

## ส่วนที่ 1

### การประกอบธุรกิจ

#### 1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท” หรือ “เอแคป”) เดิมชื่อว่า บริษัท เอแคป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเปลี่ยนมาจากบริษัท เอเชีย แคปปิตอล แอ็ดไวเซอร์ จำกัด ก่อตั้งและเริ่มดำเนินการในปี 2541 โดยดร.วิวัฒน์ วิฑูรย์ เรียร์ ซึ่งเป็นผู้ที่มีความเชี่ยวชาญในธุรกิจทางการเงิน ต่อมาในปี 2546 บริษัทฯ ได้แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด และเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2548 ด้วยการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชน จำนวนทั้งสิ้น 23 ล้านหุ้น ภายหลังการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนให้กับประชาชน บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วทั้งสิ้น 100 ล้านบาท

ต่อมาในปี 2550 บริษัทฯ ออกหุ้นสามัญใหม่ เพื่อเสนอขายแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement หรือ PP) จำนวน 25 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท จึงทำให้มีทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วจำนวน 125 ล้านบาท เป็นหุ้นสามัญจำนวน 125 ล้านหุ้น

บริษัทฯ เริ่มต้นประกอบธุรกิจหลัก คือ ธุรกิจการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ (NPL) ธุรกิจการให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินและพาณิชย์ งานให้บริการธุรกิจศูนย์บริการข้อมูล (Call Center Service) และธุรกิจติดตามและทวงถามหนี้ (Collection Service)

บริษัทฯ ได้ยกเลิกธุรกิจการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ และธุรกิจการให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินและพาณิชย์ โดยเน้นธุรกิจหลักไปในการให้บริการสินเชื่อสำหรับภาคธุรกิจ โดยเฉพาะธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม หรือ SMEs ซึ่งกลุ่มลูกค้าเป้าหมายจะเป็นลูกค้ากลุ่มที่ต้องการความรวดเร็วในการพิจารณาสินเชื่อ และมีวัตถุประสงค์การใช้เงินช่วงระยะเวลานั้นๆ ทั้งนี้บริษัทฯ มีนโยบายการบริหารด้วยการให้บริการงานสินเชื่อที่รวดเร็ว ด้วยเจ้าหน้าที่ที่มีความรู้ และประสบการณ์ด้านการเงินที่พร้อมให้คำปรึกษาด้านการเงิน รวมถึงให้ความสำคัญกับคุณภาพสินเชื่อ โดยการพิจารณาสินเชื่อด้วยความระมัดระวังบนพื้นฐานข้อมูลที่เหมาะสม

จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2563 ที่จัดประชุมเมื่อวันศุกร์ที่ 17 กรกฎาคม 2563 มีมติอนุมัติการจำหน่ายหุ้นสามัญทั้งหมดที่บริษัทฯ ถืออยู่ในบริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) (“GSC”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ ให้กับนายประยูร อัสสกาญจน์ GSC ดำเนินธุรกิจให้บริการศูนย์บริการข้อมูล (Call Center Service) เป็นการให้บริการรับสายและตอบข้อซักถามข้อมูลของสินค้าหรือบริการของผู้ว่าจ้าง รวมถึงการรับข้อร้องเรียน ดิชม จากลูกค้าของผู้ว่าจ้าง และ GSC ยังให้บริการธุรกิจติดตามและทวงถามหนี้ (Collection Service) เป็นการทวงถามหนี้ทางโทรศัพท์ หรือส่งจดหมาย และ SMS ทั้งนี้ ภายหลังจากการจำหน่ายหุ้นของ GSC ในวันที่ 24 กรกฎาคม 2563 ส่งผลให้ GSC ไม่ใช่บริษัทย่อยของบริษัทฯ อีกต่อไป ทำให้ปัจจุบันธุรกิจหลักของบริษัทฯ มีเพียงธุรกิจเดียวคือธุรกิจการให้สินเชื่อ

#### 1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย ในการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

วิสัยทัศน์	เป็นบริษัทที่มีชื่อเสียง ให้บริการสินเชื่อที่มีคุณภาพและรวดเร็ว ภายใต้การบริหารงานของคนไทย
วัตถุประสงค์	เพื่อแก้ไขปัญหาทางการเงินให้แก่ลูกค้าได้อย่างตรงจุด เบ็ดเสร็จ ด้วยบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถประสบการณ์ทางการเงิน และนำมาซึ่งความสำเร็จด้านธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย
เป้าหมาย	สร้างผลตอบแทน และมูลค่าเพิ่มจากการดำเนินธุรกิจให้แก่บริษัทฯ ได้อย่างต่อเนื่องในทุกๆ ปี ด้วยหลักการบริหารงานภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี

## 1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

### ปี 2541

- จัดตั้งบริษัทขึ้นในชื่อ “บริษัท เอเชีย แคปปิตอล แอ็ดไวเซอร์ส จำกัด” เพื่อให้บริการธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินและวางแผนธุรกิจ รวมถึงการให้บริการปรับโครงสร้างหนี้แก่ลูกค้า

### ปี 2544

- จัดตั้งบริษัท เอเชีย อินเตอร์เนชั่นแนล แพลนเนอร์ส จำกัด (“AIP”) ทุนจดทะเบียน 4 ล้านบาท บริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 99.99 มีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจเป็นผู้จัดทำแผนและผู้บริหารแผนการเงินและการลงทุน

### ปี 2546

- เดือนสิงหาคม แรสปากเป็นบริษัทมหาชนจำกัด และเปลี่ยนชื่อจาก “บริษัท เอเชีย แคปปิตอล แอ็ดไวเซอร์ส จำกัด” เป็น “บริษัท เอแคป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)” พร้อมทั้งเพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 100 ล้านบาท

### ปี 2547

- จัดตั้งบริษัท เอแคป เซอร์วิส จำกัด ด้วยทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 1 ล้านบาท บริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 99.99 เพื่อลงทุนในทรัพย์สินและระบบซอฟต์แวร์ และให้บริษัทฯ เข้าเพื่อใช้ในการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

### ปี 2548

- ในวันที่ 14 ธันวาคม บริษัทฯ เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ ด้วยการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชน จำนวน 23 ล้านหุ้น ภายหลังการเสนอขายบริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วทั้งสิ้น 100 ล้านบาท

### ปี 2549

- บริษัท เอแคป แอสเสท จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบธุรกิจเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์ตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541 พร้อมกันนั้นได้เพิ่มทุนจดทะเบียนชำระแล้วเป็น 25 ล้านบาท และเปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอแคป จำกัด (“บปส.เอแคป”)
- จัดตั้งบริษัท เอแคป คอนซัลติ้ง จำกัด (“ACON”) ด้วยทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 1 ล้านบาท บริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 99.99 เพื่อดำเนินงานและให้บริการที่ปรึกษาทางกฎหมาย

### ปี 2550

- ตั้งบริษัทย่อยในประเทศมาเลเซีย และถือหุ้นร้อยละ 99.99 โดยใช้ชื่อ บริษัท เอแคป (มาเลเซีย) เอสดีเอ็น บีเอสดี (“เอแคป มาเลเซีย”) ด้วยทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 500,000 มาเลเซียริงกิต (ประมาณ 5,500,000 บาท) เพื่อดำเนินกิจการเกี่ยวเนื่องกับการบริหาร NPL ในประเทศมาเลเซีย
- บริษัทฯ เข้าลงทุนในบริษัท แคปปิตอล โอเค จำกัด (“CAP OK”) โดยการซื้อหุ้นสามัญในจำนวน 38,249,997 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 50.99 ของหุ้นทั้งหมดใน CAP OK
- บริษัทฯ ออกหุ้นสามัญใหม่ เสนอขายแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement: PP) จำนวน 25 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท จึงทำให้มีทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วจำนวน 125 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 125 ล้านหุ้น ตั้งแต่วันที่ 29 พฤศจิกายน 2550 เป็นต้นไป

### ปี 2551

- บริษัท เอเชีย อินเตอร์เนชั่นแนล แพลนเนอร์ส จำกัด เปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัท เอแคป คอร์ปอเรท เซอร์วิส จำกัด (“ACS”)
- ACS ได้รับอนุญาตให้เป็นที่ยปรึกษาการเงินที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

#### ปี 2552

- บริษัท เอเชีย แคปิตอล เซอร์วิส เปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด (“GSC”)” เพื่อขยายการรับจ้างดำเนินงาน (Outsourcing Business) ในส่วนของบริการติดตามหนี้ และงานบริการด้าน Call Center
- เพิ่มสัดส่วนการลงทุนในหุ้นสามัญของ CAP OK จากเดิมที่บริษัท ถือหุ้นอยู่ร้อยละ 50.99 เป็นถือหุ้นร้อยละ 99.99 โดยซื้อจากผู้ถือหุ้นเดิมที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ คือ โอริคส์ คอร์ปอเรชั่น ในสัดส่วนร้อยละ 49.01

#### ปี 2553

- เดือนกุมภาพันธ์ ACS ได้รับการแต่งตั้งจากสำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ กระทรวงการคลัง ให้เป็นที่ปรึกษาประเภท A หมายเลข 3093 ใบอนุญาตนี้จะทำให้ ACS สามารถเข้าประมูลหรือรับงานที่ปรึกษาของหน่วยงานราชการได้
- จัดตั้งบริษัทบริหารสินทรัพย์ เอเชีย แคป (เอเชีย) จำกัด (“บส.เอเชีย แคป (เอเชีย)”) มีบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้น และได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบธุรกิจเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์ตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541

#### ปี 2554

- จัดตั้งบริษัท ออร์ม แคปปิตอล แอ็ดไวเซอร์ ฟิทีอ์ ขึ้นในประเทศสิงคโปร์ โดยถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 63.97 เพื่อให้บริการงานด้านวางแผนธุรกิจ

#### ปี 2556

- ขายเงินลงทุนทั้งหมดในบริษัทย่อยบส.เอเชีย แคป
- ปิดและชำระบัญชีบริษัท เอเชีย แคป (มาเลเซีย) เอสดีเอ็น บีเอสดี ในประเทศมาเลเซีย ซึ่งเป็นบริษัทย่อย

#### ปี 2557

- ดร.วิวัฒน์ วิทยุเกียรติ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทฯ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่สุด ลดสัดส่วนการถือหุ้นลงจากร้อยละ 49.19 เหลือร้อยละ 8.87
- บริษัทฯ ซื้อหุ้นทั้งหมดของบริษัท โปรเฟสชั่นแนล คอลเลคชั่น จำกัด (“PCOL”) จาก CAP OK ที่เป็นบริษัทย่อยร้อยละ 99.99 ของบริษัทฯ จำนวน 6,204,993 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียนของ PCOL ทำให้บริษัทฯ ถือหุ้นใน PCOL โดยตรงที่สัดส่วนร้อยละ 99.99

#### ปี 2558

- บริษัท เอเชีย แคปิตอล เซอร์วิส จำกัด (“ACS”) เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 4,000,000 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 31,000,000 บาท เป็น 35,000,000 บาท มูลค่าหุ้นละ 10 บาท โดยออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 400,000 หุ้น เพื่อเสริมสภาพคล่องในการดำเนินการของบริษัทฯ
- ในวันที่ 11 พฤษภาคม 2558 ดร.วิวัฒน์ วิทยุเกียรติ ประธานกรรมการบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ ได้ลาออกจากทุกตำแหน่งของบริษัทฯ โดยยังคงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ อยู่ จนกระทั่งเมื่อวันที่ 22 มิถุนายน 2558 ได้ขายหุ้นทั้งหมดให้กับผู้ถือหุ้นกลุ่มใหม่และลาออกจากกรรมการบริษัทฯ
- บริษัท โปรเฟสชั่นแนล คอลเลคชั่น จำกัด เปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัท โอเค แคช จำกัด (“OK Cash”)” และเปลี่ยนตราประทับบริษัท เมื่อวันที่ 3 กันยายน 2558
- บริษัทฯ เพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท บริหารสินทรัพย์ เอเชีย แคป (เอเชีย) จำกัด (“บส.เอเชีย แคป (เอเชีย)”) จากร้อยละ 2.39 เป็นร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียนของ บส.เอเชีย แคป (เอเชีย) โดยซื้อหุ้นเพิ่มจากบริษัท แคปปิตอล โอเค จำกัด (“CAP OK”) จำนวนทั้งสิ้น 2,440,001 หุ้น
- บริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด (“GSC”) เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 50,000,000 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 10,000,000 บาท เป็น 60,000,000 บาท มูลค่าหุ้นละ 10 บาท โดยออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 5,000,000 หุ้น เพื่อให้เหมาะสมกับขนาดของธุรกิจที่กำลังดำเนินอยู่

- บริษัทฯ ขายหุ้นของบริษัท เอเชีย แคปปิตอล เซอร์วิส จำกัด (“ACS”) ที่ถือไว้ทั้งหมด คือ ในสัดส่วนร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียนให้กับผู้ถือหุ้นใหม่ เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2558
- ปี 2559
- 17 กุมภาพันธ์ 2559 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2559 มีมติให้เปลี่ยนชื่อ “บริษัท เอเชีย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)” เป็น “บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)”
- 26 กุมภาพันธ์ 2559 จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงชื่อจาก “บริษัท เอเชีย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)” เป็น “บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)” กับกระทรวงพาณิชย์
- 1 เมษายน 2559 บริษัทฯ ออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2559 (ACAP184A) จำนวน 157 ล้านบาท
- 29 เมษายน 2559 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 มีมติดังนี้
  - I. เปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ของบริษัทฯ จาก 1.00 บาทต่อหุ้น เป็น 0.50 บาทต่อหุ้น
  - II. ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ จำนวนไม่เกิน 62,500,000 หน่วย แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯ ตามสัดส่วนการถือหุ้น (Right Offering)
  - III. เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จำนวน 31,250,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวน 62,500,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท
- 10 พฤษภาคม 2559 เพิ่มทุนจดทะเบียน จำนวน 31,250,000 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 125,000,000 บาท เป็น 156,250,000 บาท
- 10 พฤษภาคม 2559 จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ของบริษัทฯ จาก 1.00 บาทต่อหุ้น เป็น 0.50 บาทต่อหุ้น ทำให้บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนจำนวน 125,000,000 บาท มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท จำนวน 250,000,000 หุ้น
- 29 มิถุนายน 2559 บริษัทฯ ออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2559 (ACAP186A) จำนวน 547.10 ล้านบาท
- 1 สิงหาคม 2559 ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ ครั้งที่ 1 (ACAP W-1) จำนวนไม่เกิน 62,500,000 หน่วย ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯ ตามสัดส่วนการถือหุ้น (Right Offering) จำนวน 4 หุ้น ต่อ ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย
- 14 ตุลาคม 2559 บริษัทฯ ออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทฯ ครั้งที่ 3/2559 (ACAP180A) จำนวน 1,237.30 ล้านบาท
- 19 ธันวาคม 2559 เปลี่ยนแปลง ทุนจดทะเบียนชำระแล้วเป็น 152,344,675 บาท จากเดิม 125,000,000 บาท
- 27 ธันวาคม 2559 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2559 มีมติให้ออกและเสนอขาย(ตราสารหนี้)หุ้นกู้ จำนวนไม่เกิน 4,000 ล้านบาท
- ปี 2560
- 10 มีนาคม 2560 บริษัทฯ ออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2560 (ACAP193A) จำนวน 454.20 ล้านบาท
- 27 มีนาคม 2560 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 มีมติดังนี้
  - ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ จำนวนไม่เกิน 76,172,338 หน่วย แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯตามสัดส่วนการถือหุ้น (Right Offering)
  - เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จำนวน 39,086,169 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 76,172,338 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท
- 10 เมษายน 2560 เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 39,086,169 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 156,250,000 บาท เป็น 195,336,169 บาท
- 29 พฤษภาคม 2560 ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2 (ACAP-W2) จำนวนไม่เกิน 76,172,338 หน่วย ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทตามสัดส่วนการถือหุ้น (Right Offering) จำนวน 4 หุ้น ต่อ ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย

- 20 มิถุนายน 2560 เปลี่ยนแปลงทุนจดทะเบียนชำระแล้ว จากเดิม 152,344,675 บาท เป็น 156,183,077 บาท
- 30 มิถุนายน 2560 บริษัทฯ ออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2560 (ACAP196A) จำนวน 240.50 ล้านบาท
- 6 ตุลาคม 2560 บริษัทฯ ออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทฯ ครั้งที่ 3/2560 (ACAP190A) จำนวน 768.60 ล้านบาท
- 29 พฤศจิกายน 2560 บริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด (บริษัทย่อย) ได้เพิ่มทุนจดทะเบียน จากเดิม 60,000,000 บาท เป็น 80,000,000 บาท โดยบริษัทฯ มีสัดส่วนการถือหุ้นจากเดิม จำนวน 5,999,993 หุ้น เป็น 7,999,993 หุ้น
- บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอแคป (เอเชีย) จำกัด (บริษัทย่อย) ได้จดทะเบียนเลิกบริษัท ซึ่งนายทะเบียนได้รับจดทะเบียนไว้แล้ว เมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2560 และดำเนินการชำระบัญชี
- 21 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้ว จากเดิม 156,183,077.00 บาท เป็น 157,903,339.50 บาท คิดเป็นจำนวนหุ้น 315,806,679 หุ้น

#### ปี 2561

- 9 กุมภาพันธ์ 2561 บริษัทฯ ออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2561 (ACAP202A) จำนวน 395.3 ล้านบาท
- 28 กุมภาพันธ์ 2561 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้อนุมัตินโยบายการแบ่งแยกธุรกิจ เพื่อให้บริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด (GSC) และกลุ่มบริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีการแบ่งแยกธุรกิจที่ชัดเจน โดยเมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2561 บริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด ได้ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวน (ไพลิ่ง) ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) เพื่อเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนแก่ประชาชนเป็นครั้งแรก (IPO) จำนวน 90 ล้านหุ้น โดยจะเสนอขายผู้ถือหุ้นของ บมจ. เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป (ACAP) จำนวนไม่เกิน 27 ล้านหุ้น และเสนอขายต่อประชาชนทั่วไปจำนวนไม่เกิน 63 ล้านหุ้น ขณะที่บริษัทจะขอเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (mai) โดยมีบริษัท ฟินเน็กซ์ แอ็ดไวเซอร์ จำกัด เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน หลังจากเสนอขาย IPO ในครั้งนี้แล้วสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ จะลดลงเหลือ 64%
- 1 เมษายน 2561 ครบกำหนดไถ่ถอน หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2559 (ACAP184A) จำนวน 157.0 ล้านบาท
- 22 มิถุนายน 2561 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้ว จากเดิม 157,903,339.50 บาท เป็น 157,967,548 บาท คิดเป็นจำนวนหุ้น 315,934,096 หุ้น
- 29 มิถุนายน 2561 ครบกำหนดไถ่ถอน หุ้นกู้ครั้งที่ 2/2559 (ACAP186A) จำนวน 547.1 ล้านบาท
- 6 กรกฎาคม 2561 บริษัทฯ ออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2561 (ACAP207A) จำนวน 716.1 ล้านบาท
- 8 สิงหาคม 2561 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้ว จากเดิม 157,967,548 บาท เป็น 158,203,492.50 บาท คิดเป็นจำนวนหุ้น 316,406,985 หุ้น
- 22 สิงหาคม 2561 จดทะเบียนเสร็จการชำระบัญชีของ บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอแคป (เอเชีย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ
- 14 กันยายน 2561 บริษัทฯ ออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทฯ ครั้งที่ 3/2561 (ACAP209A) จำนวน 196.5 ล้านบาท
- 14 ตุลาคม 2561 ครบกำหนดไถ่ถอน หุ้นกู้ครั้งที่ 3/2559 (ACAP180A) จำนวน 1,237.3 ล้านบาท
- 16 ตุลาคม 2561 ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น มีมติให้เปลี่ยนแปลงข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือหุ้น โดยยกเลิกเรื่องการดำรงอัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (EBITDA to Interest)
- 23 พฤศจิกายน 2561 บริษัทฯ ออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2561 (ACAP20NA) จำนวน 294.1 ล้านบาท

#### ปี 2562

- 15 กุมภาพันธ์ 2562 บริษัทฯ ออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2562 (ACAP212A) จำนวน 229.8 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.50
- 10 มีนาคม 2562 บริษัทฯ ได้ชำระคืนหุ้นกู้ครั้งที่ 1/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2562 (ACAP193A) จำนวน 454.20 ล้านบาท

- 13 มีนาคม 2562 บริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) บริษัทย่อยของบริษัทฯ ได้เข้าทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (mai) ทำให้บริษัทฯ ลดสัดส่วนการถือหุ้นจาก 99.99% เป็น 64%
  - 29 มีนาคม 2562 บริษัทฯ ออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2562 (ACAP213A) จำนวน 74.9 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.50
  - 30 มิถุนายน 2562 บริษัทฯ ได้ชำระคืนหุ้นกู้ครั้งที่ 2/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2562 (ACAP196A) จำนวน 240.50 ล้านบาท
  - 28 พฤษภาคม 2562 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้ว จากเดิม 158,203,492.50 บาท เป็น 158,203,492.50 บาท คิดเป็นจำนวนหุ้น 316,406,985 หุ้น
  - 18 กันยายน 2562 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนเพิ่มสาขา 1 แห่งคือสาขาโพธิ์แก้ว
  - 18 กันยายน 2562 บริษัทฯ ได้ทำการบังคับการจำหน่ายหุ้นของบริษัทฯ ซี.อิมเมจ ดิจิตอล จำกัด ทั้งหมดเพื่อเป็นการชำระหนี้ทั้งนี้บริษัท ซี.อิมเมจ ดิจิตอล จำกัด มีวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจค้าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างและอสังหาริมทรัพย์
  - 4 ตุลาคม 2562 บริษัทฯ ได้จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2562 รุน ACAP190A โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นกู้ โดยขยายระยะเวลาวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ รุน ACAP190A ออกไปอีก 366 วัน นับจากวันที่ 6 ตุลาคม 2562 เป็นวันที่ 6 ตุลาคม 2563 โดยกำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยใหม่ตามข้อกำหนดสิทธิ ข้อ 2.1 จากเดิมอัตราร้อยละ 6.00 ต่อปี เป็นอัตราร้อยละ 7.50 ต่อปี และมีมติอนุมัติให้ผู้ถือหุ้นกู้มีสิทธิในการไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนหรือบางส่วน ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้คือวันที่ 6 ตุลาคม 2563
- ปี 2563
- 6 มกราคม 2563 บริษัทฯ ได้ใช้สิทธิในการชำระคืนหุ้นกู้ รุน ACAP190A บางส่วนก่อนครบกำหนด จำนวน 99,918,000 บาท โดยผู้ถือหุ้นกู้จะได้รับชำระเงินคืนจำนวน 130 บาท ต่อหุ้นกู้ 1 หน่วย ทำให้ภายหลังจากการชำระคืนบางส่วน หุ้นกู้จะมีมูลค่าคงเหลือเท่ากับ 870 บาท ต่อหุ้นกู้ 1 หน่วย
  - 4 กุมภาพันธ์ 2563 จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2563 รุน ACAP202A ผู้เข้าร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นกู้ ซึ่งกำหนดว่าจะต้องมีผู้ถือหุ้นกู้ตั้งแต่สองรายขึ้นไปซึ่งถือหุ้นกู้เป็นจำนวนรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 66 ของหุ้นกู้ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอนทั้งหมดเข้าร่วมประชุม
  - 13 กุมภาพันธ์ 2563 บริษัทฯ ได้จัดการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2563 รุน ACAP202A ซึ่งที่ประชุมมีมติไม่อนุมัติเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นกู้ โดยขอขยายระยะเวลาวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ รุน ACAP202A ออกไปอีก 366 วัน นับจากวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2563 เป็นวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2564 โดยกำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยใหม่ตามข้อกำหนดสิทธิ ข้อ 2.1 จากเดิมอัตราร้อยละ 6.00 ต่อปี เป็นอัตราร้อยละ 7.50 ต่อปี
  - 8 พฤษภาคม 2563 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ได้มีมติอนุมัติลดทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จากเดิม 195,336,169 บาท เป็น 158,205,580 บาท โดยการตัดหุ้นที่ยังไม่ได้ออกจำหน่ายของบริษัทฯ เนื่องจากระยะเวลาการใช้สิทธิแปลงสภาพของใบสำคัญแสดงสิทธิของบริษัทฯ ครั้งที่ 1 และครั้งที่ 2 ได้ครบกำหนด ทำให้ทุนจดทะเบียนที่รองรับการใช้สิทธิจะไม่มีการออกจำหน่ายอีก
  - 10 มิถุนายน 2563 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษาให้ บริษัท โกลบอลกรีนเคมิคอล จำกัด (มหาชน) ชำระเงินจำนวน 289,563,527.50 บาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 15 ต่อปี นับแต่วันผิดนัดชำระหนี้เป็นต้นไปจนกว่าจะชำระหนี้เสร็จให้แก่บริษัทฯ จากการที่บริษัทฯ ได้ยื่นฟ้องลูกหนี้รายบริษัท ไทย ไปโอ อินโนเวชั่น จำกัด (เดิมชื่อบริษัท อนันตดา กรีน จำกัด) ในฐานะจำเลยที่ 1 และบริษัทคู่ค้าของลูกหนี้คือ บริษัท โกลบอลกรีนเคมิคอล จำกัด



(มหาชน) ในฐานะจำเลยที่ 2 เมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2561 เพื่อดำเนินการชำระหนี้เงินค่าสินค้า ตามสัญญาโอนสิทธิเรียกร้องคืนให้แก่บริษัทฯ

- 24 มิถุนายน 2563 บริษัทฯ มีมูลหนี้หุ้นกู้ที่ผิดนัดชำระจำนวนรวมกันมากกว่า 500 ล้านบาท จึงเป็นเหตุให้เกิดการผิดนัดชำระหุ้นกู้ทุกกลุ่ม (Cross default) ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นกู้ ข้อ 11.1.3
- 17 กรกฎาคม 2563 มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2563 มีมติอนุมัติการจำหน่ายหุ้นสามัญทั้งหมดที่บริษัทฯ ถืออยู่ในบริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) ("GSC") ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ ให้กับนายประยูร อัสสกาญจน์
- 24 กรกฎาคม 2563 บริษัทฯ ได้มีการจำหน่ายไปของหุ้น GSC จำนวน 159,999,860 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 64 ของทุนจดทะเบียนเรียกชำระแล้ว ในราคาหุ้นละ 1.00 บาท ทั้งนี้ภายหลังจากการทำรายการจะส่งผลให้ GSC ไม่ใช่บริษัทย่อยของบริษัทฯ อีกต่อไป
- 10 สิงหาคม 2563 ได้รับเงินจากการขายหุ้น GSC จำนวน 160 ล้านบาท นั้น บริษัทฯ ได้นำเงินบางส่วนมาชำระคืนหนี้หุ้นกู้จำนวน 75.60 ล้านบาท ให้กับผู้ถือหุ้นกู้จำนวนทั้งสิ้น 211 ราย ทั้งนี้รวมทั้งเจ้าหนี้หุ้นกู้ที่อยู่ระหว่างดำเนินการทางกฎหมายและที่ยังไม่อยู่ในกระบวนการทางกฎหมาย ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2563 ประชุมเมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2563
- 16 กันยายน 2563 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนยกเลิกสาขาโพธิ์แก้ว
- 30 ตุลาคม 2563 จากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2563 ของบริษัท เอแคป คอนซัลติ้ง จำกัด บริษัทย่อยของบริษัทฯ มีมติอนุมัติให้เลิกและทำการชำระบัญชีบริษัท เนื่องจากไม่มีธุรกรรมใดๆ
- บริษัท เอแคป คอนซัลติ้ง จำกัด (บริษัทย่อย) ได้จดทะเบียนเลิกบริษัท ซึ่งนายทะเบียนได้รับจดทะเบียนไว้แล้ว เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2563 และดำเนินการชำระบัญชีต่อไป

### 1.3 ภาพรวมของการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

กลุ่มธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2563 เป็นดังนี้



- หมายเหตุ : 1/ บริษัทฯ เปลี่ยนชื่อจาก “บริษัท เอแคป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)” เป็น “บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)” กับกรมพัฒนาธุรกิจ กระทรวงพาณิชย์ ในวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2559
- 2/ เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2563 เอแคป คอนซัลติ้ง จำกัด ได้จดทะเบียนเลิกบริษัท ซึ่งนายทะเบียนได้รับจดทะเบียนไว้แล้ว เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2563 และอยู่ระหว่างการดำเนินการชำระบัญชีต่อไป
- 3/ เมื่อวันที่ 18 กันยายน 2562 บริษัท ซี.อิมเมจ ดิจิตอล จำกัด ซึ่งเป็นลูกหนี้เงินกู้ยืมระยะยาวของบริษัทฯ ได้ทำบันทึกให้ความยินยอมการโอนหุ้นเพื่อชำระหนี้กับบริษัทฯ โดยผู้ถือหุ้นของบริษัท ซี.อิมเมจ ดิจิตอล จำกัด ตกลงจะโอนหุ้นทั้งหมดของบริษัท ซี.อิมเมจ ดิจิตอล จำกัด ให้แก่บริษัทฯ เพื่อชำระหนี้ทั้งหมด (มูลค่าตามบัญชีเท่ากับ 446.50 ล้านบาท) ทั้งนี้ได้มีการดำเนินการเปลี่ยนแปลงรายชื่อผู้ถือหุ้นและกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2562

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ต่อไปจะเรียกว่า “บริษัทฯ” มีบริษัทย่อยทั้งสิ้น 5 บริษัท เป็นบริษัทฯ ที่เข้าไปลงทุนโดยตรงถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99 จำนวน 4 บริษัท และถือหุ้นร้อยละ 63.97 จำนวน 1 บริษัท ซึ่งมีรายละเอียดของบริษัทย่อยแต่ละบริษัท ดังต่อไปนี้

#### บริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 99.99

##### 1) บริษัท เอแคป คอนซัลติ้ง จำกัด (“ACON”)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีทุนจดทะเบียนเรียกชำระแล้ว 1,000,000 บาท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานทั้งในด้าน Cash Monitoring ของลูกหนี้ งานสนับสนุนด้านกฎหมายและอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องให้กับบริษัทฯ และบริษัทในเครือและบริษัทภายนอก ทั้งนี้ได้จดทะเบียนเลิกบริษัท ซึ่งนายทะเบียนได้รับจดทะเบียนไว้แล้ว เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2563 และดำเนินการชำระบัญชีต่อไป

##### 2) บริษัท แคปปิตอล โอเค จำกัด (“CAP OK”)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีทุนจดทะเบียนเรียกชำระแล้ว จำนวน 412,500,000 บาท ได้รับใบอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ดำเนินการธุรกิจในการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลเพื่อการอุปโภคและบริโภค หรือสินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อย อาทิ สินเชื่อส่วนบุคคล (Personal Loan) สินเชื่อเงินผ่อน (Sales Finance) สินเชื่อบัตรเครดิต (Credit Card) สินเชื่อธุรกิจเช่าซื้อ (Hire Purchase) ภายใต้แบรนด์ “CAPITAL OK” ตั้งแต่ปลายปี 2552 เป็นต้นมา ได้หยุดให้บริการการปล่อยสินเชื่อบัตรเครดิต เนื่องจากสภาวะทางเศรษฐกิจที่ซบเซา และการแข่งขันที่รุนแรงในธุรกิจด้านนี้มากขึ้น ปัจจุบัน CAP OK เน้นการประกอบธุรกิจด้านปล่อยสินเชื่อรายย่อยผ่าน Factoring Program โดยเน้นพิจารณาหลักประกันเป็นสำคัญเพื่อตอบสนองความต้องการแหล่งเงินทุนของลูกค้า

##### 3) บริษัท โอเค แคช จำกัด (“OK Cash”)

เดิมชื่อ บริษัท โปรเฟสชั่นแนล คอลเลคชั่น จำกัด (“P COL”) ได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงชื่อบริษัทกับสำนักงานทะเบียนหุ้นส่วนบริษัท กรุงเทพมหานคร เมื่อวันที่ 3 กันยายน 2558

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีทุนจดทะเบียนเรียกชำระแล้ว จำนวน 62,050,000 บาท ปัจจุบัน บริษัท โอเค แคช จำกัด ดำเนินธุรกิจในการให้บริการสินเชื่อกับภาคธุรกิจ

##### 4) บริษัท ซี.อิมเมจ ดิจิตอล จำกัด (“C.IMAGE”)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีทุนจดทะเบียนเรียกชำระแล้ว จำนวน 50,000,000 บาท ประกอบธุรกิจหลักคือค้าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างและอสังหาริมทรัพย์ บริษัทฯ ได้ทำการบังคับการจำหน่ายหุ้นของบริษัท ซี.อิมเมจ ดิจิตอล จำกัด ทั้ง 100% เพื่อเป็นการชำระหนี้ เมื่อวันที่ 18 กันยายน 2562 โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินการเปลี่ยนแปลงรายชื่อผู้ถือหุ้นและกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัท ซี.อิมเมจ ดิจิตอล จำกัด กับกระทรวงพาณิชย์ เรียบร้อยแล้ว



### บริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 63.97

#### บริษัท ออร์ม แคปปิตอล แอ็ดไวเซอร์ ฟิทีอี จำกัด (“ออร์ม”)

ทุนจดทะเบียนเรียกชำระแล้ว จำนวน 475,000 ดอลลาร์สหรัฐ ดำเนินธุรกิจให้บริการด้านวาณิชธนกิจในสิงคโปร์ รวมถึงประเทศอื่นๆ ในภูมิภาคเอเชีย ทั้งนี้ ออร์ม ได้หยุดให้บริการงานตั้งแต่กลางปี 2557 เนื่องจากออร์มมีผลการดำเนินงานขาดทุนอย่างต่อเนื่อง ต่อมาเมื่อวันที่ 20 มกราคม 2558 บริษัทฯ มีมติจะดำเนินการขายหุ้นในบริษัท ออร์ม แคปปิตอล แอ็ดไวเซอร์ ฟิทีอี (“ออร์ม”) ที่เป็นบริษัทย่อยอยู่ในประเทศสิงคโปร์ แต่เนื่องจากผู้ซื้อคือ Mr. Alfonsus Ridwan Wihardja ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นเดิม อ้างว่าไม่สามารถจะดำเนินธุรกิจต่อไปได้ จึงขอยกเลิกการซื้อขายหุ้นทั้งหมดของออร์มดังกล่าว ทำให้บริษัทฯ ยังคงถือหุ้นอยู่ในสัดส่วนร้อยละ 63.97

### ความคืบหน้าที่สำคัญภายหลังปิดงบการเงินปี 2563

จากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 8 มกราคม 2564 ได้มีมติอนุมัติให้บริษัทฯ ในฐานะลูกหนี้ ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการ และให้เสนอผู้จัดทำแผนฟื้นฟู (“ผู้ทำแผน”) ต่อศาลล้มละลายกลางภายใต้พระราชบัญญัติล้มละลาย พุทธศักราช 2483 โดยในวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2564 บริษัทฯ ได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัทฯ ต่อศาลล้มละลายกลาง และศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งรับคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัทฯ ไว้พิจารณาแล้ว ทั้งนี้ ศาลล้มละลายกลางได้กำหนดวันนัดไต่สวนคำร้องขอฟื้นฟูกิจการในวันที่ 8 มิถุนายน 2564 ต่อไป สำหรับการเข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการของบริษัทฯ นั้น แม้จะเป็นการดำเนินการภายใต้พระราชบัญญัติล้มละลาย แต่ไม่ได้มีจุดมุ่งหมายในการเลิกหรือชำระบัญชีบริษัทฯ หรือไม่ได้มุ่งหมายให้บริษัทฯ กลายเป็นบุคคลล้มละลายแต่อย่างใด แต่การเข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการ จะส่งผลให้บริษัทฯ สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของแผนฟื้นฟูกิจการได้อย่างมีประสิทธิภาพตามขั้นตอนต่างๆ ซึ่งมีกฎหมายรองรับและให้ความคุ้มครองอย่างเป็นธรรมแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย ทั้งบริษัทฯ ยังสามารถประกอบธุรกิจตามปกติต่อไปได้ตลอดเวลาที่อยู่ในกระบวนการฟื้นฟูกิจการควบคู่ไปกับการฟื้นฟูองค์กรให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นต่อไป

## 2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ก่อนการเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี 2558 การประกอบธุรกิจหลักของกลุ่มบริษัท ได้แก่ การให้บริการคำปรึกษาทางการเงิน การบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ และงานบริการอื่นๆ

บริษัทฯ ได้หยุดดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ และในระหว่างปี 2563 บริษัทได้ขายหุ้นในบริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งถือหุ้นอยู่ในสัดส่วนร้อยละ 64 ออกไป ทั้งนี้บริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) ให้บริการรับจ้างดำเนินงาน (Outsourcing Business) แก่ลูกค้าในลักษณะบริการที่เป็น Call Center ซึ่งคอยทำหน้าที่เป็นศูนย์ประสานงานระหว่างลูกค้ากับผู้ใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการของลูกค้า เช่น การให้บริการเป็น Call Center ของธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจบริการมือถือ ธุรกิจของผู้ให้บริการสาธารณูปโภคขั้นพื้นฐาน ตลอดจนบริการในการเรียกเก็บเงิน นอกจากนี้ยังได้ขยายการให้บริการไปยังธุรกิจ Telesales สำหรับผลิตภัณฑ์บัตรเครดิต อย่างไรก็ตามในช่วงแรกของปี 2563 บริษัทยังมีการรับรู้ผลการดำเนินงานของบริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)

ภายหลังจากการขายหุ้นของบริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) ไปทำให้บริษัทคงเหลือธุรกิจหลักเพียงธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจการให้สินเชื่อ โดยรายละเอียดดังนี้

### ธุรกิจการให้สินเชื่อ

ภายใต้บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อกับลูกค้าภาคธุรกิจ และลูกค้ารายย่อย เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน และ/หรือเพื่อเสริมสภาพคล่องให้กับลูกค้าภาคธุรกิจ โดยลักษณะของสินเชื่อที่ให้บริการจะอยู่ในลักษณะสัญญาเงินกู้ หรือสัญญาขายฝาก โดยเงื่อนไขหลักของการอนุมัติ คือ จะต้องเป็นสินเชื่อแบบมีหลักประกันและลูกหนี้ผ่านการประเมินเรื่องความสามารถในการชำระหนี้ ระยะเวลาของสัญญาไม่เกิน 1 ปี หากพิจารณาจากวงเงินที่บริษัทให้สินเชื่อกับภาคธุรกิจ สามารถแบ่งกลุ่มลูกค้าได้เป็น 3 กลุ่ม ดังนี้

- กลุ่มธุรกิจรายใหญ่ วงเงินสินเชื่อมากกว่าหรือเท่ากับ 300 ล้านบาทต่อราย
- กลุ่มธุรกิจขนาดกลาง วงเงินสินเชื่ออยู่มากกว่า 50 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 300 ล้านบาทต่อราย
- กลุ่มธุรกิจขนาดเล็ก วงเงินสินเชื่อไม่เกิน 50 ล้านบาทต่อราย

### 2.1 โครงสร้างรายได้

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินรวม				การเปลี่ยนแปลง	
	ปี 2563		ปี 2562		จำนวนเงิน	%
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%		
รายได้						
รายได้จากการให้บริการ	0.00	0.00%	0.03	0.01%	(0.03)	(100.00)%
รายได้ดอกเบี้ย	33.73	30.84%	186.41	95.46%	(152.68)	(81.91)%
กำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	73.30	67.03%	0.00	0.00%	73.30	100.00%
รายได้อื่น	2.33	2.13%	8.84	4.53%	(6.52)	(73.69)%
รายได้รวม	109.36	100.00%	195.28	100.00%	(85.93)	(44.00)%

หมายเหตุ: ข้อมูลในตารางอ้างอิงตามงบการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

## โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย มาจากการให้บริการในธุรกิจหลักๆ ดังนี้

1. รายได้ดอกเบี้ยรับเป็นรายได้ที่มาจากการทำธุรกิจด้านการให้สินเชื่อ ภายใต้บริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยจะหักดอกเบี้ยจากลูกหนี้ไว้ล่วงหน้า ณ วันเบิกเงินกู้ ส่วนของสินเชื่อรายย่อยจะเป็นลักษณะทยอยรับดอกเบี้ยตามงวดการผ่อนชำระ โดยอัตราดอกเบี้ยกำหนดตามความเหมาะสมของสภาวะตลาด ณ วันที่ทำสัญญากู้ยืม และต้นทุนทางการเงินและการบริหารของบริษัทฯ สำหรับปี 2563 บริษัทฯ มีรายได้ดอกเบี้ยลดลงเนื่องจากไม่มีการปล่อยสินเชื่อเงินให้กู้ยืมแก่ลูกค้ารายใหม่ รวมทั้งมีลูกหนี้บางรายนำเงินมาชำระคืนเงินกู้
2. กำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย เป็นกำไรพิเศษที่เกิดขึ้นในปี 2563 เนื่องจากบริษัทฯ ขายหุ้นสามัญที่ถือทั้งหมดในบริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) หรือ “GSC” ไป
3. รายได้อื่น ประกอบด้วย เงินปันผลจากเงินลงทุนระยะยาว กำไรจากการขายเงินลงทุนระยะสั้น เป็นต้น อย่างไรก็ตามจากการที่บริษัทฯ ขายหุ้นสามัญที่ถือทั้งหมดใน GSC ไปนั้น ส่งผลให้บริษัทฯ มีการรับรู้รายได้จากการให้บริการลดลง เพราะรายได้ค่าบริการนั้นส่วนใหญ่เป็นรายได้ที่เกิดจากงานบริการของ GSC ได้แก่ งานบริการเกี่ยวกับธุรกิจศูนย์บริการข้อมูล (Call Center) และงานรับจ้างติดตามหนี้ (Collection)

## 2.2 การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์

ธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย แบ่งลักษณะการประกอบธุรกิจออกเป็น 2 สายงาน ได้แก่

- 1) ธุรกิจด้านการให้สินเชื่อ
- 2) งานบริการด้านอื่นๆ

โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

### 2.2.1 ธุรกิจด้านการให้สินเชื่อ

เป็นการดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อกับลูกค้าภาคธุรกิจ และลูกค้ารายย่อย เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนหรือเพื่อเสริมสภาพคล่องให้กับลูกค้าภาคธุรกิจ โดยลักษณะของสินเชื่อที่ให้จะอยู่ในลักษณะสัญญาเงินกู้ซึ่งจะกำหนดหลักประกันก่อนส่งสาริมทรัพย์และจำนำหลักประกันสังหาริมทรัพย์ หรือการให้สินเชื่อในลักษณะสัญญาขายฝาก ซึ่งหมายถึง จะเป็นสินเชื่อที่จะต้องโอนกรรมสิทธิ์ของหลักประกันมาให้กับบริษัทฯ เลย ณ วันทำสัญญาขายฝาก โดยระยะเวลาของเงินกู้ไม่เกิน 1 ปี สามารถต่อได้อีกหนึ่งปี ตามความเห็นของคณะกรรมการ

- กลุ่มลูกค้า เป็นบริษัท ห้าง ร้าน นิติบุคคลในอุตสาหกรรมต่างๆ ที่ต้องการความรวดเร็วในการหาแหล่งเงินทุน และมีหลักประกันเป็นอสังหาริมทรัพย์
- ขั้นตอนการทำงาน
  - บริษัทฯ จะมีเจ้าหน้าที่สินเชื่อไปพบลูกค้า เพื่อพิจารณาความต้องการเงินทุน ศึกษาข้อมูลบริษัท และหลักประกันเบื้องต้น
  - ให้ลูกค้าดำเนินการประเมินราคาหลักประกัน โดยบริษัทประเมินราคาที่มีความน่าเชื่อถือ (อยู่ในรายชื่อของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์)
  - วิเคราะห์ลักษณะธุรกิจ สภาพการแข่งขัน อุตสาหกรรม ความสามารถในการทำกำไร ความสามารถในการชำระหนี้ และภาระหนี้ที่มีอยู่
  - เจ้าหน้าที่สินเชื่อตรวจสอบข้อมูลบริษัทและกรรมการในส่วนของเครดิตบูโร (บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ: National Credit Bureau) การถูกพิทักษ์ทรัพย์ และการล้มละลาย รวมทั้งความถูกต้องของเอกสาร อาทิเช่น บัตรประชาชน สำเนาทะเบียนบ้าน สมุดบัญชีธนาคาร ใบสำคัญแสดงการจดทะเบียนนิติบุคคล ทะเบียนการค้า และเอกสารที่เกี่ยวข้องกับหลักประกัน เป็นต้น จากนั้นจะดำเนินการวิเคราะห์สินเชื่อ และประเมิน

หลักประกันเป็นรายการหนี้ เช่น หลักประกันประเภทบ้านและที่ดิน อ้างอิงจากราคาประเมินของกรมที่ดิน และ รายงานของบริษัทประเมิน

- กำหนดระยะเวลาของสัญญา อัตราดอกเบี้ย และระยะเวลาชำระคืนเงินกู้
- นำเสนอคำขอสินเชื่อ เพื่อขออนุมัติ โดยอำนาจการอนุมัติมีดังนี้

วงเงินอนุมัติ	ผู้มีอำนาจอนุมัติ
<= 50 ล้านบาท	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
> 50 ล้านบาท - 300 ล้านบาท	คณะกรรมการบริหาร
> 300 ล้านบาท	คณะกรรมการบริษัท

### นโยบายการให้สินเชื่อและหลักประกันในการให้สินเชื่อ

บริษัทฯ เน้นการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการขนาดกลางและเล็กที่มีศักยภาพในอุตสาหกรรมเป้าหมาย (Target Sector) และมีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง เช่น โรงแรม คอนโดมิเนียม เป็นต้น โดยพิจารณาจากความสามารถในการดำเนินงานที่ผ่านมา ความเชี่ยวชาญในธุรกิจ และความสามารถในการชำระหนี้ เป็นหลัก นอกจากนี้บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญในการพิจารณาหลักประกัน โดยการพิจารณาจากคุณภาพและสภาพคล่องของหลักประกัน

#### การบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ในการพิจารณาสินเชื่อแต่ละราย ฝ่ายสินเชื่อและวิเคราะห์สินเชื่อของบริษัทฯ จะร่วมกันประเมินคุณภาพด้านเครดิตของลูกค้า ทั้งความสามารถในการดำเนินงานและความสามารถในการชำระหนี้ที่ผ่านมา โดยธุรกิจของผู้กู้ต้องมีศักยภาพและมีความยั่งยืน ทำให้มั่นใจว่าผู้กู้มีแหล่งที่มาของการชำระคืนเงินกู้ และเมื่อเช็คประวัติเครดิตบูโร จะต้องไม่อยู่ระหว่างถูกดำเนินคดีทางกฎหมาย เพราะจะส่งผลกระทบต่อหลักประกันที่นำมากู้

ในส่วนของธุรกิจการให้สินเชื่อ บริษัทฯ มีนโยบายการบัญชี วิธีการตั้งสำรอง และการตั้งด้อยค่า ดังนี้

- บริษัทฯ ใช้นโยบายบัญชีเรื่องการหยุดรับรู้รายได้ โดยบริษัทฯ จะหยุดรับรู้รายได้กรณีลูกหนี้ค้างชำระคืนหนี้เกิน 6 เดือนขึ้นไป เพื่อให้สอดคล้องกับหลักความระมัดระวังในการรับรู้รายได้
- สำรองหนี้สูญที่เกิดขึ้นในระหว่างปีตัดเป็นค่าใช้จ่ายทันทีที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ภายใต้ค่าใช้จ่ายในการบริหาร
- ในปี 2563 เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานทางการเงิน บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายหรือสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และสินทรัพย์ที่เกิดจากการผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน โดยไม่จำเป็นต้องรอให้เกิดเหตุการณ์ด้านเครดิตเกิดขึ้นก่อน บริษัทฯ และบริษัทย่อยใช้วิธีทั่วไป (General approach) ในการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่า โดยมีข้อยกเว้นสำหรับลูกหนี้การค้า ซึ่งบริษัทฯ และบริษัทย่อยใช้วิธีการอย่างง่าย (Simplified approach) ในการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่า บริษัทฯ และบริษัทย่อยวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้วิธีการดังต่อไปนี้

#### 1) วิธีทั่วไป (General approach)

ณ วันที่รายงาน บริษัทฯ และบริษัทย่อยเลือกใช้วิธีทั่วไปสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ประกอบไปด้วยลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทอื่น เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่นที่ผิดนัดชำระหนี้ เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บริษัทที่เกี่ยวข้อง ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

และตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย โดยพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสามระดับ โดยในแต่ละระดับจะกำหนดวิธีการวัดค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการคำนวณวิธีดกเบี้ยที่แท้จริงที่แตกต่างกันไป ได้แก่

- ระดับที่ 1 หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า
- ระดับที่ 2 หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ
- ระดับที่ 3 เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินเข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ทั้งนี้ในการคำนวณค่าเผื่อด้อยค่าภายใต้วิธีการพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทั้งสามระดับ ค่าเผื่อด้อยค่าจะถูกคำนวณเป็นแบบรายลูกหนี้ โดยคำนึงถึงข้อมูลคาดการณ์ในอนาคต

## 2) วิธีอย่างง่าย (Simplified approach)

บริษัทฯ และบริษัทย่อยเลือกใช้หลักการอย่างง่ายในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้ค่าบริการ โดยจะพิจารณามูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ

- บริษัทฯ พิจารณากำหนดนโยบายในการตั้งสำรองโดยเมื่อลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ ที่ผ่านมาบริษัทฯ จะดำเนินการติดตามหนี้และดำเนินการทางกฎหมายอย่างรวดเร็ว สามารถตั้งเรื่องฟ้องลูกหนี้ได้ภายใน 3 เดือน และบริษัทฯ จะดำเนินการบังคับจำนำหุ้น หรือบังคับหลักประกัน แต่ที่ผ่านมาบริษัทฯ ลดความเสี่ยงจากความเสียหายโดยบริษัทฯ มีนโยบายให้สินเชื่อไม่เกิน 50% ของหลักประกัน โดยเฉพาะในส่วนที่เป็นที่ดินจะมีมูลค่าเพิ่มขึ้นในแต่ละปี
- ส่วนของตัวแลกเงิน (B/E) บริษัทฯ มีนโยบายให้สินเชื่อไม่เกิน 100% ของหลักประกัน ปัจจุบันบริษัทฯ ลดการให้สินเชื่อในรูปของตัว B/E เนื่องจากภาวะตลาดของตัวแลกเงินมีความเสี่ยงมากขึ้น อย่างไรก็ตามแนวทางการพิจารณานั้น บริษัทฯ ต้องทราบประวัติการติดต่อและความสม่ำเสมอในการปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาเงินกู้เป็นอย่างดี ประกอบกับหลักประกันนั้นจะต้องเป็นหลักประกันที่มีสภาพคล่องสูง เช่น หุ้นของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ประกอบกับบริษัทฯ ยังมีหลักประกันที่เป็นการค้ำประกันจากกรรมการอีกส่วนหนึ่ง จึงช่วยบรรเทาความเสียหายได้อีกชั้น ดังนั้น ความเสี่ยงในการที่บริษัทฯ ต้องสำรองจึงมีค่อนข้างน้อย

### 2.2.2 งานบริการด้านอื่น ๆ

งานบริการด้านอื่น ๆ เป็นงานบริการที่หลากหลาย เช่น การให้บริการงาน Cash Monitoring กฎหมาย เป็นต้น ซึ่งปัจจุบันบริษัทฯ ให้บริการประเภทนี้ลดลง

### 2.3 การตลาดและการแข่งขัน

ปัจจุบันการดำเนินธุรกิจหลักของบริษัทฯ และบริษัทย่อยคือการให้สินเชื่อ ธุรกิจศูนย์บริการข้อมูล (Call Center) และธุรกิจการติดตามหนี้ (Collection) จะไม่ถือเป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ อีกภายหลังจากที่บริษัทฯ ได้ขายหุ้นที่ถือทั้งหมดในบริษัทย่อยไป

## 2.4 กลยุทธ์ในการแข่งขัน

### • ธุรกิจการให้สินเชื่อ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจและลูกค้ารายย่อย เป็นหลัก ซึ่งเป็นธุรกิจที่มีคู่แข่งเป็นสถาบันการเงินต่างๆ ดังนั้น บริษัทฯ จึงต้องสร้างความแตกต่างในการให้บริการ ตั้งแต่ขั้นตอนการคัดเลือกเจ้าหน้าที่ที่ให้บริการสินเชื่อจะต้องมีความรู้และประสบการณ์ที่จะสามารถให้ความรู้และคำแนะนำที่มีคุณภาพให้กับลูกค้าได้ การพิจารณาสินเชื่อ การอนุมัติวงเงินทุกขั้นตอนจะต้องรวดเร็ว ตรงตามกำหนดเวลาว่าสถาบันการเงิน ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีการปรับกลยุทธ์การแข่งขันที่หลากหลายอย่างสม่ำเสมอ อาทิเช่น กลยุทธ์ด้านผลิตภัณฑ์ กลยุทธ์ด้านราคา รวมถึงกลยุทธ์ด้านอื่นๆ ที่เหมาะสมกับประเภทลูกค้า เพื่อตอบสนองความต้องการและความพึงพอใจของลูกค้าให้ได้มากที่สุด

## 2.5 นโยบายราคา

การกำหนดราคาในแต่ละผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย บริษัทฯ จะพิจารณาจากต้นทุนทางการเงิน ต้นทุนการบริหารงาน ค่าเสียต่างๆ ปริมาณงาน ความยากง่าย และจำนวนบุคลากรที่เกี่ยวข้องเป็นหลัก ประกอบกับการพิจารณาราคาตลาดที่ผู้ให้บริการรายอื่นเสนอ โดยจะคำนึงความสามารถในการสร้างกระแสเงินสดของลูกค้าด้วย รวมทั้ง พิจารณานาถมูลค่าโครงการด้วย

## 2.6 ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน

### สภาวะและแนวโน้มสินเชื่อภาคธุรกิจปี 2564

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2564 คาดว่าน่าจะมีการขยายตัวไปในทางที่ดีขึ้นหลังจากที่ในปี 2563 เศรษฐกิจได้รับผลกระทบอย่างหนักจากการแพร่ระบาดของโรค COVID-19 จนทำให้เศรษฐกิจไทยหดตัวเป็นอย่างมากถึงขั้นติดลบ การฟื้นตัวของเศรษฐกิจอาจจำเป็นต้องใช้เวลา การขยายตัวน่าจะค่อยๆ ฟื้นตัว การฟื้นตัวในปี 2564 ยังมีความไม่แน่นอนค่อนข้างสูง ทั้งนี้ปัจจัยหลักน่าจะอยู่ที่การควบคุมการแพร่ระบาดของโรค COVID-19 และการนำวัคซีนมาใช้เพื่อป้องกันโรค อย่างไรก็ตามเศรษฐกิจไทยจำเป็นต้องพึ่งพาการท่องเที่ยวและการส่งออก ซึ่งการส่งออกและการท่องเที่ยวของไทยจะยังไม่สามารถขยายตัวได้รวดเร็วนัก เนื่องจากการแพร่ระบาดในหลายประเทศทั่วโลกยังมีแนวโน้มไม่คลี่คลาย การลงทุนภาครัฐน่าจะเป็นปัจจัยหลักที่จะช่วยกระตุ้นเศรษฐกิจไทยในปี 2564 เนื่องจากเศรษฐกิจไทยมีปัจจัยอื่นๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อ การขยายตัวของเศรษฐกิจ เช่น ความเสี่ยงที่อาจเกิดการแพร่ระบาดระลอกใหม่ของโรค COVID-19 ความขัดแย้งทางการเมืองภายใน เป็นต้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุน และการลงทุนในประเทศ

ภาพรวมสินเชื่อปี 2564 จากบทวิเคราะห์ของศูนย์วิจัยกสิกรไทย คาดว่าในปี 2564 สินเชื่อเติบโตในกรอบจำกัดตามภาวะเศรษฐกิจ โดยเศรษฐกิจที่ยังไม่ฟื้นตัวเต็มที่และยังมีความเสี่ยงจากโควิด-19 รอบใหม่แฝงอยู่ อาจส่งผลทำให้ภาคธุรกิจชะลอการตัดสินใจลงทุนในโครงการขนาดใหญ่หรือโครงการระยะยาวออกไปก่อน ดังนั้นความต้องการสินเชื่อจากฝั่งผู้ประกอบการในระยะแรกคงจะเน้นไปที่สินเชื่อสำหรับเสริมสภาพคล่องหรือเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้กับธุรกิจที่ดำเนินอยู่มากกว่าลักษณะของการขอสินเชื่อใหม่เพื่อขยายการลงทุน ขณะที่สินเชื่อรายย่อยอาจขยายตัวไม่มาก ด้วยข้อจำกัดของภาระหนี้เดิมที่มีอยู่ กอปรกับทำให้ธนาคารพาณิชย์ต้องเพิ่มความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อเพิ่มมากขึ้น จากปัจจัยดังกล่าวทำให้ศูนย์วิจัยกสิกรไทยคาดว่า สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2564 อาจเติบโตในกรอบประมาณร้อยละ 3.0-4.5 ชะลอลงจากที่คาดว่า จะปี 2563 ที่ระดับสูงกว่า 4.5% (ที่มา : ศูนย์วิจัยกสิกรไทย )

### ขนาดของตลาดและการแข่งขัน

### • ธุรกิจการให้สินเชื่อ

การขยายตัวทางเศรษฐกิจในประเทศในปี 2564 มีแนวโน้มฟื้นตัวจากปีก่อนหน้า ขณะที่หนี้สินภาคครัวเรือนยังคงอยู่ในระดับสูง ดังนั้นตลาดสินเชื่อยังคงอยู่ในภาวะเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อ ทั้งจากสถาบันการเงินที่เป็นธนาคารพาณิชย์ และสถาบัน



การเงินที่มีใช้ธนาคารพาณิชย์ ซึ่งเป็นผลมาจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ทั้งในประเทศและต่างประเทศ ความเสี่ยงจากสงครามการค้าที่ส่งผลกระทบต่อทั่วโลก รวมทั้งประเทศไทย นอกจากนั้นภาวะเศรษฐกิจของไทยยังมีความเสี่ยงจากอากาศแล้งที่ส่งผลกระทบต่อราคาพืชผลทางการเกษตร รวมถึงเสถียรภาพทางการเมืองที่ยังคงส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นกับสภาพรวมเศรษฐกิจเช่นกัน

อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ได้ดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวัง ให้ความสำคัญทั้งผลตอบแทนอัตราดอกเบี้ยและคุณภาพสินเชื่อ แต่จะพิจารณาปรับใช้กลยุทธ์ต่างๆ ตามที่เหมาะสมแก่ลูกค้าต่อไป โดยในปี 2563 ที่ผ่านมา บริษัทฯ มีการชะลอการปล่อยสินเชื่อขณะที่พยายามแก้ไขสินเชื่อที่มีปัญหา โดยการดำเนินการเจรจาขอปรับโครงสร้างหนี้ ตลอดจนดำเนินการทางกฎหมายเพื่อยึดหลักประกัน

## 2.7 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

งานธุรกิจการให้สินเชื่อ บริษัทฯ จำเป็นต้องจัดหาแหล่งเงินทุนให้พอเพียงเพื่อการเติบโตของธุรกิจ โดยแหล่งเงินทุนมาจากกระแสเงินสดจากการดำเนินงานของบริษัทฯ ในปีที่ผ่านมา รวมถึง เงินทุนจากส่วนของผู้ถือหุ้น เงินกู้ยืมในรูปของหุ้นกู้ซึ่งบริษัทฯ จะออกหุ้นกู้ในจำนวนที่สอดคล้องกับแผนธุรกิจเพื่อรักษาสัดส่วนหนี้สินต่อส่วนผู้ถือหุ้นอยู่ในระดับที่เหมาะสม

## 2.8 งานที่ยังไม่ส่งมอบ

งานสินเชื่อจะมีช่วงเวลาประมาณ 30 วันในการส่งมอบงาน

### 3. ปัจจัยความเสี่ยง

#### 3.1 ความเสี่ยงในการดำรงสภาพคล่องของบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัท มีอัตราส่วนสภาพคล่อง (สินทรัพย์หมุนเวียน หารด้วยหนี้สินหมุนเวียน) 0.1 เท่า ซึ่งบริษัท มีหนี้สินรวม 3,158.65 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นหนี้สินหมุนเวียน 3,149.98 ล้านบาท คิดเป็น 99.725% ของหนี้สินรวมทั้งหมด ซึ่งหนี้สินหมุนเวียนส่วนใหญ่คือส่วนของหุ้นกู้ที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 2,490.40 ล้านบาท และเป็นเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทอื่น 302.50 ล้านบาท และบริษัท มีหนี้สินไม่หมุนเวียน 8.67 ล้านบาท คิดเป็น 9.85% ของหนี้สินรวมทั้งหมด

เมื่อพิจารณาในแง่ของแหล่งในการชำระคืนหนี้สินโดยเฉพาะหนี้สินระยะสั้น พบว่าบริษัท มีเงินสดในมือ 200.53 ล้านบาท เงินลงทุนระยะสั้น 97.72 ล้านบาท และเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่น 0.26 ล้านบาท ซึ่งสินทรัพย์สภาพคล่องสูงเหล่านี้ สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในระยะอันสั้นและยืดหยุ่นสูง

อย่างไรก็ดี เมื่อพิจารณาด้านสินทรัพย์จะพบว่า สัดส่วนสินทรัพย์หมุนเวียนต่อสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนลดลงจากปี 2562 ทั้งนี้ บริษัท ได้ตระหนักถึงความเสี่ยงของการมีหนี้สินระยะสั้นที่ค่อนข้างสูงดังกล่าว บริษัท จึงได้มีแนวทางในการบริหารสัดส่วนหนี้สินดังกล่าว โดยเฝ้าระวังและดูแลภาระหนี้อยู่เสมอ และสำรองเงินเพื่อจ่ายหนี้ล่วงหน้า เพื่อให้ทันกำหนดที่ต้องชำระ แจกกับลูกหนี้ที่บริษัท ได้ไปลงทุนในตั๋วแลกเงินให้ทราบล่วงหน้าว่าจะเรียกคืนก่อนตัวครบกำหนด เพื่อให้ลูกหนี้มีเวลาเตรียมชำระหนี้ ตลอดจนอาจเจรจาเพื่อขอชำระคืนหนี้ตั๋วแลกเงินระยะสั้นบางส่วนก่อน

#### 3.2 ความเสี่ยงด้านข้อพิพาททางกฎหมาย

ตามที่ บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้ยื่นฟ้อง บริษัทลูกหนึ่งแห่งหนึ่ง เป็นจำเลยที่ 1 และคู่ค้าของบริษัทลูกหนึ่ง เป็นจำเลยที่ 2 ในข้อหา ผิดสัญญากู้ยืมจำนวน 289.56 ล้านบาท การไม่ทำการโอนเงินตามสิทธิเรียกร้อง โดยได้ยื่นคำฟ้องต่อศาลแพ่ง เมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2561 ซึ่งการยื่นฟ้องครั้งนี้ บริษัท ได้ดำเนินการตามสิทธิที่ควรได้ และบริษัท ได้รับความมั่นใจจากผู้เชี่ยวชาญด้านกฎหมาย ในกระบวนการพิจารณาคดี เนื่องจากหลักฐานทางเอกสาร และข้อตกลงความเข้าใจร่วมกัน 3 ฝ่าย ลงวันที่ 18 สิงหาคม 2560 รวมถึงเอกสารการสั่งซื้อ ใบแจ้งหนี้ และใบรับสินค้าที่ลงนาม และตราประทับบริษัท ถูกต้องครบถ้วน โดยศาลมีกำหนดนัดไต่สวนวันที่ 5 พฤศจิกายน 2561 แต่ในวันดังกล่าว ทนายจำเลยที่ 1 ได้มีการขอแก้ไขคำให้การ ศาลจึงมีคำสั่งให้กลับไปดำเนินการแก้ไขให้เสร็จสมบูรณ์ และ นำกลับมาเสนอต่อศาลอีกครั้ง โดยศาลกำหนดนัดไต่สวนคดีและนัดชี้สองสถานในวันที่ 26 พฤศจิกายน 2561 ซึ่งศาลได้สอบถามคู่ความทั้งสองฝ่ายแล้วต่างฝ่ายแถลงว่าคดีไม่สามารถเจรจาตกลงกันได้จึงขอให้ศาลดำเนินกระบวนการนัดสืบพยานเพื่อพิจารณาต่อไปในระหว่างเดือนกรกฎาคมถึงเดือนสิงหาคม 2562 และเมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2562 ศาลได้เรียกสืบพยาน โดยทนายทั้งสองฝ่ายขอสืบพยานเพิ่มเติมจึงขอให้ศาลดำเนินกระบวนการนัดสืบพยานเพื่อพิจารณาต่อไปในระหว่างเดือนกันยายนถึงเดือนพฤศจิกายน 2562 และเมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2562 ศาลได้เรียกสืบพยาน โดยทนายฝ่ายจำเลยขอสืบพยานเพิ่มเติมจึงขอให้ศาลดำเนินกระบวนการนัดสืบพยานเพื่อพิจารณาต่อไปในระหว่างเดือนธันวาคมถึงเดือนมีนาคม 2563

และเมื่อวันที่ 10 มิถุนายน 2563 ศาลแพ่งได้มีคำพิพากษาให้บริษัทคู่ค้าของลูกหนี้ชำระเงินแก่บริษัท เป็นจำนวน 289.56 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 15 ต่อปี ไปจนกว่าจะชำระหนี้เสร็จให้แก่บริษัท หากบริษัทคู่ค้าของลูกหนี้ไม่ชำระหนี้ดังกล่าวให้ครบถ้วน ให้บริษัทลูกหนี้ชำระหนี้บางส่วนที่ยังเหลือให้แก่บริษัท และให้บริษัทลูกหนี้และบริษัทคู่ค้าของลูกหนี้ร่วมกันชำระค่าฤชาธรรมเนียมแทนบริษัท ซึ่งบริษัทคู่ค้าของลูกหนี้ได้ยื่นอุทธรณ์ต่อศาล ปัจจุบันคดีอยู่ในระหว่างกระบวนการพิจารณาของศาลอุทธรณ์

### 3.3 ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

#### 3.3.1 ความเสี่ยงจากการไม่ได้รับชำระคืนหนี้ล่าช้า

##### การป้องกันและลดความเสี่ยง

ในส่วนของธุรกิจการให้สินเชื่อ บริษัทฯ ได้ป้องกันและลดความเสี่ยง โดยมีนโยบายดังต่อไปนี้

- บริษัทฯ มีนโยบายให้สินเชื่อไม่เกิน 50% ของหลักประกันที่มาขอสินเชื่อ และเพื่อรองรับการแข่งขันในอุตสาหกรรมที่เพิ่มขึ้น และเพิ่มความยืดหยุ่นในการปล่อยสินเชื่อ บริษัทฯ ได้ปรับเปลี่ยนเกณฑ์การให้สินเชื่อเฉพาะตัวแลกเงิน (B/E) ให้มีนโยบายการให้สินเชื่อไม่เกิน 100% ของหลักประกัน
- หากหลักประกันไม่สามารถบังคับขายที่ราคาตลาดได้ หรือมูลค่าหลักประกันปรับตัวลดลงตามภาวะเศรษฐกิจ บริษัทฯ มีส่วนชดเชยความเสี่ยงคือ ในกลุ่มที่บริษัทฯ ให้สินเชื่อเกินกว่า 50% ของหลักประกันนี้ บริษัทฯ ต้องทราบประวัติการติดต่อและความสม่ำเสมอในการปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาเงินกู้เป็นอย่างดี ประกอบกับหลักประกันนั้นจะต้องเป็นหลักประกันที่มีสภาพคล่องสูง เช่น หุ่นของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ประกอบกับบริษัทฯ ยังมีหลักประกันที่เป็นการค้ำประกันจากกรรมกรอีกส่วนหนึ่ง จึงช่วยบรรเทาความเสียหายได้อีกระดับหนึ่ง
- เน้นการปล่อยสินเชื่อระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี
- การหักดอกเบี้ยไว้ล่วงหน้า
- การติดตามการเคลื่อนไหวบัญชีของลูกค้าอย่างใกล้ชิด
- นิติกรรมที่ใช้ในการให้สินเชื่อภาคธุรกิจส่วนใหญ่เป็นสัญญาขายฝาก นั่นคือ หลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์จะโอนเป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทฯ ไม่ได้ใช้วิธีการจดจำนอง ดังนั้น หากบริษัทฯ ประเมินแล้วว่า ลูกค้ารายใดไม่มีความสามารถชำระหนี้ได้ตามที่กำหนดเมื่อถึงกำหนดชำระ บริษัทฯ ก็สามารถนำหลักประกันดังกล่าวออกจำหน่ายได้เลยในฐานะเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์
- บริษัทฯ จะดำเนินการบังคับจำหน่าย หุ่นหลักประกันโดยทันทีเพื่อให้บริษัทฯ ได้รับการชำระหนี้โดยเร็ว และบริษัทฯ มีการวางแผนการเงินอย่างรอบคอบ เพื่อให้สามารถชำระหนี้ที่ยืมมาได้อย่างราบรื่น โดยพิจารณาจากระยะเวลาที่ถึงกำหนดของหนี้ที่ยืมมาและการได้รับการชำระหนี้จากลูกหนี้ของสินเชื่อที่ปล่อยให้ความสัมพันธ์กัน และมีการสำรองเงินสดส่วนหนึ่งเป็นสภาพคล่องไว้รองรับให้เพียงพอในระดับหนึ่ง

ในขณะที่การลดความเสี่ยงจากการไม่ได้รับชำระค่าธรรมเนียมจากการให้บริการอื่นๆ บริษัทฯ และบริษัทย่อยป้องกันความเสี่ยงด้วยเรียกเก็บค่าธรรมเนียมเป็นรายเดือน เป็นค่าธรรมเนียมที่ครอบคลุมต้นทุนค่าใช้จ่ายเบื้องต้น และอาจมีค่าธรรมเนียมจากผลสำเร็จของงานอีกส่วนหนึ่ง ดังนั้น หากไม่ได้รับชำระค่าธรรมเนียมการให้บริการจากลูกค้า บริษัทฯ และบริษัทย่อยก็จะหยุดให้บริการ โดยที่ยังมีรายได้ที่เพียงพอสำหรับค่าใช้จ่ายของการให้บริการรายการนั้นๆ อยู่

##### เงินให้กู้ยืมในส่วนของธุรกิจการให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มบริษัทและบริษัทฯ มีเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บุคคลภายนอกและบริษัทเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 1,995.37 ล้านบาท กลุ่มกิจการได้รับชำระดอกเบี้ย ณ วันเบิกจ่ายเงินกู้จากเงินกู้ส่วนหนึ่ง และจะได้รับชำระดอกเบี้ย ณ วันชำระคืนเงินกู้อีกส่วนหนึ่ง เงินให้กู้ยืมระยะสั้นดังกล่าวเป็นเงินให้กู้ยืมที่มีการจำนองเป็นที่ดินและหุ้นของบริษัทผู้กู้และบริษัทอื่นเป็นหลักประกันค้ำประกันและการค้ำประกันโดยบุคคลซึ่งเป็นกรรมการและผู้ถือหุ้นของผู้กู้จำนวนหนึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มูลค่าของหลักประกันมีมูลค่ายุติธรรม (ก่อนหักลด) ของที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง เป็นจำนวนเงิน 3,275.57 ล้านบาท

### 3.3.2 ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยเป็นปัจจัยสำคัญต่อผู้ให้กู้และผู้กู้ ซึ่งความผันผวนของสภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาดจะมีผลต่อการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่คิดกับลูกค้า ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

#### การป้องกันและลดความเสี่ยง

บริษัทฯ ป้องกันความเสี่ยงของความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยในตลาดโดยการระดมเงินทุนให้มีอายุสอดคล้องกับระยะเวลาการให้สินเชื่อในภาคธุรกิจนั้นๆ และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ และหลีกเลี่ยง Mismatching ของเงินให้กู้ยืมและเงินกู้ยืม นอกจากนี้ บริษัทฯ จะหักดอกเบี้ยไว้ล่วงหน้า เพื่อลดความเสี่ยงในการรับชำระดอกเบี้ยล่าช้า

### 3.3.3 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงตามวัฏจักรของธุรกิจ

การเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจโดยเฉพาะในช่วงที่เศรษฐกิจเข้าสู่ภาวะซบเซา ไม่เกิดการขยายตัว ก็จะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทต่างๆ ในอุตสาหกรรม และส่งผลกระทบต่อการลงทุนขยายธุรกิจ ดังนั้นอาจจะเป็นเหตุให้กระทบผลประโยชน์ของบริษัทฯ ก็เป็นไปได้ทั้งเรื่องความสามารถชำระหนี้และการปล่อยกู้ใหม่

#### การป้องกันและลดความเสี่ยง

ผู้บริหารของบริษัทฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงของวงจรทางเศรษฐกิจ โดยเฉพาะในช่วงที่เศรษฐกิจอยู่ในภาวะซบเซา ดังนั้น บริษัทฯ จะประเมินสภาวะเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อปรับแผนในการดำเนินธุรกิจเรื่องการให้สินเชื่อ โดยที่ผ่านมาได้ให้สินเชื่อใหม่กับผู้กู้หลากหลายอุตสาหกรรมเพื่อกระจายความเสี่ยงไม่พึ่งพาธุรกิจในอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่งมากเกินไป เพิ่มความระมัดระวังในการปล่อยกู้ใหม่ และติดตามประเมินคุณภาพลูกหนี้อย่างใกล้ชิด

### 3.3.4 ความเสี่ยงจากการแข่งขัน

ธุรกิจการให้บริการสินเชื่อ เป็นธุรกิจที่บริษัทฯ มีคู่แข่งทั้งที่เป็นสถาบันการเงิน ธุรกิจเอกชนรายอื่น ดังนั้น บริษัทฯ จะมีความเสี่ยงเรื่องการแข่งขันเช่นเดียวกับธุรกิจอื่นๆ สำหรับธุรกิจการให้บริการอื่นๆ ที่จะมีการแย่งลูกค้าด้วยสงครามราคาและบริการเข้ามาเช่นเดียวกัน ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีความเสี่ยงที่รายได้ของบริษัทฯ อาจลดลงจากการแข่งขันด้านราคาของกลุ่มรายใหม่ที่มีเพิ่มขึ้น

#### การป้องกันและลดความเสี่ยง

บริษัทฯ ป้องกันความเสี่ยงในส่วนนี้ด้วยกลยุทธ์ เน้นการให้คำปรึกษาและให้บริการอย่างใกล้ชิดเพื่อสร้างความเชื่อมั่นในเจ้าหน้าที่มากกว่าใช้กลยุทธ์ด้านราคา ดังนั้นบริษัทฯ จึงให้ความสำคัญกับการพัฒนาทักษะในการประกอบวิชาชีพ การทำกิจกรรมเพื่อสังคม การประเมินผลงานที่รวดเร็วและมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ เมื่อบุคลากรมีขวัญกำลังใจที่ดี มีความรู้ความสามารถ การให้บริการในธุรกิจต่างๆ ของบริษัทฯ ก็จะเป็นไปด้วยความรวดเร็วและมีประสิทธิภาพเมื่อเทียบกับคู่แข่ง

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญในการสร้างองค์กรที่ไม่ซับซ้อน ระบบการพิจารณางาน ระบบการอนุมัติที่ชัดเจนและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้สอดคล้องกับความรวดเร็วในการทำงานของเจ้าหน้าที่ในแต่ละธุรกิจ

### 3.3.5 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่

ในส่วนของธุรกิจการให้สินเชื่อ บริษัทฯ จะมีการให้สินเชื่อที่พึ่งพิงรายใหญ่จำนวนร้อยละ 48.6

ของจำนวนเงินให้กู้ทั้งหมด ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อขนาดของพอร์ตและรายได้ดอกเบี้ย กรณีลูกหนี้มีปัญหาการชำระคืนเงินกู้ อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ได้มีการติดตามผลการดำเนินธุรกิจของลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง และเรียกคืนหนี้เงินต้นบางส่วนกรณีขอขยายระยะเวลาเงินกู้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีมาตรการกำหนดแนวทางการให้สินเชื่อแบบกระจายความเสี่ยงโดยลดขนาดวงเงินกู้ต่อราย และกระจายหลากหลายภาคธุรกิจ

### 3.3.6 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ากลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมากเกินไป

การให้สินเชื่อกับลูกค้ากลุ่มหนึ่งกลุ่มใดที่มากเกินไป มีความเสี่ยงด้านความสามารถชำระหนี้กรณีกลุ่มลูกค้านั้นได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทั้งจากภาวะเศรษฐกิจ หรือเปลี่ยนแปลงจากเหตุการณ์ที่ไม่ได้คาดหมาย ทั้งนี้ที่ผ่านมา การให้สินเชื่อของบริษัทฯ ยังคงพึ่งพิงลูกค้าที่อยู่ในกลุ่มอสังหาริมทรัพย์เป็นส่วนใหญ่ แต่เป็นผู้ประกอบการโครงการแนวราบเป็นส่วนใหญ่ ซึ่งมีความเสี่ยงน้อยกว่าโครงการแนวตั้ง อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ได้ใช้การพิจารณาสินเชื่อบนพื้นฐานผลประกอบการ และความมั่นคงยั่งยืนของธุรกิจผู้กู้ควบคู่ไปกับการพิจารณาคุณภาพของหลักประกันเป็นไปตามเกณฑ์ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ จะได้รับเงินต้นคืนเมื่อครบกำหนดสัญญาเงินกู้ หรือสามารถบังคับขายหลักประกันเพื่อชำระหนี้ได้โดยไม่เกิดความสูญเสีย

สินเชื่อกลุ่มอุตสาหกรรมต่างๆ ดังตารางด้านล่างนี้

ลำดับที่	กลุ่มอุตสาหกรรม	สัดส่วนการปล่อยสินเชื่อ
1	อสังหาริมทรัพย์	81.24%
2	พลังงาน	12.08%
3	บริการ	3.76%
4	อื่นๆ	2.92%
รวม		100.00%

#### การป้องกันและลดความเสี่ยง

บริษัทฯ มีนโยบายในการปล่อยสินเชื่อ ที่ต้องเป็นสินเชื่อระยะสั้น มีหลักประกันที่มีมูลค่าสูงกว่าสินเชื่อที่ปล่อย มีความสามารถในการชำระหนี้ที่ชัดเจน ตลอดจนหลักประกันที่สามารถบังคับขายเพื่อชำระหนี้ได้ และไม่ด้อยค่า และกระจายการให้สินเชื่อใหม่ไปในกลุ่มลูกค้าที่หลากหลาย เน้นไปที่อุตสาหกรรมที่มีศักยภาพการเติบโต เช่น กลุ่มโรงแรม ก่อสร้าง และยกเลิกการให้สินเชื่อที่มีความเสี่ยงสูง เช่น Factoring

### 3.3.7 ความเสี่ยงด้านทรัพยากรบุคคล

ลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เป็นธุรกิจที่ต้องพึ่งพาความสามารถและความชำนาญของผู้บริหาร และบุคลากรเป็นหลัก ทั้งในด้านสายสัมพันธ์กับธุรกิจต่างๆ ในการหาลูกค้าและในด้านการบริหารงาน ดังนั้น การสูญเสียบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ อาจส่งผลกระทบต่อความสำเร็จของธุรกิจบริษัทฯ ในอนาคต

#### การป้องกันและลดความเสี่ยง

เนื่องจาก บริษัทฯ มีการวางแผนนโยบายการบริหารงานไว้ทุกปี ดังนั้น การบริหารจัดการด้านทรัพยากรบุคคลจึงเป็นไปด้วยดี ตลอดมา บริษัทฯ สามารถดำเนินการปรับเพิ่มหรือลดจำนวนพนักงานให้สอดคล้องกับปริมาณงานได้ด้วยดี

นอกจากนั้น บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของบุคลากรของบริษัทฯ บริษัทฯ ให้ค่าตอบแทน สวัสดิการ และการส่งเสริมด้านความรู้ในการส่งเสริมร่วมอบรมสัมมนา ซึ่งต่อไปในอนาคต บริษัทฯ มีปริมาณงานเพิ่มขึ้น บริษัทฯ ก็สามารถที่จะคัดสรรบุคคลที่มีคุณภาพและมีความรู้ความสามารถเข้ามาร่วมงานกับบริษัทฯ ต่อไปได้

#### 4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 ทรัพย์สินประเภทส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ คอมพิวเตอร์ เครื่องตกแต่งและติดตั้ง และยานพาหนะ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

รายการ	ลักษณะของ กรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน	มูลค่าตามบัญชี (พันบาท)
<b>ACAP</b>			
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	เป็นเจ้าของ		-
คอมพิวเตอร์	เป็นเจ้าของ		73
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	เป็นเจ้าของ		1,608
อุปกรณ์	เป็นเจ้าของ		24
ยานพาหนะ	เป็นเจ้าของ		7,141
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	เป็นเจ้าของ		22
รวม			8,868
<b>GSC</b>			
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	เป็นเจ้าของ		-
คอมพิวเตอร์	เป็นเจ้าของ		-
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	เป็นเจ้าของ		-
อุปกรณ์	เป็นเจ้าของ		-
ยานพาหนะ	เป็นเจ้าของ		-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	เป็นเจ้าของ		-
รวม			-
<b>ACON</b>			
คอมพิวเตอร์	เป็นเจ้าของ		-
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	เป็นเจ้าของ		-
อุปกรณ์	เป็นเจ้าของ		-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	เป็นเจ้าของ		-
รวม			-



รายการ	ลักษณะของ กรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน	มูลค่าตามบัญชี (พันบาท)
<b>CAP OK</b>			
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	เป็นเจ้าของ		-
คอมพิวเตอร์	เป็นเจ้าของ		15
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	เป็นเจ้าของ		-
อุปกรณ์	เป็นเจ้าของ		-
ยานพาหนะ	เป็นเจ้าของ		2,379
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	เป็นเจ้าของ		46
รวม			2,440
<b>OK CASH</b>			
คอมพิวเตอร์	เป็นเจ้าของ		-
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	เป็นเจ้าของ		-
อุปกรณ์	เป็นเจ้าของ		-
ยานพาหนะ	เป็นเจ้าของ		161
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	เป็นเจ้าของ		-
รวม			161

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ ไม่มีภาระผูกพัน

#### 4.2 สัญญาเช่าพื้นที่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

บริษัท	สถานที่	พื้นที่เช่า (ตร.ม.)	อัตรา (บาทต่อเดือน)	อายุสัญญาเช่า (ปี)	เงื่อนไขในการเช่า
<b>ACAP</b>	อาคารเอสเจ อินฟินิท วัน บีซีเนส คอม เพล็กซ์ ชั้น 24 ห้อง เลขที่ 2401-2405	526	344,530	3 ปี นับตั้งแต่วันที่ 16 ตุลาคม 2561 ถึง 15 ตุลาคม 2564	ชำระค่าเช่าและ ค่าบริการเป็นรายเดือน โดยชำระ เป็นค่าเช่าและ ค่าบริการล่วงหน้า ภายในวันที่ 5 ของทุกเดือน การต่ออายุสัญญาเช่า เช่า แจ้งล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 60 วัน
บริษัท	สถานที่	พื้นที่เช่า (ตร.ม.)	อัตรา (บาทต่อเดือน)	อายุสัญญาเช่า (ปี)	เงื่อนไขในการเช่า
<b>GSC</b>	สาขาในต่างจังหวัด จำนวน 1 สาขา	อาคาร พาณิชย์ 2 คูหา	30,000	3 ปี นับตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2561 ถึง 31 พฤษภาคม 2564	การต่ออายุสัญญาเช่า เช่าแจ้งล่วงหน้าไม่น้อย กว่า 90 วัน
	สำนักงานใหญ่ จำนวน 1 สาขา	อาคาร สำนักงาน	169,389.17	3 ปี นับตั้งแต่วันที่ 16 ธันวาคม 2563 ถึง 15 ธันวาคม 2566	การต่ออายุสัญญาเช่า เช่าแจ้งล่วงหน้าไม่น้อย กว่า 30 วัน

## 5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ปัจจุบัน บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้ยื่นฟ้อง บริษัทลูกหนึ่งแห่งหนึ่ง เป็นจำเลยที่ 1 และคู่ค้าของ บริษัทลูกหนึ่ง เป็นจำเลยที่ 2 ในข้อหา ผิดสัญญากู้ยืมจำนวน 289.56 ล้านบาท การไม่ทำการโอนเงินตามสิทธิเรียกร้อง โดยได้ยื่นคำฟ้องต่อศาลแพ่ง เมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2561 ซึ่งการยื่นฟ้องครั้งนี้ บริษัทฯ ได้ดำเนินการตามสิทธิที่ควรได้ และบริษัทฯ ได้รับความมั่นใจจากผู้เชี่ยวชาญด้านกฎหมาย ในกระบวนการพิจารณาคดี เนื่องจากหลักฐานทางเอกสาร และข้อตกลงความเข้าใจร่วมกัน 3 ฝ่าย ลงวันที่ 18 สิงหาคม 2560 รวมถึงเอกสารการสั่งซื้อ ใบแจ้งหนี้ และใบรับสินค้าที่ลงนาม และตราประทับบริษัท ถูกต้องครบถ้วน โดยศาลมีกำหนดนัดไต่สวนวันที่ 5 พฤศจิกายน 2561 แต่ในวันดังกล่าว ทนายจำเลยที่ 1 ได้มีการขอแก้ไขคำให้การ ศาลจึงมีคำสั่งให้กลับไปดำเนินการแก้ไขให้เสร็จสมบูรณ์ และ นำกลับมาเสนอต่อศาลอีกครั้ง โดยศาลกำหนดนัดไต่สวนครั้งต่อไปในวันที่ 26 พฤศจิกายน 2561 ซึ่งศาลได้สอบถามคู่ความทั้งสองฝ่ายแล้วต่างฝ่ายแถลงว่าคดีไม่สามารถเจรจาตกลงกันได้จึงขอให้ศาลดำเนินการนัดสืบพยานเพื่อพิจารณาต่อไปในระหว่างเดือนกรกฎาคมถึงเดือนสิงหาคม 2562 และเมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2562 ศาลได้เรียกสืบพยาน โดยทนายทั้งสองฝ่ายขอสืบพยานเพิ่มเติมจึงขอให้ศาลดำเนินการนัดสืบพยานเพื่อพิจารณาต่อไปในระหว่างเดือนกันยายนถึงเดือนพฤศจิกายน 2562 และเมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2562 ศาลได้เรียกสืบพยาน โดยทนายฝ่ายจำเลยขอสืบพยานเพิ่มเติมจึงขอให้ศาลดำเนินการนัดสืบพยานเพื่อพิจารณาต่อไปในระหว่างเดือนธันวาคมถึงเดือนมีนาคม 2563 เมื่อวันที่ 10 มิถุนายน 2563 ศาลแพ่งได้มีคำพิพากษาให้บริษัทคู่ค้าของลูกหนี้ชำระเงินแก่บริษัทฯ เป็นจำนวน 289.56 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 15 ต่อปี ไปจนกว่าจะชำระหนี้เสร็จให้แก่บริษัทฯ หากบริษัทคู่ค้าของลูกหนี้ไม่ชำระหนี้ดังกล่าวให้ครบถ้วน ให้บริษัทลูกหนี้ชำระหนี้บางส่วนที่ยังเหลือให้แก่บริษัทฯ และให้บริษัทลูกหนี้และบริษัทคู่ค้าของลูกหนี้ร่วมกันชำระค่าฤชาธรรมเนียมแทนบริษัทฯ ซึ่งบริษัทคู่ค้าของลูกหนี้ได้ยื่นอุทธรณ์ต่อศาล ปัจจุบันคดีอยู่ในระหว่างกระบวนการพิจารณาของศาลอุทธรณ์

กรณีข้อพิพาทนี้เป็นเรื่องที่บริษัทฯ ได้รับโอนสิทธิการรับเงินซึ่งมีผลสมบูรณ์และบังคับได้ตามกฎหมาย คู่กรณีไม่สามารถยกข้ออ้างใดๆ มาปฏิเสธการชำระเงินได้ตามความเห็นทางกฎหมายของสำนักงานกฎหมายมีอาชีพ ดังนั้นข้อพิพาทนี้จะไม่ส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ ได้รับความเสียหายจากการรับชำระหนี้ นอกจากนี้ตามความเห็นของผู้ตรวจสอบบัญชีได้แจ้งว่า “ไม่สามารถหาหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอที่จะประเมินถึงผลกระทบต่อการรับชำระหนี้จากลูกหนี้รายนี้ ซึ่งอาจจำเป็นต้องพิจารณาตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนเพิ่มสำหรับยอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ (สุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุน) รวมเป็นจำนวน 235.97 ล้านบาท ที่ยังคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่สามารถระบุได้ว่ามีรายการปรับปรุงใดที่จำเป็นต่อจำนวนเงินดังกล่าวหรือไม่”

## คดีฟ้องร้องหุ้นกู้

### หุ้นกู้รุ่น ACAP190A

ผู้ถือหุ้นกู้รุ่น ACAP190A หลายรายฟ้องร้องบริษัท ต่อศาลแพ่งให้บริษัท จ่ายชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยจากวันที่ผิดนัดชำระ จนถึงวันฟ้อง พร้อมดอกเบี้ยผิดนัดชำระนับถัดจากวันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าบริษัท จะชำระเสร็จสิ้น ซึ่งมีความคืบหน้าของคดีความ ณ สิ้นปี 2563 ดังนี้

เดือนตามคำฟ้อง	จำนวนคดี (คดี)	ทุนทรัพย์ตาม คำฟ้อง (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ยผิด นัดชำระ (% ต่อปี)	ความคืบหน้าของคดีความ
ตุลาคม 2562	1	20.08	7.50	อยู่ระหว่างชำระหนี้ตามสัญญา ประนีประนอมยอมความ
พฤษภาคม 2563	8	311.90	15.00	อยู่ระหว่างยื่นอุทธรณ์คำพิพากษา
มิถุนายน 2563 - สิงหาคม 2563	5	214.50	15.00	อยู่ระหว่างนัดสืบพยานในเดือน กุมภาพันธ์ 2564 - มีนาคม 2564
สิงหาคม 2563 - พฤศจิกายน 2563	6	91.10	15.00	อยู่ระหว่างนัดไกล่เกลี่ยในเดือนมกราคม 2564 - กุมภาพันธ์ 2564
รวม	20	637.58		

### หุ้นกู้รุ่น ACAP202A

ผู้ถือหุ้นกู้รุ่น ACAP202A หลายรายฟ้องร้องบริษัท ต่อศาลแพ่งให้บริษัท จ่ายชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยจากวันที่ผิดนัดชำระ จนถึงวันฟ้อง พร้อมดอกเบี้ยผิดนัดชำระนับถัดจากวันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าบริษัท จะชำระเสร็จสิ้น ซึ่งมีความคืบหน้าของคดีความ ณ สิ้นปี 2563 ดังนี้

เดือนตามคำฟ้อง	จำนวนคดี (คดี)	ทุนทรัพย์ตาม คำฟ้อง (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ยผิด นัดชำระ (% ต่อปี)	ความคืบหน้าของคดีความ
กุมภาพันธ์ 2563 - มีนาคม 2563	7	215.21	7.50-13.50	อยู่ระหว่างยื่นอุทธรณ์คำพิพากษา
มีนาคม 2563	1	8.96	13.50	อยู่ระหว่างนัดสืบพยานในเดือน กุมภาพันธ์ 2564
มีนาคม 2563 - กรกฎาคม 2563	8	116.09	13.50	อยู่ระหว่างนัดฟังคำพิพากษาเดือน กุมภาพันธ์ 2564 - มีนาคม 2564
พฤษภาคม 2563 - ตุลาคม 2563	2	12.44	13.50	อยู่ระหว่างนัดไกล่เกลี่ยในเดือนมกราคม 2564 - กุมภาพันธ์ 2564
รวม	18	352.70		

#### หุ้นกู้รุ่น ACAP207A

ผู้ถือหุ้นกู้รุ่น ACAP207A หลายรายฟ้องร้องบริษัท ต่อศาลแพ่งให้บริษัท จ่ายชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยจากวันที่ผิดนัดชำระ จนถึงวันฟ้อง พร้อมดอกเบี้ยผิดนัดชำระนับถัดจากวันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าบริษัท จะชำระเสร็จสิ้น ซึ่งมีความคืบหน้าของคดีความ ณ สิ้นปี 2563 ดังนี้

เดือนตามคำฟ้อง	จำนวนคดี (คดี)	ทุนทรัพย์ตาม คำฟ้อง (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ยผิด นัดชำระ (% ต่อปี)	ความคืบหน้าของคดีความ
พฤษภาคม 2563	8	365.60	14.00	อยู่ระหว่างยื่นอุทธรณ์คำพิพากษา
พฤษภาคม 2563 - กรกฎาคม 2563	3	73.96	14.00	อยู่ระหว่างนัดฟังคำพิพากษาเดือน มกราคม 2564 - กุมภาพันธ์ 2564
พฤษภาคม 2563 - ตุลาคม 2563	11	289.82	14.00	อยู่ระหว่างนัดสืบพยานในเดือนมกราคม 2564 - กุมภาพันธ์ 2564
รวม	22	729.38		

#### หุ้นกู้รุ่น ACAP209A

ผู้ถือหุ้นกู้รุ่น ACAP209A หลายรายฟ้องร้องบริษัท ต่อศาลแพ่งให้บริษัท จ่ายชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยจากวันที่ผิดนัดชำระ จนถึงวันฟ้อง พร้อมดอกเบี้ยผิดนัดชำระนับถัดจากวันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าบริษัท จะชำระเสร็จสิ้น ซึ่งมีความคืบหน้าของคดีความ ณ สิ้นปี 2563 ดังนี้

เดือนตามคำฟ้อง	จำนวนคดี (คดี)	ทุนทรัพย์ตาม คำฟ้อง (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ยผิด นัดชำระ (% ต่อปี)	ความคืบหน้าของคดีความ
สิงหาคม 2563 - ตุลาคม 2563	12	209.21	14.00	อยู่ระหว่างนัดสืบพยานในเดือน กุมภาพันธ์ 2564 - เมษายน 2564
รวม	12	209.21		

#### หุ้นกู้รุ่น ACAP20NA

ผู้ถือหุ้นกู้รุ่น ACAP20NA หลายรายฟ้องร้องบริษัท ต่อศาลแพ่งให้บริษัท จ่ายชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยจากวันที่ผิดนัดชำระ จนถึงวันฟ้อง พร้อมดอกเบี้ยผิดนัดชำระนับถัดจากวันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าบริษัท จะชำระเสร็จสิ้น ซึ่งมีความคืบหน้าของคดีความ ณ สิ้นปี 2563 ดังนี้

เดือนตามคำฟ้อง	จำนวนคดี (คดี)	ทุนทรัพย์ตาม คำฟ้อง (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ยผิด นัดชำระ (% ต่อปี)	ความคืบหน้าของคดีความ
สิงหาคม 2563	3	52.70	14.00	อยู่ระหว่างนัดสืบพยานในเดือนมีนาคม 2564 - มิถุนายน 2564
สิงหาคม 2563 - พฤศจิกายน 2563	36	198.90	14.00	อยู่ระหว่างนัดไกล่เกลี่ยนัดพร้อม-ทำ ยอมในเดือนมกราคม 2564 - มีนาคม 2564
รวม	39	251.60		

### หุ้นกู้รุ่น ACAP212A

ผู้ถือหุ้นกู้รุ่น ACAP212A หลายรายฟ้องร้องบริษัทฯ ต่อศาลแพ่งให้บริษัทฯ จ่ายชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยจากวันที่ผิดนัดชำระ จนถึงวันฟ้อง พร้อมดอกเบี้ยผิดนัดชำระนับถัดจากวันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าบริษัทฯ จะชำระเสร็จสิ้น ซึ่งมีความคืบหน้าของคดีความ ณ สิ้นปี 2563 ดังนี้

เดือนตามคำฟ้อง	จำนวนคดี (คดี)	ทุนทรัพย์ตาม คำฟ้อง (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ยผิด นัดชำระ (% ต่อปี)	ความคืบหน้าของคดีความ
สิงหาคม 2563 - กันยายน 2563	28	125.56	14.00	อยู่ระหว่างนัดพร้อม/ทำยอม ในเดือน กุมภาพันธ์ 2564
สิงหาคม 2563 - พฤศจิกายน 2563	8	110.87	14.00	อยู่ระหว่างนัดสืบพยานในเดือนมกราคม 2564 - เมษายน 2564
กันยายน 2563	1	5.31	14.00	อยู่ระหว่างนัดฟังคำพิพากษา 24 กุมภาพันธ์ 2564
รวม	37	241.74		

### หุ้นกู้รุ่น ACAP213A

ผู้ถือหุ้นกู้รุ่น ACAP213A หลายรายฟ้องร้องบริษัทฯ ต่อศาลแพ่งให้บริษัทฯ จ่ายชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยจากวันที่ผิดนัดชำระ จนถึงวันฟ้อง พร้อมดอกเบี้ยผิดนัดชำระนับถัดจากวันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าบริษัทฯ จะชำระเสร็จสิ้น ซึ่งมีความคืบหน้าของคดีความ ณ สิ้นปี 2563 ดังนี้

เดือนตามคำฟ้อง	จำนวนคดี (คดี)	ทุนทรัพย์ตาม คำฟ้อง (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ยผิด นัดชำระ (% ต่อปี)	ความคืบหน้าของคดีความ
กันยายน 2563 - ตุลาคม 2563	7	26.30	14.00	อยู่ระหว่างนัดพร้อม/ทำยอม ในเดือน กุมภาพันธ์ 2564
กันยายน 2563 - ตุลาคม 2563	9	51.86	14.00	อยู่ระหว่างนัดสืบพยานในเดือนมกราคม - มีนาคม 2564
รวม	16	78.16		



## 6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่นๆ

### 6.1 ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท	บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“เอแคป หรือ บริษัทฯ”)
ชื่อภาษาอังกฤษ	ASIA CAPITAL GROUP PUBLIC COMPANY LIMITED (“ACAP or the Company”)
ประเภทธุรกิจ	ให้บริการทางการเงิน และให้สินเชื่อ
เลขทะเบียนบริษัท	0107546000326
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 349 อาคารเอสเจ อินฟินิท วัน บิสซิเนส คอมเพล็กซ์ ชั้น 24 ห้องเลขที่ 2401- 2405 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900
ทุนจดทะเบียนทั้งหมด	158,205,580 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	158,205,580 บาท
ชนิดของหุ้นที่จดทะเบียน	หุ้นสามัญ
จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด	316,411,160 หุ้น
ราคาพาร์ต่อหุ้น	0.50 บาท
โทรศัพท์	02-793-3888
โทรสาร	02-793-3844
Home Page	<a href="http://www.acap.co.th">www.acap.co.th</a>

### รายละเอียดนิติบุคคลที่บริษัทฯ ถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 10

ชื่อบริษัท (1)	บริษัท เอแคป คอนซัลติ้ง จำกัด (“เอคอน”)
ชื่อภาษาอังกฤษ	ACAP CONSULTING COMPANY LIMITED (“ACON”)
สัดส่วนการถือหุ้นโดยบริษัทฯ	99.99%
ประเภทธุรกิจ	ให้บริการที่ปรึกษาด้านกฎหมาย บริการด้าน CASH MONITORING
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 349 อาคารเอสเจ อินฟินิท วัน บิสซิเนส คอมเพล็กซ์ ชั้น 24 ห้องเลขที่ 2401- 2405 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	1,000,000 บาท
จำนวนหุ้น	100,000 หุ้น
ราคาพาร์ต่อหุ้น	10 บาท
ชนิดของหุ้น	หุ้นสามัญ
โทรศัพท์	02-793-3888
โทรสาร	02-793-3944

ชื่อบริษัท (2)	บริษัท แคปปิตอล โอเค จำกัด (“แคป โอเค”)
ชื่อภาษาอังกฤษ	CAPITAL OK COMPANY LIMITED (“CAP OK”)
สัดส่วนการถือหุ้นโดยบริษัทฯ	99.99%
ประเภทธุรกิจ	ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลรายย่อย เพื่อการอุปโภคและบริโภค ธุรกิจรับจ้างดำเนินงาน
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 349 อาคารเอสเจ อินฟินิท วัน บิสซิเนส คอมเพล็กซ์ ชั้น 24 ห้องเลขที่ 2401- 2405 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	412,500,000 บาท
จำนวนหุ้น	82,500,000 หุ้น
ราคาพาร์ต่อหุ้น	5 บาท
ชนิดของหุ้น	หุ้นสามัญ
โทรศัพท์	02-793-3999
โทรสาร	02-793-3844
ชื่อบริษัท (3)	บริษัท โอเค แคช จำกัด (“โอเค แคช”)
ชื่อภาษาอังกฤษ	OK CASH COMPANY LIMITED (“OK CASH”)
สัดส่วนการถือหุ้นโดยบริษัทฯ	99.99%
ประเภทธุรกิจ	การให้สินเชื่อ
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 349 อาคารเอสเจ อินฟินิท วัน บิสซิเนส คอมเพล็กซ์ ชั้น 24 ห้องเลขที่ 2401- 2405 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	62,050,000 บาท
จำนวนหุ้น	6,205,000 หุ้น
ราคาพาร์ต่อหุ้น	10 บาท
ชนิดของหุ้น	หุ้นสามัญ
โทรศัพท์	02-793-3888
โทรสาร	02-793-3844
ชื่อบริษัท (4)	บริษัท ซี.อิมเมจ ดิจิตอล จำกัด (“ซี.อิมเมจ”)
ชื่อภาษาอังกฤษ	C.IMAGE DIGITAL COMPANY LIMITED (“C.IMAGE”)
สัดส่วนการถือหุ้นโดยบริษัทฯ	99.99%
ประเภทธุรกิจ	กิจการค้าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างและอสังหาริมทรัพย์อื่น
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 349 อาคารเอสเจ อินฟินิท วัน บิสซิเนส คอมเพล็กซ์ ชั้น 24 ห้องเลขที่ 2401- 2405 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	50,000,000 บาท
จำนวนหุ้น	500,000 หุ้น
ราคาพาร์ต่อหุ้น	100 บาท
ชนิดของหุ้น	หุ้นสามัญ

โทรศัพท์ 02-793-3888  
โทรสาร 02-793-3844

ชื่อบริษัท (5) บริษัท ออรัม แคปปิตอล แอดไวเซอร์รี่ ฟิรึอี่ จำกัด (“ออรัม”)  
ชื่อภาษาอังกฤษ AURUM CAPITAL ADVISORY PTE LIMITED (“AURUM”)  
สัดส่วนการถือหุ้นโดยบริษัทฯ 63.97%  
ประเภทธุรกิจ ให้บริการด้านวณิชยกรรมในประเทศสิงคโปร์  
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ 168 Robinson Road # 09-06 Capital Tower Singapore 068912  
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 475,000 เหรียญดอลลาร์สหรัฐ  
จำนวนหุ้น 475,000 หุ้น  
ราคาพาร์ต่อหุ้น 1 เหรียญดอลลาร์สหรัฐ  
ชนิดของหุ้น หุ้นสามัญ

## 6.2 ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

### นายทะเบียนของบริษัทฯ

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด  
เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400  
โทรศัพท์ 02 009-9000

### บริษัทผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ

บริษัท เอเอ็นเอส ออดิท จำกัด  
เลขที่ 100/72, 100/2 อาคารว่องวานิชคอมเพล็กซ์ บี  
ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง  
กรุงเทพมหานคร 10310  
โทรศัพท์ 02-645-0101 โทรสาร 02-645-0110

รายชื่อผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัท ปี 2563

1. นายอิทธิพงศ์ อธิพงศ์สกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3500 หรือ
2. นายยุทธพงษ์ เชื้อเมืองพาน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 9445 หรือ
3. นายวิชัย รุจิตานนท์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4054 หรือ
4. นายเสถียร วงศ์สนั่น ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3495 หรือ
5. นางสาวกุลธิดา ภาสุรกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 5946 หรือ
6. นางสาวกนิษฐา ศิริพัฒนสมชาย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 10837

### สถาบันการเงินที่ติดต่อ

1. ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่  
เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900  
โทรศัพท์ 02-299-1283 โทรสาร 02-2737332
2. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาสำนักพระรามที่ 3  
เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120  
โทรศัพท์. 0-2296-2000

### ที่ปรึกษางานกฎหมาย

บริษัท สำนักงานกฎหมายกรุงเทพโกลบอล จำกัด  
540 ห้องเลขที่ 1705 เมอร์คิวรี่ ทาวเวอร์ ชั้น 17  
ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330  
โทรศัพท์ 02-252-5895-6 โทรสาร 02-252-5897

บริษัท สำนักงานกฎหมายคอร์ปัสจิวริส จำกัด  
1111/39 เดอะฮาบีแทท-ศรีวิรา ถนนศรีวิรา (เอกมัย-รามอินทรา)  
แขวงพลับพลา เขตวังทองหลาง กรุงเทพมหานคร 10310  
โทรศัพท์ 02-559-3990-1 โทรสาร 02-559-2055