

ที่ AF-CS 10/2566

วันที่ 9 สิงหาคม 2566

เรื่อง แจ้งสารสนเทศรายการเกี่ยวโยงกัน ประเภทการรับความช่วยเหลือทางการเงิน

เรียน กรรมการและผู้จัดการ
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ครั้งที่ 4/2566 เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2566 ภายใต้การพิจารณาและให้ความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 4/2566 เมื่อวันที่ 3 สิงหาคม 2566 มีมติอนุมัติเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เพื่อใช้เป็นแหล่งเงินทุนสำรองในการให้สินเชื่อแก่ลูกค้า

การเข้าทำรายการดังกล่าว เข้าข่ายเป็นการได้รับความช่วยเหลือทางการเงิน และเป็นรายการเกี่ยวโยงกัน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่จ. 21/2551 เรื่องหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546 โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. **วัน เดือน ปี ที่มีการตกลงเข้าทำรายการ** : ภายในเดือน กันยายน 2566
ทั้งนี้ วงเงินกู้ยืมจะมีผลก็ต่อเมื่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีมติอนุมัติวงเงินการให้กู้ยืมดังกล่าว
2. **คู่กรณีที่เกี่ยวข้อง**
ผู้ให้ความช่วยเหลือทางการเงิน : บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) AIRA
ผู้รับความช่วยเหลือทางการเงิน : บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) AF

ความสัมพันธ์ระหว่างกัน

ทั้ง 2 บริษัท เป็นบริษัทในกลุ่มไอรา มีกรรมการผู้มีอำนาจลงนามร่วมกัน จำนวน 1 คน โดยบริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) AIRA เป็นบริษัทแม่ มีสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ (AF) คิดเป็น ร้อยละ 71.55

ลักษณะทั่วไปของรายการ

วงเงินตัวสัญญาใช้เงิน (Promissory Note) : 250,000,000 บาท
ระยะเวลาหน้าตัว : 60 วัน
ระยะเวลาวงเงิน : ระยะเวลา 1 ปี
(ตั้งแต่เดือน สิงหาคม 2566 ถึง เดือน สิงหาคม 2567)

วัตถุประสงค์วงเงิน	: เพื่อใช้เป็นวงเงินสำรองสำหรับการให้สินเชื่อแก่ลูกค้า
อัตราดอกเบี้ย	: อัตราตลาด (ปัจจุบัน 3.8 % ต่อปี)
หลักประกัน	: ไม่มี
การชำระดอกเบี้ย	: ชำระเป็นรายเดือน
การชำระคืนเงินต้น	: ชำระคืนบางส่วนหรือทั้งหมดได้ ตามระยะเวลาที่กำหนดหน้าตัวสัญญาใช้เงิน

แหล่งเงินทุนที่ใช้ในการชำระคืน

แหล่งเงินที่บริษัทจะนำมาชำระคืนเงินกู้มาจากเงินหมุนเวียนภายในบริษัท และ/หรือวงเงินกู้ที่ได้รับจากสถาบันการเงิน

เหตุผลและความจำเป็นที่ได้รับความช่วยเหลือทางการเงิน

เพื่อเป็นวงเงินสำรอง สำหรับการให้สินเชื่อแก่ลูกค้า จึงยังไม่มีความแน่นอนว่า การเบิกใช้วงเงินจะเกิดขึ้นเมื่อใด และจะเกิดดอกเบี้ยเป็นระยะเวลานานเท่าใด

เหตุผลในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยวงเงินกู้ยืมที่อัตราตลาด 3.8 % ต่อปี

เป็นอัตราดอกเบี้ยที่ใกล้เคียงกับ อัตราดอกเบี้ยสำหรับเงินกู้ ประเภทตัวสัญญาใช้เงิน ที่บริษัทได้รับจากสถาบันการเงิน

3. มูลค่ารวมของขนาดรายการและเกณฑ์ที่ใช้ในการกำหนดมูลค่ารวมของรายการ

มูลค่ารวมของขนาดรายการ

มูลค่ารวมของขนาดรายการมาจากดอกเบี้ยที่มีการจ่ายชำระให้กับ บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เท่านั้น โดยมีมูลค่าเท่ากับ 10,062,191.78 บาท ประกอบด้วย

3.1 วงเงินกู้ยืม ประเภทวงเงินตัวสัญญาใช้เงิน (Promissory Note) จำนวน 90,000,000 บาท

ระยะเวลา 60 วัน รายการเกิดขึ้นในช่วงเดือนมิถุนายน – กรกฎาคม

การคำนวณ : $90,000,000 \times 3.8\% \times 60/365$ มูลค่าเท่ากับ 562,191.78 บาท

3.2 วงเงินกู้ยืม ประเภทวงเงินตัวสัญญาใช้เงิน (Promissory Note) ระยะเวลาหน้าตัว 60 วัน

จำนวน 250,000,000 บาท ระยะเวลา 1 ปี

การคำนวณ : $250,000,000 \times 3.8\%$ มูลค่าเท่ากับ 9,500,000 บาท

เกณฑ์ที่ใช้กำหนดมูลค่ารวมของรายการ คือ เกณฑ์มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

ขนาดรายการ รายการดังกล่าวเป็นรายการรับความช่วยเหลือทางการเงินจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีขนาดรายการรวม คิดเป็นร้อยละ 2.02 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของบริษัท (มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของบริษัท ตามงบการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 เท่ากับ 498,673,876.87 บาท) ซึ่งขนาดรายการสูงกว่า 1 ล้านบาท หรือ

ร้อยละ 0.03 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของบริษัท แต่ไม่เกิน 20 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 3 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของบริษัท เข้าข่ายเป็นรายการขนาดกลาง ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติการเข้าทำรายการจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และเปิดเผยสารสนเทศการเข้าทำรายการต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

4. ข้อจำกัด และ/หรือ เงื่อนไขที่อาจมีผลกระทบต่อสิทธิของผู้ถือหุ้น

- ไม่มี -

5. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน / ลักษณะส่วนได้เสีย

นางนลินี งามเศรษฐมาศ เป็นกรรมการที่มีส่วนได้เสีย เนื่องจากเป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามทั้ง 2 บริษัท ดังนั้น เพื่อให้กระบวนการลงคะแนนเสียงเป็นไปอย่างโปร่งใสและเอื้อต่อการพิจารณาอย่างเป็นอิสระของกรรมการท่านอื่น กรรมการที่มีรายชื่อดังกล่าว จึงขอออกเสียงและออกจากห้องประชุมเป็นการชั่วคราว

6. ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับการตกลงเข้าทำรายการ

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาถึงเหตุผลและความจำเป็นแล้ว มีมติเห็นว่าการรับความช่วยเหลือทางการเงินดังกล่าวเป็นรายการที่สมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ ในการช่วยเสริมสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับจากสถาบันการเงิน ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทจึงมีมติอนุมัติการเข้าทำรายการดังกล่าว

7. ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือกรรมการของบริษัทที่แตกต่างจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัท

- ไม่มี -

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ



(นายอัศวิน สุกใส)

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร