



ที่ : SAWAD-007/2565

วันที่: 3 พฤษภาคม 2565

เรื่อง: แจ้งมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับการคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจเงินทุนของบริษัทเงินทุน ศรีสวัสดิ์ จำกัด (มหาชน) การเข้าทำรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และการเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2565

เรียน: กรรมการและผู้จัดการ
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

สิ่งที่ส่งมาด้วย : สารสนเทศเกี่ยวกับการได้มาซึ่งสินทรัพย์ของบริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ขอเรียนให้ทราบว่า ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 5/2565 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2565 ได้มีมติที่สำคัญดังต่อไปนี้

1. พิจารณานุมัติให้บริษัทเงินทุน ศรีสวัสดิ์ จำกัด (มหาชน) (“BFIT”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ (บริษัทฯ เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ใน BFIT ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 81.64 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ BFIT) คืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจเงินทุน เลขที่ 8/2516 ซึ่งครอบคลุมการประกอบธุรกิจเงินทุน 4 ประเภท และเลิกประกอบธุรกิจเงินทุนดังกล่าว ได้แก่

- (ก) กิจการเงินทุนเพื่อการพาณิชย์
- (ข) กิจการเงินทุนเพื่อการพัฒนา
- (ค) กิจการเงินทุนเพื่อการจำหน่ายและการบริโภค
- (ง) กิจการเงินทุนเพื่อการเคหะ

โดยการคืนใบอนุญาตดังกล่าวยังมีความไม่แน่นอนและขึ้นอยู่กับ (1) การได้รับมติอนุมัติให้คืนใบอนุญาตจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของ BFIT และ (2) การได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ในเบื้องต้น บริษัทฯ คาดว่า BFIT จะดำเนินการดังกล่าวแล้วเสร็จภายในไตรมาส 3 ปี 2565 ทั้งนี้ เนื่องด้วยสถานะเศรษฐกิจในปัจจุบัน BFIT ได้ชะลอการปล่อยสินเชื่อ และมีความเข้มงวดในการอนุมัติสินเชื่อเป็นอย่างมาก ซึ่งส่งผลกระทบต่อแผนนโยบายในการดำเนินธุรกิจในอนาคตของกลุ่มบริษัทฯ มีความไม่คล่องตัว จึงทำให้ต้องมีการพิจารณาปรับนโยบายในการดำเนินธุรกิจให้ชัดเจน เพื่อผลประโยชน์ของกลุ่มบริษัทฯ ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholders) ของกลุ่มบริษัทฯ โดย BFIT มีความประสงค์จะคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจเงินทุน ซึ่งหากการคืนใบอนุญาตดังกล่าวแล้วเสร็จ BFIT มีแผนจะประกอบธุรกิจ (1) ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ (Hire Purchase) แก่บุคคลรายย่อยทั่วไปที่ต้องการซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่จากผู้จัดจำหน่าย (Dealers) โดยกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินดังกล่าวจะโอนให้แก่ผู้เช่าซื้อ เมื่อผู้เช่าซื้อจ่ายค่างวดครบถ้วนตามสัญญา และ (2) ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของ ธปท. ซึ่งเป็นสินเชื่อที่มีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายเป็นพนักงานประจำที่มีรายได้ที่มั่นคงและแน่นอน (รวมเรียกว่า “ธุรกิจใหม่ของบริษัท”) ทั้งนี้ แผนการประกอบธุรกิจใหม่ของ BFIT ดังกล่าวยังมีความไม่แน่นอนและขึ้นอยู่กับที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับจาก ธปท. และความสำเร็จในการเข้าทำธุรกรรมดังกล่าวที่ปรากฏในข้อ 2. (ซึ่งรวมถึงการที่ BFIT ถือหุ้นร้อยละ 100 ของจำนวน



หุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของ บริษัท ศรีสวัสดิ์ แคปปิตอล จำกัด (“SCAP”) ด้วย) ในเบื้องต้น บริษัทฯ คาดว่า BFIT จะสามารถเริ่มประกอบธุรกิจใหม่ของ BFIT ได้ภายในไตรมาส 3 ปี 2565

2. เห็นชอบให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติให้บริษัทฯ (1) จำหน่ายหุ้นสามัญของ SCAP ที่บริษัทฯ ถืออยู่ทั้งหมด จำนวน 39,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท คิดเป็นร้อยละ 65 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของ SCAP ในราคาหุ้นละ 300 บาท รวมมูลค่ารายการ 11,700 ล้านบาท ให้แก่ BFIT ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ โดย BFIT จะออกและจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่บริษัทฯ ในลักษณะการจัดสรรให้แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement) เป็นค่าตอบแทนสำหรับหุ้น SCAP ดังกล่าวแทนการชำระด้วยเงินสด และ (2) เข้าซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ BFIT จำนวน 487,500,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท ในราคาหุ้นละ 24.00 บาท โดยปัจจุบัน บริษัทฯ ถือหุ้นจำนวนร้อยละ 81.64 ของสิทธิออกเสียงทั้งหมดใน BFIT ภายหลังจากกระบวนการดังกล่าวดำเนินการแล้วเสร็จ สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ จะลดลงเป็นร้อยละ 72.05 ของสิทธิออกเสียงทั้งหมดใน BFIT รวมมูลค่ารายการได้มาซึ่งหุ้นสามัญเพิ่มทุน 11,700 ล้านบาท (“**ธุรกรรมการแลกหุ้น**”) และอนุมัติให้บริษัทฯ เข้าลงนามในสัญญาที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการแลกหุ้นแบบมีเงื่อนไขบังคับก่อน

ธุรกรรมการแลกหุ้นข้างต้นและธุรกรรมการได้หุ้นร้อยละ 35 ผ่าน BFIT (ตามที่จะนิยามต่อไป) จะเกิดขึ้นต่อเมื่อเงื่อนไขบังคับก่อนตามที่จะระบุไว้ในสัญญาที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการแลกหุ้นและธุรกรรมการได้หุ้นร้อยละ 35 ผ่าน BFIT (ตามที่จะนิยามต่อไป) (“**สัญญาที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมต่าง ๆ**”) ครบถ้วนสมบูรณ์ โดยเงื่อนไขบังคับก่อนที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

- (ก) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ มีมติอนุมัติธุรกรรมการแลกหุ้นและธุรกรรมการได้หุ้นร้อยละ 35 ผ่าน BFIT
- (ข) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของ BFIT มีมติอนุมัติการเข้าทำธุรกรรมการซื้อหุ้นของ SCAP การเพิ่มทุนของ BFIT และการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนเพื่อเป็นค่าตอบแทนสำหรับการซื้อหุ้นทั้งหมดของ SCAP ตามที่กล่าวมาข้างต้น
- (ค) BFIT ได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“**สำนักงาน ก.ล.ต.**”) และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อบุคคลในวงจำกัด (Private Placement)
- (ง) BFIT ได้รับอนุญาตจาก ธปท. ให้คืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจเงินทุน
- (จ) ไม่มีเหตุการณ์หรือการกระทำใด ๆ เกิดขึ้น ซึ่งอาจก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อ SCAP

นอกจากนี้ สัญญาที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมต่าง ๆ ดังกล่าวจะมีข้อตกลงและเงื่อนไขที่สำคัญในเบื้องต้นสรุปได้ดังนี้



ข้อตกลงห้ามแข่งขันทางการค้า	คู่สัญญาตกลงว่าจะไม่ดำเนินการประกอบธุรกิจในลักษณะเดียวกันและมีลักษณะเป็นการแข่งขันกับธุรกิจของ BFIT เว้นแต่จะได้รับความยินยอมเป็นหนังสือจากคู่สัญญาอีกฝ่ายก่อน
ข้อตกลงเกี่ยวกับผู้บริหาร	ภายหลังจากธุรกรรมการซื้อหุ้นของ SCAP และแผนการรวมธุรกิจของ BFIT โดยการ EBT (ตามที่จะนิยามต่อไป) SCAP มาเป็นของ BFIT นายวิจิตต์จะต้อง (1) บริหารจัดการ SCAP ต่อไปจนกว่า SCAP จะเลิกบริษัท และ (2) ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของ BFIT ไม่น้อยกว่า 5 ปี นับแต่วันที่การ EBT แล้วเสร็จ
ข้อตกลงเกี่ยวกับการขายหุ้น	ภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่เกี่ยวข้อง คู่สัญญาตกลงที่จะไม่ขาย จำหน่าย หรือโอนหุ้นสามัญเพิ่มทุนทั้งหมดที่ได้รับจากการเสนอขายหุ้นต่อบุคคลในวงจำกัดของ BFIT ในครั้งนี้ ภายในกำหนดระยะเวลา 3 ปี นับแต่วันที่หุ้นเริ่มทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยภายหลังจากวันที่หุ้นดังกล่าวเริ่มทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ครบกำหนดระยะเวลา 6 เดือน บุคคลดังกล่าวสามารถขาย จำหน่าย หรือโอนหุ้นได้ในจำนวนร้อยละ 25 ของจำนวนหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ถืออยู่ เว้นแต่จะได้รับความยินยอมเป็นอย่างอื่นจากบริษัทฯ

ในเบื้องต้น บริษัทฯ คาดว่าธุรกรรมการแลกหุ้นจะดำเนินการแล้วเสร็จภายในไตรมาส 3 ปี 2565 หากเงื่อนไขต่าง ๆ ทุกข้อบรรลุเป็นผลสำเร็จ โดยภายหลังจากธุรกรรมการแลกหุ้นแล้วเสร็จ BFIT มีแผนจะรวมธุรกิจโดยการรับโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer (“EBT”)) ของ SCAP มาเป็นของ BFIT ภายใต้หลักเกณฑ์การโอนกิจการทั้งหมดตามประมวลรัษฎากร และกฎหมายลำดับรองที่ออกตามความในประมวลรัษฎากร และดำเนินการให้ SCAP จดทะเบียนเลิกบริษัทต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ภายในรอบระยะเวลาบัญชีที่มีการโอนกิจการทั้งหมดให้แก่ BFIT ต่อไป

หากหุ้นที่ BFIT ออกและจัดสรรให้แก่บริษัทฯ ภายใต้การเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อบุคคลในวงจำกัดนี้ (Private Placement) มีราคาเสนอขายต่ำกว่าร้อยละ 90 ของราคาตลาดของหุ้น BFIT ก่อนวันที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ จะสั่งรับหุ้นดังกล่าวเป็นหลักทรัพยจดทะเบียน BFIT มีหน้าที่ห้ามมิให้บริษัทฯ ขายหุ้นดังกล่าวทั้งหมดภายในระยะเวลา 1 ปี นับแต่วันที่หุ้นดังกล่าวเริ่มทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยหลังจากวันที่หุ้นดังกล่าวเริ่มทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ครบกำหนดระยะเวลา 6 เดือน ให้บริษัทฯ สามารถทยอยขายหุ้นดังกล่าวได้ในจำนวนร้อยละ 25 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ได้รับ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการพิจารณาคำขอให้รับหุ้นสามัญหรือหุ้นบุริมสิทธิในส่วนเพิ่มทุนเป็นหลักทรัพยจดทะเบียน พ.ศ. 2558



ธุรกรรมการแลกหุ้นข้างต้นเป็นส่วนหนึ่งของการปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ ทั้งนี้ SCAP ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และในปัจจุบัน SCAP มีสถานะเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ (บริษัทฯ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 65 ของหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของ SCAP) โดยนอกจาก BFIT จะรับโอนหุ้นจำนวนร้อยละ 65 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของ SCAP จากบริษัทฯ แล้ว BFIT ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ จะรับโอนหุ้นที่เหลืออีกจำนวน 21,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท คิดเป็นร้อยละ 35 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของ SCAP จาก (1) นายวิจิต พยุหนวิชัย (“นายวิจิต”) ซึ่งเป็นกรรมการของบริษัทฯ และ (2) ผู้ถือหุ้นรายอื่นของ SCAP อีกจำนวน 9 ราย (“ผู้ถือหุ้นรายอื่นของ SCAP”) (“ธุรกรรมการได้หุ้นร้อยละ 35 ผ่าน BFIT”) มาในคราวเดียวกันด้วย และจะเข้ามาถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของ SCAP

การเข้าทำธุรกรรมการแลกหุ้นถือเป็นการได้มาซึ่งสินทรัพย์ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 20/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่มีนัยสำคัญที่เข้าข่ายเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน ลงวันที่ 31 สิงหาคม 2551 และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน พ.ศ. 2547 ลงวันที่ 29 ตุลาคม 2547 (“ประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไป”) โดยมีขนาดรายการสูงสุดเท่ากับร้อยละ 23.4 คำนวณรายการตามเกณฑ์มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน นอกจากนี้ ธุรกรรมการได้หุ้นร้อยละ 35 ผ่าน BFIT ถือเป็นการได้มาซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทฯ ผ่านทางบริษัทย่อยของบริษัทฯ ตามประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไป โดยมีขนาดรายการสูงสุดเท่ากับร้อยละ 12.6 คำนวณรายการตามเกณฑ์มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน โดยอ้างอิงจากงบการเงินรวมของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และเมื่อนับรวมรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์ทั้งสองรายการ ผลรวมขนาดรายการจะเท่ากับร้อยละ 36.0 ตามเกณฑ์มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน นอกจากนี้ บริษัทฯ โดยผ่านการถือหุ้นใน SCAP มีการได้มาซึ่งทรัพย์สินอื่นในช่วงระหว่าง 6 เดือนที่ผ่านมาก่อนวันที่มีการตกลงทำรายการนี้ ได้แก่ การได้มาซึ่งหุ้นสามัญทั้งหมดของบริษัทฯ คาเธ่ย์ ลีสซิ่ง จำกัด ซึ่งมีขนาดของรายการเท่ากับร้อยละ 0.1 ตามเกณฑ์มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน ดังนั้น จึงคิดเป็นขนาดรายการรวมเท่ากับร้อยละ 36.1 คิดเป็นขนาดรายการรวมสูงกว่าร้อยละ 15 แต่ไม่เกินกว่าร้อยละ 50 จึงเข้าข่ายรายการประเภทที่ 2 ตามประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไป ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีหน้าที่ต้องเปิดเผยข้อมูลต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และส่งหนังสือเวียนถึงผู้ถือหุ้นภายใน 21 วันนับจากวันที่แจ้งข้อมูลต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ อย่างไรก็ตาม เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทฯ เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการเข้าทำรายการดังกล่าวข้างต้น ในการนี้ บริษัทฯ จะจัดส่งสารสนเทศการทำรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ พร้อมกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น แทนการส่งหนังสือเวียนถึงผู้ถือหุ้นภายใน 21 วันนับจากวันที่แจ้งข้อมูลต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ

การทำธุรกรรมการจำหน่ายหุ้นสามัญของ SCAP นี้ ไม่ถือเป็นการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ตามประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไป เนื่องจากเป็นการขายทรัพย์สินให้แก่บริษัทย่อยของบริษัทฯ

ทั้งนี้ ธุรกรรมการได้หุ้นร้อยละ 35 ผ่าน BFIT เฉพาะส่วนที่ซื้อจากนายวิจิต รวมถึงการเสนอขายและการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ BFIT ให้แก่นายวิจิต มีลักษณะเดียวกับรายการที่ BFIT ซื้อหุ้น SCAP จากบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นรายอื่นของ SCAP อีก 9 ราย โดยมีราคาซื้อหุ้น SCAP ราคาเสนอขายหุ้น BFIT รูปแบบการทำรายการและเงื่อนไขเดียวกัน ดังนั้นจึงถือเป็นการเข้าทำธุรกรรมที่มีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนเป็นบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ตามมาตรา 89/12 (1) แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์



และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และเข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามมาตรา 89/12 (1) แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม)อย่างไรก็ดี เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทฯ เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติธุรกรรมการได้หุ้นร้อยละ 35 ผ่าน BFIT พร้อมกับธุรกรรมการแลกหุ้นดังกล่าวข้างต้น

รายละเอียดปรากฏตามสารสนเทศเกี่ยวกับการได้มาซึ่งสินทรัพย์ของบริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) **(สิ่งที่ส่งมาด้วย)**

นอกจากนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติการมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทฯ และ/หรือบุคคลที่คณะกรรมการบริษัทฯ และ/หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทฯ มอบหมายเป็นผู้มีอำนาจในการดำเนินการใด ๆ เกี่ยวกับเรื่องดังต่อไปนี้

(1) พิจารณากำหนด และ/หรือแก้ไข เปลี่ยนแปลงรายละเอียดอื่น ๆ ที่จำเป็นและเกี่ยวข้องกับธุรกรรมการแลกหุ้น รวมถึงธุรกรรมการได้หุ้นร้อยละ 35 ผ่าน BFIT ดังกล่าวตามที่เหมาะสม และเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับประกาศ กฎเกณฑ์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

(2) ติดต่อ เจรจา เข้าทำ ลงนาม แก้ไข สัญญา เอกสารคำขออนุญาต คำขอผ่อนผัน หนังสือบอกกล่าว และหลักฐานที่จำเป็นและเกี่ยวข้องกับธุรกรรมการแลกหุ้น รวมถึงธุรกรรมการได้หุ้นร้อยละ 35 ผ่าน BFIT

(3) ดำเนินการใด ๆ ที่จำเป็นและเกี่ยวข้องเพื่อให้ธุรกรรมการแลกหุ้น รวมถึงธุรกรรมการได้หุ้นร้อยละ 35 ผ่าน BFIT ดังกล่าวข้างต้นประสบผลสำเร็จ รวมถึงการแต่งตั้งและมอบหมายบุคคลอื่นที่มีความเหมาะสมให้เป็นผู้รับมอบอำนาจช่วงในการดำเนินการต่าง ๆ ข้างต้น

3. อนุมัติแผนการรวมธุรกิจของ BFIT และ SCAP ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ อันเป็นส่วนหนึ่งของแผนการปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ โดยภายหลังจากที่ธุรกรรมการแลกหุ้นและธุรกรรมการได้หุ้นร้อยละ 35 ผ่าน BFIT ได้ดำเนินการแล้วเสร็จ (คาดว่าภายในไตรมาส 3 ปี 2565) และเงื่อนไขต่าง ๆ ทุกข้อบรรลุเป็นผลสำเร็จ BFIT จะรับโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer: EBT) ของ SCAP มาเป็นของ BFIT ภายใต้อัตลักษณ์การโอนกิจการทั้งหมดตามประมวลรัษฎากรและกฎหมายลำดับรองที่ออกตามความในประมวลรัษฎากร ซึ่งกิจการทั้งหมดของ SCAP ได้แก่ ทรัพย์สินของ SCAP ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดของ SCAP ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงสิทธิ หน้าที่ ภาระ ข้อผูกพันต่าง ๆ และความรับผิดชอบ และความรับผิดชอบ ที่ SCAP มีหรือพึงมี ณ วันที่ทำการเข้าทำรายการเป็นผลสำเร็จ ซึ่งรวมถึงหุ้นทั้งหมดที่ SCAP ถืออยู่ในบริษัทอื่นอีก 2 บริษัท ได้แก่

(ก) บริษัท เอส ลีสซิ่ง จำกัด (SCAP ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 90)

(ข) บริษัท คาเธ่ย์ ลีสซิ่ง จำกัด (SCAP ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100)

และภายหลังจากการรับโอนกิจการทั้งหมดข้างต้นเสร็จสิ้นแล้ว SCAP จะจดทะเบียนเลิกบริษัทต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ภายในรอบระยะเวลาบัญชีที่มีการโอนกิจการทั้งหมดให้แก่ BFIT ต่อไป



4. อนุมัติให้เรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2565 ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยกำหนดวันประชุมในวันที่ 23 มิถุนายน 2565 เวลา 10.00 น. โดยถ่ายทอดสดจาก ห้อง Auditorium ชั้น 3 อาคารศรีสวัสดิ์ เลขที่ 99/392 ซอยแจ้งวัฒนะ 10 แยก 3 ถนนแจ้งวัฒนะ แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพมหานคร และกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม (Record Date) ในวันที่ 17 พฤษภาคม 2565 ทั้งนี้ มีระเบียบวาระการประชุม ดังนี้

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2565

วาระที่ 2 พิจารณาอนุมัติการเข้าซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทเงินทุน ศรีสวัสดิ์ จำกัด (มหาชน) และการที่บริษัทเงินทุน ศรีสวัสดิ์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ เข้าซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ศรีสวัสดิ์ แคปปิตอล จำกัด (ส่วนที่ถือโดยนายวิจิต และผู้ถือหุ้นรายอื่นของ SCAP)

วาระที่ 3 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

โดยมอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือบุคคลที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มอบหมายมีอำนาจในการดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2565 ซึ่งรวมถึง การออกหนังสือเชิญประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2565 การแก้ไขเปลี่ยนแปลงวัน เวลา สถานที่ และรายละเอียดอื่น ๆ ของการจัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2565 รวมถึง การเปลี่ยนวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2565 (Record Date) ตามที่เห็นว่าเป็น หรือตามความเหมาะสมและสมควร ทั้งนี้ ต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขที่กฎหมายกำหนดไว้

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

ขอแสดงความนับถือ

-นางพร พรกิติพงษ์-

(นางวนาพร พรกิติพงษ์)

ผู้มีอำนาจรายงานสารสนเทศ

**สารสนเทศเกี่ยวกับการได้มาซึ่งสินทรัพย์
ของบริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)**

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ("บริษัทฯ") ครั้งที่ 5/2565 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2565 ได้มีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติให้บริษัทฯ (1) จำหน่ายหุ้นสามัญของบริษัทฯ ศรีสวัสดิ์ แคมป์ทีดอล จำกัด ("SCAP") ที่บริษัทฯ ถืออยู่ทั้งหมด จำนวน 39,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท คิดเป็นร้อยละ 65 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของ SCAP ในราคาหุ้นละ 300 บาท รวมมูลค่ารายการ 11,700 ล้านบาท ให้แก่บริษัทเงินทุน ศรีสวัสดิ์ จำกัด (มหาชน) ("BFIT") ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ โดย BFIT จะออกและจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่บริษัทฯ ในลักษณะการจัดสรรให้แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement) เป็นค่าตอบแทนสำหรับหุ้น SCAP ดังกล่าวแทนการชำระด้วยเงินสด และ (2) เข้าซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ BFIT จำนวน 487,500,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท ในราคาหุ้นละ 24.00 บาท รวมมูลค่ารายการได้มาซึ่งหุ้นสามัญเพิ่มทุน 11,700 ล้านบาท ("**ธุรกรรมการแลกหุ้น**") และอนุมัติให้บริษัทฯ เข้าลงนามในสัญญาที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการแลกหุ้นแบบมีเงื่อนไขบังคับก่อน

ธุรกรรมการแลกหุ้นข้างต้น เป็นส่วนหนึ่งของการปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ ทั้งนี้ SCAP ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และในปัจจุบัน SCAP มีสถานะเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ (บริษัทฯ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 65 ของหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของ SCAP) โดยนอกจาก BFIT จะรับโอนหุ้นจำนวนร้อยละ 65 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของ SCAP จากบริษัทฯ แล้ว BFIT ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ จะรับโอนหุ้นที่เหลืออีกจำนวน 21,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท คิดเป็นร้อยละ 35 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของ SCAP จาก (1) นายวิจิต พยุหนาวิชัย ("**นายวิจิต**") ซึ่งเป็นกรรมการของบริษัทฯ และ (2) ผู้ถือหุ้นรายอื่นของ SCAP อีกจำนวน 9 ราย ("**ผู้ถือหุ้นรายอื่นของ SCAP**") ("**ธุรกรรมการได้หุ้นร้อยละ 35 ผ่าน BFIT**") มาในคราวเดียวกันด้วย และจะเข้ามาถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของ SCAP

รายละเอียดการเข้าทำรายการที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการแลกหุ้นและธุรกรรมการได้หุ้นร้อยละ 35 ผ่าน BFIT มีดังนี้

1. วัน เดือน ปี ที่เกิดรายการ

1.1. ธุรกรรมการแลกหุ้น

บริษัทฯ และ BFIT จะเข้าลงนามในสัญญาที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการแลกหุ้นและธุรกรรมการได้หุ้นร้อยละ 35 ผ่าน BFIT แบบมีเงื่อนไขบังคับก่อน ("**สัญญาที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมต่าง ๆ**") โดยในเบื้องต้นเงื่อนไขบังคับก่อนที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

- (ก) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ มีมติอนุมัติธุรกรรมการแลกหุ้นและธุรกรรมการได้หุ้นร้อยละ 35 ผ่าน BFIT
- (ข) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของ BFIT มีมติอนุมัติการเข้าทำธุรกรรมการซื้อหุ้นของ SCAP การเพิ่มทุนของ BFIT และการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนเพื่อเป็นการตอบแทนสำหรับการซื้อหุ้นทั้งหมดของ SCAP
- (ค) BFIT ได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ("**สำนักงาน ก.ล.ต.**") และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อบุคคลในวงจำกัด (Private Placement)

- (ง) BFIT ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้เลิกประกอบธุรกิจเงินทุนและคินโบอนุญาตที่เกี่ยวข้อง
- (จ) ไม่มีเหตุการณ์หรือการกระทำใด ๆ เกิดขึ้น ซึ่งอาจก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อ SCAP

นอกจากนี้ สัญญาที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมต่าง ๆ ดังกล่าวจะมีข้อตกลงและเงื่อนไขที่สำคัญในเบื้องต้นสรุปได้ดังนี้

<p>ข้อตกลงห้ามแข่งขันทางการค้า</p>	<p>คู่สัญญาตกลงว่าจะไม่ดำเนินการประกอบธุรกิจลักษณะเดียวกันและมีลักษณะเป็นการแข่งขันกับธุรกิจของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้รับความยินยอมเป็นหนังสือจากคู่สัญญาอีกฝ่ายก่อน</p>
<p>ข้อตกลงเกี่ยวกับผู้บริหาร</p>	<p>ภายหลังจากธุรกรรมการซื้อหุ้นของ SCAP และแผนการรวมธุรกิจของบริษัทฯ โดยการ EBT (ตามที่จะนิยามต่อไป) SCAP มาเป็นของบริษัทฯ นายวิจิตต์จะต้อง (1) บริหารจัดการ SCAP ต่อไปจนกว่า SCAP จะเลิกบริษัท และ (2) ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทฯ ไม่น้อยกว่า 5 ปี นับแต่วันที่การ EBT เสร็จสิ้น</p>
<p>ข้อตกลงเกี่ยวกับการขายหุ้น</p>	<p>ภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่เกี่ยวข้อง คู่สัญญาตกลงที่จะไม่ขาย จำหน่าย หรือโอนหุ้นสามัญเพิ่มทุนทั้งหมดที่ได้รับจากการเสนอขายหุ้นต่อบุคคลในวงจำกัดของบริษัทฯ ในครั้งนี้ ภายในกำหนดระยะเวลา 3 ปี นับแต่วันที่หุ้นเริ่มทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยภายหลังจากวันที่หุ้นดังกล่าวเริ่มทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ครบกำหนดระยะเวลา 6 เดือน บุคคลดังกล่าวสามารถขาย จำหน่าย หรือโอนหุ้นได้ในจำนวนร้อยละ 25 ของจำนวนหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ถืออยู่ เว้นแต่จะได้รับความยินยอมเป็นอย่างอื่นจากบริษัทฯ</p>

1.2. ธุรกรรมการได้หุ้นร้อยละ 35 ผ่าน BFIT

BFIT นายวิจิตต์ และถือหุ้นรายอื่นของ SCAP จะเข้าลงนามในสัญญาที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมต่าง ๆ ตามที่กล่าวไว้ข้างต้น โดยสัญญาดังกล่าวเป็นสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการที่ BFIT ซื้อหุ้นใน SCAP จำนวน 21,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท คิดเป็นร้อยละ 35 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของ SCAP จาก (1) นายวิจิตต์ และ (2) ผู้ถือหุ้นรายอื่นของ SCAP และเป็นสัญญาแบบมีเงื่อนไขบังคับก่อน ธุรกรรมการได้หุ้นร้อยละ 35 ผ่าน BFIT จะเกิดขึ้นเมื่อเงื่อนไขบังคับก่อนตามที่ระบุไว้ในสัญญาที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมต่าง ๆ สำเร็จครบถ้วนสำหรับรายละเอียดสรุปเงื่อนไขบังคับก่อนที่สำคัญ โปรดพิจารณาข้อ 1.1

ในเบื้องต้น บริษัทฯ คาดว่าธุรกรรมการแลกหุ้นและธุรกรรมการได้หุ้นร้อยละ 35 ผ่าน BFIT จะดำเนินการแล้วเสร็จภายในไตรมาส 3 ปี 2565 หากเงื่อนไขต่าง ๆ ทุกข้อบรรลุเป็นผลสำเร็จ โดยภายหลังจากธุรกรรมการดังกล่าว

แล้วเสร็จ BFIT มีแผนจะรวมธุรกิจโดยการรับโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer ("EBT")) ของ SCAP มาเป็นของ BFIT ภายใต้หลักเกณฑ์การโอนกิจการทั้งหมดตามประมวลรัษฎากรและกฎหมายลำดับรองที่ออกตามความในประมวลรัษฎากร และดำเนินการให้ SCAP จดทะเบียนเลิกบริษัทต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ภายในรอบระยะเวลาบัญชีที่มีการโอนกิจการทั้งหมดให้แก่ BFIT ต่อไป

2. คู่กรณีที่เกี่ยวข้อง

2.1. ธุรกิจการแลกหุ้น

ผู้ขาย : บริษัทฯ

ผู้ซื้อ : BFIT

ความสัมพันธ์กับบริษัทจดทะเบียน : BFIT ไม่เข้าเกณฑ์เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ลงวันที่ 31 สิงหาคม 2551 และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546 ลงวันที่ 19 พฤศจิกายน 2546 (รวมเรียกว่า “ประกาศรายการที่เกี่ยวข้องกัน”)

2.2. ธุรกิจการได้หุ้นร้อยละ 35 ผ่าน BFIT

ผู้ได้มาซึ่งหุ้นของ SCAP : BFIT ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ

ผู้จำหน่ายหุ้นของ SCAP : (1) นายวิจิต และ (2) ผู้ถือหุ้นรายอื่นของ SCAP

ความสัมพันธ์กับบริษัทจดทะเบียน : นายวิจิตเป็นกรรมการของบริษัทฯ ซึ่งถือเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ ทั้งนี้ ธุรกิจการได้หุ้นร้อยละ 35 ผ่าน BFIT เฉพาะส่วนที่ซื้อจากนายวิจิต รวมถึงการเสนอขายและการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ BFIT ให้แก่นายวิจิต มีลักษณะเดียวกับรายการที่ BFIT ซื้อหุ้น SCAP จากบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นรายอื่นของ SCAP โดยมีราคาซื้อหุ้น SCAP ราคาเสนอขายหุ้น BFIT รูปแบบการทำรายการและเงื่อนไขเดียวกัน ดังนั้น จึงถือเป็นการเข้าทำธุรกรรมที่มีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนเป็นบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ตามมาตรา 89/12 (1) แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และเข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามมาตรา 89/12 (1) แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) อย่างไรก็ดี เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทฯ เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติธุรกรรมการได้หุ้นร้อยละ 35 ผ่าน BFIT พร้อมกับธุรกรรมการแลกหุ้นดังกล่าวข้างต้น

3. ลักษณะโดยทั่วไปของรายการ

3.1. อุดหนุนการแลกหุ้น

การที่บริษัทฯ เข้าซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ BFIT จำนวน 487,500,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท ในราคาหุ้นละ 24.00 บาท ซึ่ง BFIT จะออกและจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่บริษัทฯ ในลักษณะการจัดสรรให้แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement) โดยเป็นค่าตอบแทนสำหรับหุ้นของ SCAP ในจำนวน 39,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท คิดเป็นร้อยละ 65 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของ SCAP ที่บริษัทฯ จำหน่ายให้แก่ BFIT แทนการชำระด้วยเงินสด คิดเป็นมูลค่าของค่าตอบแทนสำหรับการซื้อหุ้นของ SCAP ทั้งหมดจำนวน 11,700 ล้านบาท เข้าข่ายเป็นรายการการได้มาซึ่งทรัพย์สินของบริษัทฯ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 20/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่มีนัยสำคัญที่เข้าข่ายเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน ลงวันที่ 31 สิงหาคม 2551 และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ พ.ศ. 2547 ลงวันที่ 29 ตุลาคม 2546 (รวมเรียกว่า “ประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์”)

โดยเมื่อคำนวณขนาดของรายการตามประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไป โดยอ้างอิงข้อมูลจากงบการเงินรวมของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 รายละเอียดการคำนวณเป็นดังต่อไปนี้

1. เปรียบเทียบมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ (Net Tangible Assets)

$$\text{ขนาดของรายการ} = \frac{\text{มูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของ BFIT ตามสัดส่วนที่จะได้มา}}{\text{มูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ}}$$

2. เปรียบเทียบกำไรสุทธิ

$$\text{ขนาดของรายการ} = \frac{\text{กำไรสุทธิจากการดำเนินงานปกติหลังหักภาษีเท่าที่เกิดจากสินทรัพย์ที่จะได้มา}}{\text{กำไรสุทธิของบริษัทฯ}}$$

3. เปรียบเทียบมูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน

$$\text{ขนาดของรายการ} = \frac{\text{มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับ}}{\text{สินทรัพย์รวมของบริษัทฯ}}$$

4. เปรียบเทียบมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ออกให้เพื่อเป็นสิ่งตอบแทน (มูลค่าหุ้นทุน)

$$\text{ขนาดของรายการ} = \frac{\text{จำนวนหุ้นที่ออกเพื่อชำระค่าสินทรัพย์}}{\text{จำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วของบริษัทฯ}}$$

	วิธีการคำนวณ	ขนาดรายการ
เปรียบเทียบมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ	$9,715 \text{ ล้านบาท} \times \text{ร้อยละ } 37.5$ 23,911 ล้านบาท	ร้อยละ 15.2
เปรียบเทียบกำไรสุทธิ	$913 \text{ ล้านบาท} \times \text{ร้อยละ } 37.5$ 4,722 ล้านบาท	ร้อยละ 7.2
เปรียบเทียบมูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน	$11,700 \text{ ล้านบาท}$ 49,967 ล้านบาท	ร้อยละ 23.4
เปรียบเทียบมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ออกให้เพื่อเป็นสิ่งตอบแทน (มูลค่าหุ้นทุน)	ไม่สามารถคำนวณได้เนื่องจากไม่ได้ออกหุ้น	
	ขนาดรายการสูงสุด	ร้อยละ 23.4

เนื่องจาก ขนาดธุรกรรมที่คำนวณตามหลักเกณฑ์ ข้อ 3 ซึ่งเปรียบเทียบมูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนเป็นมูลค่าสูงสุด บริษัทฯ จะใช้ผลการคำนวณขนาดของรายการตามเกณฑ์มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนดังกล่าว เป็นเกณฑ์ในการวัดขนาดของรายการ

3.2. ธุรกรรมการได้หุ้นร้อยละ 35 ผ่าน BFIT

นอกจากที่ BFIT จะซื้อหุ้นของ SCAP ในจำนวน 39,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท คิดเป็นร้อยละ 65 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของ SCAP จากบริษัทฯ แล้ว BFIT ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ จะรับโอนหุ้นของ SCAP ในจำนวน 21,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท คิดเป็นร้อยละ 35 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของ SCAP จาก (1) นายวิจิต และ (2) ผู้ถือหุ้นรายอื่นของ SCAP โดย BFIT จะเข้ามาถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของ SCAP

ทั้งนี้ การที่ BFIT ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ ได้มาซึ่งหุ้นใน SCAP จำนวนร้อยละ 35 ซึ่งถือโดยผู้ถือหุ้นอีกกลุ่มหนึ่งของ SCAP เข้าข่ายเป็นรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทฯ ตามประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไป โดยเมื่อคำนวณขนาดของรายการตามประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไป โดยอ้างอิงข้อมูลจากงบการเงินรวมของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 รายละเอียดการคำนวณเป็นดังต่อไปนี้

1. **เปรียบเทียบมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ (Net Tangible Assets)**

$$\text{ขนาดของรายการ} = \frac{\text{มูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของ SCAP ตามสัดส่วนที่ BFIT จะได้มาจาก (1) นายวิจิต และ (2) ผู้ถือหุ้นรายอื่นของ SCAP}}{\text{มูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ}}$$

2. **เปรียบเทียบกำไรสุทธิ**

$$\text{ขนาดของรายการ} = \frac{\text{กำไรสุทธิจากการดำเนินงานปกติหลังหักภาษีเท่าที่เกิดจากสินทรัพย์ที่จะได้มา}}{\text{กำไรสุทธิของบริษัทฯ}}$$

3. **เปรียบเทียบมูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน**

$$\text{ขนาดของรายการ} = \frac{\text{มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับ}}{\text{สินทรัพย์รวมของบริษัทฯ}}$$

4. **เปรียบเทียบมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ออกให้เพื่อเป็นสิ่งตอบแทน (มูลค่าหุ้นทุน)**

$$\text{ขนาดของรายการ} = \frac{\text{จำนวนหุ้นที่ออกเพื่อชำระค่าสินทรัพย์}}{\text{จำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วของบริษัทฯ}}$$

	วิธีการคำนวณ	ขนาดรายการ
เปรียบเทียบมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ	525 ล้านบาท x ร้อยละ 35 23,911 ล้านบาท	ร้อยละ 0.8
เปรียบเทียบกำไรสุทธิ	294 ล้านบาท x ร้อยละ 35 4,722 ล้านบาท	ร้อยละ 2.2
เปรียบเทียบมูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน	6,300 ล้านบาท 49,967 ล้านบาท	ร้อยละ 12.6
เปรียบเทียบมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ออกให้เพื่อเป็นสิ่งตอบแทน (มูลค่าหุ้นทุน)	ไม่สามารถคำนวณได้เนื่องจากไม่ได้ออกหุ้น	
	ขนาดรายการสูงสุด	ร้อยละ 12.6

เนื่องจาก ขนาดธุรกรรมที่คำนวณตามหลักเกณฑ์ ข้อ 3 ซึ่งเปรียบเทียบมูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนเป็นมูลค่าสูงสุด บริษัทฯ จะใช้ผลการคำนวณขนาดของรายการตามเกณฑ์มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนดังกล่าว เป็นเกณฑ์ในการวัดขนาดของรายการ

3.3. รวมขนาดรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์

เนื่องจากการเข้าทำธุรกรรมการแลกหุ้น และธุรกรรมการได้หุ้นร้อยละ 35 ผ่าน BFIT มีขนาดรายการรวมกันสูงสุดร้อยละ 36.0 ตามประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไป โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์ ข้อ 3 ซึ่งเปรียบเทียบมูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนเป็นมูลค่าสูงสุด นอกจากนี้ บริษัทฯ โดยผ่านการถือหุ้นใน SCAP มีการได้มาซึ่งทรัพย์สินอื่นในช่วงระหว่าง 6 เดือนที่ผ่านมาก่อนวันที่มีการตกลงทำรายการนี้ ได้แก่ การได้มาซึ่งหุ้นสามัญทั้งหมดของบริษัท คาเธ่ย์ ลิสซิ่ง จำกัด ซึ่งมีขนาดของรายการเท่ากับร้อยละ 0.1 ตามเกณฑ์มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน ดังนั้น จึงคิดเป็นขนาดรายการรวมเท่ากับร้อยละ 36.1 จึงเข้าข่ายรายการประเภทที่ 2 ตามประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไป ซึ่งบริษัทฯ มีหน้าที่ต้องเปิดเผยสารสนเทศการทำรายการต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) และส่งหนังสือเวียนถึงผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ภายใน 21 วันนับจากวันที่แจ้งข้อมูลต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ อย่างไรก็ตาม เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทฯ เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการเข้าทำรายการดังกล่าวข้างต้น ในการนี้ บริษัทฯ จะจัดส่งสารสนเทศการทำรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ พร้อมกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น แทนการส่งหนังสือเวียนถึงผู้ถือหุ้นภายใน 21 วันนับจากวันที่แจ้งข้อมูลต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ

4. รายละเอียดของสินทรัพย์ที่จะได้มาและจำหน่ายไป

4.1. ธุรกรรมการแลกหุ้น

บริษัทฯ จะเข้าซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ BFIT จำนวน 487,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท ในราคาหุ้นละ 24.00 บาท ซึ่ง BFIT จะออกและจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่บริษัทฯ ในลักษณะการจัดสรรให้แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement) โดยเป็นค่าตอบแทนสำหรับธุรกรรมการจำหน่ายหุ้นของ SCAP แทนการชำระด้วยเงินสด โดยมีรายละเอียดของ BFIT ดังนี้

(1) ข้อมูลทั่วไปของบริษัท

ชื่อบริษัท	บริษัท เงินทุน ศรีสวัสดิ์ จำกัด (มหาชน)
ประเภทธุรกิจ	ให้สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire Purchase) แก่บุคคลทั่วไป
ที่ตั้งบริษัท	99/392 อาคารศรีสวัสดิ์ ชั้นที่ 1, 3, 6 ซอยแจ้งวัฒนะ 10 แยก 3 (เบญจมิตร) ถนนแจ้งวัฒนะ แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพมหานคร
เลขที่ทะเบียนนิติบุคคล	0107536000722
วันจดทะเบียนบริษัท	15 กรกฎาคม 2536

ทุนจดทะเบียน	2,756,236,215 บาท
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	2,756,236,205 บาท

- (2) รายชื่อผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรก ณ วันที่ 16 มีนาคม 2565 ซึ่งเป็นวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นล่าสุด

ลำดับ	ชื่อ-สกุล	จำนวนหุ้น	ร้อยละของจำนวนหุ้นทั้งหมด
1.	บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	450,046,907	81.64
2.	นายลูชัย ภูชนอนันต์	8,480,070	1.54
3.	นางสาวสุภาภรณ์ อานุนัย	7,717,500	1.40
4.	นางจารุวรรณ เจียมพิทยานุวัฒน์	7,531,805	1.37
5.	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อผู้ฝาก	5,406,264	0.98
6.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	1,902,396	0.35
7.	นายจิตติคุณ เจียมพิทยานุวัฒน์	1,835,000	0.33
8.	นายเกียรติชัย วัชรระนิต	1,800,000	0.33
9.	นายจิตติพงษ์ เจียมพิทยานุวัฒน์	1,324,400	0.24
10.	นายบุญรัตน์ วงศ์หทัยทิพย์	902,800	0.16
11.	ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	64,300,099	11.66
รวม		551,247,241	100.00

(3) รายชื่อคณะกรรมการ ณ วันที่ 29 เมษายน 2565

ลำดับ	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1.	นายสุชาติ เหลืองสุรสวัสดิ์	รองประธานกรรมการ
2.	นายธิติธรรม โรจนพฤษ์	กรรมการ
3.	นางสาวดวงใจ แก้วบุตรตา	กรรมการ
4.	นายประวัตติ ภัทรประสิทธิ์	กรรมการ
5.	นางสาวนันทิดา พัฒนศักดิ์ภิญโญ	กรรมการ
6.	นายมนตรี ชาญสูงเนิน	กรรมการ
7.	นายคม วชิรวารการ	กรรมการ
8.	นางสาวกนกนุช ชลวานิช	กรรมการ

(4) การประกอบธุรกิจ

BFIT ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อที่มีหลักประกัน ประกอบด้วย สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นหลักประกัน (เฉพาะสัญญาгүйීම) และสินเชื่อที่มีบ้านและที่ดินเป็นหลักประกัน (ไม่รวมกรณีขายฝาก) โดยที่ภายหลังการเข้าทำรายการ BFIT จะหยุดให้บริการสินเชื่อที่มีหลักประกันที่ BFIT ดำเนินการอยู่ในปัจจุบัน และจะให้บริการ (ก) สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่จากผู้จัดจำหน่าย (Dealers) ซึ่งกรรมสิทธิ์ในรถจักรยานยนต์ดังกล่าวจะโอนให้แก่ผู้เช่าซื้อ เมื่อผู้เช่าซื้อจ่ายค่างวดครบถ้วนตามสัญญา และ (ข) สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ซึ่งการให้บริการสินเชื่อทั้งสองประเภท เป็นธุรกิจหลักที่ SCAP และบริษัทย่อยมีความเชี่ยวชาญและดำเนินงานอยู่ในปัจจุบัน

(5) ข้อมูลทางการเงิน

หน่วย : บาท	งบการเงินสำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่		
	31 ธ.ค. 2562	31 ธ.ค. 2563	31 ธ.ค. 2564
งบแสดงฐานะการเงิน			
สินทรัพย์			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,550	4,775	1,054
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	18,295	11,485	4,314
สินทรัพย์อื่น	854	3,322	8,882
รวมสินทรัพย์	20,699	19,582	14,250
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	6,348	5,234	170
ตราสารหนี้และเงินกู้ยืม	2,006	6	6
หนี้สินอื่น	3,063	4,745	4,330
รวมหนี้สิน	11,417	9,985	4,506
ส่วนของผู้ถือหุ้น	9,282	9,597	9,744
งบกำไรขาดทุน			
รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	3,315	3,561	1,556
รายได้รวม	3,410	3,816	1,676
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	1,840	1,554	726
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	87	83	(255)
กำไรก่อนต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้	1,483	2,179	1,205
ต้นทุนทางการเงิน	467	221	62

หน่วย : บาท	งบการเงินสำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่		
	31 ธ.ค. 2562	31 ธ.ค. 2563	31 ธ.ค. 2564
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	205	391	230
กำไรสุทธิ	811	1,567	913
กำไรสุทธิเบ็ดเสร็จรวม	812	1,563	919

4.2. อุดหนุนการได้หุ้นร้อยละ 35 ผ่าน BFIT

นอกจากการที่ BFIT จะรับโอนหุ้นจำนวนร้อยละ 65 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของ SCAP จาก บริษัทฯ แล้ว BFIT ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ จะรับโอนหุ้นของ SCAP ที่เหลืออีกจำนวน 21,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท คิดเป็นร้อยละ 35 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของ SCAP จาก (1) นาย วิชิต และ (2) ผู้ถือหุ้นรายอื่นของ SCAP และ BFIT จะเข้ามาถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของ SCAP โดยมีรายละเอียดของ SCAP ดังนี้

(1) ข้อมูลทั่วไปของบริษัท

ชื่อบริษัท	บริษัท ศรีสวัสดิ์ แคปิตอล จำกัด
ประเภทธุรกิจ	ให้สินเชื่อไม่มีหลักประกัน (สินเชื่อส่วนบุคคล)
ที่ตั้งบริษัท	99/392 อาคารศรีสวัสดิ์ ชั้น 5 ซอยแจ้งวัฒนะ 10 แยก 3 (เบญจมิตร) ถนนแจ้งวัฒนะ แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ จังหวัดกรุงเทพมหานคร 10210
เลขที่ทะเบียนนิติบุคคล	0105562089148
วันจดทะเบียนบริษัท	21 พฤษภาคม 2562
ทุนจดทะเบียน	300,000,000 บาท
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	300,000,000 บาท

(2) รายชื่อผู้ถือหุ้นทั้งหมด ณ วันที่ 16 มีนาคม 2565 ซึ่งเป็นวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นล่าสุด

	ชื่อ-สกุล	จำนวนหุ้น	ร้อยละของ จำนวนหุ้นทั้งหมด
1.	บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	39,000,000	65.00
2.	นายวิชิต พยุหนาวีชัย	6,000,000	10.00
3.	นายวุฒิชัย ปุณยกนก	3,600,000	6.00
4.	นางสาวเพชรลดา เขียวหัดถัพพงษ์	3,000,000	5.00
5.	นายณรงค์ฤทธิ์ นันทยาภิรมย์	3,000,000	5.00
6.	นายวรภัทร เศรษฐสมภาพ	3,000,000	5.00
7.	นางสาวนัฐวดี แซ่ใจ้ว	600,000	1.00
8.	นายสุทธิศักดิ์ ตั้งวัฒนาวงศา	600,000	1.00
9.	นางภาณิภัค วัฒนพงษ์วานิช	600,000	1.00
10.	นางสาวธิบาย ปิ่นวิเศษ	300,000	0.50
11.	นางสาวอารีย์ ปิ่นวิเศษ	300,000	0.50
	รวม	60,000,000	100.00

(3) รายชื่อคณะกรรมการ ณ วันที่ 29 เมษายน 2565

ลำดับ	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1.	นายวิชิต พยุหนาวีชัย	กรรมการ
2.	นางสาวดวงใจ แก้วบุตรดา	กรรมการ
3.	นายสมยศ เงินดำรง	กรรมการ
4.	นางสาวจิตติโสภา อังกาพย์ละออง	กรรมการ

(4) การประกอบธุรกิจ

SCAP ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อไม่มีหลักประกัน (สินเชื่อส่วนบุคคล) โดยมีการถือหุ้นในบริษัทย่อย 2 แห่งที่ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่ ดังนี้

1. บริษัท เอส สีสซิ่ง จำกัด ("SLS") ถือหุ้นโดย SCAP ร้อยละ 90.00 ของทุนชำระแล้ว และ
2. บริษัท คาเธ่ย์ สีสซิ่ง จำกัด ("CLT") ถือหุ้นโดย SCAP ร้อยละ 100.00 ของทุนชำระแล้ว

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

บริษัท ศรีสวัสดิ์ แคปปิตอล จำกัด (SCAP) ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลแบบไม่มีหลักประกันผ่านช่องทางทีมงานขายอิสระ โดยเน้นกลุ่มลูกค้าที่มีประวัติและความมั่นคงทางการเงินที่ดีแต่ขาดสภาพคล่องชั่วคราว หรือต้องการทางเลือกในช่องทางการเข้าถึงแหล่งเงินทุนอื่นๆ โดยให้บริการแก่ลูกค้าที่มีรายได้ประจำต่อเดือนตั้งแต่ 30,000 บาทขึ้นไป ระยะเวลาในการผ่อนชำระตั้งแต่ 12-60 งวด คิดอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 25 ต่อปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีบัญชีลูกหนี้ส่วนบุคคลรวมทั้งสิ้น 4,937 สัญญา และมียอดลูกหนี้ตามสัญญาเงินกู้ (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต) เท่ากับ 1,503 ล้านบาท

ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์

กลุ่ม SCAP โดย SLS ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่แก่ลูกค้าที่ต้องการซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่ โดยให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์หลากหลายประเภท ยี่ห้อ ระยะเวลาการให้สินเชื่อตั้งแต่ 12-60 งวด ผ่านร้านจำหน่ายรถจักรยานยนต์ที่เป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับ SCAP

ในเดือนเมษายน 2565 SCAP ได้เข้าลงทุนใน CTL ซึ่งประกอบธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่ เช่นเดียวกับ SLS ซึ่งทำให้กลุ่ม SCAP สามารถขยายตลาดการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่ได้เป็นอย่างดี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีบัญชีลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์รวมทั้งสิ้นจำนวน 77,142 สัญญา และมียอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต) จำนวน 3,904 ล้านบาท

(5) ภาวะอุตสาหกรรม

แนวโน้มธุรกิจสินเชื่อรายย่อยแบบไม่มีหลักประกัน

จากรายงานการสำรวจภาวะและแนวโน้มสินเชื่อของธนาคารแห่งประเทศไทย พบว่าความต้องการสินเชื่อภาคครัวเรือนมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นทุกประเภทสินเชื่อ แต่อย่างไรก็ตามยังคงต้องติดตามคุณภาพสินเชื่อครัวเรือนในภาพรวมที่ยังไม่ปรับตัวดีขึ้น ทั้งนี้ ศูนย์วิจัยกสิกรไทย ประเมินว่า สิ้นของตลาดสินเชื่อรายย่อยในปี 2565 ส่วนหนึ่งน่าจะอยู่ที่สินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล ซึ่งจะแย่งส่วนแบ่งทางการตลาดสำหรับสินเชื่อรายย่อยแบบไม่มีหลักประกันแบบเดิม อย่างไรก็ตาม หากพิจารณาถึงความ

ต้องการการใช้เงินของภาคครัวเรือนและกลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ บริษัทฯ ประเมินว่าจะยังสามารถเติบโตได้ตามความต้องการสินเชื่อที่คาดว่าจะเติบโตเพิ่มขึ้น

แนวโน้มธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์

จากรายงานการสำรวจภาวะและแนวโน้มสินเชื่อของธนาคารแห่งประเทศไทย พบว่าความต้องการสินเชื่อภาคครัวเรือนมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นทุกประเภทสินเชื่อ ซึ่งสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ก็มีแนวโน้มว่าจะเติบโตขึ้นตามความต้องการของผู้บริโภค แต่อย่างไรก็ตาม อาจมีการออกประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญาซึ่งกำหนดให้ ธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ เป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา ซึ่งอาจมีเกณฑ์การกำหนดอัตราดอกเบี้ยและระเบียบวิธีปฏิบัติ ที่อาจจะเคร่งครัดมากขึ้น เป็นผลทำให้ผู้ประกอบการการให้สินเชื่ออาจจะต้องเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อ อันเป็นการจำกัดการเข้าถึงสินเชื่อเช่าซื้อของผู้บริโภค ซึ่งหากมีประกาศจากคณะกรรมการว่าด้วยสัญญาแล้ว บริษัทฯ อาจต้องปรับกลยุทธ์เพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่ให้เติบโตบนความเสี่ยงที่บริษัทฯ ได้ประเมินและยอมรับได้

(6) ข้อมูลทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินรวมสำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่		
	31 ธ.ค. 2562	31 ธ.ค. 2563	31 ธ.ค. 2564
งบแสดงฐานะการเงิน			
สินทรัพย์			
เงินให้สินเชื่อส่วนบุคคล	103	1,007	1,469
เงินให้สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่	-	727	3,840
สินทรัพย์อื่น	37	245	691
รวมสินทรัพย์	140	1,979	6,000
หนี้สิน			
เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ⁽¹⁾	91	1,598	5,182
หนี้สินอื่น	17	131	243
รวมหนี้สิน	108	1,729	5,425
ส่วนของผู้ถือหุ้น	32	250	575

หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินรวมสำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่		
	31 ธ.ค. 2562	31 ธ.ค. 2563	31 ธ.ค. 2564
งบกำไรขาดทุน			
รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	1	132	1,139
รายได้รวม	1	149	1,218
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	18	136	489
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1	26	196
กำไรก่อนต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้	(18)	(13)	533
ต้นทุนทางการเงิน	(0)	(24)	(147)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	-	-	(61)
กำไรสุทธิ	(18)	(37)	325
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่	(18)	(35)	294

5. **มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน**

5.1. **มูลค่าสิ่งตอบแทน**

5.1.1. **ธุรกรรมการแลกหุ้น**

บริษัทฯ จะเข้าซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ BFIT จำนวน 487,500,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท ในราคาหุ้นละ 24.00 บาท โดยบริษัทฯ จะชำระค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว ด้วยหุ้นสามัญของ SCAP ที่บริษัทฯ ถืออยู่ทั้งหมด จำนวน 39,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท คิดเป็นร้อยละ 65 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของ SCAP ให้แก่ BFIT คิดเป็นมูลค่าของค่าตอบแทนสำหรับการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ BFIT จำนวน 11,700 ล้านบาท

5.1.2. **ธุรกรรมการได้หุ้นร้อยละ 35 ผ่าน BFIT**

BFIT ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ จะรับโอนหุ้นจำนวน 21,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท คิดเป็นร้อยละ 35 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของ SCAP จาก (1) นายวิจิต และ (2) ผู้ถือหุ้นรายอื่นของ SCAP โดย BFIT จะออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนเป็นจำนวน 262,500,000 หุ้น ซึ่งมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท ให้แก่ (1) นายวิจิต และ (2) ผู้ถือหุ้นรายอื่นของ SCAP แทนการชำระด้วยเงินสดในราคาหุ้นละ 24.00 บาท คิดเป็นมูลค่าของค่าตอบแทนสำหรับการรับโอนหุ้นทั้งหมดของ SCAP ทั้งหมดจำนวน 6,300 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

- (1) จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ BFIT จำนวนไม่เกิน 75,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท ในราคาหุ้นละ 24.00 บาท ให้แก่นายวิจิต คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 1,800 ล้านบาท
- (2) จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ BFIT จำนวนไม่เกิน 187,500,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท ในราคาหุ้นละ 24.00 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นรายอื่นของ SCAP คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 4,500 ล้านบาท

5.2. **วิธีการชำระเงิน**

5.2.1. **ธุรกรรมการแลกหุ้น**

บริษัทฯ จะชำระค่าตอบแทนให้แก่ BFIT เป็นหุ้นสามัญของ SCAP ในจำนวน 39,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท คิดเป็นร้อยละ 65 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของ SCAP ให้แก่ BFIT แทนการชำระด้วยเงินสด คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้นจำนวน 11,700 ล้านบาท เพื่อเป็นการตอบแทนการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ BFIT เมื่อเงื่อนไขการเข้าทำธุรกรรมการแลกหุ้นสำเร็จครบถ้วน

5.2.2. **ธุรกรรมการได้หุ้นร้อยละ 35 ผ่าน BFIT**

BFIT ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ จะชำระค่าตอบแทนให้แก่ (1) นายวิจิต และ (2) ผู้ถือหุ้นรายอื่นของ SCAP เป็นหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ BFIT เป็นจำนวน 262,500,000 หุ้น ซึ่งมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้นจำนวน 6,300 ล้านบาท เพื่อเป็นการตอบแทนการซื้อหุ้นของ SCAP จาก (1) นายวิจิต และ (2) ผู้ถือหุ้นรายอื่นของ SCAP เมื่อเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมต่างๆ สำเร็จครบถ้วน

6. **มูลค่าของสินทรัพย์ที่จะได้มาหรือจำหน่ายไป**

6.1. **ธุรกรรมการแลกหุ้น**

บริษัทฯ จะเข้าได้มาซึ่งหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ BFIT จำนวน 487,500,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท โดย BFIT จะเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อบริษัทฯ ที่ราคาหุ้นละ 24.00 บาท ซึ่งการเข้าซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนจะเกิดขึ้นในวันที่เงื่อนไขตามที่ระบุไว้ในสัญญาที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมต่าง ๆ สำเร็จครบถ้วน

6.2. **ธุรกรรมการได้หุ้นร้อยละ 35 ผ่าน BFIT**

มูลค่าของสินทรัพย์ที่บริษัทฯ จะได้มาจากการเข้าทำธุรกรรมการได้หุ้นร้อยละ 35 ผ่าน BFIT เท่ากับ 6,300 ล้านบาท โดยคำนวณจากจำนวนหุ้นของ SCAP ที่ BFIT จะได้รับจาก (1) นายวิจิต และ (2) ผู้ถือหุ้นรายอื่นของ SCAP จำนวน 21,000,000 หุ้น ที่ราคา 5 บาท ซึ่งเป็นไปตามที่กำหนดในสัญญาที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมต่างๆ ของ SCAP

7. เกณฑ์ที่ใช้ในการกำหนดมูลค่าสิ่งตอบแทน

7.1. ธุรกรรมการแลกหุ้น

มูลค่าสิ่งตอบแทนธุรกรรมการแลกหุ้น ได้แก่ หุ้นสามัญของ SCAP ที่บริษัทฯ ถืออยู่ทั้งหมด จำนวน 39,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท คิดเป็นร้อยละ 65 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของ SCAP ซึ่งบริษัทฯ จะจำหน่ายให้แก่ BFIT คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 11,700 ล้านบาท โดยราคาหุ้นของ SCAP ดังกล่าวมาจากการประเมินมูลค่าด้วยวิธีอัตราส่วนราคาตลาดต่อกำไรสุทธิ (P/E Ratio) โดยบริษัทฯ พิจารณากำไรสุทธิคาดการณ์ในปี 2565 ของ SCAP ซึ่งเท่ากับ 797 ล้านบาท ตามประมาณการทางการเงินที่จัดทำโดยฝ่ายบริหาร และได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของ SCAP โดยฝ่ายบริหารประมาณการยอดปล่อยสินเชื่อนิวในปี 2565 ที่ 11,314 ล้านบาท เปรียบเทียบกับยอดปล่อยสินเชื่อนิวในช่วง 3 เดือนแรกของปี 2565 ที่ 2,507 ล้านบาท (หรือประมาณ 10,000 ล้านบาท หากปรับเป็นยอดเต็มปี) และประมาณการกำไรสุทธิในปี 2565 คิดเป็นอัตรากำไรสุทธิต่อพอร์ตสินเชื่อนิวเท่ากับร้อยละ 8.6 ซึ่งใกล้เคียงอัตรากำไรสุทธิต่อพอร์ตสินเชื่อนิวในปี 2564 ที่ร้อยละ 9.2

สำหรับอัตราส่วนทางการเงินระหว่างราคาหุ้นต่อหุ้นและกำไรต่อหุ้น (P/E Ratio) ของบริษัทฯ เทียบเคียง (Peer Companies) บริษัทฯ พิจารณา P/E Ratio ของหุ้นบริษัทฯ ในกลุ่มธุรกิจสินเชื่อนิวที่เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา จำนวนทั้งสิ้น 4 บริษัท ได้แก่ บริษัท เฮงลิซซิ่ง แอนด์ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (HENG) บริษัท ศักดิ์สยามลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) (SAK) บริษัท เน็กซ์แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (NCAP) และบริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) (TIDLOR) โดยมี P/E Ratio ของราคาเสนอขายหุ้น IPO (Initial Public Offering) เท่ากับ 15.4 เท่า 13.9 เท่า 35.0 เท่า และ 29.0 เท่า ตามลำดับ คิดเป็นค่าเฉลี่ย P/E Ratio เท่ากับ 23.3 เท่า เมื่อนำมาคูณกับกำไรสุทธิคาดการณ์ของ SCAP ในปี 2565 ซึ่งเท่ากับ 797 ล้านบาท จะได้มูลค่าหุ้น SCAP เท่ากับ 18,570 ล้านบาท ทั้งนี้ ราคาซื้อขายสุดท้ายเป็นไปตามที่ผู้ซื้อและผู้ขายเจรจาตกลงร่วมกัน

7.2. ธุรกรรมการได้หุ้นร้อยละ 35 ผ่าน BFIT

มูลค่าสิ่งตอบแทนธุรกรรมการได้หุ้นร้อยละ 35 ผ่าน BFIT ได้แก่ หุ้นสามัญของ SCAP ที่ (1) นายวิจิต และ (2) ผู้ถือหุ้นรายอื่นของ SCAP ถืออยู่ จำนวน 21,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท คิดเป็นร้อยละ 35 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของ SCAP ซึ่ง (1) นายวิจิต และ (2) ผู้ถือหุ้นรายอื่นของ SCAP จำหน่ายให้แก่ BFIT คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 6,300 ล้านบาท โดยราคาหุ้นของ SCAP มาจากการประเมินมูลค่าด้วยวิธีอัตราส่วนราคาตลาดต่อกำไรสุทธิ (P/E Ratio) ตามรายละเอียดที่ระบุในข้อ 7.1

การกำหนดมูลค่าหุ้นเพิ่มทุนของ BFIT

BFIT พิจารณาราคาตลาดถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้น BFIT ในช่วง 15 วันทำการก่อนวันที่คณะกรรมการบริษัทฯ ของ BFIT มีมติเห็นชอบให้นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติให้ BFIT เข้าทำรายการในครั้งนี้ ซึ่งครอบคลุมระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 4 – 28 เมษายน 2565 โดยไม่รวมราคาซื้อขายในระหว่างวันที่ 27 – 28 เมษายน 2565 มาพิจารณากำหนดราคา เนื่องจากในช่วงดังกล่าวหุ้นของ BFIT มีปริมาณการซื้อขายและการเคลื่อนไหวของราคาที่เกิดไปจากภาวะปกติ โดยราคาหุ้นปรับตัวเพิ่มขึ้นจากช่วงก่อนหน้าถึงร้อยละ 15.4

ขณะที่การประกอบธุรกิจ สถานะการเงิน และผลการดำเนินงานของ BFIT มิได้เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ในช่วงระหว่างวันที่ 4 – 26 เมษายน 2565 ราคาตลาดของหุ้น BFIT เคลื่อนไหวอยู่ในช่วงระหว่าง 25.00 – 26.75 บาท โดยมีราคาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักเท่ากับ 26.02 บาทต่อหุ้น (ที่มา: SETSMART) โดยราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนสุดท้ายในครั้งนี้ที่ 24.00 บาท เป็นไปตามการเจรจาตกลงระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย ซึ่งมีส่วนลดจากราคาตลาดดังกล่าวเท่ากับร้อยละ 7.8

8. ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะเกิดกับบริษัทฯ

8.1. อุดหนุนการแลกหุ้น

การเข้าซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ BFIT โดยบริษัทฯ จะชำระค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวด้วยหุ้นสามัญของ SCAP ที่บริษัทฯ ถืออยู่ทั้งหมด ซึ่งเป็นการแลกหุ้นด้วยมูลค่ายุติธรรมของทั้งสองกิจการ ทำให้ BFIT และบริษัทฯ ไม่มีภาวะในการจัดหาแหล่งเงินทุนเพื่อการเข้าทำรายการ โดยที่บริษัทฯ จะยังคงมีสัดส่วนการถือหุ้นทางอ้อมใน SCAP ผ่าน BFIT ทำให้บริษัทฯ ยังคงได้รับประโยชน์จากการถือหุ้นใน SCAP ตามสัดส่วนที่เหมาะสม ในขณะเดียวกัน BFIT จะได้ใช้ประโยชน์จากฐานทุนที่มีอยู่ในการปล่อยสินเชื่อที่มีโอกาสเติบโตสูง สร้างผลตอบแทนให้กับบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นของ BFIT โดยรวม

ทั้งนี้ ภายหลังจากการทำรายการ BFIT จะหยุดให้บริการสินเชื่อที่มีทะเบียนรถ บ้านและที่ดิน เป็นหลักประกัน และบริษัท ศรีสวัสดิ์ 2014 พาวเวอร์ จำกัด (“S2014”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ ซึ่งปัจจุบันดำเนินธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถ บ้านและที่ดิน เป็นหลักประกัน เช่นเดียวกับ BFIT แต่แตกต่างกันที่ประเภทสัญญาและความเสี่ยงของลูกค้า จะดำเนินธุรกิจดังกล่าวทั้งหมดเพื่อจัดกลุ่มธุรกิจสินเชื่อประเภทเดียวกันให้อยู่ภายใต้บริษัทเดียวกัน ซึ่งจะทำให้โครงสร้างธุรกิจเกิดความชัดเจน เกิดการบริหารจัดการธุรกิจแบบรวมศูนย์และมีประสิทธิภาพ และลดโอกาสในการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคตของกลุ่มบริษัทฯ

8.2. อุดหนุนการได้หุ้นร้อยละ 35 ผ่าน BFIT

BFIT จะถือหุ้นร้อยละ 100 ใน SCAP และกลุ่มผู้ถือหุ้นเดิมของ SCAP จะเป็นผู้ถือหุ้นใน BFIT ทั้งหมด ทำให้ BFIT มีอำนาจบริหารจัดการ และได้รับผลตอบแทนจากผลการดำเนินงานของกลุ่ม SCAP ส่งผลให้โครงสร้างการถือหุ้นและธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ เกิดความชัดเจน และลดโอกาสในการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของกลุ่มบริษัทฯ ในอนาคต

9. แหล่งเงินทุนและรายละเอียดของหลักทรัพย์ที่ออกเพื่อเป็นการตอบแทน

9.1. อุดหนุนการแลกหุ้น

บริษัทฯ จะชำระค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ BFIT ด้วยหุ้นสามัญของ SCAP ที่บริษัทฯ ถืออยู่ทั้งหมดจำนวน 39,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท คิดเป็นร้อยละ 65 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของ SCAP แทนการชำระด้วยเงินสด คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 11,700 ล้านบาท

9.2. **ธุรกรรมการได้หุ้นร้อยละ 35 ผ่าน BFIT**

BFIT จะชำระค่าหุ้นสามัญของ SCAP ที่ซื้อจาก (1) นายวิจิต และ (2) ผู้ถือหุ้นรายอื่นของ SCAP จำนวน 21,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท คิดเป็นร้อยละ 35 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของ SCAP ด้วยหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ BFIT จำนวน 262,500,000 หุ้น ซึ่งมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท ให้แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement) แทนการชำระด้วยเงินสด โดยจัดสรรให้แก่ (1) นายวิจิต และ (2) ผู้ถือหุ้นรายอื่นของ SCAP ในราคาหุ้นละ 5 บาท คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 6,300 ล้านบาท

10. **ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับการตกลงเข้าทำรายการ**

คณะกรรมการบริษัทฯ (โดยไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องนี้) ได้พิจารณาอย่างรอบคอบและมีความเห็นว่าการเข้าทำธุรกรรมการแลกหุ้น และธุรกรรมการได้หุ้นร้อยละ 35 ผ่าน BFIT เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น และอยู่ภายใต้เงื่อนไขที่สมเหตุสมผล

ทั้งนี้ นายวิจิต พยุหนาวิชัย กรรมการที่มีส่วนได้เสียไม่ได้เข้าร่วมประชุมในวาระที่เกี่ยวข้อง และไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

11. **ข้อพิจารณาเกี่ยวกับการเข้าทำรายการ**

11.1. **โครงสร้างการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ ภายหลังธุรกรรมการแลกหุ้นและธุรกรรมการได้หุ้นร้อยละ 35 ผ่าน BFIT**

ภายหลังการทำธุรกรรมทั้งหมด BFIT จะหยุดให้บริการสินเชื่อที่มีหลักประกันที่ดำเนินการอยู่ในปัจจุบัน ซึ่งประกอบด้วย สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน (เฉพาะประเภทสัญญากู้ยืม) และสินเชื่อที่มีบ้านและที่ดินเป็นประกัน (ไม่รวมกรณีขายฝาก) โดย S2014 ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ SAWAD ในสัดส่วนร้อยละ 100 ซึ่งในปัจจุบันดำเนินธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน (เฉพาะสัญญาเช่าซื้อ) และสินเชื่อที่มีบ้านและที่ดินเป็นประกัน (เฉพาะกรณีขายฝาก) จะเข้าดำเนินธุรกิจดังกล่าวแทนบริษัทฯ เพื่อให้เกิดการบริหารจัดการธุรกิจประเภทเดียวกันแบบรวมศูนย์และมีประสิทธิภาพ และลดความเสี่ยงจากการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคตของกลุ่มบริษัทฯ

โครงสร้างการประกอบธุรกิจสินเชื่อของบริษัทภายใต้กลุ่มบริษัทฯ ภายหลังการปรับโครงสร้าง แสดงได้ดังนี้

BFIT + SCAP	กลุ่มบริษัทฯ
ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยแบบไม่มีหลักประกัน (สินเชื่อส่วนบุคคล)	ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยที่มีทะเบียนรถเป็นหลักประกัน
ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่	ธุรกิจสินเชื่อสินเชื่อที่มีบ้านและที่ดินเป็นหลักประกัน
	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ บริการรับจ้างติดตามหนี้ ธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย

11.2. **อำนาจควบคุมของบริษัทฯ** ภายหลังจากกรรมการแลกหุ้นและกรรมการได้หุ้นร้อยละ 35 ผ่าน BFIT ภายหลังจากกรรมการแลกหุ้นและกรรมการได้หุ้นร้อยละ 35 ผ่าน BFIT นั้น บริษัทฯ จะยังคงเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอำนาจควบคุม BFIT ซึ่งมีอำนาจกำหนดแนวทางการดำเนินธุรกิจและนโยบายการบริหารจัดการ BFIT โดย BFIT จะยังคงเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ ดังเดิม โดยบริษัทฯ จะถือหุ้นใน BFIT ในสัดส่วนร้อยละ 72.05 ของสิทธิออกเสียงทั้งหมดใน BFIT

11.3. **โครงสร้างการจัดการ** ภายหลังจากกรรมการแลกหุ้นและกรรมการได้หุ้นร้อยละ 35 ผ่าน BFIT BFIT จะแต่งตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติมจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการซึ่งเป็นตัวแทนจากบริษัทฯ 2 ท่าน และนายวิชิต ซึ่งในปัจจุบันดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของ SCAP เพื่อดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของ BFIT โดยมีรายละเอียดดังนี้ ทั้งนี้ การแต่งตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติมดังกล่าวขึ้นอยู่กับพิจารณาอนุมัติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทของ BFIT และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของ BFIT ตามกฎหมายและข้อบังคับของ BFIT ที่เกี่ยวข้อง

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายพินิจ พัวพันธ์ ⁽¹⁾	ประธานกรรมการ
2. นาย สุชาติ เหลืองสุรสวัสดิ์	รองประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
3. นาย วิชิต พยุหนาวีชัย	กรรมการ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
4. นาย ธิติธรรม โรจนพฤษ์ ⁽¹⁾	กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ
5. น.ส. ดวงใจ แก้วบุตรดา ⁽¹⁾	กรรมการ
6. นาง วณาพร พรกิติพงษ์ ⁽¹⁾	กรรมการ
7. นาย ประวัติ ภัทรประสิทธิ์	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
8. น.ส. นันทิดา พัฒนศักดิ์ภิญโญ	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
9. นาย คม วชิรวารการ	กรรมการอิสระ

(1) กรรมการซึ่งเป็นตัวแทนจากบริษัทฯ

นอกจากนี้ คณะผู้บริหารของ BFIT จะเปลี่ยนแปลงไปจากเดิม โดยจะมีการแต่งตั้งผู้บริหารจาก SCAP ให้เข้าดำรงตำแหน่งหัวหน้าฝ่ายบริหารในด้านต่าง ๆ เนื่องจากบุคคลดังกล่าวเป็นผู้มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการทำธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกันและสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่

12. ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือกรรมการบริษัทฯ ที่แตกต่างจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัทฯ ตามข้อ 10

- ไม่มี -