

รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2564

ของ

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

**เวลาและสถานที่**

จัดประชุมขึ้นเมื่อวันพุธที่ 1 ธันวาคม 2564 เวลา 10.00 น. ณ เดอะ แวงแควท ฮอลล์ แอท นาทอง เลขที่ 569/2 ซอยพร้อมศิริ ถนนประชาอุทิศ แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310

นางสาวนิชารดี สุขเจริญไกรศรี ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้สละเวลามาประชุมครั้งนี้ และนายยงยุทธ นันทพงษ์ ที่ปรึกษาทางการเงินในการปรับโครงสร้างหนี้ และผู้ทำแผนให้แก่บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ("บริษัทฯ") ได้เริ่มชี้แจงถึงวัตถุประสงค์ของการจัดการประชุมในครั้งนี้คือเพื่อหารือและชี้แจงแนวทางการร่วมกันในการชำระหนี้ของบริษัทฯ ให้แก่เจ้าหน้าที่ทุกท่าน

นายยงยุทธ นันทพงษ์ ได้รายงานถึงสถานะของบริษัทฯ ว่าที่ผ่านมาด้วยปัญหาทางเศรษฐกิจ รวมทั้งสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด 19 และปัญหาต่างๆ ที่เกิดขึ้น ทำให้ลูกหนี้ของบริษัทฯ ไม่สามารถมาชำระหนี้ให้แก่บริษัทฯ ได้ ส่งผลให้บริษัทฯ ไม่สามารถจ่ายคืนให้แก่เจ้าหนี้ได้ตามกำหนดเวลา จนทำให้บริษัทฯ จำเป็นต้องยื่นขอเข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการ โดยนายยงยุทธ นันทพงษ์ ได้รายงานยอดหนี้ทั้งหมดของบริษัทฯ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 ว่ามีจำนวนทั้งสิ้น 3,288 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินต้น 2,825 ดอกเบี้ยค้างจ่ายจำนวน 257 ล้านบาทและดอกเบี้ยค้างจ่ายผิดนัดตามสัญญาจำนวน 205 ล้านบาท

ต่อจากนั้นได้ชี้แจงถึงรายการหลักประกันที่บริษัทฯ ถือครองอยู่ แบ่งเป็น 2 กลุ่ม ดังนี้

**กลุ่มที่ 1 :** หลักประกัน NPL 7 รายการ รวมราคาประเมินหลักประกัน NPL รายการที่ 1-6 เป็นจำนวนเงิน 3,027 ล้านบาท สำหรับภาระหนี้คงเหลือรวม NPL รายการที่ 1-7 เป็นจำนวนเงิน 2,278 ล้านบาท มีรายการดังนี้

1. ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง 6 แปลง จังหวัดสงขลา  
**สถานะปัจจุบัน :** ลูกหนี้ขอเจรจาจะดำเนินการขายทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้
2. ที่ดิน 59 แปลง โครงการสนามกอล์ฟ 18 หลุม ตำบลเขาไม้แก้ว อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี  
**สถานะปัจจุบัน :** รอการพิจารณาคดี และหากสถาบันการเงินสามารถบังคับหลักประกันและขายทอดตลาด บริษัทฯ จะได้รับการชำระหนี้ และสามารถชำระหนี้สถาบันการเงินแห่งนั้นด้วยเช่นกัน
3. ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง 7 แปลง อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี  
**สถานะปัจจุบัน :** อยู่ระหว่างเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ คาดว่าจะแล้วเสร็จภายในเดือนธันวาคม 2564 ซึ่งจะทำให้ลูกหนี้มีความสามารถกลับมาชำระหนี้ได้
4. ที่ดิน นส.3 ก. 6 แปลง ตำบลป่าตอง อำเภอกะทู้ จังหวัดภูเก็ต  
**สถานะปัจจุบัน :** ศาลพิพากษาแล้ว และอยู่ในระหว่างกระบวนการขายทรัพย์สินทอดตลาด
5. ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างคอนโดมิเนียม 3 แปลง ซอยพระตำหนัก 3 อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี  
**สถานะปัจจุบัน :** บริษัทฯ ชื้อทรัพย์สินจากการขายทอดตลาด ลูกหนี้ร้องให้เพิกถอนการขายและงดบังคับคดี รอศาลพิจารณา
  - รอดำเนินการโอนทรัพย์สินจากกรมบังคับคดี เพื่อนำทรัพย์สินออกจำหน่าย
  - อยู่ในระหว่างการสำรวจเพื่อพิจารณาการขายหรือการร่วมลงทุน
6. สิทธิการเช่าที่ดิน 1 แปลง โครงการ Community Mall ถนนอ่อนนุช เขตสวนหลวง กรุงเทพฯ 5  
**สถานะปัจจุบัน :** พิจารณาดำเนินโครงการต่อเพื่อเพิ่มการรับรู้รายได้

- รายได้จากกำไรเข้าร่วมบริหาร
- รายได้จากค่าเช่า
- รายได้จากกำไรจำหน่ายโอนสิทธิการเช่าให้กับบุคคลภายนอกที่คุ้มวงเงินกู้

7. โอนสิทธิการรับเงินและจำนำหุ้นจากบริษัทแห่งหนึ่ง

สถานะปัจจุบัน : รอนัดฟังคาพิพากษาศาลอุทธรณ์

- กรณีศาลอุทธรณ์ ยืนตามศาลชั้นต้น บริษัทฯ จะได้รับชำระหนี้ตามยอดเงินต้นทั้งจำนวนและดอกเบี้ยในอัตรา 15% รวมเป็นเงินได้รับชำระมากกว่าวงเงินที่ปล่อยกู้

กลุ่มที่ 2 : ทรัพย์สิน NPA จำนวน 4 รายการ ดังนี้

1. ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง 8 แปลง โครงการชีวลัย ดิววัน คอนโดมิเนียม ตำบลกมลา อำเภอกะตุ้ จังหวัดภูเก็ต

สถานะปัจจุบัน : อยู่ในระหว่างการดำเนินการเรียกร้องเงินคืนจากกรมบังคับคดี

2. ที่ดินเปล่า 6 แปลง ตำบลเกาะแก้ว อำเภอเมือง จังหวัดภูเก็ต

สถานะปัจจุบัน : อยู่ในระหว่างการสำรวจเพื่อพิจารณาการขายหรือการร่วมลงทุน

3. ที่ดินพร้อมอาคารพาณิชย์ 42 แปลง ตำบลกมลา อำเภอกะตุ้ จังหวัดภูเก็ต

สถานะปัจจุบัน : อยู่ในระหว่างการให้ทีมวิศวกรทำการประมาณการเพื่อการลงทุนต่อจนแล้วเสร็จ และพิจารณาให้ทีมการตลาดพิจารณาเรื่องการขาย

4. ที่ดิน 27 แปลง โครงการอาคารสำนักงานเลอเวอริ้ เทพารักษ์ ตำบลเทพารักษ์ อำเภอเมืองสมุทรปราการ จังหวัดสมุทรปราการ

สถานะปัจจุบัน : อยู่ในระหว่างการสำรวจเพื่อพิจารณาการขายหรือการร่วมลงทุน

โดยนายยงยุทธ นันทพงษ์ ได้รายงานความคืบหน้าในการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สินของบริษัทฯ และได้เสนอแนวทางการชำระหนี้ดังนี้

1. เงินต้นจะไม่มีการปรับลดหนี้ลง (Hair cut) โดยบริษัทฯ จะดำเนินการทยอยชำระให้เสร็จสิ้นภายในกำหนด 3 ปี (กำหนดเวลาเริ่ม 1 มกราคม 2565 ถึงสิ้นปี 2567)
2. ดอกเบี้ยค้างจ่ายจำนวน 257 ล้านบาท ขอเสนอลดลงเหลือ 50 ล้านบาท และจะชำระคืนภายใน 1 ปี
3. บริษัทฯ เสนอจ่ายดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยใหม่สำหรับหุ้นกู้ทุกรุ่นเท่ากับ 1% โดยจะเริ่มจ่ายดอกเบี้ยที่อัตราดอกเบี้ยใหม่ในเดือนมกราคม 2565 กำหนดชำระทุกๆ 3 เดือน
4. ระหว่างการดำเนินการหากบริษัทฯ ได้รับชำระเงินคืนมา จะมีการวางแผนการชำระเงินคืนให้แก่เจ้าหนี้หุ้นกู้ตามแต่เงินที่ได้รับมา

หลังจากนั้นผู้เข้าร่วมประชุมได้มีคำถามและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับแนวทางในการดำเนินการในการชำระหนี้ โดยสรุปเป็นความเห็นต่างๆ ได้ดังนี้

ความเห็นที่ 1 : ขอปรับเงื่อนไขการชำระหนี้ตามที่บริษัทฯ เสนอ ดังนี้

1. ดอกเบี้ยค้างจ่ายจำนวน 257 ล้านบาท ขอปรับลดเป็น 125 ล้านบาท ซึ่งเท่ากับ 50% ของยอดดอกเบี้ยค้างเดิม แทน 50 ล้านบาท ตามที่บริษัทฯ เสนอมา
2. อัตราดอกเบี้ยใหม่ที่จะเริ่มจ่ายเดือนมกราคม 2565 ที่ 1% ขอปรับเพิ่มเป็น 2% เทียบเคียงกับอัตราดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาล
3. เงินต้นที่บริษัทฯ จะชำระเมื่อภายในกำหนด 3 ปีนั้น ขอให้ทยอยชำระเป็นงวดๆ ไป
4. ตั้งคณะกรรมการเจ้าหนี้เพื่อทำงานร่วมกับบริษัทฯ และศาลล้มละลายในการจัดทำแผนฟื้นฟูกิจการ

ความเห็นที่ 2: ขอให้มีการส่งผู้แทนจากเจ้าหนี้เข้าไปมีส่วนร่วมในการจัดทำแผนงานของบริษัทฯ เพื่อความโปร่งใส

ความเห็นที่ 3: ไม่เห็นด้วยที่จะมีการปรับลดหนี้ในส่วนที่เป็นดอกเบี้ยค้างจ่าย เนื่องจากมีความเห็นว่าแผนที่จะดำเนินการชำระคืนภายใน 3 ปี น่าจะเป็นไปได้ยาก หากยินยอมลดดอกเบี้ยค้างจ่ายตั้งแต่วันนี้ หากในอนาคตบริษัทฯ ไม่สามารถชำระหนี้ได้ เจ้าหนี้หุ้นกู้จะเสียประโยชน์

ความเห็นที่ 4: เห็นควรว่าบริษัทฯ ต้องมีการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการทำธุรกิจ (Business model) ใหม่ เช่น อาจจะมีการนำทรัพย์สินที่เป็น NPL มาหารายได้โดยการแปลงสินทรัพย์เป็นเงินในรูปแบบของการทำบิตคอยน์

ความเห็นที่ 5: ขอให้บริษัทฯ นำทรัพย์สินของบริษัทฯ มาค้ำประกันการชำระหนี้ อย่างไรก็ตามในประเด็นนี้นายยงยุทธ นันทพงษ์ ได้ชี้แจงว่าหากบริษัทฯ สามารถเข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการได้แล้ว สินทรัพย์ทั้งหมดของบริษัทฯ ก็ถือเป็นการประกันการชำระหนี้ให้กับเจ้าหนี้ทั้งหมดอยู่แล้ว

ความเห็นที่ 6: บริษัทฯ ควรนำลูกหนี้ของบริษัทฯ ขายให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ต่างๆ ไปเพื่อนำเงินที่ได้มาชำระหนี้ให้กับเจ้าหนี้ต่อไป

ความเห็นที่ 7: บริษัทฯ ควรแปลงหนี้เป็นทุน เพื่อลดภาระในการชำระดอกเบี้ยและสามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้

ความเห็นที่ 8: บริษัทฯ ควรมีการรับซื้อหุ้นกู้คืนจากผู้ถือหุ้นกู้ที่มีความจำเป็นต้องใช้เงินและไม่สามารถรอจนบริษัทฯ สามารถชำระหนี้ได้ ซึ่งนายยงยุทธ นันทพงษ์ ได้ชี้แจงว่าบริษัทฯ ไม่สามารถรับซื้อคืนหุ้นกู้ได้เนื่องจากไม่ถูกตามเกณฑ์ที่กำหนด สิ่งที่บริษัทฯ ทำได้คือการเป็นคนกลางหรือผู้ประสานงานระหว่างเจ้าของเงินทุนกับเจ้าหนี้หุ้นกู้ อย่างไรก็ตามหากเจ้าหนี้หุ้นกู้ท่านใดต้องการขายคืนหุ้นกู้สามารถติดต่อกับหลักทรัพย์ที่ท่านติดต่ออยู่เพื่อแจ้งความประสงค์ไว้ก่อน

ความเห็นที่ 9: หากลูกหนี้ชำระหนี้ให้กับบริษัทฯ ขอให้บริษัทฯ แบ่งเงินเพื่อชำระหนี้ให้กับเจ้าหนี้ ซึ่งประเด็นนี้ที่ปรึกษาแจ้งว่าบริษัทฯ มีการวางแผนอยู่แล้วว่าหากบริษัทฯ ได้รับเงินจะต้องนำบางส่วนไปชำระหนี้ให้กับเจ้าหนี้ แต่อย่างไรก็ตามการจะจ่ายเงินเพื่อชำระหนี้ บริษัทฯ จะต้องแจ้งต่อศาลล้มละลายก่อนทุกครั้ง

นายยงยุทธ นันทพงษ์ ได้รับข้อเสนอกับทั้งหมดที่เจ้าหนี้หุ้นกู้ได้เสนอมาเพื่อนำไปพิจารณาต่อไป เนื่องจากต้องพิจารณาถึงผลประโยชน์และความสามารถในการชำระหนี้ของบริษัทฯ ในอนาคตด้วย ไม่ต้องการที่จะรับข้อเสนอดีแต่ไม่สามารถทำตามได้ และได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่าการบริหารงานนั้นบริษัทฯ ยินดีให้เจ้าหนี้หุ้นกู้ส่งตัวแทนมาร่วมในการวางแผนแต่อย่างไรก็ตามเนื่องจากบริษัทฯ จัดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทฯ ไม่สามารถปิดบังข้อมูลได้ การดำเนินการต่างมีผู้ตรวจสอบทั้งจากสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งหากเข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการได้ บริษัทฯ จะมีเจ้าหน้าที่พิทักษ์ทรัพย์เข้ามาร่วมในการตรวจสอบ

นางสาวณิชากรดี สุขเจริญไกรศรี ได้เพิ่มเติมว่าที่ผ่านมาจะเห็นได้ว่าบริษัทฯ มีความตั้งใจที่จะชำระหนี้ เมื่อบริษัทฯ ขายหุ้นบริษัทย่อย บริษัทฯ ก็นำเงินมาชำระหนี้คืนให้เจ้าหนี้หุ้นกู้ ต่อไปหากบริษัทฯ ขายสินทรัพย์หรือมีการชำระหนี้จากลูกหนี้ บริษัทฯ จะต้องนำบางส่วนมาชำระหนี้คืนอย่างแน่นอน บางส่วนจำเป็นจะต้องนำไปใช้ในการดำเนินธุรกิจต่อไป นอกจากนี้นายยงยุทธ นันทพงษ์ ได้ชี้แจงว่าเงินบางส่วนบริษัทฯ อาจต้องนำไปพัฒนาปรับปรุงทรัพย์สินที่มีอยู่เพื่อให้สามารถขายได้ในราคาที่ดีขึ้น ซึ่งบริษัทฯ จะต้องทำการศึกษาความเป็นไปได้ในทรัพย์สินชิ้นนั้นว่ามีศักยภาพที่จะลงทุนและสร้างผลตอบแทนให้กับบริษัทฯ ได้ในอนาคตหรือไม่ ก่อนที่จะนำเงินไปลงทุนเพื่อพัฒนา

อย่างไรก็ตามได้มีความเห็นจากเจ้าหนี้หุ้นกู้เพิ่มเติมว่าเอกสารที่บริษัทฯ ได้แจกให้กับเจ้าหนี้หุ้นกู้ทุกท่านเพื่อแสดงความเห็นไม่เห็นด้วยหรือไม่กับข้อเสนอของบริษัทฯ นั้น ไม่มีความจำเป็นต้องรีบร้อน แต่ได้ให้ความเห็นเพิ่มเติมว่าเจ้าหนี้ทุกท่านควรจะรับแผนที่บริษัทฯ เสนอมา เพื่อที่บริษัทฯ จะสามารถเข้าสู่แผนฟื้นฟูกิจการได้

นายยงยุทธ นันทพงษ์ ชี้แจงว่าเอกสารที่ได้แจกไปให้เจ้าหนี้หุ้นกู้แสดงความเห็นกับข้อเสนอของบริษัทฯ ไม่ได้ใช้ในการยื่นต่อศาลล้มละลายกลางแต่อย่างใด หลักการสำคัญของการทำแผนฟื้นฟูกิจการเพื่อให้ศาลล้มละลายกลางรับ

บริษัท เข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการนั้น คือการเจรจาตกลงกันระหว่างเจ้าหนี้และลูกหนี้ ในการทำแผนฟื้นฟู ซึ่งเมื่อตกลงกันแล้วต่อจากนั้นต้องยื่นต่อศาลล้มละลายกลาง เพื่อให้พิจารณาปรับแผนฟื้นฟูกิจการของบริษัทฯ ต่อไป

นายยงยุทธ นันทพงษ์ ซี.เอฟ.เอ็ม.เพิ่มเติมว่าการเข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการนั้น เป็นการประกันการชำระหนี้ เนื่องจากทรัพย์สินที่ได้จากการขายหรือการบริหารงานจะต้องนำไปชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ทุกรายโดยเท่าเทียมกัน แต่หากบริษัทฯ ไม่สามารถเข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการได้ และต้องเข้าสู่กระบวนการล้มละลาย จะทำให้บริษัทฯ ไม่สามารถเข้าไปพัฒนาหรือบริหารจัดการปรับปรุงทรัพย์สินที่มีอยู่ได้ ทรัพย์สินทั้งหมดจะถูกโอนไปกรมบังคับคดีเพื่อนำไปขายทอดตลาด ซึ่งเจ้าหนี้อาจจะได้รับชำระหนี้ที่ไม่เท่าเทียมกัน รวมทั้งราคาที่ได้จากการขายทอดตลาดน่าจะน้อยกว่าราคาของบริษัทฯ ได้เข้าไปพัฒนาก่อนนำไปขาย


การหาผู้ร่วมทุนใหม่นั้น ผู้ร่วมทุนต้องการความชัดเจนสำหรับข้อตกลงระหว่างบริษัทฯ และเจ้าหนี้หุ้นกู้ เพื่อให้เกิดความมั่นใจในการนำเงินมาลงทุน ไม่มีความประสงค์ที่จะนำเงินใหม่มาเพื่อชำระหนี้เท่านั้น สำหรับจุดเด่นของบริษัทฯ ที่จะสามารถดึงดูดการลงทุนจากนักลงทุนที่จะเข้ามาลงทุน คือ

1. บริษัทฯ มีเจ้าหนี้ส่วนใหญ่เป็นเจ้าหนี้หุ้นกู้
2. บริษัทฯ มีศักยภาพที่ดี มีโอกาสในการดำเนินธุรกิจเพื่อเพิ่มมูลค่าได้ในอนาคต
3. บริษัทฯ ไม่มีเครื่องมือทางการเงินอื่นใด เช่น ใบสำคัญแสดงสิทธิ ที่จะมีส่วนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นในอนาคต
4. บริษัทฯ มีต้นทุนในการดำเนินการค่อนข้างต่ำ
5. บริษัทฯ มีใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล

สำหรับเจ้าหนี้หุ้นกู้ท่านใดที่ต้องการติดต่อกับบริษัทฯ สามารถติดต่อผ่านทางหลักทรัพย์ที่แต่ละท่านใช้บริการ หรือสามารถส่งจดหมายมายังบริษัทฯ หากต้องการสอบถามหรือเสนอแนะความเห็น

ปิดการประชุมเวลา 12.55 น.

(ลงชื่อ)



(นางสาวณิชากรดี สุขเจริญไกรศรี)

รองประธานกรรมการบริษัท