

**สารสนเทศรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัท ทีคิวเอ็ม อัลฟา จำกัด (มหาชน)
เกี่ยวกับการค้ำประกันสินเชื่อของบริษัท อีซี เลนดิ้ง จำกัด (“EL”) และบริษัทย่อยของ EL**

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ทีคิวเอ็ม อัลฟา จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ครั้งที่ 6/2567 ซึ่งประชุมในวันที่ 14 พฤศจิกายน 2567 มีมติอนุมัติให้เสนอวาระการเข้าทำรายการเกี่ยวข้องกัน กล่าวคือ การค้ำประกันวงเงินสินเชื่อรวม 3,000 ล้านบาท เนื่องจากบริษัท อีซี เลนดิ้ง จำกัด (“EL”) เริ่มแรกก่อตั้งโดยบริษัท เริ่มขอวงเงินสินเชื่อจากสถาบันการเงินโดยมีทุนจดทะเบียนเพียง 50 ล้านบาท สถาบันการเงินอนุมัติวงเงินให้โดยมีเงื่อนไขให้บริษัทค้ำประกัน เนื่องจาก EL เป็นบริษัทเปิดใหม่ วงเงินสินเชื่อที่ค้ำประกันเป็นวงเงินสินเชื่อประเภทหมุนเวียน ยังไม่ได้ใช้เต็มวงเงิน ซึ่ง 26 % เป็นบุคคลธรรมดาหลายรายรวมกันไม่ใช่รายเดียว เนื่องจากในการค้ำประกันในนามบุคคลจำเป็นต้องวางหลักทรัพย์ค้ำประกัน ไม่สามารถทำได้ เพื่อให้ EL ได้เงื่อนไขสินเชื่อแบบเดียวกันกับที่บริษัทได้ จึงมีความจำเป็นที่จะต้องค้ำประกันให้แก่ บริษัท อีซี เลนดิ้ง จำกัด (“EL”) และ บริษัท แคชชาว พลัส จำกัด (“C+”) โดยแบ่งออกเป็น (1) ขอสัตยาบันการทำรายการค้ำประกันให้ EL และ C+ จำนวนรวม 2,050 ล้านบาท ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2564 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2564 ซึ่งอนุมัติให้ EL ทำวงเงินสินเชื่อกับธนาคารต่าง ๆ ได้ โดยมีบริษัทค้ำประกันตามเงื่อนไขการปล่อยสินเชื่อของสถาบันการเงิน และอนุมัติให้อำนาจประธานบริหารบัญชีการเงิน (CFO) ในการพิจารณาการเข้ารายการดังกล่าวแล้ว นอกจากนี้ ในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อจากสถาบันการเงินนั้น สถาบันการเงินจะทยอยอนุมัติวงเงินสินเชื่อเป็นครั้งๆ ไม่ได้อนุมัติวงเงินมาในคราวเดียว รวมวงเงินสินเชื่อสถาบันการเงินของ EL จำนวนเงิน 1,850 ล้านบาท และ C+ จำนวน 200 ล้านบาท บริษัทจึงมีความจำเป็นต้องขอสัตยาบันจากผู้ถือหุ้นในการเข้าทำรายการค้ำประกันวงเงินสินเชื่อจากสถาบันการเงินของ EL และ C+ ข้างต้น เนื่องจากบริษัททยอยเข้าทำรายการค้ำประกันกับสถาบันการเงินตามที่สถาบันการเงินทยอยอนุมัติวงเงินสินเชื่อให้บริษัท ทำให้รายการเกี่ยวข้องมีขนาดใหญ่ถึงเกณฑ์ที่ต้องขออนุมัติจากผู้ถือหุ้น บริษัทจึงจำเป็นต้องขอสัตยาบันจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือ (2) ขออนุมัติวงเงินค้ำประกันสินเชื่อให้ EL และ C+ เพิ่มเติมจำนวน 950 ล้านบาท ซึ่งยังไม่มีกำไรใช้จริง และบริษัทยังไม่ได้เข้าค้ำประกันวงเงินสินเชื่อดังกล่าว ทั้งนี้ เพื่อรองรับการขยายธุรกิจ และ/หรือ เป็นเงินทุนหมุนเวียน รวมถึงเพื่อความจำเป็นและเหมาะสมอื่นในกิจกรรมอนาคตของ EL และ C+

การเข้าทำรายการข้างต้นเข้าข่ายเป็นการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ประเภทการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ EL และ C+ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ.21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ลงวันที่ 31 สิงหาคม 2551 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) (“ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 21/2551”) และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน ลงวันที่ 19 พฤศจิกายน 2546 (และที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) (รวมเรียกว่า “ประกาศรายการที่เกี่ยวข้องกัน”) บริษัทจึงมีหน้าที่เปิดเผยรายละเอียดการทำรายการที่สำคัญให้แก่ตลาดหลักทรัพย์และนักลงทุน รายละเอียดดังนี้

1. วัน เดือน ปี ที่ทำรายการ	บริษัทคาดว่า การเข้าทำรายการจะแล้วเสร็จภายในเดือน กุมภาพันธ์ 2568
2. คู่กรณีที่เกี่ยวข้อง	ผู้ค้ำประกัน : บริษัท ทีคิวเอ็ม อัลฟา จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ผู้ขอให้ค้ำประกัน : (1) บริษัท อีซี เลนดิ้ง จำกัด (“EL”) และ/หรือ (2) บริษัท แคชชาว พลัส จำกัด (“C+”)

<p>3. ความสัมพันธ์กับบริษัท</p>	<p>EL เป็นบริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 74 โดยมีกรรมการ, ผู้บริหาร และ/หรือผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทดำรงตำแหน่งและถือหุ้นใน EL ดังนี้</p> <p>(1) บริษัท อีเทคโนโลย โกรท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (EG) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 51.15 ของหุ้นทั้งหมดของบริษัท</p> <p>(2) นายอัญชลิน พรรณนิภา เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทและดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการ, ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงและการพัฒนาอย่างยั่งยืน และประธานบริษัท (President) ของบริษัท, เป็นกรรมการของบริษัท TQMB, TQML, EL และเป็นผู้ถือหุ้นใน EL สัดส่วนร้อยละ 8.0</p> <p>(3) นางนภัสนันท์ พรรณนิภา เป็นเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทและดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ, ประธานกรรมการบริหาร, กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) ของบริษัท, เป็นกรรมการของบริษัท TQMB, TQML, EL และเป็นผู้ถือหุ้นใน EL สัดส่วนร้อยละ 7.0</p> <p>(4) นางสาวสมพร อำไพสุทธิพงษ์ ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ, กรรมการบริหาร และประธานบริหารบัญชีการเงิน (CFO) ของบริษัท และเป็นผู้ถือหุ้นใน EL สัดส่วนร้อยละ 6.5</p> <p>C+ เป็นบริษัทย่อยของ EL ถือหุ้นในสัดส่วน ร้อยละ 100 โดยมีกรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือ ผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทดำรงตำแหน่งและถือหุ้นใน C+ ดังนี้:</p> <p>(1) นายอัญชลิน พรรณนิภา (ประธานกรรมการ, ประธานบริษัท) ดำรงตำแหน่ง กรรมการ และถือหุ้นใน EL ร้อยละ 0.0001 (เฉพาะการถือโดยตรง)</p> <p>(2) นางนภัสนันท์ พรรณนิภา (กรรมการ, ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร) ดำรงตำแหน่ง กรรมการ และถือหุ้นใน EL ร้อยละ 0.0001 (เฉพาะการถือโดยตรง)</p> <p>โดยที่ทั้งสองท่านมีสถานะเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของ C+ ผ่านการถือหุ้นทางอ้อมด้วย</p>
<p>4. ลักษณะทั่วไปของรายการ</p>	<p>ขอให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทพิจารณาและอนุมัติ</p> <p>1) การให้สัตยาบันการค้ำประกันวงเงินสินเชื่อกับสถาบันการเงินจำนวนรวม 2,050 ล้านบาท ให้แก่ EL และ C+ เนื่องจากผลประกอบการของ EL และ C+ เติบโตแบบก้าวกระโดด ดังนั้น เพื่อรองรับการขยายธุรกิจของบริษัทย่อยอย่างรวดเร็ว บริษัทจึงมีความจำเป็นต้องเข้าทำรายการกับ EL และ C+ รวมถึงเพื่อการดำรงแหล่งเงินทุนของ EL และ C+ เพื่อดำเนินธุรกิจสินเชื่อต่อไป คิดเป็นร้อยละ 97.59 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ (NTA) ของบริษัท (NTA ของบริษัท ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 เท่ากับ 2,100.61 ล้านบาท)</p> <p>2) วงเงินค้ำประกันสินเชื่อให้ EL และ C+ เพิ่มเติมจำนวน 950 ล้านบาท เพื่อรองรับการขยายธุรกิจ และ/หรือ เป็นเงินทุนหมุนเวียน รวมถึงเพื่อความจำเป็นและเหมาะสมอื่นในกิจกรรมอนาคตของ EL และ C+ รวมขนาดรายการขออนุมัติวงเงินค้ำประกันสินเชื่อให้ EL และ C+ คิดเป็นร้อยละ 45.23 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ (NTA) ของบริษัท (NTA ของบริษัท ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 เท่ากับ 2,100.61 ล้านบาท)</p> <p>อย่างไรก็ตาม เนื่องจากบริษัท และ EL ไม่มีรายการให้ความช่วยเหลือทางการเงินระหว่างกันในรอบ 6 เดือนที่ผ่านมาและคณะกรรมการของบริษัทมีมติเสนอต่อผู้ถือหุ้นในการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ EL มูลค่าไม่เกิน 787.69 ล้านบาท ส่งผลให้ขนาดรายการการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ EL รวมทั้งสิ้นไม่เกิน 3,787.69 ล้านบาท หรือร้อยละ 180.31 ของ NTA</p>
<p>5. มูลค่าของการให้ความ</p>	<p>มูลค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อสถาบันการเงินไม่ได้รับชำระหนี้รวมไม่เกิน 3,000 ล้านบาท</p>

ช่วยเหลือทางการเงิน	โดยที่ไม่ได้รับดอกเบี้ยหรือค่าธรรมเนียมจากการค้าประกัน
6. แหล่งเงินทุนที่ใช้ในการค้าประกัน	มาจากเงินทุนหมุนเวียนที่เกิดขึ้นจากผลประกอบการของบริษัทและเงินปันผลจากบริษัทย่อยที่บริษัทได้รับ หากเกิดกรณีที่บริษัทย่อยผิมนัดชำระ อย่างไรก็ตามบริษัทจะควบคุมสัดส่วนหนี้เสียต่อเงินให้สินเชื่อ (NPL ratio) ให้ไม่เกินร้อยละ 3 ตามนโยบายของบริษัท และบริหารโครงสร้างทางการเงินให้เหมาะสม เพื่อลดความเสี่ยงในการผิมนัดชำระของบริษัทย่อยอย่างระมัดระวัง
7. ลักษณะโดยทั่วไปของรายการที่เกี่ยวข้องกัน	<p>ธุรกรรมนี้เข้าข่ายเป็นรายการเกี่ยวโยงกันของบริษัทตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 21/2551 โดยมีขนาดรายการที่เกี่ยวข้องกัน เท่ากับ 3,000 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 142.82 ของ NTA ของบริษัท (NTA ของบริษัท ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 เท่ากับ 2,100.61 ล้านบาท) อย่างไรก็ตาม เนื่องจาก EL และ C+ ไม่มีรายการให้ความช่วยเหลือทางการเงินระหว่างกันในรอบ 6 เดือนที่ผ่านมา มีรายละเอียดดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ขอสดยบันการทำการการค้าประกันสินเชื่อจากธนาคารพาณิชย์ให้ EL และ C+ จำนวนรวม 2,050 ล้านบาท 2. ขออนุมัติวงเงินการค้าประกันสินเชื่อจากธนาคารพาณิชย์ให้ EL และ C+ เพิ่มเติมในวงเงินไม่เกิน 950 ล้านบาท <p>ส่งผลให้ขนาดรายการการค้าช่วยเหลือทางการเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 3,787.69 ล้านบาท หรือร้อยละ 180.31 ของ NTA ดังนั้น การทำธุรกรรมกับ EL และ C+ จึงเข้าข่ายการเป็นรายการเกี่ยวโยงกันซึ่งมีขนาดรายการมากกว่า 100.00 ล้านบาท หรือมากกว่าร้อยละ 3 ของ NTA ของบริษัท แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ซึ่งถือเป็นรายการขนาดใหญ่ และคณะกรรมการของบริษัทมีมติให้เสนอต่อผู้ถือหุ้นในการอนุมัติการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ EL และ C+ และต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียง 3 ใน 4 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง โดยไม่นับรวมผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย และจะต้องแต่งตั้งที่ปรึกษาการเงินอิสระ (IFA) ให้ความเห็นต่อการทำรายการดังกล่าว จากหลักเกณฑ์ข้างต้น คณะกรรมการของบริษัทจึงได้แต่งตั้งบริษัท สีส้ม แอ็ดไวเซอร์ จำกัด ซึ่งเป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน ในครั้งนี้</p>
8. กรรมการบริษัทที่มีส่วนได้เสีย	ดร.อัญชลิน พรรณนิภา, ดร.นภัสนันท์ พรรณนิภา และนางสาวสมพร อ่ำไพสุทธิพงษ์ ในฐานะกรรมการ, ผู้บริหาร และ/หรือผู้ถือหุ้นของ EL และ C+ ได้ออกจากห้องประชุม และงดออกเสียงในวาระที่เกี่ยวข้องกับการเข้าทำธุรกรรมนี้
9. ความเห็นคณะกรรมการบริษัท	<p>คณะกรรมการบริษัท (ไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสีย) เห็นว่าการให้ความช่วยเหลือทางการเงินโดยการการค้าประกันวงเงินสินเชื่อนี้ เป็นการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่บริษัทย่อยของบริษัท ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่บริษัทรับทราบสถานะทางการเงินและผลการดำเนินงานมาอย่างต่อเนื่อง มีความปลอดภัยเรื่องการลงทุนสำหรับบริษัท และมีแนวโน้มของผลประกอบการที่ดี และเห็นว่าการเข้าทำรายการดังกล่าวมีความเหมาะสมแล้ว โดยพิจารณาจากรายละเอียดดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) เนื่องจากธุรกิจเปิดดำเนินการในปี 2564 ยังไม่มีผลประกอบการ เพื่อแสดงให้เห็นภาพธุรกิจเติบโตและสามารถดำเนินการไปได้ กรรมการบริษัทได้ร่วมลงทุน เนื่องจากมีความมั่นใจและสามารถทำกำไรให้กลุ่ม TQM Alpha ได้ (2) เป็นเงื่อนไขของสถาบันการเงินรายแรกที่ระบุให้ TQM Alpha ต้องการค้าประกัน 100% ซึ่งสถาบันการเงินรายแรกไม่ประสงค์ให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่นๆ ของ EL เข้าการค้าประกันในวงเงิน

	<p>สินเชื่อนี้ (โดยพิจารณาจากเอกสารที่บริษัทได้รับจากธนาคาร) ดังนั้น เมื่อสถาบันการเงินอื่นเห็นว่า สถาบันการเงินรายแรกได้กำหนดเงื่อนไขดังกล่าว สถาบันการเงินอื่นจึงประสงค์ให้ TQM Alpha ค่าประกัน 100% ในวงเงินสินเชื่อของ EL และ C+ เช่นเดียวกันโดยไม่รับการค้ำประกันจากผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่นๆ ของ EL</p> <p>(3) การให้ TQM alpha ค่าประกันทำให้ EL ได้อัตราดอกเบี้ยผู้ยืมในอัตราที่ถูกลง ทำให้ต้นทุนทางการเงินต่ำลง กำไรมากขึ้นส่งผลให้กำไรงบการเงินรวม (Consolidate) ของ TQM alpha เพิ่มมากขึ้นตามไปด้วย</p> <p>(4) เพื่อเป็นการขยายวงเงินสินเชื่อเพื่อรองรับแผนการเติบโตในอนาคต และสร้างประวัติการเป็นลูกค้าชั้นดีให้กับบริษัทด้วย</p> <p>(5) ตั้งแต่ TQM Alpha เข้าทำรายการค้ำประกันวงเงินสินเชื่อให้กับ EL และ C+ พบว่า EL และ C+ เป็นลูกหนี้ชั้นดีของธนาคารและสถาบันการเงินอื่นๆ ชำระหนี้ตรงตามเวลา จึงทำให้ TQM Alpha ยังไม่มีหน้าที่ในการชำระหนี้แทน EL และ C+ ในฐานะผู้ค้ำประกัน ตามสัญญาค้ำประกันกับสถาบันการเงินแต่อย่างใด</p> <p>(6) จึงเห็นสมควรอนุมัติให้สัตยาบันและการค้ำประกันวงเงินสินเชื่อเพื่อขยายธุรกิจในอนาคต</p>
<p>10. ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบที่แตกต่างจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัท ในข้อ 9.</p>	<p>-ไม่มี-</p>