

ส่วนที่ 1

ข้อมูลสรุป (Executive Summary)

ข้อมูลสรุปนี้เป็นส่วนหนึ่งของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์และหนังสือชี้ชวน ซึ่งเป็นเพียงข้อมูลสรุปเกี่ยวกับการเสนอขาย ลักษณะและความเสี่ยงของบริษัทที่ออกและเสนอขายหลักทรัพย์ (“บริษัท”) ดังนั้น ผู้ลงทุนต้องศึกษาข้อมูลในรายละเอียดจากหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม ซึ่งสามารถขอได้จากผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์และบริษัท หรืออาจศึกษาข้อมูลได้จากแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวนที่บริษัทยื่นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ได้ที่ website ของสำนักงาน ก.ล.ต.

ข้อมูลสรุปของการเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ต่อประชาชน

บริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน)

ระยะเวลาการเสนอขาย

หุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นของเอสวีโอเอ : วันที่ 12-14 มีนาคม 2557

หุ้นสามัญเพิ่มทุนและหุ้นสามัญเดิมที่เสนอขายต่อประชาชนและกรรมการและพนักงานของบริษัทฯ : วันที่ 17-19 มีนาคม 2557

ข้อมูลเกี่ยวกับการเสนอขาย

ผู้เสนอขาย	:	บริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) และบริษัท เอสวีโอเอ จำกัด (มหาชน)
ประเภทธุรกิจ	:	ให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทางการเงิน สัญญาเช่าซื้อ และสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง รวมทั้งมีบริการทางการเงินเสริมอื่นๆ เช่น สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ สินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ และบริการจัดหาสินค้า
จำนวนหุ้นที่เสนอขาย	:	(1) บริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) จำนวน 84.00 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 42.00* (2) บริษัท เอสวีโอเอ จำกัด (มหาชน) จำนวน 6.00 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 3.00* รวม 90.00 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 45.00* <i>*สัดส่วนเทียบกับหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้วทั้งหมดของบริษัทฯภายหลังการเสนอขายหุ้นในครั้งนี้</i>
สัดส่วนการเสนอขายหุ้น	:	(1) เสนอขายต่อผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิของบริษัท เอสวีโอเอ จำกัด (มหาชน) (“เอสวีโอเอ”) ตามสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นดังกล่าวในเอสวีโอเอ (Pre-emptive right) จำนวน 33.60 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 16.80* (2) เสนอขายต่อประชาชนจำนวน 52.20 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 26.10* (3) เสนอขายต่อกรรมการและพนักงานของบริษัทฯ จำนวน 4.20 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 2.10* <i>*สัดส่วนเทียบกับหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้วทั้งหมดของบริษัทฯภายหลังการเสนอขายหุ้นในครั้งนี้</i>
เงื่อนไขในการจัดจำหน่าย	:	<input checked="" type="checkbox"/> รับประกันการจำหน่ายอย่างแน่นอนทั้งจำนวน (Firm Underwriter) <input type="checkbox"/> ไม่รับประกันการจำหน่าย (Best Effort)
ราคาเสนอขายต่อประชาชน	:	1.80 บาทต่อหุ้น
มูลค่าการเสนอขาย	:	162,000,000 บาท
การเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพในช่วง 90 วันก่อนหน้า	:	<input checked="" type="checkbox"/> ไม่มี <input type="checkbox"/> มี

มูลค่าที่ตราไว้ (par) : 1.00 บาทต่อหุ้น

มูลค่าตามราคาบัญชี (Book Value) : 1.64 บาทต่อหุ้น คำนวณจากส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ซึ่งเท่ากับ 190.41 ล้านบาท และหารด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่เรียกชำระแล้วก่อนการเสนอขายหุ้นในครั้งนี้อยู่จำนวน 116 ล้านหุ้น

0.95 บาทต่อหุ้น คำนวณจากส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ซึ่งเท่ากับ 190.41 ล้านบาท และหารด้วยจำนวนหุ้นสามัญทั้งหมดของบริษัทฯ ภายหลังจากการเสนอขายหุ้นในครั้งนี้อยู่จำนวน 200 ล้านหุ้น (Fully Diluted)

ที่มาของการกำหนดราคาเสนอขาย :

การกำหนดราคาเสนอขายหุ้นสามัญของบริษัทฯ ที่เสนอขายในครั้งนี้อยู่พิจารณาจากอัตราส่วนราคาหุ้นต่อกำไรสุทธิต่อหุ้นของบริษัทฯ (Price to Earning Ratio : P/E) ทั้งนี้ ราคาหุ้นสามัญที่เสนอขายหุ้นละ 1.80 บาท คิดเป็นอัตราส่วนราคาต่อกำไรสุทธิเท่ากับ 11.25 เท่า โดยคำนวณกำไรสุทธิต่อหุ้นจากผลกำไรสุทธิในรอบ 12 เดือนที่ผ่านมา ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม ถึง 31 ธันวาคม 2556 หารด้วยจำนวนหุ้นสามัญทั้งหมดของบริษัทฯ ภายหลังการเสนอขายหุ้นในครั้งนี้อยู่จำนวน 200 ล้านหุ้น (Fully Diluted) จะได้กำไรสุทธิต่อหุ้นเท่ากับ 0.16 บาท โดยอัตราส่วนราคาหุ้นต่อกำไรสุทธิต่อหุ้นที่เสนอขายคิดเป็นอัตราส่วนลดร้อยละ 62.84 จากอัตราส่วนราคาต่อกำไรสุทธิของหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ เฉลี่ยในช่วงระยะเวลา 3 เดือน ตั้งแต่วันที่ 14 พฤศจิกายน 2556 จนถึงวันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2557 ซึ่งมีค่าเท่ากับ 30.18 เท่า ซึ่งเป็นตลาดรองที่หลักทรัพย์ของบริษัทฯ จะเข้าจดทะเบียน และคิดเป็นอัตราส่วนลดร้อยละ 24.24 จากอัตราส่วนราคาหุ้นต่อกำไรสุทธิเฉลี่ยของบริษัทจดทะเบียนที่มีลักษณะการประกอบธุรกิจคล้ายคลึงหรือใกล้เคียงกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำนวน 8 บริษัท ได้แก่ บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) บริษัท ไอเอฟเอส แคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) บริษัท ไมต้า ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) บริษัท กรูปลิส จำกัด (มหาชน) บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัท จี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ในช่วงวันที่ 14 พฤศจิกายน 2556 ถึงวันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2557 ซึ่งมีค่าเท่ากับ 14.80 เท่า ทั้งนี้ อัตราส่วนราคาหุ้นต่อกำไรสุทธิดังกล่าวคำนวณจากผลประกอบการในอดีต โดยที่ยังมิได้พิจารณาถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

P/E Ratio ของบริษัทอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกัน (ช่วงวันที่ 14 พฤศจิกายน 2556 – 13 กุมภาพันธ์ 2557)

1. บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)	9.98 เท่า
2. บริษัท ไอเอฟเอส แคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	8.84 เท่า
3. บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	43.28 เท่า
4. บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	12.41 เท่า
5. บริษัท ไมต้า ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	5.72 เท่า
6. บริษัท กรูปลิส จำกัด (มหาชน)	17.53 เท่า
7. บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	9.91 เท่า
8. บริษัท จี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	10.76 เท่า

สัดส่วนหุ้นของ “ผู้มีส่วนร่วมในการบริหาร” ที่ไม่ติด silent period :

- จำนวน - หุ้น (ก่อนการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุน) คิดเป็นร้อยละ - ของจำนวนหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ภายหลังการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนครั้งนี้
- จำนวน 9,288,350 หุ้น (หลังการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุน) คิดเป็นร้อยละ 4.64 ของจำนวนหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ภายหลังการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนครั้งนี้ (รวมจำนวนหุ้นที่ได้รับจากการเสนอขายต่อกรรมการและพนักงานและ Pre-Emptive Right ภายใต้สมมติฐานว่าผู้มีส่วนร่วมในการบริหารที่เป็นผู้ถือหุ้นเอสไอโอเอใช้สิทธิในการจองซื้อตามสัดส่วนการถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียนวันที่ 30 พฤษภาคม 2556)

ตลาดรอง : SET MAI

เกณฑ์เข้าจดทะเบียน : Profit Test Market Capitalization Test Holding Company

วัตถุประสงค์การใช้เงิน: ใช้ขยายการให้บริการสินเชื่อและเป็นเงินทุนหมุนเวียน ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ	นโยบายการจ่ายปันผล: ไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิของบริษัทฯ ภายหลังจากหักภาษีเงินได้นิติบุคคลและการจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมาย
--	--

รายละเอียดเกี่ยวกับผู้เสนอขายหลักทรัพย์

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อกลุ่มลูกค้าที่เป็นผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อมที่มีข้อจำกัดในการขอสินเชื่อจากสถาบันการเงิน โดยแบ่งบริการออกเป็น 4 ประเภท ดังนี้

1. **สินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงินหรือลีสซิ่ง (Leasing)** : ให้บริการสินเชื่อในรูปแบบสัญญาเช่าทางการเงินหรือสัญญาเช่าทรัพย์สินที่มีอายุสัญญาตั้งแต่ 3 ปีขึ้นไป แก่กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการที่มีสัญญาเช่ากับหน่วยงานภาครัฐ รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานเอกชนขนาดใหญ่
2. **สินเชื่อสัญญาเช่าซื้อ (Hire Purchase)** : ให้บริการสินเชื่อในรูปแบบสัญญาเช่าซื้อ ที่มีอายุไม่เกิน 3 ปี แก่กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการที่มีสัญญาเช่ากับหน่วยงานภาครัฐ รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานเอกชนขนาดใหญ่
3. **สินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้องหรือแฟคตอริง (Factoring)** : ให้บริการสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง แก่กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการที่มีลูกหนี้การค้าเป็นหน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ และเอกชนขนาดใหญ่เป็นหลัก โดยบริษัทฯ จะรับซื้อลูกหนี้การค้าประมาณร้อยละ 70-95 ของมูลค่าในเอกสาร
4. **บริการเสริมอื่น ๆ ได้แก่**
 - (1) **สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ (Bid Bond)** : ให้บริการสินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของสำหรับกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการที่ต้องการเข้าไปประมูลงานในหน่วยงานภาครัฐ รัฐวิสาหกิจ
 - (2) **สินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ (Project Backup Financing)** : ให้การสนับสนุนเงินทุนเพื่อใช้ในการจัดหา และ/หรือจัดเตรียม สินค้า (Pre-Finance) ล่วงหน้าก่อนการส่งมอบงานให้หน่วยงานภาครัฐ รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานเอกชนขนาดใหญ่
 - (3) **บริการจัดหาสินค้า (Trade Finance)** : จัดหาสินค้าให้แก่กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการที่ขาดเงินทุนในการจัดหาสินค้า เพื่อทำการส่งมอบงานต่อให้หน่วยงานภาครัฐ รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานเอกชนขนาดใหญ่

โดยบริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อแบบครบวงจรซึ่งจะช่วยให้ผู้ประกอบการสามารถดำเนินการได้ตั้งแต่เริ่มประมูลงาน จัดหาสินค้า หรือให้กู้เงินเพื่อไปจัดหาสินค้า เพื่อให้ลูกค้าสามารถส่งมอบงานให้กับคู่สัญญาได้ โดยหลังจากส่งมอบงานและผ่านการตรวจรับแล้ว ก็จะมีบริการสินเชื่อในรูปแบบของสัญญาเช่าทางการเงิน สัญญาเช่าซื้อ หรือสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง

(รายละเอียดเพิ่มเติมในส่วนที่ 2 ข้อ 3 เรื่องการประกอบธุรกิจของแต่ละผลิตภัณฑ์)

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ณ วันที่ 14 มิถุนายน 2556 รายชื่อผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ มีดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้น	ก่อนการเสนอขายหุ้น เพิ่มทุน		เสนอขายต่อ กรรมการและ พนักงาน		Pre-Emptive Right		หลังการเสนอขายหุ้น เพิ่มทุน	
	จำนวนหุ้น	ร้อยละ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1. บริษัท เอสวีโอเอ จำกัด (มหาชน) ¹	99,999,965	86.21	-	-	-	-	93,999,965*	47.00
2. ดร.ประสิทธิ์ กาญจนศักดิ์ชัย ³	16,000,000	13.79	-	-	-	-	16,000,000	8.00
3. นางรุ่งนภา โอภาส	5	0.00	200,000	4.76	5	0.00	200,010	0.10
4. นายธีรวัฒน์ ชำเมือง	5	0.00	200,000	4.76	-	-	200,005	0.10
5. นางสาวปิยนันท์ มงคล	5	0.00	150,000	3.57	-	-	150,005	0.08
6. นางสาวประภาพรณ รักรธรรม	5	0.00	100,000	2.38	-	-	100,005	0.05
7. นายฤทธิไกร บรรเทาทุกข์	5	0.00	150,000	3.57	-	-	150,005	0.08
8. นายเจริญ วัฒนเกียรติคุณ	5	0.00	100,000	2.38	-	-	100,005	0.05
9. นางสาวธนาดี พันธุ์บุตร	5	0.00	100,000	2.38	-	-	100,005	0.05
10. เสนอขายต่อกรรมการและพนักงาน -นางดวงพร สุจริตานันต์ -นายประกอบ วิศิษฐ์กิจการ -พลตำรวจ เอกเจตน์ มงคลหัตถี -นายสุทัศน์ ชันเจริญสุข -นางสาวแคทลียา จงสวัสดิ์ -พนักงานอื่นๆ	- - - - - -	- - - - - -	300,000 300,000 300,000 300,000 150,000 950,000	7.14 7.14 7.14 7.14 3.57 22.62	- - - - - -	- - - - - -	300,000 300,000 300,000 300,000 150,000 950,000	0.15 0.15 0.15 0.15 0.08 0.48
11. Pre-Emptive Right ตำแหน่งในบริษัทฯ -นายมินทร์ อิงค์ธเนศ :รองประธานกรรมการ -นายธีรชัย ศรีวิจิตร : กรรมการ -นายสมพล เอกธีรจิตต์ : กรรมการและ กรรมการผู้จัดการ -Apsilon Ventures Pte Ltd.** -ผู้ถือหุ้นของเอสวีโอเอ ซึ่งได้รับสิทธิในการซื้อ หุ้นของบริษัทฯ ตามสัดส่วนการถือหุ้นใน เอสวีโอเอ	- - - - - -	- - - - - -	300,000 300,000 300,000 -	- - - -	6,120,254 ² 159,662 ² 58,429 ² 10,731,483 ² 16,530,166 ²	18.22 0.48 0.17 31.94 49.20	6,420,254 ² 459,662 ² 358,429 ² 10,731,483 ² 16,530,166 ²	3.21 0.23 0.18 5.37 8.27
รวมจำนวนหุ้น	116,000,000	100.00	4,200,000	100.00	33,600,000	100.00	147,800,000	73.90
จำนวนหุ้นที่เสนอขายต่อประชาชน							52,200,000	26.10
รวมจำนวนหุ้นหลังการเสนอขายหลักทรัพย์							200,000,000	100.00

หมายเหตุ * เอสวีโอเอ มีการเสนอขายหุ้นสามัญเดิมที่ถือในบริษัทฯ จำนวน 6 ล้านหุ้น ต่อประชาชนในการเสนอขายหุ้นครั้งนี้ด้วย

** เป็นผู้ถือหุ้นของเอสวีโอเอ โดยถือหุ้นบุริมสิทธิแปลงสภาพจำนวน 240 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท และถือหุ้นสามัญในนาม BNP Paribas Wealth Management Singapore Branch จำนวน 62.46 ล้านหุ้น

¹ รายชื่อผู้ถือหุ้นสามัญของเอสวีโอเอ 10 รายแรก ณ วันที่ 30 พฤษภาคม 2556

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	ร้อยละ
1	นายมินทร์ อิงค์ธเนศ	172,496,450	24.40
2	BNP PARIBAS WEALTH MANAGEMENT SINGAPORE BRANCH	62,461,740	8.83
3	นายวิจิตร โภคะกุล	24,000,000	3.39
4	นายพนพล อนุรักษชัยวิทย์	17,918,800	2.53
5	นายกำธร พูนศักดิ์อุดมสิน	12,173,100	1.72
6	นายเชต หวังหลี่	9,100,000	1.29
7	บริษัท ที.เค.เอส. เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน)	9,000,000	1.27
8	นางกัญญา สิทธิสุขใส	8,000,000	1.13
9	นางจุฑาพร เกียรติไชยกิจกุล	7,822,300	1.11

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	ร้อยละ
10	บริษัท ยูนิเวอร์ซิตี จำกัด	7,700,000	1.09
	รวม	330,672,390	46.76

¹² จำนวนหุ้นที่ได้รับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ ตามสัดส่วนการถือหุ้นในเอสวีไอเอ ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/ 2556 เมื่อวันที่ 21 มิถุนายน 2556 ซึ่งอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่ จำนวน 33.60 ล้านหุ้น เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นของเอสวีไอเอ โดยรวมถึง ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม กรรมการ หรือผู้บริหารของเอสวีไอเอ รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าว (ตามที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 29/2551 เรื่อง การจอง การจัดจำหน่าย และการจัดสรรหลักทรัพย์ ที่ออกใหม่กำหนด) ตามสัดส่วนการถือหุ้นดังกล่าวในเอสวีไอเอ (Pre-emptive Right) ตามตารางคำนวณจากจำนวนหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียน ณ วันที่ 30 พฤษภาคม 2556 ทั้งนี้ สัดส่วนดังกล่าวอาจเปลี่ยนแปลงได้ ขึ้นอยู่กับจำนวนหุ้นเอสวีไอเอ ณ วันปิดสมุดทะเบียนเพื่อให้สิทธิซื้อหุ้นบริษัทฯ และการใช้สิทธิจองซื้อหุ้นบริษัทฯ ของผู้ถือหุ้นเอสวีไอเอ อย่างไรก็ตาม จำนวนหุ้นที่ได้รับจัดสรร จะมีจำนวนไม่เกินจำนวนที่กำหนดดังกล่าว

¹³ คร.ประสิทธิ์เป็นผู้ถือหุ้นที่มีได้มีส่วนร่วมในการบริหารบริษัทฯ แต่อย่างไร เป็นเพียง Financial Investor และไม่มีการแนะนำลูกค้าให้บริษัทฯ หรือให้ความช่วยเหลืออื่นใด

สัดส่วนรายได้

โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ ตั้งแต่ปี 2553-2555 และงวดเก้าเดือน ปี 2556 เป็นดังนี้

ประเภทของรายได้	ปี 2553		ปี 2554		ปี 2555		ม.ค.- ก.ย. ปี 2556		ปี 2556	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย ¹⁾										
- ตามสัญญาเช่าการเงิน	13.26	26.29	18.26	26.22	23.26	24.85	18.72	24.69	25.94	24.78
- ตามสัญญาเช่าซื้อ	13.07	25.91	10.56	15.17	9.94	10.62	6.44	8.50	8.74	8.36
- การซื้อสิทธิเรียกซื้อ	11.71	23.22	20.25	29.08	21.81	23.30	16.59	21.89	22.13	21.15
- การให้กู้ยืมเงิน (Project Backup Financing)	-	-	-	-	10.11	10.80	11.88	15.67	16.74	15.99
รวมรายได้ดอกเบี้ย	38.04	75.42	49.07	70.47	65.12	69.56	53.64	70.75	73.55	70.28
รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ ²⁾										
- ตามสัญญาเช่าการเงิน	0.27	0.53	0.33	0.48	0.24	0.25	0.23	0.30	0.03	0.02
- ตามสัญญาเช่าซื้อ	0.29	0.57	0.18	0.26	0.21	0.22	0.13	0.18	0.07	0.07
- การซื้อสิทธิเรียกซื้อ	3.05	6.04	6.80	9.76	4.25	4.54	3.31	4.36	4.63	4.42
- การให้กู้ยืมเงิน (Project Backup Financing)	-	-	-	-	8.87	9.47	8.21	10.83	11.29	10.78
- การค้าประกันของ	0.21	0.42	0.83	1.19	0.80	0.86	2.09	2.76	2.41	2.31
รวมรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ	3.81	7.56	8.14	11.69	14.37	15.35	13.96	18.42	18.43	17.61
รายได้อื่น :										
รายได้จากการจัดหาสินค้า	5.57	11.03	7.96	11.43	8.13	8.69	3.43	4.53	5.61	5.36
ดอกเบี้ยรับธนาคาร	0.005	0.01	0.02	0.03	0.01	0.02	0.15	0.02	0.07	0.07
รายได้อื่น ³⁾	3.02	5.98	4.45	6.38	5.98	6.39	4.76	6.28	6.99	6.68
รวมรายได้อื่น	8.59	17.02	12.42	17.84	14.13	15.09	8.21	10.82	12.67	12.11
รวมรายได้	50.45	100.00	69.64	100.00	93.61	100.00	75.81	100.00	104.65	100.00

หมายเหตุ : 1) รายได้ดอกเบี้ยในปี 2553-2554 ไม่ตรงกับงบการเงิน เนื่องจากทำการปรับรายได้ดอกเบี้ยรับธนาคารจากการบันทึกเป็นรายได้ดอกเบี้ยเป็นรายได้อื่นๆ เพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบ

2) รายละเอียดรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

- ตามสัญญาเช่าการเงิน และสัญญาเช่าซื้อ หมายถึง ค่าธรรมเนียมในการเซ็นสัญญาและโอนสิทธิ์
- การซื้อสิทธิเรียกซื้อ หมายถึง ค่าธรรมเนียมในการเปิดวงเงินและค่าธรรมเนียมบริการ
- การให้กู้ยืม และการค้าประกันของ หมายถึง ค่าธรรมเนียมในการให้บริการ

3) รายได้อื่น เช่น รายได้ดอกเบี้ยจ่ายชำระล่าช้า รายได้ค่าขายซากทรัพย์สิน เป็นต้น

คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 7 ท่านประกอบด้วย

1. นางดวงพร สุจริตานุกูวัต	ประธานกรรมการ/ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายมินทร์ อิงค์ธเนศ	รองประธานกรรมการ
3. นายเกียรติชัย ศรีวิจิตร	กรรมการ
4. นายสมพล เอกธีรจิตต์	กรรมการ
5. พลตำรวจเอก เจตน์ มงคลหัตถ์	กรรมการตรวจสอบ
6. นายประกอบ วิเศษฐิติการ	กรรมการตรวจสอบ
7. นายสุทัศน์ ชันเจริญสุข	กรรมการตรวจสอบ

สรุปปัจจัยความเสี่ยง

- ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ – เนื่องจากลักษณะการให้สินเชื่อของบริษัท เป็นการให้สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน ความเสี่ยงจึงอาจเกิดจากคุณภาพของลูกหนี้ คุณภาพของลูกค้า หรือคุณภาพของสินค้าและบริการที่ลูกค้าส่งมอบให้กับลูกหนี้การค้า
- ความเสี่ยงด้านความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย - ดอกเบี้ยเงินกู้เป็นต้นทุนหลักของบริษัท การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท
- ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทางการเงิน – เงินกู้ของบริษัท ส่วนใหญ่เป็นวงเงินระยะสั้น ประกอบด้วยวงเงินเบิกเกินบัญชี ตั๋วสัญญาใช้เงิน (P/N) ซึ่งอาจมีความเสี่ยงในการถูกเรียกให้ชำระคืนเงินก่อนกำหนดระยะเวลา หรือไม่ต่ออายุสัญญาตั๋วสัญญาใช้เงิน
- ความเสี่ยงด้านการแข่งขัน - บริษัท มีความเสี่ยงจากการแข่งขันกับผู้ให้บริการสินเชื่อที่เป็นสถาบันการเงิน หรือผู้ให้สินเชื่อที่มีผู้ถือหุ้นที่เป็นสถาบันการเงิน
- ความเสี่ยงในการพึ่งพิงบุคลากร - พนักงานถือเป็นบุคลากรที่สำคัญ โดยเฉพาะเจ้าหน้าที่ฝ่ายขายและการตลาด หากต้องเสียบุคลากรเหล่านี้ไป อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจของบริษัท
- ความเสี่ยงจากอิทธิพลในการบริหารงานของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ - ภายหลังจากเสนอขายหุ้นให้กับประชาชนในครั้งนี้ รวมทั้งการเสนอขายหุ้นเดิมที่บริษัท เอสวีโอเอ จำกัด (มหาชน) (“เอสวีโอเอ”) ถืออยู่จำนวน 6 ล้านหุ้น สัดส่วนการถือหุ้นของเอสวีโอเอจะลดลงเหลือร้อยละ 47.00 ซึ่งยังคงสามารถควบคุมมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้ในเรื่องที่เกี่ยวข้องที่กำหนดหรือข้อบังคับของบริษัท กำหนดให้ต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง เนื่องจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่สามารถใช้อิทธิพลที่เกินกว่าร้อยละ 25 สำหรับการใช้อิทธิพลในการคัดค้านในมติต่าง ๆ ได้ ส่งผลให้ผู้ถือหุ้นรายอื่นไม่อาจถ่วงดุลการออกเสียงของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้
- ความเสี่ยงจากการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญากู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน - เนื่องจากเอสวีโอเอ เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ณ วันที่ 14 มิถุนายน 2556 ถือหุ้นในบริษัท ร้อยละ 86.21 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท และภายหลังจากเสนอขายหุ้นให้กับประชาชนในครั้งนี้ สัดส่วนการถือหุ้นของเอสวีโอเอจะลดลงเหลือร้อยละ 47.00 ซึ่งสถาบันการเงินที่บริษัท กู้ยืมเงินจำนวน 3 แห่ง ได้กำหนดเงื่อนไขในสัญญากู้ยืมเงินว่าเอสวีโอเอ จะต้องดำรงสัดส่วนการถือหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 47 ดังนั้น บริษัท จึงมีความเสี่ยงการผิดเงื่อนไขตามสัญญากู้ยืมเงินของสถาบันการเงิน 3 แห่ง หากเอสวีโอเอจำหน่ายหุ้นที่ตนถืออยู่ภายหลังจากระยะเวลาห้ามซื้อขายหุ้นและส่งผลให้สัดส่วนการถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 47
- ความเสี่ยงจากการลดลงของราคาหุ้นเมื่อหุ้นของบริษัท เข้าทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ – บริษัท ได้มีการออกหุ้นสามัญใหม่ คิดเป็นร้อยละ 8.89 ของทุนเรียกชำระแล้วภายหลังจากเสนอขายหุ้นให้กับประชาชนในครั้งนี้ให้กับบุคคลในวงจำกัด โดยราคาหุ้นที่เสนอขายให้กับบุคคลในวงจำกัดเป็นราคาที่ต่ำกว่าราคาเสนอขายต่อประชาชนทั่วไปในครั้งนี้
- ความเสี่ยงเกี่ยวกับตลาดรองสำหรับการซื้อขายหุ้นสามัญของบริษัท - เนื่องจากการเสนอขายหุ้นสามัญของบริษัท ต่อประชาชนในครั้งนี้ เป็นการเสนอขายก่อนที่จะได้รับทราบผลการพิจารณาของตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ ในการรับหุ้นสามัญของบริษัท เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ดังนั้น ผู้ลงทุนจึงอาจมีความเสี่ยงเกี่ยวกับสภาพคล่องในการซื้อขายหุ้นของบริษัท ในตลาดรอง และอาจไม่ได้รับผลตอบแทนจากการขายหุ้นได้ตามราคาที่คาดการณ์ไว้ หากหลักทรัพย์ของบริษัท ไม่สามารถเข้าจดทะเบียนได้

(รายละเอียดเพิ่มเติมในส่วนที่ 2 ข้อ 1 เรื่องปัจจัยความเสี่ยง)

สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงานย้อนหลัง

รายการ (หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			งวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556	สำหรับปี สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2556
	2553	2554	2555		
สินทรัพย์รวม	396.38	465.85	608.84	638.58	685.54
หนี้สินรวม	276.57	335.15	455.58	454.91	495.13
ส่วนของผู้ถือหุ้น	119.80	130.70	153.26	183.67	190.41
รายได้รวม	50.45	69.64	93.61	75.81	104.65
ค่าใช้จ่ายรวม	18.90	22.62	26.38	25.64	38.22
กำไรสุทธิ	11.96	18.18	31.86	24.61	32.10
กำไรสุทธิต่อหุ้น (EPS) (บาท) (Fully Diluted)	0.06	0.09	0.16	0.12	0.16
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E) (เท่า)	2.31	2.56	2.97	2.48	2.59
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	3.32	4.22	5.93	5.26*	4.96
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	10.18	14.52	22.44	19.47*	18.64

*หมายเหตุ : ปรับตัวเลขให้เป็นตัวเลขเต็มปี

คำอธิบายเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน**ผลการดำเนินงาน**

ในปี 2553-2555 บริษัทฯ มีรายได้รวมจำนวน 50.45 ล้านบาท 69.64 ล้านบาท และ 93.61 ล้านบาท คิดเป็นอัตรากำไรสุทธิร้อยละ 29.67 ร้อยละ 38.05 และร้อยละ 34.42 ตามลำดับ โดยรายได้รวมของบริษัทฯ ในปี 2555 ประกอบด้วยรายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้อื่นคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 69.56 ร้อยละ 15.35 และร้อยละ 15.09 ตามลำดับ สำหรับงวด 9 เดือน ปี 2556 บริษัทฯ มีรายได้รวม 75.81 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนคิดเป็นอัตรากำไรสุทธิร้อยละ 10.53 โดยรายได้รวมของบริษัทฯ สำหรับงวด 9 เดือนของปี 2556 ประกอบด้วยรายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้อื่นคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 70.75 ร้อยละ 18.42 และร้อยละ 10.82 ตามลำดับ สำหรับปี 2556 บริษัทฯ มีรายได้รวม 104.65 ล้านบาท มีอัตรากำไรสุทธิร้อยละ 11.83 จากปี 2555 ซึ่งประกอบด้วยรายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้อื่นคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 70.28 ร้อยละ 17.61 และร้อยละ 12.11 ตามลำดับ

รายได้ดอกเบี้ย ประกอบด้วยรายได้จากการให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าซื้อ การรับโอนสิทธิเรียกร้องสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ (Project Backup Financing) โดยในปี 2555 มีรายได้ดอกเบี้ยจำนวน 65.12 ล้านบาท คิดเป็นอัตรากำไรสุทธิร้อยละ 32.70 สำหรับรายได้ดอกเบี้ยในงวด 9 เดือนของปี 2556 มีจำนวน 53.64 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนร้อยละ 10.69 และรายได้ดอกเบี้ยสำหรับปี 2556 มีจำนวน 73.55 ล้านบาท คิดเป็นอัตรากำไรสุทธิร้อยละ 12.95 จากปี 2555

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ประกอบด้วยรายได้จากการให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าซื้อ การรับโอนสิทธิเรียกร้องสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ และการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ โดยในปี 2555 มีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 14.37 ล้านบาท คิดเป็นอัตรากำไรสุทธิร้อยละ 76.42 สำหรับงวด 9 เดือนของปี 2556 บริษัทฯ มีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเป็นจำนวน 13.96 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนร้อยละ 33.98 และสำหรับปี 2556 บริษัทฯ มีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 18.43 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 คิดเป็นอัตรากำไรสุทธิร้อยละ 28.25

รายได้ดอกเบี้ยและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการมีการเติบโตเพิ่มขึ้นทุกปี เนื่องจากตั้งแต่ปี 2555 บริษัทฯ มีการให้บริการผลิตภัณฑ์ใหม่คือ สินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ รวมถึงบริษัทฯ มีการกระตุ้นยอดการให้สินเชื่อโดยการแนะนำให้ลูกค้าที่มี

ศักยภาพมาใช้ผลิตภัณฑ์ทางการเงินอื่นๆ กับ บริษัทฯ เพิ่มมากขึ้น

รายได้ใหม่ที่สำคัญประกอบด้วยรายได้จากการจัดหาสินค้า และรายได้ดอกเบี้ยจ่ายชำระล่าช้า โดยในปี 2555 และในงวด 9 เดือนของปี 2556 มีรายได้ใหม่จำนวน 14.13 ล้านบาท และ 8.21 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนร้อยละ 15.09 และร้อยละ 10.82 ของรายได้รวมตามลำดับ และมีรายได้ใหม่สำหรับปี 2556 จำนวน 12.67 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.11 ของรายได้รวม

ค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายในการขาย ค่าใช้จ่ายในการบริหาร และค่าใช้จ่ายทางการเงิน โดยในปี 2555 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมด 52.33 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 55.90 ของยอดขายได้รวมทั้งหมด สำหรับค่าใช้จ่ายในงวด 9 เดือนของปี 2556 มีจำนวน 25.64 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 59.42 จากยอดขายได้รวมทั้งหมด และในปี 2556 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายรวม 64.54 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนร้อยละ 61.67 ของรายได้รวม

ในปี 2553-2555 และงวด 9 เดือนของปี 2556 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 11.96 ล้านบาท 18.18 ล้านบาท 31.86 ล้านบาท และ 24.61 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตรากำไรสุทธิเท่ากับร้อยละ 23.70 ร้อยละ 26.11 ร้อยละ 34.04 และร้อยละ 32.46 ตามลำดับ สำหรับปี 2556 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 32.10 ล้านบาท คิดเป็นอัตรากำไรสุทธิร้อยละ 30.67 ซึ่งเป็นผลมาจากการกระตุ้นยอดขายให้สินเชื่อโดยการเพิ่มผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการสนับสนุนให้ลูกค้าใช้บริการสินเชื่อกับบริษัทฯ ในทุกผลิตภัณฑ์ ตั้งแต่สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ การจัดหาสินค้า สินเชื่อในรูปแบบสัญญาเช่าทางการเงินหรือสัญญาเช่าซื้อ และสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง ซึ่งเป็นการสนับสนุนการให้สินเชื่อครบวงจรแก่ผู้ประกอบการ ทำให้ยอดขายได้รวมของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นต่อเนื่อง ส่งผลให้บริษัทฯ มีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยและผลกำไรสุทธิเติบโตต่อเนื่องทุกปีเช่นกัน

ฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมจำนวน 638.58 ล้านบาท ทั้งนี้สินทรัพย์ที่สำคัญ คือ ลูกหนี้จากการให้สินเชื่อ มีสัดส่วนร้อยละ 88.82 ในขณะที่หนี้สินมีจำนวน 454.91 ล้านบาท โดยหนี้สินส่วนใหญ่ของบริษัทฯ ได้แก่ เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากธนาคาร คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 54.57 ของหนี้สินรวม ซึ่งการเพิ่มขึ้นของหนี้สินรวมเป็นไปตามการขยายตัวของสินเชื่อของบริษัทฯ โดยมีอัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืมเป็น 1.44 เท่า ส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 183.67 ล้านบาท ซึ่งมีเป็นอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นร้อยละ 19.47

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม 685.57 ล้านบาท โดยเป็นลูกหนี้จากการให้สินเชื่อคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 84.34 บริษัทฯ มีหนี้สินรวมจำนวน 495.13 ล้านบาท โดยเป็นเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากธนาคารคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 51.99 ของหนี้สินรวม และมีอัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม 1.41 เท่า ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ มีมูลค่า 190.41 ล้านบาทและมีอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นร้อยละ 18.64

อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และวันที่ 30 กันยายน 2556 เท่ากับ 2.97 เท่า และ 2.48 เท่า ตามลำดับ และ ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2556 บริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 2.59 เท่า อย่างไรก็ตาม การระดมทุนของบริษัทฯ จากการเสนอขายหุ้นในครั้งนี้ จะทำให้อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ลดลงและสะท้อนให้เห็นถึงโครงสร้างเงินทุนที่แข็งแกร่งขึ้น

(รายละเอียดเพิ่มเติมในส่วนที่ 2 ข้อ 12 เรื่องฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน)

นักลงทุนสัมพันธ์ : คุณสมพล เอกวีรจิตต์

โทร.: 0-2686-3200-4

แฟกซ์: 0-2686-3228

อีเมล: sompon@leaseit.co.th

ที่อยู่: 900/17 ถนนพระราม 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120

เว็บไซต์: <http://www.leaseit.co.th/>