

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

2.1 ประวัติความเป็นมาและพัฒนาการที่สำคัญ

บริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) จัดทะเบียนจัดตั้งบริษัทเมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2549 ด้วยทุนจดทะเบียน 200.00 ล้านบาท โดยมีทุนชำระแล้วจำนวน 60.00 ล้านบาท มีบริษัท เอสวีไอเอ จำกัด (มหาชน) (“เอสวีไอเอ”) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99 เริ่มต้นมีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจสนับสนุนการค้าของกลุ่มเอสวีไอเอ ในฐานะบริษัทด้านการเงินของเอสวีไอเอ (Financial Arm) โดยการให้บริการสินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงิน (Leasing) และสินเชื่อสัญญาเช่าซื้อ (Hire Purchase) โดยเน้นกลุ่มลูกค้าที่เป็นผู้จัดจำหน่ายสินค้าให้แก่กลุ่มเอสวีไอเอ กลุ่มผู้บริโภคที่ใช้ผลิตภัณฑ์ของกลุ่มเอสวีไอเอเป็นหลัก รวมถึงการให้บริการรับโอนสิทธิเรียกร้องลูกหนี้การค้า (Factoring) ให้แก่ลูกค้าของกลุ่มเอสวีไอเอที่ต้องการเงินทุนหมุนเวียนในช่วงระยะเวลาที่รอหนี้ครบกำหนดชำระ

เนื่องจากการเติบโตของกลุ่มธุรกิจเทคโนโลยีสารสนเทศ (“Information Technology” หรือ “IT”) ทำให้ผลิตภัณฑ์ทางด้าน IT มีความหลากหลายมากขึ้นและมีตลาดในแต่ละผลิตภัณฑ์แตกต่างกันออกไป ในขณะที่ธุรกิจเอสวีไอเอจำกัดอยู่เพียงตลาดบางผลิตภัณฑ์ ทำให้บริษัทฯ หันไปให้การสนับสนุนสินเชื่อของสินค้าออกกลุ่มเอสวีไอเอ รวมทั้งขยายธุรกิจในการสนับสนุนสินเชื่อนอกจากสินค้า IT เพื่อให้บริษัทฯ สามารถบริหารจัดการและสามารถแข่งขันกับผู้ประกอบการในกลุ่มธุรกิจเดียวกันได้อย่างมีประสิทธิภาพ

หลังจากที่รูปแบบการดำเนินธุรกิจได้เปลี่ยนแปลงไปตามที่กล่าวข้างต้น บริษัทฯ จึงมุ่งเน้นการเติบโตและการแข่งขันทางธุรกิจโดยมีการพัฒนารูปแบบผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อต่อยอดการทำธุรกิจที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า จึงได้เพิ่มสินเชื่อหลากหลายประเภทมากขึ้น ได้แก่ สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ (Bid Bond) สินเชื่อโครงการ (Project Finance) รวมถึงบริการจัดหาสินค้า (Trade Finance)

และเมื่อวันที่ 16 พฤษภาคม 2556 บริษัทฯ ได้ทำการแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด พร้อมทั้งเปลี่ยนชื่อบริษัทฯ เป็นบริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน)

พัฒนาการที่สำคัญของบริษัทฯ ในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมา มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ปี 2550	<ul style="list-style-type: none"> เพิ่มทุนชำระแล้วจำนวน 40.00 ล้านบาท จากทุนชำระแล้วเดิม 60.00 ล้านบาท เป็น 100.00 ล้านบาท เริ่มประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อแก่กลุ่มลูกค้ารายย่อยที่ใช้ผลิตภัณฑ์ของกลุ่มเอสวีไอเอ เช่น นักศึกษาและบุคลากรของมหาวิทยาลัยคริสเตียน เป็นต้น
ปี 2552	<ul style="list-style-type: none"> เปลี่ยนแนวทางการดำเนินธุรกิจจากเดิมที่วางจุดยืนเป็นบริษัทด้านการเงินของเอสวีไอเอ(Financial Arm)มาเป็นการดำเนินธุรกิจที่มุ่งการสร้างกำไรซึ่งเป็นจุดเริ่มต้นในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ๆออกสู่ลูกค้า เริ่มประกอบธุรกิจบริการจัดหาสินค้า(Trade Finance)ให้แก่ลูกค้าที่ใช้ผลิตภัณฑ์ทางการเงินอยู่แล้วไม่ว่าจะเป็นสินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงิน สินเชื่อสัญญาเช่าซื้อ หรือสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง
ปี 2553	<ul style="list-style-type: none"> เริ่มประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ(Bid Bond) โดยทำหน้าที่เป็นตัวกลางระหว่างธนาคารผู้ออกหนังสือค้ำประกันกับลูกค้าที่เป็นผู้ประกอบการ ชะลอและลดการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อแก่กลุ่มลูกค้ารายย่อยเนื่องจากต้นทุนการดำเนินการสูงและมีความเสี่ยงไม่เหมาะสมกับขนาดขององค์กร
ปี 2555	<ul style="list-style-type: none"> เริ่มดำเนินธุรกิจให้การสนับสนุนสินเชื่อโครงการ (Project Finance) สำหรับลูกค้าของบริษัทฯ ที่มีประวัติ มีทักษะและขีดความสามารถในการทำงานโครงการนั้นๆ แต่มีข้อจำกัดเรื่องเงินทุนหมุนเวียน โดยเน้นลูกค้าที่เป็นโครงการของภาครัฐเป็นสำคัญ ย้ายสำนักงานจากชั้น 32 มาอยู่ที่ชั้น 21 อาคาร ไอที โพรเฟสชั่นแนล เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ

ม.ค.-พ.ค. ปี 2556

- ลดทุนจดทะเบียนจาก 200,000,000 บาท เหลือ 100,000,000 บาท โดยการลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้จากหุ้นละ 10.00 บาท เป็นหุ้นละ 5.00 บาท ส่งผลทำให้ทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ เท่ากับ 100,000,000บาท 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 บาท โดยจัดสรรให้กับดร. 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 หุ้นเสนอขายให้แก่กรรมการและพนักงานของบริษัทฯ
 ในกรณีที่มีหุ้นเหลือจากการจองซื้อของผู้ถือหุ้นเอสวีไอเอ ตามข้อ (1) ให้เสนอขายหุ้นที่เหลือดังกล่าวให้แก่ประชาชนตามข้อ (2)

หมายเหตุ : * เนื่องจากเอสวีไอเอไม่มีนโยบายที่จะขยายการลงทุนไปในธุรกิจที่ไม่ใช่ธุรกิจหลัก (Core Business) ดังนั้นบริษัทฯ จึงมีความจำเป็นต้องหาผู้ร่วมลงทุนรายใหม่ โดยดร.ประสิทธิ์ กาญจนศักดิ์ชัย เป็นเจ้าของธุรกิจจำหน่ายวัสดุก่อสร้างจำนวน 3 บริษัท รวมทั้งเป็นนักลงทุนที่มีศักยภาพในด้านเงินทุน และสามารถตัดสินใจลงทุนกับบริษัทฯ ได้ในระยะเวลาที่เหมาะสมกับความต้องการใช้เงินของบริษัทฯ

2.2 ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อกลุ่มลูกค้าที่เป็นผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อมที่มีข้อจำกัดในการขอสินเชื่อจากสถาบันการเงิน โดยแบ่งบริการออกเป็น 4 ประเภท ดังนี้

1. สินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงินหรือลีสซิ่ง(Leasing): ให้บริการสินเชื่อในรูปแบบสัญญาเช่าทางการเงินหรือสัญญาเช่าทรัพย์สินที่มีอายุสัญญาตั้งแต่ 3 ปีขึ้นไป แก่กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการที่มีสัญญาเช่ากับหน่วยงานภาครัฐ รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานเอกชนขนาดใหญ่
2. สินเชื่อสัญญาเช่าซื้อ (HirePurchase): ให้บริการสินเชื่อในรูปแบบสัญญาเช่าซื้อ ที่มีอายุไม่เกิน 3 ปีแก่กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการที่มีสัญญาเช่ากับหน่วยงานภาครัฐ รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานเอกชนขนาดใหญ่
3. สินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้องหรือแฟคตอริง (Factoring): ให้บริการสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง แก่กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการที่มีลูกหนี้การค้าเป็นหน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ และเอกชนขนาดใหญ่เป็นหลัก โดยบริษัทฯ จะรับซื้อลูกหนี้การค้าประมาณร้อยละ 80 –95 ของมูลค่าในเอกสาร
4. บริการเสริมอื่น ๆ ได้แก่
 - (1) สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ(Bid Bond): ให้บริการสินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ สำหรับกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการที่ต้องการเข้าไปประมูลงานในหน่วยงานภาครัฐ รัฐวิสาหกิจ
 - (2) สินเชื่อโครงการ (Project Finance): ให้การสนับสนุนเงินทุนเพื่อใช้ในการจัดหาและ/หรือจัดเตรียมสินค้า (Pre-Finance) ล่วงหน้าก่อนการส่งมอบงานให้หน่วยงานภาครัฐ รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานเอกชนขนาดใหญ่
 - (3) บริการจัดหาสินค้า(Trade Finance): จัดหาสินค้าให้แก่กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการที่ขาดเงินทุนในการจัดหาสินค้าเพื่อทำการส่งมอบงานต่อให้หน่วยงานภาครัฐ รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานเอกชนขนาดใหญ่

โดยบริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อแบบครบวงจรซึ่งจะช่วยให้ผู้ประกอบการสามารถดำเนินการได้ตั้งแต่เริ่มประมูลงานจัดหาสินค้า หรือให้กู้เงินเพื่อไปจัดหาสินค้า เพื่อให้ลูกค้าสามารถส่งมอบงานให้กับคู่สัญญาได้ โดยหลังจากส่งมอบงานและผ่านการตรวจรับแล้ว ก็จะมีบริการสินเชื่อในรูปแบบของสัญญาเช่าทางการเงิน สัญญาเช่าซื้อ หรือสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง

2.3 โครงสร้างรายได้

ประเภทของรายได้	ปี 2553		ปี 2554		ปี 2555		ม.ค.-มี.ค. ปี 2556	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย¹⁾								
- ตามสัญญาเช่าการเงิน	13.26	26.29	18.26	26.22	23.26	24.12	5.85	24.22
- ตามสัญญาเช่าซื้อ	13.07	25.91	10.56	15.17	9.94	10.30	2.12	8.79
- การซื้อสิทธิเรียกร้อง	11.71	23.22	20.25	29.08	21.81	22.61	5.20	21.55
- การให้กู้ยืมเงิน(Project Finance)	-	-	-	-	10.11	10.48	4.13	17.09
รวมรายได้ดอกเบี้ย	38.04	75.42	49.07	70.47	65.12	67.51	17.29	71.66
รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ								
- ตามสัญญาเช่าการเงิน	0.27	0.53	0.33	0.48	0.24	0.24	0.06	0.25
- ตามสัญญาเช่าซื้อ	0.29	0.57	0.18	0.26	0.21	0.21	0.04	0.16
- การซื้อสิทธิเรียกร้อง	3.05	6.04	6.80	9.76	4.25	4.41	1.13	4.69
- การให้กู้ยืมเงิน(Project Finance)	-	-	-	-	8.87	9.19	2.23	9.26
- การค้าประกันของ	0.21	0.42	0.83	1.19	0.80	0.83	0.21	0.86
รวมรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ	3.81	7.56	8.14	11.69	14.37	14.89	3.67	15.22
รายได้อื่น :								
รายได้จากการจัดหาสินค้า	5.57	11.03	7.96	11.43	8.13	8.43	0.74	3.07
ดอกเบี้ยรับธนาคาร	0.005	0.01	0.02	0.03	0.01	0.02	-	0.00
รายได้อื่น ²⁾	3.02	5.98	4.45	6.38	8.82	9.15	2.43	10.05
รวมรายได้อื่น	8.59	17.02	12.42	17.84	16.97	17.59	3.17	13.12
รวมรายได้	50.45	100.00	69.64	100.00	96.45	100.00	24.13	100.00

หมายเหตุ : 1) รายได้ดอกเบี้ยในปี 2553-2554 ไม่ตรงกับงบการเงิน เนื่องจากทำการปรับรายได้ดอกเบี้ยรับธนาคารจากกรณีที่เป็นรายได้ดอกเบี้ย เป็นรายได้อื่น ๆ เพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบ

2) รายได้อื่น เช่น รายได้ดอกเบี้ยจ่ายชำระล่าช้ารายได้ค่าขายซากทรัพย์สิน เป็นต้น

2.4 เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ

บริษัทฯ มีเป้าหมายที่จะเป็นแหล่งเงินทุนทางเลือกที่ไม่ใช่สถาบันการเงินให้แก่ผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) ที่ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้เช่น มีข้อจำกัดในเรื่องหลักทรัพย์ค้ำประกัน หรือระยะเวลาการประกอบธุรกิจน้อยกว่า 3 ปี ซึ่งสถาบันการเงินไม่สามารถพิจารณาให้การสนับสนุนได้ แต่ผู้บริหารและทีมงานมีประสบการณ์ ความชำนาญในธุรกิจนั้นๆ เป็นอย่างดี และเป็นธุรกิจที่มีศักยภาพในการเติบโต ทำให้ธุรกิจเหล่านี้ต้องใช้เวลาการสนับสนุนเงินทุนนอกระบบอันเป็นอุปสรรคต่อการประสบความสำเร็จในระยะยาวดังนั้นเพื่อตอบสนองแนวทางดังกล่าวบริษัทฯ จึงมุ่งเน้นพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีความหลากหลายสามารถตอบสนองให้ครบวงจรธุรกิจ (Total Financial Solution) สำหรับผู้ประกอบการดังกล่าว โดยมีเป้าหมาย ดังนี้

- (1) เป็นผู้ประกอบการหลัก ที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่ให้การสนับสนุนด้านสินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงิน และสินเชื่อสัญญาเช่าซื้อ เพื่อจัดหาอุปกรณ์การเรียนการสอนด้านไอทีแก่ภาคการศึกษาของรัฐ
- (2) เป็นผู้ประกอบการหลัก ที่ไม่มีผู้ถือหุ้นเป็นสถาบันการเงิน ที่ให้การสนับสนุนด้านสินเชื่อรับโอนสิทธิเรียกร้องที่เน้นการรับซื้อผลลุลูกหนี้การค้าภาครัฐ
- (3) พัฒนาสร้างผลิตภัณฑ์เสริมในหลายๆ รูปแบบ (Tailor made) เพื่อให้ลูกค้าหรือคู่ค้าในผลิตภัณฑ์หลัก มีทางเลือกในการใช้บริการเพื่อเพิ่มอำนาจการแข่งขันกับคู่แข่งในการสร้างรายได้และยอดขายที่สูงขึ้น เช่น สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค่าประกันของ (Bid Bond) สินเชื่อโครงการ (Project Finance) และบริการจัดหาสินค้า (Trade Finance)