

รายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2568
บริษัท ทีคิวเอ็ม อัลฟา จำกัด (มหาชน) (“บริษัท หรือ TQM”)

วันประชุม : วันจันทร์ที่ 6 มกราคม 2568
สถานที่ประชุม : ในรูปแบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Meeting) โดยถ่ายทอดจากห้องประชุมใหญ่ของบริษัท เลขที่ 123 ถนนลาดปลาเค้า แขวงจรัญบุรี เขตลาดพร้าว กรุงเทพมหานคร 10230
ประธานในที่ประชุม : ดร.อัญชลิน พรรณนิภา ประธานกรรมการ
เลขานุการในที่ประชุม : นางสาวสุพิชญา เทพพิทักษ์ เลขานุการบริษัท
ผู้เข้าร่วมประชุม : ก่อนเปิดการประชุม

รายละเอียด	จำนวนผู้ถือหุ้น (ราย)	จำนวนหุ้น (เสียง)
จำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด	7,008	600,000,000
ผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมด้วยตนเอง	10	351,169,300
ผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมโดยการมอบฉันทะ	92	168,056,199
รวมจำนวนผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะ	102	519,225,499

ผู้เข้าร่วมประชุมคิดเป็นอัตราร้อยละ 86.5376 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้วทั้งหมด 600,000,000 หุ้น ครอบคลุมเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

เปิดประชุมเวลา 10:02 น.

ก่อนเปิดการประชุมอย่างเป็นทางการ นางสาวอาริยา ศิลากร นักลงทุนสัมพันธ์ ผู้ทำหน้าที่พิธีกรในการประชุม ได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและแจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติให้จัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2568 ในวันจันทร์ที่ 6 มกราคม 2568 เวลา 10.00 น. ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Meeting) ผ่านโปรแกรม ZOOM โดยควบคุมการประชุมที่ห้องประชุมใหญ่ของบริษัท เลขที่ 123 ถนนลาดปลาเค้า แขวงจรัญบุรี เขตลาดพร้าว กรุงเทพมหานคร บริษัทได้ใช้ระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของบริษัท โอเจ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (“OJ”) ซึ่งมีมาตรฐาน ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ.2563 กรณีประเมินความสอดคล้องด้วยตนเอง ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ETDA) และประกาศกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม เรื่อง มาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ บริษัทได้ส่งหนังสือเชิญประชุมฯ ให้กับผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้วเมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2567 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาเพียงพอในการพิจารณาการประชุมและข้อมูลประกอบการประชุม ทั้งนี้ บริษัทจะมีการบันทึกภาพในลักษณะสื่อวีดิทัศน์และบันทึกเสียงการประชุม เพื่อใช้ในการจัดทำรายงานการประชุม การประชาสัมพันธ์และการใด ๆ ที่จำเป็นและเกี่ยวข้อง ต่อจากนั้นพิธีกรได้แจ้งวาระการประชุม ตามหนังสือเชิญประชุมดังนี้

- วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2567
- วาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันสำหรับคำตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทและกลุ่มบริษัทส่วนที่เกินจากที่อนุมัติโดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 จำนวน 770,000 บาท
- วาระที่ 3 พิจารณานุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทเกี่ยวกับการให้ความช่วยเหลือทางการเงินโดยบริษัท ทีคิวเอ็ม อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด (“TQMB”) และ บริษัท ทีคิวเอ็ม ไลฟ์ อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด (“TQML”) จะเข้าจองซื้อหุ้นกู้ของบริษัท อีซี เอนด์ จำกัด (“EL”)

- วาระที่ 4 พิจารณานอมนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัท ทีคิวเอ็ม อัลฟา จำกัด (มหาชน) เกี่ยวกับการให้ความช่วยเหลือทางการเงินโดยของเงินค้ำประกันสำหรับหุ้นกู้ของบริษัท อีซี เอลนดิง จำกัด (“EL”) ในวงเงินไม่เกินร้อยละ 74 ของมูลค่าเงินต้นและดอกเบี้ย (ค้ำประกันบางส่วน)
- วาระที่ 5 พิจารณาให้สัตยาบันและอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัท ทีคิวเอ็ม อัลฟา จำกัด (มหาชน) เกี่ยวกับการให้ความช่วยเหลือทางการเงินโดยการค้ำประกันวงเงินสินเชื่อจากธนาคารพาณิชย์ของบริษัท อีซี เอลนดิง จำกัด (“EL”) และบริษัท แคชนาว พลัส จำกัด (“C+”)
- วาระที่ 6 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

พิธีกรกล่าวต่อที่ประชุมว่า บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระ เป็นผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้น ซึ่งข้อมูลของนายชินภัทร วิสุทธิแพทย์ กรรมการอิสระ ที่ได้รับมอบหมายจะปรากฏตามหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2568 เอกสารแนบ 7 หน้า ที่ 2 บริษัทส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว ต่อจากนั้น พิธีกรแนะนำคณะกรรมการของบริษัทที่เข้าร่วมประชุมต่อผู้ถือหุ้นตามลำดับ ดังนี้

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม ณ ห้องประชุม

1. ดร.อัญชลิน พรรณนิภา ประธานกรรมการ / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงและการพัฒนาอย่างยั่งยืน และประธานบริษัท
2. นายมารุต สิมะเสถียร กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการบริหารความเสี่ยงและการพัฒนาอย่างยั่งยืน และกรรมการกำกับดูแลกิจการและบรรษัทภิบาล
3. ดร.นภัสนันท์ พรรณนิภา กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO)
4. น.ส.สมพร อ่ำไพสุทธิพงษ์ กรรมการ / กรรมการบริหาร และ ประธานบริหารบัญชีการเงิน (CFO)
5. น.ส.รัตนา พรรณนิภา กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และประธานบริหารความเสี่ยง (CRO)
6. นายอำพน อ้นเอี่ยม กรรมการ / กรรมการบริหาร และ ประธานบริหารปฏิบัติการ (COO)

กรรมการเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

7. นายชินภัทร วิสุทธิแพทย์ กรรมการอิสระ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการบริหารความเสี่ยงและการพัฒนาอย่างยั่งยืน / กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการกำกับดูแลกิจการและบรรษัทภิบาล
8. ดร.รัชนีพร พุคยาภรณ์ กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการกำกับดูแลกิจการและบรรษัทภิบาล
9. น.ส.สุภา เจริญยิ่ง กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการและบรรษัทภิบาล
10. นายธนา เจริญชัยยะ กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ

11. นายณัฐวุฒิ พิงเจริญพงศ์ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และ กรรมการบริหารความเสี่ยงและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

กรรมการบริษัทที่มีจำนวนทั้งหมด 11 ท่าน ได้เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้อย่างน้อย 11 ท่าน คิดเป็นอัตราร้อยละ 100 ต่อจากนั้น พิธีกรได้แนะนำผู้บริหารของบริษัท, ที่ปรึกษาทางการเงิน, ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ และที่ปรึกษากฎหมายซึ่งให้เกียรติเข้าร่วมประชุมตามลำดับ ดังนี้

ผู้บริหารของบริษัท เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

1. นายปฏิญญาศักดิ์ ตันติชุตติ รองประธานบริหาร สายงานบัญชีการเงิน, บริษัท ทีคิวเอ็ม อินซัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด
2. นางสาวชญาลักษณ์ ปานมณี ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร, บริษัท อีซี เเลนดิง จำกัด

ที่ปรึกษาทางการเงิน จาก บริษัทหลักทรัพย์ ทรีนีตี จำกัด เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

1. นางสุพัทธรา ภูพัฒน์ รองกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายวาณิชธนกิจ
2. นางสาวพิมพ์วิอร แจ่มแจ่มจิตต์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายวาณิชธนกิจ

ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ จาก บริษัท สิลม แอ็ดไวเซอร์ จำกัด เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระในการให้ความเห็นวาระที่ 3-5

1. นายพลณัฐ กิตติอักษรเสถียร รองกรรมการผู้จัดการ
2. นายณัฐวัตร กิตติอักษรเสถียร ผู้ควบคุมการปฏิบัติงาน

ที่ปรึกษากฎหมาย จาก บริษัท วันลอร์ ออฟฟิศ จำกัด เข้าร่วมประชุม ณ ห้องประชุมของบริษัท

1. นางสาววิยะภาถวิล เลื่อนฉวี ทนายความหุ้นส่วน
2. นางสาวรักสิดา สังข์ทอง ทนายความ

เพื่อเป็นการปฏิบัติตามแนวทางที่ดีในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียนเกี่ยวกับกรณีการนับคะแนนเสียงในการประชุมบริษัทจัดให้มีผู้กำกับการประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นกลาง เพื่อตรวจสอบการลงคะแนนเสียงให้เป็นไปอย่างโปร่งใส โดยพิธีกรได้เชิญที่ปรึกษากฎหมายจากบริษัท วันลอร์ ออฟฟิศ จำกัด ได้แก่ นางสาววิยะภาถวิล เลื่อนฉวี และ นางสาวรักสิดา สังข์ทอง ทำหน้าที่ดูแลการนับคะแนนเสียงและดูแลการประชุมผู้ถือหุ้นให้ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท

พิธีกรแนะนำขั้นตอนการประชุม ดังนี้

- ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ที่ได้รับการตรวจสอบยืนยันตัวตนจากบริษัทแล้ว ผู้ถือหุ้นจะได้รับอีเมลล์จากบริษัท โอเจ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด หรือ "OJ" และยินยอมปฏิบัติตามข้อกำหนดการเข้าร่วมการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2568 และทำการลงทะเบียน โดยกดที่ปุ่ม "ยืนยันเข้าร่วมประชุม" ซึ่งขั้นตอนนี้จะถือว่าผู้ถือหุ้นทำการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเรียบร้อยแล้ว และจำนวนหุ้นของผู้ถือหุ้นจะถูกรับเป็นองค์ประชุม
- บริษัทได้มอบหมายให้ OJ ซึ่งเป็นผู้ให้บริการระบบการประชุม และเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ตรวจสอบการลงทะเบียนรวบรวม และตรวจนับผลการลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้อย่างถี่ถ้วน กรณีที่ผู้ถือหุ้นประสบปัญหาทางด้านเทคนิคในการใช้ระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก่อนหรือระหว่างการประชุม กรุณาติดต่อเจ้าหน้าที่ดูแลระบบบริษัท OJ ตามช่องทางที่ได้ระบุไว้ในคู่มือวิธีการใช้งานระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามผู้ถือหุ้นได้รับทางอีเมลล์

วิธีการสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น

ก่อนลงมติในแต่ละวาระ บริษัทจะเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมประชุมซักถามในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้น ๆ ตามความเหมาะสม โดยขอให้ผู้เข้าร่วมประชุมให้ความเห็นหรือสอบถามอย่างกระชับ สำหรับคำถามหรือความเห็นที่นอกเหนือจากวาระที่กำลัง

พิจารณาอยู่ ขอความกรุณานำไปสอบถามหรือให้ความเห็นในวาระอื่น ๆ ในช่วงท้ายของการประชุม โดยบริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการตอบคำถามที่ตรงกับวาระในเวลานั้น ๆ ในกรณีที่คำถามถูกส่งเข้ามาในระบบเป็นจำนวนมากและหากมีคำถามใดที่ไม่สามารถตอบได้ในระหว่างการประชุมเนื่องจากมีเวลาที่จำกัด บริษัทจะพิจารณารวบรวมตอบคำถามและเปิดเผยในรายงานการประชุมหรือผ่านเว็บไซต์ของบริษัทต่อไป โดยผู้ถือหุ้นสามารถซักถามหรือให้ความเห็นได้ตามช่องทางดังต่อไปนี้

ช่องทางที่ 1 สอบถามผ่านภาพและเสียง โดยกดปุ่ม “Participants” ทางด้านล่าง จากนั้นให้กดปุ่ม “Raise Hand” จะมีสัญลักษณ์รูปมือปรากฏข้างชื่อของผู้เข้าร่วมประชุม และทางเจ้าหน้าที่จะเปิดไมโครโฟนให้กับผู้ถือหุ้นเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น กรุณาแจ้งชื่อ-นามสกุล พร้อมทั้งระบุว่าเป็นผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง หรือเป็นผู้รับมอบฉันทะก่อนการซักถามหรือแสดงความคิดเห็น เมื่อสอบถามเสร็จเรียบร้อย ให้กดปุ่ม “Lower Hand” เพื่อเป็นการเอามือลง

ช่องทางที่ 2 สอบถามผ่านข้อความ โดยพิมพ์ข้อความผ่านทางกล่องข้อความของระบบ โดยกดที่ปุ่ม “Chat” ให้พิมพ์ ชื่อ-นามสกุล พร้อมทั้งระบุว่าเป็นผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง หรือเป็นผู้รับมอบฉันทะก่อนการซักถามหรือแสดงความคิดเห็น และเมื่อพิมพ์เสร็จให้กด Enter เพื่อส่งข้อความ พิธีกรจะเป็นผู้อ่านคำถามของผู้ถือหุ้น

หลักเกณฑ์การนับคะแนน การออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม และวิธีปฏิบัติในการลงคะแนน

- ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ รายละเอียดดังนี้
 - จำนวนหุ้น 1 หุ้นนับเป็น 1 เสียง ในกรณีที่เป็นผู้รับมอบฉันทะ ผู้รับมอบฉันทะจะต้องลงคะแนนตามที่ผู้มอบฉันทะระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะ
 - ในการลงคะแนนเสียง ขอให้ท่านผู้ถือหุ้นไปที่แถบหน้าต่าง e-Voting เพื่อทำการลงคะแนนในแต่ละวาระภายในเวลาที่กำหนด (1 นาที) เมื่อกดเลือกการลงคะแนนแล้ว ระบบจะมี pop-up สอบถามอีกครั้งหนึ่งว่า ยืนยันการลงคะแนนหรือไม่ให้กดตกลงเพื่อเป็นการยืนยันการลงคะแนน
 - กรณีที่ผู้ถือหุ้นต้องการเปลี่ยนการลงคะแนน สามารถทำได้ด้วยการกดเลือกคะแนนใหม่อีกครั้ง หากวาระได้ถูกปิดโหวตไปแล้ว ผู้ถือหุ้นจะไม่สามารถลงคะแนน หรือเปลี่ยนการลงคะแนนได้
 - สำหรับผู้เข้าร่วมประชุมผ่านอุปกรณ์มือถือหรือ Tablet ขอให้ท่านสลับจากโปรแกรม Zoom กลับไปยังโปรแกรม Chrome เพื่อทำการลงคะแนนที่เมนู e-Voting
 - เมื่อท่านลงคะแนนเสร็จเรียบร้อยแล้ว ขอให้ท่านกลับมายังหน้าต่าง e – Meeting (โปรแกรม (Zoom) เพื่อรับชมภาพและเสียงของการประชุมต่อ
 - กรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่ลงคะแนนสำหรับวาระใด ๆ ระบบจะนับคะแนนเป็น “เห็นด้วย” โดยอัตโนมัติ

กรณีผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมและลงคะแนนเสียงล่วงหน้าตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทได้นำคะแนนเสียงการลงมติตามวาระนั้นๆ ของผู้ถือหุ้นที่ “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” บันทึกในระบบนับรวมกับคะแนนเสียงทั้งหมดเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

จากนั้น พิธีกรได้รายงานว่ามีผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น 7,008 ราย จำนวนหุ้นทั้งสิ้น 600,000,000 หุ้น เป็นผู้เข้าร่วมการประชุมที่มาด้วยตนเองจำนวน 10 ราย คิดเป็นจำนวนหุ้นทั้งหมด 351,169,300 หุ้น และเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมโดยการมอบฉันทะทั้งหมดจำนวน 92 ราย คิดเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 168,056,199 หุ้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด 102 ราย คิดเป็นจำนวนหุ้นทั้งหมด 519,225,499 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 86.5376 ครอบงำประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

พิธีกร ได้เรียนเชิญ ดร.อัญชลิน พรรณนิภา ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและเปิดการประชุม

ดร.อัญชลิน พรรณนิภา ประธานในที่ประชุม (“ประธานฯ”) ได้กล่าวต้อนรับ และขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ ที่ให้เกียรติ และสละเวลามาร่วมประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2568 ของบริษัทในวันนี้ ต่อจากนั้น ประธานฯ ได้กล่าวเริ่มดำเนินการประชุมตามลำดับวาระการประชุม ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2567

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่าบริษัทได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2567 โดยรายละเอียดได้นำส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือเชิญประชุมครั้งนี้แล้ว ปราบกฏตามสำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 เอกสารแนบ 1 ของหนังสือเชิญประชุม จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2568 เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมครั้งดังกล่าว

พิธีกร ได้แจ้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ซึ่งในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะซักถามเพิ่มเติม พิธีกรจึงดำเนินการแจ้งผลการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง)	ร้อยละของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	519,225,499	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	519,225,499	100.0000
งดออกเสียง	0	-

มติที่ประชุม รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2567 ด้วยคะแนนเสียงเอกฉันท์ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันสำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทและกลุ่มบริษัทส่วนที่เกินจากที่อนุมัติโดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 จำนวน 770,000 บาท

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ นายมารุต สิมะเสถียร ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้รายงานต่อที่ประชุม

นายมารุต สิมะเสถียร ประธานกรรมการตรวจสอบ กล่าวว่าบริษัทเคยมีมติอนุมัติการแต่งตั้งผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยไปแล้วในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ที่ผ่านมา อย่างไรก็ตาม เนื่องจากทางบริษัทย่อยได้ชำระค่าสอบบัญชีส่วนที่เกินไปจากที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 เป็นจำนวน 770,000 บาท ให้แก่ผู้สอบบัญชีไปแล้ว บริษัทจึงจำเป็นต้องขอสัตยาบันผู้ถือหุ้นสำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีส่วนที่เกินในที่ประชุมครั้งนี้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. เมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม 2567 ผู้สอบบัญชีมีการขยายขอบเขตงานตรวจสอบสำหรับบริษัทย่อยที่เตรียมเข้า IPO เป็นค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเพิ่มขึ้น 170,000 บาท และค่าตรวจสอบระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ สำหรับเตรียมเข้า IPO จำนวน 200,000 บาท รวมเป็นเงินจำนวน 370,000 บาท

2. เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2567 ผู้สอบบัญชีตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัทย่อยสำหรับยื่นต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) เพื่อออกหุ้นกู้ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีจำนวน 400,000 บาท

ค่าตอบแทนการสอบบัญชีของบริษัทย่อยปี 2567 ที่ใช้จริงเป็นเงินจำนวน 5,890,000 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นมา 770,000 บาท จากค่าตอบแทนการสอบบัญชีของบริษัทย่อย ประจำปี 2567 ซึ่งได้รับอนุมัติโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2567 เป็นเงินจำนวน 5,120,000 บาท

จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2568 เพื่อพิจารณาให้สัตยาบันสำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทและกลุ่มบริษัทส่วนที่เกินจากที่อนุมัติโดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 จำนวน 770,000 บาท

พิธีกร ได้แจ้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ซึ่งในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะซักถามเพิ่มเติม พิธีกรจึงดำเนินการแจ้งผลการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง)	ร้อยละของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	519,225,599	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	519,225,599	100.0000
งดออกเสียง	0	-

หมายเหตุ : ในวาระนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่ม 1 ราย คิดเป็นจำนวนหุ้น 100 หุ้น รวมมีผู้เข้าร่วมประชุมทั้งหมด 103 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งหมดในวาระนี้ 519,225,599 หุ้น

มติที่ประชุม ให้สัตยาบันสำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทและกลุ่มบริษัทส่วนที่เกินจากที่อนุมัติโดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 จำนวน 770,000 บาท ด้วยคะแนนเสียงเอกฉันท์ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทเกี่ยวกับการให้ความช่วยเหลือทางการเงินโดยบริษัท ทีคิวเอ็ม อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด (“TQMB”) และ บริษัท ทีคิวเอ็ม ไลฟ์ อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด (“TQML”) จะเข้าจองซื้อหุ้นกู้ของบริษัท อีซี เอลดิง จำกัด (“EL”)

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ดร.อัญชลิน พรรณนิภา ซึ่งเป็นประธานกรรมการ และเป็นประธานในที่ประชุม, ดร.นภัสนันท์ พรรณนิภา กรรมการ และ นางสาวสมพร อำไพสุทธิพงษ์ กรรมการ เป็นผู้มีส่วนได้เสียในวาระนี้ เพื่อให้การประชุมของบริษัท ดำเนินการไปโดยสอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาลที่ดี จึงขอให้นายมารุต สิมะเสถียร ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นประธานฯ ดำเนินการประชุม และเป็นผู้เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทในวาระนี้และวาระที่เกี่ยวข้อง

พิธีกรได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ผู้มีส่วนได้เสียและผู้ที่เกี่ยวข้อง สำหรับธุรกรรมรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัท (ตามมาตรา 258 ของ พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม)) ซึ่งไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้ มีดังนี้

1. บริษัท อีเทคโนโลย โกรท คอร์ปอเรชั่น จำกัด	จำนวน	306,892,800	หุ้น
2. ดร.อัญชลิน พรรณนิภา	จำนวน	22,830,000	หุ้น
3. ดร.นภัสนันท์ พรรณนิภา	จำนวน	19,288,900	หุ้น
4. นางสาวสมพร อำไพสุทธิพงษ์	จำนวน	720,000	หุ้น
	รวม	<u>349,731,900</u>	หุ้น

จากนั้นพิธีกรได้เชิญผู้มีส่วนได้เสียในวาระนี้ คือ ดร.อัญชลิน พรรณนิภา, ดร.นภัสนันท์ พรรณนิภา และ นางสาวสมพร อำไพสุทธิพงษ์ ออกจากห้องประชุม เมื่อกรรมการทั้งสามท่านออกจากห้องประชุมเรียบร้อยแล้วพิธีกรได้เชิญนายมารุต สิมะเสถียร ทำหน้าที่เป็นประธานฯ ดำเนินการประชุมในวาระนี้ และวาระที่เกี่ยวข้อง

นายมารุต สิมะเสถียร ประธานในที่ประชุม (“ประธานฯ”) กล่าวต่อที่ประชุมว่า ด้วยบริษัทย่อยของบริษัท กล่าวคือ บริษัท ทีคิวเอ็ม อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด (“TQMB”) และ บริษัท ทีคิวเอ็ม ไลฟ์ อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด (“TQML”) จะเข้าจองซื้อหุ้นกู้ของบริษัท อีซี เอลดิง จำกัด (“EL”) อย่างน้อย 150,000 หุ้น และไม่เกิน 250,000 หุ้น หรือมูลค่าอย่างน้อย 150 ล้านบาท และไม่เกิน

250 ล้านบาท ซึ่งการเข้าทำรายการดังกล่าวเข้าข่ายเป็นการทำรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์ของบริษัท ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ.20/2551 เรื่องหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่มีนัยสำคัญที่เข้าข่ายเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ พ.ศ.2547 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) (“ประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์”) เนื่องจากบริษัทย่อยของบริษัทจะมีการได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าหรือขนาดรายการมีนัยสำคัญ ซึ่งเมื่อคำนวณขนาดรายการตามประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ พบว่าขนาดรายการสูงสุดเท่ากับร้อยละ 4.76 (อ้างอิงงบการเงินรวมของบริษัทงวดล่าสุด สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2567) ทั้งนี้ เมื่อรวมกับรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์อื่นที่เกิดขึ้นในรอบระยะเวลา 6 เดือนที่ผ่านมาก่อนเข้าทำรายการในครั้งนี้ ทำให้รายการได้มาซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทเป็นรายการขนาดเล็กที่มีขนาดเท่ากับร้อยละ 9.88 กล่าวคือ รายการซึ่งมีขนาดรายการต่ำกว่าร้อยละ 15 ซึ่งอยู่ในอำนาจอนุมัติของที่ประชุมคณะกรรมการ และเปิดเผยข้อมูลต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งบริษัทได้ดำเนินการดังกล่าวเรียบร้อยแล้วภายหลังที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทมีมติอนุมัติ

นอกจากนี้การได้มาซึ่งหุ้นกู้จาก EL มูลค่าไม่เกิน 250 ล้านบาท เข้าข่ายเป็นการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันประเภทการให้ความช่วยเหลือทางการเงิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ.21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ลงวันที่ 31 สิงหาคม พ.ศ.2551 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) (“ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ.21/2551”) และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ.2546 ลงวันที่ 19 พฤศจิกายน พ.ศ.2546 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) (“ประกาศรายการที่เกี่ยวข้องกันฯ”) เนื่องจากธุรกรรมดังกล่าว เป็นการเข้าทำรายการระหว่าง TQMB ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 และ TQML ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 ทำรายการกับ EL ที่บริษัทถือหุ้นสามัญในสัดส่วนร้อยละ 74 และมีบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทถือหุ้นสามัญของ EL คือ (1) นายอัญชลิน พรหมนิภา ดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการ, ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงและการพัฒนาอย่างยั่งยืน และประธานบริษัท ถือหุ้นสามัญของบริษัททางตรง 22.51 ล้านหุ้น, (2) นางนภัสนันท์ พรหมนิภา ดำรงตำแหน่ง กรรมการ, ประธานกรรมการบริหาร, กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ถือหุ้นสามัญของบริษัททางตรง 18.97 ล้านหุ้น โดยที่ (1) นายอัญชลิน พรหมนิภา และ (2) นางนภัสนันท์ พรหมนิภา ถือหุ้นสามัญของบริษัททางอ้อมรวม 306.89 ล้านหุ้น รวมถือหุ้นสามัญของบริษัททางตรงและทางอ้อม 348.37 ล้านหุ้น หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 58.06 ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้วทั้งหมดของบริษัท และ (3) นางสาวสมพร อ่ำไพสุทธิพงษ์ ดำรงตำแหน่ง กรรมการ, กรรมการบริหาร และประธานบริหารบัญชีการเงิน (CFO) ถือหุ้นสามัญของบริษัททางตรง 720,000 หุ้น ซึ่งทั้ง 3 ท่านถือหุ้นสามัญของ EL รวมกัน 430,004 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 21.50 ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้วทั้งหมดของ EL จำนวนหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียนวันที่ 11 พฤศจิกายน 2567

เมื่อคำนวณขนาดรายการตามเกณฑ์ประกาศรายการที่เกี่ยวข้องกันฯ พบว่าเป็นรายการที่มีขนาดใหญ่ที่มีขนาดรายการเท่ากับร้อยละ 13.51 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท บริษัทจึงมีหน้าที่ต้องขออนุมัติการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมด ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยไม่นับส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย และจัดทำรายการเปิดเผยสารสนเทศของรายการดังกล่าวและแต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพื่อให้ความเห็นเกี่ยวกับการเข้าทำรายการดังกล่าว รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 2 ของหนังสือเชิญประชุม

คณะกรรมการบริษัท (ไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสีย) เห็นสมควรอนุมัติการเข้าทำรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นการออกและเสนอขายหุ้นกู้ต่อนักลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่ซึ่งเป็นบุคคลกลุ่มที่ 1 บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน โดยอัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ที่ได้รับนั้น เป็นอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมตามตลาดตราสารหนี้และไม่แตกต่างจากที่ผู้ถือหุ้นรายอื่นได้รับ อีกทั้งยังเป็นการจองซื้อหุ้นกู้ในกลุ่มบริษัทย่อยของบริษัท ซึ่งบริษัทเห็นว่า EL ในฐานะผู้ถือหุ้นกู้ เป็นบริษัทย่อยที่บริษัทรับทราบสถานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานมาอย่างต่อเนื่อง และเห็นว่า EL มีแนวโน้มของผลประกอบการที่ดี จึงเป็นกรณีที่มีความปลอดภัยเรื่องการลงทุนสำหรับบริษัท และการเข้าทำรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทดังกล่าว รวมถึงสัดส่วนการให้ความช่วยเหลือทางการเงินจาก TQMB และ

TQML ที่จะเข้าซื้อหุ้นกู้เป็นจำนวนไม่ต่ำกว่า 150 ล้านบาท และจำนวนรวมไม่เกิน 250 ล้านบาท ดังกล่าวมีความเหมาะสมแล้ว อีกทั้งยังเป็นจำนวนซึ่งต่ำกว่าสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทใน EL จึงมีมติอนุมัติให้นำเสนอวาระนี้ต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2568 เพื่อพิจารณาอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทเกี่ยวกับการให้ความช่วยเหลือทางการเงินโดย TQMB และ TQML จะเข้าจองซื้อหุ้นกู้ของ EL

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ (IFA) คือ บริษัท สีสลม แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (“ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ”) เพื่อให้ความเห็นต่อการทำรายการดังกล่าว และเชิญที่ปรึกษาทางการเงินอิสระนำเสนอความเห็นในเรื่องต่างๆ เช่น ความเหมาะสมเหตุผลและประโยชน์ของรายการต่อบริษัท ความเป็นธรรมของราคาและเงื่อนไขรายการและความเสี่ยง ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นายณัฐวัตร กิตติ์นครเสถียร ที่ปรึกษาการเงินอิสระจากบริษัท สีสลม แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (“ที่ปรึกษาฯ”) นำเสนอรายงานความเห็นที่ปรึกษาการเงินอิสระ ดังนี้

ภาพรวมในการนำเสนอรายละเอียดของวาระที่ 3, วาระที่ 4 และวาระที่ 5 เกี่ยวข้องกับการพิจารณาให้ความช่วยเหลือทางการเงินกับ EL และหรือบริษัทย่อยของ EL โดยบริษัทถือหุ้นใน EL สัดส่วนร้อยละ 74 และมีผู้มีส่วนได้เสียคือ ดร.อัญชลิน พรรณนิภา, ดร.นภัสนันท์ พรรณนิภา และนางสาวสมพร อ่ำไพสุทธิพงษ์ ซึ่งทั้ง 3 ท่านถือหุ้นสามัญของ EL รวมกัน 430,004 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 21.50 ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้วทั้งหมดของ EL

สำหรับวาระที่ 3 เป็นการพิจารณาการซื้อหุ้นกู้ผ่านบริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 โดยมีมูลค่าไม่ต่ำกว่า 100 ล้านบาท และไม่เกิน 150 ล้านบาท, วาระที่ 4 เป็นการพิจารณาค้ำประกันเงินกู้ รวมถึงเงินต้นและดอกเบี้ย ในวงเงินไม่เกิน 503.94 ล้านบาท และวาระที่ 5 เป็นการพิจารณาค้ำประกันสินเชื่อจากสถาบันการเงิน โดยมีมูลค่ารวมกันทั้งสองรายการไม่เกิน 3,000 ล้านบาท โดยทั้ง 3 วาระที่มีการเสนอผู้ถือหุ้นในครั้งนี้นี้รวมกันแล้วจะมีขนาดรายการรวมมากกว่าร้อยละ 100 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ ดังนั้นในแต่ละวาระผู้ถือหุ้นทุกท่านควรที่จะพิจารณาอย่างรอบคอบ เนื่องจากจะส่งผลกระทบต่อบริษัทในอนาคต

เมื่อพิจารณาจากงบการเงินของ EL พบว่าวงเงินการให้สินเชื่อมีอัตราดอกเบี้ยโดยอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2565 - 2567 ที่ร้อยละ 261.60, 41.39 และ 132.29 ตามลำดับ แสดงให้เห็นถึงการขยายตัวของธุรกิจสินเชื่อของ EL เมื่อพิจารณาอัตราดอกเบี้ยของวงเงินให้สินเชื่อ ตั้งแต่ปี 2564 - 2567 พบว่า EL สามารถรักษ้อัตราดอกเบี้ยได้อย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม ผลการดำเนินงานในปี 2566 EL ได้รับความได้ด้อย 46.50 ล้านบาท ซึ่งเป็นรายได้ครั้งเดียว ที่เกิดจากการอนุญาตให้บริษัทในเครือของ TQM เข้าใช้งานระบบของ EL หากไม่ได้รับรายได้นี้จะส่งผลให้ EL จะขาดทุนในปี 2566 ในส่วนของต้นทุนและค่าใช้จ่ายของ EL จะเห็นได้ว่าในปี 2566 EL มีสัดส่วนต้นทุนสูงขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งเกิดจากค่าใช้จ่ายพนักงานที่เพิ่มขึ้นจากทีมบริหารบางส่วน โดยผู้บริหารของ EL ชี้แจงว่า ณ ปัจจุบัน มีการเปลี่ยนแปลงทีมบริหารที่จะทำให้ต้นทุนของ EL กลับสู่สภาวะปกติ และทำให้ EL กลับมามีผลกำไรในอนาคต

จากการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินของ EL พบว่า ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 มีผลการดำเนินงานขาดทุน ส่งผลให้ EL ขาดความสามารถในการชำระหนี้สินภาระดอกเบี้ย โดยอ้างอิงอัตราส่วนความสามารถชำระดอกเบี้ยที่ต่ำกว่า 1.00 อย่างไรก็ตามจากการสัมภาษณ์ผู้บริหารของ EL จะมีการเปลี่ยนแปลงพนักงานบางส่วน ซึ่งจะส่งผลให้ต้นทุนและค่าใช้จ่ายลดลง อาจทำให้ผลการดำเนินงานกลับมามีผลกำไรในอนาคตสำหรับอัตราส่วนหนี้เสียต่อสินเชื่อบริษัทรวม แสดงถึงความสามารถในการเรียกเก็บชำระหนี้ของ EL ที่ร้อยละ 0.13 เมื่อเปรียบเทียบกับอัตราส่วนหนี้เสียของสินเชื่อส่วนบุคคล 1 ปีย้อนหลังจากวันที่ 31 มีนาคม 2567 อ้างอิงบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด อยู่ระหว่างร้อยละ 4.39 - 4.67 พบว่า EL มีสัดส่วนหนี้เสียที่น้อยกว่าค่าเฉลี่ย ซึ่งแสดงให้เห็นถึงศักยภาพในการดำเนินงานที่ดีกว่าค่าเฉลี่ยของบริษัทที่ดำเนินธุรกิจเดียวกัน เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด และเพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจของ EL พร้อมทั้งเป็นเงินทุนหมุนเวียนภายในระยะเวลา 3 ปี สำหรับรองรับการเติบโตในอนาคต โดยมีรายละเอียดดังนี้

● ข้อมูลเบื้องต้นของหุ้นกู้ที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการ

หัวข้อ	รายละเอียด
จัดจำหน่าย และ/หรือผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	บริษัทหลักทรัพย์ ทรีนี่ดี จำกัด

หัวข้อ	รายละเอียด
นายทะเบียนหุ้นกู้	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
วัตถุประสงค์ของการออกหุ้นกู้	เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกรรมของ EL พร้อมทั้งเป็นเงินทุนหมุนเวียนของกิจการภายในระยะเวลา 3 ปี สำหรับการรองรับการเติบโตในอนาคต
ประเภทการเสนอขาย	<p>เสนอขายในวงจำกัด โดยเสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ (PP(II&UHNW&HNW)) โดยแบ่งเป็น 2 กลุ่ม ดังนี้</p> <p>กลุ่มที่ 1 ผู้ถือหุ้นใหญ่ และบริษัทย่อยที่รวมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน จำนวนไม่เกิน 400 ล้านบาท เพื่อลดความเสี่ยงจากการระดมทุนจากหุ้นกู้ที่ไม่เต็มจำนวน ซึ่งได้แก่</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) บริษัท ทีคิวเอ็ม อินซัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด ("TQMB") เป็นบริษัทย่อยที่บริษัทเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100 ของหุ้นทั้งหมดของบริษัท (2) บริษัท ทีคิวเอ็ม ไลฟ์ อินซัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด ("TQML") เป็นบริษัทย่อยที่บริษัทเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100 ของหุ้นทั้งหมดของบริษัท (3) บริษัท อีเทอนอล โกรท คอร์ปอเรชั่น จำกัด ("EG") เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 51.15 ของหุ้นทั้งหมดของบริษัท (4) บุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน เช่น ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารของบริษัทและบริษัทย่อยของบริษัท <p>ทั้งนี้ เมื่อรวมจำนวนการเข้าซื้อหุ้นกู้ของบุคคลที่เกี่ยวข้องกันตามข้อ (1)–(4) จะต้องไม่เกิน 400 ล้านบาทและจำนวนการเข้าซื้อหุ้นกู้ของบุคคลที่เกี่ยวข้องกันตามรายละเอียดดังนี้</p> <p>ข้อ (1) และ ข้อ (2) จะเข้าจองซื้อหุ้นกู้รวมกันไม่ต่ำกว่า 150 ล้านบาท และจำนวนรวมไม่เกิน 250 ล้านบาท</p> <p>ข้อ (3) และ ข้อ (4) จะเข้าจองซื้อหุ้นกู้รวมกันไม่ต่ำกว่า 100 ล้านบาท และจำนวนรวมไม่เกิน 150 ล้านบาท</p> <p>โดยมูลค่าการจัดสรรกำหนดจากการพิจารณาสภาพคล่องของ TQMB และ TQML และการเจรจาเสนอขายบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัท</p> <p>กลุ่มที่ 2 บุคคลในวงจำกัดที่ไม่เกี่ยวข้องกับบริษัทและบริษัทย่อย จำนวนไม่เกิน 600 ล้านบาท</p> <p>โดยมีการกำหนดลำดับการเสนอขายจะเสนอต่อบุคคลตาม กลุ่มที่ 2 เป็นลำดับแรกจำนวนไม่เกิน 600 ล้านบาท และจะเสนอขายต่อบุคคล กลุ่มที่ 1 ได้แก่ TQMB, TQML, EG และบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกันตามลำดับ ทั้งนี้ เมื่อรวมจำนวนการเข้าซื้อหุ้นกู้ของกลุ่มที่ 1 และ กลุ่มที่ 2 จะต้องไม่เกิน 600 ล้านบาท</p>
จำนวนเงินที่ออกและเสนอขาย	ไม่เกิน 600.00 ล้านบาท
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.50 ต่อปี
อายุของหุ้นกู้	3 ปี นับจากวันที่ออกและเสนอขายหุ้นกู้
ประเภทของหุ้นกู้	หุ้นกู้ระยะยาว ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ มีประกันบางส่วน มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้และผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน
การค้ำประกัน	การค้ำประกันความเสียหายของหุ้นกู้ไม่เต็มจำนวนในอัตราร้อยละ 74 ของมูลค่าเงินต้นและอัตราดอกเบี้ย (หากผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการให้ความช่วยเหลือทางการเงินโดยการค้ำประกันหุ้นกู้มูลค่าไม่เกิน 503.94 ล้านบาท)
การดำรงอัตราส่วนทางการเงิน	ไม่มีข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน

หัวข้อ	รายละเอียด
การชำระดอกเบี้ย	ชำระดอกเบี้ยทุกๆ 3 เดือน
การไถ่ถอนก่อนกำหนด	ผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ โดยสามารถใช้สิทธิหลังจาก 6 เดือนนับจากวันออกหุ้นกู้ และทุกๆ ระยะเวลา 3 เดือน ในวันกำหนดชำระดอกเบี้ย

● **วัตถุประสงค์และความจำเป็นของการทำรายการ :**

บริษัทมีความประสงค์ที่จะเข้าซื้อหุ้นกู้ที่ออกและเสนอขายโดย EL โดยจะเข้าซื้อผ่าน TQMB และ TQML ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท ที่บริษัทถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100.00 โดยมูลค่าการซื้อหุ้นกู้ไม่ต่ำกว่า 150 ล้านบาท และรวมไม่เกิน 250 ล้านบาท เพื่อเป็นการบริหารสภาพคล่องของบริษัทภายใน

● **ความเหมาะสมของการเข้าทำรายการ**

หัวข้อ	รายละเอียด
อัตราดอกเบี้ย	<p>หุ้นกู้ที่บริษัทฯ จะพิจารณาเข้าลงทุนมีอัตราผลตอบแทนจากดอกเบี้ยร้อยละ 4.50 ต่อปี ที่บริษัทฯ ได้ทำการศึกษาข้อมูลเทียบเคียงเพื่อประกอบการพิจารณาความเหมาะสมดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ดอกเบี้ยหุ้นกู้ของตลาด ที่อยู่ในระดับที่ต่ำกว่าระดับลงทุน (Non-Investment Grade: Non-IG) และมีอายุหุ้นกู้ 1-3 ปี พบว่ามีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 1.50 – 7.50 ค่ามัธยฐานที่ร้อยละ 6.70 และค่าเฉลี่ยที่ร้อยละ 6.09 2. อัตราผลตอบแทนคาดหวังของผู้ถือหุ้นของบริษัท (Cost of Equity) ที่ร้อยละ 9.22 3. อัตราผลตอบแทนภายใน (IRR) เท่ากับร้อยละ 4.97 ต่อปี <p>(คำนวณจากผลตอบแทนส่วนเพิ่มสำหรับการจำหน่ายหุ้นกู้ได้เต็มจำนวน 600 ล้านบาท และ TQM ซื้อหุ้น กู้ 250 ล้านบาท)</p> <p>จากการพิจารณาข้อมูลข้างต้นแสดงให้เห็นว่าบริษัทควรพิจารณาการลงทุนที่มีผลตอบแทนสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยตามมัธยฐานหรือค่าเฉลี่ยของตลาด หรือสูงกว่าผลตอบแทนคาดหวังของผู้ถือหุ้น อย่างไรก็ตามผลการดำเนินงานของ EL สะท้อนในผลการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งรวมอยู่ในผลตอบแทนคาดหวังของผู้ถือหุ้น และประกอบกับการศึกษาผลการดำเนินงานของที่ปรึกษา พบว่า EL มีโอกาสที่จะทำกำไรในปี 2568 และจะยังคงมีความสามารถในการชำระหนี้สินจากหุ้นกู้ ดังนั้นที่ปรึกษา จึงเห็นว่าอัตราดอกเบี้ยมีความเหมาะสม</p>
สัดส่วนในการเข้าทำรายการ	<p>การเข้าซื้อหุ้นกู้มูลค่าไม่ต่ำกว่า 150.00 ล้านบาท และรวมไม่เกิน 250.00 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 37.50 - 62.50 จากมูลค่าที่มีการจัดสรรรวมไม่เกิน 400.00 ล้านบาท ภายหลังจากเสนอขายหุ้นกู้แก่บุคคลภายนอก ที่ปรึกษา เห็นว่าสัดส่วนในการเข้าซื้อหุ้นกู้มีความเหมาะสม เนื่องจากเป็นสัดส่วนที่ต่ำกว่าสัดส่วนที่บริษัทถือหุ้น สามารถคิดเป็นร้อยละ 74.00 ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้วทั้งหมดของ EL จึงไม่ส่งผลให้บริษัทเกิดข้อเสียเปรียบหรือเป็นผู้ที่ช่วยเหลือทางการเงินแก่ EL เพียงฝ่ายเดียว</p>

● **ความสมเหตุสมผลของการเข้าทำรายการ**

ข้อดีของการเข้าทำรายการ

- (1) บริหารสภาพคล่องของ TQM เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด
- (2) เพิ่มโอกาสในการระดมทุนจากหุ้นกู้ได้เต็มจำนวน
- (3) ลดต้นทุนทางการเงินที่ต้องชำระให้แก่บุคคลภายนอก

ข้อดีของการเข้าทำรายการ

- (1) เสียโอกาสในการลงทุนในสินทรัพย์ หรือธุรกิจที่อาจได้ผลตอบแทนที่สูงกว่า
- (2) อัตราส่วนสภาพคล่องของบริษัทอาจลดลงจนทำให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ EL

ความเสี่ยงของการเข้าทำรายการ

- (1) ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่อง
- (2) ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้
- (3) ความเสี่ยงจากการถูกควบคุมเงื่อนไขสัญญาโดยผู้ถือหุ้นใหญ่

- ความสมเหตุสมผลของการเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ข้อดีของการเข้าทำรายการ

- (1) ความคล่องตัวในการเจรจาประสานงาน และความยืดหยุ่นในการกำหนดเงื่อนไขของการกู้ยืม

ข้อดีของการเข้าทำรายการ

- (2) บริษัทอาจไม่สามารถเจรจาต่อรองเงื่อนไขการเข้าทำรายการได้อย่างเต็มที่
- (3) บริษัทอาจเสียโอกาสในการลงทุนจากบุคคลภายนอก

- ความเห็นของ IFA ต่อรายการ :

ที่ปรึกษา ได้พิจารณาความสมเหตุสมผลของรายการ โดยพิจารณาจากความเหมาะสมของอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับจากหุ้นกู้ และเงื่อนไขการเข้าทำรายการ ข้อดีและข้อด้อยของการเข้าทำรายการ ข้อดีและข้อด้อยของการเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องเมื่อเทียบกับบุคคลภายนอก ไปจนถึงความเสี่ยงจากการเข้าทำรายการ ทั้งนี้ จากเหตุผลที่กล่าวมาข้างต้น ที่ปรึกษา ในฐานะที่ปรึกษาทางการเงินอิสระมีความเห็นว่า การให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ EL จะช่วยให้บริษัทมีทางเลือกในการบริหารกระแสเงินสดให้มีประสิทธิภาพและได้รับผลตอบแทนจากอัตราดอกเบี้ยและผลการดำเนินงานตามสัดส่วน ภายใต้เงื่อนไขการเข้าทำรายการที่เหมาะสมและเป็นประโยชน์กับบริษัท ที่ปรึกษา จึงมีความเห็นว่าผู้ถือหุ้นของบริษัท ควรอนุมัติการซื้อหุ้นกู้ที่ออกและเสนอขายโดย EL มูลค่าไม่ต่ำกว่า 150 ล้านบาท และรวมไม่เกิน 250 ล้านบาท

พิธีกร ได้แจ้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น ผู้รับมอบฉันทะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ซึ่งในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามเพิ่มเติม พิธีกรจึงดำเนินการแจ้งผลการลงคะแนนเสียง เป็นดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง)	ร้อยละของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	165,534,099	97.6638
ไม่เห็นด้วย	3,959,800	2.3362
งดออกเสียง	0	0.0000
บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	169,493,899	100.0000
ไม่มีสิทธิออกเสียง	349,731,700	-

หมายเหตุ : ผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย และไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้ ได้แก่ บริษัท อีเทอนอล โกรท คอร์ปอเรชั่น จำกัด ซึ่งถือหุ้นจำนวน 306,892,800 หุ้น, นายอัญชลิน พรรณนิภา ซึ่งถือหุ้นจำนวน 22,830,000 หุ้น, นางนภัสนันท์ พรรณนิภา ซึ่งถือหุ้นจำนวน 19,288,900 หุ้น และนางสาวสมพร อ่ำไพสุทธิพงษ์ ซึ่งถือหุ้นจำนวน 720,000 หุ้น

มติที่ประชุม อนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทเกี่ยวกับการให้ความช่วยเหลือทางการเงินโดยบริษัท ทีคิวเอ็ม อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด ("TQMB") และ บริษัท ทีคิวเอ็ม ไลฟ์ อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด ("TQML") จะเข้าจองซื้อหุ้นกู้ของบริษัท อีซี เลาดิง จำกัด ("EL") จำนวนไม่ต่ำกว่า 150 ล้านบาท และจำนวนรวมไม่เกิน 250 ล้านบาท ด้วยคะแนนเสียงข้างมากกว่าไม่น้อยกว่าสามในสี่ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัท ทีคิวเอ็ม อัลฟา จำกัด (มหาชน) เกี่ยวกับการให้ความช่วยเหลือทางการเงินโดยของวงเงินค้ำประกันสำหรับหุ้นกู้ของบริษัท อีซี เอลดีง จำกัด (“EL”) ในวงเงินไม่เกินร้อยละ 74 ของมูลค่าเงินต้นและดอกเบี้ย (ค้ำประกันบางส่วน)

ประธานฯ แจ้งต่อประชุมว่า ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2567 ซึ่งประชุมในวันที่ 14 พฤศจิกายน 2567 และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2567 ซึ่งประชุมในวันที่ 7 ธันวาคม 2567 มีมติอนุมัติให้เสนอวาระการเข้าค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ยที่เกิดจากการออกและเสนอขายหุ้นกู้ของ EL (ตามสัดส่วนการถือหุ้น) และด้วยการเข้าทำรายการข้างต้นเข้าข่ายเป็นการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ประเภทการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทค.21/2551 และประกาศรายการที่เกี่ยวข้องกันฯ เนื่องจากธุรกรรมดังกล่าว เป็นการเข้าทำรายการกับบริษัทย่อยของบริษัทที่มีบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัท กล่าวคือ นายอัญชลิน พรหมนิภา, นางนภัสนันท์ พรหมนิภา และ นางสาวสมพร อัมไพสุทธิพงษ์ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ และ/หรือ กรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารของบริษัท และผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงถือหุ้นสามัญในบริษัทและบริษัทย่อยดังกล่าวทั้งทางตรงและทางอ้อมด้วยทั้งสิ้น 349,431,700 หุ้น หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 58.24% ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้วทั้งหมดของบริษัท เมื่อคำนวณขนาดรายการตามเกณฑ์ประกาศรายการที่เกี่ยวข้องกันฯ พบว่า เป็นรายการขนาดใหญ่ที่มีขนาดเท่ากับร้อยละ 23.99 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 ซึ่งมูลค่าของรายการมากกว่า 100 ล้านบาท หรือร้อยละ 3 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ (NTA) ของบริษัท แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ตามประกาศรายการที่เกี่ยวข้องกันฯ ทำให้รายการดังกล่าวจัดเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันขนาดใหญ่ บริษัทจึงมีหน้าที่ต้องขออนุมัติการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนโดยไม่ับส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย และจัดทำรายการเปิดเผยสารสนเทศของรายการดังกล่าวและแต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพื่อความเห็นเกี่ยวกับการเข้าทำรายการดังกล่าว รายละเอียดตามเอกสารแนบ 3 ของหนังสือเชิญประชุม

คณะกรรมการบริษัท (ไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสีย) เห็นสมควรอนุมัติการให้ความช่วยเหลือทางการเงินโดยการค้ำประกันวงเงินสำหรับหุ้นกู้ของ EL ในวงเงินไม่เกินร้อยละ 74 ของมูลค่าเงินต้นและดอกเบี้ยซึ่งเป็นการค้ำประกันบางส่วน เนื่องจากเห็นว่าเป็นการให้ความช่วยเหลือทางการเงินโดยการค้ำประกันวงเงินสำหรับหุ้นกู้แก่บริษัทย่อยของบริษัท ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่บริษัทรับทราบสถานะทางการเงินและผลการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และมีแนวโน้มของผลประกอบการที่ดี จึงเป็นกรณีที่มีความปลอดภัยเรื่องการลงทุนสำหรับบริษัท ตามรายละเอียดข้างต้น โดยบริษัทจะเป็นผู้ค้ำประกันหุ้นกู้แต่เพียงรายเดียว และเป็นการค้ำประกันตามสัดส่วนการถือหุ้นใน EL ดังนั้นการค้ำประกันหุ้นกู้จำนวน 74% เหมาะสมแล้ว จึงมีมติอนุมัติให้นำเสนอต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2568 เพื่อพิจารณานุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัท ทีคิวเอ็ม อัลฟา จำกัด (มหาชน) เกี่ยวกับการให้ความช่วยเหลือทางการเงินโดยของวงเงินค้ำประกันสำหรับหุ้นกู้ของ EL ในวงเงินไม่เกินร้อยละ 74 ของมูลค่าเงินต้นและดอกเบี้ย (ค้ำประกันบางส่วน)

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ (IFA) คือ บริษัท สีสลม แอ็ดไวเซอร์ จำกัด เพื่อให้ความเห็นต่อการทำรายการดังกล่าว และเชิญที่ปรึกษาทางการเงินอิสระนำเสนอความเห็นในเรื่องต่างๆ เช่น ความสมเหตุสมผลและประโยชน์ของรายการต่อบริษัท ความเป็นธรรมของราคาและเงื่อนไขรายการและความเสี่ยง ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นายณัฐวัตร กิตติอัครเสถียร ที่ปรึกษาการเงินอิสระจากบริษัท สีสลม แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (“ที่ปรึกษาฯ”) นำเสนอรายงานความเห็นที่ปรึกษาการเงินอิสระ ในวาระที่ 4 เรื่อง การค้ำประกันหุ้นกู้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยมูลค่าไม่เกิน 503.94 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

- **วัตถุประสงค์และความจำเป็นของการทำรายการ**

บริษัทมีความประสงค์ที่จะค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ยของหุ้นกู้ที่ออกและเสนอขายโดย EL ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ TQM ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 74.00 มูลค่ารวมไม่เกิน 503.94 ล้านบาท โดยแบ่งออกเป็น 1. เงินต้นไม่เกิน 444.00 ล้านบาท และ 2. ดอกเบี้ย

ไม่เกิน 59.94 ล้านบาท เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือในการระดมทุนเพื่อใช้ในการขยายธุรกิจ และ/หรือ เป็นเงินค่าใช้จ่ายในกิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสินเชื่อ

● **ความเหมาะสมของการเข้าทำรายการ**

หัวข้อ	รายละเอียด
สัดส่วนในการเข้าทำรายการ	การค้ำประกันหุ้นกู้รวมมูลค่าเงินต้นและดอกเบี้ยทั้งสิ้น 503.94 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 74.00 ของภาระหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการออกและเสนอขายโดย EL ทั้งหมด ที่ปรึกษา เห็นว่าสัดส่วนดังกล่าวมีความเหมาะสม เนื่องจากเป็นการค้ำประกันตามสัดส่วนการถือหุ้นใน EL แม้ว่าผู้ถือหุ้นรายอื่นจะไม่ค้ำประกัน และเห็นว่าการค้ำประกันในครั้งนี้จะเพิ่มความน่าเชื่อถือให้แก่หุ้นกู้ที่จะออกและเสนอขาย รวมทั้งการลดภาระการเพิ่มทุนจากผู้ถือหุ้นของ EL หากมีความจำเป็นในการดำเนินธุรกิจ

● **ความสมเหตุสมผลของการเข้าทำรายการ**

ข้อดีของการเข้าทำรายการ

- (1) ผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากผลการดำเนินงานของ EL
- (2) เพิ่มโอกาสในการระดมทุนจากหุ้นกู้ได้เต็มจำนวน

ข้อด้อยของการเข้าทำรายการ

- (1) ไม่ได้รับค่าธรรมเนียมจากการค้ำประกัน
- (2) ภาระหนี้สินที่เกิดจากการค้ำประกัน

ความเสี่ยงของการเข้าทำรายการ

- (1) ความเสี่ยงจากการไม่ได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น
- (2) ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้
- (3) ความเสี่ยงจากการถูกควบคุมเงื่อนไขสัญญาโดยผู้ถือหุ้นใหญ่

● **ความสมเหตุสมผลของการเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน**

ข้อดีของการเข้าทำรายการ

- (1) ความคล่องตัวในการเจรจาประสานงาน และความยืดหยุ่นในการกำหนดเงื่อนไขของการกู้ยืม

ข้อด้อยของการเข้าทำรายการ

- (1) มีความเสี่ยงจากการถูกควบคุมเงื่อนไขสัญญาโดยบุคคลเกี่ยวข้อง

● **ความเห็นของ IFA ต่อรายการ :**

ที่ปรึกษา ได้พิจารณาความสมเหตุสมผลของรายการ และเงื่อนไขการเข้าทำรายการ ข้อดีและข้อด้อยของการเข้าทำรายการ ข้อดีและข้อด้อยของการเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องเมื่อเทียบกับบุคคลภายนอก ไปจนถึงความเสี่ยงจากการเข้าทำรายการ ทั้งนี้ จากเหตุผลที่กล่าวมาข้างต้น ที่ปรึกษา ในฐานะที่ปรึกษาทางการเงินอิสระมีความเห็นว่า การให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ EL จะช่วยให้บริษัทมีโอกาสได้รับผลตอบแทนจากการขยายธุรกิจสินเชื่อที่เพิ่มขึ้น ซึ่งถือเป็นประโยชน์กับบริษัท ที่ปรึกษา จึงมีความเห็นว่าผู้ถือหุ้นของบริษัทควรอนุมัติการค้ำประกันหุ้นกู้มูลค่าไม่เกิน 503.94 ล้านบาท ให้แก่ EL

พิธีกร ได้แจ้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ซึ่งในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามเพิ่มเติม พิธีกรจึงดำเนินการแจ้งผลการลงคะแนนเสียง เป็นดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หนึ่งเท่ากับ 1 เสียง)	ร้อยละของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบอำนาจ ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	165,534,099	97.6638
ไม่เห็นด้วย	3,959,800	2.3362
งดออกเสียง	0	0.0000
บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	169,493,899	100.0000
ไม่มีสิทธิออกเสียง	349,731,700	-

หมายเหตุ: ผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย และไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้ได้แก่ บริษัท อีเทอนอล โกรท คอร์ปอเรชั่น จำกัด ซึ่งถือหุ้นจำนวน 306,892,800 หุ้น, นายอัษฎลิน พรรณนิภา ซึ่งถือหุ้นจำนวน 22,830,000 หุ้น, นางนภัสนันท์ พรรณนิภา ซึ่งถือหุ้นจำนวน 19,288,900 หุ้น และนางสาวสมพร อ่ำไพสุทธิพงษ์ ซึ่งถือหุ้นจำนวน 720,000 หุ้น

มติที่ประชุม อนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทเกี่ยวกับการให้ความช่วยเหลือทางการเงินโดยการค้ำประกันวงเงินสำหรับหุ้นกู้ของบริษัท อีซี เคนดิง จำกัด (“EL”) ในวงเงินไม่เกินร้อยละ 74 ของมูลค่าเงินต้นและดอกเบี้ย (ค้ำประกันบางส่วน) ด้วยคะแนนเสียงข้างมากไม่น้อยกว่าสามในสี่ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 5 พิจารณาให้สัตยาบันและอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัท ทีคิวเอ็ม อัลฟา จำกัด (มหาชน) เกี่ยวกับการให้ความช่วยเหลือทางการเงินโดยการค้ำประกันวงเงินสินเชื่อจากธนาคารพาณิชย์ของบริษัท อีซี เคนดิง จำกัด (“EL”) และบริษัท แคชนาว พลัส จำกัด (“C+”)

ประธานฯ แจ้งต่อประชุมว่าด้วยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2567 ซึ่งประชุมในวันที่ 14 พฤศจิกายน 2567 และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2567 ซึ่งประชุมในวันที่ 7 ธันวาคม 2567 มีมติอนุมัติให้เสนอวาระการเข้าทำรายการเกี่ยวข้องกัน กล่าวคือ การค้ำประกันวงเงินสินเชื่อรวม 3,000 ล้านบาท เนื่องจาก EL เริ่มแรกก่อตั้งโดยบริษัทเริ่มขอวงเงินสินเชื่อจากสถาบันการเงินโดยมีทุนจดทะเบียนเพียง 50 ล้านบาท และสถาบันการเงินได้อนุมัติวงเงินให้โดยมีเงื่อนไขให้บริษัทเป็นผู้ค้ำประกัน เนื่องจาก EL เป็นบริษัทเปิดใหม่ วงเงินสินเชื่อที่ค้ำประกันเป็นวงเงินสินเชื่อประเภทหมุนเวียน ยังไม่ได้ใช้เต็มวงเงิน ซึ่ง 26% เป็นบุคคลธรรมดาหลายรายรวมกันไม่ใช่รายเดียว เนื่องจากในการค้ำประกันในนามบุคคลจำเป็นต้องวางหลักทรัพย์ค้ำประกัน ไม่สามารถทำได้ เพื่อให้ EL ได้เงื่อนไขสินเชื่อแบบเดียวกันกับที่บริษัทได้ บริษัทจึงมีความจำเป็นที่จะต้องค้ำประกันให้แก่ EL และ บริษัท แคชนาว พลัส จำกัด (“C+”) โดยแบ่งออกเป็น

(1) ขอสัตยาบันการทำรายการค้ำประกันให้บริษัท EL และ C+ จำนวนรวม 2,050 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 97.59 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ หรือ NTA โดย NTA ของบริษัท ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 เท่ากับ 2,100.61 ล้านบาท ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2564 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2564 ซึ่งอนุมัติให้ EL ทำวงเงินสินเชื่อกับธนาคารต่างๆ ได้โดยมีบริษัทค้ำประกันตามเงื่อนไขการปล่อยสินเชื่อของสถาบันการเงิน และอนุมัติให้อำนาจประธานบริหารบัญชีการเงิน มีอำนาจในการพิจารณาการเข้ารายการดังกล่าวแล้ว นอกจากนี้ ในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อจากสถาบันการเงินนั้น สถาบันการเงินจะทยอยอนุมัติวงเงินสินเชื่อเป็นครั้งๆ ไม่ได้อนุมัติวงเงินมาในคราวเดียว รวมวงเงินสินเชื่อสถาบันการเงินของ EL จำนวนเงิน 1,850 ล้านบาท และ C+ จำนวน 200 ล้านบาท บริษัทจึงมีความจำเป็นต้องขอสัตยาบันจากผู้ถือหุ้นในการเข้าทำรายการค้ำประกันวงเงินสินเชื่อจากสถาบันการเงินของ EL และ C+ ข้างต้น เนื่องจากบริษัททยอยเข้าทำรายการค้ำประกันกับสถาบันการเงินตามที่สถาบันการเงินทยอยอนุมัติวงเงินสินเชื่อให้บริษัท ทำให้รายการเกี่ยวข้องกันมีขนาดใหญ่ถึงเกณฑ์ที่ต้องขออนุมัติจากผู้ถือหุ้น บริษัทจึงจำเป็นต้องขอสัตยาบันจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

(2) ขออนุมัติวงเงินค้ำประกันสินเชื่อให้ EL และ C+ เพิ่มเติมจำนวน 950 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 45.23 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ หรือ NTA โดย NTA ของบริษัท ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 เท่ากับ 2,100.61 ล้านบาท ซึ่งยังไม่มีการใช้จริง และบริษัทยัง

ไม่ได้เข้าค้ำประกันวงเงินสินเชื่อดังกล่าว ทั้งนี้ เพื่อรองรับการขยายธุรกิจ และ/หรือ เป็นเงินทุนหมุนเวียน รวมถึงเพื่อความจำเป็นและเหมาะสมอื่นในกิจกรรมขนาดของ EL และ C+ อย่างไรก็ตาม เนื่องจากบริษัท และ EL ไม่มีรายการให้ความช่วยเหลือทางการเงินระหว่างกันในรอบ 6 เดือนที่ผ่านมาและคณะกรรมการของบริษัทมีมติเสนอต่อผู้ถือหุ้นในการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ EL มูลค่าไม่เกิน 787.69 ล้านบาท ส่งผลให้ขนาดรายการการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ EL รวมทั้งสิ้นไม่เกิน 3,787.69 ล้านบาท หรือร้อยละ 180.31 ของ NTA รายละเอียดตามเอกสารแนบ 4 ของหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการของบริษัท (ไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสีย) เห็นว่าการให้ความช่วยเหลือทางการเงินโดยการค้ำประกันวงเงินสินเชื่อนี้ เป็นการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่บริษัทย่อยของบริษัทตามเงื่อนไขของสถาบันการเงิน อีกทั้งบริษัทย่อยดังกล่าวยังเป็นบริษัทย่อย ที่บริษัทรับทราบสถานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานมาอย่างต่อเนื่อง มีความปลอดภัยเรื่องการลงทุนสำหรับบริษัท และมีแนวโน้มของผลประกอบการที่ดี และเห็นว่าการเข้าทำรายการดังกล่าวมีความเหมาะสมแล้ว

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ (IFA) คือ บริษัท สีส้ม แอ็ดไวเซอร์ จำกัด เพื่อให้ความเห็นต่อการทำรายการดังกล่าว และเชิญที่ปรึกษาทางการเงินอิสระนำเสนอความเห็นในเรื่องต่างๆ เช่น ความสมเหตุสมผลและประโยชน์ของรายการต่อบริษัท ความเป็นธรรมของราคาและเงื่อนไขรายการและความเสี่ยง ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นายณัฐวัตร กิตติอัครเสถียร ที่ปรึกษาการเงินอิสระจากบริษัท สีส้ม แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (“ที่ปรึกษา”) นำเสนอรายงานความเห็นที่ปรึกษาการเงินอิสระ ในวาระที่ 5 การค้ำประกันสินเชื่อจากสถาบันการเงิน มูลค่ารวมกันทั้ง 2 รายการภายใต้วาระที่ 5 มูลค่าไม่เกิน 3,000 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

(5.1) การขอสัตยาบันค้ำประกันสินเชื่อจากสถาบันการเงินเพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจสินเชื่อมูลค่าไม่เกิน 2,050 ล้านบาท

• วัตถุประสงค์และความจำเป็นของการทำรายการ :

บริษัทมีความประสงค์ที่จะค้ำประกันวงเงินสินเชื่อจากสถาบันการเงินให้แก่ EL ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท ที่บริษัทถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 74.00 ในวงเงินค้ำประกันสินเชื่อจากสถาบันการเงินที่บริษัท ได้ค้ำประกันไปก่อนหน้ามูลค่า 2,050 ล้านบาท เพื่อเป็นแหล่งเงินทุนในการดำเนินธุรกิจสินเชื่อ

• ความเหมาะสมของการเข้าทำรายการ

หัวข้อ	รายละเอียด
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยได้รับจากสถาบันการเงินที่บริษัทค้ำประกันวงเงินสินเชื่อให้แก่ EL ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 มีอัตราดอกเบี้ยที่ร้อยละ 3.45 - 3.65 ต่อปี อ้างอิงงบการเงินตรวจสอบสำหรับปี 2566 ของ EL ซึ่งต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยตลาดที่สถาบันการเงินให้สินเชื่อที่ร้อยละ 6.90 – 7.60 ต่อปี อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ขั้นต่ำสำหรับลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) จากธนาคารแห่งประเทศไทย วันที่ 14 พฤศจิกายน 2567 ดังนั้น ที่ปรึกษา จึงเห็นว่าอัตราดอกเบี้ยที่ EL ได้รับจากสถาบันการเงินมีความเหมาะสม และจะสามารถช่วยให้ EL บริหารต้นทุนได้ดีมากยิ่งขึ้น ซึ่งจะสะท้อนผลประกอบการของ EL ในงบการเงินของบริษัทในอนาคต
สัดส่วนในการเข้าทำรายการ	เนื่องจากการค้ำประกันสินเชื่อจากสถาบันการเงินในครั้งนี้ เป็นการค้ำประกันเพียงรายเดียว ซึ่งเกินสัดส่วนการถือหุ้นสามัญที่บริษัทถือใน EL ที่ร้อยละ 74.00 เนื่องจากเป็นเงื่อนไขของสถาบันการเงินรายแรกที่ระบุให้ TQM Alpha ต้องค้ำ ประกัน 100% ซึ่งสถาบันการเงินรายแรกไม่ประสงค์ให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่นๆ ของ EL เข้าค้ำประกันในวงเงินสินเชื่อนี้ (โดยพิจารณาจากเอกสารที่บริษัทได้รับจากธนาคาร) ดังนั้น เมื่อสถาบันการเงินอื่นเห็นว่าสถาบันการเงินรายแรกได้กำหนดเงื่อนไขดังกล่าว สถาบันการเงินอื่นจึงประสงค์ให้ TQM Alpha ค้ำประกัน 100% ในวงเงินสินเชื่อของ EL และ C+ เช่นเดียวกันโดยไม่รับการค้ำประกันจากผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่นๆ ของ EL อ้างอิงมติคณะกรรมการบริษัทของ TQM ครั้ง 7/2567 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 7 ธันวาคม 2567 ที่ปรึกษา เห็นว่าการค้ำประกัน

หัวข้อ	รายละเอียด
	<p>สินเชื่อที่เกินสัดส่วนในครั้งนี้อาจมีความเหมาะสม เนื่องจากเป็นไปตามเงื่อนไขในการขอวงเงินสินเชื่อสถาบันการเงิน เพื่อที่จะได้รับอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 3.45 - 3.55 ต่อปี แม้บริษัทจะมีภาระหนี้สินจากการค้าประกันที่เพิ่มขึ้นไม่สอดคล้องกับสัดส่วนที่ถือหุ้นสามัญใน EL ประกอบกับผู้ถือหุ้นส่วนที่เหลือร้อยละ 26 ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้วของ EL แม้ว่าจะนำหลักทรัพย์ค้ำประกันต่อสถาบันการเงินก็จะส่งผลให้ EL จะไม่ได้รับอัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขที่ได้รับจากสถาบันการเงินในปัจจุบันและ EL ไม่มีประวัติการผิดนัดชำระตั้งแต่วันที่จดทะเบียนบริษัทจนถึงปัจจุบัน</p>

- **ความสมเหตุสมผลของการเข้าทำรายการ**

- ข้อดีของการเข้าทำรายการ

- (1) ผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากการดำเนินงานของ EL จากสินเชื่อที่ได้รับจากสถาบันการเงิน
- (2) สามารถดำรงวงเงินสินเชื่อและเงื่อนไขที่ได้รับจากสถาบันการเงินสำหรับการดำเนินธุรกิจต่อไป
- (3) ลดต้นทุนทางการเงินที่ต้องชำระให้แก่บุคคลภายนอก

- ข้อด้อยของการเข้าทำรายการ

- (1) บริษัทไม่ได้รับค่าธรรมเนียมจากการค้าประกัน
- (2) บริษัทมีภาระหนี้สินที่เกิดจากการค้าประกัน

- ความเสี่ยงของการเข้าทำรายการ

- (1) ความเสี่ยงจากการไม่ได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น
- (2) ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้
- (3) ความเสี่ยงจากการถูกควบคุมเงื่อนไขสัญญา โดยผู้ถือหุ้นใหญ่

- **ความสมเหตุสมผลของการเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน**

- ข้อดีของการเข้าทำรายการ

- (1) ความคล่องตัวในการเจรจาประสานงาน และความยืดหยุ่นในการกำหนดเงื่อนไขของการกู้ยืม

- ข้อด้อยของการเข้าทำรายการ

- (1) มีความเสี่ยงจากการถูกควบคุมเงื่อนไขสัญญาโดยบุคคลเกี่ยวข้อง

- **ความเห็นของ IFA ต่อรายการ :**

ที่ปรึกษาฯ ได้พิจารณาความสมเหตุสมผลของรายการ โดยพิจารณาจากความเหมาะสมของอัตราดอกเบี้ยที่ EL ได้รับจากสถาบันการเงินซึ่งต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยที่สถาบันการเงินให้แก่บุคคลอื่นโดยทั่วไปและเงื่อนไขการเข้าทำรายการ ข้อดีและข้อด้อยของการเข้าทำรายการ ข้อดีและข้อด้อยของการเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องเมื่อเทียบกับบุคคลภายนอก ไปจนถึงความเสี่ยงจากการเข้าทำรายการทั้งนี้ จากเหตุผลที่กล่าวมาข้างต้น ที่ปรึกษาฯ ในฐานะที่ปรึกษาทางการเงินอิสระมีความเห็นว่า การให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ EL จะช่วยให้บริษัทสามารถบริหารต้นทุนทางการเงินและดำเนินธุรกิจสินเชื่อต่อไป โดยมีเงื่อนไขการเข้าทำรายการที่เหมาะสมและเป็นประโยชน์กับบริษัทที่ปรึกษาฯ จึงมีความเห็นว่าผู้ถือหุ้นของบริษัทควรอนุมัติการค้าประกันสินเชื่อจากสถาบันการเงินมูลค่าไม่เกิน 2,050.00 ล้านบาท

พิธีกร ได้แจ้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ซึ่งในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามเพิ่มเติม พิธีกรจึงดำเนินการแจ้งผลการลงคะแนนเสียง เป็นดังนี้

(5.1) พิจารณาให้สัตยาบันรับรองการทำรายการค้าประกันให้ EL และ แคชชาว พลัส จำนวนรวม 2,050 ล้านบาท ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง)	ร้อยละของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	151,800,403	89.5610
ไม่เห็นด้วย	17,693,496	10.4390
งดออกเสียง	0	0.0000
บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	169,493,899	100.0000
ไม่มีสิทธิออกเสียง	349,731,700	-

หมายเหตุ: ผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย และไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้ ได้แก่ บริษัท อีเทอนอล โกรท คอร์ปอเรชั่น จำกัด ซึ่งถือหุ้นจำนวน 306,892,800 หุ้น, นายอัญชลิน พรรณนิภา ซึ่งถือหุ้นจำนวน 22,830,000 หุ้น, นางนภัสนันท์ พรรณนิภา ซึ่งถือหุ้นจำนวน 19,288,900 หุ้น และนางสาวสมพร อ่ำไพสุทธิพงษ์ ซึ่งถือหุ้นจำนวน 720,000 หุ้น

มติที่ประชุม อนุมัติให้สัตยาบันรับรองการทำรายการค้าประกันให้ EL และ C+ จำนวนรวม 2,050 ล้านบาท ด้วยคะแนนเสียงข้างมากไม่น้อยกว่าสามในสี่ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

จากนั้น พิธีกรได้เชิญที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ นำเสนอรายละเอียดต่อผู้ถือหุ้นในวาระถัดไป

นายณัฐวัตร กิตติอัครเสถียร ที่ปรึกษาการเงินอิสระจากบริษัท สีส้ม แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (“ที่ปรึกษา”) นำเสนอรายงานความเห็นที่ปรึกษาการเงินอิสระเพิ่มเติม ดังนี้

(5.2) การค้าประกันสินเชื่อจากสถาบันการเงินเพื่อใช้ในการขยายธุรกิจสินเชื่อในขนาดมูลค่าไม่เกิน 950 ล้านบาท

- **วัตถุประสงค์และความจำเป็นของการทำรายการ :**

บริษัทมีความประสงค์ที่จะค้าประกันวงเงินสินเชื่อจากสถาบันการเงินให้แก่ EL ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท ที่บริษัทถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 74.00 ในวงเงินทั้งสิ้นไม่เกิน 950 ล้านบาท เพื่อเป็นแหล่งเงินทุนสำหรับขยายธุรกิจสินเชื่อในอนาคต หากได้รับข้อเสนอจากสถาบันการเงินรายใหม่ที่มีเงื่อนไขไม่ด้อยไปกว่าที่ได้รับในปัจจุบัน

- **ความเหมาะสมของการเข้าทำรายการ**

หัวข้อ	รายละเอียด
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยที่ได้รับจากสถาบันการเงินที่บริษัทค้าประกันวงเงินสินเชื่อให้แก่ EL ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 มีอัตราดอกเบี้ยที่ร้อยละ 3.45 - 3.65 ต่อปี อ้างอิงงบการเงินตรวจสอบสำหรับปี 2566 ของ EL ซึ่งต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยตลาดที่สถาบันการเงินให้สินเชื่อที่ร้อยละ 6.90 – 7.60 ต่อปี อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ขั้นต่ำสำหรับลูกค้ารายใหญ่ ชั้นดี (MLR) จากธนาคารแห่งประเทศไทย วันที่ 14 พฤศจิกายน 2567 ดังนั้น ที่ปรึกษา จึงเห็นว่าอัตราดอกเบี้ยที่ EL ได้รับจากสถาบันการเงินมีความเหมาะสม และจะสามารถช่วยให้ EL บริหารต้นทุนได้ดีมากยิ่งขึ้น ซึ่งจะสะท้อนผลประโยชน์ของ EL ในงบการเงินของบริษัทในอนาคต
สัดส่วนในการเข้าทำรายการ	จากการค้าประกันสินเชื่อจากสถาบันการเงินในครั้งนี้ เป็นการค้าประกันเพียงรายเดียว ซึ่งเกินสัดส่วนการถือหุ้นสามัญที่บริษัท ถือใน EL ที่ร้อยละ 74.00 เนื่องจากเป็นเงื่อนไขของสถาบันการเงิน ที่ปรึกษา เห็นว่าการค้าประกันสินเชื่อที่เกินสัดส่วนในครั้งนี้ มีความเหมาะสม เนื่องจากเป็นไปตามเงื่อนไขในการขอวงเงินสินเชื่อจากสถาบันการเงิน

หัวข้อ	รายละเอียด
	<p>เพื่อที่จะได้รับอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 3.45 - 3.55 ต่อปี แม้บริษัทจะมีภาระหนี้สินจากการค้าประกันที่เพิ่มขึ้น ไม่สอดคล้องกับสัดส่วนที่ถือหุ้นสามัญใน EL ประกอบกับผู้ถือหุ้นส่วนที่เหลือจะนำหลักทรัพย์ค้าประกันต่อสถาบันการเงินก็จะส่งผลให้ EL จะไม่ได้รับอัตราดอกเบี้ยและเงินไขที่ได้รับจากสถาบันการเงินในปัจจุบัน</p>
<p>เงื่อนไขในการพิจารณาวงเงินสินเชื่อในอนาคต</p>	<p>สำหรับการพิจารณาการค้าประกันสินเชื่อจากสถาบันการเงินเพื่อการขยายธุรกิจในอนาคต บริษัทจะพิจารณาเงื่อนไข การค้าประกันวงเงินสินเชื่อจากสถาบันการเงินรายใหม่ หรือ การเพิ่มวงเงินสินเชื่อจากสถาบันการเงินเดิม โดยให้สถานะเท่าเทียมกับหนี้สินประเภทเดียวกันของ EL ตามหลักความเท่าเทียมกัน (Pari Passu) หมายความว่า ถ้าเป็นเงินกู้ทั่วไปที่ไม่มีหลักประกัน จะต้องมียกเว้นเท่ากับหนี้ที่ไม่มีหลักประกันอื่นๆ ของผู้กู้เช่นกัน ซึ่งรวมถึงอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อที่ได้รับจากสถาบันการเงิน เงื่อนไขในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน และระยะเวลาในการเรียกร้องชำระสินเชื่อ ที่ปรึกษา เห็นว่าเงื่อนไขในการพิจารณาวงเงินสินเชื่อเพื่อขยายธุรกิจในอนาคตเหมาะสม เนื่องจากจะช่วยให้เพิ่มโอกาสในการขยายขนาดของวงเงินให้สินเชื่อเพื่อให้ธุรกิจเติบโตขึ้นในอนาคต และมีเงื่อนไขไม่ด้อยไปกว่าที่ได้รับในปัจจุบัน จึงไม่ส่งผลให้บริษัทเสียประโยชน์จากเงื่อนไขการพิจารณาวงเงินสินเชื่อในอนาคต</p>

● **ความสมเหตุสมผลของการเข้าทำรายการ**

ข้อดีของการเข้าทำรายการ

- (1) ผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากการดำเนินงานของ EL จากสินเชื่อที่ได้รับจากสถาบันการเงิน

ข้อดีของการเข้าทำรายการ

- (1) บริษัทไม่ได้รับค่าธรรมเนียมจากการค้าประกัน
- (2) บริษัทมีภาระหนี้สินที่เกิดจากการค้าประกัน

ความเสี่ยงของการเข้าทำรายการ

- (1) ความเสี่ยงจากการไม่ได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น
- (2) ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้
- (3) ความเสี่ยงจากการถูกควบคุมเงื่อนไขสัญญาโดยผู้ถือหุ้นใหญ่

● **ความสมเหตุสมผลของการเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน**

ข้อดีของการเข้าทำรายการ

- (1) ความคล่องตัวในการเจรจาประสานงาน และความยืดหยุ่นในการกำหนดเงื่อนไขของการกู้ยืม

ข้อดีของการเข้าทำรายการ

- (1) มีความเสี่ยงจากการถูกควบคุมเงื่อนไขสัญญา โดยบุคคลที่เกี่ยวข้อง

● **ความเห็นของ IFA ต่อรายการ :**

ที่ปรึกษา ได้พิจารณาความสมเหตุสมผลของรายการ โดยพิจารณาจากความเหมาะสมของอัตราดอกเบี้ยที่ EL ได้รับจากสถาบันการเงินซึ่งต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยที่สถาบันการเงินให้แก่บุคคลอื่นโดยทั่วไปและเงื่อนไขการเข้าทำรายการ ข้อดีและข้อดีของการเข้าทำรายการ ข้อดีและข้อดีของการเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องเมื่อเทียบกับบุคคลภายนอก ไปจนถึงความเสี่ยงจากการเข้าทำรายการทั้งนี้ จากเหตุผลที่กล่าวมาข้างต้น ที่ปรึกษา ในฐานะที่ปรึกษาทางการเงินอิสระมีความเห็นว่า การให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ EL จะช่วยให้บริษัทสามารถบริหารต้นทุนทางการเงินและมีโอกาสในการขยายธุรกิจในอนาคต โดยมีเงื่อนไขการเข้าทำรายการที่เหมาะสมและเป็นประโยชน์กับบริษัทที่ปรึกษา จึงมีความเห็นว่าผู้ถือหุ้นของบริษัทควรอนุมัติการค้าประกันสินเชื่อจากสถาบันการเงินมูลค่าไม่เกิน 950.00 ล้านบาท

พิธีกร ได้แจ้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ซึ่งในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามเพิ่มเติม พิธีกรจึงดำเนินการแจ้งผลการลงคะแนนเสียง เป็นดังนี้

(5.2) พิจารณานอมนุมัติวงเงินค้ำประกันสินเชื่อให้ EL และ C+ เพิ่มเติมจำนวน 950 ล้านบาท

ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง)	ร้อยละของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	151,800,403	89.5610
ไม่เห็นด้วย	17,693,496	10.4390
งดออกเสียง	0	0.0000
บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	169,493,899	100.0000
ไม่มีสิทธิออกเสียง	349,731,700	-

หมายเหตุ: ผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย และไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้ได้แก่ บริษัท อีเทอนอล โกรท คอร์ปอเรชั่น จำกัด ซึ่งถือหุ้นจำนวน 306,892,800 หุ้น, นายอัญชลิน พรรณนิภา ซึ่งถือหุ้นจำนวน 22,830,000 หุ้น, นางนภัสนันท์ พรรณนิภา ซึ่งถือหุ้นจำนวน 19,288,900 หุ้น และนางสาวสมพร อ่ำไพสุทธิพงษ์ ซึ่งถือหุ้นจำนวน 720,000 หุ้น

มติที่ประชุม นอมนุมัติวงเงินค้ำประกันสินเชื่อให้ EL และ C+ เพิ่มเติมจำนวน 950 ล้านบาท ด้วยคะแนนเสียงข้างมากไม่น้อยกว่าสามในสี่ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน


พิธีกรแจ้งต่อที่ประชุมว่า ผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติธุรกรรมรายการเกี่ยวโยงของบริษัททั้ง 3 วาระ จึงได้เชิญกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย ได้แก่ ดร.อัญชลิน พรรณนิภา, ดร.นภัสนันท์ พรรณนิภา และ นางสาวสมพร อ่ำไพสุทธิพงษ์ กลับเข้าสู่ที่ประชุม และเรียนเชิญ ดร.อัญชลิน พรรณนิภา เป็นประธานในที่ประชุมต่อไป


วาระที่ 6 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ

พิธีกร ได้แจ้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ซึ่งในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามเพิ่มเติม พิธีกรจึงเรียนเชิญประธานฯ กล่าวปิดการประชุม

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ให้ความไว้วางใจร่วมเป็นเจ้าของบริษัท อีกทั้งยังสละเวลามาร่วมการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2568 ในวันนี้ และในครั้งต่อไปบริษัทหวังว่าจะได้รับความร่วมมือจากผู้ถือหุ้นเป็นอย่างดีเช่นเคย

ปิดการประชุมเวลา 11.35 น.


ลงชื่อ ประธานในที่ประชุม
(นายอัญชลิน พรรณนิภา)


ลงชื่อ เลขานุการบริษัท
(นางสาวสุพิชญา เทพพิทักษ์)