



สารสนเทศการปรับโครงสร้างกิจการตามแผนการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

บริษัท ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979 จำกัด (มหาชน)

สารสนเทศการปรับโครงสร้างกิจการตามแผนการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ตามที่เมื่อวันที่ 27 ธันวาคม 2559 บริษัท ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979 จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ได้รับหนังสืออนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้เข้าถือหุ้นในบริษัทเงินทุน กรุงเทพธนาทร จำกัด (มหาชน) (“BFIT”) ได้ถึงร้อยละ 100 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด โดยมีเงื่อนไขกำหนดให้บริษัทต้องดำเนินการขออนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินทันที หากบริษัทสามารถถือหุ้นใน BFIT ได้มากกว่าร้อยละ 50 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด หรือจนมีอำนาจควบคุมกิจการที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 14/2559 เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2559 จึงมีมติให้นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติให้บริษัทเข้าซื้อหุ้นสามัญและทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของ BFIT ดังรายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2 และมีมติเห็นชอบในวาระต่อเนื่องให้บริษัทดำเนินการปรับโครงสร้างกลุ่มกิจการตามแผนการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มตามเงื่อนไขการถือหุ้นใน BFIT ที่ได้รับอนุญาตของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีรายละเอียดที่สำคัญของรายการ ดังนี้

1. การปรับโครงสร้างกิจการ

บริษัทจะดำเนินการปรับโครงสร้างกิจการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ตามมาตรา 54 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 (“พรบ. ธุรกิจสถาบันการเงิน”) และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 6/2553 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ซึ่งจะประกอบด้วยการดำเนินการใน 2 ส่วนหลัก ได้แก่ การโอนธุรกิจบางส่วนของบริษัทมายังบริษัทย่อย เพื่อเปลี่ยนลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทเป็นบริษัทโฮลดิ้งที่ไม่มีกิจการประกอบธุรกิจของตนเอง (Non-operating Holding Company) และการปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจภายในกลุ่มบริษัท เพื่อให้โครงสร้างการดำเนินงานเกิดความชัดเจน ชัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และสร้างโอกาสในการขายธุรกิจสินเชื่อเพื่อการเติบโตของบริษัทในอนาคต โดยมีรายละเอียดของแผนการปรับโครงสร้างกิจการ ดังนี้

1.1 การปรับโครงสร้างกิจการโดยการโอนธุรกิจบางส่วนมายังบริษัทย่อย

หลักการและเหตุผล

ตามที่บริษัทได้เข้าเป็นผู้ถือหุ้นใน BFIT ในสัดส่วนร้อยละ 9.84 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด และต่อมาบริษัทได้เล็งเห็นโอกาสจากความร่วมมือทางธุรกิจระหว่างบริษัทและ BFIT จึงมีแผนจะเข้าซื้อหุ้น BFIT จากผู้ถือหุ้นรายอื่นเพิ่มเติม บริษัทได้ดำเนินการยื่นขออนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้สามารถเข้าถือหุ้นใน BFIT ได้สูงสุดถึงร้อยละ 100 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด โดยที่ BFIT จะยังคงสถานะเป็นบริษัทจดทะเบียนและบริษัทจะดำเนินการให้ BFIT มีการกระจายการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายย่อย (Free Float) เป็นไปตามเกณฑ์ขั้นต่ำที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด

ภายใต้แผนนำเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อขออนุญาตเข้าถือหุ้นใน BFIT เกินกว่าร้อยละ 10 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด บริษัทจะเข้าซื้อหุ้นสามัญของ BFIT จากกลุ่มผู้ขาย 5 ราย และทำคำเสนอซื้อหุ้นสามัญที่เหลือทั้งหมดของ BFIT จากผู้ถือหุ้นทุกราย ซึ่งจะส่งผลให้บริษัทมีสถานะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ลำดับแรกและเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่รายเดียวของ BFIT โดยผู้ถือหุ้นแต่ละรายที่ไม่ตกลงเสนอขายหุ้นสามัญของ BFIT ให้แก่บริษัท

ในการทำคำเสนอซื้อจะมีสัดส่วนการถือหุ้นใน BFIT ภายหลังการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ไม่เกินร้อยละ 5 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ดังนั้น บริษัทจึงมีสถานะเป็นบริษัทแม่และได้มาซึ่งอำนาจในการควบคุมกิจการของ BFIT ซึ่งเป็นสถาบันการเงินภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย และมีหน้าที่ต้องจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Financial Conglomerate) ตามข้อกำหนดของพรบ. ธุรกิจสถาบันการเงิน ที่กำหนดให้สถาบันการเงินที่มีบริษัทแม่ หรือมีบริษัทร่วมและบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจมีลักษณะเดียวกัน ต้องดำเนินการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามประกาศที่เกี่ยวข้องของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกรณีที่มีบริษัทแม่ไม่ใช่สถาบันการเงินหรือบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินที่มีหน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะ บริษัทแม่จะต้องมีสถานะเป็นบริษัทโฮลดิ้ง (Holding Company) ที่มีคุณสมบัติและลักษณะการประกอบธุรกิจเป็นไปตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 27 ธันวาคม 2559 บริษัทได้รับหนังสืออนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ฉบับลงวันที่ 26 ธันวาคม 2559 ให้บริษัทถือหุ้นใน BFIT ได้ถึงร้อยละ 100 และมีเงื่อนไขให้บริษัทดำเนินการขออนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจการเงินโดยทันทีหากบริษัทถือหุ้นใน BFIT ได้มากกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด หรือจนมีอำนาจควบคุมกิจการ ดังนั้น ภายหลังจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติให้บริษัทเข้าซื้อหุ้น BFIT และบริษัทได้ซื้อหุ้นจากกลุ่มผู้ขายและทำคำเสนอซื้อหุ้นสามัญที่เหลือใน BFIT ทั้งหมด ดังรายละเอียดที่ปรากฏในสารสนเทศการเข้าซื้อหุ้นและการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดในบริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) ที่ได้แนบมาพร้อมกันนี้ (สิ่งที่ส่งมาด้วย 2) บริษัทและ BFIT จะร่วมกันขออนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินในรูปแบบ Holding Company โดยมีบริษัทเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และมี BFIT และบริษัทย่อยอื่นๆ เป็นบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

แผนการปรับโครงสร้าง

ภายหลังจากบริษัทเข้าซื้อหุ้นสามัญของ BFIT จากกลุ่มผู้ขาย 5 ราย จะส่งผลให้บริษัทได้มาซึ่งอำนาจควบคุมกิจการของ BFIT บริษัทจะดำเนินการโอนธุรกิจสินเชื่อแบบมีหลักประกันทุกชนิด ซึ่งรวมถึงการโอนสัญญา ทรัพย์สิน และหนี้สินทั้งหมดที่เกี่ยวข้องและที่ใช้ในการประกอบธุรกิจดังกล่าว รวมถึงสาขาทั้งหมดของบริษัทและบุคลากรที่จำเป็นในการดำเนินธุรกิจ (“การโอนกิจการบางส่วน”) ไปยังบริษัท ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 2014 จำกัด (“ศรีสวัสดิ์ 2014”) ซึ่งปัจจุบันเป็นบริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 97 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด เพื่อเปลี่ยนการประกอบธุรกิจของบริษัทเป็น Non-Operating Holding company ที่จะดำเนินธุรกิจโดยการเข้าถือหุ้นเพื่อการมีอำนาจควบคุมในกิจการอื่นเพียงอย่างเดียว และยื่นขออนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินต่อธนาคารแห่งประเทศไทย โดยบริษัทคาดว่ากิจการโอนกิจการดังกล่าวจะเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของพระราชกฤษฎีกาที่ออกตามประมวลกฎหมายรัษฎากรว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 516) พ.ศ. 2554 และประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการโอนกิจการบางส่วนให้แก่กันของบริษัทมหาชนจำกัด หรือบริษัทจำกัด เพื่อยกเว้นรัษฎากร รวมทั้งประกาศอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว (รวมเรียกว่า “เงื่อนไข PBT”)

อนึ่ง การโอนกิจการบางส่วนให้แก่ศรีสวัสดิ์ 2014 เป็นการปรับโครงสร้างการดำเนินธุรกิจภายในกลุ่มบริษัท จึงไม่มีผลกระทบต่อทรัพย์สินรวมของกลุ่มบริษัทแต่อย่างใด และรายการดังกล่าวไม่ถือเป็นรายการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่บริษัทต้องปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 20/2551 เรื่อง

หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่มีนัยสำคัญที่เข้าข่ายเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติของบริษัทจดทะเบียนในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ พ.ศ. 2547 (รวมที่แก้ไขเพิ่มเติม) และเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันที่ได้รับยกเว้นการปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 21/2551 เรื่องหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546 และที่แก้ไขเพิ่มเติม เนื่องจากศรีสวัสดิ์ 2014 ซึ่งเป็นผู้รับโอนกิจการดังกล่าว มีสถานะเป็นบริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 97 โดยมีครอบครัวแก้วบุตรดาถือหุ้นส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 3 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด อย่างไรก็ตาม การโอนกิจการดังกล่าวเข้าข่ายเป็นการขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น ตามมาตรา 107(2)(ก) แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ซึ่งบริษัทจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

รายการทรัพย์สินและหนี้สินที่จะโอน

บริษัทจะดำเนินการโอนทรัพย์สินและหนี้สินทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจสินเชื่อแบบมีหลักประกันทุกประเภท ซึ่งรวมถึงการโอนสัญญา สาขาทั้งหมดของบริษัท และบุคลากรที่จำเป็นในการดำเนินธุรกิจดังกล่าว

สำหรับมูลค่าการโอนกิจการจะอ้างอิงจากราคายุติธรรมของทรัพย์สินที่โอน ณ วันโอนกิจการ เพื่อให้เป็นไปตามเงื่อนไข PBT ทั้งนี้ มูลค่าการโอนกิจการที่เกิดขึ้นจริงจะขึ้นอยู่กับเวลาที่ทำการโอนและทรัพย์สิน/หนี้สินที่จะทำการโอน

สิ่งตอบแทน

หุ้นเพิ่มทุนของศรีสวัสดิ์ 2014 เท่ากับมูลค่าสินทรัพย์สุทธิที่ได้รับโอนจากบริษัท โดยก่อนวันรับโอนกิจการ ศรีสวัสดิ์ 2014 จะต้องดำเนินการเพิ่มทุนจดทะเบียนอย่างน้อยให้เท่ากับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิที่จะรับโอน โดยบริษัทจะเข้าซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวทั้งจำนวน ซึ่งภายหลังจากเพิ่มทุนดังกล่าว บริษัทจะถือหุ้นในศรีสวัสดิ์ 2014 ในสัดส่วนร้อยละ 99.99 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด

การโอนกิจการบางส่วนให้แก่ศรีสวัสดิ์ 2014 จะเริ่มดำเนินการภายหลังจากที่บริษัทเข้าซื้อหุ้นสามัญของ BFIT จากกลุ่มผู้ขาย 5 ราย ซึ่งจะส่งผลให้บริษัทได้มาซึ่งอำนาจควบคุมกิจการของ BFIT และบริษัทจะดำเนินการยื่นขอจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งคาดว่าจะสามารถดำเนินการแล้วเสร็จได้ภายในรอบปีบัญชี 2560

ทั้งนี้ ภายหลังจากการโอนกิจการบางส่วนแล้วเสร็จ บริษัทจะหยุดให้บริการสินเชื่อใหม่ และจะเปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)” ที่ดำเนินธุรกิจโดยการเข้าถือหุ้นในบริษัทอื่นเพียงอย่างเดียว และจะดำเนินการแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อบังคับของบริษัท เพื่อให้บริษัทสามารถกำกับดูแลและบริหารจัดการกิจการบริษัทย่อย ทั้งนี้ บริษัทจะยังคงสถานะเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) ตามเกณฑ์ Holding โดยมีศรีสวัสดิ์ 2014 ซึ่งเป็นผู้รับโอนธุรกิจสินเชื่อมาดำเนินงานแทนบริษัท

ในฐานะบริษัทแกน ทั้งนี้ บริษัทจะดำรงสัดส่วนการถือหุ้นในศรีสวัสดิ์ 2014 มากกว่าร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว ไม่น้อยกว่าระยะเวลาที่กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด (ปัจจุบันบริษัทถือหุ้นในศรีสวัสดิ์ 2014 ร้อยละ 97) เพื่อให้ศรีสวัสดิ์ 2014 มีสถานะเป็นบริษัทแกนตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

1.2 การปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจภายในกลุ่มบริษัท

หลักการและเหตุผล

ภายหลังจากที่ศรีสวัสดิ์ 2014 รับโอนธุรกิจสินเชื่อแบบมีหลักประกันจากบริษัท ศรีสวัสดิ์ 2014 จะมีลักษณะการประกอบธุรกิจสินเชื่อที่คล้ายคลึงกับ BFIT ซึ่งในปัจจุบันดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อธุรกิจแบบมีหลักประกัน และสินเชื่อสวัสดิการพนักงานแบบไม่มีหลักประกันเป็นหลัก คณะกรรมการบริษัทจึงมีความประสงค์จะดำเนินการปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจของบริษัทภายในกลุ่มเพื่อให้โครงสร้างการดำเนินธุรกิจเกิดความชัดเจน มีการแบ่งแยกความเสี่ยงทางธุรกิจอย่างเหมาะสม และเพื่อไม่ให้มีโครงสร้างทางธุรกิจที่อาจพิจารณาได้ว่ามีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยการปรับโครงสร้างกลุ่มธุรกิจดังกล่าวคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

แผนการปรับโครงสร้าง

ภายหลังการโอนกิจการบางส่วนจากบริษัทมายังศรีสวัสดิ์ 2014 ซึ่งเป็นบริษัทย่อยแล้วเสร็จ บริษัทจะดำเนินปรับโครงสร้างการดำเนินธุรกิจของบริษัทย่อยภายในกลุ่ม โดยมีรายละเอียดที่สำคัญ ดังนี้

ศรีสวัสดิ์ 2014 ซึ่งรับโอนธุรกิจสินเชื่อแบบมีหลักประกันจากบริษัท จะบริหารพอร์ตสินเชื่อเดิมจนสิ้นสุดสัญญา และจะให้บริการสินเชื่อใหม่แบบมีหลักประกันบางประเภท นอกจากนี้ จะมุ่งเน้นการบริหารสาขาและให้บริการตัวแทนสินเชื่อ (Banking Agent) ซึ่งจะให้บริการครอบคลุมตั้งแต่การจัดหาสินเชื่อ การตรวจรับใบคำขอและการประเมินคุณสมบัติของผู้ยื่นคำขอสินเชื่อเบื้องต้น รวมถึงการให้บริการจัดเก็บและติดตามหนี้

BFIT จะขยายบริการสินเชื่อไปยังสินเชื่อแบบมีหลักประกันในประเภทที่ไม่ทับซ้อนกับศรีสวัสดิ์ 2014 และสินเชื่อส่วนบุคคลแบบไม่มีหลักประกัน (Personal Loan) โดยสินเชื่อที่ให้บริการโดยศรีสวัสดิ์ 2014 และ BFIT จะแตกต่างกันที่ประเภทหลักประกัน ซึ่งคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสมของประเภทหลักประกันในแต่ละบริษัท โดยพิจารณาจากสัดส่วนการถือหุ้นสุดท้ายใน BFIT หลังการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดเป็นหลัก และคำนึงถึงภาพรวมของผลการดำเนินงานและการรักษาความสามารถในการทำกำไรของบริษัทให้อยู่ในระดับที่ดี เพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีให้แก่ผู้ถือหุ้นได้อย่างต่อเนื่อง ในเบื้องต้น บริษัทมีแผนให้ BFIT ดำเนินธุรกิจสินเชื่อแบบมีหลักประกันประเภทที่ดิน บ้าน อาคารชุด และรถยนต์ 4 ล้อ ในกรณีที่บริษัทถือหุ้นใน BFIT ได้ระหว่างร้อยละ 36.35 ถึงร้อยละ 60 และหากบริษัทถือหุ้นใน BFIT ได้มากกว่าร้อยละ 60 BFIT จะดำเนินสินเชื่อแบบมีหลักประกันทุกประเภท ยกเว้นรถจักรยานยนต์

ทั้งนี้ BFIT อาจมีความจำเป็นต้องเพิ่มทุน เพื่อรองรับการขยายสินเชื่อตามแผนดังกล่าว และจำเป็นต้องใช้บริการตัวแทนสินเชื่อของศรีสวัสดิ์ 2014 ในการจัดหาลูกค้าและให้บริการทางการเงิน โดยบริษัทมีนโยบายในการกำหนดค่าบริการและค่าธรรมเนียมระหว่างกัน รวมถึงเงื่อนไขให้เป็นไปตามราคาตลาดเสมือนทำกับ

บุคคลภายนอก ในกรณีที่ไม่มีราคาตลาดเทียบเคียง คณะกรรมการตรวจสอบจะทำหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นถึงความเหมาะสมและความสมเหตุสมผลของการทำรายการ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่ BFIT จะเริ่มดำเนินการขยายธุรกิจสินเชื่อประเภทอื่นเพิ่มเติมจากที่ให้บริการอยู่ในปัจจุบัน จะต้องแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบล่วงหน้าเพื่อประเมินความพร้อมก่อนให้บริการ

บกก. เงินสดทันใจ ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด เดิมให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลแบบไม่มีหลักประกัน (Personal Loan) และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ ภายใต้การกำกับ (Nano Finance) จะคงเหลือเพียงธุรกิจสินเชื่อ Nano Finance เพื่อไม่ให้เกิดการดำเนินธุรกิจทับซ้อนกันกับบริษัทอื่นภายในกลุ่ม

สำหรับบริษัทอื่นๆ จะยังคงดำเนินธุรกิจเดิมต่อไป ทั้งนี้ การปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจดังกล่าวจะไม่มีการโอนพอร์ตสินเชื่อระหว่างกัน (นอกจากกรณีการโอนกิจการบางส่วนจากบริษัทมายังศรีสวัสดิ์ 2014)

ในกรณีที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2560 ซึ่งจะจัดขึ้นในวันที่ 8 มีนาคม 2560 มีมติไม่อนุมัติให้บริษัทเข้าซื้อหุ้นสามัญและทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของ BFIT จะส่งผลให้บริษัทยังคงสัดส่วนการถือหุ้นใน BFIT ที่ร้อยละ 9.84 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด บริษัทจะยกเลิกการดำเนินการต่างๆ ภายใต้แผนการปรับโครงสร้างกิจการทั้งหมด

2. โครงสร้างกลุ่มบริษัทก่อนและหลังการปรับโครงสร้างกิจการ

2.1 โครงสร้างกลุ่มบริษัทก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ

กรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติให้บริษัทเข้าทำรายการซื้อหุ้นสามัญใน BFIT จากกลุ่มผู้ขายและทำคำเสนอซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดจากผู้ถือหุ้นทุกรายตามมติคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 14/2559 เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2559 หลังจากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้บริษัทเข้าถือหุ้นใน BFIT ได้สูงสุดถึงร้อยละ 100 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด บริษัทจะถือหุ้นใน BFIT รวมทั้งสิ้นไม่น้อยกว่า 72,691,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 36.35 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ทั้งนี้ บริษัทอาจมีสัดส่วนการถือหุ้นใน BFIT สูงสุดถึงร้อยละ 100 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดหากผู้ถือหุ้นที่เหลือทุกรายตอบรับคำเสนอซื้อในครั้งนี้ โดยโครงสร้างกลุ่มบริษัทภายหลังการได้มาซึ่งหุ้นใน BFIT เพิ่มเติม ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการตามแผนการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน สามารถแสดงได้ดังนี้

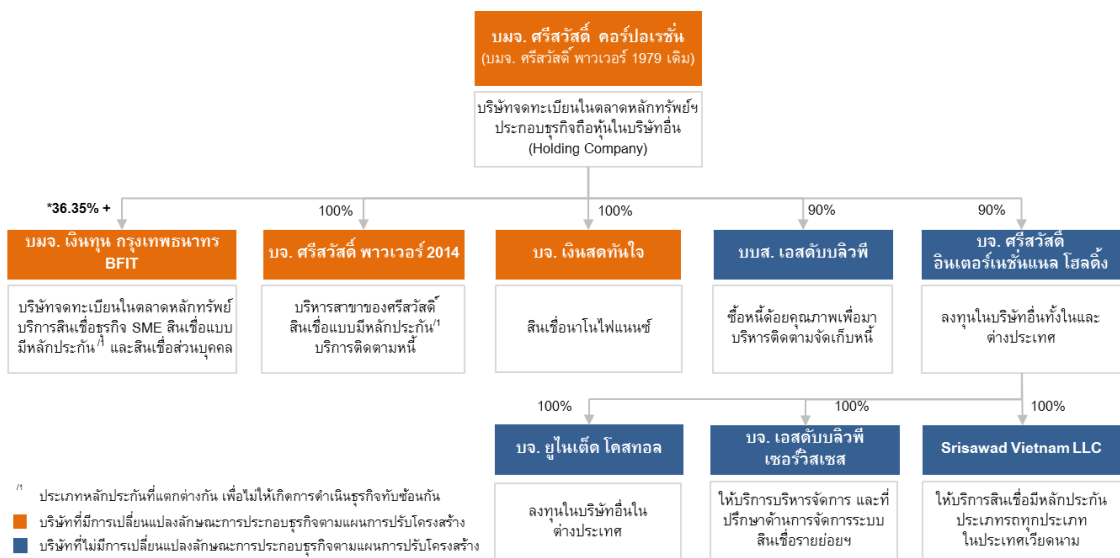


หมายเหตุ (*): สัดส่วนการถือหุ้นสุดท้ายใน BFIT ขึ้นอยู่กับผลของการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์

2.2 โครงสร้างกลุ่มบริษัทหลังการปรับโครงสร้างกิจการ

การปรับโครงสร้างกิจการจะเกิดขึ้นภายหลังการเข้าซื้อหุ้นสามัญใน BFIT ซึ่งเป็นสถาบันการเงินภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย จนมีสัดส่วนมากกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด หรือ จนมีอำนาจควบคุมกิจการของ BFIT โดยบริษัทและ BFIT จะต้องร่วมกันดำเนินการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มตามแผนการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีบริษัทเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินในรูปแบบ Holding Company ที่ยังคงสถานะเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ถือหุ้นในบริษัทลูกจำนวนทั้งสิ้น 8 บริษัท รวมถึง บมจ. เงินทุน กรุงเทพมหานคร หรือ BFIT ซึ่งเป็นสถาบันการเงินและเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เช่นกัน

โครงสร้างกลุ่มบริษัทและการประกอบธุรกิจของแต่ละบริษัทหลังการปรับโครงสร้างกิจการ แสดงได้ดังนี้



หมายเหตุ (*): สัดส่วนการถือหุ้นสุดท้ายใน BFIT ขึ้นอยู่กับผลของการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์

ลักษณะการประกอบธุรกิจของแต่ละบริษัทในกลุ่ม สามารถสรุปได้ดังนี้

รายชื่อบริษัท	ลักษณะการดำเนินธุรกิจ	สัดส่วนการถือหุ้น ¹
บมจ. ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น (เดิมชื่อ บมจ. ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979)	<ul style="list-style-type: none"> ▶ บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ▶ ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่นเพียงอย่างเดียว 	บริษัทแม่
บมจ. เงินทุน กรุงเทพมหานคร	<ul style="list-style-type: none"> ▶ บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ▶ บริษัทเงินทุนภายใต้การกำกับของธปท. ▶ ให้บริการสินเชื่อแบบมีหลักประกัน² สินเชื่อส่วนบุคคลแบบไม่มีหลักประกัน สินเชื่อ SME 	ร้อยละ 36.35+
บจ. ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 2014	<ul style="list-style-type: none"> ▶ ให้บริการสินเชื่อแบบมีหลักประกัน² ▶ บริหารสาขาของศรีสวัสดิ์และจัดเก็บหนี้ 	ร้อยละ 100
บจ. เงินสดทันใจ	▶ ให้บริการสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ ภายใต้การกำกับ (Nano Finance)	ร้อยละ 100
บบส. เอสดับบลิวพี	▶ ชื้อหนี้ด้วยคุณภาพจากสถาบันการเงินมาบริหาร และติดตามจัดเก็บหนี้	ร้อยละ 90
บจ. เอสดับบลิวพี เซอร์วิสเซส	▶ ให้บริการที่ปรึกษาด้านการจัดการระบบสินเชื่อ รายย่อยและการผ่อนชำระให้ประเทศในกลุ่มอาเซียน	ร้อยละ 90
บจ. ศรีสวัสดิ์ อินเตอร์เนชั่นแนล โฮลดิ้ง	▶ ลงทุนในบริษัทอื่นทั้งในประเทศและต่างประเทศ	ร้อยละ 90
Srisawad Vietnam LLC.	▶ ให้บริการสินเชื่อแบบมีหลักประกันประเภททุกประเภท	ร้อยละ 90
บจ. ยูไนเต็ท โคสทอล	▶ ลงทุน และ/หรือ ร่วมลงทุนในบริษัทที่ประกอบกิจการการให้บริการสินเชื่อรายย่อยในต่างประเทศ	ร้อยละ 90

¹ สัดส่วนการถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมโดยบมจ. ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น ต่อจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น

² ประเภทหลักประกันของ BFIT และศรีสวัสดิ์จะแตกต่างกัน เพื่อไม่ให้เกิดการดำเนินธุรกิจที่ทับซ้อนกัน

การปรับโครงสร้างกลุ่มธุรกิจดังกล่าว มีวัตถุประสงค์เพื่อให้โครงสร้างการดำเนินงานของแต่ละบริษัทในกลุ่มเกิดความชัดเจน แบ่งแยกความเสี่ยงที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจ และจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น นอกจากนี้ การขยายธุรกิจสินเชื่อโดย BFIT ซึ่งเป็นบริษัทย่อยและเป็นสถาบันการเงินภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย จะช่วยเพิ่มโอกาสในการขยายธุรกิจสินเชื่อของกลุ่มบริษัท เพิ่มความหลากหลายของธุรกิจสินเชื่อที่ให้บริการ เนื่องจาก BFIT เป็นบริษัทเงินทุนที่ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังในการประกอบธุรกิจเงินทุน 4 ประเภท ได้แก่ กิจการเงินทุนเพื่อการพาณิชย์ กิจการเงินทุนเพื่อการพัฒนา กิจการเงินทุนเพื่อการจำหน่ายและการบริโภค และกิจการเงินทุนเพื่อการเคหะ ซึ่งปัจจุบันบริษัทไม่สามารถให้บริการได้ในบางประเภท นอกจากนี้ การขยายธุรกิจสินเชื่อโดย BFIT ซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย จะช่วยส่งเสริมภาพลักษณ์และความน่าเชื่อถือในการให้บริการสินเชื่อของกลุ่มบริษัท ซึ่งจะช่วยเสริมสร้างศักยภาพของธุรกิจสินเชื่อของบริษัทเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนในอนาคต

ทั้งนี้ ภายหลังการดำเนินการปรับโครงสร้างกลุ่มกิจการตามแผนดังกล่าว กลุ่มบริษัทจะมีลักษณะเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีบริษัท (ซึ่งภายหลังจะเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)) เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ถือหุ้นในบริษัทลูกจำนวน 8 บริษัท ซึ่งประกอบธุรกิจสินเชื่อและธุรกิจสนับสนุนการให้บริการสินเชื่อ

แผนภาพแสดงโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงินศรีสวัสดิ์



หมายเหตุ (*): สัดส่วนการถือหุ้นสุดท้ายใน BFIT ขึ้นอยู่กับผลของการทำค่าเสนอซื้อหลักทรัพย์

3. ข้อมูลของบริษัทย่อยที่จัดตั้งขึ้นเพื่อรับโอนกิจการบางส่วนจากบริษัท

บริษัท ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 2014 จำกัด จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 16 สิงหาคม 2559 ด้วยทุนจดทะเบียนแรกเริ่มจำนวน 1,000,000 บาท โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อรับโอนธุรกิจบางส่วนจากบริษัทซึ่งจะเปลี่ยนสถานะเป็นบริษัทโฮลดิ้งที่ไม่มีการประกอบธุรกิจของตนเอง เพื่อให้เป็นไปตามคุณสมบัติของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้อมูลโดยสรุปของศรีสวัสดิ์ 2014 แสดงได้ดังนี้

ชื่อบริษัท	:	บริษัท ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 2014 จำกัด
วันจัดตั้งบริษัท	:	16 สิงหาคม 2559
ที่ตั้งบริษัท	:	33/4 อาคารเดอะไนน์ ทาวเวอร์ แกรนด์ พระราม 9 บี ชั้น 15 ถนนพระราม 9 แขวง ห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310
วัตถุประสงค์การจัดตั้ง	:	เพื่อรองรับโอนกิจการบางส่วนจากบริษัท จากนั้นจะดำเนินธุรกิจสินเชื่อแบบมี หลักประกัน บริหารสาขาของบริษัท และให้บริการติดตามหนี้
ทุนจดทะเบียน	:	ทุนจดทะเบียนเริ่มแรก 1,000,000 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 10,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท ทั้งนี้ เพื่อให้การโอนกิจการบางส่วนเป็นไปตามเงื่อนไข PBT ศรีสวัสดิ์ 2014 จะต้อง มีทุนจดทะเบียนไม่น้อยกว่ามูลค่าทรัพย์สินสุทธิที่จะรับโอนจากบริษัท ณ วันโอน กิจการ
ผู้ถือหุ้น	:	ผู้ถือหุ้นของศรีสวัสดิ์ 2014 มีจำนวน 4 ราย ดังนี้
		1) บมจ. ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979 9,700 หุ้น ร้อยละ 97
		2) นายฉัตรชัย แก้วบุตรดา 100 หุ้น ร้อยละ 1
		3) นางสาวดวงใจ แก้วบุตรดา 100 หุ้น ร้อยละ 1
		4) นางสาวธิดา แก้วบุตรดา 100 หุ้น ร้อยละ 1
คณะกรรมการบริษัท	:	คณะกรรมการของศรีสวัสดิ์ 2014 มีจำนวน 5 ท่าน ดังนี้
		1) นายฉัตรชัย แก้วบุตรดา
		2) นางสาวดวงใจ แก้วบุตรดา
		3) นางสาวธิดา แก้วบุตรดา
		4) นายประยงค์ แสนนวล
		5) นายสมยศ เงินดำรง

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท ได้แก่ นางสาวดวงใจ แก้วบุตรดา หรือ
นางสาวธิดา แก้วบุตรดา คนใดคนหนึ่ง ลงลายมือชื่อร่วมกับนายสมยศ เงินดำรง หรือ
นายประยงค์ แสนนวล คนใดคนหนึ่ง รวมเป็นสองคน และประทับตราสำคัญของ
บริษัท

4. ขั้นตอนการปรับโครงสร้างกิจการ

- 4.1 บริษัทจะดำเนินการจัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2560 ในวันที่ 8 มีนาคม 2560 เพื่ออนุมัติรายการดังต่อไปนี้
- 4.1.1 การเข้าทำรายการได้มาซึ่งหุ้นสามัญของ BFIT เพิ่มเติมจำนวน 53,011,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 26.51 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วและสิทธิออกเสียงทั้งหมดของ BFIT และทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ที่เหลือทั้งหมดของ BFIT
- 4.1.2 การปรับโครงสร้างโดยการโอนกิจการบางส่วน และการดำเนินการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างกิจการ
- 4.1.3 แก้ไขข้อบังคับของบริษัทและศรีสวัสดิ์ 2014 และ/หรือบริษัทอื่นในกลุ่ม เพื่อให้บริษัทสามารถกำกับดูแลและบริหารจัดการกิจการบริษัทย่อยตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดเกี่ยวกับการบริหารจัดการตามนโยบายการควบคุมด้านการบริหารของบริษัทใหญ่ ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) พร้อมทั้งเปลี่ยนชื่อบริษัทจาก บมจ. ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979 เป็น บมจ. ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น
- 4.2 ภายหลังจากได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทจะเข้าทำรายการซื้อหุ้น BFIT เพิ่มเติมจากกลุ่มผู้ถือหุ้นเดิมจำนวนรวม 53,011,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 26.51 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด และทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของ BFIT ทั้งหมด ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขของประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 12/2554 เรื่องหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการเข้าถือครองหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการ (รวมทั้งแก้ไขเพิ่มเติม)
- 4.3 การโอนกิจการบางส่วนมายังบริษัทย่อย – บริษัทจะดำเนินการโอนธุรกิจสินเชื่อแบบมีหลักประกันทุกชนิด ซึ่งรวมถึงการโอนสัญญา ทรัพย์สินและหนี้สินทั้งหมดที่เกี่ยวข้องและที่ใช้ในการประกอบธุรกิจดังกล่าว รวมถึงสาขาทั้งหมดของบริษัทและบุคลากรที่จำเป็นในการดำเนินธุรกิจให้กับศรีสวัสดิ์ 2014 ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 97 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ในราคายุติธรรมของทรัพย์สินและหนี้สินที่จะโอน ณ วันโอนกิจการ ทั้งนี้ บริษัทสามารถยื่นขอยกเว้นภาษีที่เกี่ยวข้องกับการโอนกิจการต่อกรมสรรพากร หากการโอนกิจการบางส่วนดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไข PBT
- 4.4 การปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจของบริษัทภายในกลุ่ม – ภายหลังจากการโอนกิจการบางส่วนแล้วเสร็จ บริษัทจะเริ่มดำเนินการปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจของบริษัทภายในกลุ่ม เพื่อให้โครงสร้างการดำเนินงานเกิดความชัดเจน และขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ดังนี้
- 4.4.1 **บริษัท** - จะหยุดให้บริการสินเชื่อใหม่ เพื่อเปลี่ยนสถานะเป็นบริษัทโฮลดิ้ง ที่ไม่มีการประกอบธุรกิจของตนเอง โดยจะเข้าลงทุนในบริษัทอื่นเพื่อให้ได้มาซึ่งอำนาจในการควบคุมกิจการ
- 4.4.2 **ศรีสวัสดิ์ 2014** - ภายหลังจากรับโอนธุรกิจสินเชื่อจากบริษัท ศรีสวัสดิ์ 2014 จะบริหารพอร์ตสินเชื่อเดิมจนถึงสิ้นสุดสัญญา และให้บริการสินเชื่อใหม่แบบมีหลักประกันบางประเภท และมุ่งเน้นการบริหารสาขา และให้บริการตัวแทนสินเชื่อ (Banking Agent) แก่ BFIT ในการรับและตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนของใบคำขอและเอกสาร รวมถึงการประเมินคุณสมบัติผู้ขอสินเชื่อเบื้องต้นและการรับชำระค่างวด เป็นต้น

4.4.3 BFIT - เดิมให้บริการสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อสวัสดิการพนักงานกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นหลัก จะเริ่มขยายธุรกิจสินเชื่อ ซึ่งครอบคลุมสินเชื่อแบบมีหลักประกันในประเภทที่ไม่ทับซ้อนกับศรีสวัสดิ์ 2014 สินเชื่อ SME และสินเชื่อส่วนบุคคลแบบไม่มีหลักประกัน (Personal Loan) ผ่านตัวแทนสินเชื่อ

4.4.4 **เงินสดทันใจ** - เดิมดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (Personal Loan) และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (Nano Finance) จะคงเหลือเพียงการให้บริการสินเชื่อประเภท Nano Finance โดยบจ. เงินสดทันใจจะดำเนินการคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับให้กับกระทรวงการคลังเป็นลำดับถัดไป

4.5 การปรับโครงสร้างกิจการโดยการโอนกิจการบางส่วนให้ศรีสวัสดิ์ 2014 คาดว่าเริ่มดำเนินการและแล้วเสร็จได้ภายในรอบระยะเวลาบัญชีปี 2560 ส่วนการปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัทคาดว่าจะใช้ระยะเวลาประมาณ 2-3 ปี เพื่อให้สินเชื่อเดิมที่ศรีสวัสดิ์ 2014 ได้รับโอนมาจากบริษัท มีจำนวนลดลงในแต่ละปีจากการที่สัญญาเงินกู้ยืมเริ่มทยอยสิ้นสุดสัญญา โดยคาดว่าสัญญาเดิมจะหมดอายุลงจนหมดภายในเวลา 2-3 ปี นับจากวันรับโอนกิจการบางส่วน ดังนั้น ในช่วง 2-3 ปีแรก BFIT และศรีสวัสดิ์ 2014 อาจยังมีการให้บริการสินเชื่อประเภทเดียวกันอยู่บางส่วน แต่หลังจากนั้นบริษัทในกลุ่มจะไม่ดำเนินธุรกิจทับซ้อนกัน ทั้งนี้รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในกลุ่ม จะเป็นการทำรายการที่มีราคาและเงื่อนไขเป็นไปตามราคาตลาดหรือเสมือนทำกับบุคคลภายนอก ในกรณีที่ไม่มีราคาตลาดเทียบเคียง คณะกรรมการตรวจสอบจะทำหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นถึงความเหมาะสมและสมเหตุสมผลของการทำรายการ โดยคำนึงถึงประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้นเป็นหลัก

5. การกำกับดูแลกิจการและการบริหารงาน

การปรับโครงสร้างกิจการในครั้งนี้ จะมีการโอนย้ายทรัพย์สินและหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการสินเชื่อแบบมีหลักประกันทุกประเภท ซึ่งรวมถึงสาขาทั้งหมดของบริษัท ผู้บริหารและพนักงานจากแผนกต่างๆ ที่เกี่ยวข้องมายังศรีสวัสดิ์ 2014 ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่บริษัทจะถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดภายหลังการเพิ่มทุนเพื่อรับโอนกิจการ บริษัทจะยังคงกำกับดูแลรวมถึงเป็นผู้กำหนดนโยบายการดำเนินธุรกิจของศรีสวัสดิ์ 2014 ด้วยการส่งบุคคลเข้าเป็นกรรมการและผู้บริหารหลัก ซึ่งจะเป็นคณะกรรมการและผู้บริหารชุดเดียวกับที่เคยบริหารธุรกิจของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจเป็นไปด้วยความต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพสูงสุด

ทั้งนี้ ภายหลังจากการปรับโครงสร้างกิจการ โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและการบริหารงานของกลุ่มบริษัท บริษัทจะยังคงมีคณะกรรมการย่อยชุดต่างๆ เช่นเดิม โดย บมจ. ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น (ซึ่งเดิมคือ บมจ. ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979) จะกำกับดูแลธุรกิจของบริษัทย่อยต่างๆ ผ่านคณะกรรมการบริษัท คณะผู้บริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทย่อย ซึ่งจะเป็นบุคคลที่บริษัทในฐานะผู้ถือหุ้นใหญ่เป็นผู้เสนอแต่งตั้ง โดยคุณสมบัติของคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยจะเป็นตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยจะยังคงแนวทางการบริหารธุรกิจด้วยความโปร่งใสตามแนวปฏิบัติของการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงกฎเกณฑ์หรือกฎระเบียบต่างๆ ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยบริษัทได้ดำเนินการขออนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2560 ซึ่งจะจัดขึ้นในวันที่ 8 มีนาคม 2560 เพื่อแก้ไขข้อบังคับของบริษัท ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการตามนโยบายการควบคุมด้านการบริหารของบริษัทใหญ่ของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ

อนึ่ง บริษัทอาจพิจารณาปรับเปลี่ยนโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและการบริหารงานในอนาคต ตามความจำเป็น และเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจ หากมีการเริ่มดำเนินธุรกิจใหม่หรือมีการปรับเปลี่ยนแผนธุรกิจของบริษัท

6. ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างกิจการต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท และผลกระทบต่อผู้ถือหุ้น

6.1 ผลกระทบจากการปรับโครงสร้างโดยการโอนกิจการบางส่วน

การปรับโครงสร้างโดยโอนกิจการบางส่วนให้แก่ ศรีสวัสดิ์ 2014 เพื่อเปลี่ยนลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท เป็นบริษัทโฮลดิ้งตามแผนการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยการโอนทรัพย์สินและหนี้สินทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจสินเชื่อแบบมีหลักประกันทุกประเภทมายังศรีสวัสดิ์ 2014 จะไม่ส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานรวมของกลุ่มบริษัท เนื่องจากศรีสวัสดิ์ 2014 เป็นบริษัทย่อยที่บริษัทจะถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดภายหลังการเพิ่มทุนเพื่อรับโอนกิจการ (ก่อนการโอนกิจการบริษัทถือหุ้นในศรีสวัสดิ์ 2014 ในสัดส่วนร้อยละ 97 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด) ดังนั้น ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานในงบการเงินรวมของบริษัทหลังการโอนธุรกิจบางส่วนดังกล่าวจะไม่แตกต่างกับฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานในงบการเงินรวมของบริษัทก่อนการโอนกิจการ เว้นแต่จะมีค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการโอนกิจการเพิ่มขึ้น เช่น ค่าธรรมเนียมต่างๆ และค่าภาษีอากรในกรณีที่การโอนกิจการบางส่วนในครั้งนี้อาจไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไข PBT การปรับโครงสร้างโดยการโอนกิจการบางส่วนในครั้งนี

6.2 ผลกระทบจากการปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจภายในกลุ่มบริษัท

การปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจจะมีผลทำให้ธุรกิจสินเชื่อแบบมีหลักประกันบางประเภท และสินเชื่อส่วนบุคคลแบบไม่มีหลักประกัน ซึ่งเดิมให้บริการโดยบริษัทและเงินสดทันใจซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด จะเปลี่ยนไปให้บริการโดย BFIT ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่บริษัทมีอำนาจควบคุมภายหลังการได้มาซึ่งหุ้นใน BFIT เพิ่มเติมจากการเข้าทำรายการในครั้งนี โดยบริษัทจะสามารถถือหุ้นใน BFIT ในสัดส่วนสูงสุดได้ที่ร้อยละ 85 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด เนื่องจาก BFIT มีสถานะเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งต้องมีการกระจายการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายย่อยตามเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ร้อยละ 15 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด

อย่างไรก็ดี คณะกรรมการบริษัทคาดว่า การดำเนินการปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจดังกล่าว จะไม่ส่งผลในทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทรวมถึงผู้ถือหุ้น ด้วยคณะกรรมการบริษัทเล็งเห็นศักยภาพในการเติบโตของธุรกิจสินเชื่อจากภาพลักษณ์ ความน่าเชื่อถือ และฐานะการเงินที่แข็งแกร่งของการเป็นสถาบันการเงินภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทยของ BFIT อีกทั้งใบอนุญาตประกอบกิจการธุรกิจเงินทุนที่ BFIT มีอยู่จะช่วยเพิ่มความหลากหลายของบริการทางการเงินให้แก่กลุ่มบริษัท ซึ่งจะช่วยให้กลุ่มบริษัทสามารถขยายธุรกิจสินเชื่อให้เติบโตได้อย่างยั่งยืนได้ตามเป้าหมาย และจะส่งผลดีต่อบริษัทในฐานะผู้ถือหุ้น โดยเฉพาะหากในอนาคตภาครัฐพิจารณากำหนดนโยบายที่เข้มงวดมากขึ้นเพื่อควบคุมผู้ประกอบการการเงินที่มีใช้สถาบันการเงิน หรือธุรกิจ Non-bank ที่เป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญของภาคธุรกิจขนาดเล็กและประชาชนรายย่อย ก็อาจส่งผลในทางลบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ดังนั้น การปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจของบริษัทภายในกลุ่ม จึงถือเป็นการช่วยป้องกันการความ

เสี่ยงทางธุรกิจที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เพื่อรักษาโอกาสและศักยภาพในการเติบโตของธุรกิจสินเชื่อของบริษัทเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นในระยะยาว

6.3 ผลกระทบจากการเข้าร่วมเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ภายหลังการปรับโครงสร้างกิจการในครั้งนี้ กลุ่มบริษัทจะมีลักษณะเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทจึงมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มและประกาศอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยเฉพาะบริษัทในฐานะบริษัทแม่จะต้องทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการดำเนินงานธุรกิจของบริษัทอื่นๆ ในกลุ่มให้ดำเนินการตามกฎหมายเกณฑ์ดังกล่าว โดยบริษัทจะมีหน้าที่เพิ่มเติมในเรื่องที่สำคัญ ได้แก่ การตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย การประเมินความเสี่ยงพหุของระดับเงินกองทุนและสภาพคล่องของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การรายงานนโยบายการดำเนินงานธุรกิจของกลุ่ม และการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงภายในด้านต่างๆ รวมถึงการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นต้น

ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารได้ร่วมกับที่ปรึกษาทางการเงินของบริษัทจัดทำประมาณการทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงินในช่วง 3 ปีข้างหน้า ทั้งในระดับ Solo Basis (BFIT) และ Full Consolidation Basis (บริษัททั้งหมดในกลุ่ม) เพื่อประเมินถึงผลกระทบในเบื้องต้นต่อฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท และคาดว่าจะการปฏิบัติตามกฎหมายข้างต้น จะไม่ส่งผลกระทบต่อการขายธุรกิจของกลุ่มบริษัท และยังช่วยส่งเสริมให้กลุ่มบริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีฐานะการเงินที่แข็งแกร่งขึ้นและมีความเสี่ยงจากการดำเนินงานลดลง

7. ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับการทำรายการ

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 14/2559 เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2559 มีมติอนุมัติให้บริษัทดำเนินการปรับโครงสร้างกิจการตามแผนการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งบริษัทจะต้องดำเนินยื่นขออนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อจัดตั้งกลุ่มธุรกิจการเงินทันทีหากบริษัทเข้าถือหุ้นใน BFIT ได้มากกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด หรือจนมีอำนาจควบคุมกิจการ โดยคณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่าแผนดังกล่าวมีความเหมาะสม และเป็นการดำเนินการตามข้อกำหนดของกฎหมายและประกาศต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเมื่อบริษัทได้มาซึ่งอำนาจในการควบคุมสถาบันการเงินภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ การปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัทตามแผนการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จะช่วยให้โครงสร้างการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทเกิดความชัดเจน ชัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้นที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทจึงมีมติให้นำเสนอแผนการปรับโครงสร้างกิจการดังกล่าวต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

8. ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการของบริษัทที่แตกต่างจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัท

- ไม่มี -

บริษัทขอรับรองว่าสารสนเทศในแบบรายงานนี้ถูกต้องและครบถ้วนทุกประการ

นายประยงค์ แสนนวล
กรรมการ

นางสาวดวงใจ แก้วบุตตา
กรรมการ