

The background of the entire page is a dark teal color. It features a complex network of thin, light blue lines connecting various points, creating a web-like structure. Scattered throughout this network are several small, light blue icons: a globe, a thumbs-up hand, a Wi-Fi signal, a telephone handset, and a person silhouette. In the lower half of the image, a large, light blue arrow points diagonally upwards from the bottom left towards the center. This arrow is filled with a multitude of small, colorful human figures in various poses, some carrying briefcases or bags, suggesting a crowd of people moving forward. The overall theme is one of progress, technology, and forward movement.

MOVING FORWARD

รายงานประจำปี 2562
ANNUAL REPORT 2019

บริษัท บีชีเนส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน)
BUSINESS ONLINE PUBLIC COMPANY LIMITED

สารบัญ

CONTENT

สารจากประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร	010	MESSAGE FROM CHAIRMAN OF THE BOARD AND EXECUTIVE CHAIRMAN	011
คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการบริหาร	012	BOARD OF DIRECTORS AND EXECUTIVE COMMITTEE	012
ข้อมูลสำคัญทางการเงิน	024	FINANCIAL HIGHLIGHTS	149
ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป	025	SUMMARY OF FINANCIAL INFORMATION	150
ข้อมูลทั่วไป	026	GENERAL INFORMATION	151
เป้าหมายการดำเนินงาน	030	BUSINESS OBJECTIVES	155
ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท และบริษัทย่อย	031	NATURE OF BUSINESS OF BOL AND SUBSIDIARIES	156
ปัจจัยความเสี่ยง	036	RISK FACTORS	161
โครงสร้างการถือหุ้น	040	SHAREHOLDING STRUCTURE	164
โครงสร้างการจัดการของบริษัท	042	MANAGEMENT STRUCTURE OF THE COMPANY	166
คณะกรรมการบริษัท	043	BOARD OF DIRECTORS	167
คณะกรรมการบริหาร	045	EXECUTIVE COMMITTEE	169
คณะกรรมการตรวจสอบ	046	THE AUDIT COMMITTEE	170
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	047	THE NOMINATION AND REMUNERATION COMMITTEE	171
คณะกรรมการบริษัทภิบาล	048	THE CORPORATE GOVERNANCE COMMITTEE	172
นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	051	CORPORATE GOVERNANCE POLICY	175
การควบคุมภายใน	067	INTERNAL CONTROL	193
การกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน	069	MONITORING OF INSIDER TRADING	195
สรุปรายชื่อกรรมการ	070	LIST OF DIRECTORS AND CONTROLLING PERSONS IN THE COMPANY	196
ความรับผิดชอบต่อสังคม	071	CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY	197
นโยบายการต่อต้านการทุจริต และคอร์รัปชัน	078	ANTI-FRAUD AND CORRUPTION POLICIES	203
รายการระหว่างกัน	079	CONNECTED TRANSACTIONS	205
คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการ	085	MANAGEMENT'S DISCUSSION AND ANALYSIS OF FINANCIAL POSITION AND OPERATING RESULTS	212
รายงานความรับผิดชอบต่อสังคมของคณะกรรมการ ในการจัดทำรายงานทางการเงิน ปี 2562	094	THE BOARD OF DIRECTORS' DUTIES ON FINANCIAL DISCLOSURE 2019	221
รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ	095	AUDIT COMMITTEE'S REPORT	222
รายงานของคณะกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน	097	NOMINATION AND REMUNERATION COMMITTEE'S REPORT	224
รายงานความรับผิดชอบต่อสังคมของคณะกรรมการบริษัทภิบาล	098	CORPORATE GOVERNANCE COMMITTEE'S REPORT	225
งบการเงิน	099	FINANCIAL STATEMENTS	226



WHO IS BOL ?



ผู้นำด้านโซลูชันเพื่อการตัดสินใจอันดับหนึ่งของไทย

THE LEADER IN BUSINESS DECISION-MAKING SOLUTIONS OF THAILAND

เราพร้อมพาคุณเข้าสู่อนาคตแห่งการตัดสินใจทางธุรกิจ

WE OFFER THE FUTURE OF BUSINESS DECISION MAKING

นวัตกรรมคือหัวใจสำคัญของเรา

INNOVATION IS THE HEART OF BOL'S BUSINESS STRATEGY

STRATEGY

INVESTMENT

IDE

GOA

วิสัยทัศน์ / VISION

เป็นผู้นำด้านโซลูชันเพื่อการตัดสินใจทางธุรกิจอย่างครบวงจรในภูมิภาคอาเซียน
TO BECOME THE LEADING PROVIDER
OF BUSINESS INFORMATION IN THE ASEAN REGION



INNOVATION

TEAMWORK

พันธกิจ / MISSION

TO DELIVER COMPLETE AND ACCURATE BUSINESS INFORMATION
เป็นผู้ให้บริการข้อมูลธุรกิจที่มีความถูกต้องและครบถ้วนเพื่อใช้ในการตัดสินใจ

TO DELIVER VALUE ADDED PRODUCT AND SERVICE
เป็นองค์กรที่มุ่งเน้นการสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับสินค้าและบริการ

TO ACHIEVE TOP OF MIND AWARENESS IN THE FIELD OF DATA ANALYTICS
เป็นองค์กรที่เป็นที่รู้จักและนึกถึงเป็นอันดับแรกในเรื่องข้อมูลและการตัดสินใจทางธุรกิจ

TO THRIVE AS AN INNOVATIVE ORGANIZATION IN BIG DATA ANALYTICS
เป็นองค์กรแห่งนวัตกรรมด้าน BIG DATA ANALYTIC



BOL

PRODUCTS

CORPUS

วิเคราะห์คู่ค้า ตัดสินใจแม่นยำ และเพิ่มโอกาสในการทำธุรกิจด้วยระบบข้อมูลอัจฉริยะ
CAPTURE BUSINESS OPPORTUNITIES WITH OUR DATA INTELLIGENCE PLATFORM

MATCHLINK

ผู้ช่วยที่คุณวางใจในการทำธุรกิจ
YOUR TRUSTED BUSINESS NETWORKING PLATFORM



DUN & BRADSTREET

เพิ่มขีดความสามารถด้วยข้อมูลทั่วโลกและการวิเคราะห์เชิงลึกระดับสากล

EMPOWER YOUR PERFORMANCE THROUGH INTERNATIONAL DATA AND ANALYTICS

ENLITE

ระบบข้อมูลทางการเงินเชิงลึกที่ออกแบบมาสำหรับสถาบันการเงิน

INTEGRATING DATA FOR NECESSARY FINANCIAL INSIGHTS DESIGNED FOR FINANCIAL INSTITUTIONS

DEBTLINE

บริหารลูกหนี้การค้าด้วยเครือข่ายทั่วโลก

MANAGE DEBT PROFESSIONALLY WITH OUR INTERNATIONAL NETWORK

สารจากประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร

Message from Chairman of the Board
and Executive Chairman

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ปี 2562 นับเป็นอีกหนึ่งปีที่ท้าทายของบริษัท บีซีเนิส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน) เทคโนโลยีหรือนวัตกรรมใหม่ ๆ ยังคงเข้ามามีบทบาทสำคัญและมีอิทธิพลกับผู้บริโภคอย่างต่อเนื่อง บริษัทในฐานะผู้นำทางด้านการให้บริการข้อมูลเพื่อการตัดสินใจทางธุรกิจ ตระหนักดีถึงการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น จึงไม่หยุดนิ่งที่จะค้นคว้า วิจัย ตลอดจนพัฒนาบริการ โดยนำเทคโนโลยีการจัดการข้อมูลที่ทันสมัยมาใช้เพื่อให้สามารถตอบสนองต่อความต้องการและความคาดหวังของผู้บริโภคยุคดิจิทัลให้ดียิ่งขึ้น เช่น บริษัทได้เพิ่มบริการ API ซึ่งเป็นการเชื่อมต่อข้อมูลจากฐานข้อมูลโดยตรง เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ใช้งานในการนำข้อมูลไปใช้ และทำการปรับกลยุทธ์การเข้าถึงข้อมูล โดยทำการ Cross Selling ระหว่าง Product ทำให้ผู้ใช้บริการสามารถเข้าถึงข้อมูล D&B ได้ผ่านระบบ Corpus เพื่อเป็นการให้บริการแบบ One stop service ทำให้เพิ่มโอกาสในการขายข้อมูลของ D&B เพิ่มการใช้งานระบบ Corpus และทำให้ความพึงพอใจของลูกค้าเพิ่มมากขึ้น นอกจากนี้ บริษัทยังได้ร่วมทุนในบริษัท เอไอ แล็บ จำกัด เพื่อพัฒนาบริการและแอปพลิเคชันโดยใช้เทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence : AI)

ทั้งนี้ ในการให้บริการข้อมูลของบริษัท บริษัทยังคงยึดมั่นและให้ความสำคัญในเรื่องความปลอดภัยของข้อมูล โดยบริษัทได้จัดตั้งทีมงานในการศึกษาพรบ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 หรือ PDPA เพื่อให้มั่นใจว่าการให้บริการข้อมูลของบริษัทเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

ในปีที่ผ่านมา บริษัทยังได้มีการขยายตลาดไปยังประเทศเวียดนาม โดยได้ทำการจัดตั้งบริษัท Business Information Company Limited ซึ่งเป็นการร่วมทุนกับ CRIF ซึ่งเป็นบริษัทชั้นนำในการให้บริการข้อมูล Credit Information Service เพื่อขยายขอบเขตการให้บริการข้อมูลทางธุรกิจแก่นักธุรกิจและสถาบันการเงินในต่างประเทศ

แม้ว่าภาพรวมเศรษฐกิจไทยปี 2562 จะหดตัวในเกือบทุกธุรกิจ แต่ความต้องการในการใช้ข้อมูลในภาพรวมก็ยังคงเพิ่มสูงขึ้น ส่งผลให้บริษัทและบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัท) ยังมีความเติบโตอันน่าพอใจ โดยงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 แสดงให้เห็นว่า กลุ่มบริษัทมีรายได้รวมอยู่ที่ 538.12 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.39 เมื่อเทียบกับปีก่อน และมีอัตราส่วนกำไรขั้นต้นเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 58.08 จากร้อยละ 53.15 ในปี 2561 โดยกลุ่มบริษัทมีกำไรสุทธิหลังหักภาษีจำนวน 143.91 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว จำนวน 39.82 ล้านบาท

บริษัท ขอขอบคุณผู้ถือหุ้น ลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ ตลอดจนคณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้มีอุปการคุณทุกท่าน ที่ได้ให้การสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทด้วยดีเสมอมา เรามีความมุ่งมั่นและตั้งใจที่จะดำเนินกิจการอย่างมีธรรมาภิบาล เพื่อสร้างผลตอบแทนให้แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกภาคส่วน รวมถึงพัฒนาองค์กรอย่างต่อเนื่องเพื่อก้าวไปสู่การพัฒนาที่ยั่งยืนต่อไป



(นายบรรยงค์ ลิ้มประยูรวงศ์)
ประธานกรรมการ



(นายแจ๊ค มินท์ อิงค์ธเนศ)
ประธานกรรมการบริหาร



Dear Valued Shareholders,



As new technology and innovation continue to play an increasingly important role in today's business landscape, the year of 2019 presented Business Online Public Company Limited (BOL) with exciting new challenges and opportunities.

As a leading provider in data analytics for business decisions, we are well aware of these dynamic changes and have persistently developed and improved our services by using modern data management technology to better respond to the needs and expectations of today's digital-age customers. For example, BOL has added an API service which connects data from the company's database directly to our users. Our goal was to facilitate data usage, as well as modify our data access strategy by cross selling our products. Not only does this API allow users to access D&B data through Corpus' platform as a one stop service, it also increases D&B sales opportunities, maximizes usage of the Corpus platform and enhances customers' experiences and satisfaction. In addition, BOL has also invested in AI Lab Company Limited in order to develop services and applications through the use of Artificial Intelligence technology.

As an information-centric company, BOL strictly adheres and gives the highest priority to data security. In this regard, the company has established a team to study the Personal Data Protection Act 2019, or PDPA, to ensure that the company's information services comply with the specified criteria.

In order to expand our data capabilities and business information services to reach international corporations and financial institutions, BOL has also broached a new market in Vietnam by establishing Business Information Company Limited (BIF). BIF is a joint venture between BOL and CRIF, a leading international provider of credit information services.

Although the overall Thai economy in 2019 has faced many challenges, the demand for information and data still continues to grow, resulting in BOL and its subsidiaries (Group of Companies) to achieve satisfactory growth. The statement of comprehensive income as of 31 December 2019 shows that the Company has generated a total income of 538.12 million baht, increasing by 10.39 % from the figures of the previous year. The gross profit margin has increased from 53.15 % to 58.08 % from 2018. The Group of Companies has earned a net profit after tax deduction in the amount of 143.91 million baht, which is an increase of 39.82 million baht from the profit of the previous year.

We would like to express our gratitude to our shareholders, customers, business partners, directors, executives, employees and all other patrons who have continuously supported our business operations. We are determined to operate our business under good corporate governance to generate high yields to all stakeholders, and to continually develop our organization to achieve sustainable organizational development.

(Mr. Banyong Limprayoonwong)
Chairman

(Mr. Jack Min Intanate)
Executive Chairman



นายบวรยงค์ ลิ้มประยูรวงศ์

ประธานกรรมการ : อายุ 66 ปี

Mr. Banyong Limprayoonwong : Chairman of the Board : Age 66

สัดส่วนการถือหุ้น ณ 30 ธ.ค. 2562 **ไม่มี**

การเปลี่ยนแปลงจำนวนหุ้นระหว่างปี -

การถือหุ้นทางอ้อมของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ **ไม่มี**
วันที่แต่งตั้ง 29-3-2561 / จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ 2 ปี

Shareholding Percentage (as of 30 Dec 2019) **None**

Changes in number of shares during the year -

The indirect shareholding of spouse and immature children **None**

Appointment Date 29-3-2018 / Duration of Directorship 2 Years

การศึกษา

- ปริญญา นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต (รป.ม.) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาบัตร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร วปอ. 2546 (วปม. 1) สถาบันป้องกันประเทศ
- ประกาศนียบัตร หลักสูตรนักบริหารระดับสูง (นบส. 1) รุ่นที่ 32 วิทยาลัยนักบริหาร ก.พ.
- วุฒิปัตร หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) รุ่นที่ 3 สถาบันวิทยาการการค้า
- ประกาศนียบัตร หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง ของรัฐวิสาหกิจและองค์กรมหาชน รุ่นที่ 7/2557 สถาบันพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับสูงภาครัฐ (PDI)
- ประกาศนียบัตร หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 111/2557 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- ประกาศนียบัตร หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 43/2561 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

Educations

- LL.B, Ramkhamhaeng University
- MPA, (Master of Public Administration), National Institute of Development Administration.
- Certificate, Thailand National Defence Collage. (2003)
- Certificate, Senior Executive Program (Class 32)
- Certificate, Top Executive Program in Commerce & Trade (TEPCOT) (Class 3/2010), Commerce Academy.
- Certificate, Public Director Certification Program (Class 7/2014), Public Director Institute. (PDI)
- Certificate, Director Accreditation Program (DAP) (Class 111/2014), Thai Institute of Director. (IOD)
- Certificate, Role of the Chairman Program (RCP) (Class 43/2018), Thai Institute of Director. (IOD)

ประสบการณ์ย้อนหลัง 5 ปี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

29 มี.ค. 2561 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท บีซีเนส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน)

2556 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษากลุ่มงานกฎหมาย ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น

2556 - 2561 กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและพิจารณา
คำตอบแทน บริษัท อุบลไบโอเอทานอล จำกัด

2556 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษาคณะกรรมการ บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

2561 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร

บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

2557 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษากฎหมาย บริษัท กฎหมายเอสซีจี จำกัด

2552 - 2556 อธิบดี กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

2551 - 2552 ผู้ตรวจราชการระดับกระทรวง กระทรวงพาณิชย์

2546 - 2551 รองอธิบดี กรมทรัพย์สินทางปัญญา กระทรวงพาณิชย์

5 YEAR WORK EXPERIENCE

Positions in SET-listed Companies

29 Mar 2018 - Present Chairman of the Board

Business Online Public Company Limited

2013 - Present

Advisor, Legal Function

Siam Commercial Bank Public Company Limited

Positions in Other Non-listed Companies / Organizations

2013 - Present

Independent Director, Audit Committee,
Nomination and Remuneration Committee

Ubon BIO Ethanol Company Limited

2013 - Present

Advisor to the Board of Director
Dhipaya Life Assurance Public Company Limited

2018 - Present

Advisor to the Executive Committee
Dhipaya Life Assurance Public Company Limited

2014 - Present

Legal Advisor SCG Legal Counsel Company Limited

2009 - 2013

Director General Department of Business Development,
Ministry of Commerce

2008 - 2009

Inspector General of The Ministry of Commerce

2003 - 2008

Dputy Director General Department of
Intellectual Property, Ministry of Commerce

นายเจ็ก มินทร์ อินทร์เนค

กรรมการและประธานกรรมการบริหาร : อายุ 65 ปี

Mr. Jack Min Intanate :

Director & Executive Chairman : Age 65



สัดส่วนการถือหุ้น ณ 30 ธ.ค. 2562 6.87(%)

การเปลี่ยนแปลงจำนวนหุ้นระหว่างปี -

การถือหุ้นทางอ้อมของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ไม่มี
วันที่แต่งตั้ง 24-10-2546 / จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ 17 ปี

Shareholding Percentage (as of 30 Dec 2019) 6.87(%)

Changes in number of shares during the year -

The indirect shareholding of spouse and immature children None

Appointment Date 24-10-2003 / Duration of Directorship 17 Years

การศึกษา

- ปริญญา นิติศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ Dominican University of California, ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญา วิทยาศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาบริหารสารสนเทศเพื่อการจัดการ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม
- ปริญญากิตติมศักดิ์ วิทยาศาสตรบัณฑิต (วิทยาการคอมพิวเตอร์) คณะวิศวกรรมและเทคโนโลยีการเกษตร มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล ธัญบุรี
- ปริญญาตรี สถาปัตยกรรมศาสตร์ Fu Hsing Institute of Technology (ไต้หวัน)
- ประกาศนียบัตร หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง รุ่นที่ 1 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ปี 2554
- ประกาศนียบัตร โครงการ Role of The Chairman Program (RCP) (12/2548)(IOD)
- ประกาศนียบัตร โครงการ Director Accredited Program (DAP) (2548) (IOD)

Educations

- Honorary Doctoral Degree of Laws, Dominican University of California, USA
- PhD in Science (Honorary) Information Technology for Management, Mahasarakham University
- Bachelor (Honorary) of Science, Engineering and Agricultural, Rajamangala University of Technology Thanyaburi
- Bachelor of Architecture, Fu Hsing Institute of Technology (Taiwan)
- Certificate Thailand Insurance Leadership Program Class 1/2011, Office of Insurance Commission (OIC)
- Certificate The Role of The Chairman Program (RCP) 12/2005 (IOD)
- Certificate Director Accredited Program (DAP) 2005 (IOD)

5 YEAR WORK EXPERIENCE

Positions in SET-listed Companies

2003 - Present	Director & Executive Chairman Business Online Public Company Limited
1989 - Present	Director & Executive Chairman ARIP Public Company Limited
1996 - 2019	Director & Executive Chairman IT City Public Company Limited
2011 - Present	Director S P V I Public Company Limited
2013 - 2017	Director & Executive Chairman SVOA Public Company Limited

Positions in Other Non-listed Companies / Organizations

1987 - Present	Director Advanced Research Group Company Limited
1989 - Present	Director A.R. Accounting Consultant Company Limited
1994 - Present	Director Venture Profile Company Limited
1995 - Present	Chairman of the Board Core & Peak Company Limited
1995 - Present	Director ANET Company Limited
1999 - Present	Director ARIT Company Limited
2000 - Present	Director National Credit Bureau Company Limited
2006 - Present	Chairman of the Board D&B (Thailand) Company Limited
2008 - Present	Director ABIKS Development Company Limited
2017 - Present	Chairman of the Board BOL Digital Company Limited

ประสบการณ์ย้อนหลัง 5 ปี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2546 - ปัจจุบัน	กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร บริษัท บีซีเนิส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน)
2532 - ปัจจุบัน	กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร บริษัท เออาร์ไอพี จำกัด (มหาชน)
2539 - 2562	กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร บริษัท ไอที ซีดี จำกัด (มหาชน)
2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เอส พี วี ไอ จำกัด (มหาชน)
2556 - 2560	กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร บริษัท เอสวีโอเอ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น

2530 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท กลุ่มแอดวานซ์ รีเสิร์ช จำกัด
2532 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เอ.อาร์.แอ็คเคานต์ติ้ง คอนซัลแตนท์ จำกัด
2537 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เวเนเจอร์ โปรไฟล์ จำกัด
2538 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท คอร์ทแลนด์พีดี จำกัด
2538 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เอเน็ต จำกัด
2542 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เออาร์ไอพี จำกัด
2543 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด
2549 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ดี แอนด์ บี (ประเทศไทย) จำกัด
2551 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เอบีเอส ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
2560 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท บีโอแอล ดิจิตอล จำกัด



นายประยูร รัตนไชยานนท์

นกรรมการ : อายุ 56 ปี

Mr.Prayoon Rattanachaiyanont : Director : Age 56

สัดส่วนการถือหุ้น ณ 30 ธ.ค. 2562 0.53(%)

การเปลี่ยนแปลงจำนวนหุ้นระหว่างปี -

การถือหุ้นทางอ้อมของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ 0.002(%)

วันที่แต่งตั้ง 24-10-2546 / จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ 17 ปี

การศึกษา

- Master of Business Administration, University of Scranton, USA
- ปริญญา วิทยาศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญา บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช
- ประกาศนียบัตร โครงการ Director Accredited Program (DAP) (2547) (IOD)

ประสบการณ์ย้อนหลัง 5 ปี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2546 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท บีชีเนส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน)

2553 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เออาร์ไอพี จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น

2555 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เอ.อาร์.แอ็คเคานต์ติ้ง
คอนซัลแตนท์ จำกัด

2555 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เฮลท์ ออนไลน์ จำกัด

2551 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เอบีเอส ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด

2551 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ดีทู ซีเอสเต็มส์ จำกัด

2545 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เอเน็ต จำกัด

2543 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เอนิว คอร์ปอเรชั่น จำกัด

2542 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท คอร์แอนด์พีค จำกัด

2542 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เออาร์ไอที จำกัด

2562 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท กลุ่มแอตวามส์ รีเสิร์ช จำกัด

Shareholding Percentage (as of 30 Dec 2019) 0.53(%)

Changes in number of shares during the year -

The indirect shareholding of spouse and immature children 0.002(%)

Appointment Date 24-10-2003 / Duration of Directorship 17 Years

Educations

- Master of Business Administration, University of Scranton, USA.
- Bachelor of Commerce, Chulalongkorn University
- Bachelor of Business Administration, Sukhothai Thammathirat University
- Certificate Director Accredited Program (DAP) 2004 (IOD)

5 YEAR WORK EXPERIENCE

Positions in SET-listed Companies

2003 - Present Director Business Online Public Company Limited

2010 - Present Director ARIP Public Company Limited

Positions in Other Non-listed Companies / Organizations

2012 - Present Director A.R. Accounting Consultant
Company Limited

2012 - Present Director Health Online Company Limited

2008 - Present Director ABIKS Development Company Limited

2008 - Present Director D2 Systems Company Limited

2002 - Present Director Anet Company Limited

2000 - Present Director Anew Corporation Company Limited

1999 - Present Director Core & Peak Company Limited

1999 - Present Director ARIT Company Limited

2019 - Present Director Advanced Research Group
Company Limited

นางสาวชไมพร อภิกุลวนิช

กรรมการ ผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริษัทมหาชน : อายุ 58 ปี

Ms. Chamaiporn Apikulvanich : Director, Chief Executive Officer
and Corporate Governance Committee : Age 58



สัดส่วนการถือหุ้น ณ 30 ธ.ค. 2562 0.65(%)

การเปลี่ยนแปลงจำนวนหุ้นระหว่างปี -

การถือหุ้นทางอ้อมของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ไม่มี
วันที่แต่งตั้ง 24-10-2546 / จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ 17 ปี

การศึกษา

- พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิตทางสถิติประยุกต์
เกียรติคุณดีมาก สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญา เศรษฐศาสตรบัณฑิต เกียรตินิยมอันดับสอง
มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- ประกาศนียบัตร โครงการ Director Accredited Program (DAP)
(2547)(IOD)
- ประกาศนียบัตร Fostering a Board and Management Team (2548)
- ประกาศนียบัตร โครงการ Driving Company Success with
IT Governance (ITG) รุ่นที่ 1/2559
- ประกาศนียบัตร หลักสูตร Executive Development Program (EDP) รุ่นที่ 6
- ประกาศนียบัตร โครงการ Cryptoasset Revolution รุ่นที่ 1

ประสบการณ์ย้อนหลัง 5 ปี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2546 - ปัจจุบัน	กรรมการและผู้จัดการใหญ่ บริษัท บีซีเนส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน)
2561 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัทมหาชน บริษัท บีซีเนส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น

2549 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ดี แอนด์ บี (ประเทศไทย) จำกัด
2557 - 30 ม.ค. 2563	กรรมการ บริษัท อีคาร์ทสตูดิโอ จำกัด
2559 - 30 ม.ค. 2563	กรรมการ บริษัท แท็กซี่-บีเอ็ม จำกัด
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท บีโอแอล ดิจิตอล จำกัด
2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เอไอ แล็บ จำกัด

Shareholding Percentage (as of 30 Dec 2019) 0.65(%)

Changes in number of shares during the year -

The indirect shareholding of spouse and immature children None

Appointment Date 24-10-2003 / Duration of Directorship 17 Years

Educations

- Master of Applied Statistics (Computer Science, HONS.),
National Institute of Development Administration (NIDA)
- Bachelor of Arts (Economics, 2nd Class Hons.), University of the
Thai Chamber of Commerce
- Certificate Director Accredited Program (DAP) 2004 (IOD)
- Certificate Fostering a Board and Management Team 2005
- Certificate Driving Company Success with IT Governance (ITG)
Class 1/2016
- Certificate Executive Development Program (EDP) Class 6
- Certificate Cryptoasset Revolution Class 1

5 YEAR WORK EXPERIENCE

Positions in SET-listed Companies

2003 - Present	Director & Chief Executive Officer Business Online Public Company Limited
2018 - Present	Corporate Governance Committee Business Online Public Company Limited

Positions in Other Non-listed Companies / Organizations

2006 - Present	Director D&B (Thailand) Company Limited
2014 - 30 Jan 2020	Director Ecartstudio Company Limited
2016 - 30 Jan 2020	Director Taxi - Beam Company Limited
2017 - Present	Director BOL Digital Company Limited
2019 - Present	Director AI LAB Company Limited



ดร. วิวัฒน์ เตียว ยอง เพ็ง

กรรมการ : อายุ 53 ปี

Dr. Wilson Teo Yong Peng : Director : Age 53

สัดส่วนการถือหุ้น ณ 30 ธ.ค. 2562 0.20(%)

การเปลี่ยนแปลงจำนวนหุ้นระหว่างปี -

การถือหุ้นทางอ้อมของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ไม่มี

วันที่แต่งตั้ง 15-02-2549 / จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ 14 ปี

Shareholding Percentage (as of 30 Dec 2019) 0.20(%)

Changes in number of shares during the year -

The indirect shareholding of spouse and immature children None

Appointment Date 15-02-2006 / Duration of Directorship 14 Years

การศึกษา

- DBA, Doctor BA, University of Manchester (UK)
- ASEP, Advanced Senior Executive Program, Kellogg School of Management (U.S.A.)
- MBA, Oxford Brookes University (U.K.)
- FCCA, Fellow of The Association of Chartered Certified Accountants (U.K.)
- FCA, Fellow of The Institute of Singapore Chartered Accountants
- FCPA, Fellow of Certified Practising Accountants (Australia)
- IIA, The Institute of Internal Auditors (U.S.A.)
- ประกาศนียบัตร โครงการ Director Accredited Program (DAP) (57/2549)(IOD)

Educations

- DBA, Doctor BA, University of Manchester (U.K.)
- ASEP, Advanced Senior Executive Program, Kellogg School of Management (U.S.A.)
- MBA, Oxford Brookes University (U.K.)
- FCCA, Fellow of The Association of Chartered Certified Accountants (U.K.)
- FCA, Fellow of The Institute of Singapore Chartered Accountants
- FCPA, Fellow of Certified Practising Accountants (Australia)
- IIA, The Institute of Internal Auditors (U.S.A.)
- Certificate Director Accredited Program (DAP) 57/2006 (IOD)

ประสบการณ์ย้อนหลัง 5 ปี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2549 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท บีซีเนส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน)
2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เอสวีโอเอ จำกัด (มหาชน)
2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เออาร์ไอพี จำกัด (มหาชน)
2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ไอที ซิตี จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น

2551 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เอปิคส์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
2549 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ดาต้าวัน เอเชีย (ประเทศไทย) จำกัด
2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เอซิส คอมพิวเตอร์ จำกัด
2543 - 24 ก.พ. 2563	กรรมการ บริษัท เอเชิร์ท จำกัด
2543 - 2562	กรรมการ บริษัท กลุ่มแอดวานซ์ รีเสิร์ช จำกัด
2549 - 2562	กรรมการ บริษัท เอนิว คอร์ปอเรชั่น จำกัด

5 YEAR WORK EXPERIENCE

Positions in SET-listed Companies

2006 - Present	Director Business Online Public Company Limited
2002 - Present	Director SVOA Public Company Limited
2011 - Present	Director ARIP Public Company Limited
2018 - Present	Director IT City Public Company Limited

Positions in Other Non-listed Companies / Organizations

2008 - Present	Director ABIKS Development Company Limited
2006 - Present	Director Dataone Asia (Thailand) Company Limited
2004 - Present	Director Asys Computer Company Limited
2000 - 24 Feb 2020	Director Acerts Company Limited
2000 - 2019	Director Advanced Research Group Company Limited
2006 - 2019	Director Anew Corporation Company Limited

นายอนันต์ ตังกิตสวัสดิ์

กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ
ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
และประธานกรรมการบรรษัทภิบาล : อายุ 69 ปี

Mr. Anant Tangtatswas : Independent Director, Chairman of Audit Committee,
Chairman of Nomination and Remuneration Committee and Chairman of Corporate
Governance Committee : Age 69



สัดส่วนการถือหุ้น ณ 30 ธ.ค. 2562 0.10(%)

การเปลี่ยนแปลงจำนวนหุ้นระหว่างปี -

การถือหุ้นทางอ้อมของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ไม่มี
วันที่แต่งตั้ง 09-08-2553 / จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ 10 ปี

การศึกษา

- ปริญญา บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยโคลัมเบีย
มหานครนิวยอร์ก สหรัฐอเมริกา
- ปริญญา เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน
วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปรอ. 377)
- ประกาศนียบัตร โครงการ Director Accredited Program (DAP)
รุ่นที่ 85/2553 (IOD)
- ประกาศนียบัตร โครงการ Risk Management Committee Program
(RMP) (รุ่นที่ 2/2557)(IOD)

ประสบการณ์ย้อนหลัง 5 ปี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2553 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท บีซีเนส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน)
2557 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท บีซีเนส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน)
2561 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล บริษัท บีซีเนส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน)
ก.พ. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท เอสวีโอเอ จำกัด (มหาชน)
2555 - ก.พ. 2559	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท เอสวีโอเอ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น

2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท กรีนสปอต จำกัด
-----------------	-------------------------------

Shareholding Percentage (as of 30 Dec 2019) 0.10(%)

Changes in number of shares during the year -

The indirect shareholding of spouse and immature children None

Appointment Date 09-08-2010 / Duration of Directorship 10 Years

Educations

- MBA (Finance), Columbia University, NYC, USA
- BA (Economics), Thammasat University
- Thailand National Defence College (Joint Government - Private Sector
Program - Class 377)
- Certificate Director Accredited Program (DAP) 85/2010 (IOD)
- Certificate Risk Management Committee Program (RMP) Class 2/2014
(IOD)

5 YEAR WORK EXPERIENCE

Positions in SET-listed Companies

2010 - Present	Independent Director & Chairman of Audit Committee Business Online Public Company Limited
2014 - Present	Chairman of Nomination and Remuneration Committee Business Online Public Company Limited
2018 - Present	Chairman of Corporate Governance Committee Business Online Public Company Limited
Feb 2016 - Present	Independent Director & Chairman of Audit Committee SVOA Public Company Limited
2012 - Feb 2016	Independent Director & Audit Committee SVOA Public Company Limited

Positions in Other Non-listed Companies / Organizations

2005 - Present	Director Green Spot Company Limited
----------------	-------------------------------------



นางสาวมานิดา ซินเมอร์แมน

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบและ
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน : อายุ 53 ปี

Ms. Manida Zinmerman : Independent Director,
Audit Committee and Nomination and Remuneration Committee : Age 53

สัดส่วนการถือหุ้น ณ 30 ธ.ค. 2562 0.50(%)

การเปลี่ยนแปลงจำนวนหุ้นระหว่างปี -

การถือหุ้นทางอ้อมของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ไม่มี
วันที่แต่งตั้ง 24-10-2546 / จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ 17 ปี

การศึกษา

- ปริญญา บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ
- ปริญญา นิติศาสตรมหาบัณฑิต Columbia University
- ปริญญา นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Graduate Diploma Business Law มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ประกาศนียบัตร โครงการ Role of the Nomination and Governance Committee (RNG) รุ่น 2/2555 (IOD)
- ประกาศนียบัตร โครงการ Director Certification Program (DCP) รุ่น 8/2544 (IOD)

ประสบการณ์ย้อนหลัง 5 ปี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- | | |
|-----------------|--|
| 2546 - ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
บริษัท บีทีเอส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน) |
| 2557 - ปัจจุบัน | กรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน
บริษัท บีทีเอส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน) |

การดำรงตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น
ไม่มี

Shareholding Percentage (as of 30 Dec 2019) 0.50(%)

Changes in number of shares during the year -

The indirect shareholding of spouse and immature children None
Appointment Date 24-10-2003 / Duration of Directorship 17 Years

Educations

- MBA Assumption University
- LL.M., Columbia University
- LL.B., Thammasat University
- Graduate Diploma Business Law, Thammasat University
- Certificate the Role of the Nomination and Governance Committee (RNG) Class 2/2012 (IOD)
- Certificate the Director Certification Program (DCP) Class 8/2001 (IOD)

5 YEAR WORK EXPERIENCE

Positions in SET-listed Companies

- | | |
|----------------|--|
| 2003 - Present | Independent Director & Audit Committee
Business Online Public Company Limited |
| 2014 - Present | Nomination and Remuneration Committee
Business Online Public Company Limited |

Positions in Other Non-listed Companies / Organizations

None

นางสาวสุธีรา ศรีไพบูลย์

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบและ

กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน : อายุ 66 ปี

Ms. Suteera Sripaibulya : Independent Director, Audit Committee,
Nomination and Remuneration Committee : Age 66



สัดส่วนการถือหุ้น ณ 30 ธ.ค. 2562 0.20(%)

การเปลี่ยนแปลงจำนวนหุ้นระหว่างปี -

การถือหุ้นทางอ้อมของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ไม่มี
วันที่แต่งตั้ง 17-09-2551 / จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ 12 ปี

การศึกษา

- AMP, Advanced Management Program, 2013, Harvard University (USA)
- ปริญญา วิทยาศาสตร์บัณฑิต (คณิตศาสตร์) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (หลักสูตร วตท.) รุ่นที่ 4
- ประกาศนียบัตร โครงการ Director Accredited Program (DAP) (2552) (IOD)

ประสบการณ์ย้อนหลัง 5 ปี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- | | |
|-----------------|--|
| 2551 - ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
บริษัท บีซีเนส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน) |
| 2557 - ปัจจุบัน | กรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน
บริษัท บีซีเนส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน) |
| 2554 - ปัจจุบัน | รองผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายเทคโนโลยี
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) |

การดำรงตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น

- | | |
|-----------------|---|
| 2556 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด |
| 2555 - 2560 | ประธานกรรมการ บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด |
| 2560 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด |
| 2561 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท เนชั่นแนลดิจิทัลไอดี จำกัด |
| ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท บางกอก สมาร์ทการ์ด ซิสเต็ม จำกัด |
| ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท เอนิว คอร์ปอเรชั่น จำกัด |
| ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด |

Shareholding Percentage (as of 30 Dec 2019) 0.20(%)

Changes in number of shares during the year -

The indirect shareholding of spouse and immature children None
Appointment Date 17-09-2008 / Duration of Directorship / 12 Years

Educations

- AMP, Advanced Management Program, 2013, Harvard University (USA)
- Bachelor of Science, Chiangmai University
- Certificate Senior Executive Program (Capital Market Academy) Class 4
- Certificate Director Accredited Program (DAP) 2009 (IOD)

5 YEAR WORK EXPERIENCE

Positions in SET-listed Companies

- | | |
|----------------|---|
| 2008 - Present | Independent Director & Audit Committee
Business Online Public Company Limited |
| 2014 - Present | Nomination and Remuneration Committee
Business Online Public Company Limited |
| 2011 - Present | Senior Executive Vice President, Technology
Division Bangkok Bank Public Company Limited |

Positions in Other Non-listed Companies / Organizations

- | | |
|----------------|--|
| 2013 - Present | Director National Credit Bureau Company Limited |
| 2012 - 2017 | Chairman of the Board
National ITMX Company Limited |
| 2017 - Present | Director National ITMX Company Limited |
| 2018 - Present | Director National Digital ID Company Limited |
| Present | Director
Bangkok Smartcard System Company Limited |
| Present | Director Anew Corporation Company Limited |
| Present | Chairman of the Board
Processing Center Company Limited |



พศ.ดร. การดี เลียวไพโรจน์

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบและ
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน : อายุ 45 ปี

Asst.Prof. Dr. Karndee Leopaiprote : Independent Director,
Audit Committee and Nomination and Remuneration Committee : Age 45

สัดส่วนการถือหุ้น ณ 30 ธ.ค. 2562 0.20(%)

การเปลี่ยนแปลงจำนวนหุ้นระหว่างปี -

การถือหุ้นทางอ้อมของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ไม่มี
วันที่แต่งตั้ง 29-03-2556 / จำนวนปีที่เป็นกรรมการ 7 ปี

การศึกษา

- Ph.D., Industrial Engineering Department, University of Wisconsin-Madison, USA
- M.S., Industrial Engineering Department, University of Wisconsin-Madison, USA
- B.Eng., Industrial Engineering Program, Sirindhorn International Institute of Technology Thammasat University
- ประกาศนียบัตร โครงการ Director Accreditation Program (DAP) (รุ่นที่ 110 / 2557) (IOD)

ประสบการณ์ย้อนหลัง 5 ปี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- 2556 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
บริษัท บีทีเอส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน)
- 2557 - ปัจจุบัน กรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน
บริษัท บีทีเอส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น

- 2559 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท รักดี คราวด์ฟันดิง จำกัด
- 2560 - ปัจจุบัน ผู้ก่อตั้งและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บริษัท ไอโครา จำกัด
- 2561 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ออกแบบกลยุทธ์
และนวัตกรรม อนาคต จำกัด
- 2561 - ปัจจุบัน กรรมการประจำ วิทยาลัยนานาชาติ
ปริดี พนมยงค์ ม.ธรรมศาสตร์
- 2561 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษาด้านอนาคตศาสตร์และนวัตกรรม
บริษัท แมกโนเลีย ควอลิตี้ ดีเวลล็อปเม้นท์ คอร์ปอเรชั่น
- 2562 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท อินโนวาทิโอ จำกัด
- 2562 - ปัจจุบัน กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สำนักงานส่งเสริมเศรษฐกิจ
สร้างสรรค์ (องค์การมหาชน)

Shareholding Percentage (as of 30 Dec 2019) 0.20(%)

Changes in number of shares during the year -

The indirect shareholding of spouse and immature children None
Appointment Date 29-03-2013 / Duration of Directorship 7 Years

Educations

- Ph.D., Industrial Engineering Department, University of Wisconsin-Madison, USA
- M.S., Industrial Engineering Department, University of Wisconsin-Madison, USA
- B.Eng., Industrial Engineering Program, Sirindhorn International Institute of Technology Thammasat University
- Certificate Director Accredited Program (DAP) Class 110/2014 (IOD)

5 YEAR WORK EXPERIENCE

Positions in SET-listed Companies

- 2013 - Present Independent Director & Audit Committee
Business Online Public Company Limited
- 2014 - Present Nomination and Remuneration Committee
Business Online Public Company Limited

Positions in Other Non-listed Companies / Organizations

- 2016 - Present Director Ruckdee Crowdfunding Company Limited
- 2017 - Present Chief Executive Officer & Co-Founder
ICORA Company Limited
- 2018 - Present Director Anakata Strategic Design and Innovation
Company Limited
- 2018 - Present Director and Program Advisor Master in Service
Innovation (MSI) College of Innovation,
Thammasat University
- 2018 - Present Chief Advisor for Future Foresight and Innovation
MQDC
- 2019 - Present Director Innovaatio Company Limited
- 2019 - Present Director, Creative Economy Agency (CEA)

นายชัยพร เกียรติบัณฑิต

กรรมการ ผู้อำนวยการฝ่ายบริหาร กรรมการบรรษัทภิบาล

และเลขาธิการบริษัท : อายุ 48 ปี

Mr. Chaiyaporn Kiatnuntavimon : Director, Chief Operating Officer,
Corporate Governance Committee and Company Secretary : Age 48



สัดส่วนการถือหุ้น ณ 30 ธ.ค. 2562 0.66(%)

การเปลี่ยนแปลงจำนวนหุ้นระหว่างปี -

การถือหุ้นทางอ้อมของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ไม่มี

วันที่แต่งตั้ง 13-08-2558 / จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ 5 ปี

วันที่แต่งตั้ง 12-12-2546 / จำนวนปีที่เป็นผู้บริหาร 17 ปี

การศึกษา

- ปริญญา บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต University of South Australia
- ปริญญา วิทยาศาสตร์บัณฑิต (อุตสาหกรรมเคมี) สถาบันพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง
- ประกาศนียบัตร หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) (รุ่นที่ 126/2559)
- ประกาศนียบัตร หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง รุ่นที่ 1 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ปี 2554
- ประกาศนียบัตร โครงการ Company Secretary Program (CSP) (รุ่นที่ 8/2547) (IOD)

ประสบการณ์ย้อนหลัง 5 ปี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2546 - ปัจจุบัน กรรมการและผู้อำนวยการฝ่ายบริหาร
บริษัท บีซีเนส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน)

2561 - ปัจจุบัน กรรมการบรรษัทภิบาล
บริษัท บีซีเนส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น

2549 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ดี แอนด์ บี (ประเทศไทย) จำกัด

2560 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท บีโอแอล ดิจิตอล จำกัด

2562 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ Business Information
Company Limited (ประเทศเวียดนาม)

Shareholding Percentage (as of 30 Dec 2019) 0.66(%)

Changes in number of shares during the year -

The indirect shareholding of spouse and immature children None

Appointment Date 13-08-2015 / Duration of Director 5 Years

Appointment Date 12-12-2003 / Duration of Executive 17 Years

Educations

- Master of Business Administration, University of South Australia
- Bachelor of Science, Major in Chemical Industry, King Mongkut's Institute of Technology Ladkrabang
- Certificate Director Accreditation Program (DAP) Class 126/2016 (IOD)
- Certificate Thailand Insurance Leadership Program Class 1/2011, Office of Insurance Commission (OIC)
- Certificate the Company Secretary Program (CSP) Class 8 / 2004 (IOD)

5 YEAR WORK EXPERIENCE

Positions in SET-listed Companies

2003 - Present Director & Chief Operating Officer
Business Online Public Company Limited

2018 - Present Corporate Governance Committee
Business Online Public Company Limited

Positions in Other Non-listed Companies / Organizations

2006 - Present Director D&B (Thailand) Company Limited

2017 - Present Director BOL Digital Company Limited

2019 - Present Chairman of the Board Business Information
Company Limited (Vietnam)



นางสาวกัลยพัญ์ บุณารมย์

ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน : อายุ 46 ปี

Ms.Kanyapan Buranarom : Chief Financial Officer : Age 46

สัดส่วนการถือหุ้น ณ 30 ธ.ค. 2562 0.23(%)

การเปลี่ยนแปลงจำนวนหุ้นระหว่างปี -

การถือหุ้นทางอ้อมของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ไม่มี
วันที่แต่งตั้ง 12-2-2546 / จำนวนปีที่เป็นผู้บริหาร 17 ปี

การศึกษา

- ปริญญา ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาภาษาอังกฤษเชิงอาชีพเพื่อการสื่อสารนานาชาติ (ภาคภาษาอังกฤษ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญา บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
- ปริญญา บัญชีบัณฑิต เกียรตินิยมอันดับหนึ่ง มหาวิทยาลัยกรุงเทพ
- ปริญญา บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาราช
- ประกาศนียบัตร โครงการ Director Accredited Program (DAP) (รุ่นที่ 105/2556) (IOD)

ประสบการณ์ย้อนหลัง 5 ปี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2546 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี และการเงิน
บริษัท บีซีเนส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น

2549 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ดี แอนด์ บี (ประเทศไทย) จำกัด

2559 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
บริษัท เอิร์ธ เทค เอนไวรอนเมนต์ จำกัด (มหาชน)

2560 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท บีโอแอล ดิจิตอล จำกัด

ปัจจุบัน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

ปัจจุบัน นักบัญชีวิชาชีพอาเซียน

Shareholding Percentage (as of 30 Dec 2019) 0.23(%)

Changes in number of shares during the year -

The indirect shareholding of spouse and immature children None

Appointment Date 12-12-2003 / Duration of Executive 17 Years

Educations

- Master of Arts (Career English for International Communication (English Program)), Thammasat University
- Master of Business Administration, Major in Management, Srinakarin Tharavirot University
- Bachelor of Accounting (1st ,Class Hons.), Bangkok University
- Bachelor of Business Administration, Sukhothai Thammathirat University
- Certificate Director Accredited Program (DAP) Class 105 / 2013 (IOD)

5 YEAR WORK EXPERIENCE

Positions in SET-listed Companies

2003 - Present Chief Financial Officer
Business Online Public Company Limited

Positions in Other Non-listed Companies / Organizations

2006 - Present Director D&B (Thailand) Company Limited
2016 - Present Independent Director &
Chairman of Audit Committee
Earth Tech Environment Public Company Limited
2017 - Present Director BOL Digital Company Limited
Present Certified Public Accountant (Thailand)
Present ASEAN CHARTERED PROFESSIONAL
ACCOUNTANT(ASEAN CPA)

นางสาวอินทิรา อินทุรัตนา

ผู้อำนวยการฝ่ายข้อมูล : อายุ 50 ปี

Ms.Intira Inturattana : Chief Data Officer : Age 50



สัดส่วนการถือหุ้น ณ 30 ธ.ค. 2562 0.01(%)

การเปลี่ยนแปลงจำนวนหุ้นระหว่างปี 1,150,000

การถือหุ้นทางอ้อมของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ไม่มี
วันที่แต่งตั้ง 1-03-2558 / จำนวนปีที่เป็นผู้บริหาร 5 ปี

การศึกษา

- ปริญญา บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาการตลาด
สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ประกาศนียบัตร ภาษาจีนกลาง มหาวิทยาลัยจีหนาน
สาธารณรัฐประชาชนจีน
- ปริญญา ศิลปศาสตรบัณฑิต สาขาบรรณารักษศาสตร์
และสารนิเทศศาสตร์ มหาวิทยาลัยขอนแก่น

ประสบการณ์ย้อนหลัง 5 ปี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- 2560 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการฝ่ายข้อมูล
บริษัท บีทีเอส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน)
- 2558 - 2559 ผู้ช่วยผู้จัดการทั่วไป ฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ
บริษัท บีทีเอส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น

- 2559 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท อีคาร์ทสตูดิโอ จำกัด
- 2562 - ปัจจุบัน กรรมการ Business Information Company Limited
(ประเทศเวียดนาม)

Shareholding Percentage (as of 30 Dec 2019) 0.01(%)

Changes in number of shares during the year 1,150,000

The indirect shareholding of spouse and immature children None
Appointment Date 01-03-2015 / Duration of Executive 5 Years

Educations

- Master of Business Administration, Major in Marketing,
National Institute of Development Administration (NIDA)
- Certificate of International Language, Major in Mandarin,
Jinan University, The People's Republic of China
- Bachelor of Arts, Major in Library and Information Sciences,
Khon Kaen University

5 YEAR WORK EXPERIENCE

Positions in SET-listed Companies

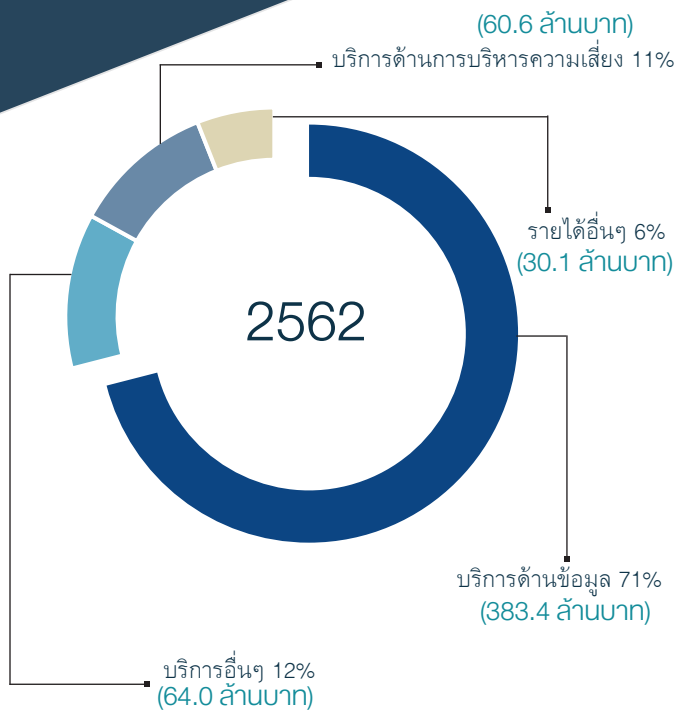
- 2017 - Present Chief Data Officer
Business Online Public Company Limited
- 2015 - 2016 Assistant General Manager ;
Product Development & Customer Service
Business Online Public Company Limited

Positions in Other Non-listed Companies / Organizations

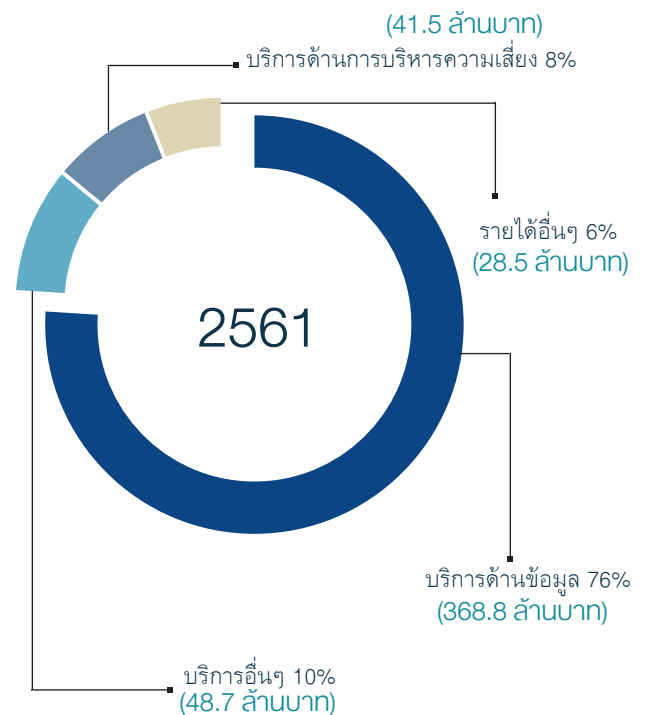
- 2016 - Present Director Ecartstudio Company Limited
- 2019 - Present Director Business Information Company Limited
(Vietnam)

ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

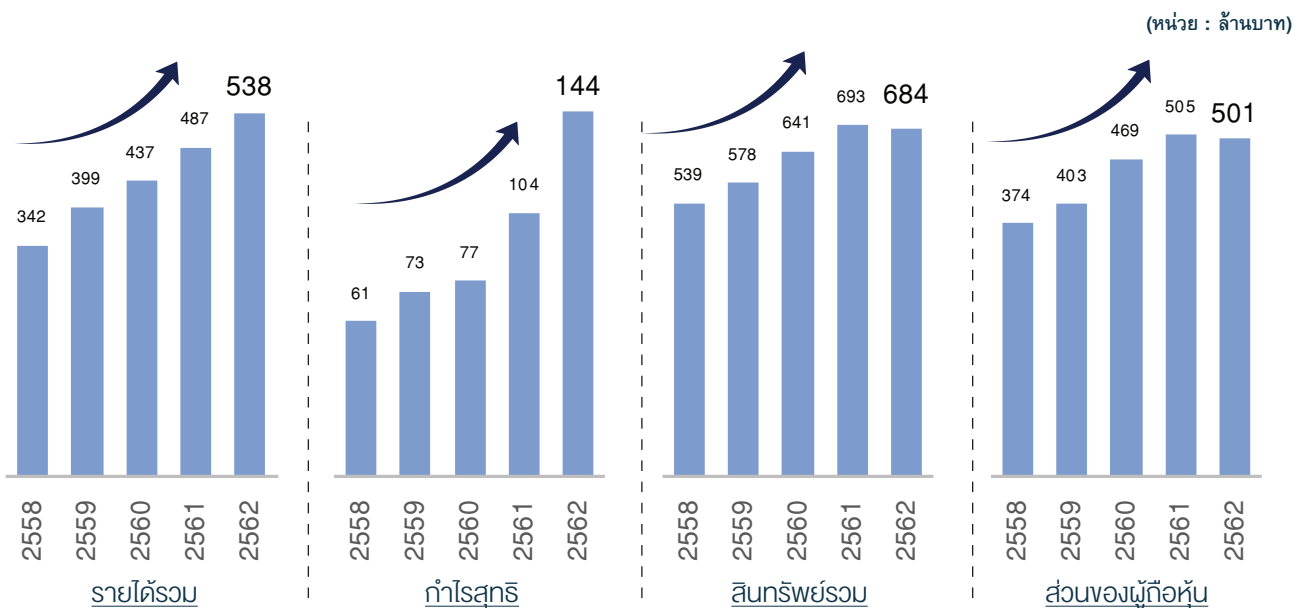
การเปรียบเทียบตัวเลขทางการเงินสำหรับปี 2558 - 2562



**รายได้รวม 538.1 ล้านบาท



**รายได้รวม 487.5 ล้านบาท



ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2560	2561	2562	2560	2561	2562
สินทรัพย์รวม	641,058	692,896	684,237	607,197	658,932	646,992
หนี้สินรวม	172,287	187,655	183,296	153,457	171,196	166,313
ส่วนของผู้ถือหุ้น	468,771	505,241	500,941	453,740	487,736	480,679
รายได้รวม	436,517	487,485	538,120	376,604	424,729	470,460
รายได้จากการให้บริการ	414,226	458,907	507,985	354,346	398,394	439,375
กำไรขั้นต้น	200,798	243,914	295,041	179,614	216,834	262,035
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	89,416	117,563	151,860	82,395	112,339	147,617
กำไรสุทธิ	76,614	104,087	143,912	71,809	101,637	140,633
อัตราส่วนทางการเงิน						
อัตราส่วนกำไรขั้นต้น (ร้อยละ)	48.48	53.15	58.08	50.69	54.43	59.64
อัตราส่วนกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	17.55	21.35	26.74	19.07	23.93	29.89
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (ร้อยละ)	11.95	15.02	21.03	11.83	15.42	21.74
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	16.34	20.60	28.73	15.83	20.84	29.26
อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า)	2.72	2.80	2.54	2.79	2.76	2.76
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	0.37	0.37	0.37	0.34	0.35	0.35
เปรียบเทียบข้อมูลต่อหุ้น (บาท)						
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.10	0.13	0.18	0.09	0.12	0.17
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	0.57	0.62	0.61	0.55	0.59	0.59
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น (บาท)	0.10	0.10	0.10	0.10	0.10	0.10
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)*	0.08	0.12	0.15	0.08	0.12	0.15
เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)*	65.64	98.50	123.08	65.64	98.50	123.08
จำนวนหุ้นสามัญ - ทุนจดทะเบียน (ล้านหุ้น)	826.00	820.51	820.51	826.00	820.51	820.51
จำนวนหุ้นสามัญ - ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว (ล้านหุ้น)	820.51	820.51	820.51	820.51	820.51	820.51

* เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯมีมติอนุมัติให้เสนอจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายสำหรับปี 2562 ในอัตราหุ้นละ 0.09 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 73.85 ล้านบาท ดังนั้น เมื่อรวมเงินปันผลจ่ายระหว่างกาล ที่จ่ายไปแล้วจำนวนหุ้นละ 0.06 บาท ทำให้เงินปันผลจ่ายสำหรับปี 2562 มีจำนวนทั้งสิ้นหุ้นละ 0.15 บาท ทั้งนี้ บริษัทฯจะนำเสนอเพื่ออนุมัติเรื่องดังกล่าวในที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นของบริษัทฯต่อไป

ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท	บริษัท บีซีเนส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน) (BOL)
สถานที่ตั้ง	เลขที่ 1023 อาคารเอ็มเอส สยาม ชั้น 28 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120
ประเภทธุรกิจ	เป็นผู้นำในการให้บริการข้อมูลเพื่อการตัดสินใจทางธุรกิจที่ครอบคลุมทั้งด้านโอกาสและความเสี่ยงในการทำธุรกิจ โดยให้บริการข้อมูลเชิงลึกผ่านซอฟต์แวร์และแอปพลิเคชันที่ทันสมัย ตลอดจนเป็นผู้ออกแบบและพัฒนาโซลูชันสำหรับผู้ประกอบการและสถาบันการเงิน รวมถึงเป็นที่ปรึกษาทางธุรกิจทั้งในประเทศและภูมิภาคอาเซียน
เลขที่บัตรส่งเสริม	2423(7)/2556 ได้รับการส่งเสริมการลงทุนในกิจการ ซอฟต์แวร์ ประเภท ENTERPRISE SOFTWARE และ DIGITAL CONTENT ประเภท 5.8 กิจการซอฟต์แวร์
เลขทะเบียนบริษัท	0107546000407
โทรศัพท์	+66 2657 3999
โทรสาร	+66 2657 3900-1
เว็บไซต์บริษัท	https://www.BOL.co.th
ทุนจดทะเบียน	82,050,550 บาท
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	82,050,550 บาท
มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ	0.10 บาท
ชนิดและจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้ว	หุ้นสามัญ จำนวน 820,505,500 หุ้น

ชื่อบริษัทย่อย	บริษัท ดี แอนด์ บี (ประเทศไทย) จำกัด
สถานที่ตั้ง	เลขที่ 1023 อาคารเอ็มเอส สยาม ชั้น 28 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120
ประเภทธุรกิจ	ให้บริการข้อมูลธุรกิจทั้งไทยและต่างประเทศ ให้คำปรึกษา และให้บริการวิเคราะห์ความเสี่ยงและโอกาสทางการตลาด
โทรศัพท์	+66 2657 3939
โทรสาร	+66 2657 3901
เว็บไซต์บริษัท	https://www.dnbthailand.com
ทุนจดทะเบียน	5,000,000 บาท
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	2,000,000 บาท
มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ	10 บาท
ชนิดและจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้ว	หุ้นสามัญ จำนวน 500,000 หุ้น

ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัทย่อย	บริษัท บีไอแอล ดิจิตอล จำกัด
สถานที่ตั้ง	เลขที่ 1023 อาคารเอ็มเอส สยาม ชั้น 28 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120
ประเภทธุรกิจ	ให้บริการแพลตฟอร์มสำหรับจับคู่ทางอิเล็กทรอนิกส์ (MatchLink) เพื่อจัดทำ Business Matching สำหรับเชื่อมโยงผู้ซื้อ ผู้ขายในการทำธุรกิจ การเข้าถึงแหล่งเงินทุน ตลอดจนสนับสนุนกิจกรรมทางธุรกิจ ในด้านต่างๆ สำหรับผู้ประกอบการ เพื่อลดขั้นตอนการทำงาน และสร้างโอกาสทางธุรกิจ
เลขที่บัตรส่งเสริม	60-0193-1-00-2-0 ได้รับการส่งเสริมการลงทุนในกิจการ ซอฟต์แวร์ ประเภท ENTERPRISE SOFTWARE และ DIGITAL CONTENT ประเภท 5.7.2 กิจการพัฒนา ENTERPRISE SOFTWARE และ/หรือ DIGITAL CONTENT
โทรศัพท์	+66 2657 3949
โทรสาร	+66 2657 3901
ทุนจดทะเบียน	30,000,000 บาท
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	30,000,000 บาท
มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ	10 บาท
ชนิดและจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้ว	หุ้นสามัญ จำนวน 3,00,000 หุ้น
ชื่อบริษัทรวม	บริษัท เอบีเอส ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
สถานที่ตั้ง	เลขที่ 131 ถนนราษฎร์บูรณะ แขวงราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ กรุงเทพมหานคร 10140
ประเภทธุรกิจ	ดำเนินธุรกิจทางด้านอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งรวมถึงการลงทุนในที่ดิน อาคารสำนักงาน เพื่อให้กลุ่มผู้ถือหุ้น และลูกค้าทั่วไปเข้าพื้นที่ ตลอดจนดำเนินการบริหารจัดการอาคาร
ทุนจดทะเบียน	150,000,000 บาท
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	150,000,000 บาท
มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ	10 บาท
ชนิดและจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้ว	หุ้นสามัญ จำนวน 15,000,000 หุ้น
ชื่อบริษัทรวม	BUSINESS INFORMATION COMPANY LIMITED (บริษัท บีซีเนิส อินฟอร์เมชัน จำกัด)
สถานที่ตั้ง	Vietcombank Tower, CEO Suite's Boardroom Level 21, 5 Me Linh Square, Dist. 1, Ho Chi Minh City, Vietnam
ประเภทธุรกิจ	ให้บริการข้อมูลเพื่อการตัดสินใจทางธุรกิจผ่านซอฟต์แวร์และแอปพลิเคชันที่ทันสมัย ตลอดจนโซลูชัน สำหรับผู้ประกอบการและสถาบันการเงิน
ทุนจดทะเบียน	1,000,000 US Dollars

ข้อมูลทั่วไป

ข้อมูลของนิติบุคคลที่บริษัท ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ชื่อบริษัท	บริษัท อีคาร์ทสตูดิโอ จำกัด
สถานที่ตั้ง	เลขที่ 129 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310
โทรสาร	+66 2643-0810
เว็บไซต์บริษัท	https://www.ecartstudio.com
ทุนจดทะเบียน	14,612,190 บาท
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	14,612,190 บาท
มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ	10 บาท
ชนิดและจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้ว	หุ้นสามัญ จำนวน 1,461,219 หุ้น
ชื่อบริษัท	บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด
สถานที่ตั้ง	100/28-29 อาคารสาทรนครทาวเวอร์ ชั้น 18 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ประเภทธุรกิจ	ให้บริการข้อมูลเครดิตแก่สถาบันการเงินและประชาชนทั่วไป
โทรศัพท์	+66 2095 5800
โทรสาร	+66 2095 5801-2
เว็บไซต์บริษัท	https://www.ncb.co.th
ทุนจดทะเบียน	250,000,000 บาท
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	250,000,000 บาท
มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ	10 บาท
ชนิดและจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้ว	หุ้นสามัญ จำนวน 25,000,000 หุ้น
ชื่อบริษัท	บริษัท เพียร์ พาวเวอร์ จำกัด
สถานที่ตั้ง	1-7 อาคารซิลลิค เฮ้าส์ ชั้น 5 ห้อง 1 บี ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ประเภทธุรกิจ	ประกอบธุรกิจหลักเกี่ยวกับ ตัวกลางในการปล่อยสินเชื่อส่วนบุคคลและ SMEs ออนไลน์ ที่ให้ผู้กู้เชื่อมต่อโดยตรงกับนักลงทุน
โทรศัพท์	+66 2026 3514
เว็บไซต์บริษัท	https://www.peerpower.co.th
ทุนจดทะเบียน	19,270,000 บาท
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	19,270,000 บาท
มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ	10 บาท
ชนิดและจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้ว	หุ้นสามัญ จำนวน 1,927,000 หุ้น

ชื่อบริษัท	บริษัท เอไอ แล็บ จำกัด
สถานที่ตั้ง	25 ซอยเจริญนคร 14 ถนนเจริญนคร แขวงคลองตันใต้ เขตคลองสาน กรุงเทพมหานคร 10600
ประเภทธุรกิจ	ให้บริการ จัดทำ ออกแบบ พัฒนา โปรแกรมคอมพิวเตอร์และแอปพลิเคชันโดยใช้เทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence or AI)
ทุนจดทะเบียน	2,000,000 บาท
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	2,000,000 บาท
มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ	10 บาท
ชนิดและจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้ว	หุ้นสามัญ จำนวน 200,000 หุ้น
ติดต่อส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์	ir@bol.co.th นายชัยพร เกียรตินันท์วิมล กรรมการและผู้อำนวยการฝ่ายบริหาร นางสาวกัลยพัลลภ บุณนารมย์ ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน
ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง	
นายทะเบียนหุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิ	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400
โทรศัพท์	+66 2009 9999
โทรสาร	+66 2009 9476
ผู้สอบบัญชี	นางสาวศิริวรรณ นิตยดำรง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 5906 บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด 193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110
โทรศัพท์	+66 2264 0777
โทรสาร	+66 2264 0789-90

เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ

บริษัทมีเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจเพื่อเป็นผู้นำในการให้บริการข้อมูล ข่าวสาร การวิเคราะห์และตรวจสอบข้อมูลอย่างครบวงจร เพื่อให้ลูกค้าสามารถใช้เป็นเครื่องมือในการตัดสินใจทางธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวดเร็ว และถูกต้องมากที่สุด โดยบริษัทได้ดำเนินการพัฒนาและปรับปรุงฐานข้อมูลที่มีอยู่อย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งจัดทำโครงการเพื่อจัดหาข้อมูลจากแหล่งข้อมูลอื่นเพิ่มเติมอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการนำที่สดุของเทคโนโลยีใหม่จากต่างประเทศ เข้ามาช่วยในการวิเคราะห์ ประมวลผล และนำเสนอข้อมูลในมิติที่หลากหลาย เพื่อประโยชน์สูงสุดสำหรับลูกค้าทั้งในด้านการวิเคราะห์เพื่อเพิ่มโอกาสและการลดความเสี่ยงทางธุรกิจ ความปลอดภัยของข้อมูลและระบบฐานข้อมูลเป็นหัวใจสำคัญของธุรกิจของเรา บริษัทจึงได้มีการดำเนินการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์และเครือข่ายให้มีความรวดเร็วและปลอดภัย เพื่อให้บริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้บริษัทยังมีโครงการในการขยายตลาดผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทไปยังต่างประเทศอีกด้วย

วิสัยทัศน์ (Vision)

เป็นผู้นำในการให้บริการข้อมูลเพื่อการตัดสินใจทางธุรกิจทั้งในประเทศและภูมิภาคอาเซียน

พันธกิจ (Mission)

1. เป็นผู้ให้บริการข้อมูลธุรกิจที่มีความถูกต้อง ครบถ้วนเพื่อใช้ในการตัดสินใจ
2. เป็นองค์กรที่มุ่งเน้นการสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่สินค้าและบริการแก่ลูกค้า
3. เป็นองค์กรที่เป็นที่รู้จักและผู้ใช้บริการนึกถึงเป็นอันดับแรกในเรื่องการให้บริการข้อมูลและการตัดสินใจทางธุรกิจ
4. เป็นองค์กรแห่งนวัตกรรมด้าน Big Data Analytic

กลุ่มเป้าหมายหลักของบริษัท เป็นกลุ่มเป้าหมายประเภทองค์กร ปัจจุบันสามารถแบ่งออกเป็น 3 กลุ่มหลัก ได้แก่

1. กลุ่มสถาบันการเงิน
2. กลุ่มผู้ประกอบการภาคธุรกิจ และอุตสาหกรรม
3. กลุ่มหน่วยงาน และองค์กรต่าง ๆ จากภาครัฐ

ลูกค้าของบริษัทส่วนใหญ่ ใช้บริการของบริษัทเพื่อช่วยในการตัดสินใจทางธุรกิจในหลายขั้นตอนของการดำเนินงาน เริ่มตั้งแต่การหาข้อมูลลูกค้าเป้าหมายใหม่ และใช้เพื่อประกอบการตัดสินใจทางธุรกิจ โดยนำข้อมูลมาเป็นเครื่องมือในการประเมินและบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมขององค์กร ปรับปรุงแก้ไขการบริหารสภาพคล่องและเทอมทางการค้าอีกด้วย ทำให้บริการของเราเป็นองค์ประกอบสำคัญในการพัฒนากลยุทธ์การบริหารงานให้ดียิ่งขึ้นเพื่อช่วยในการเพิ่มโอกาสทางการค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้บริษัทยังได้มีการนำเทคโนโลยี Data Visualization ในการวิเคราะห์ข้อมูลที่มีปริมาณมากและมีความซับซ้อน มาสรุปเป็นการแสดงผลข้อมูลในรูปแบบที่เข้าใจง่าย ช่วยให้ผู้บริหารสามารถเห็นข้อมูลในมิติต่าง ๆ เพื่อสนับสนุนการตัดสินใจได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

อนึ่ง บริษัทยังมีเป้าหมายในการสรรหาพันธมิตรทางธุรกิจที่มีความรู้และความเชี่ยวชาญในด้านต่าง ๆ เพื่อขยายขีดความสามารถด้านการแข่งขันของบริษัทให้มีบริการที่หลากหลายและตอบรับกับความต้องการของลูกค้าที่เพิ่มมากขึ้น เช่น การร่วมมือกับบริษัทชั้นนำจากต่างประเทศที่มีความเชี่ยวชาญด้านการบริหารจัดการหนี้ทางการค้าทั่วโลก เพื่อเพิ่มศักยภาพในการให้บริการตามหนี้การค้าทั่วโลกของทางบริษัทได้อย่างเต็มรูปแบบ รวมถึงการสร้างประสบการณ์ใหม่ในการใช้งานระบบผ่านอุปกรณ์เคลื่อนที่ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการใช้งานของลูกค้าได้ทุกที่ ทุกเวลา และทุกอุปกรณ์

ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท และ บริษัทย่อย

บริษัท บีซีเนส ออนไลน์ จำกัด (“บริษัท”) ก่อตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2538 ด้วยทุนจดทะเบียน 10 ล้านบาท ต่อมาเมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2546 ได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด ชื่อ บริษัท บีซีเนส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน) เริ่มต้นที่ทุนจดทะเบียน 75 ล้านบาท โดยได้เข้าทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2547 มีการเพิ่มทุนจดทะเบียนเมื่อวันที่ 23 กันยายน 2551 เป็น 78.75 ล้านบาท ได้มีการเพิ่มทุนจดทะเบียนครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2557 เป็น 82.6 ล้านบาท และในปี 2561 บริษัทได้ลดทุนจดทะเบียนเป็น 82.05 ล้านบาท เนื่องจากการยกเลิกหุ้นสามัญที่เหลือจากการใช้สิทธิใบสำคัญแสดงสิทธิ

บริษัทประกอบธุรกิจให้บริการข้อมูล ข่าวสาร การวิเคราะห์และตรวจสอบข้อมูล เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการตัดสินใจทางธุรกิจ ซึ่งข้อมูลดังกล่าวได้มาจากการรวบรวมข้อมูลจากหลาย ๆ แหล่ง ได้แก่ ข้อมูลจากกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ โดยมีสัญญาเพื่อรับข้อมูลนิติบุคคลที่จดทะเบียนจัดตั้งกับกระทรวงพาณิชย์ทั้งหมดในประเทศ ซึ่งรวมถึง สถานะของบริษัท คณะกรรมการ และผลดำเนินการของแต่ละบริษัท กว่า 1,500,000 บริษัทในประเทศไทย และบริษัทยังได้รวบรวมข้อมูลจากแหล่งอื่น เช่น ข้อมูลข่าวสารในหมวดอุตสาหกรรมต่าง ๆ โดยรวบรวมจากหนังสือพิมพ์ ตลอดจนแหล่งข่าวด้านธุรกิจชั้นนำต่าง ๆ นอกจากนี้ บริษัทยังจัดเก็บ และประมวลผลข้อมูลการชำระหนี้ของลูกหนี้การค้าจากบริษัทต่าง ๆ ที่ร่วมโครงการกับบริษัทอีกด้วย โดยบริษัทจะทำการ ตรวจสอบ ประมวลผล วิเคราะห์ จัดเก็บ และบันทึกข้อมูลเพื่อให้บริการผ่านระบบคอมพิวเตอร์ออนไลน์ ภายใต้เว็บไซต์ของบริษัทชื่อ <https://www.BOL.co.th>

นอกจากนี้ การร่วมทุนกับ D&B นั้น ถือเป็นการเพิ่มศักยภาพของบริษัท นอกจากบริษัทจะได้เรียนรู้การจัดการและการวิเคราะห์ข้อมูลจากผู้ให้บริการข้อมูลชั้นนำระดับโลกแล้ว บริษัทยังสามารถขยายขอบเขตการให้บริการข้อมูลของบริษัทไปยังต่างประเทศ ผ่านเครือข่ายของ D&B และสามารถเพิ่มบริการข้อมูลบริษัทในต่างประเทศให้ลูกค้าในประเทศ เพื่อให้ผู้ใช้สามารถนำข้อมูลไปใช้ในการตัดสินใจทางธุรกิจ ซึ่งเป็นผลดีต่อการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อของประเทศให้แข็งแกร่ง และส่งเสริมความโปร่งใสของการทำธุรกรรม และในวันที่ 22 มีนาคม 2549 บริษัทได้จัดตั้งบริษัท ดี แอนด์ บี (ประเทศไทย) จำกัด ขึ้นมา ด้วยทุนจดทะเบียน 1 ล้านบาท และเพิ่มเป็น 5 ล้านบาทในปี 2562 เลขทะเบียน 0105549038501

ด้วยคลังข้อมูลกว่า 1,500,000 บริษัทในประเทศไทย และอีกกว่า 300 ล้านบริษัทใน 214 ประเทศทั่วโลก และจากความสำเร็จด้านการพัฒนาระบบการบริหารจัดการฐานข้อมูล และการบริหารจัดการความเสี่ยง ประกอบกับความรู้ทางด้านไอที ทำให้บริษัทเป็นผู้นำด้านการให้บริการทางธุรกิจครบวงจร ตั้งแต่บริการข้อมูลพื้นฐาน และผลการดำเนินการของแต่ละบริษัท รวมถึงบริการด้านข่าวสาร การวิเคราะห์และตรวจสอบข้อมูล เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการตัดสินใจทางธุรกิจที่มีประสิทธิภาพ รวดเร็ว และถูกต้องมากที่สุด ตลอดจนเพื่อเป็นการลดความเสี่ยงในการลงทุน เพิ่มความเชื่อมั่นและโอกาสทางธุรกิจ

บริษัทยังได้รับมอบหมายให้เป็นศูนย์ประมวลผลของฐานข้อมูลลูกหนี้สินเชื่อทั้งหมดที่ได้รับจากสถาบันการเงินที่เป็นสมาชิกของบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (NCB) ตั้งแต่เริ่มก่อตั้ง จนถึงปัจจุบัน

ในปี 2547 บริษัทได้นำเข้าระบบการวิเคราะห์ทางการเงินจากต่างประเทศ ซึ่งระบบดังกล่าวช่วยเพิ่มมูลค่าให้กับข้อมูล ทำให้ผู้ใช้สามารถวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ และใช้ในการกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารจัดการได้เป็นอย่างดี

บริษัทยังได้เล็งเห็นความสำคัญของการประมวลผลข้อมูลในเชิงลึก เพื่อเพิ่มศักยภาพในการวิเคราะห์ความเสี่ยงและโอกาสทางธุรกิจ โดยตั้งแต่ปี 2548 บริษัทได้พัฒนาเครื่องมือที่ช่วยในการตัดสินใจที่เรียกว่า Decision Support System (“DSS”) ขึ้นสำหรับลูกค้าที่เป็นสถาบันการเงิน ระบบ DSS จะเป็นการผนวกข้อมูลในฐานข้อมูลของบริษัทกับฐานข้อมูลของลูกค้า ซึ่งจะช่วยให้ลูกค้าสามารถวิเคราะห์โอกาสในการขยายตลาดใหม่ บริหารฐานข้อมูลลูกค้า และเพื่อช่วยการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

ในปลายปี 2550 บริษัทได้ทำการเปิดตัวผลิตภัณฑ์ CORPUS โดยเป็นระบบที่เป็นศูนย์รวมของการให้บริการข้อมูลออนไลน์ ทั้งในส่วนข้อมูลนิติบุคคล ข้อมูลกรรมการ รายชื่อผู้ถือหุ้น งบการเงินของบริษัท ตลอดจนข้อมูลข่าว ผ่านบริการต่าง ๆ เพื่อให้ผู้ใช้สามารถนำข้อมูลที่มีกว่า 1,500,000 บริษัททั่วประเทศ ประกอบกับข้อมูลอื่น ๆ มาใช้ในการวิเคราะห์ภาพรวมทางธุรกิจไปจนถึงการวิเคราะห์สภาพธุรกิจรายบริษัทได้โดยง่าย และสามารถตอบสนองความต้องการในการใช้ข้อมูลที่แตกต่างกันของคนหลาย ๆ กลุ่ม เพื่อช่วยให้ผู้บริหารในทุกสาขาอาชีพในหลากหลายอุตสาหกรรมสามารถนำข้อมูลที่มีอยู่ไปใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุดกับองค์กร

ในปี 2552 บริษัทได้พัฒนาตัววัดความเสี่ยงโดยคาดการณ์ความเป็นไปได้ที่นิติบุคคลจะเกิดวิกฤตทางการเงินในรูปแบบของคะแนน หรือ Financial Stress Score (FS Score) ซึ่งถูกพัฒนาจากการศึกษาวิจัยร่วมกันระหว่าง BOL และที่ปรึกษา D&B ประเทศสหรัฐอเมริกา ให้เป็นตัววัดความเสี่ยงที่มีความแม่นยำเป็นมาตรฐานสากล FS Score จะช่วยให้ลูกค้าสามารถเข้าใจสถานะการดำเนินงานกิจการของคู่ค้า สามารถกระจายความเสี่ยง และกำหนดกลยุทธ์บริหารความเสี่ยงใน Portfolio ของลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ในปี 2557 บริษัทได้ทำการเปิดตัวผลิตภัณฑ์ ENLITE ระบบสนับสนุนการตัดสินใจของผู้ใช้งานกลุ่มธนาคารและสถาบันการเงินเพื่อให้ครอบคลุมทั้งในและต่างประเทศในกลุ่มอาเซียนโดยเฉพาะ โดดเด่นในด้านการรวบรวมและ จัดระเบียบข้อมูล (Data Integration) โดยผนวกฐานข้อมูลนิติบุคคล

จดทะเบียนของประเทศไทยทั้งหมด วิเคราะห์ ประมวลผล และนำเสนอในมิติต่าง ๆ (Data Visualization) ประกอบไปด้วยเครื่องมือในการวิเคราะห์ทางธุรกิจที่หลากหลาย ทั้งที่เป็นคุณสมบัติหลัก และที่เป็นคุณสมบัติพิเศษเพิ่มเติม (Premium Features) ที่สามารถเลือกให้เหมาะสมกับการใช้งานได้ เช่น Risk Score/Risk Class เพื่อแสดงค่าคะแนนด้านความเสี่ยงโอกาสที่จะเกิดวิกฤตทางการเงินและนำไปสู่การปิดกิจการ/เลิกจ้าง/ล้มละลายในอนาคต, News บริการข้อมูลข่าวบริษัท, Auditor Flag เพื่อแสดงความคิดเห็นในส่วนของการเงินของผู้ตรวจสอบบัญชี, Location Based Intelligence (LI) เพื่อแสดงข้อมูลนิติบุคคลในรูปแบบแผนที่เพื่อการกระจายตัว Account Relationship Management (ARM) เพื่อการนำเสนอข้อมูลความสัมพันธ์ระหว่างบริษัท ผู้ถือหุ้น และกรรมการในรูปแบบแผนภาพ ฯลฯ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีเป้าหมายในการขยายขอบเขตการให้บริการให้ครอบคลุมทั้งในและต่างประเทศในกลุ่มอาเซียน

อีกทั้งยังบริษัทยังได้ดำเนินการพัฒนาระบบนำส่งงบการเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (DBD e-Filing) ร่วมกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า และพันธมิตรอื่นๆ ที่มีเจตนารมณ์ร่วมกัน ที่จะส่งเสริมและสนับสนุนให้กรมพัฒนาธุรกิจการค้า ได้พัฒนาการให้บริการรับงบการเงินทุกประเภทธุรกิจผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์ (DBD e-Filing) ขึ้น เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกและเพิ่มช่องทางการนำส่งงบการเงิน รวมทั้งเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการข้อมูลงบการเงินของประเทศไทยให้มีความถูกต้องและรวดเร็วยิ่งขึ้น ซึ่งเปิดให้บริการรับงบการเงินผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์ (DBD e-Filing) ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2557 เป็นต้นไป

ในปี 2560 บริษัทได้จัดตั้งบริษัท บีโอแอล ดิจิตอล จำกัด ทุนจดทะเบียน 15 ล้านบาท เลขทะเบียน 0105560000956 และได้มีการเพิ่มทุนจดทะเบียนเมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม 2561 เป็น 30 ล้านบาท โดยเป็นบริษัทที่มุ่งเน้นการคิดค้นและพัฒนานวัตกรรมเพื่อก่อให้เกิดบริการในรูปแบบใหม่ มีการพัฒนาแพลตฟอร์มสำหรับจับคู่ทางอิเล็กทรอนิกส์ (MatchLink) เพื่อจัดทำ Business Matching สำหรับเชื่อมโยงผู้ซื้อผู้ขาย การเข้าถึงแหล่งเงินทุน และสามารถนำข้อมูลมาช่วยประกอบการตัดสินใจ ตลอดจนสนับสนุนกิจกรรมทางธุรกิจในด้านต่าง ๆ สำหรับผู้ประกอบการ เพื่อลดขั้นตอนการทำงาน และเพิ่มโอกาสในการทำธุรกิจ นอกจากนี้ บริษัทยังได้ร่วมลงทุนกับบริษัท เพียร์ พาวเวอร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัท fintech startup ประกอบธุรกิจหลักเกี่ยวกับ ตัวกลางในการปล่อยสินเชื่อส่วนบุคคลออนไลน์ และสินเชื่อ SMEs ที่เชื่อมต่อให้ผู้กู้ที่มีศักยภาพสามารถกู้เงินโดยตรงกับนักลงทุนในอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าธนาคารหรือสถาบันการเงินในปัจจุบัน และในขณะเดียวกันนักลงทุนก็ได้รับอัตราผลตอบแทนที่สูงมากขึ้นสามารถให้อัตราผลตอบแทนที่สม่ำเสมอและมากกว่าผลิตภัณฑ์ทางการเงินทั่วไป

ในปี 2561 บริษัทได้เปิดตัวฟังก์ชัน SENSE ซึ่งเป็นบริการใหม่ของระบบ CORPUS ที่รวบรวมข้อมูลจาก สื่อโซเชียล เว็บไซต์ และเว็บไซต์ต่าง ๆ เนื่องจากบริษัทเล็งเห็นความสำคัญของการจัดเก็บข้อมูลในรูปแบบ Big Data และการนำข้อมูลเหล่านั้นมาใช้ เช่น การฟังและวิเคราะห์พฤติกรรมของผู้บริโภคในสื่อสังคมออนไลน์ หรือ Social Listening บริษัทจึงเพิ่มฟังก์ชัน SENSE เข้าไปในระบบ CORPUS เพื่อให้ครอบคลุมข้อมูลทุกมิติ เพิ่มมุมมองการวิเคราะห์ภาพรวมธุรกิจ ทำให้รู้จักลูกค้าและคู่ค้าได้อย่างลึกซึ้ง และช่วยเพิ่มความมั่นใจในการตัดสินใจ

ในปี 2562 บริษัทได้ขยายกิจการไปยังประเทศเวียดนาม โดยบริษัทได้ร่วมจัดตั้งบริษัท Buisness Information Company Limited เพื่อให้บริการข้อมูลเพื่อการตัดสินใจทางธุรกิจผ่านซอฟต์แวร์และแอปพลิเคชันที่ทันสมัย ตลอดจนโซลูชันสำหรับผู้ประกอบการและสถาบันการเงิน

ลักษณะการให้บริการ

ธุรกิจของ BOL ในปัจจุบันแบ่งออกเป็น 3 กลุ่มใหญ่ ๆ ได้แก่

1. บริการด้านข้อมูล (Information Services)

- 1.1. บริการข้อมูลธุรกิจ (Basic Information)
- 1.2. บริการข้อมูลสำหรับสนับสนุนการตัดสินใจ (Decision Support Information)
- 1.3. บริการข้อมูลสำหรับการวิเคราะห์ (Analytic Information)

2. บริการด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Services)

- 2.1. ระบบเพื่อการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Solution)
- 2.2. ที่ปรึกษาด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Consultancy)

3. บริการอื่น ๆ (Other Services)

- 3.1. โครงการพิเศษ (Special Project)
- 3.2. บริการติดตามหนี้การค้าทั่วโลก (DebtLine)

1. บริการด้านข้อมูล (Information Services)

การให้บริการข้อมูล เป็นธุรกิจหลักของบริษัท และด้วยปัจจัยภายในและภายนอก ทำให้องค์กรต้องปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลง ข้อมูลในการตัดสินใจจึงทวีความสำคัญในบทบาทของการบริหารจัดการในองค์กร เพื่อให้ครอบคลุมและเหมาะสมกับสภาพการแข่งขัน ระดับความพร้อมของกลุ่มเป้าหมายที่อาจแตกต่างกัน บริษัทได้พัฒนาการให้บริการให้มีความหลากหลายอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ตรงตามความต้องการของลูกค้า โดยมุ่งเน้นในการสร้างมูลค่าเพิ่ม และมุมมองใหม่ ๆ ในการบริหารความเสี่ยงและโอกาส ในปัจจุบันบริการข้อมูลได้มีรูปแบบต่าง ๆ ดังนี้

1.1. บริการข้อมูลธุรกิจ (Business Information)

เป็นบริการข้อมูลบริษัททั้งในประเทศและต่างประเทศ ผ่านบริการออนไลน์และออฟไลน์ ซึ่งเป็นบริการสำหรับบริษัทเอกชน หน่วยงานราชการ และหน่วยงานธุรกิจโดยทั่วไป โดยเป็นการนำเอาแหล่งข้อมูลธุรกิจต่าง ๆ มาเชื่อมโยงอย่างบูรณาการ ทำให้ผู้ใช้บริการสามารถมองภาพของข้อมูลได้อย่างครบถ้วนทั้งเชิงลึกและเชิงกว้าง รองรับผู้ใช้หลายระดับ และตอบสนองความต้องการของผู้ใช้งานที่แตกต่างกัน อาทิเช่น

- การให้บริการข้อมูลในรูปแบบ Web-based application ซึ่งมีฟังก์ชันการใช้งานหลัก ดังนี้
 - การเข้าถึงมิติของข้อมูลจากการเชื่อมโยงที่มาจากหลายแหล่งข้อมูลและมีความทันสมัย
 - การวิเคราะห์ทางการเงินเชิงลึก ที่ช่วยให้ผู้ใช้สามารถมีความเข้าใจความซับซ้อนของตัวเลขทางการเงินได้โดยง่าย
 - การแจ้งเตือนความเปลี่ยนแปลง เป็นแจ้งเตือนเหตุการณ์สำคัญของกลุ่มเป้าหมายซึ่งอาจจะมีผลกระทบกับองค์กร
 - การค้นหากลุ่มลูกค้าตามเงื่อนไข ทำให้สามารถเข้าถึงการกระจายตัวของกลุ่มเป้าหมายได้อย่างชัดเจนเพื่อใช้ในการกำหนดกลยุทธ์ขององค์กร
 - การสืบค้นพิเศษที่เพิ่มประสิทธิภาพทางการตลาด
- การให้บริการข้อมูลในรูปแบบรายงาน
- การให้บริการข้อมูลในรูปแบบฐานข้อมูล ซึ่งผู้ใช้สามารถกำหนดเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ใช้เลือกข้อมูลในฐานข้อมูลของบริษัทและจะได้รับข้อมูลในรูปแบบที่ลูกค้าต้องการ

1.2. บริการข้อมูลสำหรับสนับสนุนการตัดสินใจ (Decision Support Information)

เป็นการให้บริการข้อมูลในรูปแบบของระบบช่วยในการตัดสินใจ ซึ่งเป็นบริการสำหรับหน่วยงานขนาดใหญ่ เช่น สถาบันการเงิน ที่มีความจำเป็นจะต้องใช้ข้อมูล และมุมมองในระดับภาพรวม บริการนี้จะเป็นบริการที่รวมถึงข้อมูล ระบบแอปพลิเคชัน ระบบคอมพิวเตอร์ และการอัปเดตข้อมูลให้ทันสมัย

1.3. บริการข้อมูลสำหรับการวิเคราะห์ (Analytic Information)

เป็นการให้บริการข้อมูลในรูปแบบของคะแนน หรือตัวชี้วัด โดยเป็นการนำเอาข้อมูลทางธุรกิจและข้อมูลทางการเงินของนิติบุคคลที่มีในฐานข้อมูลของบริษัทกว่า 260,000 ราย มาวิเคราะห์ในเชิงสถิติและแปลค่าออกมาเป็นคะแนน เพื่อใช้คาดการณ์ความเป็นไปได้ของนิติบุคคลใด ๆ ที่จะเกิดวิกฤตทางการเงิน โดยนำไปสู่การล้มละลาย พินาศหรือพินาศกิจการ เพื่อให้ผู้ใช้สามารถเข้าใจสถานะการดำเนินงานกิจการของลูกค้า สามารถกระจายความเสี่ยงและกำหนดกลยุทธ์บริหารความเสี่ยงใน Portfolio ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2. บริการด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Services)

2.1 ระบบเพื่อการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Solution)

เป็นการให้บริการร่วมกับบริษัทชั้นนำจากต่างประเทศในการนำเสนอเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงให้แก่สถาบันทางการเงิน เช่น ระบบการวิเคราะห์ทางการเงิน ระบบ Business Rule Engine เป็นต้น

2.2 ที่ปรึกษาด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Consultancy)

เป็นการให้บริการที่ปรึกษาด้านการบริหารความเสี่ยง โดยการนำประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญในมุมมองและการวิเคราะห์ข้อมูล มาให้บริการลูกค้าโดยมีรูปแบบเป็นการจัดการอบรม และให้คำปรึกษา

3 บริการอื่น ๆ (Other Services)

3.1 โครงการพิเศษ (Special Project)

โครงการพิเศษ (Special Project) เป็นโครงการที่บริษัท ดำเนินการโดยอาศัยความเชี่ยวชาญหลักของบริษัท เช่น การบริหารจัดการฐานข้อมูล การตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล การพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ การให้คำปรึกษาด้านการบริหารความเสี่ยงองค์กร

(Risk Management) เป็นต้น ซึ่งโครงการพิเศษนี้ จะดำเนินการภายใต้ความต้องการเฉพาะ (Special Requirements) ของลูกค้าแต่ละราย

3.2 บริการติดตามหนี้การค้าทั่วโลก (DebtLine)

บริษัทได้เสนอบริการจัดเก็บหนี้การค้าอย่างมืออาชีพ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและสภาพคล่องทางการเงินให้แก่กลุ่มลูกค้าของบริษัทเพื่อให้ลูกค้าของบริษัทได้รับเงินจากการขายสินค้าและบริการครบถ้วน โดยยังคงรักษาความสัมพันธ์อันดีกับคู่ค้าไว้ได้ โดยในปัจจุบัน ได้มีการขยายขอบเขตการให้บริการตามหนี้การค้าครอบคลุม 150 ประเทศทั่วโลก

เหตุการณ์สำคัญของบริษัท

- พ.ศ. 2538 ก่อตั้งบริษัท บีซิเนส ออนไลน์ จำกัด
- พ.ศ. 2539 บริษัท บีซิเนส ออนไลน์ จำกัด ได้เซ็นสัญญากับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ให้บริการข้อมูลบริษัทจดทะเบียนออนไลน์ให้แก่ประชาชนทั่วไป
- พ.ศ. 2541 บริษัท บีซิเนส ออนไลน์ จำกัด ร่วมทุนกับ D&B ผู้ให้บริการข้อมูลชั้นนำของโลก
- พ.ศ. 2546 จัดทะเบียนแปรรูปเป็นบริษัทมหาชนจำกัด
- <พ.ศ. 2547 บริษัท บีซิเนส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน) เข้าทำการซื้อขาย ในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ
-
- พ.ศ. 2549 ก่อตั้งบริษัทย่อย “บริษัท ดี แอนด์ บี (ประเทศไทย) จำกัด” ด้วยทุนจดทะเบียน 1 ล้านบาท
-
- พ.ศ. 2551 รางวัล “Bai Pho Business Award” by Sasin 2008 โดดเด่นในมิติการสร้างมูลค่าเพิ่ม (Value Creation) และการให้ความสำคัญต่อลูกค้า (Customer Focus)
-
- พ.ศ. 2551 รางวัล “200 Best Under A Billion” จากนิตยสาร Forbes Asia ฉบับเดือนกันยายน 2551 ได้สำรวจบริษัทจดทะเบียนในภูมิภาคเอเชีย แปซิฟิก จำนวน 24,155 บริษัท เพื่อมอบรางวัล “200 Best Under A Billion” ให้แก่บริษัทจดทะเบียนที่มีรายได้ต่ำกว่า 1 พันล้านเหรียญสหรัฐ และมีผลการดำเนินงานโดดเด่น
-
- พ.ศ. 2551 ร่วมจัดตั้ง บริษัท เอปิกส์ ดีเวลลอปเมนต์ จำกัด ด้วยสัดส่วนการลงทุน 20% จากทุนจดทะเบียน 150 ล้านบาท
-
- พ.ศ. 2552 บริษัทได้รับการรับรองมาตรฐานระบบบริหารจัดการด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ Information Security Management System (ISMS) ตามมาตรฐาน ISO/IEC 27001:2005 จากบริษัท บูโร เวอร์ิตัส เซอทิฟิเคชั่น (ประเทศไทย) จำกัด (BVQI) ถือเป็นมาตรฐานที่ดีที่สุดในด้านการจัดการด้านระบบการรักษาความปลอดภัยข้อมูลองค์กร นับเป็นความสำเร็จอีกขั้นหนึ่งของบริษัท ที่มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจให้บริการข้อมูลแก่ลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพและมีคุณภาพเป็นที่ยอมรับในระดับสากลอย่างมืออาชีพ สร้างความมั่นใจให้กับลูกค้าในการใช้บริการข้อมูลของบริษัทได้เป็นอย่างดี
-
- พ.ศ. 2554 D&B Worldwide Network Awards 2011 “Excellence in Information Quality”
-
- พ.ศ. 2554 ก่อตั้งบริษัทย่อย “บริษัท ไอโบล จำกัด” ด้วยทุนจดทะเบียน 5 ล้านบาท และเสร็จการชำระบัญชีไปเมื่อ 26 ธันวาคม 2556
-
- พ.ศ. 2555 บริษัท บีซิเนส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน) ได้ลงนามต่ออายุสัญญาให้สิทธิประโยชน์ กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ออกไปอีก 5 ปี (ปี พ.ศ. 2559 - พ.ศ. 2563) นับแต่วันที่ครบกำหนดอายุสัญญา อีกทั้งยังมีการลงนามในบันทึกข้อตกลงความร่วมมือการให้บริการเผยแพร่ข้อมูลธุรกิจ กับ กรมพัฒนาธุรกิจการค้า เพิ่มเติมอีก 1 ฉบับ โดยมีอายุของสัญญา 15 ปี (ปี พ.ศ. 2564 - พ.ศ. 2578)
-
- พ.ศ. 2555 ได้รับพิจารณาขึ้นทะเบียนผู้ค้า กลุ่มงานจ้างที่ปรึกษาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน) (ทอท.) โดยได้รับการอนุมัติเมื่อ 16 สิงหาคม 2555
-
- พ.ศ. 2555 ติดอันดับ 1 ใน 9 บริษัทจดทะเบียนในกลุ่ม “mai stars” กำไรสุทธิ มีกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน และมีการจ่ายปันผลต่อเนื่อง 5 ปี (ปี 2550 - 2554) มีอันดับบริษัทภิบาลตั้งแต่ “ดี” หรืออยู่ในเกณฑ์ 3 ดาวขึ้นไป
-
- พ.ศ. 2555 บริษัทได้ทำสัญญาวางโครงสร้างระบบเชื่อมต่อฐานข้อมูลของกรมบังคับคดี กระทรวงยุติธรรม กับ บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด โดยอายุของสัญญามีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2555 ถึง 31 ธันวาคม 2564
-
- พ.ศ. 2556 ร่วมกับภาครัฐในการเปิดตัวโครงการใหม่ “ระบบบริหารข้อมูลข่าวสารจังหวัดอัจฉริยะ (Smart Province)” ระบบข้อมูลข่าวสารจังหวัดอัจฉริยะ คือ ระบบฐานข้อมูลและสารสนเทศภูมิศาสตร์เชิงบริหารที่ช่วยให้เกิดการเชื่อมโยงของข้อมูลทุกภาคส่วน เพื่อสะท้อนภาพในมิติต่าง ๆ บนระบบแผนที่ เพื่อใช้ในการวางแผนยุทธศาสตร์ของจังหวัดหรือพื้นที่ที่ดูแลให้มีประสิทธิภาพสูงสุด

พ.ศ.2557	ร่วมลงทุนกับบริษัท อีคาร์ทสตูดิโอ จำกัด ด้วยสัดส่วนการลงทุน 15% ของหุ้นทั้งหมด
พ.ศ.2557	ร่วมมือกับ บริษัท อาร์ เอ็ม เอส จำกัด (ประเทศฮ่องกง) เพื่อเป็นตัวแทนร่วมในการให้บริการตามหนี้การค้าในประเทศไทย และ 150 ประเทศทั่วโลก
พ.ศ.2557	ได้รับการส่งเสริมการลงทุน ในกิจการ ซอฟต์แวร์ ประเภท ENTERPRISE SOFTWARE และ DIGITAL CONTENT ประเภท 5.8 กิจการซอฟต์แวร์ เลขที่บัตร 2423(7)/2556
พ.ศ.2558	บริษัทได้รับการรับรองมาตรฐานระบบบริหารจัดการด้านความมั่นคงปลอดภัย สารสนเทศ Information Security Management System (ISMS) ตามมาตรฐาน ISO/IEC 27001:2013 จากบริษัท บูโร เวอร์ทิส เซอทิฟิเคชั่น (ประเทศไทย) จำกัด (BVQI) ฉบับปรับปรุงล่าสุด ถือเป็นมาตรฐานที่ดีที่สุดในการจัดการด้านระบบการรักษาความปลอดภัยข้อมูลองค์กร
พ.ศ.2560	บริษัทได้รับรางวัล “องค์กรนวัตกรรมยอดเยี่ยม สาขาบริการ” (Innovative Organization: Service) ในงานประกาศรางวัลองค์กรนวัตกรรมยอดเยี่ยม 2560 ซึ่งจัดขึ้นโดยสำนักงานนวัตกรรมแห่งชาติ (องค์การมหาชน) และ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
พ.ศ.2560	ก่อตั้งบริษัทย่อย “บริษัท บีโอแอล ดิจิตอล จำกัด” ทุนจดทะเบียน 15 ล้านบาท
พ.ศ.2560	ร่วมลงทุนกับบริษัท เพียร์ พาวเวอร์ จำกัด ด้วยสัดส่วนการลงทุน 10% ของหุ้นทั้งหมด
พ.ศ. 2561	บริษัท บีโอแอล ดิจิตอล จำกัด” เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 30 ล้านบาท
พ.ศ. 2561	บริษัทผ่านการประเมิน CMMI Level 3 (CMMI/DEV3) ซึ่งสะท้อนว่าบริษัทมีการกำหนดมาตรฐานขั้นตอน เครื่องมือ และวิธีการดำเนินการพัฒนาและปรับปรุงคุณภาพซอฟต์แวร์อย่างต่อเนื่อง
พ.ศ. 2562	บริษัท บีโอแอล ดิจิตอล จำกัด ได้รับรางวัล THAILAND TOP SME AWARDS 2019 ประเภท นวัตกรรมด้านการเงินยอดเยี่ยมแห่งปี
พ.ศ.2562	ก่อตั้งบริษัท “Business Information Company Limited” ทุนจดทะเบียน 1,000,000 US Dollars

กิจกรรมพบปะนักลงทุน (Company Visit) ประจำปี 2562

ในรอบปี 2562 ที่ผ่านมา บริษัทได้เปิดโอกาสให้นักลงทุนสถาบัน นักวิเคราะห์ เข้าพบปะคณะผู้บริหารเพื่อสอบถามข้อมูล ทำความเข้าใจกับธุรกิจของบริษัท และติดตามผลการดำเนินงานของบริษัท จำนวน 7 ราย ดังนี้

1. บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า(ประเทศไทย) จำกัด
2. บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
3. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอก แคปปิตอล จำกัด
4. Novatera Capital
5. Asset Plus Fund Management
6. Phillip Securities (Thailand)
7. KT ZMICO Securities Co., Ltd

ปัจจัยความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยง (ความเสี่ยงหลัก) เป็นปัจจัยที่บริษัทพิจารณาเห็นว่าอาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของธุรกิจ ทั้งนี้ความเสี่ยงและความไม่แน่นอนอื่นที่บริษัทไม่ได้กล่าวถึง จัดเป็นความเสี่ยงที่ไม่มีนัยสำคัญ หรือเป็นความเสี่ยงที่บริษัทไม่อาจคาดหมายได้

1. ความเสี่ยงในด้านความปลอดภัยของฐานข้อมูล

บริษัทประกอบธุรกิจให้บริการข้อมูล ข่าวสาร ฐานข้อมูลถือเป็นสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัท ดังนั้น หากข้อมูลของบริษัทเกิดความเสียหาย ในด้านการสูญหาย หรือการลักลอบเข้าฐานข้อมูล (Hacking) เพื่อขโมยหรือทำลายข้อมูล หรือจากการที่ระบบเครือข่ายของบริษัทมีปัญหา จะมีผลกระทบต่อการทำงานของบริการและการทำงานของธุรกิจ

มาตรการเพื่อลดความเสี่ยง

บริษัทกำหนดเป็นนโยบายและระเบียบปฏิบัติในการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลและการดูแลระบบเครือข่าย บริษัทมีการสำรองข้อมูลทุกวันอย่างเป็นระเบียบและชัดเจน โดยจัดเก็บที่บริษัท และที่ศูนย์ข้อมูลสำรอง (Backup Site) ซึ่งทั้งสองแห่งมีระบบการรักษาความปลอดภัยอย่างรัดกุม บริษัทกำหนดรายชื่อผู้ที่ได้รับอนุญาตและระดับการเข้าถึงฐานข้อมูลอย่างชัดเจน มีการใช้ Access Card ที่ใช้ได้เฉพาะในแต่ละชั้น โทรศัพท์วงจรปิด การพิมพ์ลายนิ้วมือรหัสผ่าน (Finger Scan) ในการบันทึกการเข้า-ออกทุกครั้ง เป็นต้น

บริษัทยังมีการตรวจสอบ ปรับปรุงระบบการทำงานทั้งในด้านเครือข่าย ฮาร์ดแวร์ และซอฟต์แวร์อยู่ตลอดเวลา โดยจัดให้มีเจ้าหน้าที่รับผิดชอบดูแลการทำงานของระบบ เพื่อควบคุมไม่ให้ระบบเครือข่ายของบริษัทขัดข้อง รวมถึงป้องกันไม่ให้เกิดการลักลอบเข้าระบบหรือฐานข้อมูลของบริษัท นอกจากนี้ บริษัทได้ติดตั้ง Firewall ซึ่งเป็นระบบมาตรฐานสากลในการป้องกันการลักลอบเข้าระบบหรือฐานข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาตของบุคคลภายนอก ซึ่งที่ผ่านมาบริษัทยังไม่เคยประสบกับเหตุการณ์ดังกล่าว

ในปี 2551 บริษัทได้เริ่มเข้าสู่โครงการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ และได้รับการรับรองมาตรฐานระบบบริหารจัดการด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ Information Security Management System (ISMS) ตามมาตรฐาน ISO/IEC27001:2005 จาก บริษัท บูโร เวอร์ริส เซอทิฟิเคชั่น (ประเทศไทย) จำกัด เมื่อเดือนมิถุนายน 2552 ปัจจุบันบริษัทได้มีการปรับปรุงและผ่านการรับรองเป็นมาตรฐาน ISO/IEC27001:2013 โดยมีกรรมการมาตรฐานดังกล่าวเป็นประจำทุกปี

2. ความเสี่ยงจากการพึ่งพาข้อมูลจากภาครัฐ

ปัจจุบันข้อมูลหลักที่บริษัทนำมาใช้ในการพัฒนาบริการต่าง ๆ ของบริษัท เป็นข้อมูลพื้นฐานที่ได้รับจากหน่วยงานภาครัฐ ได้แก่ กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ โดยบริษัทนำข้อมูลพื้นฐานดังกล่าวมาพัฒนาเป็นข้อมูลเชิงประยุกต์ เพื่อนำไปให้บริการแก่ลูกค้า ความเสี่ยงที่เกิดจากการพึ่งพาข้อมูลจากภาครัฐ อาจมีผลกระทบต่อบริการของบริษัทในหลายด้าน ได้แก่ ความถูกต้องและความทันสมัยของข้อมูล การที่ไม่ได้การสนับสนุนข้อมูลจากหน่วยงานของรัฐ เป็นต้น

มาตรการเพื่อลดความเสี่ยง

บริษัทได้มีการประสานงานกับหน่วยงานภาครัฐอย่างใกล้ชิด ทั้งในด้านการช่วยกันตรวจสอบและแก้ไขข้อมูลที่ไม่ถูกต้อง เป็นการช่วยทำให้ข้อมูลของทางราชการมีความถูกต้องทันสมัยอีกทางหนึ่ง นอกจากนี้ บริษัทยังดำเนินการหาแหล่งข้อมูลเพิ่มเติมจากที่อื่นอย่างสม่ำเสมอ ได้แก่ การเก็บรวบรวมข้อมูลจากการสัมภาษณ์ การวิจัยและแบบสอบถามต่าง ๆ เป็นต้น รวมทั้งพัฒนาข้อมูลออกไปในเชิงประยุกต์ และวิเคราะห์เชิงลึกมากกว่าการให้บริการข้อมูลทั่วไป

3. ความเสี่ยงจากการแข่งขัน

เนื่องจากปัจจุบันเป็นยุคของข้อมูลข่าวสาร การให้บริการข้อมูลผ่านอินเทอร์เน็ตมีการขยายวงกว้างอย่างรวดเร็ว มีความเป็นไปได้ว่าอาจมีผู้ประกอบการรายอื่น เข้ามาให้บริการที่มีลักษณะใกล้เคียงกับการให้บริการข้อมูลข่าวสารของบริษัท

มาตรการเพื่อลดความเสี่ยง

บริษัทตระหนักถึงประโยชน์ของผู้ใช้ข้อมูลเป็นหลัก จากประสบการณ์ที่บริษัทให้บริการข้อมูลธุรกิจมากกว่า 20 ปี ประกอบกับบริษัทมีแผนงานการวิจัยและพัฒนาข้อมูลอย่างเป็นรูปแบบและต่อเนื่อง พร้อมทั้งมีการพัฒนาบุคลากรของบริษัทในด้านการอบรมหลักสูตรต่าง ๆ การเดินทางไปดูงานและเทคโนโลยีต่าง ๆ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยนำมาปรับปรุงนโยบายการดำเนินธุรกิจและกลยุทธ์ของบริษัท เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่บริการที่สามารถตอบสนองความต้องการของผู้ใช้ได้เป็นอย่างดี นอกจากนี้ บริษัทยังได้รับการสนับสนุนจากพันธมิตรทางธุรกิจ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นบริษัทที่ให้บริการข้อมูลธุรกิจชั้นนำของโลก ในการประชุมแลกเปลี่ยนความรู้ทางด้านธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำความรู้ใหม่ ๆ มาพัฒนาบริการของบริษัทในเชิงประยุกต์ต่อไป

4. ความเสี่ยงจากการที่บริษัทมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ถือหุ้นในบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ประกอบด้วย นายมินทร์ อิงค์ธเนศ และบริษัท เคพีเพล คอมมิวนิเคชันส์ จำกัด ซึ่งถือหุ้นรวมกัน เท่ากับร้อยละ 51.02 ของทุนชำระแล้ว (ทั้งนี้ นับรวมจำนวนหุ้นที่ถือโดย ARG และบริษัท แพน แปซิฟิค คอนซัลแตนท์ จำกัด) ซึ่งในสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นใหญ่นี้ดังกล่าว ทำให้สามารถควบคุมมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้ในเรื่องที่ถูกกฎหมายหรือข้อบังคับบริษัทกำหนดให้ต้องได้รับเสียงไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

มาตรการเพื่อลดความเสี่ยง

บริษัทได้ดำเนินการให้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการอิสระเพื่อความโปร่งใสของการบริหารงาน โดยอัตราส่วนของกรรมการอิสระคิดเป็น 50% ของกรรมการทั้งหมด นอกจากนี้ บริษัทยังเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นโดยทั่วไป สามารถเสนอชื่อกรรมการ และวาระการประชุม สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีเป็นประจำทุกปี

5. บริษัทต้องพึ่งพาผู้บริหารและบุคลากรฝ่ายบริหารอาวุโส และธุรกิจของบริษัทอาจได้รับผลกระทบ หากบริษัทไม่สามารถรักษามูลค่าเหล่านี้ หรือไม่มีบุคลากรที่เหมาะสมมาแทนได้

ในปัจจุบันบริษัทบริหารงานโดยกลุ่มผู้บริหารและพนักงานอาวุโสจำนวนหนึ่ง ซึ่งส่วนใหญ่มีประสบการณ์การทำงานที่ยาวนานในบริษัท ซึ่งเป็นการยากที่จะหาบุคคลมาทดแทนได้ ดังนั้นหากบริษัทต้องสูญเสียบุคลากรอาวุโส และไม่สามารถหาบุคลากรใหม่ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมอย่างเพียงพอมาทดแทนได้ทันทั่วทั้งที่ อาจส่งผลกระทบในทางลบต่อธุรกิจ ฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และโอกาสในทางธุรกิจของบริษัท

มาตรการเพื่อลดความเสี่ยง

บริษัทเชื่อว่าการเติบโตอย่างต่อเนื่อง และความสำเร็จโดยส่วนใหญ่ขึ้นอยู่กับความสามารถของบริษัทที่จะรักษามูลค่าที่มีคุณสมบัติ และมีประสบการณ์ด้านการบริหาร การขาย การตลาด และการผลิต รวมถึงความสามารถที่จะฝึกอบรมพนักงาน เพื่อให้สามารถปฏิบัติงานด้านการผลิต และการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ของบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยบริษัทได้จัดให้มีการอบรมและสนับสนุนการเรียนรู้อย่างต่อเนื่อง

6. ความเสี่ยงจากการปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

แม้ว่าผลิตภัณฑ์และบริการหลักของบริษัทเกี่ยวข้องกับข้อมูลทางธุรกิจและข้อมูลของนิติบุคคล แต่ผลิตภัณฑ์และบริการบางส่วนเกี่ยวข้องกับข้อมูลส่วนบุคคล เช่น รายละเอียดของผู้ถือหุ้นและกรรมการของนิติบุคคล ซึ่งบริษัทมีหน้าที่ต้องปฏิบัติ (เก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย และประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล) ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดในพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 (“พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล”) การไม่ปฏิบัติตามกฎหมายดังกล่าว อาจก่อให้เกิดความรับผิดทางแพ่ง ทางอาญา และทางปกครอง ตาม พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

ทั้งนี้ เนื่องจากหลักเกณฑ์และเงื่อนไข ตาม พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เป็นกฎหมายใหม่ ซึ่งเกี่ยวข้องกับการประกอบกิจการของบริษัท จึงเห็นว่าประเด็นดังกล่าวเป็นความเสี่ยงที่บริษัทควรนำมาพิจารณา เพื่อจัดให้มีมาตรการจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม และอาจพิจารณาลดระดับความเสี่ยง เมื่อหลักเกณฑ์และเงื่อนไข ตาม พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล มีความชัดเจนและแน่นอนต่อไป

มาตรการเพื่อลดความเสี่ยง

บริษัทได้ทบทวนนโยบายและระเบียบของบริษัทเกี่ยวกับการเก็บรวบรวม ใช้ เผยแพร่ และประมวลผลข้อมูลทางธุรกิจและข้อมูลส่วนบุคคล และประเมินผลกระทบอันอาจเกิดจากการให้บริการข้อมูลซึ่งเกี่ยวข้องกับข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งผลปรากฏว่าความเสี่ยงจากความรับผิดตาม พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล อยู่ในระดับต่ำ

บริษัทได้ปรับปรุงนโยบายและระเบียบของบริษัท รวมถึงจัดให้มีนโยบายและมาตรการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลกำหนด และจะจัดการอบรมและให้ความรู้แก่บุคลากรที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลส่วนบุคคลต่อไป

การบริหารจัดการความเสี่ยง

การบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นเครื่องมือที่สำคัญที่ทำให้เกิดความมั่นใจว่า ความเสี่ยงทั้งหมดมีผลกระทบสำคัญ ทั้งจากภายในและภายนอก ที่มีต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร จะได้รับการพิจารณาและดำเนินการให้หมดไปหรือลดน้อยลง ซึ่งจะทำให้ผลการดำเนินงานมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล แต่ทั้งนี้ การบริหารความเสี่ยงดังกล่าว นอกจากจะต้องมีการดำเนินการทั่วทั้งองค์กรแบบบูรณาการ ยังต้องให้ความสำคัญในการกำหนดผู้รับผิดชอบต่อกิจกรรมการควบคุม (Control Activities) รวมถึงได้มีการติดตามการดำเนินการที่มีอยู่ในปัจจุบัน (Monitoring) เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการจัดการความเสี่ยง มีคุณภาพ มีความเหมาะสม และการบริหารความเสี่ยงได้นำไปใช้ทุกระดับขององค์กร มีการรายงานความเสี่ยงทั้งหมดที่มีผลกระทบสำคัญต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กรต่อผู้บริหารที่รับผิดชอบ และท้ายสุดมีสารสนเทศและการสื่อสาร (Information & Communication) แก่บุคลากรทุกคนให้ได้รับรู้และเข้าใจอย่างทั่วถึง จะสามารถช่วยให้บุคลากรที่เกี่ยวข้องสามารถตอบสนองต่อเหตุการณ์ได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยมีการกำหนดเป็นนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยง ซึ่งมุ่งเน้นการพัฒนากระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance)

สำหรับประเภทความเสี่ยงในทุกระดับขององค์กร แบ่งความเสี่ยงที่อาจส่งผลต่อการดำเนินธุรกิจโดยตรง ออกเป็น 4 ด้าน ได้แก่

1. ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน (Operational Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการปฏิบัติงานทุก ๆ ขั้นตอน โดยครอบคลุมถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการในการทำงาน อุปกรณ์เทคโนโลยีสารสนเทศ บุคลากรในการปฏิบัติงาน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการปฏิบัติงานขององค์กรได้ ทั้งนี้ บริษัทได้มีการกำหนดขั้นตอนการดำเนินงานที่ชัดเจน รวมถึงมีมาตรการในการดูแลการดำเนินงานของหน่วยงานต่าง ๆ ที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อองค์กรได้อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างถูกต้องและเหมาะสม

2. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับทุกองค์กรในปัจจุบัน ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีนี้ประกอบด้วย ความเสี่ยงในการเข้าถึงข้อมูลสารสนเทศ (Information Access Risk) เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นโดยพนักงานทั่วไปอาจเข้าสู่ระบบสารสนเทศ และใช้ข้อมูลต่าง ๆ ของบริษัทเกินกว่าอำนาจของตนเองที่มีอยู่ ความเสี่ยงในความต่อเนื่องของการดำเนินธุรกิจ (Business Continuity Risk) เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นเมื่อเทคโนโลยีเกิดการขัดข้อง อาจทำให้ธุรกิจนั้นไม่สามารถดำเนินธุรกรรมต่าง ๆ ต่อไปได้ ความเสี่ยงในโครงสร้างทางเทคโนโลยี (Infrastructure Risk) อาจเกิดขึ้นในกรณีที่บริษัทมีการเลือกซื้ออุปกรณ์ทางเทคโนโลยีไม่เหมาะสมกับลักษณะงานของบริษัท และความเสี่ยงในความสะดวกในการใช้เทคโนโลยี (Availability Risk) เป็นความเสี่ยงที่พนักงานหรือผู้บริหารไม่สามารถเข้าใช้ข้อมูลต่าง ๆ ตามที่ตนเองนั้นมีขอบข่ายการรับผิดชอบตามที่ จากความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศดังกล่าว บริษัทกำหนดให้มีโครงสร้างและการจัดการด้าน IT ที่รัดกุมที่จะป้องกันไม่ให้เกิดข้อมูลที่ไม่มีอำนาจเข้าถึงข้อมูลของลูกค้า การมีข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วนเมื่อต้องการใช้งาน มีการสำรองข้อมูลและจัดทำแผนฉุกเฉินทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงมีการจัดการทรัพยากรทางด้าน IT ที่เหมาะสมกับธุรกิจ

3. ความเสี่ยงด้านอุตสาหกรรม (Industry Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากคุณสมบัติเฉพาะของภาคธุรกิจของบริษัท เนื่องจากเป็นธุรกิจข้อมูลเฉพาะเจาะจงเนื่องจากธุรกิจของบริษัทต้องพึ่งพาข้อมูลจากภาครัฐ อาจมีความเสี่ยงเนื่องจากเหตุการณ์อันไม่คาดฝันเกิดขึ้นได้ เช่น ความไม่แน่นอนหรือการเปลี่ยนแปลงด้านกฎระเบียบในเรื่องหลักเกณฑ์การให้รับข้อมูล การที่ไม่ได้การสนับสนุนข้อมูลจากหน่วยงานของรัฐ ในประเด็นที่เป็นความไม่แน่นอนและความเปลี่ยนแปลงนี้จะทำให้เกิด

เหตุการณ์ความเสี่ยง และส่งผลกระทบต่อความสำเร็จของการดำเนินงานของบริษัทได้ ดังนั้น บริษัทจึงได้มีการประสานงานกับหน่วยงานภาครัฐอย่างใกล้ชิด นอกจากนั้นบริษัทยังดำเนินการหาแหล่งข้อมูล และพันธมิตรเพิ่มเติมจากที่อื่นอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งพัฒนาข้อมูลออกไปในเชิงประยุกต์ และวิเคราะห์เชิงลึก มากกว่าการให้บริการข้อมูลทั่วไป

4. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่พร้อมในเรื่องงบประมาณ ปัญหาทางการเงิน การผิดนัดชำระหนี้ ความผิดพลาดจากการเบิกจ่าย สภาพคล่องทางการเงิน ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน รวมทั้งความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและฐานะการเงินขององค์กร โดยบริษัทได้คำนึงถึงการจัดหาแหล่งเงินทุน ให้เพียงพอและทันเวลาอยู่เสมอ รวมถึงมีการวิเคราะห์สถานะลูกหนี้ เพื่อลดความเสี่ยงที่อาจกระทบต่อการลงทุนต่าง ๆ ของบริษัทได้ และศึกษาความเป็นไปได้ในการใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ทั้งนี้ การดำเนินการตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงต้องทำอย่างเป็นขั้นตอนและต่อเนื่อง และมีการพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงจนทำให้กลายเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมการทำงานขององค์กร โดยประสานเข้ากับกระบวนการทำงานปกติที่ทุกคนในองค์กรมีส่วนร่วมอย่างแท้จริง และที่สำคัญต้องมีการสื่อสารและเผยแพร่ให้ทุกคนในองค์กรเข้าใจในทุกขั้นตอนไปในแนวทางเดียวกัน รวมทั้งกำหนดให้มีการทบทวน ความเสี่ยงให้สอดคล้องกับสถานการณ์เป็นประจำทุกปีด้วย

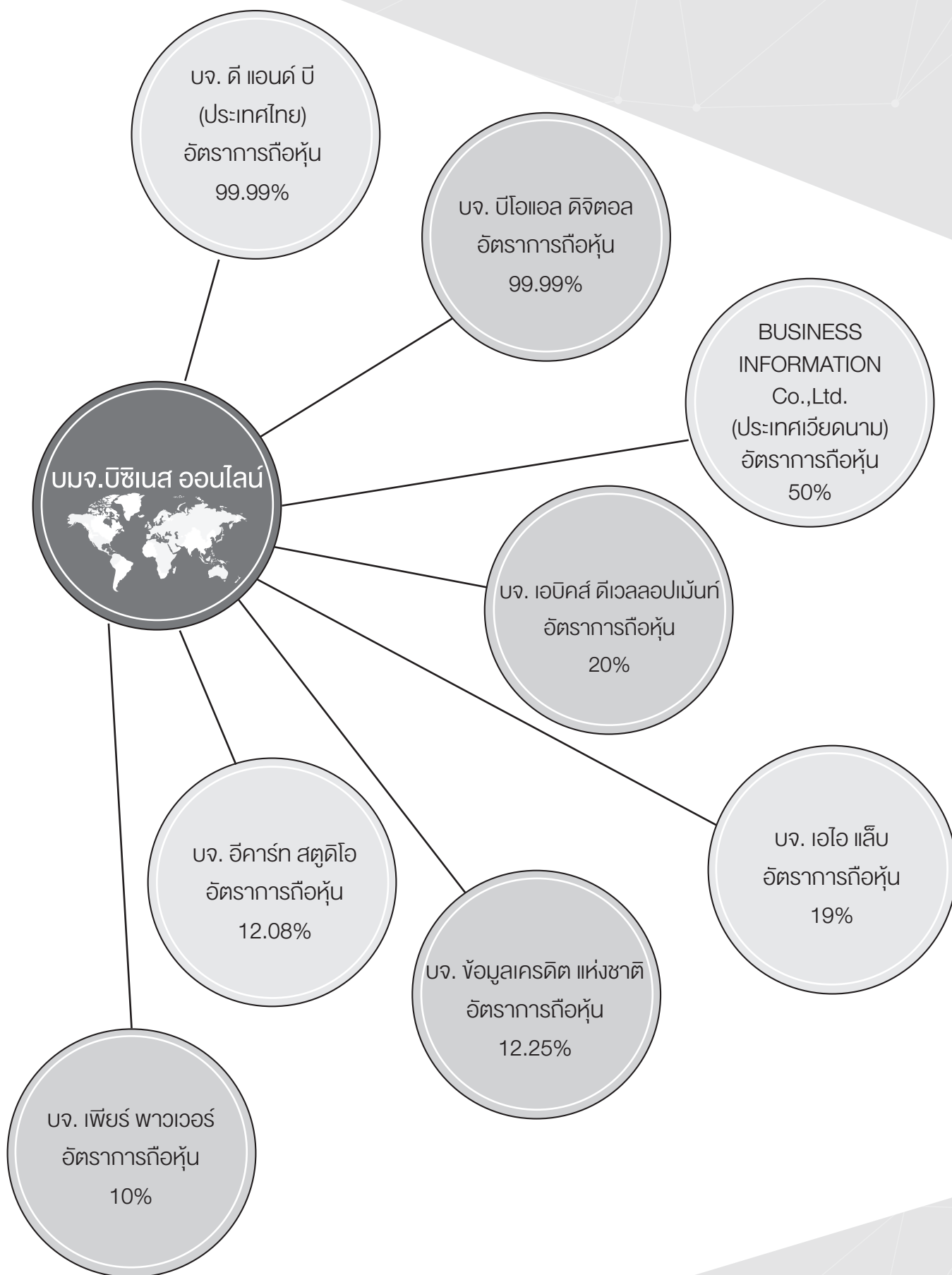
โครงสร้างการถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	% การถือหุ้น
1	บริษัท เคพีเพล คอมมิวนิเคชั่นส์ จำกัด	197,044,000	24.01
2	บริษัท กลุ่มแอดวานซ์ รีเสิร์ช จำกัด	134,688,000	16.42
3	นายวิศณุ สุกุลพิเชฐรัตน์	80,509,200	9.81
4	บริษัท ดัน แอนด์ แบรดสตรีท อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	71,250,000	8.68
5	นายมนตรี อิงค์ธเนศ	56,330,000	6.87
6	บริษัท ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	32,845,000	4.00
7	บริษัท แพน แปซิฟิค คอนซัลแตนท์ จำกัด	30,484,000	3.72
8	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	30,184,600	3.68
9	นางปริญญ์ ชันเจริญสุข	22,200,000	2.71
10	UBS AG LONDON BRANCH	15,428,800	1.88
11	ผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น ๆ	149,541,900	18.23
รวมทั้งสิ้น		820,505,500	100

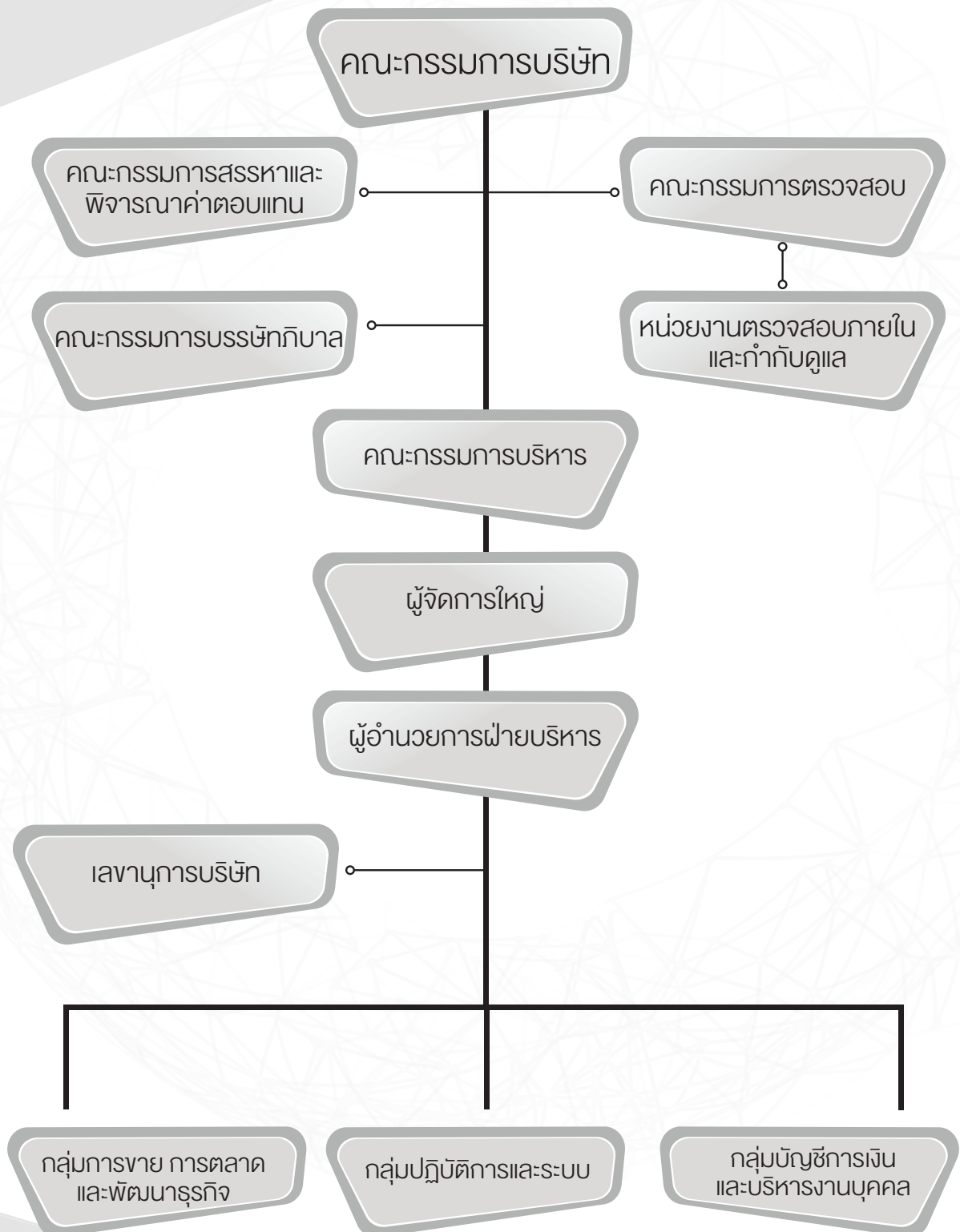
นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิประจำปีที่ผ่านมาในการเงินรวมหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล อย่างไรก็ตาม บริษัทอาจกำหนดให้การจ่ายเงินปันผลมีอัตราที่น้อยกว่าอัตราที่กำหนดขึ้นต้นได้ หากบริษัทมีความจำเป็นที่จะต้องนำเงินกำไรสุทธิจำนวนดังกล่าวมาใช้เพื่อขยายการดำเนินงานของบริษัทต่อไป โดยการจ่ายเงินปันผลต้องไม่เกินกว่ากำไรสะสมของการเงินเฉพาะกิจการ



โครงสร้างการจัดการของบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562



คณะกรรมการบริษัท

ลำดับ	คณะกรรมการบริษัท	ตำแหน่ง
1	นายบรรยงค์ ลิ้มประยูรวงศ์	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการ
2	นายมินทร์ อิงค์เนต	กรรมการ
3	นายประยูร รัตนไชยานนท์	กรรมการ
4	นางสาวชไมพร อภิกุลวณิช	กรรมการ
5	ดร. วิวัฒน์ เตียว ยอง เพ็ง	กรรมการ
6	นายชัยพร เกียรตินันท์วิมล	กรรมการ
7	นายอนันต์ ดังทัตสวัสดิ์	กรรมการอิสระ
8	นางสาวมานิดา ชินเมอร์แมน	กรรมการอิสระ
9	นางสาวสุธีรา ศรีไพบุลย์	กรรมการอิสระ
10	ผศ.ดร. การดี เลียวไพโรจน์	กรรมการอิสระ

เลขานุการบริษัท

นายชัยพร เกียรตินันท์วิมล

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทน

นายบรรยงค์ ลิ้มประยูรวงศ์ หรือ นายมินทร์ อิงค์เนต หรือ นางสาวชไมพร อภิกุลวณิช หรือ นายประยูร รัตนไชยานนท์ กรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมคณะกรรมการชุดย่อย สำหรับปี 2562

คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการบริษัท (จำนวน 10 ท่าน) 6 ครั้ง	คณะกรรมการ ตรวจสอบ (จำนวน 4 ท่าน) 4 ครั้ง	คณะกรรมการสรรหา และพิจารณา ค่าตอบแทน (จำนวน 4 ท่าน) 1 ครั้ง	คณะกรรมการ บรรษัทภิบาล (จำนวน 3 ท่าน) 1 ครั้ง	คณะกรรมการบริษัท ที่ไม่เป็นผู้บริหาร (จำนวน 7 ท่าน) 1 ครั้ง
1. นายบรรยงค์ ลิ้มประยูรวงศ์ ⁽¹⁾	5/6	-	-	-	1/1
2. นายมินทร์ อิงค์เนต ⁽²⁾	6/6	-	-	-	-
3. นายประยูร รัตนไชยานนท์ ⁽¹⁾	6/6	-	-	-	1/1
4. นางสาวชไมพร อภิกุลวณิช ⁽²⁾	6/6	-	-	1/1	-
5. ดร. วิวัฒน์ เตียว ยอง เพ็ง	6/6	-	-	-	1/1
6. นายชัยพร เกียรตินันท์วิมล ⁽²⁾	6/6	-	-	1/1	-
7. นายอนันต์ ดังทัตสวัสดิ์	6/6	4/4	1/2	1/1	0/1
8. นางสาวมานิดา ชินเมอร์แมน	5/6	4/4	2/2	-	1/1
9. นางสาวสุธีรา ศรีไพบุลย์	6/6	4/4	2/2	-	1/1
10. ผศ.ดร. การดี เลียวไพโรจน์	5/6	3/4	2/2	-	1/1

⁽¹⁾ไม่ได้เป็นคณะกรรมการบริหาร แต่เป็นคณะกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

⁽²⁾คณะกรรมการบริหาร

ขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการจัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่ชอบด้วยกฎหมายด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท โดยสรุปอำนาจหน้าที่ที่สำคัญได้ ดังนี้

1. จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท
2. จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง และจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทที่ไม่เป็นผู้บริหารอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ซึ่งในปี 2562 ที่ผ่านมานั้น บริษัทได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 ครั้ง โดยได้ประชุมเมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2562
3. จัดให้มีการทำแสดงฐานะทางการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ณ วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท ซึ่งผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปีเพื่อพิจารณาอนุมัติ
4. คณะกรรมการบริษัทอาจมอบอำนาจให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติกรอย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการบริษัทได้ โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการบริษัท หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการบริษัทอาจยกเลิกเพิกถอนเปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจหรืออำนาจนั้น ๆ ได้เมื่อเห็นสมควร

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทอาจมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริหาร มีอำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงานต่าง ๆ โดยมีรายละเอียดการมอบอำนาจตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร ซึ่งการมอบอำนาจนั้นต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้คณะกรรมการบริหารสามารถพิจารณา และอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดทำกับบริษัท หรือบริษัทย่อย ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติไว้แล้ว

คณะกรรมการได้อนุมัติระดับอำนาจอนุมัติ โดยกำหนดระดับอำนาจดำเนินการไปยังฝ่ายจัดการในเรื่องต่าง ๆ อาทิ

- การลงทุนทางการเงิน การกู้ยืมเงิน การจัดหาแหล่งเงินกู้กับสถาบัน สำหรับยอดเงินที่เกินกว่า 20 ล้านบาทขึ้นไป ต้องขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- การลงทุน/ร่วมทุนในธุรกิจ สำหรับยอดเงินที่เกินกว่า 35 ล้านบาทขึ้นไป ต้องขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- การอนุมัติการจัดซื้อ จัดหา สินค้าและบริการ รวมถึงทรัพย์สิน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการดำเนินงานภายใต้งบประมาณที่ได้รับอนุมัติ (กรณีการรับรู้ทางบัญชีเป็นค่าใช้จ่าย) เว้นแต่กรณีซึ่งงบประมาณ เกินวงเงินที่ได้รับอนุมัติเกินกว่า 20 ล้านบาทขึ้นไป ต้องขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- สำหรับอัตรากำลังคนประจำปี ต้องขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

5. กำหนดเป้าหมาย แนวทาง นโยบาย แผนงานและงบประมาณของบริษัท ควบคุมกำกับดูแลการบริหารและการจัดการของคณะกรรมการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมาย เว้นแต่ในเรื่องดังต่อไปนี้ คณะกรรมการบริษัทต้องได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินการอันได้แก่ เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขาย หรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อ หรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัท การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ หรือข้อบังคับ เป็นต้น

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังมีขอบเขต หน้าที่ ในการกำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ อาทิ การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการซื้อหรือขายทรัพย์สินที่สำคัญตามกฎหมายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

6. พิจารณาโครงสร้างการบริหารงาน แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร ผู้จัดการใหญ่ และคณะกรรมการอื่นตามความเหมาะสม
7. ติดตามผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนงานและงบประมาณอย่างต่อเนื่อง
8. กรรมการจะต้องไม่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือเป็นกรรมการของบริษัทเอกชน หรือบริษัทมหาชนอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง
9. กรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรง หรือโดยอ้อมในสัญญาที่บริษัททำขึ้น หรือถือหุ้น หรือหุ้นกู้เพิ่มขึ้น หรือลดลงในบริษัท หรือบริษัทในเครือ

คณะกรรมการบริหาร

ลำดับ	คณะกรรมการบริหาร	ตำแหน่ง
1	นายมินทร์ อิงค์เนต	ประธานกรรมการบริหาร
2	นางสาวชไมพร อภิกุลวณิช	ผู้จัดการใหญ่
3	นายชัยพร เกียรตินันท์วิมล	ผู้อำนวยการฝ่ายบริหาร
4	นางสาวกัลยพัลลภ บุรณารมย์	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน
5	นางสาวอินทรา อินทุรัตน	ผู้อำนวยการฝ่ายข้อมูล

ขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร ดังนี้

คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่ในการบริหารงานในเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานตามปกติและกำหนดนโยบาย แผนธุรกิจ งบประมาณ โครงสร้างการบริหารงาน และอำนาจการบริหารต่าง ๆ ของบริษัท หลักเกณฑ์ในการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ เพื่อเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทพิจารณาอนุมัติ และ/หรือให้ความเห็นชอบ รวมถึงตลอดถึงการตรวจสอบและติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทตามนโยบายที่กำหนด โดยสรุปอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญได้ ดังนี้

1. พิจารณาเรื่องการจัดสรรงบประมาณประจำปีตามที่ฝ่ายจัดการเสนอ ก่อนที่จะนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ ให้รวมถึงการพิจารณาและอนุมัติการเปลี่ยนแปลงและเพิ่มเติมงบประมาณรายจ่ายประจำปีในระหว่างที่ไม่มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทในกรณีเร่งด่วน และให้นำเสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่อทราบในที่ประชุมคราวต่อไป
2. อนุมัติการใช้จ่าย ตามระดับอำนาจอนุมัติของบริษัท (Level of Authorization) ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
3. อนุมัติการใช้จ่ายเงินลงทุนที่สำคัญ ๆ ที่ได้กำหนดไว้ในงบประมาณรายจ่ายประจำปีตามที่จะได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท หรือตามที่คณะกรรมการบริษัทได้เคยมีมติอนุมัติในหลักการไว้แล้ว
4. เป็นคณะที่ปรึกษาให้ฝ่ายจัดการในเรื่องเกี่ยวกับนโยบายด้านการเงิน การตลาด การบริหารงานบุคคล และด้านการปฏิบัติการอื่น ๆ

ทั้งนี้ อำนาจของคณะกรรมการบริหารจะไม่รวมถึงการอนุมัติรายการใดที่อาจมีความขัดแย้ง หรือรายการใดที่คณะกรรมการบริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการบริหารมีส่วนได้เสียหรือผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดขัดแย้งกับบริษัท หรือบริษัทย่อย ตามกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามที่ขอบังคับของบริษัท หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด เว้นแต่เป็นการอนุมัติรายการที่เป็นลักษณะการดำเนินธุรกรรมการค้าปกติทั่วไปของบริษัทที่คณะกรรมการกำหนดกรอบการพิจารณาไว้ชัดเจนแล้ว

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการ บริษัท บีซีเนส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน) ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 24 ตุลาคม 2546 โดยแต่งตั้งจากกรรมการซึ่งมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด ปัจจุบันประกอบด้วยคณะกรรมการตรวจสอบทั้งหมด 4 ท่าน และ 1 ท่านมีความรู้ด้านบัญชีและการเงิน ทั้งนี้ ทุกท่านยังดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระของบริษัทด้วย ดังรายชื่อต่อไปนี้

คณะกรรมการตรวจสอบ	ตำแหน่ง	ตำแหน่งอื่นๆ
1. นายอนันต์ ตังหัตสวัสดิ์ ⁽¹⁾	• ประธานกรรมการตรวจสอบ	• กรรมการอิสระ • ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน • ประธานกรรมการบริหารที่ปรึกษา
2. นางสาวมานิดา ชินเมอร์แมน	• กรรมการตรวจสอบ	• กรรมการอิสระ • กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
3. นางสาวสุธีรา ศรีไพบุลย์	• กรรมการตรวจสอบ	• กรรมการอิสระ • กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
4. ผศ.ดร.การดี เลียวไพโรจน์	• กรรมการตรวจสอบ	• กรรมการอิสระ • กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

⁽¹⁾ เป็นคณะกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้ด้านบัญชีและการเงิน

เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

นางสาวธิดา ลิ้มทองวิรัตน์ ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายตรวจสอบภายในและกำกับดูแล

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้ายหรือเลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง เลิกกลับเข้ามาใหม่ ตลอดจนเลิกจ้าง บุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่ฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
 - ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
 - ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
 - ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
- ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (Charter)
- รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบให้บริษัทแจ้งมติเปลี่ยนแปลงหน้าที่ และจัดทำรายชื่อและขอบเขตการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบที่มีการเปลี่ยนแปลงตามแบบที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด และนำเสนอต่อตลาดหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยวิธีการตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการรายงานโดยผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการ บริษัท บีซีเนส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน) ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2557 โดยแต่งตั้งจากกรรมการซึ่งมีคุณสมบัติเหมาะสม ปัจจุบันประกอบด้วย คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนทั้งหมด 4 ท่าน ดังรายชื่อต่อไปนี้

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	ตำแหน่ง	ตำแหน่งอื่นๆ
1. นายอนันต์ ดังหัตถ์สวัสดิ์	• ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	• กรรมการอิสระ • ประธานกรรมการตรวจสอบ • ประธานกรรมการบริษัทภิบาล
2. นางสาวมานิดา ชินเมอร์แมน	• กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	• กรรมการอิสระ • กรรมการตรวจสอบ
3. นางสาวสุธีรา ศรีไพบุลย์	• กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	• กรรมการอิสระ • กรรมการตรวจสอบ
4. ผศ.ดร.การดี เลียวไพโรจน์	• กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	• กรรมการอิสระ • กรรมการตรวจสอบ

เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

นางสาวธิดา ลิ้มทองวิรัตน์ ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายตรวจสอบภายในและกำกับดูแล

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

1. การสรรหา

1.1 กำหนดหลักเกณฑ์และนโยบายในการสรรหากรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย โดยพิจารณาความเหมาะสมของจำนวนโครงสร้าง และองค์ประกอบของคณะกรรมการ กำหนดคุณสมบัติของกรรมการ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี

1.2 พิจารณาสรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่เหมาะสมให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการบริษัทที่ครบวาระ และ/หรือ มีตำแหน่งว่างลง และ/หรือ แต่งตั้งเพิ่ม

1.3 ปฏิบัติการอื่นใดเกี่ยวกับการสรรหาตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

2. การพิจารณาค่าตอบแทน

2.1 กำหนดหลักเกณฑ์และนโยบายในการกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อย เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี

2.2 พิจารณาคำตอบแทนที่จำเป็นและเหมาะสมทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่ใช่ตัวเงินของคณะกรรมการบริษัทเป็นรายบุคคล โดยการพิจารณาคำตอบแทนของคณะกรรมการบริษัทให้พิจารณาความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ และผลงาน เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติ

2.3 ปฏิบัติการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาคำตอบแทนตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

3. หลักเกณฑ์และกระบวนการสรรหา

บริษัทให้ความสำคัญกับการสรรหาบุคคลเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการ หากเป็นการเสนอแต่งตั้งกรรมการรายใหม่พิจารณาจากองค์ประกอบและคุณสมบัติที่สอดคล้องตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด, พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 รวมถึงข้อบังคับบริษัท โดยคำนึงถึงความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการ (Board Diversity) กำหนดให้เพศ ระดับการศึกษา ความรู้ความสามารถ ทักษะวิชาชีพ ประสบการณ์การทำงาน และมีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน มีภาวะความเป็นผู้นำ วิสัยทัศน์กว้างไกล อันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการของบริษัท รวมถึงคุณธรรมและจริยธรรม เป็นนโยบายว่าด้วยความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท (Board Diversity) และจัดทำ Board Skill Matrix เพื่อกำหนดและตรวจสอบคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหา โดยพิจารณาจากทักษะและความจำเป็นที่ยังขาด รวมถึงคุณสมบัติที่เหมาะสมและสอดคล้องกับองค์ประกอบและโครงสร้างของกรรมการตามกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัท สำหรับการเสนอแต่งตั้งกรรมการรายเดิมพิจารณาจากองค์ประกอบเพิ่มเติมในด้านผลการปฏิบัติงานที่ผ่านมา การให้ข้อเสนอแนะ และความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการของบริษัท โดยมีกระบวนการที่โปร่งใส สร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการ บริษัท บีซีเนส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน) ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการบรรษัทภิบาล เมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2561 โดยแต่งตั้งจากกรรมการซึ่งมีคุณสมบัติเหมาะสม ปัจจุบันประกอบด้วยคณะกรรมการบรรษัทภิบาลทั้งหมด 3 ท่าน ดังรายชื่อต่อไปนี้

คณะกรรมการบรรษัทภิบาล	ตำแหน่ง	ตำแหน่งอื่นๆ
1. นายอนันต์ ตังหัตสสวัสดิ์	• ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล	• กรรมการอิสระ • ประธานกรรมการตรวจสอบ • ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
2. นางสาวชไมพร อภิกุลวณิช	• กรรมการบรรษัทภิบาล	• กรรมการบริหาร • ผู้จัดการใหญ่
3. นายชัยพร เกียรตินันท์วิมล	• กรรมการบรรษัทภิบาล	• กรรมการบริหาร • ผู้อำนวยการฝ่ายบริหาร

เลขานุการคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

นางสาวธิดา ลิ้มทองวิรัตน์ ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายตรวจสอบภายใน

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการบรรษัทภิบาลจัดตั้งขึ้นเพื่อทำหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัท ด้านบรรษัทภิบาล ซึ่งจะช่วยสนับสนุนการดำเนินกิจการต่าง ๆ ให้บรรลุความสำเร็จตามวัตถุประสงค์ และเป้าหมายที่กำหนดไว้ เพื่อเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่ม ความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย ทุกภาคส่วน โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

1. กำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทและการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่บริษัทจัดตั้งขึ้น รวมทั้งผู้บริหาร และพนักงาน ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสอดคล้องกับนโยบายของบริษัท และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
2. กำหนดและทบทวนหลักเกณฑ์ข้อพึงปฏิบัติที่สำคัญ ๆ ของบริษัท ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
3. ทบทวนนโยบาย หลักการและแนวทางการปฏิบัติงานที่ได้อย่างสม่ำเสมอ
4. เสนอแนะข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจข้อพึงปฏิบัติที่ดีแก่กรรมการผู้บริหารและพนักงานของบริษัท
5. ดูแลให้หลักการบรรษัทภิบาลที่มีผลในทางปฏิบัติมีความต่อเนื่องและเหมาะสม
6. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท พร้อมความเห็นในแนวปฏิบัติ และข้อเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม

นิยามกรรมการอิสระ

นิยามกรรมการอิสระที่บริษัทได้กำหนดไว้ เทียบเท่ากับข้อกำหนดขั้นต่ำของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

กรรมการอิสระ หมายถึง กรรมการที่มีความเป็นอิสระในการแสดงความเห็น โดยมีคุณสมบัติในวาระการดำรงตำแหน่ง ดังนี้

1. เป็นกรรมการซึ่งอาจถือหุ้นของบริษัทได้ แต่ต้องไม่เกินร้อยละ 1 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด
2. เป็นกรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานในบริษัท หรือบริษัทย่อย
3. เป็นกรรมการที่เป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ และผู้ถือหุ้นที่มีอำนาจควบคุม
4. ต้องไม่เป็นญาติสนิท หรือเป็นบุคคลซึ่งรับหรือมีผลประโยชน์ ร่วมกับผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่มีอำนาจควบคุม
5. เป็นผู้ซึ่งไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีสาระสำคัญกับบริษัทซึ่งสามารถมีอิทธิพลต่อการแสดงความคิดเห็นที่เป็นอิสระ
6. ต้องไม่เป็นลูกจ้าง หรือพนักงานที่ได้รับเงินเดือนประจำในช่วงสองปีก่อนดำรงตำแหน่ง

ค่าตอบแทนของกรรมการ และผู้บริหาร

ค่าตอบแทนกรรมการ

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนรวม (บาท)	
		ปี 2562	ปี 2561
นายบรรยงค์ ลิ้มประยูรวงศ์	กรรมการอิสระและประธานกรรมการ	4,016,000	2,613,500*
นายประยูร รัตนไชยานนท์	กรรมการ	490,000	402,000
ดร. วิวัฒน์ เตียว ยอง เพ็ง	กรรมการ	190,000	106,500
นายอนันต์ ดังทัตสวัสดิ์	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และประธาน กรรมการบริษัทภิบาล ประธานกรรมการบริษัทภิบาล	1,207,000	1,193,050
นางสาวมานิดา ชินเมอร์แมน กรรมการอิสระ	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	795,000	662,500
นางสาวสุธีรา ศรีไพบุลย์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	800,000	698,500
ผศ.ดร.การดี เลียวไพโรจน์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	790,000	703,500
รวม		8,288,000	7,813,920

*นายบรรยงค์ ลิ้มประยูรวงศ์ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ ตั้งแต่วันที่ 29 มีนาคม 2561

หลักเกณฑ์และวิธีการพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้พิจารณาจากหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และการทำงานของกรรมการ รวมถึงประเภทค่าตอบแทน วิธีการจ่ายค่าตอบแทน และจำนวนค่าตอบแทนกรรมการ โดยให้สอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ ความตั้งใจของกรรมการ ประเภทและขนาดธุรกิจของบริษัท ตลาด และคู่แข่งอื่น โดยที่ค่าตอบแทนดังกล่าว ต้องอยู่ในระดับที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะจูงใจ และรักษากรรมการที่มีคุณภาพไว้ โดยมีประเภทของค่าตอบแทน คือ ค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และสิทธิประโยชน์อื่น เป็นต้น อย่างไรก็ตามหลักเกณฑ์ในการจ่ายค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง ได้มีการพิจารณาโดยประธานกรรมการบริหาร และผลการดำเนินการของบริษัทประกอบด้วย รวมถึงให้สอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้บริหารระดับสูง

หมายเหตุ

ปี 2562 ค่าเบี้ยประชุม

- สำหรับการประชุมคณะกรรมการ
- สำหรับการประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
- สำหรับการประชุมคณะกรรมการบริษัท
- สิทธิประโยชน์อื่น

ครั้งละ 5,000 บาท

ครั้งละ 5,000 บาท

ครั้งละ 5,000 บาท

ไม่มี

ผู้บริหารและกรรมการที่เป็นผู้บริหาร

ค่าตอบแทนรวมของคณะกรรมการบริหาร ที่ได้รับจากบริษัทในรูปแบบเงินเดือนและโบนัส

ปี 2562		ปี 2561	
จำนวน	5 คน	จำนวน	5 คน
รวมเป็นเงิน 17.48 ล้านบาท		รวมเป็นเงิน 18.29 ล้านบาท	

ค่าตอบแทนอื่น ๆ

- สมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่คณะกรรมการบริหาร

ปี 2562		ปี 2561	
จำนวน	5 คน	จำนวน	5 คน
รวมเป็นเงิน 0.57 ล้านบาท		รวมเป็นเงิน 0.55 ล้านบาท	

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy)

บริษัท บีซีเนส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญ และจัดให้มีกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาโดยตลอดอย่างต่อเนื่อง บริษัทได้ปลูกฝังจิตสำนึกเรื่อง จริยธรรมธุรกิจในการปฏิบัติต่อลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งขัน สังคม และพนักงาน อย่างมีคุณธรรม บริษัทมีความเชื่อมั่นว่า การกำกับดูแลกิจการที่ดีที่ประกอบไปด้วย ระบบการบริหารจัดการที่ดี การมีคณะกรรมการและผู้บริหารที่มีวิสัยทัศน์และมีความรับผิดชอบต่อนานาที่ มีกลไกการควบคุมและการถ่วงดุลอำนาจเพื่อให้การบริหารงานเป็นไปอย่างโปร่งใสตรวจสอบได้ การเคารพในสิทธิความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น และมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย จะเป็นปัจจัยสำคัญในการเพิ่มมูลค่าและผลตอบแทนสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทในระยะยาว

คณะกรรมการมีความมุ่งมั่นที่จะบริหารงานขององค์กร โดยยึดหลักบริษัทภิบาล จึงกำหนดนโยบาย กลไกการบริหารและระบบกำกับดูแล เพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุตามวัตถุประสงค์ และเป้าหมายที่วางไว้ บนแนวทางการดำเนินธุรกิจที่ยึดมั่นในความโปร่งใส รับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย โดยแบ่งเป็น 5 หมวด ดังนี้

หมวด 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

หมวด 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

หมวด 3 บทบาทของบริษัทต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

หมวด 4 การเปิดเผยสารสนเทศและความโปร่งใส

หมวด 5 ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

คำนิยาม

บริษัท	หมายถึง	บริษัท บีซีเนส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน)
กรรมการ	หมายถึง	กรรมการบริษัท บีซีเนส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน)
ผู้บริหาร	หมายถึง	ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งบริหารสายแรกนับต่อจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า

หมวด 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

1. ผู้ถือหุ้น รวมถึงนักลงทุนสถาบัน มีสิทธิในความเป็นเจ้าของ โดยควบคุมบริษัทผ่านการแต่งตั้งคณะกรรมการให้ทำหน้าที่แทนตน และมีสิทธิในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของบริษัท บริษัทจึงควรส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตน โดยบริษัทได้เปิดช่องทางให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอวาระการประชุม และเสนอข้อกรรมการเพื่อแต่งตั้งสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นภายใต้หลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่บริษัทกำหนด ซึ่งช่องทางและหลักเกณฑ์ดังกล่าวจะแจ้งให้ทราบในช่วงเดือนธันวาคมของทุกปี ผ่านการดาวน์โหลดแบบฟอร์มและรายละเอียดต่าง ๆ ทางเว็บไซต์ของบริษัท
2. สิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น รวมถึงนักลงทุนสถาบัน ได้แก่
 - 2.1 การซื้อขายหรือโอนหุ้น สิทธิในการได้รับปันหุ้น โอนหุ้น และสิทธิในการรับทราบข้อมูล ผลการดำเนินงาน นโยบายการบริหารงาน อย่างสม่ำเสมอ และทันเวลา
 - 2.2 การมีส่วนร่วมในกำไรของกิจการ
 - 2.3 การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการเป็นรายบุคคล แต่งตั้งผู้สอบบัญชี รวมถึงอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการทุกรูปแบบ เช่น ค่าเบี้ยประชุม โบนัส และพิจารณาเรื่องที่มีผลกระทบต่อบริษัท เช่น การจัดสรรเงินปันผล การกำหนดหรือการแก้ไขข้อบังคับ และหนังสือบริคณห์สนธิ การลดทุนหรือเพิ่มทุน และการอนุมัติรายการพิเศษ เป็นต้น
 - 2.4 ผู้ถือหุ้น รวมถึงนักลงทุนสถาบัน ควรได้รับทราบกฎเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุม และข้อมูลที่เพียงพอต่อการพิจารณาในแต่ละวาระก่อนการประชุมตามเวลาอันควร มีโอกาสซักถามกรรมการทั้งในที่ประชุมและส่งคำถามล่วงหน้า มีโอกาสเสนอวาระการประชุม และมีสิทธิมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม
 - 2.5 คณะกรรมการต้องตระหนักและให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น ไม่กระทำการใด ๆ อันเป็นการละเมิด หรือรุกรานสิทธิของผู้ถือหุ้น
 - 2.6 บริษัทจัดให้มีที่ปรึกษากฎหมายของบริษัทเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นด้วย เพื่อเป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงผู้ถือหุ้น

3. การส่งหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น จะได้รับหนังสือเชิญประชุมและสารสนเทศเกี่ยวกับสถานที่ เวลา วาระ และเรื่องที่ต้องพิจารณา วัตถุประสงค์ และเหตุผล รายละเอียดของเนื้อหาแต่ละวาระ เช่น ประวัติกรรมการ รายชื่อผู้สอบบัญชี บริษัทผู้สอบบัญชี พร้อมความเห็นของคณะกรรมการ เพื่อพิจารณาเหตุผลความจำเป็น หนังสือมอบฉันทะตามที่กฎหมายกำหนด และรายชื่อของกรรมการอิสระ พร้อมทั้งคำแนะนำในการมอบฉันทะ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเลือกที่จะมอบฉันทะให้เข้าประชุมแทนได้ และแจ้งเรื่องจัดเตรียมอาหารแถมฟรีไว้ให้บริการแก่ผู้รับมอบฉันทะ โดยไม่คิดค่าใช้จ่าย โดยบริษัทจะจัดสถานที่และเวลาที่เหมาะสมเพื่อให้มีผู้เข้าร่วมประชุมมากที่สุด ทั้งนี้ บริษัทได้มีการเพิ่มวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญ โดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า
4. ประธานกรรมการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อตอบคำถาม หรือให้คณะกรรมการบริหาร หรือกรรมการอื่นที่เกี่ยวข้องเป็นผู้ตอบ
5. หลังการประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นได้รับทราบและเข้าถึงสารสนเทศเกี่ยวกับผลการพิจารณา และผลของการลงคะแนนเสียง บริษัทเปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการลงคะแนนภายในวันทำการถัดไปจากวันที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยแจ้งเป็นจดหมายข่าวไปยังตลาดหลักทรัพย์ และเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท และนำรายงานการประชุมเผยแพร่ทางเว็บไซต์ของบริษัท <https://www.bol.co.th> ภายใน 14 วัน หลังจากวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทั้งที่มาและไม่ได้มาเข้าร่วมประชุมรับทราบถึงรายชื่อกรรมการ และผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม วิธีการลงคะแนน และนับคะแนน ผลของการลงคะแนนในแต่ละวาระ และประเด็นคำถามคำตอบ
6. การจ่ายเงินปันผล บริษัทได้มีจัดสรรส่วนแบ่งกำไรจากการดำเนินงาน โดยการจ่ายเงินปันผล เป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทให้กับผู้ถือหุ้นทุกราย

สิทธิของผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งคณะกรรมการ

การแต่งตั้งกรรมการเป็นไปตามวาระที่กำหนดไว้โดยเจาะจง มีความโปร่งใส และชัดเจน ในการเสนอชื่อกรรมการเพื่อการเลือกตั้ง โดยมีรายละเอียดที่เพียงพอ เพื่อประโยชน์ในการคัดสรร มีการเปิดเผยประวัติของกรรมการทุกท่านโดยละเอียดต่อสาธารณชน และทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการ ซึ่งในการแต่งตั้งกรรมการ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์ และวิธีการดังต่อไปนี้

1. ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือ
2. ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่เลือกตั้งบุคคลคนเดียว หรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้

ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงใดไม่ได้ บุคคลที่ได้รับคะแนนสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่พึงจะมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลที่ได้รับเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่พึงจะมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้นให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

หมวด 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

1. ผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนตามจำนวนหุ้นที่ตนมี และมีความเท่าเทียมกันในสารสนเทศเกี่ยวกับบริษัท โดยบริษัทมีการแจ้งข้อบังคับบริษัทให้ผู้ถือหุ้นรับทราบเกี่ยวกับสิทธิในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น เช่น สิทธิการลงเสียงลงคะแนน 1 หุ้นสามัญต่อ 1 เสียง สิทธิการมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าประชุมแทนตน สิทธิในการเสนอชื่อกรรมการก่อนการประชุมสามัญประจำปี
2. ผู้ถือหุ้นจะได้รับสารสนเทศที่จำเป็นอย่างเพียงพอ และยุติธรรม ทันเวลา จากบริษัท และบริษัทไม่แสดงความเอนเอียงกับผู้ถือหุ้นกลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง โดยการให้สารสนเทศที่ยังไม่เปิดเผย
3. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นจะได้รับการปฏิบัติโดยยุติธรรม
4. บริษัทมีการจัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระต่าง ๆ ให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า 14 วัน ก่อนวันประชุม พร้อมทั้งมีการเผยแพร่เอกสารทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษทางเว็บไซต์ของบริษัท ล่วงหน้า 30 วัน นอกจากนี้แล้ว ผู้ถือหุ้นทุกรายยังได้รับสิทธิอย่างเท่าเทียมตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับบริษัท และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
5. บริษัทกำหนดให้ผู้ถือหุ้นใช้หนังสือมอบฉันทะรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางของการลงคะแนนเสียงได้ และเสนอชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระเป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น โดยได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะทั้ง 3 แบบ ตามที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้าปรับปรุงมาให้กับผู้ถือหุ้นรับทราบ โดยชี้แจงวิธีการมอบฉันทะให้ผู้ถือหุ้นไปตามเอกสารแนบที่แนบไปพร้อมกับจดหมายเชิญประชุม

6. บริษัทมีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในวาระที่สำคัญ และเก็บไว้เป็นหลักฐานเพื่อจะได้ตรวจสอบได้ในกรณีมีข้อโต้แย้งในภายหลัง อย่างไรก็ตามบริษัทมีการเตรียมบัตรลงคะแนนเสียงไว้ในทุกวาระ เพื่ออำนวยความสะดวกในการลงคะแนน และโปร่งใสในการนับคะแนน
7. บริษัทมีมาตรการในการป้องกันการรั่วข้อมูลภายใน (Insider Trading) ในการป้องกันการนำข้อมูลภายในไปเปิดเผยต่อบุคคลอื่นตามหลักการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน
 - 7.1 กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายใน (ผู้ล่วงรู้ข้อมูล) และบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับผู้ล่วงรู้ข้อมูลดังต่อไปนี้ (1) คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภริยา (2) บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ (3) นิติบุคคลซึ่งผู้ล่วงรู้ข้อมูล บุคคลตาม (1) และ (2) ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลดังกล่าว ต้องไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทภายในเวลา 1 เดือน ก่อนมีการเปิดเผยงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี และมีหน้าที่รายงานการถือหลักทรัพย์ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ต่อคณะกรรมการทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์
 - 7.2 กรรมการ และผู้บริหารแจ้งต่อเลขานุการบริษัท (ผู้ที่คณะกรรมการมอบหมาย) ล่วงหน้าอย่างน้อย 1 วัน ก่อนที่จะซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท
 - 7.3 กรรมการ และผู้บริหารจะต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้ส่วนเสีย และผู้เกี่ยวข้องเพื่อให้คณะกรรมการได้พิจารณาธุรกรรมของบริษัทที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และตัดสินใจเพื่อประโยชน์ของบริษัทโดยรวม ซึ่งกรรมการ และผู้บริหารที่มีส่วนได้ส่วนเสียกับธุรกรรมที่ทำกับบริษัทต้องไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจทำธุรกรรมดังกล่าว ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามมาตรการการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันของบริษัท

บริษัทปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในเรื่องความขัดแย้งของผลประโยชน์อย่างเคร่งครัด โดยคณะกรรมการให้ความสำคัญในการขจัดความขัดแย้งของผลประโยชน์ของผู้เกี่ยวข้อง มีการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งของผลประโยชน์ รวมถึงนโยบายและความจำเป็นของรายการระหว่างกันอย่างรอบคอบเป็นธรรมและโปร่งใส และมีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวอย่างครบถ้วนชัดเจน และทันเวลา เพื่อผลประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทยังมีนโยบายกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน โดยมีบทลงโทษในการที่ผู้บริหาร หรือพนักงาน นำข้อมูลภายในบริษัทไปเปิดเผยต่อสาธารณะ หรือนำไปใช้ประโยชน์ส่วนตน รวมทั้งยังมีการเปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทไว้ในรายงานประจำปี และเปิดเผยการถือหุ้นของบริษัทของคณะกรรมการ และผู้บริหารอย่างครบถ้วนอีกด้วย

หมวด 3 บทบาทของบริษัทต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

1. คณะกรรมการรับรู้ถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียตามที่กฎหมายกำหนด และสนับสนุนให้มีการร่วมมือกันระหว่างบริษัท กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการสร้างความมั่งคั่ง สร้างงาน และสร้างกิจการให้มีฐานะการเงินที่มั่นคงอย่างยั่งยืน คณะกรรมการมั่นใจว่าสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียได้รับการคุ้มครอง และปฏิบัติด้วยดี
2. คณะกรรมการคำนึงถึงผลประโยชน์ที่ได้รับ และการทำประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ในการสร้างความได้เปรียบเชิงการแข่งขัน และการทำกำไรให้กับบริษัท
3. บริษัทตระหนักถึงความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ และคำนึงถึงผลกระทบที่จะเกิดขึ้นกับสิ่งแวดล้อม เช่น การใช้กระดาษอย่างรู้คุณค่า การ reuse/recycle การอนุรักษ์ร่วมกันประหยัดพลังงานไฟฟ้า เป็นต้น
4. บริษัทตระหนักถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียต่าง ๆ และมีนโยบายเกี่ยวกับการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่จะดูแลให้ความมั่นใจแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ทั้งผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ คู่แข่ง ตลอดจนสาธารณชนและสังคมโดยรวมอย่างเหมาะสม และจะให้การร่วมมือกันระหว่างผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในกลุ่มต่าง ๆ ตามบทบาท และหน้าที่ เพื่อให้กิจการของบริษัทดำเนินไปด้วยดี มีความมั่นคง และตอบสนองผลประโยชน์ที่เป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย
 - 4.1 นโยบาย และแนวทางปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น
บริษัทมุ่งมั่นเป็นตัวแทนที่ดีของผู้ถือหุ้นในการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของมูลค่าบริษัทในระยะยาวด้วยผลตอบแทนที่ดีและต่อเนื่อง รวมทั้งการดำเนินการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส และเชื่อถือได้ต่อผู้ถือหุ้น
 - 4.2 นโยบายและแนวทางปฏิบัติต่อพนักงาน
บริษัทมีนโยบายที่แสดงถึงความตระหนักและถือว่าความปลอดภัย สุขอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานเป็น

ส่วนหนึ่งของการสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ พนักงานทุกคนของบริษัทจะต้องได้รับความปลอดภัย มีสุขภาพอนามัยที่ดี ภายใต้สภาพการทำงาน และสิ่งแวดล้อมที่ดี พนักงานเป็นทรัพยากรอันมีค่าสูงสุด และเป็นปัจจัยสำคัญสู่ความสำเร็จของบริษัท จึงปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมบนหลักสิทธิมนุษยชน รวมถึงกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเคารพสิทธิมนุษยชนสากล ไม่ละเมิดต่อหลักการดังกล่าว บริษัทจึงได้มุ่งพัฒนาเสริมสร้างวัฒนธรรม และบรรยากาศการทำงานที่ดี รวมทั้งส่งเสริมการทำงานเป็นทีม ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความสุภาพ และให้ความเคารพต่อความเป็นปัจเจกชน การว่าจ้าง แต่งตั้งและโยกย้ายพนักงาน จะพิจารณาบนพื้นฐานของคุณธรรม และการใช้ทรัพยากรบุคคลให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัท รวมถึงมีนโยบายการอบรม และพัฒนาศักยภาพพนักงาน บริษัทจัดให้พนักงานได้ฝึกอบรมฝีมือแรงงานเพิ่มเติมในสาขาอาชีพที่พนักงานได้ปฏิบัติงานอยู่ เพื่อให้พนักงานได้มีความรู้ ความสามารถ ทักษะ และทัศนคติที่ดีต่อการปฏิบัติงาน โดยหลักสูตรนั้น ๆ สอดคล้องเป็นประโยชน์ต่อบริษัท และเกี่ยวข้องเหมาะสมกับตำแหน่งงานของพนักงานที่ได้รับมอบหมาย ทั้งนี้ บริษัทได้ดำเนินการจัดให้พนักงานได้รับฝึกอบรมในแต่ละปี ทั้งการอบรมภายในบริษัท และการส่งพนักงานไปอบรมภายนอกบริษัท ครบตามสัดส่วนหรือมากกว่าร้อยละ 50 ของลูกจ้างเฉลี่ยในระหว่างปีนั้น เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติส่งเสริมการพัฒนาฝีมือแรงงาน พ.ศ. 2545 อีกทั้งมีนโยบายการกำกับดูแลการบริหารค่าตอบแทนและสวัสดิการให้เป็นไปอย่างยุติธรรม เช่น การจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร และพนักงาน โดยจัดให้มีเจ้าหน้าที่ให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการบริหารจัดการเงิน และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น โดยคำนึงถึงปัจจัยต่าง ๆ ได้แก่ คุณวุฒิ ประสบการณ์ ระดับ ตำแหน่ง หน้าที่ความรับผิดชอบ เป็นต้น อีกทั้งป้องกันมิให้มีหรือเกิด สถิติการเกิดอุบัติเหตุหรืออัตราการหยุดงาน และบริษัทยึดมั่นปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยแรงงานอย่างเคร่งครัด

4.3 นโยบาย และแนวทางปฏิบัติต่อลูกค้า

บริษัทมีความมุ่งมั่นในการสร้างความพึงพอใจ และความมั่นใจให้กับลูกค้าที่จะได้รับผลิตภัณฑ์ และบริการที่มีคุณภาพในระดับราคาที่เหมาะสมกับคุณภาพ รวมทั้งรักษาสัมพันธภาพที่ดี จึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับลูกค้าไว้ ดังต่อไปนี้

4.3.1 สินค้าและบริการ

ผลิตสินค้า และบริการที่มีคุณภาพ โดยมุ่งมั่นที่จะยกระดับมาตรฐานให้สูงขึ้นอย่างต่อเนื่องและจริงจัง เพื่อให้ได้สินค้าและบริการที่มีมูลค่าเพิ่มที่สูงขึ้น มีคุณภาพและตอบสนองความต้องการของลูกค้า รวมถึงเปิดเผยข่าวสารข้อมูลเกี่ยวกับสินค้าและบริการอย่างครบถ้วนถูกต้อง และไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง

4.3.2 การรักษาสัญญาของลูกค้า

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับจะไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้า โดยไม่ได้รับอนุญาตจากลูกค้าก่อน เว้นแต่เป็นข้อมูลที่ต้องเปิดเผยต่อบุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้องตามบทบังคับของกฎหมาย อีกทั้งจัดเก็บข้อมูลของลูกค้าอย่างเป็นระบบ ปลอดภัย และไม่นำข้อมูลไปใช้ในทางไม่ถูกต้อง

4.3.3 การให้ข้อเสนอแนะ

จัดให้มีหน่วยงานที่รับผิดชอบในการให้ข้อเสนอแนะในสินค้า และบริการ ให้คำปรึกษา วิเคราะห์ปัญหา และคำแนะนำต่าง ๆ เพื่อให้ลูกค้าได้รับความพึงพอใจอย่างสูงสุดในสินค้าและบริการ

4.4 นโยบาย และแนวทางปฏิบัติต่อคู่ค้าและเจ้าหนี้

การดำเนินธุรกิจกับคู่ค้าใด ๆ ต้องไม่นำมาซึ่งความเสี่ยงต่อชื่อเสียงของบริษัทหรือขัดต่อกฎหมายใด ๆ รวมถึงการหลีกเลี่ยงการซื้อสินค้าที่คู่ค้าละเมิดสิทธิมนุษยชน หรือละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา ไม่นำผลงานหรือข้อมูลอันเป็นสิทธิของบุคคลภายนอกนำมาใช้ประโยชน์ภายในบริษัทจะต้องตรวจสอบให้มั่นใจว่า จะไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น มีการคำนึงถึงความเสมอภาคในการดำเนินธุรกิจและผลประโยชน์ร่วมกันกับคู่ค้า การคัดเลือกคู่ค้าทำอย่างยุติธรรม โดยมีนโยบายการคัดเลือกคู่ค้าที่ถือปฏิบัติอย่างชัดเจน ทั้งนี้ บริษัทถือว่าคู่ค้าเป็นปัจจัยสำคัญในการร่วมสร้าง Value Chain ให้กับลูกค้า

การปฏิบัติต่อเจ้าหนี้บริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีหลักการและวินัย เพื่อสร้างความเชื่อถือให้แก่เจ้าหนี้ โดยบริษัทยึดมั่นในสัญญาหรือเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด หากเกิดกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้ บริษัทจะแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขปัญห

4.5 นโยบาย และแนวทางปฏิบัติต่อคู่แข่ง

บริษัทสนับสนุนและส่งเสริมนโยบายการแข่งขันทางการค้าอย่างเสรีและเป็นธรรม ไม่ผูกขาด หรือกำหนดให้คู่ค้าต้องขายสินค้าของบริษัทเท่านั้น และไม่มีนโยบายในการแข่งขันทางการค้า โดยใช้วิธีการใด ๆ ให้ได้มาซึ่งข้อมูลของคู่แข่งอย่างไม่ผิดกฎหมาย และขัดต่อจริยธรรม

4.6 นโยบาย และแนวทางปฏิบัติต่อสาธารณชนและสังคมโดยรวม

บริษัทในฐานะเป็นบริษัทของคนไทย ตระหนักและมีจิตสำนึกในบุญคุณของประเทศ และเป็นส่วนหนึ่งของสังคม ซึ่งต้องรับผิดชอบต่อ การช่วยเหลือสังคม สนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์แก่ชุมชน ตลอดจนการสนับสนุนกิจกรรมของท้องถิ่นที่บริษัทมีการดำเนิน ธุรกิจ โดยได้เริ่มจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อทางสังคม

5. บริษัทได้จัดให้มีนโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด (Whistle Blowing) รวมถึงจัดให้มีกระบวนการในการจัดการกับเรื่องร้องเรียน ว่าอาจเป็นการกระทำผิด รวมถึงแนวทางในการให้ความเป็นธรรม และปกป้องคุ้มครองพนักงานหรือผู้แจ้งเบาะแสในการกระทำผิด หรือพบเห็นการกระทำที่ฝ่าฝืน กฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับบริษัท หรือจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ต่อประธานคณะกรรมการ ตรวจสอบได้โดยตรง ผ่านทางอีเมล bolwhistleblowing@bol.co.th ซึ่งรายละเอียดระบุไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท
6. บริษัทจัดให้มีนโยบายเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชัน และห้ามจ่ายสินบนเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจของบริษัท รวมถึงการ ประเมินความเสี่ยง กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและควบคุมดูแลเพื่อป้องกัน และติดตามประเมินผลความเสี่ยงจากการ ทุจริตคอร์รัปชัน อย่างไรก็ตามแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันนี้ ฝ่ายทรัพยากรบุคคลจะทำการสนับสนุนและส่งเสริม รวมถึงการฝึกอบรมให้บุคลากรทุกระดับเห็นความสำคัญและมีจิตสำนึกในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

หมวด 4 การเปิดเผยสารสนเทศและความโปร่งใส

1. บริษัทให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้องครบถ้วนโปร่งใสทั่วถึง และทันเวลา อาทิ เป้าหมายระยะยาวของบริษัท ลักษณะ การประกอบธุรกิจ รายการระหว่างกัน ทั้งข้อมูลทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้นักลงทุน และผู้ที่เกี่ยวข้อง ได้ใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุน โดยผ่านช่องทางและสื่อการเผยแพร่ข้อมูลต่าง ๆ ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนัก คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท รายงานประจำปี แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (56-1) อีกทั้งอีเมลในการติดต่อกับผู้รับผิดชอบที่เกี่ยวข้องในการติดต่อกับนักลงทุน IR@bol.co.th รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ
2. บริษัทได้รายงานนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่คณะกรรมการได้ให้ความเห็นชอบไว้ โดยสรุปและรายงานผลการปฏิบัติตามนโยบายผ่าน ช่องทางต่าง ๆ เช่น รายงานประจำปี และเว็บไซต์ของบริษัท
3. บริษัทได้แสดงรายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีไว้ในแบบแสดงรายการ ข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) โดยบริษัทจัดส่งรายงานทางการเงินต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ภายในระยะเวลาที่กำหนด และไม่มีรายการที่ทำให้ผู้สอบบัญชีแสดง ความคิดเห็นอย่างมีเงื่อนไข หรืองบการเงินไม่ถูกต้อง หรือไม่แสดงความเห็นต่องบการเงิน
4. บริษัทได้มีการเปิดเผยรายชื่อคณะกรรมการอิสระ บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการ และคณะกรรมการตรวจสอบ คำตอบแทน จำนวนครั้ง ของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการในปีที่ผ่านมา ประวัติคณะกรรมการ ไว้ในแบบแสดง รายงานข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2)
5. บริษัทจัดให้มีผู้รับผิดชอบในการให้ข้อมูลสารสนเทศและสื่อสารกับผู้ถือหุ้น นักลงทุนตลอดจนนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ รวมถึงมีการพบปะ ให้ข้อมูลดังกล่าวตามความเหมาะสม ฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานของบริษัท
6. บริษัทได้มีการรายงานการถือหลักทรัพย์ของคณะกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงรายงานการมีส่วนได้เสียในที่ประชุมคณะกรรมการ ในแต่ละไตรมาส เพื่อให้ทราบความเคลื่อนไหวในการถือหุ้นบริษัทของคณะกรรมการ และคณะกรรมการบริหาร
7. บริษัทได้มีการแจกแจงโครงสร้างผู้ถือหุ้นของบริษัท และเปิดเผยการถือหุ้นของกรรมการ และผู้บริหารให้ทราบการถือหุ้นอย่างชัดเจน โดยคณะกรรมการมีความเข้าใจเรื่องโครงสร้างความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นที่อาจมีผลกระทบต่ออำนาจการควบคุมหรือการบริหารจัดการ ของบริษัท

8. บริษัทมีการจ้างผู้สอบบัญชีที่มีความเป็นอิสระ และมีคุณสมบัติที่ได้รับการยอมรับเป็นผู้สอบบัญชี โดยผู้สอบบัญชีดังกล่าวเป็นผู้สอบบัญชี ที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. รวมถึงเปิดเผยค่าสอบบัญชี ค่าบริการอื่น ๆ ที่จ่ายให้กับผู้สอบบัญชีหรือบริษัทสอบบัญชี

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. โครงสร้างของคณะกรรมการ

คณะกรรมการประกอบด้วยบุคคลที่มีความหลากหลายทางเพศ อายุ ซึ่งมีความรู้ความสามารถ คุณสมบัติ ทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับบริษัท และมีกรรมการบริหาร อย่างน้อย 1 ท่าน มีประสบการณ์ในธุรกิจหลักของบริษัท โดยคณะกรรมการ จะเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและภาพรวมองค์กร ตลอดจนมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแล ตรวจสอบ และประเมินผลการดำเนินงานของบริษัท

- 1.1 คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการอิสระ และกรรมการที่ไม่เป็นฝ่ายบริหารเป็นส่วนใหญ่ โดยมีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และมีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน โดยคณะกรรมการประกอบด้วย กรรมการที่มีประสบการณ์ ในด้านต่าง ๆ ของธุรกิจ มีจำนวนทั้งหมด 10 ท่าน ดังนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 30 กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 7 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 70 (โดยมีกรรมการอิสระ 5 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 50 มากกว่า 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด มีคุณสมบัติเป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์)
- 1.2 วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการ ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อย จำนวนหนึ่งในสาม (1/3) ของกรรมการทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้เป็นสามส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวน ใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม (1/3) กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรก และปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จบสลาว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลัง ๆ ต่อไป ให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการผู้ออกจากตำแหน่งไปนั้น อาจจะเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

2. คุณสมบัติ บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

- 2.1 คณะกรรมการมีคุณสมบัติ บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบในการจัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และ ข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่ขออนุญาตด้วยกฎหมาย ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท โดยสรุปอำนาจหน้าที่ที่สำคัญ ดังนี้
 - 2.1.1 จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท
 - 2.1.2 จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง
 - 2.1.3 จัดให้มีการท่างบแสดงฐานะทางการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท สำหรับงวด 3 เดือน สิ้นสุดแต่ละไตรมาส ซึ่งผู้สอบบัญชีสอบทานแล้ว อีกทั้งจัดทำงบแสดงฐานะทางการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ณ วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท ซึ่งผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปี เพื่อพิจารณาอนุมัติ
 - 2.1.4 พิจารณากำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระ โดยกรรมการอิสระสามารถให้ความเห็นเกี่ยวกับการทำงานของฝ่ายบริหารได้อย่างเป็นอิสระ ทั้งนี้ กรรมการอิสระที่บริษัทได้กำหนดไว้ เทียบเท่ากับข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
 - 2.1.5 จัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบภายใน เพื่อให้คณะกรรมการสามารถติดตามการดำเนินงานของบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีสายการรายงานไปยังคณะกรรมการตรวจสอบ
 - 2.1.6 พิจารณาแต่งตั้งเลขานุการบริษัท
 - 2.1.7 มอบอำนาจให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติกรอย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการได้ โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการ หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าว มีอำนาจตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการอาจยกเลิกเพิกถอนเปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ หรืออำนาจนั้น ๆ ได้ เมื่อเห็นสมควร

ทั้งนี้ อาจมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริหาร มีอำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงานต่าง ๆ โดยมีรายละเอียดการมอบอำนาจตามขอบเขตอำนาจ

หน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร ซึ่งการมอบอำนาจนั้น ต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้คณะกรรมการบริหารสามารถพิจารณา และอนุมัติ รายการที่ตน หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดทำกับบริษัท หรือบริษัทย่อย ยกเว้นเป็นการอนุมัติ รายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการพิจารณา และอนุมัติไว้แล้ว

2.1.8 มีส่วนร่วมในการกำหนดวิสัยทัศน์ และพันธกิจของบริษัทเพื่อให้ผู้บริหาร และพนักงานมีจุดมุ่งหมายไปในทิศทางเดียวกัน และมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี ซึ่งคณะกรรมการได้ติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ของบริษัทไปปฏิบัติ เพื่อให้สอดคล้องกับการวางแผนงบประมาณที่อนุมัติ

2.1.9 กำหนดเป้าหมาย แนวทาง นโยบาย แผนงานและงบประมาณของบริษัท ควบคุมกำกับดูแลการบริหารและการจัดการของคณะกรรมการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมาย เว้นแต่ในเรื่องดังต่อไปนี้ คณะกรรมการ ต้องได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินการ อันได้แก่ เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับมติอนุมัติ จากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขาย หรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมด หรือ บางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อ หรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัท การแก้ไขหนังสือ บริคณห์สนธิ หรือข้อบังคับ เป็นต้น

นอกจากนี้ ยังมีขอบเขตหน้าที่ในการกำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย ว่าด้วยหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ อาทิ การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการซื้อหรือขาย ทรัพย์สินที่สำคัญตามกฎหมายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศอื่นของสำนักงาน กสท. หรือ กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

2.1.10 ติดตามผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนงาน และงบประมาณอย่างต่อเนื่อง

2.1.11 พิจารณาโครงสร้างการบริหารงาน แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร ผู้จัดการใหญ่ (Chief Executive Officer) และ คณะกรรมการอื่นตามความเหมาะสม

2.1.12 ต้องไม่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนใน ห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือเป็นกรรมการของบริษัทเอกชน หรือบริษัทมหาชนอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่ จะได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง

2.1.13 กรณีมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรง หรือโดยอ้อมในสัญญาที่บริษัททำขึ้น หรือถือหุ้น หรือหุ้นกู้เพิ่มขึ้น หรือลดลงใน บริษัท หรือบริษัทในเครือ กรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้า

2.2 คณะกรรมการจัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทเป็นลายลักษณ์อักษร และให้ความเห็นชอบนโยบายดังกล่าว โดยการทบทวนนโยบายและการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวเป็นประจำ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

2.3 คณะกรรมการจัดให้มีนโยบายจริยธรรมธุรกิจ และ/หรือคู่มือจรรยาบรรณสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท รวมถึงส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติ ติดตามผลการปฏิบัติตามดังกล่าว เพื่อให้มั่นใจว่า พนักงานทุกคนมีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับ กฎระเบียบ ข้อบังคับ รวมถึงจรรยาบรรณธุรกิจ และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างถูกต้องเหมาะสม บริษัทกำหนดให้พนักงาน ใหม่ทุกคน จะต้องได้รับการอบรมในระหว่างการปฐมนิเทศ และการพัฒนา อบรม ทบทวนสำหรับพนักงานปัจจุบัน โดยอาจจัดทำ แบบทดสอบเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ในการปฏิบัติงาน ระเบียบและข้อปฏิบัติของพนักงาน รวมถึงนโยบายด้านทรัพยากรบุคคล ให้พนักงานทุกคนได้ทดสอบเป็นระยะ ๆ เมื่อเห็นว่าระเบียบและข้อปฏิบัติมีการเปลี่ยนแปลง และนำผลที่ได้มาประเมินระดับ ความรู้และความเข้าใจของพนักงานเพื่อดำเนินการสื่อสารให้พนักงานมีความเข้าใจอย่างทั่วถึงในการส่งเสริมการกำกับดูแล กิจการที่ดีขององค์กรต่อไป

2.4 คณะกรรมการจัดให้มีนโยบายบริหารความเสี่ยง (Risk Management Policy) และมีระบบจัดการที่มีประสิทธิภาพครอบคลุม ทั่วทั้งองค์กร

2.5 คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน เพื่อป้องกันการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับ ไม่ให้เกิดการรั่วไหล ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ (market sensitive information)

2.6 คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีระบบบริหารจัดการด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศที่ได้รับรองมาตรฐานระดับสากลในด้าน

การจัดการระบบการรักษาความปลอดภัยข้อมูลองค์กร

- 2.7 คณะกรรมการกำกับดูแลสภาพคล่องทางการเงิน และความสามารถในการชำระหนี้ของบริษัท โดยมอบหมายให้ฝ่ายบริหารมีหน้าที่รายงานติดตามและประเมินฐานะทางการเงินของบริษัทต่อคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอ
- 2.8 คณะกรรมการกำหนดให้ฝ่ายบริหารจัดทำแผนการแก้ปัญหาทางการเงิน หากบริษัทอยู่ในภาวะที่ประสบปัญหาทางการเงินหรือมีแนวโน้มที่จะประสบปัญหาดังกล่าว ทั้งนี้ ให้ฝ่ายบริหารมีหน้าที่รายงานให้คณะกรรมการทราบอย่างสม่ำเสมอ และขออนุมัติในกรณีที่จะตัดสินใจตามแผนการแก้ปัญหาทางการเงิน
- 2.9 คณะกรรมการมีส่วนร่วมในการสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

3. ประสานกรรมการบริษัท และประสานกรรมการบริหาร

- 3.1 ประสานกรรมการบริษัท และประสานกรรมการบริหาร ต้องไม่เป็นบุคคลเดียวกัน เพื่อให้เกิดความชัดเจนในด้านความรับผิดชอบระหว่างการกำหนดนโยบายการกำกับดูแล และการบริหารงานประจำ ทั้งนี้ เพื่อให้มีการถ่วงดุลอำนาจกันอย่างเหมาะสม
- 3.2 ประสานกรรมการบริษัท เป็นกรรมการที่ไม่เป็นฝ่ายบริหาร โดยจะเป็นประธานการประชุมคณะกรรมการ การประชุมผู้ถือหุ้น การประชุมของกรรมการที่ไม่เป็นฝ่ายบริหาร และรับผิดชอบในฐานะผู้นำของคณะกรรมการในการกำกับ ติดตาม ดูแลการบริหารงานของคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ให้บรรลุวัตถุประสงค์ตามแผนงานที่กำหนดไว้
- 3.3 ประสานกรรมการบริหาร มีหน้าที่ ดูแล บริหาร ดำเนินงาน และปฏิบัติงานประจำตามปกติธุรกิจเพื่อประโยชน์ของบริษัท ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และข้อบังคับบริษัท ตลอดจนระเบียบ มติ นโยบาย แผนงาน และงบประมาณที่กำหนดโดยที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น ภายใต้กรอบกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และขอบเขตอำนาจซึ่งคณะกรรมการกำหนด

4. กรรมการอิสระ

- 4.1 กรรมการอิสระ เป็นกรรมการที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งสามารถดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกรายได้เท่าเทียมกัน ตลอดจนไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ สามารถเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ และให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ
- 4.2 คุณสมบัติและวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ
 - 4.2.1 เป็นกรรมการซึ่งอาจถือหุ้นของบริษัทได้ แต่ต้องไม่เกินร้อยละ 1 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด
 - 4.2.2 เป็นกรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานในบริษัท หรือบริษัทย่อย
 - 4.2.3 เป็นกรรมการที่เป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร และผู้ถือหุ้นที่มีอำนาจควบคุม
 - 4.2.4 ต้องไม่เป็นญาติสนิท หรือเป็นบุคคลซึ่งรับ หรือมีผลประโยชน์ร่วมกับฝ่ายบริหาร ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุม
 - 4.2.5 เป็นผู้ซึ่งไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีสาระสำคัญกับบริษัท ซึ่งสามารถมีอิทธิพลต่อการแสดงความคิดเห็นที่เป็นอิสระ
 - 4.2.6 ต้องไม่เป็นลูกจ้าง หรือพนักงานที่ได้รับเงินเดือนประจำในช่วงสองปีก่อนดำรงตำแหน่ง

5. คณะกรรมการชุดย่อย

บริษัทจัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อย คือ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการบรรษัทภิบาล ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ เพื่อทำหน้าที่ช่วยศึกษา และกลั่นกรองงานของคณะกรรมการ

5.1 คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่ในการบริหารงานในเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานตามปกติ และกำหนดนโยบาย แผนธุรกิจ งบประมาณ โครงสร้างการบริหารงาน และอำนาจการบริหารต่าง ๆ ของบริษัท หลักเกณฑ์ในการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ เพื่อเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทพิจารณาอนุมัติ และ/หรือให้ความเห็นชอบ รวมตลอดถึงการตรวจสอบและติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทตามนโยบายที่กำหนด โดยสรุปอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญได้ ดังนี้

บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

- 1) พิจารณาเรื่องการจัดสรรงบประมาณประจำปีตามที่ฝ่ายบริหารเสนอ ก่อนที่จะนำเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ให้รวมถึงการพิจารณาและอนุมัติการเปลี่ยนแปลง และเพิ่มเติมงบประมาณรายจ่ายประจำปีในระหว่างที่ไม่มีการประชุมคณะกรรมการในกรณีเร่งด่วน และให้นำเสนอคณะกรรมการ เพื่อทราบในที่ประชุมคราวต่อไป
- 2) อนุมัติการใช้จ่าย ตามระดับอำนาจอนุมัติของบริษัท (Level of Authorization) ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการ
- 3) อนุมัติการใช้จ่ายเงินลงทุนที่สำคัญ ๆ ที่ได้กำหนดไว้ในงบประมาณรายจ่ายประจำปีตามที่จะได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ หรือตามที่คณะกรรมการได้เคยมีมติอนุมัติในหลักการไว้แล้ว
- 4) เป็นคณะที่ปรึกษาให้ฝ่ายบริหารในเรื่องเกี่ยวกับนโยบายด้านการเงิน การตลาด การบริหารงานบุคคล และด้านการปฏิบัติการอื่น ๆ

ทั้งนี้ อำนาจของคณะกรรมการบริหารจะไม่รวมถึงการอนุมัติรายการใดที่อาจมีความขัดแย้ง หรือรายการใดที่คณะกรรมการบริหารหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการบริหารมีส่วนได้เสียหรือผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดขัดแย้งกับบริษัท หรือบริษัทย่อย ตามกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามที่ขอบังคับของบริษัท หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด เว้นแต่เป็นการอนุมัติรายการที่เป็นลักษณะการดำเนินธุรกรรมการค้าปกติทั่วไปของบริษัทที่คณะกรรมการกำหนดกรอบการพิจารณาไว้ชัดเจนแล้ว

5.2 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบเป็นส่วนหนึ่งของคณะกรรมการ โดยแต่งตั้งจากคณะกรรมการอย่างน้อย 3 คน และอย่างน้อย 1 คน ต้องมีความรู้ด้านบัญชี/การเงิน โดยกรรมการตรวจสอบต้องมีคุณสมบัติเกี่ยวกับความเป็นอิสระตามประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีผู้จัดการอาวุโสฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัท เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คุณสมบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ

- 1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของทุนชำระแล้วของบริษัท บริษัทในเครือ บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ให้นับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
- 2) มีความเป็นอิสระ ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งในด้านการเงินและการบริหารงานของบริษัท หรือบริษัทร่วม หรือบริษัทย่อย หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท และรวมถึงไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้ส่วนเสียใน ลักษณะ ดังกล่าวในเวลา 2 ปี ก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการตรวจสอบ เว้นแต่คณะกรรมการได้พิจารณาอย่างรอบคอบแล้วเห็นว่าการเคยมีผลประโยชน์หรือส่วนได้ส่วนเสียนั้น จะไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่ และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระของกรรมการตรวจสอบ
- 3) ต้องไม่เป็นการกระทำที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเป็นตัวแทนเพื่อรักษาผลประโยชน์ของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
- 4) ต้องไม่เป็นผู้ที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน รวมทั้งไม่เป็นลูกจ้าง พนักงาน หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำในบริษัท บริษัทในเครือ บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้องหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
- 5) ต้องไม่เป็นผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือญาติสนิทของผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
- 6) สามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความเห็นหรือรายงานผลการปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการได้โดยอิสระ โดยไม่อยู่ภายใต้การควบคุมของฝ่ายบริหาร ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของบุคคลดังกล่าว

บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

- 1) สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง และเพียงพอ
- 2) สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้ายหรือเลิกจ้างหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
- 3) สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- 4) พิจารณาคัดเลือกเสนอแต่งตั้ง หรือเลิกจ้าง บุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีภายนอกของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีภายนอก โดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

- 5) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
- 6) จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อย ดังต่อไปนี้
 - 6.1) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
 - 6.2) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
 - 6.3) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
 - 6.4) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - 6.5) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - 6.6) จำนวนครั้งการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - 6.7) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (Charter)
 - 6.8) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้น และผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ
- 7) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ให้บริษัทแจ้งมติเปลี่ยนแปลงหน้าที่ และจัดทำรายชื่อ และขอบเขตการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบที่มีการเปลี่ยนแปลงตามแบบที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด และนำเสนอต่อตลาดหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยวิธีการตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการรายงาน โดยผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี รวมทั้งการแต่งตั้งเพิ่มและถอดถอนจากกรรมการตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ อาจได้รับการแต่งตั้งใหม่อีกได้ การลาออกของกรรมการตรวจสอบให้ยื่นใบลาต่อประธานกรรมการบริษัทล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน โดยคณะกรรมการเป็นผู้อนุมัติ

ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการตรวจสอบว่างลงเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระให้คณะกรรมการ แต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนทดแทนบุคคลที่ลาออก โดยบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งจะอยู่ในตำแหน่งได้ เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการตรวจสอบที่ตนแทน พร้อมแจ้งให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยทราบ

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

- 1) ให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง เพื่อพิจารณางบการเงินรายไตรมาส และเรื่องอื่น ๆ ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ ประธานกรรมการตรวจสอบอาจเรียกประชุมเป็นกรณีพิเศษ เพื่อพิจารณาเรื่องจำเป็นเร่งด่วนอื่น ๆ ตามแต่จะเห็นสมควร
- 2) ในการเรียกประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ให้ประธานกรรมการตรวจสอบหรือเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการตรวจสอบไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วนจะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่น หรือกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้
- 3) ให้ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้รายงานผลการประชุมต่อที่ประชุมคณะกรรมการในคราวถัดไป เพื่อทราบทุกครั้ง
- 4) เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

5.3 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน แต่งตั้งจากคณะกรรมการ และประกอบด้วยกรรมการ หรือฝ่ายบริหาร อย่างน้อย 3 คน โดยกรรมการอย่างน้อยกึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจะต้องเป็นกรรมการอิสระ และมีกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน สามารถแต่งตั้งพนักงานของบริษัทจำนวน 1 คน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

1) การสรรหา

- 1.1) กำหนดหลักเกณฑ์ และนโยบายในการสรรหากรรมการ และกรรมการชุดย่อย โดยพิจารณาความเหมาะสมของจำนวนโครงสร้าง และองค์ประกอบของคณะกรรมการ กำหนดคุณสมบัติของกรรมการ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการ และ/หรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี
- 1.2) พิจารณาสรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่เหมาะสมให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการที่ครบวาระ และ/หรือมีตำแหน่งว่างลง และ/หรือแต่งตั้งเพิ่ม
- 1.3) ปฏิบัติการอื่นใดเกี่ยวกับการสรรหาตามที่คณะกรรมการมอบหมาย

2) การกำหนดคำตอบแทน

- 2.1) กำหนดหลักเกณฑ์ และนโยบายในการกำหนดคำตอบแทนของคณะกรรมการและกรรมการชุดย่อย เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการ และ/หรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น แล้วแต่กรณี
- 2.2) กำหนดคำตอบแทนที่จำเป็น และเหมาะสมทั้งที่เป็นตัวเงินและมีใช้ตัวเงินของคณะกรรมการเป็นรายบุคคล โดยการกำหนดคำตอบแทนของคณะกรรมการให้พิจารณาความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ และผลงาน เพื่อเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อขออนุมัติ
- 2.3) ปฏิบัติการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดคำตอบแทน ตามที่คณะกรรมการมอบหมาย

วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

- 1) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน มีวาระการดำรงตำแหน่ง คราวละ 2 ปี กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ผู้ที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ อาจได้รับการแต่งตั้งเข้ามาใหม่ได้
- 2) ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนว่างลง เพราะเหตุอันมิใช่การพ้นจากตำแหน่งตามวาระ ให้คณะกรรมการแต่งตั้งกรรมการผู้มีความเหมาะสม ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน แทนตำแหน่งที่ว่างนั้น โดยให้มีวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ในตำแหน่งที่ไปแทน
- 3) หากกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนท่านใด ประสงค์จะลาออกก่อนครบวาระจะต้องแจ้งต่อบริษัทล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน เพื่อให้คณะกรรมการพิจารณาแต่งตั้งทดแทน

การประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

- 1) ให้มีการประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง เพื่อพิจารณาสรรหาและกำหนดคำตอบแทนกรรมการ
- 2) การประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนแต่ละครั้ง ให้มีกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนจึงถือว่าครบองค์ประชุม
- 3) ในกรณีที่ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการที่มาประชุม เลือกกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนท่านหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

5.4 คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทจัดตั้งขึ้นเพื่อทำหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการ ด้านบริษัท ซึ่งจะช่วยสนับสนุนการดำเนินกิจการต่าง ๆ ให้บรรลุความสำเร็จตามวัตถุประสงค์ และเป้าหมายที่กำหนดไว้ เพื่อเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่ม ความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน

คณะกรรมการเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท โดยเลือกจากกรรมการจำนวนหนึ่งของบริษัท และ/หรือผู้ทรงคุณวุฒิ ทั้งนี้ กำหนดให้กรรมการอิสระเป็นประธานกรรมการบริษัท

บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

- 1) กำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทและการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่บริษัทจัดตั้งขึ้น รวมทั้งผู้บริหาร และพนักงาน ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสอดคล้องกับนโยบายของบริษัท และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- 2) กำหนดและทบทวนหลักเกณฑ์ข้อพึงปฏิบัติที่สำคัญ ๆ ของบริษัท ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 3) ทบทวนนโยบาย หลักการและแนวทางการปฏิบัติงานที่ได้อย่างสม่ำเสมอ
- 4) เสนอแนะข้อกำหนดที่เกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจข้อพึงปฏิบัติที่ดีแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท
- 5) ดูแลให้หลักการบรรษัทภิบาลที่มีผลในทางปฏิบัติมีความต่อเนื่องและเหมาะสม
- 6) รายงานต่อคณะกรรมการเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท พร้อมความเห็นในแนวปฏิบัติ และข้อเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม

วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท มีวาระการดำรงตำแหน่ง คราวละ 3 ปี คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน จะพิจารณาคัดเลือกกรรมการจำนวนหนึ่งของบริษัท และ/หรือผู้ทรงคุณวุฒิเพื่อเสนอให้คณะกรรมการพิจารณา แต่งตั้งเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ทั้งนี้ กรรมการที่ครบกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งดังกล่าวมีสิทธิกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง

การประชุมคณะกรรมการบริษัท

- 1) คณะกรรมการบริษัทจะต้องจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ตามความจำเป็นและเหมาะสม
- 2) วาระการประชุม และเอกสารการประชุมจะต้องจัดส่งให้แก่คณะกรรมการบริษัทล่วงหน้าก่อนการประชุม
- 3) ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทจะต้องมีการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งจึงจะครบเป็นองค์ประชุม
- 4) มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทจะถือตามเสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าร่วมประชุม ทั้งนี้กรรมการ ที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใดจะต้องไม่เข้าร่วมในการพิจารณาหรือลงมติ

6. การประชุมคณะกรรมการ

- 6.1 จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท
- 6.2 จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง โดยกำหนดวันประชุมไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี และอาจมีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มตามความจำเป็น
- 6.3 จำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
- 6.4 จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร โดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุม
- 6.5 ประธานกรรมการบริษัทและประธานกรรมการบริหารจะเป็นผู้ดูแลให้ความเห็นชอบกำหนดวาระการประชุม
- 6.6 เลขานุการบริษัททำหน้าที่จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบการประชุมไปให้กรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษามาก่อนล่วงหน้า
- 6.7 ประธานกรรมการบริษัท ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการ และการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท มีหน้าที่ดูแลและจัดสรรเวลาแต่ละวาระให้เพียงพอสำหรับกรรมการที่จะอภิปราย แสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ ในประเด็นที่สำคัญ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างเป็นธรรม รวมทั้งให้ฝ่ายบริหารที่เกี่ยวข้องนำเสนอข้อมูลประกอบการอภิปรายปัญหาสำคัญ รวมถึงเป็นผู้ลงคะแนนเสียงชี้ขาดในกรณีที่ที่ประชุมคณะกรรมการมีการลงคะแนนเสียงและคะแนนเสียง 2 ฝ่ายเท่ากัน

7. การประชุมของคณะกรรมการที่ไม่เป็นฝ่ายบริหาร

คณะกรรมการ ได้กำหนดให้กรรมการที่ไม่เป็นฝ่ายบริหารประชุมร่วมกันอย่างน้อย 1 ครั้ง โดยไม่มีกรรมการที่เป็นฝ่ายบริหารเข้าร่วมการประชุม เพื่อให้กรรมการที่ไม่เป็นฝ่ายบริหารได้แลกเปลี่ยนความคิดเห็นและพิจารณาประเด็นต่าง ๆ ทั้งที่เกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท และเรื่องที่อยู่ในความสนใจ

8. การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

- 8.1 กรรมการสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนได้ไม่เกิน 5 แห่ง แต่ทั้งนี้ในการเป็นกรรมการดังกล่าว ต้องไม่เป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่กรรมการของบริษัท และไม่มี ความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- 8.2 ในการดำรงตำแหน่งของผู้จัดการใหญ่ (Chief Executive Officer) บริษัทกำหนดให้ไม่สามารถไปดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่น ยกเว้นบริษัทย่อย หรือบริษัทอื่นที่คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติ

9. การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท

มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเป็นประจำ โดยให้มีการประเมินการปฏิบัติงานโดยรวมของคณะกรรมการ และการประเมินตนเองเป็นรายบุคคล (Self-Assessment) เพื่อนำผลการประเมินมาพิจารณาร่วมกันในคณะกรรมการ

โดยเลขาธิการบริษัทจะจัดส่งแบบฟอร์มการประเมินที่ประกอบด้วยหลักเกณฑ์การประเมินด้านต่าง ๆ เช่น โครงสร้าง และคุณสมบัติของคณะกรรมการ บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ การประชุมคณะกรรมการ การทำหน้าที่ของคณะกรรมการ ความสัมพันธ์กับฝ่ายบริหาร การพัฒนาตนเองของคณะกรรมการ และการพัฒนาผู้บริหารให้แก่กรรมการแต่ละท่าน และรวบรวมสรุปผลการประเมินทั้งหมดแจ้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการรับทราบ รวมถึงข้อเสนอแนะต่าง ๆ ที่ได้รับการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ จะนำมาใช้ในการปรับปรุงประสิทธิภาพของการทำงานของคณะกรรมการ และ/หรือส่วนงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทต่อไป ทั้งนี้ คณะกรรมการยังมีการประเมินผลงานประจำปีของผู้จัดการใหญ่ (Chief Executive Officer) ขององค์กรด้วย

10. คำตอบแทน

- 10.1 คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนกรรมการอย่างชัดเจนและโปร่งใส และเพียงพอในการจูงใจที่จะดูแลและรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติตามที่ต้องการ
- 10.2 กรรมการที่ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการตรวจสอบได้รับคำตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม
- 10.3 คำตอบแทนฝ่ายบริหาร พิจารณาโดยเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัท และผลการปฏิบัติของผู้บริหารแต่ละท่าน
- 10.4 การพิจารณาคำตอบแทนทั้งหมดดังกล่าว จะดูความเหมาะสมของประสบการณ์ ความรู้ความสามารถ และความชำนาญของกรรมการ โดยดูตามความเหมาะสมของอุตสาหกรรมบริการ และได้รับคำตอบแทนตามจำนวนที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติในแต่ละปี

11. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

- 11.1 กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่แต่ละท่านจะได้รับทราบข้อมูลของบริษัท กฎระเบียบ และข้อมูลธุรกิจของบริษัทที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอ ก่อนปฏิบัติหน้าที่
- 11.2 กรรมการจะได้รับการสนับสนุนและส่งเสริมให้มีการอบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่อง เพื่อช่วยให้กรรมการสามารถทำหน้าที่และกำกับดูแลกิจการของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพ

12. เลขาธิการบริษัท

คณะกรรมการมีหน้าที่พิจารณาแต่งตั้งเลขาธิการบริษัท โดยเลขาธิการบริษัทมีหน้าที่ความรับผิดชอบหลัก ดังนี้

- 12.1 ให้ข้อแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการเกี่ยวกับข้อกฎหมาย ข้อควรปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของทาง การ ระเบียบ และข้อบังคับต่าง ๆ ของบริษัท ติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการ
- 12.2 ส่งเสริมความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ ให้ข้อมูล และผลักดันคณะกรรมการให้ปฏิบัติตาม
- 12.3 จัดเตรียมระเบียบวาระการประชุม เอกสารประกอบการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการ
- 12.4 จัดการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับบริษัท และข้อพึงปฏิบัติที่ดี
- 12.5 บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการ รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และที่ประชุมคณะกรรมการ

- 12.6 จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ รายงานประจำปี หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมคณะกรรมการ
- 12.7 ดำเนินการให้กรรมการและผู้บริหารจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตน และผู้ที่เกี่ยวข้อง ตามที่กฎหมายกำหนด
- 12.8 เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงาน โดยกรรมการหรือผู้บริหาร
- 12.9 ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูล และรายงานสารสนเทศ ตามระเบียบและข้อกำหนด
- 12.10 ติดต่อกับและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นเพื่อให้ได้รับทราบสิทธิต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้น และข่าวสารของบริษัท และเป็นสื่อกลางระหว่างผู้ถือหุ้น กับคณะกรรมการและผู้บริหาร
- 12.11 ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการ
- 12.12 จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการ
- 12.13 ประสานงานระหว่างคณะกรรมการ และผู้บริหาร

13. แผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

คณะกรรมการกำหนดให้มีแผนการสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารสูงสุด (ผู้จัดการใหญ่) ของบริษัท เพื่อให้ผู้ลงทุน องค์กร ตลอดจนพนักงานเข้าใจได้ว่า การดำเนินงานของบริษัทจะได้รับการสานต่ออย่างทันที่หากตำแหน่งสำคัญดังกล่าวว่างลง โดยมอบหมายให้ฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคลเป็นผู้พิจารณากำหนดหลักเกณฑ์ และแผนการสืบทอดตำแหน่ง และให้มีการทบทวนแผนเป็นประจำทุกปี

การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

คณะกรรมการให้ความสำคัญ และจัดให้มีกลไกในการกำกับดูแลการดำเนินงาน ที่ทำให้สามารถควบคุมดูแลการจัดการ และรับผิดชอบการดำเนินงานของบริษัทย่อย และบริษัทร่วม เพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของบริษัท เช่น การพิจารณาส่งบุคคลเพื่อเป็นตัวแทนของบริษัทไปเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุม ในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม อย่างน้อยตามสัดส่วนการถือหุ้น โดยบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการ ในบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม มีหน้าที่ดำเนินการเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วมนั้น ๆ

ในกรณีเป็นบริษัทย่อย บริษัทมีการกำหนดระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม และรัดกุมเพียงพอ รวมถึงกลไกอื่นในการกำกับดูแลบริษัทย่อยดังกล่าว เช่น กลไกในการกำกับดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลฐานะการเงิน และผลการดำเนินงาน การทำรายการระหว่างบริษัทย่อย กับบุคคลที่เกี่ยวข้อง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ หรือการทำรายการสำคัญอื่นใดให้ครบถ้วนถูกต้อง รวมถึงมีการกำกับดูแลให้มีการจัดเก็บข้อมูล และการบันทึกบัญชีของบริษัทย่อยให้บริษัทสามารถตรวจสอบ และรวบรวมมาจัดทำงบการเงินรวมได้ทันตามกำหนด

หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฉบับนี้ ได้ผ่านการพิจารณาทบทวนจากคณะกรรมการบริษัท โดยการนำหลักปฏิบัติตาม CG Code 2560 มาปรับใช้ เมื่อวันที่ 7 พฤศจิกายน 2562

จำนวนพนักงานของบริษัท และบริษัทย่อย

แผนก	จำนวนพนักงาน (คน) ปี 2562
ผู้บริหาร	4
ฝ่ายขายและการตลาด	20
ฝ่ายบริการลูกค้า	5
ฝ่ายพัฒนาธุรกิจและบริการ	5
ฝ่ายบริหาร และจัดการข้อมูล	23
ฝ่ายระบบเครือข่าย และการจัดการด้านความปลอดภัย	10
ฝ่ายพัฒนาซอฟต์แวร์ และบริหารจัดการฐานข้อมูล	17
ฝ่ายศูนย์ประมวลผลข้อมูล (Data Center)	9
ฝ่ายบริหารจัดการโครงการ	11
ฝ่ายตรวจสอบภายใน	3
ฝ่ายบัญชี การเงิน และสินเชื่อ	8
ฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคล และธุรการ	13
รวม	128

จำนวนพนักงานของบริษัท	ปี 2562	ปี 2561
จำนวนพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	128 คน	136 คน

ข้อมูลประกอบเพิ่มเติม

จำนวนพนักงานของบริษัท และบริษัทย่อย	บริษัท (BOL)	บริษัทย่อย(D&B TH)	บริษัทย่อย (BOL Digital)	จำนวนรวม
จำนวนพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	128 คน	24 คน	9 คน	161 คน

ค่าตอบแทนแก่พนักงานทั้งหมด	ปี 2562	ปี 2561
เงินเดือนและโบนัส (บาท)	74,046,979.41	76,256,508.33
บริษัทสมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (บาท)	1,968,474.25	1,772,959.00

สวัสดิการ

- การตรวจสอบสุขภาพประจำปี
- การประกันภัยกลุ่ม (ประกอบไปด้วย ประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุ และประกันสุขภาพ)
- กองทุนประกันสังคม
- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- เงินช่วยเหลืองานแต่งงาน
- เงินช่วยเหลืองานศพ
- เงินเยี่ยมไข้ เยี่ยมคลอด
- โบนัส (Performance Bonus)

นโยบายการอบรมและพัฒนาศักยภาพพนักงาน

บริษัทได้มุ่งเน้นเสริมสร้างคุณภาพของบุคลากรให้ทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด โดยมีนโยบายพัฒนาบุคลากร โดยบุคลากรแต่ละคน จะได้รับการฝึกอบรมเพิ่มศักยภาพตามหลักสูตรที่เหมาะสมกับตำแหน่งและหน้าที่ เพื่อเพิ่มทักษะการทำงานให้มีประสิทธิภาพอยู่เสมอ และสร้างความตื่นตัวในการแสวงหา ความรู้ใหม่ ๆ เพื่อพัฒนาพนักงานให้เป็นบุคลากรที่มีคุณภาพพร้อมซึ่งความรู้ ความสามารถ ศักยภาพ และประสบการณ์ให้สอดคล้องกับทิศทางการเติบโตขององค์กร โดยจัดให้มีการอบรมทั้งภายในและภายนอกบริษัท โดยนับตั้งแต่การรับพนักงานใหม่ บริษัทจะจัดให้มีการอบรมพนักงานใหม่เพื่อความเข้าใจถึงขั้นตอนการปฏิบัติงานในส่วนงานที่รับผิดชอบ นอกจากนี้คู่ค้าของบริษัท บริษัทจะส่งบุคลากรเป็นวิทยากรในการให้ความรู้ในการพัฒนาบริการใหม่ ๆ และ/หรือ บริษัทจะมีการส่งพนักงานไปร่วมสัมมนาและเรียนรู้บริการใหม่ ๆ จาก คู่ค้าเสมอมา อย่างไรก็ตาม บริษัทยังได้ให้ความสำคัญกับการติดตามและวัดผลในด้านความรู้ที่ได้รับ และความสามารถนำความรู้ที่นำมาประยุกต์ใช้ในการทำงาน ทั้งนี้ เพื่อสร้างแรงจูงใจในการสร้างผลงาน สร้างความจงรักภักดี และความเป็นอันหนึ่งอันเดียวกันของบุคลากรในองค์กรในระยะยาว สำหรับแนวคิดด้านการบริหารบุคลากรในอนาคต บริษัทมีแนวคิดดำเนินงานควบคู่กับการฝึกอบรมที่สร้างทักษะความเชี่ยวชาญตามสายงาน โดยการกระจายอำนาจการบริหารจัดการ ให้ความสำคัญกับการประสานงานระหว่างหน่วยงาน หรือบุคลากร ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

ข้อพิพาทด้านกฎหมายในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา

- ไม่มี -

การอบรม / สัมมนา เพื่อพัฒนาตนเอง ของกรรมการ ประจำปี 2562

ในรอบปี 2562 ที่ผ่านมา บริษัทได้จัดอบรมภายในให้แก่คณะกรรมการทั้ง 10 ท่าน ได้แก่

- | | |
|-------------------------------|-------------------------------|
| 1. นายบรรยงค์ ลิ้มประยูรวงศ์ | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการ |
| 2. นายมินทร์ อิงค์เนศ | กรรมการ |
| 3. นายประยูร รัตนไชยานนท์ | กรรมการ |
| 4. นางสาวชไมพร อภิกุลวณิช | กรรมการ |
| 5. ดร. วิวัฒน์ เตียว ยอง เพ็ง | กรรมการ |
| 6. นายชัยพร เกียรตินันท์วิมล | กรรมการ |
| 7. นายอนันต์ ดังทัตสวัสดิ์ | กรรมการอิสระ |
| 8. นางสาวมานิดา ชินเมอร์แมน | กรรมการอิสระ |
| 9. นางสาวสุธีรา ศรีไพบูลย์ | กรรมการอิสระ |
| 10. ผศ.ดร. การดี เลียวไพโรจน์ | กรรมการอิสระ |

และผู้บริหาร จำนวน 1 หลักสูตร คือ “หลักสูตรสรุปสาระสำคัญ และการเตรียมความพร้อม ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 และพระราชบัญญัติการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ พ.ศ. 2562” วิทยากร ผู้อบรม คือ คุณสรวิศ ไกรลาศศิริ ที่ปรึกษาทางกฎหมาย บริษัท กูตัน แอนด์ พาร์ทเนอร์ส จำกัด

นอกจากหลักสูตรการอบรมภายในข้างต้นแล้ว ในปี 2562 บริษัทยังส่งกรรมการเข้ารับการอบรมภายนอกตามหลักสูตรต่าง ๆ จำนวน 2 ท่าน ดังนี้

ลำดับ	คณะกรรมการบริษัท	ตำแหน่ง	ชื่อหลักสูตร	สถาบันที่จัดอบรม
1	นายอนันต์ ดังทัตสวัสดิ์	กรรมการอิสระ	การปฐกฐาและเสวนา COSO ERM 2017	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2	นางสาวชไมพร อภิกุลวณิช	กรรมการ	1. TDGP 2.0: Building Trust with Data Protection	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
			2. การปฐกฐาและเสวนา COSO ERM 2017	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
			3. BIIA 2019 Biennial Conference	Business Information Industry Association Asia Pacific - Middle East Limited

การควบคุมภายใน



คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการบริหาร ได้ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งเน้นให้บริษัท มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อประสิทธิภาพสูงสุดในการบริหารงาน ตลอดจนการดูแลทรัพย์สิน การลดความผิดพลาดและความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัท การจัดการด้านการเงิน การบริหารความเสี่ยง การจัดการ และการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน การปฏิบัติตามกฎระเบียบ และข้อบังคับต่าง ๆ ของหน่วยงานต่าง ๆ เพื่อให้เกิดความมั่นใจได้อย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินธุรกิจของบริษัท จะสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ สามารถสร้างมูลค่าเพิ่มสูงสุดได้ในระยะยาว โดยสรุปการประเมินระบบควบคุมภายในได้ ดังนี้

1. สภาพแวดล้อมการควบคุม

1.1 บริษัทมีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ผ่านการพิจารณาโดยคณะกรรมการบริษัทที่ชัดเจน และวัดผลได้อย่างเป็นรูปธรรม เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงาน

1.2 บริษัทได้จัดโครงสร้างขององค์กรและสายงานบังคับบัญชาที่ชัดเจนและเหมาะสม มีการมอบอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบเป็นลายลักษณ์อักษร พนักงานทุกคนทราบถึงบทบาท อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ รวมทั้งตระหนักถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของตน

1.3 บริษัทได้มีการกำหนดนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน รวมถึงมีนโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิดหรือข้อร้องเรียน (Whistle Blowing) เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส ถูกต้อง ยุติธรรม และสามารถตรวจสอบได้ โดยสอดคล้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัท

1.4 บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อความซื่อสัตย์และจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ โดยกำหนดเป็นนโยบายและระเบียบปฏิบัติอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร โดยแยกจริยธรรมในแต่ละหมวดหมู่ ดังนี้

1.4.1 จริยธรรมทางธุรกิจของบริษัท

1.4.2 จรรยาบรรณของผู้บริหาร

1.4.3 จรรยาบรรณของพนักงาน

2. การประเมินความเสี่ยง

ฝ่ายบริหารมีการประเมินความเสี่ยง ซึ่งเป็นเครื่องมือสำคัญที่ทำให้เกิดความมั่นใจว่า ความเสี่ยงทั้งหมดที่มีผลกระทบสำคัญ ทั้งจากภายในและภายนอกต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร จะได้รับการพิจารณาและจัดการให้หมดไปหรือลดน้อยลง ซึ่งจะทำให้ผลการดำเนินงานมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ รวมถึงมีการติดตามผลให้มีการปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง

3. กิจกรรมการควบคุม

บริษัทมีกิจกรรมควบคุมที่เหมาะสมเพียงพอและมีประสิทธิผล โดยกำหนดให้มีนโยบาย อำนาจอนุมัติ (Level of Authorization) และระเบียบปฏิบัติเป็นลายลักษณ์อักษรระบุการดำเนินงาน มีการสอบทานรายงานทางการเงินและรายงานผลการดำเนินงานที่มีใช้ทางการเงิน โดยฝ่ายบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบเพื่อตรวจสอบซึ่งกันและกัน การกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอำนาจอนุมัติในแต่ละระดับไว้เป็นลายลักษณ์อักษร มีการจัดทำเอกสารหลักฐานที่เอื้ออำนวยให้มีการแบ่งส่วนและบุคคลผู้รับผิดชอบ เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบควบคุมภายใน และกระบวนการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ได้จัดให้มีขึ้นอย่างเพียงพอ มีประสิทธิภาพตรงตามวัตถุประสงค์ของบริษัทที่วางไว้

4. สารสนเทศและการสื่อสาร

บริษัทมีการพัฒนาระบบสารสนเทศและระบบข้อมูลอย่างต่อเนื่อง มีการจัดทำข้อมูลที่สำคัญต่าง ๆ อย่างเพียงพอที่จะใช้ในการตัดสินใจในการพิจารณารายงานการประชุมของคณะกรรมการมีการบันทึกสรุปความเห็นของกรรมการ มีการจัดเก็บเอกสารเป็นหมวดหมู่ การบันทึกบัญชีได้ปฏิบัติตามนโยบายบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปและเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของบริษัท นอกจากนี้บริษัทมีระบบข้อมูลสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน การรายงานทางการเงินและการดำเนินงาน การปฏิบัติตามนโยบายและระเบียบปฏิบัติต่าง ๆ ที่ใช้ในการควบคุมและดำเนินกิจกรรมขององค์กร เพื่อให้มั่นใจว่าสารสนเทศและการสื่อสารทั้งภายในและภายนอกองค์กร สามารถทำให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย

5. การติดตามและประเมินผล

บริษัทมีระบบการติดตามผลการดำเนินงานโดยคณะกรรมการบริษัท ได้เปรียบเทียบผลการดำเนินงานว่าเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดอย่างสม่ำเสมอ โดยคณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานการประเมินระบบการควบคุมภายใน เพื่อให้ระบบการควบคุมภายในมีความเพียงพอ เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจและมีประสิทธิผลในการดำเนินงาน และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทและผู้ถือหุ้นทราบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติหน้าที่และแสดงความเห็นอย่างเป็นอิสระภายใต้ขอบเขต อำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ในการช่วยกำกับดูแลให้การดำเนินงานของบริษัท ปราศจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีบทบาทหน้าที่ในการสอบทานงบการเงิน การสอบทานรายการระหว่างกัน การสอบทานการบริหารความเสี่ยง การสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย การสอบทานและกำกับดูแลการตรวจสอบภายใน และการพิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า ในสภาพปัจจุบันบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและสอดคล้องกับแบบประเมินการควบคุมภายในของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ บริษัทมีระบบการควบคุมภายในสำหรับเรื่องการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว อย่างเพียงพอแล้ว รวมทั้งมีระบบการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานที่จะสามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัทอันเกิดจากการที่ผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีอำนาจ

การกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการป้องกันข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนเป็นอย่างยิ่ง จึงมีการกำหนดนโยบายให้มีการเก็บรักษาข้อมูลซึ่งยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชนไว้เป็นความลับ โดยกำหนดให้รับรู้เฉพาะผู้มีส่วนเกี่ยวข้องเท่านั้น

ทั้งนี้ บริษัทได้แจ้งให้กรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชี ทราบถึงภาระหน้าที่ในการรายงานการถือหลักทรัพย์ในบริษัทของตน รวมถึงบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับตนเองดังต่อไปนี้ (1) คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินฉันท์สามีภรรยา (2) บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ (3) นิติบุคคลซึ่งตนเอง บุคคลตาม (1) และ (2) ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลดังกล่าว ตลอดจนรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 และบทลงโทษตามมาตรา 275 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 อีกทั้ง บริษัทได้ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี รวมถึงบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับตนเอง ทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของบริษัท โดยใช้ข้อมูลภายในซึ่งยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชน รวมทั้งเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์โดยเฉพาะในช่วง 1 เดือนก่อนที่งบการเงินเผยแพร่ต่อสาธารณชน และกำหนดให้คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงแจ้งต่อเลขาธิการบริษัท (ผู้ที่คณะกรรมการมอบหมาย) ล่วงหน้าอย่างน้อย 1 วัน ก่อนจะซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท สำหรับกรณีที่กรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชี รวมถึงบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับตนเองทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของบริษัทที่ไม่เข้าข่ายกรณีข้างต้น ให้รายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ทุกครั้งที่ทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ดังกล่าวภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่เกิดรายการขึ้น โดยมีการรายงานการถือหลักทรัพย์ของคณะกรรมการและผู้บริหารในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ในแต่ละไตรมาส เพื่อให้ทราบความเคลื่อนไหวในการถือหุ้นบริษัทของคณะกรรมการและคณะกรรมการบริหาร

สำหรับในส่วนของพนักงาน บริษัทได้กำหนดเรื่องนี้ไว้เป็นหัวข้อหนึ่งของจรรยาบรรณที่พนักงานพึงยึดถือปฏิบัติโดยมิให้พนักงานแสวงหาผลประโยชน์ให้ตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้อง จากตำแหน่งหน้าที่การงานและข้อมูลอันเป็นความลับของบริษัท

ทั้งนี้ หากพบว่า บุคคลข้างต้นได้นำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน บริษัทถือว่าบุคคลดังกล่าวมีความผิดทางวินัยอย่างร้ายแรงและจะถูกลงโทษตามข้อบังคับพนักงานของบริษัทต่อไป

การแต่งตั้งและพิจารณาตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาคุณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี และเสนอต่อคณะกรรมการในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทในแต่ละปี รวมถึงค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี โดยผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ในรอบปี 2562 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี ประกอบด้วย

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fees)

ในปี 2562 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จำนวน 1.00 ล้านบาท (ไม่รวมค่าธรรมเนียมวิชาชีพและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามที่เกิดขึ้นจริง)

ทั้งนี้ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด และผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย ไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับบริษัท / บริษัทย่อย / ผู้บริหาร / ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ

2. ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fees)

บริษัทมีการจ่ายค่าธรรมเนียมวิชาชีพและบริการอื่น ๆ เป็นเงิน 0.24 ล้านบาท ได้แก่ ค่าสอบทานรายงานประจำปี และค่าบริการตรวจสอบผลการดำเนินงานเพื่อใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลตามข้อกำหนดในบัตรส่งเสริมการลงทุน ในปี 2562

สรุปรายชื่อกรรมการ และผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท ปี 2562

		BOL	D&B (Thailand)	BOL Digital	ABIKS	NOB	ARG	It City	SPVI	SVOA	ARIP	Ecartstudio	Core & Peak	Data One Asia (Thailand)	Anet	ARAC	ANEW CORPORATION	Venture Profile	ARIT	Asys Computer	Health Online	Taxi-Bearm	EARTH TECH ENVIRONMENT	Green Spot	NATIONAL DIGITAL ID	NATIONAL ITMX	BANGKOK SMARTCARD SYSTEM	PROCESSING CENTER	RUCKDEE CROWD FUNDING	ANAKATA STRATEGIC DESIGN AND INNOVATION	INNOVATIO	ICORA	AI Lab	Digittech One
1	นายบรรยงค์ ลิ้มประยูรวงศ์	C,D																																
2	นายมีนทร์ อิงค์อเนต	D,E	C,D	C,D	D	D	D,E		D		D,E	D,E			D	D		D	D															
3	นายประยูร รัตนไชยานนท์	D			D		D				D	D	D		D	D	D		D															
4	นางสาวชไมพร อภิกุลวณิช	D,E	D,E	D,E								D										D												D
5	ดร.วิวัฒน์ เทียว ยอง เพ็ง	D			D			D		D,E	D			D						D														D
6	นายอนันต์ ตั้งทัตสวัสดิ์	D								D														D										
7	นางสาวมานิดา ชินเมอร์แมน	D																																
8	นางสาวสุธีรา ศรีไพบลย์	D				D										D									D	D	D	E						
9	ผศ.ดร. การดี เลียวไพโรจน์	D																											D	D	D	D,E		
10	นายชัยพร เกียรตินันท์วิมล	D,E	D,E	D,E																														
11	นางสาวกัลยพัลย์ บุณนารมย์	E	D,E	D,E																			D											
12	นางสาวอินทรา อินทร์ตนา	E										D																						

หมายเหตุ : C = ประธานกรรมการ D = กรรมการ E = ผู้บริหาร

ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibilities)

นโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทตระหนักดีว่า องค์กรที่จะเติบโตอย่างยั่งยืนได้นั้น ต้องมีความรับผิดชอบต่อสังคม ดังนั้น บริษัท จึงได้กำหนดแนวนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม ดังนี้

1. มีความแน่วแน่ในการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม เพื่อสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีให้กับพนักงาน
2. ลดการใช้ทรัพยากรอย่างสิ้นเปลือง
3. ผลิตรายการด้านข้อมูลที่มีคุณภาพเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าและสร้างความพึงพอใจสูงสุด
4. ดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม และซื่อสัตย์สุจริต
5. สนับสนุนให้มีการดำเนินกิจกรรมเพื่อสาธารณประโยชน์ สังคม และสิ่งแวดล้อม

บริษัทมีการสื่อสารนโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและการพัฒนาอย่างยั่งยืนให้พนักงานอย่างต่อเนื่อง ผ่านเครื่องมือการสื่อสารภายในองค์กรช่องทางต่าง ๆ เช่น การปฐมนิเทศพนักงานใหม่ การใช้จดหมายข่าว บอร์ดประชาสัมพันธ์ การแจ้งผ่านอีเมล Intranet web หรือการชี้แจงในที่ประชุม เป็นต้น เพื่อสร้างความตระหนักรู้และความเข้าใจในหน้าที่ของตนเองในการรับผิดชอบต่อสังคมและส่วนรวม

ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

การดำเนินงานกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	ความคาดหวัง	การตอบสนอง	แนวทาง
1. พนักงาน	<ul style="list-style-type: none"> • คุณภาพชีวิตที่ดีของพนักงาน • การสื่อสารข้อมูลข่าวสารที่ทั่วถึงทุกคนในบริษัท • ส่งเสริมศักยภาพของพนักงาน 	<ul style="list-style-type: none"> • พัฒนาบุคลากร • ปฏิบัติตามกฎหมายแรงงาน และข้อกำหนดสิทธิมนุษยชน • สภาพแวดล้อมที่ดีในการทำงาน • สวัสดิการที่เหมาะสมและเป็นธรรม 	<ul style="list-style-type: none"> • การสื่อสารภายในองค์กร เช่น จดหมายข่าว บอร์ดประชาสัมพันธ์ เว็บไซต์ผ่าน intranet web สื่อ social media ขององค์กร • การฝึกอบรมหลักสูตรภายในและภายนอกองค์กร • การจัดกิจกรรมสังสรรค์ในโอกาสต่าง ๆ • การจัดกิจกรรมเพื่อช่วยเหลือสังคมและพัฒนาชุมชน • กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
2. ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> • บริการข้อมูลที่มีคุณภาพ • ตอบสนองความต้องการ • สร้างความพึงพอใจ 	<ul style="list-style-type: none"> • พัฒนาศักยภาพที่ตรงกับความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม • การรักษาความปลอดภัยของข้อมูล • การตอบสนองลูกค้าอย่างทันทีเมื่อเกิดข้อร้องเรียน 	<ul style="list-style-type: none"> • นโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล • มีช่องทางสำหรับลูกค้าร้องเรียน
3. คู่ค้า, คู่แข่ง	<ul style="list-style-type: none"> • ต่อต้านการทุจริต 	<ul style="list-style-type: none"> • ดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบที่กฎหมายกำหนดอย่างเคร่งครัด 	<ul style="list-style-type: none"> • เลือกคู่ค้าที่มีการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส • นโยบายการจัดซื้อจัดจ้าง • ไม่รับสินบนทุกชนิด • ปฏิบัติตามเงื่อนไขตามสัญญากับคู่ค้าอย่างเคร่งครัด
4. ผู้ถือหุ้น	<ul style="list-style-type: none"> • สร้างมูลค่าเพิ่มให้ผู้ถือหุ้น • มีผลประโยชน์ที่ตรงต่อความต้องการ • ทราบถึงแนวโน้มธุรกิจและการลงทุนต่าง ๆ 	<ul style="list-style-type: none"> • เปิดเผยข้อมูลด้วยความโปร่งใสและครบถ้วน 	<ul style="list-style-type: none"> • การประชุมประจำปีผู้ถือหุ้น • การจ่ายเงินปันผล • การเผยแพร่ข้อมูลอย่างครบถ้วนบนเว็บไซต์บริษัท รวมทั้งเอกสารเผยแพร่ต่าง ๆ
5. ชุมชน	<ul style="list-style-type: none"> • เป็นมิตรกับชุมชนและมีส่วนในการสร้างความยั่งยืน 	<ul style="list-style-type: none"> • สนับสนุนกิจกรรมในชุมชน • สร้างความเป็นอยู่และชีวิตที่ดีขึ้นของคนในชุมชน • ให้ความสำคัญกับการศึกษา พัฒนาเยาวชน 	<ul style="list-style-type: none"> • มีช่องทางร้องเรียน • มีส่วนช่วยสร้างงานและรายได้ให้กับคนในชุมชน • ให้ความร่วมมือกับภาครัฐ • ทำกิจกรรมร่วมกับองค์กรเพื่อสังคมต่าง ๆ ในพัฒนาการศึกษาและชุมชน

รายงานความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัท บีซีเนส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน) หรือ BOL มีความเชี่ยวชาญในการพัฒนาระบบการบริหารจัดการฐานข้อมูล และการบริหารจัดการความเสี่ยง ประกอบกับความรู้ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ทำให้บริษัทเป็นผู้นำด้านการให้บริการข้อมูลทางธุรกิจครบวงจร ตั้งแต่บริการข้อมูลพื้นฐานและผลการดำเนินงานของแต่ละบริษัท รวมถึงบริการด้านข่าวสาร การวิเคราะห์และตรวจสอบข้อมูลเพื่อใช้เป็นเครื่องมือตัดสินใจทางธุรกิจที่มีความน่าเชื่อถือ โดยมีเป้าหมายและความมุ่งมั่นในการให้บริการข้อมูลที่มีคุณภาพ มีความเที่ยงตรง และน่าเชื่อถือ ผ่านระบบคอมพิวเตอร์และเทคโนโลยีที่มีทั้งความทันสมัย และมีการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลที่มีประสิทธิภาพ ทำให้ได้รับความเชื่อถือและไว้วางใจจากกลุ่มลูกค้าประเภทองค์กร กลุ่มธนาคาร และสถาบันการเงินชั้นนำต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม นอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจเพื่อขับเคลื่อนทางเศรษฐกิจแล้ว บริษัทยังยึดมั่นในนโยบายการดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี ยึดมั่นในหลักจริยธรรมควบคู่กับการมีจิตสำนึกด้านความรับผิดชอบต่อสังคมอย่างแท้จริง โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกภาคส่วนทั้งภายในและภายนอกองค์กร ทั้งยังมีส่วนในการสร้างสรรค์และสร้างคุณประโยชน์ให้กับสังคมไทยทั้งทางตรงและทางอ้อม เพื่อนำไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน

จากกรอบนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม บริษัทได้กำหนดแนวทางการดำเนินกิจกรรม โดยสามารถสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ตรวจสอบดูแลคุณภาพของข้อมูลและการบริการ

เนื่องจากธุรกิจหลักของบริษัท คือ การให้บริการข้อมูลทางธุรกิจ โดยจะมีการให้บริการผ่านคอมพิวเตอร์และระบบอินเทอร์เน็ตเป็นช่องทางหลัก ดังนั้น บริษัทจึงต้องควบคุมดูแลคุณภาพข้อมูลและการบริการอย่างสม่ำเสมอ โดยมีการใช้เครื่องมือและเทคโนโลยีการวิเคราะห์ทางธุรกิจที่หลากหลาย เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้า

กลยุทธ์และกรอบการดำเนินงาน

1. การใช้เทคโนโลยีที่ทันสมัยในการบริหารจัดการข้อมูล
2. มีการควบคุมกระบวนการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลอย่างรัดกุม

แนวทางและกิจกรรมด้านการตรวจสอบคุณภาพของข้อมูลและการบริการ

1. สร้างหน้าเว็บไซต์ให้ใช้งานง่าย ใช้สีสบายตา เพื่อถนอมสายตาผู้ให้บริการ
2. มีการจัดหมวดหมู่ข้อมูลต่าง ๆ เพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้าสามารถค้นหาและใช้งานได้ง่าย
3. ปรับปรุงและตรวจสอบข้อมูลให้มีความทันสมัย ถูกต้อง และครบถ้วนอยู่เสมอ
4. มีการวิจัยและพัฒนาเพื่อสร้างนวัตกรรมของการบริการอย่างต่อเนื่อง
5. มีการจัดอบรมความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการใช้งานให้แก่ลูกค้าก่อนจะเริ่มใช้บริการ
6. บริษัทใช้ระบบรักษาความปลอดภัยที่ได้มาตรฐานในระดับสากล รวมถึงมีการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์และเครือข่ายที่มีความปลอดภัยด้านสารสนเทศ โดยในปี 2559 บริษัทได้ผ่านการตรวจประเมินมาตรฐานด้านการบริหารความมั่นคงปลอดภัยของสารสนเทศ (ISMS) ตามมาตรฐาน ISO/IEC27001:2013 (Surveillance) โดยบริษัทมีข้อตกลงรักษาความลับ และไม่เปิดเผยข้อมูลที่สอดคล้องกันกับมาตรฐาน ISO/IEC27001:2013 และในปี 2560 บริษัทได้มีการขยายขอบเขตในส่วนของพัฒนาซอฟต์แวร์ โดยมีการเพิ่มการปฏิบัติตามข้อกำหนดตามมาตรฐานจากเดิม 102 ข้อ เป็น 114 ข้อ

การดูแลและคุ้มครองลูกค้า

การปกป้องดูแลข้อมูลของลูกค้า และไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัวของบุคคลใดบุคคลหนึ่ง เป็นสิ่งที่บริษัทให้ความสำคัญสูงสุด และยึดถือปฏิบัติตามกฎระเบียบ จรรยาบรรณ ข้อบังคับ และข้อกฎหมายต่าง ๆ อย่างเคร่งครัดมาโดยตลอด เนื่องจากบริษัทได้ตระหนักถึงการเคารพสิทธิส่วนบุคคล เพื่อรักษาความไว้วางใจของลูกค้าที่มีต่อบริษัท

กลยุทธ์และกรอบการดำเนินงาน

1. การรักษาข้อมูลของลูกค้าให้เป็นความลับ
2. ระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูลที่ได้มาตรฐาน

แนวทางและกิจกรรมเกี่ยวกับการดูแลและคุ้มครองลูกค้า

1. มีบริการหลังการขายที่ดี โดยการให้คำปรึกษาและแก้ไขปัญหาให้กับลูกค้า รวมทั้งมีระบบสนับสนุนให้ความช่วยเหลือในการแก้ปัญหา
2. มีนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ใช้บริการ
3. มีการจัดอบรมพนักงานให้มีความเข้าใจถึงสิทธิความเป็นส่วนตัวส่วนตัวของลูกค้า และกำหนดบทลงโทษที่ชัดเจนหากมีการกระทำผิดหรือฝ่าฝืนต่อกฎระเบียบต่าง ๆ
4. มีการเก็บรักษาข้อมูลความเป็นส่วนตัวของลูกค้าอย่างเคร่งครัด โดยกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ จะไม่เปิดเผยข้อมูลใด ๆ ของลูกค้า หากมิได้มีการอนุญาตจากลูกค้าก่อน
5. มีการจัดเก็บข้อมูลของลูกค้าอย่างเป็นระบบ ระเบียบ มีความปลอดภัย และไม่นำข้อมูลไปใช้ในทางที่มีขอบหรือขัดต่อกฎหมาย

นอกจากนี้ บริษัทยังได้รับรางวัลจากโครงการ “Bai Pho Business Awards by Sasin” ในปี 2551 ซึ่งเป็นรางวัลเกียรติยศสำหรับผู้ประกอบการไทย เพื่อยกย่องธุรกิจที่ประสบความสำเร็จและสร้างความโดดเด่นทางธุรกิจได้อย่างน่าภาคภูมิใจ ทั้งยังเป็นแบบอย่างในการพัฒนาธุรกิจ SME บนความโดดเด่นในมิติการสร้างมูลค่าเพิ่ม (Value Creation) และมิติการให้ความสำคัญต่อลูกค้า (Customer Focus) ซึ่งเป็นสิ่งที่การันตีว่าบริษัทให้ความสำคัญในเรื่องของการรับฟังและเข้าใจความต้องการของลูกค้า โดยบริษัทมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

2. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

การไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

บริษัทดำเนินธุรกิจภายใต้กติกาการแข่งขันที่สุจริต เป็นธรรม ไม่เอารัดเอาเปรียบผู้อื่น ไม่ขัดต่อกฎหมายใด ๆ และไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา รวมทั้งการหลีกเลี่ยงคู่ค้าที่ล่วงละเมิดสิทธิมนุษยชน หรือละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

กลยุทธ์และกรอบการดำเนินงาน

1. ไม่นำแนวคิดหรือผลงานของผู้อื่นมาใช้ประโยชน์กับบริษัท
2. ไม่นำผลงานหรือข้อมูลของผู้อื่นมาดัดแปลง หรือบิดเบือน
3. ยึดมั่นในจรรยาบรรณทางธุรกิจ และกฎหมายทรัพย์สินทางปัญญาอย่างเคร่งครัด

แนวทางและกิจกรรมเกี่ยวกับการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

ในการดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินทางปัญญา ลิขสิทธิ์ต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นในประเทศหรือต่างประเทศ บริษัทจะมีทำสัญญากับคู่ค้า โดยมีการระบุชัดเจนว่า ข้อมูล กระบวนการผลิต หรือ ลิขสิทธิ์ใด ๆ ที่นำมาใช้ มิได้มีการละเมิดต่อทรัพย์สินทางปัญญาผู้อื่น ไม่ว่าจะเป็นทรัพย์สินทางปัญญาในประเทศหรือต่างประเทศ โดยการสร้างความตระหนักในเรื่องดังกล่าว ผ่านทางสายการบังคับบัญชา และการอบรมต่าง ๆ เพื่อให้พนักงานได้ตระหนักถึงความสำคัญหากพนักงานกระทำการใด ๆ ที่เป็นการฝ่าฝืนและละเมิดสิทธิดังกล่าว ถือว่าการกระทำนั้นเป็นความผิดทางวินัยอย่างร้ายแรง และจะดำเนินการตามขั้นตอนต่อไป

3. การดำเนินธุรกิจอย่างมีธรรมาภิบาล

บริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ โดยมีการกำหนดคู่มือจริยธรรมธุรกิจและจรรยาบรรณของคณะกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานไว้อย่างชัดเจน เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติของพนักงานทุกคนในองค์กร

กลยุทธ์และกรอบการดำเนินงาน

1. ดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบที่กฎหมายกำหนดอย่างเคร่งครัด
2. กำหนดให้พนักงานปฏิบัติตามคู่มือจริยธรรมธุรกิจและจรรยาบรรณ

แนวทางและกิจกรรมเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจอย่างมีธรรมาภิบาล

1. เลือกคู่ค้าที่ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส
2. ไม่รับสินบนหรือผลประโยชน์ในทางมิชอบ และไม่เอารัดเอาเปรียบคู่ค้า
3. กำหนดให้พนักงานใหม่ทุกคนได้รับการอบรมเรื่องจริยธรรมตั้งแต่วันปฐมนิเทศ และมีการทบทวนความเข้าใจสำหรับพนักงานปัจจุบัน โดยการจัดทำแบบทดสอบเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ในการปฏิบัติงาน ระเบียบและข้อปฏิบัติของพนักงาน และนำผลที่ได้มาประเมินระดับความรู้ความเข้าใจของพนักงาน เพื่อดำเนินการสื่อสารให้พนักงานมีความเข้าใจและสามารถปฏิบัติตามได้อย่างทั่วถึง

4. การต่อต้านการทุจริต

ต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ

บริษัทและบริษัทย่อย มีความมุ่งมั่นและส่งเสริมให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส ปฏิบัติงานอย่างมีจริยธรรม สามารถตรวจสอบได้ โดยสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท

กลยุทธ์และกรอบการดำเนินงาน

1. กำหนดจริยธรรมธุรกิจ
2. กำหนดนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

แนวทางและกิจกรรมการต่อต้านการทุจริต

มีการกำหนดจริยธรรมธุรกิจและนโยบายการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชันและการรับสินบน และนโยบายการรับข้อร้องเรียน (Whistleblower Policy) ที่ครอบคลุมถึงการแจ้งเบาะแสการกระทำผิดหรือข้อร้องเรียน รวมทั้งกระบวนการในการจัดการกับเรื่องที่ถูกร้องเรียน และแนวทางให้เป็นธรรมและคุ้มครองผู้แจ้งเรื่องร้องเรียนและบุคคลที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ฝ่ายทรัพยากรบุคคลได้มีการสนับสนุนและส่งเสริม รวมถึงการฝึกอบรมให้บุคลากรทุกระดับเห็นความสำคัญและมีจิตสำนึกในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

5. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

การส่งเสริมคุณภาพชีวิตชุมชน

บริษัทมีการดำเนินธุรกิจที่เอื้อประโยชน์ต่อชุมชนโดยรอบ เนื่องจากบริษัทเชื่อว่ามาตรฐานคุณภาพชีวิตที่ดีของคนในชุมชน เป็นส่วนหนึ่งของการเติบโตอย่างยั่งยืนขององค์กร โดยการมีส่วนร่วมกับชุมชนในการพัฒนาชีวิตความเป็นอยู่ของคนในชุมชนให้ดีขึ้น

กลยุทธ์และกรอบการดำเนินงาน

1. สนับสนุนเยาวชนในชุมชนในการใช้เวลาว่างให้เกิดประโยชน์
2. มีส่วนร่วมในการพัฒนารายได้ภายในชุมชน

แนวทางและกิจกรรมการส่งเสริมคุณภาพชีวิตชุมชน

1. การจ้างงานนักศึกษาในชุมชนให้เป็นพนักงานคีย์ช้อมูล Part-time เพื่อสร้างรายได้เสริมระหว่างเรียน และใช้เวลาว่างให้เป็นประโยชน์ระหว่างปิดภาคเรียน
2. จากการจ้างงานนักศึกษา และพนักงานชั่วคราวเป็นจำนวนมาก ส่งผลทางอ้อมกับพ่อค้า แม่ค้าโดยรอบให้มีรายได้เพิ่มมากขึ้น โดยมีการจับจ่ายและซื้อ-ขายสินค้ามากขึ้น ก่อให้เกิดการกระจายรายได้ภายในชุมชน รวมทั้งเกิดการพัฒนาคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นของคนในชุมชน

6. การจัดการสิ่งแวดล้อม

การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

บริษัทมีความตระหนักถึงคุณภาพสิ่งแวดล้อม ส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า รวมทั้งลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับสิ่งแวดล้อม รวมทั้งมีการพัฒนากระบวนการทำงาน เพื่อลดการใช้ทรัพยากรให้ได้มากที่สุด

กลยุทธ์และกรอบการดำเนินงาน

1. การลดการใช้ทรัพยากรกระดาษ
2. การรักษาคุณภาพของสิ่งแวดล้อมทั้งภายในและภายนอกองค์กร
3. ส่งเสริมให้มีการให้ความรู้และฝึกอบรมพนักงานในเรื่องสิ่งแวดล้อม

แนวทางและกิจกรรมการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

1. รณรงค์ให้มีการใช้กระดาษทั้ง 2 หน้า
2. รณรงค์ให้มีการคัดแยกขยะอย่างถูกวิธีอย่างต่อเนื่อง
3. การรับ-ส่งข้อมูลแบบ soft-file มากขึ้น และปริ้นท์เมื่อจำเป็น
4. โครงการบริจาคใส่ลูกแม็กซ์ที่ใช้แล้ว นำไปรีไซเคิลทำเป็นอุปกรณ์เพื่อคนพิการและผู้สูงอายุได้ เช่น ไม้ค้ำยัน ไม้เคนวอร์ค
5. การใช้ผลิตภัณฑ์เครื่องถ่ายเอกสารที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม อีกทั้งตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม ความปลอดภัยของผู้บริโภค และมีการรับรองฉลากเขียว

7. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม และเคารพสิทธิมนุษยชน

การพัฒนาและส่งเสริมพนักงาน

บริษัทเชื่อว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญอย่างยิ่งที่จะช่วยขับเคลื่อนและนำพาบริษัทไปสู่ความสำเร็จ บริษัทจึงตระหนักถึงความเสมอภาคและความเท่าเทียมกันในเรื่องของสิทธิมนุษยชน จึงเปิดโอกาสในการทำงาน เพื่อความก้าวหน้าของพนักงานทุกคนอย่างไม่เลือกปฏิบัติ

กลยุทธ์และกรอบการดำเนินงาน

1. การจ้างงานอย่างเป็นธรรม
2. การปฏิบัติตามกฎหมายแรงงานอย่างเคร่งครัด
3. เคารพสิทธิในการแสดงความคิดเห็นของพนักงาน
4. การส่งเสริมศักยภาพของพนักงานตามหน้าที่รับผิดชอบ
5. ใส่ใจสุขภาพอนามัยของพนักงาน

แนวทางและกิจกรรมการพัฒนาและส่งเสริมพนักงาน

1. มีนโยบายเกี่ยวกับการดูแลเรื่องค่าตอบแทนและสวัสดิการของพนักงาน โดยยึดหลักความเป็นธรรม จูงใจ และสามารถแข่งขันได้กับธุรกิจ ในอุตสาหกรรมประเภทเดียวกันและอุตสาหกรรมอื่นที่เกี่ยวข้อง และกำหนดให้มีการบริหารระบบค่าตอบแทน โดยการสำรวจค่าตอบแทนในตลาดอย่างสม่ำเสมอ สำหรับค่าตอบแทนพิเศษในการปฏิบัติงานที่นอกเหนือจากการทำงานปกติ เช่น ค่าล่วงเวลา ค่าทำงานวันหยุด บริษัทจะมีการจ่ายค่าตอบแทนโดยยึดตามกฎหมายแรงงาน
2. มีสวัสดิการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหารและพนักงาน
3. การจัดอบรมหลักสูตรภายในสำหรับพนักงาน และส่งพนักงานไปอบรมหลักสูตรภายนอก ตามตำแหน่งหน้าที่ในบริษัท เพื่อพัฒนาความรู้ และศักยภาพของพนักงาน และนำมาใช้ประโยชน์สำหรับการทำงาน และการใช้ชีวิตในสังคม

หลักสูตรการอบรม/สัมมนาภายในและภายนอก ปี 2561-2562

อบรม/สัมมนาภายใน				อบรม/สัมมนาภายนอก		
ปี พ.ศ.	หลักสูตรที่จัด	จำนวนพนักงานที่ เข้ารับการอบรม	จำนวนชั่วโมง โดยเฉลี่ยต่อคน	หลักสูตรที่จัด	จำนวนพนักงานที่ เข้ารับการอบรม	จำนวนชั่วโมง โดยเฉลี่ยต่อคน
2561	2	75	7.97	64	115	12.93
2562	5	102	8.59	45	79	5.5

- มีการจ้างงานบุคคลทุพพลภาพเข้าทำงานในบริษัทตามเกณฑ์ และให้โอกาสกับผู้ที่เหมาะสมกับงานที่บริษัทพึงให้การส่งเสริมและช่วยเหลือได้
- ส่งเสริมให้พนักงานมีกิจกรรมบำเพ็ญประโยชน์ หรือทำความดีเพื่อสังคมตามโอกาส
- มีช่องทางการสื่อสารเพื่อรับฟังความคิดเห็นของพนักงาน สำหรับแสดงความคิดเห็นต่าง ๆ ที่ส่งถึงประธานกรรมการตรวจสอบโดยตรง ที่อีเมล BOLwhistleblowing@bol.co.th
- จัดกิจกรรมสัมมนาเชิงปฏิบัติการ หลักสูตร “การพัฒนาทักษะการสื่อสาร และการประสานงานอย่างมีประสิทธิภาพ” เพื่อให้พนักงานรู้จักวิธีการทำงานเป็นทีมอย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นการสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างผู้บริหารและพนักงานต่างแผนก รวมทั้งมีการประเมินและติดตามผล หลังจากเสร็จสิ้นกิจกรรม 3 เดือน
- จัดให้มีการตรวจสอบสภาพเป็นประจำทุกปี
- ดูแลสภาพแวดล้อมในที่ทำงานให้มีสุขอนามัยที่ดี เช่น มีกำหนดการกำจัดปลวก ชัดพื้น ชักพรม การเปลี่ยนไส้กรองตู้ น้ำดื่มอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการตรวจสอบคุณภาพน้ำดื่มให้อยู่ในเกณฑ์ปกติเป็นประจำทุกเดือน รวมทั้งติดตั้งเครื่องฟอกอากาศ ในห้องที่มีการติดตั้งเครื่องถ่ายเอกสารจำนวนมาก เพื่อกองฝุ่นละออง มลภาวะ และกลิ่นที่เกิดจากเครื่องถ่ายเอกสาร

ความรับผิดชอบต่อสังคมในด้านอื่น ๆ

นอกเหนือจากกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการดำเนินธุรกิจแล้ว บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการศึกษาและการเรียนรู้ เพราะเชื่อว่าการศึกษาคือรากฐานสำคัญในการพัฒนาบุคลากรของชาติในอนาคต ทั้งนี้ บริษัทตระหนักดีว่า การให้ความรู้ที่ดีและการฝึกปฏิบัติบุคลากรของชาติให้เห็นถึงความสำคัญของข้อมูลที่ถูกต้อง ทำงานจริงด้วยตนเอง รู้จักถึงปัญหาและสามารถแก้ปัญหาต่าง ๆ ได้ โดยมีพี่เลี้ยงให้คำแนะนำ บริษัทจึงมีการสนับสนุนกิจกรรมทางการศึกษา คือ การมีส่วนร่วมในการให้การศึกษาจากการทำงานจริงให้กับท้องถิ่น บริษัทร่วมมือกับสถาบันทางการศึกษาต่าง ๆ ในการรับนักศึกษาที่ต้องการฝึกงานได้มีโอกาสเข้ามามีส่วนร่วมในขั้นตอนการบันทึกข้อมูล ซึ่งเป็นโครงการต่อเนื่องที่ได้รับความร่วมมือที่ดีจากสถาบันการศึกษาระดับมหาวิทยาลัยต่าง ๆ ตลอดจน อีกทั้งการที่ให้สถาบันการศึกษา อาจารย์ และนักศึกษา ได้มีโอกาสได้ใช้บริการข้อมูลนิติบุคคลของบริษัทเพื่อประโยชน์ในการทำงานวิจัย การศึกษา และการทำวิทยานิพนธ์อีกด้วย บริษัทจึงได้เข้าไปมีส่วนร่วมในกิจกรรมส่งเสริมสังคมและสาธารณประโยชน์ร่วมสนับสนุนงบประมาณ การมอบวัสดุอุปกรณ์ และของใช้ที่จำเป็นกับหน่วยงานต่าง ๆ อาทิ

1. โครงการการ์ทันเพื่อน้อง มูลนิธิสร้างเสริมไทย

บริษัทดำเนินการสนับสนุนอย่างต่อเนื่องติดต่อกันเป็นเวลา 17 ปี เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของโครงการส่งเสริมการศึกษา เสริมสร้างความรู้ และพัฒนาคุณภาพชีวิตเยาวชน เพื่อเตรียมพร้อมที่จะก้าวเข้าสู่สังคมแห่งภูมิปัญญา (Knowledge Based Society) ตามวิสัยทัศน์ของมูลนิธิ โดยอาศัยศิลปะซึ่งเป็นสิ่งที่สามารถเข้าถึงได้ทุกชนชั้น เพื่อเป็นเวทีให้เด็กที่มีความบกพร่องด้านร่างกาย และเด็กด้อยโอกาส ได้แสดงความสามารถให้สังคมได้รับรู้ ซึ่งรูปแบบโครงการเป็นลักษณะให้เด็กร่วมทำ Workshop สร้างสรรค์งานศิลปะตามจินตนาการผ่านภาพวาด

โดยในปี 2562 บริษัทได้ให้พนักงานมีส่วนร่วมเป็นอาสาสมัครในการจัดกิจกรรมส่งเสริมและเปิดโอกาสให้เด็ก ๆ ได้แสดงความสามารถในการวาดภาพ ภายใต้แนวคิด **“ดินแดนในฝัน”** โดยให้เด็ก ๆ วาดภาพที่สื่อความหมายถึงดินแดนในฝันของน้อง ๆ และได้นำภาพวาดที่ชนะเลิศดังกล่าวมาทำเป็นการ์ดสวยๆใหม่ เป็นการเสริมสร้างกำลังใจ ทำให้เด็กเกิดความภาคภูมิใจและรู้จักคุณค่าของตนเอง ส่งผลให้เด็กเกิดการเรียนรู้และพัฒนาตนเองในด้านต่าง ๆ ต่อไป นอกจากนี้ ยังได้จัดกิจกรรมสันทนาการต่าง ๆ เพื่อสร้างความสุข สร้างรอยยิ้ม และความสนุกสนานให้กับเด็ก ๆ

2. การทำกิจกรรมส่งเสริมสังคม และสาธารณประโยชน์ประจำปี

เนื่องจากบริษัทได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของการศึกษา การเสริมสร้างความรู้ และต้องการมีส่วนร่วมในการพัฒนาบุคลากรของชาติ เพื่อสามารถทำประโยชน์ในการพัฒนาคุณภาพชีวิตประชากรในประเทศ และช่วยเหลือสังคมต่อไปในอนาคต ในปี 2562 พนักงานของบริษัทได้มีส่วนร่วม ทำกิจกรรมส่งเสริมสังคม และสาธารณประโยชน์ ณ มูลนิธิศุภนิมิตเพื่อเด็กพิเศษ จังหวัดชลบุรี ซึ่งเป็นมูลนิธิที่ดูแลเด็กที่มีความบกพร่องทางสติปัญญา โดยร่วมทำกิจกรรมสันทนาการ สร้างความสุขให้กับเด็ก ๆ และร่วมบริจาคทรัพย์สินและสิ่งของที่สามารถใช้ประโยชน์ได้ เพื่อช่วยเหลือเด็ก ๆ ตามความเหมาะสม

การดำเนินงาน "อาร์ดีนี้เพื่อน้อง" ครั้งที่ 17



นโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

บริษัท บีซีเนส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) มีความมุ่งมั่นในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน โดยไม่ยินยอมรับการทุจริตและคอร์รัปชันใด ๆ ทั้งสิ้น และทั้งนี้ได้กำหนดให้บริษัทรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจทุกหน่วยงาน ดำเนินการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน โดยให้ความสำคัญกับความโปร่งใส และคำนึงถึงความซื่อสัตย์สุจริตในการติดต่อทำธุรกรรมกับเจ้าหน้าที่ หรือหน่วยงานต่าง ๆ เพื่อหลีกเลี่ยงการดำเนินการที่อาจส่งผลกระทบต่อกระทำความไม่เหมาะสมและขัดแย้งต่อหลักการบริหารจัดการที่ดี รวมทั้งต่อต้านการให้หรือการรับสินบนต่าง ๆ เพื่ออำนวยความสะดวก หรือผลประโยชน์ทางธุรกิจของบริษัท และมีการกำหนดบทลงโทษทางวินัยแก่ผู้ที่กระทำความผิดดังกล่าว

1. นโยบายทางด้านการเมือง

บริษัทมีแนวปฏิบัติทางด้านการเมือง ดังนี้

- 1.1 ใช้สิทธิของตนเองในฐานะพลเมืองที่ดีตามกฎหมายรัฐธรรมนูญ และกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง
- 1.2 ไม่เข้าร่วมกิจกรรมใด ๆ และไม่แสดงความคิดเห็นใด ๆ ที่อาจก่อให้เกิดความเข้าใจว่า บริษัทมีส่วนเกี่ยวข้อง หรือให้การสนับสนุนพรรคการเมืองใดพรรคการเมืองหนึ่งหรือกลุ่มพลังใดกลุ่มพลังหนึ่ง อันอาจนำไปสู่ความไม่สามัคคีปรองดองภายในบริษัทและประเทศชาติ
- 1.3 ไม่ใช้ทรัพย์สินของบริษัทเพื่อสนับสนุนพรรคการเมืองใดพรรคการเมืองหนึ่ง หรือกลุ่มพลังใดกลุ่มพลังหนึ่ง เพื่อแลกกับสิทธิพิเศษ หรือผลประโยชน์อันมิชอบ

2. นโยบายการให้และการรับของกำนัล

- 2.1 กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน พึงหลีกเลี่ยงการรับของกำนัลทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินจากคู่ค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท เว้นแต่ในเทศกาลหรือประเพณีนิยม
- 2.2 กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องไม่รับเงินหรือประโยชน์ตอบแทนใด ๆ เป็นการส่วนตัวจากลูกค้า คู่ค้า ของบริษัทหรือจากบุคคลใดอันเนื่องมาจากการทำงานในนามบริษัท
- 2.3 กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน จะต้องไม่ให้กู้หรือกู้ยืมเงินหรือเรียกรับเงิน สิ่งของจากลูกค้าหรือผู้ทำธุรกิจกับบริษัท เว้นแต่เป็นการกู้ยืมเงินจากธนาคารหรือสถาบันการเงินในฐานะของลูกค้าของธนาคาร หรือสถาบันการเงินดังกล่าว
- 2.4 การให้หรือการรับ เงินบริจาคหรือเงินสนับสนุนต้องเป็นไปอย่างโปร่งใสและถูกต้องตามกฎหมาย โดยต้องมั่นใจว่าเงินบริจาคหรือเงินสนับสนุนไม่ได้ถูกนำไปใช้เพื่อเป็นข้ออ้างในการให้หรือการรับสินบน
- 2.5 บริษัทไม่มีนโยบายเสนอเงิน สิ่งจูงใจของกำนัล สิทธิประโยชน์พิเศษ ในรูปแบบใด ๆ แก่ลูกค้า คู่ค้าของบริษัท หน่วยงานภายนอกทั้งของรัฐและเอกชน หรือบุคคลใด ๆ เพื่อให้ได้มาซึ่งธุรกิจ ยกเว้นการให้การเลี้ยงรับรองทางธุรกิจตามประเพณีนิยม ส่วนลดการค้าและโครงการส่งเสริมการขายของบริษัท

3. นโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิดหรือข้อร้องเรียน

บริษัทมีความมุ่งมั่น ส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้อง โปร่งใส ยุติธรรมและสามารถตรวจสอบได้ โดยสอดคล้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัท

บริษัทได้จัดให้มีนโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิดหรือข้อร้องเรียน (WhistleBlowing) เพื่อให้มั่นใจว่าผู้บังคับบัญชาและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ได้ทำหน้าที่ดูแลและให้คำแนะนำ ตลอดจนสอดส่องพฤติกรรมต่าง ๆ ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานให้เป็นไปโดยถูกต้อง โดยผู้มีส่วนได้เสีย สามารถแจ้งร้องเรียนการกระทำที่อาจทำให้เกิดความสงสัยได้ว่าเป็นการทุจริตหรือคอร์รัปชันที่เกิดขึ้นกับบริษัท โดยทางตรง หรือทางอ้อม บริษัทมีกลไกในการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส หรือให้ข้อมูล และให้ความสำคัญกับการเก็บรักษาข้อมูลต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับข้อร้องเรียนไว้เป็นความลับ การแจ้งเบาะแสการกระทำผิดหรือข้อร้องเรียน สามารถดำเนินการโดยผ่านช่องทางการรับเรื่องที่ได้กำหนดไว้ ดังนี้

1) จดหมายเป็นลายลักษณ์อักษร ส่งไปรษณีย์มาที่:

นายอนันต์ ตังทตส์สวัสดิ์ (กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ)

บริษัท บีซีเนส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน)

1023 อาคารเอ็มเอส สยาม ชั้น 32 ถนนพระราม 3

แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120

2) จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) : BOLwhistleblowing@bol.co.th

ผู้ร้องเรียนจะต้องระบุรายละเอียดของเรื่องที่จะแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียน พร้อมชื่อ ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์ที่สามารถติดต่อได้สะดวก รายละเอียดในการร้องเรียนทั้ง 2 ช่องทางดังกล่าว จะส่งถึงประธานกรรมการตรวจสอบโดยตรง

รายการระหว่างกัน

รายชื่อของกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ลักษณะความสัมพันธ์ ข้อมูลรายการระหว่างกันรวมถึงนโยบายในการกำหนดราคาตามประเภทของรายการค้า ได้ถูกเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ภายใต้หมายเหตุประกอบงบการเงินเฉพาะกิจการ ข้อ 6 รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยบริษัทได้ดำเนินการตามนโยบาย ดังต่อไปนี้

นโยบายและความจำเป็นของรายการระหว่างกัน

การดำเนินธุรกรรมระหว่างบริษัท และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นสิ่งที่หลีกเลี่ยงได้ยากและถือเป็นการดำเนินธุรกิจตามปกติ โดยรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น ส่วนใหญ่เป็นการให้บริการทางด้านข้อมูล และ/หรือ การให้บริการทางลิขสิทธิ์ รวมถึงการซื้อขายอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ต่าง ๆ ซึ่งสนับสนุนธุรกิจปกติ โดยราคาซื้อและขายสินค้าจะกำหนดจากราคาตามปกติของธุรกิจหรือเป็นราคาอ้างอิงกับราคาตลาด ทั้งนี้ บริษัทได้พิจารณารายการระหว่างกันอย่างรอบคอบ อย่างมีเหตุผลและเป็นอิสระ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัท

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ได้พิจารณาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกันกับรายการระหว่างกันและมีความเห็นว่า รายการระหว่างกันมีความจำเป็น และมีความสมเหตุสมผลของการทำรายการเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดของบริษัท ถือว่าเป็นไปตามลักษณะการประกอบธุรกิจทั่วไป และเป็นรายการที่เกิดขึ้นตามราคาตลาดหรือราคายุติธรรม และไม่มีแตกต่างจากการขายหรือซื้อกับบุคคลภายนอกอื่น

ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

สำหรับขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันในทุก ๆ รายการค้าที่เป็นรายการกับบุคคลและ/หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันได้ผ่านการพิจารณาอนุมัติที่เหมาะสมภายใต้กฎเกณฑ์ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ว่าด้วยเรื่องการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทจดทะเบียน ทั้งนี้ กรรมการที่มีส่วนได้ส่วนเสียกับรายการดังกล่าว จะได้งดออกเสียงในการอนุมัติการทำรายการดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทได้รวบรวมและนำเสนอธุรกรรมหรือการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทจดทะเบียนให้คณะกรรมการตรวจสอบ สอบทานทุกไตรมาส (post audit) เพื่อให้มั่นใจว่า รายการที่เกิดขึ้นเป็นไปตามราคาตลาดหรือราคายุติธรรมและไม่มีความแตกต่างกับรายการที่ทำกับบุคคลภายนอกตามคำแนะนำที่ระบุในมาตรา 89/12(1) แก๊ซเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551

แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

รายการระหว่างกันของบริษัทที่เกิดขึ้นและอาจเกิดขึ้นต่อไปในอนาคตจะเป็นรายการที่เป็นไปตามปกติของธุรกิจ ไม่มีการถ่ายเทผลประโยชน์ระหว่างบริษัทกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ทั้งนี้ บริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบให้เป็นผู้ดำเนินการตรวจสอบและพิจารณาเปิดเผยข้อมูลของรายการระหว่างกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวข้องและการได้มาหรือจำหน่ายทรัพย์สิน และตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย

สรุปรายการธุรกิจที่มีสาระสำคัญที่เกิดขึ้นในเดือน มกราคม - ธันวาคม ปี 2562 สำหรับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินเฉพาะกิจการ)

หน่วย : ล้านบาท

ลำดับ	บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		ความจำเป็นและสมเหตุสมผล
				รับ	จ่าย	
1	บริษัท กลุ่มเอควานซ์ รีเสิร์ช จำกัด	มีผู้ถือหุ้นและมีการรวมการร่วมกัน เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ BOL โดยถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 16.42 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	<p>รายจ่าย</p> <p>1.ค่าบริการในการพัฒนาระบบฯ เช่น ระบบวิเคราะห์ข้อมูล, จัดการด้านบัญชีการเงิน และปรับปรุงฐานข้อมูล เป็นต้น รวมทั้งค่าธรรมเนียมในการใช้สิทธิ</p> <p>2. ค่าบริการด้าน Back Office และอื่น ๆ ได้แก่ งานด้านระบบเงินเดือน, กฎหมาย, จัดหาเหมาจ่ายบริษัท และงานบริการด้านอื่น ๆ เช่น บริการรื้อถอน, ขนย้ายระบบคอมพิวเตอร์ และระบบเครือข่าย เป็นต้น</p> <p>3. ค่าลิขสิทธิ์การใช้โปรแกรมบัญชีตามสัญญาอนุญาต ให้ใช้และค่าบริการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน เช่น Customized, Software เป็นต้น</p>		<p>4.60</p> <p>4.87</p> <p>2.42</p>	<p>ค่าบริการในการพัฒนาระบบฯ เป็นรายการที่จะก่อให้เกิดรายได้แก่บริษัทในอนาคต ซึ่งเป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเดิมที่มีอยู่เป็นการเพิ่มมูลค่าสินค้าที่บริษัทมีอยู่แล้ว</p> <p>ค่าบริการด้าน Back Office และอื่น ๆ เช่น งานด้านระบบเงินเดือน, กฎหมาย และจัดหาเหมาจ่ายบริษัท หากใช้นโยบาย Outsourcing จะทำให้บริษัทได้รับประโยชน์และคุ้มค่ากว่าการที่บริษัทจะต้องจ้างบุคลากรในสาขาอาชีพนั้น ๆ เพื่อเป็นพนักงานของบริษัทโดยตรง</p> <p>ค่าลิขสิทธิ์การใช้โปรแกรมบัญชีตามสัญญาอนุญาตให้ใช้และค่าบริการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน เป็นรายการที่มีความจำเป็นต่อการดำเนินงานทางธุรกิจปกติของบริษัท</p>
						<p>ความเห็นกรรมการตรวจสอบ</p> <p>เป็นรายการธุรกิจปกติ และสนับสนุนธุรกิจปกติ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัท อัตราค่าบริการเป็นไปตามเงื่อนไขสัญญา ไม่แตกต่างจากการทำการรายการกับบุคคลทั่วไป รายการดังกล่าวจึงมีความจำเป็นและสมเหตุสมผล</p>
2	บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด	เป็นผู้ถือหุ้นและมีการรวมการร่วมกัน โดย BOL ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 12.25 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	<p>รายได้</p> <p>รายได้ค่าสิทธิและค่าบริการตามสัญญาที่ตกลงกัน และรายได้จากการให้บริการข้อมูล</p>	35.52		<p>รายได้ค่าบริการตามสัญญา และรายได้จากการให้บริการข้อมูล เป็นรายการดำเนินการสนับสนุนธุรกิจปกติ และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัท อัตราค่าบริการและค่าธรรมเนียมได้ถูกกำหนดไว้ในสัญญา</p> <p>ความเห็นกรรมการตรวจสอบ</p> <p>เป็นรายการธุรกิจปกติ อัตราค่าบริการเป็นไปตามเงื่อนไขสัญญา และราคาตลาด ไม่แตกต่างจากการทำการรายการกับบุคคลทั่วไป รายการดังกล่าวจึงมีความจำเป็นและสมเหตุสมผล</p>

สรุปรายการธุรกิจที่มีสาระสำคัญที่เกิดขึ้นในเดือน มกราคม - ธันวาคม ปี 2562 สำหรับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินเฉพาะกิจการ)

หน่วย : ล้านบาท

ลำดับ	บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		ความจำเป็นและสมเหตุสมผล
				รับ	จ่าย	
3	บริษัท ดาต้าวัน เอเชีย (ประเทศไทย) จำกัด	มีผู้ถือหุ้นและมีกรรมกรร่วมกัน	<p>รายได้ รายได้ตามสัญญาอนุญาตให้ใช้สิทธิระบบวิเคราะห์ฐานข้อมูลธุรกิจ</p> <p>รายจ่าย 1. ค่าบำรุงรักษาอุปกรณ์และโปรแกรมคอมพิวเตอร์ เพื่อให้ให้บริการลูกค้าของบริษัท</p> <p>2. ค่าบริการห้องประชุมและค่าไฟฟ้าห้องปฏิบัติการคอมพิวเตอร์</p> <p>3. ค่าอุปกรณ์คอมพิวเตอร์</p>	0.45	0.82	รายได้ตามสัญญาอนุญาตให้ใช้สิทธิระบบวิเคราะห์ฐานข้อมูลธุรกิจเป็นอัตราตามราคาตลาดและเป็นเงื่อนไขการชำระเงิน ไม่แตกต่างจากบุคคลภายนอก
					1.77	ค่าอุปกรณ์คอมพิวเตอร์, ค่าบำรุงรักษาอุปกรณ์และโปรแกรมคอมพิวเตอร์, ค่าบริการห้องประชุมและค่าไฟฟ้า ห้องปฏิบัติการคอมพิวเตอร์ เป็นรายการที่มีความจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท อัตราค่าบริการและเงื่อนไขการชำระเงิน ไม่แตกต่างจากการทำรายการกับบุคคลภายนอก
					2.20	<p>ความเห็นกรรมการตรวจสอบ</p> <p>เป็นรายการธุรกิจปกติ และสนับสนุนธุรกิจปกติ อัตราค่าบริการเป็นไปตามเงื่อนไขสัญญา และราคาตลาด ไม่แตกต่างจากการทำรายการกับบุคคลทั่วไป รายการดังกล่าวจึงมีความจำเป็นและสมเหตุสมผล</p>
4	บริษัท เวบเจอร์ ไพร์ฟิส จำกัด	มีผู้ถือหุ้นและมีกรรมกรร่วมกัน	<p>รายจ่าย ค่าเช่า และค่าบริการสาธารณูปโภค ได้แก่ ค่าไฟฟ้า</p>		1.41	<p>ค่าเช่าและค่าบริการสาธารณูปโภค เป็นรายการที่มีความจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท อัตราค่าบริการและเงื่อนไขการชำระเงิน ไม่แตกต่างจากการทำรายการกับบุคคลภายนอก</p> <p>ความเห็นกรรมการตรวจสอบ</p> <p>เป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัท อัตราค่าบริการเป็นไปตามเงื่อนไขสัญญา ไม่แตกต่างจากการทำรายการกับบุคคลทั่วไป รายการดังกล่าวจึงมีความจำเป็นและสมเหตุสมผล</p>

สรุปรายการธุรกิจที่มีสาระสำคัญที่เกิดขึ้นในเดือน มกราคม - ธันวาคม ปี 2562 สำหรับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินเฉพาะกิจการ)

หน่วย : ล้านบาท

ลำดับ	บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		ความจำเป็นและสมเหตุสมผล
				รับ	จ่าย	
5	บริษัท เอเน็ต จำกัด	ผู้ถือหุ้นและมีกรรมการร่วมกัน	<p>รายจ่าย</p> <p>ค่าเช่าใช้บริการอินเทอร์เน็ต และอื่น ๆ ได้แก่ Leased Line และค่า Domain เป็นต้น</p>		0.57	<p>บริษัทใช้บริการ Domain และ Lease Line ในการ Access ระบบ Internet ในการดำเนินธุรกิจปกติ เป็นอัตราตามราคาตลาด และเป็นเงื่อนไขการชำระเงินปกติ เช่นเดียวกับบุคคลภายนอก</p> <p>ความเห็นกรรมการตรวจสอบ</p> <p>เป็นรายการธุรกิจปกติ อัตราค่าบริการเป็นไปตามเงื่อนไขสัญญา และราคาตลาด ไม่แตกต่างจากการทำการกับบุคคลทั่วไป รายการดังกล่าวจึงมีความจำเป็นและสมเหตุสมผล</p>
6	บริษัท เอส พี วี ไอ จำกัด (มหาชน)	มีกรรมการร่วมกัน	<p>รายจ่าย</p> <p>ค่าบริการคอมพิวเตอร์เพื่อใช้ในสำนักงาน</p>		0.11	<p>การซื้ออุปกรณ์คอมพิวเตอร์เพื่อใช้ในสำนักงาน เป็นอัตราตามราคาตลาด และเป็นเงื่อนไขการชำระเงินปกติ เช่นเดียวกับบุคคลภายนอก</p> <p>ความเห็นกรรมการตรวจสอบ</p> <p>เป็นรายการธุรกิจปกติ อัตราค่าบริการเป็นไปตามเงื่อนไขสัญญา และราคาตลาด ไม่แตกต่างจากการทำการกับบุคคลทั่วไป รายการดังกล่าวจึงมีความจำเป็นและสมเหตุสมผล</p>

สรุปรายการธุรกิจที่มีสาระสำคัญที่เกิดขึ้นในเดือน มกราคม - ธันวาคม ปี 2562 สำหรับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินเฉพาะกิจการ)

หน่วย : ล้านบาท

ลำดับ	บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		ความจำเป็นและสมเหตุสมผล
				รับ	จ่าย	
7	บริษัท เอสวีโอเอ จำกัด (มหาชน)	มีผู้ถือหุ้นและมีการร่วมกัน	<p>รายได้ รายได้ตามสัญญาอนุญาตให้ใช้สิทธิระบบวิเคราะห์ข้อมูลธุรกิจ</p> <p>รายจ่าย 1. ค่าบำรุงรักษา ซ่อมแซมอุปกรณ์คอมพิวเตอร์เพื่อใช้ในสำนักงาน และเพื่อให้บริการลูกค้าของบริษัท 2. ค่าอุปกรณ์คอมพิวเตอร์เพื่อใช้ในสำนักงาน</p>	0.75	0.04	รายได้ตามสัญญาอนุญาตให้ใช้สิทธิระบบวิเคราะห์ข้อมูลธุรกิจ รวมถึงการซื้ออุปกรณ์คอมพิวเตอร์ ค่าบำรุงรักษา และซ่อมแซมอุปกรณ์ เพื่อใช้ในสำนักงาน และเพื่อให้บริการลูกค้าของบริษัท เป็นอัตราตามราคาตลาด และเป็นเงื่อนไขการชำระเงินปกติ เช่นเดียวกับบุคคลภายนอก
8	บริษัท เอ.อาร์.แอ็คเคาต์ติ้ง คอนซัลแตนท์ จำกัด	มีผู้ถือหุ้นและมีการร่วมกัน	<p>รายจ่าย ค่าบริการตรวจสอบรายงานทางบัญชีภายใต้ระบบบัญชีใหม่</p>		0.11	<p>ความเห็นกรรมการตรวจสอบ เป็นรายการธุรกิจปกติ อัตราค่าบริการเป็นไปตามเงื่อนไขสัญญา และราคาตลาด ไม่แตกต่างจากการทำรายการกับบุคคลทั่วไป รายการดังกล่าวจึงมีความจำเป็นและสมเหตุสมผล</p> <p>ความเห็นกรรมการตรวจสอบ ค่าบริการตรวจสอบรายงานทางบัญชีภายใต้ระบบบัญชีใหม่ เป็นรายการที่มีความจำเป็นต่อการดำเนินงานทางธุรกิจปกติของบริษัท</p> <p>ความเห็นกรรมการตรวจสอบ เป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัท อัตราค่าบริการเป็นไปตามเงื่อนไขสัญญา ไม่แตกต่างจากการทำรายการกับบุคคลทั่วไป รายการดังกล่าวจึงมีความจำเป็นและสมเหตุสมผล</p>

ลำดับ	บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		ความจำเป็นและสมเหตุสมผล
				รับ	จ่าย	
9	บริษัท เออาร์ไอพี จำกัด (มหาชน)	มีผู้ถือหุ้นและมีการรวมกัน	<p>รายได้ รายได้ค่าบริการข้อมูลนิติบุคคล (Customized Data)</p> <p>รายจ่าย 1. ค่าโฆษณาตามสื่อสิ่งพิมพ์ สื่อออนไลน์ต่าง ๆ และกิจกรรมประชาสัมพันธ์ทางการตลาด</p> <p>2. ค่าบริการใช้งานโปรแกรมการเรียนรู้ผ่านสื่อ (Learning System)</p>	1.49	5.38	<p>รายได้ค่าบริการข้อมูลนิติบุคคล (Customized Data) รวมถึงการใช้บริการด้านโฆษณาประชาสัมพันธ์อื่น ๆ และค่าบริการใช้งานโปรแกรมเรียนรู้ผ่านสื่อ เป็นอัตราตามราคาตลาด และเป็นเงื่อนไขการชำระเงินปกติ เช่นเดียวกับบุคคลภายนอก</p> <p>ความเห็นกรรมการตรวจสอบ เป็นรายการธุรกิจปกติ และสนับสนุนธุรกิจปกติ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัท อัตราค่าบริการเป็นไปตามเงื่อนไขสัญญา ไม่แตกต่างจากการทำการรายการกับบุคคลทั่วไป รายการดังกล่าวจึงมีความจำเป็นและสมเหตุสมผล</p>
10	บริษัท ไอที ซิตี จำกัด (มหาชน)	มีการรวมกัน	<p>รายจ่าย ซื้ออุปกรณ์คอมพิวเตอร์และอื่น ๆ เพื่อใช้ในสำนักงาน</p>		0.23	<p>การซื้ออุปกรณ์คอมพิวเตอร์เพื่อใช้ในสำนักงาน เป็นอัตราตามราคาตลาด และเป็นเงื่อนไขการชำระเงินปกติ เช่นเดียวกับบุคคลภายนอก</p> <p>ความเห็นกรรมการตรวจสอบ เป็นรายการธุรกิจปกติ อัตราค่าบริการเป็นไปตามเงื่อนไขสัญญา และราคาตลาด ไม่แตกต่างจากการทำการรายการกับบุคคลทั่วไป รายการดังกล่าวจึงมีความจำเป็นและสมเหตุสมผล</p>
11	นายฉันทิมา อิงค์เนต	กรรมการและผู้ถือหุ้น	<p>รายจ่าย ซื้ออุปกรณ์คอมพิวเตอร์เพื่อใช้ในสำนักงาน</p>		0.47	<p>การซื้ออุปกรณ์คอมพิวเตอร์เพื่อใช้ในสำนักงาน เป็นอัตราตามราคาตลาด และเป็นเงื่อนไขการชำระเงินปกติ เช่นเดียวกับบุคคลภายนอก</p> <p>ความเห็นกรรมการตรวจสอบ เป็นรายการธุรกิจปกติ อัตราค่าบริการเป็นไปตามเงื่อนไขสัญญา และราคาตลาด ไม่แตกต่างจากการทำการรายการกับบุคคลทั่วไป รายการดังกล่าวจึงมีความจำเป็นและสมเหตุสมผล</p>

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการ

เปรียบเทียบงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ถึง ปี 2562

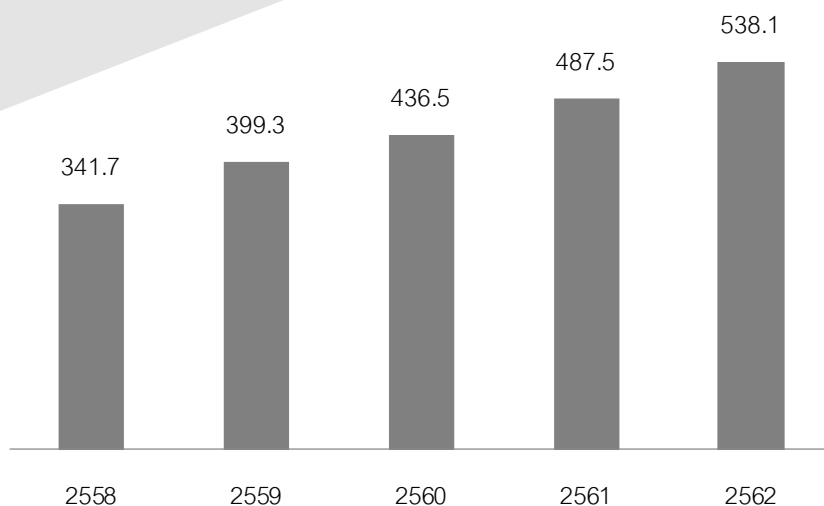
(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม						งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2560		2561		2562		2560		2561		2562	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
สินทรัพย์												
สินทรัพย์หมุนเวียน												
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	111,015	17%	224,140	32%	238,019	35%	85,013	14%	190,829	29%	203,487	31%
เงินลงทุนชั่วคราว	107,893	17%	14,855	2%	19,962	3%	107,893	18%	14,855	2%	19,962	3%
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	189,882	30%	223,913	32%	115,874	17%	179,515	30%	212,689	32%	107,581	17%
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	28,016	4%	25,931	4%	46,207	6%	24,976	4%	20,158	3%	38,820	6%
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	436,806	68%	488,839	70%	420,062	61%	397,397	66%	438,531	66%	369,850	57%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน												
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	14,200	2%	14,200	2%	14,200	2%	14,200	2%	14,200	2%	14,200	2%
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	31,587	5%	31,843	5%	31,215	5%	30,000	5%	30,000	5%	30,000	5%
เงินลงทุนในการร่วมค้า	-	-	-	-	14,722	2%	-	-	-	-	15,500	2%
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	16,000	3%	31,000	5%	32,000	5%
เงินลงทุนระยะยาวอื่น	92,555	14%	92,555	13%	93,655	13%	92,555	15%	92,555	14%	93,655	14%
ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	19,324	3%	20,335	3%	51,559	8%	18,653	3%	19,715	3%	46,483	7%
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน	38,274	6%	36,359	5%	46,462	7%	30,258	5%	24,358	4%	34,215	5%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	6,629	2%	7,085	1%	9,890	1%	6,596	1%	7,039	1%	9,260	2%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	1,683	0%	1,680	1%	2,472	1%	1,538	0%	1,534	0%	1,829	1%
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	204,252	32%	204,057	30%	264,175	39%	209,800	34%	220,401	34%	277,142	43%
รวมสินทรัพย์	641,058	100%	692,896	100%	684,237	100%	607,197	100%	658,932	100%	646,992	100%
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น												
หนี้สินหมุนเวียน												
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	103,443	60%	124,005	66%	143,627	78%	87,331	57%	109,509	64%	127,800	77%
ประมาณการหนี้สินระยะสั้น	25,000	14%	26,200	14%	1,200	1%	25,000	16%	26,200	15%	1,200	1%
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	4,258	2%	3,375	2%	330	1%	3,100	2%	1,956	2%	-	-
คำสิทธิประโยชน์ค้างจ่าย	14,758	9%	15,908	8%	16,718	8%	14,758	10%	15,908	9%	16,718	9%
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	13,356	8%	5,362	3%	3,284	2%	12,107	8%	5,035	3%	2,808	2%
รวมหนี้สินหมุนเวียน	160,815	93%	174,850	93%	165,159	90%	142,296	93%	158,608	93%	148,526	89%
หนี้สินไม่หมุนเวียน												
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	11,472	7%	12,805	7%	18,136	10%	11,161	7%	12,587	7%	17,787	11%
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	11,472	7%	12,805	7%	18,136	10%	11,161	7%	12,587	7%	17,787	11%
รวมหนี้สิน	172,287	100%	187,655	100%	183,295	100%	153,457	100%	171,195	100%	166,313	100%
ส่วนของผู้ถือหุ้น												
ทุนจดทะเบียน	82,600	18%	82,051	16%	82,051	16%	82,600	18%	82,051	17%	82,051	17%
ทุนออกจำหน่ายและเรียกชำระแล้ว	82,051	18%	82,051	16%	82,051	16%	82,051	18%	82,051	17%	82,051	17%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	139,271	30%	139,271	28%	139,271	28%	139,271	31%	139,271	29%	139,271	28%
กำไรสะสม												
จัดสรรแล้ว - สรรพตามกฎหมาย	8,260	2%	8,260	2%	8,260	2%	8,260	2%	8,260	2%	8,260	2%
ยังไม่ได้จัดสรร	239,189	50%	275,659	54%	271,880	54%	224,158	49%	258,155	52%	251,097	53%
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	-	(520)	-	-	-	-	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	468,771	100%	505,241	100%	500,942	100%	453,740	100%	487,737	100%	480,679	100%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	641,058	100%	692,896	100%	684,237	100%	607,197	100%	658,932	100%	646,992	100%

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการ

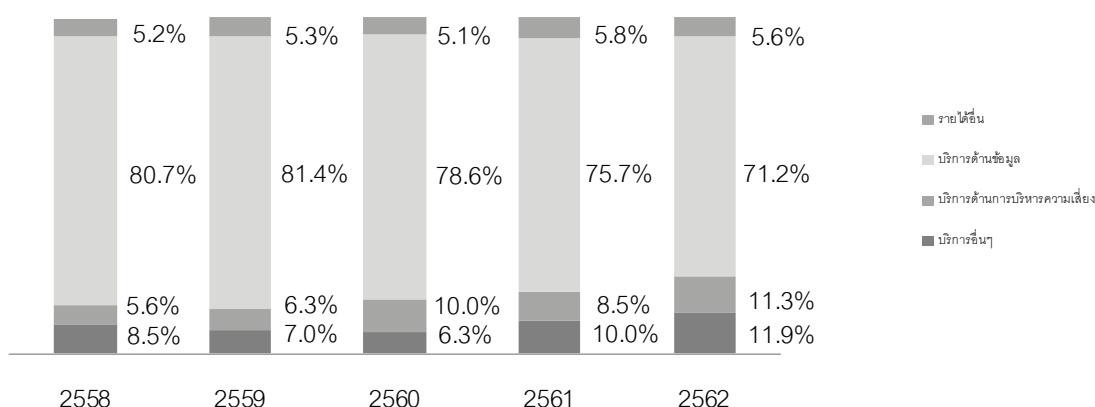
1. รายได้รวมของบริษัทและบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท



จากงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทและบริษัทย่อยในปี 2562 รายได้รวมคิดเป็นเงิน 538.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 50.6 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.4 เมื่อเทียบกับรายได้รวมของบริษัทและบริษัทย่อยในปี 2561 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้การให้บริการด้านข้อมูลนิติบุคคลและรายได้จากการให้บริการผ่านระบบที่ช่วยในการตัดสินใจทางธุรกิจ ได้แก่ การให้บริการผ่าน Corpus, Enlite, customized database และรายได้จากโครงการพิเศษ (Special Project) ซึ่งเป็นแบบโครงการ One-Off เป็นต้น

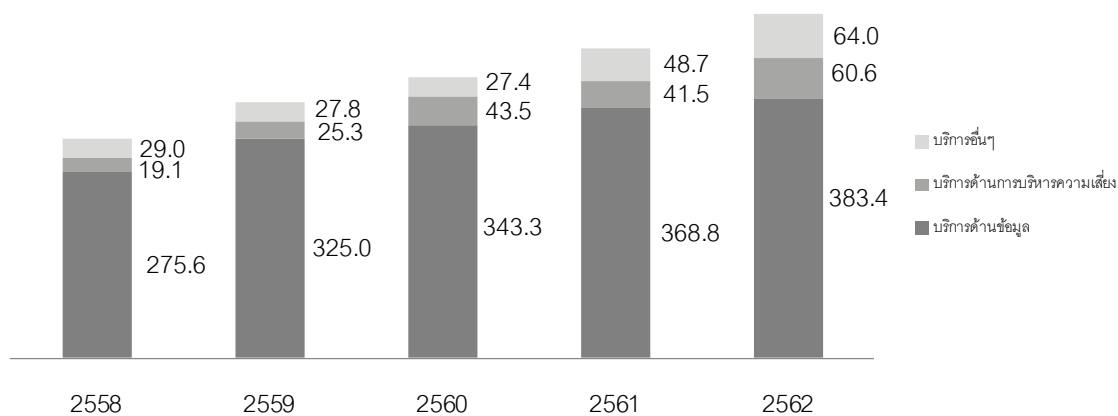
1.1 การเปรียบเทียบรายได้รวมของบริษัทและบริษัทย่อยโดยวิธี Common Size



ในส่วนของอัตราร้อยละของรายได้จากการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อยในปี 2562 เมื่อเทียบกับรายได้ประเภทเดียวกันกับปีก่อน รายได้จากการให้บริการด้านข้อมูล และรายได้อื่นลดลงร้อยละ 4.5 และร้อยละ 0.2 ตามลำดับ ขณะที่รายได้จากการบริการด้านการบริหารความเสี่ยง และรายได้จากการให้บริการอื่นๆเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 และร้อยละ 1.9 ตามลำดับ

1.2 การเปรียบเทียบรายได้จากการให้บริการของบริษัทและบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท



รายได้จากการให้บริการของบริษัทและบริษัทย่อยในปี 2562 รวมเป็นเงิน 508.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 49.1 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.7 เมื่อเปรียบเทียบกับรายได้จากการดำเนินงานในปี 2561 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการให้บริการด้านข้อมูลนิติบุคคลและข้อมูลซึ่งช่วยในการตัดสินใจทางธุรกิจเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.0 รายได้จากการให้บริการด้านการบริหารความเสี่ยงเพิ่มขึ้นร้อยละ 46.2 และรายได้จากการบริการอื่น ๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 31.5 เมื่อเทียบกับรายได้ประเภทเดียวกันกับปีก่อน

1.3 การเปรียบเทียบต้นทุนการให้บริการและค่าใช้จ่ายในการบริหารของบริษัทและบริษัทย่อย

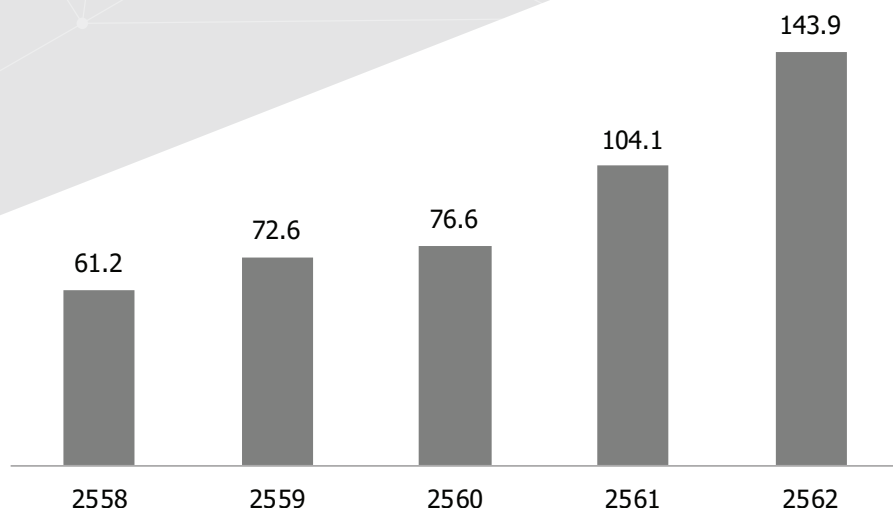
(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						งบการเงินเฉพาะของกิจการ					
	2561		2562		เพิ่มขึ้น(ลดลง)		2561		2562		เพิ่มขึ้น(ลดลง)	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
ต้นทุนการให้บริการ	215.0	58.1%	212.9	55.1%	(2.1)	(1.0%)	181.6	58.1%	177.3	54.9%	(4.3)	(2.4%)
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	155.2	41.9%	173.4	44.9%	18.2	11.7%	130.8	41.9%	145.5	45.1%	14.7	11.2%
รวม	370.2	100.0%	386.3	100.0%	16.1	4.3%	312.4	100.0%	322.8	100.0%	10.4	3.3%

ตามงบการเงินรวมของบริษัทในปี 2562 มีต้นทุนการให้บริการจำนวน 212.9 ล้านบาท ซึ่งลดลงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับต้นทุนการให้บริการปีก่อน ขณะที่ค่าใช้จ่ายในการบริหารจำนวน 173.4 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้น 18.2 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.7 เมื่อเทียบกับค่าใช้จ่ายในการบริหารปีที่ผ่านมา โดยมีสาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายจากการประมาณการของโครงการผลประโยชน์พนักงาน อันเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของกฎหมายแรงงานฉบับใหม่, ขาดทุนจากการลดมูลค่าของภาษีเงินได้ถูกหัก ณ ที่จ่าย และค่าใช้จ่ายจากการย้ายสำนักงานใหญ่แห่งใหม่

1.4 การเปรียบเทียบกำไรสุทธิของบริษัทและบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท



กำไรสุทธิของบริษัทและบริษัทย่อยมีการเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยกำไรสุทธิดังกล่าวในปี 2562 รวมเป็นเงิน 143.9 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้น 39.8 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 38.3 เมื่อเทียบกับกำไรสุทธิของปีก่อน

2.การวิเคราะห์ฐานะทางการเงิน

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม						งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2561		2562		เพิ่มขึ้น/(ลดลง)		2561		2562		เพิ่มขึ้น/(ลดลง)	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
สินทรัพย์												
สินทรัพย์หมุนเวียน												
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	224,140	32.3%	238,019	34.8%	13,879	6.2%	190,829	29.0%	203,487	31.5%	12,658	6.6%
เงินลงทุนชั่วคราว	14,855	2.2%	19,962	2.8%	5,107	34.4%	14,855	2.3%	19,962	3.1%	5,107	34.4%
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	223,913	32.3%	115,874	16.9%	(108,039)	(48.3%)	212,689	32.3%	107,581	16.6%	(105,108)	(49.4%)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	25,931	3.8%	46,207	6.8%	20,276	78.2%	20,158	3.1%	38,820	6.0%	18,662	92.6%
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	488,839	70.6%	420,062	61.3%	(68,777)	(14.1%)	438,531	66.7%	369,850	57.2%	(68,681)	(15.7%)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน												
เงินฝากธนาคารที่มีระยะต่ำกว่า 1 ปี	14,200	2.0%	14,200	2.1%	-	-	14,200	2.2%	14,200	2.2%	-	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	31,843	4.6%	31,215	4.6%	(628)	(2.0%)	30,000	4.6%	45,500	6.9%	15,500	51.7%
เงินลงทุนในการร่วมค้า	-	-	14,722	2.2%	14,722	100.0%	-	-	-	-	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	31,000	4.7%	32,000	4.9%	1,000	3.2%
เงินลงทุนระยะยาวอื่น	92,555	13.5%	93,655	13.7%	1,100	1.2%	92,555	14.0%	93,655	14.6%	1,100	1.2%
ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	20,335	2.9%	51,559	7.5%	31,224	153.5%	19,715	3.0%	46,483	7.2%	26,768	135.8%
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	36,359	5.2%	46,462	6.8%	10,103	27.8%	24,358	3.5%	34,215	5.3%	9,857	40.5%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	7,085	1.0%	9,890	1.4%	2,805	39.6%	7,039	1.1%	9,260	1.4%	2,221	31.6%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	1,680	0.2%	2,472	0.4%	792	47.1%	1,534	0.2%	1,829	0.3%	295	19.2%
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	204,057	29.4%	264,175	38.7%	60,118	29.5%	220,401	33.3%	277,142	42.8%	56,741	25.7%
รวมสินทรัพย์	692,896	100.0%	684,237	100.0%	(8,659)	(1.2%)	658,932	100.0%	646,992	100.0%	(11,940)	(1.8%)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมจำนวน 684.2 ล้านบาท โดยลดลง 8.7 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.2 เมื่อเทียบกับสินทรัพย์รวมปี 2561 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินสดและเงินฝากธนาคารเพิ่มขึ้นซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกับรายได้รวม อย่างไรก็ตาม การเพิ่มขึ้นบางส่วนถูกหักลบจากการจ่ายเงินปันผลในระหว่างปี 2562 เป็นเงิน 147.7 ล้านบาท ซึ่งมากกว่าปี 2561 ที่จ่ายไปเป็นเงิน 65.6 ล้านบาท การลดลงของลูกหนี้การค้าเนื่องจากความสามารถในการติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพ รวมถึงการลงทุนที่เพิ่มขึ้นจากทั้งในประเทศและต่างประเทศ (สามารถดูรายละเอียดได้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม) และการลงทุนในทรัพย์สินซึ่งเพิ่มขึ้นจากการย้ายสำนักงานแห่งใหม่

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2561		2562		เพิ่มขึ้น/(ลดลง)		2561		2562		เพิ่มขึ้น/(ลดลง)	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
หนี้สิน												
หนี้สินหมุนเวียน												
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	124,005	66.1%	143,627	78.4%	19,622	15.8%	109,509	64.0%	127,800	76.8%	18,291	16.7%
ประมาณการหนี้สินระยะสั้น	26,200	14.0%	1,200	0.7%	(25,000)	(95.4%)	26,200	15.3%	1,200	0.7%	(25,000)	(95.4%)
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	3,375	1.8%	330	0.2%	(3,045)	(90.2%)	1,956	1.1%	-	-	(1,956)	(100.0%)
ค่าสิทธิประโยชน์ค้างจ่าย	15,908	8.5%	16,718	9.1%	810	5.1%	15,908	9.3%	16,718	10.1%	810	5.1%
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	5,362	2.8%	3,284	1.7%	(2,078)	(38.8%)	5,035	2.9%	2,808	1.7%	(2,227)	(44.2%)
รวมหนี้สินหมุนเวียน	174,850	93.2%	165,159	90.1%	(9,691)	(5.5%)	158,608	92.6%	148,526	89.3%	(10,082)	(6.4%)
หนี้สินไม่หมุนเวียน												
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	12,805	6.8%	18,136	9.9%	5,331	41.6%	12,587	7.4%	17,787	10.7%	5,200	41.3%
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	12,805	6.8%	18,136	9.9%	5,331	41.6%	12,587	7.4%	17,787	10.7%	5,200	41.3%
รวมหนี้สิน	187,655	100.0%	183,295	100.0%	(4,360)	(2.3%)	171,195	100.0%	166,313	100.0%	(4,882)	(2.9%)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวมจำนวน 183.3 ล้านบาท โดยลดลง 4.4 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 2.3 เมื่อเทียบกับปีก่อน สาเหตุหลักมาจากการลดลงของประมาณการหนี้สินระยะสั้นจากโครงการที่ได้ดำเนินการเสร็จสิ้นแล้วในระหว่างปี 2562

หน่วย : ล้านบาท

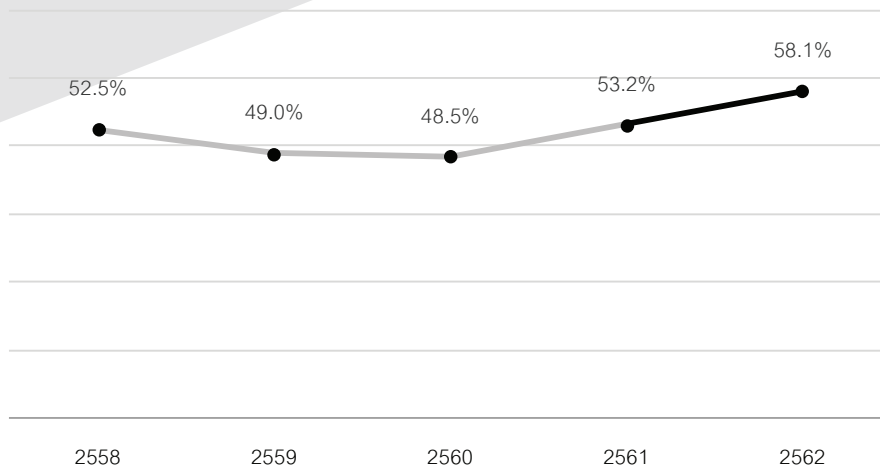
	งบการเงินรวม						งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2561		2562		เพิ่มขึ้น/(ลดลง)		2561		2562		เพิ่มขึ้น/(ลดลง)	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
ส่วนของผู้ถือหุ้น												
ทุนจดทะเบียน	82,051	16.2%	82,051	16.4%	-	-	82,051	16.8%	82,051	17.1%	-	-
ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	82,051	16.2%	82,051	16.4%	-	-	82,051	16.8%	82,051	17.1%	-	-
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	139,271	27.6%	139,271	27.8%	-	-	139,271	28.6%	139,271	29.0%	-	-
กำไรสะสม												
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	8,260	1.6%	8,260	1.6%	-	-	8,260	1.7%	8,260	1.7%	-	-
ยังไม่ได้จัดสรร	275,659	54.6%	271,880	54.3%	(3,779)	(1.4%)	258,155	52.9%	251,097	52.2%	(7,058)	(2.7%)
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	(520)	(0.1%)	(520)	(100.0%)	-	-	-	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	505,241	100.0%	500,942	100.0%	(4,299)	(0.9%)	487,737	100.0%	480,679	100.0%	(7,058)	(1.4%)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทและบริษัทย่อยมีส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินรวม เป็นจำนวน 500.9 ล้านบาท ลดลง 4.3 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.9 เมื่อเทียบกับส่วนของผู้ถือหุ้นในปีก่อนซึ่งเป็นผลมาจากการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2561 เป็นจำนวน 98.5 ล้านบาท และเงินปันผลระหว่างกาลของปี 2562 เป็นจำนวน 49.2 ล้านบาทในเดือนเมษายนและกันยายนปี 2562 ตามลำดับ อย่างไรก็ตาม บริษัทและบริษัทย่อย มีผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562 เป็นเงิน 143.9 ล้านบาท (สามารถดูรายละเอียดตัวเลขได้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ)

3.การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

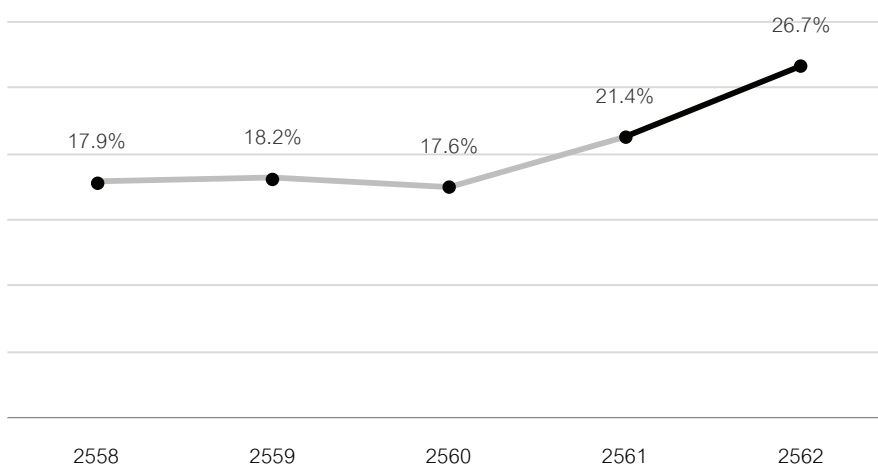
3.1 ความสามารถในการทำกำไร

อัตราส่วนกำไรขั้นต้น (%)



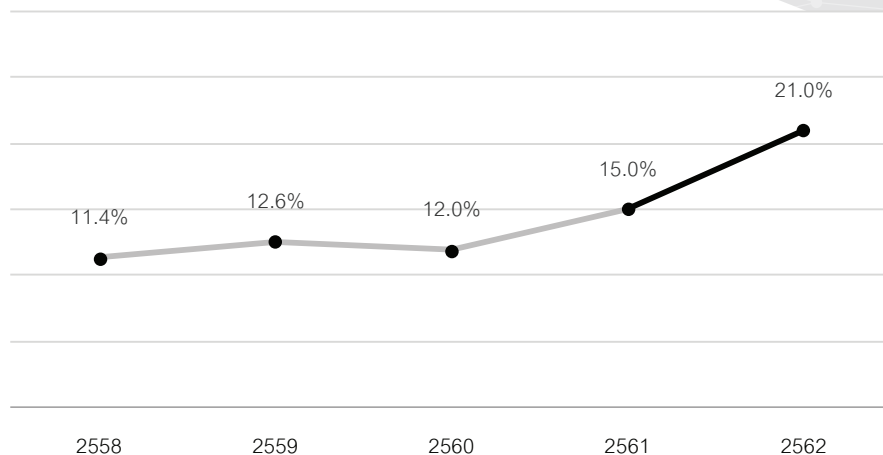
ในปี 2562 อัตราส่วนกำไรขั้นต้นจากงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมของบริษัทและบริษัทย่อย เท่ากับร้อยละ 58.1 เมื่อเปรียบเทียบกับอัตราส่วนกำไรขั้นต้นดังกล่าวปี 2561 เท่ากับร้อยละ 53.2 จะเห็นว่าอัตราส่วนกำไรขั้นต้นในปี 2562 เพิ่มขึ้นเท่ากับร้อยละ 9.2 เหตุผลหลักเกิดจากรายได้จากการให้บริการเพิ่มขึ้นเท่ากับร้อยละ 10.7 ประกอบกับความมีประสิทธิภาพในการบริหารต้นทุนการให้บริการ ทำให้ต้นทุนการให้บริการลดลงร้อยละ 0.9 เมื่อเทียบกับปีก่อน

อัตราส่วนกำไรสุทธิ(%)



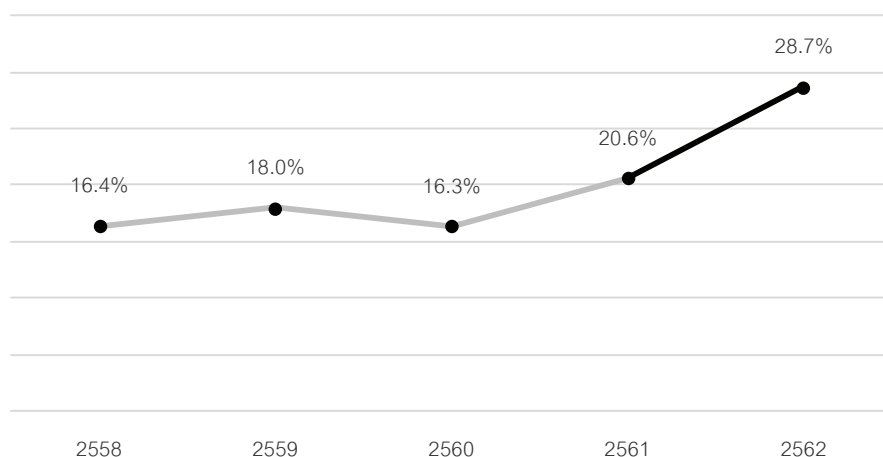
ในปี 2562 อัตราส่วนกำไรสุทธิจากงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมของบริษัทและบริษัทย่อยเท่ากับร้อยละ 26.7 โดยเพิ่มขึ้นเท่ากับร้อยละ 24.8 เมื่อเปรียบเทียบกับอัตราส่วนกำไรสุทธิในปี 2561 ซึ่งอัตราส่วนกำไรขั้นต้นปี 2562 คิดเป็นร้อยละ 58.1 ตีกว่าปีที่แล้วคิดเป็นร้อยละ 9.2

อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (%)



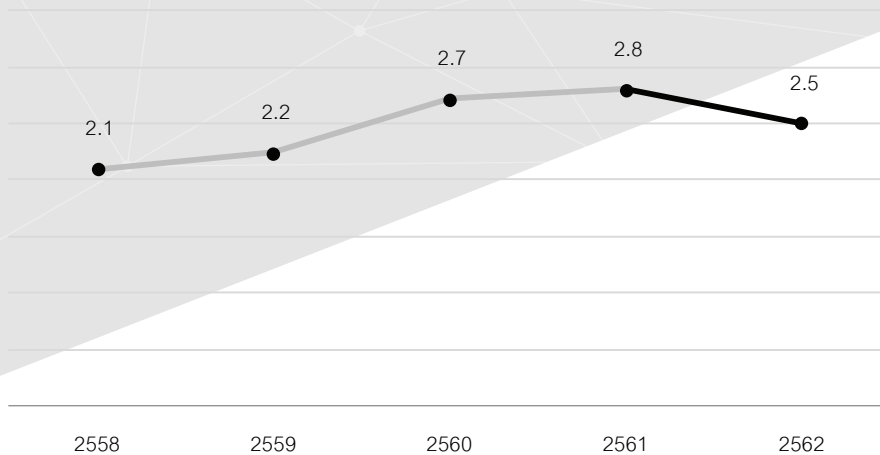
ในปี 2562 อัตราส่วนผลตอบแทนกำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ (ROA) จากงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมของบริษัทและบริษัทย่อยเท่ากับร้อยละ 21.0 โดยเพิ่มขึ้นเท่ากับร้อยละ 40.0 เมื่อเทียบกับอัตราส่วนผลตอบแทนกำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ (ROA) ปี 2561

อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (%)



ในปี 2562 บริษัทมีอัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) เพิ่มขึ้น เมื่อเทียบกับอัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) ในปี 2561 โดยเพิ่มขึ้นเท่ากับร้อยละ 39.3 สาเหตุหลักเกิดจากการเติบโตของผลประกอบการที่ดีกว่าปีที่ผ่านมา ตามที่อธิบายไว้ก่อนหน้านี้

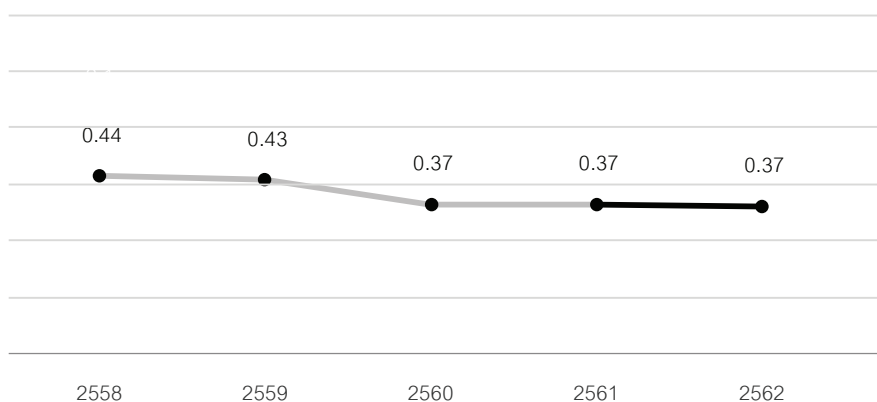
3.2 อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า)



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 อัตราส่วนสภาพคล่องของบริษัทและบริษัทย่อยลดลงเท่ากับ 0.3 เท่า เมื่อเทียบกับปีก่อนจากการนำเงินสดไปใช้ในกิจกรรมลงทุนมากกว่าปีก่อน

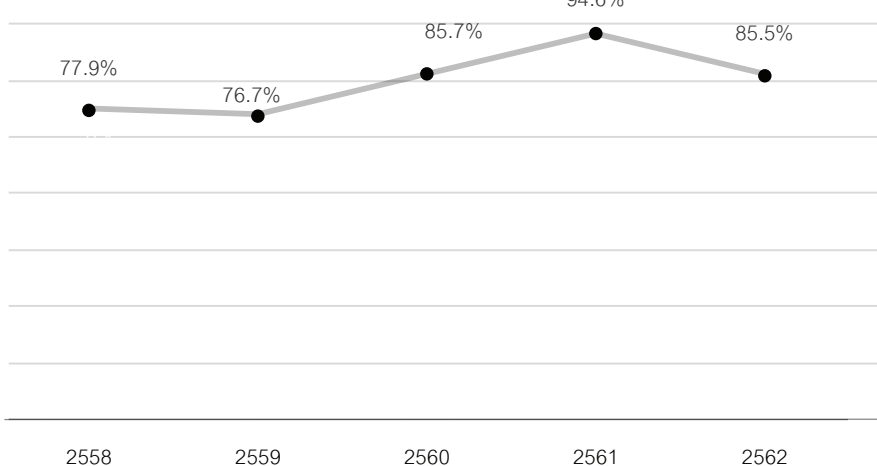
3.3 อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน

อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)



ในระหว่างปี 2560 - 2562 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท (D/E) อยู่ประมาณ 0.37 เท่า ซึ่งใกล้เคียงกันถึง 3 ปี

อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล (%)

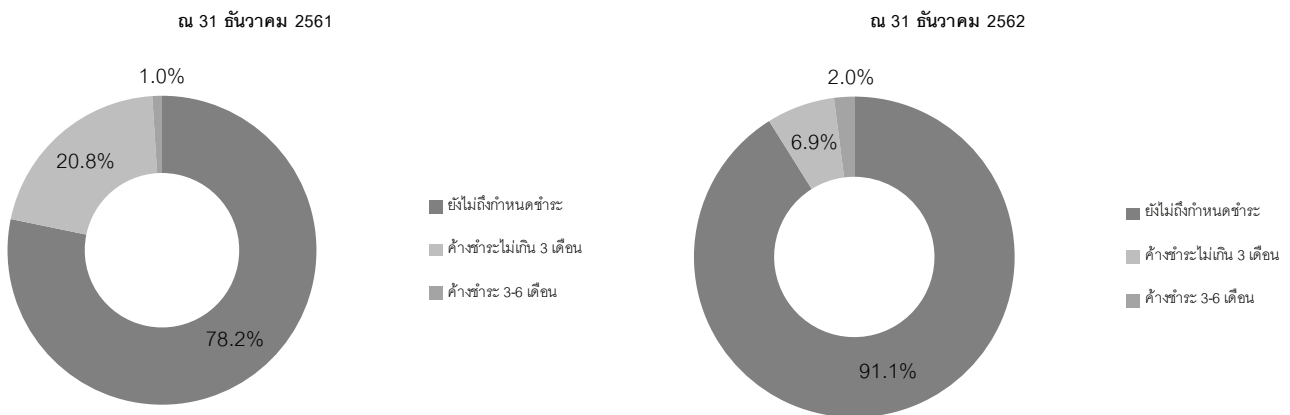


ในปี 2562 บริษัทประกาศจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิประจำปี 2561 เท่ากับร้อยละ 94.6 ในขณะที่ปี 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทได้อนุมัติจ่ายปันผลประจำปี 2562 ในอัตราหุ้นละ 0.15 บาทโดยเท่ากับร้อยละ 85.5 เทียบกับกำไรสุทธิประจำปี 2562 ตามงบการเงินรวม ทั้งนี้สิทธิรับเงินปันผลดังกล่าวขึ้นอยู่กับมติในที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2563 ที่จะจัดขึ้นในเดือนเมษายน 2563

3.4 ความสามารถในการบริหารทรัพย์สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มูลค่าของลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่นเท่ากับ 115.9 ล้านบาท ซึ่งลดลงเป็นจำนวน 108.0 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 48.3 เมื่อเปรียบเทียบกับยอดลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่นที่ค้างชำระ กลุ่มบริษัทคาดว่าจะได้รับชำระหนี้ครบถ้วนภายในปี 2563

ยอดคงเหลือลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น ตามงบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย



3.5 ปัจจัยที่อาจจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทในอนาคต

ปัจจุบันกระแสการเปลี่ยนแปลงเป็นไปอย่างรวดเร็ว เทคโนโลยีต่างๆ เข้ามามีบทบาทสำคัญในการดำเนินธุรกิจ พฤติกรรมของลูกค้าก็เปลี่ยนแปลงไปตามเทคโนโลยี ทั้งความคิด การบริโภค การซื้อ การเลือก การตัดสินใจ การนำข้อมูล Big Data มาใช้เพื่อทำการวิเคราะห์พฤติกรรมของผู้บริโภคจึงยังคงเป็นเทรนด์ที่มาแรงอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้มีความต้องการในการใช้ข้อมูลเพิ่มมากขึ้นเรื่อยๆ จึงถือได้ว่าเป็นตลาดที่มีศักยภาพและมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม บริษัทจะต้องเตรียมความพร้อมเพื่อรับมือการเปิดเสรีทางการค้า ซึ่งย่อมมีทั้งความได้เปรียบและเสียเปรียบปะปนกันไปขึ้นอยู่กับความพร้อมรับมือของบริษัท ด้านโอกาส บริษัทสามารถขยายขอบเขตการให้บริการข้อมูลทางธุรกิจแก่บริษัทและสถาบันการเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศ อันจะทำให้เกิดการขยายตัวทางธุรกิจต่อไปในอนาคต ในขณะเดียวกัน การลงทุนในต่างประเทศก็ถือเป็นความเสี่ยงของบริษัท นอกจากนี้ บริษัทที่ให้บริการในลักษณะเดียวกันก็มีโอกาสที่จะขยายขอบเขตการให้บริการมาที่ประเทศไทย ส่งผลให้คู่แข่งของบริษัทอาจมีเพิ่มมากขึ้น การเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยีและพฤติกรรมของผู้บริโภคที่มีความคาดหวังในการใช้บริการสินค้าและบริการที่เพิ่มมากขึ้น ก็เป็นอีกหนึ่งปัจจัยที่ส่งผลกระทบโดยตรงให้บริษัทต้องทำการปรับตัวค่อนข้างมาก ทั้งการพัฒนาปรับปรุงผลิตภัณฑ์ และบริการ การปรับโครงสร้างพื้นฐานขององค์กร ตลอดจนการจัดการแหล่งเงินทุนเพื่อการรักษาสภาพคล่องและการลงทุนทางนวัตกรรม และโครงการที่ต้องใช้เงินลงทุนที่สูงขึ้น ในการขยายธุรกิจในอนาคตตามแผนกลยุทธ์ของบริษัทในการเติบโตแบบยั่งยืน

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการในการจัดทำรายงานทางการเงิน ประจำปี 2562

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงหน้าที่และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในการกำกับดูแลให้รายงานทางการเงินประจำปีบัญชี 2562 ของบริษัท ที่จัดทำขึ้น มีข้อมูลทางบัญชีที่ถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญ โปร่งใส อย่างเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของบริษัท ป้องกันการทุจริตและการดำเนินการที่ผิดปกติ รวมทั้งได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนมีการพิจารณาถึงความสมเหตุสมผล และความรอบคอบในการจัดทำงบการเงินและงบการเงินรวมของบริษัท และบริษัทย่อย รวมถึงข้อมูลสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปีบัญชี 2562 ของบริษัท

ดังนั้น เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียเกิดความเชื่อมั่นต่อรายงานทางการเงินของบริษัท คณะกรรมการบริษัทจึงได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย กรรมการอิสระผู้ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทำหน้าที่สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงิน และการดำเนินงานอย่างถูกต้องเพียงพอ มีการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความโปร่งใส ถูกต้อง และครบถ้วน รวมทั้งให้มีความเพียงพอของการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลของบริษัทที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ตลอดจนมีความครบถ้วนเพียงพอ และเหมาะสมของกระบวนการติดตามการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ นโยบายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า งบการเงินของบริษัท และงบการเงินรวมของบริษัท และบริษัทย่อย ประจำปีบัญชี 2562 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ที่คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานร่วมกับฝ่ายบริหาร และผู้สอบบัญชี บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด ถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ สมเหตุสมผล ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป มีการใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ เปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส เพียงพอ และปฏิบัติถูกต้องตามกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง



นายบรรยงค์ ลิ้มประยูรวงศ์
ประธานกรรมการ



นายมินทร์ อิงค์ธเนต
ประธานกรรมการบริหาร

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท บีซีเนส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 4 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

1. นายอนันต์	ดั่งทศสวัสดิ์*	กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. นางสาวมานิดา	ชินเมอร์แมน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
3. นางสาวสุธีรา	ศรีไพบุลย์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
4. ผศ.ดร.การดี	เลี้ยวไพโรจน์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

*บุคคลที่มีประสบการณ์ในด้านบัญชีและการเงิน และการสอบทานงบการเงิน

โดยกรรมการแต่ละท่านมีคุณสมบัติตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดและแนวทางปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในรอบปี 2562 ที่ผ่านมา คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมร่วมกันทุกไตรมาส โดยร่วมกับผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี พร้อมทั้งฝ่ายจัดการ และฝ่ายบัญชี เข้าร่วมประชุมตามวาระอันควร เพื่อสอบถามรายงานทางการเงิน แลกเปลี่ยนข้อคิดเห็น และให้ข้อเสนอแนะซึ่งกันและกัน เพื่อให้รายงานทางการเงินได้จัดทำอย่างถูกต้องตามหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอไม่พบว่ามีกรณีการปฏิบัติใด ๆ อันเป็นการขัดแย้งกับข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับบริษัท โดยในปี 2562 ได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบรวม 4 ครั้ง ทั้งนี้ได้มีการรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบต่อคณะกรรมการบริษัท รับทราบทุกครั้งต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ซึ่งสามารถสรุปประเด็นที่เป็นสาระสำคัญ ดังนี้

1. การสอบทานรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปีของบริษัท รวมทั้งงบการเงินรวมของบริษัท และบริษัทย่อยร่วมกับผู้สอบบัญชี ฝ่ายจัดการ และฝ่ายตรวจสอบภายใน เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

2. รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณารายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัท และบริษัทย่อย โดยยึดหลักความสมเหตุสมผล และคำนึงถึงประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ตามเงื่อนไขที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

3. การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในระดับองค์กร โดยใช้แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งจัดทำโดยฝ่ายจัดการ รวมทั้งยังได้สอบทานผลการตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน ซึ่งครอบคลุมความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศจากหน่วยงานตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชี ตลอดจนติดตามให้ฝ่ายจัดการปรับปรุงระบบการควบคุมภายในของระบบงานที่สำคัญให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น และการบริหารความเสี่ยงรวมถึงมาตรการต่าง ๆ ในการจัดการกับความเสี่ยงสำคัญต่าง ๆ ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดเผยความเสี่ยงสำคัญต่าง ๆ ไว้ภายใต้หัวข้อปัจจัยความเสี่ยงในรายงานประจำปี 2562

4. การปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนด

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทอย่างเคร่งครัด

5. การสอบทานการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานให้บริษัทมีการบริหารจัดการตามหลักการของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นธรรม เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสีย

6. การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้พิจารณาวัตถุประสงค์และขอบเขตการปฏิบัติงาน รวมทั้งอนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี 2563 ของฝ่ายตรวจสอบภายใน รวมทั้งได้สอบทานความเป็นอิสระ ทิศทางกลยุทธ์ ความเพียงพอของทรัพยากรต่าง ๆ ต่อการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะ และข้อสังเกต การรับทราบผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะประจำปี 2562 ทั้งของผู้สอบบัญชีและฝ่ายตรวจสอบภายใน

รวมถึงจัดทำรายงานผลการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเสนอให้กับคณะกรรมการบริษัททุกครั้งที่มีการประชุม โดยได้ให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อการบริหารงานของฝ่ายจัดการ ซึ่งฝ่ายจัดการได้ดำเนินการปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะอย่างเหมาะสม เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการตรวจสอบ และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

7. การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

คณะกรรมการตรวจสอบได้เน้นย้ำความมุ่งมั่นของคณะกรรมการบริษัทในการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชันอย่างสิ้นเชิง และสื่อสารไปยังผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ

8. การพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทน

การพิจารณาและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทและค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี โดยพิจารณาถึงคุณภาพผู้สอบบัญชี ความชำนาญในการตรวจสอบและเหมาะสมกับปริมาณงานที่ตรวจ สำหรับรอบปีบัญชี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ให้เสนอเพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้แต่งตั้ง บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท โดยผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. มีรายชื่อผู้สอบบัญชี ดังนี้

นางสาวศิริวรรณ นิตย์ดำรง

นางสาวกมลทิพย์ เลิศวิทยารเทพ

นางสรินดา หิริญประเสริฐวุฒิ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5906 และ/หรือ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4377 และ/หรือ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4799

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ในปี 2562 บริษัทมีการรายงานข้อมูลทางการเงินและการดำเนินงานอย่างถูกต้อง มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมเพียงพอ และการปฏิบัติเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท การตรวจสอบภายใน การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนด และข้อผูกพันต่าง ๆ มีการเปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกันอย่างถูกต้องและมีการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเพียงพอ โปร่งใส และเชื่อถือได้



นายอนันต์ ตังทตส์สวัสดิ์

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานของคณะกรรมการสรรหา และพิจารณาคำตอบแทน

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัท ได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของ บริษัท บีซีเนส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2557 ประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมดเพื่อให้การทำหน้าที่เป็นอิสระ จำนวน 4 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

1. นายอนันต์	ดั่งทัทสวัสต์	กรรมการอิสระและประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
2. นางสาวมานิดา	ชินเมอร์แมน	กรรมการอิสระและกรรมการสรรหาพิจารณาคำตอบแทน
3. นางสาวสุธีรา	ศรีไพบูลย์	กรรมการอิสระและกรรมการสรรหาพิจารณาคำตอบแทน
4. ผศ.ดร.การดี	เลี้ยวไพโรจน์	กรรมการอิสระและกรรมการสรรหาพิจารณาคำตอบแทน

ในปี 2562 ที่ผ่านมา มีการประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนรวม 2 ครั้ง โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนทุกท่านได้ให้ความสำคัญในการเข้าร่วมประชุม พร้อมกับมีข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อการพัฒนางาน เพื่อใช้ในการพิจารณาสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้จัดการประชุมเพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายอย่างรอบคอบ ระมัดระวัง สมเหตุสมผล โปร่งใส และเป็นอิสระ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท และผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ ภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดและแนวทางปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยได้มีการพิจารณาในเรื่องที่สำคัญ ดังนี้

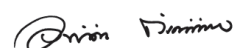
1. การสรรหากรรมการ

พิจารณาสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามข้อกำหนดในกฎหมาย และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อกำหนดของบริษัท โดยมีการกำหนดวิธีการสรรหากรรมการอย่างมีหลักเกณฑ์ โปร่งใส และมีความสอดคล้องตามโครงสร้างของบริษัท ซึ่งที่ผ่านมามีการเปิดช่วงเวลาของการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการ แต่เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท ดังนั้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน จึงเสนอให้พิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ออกตามวาระประจำปี 2562 กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกราวหนึ่ง โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2562 มีมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการใหม่ตามที่เสนอ

2. การพิจารณาคำตอบแทน

พิจารณาคำตอบแทนกรรมการโดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย และผลการปฏิบัติงาน ประสิทธิภาพและขนาดธุรกิจของบริษัท ปัจจัยที่อาจมีผลกระทบต่อธุรกิจ และภาวะเศรษฐกิจโดยรวม คำตอบแทนต้องอยู่ในระดับที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะจูงใจและรักษากรรมการที่มีคุณภาพไว้ ทั้งนี้ ได้นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2562 เพื่อขออนุมัติพร้อมเปิดเผยคำตอบแทนกรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย ไว้ในรายงานประจำปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการของบริษัท มีทั้งหมด 10 ท่าน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน กรรมการที่มีได้เป็นผู้บริหาร 7 ท่าน ในจำนวนนี้มีกรรมการอิสระ 4 คน (มากกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด) ในปี 2562 กรรมการได้รับคำตอบแทนตามที่แสดงไว้ในหัวข้อเรื่องคำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเห็นว่าจำนวนคณะกรรมการและคำตอบแทนมีความเหมาะสมสอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และเป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน โดยคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาเห็นชอบด้วยแล้ว



นายอนันต์ ดั่งทัทสวัสต์

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

รายงานความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัท ได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการบรรษัทภิบาล บริษัท บีซีเนส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2561 เพื่อทำหน้าที่เสนอแนะปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ต่อคณะกรรมการ และกำกับดูแลการปฏิบัติงานของกรรมการและฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

1. นายอนันต์	ดั่งทศสวัสดิ์	ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล
2. นางสาวชไมพร	อภิกุลวณิช	กรรมการบรรษัทภิบาล
3. นายชัยพร	เกียรตินันท์วิมล	กรรมการบรรษัทภิบาล

ในปี 2562 ที่ผ่านมามีการประชุมคณะกรรมการบรรษัทภิบาล 1 ครั้ง คณะกรรมการบรรษัทภิบาลได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งกำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการบรรษัทภิบาล โดยมีหน้าที่รับผิดชอบด้านการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัท ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการบริหารจัดการอย่างโปร่งใส เปิดเผย ตรวจสอบได้ ความเป็นธรรมกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และมีการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน โดยมีการพิจารณาเรื่องที่สำคัญ ดังนี้

1. กำกับดูแลให้มีการทบทวนและปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการ หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และจรรยาบรรณกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน ให้สอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลกิจการของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สมาคมส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย (IOD) และหลักเกณฑ์ของ ASEAN CG Scorecard รวมถึงเพิ่มเติมนโยบายและแนวทางปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
2. ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท และให้ความเห็นชอบนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ปี 2560 (CG Code) ไปปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของบริษัท และให้เปิดเผยในรายงานประจำปี 2562 และ แบบ 56-1 ของบริษัท
3. กำกับดูแลและสนับสนุนให้บริษัท มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสร้างความเชื่อมั่นว่าบริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ มีความโปร่งใส ซื่อสัตย์สุจริต และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน
4. กำกับดูแลให้มีการทบทวนและแก้ไขเพิ่มเติมกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบัน
5. รายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัท อย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ



นายอนันต์ ดั่งทศสวัสดิ์

ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล



งบการเงิน

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	100
งบแสดงฐานะทางการเงิน	103
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	105
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น	107
งบกระแสเงินสด	109
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม	111

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท บีซีเนส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท บีซีเนส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัท) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท บีซีเนส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท บีซีเนส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท บีซีเนส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

การรับรู้รายได้

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.1 เรื่องนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการรับรู้รายได้จากการให้บริการ ซึ่งเป็นรายการบัญชีที่มีมูลค่าที่เป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ประกอบกับกลุ่มบริษัทมีรายได้ค่าบริการหลายประเภท มีการทำสัญญาบริการกับลูกค้าเป็นจำนวนมากและเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาที่กำกับลูกค้ามีความหลากหลาย ทำให้รายได้จากการให้บริการของกลุ่มบริษัทมีเงื่อนไขในการรับรู้รายได้ที่แตกต่างกัน ด้วยเหตุนี้ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญ เป็นพิเศษต่อการรับรู้รายได้ของกลุ่มบริษัท

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบการรับรู้รายได้โดยการประเมินและทดสอบระบบสารสนเทศและระบบการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัทที่เกี่ยวข้องกับวงจรรายได้โดยการสอบถามผู้รับผิดชอบ ทำความเข้าใจและเลือกตัวอย่างมาสุ่มทดสอบการปฏิบัติตามการควบคุมที่กลุ่มบริษัทออกแบบไว้ สุ่มตัวอย่างสัญญาบริการเพื่อตรวจสอบการรับรู้รายได้ว่าเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาบริการของกลุ่มบริษัท และสอดคล้องกับนโยบายการรับรู้รายได้ของกลุ่มบริษัท สุ่มตรวจสอบเอกสารประกอบรายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปีและช่วงใกล้สิ้นรอบระยะเวลาบัญชี และสอบทานใบลดหนี้ที่กลุ่มบริษัทออกภายหลังวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้แบบแยกย่อย (Disaggregated data) เพื่อตรวจสอบความผิดปกติที่อาจเกิดขึ้นตลอดรอบระยะเวลาบัญชี

เงินลงทุนระยะยาวอื่น

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 14 บริษัทมีเงินลงทุนระยะยาวอื่นในบริษัท อีคาร์ทสตูดิโอ จำกัด ตามราคาทุนในงบการเงินเป็นจำนวน 53 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่ามูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นตามสัดส่วนที่บริษัทได้ลงทุนซึ่งมีจำนวน 7 ล้านบาท นอกจากนี้ (บริษัท อีคาร์ทสตูดิโอ จำกัด) ยังผลขาดทุนจากการดำเนินงานตั้งแต่ปี 2557 การพิจารณามูลค่าของเงินลงทุนโดยเฉพาะอย่างยิ่งการพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนดังกล่าวต้องใช้ดุลยพินิจที่มีนัยสำคัญในการประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากบริษัทดังกล่าว การกำหนดอัตราคิดลดและอัตราการเติบโตในระยะยาวที่เหมาะสม

ข้าพเจ้าได้ประเมินการกำหนดประมาณการกระแสเงินสดและแบบจำลองทางการเงินที่ฝ่ายบริหารของบริษัทเลือกใช้โดยการทำความเข้าใจกระบวนการพิจารณาของฝ่ายบริหารว่าสอดคล้องกับข้อมูลในอดีตและแผนธุรกิจของบริษัท อีคาร์ทสตูดิโอ จำกัด ในอนาคต และข้าพเจ้าได้ทำการทดสอบสมมติฐานที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากเงินลงทุนระยะยาวอื่นที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทโดยการเปรียบเทียบสมมติฐานดังกล่าวกับแหล่งข้อมูลภายนอกและภายใน รวมถึงสอบทานความแม่นยำของประมาณการกระแสเงินสดในอดีตกับผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงเพื่อประเมินความน่าเชื่อถือของประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตดังกล่าว และพิจารณาความเหมาะสมของอัตราคิดลดที่ฝ่ายบริหารของบริษัทเลือกใช้ ตลอดจนทดสอบการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของเงินลงทุนระยะยาวอื่นตามแบบจำลองทางการเงิน และพิจารณาผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนโดยเฉพาะอัตราคิดลดและอัตราการเติบโตของรายได้ในระยะยาว

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่อยู่ในรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัท (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น)

ความเห็นของข้าพเจ้าต่อการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆต่อข้อมูลอื่นนั้น ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ หากในการปฏิบัติงานดังกล่าว ข้าพเจ้าสรุปได้ว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญแล้ว ข้าพเจ้าจะต้องรายงานข้อเท็จจริงนั้น ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่พบว่ามีเรื่องดังกล่าวที่ต้องรายงาน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะส่งผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่า ความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการ และเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- รวบรวมเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการหรือของกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัท เพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติตามตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบัน และกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผย เรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

พิวิฑา นิตยารัตน์

ศิริวรรณ นิตยารัตน์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5906

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 20 กุมภาพันธ์ 2563

บริษัท บีทีเอส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
สินทรัพย์				
สินทรัพย์หมุนเวียน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	7	238,018,691	224,139,934	203,487,086
เงินลงทุนชั่วคราว	8	19,962,111	14,854,878	19,962,111
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	9	115,874,130	223,912,742	107,581,406
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		46,207,403	25,931,428	38,819,971
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		420,062,335	488,838,982	369,850,574
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน				
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	10	14,200,000	14,200,100	14,200,000
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	11	31,214,827	31,843,309	30,000,000
เงินลงทุนในการร่วมค้า	12	14,722,477	-	15,499,550
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	13	-	-	31,999,860
เงินลงทุนระยะยาวอื่น	14	93,655,488	92,555,488	93,655,488
ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	15	51,558,957	20,335,189	46,482,778
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	16	46,462,106	36,358,346	34,215,152
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	24	9,889,798	7,084,871	9,259,885
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		2,471,484	1,679,763	1,828,706
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		264,175,137	204,057,066	277,141,419
รวมสินทรัพย์		684,237,472	692,896,048	646,991,993

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บีซีเนส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สินหมุนเวียน				
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	17	143,627,602	124,005,181	127,800,744
ประมาณการหนี้สินระยะสั้น	18	1,200,000	26,200,000	1,200,000
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		329,828	3,374,848	-
ค่าสิทธิประโยชน์ค้างจ่าย		16,717,585	15,907,959	16,717,585
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		3,284,745	5,362,270	2,808,009
รวมหนี้สินหมุนเวียน		165,159,760	174,850,258	148,526,338
หนี้สินไม่หมุนเวียน				
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	19	18,136,292	12,804,785	17,786,728
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		18,136,292	12,804,785	17,786,728
รวมหนี้สิน		183,296,052	187,655,043	166,313,066
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 820,505,500 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.10 บาท		82,050,550	82,050,550	82,050,550
ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว				
หุ้นสามัญ 820,505,500 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.10 บาท		82,050,550	82,050,550	82,050,550
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		139,271,186	139,271,186	139,271,186
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	21	8,260,000	8,260,000	8,260,000
ยังไม่ได้จัดสรร		271,880,036	275,659,269	251,097,191
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		(520,352)	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		500,941,420	505,241,005	480,678,927
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		684,237,472	692,896,048	646,991,993

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บีซีเนส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
กำไรขาดทุน:				
รายได้				
รายได้จากการให้บริการ	22	507,984,999	458,906,877	439,374,717
รายได้เงินปันผล		23,275,000	21,437,500	24,275,000
รายได้อื่น		6,860,367	7,141,032	6,809,985
รวมรายได้		538,120,366	487,485,409	470,459,702
ค่าใช้จ่าย				
ต้นทุนการให้บริการ	23	212,944,280	214,992,814	177,339,378
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		173,431,365	155,185,783	145,503,262
รวมค่าใช้จ่าย		386,375,645	370,178,597	322,842,640
กำไรก่อนส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนในบริษัทร่วมและ				
การร่วมค้า และค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้				
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	11	371,518	256,687	-
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในการร่วมค้า	12	(256,721)	-	-
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		151,859,518	117,563,499	147,617,062
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	24	(7,947,887)	(13,476,684)	(6,983,578)
กำไรสำหรับปี		143,911,631	104,086,815	140,633,484
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของการร่วมค้า -				
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่าทางการเงิน				
ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ				
12	(520,352)	-	-	-
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไร				
หรือขาดทุนในภายหลัง				
	(520,352)	-	-	-
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ผลขาดทุนจากการประมาณการ				
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	19	-	(2,470,737)	-
หัก: ผลกระทบของภาษีเงินได้	24	-	494,148	-
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไร		-	(1,976,589)	-
หรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้				
		(520,352)	(1,976,589)	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		(520,352)	(1,976,589)	(1,999,986)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		143,391,279	102,110,226	140,633,484
		99,636,959		

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงิน

บริษัท บีซีเนส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
กำไรต่อหุ้น				
25				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน				
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	0.18	0.13	0.17	0.12
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	820,505,500	820,505,500	820,505,500	820,505,500

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บีอีเอส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: บาท)

งบการเงินรวม						
หมายเหตุ	ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ					รวมส่วน ของผู้ถือหุ้น
	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	
			จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้ จัดสรร	กำไรขาดทุน	
					เบ็ดเสร็จอื่น - ผลต่าง	
					จากการแปลงค่า งบการเงินที่เป็น เงินตราต่างประเทศ	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	82,050,550	139,271,186	8,260,000	239,189,483	-	468,771,219
กำไรสำหรับปี	-	-	-	104,086,815	-	104,086,815
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	(1,976,589)	-	(1,976,589)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	102,110,226	-	102,110,226
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	(65,640,440)	-	(65,640,440)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	82,050,550	139,271,186	8,260,000	275,659,269	-	505,241,005
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	82,050,550	139,271,186	8,260,000	275,659,269	-	505,241,005
กำไรสำหรับปี	-	-	-	143,911,631	-	143,911,631
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	(520,352)	(520,352)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	143,911,631	(520,352)	143,391,279
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	(147,690,864)	-	(147,690,864)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	82,050,550	139,271,186	8,260,000	271,880,036	(520,352)	500,941,420

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บีซีเนส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: บาท)

		งบการเงินเฉพาะกิจการ			
หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ	กำไรสะสม		รวมส่วน ของผู้ถือหุ้น
			จัดสรรแล้ว -	ยังไม่ได้	
			สำรองตามกฎหมาย	จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	82,050,550	139,271,186	8,260,000	224,158,052	453,739,788
กำไรสำหรับปี	-	-	-	101,636,945	101,636,945
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	(1,999,986)	(1,999,986)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	99,636,959	99,636,959
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	(65,640,440)	(65,640,440)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	82,050,550	139,271,186	8,260,000	258,154,571	487,736,307
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	82,050,550	139,271,186	8,260,000	258,154,571	487,736,307
กำไรสำหรับปี	-	-	-	140,633,484	140,633,484
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	140,633,484	140,633,484
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	(147,690,864)	(147,690,864)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	82,050,550	139,271,186	8,260,000	251,097,191	480,678,927

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บีซีเนส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรก่อนภาษี	151,859,518	117,563,499	147,617,062	112,339,188
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน:				
ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(7,257,321)	1,727,921	(10,154,517)	1,727,921
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	27,054,458	25,624,175	21,792,364	22,080,758
ค่าเผื่อการด้อยค่าของอุปกรณ์ (โอนกลับ)	(1,861,493)	1,861,493	(1,849,601)	1,849,601
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(371,518)	(256,687)	-	-
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในการร่วมค้า	256,721	-	-	-
สำรองโครงการผลประโยชน์พนักงาน	5,331,507	1,700,237	5,199,136	1,764,598
ขาดทุน(กำไร)จากอัตราแลกเปลี่ยนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	142,687	(106,210)	111,216	2,368
สำรองจากการประมาณการหนี้สิน (โอนกลับ)	(25,000,000)	1,200,000	(25,000,000)	1,200,000
ขาดทุนจากการลดมูลค่าของภาษีเงินได้ถูกหัก ณ ที่จ่าย	(5,409,123)	-	(5,409,123)	-
ขาดทุน(กำไร)จากการจำหน่ายอุปกรณ์	1,948,850	(2,177,027)	1,938,225	(2,176,873)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายโปรแกรมคอมพิวเตอร์	-	97,562	-	97,562
รายได้เงินปันผล	(23,275,000)	(21,437,500)	(24,275,000)	(21,437,500)
ดอกเบี้ยรับ	(2,856,197)	(2,280,906)	(2,808,312)	(2,236,591)
กำไรจากกิจกรรมดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	120,563,089	123,516,557	107,161,450	115,211,032
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง(เพิ่มขึ้น):				
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	115,296,530	(35,981,367)	115,255,432	(35,197,583)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(14,866,852)	2,085,538	(13,252,794)	4,818,331
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(791,721)	3,000	(294,515)	3,000
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง):				
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	20,657,233	11,548,247	19,311,084	13,907,390
ค่าสิทธิประโยชน์ค้างจ่าย	809,626	1,149,112	809,626	1,149,112
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(2,121,757)	1,056,162	(2,271,944)	1,157,806
เงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	239,546,148	103,377,249	226,718,339	101,049,088
เงินสดจ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน	-	(2,838,210)	-	(2,838,210)
จ่ายภาษีเงินได้	(13,797,834)	(14,320,490)	(11,160,056)	(11,789,653)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	225,748,314	86,218,549	215,558,283	86,421,225

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บีซีเนส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกันลดลง	100	-	100	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทย่อยเพิ่มขึ้น	-	-	-	(2,000,000)
รับชำระเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทย่อย	-	-	-	2,000,000
เงินลงทุนชั่วคราว(เพิ่มขึ้น)ลดลง	(5,107,233)	93,145,122	(5,107,233)	93,145,122
เงินสดจ่ายสำหรับเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(1,000,000)	(15,000,000)
เงินสดจ่ายสำหรับเงินลงทุนในบริษัทร่วมค้า	(15,499,550)	-	(15,499,550)	-
เงินสดจ่ายสำหรับเงินลงทุนระยะยาวอื่น	(1,100,000)	-	(1,100,000)	-
เงินสดจ่ายในการซื้อส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	(43,352,777)	(16,302,508)	(37,980,582)	(15,827,803)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	388,935	2,178,093	387,774	2,177,653
เงินสดจ่ายในการซื้อโปรแกรมคอมพิวเตอร์	(26,690,721)	(10,439,521)	(22,044,753)	(3,380,753)
เงินปันผลรับ	24,275,000	21,437,500	24,275,000	21,437,500
ดอกเบี้ยรับ	2,863,321	2,469,113	2,815,436	2,424,798
เงินสดสุทธิจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	(64,222,925)	92,487,799	(55,253,808)	84,976,517
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
จ่ายเงินปันผล	(147,646,632)	(65,581,322)	(147,646,632)	(65,581,322)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(147,646,632)	(65,581,322)	(147,646,632)	(65,581,322)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	13,878,757	113,125,026	12,657,843	105,816,420
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	224,139,934	111,014,908	190,829,243	85,012,823
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	238,018,691	224,139,934	203,487,086	190,829,243
ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม				
รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสด				
เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์	836,466	162,689	821,416	162,689
เจ้าหนี้จากการซื้อโปรแกรมคอมพิวเตอร์	55,148	1,914,145	55,148	1,844,327
เงินปันผลค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	44,232	59,118	44,232	59,118

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

บริษัท บีซีเนส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท บีซีเนส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยมีผู้ถือหุ้นส่วนใหญ่คือบริษัท กลุ่มแอดวานซ์ รีเสิร์ช จำกัด ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทย และบริษัท เคพีเพล คอมมิวนิเคชั่นส์ พีทีอี ลิมิเต็ด ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งในประเทศสิงคโปร์ บริษัทฯดำเนินธุรกิจหลักในการให้บริการและพัฒนาระบบข้อมูลข่าวสารทางการเงินทั้งภายในและต่างประเทศ และให้บริการข้อมูลทางธุรกิจต่างๆโดยระบบคอมพิวเตอร์ออนไลน์และออฟไลน์ ตลอดจนให้คำปรึกษาทางธุรกิจรวมถึงการบริการด้านการบริหารจัดการฐานข้อมูล โดยมีที่อยู่ตามที่ตั้งทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 1023 อาคารเอ็มเอส สยาม ชั้น 28 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

- 2.1 งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 โดยแสดงรายการในงบการเงินตามข้อกำหนดในประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้าลงวันที่ 11 ตุลาคม 2559 ออกตามความในพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทย

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมวันแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

- ก) งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท บีซีเนส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทฯ”) และบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทย่อย”) ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้นในประเทศ	อัตราร้อยละของการถือหุ้น	
			2562	2561
			ร้อยละ	ร้อยละ
บริษัท ดี แอนด์ บี (ประเทศไทย) จำกัด	ให้บริการข้อมูลธุรกิจ	ไทย	99.99	99.99
บริษัท บีโอแอล ดิจิตอล จำกัด	ให้บริการระบบโซเชียลมีเดีย	ไทย	99.99	99.99

- ข) บริษัทจะถือว่ามีการควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือบริษัทย่อยได้ หากบริษัทมีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และสามารถใช้อำนาจในการสั่งการกิจกรรมที่ส่งผลกระทบ อย่างมีนัยสำคัญต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้นได้
- ค) บริษัทนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่บริษัทมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่บริษัทสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น
- ง) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัทฯ
- จ) ยอดคงค้างระหว่างกลุ่มบริษัท รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว
- ฉ) ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อย ส่วนที่ไม่ได้เป็นของบริษัทฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรหรือขาดทุนรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงินรวม

2.3 บริษัทจัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการโดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อย การร่วมค้าและบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

ก. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2561) และฉบับใหม่ จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาก่อสร้าง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง รายได้
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

กิจการต้องใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 กับสัญญาที่ทำกับลูกค้าทุกสัญญา ยกเว้นสัญญาที่อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการบัญชีฉบับอื่น มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการ 5 ขั้นตอนสำหรับการรับรู้รายได้ที่เกิดขึ้นจากสัญญาที่ทำกับลูกค้า โดยกิจการจะรับรู้รายได้ในจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กิจการคาดว่าจะมีสิทธิได้รับจากการแลกเปลี่ยนสินค้าหรือบริการที่ได้ส่งมอบให้แก่ลูกค้า และกำหนดให้กิจการต้องใช้ดุลยพินิจและพิจารณาข้อเท็จจริงและเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดในการพิจารณาตามหลักการในแต่ละขั้นตอน

มาตรฐานฉบับนี้ไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อบการเงินของกลุ่มบริษัท

ข. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน ยกเว้น มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ดังต่อไปนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานและการตีความมาตรฐานจำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32 การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและแผนธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน และเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มีผลบังคับใช้ จะทำให้มาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการบัญชี และแนวปฏิบัติทางการบัญชีบางฉบับที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบันถูกยกเลิกไป

ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทคาดว่าจะการนำมาตราฐานฉบับนี้มาใช้ จะมีผลกระทบจากรายการดังต่อไปนี้

- การจัดประเภทและวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน – กลุ่มบริษัทต้องวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน และจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หรือผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ทั้งนี้ หากเลือกแสดงการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนใดผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแล้ว จะไม่สามารถยกเลิกได้
- การรับรู้รายการผลขาดทุนด้านเครดิต – กลุ่มบริษัทต้องรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินทรัพย์ทางการเงินโดยไม่จำเป็นต้องรอให้เหตุการณ์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเกิดขึ้นก่อนกลุ่มบริษัทจะใช้วิธีการอย่างง่ายในการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับลูกหนี้การค้า

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่อการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานกลุ่มดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า และการตีความมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการของการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาเช่า และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์และหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ

การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่าไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินทุนโดยใช้หลักการเช่นเดียวกันกับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17

กลุ่มบริษัทคาดว่าจะนำมาตรฐานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติโดยรับรู้ผลกระทบสะสมของการนำมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติใช้ครั้งแรกโดยการปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทอยู่ระหว่างการสรุปผลกระทบที่มีต่อการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานนี้มาถือปฏิบัติ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

รายได้ค่าบริการ

รายได้จากการให้บริการบำรุงรักษาระบบและรายได้จากการให้สิทธิในการเข้าถึงซอฟต์แวร์และข้อมูลออนไลน์ของบริษัทรับรู้ตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญา

รายได้จากการให้บริการตามสัญญาระยะยาว จะรับรู้ตลอดช่วงเวลาให้บริการโดยพิจารณาตามขั้นความสำเร็จของงานบริการ ซึ่งประเมินโดยวิศวกรหรือผู้ควบคุมโครงการของกลุ่มบริษัท

รายได้ที่รับรู้แล้วแต่ยังไม่ถึงกำหนดเรียกชำระตามสัญญาแสดงไว้เป็น “รายได้ค้างรับ” ภายใต้ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่นในงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งจะจัดประเภทเป็นลูกหนี้การค้าเมื่อกิจการมีสิทธิที่จะได้รับชำระโดยปราศจากเงื่อนไข เช่น เมื่อกิจการได้ให้บริการเสร็จสิ้นและลูกค้ารับมอบงาน

จำนวนเงินที่กิจการได้รับหรือมีสิทธิได้รับจากลูกค้าแต่ยังมีภาระที่ต้องโอนสินค้าหรือบริการให้กับลูกค้าแสดงไว้เป็น “รายได้รับล่วงหน้า” ภายใต้เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่นในงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้ปฏิบัติตามภาระที่ระบุไว้ในสัญญาเสร็จสิ้น

รายได้ค่าบริการอื่นรับรู้เมื่อกิจการให้บริการเสร็จสิ้น

ดอกเบี้ยยรับ

ดอกเบี้ยยรับถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

เงินปันผลรับ

เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทมีสิทธิในการรับเงินปันผล

4.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.3 ลูกหนี้การค้า

ลูกหนี้การค้าแสดงมูลค่าตามจำนวนมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ บริษัทฯบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งโดยทั่วไปพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงินและการวิเคราะห์อายุหนี้

4.4 เงินลงทุน

- ก) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการลดลงของมูลค่า (ถ้ามี)
- ข) เงินลงทุนในการร่วมค้าและบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย
- ค) เงินลงทุนในบริษัทย่อยการร่วมค้าและบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุน

4.5 ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

อายุการให้ประโยชน์

ส่วนปรับปรุงอาคาร

5 - 10 ปี

อุปกรณ์และอื่น ๆ

3 - 5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับอาคารระหว่างปรับปรุงและสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

กลุ่มบริษัทตัดรายการส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อกำหนดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.6 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

กลุ่มบริษัทตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า กลุ่มบริษัทจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมีดังนี้

อายุการให้ประโยชน์

โปรแกรมคอมพิวเตอร์

3 - 5 และ 10 ปี

4.7 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัท หรือถูกบริษัทควบคุม ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัท

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัท ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัท

4.8 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าอุปกรณ์ที่มีความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินระยะยาว ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า

สัญญาเช่าอุปกรณ์ที่มีความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

การขายและเช่ากลับคืนที่เข้าลักษณะสัญญาเช่าการเงินนั้น ส่วนเกินของรายรับที่ได้จากการขายที่สูงกว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ จะบันทึกรับรู้เป็นรายได้รอตัดบัญชี และตัดจำหน่ายไปตลอดอายุสัญญาเช่า

4.9 เงินตราต่างประเทศ

บริษัทฯ แสดงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้และวัดมูลค่าในการดำเนินงานของบริษัทฯ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

4.10 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะทำการประเมินการด้อยค่าของส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นของกลุ่มบริษัทหากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่ากลุ่มบริษัทรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ บริษัทฯ ประเมินการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ใน การประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย กลุ่มบริษัทใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่กิจการสามารถจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อกับผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

กลุ่มบริษัทจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง กลุ่มบริษัทจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อนๆ กลุ่มบริษัทจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

4.11 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทฯ บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่กลุ่มบริษัทจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของกลุ่มบริษัท เงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

กลุ่มบริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งกลุ่มบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

กลุ่มบริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนบริการในอดีตจะถูกรับรู้ทั้งจำนวนในกำไรหรือขาดทุนทันทีที่มีการแก้ไขโครงการหรือลดขนาดโครงการ หรือเมื่อกิจการรับรู้ต้นทุนการปรับโครงสร้างที่เกี่ยวข้อง

4.12 ประเมินการหนี้สิน

กลุ่มบริษัทจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากลุ่มบริษัทจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และกลุ่มบริษัทสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.13 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

กลุ่มบริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กลุ่มบริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

กลุ่มบริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มบริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

กลุ่มบริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

4.14 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า กลุ่มบริษัทใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตามฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กลุ่มบริษัทจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง
- ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม
- ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้อง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

สัญญาบริการระยะยาว

กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้จากการให้บริการตามสัญญาระยะยาวโดยอ้างอิงกับขั้นความสำเร็จของงานบริการตามสัญญา เมื่อกิจการสามารถประมาณผลของงานบริการตามสัญญาได้อย่างน่าเชื่อถือ ขั้นความสำเร็จของงานบริการถูกกำหนดโดยพิจารณาจากอัตราส่วนของบริการที่ให้ออกถึงปัจจุบันเทียบกับบริการทั้งสิ้นที่ต้องให้โดยผู้บริหารโครงการ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณขั้นความสำเร็จของงานโดยคำนึงถึงประสบการณ์ในอดีตและข้อมูลที่ได้รับจากผู้บริหารโครงการ

ประมาณการต้นทุนโครงการตามสัญญาระยะยาว

กลุ่มบริษัทประมาณการต้นทุนงานโครงการตามสัญญาระยะยาวของแต่ละโครงการจากรายละเอียดของลักษณะงานโครงการและนำมาคำนวณจำนวนและมูลค่าของอุปกรณ์ที่ต้องใช้ในโครงการดังกล่าว รวมถึงค่าใช้จ่ายต่างๆที่ต้องใช้ในการให้บริการตามสัญญาจนแล้วเสร็จ ประกอบกับการพิจารณาถึงแนวโน้มของการเปลี่ยนแปลงราคาอุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ บริษัทฯจะทำการทบทวนประมาณการต้นทุนอย่างสม่ำเสมอ และทุกคราวที่ต้นทุนที่เกิดขึ้นจริงแตกต่างจากประมาณการต้นทุนอย่างเป็นสาระสำคัญ

ประมาณการค่าปรับจากงานล่าช้า

ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าปรับจากการส่งมอบงานล่าช้าที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากสัญญาบริการระยะยาวแต่ละสัญญาโดยพิจารณาจากความเป็นไปได้ที่จะเกิดเหตุการณ์การล่าช้า และเชื่อมั่นว่าประมาณการหนี้สินที่กลุ่มบริษัทได้บันทึกไว้ในบัญชีเพียงพอ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน อย่างไรก็ตามผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ได้มีการประมาณการไว้

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้

ในการประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีต อายุของหนี้ที่ค้างค้างและสถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น เป็นต้น

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

กลุ่มบริษัทจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน เมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลานานหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ หรือเป็นระยะเวลานานหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่ากลุ่มบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเกษียณ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

6. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายการกำหนดราคา
	2562	2561	2562	2561	
<u>รายการธุรกิจกับบริษัทย่อย</u>					
(ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)					
ค่าบริการรับ	-	-	10	11	ราคาตลาด, ราคาที่ตกลงร่วมกันตามทีระบุในสัญญา
ต้นทุนงานบริการ	-	-	3	3	ราคาตลาด, ราคาที่ตกลงร่วมกันตามทีระบุในสัญญา
<u>รายการธุรกิจกับบริษัทร่วม</u>					
เงินปันผลรับ	-	-	1	-	ตามอัตราที่ประกาศจ่าย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายการกำหนดราคา
	2562	2561	2562	2561	
รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน					
ค่าบริการรับ	38	23	38	23	ราคาตลาด, ต้นทุนบวกส่วนเพิ่ม, ราคาที่ตกลงร่วมกันตามที่ระบุในสัญญา
ค่าบริการจ่าย	19	9	16	8	ราคาตลาด, ราคาที่ตกลงร่วมกันตามที่ระบุไว้ในสัญญา
ต้นทุนงานบริการ	10	5	6	4	ราคาตลาด, ราคาที่ตกลงร่วมกันตามที่ระบุไว้ในสัญญา
ซื้ออุปกรณ์	9	2	4	2	ราคาตลาด
เงินปันผลรับ	23	21	23	21	ตามอัตราที่ประกาศจ่าย

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น -				
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 9)				
บริษัทย่อย	-	-	3,240	6,045
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (มีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการร่วมกัน)	7,235	8,404	4,284	4,390
รวมลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น -				
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	7,235	8,404	7,524	10,435
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น - กิจการ				
ที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 17)				
บริษัทใหญ่	2,341	552	2,341	552
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (มีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการร่วมกัน)	4,443	4,627	8,114	5,171
เจ้าหนี้กรรมการ	504	-	504	-
รวมเจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น -				
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	7,288	5,179	10,959	5,723

เจ้าหน้าที่กรรมการเป็นการจ่ายเงินแทนบริษัทในการซื้ออุปกรณ์คอมพิวเตอร์และบริษัทฯ ได้ทำการชำระคืนแก่กรรมการแล้วในเดือนมกราคม 2563

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 กลุ่มบริษัทมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
ผลประโยชน์ระยะสั้น	25.6	21.5	25.6	21.5
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	0.5	0.3	0.4	0.3
รวม	26.1	21.8	26.0	21.8

7. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
เงินสด	127	168	97	133
เงินฝากธนาคาร	237,892	223,972	203,390	190,696
รวม	238,019	224,140	203,487	190,829

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินฝากธนาคารของกลุ่มบริษัทมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.10 ถึง 1.45 ต่อปี (2561: ร้อยละ 0.10 ถึง 1.45 ต่อปี)

8. เงินลงทุนชั่วคราว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เงินลงทุนชั่วคราวประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม/ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561
ตัวแลกเปลี่ยน	19,962	14,855
รวมเงินลงทุนชั่วคราว	19,962	14,855

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีเงินลงทุนในตัวแลกเปลี่ยนซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.0 ต่อปี และจะครบกำหนดไถ่ถอนภายในเดือนมกราคม 2563 (2561: ตัวแลกเปลี่ยนมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.1 ต่อปี และจะครบกำหนดไถ่ถอนภายในเดือนมีนาคม 2562)

9. ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
<u>ลูกหนี้การค้า - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
อายุหนี้คงค้างนับจากวันที่ถึงกำหนดชำระ				
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	3,013	3,409	5,628	5,442
ค้างชำระ				
ไม่เกิน 3 เดือน	-	3,164	-	3,164
รวมลูกหนี้การค้า - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	3,013	6,573	5,628	8,606
<u>ลูกหนี้การค้า - กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน</u>				
อายุหนี้คงค้างนับจากวันที่ถึงกำหนดชำระ				
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	26,283	29,906	19,781	25,827
ค้างชำระ				
ไม่เกิน 3 เดือน	7,976	43,320	7,795	42,488
3 - 6 เดือน	2,345	2,242	2,345	2,242
รวมลูกหนี้การค้า - กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	36,604	75,468	29,921	70,557
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(2,345)	-	(2,345)	-
รวมลูกหนี้การค้า - กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน - สุทธิ	34,259	75,468	27,576	70,557
รวมลูกหนี้การค้า - สุทธิ	37,272	82,041	33,204	79,163
<u>ลูกหนี้อื่น</u>				
ลูกหนี้อื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1	1,051	1	1,051
รายได้ค้างรับ - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	4,117	691	1,219	829
รายได้ค้างรับ - กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	64,434	137,836	61,911	132,859
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	105	1,140	677	1,000
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า - กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	12,842	13,654	10,569	10,287
รวมลูกหนี้อื่น	81,499	154,372	74,377	146,026
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(2,897)	(12,500)	-	(12,500)
รวมลูกหนี้อื่น - สุทธิ	78,602	141,872	74,377	133,526
รวมลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น - สุทธิ	115,874	223,913	107,581	212,689

10. เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯได้นำเงินฝากประจำธนาคารจำนวนประมาณ 14.2 ล้านบาท (2561: 14.2 ล้านบาท) ไปวางไว้กับธนาคารสามแห่งเพื่อค้ำประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและหนังสือค้ำประกันที่ธนาคารออกให้ในนามของบริษัทฯเพื่อการค้ำประกันการซื้อสินค้าและบริการซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ

11. เงินลงทุนในบริษัทร่วม

11.1 รายละเอียดของบริษัทร่วม

(หน่วย: พันบาท)								
บริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้น ในประเทศ	สัดส่วนเงินลงทุน		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			มูลค่าตามบัญชี		มูลค่าตามบัญชี		มูลค่าตามบัญชี	
			ตามวิธีส่วนได้เสีย		ตามวิธีส่วนได้เสีย		ตามวิธีราคาทุน	
			2562	2561	2562	2561	2562	2561
			(ร้อยละ)	(ร้อยละ)				
บริษัท เอบีเอส	ให้เช่าอาคาร	ไทย						
ดีเวลลอปเมนต์ จำกัด	สำนักงาน		20	20	31,215	31,843	30,000	30,000

11.2 ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและเงินปันผลรับ

ในระหว่างปี บริษัทฯรับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากการลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมและรับรู้เงินปันผลรับจากบริษัทร่วมดังกล่าวในงบการเงินเฉพาะกิจการ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)				
บริษัท	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ส่วนแบ่งกำไรจาก		เงินปันผลที่บริษัทฯรับ	
	เงินลงทุนในบริษัทร่วม		เงินปันผลที่บริษัทฯรับ	
	ในระหว่างปี		ในระหว่างปี	
	2562	2561	2562	2561
บริษัท เอบีเอส ดีเวลลอปเมนต์ จำกัด	372	256	1,000	-

11.3 ข้อมูลทางการเงินของบริษัทที่มีสาระสำคัญ

สรุปรายการฐานะทางการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

บริษัท เอบีเอส

ดีเวลลอปเมนต์ จำกัด

	2562	2561
สินทรัพย์หมุนเวียน	39,797	42,557
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	116,560	116,847
หนี้สินหมุนเวียน	(282)	(187)
สินทรัพย์ - สุทธิ	156,075	159,217
สัดส่วนเงินลงทุน	20%	20%
สัดส่วนตามส่วนได้เสียของกิจการ ในสินทรัพย์ - สุทธิ	31,215	31,843
การตัดรายการระหว่างกัน	-	-
มูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียของกิจการในบริษัทร่วม	31,215	31,843

สรุปรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2562	2561
รายได้	2,982	2,299
กำไร	1,858	1,283

12. เงินลงทุนในการร่วมค้า

12.1 รายละเอียดของการลงทุนในการร่วมค้า

(หน่วย: พันบาท)

การร่วมค้า	ลักษณะธุรกิจ	สัดส่วนเงินลงทุน		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		สัดส่วนเงินลงทุน		มูลค่าตามบัญชีตาม		วิธีส่วนได้เสีย	
		2562	2561	2562	2561	2562	2561
		(ร้อยละ)	(ร้อยละ)				
บริษัท บีทีเอส อินฟราสตรัคเจอร์ จำกัด	ให้บริการข้อมูลเพื่อ						
	การตัดสินใจทางธุรกิจ	50	-	14,722	-	15,500	-

เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2562 บริษัทฯ และบริษัท CRIF S.p.A ได้ร่วมกันจัดตั้งบริษัท บีทีเอส อินฟราสตรัคเจอร์ จำกัด ("บริษัทร่วมทุน") ในประเทศเวียดนาม โดยบริษัทร่วมทุนดังกล่าวมีทุนจดทะเบียน 1 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา โดยบริษัทฯ มีสัดส่วนการลงทุนร้อยละ 50

12.2 ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและเงินปันผลรับ

ในระหว่างปี บริษัทได้รับรู้ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จจากการลงทุนในการร่วมค้าในงบการเงินรวมและรับรู้เงินปันผลรับจากกิจการดังกล่าวในงบการเงินเฉพาะกิจการดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

การร่วมค้า	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในการร่วมค้า		ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจากเงินลงทุนในการร่วมค้า		เงินปันผลที่บริษัทได้รับ	
	ในระหว่างปี		ในระหว่างปี		ในระหว่างปี	
	2562	2561	2562	2561	2562	2561
บริษัท บีซีเนส อินฟอร์เมชั่น จำกัด	(257)	-	(520)	-	-	-

12.3 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของการร่วมค้า

สรุปรายการฐานะการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	<u>2562</u>
บริษัท บีซีเนส อินฟอร์เมชั่น จำกัด	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	29,389
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	177
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	122
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(243)
สินทรัพย์สุทธิ	<u>29,445</u>
มูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียของกิจการในการร่วมค้า	<u>14,722</u>

สรุปรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย: พันบาท)

	<u>2562</u>
บริษัท บีซีเนส อินฟอร์เมชั่น จำกัด	
รายได้อื่น	3
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(31)
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(485)
กำไร(ขาดทุน)	(513)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	<u>(513)</u>

13. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยตามที่แสดงในงบการเงินเฉพาะกิจการ มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

บริษัท	ทุนเรียกชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน		(หน่วย: พันบาท)	
							เงินปันผลที่บริษัทฯรับ	
							ในระหว่างปี	
	2562	2561	2562	2561	2562	2561	2562	2561
			(ร้อยละ)	(ร้อยละ)				
บริษัท ดี แอนด์ บี (ประเทศไทย) จำกัด	2,000	1,000	99.99	99.99	2,000	1,000	-	-
บริษัท บีโอแอล ดิจิตอล จำกัด	30,000	30,000	99.99	99.99	30,000	30,000	-	-
					32,000	31,000	-	-

บริษัท บีโอแอล ดิจิตอล จำกัด

เมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม 2561 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ มีมติอนุมัติ ให้บริษัท บีโอแอล ดิจิตอล จำกัด (“บริษัทย่อย”) เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 15 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 1,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) เป็น 30 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 3,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่จำนวน 1,500,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ภายหลังการเพิ่มทุนดังกล่าว บริษัทฯยังคงถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียนในบริษัท บีโอแอล ดิจิตอล จำกัด เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2561 บริษัทฯได้ชำระค่าหุ้นเรียบร้อยแล้ว และบริษัทย่อยได้จดทะเบียนการเพิ่มทุนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม 2561

บริษัท ดี แอนด์ บี (ประเทศไทย) จำกัด

เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2561 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ มีมติอนุมัติ ให้บริษัท ดี แอนด์ บี (ประเทศไทย) จำกัด (“บริษัทย่อย”) เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 1 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 100,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) เป็น 5 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่จำนวน 400,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ภายหลังการเพิ่มทุนดังกล่าว บริษัทฯยังคงถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียนในบริษัท ดี แอนด์ บี (ประเทศไทย) จำกัด เมื่อวันที่ 7 มกราคม 2562 บริษัทฯได้ชำระค่าหุ้นเรียบร้อยแล้ว และบริษัทย่อยได้จดทะเบียนการเพิ่มทุนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 8 มกราคม 2562

14. เงินลงทุนระยะยาวอื่น

บริษัท	ลักษณะของธุรกิจ	ลักษณะความสัมพันธ์	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ							
			ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		วิธีราคาทุน		เงินปันผลที่บริษัทฯ รับระหว่างปี	
			2562 (พันบาท)	2561 (พันบาท)	2562 (ร้อยละ)	2561 (ร้อยละ)	2562 (พันบาท)	2561 (พันบาท)	2562 (พันบาท)	2561 (พันบาท)
บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด	ให้บริการข้อมูลการให้สินเชื่อ	ถือหุ้นทางตรง	250,000	250,000	12.25	12.25	27,864	27,864	23,275	21,438
บริษัท อีคาร์ทสตูดิโอ จำกัด	ออกแบบพัฒนาให้คำปรึกษาด้านระบบ Web-Based Applications	ถือหุ้นทางตรง	14,612	14,612	12.08	12.08	52,941	52,941	-	-
บริษัท เพียร์ พาวเวอร์ จำกัด	ธุรกิจ Fintech	ถือหุ้นทางตรง	14,900	14,000	10.00	10.00	12,470	11,750	-	-
บริษัท เอโอ แล็บ จำกัด	เทคโนโลยีด้านปัญญาประดิษฐ์	ถือหุ้นทางตรง	2,000	-	19.00	-	380	-	-	-
							<u>93,655</u>	<u>92,555</u>	<u>23,275</u>	<u>21,438</u>

บริษัท อีคาร์ทสตูดิโอ จำกัด

เมื่อวันที่ 13 ธันวาคม 2561 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท อีคาร์ทสตูดิโอ จำกัด มีมติอนุมัติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 12.94 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 1,294,223 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) เป็น 14.61 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 1,461,219 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่จำนวน 166,996 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ไม่ได้ลงทุนเพิ่มในหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทดังกล่าว ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ ลดลงจากเดิมร้อยละ 13.64 เป็น 12.08 ของทุนจดทะเบียนในบริษัท อีคาร์ทสตูดิโอ จำกัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินลงทุนในบริษัท อีคาร์ทสตูดิโอ จำกัด มีมูลค่าตามราคาทุนจำนวน 53 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่ามูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท อีคาร์ทสตูดิโอ จำกัด ตามสัดส่วนที่บริษัทฯ ได้ลงทุนซึ่งมีจำนวน 7 ล้านบาท ฝ่ายบริษัทฯ ได้พิจารณาแล้วเห็นว่าบริษัทดังกล่าวอยู่ระหว่างช่วงเริ่มต้นดำเนินงาน และมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวจะสูงกว่ามูลค่าตามบัญชี ดังนั้น บริษัทฯ จึงไม่ได้ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัท อีคาร์ทสตูดิโอ จำกัด

บริษัท เพียร์ พาวเวอร์ จำกัด

เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2562 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท เพียร์ พาวเวอร์ จำกัด มีมติอนุมัติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 14.0 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 1,400,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) เป็น 14.9 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 1,490,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่จำนวน 90,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท บริษัทฯได้ลงทุนเพิ่มในหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทดังกล่าวจำนวน 9,000 หุ้น รวมเป็นจำนวนเงิน 0.72 ล้านบาท ภายหลังการเพิ่มทุนดังกล่าว บริษัทฯยังคงถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนในบริษัท เพียร์ พาวเวอร์ จำกัด บริษัทฯได้ชำระค่าหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 23 พฤษภาคม 2562

เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯครั้งที่ 6/2562 มีมติอนุมัติให้บริษัทฯลงทุนในบริษัท เพียร์ พาวเวอร์ จำกัด เพิ่มเติม โดยซื้อหุ้นสามัญของบริษัทดังกล่าวจากผู้ถือหุ้นเดิมจำนวน 43,700 หุ้น ราคาหุ้นละ 140 บาท รวมเป็นจำนวนเงิน 6.1 ล้านบาท ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯเพิ่มขึ้นจากเดิมร้อยละ 10 เป็นร้อยละ 12.9 ของทุนจดทะเบียนในบริษัท เพียร์ พาวเวอร์ จำกัด บริษัทฯได้ชำระค่าหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 21 มกราคม 2563

บริษัท เอไอ แล็บ จำกัด

เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ มีมติอนุมัติให้บริษัทฯลงทุนในบริษัท เอไอ แล็บ จำกัด เพื่อขยายเข้าสู่ธุรกิจเกี่ยวกับเทคโนโลยีทางด้านปัญญาประดิษฐ์ โดยบริษัทแห่งใหม่ได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2562 โดยมีทุนจดทะเบียน 2 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 200,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) บริษัทฯถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวคิดเป็นร้อยละ 19 และบริษัทฯได้ชำระเงินค่าหุ้นแล้วรวมเป็นเงิน 0.38 ล้านบาท เมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2562

15. ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	ส่วนปรับปรุง	อุปกรณ์	คอมพิวเตอร์		สินทรัพย์	
	อาคาร	สำนักงาน	และอุปกรณ์	ยานพาหนะ	ระหว่างติดตั้ง	รวม
ราคาทุน						
1 มกราคม 2561	20,607	14,692	97,078	14,641	-	147,018
ซื้อเพิ่ม	43	653	3,193	10,091	346	14,326
จำหน่าย	-	(9)	(48)	(10,357)	-	(10,414)
31 ธันวาคม 2561	20,650	15,336	100,223	14,375	346	150,930
ซื้อเพิ่ม	1,782	3,630	18,116	-	20,497	44,025
จำหน่าย	(20,577)	(8,862)	(34,654)	-	-	(64,093)
โอนเข้า (ออก)	11,535	-	-	-	(11,535)	-
31 ธันวาคม 2562	13,390	10,104	83,685	14,375	9,308	130,862
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
1 มกราคม 2561	20,095	9,896	86,593	11,110	-	127,694
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	300	1,337	7,213	2,603	-	11,453
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	(9)	(47)	(10,357)	-	(10,413)
31 ธันวาคม 2561	20,395	11,224	93,759	3,356	-	128,734
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	262	1,271	7,919	2,874	-	12,326
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย	(20,354)	(6,760)	(34,643)	-	-	(61,757)
31 ธันวาคม 2562	303	5,735	67,035	6,230	-	79,303
ค่าเผื่อการด้อยค่า						
1 มกราคม 2561	-	-	-	-	-	-
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	1,815	46	-	-	1,861
31 ธันวาคม 2561	-	1,815	46	-	-	1,861
ลดลงระหว่างปี	-	(1,815)	(46)	-	-	(1,861)
31 ธันวาคม 2562	-	-	-	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2561	255	2,297	6,418	11,019	346	20,335
31 ธันวาคม 2562	13,087	4,369	16,650	8,145	9,308	51,559
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี						
2561 (จำนวน 7.2 ล้านบาท รวมอยู่ในต้นทุนบริการ ส่วนที่เหลือรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการบริหาร)						11,453
2562 (จำนวน 7.8 ล้านบาท รวมอยู่ในต้นทุนบริการ ส่วนที่เหลือรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการบริหาร)						12,326

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	ส่วนปรับปรุง อาคาร	อุปกรณ์ สำนักงาน	คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ ระหว่างติดตั้ง	รวม
ราคาทุน						
1 มกราคม 2561	20,534	14,354	93,374	14,641	-	142,903
ซื้อเพิ่ม	43	640	2,901	10,091	290	13,965
จำหน่าย	-	(9)	(46)	(10,357)	-	(10,412)
31 ธันวาคม 2561	20,577	14,985	96,229	14,375	290	146,456
ซื้อเพิ่ม	1,782	3,198	16,526	-	17,132	38,638
จำหน่าย	(20,577)	(8,832)	(34,644)	-	-	(64,053)
โอนเข้า(ออก)	8,115	-	-	-	(8,115)	-
31 ธันวาคม 2562	9,897	9,351	78,111	14,375	9,307	121,041
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
1 มกราคม 2561	20,022	9,676	83,442	11,110	-	124,250
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	300	1,365	6,785	2,603	-	11,053
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วน ที่จำหน่าย	-	(9)	(46)	(10,357)	-	(10,412)
31 ธันวาคม 2561	20,322	11,032	90,181	3,356	-	124,891
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	211	1,229	7,081	2,874	-	11,395
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วน ที่จำหน่าย	(20,354)	(6,740)	(34,634)	-	-	(61,728)
31 ธันวาคม 2562	179	5,521	62,628	6,230	-	74,558
ค่าเผื่อการด้อยค่า						
1 มกราคม 2561	-	-	-	-	-	-
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	1,806	44	-	-	1,850
31 ธันวาคม 2561	-	1,806	44	-	-	1,850
ลดลงระหว่างปี	-	(1,806)	(44)	-	-	(1,850)
31 ธันวาคม 2562	-	-	-	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2561	255	2,147	6,004	11,019	290	19,715
31 ธันวาคม 2562	9,718	3,830	15,483	8,145	9,307	46,483
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี						
2561 (จำนวน 6.8 ล้านบาท รวมอยู่ในต้นทุนบริการ ส่วนที่เหลือรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการบริหาร)						11,053
2562 (จำนวน 7.1 ล้านบาท รวมอยู่ในต้นทุนบริการ ส่วนที่เหลือรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการบริหาร)						11,395

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มบริษัทมีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชี
ก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าว มีจำนวนเงินประมาณ 57.28 ล้านบาท (เฉพาะของบริษัทฯ: 56.89 ล้านบาท)
(2561: 109.04 ล้านบาท เฉพาะของบริษัทฯ: 109.00 ล้านบาท)

16. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	โปรแกรมคอมพิวเตอร์			โปรแกรมคอมพิวเตอร์		
	ระหว่างพัฒนา		รวม	ระหว่างพัฒนา		รวม
	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	ระหว่างพัฒนา		โปรแกรมคอมพิวเตอร์	ระหว่างพัฒนา	
31 ธันวาคม 2562						
ราคาทุน	150,976	11,071	162,047	129,534	10,970	140,504
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(115,585)	-	(115,585)	(106,289)	-	(106,289)
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	35,391	11,071	46,462	23,245	10,970	34,215
31 ธันวาคม 2561						
ราคาทุน	135,627	1,588	137,215	119,004	1,245	120,249
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(100,857)	-	(100,857)	(95,892)	-	(95,892)
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	34,770	1,588	36,358	23,112	1,245	24,357

การกระทบบยอดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสำหรับปี 2562 และ 2561 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิต้นปี	36,358	38,274	24,357	30,258
ซื้อโปรแกรมคอมพิวเตอร์	15,349	10,765	10,530	3,980
ซื้อโปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนา	9,483	1,588	9,725	1,245
ตัดจำหน่ายโปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างงวด - มูลค่าสุทธิตามบัญชี	-	(98)	-	(98)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(14,728)	(14,171)	(10,397)	(11,028)
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิปลายปี	46,462	36,358	34,215	24,357

17. เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
เจ้าหนี้การค้า - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	351	963	2,997	893
เจ้าหนี้การค้า - กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	10,361	7,271	5,375	1,322
ต้นทุนโครงการค้างจ่าย - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	345	355	345	355
ต้นทุนโครงการค้างจ่าย - กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	19,985	15,142	18,707	14,250
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	4,067	-	4,062	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย - กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	29,148	25,143	26,555	22,755
เจ้าหนี้อื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	2,352	2,852	2,352	2,035
เจ้าหนี้อื่น - กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	1,250	2,090	717	1,922
รายได้รับล่วงหน้า - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	173	1,009	1,203	2,440
รายได้รับล่วงหน้า - กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	75,596	69,180	65,488	63,537
รวมเจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	143,628	124,005	127,801	109,509

18. ประมาณการหนี้สินระยะสั้น

	(หน่วย: พันบาท)		
	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ประมาณการ		
	ค่าปรับจาก งานล่าช้า	ต้นทุนใน การรื้อถอน	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	25,000	-	25,000
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	-	1,200	1,200
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	25,000	1,200	26,200
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	22,564	-	22,564
ลดลงในระหว่างปี	(47,564)	-	(47,564)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-	1,200	1,200

19. สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	12,805	11,472	12,588	11,161
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน :				
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	1,415	1,430	1,357	1,498
ต้นทุนดอกเบี้ย	436	270	429	267
ต้นทุนบริการในอดีต	3,480	-	3,413	-
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น :				
(กำไร)ขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัย				
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้าน				
ประชากรศาสตร์	-	(1,314)	-	(1,285)
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทาง				
การเงิน	-	72	-	72
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	-	3,713	-	3,713
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	-	(2,838)	-	(2,838)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	18,136	12,805	17,787	12,588

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มบริษัทคาดว่าจะไม่มีการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า (2561: ไม่มี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของกลุ่มบริษัทประมาณ 10 ปี (เฉพาะของบริษัทฯ: 10 ปี) (2561: 10 ปี เฉพาะของบริษัทฯ: 10 ปี)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
อัตราคิดลด	2.68	2.68	2.68	2.68
อัตราการขึ้นเงินเดือน	4.0 - 7.5	4.0 - 7.5	4.0 - 7.5	4.0 - 7.5

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หนี้สินเพิ่มขึ้น(ลดลง)		หนี้สินเพิ่มขึ้น(ลดลง)	
	เพิ่มขึ้น 1%	ลดลง 1%	เพิ่มขึ้น 1%	ลดลง 1%
อัตราคิดลด	(1,431)	1,624	(1,375)	1,557
อัตราการขึ้นเงินเดือน	1,582	(1,424)	1,516	(1,368)

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หนี้สินเพิ่มขึ้น(ลดลง)		หนี้สินเพิ่มขึ้น(ลดลง)	
	เพิ่มขึ้น 1%	ลดลง 1%	เพิ่มขึ้น 1%	ลดลง 1%
อัตราคิดลด	(1,067)	1,212	(1,031)	1,169
อัตราการขึ้นเงินเดือน	1,048	(948)	1,008	(914)

เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 ได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษา ซึ่งได้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมกรณีนายจ้างเลิกจ้าง สำหรับลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไปให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน กฎหมายดังกล่าวจะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 5 พฤษภาคม 2562 เป็นต้นไป การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวถือเป็นการแก้ไขโครงการสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน และมีผลกระทบให้กลุ่มบริษัทมีหนี้สินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น 3.5 ล้านบาท (เฉพาะของบริษัทฯ: 3.4 ล้านบาท) กลุ่มบริษัทได้บันทึกผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวแล้วโดยรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการให้หรือขาดทุนของปี 2562

20. ทุนเรือนหุ้น

เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2561 ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2561 ได้มีมติอนุมัติให้ลดทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จากทุนจดทะเบียนเดิม 82,600,000 บาท (หุ้นสามัญ 826,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.10 บาท) เป็นทุนจดทะเบียนใหม่ 82,050,550 บาท (หุ้นสามัญ 820,505,500 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.10 บาท) โดยการยกเลิกหุ้นสามัญที่เหลือจากการใช้สิทธิใบสำคัญแสดงสิทธิจำนวน 5,494,500 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้ หุ้นละ 0.10 บาท คิดเป็นจำนวนเงิน 549,500 บาท โดยบริษัทฯ ได้จดทะเบียนลดทุนกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 5 เมษายน 2561

21. สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้ ซึ่งในปัจจุบันบริษัทฯได้จัดสรรสำรองตามกฎหมายไว้ครบถ้วนแล้ว

22. รายได้จากการให้บริการ

รายได้จากการให้บริการของกลุ่มบริษัทแบ่งตามลักษณะการให้บริการได้ต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
รายได้จากการให้บริการตามโครงการให้บริการข้อมูล				
ข่าวสารธุรกิจโดยระบบคอมพิวเตอร์ออนไลน์	207,714	194,836	208,970	198,150
รายได้ค่าใช้บริการระบบตามโครงการที่ได้รับการส่งเสริม				
การลงทุน	95,148	83,445	86,685	83,445
รายได้จากการให้บริการอื่น	205,123	180,626	143,720	116,799
รวมรายได้จากการให้บริการ	507,985	458,907	439,375	398,394
จังหวะเวลาในการรับรู้รายได้				
รับรู้รายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง	113,533	97,772	42,615	26,381
รับรู้รายได้ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง	394,452	361,135	396,760	372,013
รวมรายได้จากการให้บริการ	507,985	458,907	439,375	398,394

รายได้ที่คาดว่าจะรับรู้สำหรับภาระที่ยังปฏิบัติไม่เสร็จสิ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มบริษัทคาดว่าจะมีรายได้ที่รับรู้ในอนาคตสำหรับภาระที่ยังปฏิบัติไม่เสร็จสิ้น (หรือยังไม่เสร็จสิ้นบางส่วน) ของสัญญาที่ทำกับลูกค้าจำนวน 127.2 ล้านบาท ซึ่งกลุ่มบริษัทคาดว่าจะปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติของสัญญาดังกล่าวเสร็จสิ้นภายใน 2 - 5 ปี

23. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

รายการค่าใช้จ่ายแบ่งตามลักษณะประกอบด้วยรายการค่าใช้จ่ายที่สำคัญดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
ต้นทุนการจัดการระบบฐานข้อมูล	103,334	104,058	70,694	71,458
ต้นทุนงานโครงการ	53,323	51,532	53,323	51,532
เงินเดือนและผลประโยชน์อื่นของพนักงาน	116,996	110,228	97,818	96,141
ค่าตอบแทนกรรมการและค่าที่ปรึกษา	15,204	13,761	15,204	13,761
ค่าเสื่อมราคา	12,326	11,453	11,395	11,053
ค่าตัดจำหน่าย	14,728	14,171	10,397	11,028
ค่าเช่าจ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	10,741	10,406	8,894	10,415
ค่าใช้จ่ายด้านการตลาด	8,067	17,211	7,065	14,722
ค่าไฟฟ้า	4,207	3,672	4,074	3,672

24. ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	10,209	13,439	8,830	10,645
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล				
ของปีก่อน	544	-	375	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว				
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(2,805)	38	(2,221)	57
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	7,948	13,477	6,984	10,702

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีกับผลขาดทุนจากการ				
ประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	(494)	-	(500)

รายการกระทบบยอระหว่างกำไรทางบัญชีกับค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	151,860	117,563	147,617	112,339
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	30,372	23,513	29,523	22,468
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล				
ของปีก่อน	544	-	375	-
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:				
การส่งเสริมการลงทุน (หมายเหตุ 26)	(10,189)	(8,086)	(10,189)	(8,086)
การใช้ประโยชน์จากผลขาดทุนสะสมทางภาษี	(272)	-	-	-
ผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่รับรู้	-	1,912	-	-
รายได้ที่ได้รับยกเว้นภาษี	(4,855)	(4,288)	(4,855)	(4,288)
ค่าใช้จ่ายที่ไม่ให้ถือเป็นรายจ่ายทางภาษี	1,332	1,384	745	1,344
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น	(8,705)	(899)	(8,615)	(810)
การรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ของปีก่อน	(392)	-	-	-
อื่นๆ	113	(59)	-	74
รวม	(22,968)	(10,036)	(22,914)	(11,766)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไรหรือ				
ขาดทุน	7,948	13,477	6,984	10,702

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบแสดงฐานะการเงิน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าเผื่อการลดทุนของเงินลงทุน	4,152	4,152	4,152	4,152
ค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญ	1,550	-	1,550	-
ค่าตัดจำหน่ายสะสม - ซอฟต์แวร์	561	-	-	-
ค่าเผื่อการด้อยค่าของอุปกรณ์	-	372	-	370
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3,627	2,561	3,558	2,517
รวม	9,890	7,085	9,260	7,039

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้จำนวน 12.78 ล้านบาท (2561: 14.14 ล้านบาท) ที่บริษัทย่อยไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

25. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

26. การส่งเสริมการลงทุน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้รับสิทธิพิเศษภาษีจากกรมส่งเสริมการลงทุนตามพระราชบัญญัติส่งเสริมการลงทุน พ.ศ. 2520 โดยการอนุมัติของคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุนภายใต้เงื่อนไขต่าง ๆ ที่กำหนดไว้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้รับสิทธิประโยชน์ทางด้านภาษีอากรที่มีสาระสำคัญดังต่อไปนี้

รายละเอียด	บริษัทฯ	บริษัท บีไอแอล ดิจิตอล จำกัด (บริษัทย่อย)
บัตรส่งเสริมเลขที่	2423(7)/2556	60-0193-1-00-2-0
ลงวันที่	9 ตุลาคม 2556	14 กุมภาพันธ์ 2560
1. เพื่อส่งเสริมการลงทุนในกิจการ	ซอฟต์แวร์	ซอฟต์แวร์
2. สิทธิประโยชน์สำคัญที่ได้รับ		
2.1 ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับกำไรสุทธิที่ได้จากการประกอบกิจการที่ได้รับการส่งเสริม (นับแต่วันที่เริ่มมีรายได้จากการประกอบกิจการนั้น) นอกจากนี้ยังสามารถนำผลขาดทุนสะสมซึ่งเกิดขึ้นระหว่างเวลาที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลมาหักออกจากกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นภายหลังระยะเวลาที่ได้รับยกเว้นภายในเวลา 5 ปี โดยจะหักจากกำไรสุทธิของปีใดปีหนึ่งหรือหลายปีก็ได้	8 ปี (จะหมดอายุในวันที่ 15 ธันวาคม 2565)	5 ปี (จะหมดอายุในวันที่ 31 มีนาคม 2566)
2.2 ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำเงินปันผลจากกิจการที่ได้รับการส่งเสริมซึ่งได้รับยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลไปรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้ตลอดระยะเวลาที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลนั้น	ได้รับ	ได้รับ
2.3 ได้รับยกเว้นอากรขาเข้าสำหรับเครื่องจักรที่นำเข้ามาใช้ในการผลิตตามจำนวนที่คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติ	ตลอดระยะเวลาที่ได้รับ การส่งเสริม	ตลอดระยะเวลาที่ได้รับ การส่งเสริม
3. วันที่เริ่มใช้สิทธิตามบัตรส่งเสริม	16 ธันวาคม 2557 (วันที่มีผลบังคับใช้ตาม สัญญาฉบับแรก)	1 เมษายน 2561 (วันที่มีผลบังคับใช้ตาม สัญญาฉบับแรก)

รายได้ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยจำแนกตามกิจการที่ได้รับการส่งเสริมการลงทุนและไม่ได้รับการส่งเสริมการลงทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
ส่วนของรายได้ที่ได้รับการส่งเสริมการลงทุน	95,148	83,445	86,685	83,445
ส่วนของรายได้ที่ไม่ได้รับการส่งเสริมการลงทุน	412,837	375,462	352,690	314,949
รวมรายได้จากการบริการ	507,985	458,907	439,375	398,394

27. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯ ที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบถามอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน

กลุ่มบริษัทดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียวคือ การให้บริการและพัฒนาระบบข้อมูลข่าวสารทางการเงินและให้บริการข้อมูลต่างๆ โดยระบบคอมพิวเตอร์ออนไลน์และออฟไลน์ และดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวคือประเทศไทย บริษัทฯ ประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน ดังนั้นรายได้และกำไรจากการดำเนินงานตามที่แสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานและเขตภูมิศาสตร์แล้ว

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่

ในปี 2562 และ 2561 กลุ่มบริษัทไม่มีลูกค้ารายใหญ่ที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้รวมของกิจการ

28. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานบริษัทฯ ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยบริษัทฯ และพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากราชการตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ ในระหว่างปี 2562 กลุ่มบริษัทรับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 2.6 ล้านบาท (เฉพาะของบริษัทฯ: 2.2 ล้านบาท) (2561: 2.2 ล้านบาท เฉพาะของบริษัทฯ: 2.1 ล้านบาท)

29. เงินปันผลจ่าย

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	เงินปันผลจ่าย (บาทต่อหุ้น)
เงินปันผลประจำปี สำหรับปี 2560	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2561	65.64	0.08
รวมเงินปันผลที่จ่ายในปี 2561		65.64	0.08
เงินปันผลประจำปี สำหรับปี 2561	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 2 เมษายน 2562	98.46	0.12
เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการ ดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2562	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อ วันที่ 6 สิงหาคม 2562	49.23	0.06
รวมเงินปันผลที่จ่ายในปี 2562		147.69	0.18

30. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 กลุ่มบริษัทมีภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายนอกเหนือจากที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินอื่นดังนี้

30.1 ภาระผูกพันตามสัญญาบริการ

บริษัทได้ทำสัญญากับหน่วยงานราชการแห่งหนึ่ง เพื่อให้ได้สิทธิในการดำเนินการตามโครงการให้บริการข้อมูลข่าวสารธุรกิจโดยระบบคอมพิวเตอร์ออนไลน์ และเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2555 บริษัทได้ต่ออายุสัญญากับหน่วยงานราชการแห่งหนึ่งออกไปอีก 5 ปี (พ.ศ. 2560 - 2563) เพื่อให้ได้สิทธิในการดำเนินการตามโครงการให้บริการข้อมูลข่าวสารธุรกิจโดยระบบคอมพิวเตอร์ออนไลน์ส่งผลให้สัญญาดังกล่าวไปสิ้นสุดเดือนธันวาคม 2563 รวมทั้งได้ลงนามในบันทึกข้อตกลงความร่วมมือการให้บริการเผยแพร่ข้อมูลธุรกิจเพิ่มเติม โดยบันทึกข้อตกลงดังกล่าวมีอายุ 15 ปี (พ.ศ. 2564 - 2578) ซึ่งจะต้องจ่ายค่าธรรมเนียมเป็นสัดส่วนร้อยละหนึ่งของรายได้หรือจำนวนเงินขั้นต่ำตามสัญญาในแต่ละปีตลอดอายุของสัญญาและบันทึกข้อตกลงเพื่อให้การดำเนินการตามโครงการเป็นไปอย่างต่อเนื่อง

ในระหว่างปี 2558 บริษัท ดีแอนด์บี (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยได้ทำสัญญาค่าสิทธิกับบริษัทในต่างประเทศแห่งหนึ่งเพื่อให้ได้รับสิทธิในการให้บริการแก่ลูกค้า โดยจะต้องจ่ายค่าธรรมเนียมตามที่ระบุในสัญญา สัญญาดังกล่าวมีผลบังคับใช้เป็นเวลา 5 ปี

นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทได้ทำสัญญาที่เกี่ยวข้องกับต้นทุนค่าบริการอื่นๆ กับบริษัทหลายแห่ง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 จำนวนเงินที่ต้องจ่ายในอนาคตตามสัญญาบริการดังกล่าว มีกำหนดจ่ายชำระดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
จ่ายชำระภายใน				
ภายใน 1 ปี	50.81	52.28	29.54	25.56
1 ถึง 5 ปี	73.71	88.84	73.32	65.98
มากกว่า 5 ปี	170.47	177.00	170.47	177.00

30.2 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

กลุ่มบริษัทได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าพื้นที่สำนักงาน อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 1 ถึง 3 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 กลุ่มบริษัทมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายในสัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
จ่ายชำระภายใน				
ภายใน 1 ปี	4.13	4.18	3.18	3.90
1 ถึง 3 ปี	4.39	-	3.38	-

30.3 ภาระผูกพันตามสัญญาจ่ายค่าเช่า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีภาระผูกพันตามสัญญาเพื่อพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์และจ่ายค่าเช่าอื่นจำนวน 5.72 ล้านบาท (2561: ไม่มี)

30.4 ภาระผูกพันตามสัญญาค่าสิทธิ

บริษัทได้ทำสัญญาค่าสิทธิกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง และบริษัทในต่างประเทศแห่งหนึ่ง ในการขออนุญาตนำโปรแกรมคอมพิวเตอร์มาให้บริการที่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่งใช้ โดยบริษัทตกลงที่จะจ่ายค่าธรรมเนียมในอัตราร้อยละ 1 ของยอดขายที่เกิดขึ้นจากการให้บริการระบบดังกล่าวตามที่ระบุในสัญญา สัญญาดังกล่าวไม่ได้กำหนดระยะเวลาสิ้นสุดของสัญญา

30.5 ส่วนของเงินลงทุนที่ยังไม่เรียกชำระ

บริษัทมีภาระผูกพันเกี่ยวกับส่วนของเงินลงทุนที่ยังไม่เรียกชำระในบริษัทย่อยเป็นจำนวน 3 ล้านบาท

30.6 หนังสือค้ำประกันธนาคาร

บริษัทมีหนังสือค้ำประกันซึ่งออกโดยธนาคารในนามบริษัทเหลืออยู่เป็นจำนวน 45.41 ล้านบาท ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับภาระผูกพันทางปฏิบัติบางประการตามปกติธุรกิจของบริษัทเพื่อค้ำประกันการปฏิบัติงานตามสัญญา (2561: 40.66 ล้านบาท)

30.7 ภาระผูกพันอื่น

30.7.1 เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2560 บริษัทได้ลงนามในสัญญาร่วมทุนกับนิติบุคคลอีกสองแห่งซึ่งเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกันหนึ่งแห่ง โดยร่วมจัดตั้งกิจการร่วมทุน แอล บี อี คอนซอร์เตียม เพื่อดำเนินการตามโครงการจัดซื้อจัดจ้างพัฒนาระบบบริหารงานประเมินราคาหลักประกัน (Collateral Appraisal Management System: CAMS) และระบบสารสนเทศภูมิศาสตร์เพื่อการประเมินราคา (Geographic Information System: GIS) กับธนาคารพาณิชย์ในประเทศแห่งหนึ่ง ต่อมาในเดือนกันยายน 2561 แอล บี อี คอนซอร์เตียม ได้เข้าทำสัญญากับธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวเรียบร้อยแล้ว สัญญามีผลบังคับนับแต่วันที่ลงนามในสัญญาฉบับนี้และจะสิ้นสุดลงเมื่อแอล บี อี คอนซอร์เตียม ได้ปฏิบัติตามหน้าที่ตามสัญญาร่วมทุนกับธนาคารดังกล่าวครบถ้วนแล้ว ทั้งนี้บริษัทผูกพันที่จะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดต่างๆและรับผิดชอบค่าใช้จ่ายในโครงการซึ่งจะเกิดขึ้นตามขอบเขตงานที่ระบุไว้ในสัญญาระหว่างกัน

30.7.2 การลงทุนในบริษัท Mind AI

เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทครั้งที่ 6/2562 มีมติอนุมัติให้บริษัทเข้าร่วมลงทุนในบริษัท Mind AI (ธุรกิจเทคโนโลยีทางด้านปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence)) เป็นจำนวนเงิน 0.5 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา

31. เครื่องมือทางการเงิน

31.1 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของกลุ่มบริษัทตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้การค้า เงินลงทุนชั่วคราวและเงินลงทุน กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม ดังนั้นกลุ่มบริษัทจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของกลุ่มบริษัทไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากกลุ่มบริษัทมีฐานของลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมาก และลูกค้ารายใหญ่ส่วนใหญ่เป็นสถาบันการเงิน รัฐวิสาหกิจและหน่วยงานของรัฐ จำนวนเงินสูงสุดที่กลุ่มบริษัทอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของลูกค้าหนึ่งและลูกหนี้อื่นที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวข้องกับเงินฝากสถาบันการเงิน อย่างไรก็ตาม เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของกลุ่มบริษัทจึงอยู่ในระดับต่ำ

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือ วันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562					
	อัตราดอกเบี้ย คงที่ภายใน 1 ปี	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามราคาตลาด	ไม่มี อัตราดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ยที่ แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	151.31	61.47	25.23	238.01	0.10 - 1.45
เงินลงทุนชั่วคราว	19.96	-	-	19.96	5
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	-	-	115.87	115.87	-
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	14.20	-	-	14.20	0.70 - 1.00
	185.47	61.47	141.10	388.04	
หนี้สินทางการเงิน					
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	-	-	143.63	143.63	-
	-	-	143.63	143.63	

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562					
	อัตราดอกเบี้ย คงที่ภายใน 1 ปี	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามราคาตลาด	ไม่มี อัตราดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ยที่ แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	151.31	30.15	22.02	203.48	0.10 - 1.45
เงินลงทุนชั่วคราว	19.96	-	-	19.96	5
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	-	-	107.58	107.58	-
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	14.20	-	-	14.20	0.70 - 1.00
	185.47	30.15	129.60	345.22	
หนี้สินทางการเงิน					
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	-	-	127.80	127.80	-
	-	-	127.80	127.80	

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

	อัตราดอกเบี้ย คงที่ภายใน 1 ปี	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามราคาตลาด	ไม่มี อัตราดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ยที่ แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	140.01	79.61	4.52	224.14	0.10 - 1.45
เงินลงทุนชั่วคราว	14.85	-	-	14.85	4.10
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	-	-	223.91	223.91	-
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	14.20	-	-	14.20	1.00
	169.06	79.61	228.43	477.10	
หนี้สินทางการเงิน					
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	-	-	124.01	124.01	-
	-	-	124.01	124.01	

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

	อัตราดอกเบี้ย คงที่ภายใน 1 ปี	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามราคาตลาด	ไม่มี อัตราดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ยที่ แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	140.01	46.27	4.55	190.83	0.10 - 1.45
เงินลงทุนชั่วคราว	14.85	-	-	14.85	4.10
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	-	-	212.69	212.69	-
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	14.20	-	-	14.20	1.00
	169.06	46.27	217.24	432.57	
หนี้สินทางการเงิน					
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	-	-	109.51	109.51	-
	-	-	109.51	109.51	

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่สำคัญอันเกี่ยวเนื่องจากการซื้อหรือให้บริการเป็นเงินตราต่างประเทศ กลุ่มบริษัทไม่ได้มีการทำสัญญาป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนดังกล่าว

กลุ่มบริษัทมียอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ดังนี้

สกุลเงิน	งบการเงินรวม				อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย	
	สินทรัพย์ทางการเงิน		หนี้สินทางการเงิน			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม
เหรียญสหรัฐอเมริกา	2562	2561	2562	2561	2562	2561
	(ล้าน)	(ล้าน)	(ล้าน)	(ล้าน)	(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)	
	1.00	0.86	0.26	0.18	30.1540	32.4498
สกุลเงิน	งบการเงินเฉพาะกิจการ				อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย	
	สินทรัพย์ทางการเงิน		หนี้สินทางการเงิน			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม
เหรียญสหรัฐอเมริกา	2562	2561	2562	2561	2562	2561
	(ล้าน)	(ล้าน)	(ล้าน)	(ล้าน)	(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)	
	0.01	-	0.14	0.01	30.1540	32.4498

31.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

เนื่องจากเครื่องมือทางการเงินส่วนใหญ่ของกลุ่มบริษัทจัดอยู่ในประเภทระยะสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด กลุ่มบริษัทจึงประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

32. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของกลุ่มบริษัทคือการทำให้มีซึ่งโครงสร้างทุนที่เหมาะสมเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัทและเสริมสร้างมูลค่าการถือหุ้นให้กับผู้ถือหุ้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มบริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 0.37:1 (2561: 0.37:1) และเฉพาะบริษัทที่มีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 0.35:1 (2561: 0.35:1)

33. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

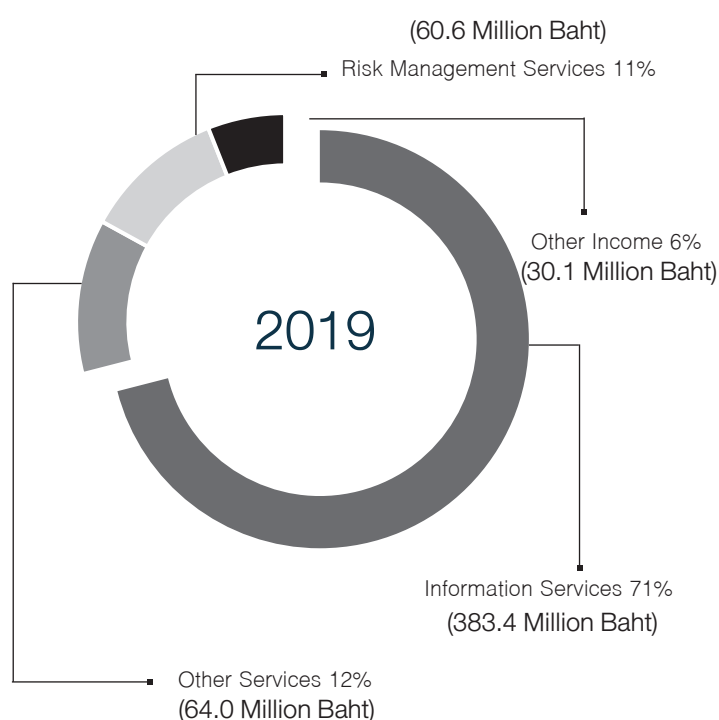
เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯมีมติอนุมัติให้เสนอจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายสำหรับปี 2562 ในอัตราหุ้นละ 0.09 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 73.85 ล้านบาท ดังนั้นเมื่อรวมเงินปันผลจ่ายระหว่างกาลที่จ่ายไปแล้วจำนวนหุ้นละ 0.06 บาท ทำให้เงินปันผลจ่ายสำหรับปี 2562 มีจำนวนทั้งสิ้นหุ้นละ 0.15 บาท ทั้งนี้ บริษัทฯจะนำเสนอเพื่ออนุมัติเรื่องดังกล่าวในที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นของบริษัทฯต่อไป

34. การอนุมัติงบการเงิน

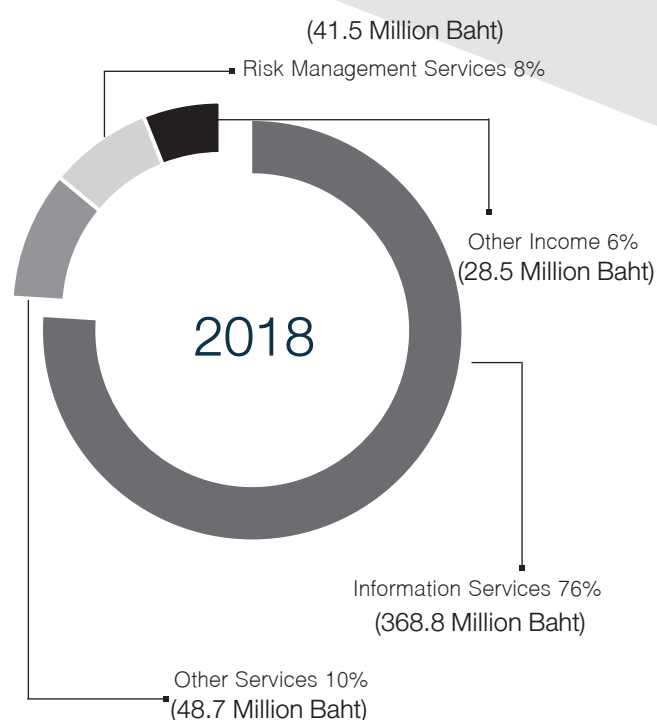
งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯเมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2563

Financial Highlights

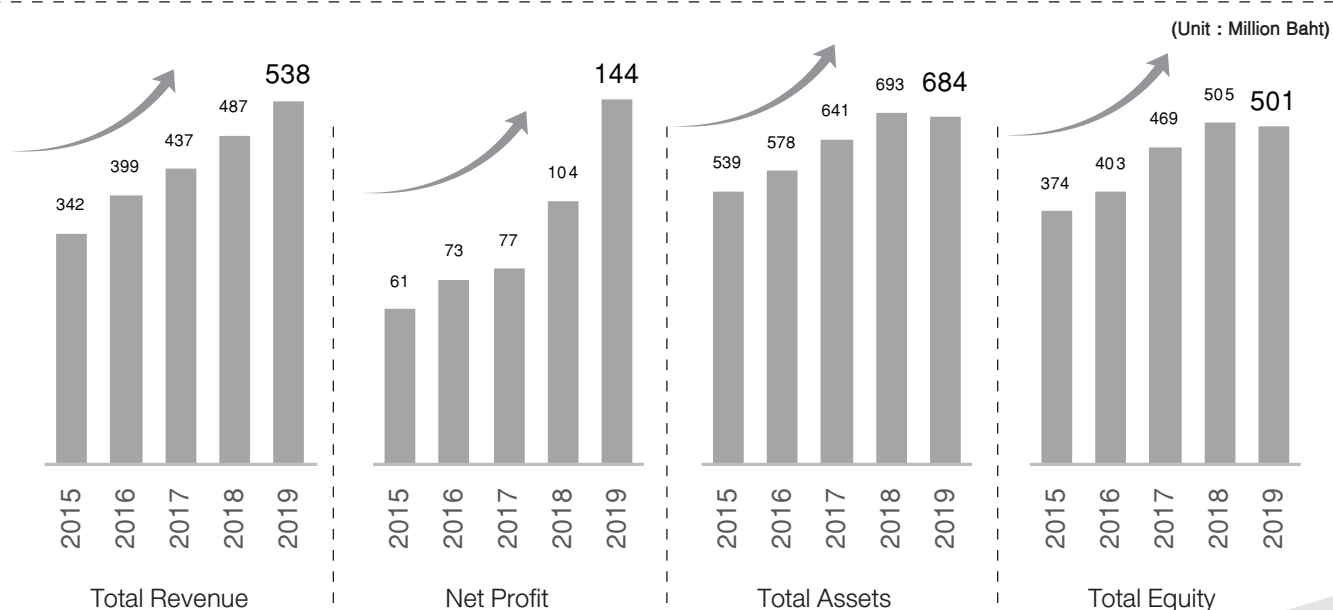
Financial Comparison for the Year 2015 - 2019



****Total Revenue 538.1 Million Baht**



****Total Revenue 487.5 Million Baht**



Summary of Financial Information

Unit : Thousand Baht

For the year ended December 31,	Consolidated financial statements			Separate financial statements		
	2017	2018	2019	2017	2018	2019
Total assets	641,058	692,896	684,237	607,197	658,932	646,992
Total liabilities	172,287	187,655	183,296	153,457	171,196	166,313
Total equity	468,771	505,241	500,941	453,740	487,736	480,679
Total revenues	436,517	487,485	538,120	376,604	424,729	470,460
Revenue from services	414,226	458,907	507,985	354,346	398,394	439,375
Gross profit	200,798	243,914	295,041	179,614	216,834	262,035
Profit before income tax expenses	89,416	117,563	151,860	82,395	112,339	147,617
Net profit	76,614	104,087	143,912	71,809	101,637	140,633
Financial Ratio						
Gross profit margin ratio (%)	48.48	53.15	58.08	50.69	54.43	59.64
Net profit margin ratio (%)	17.55	21.35	26.74	19.07	23.93	29.89
Return on assets ratio (%)	11.95	15.02	21.03	11.83	15.42	21.74
Return on equity ratio (%)	16.34	20.60	28.73	15.83	20.84	29.26
Liquidity ratio (Times)	2.72	2.80	2.54	2.79	2.76	2.76
Debt to equity ratio (Times)	0.37	0.37	0.37	0.34	0.35	0.35
Comparison of information per share (Baht)						
Basic earning per share (Baht)	0.10	0.13	0.18	0.09	0.12	0.17
Book value per share (Baht)	0.57	0.62	0.61	0.55	0.59	0.59
Par value per share (Baht)	0.10	0.10	0.10	0.10	0.10	0.10
Dividend per share (Baht)*	0.08	0.12	0.15	0.08	0.12	0.15
Dividend payment (Million Baht)*	65.64	98.50	123.08	65.64	98.50	123.08
Number of shares - registered (Share : Million)	826.00	820.51	820.51	826.00	820.51	820.51
Number of shares - issued and paid-up (Share : Million)	820.51	820.51	820.51	820.51	820.51	820.51

* On 20 February 2020, the meeting of the Company's Board of Directors approved to propose final dividend payment for 2019 of Baht 0.09 per share, totaling Baht 73.85 million. Thus, including the interim dividend of Baht 0.06 per share, the total dividend payment for 2019 amounted to Baht 0.15 per share. The Company will propose these matters for approval in the Annual General Meeting of the Company's shareholders.

General Information

Company's Name	Business Online Public Company Limited (BOL)
Address	1023 MS Siam Tower, 28th Floor, Rama 3 Road, Chong Nonsi, Yannawa, Bangkok 10120
Type of Business	Business Online or BOL, is a leader in business information and aims to assist customers in capturing opportunities and anticipating risk in the business world. BOL's services include providing actionable insights through modern software and applications, designing and developing solutions for corporations and financial institutions, as well as being a business advisor both nationally and in the ASEAN region.
Certificate No.	2423(7)/2556 received investment support on software development TYPE: ENTERPRISE SOFTWARE and DIGITAL CONTENT (Type 5.8 Software)
Company Registered Number	0107546000407
Tel.	+ 66 2657 3999
Fax	+ 66 2657 3900-1
Homepage	https://www.BOL.co.th
Registered Capital	82,050,550 Baht
Paid-Up Capital	82,050,550 Baht
Par Value	0.10 Baht
Shares Amount	820,505,500 Ordinary shares
Subsidiary Name	D&B (Thailand) Co., Ltd.
Address	1023 MS Siam Tower, 28th Floor, Rama 3 Road, Chong Nonsi, Yannawa, Bangkok 10120
Type of Business	D&B (Thailand) offers information services both in Thailand and internationally by providing consultations services, as well as tools for risk analytics and maximising marketing opportunities.
Tel.	+ 66 2657 3939
Fax	+ 66 2657 3901
Homepage	https://www.dnbthailand.com
Registered Capital	5,000,000 Baht
Paid-Up Capital	2,000,000 Baht
Par Value	10 Baht
Shares Amount	500,000 Ordinary shares

General Information

Subsidiary's Name	BOL Digital Co., Ltd.
Address	1023 MS Siam Tower, 28th Floor, Rama 3 Road, Chong Nonsi, Yannawa, Bangkok 10120
Type of Business	BOL Digital has developed an e-matching platform (MatchLink) that provides Business Matching services to connect buyers and sellers. The platform is designed to facilitate business transactions, loan provisions, as well as various other entrepreneurial activities to maximise efficiency and create business opportunities.
BOI Certificate No.	60-0193-1-00-2-0 received investment support for Type 5.7.2 Enterprise Software and Digital Content Development
Tel.	+66 2657 3949
Fax	+66 2657 3901
Registered Capital	30,000,000 Baht
Paid-Up Capital	30,000,000 Baht
Par Value	10 Baht
Shares Amount	3,000,000 Ordinary shares
Associated Company's	ABIKS Development Co., Ltd.
Address	131 Ratburana Road., Ratburana, Ratburana, Bangkok 10140
Type of Business	ABIKS Development Co., Ltd. is a company principally engaged in real estate development businesses, including investment in land and office buildings for rent, as well as the rendering of property management services to shareholders and other customers.
Registered Capital	150,000,000 Baht
Paid-Up Capital	150,000,000 Baht
Par Value	10 Baht
Shares Amount	15,000,000 Ordinary shares
Company's Name	Business Information Company Limited
Address	Vietcombank Tower, CEO Suite's Boardroom Level 21, 5 Me Linh Square, Dist. 1, Ho Chi Minh City, Vietnam
Type of Business	Business Information Company is a business information service provider for decision making providing actionable insights through modern software and applications for corporations and financial institutions.
Registered Capital	1,000,000 US Dollars

General Information

Companies which BOL holds stake at less 10%

Company's Name	Ecartstudio Co., Ltd.
Address	129 Rama IX Rd., Huai Khwang, Huai Khwang, Bangkok 10310
Type of Business	Ecartstudio consults, designs and develops comprehensive web-based applications, as well as enterprise location-based applications.
Tel.	+66 2643 0807-9
Fax	+66 2643-0810
Homepage	https://www.ecartstudio.com
Registered Capital	14,612,190 Baht
Paid-Up Capital	14,612,190 Baht
Par Value	10 Baht
Shares Amount	1,461,219 Ordinary shares
Company's Name:	National Credit Bureau Co., Ltd.
Address	100/28-29 Sathorn Nakhon Tower Bldg. 18 Fl. North Sathorn Road, Silom, Bang Rak, Bangkok 10500
Type of Business	The National Credit Bureau offers credit information to financial institutions and to the general public.
Tel.	+66 2095 5800
Fax	+66 2095 5801-2
Homepage	https://www.ncb.co.th
Registered Capital	250,000,000 Baht
Paid-Up Capital	250,000,000 Baht
Par Value	10 Baht
Shares Amount	25,000,000 Ordinary shares
Company's Name	Peer Power Co., Ltd.
Address	1-7 Zuellig House Bldg. 5 Fl. Room 1B Silom Road Silom, Bang Rak, Bangkok 10500
Type of Business	PeerPower provides a medium for releasing online private and SMEs loans, allowing borrowers to connect directly to investors.
Tel.	+66 2026 3514
Homepage	https://www.peerpower.co.th
Registered Capital	19,270,000 Baht
Paid-Up Capital	19,270,000 Baht
Par Value	10 Baht
Shares Amount	1,927,000 Ordinary shares

General Information

Company's Name	AI LAB Co., Ltd.
Address	25 Soi Charoen Nakhon 14, Charoen Nakhon Road, Klong Ton Sai, Klong San, Bangkok 10600
Type of Business	AI LAB provides design, development, computer programs and applications using Artificial Intelligence (AI) technology.
Registered Capital	2,000,000 Baht
Paid-Up Capital	2,000,000 Baht
Par Value	10 Baht
Shares Amount	200,000 Ordinary shares
Investor Relations	ir@bol.co.th Mr. Chaiyaporn Kiatnuntavimon Director & Chief Operating Officer Ms. Kanyapan Buranarom Chief Financial Officer
OTHER RELEVANT INFORMATION	
Share Registrar	Thailand Securities Depository Co., Ltd. The Stock Exchange of Thailand Building 93 Ratchadapisek Road, Din-Daeng, Din-Daeng, Bangkok 10400
Tel.	+66 2009 9999
Fax	+66 2009 9476
Auditor	Ms. Siriwan Nitdamrong C.P.A. (Thailand) Registration No. 5906 EY Office Limited 193/136-137, Lake Ratchada Office Complex, 33Fl., Ratchadapisek Road, Klongtoey, Klongtoey, Bangkok 10110
Tel.	+66 2264 0777
Fax	+66 2264 0789-90

Business objectives

BOL is striving to be the leading provider of business information and analytics tools to enable our customers in a fast and effective decision making process. The company continuously develops and updates its existing business registry and financial database while searching for new information sources. Leading innovations from around the world are harnessed to offer new dimensions in analyzing and interpreting business risks and opportunities. The security of our database and network is at heart of business, ensuring a smooth running of customer experience. Moreover, the company has initiated our services venture in abroad.

Vision

To become the leader in information services and assist business decision-making in Thailand and in the ASEAN region.

Mission

1. To deliver complete and accurate business information
2. To deliver value added product and service
3. To achieve top of mind awareness in the field of data analytics
4. To thrive as an innovative organization in big data analytics

The company's main target customers can be divided into 3 main categories as follows:

1. Financial Institutions
2. Local Business & MNCs
3. Government agency

A majority of our customers integrate our services in various stages of their operation, from searching new target customers, supporting their corporate decisions in evaluating and managing risks associated with business transactions, and preventing the delinquency payment. Moreover, BOL's services equip customers with analytic tools for a better formulation of business strategy to broaden their market opportunities and enhance revenue performance. In addition, we have brought in a data visualisation technology to analyse big data by using modern technology in transforming complex information into charts and graphs. This genuinely allows business executives to make more effective decisions.

Furthermore, the company continuously establish new business partnership with a leading company in order to excel our services and satisfy the growing needs of our clients. For instance, BOL has collaborated with a leading global debt recovery agency to expand on its comprehensive debt recovery service. In addition, the company also looks to bring new user experience on mobile platforms while enhancing usability so that our customers can access our services from anywhere, at any time, and on any device.

Nature of Business of BOL and Subsidiaries

Business Online Company Limited was founded on 26 April 1995 with registered capital of 10 million baht. On 1 December 2003, the company converted its status to a public company and was renamed as Business Online Public Company Limited with registered capital of 75 million baht and listed on the “Market for Alternative Investment (mai)” on 21 April 2004. The company increased its registered capital to 78.75 million baht on 23 September 2008 and second time, increased its registered capital to 82.6 million baht on 9 April 2014. In 2018, registered capital reduction to 82.05 million baht due to the cancellation of the remaining ordinary shares from the exercise of warrants

Our business activities are to provide information that has been analysed and validated, as well as related news, to improve customers’ decision making process. The information is compiled from many sources such as the Department of Business Development, Ministry of Commerce, under the agreement which allows BOL access to basic information, including company status, Board of Directors, and financial performance of more than 1,500,000 registered companies in Thailand. The company also gathers other information such as related news from various industries through leading newspapers and other respectable business news sources. In addition, the company stores and analyses trade payment information from existing customers while the information received is thoroughly checked, evaluated, analyzed and stored in our online system that can be accessed through the company’s website: <https://www.BOL.co.th>

The company’s cooperation with Dun & Bradstreet International (D&B) has increased BOL’s capabilities; not only have we gained knowledge in data management and analysis from a world’s leading company but this has enabled the company to extend our service to international markets via D&B’s network. From this, we had launched a service that offers information on overseas companies for our local customers as a decision tool which is beneficial in strengthening the country’s credit risk management and promoting transparency of business transactions. On 22 March 2006, BOL established a wholly owned subsidiary, D&B (Thailand) Co., Ltd. (Company Registration Number: 0105549038501) with a registered capital of 1 million baht and increased its registered capital to 5 million baht in 2019.

With information of more than 1,500,000 registered companies in Thailand and more than 300 million registered companies in 214 countries around the globe and expertise in developing Database Management Systems, Risk Management, in conjunction with information technology know-how that make the company to become one of the leading companies in providing fully-integrated information services ranging from basic information such as basic information and company operation results which include: news services, information analysis and validation. These can be used as effective tools that are effective and accurate while reducing risks associated with investments and building more confidence and business opportunities

The company has been selected as the data processing center for credit information submitted by financial institutions which are members of National Credit Bureau Co., Ltd. (NCB) since its establishment.

In 2004, BOL introduced a comprehensive Financial Analysis System to the market. This system enhanced the efficiency in analyzing financial information and assisted managers to confidently devise strategies.

BOL began providing in-depth data analysis to improve its capability in business risks and opportunity analysis. Since 2005, the company has developed a new generation of product that specifically caters for financial institutions which is called Decision Support System (“DSS”). DSS enables the integration of BOL’s and customers’ databases to help customers better organize their databases to capture market opportunities and improve their risk management.

At the end of 2007, BOL launched a new product called “Corpus”. Corpus is a new concept of information service that integrates information on companies’ profile, shareholder information, director details and financial statements. Users could easily access the information of over

1,000,000 companies to analyze threats and opportunities of any given company. Corpus was designed to answer the needs for information which may vary from industry to industry or from one job function to another.

In 2009, the company has finished developing a risk forecasting tools that indicates an organization's probability in running into financial crisis and displays the result in a form of a score or Financial Stress Score (FS Score) that achieves international standards. The tool is a result of collaboration between BOL and the analyst team of D&B in the United States. It is expected that the tool will help customers to understand the financial standings of their business partners while diversifying their risks through better risk management strategies.

In 2014, a new product launched under the name of 'ENLITE', the system specifically caters for the decision support process of banking and financial institutions both domestically and within the ASEAN region. Highlight features include data integration with Thailand's business registration database which can be analyzed, evaluated with reports in forms of data visualization while premium features include Risk Score/Risk Class that predict future probability of a financial crisis; News, that gather information from leading sources domestically and internationally; Auditor Flag that contains financial commentary from the auditors; Location Based Intelligence, which displays information in a map form and Account Relationship Management, which gives a picture of how each company, shareholders and directors are related.

Furthermore, the company has jointly developed a system that electronically receives financial statements under the name 'DBD e-Filing' with the Department of Business Development (DBD) and other partners with the intention to support DBD in improving its service while providing convenience and a new channel to receive financial statements from registered companies. DBD e-Filing's increases the integrity of financial information while it is expected that the service would be available for 2014 financial year filings.

In 2017, the company established BOL Digital Company Limited (registration number 0105560000956) with a registered capital of 15 million Baht; and increased the registered capital on 31 May 2018 to 30 million baht to focus on the research and development of innovations that will result in new solutions. During this period, an electronic business matching platform (MatchLink) has been developed to facilitate the connection between buyers, suppliers and sources of funding; the data from which can be used to support business decision making, reduce operational process and increase opportunities. In addition, the company invested in and jointly invested with Peer Power Company Limited, a fintech startup that serves as an intermediary for online personal loan that directly connects potential borrowers to investors so that they get a lower interest rate from banks or financial institutions while investors enjoy better benefits that are more constant and returns that are higher than other financial products.

In 2018, the company launched SENSE, a new social listening function of Corpus that consolidates and analyses data from social media, web boards and websites. Incorporating the company's vision of offering big data analytics, this social listening tool aims to capture consumers' behaviour on every social network. SENSE provides comprehensive data coverage, widens customers' scope for business analysis, allows for an in-depth understanding of different stakeholders and ultimately increases confidence in decision making.

In 2019, the company has expanded the business 2020 into Vietnam. BOL established Business Information Company Limited to provide information for business decisions through modern software and applications as well as solutions for entrepreneurs and financial institutions.

Type of Services

BOL's services are divided into 3 main groups as follows:

1. Information Services
 - 1.1. Basic Information
 - 1.2. Decision Support Information
 - 1.3. Analytic Information
2. Risk Management Services
 - 2.1. Risk Management Solution
 - 2.2. Risk Management Consultancy
3. Other Services
 - 3.1. Special Project
 - 3.2. DebtLine

1. Information Services

Information service is BOL's main business. In order to compete, the company must adapt to changes that occur both internally and externally. As a result, information for decision making has become even more crucial to organizational management and that is why BOL continues to develop a variety of information service for customers who may have different degree of needs for information. In addition, we put great emphasis on adding value to information and discover new perspectives in interpreting information so that our customers can better manage their risks and opportunities. Our information service is delivered in the following categories:

1.1. Basic Information Service

This covers both domestic and international company information through online and offline channels. The service is provided to private businesses and organizations, as well as governmental agencies by gathering business information from various sources thus giving different levels of users comprehensive and in-depth information which is offered in many forms such as:

- Web-based application that has the following functions:
 - Access to updated, multi-dimensional information gathered from various sources
 - In-depth financial analysis that helps users to easily understand complex numbers
 - Alert changes to target companies that may have effects on the users' organizations
 - Finding new customers according to user-defined criteria which helps with devising organisational strategies
 - Advanced search that enhances marketing effectiveness
- Reports
- Customised database — users can choose data items from our database in compiling reports tailored to their specifications

1.2. Decision Support Information

This is provided as a Decision Support System that suits large organizations such as financial institutions where overview of business information is essential to their operations. This also includes applications, systems and information that are regularly updated.

1.3. Analytic Information

This is provided in forms of scores and ratings by compiling business and financial information of over 260,000 companies in our database. This is then analysed by using statistical methods before a score is given. Users then use this score to predict the probability of a company facing a financial crisis which leads to bankruptcy, receivership, foreclosure or rehabilitation so that they

understand their customer's business, diversify their risks, and effectively employing suitable risk management strategies for their portfolio.

2. Risk Management Services

2.1. Risk Management Solutions

Through cooperation with a leading international company, we are able to provide risk management tools to financial institutions such as financial analysis system, business rule engine.

2.2. Risk Management Consultancy

We also serve as risk management consultants by bringing our experience and expertise on data analysis to serve our customers through consulting sessions and seminars.

3. Other Services

3.1. Special Project

Special project is one that the company provides by using our expertise in data management and auditing, and IT infrastructure development that satisfy our customers' unique requirements.

3.2. DebtLine

The company provides debt collection service to enhance financial and liquidity management to customers. This helps them to reduce bad debts while maintaining good relationships with their trading partners.

Milestones of BOL

- 1995 Established Business Online Co., Ltd. (BOL).
- 1996 Signed a memorandum of understanding (MOU) with the Department of Business Development, Ministry of Commerce to provide online information of registered companies in Thailand.
- 1998 Entered into a joint venture with Dun and Bradstreet (D&B), a world leading information provider.
- 2003 The company converted its status to a public company.
- 2004 Listed on The "Market for Alternative Investment (mai)" The Stock Exchange of Thailand.
- 2006 Established D&B (Thailand) Co.,Ltd. as a fully-owned subsidiary with the registered capital of 1 million Baht.
- 2008 "Bai Pho Business Award" by Sasin 2008 Outstanding in "Value Creation" and "Customer Focus"
- 2008 "200 Best Under A Billion" Award from Forbes Asia Magazine (September 2008 issue) conducted a survey on listed companies in Asia Pacific region consisting of 24,155 companies. The purpose of this award was to give "200 Best Under A Billion" Award to listed companies which had revenues of less than a billion US Dollars and had outstanding performances.
- 2008 Inverted 20% of 150 million Baht registered capital with other partner to establish ABIKS Development Co.,Ltd.
- 2009 BOL was certified on the Information Security Management System (ISMS) in accordance with standards of ISO/IEC 27001:2005 from Bureau Veritas Certification (Thailand) Co., Ltd. (BVQI). This is the best standard in the Information Security Management System. This is one of the achievements which demonstrate our commitment to professionally serve our customers with highest quality and efficiency.
- 2011 D&B Worldwide Network Awards 2011 "Excellence in Information Quality" Award from D&B International.
- 2011 Established IBOL Co., Ltd. as a fully-owned subsidiary with the registered capital of 25 million Baht. (Increased the registered capital to 25 million Baht)
- 2012 BOL and DBD has reached an agreement to extend the Agreement for a period of 5 years (from 2016 — 2020). In addition, both

parties has signed a memorandum of understanding on the cooperation of business information service having a term of 15 years (from 2021 — 2035)

- 2012 Be considered registered traders. The group hired a consultant, information technology and communications. Airports of Thailand Public Company Limited (Thailand) (AOT) was approved on 16 August 2012.
- 2012 The net cash flow from operating performance, by 9 listed companies in the “**mai stars**” The dividend for five years (2007 - 2011) which corporate-governance scores rated “Good” (3 STAR) or more benchmark.
- 2012 Built network infrastructure that connects the database of Department of Legal Execution, Ministry of Justice and National Credit Bureau. The contract came into effect from 1 January 2012 to 31 December 2021
- 2013 With the collaboration with government, the new released project “**Smart Province**” is the executive information system (EIS) that connects the information of all sectors to visualize satellite imagery in different dimensions on the map to set the strategic planning of provinces or territory for the optimization outcome.
- 2014 Invested in a 15% stake of Ecartstudio Company Limited
- 2014 Begin cooperation with RMS Company Limited (Hong Kong) as trade debt collection representative in Thailand and 150 countries worldwide
- 2014 Receive BOI under category 5.8 Enterprise Software and Digital Content (certificate number 2423(7)/2556)
- 2015 BOL was certified on the Information Security Management System (ISMS) in the new version reviewed by ISO/IEC 27001 : 2005 to ISO/IEC27001:2013 of certification from Bureau Veritas Certification (Thailand) Co., Ltd. (BVQI). This is the best standard in the Information Security Management System.
- 2017 BOL received an award for “Innovative Organization: Service” at Total Innovation Management Awards 2017 by National Innovation Agency and the Stock Exchange of Thailand
- 2017 Established a subsidiary “BOL Digital Company Limited” with a registered capital of 15 million Baht
- 2017 Invested in 10% stake in Peer Power Company Limited
- 2018 BOL Digital increased the registered capital to 30 million baht
- 2018 The company received a certification of appraisal in CMMI Level 3 (CMMI/DEV3), indicating that the company maintains an international standard in the procedure, equipment and the development of software
- 2019 BOL Digital received an award “THAILAND TOP SME AWARDS 2019 Best Financial Innovation of the Year”
- 2019 Established “Business Information Company Limited” with a registered capital of 1,000,000 US Dollars

2019 Company Visit

In 2019, institutional investors and analysts were invited to BOL company visit for the discussion of business outlook and performance as well as Q&A session with the board of directors. Seven visitors joined the session as follows:

1. Yuanta Securities (Thailand) Company Limited
2. KTB Securities (Thailand) Public Company Limited
3. Bangkok Capital Asset Management Company Limited
4. Novatera Capital
5. Asset Plus Fund Management
6. Phillip Securities (Thailand)
7. KT ZMICO Securities Co., Ltd

Risk Factors

Risk factors (Key risks) are considered as factors which may have adverse effects on the company's operation and performance. The factors not being mentioned are considered to be insignificant or beyond the company's anticipation.

1. Risks Related to the security of BOL's Database

Since the company is in the business of providing information, database are therefore the most crucial assets of the company. Any loss of information or illegal break-in (hacking) to steal or destroy the database or any network problem will have detrimental impact on the company's operations and services.

Risk Mitigation

The company has therefore implemented a set of policies and procedures to protect database and to ensure network security. The company also performs backing up all files at the production site and back-up facility on a daily basis. Both facilities are equipped with high levels of security. The company appoints a list of personnel who have access the database according to their authorisation. The company also implements a number of physical security systems such as access card to allow only authorised personnel to access to the specific area, the installation of close-circuit television, and fingerprint scans to record personnel who access to the data center.

Moreover BOL's network system, hardware and software are maintained and updated to ensure that they function properly at all times. Data Centre staff are dedicated to monitor the status of the system. The company implemented firewall, an international standard network security system to prevent system intrusion and the company has never experienced a security breach with its database.

In the year 2008, BOL implemented a system procedure to comply with ISO/IEC27001:2005 (Information Security Management System). We have been certified with this international standard by Bureau Veritas Certification (Thailand) Co., Ltd. in June 2009 and such standards are reviewed annually and in the year 2015, the company adopted in the new version reviewed by ISO/IEC 27001:2005 to ISO/IEC27001:2013 of certification.

2. Risks on for Information Sources

Nowadays, the major sources of information supported the company's services is supplied by Department of Business Development, Ministry of Commerce. Based on information received from the organisation, BOL develops, analyses, and adds value so as to provide relevant information services to customers. However, there are some risks associated to these information sources, such as quality of information and the continuity of the support from the organisation.

Risk Mitigation

The company is working closely with the organisation by checking and correcting data errors which improve the quality of their information. BOL also searches for other respectable sources i.e. by gathering data from interviews, researches and questionnaires, etc. BOL also develops these information by turning them into a more in-depth analysis.

3. Competition risk

In the current information age, an information service available on the internet is expanding in an unprecedented speed. There is always a possibility for new entrants to the market.

Risk Mitigation

The company always emphasises on value perceived by customers. With 20 years experience in a business that provides business information, the company continuously researches and develops its database. In the meantime, the company also concentrates on human resource development by having staff exposed to new technology trend from joining local and international events. The incremental knowledge is

used to enhance the company's strategies to create value to the service that best fit to user's requirements. Moreover, we have received support from our business alliances who mostly are global leaders in the business information industry through constant collaborations in order to improve our company's business in the future.

4. Risks from Major Shareholders Pursuing Their Own Interests

BOL's major shareholders are Mr. Min Intanate and Keppel Communications Pte. Ltd., with a combined 51.01 percent of BOL total paid-up capital (including ARG and Pan Pacific Consultant Company Limited) are major shareholders). The major shareholders are able to control resolutions of shareholders' meetings regarding issues which require at least 50% of the total number of shareholders who attend the meeting and have the right to vote.

Risk Mitigation

The company has appointed independent directors which make up 40% of the Board of Directors to promote transparency. Furthermore, the company has also allowed common stockholders to suggest the names of directors and set the agenda in the annual general meeting.

5. Dependency on Long-Serving Management and Senior Employees

Most of management and senior employees have been with the company for long period. Their skill and experiences are very specialist and critical to the company success. If the company is unable to retain them and has no proper succession plan, it may create negative impact on business and financial performance.

Risk Mitigation

The company regards employee retention as its priority. One of the significant factors for company's sustainable success is maintaining skilled and experienced personnel in management, sales, marketing and production. Furthermore, BOL consistently trains its human resources to assure that they could provide effective product development and selling. ESOP for senior employees' scheme is used to encourage them to work with the company in long-term and binding their interest to company's performance.

6. Risk Compliance with Privacy Act

Since the company's main business is business information service related to business information and juristic person. The information on shareholdings of any person or a director must be handled in compliance with the Privacy Act (B.E.2562).

Regarding the rules and the conditions from the Privacy Act (B.E.2562), which is a new legal related to the company's main business, the issue should be defined as the risk. The company should consider and prepare the appropriate risk management. In the future, if the rules and the conditions from the Privacy Act (B.E.2562) is clearly clarified, reducing the risk level will be considered.

Risk Mitigation

The company has reviewed its policy and guidelines regarding information management (compiling, keeping, disclosing, processing of business information and individual's private information).

Policy and guidelines adopted to protect individual's information according to the Information Privacy Act. Necessary training for on-duty staff will be arranged.

RISK MANAGEMENT

Risk management is an important tool to ensure that the external and internal risks affecting the company's goals will be addressed and mitigated for the effective and efficient operations. The risk management, in addition to being comprehensive and Company-wide, also focuses on control activities and monitors to ensure that the risk management is appropriate and can be adopted throughout the organisation with oversight by the accountable management team. The information and communication of the risks is also available to everyone in the organisation to enhance the responsiveness in handling the risks effectively. The risk management policy is developed based on the Good Corporate Governance practice.

The types of risks with direct impact to business operation can be classified into 4 categories as follows:

1. Operational Risk

Is a risk resulting from operations, including IT equipment and operation staffs, which may affect the operation of the firm. To address the risk, the company has set up a clear procedure and operating manual, including supervision of each business units that might consistently cause damage to the company, to ensure that the operations are properly executed.

2. IT Risk

Is a risk that could be present to any organisation today. Within IT Risk, the key risks are Information Access Risk, Business Continuity Risk, Infrastructure Risk, and Availability Risk. Information Access Risk is the risk which employees have unauthorized access or access beyond the responsible areas in the system. Business Continuity Risk is the risk which the disruption in technology affects the firms' operations and business continuity. Technology infrastructure Risk is the risk which may occur when the purchase of IT equipment does not fit the nature of the firm's business and IT application. Availability Risk is the risk which occurs when employees or management could not access the information under his/her responsibility. To address the risks above, the company has setup the system and structure to manage the IT system to prevent unauthorized access to customers' information, created backup data, developed business continuity plan around IT, and managed IT resources as appropriate to the business.

3. Industry Risk

Is unique risk which present only in the firm's business sector because of the particular business information derived from government. The risk may occur from unforeseeable events, such as the uncertainty of or change in regulation concerning rule on the receipt of information and the lack of support from government office. These uncertainties and changes may lead to risk events affecting the firm's success. To address the risk, the company has been working closely with related government agencies, planning for alternative sources of information, and building necessary alliances. The company also strives to offer the information with analysis and applied services in addition to delivering generic information.

4. Financial Risk

Is the risk resulting from financial unpreparedness, default of debts, reimbursement mistakes, liquidity, interest rate, foreign exchange, and the risk factors affecting the operations and financial position of the company. To address the risk, the company has considered the funding arrangement to ensure adequate and timely funding and has analysed the firm's debtors' financial situation to mitigate the risks that could affect the firm's investment. The company also conducted a feasibility study of the applicable of foreign exchange rate risks control system. The Risk Management above must be conducted continuously and systematically with further developments to integrate the practice into the company's culture through the engagement of everyone in the organisation. This must be communicated to everyone in the organisation and reviewed regularly to ensure the Risk Management is current and appropriate in today's business context.

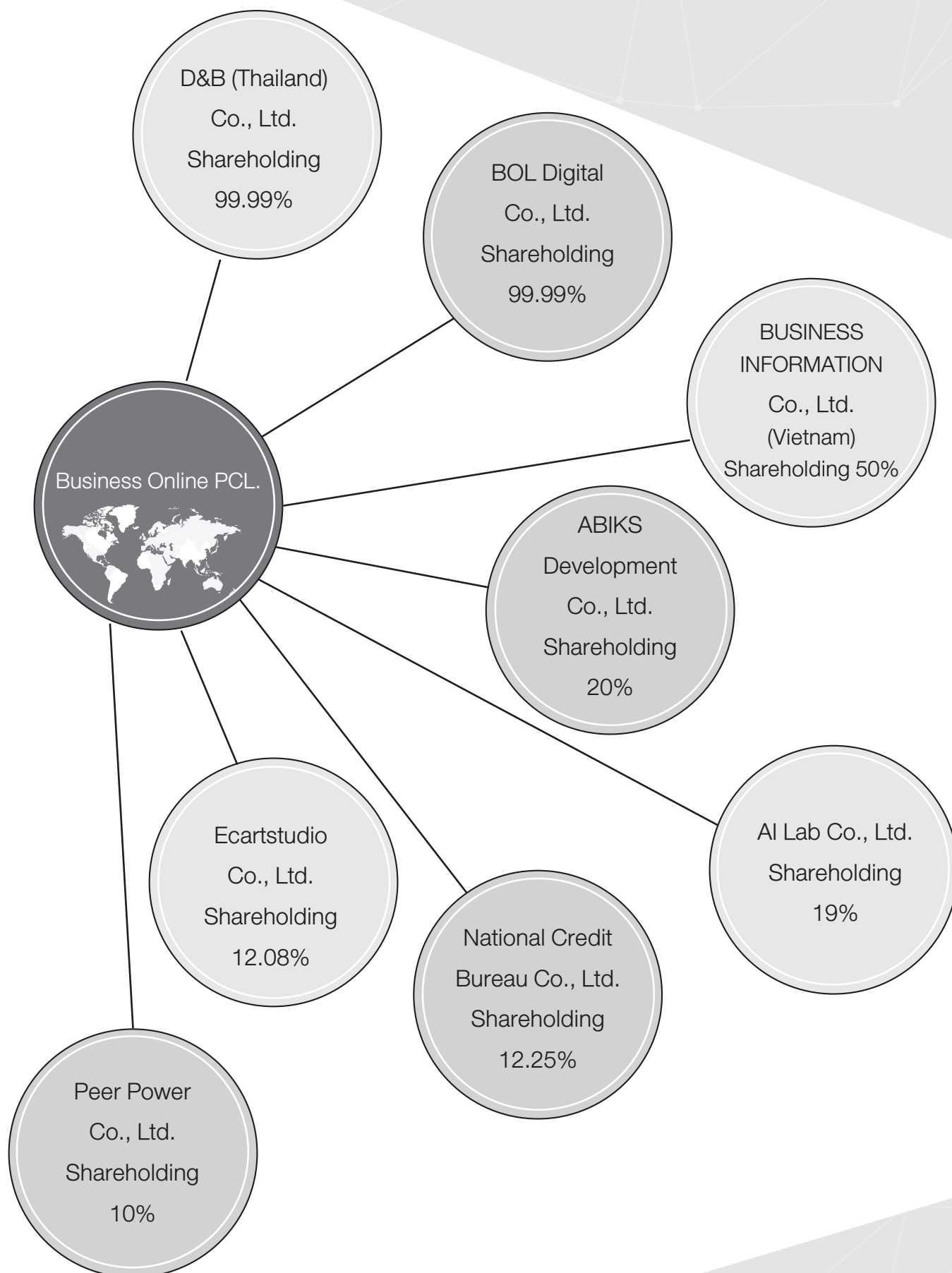
Shareholding Structure

Top Ten major shareholders as of 30 December 2019 include

Rank	Shareholder	No. of shares	% of shareholding
1	Keppel Communications Pte LTD.	197,044,000	24.01
2	Advanced Research Group Co.,Ltd.	134,688,000	16.42
3	Wissunu Sukulphichetrat	80,509,200	9.81
4	Dun & Bradstreet International, LTD.	71,250,000	8.68
5	Mr. Min Intanate	56,330,000	6.87
6	Bangkok Bank Public Company Limited	32,845,000	4.00
7	Pan Pacific Consultant Co.,Ltd.	30,484,000	3.72
8	Thai NVDR Co., Ltd.	30,184,600	3.68
9	Mrs. Parinya Khancharoensuk	22,200,000	2.71
10	UBS AG LONDON BRANCH	15,428,800	1.88
11	Other Shareholders	149,541,900	18.23
Total		820,505,500	100

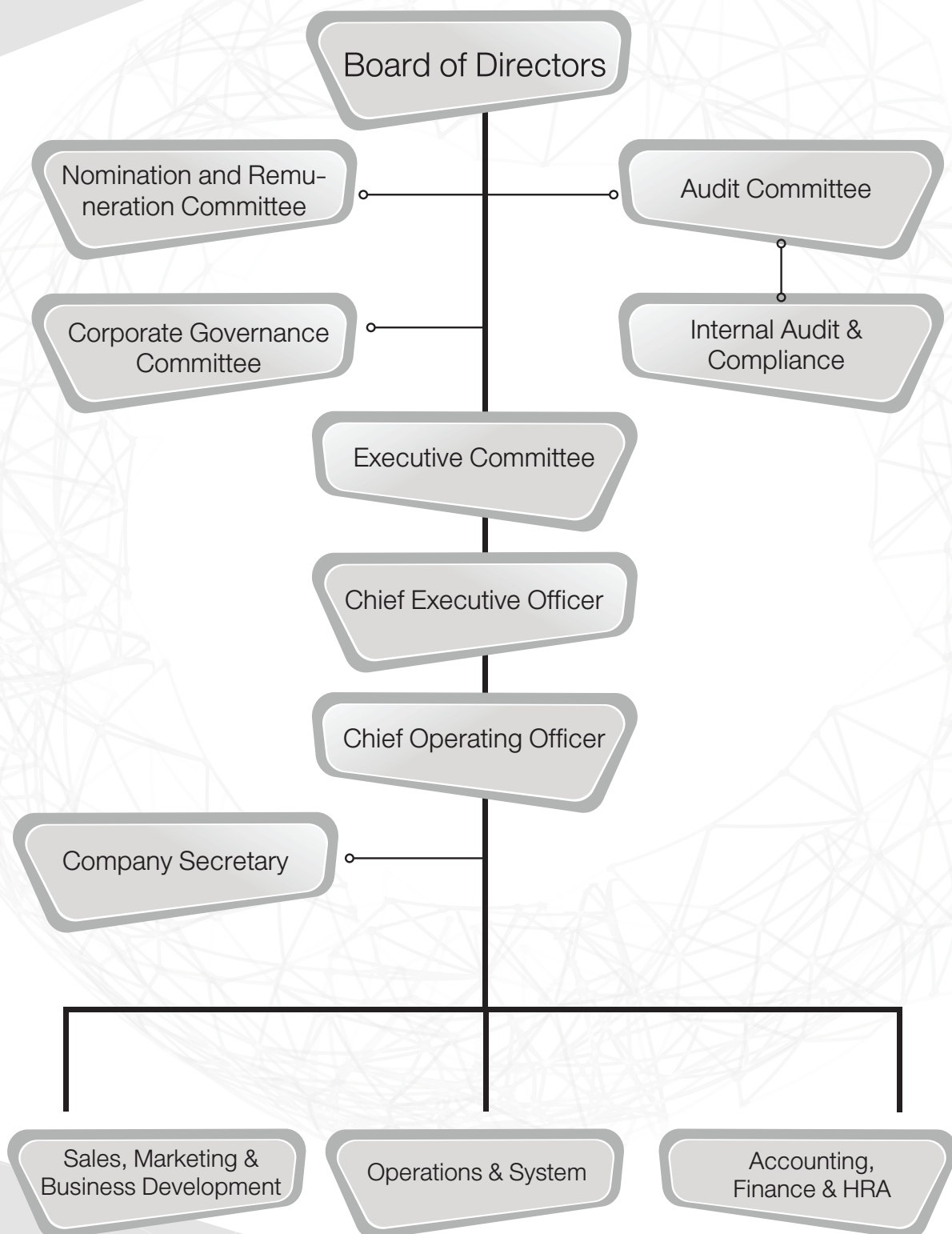
Dividend Policy

The company's dividend policy is to pay dividend not less than 50 percent of consolidated net profit after tax. However, the payout ratio may be lower if the company plans to expand its operations. The dividend payment shall not exceed the retained earnings in the company's financial statements.



Management Structure of the company

As of 31 December 2019



Board of Directors

No.	Name	Positions
1	Mr. Banyong Limprayoonwong	Independent Director & Chairman of the Board
2	Mr. Min Intanate	Director
3	Mr. Prayoon Rattanachaiyanont	Director
4	Ms. Chamaiporn Apikulvanich	Director
5	Dr. Wilson Teo Yong Peng	Director
6	Mr. Chaiyaporn Kiatnuntavimon	Director
7	Mr. Anant Tangtatswas	Independent Director
8	Ms. Manida Zimmerman	Independent Director
9	Ms. Suteera Sripaibulya	Independent Director
10	Asst. Prof. Dr. Karndee Leopairote	Independent Director

Company Secretary

Mr. Chaiyaporn Kiatnuntavimon

The Authorised Directors

The authorized directors are Mr. Banyong Limprayoonwong, Mr.Min Intanate, Ms.Chamaiporn Apikulvanich, and Mr.Prayoon Rattanachaiyanont.

Any two signatures of the four directors with the company's seal shall bind the company.

Board of Directors Meeting and Sub-Committee Meeting Attendance for the Year 2019

Board of Directors	Board of Directors (10 persons) 6 times	Audit Committee (4 persons) 4 times	Nomination and Remuneration Committee (4 persons) 1 time	Corporate Governance Committee (3 persons) 1 time	Non-Executive Committee (7 persons) 1 time
1. Mr. Banyong Limprayoonwong ⁽¹⁾	5/6	-	-	-	1/1
2. Mr. Min Intanate ⁽²⁾	6/6	-	-	-	-
3. Mr. Prayoon Rattanachaiyanont ⁽¹⁾	6/6	-	-	-	1/1
4. Ms. Chamaiporn Apikulvanich ⁽²⁾	6/6	-	-	1/1	-
5. Dr. Wilson Teo Yong Peng	6/6	-	-	-	1/1
6. Mr. Chaiyaporn Kiatnuntavimon ⁽²⁾	6/6	-	-	1/1	-
7. Mr. Anant Tangtatswas	6/6	4/4	1/2	1/1	0/1
8. Ms. Manida Zimmerman	5/6	4/4	2/2	-	1/1
9. Ms. Suteera Sripaibulya	6/6	4/4	2/2	-	1/1
10. Asst. Prof. Dr. Karndee Leopairote	5/6	3/4	2/2	-	1/1

⁽¹⁾Not a member of the Executive Committee, but an authorized member of the Committee to bind the company.

⁽²⁾Executive Committee

Duties and Responsibilities of the Board of Directors

The Board of Directors shall honestly and prudently perform their duties in accordance with the laws of Thailand, the objectives of the company as contained in the Articles of Association of the company, and minutes of shareholders' meetings, all with the aim to protect the interests of the company. A summary of the duties are as follows:

1. The Board of Directors shall hold an annual general shareholders' meeting within four months after the last day of each fiscal year.
2. The Company had arranged Board of Director meetings at least 1 time per 3 months and also arranged non-executive director meeting at least 1 time per a year. Therefore, in 2019, the company had arranged non-executive director 1 time on 17th December 2019.
3. The Board of Directors shall prepare the statement of financial position and statement of comprehensive income as at the last date of the fiscal year for reporting to the shareholders in Annual General Meeting for their consideration and approval.
4. As deem appropriate, the Board of Directors may designate any director(s) or any person as their proxy to act on behalf of the Board on specific issues for a period of time under the Board supervision. The Board may change, amend or cancel the proxy whenever it deems appropriate.

The Board of Directors may assign their proxy to Executive Committee to perform certain activities. However, the proxy shall limit the authorized person(s) not to make decision on any transaction that may have any conflict of interest with the company or its subsidiaries, except for the transactions which are already or under guidelines approved by the Board.

The Board has approved Level of Authorization for delegation of authority at various levels, with clear approval framework and process. Some key areas are:

- For financial investment, loan / fund from financial institution over THB 20 million must be submitted to the Board for approval.
 - For Joint Venture institution over THB 35 million must be submitted to the Board for approval.
 - For purchasing and procurement of goods and service including fixed asset for operating according to the approved budget (recognition of expenses): expenditure over THB 20 million must be submitted to the Board for approval.
 - For man power of the year must be submitted to the Board for approval.
5. The Board of Directors shall determine the company's target, policy, business plan and budget and supervise the management of the Executive Committee to ensure that they are in line with the company's policy, with an exception for the following matters which require the approval of shareholders: a capital increase, capital reduction, debenture issuance, disposal or transfer of the business or a significant part of there to other parties, the purchase or transfer of other businesses, and an amendment of Memorandum of Association or Articles of Association.
The Board of Directors shall ensure the company complies with regulations of the SEC and SET, i.e. connected transactions, the disposal or acquisition of assets, etc.
 6. The Board of Directors shall determine the management structure, appoint of the Executive Committee, Chief Executive Officer, and members of other Committees.
 7. The Board of Directors shall monitor the company's performance in comparison to the business plan and budget.
 8. Director(s) shall not engage in any business which is similar or in competition with the business of the company or become a partner in an ordinary partnership or become a director of a private company or any other company operating a business which is similar or in competition with the business of the company, unless he or she notifies the shareholders in the Annual General Meeting prior to the resolution of his or her appointment.
 9. A director shall notify the company without delay if there is a conflict of interest, whether directly or indirectly interest in any contract which is made by the company; or holds shares or debentures of the company or an affiliated company, and shall indicate any increase or decrease in the number of the director's total number of shares.

Executive Committee

No.	Name	Positions
1.	Mr. Min Intanate	Executive Chairman
2.	Ms. Chamaiporn Apikulvanich	Chief Executive Officer
3.	Mr. Chaiyaporn Kiatnuntavimon	Chief Operating Officer
4.	Ms. Kanyapan Buranarom	Chief Financial Officer
5.	Ms. Intira Inturattana	Chief Data Officer

Duties and Responsibilities of the Executive Committee

The duties of the Executive Committee are to manage the company according to strategies and policies set by the Board including the determination of policy, business plan, budget, management structure and overall management of the company. The Executive Committee is to report the plan to the Board for its consideration and/or approval and also monitor the company's performance in accordance with the policies. The Executive Committee's duties are summarized as following:

1. Prepare and propose annual budget to the Board of Directors. In urgent case, the Executive Committee shall consider and approve any changes of annual budget and shall report to the Board in the next Board meeting.
2. Approve the expenditures under the authority of the company (Level of Authorization) that have been approved by the Board of Directors.
3. Approve major investment as contained in the annual budget that are assigned or approved by the Board of Directors.
4. Provide advice to management in respect of financial, marketing, human resource management, and others.

The Executive Committee has the authority to make decisions relating to any normal business transaction of the company, which do not include approval of transactions which may cause a conflict of interest with the company or its subsidiary (if any) according to the SET's regulations. The Executive Committee is required to obtain approval from the Board or Shareholders for connected transactions in accordance with the company's Articles of Association or relevant laws, except for normal business transactions already covered by existing guidelines approved by the Board.

The Audit Committee

The Board of Directors of Business Online Public Company Limited approved the appointment of an Audit Committee on 24 October 2003. The Audit Committee consists of Directors with qualifications specified by Securities and Exchange Act. The Audit Committee currently consists of four (4) Independent Directors, at least one of whom shall possess qualifications in accounting and finance.

Name	Position	Other positions
1. Mr. Anant Tangtatswas ⁽¹⁾	Chairman of Audit Committee	Independent Director Chairman of the Nomination and Remuneration Committee Chairman of the Corporate Governance
2. Ms. Manida Zimmerman	Audit Committee	Independent Director Nomination and Remuneration Committee
3. Ms. Suteera Sripaibulya	Audit Committee	Independent Director Nomination and Remuneration Committee
4. Asst.Prof. Dr. Karndee Leopairote	Audit Committee	Independent Director Nomination and Remuneration Committee

⁽¹⁾ Audit Committee with qualifications in finance and accounting

The Audit Committee's secretary

Ms. Tida Limthongvirat

Senior Internal Audit and Compliance Manager

Duties and Responsibilities of the Audit Committee

1. To review the company's financial reporting process to ensure that it is accurate and adequate;
2. To review the company's internal control system and internal audit system to ensure that they are suitable and efficient, to determine an internal audit unit's independence, as well as to approve the appointment, transfer and dismissal of the chief of internal audit unit or any other unit in charge of an internal audit;
3. To review the company's compliance with the Securities and Exchange Act, the Exchange's regulations, and the laws relating to the company's business;
4. To consider, select, lay off nominate an independent person to be the company's auditor, and to propose such person's remuneration, as well as to attend a non-management meeting with an auditor at least once a year;
5. To review the connected transactions, or the transactions that may lead to conflicts of interests, to ensure that they are in compliance with the Securities and Exchange Act, and are reasonable and for the highest benefit of the company;
6. To prepare, and to disclose in the company's annual report, an Audit Committee's report this must be signed by the Audit Committee's Chairman and contain of at least the following information:
 - An opinion on the accuracy, completeness and creditability of the company's financial report,
 - An opinion on the adequacy of the company's internal control system,
 - An opinion on the compliance with the Securities and Exchange Act, the Exchange's regulations, or the laws relating to the company's business,
 - An opinion on the suitability of an auditor,
 - An opinion on the transactions that may lead to conflicts of interests,
 - The number of the Audit Committee meetings, and the attendance of such meetings by each committee member,

- An opinion or overview comment received by the Audit Committee from its performance of duties in accordance with the charter, and
 - Other transactions which, according to the Audit Committee's opinion, should be known to the shareholders and general investors, subject to the scope of duties and responsibilities assigned by the Board of Directors.
7. To perform any other acts as assigned by the Board of Directors, with the approval of the Audit Committee. In the case that the Audit Committee's duties are changed, the company shall report on a resolution to change their duties, and shall prepare a list and scope of work of the Audit Committee according to such change in the form as prescribed by the Stock Exchange of Thailand (SET). Such list and scope of work must be submitted to the SET within 3 (three) business days from the date on which the change is made in accordance with the procedures under the SET's regulations relating to reporting via an electronic media.

The Nomination and Remuneration Committee

Under the resolution of the Board of Directors of BOL on 13 November 2014, the company's Nomination and Remuneration Committee is set up by appointing the qualified directors consists of 4 directors as follows;

Name	Position	Other Position
1. Mr. Anant Tangtatswas	Chairman of the Nomination and Remuneration Committee	Independent Director Chairman of Audit Committee Chairman of the Corporate Governance
2. Ms. Manida Zimmerman	Member of the Nomination and Remuneration Committee	Independent Director Audit Committee
3. Ms. Suteera Sripaibulya	Member of the Nomination and Remuneration Committee	Independent Director Audit Committee
4. Asst.Prof. Dr. Kamdee Leopairote	Member of the Nomination and Remuneration Committee	Independent Director Audit Committee

The Nomination and Remuneration Committee's secretary

Ms. Tida Limthongvirat Senior Internal Audit and Compliance Manager

Duties and responsibilities of the Nomination and Remuneration Committee

The committee is to nominate and consider remuneration as assigned by the Board of Directors. The committee's duty and responsibilities are:

1. Nomination

- 1.1 Setting guidelines and policies in nominating Board of Directors and other sub-committee members by considering what would be the appropriate number, structure and composition of members, and outlining necessary directors' qualifications, and proposing these ideas for approval by the Board of Directors and/or Shareholders' Meeting as appropriate.
- 1.2 Searching, selecting and proposing appropriate persons to assume the position of the Board of Directors whose terms have expired and/or became vacant, including newly appointed director.
- 1.3 Executing other tasks related to nominations as assigned by the Board of Directors.

2. Remuneration

- 2.1 Preparing guidelines and policies in determining the Board of Directors and other sub-committees' remuneration, and proposing it to the Board of Directors and/or Shareholders' Meeting for approval as appropriate.
- 2.2 Determining necessary and appropriate monetary and non-monetary remuneration, for individual members of the Board of Directors by taking into consideration each director's duties and responsibilities and performance. The report will be submitted to the Board of Directors for consent and to the Shareholders' Meeting for approval.
- 2.3 Being responsible for any other tasks related to the remuneration as assigned by the Board of Directors.

3. Criterion and process for nomination and appointment

The company will be highly recognised of nomination and appointment of director. The Nomination and Remuneration Committee will consider the qualification of new directors as comply with the related regulations as required by The Public Limited Company Act, Securities and Exchange Act B.E 2535 and the regulation of the company. They will be judged on the basis of Board Diversity including gender, level of education, specialized expertise, skill, experience, and visionary leader as well as owning morals and ethics, which are beneficial to the company. which is beneficial to the company. This criterion is a policy on Board Diversity and also uses Board Skill Matrix to define and find the qualification that Board of Director may be lacking, also find the appropriate qualification with Board of Director's structure and company's business strategy. For nomination the existing director will additional consider the past performance as Director, giving useful suggestions and comments that are beneficial to the company's operation with transparency and ensuring to shareholders.

Corporate Governance Committee

Under the resolution of the Board of Directors of BOL on 14 February 2018, the company's Corporate Governance Committee is set up by appointing the qualified directors consists of 3 directors as follows;

Name	Position	Other position
1. Mr. Anant Tangtatswas	• Chairman of the Corporate Governance Committee	• Independent Director • Chairman of Audit Committee • Chairman of the Nomination and Remuneration Committee
2. Ms. Chamaiporn Apikulvanich	• Member of the Corporate Governance Committee	• Executive Director • Chief Executive Officer
3. Mr. Chaiyaporn Kiatnuntavimon	• Member of the Corporate Governance Committee	• Executive Director • Chief Operating Officer

The Corporate Governance Committee's secretary

Ms. Tida Limthongvirat Senior Internal Audit and Compliance Manager

Duties and responsibilities of the Corporate Governance Committee

The Corporate Governance Committee has been established to support the Board of Directors and the Executive Committee in all aspects of maintaining corporate governance, effectively overseeing operational activities to achieve set objectives and targets. This will create added value and confidence for shareholders and stakeholders in every sector. The Corporate Governance committee's duties and responsibilities are :

1. Governing and monitoring business operations and the performance of the Board's committees, ensuring management personnel and company employees comply with the principles of the company's policies, good corporate governance and related laws.
2. Establishing and reviewing significant company procedures and practices that comply with the principles of good corporate governance.
3. Regularly evaluating the company's policies, principles and practices.
4. Providing suggestions relevant to business ethics and best practices to the company's directors, management and employees.
5. Ensuring the principles of good corporate governance are performed in practice, continuously and appropriately.
6. Reporting to the Board of Directors regarding the company's corporate governance along with its opinions of the company's practices and recommendations for relevant improvements.

The definition of Independent Director

The company has defined the “Independent Director” in accordance with the requirement set by the SEC and SET, as follows:

An Independent Director is a director who independently provides opinions to the Board of Directors, as follows:

1. Holds shares but not exceed 1 percent of the company paid-up capital.
2. Does not take part in the management of the company, or its subsidiaries.
3. Is independent from the management and shareholders who have the authority in the company.
4. Is not a related person or close relative of any management member or majority shareholder of the company or the authority person.
5. Does not have any significant business relation with the company which may refrain from providing or expressing his/her independent opinions.
6. Is not an employee, staff member or advisor who receives a regular salary from the company during the 2 -year period before becoming an independent director.

Remuneration for Directors and Management

Director's Remuneration

Name	Position	Monetary Remuneration (Baht)	
		Year 2019	Year 2018
Mr. Banyong Limprayoonwong	Chairman of the Board	4,016,000	2,613,500*
Mr. Prayoon Rattanachaiyanont	Director	490,000	402,000
Dr. Wilson Teo Yong Peng	Director	190,000	106,500
Mr. Anant Tangtatswas	Independent Director Chairman of Audit Committee Chairman of Nomination and Remuneration Committee Chairman of Corporate Governance Committee	1,207,000	1,193,050
Ms. Manida Zimmerman	Independent Director Member of Audit Committee Member of Nomination and Remuneration Committee	795,000	662,500
Ms. Suteera Sripaibulya	Independent Director Member of Audit Committee Member of Nomination and Remuneration Committee	800,000	698,500
Asst.Prof. Dr. Karndee Leopairote	Independent Director Member of Audit Committee Member of Nomination and Remuneration Committee	790,000	703,500
Total		8,288,000	7,813,920

*Mr. Banyong Limprayoonwong was appointed in his place on 29 March 2018.

Criteria and procedures for director's remuneration

Nomination and Remuneration Committee had considered the responsibilities and duties of the Board of Directors including type of compensation, payment method and the remuneration amount that relate to directors' responsibilities and their intentions, the intention of Board of Directors, type and size of business, market and the competitors. The remuneration shall be proper and sufficient to retain qualified directors based on the remuneration type such as monthly retainer, meeting allowance, and other benefits.

However, the criteria of remuneration of top management had been considered by Executive Chairman and the company's performance including compliance with the responsibilities of top management.

Remark: The meeting allowance of year 2019.

- | | | |
|---|--------------|----------------------|
| - The Board of Director meeting allowance | amount 5,000 | Baht per attendance. |
| - The Nomination and Remuneration Committee meeting allowance | amount 5,000 | Baht per attendance. |
| - The Corporate Governance Committee meeting allowance | amount 5,000 | Baht per attendance. |
| - None of other benefits. | | |

Executive Committee's Remuneration

The overall remuneration for the Executive Committee will be received in forms of salaries and bonus.

Year 2019			Year 2018		
Total	5	persons	Total	5	persons
Total amount	17.48	Million Baht	Total amount	18.29	Million Baht

Other Remuneration

The company contributes to the provident fund for the Executive Committee.

Year 2019			Year 2018		
Total	5	persons	Total	5	persons
Total amount	0.57	Million Baht	Total amount	0.55	Million Baht

Corporate Governance Policy

Business Online Public Company Limited has always seen the importance of good governance, and has consistently enforced appropriate monitoring processes to that effect. Business values and ethics are deeply rooted in how we deal with our customers, partners, competitors, members of the public and our staff. The Company believes that a well established corporate governance policy should consist of a competent management structure, qualified and accountable directors and executives with a strong vision for the company, and appropriate control mechanisms to ensure the transparency and auditability of the Company's operations. Furthermore, respect for the rights of all shareholders, and a strong sense of responsibility towards all the Company's stakeholders, are also key factors in maximising the economic value of the Company and increasing sustainable returns on investment to our shareholders in the long term.

The Board of Directors is determined to manage the Company under the principles of good corporate governance. Thus, certain management policies have been determined in order to maximise corporate efficiency, while achieving the Company's objectives. The Company's corporate governance policies can be divided into 5 categories as follows:

1. The Rights of Shareholders
2. Equitable Treatment of Shareholders
3. The Roles of the Company in Regards of its Stakeholders
4. Disclosure of Information and Transparency
5. Responsibilities of the Board

Terminology :

The Company	Business Online Public Company Limited
The Board	The Board of Directors
Management	Managers, or the first four individuals in executive positions following a manager, including those who hold positions equivalent to the aforementioned individuals, and those who hold executive level positions in accounting or financial departments that are managers or higher, or the equivalent.

I. The Rights of Shareholders

1. Shareholders, including institutional investors, are given the right to be owners of the company. They are given the power to appoint the Board of Directors to serve in their interest and are given the right to make significant decisions for the company. Thus, the company believes in encouraging shareholders to exercise their rights. For example, during annual meetings, minority shareholders are given the opportunity to suggest agendas and nominate members of the Board in accordance to the rules and regulations determined by the company. Communication channels and regulations for the aforementioned activities are announced within December of every year. Relevant forms can be downloaded from our corporate website every year.
2. Fundamental rights of shareholders, including institutional investors:
 - 2.1. Trade or transfer shares, receive share certificates, and have the right to access and obtain relevant and adequate information, including: operational results and management policies in a timely manner and on a regular basis.
 - 2.2. Receive dividends from the Company.
 - 2.3. Participate and vote in shareholder meetings to elect or remove members of the Board, appoint the external auditors, approve any type of remuneration made to the Board such as allowances for committee meetings and bonuses, consider affairs that may have an effect on the company, such as dividend payments, amendments to the memorandum of association, increases or decreases in capital, the approval of special transactions, etc.

2.4. Be informed prior to shareholder meetings of the criteria and the procedures that govern such meetings, and be equipped with sufficient information regarding the issues that will be decided in each agenda well in advance - Permitted to send enquiries to directors prior to the meetings and during the meetings, as well as all propose agendas and allow representatives to attend meetings and vote by proxy.

2.5. The Board of Directors must recognize shareholders rights and avoid any actions that may violate those rights.

2.6. The company has invited a legal advisor to attend every shareholder meeting to inspect the counting of shareholder votes.

3. All shareholders and regulatory institutions will receive invitations to the Annual Shareholder's Meeting. Invitations will include the date, time, venue and meeting agenda. Agendas will detail the goals and rationales of each topic, along with directors' profiles, auditors' names, the name of the Company's auditing firm and comments provided by the Board and relevant Committees. Furthermore, a list of documents required to present to officers prior to attending an Annual Shareholder's Meeting and registration procedures will also be enclosed. Should a representative be attending in the place of a shareholder, a letter of authorization and a note informing the provision of free duty stamps on the day of the meeting will also be attached with the invitation. The Company will choose a suitable location and time for the meeting to be held, with the intention for as many shareholders to attend as possible. The Company will neither add nor change any meeting agendas or significant information without prior notice to shareholders.

4. The Chairman of the Board shall attend each meeting to answer shareholders' queries or he or she will appoint other directors or managers to elaborate on the answers in greater detail.

5. Following each Annual Shareholder's Meeting, a summary of each meeting and the voting results of each agenda will be made public within one working day following the meetings via a newsletter to the Stock Exchange of Thailand (hereafter referred to as SET) and an update on the Company's website <https://www.BOL.co.th>. A full report of the meeting will be made available on the Company's website within 14 working days of the meeting. Shareholders who attended and were unable to attend the meeting alike, will be informed of the Company's current directors, the directors that were present at the meeting, how shareholders' voted, how those votes were counted, the voting results for each agenda and the ensuing questions and answers for each topic.

6. The Company has a dividend policy, which will be followed as a part of shareholders' rights, with each shareholder receiving equal treatment.

Shareholder Voting Rights for the Selection of Directors

A selection of directors will only take place when there is a pre-determined and specified agenda for it. The nomination process will be transparent and unambiguous, and shareholders will be provided with sufficient information to make a selection. Directors' profiles will be made public and will be updated each time there is a change in the members of the Board. The Board of Directors shall be appointed by shareholders in the Annual General Meeting according to the following procedures:

1. Each shareholder shall have one vote per one share.
2. Each shareholder may cast his or her vote for one or more candidates to be selected for Board membership. Shareholders are only allowed to award the full number of votes they possess to a candidate. In the case that a shareholder votes for more than one candidate, each candidate that is selected will receive the same number of votes.

The candidates receiving the highest number of votes in respective order shall be appointed as directors. In the event that a number of candidates receive an equal number of votes for the last position of directorship, the Chairman of the meeting shall have the deciding vote.

II. Equitable Treatment of Shareholders

1. Shareholders have the right to one vote per owned share. They have the right to equal access to information regarding the Company and its activities. By policy, the Company is obliged to inform shareholders of the rights of attending the Company's shareholder meetings, including: the right for one share to act as one vote such as their rights to receive their share of profits in the form of dividends, their rights to freely transfer the Company's stock, their rights to access the company's news and information, their rights to attend and vote in the shareholders' meetings under the policy relating to the equitable and of fair treatment to shareholders.
2. Shareholders will receive the necessary information from the company for each meeting in a fair and timely manner. The company will not display any bias towards any one group of shareholders by providing them with information that has not been made public.
3. In shareholders' meetings, the shareholders shall be treated with fairness.
4. Notifications of the Company's Annual Shareholder's Meeting will be issued in both Thai and English, and dispatched along with the Company's annual report 14 days prior to a scheduled Meeting. The same information will be published on the Company's website for atleast 30 days prior to a Meeting date. The company respects the rights of all its shareholders, will treat them equally, and will be responsible for protecting shareholders' interests by complying with established laws and regulations.
5. The Company encourages all shareholders and institutional shareholders who cannot vote in person to vote by proxy. The Company will provide the appropriate proxy forms for shareholders who wish to do so, and in order to facilitate the proxy, the Company has also provided an independent director to act on behalf of its shareholders.

The Company will provide 3 types of proxy forms for its shareholders. These forms will be similar to those set by the Department of Business Development of the Ministry of Commerce. The Company will explain in detail as to how a shareholder can assign his/her rights as a shareholder to a proxy in writing, through an attachment to an invitation of an Annual Shareholder's Meeting.

6. The Company will use and keep the voting cards for all agenda items in an Annual Shareholder's Meeting, should there be a contest of the meeting's voting outcome. To create an accurate , transparent and timely meeting report, the Company also uses barcode system technology, and electronic PDAs to perform registration and vote-counting.
7. The Company has mechanisms to prevent insider trading, in order to protect fraud and the leak of information, as established by Company protocol.
 - 7.1 Directors, executives and employees who are affiliated with the Company's internal information (hereafter referred to as confidants) and related individuals having the following relationships with other directors, including: (1) spouse or cohabiting couples (2) children who are minors (3) juristic persons of whom directors, executives and relevant parties who are in (1) and (2) hold shares of an aggregate amount exceeding thirty percent of the total voting shares, are prohibited from changing, in terms of acquisitions or dispositions, of his or her company securities for 1 month before the Company discloses its financial statements to SET. Confidants and related parties will also have the responsibility of reporting their holding of securities according to the regulations of the Securities and Exchange Commission (hereafter referred to as SEC), to the Board of Directors each time there is a change in their security holdings.

- 7.2 Directors and executives must inform the Company Secretary (appointed by the Board) of any decision to buy or sell their securities, at least one day in advance.
- 7.3 Directors and executives must disclose their personal interests along with its related parties, in order for the Board to consider potential conflicts of interest for each transaction, and make a decision in the Company's best interest as a whole. Directors and executives who may have a conflict of interest in certain transactions must not participate in the decision making processes of said transactions. Ultimately the process of approving every transaction should adhere to the Company's established inter-company regulations. The Company shall strictly comply with the laws issued by the SET and the SEC on potential conflicts of interest and give priority to eliminating said conflicts of interest among stakeholders by enforcing inter-company regulations that are prudent, just and transparent. Information regarding potential conflicts of interest will be made comprehensive, clear and in a timely fashion for the benefit of the Company. Furthermore, the Company will also have a policy to supervise the use of internal information and impose sanctions on executives or employees who disclose internal company information to the public or utilize such information for personal benefit. The internal structure of shares that are held within a company, including shares held by Directors and Executives will be fully disclosed in the Company's annual report as well.

III. The Roles of the Company in Regards of Stakeholders

1. The Board of Directors must be aware of the rights of stakeholders as stipulated by law, and should support cooperation between the Company and its stakeholders in the creation of prosperity, business opportunities and transactions to build a sustainable financial status. The Board of Directors will ensure that the rights of the Company's stakeholders are being protected and practiced.
2. The Board of Directors must take into account the benefits received and given by stakeholders in generating competitiveness and profits for the Company.
3. Caring deeply about the community and the environment, the Company encourages employees and customers to be concerned about preserving the environment by leading a "reuse and recycle" lifestyle. The Company continuously operates projects and activities with strategies to conserve energy, reduce waste, save wildlife, conserve the environment and increase participation in local communities. Examples include avoiding unnecessary use of printed documents and saving electricity when possible.
4. The Company recognizes the rights of its stakeholders, and has issued policies to coincide with these rights, to assure stakeholders that these rights are being exercised. Relevant parties include shareholders, employees, customers, business partners, creditors, competitors, the general public and society as a whole. The Company will cooperate with various stakeholders according to its roles and responsibilities, to ensure the Company's business transactions are stable and successful and to fulfill the expected benefits of each party in a just manner.

4.1. Policies and Guidelines towards Shareholders

The Company is determined to be a model representative for its shareholders in carrying out business transactions, and commits to maximizing shareholder satisfaction in regards of building sustainable long term growth, while disclosing transparent and reliable information for its shareholders.

4.2. Policies and Guidelines towards Employees

The Company has established policies that recognize the importance of safety, sanitation and a conducive work environment as factors of successful business transactions. Thus, the Company is responsible for implementing and maintaining a safe working environment to nurture and protect the lives and the property of all of its employees. All of our members of staff, executives and employees included, are the Company's most valuable assets and a critical factor for success. Thus, the Company

must place an emphasis on developing and promoting a positive working atmosphere, along with a culture of teamwork, consideration, and respect for individuality on the fundamental basis of human rights. The employment, promotion and transferal of all staff members shall be considered on a fair and equal basis based on ethical standards. The Company's members of staff will be nurtured to deliver as much value to the company as possible, by developing their knowledge in their given profession, nurturing their mindsets and personal skills, as well as developing their career paths. Training courses will be organized both internally and externally for at least 50% from the average total number of employees in a given year, to coincide with the Skill Development Promotion Act of B.E 2545. Furthermore, policies to manage employee compensation and welfare must also be managed in a just manner. For example, executives and employees must be provided with providence funds and should be given an understanding of money management and the management of their providence funds. Various other factors should be taken into account when establishing such policies, including an employee's qualifications, experience, position and level of responsibility. The Company must also work towards preventing accidents, maintain a reasonable number of employee absence rates and strictly adhere to the country's labor laws.

4.3. Policies and Guidelines towards Customers

Customer satisfaction and consumer confidence are very important to the Company. Thus, the Company aims to provide high quality goods and services at reasonable prices, and maintain good relationships with our customers. To uphold this value, the following guidelines have been determined:

4.3.1. Products and Services

The Company shall provide high quality products and services, while continuously improving their standards. Meanwhile, the Company also aims to disclose all information related to their products with integrity.

4.3.2. Confidentiality of Customers' Information

Directors, management, and staff members at all levels shall not disclose any information on customers without prior permission from said customers or from authorized personnel of any company in the Group. The only exception to this is the release of information requested by law enforcement officers in accordance to the law. Furthermore, the Company also recognizes the importance of keeping customers' information in a confidential, systematic and safe manner, and looks to prevent wrongful use of information.

4.3.3. Suggestions

The Company encourages the business unit to continuously seek customer feedback through various channels, including customer satisfaction surveys, feedback forms and market surveys.

4.4. Policies and Guidelines towards Business Partners and Creditors

The Company's dealings with any business partner shall be conducted in a manner that upholds the reputation of the Company and all relevant laws. The Company does not support partners with unethical business practices, illegal actions, corruption, intellectual property violations or human rights violations. All company personnel must be aware of the common interests of the Company's business partners and treat them equitably. The Company determines clear and just policies and guidelines for the selection of business partners. The Company shall also consider its business partners to be a key factor in jointly creating a value chain for its customers.

In regards of its treatment of Creditors, the Company is committed to conducting business with principle and discipline to establish trust. The Company will adhere to the contract or the terms of agreed requirements. In the case of non-compliance, the Company will notify its Creditors in order for both parties to jointly find a solution.

4.5. Policies and Guidelines towards Competitors

The Company has a policy of free and fair competition and will not try to monopolize the industry. The Company will not force its business partners to limit its distribution to only have the Company's products. The Company shall not acquire information of its competitors by any illegal or unethical methods.

4.6. Policies and Guidelines towards Society and the Environment

The Company is aware that it is a Thai company and has a responsibility to Thailand and Thai society. The Company is committed to making a contribution to society by supporting activities of public interest and cooperating with the communities.

Such activities are stated under the Company's CSR policy.

5. The Company has established a Whistle Blowing policy, with a process to handle any type of misconduct. The policy also ensures fair treatment and protection of the employees who report these misconducts. Individuals can request information, complain or report any misconduct relating to the Company's financial reports, internal control system, human rights or business ethics by sending an e-mail to independent directors or the Chairman of Audit Committee through the e-mail: BOLwhistleblowing@bol.co.th, posted on the Company's website.
6. The Company has established an anti-corruption policy and will not pay bribes to further its own business interests. The policy includes risk assessments, as well as procedures on supervision and control to prevent, monitor and evaluate the risk of corruption. The Company has assigned the Human Resources Department to support the procedures of anti-corruption policy, including training all levels of employees to have an awareness of the anti-corruption.

IV. Disclosure of Information and Transparency

1. The Company gives importance to the accurate, complete, timely and transparent disclosure of information, including financial information/reports, operational results, and other related information. Investors and all relevant parties may use such information when making decisions to trade via various media and distribution channels of the SET and SEC, which may include companies' websites, annual reports, annual information reports (56-1), and from the e-mail: ir@bol.co.th. The investor relations , or IR function of the Company aims to publicize this information in Thai and English to its shareholders and investors.
2. The Company provides a summary of the Corporate Governance Policy approved by its Board of Directors through various channels such as the annual report and website.
3. The Company provides a statement of the Board's responsibilities concerning the Company's financial report. This statement is presented alongside the auditor's report in the Company's financial statements (56-1) and annual report (56-2). The Company submits the financial statements within the submission deadline and no corrections will be required of these financial statements by the Office of the SEC and the SET.
4. The Company discloses the list of the Board of Independent Directors, roles, duties and responsibilities of the Board of Directors and Audit Committees, remuneration, the total number of meeting attendants, the number of Director meeting attendances in the previous year and the Directors' history in the annual registration statement (Form 56-1) and the annual report (Form 56-2).
5. The Company provides the Investor Relations Department with the key mandate of managing investor relations-related duties and activities, in particular, the disclosure of both financial and non-financial information under the governing disclosure and transparency policy. This information includes comparative financial performance and status, current operations, the Company's ability to compete in the industry and the Company's future plans and policies.
6. The Company discloses the information of Directors and Executives' shareholding and interest transaction in the Board of Directors' Meeting quarterly to report the Company's stock trading transaction of Directors and Executives.
7. The Company discloses the shareholder structure and Directors and Executives' shareholding percentage. The Board of Directors understands that the shareholder structure of the Company may have an impact on the power of control and the management of the firm.

8. The Company hires an auditor who is independent and qualified as an auditor, such as individuals who have been recognised and approved by the SEC. The Company will also reveal any auditing fees or other payments that are paid to the auditor.

V. Responsibilities of the Board of Directors (English has more than Thai)

1. Structure of the Board

The Company's Board of Directors comprises of 10 directors, diverse in gender, age who specialize in various aspects of business. Each Director must have the skills, knowledge and experience in their particular field, with at least one Director specializing in the main business of the Company. The Board is responsible for determining the strategy and overview of the organisation, as well as supervising, monitoring and evaluating the Company's performance. The Board of Directors' structure is as follows:

- 1.1 The majority of the Board consists of Independent and non-executive Directors. At least one-third of the Board must comprise of Independent Directors, with at least 3 Independent Directors on the Board at a given time. There must be a total of 10 Board members who meet the qualifications under the SET and SEC's regulations, three Executive Directors who represent 30 % of the Board, seven non-executive Directors who represent 70% of the Board, four of whom are Independent Directors, and represent 40% of the Board (over one-third).
- 1.2 At every Annual Shareholder's Meeting, one-third of the directors shall retire. If one-third of the Directors is not a round number, the number closest thereto shall be used. The directors to vacate office within the first and second year following Company registration shall draw lots. In subsequent years, the directors serving the longest shall resign. The directors who vacate office are eligible for re-election by the Company's shareholders.

2. Qualifications, roles, duties and responsibilities of members of the Board

- 2.1. Members of the Board have the qualifications, the duty and the responsibility to manage the company according to its objectives, corporate regulations, the law and according to the resolutions of each Shareholder's Meeting. Their roles must be fulfilled with integrity and with the aim to protect the interests of the Company. The key duties of the Board are as follows:
- 2.1.1. Organize an annual Shareholders' meeting within 4 months following the end of the Company's fiscal year.
- 2.1.2. Organize Board of Directors' meetings at least once every 3 months
- 2.1.3. Ensure that financial statements are provided, including the Company's statement of comprehensive income for the last 3 months at the end of the quarter, as well as the financial statements and comprehensive income statements at the end of the Company's fiscal year that have already been reviewed by auditors. These statements will be presented during the Annual Shareholders' Meeting for approval.
- 2.1.4. Establish the qualifications required of Independent Directors. Independent Directors are able to freely give their opinions on the Company's Management and must possess the qualities equivalent to the requirements of the SET.
- 2.1.5. Set up an Internal Audit unit that directly reports to the Board, in order for members to effectively monitor the operations of the Company.
- 2.1.6. Appoint a Company Secretary.
- 2.1.7. Authorize for one or more Directors, or any other individual to act on behalf of the Board. This individual will remain under the power of the Board, or may be given an appropriate amount of authority within a given time period, according to what the Board decides. The Board will have the right to revoke, change or modify this position when deemed appropriate. The Board may also authorize for the Executive Committee to have the authority to perform various tasks within an established scope of power. This authorization must not allow the Executive Committee to approve any matters

that pertain a conflict of interest, or may result in a conflict of interest with the Company or a subsidiary, unless it has been specifically authorized by the Board of Directors.

- 2.1.8. Take part in establishing the vision and mission of the Company, in order for executives and employees to move forward in a unified direction. These statements should be reviewed annually. The Board must ensure the Company's strategies are being implemented and comply with the approved budget plan.
- 2.1.9. Establish the Company's goals, guidelines, policies, plans and budgets, as well as monitor and ensure the Company's Executive Committee are acting according to the strategies that have been determined. Exceptions would be if the Board needed approval from the Annual Shareholder Meetings, including matters in which the law requires approval from the Company's shareholders such as a increase or a decrease in capital, debenture issuances, or the sale or transfer of business of all companies. Other examples would be if another individual purchases or transfers the business of another company, or if there is an amendment in the Memorandum of Association or in the Company's regulations, for example.

Furthermore, the Board must supervise and ensure the Company adheres to the laws and regulations of the SET. For example, regulations in relation to related transactions, the purchase or sale of important assets (deemed important according to the SET), announcements by the SEC, as well as laws relating to the Company.

- 2.1.10. Monitor the operations of the Company, ensuring they follow the established plan and budget consistently.
- 2.1.11. Consider the management structure of the Company, appoint the Chief Executive Officer and other members of the Board as appropriate.
- 2.1.12. Refrain from operating in a similar line of business and competing with the Company. Members of the Board may not become a partner, join an ordinary partnership or a limited partnership, or become a director of a private or public company that operates in the same line of business to compete with the Company unless he or she informs the Company's stakeholders at an Annual Shareholders' Meeting prior to making such an appointment.
- 2.1.13. Inform the Company immediately in case of a direct or indirect conflict of interest from a contract within the Company, or with the increase or decrease in the shares or debentures of the Company, or its subsidiaries.
- 2.2. The Board has established and approved a written corporate governance policy. The policy and its implementation will be reviewed regularly at least once a year.
- 2.3. The Board has established a business ethics policy and/or a code of conduct for the Company's Directors, Executives and employees. The Board also advocates for the awareness and implementation of these policies. To ensure these policies are known to all, the Company trains all of its new employees during their orientation and reviews the policies for current employees by conducting short questionnaires on operational, discipline and Human Resources policies and regulations. These questionnaires are conducted periodically when there happens to be a change or modification in the policies. The results from these questionnaires will be used to evaluate the level of awareness and knowledge within the Company, and can be used to improve internal communication with the Company's employees regarding Good Corporate Governance.
- 2.4. The Board established a formal risk management policy and procedure and reviews it annually in order to assess any negative internal and external risks that may impact the Company.
- 2.5. The Board oversees the establishment of policies for the use of internal information to prevent the disclosure of confidential, or market sensitive information, which may affect the price of the Company's securities.
- 2.6. The Board oversees the Company's information security management system that is certified to an international standard.
- 2.7. The Board supervises the Company's financial liquidity and its ability to repay debt by assigning the management team to report and evaluate to the Board of the Company's financial position on a regular basis.

- 2.8. The Board requires for the management team to formulate a financial solution plan should the Company face or seems likely to encounter financial difficulties. Nevertheless, the management of the Company is responsible for informing the Board on a regular basis, as well as request for approval in the case a decision must be made according to the financial solution plan.
- 2.9. The Board advocates for innovation, adding value to the Company and its customers or stakeholders as well as having a social responsibility towards society and the environment.

3. Chairman of the Board and the Chief Executive Officer

- 3.1. The Chairman and Chief Executive Officer (CEO) must not be the same person, so as to separate their responsibilities between policy setting, supervision and management of operation and in order for both parties to check and balance each other.
- 3.2. The Chairman of the Board is a non-executive Director, and is responsible for being the chairman of the Company's board meetings, Annual Shareholder Meetings and meetings for non-executive Directors. He or she is also responsible for leading the Board to monitor, supervise and review the actions of the Executive Committee, as well as other sub-committees to ensure they achieve the Company's established objectives.
- 3.3. The Chief Executive Officer is responsible for administering, operating and performing day-to-day business activities to further the benefits of the Company and adhere to its goals and regulations. He or she is responsible for enforcing regulations, resolutions, policies, plans and budgets that been determined by the Board and/or the Annual Meeting of Shareholders within the relevant legal framework and the established amount of power granted to them by the Board.

4. Independent Directors

- 4.1. Independent Directors are considered qualified Directors according to the regulations of the SEC and the SET. They must not have a conflict of interest, and are responsible for carrying the interests of every shareholder equally.
- 4.2. Independent Directors may attend Board meetings and give their opinions freely. The qualities and terms of office of an Independent Director are as follows:
 - 4.2.1. Is a Director who may hold shares within the Company, without the exceeding 1% of the total voting rights.
 - 4.2.2. Is a Director who does not directly manage the Company or any of its subsidiaries.
 - 4.2.3. Is a Director free from the management and the Company's shareholders who have controlling power.
 - 4.2.4. Cannot be a close relative, or an individual who receives benefits from the management, Executives, major shareholders or the person in power.
 - 4.2.5. Is an individual with no significant business relationships with the Company, as it may affect the Directors' candor expressing independent opinions
 - 4.2.6. Cannot be an employee or staff that has received a regular salary in the last two years before holding a position.

5. Sub — Committees

The Company has arranged to set up various sub-committees, including the Executive Committee, the Audit Committee, the Nomination and Remuneration Committee, the Corporate Governance Committee according to the regulations of SET in order to assist the Board in monitoring the responsibilities of each Director.

5.1. The Executive Committee

The Executive Committee is responsible for the management of matters relating to day-to-day operations. General responsibilities include determining corporate policies, making business plans, setting budgets and establishing the management structure of the Company. The Committee is given administrative power in the Company and determines the direction of the Company that corresponds with the current economic situation to propose to the Board for approval and/or agreement. Executive Committee members also monitor and evaluate the

Company's operations according to the established policies. In summary, the duties and responsibilities of the Committee are as follows:

Duties and Responsibilities of the Executive Committee

1. Consider the annual budget plan proposed by the Management Team before it is proposed to the Board of Directors for approval, as well as approve any changes or additions to the budget in urgent cases when a Board meeting has not yet been held. Members must then inform the Board of these modifications in the upcoming Board meetings.
2. Approve corporate spending according to the Company's level of authorization, as approved by the Board.
3. Approve the spending on important investments specified in the annual budget, as previously assigned or approved in principle by the Board.
4. Advise the Management team in regards of financial policies, marketing strategies, personnel management and in other operations. Nevertheless, the Executive Committee does not have the authority to approve items that they may have a conflict of interest with. Nor do they have the authority to approve any items that the Executive Committee, or any related individual may have a conflict of interest or may receive any form of alternative benefits that conflict with the Company or its subsidiaries. According to the regulations of the SET, such transactions must be proposed to the Board of and/or the Annual Shareholders' Meeting for consideration and approval as specified by corporate regulation or by relevant laws. Exceptions are made for typical, corporate business transactions of which the Board has clearly defined clear frameworks of authority.

5.2 The Audit Committee

The Audit Committee is a part of the Board of Directors, and is appointed by Board and the Company's shareholders'. The Committee consists of 3 person, one of whom must possess qualifications in accounting and finance (as of 31 December 2017, the Committee consisted of 4 individuals). Their qualifications comply with the regulations of the SET with regards to independence. There must be a chief of the Internal Audit Committee who will also act as a secretary to the Audit Committee. The Audit Committee has the duties and authorities as follows:

Qualifications of Audit Committee members

1. Any Audit Committee member and any related individuals shall not hold over 1 percent of paid-up capital within the Company, subsidiaries, partner companies and/or related companies.
2. The Audit Committee shall be independent from the Company's financial functions and every-day management, and remain unrelated to such operations, whether directly or indirectly. This extends to companies within the same group and its subsidiaries. The Committee shall not hold such interests for the period of 1 year prior to their appointment with the exception that the Board has decided that these interests will not affect the Committee's independent views.
3. Audit Committee members shall not be appointed to act as representatives for the interests of major shareholders or individuals related to the Company's major shareholders.
4. Audit committee members shall not be involved in the Company's administration, nor shall they be employees, staff or consultants who receive a regular monthly salary from the Company, companies in the a group, partner companies, related companies or the company's major shareholders.
5. Audit committee members shall not be involved with, or the close relatives of, the Company's executives or major shareholders.
6. Audit Committee members must be able to provide comments or assessment of the work delegated by the Company's Board, without being under control of the executives or major shareholders of the company, or their relatives.

Duties and Responsibilities of the Audit Committee

1. Review to ensure that the Company has accurate and an adequate number of financial reports
2. Review to ensure that the Company has an appropriate and effective internal control system and internal audit system. The Committee must also review the independence of the of the internal audit unit, as well as approve the appointment, transferral, or termination of the

- head of the internal audit unit, or any department responsible for the Company's internal audit functions.
3. Review to ensure that the Company complies with the laws of the securities exchange, the requirements of the stock market, as well as any laws related to the business of the Company.
 4. Consider, nominate, appoint or terminate an independent party to carry out duties as an external auditor for the Company. The Committee must offer compensation for this party, as well as attend meetings with said party at least once a year. No one from the Management team be present during these meetings.
 5. Review related transactions or transactions that may indicate a conflict of interest to comply with the law and/or the regulations of the SET, in order to ensure that such transactions are reasonable and are of greatest benefit to the Company.
 6. Prepare an Audit Committee report to be disclosed in the Company's annual report, of which must be signed by the Chairman of the Audit Committee and must contain at least the following information:
 - Evaluations on the accuracy, completeness and reliability of the financial reports of the Company.
 - Evaluations on the adequacy of the internal control system of the Company.
 - Evaluations on the Company's compliance with the laws of the securities exchange, the requirements of the stock market, as well as any laws related to the business of the Company.
 - Evaluations on the suitability of the Company's auditor.
 - Evaluations on the transactions that may have conflicts of interest.
 - Records of the number of meetings held by the Audit Committee, and the attendance of each member of the Committee to these meetings.
 - Overall opinions or observations of the Audit Committee regarding the Company's adherence to the established Charter.
 - Other items that the Committee believes the Company's shareholders and general investors should be aware of, within the scope and responsibilities as assigned by the Board.
 7. Perform any other tasks assigned by the Board, with the approval of the Audit Committee.

In the event that there is a modification in the duties of the Audit Committee, the Company is responsible for making the notification for these changes, stating the list of names, along with the changes in the Committee's scope of work according to the form as requested by the SET. The documents must be submitted within 3 business days following from the date in which the changes have been implemented. Procedures to submit the documents must follow the requirements of the SET via electronic channels.

Terms of Office for the Audit Committee

1. Members of the Audit Committee shall remain in office for 2 years, including additional appointments and withdrawals from the Audit Committee. Members of the Audit Committee whose term in office has expired may be re-appointed.
2. Should the chairmanship of the Audit Committee become vacant for any reason other than by rotation, the Directors shall appoint a person with all the necessary qualifications to replace the previous Chairman. The appointed person shall remain in office only for the remaining term of office of the person whom they are replacing, and the SET shall be notified accordingly.
3. To resign from the Audit Committee, member(s) of the Audit Committee shall submit his or her letter of resignation to the Chairman of the Board of Directors at least 30 days in advance. The Board of Directors shall approve resignations and send copies of resignation letters to the SET.

Audit Committee Meetings

1. The Audit Committee shall hold meetings once every each quarter to deliberate the quarterly budget and other issues in accordance to the Committee's framework. The Chairman of the Audit Committee may call for meetings in special instances to deliberate issues that are necessary or urgent as deemed appropriate.

2. In calling a meeting of the Audit Committee, the Chairman of the Audit Committee, or the secretary of the Audit Committee through the order of the Chairman of the Audit Committee, shall send a letter to the members of the Audit Committee no less than seven days prior to the date of the meeting. An exception may be made in urgent circumstances, the meeting may be announced by other means or scheduled for an earlier and more suitable period.
3. The Chairman of the Audit Committee shall report the minutes of the meeting to the Board of Directors on the following day.
4. The secretary of the Audit Committee shall not have the right to vote.

2. The Nomination and Remuneration Committee

The Nomination and Remuneration Committee is to be appointed from the Board of Directors and must comprise of not less than 3 Directors or Executives, with at least half of the total number of members being Independent Directors.

Duties and Responsibilities of the Nomination and Remuneration Committee

The Nomination and Remuneration Committee performs duties as assigned by the Board of Directors, with a general scope of responsibilities as follows:

1. Nomination Responsibilities

- 1.1. Set rules and policies on the recruitment of Directors and members of sub-committees. Committee members consider the suitability of the organisations' structures and the composition of Board to determine the qualifications for a Director, and propose this policies to the Board and/or Annual Shareholders' Meetings for their approval, as the case may be.
- 1.2. Consider, select and propose suitable candidates to become a Director, should a current Director's term is about to expire, should there be a vacant position and/or if the Company wishes to appoint an additional Director.
- 1.3. Enact any other actions related to nomination as assigned by the Board.

5.3 Remuneration Responsibilities

- 2.1. Set rules and policies for determining the remuneration for Directors and members of sub-committees and propose these policies to the Board and/or Annual Shareholders' Meetings for their approval, as the case may be.
- 2.2. Determine the necessary and appropriate monetary and non-monetary compensation for the Board of Directors. Remuneration must be determined on an individual basis by considering the duties of each Director, and must be proposed to the Board and/or Annual Shareholders' Meetings for their approval, as the case may be.
- 2.3. Enact any other actions related to remuneration as assigned by the Board.

Terms of Office for the Nomination and Remuneration Committee

1. Members of the Nomination and Remuneration Committee shall remain in office for 2 years, including additional appointments and withdrawals from the Audit Committee. Members of the Audit Committee whose term in office has expired may be re-appointed.
2. Should the chairmanship of the Committee become vacant for any reason other than by rotation, the Directors shall appoint a person with all the necessary qualifications to replace the previous. The appointed person shall remain in office only for the remaining term of office of the person whom they are replacing.
3. To resign from the Committee, member(s) of the Committee shall submit his or her letter of resignation to the Chairman of the Board of Directors at least 30 days in advance, in order for the Board to find a suitable replacement.

Nomination and Remuneration Committee Meetings

1. The Nomination and Remuneration Committee shall hold meetings at least twice every each year to deliberate on nominations and remunerations for the Company's Directors.

2. During each Committee meeting, there should be at least half the number of members in attendance
3. In the event that the Chairman of the Committee is not present at the meeting or unable to perform the duties of chairmanship, the Directors attending the meeting may select a member of the Committee to act as a chairman for that meeting

5.4 The Corporate Governance Committee

The Corporate Governance Committee has been established to support the Board of Directors and the Executive Committee in all aspects of maintaining corporate governance, effectively overseeing operational activities to achieve set objectives and targets. This will create added value and confidence for shareholders and stakeholders in every sector.

The Board of Directors is responsible for the appointment of the Corporate Governance Committee by electing appropriate individuals from the members of the Board of Directors and/or any qualified candidates. The Chairman of the Committee has to be nominated from one of the Company's Independent Directors.

Duties and Responsibilities of the Corporate Governance Committee

1. Governing and monitoring business operations and the performance of the Board's committees, ensuring management personnel and company employees comply with the principles of the Company's policies, good corporate governance and related laws.
2. Establishing and reviewing significant company procedures and practices that comply with the principles of good corporate governance.
3. Regularly evaluating the Company's policies, principles and practices.
4. Providing suggestions relevant to business ethics and best practices to the Company's directors, management and employees.
5. Ensuring the principles of good corporate governance are performed in practice, continuously and appropriately.
6. Reporting to the Board of Directors regarding the Company's corporate governance along with its opinions of the Company's practices and recommendations for relevant improvements.

Terms of Office of the Corporate Governance Committee

The term for each committee member is 3 years. The Nominating and Compensation Committee will annually consider and select appropriate individuals from the members of the Board of Directors and/or any qualified candidates to propose for further consideration. The Chairman of the Committee has to be nominated from one of the Company's Independent Directors. Retired members are eligible to be re-elected for another term.

Meetings for the Corporate Governance Committee

1. The Corporate Governance Committee shall convene for a meeting at least 1 time per year, the number of meetings may vary depending on necessity and circumstance.
2. Meeting agendas and supporting documentation should be delivered to the members of the Corporate Governance Committee prior to the set meeting date.
3. A Corporate Governance Committee meeting requires the attendance of no less than 50% of its members for a quorum.
4. All resolutions of a Corporate Governance Committee meeting shall be passed by majority votes of the members present at the meeting. Members with a conflict of interest will not participate in any agenda of which they have a conflict of interest.

6 Meetings for the Board of Directors

- 6.1 The Annual Shareholder's Meeting will be organized within 4 months after the end of Company's fiscal or accounting year.
- 6.2 There will be a Board meeting organized every 3 months, with a yearly schedule that is announced in advance and special meetings can be organized if necessary.

- 6.3 The minimum of quorum of Directors to form a resolution need to be no fewer than two out of three of all Board members.
- 6.4 Non-Executive Directors will meet among themselves and freely discuss all concerns without participation of the Management team.
- 6.5 To schedule a meeting of the Board of the Directors, Chairman of the Board of the Directors and Executive Chairman will consider and approve agenda.
- 6.7 The Company Secretary of the Board will deliver a letter including the meeting invitation, agenda and related documents to the Directors at least 7 days in advance, to allow Directors time to study the information before meeting.
- 6.8 The Chairman of the Board acts as Chairman during the Board meeting and during the Annual Shareholder's Meeting. The role of the Chairman is to allocate the appropriate amount of time to each agenda, in order for Directors to discuss and express their opinions freely, especially on critical issues, to ensure that all shareholders and stakeholders receive fair and equally balanced benefits. The Chairman will ensure that the management presents relevant information to support the discussions, and will also act as a leader of the Directors. He or she will be responsible for monitoring the Executive Committee and other sub-committees to make certain the planned objectives will be achieved. Furthermore, the Chairman will be the deciding vote in the case that two sides of Directors have equal votes.

7. Meetings for Non-Executive Directors

The Board of Directors requires for Non-Executive Directors to meet at least once, without any Executive Directors in attendance, to allow Non-Executive Directors to exchange opinions and consider issues relating to the business of the Company, as well as other matters of interest.

8. Directorship in Other Companies

- 8.1 The Company's Directors may take the position as a director for the maximum of 5 listed companies. Furthermore, the role shall not impede the duties of director and have no conflict of interest.
- 8.2 The Company's Chief Executive Officer is unable to hold the position of director at any other company except for the Company's own subsidiaries, or any other company that has already been approved by the Board.

9. Self-Evaluation of the Board of Directors

The Board conducts an annual Board Self-Assessment, both as an overall group and on an individual basis, and the results will be reviewed by the Board. The Company Secretary will prepare self-assessment forms with the following criteria as follows: Structure and characteristics of the Board, roles and responsibilities of the Board, Board meetings, Board's performance of duties, their relationship with the Management team, and self-development of Directors and Executives. All the results from the assessment will be informed during the following Board meeting, along with suggestions on how to develop the effectiveness of the Directors' and/or related sectors' work, in order to achieve the maximum benefits of good corporate governance. The Board also has an annual assessment for the Chief Executive Officer of the Company as well.

10. Remuneration

- 10.1 The Company has a transparent and clear policy to remunerate Directors and the Management team at an appropriated level, which is sufficient and attractive.
- 10.2 The Company has a policy to increase remuneration at an appropriate level for Directors who are assigned to be on the Audit Committee.

10.3 The remuneration of the Management team must comply with the principles and policies set by the Board of Directors, which is also based on the obligations, responsibilities and performances of each individual as well as the operating results of the Company.

10.4 The Company's remuneration is at a comparative rate when compare to the remuneration of other companies' within the same industry. Factors to be considered include experience, duties, roles and responsibilities of the Directors. Moreover, the remuneration must also be approved in the Annual Shareholder's Meeting.

11. Development of the Board and Executives

11.1 The Company encourages and facilitates training for new Directors by providing the Board's handbook. Training and site visits to the Company and its subsidiaries are also included. Directors are entitled to acknowledge and sign the Business Code of Conduct before commencing his/her or her role.

11.2 The Company also encourages taking external training courses and taking certified examinations in order to continuously develop specific skills in their profession. This would also improve the competitiveness of the Company.

12. The Company Secretary

The Board of Directors is responsible for appointing a Company Secretary to be in charge of the following responsibilities.

12.1 Provide preliminary guidelines for the Board regarding the policies and regulations of the SET, and ensure the regulations are accurately and consistently followed. The Company Secretary must also inform the Board of any important adjustments in said regulations.

12.2 Advise the Board on the rules and regulations related to the Directors' duties and responsibilities and advocate for them to be followed.

12.3 Prepare and file the Board's and shareholders' documents necessary for Board meetings and the Annual Shareholder's Meeting.

12.4 Organize the Annual Shareholder's Meetings according to the law, corporate regulations and established practice .

12.5 Record the Annual Shareholder's Meetings and Board Meetings, as well as ensure the resolutions made during the meeting are followed.

12.6 Create and store Directors' registration, the annual reports, the notice of Annual Shareholders' Meetings, the notice of the Board of Directors' meetings, the Annual Shareholders' Meeting reports and the Board of Directors' meeting reports.

12.7 Disclose information regarding conflict of interest for Directors, Executives and related individuals, according to the law.

12.8 File reports on the conflict of interest of Directors and the Management team

12.9 Disclose information and important materials according to the established regulations and requirements.

12.10 Communicate to shareholders their rights as shareholders, the Company news and act as a medium between the Company's shareholders and its Board and Management.

12.11 Administer other activities from the Board as directed.

12.12 Arrange Board's self-assessment and present its results to the Board.

12.13 Coordinate between the Board of Directors and Executives.

13. The Company's Succession Plan

The Board of Directors has put in place a succession plan for the top management positions of the Company. Investors, and members of the organization, including employees, can trust that the Company's business will continue in a timely manner, even if important positions are vacant. The Human Resources Department will be authorized to consider the criterion of this succession plan and revise it annually.

The Supervision of the Operations of Subsidiaries and Affiliated Companies

The Board of Directors has always put a strong emphasis on good corporate governance, as it is a vital mechanism that can be an effective and transparent management tool for when subsidiaries and affiliated companies are receiving the Company's investment. The Board will be appointed as members to the Board of Directors or Executives of these firms in proportion to the number of shares they hold in the Company. As a representative of the Company, the Director(s) will receive policy mandates for the control and/or supervision of the subsidiary and affiliated companies.

In the case of an affiliated company, the Company conducts business in compliance with "The Principle of Good Corporate Governance". Practices such as the accurate, complete and transparent information disclosure of an affiliated Company's financial information and related parties transactions, the purchasing of assets or other important transactions, employing the suitable accounting policy that suits the business and in accordance with Generally Accepted Accounting Standard, and keeping accounting documents as required by laws and regulations.

The Good Corporate Governance principles of this Company have been reviewed by the Board of Directors and have been applied according to the 2017 CG Code guidelines on November 7, 2019.

Employee of the Company and Subsidiary

Department	Number of employees 2019 (persons)
Management	4
Sales & Marketing	20
Customer Service	5
Product & Business Development	5
Data & Information Operation	23
Network and Security Management	10
Software Development & Data Management	17
Data Center	9
Project Management	11
Internal Audit	3
Accounting, Finance and Credit Control	8
Human Resource & Administrative	13
Total	128

Total employees of BOL	Year 2019	Year 2018
Total employees as of 31 December 2019 (persons)	128 persons	136 persons

Employee of the Company and Subsidiary	(BOL)	Subsidiary(D&B TH)	Subsidiary (BOL Digital)	Total
Total employees as of 31 2019 December (persons)	128	24	9	161

Compensation for Employees

Detail	Year 2019	Year 2018
Salaries and Bonuses (Baht)	74,046,979.41	76,256,508.33
Provident Fund (Baht)	1,968,474.25	1,772,959.00

Welfare

- Physical Check Up
- Group life insurance (consist of life insurance, accident insurance and health insurance)
- Social Security
- Provident Fund
- Marriage Allowance
- Funeral Allowance
- Visit Maternity Allowance, Visiting Patient Allowance
- Performance Bonus

Human Resource Development Policy

The company places great emphasis on training and development of employees. The objectives are to develop specialised and technical knowledge, skills and experience of employees. These knowledge are the cornerstone of human development, allowing them perform assignments effectively and prepare the employees towards their career goals. This process will, in turn, strengthen operations of the company. New employees are provided with orientation programs that cover information about the company. It also provide sales skill training including customer service techniques and techniques for creating better experience for customers and product knowledge and demonstrations including knowledge on product innovation from the company's business partners. In addition, the company stresses the importance of follow up on development and evaluate employees' performance in light of the established goals and objectives, in order to set compensation, including salary, bonus and equity and non-equity incentive compensation and creating the employees' loyalty in long-term. The company recognises the importance of improving on employees' performance and enhances their efficiency by providing the training programs to develop specific skills in their professional continuously. Regarding this, the company has set up policy on management decentralisation and giving the importance on the company's unit/staff coordination effectively.

Legal Disputes over the Past Three Years

- None -

Training / seminar for self-development of directors for the year 2019

During the year 2019, the company conducted internal training for all 10 directors, namely

1. Mr. Banyong Limprayoonwong	Independent Director & Chairman of the Board
2. Mr. Min Intanate	Director
3. Mr. Prayoon Rattanachaiyanont	Director
4. Ms. Chamaiporn Apikulvanich	Director
5. Dr. Wilson Teo Yong Peng	Director
6. Mr. Chaiyaporn Kiatnuntavimon	Director
7. Mr. Anant Tangtatswas	Independent Director
8. Ms. Manida Zimmerman	Independent Director
9. Ms. Suteera Sripaibulya	Independent Director
10. Asst. Prof. Dr. Karndee Leopaiprote	Independent Director

And Management of 1 course which are "Summary and preparation in accordance with the Personal Data Protection Act B.E. 2562 and the Cyber Security Act B.E. 2562", speaker Name Mr. Saravut Krailadsiri Legal Advisor, Kudan and Partners Company Limited.

In addition, to the above internal training courses in the year 2019 the company also sent 2 directors external trainings as follows

No.	Board of Director	Position	Course	Training institutes
1	Mr. Anant Tangtatswas	Independent Director	COSO ERM 2017	The Stock Exchange of Thailand
2	Ms. Chamaiporn Apikulvanich	Director	1. TDPG 2.0: Building Trust with Data Protection	The Stock Exchange of Thailand
			2. COSO ERM 2017	The Stock Exchange of Thailand
			3. BIIA 2019 Biennial Conference	Business Information Industry Association Asia Pacific - Middle East Limited



The Board of Directors and Executive Committee have continuously emphasised on the importance of the internal control system in order to have an adequate internal control system suitable for the company's business operation to achieve the highest management efficiency as well as taking care of property, reducing mistakes and waste that might occur to the company, managing finance and risk, managing and keeping security of data and information technology system, and supervising the performance and compliance with rules and regulations of authorities agencies to ensure that company's operations would be able to achieve the objectives and create the highest additional value in the long-term. The evaluation of internal control system could be summarized as follows:

1. Control Environment

- 1.1 The company clearly set its business operation goals which were reviewed by the Board of Directors. The goals are assessed and used as employees' jobs guidelines.
- 1.2 The company clearly and functionally designed its organisational structure and chains of command together with assignment, authority and responsibilities in writing. All employees are to possess the perception concerning roles, authority, duty, and responsibility.
- 1.3 The company has set up an anti-corruption policy and whistle blowing mechanism to ensure that directors, executives and staff can perform their duties with transparency, proper, just, and check and balance under good governance.
- 1.4 The company emphasised the importance of honesty and ethics in doing business by setting policies and regulations in writing. The Code of Ethics are classified as follow.
 - 1.4.1 Business Ethics
 - 1.4.2 Code of Conduct for Executives
 - 1.4.3 Code of Conduct for Employees

2. Risk Evaluation

The management identified internal and external risk factors which might have negative impact on the achievement of organisational objectives. The company analysed and managed risks to ensure that its operations are in line with the set goals.

3. Control Activities

The company has effective, suitable, and adequate control activities as follows: setting policies and regulations on working in writing; reviewing financial reports and non-financial performance reports by the management and the Audit Committee so that both teams can monitor each other; imposing scope of authority and the level of authorized and delegation financial in writing; preparing supporting documents that aids the delegation of duties to relevant divisions and persons to ensure that the risk management system, internal control system, and business supervision process of the company were sufficiently and efficiently provided in accordance with the company's objectives.

4. Information Technology and Communication

The company continuously develops its information technology system and data system and sufficiently made various important data to be used in making decisions. The minutes and opinion of the meetings of the committee were summarized, classified and filed accordingly. Account entry was made in accordance with the generally accepted accounting principles to fit the company's business characteristics. Moreover, the company had the information technology system to facilitate its works, financial and operation result reports, compliance with the policy and regulations used in controlling and carrying out the organisation's activities to ensure that the information technology and communication, both inside and outside the organisation, enabled the organisation to achieve its objectives and goals.

5. Monitoring and Assessment

The company's performance monitoring and assessment system has been, consistently, followed by the Board of Directors. The annual actual operation results are in line with the set target and meet the company's goals. The Board of Directors has delegated the Audit Committee to review the company's internal control system to ensure sufficient and appropriate internal control for efficient business operation, and to report to the Board of Directors and shareholders. The company's Audit Committee independently conducts inspection, reviews financial statements, reviews risks and legal compliance, expresses opinions without conflicts of interest, reviews and supervises the internal audit, and considers and proposes the annual auditor of the company.

The Board of Directors is of the opinion that, presently, the company has sufficient internal control system and in line with the requirements for internal control assessment of SET. The company has sufficient internal control system for business transactions with major shareholders of the company, directors, executives or related persons, and misuses of company's assets.

Monitoring of Insider Trading

The Board of Directors has recognised the importance of preventing the company's internal information against use for personal benefits, and therefore made a policy to keep confidential information that have not been made available to the public. Such confidential information shall only be disclosed to the parties concerned.

The company has advised directors, executives and auditors of their duties to report on the company's stocks held by them as well as the related persons having the following relationship in accordance with the such persons: (1) spouse or cohabiting couple (2) minor child (3) juristic person wherein directors, executives and the persons in (1) and (2) hold shares at an aggregate amount exceeding thirty percent of the total voting shares of such juristic person, and to report changes to the Securities and Exchange Commission in section 59 and the penalty in section 275 according to the Act on Securities and Securities Exchange B.E. 2535. Moreover, the company prohibits directors, executives and auditors including their such related persons from purchasing, selling, transferring, or taking transfer of, the company's stock using internal information not yet disclosed to the public, and from trading of stocks particularly during 1 month and to notify Company Secretary (appointed by Board of Directors) at least one day before trading the securities before disclosure of financial statements to the public. In the cases where directors, executives and auditor including their such related persons purchase, sell, transfer, or taking transfer of the company's stocks do not fall under the above categories, all such transactions shall be reported to the Securities Exchange Commission and the Stock Exchange of Thailand within three (3) working days of their occurrence. There are reports for the company's stocks held by directors and executives at the quarterly Board of Directors Meeting.

As for employees, the company includes this subject as a matter of ethics to be observed by employees. Employees must not use their positions, duties and the company's confidential information to seek benefits for themselves and related parties.

If any of the above persons are found to use the company's internal information for their own benefits, the company shall deem that such persons have committed a serious disciplinary offense and will be subjected to penalisation pursuant to the company's Articles of Association.

Appointment of External Auditors and Consideration of Audit Fees

The Audit Committee considers the qualifications and performance of external auditors for recommendation to the Board of Directors for their annual appointment, and the proposed audit fees. The auditor has been appointed which is approved by SEC for further consideration and approval by the General Meeting of Shareholders.

In the year 2019, the remuneration for external auditors included:

1. Audit Fees

In 2019, the company has paid the auditing fee of 1.00 million Baht (not including professional service fee and other actual expense) to EY Office (Thailand).

EY office (Thailand) and its appointed auditors has no relationship or any interest in the company, subsidiaries, executives and related persons, which may have an impact on performing the task independently.

2. Non-Audit Fees

The company paid for professional service and other service fees totaling 0.24 million baht for the audit of the company's annual report and operating results in order to exercise corporate tax exemption as specified by the Board of Investment for the year 2019.

List Of Directors And Controlling Persons In The Company

		BOL	D&B (Thailand)	BOL Digital	ABKS	NCB	ARG	It City	S P V I	SVOA	ARIP	Ecartstudio	Core & Peak	Data One Asia (Thailand)	Anet	ARAC	ANEW CORPORATION	Venture Profile	ARIT	Asys Computer	Health Online	Taxi-Beam	EARTH TECH ENVIRONMENT	Green Spot	NATIONAL DIGITAL ID	NATIONAL ITMX	BANGKOK SMARTCARD SYSTEM	PROCESSING CENTER	RUCKDEE CROWD FUNDING	ANAKATA STRATEGIC DESIGN AND INNOVATION	INNOVAATIO	ICORA	AI Lab	Digitech One
1	Mr. Banyong Limprayoonwong	C,D																																
2	Mr. Min Intanate	D,E	C,D	C,D	D	D	D,E		D		D,E	D,E	D,E		D	D		D	D															
3	Mr. Prayoon Rattanachaiyanont	D			D		D				D		D		D	D			D															
4	Ms. Chamaiporn Apikulvanich	D,E	D,E	D,E								D										D												D
5	Dr. Wilson Teo Yong Peng	D			D			D		D,E	D			D						D														D
6	Mr. Anant Tangtatswas	D								D														D										
7	Ms. Manida Zimmerman	D																																
8	Ms. Suteera Sripaibulya	D				D											D								D	D	D	E						
9	Asst. Prof. Kamdee Leopairote	D																											D	D	D	D,E		
10	Mr. Chaiyaporn Kiatnuntavimon	D,E	D,E	D,E																														
11	Ms. Kanyapan Buranarom	E	D,E	D,E																		D												
12	Ms. Intira Inturattana	E										D																						

Remark C = Chairman D = Director E = Executive Committee

Corporate Social Responsibility

Corporate Social Responsibility Policy (CSR)

The company is aware of embracing corporate social responsibility to achieve sustainable growth. Therefore, the company has adopted CSR (Corporate Social Responsibility) policy as the details:

1. Employees are confident of their job security and fair career progression.
2. Operating projects and activities with strategies to conserve energy and reduce waste.
3. Emoting customer satisfaction by delivering quality products and services at fair prices.
4. Not supporting any illegal use of products that violates property rights.
5. Exercising environmental stewardship of accepted standards and helping to improve the quality of life for community and society.

The company has continuously communicated the CSR policy and the sustainability development to employees through the internal communication channels. There are the orientation new employees, newsletter, information board, e-mail, intranet web, and the meeting in order to raise awareness and understanding of the employees' roles for social and public responsibility.

Stakeholders

Stakeholders	Expectation	Response	Implement
1. Employees	<ul style="list-style-type: none"> • Better quality of life • To communicate information to all employees • Promoting capability building professionally 	<ul style="list-style-type: none"> • To develop the employees • Compliance to labor legislation and human rights • Quality of working environment • Fair benefits 	<ul style="list-style-type: none"> • Internal communication such newsletter, information board, intranet • Training inside and outside courses. • To do activities in several occasion • To do social service activities and community development • Provident Fund
2. Customers	<ul style="list-style-type: none"> • Provide the quality products and services • Meet the customers' need • Satisfaction of customers 	<ul style="list-style-type: none"> • Develop service to meet each customer's need • Security of information • Immediate response to complaint 	<ul style="list-style-type: none"> • Privacy policy • Channel for customers' complaints
3. Partners, Competitors	<ul style="list-style-type: none"> • Anti-Corruption 	<ul style="list-style-type: none"> • Operating business under the strictly legal framework 	<ul style="list-style-type: none"> • Deal with partners who conduct business with transparency • Procurement policy • Not accept all of bribe • Strictly comply to contractual conditions with partners
4. Shareholders	<ul style="list-style-type: none"> • Add value for shareholders • Good operating performance, continual growth • Awareness of business trends and investments 	<ul style="list-style-type: none"> • Disclosure and transparency 	<ul style="list-style-type: none"> • Annual General Meeting • Pay dividend • Disclosure information completely on the company's website and all of release documents
5. Community	Building a sustainable society by growing the philosophy of social responsibility	<ul style="list-style-type: none"> • Create and participate in social related activities to benefit the communities and wider society • Operate business sustainably and add value to society • Support education and community development 	<ul style="list-style-type: none"> • Channels for customers' complaints • Provide cooperation and support for policies and activities which benefit communities and society overall • Cooperate with government sectors • Cooperate with social organization to develop education

Corporate Social Responsibility Reporting (CSR)

Business Online Public Company Limited specializes in developing database management system and risk management with the knowledge of information technology. The company is leader of providing total service of business information; basic information service and the company's performance including news service, analyzing and verifying the data for being the reliable tool in business decision. The objectives and commitment are providing the quality, reliable, creditable data through computer system and advanced technologies. The company also has the efficiency method of security data. Therefore, the company got continuously the creditability and trust from the customers that are the corporate group, organizations, leading banks and financial institutions. The aside from the conducting business to drive the economy, the company has committed in Corporate Governance policy, truly adhering in ethical principle and awareness in corporate social responsibility so the company engages in all sector of stakeholders both internal and external, and also support the social benefits for Thai society to reach sustainability development.

From the Corporate Social Responsibility (CSR) framework, the company defines direction of CSR activities which is summarized as followed:

1. Customer Responsibility

To verifying the quality information and service.

Due to core business of the company is providing information business through the major channels; computer system and internet. Therefore, it needs to control and verify the quality and service regularly by various tools and analyzing technology to ensure the customers' satisfaction.

Strategic framework:

1. New Data Management program to assist in improving data integrity and support business functions.
2. Strictly monitoring and maintain security process of information.

Action to verify the quality of information and service

1. Develop more user-friendly interfaces on website.
2. Classify data to provide products and services via easy-to-use.
3. Improve and verify data to be updated, corrected and completed regularly.
4. Deliver innovative products and services that simplify customers' experience continuously.
5. Provide training for products knowledge and demonstration including knowledge on product innovation.
6. Maintain the high standard of information security management including develop computer system and security network. In the past year, the company was audited on the Information Security Management System (ISMS) reviewed by ISO/IEC 27001:2013 (surveillance) and the company has confidentiality agreement that accordance to ISO/IEC 27001:2013 standard. In 2017, the Firm has expanded the scope of software development by increasing compliance with the current standard from 102 to 114 topics.

Customer care and protection

To protect the data of customers and do not use their data for personal interest, are top priority of business process. The company strictly adhere the regulations, ethics, rules and legal regulations and aware of the respect to individual rights in order to maintain the customers' trust.

Strategic framework:

1. Keeping customers' information confidential.
2. Standard security of information.

Action to Customer care and protection

1. Continuously improve the quality of its goods and services, in order to maximize the benefit and satisfaction of its customers.
2. Policy to protect the privacy of customers.
3. Training the employees to be awareness in customer's privacy rights and impose punishment to the offender or break the rules.
4. The privacy of the customer information is kept by the Board of Director, Executive and all of employees' level if it is not allowed by customers.
5. Secure data systematically and do not illegal.

Furthermore, the company was awarded the project "Bai Pho Business Awards by Sasin" in year 2008 that was the honor of Thai entrepreneur to praiseworthy the successful and distinguished business. Also being the role model to develop SME business on "Value Creation" and "Customer Focus" dimensions. These can guarantee that the company emphasizes and develops continuously the importance of listening and understanding the customers' need.

2. Fair Business Operating

Not violating intellectual-property

The company operates business under fair rules, honesty, not contrary the rules and not violating intellectual-property including avoiding partners who abuse the human rights or violate intellectual-property.

Strategic framework:

1. Must not present works from others for any company's benefits.
2. Must not copy, reproduce, distribute or pass ideas from others for any use.
3. Strictly adhere to code of conduct and intellectual-property law.

Action to do not violating intellectual-property

The company realizes the importance of intellectual property rights and will not encourage any violation of patents, copyrights, information technology and any other aspect of intellectual assets. If the work is subject to intellectual property rights, the company shall review terms and conditions and strictly abide by them. The company will prepare agreements with partners that are standardized, taking into consideration fair terms and conditions for both parties. The company will set up a system to monitor and ensure the compliance of all terms and conditions and to prevent unfair treatment or corruption throughout process. In addition, as part of the efforts to minimize corruptions, the company holds an anti-corruption training course to educate employees regarding company's policy and guidelines towards anti-corruption actions and to encourage all employees to fight against corruptions in all forms. It prescribes, matters of which employees should be aware and to which they are to adhere as well as setting out penalties in case of violations.

3. To operate business with good governance

The company operates business with honesty, transparency and able to investigate. We have codes of conduct and corporate ethics to be the guideline for directors and employees to follow.

Strategic framework:

1. To operate business under the law strictly.
2. To prescribe the employees to comply with codes of conduct and corporate ethics

Action to operate business with good governance

1. To select good partners those do business with transparency.
2. Not receive bribes and illegal interest. Do not exploit the partners

3. New employees have to be trained about Code of Conduct since orientation day; also the current employees are revised. The employees have to do the test of "Code of Conduct" and the result will be assessed of awareness and knowledge in order to communicate with employees to comply.

4. Anti-Corruption

Anti-Corruption in all manners

The company and subsidiary are committed to encourage the Board of Director, management and all employees do business transparently, are aware of ethics in compliance with good corporate governance.

Strategic Framework:

1. Define the Code of Conduct
2. Define Anti-Corruption policy

Action to anti-corruption

Define the Code of Conduct and Anti-Corruption and do not pay bribe policies including Whistleblower Policy which support whistleblowing or complaint and also has process to handle any misconducts including ensure fairness and protect employees who are reporter. The company assigns Human Resources Department to support the procedures of anti-corruption policy including train the all level of employees have awareness of fight against corruption.

5. Community Social Development

To support the quality life of community

The company realizes that the responsibility towards local community, society and the environment is integral to sustainable development.

Strategic framework:

1. Promoting to take advantage of leisure time of youth.
2. Building a job and helping to improve the quality of life.

Action to support the quality life of community

1. Employ the university students within the community as data entry staff "Part-time" to earn money during studying and leisure time to benefit.
2. By employing "Part-time", it supported for occupational and income development in several communities that it is the implementing for community income sustainability and continuity.

6. Environment Management

Environmental conservation

The company is committed to taking into account environment responsibilities for sustainable growth in the future by adding value to the use of resources, aiming at achieving maximum benefits throughout the entire production process.

Strategic framework:

1. Paperless usage.
2. Developing and supporting the society and environment, in harmony with the company's sustainable growth objectives through various campaigns and activities.
3. Encourage and train all employees about environment.

Action to environment management

1. Encourage the use of two pages paper.
2. Campaign to separate waste properly.
3. Campaign paperless operations and work flow automation.
4. Campaign to donation the used staples to recycle as the equipment for disabled and older person such as crutches and Ken walkers.
5. Use copier products that are friendly to environment including awareness to community and environmental responsibility.

7. Treat workers fairly and respect the Human rights

To develop and support the employees

The company believes that the employees are very important resources to drive and lead the company to achieve goal. Therefore, the company had recognized to equality and human rights and also opens the opportunities to work for career path without discrimination.

Strategic framework:

1. Provide with proper and fair treatment to employees.
2. Compliance with labor legislation strictly.
3. Respect the employees' rights to express their opinion.
4. Provide enhanced training and career mapping, clarifying roles and responsibilities.
5. Protect and promote the safety and health of employees.

Action to develop and support the employees

1. The company has compensation and welfare policy based on fairness and motivation including competitive with the same type of business or related industry. In addition, the company has the management of remuneration system by researching the remuneration in the related industry regularly. For the other wages such as the overtime wage and working on holiday, the company will pay compensation based on labor legislation.
2. The provident fund for executives and employees.
3. Employees at all levels received more training for their roles, are counseled about their career path and engaged more effectively with each other

In-house and public training courses for year 2018-2019

In-House Courses				Public Courses		
Year	Amount of Courses	Attended Employees	Average Hours per Employee	Amount of Courses	Attended Employees	Average Hours per Employee
2018	2	75	7.97	64	115	12.93
2019	5	102	8.59	45	79	5.5

4. Hired disable employees on work basis and give the opportunity to suitable person.
5. Support the benefit or voluntary activities by chance
6. Channel to communicate for acknowledge the employees opinion such as e-mail address bolwhistleblowing@bol.co.th
7. Arrange seminar and workshop activity "Developing of communication skill and efficiently coordinates" in order to raise the awareness of working as teamwork and being good relationship between management and employees of different departments as well.
8. Provide the annual health check.

9. Manage the environment to be sanitation workplace such as eliminate termites, scrub floors, washing carpets, changing drinking water filter regularly, checking the quality of drinking water in every month and also installing the de-aerator inside the rooms which are a lot of copying machines to filter dust, pollution and the smell that causes by the copying machines.

Other Corporate Social Responsibility

In addition in-process CSR activities, the company recognizes the importance of education and knowledge because the education is the key foundation to develop nation's workforce in the future which is the reason why the company focus on education to the workforce to realize the importance of credible information, working while being capable to solve problems under supervision. Therefore, the company also supports student's activities. Those are participation in education of actual work for local, collaboration with educational institutions with internship program in data entry along with providing our business information to educational institutions so that their student and faculty have the opportunity and benefits in using for research, teaching and thesis writing.

The company has participated in social and public activities, and support money, necessary materials to other organizations such as:

Card For You' Initiative by Better Thailand Foundation

The company has been supporting this event for 17 years continuously as part of supporting the education and developing the quality of life among children to prepare become to "Knowledge Based Society" based on vision of the foundation through art which is accessible to all social classes. To provide platform for children with physical disabilities and disadvantages has showed their creativity by doing workshop.

For the year 2019, the employees participated in volunteer in an activity with children to give the opportunity to show their creativity by drawing under theme "My Wonderland". Their pictures convey the wonderland, and the winners are printed as New Year's cards. These can encourage the children to recognize value and affect to develop themselves in various fields as well. Moreover, we had set the amusement activities to make them happiness, smile and having fun.

Annual CSR activities with schools

The company is aware of the importance of enhancing the education and the development of quality life of Thai people. For the year 2019, the employees participated in activity to help disadvantaged children at Teacher Boonchoo home for special children, Chonburi. We created the amusement activities, happiness and also contribute the financial supports and where the company had donated through financial supports and other activities as appropriate.



Anti-Fraud and Corruption Policies

Business Online Public Company Limited is committed to anti-corruption by not consenting any behavior concerning fraud and corruption. The Company has applied an anti-corruption policy within the organization for all the departments and individuals involved in its business operations to follow. The policies will focus on the transparency and integrity of communication amongst staff and between departments, in order to avoid any inappropriate practices and any conflict against the principles of good corporate governance. Furthermore, the policy also opposes bribery of any form that may benefit the Company, with a disciplinary penalty imposed on those who offend these regulations.

1. Political Policies

The Company has established political guidelines as follows:

- 1.1. All members of the Company must fulfill their duties as a responsible citizen in accordance to constitutional law and other related laws.
- 1.2. All members may not participate in any political activity and may not express any opinions that may mislead a third party that the Company is involved with, or supports any political party or group, which may cause polarization within the Company and in society.
- 1.3. All members may not use the Company's assets to support any political party or group in exchange for special privileges or wrongful benefits.

2. Policy for Giving and Receiving Gifts

The Company has established policies regarding giving and receiving gifts as follows:

- 2.1. Directors, executives and employees shall avoid accepting both monetary and non-monetary gifts from partners or from any individuals related to business of the Company, except as a festivity or as a tradition.
- 2.2. Directors, executives and employees must not accept any personal payments or benefits from customers, business partners or from any individuals while working, or accept such benefits on behalf of the company.
- 2.3. Directors, executives and employees must not lend or borrow money, or raise money at the expense of the Company's customers or business partners. The exception would be requesting loans from banks or financial institutions, as a customer of said financial institutions.
- 2.4. Giving or receiving donations or financial support must be transparent and legal, and they should be made apparent that such donations or support funds are not used as an excuse for giving or receiving bribes.
- 2.5. The Company does not have a policy to offer money, gifts or special benefits of any form to its customers, partners, external agencies that are public and private, or any individuals in order to acquire a business deal. Exceptions include traditional networking, trade discounts and promotional projects of the Company.

3. Whistleblowing Policies

The Company is determined to encourage its directors, executives and employees to operate business in a correct, transparent and fair manner, in which their transactions can be audited in accordance with good corporate governance and the business ethics of the Company.

The Company has established a policy for whistle blowing, or reporting any misconduct or complaint. Supervisors and related departments may monitor and advise accordingly, and ensure that directors, executives and employees are conducting appropriate behavior. Individuals who wish to whistle blow can report any suspicious activity that may directly or indirectly cause fraud or corruption within the Company. The Company has a mechanism to protect whistleblowers as well as keeping every report confidential. Any potential misconduct or any complaints can be notified through the following channels:

1. Written letters addressed to:

Mr. Anant Tangtatswas (Independent Director and Chairman of the Audit Committee)
Business Online Public Company Limited
1023 MS Siam Tower, 32th Floor, Rama 3 Road
Chong Nonsri, Yannawa, Bangkok 10120

2. Emails may be sent to: BOLwhistleblowing@bol.co.th

The complainant must specify details of the potential misconduct or complaint, together with the whistleblower's name, address and contact number.

The notified information from both channels will be directed to the Chairman of the Audit Committee.

Connected Transactions

The company has reported connected transactions with related parties in the Note to Financial Statements as of 31 December 2019, item 6. The company has entered into connected transactions taking into account the following guidelines:

Necessity and Rationale of Connected Transactions

Connected transactions are necessary and reasonable to create the best benefits to the company and are considered to be transacted under ordinary course of business, mostly information services and /or copyright services including trading computer equipment. The transactions, moreover, are priced according to Fair and at arms' length principle.

Necessity and Justification of Transactions with Connected Persons or Business Entities.

The Audit Committee reviewed the transactions with connected persons and/or business entities and it is of the opinion that the transactions are essential and justified and beneficial to the firm at optimum level. The transactions are, therefore, considered as being conducted under normal business practice and priced at market rates or just price without any favor or arm's length transaction.

Procedure to Approve Connected Transactions

Each connected transaction has to undergo procedure for approval in compliance with rules and regulations stipulated in the Securities and Exchange Act B.E. 2535 and other related rules, announcements and guidelines made by The Stock Exchange of Thailand (SET) and The Securities and Exchange Commission (SEC) of connected transactions entered into by listed companies. A director who relates to a connected transaction has to be refrained from casting vote on such matter. Moreover, these connected transactions are reviewed by the audit committee in order to ensure them made in accordance with marketable conditions. There are no any differences price comparing with the 3rd party transactions as per section 89/12(1) that is amended by the Securities and Exchange Act (No.4) B.E. 2551.

Connected Transaction Tendency

Connected transactions that have been made or are to be made in the future shall be according to ordinary course of business with to transferring of benefits between the company and related parties. The company has appointed the Audit Committee to audit and consider the disclosure of connected transactions, which may potentially create conflict of interest to comply with Securities and Exchange Act and other related rules, announcements and guidelines made by relevant authorities concerning connected transactions entered into by listed companies, as well as in accordance with standard set by the Institute of Certified Accountants and Auditors of Thailand (Federation of Accounting Professions)

Significant business transactions incurred during January - December 2019 with related parties (notes to separate financial statements)

Unit : Million Baht

No.	Type of person with potential conflict	Type of relationship	Type of transaction	Amount (Million Baht)		Necessity and Justification
				Revenue	Expenses	
1	Advance Research Group Co.,Ltd.	Common shareholders and Directors (APRG is a major shareholders with a 16.42% stake in BOL as of 31 December 2019)	<p>Expenses</p> <p>1. Service fee for system development, e.g. data analysis, accounting and database enhancement, and the right to use the system.</p> <p>2. Fees for back office services and other supporting services, i.e. payroll system, legal and company Registration. Besides, other services, relocation of computer system and network, etc.</p> <p>3. License fee for uses of accounting program as per term and condition under the agreement for program utilization and other related services, e.g. customized software.</p>		<p>4.60</p> <p>4.87</p> <p>2.42</p>	<p>Service fee for system development is a transactions that will generate future revenue for the firm, a value-added service to existing products and business.</p> <p>It is more beneficial for the firm to outsource other services, such as back office support, including payroll system, legal and registration fees, compared with the expense of hiring the professionals as firm's full-time employees.</p> <p>License fee for uses of accounting program as per term and condition under the agreement for program utilization and other related services considered related and necessary for the company's normal course of business</p> <p><u>Audit Committee's Opinion</u></p> <p>Considered as ordinary and supportive business transaction with the applied fees, under the term and condition stated in the agreement, in line with the fees charged to customers with no preference. The transaction therefore is deemed necessary and reasonable.</p>

Significant business transactions incurred during January - December 2019 with related parties (notes to separate financial statements)

Unit : Million Baht

No.	Type of person with potential conflict	Type of relationship	Type of transaction	Amount (Million Baht)		Necessity and Justification
				Revenue	Expenses	
2	National Credit Bureau Co.,Ltd.	Common Shareholders and Directors (BOL holds a 12.25% share as of 31 December 2019)	<p>Revenue</p> <p>Revenue earned from license and services rendered according to the agreement regarding information providing services.</p>	35.52		<p>Service revenue from contracts are charged at the rate under the payment terms in line with market rate, similar to arm's length transaction.</p> <p>Audit Committee's Opinion</p> <p>Considered as ordinary business transaction under the same term and condition of the agreement applied to other customers. The transaction is therefore considered necessary and reasonable.</p>
3	Dataone Asia (Thailand) Co.,Ltd.	Common Shareholders and Directors	<p>Revenue</p> <p>Revenue per agreement for right to use information analysis on data base.</p> <p>Expenses</p> <p>1. Maintenance of equipments and computer programs.</p> <p>2. Rental fee for conference room and electricity charge for computer operation room.</p> <p>3. Purchase of computer equipments.</p>	0.45	<p>0.82</p> <p>1.77</p> <p>2.20</p>	<p>Revenue from license for the uses of analysis of database, are charged at the rate under the payment terms in line with market rate, similar to arm's length transaction.</p> <p>Fees for computer equipments, maintenance of equipments and computer programs, conference room rental, charges for electricity consumed in computer operation room, which are considered necessary and executed in line with normal course of business.</p> <p>Audit Committee's Opinion</p> <p>Considered as ordinary and supportive business transaction under the same term and condition of the agreement applied to other customers. The transaction is, therefore considered, necessary and reasonable.</p>

Significant business transactions incurred during January - December 2019 with related parties (notes to separate financial statements)

Unit : Million Baht

No.	Type of person with potential conflict	Type of relationship	Type of transaction	Amount (Million Baht)		Necessity and Justification
				Revenue	Expenses	
4	Venture Profile Co.,Ltd.	Common Shareholders and Directors	<u>Expenses</u> Rental and service fees for public utilities.		1.41	Rental and service fees for public utilities considered necessary and executed under normal course of business. <u>Audit Committee's Opinion</u> Considered as ordinary supportive business transaction for the company's benefit. The fee charged according to the agreement is in line with the fee applied to other customers without special preference.
5	Anet Co.,Ltd.	Common Shareholders and Directors	<u>Expenses</u> Services fee - Internet, including leased line and domain.		0.57	The firm use the domain and leased line to access internet under normal course of business. Fees are charged at the rate under the payment terms in line with market rate, similar to arm's length transaction. <u>Audit Committee's Opinion</u> Considered as ordinary business transaction under the same term and condition of the agreement applied to other customers. The transaction is therefore considered necessary and reasonable.

No.	Type of person with potential conflict	Type of relationship	Type of transaction	Amount (Million Baht)		Necessity and Justification
				Revenue	Expenses	
6	S P V I Public Company Limited	Common Directors	<u>Expenses</u> Purchase of computer equipments for office use.		0.11	Purchase of computer equipments for office use are charged at the rate under the payment terms in line with market rate, similar to arm's length transaction. <u>Audit Committee's Opinion</u> Considered as ordinary business transaction under the same term and condition of the agreement applied to other customers. The transaction is therefore considered necessary and reasonable.
7	SVOA Public Company Limited	Common Shareholders and Directors	<u>Revenue</u> Revenue per agreement for right to use information analysis on database. <u>Expenses</u> 1. Maintenance of computer equipments for office use and customers service. 2. Purchase of computer equipments for office use.	0.75	0.04 0.52	Revenue from license for the uses of analysis of business database and purchase of computer equipments, maintenance of computer equipment for office use and customers service are charged at the rate under the payment terms in line with market rate, similar to arm's length transaction. <u>Audit Committee's Opinion</u> Considered as ordinary business transaction under the same term and condition of the agreement applied to other customers. The transaction is therefore considered necessary and reasonable.

Significant business transactions incurred during January - December 2019 with related parties (notes to separate financial statements)

Unit : Million Baht

No.	Type of person with potential conflict	Type of relationship	Type of transaction	Amount (Million Baht)		Necessity and Justification
				Revenue	Expenses	
8	A.R. Accounting Consultant Co.,Ltd.	Common Shareholders and Directors	<u>Expenses</u> Audit fee for accounting review according to the new accounting standard.		0.11	Audit fee for accounting review according to new accounting standard, which is deemed necessary and beneficial to the company. <u>Audit Committee's Opinion</u> Considered as ordinary supportive business transaction for the company's benefit. The fee charged according to the agreement is in line with the fee applied to other customers without special preference.
9	ARIP Public Company Limited	Common Shareholders and Directors	<u>Expenses</u> Revenue from providing customized data. <u>Expenses</u> 1. Fees for advertisement via press, on-line media, and PR activity formarketing. 2. Fees for utilisation of learning system via media.	1.49	5.38 0.50	Revenue from providing customized data including the advertising and software fees are charged at the rate under the payment terms in line with market rate, similar to arm's length transaction. <u>Audit Committee's Opinion</u> Considered as ordinary and supportive business transaction with the applied fees, under the term and condition stated in the agreement, in line with the fees charged to customers with no preference. The transaction therefore is deemed necessary and reasonable.

Significant business transactions incurred during January - December 2019 with related parties (notes to separate financial statements)

Unit : Million Baht

No.	Type of person with potential conflict	Type of relationship	Type of transaction	Amount (Million Baht)		Necessity and Justification
				Revenue	Expenses	
10	IT City Public Company Limited	Common Directors	<u>Expenses</u> Purchase of computer equipments for office use.		0.23	Purchase of computer equipments for office use are charged at the rate under the payment terms in line with market rate, similar to arm's length transaction. <u>Audit Committee's Opinion</u> Considered as ordinary business transaction under the same term and condition of the agreement applied to other customers. The transaction is therefore, considered necessary and reasonable.
11	Mr. Jack Min Intanate	Director and Shareholder	<u>Expenses</u> Purchase of computer equipments for office use.		0.47	Purchase of computer equipments for office use are charged at the rate under the payment terms in line with market rate, similar to arm's length transaction. <u>Audit Committee's Opinion</u> Considered as ordinary business transaction under the same term and condition of the agreement applied to other customers. The transaction is therefore considered necessary and reasonable.

MANAGEMENT'S DISCUSSION AND ANALYSIS OF FINANCIAL POSITION AND OPERATING RESULTS

The comparison of statement of financial position as at 31 December 2017 to 2019

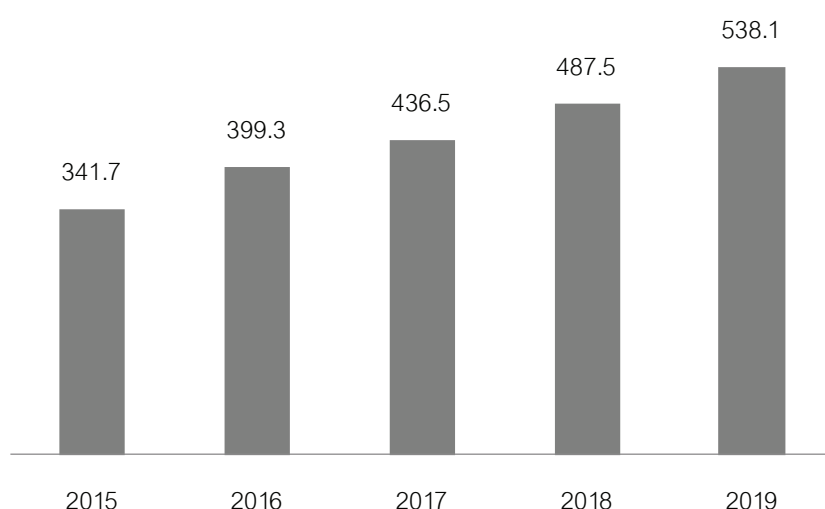
(Unit : Thousand Baht)

	Consolidated financial statements						Separate financial statements					
	2017		2018		2019		2017		2018		2019	
	Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%
Assets												
Current Assets												
Cash and cash equivalents	111,015	17%	224,140	32%	238,019	35%	85,013	14%	190,829	29%	203,487	31%
Short-term investments	107,893	17%	14,855	2%	19,962	3%	107,893	18%	14,855	2%	19,962	3%
Trade and other receivables	189,882	30%	223,913	32%	115,874	17%	179,515	30%	212,689	32%	107,581	17%
Other current assets	28,016	4%	25,931	4%	46,207	6%	24,976	4%	20,158	3%	38,820	6%
TOTAL CURRENT ASSETS	436,806	68%	488,839	70%	420,062	61%	397,397	66%	438,531	66%	369,850	57%
NON-CURRENT ASSETS												
Restricted bank deposits	14,200	2%	14,200	2%	14,200	2%	14,200	2%	14,200	2%	14,200	2%
Investment in associated company	31,587	5%	31,843	5%	31,215	5%	30,000	5%	30,000	5%	30,000	5%
Investment in joint venture	-	-	-	-	14,722	2%	-	-	-	-	15,500	2%
Investment in subsidiaries company	-	-	-	-	-	-	16,000	3%	31,000	5%	32,000	5%
Other long-term investments	92,555	14%	92,555	13%	93,655	13%	92,555	15%	92,555	14%	93,655	14%
Building improvement and equipment	19,324	3%	20,335	3%	51,559	8%	18,653	3%	19,715	3%	46,483	7%
Intangible assets	38,274	6%	36,359	5%	46,462	7%	30,258	5%	24,358	4%	34,215	5%
Deferred tax assets	6,629	2%	7,085	1%	9,890	1%	6,596	1%	7,039	1%	9,260	2%
Other non-current assets	1,683	0%	1,680	1%	2,472	1%	1,538	0%	1,534	0%	1,829	1%
TOTAL NON-CURRENT ASSETS	204,252	32%	204,057	30%	264,175	39%	209,800	34%	220,401	34%	277,142	43%
TOTAL ASSETS	641,058	100%	692,896	100%	684,237	100%	607,197	100%	658,932	100%	646,992	100%
LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY												
CURRENT LIABILITIES												
Trade and other payables	103,443	60%	124,005	66%	143,627	78%	87,331	57%	109,509	64%	127,800	77%
Short-term provision	25,000	14%	26,200	14%	1,200	1%	25,000	16%	26,200	15%	1,200	1%
Income tax payable	4,258	2%	3,375	2%	330	1%	3,100	2%	1,956	2%	-	-
Information utilisation fee payable	14,758	9%	15,908	8%	16,718	8%	14,758	10%	15,908	9%	16,718	9%
Other current liabilities	13,356	8%	5,362	3%	3,284	2%	12,107	8%	5,035	3%	2,808	2%
TOTAL CURRENT LIABILITIES	160,815	93%	174,850	93%	165,159	90%	142,296	93%	158,608	93%	148,526	89%
Non-current liabilities												
Provision for long-term employee benefits	11,472	7%	12,805	7%	18,136	10%	11,161	7%	12,587	7%	17,787	11%
Total non-current liabilities	11,472	7%	12,805	7%	18,136	10%	11,161	7%	12,587	7%	17,787	11%
TOTAL LIABILITIES	172,287	100%	187,655	100%	183,295	100%	153,457	100%	171,195	100%	166,313	100%
SHAREHOLDERS' EQUITY												
Share capital Registered	82,600	18%	82,051	16%	82,051	16%	82,600	18%	82,051	17%	82,051	17%
Issued and paid-up share capital	82,051	18%	82,051	16%	82,051	16%	82,051	18%	82,051	17%	82,051	17%
Share premium	139,271	30%	139,271	28%	139,271	28%	139,271	31%	139,271	29%	139,271	28%
Retained earnings												
Appropriated - statutory reserve	8,260	2%	8,260	2%	8,260	2%	8,260	2%	8,260	2%	8,260	2%
Unappropriated	239,189	50%	275,659	54%	271,880	54%	224,158	49%	258,155	52%	251,097	53%
Equity attributable to owners of the Company	-	-	-	-	(520)	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SHAREHOLDERS' EQUITY	468,771	100%	505,241	100%	500,942	100%	453,740	100%	487,737	100%	480,679	100%
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY	641,058	100%	692,896	100%	684,237	100%	607,197	100%	658,932	100%	646,992	100%

Management's Discussion and Analysis of the statements of Financial Position and Operating Results

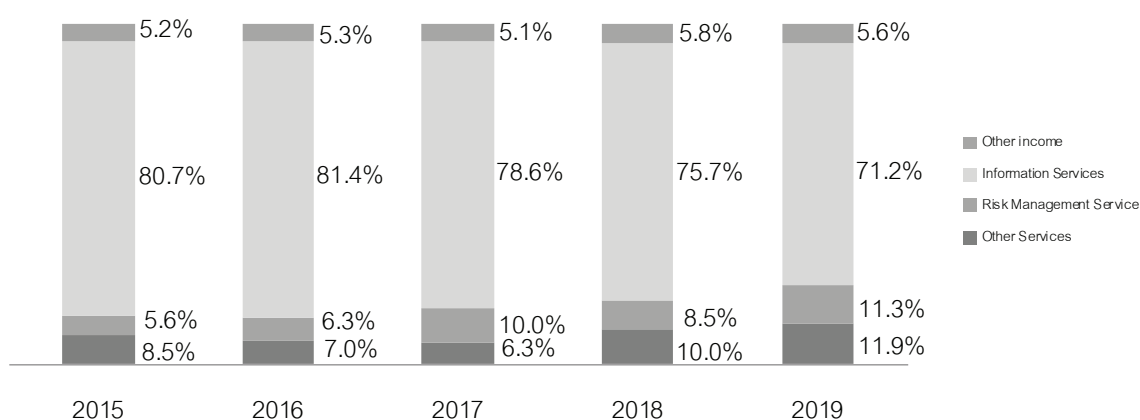
1. Total revenues of the Company and our subsidiaries

Unit : Million Baht



In 2019, the Company and our subsidiaries, (" the group"), recorded Baht 538.1 million of total revenues, an increase of Baht 50.6 million or +10.4% y-o-y, compared to total consolidated revenues in 2018. This is mainly attributed to the group's strong performance of existing service incomes from providing business information and decision-making system such as Corpus, Enlite, customized database together with revenue from special projects, which are one-off projects.

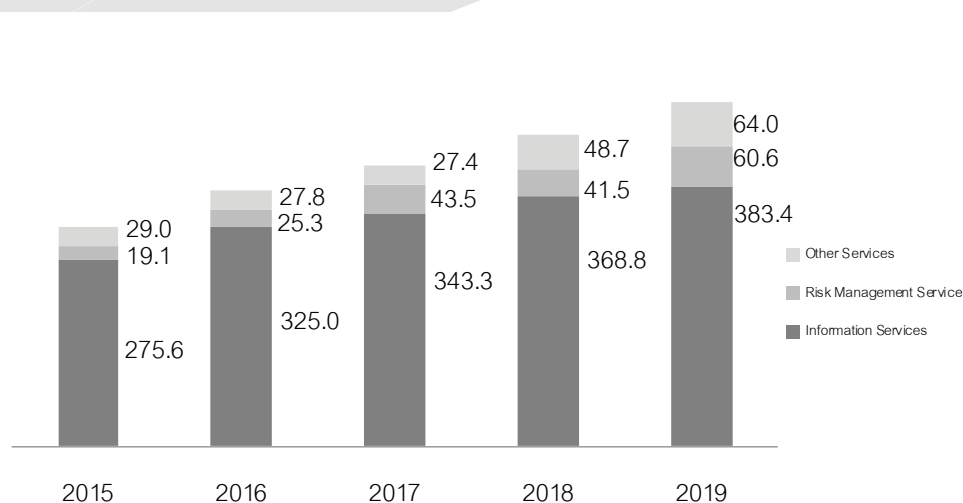
1.1 Comparison total revenues of the Company and our subsidiaries by common-size method



In terms of common size ratio, the group's total revenues in 2019 presented some decreases in revenues from information services and other income of 4.5% y-o-y and 0.2% y-o-y, respectively. On the contrary, the group's revenue from risk management services and revenue from other services increased at 2.8% y-o-y and 1.9% y-o-y, respectively.

1.2 Comparison service income of the Company and our subsidiaries

Unit : Million Baht



Operating revenues of the Company and our subsidiaries in 2019 amounted to Baht 508.0 million, presenting an increase of Baht 49.1 million or +10.7% y-o-y, compared to total operating income of 2018. Major growth in service incomes came from an increase of 4.0% from providing business information and decision-making system, 46.2% from risk management service and 31.5% from other service income, compared to same service income last year.

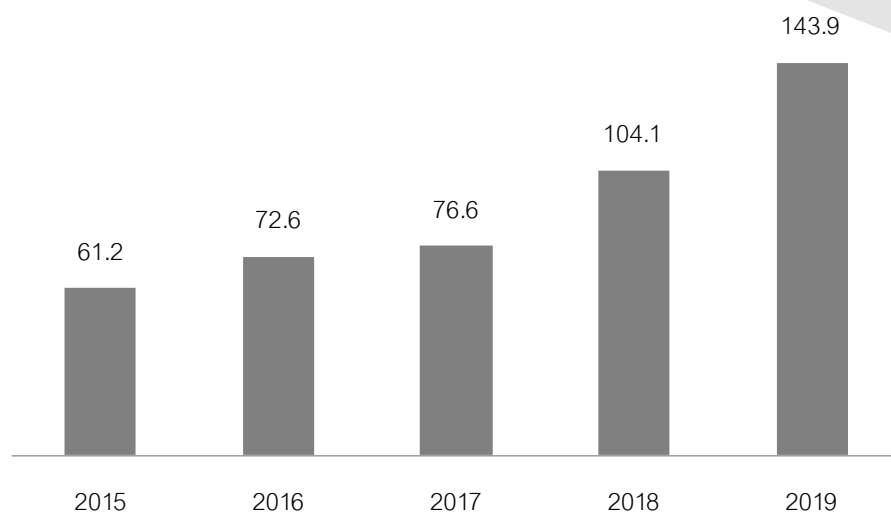
1.3 Comparison service costs and administrative expenses of the Company and our subsidiaries

	Consolidated						The Company					
	2018		2019		Increase (Decrease)		2018		2019		Increase (Decrease)	
	Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%
Cost of services	215.0	58.1%	212.9	55.1%	(2.1)	(1.0%)	181.6	58.1%	177.3	54.9%	(4.3)	(2.4%)
Administrative expenses	155.2	41.9%	173.4	44.9%	18.2	11.7%	130.8	41.9%	145.5	45.1%	14.7	11.2%
Total	370.2	100.0%	386.3	100.0%	16.1	4.3%	312.4	100.0%	322.8	100.0%	10.4	3.3%

According to the consolidated statements of comprehensive income in 2019, it presents Baht 212.9 million for costs of services which slightly decreased, compare to cost of services last year. Meanwhile, the group recorded Baht 173.4 million for administrative expenses which risen by Baht 18.2 million or +11.7% y-o-y compared to administrative expenses last year. The main reasons came from an increase in provision for employee benefits based on new labor law, an increased from loss on diminution in value of withholding tax refundable and some extra expenses related to office relocation.

1.4 Comparison consolidated net profit of the Company and our subsidiaries

Unit : Million Baht



Due to continuous growth of our performance, the group registered the consolidated profit by Baht 143.9 million in 2019, with an increase of Baht 39.8 million or +38.3% y-o-y, compare to the consolidated profit last year.

2. Analysis of Financial Position

Unit : Thousand Baht

	Consolidated financial statements						Separate financial statements					
	2018		2019		Increase(Decrease)		2018		2019		Increase(Decrease)	
	Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%
Assets												
Current Assets												
Cash and cash equivalents	224,140	32.3%	238,019	34.8%	13,879	6.2%	190,829	29.0%	203,487	31.5%	12,658	6.6%
Short-term investments	14,855	2.2%	19,962	2.8%	5,107	34.4%	14,855	2.3%	19,962	3.1%	5,107	34.4%
Trade and other receivables	223,913	32.3%	115,874	16.9%	(108,039)	(48.3%)	212,689	32.3%	107,581	16.6%	(105,108)	(49.4%)
Other current assets	25,931	3.8%	46,207	6.8%	20,276	78.2%	20,158	3.1%	38,820	6.0%	18,662	92.6%
Total current assets	488,839	70.6%	420,062	61.3%	(68,777)	(14.1%)	438,531	66.7%	369,850	57.2%	(68,681)	(15.7%)
Non-current assets												
Restricted bank deposits	14,200	2.0%	14,200	2.1%	-	-	14,200	2.2%	14,200	2.2%	-	-
Investment in associated company	31,843	4.6%	31,215	4.6%	(628)	(2.0%)	30,000	4.6%	45,500	6.9%	15,500	51.7%
Investment in subsidiaries company	-	-	14,722	2.2%	14,722	100.0%	-	-	-	-	-	-
Investment in joint venture	-	-	-	-	-	-	31,000	4.7%	32,000	4.9%	999.86	3.2%
Other long-term investment	92,555	13.5%	93,655	13.7%	1,100	1.2%	92,555	14.0%	93,655	14.6%	1,100	1.2%
Building improvement and equipment	20,335	2.9%	51,559	7.5%	31,224	153.5%	19,715	3.0%	46,483	7.2%	26,768	135.8%
Intangible assets	36,359	5.2%	46,462	6.8%	10,103	27.8%	24,358	3.5%	34,215	5.3%	9,857	40.5%
Deferred tax assets	7,085	1.0%	9,890	1.4%	2,805	39.6%	7,039	1.1%	9,260	1.4%	2,221	31.6%
Other non-current assets	1,680	0.2%	2,472	0.4%	792	47.1%	1,534	0.2%	1,829	0.3%	295	19.2%
Total non-current assets	204,057	29.4%	264,175	38.7%	60,118	29.5%	220,401	33.3%	277,142	42.8%	56,741	25.7%
Total assets	692,896	100.0%	684,237	100.0%	(8,659)	(1.2%)	658,932	100.0%	646,992	100.0%	(11,940)	(1.8%)

As of 31 December 2019, the consolidated statement of financial position of BOL and our subsidiaries, (the group), presents total assets of Baht 684.2 million which decreased by Baht 8.6 million or -1.2% y-o-y, compared to total assets last year. Main reasons derived from an increase in cash and deposits at banks which is in-line with a growth of consolidated revenue together with a success in ability in debt collection in 2019. Besides, the group invested in fixed assets due to head-office relocation and BOL acquired ordinary shares in a local company as well as newly established an oversea company (please see the details in notes to consolidated financial statements) . Nevertheless, these increasing numbers were partially offset by BOL's dividend payment of Baht 147.7 million in 2019 while there was only Baht 65.6 million of dividend payment last year .

Unit : Thousand Baht

	Consolidated financial statements						Separate financial statements					
	2018		2019		Increase(Decrease)		2018		2019		Increase(Decrease)	
	Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%
Liabilities												
Current liabilities												
Trade and other payables	124,005	66.1%	143,627	78.4%	19,622	15.8%	109,509	64.0%	127,800	76.8%	18,291	16.7%
Short-term provision	26,200	14.0%	1,200	0.7%	(25,000)	(95.4%)	26,200	15.3%	1,200	0.7%	(25,000)	(95.4%)
Income tax payable	3,375	1.8%	330	0.2%	(3,045)	(90.2%)	1,956	1.1%	-	-	(1,956)	(100.0%)
Information utilisation fee payable	15,908	8.5%	16,718	9.1%	810	5.1%	15,908	9.3%	16,718	10.1%	810	5.1%
Other current liabilities	5,362	2.8%	3,284	1.7%	(2,078)	(38.8%)	5,035	2.9%	2,808	1.7%	(2,227)	(44.2%)
Total current liabilities	174,850	93.2%	165,159	90.1%	(9,691)	(5.5%)	158,608	92.6%	148,526	89.3%	(10,082)	(6.4%)
Non-current liabilities												
Provision for long-term employee benefits	12,805	6.8%	18,136	9.9%	5,331	41.6%	12,587	7.4%	17,787	10.7%	5,200	41.3%
Total non-current liabilities	12,805	6.8%	18,136	9.9%	5,331	41.6%	12,587	7.4%	17,787	10.7%	5,200	41.3%
Total liabilities	187,655	100.0%	183,295	100.0%	(4,360)	(2.3%)	171,195	100.0%	166,313	100.0%	(4,882)	(2.9%)

As of 31 December 2019, the Company and our subsidiaries' have Baht 183.3 million of total liabilities which approximately reduced by Baht 4.4 million or -2.3% compared to previous year. This mainly came from a sharp drop in short-term provision after projects and related services were completed and delivered within 2019.

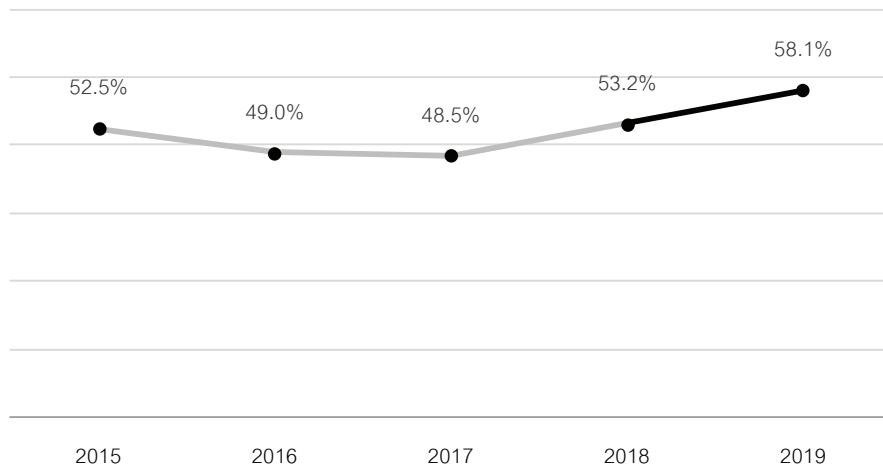
	Consolidated financial statements						Separate financial statements					
	2018		2019		Increase(Decrease)		2018		2019		Increase(Decrease)	
	Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%
Shareholders' equity												
Share capital Registered	82,051	16.2%	82,051	16.4%	-	-	82,051	16.8%	82,051	17.1%	-	-
Issued and fully paid up	82,051	16.2%	82,051	16.4%	-	-	82,051	16.8%	82,051	17.1%	-	-
Share premium	139,271	27.6%	139,271	27.8%	-	-	139,271	28.6%	139,271	29.0%	-	-
Retained earnings												
Appropriated - statutory reserve	8,260	1.6%	8,260	1.6%	-	-	8,260	1.7%	8,260	1.7%	-	-
Unappropriated	275,659	54.6%	271,880	54.3%	(3,779)	(1.4%)	258,155	52.9%	251,097	52.2%	(7,058)	(2.7%)
Equity attributable to owners of the Company	-	-	(520)	(0.1%)	(520)	(100.0%)	-	-	-	-	-	-
Total shareholders' equity	505,241	100.0%	500,942	100.0%	(4,299)	(0.9%)	487,737	100.0%	480,679	100.0%	(7,058)	(1.4%)

As of 31 December 2019, the shareholders' equity of consolidated statement of financial position was Baht 500.9 million which decreased by Baht 4.3 million or -0.9% y-o-y, compared to the group's equity in 2018. Main reasons came from BOL's dividend payment in April 2019 from 2018 profit and an interim dividend payment of 1st half year 2019 in September by Baht 98.5 million and Baht 49.2 million, respectively. Meanwhile, the group's net profit of 2019 was Baht 143.9 million (please see the details in statement of comprehensive income). As a result, the group of shareholders' equity slightly decreased when compared to same item last year.

3. Financial Ratio Analysis

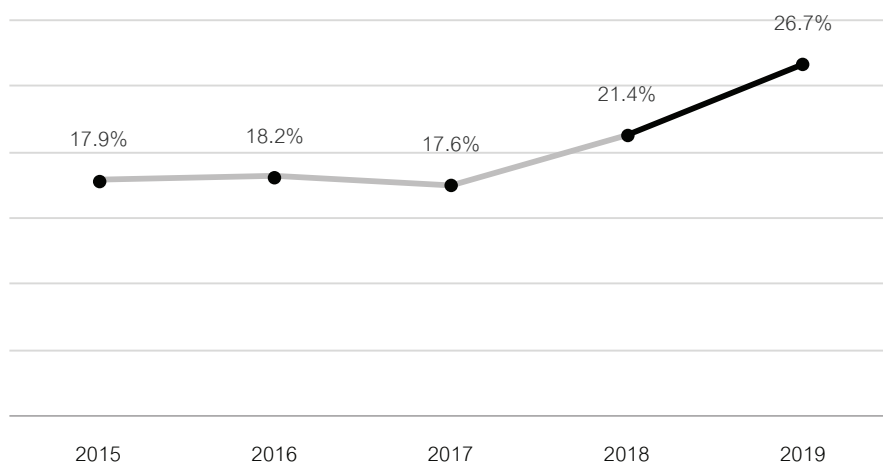
3.1 Profitability Ratios

Gross Profit Margin Ratio (%)



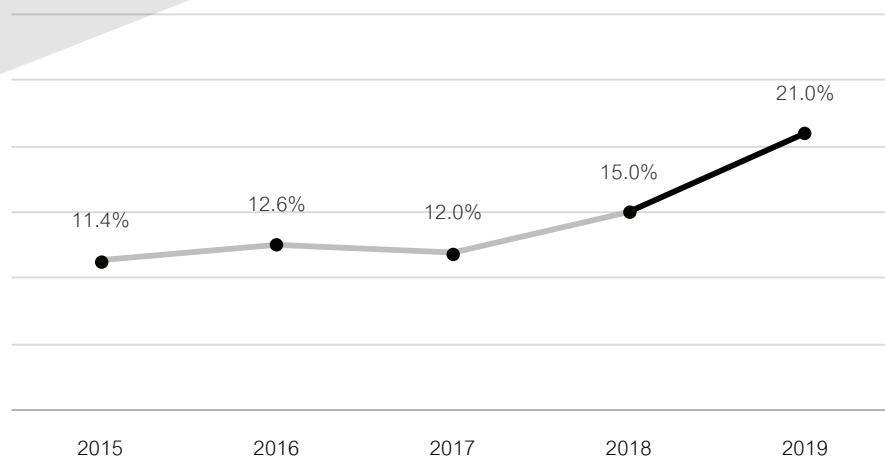
In 2019, the Company and our subsidiaries' gross profit margin ratio was 58.1% compared to 53.2% of gross profit margin ratio in 2018. It presents an advancement of gross profit margin ratio in 2019 by +9.2% due to the fact that the consolidated service revenues increased by 10.7% and the consolidated cost of services decreased by 0.9% compared to previous year.

Net Profit Margin Ratio (%)



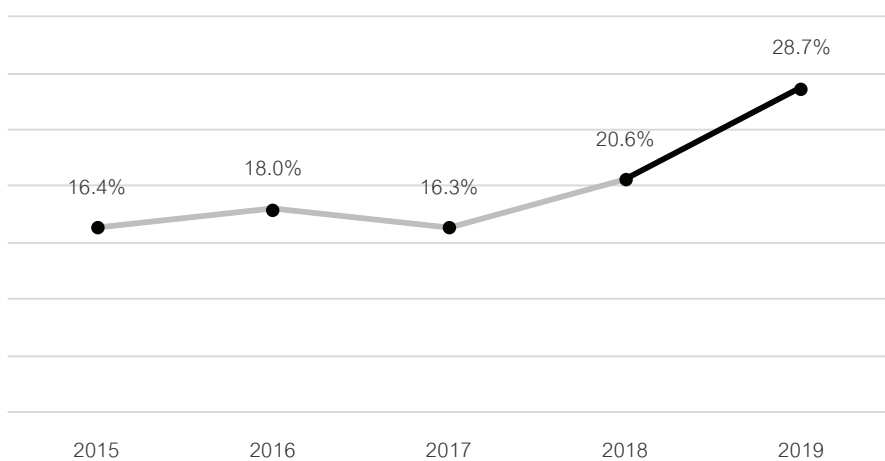
In 2019, the Company and our subsidiaries' net profit margin ratio was 26.7% which sharply rose by 24.8% when compared to net profit margin ratio in 2018. Since the consolidated gross profit in 2019 stood at 58.1%, better than the previous year at 53.2%.

Return on Assets Ratio (ROA) (%)



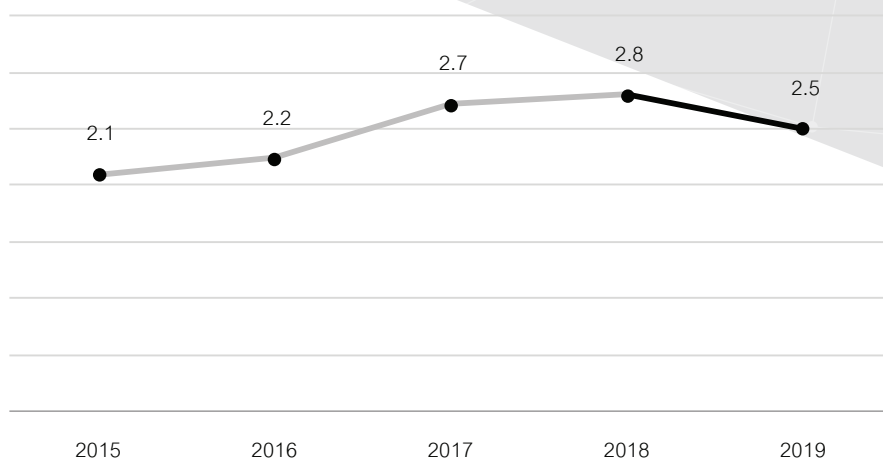
In 2019, the Company and our subsidiaries' return on assets ratio (ROA) was 21.0% which increased by 40.0% compared to return on assets ratio (ROA) in 2018.

Return on Equity Ratio (ROE) (%)



In 2019, the Company and our subsidiaries' presented dramatic improvement of return on equity (ROE) ratio compared to ROE ratio in 2018, +39.3% y-o-y, resulting in higher earning in 2019 than pervious year.

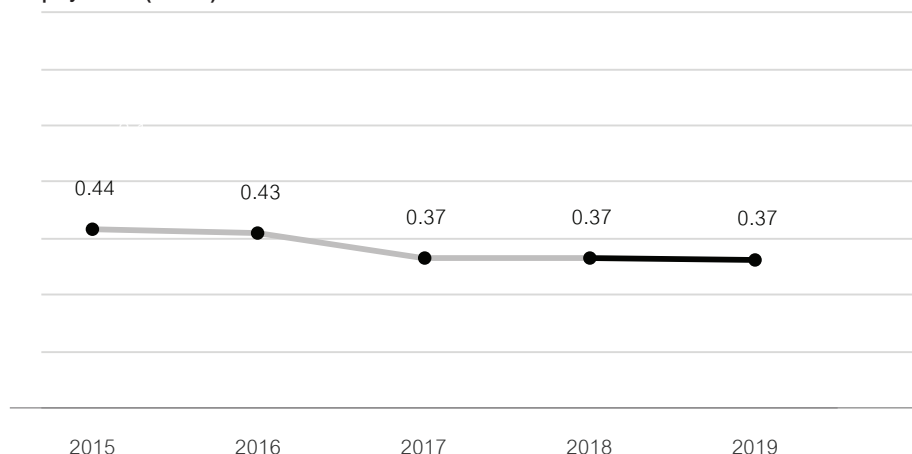
3.2 Liquidity Ratio (Times)



As of 31 December 2019, liquidity ratio of the Company and our subsidiaries presented a bit drop of 0.3 times compared to same ratio last year because of More spending in investing activities.

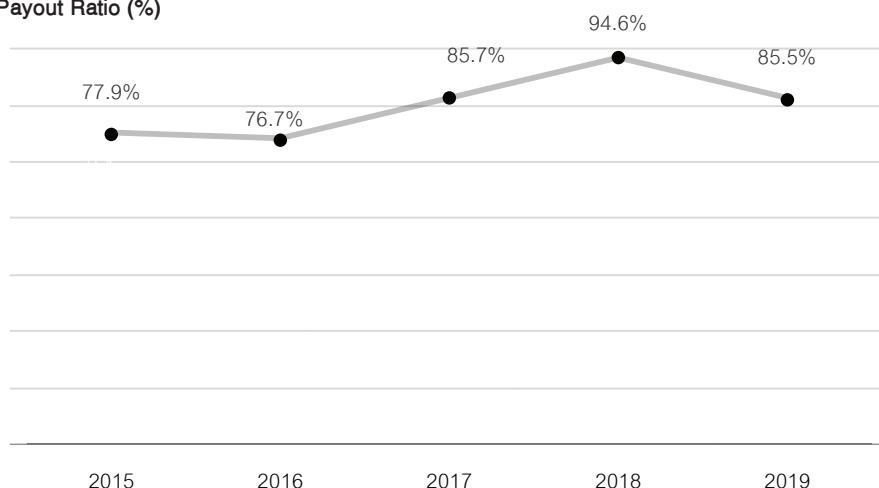
3.3 Financial Leverage Ratios

Debt to Equity Ratio (Times)



During 2017 - 2019, the Company and our subsidiaries' debt to equity ratio (D/E) was similarly about 0.37 times.

Dividend Payout Ratio (%)

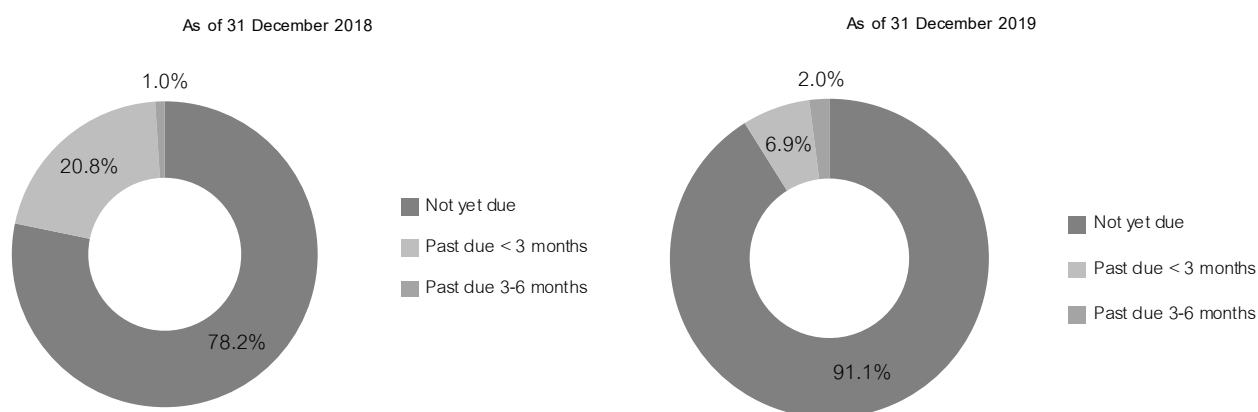


There was an announcement of dividend payout ratio for the Company's profit 2018 at 94.6% in 2019. In 2020, the Board of Directors' Company has approved Baht 0.15 per share for annual dividend payment 2019 that is equivalent to 85.5% of the consolidated net profit after tax for the year ended 2019. The rights to receive dividend is subject to the approval of the Company's Annual General Meeting of shareholders 2020 that will be held in April 2020.

3.4 Asset Management Ratio

As of 31 December 2019, the consolidated statement of financial position presents Baht 115.9 million of a total of trade and other receivables, a decrease of Baht 108.0 million or -48.3% y-o-y compared to a total of trade and other receivables as of 31 December 2018. The group expects to fully collect our outstanding balance of receivables within 2020.

Consolidated financial statement of the Company and our subsidiaries' balance of trade and other receivables



3.5 Factors that May Impact Business Operations and the Financial Status of the Company in Future

Presently, business trends in the IT industry have become very dynamic, as new technology is consistently being introduced into the market. In response, customers' behaviours, including how they think, consume, purchase and make decisions continue to change accordingly. Thus, utilising Big Data to analyse the behaviours of consumers, is a business trend that still continues to be effective today. Data has now become an asset with increasing demand, and can be considered a market with high potential and growth prospects.

Nevertheless, the Company must prepare for the repercussions of the free trade policies. Such policies may be a point of opportunity or a point of risk, depending on the readiness of the Company to adapt to these changes. In terms of opportunities, the Company may expand its scope of business information services to reach a national and even regional group of corporations and financial institutions, essentially leading to business growth. At the same time however, foreign investment can also be considered a risk to the Company. Furthermore, companies providing similar services to those of BOL may begin to provide their services in Thailand, thus increasing the Company's number of competitors. Consistent new developments in technology and the ensuing changes in consumers' behaviours, particularly in regards of increased expectations for new products and services, is another factor that the Company must adapt to. Not only is the Company expected to develop new products and services, as well as improve the Company's organisational structure, but the Company must also manage sources of funding to maintain liquidity while investing in new innovations and projects that will require larger budgets. Such investments will ultimately lead to the implementation of the Company's strategy and sustainable growth.

The Board of Directors' Duties on Financial Disclosure 2019

The Board of Directors of Business Online Public Company Limited understands the responsibility of ensuring integrity, sufficient, relevant and transparent disclosure of the company's fiscal year 2019 financial statements. Such disclosure abides by the generally accepted accounting principles, ensuring the integrity of the company's operations/ appropriate accounting policies have been put in place and adhered to on a consistent basis while due consideration has been placed on the process of preparing the company and the company's consolidated fiscal year 2019 financial statements including other information that has been included in this year's annual report.

To enhance stakeholder trust, the Board appointed an Audit Committee comprising of Independent Directors with qualifications as stipulated by the guidelines of Stock Exchange of Thailand. Ensuring that the company provides sufficient, transparent, correct and appropriate financial disclosure along with information regarding related party transactions is a key function of the committee. Ensuring appropriate, sufficient and effective risk management guidelines, appropriate internal control procedures along with robust internal audit processes are also the functions of the committee. Legal compliance is at the forefront of the Board's concerns therefore the committee is also charged with ensuring that the company's operations adheres to all relevant external and internal legal, guidelines and policies.

The Board of Directors believes that the company's separate financial statement and consolidated financial statements for the company and subsidiary for fiscal year 2019 ending 31 December 2019. Which has been reviewed by the Audit Committee, management and the company's financial auditor, EY Office Limited, to be correct, complete, appropriate, in compliance with generally accepted accounting practices and employs appropriate accounting policies on a consistent basis. The financial disclosure is deemed to be transparent, provides an appropriate level of disclosure and is in compliance with all the relevant legal, guidelines and policies.



Mr. Banyong Limprayoonwong
Chairman of the Board



Mr. Jack Min Intanate
Executive Chairman

Audit Committee's Report

Dear Shareholders

The Audit Committee of Business Online Public Company Limited comprises of 4 independent directors as follows:

1. Mr. Anant	Tangtatswas*	Independent Director and Chairman of Audit Committee
2. Ms. Manida	Zimmerman	Independent Director and Audit Committee Member
3. Ms. Suteera	Sripaibulya	Independent Director and Audit Committee Member
4. Asst.Prof. Karndee	Leopairote	Independent Director and Audit Committee Member

** Director with experience in accounting, finance, and auditing*

Each of the directors meets the qualification mandated therein the Audit Committee Charter in accordance with the Good Governance Guideline from the SEC.

In 2019, the Audit Committee had quarterly meetings with Internal Auditors and Auditors, together with the management and the accounting team in attendance as appropriate, to audit the financial statements and exchange recommendations to ensure the financial statements are prepared in accordance with the Generally Accepted Accounting Standard with sufficient information disclosure. The Audit Committee found no practices conducted in conflict with the regulations and law related to the company. In 2019, there were 4 Audit Committee meetings. The Audit Committee informed the Board of Directors of the result of the work conducted by the Audit Committee during the respective Board of Director meeting. The key areas are as follows:

1. Financial statements audit

The Audit Committee audited the quarterly, annual, and consolidated financial statements with the auditors, management, and Internal Audit to present to the Board of Directors. The Audit Committee also meet with the auditors without the management team in attendance at least once a year.

2. Potential conflict of interest

The Audit Committee reviewed the list of potential conflict of interests between the company and its subsidiaries based on the arm's length transaction principle ensuring the benefits of stakeholders, the sufficiency of the disclosure in accordance with the SEC's rules and regulations.

3. Internal control and risk management

The Committee reviewed the effectiveness of the Company's internal control system as per guidelines from the Office of the Securities and Exchange Commission. The Committee also reviewed the audit result regarding the Company's internal control system, including the security of the information systems, conducted by the internal audit team and the external auditor. In addition, the Committee followed up on the remedial actions taken by the management to improve key business processes and make the internal controls and risk management more effective. Follow up of the necessary actions taken to mitigate significant risks. The company has disclosed key risk in risk factors section of the annual report for 2019.

4. Law and regulations

The Audit Committee reviewed the business conducted in compliance with the law and regulations.

5. Good Governance

The Audit Committee audited the company to ensure good governance for transparency and confidence of shareholders.

6. Internal Audit

The Audit Committee reviewed the objective and scope of the work and approved the Internal Audit plan for 2020, reviewed the Internal Audit Department's Independence, direction, strategy and resource sufficiency. The Audit Committee also provided recommendations and acknowledged the result of the audit and recommendations for 2019 from both the auditors and Internal Audit. The Audit Committee presented Audit Committee report to the Board of Directors after each meeting and provided recommendations to the management team, which the management have implemented as appropriate according to the guideline provided by the Audit Committee and SEC.

7. Anti - Corruption

The Committee emphasized the Board's commitment and communicated this to the Company's management and employees.

8. Appointment of the company's auditor and remuneration

The consideration and appointment of the auditor and the remuneration was conducted based on the qualification and expertise of the auditors in accordance to the amount of work required for the fiscal year 2020. The Audit Committee proposed to the Board of Directors to appoint EY Company Limited Limited's auditors, whose names are under SEC approved list, to be the company's auditor as follows:

Ms. Siriwan Nitdamrong	C.P.A. Registration No. 5906 and/or
Ms. Kamontip Lertwitworatep	C.P.A. Registration No. 4377 and/or
Mrs. Sarinda Hirunprasurtwutti	C.P.A. Registration No. 4799

The Audit Committee believed that, in 2019, the company reported financial statements and operations with sufficient internal control and business conducted in compliance with the law and regulations mandated by the SEC. The internal control and risk management are appropriate and effective. The company provided appropriate and sufficient disclosure of the interconnectivity and conducted of business within reliable means and good governance.



Mr. Anant Tangtatswas

Chairman of the Audit Committee

Nomination and Remuneration Committee's Report

Dear Shareholders

The Nomination and Remuneration Committee was established according to the resolution of the company's Board of Directors meeting on 13 November 2014 comprising all the independent directors. They are:

1. Mr. Anant	Tangtatswas	Independent Director and Chairman of the Nomination and Remuneration Committee
2. Ms. Manida	Zimmerman	Independent Director and Nomination and Remuneration Committee
3. Ms. Suteera	Sripaibulya	Independent Director and Nomination and Remuneration Committee
4. Ass.Prof. Karndee	Leopairote	Independent Director and Nomination and Remuneration Committee

In 2019 the Committee called two meeting. The meeting was well participated with due care by all the members of the Committee. The Committee's members pro actively participated, contributed and gave recommendation beneficial for improvement of the domination and remuneration of directors of the company.

The committee called the meeting to consider the proposed agenda with due care, transparency and independence for the best interest of the company and it's shareholders, within the given powers and responsibility prescribed therein the committee's charter, which is in accordance with SET's regulations and guidelines according to good governance. The major topics considered are:

1. Domination of director(s)

Scrutinization and selection of the qualification of person according to the legal requirements, regulations and possessing no prohibited characteristics in accordance with the company's by law. The domination of director procedure is conducted with accountability, justification, due care, transparency, and agreeing with the company's structure. The company had given a time period for shareholders to propose a person for domination, but there were no shareholders rendered the proposal letter for domination. The committee, therefore, reviewed and considered, and recommended the director whose term would come to expiration in 2019 to be re-appointed as director for another term. The Shareholders' 2019 Annual General Meeting approved as recommended.

2. Remuneration

The company's directors remuneration is based on duties, responsibilities, and performances, type and size of the company. Other factors taken into consideration are risks threatening the company's business and the general economic situation. The remuneration must be at an appropriate level and attractive enough to attract and retain the qualified directors. The remuneration is proposed to the company's board of directors for endorsement and further proposed to the shareholders' 2019 annual general meeting for approval. The approved remuneration table of members of both the company's directors and sub-committee is published in the company's annual report.

As at December 31, 2019 there are 10 directors in the company's Board of Directors, of which, 3 of the 10 directors are executives, 7 are non-executives, 4 are independent directors (more than 1/3 of the board members). In 2019 the directors received remuneration according to the directors remuneration table. It is of the opinion of the committee that the number of the directors of the company and the corresponding remuneration are reasonable and commensurate with their respective responsibilities, and in line with the guidelines endorsed by the committee.


Mr. Anant Tangtatswas

Chairman of the Nomination and Remuneration Committee

Corporate Governance Committee' Report

Dear Shareholders

Please kindly be informed that Business Online Public Company Limited's (hereinafter known as the company) Board of Directors has agreed upon the appointment of our Corporate Governance Committee as of February 14, 2018. This Committee will have the responsibility of advising for best practices of corporate governance in accordance with the corporate governance code of The Securities and Exchange Commission to the company's Board of Directors. Furthermore, the Committee will also be monitoring the performance of the Board and of the company's management divisions to ensure they coincide with the aforementioned corporate governance policy. The Corporate Governance Committee comprises of three of the following individuals:

1. Mr. Anant	Tangtatswas	Chairman of the Corporate Governance Committee
2. Ms. Chamaiporn	Apikulvanich	Member of the Corporate Governance Committee
3. Mr. Chaipayorn	Kiatnuntavimon	Member of the Corporate Governance Committee

The Corporate Governance Committee has convened for one meeting during the year of 2019 and has accomplished the duties which have been assigned by the company's Board of Directors. Responsibilities of the Committee include supervising the company's operations to follow the established corporate governance code, ensuring the company's management is executed with transparency, disclosure, accountability and fairness to all potential stakeholders and that it will lead to the company's sustainable growth. The key points of the Committee's discussion are as follows:

1. Executing a review and development of the company's corporate governance policies, the principles of how business is conducted and the ethics of the company's committees, management and staff, in order to coincide with the corporate governance code of The Stock Exchange of Thailand, The Securities and Exchange Commission, Thai Institute of Directors, and the rules of the ASEAN CG Scorecard. Further policies and best practices regarding corporate governance will also be implemented, as approved by the company's Board of Directors.

2. Revising the company's corporate governance policies and the agreement to apply the corporate governance code of 2017 (hereinafter known as CG Code) to be adjusted for the company's business context and be reveal in the company's 2019 Annual Report and Form 56-1.

3. Directing and encouraging the company to follow the corporate governance code, in order to instill confidence that the company's management is executed with transparency, disclosure, accountability and fairness to all potential stakeholders.

4. Ensuring there is an assessment and revision of the company's Board of Directors and sub-Committees' charter to align with the appropriate, and current circumstances.

5. Regularly reporting the Committee's findings to the company's Board of Directors.



Mr. Anant Tangtatswas

Chairman of the Corporate Governance Committee



Financial Statements

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT	227
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION	230
STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME	232
STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY	234
CASH FLOW STATEMENTS	236
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS	238

Independent Auditor's Report

To the Shareholders of Business Online Public Company Limited

Opinion

I have audited the accompanying consolidated financial statements of Business Online Public Company Limited and its subsidiaries (the Group), which comprise the consolidated statement of financial position as at 31 December 2019, and the related consolidated statements of comprehensive income, changes in shareholders' equity and cash flows for the year then ended, and notes to the consolidated financial statements, including a summary of significant accounting policies, and have also audited the separate financial statements of Business Online Public Company Limited for the same period.

In my opinion, the financial statements referred to above present fairly, in all material respects, the financial position of Business Online Public Company Limited and its subsidiaries and of Business Online Public Company Limited as at 31 December 2019, their financial performance and cash flows for the year then ended in accordance with Thai Financial Reporting Standards.

Basis for Opinion

I conducted my audit in accordance with Thai Standards on Auditing. My responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of my report. I am independent of the Company in accordance with the Code of Ethics for Professional Accountants as issued by the Federation of Accounting Professions as relevant to my audit of the financial statements, and I have fulfilled my other ethical responsibilities in accordance with the Code. I believe that the audit evidence I have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for my opinion.

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in my professional judgement, were of most significance in my audit of the financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of my audit of the financial statements as a whole, and in forming my opinion thereon, and I do not provide a separate opinion on these matters.

I have fulfilled the responsibilities described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of my report, including in relation to these matters. Accordingly, my audit included the performance of procedures designed to respond to my assessment of the risks of material misstatement of the financial statements. The results of my audit procedures, including the procedures performed to address the matters below, provide the basis for my audit opinion on the accompanying financial statements as a whole.

Key audit matters and how audit procedures respond for each matter are described below.

Revenue recognition

As discussed in Note 4.1 of the financial statements regarding the accounting policies on revenue recognition from rendering of services, the Group's revenue represented significant amount in the financial statements. In addition, the Group has numerous types of revenue and enters into service agreements with a large number of customers that contain a variety of conditions, the conditions for recognition of the Group's service revenue are diverse. I therefore gave significant attention to the revenue recognition of the Group.

I have examined the revenue recognition of the Group by assessing and testing the Group's IT system and its internal controls with respect to the revenue cycle by making enquiry of responsible executives, gaining an understanding of the controls and selecting representative samples to test the operation of the designed controls. I have applied a sampling method to select service agreements to assess whether revenue recognition was consistent with the conditions of the relevant agreement, and whether it was in compliance with the Group's policy. In addition, on a sampling basis, I have examined supporting documents for actual service transactions occurring during the year and near the end of the accounting period. I have also reviewed credit notes that the Group issued after the period-end and performed analytical procedures on disaggregated data to detect possible irregularities in revenue transactions throughout the period.

Other long-term investment

As discussed in Note 14 to the financial statements, the Company has carrying amounts based on cost method in other long-term investment in Ecartstudio Co., Ltd. amounting to Baht 53 million, which is higher than the proportion of the Company's holding in such company of Baht 7 million. In addition, Ecartstudio Co., Ltd. has sustained continuous loss since 2014. The assessment of investment, especially impairment of other long-term investment, requires the significant judgement in estimating the cash inflows that are expected to be generated from such company in the future, and setting an appropriate discount rate and growth rate.

I have assessed the estimated the cash inflows and the financial models selected by management by gaining an understanding of the management's decision-making process and whether the decisions are consistent with the historical data and budget plans from Ecartstudio Co., Ltd. In addition, I tested the significant assumptions applied by management in preparing estimates of the cash flows expected to be realised from such investment in the future, through comparison those assumptions with information from both internal and external sources and a review of the accuracy of past cash flow projections in comparison to actual operating results in order to assess the reliability of the cash flow projections. I have also considered the appropriateness of discount rate selected by management, tested the calculation of the realisable values of other long-term investment using the selected financial model and considered the impact of changes in key assumptions on those realisable values, especially changes in the discount rate and long-term revenue growth rates.

Other Information

Management is responsible for the other information. The other information comprise the information included in annual report of the Group, but does not include the financial statements and my auditor's report thereon.

My opinion on the financial statements does not cover the other information and I do not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with my audit of the financial statements, my responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or my knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated. If, based on the work I have performed, I conclude that there is a material misstatement of this other information, I am required to report that fact. I have nothing to report in this regard.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with Thai Financial Reporting Standards, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Group's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Group or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Group's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

My objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes my opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with Thai Standards on Auditing will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with Thai Standards on Auditing, I exercise professional judgement and maintain professional skepticism throughout the audit. I also:

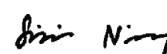
- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for my opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Group's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Group's ability to continue as a going concern. If I conclude that a material uncertainty exists, I am required to draw attention in my auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify my opinion. My conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of my auditor's report. However, future events or conditions may cause the Group to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities within the Group to express an opinion on the consolidated financial statements. I am responsible for the direction, supervision and performance of the group audit. I remain solely responsible for my audit opinion.

I communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that I identify during my audit.

I also provide those charged with governance with a statement that I have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on my independence, and where applicable, related safeguards.

From the matters communicated with those charged with governance, I determine those matters that were of most significance in the audit of the financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. I describe these matters in my auditor's report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, I determine that a matter should not be communicated in my report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

I am responsible for the audit resulting in this independent auditor's report.



Siriwan Nitdamrong

Certified Public Accountant (Thailand) No. 5906

EY Office Limited
Bangkok: 20 February 2020

Business Online Public Company Limited and its subsidiaries

Statement of financial position

As at 31 December 2019

(Unit: Baht)

		Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	<u>Note</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Assets					
Current assets					
Cash and cash equivalents	7	238,018,691	224,139,934	203,487,086	190,829,243
Short-term investments	8	19,962,111	14,854,878	19,962,111	14,854,878
Trade and other receivables	9	115,874,130	223,912,742	107,581,406	212,689,445
Other current assets		46,207,403	25,931,428	38,819,971	20,158,054
Total current assets		420,062,335	488,838,982	369,850,574	438,531,620
Non-current assets					
Restricted bank deposits	10	14,200,000	14,200,100	14,200,000	14,200,100
Investment in associated company	11	31,214,827	31,843,309	30,000,000	30,000,000
Investment in joint venture	12	14,722,477	-	15,499,550	-
Investment in subsidiaries	13	-	-	31,999,860	30,999,860
Other long-term investments	14	93,655,488	92,555,488	93,655,488	92,555,488
Building improvement and equipment	15	51,558,957	20,335,189	46,482,778	19,714,754
Intangible assets	16	46,462,106	36,358,346	34,215,152	24,357,055
Deferred tax assets	24	9,889,798	7,084,871	9,259,885	7,039,056
Other non-current assets		2,471,484	1,679,763	1,828,706	1,534,191
Total non-current assets		264,175,137	204,057,066	277,141,419	220,400,504
Total assets		684,237,472	692,896,048	646,991,993	658,932,124

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

Business Online Public Company Limited and its subsidiaries

Statement of financial position (continued)

As at 31 December 2019

(Unit: Baht)

		Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	<u>Note</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Liabilities and shareholders' equity					
Current liabilities					
Trade and other payables	17	143,627,602	124,005,181	127,800,744	109,508,896
Short-term provisions	18	1,200,000	26,200,000	1,200,000	26,200,000
Income tax payable		329,828	3,374,848	-	1,955,649
Information utilisation fee payable		16,717,585	15,907,959	16,717,585	15,907,959
Other current liabilities		3,284,745	5,362,270	2,808,009	5,035,721
Total current liabilities		165,159,760	174,850,258	148,526,338	158,608,225
Non-current liabilities					
Provision for long-term employee benefits	19	18,136,292	12,804,785	17,786,728	12,587,592
Total non-current liabilities		18,136,292	12,804,785	17,786,728	12,587,592
Total liabilities		183,296,052	187,655,043	166,313,066	171,195,817
Shareholders' equity					
Share capital	20				
Registered					
820,505,500 ordinary shares of Baht 0.10 each		82,050,550	82,050,550	82,050,550	82,050,550
Issued and fully paid up					
820,505,500 ordinary shares of Baht 0.10 each		82,050,550	82,050,550	82,050,550	82,050,550
Share premium		139,271,186	139,271,186	139,271,186	139,271,186
Retained earnings					
Appropriated - statutory reserve	21	8,260,000	8,260,000	8,260,000	8,260,000
Unappropriated		271,880,036	275,659,269	251,097,191	258,154,571
Equity attributable to owners of the Company		(520,352)	-	-	-
Total shareholders' equity		500,941,420	505,241,005	480,678,927	487,736,307
Total liabilities and shareholders' equity		684,237,472	692,896,048	646,991,993	658,932,124

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

Business Online Public Company Limited and its subsidiaries

Statement of comprehensive income

For the year ended 31 December 2019

(Unit: Baht)

	Note	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
		2019	2018	2019	2018
Profit or loss:					
Revenues					
Service income	22	507,984,999	458,906,877	439,374,717	398,393,952
Dividend income		23,275,000	21,437,500	24,275,000	21,437,500
Other income		6,860,367	7,141,032	6,809,985	4,897,840
Total revenues		<u>538,120,366</u>	<u>487,485,409</u>	<u>470,459,702</u>	<u>424,729,292</u>
Expenses	23				
Costs of services		212,944,280	214,992,814	177,339,378	181,559,480
Administrative expenses		173,431,365	155,185,783	145,503,262	130,830,624
Total expenses		<u>386,375,645</u>	<u>370,178,597</u>	<u>322,842,640</u>	<u>312,390,104</u>
Profit before share of profit (loss) from investment in associate and joint venture and income tax expenses		151,744,721	117,306,812	147,617,062	112,339,188
Share of profit from investment in associate	11	371,518	256,687	-	-
Share of loss from investment in joint venture	12	(256,721)	-	-	-
Profit before income tax expenses		151,859,518	117,563,499	147,617,062	112,339,188
Income tax expenses	24	(7,947,887)	(13,476,684)	(6,983,578)	(10,702,243)
Profit for the year		<u>143,911,631</u>	<u>104,086,815</u>	<u>140,633,484</u>	<u>101,636,945</u>
Other comprehensive income:					
<i>Other comprehensive income to be reclassified to profit or loss in subsequent periods</i>					
Share of other comprehensive income of joint venture - exchange differences on translation of financial statements in foreign currency	12	(520,352)	-	-	-
Other comprehensive income to be reclassified to profit or loss in subsequent periods		(520,352)	-	-	-
<i>Other comprehensive income not to be reclassified to profit or loss in subsequent periods</i>					
Actuarial loss	19	-	(2,470,737)	-	(2,499,983)
Less: Income tax effect	24	-	494,148	-	499,997
Other comprehensive income not to be reclassified to profit or loss in subsequent periods - net of income tax		-	(1,976,589)	-	(1,999,986)
Other comprehensive income for the year		<u>(520,352)</u>	<u>(1,976,589)</u>	<u>-</u>	<u>(1,999,986)</u>
Total comprehensive income for the year		<u>143,391,279</u>	<u>102,110,226</u>	<u>140,633,484</u>	<u>99,636,959</u>

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

Business Online Public Company Limited and its subsidiaries

Statement of comprehensive income (continued)

For the year ended 31 December 2019

(Unit: Baht)

		<u>Consolidated financial statements</u>		<u>Separate financial statements</u>	
	<u>Note</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Earnings per share	25				
Basic earnings per share					
Profit attributable to equity holders of the Company		<u>0.18</u>	<u>0.13</u>	<u>0.17</u>	<u>0.12</u>
Weighted average number of ordinary shares (shares)		<u>820,505,500</u>	<u>820,505,500</u>	<u>820,505,500</u>	<u>820,505,500</u>

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

Business Online Public Company Limited and its subsidiaries
Statement of changes in shareholders' equity
For the year ended 31 December 2019

(Unit: Baht)

Consolidated financial statements						
Equity attributable to owner of the Company						
					Other components of shareholders' equity	
					Other comprehensive income - Exchange differences on	Total
	Issued and paid up		Retained earnings		translation of financial statements in	shareholders'
Note	share capital	Share premium	Statutory reserve	Unappropriated	foreign currency	equity
Balance as at 1 January 2018	82,050,550	139,271,186	8,260,000	239,189,483	-	468,771,219
Profit for the year	-	-	-	104,086,815	-	104,086,815
Other comprehensive income for the year	-	-	-	(1,976,589)	-	(1,976,589)
Total comprehensive income for the year	-	-	-	102,110,226	-	102,110,226
Dividend paid	29	-	-	(65,640,440)	-	(65,640,440)
Balance as at 31 December 2018	82,050,550	139,271,186	8,260,000	275,659,269	-	505,241,005
Balance as at 1 January 2019	82,050,550	139,271,186	8,260,000	275,659,269	-	505,241,005
Profit for the year	-	-	-	143,911,631	-	143,911,631
Other comprehensive income for the year	-	-	-	-	(520,352)	(520,352)
Total comprehensive income for the year	-	-	-	143,911,631	(520,352)	143,391,279
Dividend paid	29	-	-	(147,690,864)	-	(147,690,864)
Balance as at 31 December 2019	82,050,550	139,271,186	8,260,000	271,880,036	(520,352)	500,941,420

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

Business Online Public Company Limited and its subsidiaries
Statement of changes in shareholders' equity (continued)
For the year ended 31 December 2019

(Unit: Baht)

		Separate financial statements				
		Retained earnings				
		Issued and paid up		Appropriated - Statutory	Total shareholders'	
Note		share capital	Share premium	reserve	Unappropriated equity	
	Balance as at 1 January 2018	82,050,550	139,271,186	8,260,000	224,158,052	453,739,788
	Profit for the year	-	-	-	101,636,945	101,636,945
	Other comprehensive income for the year	-	-	-	(1,999,986)	(1,999,986)
	Total comprehensive income for the year	-	-	-	99,636,959	99,636,959
	Dividend paid	29	-	-	(65,640,440)	(65,640,440)
	Balance as at 31 December 2018	<u>82,050,550</u>	<u>139,271,186</u>	<u>8,260,000</u>	<u>258,154,571</u>	<u>487,736,307</u>
	Balance as at 1 January 2019	82,050,550	139,271,186	8,260,000	258,154,571	487,736,307
	Profit for the year	-	-	-	140,633,484	140,633,484
	Other comprehensive income for the year	-	-	-	-	-
	Total comprehensive income for the year	-	-	-	140,633,484	140,633,484
	Dividend paid	29	-	-	(147,690,864)	(147,690,864)
	Balance as at 31 December 2019	<u>82,050,550</u>	<u>139,271,186</u>	<u>8,260,000</u>	<u>251,097,191</u>	<u>480,678,927</u>

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

Business Online Public Company Limited and its subsidiaries

Cash flow statements

For the year ended 31 December 2019

(Unit: Baht)

	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Cash flows from operating activities				
Profit before tax	151,859,518	117,563,499	147,617,062	112,339,188
Adjustments to reconcile profit before tax to net cash provided by (paid from) operating activities:				
Allowance for doubtful accounts (reversal)	(7,257,321)	1,727,921	(10,154,517)	1,727,921
Depreciation and amortisation	27,054,458	25,624,175	21,792,364	22,080,758
Allowance for impairment of equipment (reversal)	(1,861,493)	1,861,493	(1,849,601)	1,849,601
Share of profit from investment in associated company	(371,518)	(256,687)	-	-
Share of loss from investment in joint venture	256,721	-	-	-
Provision for employee benefits	5,331,507	1,700,237	5,199,136	1,764,598
Unrealised loss (gain) on exchange	142,687	(106,210)	111,216	2,368
Provisions (reversal)	(25,000,000)	1,200,000	(25,000,000)	1,200,000
Loss on diminution in value of withholding tax refundable	(5,409,123)	-	(5,409,123)	-
Loss (gain) on sales of equipment	1,948,850	(2,177,027)	1,938,225	(2,176,873)
Write off computer software	-	97,562	-	97,562
Dividend income	(23,275,000)	(21,437,500)	(24,275,000)	(21,437,500)
Interest income	(2,856,197)	(2,280,906)	(2,808,312)	(2,236,591)
Profit from operating activities before changes in operating assets and liabilities	120,563,089	123,516,557	107,161,450	115,211,032
Decrease (increase) in operating assets:				
Trade and other receivables	115,296,530	(35,981,367)	115,255,432	(35,197,583)
Other current assets	(14,866,852)	2,085,538	(13,252,794)	4,818,331
Other non-current assets	(791,721)	3,000	(294,515)	3,000
Increase (decrease) in operating liabilities:				
Trade and other payables	20,657,233	11,548,247	19,311,084	13,907,390
Information utilisation fee payable	809,626	1,149,112	809,626	1,149,112
Other current liabilities	(2,121,757)	1,056,162	(2,271,944)	1,157,806
Cash flows from operating activities	239,546,148	103,377,249	226,718,339	101,049,088
Cash paid for employee benefits	-	(2,838,210)	-	(2,838,210)
Cash paid for corporate income tax	(13,797,834)	(14,320,490)	(11,160,056)	(11,789,653)
Net cash from operating activities	225,748,314	86,218,549	215,558,283	86,421,225

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

Business Online Public Company Limited and its subsidiaries

Cash flow statements (continued)

For the year ended 31 December 2019

(Unit: Baht)

	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	2019	2018	2019	2018
Cash flows from investing activities				
Decrease in restricted banks deposits	100	-	100	-
Increase in short-term loans to subsidiary	-	-	-	(2,000,000)
Cash received from repayment of short-term loans from subsidiary	-	-	-	2,000,000
(Increase) decrease in short-term investments	(5,107,233)	93,145,122	(5,107,233)	93,145,122
Cash paid for investment in subsidiary	-	-	(1,000,000)	(15,000,000)
Cash paid for investment in joint venture	(15,499,550)	-	(15,499,550)	-
Cash paid for other long-term investment	(1,100,000)	-	(1,100,000)	-
Cash paid for purchase of building improvement and equipment	(43,352,777)	(16,302,508)	(37,980,582)	(15,827,803)
Cash received from sales of equipment	388,935	2,178,093	387,774	2,177,653
Cash paid for purchase of computer software	(26,690,721)	(10,439,521)	(22,044,753)	(3,380,753)
Dividend received	24,275,000	21,437,500	24,275,000	21,437,500
Interest received	2,863,321	2,469,113	2,815,436	2,424,798
Net cash from (used) in investing activities	(64,222,925)	92,487,799	(55,253,808)	84,976,517
Cash flows from financing activities				
Dividend paid	(147,646,632)	(65,581,322)	(147,646,632)	(65,581,322)
Net cash used in financing activities	(147,646,632)	(65,581,322)	(147,646,632)	(65,581,322)
Net increase in cash and cash equivalents	13,878,757	113,125,026	12,657,843	105,816,420
Cash and cash equivalents at beginning of year	224,139,934	111,014,908	190,829,243	85,012,823
Cash and cash equivalents at end of year	238,018,691	224,139,934	203,487,086	190,829,243
Supplemental cash flow information:				
Non-cash related transactions				
Payables for purchase of assets	836,466	162,689	821,416	162,689
Payables for purchase of intangible assets	55,148	1,914,145	55,148	1,844,327
Increase in dividend payable	44,232	59,118	44,232	59,118

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

Notes To Consolidated Financial Statements

Business Online Public Company Limited and its subsidiaries

Notes to consolidated financial statements

For the year ended 31 December 2019

1. General information

Business Online Public Company Limited (“the Company”) is a public company incorporated and domiciled in Thailand. Its major shareholders are Advanced Research Group Co., Ltd., which is incorporate in Thailand, and Keppel Communications Pte. Ltd., which is incorporated in Singapore. Its principal activity is service provider and developer of local and global financial information system and as an online and offline business information service provider as well as consulting service and database management. The registered office of the Company is at 1023 MS Siam Tower, 28 Floor, Rama III Road, Kwang Chong Nonsi, Khet Yannawa, Bangkok.

2. Basis of preparation

- 2.1 The financial statements have been prepared in accordance with Thai Financial Reporting Standards enunciated under the Accounting Professions Act B.E. 2547 and their presentation has been made in compliance with the stipulations of the Notification of the Department of Business Development dated 11 October 2016, issued under the Accounting Act B.E. 2543.

The financial statements in Thai language are the official statutory financial statements of the Company. The financial statements in English language have been translated from the Thai language financial statements.

The financial statements have been prepared on a historical cost basis except where otherwise disclosed in the accounting policies.

2.2 Basis of consolidation

- a) The consolidated financial statements include the financial statements of Business Online Public Company Limited (“the Company”) and the following subsidiary companies (“the subsidiaries”):

Company's name	Nature of business	Country of incorporation	Percentage of shareholding	
			<u>2019</u>	<u>2018</u>
			Percent	Percent
D&B (Thailand) Co., Ltd.	Business information service	Thailand	99.99	99.99
BOL Digital Co., Ltd.	Social business service	Thailand	99.99	99.99

- b) The Company is deemed to have control over an investee or subsidiaries if it has rights, or is exposed, to variable returns from its involvement with the investee, and it has the ability to direct the activities that affect the amount of its return.
 - c) Subsidiaries are fully consolidated, being the date on which the Company obtains control, and continue to be consolidated until the date when such control ceases.
 - d) The financial statements of the subsidiaries are prepared using the same significant accounting policies as the Company.
 - e) Material balances and transactions between the Company and its subsidiary companies have been eliminated from the consolidated financial statements.
 - f) Non-controlling interests represent the portion of profit or loss and net assets of the subsidiaries that are not held by the Company and are presented separately in the consolidated profit or loss and within equity in the consolidated statement of financial position.
- 2.3 The separate financial statements present investments in subsidiaries, joint ventures and associates under the cost method.

3. New financial reporting standards

(a) Financial reporting standards that became effective in the current year

During the year, the Group has adopted the revised (revised 2018) and new financial reporting standards and interpretations which are effective for fiscal years beginning on or after 1 January 2019. These financial reporting standards were aimed at alignment with the corresponding International Financial Reporting Standards with most of the changes directed towards clarifying accounting treatment and providing accounting guidance for users of the standards. The adoption of these financial reporting standards does not have any significant impact on the Group's financial statements. However, the new standard involves changes to key principles, which are summarised below:

IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers

IFRS 15 supersedes the following accounting standards together with related interpretations.

TAS 11 (revised 2017)	Construction Contracts
TAS 18 (revised 2017)	Revenue
TSIC 31 (revised 2017)	Revenue - Barter Transactions Involving Advertising Services
IFRIC 13 (revised 2017)	Customer Loyalty Programmes
IFRIC 15 (revised 2017)	Agreements for the Construction of Real Estate
IFRIC 18 (revised 2017)	Transfers of Assets from Customers

Entities are to apply this standard to all contracts with customers unless those contracts fall within the scope of other standards. The standard establishes a five-step model to account for revenue arising from contracts with customers, with revenue being recognised at an amount that reflects the consideration to which an entity expects to be entitled in exchange for transferring goods or services to a customer. The standard requires entities to exercise judgement, taking into consideration all of the relevant facts and circumstances when applying each step of the model.

This standard does not have any significant impact on the Group's financial statements.

(b) Financial reporting standards that will become effective for fiscal years beginning on or after 1 January 2020

The Federation of Accounting Professions issued a number of new and revised financial reporting standards and interpretations, which are effective for fiscal years beginning on or after 1 January 2020. These financial reporting standards were aimed at alignment with the corresponding International Financial Reporting Standards with most of the changes directed towards clarifying accounting treatment and providing accounting guidance for users of the standards except the following new standards which involve changes to key principles, which are summarised below.

Financial reporting standards related to financial instruments

A set of TFRSs related to financial instruments consists of five accounting standards and interpretations, as follows:

Financial Reporting Standards:

TFRS 7 Financial Instruments: Disclosures

TFRS 9 Financial Instruments

Accounting Standard:

TAS 32 Financial Instruments: Presentation

Financial Reporting Standard Interpretations:

TRIC 16 Hedges of a Net Investment in a Foreign Operation

TRIC 19 Extinguishing Financial Liabilities with Equity Instruments

These TFRSs related to financial instruments make stipulations relating to the classification of financial instruments and their measurement at fair value or amortised cost (taking into account the type of instrument, the characteristics of the contractual cash flows and the Company's business model), calculation of impairment using the expected credit loss method, and hedge accounting. These include stipulations regarding the presentation and disclosure of financial instruments. When the TFRSs related to financial instruments are effective, some accounting standards, interpretations and guidance which are currently effective will be cancelled.

The management of the Group expects the adoption of these accounting standards to result in the following adjustments.

- Classification and measurement of investments in equity instruments of non-listed companies - The Group is to measure investments in equity instruments of non-listed companies at fair value and to classify the investments as financial assets at fair value, through either profit or loss or through other comprehensive income. If the Group elects to present subsequent changes in the fair value of the investment through other comprehensive income, the election is irrevocable.
- Recognition of credit losses - The Group is to recognise an allowance for expected credit losses on its financial assets, and it is no longer necessary for a credit-impaired event to have occurred. The Group applies the simplified approach to consider impairment of trade receivables.

The management of the Group is currently evaluating the impact of these standards on the financial statements in the year when they are adopted.

TFRS 16 Leases

TFRS 16 supersedes TAS 17 Leases together with related Interpretations. The standard sets out the principles for the recognition, measurement, presentation and disclosure of leases, and requires a lessee to recognise assets and liabilities for all leases with a term of more than 12 months, unless the underlying asset is low value.

Accounting by lessors under TFRS 16 is substantially unchanged from TAS 17. Lessors will continue to classify leases as either operating or finance leases using similar principles to those used under TAS 17.

The Group plans to adopt TFRS 16 using the modified retrospective method of adoption of which the cumulative effect is recognised as an adjustment to the retained earnings as at 1 January 2020, and the comparative information was not restated.

The management of the Group is currently finalising the impact of these standards on the financial statements in the year when they are adopted.

4. Significant accounting policies

4.1 Revenue recognition

Rendering of services

Revenue from maintenance service and revenue from provision of right to access to the Company's software and online information is recognised on a straight-line basis over the period of the contract.

Service income under long-term contracts is recognised over time when service have been rendered taking into account the stage of completion, measuring based on information provided by the Group's engineers or project managers.

The recognised revenue which is not yet due per the contracts has been presented under the caption of "Accrued income" under Trade and other receivables in the statement of financial position, which is reclassified to trade receivables when the Group's right to consideration is unconditional such as upon completion of services and acceptance by the customer.

The obligation to transfer services to a customer for which the Group has received consideration (or an amount of consideration is due) from the customer is presented as "Deferred income" under Trade and other payables in the statement of financial position, which are recognised as revenue when the Company performs under the contract.

Other service revenue is recognised at point in time upon completion of the service.

Interest income

Interest income is recognised on an accrual basis based on the effective interest rate.

Dividends

Dividends are recognised when the right to receive the dividends is established.

4.2 Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents consist of cash in hand and at banks, and all highly liquid investments with an original maturity of three months or less and not subject to withdrawal restrictions.

4.3 Trade accounts receivable

Trade accounts receivable are stated at the net realisable value. Allowance for doubtful accounts is provided for the estimated losses that may be incurred in collection of receivables. The allowance is generally based on collection experience and analysis of debt aging.

4.4 Investments

- a) Investments in non-marketable equity securities, which the Company classifies as other investments, are stated at cost net of allowance for loss on diminution in value (if any).
- b) Investments in joint ventures and associates are accounted for in the consolidated financial statements using the equity method.
- c) Investments in subsidiaries, joint ventures and associates are accounted for in the separate financial statements using the cost method.

4.5 Building improvement and equipment and depreciation

Building improvement and equipment are stated at cost less accumulated depreciation and allowance for loss on impairment of assets (if any). Depreciation of building improvement and equipment is calculated by reference to their costs, on the straight-line basis over the following estimated useful lives:

	<u>Useful lives</u>
Building improvement	5 - 10 years
Equipment and others	3 - 5 years

Depreciation is included in determining income.

No depreciation is provided on building under improvement and assets under installation.

An item of building improvement and equipment is derecognised upon disposal or when no future economic benefits are expected from its use or disposal. Any gain or loss arising on disposal of an asset is included in profit or loss when the asset is derecognised.

4.6 Intangible assets

Intangible assets are carried at cost less any accumulated amortisation and any accumulated impairment losses (if any).

Intangible assets with finite lives are amortised on a systematic basis over the economic useful life and tested for impairment whenever there is an indication that the intangible asset may be impaired. The amortisation period and the amortisation method of such intangible assets are reviewed at least at each financial year end. The amortisation expense is charged to profit or loss.

A summary of the intangible assets with finite useful lives is as follows:

	<u>Useful lives</u>
Computer software	3 - 5 and 10 years

4.7 Related party transactions

Related parties comprise individuals or enterprises that control, or are controlled by, the Company, whether directly or indirectly, or which are under common control with the Company.

They also include associated companies and individuals or enterprises which directly or indirectly own a voting interest in the Company that gives them significant influence over the Company, key management personnel, directors, and officers with authority in the planning and direction of the Company's operations.

4.8 Long-term leases

Leases of equipment which transfer substantially all the risks and rewards of ownership are classified as finance leases. Finance leases are capitalised at the lower of the fair value of the leased assets and the present value of the minimum lease payments. The outstanding rental obligations, net of finance charges, are included in long-term payables, while the interest element is charged to profit or loss over the lease period. The assets acquired under finance leases is depreciated over the useful life of the assets.

Leases of equipment which do not transfer substantially all the risks and rewards of ownership are classified as operating leases. Operating lease payments are recognised as an expense in profit or loss on a straight line basis over the lease term.

In cases where assets are sold and then leased back, whereby the transaction is a kind of finance lease, any excess of sales proceeds over the carrying amount of the assets is recorded as deferred revenue and amortised over the lease term.

4.9 Foreign currencies

The consolidated and separate financial statements are presented in Baht, which is also and measured using the Company's functional currency.

Transactions in foreign currencies are translated into Baht at the exchange rate ruling at the date of the transaction. Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are translated into Baht at the exchange rate ruling at the end of reporting period.

Gains and losses on exchange are included in determining income.

4.10 Impairment of assets

At the end of each reporting period, the Group performs impairment reviews in respect of the building improvement, equipment and other intangible assets whenever events or changes in circumstances indicate that an asset may be impaired. An impairment loss is recognised when the recoverable amount of an asset, which is the higher of the asset's fair value less costs to sell and its value in use, is less than the carrying amount. In determining value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset. In determining fair value less costs to sell, an appropriate valuation model is used. These calculations are corroborated by a valuation model that, based on information available, reflects the amount that the Company could obtain from the disposal of the asset in an arm's length transaction between knowledgeable, willing parties, after deducting the costs of disposal.

An impairment loss is recognised in profit or loss.

In the assessment of asset impairment if there is any indication that previously recognised impairment losses may no longer exist or may have decreased, the Group estimates the asset's recoverable amount. A previously recognised impairment loss is reversed only if there has been a change in the assumptions used to determine the asset's recoverable amount since the last impairment loss was recognised. The increased carrying amount of the asset attributable to a reversal of an impairment loss shall not exceed the carrying amount that would have been determined had no impairment loss been recognised for the asset in prior years. Such reversal is recognised in profit or loss.

4.11 Employee benefits

Short-term employee benefits

Salaries, wages, bonuses and contributions to the social security fund are recognised as expenses when incurred.

Post-employment benefits

Defined contribution plans

The Company, its subsidiaries and their employees have jointly established a provident fund. The fund is monthly contributed by employees and by the Company and the subsidiaries. The fund's assets are held in a separate trust fund and the Company's and its subsidiaries' contributions are recognised as expenses when incurred.

Defined benefit plans

The Company and its subsidiaries have obligations in respect of the severance payments it must make to employees upon retirement under labor law. The Company and its subsidiaries treats these severance payment obligations as a defined benefit plan.

The obligation under the defined benefit plan is determined by a professionally qualified independent actuary based on actuarial techniques, using the projected unit credit method.

Actuarial gains and losses arising from defined benefit plans are recognised immediately in other comprehensive income.

Past service costs are recognised in profit or loss on the earlier of the date of the plan amendment or curtailment and the date that the Group recognises restructuring-related costs.

4.12 Provisions

Provisions are recognised when the Group has a present obligation as a result of a past event, it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation, and a reliable estimate can be made of the amount of the obligation.

4.13 Income tax

Income tax expense represents the sum of corporate income tax currently payable and deferred tax.

Current tax

Current income tax is provided in the accounts at the amount expected to be paid to the taxation authorities, based on taxable profits determined in accordance with tax legislation.

Deferred tax

Deferred income tax is provided on temporary differences between the tax bases of assets and liabilities and their carrying amounts at the end of each reporting period, using the tax rates enacted at the end of the reporting period.

The Group recognises deferred tax liabilities for all taxable temporary differences while they recognise deferred tax assets for all deductible temporary differences and tax losses carried forward to the extent that it is probable that future taxable profit will be available against which such deductible temporary differences and tax losses carried forward can be utilised.

At each reporting date, the Group reviews and reduces the carrying amount of deferred tax assets to the extent that it is no longer probable that sufficient taxable profit will be available to allow all or part of the deferred tax asset to be utilised.

The Group records deferred tax directly to shareholders' equity if the tax relates to items that are recorded directly to shareholders' equity.

4.14 Fair value measurement

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between buyer and seller (market participants) at the measurement date. The Group applies a quoted market price in an active market to measure their assets and liabilities that are required to be measured at fair value by relevant financial reporting standards. Except in case of no active market of an identical asset or liability or when a quoted market price is not available, the Group measures fair value using valuation technique that are appropriate in the circumstances and maximises the use of relevant observable inputs related to assets and liabilities that are required to be measured at fair value.

All assets and liabilities for which fair value is measured or disclosed in the financial statements are categorised within the fair value hierarchy into three levels based on categories of input to be used in fair value measurement as follows:

- Level 1 Use of quoted market prices in an observable active market for such assets or liabilities
- Level 2 Use of other observable inputs for such assets or liabilities, whether directly or indirectly
- Level 3 Use of unobservable inputs such as estimates of future cash flows

At the end of each reporting period, the Group determines whether transfers have occurred between levels within the fair value hierarchy for assets and liabilities held at the end of the reporting period that are measured at fair value on a recurring basis.

5. Significant accounting judgements and estimates

The preparation of financial statements in conformity with financial reporting standards at times requires management to make subjective judgements and estimates regarding matters that are inherently uncertain. These judgements and estimates affect reported amounts and disclosures; and actual results could differ from these estimates. Significant judgements and estimates are as follows:

Long-term service contracts

The Group recognises service income under long-term contracts taking into account the stage of completion of service contract activities, when the outcome of a service contract can be estimated reliably. The stage of completion is determined based on services performed to date as a percentage of total services to be performed by the project management. The management is required to make judgement and estimate the stage of completion based on past experience and information obtained from the project management.

Estimated project costs for long-term contracts

The Group estimates project costs of long-term contracts based on the nature of the project, taking into account the volume and value of equipment to be used in the project and other expenses to be incurred to complete the service, including the trend of the changes in the costs of the equipment and other expenses. The estimates are reviewed regularly or when actual costs differ significantly from the figures used in the original estimates.

Provision for delay penalty

The management applied judgement in estimating the provision for delay penalty to be realised on each long-term service contract based on the probability of occurrence. The management believed that the provision made would be sufficient as at the end of the reporting period. However, actual results could differ from the estimates.

Allowance for doubtful accounts

In determining an allowance for doubtful accounts, the management needs to make judgement and estimates based upon, among other things, past collection history, aging profile of outstanding debts and the prevailing economic condition.

Impairment of investments

The Group treats investments as impaired when there has been a significant or prolonged decline in the fair value below their cost or where other objective evidence of impairment exists. The determination of what is “significant” or “prolonged” requires judgement of the management.

Deferred tax assets

Deferred tax assets are recognised for deductible temporary differences and unused tax losses to the extent that it is probable that taxable profit will be available against which the temporary differences and losses can be utilised. Significant management judgement is required to determine the amount of deferred tax assets that can be recognised, based upon the likely timing and level of estimate future taxable profits.

Post-employment benefits under defined benefit plans

The obligation under the defined benefit plan is determined based on actuarial techniques. Such determination is made based on various assumptions, including discount rate, future salary increase rate, mortality rate and staff turnover rate.

6. Related party transactions

During the years, the Company and its subsidiaries had significant business transactions with related parties. Such transactions, which are summarised below, arose in the ordinary course of business and were concluded on commercial terms and bases agreed upon between the Company and those related parties.

(Unit: Million Baht)

	Consolidated		Separate		
	financial statements		financial statements		Pricing policy
	2019	2018	2019	2018	
<u>Transactions with subsidiaries</u>					
(eliminated from the consolidated financial statements)					
Service income	-	-	10	11	Market price, Mutually agreed prices as stipulated in the agreements
Cost of services	-	-	3	3	Market price, Mutually agreed prices as stipulated in the agreements
<u>Transactions with associated company</u>					
Dividend income	-	-	1	-	At the declared rate

(Unit: Million Baht)

	Consolidated		Separate		Pricing policy
	financial statements		financial statements		
	2019	2018	2019	2018	
<u>Transactions with related parties</u>					
Service income	38	23	38	23	Market price, Cost plus margin, Mutually agreed prices as stipulated in the agreements
Service fee expenses	19	9	16	8	Market price, Mutually agreed prices as stipulated in the agreements
Cost of services	10	5	6	4	Market price, Mutually agreed prices as stipulated in the agreements
Purchase of equipment	9	2	4	2	Market price
Dividend income	23	21	23	21	At the declared rate

As at 31 December 2019 and 2018, the balances of accounts between the Company and those related companies are as follows:

(Unit: Thousand Baht)

	Consolidated		Separate	
	financial statements		financial statements	
	2019	2018	2019	2018
Trade and other receivables - related parties (Note 9)				
Subsidiaries	-	-	3,240	6,045
Related companies (Common shareholders and/or directors)	7,235	8,404	4,284	4,390
Total trade and other receivables - related parties	7,235	8,404	7,524	10,435
Trade and other payables - related parties (Note 17)				
Parent company	2,341	552	2,341	552
Related companies (Common shareholders and/or directors)	4,443	4,627	8,114	5,171
Amount due to the director	504	-	504	-
Total trade and other payables - related parties	7,288	5,179	10,959	5,723

Amount due to the director was advance payment for purchase computer equipment in which the Company had fully made repayment in January 2020.

Directors and management's benefits

During the years ended 31 December 2019 and 2018, the Company and its subsidiaries had employee benefit expenses payable to their directors and management as below.

	(Unit: Million Baht)			
	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Short-term employee benefits	25.6	21.5	25.6	21.5
Post-employment benefits	0.5	0.3	0.4	0.3
Total	<u>26.1</u>	<u>21.8</u>	<u>26.0</u>	<u>21.8</u>

7. Cash and cash equivalents

	(Unit: Thousand Baht)			
	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Cash	127	168	97	133
Bank deposits	<u>237,892</u>	<u>223,972</u>	<u>203,390</u>	<u>190,696</u>
Total	<u>238,019</u>	<u>224,140</u>	<u>203,487</u>	<u>190,829</u>

As at 31 December 2019, bank deposits carried interests between 0.10 and 1.45 percent per annum (2018: between 0.10 and 1.45 percent per annum).

8. Short-term investments

As at 31 December 2019 and 2018, short-term investments consisted of the following:

	(Unit: Thousand Baht)	
	Consolidated/Separate financial statements	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Bill of exchange	<u>19,962</u>	<u>14,855</u>
Total short-term investments	<u>19,962</u>	<u>14,855</u>

As at 31 December 2019, the Company had investment in bill of exchange which carried interest at 5.0 percent per annum and due for redemption within January 2020 (2018: Bill of exchange carried interest at 4.1 percent per annum and due for redemption within March 2019).

9. Trade and other receivables

(Unit: Thousand Baht)

	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	2019	2018	2019	2018
<u>Trade receivables - related parties</u>				
Aged on the basis of due dates				
Not yet due	3,013	3,409	5,628	5,442
Past due				
Up to 3 months	-	3,164	-	3,164
Total trade receivables - related parties	3,013	6,573	5,628	8,606
<u>Trade receivables - unrelated parties</u>				
Aged on the basis of due dates				
Not yet due	26,283	29,906	19,781	25,827
Past due				
Up to 3 months	7,976	43,320	7,795	42,488
3 - 6 months	2,345	2,242	2,345	2,242
Total trade receivables - unrelated parties	36,604	75,468	29,921	70,557
Less: Allowance for doubtful debts	(2,345)	-	(2,345)	-
Total trade receivables - unrelated parties - net	34,259	75,468	27,576	70,557
Total trade receivables - net	37,272	82,041	33,204	79,163
<u>Other receivables</u>				
Other receivables - unrelated parties	1	1,051	1	1,051
Accrued income - related parties	4,117	691	1,219	829
Accrued income - unrelated parties	64,434	137,836	61,911	132,859
Prepaid expense - related parties	105	1,140	677	1,000
Prepaid expense - unrelated parties	12,842	13,654	10,569	10,287
Total other receivables	81,499	154,372	74,377	146,026
Less: Allowance for doubtful debts	(2,897)	(12,500)	-	(12,500)
Total other receivables - net	78,602	141,872	74,377	133,526
Total trade and other receivables - net	115,874	223,913	107,581	212,689

10. Restricted banks deposits

As at 31 December 2019, the Company pledged fixed deposits at banks of approximately Baht 14.2 million (2018: Baht 14.2 million) with three banks to secure bank overdrafts and letter of guarantees issued by the banks on behalf of the Company in respect of the purchase of goods and services as required in the ordinary course of business of the Company.

11. Investment in associated company

11.1 Details of associate:

							(Unit: Thousand Baht)	
Company's name	Nature of business	Country of incorporation	Percentage of shareholding		Consolidated		Separate	
					financial statements		financial statements	
					Carrying amount based on equity method		Carrying amount based on cost method	
			<u>2019</u>	<u>2018</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
			(%)	(%)				
Abiks Development Co., Ltd.	Property Development	Thailand	20	20	31,215	31,843	30,000	30,000

11.2 Share of comprehensive income and dividend received

During the years, the Company has recognised its share of profit from investment in associated company in the consolidated financial statements and dividend income in the separate financial statements as follows:

(Unit: Thousand Baht)				
Company's name	Consolidated		Separate	
	financial statements		financial statements	
	Share of profit from investment in associate during the years		Dividend received during the years	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Abiks Development Co., Ltd.	372	256	1,000	-

11.3 Summarised financial information about material associate

Summarised information about financial position

	(Unit: Thousand Baht)	
	Abiks Development Co., Ltd.	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Current assets	39,797	42,557
Non-current assets	116,560	116,847
Current liabilities	(282)	(187)
Net assets	156,075	159,217
Shareholding percentage	20%	20%
Share of net assets	31,215	31,843
Elimination entries	-	-
Carrying amounts of associate based on equity method	31,215	31,843

Summarised information about comprehensive income

	(Unit: Thousand Baht)	
	For the years ended	
	31 December	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Revenue	2,982	2,299
Profit	1,858	1,283

12. Investment in joint venture

12.1 Details of investment in joint venture:

				(Unit: Thousand Baht)			
				Consolidated financial statements		Separate financial statements	
		Shareholding percentage		Carrying amounts based on equity method		Cost	
Joint ventures	Nature of business	<u>2019</u> (%)	<u>2018</u> (%)	<u>2019</u>	<u>2018</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Business Information Co., Ltd.	Provision of services by providing system with making decision tools	50	-	14,722	-	15,500	-

On 17 September 2019, the Company and CRIF S.p.A jointly established Business Information Company Limited ("Joint venture") in Vietnam. Such company has a registered share capital of USD 1 million in which the Company held a 50 percent interest.

12.2 Share of comprehensive income and dividend received

During the year, the Company recognised its share of comprehensive income from investment in the joint venture in the consolidated financial statements and dividend income in the separate financial statements as follows:

Joint ventures	(Unit: Thousand Baht)			
	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	Share of loss from investments in joint venture during the year		Share of other comprehensive income from investments in joint venture during the year	
	2019	2018	2019	2018
Business Information Co., Ltd.	(257)	-	(520)	-

12.3 Summarised financial information about joint venture

Summarised information about financial position

(Unit: Thousand Baht)	
2019	
Business Information Co., Ltd.	
Cash and cash equivalents	29,389
Other current assets	177
Non-current assets	122
Other current liabilities	(243)
Net assets	29,445
Carrying amounts of joint venture based on equity method	14,722

Summarised information about comprehensive income

(Unit: Thousand Baht)	
2019	
Business Information Co., Ltd.	
Other income	3
Interest expenses	(31)
Administration expenses	(485)
Profit (loss)	(513)
Other comprehensive income	-
Total comprehensive income	(513)

13. Investment in subsidiaries

Details of investment in subsidiaries as presented in separate financial statements are as follows:

(Unit: Thousand Baht)

Company's name	Paid-up capital		Shareholding percentage		Cost		Dividend received during the years	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
			(%)	(%)				
D&B (Thailand) Co., Ltd.	2,000	1,000	99.99	99.99	2,000	1,000	-	-
BOL Digital Co., Ltd.	30,000	30,000	99.99	99.99	30,000	30,000	-	-
					<u>32,000</u>	<u>31,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

BOL Digital Company Limited

On 7 May 2018, the meeting of the Company's Board of Directors passed resolutions to approve an increase in the registered share capital of BOL Digital Company Limited ("the subsidiary") from Baht 15 million (1,500,000 ordinary shares of Baht 10) to Baht 30 million (3,000,000 ordinary shares of Baht 10) through the issuance of 1,500,000 new ordinary shares of Baht 10 each in which the Company will hold 99.99 percent shareholding interest in BOL Digital Company Limited. On 24 May 2018, the Company fully paid for the share subscription. The subsidiary registered the share capital increase with the Ministry of Commerce on 31 May 2018.

D&B (Thailand) Co., Ltd.

On 18 December 2019, the meeting of the Company's Board of Directors passed resolutions to approve an increase in the registered share capital of D&B (Thailand) Co., Ltd. ("the subsidiary") from Baht 1 million (100,000 ordinary shares of Baht 10) to Baht 5 million (500,000 ordinary shares of Baht 10) through the issuance of 400,000 new ordinary shares of Baht 10 each in which the Company will hold 99.99 percent shareholding interest in D&B (Thailand) Co., Ltd. On 7 January 2019, the Company fully paid for the share subscription. The subsidiary registered the share capital increase with the Ministry of Commerce on 8 January 2019.

14. Other long-term investments

Company's name	business	Relation	Consolidated/Separate financial statements							
			Paid up share capital		Shareholding percentage		Cost value		Dividend received during the years	
			2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
			(Thousand Baht)	(Thousand Baht)	(%)	(%)	(Thousand Baht)	(Thousand Baht)	(Thousand Baht)	(Thousand Baht)
National Credit Bureau Co., Ltd.	Credit information provider	Direct holding	250,000	250,000	12.25	12.25	27,864	27,864	23,275	21,438
Ecartstudio Co., Ltd.	Designing, developing consulting for Web-Based Applications	Direct holding	14,612	14,612	12.08	12.08	52,941	52,941	-	-
Peer Power Co., Ltd.	Fintech business	Direct holding	14,900	14,000	10.00	10.00	12,470	11,750	-	-
AI Lab Co., Ltd.	Artificial Intelligence Technology	Direct holding	2,000	-	19.00	-	380	-	-	-
							<u>93,655</u>	<u>92,555</u>	<u>23,275</u>	<u>21,438</u>

Ecartstudio Co., Ltd.

On 13 December 2018, the Extraordinary General Meeting of the shareholders of Ecartstudio Co., Ltd. had passed a resolution to approve an increase in the registered share capital from Baht 12.94 million (1,294,223 ordinary shares of Baht 10 each) to Baht 14.61 million (1,461,219 ordinary shares of Baht 10 each) through the issuance of 166,996 new ordinary shares of Baht 10 each.

However, the Company did not make additional investment in the ordinary shares of such company which resulted in the decrease in percentage of shareholding in Ecartstudio Co., Ltd. from 13.64 percent to 12.08 percent.

As at 31 December 2019, the Company has carrying amounts based on cost method of investment in Ecartstudio Co., Ltd. amounting to Baht 53 million, which is higher than the proportion of the Company's holding in such company of Baht 7 million. The Company's management considered that this company is in the early stage and the recoverable amount is higher than the carrying amount. Therefore, the Company had not recorded allowance for impairment of investment in Ecartstudio Co., Ltd.

Peer Power Company Limited

On 21 May 2019, the meeting of the Extraordinary General Meeting of the shareholders of Peer Power Company Limited had passed a resolution to approve an increase in registered share capital from Baht 14.0 million (1,400,000 ordinary shares of Baht 10 each) to Baht 14.9 million (1,490,000 ordinary shares of Baht 10 each) through the issuance of 90,000 new ordinary shares of Baht 10 each. The Company made additional investment in the 9,000 newly issued ordinary shares of such company, totaling Baht 0.72 million in which the Company holds 10 percent shareholding interest in Peer Power Company Limited. The Company paid for the share subscription on 23 May 2019.

On 17 December 2019, the Company's Board of Directors Meeting No.6/2019 passed a resolution to approve an additional investment in Peer Power Company Limited. The Company made additional investment by purchasing ordinary shares from existing shareholder of 43,700 ordinary shares at a price of Baht 140 per share, totaling Baht 6.1 million which resulted in the increase in percentage of shareholding in Peer Power Company Limited from 10 percent to 12.9 percent. The Company paid for the share subscription on 21 January 2020.

AI Lab Co., Ltd.

On 2 April 2019, the Board of Directors Meeting of the Company passed a resolution to approve an investment in AI Lab Co., Ltd. to support the Company's business expansion in Artificial Intelligence Technology. The new company registered the establishment with Ministry of Commerce on 3 April 2019 with the registered share capital of Baht 2 million (200,000 ordinary shares of Baht 10 each). The Company holds 19 percent shareholding interest in AI Lab Co., Ltd. and paid for the share subscription totaling Baht 0.38 million on 15 May 2019.

15. Building improvement and equipment

(Unit: Thousand Baht)

	Consolidated financial statements					
	Building improvement	Office equipment	Computer and equipment	Vehicle	Assets under installation	Total
Cost:						
1 January 2018	20,607	14,692	97,078	14,641	-	147,018
Additions	43	653	3,193	10,091	346	14,326
Disposals	-	(9)	(48)	(10,357)	-	(10,414)
31 December 2018	20,650	15,336	100,223	14,375	346	150,930
Additions	1,782	3,630	18,116	-	20,497	44,025
Disposals	(20,577)	(8,862)	(34,654)	-	-	(64,093)
Transfer in (out)	11,535	-	-	-	(11,535)	-
31 December 2019	13,390	10,104	83,685	14,375	9,308	130,862
Accumulated depreciation:						
1 January 2018	20,095	9,896	86,593	11,110	-	127,694
Depreciation for the year	300	1,337	7,213	2,603	-	11,453
Depreciation on disposals	-	(9)	(47)	(10,357)	-	(10,413)
31 December 2018	20,395	11,224	93,759	3,356	-	128,734
Depreciation for the year	262	1,271	7,919	2,874	-	12,326
Depreciation on disposals	(20,354)	(6,760)	(34,643)	-	-	(61,757)
31 December 2019	303	5,735	67,035	6,230	-	79,303
Allowance for impairment loss:						
1 January 2018	-	-	-	-	-	-
Increase during the year	-	1,815	46	-	-	1,861
31 December 2018	-	1,815	46	-	-	1,861
Decrease during the year	-	(1,815)	(46)	-	-	(1,861)
31 December 2019	-	-	-	-	-	-
Net book value:						
31 December 2018	255	2,297	6,418	11,019	346	20,335
31 December 2019	13,087	4,369	16,650	8,145	9,308	51,559
Depreciation for the year						
2018 (Baht 7.2 million included in services cost, and the remaining balance in administrative expenses)						11,453
2019 (Baht 7.8 million included in services cost, and the remaining balance in administrative expenses)						12,326

(Unit: Thousand Baht)

	Separate financial statements					
	Building improvement	Office equipment	Computer and equipment	Vehicle	Assets under installation	Total
Cost:						
1 January 2018	20,534	14,354	93,374	14,641	-	142,903
Additions	43	640	2,901	10,091	290	13,965
Disposals	-	(9)	(46)	(10,357)	-	(10,412)
31 December 2018	20,577	14,985	96,229	14,375	290	146,456
Additions	1,782	3,198	16,526	-	17,132	38,638
Disposals	(20,577)	(8,832)	(34,644)	-	-	(64,053)
Transfer in (out)	8,115	-	-	-	(8,115)	-
31 December 2019	9,897	9,351	78,111	14,375	9,307	121,041
Accumulated depreciation:						
1 January 2018	20,022	9,676	83,442	11,110	-	124,250
Depreciation for the year	300	1,365	6,785	2,603	-	11,053
Depreciation on disposals	-	(9)	(46)	(10,357)	-	(10,412)
31 December 2018	20,322	11,032	90,181	3,356	-	124,891
Depreciation for the year	211	1,229	7,081	2,874	-	11,395
Depreciation on disposals	(20,354)	(6,740)	(34,634)	-	-	(61,728)
31 December 2019	179	5,521	62,628	6,230	-	74,558
Allowance for impairment loss:						
1 January 2018	-	-	-	-	-	-
Increase during the year	-	1,806	44	-	-	1,850
31 December 2018	-	1,806	44	-	-	1,850
Decrease during the year	-	(1,806)	(44)	-	-	(1,850)
31 December 2019	-	-	-	-	-	-
Net book value:						
31 December 2018	255	2,147	6,004	11,019	290	19,715
31 December 2019	9,718	3,830	15,483	8,145	9,307	46,483
Depreciation for the year						
2018 (Baht 6.8 million included in services cost, and the remaining balance in administrative expenses)						11,053
2019 (Baht 7.1 million included in services cost, and the remaining balance in administrative expenses)						11,395

As at 31 December 2019, certain equipment items have been fully depreciated but are still in use. The gross carrying amount before deducting accumulated depreciation of those assets amounted to approximately Baht 57.28 million (the Company only: Baht 56.89 million) (2018: Baht 109.04 million and the Company only: Baht 109.00 million).

16. Intangible assets

The net book value of intangible assets as at 31 December 2019 and 2018 is presented below.

(Unit: Thousand Baht)						
	Consolidated financial statements			Separate financial statements		
	Computer software	Software under development		Computer software	Software under development	
			Total			Total
31 December 2019						
Cost	150,976	11,071	162,047	129,534	10,970	140,504
Less: Accumulated amortisation	(115,585)	-	(115,585)	(106,289)	-	(106,289)
Net book value	35,391	11,071	46,462	23,245	10,970	34,215
31 December 2018						
Cost	135,627	1,588	137,215	119,004	1,245	120,249
Less: Accumulated amortisation	(100,857)	-	(100,857)	(95,892)	-	(95,892)
Net book value	34,770	1,588	36,358	23,112	1,245	24,357

A reconciliation of the net book value of intangible assets for the years 2019 and 2018 is presented below.

(Unit: Thousand Baht)				
	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	2019	2018	2019	2018
Net book value at beginning of year	36,358	38,274	24,357	30,258
Acquisition of computer software	15,349	10,765	10,530	3,980
Acquisition of computer software under development	9,483	1,588	9,725	1,245
Write-off - net book value	-	(98)	-	(98)
Amortisation charged for the year	(14,728)	(14,171)	(10,397)	(11,028)
Net book value at end of year	46,462	36,358	34,215	24,357

17. Trade and other payables

(Unit: Thousand Baht)

	Consolidated		Separate	
	financial statements		financial statements	
	2019	2018	2019	2018
Trade payables - related parties	351	963	2,997	893
Trade payables - unrelated parties	10,361	7,271	5,375	1,322
Accrued cost - related parties	345	355	345	355
Accrued cost - unrelated parties	19,985	15,142	18,707	14,250
Accrued expenses - related parties	4,067	-	4,062	-
Accrued expenses - unrelated parties	29,148	25,143	26,555	22,755
Other payables - related parties	2,352	2,852	2,352	2,035
Other payables - unrelated parties	1,250	2,090	717	1,922
Deferred income - related parties	173	1,009	1,203	2,440
Deferred income - unrelated parties	75,596	69,180	65,488	63,537
Total trade and other payables	<u>143,628</u>	<u>124,005</u>	<u>127,801</u>	<u>109,509</u>

18. Short-term provisions

(Unit: Thousand Baht)

	Consolidated/ Separate financial statements		
	Provision for penalty delay	Decommissioning	Total
1 January 2018	25,000	-	25,000
Increase during the year	-	1,200	1,200
31 December 2018	25,000	1,200	26,200
Increase during the year	22,564	-	22,564
Decrease during the year	(47,564)	-	(47,564)
31 December 2019	<u>-</u>	<u>1,200</u>	<u>1,200</u>

19. Provision for long-term employee benefits

Provision for long-term employee benefits, which represents compensation payable to employees after they retire, was as follows:

	Consolidated		(Unit: Thousand Baht)	
	financial statements		Separate	
	2019	2018	2019	2018
Provision for long-term employee benefits				
at beginning of year	12,805	11,472	12,588	11,161
Included in profit or loss:				
Current service cost	1,415	1,430	1,357	1,498
Interest cost	436	270	429	267
Past service cost	3,480	-	3,413	-
Included in other comprehensive income:				
Actuarial (gain) loss arising from				
Demographic assumptions changes	-	(1,314)	-	(1,285)
Financial assumptions changes	-	72	-	72
Experience adjustments	-	3,713	-	3,713
Benefits paid during the year	-	(2,838)	-	(2,838)
Provision for long-term employee benefits				
at end of year	<u>18,136</u>	<u>12,805</u>	<u>17,787</u>	<u>12,588</u>

As at 31 December 2019, the Group expects not to pay the long-term employee benefits during the next year (2018: Nil).

As at 31 December 2019, the weighted average duration of the liabilities for long-term employee benefit of the Group is 10 years (the Company only: 10 years) (2018: 10 years and the Company only: 10 years).

Significant actuarial assumptions are summarised below.

	Consolidated		(Unit: percent per annum)	
	financial statements		Separate	
	2019	2018	2019	2018
Discount rate	2.68	2.68	2.68	2.68
Salary increase rate	4.0 - 7.5	4.0 - 7.5	4.0 - 7.5	4.0 - 7.5

The results of sensitivity analysis for significant assumptions that affect the present value of the long-term employee benefit obligation as at 31 December 2019 and 2018 are summarised below.

(Unit: Thousand Baht)

	As at 31 December 2019			
	Consolidated		Separate	
	financial statements		financial statements	
	Liability increase (decrease)		Liability increase (decrease)	
	Increase 1%	Decrease 1%	Increase 1%	Decrease 1%
Discount rate	(1,431)	1,624	(1,375)	1,557
Salary increase rate	1,582	(1,424)	1,516	(1,368)

(Unit: Thousand Baht)

	As at 31 December 2018			
	Consolidated		Separate	
	financial statements		financial statements	
	Liability increase (decrease)		Liability increase (decrease)	
	Increase 1%	Decrease 1%	Increase 1%	Decrease 1%
Discount rate	(1,067)	1,212	(1,031)	1,169
Salary increase rate	1,048	(948)	1,008	(914)

On 5 April 2019, The Labor Protection Act (No. 7) B.E. 2562 was announced in the Royal Gazette. This stipulates additional legal severance pay rates for employees who have worked for an uninterrupted period of twenty years or more, with such employees entitled to receive not less than 400 days' compensation at the latest wage rate. The law was effective from 5 May 2019. This change is considered a post-employment benefits plan amendment and the Group has additional long-term employee benefit liabilities of Baht 3.5 million (The Company only: Baht 3.4 million). The Group reflected the effect of the change by recognising past service costs as expenses in the profit or loss for the year 2019.

20. Share capital

On 28 March 2018, the Annual General Meeting of the Company's shareholders No. 1/2018 passed a resolution to approve the reduction of the Company's registered capital from of Baht 82,600,000 (826,000,000 ordinary shares of Baht 0.10 each) to Baht 82,050,550 (820,505,500 ordinary shares of Baht 0.10 each) by cancelling the remaining 5,494,500 ordinary shares at a par value of Baht 0.10 each from the exercise of the warrants, amounting to Baht 549,500. The Company registered the share capital decrease with the Ministry of Commerce on 5 April 2018.

21. Statutory reserve

Pursuant to Section 116 of the Public Limited Companies Act B.E. 2535, the Company is required to set aside to a statutory reserve at least 5 percent of its net income after deducting accumulated deficit brought forward (if any), until the reserve reaches 10 percent of the registered capital. The statutory reserve is not available for dividend distribution. At present, the statutory reserve has fully been set aside.

22. Service income

Service income of the Group classified by nature of services are as follows:

	(Unit: Thousand Baht)			
	Consolidated		Separate	
	financial statements		financial statements	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Service income from providing business information by online computer systems	207,714	194,836	208,970	198,150
Service income from providing/ utilising software under the BOI investment promotion privilege	95,148	83,445	86,685	83,445
Other service income	205,123	180,626	143,720	116,799
Total service income	<u>507,985</u>	<u>458,907</u>	<u>439,375</u>	<u>398,394</u>
Timing of revenue recognition:				
Revenue recognised at a point in time	113,533	97,772	42,615	26,381
Revenue recognised over time	394,452	361,135	396,760	372,013
Total service income	<u>507,985</u>	<u>458,907</u>	<u>439,375</u>	<u>398,394</u>

Revenue to be recognised for the remaining performance obligations

As at 31 December 2019, revenue aggregating to Baht 127.2 million is expected to be recognised in the future relating to performance obligations that are unsatisfied (or partially unsatisfied) of contracts with customers. The Group expects to satisfy the performance obligations within 2 - 5 years.

23. Expenses by nature

Significant expenses by nature are as follows:

			(Unit: Thousand Baht)	
	Consolidated		Separate	
	financial statements		financial statements	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Costs of database management system	103,334	104,058	70,694	71,458
Cost of projects	53,323	51,532	53,323	51,532
Salaries and wages and other employee benefits	116,996	110,228	97,818	96,141
Directors' remuneration and consultant fee	15,204	13,761	15,204	13,761
Depreciation	12,326	11,453	11,395	11,053
Amortisation expenses	14,728	14,171	10,397	11,028
Rental expenses from operating lease agreements	10,741	10,406	8,894	10,415
Marketing expenses	8,067	17,211	7,065	14,722
Electricity charges	4,207	3,672	4,074	3,672

24. Income tax

Income tax expenses for the years ended 31 December 2019 and 2018 are made up as follows:

			(Unit: Thousand Baht)	
	Consolidated		Separate	
	financial statements		financial statements	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Current income tax:				
Current income tax charge	10,209	13,439	8,830	10,645
Adjustments in respect of income tax of previous year	544	-	375	-
Deferred tax:				
Relating to origination and reversal of temporary differences	(2,805)	38	(2,221)	57
Income tax expense reported in the profit or loss	<u>7,948</u>	<u>13,477</u>	<u>6,984</u>	<u>10,702</u>

The amounts of income tax relating to each component of other comprehensive income for the years ended 31 December 2019 and 2018 are as follows:

			(Unit: Thousand Baht)	
	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Deferred tax relating to actuarial loss	-	(494)	-	(500)

The reconciliation between accounting profit and income tax expenses is shown below.

	(Unit: Thousand Baht)			
	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	2019	2018	2019	2018
Accounting profit before tax	151,860	117,563	147,617	112,339
Applicable tax rate	20%	20%	20%	20%
Accounting profit before tax multiplied by applicable tax rate	30,372	23,513	29,523	22,468
Adjustments in respect of income tax of previous year	544	-	375	-
Effects of:				
Promotional privileges (Note 26)	(10,189)	(8,086)	(10,189)	(8,086)
Utilisation of tax loss carried forward	(272)	-	-	-
Unrecognised tax losses	-	1,912	-	-
Income not subject to tax	(4,855)	(4,288)	(4,855)	(4,288)
Non-deductible expenses	1,332	1,384	745	1,344
Additional expense deductions allowed	(8,705)	(899)	(8,615)	(810)
Recognition of deferred tax assets of previous year	(392)	-	-	-
Others	113	(59)	-	74
Total	(22,968)	(10,036)	(22,914)	(11,766)
Income tax expenses reported in the profit or loss	7,948	13,477	6,984	10,702

The components of deferred tax assets are as follows:

	(Unit: Thousand Baht)			
	Consolidated		Separate	
	2019	2018	2019	2018
Deferred tax assets				
Allowance for share reduction of investment	4,152	4,152	4,152	4,152
Allowance for doubtful accounts	1,550	-	1,550	-
Accumulated amortisation - software	561	-	-	-
Allowance for impairment of equipment	-	372	-	370
Provision for long-term employee benefits	3,627	2,561	3,558	2,517
Total	9,890	7,085	9,260	7,039

As at 31 December 2019, a subsidiary has unused tax losses totaling Baht 12.78 million (2018: Baht 14.14 million), on which deferred tax assets have not been recognised.

25. Earnings per share

Basic earnings per share is calculated by dividing profit for the year attributable to equity holders of the Company (excluding other comprehensive income) by the weighted average number of ordinary shares in issue during the year.

26. Promotional privileges

The Company and a subsidiary have been granted promotional privileges under the Investment Promotion Act B.E. 2520 by the Board of Investment under certain significant conditions. Significant privileges of the Company and the subsidiary are as follows:

Details	The Company	BOL Digital Co., Ltd. (the subsidiary)
Certificate No.	2423(7)/2556	60-0193-1-00-2-0
Date	9 October 2013	14 February 2017
1. Promotional privileges for	Software	Software
2. The significant privileges are:		
2.1 Exemption from corporate income tax on net income from promoted operations (commencing as from the date of first earning operating income). Furthermore, accumulated losses incurred during the corporate income tax exemption period, the Company is allowed to utilise the losses as a deduction against net income for a period of 5 years after the expiry of the tax exemption period, whether from any one year or from several years.	8 years (will expire on 15 December 2022)	5 years (will expire on 31 March 2023)
2.2 Exemption from income tax on dividends paid from the income of the promoted operations for which corporate income tax is exempted, throughout the corporate income tax exemption.	Granted	Granted
2.3 Exemption from import duty on imported machinery for use in production as approved by the Board.	Throughout the period of promoted	Throughout the period of promoted
3. Date of first earning operating income	16 December 2014 (effective date of the first agreement)	1 April 2018 (effective date of the first agreement)

The Company and the subsidiary's operating revenues for the years ended 31 December 2019 and 2018, dividend between promoted and non-promoted operations, are summarised below.

	(Unit: Thousand Baht)			
	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Promoted operations	95,148	83,445	86,685	83,445
Non-promoted operations	412,837	375,462	352,690	314,949
Total service income	<u>507,985</u>	<u>458,907</u>	<u>439,375</u>	<u>398,394</u>

27. Financial information by segment

Operating segment information is reported in a manner consistent with the internal reports that are regularly reviewed by the chief operating decision maker in order to make decisions about the allocation of resources to the segment and assess its performance.

The Company and its subsidiaries are principally engaged in an online and offline information service provider and developer of financial news and other information services their operations are carried on only in Thailand. Segment performance is measured based on operating profit or loss, on a basis consistent with that used to measure operating profit or loss in the financial statements. As a result, all of the revenues and operating profits as presented in the comprehensive income statements and assets as reflected in these financial statements pertain to the aforementioned reportable operating segment and geographical area.

Major customers

In 2019 and 2018, the Group has no major customer with revenue of 10 percent or more of its consolidated revenue.

28. Provident fund

The Company and its employees have jointly established a provident fund in accordance with the Provident Fund Act B.E. 2530. Both employees and the Company contribute to the fund monthly at the rate of 3 percent of basic salary. The fund, which is managed by BBL Asset Management Company Limited, will be paid to employees upon termination in accordance with the fund rules. The contributions for the year 2019 amounting to approximately Baht 2.6 million (the Company only: Baht 2.2 million) (2018: Baht 2.2 million and the Company only: Baht 2.1 million) were recognised as expenses.

29. Dividends

Dividends	Approved by	Total dividends (Million Baht)	Dividend per share (Baht per share)
Final dividends for 2017	Annual General Meeting of the shareholders on 28 March 2018	65.64	0.08
Total dividends paid in 2018		65.64	0.08
Final dividends for 2018	Annual General Meeting of the shareholders on 2 April 2019	98.46	0.12
Interim dividends in respect of the profit for the period from 1 January 2019 to 30 June 2019	Board of Directors' meeting on 6 August 2019	49.23	0.06
Total dividends paid in 2019		147.69	0.18

30. Commitments and contingent liabilities

As at 31 December 2019 and 2018, the Group has commitments and contingent liabilities other than these disclosed in other notes to financial statements as follows:

30.1 Service agreements

The Company has entered into agreement with a government enterprise to obtain the right to operate an online business information service and on 23 April 2012, the Company extended the agreement for 5 years with the government enterprise (2017 - 2020) to obtain the right to operate an online business information service. The agreement will be terminated in December 2020. In addition, the Company signed in the memorandum of understanding of the cooperation of business information service which the term of such memorandum is 15 years (2021 - 2035). The Company has to pay the fee at the fixed rate of service income or minimum guarantee for per year as specified in the agreements and such memorandum in order to continue the project.

During the year 2015, D&B (Thailand) Co., Ltd., a subsidiary company, entered into an agreement with an overseas company to obtain the trademark license to provide services to customers. The subsidiary company is liable to pay a fee as specified in the agreement. The agreement is for the period of 5 years.

In addition, the Group entered into service agreements related to cost of providing services with other companies.

As at 31 December 2019 and 2018, the future payments under these service agreements are due as follows:

	Consolidated		(Unit: Million Baht)	
	financial statements		Separate	
	2019	2018	2019	2018
Payable:				
In up to 1 year	50.81	52.28	29.54	25.56
In over 1 and up to 5 years	73.71	88.84	73.32	65.98
In over 5 years	170.47	177.00	170.47	177.00

30.2 Operating lease commitments

The Group has entered into lease agreements in respect of office rental space. The terms of the agreements are generally between 1 and 3 years.

As at 31 December 2019 and 2018, the future minimum lease payments required under these non-cancellable operating leases contracts were as follows.

	Consolidated		(Unit: Million Baht)	
	financial statements		Separate	
	2019	2018	2019	2018
Payable:				
In up to 1 year	4.13	4.18	3.18	3.90
In over 1 and up to 3 years	4.39	-	3.38	-

30.3 Capital expenditure agreement

As at 31 December 2019, the Company has outstanding commitments under the agreements for development of the computer system and has other capital expenditure of Baht 5.72 million (2018: Nil).

30.4 License agreements

The Company has entered into an agreement with a related company and an overseas company granting the Company for the rights to utilise software applications to another related company. Under the agreement, the Company is obliged to pay a fee at a certain percentage of revenues earned from the use of such service as stipulated in the agreement. The agreement does not stipulate a definite term.

30.5 Uncalled portion of investment

The Company has outstanding commitment in respect of uncalled portion of investment in subsidiary of Baht 3 million.

30.6 Bank guarantees

The Company had outstanding bank guarantees of approximately Baht 45.41 million of certain performance bonds as required in the normal course of business to guarantee contractual performance (2018: Baht 40.66 million).

30.7 Other commitment

30.7.1 On 1 September 2017, the Company entered into a consortium agreement with two juristic persons, one of which is a related company, to jointly form “L B E Consortium”, which will engage in Collateral Appraisal Management System (CAMS) and Geographic Information System (GIS) with a commercial bank in Thailand. Subsequently in September 2018, L B E Consortium entered into an agreement with such commercial bank. The agreement is effective from the date that the agreement is signed and will terminate when L B E Consortium fully discharges its responsibilities in accordance with agreement entered into with the bank. The Company is obliged to comply with conditions and responsible for its own expenses related to the project as stated in the term of reference in the agreement.

30.7.2 Investment in Mind AI

On 17 December 2019, the Company's Board of Directors Meeting No.6/2012 passed a solution to approve an investment in Mind AI (Artificial Intelligence) of USD 0.5 million.

31. Financial instruments

31.1 Financial risk management

The Group's financial instruments, as defined under Thai Accounting Standard No.107“Financial Instruments: Disclosure and Presentations”, principally comprise cash and cash equivalents, trade accounts receivable, short-term investments and investments. The financial risks associated with these financial instruments and how they are managed is described below.

Credit risk

The Group is exposed to credit risk primarily with respect to trade and other receivables. The Group manages the risk by adopting appropriate credit control policies and procedures and therefore does not expect to incur material financial losses. In addition, the Group does not have high concentrations of credit risk since it has a large customer base and the major customers are almost financial institutes, state enterprises and government unit. The maximum exposure to credit risk is limited to the carrying amounts of receivables and other receivables as stated in the statement of financial position.

Interest rate risk

The Group's exposure to interest rate risk relates primarily to its cash at banks. However, since most of the Group's financial assets and liabilities bear floating interest rates or fixed interest rates which are close to the market rate, the interest rate risk is expected to be minimal.

Significant financial assets and liabilities classified by type of interest rate are summarised in the table below, with those financial assets and liabilities that carry fixed interest rates further classified based on the maturity date, or the repricing date if this occurs before the maturity date.

(Unit: Million Baht)

Consolidated financial statements as at 31 December 2019					
	Fixed interest rates within 1 year	Floating interest rate	Non- interest bearing	Total	Effective interest rate (% per annum)
Financial assets					
Cash and cash equivalent	151.31	61.47	25.23	238.01	0.10 - 1.45
Short-term investments	19.96	-	-	19.96	5
Trade and other receivables	-	-	115.87	115.87	-
Deposits at banks with restrictions	14.20	-	-	14.20	0.70 - 1.00
	<u>185.47</u>	<u>61.47</u>	<u>141.10</u>	<u>388.04</u>	
Financial liabilities					
Trade and other payables	-	-	143.63	143.63	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>143.63</u>	<u>143.63</u>	

(Unit: Million Baht)

Separate financial statements as at 31 December 2019					
	Fixed interest rates within 1 year	Floating interest rate	Non- interest bearing	Total	Effective interest rate (% per annum)
Financial assets					
Cash and cash equivalent	151.31	30.15	22.02	203.48	0.10 - 1.45
Short-term investments	19.96	-	-	19.96	5
Trade and other receivables	-	-	107.58	107.58	-
Deposits at banks with restrictions	14.20	-	-	14.20	0.70 - 1.00
	<u>185.47</u>	<u>30.15</u>	<u>129.60</u>	<u>345.22</u>	
Financial liabilities					
Trade and other payables	-	-	127.80	127.80	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>127.80</u>	<u>127.80</u>	

(Unit: Million Baht)

Consolidated financial statements as at 31 December 2018

	Fixed interest rates within 1 year	Floating interest rate	Non- interest bearing	Total	Effective interest rate (% per annum)
Financial assets					
Cash and cash equivalent	140.01	79.61	4.52	224.14	0.10 - 1.45
Short-term investments	14.85	-	-	14.85	4.10
Trade and other receivables	-	-	223.91	223.91	-
Deposits at banks with restrictions	14.20	-	-	14.20	1.00
	169.06	79.61	228.43	477.10	
Financial liabilities					
Trade and other payables	-	-	124.01	124.01	-
	-	-	124.01	124.01	

(Unit: Million Baht)

Separate financial statements as at 31 December 2018

	Fixed interest rates within 1 year	Floating interest rate	Non- interest bearing	Total	Effective interest rate (% per annum)
Financial assets					
Cash and cash equivalent	140.01	46.27	4.55	190.83	0.10 - 1.45
Short-term investments	14.85	-	-	14.85	4.10
Trade and other receivables	-	-	212.69	212.69	-
Deposits at banks with restrictions	14.20	-	-	14.20	1.00
	169.06	46.27	217.24	432.57	
Financial liabilities					
Trade and other payables	-	-	109.51	109.51	-
	-	-	109.51	109.51	

Foreign currency risk

The Group's exposure to foreign currency risk arises mainly from purchasing or rendering services transactions that are denominated in foreign currencies. The Group has not entered into any contract in order to protect such foreign currency risk.

The balances of financial assets and liabilities denominated in foreign currencies are summarised below.

Consolidated financial statements						
Foreign currency	Financial assets as at 31 December		Financial liabilities as at 31 December		Average exchange rate as at 31 December	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
	(Million)	(Million)	(Million)	(Million)	(Baht per 1 foreign currency unit)	
US dollar	1.00	0.86	0.26	0.18	30.1540	32.4498

Separated financial statements						
Foreign currency	Financial assets as at 31 December		Financial liabilities as at 31 December		Average exchange rate as at 31 December	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
	(Million)	(Million)	(Million)	(Million)	(Baht per 1 foreign currency unit)	
US dollar	0.01	-	0.14	0.01	30.1540	32.4498

31.2 Fair values of financial instruments

Since the majority of the Group's financial instruments are short-term in nature or carrying interest at rates closed to the market interest rates, their fair value is not expected to be materially different from the amounts presented in statement of financial position.

32. Capital management

The primary objective of the Group's capital management is to ensure that it has appropriate capital structure in order to support its business and maximise shareholder value. As at 31 December 2019, the Group's debt-to-equity ratio was 0.37:1 (2018: 0.37:1) and the Company's was 0.35:1 (2018: 0.35:1).

33. Events after the reporting period

On 20 February 2020, the meeting of the Company's Board of Directors approved to propose final dividend payment for 2019 of Baht 0.09 per share, totaling Baht 73.85 million. Thus, including the interim dividend of Baht 0.06 per share, the total dividend payment for 2019 amounted to Baht 0.15 per share. The Company will propose these matters for approval in the Annual General Meeting of the Company's shareholders.

34. Approval of financial statements

These financial statements were authorised for issue by the Company's Board of Directors on 20 February 2020.

Business Online Public Company Limited (Head Office)
1023 MS Siam Tower, 28th Floor, Rama 3 Road,
Chong Nonsi, Yannawa, Bangkok 10120
Tel: +662 657 3999
Fax: +662 657 3900-1

