

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1.1 ประวัติความเป็นมาและพัฒนาการที่สำคัญ

บริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) จัดทะเบียนจัดตั้งบริษัทเมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2549 ด้วยทุนจดทะเบียน 200 ล้านบาทโดยมีทุนชำระแล้วจำนวน 60 ล้านบาท มีบริษัท เอสวีโอเอ จำกัด (มหาชน) (“เอสวีโอเอ”) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99 เริ่มต้นมีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจสนับสนุนการค้าของกลุ่มเอสวีโอเอ ในฐานะบริษัทด้านการเงินของเอสวีโอเอ (Financial Arm) โดยการให้บริการสินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงิน (Leasing) และสินเชื่อสัญญาเช่าซื้อ (Hire Purchase) โดยเน้นกลุ่มลูกค้าที่เป็นผู้จำหน่ายสินค้าให้แก่กลุ่มเอสวีโอเอ กลุ่มผู้บริโภคที่ใช้ผลิตภัณฑ์ของกลุ่มเอสวีโอเอเป็นหลัก รวมถึงการให้บริการรับโอนสิทธิเรียกร้องลูกหนี้การค้า (Factoring) ให้แก่ลูกค้าของกลุ่มเอสวีโอเอที่ต้องการเงินทุนหมุนเวียนในช่วงระยะเวลาที่รอหนี้ครบกำหนดชำระ

เนื่องจากการเติบโตของกลุ่มธุรกิจเทคโนโลยีสารสนเทศ (“Information Technology” หรือ “IT”) ทำให้ผลิตภัณฑ์ทางด้าน IT มีความหลากหลายมากขึ้นและมีตลาดในแต่ละผลิตภัณฑ์แตกต่างกันออกไป ในขณะที่ธุรกิจเอสวีโอเอจำกัดอยู่เพียงตลาดบางผลิตภัณฑ์ ทำให้บริษัท หันไปให้การสนับสนุนสินเชื่อของสินค้านอกกลุ่มเอสวีโอเอ รวมทั้งขยายธุรกิจในการสนับสนุนสินเชื่อนอกเหนือจากสินค้า IT เพื่อให้บริษัท สามารถบริหารจัดการและสามารถแข่งขันกับผู้ประกอบการในกลุ่มธุรกิจเดียวกันได้อย่างมีประสิทธิภาพ

หลังจากที่รูปแบบการดำเนินธุรกิจได้เปลี่ยนแปลงไปตามที่กล่าวข้างต้น บริษัทจึงมุ่งเน้นการเติบโตและการแข่งขันทางธุรกิจโดยมีการพัฒนารูปแบบผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อต่อยอดการทำธุรกิจที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้มากขึ้น จึงได้เพิ่มสินเชื่อหลากหลายประเภทมากขึ้น และได้ขยายการให้บริการสินเชื่อไปสู่อุตสาหกรรมอื่นๆ นอกเหนือจาก IT ได้แก่ สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ (Bid Bond) สินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ (Project Backup Financing) รวมถึงบริการจัดหาสินค้า (Trade Finance)

และเมื่อวันที่ 16 พฤษภาคม 2556 บริษัท ได้ทำการแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด พร้อมทั้งเปลี่ยนชื่อเป็นบริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน)

พัฒนาการที่สำคัญของบริษัท ในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมามีรายละเอียดดังต่อไปนี้

<u>ปี 2550</u>
<ul style="list-style-type: none"> เพิ่มทุนชำระแล้วจำนวน 40 ล้านบาท จากทุนชำระแล้วเดิม 60 ล้านบาท เป็น 100 ล้านบาท เริ่มประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อแก่กลุ่มลูกค้ารายย่อยที่ใช้ผลิตภัณฑ์ของกลุ่มเอสวีโอเอ เช่น นักศึกษา และบุคลากรของมหาวิทยาลัยคริสเตียน เป็นต้น
<u>ปี 2552</u>
<ul style="list-style-type: none"> เปลี่ยนแนวทางการดำเนินธุรกิจจากเดิมที่วางจุดยืนเป็นบริษัทด้านการเงินของเอสวีโอเอ (Financial Arm) มาเป็นการดำเนินธุรกิจที่มุ่งการสร้างกำไรซึ่งเป็นจุดเริ่มต้นในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ๆ ออกสู่ลูกค้า เริ่มประกอบธุรกิจบริการจัดหาสินค้า (Trade Finance) ให้แก่ลูกค้าที่ใช้ผลิตภัณฑ์ทางการเงินอยู่แล้วไม่ว่าจะเป็นสินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงิน สินเชื่อสัญญาเช่าซื้อ หรือสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง
<u>ปี 2553</u>
<ul style="list-style-type: none"> เริ่มประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ (Bid Bond) โดยทำหน้าที่เป็นตัวกลางระหว่างธนาคารผู้ออกหนังสือค้ำประกันกับลูกค้าที่เป็นผู้ประกอบการ ชะลอและลดการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อแก่กลุ่มลูกค้ารายย่อย เนื่องจากต้นทุนการดำเนินการสูงและมีความเสี่ยงไม่เหมาะสมกับขนาดขององค์กร

ปี 2555

- เริ่มดำเนินธุรกิจให้การสนับสนุนสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ (Project Backup Financing) สำหรับลูกค้าของบริษัทที่มีประวัติดี มีทักษะและขีดความสามารถในการทำงานโครงการนั้นๆ แต่มีข้อจำกัดเรื่องเงินทุนหมุนเวียน โดยเน้นลูกค้าที่เป็นโครงการของภาครัฐเป็นสำคัญ
- ย้ายสำนักงานจากชั้น 32 มาอยู่ที่ชั้น 21 อาคารไอที โพรเฟสชั่นแนลเพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ

ปี 2556

- ลดทุนจดทะเบียนจาก 200,000,000 บาท เหลือ 100,000,000 บาท โดยการลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้จากหุ้นละ 10.00 บาท เป็นหุ้นละ 5.00 บาท ส่งผลทำให้ทุนจดทะเบียนของบริษัท เท่ากับ 100,000,000 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 20,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5.00 บาท และมีการชำระค่าหุ้นเต็มจำนวนแล้ว
- แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชน
- เปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้จากหุ้นละ 5.00 บาท เป็นหุ้นละ 1.00 บาท
- เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 16,000,000 บาทจากทุนจดทะเบียนเดิม 100,000,000 บาท เป็น 116,000,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 16,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาทโดยจัดสรรให้กับ ดร. ประสิทธิ์ กาญจนศักดิ์ชัย* ซึ่งเป็นบุคคลในวงจำกัด ในราคาเสนอขายหุ้นละ 1.50 บาท
- เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 84,000,000 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 116,000,000 บาท เป็น 200,000,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 84,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท ซึ่งรายละเอียดการจัดสรรเป็นดังนี้
 - (1) หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 33,600,000 หุ้นเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นของเอสวีไอเอ ตามสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นดังกล่าวในเอสวีไอเอ (Pre-emptiveright)
 - (2) หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 46,200,000 หุ้นเสนอขายให้แก่ประชาชนทั่วไป
 - (3) หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 4,200,000 หุ้นเสนอขายให้แก่กรรมการและพนักงานของบริษัท
 ในกรณีที่หุ้นเหลือจากการจองซื้อของผู้ถือหุ้นเอสวีไอเอ ตามข้อ (1) ให้เสนอขายหุ้นที่เหลือดังกล่าวให้แก่ประชาชนตามข้อ (2)

ปี 2557

- ในระหว่างวันที่ 12 - 14 มีนาคม 2557 บริษัทได้เสนอขายหุ้นสามัญให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบริษัทย่อยของบริษัท เอสวีไอเอ จำกัด (มหาชน) ตามสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นดังกล่าวในบริษัท เอสวีไอเอ จำกัด (มหาชน) จำนวน 33.6 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ในราคาเสนอขายหุ้นละ 1.80 บาท
- ในระหว่างวันที่ 17-19 มีนาคม 2557 บริษัทได้เสนอขายหุ้นสามัญให้แก่ประชาชน กรรมการและพนักงานของบริษัท เป็นครั้งแรกจำนวน 50.4 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ในราคาเสนอขายหุ้นละ 1.80 บาท โดยบริษัทได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนที่ออกจำหน่ายและชำระแล้วจากจำนวน 116 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 116 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) เป็นจำนวน 200 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 200 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) กับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2557 และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (mai) ได้รับหุ้นสามัญจำนวน 200 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและเริ่มทำการซื้อขายได้ตั้งแต่วันที่ 25 มีนาคม 2557 ในการออกจำหน่ายหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว บริษัทมีค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นดังกล่าวเป็นจำนวน 4.5 ล้านบาท (สุทธิจากภาษีเงินได้ 1.1 ล้านบาท) ซึ่งบริษัทแสดงเป็นรายการหักจากส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ
- วันที่ 27 มีนาคม 2557 นายมินทร์ อิงค์ธเนศ ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท ทั้งนี้เพื่อลดอำนาจการควบคุมให้ฝ่ายบริหารของบริษัท มีอำนาจในการบริหารจัดการได้อย่างเป็นอิสระ
- วันที่ 24 มิถุนายน 2557 คณะกรรมการบริษัท ได้มติให้ออกตั๋วแลกเงิน (Bill of exchange) วงเงิน ณ ขณะใดขณะหนึ่งไม่เกิน 200 ล้านบาท ในรูปแบบเสนอขายกรณีทั่วไป หรือกรณีวงจำกัด ประเภทผู้ลงทุนรายใหญ่ และผู้ลงทุนสถาบัน โดยไม่จำกัดจำนวนใบ ตามประกาศ ของ ก.ล.ต. ที่ทจ.9/2552 หรือฉบับแก้ไข หรือกรณีวงจำกัด ณ ขณะใดขณะหนึ่งไม่เกิน 10 ฉบับ ซึ่งทำให้บริษัท สามารถลดต้นทุนทางการเงินได้เป็นจำนวนมาก

ปี 2558

- วันที่ 15 มกราคม 2558 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติให้ออกและเสนอขายตั๋วแลกเงินระยะสั้น (Bill of exchange) อายุไม่เกิน 270 วัน วงเงิน ณ ขณะใดขณะหนึ่งไม่เกิน 600 ล้านบาท ในรูปแบบเสนอขายกรณีทั่วไป หรือกรณีวงจำกัด ประเภทผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ หรือกรณีวงจำกัด ณ ขณะใดขณะหนึ่งไม่เกิน 10 ฉบับ ซึ่งได้รับการอนุมัติแบบแสดงข้อมูล และหนังสือชี้ชวนเพื่อการเสนอขายตั๋วแลกเงินระยะสั้นจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้วเมื่อวันที่ 23 มกราคม 2558 ซึ่งทำให้บริษัทฯ สามารถลดต้นทุนทางการเงินได้เป็นจำนวนมาก
- วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2558 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติเห็นชอบให้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทฯ ภายในวงเงินไม่เกิน 500 ล้านบาท ซึ่งได้นำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2558 เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2558 และที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติเป็นเอกฉันท์ให้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทฯ ภายในวงเงินไม่เกิน 500 ล้านบาท
- วันที่ 6 มีนาคม 2558 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติเห็นชอบอนุมัติโครงการสะสมหุ้นสำหรับพนักงานบริษัทจดทะเบียน EMPLOYEE JOINT INVESTMENT PROGRAM (EJIP) โดยทำสัญญากับบริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ในการเป็นตัวแทนจัดการโครงการ โดยโครงการมีอายุ 3 ปี ตั้งแต่ เดือนเมษายน 2558 – เมษายน 2561 ในระหว่างที่โครงการยังไม่หมดอายุ หากมีพนักงานที่ยังไม่มีคุณสมบัติที่สามารถเข้าร่วม ณ ขณะนี้ แต่จะมีคุณสมบัติครบก่อนสิ้นอายุโครงการ ก็สามารถแสดงเจตจำนงเข้าร่วมได้ในทุกวันที่ 1 เมษายนของแต่ละปี ในส่วนของเงินนำส่งโครงการนี้ ดังนี้คือพนักงานหรือผู้บริหาร (ส่วนงาน Back Office) ที่เข้าร่วมโครงการในอัตราร้อยละ 5 จากฐานเงินเดือน (Base Salary) และพนักงานหรือผู้บริหาร (ส่วนงาน Front Office) ที่เข้าร่วมโครงการในอัตราร้อยละ 5 จากฐานเงินเดือน (Base Salary) และเงินจูงใจ (Incentive) รวมกันสูงสุดไม่เกิน 100,000 บาท (หมายเหตุ : ฐานเงินเดือน (Base Salary) โดยไม่รวมค่าครองชีพ ค่าตำแหน่ง ค่าน้ำมัน และยานพาหนะ ตลอดจนรายได้อื่นๆที่มีลักษณะเดียวกัน) โดยบริษัทจะสทบการจ่ายในอัตราเท่ากับเงินนำส่งของพนักงานตลอดโครงการ
- วันที่ 29 เมษายน 2558 ออกขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่มีหลักประกัน ไม่มีสิทธิแปลงสภาพ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 150,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 150,000,000 บาท ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2561 อัตราดอกเบี้ย 5.25% โดยใช้ชื่อหุ้นกู้ว่า “หุ้นกู้ของบริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2558 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2561”
- วันที่ 9 กรกฎาคม 2558 ออกขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่มีหลักประกัน ไม่มีสิทธิแปลงสภาพ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 200,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 200,000,000 บาท ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2560 อัตราดอกเบี้ย 5.30% โดยใช้ชื่อหุ้นกู้ว่า “หุ้นกู้ของบริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2558 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2560” ซึ่งได้ครบกำหนดและจ่ายชำระคืนแล้วเมื่อวันที่ 11 กรกฎาคม 2560
- วันที่ 16 ตุลาคม 2558 บริษัทฯ ได้เปิดตัวบริการสินเชื่อเพื่อเปิด L/C (Letter of Credit) โดยความร่วมมือกับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ปี 2559

- วันที่ 1 มิถุนายน 2559 ออกขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่มีหลักประกัน ไม่มีสิทธิแปลงสภาพ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 150,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 150,000,000 บาท ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2562 อัตราดอกเบี้ย 5.25% โดยใช้ชื่อหุ้นกู้ว่า “หุ้นกู้ของบริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2559 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2562”
- วันที่ 15 พฤศจิกายน 2559 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติให้ออกและเสนอขายตั๋วแลกเงินระยะสั้น (Bill of exchange) อายุไม่เกิน 270 วัน วงเงิน ณ ขณะใดขณะหนึ่งไม่เกิน 900 ล้านบาท ในรูปแบบเสนอขายกรณีทั่วไป หรือกรณีวงจำกัด ประเภทผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ หรือกรณีวงจำกัด ณ ขณะใดขณะหนึ่งไม่เกิน 10 ฉบับ ซึ่งได้รับการอนุมัติแบบแสดงข้อมูล และหนังสือชี้ชวนเพื่อการเสนอขายตั๋วแลกเงินระยะสั้นจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้วเมื่อวันที่ 2 ธันวาคม 2559 เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนของบริษัท

ปี 2560

- วันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2560 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติเห็นชอบให้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทฯ ภายในวงเงินไม่เกิน 1,000 ล้านบาท ซึ่งได้นำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 4/2560 เมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2560 และที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติเป็นเอกฉันท์ให้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทฯ ภายในวงเงินไม่เกิน 1,000 ล้านบาท
- วันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2560 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติเห็นชอบการออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท (LIT-W1) จำนวนไม่เกิน 160,000,000 หน่วย เพื่อจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วน การถือหุ้นในอัตราส่วน 5 หุ้น ต่อ 4 หน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิในราคาเสนอขายหน่วยละ 2.50 บาท ซึ่งได้นำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 4/2560 เมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2560 และที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติเป็นเอกฉันท์ให้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท (LIT-W1) จำนวนไม่เกิน 160,000,000 หน่วย
- วันที่ 3 เมษายน 2560 ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 100,000,000 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 200,000,000 บาท เป็นทุนจดทะเบียน 300,000,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 100,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท ซึ่งรายละเอียดการจัดสรรเป็นดังนี้
 - (1) จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 20,000,000 หุ้น เพื่อรองรับสำหรับการจ่ายหุ้นปันผล
 - (2) จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 80,000,000 หุ้น เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นที่ออกใหม่ (LIT-W1) ซึ่งออกและเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทตามสัดส่วนการถือหุ้นในกรณีที่มีหุ้นเหลือ เนื่องจากไม่มีการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นที่ออกใหม่ บริษัทจะนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาต่อไป
- ในระหว่างวันที่ 17-21 เมษายน 2560 บริษัทฯ ได้เสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัท จำนวน 160,000,000 ล้านหน่วย ในราคาเสนอขายหน่วยละ 2.50 บาท ซึ่งบริษัทฯ สามารถขายใบสำคัญแสดงสิทธิได้ครบทั้งหมด 160,000,000 ล้านหน่วย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เอ็ม เอ ไอ ได้รับใบสำคัญแสดงสิทธิ (LIT-W1) จำนวน 160,000,000 ล้านหน่วย เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและเริ่มทำการซื้อขายได้ตั้งแต่วันที่ 3 กรกฎาคม 2560
- วันที่ 19 เมษายน 2560 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินสดปันผล และหุ้นปันผลตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนี้
 - (1) จ่ายหุ้นปันผลในอัตรา 10 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล รวมเป็นจำนวนหุ้นปันผลที่จ่ายไปจำนวนทั้งสิ้น 19,999,532 หุ้น และได้ทำการจดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วรวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 219,999,532 บาท
 - (2) จ่ายเงินสดปันผลในอัตราหุ้นละ 0.0112 บาท
- วันที่ 2 พฤษภาคม 2560 ออกขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่มีหลักประกัน ไม่มีสิทธิแปลงสภาพ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 85,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 85,000,000 บาท ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2563 อัตราดอกเบี้ย 5.75% โดยใช้ชื่อหุ้นกู้ว่า "หุ้นกู้ของบริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2563"
- การเพิ่มทุนจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ (LIT-W1) เป็นดังนี้

(ครั้งที่)วคป	จำนวนใบสำคัญ แสดงสิทธิ(หน่วย)	จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)	ทุนจดทะเบียนชำระแล้วรวม (หุ้น)
(1) 25/7/2560	150,248	75,124	220,074,656
(2) 25/10/2560	2,800	1,400	220,076,056
- วันที่ 22 สิงหาคม 2560 ออกขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่มีหลักประกัน ไม่มีสิทธิแปลงสภาพ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 300,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 300,000,000 บาท ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2563 อัตราดอกเบี้ย 6.00% โดยใช้ชื่อหุ้นกู้ว่า "หุ้นกู้ของบริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2563"

หมายเหตุ : * เนื่องจากในขณะนั้นบริษัทฯ มีความต้องการเงินทุนเพื่อขยายธุรกิจ แต่เอสไอโอไม่มีนโยบายที่จะขยายการลงทุนไปในธุรกิจที่ไม่ใช่ธุรกิจหลัก (Core Business) ดังนั้นบริษัทฯ จึงมีความจำเป็นต้องหาผู้ร่วมลงทุนรายใหม่ โดย ดร.ประสิทธิ์ กาญจนศักดิ์ชัย เป็นเจ้าของธุรกิจจำหน่ายวัสดุก่อสร้างจำนวน 3 บริษัท รวมทั้งเป็นนักลงทุนที่มีศักยภาพในด้านเงินทุน และสามารถตัดสินใจลงทุนกับบริษัทฯ ได้ในระยะเวลาที่เหมาะสมกับความต้องการใช้เงินของบริษัทฯ โดยการเข้ามาลงทุนในครั้งนี้ ดร.ประสิทธิ์จะเข้ามาในฐานะผู้ถือหุ้นโดยมีได้มีส่วนร่วมในการบริหารบริษัทฯ

1.2 ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ที่มีข้อจำกัดในการขอสินเชื่อจากสถาบันการเงิน โดยแบ่งบริการออกเป็น 8 ประเภท ดังนี้

1.2.1 สินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงินหรือลีสซิ่ง(Leasing) : ให้บริการสินเชื่อในรูปแบบสัญญาเช่าทางการเงินหรือสัญญาเช่าทรัพย์สินที่มีอายุสัญญาตั้งแต่ 3 ปีขึ้นไป แก่กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการที่มีสัญญาเช่ากับหน่วยงานภาครัฐ รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานเอกชนขนาดใหญ่

1.2.2 สินเชื่อสัญญาเช่าซื้อ (Hire Purchase) : ให้บริการสินเชื่อในรูปแบบสัญญาเช่าซื้อ ที่มีอายุไม่เกิน 3 ปี แก่กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการที่มีสัญญาเช่ากับหน่วยงานภาครัฐ รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานเอกชนขนาดใหญ่

1.2.3 สินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้องหรือแฟคตอริง(Factoring) : ให้บริการสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง แก่กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการที่มีลูกหนี้การค้าเป็นหน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ และหน่วยงานเอกชนขนาดใหญ่เป็นหลัก โดยบริษัทฯ จะรับซื้อลูกหนี้การค้าประมาณร้อยละ 70 - 95 ของมูลค่าในเอกสาร

1.2.4 สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ (Bid Bond) : ให้บริการสินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ สำหรับกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการที่ต้องการเข้าไปประมูลงานในหน่วยงานภาครัฐ รัฐวิสาหกิจ และในปัจจุบันบริษัทฯ ได้ให้บริการจัดหาหนังสือค้ำประกันของแบบอิเล็กทรอนิกส์ (E-Bidding) เพื่อขานรับนโยบายภาครัฐ ในการนำระบบอิเล็กทรอนิกส์มาใช้ในการประมูลงานเพื่อการจัดซื้อจัดจ้าง Electronics Government Procurement

1.2.5 สินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ (Project Backup Financing) : ให้การสนับสนุนเงินทุนเพื่อใช้ในการจัดหาและ/หรือจัดเตรียมสินค้า (Pre-Finance) ล่วงหน้าก่อนการส่งมอบงานให้หน่วยงานภาครัฐ รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานเอกชนขนาดใหญ่

1.2.6 บริการจัดหาสินค้า (Trade Finance) : จัดหาสินค้าให้แก่กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการที่ขาดเงินทุนในการจัดหาสินค้าเพื่อทำการส่งมอบงานต่อให้หน่วยงานภาครัฐ รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานเอกชนขนาดใหญ่

1.2.7 บริการสินเชื่อเพื่อเปิด L/C (Letter of Credit) : ให้บริการสินเชื่อเพื่อออกเอกสารเพื่อยืนยันการชำระเงินในการซื้อขายที่ผู้ซื้อขอให้ธนาคารเป็นผู้ชำระให้แทน เพื่อแสดงเป็นหลักประกันการชำระเงิน ผู้ขายสินค้าได้รับเงินเมื่อส่งมอบสินค้า และผู้ซื้อสินค้าจะได้รับสินค้าเมื่อจ่ายเงินค่าสินค้า

1.2.8 สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนคู่ค้า (Supplier Finance) : ให้บริการสินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนแก่ Supplier ของบริษัทที่เข้าร่วมโครงการให้สามารถนำใบลามาเบิกเงินสดกับทางบริษัทฯ ได้ทันที โดยไม่ต้องรอให้ครบเครดิตเทอม ทำให้ Supplier มีทุนหมุนเวียน เพิ่มกำลังการผลิต หรือส่งงานได้ตรงเวลามากขึ้น

โดยบริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อแบบครบวงจรซึ่งจะช่วยให้ผู้ประกอบการสามารถดำเนินการได้ตั้งแต่เริ่มประมูลงานจัดหาสินค้า หรือให้กู้เงินเพื่อไปจัดหาสินค้า เพื่อให้ลูกค้าสามารถส่งมอบงานให้กับคู่สัญญาได้ โดยหลังจากส่งมอบงานและผ่านการตรวจรับแล้ว ก็จะมีบริการสินเชื่อในรูปแบบของสัญญาเช่าทางการเงิน สัญญาเช่าซื้อ หรือสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง

1.3 โครงสร้างรายได้

ประเภทของรายได้	ปี 2558		ปี 2559		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย						
- ตามสัญญาเช่าการเงิน	20.95	10.97	19.84	6.91	25.17	6.01
- ตามสัญญาเช่าซื้อ	8.86	4.64	13.18	4.59	13.56	3.24
- การซื้อสิทธิเรียกร้อง	53.94	28.25	85.95	29.93	109.27	26.08
- การให้กู้ยืมเงิน	35.95	18.83	55.33	19.27	117.58	28.06
รวมรายได้ดอกเบี้ย	119.69	62.69	174.30	60.70	265.57	63.39

ประเภทของรายได้	ปี 2558		ปี 2559		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ ¹⁾						
- ตามสัญญาเช่าการเงิน	0.30	0.16	0.39	0.14	0.19	0.05
- ตามสัญญาเช่าซื้อ	0.15	0.08	0.12	0.04	0.12	0.03
- การซื้อสิทธิเรียกครอง	21.03	11.02	43.74	15.23	44.53	10.63
- การให้กู้ยืมเงิน	25.67	13.45	38.21	13.30	78.06	18.63
- การค้าประกันของ	8.10	4.24	14.54	5.06	16.89	4.03
รวมรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ	55.26	28.95	97.00	33.77	139.79	33.37
รายได้อื่น :						
รายได้จากบริการจัดหาสินค้า (Trade Finance)	3.19	1.67	3.07	1.07	0.83	0.20
ดอกเบี้ยรับธนาคาร	0.05	0.03	0.33	0.11	0.55	0.13
รายได้อื่น ²⁾	12.72	6.66	12.49	4.35	12.22	2.92
รวมรายได้อื่น	15.96	8.36	15.89	5.53	13.60	3.25
รวมรายได้	190.91	100.00	287.19	100.00	418.96	100.00

- หมายเหตุ: 1) รายละเอียดรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ
- ตามสัญญาเช่าการเงิน และสัญญาเช่าซื้อ หมายถึง ค่าธรรมเนียมในการเซ็นสัญญาและโอนสิทธิ
 - การซื้อสิทธิเรียกครอง หมายถึง ค่าธรรมเนียมในการเปิดวงเงินและค่าธรรมเนียมบริการ
 - การให้กู้ยืมเงิน และการค้าประกันของ หมายถึง ค่าธรรมเนียมในการให้บริการ
- 2) รายได้อื่น เช่น รายได้ดอกเบี้ยจ่ายชำระล่าช้า รายได้ค่าขายซากทรัพย์สิน เป็นต้น

1.4 เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ

บริษัทฯ มีเป้าหมายที่จะเป็นแหล่งเงินทุนทางเลือกที่ไม่ใช่สถาบันการเงินให้แก่ผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ที่ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้เช่น มีข้อจำกัดในเรื่องหลักทรัพย์ค้ำประกัน หรือระยะเวลาการประกอบธุรกิจน้อยกว่า 3 ปี ซึ่งสถาบันการเงินไม่สามารถพิจารณาให้การสนับสนุนได้ แต่ผู้บริหารและทีมงานมีประสบการณ์ ความชำนาญในธุรกิจนั้นๆ เป็นอย่างดี และเป็นธุรกิจที่มีศักยภาพในการเติบโต ทำให้ธุรกิจเหล่านี้ต้องใช้บริการสนับสนุนเงินทุนนอกกรอบอันเป็นอุปสรรคต่อการขยายตัว ดังนั้น เพื่อตอบสนองแนวทางดังกล่าวบริษัทฯ จึงมุ่งเน้นพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีความหลากหลายสามารถตอบสนองให้ครบวงจรธุรกิจ (Total Financial Solution) สำหรับผู้ประกอบการดังกล่าวโดยมีเป้าหมายดังนี้

1.4.1 เป็นผู้ประกอบการหลัก ที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่ให้การสนับสนุนด้านสินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงิน และสินเชื่อสัญญาเช่าซื้อ เพื่อจัดหาอุปกรณ์การเรียนการสอนด้านไอทีแก่ภาคการศึกษาของรัฐ

1.4.2 เป็นผู้ประกอบการหลัก ที่ไม่มีผู้ถือหุ้นเป็นสถาบันการเงิน ที่ให้การสนับสนุนด้านสินเชื่อรับโอนสิทธิเรียกร้องที่เน้นการรับซื้อลูกหนี้การค้าภาครัฐ

1.4.3 พัฒนาสร้างผลิตภัณฑ์เสริมในหลายๆ รูปแบบ (Tailor made) เพื่อให้ลูกค้าหรือคู่ค้าในผลิตภัณฑ์หลักมีทางเลือกในการใช้บริการเพื่อเพิ่มอำนาจการแข่งขันกับคู่แข่งในการสร้างรายได้และยอดขายที่สูงขึ้น ได้แก่ สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ (Bid Bond) ซึ่งบริษัทฯ ได้ทำการพัฒนาการให้บริการไปสู่การจัดหาหนังสือค้ำประกันของแบบอิเล็กทรอนิกส์ (E-Bidding) เพื่อสามารถรองรับระบบการประมูลงานเพื่อการจัดซื้อจัดจ้างอิเล็กทรอนิกส์ของภาครัฐ (Electronics Government Procurement) สินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ (Project Backup Financing) บริการจัดหาสินค้า (Trade Finance) สินเชื่อเติมทุนหมุนเวียนคู่ค้าเพื่อยกระดับ Supply Chain ของลูกค้าให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น และบริการออกหนังสือ Letter of Credit

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์

2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ที่มีข้อจำกัดในการขอสินเชื่อสถาบันการเงิน โดยแบ่งสินเชื่อออกเป็น 8 ประเภทสินเชื่อ ดังนี้

2.1.1 ธุรกิจการให้สินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงินหรือลีสซิ่ง (Leasing)

- กรณีโอนสิทธิเรียกร้อง - ดำเนินการโอนสิทธิเรียกร้องในการรับชำระค่าเช่าจากลูกหนี้ของลูกค้ามาที่บริษัทฯ โดยบริษัทฯ จะมีหนังสือบอกกล่าวการโอนสิทธิเรียกร้องในการรับชำระค่าเช่าไปที่ลูกหนี้ของลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ รัฐวิสาหกิจ หรือเอกชนขนาดใหญ่ โดยดำเนินการโอนสิทธิแบบเบ็ดเสร็จเด็ดขาดซึ่งบริษัทฯ จะมอบหมายให้ฝ่ายขายและการตลาดนำเอกสารโอนสิทธิไปให้ลูกหนี้ลงนามรับทราบ ถึงแม้ลูกหนี้ของลูกค้าจะเป็นผู้ชำระค่าเช่าให้แก่บริษัทฯ โดยตรง อย่างไรก็ตาม ณ วันทำสัญญา ลูกค้าจะต้องมอบเช็คลงวันที่ล่วงหน้าไว้ให้แก่บริษัทฯ ตามงวดที่ต้องชำระ หากลูกหนี้ของลูกค้าไม่ชำระค่าเช่าตามเวลาที่กำหนด บริษัทฯ จะนำเช็คที่ลูกค้ามอบไว้ให้ชำระค่าเช่าให้แก่บริษัทฯ แทน และภายหลังหากลูกหนี้ของลูกค้าได้มีการจ่ายชำระเงินเข้ามาบริษัทฯ จะคืนเงินจากการรับโอนสิทธิดังกล่าวให้แก่ลูกค้าทันที

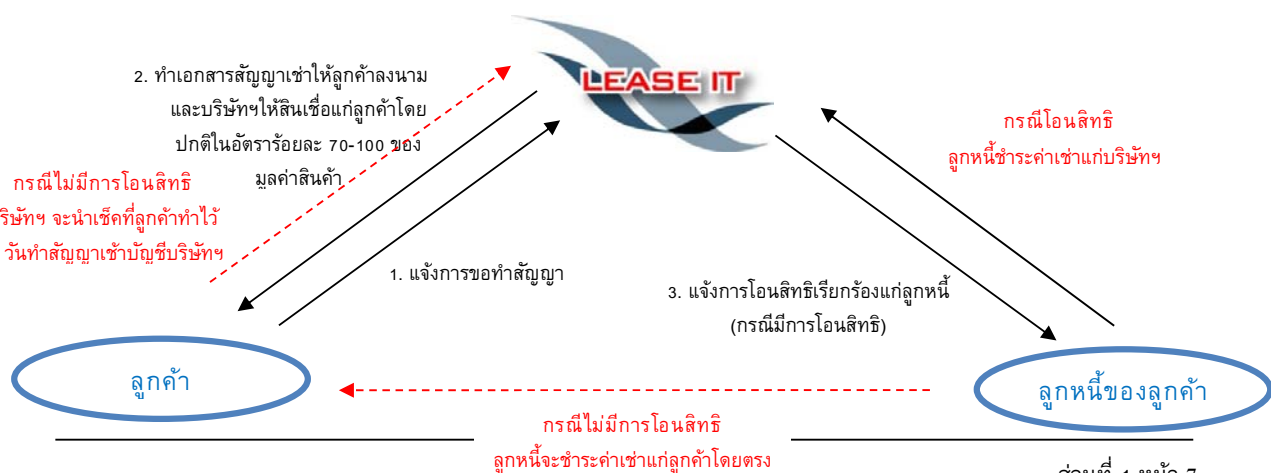
- กรณีไม่โอนสิทธิเรียกร้อง - รับชำระค่าเช่าจากลูกค้าโดยตรง โดยไม่มีการโอนสิทธิเรียกร้องในการรับชำระค่าเช่าจากลูกหนี้ของลูกค้าโดยลูกค้าจะทำการมอบเช็คลงวันที่ล่วงหน้าไว้ให้ ณ วันทำสัญญา ซึ่งเช็คจะต้องลงวันที่ล่วงหน้าตามวันครบกำหนดชำระในสัญญา

2.1.2 ธุรกิจการให้สินเชื่อสัญญาเช่าซื้อ (Hire Purchase)

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อสัญญาเช่าซื้อแก่ผู้ประกอบการที่ต้องการซื้อทรัพย์สินประเภทคอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ อุปกรณ์ไอที เครื่องใช้ไฟฟ้า รวมไปถึงอุปกรณ์การเรียนการสอนต่างๆ ที่มีสัญญาเช่ากับหน่วยงานราชการ หน่วยงานรัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานเอกชนขนาดใหญ่ โดยบริษัทฯ จะซื้อทรัพย์สินจากลูกค้า แล้วนำมาให้ลูกค้าเช่าต่อ (ในบางกรณีอาจทำการจัดหาทรัพย์สินจากผู้จำหน่าย (Supplier) ตามความต้องการของลูกค้า แล้วนำมาให้ลูกค้าเช่าต่อ) โดยกรรมสิทธิ์ของทรัพย์สินให้เช่าซื้อจะเป็นของบริษัทฯ และเมื่อชำระเงินค่างวดครบกำหนดสัญญาเช่าซื้อแล้ว ลูกค้าหรือผู้เช่าซื้อจะได้กรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์นั้นๆ โดยบริษัทฯ จะให้สินเชื่อแก่ลูกค้าในอัตราร้อยละ 70 - 100 ของมูลค่าสินค้าและคิดดอกเบี้ยในอัตราคงที่ สัญญาเช่าซื้อที่บริษัทฯ ให้บริการกับลูกค้าจะมีอายุไม่เกิน 3 ปี รูปแบบในการทำสัญญาเช่าซื้อจะเป็นในลักษณะเดียวกับการทำสัญญาเช่าทางการเงิน ดังนี้

- กรณีโอนสิทธิเรียกร้อง - ให้ลูกค้าโอนสิทธิเรียกร้องในการรับชำระค่าเช่าจากลูกหนี้ของลูกค้ามาที่บริษัทฯ โดยบริษัทฯ จะแจ้งการโอนสิทธิเรียกร้องในการรับชำระค่าเช่าโดยตรงไปที่ลูกหนี้ของลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานเอกชนขนาดใหญ่ และ ณ วันทำสัญญา ลูกค้าจะต้องมอบเช็คลงวันที่ล่วงหน้าไว้ให้แก่บริษัทฯ ตามงวดที่ต้องชำระ

- กรณีไม่โอนสิทธิเรียกร้อง - รับชำระค่าเช่าจากลูกค้าโดยตรง โดยไม่มีการโอนสิทธิเรียกร้องในการรับชำระค่าเช่าจากลูกหนี้ของลูกค้า โดยลูกค้าจะทำการมอบเช็คลงวันที่ล่วงหน้าไว้ให้ ณ วันทำสัญญา



ขั้นตอนการให้สินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงินและสินเชื่อสัญญาเช่าซื้อ

1) ลูกค้าแจ้งความประสงค์ทำสัญญาเช่าทางการเงิน/เช่าซื้อ บริษัทฯ จะทำการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าจากเอกสารประกอบการพิจารณา เช่น หนังสือรับรองบริษัทจดทะเบียน รายการเคลื่อนไหวทางบัญชีกับสถาบันการเงิน (Bank Statement) บงการเงิน และสัญญาเช่าระหว่างลูกค้ากับลูกหนี้ของลูกค้า เป็นต้น และทำเอกสารนำเสนอให้ผู้บริหารพิจารณา

2) เมื่อผู้บริหารอนุมัติการให้สินเชื่อ บริษัทฯ จะจัดเตรียมสัญญาและชุดเอกสารนำไปให้ลูกค้าลงนามและรับเช็คจากลูกค้า ณ วันที่เซ็นสัญญา

3) กรณีมีการโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงินบริษัทฯ จะมีหนังสือบอกกล่าวการโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงินแจ้งไปยังลูกหนี้และให้ลูกหนี้ลงนามรับทราบในหนังสือบอกกล่าวการโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงินดังกล่าว

4) ณ วันครบกำหนดชำระค่างวด

- กรณีมีการโอนสิทธิ – ลูกหนี้จะชำระค่าเช่ามายังบริษัทฯ โดยตรงตามเงื่อนไขของการโอนสิทธิโดยปกติ เงินค่าเช่าที่ลูกหนี้ต้องจ่ายจะมีมูลค่าสูงกว่าเงินค่างวดที่ลูกหนี้จะต้องชำระคืนให้แก่บริษัทฯ โดยบริษัทฯ จะทำการคืนเงินส่วนต่างให้แก่ลูกหนี้ภายหลังจากที่ได้หักชำระค่างวดที่ต้องจ่ายคืนบริษัทฯ แล้ว (หากลูกหนี้ไม่ชำระค่างวดตามเวลาที่กำหนด บริษัทฯ จะนำเช็คชำระหนี้ที่ได้รับ ณ วันทำสัญญาเช่าเรียกเก็บแทน และหากลูกหนี้ได้ชำระเงินเข้ามาภายหลัง บริษัทฯ จะคืนเงินดังกล่าวให้กับลูกหนี้ทันที)

- กรณีไม่มีการโอนสิทธิเรียกร้อง – ลูกหนี้จะชำระค่าเช่าแก่ลูกหนี้โดยตรง ในขณะที่บริษัทฯ จะนำเช็คชำระหนี้ของลูกค้าเช่าเรียกเก็บตามกำหนดเวลาที่ระบุไว้ในสัญญา

5) เมื่อครบกำหนดตามที่ระบุในสัญญา ลูกค้าตามสัญญาเช่าทางการเงินจะต้องรับซื้อทรัพย์สินตามมูลค่าซากที่ตกลงไว้ ณ วันทำสัญญา ส่วนลูกค้าตามสัญญาเช่าซื้อจะได้รับกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินนั้น

ในกรณีที่ลูกค้าส่งมอบสินค้าให้แก่หน่วยงานราชการ หน่วยงานรัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานเอกชนเรียบร้อยแล้ว และลูกค้ารายดังกล่าวต้องการทำสัญญาเช่าทางการเงินหรือสัญญาเช่าซื้อกับบริษัทฯ ลูกค้าจะต้องทำการขายสินค้าเพื่อให้กรรมสิทธิ์ตกเป็นของบริษัทฯ ก่อน แล้วบริษัทฯ จึงจะสามารถดำเนินการทำการให้เช่าหรือเช่าซื้อตามแบบของสัญญาเช่าทางการเงินหรือสัญญาเช่าซื้ออีกครั้ง

ความแตกต่างระหว่างสินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงินและสินเชื่อสัญญาเช่าซื้อ

ลักษณะ	สัญญาเช่าทางการเงิน	สินเชื่อเช่าซื้อ
วัตถุประสงค์ในการเช่า	ใช้ทรัพย์สินระยะยาวตลอด หรือ เกือบหมดอายุการใช้งาน	เพื่อเป็นเจ้าของทรัพย์สิน
กรรมสิทธิ์ในทรัพย์สิน	เป็นของผู้ให้เช่าจนสิ้นสุดสัญญา เมื่อสิ้นสุดสัญญาผู้เช่าใช้สิทธิในการซื้อทรัพย์สิน	เป็นของผู้ให้เช่าซื้อจนกระทั่งผู้เช่าซื้อได้ชำระค่างวดและปฏิบัติตามเงื่อนไขครบถ้วน กรรมสิทธิ์จึงตกเป็นของผู้เช่าซื้อ
ระยะเวลาการให้สินเชื่อ	3 ปีขึ้นไป	ไม่เกิน 3 ปี

2.1.3 ธุรกิจการให้สินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้องหรือแฟคตอริง (Factoring)

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง โดยเป็นการให้บริการสินเชื่อระยะสั้น เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในธุรกิจสำหรับผู้ประกอบการ โดยบริษัทฯ จะรับซื้อลูกหนี้การค้า โดยไม่ต้องใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน แต่จะโอนสิทธิเรียกร้องในหนี้การค้าของลูกค้าให้กับบริษัทฯ เป็นหลักประกัน โดยเป็นการรับโอนสิทธิแบบไล่เบี้ย (With Recourse) คือบริษัทฯ มีสิทธิไล่เบี้ยจากลูกค้าได้ กรณีที่เกิดหนี้สูญหรือลูกหนี้ไม่ชำระเงินตามกำหนดเวลา โดยบริษัทฯ จะเน้นให้บริการกับผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อมที่ต้องการเงินสดไปใช้หมุนเวียนในกิจการและเป็นธุรกิจที่มีการซื้อขายสินค้าและบริการที่ไม่มีความซับซ้อนในตัวของหนี้การค้า เช่น เป็นการซื้อมาขายไปในสินค้าทั่วๆ ไป หรือเป็นการให้บริการบำรุงรักษาอุปกรณ์ไอที อุปกรณ์สำนักงานทั่วๆ ไป โดยบริษัทฯ จะหลีกเลี่ยงการรับซื้อหนี้การค้าที่มีเงื่อนไขการส่งมอบ หรือสินค้าและบริการที่มีความซับซ้อนที่อาจจะเกิดข้อโต้แย้งในความสมบูรณ์ของหนี้การค้า เช่น หนี้การค้าที่เกิดจากการพัฒนาระบบงานไอที หรือหนี้การค้าในภาคการก่อสร้าง เป็นต้น โดยบริษัทฯ จะเน้นการรับซื้อลูกหนี้การค้าที่เป็นหน่วยงานราชการและรัฐวิสาหกิจเป็นหลัก รวมถึงลูกหนี้การค้าที่เป็นภาคเอกชนขนาดใหญ่ซึ่งส่วนใหญ่บริษัทฯ จะรับซื้อลูกหนี้การค้าที่มีอายุไม่เกิน 90 วัน โดยบริษัทฯ จะรับซื้อลูกหนี้การค้า

ประมาณร้อยละ 70 - 95 ของมูลค่าในเอกสาร และเมื่อครบกำหนดชำระเงิน บริษัทฯ จะดำเนินการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้โดยตรง และเมื่อหักดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่างๆ เรียบร้อยแล้ว บริษัทฯ จะคืนเงินส่วนต่างให้กับลูกค้า

ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ย สัดส่วนการรับซื้อหนี้ จะขึ้นอยู่กับขนาดของกิจการ ฐานะการเงินของลูกค้า รวมถึงคุณภาพของลูกหนี้การค้า



ขั้นตอนการให้สินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง (Factoring)

1) ลูกค้าขออนุมัติวงเงินกับบริษัทฯ โดยบริษัทฯ จะดำเนินการตรวจสอบประวัติลูกค้าจากเอกสารสำคัญ เช่น หนังสือรับรองบริษัท ทะเบียน Bank Statement และงบการเงิน เป็นต้น รวมทั้งตรวจสอบประวัติลูกหนี้ และเสนอให้ผู้บริหารพิจารณาภายหลังเมื่อผู้บริหารอนุมัติ ลงนามในสัญญาเรียบร้อยแล้ว ลูกค้าจะนำบัญชีลูกหนี้มาเสนอขายต่อบริษัทฯ

2) เมื่อผู้บริหารได้พิจารณาอนุมัติให้รับซื้อบัญชีลูกหนี้ดังกล่าวแล้วบริษัทฯ และลูกค้าจะทำการแจ้งบอกกล่าวการโอนสิทธิเรียกร้องในการชำระเงินไปยังลูกหนี้(บริษัทฯ อาจแจ้งการโอนสิทธิทางไปรษณีย์ หรือให้ฝ่ายขายนำเอกสารไปให้ลูกหนี้ลงนามรับทราบการโอนสิทธิ ขึ้นอยู่กับมูลค่าซื้อขายบัญชีลูกหนี้) ในกรณีที่ไม่สามารถโอนสิทธิการรับเงินได้ เนื่องจากข้อจำกัดของลูกหนี้บางราย บริษัทฯ จะให้ลูกค้ามอบอำนาจการเก็บเงินให้แก่บริษัทฯ หรือใช้บัญชีควบคุมการรับเงิน(Escrow Account) เพื่อให้บริษัทฯ สามารถควบคุมการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้ได้

3) เมื่อบริษัทฯ รับซื้อลูกหนี้การค้าเรียบร้อยแล้ว บริษัทฯ จะจ่ายเงินตามยอดที่รับซื้อ (หลังหักดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่างๆ)

4) เมื่อถึงวันครบกำหนดชำระเงิน บริษัทฯ จะดำเนินการจัดเก็บหนี้กับลูกหนี้ จากนั้นบริษัทฯ จะจ่ายเงินส่วนที่เหลือให้กับลูกค้าหลังจากหักภาระหนี้คงค้างหรือค่าใช้จ่ายต่างๆ แล้ว

ธุรกิจการให้บริการเสริมอื่นๆ

บริษัทฯ มีบริการเสริมรูปแบบต่างๆ เพื่อให้บริการของบริษัทฯ ครบวงจรมากยิ่งขึ้น โดยส่วนใหญ่เป็นการสนับสนุนสินเชื่อล่วงหน้า (Pre Finance) โดยลูกค้าที่บริษัทฯ จะให้บริการเสริมส่วนใหญ่จะต้องเป็นลูกค้าเดิมของบริษัทฯ ที่มีประวัติการชำระเงินที่ดี เนื่องจากความเสี่ยงในการให้บริการเสริมค่อนข้างสูง ได้แก่

2.1.4 การให้สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ (Bid Bond)

บริษัทฯ เริ่มดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ (Bid Bond) ในปี 2553 โดยเป็นการให้สินเชื่อเพื่อการสนับสนุนการออกหนังสือค้ำประกันธนาคารหรือหลักประกันของให้แก่ลูกค้าผู้ประกอบการที่มีความประสงค์เข้าร่วมประมูลงานในหน่วยงานราชการ หน่วยงานรัฐวิสาหกิจ จะเป็นการให้สินเชื่อตามมูลค่าหลักประกันของ ลูกค้าจะต้องนำหนังสือค้ำประกันธนาคารหรือหลักประกันของคืนให้แก่บริษัทฯ ตามวันเวลาที่กำหนด โดยบริษัทฯ จะได้รับค่าตอบแทนการให้บริการในรูปแบบของค่าธรรมเนียม โดยบริษัทฯ ใช้วงเงินที่มีกับธนาคารในการปล่อยสินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ



1) ลูกค้าแจ้งความประสงค์ขออนุมัติวงเงินสำหรับการออกหลักประกันของ บริษัทฯ จะทำการตรวจสอบประวัติของลูกค้าจากเอกสารประกอบการพิจารณา เช่น ข้อกำหนดของผู้ว่าจ้าง (Term of Reference) ของหน่วยงานที่ลูกค้าจะเข้าประมูลงบการเงินและ Bank Statement เป็นต้น และเสนอให้ผู้บริหารพิจารณา

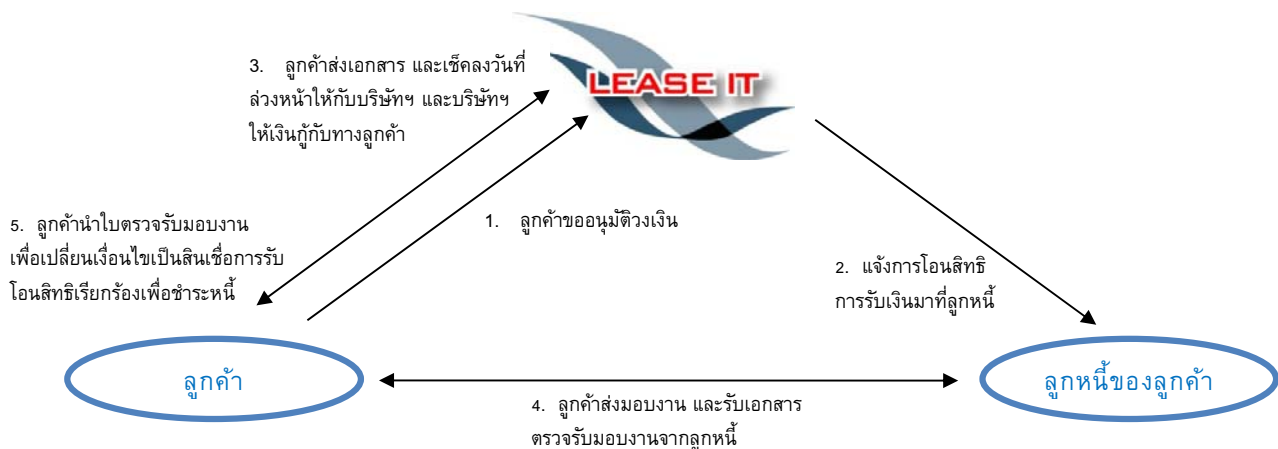
2) เมื่อผู้บริหารอนุมัติ บริษัทฯ จะทำเรื่องขอเพิ่ม Approve list ต่อธนาคารที่บริษัทฯ มีวงเงิน

3) เมื่อธนาคารอนุมัติเพิ่ม Approve list บริษัทฯ จะดำเนินการ เพื่อให้ธนาคารออกหนังสือค้ำประกันของให้

4) ลูกค้าชำระค่าธรรมเนียมและบริษัทฯ ส่งมอบหลักประกันของให้แก่ลูกค้าเมื่อได้รับชำระค่าธรรมเนียมครบถ้วน เมื่อครบกำหนด ลูกค้าจะนำหลักประกันของมาคืนแก่บริษัทฯ และบริษัทฯ จะนำหลักประกันของคืนแก่ธนาคาร หากลูกค้าไม่คืนหลักประกันของแก่บริษัทฯ ภายในเวลาที่กำหนดจะต้องชำระค่าปรับให้แก่บริษัทฯ

2.1.5 ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ (Project Backup Finance)

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าที่ต้องการเงินทุนในการจัดหาสินค้าเพื่อทำการส่งมอบให้กับหน่วยงานราชการ หน่วยงานรัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานเอกชนขนาดใหญ่ โดยลูกค้าจะต้องมีสัญญาในการส่งมอบสินค้าและบริการระหว่างลูกค้าและลูกหนี้การค้าให้บริษัทฯ เพื่อประกอบการพิจารณาเนื่องจากการให้บริการสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการเพื่อให้ลูกค้าสามารถจัดหาสินค้ามาส่งมอบได้ ถือว่ามีความเสี่ยงสูงจึงทำให้ลูกค้าเกือบทั้งหมดในส่วนของสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการจะเป็นลูกค้าที่มีการติดต่อธุรกิจกับบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ และมีประวัติการชำระเงินที่ดี เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว รวมทั้งจะต้องโอนสิทธิเรียกร้องในการชำระเงินของลูกหนี้ให้กับบริษัทฯ เมื่อลูกค้าได้ทำการส่งมอบสินค้าให้แก่ลูกหนี้และได้ใบตรวจรับมอบงานแล้ว ลูกค้าส่วนใหญ่จะมาขอสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้องกับบริษัทฯ เพื่อนำเงินที่ได้จากสินเชื่อดังกล่าวมาชำระคืนเงินกู้ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่ลูกหนี้ของลูกค้านำใบตรวจรับมอบงานล่าช้าทำให้ลูกค้าไม่สามารถนำใบตรวจรับมอบงานมาเปลี่ยนเป็นสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้องเพื่อนำเงินมาชำระคืนบริษัทฯ ได้ภายในเวลาที่กำหนดจะต้องชำระดอกเบี้ยและค่าปรับให้แก่บริษัทฯ

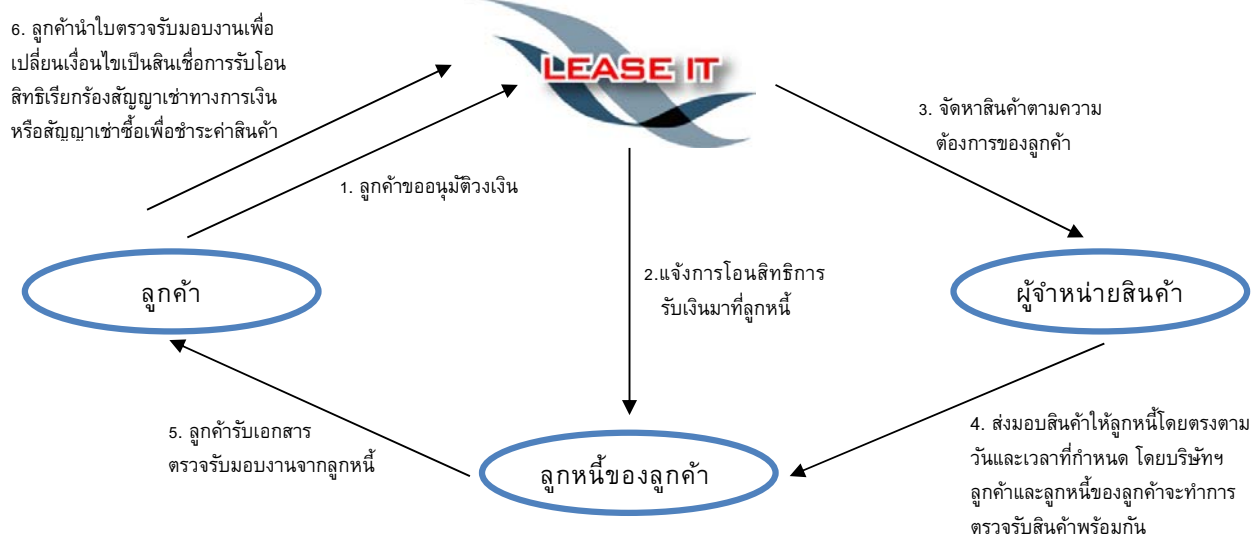


ขั้นตอนการให้บริการสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ

- 1) ลูกค้าแจ้งขอรับบริการสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการด้วยการขออนุมัติวงเงินกับบริษัทฯ และบริษัทฯ จะทำการพิจารณาการให้สินเชื่อจากศักยภาพและความสามารถในการส่งมอบงานของลูกค้าประกอบกับพิจารณาสัญญาการรับงานและการส่งมอบสินค้าระหว่างลูกค้าและลูกหนี้เพื่อเป็นการยืนยันว่าจะมีการส่งมอบสินค้าดังกล่าวตามวันและเวลาที่กำหนดได้จริง โดยบริษัทฯ จะดำเนินการตรวจสอบประวัติลูกค้าจากเอกสารสำคัญ เช่น หนังสือรับรองบริษัทจดทะเบียน Bank Statement งบการเงิน สัญญาเช่าระหว่างลูกค้าและลูกหนี้ เป็นต้น และนำเสนอให้ผู้บริหารพิจารณาอนุมัติ โดยลูกค้าที่จะรับบริการสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการจะต้องเป็นลูกค้าเก่าที่มีประวัติการติดต่อและมีศักยภาพในการดำเนินการและส่งมอบงานได้
- 2) เมื่อผู้บริหารอนุมัติ บริษัทฯ จะดำเนินการโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงินจากสัญญาดังกล่าว โดยจะมีเอกสารบอกกล่าวการโอนสิทธิไปยังลูกหนี้และให้ลูกหนี้ลงนามรับทราบในจดหมายบอกกล่าวการโอนสิทธิ
- 3) บริษัทฯ จะทำสัญญาเงินกู้และชุดเอกสารนำไปให้ลูกค้าลงนามและรับเช็คส่งจ่ายลงวันที่ล่วงหน้า
- 4) ลูกค้าทำการส่งมอบงานให้แก่ลูกหนี้ และเมื่อลูกหนี้ตรวจรับสินค้าเรียบร้อยแล้วจะออกเอกสารใบตรวจรับมอบงานเพื่อเป็นหลักฐานประกอบการรับเงินตามสัญญา
- 5) ลูกค้านำไปตรวจรับมอบงานมาเพื่อขอสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้องกับบริษัทฯ และนำเงินที่ได้รับจากการที่บริษัทฯ รับซื้อหนี้ทางการค้าที่ไม่มีใบตรวจรับมอบงานดังกล่าวมาทำการชำระหนี้สินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ

2.1.6 ธุรกิจให้บริการจัดหาสินค้า (Trade Finance)

บริษัทฯ ให้บริการจัดหาสินค้าเพื่อขายให้แก่ผู้ประกอบการที่ขาดเงินทุนในการจัดหาสินค้าเพื่อทำการส่งมอบต่อให้กับหน่วยงานราชการ หน่วยงานรัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานเอกชนขนาดใหญ่โดยบริษัทฯ จะเข้าไปดำเนินการจัดหาสินค้าตามความต้องการของลูกค้าจากผู้จำหน่ายสินค้า (Supplier) และนำไปขายต่อให้แก่ลูกค้าด้วยการคิดส่วนต่างจากราคาต้นทุนกับราคาขาย เมื่อจัดหาสินค้าตามความต้องการของลูกค้าเรียบร้อยแล้ว บริษัทฯ จะมอบหมายให้ Supplier ส่งมอบสินค้าดังกล่าวไปยังลูกหนี้โดยตรงตามวันและเวลาที่กำหนดไว้ ซึ่งบริษัทฯ จะเป็นผู้ไปตรวจเช็คสินค้าพร้อมกับลูกค้าและลูกหนี้ ณ สถานที่ที่จัดส่ง เนื่องจากการให้บริการจัดหาสินค้าเพื่อให้ลูกค้าสามารถจัดหาสินค้ามาส่งมอบได้ถือว่ามีความเสี่ยงสูง จึงทำให้ลูกค้าเกือบทั้งหมดจะเป็นลูกค้าที่มีการติดต่อกิจการกับบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ และมีประวัติการชำระหนี้ที่ดี เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าวรวมทั้งจะต้องโอนสิทธิเรียกร้องในการชำระเงินของลูกหนี้ให้กับบริษัทฯ หรือทำหนังสือมอบอำนาจให้บริษัทฯ เป็นผู้รับเงินจากลูกหนี้โดยตรง ซึ่งโดยส่วนใหญ่หลังจากบริษัทฯ จัดหาสินค้าให้แก่ลูกค้าแล้ว และลูกค้าได้ทำการส่งมอบสินค้าให้แก่ลูกหนี้และได้ใบตรวจรับมอบงานแล้วลูกค้าจะมาขอสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง สินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทางการเงิน หรือสัญญาเช่าซื้อกับบริษัทฯ เพื่อนำเงินที่ได้จากสินเชื่อดังกล่าวมาชำระคืนค่าสินค้า อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่ลูกหนี้ของลูกค้านำใบตรวจรับมอบงานล่าช้าทำให้ลูกค้าไม่สามารถนำไปตรวจรับมอบงานมาเปลี่ยนเป็นสินเชื่ออื่นๆ เพื่อนำเงินมาชำระคืนบริษัทฯ ได้ภายในเวลาที่กำหนดจะต้องชำระดอกเบี้ยและค่าปรับให้แก่บริษัทฯ



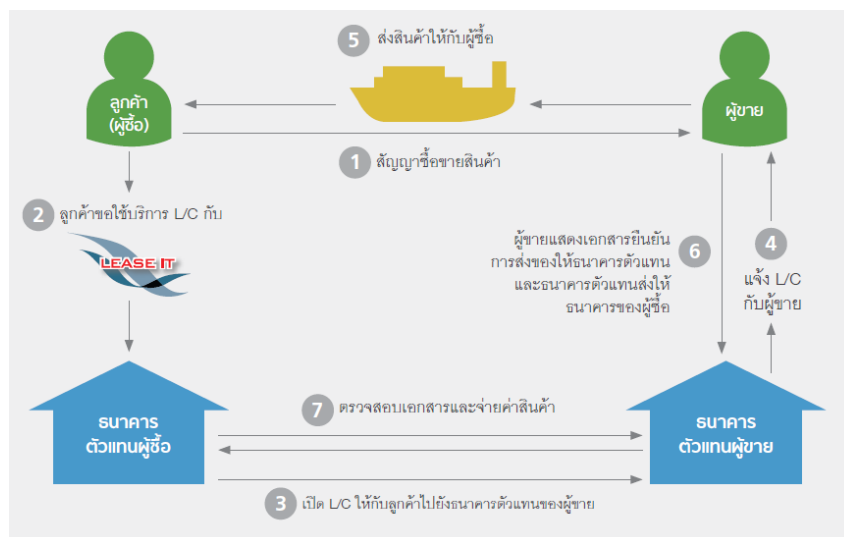
ขั้นตอนการให้บริการการจัดหาสินค้า

- 1) ลูกค้าแจ้งขอรับบริการการจัดหาสินค้า ด้วยการขออนุมัติวงเงินเครดิตกับบริษัท และบริษัท จะทำการพิจารณาจากศักยภาพและความสามารถในการส่งมอบงานของลูกค้า ประกอบกับพิจารณาสัญญาการรับงานและการส่งมอบสินค้าระหว่างลูกค้าและลูกหนี้เพื่อเป็นการยืนยันว่าจะมีการส่งมอบสินค้าดังกล่าวตามวันและเวลาที่กำหนดได้จริง โดยบริษัท จะดำเนินการตรวจสอบประวัติลูกค้าจากเอกสารสำคัญ เช่น หนังสือรับรองบริษัทจดทะเบียน Bank Statement และงบการเงิน เป็นต้น และนำเสนอให้ผู้บริหารพิจารณาโดยลูกค้าที่จะรับบริการสินเชื่อจัดหาสินค้า ส่วนใหญ่จะต้องเป็นลูกค้าเก่าที่มีประวัติการติดต่อดีและมีศักยภาพในการดำเนินการและส่งมอบงานได้
- 2) เมื่อผู้บริหารอนุมัติ บริษัท จะดำเนินการโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงินจากสัญญาดังกล่าว โดยจะมีเอกสารบอกกล่าวการโอนสิทธิไปยังลูกหนี้และให้ลูกหนี้ลงนามรับทราบในจดหมายบอกกล่าวการโอนสิทธิ
- 3) บริษัท จัดหาสินค้าจากผู้ขายสินค้า (Supplier) ตามความต้องการของลูกค้า ซึ่งโดยส่วนใหญ่แล้ว ประเภทและลักษณะของสินค้าจะถูกระบุอยู่ในสัญญาระหว่างลูกค้าและลูกหนี้เรียบร้อยแล้ว
- 4) Supplier ทำการส่งมอบสินค้าตามวันและเวลาที่กำหนดไปให้แก่ลูกหนี้การค้าของลูกค้าโดยตรง โดยบริษัท ลูกค้า และลูกหนี้ของลูกค้าจะทำการตรวจรับสินค้าพร้อมกัน
- 5) เมื่อลูกหนี้ตรวจรับสินค้าเรียบร้อยแล้วจะออกเอกสารใบตรวจรับมอบงานให้แก่ลูกค้าเพื่อเป็นหลักฐานประกอบการรับเงินตามสัญญา
- 6) ลูกค้านำใบตรวจรับมอบงานมาเพื่อขอสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง สินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงิน หรือสัญญาเช่าซื้อกับบริษัท และนำเงินที่ได้จากการที่บริษัท รับซื้อหนี้ทางการค้าที่มีใบตรวจรับมอบงาน หรือการได้รับสินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงิน หรือสัญญาเช่าซื้อจากบริษัท แล้วแต่กรณีมาทำการชำระหนี้ค่าสินค้า

2.1.7 ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเพื่อเปิด L/C (Letter of Credit)

ให้บริการสินเชื่อเพื่อออกเอกสารเพื่อยืนยันการชำระเงินในการซื้อขายที่ผู้ซื้อขอให้ธนาคารเป็นผู้ชำระให้แทน เพื่อแสดงเป็นหลักประกันการชำระเงิน ผู้ขายสินค้าได้รับเงินเมื่อส่งมอบสินค้า และผู้ซื้อสินค้าจะได้รับสินค้าเมื่อจ่ายเงินค่าสินค้า

ขั้นตอนการให้บริการสินเชื่อเพื่อเปิด L/C (Letter of Credit)



2.1.8 ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนคู่ค้า (Supplier Finance)

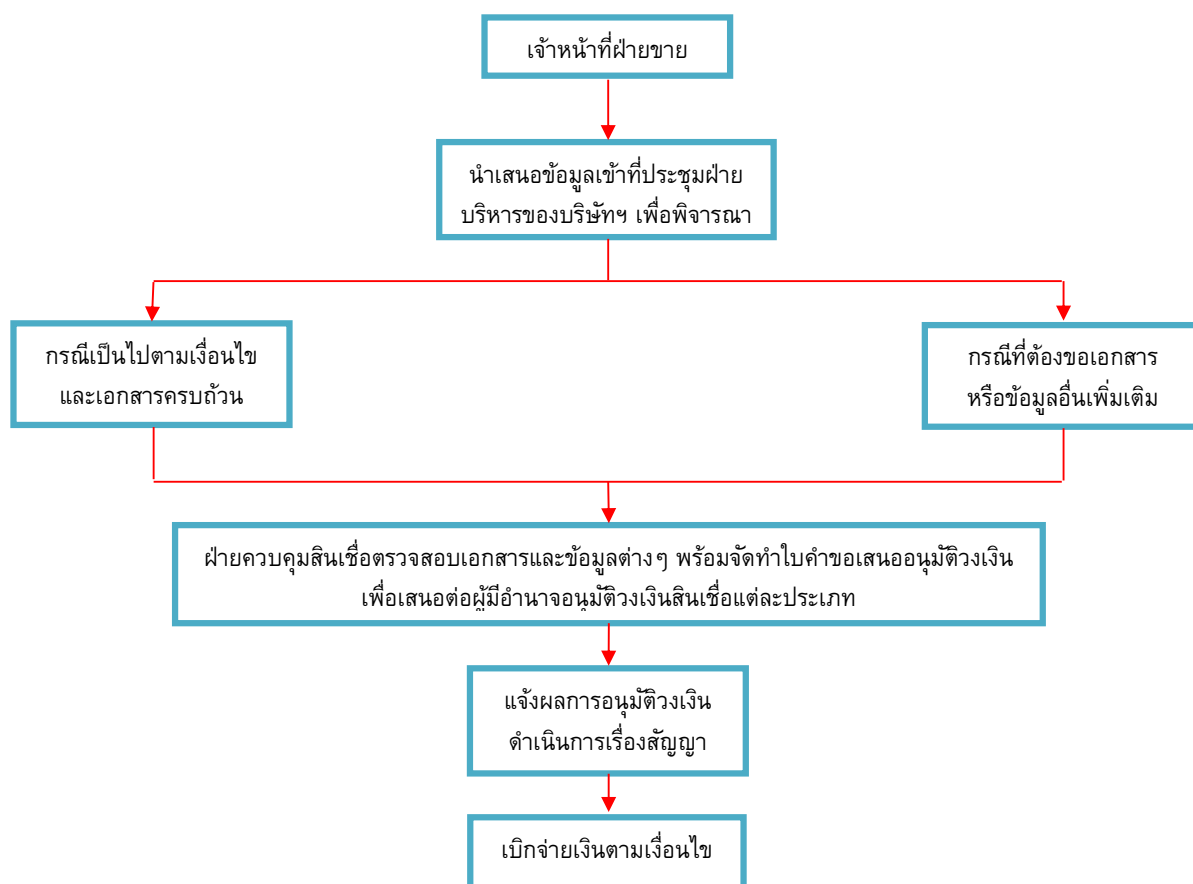
ให้บริการสินเชื่อเพื่อยกระดับ Supply Chain ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยให้สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนแก่ Supplier ของบริษัทที่เข้าร่วมโครงการ ให้สามารถนำบิลมาเบิกเงินสดกับทางบริษัท ได้ทันที โดยไม่ต้องรอให้ครบเครดิตเทอม ทำให้ Supplier มีทุนหมุนเวียน เพิ่มกำลังการผลิต หรือส่งงานได้ตรงเวลามากขึ้น และยังทำให้บริษัทสามารถขยายระยะเวลาการชำระเงิน (Credit Term) แก่ Supplier อย่างไร้กังวล



ขั้นตอนการให้บริการสินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนคู่ค้า

- 1) บริษัทที่เข้าร่วมโครงการส่ง PO สั่งซื้อสินค้า
- 2) Supplier ส่งสินค้าให้กับบริษัท
- 3) Supplier ส่งเอกสารวางบิล (Invoice) ให้กับบริษัท
- 4) Supplier นำบิลมาเบิกเงินกับ LIT
- 5) LIT ให้ชำระเงินค่าสินค้าล่วงหน้าให้ Supplier เต็มจำนวนโดยหักค่าธรรมเนียม
- 6) เมื่อครบกำหนด บริษัทที่ร่วมโครงการจะจ่ายเงินค่าสินค้าให้ LIT

กระบวนการพิจารณาสินเชื่อ บริษัทฯ มีกระบวนการพิจารณาสินเชื่อดังนี้



โดยแนวทางในการพิจารณาสินเชื่อของบริษัทฯ เป็นดังนี้

1) การพิจารณาเบื้องต้น เจ้าหน้าที่ฝ่ายขายเป็นผู้ติดต่อรวบรวมข้อมูล รวบรวมเอกสารของลูกค้านำเข้าสู่ที่ประชุมเพื่อร่วมหาแนวทางหรือความเป็นไปได้ในการให้สินเชื่อ ซึ่งในที่ประชุมจะประกอบไปด้วย

- กรรมการผู้จัดการ
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
- ผู้จัดการทั่วไป
- ผู้ช่วยผู้จัดการแผนกเครดิต
- ผู้ช่วยผู้จัดการแผนกการขายและการตลาด

ในการประชุมนี้จะยังไม่พิจารณาเพื่ออนุมัติสินเชื่อ แต่เป็นการประชุมเพื่อให้แนวทาง ตลอดจนข้อจำกัดต่างๆ และความเป็นไปได้ที่ลูกค้าจะได้รับการพิจารณานุมัติสินเชื่อ ซึ่งในขั้นตอนนี้ฝ่ายขายของบริษัทฯจะติดต่อแจ้งให้ลูกค้าทราบผลการพิจารณาเบื้องต้น เพื่อทำความเข้าใจกับลูกค้าให้ทราบถึงแนวทาง ตลอดจนข้อจำกัดต่างๆ และความเป็นไปได้ หากมีความจำเป็นต้องมีปรับเปลี่ยนเงื่อนไขต่างๆ ลูกค้าจะได้ทราบก่อนที่จะให้ดำเนินการในขั้นตอนต่อไปโดยจะพิจารณาถึงประเด็นหลักๆ 5 ข้อ คือ

- (1) ลูกค้าของลูกค้าจะต้องเป็นภคราษการหรือภาคเอกชนขนาดใหญ่
- (2) สามารถโอนสิทธิการรับเงินได้ หากไม่ได้ สามารถที่จะมอบอำนาจการรับชำระเงินหรือใช้บัญชีควบคุมเพื่อที่จะควบคุมการชำระเงินได้
- (3) ลูกค้าเป็นผู้ประกอบการที่ทำธุรกิจอยู่ในอุตสาหกรรมนั้นๆ
- (4) ผลิตภกณฑ์ที่ลูกค้าจะส่งมอบให้แก่ลูกหนี้ไม่มีความซับซ้อน และไม่มีเงื่อนไขในการส่งมอบที่ไม่สามารถควบคุมได้

ควบคุมได้

(5) หากเกิดปัญหาที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ ลูกหนี้มีความสามารถที่จะชำระคืนบริษัทฯ ได้ เมื่อผ่านการอนุมัติในที่ประชุมแล้ว จึงจะเข้าสู่ขั้นตอนการขออนุมัติสินเชื่อ (Credit Approval) เพื่อทำการอนุมัติในขั้นตอนต่อไป

2) การตรวจสอบข้อมูลและการวิเคราะห์สินเชื่อ เจ้าหน้าที่จะดำเนินการตรวจสอบข้อมูลของลูกหนี้จากกรมพัฒนาธุรกิจการค้า ข้อมูลทางการเงินจาก บริษัท บิซิเนสออนไลน์ จำกัด (มหาชน) งบการเงินของลูกหนี้การเดินบัญชีกับธนาคาร รวมทั้งตรวจสอบข้อมูลของลูกหนี้การค้า พร้อมทั้งจัดทำใบคำขออนุมัติสินเชื่อ (Credit Approval) โดยใช้ “นโยบายการให้สินเชื่อแต่ละประเภท” มาเป็นแนวทางในการขออนุมัติสินเชื่อแต่ละประเภท เพื่อนำเสนอขออนุมัติสินเชื่อต่อผู้มีอำนาจอนุมัติต่อไป โดยบริษัทฯ จะมีการอนุมัติสินเชื่อแต่ละผลิตภัณฑ์แยกจากกันตามนโยบายของแต่ละผลิตภัณฑ์

การอนุมัติสินเชื่อ

บริษัทฯ ได้กำหนดอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อ โดยใช้กับสินเชื่อทุกประเภทที่ให้บริการ ได้แก่ สินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง สินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงิน สินเชื่อสัญญาเช่าซื้อ สินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ บริการจัดหาสินค้าสินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค่าประกันของ ดังนี้

ประเภทสินเชื่อ / รายการ	ผู้อนุมัติ	วงเงิน (บาท)
การอนุมัติสินเชื่อแต่ละประเภท	คณะกรรมการบริษัท	>20,000,000
	กรรมการผู้จัดการ	กรณีที่ลูกหนี้มีลูกหนี้เป็นภาคเอกชน ไม่เกิน 10,000,000 บาทต่อลูกหนี้ 1 ราย กรณีที่ลูกหนี้มีลูกหนี้เป็นภาครัฐราชการ ไม่เกิน 20,000,000 บาทต่อ 1 สัญญา และรวมกันทุกสัญญาไม่เกิน 50,000,000 บาท ต่อลูกหนี้ 1 ราย
	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	<= 3,000,000
การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยรับ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และอัตราค่าไถ่จากการจัดหาสินค้า	คณะกรรมการบริษัท	

หมายเหตุ: กรณีการขอสินเชื่อไม่เป็นไปตามนโยบายที่บริษัทฯ กำหนด จะต้องได้รับการอนุมัติจากกรรมการผู้จัดการ

โดยลูกหนี้แต่ละรายของบริษัทฯ จะมีการกำหนดวงเงินรวมในการให้สินเชื่อทุกประเภท รวมทั้งมีการกำหนดหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) ของลูกหนี้แต่ละราย ซึ่งรวมถึงลูกหนี้ในกลุ่มเดียวกันจะสามารถขอสินเชื่อรวมทุกประเภทได้ไม่เกิน 20% จากยอดลูกหนี้คงค้างทั้งหมดของบริษัทฯ

ในขณะเดียวกัน บริษัทฯ ได้มีการกำหนดวงเงินลูกหนี้ โดยวงเงินลูกหนี้ที่เป็นหน่วยงานราชการ และหน่วยงานรัฐวิสาหกิจ จะไม่มีการจำกัดวงเงิน เนื่องจากความเสี่ยงในการไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้ค่อนข้างต่ำ ในขณะที่ลูกหนี้ภาคเอกชนจะถูกกำหนดโดยพิจารณาจากฐานะการเงิน และผลประกอบการของลูกหนี้แต่ละราย

การควบคุมและติดตามลูกหนี้

บริษัทฯ ดำเนินการติดตามหนี้ค้างชำระตั้งแต่วันแรกที่ลูกหนี้ค้างชำระ ไม่ว่าลูกหนี้จะมีปัญหาจากการดำเนินธุรกิจหรือจากปัจจัยอื่นๆ ที่อาจส่งผลให้เกิดการผิดนัดชำระ ทำให้บริษัทฯ ไม่สามารถรับชำระหนี้ได้ บริษัทฯ มีหน่วยงานติดตามลูกหนี้อย่างใกล้ชิดและสม่ำเสมอ บริษัทฯ ยึดการติดตามหนี้ที่จะต้องเป็นไปอย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพสูงสุด ทั้งนี้คุณภาพหนี้ของลูกหนี้ทุกกลุ่มจะมีการติดตามอย่างใกล้ชิด และรายงานผลการติดตามต่อผู้บริหารเป็นประจำทุกสัปดาห์ ซึ่งมาตรการติดตามจะดำเนินการดังนี้

- | | |
|--|---|
| 1) ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน | ฝ่ายปฏิบัติการและฝ่ายการตลาดติดตามลูกค้าเพื่อหาสาเหตุการล่าช้าของหนี้การค้ำนั้น พร้อมเจรจาแก้ไขหนี้ และรายงานสรุปในที่ประชุมผู้บริหาร |
| 2) ค้างชำระเกิน 3 เดือน | ไม่มีความคืบหน้าออกจดหมายทวงถามโดยฝ่ายปฏิบัติการ |
| 3) ค้างชำระเกิน 4 เดือน | ลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่เคยเจรจากันได้ |
| 4) ค้างชำระเกิน 6 เดือน | ให้ฝ่ายปฏิบัติการส่งจดหมายทวงถามในนามฝ่ายกฎหมาย ลูกค้าไม่ปฏิบัติตามที่ตกลงกันบริษัทฯ จะส่งเรื่องไปที่ฝ่ายกฎหมายของบริษัทฯ (Outsource) ให้ดำเนินการกับลูกค้าต่อไป โดยมีฝ่ายปฏิบัติการดูแลติดตามงานอย่างใกล้ชิด |
| 5) กรณีความเสียหายที่เกิดขึ้นอย่างชัดเจน | บริษัทฯ ดำเนินการในแต่ละมาตรการพร้อมๆ กันโดยไม่รอเวลาหรือขั้นตอนในแต่ละมาตรการซึ่งต้องดำเนินการทุกวิธีการรวดเร็วและมีประสิทธิภาพสูงสุด |

2.2 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

กลยุทธ์ในการแข่งขัน

2.2.1 การมีผลิตภัณฑ์หลักและผลิตภัณฑ์เสริมที่หลากหลายครบวงจร

บริษัทให้ความสำคัญกับ “การแข่งขันอย่างเป็นธรรม” จึงพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินให้ครบวงจรการทำให้ลูกค้าสามารถแข่งขันได้โดยลดอุปสรรคด้านจัดหาแหล่งเงินทุนเพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ ปัจจุบันบริษัทฯ มีผลิตภัณฑ์หลักที่ให้บริการแก่ลูกค้า ได้แก่ สินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงิน สินเชื่อสัญญาเช่าซื้อ และสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง นอกเหนือจากผลิตภัณฑ์หลักเหล่านี้แล้ว บริษัทฯ ยังมีบริการเสริมต่างๆ ที่พร้อมให้บริการแก่ลูกค้า ซึ่งเป็นการสนับสนุนสินเชื่อล่วงหน้า (Pre Finance) เช่น สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค่าประกันของเพื่อให้ลูกค้าสามารถดำเนินธุรกิจได้ตั้งแต่เริ่มประมูลงาน รวมทั้งสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการและบริการจัดหาสินค้า เพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถจัดหาสินค้าหลังจากประมูลงานได้ก่อนที่จะให้บริการสินเชื่อที่เป็นผลิตภัณฑ์หลักอื่นๆ ต่อไป

2.2.2 การบริการที่ครบวงจร รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ

ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ มีประสบการณ์ตรงในสายธุรกิจที่ให้บริการ ตลอดจนบริษัทฯ มีการจัดโครงสร้างองค์กรและกระบวนการพิจารณาสินเชื่อประเภทต่างๆ ให้สั้นและกระชับ ทำให้บริษัทฯ สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพซึ่งจะช่วยให้ลูกค้าสามารถตอบสนองต่อความต้องการของตลาด และแข่งขันกับคู่แข่งในอุตสาหกรรมของตนเองได้อย่างทันทั่วทั้งที่นอกจากนี้ พนักงานฝ่ายการตลาดของบริษัทฯ เป็นผู้มีความสามารถที่หลากหลายคือมีประสบการณ์ทั้งด้านควบคุมสินเชื่อ รวมทั้งด้านการขาย ส่งผลทำให้สามารถเข้าใจความต้องการของลูกค้า รวมทั้งสามารถให้แนวทางเบื้องต้นถึงความเป็นไปได้ในการพิจารณาสินเชื่อของบริษัทฯ เพื่อที่ลูกค้าจะสามารถประเมินสถานการณ์ที่จะเข้าแข่งขันกับคู่แข่งได้

2.2.3 ความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า

พนักงานของบริษัทฯ มีการเข้าพบลูกค้าเป็นประจำ เพื่อรับทราบถึงความต้องการเพิ่มเติม หรือปัญหาการใช้บริการของลูกค้า นอกจากนี้ พนักงานขายของบริษัทฯ สามารถให้คำแนะนำเกี่ยวกับประเภทของบริการที่เหมาะสม ตลอดจนข้อมูลที่เพียงพอเพื่อประกอบการตัดสินใจของลูกค้า การที่บริษัทฯ มีความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า ย่อมเป็นการสร้างความไว้วางใจให้แก่ลูกค้า เมื่อลูกค้าต้องการแหล่งเงินทุน ลูกค้าก็จะกลับมาใช้บริการที่บริษัทฯ นอกจากนี้ การใกล้ชิดกับลูกค้าทำให้บริษัทฯ เข้าใจในความต้องการของลูกค้า รวมไปถึงรับรู้ถึงความต้องการใหม่ๆ ที่เกิดขึ้น ทำให้บริษัทฯ สามารถพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ออกมาเพื่อตอบสนองลูกค้าได้มากขึ้น

2.2.4 อัตราค่าบริการที่ชัดเจน

อัตราค่าบริการของบริษัทฯ ถูกกำหนดอย่างชัดเจน ไม่มีอัตราค่าบริการแฝง ลูกค้าจึงมั่นใจได้ว่าบริษัทฯ ไม่มีการคิดค่าบริการในลักษณะที่เป็นการเอาเปรียบลูกค้า ถึงแม้ว่าอัตราค่าบริการที่บริษัทฯ เรียกเก็บจากลูกค้าจะสูงกว่าเมื่อเทียบ

กับสถาบันการเงิน แต่ส่วนใหญ่ยังคงต่ำกว่าการให้บริการการเงินนอกระบบหรือการให้บริการของผู้ประกอบการที่ไม่ใช่สถาบันการเงินด้วยกัน ถึงแม้กลุ่มลูกค้าเป้าหมายของบริษัทฯ และผู้ประกอบการอื่นที่ไม่ใช่สถาบันการเงินจะเป็นกลุ่มเดียวกันคือผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม แต่บริษัทฯ จะคัดเลือกเฉพาะผู้ประกอบการที่มีลูกหนี้ขนาดใหญ่เช่น หน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ หรือลูกหนี้เอกชนรายใหญ่ ดังนั้น ความเสี่ยงจึงถูกจำกัดในระดับหนึ่ง จึงทำให้สามารถลดภาระหนี้สูญที่อาจเกิดขึ้น และสามารถลดค่าบริการลงให้เหมาะสมกับความเสี่ยงที่รับได้ ในขณะที่ผู้ให้บริการนอกระบบจะไม่คัดกรองลูกค้าจึงตั้งอัตราค่าบริการในระดับสูงเพื่อครอบคลุมความเสี่ยงเฉลี่ยโดยรวม รวมทั้งบางรายอาจมีการคิดค่าบริการแฝงต่างๆ เช่น การคิดค่าบริการจัดเก็บหนี้ในอัตราร้อยละของจำนวนเงินที่จัดเก็บ ในขณะที่บริษัทฯ คิดค่าบริการเป็นอัตราคงที่ ตามจำนวนครั้งหรือระยะทางในการจัดเก็บเนื่องจากอัตราค่าบริการของบริษัทฯ ที่ชัดเจน ทำให้ลูกค้าสามารถประเมินต้นทุนการแข่งขันของตนเองได้อย่างถูกต้อง ช่วยให้อูกค้าสามารถที่จะวางแผนในการดำเนินธุรกิจได้อย่างเหมาะสม ทำให้ลูกค้ามีความพอใจในการบริการของบริษัทฯ

2.2.5 ความยืดหยุ่นในการให้สินเชื่อ

ปรัชญาการให้บริการสินเชื่อในทุกผลิตภัณฑ์การเงินต่างๆของบริษัทฯ ไม่ได้ตั้งอยู่บนความจำเป็นที่ต้องมีหลักประกันประกอบการพิจารณาสินเชื่อ เนื่องจากบริษัทฯ เข้าใจถึงภาระการหาหลักประกันในการขอยืมเงินของผู้ประกอบการซึ่งเป็นข้อจำกัดหลักในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนและเป็นเหตุผลสำคัญในการขาดโอกาสในการแข่งขันและเติบโต แต่ทุกผลิตภัณฑ์การเงินต่างๆของบริษัทฯ จะให้ความสำคัญกับผู้ที่เป็นผู้ชำระหนี้ขั้นต้นสุดท้าย และผู้ครอบครองสินค้า บริการ หรือสินทรัพย์ ดังนั้น ถึงแม้ลูกค้าของบริษัทฯ จะไม่มีหลักประกัน บริษัทฯ จะพิจารณาการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่มีลูกหนี้เป็นหน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจหรือองค์กรเอกชนขนาดใหญ่ซึ่งมีความสามารถในการชำระหนี้สูงด้วยแนวคิดนี้จึงทำให้บริษัทฯ เป็นทางเลือกที่สำคัญสำหรับลูกค้าที่ประกอบธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในการหาเงินทุนเพื่อประกอบธุรกิจ

2.2.6 ความเชี่ยวชาญในอุตสาหกรรมไอที

สินค้าไอทีเป็นสินค้าที่มีความสำคัญในชีวิตประจำวันของผู้บริโภคและได้รับความนิยมมากขึ้นเรื่อยๆ ในช่วงเวลาที่ผ่านมา และจากข้อมูลของศูนย์เทคโนโลยีอิเล็กทรอนิกส์และคอมพิวเตอร์แห่งชาติ อุตสาหกรรมไอทีมีแนวโน้มการเติบโตสูงขึ้นจากการลงทุนทั้งของหน่วยงานราชการ และรัฐวิสาหกิจเนื่องจากสินค้าไอทีนั้นเป็นสินค้าที่มีการเปลี่ยนแปลงรวดเร็วและมีวงจรชีวิตของผลิตภัณฑ์ที่ค่อนข้างสั้นและการที่บริษัทฯ อยู่ในกลุ่มเอสวีโอเอ ซึ่งเป็นผู้นำด้านสินค้าไอทีมานานมากกว่า 25 ปี บริษัทฯ จึงมีความเชี่ยวชาญชำนาญในอุตสาหกรรมไอที มีการติดตามข้อมูลข่าวสาร และสามารถคาดการณ์แนวโน้มของอุตสาหกรรมไอทีได้อย่างแม่นยำทำให้เข้าใจสภาพการแข่งขันในอุตสาหกรรมไอทีและเข้าใจในความต้องการของลูกค้าเป็นอย่างดี บริษัทฯ จึงสามารถที่จะปรับตัวให้สอดคล้องกับการเคลื่อนไหวของอุตสาหกรรมไอทีได้อย่างรวดเร็วและดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งจะส่งผลทำให้บริษัทฯ สามารถแข่งขันกับผู้ประกอบการรายอื่นได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2.2.7 ความรู้และประสบการณ์ของผู้บริหารและพนักงาน

ความรู้และประสบการณ์ของพนักงานที่เราได้จากคนหลากหลายอุตสาหกรรม ตลอดจนบริษัทเองไม่ปิดกั้นที่จะเรียนรู้และทำความเข้าใจลักษณะการดำเนินธุรกิจในแต่ละประเภท ทำให้บริษัทฯ สามารถขยายการให้บริการสินเชื่อไปสู่อุตสาหกรรมอื่นๆ ได้ ซึ่งเป็นการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจของบริษัทฯ อย่างไร้ขีดจำกัด อีกทั้งเพื่อการบริหารความเสี่ยงไปในทุกๆ กลุ่มอุตสาหกรรม หากมีอุตสาหกรรมไหนที่บริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่าไม่เหมาะสม บริษัทฯ ก็จะไม่พิจารณาเดินหน้าต่อ เช่น อุตสาหกรรมการให้สินเชื่อรถยนต์ รถจักรยานยนต์ เป็นต้น

ลักษณะลูกค้า

ลูกค้าของบริษัทฯ เป็นผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อมที่มีศักยภาพในการเติบโต มีความสามารถและมีประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจสามารถผ่อนชำระหนี้ได้ตามกำหนดแต่ขาดแหล่งเงินทุนสนับสนุนเนื่องจากมีข้อจำกัดในการขอสินเชื่อจากสถาบันการเงิน ไม่ว่าจะเป็นเรื่องทุนจดทะเบียน หลักทรัพย์ค้ำประกัน ปัจจุบันลูกค้าของบริษัทฯ ไม่ได้จำกัดอยู่เฉพาะเพียงอุตสาหกรรมไอทีเป็นหลัก จากความรู้และประสบการณ์ของผู้บริหารและพนักงานทำให้บริษัทฯ มีลูกค้าในหลากหลายธุรกิจ เช่น ธุรกิจก่อสร้างและปรับปรุงอาคาร ระบบสาธารณูปโภค ธุรกิจการให้บริการจ้างแรงงาน ธุรกิจขนส่ง โลจิสติกส์ ติดตั้งเครื่องกำเนิดไฟฟ้า โรงพยาบาล ระบบสื่อสารและโทรคมนาคม ยุทธภัณฑ์ทหาร โฆษณาสื่อประชาสัมพันธ์ เป็นต้น

ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน

ภาวะอุตสาหกรรม

ธุรกิจการให้สินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทางการเงินหรือลีสซิ่ง และ สัญญาเช่าซื้อ

ลีสซิ่งและเช่าซื้อ มีความแตกต่างในเรื่องกรรมสิทธิ์เป็นสำคัญ โดยเมื่อครบกำหนดตามสัญญาลีสซิ่ง กรรมสิทธิ์จะตกเป็นของผู้ให้บริการ (ผู้ให้เช่า) ในขณะที่เช่าซื้อกรรมสิทธิ์จะตกเป็นของผู้เช่า (ผู้กู้) โดยลีสซิ่งมีอัตราการเติบโตสูงมากในระยะหลัง ซึ่งเป็นผลมาจากการสนับสนุนทางภาษีจากภาครัฐให้แก่ผู้เช่าที่เป็นนิติบุคคล ผู้ให้บริการสินเชื่อส่วนใหญ่จะเน้นการให้บริการสินทรัพย์ประเภทรถยนต์ หรือเครื่องจักร ในขณะที่จะไม่ค่อยนิยมให้สินเชื่อ IT เนื่องจากข้อจำกัดของเทคโนโลยีที่มีการเปลี่ยนแปลงค่อนข้างเร็ว อย่างไรก็ตาม จากการที่บริษัทฯ มีความเชี่ยวชาญในอุตสาหกรรม IT และอุตสาหกรรมดังกล่าวยังคงมีความต้องการในภาคการศึกษาของหน่วยงานภาครัฐ และรัฐวิสาหกิจซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าหลักที่บริษัทฯ เน้นการให้บริการ ซึ่งจะส่งผลให้บริษัทฯ สามารถเติบโตตามอุตสาหกรรมดังกล่าว และในปัจจุบันบริษัทฯ ไม่ได้จำกัดการให้บริการสินเชื่อเฉพาะแค่ภาคไอที แต่บริษัทฯ ได้ขยายการให้บริการแก่ภาคอุตสาหกรรมอื่นๆ ด้วย

ธุรกิจการให้สินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้องหรือแฟคตอริ่ง

สำหรับธุรกิจแฟคตอริ่งนั้นถึงแม้จะมีข้อได้เปรียบมากกว่าสินเชื่อธุรกิจประเภทอื่นที่ไม่ต้องใช้หลักประกันในการขอสินเชื่อ แต่ในปัจจุบันระบบการให้สินเชื่อรูปแบบใหม่ๆ ของสถาบันการเงินมีการอำนวยความสะดวกแก่ผู้กู้เป็นอย่างมาก ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของช่องทางระดมทุนที่หลากหลายในระยะหลัง ส่งผลให้ธุรกิจแฟคตอริ่งต้องพัฒนาตัวเองจากสภาวะการแข่งขันที่สูงขึ้น

โดยสถาบันการเงินยังถือเป็นผู้ประกอบการธุรกิจแฟคตอริ่งรายใหญ่ในประเทศไทยที่มีความได้เปรียบคู่แข่งรายอื่น โดยเฉพาะด้านต้นทุนทางการเงินที่ต่ำกว่า แต่เนื่องจากเป็นองค์กรขนาดใหญ่จึงมีความล่าช้าในการให้บริการ รวมทั้งมีข้อจำกัดค่อนข้างมาก บริษัทฯ ซึ่งเป็นองค์กรขนาดเล็กจึงสามารถให้บริการลูกค้าได้รวดเร็วและมีประสิทธิภาพตรงตามความต้องการของลูกค้ามากกว่า อีกทั้งบริษัทฯ มีการให้บริการสินเชื่อเสริมอื่นๆ ได้แก่ Bid Bond ซึ่งมีแนวโน้มเติบโตตามการลงทุนของภาครัฐ และจุดเด่นของบริษัทฯ ที่สำคัญคือ สามารถพิจารณาอนุมัติให้สินเชื่อรวดเร็วกว่า

ลูกค้าเป้าหมายของบริษัทฯ เป็นคนละกลุ่มกับลูกค้าของผู้ให้บริการที่เป็นสถาบันการเงินเนื่องจากลูกค้าของบริษัทฯ ส่วนใหญ่จะเป็นผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อมที่มีข้อจำกัดในเรื่องทุนจดทะเบียน และหลักทรัพย์ค้ำประกัน ทำให้ผู้ประกอบการดังกล่าวไม่ได้รับการสนับสนุนจากสถาบันการเงิน ในขณะเดียวกัน ความล่าช้าในกระบวนการพิจารณาของสถาบันการเงิน รวมทั้งสถาบันการเงินส่วนใหญ่ไม่เน้นลูกค้าที่เป็นภาคราชการ หรือรัฐวิสาหกิจ เนื่องจากระยะเวลาของงาน หรือระยะเวลาการชำระเงินกำหนดได้ไม่ชัดเจน เหมือนบริษัทเอกชนขนาดใหญ่ ทำให้ผู้ประกอบการกลุ่มดังกล่าวหันมาใช้บริการของผู้ให้สินเชื่อที่ไม่ได้เป็นสถาบันการเงิน อีกทั้งธนาคารพาณิชย์ยังมีข้อจำกัดในการให้สินเชื่อภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่งผลทำให้คู่แข่งส่วนใหญ่ของบริษัทฯ เป็นผู้ประกอบการผู้ให้สินเชื่อที่ไม่ได้เป็นสถาบันการเงิน ซึ่งแต่ละรายจะมีบริการสินเชื่อที่แตกต่างกัน โดยบริษัทฯ จะเน้นลูกค้าที่มีลูกหนี้การค้าเป็นหน่วยงานรัฐบาล และรัฐวิสาหกิจเป็นส่วนใหญ่ และให้บริการสินเชื่อในทุกกลุ่มอุตสาหกรรม ในขณะที่ผู้ประกอบการรายอื่นจะเน้นลูกค้าที่มีลูกหนี้การค้าเป็นบริษัทเอกชน และมีฐานลูกค้าที่ประกอบธุรกิจด้านอุตสาหกรรมรถยนต์เป็นส่วนใหญ่ ทำให้การแข่งขันในธุรกิจสินเชื่อของบริษัทฯ ไม่สูงมาก

ธุรกิจการให้บริการสินเชื่อกู้ยืมเงิน

การให้บริการสินเชื่อกู้ยืมเงิน เป็นการให้สินเชื่อประเภท Pre Finance เพื่อสนับสนุน SMEs ให้มีเงินทุนสำหรับดำเนินโครงการ โดยมีคู่สัญญาเป็นหน่วยงานราชการ หรือเอกชนขนาดใหญ่ ซึ่งบริษัทฯ จะทำการคัดเลือกลูกค้าที่มีประวัติดีจากการให้สินเชื่อประเภทแฟคตอริ่ง และพิจารณาให้สินเชื่อกู้ยืมเงินเพื่อนำไปดำเนินโครงการ ซึ่งเป็นสินเชื่อต้นน้ำ โดยบริษัทฯ จะได้ผลประโยชน์จากการที่ได้ให้บริการสินเชื่อแฟคตอริ่งต่อไป เนื่องจากลูกค้าได้ทำการโอนสิทธิเรียกร้องมาให้บริษัทฯ แล้ว ลูกค้าจะไม่สามารถนำสัญญาดังกล่าวไปขอสินเชื่อแฟคตอริ่งกับสถาบันการเงินอื่นได้

3. ปัจจัยความเสี่ยง

3.1 ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

เนื่องจากลักษณะการให้สินเชื่อของบริษัท เป็นการให้สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน ในกรณีที่เป็นสินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงินและสัญญาเช่าซื้อ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อจะเกิดจากทั้งคุณภาพของลูกหนี้การค้า และคุณภาพของลูกค้า รวมถึงคุณภาพของสินค้าและบริการที่ลูกค้าส่งมอบให้กับลูกหนี้การค้า สำหรับสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง ความเสี่ยงด้านสินเชื่อจะเกิดจากคุณภาพของลูกหนี้เป็นสำคัญ ในขณะที่สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค่าประกันของ สินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ และบริการจัดหาสินค้า ความเสี่ยงด้านสินเชื่อจะเกิดจากคุณภาพของลูกค้าเป็นสำคัญ โดยลักษณะการให้สินเชื่อของบริษัท จะไม่เน้นความสำคัญของหลักประกัน เนื่องจากทางบริษัท จะมีการทำธุรกรรมกับทางลูกหนี้การค้าในส่วนที่เป็นภาคราชการ ภาครัฐวิสาหกิจ ซึ่งมีการจัดทำโอนสิทธิรับเงินเป็นส่วนใหญ่ จึงถือเป็นการช่วยลดความเสี่ยงลงในระดับเบื้องต้นแล้ว

อย่างไรก็ตาม บริษัท มีการบริหารจัดการด้านสินเชื่อ ด้วยการตั้งเกณฑ์และกำหนดขั้นตอนในการตรวจสอบทั้งลูกค้าและลูกหนี้การค้าอย่างรัดกุมก่อนการอนุมัติสินเชื่อในแต่ละประเภท ด้วยมาตรการดังกล่าว บริษัท จึงเชื่อมั่นในคุณภาพของลูกค้า ลูกหนี้การค้า รวมทั้งคุณภาพของสินค้าและบริการที่จะส่งมอบให้กับลูกหนี้การค้า โดยที่ผ่านมาในปี 2558 ปี 2559 และปี 2560 บริษัท มีค่าเผื่อนี้สูญจำนวน 29.99 ล้านบาท 51.83 ล้านบาท และ 110.29 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 2.68 ร้อยละ 2.81 และร้อยละ 5.17 ตามลำดับ ของยอดลูกหนี้ค้างของ บริษัท ณ สิ้นปี 2558 ปี 2559 และ ปี 2560 ตามลำดับ

3.2 ความเสี่ยงด้านความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

ดอกเบี้ยเงินกู้เป็นต้นทุนหลักของบริษัท ซึ่งแปรผันตามภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาด และมีผลต่อการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่คิดกับลูกค้า ซึ่งการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท

บริษัท จึงมีนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงจากความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยเนื่องจากต้นทุนของบริษัท ส่วนใหญ่เกิดจากการกู้ยืมระยะสั้น ดังนั้นในส่วนที่เป็นสินเชื่อระยะสั้นไม่ว่าจะเป็นสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค่าประกันของ สินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ และบริการจัดหาสินค้า บริษัท จะสามารถปรับอัตราดอกเบี้ยหรือค่าธรรมเนียมตามต้นทุนทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลง สำหรับสินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงินและสินเชื่อสัญญาเช่าซื้อ บริษัท คิดอัตราดอกเบี้ยกับลูกค้าเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ อย่างไรก็ตาม ส่วนต่างระหว่างต้นทุนทางการเงินของบริษัท กับอัตราดอกเบี้ยที่คิดกับลูกค้า จะมีการบวกเพิ่มเพื่อให้เพียงพอต่อความเสี่ยงด้านความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยที่อาจเกิดขึ้น

อย่างไรก็ตาม บริษัท ได้บริหารจัดการในการหาแหล่งเงินทุนที่มีระยะเวลาสอดคล้องกับสินเชื่อแต่ละประเภท (Matching Source) เพื่อลดความเสี่ยงในด้านความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยอีกแนวทางหนึ่งด้วย

3.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัท มีสถาบันการเงินที่ให้การสนับสนุนในด้านการเงินหลายแห่ง โดยมีวงเงินรวมทั้งสิ้น 1,240 ล้านบาท ทั้งนี้ วงเงินส่วนใหญ่เป็นวงเงินระยะสั้นเป็นจำนวน 690 ล้านบาท ประกอบด้วยวงเงินเบิกเกินบัญชี และตั๋วสัญญาใช้เงิน (P/N) ซึ่งอาจมีความเสี่ยงในการถูกเรียกให้ชำระคืนเงินก่อนกำหนดระยะเวลา หรือ กรณีสถาบันการเงินไม่ต่ออายุสัญญาตั๋วสัญญาใช้เงิน

อย่างไรก็ตาม บริษัท ได้มีการบริหารสภาพคล่องเพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวโดยพยายามจัดสรรแหล่งใช้ไป (Use of Fund) ของเงินทุนให้สอดคล้องกับแหล่งได้มาของเงินทุน (Source of Fund) รวมถึงการจัดหาแหล่งเงินทุนจากการใช้เครื่องมือทางการเงินใหม่ๆ ซึ่งเป็นผลมาจากการที่บริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เช่นการขายลดตัวแลกเงิน (Bill of Exchange) ให้แก่ผู้ลงทุน และการออกหุ้นกู้เสนอขายแก่กลุ่มทุน ซึ่งจะช่วยให้บริษัทสามารถบริหารสภาพคล่องได้ดีขึ้น รวมทั้งเพิ่มความสามารถในการหาแหล่งเงินทุนในการปล่อยสินเชื่อในอนาคต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2559 บริษัท มีสัดส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 1.85 เท่า และ 3.19 เท่าตามลำดับ สำหรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัท มีสัดส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 1.30 เท่า

3.4 ความเสี่ยงด้านการตลาดและการแข่งขัน

บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากการแข่งขันกับผู้ให้บริการสินเชื่อที่เป็นสถาบันการเงิน หรือผู้ให้สินเชื่อที่มีผู้ถือหุ้นที่เป็นสถาบันการเงิน อย่างไรก็ตาม ลูกค้าเป้าหมายของบริษัทฯ เป็นคนละกลุ่มกับลูกค้าของผู้ให้บริการที่เป็นสถาบันการเงินเนื่องจากลูกค้าของบริษัทฯ ส่วนใหญ่จะเป็นผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อมที่มีข้อจำกัดในเรื่องทุนจดทะเบียนและหลักทรัพย์ค้ำประกัน ทำให้ผู้ประกอบการดังกล่าวไม่ได้รับการสนับสนุนจากสถาบันการเงินและไม่ได้รับสินเชื่อที่ต้องการอย่างทันท่วงที ในขณะเดียวกัน ความล่าช้าในกระบวนการพิจารณาของสถาบันการเงิน รวมทั้งสถาบันการเงินส่วนใหญ่จะไม่เน้นลูกค้าที่เป็นภาคราชการ หรือรัฐวิสาหกิจ เนื่องจากระยะเวลาของงานหรือระยะเวลาการชำระเงินกำหนดได้ไม่ชัดเจนเหมือนบริษัทเอกชนขนาดใหญ่ ทำให้ผู้ประกอบการกลุ่มดังกล่าวหันมาใช้บริการของผู้ให้สินเชื่อที่ไม่ได้เป็นสถาบันการเงิน

คู่แข่งของบริษัทฯ ส่วนใหญ่จึงเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน โดยแต่ละผู้ประกอบการต่างเน้นการให้บริการสินเชื่อในแต่ละประเภทที่แตกต่างกัน ในขณะที่บริษัทฯ มีการให้บริการสินเชื่อที่ครบวงจรตั้งแต่การสนับสนุนสินเชื่อล่วงหน้า (Pre Finance) เช่น สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ (Bid Bond) เพื่อให้ลูกค้าสามารถดำเนินธุรกิจได้ตั้งแต่เริ่มประมูลงาน รวมทั้งสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ (Project Backup Financing) และบริการจัดหาสินค้า (Trade Finance) เพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถจัดหาสินค้าหลังจากประมูลงานได้ ก่อนที่จะให้บริการสินเชื่อที่เป็นผลิตภัณฑ์หลักอื่นๆ (Post-Finance) ไม่ว่าจะเป็นสินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงิน สินเชื่อสัญญาเช่าซื้อ หรือสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้องต่อไป และด้วยกลยุทธ์การตลาดที่สำคัญของบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นการบริการที่ครบวงจร รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ ความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า อัตราค่าบริการที่ชัดเจน ความยืดหยุ่นในการให้สินเชื่อ รวมทั้งความเชี่ยวชาญในอุตสาหกรรมไอที ซึ่งปัจจุบันหน่วยงานราชการและรัฐวิสาหกิจ รวมทั้งเอกชนขนาดใหญ่มีการลงทุนในการพัฒนางานด้านไอทีค่อนข้างมาก ทำให้บริษัทฯ สามารถแข่งขันกับผู้ประกอบการรายอื่นได้อย่างมีประสิทธิภาพ

3.5 ความเสี่ยงในการพึ่งพิงบุคลากร

ในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ พนักงานถือเป็นบุคลากรที่สำคัญ โดยเฉพาะเจ้าหน้าที่ฝ่ายขายและการตลาดเพราะจะเป็นผู้ที่เข้าถึงและติดต่อกับลูกค้า ซึ่งบุคลากรเหล่านี้ ถือเป็นทรัพยากรที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ดังนั้น หากต้องเสียบุคลากรเหล่านี้ไป อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีมาตรการในการลดความเสี่ยงจากการสูญเสียบุคลากรดังกล่าว โดยบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาและส่งเสริมบุคลากรให้มีส่วนร่วมในการดำเนินงานและเติบโตไปพร้อมกับความสำเร็จของบริษัทฯ มีการจ่ายค่าตอบแทนในอัตราตลาดเพื่อจูงใจให้บุคลากรดังกล่าวทำงานกับบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง รวมทั้งบริษัทฯ ได้มีการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 4,200,000 หุ้น เพื่อเสนอขายให้แก่กรรมการและพนักงานของบริษัทฯ พร้อมกับการเสนอขายให้แก่ประชาชน (ในราคาเดียวกัน) ซึ่งเป็นการเปิดโอกาสให้พนักงานเป็นเจ้าของบริษัทฯ ที่ร่วมสร้างมาร่วมทั้งจะช่วยเสริมสร้างกำลังใจ และแรงจูงใจให้พนักงานทำงานอยู่กับบริษัทฯ ในระยะยาว นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีนโยบายในการพัฒนาความรู้ความสามารถในการทำงานเป็นทีม ไม่ยึดติดกับตัวบุคคล ซึ่งจะช่วยลดความเสี่ยงจากการพึ่งพิงบุคลากรคนใดคนหนึ่งโดยเฉพาะ อย่างไรก็ตาม จากอดีตที่ผ่านมาอัตราหมุนเวียนของบุคลากรในตำแหน่งที่สำคัญอยู่ในระดับที่ต่ำมาก ซึ่งสะท้อนถึงความภักดีของบุคลากรที่มีต่อองค์กร รวมถึงความเชื่อมั่นในศักยภาพขององค์กร และในปี 2558 บริษัทฯ ได้จัดทำโครงการสะสมหุ้นสำหรับพนักงานบริษัทจดทะเบียน EMPLOYEE JOINT INVESTMENT PROGRAM (EJIP) โดยทำสัญญา บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ในการเป็นตัวแทนจัดการโครงการ โดยโครงการมีอายุ 3 ปี ตั้งแต่ เดือนเมษายน 2558 – เมษายน 2561 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อธำรงรักษาผู้บริหารและพนักงานให้ทำงานอยู่กับบริษัทในระยะยาว ส่งเสริมความคิดและความรู้สึกของพนักงานในการเป็นเจ้าของกิจการร่วมกัน เพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจผ่านการสร้างแรงจูงใจ และเสริมสร้างวินัยในการออมให้กับพนักงาน

3.6 ความเสี่ยงจากอิทธิพลในการบริหารงานของผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ณ วันที่ 14 มิถุนายน 2556 บริษัท เอสวีโอเอ จำกัด (มหาชน) (“เอสวีโอเอ”) ถือหุ้นในบริษัทฯ ร้อยละ 86.21 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ และภายหลังการเสนอขายหุ้นให้กับประชาชนในครั้งนั้น รวมทั้งเอสวีโอเอจะเสนอขายหุ้นที่ตนถืออยู่ต่อประชาชน จำนวน 6,000,000 หุ้น โดยขายหุ้นดังกล่าวพร้อมกับการเสนอขายหุ้นให้กับประชาชนและในราคาเดียวกัน สัดส่วนการถือหุ้นของเอสวีโอเอจะลดลงเหลือร้อยละ 47 ต่อมาในปี 2559 ได้มีการลดสัดส่วนการถือหุ้นของ

เอสไอโอเอลงเหลือร้อยละ 39.9 และในปี 2560 บริษัท เอสไอโอเอ จำกัด (มหาชน) ได้มีนโยบายในการลดสัดส่วนการถือหุ้นลงเหลือร้อยละ 35.0 และ 30.0 ตามลำดับ ซึ่งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ดังกล่าวยังคงสามารถควบคุมมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้ในเรื่องที่ถูกกฎหมายกำหนดหรือข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้ต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง เนื่องจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่สามารถใช้เสียงซึ่งเกินกว่าร้อยละ 25 สำหรับการใช้สิทธิในการคัดค้านในมติต่างๆได้ ส่งผลให้ผู้ถือหุ้นรายอื่นไม่อาจถ่วงดุลการออกเสียงของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้

อย่างไรก็ตาม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่มีความต้องการให้อิสระแก่บริษัทฯ ในการดำเนินธุรกิจ เนื่องจากธุรกิจของบริษัทฯ เป็นธุรกิจการเงิน อย่างชัดเจน ซึ่งแตกต่างจากธุรกิจของเอสไอโอเอ ถึงแม้ว่าเอสไอโอเอจะยังคงเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ แต่ก็ตระหนักดีว่าธุรกิจลักษณะนี้ต้องการความเชี่ยวชาญในการบริหารงาน โดยจะเห็นได้ว่า ผู้บริหารของบริษัทฯ ส่วนใหญ่เป็นผู้มีประสบการณ์ในธุรกิจด้านการเงิน ในขณะเดียวกัน บริษัทฯ ได้มีการแต่งตั้งกรรมการอิสระเข้ามาเป็นคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 5 ท่าน จากจำนวนกรรมการทั้งหมด 8 ท่าน ซึ่งมีประสบการณ์ธุรกิจด้านการเงินหรือมีความรู้เฉพาะด้านที่เอื้อประโยชน์ต่อการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งสิ้น เพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำในการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งตรวจสอบ พิจารณา และกลั่นกรองมิให้เกิดรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต และเพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยภายหลังจากการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนแล้วโครงสร้างการบริหารทั้งในระดับกรรมการและผู้บริหารจะยังคงเป็นเช่นเดิม ต่อมาเมื่อวันที่ 6 มีนาคม 2558 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติเห็นชอบอนุมัติโครงการสะสมหุ้นสำหรับพนักงานบริษัทจดทะเบียน EMPLOYEE JOINT INVESTMENT PROGRAM (EJIP) โดยทำสัญญากับบริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ในการเป็นตัวแทนจัดการโครงการ โดยโครงการมีอายุ 3 ปี ตั้งแต่ เดือนเมษายน 2558 – เมษายน 2561 ในระหว่างที่โครงการยังไม่หมดอายุ หากมีพนักงานที่ยังไม่มีคุณสมบัติที่สามารถเข้าร่วม ณ ขณะนี้แต่จะมีคุณสมบัติครบก่อนสิ้นอายุโครงการ ก็สามารถแสดงเจตจำนงเข้าร่วมได้ในทุกวันที่ 1 เมษายนของแต่ละปี ในส่วนของเงินนำส่งโครงการนี้ มีรายละเอียดดังนี้คือ พนักงานหรือผู้บริหาร (ส่วนงาน Back Office) ที่เข้าร่วมโครงการในอัตราร้อยละ 5 จากฐานเงินเดือน (Base Salary) และพนักงานหรือผู้บริหาร (ส่วนงาน Front Office) ที่เข้าร่วมโครงการในอัตราร้อยละ 5 จากฐานเงินเดือน (Base Salary) และเงินจูงใจ (Incentive) รวมกันสูงสุดไม่เกิน 100,000 บาท (หมายเหตุ : ฐานเงินเดือน (Base Salary) โดยไม่รวมค่าครองชีพ ค่าตำแหน่ง ค่าน้ำมันและยานพาหนะ ตลอดจนรายได้อื่นๆที่มีลักษณะเดียวกัน) โดยบริษัทจะสมทบการจ่ายในอัตราเท่ากับเงินนำส่งของพนักงานตลอดโครงการ

3.7 ความเสี่ยงจากการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญากู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน

เนื่องจากเอสไอโอเอ เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ณ วันที่ 14 มิถุนายน 2556 ถือหุ้นในบริษัทฯ ร้อยละ 86.21 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ และภายหลังการเสนอขายหุ้นให้กับประชาชนในครั้งนี้ รวมทั้งเอสไอโอเอจะเสนอขายหุ้นที่ตนถืออยู่ต่อประชาชน จำนวน 6,000,000 หุ้น โดยขายหุ้นดังกล่าวพร้อมกับการเสนอขายหุ้นให้กับประชาชนและในราคาเดียวกัน สัดส่วนการถือหุ้นของเอสไอโอเอจะลดลงเหลือร้อยละ 47 ซึ่งสถาบันการเงินที่บริษัทฯ กู้ยืมเงินจำนวน 3 แห่ง ได้กำหนดเงื่อนไขในสัญญากู้ยืมเงินว่าเอสไอโอเอ จะต้องดำรงสัดส่วนการถือหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 47 ถึงแม้ว่าหุ้นที่เอสไอโอเอถือทั้งหมดจะอยู่ในกำหนดระยะเวลาห้ามซื้อขายหุ้นเป็นระยะเวลา 12 เดือนนับแต่วันที่หุ้นของบริษัทฯ เริ่มทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยภายหลังจากวันที่หุ้นของบริษัทฯ เริ่มทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ครบกำหนดระยะเวลา 6 เดือน เอสไอโอเอจะสามารถทยอยขายหุ้นได้ในจำนวนร้อยละ 25 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ถูกสั่งห้ามขาย และอีกร้อยละ 75 เมื่อครบ 12 เดือน ต่อมาในเดือนมีนาคม 2558 ทางสถาบันการเงินทั้ง 3 แห่งได้พิจารณาปรับลดเงื่อนไขการดำรงสัดส่วนการถือหุ้นของเอสไอโอเอลงไปถึงร้อยละ 39.5 และในปี 2560 สถาบันการเงินทั้ง 3 แห่งได้พิจารณาปรับลดเงื่อนไขการดำรงสัดส่วนการถือหุ้นของเอสไอโอเอลงไปที่ 35.0 แล้ว ขณะที่อยู่ระหว่างการพิจารณาปรับลดเหลือ 30.0 ตามนโยบายของเอสไอโอเอ บริษัทฯ จึงมีความเสี่ยงการผิดเงื่อนไขตามสัญญากู้ยืมเงินของสถาบันการเงิน 3 แห่ง หากเอสไอโอเอจำหน่ายหุ้นที่ตนถืออยู่ จนมีสัดส่วนการถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 35.0

3.8 ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่สำคัญอันเกี่ยวเนื่องกับการเข้าทำธุรกรรมค้าประกันการซื้อสินค้าเป็นเงินตราต่างประเทศ อย่างไรก็ตามในสัญญาการค้าประกันการซื้อสินค้าเป็นเงินตราต่างประเทศที่มีกับลูกค้า บริษัทฯ กำหนดให้ลูกค้าเป็นผู้รับความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเอง และหากลูกค้ามีความประสงค์จะทำสัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า บริษัทฯ ก็จะดำเนินการเข้าทำสัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้ากับธนาคารต่อในอัตราเดียวกับที่ลูกค้าต้องการ เพื่อใช้เป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ ไม่มีสัญญาซื้อเงินเหรียญสหรัฐอเมริกาล่วงหน้า

3.9 ความเสี่ยงด้านระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากการบริหารจัดการข้อมูลระบบสารสนเทศของบริษัทฯ ซึ่งได้จัดจ้างบุคคลภายนอกดำเนินการพัฒนาซอฟต์แวร์สำหรับระบบการจัดการสารสนเทศขึ้น และให้บริการดูแลระบบฐานข้อมูลด้วย โดยไม่มีเจ้าหน้าที่ที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทฯ ที่จะทำหน้าที่รับผิดชอบการดูแลโครงสร้างฐานข้อมูล และการบริหารจัดการฐานข้อมูลของบริษัทฯ รวมถึงการใช้ข้อมูลเพื่อการบริหาร อย่างไรก็ตาม ระบบสารสนเทศที่มีอยู่ในปัจจุบันของบริษัทฯ มีคุณภาพและเพียงพอต่อการตัดสินใจ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่นๆ และระบบการสื่อสารข้อมูลไปยังผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม ตลอดจนมีการใช้นโยบายการบัญชีที่รับรองทั่วไปเหมาะสมกับธุรกิจ ซึ่งมีการรับรองไว้ในรายงานผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมถึงบริษัทฯ มีระบบการควบคุมการเข้าถึงระบบสารสนเทศ และข้อมูล การป้องกันการสูญหาย การเรียกคืนข้อมูล และมีการควบคุมการส่งละเมิดลิขสิทธิ์ การทำซ้ำ ดัดแปลง แก้ไขข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ หรือเทคโนโลยีสารสนเทศ การรักษาข้อมูลที่เป็นความลับทั้งของบริษัทฯ และลูกค้า เพื่อให้บริษัทสามารถจัดการระบบสารสนเทศ และข้อมูลภายในองค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาระบบสารสนเทศให้มีความทันสมัยต่อการเติบโตในยุคเทคโนโลยีสารสนเทศในปัจจุบัน และเพื่อให้เป็นการเน้นย้ำในด้านประสิทธิภาพ และความเชี่ยวชาญในด้านเทคโนโลยีของกลุ่มบริษัท เอสวีไอเอ โดยในปี 2560 บริษัทฯ ยังคงดำเนินการพัฒนาซอฟต์แวร์สำหรับระบบการจัดการสารสนเทศให้สามารถบริการลูกค้าได้มีประสิทธิภาพมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง และเพื่อการพัฒนาสารสนเทศเพื่อการตัดสินใจของฝ่ายบริหาร และสามารถรองรับการเติบโตของบริษัทฯ ในปี 2559 บริษัทฯ ได้จัดหาเจ้าหน้าที่ผู้เชี่ยวชาญด้านสารสนเทศเข้ามารับผิดชอบดูแลด้านโครงสร้างพื้นฐานของระบบสารสนเทศ และโครงสร้างฐานข้อมูล เพื่อดูแลรับผิดชอบสารสนเทศของบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น อีกทั้งเพื่อทำหน้าที่จัดทำข้อมูลที่เชื่อถือได้สำหรับการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อการตัดสินใจของฝ่ายบริหาร

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้จากการให้สินเชื่อ

สินทรัพย์ที่ได้จากการประกอบธุรกิจของบริษัท คือ ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้จากการให้สินเชื่อประเภทต่างๆ โดยสามารถแยกตามประเภทการให้สินเชื่อและการให้บริการ ดังนี้

	ปี 2558		ปี 2559		ปี 2560	
	ลูกหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ	ลูกหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ	ลูกหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ
สินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงิน	176.45	16.74	222.92	12.08	190.64	8.94
สินเชื่อสัญญาเช่าซื้อ	118.76	11.27	109.26	5.92	89.79	4.21
สินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง (Factoring)	537.65	51.00	847.44	45.91	828.52	38.83
บริการจัดหาสินค้า (Trade Finance)	18.92	1.79	25.56	1.38	15.74	0.74
สินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ (Project Backup Financing)	202.36	19.20	640.76	34.71	1,008.77	47.28
รวม	1,054.14	100.00	1,845.94	100.00	2,133.46	100.00

ทั้งนี้ หากแบ่งลูกหนี้การค้าและลูกหนี้จากการให้สินเชื่อแต่ละประเภทตามรายละเอียดอายุของยอดหนี้คงค้าง และการสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจะเป็นดังนี้

4.2 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	ปี 2558		ปี 2559		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ลูกหนี้ปกติยังไม่ถึงกำหนดชำระ	154.56	87.59	219.63	98.50	180.04	94.36
ค้างชำระน้อยกว่า 1 เดือน	5.21	2.95	2.08	0.93	5.98	3.13
ค้างชำระตั้งแต่ 1-3 เดือน	9.45	5.36	1.26	0.57	4.78	2.51
ค้างชำระตั้งแต่ 3-6 เดือน	0.34	0.20	-	-	-	-
ค้างชำระตั้งแต่ 6-12 เดือน	0.81	0.46	-	-	-	-
ค้างชำระตั้งแต่ 12 เดือนขึ้นไป	6.07	3.44	-	-	-	-
รวม	176.45	100.00	222.97	100.00	190.80	100.00
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	6.78		0.05		0.16	
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน – สุทธิ	169.67		222.92		190.64	

4.3 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	ปี 2558		ปี 2559		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ลูกหนี้ปกติยังไม่ถึงกำหนดชำระ	110.15	92.75	106.08	89.66	67.18	68.66
- ค้างชำระน้อยกว่า 1 เดือน	4.24	3.57	1.93	1.63	13.41	13.70
- ค้างชำระตั้งแต่ 1-3 เดือน	0.90	0.76	1.30	1.10	2.98	3.05
- ค้างชำระตั้งแต่ 3-6 เดือน	0.43	0.36	-	-	-	-
- ค้างชำระตั้งแต่ 6-12 เดือน	3.04	2.56	-	-	12.84	13.12
- ค้างชำระตั้งแต่ 12 เดือนขึ้นไป	-	-	9.01	7.61	1.44	1.47
รวม	118.76	100.00	118.32	100.00	97.85	100.00
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1.67		9.06		8.06	
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ – สุทธิ	117.09		109.26		89.79	

4.4 ลูกหนี้จากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	ปี 2558		ปี 2559		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
- ลูกหนี้ปกติยังไม่ถึงกำหนดชำระ	424.24	78.91	762.50	86.71	700.03	78.45
- ค้างชำระน้อยกว่า 1 เดือน	62.13	11.56	44.87	5.10	110.72	12.41
- ค้างชำระตั้งแต่ 1-3 เดือน	21.14	3.93	23.66	2.69	29.74	3.33
- ค้างชำระตั้งแต่ 3-6 เดือน	2.42	0.45	26.33	2.99	4.11	0.46
- ค้างชำระตั้งแต่ 6-12 เดือน	20.05	3.73	13.81	1.57	14.30	1.60
- ค้างชำระตั้งแต่ 12 เดือนขึ้นไป	7.67	1.43	8.33	0.94	33.43	3.75
รวม	537.65	100.00	879.50	100.00	892.33	100.00
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	19.23		32.06		63.81	
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง – สุทธิ	518.43		847.44		828.52	

4.5 ลูกหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงิน (Project Backup Financing)

ลูกหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงิน	ปี 2558		ปี 2559		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
- ลูกหนี้ปกติยังไม่ถึงกำหนดชำระ	189.48	93.64	604.33	93.00	873.44	83.64
- ค้างชำระน้อยกว่า 1 เดือน	12.37	6.11	29.35	4.52	99.44	9.52
- ค้างชำระตั้งแต่ 1-3 เดือน	0.40	0.20	12.84	1.98	31.06	2.98
- ค้างชำระตั้งแต่ 3-6 เดือน	-	-	3.23	0.50	33.72	3.23
- ค้างชำระตั้งแต่ 12 เดือนขึ้นไป	0.11	0.05	-	-	6.57	0.63
รวม	202.36	100.00	649.75	100.00	1,044.23	100.00
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	0.24		8.99		35.46	
ลูกหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงิน – สุทธิ	202.12		640.76		1,008.77	

4.6 ลูกหนี้การค้า(Trade Finance)

ลูกหนี้การค้า	ปี 2558		ปี 2559		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ลูกหนี้ปกติยังไม่ถึงกำหนดชำระ	16.31	86.21	18.49	76.79	9.30	59.31
- ค้างชำระน้อยกว่า 1 เดือน	0.54	2.85	-	-	3.06	19.52
- ค้างชำระตั้งแต่ 1-3 เดือน	-	-	5.28	21.93	1.14	7.27
- ค้างชำระตั้งแต่ 3-6 เดือน	-	-	-	-	1.86	11.86
- ค้างชำระตั้งแต่ 6-12 เดือน	-	-	-	-	-	-
- ค้างชำระตั้งแต่ 12 เดือนขึ้นไป	2.07	10.94	0.31	1.28	0.32	2.04
รวม	18.92	100.00	24.08	100.00	15.68	100.00
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	2.08		0.71		1.10	
ลูกหนี้การค้า – สุทธิ	16.84		23.37		14.58	

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทฯ มีนโยบายในการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญจากอายุหนี้เป็นเกณฑ์ดังนี้

ตารางการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
อายุลูกหนี้	ร้อยละจากยอดหนี้
1. ค้างชำระน้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 เดือน	1
2. ค้างชำระมากกว่า 1 เดือน	2
3. ค้างชำระมากกว่า 3 เดือน	20
4. ค้างชำระมากกว่า 6 เดือน	50
5. ค้างชำระมากกว่า 12 เดือน	100

เนื่องด้วยวิธีการพิจารณาตั้งสำรองหนี้สูญดังกล่าวข้างต้นใช้การพิจารณาแต่ละสัญญา ดังนั้นในกรณีที่ลูกค้านำปัญหาเนื่องจากไม่สามารถส่งมอบงานได้ตามกำหนด และมีแนวโน้มที่จะไม่สามารถส่งมอบงานตามสัญญาอื่นด้วย บริษัทฯ จะต้องตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทุกๆ สัญญาที่ลูกค้านำมาทำธุรกรรมกับบริษัทโดยสุทธิตกกับหลักประกันอื่น (ถ้ามี) เช่น เงินมัดจำรับเงินส่วนต่างราคินลูกค้า เป็นต้น

นโยบายการตัดหนี้สูญ

บริษัทฯ มีนโยบายการตัดหนี้สูญตามกฎหมายกระทรวงฉบับที่ 186 ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ โดยจะต้องได้รับความเห็นชอบและอนุมัติจากฝ่ายบริหารหรือคณะกรรมการบริษัทแล้วแต่กรณีตามตารางอำนาจอนุมัติ (Authority Table)

4.7 อาคารและอุปกรณ์

รายละเอียดของทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจดังต่อไปนี้

ประเภทของทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 (พันบาท)	ภาระผูกพัน
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	เป็นของผู้ให้เช่า	2,656	ตามสัญญาเช่า
ยานพาหนะ	เป็นของลีซ อีท	3,961	ไม่มี
อุปกรณ์สำนักงาน	เป็นของลีซ อีท	1,521	ไม่มี
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	เป็นของลีซ อีท	159	ไม่มี
คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	เป็นของลีซ อีท	1,043	ไม่มี
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	เป็นของลีซ อีท	0	ไม่มี
รวม		9,340	

5) ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ ไม่เป็นคู่ความหรือคู่กรณี ในคดีดังต่อไปนี้

- คดีที่อาจมีผลกระทบต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
- คดีที่ส่งผลกระทบต่อภาระการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ แต่ไม่สามารถประเมินผลกระทบเป็นตัวเลขได้
- คดีที่ไม่ได้เกิดจากการประกอบธุรกิจโดยปกติของบริษัทฯ

6) ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

ชื่อบริษัท	บริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน)	
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	900/17 ถนนพระราม 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120	
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงิน (Leasing) สัญญาเช่าซื้อ (Hire Purchase) และสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง (Factoring) รวมทั้งมีบริการทางการเงินเสริมอื่นๆ เช่น สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ (Bid Bond) สินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ (Project Backup Financing) บริการจัดหาสินค้า (Trade Finance) และบริการสินเชื่อเพื่อเปิด L/C (Letter of Credit)	
เลขทะเบียนบริษัท	0107556000353	
โทรศัพท์	0-2686-3200-4	
โทรสาร	0-2686-3228, 0-2682-6089	
เว็บไซต์	www.leaseit.co.th	
บุคคลอ้างอิง		
นายทะเบียนหลักทรัพย์	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เลขที่ 93 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ 66(0)-2009-9726 โทรสาร 66(0)-2009-9807-8 หรือ TSD Call Center 66(0)-2009-9999	
ผู้สอบบัญชี	นางสาวสมใจ คุณปลื้ม นางสาวรัตนา จาละ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951
	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด อาคารเลครัชดา ชั้น 33 เลขที่ 193/136 - 137 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110 โทรศัพท์ 66(0)-2264-0777 โทรสาร 66(0)-2264-0789-90	