

วันที่ 23 กรกฎาคม 2567

เรื่อง ขอเชิญประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2567 ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-meeting)

เรียน ผู้ถือหุ้น
บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. แบบรายงานการเพิ่มทุน (F53-4)
 2. สรุปรายละเอียดสำคัญของการออกไปสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1 (SGC-W1) ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ
 3. สรุปรายละเอียดสำคัญของการออกไปสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2 (SGC-W2) ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทที่จองซื้อและได้รับจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ออกและเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วน
 4. สารสนเทศการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
 5. รายงานความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระต่อการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน
 6. ข้อมูลกรรมการอิสระที่บริษัทกำหนดให้เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น
 7. หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. แบบ ข. และ แบบ ค.
 8. เอกสารและหลักฐานที่ผู้เข้าร่วมประชุมต้องแสดงเพื่อลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม
 9. ข้อบังคับของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น
 10. เอกสารตอบรับเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ครั้งที่ 5/2567 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2567 ได้มีมติกำหนดวันประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2567 ในวันที่ 7 สิงหาคม 2567 เวลา 10.00 น. ในรูปแบบผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Meeting) เพียงรูปแบบเดียว ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

เนื่องด้วยวาระการประชุมในวาระที่ 3 (การออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ครั้งที่ 2 (SGC-W2)) และวาระที่ 4 (การจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน) เป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกัน ดังนั้น หากที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติเฉพาะวาระใดวาระหนึ่ง บริษัทจะดำเนินการดังนี้

1. หากที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติให้บริษัทออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ครั้งที่ 2 (SGC-W2) ในวาระที่ 3 แต่มีมติไม่อนุมัติการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนเพื่อเสนอขายให้กับผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นเดิมที่ทำให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ ในวาระที่ 4 บริษัทจะไม่มีดำเนินการออกและเสนอขาย SGC-W2 เนื่องจาก SGC-W2 จะออกและเสนอขายให้กับผู้ถือหุ้นที่จองซื้อและได้รับจัดสรรจากการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนของบริษัทในครั้งนี้นั่น

2. หากที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติให้บริษัทเพิ่มทุนจดทะเบียนในวาระที่ 1 และจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนเพื่อเสนอขายให้กับผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่ทำให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ ในวาระที่ 4 แต่มีมติไม่อนุมัติการออกและเสนอขายไปสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ครั้งที่ 2 (SGC-W2) ในวาระที่ 3 บริษัทจะยังคงดำเนินการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนให้กับผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นเดิมที่ทำให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ

ทั้งนี้ หากที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติให้บริษัทออกและเสนอขายไปสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ครั้งที่ 1 (SGC-W1) ที่จะจัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ถืออยู่ก่อนการเพิ่มทุนจดทะเบียน ในวาระที่ 2 แต่มีมติไม่อนุมัติการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนเพื่อเสนอขายให้กับผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นเดิมที่ทำให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ ในวาระที่ 4 บริษัทจะดำเนินการออกและเสนอขาย SGC-W1 ให้กับผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ถืออยู่ก่อนการเพิ่มทุนจดทะเบียน ต่อไป

อย่างไรก็ตาม หากที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติให้บริษัทออกและเสนอขาย SGC-W1 แต่มีมติไม่อนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนทั้งจำนวน ในวาระที่ 1 บริษัทจะไม่สามารถออกและเสนอขาย SGC-W1 ได้เนื่องจากบริษัทจะไม่มีหุ้นรองรับการใช้สิทธิตามไปสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้องกำหนด

บริษัทได้กำหนดระเบียบวาระการประชุมเพื่อพิจารณา ดังนี้

วาระที่ 1 **พิจารณาอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนและการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท**
ข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน

สืบเนื่องจากบริษัทมีความประสงค์จะระดมทุนเพื่อใช้ในการชำระเงินกู้ยืมจากบริษัทใหญ่ และเป็นเงินทุนหมุนเวียนในกิจการ บริษัทจึงเห็นสมควรให้เสนอที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจำนวน 5,232,000,000 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 3,270,000,000 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 8,502,000,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 5,232,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท เพื่อ (1) เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ (2) รองรับการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญตามไปสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท ครั้งที่ 1 (SGC-W1) ซึ่งจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ก่อนการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนในครั้งนี้ โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่ทำให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ และ (3) รองรับการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญตามไปสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท ครั้งที่ 2 (SGC-W2) ซึ่งจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทที่จองซื้อและได้รับจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ออกและเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ และพิจารณาอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4. เรื่องทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท ดังนี้

ข้อ 4.	ทุนจดทะเบียนจำนวน	8,502,000,000 บาท	(แปดพันห้าร้อยสองล้านบาท)
	แบ่งออกเป็น	8,502,000,000 หุ้น	(แปดพันห้าร้อยสองล้านหุ้น)
	มูลค่าหุ้นละ	1.00 บาท	(หนึ่งบาท)
	โดยแบ่งออกเป็น		
	หุ้นสามัญ	8,502,000,000 หุ้น	(แปดพันห้าร้อยสองล้านหุ้น)
	หุ้นบริมสิทธิ	- หุ้น	(- หุ้น)

ทั้งนี้ มอบหมายให้คณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการบริหารของบริษัท หรือกรรมการผู้จัดการ หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการบริหารของบริษัท มีอำนาจในการลงนามในคำขอ หรือในเอกสารใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท การดำเนินการแก้ไขเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงคำขอหรือข้อความในเอกสารดังกล่าว ที่เกี่ยวข้องกับการจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท และการยื่นขอจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ รวมทั้งมีอำนาจในการดำเนินการใด ๆ ตามที่จำเป็นและเกี่ยวเนื่องกับการดำเนินการดังกล่าวตามที่เห็นสมควร และเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ และการตีความของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งตามคำแนะนำหรือคำสั่งของนายทะเบียนหรือเจ้าหน้าที่

โปรดพิจารณารายละเอียดเพิ่มเติมตามแบบรายงานการเพิ่มทุน (F53-4) ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 1

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจำนวน 5,232,000,000 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 3,270,000,000 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 8,502,000,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 5,232,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท และการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน รวมถึงการมอบอำนาจที่เกี่ยวข้องตามรายละเอียดข้างต้น

หมายเหตุ วาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยนับผู้ที่งดออกเสียงเป็นฐานในการนับคะแนน

วาระที่ 2 พิจารณาอนุมัติการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ครั้งที่ 1 (SGC-W1)

ตามแผนการระดมทุนของบริษัท บริษัทประสงค์จะออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท เอสจี แคปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1 (“SGC-W1”) จำนวนไม่เกิน 654,000,000 หน่วย โดยไม่คิดมูลค่าการเสนอขาย (ราคาเสนอขายต่อหน่วยเท่ากับ 0 บาท) เพื่อจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ก่อนการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนในครั้งนี ตามรายชื่อที่ปรากฏอยู่ในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันกำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิได้รับจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 ซึ่งจะกำหนดในภายหลังจากที่ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2567 ของบริษัทมีมติอนุมัติการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ ในอัตราส่วน 5 หุ้นสามัญเดิม (ไม่รวมหุ้นเพิ่มทุนที่จัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่) ต่อใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 1 หน่วย กรณีมีเศษของใบสำคัญแสดงสิทธิเหลือจากการคำนวณตามอัตราส่วนการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว ให้ตัดเศษดังกล่าวทิ้ง และกำหนดอัตราการใช้สิทธิของ SGC-W1 1 หน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิ ต่อ 1 หุ้นสามัญใบสำคัญแสดงสิทธิมีอายุ 1 ปี โดยราคาใช้สิทธิแปลงสภาพจะเป็นราคาที่มีส่วนลดร้อยละ 10 ของราคาตลาด ณ วันกำหนดราคาใช้สิทธิแปลงสภาพ ทั้งนี้ ราคาใช้สิทธิแปลงสภาพ จะเป็นราคาที่มีทศนิยม 1 ตำแหน่ง โดยเมื่อคำนวณได้ราคาใช้สิทธิแปลงสภาพออกมาเป็นเศษทศนิยมเกินกว่า 1 ตำแหน่ง ให้ปัดขึ้นทุกกรณี (เว้นแต่ในกรณีมีการปรับอัตราและราคาการใช้สิทธิตามเงื่อนไขการปรับสิทธิซึ่งระบุไว้ในข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1) โดยมอบหมายให้คณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการบริหารของบริษัท หรือกรรมการผู้จัดการ หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการบริหาร เป็นผู้กำหนดราคาใช้สิทธิแปลงสภาพใน

ภายหลัง โดยราคาตลาด ณ วันกำหนดราคาใช้สิทธิแปลงสภาพ หมายถึง ราคาตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญของบริษัทย้อนหลัง 7 วันทำการติดต่อกันก่อนวันที่มีมติกำหนดราคาใช้สิทธิแปลงสภาพของใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 ซึ่งจะกำหนดในภายหลังจากที่ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2567 ของบริษัทมีมติอนุมัติการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 โดยมีรายละเอียดสำคัญของใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2

ทั้งนี้ มอบหมายให้คณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการบริหารของบริษัท หรือกรรมการผู้จัดการ หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการบริหารของบริษัท มีอำนาจในการกำหนดรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 ในครั้งนี้ ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงวันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ วันกำหนดการใช้สิทธิครั้งแรกและวันกำหนดการใช้สิทธิครั้งสุดท้าย และการใช้สิทธิแปลงสภาพของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ รวมทั้งเงื่อนไขและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องต่อไป การแก้ไขถ้อยคำ หรือข้อความในเอกสาร รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น หนังสือบริคณห์สนธิ และ/หรือคำขอต่าง ๆ และ/หรือการดำเนินการใด ๆ เพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียนในการยื่นจดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ การลงนามในเอกสารคำขออนุญาตต่าง ๆ และหลักฐานที่จำเป็นที่เกี่ยวข้องกับการออกใบสำคัญแสดงสิทธิ ซึ่งรวมถึงการติดต่อและการยื่นคำขออนุญาตเอกสารและหลักฐานดังกล่าวต่อหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการออกใบสำคัญแสดงสิทธิ และการดำเนินการใด ๆ ตามที่จำเป็นและสมควรเกี่ยวเนื่องกับการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิในครั้งนี้

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท ครั้งที่ 1 (SGC-W1) จำนวนไม่เกิน 654,000,000 หน่วย โดยไม่คิดมูลค่าการเสนอขาย (ราคาเสนอขายต่อหน่วยเท่ากับ 0 บาท) เพื่อจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ก่อนการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนในครั้งนี้ โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ และการมอบอำนาจที่เกี่ยวข้อง ตามรายละเอียดข้างต้น

หมายเหตุ วาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยไม่นับผู้ที่งดออกเสียงเป็นฐานในการนับคะแนน

วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ครั้งที่ 2 (SGC-W2)

ตามแผนการระดมทุนของบริษัท บริษัทประสงค์จะออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2 (“SGC-W2”) จำนวนไม่เกิน 1,308,000,000 หน่วย โดยไม่คิดมูลค่าการเสนอขาย (ราคาเสนอขายต่อหน่วยเท่ากับ 0 บาท) เพื่อจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทที่จองซื้อและได้รับจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ออกและเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ ในอัตราส่วน 2.5 หุ้นสามัญเพิ่มทุนที่จองซื้อและได้รับการจัดสรร ต่อใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W2 1 หน่วย กรณีมีเศษของใบสำคัญแสดงสิทธิเหลือจากการคำนวณตามอัตราส่วนการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว ให้ตัดเศษดังกล่าวทิ้ง และกำหนดอัตราการใช้สิทธิของ SGC-W2 1 หน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิ ต่อ 1 หุ้นสามัญ ใบสำคัญแสดงสิทธิมีอายุ 3 ปี โดยราคาใช้สิทธิแปลงสภาพจะเป็นราคาที่มีส่วนเพิ่มร้อยละ 10 ของราคาตลาด ณ วันกำหนดราคาใช้สิทธิแปลงสภาพ ทั้งนี้ ราคาใช้สิทธิแปลงสภาพจะเป็นราคาที่มีทศนิยม 1 ตำแหน่ง โดยเมื่อคำนวณได้ราคาใช้สิทธิแปลงสภาพออกมาเป็นเศษทศนิยมเกินกว่า 1 ตำแหน่ง ให้ปัดขึ้นทุกกรณี (เว้นแต่ในกรณีที่มีการปรับอัตราและราคาการใช้สิทธิตามเงื่อนไขการปรับสิทธิซึ่งระบุไว้ใน

ข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกไปสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W2) โดยมอบหมายให้คณะกรรมการบริษัท หรือ คณะกรรมการบริหารของบริษัท หรือกรรมการผู้จัดการ หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทหรือ คณะกรรมการบริหาร เป็นผู้กำหนดราคาใช้สิทธิแปลงสภาพในภายหลัง โดยราคาตลาด ณ วันกำหนดราคาใช้สิทธิ แปลงสภาพ หมายถึง ราคาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญของบริษัทย้อนหลัง 7 วันทำการติดต่อกัน ก่อนวันที่มีมติ กำหนดราคาใช้สิทธิแปลงสภาพของใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W2 ซึ่งจะกำหนดในภายหลังจากที่ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2567 ของบริษัทมีมติอนุมัติการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W2 โดยมีรายละเอียดสำคัญของ ใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W2 ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 3

ทั้งนี้ มอบหมายให้คณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการบริหารของบริษัท หรือกรรมการผู้จัดการ หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการบริหารของบริษัท มีอำนาจในการกำหนด รายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W2 ในครั้งนี้ ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงวันที่ ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ วันกำหนดการใช้สิทธิครั้งแรกและวันกำหนดการใช้สิทธิครั้งสุดท้าย และการใช้สิทธิแปลงสภาพ ของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ รวมทั้งเงื่อนไขและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องต่อไป การแก้ไขถ้อยคำ หรือข้อความ ในเอกสาร รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น หนังสือบริคณห์สนธิ และ/หรือคำขอต่าง ๆ และ/หรือการดำเนินการใด ๆ เพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียนในการยื่นจดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทต่อกรมพัฒนาธุรกิจ การค้า กระทรวงพาณิชย์ การลงนามในเอกสารคำขออนุญาตต่าง ๆ และหลักฐานที่จำเป็นที่เกี่ยวข้องกับการออกไปสำคัญ แสดงสิทธิ ซึ่งรวมถึงการติดต่อและการยื่นคำขออนุญาตเอกสารและหลักฐานดังกล่าวต่อหน่วยงานราชการหรือหน่วยงาน ที่เกี่ยวข้องกับการออกไปสำคัญแสดงสิทธิ และการดำเนินการใด ๆ ตามที่จำเป็นและสมควรเกี่ยวเนื่องกับการออกและ เสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิในครั้งนี้

ความเห็นของ คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการออกและเสนอขาย คณะกรรมการ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2 (SGC-W2) จำนวนไม่เกิน 1,308,000,000 หน่วย โดยไม่คิดมูลค่าการเสนอขาย (ราคาเสนอขายต่อ หน่วยเท่ากับ 0 บาท) เพื่อจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทที่จองซื้อและได้รับจัดสรรหุ้นสามัญ เพิ่มทุนที่ออกและเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ และการมอบอำนาจ ที่เกี่ยวข้อง ตามรายละเอียดข้างต้น

หมายเหตุ วาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียง ลงคะแนน โดยไม่นับผู้ที่งดออกเสียงเป็นฐานในการนับคะแนน

วาระที่ 4 **พิจารณาอนุมัติการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน**

ตามที่ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนในวาระที่ 1 ข้างต้น จึงเห็นควรเสนอ ให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวน 5,232,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

4.1. จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวนไม่เกิน 3,270,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้ บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ ในอัตราส่วนการจัดสรรหุ้น 1 หุ้นสามัญเดิม ต่อ 1 หุ้นสามัญเพิ่มทุน ในกรณีที่มี เศษของหุ้นที่เกิดจากการคำนวณให้ปัดเศษของหุ้นนั้นทิ้ง ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นอาจจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนเกินกว่าสิทธิ (Oversubscription) ได้ โดยที่ผู้ถือหุ้นเดิมที่จองซื้อเกินกว่าสิทธิจะได้รับการจัดสรรหุ้นที่จองซื้อเกินกว่าสิทธิที่ต่อเมื่อมีหุ้น

เหลือจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทที่ได้จองซื้อตามสิทธิครบถ้วนทั้งหมดแล้วเท่านั้น โดยราคาเสนอขายจะเป็นราคาที่มีส่วนลดไม่เกินร้อยละ 15 ของราคาตลาด ณ วันกำหนดราคาเสนอขาย โดยมอบหมายให้คณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการบริหารของบริษัท หรือกรรมการผู้จัดการ หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการบริหาร เป็นผู้กำหนดราคาเสนอขายในภายหลัง โดยราคาตลาด ณ วันกำหนดราคาเสนอขายหมายถึง ราคาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญของบริษัทย้อนหลัง 7 - 15 วันทำการติดต่อกัน ก่อนวันที่มีมติกำหนดราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ ซึ่งจะกำหนดในภายหลังจากที่ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2567 ของบริษัทมีมติอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับการจัดสรรและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ (Record Date) เป็นวันที่ 19 สิงหาคม 2567 อย่างไรก็ตาม การกำหนดสิทธิในการจองซื้อหุ้นและได้รับการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนยังมีความไม่แน่นอนจนกว่าจะได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

การจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศในครั้งนี้ ในกรณีที่มีหุ้นสามัญเพิ่มทุนเหลือจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ในรอบแรกแล้ว บริษัทจะจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เหลือดังกล่าวให้กับผู้ถือหุ้นเดิมที่ประสงค์จะจองซื้อเกินกว่าสิทธิ (Oversubscription) ดังนี้

- (ก) ในกรณีที่มีหุ้นเหลือจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ในรอบแรกเป็นจำนวนมากกว่าหรือเท่ากับหุ้นที่ผู้ถือหุ้นเดิมจองซื้อเกินกว่าสิทธิ บริษัทจะจัดสรรหุ้นที่เหลือดังกล่าวให้แก่ผู้ที่จองซื้อเกินกว่าสิทธิและชำระค่าจองซื้อหุ้นดังกล่าวทั้งหมดทุกรายตามจำนวนที่แสดงความจำนงจองซื้อเกินกว่าสิทธิ
- (ข) ในกรณีที่มีหุ้นเหลือจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ในรอบแรกเป็นจำนวนน้อยกว่าหุ้นที่ผู้ถือหุ้นเดิมจองซื้อเกินกว่าสิทธิ บริษัทจะจัดสรรหุ้นที่เหลือดังกล่าวให้แก่ผู้ที่จองซื้อเกินกว่าสิทธิตามขั้นตอนดังต่อไปนี้
 - (1) จัดสรรตามสัดส่วนการถือหุ้นเดิมของผู้ที่จองซื้อเกินกว่าสิทธิแต่ละรายโดยนำสัดส่วนการถือหุ้นเดิมของผู้ที่จองซื้อเกินกว่าสิทธิแต่ละรายคูณด้วยจำนวนหุ้นที่เหลือ จะได้เป็นจำนวนหุ้นที่ผู้ที่จองซื้อเกินกว่าสิทธิแต่ละรายมีสิทธิที่จะได้รับการจัดสรร ในกรณีที่มีเศษของหุ้นให้ปัดเศษของหุ้นนั้นทิ้ง ทั้งนี้ จำนวนหุ้นที่จะได้รับการจัดสรรจะไม่เกินจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายจองซื้อและชำระค่าจองซื้อแล้ว
 - (2) ในกรณีที่ยังมีหุ้นคงเหลือหลังจากการจัดสรรตามข้อ (ข) (1) ให้ทำการจัดสรรให้แก่ผู้ที่จองซื้อเกินกว่าสิทธิแต่ละรายซึ่งยังได้รับการจัดสรรไม่ครบตามจำนวนหุ้นที่จองซื้อนั้น โดยนำสัดส่วนการถือหุ้นเดิมของผู้ที่จองซื้อเกินกว่าสิทธิแต่ละรายนั้นคูณด้วยจำนวนหุ้นที่เหลือ จะได้เป็นจำนวนหุ้นที่ผู้ที่จองซื้อเกินกว่าสิทธิแต่ละรายมีสิทธิที่จะได้รับการจัดสรร ในกรณีที่มีเศษของหุ้นให้ปัดเศษของหุ้นนั้นทิ้ง โดยจำนวนหุ้นที่จะได้รับการจัดสรรจะไม่เกินจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายจองซื้อและชำระค่าจองซื้อแล้ว ทั้งนี้ ให้ดำเนินการจัดสรรหุ้นให้แก่ผู้ที่จองซื้อเกินกว่าสิทธิตามวิธีการในข้อ (ข) (2) นี้ จนกระทั่งไม่มีหุ้นเหลือจากการจัดสรร หรือไม่สามารจัดสรรได้อีกเนื่องจากเป็นเศษของหุ้น

ทั้งนี้ การจัดสรรหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทที่จองซื้อเกินกว่าสิทธิ (Oversubscription) ไม่ว่าจะกรณีใดจะต้องไม่ทำให้ผู้ถือหุ้นรายใด (รวมถึงบุคคลตามมาตรา 258 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และบุคคลที่มีความสัมพันธ์หรือพฤติกรรมที่เข้าลักษณะเป็นการกระทำร่วมกับบุคคลอื่น (Concert Party) ของผู้ถือหุ้นรายดังกล่าว) ถือหุ้นของบริษัท ในลักษณะดังต่อไปนี้

- (ก) ในลักษณะที่เพิ่มขึ้นจนถึงหรือข้ามจุดที่ต้องทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ (Tender Offer) ตามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 12/2554 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการ (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) (“ประกาศที่ ทจ. 12/2554”) (เว้นแต่ผู้ถือหุ้นรายดังกล่าวได้รับยกเว้นการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกิจการตามที่กำหนดไว้ในประกาศที่ ทจ. 12/2554) หรือ
- (ข) ในลักษณะที่เป็นการฝ่าฝืนข้อจำกัดการถือหุ้นของคนต่างด้าวตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัท

การจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการบริษัทมีสิทธิใช้ดุลยพินิจพิจารณาไม่เสนอขายหรือไม่จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวให้แก่บุคคลใดหรือผู้จองซื้อรายใดซึ่งอาจรวมถึงบุคคลธรรมดาซึ่งมีสัญชาติอเมริกัน สัญชาติญี่ปุ่น สัญชาติจีน สัญชาติเกาหลีใต้ และสัญชาติอื่นใดที่บริษัทเห็นสมควร และ/หรือผู้ถือหุ้นของบริษัทซึ่งมีที่อยู่ในการจัดส่งเอกสารนอกประเทศไทย ตามที่บริษัทพิจารณาเห็นสมควร หากการเสนอขายหรือจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวทำให้ หรืออาจเป็นผลให้

- (ก) เป็นการกระทำที่ขัดต่อกฎหมาย กฎเกณฑ์ หรือระเบียบข้อบังคับใด ๆ ของประเทศไทย หรือต่างประเทศ และ/หรือข้อบังคับของบริษัท หรือ
- (ข) บริษัทมีภาระหรือหน้าที่ต้องปฏิบัติหรือต้องดำเนินการใด ๆ เพิ่มเติมนอกเหนือจากที่ต้องดำเนินการตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ ภายใต้กฎหมายไทย หรือ
- (ค) บริษัทมีภาระค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น และ/หรือ มีความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ เกินสมควรเมื่อเปรียบเทียบกับประโยชน์ที่บริษัทจะได้รับหากมีการเสนอขายและจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว รวมถึงการดำเนินการที่เกี่ยวข้อง หรือ
- (ง) ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขที่กำหนดในการเสนอขายหรือจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว

อนึ่ง หากยังมีหุ้นสามัญเพิ่มทุนเหลือจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ของบริษัทตามสัดส่วนการถือหุ้น และการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นที่จองซื้อเกินกว่าสิทธิ (Oversubscription) ตามกระบวนการจองซื้อข้างต้น บริษัทจะดำเนินการลดทุนจดทะเบียนของบริษัทโดยการตัดหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวต่อไป

4.2. จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวนไม่เกิน 654,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 ที่จัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัท ตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ โดยไม่คิดมูลค่าการเสนอขาย (ราคาเสนอขายต่อหน่วยเท่ากับ 0 บาท) ในอัตราส่วน 5 หุ้นสามัญเดิม ต่อใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 1 หน่วย

4.3. จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวนไม่เกิน 1,308,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W2 ที่จัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทที่จองซื้อและได้รับจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ออกและเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ โดยไม่คิดมูลค่าการเสนอขาย (ราคาเสนอขายต่อหน่วยเท่ากับ 0 บาท) ในอัตราส่วน 2.5 หุ้นสามัญเพิ่มทุนที่จองซื้อและได้รับการจัดสรร ต่อใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W2 1 หน่วย

ทั้งนี้ มอบหมายให้คณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการบริหารของบริษัท หรือกรรมการผู้จัดการ หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการบริหารของบริษัท มีอำนาจในการดำเนินการใด ๆ อันจำเป็นและเกี่ยวเนื่องกับการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนในครั้งนี้อย่างครบถ้วน รวมถึงการกำหนดหรือเปลี่ยนแปลงรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน การออกไปสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 และ SGC-W2 ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง วันจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน ราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่ได้รับสิทธิการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 (Record Date) ราคาใช้สิทธิจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนของใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 และ SGC-W2 รวมทั้งเงื่อนไขและรายละเอียดที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนการแก้ไขถ้อยคำ หรือข้อความในเอกสาร รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น หนังสือบริคณห์สนธิ และ/หรือคำขอต่าง ๆ และ/หรือดำเนินการใด ๆ เพื่อให้ปฏิบัติให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียนในการยื่นจดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ การลงนามในเอกสารคำขออนุญาตต่าง ๆ และหลักฐานที่จำเป็นที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น และการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 และ SGC-W2 ในครั้งนี้ ซึ่งรวมถึงการติดต่อและการยื่นคำขออนุญาต เอกสารและหลักฐานดังกล่าวต่อหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน และการนำหุ้นสามัญเพิ่มทุนและใบสำคัญแสดงสิทธิเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงการดำเนินการใด ๆ ตามที่จำเป็นและสมควรเกี่ยวเนื่องกับการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นและการออกไปสำคัญแสดงสิทธิในครั้งนี้อย่างครบถ้วน

ความเห็นของ คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน
คณะกรรมการ จำนวน 5,232,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 และเพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W2 และการมอบอำนาจที่เกี่ยวข้องตามรายละเอียดข้างต้น

หมายเหตุ วาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยไม่นับผู้ที่งดออกเสียงเป็นฐานในการนับคะแนน

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติการรับความช่วยเหลือทางการเงินจากบริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทมีความประสงค์ที่จะรับความช่วยเหลือทางการเงิน โดยการเข้าทำสัญญาเงินกู้กับบริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน) (“SINGER”) ในวงเงินไม่เกิน 6,100 ล้านบาท ระยะเวลา 4 ปี เพื่อเป็นวงเงินสำรองในการใช้ชำระหนี้เดิมที่มีอยู่กับ SINGER ในกรณีที่บริษัทมีความจำเป็นต้องรักษาสภาพคล่องทางการเงินเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ

ทั้งนี้ การเข้าทำรายการดังกล่าวจัดเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันประเภทการรับความช่วยเหลือทางการเงิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ฉบับลงวันที่ 31 สิงหาคม 2551 (และตามที่ได้แก้ไขเพิ่มเติม) และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เรื่องการเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546 ฉบับลงวันที่ 19 พฤศจิกายน 2546 (และที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) (“ประกาศรายการเกี่ยวข้องกัน”) เนื่องจาก SINGER ถือหุ้นในบริษัท ร้อยละ 74.92 ของทุนชำระแล้ว โดยมีมูลค่าดอกเบี้ยตลอดอายุสัญญา รวมทั้งสิ้น 1,798.28 ล้านบาท อ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อประเภทลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) เฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่งประกอบด้วย ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเท่ากับร้อยละ 7.12 ต่อปี บวกส่วนต่างร้อยละ 0.25 ต่อปี คิดเป็นร้อยละ 7.37 ต่อปี โดยมีมูลค่ารายการคิดเป็นร้อยละ 58.16 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท (Net Tangible Asset – NTA) ตามงบการเงินของบริษัทสิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม 2567 ซึ่งมีมูลค่ารายการมากกว่าร้อยละ 3.00 ของ NTA จึงเข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันขนาดใหญ่ ดังนั้น บริษัทจึงมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

- (ก) จัดทำและเปิดเผยสารสนเทศเกี่ยวกับรายการเกี่ยวข้องกันต่อตลาดหลักทรัพย์
 - (ข) ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท
 - (ค) แต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ เพื่อให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการเกี่ยวข้องกันต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท
- ทั้งนี้ บริษัทได้แต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระจากบริษัท เอส 14 แอดไวเซอร์ จำกัด ซึ่งเป็นที่ปรึกษาทางการเงินที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) เพื่อทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระในการความเห็นต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นสำหรับธุรกรรมในครั้งนี้
- (ง) จัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 14 วัน โดยมีสารสนเทศอย่างน้อยตามที่กำหนดไว้ในประกาศรายการที่เกี่ยวข้องกัน และ
 - (จ) ได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการเข้าทำรายการดังกล่าวด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยไม่นับส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย

โปรดพิจารณารายละเอียดเพิ่มเติมตามสารสนเทศการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน บริษัท เอสซี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ตาม สิ่งที่ส่งมาด้วย 4 และรายงานความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระต่อการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตาม สิ่งที่ส่งมาด้วย 5

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัท (ไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสียกับการเข้าทำรายการ) เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการรับความช่วยเหลือทางการเงินจากบริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามรายละเอียดข้างต้น

หมายเหตุ วาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยนับผู้ทิ้งออกเสียงเป็นฐานในการนับคะแนน และ ไม่นับ ส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย

ทั้งนี้ วาระนี้มีผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย ได้แก่ SINGER ซึ่งถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 74.92 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท

วาระที่ 6 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

บทบัญญัติมาตรา 105 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (ตามที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) กำหนดว่า เมื่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาวาระการประชุมตามระเบียบวาระที่แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเรียบร้อยแล้วผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด สามารถขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่น ๆ นอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมก็ได้

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้ ท่านสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัทเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนได้ ซึ่งข้อมูลของกรรมการอิสระมีรายละเอียดปรากฏตาม **สิ่งที่ส่งมาด้วย 6** โดยบริษัทได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค. ตาม **สิ่งที่ส่งมาด้วย 7** ให้แก่ผู้ถือหุ้น และผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. แบบ ข. หรือ แบบ ค. ได้จากเว็บไซต์ของบริษัทที่ <https://www.sgcapital.co.th> โดยบริษัทขอความร่วมมือจากผู้ถือหุ้น โปรดส่งหนังสือมอบฉันทะพร้อมเอกสารสำหรับการลงทะเบียนมายังบริษัทภายในวันที่ **6 สิงหาคม 2567** โดยส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนมายังฝ่ายเลขานุการบริษัทตามที่อยู่ของบริษัท ดังนี้

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
 ฝ่ายเลขานุการบริษัท
 เลขที่ 72 อาคารโทรคมนาคม บางรัก ชั้น 20 ถนนเจริญกรุง แขวงบางรัก
 เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

บริษัทจะเปิดให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะลงทะเบียนได้ตั้งแต่วันที่ 9.00 น. ของวันประชุม นอกจากนี้ บริษัทใครขอให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านโปรดศึกษาเอกสารและหลักฐานที่ผู้เข้าร่วมประชุมต้องแสดงเพื่อลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมมีรายละเอียดปรากฏตาม **สิ่งที่ส่งมาด้วย 8** โดยบริษัทจะดำเนินการประชุมตามวิธีการและขั้นตอนการประชุม และข้อบังคับบริษัทตาม **สิ่งที่ส่งมาด้วย 9**

จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2567 ในวันพุธที่ 7 สิงหาคม 2567 เวลา 10.00 น. ในรูปแบบผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Meeting) เพียงรูปแบบเดียว ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตามวันและเวลาตามที่ระบุไว้ข้างต้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมได้ไม่น้อยกว่า 7 วัน ซึ่งสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตั้งแต่วันที่ 30 กรกฎาคม – 6 สิงหาคม 2567

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ
 บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

-ลงลายมือชื่อ-

(นายพิพิธ พิชัยศรทัต)

ประธานกรรมการ

หมายเหตุ

- ท่านสามารถดูหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบจากเว็บไซต์ของบริษัท <https://www.sgcapital.co.th> ได้ตั้งแต่วันที่ 23 กรกฎาคม 2567 และสามารถส่งคำถามเพื่อสอบถามข้อมูลในแต่ละวาระหรือข้อมูลอื่น ๆ ของบริษัทผ่านทาง E-mail address: comsec@sgcapital.co.th หรือตามที่อยู่ของบริษัท
- บริษัทได้แนบไฟล์หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก., ข. และ ค. ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท <https://www.sgcapital.co.th> และสามารถส่งคำขอหนังสือมอบฉันทะในรูปแบบเอกสาร ผ่านทาง E-mail address: comsec@sgcapital.co.th
- หากผู้ถือหุ้นต้องการสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2567 เพิ่มเติมสามารถติดต่อเจ้าหน้าที่ของบริษัท แผนกนักลงหุ้นสัมพันธ์ได้ที่โทรศัพท์ 063-202-1999

(F 53-4)

แบบรายงานการเพิ่มทุน
บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
วันที่ 1 กรกฎาคม 2567

ข้าพเจ้า บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ("บริษัท") ขอรายงานมติคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2567 เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2567 เกี่ยวกับการเพิ่มทุนและจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนดังต่อไปนี้

1. การเพิ่มทุน

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติให้เสนอต่อให้ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2567 เพื่อพิจารณาอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจำนวน 5,232,000,000 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 3,270,000,000 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 8,502,000,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 5,232,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท เพื่อ (1) เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้อบริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ (2) รองรับการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1 ("SGC-W1") ซึ่งจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (ก่อนการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนในครั้งนี) โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้อบริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ และ (3) รองรับการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2 ("SGC-W2") ซึ่งจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทที่จองซื้อและได้รับจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ออกและเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ โดยเป็นการเพิ่มทุนในลักษณะดังนี้

การเพิ่มทุน	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	มูลค่าที่ตราไว้ (บาทต่อหุ้น)	รวม (บาท)
<input checked="" type="checkbox"/> แบบกำหนดวัตถุประสงค์ในการใช้เงินทุน	หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ	5,232,000,000 -	1.00 -	5,232,000,000 -
<input type="checkbox"/> แบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate)	หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ	- -	- -	- -

2. การจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน

2.1 แบบกำหนดวัตถุประสงค์ในการใช้เงินทุน

จัดสรรให้แก่	จำนวนหุ้น	อัตราส่วน (เดิม : ใหม่)	ราคาขาย (บาทต่อหุ้น)	วัน เวลา จองซื้อ และชำระเงินค่าหุ้น	หมายเหตุ
1. ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัท ตามสัดส่วนการถือหุ้นโดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้อบริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ ("PPO")	ไม่เกิน 3,270,000,000 หุ้น	1 หุ้นสามัญเดิม ต่อ 1 หุ้นสามัญเพิ่มทุน	ราคาเสนอขายเป็นราคาที่มีส่วนลดไม่เกินร้อยละ 15 จากราคาตลาด	หมายเหตุ 1	หมายเหตุ 1

จัดสรรให้แก่	จำนวนหุ้น	อัตราส่วน (เดิม : ใหม่)	ราคาขาย (บาทต่อหุ้น)	วัน เวลา จองซื้อ และชำระเงินค่าหุ้น	หมายเหตุ
2. รongรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท ครั้งที่ 1 (“SGC-W1”) ที่จัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทตามสัดส่วนการถือหุ้นการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (ก่อนการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนในครั้งนี) โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัทมีหน้าทีตามกฎหมายต่างประเทศ	ไม่เกิน 654,000,000 หุ้น	-	จัดสรรโดยไม่คิดมูลค่า	หมายเหตุ 2	หมายเหตุ 2
3. รongรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท ครั้งที่ 2 (“SGC-W2”) ที่จัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทที่จองซื้อและได้รับจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ออกและเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัทมีหน้าทีตามกฎหมายต่างประเทศ	ไม่เกิน 1,308,000,000 หุ้น	-	จัดสรรโดยไม่คิดมูลค่า	พร้อมกับการเสนอขาย ตามข้อ 1	หมายเหตุ 3

หมายเหตุ:

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท มีมติอนุมัติเกี่ยวกับการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนแบบกำหนดวัตถุประสงค์ประสงค์ในการใช้เงิน ดังต่อไปนี้

1. อนุมัติให้เสนอต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2567 เพื่อพิจารณาอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท จำนวนไม่เกิน 3,270,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัทมีหน้าทีตามกฎหมายต่างประเทศ ในอัตราส่วนการจัดสรรหุ้น 1 หุ้นสามัญเดิม ต่อ 1 หุ้นสามัญเพิ่มทุน ในกรณีที่มีเศษของหุ้นที่เกิดจากการคำนวณให้ปัดเศษของหุ้นนั้นทิ้ง ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นอาจจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนเกินกว่าสิทธิ (Oversubscription) ได้ โดยที่ผู้ถือหุ้นเดิมที่จองซื้อเกินกว่าสิทธิจะได้รับการจัดสรรหุ้นที่จองซื้อเกินกว่าสิทธิก็ต่อเมื่อมีหุ้นเหลือจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทที่ได้จองซื้อตามสิทธิครบถ้วนทั้งหมดแล้วเท่านั้น โดยราคาเสนอขายจะเป็นราคาที่มีส่วนลดไม่เกินร้อยละ 15 ของราคาตลาด ณ วันกำหนดราคาเสนอขาย โดยมอบหมายให้คณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการบริหารของบริษัท หรือกรรมการผู้จัดการ หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการบริหารเป็นผู้กำหนดราคาเสนอขายในภายหลัง ทั้งนี้ วันกำหนดราคาดังกล่าวจะเป็นวันก่อนวันที่กำหนดรายชื่ผู้ถือหุ้น

ที่มีสิทธิได้รับการจัดสรรและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ (Record Date) ไม่น้อยกว่า 5 วันทำการ โดยราคาตลาด ณ วันกำหนดราคาเสนอขาย หมายถึง ราคาถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญของบริษัทย้อนหลัง 7 - 15 วันทำการติดต่อกัน ก่อนวันที่มีมติกำหนดราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น ซึ่งจะกำหนดในภายหลังจากที่ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2567 ของบริษัทมีมติอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับการจัดสรรและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ (Record Date) เป็นวันที่ 19 สิงหาคม 2567 อย่างไรก็ตาม การกำหนดสิทธิในการจองซื้อหุ้นและได้รับการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนยังมีความไม่แน่นอนจนกว่าจะได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

การจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศในครั้งนี้ ในกรณีที่หุ้นสามัญเพิ่มทุนเหลือจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ในรอบแรกแล้ว บริษัทจะจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เหลือดังกล่าวให้กับผู้ถือหุ้นเดิมที่ประสงค์จะจองซื้อเกินกว่าสิทธิ (Oversubscription) ดังนี้

- (ก) ในกรณีที่หุ้นเหลือจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ในรอบแรกมากกว่าหรือเท่ากับหุ้นที่ผู้ถือหุ้นเดิมจองซื้อเกินกว่าสิทธิ บริษัทจะจัดสรรหุ้นที่เหลือดังกล่าวให้แก่ผู้จองซื้อเกินกว่าสิทธิและชำระค่าจองซื้อหุ้นดังกล่าวทั้งหมดทุกรายตามจำนวนที่แสดงความจำนงจองซื้อเกินกว่าสิทธิ
- (ข) ในกรณีที่หุ้นเหลือจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ในรอบแรกน้อยกว่าหุ้นที่ผู้ถือหุ้นเดิมจองซื้อเกินกว่าสิทธิ บริษัทจะจัดสรรหุ้นที่เหลือดังกล่าวให้แก่ผู้จองซื้อเกินกว่าสิทธิตามขั้นตอนดังต่อไปนี้
 - (1) จัดสรรตามสัดส่วนการถือหุ้นเดิมของผู้จองซื้อเกินกว่าสิทธิแต่ละราย โดยนำสัดส่วนการถือหุ้นเดิมของผู้จองซื้อเกินกว่าสิทธิแต่ละรายคูณด้วยจำนวนหุ้นที่เหลือ จะได้เป็นจำนวนหุ้นที่ผู้จองซื้อเกินกว่าสิทธิแต่ละรายมีสิทธิที่จะได้รับการจัดสรร ในกรณีที่พิเศษของหุ้นให้พิเศษของหุ้นนั้นทั้ง ทั้งนี้ จำนวนหุ้นที่จะได้รับการจัดสรรจะไม่เกินจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายจองซื้อและชำระค่าจองซื้อแล้ว
 - (2) ในกรณีที่ยังมีหุ้นคงเหลือหลังจากการจัดสรรตามข้อ (ข) (1) ให้ทำการจัดสรรให้แก่ผู้จองซื้อเกินกว่าสิทธิแต่ละรายซึ่งยังได้รับการจัดสรรไม่ครบตามจำนวนหุ้นที่จองซื้อนั้น โดยนำสัดส่วนการถือหุ้นเดิมของผู้จองซื้อเกินกว่าสิทธิแต่ละรายนั้นคูณด้วยจำนวนหุ้นที่เหลือ จะได้เป็นจำนวนหุ้นที่ผู้จองซื้อเกินกว่าสิทธิแต่ละรายมีสิทธิที่จะได้รับการจัดสรร ในกรณีที่พิเศษของหุ้นให้พิเศษของหุ้นนั้นทั้ง โดยจำนวนหุ้นที่จะได้รับการจัดสรรจะไม่เกินจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายจองซื้อและชำระค่าจองซื้อแล้ว ทั้งนี้ ให้ดำเนินการจัดสรรหุ้นให้แก่ผู้จองซื้อเกินกว่าสิทธิตามวิธีการในข้อ (ข) (2) นี้ จนกระทั่งไม่มีหุ้นเหลือจากการจัดสรร หรือไม่สามารถจัดสรรได้อีกเนื่องจากเป็นเศษของหุ้น

ทั้งนี้ การจัดสรรหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทที่จองซื้อเกินกว่าสิทธิ (Oversubscription) ไม่ว่ากรณีใดจะต้องไม่ทำให้ผู้ถือหุ้นรายใด (รวมถึงบุคคลตามมาตรา 258 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ของผู้ถือหุ้นรายดังกล่าว) ถือหุ้นของบริษัท ในลักษณะดังต่อไปนี้

- (ก) ในลักษณะที่เพิ่มขึ้นจนถึงหรือข้ามจุดที่ต้องทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ (Tender Offer) ตามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 12/2554 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำ

กิจการ (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) (“ประกาศที่ ทจ. 12/2554”) (เว้นแต่ผู้ถือหุ้นรายดังกล่าวได้รับยกเว้นการทำค่า
เสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกิจการตามที่กำหนดไว้ในประกาศที่ ทจ. 12/2554) หรือ

(ข) ในลักษณะที่เป็นการฝ่าฝืนข้อจำกัดการถือหุ้นของคนต่างด้าวตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัท

การจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ โดยไม่จัดสรร
ให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการบริษัทมีสิทธิใช้ดุลยพินิจพิจารณา
ไม่เสนอขายหรือไม่จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวให้แก่บุคคลใดหรือผู้จองซื้อรายใดซึ่งอาจรวมถึงบุคคลธรรมดาซึ่งมีสัญชาติ
อเมริกัน สัญชาติญี่ปุ่น สัญชาติจีน สัญชาติเกาหลีใต้ และสัญชาติอื่นใดที่บริษัทเห็นสมควร และ/หรือผู้ถือหุ้นของบริษัทซึ่งมีที่อยู่
ในการจัดส่งเอกสารนอกประเทศไทย ตามที่บริษัทพิจารณาเห็นสมควร หากการเสนอขายหรือจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว
ทำให้ หรืออาจเป็นผลให้

- (ก) เป็นการกระทำที่ขัดต่อกฎหมาย กฎเกณฑ์ หรือระเบียบข้อบังคับใดๆ ของประเทศไทย หรือต่างประเทศ และ/หรือ
ข้อบังคับของบริษัท หรือ
- (ข) บริษัทมีภาระหรือหน้าที่ต้องปฏิบัติหรือต้องดำเนินการใดๆ เพิ่มเติมนอกเหนือจากที่ต้องดำเนินการตามกฎหมายหรือ
กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ภายใต้กฎหมายไทย หรือ
- (ค) บริษัทมีภาระค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น และ/หรือ มีความเสี่ยงในด้านต่างๆ เกินสมควรเมื่อเปรียบเทียบกับประโยชน์ที่บริษัทจะ
ได้รับหากมีการเสนอขายและจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว รวมถึงการดำเนินการที่เกี่ยวข้อง หรือ
- (ง) ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขที่กำหนดในการเสนอขายหรือจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว

อนึ่ง หากยังมีหุ้นสามัญเพิ่มทุนเหลือจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ของบริษัทตามสัดส่วนการถือหุ้น และการจัดสรร
ให้แก่ผู้ถือหุ้นที่จองซื้อเกินกว่าสิทธิ (Oversubscription) ตามกระบวนการจองซื้อข้างต้น บริษัทจะดำเนินการลดทุนจดทะเบียน
ของบริษัทโดยการตัดหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนเกินทิ้งต่อไป

2. อนุมัติให้เสนอต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2567 เพื่อพิจารณาอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวนไม่เกิน
654,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 ซึ่ง SGC-W1 จัดสรร
โดยไม่คิดมูลค่า (ราคาเสนอขายต่อหน่วยเท่ากับ 0 บาท) ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละราย
ถืออยู่ (**ก่อนการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนในครั้งนี้**) โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ
ในอัตราส่วน 5 หุ้นสามัญเดิม ต่อใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 1 หน่วย กรณีมีเศษของใบสำคัญแสดงสิทธิเหลือจากการคำนวณ
ตามอัตราส่วนการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว ให้ตัดเศษดังกล่าวทิ้ง และกำหนดอัตราการใช้สิทธิของ SGC-W1 1 หน่วย
ใบสำคัญแสดงสิทธิ ต่อ 1 หุ้นสามัญ โดยใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 จะมีอายุ 1 ปี โดยราคาใช้สิทธิแปลงสภาพจะเป็นราคาที่มี
ส่วนลดร้อยละ 10 ของราคาตลาด ณ วันกำหนดราคาใช้สิทธิแปลงสภาพ ทั้งนี้ ราคาใช้สิทธิแปลงสภาพ จะเป็นราคาที่มีทศนิยม
1 ตำแหน่ง โดยเมื่อคำนวณได้ราคาใช้สิทธิแปลงสภาพออกมาเป็นเศษทศนิยมเกินกว่า 1 ตำแหน่ง ให้ปัดขึ้นทุกกรณี (เว้นแต่ใน
กรณีมีการปรับอัตราการใช้สิทธิตามเงื่อนไขการปรับสิทธิซึ่งระบุไว้ในข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือใบสำคัญแสดง
สิทธิ SGC-W1) ทั้งนี้ วันกำหนดราคาดังกล่าวจะเป็นวันก่อนวันที่กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับการจัดสรรและเสนอขายหุ้น
สามัญเพิ่มทุนตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมาย
ต่างประเทศ (Record Date) ไม่น้อยกว่า 5 วันทำการ โดยราคาตลาด ณ วันกำหนดราคาใช้สิทธิแปลงสภาพ หมายถึง ราคาถัว
เฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญของบริษัทย้อนหลัง 7 วันทำการติดต่อกัน ก่อนวันที่มีมติกำหนดราคาใช้สิทธิแปลงสภาพของ
ใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 ซึ่งจะกำหนดในภายหลังจากที่ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2567 ของบริษัทมีมติอนุมัติการ
ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 โดยมีรายละเอียดสำคัญของใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณากำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 ตามสัดส่วนการถือหุ้น (Record Date) ต่อไป

3. อนุมัติให้เสนอต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2567 เพื่อพิจารณออนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวนไม่เกิน 1,308,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W2 ซึ่ง SGC-W2 จัดสรรโดยไม่คิดมูลค่า (ราคาเสนอขายต่อหน่วยเท่ากับ 0 บาท) ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทที่จองซื้อและได้รับจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ออกและเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำ ให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ ในอัตราส่วน 2.5 หุ้นสามัญเพิ่มทุนที่จองซื้อและได้รับการจัดสรร ต่อใบสำคัญแสดง สิทธิ SGC-W2 1 หน่วย กรณีมีเศษของใบสำคัญแสดงสิทธิเหลือจากการคำนวณตามอัตราส่วนการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ ดังกล่าว ให้ตัดเศษดังกล่าวทิ้ง และกำหนดอัตราการใช้สิทธิของ SGC-W2 1 หน่วย ใบสำคัญแสดงสิทธิ ต่อ 1 หุ้นสามัญ โดย ใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W2 จะมีอายุ 3 ปี โดยราคาใช้สิทธิแปลงสภาพจะเป็นราคาที่มีส่วนเพิ่มร้อยละ 10 ของราคาตลาด ณ วันกำหนดราคาใช้สิทธิแปลงสภาพ ทั้งนี้ ราคาใช้สิทธิแปลงสภาพ จะเป็นราคาที่มีทศนิยม 1 ตำแหน่ง โดยเมื่อคำนวณได้ราคาใช้ สิทธิแปลงสภาพออกมาเป็นเศษทศนิยมเกินกว่า 1 ตำแหน่ง ให้ปัดขึ้นทุกกรณี (เว้นแต่ในกรณีมีการปรับอัตราการใช้สิทธิตาม เงื่อนไขการปรับสิทธิซึ่งระบุไว้ในข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W2) ทั้งนี้ วันกำหนดราคา ดังกล่าวจะเป็นวันก่อนวันที่กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับการจัดสรรและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำ ให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ (Record Date) ไม่น้อยกว่า 5 วันทำการ โดยราคาตลาด ณ วันกำหนดราคาใช้สิทธิแปลงสภาพ หมายถึง ราคาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญของบริษัท ย้อนหลัง 7 วันทำการติดต่อกัน ก่อนวันที่มีมติกำหนดราคาใช้สิทธิแปลงสภาพของใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W2 ซึ่งจะกำหนดใน ภายหลังจากที่ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2567 ของบริษัทมีมติอนุมัติการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W2 โดยมีรายละเอียดสำคัญของใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W2 ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 3

4. ทั้งนี้ มอบหมายให้คณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการบริหารของบริษัท หรือกรรมการผู้จัดการ หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมาย จากคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการบริหารของบริษัท มีอำนาจในการดำเนินการใดๆ อันจำเป็นและเกี่ยวเนื่องกับการ ออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนในครั้งนี้นั้นทุกประการ รวมถึงการกำหนดหรือเปลี่ยนแปลงรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับการเสนอ ขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน การออกใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 และ SGC-W2 ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง วันจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่ม ทุน ราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่ได้รับสิทธิการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 (Record Date) ราคาใช้สิทธิจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนของใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 และ SGC-W2 รวมทั้งเงื่อนไขและรายละเอียดที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนการแก้ไขข้อขัดแย้ง หรือข้อความในเอกสาร รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น หนังสือบริคณห์สนธิ และ/หรือคำขอต่างๆ และ/ หรือดำเนินการใดๆ เพื่อให้ปฏิบัติให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียนในการยื่นจดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทต่อกรม พัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ การลงนามในเอกสารคำขออนุญาตต่างๆ และหลักฐานที่จำเป็นที่เกี่ยวข้องกับการเสนอ ขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น และการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 และ SGC-W2 ในครั้งนี้ซึ่งรวมถึงการติดต่อและการยื่นคำขออนุญาต เอกสารและหลักฐานดังกล่าวต่อหน่วยงานราชการหรือ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน และการนำหุ้นสามัญเพิ่มทุนและใบสำคัญแสดงสิทธิเข้าจดทะเบียนในตลาด หลักทรัพย์ฯ รวมถึงการดำเนินการใดๆ ตามที่จำเป็นและสมควรเกี่ยวเนื่องกับการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ตามสัดส่วนการถือหุ้นและการออกใบสำคัญแสดงสิทธิในครั้งนี้นั้น

2.2 แบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate)

- ไม่มี -

2.3 การดำเนินการของบริษัทกรณีที่มีเศษของหุ้น

ในกรณีที่มีเศษของหุ้นที่เกิดขึ้นจากการคำนวณ ให้ปัดเศษดังกล่าวทิ้งทั้งจำนวน

3. กำหนดวันประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติการเพิ่มทุนและจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน

กำหนดวันประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2567 ในวันพุธที่ 7 สิงหาคม 2567 เวลา 10.00 น. ในรูปแบบผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Meeting) เพียงรูปแบบเดียว โดยกำหนดให้วันที่ 16 กรกฎาคม 2567 เป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2567 (Record Date)

4. การขออนุญาตเพิ่มทุนและจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนต่อหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องและเงื่อนไขการขออนุญาต (ถ้ามี)

4.1 บริษัทต้องยื่นคำขอจดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว รวมถึงการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

4.2 บริษัทต้องยื่นคำขอต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ("ตลาดหลักทรัพย์ฯ") เพื่อนำหุ้นสามัญเพิ่มทุนเข้าจดทะเบียนเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

4.3 บริษัทต้องยื่นคำขอต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ เพื่อขออนุมัติให้รับใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 และหุ้นสามัญที่เกิดจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เมื่อมีการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว ตามข้อบังคับและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

4.4 บริษัทต้องยื่นคำขอต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ เพื่อขออนุมัติให้รับใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W2 และหุ้นสามัญที่เกิดจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W2 เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เมื่อมีการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว ตามข้อบังคับและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

5. วัตถุประสงค์ของการเพิ่มทุน และการใช้เงินทุนในส่วนที่เพิ่ม

บริษัทจะนำเงินที่ได้จากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทในครั้งนี้อย่างประกอบด้วย การเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น (จำนวนไม่เกิน 5,264.70 ล้านบาท)¹ เงินรับจากการใช้สิทธิแปลงสภาพ SGC-W1 (จำนวนไม่เกิน 1,177.20 ล้านบาท) และเงินรับจากการใช้สิทธิแปลงสภาพ SGC-W2 (จำนวนไม่เกิน 2,746.80 ล้านบาท) รวมทั้งสิ้นเป็นจำนวนเงินไม่เกิน 9,188.70 ล้านบาท ไปใช้ในการชำระคืนเงินกู้ยืมจากบริษัทใหญ่ และนำไปใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน โดยมีรายละเอียดดังนี้

วัตถุประสงค์	จำนวนเงินโดยประมาณ (ล้านบาท)	กำหนดระยะเวลาการนำเงินไปใช้
เงินรับจากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มแก่ผู้ถือหุ้นเดิม		
1. ชำระคืนเงินกู้ยืมจากบริษัทใหญ่	ไม่เกิน 4,000 ล้านบาท	ภายในปี 2567
2. เงินทุนหมุนเวียนในกิจการ	ส่วนที่เหลือจาก (1)	ภายในปี 2568
รวมการใช้เงินจากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน¹	ไม่เกิน 5,264.70 ล้านบาท	
เงินรับจากการใช้สิทธิแปลงสภาพใบสำคัญแสดงสิทธิ ("SGC-W1")		
1. เงินทุนหมุนเวียนในกิจการ	ไม่เกิน 1,177.20 ล้านบาท	ภายในปี 2569
รวมการใช้เงินจากการใช้สิทธิแปลงสภาพ SGC-W1²	ไม่เกิน 1,177.20 ล้านบาท	
เงินรับจากการใช้สิทธิแปลงสภาพใบสำคัญแสดงสิทธิ ("SGC-W2")		
1. ชำระคืนเงินกู้ยืมจากบริษัทใหญ่	ไม่เกิน 1,000 ล้านบาท	ภายในปี 2571
2. เงินทุนหมุนเวียนในกิจการ	ส่วนที่เหลือจาก (1)	ภายในปี 2571

วัตถุประสงค์	จำนวนเงินโดยประมาณ (ล้านบาท)	กำหนดระยะเวลาการ นำเงินไปใช้
รวมการใช้จ่ายเงินจากการใช้สิทธิแปลงสภาพ SGC-W2 ³	ไม่เกิน 2,746.80 ล้านบาท	
รวม	ไม่เกิน 9,188.70 ล้านบาท	

^{1/1} ประมาณการเงินรับจากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น คำนวณจากราคาตลาดถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของบริษัทย้อนหลัง 7 วันทำการติดต่อกันก่อนวันประชุมคณะกรรมการบริษัท (วันที่ 20 - 28 มิถุนายน 2567) ซึ่งเท่ากับ 1.89 บาท/หุ้น หักด้วยส่วนลดประมาณร้อยละ 15 ซึ่งเท่ากับราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน 1.61 บาท/หุ้น ตามลำดับ คูณด้วยจำนวนหุ้นที่เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ จำนวน 3,270,000,000 หุ้น

^{1/2} ประมาณการเงินรับจากการใช้สิทธิแปลงสภาพ SGC-W1 คำนวณจากราคาตลาดถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของบริษัทย้อนหลัง 7 วันทำการติดต่อกันก่อนวันประชุมคณะกรรมการบริษัท (วันที่ 20- 28 มิถุนายน 2567) ซึ่งเท่ากับ 1.89 บาท/หุ้น หักด้วยส่วนลดร้อยละ 10 (ปรับขึ้นที่ทศนิยม 1 ตำแหน่ง) ซึ่งเท่ากับราคาใช้สิทธิแปลงสภาพ 1.80 บาท/หุ้น ตามลำดับ คูณด้วยจำนวนหน่วย SGC-W1 จำนวน 654,000,000 หน่วย

^{1/3} ประมาณการเงินรับจากการใช้สิทธิแปลงสภาพ SGC-W2 คำนวณจากราคาตลาดถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของบริษัทย้อนหลัง 7 วันทำการติดต่อกันก่อนวันประชุมคณะกรรมการบริษัท (วันที่ 20 - 28 มิถุนายน 2567) ซึ่งเท่ากับ 1.89 บาท/หุ้น บวกด้วยส่วนเพิ่มร้อยละ 10 (ปรับขึ้นที่ทศนิยม 1 ตำแหน่ง) ซึ่งเท่ากับราคาใช้สิทธิแปลงสภาพ 2.10 บาท/หุ้น ตามลำดับ คูณด้วยจำนวนหน่วย SGC-W2 จำนวน 1,308,000,000 หน่วย

ทั้งนี้ แผนการใช้จ่ายเงินเพิ่มทุนของบริษัทข้างต้น เป็นไปตามแผนธุรกิจของบริษัทในปัจจุบันที่คาดการณ์การจัดสรรเงินที่ได้รับจากการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนและการใช้สิทธิจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนตามใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 และ SGC-W2 ทั้งจำนวน อย่างไรก็ตาม จำนวนหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่มีผู้จองซื้อ รวมถึงการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 และ SGC-W2 อาจมีจำนวนน้อยกว่าที่คาดการณ์ซึ่งอาจทำให้บริษัทได้รับเงินน้อยกว่าแผนการใช้จ่ายเงินเพิ่มทุนที่วางไว้ในกรณีดังกล่าวแผนการใช้จ่ายเงินเพิ่มทุนของบริษัทอาจแตกต่างไปจากแผนการใช้จ่ายเงินที่ระบุไว้ข้างต้น

6. ประโยชน์ที่บริษัทจะพึงได้รับจากการเพิ่มทุน/จัดสรรหุ้นเพิ่มทุน

6.1 การออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทและใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น เป็นแนวทางการระดมทุนที่มีความเหมาะสม ซึ่งจะช่วยให้บริษัทได้รับเงินทุนตามจำนวนที่ต้องการในระยะเวลาอันสั้น และสามารถลดความเสี่ยงในการระดมทุนที่อาจเกิดขึ้นจากสภาพเศรษฐกิจที่มีความผันผวนในปัจจุบัน

6.2 การเพิ่มทุนของบริษัทในครั้งนี้จะช่วยให้บริษัทมีเงินทุนสำหรับการชำระคืนหนี้สินและเงินกู้ยืม รวมทั้งทำให้บริษัทมีโครงสร้างทางการเงินที่แข็งแกร่งและมั่นคงมากยิ่งขึ้น และมีความพร้อมทางด้านเงินทุนและสภาพคล่องทางการเงินเพื่อการรองรับการขยายธุรกิจของบริษัทในอนาคต อันจะก่อให้เกิดผลประโยชน์และกำไรต่อบริษัท ตลอดจนช่วยสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว

7. ประโยชน์ที่ผู้ถือหุ้นจะพึงได้รับจากการเพิ่มทุน/จัดสรรหุ้นเพิ่มทุน

7.1 นโยบายเงินปันผล

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ภายหลังจากหักภาษีและเงินสำรองตามกฎหมายโดยพิจารณาจากงบการเงินรวมเป็นสำคัญ ทั้งนี้คณะกรรมการของบริษัทมีอำนาจในการพิจารณาขยับขึ้นไม่ดำเนินการตามนโยบายดังกล่าว หรือเปลี่ยนแปลงนโยบายดังกล่าวได้เป็นครั้งคราว โดยอยู่ภายใต้เงื่อนไขที่การดำเนินการดังกล่าวจะต้องก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท

เช่น ใช้เป็นเงินทุนสำรองสำหรับการชำระคืนเงินกู้ ใช้เป็นเงินทุนเพื่อขยายธุรกิจของบริษัท หรือกรณีมีการเปลี่ยนแปลงสถานะตลาด ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อกระแสเงินสดของบริษัทในอนาคต

- 7.2 ผู้ที่ได้รับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสัดส่วนการถือหุ้นในครั้ง นี้ จะมีสิทธิได้รับเงินปันผลเมื่อได้รับการจดทะเบียนเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
- 7.3 ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 และ SGC-W2 จะมีสิทธิได้รับเงินปันผล เมื่อผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวได้ใช้สิทธิแปลงสภาพใบสำคัญแสดงสิทธิเป็นหุ้นสามัญของบริษัทและได้รับการจดทะเบียนเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

8. รายละเอียดอื่นใดที่จำเป็นสำหรับผู้ถือหุ้นเพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจในการอนุมัติการเพิ่มทุน/จัดสรรหุ้นเพิ่มทุน

ในการพิจารณาผลกระทบต่อผู้ถือหุ้นของบริษัทนั้น จะพิจารณาจากผลกระทบใน 3 ด้านคือ (1) ผลกระทบต่อราคาหุ้น (Price Dilution) (2) ผลกระทบต่อสัดส่วนการถือหุ้น (Control Dilution) และ (3) ผลกระทบต่อส่วนแบ่งกำไรต่อหุ้น (Earnings per share Dilution) ซึ่งการคำนวณผลกระทบต่อผู้ถือหุ้นดังกล่าวสำหรับการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนและใบสำคัญแสดงสิทธิในครั้ง นี้จะสามารถแบ่งออกแบ่ง 5 กรณี (ตามเกณฑ์การอนุมัติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น) (ทั้งนี้เนื่องจากใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W2 จะออกและจัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทที่จองซื้อและได้รับจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ออกและเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่ จะทำให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ (“PPO”) ดังนั้น หากผู้ถือหุ้นไม่อนุมัติการออกและเสนอขายหุ้น PPO บริษัทก็จะไม่มีการออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W2) โดยมีรายละเอียดในแต่ละกรณีดังต่อไปนี้

	การอนุมัติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น		
	การออกและเสนอขายหุ้น	การออกและเสนอขาย	การออกและเสนอขาย
	PPO	ใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1	ใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W2
กรณีที่ 1	✓	-	-
กรณีที่ 2	-	✓	-
กรณีที่ 3	✓	✓	-
กรณีที่ 4	✓	-	✓
กรณีที่ 5	✓	✓	✓

8.1 ผลกระทบต่อสิทธิการออกเสียงของผู้ถือหุ้นเดิม (Control Dilution)

ภายหลังการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนและใบสำคัญแสดงสิทธิที่เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัท ตามสัดส่วนการถือหุ้นในครั้ง นี้ ผลกระทบต่อสิทธิการออกเสียงของผู้ถือหุ้นบริษัท (Control Dilution) ขึ้นอยู่กับปริมาณการใช้สิทธิซื้อหุ้นเพิ่มทุน และปริมาณการใช้สิทธิซื้อหุ้นเพิ่มทุนตามใบสำคัญแสดงสิทธิของผู้ถือหุ้นเดิมแต่ละราย หากผู้ถือหุ้นเดิมทุกรายไม่ใช้สิทธิซื้อหุ้นเพิ่มทุนเลย และไม่มีการใช้สิทธิซื้อหุ้นเพิ่มทุนตามใบสำคัญแสดงสิทธิเลยจะไม่มีผลกระทบต่อสิทธิการออกเสียงของผู้ถือหุ้นของบริษัท (Control Dilution) แต่ในกรณีที่ (1) ผู้ถือหุ้นเลือกที่จะไม่ใช้สิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสิทธิที่ตนมีอยู่เลย และผู้ถือหุ้นอื่นใช้สิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสิทธิที่มีอยู่ และ/หรือ จองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนเกินกว่าสิทธิ (Oversubscription) จนกว่าจะมีการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนครบทั้งจำนวน และ (2) ผู้ถือหุ้นเลือกที่จะไม่ใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 และ SGC-W2

และมีบุคคลอื่นที่มีใช้ผู้ถือหุ้นเดิมใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 และ SGC-W2 ครบทั้งจำนวน จะมีผลกระทบต่อสิทธิการออกเสียงของผู้ถือหุ้นบริษัท (Control Dilution) ซึ่งมีรายละเอียดการคำนวณในแต่ละกรณี ดังนี้

กำหนดให้

- Q_0 = จำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วของบริษัท ณ วันที่ 28 มิถุนายน 2567 เท่ากับ 3,270,000,000 หุ้น
- Q_{PPO} = จำนวนหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ออกและเสนอขายต่อผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัท ตามสัดส่วนการถือหุ้น ที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ จำนวน 3,270,000,000 หุ้น
- Q_{W1} = จำนวนหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ออกเพื่อรองรับการแปลงสภาพของ SGC-W1 จำนวน 654,000,000 หุ้น
- Q_{W2} = จำนวนหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ออกเพื่อรองรับการแปลงสภาพของ SGC-W2 จำนวน 1,308,000,000 หุ้น

	การอนุมัติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น			จำนวนหุ้นภายหลังการเพิ่มทุน และ/หรือการใช้สิทธิแปลงสภาพ ใบสำคัญแสดงสิทธิ (Q_1) ในแต่ละกรณี (หุ้น)			Control Dilution (ร้อยละ)
	PPO	W1	W2		=		
กรณีที่ 1	✓	-	-	$Q_0 + Q_{PPO}$	=	6,540,000,000 หุ้น	50.00
กรณีที่ 2	-	✓	-	$Q_0 + Q_{W1}$	=	3,924,000,000 หุ้น	16.67
กรณีที่ 3	✓	✓	-	$Q_0 + Q_{PPO} + Q_{W1}$	=	7,194,000,000 หุ้น	54.55
กรณีที่ 4	✓	-	✓	$Q_0 + Q_{PPO} + Q_{W2}$	=	7,848,000,000 หุ้น	58.33
กรณีที่ 5	✓	✓	✓	$Q_0 + Q_{PPO} + Q_{W1} + Q_{W2}$	=	8,502,000,000 หุ้น	61.54

8.2 ผลกระทบต่อราคาตลาดของหุ้น (Price Dilution)

ภายหลังการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนและใบสำคัญแสดงสิทธิที่เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัท ตามสัดส่วนการถือหุ้น ผลกระทบต่อราคาหุ้นของบริษัท ขึ้นอยู่กับปริมาณการใช้สิทธิซื้อหุ้นเพิ่มทุนของผู้ถือหุ้นเดิมแต่ละราย และปริมาณการใช้สิทธิจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนตามใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 และ SGC-W2 หากผู้ถือหุ้นเดิมทุกรายไม่ใช้สิทธิซื้อหุ้นเพิ่มทุนเลย และไม่มีการใช้สิทธิซื้อหุ้นเพิ่มทุนตามใบสำคัญแสดงสิทธิเลยจะไม่มีผลกระทบต่อราคาหุ้นของบริษัท แต่ในกรณีที่ (1) ผู้ถือหุ้นเลือกที่จะไม่ใช้สิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสิทธิที่ตนมีอยู่เลย และผู้ถือหุ้นอื่นใช้สิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสิทธิที่มีอยู่ และ/หรือ จองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนเกินกว่าสิทธิ (Oversubscription) จนกว่าจะมีการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนครบทั้งจำนวน และ (2) ผู้ถือหุ้นเลือกที่จะไม่ใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 และ SGC-W2 และมีบุคคลอื่นที่มีใช้ผู้ถือหุ้นเดิมใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 และ SGC-W2 ครบทั้งจำนวน จะมีผลกระทบต่อราคาตลาดของหุ้น (Price Dilution)

ทั้งนี้ เพื่อให้สามารถพิจารณาผลกระทบต่อราคาตลาดของหุ้น (Price Dilution) จึงพิจารณาจากราคาตลาด 7 วันทำการก่อนวันที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติให้เสนออวาระต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2567 เพื่อขออนุมัติให้บริษัทออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทในครั้งนี้ (ระหว่างวันที่ 20 – 28 มิถุนายน 2567) ซึ่งมีรายละเอียดการคำนวณในแต่ละกรณี ดังนี้

กำหนดให้

- Q_0 = จำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วของบริษัท ณ วันที่ 28 มิถุนายน 2567 เท่ากับ 3,270,000,000 หุ้น
- Q_{PPO} = จำนวนหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ออกและเสนอขายต่อผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัท ตามสัดส่วนการถือหุ้น ที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ จำนวน 3,270,000,000 หุ้น
- Q_{W1} = จำนวนหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ออกเพื่อรองรับการแปลงสภาพของ SGC-W1 จำนวน 654,000,000 หุ้น
- Q_{W2} = จำนวนหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ออกเพื่อรองรับการแปลงสภาพของ SGC-W2 จำนวน 1,308,000,000 หุ้น
- P_0 = ราคาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก 7 วันทำการ ก่อนวันที่ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2567 (ระหว่างวันที่ 20 – 28 มิถุนายน 2567) จะมิมติให้นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาการเพิ่มทุนของบริษัท ในครั้งนี้ ซึ่งเท่ากับ 1.89 บาทต่อหุ้น
- P_{PPO} = ราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ออกและเสนอขายต่อผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัท ตามสัดส่วนการถือหุ้น ที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ ซึ่งเท่ากับ 1.61 บาทต่อหุ้น
- X_{W1} = ราคาใช้สิทธิแปลงสภาพ SGC-W1 ซึ่งเท่ากับ 1.80 บาทต่อหุ้น
- X_{W2} = ราคาใช้สิทธิแปลงสภาพ SGC-W2 ซึ่งเท่ากับ 2.10 บาทต่อหุ้น

	การอนุมัติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น			ราคาหุ้นภายหลังการเพิ่มทุน และ/หรือการใช้สิทธิแปลงสภาพที่สำคัญแสดงสิทธิ (P_1) ในแต่ละกรณี (บาทต่อหุ้น)			Price Dilution (ร้อยละ)
	PPO	W1	W2				
กรณีที่ 1	✓	-	-	$\frac{(P_0 * Q_0) + (P_{PPO} * Q_{PPO})}{Q_0 + Q_{PPO}}$	=	1.75 บาท/หุ้น	7.41
กรณีที่ 2	-	✓	-	$\frac{(P_0 * Q_0) + (X_{W1} * Q_{W1})}{Q_0 + Q_{W1}}$	=	1.88 บาท/หุ้น	0.79
กรณีที่ 3	✓	✓	-	$\frac{(P_0 * Q_0) + (P_{PPO} * Q_{PPO}) + (X_{W1} * Q_{W1})}{Q_0 + Q_{PPO} + Q_{W1}}$	=	1.75 บาท/หุ้น	7.17
กรณีที่ 4	✓	-	✓	$\frac{(P_0 * Q_0) + (P_{PPO} * Q_{PPO}) + (X_{W2} * Q_{W2})}{Q_0 + Q_{PPO} + Q_{W2}}$	=	1.81 บาท/หุ้น	4.32
กรณีที่ 5	✓	✓	✓	$\frac{(P_0 * Q_0) + (P_{PPO} * Q_{PPO}) + (X_{W1} * Q_{W1}) + (X_{W2} * Q_{W2})}{Q_0 + Q_{PPO} + Q_{W1} + Q_{W2}}$	=	1.81 บาท/หุ้น	4.35

8.3 ผลกระทบต่อส่วนแบ่งกำไรต่อหุ้น (Earnings Per Share Dilution: EPS Dilution)

ภายหลังการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนและใบสำคัญแสดงสิทธิที่เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัท ตามสัดส่วนการถือหุ้น ผลกระทบต่อส่วนแบ่งกำไรต่อหุ้นของบริษัท (EPS Dilution) ขึ้นอยู่กับปริมาณการใช้สิทธิซื้อหุ้นเพิ่มทุนของผู้ถือหุ้นเดิมแต่ละราย และปริมาณการใช้สิทธิจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนตามใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 และ SGC-W2 หากผู้ถือหุ้นเดิมทุกรายไม่ใช้สิทธิซื้อหุ้นเพิ่มทุนเลย และไม่มีการใช้สิทธิซื้อหุ้นเพิ่มทุนตามใบสำคัญแสดงสิทธิเลยจะไม่มีผลกระทบต่อส่วนแบ่งกำไรต่อหุ้นของบริษัท แต่ในกรณีที่ (1) ผู้ถือหุ้นเลือกที่จะไม่ใช้สิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสิทธิที่ตนมีอยู่เลย และผู้ถือหุ้นอื่นใช้สิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสิทธิที่มีอยู่ และ/หรือจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนเกินกว่าสิทธิ (Oversubscription) จนกว่าจะมีการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนครบทั้งจำนวน และ (2) ผู้ถือหุ้นเลือกที่จะไม่ใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 และ SGC-W2 และมีบุคคลอื่นที่มิใช่ผู้ถือหุ้น

เดิมใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 และ SGC-W2 ครบทั้งจำนวน จะมีผลกระทบต่อส่วนแบ่งกำไรต่อหุ้น (EPS Dilution) ซึ่งมีรายละเอียดการคำนวณในแต่ละกรณี ดังนี้

กำหนดให้

- Q_0 = จำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วของบริษัท ณ วันที่ 28 มิถุนายน 2567 เท่ากับ 3,270,000,000 หุ้น
- Q_{PPO} = จำนวนหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ออกและเสนอขายต่อผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัท ตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ จำนวน 3,270,000,000 หุ้น
- Q_{W1} = จำนวนหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ออกเพื่อรองรับการแปลงสภาพของ SGC-W1 จำนวน 654,000,000 หุ้น
- Q_{W2} = จำนวนหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ออกเพื่อรองรับการแปลงสภาพของ SGC-W2 จำนวน 1,308,000,000 หุ้น
- NI = กำไรสุทธิจากส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่ จำนวน 4 ไตรมาสย้อนหลัง (“กำไรสุทธิ”) ตั้งแต่ วันที่ 1 เมษายน 2566 ถึง 31 มีนาคม 2567 ซึ่งเป็นผลขาดทุนสุทธิเท่ากับ 1,889,014,215 บาท
- EPS_0 = กำไรสุทธิต่อหุ้นก่อนการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนและก่อนการใช้สิทธิแปลงสภาพใบสำคัญแสดงสิทธิในครั้งนี้ ซึ่งคำนวณจาก กำไรสุทธิ หาร จำนวนหุ้นที่ออกแล้วชำระแล้ว ซึ่งเป็นผลขาดทุนสุทธิเท่ากับ 0.58 บาทต่อหุ้น

	การอนุมัติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น			กำไรสุทธิต่อหุ้นภายหลังการเสนอขายเพิ่มทุน และ/หรือการใช้สิทธิแปลงสภาพใบสำคัญแสดงสิทธิในครั้งนี้ (EPS_1) ในแต่ละกรณี(บาทต่อหุ้น)	=	EPS Dilution (ร้อยละ)
	PPO	W1	W2			
กรณีที่ 1	✓	-	-	$\frac{NI}{Q_0 + Q_{PPO}}$	=	-0.29 บาท/หุ้น 50.00
กรณีที่ 2	-	✓	-	$\frac{NI}{Q_0 + Q_{W1}}$	=	-0.48 บาท/หุ้น 16.67
กรณีที่ 3	✓	✓	-	$\frac{NI}{Q_0 + Q_{PPO} + Q_{W1}}$	=	-0.26 บาท/หุ้น 54.55
กรณีที่ 4	✓	-	✓	$\frac{NI}{Q_0 + Q_{PPO} + Q_{W2}}$	=	-0.24 บาท/หุ้น 58.33
กรณีที่ 5	✓	✓	✓	$\frac{NI}{Q_0 + Q_{PPO} + Q_{W1} + Q_{W2}}$	=	-0.22 บาท/หุ้น 61.54

9. วิธีการกำหนดราคาเสนอขายและราคาตลาด

- (ก) วิธีการกำหนดราคาเสนอขายและราคาตลาดกรณีเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ

ราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ จะเป็นราคาที่มีส่วนลดไม่เกินร้อยละ 15 ของราคาตลาด ณ วันกำหนดราคาเสนอขาย โดยมอบหมายให้คณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการบริหารของบริษัท หรือกรรมการผู้จัดการ หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการบริหาร เป็นผู้กำหนดราคาเสนอขายในภายหลัง โดยวันกำหนดราคาดังกล่าวจะเป็นวันก่อนวันที่กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับการจัดสรรและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ โดยไม่จัดสรร

ให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ (Record Date) ไม่น้อยกว่า 5 วันทำการ ทั้งนี้ ราคาตลาด ณ วันกำหนดราคาเสนอขาย หมายถึง ราคาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญของบริษัทย้อนหลัง 7 - 15 วันทำการติดต่อกัน ก่อนวันที่มีมติกำหนดราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ ซึ่งจะกำหนดในภายหลังจากที่ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2567 ของบริษัทมีมติอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ

- (ข) **วิธีการกำหนดราคาใช้สิทธิแปลงสภาพของ SGC-W1 กรณีเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท ครั้งที่ 1 (SGC-W1) ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทที่ตามสัดส่วนการถือหุ้น (ก่อนการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนในครั้งนี้) โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ**

ใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 ที่จัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (**ก่อนการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนในครั้งนี้**) ตามรายชื่อที่ปรากฏอยู่ในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันกำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิได้รับจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 ซึ่งจะกำหนดในภายหลังจากที่ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2567 ของบริษัทมีมติอนุมัติการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ โดยไม่มีราคาเสนอขาย แต่กำหนดราคาใช้สิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน โดยราคาใช้สิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่มีส่วนลดร้อยละ 10 ของราคาตลาด ณ วันกำหนดราคาใช้สิทธิแปลงสภาพ ทั้งนี้ ราคาใช้สิทธิแปลงสภาพ จะเป็นราคาที่มีทัศนียม 1 ตำแหน่ง โดยเมื่อคำนวณได้ราคาใช้สิทธิแปลงสภาพออกมาเป็นเศษทัศนียมเกินกว่า 1 ตำแหน่ง ให้ปัดขึ้นทุกกรณี (เว้นแต่ในกรณีที่มีการปรับอัตราและราคาการใช้สิทธิตามเงื่อนไขการปรับสิทธิซึ่งระบุไว้ในข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1) โดยมอบหมายให้คณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการบริหารของบริษัท หรือกรรมการผู้จัดการ หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการบริหารเป็นผู้กำหนดราคาใช้สิทธิแปลงสภาพในภายหลัง ทั้งนี้ วันกำหนดราคาดังกล่าวจะเป็นวันก่อนวันที่กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับการจัดสรรและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ (Record Date) ไม่น้อยกว่า 5 วันทำการ ทั้งนี้ ราคาตลาด ณ วันกำหนดราคาใช้สิทธิแปลงสภาพ หมายถึง ราคาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญของบริษัทย้อนหลัง 7 วันทำการติดต่อกัน ก่อนวันที่มีมติกำหนดราคาใช้สิทธิแปลงสภาพของใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 ซึ่งจะกำหนดในภายหลังจากที่ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2567 ของบริษัทมีมติอนุมัติการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1

- (ค) **วิธีการกำหนดราคาใช้สิทธิแปลงสภาพของ SGC-W2 กรณีเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท ครั้งที่ 2 (SGC-W2) ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทที่จองซื้อและได้รับจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ออกและเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่**

ใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W2 ที่จัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทที่จองซื้อและได้รับจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ออกและเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น เป็นการจัดสรรพร้อมกับการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ตามข้อ (ก) โดยไม่มีราคาเสนอขาย แต่กำหนดราคาใช้สิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน โดยราคาใช้สิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่มีส่วนเพิ่มร้อยละ 10 ของราคาตลาด ณ วันกำหนดราคาใช้สิทธิแปลงสภาพ ทั้งนี้

ราคาใช้สิทธิแปลงสภาพ จะเป็นราคาที่มีศนิยม 1 ตำแหน่ง โดยเมื่อคำนวณได้ราคาใช้สิทธิแปลงสภาพออกมาเป็นเศษทศนิยมเกินกว่า 1 ตำแหน่ง ให้ปัดขึ้นทุกกรณี (เว้นแต่ในกรณีที่มีการปรับอัตราและราคาการใช้สิทธิตามเงื่อนไขการปรับสิทธิซึ่งระบุไว้ในข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W2) โดยมอบหมายให้คณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการบริหารของบริษัท หรือกรรมการผู้จัดการ หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการบริหารเป็นผู้กำหนดราคาใช้สิทธิแปลงสภาพในภายหลัง ทั้งนี้ วันกำหนดราคาดังกล่าวจะเป็นวันก่อนวันที่กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับการจัดสรรและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ (Record Date) ไม่น้อยกว่า 5 วันทำการ ทั้งนี้ ราคาตลาด ณ วันกำหนดราคาใช้สิทธิแปลงสภาพ หมายถึง ราคาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญของบริษัทย้อนหลัง 7 วันทำการติดต่อกัน ก่อนวันที่มีมติกำหนดราคาใช้สิทธิแปลงสภาพของใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W2 ซึ่งจะกำหนดในภายหลังจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2567 ของบริษัทมีมติอนุมัติการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W2

10. ความเห็นของคณะกรรมการบริษัท

(ก) เหตุผลและความจำเป็น

คณะกรรมการบริษัทเห็นว่า การเพิ่มทุนและการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนในครั้งนี้จะช่วยให้บริษัทสามารถชำระคืนเงินกู้ยืมจากบริษัทใหญ่ รวมถึงจะช่วยเพิ่มเงินทุนหมุนเวียนในกิจการ ทำให้ช่วยเพิ่มบริษัทมีสภาพคล่องทางการเงินมากยิ่งขึ้น ซึ่งส่งผลต่อความแข็งแกร่งและเสถียรภาพของฐานะทางการเงินของบริษัท อีกทั้ง ทำให้บริษัทมีเงินสำหรับการลงทุนเพื่อต่อยอดและขยายธุรกิจของบริษัทในอนาคต ที่จะช่วยให้บริษัทสามารถสร้างฐานรายได้ที่มั่นคงและยั่งยืนทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งจะสร้างผลตอบแทนให้แก่บริษัทและผู้ถือหุ้นของบริษัทต่อไป

(ข) ความเป็นไปได้ของแผนการใช้เงินเพิ่มทุน

คณะกรรมการบริษัทคาดว่า บริษัทจะดำเนินการออกและเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนให้กับผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นแต่ละราย โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ ให้แล้วเสร็จภายในเดือนกันยายนปี 2567 รวมถึงการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 และ SGC-W2 ภายในเดือน กันยายนปี 2567 ซึ่งมีกำหนดอายุ 1 ปี และ 3 ปี ตามลำดับ ซึ่งจะทำให้บริษัทมีความเป็นไปได้อาจจะได้รับเงินเพื่อไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์ตามรายละเอียดที่กล่าวมาในข้อ 5. ข้างต้น

(ค) ความสมเหตุสมผลของการเพิ่มทุน แผนการใช้เงินที่ได้จากการเสนอขายหุ้นและโครงการที่จะดำเนินการ รวมทั้งความเพียงพอของแหล่งเงินทุนในกรณีที่เงินได้จากการเพิ่มทุนครบทั้งหมดไม่ครอบคลุมงบประมาณทั้งหมดที่ต้องใช้ในการดำเนินการตามโครงการ

คณะกรรมการบริษัทเห็นว่า การเพิ่มทุนในครั้งนี้มีความสมเหตุสมผล เนื่องจากจะทำให้บริษัทได้รับเงินเพื่อไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์ตามรายละเอียดที่กล่าวมาในข้อ 5. ข้างต้น และเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้นทุกราย ซึ่งการและเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนให้กับผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นแต่ละราย โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ รวมถึงการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 และ SGC-W2 นี้ ถือเป็นวิธีการระดมทุนที่มีความเหมาะสมที่สุดในสถานการณ์ปัจจุบันของบริษัท และเป็นแหล่งเงินทุนที่มีความเพียงพอแล้ว

(ง) ผลกระทบที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อการประกอบธุรกิจของบริษัท ตลอดจนฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทอันเนื่องจากการเพิ่มทุนและการดำเนินการตามแผนการใช้เงิน

คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่า การออกและจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทในครั้งนี้ จะเป็นการเพิ่มความแข็งแกร่งทางการเงินของบริษัท โดยบริษัทมีแผนที่จะนำเงินที่ได้รับจากการเพิ่มทุนไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์ตามรายละเอียดที่กล่าวมาในข้อ 5. ข้างต้น ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อบริษัทในการสร้างรายได้ที่มั่นคงให้แก่บริษัทและลดต้นทุนในการดำเนินธุรกิจรวมถึงเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนและเงินสำรองในการดำเนินธุรกิจปัจจุบันของบริษัท ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทจึงคาดว่าจะการเพิ่มทุนในครั้งนี้จะส่งผลในแง่บวกต่อการประกอบธุรกิจฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท

11. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ในกรณีที่กรรมการของบริษัทไม่ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษามลประโยชน์ของบริษัทในเรื่องที่เกี่ยวกับการเพิ่มทุนในครั้งนี้ และหากการไม่ปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวก่อให้เกิดความเสียหายแก่บริษัท ผู้ถือหุ้นสามารถฟ้องเรียกร้องค่าเสียหายจากกรรมการคนดังกล่าวแทนบริษัทได้ตามมาตรา 85 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และหากการไม่ปฏิบัติหน้าที่นั้นเป็นเหตุให้กรรมการหรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องได้ประโยชน์ไปโดยมิชอบ ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิฟ้องเรียกคืนประโยชน์จากกรรมการนั้นแทนบริษัทได้ตามมาตรา 89/18 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

12. ตารางระยะเวลาการดำเนินการในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทมีมติให้เพิ่มทุน/จัดสรรหุ้นเพิ่มทุน

ลำดับ	ขั้นตอนการดำเนินการ	วัน เดือน ปี
1.	ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 5/2567 เพื่ออนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียน และจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนและอนุมัติการออกใบสำคัญแสดงสิทธิ	1 กรกฎาคม 2567
2.	กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการเข้าร่วมประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2567 (Record Date)	16 กรกฎาคม 2567
3.	ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2567	7 สิงหาคม 2567
4.	จดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนและแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน ต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์	ภายใน 14 วัน นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติ
5.	ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อกำหนด (1) ราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (2) ราคาใช้สิทธิของหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 และ SGC-W2 (3) วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับการจัดสรรและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 ตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่	จะกำหนดในภายหลังจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติ ทั้งนี้ จะเป็นวันก่อนวันที่กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับการจัดสรรและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้อบริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมาย

ลำดับ	ขั้นตอนการดำเนินการ	วัน เดือน ปี
	(4) ระยะเวลาของซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่	ต่างประเทศ (Record Date) ไม่น้อยกว่า 5 วันทำการ
6.	วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับการจัดสรรและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท ครั้งที่ 2 (SGC-W2) (Record Date)	19 สิงหาคม 2567
7.	ระยะเวลาการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่	จะกำหนดในภายหลังจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติ
8.	วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับการจัดสรรและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท ครั้งที่ 1 (SGC-W1) ที่จัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทตาม ตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ (Record Date)	จะกำหนดในภายหลังจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติ ทั้งนี้ วันกำหนดรายชื่อดังกล่าวจะไม่เกินวันที่ 30 กันยายน 2567
9.	จดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์	ภายใน 14 วัน นับแต่วันสิ้นสุดระยะเวลาจองซื้อหุ้น
10.	ขออนุญาตต่อตลาดหลักทรัพย์ เพื่อนำหุ้นสามัญเพิ่มทุน ใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 และ SGC-W2 เข้าจดทะเบียนเป็นหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์	ภายใน 30 วันนับจากวันที่เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน และออกใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 และ SGC-W2

บริษัทขอรับรองว่าสารสนเทศในแบบรายงานนี้ถูกต้องและครบถ้วนทุกประการ

(นายอโณทัย ศรีเตี้ยเพชร)

กรรมการ

(นายณราธิป วิรุฬห์ชาติตะพันธ์)

กรรมการ

(กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทพร้อมประทับตราของบริษัท)

สรุปรายละเอียดสำคัญของการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1 ที่จัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทตามสัดส่วนการถือหุ้น (ก่อนการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนในครั้งนี้) โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ (“SGC-W1”)

บริษัทผู้ออก	บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัท” หรือ “SGC”)
ประเภทของใบสำคัญแสดงสิทธิ	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1 ที่จัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (ก่อนการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนในครั้งนี้) ตามรายชื่อที่ปรากฏอยู่ในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันกำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิได้รับจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 (“SGC-W1”) หรือ (“ใบสำคัญแสดงสิทธิ”) โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ
ชนิด	ระบุชื่อผู้ถือและสามารถโอนเปลี่ยนมือได้
จำนวนที่ออก	ไม่เกิน 654,000,000 หน่วย
อัตราการใช้สิทธิ	ใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 จำนวน 1 หน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญบริษัทได้ 1 หุ้น เว้นแต่กรณีที่มีการปรับอัตราการใช้สิทธิตามเงื่อนไขการปรับสิทธิ
ราคาการใช้สิทธิ	<p>ราคาที่มีส่วนลดร้อยละ 10 ของราคาตลาด ณ วันกำหนดราคาใช้สิทธิแปลงสภาพ ทั้งนี้ ราคาใช้สิทธิแปลงสภาพ จะเป็นราคาที่มีทศนิยม 1 ตำแหน่ง โดยเมื่อคำนวณได้ราคาใช้สิทธิแปลงสภาพออกมาเป็นเศษทศนิยมเกินกว่า 1 ตำแหน่ง ให้ปัดขึ้นทุกกรณี เว้นแต่กรณีที่มีการปรับราคาการใช้สิทธิตามเงื่อนไขการปรับสิทธิ</p> <p>โดยวันกำหนดราคาดังกล่าวจะเป็นวันก่อนวันที่กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับการจัดสรรและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ (Record Date) ไม่น้อยกว่า 5 วันทำการ ทั้งนี้ ราคาตลาด ณ วันกำหนดราคาใช้สิทธิแปลงสภาพ หมายถึง ราคาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญของบริษัทย้อนหลัง 7 วันทำการติดต่อกัน ก่อนวันที่มีมติกำหนดราคาใช้สิทธิแปลงสภาพของใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 ซึ่งจะกำหนดในภายหลังจากที่ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2567 ของบริษัทมีมติอนุมัติการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1</p>
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	หน่วยละ 0.00 บาท

<p>อายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ</p>	<p>1 ปี นับแต่วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 (ทั้งนี้ ภายหลังจากการออกใบสำคัญแสดงสิทธิ บริษัทจะไม่ขยายอายุใบสำคัญแสดงสิทธิ)</p>
<p>ลักษณะการเสนอขาย</p>	<p>บริษัทจะจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (<u>ก่อนการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนในครั้งนี</u>) ตามรายชื่อที่ปรากฏอยู่ในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันกำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิได้รับจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ ในอัตราส่วน 5 หุ้นสามัญเดิม ต่อใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 จำนวน 1 หน่วย</p> <p>ทั้งนี้ หากมีเศษจากการคำนวณตามอัตราส่วนการจัดสรรดังกล่าว ให้ปิดเศษดังกล่าวทิ้งทั้งจำนวน และในกรณีที่มีใบสำคัญแสดงสิทธิคงเหลือภายหลังจากจัดสรร บริษัทจะดำเนินการยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิในส่วนที่เหลือดังกล่าวต่อไป</p>
<p>วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ</p>	<p>ภายใน 1 ปี นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทมีมติให้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิและหุ้นรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิ โดยคณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการบริหารของบริษัท หรือกรรมการผู้จัดการ และ/หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและ/หรือคณะกรรมการบริหารของบริษัท จะเป็นผู้กำหนดวันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ</p>
<p>วันใช้สิทธิครั้งแรกและกำหนดการใช้สิทธิ</p>	<p>ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิสามารถใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นของบริษัทได้ในทุกวันทำการสุดท้าย ในทุก ๆ ไตรมาสของแต่ละปีปฏิทิน (กล่าวคือ วันทำการสุดท้ายของเดือนมีนาคม มิถุนายน กันยายน ธันวาคม) ตลอดอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ ("<u>วันกำหนดการใช้สิทธิ</u>") ในกรณีที่วันใช้สิทธิดังกล่าวไม่ตรงกับวันทำการ ให้เลื่อนวันใช้สิทธิดังกล่าวเป็นวันทำการสุดท้ายก่อนหน้าวันกำหนดการใช้สิทธิครั้งดังกล่าว</p> <p>วันกำหนดการใช้สิทธิครั้งแรกตรงกับวันทำการสุดท้ายของวันสิ้นไตรมาส และวันกำหนดการใช้สิทธิครั้งสุดท้าย คือ วันที่ใบสำคัญแสดงสิทธิมีอายุครบ 1 ปี นับจากวันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ โดยหากวันกำหนดการใช้สิทธิไม่ตรงกับวันทำการ ให้เลื่อนวันกำหนดการใช้สิทธิ ขึ้นมาเป็นวันทำการก่อนหน้าวันกำหนดการใช้สิทธิเดิม</p>
<p>ระยะเวลาการแจ้งความจำนงในการใช้สิทธิ</p>	<p>ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 ซึ่งประสงค์จะใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญของบริษัท จะต้องแจ้งความจำนงในการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญในภายในระยะเวลา 15 วันก่อนวันกำหนดการใช้สิทธิ รวมถึงการแสดงความจำนงในการใช้สิทธิครั้งสุดท้ายให้แสดงความจำนงในการใช้สิทธิภายในระยะเวลา 15 วันก่อนวันกำหนดใช้สิทธิ</p>

	ครั้งสุดท้าย ในกรณีที่มีวันกำหนดการใช้สิทธิตรงกับวันหยุดทำการของบริษัทให้เลื่อนวันกำหนดการใช้สิทธิดังกล่าว เป็นวันทำการสุดท้ายก่อนหน้าวันกำหนดการใช้สิทธิดังกล่าว
การไม่สามารถยกเลิกการแจ้งความจำนงในการใช้สิทธิ	เมื่อผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 ได้แจ้งความจำนงในการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญตามใบสำคัญแสดงสิทธิแล้ว จะไม่สามารถยกเลิกการแจ้งความจำนงในการใช้สิทธิดังกล่าวได้
จำนวนหุ้นที่จัดสรรไว้เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ	จำนวนหุ้นสามัญที่จัดสรรไว้เพื่อรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 จำนวน 654,000,000 หุ้น เมื่อรวมกับจำนวนหุ้นสามัญที่จัดสรรไว้เพื่อรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ครั้งที่ 1 (“SGC-W1”) ที่ขออนุมัติต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2567 เพื่อออกและจัดสรรพร้อมกัน ในครั้งนี้อีกจำนวน 1,308,000,000 หุ้น รวมเป็น 1,962,000,000 หุ้น จะคิดเป็นจำนวนร้อยละ 30.00 ซึ่งไม่เกินร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท ซึ่งคำนวณได้ตามสูตรการคำนวณ ดังนี้ $= \frac{\text{หุ้นรองรับ SGC-W1} + \text{หุ้นรองรับ SGC-W2} + \text{หุ้นรองรับ Warrant ที่เสนอขายครั้งอื่น*}}{\text{หุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท**}}$ $= \frac{654,000,000 + 1,308,000,000}{3,270,000,000 + 3,270,000,000} = 30.00\%$ <p>หมายเหตุ :</p> <p>* บริษัทไม่มีการเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิอื่นคงเหลือ</p> <p>** หุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท คำนวณจากจำนวนหุ้นที่ชำระแล้วก่อนการเพิ่มทุนรวมกับจำนวนหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ทุนจดทะเบียน 3,270,000,000 หุ้น และจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนในอัตราส่วน 1 หุ้นสามัญเดิม ต่อ 1 หุ้นสามัญเพิ่มทุน ซึ่งเสนอขายพร้อมกันในครั้งนี้ จำนวนไม่เกิน 3,270,000,000 หุ้น</p>
ตลาดรองของใบสำคัญแสดงสิทธิ	บริษัทจะนำใบสำคัญแสดงสิทธิที่ออกในครั้งนี้นำเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ
ตลาดรองของหุ้นสามัญที่เกิดจากการใช้สิทธิ	บริษัทจะนำหุ้นสามัญที่เกิดจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญตามใบสำคัญแสดงสิทธิเข้าจดทะเบียนเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ
ผลกระทบต่อผู้ถือหุ้น	รายละเอียดปรากฏตามแบบรายงานการเพิ่มทุน (F53-4) (สิ่งที่แนบมาด้วย 2)
เหตุให้ต้องออกหุ้นใหม่เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงการใช้สิทธิ	บริษัทจะดำเนินการปรับราคาการใช้สิทธิ และ/หรือ อัตราการใช้สิทธิตามเงื่อนไขในการปรับสิทธิ เมื่อมีเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ และเงื่อนไขของใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งเป็นเหตุการณ์ที่มีลักษณะตามที่กำหนดไว้

	<p>ในข้อ 11(4)(ข) ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 34/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นที่ออกใหม่ และหุ้นที่ออกใหม่เพื่อรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิ (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม)</p>
<p>นายทะเบียนของใบสำคัญแสดงสิทธิ</p>	<p>บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนของใบสำคัญแสดงสิทธิแทน</p>
<p>วัตถุประสงค์ของการออกใบสำคัญแสดงสิทธิ และประโยชน์ที่บริษัทจะพึงได้รับจากการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนในครั้งนี้</p>	<p>ทั้งนี้ ในการออกใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 ในครั้งนี้ บริษัทคาดว่าจะได้รับเงินประมาณไม่เกิน 1,177.20 ล้านบาท หากผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิทุกรายใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญครบถ้วน โดยบริษัทจะนำเงินทุนที่ได้จากการแปลงสภาพใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W1 จำนวนดังกล่าว ไปใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนภายในปี 2569</p>
<p>การปรับสิทธิใบสำคัญแสดงสิทธิ</p>	<p>บริษัทจะดำเนินการปรับราคาการใช้สิทธิ และ/หรืออัตราการใช้สิทธิตามเงื่อนไขในการปรับสิทธิ เมื่อมีเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิและเงื่อนไขของใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งเป็นเหตุการณ์ที่มีลักษณะตามที่กำหนดไว้ในข้อ 11(4)(ข) ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 34/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นที่ออกใหม่ และหุ้นที่ออกใหม่เพื่อรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิ (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) เพื่อรักษาผลประโยชน์ตอบแทนของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิไม่ให้ด้อยกว่าเดิม เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งดังต่อไปนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นของบริษัทอันเป็นผลมาจากการรวมหุ้นหรือแบ่งแยกหุ้น (2) เมื่อบริษัทมีการเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ใดๆ ในราคาที่ต่ำกว่าร้อยละ 90 ของราคาตลาดของหุ้นสามัญของบริษัท (3) เมื่อบริษัทเสนอขายหลักทรัพย์ที่ออกใหม่ประเภทหุ้นกู้แปลงสภาพหรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นใดๆ โดยกำหนดราคาหรือค่านวนราคาของหุ้นที่ออกใหม่เพื่อรองรับหุ้นกู้แปลงสภาพหรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นนั้นต่ำกว่าร้อยละ 90 ของราคาตลาดของหุ้นสามัญของบริษัท (4) เมื่อบริษัทจ่ายเงินปันผลทั้งหมดหรือบางส่วนเป็นหุ้นที่ออกใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้น (5) เมื่อบริษัทจ่ายเงินปันผลเป็นเงินซึ่งเกินกว่าอัตราร้อยละ 70 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมของบริษัท (ที่ได้มีการตรวจสอบแล้ว) หลังจากหักขาดทุนสะสมสำรองตามกฎหมาย ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยและภาษีเงินได้จากผลการดำเนินงาน สำหรับการดำเนินการในรอบระยะเวลาบัญชีใดๆ

	<p>(6) เมื่อมีเหตุการณ์อื่นอันทำให้ผลตอบแทนใด ๆ ที่ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิจะได้รับเมื่อมีการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิด้อยไปกว่าเดิม โดยเป็นเหตุการณ์ที่ไม่ได้กำหนดอยู่ในข้อ (1) - (5) ให้เป็นดุลยพินิจของบริษัทในการพิจารณา</p>
<p>ประโยชน์ที่ผู้ถือหุ้นจะพึงได้รับการเพิ่มทุน</p>	<p>ผู้ถือหุ้นของบริษัทจะได้รับประโยชน์จากการที่บริษัทมีโครงสร้างทางการเงินที่แข็งแกร่งและมั่นคง รวมทั้งมีความพร้อมทางด้านเงินทุนและสภาพคล่องทางการเงิน อันจะก่อให้เกิดประโยชน์และโอกาสในการเสริมสร้างกำไรในอนาคตแก่บริษัท ตลอดจนช่วยสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว</p>
<p>อื่น ๆ</p>	<p>ให้คณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการบริหารของบริษัท หรือกรรมการผู้จัดการ และ/หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและ/หรือคณะกรรมการบริหารของบริษัทมีอำนาจในการ</p> <p>(1) กำหนดรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิในครั้งนี้ ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ วันกำหนดการใช้สิทธิครั้งแรกและวันกำหนดการใช้สิทธิครั้งสุดท้าย และการใช้สิทธิแปลงสภาพของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ รวมทั้งเงื่อนไขและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องต่อไป</p> <p>(2) การแก้ไขถ้อยคำ หรือข้อความในเอกสาร รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น หนังสือบริคณห์สนธิ และ/หรือคำขอต่างๆ และ/หรือการดำเนินการใดๆ เพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียนในการยื่นจดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์</p> <p>(3) ลงนามในเอกสารคำขออนุญาตต่างๆ และหลักฐานที่จำเป็นที่เกี่ยวข้องกับการออกใบสำคัญแสดงสิทธิ ซึ่งรวมถึงการติดต่อและการยื่นคำขออนุญาตเอกสารและหลักฐานดังกล่าวต่อหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการออกใบสำคัญแสดงสิทธิ และ</p> <p>(4) ดำเนินการใดๆ ตามที่จำเป็นและสมควรเกี่ยวเนื่องกับการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิในครั้งนี้</p>

สรุปรายละเอียดสำคัญของการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2 ที่จัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทที่จองซื้อและได้รับ จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ออกและเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วน (“SGC-W2”)

บริษัทผู้ออก	บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัท” หรือ “SGC”)
ประเภทของใบสำคัญแสดงสิทธิ	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2 ที่จัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทที่จองซื้อและได้รับจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ออกและเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (“SGC-W2”) หรือ (“ใบสำคัญแสดงสิทธิ”)
ชนิด	ระบุชื่อผู้ถือและสามารถโอนเปลี่ยนมือได้
จำนวนที่ออก	ไม่เกิน 1,308,000,000 หน่วย
อัตราการใช้สิทธิ	ใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W2 จำนวน 1 หน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญบริษัทได้ 1 หุ้น เว้นแต่กรณีที่มีการปรับอัตราการใช้สิทธิตามเงื่อนไขการปรับสิทธิ
ราคาการใช้สิทธิ	<p>ราคาที่มีส่วนเพิ่มร้อยละ 10 ของราคาตลาด ณ วันกำหนดราคาใช้สิทธิแปลงสภาพ ทั้งนี้ ราคาใช้สิทธิแปลงสภาพ จะเป็นราคาที่มีทัศนียม 1 ตำแหน่ง โดยเมื่อคำนวณได้ราคาใช้สิทธิแปลงสภาพออกมาเป็นเศษทัศนียมเกินกว่า 1 ตำแหน่ง ให้ปัดขึ้นทุกกรณี เว้นแต่กรณีที่มีการปรับราคาการใช้สิทธิตามเงื่อนไขการปรับสิทธิ</p> <p>โดยวันกำหนดราคาดังกล่าวจะเป็นวันก่อนวันที่กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับการจัดสรรและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ (Record Date) ไม่น้อยกว่า 5 วันทำการ ทั้งนี้ ราคาตลาด ณ วันกำหนดราคาใช้สิทธิแปลงสภาพ หมายถึง ราคาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญของบริษัทย้อนหลัง 7 วันทำการติดต่อกัน ก่อนวันที่มีมติกำหนดราคาใช้สิทธิแปลงสภาพของใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W2 ซึ่งจะกำหนดในภายหลังจากที่ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2567 ของบริษัทมีมติอนุมัติการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W2</p>
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	หน่วยละ 0.00 บาท
อายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ	3 ปี นับแต่วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W2 (ทั้งนี้ ภายหลังจากการออกใบสำคัญแสดงสิทธิ บริษัทจะไม่ขยายอายุใบสำคัญแสดงสิทธิ)

<p>ลักษณะการเสนอขาย</p>	<p>บริษัทจะจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W2 ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทที่จองซื้อและได้รับจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ออกและเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ในอัตราส่วน 2.5 หุ้นสามัญเพิ่มทุนที่จองซื้อและได้รับการจัดสรร ต่อใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W2 จำนวน 1 หน่วย</p> <p>ทั้งนี้ หากมีเศษจากการคำนวณตามอัตราส่วนการจัดสรรดังกล่าว ให้ปัดเศษดังกล่าวทิ้งทั้งจำนวน และในกรณีที่มีใบสำคัญแสดงสิทธิคงเหลือภายหลังการจัดสรร บริษัทจะดำเนินการยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิในส่วนที่เหลือดังกล่าวต่อไป</p>
<p>วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ</p>	<p>ภายใน 1 ปี นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทมีมติให้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิและหุ้นรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิ โดยคณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการบริหารของบริษัท หรือกรรมการผู้จัดการ และ/หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและ/หรือคณะกรรมการบริหารของบริษัท จะเป็นผู้กำหนดวันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ</p>
<p>วันใช้สิทธิครั้งแรกและกำหนดการใช้สิทธิ</p>	<p>ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิสามารถใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นของบริษัทได้ในทุกวันทำการสุดท้าย ในทุก ๆ ไตรมาสของแต่ละปีปฏิทิน (กล่าวคือ วันทำการสุดท้ายของเดือนมีนาคม มิถุนายน กันยายน ธันวาคม) ตลอดอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ ("วันกำหนดการใช้สิทธิ") ในกรณีที่วันใช้สิทธิดังกล่าวไม่ตรงกับวันทำการ ให้เลื่อนวันใช้สิทธิดังกล่าวเป็นวันทำการสุดท้ายก่อนหน้าวันกำหนดการใช้สิทธิครั้งดังกล่าว</p> <p>วันกำหนดการใช้สิทธิครั้งแรกตรงกับวันทำการสุดท้ายของวันสิ้นไตรมาส และวันกำหนดการใช้สิทธิครั้งสุดท้าย คือ วันที่ใบสำคัญแสดงสิทธิมีอายุครบ 3 ปี นับจากวันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ โดยหากวันกำหนดการใช้สิทธิไม่ตรงกับวันทำการ ให้เลื่อนวันกำหนดการใช้สิทธิ ขึ้นมาเป็นวันทำการก่อนหน้าวันกำหนดการใช้สิทธิเดิม</p>
<p>ระยะเวลาการแจ้งความจำนงในการใช้สิทธิ</p>	<p>ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W2 ซึ่งประสงค์จะใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญของบริษัท จะต้องแจ้งความจำนงในการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญภายในระยะเวลา 15 วันก่อนวันกำหนดการใช้สิทธิ รวมถึงการแสดงความจำนงในการใช้สิทธิครั้งสุดท้ายให้แสดงความจำนงในการใช้สิทธิภายในระยะเวลา 15 วันก่อนวันกำหนดใช้สิทธิครั้งสุดท้าย ในกรณีที่วันกำหนดการใช้สิทธิตรงกับวันหยุดทำการของบริษัทให้เลื่อนวันกำหนดการใช้สิทธิดังกล่าว เป็นวันทำการสุดท้ายก่อนหน้าวันกำหนดการใช้สิทธิดังกล่าว</p>

<p>การไม่สามารถยกเลิกการแจ้งความจำนงในการใช้สิทธิ</p>	<p>เมื่อผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W2 ได้แจ้งความจำนงในการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญตามใบสำคัญแสดงสิทธิแล้ว จะไม่สามารถยกเลิกการแจ้งความจำนงในการใช้สิทธิดังกล่าวได้</p>
<p>จำนวนหุ้นที่จัดสรรไว้เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ</p>	<p>จำนวนหุ้นสามัญที่จัดสรรไว้เพื่อรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W2 จำนวน 1,308,000,000 หุ้น เมื่อรวมกับจำนวนหุ้นสามัญที่จัดสรรไว้เพื่อรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ครั้งที่ 1 (“SGC-W1”) ที่ขออนุมัติต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2567 เพื่อออกและจัดสรรพร้อมกันในครั้งนี้อีกจำนวน 654,000,000 หุ้น รวมเป็น 1,962,000,000 หุ้น จะคิดเป็นจำนวนร้อยละ 30.00 ซึ่งไม่เกินร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท ซึ่งคำนวณได้ตามสูตรการคำนวณ ดังนี้</p> $= \frac{\text{หุ้นรองรับ SGC-W2} + \text{หุ้นรองรับ SGC-W1} + \text{หุ้นรองรับ Warrant ที่เสนอขายครั้งอื่น*}}{\text{หุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท**}}$ $= \frac{1,308,000,000 + 654,000,000}{3,270,000,000 + 3,270,000,000} = 30.00\%$ <p>หมายเหตุ :</p> <p>* บริษัทไม่มีการเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิอื่นคงเหลือ</p> <p>** หุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท คำนวณจากจำนวนหุ้นที่ชำระแล้วก่อนการเพิ่มทุนรวมกับจำนวนหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ทุนจดทะเบียน 3,270,000,000 หุ้น และจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนในอัตราส่วน 1 หุ้นสามัญเดิม ต่อ 1 หุ้นสามัญเพิ่มทุน ซึ่งเสนอขายพร้อมกันในครั้งนี้ จำนวนไม่เกิน 3,270,000,000 หุ้น</p>
<p>ตลาดรองของใบสำคัญแสดงสิทธิ</p>	<p>บริษัทจะนำใบสำคัญแสดงสิทธิที่ออกในครั้งนี้นำเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ</p>
<p>ตลาดรองของหุ้นสามัญที่เกิดจากการใช้สิทธิ</p>	<p>บริษัทจะนำหุ้นสามัญที่เกิดจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญตามใบสำคัญแสดงสิทธิเข้าจดทะเบียนเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ</p>
<p>ผลกระทบต่อผู้ถือหุ้น</p>	<p>รายละเอียดปรากฏตามแบบรายงานการเพิ่มทุน (F53-4) (สิ่งที่แนบมาด้วย 2)</p>
<p>เหตุให้ต้องออกหุ้นใหม่เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงการใช้สิทธิ</p>	<p>บริษัทจะดำเนินการปรับราคาการใช้สิทธิ และ/หรือ อัตราการใช้สิทธิตามเงื่อนไขในการปรับสิทธิ เมื่อมีเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิและเงื่อนไขของใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งเป็นเหตุการณ์ที่มีลักษณะตามที่กำหนดไว้ในข้อ 11(4)(ข) ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่จ. 34/2551 เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นที่ออกใหม่ และหุ้นที่ออกใหม่เพื่อรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิ (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม)</p>

<p>นายทะเบียนของใบสำคัญแสดงสิทธิ</p>	<p>บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนของใบสำคัญแสดงสิทธิแทน</p>
<p>วัตถุประสงค์ของการออกใบสำคัญแสดงสิทธิ และประโยชน์ที่บริษัทจะพึงได้รับจากการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนในครั้งนี้</p>	<p>ในการออกใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W2 ในครั้งนี้ บริษัทคาดว่าจะได้รับเงินจำนวนไม่เกิน 2,746.80 ล้านบาท หากผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิทุกรายใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญครบถ้วน</p> <p>บริษัทจะนำเงินทุนที่ได้จากการแปลงสภาพใบสำคัญแสดงสิทธิ SGC-W2 ไปใช้ในการ (1) ชำระคืนเงินกู้ยืมจากบริษัทใหญ่ จำนวนไม่เกิน 1,000 ล้านบาท ภายในปี 2571 และ (2) เป็นเงินทุนหมุนเวียนจำนวน 1,746.80 ล้านบาท และส่วนที่เหลือจาก (1) ภายในปี 2571</p>
<p>การปรับสิทธิใบสำคัญแสดงสิทธิ</p>	<p>บริษัทจะดำเนินการปรับราคาการใช้สิทธิ และ/หรืออัตราการใช้สิทธิตามเงื่อนไขในการปรับสิทธิ เมื่อมีเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิและเงื่อนไขของใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งเป็นเหตุการณ์ที่มีลักษณะตามที่กำหนดไว้ในข้อ 11(4)(ข) ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 34/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นที่ออกใหม่ และหุ้นที่ออกใหม่เพื่อรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิ (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) เพื่อรักษาผลประโยชน์ตอบแทนของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิไม่ให้ด้อยกว่าเดิม เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งดังต่อไปนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นของบริษัทอันเป็นผลมาจากการรวมหุ้นหรือแบ่งแยกหุ้น (2) เมื่อบริษัทมีการเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ใดๆ ในราคาที่สูงกว่าร้อยละ 90 ของราคาตลาดของหุ้นสามัญของบริษัท (3) เมื่อบริษัทเสนอขายหลักทรัพย์ที่ออกใหม่ประเภทหุ้นกู้แปลงสภาพหรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นใดๆ โดยกำหนดราคาหรือค่านวนราคาของหุ้นที่ออกใหม่เพื่อรองรับหุ้นกู้แปลงสภาพหรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นนั้นต่ำกว่าร้อยละ 90 ของราคาตลาดของหุ้นสามัญของบริษัท (4) เมื่อบริษัทจ่ายเงินปันผลทั้งหมดหรือบางส่วนเป็นหุ้นที่ออกใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้น (5) เมื่อบริษัทจ่ายเงินปันผลเป็นเงินซึ่งเกินกว่าอัตราร้อยละ 70 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมของบริษัท (ที่ได้มีการตรวจสอบแล้ว) หลังจากหักขาดทุนสะสม สรรองตามกฎหมาย ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยและภาษีเงินได้จากผลการดำเนินงาน สำหรับการดำเนินการในรอบระยะเวลาบัญชีใด ๆ

	<p>(6) เมื่อมีเหตุการณ์อื่นอันทำให้ผลตอบแทนใด ๆ ที่ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิจะได้รับเมื่อมีการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิด้วยไปกว่าเดิม โดยเป็นเหตุการณ์ที่ไม่ได้กำหนดอยู่ในข้อ (1) - (5) ให้เป็นดุลยพินิจของบริษัทในการพิจารณา</p>
<p>ประโยชน์ที่ผู้ถือหุ้นจะพึงได้รับการเพิ่มทุน</p>	<p>ผู้ถือหุ้นของบริษัทจะได้รับประโยชน์จากการที่บริษัทมีโครงสร้างทางการเงินที่แข็งแกร่งและมั่นคง รวมทั้งมีความพร้อมทางด้านเงินทุนและสภาพคล่องทางการเงิน อันจะก่อให้เกิดประโยชน์และโอกาสในการเสริมสร้างกำไรในอนาคตแก่บริษัท ตลอดจนช่วยสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว</p>
<p>อื่น ๆ</p>	<p>ให้คณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการบริหารของบริษัท หรือกรรมการผู้จัดการ และ/หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและ/หรือคณะกรรมการบริหารของบริษัทมีอำนาจในการ</p> <p>(1) กำหนดรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิในครั้งนี้ ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ วันกำหนดการใช้สิทธิครั้งแรกและวันกำหนดการใช้สิทธิครั้งสุดท้าย และการใช้สิทธิแปลงสภาพของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ รวมทั้งเงื่อนไขและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องต่อไป</p> <p>(2) การแก้ไขถ้อยคำ หรือข้อความในเอกสาร รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น หนังสือบริคณห์สนธิ และ/หรือคำขอต่างๆ และ/หรือการดำเนินการใดๆ เพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียนในการยื่นจดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์</p> <p>(3) ลงนามในเอกสารคำขออนุญาตต่างๆ และหลักฐานที่จำเป็นที่เกี่ยวข้องกับการออกใบสำคัญแสดงสิทธิ ซึ่งรวมถึงการติดต่อและการยื่นคำขออนุญาตเอกสารและหลักฐานดังกล่าวต่อหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการออกใบสำคัญแสดงสิทธิ และ</p> <p>(4) ดำเนินการใดๆ ตามที่จำเป็นและสมควรเกี่ยวเนื่องกับการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิในครั้งนี้</p>

สารสนเทศการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน
บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ตามที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ครั้งที่ 5/2567 เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2567 ภายใต้การพิจารณาและให้ความเห็นชอบโดยที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 4/2567 เมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2567 ได้มีมติอนุมัติให้เสนอต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2567 เพื่อพิจารณาอนุมัติการรับความช่วยเหลือทางการเงินโดยการเข้าทำสัญญาเงินกู้กับบริษัท ซิงเกอร์ ประเทศไทย จำกัด (มหาชน) (“SINGER”) ในวงเงินไม่เกิน 6,100 ล้านบาท ระยะเวลา 4 ปี ที่อัตราดอกเบี้ยเปรียบเทียบกับระหว่างอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อประเภทลูกค้าชั้นดี (MLR) เฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ 4 แห่งบวกด้วยส่วนต่างร้อยละ 0.25 ต่อปี หรือต้นทุนทางการเงินที่เกิดขึ้นจริงของ SINGER บวกด้วยส่วนต่างร้อยละ 0.25 ต่อปี แล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า เพื่อเป็นวงเงินสำรองแก่บริษัทในการเบิกใช้เพื่อชำระหนี้เดิมที่มีอยู่ร่วมกับ SINGER ในกรณีที่บริษัทมีความจำเป็นต้องรักษาสภาพคล่องทางการเงินเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ

ทั้งนี้ การเข้าทำรายการดังกล่าว จัดเป็นรายการเกี่ยวข้องกันประเภทการรับความช่วยเหลือทางการเงินตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ฉบับลงวันที่ 31 สิงหาคม 2551 (และตามที่ได้แก้ไขเพิ่มเติม) และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546 ฉบับลงวันที่ 19 พฤศจิกายน 2546 (และที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) (“ประกาศรายการเกี่ยวข้องกัน”) เนื่องจาก SINGER ถือหุ้นในบริษัท ร้อยละ 74.92 ของทุนชำระแล้ว โดยมีมูลค่าดอกเบี้ยตลอดอายุสัญญารวมทั้งสิ้น 1,798.28 ล้านบาท อ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อประเภทลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) เฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง ประกอบด้วย ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (ณ วันที่ 21 มิถุนายน 2567 ซึ่งเท่ากับร้อยละ 7.12 ต่อปี) บวกส่วนต่างร้อยละ 0.25 ต่อปี รวมเป็นอัตราดอกเบี้ยสำหรับรายการที่ร้อยละ 7.37 ต่อปี (เปรียบเทียบกับระหว่างต้นทุนทางการเงินของ SINGER ในปัจจุบันอยู่ที่ร้อยละ 5.725 ต่อปี บวกด้วยส่วนต่างร้อยละ 0.25 ต่อปี รวมเป็นร้อยละ 5.975 ต่อปี ซึ่งมีมูลค่าต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ย MLR เฉลี่ยจากธนาคารพาณิชย์ 4 แห่งดังกล่าว) โดยมีมูลค่ารายการคิดเป็นร้อยละ 58.16 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท (Net Tangible Asset – NTA) ที่ 3,091.99 ล้านบาท ตามงบการเงินของบริษัทสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567 ซึ่งมีมูลค่ารายการมากกว่าร้อยละ 3.00 ของ NTA ซึ่งบริษัทไม่มีการเข้าทำรายการรับความช่วยเหลือทางการเงินจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในช่วง 6 เดือนย้อนหลังนับจากวันที่คณะกรรมการบริษัท ได้มีมติอนุมัติการเข้าทำรายการในครั้งนี้ จึงเข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันขนาดใหญ่ ดังนั้น บริษัทจึงมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

1. จัดทำและเปิดเผยสารสนเทศเกี่ยวกับรายการเกี่ยวข้องกันต่อตลาดหลักทรัพย์
2. ใ้ได้รับอนุมัติการเข้าทำรายการดังกล่าวจากคณะกรรมการบริษัท
3. แต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ เพื่อให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการเกี่ยวข้องกันต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท

ทั้งนี้ บริษัทได้แต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระจากบริษัท เอส 14 แอดไวเซอร์ จำกัด ซึ่งเป็นที่ปรึกษาทางการเงินที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) เพื่อทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระในการความเห็นต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นสำหรับธุรกรรมในครั้งนี้

4. จัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 14 วัน โดยมีสารสนเทศอย่างน้อยตามที่กำหนดไว้ในประกาศรายการที่เกี่ยวข้องกัน และ
5. ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการเข้าทำรายการดังกล่าว ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง โดยไม่นับส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย

(1) สารสนเทศการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

1. วัน เดือน ปี ที่เกิดรายการ

บริษัทจะเข้าทำสัญญาเงินกู้ก็ต่อเมื่อบริษัทได้รับอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2567 ซึ่งจะจัดขึ้นในวันที่ 7 สิงหาคม 2567 โดยบริษัทจะทยอยเบิกเงินกู้ตามสัญญาดังกล่าวเพื่อเสริมสภาพคล่องและทดแทนภาระหนี้ที่จะครบกำหนดในปี 2568

2. คู่สัญญาที่เกี่ยวข้อง และความสัมพันธ์กับบริษัท

ผู้ให้กู้ : บริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน) (“SINGER”)

ผู้กู้ : บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”)

ความสัมพันธ์กับบริษัท : SINGER เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ ถือหุ้นจำนวน 2,449.998 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 74.92 ของทุนชำระแล้ว

3. ลักษณะทั่วไปของรายการ

โดยมีรายละเอียดเกี่ยวกับการรับความช่วยเหลือทางการเงิน ดังต่อไปนี้

ประเภทเงินกู้	เงินกู้แบบไม่มีหลักประกัน
วงเงินการใช้สินเชื่อ	ไม่เกิน 6,100.00 ล้านบาท
วัตถุประสงค์ในการกู้ยืม:	เพื่อใช้รักษาสภาพคล่องทางการเงิน และ/หรือใช้เป็นวงเงินทดแทนภาระหนี้ของบริษัทในส่วนที่จะครบกำหนดในปี 2568 โดยบริษัทสามารถทยอยเบิกเงินกู้เพื่อทดแทนภาระหนี้เงินกู้เดิมได้เท่านั้น
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยลอยตัว (Float rate) อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อประเภทลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) เฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง ประกอบด้วยธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) บวกส่วนต่างร้อยละ 0.25 ต่อปี หรือ ต้นทุนทางการเงินที่เกิดขึ้นจริงของ SINGER บวกส่วนต่างร้อยละ 0.25 ต่อปี แล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า

ระยะเวลาการเบิกใช้สินเชื่อ (Drawdown Period)	ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568 โดยบริษัท มีสิทธิขอเบิกใช้สินเชื่อได้หลายครั้ง ทั้งนี้การเบิกใช้สินเชื่อแต่ละครั้ง จะเกิดขึ้นเมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> 1. หนี้เดิมที่บริษัทมีต่อ SINGER ถึงกำหนดชำระ และ 2. บริษัทมีความจำเป็นต้องรักษาสภาพคล่องทางการเงินเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ หากมีวงเงินคงเหลือที่ยังไม่เบิก ผู้ให้กู้จะยกเลิกวงเงินคงเหลือโดยอัตโนมัติ
ระยะเวลาการกู้ยืม	ไม่ว่าบริษัทจะเบิกใช้สินเชื่อเมื่อใดก็ตาม บริษัทต้องชำระเงินต้นและดอกเบี้ยทั้งหมดภายในธันวาคม 2571
การชำระคืน	ชำระดอกเบี้ยในวันทำการสุดท้ายของเดือน และชำระเงินต้นเมื่อครบกำหนด ทั้งนี้หากบริษัทมีสภาพคล่องส่วนเกิน บริษัทสามารถชำระคืนได้ก่อนกำหนดโดยไม่มีค่าธรรมเนียม
ค่าธรรมเนียมการชำระคืนก่อนกำหนด (Prepayment Fee)	ไม่มี
หลักประกัน	ไม่มี
เงื่อนไขการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน	ไม่มี
เงื่อนไขที่อาจส่งผลกระทบต่อผู้ถือหุ้น	การรับความช่วยเหลือทางการเงินในครั้งนี้อาจไม่มีเงื่อนไขที่แตกต่างจากเดิม และไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นเนื่องจากบริษัทไม่ได้ให้หลักประกันใดๆ กับผู้ให้กู้และไม่มีข้อจำกัดการจ่ายเงินปันผล อย่างไรก็ตามบริษัทจะมีต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มขึ้นจากการกู้ยืมเงินในครั้งนี้อาจ

ในการนำเสนออนุมัติรายการต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นในครั้ง นี้ บริษัทเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณามอบอำนาจให้คณะกรรมการบริษัท มีอำนาจในการดำเนินการดังนี้

1. กำหนดข้อตกลง รายละเอียด เงื่อนไขสำหรับธุรกรรมรับความช่วยเหลือทางการเงิน และกระทำการใดอันเกี่ยวข้องกับเอกสารต่างๆ
 2. ลงนามในสัญญาและ/หรือ เอกสารสำหรับธุรกรรมรับความช่วยเหลือทางการเงิน และเอกสารทางการเงินอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง สัญญาและหรือเอกสารแก้ไขเพิ่มเติม
- 4. มูลค่ารวมและเกณฑ์ที่ใช้กำหนดมูลค่ารวมของรายการ มูลค่ารวมสิ่งตอบแทน และเงื่อนไขการชำระเงิน**
มูลค่าของรายการจะพิจารณาจากดอกเบี้ยที่บริษัทจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญา โดยอ้างอิงอัตราดอกเบี้ย MLR เฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ 4 แห่ง วงเงินไม่เกิน 6,100 ล้านบาท ระยะเวลาไม่เกิน 4 ปี จะมีมูลค่าของรายการ

เท่ากับ 1,798.28 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 58.16 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท (Net Tangible Asset – NTA) ตามงบการเงินของบริษัทสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567

ข้อมูลทางการเงินของบริษัท

รายละเอียด	หน่วย: ล้านบาท
สินทรัพย์รวม	13,755.10
หัก สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ¹	47.36
หนี้สินรวม	10,615.75
ส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-
สินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ (NTA)	3,091.99
มูลค่าสิ่งตอบแทน	1,798.28
ขนาดรายการ (ร้อยละ)	58.16
ขนาดรายการ 6 เดือนย้อนหลัง	-
รวมขนาดรายการ	58.16

หมายเหตุ ¹ สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย สินทรัพย์ไม่มีตัวตน และสินทรัพย์สิทธิการใช้
ข้อมูลทางการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 งบการเงินที่ได้รับการสอบทานโดยผู้สอบบัญชี

ตารางคำนวณมูลค่าสิ่งตอบแทน	
วงเงินกู้ (ล้านบาท)	6,100
อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี) ¹	7.37
ระยะเวลา (ปี) ²	4
มูลค่าสิ่งตอบแทนตลอดอายุสัญญา (ล้านบาท)	1,798.28

หมายเหตุ: ¹อัตราดอกเบี้ยในการคำนวณมูลค่าสิ่งตอบแทนอ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ย MLR เฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง ณ วันที่ 21 มิถุนายน 2567 ซึ่งเท่ากับร้อยละ 7.12 บวกส่วนเพิ่มร้อยละ 0.25 รวมเท่ากับร้อยละ 7.37

²ระยะเวลา 4 ปี อ้างอิงจาก ระยะเวลาการเบิกใช้สินเชื่อตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 จนถึงวันกำหนดชำระคืนภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2571

ดังนั้น บริษัทจึงมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

1. จัดทำและเปิดเผยสารสนเทศเกี่ยวกับรายการเกี่ยวโยงกันต่อตลาดหลักทรัพย์
2. แต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ เพื่อให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการเกี่ยวโยงกันต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท

ทั้งนี้ บริษัท ได้แต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระจากบริษัท เอส 14 แอดไวเซอร์ จำกัด ซึ่งเป็นที่ปรึกษาทางการเงินที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) เพื่อทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระในการความเห็นต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นสำหรับธุรกรรมในครั้งนี้

3. จัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 14 วัน โดยมีสารสนเทศอย่างน้อยตามที่กำหนดไว้ในประกาศรายการที่เกี่ยวข้องกัน และ
4. ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการเข้าทำรายการดังกล่าว ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง โดยไม่นับส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย

5. ลักษณะและขอบเขตของส่วนได้เสียของบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

การเข้าทำรายการดังกล่าวเป็นการทำรายการระหว่างบริษัท กับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ซึ่งนับเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันประเภทรายการความช่วยเหลือทางการเงิน ตามประกาศคณะกรรมการตลาดทุนที่ ทจ. 21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ลงวันที่ 31 สิงหาคม พ.ศ. 2551 (และตามที่ได้แก้ไขเพิ่มเติม) และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน ลงวันที่ 19 พฤศจิกายน พ.ศ. 2546 (และตามที่ได้แก้ไขเพิ่มเติม)

เมื่อพิจารณาคำนวณขนาดของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามหลักเกณฑ์ในประกาศที่เกี่ยวข้องแล้ว รายการดังกล่าวมีขนาดของรายการที่เกินกว่าร้อยละ 3.00 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท ตามงบการเงินของบริษัท สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567 บริษัทจึงต้องขออนุมัติการเข้าทำรายการจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและผู้ถือหุ้นพร้อมเปิดเผยสารสนเทศการที่เกี่ยวข้องต่อการเข้าทำรายการดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

6. กรรมการที่มีส่วนได้เสีย

รายชื่อผู้เกี่ยวข้องกัน	ตำแหน่งในบริษัท
นายนาธิป วิรุพท์ชาตะพันธ์	กรรมการบริษัท/ ประธานกรรมการบริหาร/ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2567 ในวันที่ 1 กรกฎาคม 2567 มีกรรมการเข้าร่วมประชุมทั้งหมด 7 คน โดยกรรมการดังกล่าวในรายชื่อข้างต้น ไม่ได้เข้าร่วมประชุมและไม่มีสิทธิในการออกเสียงในวาระนี้

7. เงื่อนไขการเข้าทำรายการ

เนื่องจากการเข้าทำรายการในครั้งนี้ เข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันขนาดใหญ่ตามประกาศรายการเกี่ยวข้องกัน ดังนั้น บริษัทจึงต้องได้รับอนุมัติการเข้าทำรายการจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง โดยไม่นับส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย

8. ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับการตกลงเข้าทำรายการ

คณะกรรมการบริษัท (ไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสียกับการเข้าทำรายการ) ได้พิจารณาถึงเหตุผลและความจำเป็น และมีความเห็นว่าการเข้าทำรายการดังกล่าวเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทและอยู่ภายใต้เงื่อนไขที่สมเหตุสมผล สรุปได้ดังนี้

เนื่องจากบริษัทมีแผนที่จะขยายธุรกิจการให้สินเชื่อโทรศัพท์มือถือซึ่งเป็นธุรกิจที่มีศักยภาพในการเติบโต มีอัตราผลตอบแทนในระดับสูง รวมทั้งเพื่อกระจายความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ การเข้าทำสัญญาเงินกู้ในครั้งนี้ เป็นการขอวงเงินสำรองเพื่อใช้ทดแทนการชำระคืนเงินกู้ที่บริษัทจะครบกำหนดในปี 2568 ซึ่งจะช่วยเพิ่มสภาพคล่องใน

การดำเนินธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ในสัญญาจะอ้างอิงจากต้นทุนทางการเงินของผู้ให้กู้บวกส่วนต่างร้อยละ 0.25 หรืออัตราดอกเบี้ย MLR เฉลี่ยธนาคารพาณิชย์ใหญ่ 4 แห่ง ประกอบด้วยธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) บวกส่วนต่างร้อยละ 0.25 ต่อปี ซึ่งคณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่าอัตราดอกเบี้ยดังกล่าวมีความเหมาะสมสามารถเทียบเคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด

อีกทั้งเงื่อนไขในการเข้าทำรายการมีความเหมาะสมและเป็นประโยชน์ต่อบริษัท โดยหลักการที่กำหนดให้บริษัทสามารถชำระคืนต้นได้ก่อนกำหนดโดยไม่มีค่าธรรมเนียมการชำระคืนก่อนกำหนด (Prepayment Fee) จะช่วยเพิ่มโอกาสให้บริษัทลดภาระหนี้เงินกู้ได้เร็วกว่าที่กำหนดในกรณีที่บริษัทมีกระแสเงินสดคงเหลือ

ดังนั้น ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 5/2567 จึงมีมติอนุมัติให้นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติรายการ

9. ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือกรรมการของบริษัทที่แตกต่างจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัท

-ไม่มี-

(2) สารสนเทศอื่นๆ

1. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการที่มีต่อสารสนเทศ

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบในข้อมูลที่ได้รับระบุไว้ในสารสนเทศนี้ และในเอกสารอื่นที่ส่งให้กับผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ตรวจสอบข้อมูลดังกล่าวด้วยความระมัดระวัง และขอรับรองว่าข้อมูลในสารสนเทศฉบับนี้และในเอกสารอื่นที่ส่งให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท ถูกต้อง ครบถ้วน ไม่มีข้อความอันเป็นเท็จ ไม่มีการละเว้นข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งจำเป็นต้องมี หรือต้องระบุไว้ ตลอดจนไม่มีข้อความที่ทำให้บุคคลอื่นสำคัญผิดอันเป็นสาระสำคัญ

2. ข้อมูลบริษัทและการดำเนินธุรกิจโดยสรุป

ข้อมูลเบื้องต้นบริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ชื่อบริษัท : บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ลักษณะการประกอบธุรกิจ : ให้บริการทางการเงินที่มีใช้สถาบันการเงิน โดยมีสำนักงานใหญ่อยู่ที่กรุงเทพมหานคร ซึ่งให้บริการ (1) สินเชื่อเช่าซื้ออุปกรณ์เครื่องใช้ไฟฟ้าและเครื่องใช้ในครัวเรือน เครื่องใช้ไฟฟ้าในเชิงพาณิชย์และเครื่องจักร (2) สินเชื่อรถทำเงิน (สินเชื่อประเภทให้เช่าซื้อรถยนต์แบบโอนกรรมสิทธิ์เล่มทะเบียน และสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน) (3) สินเชื่อสวัสดิการ (Debt Consolidation) (4) สินเชื่อผ่อนทองออนไลน์ (Click2Gold) และ (5) สินเชื่อเงินให้กู้ยืมประเภทอื่น เช่น เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อสินค้า เป็นต้น ภายใต้ชื่อ เอสจี แคปปิตอล

เลขทะเบียนนิติบุคคล : 0107564000383

- ที่ตั้งบริษัท : อาคารโทรคมนาคม บางรัก ชั้น 20 เลขที่ 72 ถนนเจริญกรุง แขวงบางรัก
เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
- ทุนจดทะเบียน : 3,270,000,000.00 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 3,270,000,000 หุ้น
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท (ณ วันที่ 19 มิ.ย. 2567)
- ทุนที่ออกและชำระแล้ว : 3,270,000,000.00 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 3,270,000,000 หุ้น
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท (ณ วันที่ 19 มิ.ย. 2567)

3. รายชื่อผู้บริหารและรายชื่อผู้ถือหุ้น 10 รายแรก

รายชื่อคณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 มีผู้บริหารจำนวน 4 ท่าน โดยมีรายชื่อดังนี้

	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายอโณทัย ศรีเตี้ยเพชร	กรรมการผู้จัดการ
2	นางสาวจตุพร คงหุ่น	ผู้อำนวยการสายงานบัญชีและการเงิน
3	นายนพดล แสงประทุม	ผู้ช่วยผู้อำนวยการสายงานบริหารงานขาย
4	นางสาวนาตยา อุปมาอำ	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายปฏิบัติการและพิจารณาสินเชื่อ

ที่มา: แบบแสดงข้อมูลประจำปี (56-1 One report)

โครงสร้างการถือหุ้นบริษัทฯ ณ วันที่ 7 พฤษภาคม 2567 มีรายละเอียดดังนี้

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1	บริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน) ¹	2,449,998,000	74.92
2	บริษัท เจมาร์ท กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) ²	145,798,585	4.46
3	บริษัท แรบบิท โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ³	71,966,133	2.20
4	นาย ณัฐภณ นิธิรัตน์กุล	20,000,000	0.61
5	นาย กอบพงษ์ พรหมปัญญา	19,163,500	0.59
6	นาย ทรงยศ เอื้อวัฒนา	15,000,000	0.46
7	นาย จิตติพร จันทรัช	13,500,000	0.41
8	นาย อานนท์ ไพจิตรโรจนา	12,600,068	0.39
9	นาย เซาว์ การะ	12,210,000	0.37
10	นาง วิไล จิรอิทธิวรรณ	11,888,400	0.36
11	ผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่นๆ	497,875,314	15.23
	รวม	3,270,000,000	100.00

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หมายเหตุ:

¹ บริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ โดย ณ วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2567 มีรายชื่อผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรก ดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1. บริษัท เจมาร์ท กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ²	208,871,053	25.20
2. บริษัท แรบบิท โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ³	196,889,196	23.75
3. นาย เซาร์ว การะ	19,702,017	2.38
4. น.ส. กุลิสรา การะ	17,854,300	2.15
5. บริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน)	13,890,000	1.68
6. นาย อรรถวัติ ศิริสิทธิธงไชย	12,950,000	1.56
7. SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	11,634,275	1.40
8. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	9,930,610	1.20
9. นาย ณะสิน พิพัฒน์กิตติกุล	8,600,000	1.04
10. นาย ดิเรก ตาครุ	7,218,878	0.87

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

² บริษัท เจมาร์ท กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (JMART) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ โดย ณ วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2567 มีรายชื่อผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรกดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1. บริษัท วี จี โอ จำกัด (มหาชน) ⁴	199,161,600	13.66
2. นาย อติศักดิ์ สุขุมวิทยา	188,088,916	12.90
3. บริษัท แรบบิท โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ³	148,861,318	10.210
4. นาย เอกชัย สุขุมวิทยา	122,389,718	8.40
5. น.ส. จุฬามาศ สุขุมวิทยา	79,633,277	5.46
6. น.ส. ยุวดี พงษ์อัชฌา	57,117,454	3.92
7. นาย อรรถวัติ ศิริสิทธิธงไชย	33,170,000	2.28
8. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	32,980,182	2.26
9. นาย พีรนาถ โชควัฒนา	28,916,985	1.98
10. SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	17,826,400	1.22

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

³ บริษัท แรบบิท โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (RABBIT) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ โดย ณ วันที่ 22 มีนาคม 2567 มีรายชื่อผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรกดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1. บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) โดย บลจ. เมธา จำกัด	1,380,000,000	19.87
2. บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ⁵	584,916,952	8.42
3. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	426,410,051	6.14
4. นาย เฉลิมชัย มหากิจศิริ	250,000,000	3.60
5. EAST FOURTEEN LIMITED-DFA EMERG MARKET CORE EQ PORT	62,421,381	0.90
6. นาย ไชยยันต์ ชากรกุล	59,264,896	0.85
7. CGS International Securities Hong Kong Limited.	47,029,700	0.68
8. นาย น้ำ ชลสายพันธ์	42,004,111	0.60
9. นาย เต๋นด๋นัย หุตะจู่ทะ	39,410,000	0.57

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
10. นาย เณศรีรัฐฯ พงษ์นฤสรณ์	38,000,000	0.55

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

¹⁴ บริษัท วี จี ไอ จำกัด (มหาชน) (VGI) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ โดย ณ วันที่ 11 มิถุนายน 2567 มีรายชื่อผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรกดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1. บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ¹⁵	6,391,656,950	57.10
2. ธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	935,966,761	8.36
3. บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) โดย บลจ. เมธา จำกัด	451,104,742	4.03
4. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	379,701,465	3.39
5. CGS International Securities Hong Kong Limited.	312,139,040	2.79
6. นาย ทวีจักร จุฬางกูร	210,766,806	1.88
7. SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	188,326,381	1.68
8. UBS AG HONG KONG BRANCH	155,133,550	1.39
9. นาย นเรศ งามอภิชน	97,000,000	0.87
10. นาย ศิริ กาญจนพาสณ์	67,886,000	0.61

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

¹⁵ บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (BTS) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ โดย ณ วันที่ 18 มิถุนายน 2567 มีรายชื่อผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรกดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1. นาย ศิริ กาญจนพาสณ์	4,160,394,752	31.60
2. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	1,333,719,226	10.13
3. นาย กวิน กาญจนพาสณ์	745,664,295	5.66
4. สำนักงานประกันสังคม	421,746,300	3.20
5. บริษัท เค ทู เจ โฮลดิ้ง จำกัด	400,818,000	3.04
6. SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	293,758,645	2.23
7. ธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	239,461,128	1.82
8. กองทุนเปิด บัวหลวงหุ้นระยะยาว	185,899,100	1.41
9. บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	145,841,400	1.11
10. THE HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED, HONGKONG BRANCH	100,100,000	0.76

4. รายการระหว่างกันสำหรับปี 2566 และงวด 3 เดือนแรกของปี 2567

4.1. บริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน) ผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทถือหุ้นร้อยละ 74.92 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและสมเหตุสมผล	ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ	
	สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2566	งวด 3 เดือนแรก ของปี 2567			
1. บริษัทซื้อสินค้าจาก SINGER เพื่อใช้ในประกอบธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ - ซื้อสินค้า 398.34 - เจ้าหนี้การค้า 69.70 - ลูกหนี้อื่น 3.56	72.71	64.50	4.12	รายการดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ เนื่องจากบริษัทเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ อุปกรณ์เครื่องใช้ไฟฟ้า เครื่องใช้ในครัวเรือน เครื่องใช้ไฟฟ้าในเชิงพาณิชย์ และสินค้าอื่นที่ SINGER เป็นผู้จัดจำหน่าย โดยการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ ผู้ให้สินเชื่อเช่าซื้อจะเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สิน จึงต้องมีกระบวนการซื้อสินค้าจาก SINGER เพื่อเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์และส่งมอบสินค้าให้แก่ลูกค้าและจัดทำสัญญาเช่าซื้อในลำดับถัดไป	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความเหมาะสม เป็นรายการที่เป็นไปตามลักษณะธุรกิจปกติของบริษัท ซึ่งมีราคาและเงื่อนไขการค้าทั่วไปเช่นเดียวกับที่ SINGER ขายให้กับบุคคลภายนอก
2. ค่านายหน้า - ค่านายหน้าขายสินค้า - - เจ้าหนี้อื่น -	-	0.05	0.03	รายการดังกล่าวเป็นการแนะนำลูกค้าเพื่อมาสมัครสินเชื่อรถทำเงิน โดย SINGER จะได้รับค่านายหน้าจากการขายสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติและลูกค้ารับวงเงินสินเชื่อแล้วเท่านั้น	รายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อบริษัท
3. รายได้เงินอุดหนุนจาก SINGER - เจ้าหนี้อื่น (รายได้รอตัดบัญชี) 2.18	1.53			รายการดังกล่าวเป็นรายได้เงินอุดหนุนค่าดอกเบี้ยจาก SINGER ซึ่งเกิดจากข้อตกลงร่วมกันในอดีต ซึ่งปัจจุบันไม่มีรายการดังกล่าว ทั้งนี้ รายการที่ปรากฏในงบการเงินเป็นรายการเงินอุดหนุนที่ทยอยรับรู้ตามงวดการผ่อนชำระของสัญญาสินเชื่อ โดยในปี 2566 ไม่มีรายการเงินสตรับจากรายได้เงินอุดหนุน	รายการดังกล่าวเป็นรายการเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจระหว่างกันของบริษัทและ SINGER ซึ่งเป็นลักษณะทั่วไปของการทำธุรกิจสินเชื่อ ซึ่งทั้งสองบริษัทได้มีการตกลงร่วมกัน และได้มีการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงเกณฑ์ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ของทั้งบริษัท โดยให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์สูงสุดแก่ทั้งสองบริษัท
4. ค่าบริการติดตามค้างงวด - ค่าบริการติดตามค้างงวด 10.30 - เจ้าหนี้อื่น 2.31	1.21	0.82		เนื่องจากบริษัทเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ เครื่องใช้ไฟฟ้าที่จัดจำหน่ายโดย SINGER ซึ่งมีช่องทางการจัดจำหน่ายสินค้าเครื่องใช้ไฟฟ้าแบบ	รายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อบริษัท เนื่องจากพนักงานขายของ SINGER มีความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าและมีความ

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและสมเหตุสมผล	ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2566	งวด 3 เดือนแรก ของปี 2567		
			ทางตรง ผ่านพนักงานขายที่เป็นมืออาชีพของ SINGER ที่เข้าใจความต้องการของลูกค้า มีความรู้ ความเชี่ยวชาญในผลิตภัณฑ์ มีความใกล้ชิดและมีความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า ดังนั้น จึงได้ติดตามทวงถามค้างวัดและยอดค้างชำระจากลูกค้า โดยบริษัท จ่ายค่าบริการติดตามหนี้ให้ SINGER สำหรับการให้บริการเก็บหนี้จากลูกหนี้ของบริษัท โดยคิดค่าบริการตามอัตราที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัท และ SINGER โดยอัตราค่าบริการเท่ากับ 1 – 10% โดยพิจารณาจาก ปริมาณลูกค้าที่ต้องเรียกเก็บ และความสามารถในการเก็บชำระหนี้ ซึ่งอัตราค่าบริการดังกล่าวใกล้เคียงกับที่จ่ายให้กับบริษัทอื่น	เข้าใจในสินค้าและความต้องการของลูกค้า จึงมีความสะดวกคล่องตัวในการเก็บค่างวดของลูกค้า ประกอบกับอัตราค่าบริการได้สร้างแรงจูงใจให้พนักงานเพื่อยกระดับคุณภาพงานติดตามทวงถามหนี้
5. ค่าบริหารจัดการ				
- ค่าบริหารจัดการ	12.00	2.76	ที่ผ่านมา บริษัทฯจ้าง SINGER ในการให้บริการด้านการบริหารจัดการ ได้แก่ บุคลากรฝ่ายบริหาร บุคลากรฝ่ายสนับสนุน การให้คำปรึกษา และระบบสารสนเทศ โดยอัตราค่าบริการจะอิงจากค่าใช้จ่ายจริงและใช้วิธีการปันส่วน (Pro Rata Basis) เพื่อให้สอดคล้องกับการใช้งานจริงของแต่ละบริษัท ซึ่งได้มีการทบทวนขอบเขตการให้บริการและอัตราค่าบริการระหว่างกันในทุกปี	การใช้ทรัพยากรรวมถึงบุคลากรบางส่วนร่วมกัน ทำให้เกิดการประหยัดต้นทุนจากการประหยัดต่อขนาด (Economy of Scale) รวมถึงมีความเห็นว่าการจัดสรรต้นทุนการให้บริการให้สอดคล้องกับการใช้งานจริงตามหลักเกณฑ์การปันส่วน (Pro Rata Basis) เหมาะสม และเห็นว่าอัตราค่าบริการมีความสมเหตุสมผลและมีเงื่อนไขเป็นปกติทางการค้า
- เจ้าหนี้ค่าบริการจัดการ	2.14	2.95		
6. ค่าใช้จ่ายอื่น				
- ซื้อสินค้าจาก SINGER	0.76		บริษัทซื้อสินค้าจาก SINGER เพื่อมอบให้กับลูกค้า	รายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อบริษัท
- เจ้าหนี้อื่น	0.24		- พนักงานที่มีอายุงานตามที่กำหนดและพนักงานที่เกษียณอายุเพื่อเป็นรางวัลตอบแทนการทำงานมายาวนานกับบริษัทและเพื่อสร้างความเป็นหนึ่งเดียวกับองค์กร และซื้อเพื่อใช้ในการบริจาคเช่น บริจาคให้กับโรงเรียน เพื่อเป็นอีกช่องทางในการ	

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและสมเหตุสมผล	ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2566	งวด 3 เดือนแรก ของปี 2567		
			สร้างแบรนด์ของบริษัท โดยราคาซื้อขายเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป	
7. ค่าเช่าพื้นที่ ค่าบริการ รวมค่า สาธารณูปโภค - ค่าใช้จ่ายอื่น - เจ้าหนี้อื่น	2.80 1.68	0.01 0.09	รายการดังกล่าวเกิดจากบริษัทเช่าใช้พื้นที่ของ SINGER เพื่อใช้เป็นพื้นที่ทำงาน ดังนี้ (1) เป็นพื้นที่สำนักงานย่อยของรถทำเงิน เพื่อใช้เป็นพื้นที่ในการทำงานและจัดเตรียมเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้า (2) คลังเก็บสินค้ายัดคิน (3) พื้นที่ปฏิบัติงานของพนักงานแผนกสินเชื่อ รวมแล้วเป็นจำนวน 16 แห่ง โดยลดจากปีก่อน 6 แห่ง หลักๆ มาจากการลดพื้นที่สำนักงานย่อยของรถทำเงินเนื่องจากการรวบรวมพื้นที่การทำงานให้มีการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพมากขึ้นและเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายได้ชัดเจนยิ่งขึ้น อัตราค่าเช่าในกรณีนี้พื้นที่เช่าเป็นกรรมสิทธิ์ของ SINGER อัตราค่าเช่าจะเทียบเคียงกับพื้นที่เช่าของบุคคลในบริเวณใกล้เคียง ส่วนกรณีของพื้นที่ช่วง อัตราค่าเช่าจะมาจากการปันส่วนตามพื้นที่ที่ใช้จริง ทั้งสองกรณีจะบวกเพิ่มร้อยละ 15 สำหรับค่าบริการส่วนกลางเช่น ค่าบริการทำความสะอาด รักษาความปลอดภัย บริการที่จอดรถยนต์ เป็นต้น ส่วนค่าสาธารณูปโภคที่เกิดขึ้นจริงบริษัทจะจ่ายตามสัดส่วนการเช่าใช้พื้นที่	การใช้ทรัพยากรร่วมกัน ทำให้เกิดการประหยัดต้นทุนจากการประหยัดต่อขนาด (Economy of Scale) รวมถึงมีความเห็นว่าการจัดสรรต้นทุนการให้บริการให้สอดคล้องกับการใช้งานจริงตามหลักเกณฑ์การปันส่วน (Pro Rata Basis) จึงถือเป็นรายการที่เหมาะสมและเป็นประโยชน์ต่อบริษัท
8. ต้นทุนทางการเงิน - เงินกู้ยืมระยะยาว - ดอกเบี้ยจ่าย	10,072.67 591.01	10,372.67 146.98	รายการดังกล่าวเกิดจากการกู้ยืมจาก SINGER เนื่องจาก SINGER เป็นบริษัทในตลาดหลักทรัพย์ฯ และมีความสามารถในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้	รายการกู้ยืมระหว่างกันของบริษัทที่มีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์ต่อบริษัท

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและสมเหตุสมผล	ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2566	งวด 3 เดือนแรก ของปี 2567		
			หลากหลายกว่าบริษัท ซึ่งรวมถึงการออกและเสนอขายหุ้นกู้ บริษัทจึงกู้ยืมเงินจาก SINGER ซึ่งเป็นบริษัทแม่ เพื่อใช้สนับสนุนการปล่อยสินเชื่อของบริษัท ซึ่งเติบโตอย่างต่อเนื่อง บริษัทได้ทำสัญญากู้ยืมกับ SINGER โดยคิดอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยของ SINGER ผ่านการระดมทุนจากการออกหุ้นกู้เฉลี่ย บวกด้วยส่วนเพิ่มร้อยละ 0.25 เพื่อชดเชยค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้ของ SINGER	
9. รายได้ค่าความเสียหาย - รายได้อื่น - ลูกหนี้อื่น	1.95 0.97	0.97	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นจากข้อตกลงร่วมกันของทั้งสองบริษัทเพื่อปกป้องความเสียหายอันเกิดจากการบกพร่องในการปฏิบัติงานและ/หรือการทุจริตของพนักงาน ถ้าบริษัทได้ตรวจสอบว่าสัญญาสินเชื่อที่เกิดจากพนักงานของ SINGER สร้างความเสียหายเช่น ลูกค้าปฏิเสธสัญญาและตรวจพบว่าเป็นความตั้งใจประพฤตผิดของพนักงานของ SINGER บริษัทสามารถเรียกร้องความเสียหายที่เกิดขึ้นได้ โดย SINGER จะเรียกร้องความเสียหายจากพนักงานเป็นขั้นตอนต่อไป ซึ่งอัตราเรียกเก็บเป็นไปตามความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง	รายการดังกล่าวเป็นรายการสมเหตุสมผลและเป็นแผนกเช่นเดียวกับการค้าปกติ และเป็นรายการที่ทำเพื่อรักษาผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท
10. รายได้ส่งเสริมการขาย - รายได้อื่น - ลูกหนี้อื่น - รายได้ค้างรับ	4.58 3.16 1.63		รายการดังกล่าวเป็นรายการที่ SINGER ให้เงินสนับสนุนแก่บริษัทเพื่อเป็นการส่งเสริมการขาย - สินค้าภายใต้เครื่องหมายการค้าของ SINGER โดย - บริษัทต้องจัดหาบุคลากรและทรัพยากรต่างๆ เพื่อให้เกิดการขายที่ตอบสนองลูกค้าด้วยความรวดเร็ว โดยเงื่อนไขของสัญญาสินเชื่อเป็นไปตามที่บริษัทกำหนด ซึ่งไม่ส่งผลเสียหายใดๆ แก่บริษัท	รายการดังกล่าวเป็นรายการเพื่อสนับสนุนการค้าในธุรกิจระหว่างสองบริษัท โดยอัตราค่าบริการเป็นอัตราที่เหมาะสม และไม่สร้างความเสียหายให้แก่บริษัท

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและสมเหตุสมผล	ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2566	งวด 3 เดือนแรก ของปี 2567		
			และจากข้อตกลงทั้งสองบริษัทต้องร่วมกันควบคุมคุณภาพสินเชื่อ หากแนวโน้มอัตราหนี้เสียสูงขึ้น ทั้งสองบริษัทต้องเข้าหารือและพิจารณาร่วมกัน และสามารถยุติโครงการได้ โดยข้อตกลงดังกล่าวจัดทำขึ้นในช่วงไตรมาส 4 ปี 2566	
11. เงินชำระสินเชื่อผ่านตู้เติมเงินของ SINGER - ลูกหนี้อื่น	0.29	0.23	รายการดังกล่าวเป็นจำนวนเงินที่ได้รับจริงจากลูกค้าของบริษัทที่ทำกาการจ่ายค่างวดสินเชื่อผ่านตู้เก็บเงินของ SINGER ซึ่งเป็นช่องทางหนึ่งในการอำนวยความสะดวกให้ลูกค้าชำระค่างวด	รายการดังกล่าวเป็นไปตามลักษณะธุรกิจทั่วไป ซึ่งไม่ได้ทำให้บริษัทเสียผลประโยชน์แต่อย่างใด
12. รายได้ค่าบริการระบบ SG Tracking - รายได้อื่น - ลูกหนี้อื่น	- -	0.03 0.03	รายการดังกล่าวเป็นไปเพื่อใช้ในการติดตามการทำงานของพนักงานขาย ซึ่งทาง SINGER ได้ขอใช้ระบบดังกล่าว โดยบริษัทคิดค่าธรรมเนียมจากจำนวนผู้ใช้งานระบบ	รายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อบริษัท

4.2. บริษัท เอสจี โบรคเกอร์ จำกัด (“SGB”) เป็นบริษัทย่อยของ SINGER และมีกรรมกรร่วมกัน

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและสมเหตุสมผล	ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2566	งวด 3 เดือนแรก ของปี 2567		
<p>1. รายได้ค่านายหน้าจากการขายประกัน</p> <ul style="list-style-type: none"> - รายได้ค่านายหน้า - รายได้ค่ารับ - ลูกหนี้อื่น 	<p>19.58</p> <p>5.88</p> <p>0.04</p>	<p>5.85</p> <p>4.71</p> <p>2.50</p>	<p>รายการดังกล่าว เกิดจากการนำเสนอผลิตภัณฑ์กรรมกรประกันภัยให้แก่ลูกค้าผู้ใช้บริการสินเชื่อของบริษัท ครอบคลุมถึงประกันภัยรถยนต์และประกันคุ้มครองวงเงินสินเชื่อ เพื่อลดความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าผู้ใช้บริการสินเชื่อ ในกรณีที่เกิดความเสียหายต่อรถหลักประกัน หรือเกิดเหตุการณ์รุนแรงที่ทำให้ผู้ขอสินเชื่อทุพพลภาพ หรือถึงแก่ชีวิต บริษัททำหน้าที่เป็นช่องทางในการหาลูกค้าเพื่อทำประกันภัย และ SGB เป็นผู้ถือใบอนุญาตตัวแทนการขายประกันและประสานงานกับบริษัทประกันภัย โดยบริษัทจะได้รับส่วนแบ่งค่านายหน้าจาก SGB ตามขอบเขตการทำงานและเป้าหมายที่ตั้งร่วมกัน</p> <p>อัตราส่วนแบ่งจะถูกทบทวนร่วมกันเพื่อให้สอดคล้องต่อเป้าหมายและขอบเขตการทำงานในแต่ละปี</p>	<p>รายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล สะท้อนการบริการที่เกิดขึ้นจริง และเป็นประโยชน์กับบริษัท</p>

4.3. บริษัท เอสจี เซอร์วิสเซส จำกัด (“SGS”) เป็นบริษัทย่อยของ SINGER และมีกรรมกรร่วมกัน

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและสมเหตุสมผล	ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2566	งวด 3 เดือนแรก ของปี 2567		
1. รายการเช่าสถานที่กับ SGS - ค่าใช้จ่ายอื่น	0.48	0.01	บริษัทมีการเช่าใช้พื้นที่บางส่วนของอาคาร คลังสินค้าในจังหวัดพระนครศรีอยุธยาจาก SGS ในลักษณะของการเช่าช่วง เพื่อใช้เป็นพื้นที่ปฏิบัติงานของแผนกติดตามหนี้ทางโทรศัพท์ โดยคิดราคาเช่าพื้นที่จากการปันส่วนต้นทุน ค่าเช่าของ SGS ด้วยสัดส่วนการใช้พื้นที่จริงของบริษัท และบวกค่าใช้จ่ายส่วนเพิ่มร้อยละ 15 ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการ ภายในพื้นที่ เช่น ค่าบริการทำความสะอาด รักษาความปลอดภัย บริการที่จอดรถยนต์ เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทจะต้องชำระค่าสาธารณูปโภค โดยปันส่วนจากใบแจ้งหนี้ค่าสาธารณูปโภคที่เกิดขึ้นจริงตามสัดส่วนการใช้พื้นที่	การใช้ทรัพยากรร่วมกัน ทำให้เกิดการประหยัด ต้นทุนจากการประหยัดต่อขนาด (Economy of Scale) รวมถึงมีความเห็นว่าการจัดสรรต้นทุน การให้บริการให้สอดคล้องกับการใช้งานจริงตาม หลักเกณฑ์การปันส่วน (Pro Rata Basis) จึงถือเป็นรายการที่เหมาะสมและเป็นประโยชน์ต่อ บริษัท
2. ค่าบริการพื้นที่ ค่าบริการ ซ่อมแซมและบำรุงรักษาเครื่องมือ เครื่องใช้ - ค่าใช้จ่ายอื่น - เจ้าหนี้อื่น	0.29 0.09	- -	บริษัทได้ใช้บริการในการดูแล ซ่อมแซม เครื่องมือเครื่องใช้ รวมถึงสินค้าที่บริษัทได้ยึด คินจากลูกค้าเพื่อให้อุปกรณ์ เครื่องมือเครื่องใช้ ของบริษัทสามารถใช้งานได้ ซึ่งอัตราค่าบริการ เป็นไปตามราคาตลาด	รายการดังกล่าวเป็นไปตามลักษณะธุรกิจทั่วไป และอัตราค่าบริการเป็นไปตามตลาด
3. ค่าบริการด้านบุคลากรและ สนับสนุนบุคลากรฝ่ายปฏิบัติการ - รายได้อื่น - ลูกหนี้อื่น	- -	0.26 0.28	บริษัทให้บริการเจ้าหน้าที่ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์แก่ SGS สำหรับอัตราค่าธรรมเนียมอ้างอิงจาก ต้นทุนจริงและปันส่วนตามเปอร์เซ็นต์การ ทำงานที่ทำงานให้กับผู้ใช้บริการและบวกส่วน เพิ่มในส่วนค่าดำเนินการร้อยละ 5	รายการดังกล่าวเป็นไปตามลักษณะธุรกิจทั่วไป และอัตราค่าบริการเป็นไปตามตลาด

4.4. บริษัท เจมาร์ท กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) (“JMART”) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมของบริษัท โดย JMART ถือหุ้นใน SINGER ร้อยละ 25.20 ของทุนที่จดทะเบียนและชำระแล้วทั้งหมด และเป็นผู้ถือหุ้นทางตรงโดยถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 4.46 ของทุนที่จดทะเบียนและชำระแล้วทั้งหมด

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและสมเหตุสมผล	ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2566	งวด 3 เดือนแรก ของปี 2567		
1. ค่าบริการ - ค่าใช้จ่ายอื่น	1.54	0.22	บริษัทได้ว่าจ้างกิจการที่เกี่ยวข้องในการเข้าตรวจสอบกระบวนการปฏิบัติงานของบริษัท โดยค่าธรรมเนียมวิชาชีพดังกล่าวเป็นราคาที่เทียบเคียงได้กับการว่าจ้างบริษัทอื่น	รายการดังกล่าวเป็นรายการจ้างทั่วไป โดยอัตราค่าบริการเป็นอัตราที่เหมาะสมและเป็นประโยชน์ต่อบริษัท

4.5. บริษัท เจ เอ็ม ที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิส เซส จำกัด (มหาชน) (“JMT”) เป็นบริษัทย่อยของ JMART

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและสมเหตุสมผล	ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2566	งวด 3 เดือนแรก ของปี 2567		
1. รายได้จากการขายลูกหนี้ - รายได้จากการโอนขายสิทธิเรียกร้องลูกหนี้ - ลูกหนี้อื่น	110.31 61.75	0.70 4.25	บริษัทให้บริการสินเชื่อเงินให้กู้ยืมและสินเชื่อเช่าซื้อ ซึ่งมีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อ จึงเกิดเป็นลูกหนี้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing loan) เพื่อเรียกคืนกระแสเงินสดจากสินเชื่อดังกล่าว และบริหารคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อทั้งหมดให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น บริษัทจึงมีการจำหน่ายสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ตามสัญญาสินเชื่อ ผ่านวิธีการประมูลลูกหนี้ด้อยคุณภาพ โดยในการประมูล บริษัทจะส่งหนังสือเชิญผู้ประกอบการบริหารหนี้ด้อยคุณภาพจำนวนไม่ต่ำกว่า 3 ราย เพื่อเข้ามาทำการประมูล	รายการดังกล่าวเป็นไปตามลักษณะธุรกิจปกติทั่วไปของผู้ประกอบการสินเชื่อ
2. ค่าบริการติดตามหนี้ - ค่าบริการติดตามหนี้	18.33	0.52	บริษัทให้บริการสินเชื่อเงินให้กู้ยืมและสินเชื่อเช่าซื้อ ซึ่งมีความเสี่ยงจากการไม่สามารถเรียกเก็บ	รายการดังกล่าวเป็นรายการตามลักษณะธุรกิจทั่วไปของบริษัทที่ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อ ซึ่ง

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและสมเหตุสมผล	ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2566	งวด 3 เดือนแรก ของปี 2567		
<ul style="list-style-type: none"> - เจ้าหนี้อื่น - ค่าใช้จ่ายอื่น 	1.25	1.34	<p>ค่างวดได้ตามกำหนดชำระ และในกรณีที่บริษัทไม่สามารถจัดเก็บหนี้ได้ตามกำหนดชำระและมีลูกหนี้ที่ค้างชำระเป็นระยะเวลานาน จะส่งผลต่อการจัดสถานะของลูกหนี้และการตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนทางเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และอาจเกิดการค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มเติมกรณีที่เกิดการฟ้องร้องหรือดำเนินการทางกฎหมาย</p> <p>บริษัทจึงใช้บริการติดตามทางทนายสำหรับหนี้ที่เกินกำหนดชำระ การเข้าครอบครองทรัพย์สิน ฟ้องร้องดำเนินคดี สืบทรัพย์สินและบังคับคดี จากผู้ให้บริการภายนอก (Outsource) โดยมี JMT เป็นหนึ่งในผู้ให้บริการดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทจะพิจารณาความสามารถของผู้ให้บริการทุกราย และจัดสรรพอร์ตสินเชื่อให้ผู้บริการแต่ละราย เพื่อติดตามหนี้ ตามความชำนาญ ความเหมาะสมของราคา และข้อเสนอที่ดีที่สุดของผู้ให้บริการแต่ละราย</p> <p>อย่างไรก็ตามบริษัทได้ทำการวัดประสิทธิภาพการทำงาน (KPI) ของ JMT และผู้ให้บริการรายอื่นอย่างสม่ำเสมอ และถ้าผลการทำงานไม่เป็นไปตามที่บริษัทกำหนด บริษัทสามารถยกเลิกการว่าจ้าง และให้บริษัทอื่นที่มีผลการทำงานที่ดีกว่า ดำเนินการแทน อัตราค่าจ้างในการติดตามหนี้เป็นอัตราเช่นเดียวกับอัตราที่</p>	<p>กระบวนการติดตามทวงหนี้ กลับเข้าครอบครองทรัพย์สิน ฟ้องร้องดำเนินคดี สืบทรัพย์สิน และบังคับคดี เป็นกระบวนการที่จำเป็นต่อธุรกิจ ที่ต้องอาศัยความเชี่ยวชาญ เพื่อเป็นการบริหารหนี้ และลดความเสียหายจากการผิดนัดชำระหนี้ โดยอัตราค่าบริการเป็นราคาที่ตกลงร่วมกันทั้งสองฝ่าย และอยู่บนหลักเกณฑ์ของราคาตลาด และมีการกำหนดการวัดประสิทธิภาพการทำงาน และสามารถยกเลิกการว่าจ้างได้ถ้าประสิทธิภาพการทำงานไม่เป็นไปตามที่บริษัทกำหนด ซึ่งเป็นการกระทำที่เหมาะสมและเป็นประโยชน์กับบริษัท</p>

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและสมเหตุสมผล	ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2566	งวด 3 เดือนแรก ของปี 2567		
			ให้กับบริษัทอื่น ส่วนค่าใช้จ่ายที่ใช้ในการดำเนินการทางกฎหมายเป็นค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บตามจริงเช่น ค่าธรรมเนียมศาล ค่าธรรมเนียมเอกสารต่างๆ ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นตามจริงตามที่หน่วยงานราชการเรียกเก็บ	
3. ค่านายหน้าโครงการสินเชื่อรถทำเงิน - ค่าใช้จ่ายอื่น	0.04	0.02	<p>บริษัทได้มีข้อตกลงร่วมกับ JMT ในโครงการสินเชื่อรถทำเงิน โดย JMT จะทำการจัดหาลูกค้า ทำการเสนอขายสินเชื่อ ประสานงานกับฝ่ายพิจารณาสินเชื่อ รวมทั้งจัดเก็บเอกสารจากลูกค้าเพื่อนำส่งบริษัท JMT จะได้รับค่านายหน้าจากการขายสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติ และลูกค้ารับวงเงินสินเชื่อแล้วเท่านั้น</p> <p>ในการพิจารณาอัตราค่านายหน้าที่จ่ายให้ JMT ทางบริษัทได้เปรียบเทียบกับรายการขายปกติที่บริษัทได้มีการจ่ายค่าใช้จ่ายต่างๆ ให้ตัวแทนขายและพนักงานขาย เช่นค่านายหน้าตัวแทนที่แนะนำลูกค้า ค่านายหน้าให้กับพนักงานขายที่ทำหน้าที่ติดต่อลูกค้า ตรวจสอบรถ ประสานงานกับฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อ จัดเก็บเอกสารจากลูกค้า รวมถึงเงินเดือนและค่าใช้จ่ายอื่นที่จ่ายให้กับพนักงานขาย ซึ่งเปรียบเทียบกับแล้วไม่มีความแตกต่างกับอัตราค่านายหน้าที่จ่ายให้ JMT</p>	รายการดังกล่าวถือเป็นช่องทางหนึ่งในการหาลูกค้าของบริษัท อัตราค่าบริการเป็นอัตราที่เหมาะสม

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและสมเหตุสมผล	ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2566	งวด 3 เดือนแรก ของปี 2567		
4. ค่าบริการใช้โปรแกรมตรวจสอบ ประเมินสถานะลูกค้า			ค่าบริการใช้โปรแกรมตรวจสอบประเมินสถานะ ลูกค้าหรือข้อมูลของกลุ่มลูกค้าเพื่อใช้ ประกอบการพิจารณาสินเชื่อ	รายการดังกล่าวเป็นไปตามลักษณะธุรกิจทั่วไป และอัตราค่าบริการเป็นไปตามตลาด
- ค่าใช้จ่ายอื่น	-	0.15		
- เจ้าหนี้อื่น	-	0.11		

4.6. บริษัท เจมาร์ท โมบาย จำกัด (“JMB”) เป็นบริษัทย่อยของ JMART

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและสมเหตุสมผล	ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2566	งวด 3 เดือนแรก ของปี 2567		
1. บริษัทซื้อสินค้าจาก JMB เพื่อใช้ ในการประกอบธุรกิจสินเชื่อเช่า ซื้อ	29.78	15.43	รายการดังกล่าวเกิดจากบริษัทให้บริการสินเชื่อ เช่าซื้อโทรศัพท์มือถือของ JMB โดยบริษัท ส่งซื้อสินค้าจาก JMB เพื่อให้บริการสินเชื่อเช่า ซื้อโทรศัพท์มือถือ โดยสินค้าโทรศัพท์มือถือ ดังกล่าวจะถูกส่งมอบให้กับลูกค้าที่ต้องการซื้อ สินค้าโทรศัพท์มือถือผ่านการเข้าถึง ประสานงาน และจัดเก็บเอกสารโดย JMB ทั้งนี้ บริษัทได้ทำการซื้อขายโทรศัพท์กับ JMB โดย กำหนดให้ซื้อ/ขายในราคาตลาด ณ ช่วงเวลาที่ ทำการซื้อขายสินค้าโทรศัพท์มือถือ	รายการดังกล่าวเป็นรูปแบบของการประกอบ ธุรกิจสินเชื่อที่ต้องมีกระบวนการซื้อสินค้าเพื่อ เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ และเป็นการซื้อสินค้าใน ราคาตลาด ณ ช่วงเวลาที่ทำการซื้อสินค้า โทรศัพท์มือถือ จึงเป็นรายการที่มีความ สมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อบริษัท
- ซื้อสินค้า	4.67	3.79		
- เจ้าหนี้การค้า				

4.7. บริษัท เจมาร์ท ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“JMI”) เป็นบริษัทย่อยของ JMT

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและสมเหตุสมผล	ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2566	งวด 3 เดือนแรก ของปี 2567		
1. ค่าเบี้ยประกันภัย			บริษัทได้ทำประกันภัยเสี่ยงภัยทรัพย์สิน และ ประกันภัยความรับผิดชอบของกรรมการและ	รายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็น ประโยชน์ต่อบริษัท
- ค่าใช้จ่ายอื่น	0.29	0.06		
- ลูกหนี้อื่น	0.16	0.10		

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและสมเหตุสมผล	ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2566	งวด 3 เดือนแรก ของปี 2567		
			เจ้าหน้าที่กับ JMI ซึ่งราคาเป็นไปตามที่บริษัท ประกันทำกับบุคคลอื่น	

4.8. บริษัท เจ เวนเจอร์ส จำกัด (“JVC”) เป็นบริษัทย่อยของ JMART

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและสมเหตุสมผล	ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2566	งวด 3 เดือนแรก ของปี 2567		
1. ค่าพัฒนาระบบซอฟต์แวร์ - ซื้อมินิพีซีไม่มีตัวตน - เจ้าหนี่อื่น	2.11 -	1.31 0.87	บริษัทได้ว่าจ้าง JVC ในการพัฒนาระบบซอฟต์แวร์ ส่วนใหญ่มาจากการพัฒนาระบบ SG Tracking สำหรับบริหารการติดตามหนี้ของพนักงาน ติดตามหนี้ภาคสนาม สามารถเก็บที่อยู่ของ ลูกค้าในระบบได้อย่างแม่นยำ (ละติจูด ลองติ จูด) และทำให้สามารถทราบการเดินทางของ พนักงานภาคสนาม เพื่อติดตามการทำงานและ เพื่อใช้ในการเบิกจ่ายค่าใช้จ่ายของพนักงาน ติดตามหนี้ภาคสนาม ซึ่งรายการดังกล่าว การ จัดซื้อจัดจ้าง มีการเปรียบเทียบราคาตาม เงื่อนไขปกติของบริษัท และราคาจะหว่างกัน เป็นไปตามราคาตลาด	รายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป และเป็นราคาที่สมเหตุสมผล
2. ค่าบริการบำรุงรักษาระบบ - ค่าใช้จ่ายอื่น - เจ้าหนี่อื่น	0.11 0.07	0.01 0.02	บริษัทได้ว่าจ้าง JVC ในการดูแลรักษาระบบ เครือข่ายคลาวด์ที่ใช้ในการเก็บข้อมูลสำหรับ ระบบ SG Tracking ที่ดังกล่าวข้างต้น	รายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป และเป็นราคาที่สมเหตุสมผล

4.9. บริษัท บีนแอนด์บราวน์ จำกัด (“BB”) เป็นบริษัทย่อยของ JMART

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและสมเหตุสมผล	ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2566	งวด 3 เดือนแรก ของปี 2567		
ซื้อสินค้า			เป็นการซื้อสินค้าเพื่อใช้ในกิจการเช่น เครื่องชงกาแฟ เมล็ดกาแฟ ซึ่งเป็นไปตามราคาตลาด และเทียบเคียงได้กับแบรนด์อื่น	รายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป และเป็นราคาที่สมเหตุสมผล
- ค่าใช้จ่ายอื่น	0.09	0.01		
- เจ้าหนี้อื่น	0.02	0.01		

4.10. บริษัท เจ อีลิท จำกัด (“JElite”) เป็นบริษัทย่อยของ JMART

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและสมเหตุสมผล	ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2566	งวด 3 เดือนแรก ของปี 2567		
ค่าส่งเสริมการขาย			บริษัทได้มีการจัดทำโครงการส่งเสริมการขาย ร่วมกับบริษัทในเครือโดยแจก J Point ของกิจการที่เกี่ยวข้องแก่ลูกค้ารายย่อยที่เข้าโครงการรวมหนี้ (Debt Consolidation) กับบริษัท โดยราคา J Point เป็นไปตามราคาตลาด เช่นเดียวกับ point ของบริษัทอื่น	รายการดังกล่าวเป็นรายการเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจระหว่างบริษัทในกลุ่ม และเพื่อการมุ่งใจสำหรับลูกค้าของบริษัทและ/หรือลูกค้าของบริษัทในกลุ่ม เข้ามาเป็นลูกค้าของบริษัท โดยราคาที่กำหนดเป็นราคาไม่ต่างจากราคาอ้างอิงจากบริษัทอื่น
- ค่าใช้จ่ายอื่น	0.01	0.01		
- เจ้าหนี้อื่น	0.01	0.01		

ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 2/2567 เมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2567 ได้พิจารณาข้อมูลรายการระหว่างกันของบริษัทฯ ณ สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567 ประกอบกับสอบถามข้อมูลต่าง ๆ จากฝ่ายบริหารของบริษัทรวมทั้งสอบทานข้อมูลตามที่ระบุในหมายเหตุประกอบรายงานทางการเงินที่ได้รับการตรวจสอบโดยมีผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัท และเห็นว่า รายการระหว่างกันของบริษัท สำหรับ ณ สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567 เป็นรายการที่มีความจำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท และ/หรือ เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไปในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่คู่สัญญาอีกฝ่ายมีสถานะเป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (Arm's Length Basis)

5. ตารางสรุปงบการเงินในระยะ 3 ปี ที่ผ่านมา และปีปัจจุบันจนถึงไตรมาสล่าสุด พร้อมคำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานในปีที่ผ่านมาและปีปัจจุบันจนถึงไตรมาสล่าสุด

5.1. งบแสดงฐานะทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท	31 ธ.ค. 64		31 ธ.ค. 65		31 ธ.ค. 66		31 มี.ค. 67	
	(ตรวจสอบ)		(ตรวจสอบ)		(ตรวจสอบ)		(สอบทาน)	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์								
สินทรัพย์หมุนเวียน								
เงินสดและรายการเทียบเท่า เงินสด	391.37	3.42	3,106.14	17.47	154.00	1.14	624.25	4.54
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ ครบกำหนดชำระภายในหนึ่ง ปี	3,076.26	26.91	3,438.46	19.34	855.86	6.36	688.50	5.01
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ครบ กำหนดชำระภายในหนึ่งปี	1,225.05	10.72	2,006.26	11.28	2,263.28	16.82	2,361.96	17.17
ลูกหนี้อื่น	228.98	2.00	67.32	0.38	212.46	1.58	156.45	1.14
รายได้ค้างรับ	25.57	0.22	11.67	0.07	7.52	0.06	4.71	0.03
สินทรัพย์รอการขาย	-	0.00	39.05	0.22	181.74	1.35	152.07	1.11
สินทรัพย์อื่น	0.01		0.08					
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	4,947.24	43.28	8,668.98	48.75	3,674.86	27.31	3,987.94	28.99
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน								
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	2,076.04	18.16	1,918.40	10.79	715.58	5.32	775.41	5.64
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	4,277.93	37.43	7,030.47	39.53	8,325.44	61.88	8,251.07	59.99
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและ อุปกรณ์	14.32	0.13	21.47	0.12	21.97	0.16	21.33	0.16
สินทรัพย์สิทธิการใช้	14.90	0.13	18.94	0.11	26.04	0.19	24.17	0.18
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	4.72	0.04	6.27	0.04	13.57	0.10	23.19	0.17
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการ ตัดบัญชี	93.63	0.82	116.91	0.66	674.97	5.02	669.67	4.87
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	1.46	0.01	1.92	0.01	2.44	0.02	2.33	0.02
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	6,482.99	56.72	9,114.39	67.74	9,780.01	72.69	9,767.16	71.01
รวมสินทรัพย์	11,430.24	100.00	17,783.36	100.00	13,454.87	100.00	13,755.10	100.00
หนี้สินหมุนเวียน								
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบัน การเงิน	-	0.00	55.00	0.31	-	0.00	-	0.00
เจ้าหนี้การค้า	1,179.63	10.32	486.48	2.74	75.19	0.56	69.23	0.50
เจ้าหนี้อื่น	263.44	2.30	163.96	0.92	127.50	0.95	118.11	0.86

หน่วย : ล้านบาท	31 ธ.ค. 64		31 ธ.ค. 65		31 ธ.ค. 66		31 มี.ค. 67	
	(ตรวจสอบ)		(ตรวจสอบ)		(ตรวจสอบ)		(สอบทาน)	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบริษัท ใหญ่ที่ถึง								
กำหนดชำระภายในหนึ่งปี	9.89	0.09	10.48	0.06	2,353.83	17.49	3,948.46	28.71
ส่วนของหนี้สินตามสัญญา เช่าที่ถึงกำหนดชำระภายใน หนึ่งปี	7.55	0.07	9.02	0.05	14.21	0.11	13.88	0.10
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	49.26	0.43	92.40	0.52	-	0.00	-	0.00
รวมหนี้สินหมุนเวียน	1,509.77	13.21	817.33	4.60	2,570.72	19.11	4,149.67	30.17
หนี้สินไม่หมุนเวียน								
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบริษัท ใหญ่	7,463.09	65.29	11,172.67	62.83	7,718.84	57.37	6,424.22	46.70
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบัน การเงิน	14.44	0.13	3.92	0.02	-	0.00	-	0.00
หนี้สินตามสัญญาเช่า	8.61	0.08	11.77	0.07	12.31	0.09	10.87	0.08
ประมาณการหนี้สินไม่ หมุนเวียนสำหรับ ผลประโยชน์พนักงาน	19.14	0.17	24.14	0.14	17.95	0.13	17.71	0.13
เงินประกันพนักงาน	1.20	0.01	2.14	0.01	13.61	0.10	13.28	0.10
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	7,506.48	65.67	11,214.64	63.06	7,762.71	57.69	6,466.08	47.01
รวมหนี้สิน	9,016.25	78.88	12,031.97	67.66	10,333.43	76.80	10,615.75	77.18
ส่วนของผู้ถือหุ้น								
ทุนเรือนหุ้น								
ทุนจดทะเบียน								
(หุ้นสามัญจำนวน 3,270,000,000 หุ้น มูลค่า 1 บาทต่อหุ้น)	3,270.00	28.61	3,270.00	18.39	3,270.00	0.24	3,270.00	23.77
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว								
(หุ้นสามัญจำนวน 3,270,000,000 หุ้น มูลค่า 1 บาทต่อหุ้น)	2,450.00	21.43	3,270.00	18.39	3,270.00	0.24	3,270.00	23.77
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น								
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	-	0.00	2,292.00	0.12	2,292.00	17.03	2,292.00	16.66
ส่วนต่างจากการรวมธุรกิจ ภายใต้การควบคุมเดียวกัน	(974.12)	8.52	(974.12)	0.05	(0.97)	7.23	(0.97)	0.01
กำไร (ขาดทุน) สะสม								
จัดสรรแล้ว								

หน่วย : ล้านบาท	31 ธ.ค. 64		31 ธ.ค. 65		31 ธ.ค. 66		31 มี.ค. 67	
	(ตรวจสอบ)		(ตรวจสอบ)		(ตรวจสอบ)		(สอบทาน)	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ทุนสำรองตามกฎหมาย	176.02	1.54	209.38	1.18	209.38	1.56	209.38	1.52
ขาดทุนสะสม	762.09	6.67	954.13	5.37	1,675.82	12.46	1,657.92	12.05
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	2,413.99	21.12	5,751.40	32.34	3,121.44	23.20	3,139.35	22.82
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	11,430.24	100.00	17,783.36	100.00	13,454.87	100.00	13,755.10	100.00

5.2. งบกำไรขาดทุน

หน่วย : ล้านบาท	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 66	31 มี.ค. 67
	(ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบ)	(สอบทาน)
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
รายได้				
ดอกเบี้ยรับจากสัญญาเช่าซื้อและเงินให้กู้ยืม	1,735.93	2,399.08	2,089.38	424.33
รายได้อื่น	45.88	39.68	80.11	12.20
รวมรายได้	1,781.82	2,438.76	2,169.49	436.53
ค่าใช้จ่าย	-	-		
ค่าใช้จ่ายในการให้บริการและบริหาร	491.63	641.60	640.54	137.41
รวมค่าใช้จ่าย	491.63	641.60	640.54	137.41
กำไรจากกิจกรรมดำเนินงาน	1,290.18	1,797.15	1,528.95	299.12
ต้นทุนทางการเงิน	(353.29)	(600.22)	(592.72)	(147.37)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(211.37)	(395.21)	(3,770.82)	(128.53)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	725.51	801.73	(2,834.59)	23.21
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	(132.48)	(134.49)	559.31	(5.31)
กำไร (ขาดทุน) สำหรับงวด	593.03	667.24	(2,275.28)	17.91

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน

รายได้รวม

รายได้รวมประกอบด้วยรายได้ดอกเบี้ยรับจาก (1) สัญญาสินเชื่อเช่าซื้ออุปกรณ์เครื่องใช้ไฟฟ้า (2) สัญญาสินเชื่อรถทำเงิน และ (3) สัญญาสินเชื่ออื่น เช่น สินเชื่อสวัสดิการพนักงาน สินเชื่อผ่อนทองออนไลน์ ("Click2Gold") และสินเชื่ออื่น ๆ และรายได้อื่น เช่น รายได้ค่าธรรมเนียม และรายได้ค่านายหน้า เป็นต้น

สำหรับไตรมาสที่ 1 ปี 2567 บริษัทมีรายได้รวมจำนวน 436 ล้านบาท ลดลง 222 ล้านบาท หรือร้อยละ 34 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยรับจากสัญญาเช่าซื้อและเงินให้กู้ยืม

รายได้ดอกเบี้ยรับจากสัญญาเช่าซื้อและเงินให้กู้ยืม สำหรับไตรมาสที่ 1 ปี 2567 บริษัทมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากสัญญาสินเชื่อเช่าซื้อและเงินให้กู้ยืมจำนวน 424 ล้านบาท ลดลง 222 ล้านบาทหรือร้อยละ 34 จากงวดเดียวกันของปีก่อน

สืบเนื่องจากการที่บริษัทมีนโยบายการอนุมัติสินเชื่อที่เข้มงวดมากขึ้น พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้าลดลง รวมถึงมีหนี้ต่อคุณภาพสูงขึ้น ส่งผลต่อการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อเช่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้าลดลงร้อยละ 82 จากงวดเดียวกันของปีก่อน ส่วนรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาสินเชื่อรถทำเงินและสัญญาสินเชื่อสวัสดิการพนักงานมีอัตราเติบโตสูงขึ้นคิดเป็นร้อยละ 11 จากงวดเดียวกันของปีก่อน

ค่าใช้จ่ายในการให้บริการและบริหาร

สำหรับไตรมาสที่ 1 ปี 2567 บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการให้บริการและบริหารจำนวน 137 ล้านบาท ลดลง 39 ล้านบาทหรือร้อยละ 22 จากงวดเดียวกันของปีก่อน สาเหตุหลักมาจากการนโยบายการควบคุมค่าใช้จ่าย โดยเฉพาะการบริหารจัดการบุคลากรแต่ละหน่วยงานให้เหมาะสมและเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานโดยนำหลัก KPI มาเป็นตัวชี้วัดและการควบคุมรายจ่ายอย่างต่อเนื่อง

ต้นทุนทางการเงิน

สำหรับไตรมาสที่ 1 ปี 2567 บริษัทมีต้นทุนทางการเงินจำนวน 147 ล้านบาท ลดลง 10 ล้านบาท หรือร้อยละ 6 จากงวด เดียวกันของปีก่อน สาเหตุหลักมาจาก ในปี 2566 บริษัทมีการชำระคืนเงินกู้ยืมบริษัทใหญ่จำนวน 1,100 ล้านบาท

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับไตรมาสที่ 1 ปี 2567 บริษัทมีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 129 ล้านบาท ลดลง 625 ล้านบาทหรือร้อยละ 83 จากงวดเดียวกันของปีก่อน สาเหตุหลักมาจากการลดลงของพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้าจากการที่บริษัทมีนโยบายในการปล่อยสินเชื่อที่เข้มงวดมากขึ้น ส่งผลให้ยอดปล่อยสินเชื่อใหม่ของสัญญาเช่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้าลดลง ประกอบกับในไตรมาสที่ 1 ปี 2566 มีการตั้งประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของกลุ่มลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้าที่ออกจากโครงการให้ความช่วยเหลือจากผลกระทบของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่ไม่สามารถจ่ายชำระหนี้ได้ตามที่กำหนด นอกจากนี้บริษัทยังมีนโยบายการติดตามหนี้เชิงรุกมากขึ้น ส่งผลให้ในไตรมาสที่ 1 ปี 2567 บริษัทไม่ได้มีการบรรเทาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในจำนวนที่มากเหมือนปีก่อน

กำไร (ขาดทุน) สำหรับงวด

สำหรับไตรมาสที่ 1 ปี 2567 บริษัทมีผลกำไรสุทธิสำหรับงวด จำนวน 18 ล้านบาท ในขณะที่งวดเดียวกันของปีก่อนมี ผลขาดทุนสุทธิสำหรับงวดจำนวน 368 ล้านบาท สาเหตุหลักของผลกำไรสุทธิสำหรับงวดมาจากการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้าและสินเชื่อรถทำเงินและการบริหารค่าใช้จ่ายที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น ตามที่กล่าวข้างต้น

ฐานะทางการเงิน

สินทรัพย์รวม

สินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 13,755 ล้านบาทและ 13,455 ล้านบาทตามลำดับ ซึ่งเพิ่มขึ้น 300 ล้านบาทหรือร้อยละ 2 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยส่วนใหญ่มีสาเหตุมาจาก

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 มีจำนวน 624 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้น 470 ล้านบาท หรือร้อยละ 305 เมื่อเทียบกับปีก่อน สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของกระแสเงินสดรับจากกิจกรรมดำเนินงาน ไม่ว่าจะเป็นการปล่อยสินเชื่อใหม่อย่างรัดกุมมากขึ้น การควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 มีจำนวน 1,464 ล้านบาท ซึ่งลดลง 108 ล้านบาทหรือร้อยละ 7 เมื่อเทียบกับปีก่อน สาเหตุหลักมาจากการลดลงของพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้าจากการที่บริษัทมีนโยบายในการปล่อยสินเชื่อที่เข้มงวดมากขึ้น ส่งผลให้ยอดปล่อยสินเชื่อใหม่ของสัญญาเช่าซื้อลดลง

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 ของบริษัทมีจำนวน 10,613 ล้านบาท สูงขึ้น 25 ล้านบาทหรือร้อยละ 2 เมื่อเทียบกับปีก่อน สาเหตุหลักมาจากการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อสวัสดิการพนักงาน

หนี้สิน

หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เท่ากับ 10,616 ล้านบาท และ 10,334 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเพิ่มขึ้น 282 ล้านบาทหรือร้อยละ 3 สาเหตุหลักมาจากในไตรมาสที่ 1 ปี 2567 บริษัทมีการทำสัญญาเงินกู้ยืมจากบริษัทใหญ่เป็นจำนวน 300 ล้านบาท

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เท่ากับ 3,139 ล้านบาท และ 3,121 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้น 18 ล้านบาทหรือร้อยละ 1 จากผลกำไรจากการดำเนินงานในไตรมาสที่ 1 ปี 2567 ตามที่กล่าวข้างต้น

มุมมองของผู้บริหารต่อทิศทางการดำเนินงานในอนาคต

ฝ่ายบริหารและบริษัทยังคงมีมุมมองเชิงบวกสำหรับฐานะการเงินและการดำเนินงานในอนาคต จากที่สภาวะเศรษฐกิจเริ่มฟื้นตัวหลังจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ทำให้ลูกค้ามีศักยภาพในการจ่ายเงินสินเชื่อมากขึ้น ในปี 2567 บริษัทได้มีการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการปล่อยสินเชื่อโทรศัพท์เคลื่อนที่ที่สามารถล็อกการใช้งานหากลูกค้าไม่ชำระเงิน หรือ Locked Phone โดยมีการนำเทคโนโลยีมาใช้เพื่อให้ง่ายและรวดเร็วในการสมัครสินเชื่อ การอนุมัติสินเชื่อ จึงมีการอาศัยทรัพยากรยนต์ของลูกค้า ซึ่งฝ่ายบริหารมีความมั่นใจว่าผลิตภัณฑ์ดังกล่าวจะสามารถทำให้บริษัทเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง

6. ข้อมูลอื่นที่อาจจะมีผลกระทบต่อการตัดสินใจลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ (ถ้ามี)

-ไม่มี-

7. บุคคลเกี่ยวโยงและ/หรือผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียที่ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	จำนวนหุ้นที่ถือในบริษัท	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
บริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน)	2,449,998,000	74.92

8. การประเมินราคาสินทรัพย์โดยผู้ประเมินราคาอิสระในกรณีเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่มีความสำคัญขั้นพื้นฐานในรูปของมูลค่าของตัวสินทรัพย์ เช่น อสังหาริมทรัพย์

-ไม่มี-

9. ความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระในเรื่องต่อไปนี้

- ความสมเหตุสมผลและผลประโยชน์ของรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อบริษัท

ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระมีความเห็นว่าการรับความช่วยเหลือทางการเงินจาก SINGER เป็นการรับความช่วยเหลือที่มีเงื่อนไขการทำสัญญาที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทซึ่งสามารถการเพิ่มสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจให้แก่บริษัท โดยมีระยะเวลาการชำระเงินกู้ยืมที่ไม่เกิน 4 ปี และการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมในรายการนี้ที่อ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ย MLR จากธนาคารพาณิชย์ ซึ่งทำให้บริษัทไม่ได้มีผลกระทบในเชิงลบสำหรับการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นนัยสำคัญ

- ความเป็นธรรมของราคาและเงื่อนไขของรายการที่เกี่ยวข้องกัน

ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ มีความเห็นว่าหลักเกณฑ์ในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการรับความช่วยเหลือทางการเงินดังกล่าวข้างต้น มีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์ต่อบริษัท ทั้งในด้าน (1) การอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ และ (2) ต้นทุนทางการเงินที่จะเกิดขึ้นของบริษัทจากการรับความช่วยเหลือทางการเงินจาก SINGER มีความเหมาะสม เมื่อเปรียบเทียบกับต้นทุนทางการเงินและระยะเวลาการดำเนินการเพื่อหาเงินกู้ยืมภายนอก ประกอบไปด้วย เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน และการออกและเสนอขายหุ้นกู้ ทั้งนี้ ในการพิจารณาความช่วยเหลือทางการเงินในแต่ละครั้งของบริษัทจะให้ความสำคัญกับความเพียงพอของกระแสเงินสดภายในกิจการก่อน

- ผู้ถือหุ้นควรลงมติเห็นด้วยหรือไม่เห็นด้วยกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน

ควรเห็นด้วย ตามเหตุผลและผลประโยชน์ของรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อบริษัท และความเป็นธรรมของราคาและเงื่อนไขของรายการที่เกี่ยวข้องกัน

10. คดีหรือข้อเรียกร้องที่มีสาระสำคัญซึ่งอยู่ระหว่างการดำเนินการ

-ไม่มี-

11. หนังสือมอบฉันทะ พร้อมเสนอชื่อกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 รายเป็นรับผู้มอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น

เอกสารแนบ 7

12. ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับการตกลงเข้าทำรายการเกี่ยวข้องที่ระบุถึงความสมเหตุสมผลและประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท เมื่อเปรียบเทียบกับ การตกลงเข้าทำรายการกับบุคคลภายนอกที่เป็นอิสระ

-ไม่มี-

13. ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือกรรมการของบริษัทที่แตกต่างจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัทตาม (11)

-ไม่มี-

บริษัทขอรับรองว่า ในการเข้าทำรายการในครั้งนี้ บริษัทได้พิจารณาด้วยความสมเหตุสมผล โดยอยู่บนพื้นฐานของผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ และบริษัทขอรับรองว่าข้อความในสารสนเทศฉบับนี้เป็นจริงทุกประการ

(นายอโณทัย ศรีเตี้ยเพชร)

กรรมการผู้จัดการ

รายงานความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ
เกี่ยวกับการรับความช่วยเหลือทางการเงินจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ของ



บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

เสนอ

ผู้ถือหุ้นของบริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

จัดทำโดย



บริษัท เอส 14 แอดไวเซอร์ จำกัด

5 กรกฎาคม 2567

วันที่ 5 กรกฎาคม 2567

เรื่อง ความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเกี่ยวกับการรับความช่วยเหลือทางการเงินจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน
ของบริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

เรียน คณะกรรมการตรวจสอบและผู้ถือหุ้นของบริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

เอกสารแนบ:

- 1) ข้อมูลการประกอบธุรกิจของบริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
- 2) ข้อมูลการประกอบธุรกิจของบริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน)

อ้างอิงถึง:

- 1) มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 5 เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2567 และ
รายการสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกัน : การรับความช่วยเหลือทางการเงินจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน
- 2) มติที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบบริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 5 เมื่อวันที่ 20 มิถุนายน
2567 : การรับความช่วยเหลือทางการเงินจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน
- 3) แบบแสดงรายงานข้อมูลประจำปี (56-1 One Report) ของบริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) สิ้นสุด
วันที่ 31 ธันวาคม 2566
- 4) แบบแสดงรายงานข้อมูลประจำปี (56-1 One Report) ของบริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน) สิ้นสุด
วันที่ 31 ธันวาคม 2566
- 5) งบการเงินที่ตรวจสอบและสอบทานแล้วโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด
(มหาชน) สำหรับงวด 12 เดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และงวด 3 เดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567
- 6) งบการเงินที่ตรวจสอบและสอบทานแล้วโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด
(มหาชน) สำหรับงวด 12 เดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และงวด 3 เดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567
- 7) หนังสือรับรอง หนังสือบริคณห์สนธิ ข้อมูลและเอกสารอื่นๆ ตลอดจนการสัมภาษณ์ผู้บริหารและพนักงานของ
บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ที่มาของการทำรายการ

ตามที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัท” หรือ “SGC”) ครั้งที่ 5/2567 เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2567 ภายใต้การพิจารณาและให้ความเห็นชอบโดยที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 4/2567 เมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2567 ได้มีมติอนุมัติให้เสนอต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติการเข้ารับความช่วยเหลือทางการเงินโดยการเข้าทำสัญญาเงินกู้กับบริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน) (“SINGER”) ในวงเงินไม่เกิน 6,100.00 ล้านบาท โดยมีระยะเวลาการชำระเงินกู้ยืมไม่เกิน 4 ปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นวงเงินสำรองในการเบิกใช้เพื่อชำระคืนหนี้เดิมที่มีอยู่กับ SINGER ในกรณีที่บริษัทฯ มีความจำเป็นต้องรักษาสภาพคล่องทางการเงินเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ

ทั้งนี้ การเข้าทำรายการดังกล่าว จัดเป็นรายการเกี่ยวโยงกันประเภทการรับความช่วยเหลือทางการเงิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ฉบับลงวันที่ 31 สิงหาคม 2551 (และตามที่ได้แก้ไขเพิ่มเติม) และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546 ฉบับลงวันที่ 19 พฤศจิกายน 2546 (และที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) (“ประกาศรายการเกี่ยวโยงกัน”) เนื่องจาก SINGER ถือหุ้นในบริษัท ที่สัดส่วนร้อยละ 74.92 ของทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้วของบริษัทฯ โดยประมาณการมูลค่าดอกเบียตลอดอายุการใช้สัญญารวมทั้งสิ้น 1,798.28 ล้านบาท ที่อัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อประเภทลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) เฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ 4 แห่ง ประกอบด้วย ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ซึ่ง ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2567 จะมีอัตราดอกเบี้ย MLR เฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 7.12 ต่อปี บวกส่วนต่างร้อยละ 0.25 ต่อปี รวมเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ร้อยละ 7.37 ต่อปี ซึ่งคิดเป็นมูลค่ารายการร้อยละ 58.16 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท (“Net Tangible Asset” หรือ “NTA”) ที่ 3,091.99 ล้านบาท ตามงบการเงินรวมของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 ซึ่งทำให้การเข้าทำรายการรับความช่วยเหลือทางการเงินจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในครั้งนี้มีมูลค่ารายการเกินกว่าร้อยละ 3.00 ของ NTA จึงเข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันขนาดใหญ่ ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

1. จัดทำและเปิดเผยสารสนเทศเกี่ยวกับรายการเกี่ยวโยงกันต่อตลาดหลักทรัพย์
2. ได้รับอนุมัติการเข้าทำรายการดังกล่าวจากคณะกรรมการบริษัทฯ
3. แต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ เพื่อให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการเกี่ยวโยงกันต่อผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ
ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้แต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระจากบริษัท เอส 14 แอดไวเซอร์ จำกัด (“เอส 14” หรือ “ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ”) เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2567 ซึ่ง เอส 14 เป็นที่ปรึกษาทางการเงินที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) เพื่อทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระในการความเห็นต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นสำหรับการเข้าทำธุรกรรมในครั้งนี้
4. จัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 14 วัน โดยมีสารสนเทศอย่างน้อยตามที่กำหนดไว้ในประกาศรายการที่เกี่ยวข้องกัน และ
5. ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการเข้าทำรายการดังกล่าว ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง โดยไม่นับส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย

ความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระฉบับนี้จัดทำขึ้นจากการศึกษาข้อมูลและรายละเอียดจากสารสนเทศที่บริษัทฯ ได้แจ้งต่อตลาดหลักทรัพย์ ข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณะ งบการเงินของบริษัทฯ ที่ได้รับการตรวจสอบและสอบทานแล้วจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ข้อมูลที่ได้รับจากบริษัทฯ รวมถึงข้อมูลและเอกสารอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับรายละเอียดในการรับความช่วยเหลือทางการเงินจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว นอกจากนี้ ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระยังได้ยึดถือข้อมูลตามที่ได้รับจากการสัมภาษณ์ผู้บริหารของบริษัทฯ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง รวมถึงรายงานอื่นๆ ของบริษัทฯ การคาดการณ์และความเห็นที่เกี่ยวข้องกับการเข้าทำรายการ โดยนำข้อมูลต่างๆ ที่ได้รับมาวิเคราะห์และจัดทำเป็นความเห็นในรายงานฉบับนี้

S14 Advisory ในฐานะที่ปรึกษาทางการเงินอิสระที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเป็นอิสระจากบริษัทฯ ได้พิจารณาและศึกษาข้อมูลดังกล่าวด้วยความรอบคอบและสมเหตุสมผลตามมาตรฐานของผู้ประกอบวิชาชีพพึงกระทำ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อยของบริษัทฯ เป็นสำคัญ ความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระตั้งอยู่บนสมมติฐานว่าข้อมูลและเอกสารทั้งหมดที่ได้รับจากบริษัทฯ และผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณชนและข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนจากการสัมภาษณ์ผู้บริหารของบริษัทฯ มีความเป็นจริง ถูกต้อง และครบถ้วน โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงใดๆ ในสาระสำคัญและไม่มีความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น หรือกำลังจะเกิดขึ้น หรือมีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นที่อาจส่งผลกระทบต่อผลประกอบการและสถานะทางการเงินของบริษัทฯ ตลอดจนเป็นการพิจารณาจากสภาวะแวดล้อมทางเศรษฐกิจและข้อมูลที่เกิดขึ้นในขณะที่ทำการศึกษาเท่านั้น หากปัจจัยดังกล่าวข้างต้นมีการเปลี่ยนแปลงจากปัจจุบันอย่างมีนัยสำคัญ อาจส่งผลกระทบต่อการทำรายการของบริษัทฯ ในครั้งนี้ รวมถึงส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ และการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น ดังนั้น การให้ความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระจึงไม่อาจยืนยันผลกระทบต่อผลที่เกิดขึ้นอย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นในภายหน้าได้ อย่างไรก็ตาม ความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระในครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ความเห็นแก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ต่อการเข้าทำรายการดังกล่าวข้างต้นเท่านั้น โดยการตัดสินใจลงคะแนนเสียงอนุมัติสำหรับการเข้าทำรายการในครั้งนี้จะอยู่ในดุลยพินิจของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เป็นสำคัญ ซึ่งผู้ถือหุ้นจะศึกษาข้อมูลและพิจารณาเหตุผล ข้อดี ข้อด้อย ความเสี่ยง รวมถึงความเห็นในประเด็นพิจารณาต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเข้าทำรายการดังกล่าวที่แนบมาพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง ทั้งนี้ การให้ความเห็นนี้มิได้เป็นการรับรองผลสำเร็จของการเข้าทำรายการต่างๆ รวมถึงผลกระทบต่อผลที่เกิดขึ้น และที่ปรึกษาทางการเงินอิสระไม่ต้องรับผิดชอบต่อผลกระทบใดๆ ที่อาจเกิดขึ้นจากการเข้าทำรายการดังกล่าวไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

สารบัญ

คำนิยาม	2
ส่วนที่ 1 : บทสรุปผู้บริหาร (Executive Summary)	3
ส่วนที่ 2 : ลักษณะและรายละเอียดของรายการ	19
2.1 ที่มาและลักษณะโดยทั่วไปของรายการ	19
2.2 ประเภทและขนาดของรายการ	20
2.3 วัน เดือน ปี ที่เกิดรายการ	21
2.4 คู่สัญญาที่เกี่ยวข้องและความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา	21
2.5 สรุปสาระสำคัญของรายการและเงื่อนไขสำคัญ	24
2.6 มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนและวิธีการชำระราคา	25
2.7 เงื่อนไขในการพิจารณาเข้าทำรายการ	26
2.8 รายการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นระหว่าง 6 เดือนก่อนวันที่มีการตกลงเข้าทำรายการซึ่งเกิดจากบุคคลเดียวกัน หรือ ผู้ที่เกี่ยวข้องและญาติสนิทของบุคคลดังกล่าว	26
2.9 แหล่งที่มาของเงินทุนที่ทางบริษัท ได้รับจาก SINGER จากการได้รับความช่วยเหลือทางการเงิน	26
2.10 แหล่งที่มาของเงินทุนสำหรับการชำระคืนเงินต้นของการเข้าทำรายการ	27
2.11 การเข้าร่วมประชุมและออกเสียงในที่ประชุมคณะกรรมการของกรรมการที่มีส่วนได้เสีย	27
2.12 เงื่อนไขที่อาจมีผลกระทบต่อสิทธิผู้ถือหุ้น	27
2.13 ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับการตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันในครั้งนี้	27
2.14 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือกรรมการบริษัทที่แตกต่างจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัท	27
ส่วนที่ 3 : ความสมเหตุสมผล และ ข้อดีข้อด้อยของการเข้าทำรายการ	28
3.1 วัตถุประสงค์และความจำเป็นในการเข้าทำรายการ	28
3.2 ประวัติการให้และรับความช่วยเหลือทางการเงิน	28
3.3 ความเหมาะสมของอัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขของการเข้าทำรายการ	29
3.4 ผลกระทบของการรับความช่วยเหลือทางการเงินและฐานะทางการเงินของบริษัท	36
3.5 ข้อดีและข้อด้อยของการเข้าทำรายการ	37
3.6 ข้อดีและข้อด้อยของการไม่เข้าทำรายการ	41
3.7 ข้อดีและข้อด้อยของการเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	43
3.8 ข้อดีและข้อด้อยของการเข้าทำรายการกับบุคคลภายนอก	44
3.9 ความเสี่ยงจากการเข้าทำรายการ	45
3.10 สรุปความเห็นของที่ปรึกษาฯ ต่อความสมเหตุสมผลของรายการ	46
ส่วนที่ 4 : สรุปความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ	47
เอกสารแนบ 1 : สรุปข้อมูลของบริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	48
เอกสารแนบ 2 : สรุปข้อมูลของบริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน)	58

คำนิยาม

คำย่อ	หมายถึง
SGC หรือ บริษัทฯ	บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
SINGER	บริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ที่สัดส่วนร้อยละ 74.92 ของทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว ทั้งหมดของบริษัทฯ
กลุ่มบริษัทฯ	บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน)
การเข้าทำรายการ	การทำรายการรับความช่วยเหลือจาก SINGER ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ในวงเงินกู้ไม่เกิน 6,100.00 ล้านบาท โดยมีระยะเวลาการชำระเงินกู้ไม่เกิน 4 ปี ที่อัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ย MLR เฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ 4 แห่ง ประกอบไปด้วย ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงศรีไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) บวกด้วยส่วนต่างร้อยละ 0.25 ต่อปี หรือต้นทุนทางการเงินของ SINGER บวกด้วยส่วนต่างร้อยละ 0.25 ต่อปี แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า
สำนักงาน ก.ล.ต.	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
ตลาดหลักทรัพย์ฯ	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
IFA หรือ ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ	บริษัท เอส 14 แอดไวเซอร์ จำกัด
รายงานความเห็นของที่ปรึกษาฯ	รายงานความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเกี่ยวกับรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์และรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
ประกาศรายการที่เกี่ยวข้องกัน	ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 21/2551 เรื่องหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ลงวันที่ 31 สิงหาคม พ.ศ. 2551 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546 ลงวันที่ 10 พฤศจิกายน พ.ศ. 2546 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม)
พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัดฯ	พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม)
พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ	พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม)
MLR หรือ Minimum Loan Rate	อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อประเภทลูกค้าชั้นดี
NTA หรือ Net Tangible Asset	มูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ

ส่วนที่ 1 : บทสรุปผู้บริหาร (Executive Summary)

ตามที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัท” หรือ “SGC”) ครั้งที่ 5/2567 เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2567 ภายใต้การพิจารณาและให้ความเห็นชอบโดยที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 4/2567 เมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2567 ได้มีมติอนุมัติให้เสนอต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2567 ในวันที่ 7 สิงหาคม 2567 เพื่อพิจารณาอนุมัติการรับความช่วยเหลือทางการเงินจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน โดยเป็นการเข้าทำสัญญาเงินกู้กับบริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน) (“SINGER”) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ ที่สัดส่วนร้อยละ 74.92 ของทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้วของบริษัทฯ ในวงเงินไม่เกิน 6,100.00 ล้านบาท ซึ่งมีกำหนดชำระการใช้เงินกู้ยืมภายในปี 2571 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นวงเงินสำรองในการเบิกใช้เพื่อชำระคืนหนี้เดิมที่มีอยู่กับ SINGER ในกรณีที่บริษัทฯ มีความจำเป็นต้องรักษาสภาพคล่องทางการเงินเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ

ทั้งนี้ การเข้าทำรายการดังกล่าว จัดเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันประเภทการรับความช่วยเหลือทางการเงิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ฉบับลงวันที่ 31 สิงหาคม 2551 (และตามที่ได้แก้ไขเพิ่มเติม) และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546 ฉบับลงวันที่ 19 พฤศจิกายน 2546 (และที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) (“ประกาศรายการเกี่ยวข้องกัน”) เนื่องจาก SINGER เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ ที่สัดส่วนร้อยละ 74.92 ของทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้วของบริษัทฯ โดยประมาณการมูลค่าดอกเบี้ยจากการใช้เงินตลอดอายุสัญญารวมทั้งสิ้น 1,798.28 ล้านบาท ที่อัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อประเภทลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) เฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ 4 แห่ง ประกอบด้วย ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ซึ่ง ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2567 อัตราดอกเบี้ย MLR เฉลี่ยจากธนาคารพาณิชย์ 4 แห่งเท่ากับร้อยละ 7.12 ต่อปี บวกส่วนต่างร้อยละ 0.25 ต่อปี รวมเป็นประมาณการอัตราดอกเบี้ยสำหรับการเข้าทำรายการนี้ที่ร้อยละ 7.37 ต่อปี หรือคิดเป็นร้อยละ 58.16 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท (“Net Tangible Asset” หรือ “NTA”) ที่ 3,091.99 ล้านบาท อ้างอิงตามงบการเงินรวมของบริษัทฯ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 ซึ่งมีมูลค่ารายการเกินกว่าร้อยละ 3.00 ของ NTA จึงเข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันขนาดใหญ่ ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

1. จัดทำและเปิดเผยสารสนเทศเกี่ยวกับรายการเกี่ยวข้องกันต่อตลาดหลักทรัพย์
2. ได้รับอนุมัติการเข้าทำรายการดังกล่าวจากคณะกรรมการบริษัท
3. แต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ เพื่อให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการเกี่ยวข้องกันต่อผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้แต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระจากบริษัท เอส 14 แอดไวเซอร์ จำกัด (“เอส 14” หรือ “ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ”) ซึ่งเป็นที่ปรึกษาทางการเงินที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) เพื่อทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระในการความเห็นต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นสำหรับธุรกรรมในครั้งนี้
4. จัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 14 วัน โดยมีสารสนเทศอย่างน้อยตามที่กำหนดไว้ในประกาศรายการที่เกี่ยวข้องกัน และ

5. ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในการเข้าทำรายการดังกล่าว ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง โดยไม่นับสวนของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย

จากการศึกษาข้อมูลที่เกี่ยวข้องต่างๆ อาทิ อัตราดอกเบี้ย เงื่อนไขต่างๆ ในการเข้าทำรายการ ข้อดีและข้อด้อยในการเข้าทำรายการ ข้อดีและข้อด้อยของการเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันเมื่อเทียบกับบุคคลภายนอก ความเสี่ยงจากการเข้าทำรายการ รวมถึงความเหมาะสมของการเข้าทำรายการ สามารถสรุปความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระได้ดังนี้

ความเหมาะสมของวงเงินกู้ยืม

การเข้ารับความช่วยเหลือทางการเงินในครั้งนี้จาก SINGER จะมีมูลค่าไม่เกิน 6,100.00 ล้านบาท ซึ่งสามารถสรุปที่มาของการกำหนดมูลค่าวงเงินดังกล่าวได้ตามตารางด้านล่าง ดังนี้

รายการ	มูลค่า (ล้านบาท)
ภาระหนี้กับ SINGER ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567	10,372.67
ประมาณการการชำระเงินต้นให้แก่ SINGER ในปี ¹	4,272.67
มูลค่าวงเงินสำหรับการเข้าทำรายการในครั้งนี้	6,100.00

หมายเหตุ ¹เงินต้นที่ต้องใช้สำหรับการชำระเงินกู้ยืมกับ SINGER ภายในปี 2567

รายละเอียดเงินกู้ยืมระหว่าง SINGER และบริษัทฯ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567

ลำดับ	ปีที่ครบกำหนดชำระของวงเงินกู้ยืมของบริษัทฯ แก่ SINGER	มูลค่าวงเงินกู้ยืม (ล้านบาท)
1	ครบกำหนดชำระเงินต้นในปี 2567	2353.83
2	ครบกำหนดชำระเงินต้นในปี 2568	7,718.84
3	ครบกำหนดชำระเงินต้นในปี 2569	300.00
	รวมวงเงินกู้ยืมที่บริษัทฯ ต้องชำระแก่ SINGER	10,372.67

ที่มา: ข้อมูลจากบริษัทฯ

หมายเหตุ: บริษัทฯ ได้มีการชำระเงินต้นจำนวน 200.00 ล้านบาทให้แก่ SINGER ในเดือนเมษายน 2567

รายละเอียดแหล่งที่มาของเงินทุนสำหรับการชำระเงินกู้ยืมแก่ SINGER ในปี 2567

ลำดับ	แหล่งเงินทุนสำหรับการชำระเงินกู้ยืม	มูลค่า (ล้านบาท)
1	ประมาณการเงินจากการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน (PPO) ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯ เพื่อใช้สำหรับการชำระเงินกู้ยืมกับ SINGER ¹	ไม่เกิน 4,000.00
2	ประมาณการกระแสเงินสดของบริษัทฯ สำหรับชำระเงินกู้ยืมที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2567 ²	272.67
	รวมเงินทุนที่ต้องใช้สำหรับการชำระเงินกู้ยืมกับ SINGER ภายในปี 2567	ไม่เกิน 4,272.67

ที่มา: เอกสารเผยแพร่ต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และข้อมูลจากบริษัทฯ

หมายเหตุ: ¹ บริษัทฯ มีแผนขออนุมัติจากผู้ถือหุ้นเพื่อออกหุ้นเพิ่มทุนสามัญจำนวน 3,270 ล้านหุ้น โดยประมาณการเงินรับจากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น คำนวณจากราคาตลาดเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของบริษัทฯ ย้อนหลัง 7 วันทำการติดต่อกันก่อนวันประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ (20 มิถุนายน 2567 – 28 มิถุนายน 2567) ซึ่งเท่ากับ 1.89 บาทต่อหุ้น หักด้วยส่วนลดไม่เกินร้อยละ 15.00 ซึ่งเท่ากับราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ 1.61 บาทต่อหุ้น คูณด้วยจำนวนหุ้นที่เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่

ทั้งนี้ ในวาระเดียวกัน บริษัทฯ มีแผนขออนุมัติจากผู้ถือหุ้นเพื่อรองรับการใช้สิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ ครั้งที่ 1 (“SGC-W1”) และรองรับการใช้สิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ ครั้งที่ 2 (“SGC-W2”) ซึ่งสามารถสรุปตามรายละเอียดตามตารางด้านล่างดังนี้

รูปแบบการจัดสรร	จำนวนหุ้น	อัตราส่วนการใช้สิทธิ	อายุการใช้สิทธิ	ราคาการใช้สิทธิ	วัตถุประสงค์การใช้เงิน
รองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท ครั้งที่ 1 ("SGC-W1") ที่จัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯ ตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (ก่อนการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนในครั้งนั้น) โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ	ไม่เกิน 654,000,000 หุ้น	5 หุ้นสามัญต่อใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย	1 ปี	ส่วนลดร้อยละ 10.00 ของราคาตลาด ณ วันกำหนดราคาใช้สิทธิแปลงสภาพ	เงินทุนหมุนเวียนในกิจการ
รองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท ครั้งที่ 2 ("SGC-W2") ที่จัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯ ที่จองซื้อและได้รับจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ออกและเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่	ไม่เกิน 1,308,000,000 หุ้น	ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วยต่อ 1 หุ้นสามัญ	3 ปี	ส่วนเพิ่มร้อยละ 10.00 ของราคาตลาด ณ วันกำหนดราคาใช้สิทธิแปลงสภาพ	ชำระคืนเงินกู้ยืมจากบริษัทใหญ่และเงินทุนหมุนเวียนในกิจการ อย่างไรก็ตาม เนื่องจากระยะเวลาการใช้สิทธิมีอายุ 3 ปี ดังนั้น บริษัทฯ จึงกำหนดวงเงินกู้ยืมในครั้งนี้อ้างอิงจากหุ้นสามัญเพิ่มทุนเท่านั้น

² ประมาณการกระแสเงินสดของบริษัทฯ

จากตารางข้างต้น บริษัทฯ จะมีจำนวนวงเงินกู้ยืมคงเหลือสำหรับปี 2568 กับ SINGER ที่ 6,100.00 ล้านบาท ซึ่งเป็นที่มาของการกำหนดวงเงินของการเข้าทำรายการในครั้งนั้น ดังนั้น ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระมีความเห็นว่าการเข้าทำรายการเข้าทำสัญญาเงินกู้ที่ 6,100.00 ล้านบาทมีความเหมาะสมเนื่องจากการเพิ่มสภาพคล่องของบริษัทฯ จากการขยายระยะเวลาการชำระคืนเงินต้นของบริษัทฯ ไปชำระภายในปี 2571

ความเหมาะสมของอัตราดอกเบี้ย และเงื่อนไขของการเข้าทำรายการรับความช่วยเหลือทางการเงิน

เนื่องด้วยเงื่อนไขระยะเวลาการเบิกใช้เงินกู้มีระยะเวลา 4 ปี ซึ่งการชำระเงินกู้ยืมทั้งหมดจะถูกชำระครบทั้งหมดภายในปี 2571 ทั้งนี้ เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยในตลาดปัจจุบันที่ได้รับจากสถาบันการเงินและในตลาดเงินมีความผันผวน ทำให้ที่ปรึกษาการเงินอิสระพิจารณานำต้นทุนจากการกู้ยืมในวิธีที่เหมาะสมของบริษัทฯ มาใช้เปรียบเทียบเพื่อวิเคราะห์และพิจารณาความเหมาะสมของอัตราดอกเบี้ยรวมถึงเงื่อนไขที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ ในระยะยาว ประกอบไปด้วยการเปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ยจากการเข้าทำรายการรับความช่วยเหลือทางการเงินในครั้งนั้น กับ อัตราดอกเบี้ยที่คาดว่าจะได้รับจากสถาบันการเงิน และ อัตราดอกเบี้ยที่คาดว่าจะได้รับจากการออกและเสนอขายหุ้นกู้

การเข้าทำรายการรับความช่วยเหลือทางการเงินในครั้งนั้น บริษัทฯ ได้เลือกใช้วิธีการกำหนดดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระหว่างกันผ่านการเปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ยระหว่าง (1) อัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อประเภทลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) เฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ 4 แห่ง ประกอบไปด้วย ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงศรีไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด

(มหาชน) ซึ่ง ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2567 อัตราดอกเบี้ย MLR เฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ 4 แห่งดังกล่าวเท่ากับร้อยละ 7.12 ต่อปี บวกส่วนต่างร้อยละ 0.25 ต่อปี รวมประมาณการอัตราดอกเบี้ยสำหรับรายการนี้ที่ร้อยละ 7.37 ต่อปี และ (2) ต้นทุนทางการเงินที่เกิดขึ้นจริงของ SINGER บวกส่วนต่างร้อยละ 0.25 ต่อปี แล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า

อย่างไรก็ดี เนื่องจากต้นทุนของ SINGER ที่มีอยู่ไม่ได้สะท้อนต้นทุนทางการเงินในกรณีที่ SINGER มีการจัดหาแหล่งเงินทุนจากภายนอกในปัจจุบัน อาทิ การกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน (อัตราดอกเบี้ย MLR อยู่ในช่วงร้อยละ 7.05 ต่อปีถึงร้อยละ 9.50 ต่อปี) หรือ การออกและเสนอขายหุ้นกู้ (อัตราดอกเบี้ยหุ้นกู้ในอันดับความน่าเชื่อถือที่ BB+ อยู่ในช่วงร้อยละ 4.00 ต่อปีถึงร้อยละ 7.00 ต่อปี สำหรับหุ้นกู้ที่ออกและเสนอขายในปี 2566 และ 2567 ทั้งนี้ การกำหนดอัตราดอกเบี้ยหุ้นกู้ยังต้องพิจารณาปัจจัยอื่นรวมไปด้วย อาทิ สภาพตลาดและฐานะการเงินของผู้ออกและเสนอขายหุ้นกู้) ดังนั้น SINGER และบริษัทฯ จึงพิจารณากำหนดอัตราดอกเบี้ย MLR เฉลี่ยเพื่อใช้เปรียบเทียบเพื่อสะท้อนต้นทุนทางการเงินของ SINGER ที่จะเกิดขึ้นจากการเข้าทำรายการในครั้งนี้อย่างเหมาะสม

ทั้งนี้ ในปัจจุบัน SINGER มีภาระหนี้สินที่มีดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นจากการออกและเสนอขายหุ้นกู้เท่านั้น ซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยอยู่ที่ร้อยละ 5.70 และร้อยละ 5.75 ต่อปี หรือเฉลี่ยที่ร้อยละ 5.725 ต่อปี ซึ่งสามารถสรุปรายละเอียดหุ้นกู้ของ SINGER ในปัจจุบันได้ดังนี้

รายละเอียด	SINGER249A	SINGER252A
อันดับความน่าเชื่อถือของ SINGER ณ วันออกหุ้นกู้	BBB-	BBB-
มูลค่าการออกและเสนอขาย	2,000 ล้านบาท	1,700 ล้านบาท
วันออกและเสนอขายหุ้นกู้	24 มีนาคม 2564	6 สิงหาคม 2564
อายุหุ้นกู้	3 ปี 6 เดือน	3 ปี 6 เดือน
วันครบกำหนดชำระหุ้นกู้	24 กันยายน 2567	6 กุมภาพันธ์ 2568
กลุ่มนักลงทุนที่เสนอขาย	II/HNW	II/HNW
อัตราดอกเบี้ย	ร้อยละ 5.75	ร้อยละ 5.70

ที่มา : สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

เนื่องจากต้นทุนทางการเงินของ SINGER ในปัจจุบันมีอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ย MLR เฉลี่ยจากธนาคารพาณิชย์ 4 แห่ง รวมถึงอัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ที่ SINGER มีอยู่ในปัจจุบันนั้นออกและเสนอขายด้วยอันดับความน่าเชื่อถือที่ BBB- ซึ่งสูงกว่าอันดับความน่าเชื่อถือของ SINGER ในปัจจุบันที่ BB+ (ได้รับการจัดอันดับเมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2567 จาก TRIS) รวมถึงปัจจัยอื่นๆ ที่ต้องพิจารณาสำหรับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ อาทิ สภาพของภาวะตลาด ผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน ดังนั้น ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระจึงพิจารณาใช้อัตราดอกเบี้ยของ MLR เฉลี่ยจากธนาคารพาณิชย์ 4 แห่งเพื่อพิจารณาความเหมาะสมของการเข้าทำรายการในครั้งนี้อย่างเหมาะสม ซึ่งรายละเอียดหลักเกณฑ์ และเงื่อนไขการเข้าทำรายการกู้ยืมเงินในครั้งนี้อย่างเหมาะสมสรุปได้ดังนี้

เงื่อนไข	รายละเอียด	ความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ
ประเภทเงินกู้	เงินกู้แบบไม่มีหลักประกัน	เหมาะสม เนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีภาระการใช้หลักประกันสำหรับการเข้าทำสัญญาเงินกู้ รวมถึงเป็นเงื่อนไขเดิมที่ทางบริษัทฯ ทำกับ SINGER
สกุลเงินกู้	เงินบาท	เหมาะสม เนื่องจากเป็นสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินรายได้ของบริษัทฯ
วงเงินการใช้สินเชื่อ	ไม่เกิน 6,100.00 ล้านบาท	เหมาะสม เนื่องจากเป็นวงเงินที่บริษัทฯ คาดการณ์ว่าจะเพียงพอสำหรับการคืนเงินกู้ที่มีอยู่ในปัจจุบัน ซึ่งพิจารณาจากแผนการชำระ

เงื่อนไข	รายละเอียด	ความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ
		หนี้ของบริษัทฯ รวมถึงความสามารถในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
วัตถุประสงค์ในการกู้ยืม	เพื่อใช้เป็นวงเงินสำรองแก่บริษัทฯ ในการเบิกใช้เพื่อชำระหนี้เดิมที่มีอยู่กับ SINGER ในกรณีที่บริษัทฯ มีความจำเป็นต้องรักษาสภาพคล่องทางการเงินเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ	เหมาะสม เนื่องจากเป็นการบริหารจัดการสภาพคล่องของบริษัทฯ สำหรับการเป็นวงเงินเพื่อชำระเงินกู้ที่มีอยู่ในปัจจุบัน
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อประเภทลูกค้ารายใหญ่ชนิด (MLR) เฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ 4 แห่ง ประกอบด้วย ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ซึ่ง ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2567 อัตราดอกเบี้ย MLR เฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 7.12 ต่อปี บวกส่วนต่างร้อยละ 0.25 ต่อปี รวมเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ร้อยละ 7.37 ต่อปี หรือ ต้นทุนทางการเงินที่เกิดขึ้นจริงของ SINGER บวกส่วนต่างร้อยละ 0.25 ต่อปี แล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ซึ่งในกรณีนี้ ต้นทุนทางการเงินที่เกิดขึ้นจริงของ SINGER จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยหุ้นกู้ของ SINGER ที่อยู่ในตลาดรอง ซึ่งเท่ากับร้อยละ 5.725 ต่อปี	เหมาะสม เนื่องจากเป็นการใช้อัตราดอกเบี้ยที่อ้างอิงจากตลาด ถึงแม้ว่าอัตราดอกเบี้ยจะสูงกว่าเมื่อเปรียบเทียบกับอัตราดอกเบี้ยในหุ้นกู้ไม่มีประกันที่ทางบริษัทฯ ได้รับที่อันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทฯ ที่ BB+ ซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยอยู่ระหว่างร้อยละ 4.00 ถึงร้อยละ 7.00 ต่อปี อ้างอิงจากการออกและเสนอขายหุ้นกู้ในปี 2566 และ 2567 อย่างไรก็ตาม อันดับความน่าเชื่อถือของการออกและเสนอขายหุ้นกู้จะต้องถูกประเมินโดยอ้างอิงจากฐานะบริษัทฯ อีกครั้ง ณ ช่วงเวลาที่ออกและเสนอขายหุ้นกู้ ทั้งนี้ ในกรณีของอัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ที่ไม่มีการจัดอันดับจะอยู่ที่ระหว่างร้อยละ 4.00 ถึงร้อยละ 9.00 ต่อปี อ้างอิงจากการออกและเสนอขายหุ้นกู้ในปี 2566 และ 2567 นอกจากนี้ บริษัทฯ จะมีภาระค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมสำหรับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ อาทิ ค่าที่ปรึกษาทางการเงิน ค่าที่ปรึกษากฎหมาย ค่าบริการการจัดจำหน่าย และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้
ระยะเวลาการเบิกใช้สินเชื่อ (Drawdown period)	1 มกราคม 2568 จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568 โดยบริษัทมีสิทธิขอเบิกใช้สินเชื่อได้หลายครั้ง ทั้งนี้การเบิกใช้สินเชื่อแต่ละครั้งจะเกิดขึ้นเมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขดังนี้ 1. หนี้เดิมที่บริษัทมีต่อ SINGER ถึงกำหนดชำระ และ 2. บริษัทมีความจำเป็นต้องรักษาสภาพคล่องทางการเงินเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ หากมีวงเงินคงเหลือที่ยังไม่เบิก ผู้ให้กู้จะยกเลิกวงเงินคงเหลือโดยอัตโนมัติ	เหมาะสม เนื่องจากเป็นการเบิกใช้เพื่อทดแทนเงินกู้ยืมในปัจจุบันที่จะครบกำหนดภายในปี 2568

เงื่อนไข	รายละเอียด	ความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ
ข้อกำหนดการเบิกถอน	บริษัทฯ จะต้องจัดส่งหนังสือขอเบิกถอนวงเงินกู้ไปยัง SINGER ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วัน ก่อนวันเบิกใช้วงเงินกู้ในแต่ละคราวโดยบริษัทฯ ต้องระบุจำนวนเงินกู้ที่ประสงค์จะขอเบิกถอนในแต่ละคราว และวัตถุประสงค์การเบิกใช้วงเงินเพื่อชำระค่างานเงินกู้เดิมใด	เหมาะสม เนื่องจากเป็นข้อกำหนดที่ไม่มีผลกระทบต่อทางลบกับทางบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ
ระยะเวลาการชำระเงินกู้ยืม	ชำระคืนเงินต้นทั้งหมดที่เบิกใช้ภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2571	เหมาะสม เนื่องจากบริษัทฯ จะมีระยะเวลาเพิ่มเติมในการชำระเงินต้นและดอกเบี้ยในส่วนที่บริษัทฯ มีการเบิกใช้สินเชื่อ
การชำระคืน	ชำระดอกเบี้ยในวันทำการสุดท้ายของเดือน และชำระเงินต้นเมื่อครบกำหนด ทั้งนี้ หากบริษัทฯ มีสภาพคล่องส่วนเกิน บริษัทฯ สามารถชำระคืนได้ก่อนกำหนดโดยไม่มีค่าธรรมเนียม	เหมาะสม เนื่องจากบริษัทฯ มีระยะเวลาในการจัดสรรเงินสดภายในสำหรับการดำเนินกิจการและวางแผนสำหรับการชำระหนี้กู้ยืม
ค่าธรรมเนียมการชำระคืนก่อนกำหนด (Prepayment Fee)	ไม่มี	เหมาะสม เนื่องจากเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ ในกรณีที่มีการชำระคืนเงินต้นก่อนกำหนด
หลักประกัน	ไม่มี	เหมาะสม เนื่องจากบริษัทฯ จะไม่มีภาระผูกพันจากการเข้าทำสัญญาเงินกู้
เงื่อนไขการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน	ไม่มี	เหมาะสม เนื่องจากเพิ่มความคล่องตัวของบริษัทฯ ในการดำเนินธุรกิจ
อัตราดอกเบี้ยผิดนัด	อัตราดอกเบี้ยผิดนัดบวกด้วยร้อยละ 3.00 ต่อปี นับแต่วันที่บริษัทฯ ผิดนัดหรือผิดสัญญาจนถึงวันที่บริษัทฯ ได้แก้ไขเหตุผิดสัญญาดังกล่าวหรือได้ชำระหนี้ตามสัญญาฉบับนี้ให้แก่ SINGER จนเสร็จสิ้น	เหมาะสม เนื่องจากเป็นข้อกำหนดที่ไม่มีเงื่อนไขแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญเมื่อเปรียบเทียบกับสัญญาเงินกู้ในปัจจุบัน
เงื่อนไขที่อาจส่งผลกระทบต่อผู้ถือหุ้น	การรับความช่วยเหลือทางการเงินในครั้งนี้ไม่มีเงื่อนไขที่แตกต่างจากเดิม และไม่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นเนื่องจากบริษัทฯ ไม่ได้ให้หลักประกันใดๆ กับผู้ให้กู้และไม่มีข้อจำกัดการจ่ายเงินปันผล อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ จะมีต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มขึ้นจากการเข้าทำสัญญาเงินกู้ในครั้งนี้	เหมาะสม เนื่องจากการทำสัญญาในครั้งนี้ไม่มีเงื่อนไขแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญเมื่อเปรียบเทียบกับสัญญาเงินกู้ในปัจจุบัน

ที่มา: ร่างสัญญาเงินกู้ระหว่างบริษัทฯ และ SINGER และข้อมูลจากสมาคมตราสารหนี้ไทย

หมายเหตุ : อัตราดอกเบี้ยผิดนัด หมายถึง อัตราดอกเบี้ยเปรียบเทียบกับระหว่างอัตราดอกเบี้ย MLR เฉลี่ยจากธนาคารพาณิชย์ 4 แห่งบวกด้วยส่วนต่างร้อยละ 0.25 ต่อปี หรือ ต้นทุนทางการเงินที่เกิดขึ้นจริงของ SINGER บวกด้วยส่วนต่างร้อยละ 0.25 ต่อปี แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระมีความเห็นว่า การรับความช่วยเหลือทางการเงินของบริษัทฯ จาก SINGER ในวงเงินแบบหมุนเวียนจำนวนไม่เกิน 6,100.00 ล้านบาท ที่อัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขอื่นๆ ตามที่ระบุในตารางข้างต้นนั้นมีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ ทั้งในด้าน (1) สภาพคล่องของบริษัทฯ ที่ดีขึ้นจากการได้รับความช่วยเหลือทางการเงินจากบุคคลที่เกี่ยวข้องในครั้งนี้ และ (2) ต้นทุนทางการเงินที่เหมาะสมเมื่ออ้างอิงกับการจัดหาเงินทุนในตลาดเงิน รวมถึงเป็นต้นทุนที่เทียบเคียงกับการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน หรือ การออกและเสนอขายหุ้นกู้ (3) การเข้าทำรายการเงินกู้ยืมในครั้งนี้มิได้เป็นข้อผูกมัดให้บริษัทฯ ต้องรับความช่วยเหลือทางการเงินโดยทันที ซึ่งสามารถพิจารณาการเบิกถอนเงินกู้ยืมดังกล่าวได้ตามสมควร ทั้งนี้ ในการพิจารณาความช่วยเหลือทางการเงินหรือการเบิกใช้สินเชื่อในแต่ละครั้ง บริษัทฯ จะให้ความสำคัญกับความเพียงพอของกระแสเงินสดภายในกิจการก่อน

รายละเอียดการคำนวณมูลค่ารวมสิ่งตอบแทน

เงื่อนไขสัญญาเงินกู้	รายละเอียด
วงเงินกู้ยืมสูงสุด	ไม่เกิน 6,100.00 ล้านบาท
ประมาณการอัตราดอกเบี้ย	ร้อยละ 7.37 ต่อปี
ระยะเวลาการชำระคืน	ไม่เกิน 4 ปี
มูลค่ารวมสิ่งตอบแทน	1,798.28
ขนาดรายการ (ร้อยละ)	58.16

หมายเหตุ: อัตราดอกเบี้ยจากการเข้าทำรายการจะเปลี่ยนแปลงถ้าอัตราดอกเบี้ย MLR ของธนาคารพาณิชย์ 4 แห่งมีการเปลี่ยนแปลงหรือต้นทุนทางการเงินของ SINGER สูงกว่าอัตราดอกเบี้ย MLR เฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ 4 แห่ง

รายละเอียดการคำนวณขนาดรายการ

รายละเอียด	หน่วย: ล้านบาท
สินทรัพย์รวม	13,755.10
หัก สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ¹	47.36
หนี้สินรวม	10,615.75
ส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-
สินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ (NTA)	3,091.99
มูลค่ารวมสิ่งตอบแทน	1,798.28
ขนาดรายการ (ร้อยละ)	58.16

หมายเหตุ ¹ สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย สินทรัพย์ไม่มีตัวตน และสินทรัพย์สิทธิการใช้ (right of use assets) อ้างอิงข้อมูลจากงบการเงินสอบทานรวมของบริษัทฯ งวด 3 เดือน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567

ข้อดีและข้อด้อยของการเข้าทำรายการ

ข้อดีของการเข้าทำรายการ

1. เป็นการเพิ่มความยืดหยุ่นและความสามารถในการบริหารสภาพคล่องแก่บริษัทฯ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 บริษัทฯ มีเงินกู้กับ SINGER ที่จะครบกำหนดชำระภายในปี 2567 จำนวน 2,353.83 ล้านบาท และครบกำหนดชำระภายในปี 2568 จำนวน 7,718.84 ล้านบาท ดังนั้น การรับความช่วยเหลือทางการเงินจาก SINGER เป็นการเพิ่มความยืดหยุ่นและเพิ่มสภาพคล่องแก่บริษัทฯ ซึ่งการเข้าทำรายการในครั้งนี้ จะช่วยให้บริษัทฯ สามารถจัดสรรกระแสเงินสดภายในได้มีประสิทธิภาพมากขึ้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังสามารถพิจารณาการเบิกใช้เงินกู้ยืมจากการเข้าทำรายการในครั้งนี้ตามสมควรทำให้ภาระดอกเบี้ยไม่ได้เกิดขึ้นทั้งจำนวนตั้งแต่วันเข้าทำรายการ

2. ช่วยลดความเสี่ยงจากการจัดหาหรือการระดมทุนโดยวิธีการอื่นไม่ได้ตามเป้าหมายที่วางไว้

เนื่องจากการจัดการเงินทุน หรือ การระดมทุนด้วยวิธีการอื่น อาทิ การขอสินเชื่อจากสถาบันการเงิน การออกและเสนอขายหุ้นกู้ หรือการออกและเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนนั้นต้องคำนึงถึงปัจจัยสภาพแวดล้อมของตลาด ณ ขนาดนั้น รวมถึงฐานะการเงินของบริษัทฯ ที่อาจส่งผลให้บริษัทฯ ไม่สามารถจัดหาเงินหรือระดมทุนได้ตามจำนวนเงินที่วางแผนไว้ รวมถึงอาจจะมีเงื่อนไขแตกต่างไปจากเงื่อนไขในสัญญากู้ยืมที่มีอยู่ในปัจจุบัน

3. เงื่อนไขการกู้ยืมเงินที่ผ่อนปรนกว่าสถาบันการเงิน

การเข้าทำรายการรับความช่วยเหลือทางการเงินในครั้งนี้เป็นการเข้าทำรายการกับ SINGER ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท ดังนั้น การเจรจาต่อรองในแง่ของเงื่อนไขการกู้ยืมและอัตราดอกเบี้ยนั้นสามารถหาข้อกำหนดที่สมเหตุสมผลต่อทั้งผู้ให้กู้และผู้กู้ อาทิ การคิดอัตราดอกเบี้ยเทียบกับราคาตลาดหรือต้นทุนทางการเงินของผู้ให้กู้ การไม่มีการวางหลักประกันใดๆ การไม่คิดค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อ การไม่คิดค่าธรรมเนียมชำระคืนสินเชื่อก่อนกำหนด และไม่คิดค่าธรรมเนียมอื่นใด ตลอดจนระยะเวลาในการชำระคืนเงินกู้นั้นสอดคล้องกับกระแสเงินสดตามแผนธุรกิจของบริษัท ทำให้บริษัท มีความคล่องตัวในการจัดหาเงินมากกว่าการกู้ยืมจากสถาบันการเงิน หรือ การจัดหาเงินทุนจากการออกและเสนอขายหุ้นกู้

4. มีภาระ และ/หรือ ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องต่ำกว่าการจัดหาเงินด้วยวิธีการอื่น

การเข้าทำรายการในครั้งนี้มีค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาเงินหรือระดมทุนที่ต่ำกว่าการระดมทุนหรือกู้เงินจากแหล่งอื่น อาทิ การกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินจะต้องมีค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมในแง่ของค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อ (Front End Fee) ค่าธรรมเนียมการจัดการสินเชื่อ (Management Fee) รวมถึงบริษัท อาจจะต้องมีหลักทรัพย์ค้ำประกันเพื่อค้ำประกันการกู้ยืม นอกจากนี้ สำหรับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ และการออกและเสนอขายหุ้นเพิ่มทุน บริษัท จำเป็นต้องมีค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเพิ่มเติม อาทิ ค่าจ้างที่ปรึกษาทางการเงิน ค่าจ้างที่ปรึกษากฎหมาย ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหุ้นกู้หรือการจัดจำหน่ายหุ้นเพิ่มทุน ค่าประชาสัมพันธ์ และค่าการตลาด เป็นต้น

ข้อดีของการเข้าทำรายการ

1. บริษัท มีค่าใช้จ่ายจากการเข้าทำรายการ

รายการรับความช่วยเหลือทางการเงินในครั้งนี้เข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันขนาดใหญ่ เนื่องจากมีขนาดรายการเกินกว่าร้อยละ 3.00 ของ NTA ของบริษัท ทำให้บริษัท มีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามประกาศรายการที่เกี่ยวข้องกันเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติการเข้าทำรายการในครั้งนี้ ส่งผลให้บริษัท มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้น อาทิ ค่าใช้จ่ายที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพื่อให้ความเห็นต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท รวมถึงค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการจัดประชุมผู้ถือหุ้น

อย่างไรก็ตาม การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องและการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการต่อตลาดหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้นถือเป็นส่วนหนึ่งของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งแสดงให้เห็นถึงความโปร่งใสในการบริหารจัดการของบริษัท อ้างอิงจากการทำรายการที่สำคัญตามหมวด 3/1 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ดังนั้น บริษัท จึงต้องเปิดเผยข้อมูลเพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจทางธุรกิจ รวมทั้งเพื่อช่วยให้ผู้ลงทุนได้รับข้อมูลเพียงพอในการลงทุนในขณะที่กรรมการและผู้บริหารต้องปฏิบัติตามกฎหมายและตามหลักแห่งความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรอบคอบ (Fiduciary Duty)

2. อัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นจากเงินกู้ยืมในปัจจุบัน

เมื่อเปรียบเทียบกับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมในปัจจุบันของบริษัท ที่ได้รับจาก SINGER ที่ร้อยละ 5.25 ต่อปีและร้อยละ 6.06 ต่อปี จะเห็นว่าประมาณการอัตราดอกเบี้ยจากการเข้าทำรายการในครั้งนี้ที่ร้อยละ 7.37 ต่อปีจะสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยที่มีอยู่ในปัจจุบัน รวมถึงมีระยะเวลาการชำระดอกเบี้ยสูงสุดที่ 4 ปี (ชำระคืนเงินต้นทั้งหมดภายในปี 2571) มีผลทำให้ภาระดอกเบี้ยหรือต้นทุนทางการเงินของบริษัท จะสูงขึ้นในกรณีที่มีการเบิกใช้วงเงินสินเชื่อดังกล่าว ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยของ SINGER ในกรณีที่มีการจัดหาแหล่งเงินทุนมีแนวโน้มสูงขึ้นเนื่องจากการปรับตัวขึ้นของอัตราดอกเบี้ยและอันดับความน่าเชื่อถือที่ปรับลดลงจาก BBB- เป็น BB+

อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาจากอัตราดอกเบี้ย MLR ของธนาคารพาณิชย์ 14 แห่งตามตารางด้านล่าง ซึ่งมีอัตราดอกเบี้ย MLR อยู่ระหว่างร้อยละ 7.05 ถึงร้อยละ 9.50 ต่อปี จะเห็นได้ว่าอัตราดอกเบี้ยจากการเข้าทำรายการในครั้งนี้อยู่ในช่วงอัตราดอกเบี้ยดังกล่าวและต่ำกว่าค่าเฉลี่ยที่ร้อยละ 7.80 ต่อปี นอกจากนี้ ในกรณีที่บริษัทฯ สามารถชำระเงินต้นโดยใช้กระแสเงินสดภายในของบริษัทฯ โดยไม่มีการเบิกเงินจากสัญญาผู้จากการเข้าทำรายการได้ครั้งนี้ บริษัทฯ จะไม่มีภาระดอกเบี้ยเพิ่มเติม

ลำดับ	ธนาคาร	อัตราดอกเบี้ย MLR ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2567
1	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ร้อยละ 7.05
2	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	ร้อยละ 7.05
3	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ร้อยละ 7.10
4	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	ร้อยละ 7.27
5	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ร้อยละ 7.28
6	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	ร้อยละ 7.53
7	ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	ร้อยละ 7.75
8	ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ร้อยละ 7.725
9	ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	ร้อยละ 8.075
10	ธนาคารทีสโກ จำกัด (มหาชน)	ร้อยละ 8.10
11	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	ร้อยละ 8.175
12	ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน)	ร้อยละ 8.25
13	ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	ร้อยละ 8.35
14	ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)	ร้อยละ 9.50
	อัตราดอกเบี้ย MLR เฉลี่ยจากธนาคารพาณิชย์ 14 แห่ง	ร้อยละ 7.80

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

3. การพึ่งพิงบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในฐานะเจ้าหนี้รายใหญ่

การเข้าทำรายการรับความช่วยเหลือทางการเงินจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในครั้งนี้มีวงเงินกู้ทั้งสิ้นไม่เกิน 6,100.00 ล้านบาท ซึ่งประมาณการดอกเบี้ยตลอดอายุสัญญาที่ 1,798.28 ล้านบาท จากการเข้าทำสัญญากับ SINGER รายเดียวซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ ดังนั้น จะเห็นได้ว่าบริษัทฯ พึ่งพิงบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในฐานะเจ้าหนี้รายใหญ่ ซึ่งทางบุคคลเกี่ยวข้องอาจจะใช้อำนาจควบคุมควบคุมฝ่ายบริหารให้ใช้เงินกู้จากบุคคลที่เกี่ยวข้องกันมากกว่าที่จะใช้เงินกู้จากแหล่งอื่นในกรณีที่มีเงื่อนไขที่ดีกว่าเพื่อให้บุคคลเกี่ยวข้องได้รับผลประโยชน์จากดอกเบี้ยเงินกู้ยืมของรายการนี้

นอกจากนี้ เนื่องจากการกำหนดอัตราดอกเบี้ยจะถูกเปรียบเทียบระหว่าง (1) อัตราดอกเบี้ย MLR เฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ 4 แห่ง กับ (2) ต้นทุนทางการเงินที่เกิดขึ้นจริงของ SINGER ทำให้ในกรณีที่ต้นทุนทางการเงินของ SINGER มีมูลค่าสูงกว่าอัตราดอกเบี้ย MLR เฉลี่ยจากธนาคารพาณิชย์ 4 แห่ง บริษัทฯ จะต้องปรับไปใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงจากต้นทุนทางการเงินของ SINGER บวกด้วยส่วนต่างร้อยละ 0.25 ของ SINGER แทน

อย่างไรก็ดี เนื่องจากการกำหนดเงื่อนไขในการรับความช่วยเหลือทางการเงินจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกันนั้นจะต้องผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมดจำนวน 4 ท่านจากกรรมการทั้งหมด 7 ท่าน โดยเป็นกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิ ประกอบกับมีกรรมการที่มีความรู้ทางด้านบัญชีและการเงิน รวมถึงมีประสบการณ์ในธุรกิจของ

บริษัท ซึ่งมีหน้าที่พิจารณาความเหมาะสมของการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ทำให้สามารถลดความเสี่ยงจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นได้

ข้อดีและข้อด้อยของการไม่เข้าทำรายการ

ข้อดีของการไม่เข้าทำรายการ

1. บริษัท สามารถดำเนินการจัดหาเงินทุนจากภายนอกแทนที่ของการกู้ยืมจาก SINGER

ในกรณีที่บริษัท ไม่ได้เข้าทำรายการในครั้งนี้ บริษัท สามารถดำเนินการจัดหาเงินทุนเพิ่มเติมจากแหล่งภายนอกได้ อาทิ การกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน การออกและเสนอขายหุ้นกู้ หรือ การออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน ซึ่งอาจจะมีต้นทุนทางการเงินที่น้อยกว่าการเข้าทำรายการในครั้งนี้ อาทิ การออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่อันดับความน่าเชื่อถือ BB+ มีอัตราดอกเบี้ยอยู่ระหว่างร้อยละ 4.00 ถึงร้อยละ 9.00 ต่อปี ซึ่งถ้าบริษัท จะมีต้นทุนทางการเงินที่น้อยกว่าการเข้าทำรายการในครั้งนี้ในกรณีที่สามารถออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่อัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าร้อยละ 7.37 ต่อปี อย่างไรก็ตาม การกำหนดอัตราดอกเบี้ยจากการออกและเสนอขายหุ้นกู้ยังต้องพิจารณาปัจจัยอื่น อาทิ ฐานะการเงินของบริษัท และ สภาพตลาดในขณะนั้น รวมถึงระยะเวลาการดำเนินการที่นานกว่าการเข้าทำรายการในครั้งนี้ ดังนั้น บริษัทจึงมองว่าการเข้าทำรายการในครั้งนี้สามารถลดความเสี่ยงในเรื่องของวงเงินที่จะได้รับ ระยะเวลาการดำเนินการ และอัตราดอกเบี้ยที่ยังไม่สามารถกำหนดชัดเจนได้

ข้อด้อยของการไม่เข้าทำรายการ

1. บริษัท จะมีสภาพคล่องที่น้อยลงสำหรับการดำเนินกิจการและการชำระเงินกู้ยืมที่มีอยู่ในปัจจุบัน

เนื่องจากบริษัท มีเงินกู้ยืมที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2568 จำนวน 7,718.84 ล้านบาท พร้อมกับดอกเบี้ยที่ต้องชำระที่อัตราร้อยละ 5.25 ต่อปีและร้อยละ 6.06 ต่อปี ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 บริษัท มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดอยู่ที่ 624.25 ล้านบาท ซึ่งจะเห็นได้ว่าบริษัท จะมีสภาพคล่องที่จำกัดเนื่องจากภาระเงินกู้ยืมที่ครบกำหนดชำระในครึ่งปีหลังของปี 2567 ที่จำนวน 2,353.83 ล้านบาท ครบกำหนดชำระในช่วงครึ่งปีแรกของปี 2568 ที่จำนวน 3,602.73 ล้านบาท และต้องชำระในช่วงครึ่งปีหลังของปี 2568 ที่จำนวน 4,116.11 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม เนื่องจากการเข้าทำสัญญาในครั้งนี้จะมีภาระดอกเบี้ยและเงินต้นต่อเมื่อมีการเบิกใช้สินเชื่อนั้น ดังนั้น ภาพรวมของฐานะทางการเงินของบริษัท จะเปลี่ยนแปลงต่อเมื่อมีการเบิกใช้วงเงินกู้จากการเข้าทำรายการในครั้งนี้

รายละเอียดการครบกำหนดชำระเงินกู้ยืมระหว่าง SINGER และบริษัท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567

รายการ	หน่วย : ล้านบาท
เงินกู้ยืมครบกำหนดชำระครึ่งปีหลังของปี 2567	2,353.83
เงินกู้ยืมครบกำหนดชำระครึ่งปีแรกของปี 2568	3,602.73
เงินกู้ยืมครบกำหนดชำระครึ่งปีหลังของปี 2568	4,116.11
เงินกู้ยืมครบกำหนดชำระภายในปี 2569	300.00
รวม	10,372.67

ที่มา: ข้อมูลจากบริษัท

หมายเหตุ: บริษัท มีภาระเงินต้นให้แก่ SINGER จำนวน 200.00 ล้านบาท ในเดือนเมษายน 2567

เปรียบเทียบความอัตรส่วนสำหรับความสามารถในการชำระต้นทุนทางการเงินของบริษัท

รายการ	ไม่มีการเข้าทำรายการ ¹⁾	ประมาณการเข้าทำรายการเบิกเงินกู้ทั้งหมดที่ 6,100 ล้านบาท ¹⁾
อัตราดอกเบี้ย	ร้อยละ 5.25 ต่อปี และร้อยละ 6.06 ต่อปี	ประมาณการที่ร้อยละ 7.37 ต่อปี
ประมาณการดอกเบี้ยที่ต้องชำระ	1,478.64 ล้านบาท หรือ 369.66 ล้านบาทต่อปี (คำนวณที่อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.06 ต่อปี)	1,798.28 ล้านบาท หรือ 449.57 ล้านบาทต่อปี
EBITDA ย้อนหลัง 12 เดือน (1 เมษายน 2566 – 31 มีนาคม 2567)	1,373.06 ล้านบาท	
ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (เท่า) (Interest Rate Coverage Ratio = EBITDA/Interest Expense)	3.71 เท่า	3.05 เท่า
อัตรากำไรสุทธิ (Net Profit Margin) ²⁾	13.81%	10.28%

หมายเหตุ

¹⁾ การตั้งสมมติฐานทั้ง 2 กรณี คือ 1) กรณีไม่มีการเข้าทำรายการ และ 2) กรณีมีการเข้าทำรายการ จะตั้งสมมติฐานให้จำนวนเงินต้นเท่ากัน คือ 6,100 ล้านบาท และระยะเวลาในการคืนเงินต้นเท่ากัน คือ ไม่เกิน 4 ปี จะมีแต่อัตราดอกเบี้ยเท่านั้นที่แตกต่างกัน เพื่อจะได้มีฐานสำหรับการเปรียบเทียบที่เท่ากัน (ก่อนเข้าทำรายการ ยอดเงินกู้เหลือ เท่ากับ 10,372 ล้านบาท และระยะเวลาคืนเงินกู้คงเหลือไม่เกิน 2 ปี อ้างอิง ณ สิ้นเดือน มีนาคม 2567)

²⁾ อัตรากำไรสุทธิดังกล่าวตั้งสมมติฐานจาก 1) รายได้เท่าเดิม และ 2) ต้นทุนอื่นๆเท่าเดิม โดยอ้างอิงรายได้ ณ งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ณ สิ้นเดือน มีนาคม 2567 (Q1'2024) แล้วทำให้เป็นรายปี (annualized) ยกเว้นอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกัน แต่อย่างไรก็ตามบริษัท มีแผนธุรกิจในอนาคต และอาจสามารถปรับอัตราดอกเบี้ยรับเพิ่มขึ้น และสามารถรักษ้อัตรากำไรขั้นต้นได้ ซึ่งจะส่งผลให้อัตรากำไรสุทธิคงตัว และ/หรือ มีทิศทางที่ดีขึ้น โดยทางที่ปรึกษาทางการเงินอิสระไม่ได้อ้างอิงรายได้และกำไรสุทธิจากงบการเงิน ณ สิ้นปี 2566 เนื่องจาก บริษัท มีผลขาดทุนทางด้านเครดิต เพราะ มีการ write-off ลูกหนี้ครั้งใหญ่ที่เข้าโครงการพักชำระหนี้จาก Covid-19 และไม่มีศักยภาพในการชำระคืน แต่อย่างไรก็ตาม ผลจากการคำนวณในตารางข้างต้นเป็นแบบจำลองทางการเงินเท่านั้น

ที่มา: งบการเงินสอบทานรวมของบริษัท งวด 3 เดือน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567

หมายเหตุอื่น: อัตราส่วนอื่นๆไม่มีการเปลี่ยนแปลงเพราะยอดภาระหนี้คงเดิมเนื่องจากเป็นการขอวงเงินกู้ใหม่มาชำระวงเงินกู้เดิม

ข้อดีและข้อดีของการเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ข้อดีของการเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

1. ความยืดหยุ่นในการกำหนดเงื่อนไขและอัตราดอกเบี้ยในการกู้ยืมที่บริษัท สามารถปฏิบัติได้

ในการเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในครั้งนี้ บริษัท สามารถเจรจาต่อรองเงื่อนไขของการกู้ยืม อาทิ การกำหนดวันชำระคืนเงินกู้ รูปแบบการชำระคืนเงินกู้ อัตราดอกเบี้ยของสัญญา ค่าธรรมเนียมการจ่ายคืนเงินต้นก่อนกำหนด ให้มีความสมเหตุสมผลกับบริษัท และ SINGER ดังนั้น บริษัท จึงมีความยืดหยุ่นมากขึ้นในการได้ประโยชน์จากเงื่อนไขต่างๆ จากการเข้าทำรายการรับความช่วยเหลือทางการเงินในครั้งนี้

2. ความคล่องตัวในการเจรจาประสานงาน

เนื่องจาก SINGER เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท ที่ร้อยละ 74.92 ของทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้วของบริษัท ทำให้มีผู้ถือหุ้นและกรรมการร่วมกันสำหรับการติดต่อประสานงานต่างๆ ระหว่างกัน จึงทำให้บริษัท มีความคล่องตัวกว่าการเจรจากับบุคคลภายนอก ซึ่งรวมถึงการเจรจาต่อรองเกี่ยวกับฐานะทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ได้สะดวกกว่าการทำรายการกับบุคคลภายนอก ยิ่งไปกว่านั้น การทำรายการกู้ยืมเงินกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันมีความรวดเร็วกว่าการทำรายการกับบุคคลภายนอก อาทิ สถาบันการเงิน รวมถึง SINGER มีความรู้และความเข้าใจในธุรกิจของบริษัท ดีกว่าบุคคลภายนอก จึงทำให้ระยะเวลาในการตรวจสอบกิจการและการตรวจสอบข้อมูลมีระยะเวลาที่ลดลง

ข้อดีของการเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

1. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการพึ่งพิงบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

เนื่องจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในการเข้าทำรายการในครั้งนี้ เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท ซึ่งอาจใช้อำนาจควบคุมฝ่ายบริหารให้ใช้เงินกู้จากบุคคลที่เกี่ยวข้องกันมากกว่าที่จะใช้เงินกู้จากสถาบันการเงินหรือจากแหล่งอื่นในกรณีที่มีเงื่อนไขที่ดีกว่าเพื่อให้บุคคลที่เกี่ยวข้องกันได้รับผลประโยชน์จากดอกเบี้ยเงินกู้ยืม อย่างไรก็ตาม บริษัท มีคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 4 ท่าน จากกรรมการบริษัท ทั้งหมด 7 ท่าน โดยเป็นกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน ซึ่งมีหน้าที่พิจารณาความเหมาะสมของการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันทำให้สามารถลดความเสี่ยงจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ดังกล่าวที่อาจเกิดขึ้นได้

ข้อดีของการเข้าทำรายการกับบุคคลภายนอก

1. บริษัท ไม่ต้องพึ่งพิงบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในฐานะเจ้าหนี้รายใหญ่

การเข้าทำรายการรับความช่วยเหลือทางการเงินในครั้งนี้จากบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในครั้งนี้มีวงเงินกู้ทั้งสิ้น ไม่เกิน 6,100.00 ล้านบาท ซึ่งประมาณการดอกเบี้ยตลอดอายุสัญญาอยู่ที่ 1,798.28 ล้านบาท ซึ่งเป็นการเข้าทำสัญญากับ SINGER รายเดี่ยวเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท ดังนั้น จะเห็นได้ว่าบริษัท พึ่งพิงบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในฐานะเจ้าหนี้รายใหญ่ อาจใช้อำนาจควบคุมควบคุมฝ่ายบริหารให้ใช้เงินกู้จากบุคคลที่เกี่ยวข้องกันมากกว่าที่จะใช้เงินกู้จากแหล่งอื่นในกรณีที่มีเงื่อนไขที่ดีกว่าเพื่อให้บุคคลที่เกี่ยวข้องกันได้รับผลประโยชน์จากดอกเบี้ยเงินกู้ยืมของรายการนี้

ดังนั้น การเข้าทำรายการกับบุคคลภายนอกจะทำให้บริษัท ไม่ต้องพึ่งพิงบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในฐานะเจ้าหนี้รายใหญ่ และทำให้ลดความเสี่ยงจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ด้วย

ข้อดีของการเข้าทำรายการกับบุคคลภายนอก

1. วงเงินที่ได้รับอาจไม่เพียงพอในการดำเนินตามแผนธุรกิจที่วางไว้

เนื่องจากแผนธุรกิจของบริษัท มีความต้องการใช้เงินทุนและเงินทุนหมุนเวียนเพื่อดำเนินธุรกิจสินเชื่อให้เติบโตอย่างต่อเนื่อง หากพิจารณาจากกระแสเงินสดจากกิจกรรมการดำเนินงานที่ผ่านมา พบว่าบริษัท มีความจำเป็นที่ต้องใช้กระแสเงินสดจากกิจกรรมการดำเนินงานเพื่อใช้ในธุรกิจสินเชื่อรถทำเงิน สินเชื่อเช่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า สินเชื่อสวัสดิการเพื่อรวมหนี้ รวมถึงผลิตภัณฑ์สินเชื่อใหม่ๆ ที่กำลังอยู่ในการพัฒนา ซึ่งทั้งหมดนี้ต้องใช้เงินทุนที่สูงและใช้ระยะเวลานาน ดังนั้น ในกรณีที่บริษัท มีความจำเป็นจะต้องใช้แหล่งเงินทุนจากภายนอกและขอวงเงินสินเชื่อกับสถาบันการเงินใหม่นั้น วงเงินที่ได้รับอาจไม่เพียงพอต่อแผนการดำเนินงานที่บริษัท ได้กำหนดไว้

2. เงื่อนไขที่ได้รับอาจไม่ตรงกับความต้องการของบริษัท

เนื่องจากบริษัท ประกอบธุรกิจสินเชื่อ ทำให้การขอสินเชื่อของบริษัท กับสถาบันการเงินนั้นอาจมีเงื่อนไขที่ไม่ตรงกับความต้องการของบริษัท เนื่องจากบริษัท อาจไม่มีสินทรัพย์ถาวรที่สถาบันการเงินยอมรับให้เป็นหลักประกันในสัญญาเงินกู้ เว้นแต่เงินฝาก หรือ เงินสด ในการค้ำประกันเต็มจำนวนหรือบางส่วน จึงอาจส่งผลต่อบริษัท เมื่อดำเนินการขอสินเชื่อจากสถาบันการเงิน

ความเสี่ยงจากการเข้าทำรายการ

ความเสี่ยงก่อนเข้าทำธุรกรรม

1. ความเสี่ยงจากการที่ผู้ถือหุ้นไม่ได้อนุมัติเข้าทำรายการ

เนื่องจากขนาดของธุรกรรมในครั้งนี้เข้าข่ายเป็นธุรกรรมระหว่างบุคคลที่เกี่ยวข้องกันและมีขนาดรายการเกินกว่าร้อยละ 3.00 ของ NTA ของบริษัท ทำให้บริษัท มีหน้าที่ต้องจัดให้มีการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติการเข้าทำรายการในครั้งนี้ โดยต้องได้รับคะแนนเสียงจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนโดยไม่นับส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย ซึ่งรวมถึง SINGER เนื่องจากเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ ดังนั้น บริษัทฯ มีความเสี่ยงที่จะไม่ได้เข้าทำรายการหากไม่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้

ความเสี่ยงหลังเข้าทำธุรกรรม

1. ความเสี่ยงจากผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์

เนื่องจากการเข้าทำรายการในครั้งนี้ที่วงเงินกู้ไม่เกิน 6,100.00 ล้านบาท มีจุดประสงค์เพื่อใช้เป็นวงเงินสำรองในการเบิกใช้เพื่อชำระคืนหนี้เดิมที่มีอยู่กับ SINGER ในกรณีที่บริษัทฯ มีความจำเป็นต้องรักษาสภาพคล่องทางการเงินเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ ทั้งนี้ วงเงินกู้ยืมดังกล่าวไม่รวมถึงภาระดอกเบี้ยที่จะเกิดขึ้นจากการเข้าทำรายการ รวมถึงการที่บริษัทฯ มีแผนการลงทุนในธุรกิจสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง ดังนั้น ในกรณีที่ผลประกอบการของบริษัทฯ ไม่ได้เป็นไปตามที่คาดการณ์ จะทำให้บริษัทฯ มีความจำเป็นต้องเบิกเงินกู้ยืมบางส่วนจากเงินกู้ยืมรายการนี้เพื่อนำมาใช้ชำระหนี้กู้ยืมที่อยู่ในปัจจุบันเพื่อรักษาสภาพคล่อง ทำให้บริษัทฯ มีต้นทุนทางการเงินที่สูงขึ้น (อัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ย MLR เฉลี่ยจากธนาคารพาณิชย์ 4 แห่งบวกด้วยส่วนต่างร้อยละ 0.25 หรือต้นทุนทางการเงินของ SINGER บวกด้วยส่วนต่างร้อยละ 0.25 แล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า) เพื่อให้บริษัทฯ ยังมีกระแสเงินสดคงเหลือที่เพียงพอต่อการลงทุนในธุรกิจสินเชื่อ

ยิ่งไปกว่านั้น ในกรณีที่บริษัทฯ มีผลประกอบการไม่ได้เป็นไปอย่างที่คาดการณ์ จะทำให้บริษัทฯ มีความเสี่ยงในการหาเงินทุนเพิ่มเติมเพื่อมาชำระวงเงินกู้จากการเข้าทำรายการในครั้งนี้ที่จำนวนไม่เกิน 6,100.00 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยตามอัตราที่กำหนด

อย่างไรก็ตาม อ้างอิงจากงบการเงินสอบทานรวม งวด 3 เดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567 บริษัทฯ มีรายได้รวมและกำไรสุทธิอยู่ที่ 436.53 ล้านบาท และ 17.91 ล้านบาท ตามลำดับ รวมถึงมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดอยู่ที่ 624.25 ล้านบาท แสดงให้เห็นถึงการจัดสรรเงินสดที่เพียงพอเพื่อชำระภาระดอกเบี้ยที่จะเกิดขึ้นในแต่ละเดือน รวมถึงการเข้าทำรายการในครั้งนี้จะทำให้บริษัทฯ มีสภาพคล่องที่ดีขึ้นเพื่อนำไปดำเนินธุรกิจตามแผนกลยุทธ์เพื่อทำให้ผลประกอบการของบริษัทฯ ดีขึ้นในอนาคต

2. ความเสี่ยงจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ย

เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยจากการเข้าทำรายการในครั้งนี้อ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ยจากสถาบันการเงินสำหรับลูกค้าชั้นดี (MLR) ซึ่งในกรณีที่อัตราดอกเบี้ย MLR มีการปรับตัวเพิ่มขึ้น จะทำให้ต้นทุนทางการเงินของบริษัทฯ เพิ่มขึ้น

ยิ่งไปกว่านั้น เนื่องจากอันดับความน่าเชื่อถือของ SINGER นั้นลดลงจาก BBB- มาเป็น BB+ มีผลทำให้อัตราดอกเบี้ยในกรณีที่ SINGER มีการจัดหาเงินทุนจากการออกและเสนอขายหุ้นกู้ มีอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้น ซึ่งทำให้บริษัทฯ อาจมีความเสี่ยงที่ต้องจ่ายอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทฯ สามารถหาได้เองจากแหล่งเงินทุนภายนอก ทั้งนี้ หุ้นกู้ที่อันดับ BB+ ที่มีการออกและเสนอขายในปี 2566 และ 2567 มีอัตราดอกเบี้ยอยู่

ระหว่างร้อยละ 4.00 ถึงร้อยละ 9.00 ต่อปี ซึ่งอัตราดอกเบี้ยของแต่ละหุ้นนั้นต้องพิจารณาฐานะการเงินของผู้ออกหุ้น และสภาวะตลาดในขณะนั้นด้วย

3. ความเสี่ยงจากการถูกควบคุมการจัดหาเงินทุนโดยบุคคลเกี่ยวข้องซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท

เนื่องจาก SINGER มีฐานะเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท ซึ่งมีอำนาจในการควบคุมกิจการบางส่วนผ่านการส่งตัวแทนหรือผู้บริหารมีส่วนร่วมในการบริหารและการตัดสินใจบางส่วนของบริษัท ทำให้ อาจมีความเสี่ยงที่ทางบริษัท อาจถูกควบคุมให้เข้าทำรายการรับความช่วยเหลือทางการเงิน ที่ไม่ก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัท อย่างไรก็ตาม เนื่องด้วยการกำหนดเงื่อนไขในการรับความช่วยเหลือทางการเงินที่รัดกุมทั้งในด้านอัตราดอกเบี้ยสำหรับการรับความช่วยเหลือทางการเงิน และข้อจำกัดต่างๆ ที่ระบุชัดเจนในสัญญาที่ยืมในครั้ง นี้ ทำให้การกู้ยืมเงินในครั้ง นี้มีความโปร่งใส และสมเหตุสมผลสำหรับบริษัท

ประเด็นพิจารณาความเหมาะสมของอัตราดอกเบี้ย

ประเด็นพิจารณา	รายละเอียด
อัตราดอกเบี้ย	<p>อัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อประเภทลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) ถัวเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง ประกอบด้วยธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ซึ่ง ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2567 อัตราดอกเบี้ย MLR เฉลี่ยจะเท่ากับร้อยละ 7.12 ต่อปี บวกส่วนต่างร้อยละ 0.25 ต่อปี รวมเป็นอัตราดอกเบี้ยของรายการที่ร้อยละ 7.37 ต่อปี หรือ ต้นทุนทางการเงินที่เกิดขึ้นจริงของ SINGER บวกส่วนต่างร้อยละ 0.25 ต่อปี แล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า</p> <p>ทั้งนี้ ต้นทุนทางการเงินที่เกิดขึ้นจริงของ SINGER ในปัจจุบันมาจากการออกและเสนอขายหุ้นกู้ ซึ่งเท่ากับร้อยละ 5.70 และร้อยละ 5.75 ต่อปี ซึ่งจะได้ต้นทุนทางการเงินเฉลี่ยของ SINGER เท่ากับร้อยละ 5.725 ต่อปี อย่างไรก็ตาม อัตราดอกเบี้ยหุ้นกู้ของ SINGER ในปัจจุบันนั้นไม่สามารถสะท้อนต้นทุนทางการเงินที่ SINGER จะได้รับในปัจจุบัน เนื่องจาก อันดับความน่าเชื่อถือของ SINGER ที่ถูกปรับลดลงจาก BBB- มาที่ BB+ (เมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2567 โดย TRIS) รวมถึงยังไม่ได้คำนึงถึงสภาวะตลาดในปัจจุบัน ดังนั้น ทั้งสองบริษัทจึงตกลงกำหนดดอกเบี้ยที่สามารถอ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันได้ โดยการกำหนดจากอัตราดอกเบี้ย MLR จากธนาคารพาณิชย์</p>

สำหรับการพิจารณาความเหมาะสมของอัตราดอกเบี้ยในการเข้าทำรายการรับความช่วยเหลือทางการเงินจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในครั้ง นี้ ทางที่ปรึกษาทางการเงินอิสระมีข้อจำกัดในการเปรียบเทียบความเป็นธรรมของราคาเนื่องจากปัจจุบันบริษัท ไม่มีการกู้ยืมจากสถาบันการเงินหรือแหล่งเงินกู้ยืมอื่นใด นอกจากการกู้ยืมเงินจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน อย่างไรก็ตาม ถึงแม้ว่าบริษัท เคยมีการออกและเสนอขายหุ้นกู้เมื่อปี 2556 แต่เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจรวมถึงตลาดเงินและตลาดทุนในอดีตกับปัจจุบันมีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ ทางที่ปรึกษาทางการเงินอิสระจึงพิจารณาไม่สามารถนำมาอัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ในครั้งนั้นมาใช้เปรียบเทียบกับรายการในครั้ง นี้ ดังนั้น ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระจึงพิจารณาโดยการเปรียบเทียบกับต้นทุนทางการเงินในการจัดหาแหล่งเงินทุนอื่นๆ ที่มีความเป็นไปได้ของบริษัท ในอนาคต ได้แก่ กรณีกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน และกรณีการออกและเสนอขายหุ้นกู้ ดังนี้

- กรณีกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน : สำหรับวงเงินกู้ยืมระยะยาวจะอ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ย (MLR) พบว่า จากข้อมูลของธนาคารพาณิชย์ 14 แห่ง อัตราดอกเบี้ย MLR ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2567 จะอยู่ในช่วงร้อยละ 7.05 ต่อปีถึงร้อยละ 9.50 ต่อปี โดยมีอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยที่ร้อยละ 7.80 ต่อปี ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยดังกล่าวยังไม่รวมอัตราค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาเงินจากสถาบันการเงิน อาทิ ค่าธรรมเนียมการใช้สินเชื่อ (Front end fee) ค่าธรรมเนียมการจัดการสินเชื่อ (Management fee) และหลักทรัพย์ค้ำประกัน (ถ้ามี) เป็นต้น (รายละเอียดหน้า 37)

- กรณีออกและเสนอขายหุ้นกู้: บริษัทฯ มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) อยู่ที่ BB+ ซึ่งเมื่อพิจารณาข้อมูลหุ้นกู้ที่ออกและเสนอขายในปี 2566 และ 2567 ที่อันดับความน่าเชื่อถือเดียวกันและไม่มีหลักประกัน พบว่ามีอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยอยู่ที่ระดับร้อยละ 4.00 ต่อปีถึงร้อยละ 7.00 ต่อปี โดยอายุเฉลี่ยของหุ้นกู้ส่วนใหญ่อยู่ที่ประมาณ 1-3 ปี ซึ่งต่ำกว่าระยะเวลาของสัญญาเงินกู้จากการเข้าทำรายการในครั้งนี้ ทั้งนี้ ถ้าพิจารณาการออกและเสนอขายหุ้นกู้ในกรณีของบริษัทฯ ที่ไม่มีการจัดอันดับในช่วงปี 2566 และ 2567 อัตราดอกเบี้ยจากหุ้นกู้ดังกล่าวจะอยู่ระหว่างร้อยละ 4.00 ถึงร้อยละ 9.00 ต่อปี (อ้างอิงจากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย) นอกจากนี้ ถ้าพิจารณาหุ้นที่จะออกและเสนอขายในเดือนกรกฎาคม 2567 และสิงหาคม 2567 ที่อันดับความน่าเชื่อถือ BB+ และไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือและไม่มีหลักประกัน จะมีอัตราดอกเบี้ยอยู่ระหว่างร้อยละ 5.45 ถึงร้อยละ 7.25 ต่อปี (รายละเอียดหน้า 33)

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากบริษัทฯ ไม่ได้มีการออกและเสนอขายหุ้นกู้เป็นระยะเวลานาน ทำให้การกำหนดอัตราดอกเบี้ยหุ้นกู้จะต้องพิจารณาอย่างมีนัยสำคัญทั้งในแง่ของลักษณะการประกอบธุรกิจ ขนาดธุรกิจ และฐานะทางการเงิน ด้วยเหตุนี้ ที่ปรึกษาทางการเงินจึงเห็นว่าอัตราดอกเบี้ยจากหุ้นกู้ดังกล่าวไม่สามารถนำมาเทียบเคียงได้โดยตรงกับการเข้าทำรายการในครั้งนี้

จากการพิจารณาเปรียบเทียบการจัดหาเงินทุนภายนอกข้างต้น จะเห็นได้ว่าอัตราดอกเบี้ยในการเข้าทำรายการในครั้งนี้ (ประมาณการเทียบเท่าร้อยละ 7.37 ต่อปี) ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย MLR ของธนาคารพาณิชย์ 14 แห่ง ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2567 ซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 7.80 ต่อปี ซึ่งอัตราดอกเบี้ยดังกล่าวยังไม่รวมค่าใช้จ่ายในการจัดหาเงิน อาทิ ค่าธรรมเนียมการใช้สินเชื่อ (Front end fee) ค่าธรรมเนียมการจัดการสินเชื่อ (Management fee) เป็นต้น ซึ่งอัตราดอกเบี้ยในการเข้าทำรายการในครั้งนี้อยู่ในช่วงต้นทุนทางการเงินดังกล่าว โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ตารางสรุปค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องในการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินเบื้องต้น

รายละเอียด	อัตราค่าธรรมเนียม ¹ (%)	ประมาณการค่าใช้จ่าย อ้างอิงจากวงเงินที่ 6,100 ล้านบาท (ล้านบาท)
1. ค่าธรรมเนียมการใช้สินเชื่อ (Front end fee)	0.50% - 3.00%	30.50 – 183.00
2. ค่าธรรมเนียมการจัดการสินเชื่อ (Management fee)	0.00% - 2.00%	0.00 – 122.00
3. ค่าธรรมเนียมจดทะเบียนและค่าอากรแสตมป์สำหรับจดทะเบียน หลักประกัน ² (ถ้ามี)	0.003%	0.20
รวมค่าใช้จ่ายจากการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน ^{3/4/5} (One-time)	0.503% - 5.003%	30.70 – 305.20
รวมค่าใช้จ่ายจากการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินเฉลี่ยต่อปี (4 ปี)	0.13% - 1.25%	7.68 – 76.30

¹ อ้างอิงจากธนาคารแห่งประเทศไทยในส่วนการเปิดเผยข้อมูล เรื่องอัตราค่าธรรมเนียมเปรียบเทียบ โดยเปรียบเทียบเฉพาะธนาคารพาณิชย์ 4 แห่งคือ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์

² ค่าธรรมเนียมจดทะเบียนและค่าอากรแสตมป์สำหรับจดทะเบียนร้อยละ 1.00 ของวงเงินจดทะเบียน แต่ไม่เกิน 200,000 บาท ดังนั้น ค่าธรรมเนียมในครั้งนี้นี้จึงเท่ากับ 0.20 ล้านบาท

³ เป็นค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นครั้งเดียว (one-time expense)

⁴ ประมาณการค่าใช้จ่ายจากการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินยังไม่รวมค่าธรรมเนียมยกเลิกวงเงินสินเชื่อ (cancellation fee) ร้อยละ 3.00

⁵ กรณีที่บริษัทฯ ชำระคืนเงินกู้ก่อนกำหนด จะมีค่าธรรมเนียมชำระคืนก่อนครบกำหนด (prepayment fee) ที่ร้อยละ 3.00 ถึงร้อยละ 5.00

นอกจากนี้ หากพิจารณาเปรียบเทียบกับอัตราดอกเบี้ย MLR ของธนาคารพาณิชย์ 14 แห่ง ที่อยู่ระดับร้อยละ 7.05 ถึงร้อยละ 9.50 ต่อปี จะพบว่าอัตราดอกเบี้ยจากการเข้าทำรายการในครั้งนี้สูงกว่าอัตราดอกเบี้ย MLR ของธนาคารพาณิชย์ 5 แห่ง แต่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ย MLR ของธนาคารพาณิชย์อีก 9 แห่ง โดยอัตราดอกเบี้ยดังกล่าวยังไม่

รวมค่าใช้จ่ายในการจัดการเงินที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ประกอบกับที่ผ่านมารบริษัทฯ ยังไม่เคยได้รับการสนับสนุนจากสถาบันการเงิน จึงไม่สามารถทราบได้ว่าหากบริษัทฯ กู้เงินกับทางสถาบันการเงินจะมีส่วนเพิ่ม (Spread) จากอัตราดอกเบี้ยเท่าใด ดังนั้น บริษัทฯ จึงตัดสินใจในการเจรจาต่อรองกับเจ้าหนี้ในปัจจุบันที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ สำหรับการหาทางออกที่สมเหตุสมผลซึ่งเป็นที่มาของการเข้าทำรายการนี้ ดังนั้น ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระจึงเห็นว่าอัตราดอกเบี้ยในการเข้าทำรายการในครั้งนี้ที่ร้อยละ 7.37 ต่อปีเป็นอัตราที่เหมาะสม โดยเป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวที่อ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ยในตลาดและไม่มีค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมเช่นเดียวกับการทำธุรกรรมกับสถาบันการเงิน ยิ่งไปกว่านั้น ยังเป็นการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่ทำให้บริษัทฯ มีต้นทุนที่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทฯ ได้เรียกเก็บจากลูกหนี้ของบริษัทฯ จากการประกอบธุรกิจสินเชื่อในปัจจุบันที่ขั้นต่ำร้อยละ 12.00 ต่อปี นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังไม่มีภาระในการวางหลักประกันและไม่มีการค้าประกัน ทำให้บริษัทฯ ไม่ต้องมีภาระในการจัดหาหลักทรัพย์เพื่อค้ำประกันเงินกู้ยืม

จากเหตุผลที่ได้กล่าวมาข้างต้น ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระมีความเห็นว่า การได้รับความช่วยเหลือทางการเงินจาก SINGER จะช่วยให้บริษัทฯ มีทางเลือกในการบริหารสภาพคล่องและกระแสเงินสดให้มีประสิทธิภาพขึ้นรวมถึงอัตราดอกเบี้ยสำหรับการเข้าทำรายการอยู่ในอัตราที่เหมาะสมเมื่อเปรียบเทียบกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ดังนั้น **ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระจึงมีความเห็นว่า การเข้าทำรายการในครั้งนี้มีความสมเหตุสมผลและผู้ถือหุ้นควรอนุมัติการเข้าทำรายการรับความช่วยเหลือทางการเงินนี้** อย่างไรก็ตาม การตัดสินใจลงคะแนนเสียงอนุมัติในการเข้าทำรายการในครั้งนี้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ โดยผู้ถือหุ้นควรศึกษาข้อมูลในเอกสารต่างๆ ที่แนบมากับหนังสือเชิญประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2567 ในครั้งนี้ เพื่อใช้ในการประกอบการพิจารณาตัดสินใจลงคะแนนเสียงได้อย่างเหมาะสม

ส่วนที่ 2 : ลักษณะและรายละเอียดของรายการ

2.1 ที่มาและลักษณะโดยทั่วไปของรายการ

ตามที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัท” หรือ “SGC”) ครั้งที่ 5/2567 เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2567 ภายใต้การพิจารณาและให้ความเห็นชอบโดยที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 4/2567 เมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2567 ได้มีมติอนุมัติให้เสนอต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2567 ในวันที่ 7 สิงหาคม 2567 เพื่อพิจารณาอนุมัติการรับความช่วยเหลือทางการเงินจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน โดยเป็นการเข้าทำสัญญาเงินกู้กับบริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน) (“SINGER”) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ ที่สัดส่วนร้อยละ 74.92 ของทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้วของบริษัทฯ ในวงเงินไม่เกิน 6,100.00 ล้านบาท ซึ่งมีกำหนดชำระการใช้เงินกู้ยืมภายในปี 2571 ที่อัตราดอกเบี้ยเปรียบเทียบกับอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อประเภทลูกค้าชั้นดี (MLR) เฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ 4 แห่งบวกด้วยส่วนต่างร้อยละ 0.25 หรือต้นทุนทางการเงินที่เกิดขึ้นจริงของ SINGER บวกด้วยส่วนต่างร้อยละ 0.25 แล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นวงเงินสำรองในการเบิกใช้เพื่อชำระคืนหนี้เดิมที่มีอยู่กับ SINGER ในกรณีที่บริษัทฯ มีความจำเป็นต้องรักษาสภาพคล่องทางการเงินเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ

ทั้งนี้ การเข้าทำรายการดังกล่าว จัดเป็นรายการเกี่ยวข้องกันประเภทการรับความช่วยเหลือทางการเงิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ฉบับลงวันที่ 31 สิงหาคม 2551 (และตามที่ได้แก้ไขเพิ่มเติม) และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546 ฉบับลงวันที่ 19 พฤศจิกายน 2546 (และที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) (“ประกาศรายการเกี่ยวข้องกัน”) เนื่องจาก SINGER เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ ที่สัดส่วนร้อยละ 74.92 ของทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้วของบริษัทฯ โดยประมาณการมูลค่าดอกเบี้ยจากการใช้วงเงินตลอดอายุสัญญารวมทั้งสิ้น 1,798.28 ล้านบาท จากอัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อประเภทลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) เฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ 4 แห่ง ประกอบด้วย ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ซึ่ง ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2567 อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยจากธนาคารพาณิชย์ 4 แห่งเท่ากับร้อยละ 7.12 ต่อปี บวกส่วนต่างร้อยละ 0.25 ต่อปี รวมเป็นอัตราดอกเบี้ยสำหรับรายการนี้ที่ร้อยละ 7.37 ต่อปี (เปรียบเทียบกับต้นทุนทางการเงินของ SINGER ในปัจจุบันอยู่ที่ร้อยละ 5.725 ต่อปี บวกด้วยส่วนต่างร้อยละ 0.25 รวมเป็นร้อยละ 5.975 ต่อปี ซึ่งมีมูลค่าต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ย MLR เฉลี่ยจากธนาคารพาณิชย์ 4 แห่งดังกล่าว) หรือคิดเป็นร้อยละ 58.16 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท (“Net Tangible Asset” หรือ “NTA”) ที่ 3,091.99 ล้านบาท อ้างอิงตามงบการเงินรวมของบริษัทฯ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 ซึ่งมีมูลค่ารายการมากกว่าร้อยละ 3.00 ของ NTA จึงเข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันขนาดใหญ่ ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องข้าง ดังนี้

1. จัดทำและเปิดเผยสารสนเทศเกี่ยวกับรายการเกี่ยวข้องกันต่อตลาดหลักทรัพย์
2. ได้รับอนุมัติการเข้าทำรายการดังกล่าวจากคณะกรรมการบริษัท
3. แต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ เพื่อให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการเกี่ยวข้องกันต่อผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้แต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระจากบริษัท เอส 14 แอดไวเซอร์ จำกัด (“เอส 14” หรือ “ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ”) ซึ่งเป็นที่ปรึกษาทางการเงินที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) เพื่อทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระในการความเห็นต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นสำหรับธุรกรรมในครั้งนี้

4. จัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 14 วัน โดยมีสารสนเทศอย่างน้อยตามที่กำหนดไว้ในประกาศรายการที่เกี่ยวข้องกัน และ
5. ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการเข้าทำรายการดังกล่าว ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง โดยไม่นับส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย

จากการศึกษาข้อมูลที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ อาทิ เงื่อนไขต่าง ๆ ในการเข้าทำรายการ ข้อดีและข้อด้อยในการเข้าทำรายการ ข้อดีและข้อด้อยของการเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันเมื่อเทียบกับบุคคลภายนอก ความเสี่ยงจากการเข้าทำรายการ รวมถึงความเหมาะสมของการเข้าทำรายการ สามารถสรุปความเห็นของที่ปรึกษา ได้ดังนี้

2.2 ประเภทและขนาดของรายการ

คณะกรรมการบริษัท ได้มีมติอนุมัติการเข้าทำรายการรับความช่วยเหลือทางการเงินจาก SINGER มูลค่าวงเงินไม่เกิน 6,100.00 ล้านบาท โดยอัตราดอกเบี้ยคำนวณมาจากอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อประเภทลูกค้ารายใหญ่ ชั้นดี (MLR) เฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ 4 แห่ง ประกอบด้วย ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ซึ่ง ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2567 อัตราดอกเบี้ย MLR เฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวเท่ากับร้อยละ 7.12 ต่อปี บวกส่วนต่างร้อยละ 0.25 ต่อปี รวมเป็นอัตราดอกเบี้ยสำหรับรายการนี้ร้อยละ 7.37 ต่อปี โดยมีระยะเวลาการชำระคืนภายใน 4 ปีนับจากวันที่มีการเบิกใช้เงินกู้ รวมเป็นมูลค่ารวมสิ่งตอบแทนเท่ากับ 1,798.28 ล้านบาท หรือมีขนาดรายการเท่ากับร้อยละ 58.16 ของ NTA ซึ่งเท่ากับ 3,091.99 ล้านบาท อ้างอิงจากงบการเงินสอบทานรวมของบริษัทฯ งวด 3 เดือน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 ซึ่งมีมูลค่ารายการเกินกว่าร้อยละ 3.00 ของ NTA ซึ่งบริษัทฯ ไม่มีการการเข้าทำรายการประเภทรายการที่เกี่ยวข้องกันกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในช่วง 6 เดือนย้อนหลังนับจากวันที่คณะกรรมการบริษัท ได้มีมติอนุมัติการเข้าทำรายการในครั้งนี้ แต่อย่างไรก็ตาม การนับรวมขนาดรายการในครั้งนี้จะไม่ได้นับรวมรายการธุรกิจปกติและรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้ำทั่วไป ดังนั้น รายการนี้จึงเข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันขนาดใหญ่ บริษัทฯ จึงมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ตามรายละเอียดการคำนวณในตารางด้านล่าง

รายละเอียดการคำนวณมูลค่ารวมสิ่งตอบแทน

วงเงินกู้ (ล้านบาท)	6,100.00
อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	7.37
ระยะเวลา (ปี)	4
มูลค่าสิ่งตอบแทนตลอดอายุสัญญา (ล้านบาท)	1,798.28

ที่มา: ร่างสัญญากู้ยืมระหว่างบริษัทฯ และ SINGER

หมายเหตุ การนับรวมขนาดรายการในครั้งนี้จะไม่ได้นับรวมรายการธุรกิจปกติและรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้ำทั่วไป

รายละเอียดการคำนวณขนาดรายการ

รายละเอียด	หน่วย: ล้านบาท
สินทรัพย์รวม	13,755.10
หัก สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ¹	47.36
หนี้สินรวม	10,615.75
ส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-
สินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ (NTA)	3,091.99

รายละเอียด	หน่วย: ล้านบาท
มูลค่าสิ่งตอบแทน	1,798.28
ขนาดรายการ	ร้อยละ 58.16
ขนาดรายการ 6 เดือนย้อนหลัง	-
รวมขนาดรายการ	ร้อยละ 58.16

หมายเหตุ ¹ สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย สินทรัพย์ไม่มีตัวตน และสินทรัพย์สิทธิการใช้ (right of use assets) อ้างอิงข้อมูลจากงบการเงินสอบทานรวมของบริษัทฯ งวด 3 เดือน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567

ดังนั้น เนื่องจากการเข้าทำรายการในครั้งนี้ถือเป็นรายการเกี่ยวโยงตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 21/2551 เรื่องหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ลงวันที่ 31 สิงหาคม 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546 ลงวันที่ 19 พฤศจิกายน 2546 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (“ประกาศรายการเกี่ยวโยง”) เนื่องจากบริษัทฯ มีการถือหุ้นโดย SINGER ที่สัดส่วนร้อยละ 74.92 ของทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้วของบริษัทฯ ทำให้บริษัทฯ มีหน้าที่ต้องเปิดเผยสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และต้องขออนุมัติผ่านการประชุมผู้ถือหุ้นโดยต้องได้รับคะแนนเสียงอนุมัติไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยไม่นับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย ทั้งนี้ SINGER และบริษัทฯ มีการรวมการร่วมกัน คือนายนราธิป วิรุพห์ชาตะพันธ์

2.3 วัน เดือน ปี ที่เกิดรายการ

หลังจากที่บริษัทฯ ได้รับการอนุมัติการเข้าทำรายการจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2567 ซึ่งจะจัดขึ้นในวันที่ 7 สิงหาคม 2567 ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-Meeting) ซึ่งบริษัทฯ คาดว่าการเข้าทำสัญญาเงินกู้กับ SINGER จะแล้วเสร็จภายในเดือนกันยายน 2567

2.4 คู่สัญญาที่เกี่ยวข้องและความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา

การเข้าทำสัญญาเงินกู้เพื่อรับความช่วยเหลือทางการเงิน ในวงเงินแบบหมุนเวียนไม่เกิน 6,100.00 ล้านบาท

ผู้ให้ความช่วยเหลือทางการเงิน: บริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน) หรือ SINGER

ผู้รับความช่วยเหลือทางการเงิน: บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) หรือ บริษัท หรือ SGC

ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ: (1) SINGER มีสถานะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 74.92 ของทุนที่จดทะเบียนและชำระแล้วทั้งหมด (2) มีการรวมการร่วมกัน คือนายนราธิป วิรุพห์ชาตะพันธ์

โครงสร้างการถือหุ้นบริษัทฯ ณ วันที่ 7 พฤษภาคม 2567 มีรายละเอียดดังนี้

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1	บริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน) ¹	2,449,998,000	74.92
2	บริษัท เจมาร์ท กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) ²	145,798,585	4.46
3	บริษัท แรบบิท โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ³	71,966,133	2.20
4	นาย ณัฐภณ นิธิธนนกุล	20,000,000	0.61
5	นาย กอบพงษ์ พรหมปัญญา	19,163,500	0.59
6	นาย ทรงยศ เอื้อวัฒนา	15,000,000	0.46
7	นาย จิตติพร จันทรัช	13,500,000	0.41

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
8	นาย อานนท์ ไพจิตโรจนา	12,600,068	0.39
9	นาย เซาว์ การะ	12,210,000	0.37
10	นาง วิไล จิรวิฑูรธรรณา	11,888,400	0.36
11	ผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่นๆ	497,875,314	15.23
	รวม	3,270,000,000	100.00

ที่มา: ข้อมูลจากบริษัทฯ

หมายเหตุ:

¹ บริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ โดย ณ วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2567 มีรายชื่อผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรกดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1. บริษัท เจมาร์ท กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ²	208,871,053	25.20
2. บริษัท แรบบิท โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ³	196,889,196	23.75
3. นาย เซาว์ การะ	19,702,017	2.38
4. น.ส. กุลิสรา การะ	17,854,300	2.15
5. บริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน)	13,890,000	1.68
6. นาย อรรถวัติ ศิริสิทธิ์ธงไชย	12,950,000	1.56
7. SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	11,634,275	1.40
8. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	9,930,610	1.20
9. นาย ธนะสิน พิพัฒน์กิตติกุล	8,600,000	1.04
10. นาย ดิเรก ตาครุ	7,218,878	0.87

² บริษัท เจมาร์ท กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (JMART) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ โดย ณ วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2567 มีรายชื่อผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรกดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1. บริษัท วี จี ไอ จำกัด (มหาชน) ⁴	199,161,600	13.66
2. นาย อติศักดิ์ สุขุมวิททยา	188,088,916	12.90
3. บริษัท แรบบิท โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ³	148,861,318	10.21
4. นาย เอกชัย สุขุมวิททยา	122,389,718	8.40
5. น.ส. จุฑามาศ สุขุมวิททยา	79,633,277	5.46
6. น.ส. ยวดี พงษ์อัชฌา	57,117,454	3.92
7. นาย อรรถวัติ ศิริสิทธิ์ธงไชย	33,170,000	2.28
8. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	32,980,182	2.26
9. นาย พีรนาถ โชควัฒนา	28,916,985	1.98
10. SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	17,826,400	1.22

³ บริษัท แรบบิท โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (RABBIT) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ โดย ณ วันที่ 22 มีนาคม 2567 มีรายชื่อผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรกดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1. บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) โดย บลจ. เมธา จำกัด	1,380,000,000	19.87
2. บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ⁵	584,916,952	8.42

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
3. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	426,410,051	6.14
4. นาย เณิมชัย มหากิจศิริ	250,000,000	3.60
5. EAST FOURTEEN LIMITED-DFA EMERG MARKET CORE EQ PORT	62,421,381	0.90
6. นาย ไชยยันต์ ชาครกุล	59,264,896	0.85
7. CGS International Securities Hong Kong Limited.	47,029,700	0.68
8. นาย น้ำ ชลสายพันธ์	42,004,111	0.60
9. นาย เต็นดนัย หุตะจู่ทะ	39,410,000	0.57
10. นาย เณศรีฐิรัช พงษ์นฤสรณ์	38,000,000	0.55

⁴ บริษัท วี จี ไอ จำกัด (มหาชน) (VGI) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ โดย ณ วันที่ 11 มิถุนายน 2567 มีรายชื่อผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรกดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1. บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ⁵	6,391,656,950	57.10
2. ธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	935,966,761	8.36
3. บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) โดย บลจ. เมธา จำกัด	451,104,742	4.03
4. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	379,701,465	3.39
5. CGS International Securities Hong Kong Limited.	312,139,040	2.79
6. นาย ทวีฉัตร จุฬางกูร	210,766,806	1.88
7. SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	188,326,381	1.68
8. UBS AG HONG KONG BRANCH	155,133,550	1.39
9. นาย นเรศ งามอภิชน	97,000,000	0.87
10. นาย ศิริ กาญจนพาสณ์	67,886,000	0.61

⁵ บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (BTS) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ โดย ณ วันที่ 18 มิถุนายน 2567 มีรายชื่อผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรกดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1. นาย ศิริ กาญจนพาสณ์	4,160,394,752	31.60
2. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	1,333,719,226	10.13
3. นาย กวิน กาญจนพาสณ์	745,664,295	5.66
4. สำนักงานประกันสังคม	421,746,300	3.20
5. บริษัท เค ที เจ โฮลดิ้ง จำกัด	400,818,000	3.04
6. SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	293,758,645	2.23
7. ธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	239,461,128	1.82
8. กองทุนเปิด บัวหลวงหุ้นระยะยาว	185,899,100	1.41
9. บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	145,841,400	1.11
10. THE HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED, HONGKONG BRANCH	100,100,000	0.76

ตารางสรุปเงินกู้ยืมระหว่างบริษัทฯ และ SINGER ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567

ลำดับ	วันครบกำหนดชำระเงินต้น	มูลค่าเงินต้นที่ต้องชำระ (ล้านบาท)
1	ไตรมาส 3 ปี 2567	1,142.22
2	ไตรมาส 4 ปี 2567	1,211.81
3	ไตรมาส 1 ปี 2568	1,594.63
4	ไตรมาส 2 ปี 2568	2,008.11
5	ไตรมาส 3 ปี 2568	1,932.57
6	ไตรมาส 4 ปี 2568	2,183.54
7	ไตรมาส 1 ปี 2569	300.00
	รวมมูลค่าเงินต้นที่ต้องชำระในปี 2567	2,353.83
	รวมมูลค่าเงินต้นที่ต้องชำระในปี 2568	7,718.84
	รวมมูลค่าเงินต้นที่ต้องชำระในปี 2569	300.00
	รวม	10,372.67

ที่มา: ข้อมูลจากบริษัทฯ

หมายเหตุ: บริษัทฯ ได้มีการชำระเงินต้นแก่ SINGER จำนวน 200.00 ล้านบาทในเดือนเมษายน 2567

2.5 สรุปสาระสำคัญของรายการและเงื่อนไขสำคัญ

บริษัทฯ จะเข้าทำรายการรับความช่วยเหลือทางการเงินจาก SINGER ซึ่งเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ ที่วงเงินกู้ยืมที่ไม่เกิน 6,100.00 ล้านบาท โดยจะเบิกถอนเงินกู้ได้ภายในปี 2568 และครบกำหนดการชำระคืนเงินต้นที่เบิกถอนภายในปี 2571 โดยมีรายละเอียดเงื่อนไขสำคัญของสัญญาเงินกู้ดังนี้

เงื่อนไข	รายละเอียด
ประเภทเงินกู้	เงินกู้แบบไม่มีหลักประกัน
สกุลเงินกู้	เงินบาท
วงเงินการใช้สินเชื่อ	ไม่เกิน 6,100.00 ล้านบาท
วัตถุประสงค์ในการกู้ยืม	เพื่อใช้เป็นวงเงินสำรองแก่บริษัทฯ ในการเบิกใช้เพื่อชำระหนี้เดิมที่มีอยู่กับ SINGER ในกรณีที่บริษัทฯ มีความจำเป็นต้องรักษาสภาพคล่องทางการเงินเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อประเภทลูกค้ารายใหญ่ ชั้นดี (MLR) เฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ 4 แห่ง ประกอบด้วยธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ซึ่ง ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2567 อัตราดอกเบี้ย MLR เฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 7.12 ต่อปี บวกส่วนต่างร้อยละ 0.25 ต่อปี รวมเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ร้อยละ 7.37 ต่อปี หรือ ต้นทุนทางการเงินที่เกิดขึ้นจริงของ SINGER บวกส่วนต่างร้อยละ 0.25 ต่อปี แล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ซึ่งในกรณีนี้ต้นทุนทางการเงินของ SINGER จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยหุ้นกู้ของ SINGER ที่อยู่ในตลาด เท่ากับร้อยละ 5.725 ต่อปี SINGER และบริษัทฯ ได้พิจารณาใช้อัตราดอกเบี้ย MLR จากธนาคารพาณิชย์เพื่อสะท้อนต้นทุนทางการเงินที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกรณีที่ SINGER มีการจัดหาแหล่งเงินทุนจากภายนอก เนื่องจากต้นทุนทางการเงินของ SINGER ในปัจจุบันซึ่งมาจากหุ้นกู้นั้นไม่สามารถสะท้อนต้นทุนทางการเงินที่คาดว่าจะเกิดขึ้นได้ เนื่องจาก อันดับ

เงื่อนไข	รายละเอียด
	ความน่าเชื่อถือของ SINGER ที่ปรับลดจาก BBB- เป็น BB+ รวมถึงการพิจารณาสถานะตลาดและฐานะทางการเงินของ SINGER ในปัจจุบัน
ระยะเวลาการเบิกใช้สินเชื่อ (Drawdown period)	1 มกราคม 2568 จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568 โดยบริษัทมีสิทธิขอเบิกใช้สินเชื่อได้หลายครั้ง ทั้งนี้การเบิกใช้สินเชื่อแต่ละครั้งจะเกิดขึ้นเมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขดังนี้ 1. หนี้เดิมที่บริษัทมีต่อ SINGER ถึงกำหนดชำระ และ 2. บริษัทมีความจำเป็นต้องรักษาสภาพคล่องทางการเงินเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ หากมีวงเงินคงเหลือที่ยังไม่เบิก ผู้ให้กู้จะยกเลิกวงเงินคงเหลือโดยอัตโนมัติ
ข้อกำหนดการเบิกถอน	บริษัท จะต้องจัดส่งหนังสือขอเบิกถอนวงเงินกู้ไปยัง SINGER ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วัน ก่อนวันเบิกใช้วงเงินกู้ในแต่ละคราวโดยบริษัท ต้องระบุจำนวนเงินกู้ที่ประสงค์จะขอเบิกถอนในแต่ละคราว และวัตถุประสงค์การเบิกใช้วงเงินเพื่อชำระค่างวดเงินกู้เดิมใด
ระยะเวลาการชำระเงินกู้ยืม	ชำระคืนเงินต้นทั้งหมดที่เบิกใช้ภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2571
การชำระคืน	ชำระดอกเบี้ยในวันทำการสุดท้ายของเดือน และชำระเงินต้นเมื่อครบกำหนด ทั้งนี้หากบริษัท มีสภาพคล่องส่วนเกิน บริษัทฯ สามารถชำระคืนได้ก่อนกำหนดโดยไม่มีค่าธรรมเนียม
ค่าธรรมเนียมการชำระคืนก่อนกำหนด (Prepayment Fee)	ไม่มี
หลักประกัน	ไม่มี
เงื่อนไขการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน	ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยคิณฑ์	อัตราดอกเบี้ยคิณฑ์ดวร้อยละ 3.00 ต่อปีนับแต่วันที่บริษัทฯ คิณฑ์หรือคิณฑ์สัญญาจนถึงวันที่บริษัทฯ ได้แก้ไขเหตุคิณฑ์สัญญาดังกล่าวหรือได้ชำระหนี้ตามสัญญาฉบับนี้ให้แก่ SINGER จนเสร็จสิ้น
เงื่อนไขที่อาจส่งผลกระทบต่อผู้ถือหุ้น	การรับความช่วยเหลือทางการเงินในครั้งนี้ไม่มีเงื่อนไขที่แตกต่างจากเดิม และไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นเนื่องจากบริษัทฯ ไม่ได้ให้หลักประกันใดๆ กับผู้ให้กู้และไม่มีข้อจำกัดการจ่ายเงินปันผล อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ จะมีต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มขึ้นจากการเข้าทำสัญญาเงินกู้ในครั้งนี้

ที่มา: ร่างสัญญาเงินกู้ระหว่างบริษัทฯ และ SINGER

หมายเหตุ : อัตราดอกเบี้ยคิณฑ์ หมายถึง อัตราดอกเบี้ยเปรียบเทียบกับระหว่างอัตราดอกเบี้ย MLR เฉลี่ยจากธนาคารพาณิชย์ 4 แห่งบวกด้วยส่วนต่างร้อยละ 0.25 ต่อปี หรือ ต้นทุนทางการเงินที่เกิดขึ้นจริงของ SINGER บวกด้วยส่วนต่างร้อยละ 0.25 ต่อปี แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

2.6 มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนและวิธีการชำระราคา

รายการรับความช่วยเหลือทางการเงินในวงเงินแบบหมุนเวียนจำนวนไม่เกิน 6,100.00 ล้านบาท ที่ประมาณการอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 7.37 ต่อปี อ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ยลอยตัวของอัตราดอกเบี้ย MLR จากธนาคารพาณิชย์ 4 แห่งบวกด้วยส่วนเพิ่มร้อยละ 0.25 ต่อปี โดยมีระยะเวลาการชำระคืนเงินต้นไม่เกิน 4 ปี ทั้งนี้ เพื่อพิจารณาตามหลักของความระมัดระวัง (Conservative Purpose) ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระจึงใช้สมมติฐานว่าทางบริษัทฯ มีการเบิกใช้เงินกู้ยืมทั้งหมดและชำระเงินต้นคืนตามระยะเวลาสูงสุดที่ 4 ปีเพื่อกำหนดมูลค่ารวมสิ่งตอบแทนตามอายุสัญญา ทั้งนี้ ดอกเบี้ยจ่ายของบริษัทฯ จากการเข้าทำรายการนี้อาจมีการปรับขึ้นหรือลดลงในกรณีที่อัตราดอกเบี้ย MLR มีการเปลี่ยนแปลง รวมถึงในกรณีที่ต้นทุนทางการเงินของ SINGER นั้นมีอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ย MLR ของธนาคารพาณิชย์ 4 แห่ง ทางบริษัทฯ จะต้องปรับอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงจากต้นทุนทางการเงินของ SINGER บวกด้วยส่วนต่างร้อยละ 0.25 ต่อปีแทน

วงเงินกู้ยืม (ล้านบาท)	6,100.00
ประมาณการอัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	7.37
ระยะเวลา (ปี)	4
มูลค่าสิ่งตอบแทนตลอดอายุสัญญา (ล้านบาท)	1,798.28

ที่มา: ร่างสัญญาระหว่างบริษัท และ SINGER

การชำระดอกเบี้ยและเงินต้นของเงินกู้ยืมจากการเข้าทำรายการในครั้งนี้จะถูกพิจารณาตามความเหมาะสมจากดุลยพินิจของบริษัท ซึ่งรูปแบบการชำระประกอบไปด้วยเงินสดโอน หรือเช็ค หรือ วิธีอื่นๆ ตามความเหมาะสม

2.7 เงื่อนไขในการพิจารณาเข้าทำรายการ

ในการพิจารณารับความช่วยเหลือทางการเงิน บริษัทฯ จะมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริษัทสามารถพิจารณาทบทวนแก้ไขวงเงินกู้ยืมและเงื่อนไขต่างๆ ในอนาคตให้เหมาะสมได้ รวมทั้งมอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือเทียบเท่า และ/หรือรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและบัญชีหรือผู้ดำรงตำแหน่งสูงสุดในสายการเงินและบัญชีหรือผู้ดำรงตำแหน่งสูงสุดเป็นผู้มีอำนาจดำเนินการ ดังรายละเอียดดังต่อไปนี้

- กำหนดรายละเอียดเงื่อนไขในการกู้ยืมเงินระหว่างกันและกระทำการอื่นใดอันเกี่ยวข้องกับเอกสารต่าง ๆ รวมถึงการดำเนินการที่เกี่ยวข้องและพิจารณาปรับเปลี่ยนเงื่อนไขในสัญญา และ/หรือเอกสารดังกล่าวตามความจำเป็นและเหมาะสม ทั้งนี้ การแก้ไขเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ต้องไม่ใช่เงื่อนไขที่เป็นสาระสำคัญ กรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงให้ฝ่ายจัดการนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบต่อไป
- ลงนามสัญญา และ/หรือเอกสารการกู้ยืมเงินระหว่างกันและเอกสารทางการเงินอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องและสัญญา และ/หรือเอกสารแก้ไขเพิ่มเติมหรือสัญญา และ/หรือเอกสารแก้ไขเปลี่ยนแปลงใดๆ ตลอดจนการอนุมัติค่าธรรมเนียม ค่าใช้จ่าย และภาษีที่เกี่ยวข้องกับการทำสัญญา และ/หรือเอกสารดังกล่าว

2.8 รายการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นระหว่าง 6 เดือนก่อนวันที่มีการตกลงเข้าทำรายการซึ่งเกิดจากบุคคลเดียวกัน หรือ ผู้ที่เกี่ยวข้องและญาติสนิทของบุคคลดังกล่าว

- ไม่มี -

2.9 แหล่งที่มาของเงินทุนที่ทางบริษัทฯ ได้รับจาก SINGER จากการได้รับความช่วยเหลือทางการเงิน

การเบิกถอนตามมูลค่าสินเชื่อที่บริษัทฯ จากทาง SINGER นั้นมีจุดประสงค์เพื่อเป็นการทดแทนวงเงินสินเชื่อเดิมที่มีอยู่ ดังนั้น ฐานะทางการเงินของ SINGER จะไม่มีการเปลี่ยนแปลง นอกจากดอกเบี้ยรับในกรณีที่บริษัทฯ มีการเบิกใช้วงเงินสินเชื่อจากการเข้าทำรายการในครั้งนี้จาก SINGER ทั้งนี้ การทำสัญญาเงินกู้ในครั้งนี้ SINGER ไม่ได้มีการชำระเงินสดเนื่องจากวัตถุประสงค์คือเพื่อเป็นวงเงินสำหรับชำระวงเงินกู้คงเหลือในปัจจุบัน ดังนั้น อัตราส่วนทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเงินสดของ SINGER จะไม่มีการเปลี่ยนแปลง

อย่างไรก็ตาม SINGER จะได้ผลประโยชน์จากดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นจากการเข้าทำรายการในครั้งนี้ที่ร้อยละ 7.37 ต่อปี เทียบกับวงเงินกู้ในปัจจุบันที่อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.25 ต่อปีและ 6.06 ต่อปี ทำให้ SINGER จะมีรายได้จากดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.12 ต่อปี และร้อยละ 1.31 ต่อปี ตามสัดส่วนของวงเงินกู้ แต่อย่างไรก็ตาม SINGER ก็มีต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มขึ้นเช่นกัน

2.10 แหล่งที่มาของเงินทุนสำหรับการชำระคืนเงินต้นของการเข้าทำรายการ

บริษัทฯ มีแหล่งเงินทุนสำหรับการชำระคืนสำหรับการเข้าทำรายการรับความช่วยเหลือทางการเงินในครั้งนี้อยู่จาก (1) เงินทุนจากการแปลงสภาพใบสำคัญการใช้สิทธิ (SGC-W2) และ (2) กระแสเงินสดจากการดำเนินการ ซึ่งสามารถประมาณการมูลค่าจากแหล่งเงินทุนได้ตามตารางด้านล่างดังนี้

ลำดับ	แหล่งเงินทุน	ประมาณการมูลค่า (ล้านบาท)
1	เงินรับจากการใช้สิทธิแปลงสภาพใบสำคัญแสดงสิทธิ (SGC-W2)	ไม่เกิน 1,000 ล้านบาท
2	กระแสเงินสดจากการดำเนินการ	ส่วนที่เหลือ

2.11 การเข้าร่วมประชุมและออกเสียงในที่ประชุมคณะกรรมการของกรรมการที่มีส่วนได้เสีย

ในการประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ครั้งที่ 5/2567 เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2567 เพื่อพิจารณาการอนุมัติการเข้าทำรายการรับความช่วยเหลือทางการเงินกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในครั้งนี้มีกรรมการบริษัทฯ ที่มีส่วนได้เสียจำนวน 1 ท่าน ซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการและผู้บริหารในกลุ่มบริษัทของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่เป็นคู่สัญญาด้วย ได้แก่ นายบรรณวิทย์ วิรุฬห์ชาตะพันธ์ โดยกรรมการดังกล่าวไม่ได้เข้าร่วมประชุม และไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนในการประชุมสำหรับวาระนี้

2.12 เงื่อนไขที่อาจมีผลกระทบต่อสิทธิผู้ถือหุ้น

- ไม่มี -

2.13 ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับการตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันในครั้งนี้

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 5/2567 เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2567 ได้พิจารณาแล้วเห็นว่ารายการรับความช่วยเหลือทางการเงินจากบุคคลที่เกี่ยวข้องดังกล่าวเป็นไปเพื่อใช้เป็นทางเลือกสำหรับการบริหารจัดการสภาพคล่องของบริษัทฯ และดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจาก SINGER กับบริษัทฯ เป็นอัตราดอกเบี้ยที่สมเหตุสมผล รวมถึงเป็นประโยชน์ทั้งของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น ดังนั้น ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ จึงมีมติเห็นชอบตามที่เสนอ โดยให้พิจารณาความเห็นของที่ปรึกษาการเงินอิสระ ถึงความสมเหตุสมผล และประโยชน์ต่อบริษัทจดทะเบียน รวมถึงความเป็นธรรมของราคาและเงื่อนไขของรายการ (อัตราดอกเบี้ย และ ต้นทุนทางการเงิน) และนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2567 ของบริษัทฯ ในวันที่ 7 สิงหาคม 2567 เพื่อพิจารณาและอนุมัติการรับความช่วยเหลือทางการเงินจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในครั้งนี้

2.14 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือกรรมการบริษัทที่แตกต่างจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับคณะกรรมการบริษัทฯ โดยไม่มีกรรมการที่มีความเห็นแตกต่างหรือออกเสียง

ส่วนที่ 3 : ความสมเหตุสมผล และ ข้อดีข้อด้อยของการเข้าทำรายการ

3.1 วัตถุประสงค์และความจำเป็นในการเข้าทำรายการ

บริษัทฯ ได้แจ้งความประสงค์ไปยัง SINGER เพื่อขอรับความช่วยเหลือทางการเงินจาก SINGER ในวงเงินไม่เกิน 6,100.00 ล้านบาทโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นวงเงินสำรองในการเบิกใช้เพื่อชำระคืนหนี้เดิมที่มีอยู่กับ SINGER ในกรณีที่บริษัทฯ มีความจำเป็นต้องรักษาสภาพคล่องทางการเงินเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ ใช้เป็นเงินทดแทนสำหรับเงินกู้กับ SINGER ที่จะครบกำหนดชำระภายในปี 2568 ซึ่งในช่วงเวลาที่ผ่านมากลุ่มบริษัท ซึ่งมีธุรกิจหลักคือการทำบริการทางการเงินที่มีโซลูชันทางการเงินภายใต้ชื่อ เอสจี แคปปิตอล โดยมีสำนักงานใหญ่อยู่ที่กรุงเทพมหานคร ซึ่งให้บริการ (1) สินเชื่อเช่าซื้ออุปกรณ์เครื่องใช้ไฟฟ้าและเครื่องใช้ในครัวเรือน เครื่องใช้ไฟฟ้าในเชิงพาณิชย์และเครื่องจักร (2) สินเชื่อรถทำเงิน (สินเชื่อประเภทให้เช่าซื้อรถยนต์แบบโอนกรรมสิทธิ์เล่มทะเบียน และสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน) (3) สินเชื่อสวัสดิการ (Debt Consolidation) (4) สินเชื่อผ่อนทองออนไลน์ (Click2Gold) และ (5) สินเชื่อเงินให้กู้ยืมประเภทอื่น เช่น เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อสินค้า เป็นต้น

บริษัทฯ มีประวัติของการทำรายการระหว่างกันในด้านของการทำธุรกิจ รวมถึงการให้และรับความช่วยเหลือทางการเงินเป็นปกติเพื่อเป็นการช่วยเหลือและสนับสนุนการดำเนินธุรกิจรวมถึงสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจภายในกลุ่มบริษัท ทั้งนี้ บริษัทฯ และกลุ่มบริษัทได้มีการเปิดเผยการทำรายการระหว่างกันไว้ในงบการเงินของแต่ละบริษัทในแต่ละงวดบัญชีเพื่อให้ผู้ถือหุ้นของแต่ละบริษัทรับทราบมาโดยตลอด พร้อมกับมีการเปิดเผยรายละเอียดการกู้ยืมระหว่างกันให้กับผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ ในกรณีที่ปรึกษาทางการเงินอิสระจึงได้ทำการวิเคราะห์และพิจารณาประเด็นที่สำคัญเพื่อประกอบการพิจารณา โดยมีรายละเอียดดังนี้

3.2 ประวัติการให้และรับความช่วยเหลือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 บริษัทฯ มีวงเงินที่ได้รับความช่วยเหลือทางการเงินระหว่างกันกับทาง SINGER เป็นจำนวนเงินที่ 10,372.67 ล้านบาท ที่อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.25 ต่อปีและร้อยละ 6.06 ต่อปี ซึ่งรายการรับความช่วยเหลือทางการเงินจาก SINGER สามารถสรุปได้ตามตารางด้านล่าง ทั้งนี้ การพิจารณาการกู้ยืมเงินในแต่ละครั้ง บริษัทฯ จะมีการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาและอนุมัติการเข้าทำรายการทุกครั้ง ซึ่งเป็นหลักปฏิบัติโดยปกติของบริษัทฯ และกลุ่มบริษัท

สัญญาเงินกู้ในปัจจุบันมีอายุสัญญาเฉลี่ยที่ 3 ปีและเป็นสัญญาเงินกู้ไม่มีหลักประกัน ซึ่งการเข้าทำสัญญาในครั้งนี้จะทำให้ระยะเวลาการชำระคืนเงินต้นของบริษัทฯ จะมีอายุยาวขึ้น ซึ่งทำให้บริษัทฯ สามารถจัดการสภาพคล่องภายในได้สะดวกและมีประสิทธิภาพมากขึ้น

สรุปรายการให้ความช่วยเหลือทางการเงินจาก SINGER

ลำดับ	วันครบกำหนดชำระเงินต้น	มูลค่าเงินต้นที่ต้องชำระ (ล้านบาท)
1	ไตรมาส 3 ปี 2567	1,142.22
2	ไตรมาส 4 ปี 2567	1,211.81
3	ไตรมาส 1 ปี 2568	1,594.63
4	ไตรมาส 2 ปี 2568	2,008.11
5	ไตรมาส 3 ปี 2568	1,932.57
6	ไตรมาส 4 ปี 2568	2,183.54
7	ไตรมาส 1 ปี 2569	300.00
	รวมมูลค่าเงินต้นที่ต้องชำระในปี 2567	2,353.83
	รวมมูลค่าเงินต้นที่ต้องชำระในปี 2568	7,718.84

ลำดับ	วันครบกำหนดชำระเงินต้น	มูลค่าเงินต้นที่ต้องชำระ (ล้านบาท)
	รวมมูลค่าเงินต้นที่ต้องชำระในปี 2569	300.00
	รวม	10,372.67

ที่มา: ข้อมูลจากบริษัท

หมายเหตุ: บริษัท ได้มีการชำระเงินต้นจำนวน 200.00 ล้านบาทให้แก่ SINGER ในเดือนเมษายน 2567

3.3 ความเหมาะสมของอัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขของการเข้าทำรายการ

3.3.1 ความเหมาะสมของวงเงินกู้ยืม

การเข้ารับความช่วยเหลือทางการเงินในครั้งนี้จาก SINGER จะมีมูลค่าไม่เกิน 6,100.00 ล้านบาท ซึ่งสามารถสรุปที่มาของการกำหนดมูลค่าวงเงินดังกล่าวได้ตามตารางด้านล่าง ดังนี้

รายการ	มูลค่า (ล้านบาท)
วงเงินกู้ยืมระหว่าง SINGER และ บริษัท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567	10,372.67
ประมาณการการชำระเงินต้นให้แก่ SINGER ในปี 2567	4,272.67
มูลค่าวงเงินสำหรับการเข้าทำรายการในครั้งนี้	6,100.00

รายละเอียดเงินกู้ยืมระหว่าง SINGER และบริษัท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567

ลำดับ	ปีที่ครบกำหนดชำระของวงเงินกู้ยืมของบริษัท แก่ SINGER	มูลค่าวงเงินกู้ยืม (ล้านบาท)
1	ครบกำหนดชำระเงินต้นในปี 2567	2,353.83
2	ครบกำหนดชำระเงินต้นในปี 2568	7,718.84
3	ครบกำหนดชำระเงินต้นในปี 2569	300.00
	รวมวงเงินกู้ยืมที่บริษัท ต้องชำระแก่ SINGER	10,372.67

หมายเหตุ: บริษัท ได้มีการชำระเงินต้นจำนวน 200.00 ล้านบาทให้แก่ SINGER ในเดือนเมษายน 2567

รายละเอียดแหล่งที่มาของเงินทุนสำหรับการชำระเงินกู้ยืมแก่ SINGER ในปี 2567

ลำดับ	แหล่งเงินทุนสำหรับการชำระเงินกู้ยืม	มูลค่า (ล้านบาท)
1	ประมาณการเงินจากการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน (PPO) ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัท เพื่อใช้สำหรับการชำระเงินกู้ยืมกับ SINGER ¹	ไม่เกิน 4,000.00
2	ประมาณการกระแสเงินสดของบริษัท สำหรับชำระเงินกู้ยืมที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2567 ²	272.67
	รวมเงินทุนที่ต้องใช้สำหรับการชำระเงินกู้ยืมกับ SINGER ภายในปี 2567	ไม่เกิน 4,272.67

หมายเหตุ: ¹ บริษัท มีแผนจะออกหุ้นเพิ่มทุนสามัญจำนวน 3,270 ล้านหุ้น โดยประมาณการเงินรับจากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น คำนวณจากราคาตลาดเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของบริษัท ย้อนหลัง 7 วันทำการติดต่อกันก่อนวันประชุมคณะกรรมการบริษัท (20 มิถุนายน 2567 – 28 มิถุนายน 2567) ซึ่งเท่ากับ 1.89 บาทต่อหุ้น หักด้วยส่วนลดไม่เกินร้อยละ 15.00 ซึ่งเท่ากับราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ 1.61 บาทต่อหุ้น คูณด้วยจำนวนหุ้นที่เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่

ทั้งนี้ ในวาระเดียวกัน บริษัท มีแผนขออนุมัติจากผู้ถือหุ้นเพื่อรองรับการใช้สิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท ครั้งที่ 1 ("SGC-W1") และรองรับการใช้สิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท ครั้งที่ 2 ("SGC-W2") ซึ่งสามารถสรุปตามรายละเอียดตามตารางด้านล่างดังนี้

รูปแบบการจัดสรร	จำนวนหุ้น	อัตราส่วนการใช้สิทธิ	อายุการใช้สิทธิ	ราคาการใช้สิทธิ	วัตถุประสงค์การใช้เงิน
รองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท ครั้งที่ 1 ("SGC-	ไม่เกิน 654,000,000 หุ้น	5 หุ้นสามัญต่อใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย	1 ปี	ส่วนลดร้อยละ 10.00 ของราคาตลาด ณ วัน	เงินทุนหมุนเวียนในกิจการ

รูปแบบการจัดสรร	จำนวนหุ้น	อัตราส่วนการใช้สิทธิ	อายุการใช้สิทธิ	ราคาการใช้สิทธิ	วัตถุประสงค์การใช้เงิน
W1") ที่จัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯ ตามสัดส่วนการถือหุ้นการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (ก่อนการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนในครั้งนี้) โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ				กำหนดราคาใช้สิทธิแปลงสภาพ	
รองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ ครั้งที่ 2 ("SGC-W2") ที่จัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯ ที่จองซื้อและได้รับจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ออกและเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่	ไม่เกิน 1,308,000,000 หุ้น	ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วยต่อ 1 หุ้นสามัญ	3 ปี	ส่วนเพิ่มร้อยละ 10.00 ของราคาตลาด ณ วันกำหนดราคาใช้สิทธิแปลงสภาพ	ชำระคืนเงินกู้ยืมจากบริษัทใหญ่และเงินทุนหมุนเวียนในกิจการ อย่างไรก็ตาม เนื่องจากระยะเวลาการใช้สิทธิมีอายุ 3 ปี ดังนั้น บริษัทฯ จึงกำหนดวงเงินกู้ยืมในครั้งนี้อ้างอิงจากหุ้นสามัญเพิ่มทุนเท่านั้น

² ประมาณการกระแสเงินสดของบริษัทฯ

จากตารางข้างต้น บริษัทฯ จะมีจำนวนวงเงินกู้ยืมคงเหลือสำหรับปี 2568 กับ SINGER ที่ 6,100.00 ล้านบาท ซึ่งเป็นที่มาของการกำหนดวงเงินของการเข้าทำรายการในครั้งนี้ ดังนั้น ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระมีความเห็นว่าการเข้าทำรายการเข้าทำสัญญาเงินกู้ที่ 6,100.00 ล้านบาทมีความเหมาะสมเนื่องจากการเพิ่มสภาพคล่องของบริษัทฯ จากการขยายระยะเวลาการชำระคืนเงินต้นของบริษัทฯ ไปชำระภายในปี 2571

3.3.2 ความเหมาะสมของอัตราดอกเบี้ย

การเข้าทำรายการในครั้งนี้มีการกำหนดดอกเบี้ยเปรียบเทียบระหว่าง (1) อัตราดอกเบี้ย MLR เฉลี่ยจากธนาคารพาณิชย์ 4 แห่งบวกด้วยส่วนต่างร้อยละ 0.25 ต่อปี กับ (2) ต้นทุนทางการเงินที่เกิดขึ้นจริงของ SINGER บวกด้วยส่วนต่างร้อยละ 0.25 ต่อปี อย่างไรก็ตาม เนื่องจากต้นทุนของ SINGER ที่มีอยู่ไม่ได้สะท้อนต้นทุนทางการเงินในกรณีที่ SINGER มีการจัดหาแหล่งเงินทุนจากภายนอกในปัจจุบัน อาทิ การกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน (อัตราดอกเบี้ย MLR อยู่ในช่วงร้อยละ 7.05 ต่อปีถึงร้อยละ 9.50 ต่อปี) หรือ การออกและเสนอขายหุ้นกู้ (อัตราดอกเบี้ยหุ้นกู้ในอันดับความน่าเชื่อถือที่ BB+ อยู่ในช่วงร้อยละ 4.00 ต่อปีถึงร้อยละ 7.00 ต่อปี สำหรับหุ้นกู้ที่ออกและเสนอขายในปี 2566 และ 2567 ทั้งนี้ การกำหนดอัตราดอกเบี้ยหุ้นกูงยังต้องพิจารณาปัจจัยอื่นรวมไปด้วย อาทิ สภาพภาวะตลาดและฐานะการเงินของผู้ออกและเสนอขายหุ้นกู้) ดังนั้น SINGER และบริษัทฯ จึงพิจารณากำหนดอัตราดอกเบี้ย MLR เฉลี่ยเพื่อใช้เปรียบเทียบเพื่อสะท้อนต้นทุนทางการเงินของ SINGER ที่จะเกิดขึ้น

รายละเอียดหุ้นกู้ของ SINGER

รายละเอียด	SINGER249A	SINGER252A
อันดับความน่าเชื่อถือของ SINGER ณ วันออกหุ้นกู้	BBB-	BBB-

รายละเอียด	SINGER249A	SINGER252A
มูลค่าการออกและเสนอขาย	2,000 ล้านบาท	1,700 ล้านบาท
วันออกและเสนอขายหุ้นกู้	24 มีนาคม 2564	6 สิงหาคม 2564
อายุหุ้นกู้	3 ปี 6 เดือน	3 ปี 6 เดือน
วันครบกำหนดชำระหุ้นกู้	24 กันยายน 2567	6 กุมภาพันธ์ 2568
กลุ่มนักลงทุนที่เสนอขาย	II/HNW	II/HNW
อัตราดอกเบี้ย	ร้อยละ 5.75	ร้อยละ 5.70

เนื่องด้วยเงื่อนไขระยะเวลาการเบิกใช้เงินที่จำนวนไม่เกิน 6,100 ล้านบาท มีระยะเวลาสูงสุดที่ 4 ปีซึ่งจะชำระภายในปี 2571 รวมถึงความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยในตลาดภาวะปัจจุบันที่ทำให้ต้นทุนทางการเงินที่ได้รับจากสถาบันการเงินและตลาดเงินมีความผันผวน ส่งผลให้การนำต้นทุนของผู้ให้กู้และต้นทุนทางการเงินของบริษัทฯ ที่คาดว่าจะได้รับในปัจจุบันมาใช้เปรียบเทียบเพื่อกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่สมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ ในระยะยาว ดังนั้น บริษัทฯ จึงเลือกใช้วิธีการกำหนดดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระหว่างกัน ผ่านการเปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ยของรายการรับความช่วยเหลือทางการเงินกับ (1) อัตราดอกเบี้ยที่คาดว่าจะได้รับจากการกู้ยืมจากสถาบันการเงิน และ (2) อัตราดอกเบี้ยจากการออกและเสนอขายตราสารหนี้

ตารางเปรียบเทียบเงื่อนไขที่สำคัญของแต่ละวิธีการจัดหาเงินทุน

รายการ	รายการรับความช่วยเหลือ	สถาบันการเงิน	การออกและเสนอขายหุ้นกู้
อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง	อัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ย MLR เฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ 4 แห่ง บวกด้วยส่วนต่างร้อยละ 0.25 ต่อปี หรือต้นทุนทางการเงินของ SINGER บวกด้วยส่วนต่างร้อยละ 0.25 ต่อปี แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า	อ้างอิงอัตราดอกเบี้ย MLR ของธนาคารพาณิชย์ 14 แห่ง	อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยจากหุ้นกู้ที่อันดับความน่าเชื่อถือ BB+ (ประเมินโดย TRIS เมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2567) และหุ้นกู้ที่ไม่มีการจัดอันดับที่ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันที่มีการออกและเสนอขายในปี 2566 และ 2567
อัตราดอกเบี้ย	ในกรณีนี้ประมาณการเท่ากับร้อยละ 7.37 ต่อปี (7.12+0.25)	ร้อยละ 7.05 ถึงร้อยละ 9.50 ต่อปี	ร้อยละ 4.00 ถึงร้อยละ 9.00 ต่อปี
สกุลเงิน	เงินบาทเดียวกัน		
ระยะเวลาการกู้ยืม	4 ปี	แล้วแต่การพิจารณาในแต่ละกรณี	
เงื่อนไขการชำระดอกเบี้ย	ชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน	แล้วแต่การพิจารณาในแต่ละกรณี	
เงื่อนไขการชำระเงินต้น	เมื่อครบกำหนดชำระ		
ระยะเวลาการได้รับอนุมัติ	ตามตกลงกันระหว่าง 2 บริษัท	มากกว่า 1 เดือน	1-3 เดือน
ค่าธรรมเนียมในการชำระเงินคืนก่อนกำหนด (Prepayment fee)	ไม่มี	แล้วแต่การพิจารณาของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งปกติจะอยู่ระหว่างร้อยละ 3.00 ถึงร้อยละ 5.00	ไม่มี
หลักทรัพย์ค้ำประกัน	ไม่มี	แล้วแต่การพิจารณาของธนาคารพาณิชย์	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง	ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการเงิน (ประมาณการระหว่าง 1.00 ล้านบาทถึง 2.00 ล้านบาทต่อรายการ) ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษากฎหมาย (1.00 ล้าน	ค่าธรรมเนียมการใช้สินเชื่อ ค่าธรรมเนียมการจัดการสินเชื่อ	ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการเงิน ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษากฎหมาย ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่าย และค่าธรรมเนียมผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

รายการ	รายการรับความช่วยเหลือ	สถาบันการเงิน	การออกและเสนอขายหุ้นกู้
	บาทถึง 2.00 ล้านบาทต่อรายการ) และคำดำเนินการที่เกี่ยวข้อง อาทิ คำดำเนินการเพื่อจัดประชุมผู้ถือหุ้น		
ความเป็นไปได้ในการดำเนินการจัดหาเงินทุน	เป็นไปได้ และทั้งสองบริษัทได้มีการตกลงข้อกำหนดต่างๆ รวมถึงอัตราดอกเบี้ยในร่างสัญญาเงินกู้แล้ว	เป็นไปได้ ทั้งนี้ การอนุมัติจะอยู่ที่การพิจารณาจากสถาบันการเงินในปัจจัยที่เกี่ยวข้อง อาทิ ฐานะทางการเงินและหลักทรัพย์ค้ำประกัน ซึ่งข้อกำหนดจะแตกต่างกันในแต่ละสถาบันการเงิน	เป็นไปได้ ทั้งนี้ ต้องพิจารณาเพิ่มเติมจากฐานะการเงินของบริษัท ผลประกอบการในอนาคต รวมถึงสภาวะตลาดซึ่งจะมีผลกระทบต่ออัตราดอกเบี้ยสำหรับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัท

ที่มา: ร่างสัญญาระหว่างบริษัท และ SINGER ข้อมูลจากธนาคารแห่งประเทศไทยและข้อมูลที่เผยแพร่โดยธนาคารพาณิชย์ สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และการวิเคราะห์ของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ

นอกจากนี้ การกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินเป็นแนวทางหนึ่งในการจัดหาแหล่งเงินทุนของบริษัทฯ ดังนั้น ในการพิจารณาความเหมาะสมของอัตราดอกเบี้ยในการเข้าทำรายการในครั้งนี้ ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระจึงเปรียบเทียบกับอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทฯ อาจจะต้องชำระในกรณีบริษัทฯ กู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน ทั้งนี้ โดยทั่วไปการคิดอัตราดอกเบี้ยสำหรับวงเงินกู้ยืมระยะยาวจะอ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ย MLR โดยรายละเอียดอัตราดอกเบี้ย MLR ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2567 สามารถสรุปได้ดังนี้

ลำดับ	ธนาคาร	อัตราดอกเบี้ย MLR ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2567
1	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ร้อยละ 7.05
2	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	ร้อยละ 7.05
3	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ร้อยละ 7.10
4	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	ร้อยละ 7.27
5	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ร้อยละ 7.28
6	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ไทย จำกัด (มหาชน)	ร้อยละ 7.53
7	ธนาคารไอซีบีซี ไทย จำกัด (มหาชน)	ร้อยละ 7.75
8	ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ร้อยละ 7.725
9	ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	ร้อยละ 8.075
10	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	ร้อยละ 8.10
11	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	ร้อยละ 8.175
12	ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน)	ร้อยละ 8.25
13	ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	ร้อยละ 8.35
14	ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)	ร้อยละ 9.50
	อัตราดอกเบี้ย MLR เฉลี่ยจากธนาคารพาณิชย์ 14 แห่ง	ร้อยละ 7.80

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

จากตารางอัตราดอกเบี้ยข้างต้น พบว่า อัตราดอกเบี้ย MLR ของธนาคารพาณิชย์ 14 แห่งอยู่ในช่วงร้อยละ 7.05 ต่อปีถึงร้อยละ 9.50 ต่อปี โดยการประมาณการอัตราดอกเบี้ยจากการเข้าทำรายการในครั้งนี้ที่ร้อยละ 7.37 ต่อปี จะสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยของธนาคารพาณิชย์ 5 แห่ง และน้อยกว่าอัตราดอกเบี้ยของธนาคารพาณิชย์อีก 9 แห่ง อย่างไรก็ดีตาม อัตราดอกเบี้ยดังกล่าวยังไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่ระบุไว้ในตารางข้างต้น อาทิ ค่าธรรมเนียมการใช้สินเชื่อ (Front End Fee) ค่าธรรมเนียมการจัดการสินเชื่อ (Management Fee) เป็นต้น (รายละเอียดหน้า 34) ดังนั้น หากรวมอัตรา

ค่าธรรมเนียมดังกล่าว รวมถึงระยะเวลาการดำเนินการสำหรับการขอสินเชื่อ จะทำให้การกู้ยืมเงินกับ SINGER ซึ่งเป็นบุคคลเกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ มีความผ่อนปรนและเหมาะสมกว่า

ในทางกลับกัน ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระได้พิจารณาดอกเบี้ยจากการออกและเสนอขายหุ้นกู้สำหรับหุ้นกู้ที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ BB+ และหุ้นกู้ที่ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ รวมถึงไม่มีหลักประกันสำหรับหุ้นกู้ที่จะออกและเสนอขายในเดือนกรกฎาคม 2567 และสิงหาคม 2567 จำนวน 5 บริษัท จะมีอัตราดอกเบี้ยอยู่ระหว่างร้อยละ 5.45 และร้อยละ 7.25 ต่อปี โดยมีระยะเวลาของหุ้นที่อยู่ระหว่าง 1-3 ปี อย่างไรก็ตาม เนื่องจากในช่วงเดือนกรกฎาคม 2567 และสิงหาคม 2567 ไม่มีผู้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีธุรกิจเหมือนและมีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถเทียบเคียงได้บริษัทฯ ดังนั้น ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระจึงอ้างอิงข้อมูลการออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่อันดับความน่าเชื่อถือที่ BB+ และไม่มีการจัดอันดับเพื่อเปรียบเทียบเบื้องต้นสำหรับข้อกำหนดและอัตราดอกเบี้ยในกรณีที่บริษัทฯ มีแผนจะออกและเสนอขายหุ้นกู้ ซึ่งสามารถสรุปได้ตามรายละเอียดในตารางด้านล่างดังนี้

ลำดับ	ผู้ออกและเสนอขายหุ้นกู้	ตัวย่อ	อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (Bond Rating)	อันดับความน่าเชื่อถือของบริษัท (Company Rating)	วันที่ออกและเสนอขาย	ระยะเวลา	มูลค่าการเสนอขาย (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)
1	บริษัท อินเทอร์เน็ตประเทศไทย จำกัด (มหาชน)	INET	ไม่มีอันดับ	ไม่มีอันดับ	9 กรกฎาคม 2567	2 ปี	1,300.00	5.45
2	บริษัท อินเทอร์เน็ตประเทศไทย จำกัด (มหาชน)	INET	ไม่มีอันดับ	ไม่มีอันดับ	9 กรกฎาคม 2567	2 ปี 7 เดือน	1,300.00	5.80
3	บริษัท วินด์ เอนเนอร์ยี่ โฮลดิ้ง จำกัด	WEH	ไม่มีอันดับ	ไม่มีอันดับ	16 กรกฎาคม 2567	2 ปี	N/A	6.75
4	บริษัท ไซมิส แอสเสท จำกัด (มหาชน)	SA	ไม่มีอันดับ	BB+	25 กรกฎาคม 2567	1 ปี 1 เดือน	N/A	7.25
5	บริษัท แอสเซทไฟว์ กรุป จำกัด (มหาชน)	AFIVE	ไม่มีอันดับ	ไม่มีอันดับ	2 สิงหาคม 2567	1 ปี 9 เดือน	500.00	7.00

ที่มา: สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

จากการพิจารณาอัตราดอกเบี้ยหุ้นกู้ที่จะเสนอขายตามตารางด้านบน จะเห็นได้ว่าอัตราดอกเบี้ยจากการเข้าทำรายการในครั้งนี้อยู่ในช่วงของอัตราดอกเบี้ยหุ้นกู้ที่กำลังจะออกและเสนอขายในเดือนกรกฎาคม 2567 และสิงหาคม 2567 อย่างไรก็ตาม อัตราหุ้นกู้ดังกล่าวยังไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง อาทิ ค่าที่ปรึกษาทางการเงิน ค่าที่ปรึกษากฎหมาย ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ เป็นต้น

ดังนั้น ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระมีความเห็นว่า การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการรับความช่วยเหลือทางการเงินในครั้งนี้ มีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ เนื่องจาก (1) เป็นอัตราดอกเบี้ยที่อ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ยจากธนาคารพาณิชย์และอยู่ในช่วงอัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ที่มีการออกและเสนอขายในช่วงปี 2566 และ 2567 รวมถึง

หุ้นกู้ที่กำลังจะเสนอขายในเดือนกรกฎาคม 2567 และเดือนสิงหาคม 2567 และ (2) เป็นอัตราดอกเบี้ยที่เทียบเคียงหรือต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยจากหาเงินทุนในวิธีอื่นๆ อาทิ การกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินหรือการออกและเสนอขายหุ้นกู้ รวมถึงมีระยะเวลาการดำเนินงานที่สั้นกว่า ทั้งนี้ ในการพิจารณาถึงความช่วยเหลือทางการเงินในแต่ละครั้งของบริษัทฯ บริษัทฯ จะให้ความสำคัญกับความเพียงพอของกระแสเงินสดภายในกิจการก่อนเสมอ

3.3.3 ความเหมาะสมของเงื่อนไขการกู้ยืม

ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระได้พิจารณาความสมเหตุสมผลของเงื่อนไขการเข้าทำรายการ โดยพิจารณารายการรับความช่วยเหลือทางการเงินในวงเงินไม่เกิน 6,100.00 ล้านบาท ซึ่งมีเงื่อนไขที่สำคัญ และที่ปรึกษาทางการเงินอิสระได้ให้ความเห็นในเงื่อนไขต่างๆ ดังนี้

เงื่อนไข	รายละเอียด	ความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ
ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้แบบไม่มีหลักประกัน	<u>เหมาะสม</u> เนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีภาระการใช้หลักประกันสำหรับการเข้าทำสัญญาเงินกู้อื่นถึงเป็นเงื่อนไขเดิมที่ทำกับทาง SINGER
สกุลเงินกู้	เงินบาท	<u>เหมาะสม</u> เนื่องจากเป็นสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินของรายได้ของบริษัทฯ
วงเงินการใช้สินเชื่อ	ไม่เกิน 6,100.00 ล้านบาท	<u>เหมาะสม</u> เนื่องจากเป็นวงเงินที่บริษัทฯ คาดการณ์ว่าจะเพียงพอสำหรับการคืนเงินกู้ที่มีอยู่ในปัจจุบัน ซึ่งพิจารณาจากแผนการชำระหนี้ของบริษัทฯ รวมถึงความสามารถในการดำเนินธุรกิจซึ่งได้มาซึ่งเงินสดหรือรายการเทียบเท่าเงินสดของ SGC
วัตถุประสงค์ในการกู้ยืม	เพื่อใช้เป็นเงินสดสำรองแก่บริษัทฯ ในการเบิกใช้เพื่อชำระหนี้เดิมที่มีอยู่กับ SINGER ในกรณีที่บริษัทฯ มีความจำเป็นต้องรักษาสภาพคล่องทางการเงินเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ	<u>เหมาะสม</u> เนื่องจากเป็นการบริหารจัดการสภาพคล่องของบริษัทฯ สำหรับการเป็นวงเงินเพื่อชำระเงินกู้ที่มีอยู่ในปัจจุบัน
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิงอิงจากอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อประเภทลูกค้ารายใหญ่ขั้นต้น (MLR) เฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ 4 แห่ง ประกอบด้วย ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ซึ่ง ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2567 อัตราดอกเบี้ย MLR เฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 7.12 ต่อปี บวกส่วนต่างร้อยละ 0.25 ต่อปี รวมเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ร้อยละ 7.37 ต่อปี หรือ ต้นทุนทางการเงินที่เกิดขึ้นจริงของ SINGER บวกส่วนต่างร้อยละ 0.25 ต่อปี แล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ซึ่งในกรณีนี้ต้นทุนทางการเงินของ SINGER จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยหุ้นกู้ของ SINGER ที่อยู่ในตลาด เท่ากับร้อยละ 5.725 ต่อปี	<u>เหมาะสม</u> เนื่องจากเป็นการใช้อัตราดอกเบี้ยที่อ้างอิงจากตลาด ถึงแม้ว่าอัตราดอกเบี้ยเมื่อเปรียบเทียบกับอัตราดอกเบี้ยในหุ้นกู้ไม่มีประกันที่ทางบริษัทฯ จะได้รับที่อันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทฯ ที่ BB+ ซึ่งอยู่ระหว่างร้อยละ 4.00 ถึงร้อยละ 7.00 ต่อปี อ้างอิงจากการออกและเสนอขายหุ้นกู้ในปี 2566 และ 2567 อย่างไรก็ตาม อันดับความน่าเชื่อถือของการออกและเสนอขายหุ้นกู้จะต้องถูกประเมินโดยอ้างอิงจากฐานะบริษัทฯ อีกครั้ง ณ ช่วงเวลาที่ออกและเสนอขายหุ้นกู้ ทั้งนี้ ในกรณีของอัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ที่ไม่มีการจัดอันดับจะอยู่ที่ระหว่างร้อยละ 4.00 ถึงร้อยละ 9.00 ต่อปี อ้างอิงจากการออกและเสนอขายหุ้นกู้ในปี 2566 และ 2567

เงื่อนไข	รายละเอียด	ความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ
		ทั้งนี้ บริษัทฯ จะมีภาระค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมสำหรับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ อาทิ ค่าที่ปรึกษาทางการเงิน ค่าที่ปรึกษากฎหมาย ค่าบริการการจัดจำหน่าย และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้
ระยะเวลาการเบิกใช้สินเชื่อ (Drawdown period)	1 มกราคม 2568 จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568 โดยบริษัทมีสิทธิขอเบิกใช้สินเชื่อได้หลายครั้ง ทั้งนี้การเบิกใช้สินเชื่อแต่ละครั้งจะเกิดขึ้นเมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขดังนี้ 1. หนี้เดิมที่บริษัทมีต่อ SINGER ถึงกำหนดชำระ และ 2. บริษัทมีความจำเป็นต้องรักษาสภาพคล่องทางการเงินเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ หากมีวงเงินคงเหลือที่ยังไม่เบิก ผู้ให้กู้จะยกเลิกวงเงินคงเหลือโดยอัตโนมัติ	เหมาะสม เนื่องจากเป็นการเบิกใช้เพื่อทดแทนเงินกู้ยืมในปัจจุบันที่จะครบกำหนดภายในปี 2568
ข้อกำหนดการเบิกถอน	บริษัทฯ จะต้องจัดส่งหนังสือขอเบิกถอนวงเงินกู้ไปยัง SINGER ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วัน ก่อนวันเบิกใช้วงเงินกู้ในแต่ละคราวโดยบริษัทฯ ต้องระบุจำนวนเงินกู้ที่ประสงค์จะขอเบิกถอนในแต่ละคราว และวัตถุประสงค์การเบิกใช้วงเงินเพื่อชำระคืนวงเงินกู้เดิมใด	เหมาะสม เนื่องจากเป็นข้อกำหนดที่ไม่มีผลกระทบต่อทางลบกับทางบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ
ระยะเวลาการชำระเงินกู้ยืม	ชำระคืนเงินต้นทั้งหมดที่เบิกใช้ภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2571	เหมาะสม เนื่องจากบริษัทฯ จะมีระยะเวลาเพิ่มเติมในการชำระเงินต้นและดอกเบี้ยในส่วนที่บริษัทฯ มีการเบิกใช้สินเชื่อ
การชำระคืน	ชำระดอกเบี้ยในวันทำการสุดท้ายของเดือน และชำระเงินต้นเมื่อครบกำหนด ทั้งนี้ หากบริษัทฯ มีสภาพคล่องส่วนเกิน บริษัทฯ สามารถชำระคืนได้ก่อนกำหนดโดยไม่มีค่าธรรมเนียม	เหมาะสม เนื่องจากเป็นเงื่อนไขตามสัญญาเงินกู้โดยทั่วไป
ค่าธรรมเนียมการชำระคืนก่อนกำหนด (Prepayment Fee)	ไม่มี	เหมาะสม เนื่องจากเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ ถ้ามีการชำระคืนเงินต้นก่อนกำหนด
หลักประกัน	ไม่มี	เหมาะสม เนื่องจากบริษัทฯ จะไม่มีภาระผูกพันจากการเข้าทำสัญญาเงินกู้
เงื่อนไขการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน	ไม่มี	เหมาะสม เนื่องจากเพิ่มความคล่องตัวของบริษัทฯ ในการดำเนินธุรกิจ
อัตราดอกเบี้ยผิดนัด	อัตราดอกเบี้ยผิดนัดบวกร้อยละ 3.00 ต่อปีนับแต่วันที่บริษัทฯ ผิดนัดหรือผิดสัญญาจนถึงวันที่บริษัทฯ ได้แก้ไขเหตุผิดสัญญาดังกล่าวหรือได้ชำระหนี้ตามสัญญาฉบับนี้ให้แก่ SINGER จนเสร็จสิ้น	เหมาะสม เนื่องจากเป็นข้อกำหนดที่ไม่มีเงื่อนไขแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญเมื่อเปรียบเทียบกับสัญญาเงินกู้ในปัจจุบัน
เงื่อนไขที่อาจส่งผลกระทบต่อผู้ถือหุ้น	การรับความช่วยเหลือทางการเงินในครั้งนี้ไม่มีเงื่อนไขที่แตกต่างจากเดิม และไม่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นเนื่องจาก	เหมาะสม เนื่องจากการทำสัญญาในครั้งนี้ไม่มีเงื่อนไขแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญเมื่อเปรียบเทียบกับสัญญาเงินกู้ในปัจจุบัน

เงื่อนไข	รายละเอียด	ความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ
	บริษัทฯ ไม่ได้ให้หลักประกันใดๆ กับผู้ให้กู้และไม่มีข้อจำกัดการจ่ายเงินปันผล อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ จะมีต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มขึ้นจากการเข้าทำสัญญาเงินกู้ในครั้งนี้	

ที่มา: ร่างสัญญาเงินกู้ระหว่างบริษัทฯ และ SINGER และข้อมูลจากสมาคมตราสารหนี้ไทย

หมายเหตุ : อัตราดอกเบี้ยผิดนัด หมายถึง อัตราดอกเบี้ยเปรียบเทียบกับอัตราดอกเบี้ย MLR เฉลี่ยจากธนาคารพาณิชย์ 4 แห่งบวกด้วยส่วนต่างร้อยละ 0.25 ต่อปี หรือ ต้นทุนทางการเงินที่เกิดขึ้นจริงของ SINGER บวกด้วยส่วนต่างร้อยละ 0.25 ต่อปี แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระมีความเห็นว่าเงื่อนไขของการรับความช่วยเหลือทางการเงินในภาพรวมเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ และมีความสมเหตุสมผล โดยการเข้าทำรายการในครั้งนี้ จะช่วยเพิ่มทางเลือกในการบริหารสภาพคล่องของกระแสเงินสดของบริษัทฯ ทั้งในด้านการจัดหาแหล่งเงินทุนและเงื่อนไขการเข้าทำสัญญาเงินกู้ที่ผ่อนปรน ประกอบกับรายการดังกล่าวยังมีได้เป็นข้อผูกมัดให้บริษัทฯ ต้องดำเนินการรับความช่วยเหลือทางการเงินในทันที อย่างไรก็ตาม ผู้บริหารของบริษัทฯ จะเป็นผู้พิจารณาการให้กู้ยืมในแต่ละครั้ง โดยขึ้นกับสภาพคล่องและความจำเป็นในการใช้เงินทุนของบริษัทฯ ในขณะนั้น

3.4 ผลกระทบของการรับความช่วยเหลือทางการเงินและฐานะทางการเงินของบริษัทฯ

เนื่องจากการเข้าทำรายการในครั้งนี้เป็นการเข้าทำสัญญาเงินกู้ที่มีการเริ่มเบิกใช้ในปี 2568 ดังนั้น บริษัทฯ จะไม่มีผลกระทบในงบการเงินจากการเข้าทำรายการในครั้งนี้ ทั้งนี้ เมื่อบริษัทฯ มีการเริ่มเบิกใช้สินเชื่อในปี 2568 บริษัทฯ จะมีการหนี้สินที่มีดอกเบี้ยเกิดขึ้น ซึ่งอัตราดอกเบี้ยจ่ายจะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในขณะนั้น อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย อาทิ อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) และอัตราส่วนหนี้สินที่มีดอกเบี้ยต่อผู้ถือหุ้น (IBD/E Ratio) จะมีผลลัพธ์เท่าเดิมหรือต่ำลง อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่บริษัทฯ มีการเบิกใช้วงเงิน บริษัทฯ จะมีต้นทุนทางการเงินที่สูงขึ้นจากอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่ร้อยละ 5.25 ต่อปีและ 6.06 ต่อปี เป็นประมาณการที่ร้อยละ 7.37 ต่อปี ซึ่งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระจึงประมาณการดอกเบี้ยจ่ายสำหรับ 4 ปีในกรณีเบิกใช้วงเงินทั้งหมดได้ที่ 1,798.28 ล้านบาท หรือ 449.57 ล้านบาทต่อปี

ตารางสรุปหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567

รายการ	หน่วย : ล้านบาท
เจ้าหนี้การค้า	69.23
เจ้าหนี้อื่น	118.11
เงินกู้ระยะยาวจากบริษัทใหญ่ที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	3,948.46
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี	13.88
รวมหนี้สินหมุนเวียน	4,149.67
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบริษัทใหญ่	6,424.22
หนี้สินตามสัญญาเช่า	10.87
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	17.71
เงินประกันพนักงาน	13.28
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	6,466.08
ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว	3,270.00
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	2,292.00
ส่วนต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	(974.12)
กำไร (ขาดทุน) สะสม (จัดสรรแล้ว) - ทุนสำรองตามกฎหมาย	209.38
กำไร (ขาดทุน) สะสม (ยังไม่ได้จัดสรร)	(1,657.92)

รายการ	หน่วย : ล้านบาท
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	3,139.35
อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน (เท่า)	3.38
อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อทุน (เท่า)	3.30

ที่มา: งบการเงินรวมของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567

3.5 ข้อดีและข้อด้อยของการเข้าทำรายการ

3.5.1 ข้อดีของการเข้าทำรายการ

3.5.1.1 เป็นการเพิ่มความยืดหยุ่นและความสามารถในการบริหารสภาพคล่องแก่บริษัท

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 บริษัทฯ มีเงินกู้กับ SINGER ที่จะครบกำหนดชำระภายในปี 2567 จำนวน 2,353.83 ล้านบาท และครบกำหนดชำระภายในปี 2568 จำนวน 7,718.84 ล้านบาท ดังนั้น การรับความช่วยเหลือระหว่างกันจาก SINGER เป็นการเพิ่มความยืดหยุ่นและเพิ่มสภาพคล่องแก่บริษัท ซึ่งการเข้าทำรายการในครั้งนี้จะช่วยให้บริษัทฯ สามารถจัดสรรกระแสเงินสดได้มีประสิทธิภาพมากขึ้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังสามารถพิจารณาการเบิกใช้เงินกู้ยืมจากการเข้าทำรายการในครั้งนี้ตามสมควรทำให้ภาระดอกเบี้ยไม่เกิดขึ้นทั้งจำนวนตั้งแต่วันแรกของการเข้าทำสัญญาเงินกู้

3.5.1.2 ช่วยลดความเสี่ยงจากการจัดหาหรือการระดมทุนโดยวิธีการอื่นไม่ได้ตามเป้าหมายที่วางไว้

เนื่องจากการจัดหาเงินทุน หรือ การระดมทุนด้วยวิธีการอื่น อาทิ การขอสินเชื่อจากสถาบันการเงิน การออกและเสนอขายหุ้นกู้ หรือการออกและเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนนั้นต้องคำนึงถึงปัจจัยสภาพแวดล้อมของตลาด รวมถึงฐานะการเงินของบริษัทฯ ในขณะที่อาจส่งผลให้ไม่สามารถระดมทุนตามจำนวนเงินที่วางไว้ และอาจจะมีเงื่อนไขแตกต่างไปจากเงื่อนไขการกู้เดิม

3.5.1.3 เงื่อนไขการกู้ยืมเงินที่ผ่อนปรนกว่าสถาบันการเงิน

การเข้าทำรายการรับความช่วยเหลือทางการเงินในครั้งนี้เป็นการเข้าทำรายการกับ SINGER ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ ดังนั้น การเจรจาต่อรองในแง่ของเงื่อนไขการกู้ยืมและอัตราดอกเบี้ยนั้น สมเหตุสมผลต่อทั้งผู้ให้กู้และผู้กู้ อาทิ การคิดอัตราดอกเบี้ยเทียบกับราคาตลาดหรือต้นทุนทางการเงินของผู้ให้กู้ การไม่มีการวางหลักประกันใดๆ การไม่คิดค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อ การไม่คิดค่าธรรมเนียมชำระคืนสินเชื่อก่อนกำหนด และไม่คิดค่าธรรมเนียมอื่นใด ตลอดจนระยะเวลาในการชำระคืนเงินกู้นั้นสอดคล้องกับกระแสเงินสดตามแผนธุรกิจของบริษัทฯ ทำให้บริษัทฯ มีความคล่องตัวในการจัดหาเงินมากกว่าการกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

3.5.1.4 มีภาระ และ/หรือ ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องต่ำกว่าการจัดหาเงินด้วยวิธีการอื่น

การเข้าทำรายการในครั้งนี้มีค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาเงินหรือระดมทุนที่ต่ำกว่าการระดมทุนหรือกู้เงินจากแหล่งอื่น อาทิ การกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินจะต้องมีค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมในแง่ของค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อ ค่าธรรมเนียมการจัดการสินเชื่อ รวมถึงอาจจะต้องมีหลักทรัพย์ค้ำประกันเพื่อค้ำประกันการกู้ยืม นอกจากนี้ สำหรับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ และการออกและเสนอขายหุ้นเพิ่มทุน บริษัทฯ จำเป็นต้องมีค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเพิ่มเติม อาทิ ค่าจ้างที่ปรึกษาทางการเงิน ค่าจ้างที่ปรึกษากฎหมาย ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหุ้นกู้หรือการจัดจำหน่ายหุ้นเพิ่มทุน ค่าประชาสัมพันธ์และการตลาด เป็นต้น

ตารางสรุปค่าใช้จ่ายหรือภาระที่เกี่ยวข้องสำหรับการจัดหาเงินทุน

รูปแบบจัดหาเงินทุน หรือการระดมทุน	รายละเอียด
การกู้ยืมเงินจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	<ul style="list-style-type: none"> - ค่าใช้จ่ายในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติการเข้าทำรายการ ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายการจัดประชุมผู้ถือหุ้นอยู่ที่ประมาณ 500,000 – 1,000,000 บาท แล้วแต่การบริหารจัดการของแต่ละบริษัท - ค่าที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ และค่าที่ปรึกษาทางกฎหมาย (ถ้ามี) ทั้งนี้ ประมาณการค่าที่ปรึกษาทางการเงินอิสระอยู่ที่ประมาณ 1,000,000 – 2,000,000 บาท และประมาณการค่าที่ปรึกษาทางกฎหมายอยู่ที่ 1,000,000 – 2,000,000 บาท ขึ้นอยู่กับความสามารถในการบริหารจัดการและการเจรจาต่อรองของแต่ละบริษัท
การกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน	<ul style="list-style-type: none"> - อาจจะต้องมีหลักทรัพย์เพื่อค้ำประกันการกู้ยืม - ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการกู้ยืม อาทิ ค่าธรรมเนียมการใช้สินเชื่อ (Front end fee) ซึ่งเป็นต้นทุนทางการเงินที่ผู้กู้จะต้องจ่ายชำระให้แก่สถาบันการเงินในกรณีที่ใช้สินเชื่อได้รับการอนุมัติ โดยค่าธรรมเนียมดังกล่าวของธนาคารพาณิชย์ 4 แห่ง อยู่ที่ประมาณไม่เกินร้อยละ 0.50 ถึงร้อยละ 3.00 ของวงเงินสินเชื่อ - ค่าธรรมเนียมการจัดการสินเชื่อ (Management Fee) โดยค่าธรรมเนียมดังกล่าวของธนาคารพาณิชย์ 4 แห่ง อยู่ที่ไม่เกินร้อยละ 2.00 ของวงเงินสินเชื่อ - ค่าธรรมเนียมการจดทะเบียนและค่าอากรแสตมป์สำหรับการจดทะเบียนหลักทรัพย์ เมื่อมีการจดทะเบียนที่ดินและสิ่งปลูกสร้างไว้เป็นหลักทรัพย์กับธนาคาร โดยกรมที่ดินจะเรียกเก็บในอัตราร้อยละ 1.00 ของมูลค่าจำนอง แต่ไม่เกิน 200,000 บาท - ค่าปรับยกเลิกการไฉ่วงเงิน (Cancellation Fee) ซึ่งธนาคารอาจเรียกเก็บในกรณีที่ผู้กู้แจ้งยกเลิกวงเงิน โดยค่าธรรมเนียมดังกล่าวของธนาคารพาณิชย์ 4 แห่ง อยู่ประมาณไม่เกินร้อยละ 3.00 ของวงเงินสินเชื่อที่แจ้งยกเลิก - ค่าธรรมเนียมการชำระคืนสินเชื่อก่อนกำหนด (Prepayment Fee) โดยค่าธรรมเนียมดังกล่าวของธนาคารพาณิชย์ 4 แห่งอยู่ที่ประมาณไม่เกินร้อยละ 3.00 – 5.00 ของวงเงินสินเชื่อคงเหลือ - ค่าธรรมเนียมผูกพันหนี้ (Commitment Fee) ซึ่งธนาคารอาจเรียกเก็บในกรณีที่ผู้กู้ได้รับอนุมัติวงเงินกู้แต่ไม่มีการเบิกใช้ตามระยะเวลาที่ตกลงกันตามจำนวนเงินกู้ที่ยังไม่ได้เบิกใช้ภายในระยะเวลาที่กำหนด <p>หมายเหตุ: ข้อมูลอ้างอิงจากรายละเอียดจากธนาคารพาณิชย์ 4 แห่ง ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2567</p>
การออกและเสนอขายหุ้นกู้	<ul style="list-style-type: none"> - ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ (Underwriting Fee) ซึ่งคิดเป็นมูลค่าที่เสนอขายและเงื่อนไขการจัดจำหน่ายแต่ละคราว - ค่าที่ปรึกษาทางการเงิน - ค่าที่ปรึกษากฎหมาย - ค่าธรรมเนียมในการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) - ค่าธรรมเนียมการขออนุญาตเสนอขายหุ้นกู้และค่าธรรมเนียมในการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ - ค่าประชาสัมพันธ์และการตลาด - ค่าใช้จ่ายอื่นๆ เช่น ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหุ้นกู้ ค่าธรรมเนียมการแต่งตั้งผู้ถือหุ้นกู้ ค่าธรรมเนียมในการจดทะเบียนหุ้นกู้ในตลาดรอง ค่าจัดพิมพ์หนังสือชี้ชวน ใบจองซื้อหุ้นกู้ และใบหุ้นกู้ เป็นต้น <p>หมายเหตุ: ค่าใช้จ่ายบางรายการอาจมีหรือไม่มีก็ได้ ขึ้นอยู่กับลักษณะของหุ้นกู้ที่ออกและเงื่อนไขการกระจายหุ้นกู้ รวมถึงข้อกำหนดของผู้ลงทุนที่ต้องการลงทุนในหุ้นกู้</p>
การออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน	<ul style="list-style-type: none"> - ค่าตอบแทนแก่บริษัทหลักทรัพย์ซึ่งเป็นตัวแทนในการรับจองซื้อหุ้นเพิ่มทุน - ค่าใช้จ่ายในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน

รูปแบบจัดหาเงินทุนหรือการระดมทุน	รายละเอียด
	- ค่าที่ปรึกษาทางการเงินและค่าที่ปรึกษากฎหมาย (ถ้ามี)

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย ข้อมูลเผยแพร่จากธนาคารพาณิชย์ และการวิเคราะห์ของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ

ในกรณีนี้ หากมีการจัดหาแหล่งเงินทุนจากสถาบันการเงินจำนวน 6,100.00 ล้านบาท บริษัทฯ จะมีค่าใช้จ่ายเบื้องต้นตามตารางด้านล่าง ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงโดยขึ้นอยู่กับช่วงเวลาและการเจรจาของผู้กู้

ตารางสรุปค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องในการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินเบื้องต้น

รายละเอียด	อัตราค่าธรรมเนียม ¹ (%)	ประมาณการค่าใช้จ่าย (ล้านบาท)
1. ค่าธรรมเนียมการใช้สินเชื่อ (Front end fee)	0.50% - 3.00%	30.50 – 183.00
2. ค่าธรรมเนียมการจัดการสินเชื่อ (Management fee)	0.00% - 2.00%	0.00 – 122.00
3. ค่าธรรมเนียมจดทะเบียนและค่าอากรแสตมป์สำหรับจดทะเบียนหลักทรัพย์ ² (ถ้ามี)	0.003%	0.20
รวมค่าใช้จ่ายจากการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน ^{3/4/5} (One-time)	0.503% - 5.003%	30.70 – 305.20
รวมค่าใช้จ่ายจากการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินเฉลี่ยต่อปี (4 ปี)	0.13% - 1.25%	7.68 – 76.30

¹ อ้างอิงจากธนาคารแห่งประเทศไทยในส่วนการเปิดเผยข้อมูล เรื่องอัตราค่าธรรมเนียมเปรียบเทียบ โดยเปรียบเทียบเฉพาะธนาคารพาณิชย์ 4 แห่งคือ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์

² ค่าธรรมเนียมจดทะเบียนและค่าอากรแสตมป์สำหรับจดทะเบียนร้อยละ 1.00 ของวงเงินจดทะเบียน แต่ไม่เกิน 200,000 บาท ดังนั้นค่าธรรมเนียมในครั้งนี้จะเท่ากับ 0.20 ล้านบาท

³ เป็นค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นครั้งเดียว (one-time expense)

⁴ ประมาณการค่าใช้จ่ายจากการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินยังไม่รวมค่าธรรมเนียมยกเลิกวงเงินสินเชื่อ (cancellation fee) ร้อยละ 3.00

⁵ กรณีที่บริษัทฯ ชำระคืนเงินกู้ก่อนกำหนด จะมีค่าธรรมเนียมชำระคืนก่อนครบกำหนด (prepayment fee) ที่ร้อยละ 3.00 ถึงร้อยละ 5.00

ในกรณีนี้ หากมีการจัดหาแหล่งเงินทุนจากการออกและเสนอขายหุ้นกู้จำนวน 6,100.00 ล้านบาท บริษัทฯ จะมีค่าใช้จ่ายเบื้องต้นดังนี้ ซึ่งค่าใช้จ่ายดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงโดยขึ้นอยู่กับช่วงเวลาและการเจรจาของผู้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ อย่างไรก็ตาม ความสำเร็จของการออกและเสนอขายหุ้นกู้ขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย อาทิ สภาพตลาดของหุ้นกู้ในขณะนั้น ผลประกอบการของบริษัท เป็นต้น ดังนั้น มูลค่าการออกและเสนอขายหุ้นกู้ อาจจะไม่ได้ครบตามมูลค่าที่ทางผู้ออกและเสนอขายหุ้นกู้คาดหวังไว้

ตารางสรุปค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องในการออกและเสนอขายหุ้นกู้เบื้องต้น

รายละเอียด	อัตราค่าธรรมเนียม (%)	ประมาณการค่าใช้จ่าย (ล้านบาท)
1. ค่าที่ปรึกษาทางการเงิน (Financial Advisory Fee) (ประมาณการ)	ขึ้นอยู่กับผลการเจรจาของผู้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ ในกรณีนี้ ประมาณการสัดส่วนค่าที่ปรึกษาทางการเงินที่ 500,000 ถึง 1,000,000 บาท	0.50-1.00
2. ค่าที่ปรึกษากฎหมาย (Legal Advisory Fee) (ประมาณการ)	ขึ้นอยู่กับผลการเจรจาของผู้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ ในกรณีนี้ ประมาณการสัดส่วนค่าที่ปรึกษาทางการเงินที่ 500,000 ถึง 1,000,000 บาท	0.50-1.00

2. ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่าย (Underwriting Fee) (ประมาณการ)	1.00% - 2.00%	61.00 – 122.00
3. ค่าธรรมเนียมผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ (Bond Representation Fee) (ประมาณการ)	0.30% - 0.50%	18.30 – 30.50
รวมค่าใช้จ่ายจากการออกและเสนอขายหุ้นกู้ (One-time) (ประมาณการ)	1.31% - 2.51%	79.30 – 154.50
รวมค่าใช้จ่ายจากการออกและเสนอขายหุ้นกู้ต่อปี (4 ปี) (ประมาณการ)	0.33% - 0.63%	19.83 – 38.63

หมายเหตุ : ค่าใช้จ่ายส่วนนี้ยังไม่รวมในส่วน of ค่าใช้จ่ายในการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) รวมถึงยังไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นๆ อาทิ ค่าธรรมเนียมในการแต่งตั้งนายทะเบียนหุ้นกู้ ค่าพิมพ์หนังสือชี้ชวน

3.5.2 ข้อดีของการเข้าทำรายการ

3.5.2.1 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายจากการเข้าทำรายการ

เนื่องจากรายการรับความช่วยเหลือทางการเงินในครั้งนี้เข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันขนาดใหญ่ เนื่องจากมีขนาดรายการมากกว่าร้อยละ 3.00 ของ NTA ของบริษัทฯ ทำให้บริษัทฯ มีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามประกาศรายงานที่เกี่ยวข้องกันเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติการเข้าทำรายการในครั้งนี้ ส่งผลให้บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้น อาทิ ค่าใช้จ่ายที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพื่อให้ความเห็นต่อผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

อย่างไรก็ตาม การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องและการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการต่อตลาดหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้นถือเป็นส่วนหนึ่งของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งแสดงให้เห็นถึงความโปร่งใสในการบริหารจัดการของบริษัทฯ อ้างอิงจากการทำรายการที่สำคัญตามหมวด 3/1 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ดังนั้น บริษัทฯ จึงต้องเปิดเผยข้อมูลเพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจทางธุรกิจ รวมทั้งเพื่อช่วยให้ผู้ลงทุนได้รับข้อมูลเพียงพอในการลงทุนในขณะที่กรรมการและผู้บริหารต้องปฏิบัติตามกฎหมายและตามหลักแห่งความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรอบคอบ (Fiduciary Duty)

3.5.2.2 อัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นจากเงินกู้ยืมในปัจจุบัน

เมื่อเปรียบเทียบกับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมในปัจจุบันของบริษัทฯ ที่ได้รับจาก SINGER ที่ร้อยละ 5.25 และร้อยละ 6.06 จะเห็นได้ว่าประมาณการอัตราดอกเบี้ยจากการเข้าทำรายการในครั้งนี้ที่ร้อยละ 7.37 ต่อปีจะสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยที่มีอยู่ในปัจจุบัน รวมถึงมีระยะเวลาการชำระดอกเบี้ยสูงสุดที่ 4 ปี (ชำระคืนเงินต้นทั้งหมดภายในปี 2571) มีผลทำให้ภาระดอกเบี้ยหรือต้นทุนทางการเงินของบริษัทฯ จะสูงขึ้นในกรณีที่มีการเบิกใช้วงเงินดังกล่าว ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยของ SINGER ในกรณีที่มีการจัดหาแหล่งเงินทุนมีแนวโน้มสูงขึ้นเนื่องจากการปรับตัวขึ้นของอัตราดอกเบี้ยและอันดับความน่าเชื่อถือที่ปรับลดลงจาก BBB- เป็น BB+

อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาจากอัตราดอกเบี้ย MLR ของธนาคารพาณิชย์ 14 แห่งตามตารางด้านล่าง ซึ่งมีอัตราดอกเบี้ย MLR อยู่ระหว่างร้อยละ 7.05 ถึงร้อยละ 9.50 ต่อปี จะเห็นได้ว่าอัตราดอกเบี้ยจากการเข้าทำรายการในครั้งนี้อยู่ในช่วงดังกล่าวและต่ำกว่าค่าเฉลี่ยที่ร้อยละ 7.80 ต่อปี นอกจากนี้ ในกรณีที่บริษัทฯ สามารถชำระเงินต้นโดยใช้กระแสเงินสดภายในของบริษัทฯ โดยไม่มีการเบิกเงินจากสัญญากู้จากการเข้าทำรายการได้ครั้งนี้ บริษัทฯ จะไม่มีภาระดอกเบี้ยเพิ่มเติม

ลำดับ	ธนาคาร	อัตราดอกเบี้ย MLR ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2567
1	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ร้อยละ 7.05

ลำดับ	ธนาคาร	อัตราดอกเบี้ย MLR ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2567
2	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	ร้อยละ 7.05
3	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ร้อยละ 7.10
4	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	ร้อยละ 7.27
5	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ร้อยละ 7.28
6	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ไทย จำกัด (มหาชน)	ร้อยละ 7.53
7	ธนาคารไอซีบีซี ไทย จำกัด (มหาชน)	ร้อยละ 7.75
8	ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ร้อยละ 7.725
9	ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	ร้อยละ 8.075
10	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	ร้อยละ 8.10
11	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	ร้อยละ 8.175
12	ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน)	ร้อยละ 8.25
13	ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	ร้อยละ 8.35
14	ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)	ร้อยละ 9.50
	อัตราดอกเบี้ย MLR เฉลี่ยจากธนาคารพาณิชย์ 14 แห่ง	ร้อยละ 7.80

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

3.5.2.3 การพึ่งพิงบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในฐานะเจ้าหนี้รายใหญ่/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

การเข้าทำรายการในครั้งนี้มีวงเงินกู้ทั้งสิ้นไม่เกิน 6,100.00 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นดอกเบี้ยตลอดอายุสัญญาที่ 1,798.28 ล้านบาท ซึ่งเป็นการเข้าทำสัญญากับ SINGER รายเดียวผู้เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ ดังนั้น จะเห็นได้ว่าบริษัทฯ พึ่งพิงบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในฐานะเจ้าหนี้รายใหญ่ ซึ่งอาจจะใช้อำนาจควบคุมควบคุมฝ่ายบริหารให้ใช้เงินกู้จากบุคคลที่เกี่ยวข้องกันมากกว่าที่จะใช้เงินกู้จากแหล่งอื่นในกรณีที่มีเงื่อนไขที่ดีกว่า เพื่อให้บุคคลเกี่ยวข้องได้รับผลประโยชน์จากดอกเบี้ยเงินกู้ยืมของรายการนี้

นอกจากนี้ เนื่องจากการกำหนดอัตราดอกเบี้ยจะถูกเปรียบเทียบระหว่าง (1) อัตราดอกเบี้ย MLR เฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ 4 แห่ง กับ (2) ต้นทุนทางการเงินที่เกิดขึ้นจริงของ SINGER ทำให้ในกรณีที่ต้นทุนทางการเงินของ SINGER มีมูลค่าสูงกว่าอัตราดอกเบี้ย MLR เฉลี่ยจากธนาคารพาณิชย์ 4 แห่ง บริษัทฯ จะต้องปรับไปใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงจากต้นทุนทางการเงินของ SINGER บวกด้วยส่วนต่างร้อยละ 0.25 ของ SINGER แทน

อย่างไรก็ดี เนื่องจากการกำหนดเงื่อนไขในการรับความช่วยเหลือทางการเงินจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกันนั้นจะต้องผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมดจำนวน 4 ท่านจากกรรมการทั้งหมด 7 ท่าน โดยเป็นกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิ ประกอบกับมีกรรมการที่มีความรู้ทางด้านบัญชีและการเงิน รวมถึงมีประสบการณ์ในธุรกิจด้วย ซึ่งมีหน้าที่พิจารณาความเหมาะสมของการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ทำให้สามารถลดความเสี่ยงจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นได้

3.6 ข้อดีและข้อด้อยของการไม่เข้าทำรายการ

3.6.1 ข้อดีของการไม่เข้าทำรายการ

3.6.1.1 บริษัทฯ สามารถดำเนินการจัดหาเงินทุนจากภายนอกแทนที่ของการกู้ยืมจาก SINGER

ในกรณีที่บริษัทฯ ไม่ได้เข้าทำรายการในครั้งนี้ บริษัทฯ สามารถดำเนินการจัดหาเงินทุนเพิ่มเติมจากแหล่งภายนอกได้ อาทิ การกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน การออกและเสนอขายหุ้นกู้ หรือ การออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน ซึ่งอาจจะมีต้นทุนทางการเงินที่น้อยกว่าการเข้าทำรายการในครั้งนี้ อาทิ การออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่อันดับความน่าเชื่อถือ BB+ มีอัตราดอกเบี้ยอยู่ระหว่างร้อยละ 4.00 ถึงร้อยละ 9.00 ต่อปี ซึ่งถ้าบริษัทฯ จะมีต้นทุนทางการเงินที่น้อยกว่าการเข้าทำรายการในครั้งนี้ในกรณีที่สามารถออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่อัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าร้อยละ 7.37 ต่อปี อย่างไรก็ตาม การกำหนดอัตราดอกเบี้ยจากการออกและเสนอขายหุ้นกู้ยังต้องพิจารณาปัจจัยอื่น อาทิ ฐานะการเงินของบริษัทฯ และ สภาพแวดล้อมในขณะนั้น รวมถึงระยะเวลาการดำเนินการที่นานกว่าการเข้าทำรายการในครั้งนี้ ดังนั้น บริษัทฯจึงมองว่าการเข้าทำรายการในครั้งนี้สามารถลดความเสี่ยงในเรื่องของวงเงินที่จะได้รับ ระยะเวลาการดำเนินการ และอัตราดอกเบี้ยที่ยังไม่สามารถกำหนดชัดเจนได้

3.6.2 ข้อดีของการไม่เข้าทำรายการ

3.6.2.1 บริษัทฯ มีสภาพคล่องที่น้อยลงสำหรับการดำเนินกิจการและการชำระเงินกู้ยืมที่มีอยู่ในปัจจุบัน

เนื่องจากบริษัทฯ มีเงินกู้ยืมที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2568 จำนวน 7,718.84 ล้านบาท พร้อมกับดอกเบี้ยที่ต้องชำระที่อัตราร้อยละ 5.25 ต่อปีและร้อยละ 6.06 ต่อปี ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 บริษัทฯ มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดอยู่ที่ 624.25 ล้านบาท ซึ่งจะเห็นได้ว่าบริษัทฯ จะมีสภาพคล่องที่จำกัดเนื่องจากภาระเงินกู้ยืมที่จะต้องชำระในช่วงครึ่งปีแรกของปี 2568 ที่จำนวน 3,602.73 ล้านบาท และต้องชำระในช่วงครึ่งปีหลังของปี 2568 ที่จำนวน 4,116.11 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม เนื่องจากการเข้าทำสัญญาในครั้งนี้จะมีภาระดอกเบี้ยและเงินต้นต่อเมื่อมีการเบิกใช้สินเชื่อ ดังนั้น ภาพรวมของฐานะทางการเงินของบริษัทฯ จะเปลี่ยนแปลงต่อเมื่อมีการเบิกใช้วงเงินกู้จากการเข้าทำรายการในครั้งนี้

รายละเอียดการครบกำหนดชำระของวงเงินกู้ยืมระหว่าง SINGER และบริษัทฯ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567

รายการ	หน่วย : ล้านบาท
เงินกู้ยืมครบกำหนดชำระครึ่งปีหลังของปี 2567	2,353.83
เงินกู้ยืมครบกำหนดชำระครึ่งปีแรกของปี 2568	3,602.73
เงินกู้ยืมครบกำหนดชำระครึ่งปีหลังของปี 2568	4,116.11
เงินกู้ยืมครบกำหนดชำระภายในปี 2569	300.00
รวม	10,372.67

ที่มา: ข้อมูลจากบริษัทฯ

หมายเหตุ: บริษัทฯ มีการชำระเงินต้นให้แก่ SINGER จำนวน 200.00 ล้านบาทในเดือนเมษายน 2567

เปรียบเทียบความอัตราส่วนสำหรับความสามารถในการชำระต้นทุนทางการเงินของบริษัทฯ

รายการ	ไม่มีการเข้าทำรายการ ¹⁾	ประมาณการเข้าทำรายการเบิกเงินกู้ทั้งหมดที่ 6,100 ล้านบาท ¹⁾
อัตราดอกเบี้ย	ร้อยละ 5.25 ต่อปี และร้อยละ 6.06 ต่อปี	ประมาณการที่ร้อยละ 7.37 ต่อปี
ประมาณการดอกเบี้ยที่ต้องชำระคงเหลือ	1,478.64 ล้านบาท หรือ 369.66 ล้านบาทต่อปี (คำนวณที่อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.06 ต่อปี)	1,798.28 ล้านบาท หรือ 449.57 ล้านบาทต่อปี
EBITDA ย้อนหลัง 12 เดือน	1,373.06 ล้านบาท	

รายการ	ไม่มีการเข้าทำรายการ ¹⁾	ประมาณการเข้าทำรายการเบิกเงินกู้ทั้งหมดที่ 6,100 ล้านบาท ¹⁾
(1 เมษายน 2566 – 31 มีนาคม 2567)		
ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (เท่า) (Interest Rate Coverage Ratio = EBITDA/Interest Expense)	3.71 เท่า	3.05 เท่า
อัตรากำไรสุทธิ (Net Profit Margin) ²⁾	13.81%	10.28%

หมายเหตุ

¹⁾ การตั้งสมมติฐานทั้ง 2 กรณี คือ 1) กรณีไม่มีการเข้าทำรายการ และ 2) กรณีมีการเข้าทำรายการ จะตั้งสมมติฐานให้จำนวนเงินต้นเท่ากัน คือ 6,100 ล้านบาท และระยะเวลาในการคืนเงินต้นเท่ากัน คือ ไม่เกิน 4 ปี จะมีแต่อัตราดอกเบี้ยเท่านั้นที่แตกต่างกัน เพื่อจะได้มีฐานสำหรับการเปรียบเทียบที่เท่ากัน (ก่อนเข้าทำรายการ ยอดเงินกู้เหลือ เท่ากับ 10,372 ล้านบาท และระยะเวลาคืนเงินกู้คงเหลือไม่เกิน 2 ปี อ้างอิง ณ สิ้นเดือน มีนาคม 2567)

²⁾ อัตรากำไรสุทธิดังกล่าวตั้งสมมติฐานจาก 1) รายได้เท่าเดิม และ 2) ต้นทุนอื่นๆเท่าเดิม โดยอ้างอิงรายได้ ณ งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ณ สิ้นเดือน มีนาคม 2567 (Q1'2024) แล้วทำให้เป็นรายปี (annualized) ยกเว้นอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกัน แต่อย่างไรก็ตามบริษัท มีแผนธุรกิจในอนาคต และอาจสามารถปรับอัตราดอกเบี้ยรับเพิ่มขึ้น และสามารถรักษาอัตรากำไรขั้นต้นได้ ซึ่งจะส่งผลให้อัตรากำไรสุทธิคงตัว และ/หรือ มีทิศทางที่ดีขึ้น โดยทางที่ปรึกษาทางการเงินอิสระไม่ได้อ้างอิงรายได้และกำไรสุทธิจากงบการเงิน ณ สิ้นปี 2566 เนื่องจาก บริษัท มีผลขาดทุนทางด้านเครดิต เพราะ มีการ write-off ลูกหนี้ครั้งใหญ่ที่เข้าโครงการพักชำระหนี้จาก Covid-19 และไม่มีศักยภาพในการชำระคืน แต่อย่างไรก็ตาม ผลจากการคำนวณในตารางข้างต้นเป็นแบบจำลองทางการเงินเท่านั้น

ที่มา: งบการเงินสอบทานรวมของบริษัทฯ งวด 3 เดือน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567

หมายเหตุอื่น: อัตราส่วนอื่นๆไม่มีการเปลี่ยนแปลงเพราะยอดภาระหนี้คงเดิมเนื่องจากเป็นการขวงเงินกู้ใหม่มาชำระวงเงินกู้เดิม

3.7 ข้อดีและข้อด้อยของการเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

3.7.1 ข้อดีของการเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

3.7.1.1 ความยืดหยุ่นในการกำหนดเงื่อนไขและอัตราดอกเบี้ยในการกู้ยืมที่บริษัท สามารถปฏิบัติได้

ในการเข้าทำรายการรับความช่วยเหลือทางการเงินกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในครั้งนี้ บริษัท สามารถเจรจาต่อรองเงื่อนไขของการกู้ยืม อาทิ การกำหนดวันชำระคืนเงินกู้ รูปแบบการชำระคืนเงินกู้ อัตราดอกเบี้ยของสัญญา ค่าธรรมเนียมการจ่ายคืนเงินต้นก่อนกำหนด ให้มีความสมเหตุสมผลกับบริษัท และ SINGER ดังนั้น บริษัท จึงมีความยืดหยุ่นมากขึ้นในการได้ประโยชน์จากเงื่อนไขต่างๆ จากการเข้าทำรายการรับความช่วยเหลือทางการเงินในครั้งนี้

3.7.1.2 ความคล่องตัวในการเจรจาประสานงาน

เนื่องจาก SINGER เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท ที่ร้อยละ 74.92 ของทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้วของบริษัท ทำให้มีผู้ถือหุ้นและกรรมการร่วมกันสำหรับการติดต่อประสานงานต่างๆ ระหว่างกัน จึงทำให้บริษัท มีความคล่องตัวกว่าการเจรจากับบุคคลภายนอก ซึ่งรวมถึงการเจรจาต่อรองเกี่ยวกับฐานะทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ได้สะดวกกว่าการทำรายการกับบุคคลภายนอก ยิ่งไปกว่านั้น การทำรายการกู้ยืมเงินกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันมีความรวดเร็วกว่าการทำรายการกับบุคคลภายนอก อาทิ สถาบันการเงิน รวมถึง SINGER มีความรู้และความเข้าใจในธุรกิจของบริษัท ดีกว่าบุคคลภายนอก จึงทำให้ระยะเวลาในการตรวจสอบกิจการและการตรวจสอบข้อมูลมีระยะเวลาที่ลดลง

3.7.2 ข้อด้อยของการเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

3.7.2.1 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการพึ่งพิงบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

เนื่องจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในการเข้าทำรายการในครั้งนี้ เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท ซึ่งอาจใช้อำนาจควบคุมฝ่ายบริหารให้ใช้เงินกู้จากบุคคลที่เกี่ยวข้องกันมากกว่าที่จะใช้เงินกู้จากสถาบันการเงินหรือจากแหล่งอื่นในกรณีที่มีเงื่อนไขที่ดีกว่าเพื่อให้บุคคลที่เกี่ยวข้องกันได้รับผลประโยชน์จากดอกเบี้ยเงินกู้ยืม อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 4 ท่านจากกรรมการบริษัทฯ ทั้งหมด 7 ท่าน โดยเป็นกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน ซึ่งมีหน้าที่พิจารณาความเหมาะสมของการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันทำให้สามารถลดความเสี่ยงจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ดังกล่าวที่อาจเกิดขึ้นได้

3.8 ข้อดีและข้อด้อยของการเข้าทำรายการกับบุคคลภายนอก

3.8.1 ข้อดีของการเข้าทำรายการกับบุคคลภายนอก

3.8.1.1 บริษัทฯ ไม่ต้องพึ่งพิงบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในฐานะเจ้าหนี้รายใหญ่

การเข้าทำรายการรับความช่วยเหลือทางการเงินจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในครั้งนี้มีวงเงินกู้ทั้งสิ้นไม่เกิน 6,100.00 ล้านบาท ซึ่งประมาณการดอกเบี้ยตลอดอายุสัญญาอยู่ที่ 1,798.28 ล้านบาท ซึ่งเป็นการเข้าทำสัญญากับ SINGER รายเดี่ยวผู้เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ ดังนั้น จะเห็นได้ว่าบริษัทฯ พึ่งพิงบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในฐานะเจ้าหนี้รายใหญ่ ซึ่งอาจจะใช้อำนาจควบคุมควบคุมฝ่ายบริหารให้ใช้เงินกู้จากบุคคลที่เกี่ยวข้องกันมากกว่าที่จะใช้เงินกู้จากแหล่งอื่นในกรณีที่มีเงื่อนไขที่ดีกว่าเพื่อให้บุคคลที่เกี่ยวข้องกันได้รับผลประโยชน์จากดอกเบี้ยเงินกู้ยืมของรายการนี้

ดังนั้น การเข้าทำรายการกับบุคคลภายนอกจะทำให้บริษัทฯ ไม่ต้องพึ่งพิงบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในฐานะเจ้าหนี้รายใหญ่ และทำให้ลดความเสี่ยงจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ด้วย

3.8.2 ข้อด้อยของการเข้าทำรายการกับบุคคลภายนอก

3.8.2.1 วงเงินที่ได้รับอาจไม่เพียงพอในการดำเนินตามแผนธุรกิจที่วางไว้

เนื่องจากแผนธุรกิจของบริษัทฯ มีความต้องการใช้เงินทุนและเงินทุนหมุนเวียนเพื่อดำเนินธุรกิจสินเชื่อให้เติบโตอย่างต่อเนื่อง หากพิจารณาจากกระแสเงินสดจากกิจกรรมการดำเนินงานที่ผ่านมา พบว่าบริษัทฯ มีความจำเป็นต้องใช้กระแสเงินสดจากกิจกรรมการดำเนินงานเพื่อใช้ในธุรกิจสินเชื่อรถทำเงินสินเชื่อเช่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า สินเชื่อสวัสดิการเพื่อรวมหนี้ รวมถึงผลิตภัณฑ์สินเชื่อใหม่ๆ ที่กำลังอยู่ในการพัฒนา ซึ่งทั้งหมดนี้ต้องใช้เงินทุนที่สูงและใช้ระยะเวลาอันยาวนาน ดังนั้น ในกรณีที่บริษัทฯ มีความจำเป็นต้องใช้แหล่งเงินทุนจากภายนอกและขอวงเงินสินเชื่อกับสถาบันการเงินใหม่นั้น วงเงินที่ได้รับอาจไม่เพียงพอต่อแผนการดำเนินงานที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้

3.8.2.2 เงื่อนไขที่ได้รับอาจไม่ตรงกับความต้องการของบริษัทฯ

เนื่องจากบริษัทฯ ประกอบธุรกิจสินเชื่อ ทำให้การขอสินเชื่อของบริษัทฯ กับสถาบันการเงินนั้นอาจมีเงื่อนไขที่ไม่ตรงกับความต้องการของบริษัทฯ เนื่องจากบริษัทฯ อาจไม่มีสินทรัพย์ถาวรที่สถาบันการเงินยอมรับให้เป็นหลักประกันในสัญญาเงินกู้ เว้นแต่เงินฝาก หรือ เงินสด ในการค้ำประกันเต็มจำนวนหรือบางส่วน จึงอาจส่งผลให้บริษัทฯ มีภาระมากขึ้นเมื่อดำเนินการขอสินเชื่อจากสถาบันการเงิน

3.9 ความเสี่ยงจากการเข้าทำรายการ

3.9.1 ความเสี่ยงก่อนเข้าทำธุรกรรม

3.9.1.1 ความเสี่ยงจากการที่ผู้ถือหุ้นไม่ได้อนุมัติเข้าทำรายการ

เนื่องจากขนาดของธุรกรรมในครั้งนี้เข้าข่ายเป็นธุรกรรมระหว่างบุคคลที่เกี่ยวข้องกันและมีขนาดรายการเกินกว่าร้อยละ 3.00 ของ NTA ของบริษัทฯ ทำให้บริษัทฯ มีหน้าที่ต้องจัดให้มีการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติการเข้าทำรายการรับความช่วยเหลือทางการเงินในครั้งนี้ โดยต้องได้รับคะแนนเสียงจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนโดยไม่นับส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย ซึ่งรวมถึง SINGER เนื่องจากเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ ดังนั้น บริษัทฯ มีความเสี่ยงที่จะไม่เข้าทำรายการหากไม่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้

3.9.2 ความเสี่ยงหลังเข้าทำธุรกรรม

3.9.2.1 ความเสี่ยงจากผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์และไม่สามารถชำระหนี้คืนได้เมื่อสิ้นสุดสัญญา

เนื่องจากการเข้าทำรายการในครั้งนี้วงเงินกู้ไม่เกิน 6,100.00 ล้านบาท ที่จุดประสงค์เพื่อใช้เป็นวงเงินสำรองในการเบิกใช้เพื่อชำระคืนหนี้เดิมที่มีอยู่กับ SINGER ในกรณีที่บริษัทฯ มีความจำเป็นต้องรักษาสภาพคล่องทางการเงินเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ ทั้งนี้ วงเงินกู้ยืมดังกล่าวไม่รวมถึงภาระดอกเบี้ยที่จะเกิดขึ้นจากการเข้าทำรายการ รวมถึงการที่บริษัทฯ มีแผนการลงทุนในธุรกิจสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง ดังนั้น ในกรณีที่ผลประกอบการของบริษัทฯ ไม่ได้เป็นไปตามที่คาดการณ์ จะทำให้บริษัทฯ มีความจำเป็นต้องเบิกเงินกู้ยืมบางส่วนจากเงินกู้ยืมรายการนี้เพื่อนำมาใช้ชำระหนี้เงินกู้ยืมที่อยู่ในปัจจุบันเพื่อรักษาสภาพคล่อง ทำให้บริษัทฯ มีต้นทุนทางการเงินที่สูงขึ้น เพื่อให้บริษัทฯ ยังมีกระแสเงินสดคงเหลือเพียงพอต่อการลงทุนในธุรกิจสินเชื่อ

ในกรณีที่บริษัทฯ มีผลประกอบการที่ไม่ได้เป็นไปตามที่คาดการณ์ไว้ ทำให้บริษัทฯ ไม่สามารถชำระเงินต้นและดอกเบี้ยให้แก่ SINGER จากการเข้ารายการครั้งนี้ได้บริษัทฯ มีความเสี่ยงที่จะต้องมีการพิจารณาในการดำเนินการเพื่อจัดหาแหล่งเงินทุนสำหรับการชำระหนี้เงินกู้ยืม ดังนี้

1. ขอยยาระยะเวลาการชำระคืนเงินกู้ยืมจำนวนดังกล่าวนี้ออกไป ซึ่งบริษัทฯ จะต้องดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ หรือ
2. จัดหาสินเชื่อจากสถาบันการเงินเพื่อนำมาจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม หรือ
3. ดำเนินการออกและเสนอขายหุ้นกู้ หรือ
4. ดำเนินการเพิ่มทุนสามัญเพื่อนำมาจ่ายชำระคืนนี้

อย่างไรก็ตาม อ้างอิงจากงบการเงินสอบทานรวมงวด 3 เดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567 บริษัทฯ มีรายได้รวมและกำไรสุทธิอยู่ที่ 436.53 ล้านบาท และ 17.91 ล้านบาท ตามลำดับ รวมถึงมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดอยู่ที่ 624.25 ล้านบาท แสดงให้เห็นถึงการจัดสรรเงินสดที่เพียงพอเพื่อชำระภาระดอกเบี้ยที่จะเกิดขึ้นในแต่ละเดือน รวมถึงการเข้าทำรายการในครั้งนี้จะให้บริษัทฯ มีสภาพคล่องที่ดีขึ้นเพื่อนำไปดำเนินธุรกิจตามแผนกลยุทธ์เพื่อให้ผลประกอบการของบริษัทฯ ดีขึ้นในอนาคต

3.9.2.2 ความเสี่ยงจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ย

เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยจากการเข้าทำรายการในครั้งนี้อ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ยจากสถาบันการเงินสำหรับลูกค้าชั้นดี (MLR) ซึ่งในกรณีที่อัตราดอกเบี้ย MLR มีการปรับตัวเพิ่มขึ้น จะทำให้ต้นทุนทางการเงินของบริษัทฯ มากขึ้น

ยิ่งไปกว่านั้น เนื่องจากอันดับความน่าเชื่อถือของ SINGER นั้นลดลงจาก BBB- มาเป็น BB+ มีผลทำให้อัตราดอกเบี้ยในกรณีที่ SINGER มีการจัดหาเงินทุนจากการออกและเสนอขายหุ้นกู้ มีอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้น ซึ่งทำให้บริษัทฯ อาจมีความเสี่ยงที่ต้องจ่ายอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทฯ สามารถหาได้เองจากแหล่งเงินทุนภายนอก ทั้งนี้ หุ้นกู้ที่อันดับ BB+ ที่มีการออกและเสนอขายในปี 2566 และ 2567 มีอัตราดอกเบี้ยอยู่ระหว่างร้อยละ 4.00 ถึงร้อยละ 9.00 ต่อปี ซึ่งอัตราดอกเบี้ยของแต่ละหุ้นกุนั้นต้องพิจารณาฐานะการเงินของผู้ออกหุ้นกู้ และสถานะตลาดในขณะนั้นด้วย

3.9.2.3 ความเสี่ยงจากการถูกควบคุมการให้บริการจัดหาเงินทุนโดยผู้ถือหุ้นใหญ่

เนื่องจาก SINGER มีฐานะเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ ซึ่งมีอำนาจในการควบคุมกิจการบางส่วนผ่านการส่งตัวแทนหรือผู้บริหารมามีส่วนร่วมในการบริหารและการตัดสินใจบางส่วนของบริษัทฯ อาจมีความเสี่ยงที่ทางบริษัทฯ อาจถูกควบคุมให้เข้าทำรายการรับความช่วยเหลือทางการเงิน ที่ไม่ก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัทฯ อย่างไรก็ตาม เนื่องด้วยการกำหนดเงื่อนไขในการรับความช่วยเหลือทางการเงินที่รัดกุมทั้งในด้านอัตราดอกเบี้ยสำหรับการรับความช่วยเหลือทางการเงิน และข้อจำกัดต่างๆ ที่ระบุชัดเจนในสัญญากู้ยืมในครั้งนี้ ทำให้การกู้ยืมเงินในครั้งนี้มีความโปร่งใส และสมเหตุสมผลสำหรับบริษัทฯ

3.10 สรุปความเห็นของที่ปรึกษา ต่อความสมเหตุสมผลของรายการ

ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระได้พิจารณาความสมเหตุสมผลของรายการ โดยพิจารณาจากความเหมาะสมของวงเงินการกู้ยืม อัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขการเข้าทำรายการ ข้อดีและข้อด้อยของการเข้าทำรายการ ข้อดีและข้อด้อยของการไม่เข้าทำรายการ ข้อดีและข้อด้อยของการเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง ข้อดีและข้อด้อยของการเข้าทำรายการกับบุคคลภายนอก รวมถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการเข้าทำรายการ ทั้งนี้ จากเหตุผลที่กล่าวมาข้างต้น บริษัท เอส 14 แอดไวเซอร์ จำกัด ในฐานะที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ มีความเห็นว่า ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ควรพิจารณาอนุมัติการเข้าทำรายการรับความช่วยเหลือทางการเงินของบริษัทฯ จากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน เนื่องจากการเข้าทำรายการในครั้งนี้มีผลกระทบในเชิงบวกมากกว่าผลกระทบในเชิงลบต่อบริษัทฯ จากที่บริษัทฯ จะมีสภาพคล่องมากขึ้นสำหรับการบริหารจัดการธุรกิจ รวมถึงบริษัทฯ ได้รับรู้และได้จัดเตรียมวิธีบริหารความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นจากการเข้าทำรายการในครั้งนี้ อย่างไรก็ตาม การตัดสินใจลงคะแนนเสียงอนุมัติในการเข้าทำรายการในครั้งนี้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ โดยผู้ถือหุ้นควรศึกษาข้อมูลในเอกสารต่างๆ ที่แนบมากับหนังสือเชิญประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ด้วย เพื่อใช้ในการประกอบการพิจารณาตัดสินใจลงคะแนนเสียงได้อย่างเหมาะสม

ส่วนที่ 4 : สรุปความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ

เมื่อพิจารณาถึงลักษณะการทำรายการ เงื่อนไข และอัตราดอกเบี้ยจากการเข้ารับความช่วยเหลือทางการเงินของบริษัทฯ จาก SINGER ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระมีความเห็นว่าการรับความช่วยเหลือทางการเงินจาก SINGER เป็นรายการเข้ารับความช่วยเหลือที่มีเงื่อนไขการทำสัญญาที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ โดยมีระยะเวลาการชำระเงินกู้ยืมไม่เกิน 4 ปี รวมถึงการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมที่อ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ยจากธนาคารพาณิชย์ ซึ่งทำให้บริษัทฯ ไม่ได้รับผลกระทบในเชิงลบสำหรับการดำเนินธุรกิจ

นอกจากนี้ การเข้าทำรายการในครั้งนี้นี้ยังช่วยเพิ่มสภาพคล่องของบริษัทจากการที่มีวงเงินสำรองเพื่อทดแทนเงินกู้ยืมที่ทางบริษัทฯ ได้ทำสัญญาเงินกู้กับทาง SINGER ซึ่งจะครบกำหนดชำระภายในปี 2568 รวมถึงบริษัทฯ จะไม่มีภาระดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นในกรณีที่ไม่มีการเบิกใช้วงเงินจากการเข้าทำรายการในครั้งนี้อย่างไรก็ตาม เนื่องจากการเข้าทำรายการในครั้งนี้เป็น การเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ ทำให้บริษัทฯ สามารถเจรจา ต่อรองเงื่อนไขกับทางผู้ให้กู้เพื่อให้ได้เงื่อนไขและข้อกำหนดจากการเข้าทำสัญญาเงินกู้ยืมเงินนั้นเหมาะสมและเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ ในระยะยาว

จากเหตุผลที่กล่าวมาข้างต้น บริษัท เอส 14 แอดไวเซอร์ จำกัด ในฐานะที่ปรึกษาทางการเงินอิสระมีความเห็นว่า ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ควรลงมติอนุมัติการเข้ารับความช่วยเหลือทางการเงินจาก SINGER อย่างไรก็ตาม การตัดสินใจลงคะแนนเสียงอนุมัติในการเข้าทำรายการในครั้งนี้อยู่กับดุลยพินิจของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ซึ่งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระมีหน้าที่ให้ความเห็นแก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ตามที่เห็นสมควรบนพื้นฐานของข้อมูลที่ได้รับจากบริษัทฯ รวมทั้งที่ได้รับจากการสัมภาษณ์ผู้บริหารและฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นควรศึกษาข้อมูลในเอกสารต่างๆ ที่แนบมากับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้อย่างถี่ถ้วน เพื่อใช้พิจารณา และดุลยพินิจเพื่อประกอบการพิจารณาในการตัดสินใจเพื่อลงมติได้อย่างเหมาะสม

บริษัท เอส 14 แอดไวเซอร์ จำกัด ในฐานะที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ ขอรับรองว่าได้ทำหน้าที่ศึกษา และวิเคราะห์ข้อมูลต่างๆ ดังที่กล่าวมาด้วยความรอบคอบ และถูกต้องตามจรรยาบรรณเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อยเป็นสำคัญ

ขอแสดงความนับถือ

ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ
บริษัท เอส 14 แอดไวเซอร์ จำกัด



(นางปิยะภา จงสเรีย)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



S14
S14 ADVISORY COMPANY LIMITED



(นายอัครพัทธ์ คุ่มคณิศร์)

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
และผู้จัดการปฏิบัติการ

เอกสารแนบ 1 : สรุปข้อมูลของบริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)**1. ข้อมูลเบื้องต้น**

ชื่อบริษัท	: บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	: ให้บริการทางการเงินที่มีใช้สถาบันการเงิน โดยมีสำนักงานใหญ่อยู่ที่กรุงเทพมหานคร ซึ่งให้บริการ (1) สินเชื่อเช่าซื้ออุปกรณ์เครื่องใช้ไฟฟ้าและเครื่องใช้ในครัวเรือน เครื่องใช้ไฟฟ้าในเชิงพาณิชย์และเครื่องจักร (2) สินเชื่อรุดทำเงิน (สินเชื่อประเภทให้เช่าซื้อรถยนต์แบบโอนกรรมสิทธิ์เล่มทะเบียน และสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน) (3) สินเชื่อสวัสดิการ (Debt Consolidation) (4) สินเชื่อผ่อนทองออนไลน์ (Click2Gold) และ (5) สินเชื่อเงินให้กู้ยืมประเภทอื่น เช่น เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อสินค้า เป็นต้น ภายใต้ชื่อ เอสจี แคปปิตอล
เลขทะเบียนนิติบุคคล	: 0107564000383
ที่ตั้งบริษัท	: อาคารโทรคมนาคม บางรัก ชั้น 20 เลขที่ 72 ถนนเจริญกรุง แขวงบางรัก เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ทุนจดทะเบียน	: 3,270,000,000.00 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 3,270,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท (ณ วันที่ 19 มิ.ย. 2567)
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	: 3,270,000,000.00 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 3,270,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท (ณ วันที่ 19 มิ.ย. 2567)

2. ประวัติความเป็นมา

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ก่อตั้งเมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2555 โดย บริษัท ซิงเกอร์ ประเทศไทย จำกัด (มหาชน) (“SINGER” หรือเมื่อกล่าวรรวมกับบริษัทย่อยเรียกว่า กลุ่ม SINGER) ภายใต้ชื่อ บริษัท ซิงเกอร์ลีสซิ่งประเทศไทย จำกัด ด้วยทุนจดทะเบียน 1.00 ล้านบาท เพื่อประกอบธุรกิจ เช่าซื้อสินค้า อุปกรณ์เครื่องใช้ไฟฟ้าและเครื่องใช้ในครัวเรือน (Home Appliances) เครื่องใช้ไฟฟ้าเชิงพาณิชย์ (Commercial Appliances) โดยมีการรับโอนธุรกิจเช่าซื้อ รวมถึงทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับบัญชีลูกหนี้เช่าซื้อสินค้าทั้งหมดจาก SINGER ซึ่งได้ รับอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของ SINGER เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2555 และได้มีการเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2559 ต่อมา บริษัท ขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่มีความหลากหลายมากขึ้น โดยในปี 2560 บริษัทได้มีการขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจไปยังธุรกิจสินเชื่อประเภทให้เช่าซื้อรถยนต์แบบโอนกรรมสิทธิ์ เล่มทะเบียนและสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ (สินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน) ภายใต้ แปรนด์ “รุดทำเงิน” และต่อมา ในปี 2561 บริษัทได้เริ่มประกอบธุรกิจ สินเชื่อสวัสดิการพนักงาน (“Debt Consolidation”) เพื่อช่วยเหลือพนักงานบริษัทเอกชนที่ทำงานดีแต่มีภาระหนี้สูง ซึ่งบริษัท เล็งเห็นโอกาสในการเติบโตในธุรกิจสินเชื่อสวัสดิการพนักงาน โดยต่อมา ในปี 2564 บริษัทได้เริ่มประกอบธุรกิจสินเชื่อผ่อนทองออนไลน์ (“Click2Gold”) เนื่องจากบริษัท เล็งเห็นความสำคัญของการสนับสนุนผู้ไม่มี

เงินก้อน และมีรายได้ไม่สูงมากให้สามารถเก็บออมและสะสมความมั่งคั่ง ด้วยการสะสมทองคำผ่านการผ่อนชำระ

3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ เป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่มีใช้สถาบันการเงินโดยมีสำนักงานใหญ่อยู่ที่กรุงเทพมหานคร ซึ่งให้บริการสินเชื่อภายใต้ชื่อ “เอสจี แคปปิตอล” ดังนี้

- (1) สินเชื่อเช่าซื้ออุปกรณ์เครื่องใช้ไฟฟ้าและเครื่องใช้ในครัวเรือน (Hope Appliances) เครื่องใช้ไฟฟ้าเชิงพาณิชย์ (Commercial Appliances)
- (2) สินเชื่อรถทำเงิน (สินเชื่อประเภทให้เช่าซื้อรถยนต์แบบโอนกรรมสิทธิ์เล่มทะเบียน และสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน)
- (3) สินเชื่อสวัสดิการพนักงาน (Debt Consolidation)
- (4) สินเชื่อผ่อนทองออนไลน์ (“Click2Gold”)
- (5) สินเชื่อเงินให้กู้ยืมประเภทอื่น เช่น เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อสินค้า

บริษัทฯ เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ผลประกอบการสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีสินทรัพย์รวมทั้งหมดจำนวน 13,454.87 ล้านบาท และรายได้รวมของบริษัทสำหรับงวดสิ้นปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 2,169.49 ล้านบาท ลดลง 269.27 ล้านบาทหรือร้อยละ 11.04 เมื่อเทียบกับปีก่อน

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมียอดสินเชื่อทุกประเภทรวมเท่ากับ 12,160.16 ล้านบาท ซึ่งลดลงร้อยละ 15.52 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2565 มีส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 3,121.44 ล้านบาท ซึ่งลดลงร้อยละ 45.73 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2565

4. รายชื่อคณะกรรมการ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 มีคณะกรรมการบริษัทจำนวน 4 ท่าน โดยมีรายชื่อดังนี้

	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายอโณทัย ศรีเตี้ยเพชร ¹	กรรมการผู้จัดการ
2	นางสาวจตุพร คงหุ่น ²	ผู้อำนวยการสายงานบัญชีและการเงิน
3	นายพนพล แสงประทุม	ผู้ช่วยผู้อำนวยการสายงานบริหารงานขาย
4	นางสาวนิตยา อุปมาอำ	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายปฏิบัติการและพิจารณาสินเชื่อ

ที่มา: แบบแสดงข้อมูลประจำปี (56-1 One Report)

5. โครงสร้างผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 7 พฤษภาคม 2567 SGC มีรายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ 10 อันดับแรก ดังนี้

	ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	ร้อยละ
1	บริษัท ชิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน)	2,449,998,000	74.92
2	บริษัท เจมาร์ท กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)	145,798,585	4.46
3	บริษัท แรบบิท โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	71,966,133	2.20
4	นาย ณัฐภณ นิธิธนัตกุล	20,000,000	0.61
5	นาย กอบพงษ์ พรหมปัญญา	19,163,500	0.59

	ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	ร้อยละ
6	นาย ทรงยศ เอื้อวัฒนา	15,000,000	0.46
7	นาย จิตติพร จันทรัช	13,500,000	0.41
8	นาย อานนท์ ไพจิตรโรจนา	12,600,068	0.39
9	นาย เชาว์ การะ	12,210,000	0.37
10	นาง วิไล จิรอิทธิวรธนา	11,888,400	0.36

6. งบการเงิน

6.1 งบแสดงฐานะทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท	31 ธ.ค. 64		31 ธ.ค. 65		31 ธ.ค. 66		31 มี.ค. 67	
	(ตรวจสอบ)		(ตรวจสอบ)		(ตรวจสอบ)		(สอบทาน)	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์								
สินทรัพย์ หมุนเวียน								
เงินสดและรายการ เทียบเท่าเงินสด	391.37	3.42	3,106.14	17.47	154.00	1.14	624.25	4.54
ลูกหนี้ตามสัญญา เช่าซื้อที่ครบ กำหนดชำระภายใน หนึ่งปี	3,076.26	26.91	3,438.46	19.34	855.86	6.36	688.50	5.01
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ ครบกำหนดชำระ ภายในหนึ่งปี	1,225.05	10.72	2,006.26	11.28	2,263.28	16.82	2,361.96	17.17
ลูกหนี้อื่น	228.98	2.00	67.32	0.38	212.46	1.58	156.45	1.14
รายได้ค้างรับ	25.57	0.22	11.67	0.07	7.52	0.06	4.71	0.03
สินทรัพย์รอการ ขาย	-	0.00	39.05	0.22	181.74	1.35	152.07	1.11
สินทรัพย์อื่น	0.01		0.08					
รวมสินทรัพย์ หมุนเวียน	4,947.24	43.28	8,668.98	48.75	3,674.86	27.31	3,987.94	28.99
สินทรัพย์ไม่ หมุนเวียน								
ลูกหนี้ตามสัญญา เช่าซื้อ	2,076.04	18.16	1,918.40	10.79	715.58	5.32	775.41	5.64
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	4,277.93	37.43	7,030.47	39.53	8,325.44	61.88	8,251.07	59.99
ส่วนปรับปรุงอาคาร เช่าและอุปกรณ์	14.32	0.13	21.47	0.12	21.97	0.16	21.33	0.16
สินทรัพย์สิทธิการ ใช้	14.90	0.13	18.94	0.11	26.04	0.19	24.17	0.18
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	4.72	0.04	6.27	0.04	13.57	0.10	23.19	0.17

หน่วย : ล้านบาท	31 ธ.ค. 64		31 ธ.ค. 65		31 ธ.ค. 66		31 มี.ค. 67	
	(ตรวจสอบ)		(ตรวจสอบ)		(ตรวจสอบ)		(สอบทาน)	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์ภายในเงิน ได้รอการตัดบัญชี	93.63	0.82	116.91	0.66	674.97	5.02	669.67	4.87
สินทรัพย์ไม่ หมุนเวียนอื่น	1.46	0.01	1.92	0.01	2.44	0.02	2.33	0.02
รวมสินทรัพย์ไม่ หมุนเวียน	6,482.99	56.72	9,114.39	67.74	9,780.01	72.69	9,767.16	71.01
รวมสินทรัพย์	11,430.24	100.00	17,783.36	100.00	13,454.87	100.00	13,755.10	100.00
หนี้สินหมุนเวียน								
เงินกู้ยืมระยะสั้น จากสถาบันการเงิน	-	0.00	55.00	0.31	-	0.00	-	0.00
เจ้าหนี้การค้า	1,179.63	10.32	486.48	2.74	75.19	0.56	69.23	0.50
เจ้าหนี้อื่น	263.44	2.30	163.96	0.92	127.50	0.95	118.11	0.86
เงินกู้ยืมระยะยาว จากบริษัทใหญ่ที่ถึง กำหนดชำระ ภายในหนึ่งปี	9.89	0.09	10.48	0.06	2,353.83	17.49	3,948.46	28.71
ส่วนของหนี้สินตาม สัญญาเช่าที่ถึง กำหนดชำระภายใน หนึ่งปี	7.55	0.07	9.02	0.05	14.21	0.11	13.88	0.10
ภาษีเงินได้นิติ บุคคลค้างจ่าย	49.26	0.43	92.40	0.52	-	0.00	-	0.00
รวมหนี้สิน หมุนเวียน	1,509.77	13.21	817.33	4.60	2,570.72	19.11	4,149.67	30.17
หนี้สินไม่ หมุนเวียน								
เงินกู้ยืมระยะยาว จากบริษัทใหญ่	7,463.09	65.29	11,172.67	62.83	7,718.84	57.37	6,424.22	46.70
เงินกู้ยืมระยะยาว จากสถาบันการเงิน	14.44	0.13	3.92	0.02	-	0.00	-	0.00
หนี้สินตามสัญญา เช่า	8.61	0.08	11.77	0.07	12.31	0.09	10.87	0.08
ประมาณการหนี้สิน ไม่หมุนเวียน สำหรับผลประโยชน์ พนักงาน	19.14	0.17	24.14	0.14	17.95	0.13	17.71	0.13
เงินประกันพนักงาน	1.20	0.01	2.14	0.01	13.61	0.10	13.28	0.10
รวมหนี้สินไม่ หมุนเวียน	7,506.48	65.67	11,214.64	63.06	7,762.71	57.69	6,466.08	47.01
รวมหนี้สิน	9,016.25	78.88	12,031.97	67.66	10,333.43	76.80	10,615.75	77.18

หน่วย : ล้านบาท	31 ธ.ค. 64		31 ธ.ค. 65		31 ธ.ค. 66		31 มี.ค. 67	
	(ตรวจสอบ)		(ตรวจสอบ)		(ตรวจสอบ)		(สอบทาน)	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ส่วนของผู้ถือหุ้น								
ทุนเรือนหุ้น								
ทุนจดทะเบียน								
(หุ้นสามัญ จำนวน 3,270,000,000 หุ้น มูลค่า 1 บาทต่อ หุ้น)	3,270.00	28.61	3,270.00	18.39	3,270.00	0.24	3,270.00	23.77
ทุนที่ออกและเรียก ชำระแล้ว								
(หุ้นสามัญจำนวน 3,270,000,000 หุ้น มูลค่า 1 บาทต่อ หุ้น)	2,450.00	21.43	3,270.00	18.39	3,270.00	0.24	3,270.00	23.77
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น								
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น สามัญ	-	0.00	2,292.00	0.12	2,292.00	17.03	2,292.00	16.66
ส่วนต่างจากการ รวมธุรกิจภายใต้ การควบคุมเดียวกัน	(974.12)	8.52	(974.12)	0.05	(0.97)	7.23	(0.97)	0.01
กำไร (ขาดทุน) สะสมจัดสรรแล้ว								
ทุนสำรองตาม กฎหมาย	176.02	1.54	209.38	1.18	209.38	1.56	209.38	1.52
กำไร (ขาดทุน) สะสม	762.09	6.67	954.13	5.37	1,675.82	12.46	1,657.92	12.05
รวมส่วนของผู้ถือ หุ้น	2,413.99	21.12	5,751.40	32.34	3,121.44	23.20	3,139.35	22.82
รวมหนี้สินและ ส่วนของผู้ถือหุ้น	11,430.24	100.00	17,783.36	100.00	13,454.87	100.00	13,755.10	100.00

6.2 งบกำไรขาดทุน

หน่วย : ล้านบาท	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 66	31 มี.ค. 67
	(ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบ)	(สอบทาน)
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
รายได้				

หน่วย : ล้านบาท	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 66	31 มี.ค. 67
	(ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบ)	(สอบทาน)
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
ดอกเบี้ยรับจากสัญญาเช่าซื้อและเงินให้กู้ยืม	1,735.93	2,399.08	2,089.38	424.33
รายได้อื่น	45.88	39.68	80.11	12.20
รวมรายได้	1,781.82	2,438.76	2,169.49	436.53
ค่าใช้จ่าย	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายในการให้บริการและบริหาร	491.63	641.60	640.54	137.41
รวมค่าใช้จ่าย	491.63	641.60	640.54	137.41
กำไรจากกิจกรรมดำเนินงาน	1,290.18	1,797.15	1,528.95	299.12
ต้นทุนทางการเงิน	(353.29)	(600.22)	(592.72)	(147.37)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(211.37)	(395.21)	(3,770.82)	(128.53)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	725.51	801.73	(2,834.59)	23.21
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	(132.48)	(134.49)	559.31	(5.31)
กำไร (ขาดทุน) สำหรับงวด	593.03	667.24	(2,275.28)	17.91

6.3 งบกระแสเงินสด

หน่วย : ล้านบาท	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 66	31 มี.ค. 67
	(ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบ)
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
(ขาดทุน) กำไรสำหรับปี	593.03	667.24	(2,275.28)	17.905
ปรับรายการที่กระทบกำไร (ขาดทุน) เป็นเงินสดรับ (จ่าย)	-	-	-	0
(รายได้) ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	132.48	134.49	(559.31)	5.307
ดอกเบี้ยรับจากสัญญาให้เช่าซื้อและเงินให้กู้ยืม	(1,735.93)	(2,399.08)	(2,089.38)	(424.33)
ต้นทุนทางการเงิน	353.29	600.22	592.72	147.37
ค่าเสื่อมราคา	18.44	19.83	25.22	6.00
ค่าตัดจำหน่าย	0.22	0.59	0.96	0.38
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	211.37	395.21	3,770.82	128.53
ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์รอการขาย	0.64	6.87	22.65	(2.23)
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	6.48	4.01	5.37	1.13
(กำไร) ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	0.30	1.18	(0.01)	0.12
ดอกเบี้ยรับอื่น	(0.13)	(0.23)	(7.72)	(0.16)

หน่วย : ล้านบาท	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 66	31 มี.ค. 67
	(ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบ)
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
การเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน				
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	(2,013.76)	(547.41)	524.67	77.14
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	(2,435.40)	(3,563.42)	(1,990.13)	(111.51)
ลูกหนี้อื่น	51.01	149.01	(146.53)	56.29
รายได้ค้างรับ	(13.04)	13.90	4.15	2.81
สินทรัพย์รอการขาย	1.00	(45.92)	(165.34)	31.90
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(0.63)	(0.07)	0.08	-
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(4.19)	(0.45)	(0.53)	0.12
เจ้าหนี้การค้า	244.98	(706.39)	(398.05)	(5.96)
เงินอุดหนุนค่าดอกเบี้ยรอการรับรู้	(258.41)	(83.24)	(10.82)	(0.65)
เจ้าหนี้อื่น	68.80	(3.00)	(38.88)	(8.73)
เงินประกันพนักงาน	(0.43)	0.94	11.47	(0.33)
จ่ายเงินชดเชยผลประโยชน์พนักงาน	(2.19)	(0.06)	(5.30)	(1.36)
กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจการดำเนินงาน	(4,782.68)	(5,355.78)	(2,729.15)	(78.90)
รับดอกเบี้ยจากสัญญาให้เช่าซื้อและเงินให้กู้ยืม	1,770.53	2,379.53	2,018.56	413.38
ภาษีเงินได้จ่ายออก	(83.08)	(104.92)	(92.11)	(0.28)
กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(3,095.24)	(3,081.17)	(802.70)	332.84
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน	-	-	-	-
รับดอกเบี้ยรับอื่น	0.13	0.23	7.72	0.16
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุน	600.59	-	-	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุน	(600.00)	-	-	-
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	-	-	0.01	(1.69)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	(11.34)	(14.08)	(8.98)	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(4.54)	(2.15)	(8.26)	(10.01)
กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(15.16)	(16.00)	(9.52)	(11.54)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	-	-	-	-

หน่วย : ล้านบาท	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 66	31 มี.ค. 67
	(ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบ)
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญ - สุทธิ	1,000.00	3,112.00	-	-
เงินปันผลจ่ายให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท	-	(441.00)	(359.69)	-
ต้นทุนทางการเงินจ่าย	(353.29)	(598.93)	(591.16)	(146.98)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	55.00	-	-
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	30.00	-	-	-
เงินสดจ่ายเพื่อชำระเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	(5.67)	(9.94)	(69.39)	-
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมจากบริษัทใหญ่	4,206.78	7,718.84	-	300.00
เงินสดจ่ายเพื่อชำระเงินกู้ยืมจากบริษัทใหญ่	(1,516.10)	(4,009.26)	(1,100.00)	-
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(15.61)	(14.78)	(19.68)	(4.07)
กระแสเงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	3,346.10	5,811.94	(2,139.93)	148.95
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ	235.70	2,714.78	(2,952.15)	470.25
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	155.66	391.37	3,106.14	154.00
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	391.37	3,106.14	154.00	624.25

6.4 อัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	หน่วย	งบการเงิน ณ วันที่			
		2564	2565	2566	ไตรมาส 1/2567
อัตรากำไร (ขาดทุน) สุทธิ	%	33.28%	16.34%	(104.88%)	4.10%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	%	36.67%	19.16%	(51.29%)	(44.33%)
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ย	%	20.35%	6.41%	15.74%	14.11%
อัตราส่วนรายจ่ายดอกเบี้ย	%	5.76%	12.75%	5.55%	5.69%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	%	14.58%	12.32%	10.19%	8.93%
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	%	15.00%	12.32%	9.59%	8.64%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	%	6.43%	4.57%	(14.57%)	(12.68%)
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	3.74	2.09	3.31	3.38%
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อบริษัท	%	2.80%	3.38%	16.14%	16.86%

อัตราส่วนลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิตต่อสินเชื่อรวม	%	3.85%	4.64%	21.30%	22.32%
---	---	-------	-------	--------	--------

7. การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน

ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 66	31 มี.ค. 67
	(ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบ)	(สอบทาน)
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
รายได้				
ดอกเบี้ยรับจากสัญญาเช่าซื้อและเงินให้กู้ยืม	1,735.93	2,399.08	2,089.38	424.33
รายได้อื่น	45.88	39.68	80.11	12.20
รวมรายได้	1,781.82	2,438.76	2,169.49	436.53
ค่าใช้จ่าย	-	-		
ค่าใช้จ่ายในการให้บริการและบริหาร	491.63	641.60	640.54	137.41
รวมค่าใช้จ่าย	491.63	641.60	640.54	137.41
กำไรจากกิจกรรมดำเนินงาน	1,290.18	1,797.15	1,528.95	299.12
ต้นทุนทางการเงิน	(353.29)	(600.22)	(592.72)	(147.37)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(211.37)	(395.21)	(3,770.82)	(128.53)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	725.51	801.73	(2,834.59)	23.21
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	(132.48)	(134.49)	559.31	(5.31)
กำไร (ขาดทุน) สำหรับงวด	593.03	667.24	(2,275.28)	17.91

รายได้รวม

รายได้รวมประกอบด้วยรายได้ดอกเบี้ยรับจาก (1) สัญญาสินเชื่อเช่าซื้ออุปกรณ์เครื่องใช้ไฟฟ้า (2) สัญญาสินเชื่อรถทำเงิน และ (3) สัญญาสินเชื่ออื่น เช่น สินเชื่อสวัสดิการพนักงาน สินเชื่อผ่อนทองออนไลน์ (“Click2Gold”) และสินเชื่ออื่น ๆ และรายได้อื่น เช่น รายได้ค่าธรรมเนียม และรายได้ค่านายหน้า เป็นต้น

สำหรับไตรมาสที่ 1 ปี 2567 บริษัทมีรายได้รวมจำนวน 436 ล้านบาท ลดลง 222 ล้านบาท หรือร้อยละ 34 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยรับจากสัญญาเช่าซื้อและเงินให้กู้ยืม

รายได้ดอกเบี้ยรับจากสัญญาเช่าซื้อและเงินให้กู้ยืม สำหรับไตรมาสที่ 1 ปี 2567 บริษัทมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากสัญญาสินเชื่อเช่าซื้อและเงินให้กู้ยืมจำนวน 424 ล้านบาท ลดลง 222 ล้านบาทหรือร้อยละ 34 จากงวดเดียวกันของปีก่อน สืบเนื่องจากการที่บริษัทมีนโยบายการอนุมัติสินเชื่อที่เข้มงวดมากขึ้น พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้าลดลง รวมถึงมีหนี้ด้อยคุณภาพสูงขึ้น ส่งผลต่อการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อเช่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้าลดลงร้อยละ 82 จากงวดเดียวกันของปีก่อน ส่วนรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาสินเชื่อรถทำเงินและสัญญาสินเชื่อสวัสดิการพนักงานมีอัตราเติบโตสูงขึ้นคิดเป็นร้อยละ 11 จากงวดเดียวกันของปีก่อน

ค่าใช้จ่ายในการให้บริการและบริหาร

สำหรับไตรมาสที่ 1 ปี 2567 บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการให้บริการและบริหารจำนวน 137 ล้านบาท ลดลง 39 ล้านบาทหรือร้อยละ 22 จากงวดเดียวกันของปีก่อน สาเหตุหลักมาจากการนโยบายการควบคุมค่าใช้จ่าย โดยเฉพาะ

การบริหารจัดการบุคลากรแต่ละหน่วยงานให้เหมาะสมและเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานโดยนำหลัก KPI มาเป็นตัวชี้วัด และการควบคุมรายจ่ายอย่างต่อเนื่อง

ต้นทุนทางการเงิน

สำหรับไตรมาสที่ 1 ปี 2567 บริษัทมีต้นทุนทางการเงินจำนวน 147 ล้านบาท ลดลง 10 ล้านบาท หรือร้อยละ 6 จากงวดเดียวกันของปีก่อน สาเหตุหลักมาจาก ในปี 2566 บริษัทมีการชำระคืนเงินกู้ยืมบริษัทใหญ่จำนวน 1,100 ล้านบาท

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับไตรมาสที่ 1 ปี 2567 บริษัทมีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 129 ล้านบาท ลดลง 625 ล้านบาทหรือร้อยละ 83 จากงวดเดียวกันของปีก่อน สาเหตุหลักมาจากการลดลงของพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้าจากการที่บริษัทมีนโยบายในการปล่อยสินเชื่อที่เข้มงวดมากขึ้น ส่งผลให้ยอดปล่อยสินเชื่อใหม่ของสัญญาเช่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้าลดลง ประกอบกับในไตรมาสที่ 1 ปี 2566 มีการตั้งประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของกลุ่มลูกค้าหนี้สินเชื่อเช่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้าที่ออกจากโรงการให้ความช่วยเหลือจากผลกระทบของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่ไม่สามารถจ่ายชำระหนี้ได้ตามที่กำหนด นอกจากนี้บริษัทยังมีนโยบายการติดตามหนี้เชิงรุกมากขึ้น ส่งผลให้ในไตรมาสที่ 1 ปี 2567 บริษัทไม่ได้มีการบรรลุผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในจำนวนที่มากเหมือนปีก่อน

กำไร (ขาดทุน) สำหรับงวด

สำหรับไตรมาสที่ 1 ปี 2567 บริษัทมีผลกำไรสุทธิสำหรับงวด จำนวน 18 ล้านบาท ในขณะที่งวดเดียวกันของปีก่อนมี ผลขาดทุนสุทธิสำหรับงวดจำนวน 368 ล้านบาท สาเหตุหลักของผลกำไรสุทธิสำหรับงวดมาจากการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้าและสินเชื่อรถทำเงินและการบริหารค่าใช้จ่ายที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น ตามที่กล่าวข้างต้น

7.2 ฐานะทางการเงิน

สินทรัพย์รวม

สินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 13,755 ล้านบาทและ 13,455 ล้านบาทตามลำดับ ซึ่งเพิ่มขึ้น 300 ล้านบาทหรือร้อยละ 2 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยส่วนใหญ่มีสาเหตุมาจาก

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 มีจำนวน 624 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้น 470 ล้านบาทหรือร้อยละ 305 เมื่อเทียบกับปีก่อน สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของกระแสเงินสดรับจากกิจกรรมดำเนินงาน ไม่ว่าจะเป็นปล่อยสินเชื่อใหม่อย่างรัดกุมมากขึ้น การควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 มีจำนวน 1,464 ล้านบาท ซึ่งลดลง 108 ล้านบาทหรือร้อยละ 7 เมื่อเทียบกับปีก่อน สาเหตุหลักมาจากการลดลงของพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้าจากการที่บริษัทมีนโยบายในการปล่อยสินเชื่อที่เข้มงวดมากขึ้น ส่งผลให้ยอดปล่อยสินเชื่อใหม่ของสัญญาเช่าซื้อลดลง

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 ของบริษัทมีจำนวน 10,613 ล้านบาท สูงขึ้น 25 ล้านบาทหรือร้อยละ 2 เมื่อเทียบกับปีก่อน สาเหตุหลักมาจากขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อสวัสดิการพนักงาน

หนี้สิน

หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เท่ากับ 10,616 ล้านบาท และ 10,334 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเพิ่มขึ้น 282 ล้านบาทหรือร้อยละ 3 สาเหตุหลักมาจากในไตรมาสที่ 1 ปี 2567 บริษัทมีการทำสัญญาเงินกู้ยืมจากบริษัทใหญ่เป็นจำนวน 300 ล้านบาท

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เท่ากับ 3,139 ล้านบาท และ 3,121 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้น 18 ล้านบาทหรือร้อยละ 1 จากผลกำไรจากการดำเนินงานในไตรมาสที่ 1 ปี 2567 ตามที่กล่าวข้างต้น

มุมมองของผู้บริหารต่อทิศทางการดำเนินงานในอนาคต

ฝ่ายบริหารและบริษัทยังคงมีมุมมองเชิงบวกสำหรับฐานะการเงินและการดำเนินงานในอนาคต จากที่สภาวะเศรษฐกิจเริ่มฟื้นตัวหลังจากการแพร่ระบาดโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ทำให้ลูกค้ามีศักยภาพในการจ่ายเงินสินเชื่อมากขึ้น ในปี 2567 บริษัทได้มีการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการปล่อยสินเชื่อโทรศัพท์เคลื่อนที่ ที่สามารถล็อกการใช้งานหากลูกค้าไม่ชำระเงิน หรือ Locked Phone โดยมีการนำเทคโนโลยีมาใช้เพื่อให้ง่ายและรวดเร็วในการสมัครสินเชื่อ การอนุมัติสินเชื่อ จึงมีการอาชีพรักษารายรถยนต์ของลูกค้า ซึ่งฝ่ายบริหารมีความมั่นใจว่าผลิตภัณฑ์ดังกล่าวจะสามารถทำให้บริษัทเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง

เอกสารแนบ 2 : สรุปข้อมูลของบริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน)

1. ข้อมูลเบื้องต้น

ชื่อบริษัท	: บริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน)
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	: บริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจเป็นผู้จำหน่ายสินค้าอุปโภคบริโภคและสินค้าเพื่อการพาณิชย์ หลากหลายผลิตภัณฑ์ ภายใต้เครื่องหมายการค้า “ซิงเกอร์” เช่น จักรเย็บผ้า เครื่องใช้ไฟฟ้าภายในบ้านต่างๆ อาทิ ตู้เย็น โทรทัศน์ เครื่องซักผ้า พัดลม เครื่องใช้ไฟฟ้าขนาดเล็ก เครื่องใช้ไฟฟ้าในกลุ่มบิวตี้ นอกจากนี้ยังจำหน่ายสินค้าเชิงพาณิชย์ เช่น ตู้แช่ ตู้เติมเงินโทรศัพท์มือถือออนไลน์ ตู้เติมน้ำมันแบบหยอดเหรียญ เครื่องทำน้ำหวานเกล็ดหิมะ และเป็นตัวแทนจำหน่ายโทรศัพท์เคลื่อนที่ยี่ห้อต่างๆ เพื่อสนองตอบต่อความต้องการของลูกค้าได้อย่างครอบคลุม ทั้งกลุ่มลูกค้าในครัวเรือนและกลุ่มลูกค้าเชิงพาณิชย์ ผ่านร้านค้าปลีกซึ่งเป็นสาขาของบริษัทเอง และผ่านทางตัวแทนจำหน่ายต่างๆ มีรูปแบบการขายสินค้าเป็นทั้งแบบเงินสด และการขายแบบเช่าซื้อ ซึ่งมากกว่าร้อยละ 80 ของยอดขายเป็นการขายแบบเช่าซื้อ โดยบริษัทให้เช่าซื้อผ่านทางบริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) หรือ SGC ซึ่งบริษัทซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 74.92
เลขทะเบียนนิติบุคคล	: 0107537000050

ที่ตั้งบริษัท	:	อาคาร กสท โทรคมนาคม ชั้น 17, 72 ถนนเจริญกรุง แขวงบางรัก เขต บางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ทุนจดทะเบียน	:	828,992,226.00 บาท
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	:	828,992,226.00 บาท

2. ประวัติความเป็นมา

ในปี พ.ศ. 2432 บริษัท ซิงเกอร์แห่งสหรัฐอเมริกา ได้แต่งตั้งบริษัท เคียมฮัวเฮง จำกัด เป็นผู้จัดจำหน่ายจักรเย็บผ้า ซิงเกอร์ในประเทศไทยต่อมาในปี พ.ศ. 2448 บริษัท ซิงเกอร์แห่งสหรัฐอเมริกา จึงได้จัดสาขาขึ้นในประเทศไทย ใช้ชื่อว่า บริษัท ซิงเกอร์ โซอิ่ง แมชชีน จำกัด วัตถุประสงค์เพื่อจำหน่ายจักรเย็บผ้า และผลิตภัณฑ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับจักรเย็บผ้าในประเทศไทยซึ่งได้เริ่มนำเข้าอุปกรณ์เข้าชื่อ โดยผ่อนชำระเป็นเงินสดให้ครบภายใน 1 ปีในปี พ.ศ. 2468 และบริษัทดำเนินการนี้ ได้กลายเป็นกิจการเช่าซื้อระยะยาว จักรเย็บผ้าซิงเกอร์เริ่มได้รับความนิยมอย่างรวดเร็วและมากขึ้นจนกระทั่งในปี พ.ศ. 2500 บริษัทจึงได้เริ่มมีผลิตภัณฑ์อื่น ๆ เช่น เครื่องปรับอากาศ ตู้เย็น เป็นต้นเมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2512 จึงได้แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนใช้ชื่อว่า "บริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน)" และได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันที่ 9 พฤศจิกายน 2512 และเป็นหนึ่งในบริษัทแรกที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกิจการในประเทศไทยได้ขยายตัวอย่างรวดเร็ว และเติบโตอย่างต่อเนื่องในเวลาต่อมาในปี 2563 บริษัทได้มีทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 412,525,208 บาท และในปี 2563 บริษัทได้รับการจัดอันดับให้เป็นบริษัทที่มีผลประกอบการดีในปี 2527 จนถึงวันที่ 4 มกราคม 2537 บริษัทได้จดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์และในปี พ.ศ. 2547 ย้ายไปดำเนินการภายใต้บริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน) ปัจจุบัน บริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน) มีผลิตภัณฑ์และบริการหลากหลายครอบคลุมทุกความต้องการของลูกค้า และมีสโลแกน "ความสุขทุกสิ่งเป็นจริงที่ซิงเกอร์"

3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้จัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์เครื่องใช้ไฟฟ้า ทั้งในเชิงพาณิชย์ และเครื่องใช้ไฟฟ้าต่าง ๆ ภายในบ้านภายใต้เครื่องหมายการค้า "ซิงเกอร์" (ความสุขทุกสิ่งเป็นจริงที่ซิงเกอร์) เครื่องใช้ไฟฟ้าภายในบ้าน เช่น จักรเย็บผ้า เครื่องปรับอากาศ เครื่องซักผ้า

ตู้เย็น โทรทัศน์ เป็นต้น สำหรับสินค้าเชิงพาณิชย์ เช่น ตู้เติมน้ำมันแบบหยอดเหรียญ ตู้แช่ประเภทต่าง ๆ เช่น ตู้แช่อาหารสด ตู้แช่เบอเกอร์ ตู้แช่เครื่องดื่ม เครื่องทำไอศกรีม เครื่องทำน้ำหวานเกล็ดหิมะ เครื่องสูบน้ำ เป็นต้น นอกจากนี้บริษัทยังเป็นตัวแทนจำหน่ายโทรศัพท์มือถือยี่ห้อต่าง ๆ

เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างครอบคลุมและหลากหลาย ทั้งกลุ่มลูกค้าบ้านและกลุ่มลูกค้าเชิงพาณิชย์ ลักษณะการจัดจำหน่ายมีทั้งแบบเงินสดและแบบเช่าซื้อโดยลูกค้าสามารถเลือกระยะเวลาในการผ่อนชำระค่าสินค้าได้ตามความต้องการ

สินค้าซิงเกอร์สามารถแบ่งได้เป็น 2 กลุ่มผลิตภัณฑ์หลัก ดังนี้

ผลิตภัณฑ์เครื่องใช้ไฟฟ้าในบ้าน ได้แก่

- ผลิตภัณฑ์จักรเย็บผ้า เช่น จักรเย็บผ้า เย็บจักร น้ำมันหล่อลื่นอะเนกประสงค์ชนิดหยด กรรไกร เป็นต้น

- ผลิตภัณฑ์กลุ่มเครื่องใช้ไฟฟ้าในครัวเรือน เช่น ตู้เย็น เครื่องซักผ้า เตาแก๊ส เครื่องปรับอากาศ หม้อทอดไร้น้ำมัน เครื่องบดสับ เครื่องชงกาแฟ พัดลม เป็นต้น
- ผลิตภัณฑ์กลุ่มภาพและเสียง เช่น แอลอีดี ทีวี (LED TV) Smart TV และเครื่องเสียง เป็นต้น

ผลิตภัณฑ์เชิงพาณิชย์ ได้แก่

- กลุ่มสินค้าสำหรับร้านค้า เช่น ตู้แช่อาหารสด ตู้แช่แข็ง ตู้แช่เครื่องดื่ม ตู้แช่เบียร์ ตู้แช่ไวน์ ตู้แช่เบเกอรี่ และเครื่องทำไอศกรีม เป็นต้น
- กลุ่มสินค้าหยอดเหรียญ เช่น ตู้เติมน้ำมันแบบหยอดเหรียญ ตู้เติมเงิน
- สินค้าเครื่องมือทางการเกษตร เช่น เครื่องสูบน้ำ

4. รายชื่อคณะกรรมการ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 มีคณะกรรมการบริษัทจำนวน 9 ท่าน โดยมีรายชื่อดังนี้

	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นาย อติศักดิ์ สุขุมวิทยา	ประธานกรรมการ
2	นาย นราธิป วิรุพห์ชาตะพันธ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่, กรรมการ
3	นาง นงลักษณ์ ลักษณะโกคิน	กรรมการ
4	นาย ปิยะ พงษ์อัครณา	กรรมการ
5	พล.ร.อ. นวพล ดำรงพงศ์	กรรมการ
6	นาย ชาญ อธิธิตถาวร	กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ
7	นาย ปรีชา ประกอบกิจ	กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ
8	น.ส. สมศรี ชลภักดี	กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ
9	พล.ร.อ. ประชาชาติ ศิริสวัสดิ์	กรรมการอิสระ

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

5. โครงสร้างผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2567 SINGER มีรายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ 10 อันดับแรก ดังนี้

	ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1	บริษัท เจมาร์ท กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	208,871,053	25.20
2	บริษัท แรบบิท โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	196,889,196	23.75
3	นาย เซาว์ การะ	19,702,017	2.38
4	น.ส. กุณิสรา การะ	17,854,300	2.15
5	บริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน)	13,890,000	1.68
6	นาย อรรถวุฒิ ศิริสิทธิ์ไชย	12,950,000	1.56
7	SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	11,634,275	1.40
8	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	9,930,610	1.20
9	นาย ธนะสิน พิพัฒน์ภักดีกุล	8,600,000	1.04
10	นาย ดิเรก ตาครุ	7,218,878	0.87

6. งบการเงิน

6.1 งบแสดงฐานะทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท	31 ธ.ค. 64		31 ธ.ค. 65		31 ธ.ค. 66		31 มี.ค. 67	
	(ตรวจสอบ)		(ตรวจสอบ)		(ตรวจสอบ)		(สอบทาน)	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์								
สินทรัพย์ หมุนเวียน								
เงินสดและ รายการ เทียบเท่าเงิน สด	1,226.57	5.07	4,639.07	17.92	3,713.64	19.36	3,145.99	17.33
เงินลงทุนใน สินทรัพย์ทาง การเงินระยะ สั้น	10,350.94	42.76	2,797.36	10.80	1.20	0.01	-	0.00
ลูกหนี้การค้า	68.69	0.28	75.77	0.29	32.53	0.17	14.90	0.08
ลูกหนี้ตาม สัญญาเช่าซื้อ ที่ครบกำหนด ชำระภายใน หนึ่งปี	3,105.64	12.83	3,438.46	13.28	875.24	4.56	701.39	3.86
ลูกหนี้เงินให้ กู้ยืมที่ครบ กำหนดชำระ ภายในหนึ่งปี	1,225.84	5.06	2,006.26	7.75	2,496.47	13.02	2,393.18	13.18
เงินให้กู้ยืม ระยะยาวแก่ กิจการที่ เกี่ยวข้องกันที่ ครบกำหนด ชำระภายใน หนึ่งปี	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
ลูกหนี้อื่น	437.66	1.81	724.36	2.80	356.78	1.86	299.00	1.65
สินค้าคงเหลือ	643.37	2.66	1,754.78	6.78	701.43	3.66	652.47	3.59
รายได้ค้างรับ	13.68	0.06	-	-	-	-	-	0.00
สินทรัพย์รอ การขาย	-	-	18.38	0.07	149.50	0.78	125.36	0.69
สินทรัพย์ หมุนเวียนอื่น	3.04	0.01	34.76	0.13	1.40	0.01	1.59	0.01
รวม สินทรัพย์ หมุนเวียน	17,075.43	70.54	15,489.20	59.82	8,328.18	43.42	7,333.87	40.39
สินทรัพย์ไม่ หมุนเวียน								

หน่วย : ล้านบาท	31 ธ.ค. 64		31 ธ.ค. 65		31 ธ.ค. 66		31 มี.ค. 67	
	(ตรวจสอบ)		(ตรวจสอบ)		(ตรวจสอบ)		(สอบทาน)	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินฝาก ธนาคารที่มี ภาระค้ำ ประกัน	2.00	0.01	2.00	0.01	2.00	0.01	2.00	0.01
เงินลงทุนใน สินทรัพย์ทาง การเงินระยะ ยาว	-	-	195.40	0.75	96.67	0.50	109.78	0.60
ลูกหนี้ตาม สัญญาเช่าซื้อ	2,078.98	8.59	1,918.40	7.41	726.40	3.79	780.13	4.30
ลูกหนี้เงินให้ กู้ยืม	4,278.98	17.68	7,030.47	27.15	8,335.00	43.45	8,264.30	45.52
เงินให้กู้ยืม ระยะยาวแก่ กิจการที่ เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	-	-	-	-	-
เงินลงทุนใน บริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	474.68	1.96	849.68	3.28	582.41	3.04	580.08	3.19
สินทรัพย์สิทธิ การใช้	102.42	0.42	162.37	0.63	130.33	0.68	106.32	0.59
สินทรัพย์ไม่มี ตัวตน	53.32	0.22	59.83	0.23	68.43	0.36	77.34	0.43
สินทรัพย์ภาษี เงินได้รอการ ตัดบัญชี	124.78	0.52	132.40	0.51	861.20	4.49	854.43	4.71
สินทรัพย์ไม่ หมุนเวียนอื่น	17.19	0.07	54.36	0.21	50.79	0.26	48.77	0.27
รวมสินทรัพย์ ไม่หมุนเวียน	7,132.34	29.46	10,404.91	40.18	10,853.22	56.58	10,823.15	59.61
รวม สินทรัพย์	24,207.77	100.00	25,894.12	100.00	19,181.40	100.00	18,157.01	100.00
หนี้สินและ ส่วนของผู้ถือ หุ้น								
หนี้สิน หมุนเวียน								
เงินเบิกเกิน บัญชีและเงิน กู้ยืมระยะสั้น	-	-	55.00	0.21	-	-	-	-

หน่วย : ล้านบาท	31 ธ.ค. 64		31 ธ.ค. 65		31 ธ.ค. 66		31 มี.ค. 67	
	(ตรวจสอบ)		(ตรวจสอบ)		(ตรวจสอบ)		(สอบทาน)	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
จากสถาบัน การเงิน								
เจ้าหนี้การค้า	577.73	2.39	193.31	0.75	71.14	0.37	87.48	0.48
เจ้าหนี้อื่น	466.28	1.93	371.36	1.43	226.79	1.18	186.23	1.03
เงินกู้ยืมระยะ ยาวจาก สถาบัน การเงินที่ถึง กำหนดชำระ ภายในหนึ่งปี	9.89	0.04	10.48	0.04	-	-	-	-
หุ้นกู้ที่ถึง กำหนดชำระ ภายในหนึ่งปี	1,500.00	6.20	1,800.00	6.95	3,000.00	15.64	3,691.70	20.33
ส่วนของ หนี้สินตาม สัญญาเช่าที่ ถึงกำหนด ชำระภายใน หนึ่งปี	43.91	0.18	70.03	0.27	71.33	0.37	52.58	0.29
ภาษีเงินได้นิติ บุคคลค้างจ่าย	52.19	0.22	131.91	0.51	0.73	0.00	1.30	0.01
รวมหนี้สิน หมุนเวียน	2,650.00	10.95	2,632.08	10.16	3,369.99	17.57	4,019.28	22.14
หนี้สินไม่ หมุนเวียน								
เงินกู้ยืมระยะ ยาวจาก สถาบัน การเงิน	14.44	0.06	3.92	0.02	-	-	-	-
หุ้นกู้	6,444.18	26.62	4,669.71	18.03	1,687.65	8.80	-	-
หนี้สินตาม สัญญาเช่า	60.93	0.25	97.57	0.38	71.19	0.37	56.07	0.31
ประมาณการ หนี้สินสำหรับ ผลประโยชน์ พนักงาน	141.60	0.58	107.83	0.42	68.50	0.36	65.04	0.36
หนี้สินภาษี เงินได้รอการ ตัดบัญชี	6.79	0.03	19.46	0.08	-	-	-	-

หน่วย : ล้านบาท	31 ธ.ค. 64		31 ธ.ค. 65		31 ธ.ค. 66		31 มี.ค. 67	
	(ตรวจสอบ)		(ตรวจสอบ)		(ตรวจสอบ)		(สอบทาน)	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
หนี้สินไม่ หมุนเวียนอื่น	51.25	0.21	55.87	0.22	32.77	0.17	30.17	0.17
รวมหนี้สินไม่ หมุนเวียน	6,719.18	27.76	4,954.37	19.13	1,860.12	9.70	151.28	0.83
รวมหนี้สิน	9,369.18	38.70	7,586.45	29.30	5,230.11	27.27	4,170.57	22.97
ส่วนของผู้ถือ หุ้น								
ทุนเรือนหุ้น								
ทุนจดทะเบียน	838.02	3.46	840.67	3.25	840.68	4.38	840.68	4.63
ทุนที่ออกและ ชำระแล้ว	800.09	3.31	822.27	3.18	828.99	4.32	828.99	4.57
ส่วนเกินมูลค่า หุ้น	-	-	-	-	-	-	-	-
ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	11,996.41	49.56	12,256.18	47.33	12,334.93	64.31	12,334.93	67.93
ส่วนเกินจาก การ เปลี่ยนแปลง สัดส่วนการถือ หุ้นในบริษัท ย่อย	-	-	2,457.71	9.49	2,457.71	12.81	2,457.71	13.54
สำรองจาก การรวมธุรกิจ ภายใต้การ ควบคุม เดียวกัน	-	-	-	-	-	-	-	-
เงินรับ ล่วงหน้าค่าหุ้น	139.39	0.58	0.96	0.00	-	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) สะสม								
จัดสรรแล้ว								
ทุนสำรองตาม กฎหมาย	41.23	0.17	82.82	0.32	82.82	0.43	82.82	0.46
สำรองหุ้นทุน ซื้อคืน	-	-	58.65	0.23	337.91	1.76	337.91	1.86
ยังไม่ได้ จัดสรร (ขาดทุน สะสม)	1,640.10	6.78	1,803.05	6.96	(1,975.02)	(10.30)	(1,943.55)	(10.70)

หน่วย : ล้านบาท	31 ธ.ค. 64		31 ธ.ค. 65		31 ธ.ค. 66		31 มี.ค. 67	
	(ตรวจสอบ)		(ตรวจสอบ)		(ตรวจสอบ)		(สอบทาน)	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
หุ้นกู้ซื้อคืน	-	-	(58.65)	(0.23)	(337.91)	(1.76)	(337.91)	(1.86)
องค์ประกอบ อื่นของส่วน ของผู้ถือหุ้น	221.37	0.91	218.13	0.84	214.90	1.12	214.09	1.18
รวมส่วนของ บริษัทใหญ่	14,838.60	61.30	17,641.12	68.13	13,944.33	72.70	13,974.99	76.97
ส่วนได้เสียที่ ไม่มีอำนาจ ควบคุม	-	-	666.55	2.57	6.96	0.04	11.45	0.06
รวมส่วนของ ผู้ถือหุ้น	14,838.60	61.30	18,307.67	70.70	13,951.29	72.73	13,986.45	77.03
รวมหนี้สิน และส่วนของ ผู้ถือหุ้น	24,207.77	100.00	25,894.12	100.00	19,181.40	100.00	18,157.01	100.00

6.2 งบกำไรขาดทุน

หน่วย : ล้านบาท	31 ธ.ค. 64		31 ธ.ค. 65		31 ธ.ค. 66		31 มี.ค. 67	
	(ตรวจสอบ)		(ตรวจสอบ)		(ตรวจสอบ)		(สอบทาน)	
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
รายได้จากการขาย	2,766.40		2,710.86		757.46		149.58	
ดอกเบี้ยรับจากสัญญา เช่าซื้อและเงินให้กู้ยืม	1,498.98		2,315.84		2,089.28		426.73	
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้ กู้ยืมแก่กิจการที่ เกี่ยวข้องกัน	-		-		-		-	
รายได้จากการ ให้บริการ	71.85		86.46		57.93		9.75	
รายได้ค่าบริการ จัดการ	-		-		-		-	
รายได้เงินปันผล	-		-		4.52		-	
รายได้อื่น	59.83		92.32		129.45		33.29	
รวมรายได้	4,397.05		5,205.48		3,038.64		619.35	
ค่าใช้จ่าย								
ต้นทุนขาย	1,473.10		1,507.22		1,612.82		109.56	
ต้นทุนการให้บริการ	20.17		25.91		18.82		3.56	
ต้นทุนในการจัด จำหน่าย	951.11		1,070.81		629.33		100.05	

หน่วย : ล้านบาท	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 66	31 มี.ค. 67
	(ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบ)	(สอบทาน)
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	469.71	595.83	752.72	161.33
รวมค่าใช้จ่าย	2,914.10	3,199.76	3,013.69	374.49
กำไร (ขาดทุน) จากกิจกรรมดำเนินงาน	1,482.95	2,005.72	24.95	244.85
ต้นทุนทางการเงิน	424.60	461.46	357.17	70.03
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	160.24	356.14	4,174.60	144.57
ผลกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงิน	(4.14)	(4.46)	(1.20)	0.90
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	902.25	1,192.57	(4,505.62)	29.36
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	201.66	251.15	(725.36)	4.70
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี	700.59	941.42	(3,780.26)	24.66

6.3 งบกระแสเงินสด

หน่วย : ล้านบาท	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 66	31 มี.ค. 67
	(ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบ)	(สอบทาน)
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี	700.59	941.42	(3,780.26)	24.66
ปรับรายการที่กระทบกำไร (ขาดทุน) เป็นเงินสดรับ (จ่าย)	-	-	-	-
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	201.66	251.15	(725.36)	4.70
ดอกเบี้ยรับจากสัญญาให้เช่าซื้อและเงินให้กู้ยืม	(1,498.98)	(2,315.84)	(2,089.28)	(426.73)
ต้นทุนทางการเงิน	424.60	461.46	357.17	70.03
ค่าเสื่อมราคา	90.83	116.70	142.34	29.42
ค่าตัดจำหน่าย	7.66	8.47	9.29	2.90
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน (กลับรายการ)	160.24	356.14	4,174.60	144.57
ผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	-	-	37.81	7.51

หน่วย : ล้านบาท	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 66	31 มี.ค. 67
	(ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบ)	(สอบทาน)
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
ประมาณการหนี้สินสำหรับ ผลประโยชน์พนักงาน	15.29	15.29	6.44	2.75
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน ในสินทรัพย์ทางการเงิน	(4.14)	(4.46)	(1.20)	0.90
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการ ปรับมูลค่าสินค้า	(0.66)	10.84	850.94	(56.40)
ขาดทุนจากการจำหน่ายและตัด จำหน่ายอาคาร และอุปกรณ์	2.53	1.97	39.80	0.17
ขาดทุนจากการตัดจำหน่าย สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	-	0.26	-
เงินปันผลรับ	-	-	(4.52)	-
ดอกเบี้ยรับอื่น	(0.95)	(24.29)	(46.87)	(16.64)
การเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และ หนี้สินดำเนินงาน				
ลูกหนี้การค้า	(55.23)	(7.47)	8.64	25.28
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	(2,503.28)	(465.41)	491.49	79.81
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	(2,435.31)	(3,561.58)	(2,234.15)	86.20
ลูกหนี้อื่น	(187.52)	(210.61)	18.17	57.10
สินค้าคงเหลือ	32.50	(1,122.26)	419.46	105.37
รายได้ค้างรับ	(10.01)	-	-	-
สินทรัพย์รอการขาย	1.00	(18.38)	(131.11)	24.14
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(3.04)	(38.04)	33.36	(0.19)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	4.34	(37.17)	3.57	2.03
เจ้าหนี้การค้า	226.78	(384.42)	(122.17)	16.34
เจ้าหนี้อื่น	88.30	(78.14)	(136.81)	(48.99)
จ่ายเงินชดเชยผลประโยชน์ พนักงาน	(8.72)	(5.44)	(46.13)	(6.21)
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	(0.18)	4.62	(23.10)	(2.60)
กระแสเงินสดสุทธิใช้ในการ ดำเนินงาน	(4,751.72)	(6,105.44)	(2,747.63)	126.11
กระแสเงินสดจากกิจกรรม ดำเนินงาน (ต่อ)	-	-	-	-
รับดอกเบี้ยจากสัญญาให้เช่าซื้อ และเงินให้กู้ยืม	1,975.26	2,296.29	2,010.13	415.15
จ่ายภาษีเงินได้	(95.21)	(175.69)	(124.76)	(0.26)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				

หน่วย : ล้านบาท	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 66	31 มี.ค. 67
	(ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบ)	(สอบทาน)
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
รับดอกเบี้ย	0.95	24.29	46.87	16.64
รับเงินปันผล	-	-	4.52	-
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้อง กันลดลง (เพิ่มขึ้น)	-	-	-	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออาคารและ อุปกรณ์	(67.02)	(408.94)	(46.55)	(10.59)
เงินสดรับจากการขายอาคารและ อุปกรณ์	0.29	-	1.98	0.11
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มี ตัวตน	(12.87)	(14.98)	(18.15)	(11.81)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนใน สินทรัพย์ทางการเงิน	(13,200.00)	(45,291.36)	-	-
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุน ในสินทรัพย์ทางการเงิน	3,254.68	52,626.22	0.00	0.29
กระแสเงินสดสุทธิได้มาจาก กิจกรรมลงทุน	(10,023.96)	6,935.22	(11.33)	(5.36)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหา เงิน				
เงินสดรับจากการเปลี่ยนแปลง ส่วนได้เสียในความเป็นเจ้าของ ในบริษัทย่อย				
ที่ไม่ได้มีผลทำให้สูญเสียการ ควบคุม	-	3,112.00	-	-
เงินสดรับจากเงินรับล่วงหน้าค่า หุ้นและเงินสดรับจากการออกหุ้น	11,423.61	143.51	84.52	-
เงินสดที่จ่ายให้กับผู้เป็นเจ้าของ เพื่อซื้อหรือไถ่ถอนหุ้นของ กิจการ	-	(58.65)	(279.25)	-
จ่ายต้นทุนทางการเงิน	(400.76)	(504.82)	(383.30)	(67.68)
เงินปันผลจ่ายให้ผู้ถือหุ้นของ บริษัท	(148.94)	(695.14)	(302.11)	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้	3,681.84	-	-	-
เงินสดจ่ายเพื่อชำระหุ้นกู้	(950.00)	(1,500.00)	(1,800.00)	(1,000.00)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้น จากสถาบันการเงิน	(150.54)	55.00	-	-
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบัน การเงินเพิ่มขึ้น	30.00	-	-	-
เงินสดจ่ายเพื่อชำระเงินกู้ยืมจาก สถาบันการเงิน	-	-	(69.39)	-

หน่วย : ล้านบาท	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 66	31 มี.ค. 67
	(ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบ)	(สอบทาน)
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(78.19)	(89.77)	(99.67)	(35.61)
กระแสเงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	13,407.02	462.12	(2,849.21)	(1,103.29)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	511.38	3,412.50	(3,722.80)	(567.65)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	715.19	1,226.57	4,639.07	3,713.64
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,226.57	4,639.07	916.27	3,145.99

6.4 อัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนทางการเงิน	หน่วย	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 66	31 มี.ค. 67
		(ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบ)	(สอบทาน)
อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร					
อัตราส่วนกำไรขั้นต้น ต่อรายได้จากการขายและการให้บริการ (Gross Profit Margin)	%	65.57	70.02	43.83	80.70
อัตราส่วน EBITDA ต่อรายได้จากการขายและการให้บริการ (EBITDA Margin)	%	32.42	34.18	-131.53	21.26
อัตราส่วนกำไรสุทธิ ต่อรายได้รวม (Net Profit Margin)	%	15.93	19.09	-124.41	3.98
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE)	%	7.94	5.76	-20.32	-15.40
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (%)					
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (ROA)	%	7.93	6.60	18.41	-14.21
อัตราส่วนสภาพคล่อง					
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Current Ratio)	เท่า	6.44	5.88	2.47	1.82
อัตราส่วนสภาพคล่องหมุนเร็ว (Quick Ratio)	เท่า	4.39	2.85	1.11	0.79
อัตราส่วนหมุนเวียนลูกหนี้การค้า (AR Turnover)	เท่า	22.01	70.79	53.64	58.74
ระยะเวลาเก็บหนี้เฉลี่ย (Collection Period)	วัน	16.58	5.16	6.80	6.21
อัตราส่วนหมุนเวียนเจ้าหนี้การค้า (AP Turnover)	เท่า	2.33	3.98	12.34	12.40
ระยะเวลาชำระหนี้ (Payment Period)	วัน	156.66	91.78	29.58	29.43
อัตราส่วนหมุนเวียนสินค้าคงเหลือ (Inventory Turnover)	เท่า	2.26	1.28	1.33	1.24
อัตราส่วนความสามารถในการชำระหนี้					
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to Equity)	เท่า	0.63	0.41	0.37	0.30

อัตราส่วนทางการเงิน	หน่วย	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 66	31 มี.ค. 67
		(ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบ)	(สอบทาน)
อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (IBD to Equity)	เท่า	0.54	0.36	0.34	0.27

7. การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน

สำหรับไตรมาส 1 ปี 2567 กลุ่มบริษัทมีผลกำไรสุทธิของบริษัทใหญ่ จำนวน 20 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อน จำนวน 863 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 102.4 (สำหรับไตรมาส 1 ปี 2567 มีผลขาดทุน 843 ล้านบาท) เนื่องจากในไตรมาส 1 ปี 2567 กลุ่มบริษัทมีการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตและการตั้งสำรองการลดลงของมูลค่าสินค้า และ สินค้าสำเร็จในสินค้าคงเหลือ ที่ลดลงอย่างมีสาระสำคัญเมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน

กลุ่มบริษัทฯ ขอชี้แจงผลประกอบการสำหรับไตรมาส 1 สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567 เปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนดังนี้

หน่วย : ล้านบาท	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 66	31 มี.ค. 67
	(ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบ)	(สอบทาน)
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
รายได้จากการขาย	2,766.40	2,710.86	757.46	149.58
ดอกเบี้ยรับจากสัญญาเช่าซื้อและเงินให้กู้ยืม	1,498.98	2,315.84	2,089.28	426.73
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	-
รายได้จากการให้บริการ	71.85	86.46	57.93	9.75
รายได้ค่าบริการจัดการ	-	-	-	-
รายได้เงินปันผล	-	-	4.52	-
รายได้อื่น	59.83	92.32	129.45	33.29
รวมรายได้	4,397.05	5,205.48	3,038.64	619.35
ค่าใช้จ่าย	-	-	-	-
ต้นทุนขาย	1,473.10	1,507.22	1,612.82	109.56
ต้นทุนการให้บริการ	20.17	25.91	18.82	3.56
ต้นทุนในการจัดจำหน่าย	951.11	1,070.81	629.33	100.05
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	469.71	595.83	752.72	161.33
รวมค่าใช้จ่าย	2,914.10	3,199.76	3,013.69	374.49
กำไร (ขาดทุน) จากกิจกรรมดำเนินงาน	1,482.95	2,005.72	24.95	244.85
ต้นทุนทางการเงิน	424.60	461.46	357.17	70.03
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	160.24	356.14	4,174.60	144.57

หน่วย : ล้านบาท	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 66	31 มี.ค. 67
	(ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบ)	(สอบทาน)
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
ผลกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงิน	(4.14)	(4.46)	(1.20)	0.90
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	902.25	1,192.57	(4,505.62)	29.36
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	201.66	251.15	(725.36)	4.70
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี	700.59	941.42	(3,780.26)	24.66

รายได้รวม

สำหรับไตรมาส 1 ปี 2567 รายได้รวมของกลุ่มบริษัท ลดลงจำนวน 264 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 29.9

เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน โดยมีรายละเอียดของรายได้ในงบการเงินรวม ดังต่อไปนี้

รายได้จากการขาย

สำหรับไตรมาส 1 ปี 2567 รายได้จากการขายของกลุ่มบริษัท ลดลงจำนวน 53 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 26.1 ตามลำดับ การลดลงที่สำคัญมาจากการจำหน่ายเครื่องใช้ไฟฟ้าที่ลดลง จำนวนพนักงานขายแพรนไชส์ลดลง และจำนวนลูกค้าที่บริษัทมีการเปลี่ยนไปขยายการปรับยอดซื้อใหม่ที่เข้มงวดมากขึ้นตั้งที่กล่าวไว้แล้วข้างต้น เพื่อ ความถูกต้องตามหนี้ โดยสำหรับไตรมาส 1 ปี 2567 บริษัทมีรายได้จากการขายแบบเช่าซื้อคิดเป็นจำนวนเงิน 70 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 51.1 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีที่แล้ว

ต้นทุนขาย

สำหรับไตรมาส 1 ปี 2567 ต้นทุนขายลดลง จำนวน 480 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 81.4 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากในระหว่างปีบริษัทได้มีการกลับรายการตั้งสำรองค่าต่อคุณค่าของสินค้าคงเหลือ จำนวน 56 ล้านบาท สำหรับหนี้สูญ 166 ล้านบาท คิดเป็นหนี้สินค้างจำหน่ายที่เพิ่มสูงขึ้น ซึ่งลดลงจากวงเงินเดิมก่อนปี ก่อนที่การตั้งสำรองที่เกี่ยวข้องการปรับมูลค่าของสินค้าคงเหลือ จำนวน 423 ล้านบาท จากการที่ฝ่ายบริหารพิจารณาการลดลงอย่างมากของการขายของสินค้าคงเหลือ รวมถึงการกลับรายการตั้งสำรองมูลค่าคงเหลือจากการตรวจ นับสินค้า รวมถึงการประกันหนี้สูญ และสินค้าสำเร็จ รวมถึงสินค้าทั้งที่ติดหนี้ภายใน และสินค้าของบริษัท

ดอกเบี้ยรับจากสัญญาเช่าซื้อและให้กู้ยืม

สำหรับไตรมาส 1 ปี 2567 ดอกเบี้ยจ่ายสัญญาเช่าซื้อและเงินให้กู้ยืมของกลุ่มบริษัท ลดลงจำนวน 214 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 34.4 สืบเนื่องจากการที่บริษัทย่อมีนโยบายการอนุมัติสินเชื่อที่เข้มงวดมากขึ้นและจากการตัดหนี้สูญลูกหนี้สินเชื่อเครื่องใช้ไฟฟ้าต่อคุณภาพเมื่อปีก่อน ทำให้พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้าลดลงมากส่งผลต่อการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อเช่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้าลดลงร้อยละ 82 จากงวดเดียวกันของปีก่อน อย่างไรก็ตาม รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาสินเชื่อรถทำเงินและสัญญาสินเชื่อสวัสดิการพนักงานมีอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้นคิดเป็นร้อยละ 11 จากงวดเดียวกันของปีก่อน

ต้นทุนในการจัดจำหน่ายและค่าใช้จ่ายในการบริหาร

สำหรับไตรมาส 1 ปี 2567 ต้นทุนในการจัดจำหน่ายและค่าใช้จ่ายในการบริหารลดลงจำนวน 93 ล้านบาท หรือ คิดเป็นร้อยละ 26.3 โดยต้นทุนในการจัดจำหน่ายลดลงจำนวน 92 ล้านบาท ซึ่งสอดคล้องกับยอดขายที่ลดลง ในขณะที่ค่าใช้จ่ายในการบริหารลดลง 1 ล้านบาท และบริษัทยังมีนโยบายในการลดต้นทุนในการจัดจำหน่ายและค่าใช้จ่ายในการบริหารอย่างต่อเนื่อง

ต้นทุนทางการเงิน

สำหรับไตรมาส 1 ปี 2567 ต้นทุนทางการเงินลดลงจำนวน 30 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 30.0 เนื่องจากบริษัทมีการชำระคืนหนี้หุ้นกู้ถึงกำหนดชำระในระหว่างปี 2566 ถึง ปัจจุบัน ตามที่อธิบายไว้ในหัวข้อหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับไตรมาส 1 ปี 2567 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของกลุ่มบริษัทฯ ลดลง 819 ล้านบาท คิด เป็นร้อยละ 85 เนื่องจากการลดลงของพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้าจากการที่บริษัทฯ ยังคงมีนโยบายในการปล่อย สินเชื่อที่มีมาตรฐานสูง ส่งผลให้ยอดปล่อยสินเชื่อใหม่ของสัญญาเช่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้าลดลง ประกอบกับในไตรมาส ที่ 1 ปี 2566 มีการตั้งประมาณการเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นเมื่อมีสินเชื่อเงินให้แก่กลุ่มลูกค้า ลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้าที่ออกจากโครงการให้ความช่วยเหลือจากผลกระทบของโรคติดต่อเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่มีผลการขายชำระหนี้ได้ตามกำหนด

สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของกลุ่มบริษัทฯ เปลี่ยนแปลงลดลงจำนวน 1,024 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 5.3 เมื่อ เปรียบเทียบกับสิ้นปี 2566 ซึ่งแยกเป็นสินทรัพย์หมุนเวียน ลดลงจำนวน 994 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.9 และ สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน ลดลงจำนวน 30 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.3 โดยรายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญดังนี้

เงินสด และรายการเทียบเท่าเงินสด

กลุ่มบริษัทมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงจำนวนเงิน 3,147 ล้านบาท ซึ่งลดลง 568 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 15.3 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นปี 2566 เนื่องจากในระหว่างงวดมีการชำระคืนตัว แลกเงินได้ จ่ายชำระหนี้หุ้นกู้จำนวน 1,000 ล้านบาท

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ลดลงจำนวน 294 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นปี 2566 โดยแบ่งเป็นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้าและอื่นๆ ลดลงเป็นจำนวน 120 ล้านบาท หรือคิด เป็นร้อยละ 7.5 ลูกหนี้ลูกค้ทางการเงินซึ่งประกอบด้วยพอร์ตสินเชื่ออื่นของสินเชื่อเครื่องใช้ไฟฟ้าทางการเงินบริษัท ซึ่งเป็นการปล่อยสินเชื่อที่มีมาตรฐานสูง ส่งผลให้ยอดสินเชื่อใหม่ของสัญญาเช่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้าลดลง 174 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.6 เนื่องจากบริษัท มีการบริหารการรับประกันหนี้ในระหว่างงวด

สินค้าคงเหลือ

สินค้าคงเหลือ ลดลงจำนวน 49 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 7.0 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นปี 2566 โดย สาเหตุหลักมาจากการขายสินค้าลดลงอย่างต่อเนื่องในระหว่างงวดและมีการขายในระหว่างงวด

เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ตามการเงินแยกกู้ยืมระยะยาว บริษัทมีเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทซิงเกอร์ เอเชีย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ลดเหลือ จำนวนเงิน 310,263 ล้านบาท เนื่องจากการชำระคืนต้นเงินบางส่วนตามสัญญาเงินกู้ใน ไตรมาส 1 ปี 2567 และ ปี 2568 เป็นจำนวนเงิน 2,354 ล้านบาท และ 7,719 ล้านบาทตามลำดับ

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวมของกลุ่มบริษัท ลดลงจำนวน 1,024 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 5.3 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2566 โดยรายการที่สำคัญคือ การชำระคืนหุ้นกู้ในระหว่างงวดจำนวน 1,000 ล้านบาท

ส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มบริษัท เพิ่มขึ้นจำนวน 36 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 0.3 เมื่อเทียบกับ สิ้นปี 2566 เนื่องจากผลกำไรจากการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

การวิเคราะห์สภาพคล่อง และความเพียงพอของเงินทุนของกลุ่มบริษัท

กลุ่มบริษัทจัดการและแสดงผลเพื่อพิจารณาต่อการดำเนินการและชำระหนี้หุ้นกู้ ทั้งนี้สำหรับบริษัท ได้จัดการกระแสเงินสดพร้อมกับการคาดการณ์ ในไตรมาส 1 สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567 กลุ่มบริษัทมีเงินสด และรายการเทียบเท่าเงินสดลดเหลือรวมเป็นจำนวนเงิน 3,147 ล้านบาท

กระแสเงินสดสำหรับไตรมาส 1/ 2567

งบกระแสเงินสด (ล้านบาท)	ไตรมาส 1		เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2567	2566	จำนวน	%
กระแสเงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรรมดำเนินงาน	541.00	(665.00)	1,206.00	181.40
กระแสเงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมลงทุน	(5.00)	424.00	(429.00)	(101.20)
กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(1,103.00)	(446.00)	(637.00)	(136.70)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(576.00)	(707.00)	140.00	19.80
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ 1 มกราคม	3,714.00	4,639.00	(925.00)	(19.90)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ 31 มีนาคม	3,147.00	3,932.00	(785.00)	(20.00)

กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน จำนวน 541 ล้านบาท ซึ่งมีการแสดงเงินเพิ่มขึ้น 1,206 ล้าน บาท เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน ซึ่งเกิดจากการรับชำระหนี้ในระหว่างงวด ทั้งจากลูกหนี้การค้า ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม และลูกหนี้อื่น ๆ จากที่กลุ่มบริษัทมีการบริหาร การจัดการลูกหนี้ได้ ดีขึ้น และมีประสิทธิภาพมากขึ้น

กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 1,103 ล้านบาท เนื่องจากการจ่ายเงินชำระหนี้หุ้นกู้ใน ระหว่างงวด

มุมมองของผู้บริหารสำหรับผลประกอบการในอนาคต

ฝ่ายบริหารและกลุ่มบริษัทยังคงมีมุมมองเชิงบวกสำหรับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในอนาคต จากที่ ภาวะเศรษฐกิจเริ่มฟื้นตัวหลังจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ทำให้ ลูกค้านักค้ามีศักยภาพในการจ่ายเงินคืนสินเชื่อมากขึ้นและถึงแม้ปัจจุบันทางด้านยอดขายเครื่องใช้ไฟฟ้าที่ลดลง จากนโยบายการปล่อยสินเชื่อที่เข้มงวดมากขึ้น บริษัทได้พิจารณาใช้เทคโนโลยีต่าง ๆ เพื่อใช้ในการยืนยันตัวตน และการเก็บเงิน เพื่อคุณภาพการขายและการเก็บเงินจะช่วยให้การอนุมัติดีขึ้น ธุรกิจสินเชื่อโดยเฉพาะ

สินเชื่อที่จำหน่ายทะเบียนรถยนต์ที่มีการปรับตัวสูงขึ้นใน ขณะที่อัตราดอกเบี้ยไม่สามารถปรับตัวให้สูงขึ้นได้ อย่างไรก็ตาม ในไตรมาส 1 ปี 2567 กลุ่มบริษัทฯ ได้เริ่มการ ปรับเปลี่ยนธุรกิจโดยมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการปล่อยสินเชื่อโทรศัพท์เคลื่อนที่ที่สามารถล็อกการใช้งานได้ หากลูกค้าไม่ชำระค่างวด หรือ Locked Phone โดยมีการนำเทคโนโลยีนี้มาใช้เพื่อให้ประเมินให้ง่ายและรวดเร็วในการสมัครสินเชื่อและการอนุมัติสินเชื่อ ตลอดจนการชำระค่างวดของลูกค้า ซึ่งสินเชื่อมีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเฉลี่ยในอัตราสูง และอัตราหนี้เสีย(NPL) อยู่ในอัตราที่ต่ำ ซึ่งฝ่ายบริหารมีความมั่นใจว่าผลิตภัณฑ์ดังกล่าวจะสามารถทำให้กลุ่มบริษัทเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง ประกอบกับกลุ่มบริษัทฯ ได้ปรับลดค่าใช้จ่ายอย่างมีนัยยะสำคัญที่จะทำให้อัตราต้นทุนในการจัดจำหน่ายค่าใช้จ่ายในการบริหารลดลงในอนาคต

ข้อมูลกรรมการอิสระที่บริษัทกำหนดให้เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น

การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2567



- 1 ชื่อ : นายสุนนต์ย์ สรรสุชาติ
 ตำแหน่ง : กรรมการอิสระ
 อายุ : 64
 ที่อยู่ : เลขที่ 72 อาคารโทรคมนาคม บางรัก
 ชั้น 20 ถนนเจริญกรุง แขวงบางรัก เขต
 บางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
 ส่วนได้เสียพิเศษใน : ไม่มี
 วาระการประชุม



- 2 ชื่อ : นายพงษ์ศักดิ์ อัครชชะกุลวิสุทธิ
 ตำแหน่ง : กรรมการอิสระ
 อายุ : 61
 ที่อยู่ : เลขที่ 72 อาคารโทรคมนาคม บางรัก
 ชั้น 20 ถนนเจริญกรุง แขวงบางรัก เขต
 บางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
 ส่วนได้เสียพิเศษใน : ไม่มี
 วาระการประชุม



- 3 ชื่อ : นายพิสิทธิ์ พิวพันธ์
 ตำแหน่ง : กรรมการอิสระ
 อายุ : 49
 ที่อยู่ : เลขที่ 72 อาคารโทรคมนาคม บางรัก
 ชั้น 20 ถนนเจริญกรุง แขวงบางรัก เขต
 บางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
 ส่วนได้เสียพิเศษใน : ไม่มี
 วาระการประชุม

แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. (แบบทั่วไปซึ่งเป็นแบบที่ง่ายไม่ซับซ้อน)

ท้ายประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เรื่อง กำหนดแบบหนังสือมอบฉันทะ (ฉบับที่ 5) พ.ศ.2550

ติดอากรแสตมป์

20 บาท

เขียนที่

วันที่

เดือน

พ.ศ.

(1) ข้าพเจ้า สัญชาติ

อยู่บ้านเลขที่ ถนน ตำบล/แขวง

อำเภอ/เขต จังหวัด รหัสไปรษณีย์

(2) เป็นผู้ถือหุ้นของ บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

โดยถือหุ้นจำนวนทั้งสิ้นรวม หุ้น และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ เสียง ดังนี้

หุ้นสามัญ หุ้น ออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ เสียง

หุ้นบุริมสิทธิ หุ้น ออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ เสียง

(3) ขอมอบฉันทะให้

(1) อายุ ปี

อยู่บ้านเลขที่ ถนน ตำบล/แขวง

อำเภอ/เขต จังหวัด รหัสไปรษณีย์ หรือ

(2) นายสุรเกียรติ์ สรสุชาติ อายุ 64 ปี ตำแหน่ง กรรมการอิสระ

อยู่บ้านเลขที่ 72 อาคารโทรคมนาคม บางรัก ชั้น 20 ถนนเจริญกรุง แขวงบางรัก เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 หรือ

(3) นายพงษ์ศักดิ์ อัครชะกุลวิสุทธิ อายุ 61 ปี ตำแหน่ง กรรมการอิสระ

อยู่บ้านเลขที่ 72 อาคารโทรคมนาคม บางรัก ชั้น 20 ถนนเจริญกรุง แขวงบางรัก เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 หรือ

(4) นายพิสิทธิ์ พัวพันธ์ อายุ 49 ปี ตำแหน่ง กรรมการอิสระ

อยู่บ้านเลขที่ อาคารโทรคมนาคม บางรัก ชั้น 20 ถนนเจริญกรุง แขวงบางรัก เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้า ในการประชุม
 วิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2567 ในวันพุธที่ 7 สิงหาคม 2567 เวลา 10.00 น. ในรูปแบบผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์
 ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง (e-Meeting) หรือที่จะพึง
 เลื่อนไปในวัน เวลา สถานที่ และวิธีการอื่นด้วย

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุมนั้น ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

ลงชื่อ ผู้มอบฉันทะ

(.....)

ลงชื่อ ผู้รับมอบฉันทะ

(.....)

ลงชื่อ ผู้รับมอบฉันทะ

(.....)

ลงชื่อ ผู้รับมอบฉันทะ

(.....)

หมายเหตุ

ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้

แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข.

(แบบที่กำหนดรายการต่าง ๆ ที่จะมอบฉันทะที่ละเอียดชัดเจนและตายตัว)
ท้ายประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เรื่อง กำหนดแบบหนังสือมอบฉันทะ (ฉบับที่ 5) พ.ศ.2550

ติดอากรแสตมป์

20 บาท

เขียนที่

วันที่ เดือน พ.ศ.

(1) ข้าพเจ้า สัญชาติ

อยู่บ้านเลขที่ ถนน ตำบล/แขวง

อำเภอ/เขต จังหวัด รหัสไปรษณีย์

(2) เป็นผู้ถือหุ้นของ บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

โดยถือหุ้นจำนวนทั้งสิ้นรวม หุ้น และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ เสียง ดังนี้

 หุ้นสามัญ หุ้น ออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ เสียง หุ้นบุริมสิทธิ หุ้น ออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ เสียง

(3) ขอมอบฉันทะให้

 (1) อายุ ปี

อยู่บ้านเลขที่ ถนน ตำบล/แขวง

อำเภอ/เขต จังหวัด รหัสไปรษณีย์ หรือ

 (2) นายสุรนต์ย์ สรสุชาติ อายุ 64 ปี ตำแหน่ง กรรมการอิสระ

อยู่บ้านเลขที่ 72 อาคารโทรคมนาคม บางรัก ชั้น 20 ถนนเจริญกรุง แขวงบางรัก เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

หรือ

 (3) นายพงษ์ศักดิ์ อัคระกุลวิสุทธิ อายุ 61 ปี ตำแหน่ง กรรมการอิสระ

อยู่บ้านเลขที่ 72 อาคารโทรคมนาคม บางรัก ชั้น 20 ถนนเจริญกรุง แขวงบางรัก เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

หรือ

 (4) นายพิสิทธิ์ พัวพันธ์ อายุ 49 ปี ตำแหน่ง กรรมการอิสระ

อยู่บ้านเลขที่ 72 อาคารโทรคมนาคม บางรัก ชั้น 20 ถนนเจริญกรุง แขวงบางรัก เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้า ในการประชุม
วิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2567 ในวันที่พุธที่ 7 สิงหาคม 2567 เวลา 10.00 น. ในรูปแบบผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามพระราช
กำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง (e-Meeting) หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน
เวลา สถานที่ และวิธีการอื่นด้วย

(4) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้

- วาระที่ 1 พิจารณานุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนและการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- วาระที่ 2 พิจารณานุมัติการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ครั้งที่ 1 (SGC-W1)
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- วาระที่ 3 พิจารณานุมัติการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ครั้งที่ 2 (SGC-W2)
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- วาระที่ 5 พิจารณานุมัติการรับความช่วยเหลือทางการเงินจากบริษัท ซิงเกอร์ ประเทศไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- วาระที่ 6 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

(5) การลงคะแนนเสียงของผู้รับมอบฉันทะในวาระใดที่ไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนี้ ให้ถือว่าการลงคะแนนเสียงนั้นไม่ถูกต้องและไม่ใช่เป็นการลงคะแนนเสียงของข้าพเจ้าในฐานะผู้ถือหุ้น

(6) ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้หรือระบุไว้ไม่ชัดเจนหรือในกรณีที่ที่ประชุมมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากเรื่องที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงกรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใด ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุม เว้นแต่กรณีที่ผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบฉันทะ ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

ลงชื่อ ผู้มอบฉันทะ
(.....)

ลงชื่อ ผู้รับมอบฉันทะ
(.....)

ลงชื่อ ผู้รับมอบฉันทะ
(.....)

ลงชื่อ ผู้รับมอบฉันทะ
(.....)

หมายเหตุ

1. ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้
2. ในกรณีที่มิ่วาระที่จะพิจารณาในการประชุมมากกว่าวาระที่ระบุไว้ข้างต้น ผู้มอบฉันทะสามารถระบุเพิ่มเติมได้ในใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ตามแนบ

ใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข.

การมอบฉันทะในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2567 ในวันพุธที่ 7 สิงหาคม 2567 เวลา 10.00 น. ในรูปแบบผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง (e- Meeting) หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา สถานที่ และวิธีการอื่นด้วย

-
- วาระที่ เรื่อง
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- วาระที่ เรื่อง
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- วาระที่ เรื่อง
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- วาระที่ เรื่อง
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- วาระที่ เรื่อง
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ค.

(แบบที่ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและ
แต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นให้เท่านั้น)
ท้ายประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้าเรื่อง กำหนดแบบหนังสือมอบฉันทะ (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2550

ติดอากรแสตมป์
20 บาท

เขียนที่
วันที่ เดือน พ.ศ.

(1) ข้าพเจ้า สัญชาติ
อยู่บ้านเลขที่ ถนน ตำบล/แขวง
อำเภอ/เขต จังหวัด รหัสไปรษณีย์
ในฐานะผู้ประกอบการธุรกิจเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น (Custodian) ให้กับ
ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของ บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
โดยถือหุ้นจำนวนทั้งสิ้นรวม หุ้น และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ เสียง ดังนี้
 หุ้นสามัญ หุ้น ออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ เสียง
 หุ้นบุริมสิทธิ หุ้น ออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ เสียง

(2) ขอมอบฉันทะให้
 (1) อายุ ปี
อยู่บ้านเลขที่ ถนน ตำบล/แขวง
อำเภอ/เขต จังหวัด รหัสไปรษณีย์ หรือ
 (2) นายสุรณิษฐ์ สรรสุชาติ อายุ 64 ปี ตำแหน่ง กรรมการอิสระ
อยู่บ้านเลขที่ 72 อาคารโทรคมนาคม บางรัก ชั้น 20 ถนนเจริญกรุง แขวงบางรัก เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 หรือ
 (3) นายพงษ์ศักดิ์ อัครชกุลวิสุทธิ อายุ 61 ปี ตำแหน่ง กรรมการอิสระ
อยู่บ้านเลขที่ 72 อาคารโทรคมนาคม บางรัก ชั้น 20 ถนนเจริญกรุง แขวงบางรัก เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 หรือ
 (4) นายพิสิทธิ พัวพันธ์ อายุ 49 ปี ตำแหน่ง กรรมการอิสระ
อยู่บ้านเลขที่ 72 อาคารโทรคมนาคม บางรัก ชั้น 20 ถนนเจริญกรุง แขวงบางรัก เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้า ในการประชุม
วิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2567 ในวันพุธที่ 7 สิงหาคม 2567 เวลา 10.00 น. ในรูปแบบผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามพระราช
กำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง (e-Meeting) หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน
เวลา สถานที่ และวิธีการอื่นด้วย

(3) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในครั้งนี ดังนี้
 มอบฉันทะตามจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ถือและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้
 มอบฉันทะบางส่วน คือ
 หุ้นสามัญ หุ้น และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้ เสียง
 หุ้นบุริมสิทธิ หุ้น และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้ เสียง
รวมสิทธิออกเสียงลงคะแนนทั้งหมด เสียง

(4) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้

วาระที่ 1 พิจารณานุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนและการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย เสียง ไม่เห็นด้วย เสียง งดออกเสียง เสียง

วาระที่ 2 พิจารณานุมัติการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ครั้งที่ 1 (SGC-W1)

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย เสียง ไม่เห็นด้วย เสียง งดออกเสียง เสียง

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ครั้งที่ 2 (SGC-W2)

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย เสียง ไม่เห็นด้วย เสียง งดออกเสียง เสียง

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย เสียง ไม่เห็นด้วย เสียง งดออกเสียง เสียง

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติการรับความช่วยเหลือทางการเงินจากบริษัท ซิงเกอร์ ประเทศไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย เสียง ไม่เห็นด้วย เสียง งดออกเสียง เสียง

วาระที่ 6 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย เสียง ไม่เห็นด้วย เสียง งดออกเสียง เสียง

(5) การลงคะแนนเสียงของผู้รับมอบฉันทะในวาระใดที่ไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนี้ ให้ถือว่า การลงคะแนนเสียงนั้นไม่ถูกต้องและไม่ถือเป็นการลงคะแนนเสียงของข้าพเจ้าในฐานะผู้ถือหุ้น

(6) ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้หรือระบุไว้ไม่ชัดเจนหรือในกรณีที่ประชุมมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากเรื่องที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงกรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใดให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุม เว้นแต่กรณีที่ผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบฉันทะให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

ลงชื่อ ผู้มอบฉันทะ
(.....)

ลงชื่อ ผู้รับมอบฉันทะ
(.....)

ลงชื่อ ผู้รับมอบฉันทะ
(.....)

ลงชื่อ ผู้รับมอบฉันทะ
(.....)

หมายเหตุ

1. หนังสือมอบฉันทะแบบ ค. นี้ ใช้เฉพาะกรณีที่ผู้ถือหุ้นที่ปรากฏชื่อในทะเบียนเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศ และแต่งตั้งให้ คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นให้เท่านั้น
2. หลักฐานที่ต้องแนบพร้อมกับหนังสือมอบฉันทะ คือ
 - (1) หนังสือมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้นให้คัสโตเดียน (Custodian) เป็นผู้ดำเนินการลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทน
 - (2) หนังสือยืนยันว่าผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทนได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจคัสโตเดียน (Custodian)
3. ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้
4. ในกรณีที่มีวาระที่จะพิจารณาในการประชุมมากกว่าวาระที่ระบุไว้ข้างต้น ผู้มอบฉันทะสามารถระบุเพิ่มเติมได้ในใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ค. ตามแนบ

ใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ค.

การมอบฉันทะในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นของ บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2567 ในวันพุธที่ 7 สิงหาคม 2567 เวลา 10.00 น. ในรูปแบบผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง (e-Meeting) หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา สถานที่ และวิธีการอื่นด้วย

-
- วาระที่ เรื่อง
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย เสียง ไม่เห็นด้วย เสียง งดออกเสียง เสียง
- วาระที่ เรื่อง
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย เสียง ไม่เห็นด้วย เสียง งดออกเสียง เสียง
- วาระที่ เรื่อง
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย เสียง ไม่เห็นด้วย เสียง งดออกเสียง เสียง
- วาระที่ เรื่อง
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย เสียง ไม่เห็นด้วย เสียง งดออกเสียง เสียง
- วาระที่ เรื่อง
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย เสียง ไม่เห็นด้วย เสียง งดออกเสียง เสียง

เอกสารและหลักฐานที่ผู้เข้าร่วมประชุมต้องแสดงเพื่อลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม

1 การแจ้งความประสงค์เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โปรดดำเนินการดังต่อไปนี้

1.1 ดำเนินการแจ้งความประสงค์ว่าจะเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์มายังบริษัท โดยจัดส่งเอกสารดังต่อไปนี้มายังบริษัท

(1) เอกสารต่าง ๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม อนึ่ง ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงชื่อ-นามสกุล ซึ่งทำให้ชื่อ-นามสกุล ไม่ตรงกับที่ปรากฏในเอกสารและหลักฐานต่าง ๆ บริษัทขอให้ท่านแนบหลักฐานการเปลี่ยนแปลงประกอบด้วย

เอกสารและหลักฐานที่ผู้เข้าร่วมประชุมต้องแสดงเพื่อลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม

➤ การเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

สำเนาบัตรประจำตัวของผู้ถือหุ้นซึ่งออกโดยส่วนราชการที่ยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน ใบอนุญาตขับขี่ หรือหนังสือเดินทาง เป็นต้น โดยผู้ถือหุ้นลงนามรับรองสำเนาถูกต้องแล้ว

➤ การเข้าร่วมประชุมโดยผู้รับมอบฉันทะ

○ กรณีที่ผู้ถือหุ้นเป็นบุคคลธรรมดา

- แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. หรือแบบ ข. ซึ่งกรอกรายละเอียดครบถ้วน และลงนามโดยผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ พร้อมติดอากรแสตมป์ 20 บาท
- สำเนาบัตรประจำตัวของผู้ถือหุ้นซึ่งออกโดยส่วนราชการที่ยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน ใบอนุญาตขับขี่ หรือหนังสือเดินทาง เป็นต้น โดยผู้ถือหุ้นลงนามรับรองสำเนาถูกต้องแล้ว
- สำเนาบัตรประจำตัวของผู้รับมอบฉันทะซึ่งออกโดยส่วนราชการที่ยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน ใบอนุญาตขับขี่ หรือหนังสือเดินทาง เป็นต้น โดยผู้รับมอบฉันทะลงนามรับรองสำเนาถูกต้องแล้ว

○ กรณีที่ผู้ถือหุ้นเป็นนิติบุคคล

- แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. หรือแบบ ข. ซึ่งกรอกรายละเอียดครบถ้วน และลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนาม พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี) และผู้รับมอบฉันทะ รวมถึงติดอากรแสตมป์ 20 บาท
- สำเนาหนังสือรับรองบริษัทหรือหนังสือรับรองการจดทะเบียนของนิติบุคคล ซึ่งออกโดยกระทรวงพาณิชย์หรือส่วนราชการที่เกี่ยวข้องไม่เกิน 6 เดือน ก่อนวันประชุม และลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนาม พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี)
- สำเนาบัตรประจำตัวของผู้มีอำนาจลงนามซึ่งได้ลงนามแทนนิติบุคคล ซึ่งออกโดยส่วนราชการที่ยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน ใบอนุญาตขับขี่ หรือหนังสือเดินทาง เป็นต้น โดยบุคคลดังกล่าวได้ลงนามรับรองสำเนาถูกต้องแล้ว

- สำเนาบัตรประจำตัวของผู้รับมอบฉันทะซึ่งออกโดยส่วนราชการที่ยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน ใบอนุญาตขับขี่ หรือหนังสือเดินทาง เป็นต้น โดยผู้รับมอบฉันทะลงนามรับรองสำเนาถูกต้องแล้ว
- ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นเป็นนิติบุคคลซึ่งจดทะเบียนในต่างประเทศ โปรดจัดทำคำแปลของเอกสารตามรายการข้างต้นเป็นภาษาอังกฤษ และ/หรือ ภาษาไทย และลงนามรับรองคำแปลถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนาม พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี)
- **กรณีสต็อกเดียน (Custodian)**
 - แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ค. ซึ่งกรอกรายละเอียดครบถ้วน และลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามของ Custodian พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี) และผู้รับมอบฉันทะ รวมถึงติดอากรแสตมป์ 20 บาท
 - สำเนาหนังสือรับรองบริษัทของ Custodian ซึ่งออกโดยกระทรวงพาณิชย์หรือส่วนราชการที่เกี่ยวข้องไม่เกิน 6 เดือน ก่อนวันประชุม และลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามของ Custodian พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี)
 - สำเนาหนังสือยืนยันการได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจคัสโตเดียน (Custodian) ซึ่งลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามของ Custodian พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี)
 - สำเนาบัตรประจำตัวของผู้มีอำนาจลงนามซึ่งได้ลงนามแทน Custodian ซึ่งออกโดยส่วนราชการที่ยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน ใบอนุญาตขับขี่ หรือหนังสือเดินทาง เป็นต้น โดยบุคคลดังกล่าวได้ลงนามรับรองสำเนาถูกต้องแล้ว
 - หนังสือมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้นให้ Custodian เป็นผู้ดำเนินการลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทนตน และเอกสารประจำตัวของผู้ถือหุ้นซึ่งประกอบกรมอบอำนาจให้ Custodian ดำเนินการดังกล่าว ซึ่งได้ลงนามรับรองสำเนาถูกต้องแล้ว
 - สำเนาบัตรประจำตัวของผู้รับมอบฉันทะซึ่งออกโดยส่วนราชการที่ยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน ใบอนุญาตขับขี่ หรือหนังสือเดินทาง เป็นต้น โดยผู้รับมอบฉันทะลงนามรับรองสำเนาถูกต้องแล้ว

อนึ่ง ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทนตน สามารถมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งตามความประสงค์ หรือมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัท โดยข้อมูลกรรมการอิสระที่บริษัทกำหนดให้เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 6

(2) เอกสารตอบรับเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (สิ่งที่ส่งมาด้วย 10) โดยขอให้ท่านระบุอีเมลและหมายเลขโทรศัพท์มือถือของท่านให้ชัดเจน

1.2 ดำเนินการจัดส่งเอกสารตามข้อ (1) และ (2) ข้างต้น มายังบริษัท ได้ตั้งแต่วันที่ 30 กรกฎาคม - 6 สิงหาคม 2567 ด้วยวิธีดังต่อไปนี้

- (1) ทางอีเมล โดยส่งมาที่ comsec@sgcapital.co.th หรือ
- (2) ทางไปรษณีย์ โดยส่งมายังสำนักงานใหญ่ของบริษัทตามที่อยู่ด้านล่าง

บริษัท เอสซี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ฝ่ายเลขานุการบริษัท

เลขที่ 72 อาคารโทรคมนาคม บางรัก ชั้น 20 ถนนเจริญกรุง แขวงบางรัก เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

โดยเมื่อบริษัทได้ตรวจสอบข้อมูลตามรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการเข้าร่วมประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2567 ในวันที่ 16 กรกฎาคม 2567 (Record Date) ถูกต้องครบถ้วนแล้ว ผู้ให้บริการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จะจัดส่ง Link สำหรับการเข้าร่วมประชุมและคู่มือการเข้าใช้งานระบบประชุมไปยังอีเมลที่ท่านได้แจ้งไว้กับบริษัท โดยจะส่ง Link ไปให้ท่านล่วงหน้าอย่างน้อย 2 วันก่อนวันประชุม

2. การเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

2.1 เมื่อผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่แจ้งความประสงค์เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ผ่านการตรวจสอบข้อมูลแล้ว ท่านจะได้รับอีเมลจากผู้ให้บริการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ซึ่งนำส่ง Link สำหรับเข้าร่วมประชุม และคู่มือการเข้าใช้งานระบบ ล่วงหน้าอย่างน้อย 2 วันก่อนวันประชุม โปรดศึกษาคู่มือการเข้าใช้งานระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์อย่างละเอียด ในกรณีที่ยังไม่ได้รับอีเมลดังกล่าวภายในวันที่ 5 สิงหาคม 2567 โปรดติดต่อบริษัททันทีที่อีเมล comsec@sgcapital.co.th

2.2 การเข้าร่วมประชุมและการลงคะแนนผ่านทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ สามารถใช้ได้กับคอมพิวเตอร์ โน้ตบุ๊ก (Notebook) แท็บเล็ต (Tablet) และโทรศัพท์มือถือ ผ่าน Web Browser: Chrome ด้วยอินเทอร์เน็ตความเร็ว 4G หรืออินเทอร์เน็ตบ้านพื้นฐาน

หมายเหตุ :

ก. กรณีเข้าร่วมประชุมผ่านทางแท็บเล็ต (Tablet) หรือ โทรศัพท์มือถือ ท่านจะต้องติดตั้งโปรแกรม Zoom Cloud Meeting ก่อนเข้าร่วมประชุม ซึ่งสามารถดาวน์โหลดได้จาก QR Code ด้านล่างนี้

ระบบ iOS	ระบบ Android
	

https://apps.apple.com/th/app/zoom-cloud-meetings/id546505307	https://play.google.com/store/apps/details?id=us.zoom.videomeetings
---	---

- ข. ระบบจะเปิดให้ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมล่วงหน้า 1 ชั่วโมง ก่อนเริ่มการประชุม อย่างไรก็ตาม การถ่ายทอดสด จะเริ่มเมื่อถึงเวลาประชุมเท่านั้น
- ค. การเข้าสู่ระบบผู้เข้าร่วมประชุมจะต้องใช้ข้อมูลเลขทะเบียนผู้ถือหุ้น และเลขที่บัตรประชาชนของผู้ถือหุ้น
- ง. การลงคะแนนผ่านระบบ E-Voting ท่านจะสามารถลงคะแนนแต่ละวาระ โดยการลงคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง อย่างไรก็ดีอย่างหนึ่งเท่านั้น กรณีที่ไม่ได้ลงคะแนนในวาระใด ๆ ระบบจะถือว่าท่านลงคะแนนเสียง เห็นด้วย โดยทันที
- จ. กรณีที่ผู้เข้าร่วมประชุมมีเหตุขัดข้องหรือติดปัญหาในการใช้งานระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ท่านสามารถติดต่อบริษัท โอเจ อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล จำกัด ตามเบอร์โทรศัพท์ที่ระบุไว้ในอีเมลที่จัดส่งคู่มือการใช้งานระบบ ไปให้ท่าน

ข้อบังคับของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 17. ในระหว่างยี่สิบเอ็ด (21) วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละครั้ง บริษัทอาจดรับลงทะเบียนการโหวตหุ้นก็ได้ โดยประกาศให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า ณ สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาของบริษัททุกแห่งไม่น้อยกว่าสิบสี่ (14) วันก่อนวันงดรับลงทะเบียนการโหวตหุ้น หรือในกรณีที่บริษัทไม่ได้ใช้วิธีการงดรับลงทะเบียนการโหวตหุ้น คณะกรรมการอาจกำหนดวันที่ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน (Record Date) ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ทั้งนี้ วันที่กรรมการกำหนดตามวรรคหนึ่ง (Record Date) ต้องเป็นวันล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นไม่เกินสอง (2) เดือน แต่ต้องไม่ก่อนวันที่คณะกรรมการอนุมัติให้เรียกประชุมผู้ถือหุ้น และเมื่อคณะกรรมการกำหนดวันเพื่อกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน (Record Date) แล้วจะเปลี่ยนแปลงไม่ได้

ข้อ 38. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายในสี่ (4) เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท การประชุมเช่นนี้ให้เรียกว่า “การประชุมสามัญ”

การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากวรรคหนึ่ง ให้เรียกว่า “การประชุมวิสามัญ” โดยคณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้แต่จะเห็นสมควร

ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบ (10) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้า (45) วันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือนั้นจากผู้ถือหุ้นดังกล่าว

ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาตามวรรคสาม ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อกันหรือผู้ถือหุ้นคนอื่น ๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้ นั้น จะเรียกประชุมเองก็ได้ภายในสี่สิบห้า (45) วันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคสาม ในกรณีเช่นนี้ ให้ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุมโดยบริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นตามวรรคสี่ครั้งใดจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับฉบับนี้ ผู้ถือหุ้นตามวรรคสี่ต้องร่วมกันรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมในครั้งนั้นแก่บริษัท

ข้อ 39. ในการบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ให้คณะกรรมการจัดทำเป็นหนังสือนัดประชุม โดยระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุมพร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยเรื่องที่จะเสนอจะต้องผ่านการลงมติของที่ประชุมคณะกรรมการและระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว และจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นและนายทะเบียนทราบไม่น้อยกว่าเจ็ด (7) วันก่อนวันประชุม ทั้งนี้ให้ลงโฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกันสาม (3) วันก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่าสาม (3) วัน

ข้อ 40. การประชุมผู้ถือหุ้นอาจจัดขึ้นในรูปแบบของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ โดยการดำเนินการประชุมผ่าน

สื่ออิเล็กทรอนิกส์และมาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์จะต้องเป็นไปตามที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด ในกรณีเช่นนี้ ให้ถือว่าที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทเป็นสถานที่จัดการประชุม

ข้อ 41. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (หากมี) มาประชุมไม่น้อยกว่ายี่สิบห้า (25) คน หรือน้อยกว่ากึ่งหนึ่ง (1/2) ของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใด เมื่อล่วงเวลานัดไปแล้วถึงหนึ่ง (1) ชั่วโมง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาเข้าร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในวรรคหนึ่ง หากการประชุมผู้ถือหุ้นได้เรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอให้การประชุมเป็นอันระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมิใช่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอให้นัดประชุมใหม่ และในกรณีนี้ให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าเจ็ด (7) วันก่อนวันประชุม ในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม

ข้อ 42. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นจะมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าประชุม และออกเสียงลงคะแนนแทนตนก็ได้ การมอบฉันทะจะต้องทำเป็นหนังสือลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะ และทำตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด โดยให้มอบแก่ประธานกรรมการ หรือบุคคลซึ่งประธานกรรมการกำหนดไว้ ณ สถานที่ประชุมก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม และอย่างน้อยให้มีรายการดังต่อไปนี้

- (1) จำนวนหุ้นที่ผู้มอบฉันทะนั้นถืออยู่
- (2) ชื่อผู้รับมอบฉันทะ
- (3) ครั้งที่ของการประชุมที่มอบฉันทะให้เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน

การมอบฉันทะอาจดำเนินการโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์แทนได้ โดยต้องใช้วิธีการที่มีความปลอดภัยและเชื่อถือได้ว่าการมอบฉันทะนั้นได้ดำเนินการโดยผู้ถือหุ้น

ข้อ 43. ให้ประธานกรรมการเป็นประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธานในที่ประชุม ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ที่ประชุมเลือกผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมคนใดคนหนึ่งมาเป็นประธานในที่ประชุมดังกล่าว

ข้อ 44. ในการออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ให้ถือว่าหุ้นหนึ่ง (1) หุ้นมีเสียงหนึ่ง (1) เสียง

การออกเสียงลงคะแนนให้กระทำโดยเปิดเผย เว้นแต่ผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าห้า (5) คน ร้องขอ และที่ประชุมลงมติให้ลงคะแนนแบบลับก็ให้ลงคะแนนแบบลับ ส่วนวิธีการออกเสียงลงคะแนนแบบลับนั้นให้ประธานในที่ประชุมกำหนด

นอกจากการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ ผู้ถือหุ้นคนใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ผู้ถือหุ้นคนนั้นไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

- (1) ในกรณีปกติ ให้ถือคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่ง (1) เสียง เป็นเสียงชี้ขาด
- (2) ในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม (2/3) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
- (3) ในกรณีต่อไปนี้ ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
 - (3.1) การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น
 - (3.2) การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทเอกชน หรือบริษัทมหาชนอื่นมาเป็นของบริษัท
 - (3.3) การทำ แก้วไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นใดเข้าจัดการธุรกิจของบริษัท หรือการควบรวมกิจการกับบุคคลอื่นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการแบ่งผลกำไรขาดทุน
 - (3.4) การแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ หรือข้อบังคับของบริษัท
 - (3.5) การเพิ่มทุนหรือลดทุนจดทะเบียนของบริษัท
 - (3.6) การเลิกบริษัท
 - (3.7) การออกหุ้นกู้เพื่อเสนอขายต่อประชาชน
 - (3.8) การควบรวมกิจการบริษัทกับบริษัทอื่น
 - (3.9) การดำเนินการอื่นใดตามที่กฎหมายกำหนดไว้ว่าต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

เอกสารตอบรับเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

Acceptance Form for Attending the Meeting via Electronic Device of SG Capital Public Company Limited

วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....
Date Month Year

(1) ข้าพเจ้า.....หมายเลขบัตรประชาชน/หนังสือเดินทาง.....
I/We Identification Card/Passport No.
สัญชาติ.....บ้านเลขที่.....ถนน.....ตำบล/แขวง.....
Nationality Residing at No. Road Sub district
อำเภอ/เขต.....จังหวัด.....รหัสไปรษณีย์.....
District Province Postal Code

(2) เป็นผู้ถือหุ้นของ บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

Being a shareholder of SG Capital Public Company Limited

โดยถือหุ้นรวมทั้งสิ้น หุ้น
Holding the total amount of shares.

ประสงค์จะร่วมประชุมและลงคะแนนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์สำหรับการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2567
I would like to attend and cast the vote at the Extraordinary General Meeting of Shareholders No. 1/2024 via electronic device:

- เข้าร่วมประชุมด้วยตัวเอง
Self-attending
- มอบฉันทะให้ (นาย/นาง/นางสาว)..... เข้าร่วมการประชุมดังกล่าว
Proxy to to attend the meeting.

(3) ข้อมูลในการจัดส่ง Link และคู่มือการใช้งานระบบประชุม

Please send the Link and Manual for attending the meeting via below channels:

อีเมล.....(โปรดระบุ)
E-Mail Please fil in the blank.

โทรศัพท์มือถือ.....(โปรดระบุ)
Mobile Phone No. Please fil in the blank.

(4) จัดส่งเอกสารและหลักฐานเพื่อยืนยันตัวตน ตามเอกสารแนบ 8 ได้ตั้งแต่วันที่ 30 กรกฎาคม ถึงวันที่ 6 สิงหาคม 2567

Please submit the required document per an Enclosure 8 form 30 July – 6 August 2024

(5) เมื่อได้รับการยืนยันตัวตน ผู้ให้บริการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์จะจัดส่ง Link สำหรับเข้าร่วมประชุมและวิธีการเข้าร่วมประชุมไปยังอีเมลที่ท่านได้ระบุ

Once you have verified, the service provider will send the Link and Manual for attending the meeting via your given email.

(6) ในวันประชุมผู้ถือหุ้นจะต้องเตรียม เลขบัญชีผู้ถือหุ้น และเลขบัตรประชาชนไว้ สำหรับการเข้าร่วมประชุม

Please prepare your Account No. and your Identification Card No. for log in to the meeting system.

ลงชื่อ/Signed.....ผู้ถือหุ้น/Shareholder

(.....)