



วันที่ 3 มีนาคม 2566

เรื่อง แจ้งมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 3/2566 เกี่ยวกับการลงทุนในหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ บริษัท ไมโครฟิสซิ่ง จำกัด

เรียน กรรมการผู้จัดการ

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. สารสนเทศเกี่ยวกับธุรกรรมลงทุนในหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท ไมโครฟิสซิ่ง จำกัด
 2. สารสนเทศเกี่ยวกับธุรกรรมการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่บริษัท ไมโครฟิสซิ่ง จำกัด

บริษัท ไมโครฟิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“บริษัท” หรือ “MICRO”) ขอแจ้งให้ทราบว่าที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 3/2566 เมื่อวันที่ 3 มีนาคม 2566 มีมติอนุมัติให้บริษัทลงทุนในหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท ไมโครฟิสซิ่ง จำกัด (“MPLUS”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ MICRO ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 51.00 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมด โดยที่ประชุมคณะกรรมการ MPLUS ได้มีมติเห็นชอบในการเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 400 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 400 ล้านบาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่ 800 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 4,000,000 หุ้น ในราคาหุ้นละ 100 บาท (เท่ากับมูลค่าที่ตราไว้) เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น เพื่อใช้เป็นแหล่งเงินทุนในการขยายธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของ MPLUS โดยคณะกรรมการ MPLUS จะได้นำเรื่องเพิ่มทุนดังกล่าวขอมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของ MPLUS ต่อไป ในกรณีนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติให้บริษัทลงทุนในหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ MPLUS ตามสิทธิที่ได้รับจัดสรรตามสัดส่วนการถือหุ้นจำนวน 2,040,000 หุ้น ในราคาหุ้นละ 100 บาท คิดเป็นเงินลงทุนจำนวน 204 ล้านบาท และอนุมัติให้บริษัทลงทุนในหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ MPLUS เกินสิทธิที่ได้รับจัดสรรในส่วนที่ผู้ถือหุ้นรายอื่นสละสิทธิ์ซึ่งจะมีจำนวนไม่เกิน 1,960,000 หุ้น ในราคาหุ้นละ 100 บาท คิดเป็นเงินลงทุนเพิ่มเติมอีกไม่เกิน 196 ล้านบาท รวมมูลค่าการลงทุนสูงสุดไม่เกิน 400 ล้านบาท (โปรดดูรายละเอียดเพิ่มเติมของธุรกรรมลงทุนในหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ MPLUS ตามที่ปรากฏใน สิ่งที่ส่งมาด้วย 1)

นอกเหนือจากธุรกรรมเพิ่มทุนใน MPLUS ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 3/2566 เมื่อวันที่ 3 มีนาคม 2566 ได้มีมติอนุมัติให้บริษัทให้ความช่วยเหลือทางการเงินโดยการให้เงินกู้ยืมแก่ MPLUS ในรูปแบบวงเงินหมุนเวียนไม่เกิน 800 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.85 ต่อปี ระยะเวลากู้ยืมสูงสุด 5 ปี เพื่อให้ MPLUS ใช้เป็นแหล่งเงินทุนในการขยายธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในช่วงเวลาที่ MPLUS อยู่ระหว่างการจัดหาสินเชื่อจากสถาบันการเงิน หลังจากดำเนินการ

ดังกล่าวข้างต้นแล้ว บริษัทไมโครลิสซิง จำกัด (มหาชน) ยังมีภาระหน้าที่ในการประกอบธุรกิจให้บรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว อีกทั้งยังทำหน้าที่เป็นบริษัทที่เป็นแกนหลักของกลุ่มบริษัทไมโครลิสซิงต่อไป (โปรดดูรายละเอียดเพิ่มเติมของธุรกรรมให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ MPLUS ตามที่ปรากฏใน สิ่งที่ส่งมาด้วย 2)

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ



(นายกานต์ดนัย ชลสุวัฒน์)

รองกรรมการผู้จัดการด้านบัญชีและการเงิน

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

โทร.034 109 200 ต่อ 9002

Email: lr@microleasingplc.com



สารสนเทศเกี่ยวกับธุรกรรมลงทุนในหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ
บริษัท ไมโครพลัสลิสมิซ จำกัด

สารสนเทศเกี่ยวกับการลงทุนในหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท ไมโครพลัสลิสซิ่ง จำกัด

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ไมโครลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“บริษัท” หรือ “MICRO”) ครั้งที่ 3/2566 เมื่อวันที่ 3 มีนาคม 2566 มีมติอนุมัติให้บริษัทลงทุนในหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท ไมโครพลัสลิสซิ่ง จำกัด (“MPLUS”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ MICRO ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 51.00 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมด โดย MPLUS ได้มีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 400 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 400 ล้านบาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่ 800 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 4,000,000 หุ้น ในราคาหุ้นละ 100 บาท (เท่ากับมูลค่าที่ตราไว้) เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น เพื่อใช้เป็นแหล่งเงินทุนในการขยายธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของ MPLUS ในกรณีนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติให้บริษัทลงทุนในหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ MPLUS ตามสิทธิที่ได้รับจัดสรรตามสัดส่วนการถือหุ้นจำนวน 2,040,000 หุ้น ในราคาหุ้นละ 100 บาท คิดเป็นเงินลงทุนจำนวน 204 ล้านบาท และอนุมัติให้บริษัทลงทุนในหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ MPLUS เกินสิทธิที่ได้รับจัดสรรในส่วนที่ผู้ถือหุ้นรายอื่นสละสิทธิ์ซึ่งจะมีจำนวนไม่เกิน 1,960,000 หุ้น ในราคาหุ้นละ 100 บาท คิดเป็นเงินลงทุนเพิ่มเติมอีกไม่เกิน 196 ล้านบาท รวมมูลค่าการลงทุนสูงสุดไม่เกิน 400 ล้านบาท (รวมเรียก “ธุรกรรมเพิ่มทุนใน MPLUS”)

ธุรกรรมเพิ่มทุนใน MPLUS ถือเป็นรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 20/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่มีนัยสำคัญที่เข้าข่ายเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ ลงวันที่ 31 สิงหาคม 2551 (และที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ พ.ศ. 2547 ลงวันที่ 29 ตุลาคม 2547 (และที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) (รวมเรียกว่า “ประกาศได้มา/จำหน่ายไป”) โดยมีขนาดรายการสูงสุดเท่ากับร้อยละ 7.26 ตามเกณฑ์มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน ซึ่งน้อยกว่าร้อยละ 15 (บริษัทไม่มีรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์อื่นในช่วง 6 เดือนที่ผ่านมา) ธุรกรรมดังกล่าวจึงอยู่ภายใต้อำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริษัท และไม่เข้าข่ายเป็นรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีนัยสำคัญตามประกาศได้มา/จำหน่ายไป ดังนั้น ในการเข้าทำธุรกรรมเพิ่มทุนใน MPLUS บริษัทไม่มีหน้าที่ต้องเปิดเผยสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และขออนุมัติการทำรายการดังกล่าวจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

อย่างไรก็ดี เพื่อเป็นข้อมูลให้แก่ผู้ถือหุ้น บริษัทขอเปิดเผยรายละเอียดที่สำคัญของการทำรายการดังต่อไปนี้

1. วัน เดือน ปี ที่เกิดรายการ

บริษัทจะลงทุนในหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ MPLUS ตามกำหนดการเรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนของ MPLUS ทั้งนี้ คาดว่า MPLUS จะทยอยเรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนครั้งละ 100 ล้านบาท (ร้อยละ 25) จำนวน 4 ครั้ง ในเดือนพฤษภาคม มิถุนายน ธันวาคม 2566 และครั้งสุดท้ายในเดือนมกราคม 2567 ตามลำดับ

2. คู่สัญญาที่เกี่ยวข้องและความสัมพันธ์กับบริษัทจดทะเบียน

ผู้ออกหุ้นเพิ่มทุน : บริษัท ไมโครพลัสลิสซิ่ง จำกัด (MPLUS)

ผู้จองซื้อหุ้นเพิ่มทุน : บริษัท ไมโครลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (MICRO)

ความสัมพันธ์กับบริษัทจดทะเบียน

MPLUS เป็นบริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 51.00 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมด โดยบริษัทและ MPLUS มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน ได้แก่ นายธรรมศักดิ์ อัญญาวัฒน์ (“นายธรรมศักดิ์”) โดยนายธรรมศักดิ์ ถือหุ้นของบริษัทในสัดส่วนร้อยละ 24.97 และถือหุ้นทางตรงใน MPLUS ในสัดส่วนร้อยละ 9.00 ซึ่งไม่เกินร้อยละ 10.00 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมด บริษัทและ MPLUS ยังมีกรรมการร่วมกัน ได้แก่ นายธรรมศักดิ์ นายวิชาลท์ บุรณสันติ กุล และนายเจษฎา อัญญาวัฒน์ ซึ่งดำรงตำแหน่งใน MPLUS ในฐานะกรรมการตัวแทนจาก MICRO ทั้งนี้ MPLUS ไม่ถือเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท ตามนิยามในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546 และที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม (รวมเรียกว่า “ประกาศรายการที่เกี่ยวข้องกัน”)

3. ลักษณะทั่วไปของรายการ

ที่ประชุมคณะกรรมการ MPLUS ได้มีมติเห็นชอบในการเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 400 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 400 ล้านบาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่ 800 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 4,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เพื่อเสนอขายแก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นในราคาหุ้นละ 100 บาท คณะกรรมการ MPLUS จะได้นำเรื่องการเพิ่มทุนดังกล่าวขอมติในการเพิ่มทุนจำนวน 400 ล้านบาทจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของ MPLUS เพื่อให้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของ MPLUS ซึ่งบริษัท จะทำการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ MPLUS ตามสิทธิที่ได้รับจัดสรรตามสัดส่วนการถือหุ้นจำนวน 2,040,000 หุ้น ในราคาหุ้นละ 100 บาท (เท่ากับมูลค่าที่ตราไว้) คิดเป็นเงินเพิ่มทุนจำนวน 204 ล้านบาท

นอกจากนี้ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายอื่นของ MPLUS ไม่สามารถเพิ่มทุนได้ครบถ้วนตามสิทธิที่ได้รับจัดสรรและ/หรือสละสิทธิการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนในครั้งนี้ บริษัทประสงค์ที่จะจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนส่วนที่เหลือทั้งหมด เพื่อให้ MPLUS ซึ่งเป็นบริษัทย่อยมีแหล่งเงินทุนที่เพียงพอสำหรับการขยายธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในระหว่างที่ MPLUS ยังไม่สามารถจัดหาสินเชื่อจากสถาบันการเงินได้

ทั้งนี้ นายธรรมศักดิ์ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของ MPLUS ในสัดส่วนร้อยละ 9.00 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมด ได้แจ้งความประสงค์ในเบื้องต้นที่จะจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ MPLUS ตามสิทธิที่ได้รับจัดสรรจำนวน 360,000 หุ้น คิดเป็นเงินเพิ่มทุนจำนวน 36 ล้านบาท

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายอื่นของ MPLUS (รวมถึงนายธรรมศักดิ์) สละสิทธิการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิที่ได้รับจัดสรรทั้งหมด และบริษัทเป็นเพียงผู้ถือหุ้นรายเดียวของ MPLUS ที่จองซื้อหุ้นเพิ่มทุนทั้งหมด บริษัทจะได้มาซึ่งหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ MPLUS เพิ่มเติมอีกจำนวน 1,960,000 หุ้น ในราคาหุ้น 100 บาท ซึ่งจะต้องใช้เงินเพิ่มทุนอีกจำนวน 196 ล้านบาท เมื่อรวมกับเงินเพิ่มทุนตามสิทธิที่ได้รับจัดสรรตามสัดส่วนการถือหุ้น บริษัทจะใช้เงินเพิ่มทุนใน MPLUS รวมทั้งสิ้น 400 ล้านบาท ซึ่งไม่เกินวงเงิน 400 ล้านบาท ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ในกรณีดังกล่าว บริษัทจะมีสัดส่วนการถือหุ้นใน MPLUS เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 51.00 เป็นไม่เกินร้อยละ 75.50 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของ MPLUS

4. รายละเอียดของสินทรัพย์ที่ได้มา

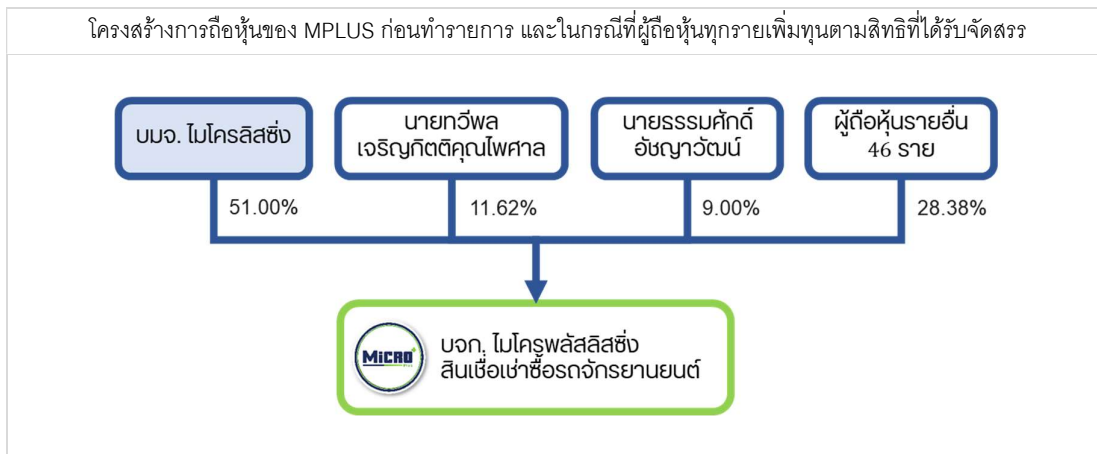
ในกรณีที่บริษัทจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนของ MPLUS ตามสิทธิที่ได้รับจัดสรรตามสัดส่วนการถือหุ้น บริษัทจะได้มาซึ่งหุ้นสามัญของ MPLUS จำนวน 2,040,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท ซึ่งจะทำให้บริษัทถือหุ้นของ MPLUS ในสัดส่วนร้อยละ 51.00 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดภายหลังการเพิ่มทุน อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่บริษัทจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนของ MPLUS เกินสิทธิที่ได้รับจัดสรร บริษัทจะได้มาซึ่งหุ้นสามัญของ MPLUS สูงสุดไม่เกิน 4,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท ซึ่งจะทำให้บริษัทถือหุ้นของ MPLUS ในสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 75.50 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดภายหลังการเพิ่มทุน

	สมมติฐานการเพิ่มทุน	
	ตามสิทธิที่ได้รับจัดสรร ⁽¹⁾	เกินสิทธิที่ได้รับจัดสรร ⁽²⁾
จำนวนหุ้นเพิ่มทุนที่จองซื้อ	2,040,000 หุ้น	4,000,000 หุ้น
ราคาหุ้นเพิ่มทุน	หุ้นละ 100 บาท	หุ้นละ 100 บาท
เงินเพิ่มทุน	204 ล้านบาท	400 ล้านบาท
สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทก่อนการเพิ่มทุน	51.00%	51.00%
สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทหลังการเพิ่มทุน	51.00%	75.50%

(1) ภายใต้สมมติฐานที่ผู้ถือหุ้นทุกรายของ MPLUS จองซื้อหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิที่ได้รับจัดสรร

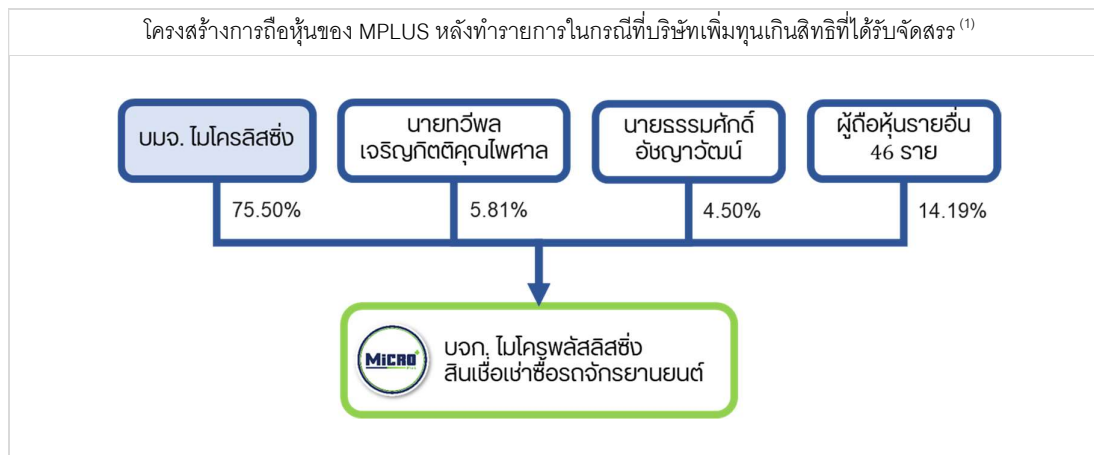
(2) ภายใต้สมมติฐานที่ผู้ถือหุ้นรายอื่นของ MPLUS สละสิทธิการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนทั้งหมด โดยบริษัทเป็นผู้ถือหุ้นเพียงรายเดียวที่จองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ MPLUS

4.1 โครงสร้างการถือหุ้นของ MPLUS ก่อนและหลังทำรายการ



หนึ่ง ในกรณีที่บริษัทเป็นผู้ถือหุ้นเพียงรายเดียวที่จองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ MPLUS (ผู้ถือหุ้นรายอื่นอีก 48 รายสละสิทธิการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุน) จะทำให้ผู้ถือหุ้นของ MPLUS แต่ละรายมีสัดส่วนการถือหุ้นใน MPLUS ภายหลังการทำธุรกรรมดังกล่าว ดังนี้

โครงสร้างการถือหุ้นของ MPLUS หลังทำรายการในกรณีที่บริษัทเพิ่มทุนเกินสิทธิที่ได้รับจัดสรร⁽¹⁾



(1) ภายใต้สมมติฐานที่ผู้ถือหุ้นรายอื่นของ MPLUS สละสิทธิการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนทั้งหมด โดยบริษัทเป็นผู้ถือหุ้นเพียงรายเดียวที่จองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ MPLUS

ผู้ถือหุ้น MPLUS	ก่อนทำรายการ		จำนวนหุ้นเพิ่มทุน	หลังทำรายการ	
	จำนวนหุ้น	สัดส่วน		จำนวนหุ้น	สัดส่วน
1. บมจ. ไมโครลิสซิ่ง (MICRO)	2,040,000	51.00	4,000,000	6,040,000	75.50
2. นาย ทวิพล เจริญกิตติคุณไพศาล	465,000	11.62	-	465,000	5.81
3. นาย ธรรมศักดิ์ อัญญาวัฒน์	360,000	9.00	-	360,000	4.50
4. นาย ภาวิธ จิ่งทรัพย์ไพศาล	200,000	5.00	-	200,000	2.50
5. นาย เอกพันธ์ คุปต์วิธ	200,000	5.00	-	200,000	2.50
6. นาย ระวี อารยวัฒนเวช	200,000	5.00	-	200,000	2.50
ผู้ถือหุ้นอื่นจำนวน 43 ราย	535,000	14.38	-	535,000	6.69
รวม	4,000,000	100.00		8,000,000	100.00

หมายเหตุ: สัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นแต่ละรายใน MPLUS ที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากตารางข้างต้น ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนหุ้นเพิ่มทุนที่ผู้ถือหุ้นรายอื่นแต่ละรายจะดำเนินการจองซื้อ

ทั้งนี้ ภายใต้หลังเสร็จสิ้นธุรกรรมเพิ่มทุนใน MPLUS ไม่ว่าในกรณีที่บริษัทจะจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิหรือเกินสิทธิที่ได้รับจัดสรร MPLUS จะยังคงมีสถานะเป็นบริษัทย่อยของบริษัท บริษัทยังมีหน้าที่ต้องจัดทำงบการเงินรวมโดยรวมผลการดำเนินงานของ MPLUS เป็นส่วนหนึ่งของผลการดำเนินงานของบริษัท

4.2 ข้อมูลโดยสรุปของ MPLUS

(1) ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท : บริษัท ไมโครพลัสลิสซิ่ง จำกัด ("MPLUS")

วันที่จัดตั้งบริษัท : 23 มีนาคม 2565

ที่อยู่ : 863/3 ถนนเพชรเกษม ตำบลสนามจันทร์ อำเภอเมือง จังหวัดนครปฐม

ทุนจดทะเบียน : 400,000,000 บาท

ทุนชำระแล้ว : 400,000,000 บาท

แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 4,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท

ประเภทธุรกิจ : ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์

รายชื่อกรรมการ : 1) นาย ธรรมศักดิ์ อัญญาวัฒน์
 2) นาย ทวีพล เจริญกิตติคุณไพศาล (กรรมการผู้จัดการ)
 3) นาย วิศาลท์ บุรณสันติกุล
 4) นาย เจษฎา อัญญาวัฒน์
 5) นาย กานต์ดนัย ชลสุวัฒน์

หมายเหตุ: กรรมการหมายเลข 1) 3) 4) และ 5) เป็นกรรมการตัวแทนจาก MICRO

สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทก่อนทำรายการ : ร้อยละ 51.00

สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทหลังทำรายการ : ไม่เกินร้อยละ 75.50 ขึ้นอยู่กับจำนวนหุ้นเพิ่มทุนใน MPLUS ที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายจะจองซื้อ

(2) โครงสร้างรายได้

บริษัท ไมโครพลัสลิสซิ่ง จำกัด (MPLUS) จดทะเบียนจัดตั้งในเดือนมีนาคม 2565 และเริ่มให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในเดือนมิถุนายน 2565 โดยในปี 2565 MPLUS มีรายได้จากการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท	มี.ค. – ธ.ค. 2565
รายได้ดอกเบี้ยเช่าซื้อ	35.2
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3.6
รายได้อื่น	0.3
รายได้รวม	39.1

(3) ลักษณะการประกอบธุรกิจ

MPLUS ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ทั้งรถจักรยานยนต์ใหม่และรถจักรยานยนต์มือสอง โดยมีกลุ่มลูกค้าหลักอยู่ในเขตภาคเหนือและภาคตะวันออกเฉียงเหนือเป็นหลัก การประกอบธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อของ MPLUS ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย แต่อยู่ภายใต้ประกาศของสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) ว่าด้วยเรื่อง ให้ธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา ซึ่งได้กำหนดรูปแบบของการจัดทำสัญญาเช่าซื้อ การคิดดอกเบี้ย เบี้ยปรับและค่าธรรมเนียม โดยเมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2565 คณะกรรมการว่าด้วยสัญญาได้กำหนดเพดานอัตราดอกเบี้ยสำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์แบบลดต้นลดดอก

(Effective Interest Rate) ไม่เกินร้อยละ 23 ต่อปี โดยอาจปรับเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจของประเทศทุก 3 ปี โดยให้มีผลบังคับใช้กับสัญญาเช่าซื้อที่ทำตั้งแต่วันที่ 10 มกราคม 2566 เป็นต้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 MPLUS มีจำนวน 8 สาขา พนักงานรวม 102 คน MPLUS มีนโยบายให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อโดยเน้นการอนุมัติที่รวดเร็ว สามารถแจ้งผลการอนุมัติให้แก่ลูกค้าได้ภายใน 30 นาทีหลังได้รับเอกสารประกอบการขอสินเชื่อครบถ้วน ลูกค้าที่ตกลงทำสัญญาเช่าซื้อจะต้องโอนกรรมสิทธิ์รถจักรยานยนต์ให้แก่ MPLUS เพื่อลดความเสี่ยงในการให้สินเชื่อ โดยลูกค้าจะสามารถครอบครองและใช้ประโยชน์จากรถจักรยานยนต์ที่ทำการเช่าซื้อได้ตลอดระยะเวลาของสัญญาเช่าซื้อ กรรมสิทธิ์ในรถจักรยานยนต์จะถูกโอนให้แก่ลูกค้าเมื่อลูกค้าได้ชำระค่างวดครบถ้วนตามสัญญา

MPLUS เริ่มปล่อยสินเชื่อตั้งแต่เดือนมิถุนายน 2565 ในระหว่างเดือนมิถุนายน – ธันวาคม 2565 MPLUS มียอดปล่อยสินเชื่อใหม่รวมทั้งสิ้น 550.0 ล้านบาท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 MPLUS มียอดคงเหลือของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อเช่าซื้อ-สุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 453.3 ล้านบาท

(4) ข้อมูลสรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของ MPLUS

ฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย: ล้านบาท	2565
	(ตรวจสอบ)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	48.2
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ-สุทธิ	453.3
ค่านายหน้ารอดัดบัญชี	40.8
ลูกหนี้กรมสรรพากร	30.5
สินทรัพย์อื่น	23.7
รวมสินทรัพย์	596.5
เงินกู้ยืมระยะสั้นและระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลอื่น	200.0
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	19.5
หนี้สินอื่น	5.5
รวมหนี้สิน	225.0
ทุนชำระแล้ว	400.0
กำไร (ขาดทุน) สะสม	(28.5)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	371.5

ผลการดำเนินงานสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 23 มีนาคม 2565 – 31 ธันวาคม 2565

หน่วย: ล้านบาท	มี.ค. - ธ.ค. 2565
	(ตรวจสอบ)
รายได้ดอกเบี้ยรับ	35.2
รายได้ค่าธรรมเนียม	3.6
รายได้อื่น	0.3
รายได้รวม	39.1
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	36.5
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและขาดทุนจากทรัพย์สินรอการขาย	36.3
กำไร(ขาดทุน)ก่อนต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้	(33.7)
ต้นทุนทางการเงิน	(1.9)
ภาษีเงินได้	7.1
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	(28.5)

ที่มา: งบการเงินของ MPLUS จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน (TFRS) ตรวจสอบโดยบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชี ที่ได้รับความเห็นชอบของสำนักงาน ก.ล.ต.

5. มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนและเกณฑ์ที่ใช้กำหนดมูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน

5.1 มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน

MPLUS จะออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 4,000,000 หุ้น เพื่อเสนอขายแก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น ในราคาหุ้นละ 100 บาท (เท่ากับมูลค่าที่ตราไว้) โดยบริษัทจะจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนใน MPLUS ตามสิทธิที่ได้รับจัดสรรตามสัดส่วนการถือหุ้นจำนวน 2,040,000 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 51.00 ของจำนวนหุ้นเพิ่มทุนทั้งหมด) แต่หากมีผู้ถือหุ้นรายใดไม่สามารถเพิ่มทุนได้ครบถ้วนตามสิทธิและ/หรือสละสิทธิการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนของ MPLUS ในครั้งนี้ บริษัทประสงค์ที่จะจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่เหลือทั้งหมด

ในการคำนวณมูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนของธุรกรรมในครั้งนี้ จะอ้างอิงจากกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายอื่นทั้งหมดของ MPLUS (ซึ่งรวมถึงนายธรรมศักดิ์ฯ) สละสิทธิการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิทั้งหมด โดยบริษัทเป็นผู้ถือหุ้นเพียงรายเดียวที่จะจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ MPLUS ซึ่งจะทำให้บริษัทได้มาซึ่งหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ MPLUS สูงสุดที่ 4,000,000 หุ้น ในราคาหุ้นละ 100 บาท คิดเป็นเงินเพิ่มทุนรวมทั้งสิ้น 400 ล้านบาท

5.2 เกณฑ์ที่ใช้ในการกำหนดมูลค่าสิ่งตอบแทน

MPLUS กำหนดราคาหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่หุ้นละ 100 บาท เท่ากับมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้น ซึ่งเป็นการเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมทุกรายตามสัดส่วนการถือหุ้น (Rights Offering)

สำหรับวงเงินเพิ่มทุนทั้งหมดของ MPLUS ที่ 400 ล้านบาท กำหนดขึ้นโดยพิจารณาจากความต้องการใช้เงินทุนตามแผนการขยายธุรกิจสินเชื่อของ MPLUS ในช่วง 3 ปีข้างหน้า โดยคาดว่า MPLUS จะมีความต้องการใช้เงินทุนเพิ่มเติมรวมทั้งสิ้นประมาณ 1,200 ล้านบาท เพื่อรองรับการขยายธุรกิจสินเชื่อเข้าสู่ธุรกิจรถยนต์ โดย MPLUS มีแผนจะ

จัดหาแหล่งเงินทุนผ่านการเพิ่มทุนจำนวน 400 ล้านบาท ขณะที่เงินทุนส่วนที่เหลือจำนวน 800 ล้านบาท จะมาจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากบริษัท (โปรดดูรายละเอียดเพิ่มเติมของธุรกรรมให้เงินกู้ยืมแก่ MPLUS ใน **สิ่งที่ส่งมาด้วย 2**)

6. ขนาดของรายการ

เกณฑ์ได้มา/จำหน่ายไป

ธุรกรรมเพิ่มทุนใน MPLUS โดยที่บริษัทจะลงทุนในหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ MPLUS ถือเป็นรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์ตามประกาศได้มา/จำหน่ายไป ซึ่งสามารถคำนวณขนาดรายการตามเกณฑ์ได้มา/จำหน่ายไป อ้างอิงจากงบการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ซึ่งเป็นงบการเงินล่าสุดที่ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตก่อนวันที่คณะกรรมการบริษัทมีมติพิจารณาอนุมัติให้บริษัทเข้าทำรายการดังกล่าว ดังนี้

ตารางสรุปข้อมูลทางการเงินที่ใช้ในการคำนวณขนาดรายการ

(หน่วย: ล้านบาท)	MICRO	MPLUS
	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2565
สินทรัพย์รวม	5,511.4	596.5
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	8.9	0.3
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	73.7	7.1
หนี้สินรวม	3,363.9	225.0
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	182.0	-
NTA ⁽¹⁾	1,882.9	364.1
กำไรสุทธิเฉพาะส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	79.1	(28.5)

(1) NTA (Net Tangible Assets) คำนวณจากสินทรัพย์รวม หักด้วยสินทรัพย์ไม่มีตัวตน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี หนี้สินรวม และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

เกณฑ์ที่ใช้ในการคำนวณขนาดรายการ

หลักเกณฑ์	สูตรการคำนวณ	ขนาดรายการ
1. เกณฑ์มูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ (NTA)	$\frac{\text{NTA ของเงินลงทุน} \times \text{สัดส่วนที่ได้มา}}{\text{NTA ของบริษัท}}$	ร้อยละ 4.74
2. เกณฑ์กำไรสุทธิ	$\frac{\text{กำไรสุทธิของเงินลงทุน} \times \text{สัดส่วนที่ได้มา}}{\text{กำไรสุทธิของบริษัท}}$	n/a ⁽¹⁾
3. เกณฑ์มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน	$\frac{\text{มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน}}{\text{สินทรัพย์รวมของบริษัท}}$	ร้อยละ 7.26
4. เกณฑ์มูลค่าของหลักทรัพย์	$\frac{\text{จำนวนหุ้นที่บริษัทออกเพื่อชำระค่าสินทรัพย์}}{\text{จำนวนหุ้นที่ชำระแล้วของบริษัท}}$	n/a ⁽²⁾

(1) ไม่สามารถคำนวณได้ เนื่องจาก MPLUS มีผลขาดทุนจากการดำเนินงาน

(2) บริษัทไม่มีการออกหุ้นเพิ่มทุนเพื่อชำระค่าสินทรัพย์

การลงทุนในหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ MPLUS มีขนาดรายการสูงสุดเท่ากับร้อยละ 7.26 คำนวณตามเกณฑ์มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน โดยนำมูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนสูงสุด ซึ่งเท่ากับ 400 ล้านบาท ซึ่งจะเกิดขึ้นในกรณีที่บริษัทเป็นผู้ถือหุ้นเพียงรายเดียวที่จองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนใน MPLUS เปรียบเทียบกับสินทรัพย์รวมของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 (บริษัทไม่มีรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์อื่นที่เกิดขึ้นในช่วง 6 เดือนที่ผ่านมา) จะทำให้มีขนาดของรายการเท่ากับร้อยละ 7.26 ซึ่งต่ำกว่าร้อยละ 15 รายการดังกล่าวจึงอยู่ภายใต้อำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริษัทและไม่ถือเป็นรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีนัยสำคัญ ตามประกาศได้มา/จำหน่ายไป

7. ประโยชน์ที่บริษัทคาดว่าจะได้รับจากการทำรายการ

การลงทุนในหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ MPLUS ในครั้งนี้ จะทำให้ MPLUS ได้รับเงินทุนรวมทั้งสิ้น 400 ล้านบาท เมื่อรวมกับเงินกู้ยืมระยะยาวจากบริษัทจำนวน 800 ล้านบาท (ตามที่คณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติให้บริษัทเข้าทำรายการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ MPLUS ตามรายละเอียดที่ปรากฏใน **สิ่งที่ส่งมาด้วย 2**) จะทำให้ MPLUS ได้รับเงินทุนรวมทั้งสิ้น 1,200 ล้านบาท เพื่อใช้เป็นแหล่งเงินทุนในการขยายธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ซึ่งถือเป็นธุรกิจที่มีศักยภาพในการเติบโตและมีความสามารถในการทำกำไรในระดับที่ดี บริษัทในฐานะผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ MPLUS จะได้รับประโยชน์จากการเติบโตทางธุรกิจของ MPLUS การลงทุนเพิ่มเติมใน MPLUS จึงถือเป็นกลยุทธ์ทางธุรกิจที่สำคัญของบริษัทที่จะช่วยเพิ่มโอกาสในการขยายการเติบโตของธุรกิจสินเชื่อและสร้างผลตอบแทนที่ดีแก่บริษัทและผู้ถือหุ้นในอนาคต

นอกจากนี้ หาก MPLUS สามารถขยายธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ได้ตามแผนที่วางไว้ จะส่งผลให้กลุ่มบริษัทไมโครลิสซึ่งมีฐานลูกค้ารายย่อยเพิ่มขึ้น ซึ่งจะสร้างโอกาสในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินอื่นๆ ของกลุ่มบริษัท เช่น ผลิตภัณฑ์สินเชื่อส่วนบุคคล และประกันภัย ให้แก่ฐานลูกค้าเหล่านี้ (Cross Selling Opportunity) ดังนั้น การลงทุนเพิ่มทุนใน MPLUS จึงส่งผลดีต่อภาพรวมธุรกิจของกลุ่มบริษัท และคาดว่าจะช่วยสร้างรายได้ ผลกำไร และมูลค่าเพิ่มให้แก่บริษัทและผู้ถือหุ้นในอนาคต

(ผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณาประโยชน์ที่บริษัทคาดว่าจะได้รับจากการทำรายการเพิ่มเติมในสารสนเทศเกี่ยวกับธุรกรรมการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ MPLUS ข้อ 5 ใน **สิ่งที่ส่งมาด้วย 2**)

ภายหลังการเพิ่มทุน MPLUS จะมีทุนชำระแล้วเพิ่มขึ้นจาก 400 ล้านบาท เป็น 800 ล้านบาท ขณะที่หนี้สินของ MPLUS จะเพิ่มขึ้นจำนวน 800 ล้านบาท ส่งผลให้โครงสร้างเงินทุนของ MPLUS ซึ่งพิจารณาจากอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนจะปรับตัวเพิ่มขึ้นจาก 0.61 เท่า (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565) เป็น 1.33 เท่า (คำนวณภายใต้สมมติฐานที่ MPLUS ได้รับเงินกู้ยืมจากบริษัททั้งจำนวนโดยทันที) ซึ่งอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนดังกล่าวยังคงอยู่ในระดับที่เหมาะสมและไม่เกินเงื่อนไขการดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนที่กลุ่มบริษัทไมโครลิสซึ่งได้รับจากสถาบันการเงิน การเพิ่มทุนใน MPLUS จึงช่วยเสริมสร้างความแข็งแกร่งของฐานทุนของ MPLUS ซึ่งจะช่วยให้ MPLUS สามารถจัดหาแหล่งเงินทุนจากภายนอกเพื่อการขยายธุรกิจต่อไปได้ในอนาคต

8. แหล่งเงินทุนที่ใช้ในการทำรายการ

บริษัทจะใช้เงินเพิ่มทุนใน MPLUS สูงสุดไม่เกิน 400 ล้านบาท ซึ่งส่วนหนึ่งจะมาจากเงินฝากสถาบันการเงิน ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดจำนวน 185 ล้านบาท และอีกส่วนหนึ่งจะมาจาก กระแสเงินสดจากการดำเนินงานของบริษัทภายหลังการขยายพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถบรรทุกมือสองตามแผนธุรกิจของบริษัท ซึ่งคาดว่าจะเพียงพอต่อการลงทุนในหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ MPLUS เกินสิทธิที่ได้รับจัดสรรทั้งหมด

9. เงื่อนไขในการทำรายการ

- ไม่มี -

10. รายชื่อกรรมการที่มีส่วนได้เสียและไม่มีสิทธิออกเสียงในการประชุมคณะกรรมการบริษัท

นายธรรมศักดิ์ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของ MPLUS ในสัดส่วนร้อยละ 9.00 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมด ไม่ได้เข้าร่วมประชุมและไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนในวาระที่เกี่ยวข้องในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท

11. ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับการทำรายการ

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 3/2566 เมื่อวันที่ 3 มีนาคม 2566 ได้พิจารณาอย่างรอบคอบและมีความเห็นว่า ธุรกิจเพิ่มทุนใน MPLUS มีความสมเหตุสมผลและเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้น โดยการลงทุนในหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ MPLUS ในครั้งนี้เป็นไปเพื่อรักษาสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทใน MPLUS ซึ่งประกอบธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ซึ่งเป็นธุรกิจที่มีศักยภาพในการเติบโตและมีความสามารถในการทำกำไรในระดับที่ดี

การลงทุนในหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ MPLUS เกินสิทธิที่ได้รับจัดสรรยังเป็นไปเพื่อให้ MPLUS มีแหล่งเงินทุนที่เพียงพอสำหรับรองรับการขยายธุรกิจสินเชื่อตามแผนที่วางไว้ ซึ่งในปัจจุบันธุรกิจของ MPLUS มีความจำเป็นต้องใช้เงินทุนหมุนเวียนที่ค่อนข้างสูง โดย MPLUS สามารถนำเงินเพิ่มทุนดังกล่าวไปใช้หมุนเวียนในการปล่อยสินเชื่อในระหว่างที่ MPLUS ยังไม่สามารถขอสินเชื่อจากธนาคารพาณิชย์ได้ (เนื่องจาก MPLUS เพิ่งเริ่มจัดตั้งบริษัทมาเพียง 1 ปีและยังมีผลขาดทุนจากการดำเนินงาน) อย่างไรก็ดี คณะกรรมการบริษัทพิจารณาว่า ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ที่ดำเนินการโดย MPLUS เป็นธุรกิจที่มีศักยภาพในการเติบโตและมีแนวโน้มของความสามารถในการทำกำไรในระดับที่ดี นอกจากนี้ ผู้บริหารหลักของ MPLUS ยังมีประสบการณ์ในธุรกิจดังกล่าวมาอย่างยาวนาน จึงคาดว่า การลงทุนในหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ MPLUS จะช่วยส่งเสริมให้ผลการดำเนินงานของบริษัทในภาพรวมปรับตัวดีขึ้นและสามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีให้แก่บริษัทและผู้ถือหุ้นในระยะยาว

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินต่อการประเมินความเป็นไปได้ของการลงทุนในหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ MPLUS ที่มีมูลค่าการลงทุนระหว่าง 204 – 400 ล้านบาท โดยอ้างอิงจากแผนการปล่อยสินเชื่อใหม่ที่ประมาณการโดยฝ่ายบริหารของ MPLUS ซึ่งพบว่า การลงทุนในหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ MPLUS มีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนต่อผู้ถือหุ้น (Equity IRR) ที่ประมาณร้อยละ 20.2 ต่อปี ซึ่งสูงกว่าต้นทุนของส่วนของผู้ถือหุ้น (Cost of Equity) ของบริษัทที่ร้อยละ 10.9 โดยมีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิต่อผู้ถือหุ้นระหว่าง 710 – 1,051 ล้านบาท และมีระยะเวลาคืนทุนประมาณ 8 – 9 ปี ผลตอบแทนดังกล่าวเป็นอัตราผลตอบแทนที่อาจเกิดขึ้นจากส่วน

ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์เท่านั้น ยังไม่รวมผลประโยชน์อื่นๆ ที่บริษัทคาดว่าจะได้รับเพิ่มเติมจากการประสานประโยชน์ร่วมกันกับบริษัทอื่นๆ ในเครือของไมโครลิซซิ่ง (Group Synergies) เช่น รายได้ส่วนเพิ่มจากนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อส่วนบุคคลที่ดำเนินการโดยบริษัท ไมโครฟิน จำกัด และผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถจักรยานยนต์ที่ดำเนินการโดยบริษัท ไมโครอินซัวร์ โบรกเกอร์ จำกัด ให้แก่ฐานลูกค้ารายย่อยของ MPLUS ที่คาดว่าจะมีจำนวนเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญภายหลังการขยายธุรกิจสินเชื่อโดยใช้เงินเพิ่มทุนที่ได้รับจาก MICRO ในครั้งนี้

คณะกรรมการบริษัทจึงมีความเห็นว่า หาก MPLUS ได้รับเงินเพิ่มทุนในจำนวนที่ครบถ้วนตามความต้องการและสามารถดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามแผนงานและสมมติฐานที่วางไว้ การลงทุนในหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ MPLUS ถือเป็น การลงทุนที่เป็นประโยชน์ต่อภาพรวมธุรกิจของกลุ่มบริษัทและจะสามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีให้แก่บริษัทและผู้ถือหุ้นได้ในอนาคต

12. **ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือ กรรมการของบริษัท ที่แตกต่างจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัท**

- ไม่มี -

13. **ข้อมูลอื่นๆ – การให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ MPLUS**

นอกเหนือจากธุรกรรมเพิ่มทุนใน MPLUS ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 3/2566 เมื่อวันที่ 3 มีนาคม 2566 ได้มีมติอนุมัติให้บริษัทให้ความช่วยเหลือทางการเงินโดยการให้เงินกู้ยืมแก่ MPLUS ในรูปแบบวงเงินหมุนเวียนไม่เกิน 800 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.85 ต่อปี ระยะเวลากู้ยืมสูงสุด 5 ปี เพื่อให้ MPLUS ใช้เป็นแหล่งเงินทุนในการขยายธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในช่วงเวลาที่ MPLUS อยู่ระหว่างการจัดหาสินเชื่อจากสถาบันการเงิน หลังจากดำเนินการดังกล่าวข้างต้นแล้ว บริษัทไมโครลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) ยังมีภาระหน้าที่ในการประกอบธุรกิจให้บรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัททั้งในระยะสั้นและระยะยาว อีกทั้งยังทำหน้าที่เป็นบริษัทที่เป็นแกนหลักของกลุ่มบริษัทไมโครลิซซิ่งต่อไป

(โปรดดูรายละเอียดเพิ่มเติมของธุรกรรมให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ MPLUS ตามที่ปรากฏใน *สิ่งที่ส่งมาด้วย 2*)



สารสนเทศเกี่ยวกับธุรกรรมการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่
บริษัท ไมโครพลัสลิสมิ่ง จำกัด

สารสนเทศเกี่ยวกับการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่บริษัท ไมโครพลัสลิสซิ่ง จำกัด

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ไมโครลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“บริษัท” หรือ “MICRO”) ครั้งที่ 3/2566 เมื่อวันที่ 3 มีนาคม 2566 มีมติอนุมัติให้บริษัทให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่บริษัท ไมโครพลัสลิสซิ่ง จำกัด (“MPLUS”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 51.00 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมด โดยบริษัทจะให้ MPLUS กู้ยืมเงินภายใต้วงเงินหมุนเวียน (Revolving Loan) ไม่เกิน 800 ล้านบาท เพื่อใช้เป็นแหล่งเงินทุนในการขยายธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ระยะเวลาในการกู้ยืม 4 ปี และสามารถต่ออายุได้อีก 1 ปี รวมเป็นระยะเวลาไม่เกิน 5 ปี โดยมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับร้อยละ 6.85 ต่อปี (รวมเรียก “**ธุรกรรมให้เงินกู้ยืมแก่ MPLUS**”)

ธุรกรรมให้เงินกู้ยืมแก่ MPLUS ไม่เข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามนิยามในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546 และที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม (รวมเรียกว่า “**ประกาศรายการที่เกี่ยวข้องกัน**”) โดยธุรกรรมดังกล่าวอยู่ภายใต้อำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริษัท บริษัทจึงไม่มีหน้าที่ต้องเปิดเผยสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และขออนุมัติการทำรายการดังกล่าวจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

อย่างไรก็ดี เพื่อเป็นข้อมูลให้แก่ผู้ถือหุ้น บริษัทขอเปิดเผยรายละเอียดที่สำคัญของการทำรายการดังต่อไปนี้

1. วัน เดือน ปี ที่เกิดรายการ

บริษัทจะให้เงินกู้ยืมแก่ MPLUS ภายใต้วงเงินหมุนเวียนจำนวน 800 ล้านบาท ตั้งแต่เดือนมีนาคม 2566 เป็นต้นไป โดยจะเป็นการทยอยให้เงินกู้ยืมตามความต้องการใช้เงินทุนของ MPLUS แต่จะไม่เกินวงเงินที่กำหนดไว้ที่ 800 ล้านบาท

2. คู่สัญญาที่เกี่ยวข้องและความสัมพันธ์กับบริษัทจดทะเบียน

ผู้ให้กู้ : บริษัท ไมโครลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (MICRO)

ผู้กู้ : บริษัท ไมโครพลัสลิสซิ่ง จำกัด (MPLUS)

รายชื่อผู้ถือหุ้นของ MPLUS ณ วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2566 แสดงได้ดังนี้

MPLUS	จำนวนหุ้น ⁽¹⁾	สัดส่วน
1. บริษัท ไมโครลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ⁽²⁾	2,040,000	51.00%
2. นาย ทวีพล เจริญกิตติคุณไพศาล	465,000	11.62%
3. นาย ธรรมศักดิ์ อัญญาวัฒน์	360,000	9.00%
4. นาย ภาวัส จึงทรัพย์ไพศาล	200,000	5.00%
5. นาย เอกพันธุ์ คุปต์วัช	200,000	5.00%
6. นาย ระวี อารยวัฒน์เวช	200,000	5.00%
ผู้ถือหุ้นอื่นจำนวน 43 ราย ⁽³⁾	535,000	13.38%
รวม	4,000,000	100.00%

หมายเหตุ

- (1) นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ซึ่งได้แก่ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ
- (2) ณ วันที่ 29 เม.ย. 2565 (วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นล่าสุด) บมจ. ไมโครลิสซึ่ง มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 5 ลำดับแรก ได้แก่ นายธรรมศักดิ์ อัญญาวัฒน์ ในสัดส่วนร้อยละ 23.41 นายกฤษฎา อัญญาวัฒน์ ในสัดส่วนร้อยละ 13.77 นายเจษฎา อัญญาวัฒน์ ในสัดส่วนร้อยละ 13.17 นายธนิยกร อัญญาวัฒน์ ในสัดส่วนร้อยละ 5.57 และนายเกียรติพงษ์ เต็มคุณานนท์ ในสัดส่วนร้อยละ 3.20 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมด ตามลำดับ
- (3) ผู้ถือหุ้นอื่นของ MPLUS ถือหุ้นร้อยละ 10,000 – 40,000 หุ้น หรือร้อยละ 0.25 – 1.00 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมด

ความสัมพันธ์กับบริษัทจดทะเบียน

MPLUS เป็นบริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 51.00 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมด โดยบริษัทและ MPLUS มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน ได้แก่ นายธรรมศักดิ์ อัญญาวัฒน์ (“นายธรรมศักดิ์”) โดยนายธรรมศักดิ์ ถือหุ้นของบริษัทในสัดส่วนร้อยละ 24.97 และถือหุ้นทางตรงใน MPLUS ในสัดส่วนร้อยละ 9.00 ซึ่งไม่เกินร้อยละ 10.00 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมด นอกจากนี้ บริษัทและ MPLUS ยังมีกรรมการร่วมกัน ได้แก่ นายธรรมศักดิ์ นายวิศาลท์ บุรณสันติกุล และนายเจษฎา อัญญาวัฒน์ ซึ่งดำรงตำแหน่งใน MPLUS ในฐานะกรรมการตัวแทนจาก MICRO ทั้งนี้ MPLUS ไม่ถือเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท ตามนิยามในประกาศรายการที่เกี่ยวข้องกัน)

3. ลักษณะทั่วไปของรายการ

บริษัทจะให้ MPLUS กู้ยืมเงินในวงเงินหมุนเวียน (Revolving Loan) จำนวนไม่เกิน 800 ล้านบาท เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของ MPLUS โดยมีระยะเวลากู้ยืมเงิน 4 ปี และสามารถต่ออายุได้อีก 1 ปี รวมเป็นระยะเวลาไม่เกิน 5 ปี อัตราดอกเบี้ยเท่ากับร้อยละ 6.85 ต่อปี มีกำหนดชำระดอกเบี้ยให้แก่บริษัทเป็นรายเดือน

4. มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนและเกณฑ์ที่ใช้กำหนดมูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน

4.1 มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน

ธุรกรรมให้เงินกู้ยืมแก่ MPLUS มีมูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนสูงสุดเท่ากับ 1,074 ล้านบาท คำนวณจากวงเงินกู้ยืมจำนวน 800 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยเท่ากับร้อยละ 6.85 ต่อปี โดยใช้สมมติฐานระยะเวลากู้ยืมสูงสุด 5 ปี

4.2 เกณฑ์ที่ใช้ในการกำหนดมูลค่าสิ่งตอบแทน

เกณฑ์ที่ใช้ในการกำหนดมูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนสำหรับธุรกรรมให้เงินกู้ยืมแก่ MPLUS ซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับร้อยละ 6.85 ต่อปี กำหนดขึ้นโดยเทียบเคียงจากต้นทุนการกู้ยืมถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของบริษัท ซึ่งประกอบด้วย อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะสั้นและระยะยาวจากสถาบันการเงิน และอัตราดอกเบี้ยหุ้นกู้ระยะยาว บวกส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยจำนวนหนึ่ง

สำหรับวงเงินกู้ยืมจำนวน 800 ล้านบาท กำหนดขึ้นโดยพิจารณาจากความต้องการใช้เงินทุนหมุนเวียนเพื่อรองรับแผนการขยายธุรกิจสินเชื่อของ MPLUS ร่วมกับการพิจารณาสภาพคล่องส่วนเกินของบริษัทในช่วง 3 ปีข้างหน้า ตามประมาณการทางการเงินซึ่งจัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัท โดยเป็นการพิจารณาร่วมกับธุรกรรมเพิ่มทุนใน MPLUS

ซึ่งบริษัทจะจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนใน MPLUS เกินสิทธิที่ได้รับจัดสรรในส่วนที่ผู้ถือหุ้นรายอื่นสละสิทธิ์ คิดเป็นเงินเพิ่มทุนสูงสุดไม่เกิน 400 ล้านบาท (โปรดดูรายละเอียดเพิ่มเติมของธุรกรรมเพิ่มทุนใน MPLUS ใน *สิ่งที่ส่งมาด้วย 1*)

5. ประโยชน์ที่บริษัทคาดว่าจะได้รับจากการทำรายการ

บริษัทประเมินประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากการทำธุรกรรมให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ MPLUS ภายใต้วงเงินหมุนเวียนไม่เกิน 800 ล้านบาท ร่วมกับธุรกรรมเพิ่มทุนใน MPLUS โดยที่บริษัทจะจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนใน MPLUS เกินสิทธิที่ได้รับจัดสรรในจำนวนสูงสุดไม่เกิน 400 ล้านบาท คิดเป็นเงินลงทุนรวมทั้งสิ้น 1,200 ล้านบาท

การลงทุนในหุ้นสามัญเพิ่มทุนและการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ MPLUS จะทำให้ MPLUS สามารถขยายธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ได้อย่างต่อเนื่อง ซึ่งบริษัทจะได้รับประโยชน์หลายประการจากการเติบโตทางธุรกิจของ MPLUS โดยสามารถสรุปได้ ดังนี้

1. ใช้ประโยชน์จากทรัพย์สินที่มีอยู่เป็นแหล่งเงินทุนในการขยายธุรกิจที่มีศักยภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดจำนวน 185 ล้านบาท และคาดว่าจะมีกระแสเงินสดจากการดำเนินงานภายหลังจากการขยายพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถบรรทุกมือสองตามแผนธุรกิจของบริษัทในแต่ละปี จากการที่บริษัทมีนโยบายคัดกรองลูกค้าที่เข้มงวดมากขึ้นเพื่อรักษาคุณภาพลูกค้านี้ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยบริษัทจะนำกระแสเงินสดดังกล่าวไปใช้เป็นแหล่งเงินทุนในการขยายธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ของ MPLUS ซึ่งถือเป็นธุรกิจที่มีศักยภาพในการเติบโตและมีความสามารถในการทำกำไรในระดับที่ดี

2. สร้างโอกาสในการพลิกฟื้นผลประกอบการของ MPLUS ให้เป็นกำไร

การลงทุนในหุ้นสามัญเพิ่มทุนและการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ MPLUS จะทำให้ MPLUS สามารถขยายธุรกิจสินเชื่อได้อย่างต่อเนื่องตามแผน ซึ่งจะช่วยส่งเสริมให้ผลการดำเนินงานของ MPLUS ปรับตัวดีขึ้นและมีโอกาสพลิกฟื้นผลประกอบการจากขาดทุนเป็นกำไร (MPLUS จัดทะเบียนจัดตั้งบริษัทมาเพียง 1 ปี โดยในปี 2565 MPLUS มีผลขาดทุนสุทธิจำนวน 28.5 ล้านบาท) บริษัทในฐานะผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ MPLUS จะได้รับประโยชน์จากผลประกอบการที่ดีขึ้นของ MPLUS ในระยะยาวต่อไป

3. สนับสนุนและส่งเสริมภาพรวมธุรกิจสินเชื่อของกลุ่มบริษัท

การลงทุนในหุ้นสามัญเพิ่มทุนและการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ MPLUS จะทำให้ MPLUS สามารถขยายการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้นตามการเพิ่มขึ้นของความต้องการตัวทางการเงิน ซึ่งจะส่งผลให้ภาพรวมธุรกิจของกลุ่มบริษัทมีผลิตภัณฑ์สินเชื่อหรือบริการทางการเงินที่หลากหลายมากขึ้น เพิ่มเติมจากสินเชื่อเช่าซื้อรถบรรทุกมือสองที่บริษัทให้บริการอยู่ในปัจจุบันและสามารถตอบสนองความต้องการด้านเงินทุนของกลุ่มลูกค้าที่กว้างขึ้น การทำรายการดังกล่าวยังช่วยกระจายความเสี่ยงทางธุรกิจและมีส่วนช่วยส่งเสริมให้การขยายธุรกิจสินเชื่อของกลุ่มบริษัทในภาพรวมเป็นไปตามเป้าหมายสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของบริษัทในการเป็นผู้นำด้านการประกอบธุรกิจสินเชื่อแบบครบวงจร

4. *สร้างมูลค่าเพิ่มจากการประสานประโยชน์ทางธุรกิจระหว่างกลุ่มบริษัทในเครือไมโครลิสซิ่ง (Group Synergies)*

การเข้าทำรายการในครั้งนี้ จะก่อให้เกิดการประสานประโยชน์ทางธุรกิจในด้านต่างๆ ระหว่างกลุ่มบริษัทในเครือไมโครลิสซิ่ง ซึ่งสามารถสรุปได้ ดังนี้

การประสานประโยชน์ด้านรายได้

หาก MPLUS สามารถขยายธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ได้ตามแผนที่วางไว้ จะทำให้กลุ่มบริษัทไมโครลิสซิ่งมีฐานลูกค้าที่เป็นลูกค้ารายย่อยเพิ่มขึ้น ซึ่งจะสร้างโอกาสในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินอื่นๆ ของกลุ่มบริษัท เช่น สินเชื่อส่วนบุคคล และประกันภัย ให้แก่ฐานลูกค้าเหล่านี้ (Cross Selling Opportunity) ซึ่งจะส่งผลดีต่อความสามารถในการสร้างรายได้ของบริษัท

การประสานประโยชน์ด้านต้นทุน

การขยายธุรกิจสินเชื่อของ MPLUS จะทำให้กลุ่มบริษัทไมโครลิสซิ่งสามารถใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ที่มีอยู่ เช่น สาขาและบุคลากรของบริษัท ได้อย่างเต็มประสิทธิภาพมากขึ้น โดย MPLUS สามารถใช้ประโยชน์จากสาขาของ MICRO ที่มีอยู่กว่า 25 สาขาทั่วประเทศในการปล่อยสินเชื่อ การรับชำระ การติดตามหนี้ รวมทั้งการยึดหลักประกันในกรณีที่ลูกหนี้ค้างชำระหนี้เกินกำหนด

6. **แหล่งเงินทุนที่ใช้ในการทำรายการ**

การให้เงินกู้ยืมแก่ MPLUS ภายใต้วงเงินหมุนเวียนไม่เกิน 800 ล้านบาท จะเป็นการทยอยให้ MPLUS กู้ยืมตามความต้องการใช้เงินทุนของ MPLUS ในแต่ละช่วงเวลา ภายในระยะเวลาสูงสุด 5 ปี มิใช่การให้เงินกู้ยืมทั้งจำนวนในคราวเดียว โดยแหล่งเงินทุนที่บริษัทนำมาใช้เป็นเงินให้กู้ยืมแก่ MPLUS จะมาจากสภาพคล่องของบริษัท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดจำนวน 185 ล้านบาท และคาดว่าบริษัทจะมีกระแสเงินสดรับจากการดำเนินงานภายหลังจากการขยายพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถบรรทุกมือสองตามแผนธุรกิจของบริษัทในแต่ละปี

ทั้งนี้ จากประมาณการทางการเงินของบริษัทในช่วง 3 ปีข้างหน้า (2566 – 2568) พบว่า ภายหลังจากการให้เงินกู้ยืมแก่ MPLUS ภายใต้วงเงินไม่เกิน 800 ล้านบาท และการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนใน MPLUS เกินสิทธิที่ได้รับจัดสรรสูงสุดไม่เกิน 400 ล้านบาท บริษัทจะยังคงมีเงินทุนหมุนเวียนที่เพียงพอสำหรับการขยายพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถบรรทุกมือสองตามแผนธุรกิจของบริษัท โดยในระหว่างที่บริษัทให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ MPLUS บริษัทอาจมีการจัดหาเงินทุนจากแหล่งอื่นเพื่อเสริมสภาพคล่องเพิ่มเติม เช่น เงินกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีวงเงินจากสถาบันการเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้อีกจำนวน 1,160 ล้านบาท

อนึ่ง ในการทยอยให้เงินกู้ยืมแก่ MPLUS ในแต่ละช่วงเวลา บริษัทจะใช้ความระมัดระวังอย่างรอบคอบเพื่อพิจารณาถึงสภาพคล่องทางการเงินที่เป็นอยู่ของบริษัท ณ ขณะนั้น รวมถึงความต้องการใช้เงินทุนของบริษัทในช่วง 6 เดือนข้างหน้า นอกจากนี้ ในกรณีที่การให้กู้ยืมเงินแก่ MPLUS จะก่อให้เกิดความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจปฏิบัติผิดเงื่อนไขในสัญญากู้ยืมกับสถาบันการเงิน บริษัทมีสิทธิที่จะปฏิเสธการให้เงินกู้ยืมแก่ MPLUS ได้

7. เงื่อนไขในการทำรายการ

การเข้าทำธุรกรรมให้เงินกู้ยืมแก่ MPLUS มีเงื่อนไขสำคัญ ดังนี้

- (1) ทุก 6 เดือน หรือเมื่อต้นทุนการกู้ยืมของบริษัทมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทมีสิทธิทบทวนและปรับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมให้สอดคล้องกับต้นทุนการกู้ยืมของบริษัท
- (2) ในกรณีที่การให้เงินกู้ยืมแก่ MPLUS ในคราวใดจะก่อให้เกิดความเสี่ยงที่บริษัทอาจปฏิบัติผิดเงื่อนไขในสัญญากู้ยืมกับสถาบันการเงิน บริษัทมีสิทธิที่จะปฏิเสธการให้เงินกู้ยืมแก่ MPLUS ได้
- (3) ชำระดอกเบี้ยทุกเดือน ชำระเงินต้นเมื่อทวงถาม

8. รายชื่อกรรมการที่มีส่วนได้เสียและไม่มีสิทธิออกเสียงในการประชุมคณะกรรมการบริษัท

นายธรรมศักดิ์ อัญญาวัฒน์ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของ MPLUS ในสัดส่วนร้อยละ 9.00 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมด ไม่ได้เข้าร่วมประชุมในวาระที่เกี่ยวข้องและไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท

9. ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับการทำรายการ

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2566 เมื่อวันที่ 3 มีนาคม 2566 ได้พิจารณาอย่างรอบคอบและมีความเห็นว่าการเข้าทำธุรกรรมให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ MPLUS มีความเหมาะสมและเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้น โดยการเข้าทำธุรกรรมในครั้งนี้จะช่วยให้ MPLUS สามารถขยายธุรกิจสินเชื่อให้เติบโตได้อย่างต่อเนื่อง ซึ่งจะมีส่วนช่วยส่งเสริมให้ผลการดำเนินงานของ MPLUS และกลุ่มบริษัทในภาพรวมปรับตัวดีขึ้น และช่วยลดความเสี่ยงจากการพึ่งพิงธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถบรรทุกมือสองที่ในปัจจุบันมีแนวโน้มการแข่งขันที่สูงขึ้น

คณะกรรมการบริษัทยังได้พิจารณาความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินในการประเมินความเหมาะสมของการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมระหว่างกัน ซึ่งพบว่า การกำหนดอัตราดอกเบี้ยดังกล่าวมีความเหมาะสมและอยู่ภายใต้เงื่อนไขที่สมเหตุสมผล โดยอัตราดอกเบี้ยระหว่างกันไม่ต่ำกว่าต้นทุนการกู้ยืมด้วยเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของบริษัทในปัจจุบัน

สำหรับเงื่อนไขของธุรกรรมให้เงินกู้ยืมแก่ MPLUS บริษัทมีสิทธิที่จะทบทวนและปรับอัตราดอกเบี้ยให้สอดคล้องกับต้นทุนการกู้ยืมของบริษัทที่อาจเปลี่ยนไปทุกสิ้นไตรมาส รวมถึงบริษัทมีสิทธิที่จะปฏิเสธการให้เงินกู้ยืมแก่ MPLUS หากการให้กู้ยืมดังกล่าวจะก่อให้เกิดความเสี่ยงที่บริษัทอาจปฏิบัติผิดเงื่อนไขในสัญญากู้ยืมกับสถาบันการเงิน และบริษัทมีสิทธิเรียกให้ MPLUS ชำระคืนเงินต้นได้ทุกเมื่อ เงื่อนไขการทำรายการทั้งหมดดังกล่าวถือเป็นเงื่อนไขที่มีความเหมาะสมและช่วยรักษาผลประโยชน์ของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทจึงมีความเห็นว่าการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ MPLUS เป็นประโยชน์ต่อภาพรวมธุรกิจของกลุ่มบริษัท โดยคาดว่าจะการเข้าทำธุรกรรมดังกล่าวจะสามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีให้แก่บริษัทและผู้ถือหุ้นในระยะยาวต่อไป

10. ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือ กรรมการของบริษัท ที่แตกต่างจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัท

- ไม่มี -

11. ข้อมูลอื่น ๆ – การลงทุนในหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ MPLUS

นอกเหนือจากธุรกรรมให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ MPLUS ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 3/2566 เมื่อวันที่ 3 มีนาคม 2566 ได้มีมติอนุมัติให้บริษัทลงทุนในหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ MPLUS ตามสิทธิที่ได้รับจัดสรรตามสัดส่วนการถือหุ้นจำนวน 2,040,000 หุ้น ในราคาหุ้นละ 100 บาท คิดเป็นเงินลงทุนจำนวน 204 ล้านบาท และอนุมัติให้บริษัทลงทุนในหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ MPLUS เกินสิทธิที่ได้รับจัดสรรในส่วนที่ผู้ถือหุ้นรายอื่นสละสิทธิ์จำนวนไม่เกิน 1,960,000 หุ้น ในราคาหุ้นละ 100 บาท คิดเป็นเงินลงทุนเพิ่มเติมอีกจำนวนไม่เกิน 196 ล้านบาท รวมเป็นมูลค่าการลงทุนสูงสุดไม่เกิน 400 ล้านบาท

การลงทุนในหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ MPLUS ซึ่งเป็นบริษัทย่อยมีแหล่งเงินทุนที่เพียงพอสำหรับการขยายธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในระหว่างที่ MPLUS ยังไม่สามารถจัดหาสินเชื่อจากสถาบันการเงินได้ รวมถึงเพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งของฐานทุนของ MPLUS เพื่อให้ MPLUS สามารถจัดหาแหล่งเงินทุนเพื่อการขยายธุรกิจได้ด้วยตนเองในอนาคต หลังจากดำเนินการดังกล่าวข้างต้นแล้ว บริษัทไมโครลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ยังมีภาระหน้าที่ในการประกอบธุรกิจให้บรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัททั้งในระยะสั้นและระยะยาว อีกทั้งยังทำหน้าที่เป็นบริษัทที่เป็นแกนหลักของกลุ่มบริษัทไมโครลิสซิ่งต่อไป

(โปรดดูรายละเอียดเพิ่มเติมของธุรกรรมลงทุนในหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ MPLUS ตามที่ปรากฏใน *สิ่งที่ส่งมาด้วย 1*)