

ที่ IR018/2020

6 สิงหาคม 2563

เรื่อง การกู้ยืมเงินตามมติประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 2/2563 เมื่อวันที่พฤหัสบดี ที่ 9 เมษายน 2563
เรียน กรรมการและผู้จัดการ
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ตามที่ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ซีอีดูเคชั่น จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2563 เมื่อวันที่พฤหัสบดี ที่ 9 เมษายน 2563 ได้มีมติอนุมัติรายการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน ซึ่งไม่ใช่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ โดยรายการกู้ยืมเงินดังกล่าว มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปคืนเงินกู้ระยะสั้น และเสริมสภาพคล่องของบริษัทฯ โดยมีรายละเอียดของการกู้ยืมเงิน ดังนี้

วงเงินสินเชื่อรวม 100 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดสรุป ดังนี้

วงเงินกู้ระยะยาว

คู่สัญญา : ผู้ให้กู้ยืม : ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
ผู้กู้ยืม : บริษัท ซีอีดูเคชั่น จำกัด (มหาชน)

วงเงิน : ไม่เกิน 100,000,000.00 บาท

วัตถุประสงค์ : นำไปคืนเงินกู้ระยะสั้น และเสริมสภาพคล่องของบริษัทฯ

อัตราดอกเบี้ย : THBFIX บวกด้วย อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.56 (สองจุดห้าหก)

ระยะเวลาของวงเงิน : ภายในเดือนที่ 6 (หก) นับแต่วันที่ทำสัญญา

เงื่อนไขการกู้ยืมที่สำคัญ :

- ผู้ใช้สินเชื่อตกลงที่จะดำรงอัตราส่วนความสามารถในการชำระหนี้ (DSCR : Debt Service Coverage Ratio) โดยคำนวณจากกำไรก่อนหักดอกเบี้ยจ่าย, ภาษีเงินได้, ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (EBITDA : Earning Before Interest, Tax, Depreciation and Amortization)หารด้วยส่วนหนี้สินระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระ ในงวดบัญชีนั้น (CPLTD : Current Portion of Long Term Debt) รวมดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ทั้งระยะยาวและระยะสั้นไว้ในอัตราส่วนไม่น้อยกว่า **1.0 (หนึ่งจุดศูนย์)** เท่า
- ผู้ใช้สินเชื่อตกลงที่จะดำรงอัตราส่วนของ Gearing Ratio โดยคำนวณจากหนี้สินทั้งหมดในงบการเงินที่มีภาระดอกเบี้ยหรือส่วนลด หารด้วยส่วนของผู้ถือหุ้น ไม่เกินกว่า 0.5 (ศูนย์จุดห้า) เท่า แต่ทั้งนี้ Gearing Ratio จะต้องไม่ต่ำกว่า 0 (ศูนย์)

การชำระคืน : ผู้ใช้สินเชื่อดอกกลางผ่อนชำระคืนเงินกู้ที่เบิกรับไปจากธนาคารเป็นงวด รวม **48 (สี่สิบแปด)** งวด โดยชำระ **1 (หนึ่ง)** เดือนต่องวด โดยผู้ใช้สินเชื่อจะเริ่มชำระงวดแรกในวันทำการสุดท้ายของเดือน **ที่ 13 (สิบสาม)** นับแต่เดือนที่มีการเบิกรับเงินกู้งวดแรก เป็นต้นไป และงวดต่อ ๆ ไปชำระทุกวันทำการสุดท้ายของเดือนที่กำหนดชำระภายในเวลาทำการ ณ สำนักงานของธนาคาร และผู้ใช้สินเชื่อจะชำระต้นเงินกู้พร้อมดอกเบี้ยให้เสร็จสิ้นใน **60 (หกสิบ)** เดือน นับแต่เดือนที่มีการเบิกรับเงินกู้ โดยมีเงื่อนไขการผ่อนชำระ ดังนี้

- ตั้งแต่เดือนที่ 1 (หนึ่ง) ถึง เดือนที่ 12 (สิบสอง) ผู้ใช้สินเชื่อต้องชำระงวดละ 670,000.00 บาท (หกแสนเจ็ดหมื่นบาทถ้วน)
- ตั้งแต่ เดือนที่ 13 (สิบสาม) ถึง เดือนที่ 40 (สี่สิบ) ผู้ใช้สินเชื่อต้องชำระงวดละ 2,080,000.00 บาท (สองล้านแปดหมื่นบาทถ้วน)
- ตั้งแต่ เดือนที่ 41 (สี่สิบเอ็ด) ถึง เดือนที่ 47 (สี่สิบเจ็ด) ผู้ใช้สินเชื่อต้องชำระงวดละ 4,200,000.00 บาท (สี่ล้านสองแสนบาทถ้วน)
- เดือนที่ 48 (สี่สิบแปด) (งวดสุดท้าย) ชำระเท่ากับจำนวนต้นเงินและดอกเบี้ย ที่ยังคงค้างชำระตามสัญญาฉบับนี้ให้ครบถ้วน

หลักประกัน : ที่ดิน โฉนด เลขที่ 17749 ตำบลศิระจรเข้ใหญ่ อำเภอบางเสาธง จังหวัดสมุทรปราการ กรรมสิทธิ์ ของบริษัท ซีอีดีเคอชั่น จำกัด (มหาชน) จำนวน ลำดับสอง

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

(นายรุ่งกาล ไพสิฐพานิชตระกูล)

รองกรรมการผู้จัดการและเลขานุการบริษัทฯ

INVESTOR RELATION

<http://www.se-ed.com/ir>

IR@SE-ED.COM

02-826-8000 # 8