

## ประกาศความก้าวหน้าด้านการจัดหาเงินทุน ~ มิมติเรื่องการจัดทำหมายหุ้นกู้แปลงสภาพ ~

บริษัท กรูปีลีส จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) ได้มีมติจำหน่ายหุ้นกู้แปลงสภาพให้กับบริษัท J TRUST ASIA PTE.LTD. (J TRUST ASIA) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท J Trust Co., Ltd. โดยหุ้นกุดังกล่าวมีกำหนดจะออกประมาณเดือน พฤษภาคม 2558 นี้

### 1. วัตถุประสงค์

บริษัทฯ ได้มุ่งมั่นที่จะดำเนินการตามวิสัยทัศน์ การเป็นบริษัทการเงินชั้นนำในภูมิภาคอาเซียน ในธุรกิจให้สินเชื่อ รถจักรยานยนต์ และเริ่มขยายกิจการไปที่ภูมิภาคอาเซียนในปีที่ผ่านมา ธุรกิจของบริษัทฯเติบโตอย่างรวดเร็วโดยเริ่มจากการขยายธุรกิจในประเทศเพื่อนบ้าน อย่างประเทศกัมพูชา การพัฒนาธุรกิจสินเชื่อในด้านใหม่ ๆ ได้แก่ การให้สินเชื่อเพื่อซื้อเครื่องจักรกลการเกษตร และ รถจักรยานยนต์มือสอง ตลอดจนการควบรวมและซื้อกิจการของคู่แข่ง เป็นต้น และจากสถานการณ์ปัจจุบัน บทวิเคราะห์บริษัทฯ จากนักวิเคราะห์ส่วนใหญ่ในประเทศไทยล้วนเป็นไปในทางบวก

ขณะนี้ บริษัทฯ อยู่ในช่วงของการขยายธุรกิจอย่างรวดเร็วในประเทศกัมพูชา รวมทั้งภูมิภาคอาเซียนทั้งหมด เงินทุนที่ได้รับจากข้อตกลงนี้ จะเป็นผลดีต่อธุรกิจของบริษัทฯ และมีผลกระทบต่อค่าไรของบริษัทฯ ดังต่อไปนี้

#### 1) ลดค่าใช้จ่ายด้านการเงิน

**ผลกระทบต่อตรงที่ได้รับจากการตกลงในสัญญาคือ การลดค่าใช้จ่ายด้านการเงิน**

บริษัทฯ จะระดมทุนก้อนใหญ่ได้จากดอกเบี้ยที่ต่ำ และคงที่ในระยะยาว โดยวิธีการระดมทุนแบบใหม่ การระดมทุนได้ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าจะค่อย ๆ ลดค่าใช้จ่ายด้านการเงินลง โดยดอกเบี้ยทางการเงินจะลดลงประมาณร้อยละ 1 เมื่อเทียบกับอัตราดอกเบี้ยในประเทศไทยในปัจจุบัน และด้วยการคำนวณแบบง่าย ๆ นั่นคือ 3 แสนเหรียญสหรัฐต่อปี ซึ่งจะเป็นการเพิ่มกำไรสุทธิให้กับบริษัทฯ ได้

#### 2) ลดค่าใช้จ่ายจากอัตราแลกเปลี่ยน

**สัญญานี้จะดำเนินการภายใต้สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ**

ที่ผ่านมา แหล่งที่มาของเงินทุนของบริษัทฯ ล้วนอยู่ในสกุลเงินบาททั้งสิ้น ในขณะที่ บริษัทย่อยของบริษัทฯ ในกัมพูชาก็เจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง และคาดว่าจะเติบโตยิ่งขึ้นต่อไป เงินทุนที่ใช้ในกัมพูชาเป็นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ และค่าใช้จ่ายจากอัตราแลกเปลี่ยนและความเสี่ยงจากการผันแปรของอัตราแลกเปลี่ยนระหว่างเงินบาทกับเงินดอลลาร์ก็มีเพิ่มขึ้นตลอดเวลา ดังนั้น การลดต้นทุนทางการเงินโดยใช้สกุลเงินดอลลาร์จะสามารถเพิ่มความสามารถในการทำกำไรให้กับบริษัทฯ และลดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนได้เป็นอย่างดี

#### 3) มีหลักประกันด้านเงินทุนสำหรับการขยายกิจการ

**การระดมทุนในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐจากข้อตกลงในสัญญานี้ จะถูกใช้เป็นแหล่งเงินทุนเพื่อการขยายกิจการในประเทศกัมพูชา**

ปัจจุบัน ธุรกิจการให้บริการสินเชื่อของบริษัทฯ ได้เจริญเติบโตอย่างรวดเร็วในกัมพูชา โดยที่ในกัมพูชานั้น อัตราการกู้ยืมค่อนข้างสูง ในขณะที่อัตราการผิดนัดชำระหนี้มีต่ำมาก (ไม่ถึง 1%) ดังนั้น การขยายตัวทางธุรกิจของกัมพูชา จึงเป็นส่วนสำคัญในการเพิ่มกำไรให้กับบริษัทฯ เป็นอย่างมาก โดยที่ในกัมพูชา บริษัทฯ ให้สินเชื่อแก่

ลูกค้าในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ดังนั้น บริษัทฯ จะมีปริมาณเงินทุนเพื่อรองรับการให้สินเชื่อกับลูกค้าเพิ่มขึ้นเป็นอันมาก ด้วยค่าใช้จ่ายต้นทุนการเงินที่ต่ำ

4) มีหลักประกันเงินทุนสำหรับการรวบรวมและการซื้อกิจการ

ผลประโยชน์หลักที่ได้รับจากข้อตกลงนี้นอกเหนือจากที่กล่าวมาข้างต้น 3 ประการแล้ว บริษัทฯ จะมีเงินทุนเพิ่มเติมสำรองไว้เพื่อดำเนินกลยุทธ์ในการขยายธุรกิจ เช่น การรวบรวม และการซื้อกิจการ (Merger & Acquisition) ฯลฯ ได้อย่างรวดเร็วและคล่องตัว

หลังจากที่บริษัทฯ ได้ประกาศวิสัยทัศน์ ในการเป็นบริษัทผู้ให้บริการทางการเงินชั้นนำในภูมิภาคอาเซียน เมื่อปี 2012 และกลยุทธ์ในการขยายตัวไปทั่วภูมิภาคอาเซียนแล้ว บริษัทฯ ได้เข้าซื้อกิจการของคู่แข่งคือ บริษัท ธนบรรณเมื่อปีที่แล้ว นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีความมุ่งมั่นอย่างแรงกล้าที่จะสืบสานต่อกกลยุทธ์เพื่อสร้างการเติบโตอย่างไม่หยุดยั้งด้วยการขยายธุรกิจเข้าสู่ประเทศอื่นในภูมิภาค เช่น เวียดนาม และอินโดนีเซีย ซึ่งการเข้าซื้อกิจการนั้น บางครั้งก็ต้องกระทำด้วยความรวดเร็ว ดังนั้น การระดมทุนในครั้งนี้ จะช่วยให้บริษัทฯ สามารถตัดสินใจได้อย่างถูกต้องและรวดเร็ว และด้วยข้อได้เปรียบในการแข่งขันนี้ จะทำให้บริษัทฯ มีความคล่องตัวในการดำเนินการตามกลยุทธ์ในการขยายธุรกิจได้ต่อไป

5) มีแหล่งข้อมูลโดยใช้เครือข่ายของ J TRUST Group

J TRUST Group ได้เข้าซื้อกิจการของ ธนาคารในอินโดนีเซีย PT Bank Mutiara Tbk. เมื่อปีที่แล้ว การพัฒนาธุรกิจดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายทางธุรกิจของบริษัทฯ เป็นอย่างยิ่ง และการที่บริษัทฯ มีความสัมพันธ์ในฐานะพันธมิตรทางธุรกิจกับ J TRUST Group ทำให้ต่างฝ่ายต่างเอื้อประโยชน์ในการเร่งการขยายตัวทางธุรกิจไปทั่วเอเชียได้เร็วขึ้น เราจึงเห็นว่าข้อตกลงนี้จะให้ประโยชน์กับบริษัทฯ ในหลาย ๆ ด้าน

2. รายละเอียดขององค์กรที่ได้รับการจัดสรร

1) J TRUST ASIA

|  |  |
|--|--|
| 1. ชื่อบริษัท                          | JTRUST ASIA PTE.LTD  |
| 2. ที่ตั้งสำนักงานใหญ่                 | สาธารณรัฐ สิงคโปร์   |
| 3. ชื่อและตำแหน่งของตัวแทน             | Nobuyoshi Fujisawa, กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 4. ประเภทธุรกิจ                        | ธุรกิจการลงทุน, สนับสนุนการบริหารเพื่อการลงทุน                 |
| 5. ทุนจดทะเบียน                        | 200,000,000 SGD  |
| 6. วันเริ่มก่อตั้ง                     | 7 ตุลาคม , 2556  |
| 7. ผู้ถือหุ้นใหญ่ และสัดส่วนการถือหุ้น | J Trust Co.,Ltd. ถือหุ้น 100%                                  |

2) J TRUST

|                            |   |
|----------------------------|---|
| 1. ชื่อบริษัท              | J Trust Co.,Ltd.  |
| 2. ที่ตั้งสำนักงานใหญ่     | 1-7-12 Toranomom, Minato-Ku, Tokyo, Japan                 |
| 3. ชื่อและตำแหน่งของตัวแทน | Mr.Nobuyoshi Fujisawa, ประธาน และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 4. ประเภทธุรกิจ            | Holdings business   |
| 5. ทุนจดทะเบียน            | 53.584 พันล้านเยน (ณ วันที่ 30 มิถุนายน, 2557)            |

|  |                                      |
|--|--------------------------------------|
| 6. วันเริ่มก่อตั้ง                     | 18 มีนาคม 2520                       |
| 7. ผู้ถือหุ้นใหญ่ และสัดส่วนการถือหุ้น | Mr.Nobuyoshi Fujisawa ถือหุ้น 26.52% |

### 3. รายละเอียดของหุ้นกู้แปลงสภาพ

|  |   |
|--|---|
| 1. ราคาของหุ้นกู้แปลงสภาพ                  | 30,000,000 USD  |
| 2. อัตราดอกเบี้ย                           | 5%  |
| 3. ระยะเวลาไถ่ถอน                          | 3 ปี  |
| 4. มูลค่าการแปลงสภาพ                       | 10 บาทต่อหุ้น   |
| 5. จำนวนหุ้นหลังการแปลงสภาพทั้งหมด         | 97,087,379 หุ้น (ประมาณการ)                                 |
| 6. สัดส่วนการถือหุ้นหลังการแปลงสภาพทั้งหมด | 8.6% (ประมาณการ)  |
| 7. วัตถุประสงค์ในการใช้เงินทุน             | เพื่อการพัฒนาธุรกิจด้านการเงินให้ครอบคลุมทั่วภูมิภาคอาเซียน |

### 4. กำหนดการ

|  |                                  |
|--|----------------------------------|
| วันที่มีมติอนุมัติเรื่องการเข้าทำสัญญาการจัดจำหน่ายหุ้นกู้แปลงสภาพ | 6 มีนาคม 2558                    |
| สรุปเรื่องสัญญาการจัดจำหน่ายหุ้นกู้แปลงสภาพ                        | ปลายเดือนมีนาคม 2558 (โดยประมาณ) |
| วันที่จัดประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อให้มีมติอนุมัติการออกหุ้นกู้แปลงสภาพ | ปลายเดือนเมษายน 2558 (โดยประมาณ) |
| วันที่ออกหุ้นกู้แปลงสภาพ   | เดือนพฤษภาคม 2558 (โดยประมาณ)    |

### 5. แผนการในอนาคต

ขณะนี้จะยังไม่มีการดำเนินการใดๆ จนกว่าจะได้รับมติอนุมัติการออกหุ้นกู้แปลงสภาพจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งจะจัดขึ้นในปลายเดือนเมษายน 2558 นี้

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ เล็งเห็นว่า การตัดสินใจออกหุ้นกู้แปลงสภาพครั้งนี้ จะสามารถช่วยเกื้อหนุนให้ธุรกิจของบริษัทฯ มีความเติบโต และยิ่งช่วยสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับบริษัทฯ เป็นอย่างมากอีกด้วย

ทั้งนี้ บริษัทฯ หวังเป็นอย่างยิ่งว่าผู้ถือหุ้น และนักลงทุนจะเข้าใจและให้การสนับสนุน บริษัทฯ เป็นอย่างดีต่อไป

ขอขอบคุณ