

	บริษัท	ลิซ อิท จำกัด (มหาชน) “LIT”
	วันก่อตั้ง	25 ส.ค. 2549 (จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยปี 2556)
	สถานะ	จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หมวด ธุรกิจการเงิน
	ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	443 ล้านบาท
	อันดับเครดิตองค์กร	BB แนวโน้มเครดิต Negative จาก TRIS เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2565

จุดเด่นของธุรกิจ

1. เห็นให้สินเชื่อบริษัท ทำให้พอร์ตสินเชื่อหมุนเวียนเร็ว และมีสภาพคล่องดี

- พอร์ตสินเชื่อส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อประเภท Factoring และ Project Finance ซึ่งเป็นสินเชื่อระยะสั้นประมาณ 3 – 6 เดือน ทำให้บริษัทฯ ได้รับเงินจากการให้สินเชื่อกลับมาค่อนข้างเร็วต่อการให้สินเชื่อหนึ่งครั้ง โดยปกติบริษัทฯ จะได้รับเงินจากลูกหนี้เฉลี่ย 500 – 600 ล้านบาทต่อเดือน ในขณะที่ภาระหนี้สินส่วนใหญ่เป็นหนี้สินระยะยาว เช่น หนี้กู้ยืม อายุประมาณ 24 – 36 เดือน มีหนี้คงค้างต่อรุ่นประมาณ 300 – 400 ล้านบาท ซึ่งเมื่อเปรียบเทียบกับกระแสเงินสดรับจากการเก็บหนี้แล้ว จะเห็นได้ว่าบริษัทฯ สามารถเก็บหนี้ได้เร็วกว่าระยะเวลาชำระหนี้สิน ทำให้มีระยะเวลาเพียงพอต่อการจัดหาแหล่งเงินทุนมาชำระคืนหนี้สิน หรือชะลอการให้สินเชื่อใหม่ และนำกระแสเงินสดดังกล่าวมาชำระคืนหนี้สิน นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีวงเงินจากสถาบันการเงินซึ่งสามารถเบิกใช้ได้โดยไม่มีเงื่อนไขประมาณ 200 ล้านบาท สามารถนำมาใช้เสริมสภาพคล่องในธุรกิจได้

2. โครงสร้างเงินทุนอยู่ในระดับที่ดี อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนอยู่ในระดับต่ำ

- ณ สิ้นไตรมาส 3 ปี 2565 บริษัทฯ มีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน 0.77 เท่า ถือว่าอยู่ในระดับต่ำเมื่อเทียบกับผู้ประกอบการ Non-Bank รายอื่นๆ ซึ่งอยู่ที่ประมาณ 1 – 2 เท่า แสดงให้เห็นว่าโครงสร้างเงินทุนของบริษัทฯ อยู่ในระดับที่ดี นอกจากนี้หากพิจารณาหนี้สินที่มีดอกเบี้ยต่อทุนตามข้อกำหนดสิทธิหุ้นกู้ที่ 0.69 เท่า ซึ่งยังอยู่ภายใต้ข้อกำหนดสิทธิหุ้นกู้ที่ต้องดำรงไว้ไม่ให้เกินกว่า 4.00 เท่า
- เนื่องจากภาระหนี้สินที่อยู่ในระดับต่ำ และความแข็งแกร่งของโครงสร้างเงินทุนดังกล่าว จึงเป็นไปได้ว่าหากเกิดเหตุการณ์ที่บริษัทฯ เกิดปัญหาทางการเงินจะสามารถเบิกวงเงินที่ได้รับจากสถาบันการเงินมาใช้ได้ โดยไม่ติดเงื่อนไข หรือผิดเงื่อนไขในการดำรงอัตราส่วนทางการเงินตามข้อกำหนดสิทธิหุ้นกู้

3. คุณภาพสินเชื่อปรับตัวดีขึ้น จากการปรับนโยบายการให้สินเชื่อ

- คุณภาพสินเชื่อของบริษัทฯ ปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่อง เนื่องจากการเข้มงวดในการพิจารณาสินเชื่อมากขึ้น และนโยบายหยุดให้สินเชื่อแก่อุตสาหกรรมที่มีความเสี่ยงสูง เช่น อุตสาหกรรมก่อสร้าง เป็นต้น พิจารณาจากการปล่อยสินเชื่อตั้งแต่ปี 2563 เป็นต้นมาจนถึงไตรมาส 3 ปี 2565 ซึ่งเกิด NPL เพียง 181 ล้านบาท หรือประมาณ 0.97% ของยอดปล่อยสินเชื่อในช่วงเวลาดังกล่าว ลดลงจากการปล่อยสินเชื่อในปี 2560 – 2562 ซึ่งมี NPL จำนวน 576 ล้านบาท คิดเป็น 1.83% ของยอดปล่อยสินเชื่อในช่วงเวลาดังกล่าว

วัตถุประสงค์การใช้เงิน

ใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในกิจการ

แหล่งที่มาของการชำระคืน

รายได้จากการดำเนินงาน และ/หรือการออกหุ้นกู้ครั้งใหม่

ความเสี่ยงที่สำคัญและปัจจัยลดความเสี่ยง

1. ความเสี่ยงจากสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) อยู่ในระดับสูง

ปี 2560 – 2562 บริษัทฯ ขยายพอร์ตสินเชื่อเชิงรุก โดยให้สินเชื่อกับลูกค้าในกลุ่มอุตสาหกรรมก่อสร้างค่อนข้างมาก เมื่อเกิดสถานการณ์ COVID-19 ทำให้สภาพคล่องและความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มลูกค้าลดลง เป็นเหตุให้ระดับ NPL เพิ่มขึ้นจาก 15% ในปี 2563 เป็น 30% ในปี 2564 และ 44% ในช่วง 9 เดือนแรกปี 2565 ก่อให้เกิดความเสี่ยงหากบริษัทฯ ไม่สามารถควบคุมคุณภาพของการให้สินเชื่ออาจทำให้กระทบต่อกระแสเงินสด และผลดำเนินงาน

ปัจจัยลดความเสี่ยง

- บริษัทฯ มองว่าระดับ NPL ดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานมากนัก เนื่องจากหากพิจารณาปริมาณการให้สินเชื่อทั้งปีเทียบกับเกิดการเกิด NPL ต่อปี จะเห็นว่าบริษัทฯ ให้สินเชื่อรวม 7,000 – 8,000 ล้านบาทต่อปี แต่เนื่องจากสินเชื่อของบริษัทฯ ส่วนใหญ่มีระยะสั้นจึงเป็นพอร์ตคงค้างประมาณ 2,000 ล้านบาท ขณะที่สินเชื่อที่ปล่อยมีปริมาณการเกิด NPL ประมาณ 70 – 100 ล้านบาทต่อปี คิดเป็นสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพียง 1% ของยอดปล่อยสินเชื่อทั้งหมด
- ระดับ NPL ดังกล่าวเป็นสินเชื่อที่ปล่อยให้ลูกค้าที่อยู่ในอุตสาหกรรมก่อสร้างถึง 50% แต่ตั้งแต่ปี 2563 เป็นต้นมา บริษัทฯ หยุดให้สินเชื่อในอุตสาหกรรมก่อสร้าง ยกเว้นลูกค้าที่มีประวัติการชำระหนี้ดี รวมถึงเน้นให้สินเชื่อ Factoring ซึ่งมีความเสี่ยงที่จะเกิด NPL ต่ำกว่าสินเชื่อ Project Finance และสินเชื่ออื่นๆ เนื่องจากเป็นสินเชื่อ Post-finance ทำให้มี NPL เกิดขึ้นใหม่ในช่วง 2563 - ไตรมาส 3 ปี 2565 เพียง 181 ล้านบาท คิดเป็น 0.97% ของยอดปล่อยสินเชื่อในช่วงเวลาดังกล่าว ลดลงจาก 576 ล้านบาท คิดเป็น 1.83% ของยอดปล่อยสินเชื่อในปี 2560 – 2562
- บริษัทฯ มีผลตอบแทนจากการปล่อยสินเชื่อ 14 – 15% ต่อปี ซึ่งยังสามารถครอบคลุมความเสียหายจากการเกิด NPL ที่ประมาณ 1 - 2% ของยอดปล่อยสินเชื่อได้

สรุปผลประกอบการ			
ณ สิ้นงวด	2563	2564	9M/2565
สินทรัพย์รวม (ล้านบาท)	2,645	2,157	2,026
หนี้สินรวม (ล้านบาท)	1,570	1,218	881
ส่วนของผู้ถือหุ้น (ล้านบาท)	1,075	940	1,145
รายได้รวม (ล้านบาท)	396	331	125
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	71	(95)	(61)
สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อพอร์ตสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	15.29	29.52	44.37
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)	73.47	72.82	75.06
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	11.12	22.49	32.59
อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า)	1.66	1.66	1.36
อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน (เท่า)	1.46	1.30	0.77
อัตราส่วนหนี้สินที่มีดอกเบี้ยต่อทุนตามข้อกำหนดสิทธิ ¹ (เท่า)	1.33	1.18	0.69
อัตราหนี้สินที่มีดอกเบี้ยต่อ EBITDA (เท่า)	6.65	(54.21)	(6.45) ²
ความสามารถชำระดอกเบี้ย (เท่า)	2.49	(0.24)	(0.62)
ความสามารถชำระภาระผูกพัน (เท่า)	0.21	(0.03)	(0.16) ²
หุ้นกู้ต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (ร้อยละ)	87.49	70.25	98.91

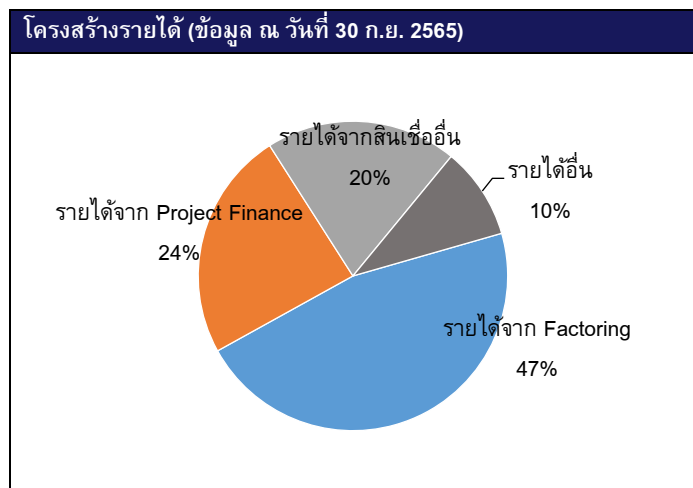
ผู้สอบบัญชีคือ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

¹ หนี้สินที่มีดอกเบี้ยไม่รวมหนี้ทางการค้าปกติ หากรายส่วนของผู้ออกหุ้น โดยบริษัท ต้องดำรงอัตราส่วนไม่เกิน 4.00 เท่า

² ปรับให้เต็มปีด้วยข้อมูลย้อนหลัง 12 เดือน

ลักษณะการประกอบธุรกิจ
<ul style="list-style-type: none"> บริษัท ให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ที่ทำงานให้กับหน่วยงานภาครัฐ รัฐวิสาหกิจ และบริษัทเอกชนขนาดใหญ่ โดยมีลักษณะการให้สินเชื่อแบบเน้นโอนสิทธิการรับเงินจากลูกหนี้ของลูกค้า ทำให้การให้สินเชื่อของบริษัท จะประกอบด้วย 3 ฝ่ายเสมอ คือ 1. LIT 2. ลูกค้า (ผู้ขอสินเชื่อ) 3. ลูกหนี้ของลูกค้า โดยมีสินเชื่อ และบริการ ดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> รับซื้อหนี้การค้า (Factoring) จัดหาสินค้า หรือสนับสนุนเงินทุน (Project Finance) ลิสซิ่ง และเช่าซื้อ (Leasing & Hire Purchase) สินเชื่อเพื่อจัดหาหนังสือค้ำของประมูล (Bid Bond) สินเชื่อเพื่อเปิด L/C (Letter of Credit) สินเชื่อเติมทุนหมุนเวียนแก่ลูกค้า (Supply Chain Finance) ขายสินค้า และอุปกรณ์ IT แบบผ่อนชำระผ่านแอปพลิเคชัน โดยมีกลุ่มเป้าหมายเป็นนักศึกษา และกลุ่มจบใหม่ โดยการให้เงินสินเชื่อขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย เช่น มหาวิทยาลัย, คณะ, รายได้, สินทรัพย์ส่วนตัว เป็นต้น อย่างไรก็ตามบริษัทฯ บริษัทฯ ยังมีไม่มีแผนเชิงรุกในการขยายพอร์ตสินเชื่อดังกล่าว

โอกาสทางธุรกิจ
<ol style="list-style-type: none"> การฟื้นตัวของเศรษฐกิจภายหลังจากวิกฤต COVID – 19 ช่วยสนับสนุนการปล่อยสินเชื่อของบริษัทฯ <ul style="list-style-type: none"> แม้ที่ผ่านมาเศรษฐกิจของประเทศไทยชะลอตัวจากการแพร่ระบาดของ COVID – 19 ทำให้กลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ บางรายประสบปัญหาทางการเงินและขาดสภาพคล่อง อย่างไรก็ตามปัจจุบันสถานการณ์ COVID – 19 ฟื้นตัวต่อเนื่องทำให้ธุรกิจหลายอุตสาหกรรมทยอยฟื้นตัว เป็นโอกาสที่อาจทำให้ลูกหนี้ที่มีปัญหาของบริษัทฯ เริ่มทยอยสามารถกลับมาชำระหนี้ได้ รวมถึงเป็นโอกาสให้สามารถปล่อยสินเชื่อมากขึ้นจากการที่ภาคเอกชน และภาครัฐเริ่มกลับมาลงทุนตามแผนงาน อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ยังคงให้สินเชื่อใหม่อย่างระมัดระวังโดยหลีกเลี่ยงอุตสาหกรรมเสี่ยงสูง และดำเนินการด้วยความระมัดระวัง



รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (ณ วันที่ 21 ต.ค. 2565)	
1	บริษัท เอสวีไอเอ จำกัด (มหาชน) 35.80%
2	นายสมชาย บัดภัย 4.89%
3	นายไพโรจน์ สิทธิมนต์อำนาญ 2.64%
4	นายมนตรี อิงค์ธเนศ 2.60%
5	นางสาวจิตติกุล แซ่เกียง 1.58%
6	นายวิเชียร ศรีมนุนทร์นิมิต 1.04%
7	นายภาววิทย์ กลิ่นประทุม 1.02%
8	นายสุทัศน์ ชันเจริญสุข 0.92%
9	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด 0.80%
10	นายวรพงษ์ ลาตเสนา 0.75%
11	ผู้ถือหุ้นรายอื่นๆ 47.96%

- สำหรับผู้ลงทุนสถาบันและผู้ลงทุนรายใหญ่ – การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจลงทุน -

หมายเหตุ : แบบแสดงรายการข้อมูล (แบบ 69-PP-รายครึ่ง) และร่างหนังสือชี้ชวน ยังไม่มีผลบังคับใช้ อยู่ระหว่างการพิจารณาของสำนักงาน ก.ล.ด.

ความสามารถในการชำระหนี้

- บริษัทฯ มีภาระผูกพันที่ต้องชำระในช่วง 1 ปีที่ผ่านมาทั้งหมด 711 ล้านบาท ประกอบด้วย ต้นทุนทางการเงินที่ปรับข้อมูลให้เต็มปีด้วยข้อมูลย้อนหลัง 1 ปี จำนวน 59 ล้านบาท และหนี้สินระยะยาวที่ครบกำหนดใน 1 ปี จำนวน 674 ล้านบาท แบ่งเป็น หนี้กู้ยืมที่กำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 349 ล้านบาท และหนี้สินตามสัญญาเช่า 4 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯ ไม่สามารถใช้ EBITDA ชำระคืนได้เนื่องจากผลประกอบการขาดทุน แต่สามารถชำระภาระผูกพันดังกล่าวได้ทั้งหมดด้วยกระแสเงินสดจากการดำเนินงานในช่วง 1 ปีที่ผ่านมาจำนวน 508 ล้านบาท และการเพิ่มทุนจำนวน 265 ล้านบาท

วิเคราะห์ผลประกอบการโดยย่อ

ผลประกอบการปี 2564

- ในปี 2564 บริษัทฯ มีรายได้รวม 331 ล้านบาท ลดลง 65 ล้านบาท หรือประมาณ 16% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากนโยบายเข้มงวดในการให้สินเชื่อมากขึ้น รวมถึงความกดดันสภาพเศรษฐกิจในหลายอุตสาหกรรม ทำให้สภาพคล่องของลูกค้านลดลง จึงทำให้บริษัทฯ ปลอยสินเชื่อใหม่ลดลง ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ย และค่าธรรมเนียมลดลง
- ฐานรายได้ที่ลดลง และการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตจำนวน 237 ล้านบาท ส่งผลให้ในปี 2564 บริษัทฯ มีผลขาดทุนสุทธิ 95 ล้านบาท จากที่มีกำไรสุทธิจำนวน 71 ล้านบาทในปี 2563

ผลประกอบการช่วง 9 เดือนแรกปี 2565

- บริษัทฯ มีรายได้รวม 125 ล้านบาท ลดลง 131 ล้านบาท หรือประมาณ 51% จากช่วงเดียวกันของปีก่อนจากนโยบายปลอยสินเชื่อที่เข้มงวดขึ้น ทำให้การปลอยสินเชื่อใหม่ลดลง ประกอบกับการหยุดรับรายได้จากสินเชื่อไม่ก่อให้เกิดรายได้

- ฐานรายได้ที่ลดลง และการรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตจำนวน 82 ล้านบาท ส่งผลให้ในช่วง 9 เดือนแรกปี 2565 บริษัทฯ มีผลขาดทุนสุทธิ 61 ล้านบาท จากที่มีกำไรสุทธิ 1 ล้านบาท ในช่วงเดียวกันของปีก่อน
- การเปลี่ยนแปลงของฐานะการเงินระหว่างไตรมาสที่ 3 ปี 2565 กับปี 2564

- บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม 2,026 ล้านบาท ลดลง 131 ล้านบาท หรือประมาณ 6% จากปี 2564 จากลูกหนี้สินเชื่อที่ลดลง ในส่วนของหนี้สินรวมอยู่ที่ 881 ล้านบาท ลดลง 337 ล้านบาท หรือประมาณ 28% จากการชำระคืนเงินกู้สถาบันการเงิน และหนี้กู้ยืม บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้น 1,145 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 205 ล้านบาท หรือประมาณ 22% จากการเพิ่มทุนในไตรมาส 1 ปี 2565 จำนวน 265 ล้านบาท
- บริษัทฯ มีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนลดลงจาก 1.30 เท่าในปี 2564 เป็น 0.77 เท่า และอัตราส่วนหนี้สินที่มีดอกเบี้ยต่อทุนตามข้อกำหนดสิทธิลดลงจาก 1.18 เท่า เป็น 0.69 เท่า ซึ่งยังเป็นไปตามข้อกำหนดสิทธิหุ้นกู้ที่ต้องดำรงอัตราส่วนไม่ให้เกิน 4.00 เท่า

ความเสี่ยงทั่วไป และปัจจัยลดความเสี่ยง

1. ความเสี่ยงจากการไม่สามารถชำระคืนหนี้กู้ยืมที่จะครบกำหนด

ในปี 2566 บริษัทฯ มีหนี้กู้ยืมที่จะครบกำหนดจำนวน 2 รุ่น มูลค่ารวม 785 ล้านบาท ประกอบไปด้วยหนี้กู้ยืม LIT22DA จำนวน 393 ล้านบาท และ LIT233A จำนวน 393 ล้านบาท จึงมีความเสี่ยงที่หากผลการดำเนินงานไม่เป็นไปตามที่คาดไว้ และไม่สามารถออกหุ้นกู้ใหม่ทดแทน อาจทำให้ไม่สามารถชำระคืนหนี้ดังกล่าวได้

ปัจจัยลดความเสี่ยง

- สำหรับหนี้กู้ยืม LIT22DA ที่จะครบกำหนดเดือนธันวาคม 2565 บริษัทฯ จัดเตรียมเงินไว้สำหรับการชำระคืนเรียบร้อยแล้ว ส่วนหนี้กู้ยืม LIT233A คาดว่าจะชำระด้วยกระแสเงินสดภายในซึ่งปัจจุบันบริษัทฯ มีกระแสเงินสดรับจากการเก็บหนี้ประมาณ 500 – 600 ล้านบาทต่อเดือน รวมถึงมีวงเงินจากสถาบันการเงินประมาณ 900 ล้านบาท ซึ่งเบิกใช้ได้ทันทีโดยไม่มีเงื่อนไขประมาณ 200 ล้านบาท ซึ่งสามารถเบิกมาใช้เป็นแหล่งสภาพคล่องเพิ่มเติมได้

2. ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ซึ่งเป็นต้นทุนหลักของบริษัทฯ

ปัจจัยลดความเสี่ยง

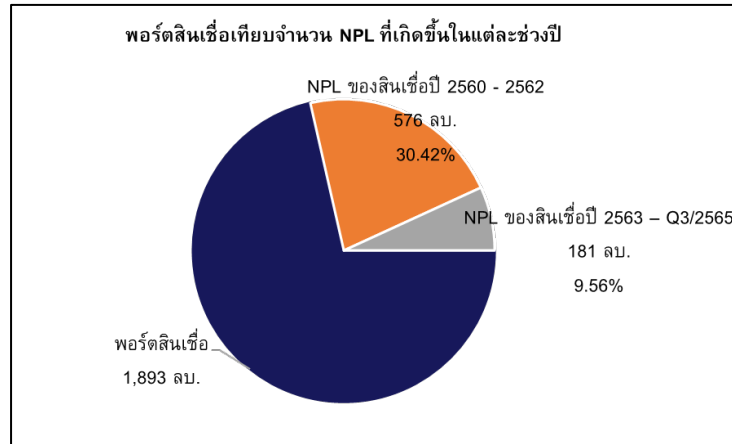
- บริษัทฯ มีนโยบายบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย โดยสำหรับสินเชื่อระยะสั้น เช่น สินเชื่อรับโอนสิทธิเรียกร้อง เป็นต้น บริษัทฯ จะสามารถปรับอัตราดอกเบี้ย หรือค่าธรรมเนียมตามต้นทุนทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงไปได้
- สำหรับสินเชื่อระยะยาว บริษัทฯ จะมีการบวกเพิ่มส่วนต่างต้นทุนทางการเงินกับอัตราดอกเบี้ยที่คิดกับลูกค้า เพื่อให้เพียงพอต่ออัตราดอกเบี้ยที่อาจเกิดขึ้น
- แหล่งเงินทุนที่มีดอกเบี้ยของบริษัทฯ ส่วนใหญ่เป็นหนี้กู้ยืม ซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยที่แน่นอน ดังนั้นความผันผวนของดอกเบี้ยไม่กระทบต่อต้นทุนของบริษัทฯ มากนัก

3. ความเสี่ยงด้านการตลาด และการแข่งขันที่อาจรุนแรงขึ้น

ปัจจัยลดความเสี่ยง

- คู่แข่งขันของบริษัทฯ ส่วนใหญ่เป็นผู้ให้บริการสินเชื่อที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน ซึ่งเน้นสินเชื่อแต่ละประเภทที่แตกต่างกัน ในขณะที่บริษัทฯ มีการให้สินเชื่อครบวงจรตั้งแต่ Pre Finance ไปจนถึง Post Finance จึงคาดว่าบริษัทฯ จะสามารถแข่งขันกับผู้ประกอบการรายอื่นได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ปริมาณการให้สินเชื่อ และพอร์ตสินเชื่อ เทียบกับจำนวนการเกิด NPL



- ณ ไตรมาส 3 ปี 2565 บริษัทฯ มีพอร์ตสินเชื่อ 1,893 ล้านบาท และมี NPL ทั้งหมดคิดเป็น 44% ของพอร์ตสินเชื่อ โดยเป็น NPL จากการให้สินเชื่อในปี 2560 - 2562 ประมาณ 30% แต่หลังจากปรับปรุงนโยบายให้สินเชื่อทำให้มี NPL ที่เกิดในช่วงปี 2563 - ไตรมาส 3 ปี 2565 เพียง 10% ของพอร์ตสินเชื่อ



โครงสร้างของบริษัทฯ ณ วันที่ 30 ก.ย. 2565

