



หนังสือแจ้งสิทธิการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน
ควบคู่กับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน
ของ
บริษัท ลีช อิท จำกัด (มหาชน)

ระยะเวลาจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน ระหว่าง วันที่ 13-14 และ 17-19 มกราคม 2564
โดยกำหนดให้วันที่ 27 ธันวาคม 2564 เป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน
(Record Date)

คำชี้แจงสำคัญที่ควรทราบ

หนังสือแจ้งการจัดสรรฉบับนี้ไม่เป็นการเสนอขายหรือชักชวนให้จองซื้อหรือซื้อหลักทรัพย์ของบริษัทในประเทศอื่นใด

บริษัท ลิซ อิท จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ การจัดสรรหุ้นสามัญที่ออกใหม่ของบริษัทฯ ในครั้งนี้ เป็นการเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯ ตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือแต่ละรายถืออยู่ และเป็นการเสนอขายหลักทรัพย์ในประเทศไทย ตามมาตรา 33 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ สงวนสิทธิที่จะไม่เสนอขายหรือจัดสรรหุ้นสามัญที่ออกใหม่ในการเสนอขายนี้ให้กับผู้ถือหุ้นรายใด ๆ หากการเสนอขายหรือการจัดสรรหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นรายนั้นจะทำให้หรืออาจทำให้บริษัทฯ มีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ หุ้นสามัญที่ออกใหม่นี้ไม่ได้มีการจดทะเบียน และจะไม่มี การจดทะเบียนภายใต้กฎหมายประเทศอื่นใด นอกจากนี้ จะไม่มีการขายหรือเสนอขายหุ้นสามัญที่ออกใหม่ในครั้งนี้ให้แก่บุคคลอเมริกัน (U.S. Persons ตามนิยามที่กำหนดใน Regulation S ภายใต้ U.S. Securities Act) หรือเสนอขายให้กับผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯ ซึ่งมีถิ่นที่อยู่ในประเทศแคนาดา ประเทศญี่ปุ่น ประเทศเกาหลีใต้ ประเทศจีน หรือในประเทศอื่นใดที่การแจกจ่ายเอกสารนี้จะไม่ถูกต้องตามกฎหมาย หรืออาจทำให้บริษัทฯ มีหน้าที่ใด ๆ เกินกว่าหน้าที่ตามกฎหมายไทย โดยการเสนอขายและจัดสรรหุ้นที่ออกใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้นในประเทศอื่นใดอาจมีขึ้นเฉพาะในกรณีที่บริษัทฯ ได้รับการยกเว้นการขออนุญาตและการจดทะเบียนภายใต้กฎหมายของประเทศนั้นๆ ทั้งนี้ โดยตามที่บริษัทฯ พิจารณาเห็นสมควร

สารบัญ

ส่วนที่ 1	ข้อมูลการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน	4
1.	ชื่อและสถานที่ตั้งของบริษัทจดทะเบียน	4
2.	วัน เดือน ปี และครั้งที่ของการประชุมที่มีมติให้จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน	4
3.	รายละเอียดการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน	4
4.	วันที่กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน	6
5.	กำหนดการจองซื้อและการชำระเงินค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุน	6
6.	วิธีการจองซื้อและการชำระเงินค่าจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน	7
7.	วิธีการคืนเงินค่าจองซื้อและการคืนเช็คค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุน	13
8.	วิธีการส่งมอบหุ้นสามัญเพิ่มทุน	14
9.	ข้อมูลสำคัญอื่นๆ เกี่ยวกับการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน	16
10.	วัตถุประสงค์ของการเพิ่มทุนและการใช้เงินทุนในส่วนที่เพิ่ม	17
11.	ประโยชน์ที่บริษัทฯ จะพึงได้รับจากการเพิ่มทุน / จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน	17
12.	ประโยชน์ที่ผู้ถือหุ้นจะพึงได้รับจากการเพิ่มทุน / จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน	17
13.	รายละเอียดอื่นใดที่จำเป็นสำหรับใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนในหุ้นของบริษัทฯ	17
ส่วนที่ 2	ข้อมูลเบื้องต้นของบริษัท ลีช อิท จำกัด (มหาชน)	23
1.	ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ	23
2.	ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน	27
3.	ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	29
4.	ข้อมูลรายชื่อกรรมการ ผู้บริหาร และผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	33
5.	ประวัติการเพิ่มทุนและลดทุน และการจ่ายเงินปันผล	34
6.	ข้อมูลของบริษัทย่อย	35
ส่วนที่ 3	ข้อมูลทางการเงิน	36
1.	งบแสดงฐานะทางการเงิน	36
2.	งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	38
3.	งบกระแสเงินสด	39
4.	อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	39
5.	การวิเคราะห์และอธิบายของฝ่ายจัดการโดยภาพรวม	40

หนังสือแจ้งการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน

ส่วนที่ 1

ข้อมูลการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน

1. ชื่อและสถานที่ตั้งของบริษัทจดทะเบียน

บริษัท : บริษัท ลีช อิท จำกัด (มหาชน) ("บริษัท")
 สถานที่ตั้ง : 1023 อาคารเอ็มเอส สยาม ทาวเวอร์ ชั้น 29 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี
 เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120
 โทรศัพท์ : 02-163-4260
 โทรสาร : 02-163-4291-4
 เว็บไซต์ : www.leaseit.co.th

2. วัน เดือน ปี และครั้งที่ของการประชุมคณะกรรมการบริษัทที่มีมติให้จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน

การประชุมคณะกรรมการบริษัท : ครั้งที่ 12/2564 เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2564
 การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น : ครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2564

3. รายละเอียดการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 12/2564 เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2564 และที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2564 มีมติอนุมัติการลดทุนจดทะเบียน โดยวิธีการตัดหุ้นสามัญที่ยังไม่ได้ออกจำหน่าย มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท เป็นจำนวน 468 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม จำนวน 300,000,000 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่ จำนวน 299,999,532 บาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท ทั้งนี้ หุ้นสามัญที่ยังไม่ได้เรียกชำระจำนวน 468 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 468 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท เป็นหุ้นคงเหลือจากการจ่ายหุ้นปันผล และมีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท และการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน ดังนี้

การเพิ่มทุนจดทะเบียน : เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท จำนวน 258,357,698 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม จำนวน 299,999,532 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 558,357,230 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวน 258,357,698 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท และจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน ดังนี้

1. หุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท จำนวนไม่เกิน 221,449,456 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัท ตามสัดส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือแต่ละรายถืออยู่ โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัท มีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ
2. หุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท จำนวนไม่เกิน 36,908,242 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิของบริษัท ลีช อิท จำกัด (มหาชน) (ครั้งที่ 2) ("ใบสำคัญแสดงสิทธิ LIT-W2") ที่ออกและเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัท ที่จองซื้อและได้รับจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน โดยไม่คิดมูลค่า

ทุนจดทะเบียนใหม่	: 558,357,230 บาท แบ่งออกเป็น หุ้นสามัญจำนวน 558,357,230 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท
ทุนชำระแล้วก่อนการเพิ่มทุน	: 221,449,456 บาท แบ่งออกเป็น หุ้นสามัญจำนวน 221,449,456 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท
จำนวนหุ้นที่จะจัดสรรเพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯ ตามสัดส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่	: 221,449,456 บาท แบ่งออกเป็น หุ้นสามัญจำนวน 221,449,456 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท
อัตราการจัดสรร	: 1 หุ้นสามัญเดิม ต่อ 1 หุ้นสามัญเพิ่มทุน
ราคาเสนอขายต่อหุ้น	: 1.20 บาทต่อหุ้น
ระยะเวลาจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน	: 13-14 และ 17-19 มกราคม 2564 (5 วันทำการ)
ทุนชำระแล้วหลังการเพิ่มทุนโดยการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯ ตามสัดส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถือ (กรณีที่มีการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนครบทั้งจำนวน)	: 521,448,988 บาท แบ่งออกเป็น หุ้นสามัญจำนวน 521,448,988 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท
วิธีการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน	: บริษัทฯ จะจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวนไม่เกิน 221,449,456 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯ ตามสัดส่วนจำนวนหุ้นที่แต่ละรายถืออยู่ โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัทฯ มีหนี้ที่ตามกฎหมายต่างประเทศ ในอัตราส่วนการจัดสรรหุ้น 1 หุ้นสามัญเดิม ต่อ 1 หุ้นสามัญเพิ่มทุน โดยมีราคาเสนอขายหุ้นละ 1.20 บาท โดยเศษของหุ้นให้ปัดทิ้ง ในการคำนวณสิทธิของผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯ แต่ละรายที่จะได้รับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสัดส่วนการถือหุ้นครั้งนี้ หากมีเศษของหุ้นที่ไม่เต็มจำนวน 1 หุ้น ให้ปัดเศษหุ้นส่วนที่เหลือทิ้งทั้งจำนวน ทั้งนี้ ในระหว่างระยะเวลาจองซื้อหุ้นเพิ่มทุน ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯ อาจแสดงความจำนงในการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนเกินจากสิทธิ (Oversubscription) ที่ได้รับจัดสรรตามสัดส่วนได้ในราคาเสนอขายเดียวกัน โดยมอบหมายให้คณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการบริหาร มีอำนาจในการพิจารณาจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่เหลือจากการที่ผู้ถือหุ้นไม่ใช้สิทธิจองซื้อเพื่อจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นที่แสดงความจำนงจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนเกินจากสิทธิตามสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ที่จองซื้อเกินสิทธิแต่ละราย (Pro-rata) โดยในกรณีที่หุ้นสามัญเพิ่มทุนเหลือจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯ ตามสัดส่วนการถือหุ้นเป็นจำนวนน้อยกว่าหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่มีผู้ถือหุ้นเดิมจอง

ซื้อเกินกว่าสิทธิ บริษัท จะจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นที่จองซื้อเกินกว่าสิทธิตามสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ที่จองซื้อเกินกว่าสิทธิแต่ละราย โดยนำสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ที่จองซื้อเกินกว่าสิทธิแต่ละรายคูณด้วยจำนวนหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เหลือ จะได้เป็นจำนวนหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ผู้จองซื้อเกินกว่าสิทธิแต่ละรายมีสิทธิที่จะได้รับการจัดสรร (ในกรณีที่มิใช่หุ้นจากการจัดสรรดังกล่าวให้ปิดเศษนั้นทิ้ง) จนกระทั่งไม่มีหุ้นสามัญเพิ่มทุนเหลือจากการจัดสรร ทั้งนี้ จำนวนหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่จะได้รับการจัดสรรจะไม่เกินกว่าจำนวนหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายจองซื้อและชำระค่าจองซื้อแล้ว

ในการจัดสรรกรณีที่มีหุ้นสามัญเพิ่มทุนเหลือมากกว่าหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่มีผู้ถือหุ้นเดิมจองซื้อเกินกว่าสิทธิ บริษัท จะจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นที่จองซื้อเกินกว่าสิทธิและชำระค่าจองซื้อดังกล่าวทั้งหมดทุกรายตามจำนวนที่จองซื้อเกินกว่าสิทธิ

ในการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้กับผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัท ตามรายละเอียดข้างต้นไม่ว่ากรณีใด จะต้องไม่มีลักษณะเป็นการฝ่าฝืนข้อจำกัดการถือหุ้นของบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัท และคณะกรรมการบริษัทมีมติใช้ดุลยพินิจพิจารณาไม่เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัท หากการเสนอขายดังกล่าวทำให้หรืออาจเป็นผลให้บริษัท มีภาระหรือหน้าที่ต้องปฏิบัติหรือดำเนินการใดๆ ตามกฎหมายต่างประเทศ

อนึ่ง หากมีหุ้นสามัญเพิ่มทุนเหลือจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัท ตามสัดส่วนการถือหุ้น และการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นที่จองซื้อเกินกว่าสิทธิ (Oversubscription) บริษัท จะดำเนินการเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติการลดทุนจดทะเบียนของบริษัท โดยการตัดหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่คงเหลือจากการเสนอขายนั้นทิ้ง

การดำเนินการในกรณีที่มีเศษของหุ้น : ในการคำนวณสิทธิของผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัท แต่ละรายที่จะได้รับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสัดส่วนการถือหุ้นครั้งนี้ หากมีเศษของหุ้นที่ไม่เต็มจำนวน 1 หุ้น ให้ปิดเศษหุ้นส่วนที่เหลือทิ้งทั้งจำนวน

4. วันที่กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12/2564 เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2564 ได้กำหนดให้วันที่ 27 ธันวาคม 2564 เป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท ตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่พร้อมใบสำคัญแสดงสิทธิ โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัท มีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ (Record Date)

5. กำหนดการจองซื้อและการชำระเงินค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุน

5.1. ระยะเวลาการจองซื้อ

ระหว่างวันที่ 13-14 และ วันที่ 17-19 มกราคม 2565 (รวม 5 วันทำการ) ระหว่างเวลา 09.00-16.00 น.

5.2. สถานที่รับจองซื้อ

ผู้จองซื้อสามารถยื่นเอกสารประกอบการจองซื้อ ได้ที่บริษัทหลักทรัพย์ .ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นตัวแทนในการรับจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนในครั้งนี้ ตามรายละเอียดดังนี้

ติดต่อ : คุณจุฬากุล ภูมิอ่อน
ฝ่ายดูแลรักษาหลักทรัพย์
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)
719 อาคารมันท์ ทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนบรรทัดทอง แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กทม. 10330
โทรศัพท์ : 02-680-0841 ถึง 4

ได้รับการยื่นเอกสารผ่านทางไปรษณีย์และทางโทรสารทุกกรณี

สำหรับผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นในระบบไร้ใบหุ้น (Scripless) กรุณาติดต่อบริษัทหลักทรัพย์ที่ผู้ถือหุ้นมีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์และมีหุ้นสามัญของบริษัทฯ ผักไว้ เพื่อให้บริษัทหลักทรัพย์นั้นๆ ดำเนินการรวบรวมเอกสารและยื่นเรื่องให้แก่ตัวแทนในการรับจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนในครั้งนี้ ณ สถานที่รับจองซื้อตามที่แสดงข้างต้น

นอกจากการจองซื้อหุ้นที่สำนักงานของตัวแทนการรับจองซื้อหุ้นดังกล่าวแล้ว ผู้ถือหุ้นเดิมที่มีสิทธิแต่ละราย (เฉพาะบุคคลธรรมดาสัญชาติไทย*) สามารถจองซื้อหุ้นผ่านทางระบบออนไลน์ บนเว็บไซต์ www.fnsyus.com ตามรายละเอียดสำหรับผู้ถือหุ้นที่จองซื้อผ่านระบบ E-RO ที่ระบุในหัวข้อ 6.1 – 6.3 ต่อไป

*ในกรณีที่ผู้จองซื้อประสงค์ฝากหุ้นสามัญที่ออกใหม่ในบัญชีของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ สมาชิกเลขที่ 600 ผู้จองซื้อจะไม่สามารถจองซื้อผ่านระบบ E-RO ได้ ทั้งนี้ ผู้จองซื้อต้องยื่นเอกสารที่บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) เนื่องจากต้องการข้อมูลในเอกสารประกอบการจองซื้อ “แบบสอบถามเพื่อหาข้อบ่งชี้การเป็นบุคคลสหรัฐ เฉพาะผู้ประสงค์นำหลักทรัพย์ฝากเข้าบัญชีผู้ออกหลักทรัพย์ (Issuer Account) และแบบสอบถามสำหรับตรวจสอบสถานะ FATCA (FATCA STATUS) (สิ่งที่ส่งมาด้วย 5)”

ทั้งนี้ บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ในการตัดสินใจการจองซื้อ หากตัวแทนรับจองซื้อไม่ได้รับเอกสารการจองซื้อหุ้นสามัญและ/หรือ ค่าจองซื้อหุ้น ตามข้อ 6.2 - 6.3 ภายในเวลาที่กำหนด

6. วิธีการจองซื้อและการชำระเงินค่าจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน

6.1. วิธีการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน

ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนได้ที่ตัวแทนรับจองซื้อตามข้อ 5.2 ภายในวันและเวลาทำการ ในระหว่างวันที่ 13-14 และ 17-19 มกราคม 2565 (รวมทั้งสิ้น 5 วันทำการ) ตั้งแต่เวลา 09.00 น. – 16.00 น. โดยเลือกจองซื้อตามวิธีการดังนี้

- (1) ผู้จองซื้อหุ้นที่ชำระเงินค่าจองซื้อเรียบร้อยแล้ว ต้องนำหลักฐานการชำระเงิน และเอกสารการจองซื้อ ยื่น ณ สำนักงานของตัวแทนในการรับจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน ตามข้อ 5.2
- (2) ผู้จองซื้อหุ้น (เฉพาะบุคคลธรรมดาสัญชาติไทย) สามารถจองซื้อผ่านระบบ Electronic Rights Offering (“E-RO”) บนเว็บไซต์ www.fnsyus.com (“การจองซื้อผ่านระบบ E-RO”) โดยมีวิธีการจองซื้อดังนี้

- 2.1 ผู้จองซื้อหุ้นสามารถตรวจสอบสิทธิผ่านเว็บไซต์ www.fnsyus.com โดยกรอกหมายเลขบัตรประชาชนในการตรวจสอบ
- 2.2 ผู้ถือหุ้นจะทราบเลขทะเบียนผู้ถือหุ้น จำนวนหุ้นเดิม และจำนวนหุ้นที่สามารถจองซื้อได้ตามสิทธิ จากนั้นคลิก “ยืนยัน”
- 2.3 กรอกข้อมูลให้ครบถ้วนในช่องที่กำหนด โดยผู้จองซื้อสามารถสแกน QR Code เพื่อชำระเงินผ่านระบบ Mobile Banking ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) หรือ พิมพ์ฟอร์มชำระที่สาขาของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- 2.4 ตรวจสอบข้อมูลและยืนยันรายการพร้อมทั้งบันทึก และ/หรือ พิมพ์หลักฐานการจองซื้อหุ้นไว้เป็นเอกสารประกอบการจองซื้อหุ้นต่อไป

หมายเหตุ:

(1) กรณีที่ผู้ถือหุ้นประสงค์จะจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนเกินสิทธิ

ผู้จองซื้อจะต้องแสดงความจำนงในการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสิทธิของตนให้ครบจำนวนก่อน จึงจะมีสิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนเกินสิทธิ และจะต้องทำการจองซื้อและชำระค่าจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนครั้งเดียวเต็มจำนวนที่จองซื้อ ทั้งในส่วนที่จองซื้อตามสิทธิที่ได้รับ และในส่วนที่ประสงค์จะจองเกินกว่าสิทธิที่ได้รับ

โดยผู้จองซื้อสามารถกรอกรายละเอียดการจองใน “ใบจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน” (สิ่งที่ส่งมาด้วย 3) หรือบนเว็บไซต์ผ่าน E-RO ให้ครบถ้วน ชัดเจน

โดยหากมีหุ้นสามัญเพิ่มทุนเหลือจากการจองซื้อตามสิทธิ ผู้ถือหุ้นเดิมที่มีการจองซื้อเกินสิทธิจึงจะได้รับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่จองเกินสิทธิต่อไป

ทั้งนี้ บริษัทฯ หรือ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) ขอสงวนสิทธิการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนเกินสิทธิให้แก่ ผู้ถือหุ้นที่ปฏิบัติตามวิธีการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนนี้เท่านั้น

(2) ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นได้รับใบรับรองสิทธิการจองหุ้นสามัญที่ออกใหม่มากกว่า 1 เลขทะเบียนผู้ถือหุ้น

กรณียื่นเอกสารจองซื้อที่ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)

ผู้ถือหุ้นจะต้องเตรียมเอกสารประกอบการจองซื้อตามจำนวนเลขทะเบียนผู้ถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นได้รับใบรับรองสิทธิการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน กล่าวคือ เอกสารประกอบการจองซื้อ 1 ชุดต่อ 1 เลขทะเบียนผู้ถือหุ้น/ใบรับรองสิทธิการจองซื้อหุ้นเท่านั้น

กรณีการจองซื้อผ่านระบบ E-RO

ผู้ถือหุ้นจะต้องทำการจองซื้อตามจำนวนเลขทะเบียนผู้ถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นได้รับใบรับรองสิทธิการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน กล่าวคือ จองซื้อผ่านระบบ E-RO 1 ครั้ง ต่อ 1 เลขทะเบียนผู้ถือหุ้น/ใบรับรองสิทธิการจองซื้อหุ้นเท่านั้น

6.2. เอกสารที่ใช้ในการจองซื้อ

สำหรับผู้ถือหุ้นที่ยื่นเอกสารที่ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)

ผู้จองซื้อต้องนำเอกสารการจองซื้อไปยื่น ณ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) ตามที่อยู่ในข้อ 5.2 ทั้งนี้ เอกสารที่ใช้ในการจองซื้อ ประกอบด้วย

- (1) ใบจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ (สิ่งที่ส่งมาด้วย 3) ที่กรอกข้อมูลและลงลายมือชื่อเรียบร้อยแล้ว
อย่างถูกต้องและครบถ้วน: บริษัทฯ จะทำการจัดส่งใบจองซื้อหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีรายชื่อปรากฏในสมุดทะเบียน

ผู้ถือหุ้น ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นวันที่ 27 ธันวาคม 2564 ในวันที่ 5 มกราคม 2565 นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถขอรับใบจองซื้อหุ้นได้ที่สำนักงานของตัวแทนในการรับจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน หรือ ดาวนิโหลตจากเว็บไซต์ www.leaseit.co.th

ผู้ถือหุ้นจะต้องกรอกรายละเอียดการจองซื้อในใบจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ ให้ถูกต้องครบถ้วนและชัดเจน โดยจะต้องระบุจำนวนหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายต้องการจองซื้อ พร้อมลงลายมือชื่อ หากผู้จองซื้อเป็นนิติบุคคล จะต้องลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคลนั้น พร้อมประทับตราบริษัท (ถ้ามี)

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นต้องการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนเกินกว่าสิทธิ จะต้องแสดงความจำนงในการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสิทธิของตนให้ครบจำนวนก่อน จึงจะมีสิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนเกินกว่าสิทธิ

- (2) ใบรับรองการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน ซึ่งออกโดย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (สิ่งที่ส่งมาด้วย 1): เอกสารแจ้งสิทธิการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ ซึ่งบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (“ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์”) ในฐานะนายทะเบียนของบริษัทฯ ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นแต่ละรายพร้อมกับหนังสือฉบับนี้ ซึ่งจะระบุจำนวนหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ผู้ถือหุ้นมีสิทธิได้รับการจัดสรรตามสัดส่วนการถือหุ้นให้ผู้ถือหุ้นทราบ

กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงชื่อ/ชื่อสกุล ซึ่งทำให้ชื่อ/ ชื่อสกุลของผู้ถือหุ้นที่ต้องการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนไม่ตรงกับข้อมูลรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสัดส่วนการถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น เพื่อสิทธิในการได้รับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสัดส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ ให้แนบเอกสารแสดงการเปลี่ยนชื่อ/ชื่อสกุล เช่น หนังสือรับรอง ใบสำคัญการสมรส ใบสำคัญการหย่า (แล้วแต่กรณี) พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง

ทั้งนี้ กำหนดให้ผู้จองซื้อยื่นใบจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน 1 ใบ ต่อใบรับรองการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน 1 ฉบับเท่านั้น

(3) เอกสารประกอบการแสดงตน

- (ก) ผู้จองซื้อประเภทบุคคลธรรมดาสัญชาติไทย: สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนที่ยังไม่หมดอายุและลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง หรือในกรณีที่ไม่มีสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน ให้แนบสำเนาทะเบียนบ้านหน้าที่มีเลขที่บัตรประจำตัวประชาชน 13 หลัก หรือสำเนาเอกสารทางราชการอื่นหน้าที่มีเลขที่บัตรประจำตัวประชาชน 13 หลัก พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง

กรณีผู้จองซื้อเป็นผู้เยาว์ที่ยังไม่มีบัตรประจำตัวประชาชน จะต้องแนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนที่ยังไม่หมดอายุของผู้ปกครอง (บิดา/มารดา หรือผู้แทนโดยชอบธรรม) และสำเนาทะเบียนบ้านที่ผู้เยาว์อาศัยอยู่ พร้อมให้ผู้ปกครองลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง และ/หรือ กรณีผู้จองซื้อเป็นผู้เยาว์ที่มีบัตรประจำตัวประชาชน จะต้องแนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนที่ยังไม่หมดอายุของผู้เยาว์และของผู้ปกครอง (บิดา/มารดา หรือผู้แทนโดยชอบธรรม) และสำเนาทะเบียนบ้านที่ผู้เยาว์อาศัยอยู่ พร้อมให้ผู้ปกครองลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง รวมทั้งแนบคำยินยอมของผู้ปกครอง (บิดา/มารดา หรือผู้แทนโดยชอบธรรม) และหลักฐานที่แสดงว่าสามารถจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนได้ถูกต้องตามกฎหมาย

- (ข) ผู้จองซื้อประเภทบุคคลธรรมดาสัญชาติต่างดาว: สำเนาหนังสือเดินทางหรือสำเนาใบต่างดาวที่ยังไม่หมดอายุ พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง (กรณีผู้จองซื้อเป็นผู้เยาว์ จะต้องแนบหลักฐานที่แสดงว่าสามารถจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนได้โดยถูกต้องตามกฎหมาย)

- (ค) ผู้จองซื้อประเภทนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย: สำเนาหนังสือรับรองนิติบุคคลที่ออกโดยกระทรวงพาณิชย์ที่ออกให้ไม่เกิน 6 เดือนนับจนถึงวันยื่นใบจองซื้อ พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันของนิติบุคคลนั้น และประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (ถ้ามี) พร้อมแนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน สำเนาใบต่างตัว หรือสำเนาหนังสือเดินทางที่ยังไม่หมดอายุ (แล้วแต่กรณี) ของผู้มีอำนาจลงนามผูกพันของนิติบุคคลนั้น พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง
- (ง) ผู้จองซื้อประเภทนิติบุคคลที่จดทะเบียนในต่างประเทศ: สำเนาหนังสือสำคัญการจัดตั้งบริษัท (Certificate of Incorporation) หรือสำเนาหนังสือรับรองนิติบุคคล (Affidavit) และหนังสือแสดงรายชื่อผู้มีอำนาจลงนามพร้อมตัวอย่างลายมือชื่อ ที่ออกไม่เกิน 6 เดือน ก่อนวันจองซื้อ พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคลนั้น และประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (ถ้ามี) พร้อมแนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน สำเนาใบต่างตัว หรือสำเนาหนังสือเดินทางที่ยังไม่หมดอายุ (แล้วแต่กรณี) ของผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคลนั้น พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง สำเนาเอกสารประกอบข้างต้นทั้งหมดที่ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องแล้ว ต้องได้รับการรับรองลายมือชื่อ โดยเจ้าหน้าที่ Notary Public หรือหน่วยงานอื่นใดที่มีอำนาจในประเทศที่เอกสารดังกล่าวได้จัดทำหรือรับรองความถูกต้อง ทำการรับรองลายมือชื่อของผู้จัดทำหรือผู้ให้คำรับรองความถูกต้องของเอกสาร และรับรองโดยเจ้าหน้าที่ของสถานทูตไทยหรือสถานกงสุลไทยในประเทศที่เอกสารดังกล่าวได้จัดทำหรือรับรองความถูกต้อง และมีอายุไม่เกิน 6 เดือนก่อนวันจองซื้อ
- (จ) นิติบุคคลที่มอบอำนาจให้ผู้ดูแลรักษาผลประโยชน์ (Custodian) เป็นผู้ดำเนินการจองซื้อแทน: สำเนาหนังสือมอบอำนาจจากผู้จองซื้อมอบอำนาจให้ผู้ดูแลรักษาผลประโยชน์ดำเนินการจองซื้อแทนพร้อมแนบสำเนาเอกสารของผู้มอบอำนาจ ทั้งนี้ เอกสารดังกล่าวให้เป็นไปตามประเภทของผู้จองซื้อที่ระบุไว้ข้างต้น (แล้วแต่กรณี) โดยเอกสารดังกล่าวต้องลงนามรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามแทนผู้จองซื้อ หรือผู้ดูแลผลประโยชน์ (แล้วแต่กรณี) และประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (ถ้ามี) และแนบสำเนาบัตรประชาชน สำเนาใบต่างตัว หรือสำเนาหนังสือเดินทางที่ยังไม่หมดอายุ (แล้วแต่กรณี) ของผู้ลงนามแทน ผู้ดูแลรักษาผลประโยชน์ (Custodian) พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง

บริษัทฯ และ/หรือตัวแทนรับจองซื้อ ขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารที่ใช้ประกอบในการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มเติม ในกรณีที่เกิดปัญหาอุปสรรค หรือข้อจำกัดในการดำเนินการ ทั้งนี้ เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้จองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มเติมทุกราย และเป็นธรรม และเพื่อให้การเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มเติมครั้งนี้ประสบความสำเร็จสูงสุด

- (4) เอกสารเพิ่มเติมประกอบการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มเติม เฉพาะผู้ที่ประสงค์จะนำหลักทรัพย์ฝากเข้าบัญชีบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ (Issuer Account) เท่านั้น (สิ่งที่ส่งมาด้วย 5): ในกรณีของผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะนำหุ้นสามัญเพิ่มเติมที่ได้รับจัดสรรจากการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มเติมในครั้งนี้ ฝากไว้ในบัญชีของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ (Issuer Account) กรุณากรอกข้อมูล ในเอกสารดังต่อไปนี้ คือ “เอกสารแบบสอบถามเพื่อหาข้อบ่งชี้การเป็นบุคคลสหรัฐฯ” สำหรับผู้จองซื้อที่เป็นบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล และ “แบบสอบถามสำหรับตรวจสอบสถานะ FATCA (FATCA STATUS) เฉพาะนิติบุคคล” สำหรับผู้จองซื้อนิติบุคคลเท่านั้น พร้อมลงนามรับรองความถูกต้องของข้อมูล และแนบมาพร้อมกับเอกสารที่ใช้ในการจองซื้ออื่นๆ

- (5) หลักฐานการชำระเงินค่าจองซื้อ: หลักฐานการชำระเงินค่าจองซื้อครั้งเดียวเต็มจำนวนที่จองซื้อ เป็นยอดรวมทั้งในส่วนที่จองซื้อตามสิทธิ และในส่วนที่ประสงค์จะจองซื้อเกินกว่าสิทธิ โดยแนบเอกสารที่เกี่ยวข้องตามวิธีการชำระค่าจองซื้อที่ผู้ถือหุ้นที่จองซื้อเลือกชำระ โดยพิจารณารายละเอียดและดำเนินการตามที่ระบุในข้อ 6.3
- (6) สำเนาสมุดบัญชีออมทรัพย์ หรือสำเนา Statement บัญชีกระแสรายวัน (กรณีจองซื้อเกินกว่าสิทธิ): ในกรณีผู้จองซื้อที่จองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนเกินกว่าสิทธิที่ได้รับ จะต้องแนบสำเนาสมุดบัญชีออมทรัพย์หน้าแรกหรือบัญชี หรือสำเนา Statement บัญชีกระแสรายวัน อย่างใดอย่างหนึ่ง พร้อมรับรองสำเนาถูกต้องโดยบัญชีดังกล่าวต้องเป็นบัญชีที่ผู้จองซื้อประสงค์จะให้บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) ชำระคืนเงินค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุนในส่วนที่ไม่ได้รับจัดสรร (ถ้ามี) โดยการโอนเงินเข้าบัญชีดังกล่าว ตามที่ระบุในใบจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน ทั้งนี้ ชื่อบัญชีต้องเป็นชื่อเดียวกับชื่อของผู้ถือหุ้นที่จองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนเกินสิทธิที่ระบุไว้ในใบจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนและบัญชีดังกล่าวต้องเป็นบัญชีออมทรัพย์ หรือบัญชีกระแสรายวันที่เปิดไว้กับธนาคาร ซึ่งมีรายชื่อดังต่อไปนี้
- 1) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
 - 2) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
 - 3) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
 - 4) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
 - 5) ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน)
 - 6) ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)
 - 7) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
 - 8) ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
 - 9) ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
- (7) เอกสารเพิ่มเติมกรณีที่มีมอบหมายให้ผู้รับมอบอำนาจมากระทำการแทน: กรุณานำหนังสือมอบอำนาจสำหรับการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ (สิ่งที่ส่งมาด้วย 6) พร้อมติดอากรแสตมป์ 30 บาท พร้อมสำเนาบัตรประชาชนที่ยังไม่หมดอายุของผู้จองซื้อและผู้รับมอบอำนาจ ซึ่งลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง

สำหรับผู้ถือหุ้นที่จองซื้อผ่าน E-RO

- (1) กรอกข้อมูลในระบบ E-RO ผ่านเว็บไซต์ www.fnsyurus.com ให้ครบถ้วน
- (2) แนบหลักฐานการชำระเงินค่าจองซื้อผ่านระบบ E-RO

6.3. การชำระเงินค่าจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน

ผู้จองซื้อจะต้องทำการชำระเงินค่าจองซื้อแต่ละครั้งแยกตามเลขทะเบียนผู้ถือหุ้น โดยผู้จองซื้อต้องชำระเงินค่าจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนครั้งเดียวเต็มจำนวนที่จองซื้อโดยฝาก/โอนเงินครั้งเดียว ต่อ 1 ใบจอง ทั้งกรณีจองซื้อตามสิทธิหรือต่ำกว่าสิทธิและกรณีจองซื้อเกินจากสิทธิที่ได้รับจัดสรร ทั้งนี้ ชื่อของผู้ชำระเงินในช่องทางต่าง ๆ จะต้องเป็นชื่อเดียวกับผู้จองซื้อเท่านั้น โดยในกรณีที่ผู้จองซื้อที่มีเลขทะเบียนผู้ถือหุ้นมากกว่า 1 เลขทะเบียนผู้ถือหุ้น ผู้จองซื้อจะต้องทำการชำระเงินค่าจองซื้อแต่ละครั้งแยกตามเลขทะเบียนผู้ถือหุ้น โดยวิธีการชำระเงินค่าจองซื้อในแต่ละช่องทางมีดังต่อไปนี้

6.3.1. กรณีชำระเงินค่าจองซื้อผ่านระบบ Bill Payment

- (1) ชำระเงินค่าจองซื้อด้วยเงินสด ผ่านระบบ Bill Payment ที่ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ทุกสาขาทั่วประเทศ เข้าบัญชี “บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) เพื่อการจองซื้อหุ้น” Comp Code 5299 ตั้งแต่เวลา 09.00 น. ของวันที่ 13 มกราคม 2565 ถึงเวลา 16.00 น. ของวันที่ 19 มกราคม 2565 (ภายในเวลาทำการของธนาคาร)
- (2) ชำระเงินค่าจองซื้อโดยวิธีเช็ค แคชเชียร์เช็ค หรือดราฟท์ ผ่านระบบ Bill Payment ที่ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ทุกสาขาทั่วประเทศ โดยขีดคร่อมส่งจ่าย “บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) เพื่อการจองซื้อหุ้น” Comp Code 5299 โดยจะต้องลงวันที่ 13 หรือ 14 หรือ 17 มกราคม 2565 เท่านั้น และจะต้องชำระเงินค่าจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน ผ่านเคาน์เตอร์ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ภายในวันที่ 17 มกราคม 2565 ในเวลา Clearing ของธนาคาร และต้องสามารถเรียกเก็บเงินได้จากสำนักหักบัญชีในเขตเดียวกันภายในวันทำการถัดไป

- การส่งจ่ายเช็ค หรือ แคชเชียร์เช็ค หรือ ดราฟท์ 1 ฉบับต่อใบจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน 1 ใบเท่านั้น

ผู้จองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนจะต้องกรอกรายละเอียดในแบบฟอร์มการชำระเงินค่าจองซื้อหุ้น (Bill Payment Form) (สิ่งที่ส่งมาด้วย 4) และนำส่งให้แก่เคาน์เตอร์ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) พร้อมกับการชำระค่าจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนข้างต้น โดยระบุข้อมูล ให้ถูกต้อง ครบถ้วน และชัดเจน ซึ่งรวมถึงชื่อผู้จองซื้อ ข้อมูล Ref. 1 ซึ่งได้แก่ เลขที่บัตรประชาชน หรือเลขที่หนังสือเดินทาง หรือใบต่างด้าว หรือเลขทะเบียนนิติบุคคล อย่างใดอย่างหนึ่งเท่านั้น และข้อมูล Ref. 2 ซึ่งได้แก่ เลขทะเบียนผู้ถือหุ้น 10 หลัก โดยสามารถตรวจสอบจากใบรับรองการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน (สิ่งที่ส่งมาด้วย 1) หรือติดต่อสอบถามได้ที่ Call Center ของ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หมายเลข 02-009-9999 และโปรดระบุ ชื่อ-นามสกุล และหมายเลขโทรศัพท์ ที่ติดต่อได้ของผู้นำฝากไว้ที่แบบฟอร์ม Bill Payment

ผู้จองซื้อหุ้นที่ประสงค์จะจองซื้อต้องแนบหลักฐานแบบฟอร์มการชำระเงินค่าจองซื้อหุ้น (Bill Payment Form) ดังกล่าว (ฉบับจริง) มาพร้อมกับใบจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนและเอกสารที่ใช้ประกอบในการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนมายังตัวแทนรับจองซื้อ ตามที่ระบุในข้อ 5.2

บริษัทฯ จะเป็นผู้รับภาระค่าธรรมเนียม Bill Payment ที่ธนาคารเรียกเก็บ สำหรับภาระค่าใช้จ่ายและค่าธรรมเนียมธนาคารอื่น (ถ้ามี) ผู้ถือหุ้นที่จองซื้อจะเป็นผู้รับภาระค่าใช้จ่ายและค่าธรรมเนียมดังกล่าวต่างหากจากจำนวนเงินค่าจองซื้อหุ้น (จำนวนเงินที่ตัวแทนในการรับจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนต้องได้รับเท่ากับยอดจองซื้อเต็มจำนวน)

6.3.2. กรณีชำระเป็นเงินโอนผ่านระบบ Mobile Banking ของธนาคารกรุงไทย (เฉพาะการจองซื้อผ่าน E-RO)

ผู้จองซื้อสามารถชำระเงินผ่านแอปพลิเคชันธนาคารกรุงไทย Krungthai Mobile Banking (“Krungthai NEXT”) ตั้งแต่เวลา 09.00 น. ของวันที่ 13 มกราคม 2565 ถึงเวลา 16.00 น. ของวันที่ 19 มกราคม 2565 โดยสามารถสแกน QR Code ที่ปรากฏบนหน้าจอการทำรายการจองซื้อผ่านเว็บไซต์ www.fnsyus.com เพื่อชำระเงินผ่านระบบ Mobile Banking และดำเนินการชำระเงิน จากนั้นพิมพ์หลักฐานการชำระเงินค่าจองซื้อหุ้น เพื่อเป็นเอกสารประกอบการจองซื้อหุ้นต่อไป

7. วิธีการคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนและการคืนเช็คค่าจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน

ในกรณีที่ต้องมีการคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนหรือการคืนเช็คค่าจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน บริษัทฯ โดยตัวแทนรับจองซื้อ จะดำเนินการดังต่อไปนี้

7.1. กรณีผู้ถือหุ้นที่จองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนเกินสิทธิ และไม่ได้รับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนหรือได้รับการจัดสรร ไม่ครบตามจำนวนที่จองซื้อเกินสิทธิ เนื่องจากมีหุ้นสามัญเพิ่มทุนเหลือไม่เพียงพอ

บริษัทฯ โดยตัวแทนรับจองซื้อจะดำเนินการคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนในส่วนที่ไม่ได้รับการจัดสรรโดยไม่มีดอกเบี้ย หรือค่าเสียหายใดๆ ภายใน 7 วันทำการ นับจากวันสิ้นสุดระยะเวลาจองซื้อหุ้น โดยวิธีใดวิธีหนึ่งตามที่ผู้ถือหุ้นระบุไว้ในใบจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน ดังนี้

1) กรณียื่นเอกสารจองซื้อที่บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)

บริษัทฯ โดยตัวแทนรับจองซื้อจะดำเนินการโดยชำระเป็นเงินโอนเข้าบัญชีผู้จองซื้อตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในใบจองซื้อ โดยบัญชีดังกล่าวต้องเป็นบัญชีออมทรัพย์หรือบัญชีกระแสรายวันที่เปิดไว้กับธนาคาร ซึ่งมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- 1) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
- 2) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- 3) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
- 4) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- 5) ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน)
- 6) ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)
- 7) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
- 8) ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
- 9) ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

โดยชื่อบัญชีต้องเป็นชื่อเดียวกับชื่อของผู้ถือหุ้นที่จองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนเกินสิทธิที่ระบุไว้ในใบจองซื้อ โดยแนบสำเนาสมุดบัญชีออมทรัพย์หน้าแรกหรือบัญชีกระแสรายวัน หรือสำเนา Statement บัญชีกระแสรายวัน อย่างใดอย่างหนึ่งพร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง

2) กรณีการจองซื้อผ่านระบบ E-RO

บริษัทฯ โดยตัวแทนรับจองซื้อจะดำเนินการโดยชำระเป็นเงินโอนเข้าบัญชีผู้จองซื้อตามรายละเอียดที่ระบุในระบบ E-RO โดยบัญชีดังกล่าวต้องเป็นบัญชีออมทรัพย์หรือบัญชีกระแสรายวัน ซึ่งมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- 1) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
- 2) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- 3) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
- 4) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- 5) ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน)
- 6) ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)
- 7) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
- 8) ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
- 9) ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

โดยข้อบัญญัติต้องเป็นชื่อเดียวกับชื่อของผู้ถือหุ้นที่จองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนเกินสิทธิเท่านั้น

ในกรณีที่ระบุข้อบัญญัติที่มีชื่อเดียวกับผู้จองซื้อหุ้นหรือมิได้ระบุรายละเอียดอย่างครบถ้วน บริษัทฯ โดยตัวแทนรับจองซื้อ จะดำเนินการคืนเงินค่าจองซื้อด้วยเช็คหรือแคชเชียร์เช็คขีดคร่อมส่งจ่ายเฉพาะในนามของผู้จองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน ตามชื่อที่ปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันกำหนดรายชื่ผู้ถือหุ้น และส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตามที่อยู่ของผู้จองซื้อที่ปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันกำหนดรายชื่ผู้ถือหุ้น วันที่ 27 ธันวาคม 2564 ภายใน 10 วันทำการ นับแต่วันสิ้นสุดระยะเวลาการจองซื้อ

ทั้งนี้ ไม่ว่าในกรณีใดๆ หากได้มีการชำระคืนค่าจองซื้อที่ไม่ได้รับการจัดสรร เป็นเงินโอนเข้าบัญชีผู้จองซื้อตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในใบจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนหรือในระบบ E-RO โดยถูกต้องแล้ว ให้ถือว่าผู้จองซื้อได้รับคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนแล้วโดยชอบ และผู้จองซื้อจะไม่สิทธิเรียกร้องดอกเบี้ยหรือค่าเสียหายใดๆ อีกต่อไป

7.2. ในกรณีที่ผู้จองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนไม่ได้รับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนเนื่องจากปฏิบัติผิดเงื่อนไขการจองซื้อและ/หรือการไม่สามารถเรียกเก็บเงินค่าจองซื้อหลักทรัพย์ตามเช็คค่าจองซื้อหลักทรัพย์

บริษัทฯ โดยตัวแทนรับจองซื้อจะคืนเช็คค่าจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นที่จองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ไม่ได้รับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน อันเนื่องมาจากการปฏิบัติผิดเงื่อนไขการจองซื้อ และ/หรือธนาคารไม่สามารถเรียกเก็บเงินค่าจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามเช็คค่าจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน ด้วยเช็คหรือแคชเชียร์เช็คขีดคร่อมส่งจ่ายเฉพาะในนามของผู้จองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน ตามชื่อที่ปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันกำหนดรายชื่ผู้ถือหุ้น และส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตามที่อยู่ของผู้จองซื้อที่ปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันกำหนดรายชื่ผู้ถือหุ้น วันที่ 27 ธันวาคม 2564 ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันสิ้นสุดระยะเวลาการจองซื้อ

ทั้งนี้ บริษัทฯ จะเป็นผู้รับผิดชอบค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้อง ยกเว้นค่าธรรมเนียมการโอนเงินหรือค่าธรรมเนียมจากการเรียกเก็บเช็คต่างเขตสำนักหักบัญชีต่างธนาคาร (ถ้ามี) ผู้จองซื้อหุ้นต้องเป็นผู้รับผิดชอบค่าธรรมเนียมดังกล่าว

ทั้งนี้ หากเกิดความผิดพลาดในการจัดส่งเช็ค หรือ ความผิดพลาดในการส่งตามวิธีอื่นตามที่บริษัทฯ โดยตัวแทนรับจองซื้อเห็นว่าเหมาะสม ซึ่งไม่ใช่ความผิดของบริษัทฯหรือตัวแทนรับจองซื้อ เช่น ข้อมูลชื่อที่อยู่ของผู้จองซื้อไม่ชัดเจนหรือไม่ครบถ้วนตามที่ได้ระบุไว้ในใบจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน บริษัทฯ และตัวแทนรับจองซื้อจะไม่รับผิดชอบต่อความผิดพลาดหรือความเสียหายดังกล่าว

บริษัทฯ และ/หรือตัวแทนรับจองซื้อ ขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงรายละเอียดเกี่ยวกับการคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน ในกรณีที่เกิดปัญหา อุปสรรค หรือข้อจำกัดในการดำเนินการ ทั้งนี้ เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้จองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนอย่างเป็นธรรม และเพื่อให้การเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนครั้งนี้ประสบความสำเร็จสูงสุด

8. วิธีการส่งมอบหุ้นสามัญเพิ่มทุน

ผู้จองซื้อสามารถเลือกให้ บริษัทฯ ดำเนินการในกรณีใดกรณีหนึ่ง ดังต่อไปนี้คือ

8.1. ในกรณีที่ประสงค์จะฝากหุ้นไว้ในบัญชีของบริษัทหลักทรัพย์ ซึ่งผู้จองซื้อไม่มีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์

บริษัทฯ โดยตัวแทนรับจองซื้อจะดำเนินการนำหุ้นสามัญที่ผู้จองซื้อได้รับจัดสรรฝากไว้กับ “บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อผู้ฝาก” และศูนย์รับฝากหลักทรัพย์จะบันทึกยอดบัญชีจำนวนหุ้นสามัญที่บริษัทหลักทรัพย์นั้นฝากหุ้นสามัญอยู่ และออกหลักฐานการฝากให้แก่ผู้จองซื้อภายใน 7 วันทำการนับจากวันสิ้นสุดระยะเวลาจองซื้อ ในขณะเดียวกัน บริษัทหลักทรัพย์นั้นก็จะบันทึกยอดบัญชีจำนวนหุ้นตามจำนวนหุ้นที่ผู้จองซื้อฝากไว้ ซึ่งในกรณีนี้ผู้จองซื้อ

จะสามารถขายหุ้นที่ได้รับการจัดสรรในตลาดหลักทรัพย์ได้ทันทีที่ตลาดหลักทรัพย์อนุญาตให้หุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ ทำการซื้อขายได้ในตลาดหลักทรัพย์

ในกรณีที่ผู้จองซื้อเลือกให้บริษัทฯ ดำเนินการตามข้อนี้ ชื่อของผู้จองซื้อจะต้องตรงกับชื่อเจ้าของบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ที่ผู้จองซื้อประสงค์จะฝากหุ้นไว้ในบัญชีของบริษัทหลักทรัพย์ดังกล่าว มิฉะนั้น บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิในการออกไปหุ้นในนามของผู้จองซื้อให้แก่ผู้จองซื้อแทน

ผู้จองซื้อจะต้องระบุรหัสบริษัทหลักทรัพย์ที่ผู้ถือหุ้น มีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์อยู่ และเลขที่บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ที่ประสงค์จะให้โอนหุ้นที่ได้รับการจัดสรร เข้าบัญชีดังกล่าวให้ถูกต้อง หากระบุรหัสบริษัทหลักทรัพย์ หรือเลขที่บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ไม่ถูกต้อง จะทำให้ไม่สามารถโอนหุ้นเข้าบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ได้ ซึ่งบริษัทฯ จะไม่รับผิดชอบต่อการสูญหายของหุ้น หรือความล่าช้าในการติดตามหุ้นคืน

8.2. ในกรณีที่ประสงค์จะฝากหุ้นไว้ในบัญชีของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ สมาชิกเลขที่ 600

ผู้จองซื้อจะต้องกรอกข้อมูลในเอกสารเพิ่มเติมประกอบการจองซื้อ (สิ่งที่แนบมาด้วย 5) ได้แก่ “เอกสารแบบสอบถามเพื่อหาข้อบ่งชี้การเป็นบุคคลสหรัฐ” สำหรับผู้จองซื้อที่เป็นบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล และ “แบบสอบถามสำหรับตรวจสอบสถานะ FATCA (FATCA STATUS) เฉพาะนิติบุคคล” สำหรับผู้จองซื้อนิติบุคคลเท่านั้น พร้อมลงนามรับรองความถูกต้องของข้อมูล เพื่อนำส่งให้แก่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์

ในกรณีนี้ บริษัทฯ โดยตัวแทนรับจองซื้อจะดำเนินการนำหุ้นสามัญที่ได้รับการจัดสรรฝากไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และศูนย์รับฝากหลักทรัพย์จะบันทึกยอดบัญชีจำนวนหุ้นสามัญตามจำนวนที่ผู้จองซื้อได้รับจัดสรรไว้ในบัญชีของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ สมาชิกเลขที่ 600 และออกหลักฐานการฝากให้แก่ผู้จองซื้อภายใน 7 วันทำการ นับจากวันที่สิ้นสุดระยะเวลาการจองซื้อ และหากผู้จองซื้อต้องการถอนหุ้นสามัญออกจากบัญชีของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ สมาชิกเลขที่ 600 ผู้จองซื้อสามารถติดต่อได้ที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ ซึ่งจะมีค่าธรรมเนียมการถอนหุ้นสามัญตามอัตราที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์กำหนด ทั้งนี้ การถอนหลักทรัพย์ที่ฝากไว้ในบัญชีของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ สมาชิกเลขที่ 600 จะต้องใช้เวลาในการดำเนินการ ดังนั้น ผู้จองซื้อที่นำหุ้นสามัญฝากไว้ในบัญชีดังกล่าว อาจไม่สามารถถอนหลักทรัพย์ได้ทันภายในวันที่หลักทรัพย์ของบริษัทฯ เริ่มซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์

8.3. ในกรณีที่ประสงค์จะขอรับไปหุ้นในนามของผู้จองซื้อ

ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ในฐานะนายทะเบียนของบริษัทฯ จะส่งมอบไปหุ้นตามจำนวนที่ได้รับจัดสรรให้แก่ผู้จองซื้อทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตามชื่อและที่อยู่ที่ปรากฏในสมุดทะเบียน ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น วันที่ 27 ธันวาคม 2564 ภายใน 15 วันทำการนับแต่วันสิ้นสุดระยะเวลาจองซื้อในกรณีนี้ ผู้จองซื้อที่ได้รับจัดสรรจะไม่สามารถขายหุ้นสามัญที่ได้รับการจัดสรรในตลาดหลักทรัพย์ได้ จนกว่าจะได้รับไปหุ้น ซึ่งอาจจะได้รับภายหลังจากที่หุ้นสามัญของบริษัทฯ ได้เริ่มซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แล้ว ทั้งนี้ บริษัทฯ จะไม่รับผิดชอบในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถขายหุ้นที่ได้รับการจัดสรรได้ทันภายในวันที่หลักทรัพย์ของบริษัทฯ เริ่มซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์

ในกรณีที่ผู้จองซื้อกรอกรายละเอียดดังกล่าวไม่ครบถ้วน หรือไม่ระบุเลือกกรณีใดกรณีหนึ่งในใบจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิในการออกไปหุ้นให้แก่ผู้จองซื้อแทน ซึ่งอาจทำให้ผู้ถือหุ้นไม่สามารถขายหุ้นที่จองซื้อได้ทันทีที่ตลาดหลักทรัพย์อนุญาตให้หุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ ทำการซื้อขายได้ในตลาดหลักทรัพย์

9. ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ เกี่ยวกับการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน

- 9.1. ผู้ถือหุ้นที่จองซื้อจะได้รับหลักฐานการรับฝากการจองซื้อหุ้นที่ลงชื่อรับจากเจ้าหน้าที่ผู้รับจองซื้อหุ้น เพื่อเป็นหลักฐานในการรับจองซื้อหุ้น โดยผลแห่งการจองซื้อจะสมบูรณ์เมื่อบริษัท สามารถเรียกเก็บเงินได้ตามที่ระบุไว้ในข้อ 6.3 เป็นที่เรียบร้อยแล้ว และผู้ถือหุ้นที่จองซื้อได้ส่งใบจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน และเอกสารประกอบการจองซื้อที่กำหนดในหนังสือฉบับนี้ครบถ้วน และถูกต้องแล้ว
- 9.2. ผู้ถือหุ้นที่ยื่นความจำนงในการจองซื้อหุ้นและได้ชำระเงินค่าจองซื้อแล้ว จะขอยกเลิกการจองซื้อหุ้นและขอรับเงินคืนไม่ได้ ทั้งนี้ บริษัท มีสิทธิยกเลิกการจองซื้อของผู้ถือหุ้นที่ดำเนินการไม่ครบถ้วนตามวิธีการที่ระบุในข้อ 6
- 9.3. หากผู้ถือหุ้นที่จองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนไม่สามารถจ่ายค่าจองซื้อหุ้นดังกล่าวภายในระยะเวลาที่บริษัท ได้กำหนดไว้ หรือมิได้ปฏิบัติตามวิธีการชำระเงินค่าจองซื้อและดำเนินการให้เป็นไปตามเงื่อนไขและวิธีการที่กำหนดเพื่อให้สามารถเรียกเก็บเงินค่าจองซื้อได้ทันตามกำหนดระยะเวลาจองซื้อ หรือ บริษัท และ/หรือ ตัวแทนการรับจองซื้อ ไม่สามารถเรียกเก็บเงินค่าจองซื้อได้ (ไม่ว่าในกรณีใดๆ ก็ตาม ด้วยเหตุที่มีใช้ความผิดของบริษัท และ/หรือ ตัวแทนรับจองซื้อ) ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน ตามกำหนดระยะเวลาจองซื้อ หรือ จองซื้อด้วยวิธีการอื่นที่ได้กำหนดไว้ในหนังสือแจ้งการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท ฉบับนี้ หรือ นำส่งเอกสารประกอบการจองซื้อไม่ครบถ้วนภายในเวลาที่กำหนด บริษัท และ/หรือ ตัวแทนรับจองซื้อ จะถือว่าผู้ถือหุ้นสละสิทธิในการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว และบริษัท และ/หรือ ตัวแทนรับจองซื้อ ขอสงวนสิทธิในการไม่จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นรายดังกล่าว
- 9.4. ในกรณีที่ผู้จองซื้อหุ้นกรอกข้อมูลในใบจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนไม่ครบถ้วน ไม่ชัดเจน หรือไม่สัมพันธ์กัน บริษัท และ/หรือ ตัวแทนรับจองซื้อ ขอสงวนสิทธิในการใช้ข้อมูลในเอกสารประกอบการจองซื้อตามที่เห็นสมควรในการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน อย่างไรก็ตาม ในกรณีดังกล่าว บริษัท และ/หรือ ตัวแทนรับจองซื้อ มีสิทธิที่จะถือว่าผู้ถือหุ้นสละสิทธิในการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน และบริษัท และ/หรือ ตัวแทนรับจองซื้อ ขอสงวนสิทธิในการไม่จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นรายดังกล่าว
- 9.5. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้น ได้รับใบรับรองสิทธิการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน มากกว่า 1 เลขทะเบียนผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นจะต้องเตรียมเอกสารประกอบการจองซื้อตามจำนวนเลขทะเบียนผู้ถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นได้รับใบรับรองสิทธิการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน กล่าวคือ เอกสารประกอบการจองซื้อ 1 ชุด ต่อ 1 เลขทะเบียนผู้ถือหุ้นเท่านั้น ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นดำเนินการจองซื้อโดยใช้หมายเลขทะเบียนผู้ถือหุ้นเพียงหมายเลขเดียว โดยรวมสิทธิที่จะได้รับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของทุกหมายเลขทะเบียนผู้ถือหุ้นเข้าด้วยกันเป็นรายการเดียว หรือระบุข้อมูลดังกล่าวในเอกสารการจองซื้อชุดเดียวกัน ผู้ถือหุ้นอาจได้รับจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนไม่ครบตามสิทธิทั้งหมดที่มีตามหมายเลขทะเบียนผู้ถือหุ้นทุกหมายเลขรวมกัน และบริษัท ขอสงวนสิทธิในการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้จองซื้อหุ้นตามที่เห็นสมควรโดยอาจไม่จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้จองซื้อรายดังกล่าว
- 9.6. หากจำนวนหลักทรัพย์ที่ผู้ถือหุ้นระบุไว้ในใบจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน ไม่ตรงกับจำนวนเงินที่บริษัท ได้รับชำระ บริษัท ขอสงวนสิทธิที่จะถือตามจำนวนเงินที่ได้รับชำระจากการจองซื้อเป็นหลัก แต่ทั้งนี้ จำนวนเงินดังกล่าวจะต้องไม่เกินกว่ามูลค่าหุ้นที่ผู้ถือหุ้นจองซื้อได้รับจัดสรรทั้งหมด
- 9.7. บริษัท ขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลงรายละเอียดวิธีการจองซื้อ การชำระเงินค่าจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน และเงื่อนไขอื่น ๆ ในการจองซื้อตามความเหมาะสม ในกรณีที่เกิดปัญหา อุปสรรค หรือข้อจำกัดในการดำเนินงาน ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท

10. วัตถุประสงค์ของการเพิ่มทุนและการใช้เงินทุนในส่วนที่เพิ่ม

- (1) ในกรณีที่หุ้นสามัญเพิ่มทุนทั้งหมดที่บริษัทฯ ออกและเสนอขายแก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นที่แต่ละรายถืออยู่โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัทฯ มีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ ในครั้งนี้มีผู้จองซื้อเต็มจำนวน บริษัทฯ จะสามารถระดมทุนได้เป็นจำนวนรวมประมาณ 265,739,347 บาท โดยบริษัทฯ มีแผนที่จะนำเงินที่ได้รับจากการเพิ่มทุนในครั้งนี้เป็นเงินทุนหมุนเวียนของบริษัทฯ ในการดำเนินธุรกิจ
- (2) ในส่วนของการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ LIT-W2 ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามใบสำคัญแสดงสิทธิ LIT-W2 เต็มจำนวน บริษัทฯ จะสามารถระดมทุนได้เป็นจำนวนประมาณ 73,816,484 บาท โดยบริษัทฯ มีแผนที่จะนำเงินที่ได้รับการใช้สิทธิซื้อหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนของบริษัทฯ ในการดำเนินธุรกิจ

11. ประโยชน์ที่บริษัทฯ จะพึงได้รับจากการเพิ่มทุน / จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน

คณะกรรมการบริษัทพิจารณาเห็นว่า การเพิ่มทุนครั้งนี้จะเป็นการเสริมสร้างความแข็งแกร่ง ความยืดหยุ่นทางการเงิน และเพิ่มสภาพคล่องของเงินทุนหมุนเวียนของบริษัทฯ รวมถึงเป็นการเพิ่มศักยภาพและประสิทธิภาพในการแข่งขัน พัฒนารูธุรกิจ และสร้างรายได้และกำไรให้กับบริษัทฯ ในอนาคต

12. ประโยชน์ที่ผู้ถือหุ้นจะพึงได้รับจากการเพิ่มทุน / จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน

การเพิ่มทุนครั้งนี้บริษัทฯ จะมีสภาพคล่องของเงินทุนหมุนเวียนเพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งจะช่วยให้เพิ่มขีดความสามารถในการสร้างรายได้และผลกำไรของบริษัทฯ อันจะส่งผลให้มูลค่ารวมของกิจการของบริษัทฯ เพิ่มขึ้น รวมถึงศักยภาพในการจ่ายเงินปันผลที่สูงขึ้นด้วย

ในปัจจุบันบริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิของงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ ภายหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคลและการจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายในแต่ละปี (อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ อาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลแตกต่างไปจากนโยบายที่กำหนดไว้ได้ โดยจะขึ้นอยู่กับผลประกอบการ สภาพคล่องทางการเงิน และความจำเป็นในการใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนเพื่อบริหารกิจการและการขยายธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงภาวะเศรษฐกิจ) ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นที่ได้รับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนในครั้งนี้ จะได้รับสิทธิเท่าเทียมกับผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯ ทุกประการ อาทิ สิทธิได้รับเงินปันผลตามที่กล่าวมาแล้วข้างต้น ตลอดจนสิทธิในการเข้าร่วมประชุมและสิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น

13. รายละเอียดอื่นใดที่จำเป็นสำหรับผู้ถือหุ้นสำหรับการใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนในหุ้นของบริษัทฯ

จากการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯ ตามสัดส่วนการถือหุ้น โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัทฯ มีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ ควบคู่กับภาค มีรายละเอียดที่สำคัญต่อผู้ถือหุ้นดังต่อไปนี้

13.1. สรุปสาระสำคัญของใบสำคัญแสดงสิทธิ

ประเภทของใบสำคัญแสดงสิทธิ	:	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ลีช อีท จำกัด (มหาชน) ("บริษัท") ครั้งที่ 2 ("ใบสำคัญแสดงสิทธิ LIT-W2")
ชนิดของใบสำคัญแสดงสิทธิ	:	ระบุชื่อผู้ถือและสามารถโอนเปลี่ยนมือได้

จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ	:	ไม่เกิน 36,908,242 หน่วย
จำนวนหุ้นสามัญที่จัดสรรไว้เพื่อรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิ	:	ไม่เกิน 36,908,242 หุ้น (มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท)
วิธีการจัดสรร	:	บริษัท จะจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ LIT-W2 ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯ ที่ใช้สิทธิจองซื้อและได้รับจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน ในอัตราส่วน 6 หุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ได้รับจัดสรร ต่อ 1 หน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิ โดยบริษัทฯ ได้กำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนพร้อมใบสำคัญแสดงสิทธิ LIT-W2 (Record Date) ในวันที่ 27 ธันวาคม 2564 ในการคำนวณสิทธิของผู้ถือหุ้นแต่ละรายที่จะได้รับการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว หากมีเศษของใบสำคัญแสดงสิทธิที่ไม่เต็มจำนวน 1 หน่วยจากการคำนวณ ให้บัตรใบสำคัญแสดงสิทธิส่วนที่เหลือทั้งจำนวน ทั้งนี้ ภายหลังการคำนวณสิทธิของผู้ถือหุ้นที่จะได้รับการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ ในกรณีที่มิใช่ใบสำคัญแสดงสิทธิที่เหลือจากการจัดสรรทั้งหมด บริษัทฯ จะดำเนินการยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิส่วนที่เหลือจำนวนดังกล่าว ซึ่งจะก่อให้เกิดใบสำคัญแสดงสิทธิในจำนวนเท่าที่จัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมได้ลงตัว บริษัทฯ มีสิทธิใช้ดุลยพินิจในการไม่จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ หากการจัดสรรดังกล่าวทำให้บริษัทฯ มีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมายต่างประเทศ
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	0 บาท (ศูนย์บาท)
อัตราการใช้สิทธิ	:	ใบสำคัญแสดงสิทธิ LIT-W2 1 หน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น เว้นแต่จะมีการปรับอัตราการใช้สิทธิตามเงื่อนไขการปรับสิทธิ ตามที่ระบุไว้ในข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิและผู้ถือหุ้นใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ ("ข้อกำหนดสิทธิ")
ราคาการใช้สิทธิ	:	2.00 บาทต่อหุ้น เว้นแต่กรณีมีการปรับราคาการใช้สิทธิตามเงื่อนไขการปรับสิทธิตามที่ระบุในข้อกำหนดสิทธิ
วันออกใบสำคัญแสดงสิทธิ	:	มอบหมายให้คณะกรรมการบริษัท หรือ คณะกรรมการบริหาร หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการบริหาร เป็นผู้มีอำนาจกำหนดในภายหลังจากที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยบริษัทฯ คาดว่าจะออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ LIT-W2 ได้ในเดือนกุมภาพันธ์ 2565
อายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ	:	3 ปี นับตั้งแต่วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ
ระยะเวลาการใช้สิทธิ	:	ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิสามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ ตามใบสำคัญแสดงสิทธิได้ในทุกวันที่ 25 ของเดือนมิถุนายน และธันวาคมของแต่ละปี ตลอดอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ โดยหากวันกำหนดการใช้สิทธิตรงกับวันหยุดของบริษัทฯ ให้เลื่อนวันกำหนดการใช้สิทธิเป็นวันทำการก่อนหน้า

ระยะเวลาการแจ้งความจำเป็นในการใช้สิทธิ	:	ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิ LIT-W2 ที่ประสงค์จะใช้สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญของบริษัท จะต้องแจ้งความจำเป็นในการใช้สิทธิระหว่างเวลา 09.00 น. ถึง 16.00 น. ภายในระยะเวลา 5 วันทำการก่อนวันกำหนดการใช้สิทธิแต่ละครั้งสำหรับการใช้สิทธิครั้งสุดท้ายกำหนดให้มีระยะเวลาแจ้งความจำเป็นในการใช้สิทธิครั้งสุดท้ายเท่ากับ 15 วัน ก่อนวันกำหนดการใช้สิทธิครั้งสุดท้าย
การแจ้งความจำเป็นในการใช้สิทธิ	:	เมื่อผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิได้แจ้งความจำเป็นในการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ตามใบสำคัญแสดงสิทธิ LIT-W2 แล้ว จะไม่สามารถเพิกถอนการแจ้งความจำเป็นในการใช้สิทธินั้น
ตลาดรองของใบสำคัญแสดงสิทธิ	:	บริษัท จะนำใบสำคัญแสดงสิทธิไปจดทะเบียนเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ
ตลาดรองของหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เกิดจากการใช้สิทธิ	:	บริษัท จะนำหุ้นสามัญที่เกิดจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่ออกและเสนอขายใหม่ในครั้งนี้ เข้าจดทะเบียนเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ
เหตุในการต้องออกหุ้นใหม่เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงการใช้สิทธิ	:	เมื่อมีการดำเนินการปรับราคาการใช้สิทธิและอัตราการใช้สิทธิตามเงื่อนไขในการปรับสิทธิตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิและเงื่อนไขของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญซึ่งเป็นเหตุการณ์ที่กำหนดไว้ในข้อ 11(4)(ข) ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 34/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นที่ออกใหม่และหุ้นที่ออกใหม่เพื่อรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิ โดยบริษัท จะดำเนินการปรับราคาการใช้สิทธิและอัตราการใช้สิทธิเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งดังต่อไปนี้ทั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อรักษาผลประโยชน์ตอบแทนของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิไม่ให้ด้อยไปกว่าเดิม (1) เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นสามัญของบริษัท อันเป็นผลจากการรวมหุ้นหรือแบ่งแยกหุ้น (2) เมื่อบริษัท ได้เสนอขายหุ้นสามัญให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม และ/หรือประชาชนทั่วไป และ/หรือบุคคลใดๆ ในราคาสุทธิต่อหุ้นของหุ้นสามัญที่ออกใหม่ที่ต่ำกว่าร้อยละ 90 ของราคาตลาดของหุ้นสามัญของบริษัท ที่คำนวณได้ตามที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิ (3) เมื่อบริษัท ได้เสนอขายหลักทรัพย์ที่ออกใหม่ที่มีสิทธิแปลงสภาพ/เปลี่ยนเป็นหุ้นสามัญได้ เช่น หุ้นกู้แปลงสภาพหรือใบสำคัญแสดงสิทธิให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม และ/หรือประชาชนทั่วไป และ/หรือบุคคลใดๆ โดยราคาสุทธิต่อหุ้นของหุ้นสามัญที่ออกใหม่เพื่อรองรับการใช้สิทธิในหลักทรัพย์นั้น ต่ำกว่าร้อยละ 90 ของราคาตลาดของหุ้นสามัญของบริษัท ที่คำนวณได้ตามที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิ (4) เมื่อบริษัท จ่ายเงินปันผลทั้งหมดหรือบางส่วนเป็นหุ้นสามัญที่ออกใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัท (5) เมื่อบริษัท จ่ายเงินปันผลเป็นเงินซึ่งเกินกว่าอัตราร้อยละ 80 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะของบริษัท หลังหักภาษีเงินได้สำหรับการดำเนินงานในรอบระยะเวลาบัญชีใดๆ ในระหว่างอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ

		(6) ในกรณีที่มีเหตุการณ์ใดๆ อันจะทำให้ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิ LIT-W2 เสียสิทธิและผลประโยชน์อันพึงได้ โดยที่เหตุการณ์ใดๆ นั้นไม่ได้กำหนดอยู่ในข้อ (1)-(5) ข้างต้น ซึ่งบริษัทฯ จะพิจารณาเพื่อกำหนดการเปลี่ยนแปลงราคาการใช้สิทธิและ/หรืออัตราการใช้สิทธิใหม่ เพื่อให้ไม่ทำให้สิทธิของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิ LIT-W2 ด้อยไปกว่าเดิม ทั้งนี้มอบหมายให้คณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการบริหาร หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการบริหาร เป็นผู้พิจารณา กำหนดเงื่อนไข และรายละเอียดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปรับหรือการเปลี่ยนแปลงอัตราการใช้สิทธิและราคาใช้สิทธิ
วัตถุประสงค์ของการออกใบสำคัญแสดงสิทธิ และประโยชน์ที่บริษัทจะพึงได้รับ		เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ LIT-W2 ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามใบสำคัญแสดงสิทธิ LIT-W2 เต็มจำนวน บริษัทฯ จะสามารถระดมทุนได้เป็นจำนวนประมาณ 73,816,484 บาท โดยบริษัทฯ มีแผนที่จะนำเงินที่ได้รับการใช้สิทธิซื้อหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนของบริษัทฯ ในการดำเนินธุรกิจ
เงื่อนไขอื่นๆ		คณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการบริหาร หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการบริหาร มีอำนาจพิจารณา กำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดสิทธิ เงื่อนไขและรายละเอียดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการออกและจัดสรร วันกำหนดการใช้สิทธิครั้งแรกและวันกำหนดการใช้สิทธิครั้งสุดท้าย และการใช้สิทธิแปลงสภาพของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ รวมทั้งเงื่อนไขและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องต่อไป การเข้าเจรจาตกลงและลงนามในเอกสารและสัญญาต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง การจัดทำและยื่นคำขอและเอกสารต่างๆ ต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. หน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องและ/หรือบุคคลอื่นใดที่เกี่ยวข้องซึ่งรวมถึงการนำใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ รวมทั้งดำเนินการใดๆ อันจำเป็นและสมควรเกี่ยวกับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญการออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญดังกล่าวและการนำใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ ให้สำเร็จลุล่วงและเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

13.2. ผลกระทบต่อผู้ถือหุ้นจากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน

ผลกระทบจากการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสัดส่วนการถือหุ้น ควบคู่กับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ ในคราวเดียวกันโดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัทฯ มีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ มีรายละเอียดดังนี้

(1) ผลกระทบต่อสัดส่วนการถือหุ้น (Control Dilution)

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯ ทุกรายจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสัดส่วนการถือหุ้น และเป็นผู้ใช้สิทธิแปลงสภาพใบสำคัญแสดงสิทธิ LIT-W2 จะไม่มีผลกระทบต่อสัดส่วนการถือหุ้น ผู้ถือหุ้นเดิมจะไม่ได้รับผลกระทบต่อสัดส่วนการถือหุ้น แต่ในกรณีที่มีการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามใบสำคัญแสดงสิทธิ LIT-W2 ครบทั้งจำนวน แต่

ผู้ใช้สิทธิมิใช่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯ จะทำให้สัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นเดิมลดลงร้อยละ 7.69 ซึ่งการคำนวณมีรายละเอียดดังนี้

$$\begin{aligned}
 \text{Control Dilution} &= \frac{\text{จำนวนหุ้นรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิที่ออกในครั้งนี้}}{(\text{จำนวนหุ้นชำระแล้ว} + \text{จำนวนหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น} + \text{จำนวนหุ้นรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิที่ออกในครั้งนี้})} \\
 &= \frac{36,908,242}{(221,449,456 + 221,449,456 + 36,908,242)} \\
 &= \text{ร้อยละ 7.69}
 \end{aligned}$$

(2) ผลกระทบต่อราคาตลาดของหุ้น (Price Dilution)

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯ ทุกรายจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสัดส่วนการถือหุ้น และผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ LIT-W2 ที่ออกในครั้งนี้ทั้งจำนวน 36,908,242 หน่วย จะทำให้เกิดผลกระทบต่อราคา (Price Dilution) ให้ลดลงร้อยละ 33.79 ซึ่งการคำนวณมีรายละเอียดดังนี้

$$\begin{aligned}
 \text{Price dilution} &= \frac{\text{ราคาตลาดก่อนเสนอขาย} - \text{ราคาตลาดหลังเสนอขาย}}{\text{ราคาตลาดก่อนเสนอขาย}} \\
 \text{ราคาตลาดหลังเสนอขาย} &= \frac{(\text{ราคาตลาดก่อนการเสนอขาย} \times \text{จำนวนหุ้นชำระแล้ว}) + (\text{ราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นตามสัดส่วนการถือหุ้น} \times \text{จำนวนหุ้นที่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นตามสัดส่วนการถือหุ้น}) + (\text{ราคาใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ LIT-W2} \times \text{จำนวนหุ้นรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิที่ออกในครั้งนี้})}{(\text{จำนวนหุ้นชำระแล้ว} + \text{จำนวนหุ้นที่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นตามสัดส่วนการถือหุ้น} + \text{จำนวนหุ้นรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิที่ออกในครั้งนี้})} \\
 &= \frac{(3.53 \times 221,449,456) + (1.20 \times 221,449,456) + (2.00 \times 36,908,242)}{(221,449,456 + 221,449,456 + 36,908,242)} \\
 &= 2.34 \text{ บาท} \\
 \text{Price dilution} &= \frac{3.53 - 2.34}{3.53} = \text{ร้อยละ 33.79}
 \end{aligned}$$

*ราคาตลาดก่อนเสนอขาย LIT-W2 คำนวณจากราคาตลาดถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญของบริษัทฯ ที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ ในช่วงระยะเวลา 15 วันทำการติดต่อกันก่อนวันที่ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12/2564 ในวันที่ 10 พฤศจิกายน มีมติอนุมัติให้บริษัทฯ ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ

(3) ผลกระทบต่อส่วนแบ่งของกำไร (EPS Dilution)

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯ ทุกรายจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสัดส่วนการถือหุ้น และผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ LIT-W2 ที่ออกในครั้งนี้ทั้งจำนวน 36,908,242 หน่วย จะทำให้เกิดผลกระทบต่อส่วนแบ่งกำไร (EPS Dilution) ลดลงร้อยละ 53.85 โดยกำไรสุทธิที่ใช้ในการคำนวณคือ กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้

ถือหุ้นของบริษัทฯ ย้อนหลัง 12 เดือน (ตั้งแต่ 1 ตุลาคม 2563 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2564) เท่ากับ 20,736,663 บาท โดยมีรายละเอียดการคำนวณ ดังนี้

$$\begin{aligned}
 \text{EPS Dilution} &= \frac{\text{กำไรต่อหุ้นก่อนเสนอขาย} - \text{กำไรต่อหุ้นหลังเสนอขาย}}{\text{กำไรต่อหุ้นก่อนเสนอขาย}} \\
 \\
 \text{กำไรต่อหุ้นก่อนการเสนอขาย} &= \frac{\text{กำไรสุทธิ}}{(\text{จำนวนหุ้นชำระแล้ว})} \\
 &= \frac{20,736,663 \text{ บาท}}{221,449,456 \text{ หุ้น}} = 0.0936 \text{ บาท} \\
 \\
 \text{กำไรต่อหุ้นหลังการเสนอขาย} &= \frac{\text{กำไรสุทธิ}}{(\text{จำนวนหุ้นชำระแล้ว} + \text{จำนวนหุ้นที่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นตามสัดส่วนการถือหุ้น} + \text{จำนวนหุ้นรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิที่ออกในครั้งนั้น})} \\
 &= \frac{20,736,663 \text{ บาท}}{(221,449,456 \text{ หุ้น} + 221,449,456 \text{ หุ้น} + 36,908,242 \text{ หุ้น})} = 0.0432 \text{ บาท} \\
 \\
 \text{EPS dilution} &= \frac{0.0936 - 0.0432}{0.0936} = \text{ร้อยละ 53.85}
 \end{aligned}$$

ส่วนที่ 2

ข้อมูลเบื้องต้นของบริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน)

1. ชื่อและสถานที่ตั้งของบริษัทจดทะเบียน

บริษัท	: บริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) (LIT) (“บริษัท”)
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
สถานที่ตั้ง	: 1023 อาคารเอ็มเอส สยาม ทาวเวอร์ ชั้น 29 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120
โทรศัพท์	: 02-163-4260
โทรสาร	: 02-163-4291-4
เว็บไซต์	: www.leaseit.co.th

2. ข้อมูลลักษณะการประกอบธุรกิจและข้อมูลเกี่ยวกับบริษัท

2.1. ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

บริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) จดทะเบียนจัดตั้งบริษัท เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2549 มีบริษัท เอสวีไอเอ จำกัด (มหาชน) (“เอสวีไอเอ”) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ เริ่มต้นมีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจสนับสนุนการค้าของกลุ่มเอสวีไอเอ ในฐานะบริษัทด้านการเงินของเอสวีไอเอ (Financial Arm) โดยการให้บริการสินเชื่อด้านต่างๆ การรับโอนสิทธิเรียกร้องลูกหนี้การค้า และเนื่องจาก การเติบโตของกลุ่มธุรกิจเทคโนโลยีสารสนเทศ ทำให้ผลิตภัณฑ์ทางด้าน IT มีความหลากหลายมากขึ้นและมีตลาดในแต่ละผลิตภัณฑ์ บริษัทฯ จึงหันไปให้การสนับสนุนสินเชื่อของสินค้านอกกลุ่มเอสวีไอเอ โดยมุ่งเน้นการพัฒนารูปแบบผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อต่อยอดการทำธุรกิจที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้มากขึ้น โดยการเพิ่มสินเชื่อหลากหลายประเภทมากขึ้น และได้ขยายการให้บริการสินเชื่อไปสู่อุตสาหกรรมอื่นๆ นอกเหนือจาก IT

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ที่มีข้อจำกัดในการขอสินเชื่อจากสถาบันการเงิน โดยแบ่งบริการออกเป็น 8 ประเภท ดังนี้

(1) ธุรกิจการให้สินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงินหรือลีสซิ่ง (Leasing)

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงินแก่ผู้ประกอบการที่ต้องการซื้อทรัพย์สินที่มีสัญญาเช่ากับหน่วยงานราชการ หน่วยงานรัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานเอกชนขนาดใหญ่ โดยบริษัทฯ จะเป็นผู้ซื้อทรัพย์สินแล้วนำมาให้ลูกค้าเช่าต่อ โดยกรรมสิทธิ์ของทรัพย์สินให้เช่าทางการเงินจะเป็นของบริษัทฯ และเมื่อชำระค่างวดครบกำหนดสัญญาเช่าทางการเงินแล้ว ลูกค้าหรือผู้เช่าจะสามารถเลือกได้ว่าจะซื้อสินทรัพย์ดังกล่าวไว้เพื่อเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์หรือคืนทรัพย์สินให้กับบริษัทฯ โดยบริษัทฯ จะให้สินเชื่อกับลูกค้าในอัตราร้อยละ 70-100 ของมูลค่าสินค้าและคิดดอกเบี้ยในอัตราคงที่ โดยปกติสัญญาเช่าทางการเงินที่บริษัทฯ ให้บริการกับลูกค้าจะมีอายุตั้งแต่ 3 ปี ขึ้นไป

(2) ธุรกิจการให้สินเชื่อสัญญาเช่าซื้อ (Hire Purchase)

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อสัญญาเช่าซื้อแก่ผู้ประกอบการที่ต้องการซื้อทรัพย์สินประเภทคอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ อุปกรณ์ไอที เครื่องใช้ไฟฟ้า รวมไปถึงอุปกรณ์การเรียนการสอนต่างๆ ที่มีสัญญาเช่ากับหน่วยงานราชการ หน่วยงานรัฐวิสาหกิจ หรือ หน่วยงานเอกชนขนาดใหญ่ โดยบริษัทฯ จะซื้อทรัพย์สินจากลูกค้า แล้วนำมาให้ลูกค้าเช่าต่อ โดยกรรมสิทธิ์ของทรัพย์สินให้เช่าซื้อจะเป็นของบริษัทฯ และเมื่อชำระเงินค่างวดครบกำหนดสัญญาเช่าซื้อแล้ว ลูกค้าหรือผู้เช่าซื้อจะได้กรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์นั้นๆ โดยบริษัทฯ จะให้สินเชื่อแก่ลูกค้าในอัตราร้อยละ 70 - 100 ของมูลค่าสินค้าและคิดดอกเบี้ยในอัตราคงที่ สัญญาเช่าซื้อที่บริษัทฯ ให้บริการกับลูกค้าจะมีอายุไม่เกิน 3 ปี รูปแบบในการทำสัญญาเช่าซื้อจะเป็นในลักษณะเดียวกับการทำสัญญาเช่าทางการเงิน

ความแตกต่างระหว่างสินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงินและสินเชื่อสัญญาเช่าซื้อ

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

(3) ธุรกิจการให้บริการรับซื้อหนี้ทางการค้าหรือแฟคตอริง (Factoring)

บริษัทฯ ให้บริการรับซื้อหนี้ทางการค้า โดยเป็นการให้บริการสินเชื่อระยะสั้น เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในธุรกิจสำหรับผู้ประกอบการ โดยบริษัทฯ จะรับซื้อลูกหนี้การค้า โดยไม่ต้องใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน แต่จะโอนสิทธิเรียกร้องในหนี้การค้าของลูกค้าให้กับบริษัทฯ เพื่อเป็นหลักประกัน โดยเป็นการรับโอนสิทธิแบบไล่เบี้ย (With Recourse) คือบริษัทฯ มีสิทธิไล่เบี้ยจากลูกค้าได้ กรณีที่เกิดหนี้สูญหรือลูกหนี้ไม่ชำระเงินตามกำหนดเวลา โดยบริษัทฯ จะเน้นให้บริการกับผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อมที่ต้องการเงินสดไปใช้หมุนเวียนในกิจการและเป็นธุรกิจที่มีการซื้อขายสินค้าและบริการที่ไม่มีความซับซ้อนในตัวเนื้อหาของหนี้การค้า เช่น เป็นการซื้อมาขายไปในสินค้าต่างๆ ไป หรือเป็นการให้บริการบำรุงรักษาอุปกรณ์ ไอที อุปกรณ์สำนักงานต่างๆ ไป บริษัทฯ จะเน้นการรับซื้อลูกหนี้การค้าที่เป็นหน่วยงานราชการและรัฐวิสาหกิจเป็นหลัก รวมถึงลูกหนี้การค้าที่เป็นภาคเอกชนขนาดใหญ่ซึ่งส่วนใหญ่บริษัทฯ จะรับซื้อลูกหนี้การค้าที่มีอายุไม่เกิน 90 วัน โดยจะรับซื้อลูกหนี้การค้าประมาณร้อยละ 30-100 ของมูลค่าในเอกสาร และเมื่อครบกำหนดชำระเงิน บริษัทฯ จะดำเนินการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้โดยตรง และเมื่อหักดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่างๆ เรียบร้อยแล้ว บริษัทฯ จะคืนเงินส่วนต่างให้กับลูกค้า

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

(4) การให้สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ (Bid Bond)

บริษัทฯ เริ่มดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของ (Bid Bond) ตั้งแต่ปี 2553 โดยเป็นการให้สินเชื่อเพื่อการสนับสนุนการออกหนังสือค้ำประกันธนาคารหรือหลักประกันของให้แก่ลูกค้าผู้ประกอบการที่มีความประสงค์

เข้าร่วมประมูลงานในหน่วยงานราชการ หน่วยงานรัฐวิสาหกิจ จะเป็นการให้สินเชื่อตามมูลค่าหลักประกันของ ลูกค้า จะต้องนำหนังสือค้ำประกันธนาคารหรือหลักประกันของคินให้แก่บริษัท ตามวันเวลาที่กำหนด โดยบริษัท จะได้รับ ค่าตอบแทนการให้บริการในรูปแบบของค่าธรรมเนียม โดยบริษัท ใช้วงเงินที่มีกับธนาคารในการปล่อยสินเชื่อเพื่อการ จัดหาหนังสือค้ำประกันของ

(5) ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ (Project Backup Financing)

บริษัท ให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าที่ต้องการเงินทุนในการจัดหาสินค้าเพื่อทำการส่งมอบให้กับหน่วยงานราชการ หน่วยงาน รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานเอกชนขนาดใหญ่ โดยลูกค้าจะต้องมีสัญญาในการส่งมอบสินค้าและบริการระหว่างลูกค้าและ ลูกหนี้การค้าให้บริษัท เพื่อประกอบการพิจารณาเนื่องจากการให้บริการสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการเพื่อให้ลูกค้า สามารถจัดหาสินค้ามาส่งมอบได้ ทำให้ลูกค้าเกือบทั้งหมดในส่วนของสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการจะเป็นลูกค้าที่มีการ ติดต่อกับบริษัท อย่างสม่ำเสมอ และมีประวัติการชำระเงินที่ดี รวมทั้งจะต้องโอนสิทธิเรียกร้องในการชำระเงินของ ลูกหนี้ให้กับบริษัท เมื่อลูกค้าได้ทำการส่งมอบสินค้าให้แก่ลูกหนี้และได้ไปตรวจรับมอบงานแล้วลูกค้าส่วนใหญ่จะมาขอ สินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้องกับบริษัท เพื่อนำเงินที่ได้จากสินเชื่อดังกล่าวมาชำระคินเงินกู้ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่ ลูกหนี้ของลูกค้าตรวจรับมอบงานล่าช้าทำให้ลูกค้าไม่สามารถนำไปตรวจรับมอบงานมาเปลี่ยนเป็นสินเชื่อการรับโอนสิทธิ เรียกร้องเพื่อนำเงินมาชำระคินบริษัท ได้ภายในเวลาที่กำหนดจะต้องชำระดอกเบี้ยและค่าปรับให้แก่บริษัท

(6) ธุรกิจให้บริการจัดหาสินค้า (Trade Finance)

บริษัท ให้บริการจัดหาสินค้าเพื่อขายให้แก่ผู้ประกอบการที่ขาดเงินทุนในการจัดหาสินค้าเพื่อทำการส่งมอบต่อให้กับ หน่วยงานราชการ หน่วยงานรัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานเอกชนขนาดใหญ่โดยบริษัท จะเข้าไปดำเนินการจัดหาสินค้าตาม ความต้องการของลูกค้าจากผู้จำหน่ายสินค้า (Supplier) และนำไปขายต่อให้แก่ลูกค้าด้วยการคิดส่วนต่างจากราคาต้นทุน กับราคาขาย เมื่อจัดหาสินค้าตามความต้องการของลูกค้าเรียบร้อยแล้ว บริษัท จะมอบหมายให้ Supplier ส่งมอบสินค้า ดังกล่าวไปยังลูกหนี้โดยตรงตามวันและเวลาที่กำหนดไว้ ซึ่งบริษัท จะเป็นผู้ไปตรวจเช็คสินค้าพร้อมกับลูกค้าและลูกหนี้ ณ สถานที่ที่จัดส่ง รวมทั้งจะต้องโอนสิทธิเรียกร้องในการชำระเงินของลูกหนี้ให้กับบริษัท หรือทำหนังสือมอบอำนาจให้ บริษัท เป็นผู้รับเงินจากลูกหนี้โดยตรง ซึ่งโดยส่วนใหญ่หลังจากบริษัท จัดหาสินค้าให้แก่ลูกค้าแล้ว และลูกค้าได้ทำการ ส่งมอบสินค้าให้แก่ลูกหนี้และได้ไปตรวจรับมอบงานแล้วลูกค้าจะมาขอสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง สินเชื่อประเภท สัญญาเช่าทางการเงิน หรือสัญญาเช่าซื้อกับบริษัท เพื่อนำเงินที่ได้จากสินเชื่อดังกล่าวมาชำระคินค่าสินค้า อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่ลูกหนี้ของลูกค้าตรวจรับมอบงานล่าช้าทำให้ลูกค้าไม่สามารถนำไปตรวจรับมอบงานมาเปลี่ยนเป็นสินเชื่ออื่นๆ เพื่อนำเงินมาชำระคินบริษัท ได้ภายในเวลาที่กำหนดจะต้องชำระดอกเบี้ยและค่าปรับให้แก่บริษัท

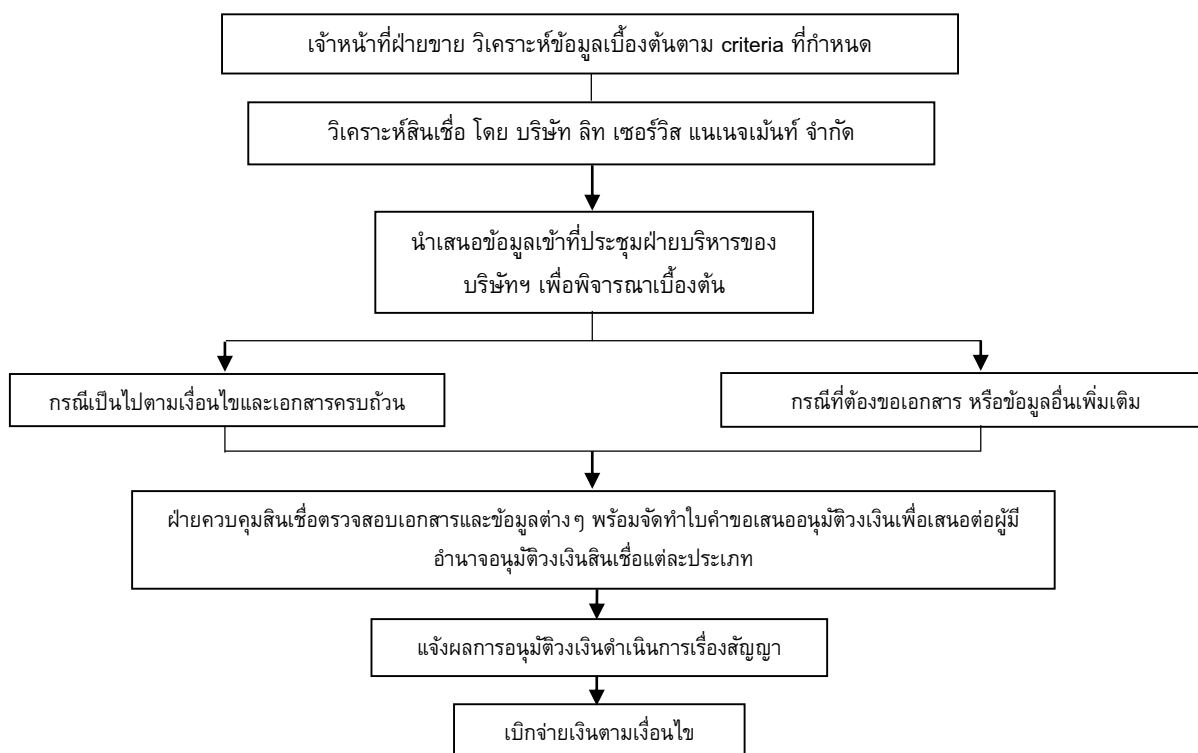
(7) ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเพื่อเปิด Letter of Credit (L/C)

ให้บริการสินเชื่อเพื่อออกเอกสารเพื่อยืนยันการชำระเงินในการซื้อขายที่ผู้ซื้อขอให้ธนาคารเป็นผู้ชำระให้แทน เพื่อแสดง เป็นหลักประกันการชำระเงิน ผู้ขายสินค้าได้รับเงินเมื่อส่งมอบสินค้า และผู้ซื้อสินค้าจะได้รับสินค้าเมื่อจ่ายเงินค่าสินค้า

(8) ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนคู่ค้า (Supplier Finance)

ให้บริการสินเชื่อเพื่อยกระดับ Supply Chain ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยให้สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนแก่ Supplier ของ บริษัท ที่เข้าร่วมโครงการ ให้สามารถนำเงินมาเบิกเงินสดกับทางบริษัท ได้ทันที โดยไม่ต้องรอให้ครบเครดิตเทอม ทำให้ Supplier มีทุนหมุนเวียน เพิ่มกำลังการผลิต หรือส่งงานได้ตรงเวลามากขึ้น และยังทำให้บริษัทสามารถขยายระยะเวลาการ ชำระเงิน (Credit Term) แก่ Supplier อย่างไรก็แล้ว

กระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ บริษัทฯ มีกระบวนการพิจารณาสินเชื่อดังนี้



โดยแนวทางในการพิจารณาสินเชื่อของบริษัทฯ เป็นดังนี้

- 1) การพิจารณาเบื้องต้น เจ้าหน้าที่ฝ่ายขายเป็นผู้ติดต่อรวบรวมข้อมูล รวบรวมเอกสารของลูกค้าเสนอต่อ บริษัท ลิท เซอร์วิส แมเนจเม้นท์ จำกัด (บริษัทย่อย)
- 2) บริษัท ลิท เซอร์วิส แมเนจเม้นท์ จำกัด ทำการวิเคราะห์สินเชื่อ โดยทำการวิเคราะห์ความสามารถในการก่อหนี้ของลูกค้า และลูกหนี้ ลักษณะโครงการ ความสามารถในการส่งมอบสินค้าหรือบริการของลูกค้า ตลอดจนประเมินกระบวนการในการชำระหนี้ของลูกค้า ทั้งนี้เพื่อพิสูจน์สถานะแห่งหนึ่งว่ามีความน่าเชื่อถือเพียงพอ และโอกาสในการได้รับเงินโดยตรงจากลูกหนี้เป็นสำคัญ
- 3) การตรวจสอบข้อมูลและการวิเคราะห์สินเชื่อ เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ บริษัท ลิท เซอร์วิส แมเนจเม้นท์ จำกัด จะดำเนินการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า จากแหล่งข้อมูลทั้งภายในและภายนอกบริษัทฯ รวมทั้งตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า การค้า พร้อมทั้งจัดทำใบคำขออนุมัติสินเชื่อ (Credit Approval) เพื่อนำเสนอขออนุมัติสินเชื่อต่อผู้มีอำนาจอนุมัติต่อไป โดยบริษัทฯ จะมีการอนุมัติสินเชื่อแต่ละผลิตภัณฑ์แยกจากกันตามนโยบายของแต่ละผลิตภัณฑ์
- 4) บริษัท ลิท เซอร์วิส แมเนจเม้นท์ จำกัด และเจ้าหน้าที่ฝ่ายขาย นำเสนอข้อมูลต่อที่ประชุมคณะกรรมการสินเชื่อเพื่อร่วมหาแนวทางหรือความเป็นไปได้ในการให้สินเชื่อ โดยในการประชุมนี้จะยังไม่พิจารณาเพื่ออนุมัติสินเชื่อ แต่เป็นการประชุมเพื่อให้แนวทาง ตลอดจนข้อจำกัดต่างๆ และความเป็นไปได้ที่ลูกค้าจะได้รับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ซึ่งในขั้นตอนนี้ฝ่ายขายของบริษัทฯ จะติดต่อแจ้งให้ลูกค้าทราบผลการพิจารณาเบื้องต้น เพื่อทำความเข้าใจกับลูกค้าให้ทราบถึงแนวทาง ตลอดจนข้อจำกัดต่างๆ และความเป็นไปได้ หากมีความจำเป็นที่ต้องมีปรับเปลี่ยนเงื่อนไขต่างๆ ลูกค้าจะได้ทราบก่อนที่จะให้ดำเนินการในขั้นตอนต่อไปโดยจะพิจารณาถึงประเด็นหลักๆ 5 ข้อ คือ
 - (1) ลูกหนี้ของลูกค้าจะต้องเป็นภาคราชการหรือภาคเอกชนขนาดใหญ่
 - (2) สามารถโอนสิทธิการรับเงินได้ หากไม่ได้ สามารถที่จะมอบอำนาจการรับชำระเงินหรือใช้บัญชีควบคุมเพื่อที่จะควบคุมการชำระเงินได้

- (3) ลูกค้ายเป็นผู้ประกอบการที่ทำธุรกิจอยู่ในอุตสาหกรรมนั้นๆ
- (4) ผลลัพธ์ที่ลูกค้ายจะส่งมอบให้แก่ลูกหนี้ไม่มีความซับซ้อน และไม่มีความเสี่ยงในการส่งมอบที่ไม่สามารถควบคุมได้
- (5) หากเกิดปัญหาที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ ลูกค้ายมีความสามารถที่จะชำระคืนบริษัท ได้

การควบคุมและติดตามลูกหนี้

บริษัท ดำเนินการติดตามหนี้ค้างชำระตั้งแต่วันแรกที่ลูกค้ายชำระ ไม่ว่าลูกค้ายจะมีปัญหาจากการดำเนินธุรกิจหรือจากปัจจัยอื่นๆ ที่อาจส่งผลให้เกิดการผิดนัดชำระ ทำให้บริษัท ไม่สามารถรับชำระหนี้ได้ บริษัท มีหน่วยงานติดตามลูกค้ายอย่างใกล้ชิด และสม่ำเสมอ ทั้งนี้คุณภาพหนี้ของลูกค้ายทุกกลุ่มจะมีการติดตามอย่างใกล้ชิดและรายงานผลการติดตามต่อผู้บริหารเป็นประจำทุกสัปดาห์ ซึ่งมาตรการติดตามจะดำเนินการดังนี้

1) ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน	ฝ่ายปฏิบัติการและฝ่ายการตลาดติดตามลูกค้ายเพื่อหาสาเหตุการล่าช้าของการค้ำหนี้การค้ำหนี้ พร้อมเจรจาแก้ไขหนี้และรายงานสรุปในที่ประชุมผู้บริหาร
2) ค้างชำระเกิน 3 เดือน	ไม่มีความคืบหน้าออกจดหมายทวงถามโดยฝ่ายกฎหมาย
3) ค้างชำระเกิน 4 เดือน	ลูกค้ายไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่เคยเจรจากันได้ให้ฝ่ายกฎหมายทำการส่งจดหมายทวงถาม
4) ค้างชำระเกิน 6 เดือน	ลูกค้ายไม่ปฏิบัติตามที่ตกลงกันกับบริษัท จะส่งเรื่องไปที่ฝ่ายกฎหมายของบริษัท (Outsource) ให้ดำเนินการกับลูกค้ายต่อไป โดยมีฝ่ายปฏิบัติการดูแลติดตามงานอย่างใกล้ชิด
5) กรณีความเสียหายที่เกิดขึ้นอย่างชัดเจน	บริษัท ดำเนินการดำเนินคดีในแต่ละมาตรการพร้อม ๆ กันโดยไม่รอเวลาหรือขั้นตอนในแต่ละมาตรการซึ่งต้องดำเนินการทุกวิธีการรวดเร็วและมีประสิทธิภาพสูงสุด

2.2. ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน

(1) ภาวะอุตสาหกรรม สภาพการแข่งขัน และแนวโน้มภาวะอุตสาหกรรมและสภาพการแข่งขันในอนาคต

ธุรกิจการให้สินเชื่อประเภทสัญญาเช่าทางการเงินหรือลีสซิ่ง และ สัญญาเช่าซื้อ

ลีสซิ่งและเช่าซื้อ มีความแตกต่างในเรื่องกรรมสิทธิ์เป็นสำคัญ โดยเมื่อครบกำหนดตามสัญญาลีสซิ่ง กรรมสิทธิ์จะตกเป็นของผู้ให้บริการ (ผู้ให้เช่า) ในขณะที่เช่าซื้อกรรมสิทธิ์จะตกเป็นของผู้เช่า (ผู้กู้) โดยลีสซิ่งมีอัตราการเติบโตสูงมากในระยะหลัง ซึ่งเป็นผลมาจากการสนับสนุนทางภาษีจากภาครัฐให้แก่ผู้เช่าที่เป็นนิติบุคคล ผู้ให้บริการสินเชื่อส่วนใหญ่จะเน้นการให้บริการสินทรัพย์ประเภทรถยนต์ หรือเครื่องจักร ในขณะที่ไม่ค่อยนิยมให้สินเชื่อ IT เนื่องจากข้อจำกัดของเทคโนโลยีที่มีการเปลี่ยนแปลงค่อนข้างเร็ว อย่างไรก็ตาม จากการที่บริษัท มีความเชี่ยวชาญในอุตสาหกรรม IT และอุตสาหกรรมดังกล่าวยังคงมีความต้องการในภาคการศึกษาของหน่วยงานภาครัฐ และรัฐวิสาหกิจซึ่งเป็นกลุ่มลูกหนี้หลักที่บริษัท เน้นการให้บริการ ซึ่งจะส่งผลให้บริษัท สามารถเติบโตตามอุตสาหกรรมดังกล่าว และในปัจจุบันบริษัท ไม่ได้จำกัดการให้บริการสินเชื่อเฉพาะแค่ภาคไอที แต่บริษัท ได้ขยายการให้บริการแก่ภาคอุตสาหกรรมอื่นๆ ด้วย

ธุรกิจการให้สินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้องหรือแฟคตอริ่ง

ปัจจุบันระบบการให้สินเชื่อรูปแบบใหม่ๆ ของสถาบันการเงินมีการอำนวยความสะดวกแก่ผู้กู้เป็นอย่างมาก ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของช่องทางการระดมทุนที่หลากหลายในระยะหลัง ส่งผลให้ธุรกิจแฟคตอริ่งต้องพัฒนาตัวเองจากสถานะการแข่งขันที่สูงขึ้น โดยสถาบันการเงินถือเป็นผู้ประกอบการแฟคตอริ่งรายใหญ่ในประเทศไทยที่มีความได้เปรียบคู่แข่งรายอื่น โดยเฉพาะด้านต้นทุนทางการเงินที่ต่ำกว่า แต่เนื่องจากเป็นองค์กรขนาดใหญ่จึงมีความล่าช้าในการให้บริการ รวมทั้งมี

ข้อจำกัดค่อนข้างมาก บริษัท ซึ่งเป็นองค์กรขนาดเล็กจึงสามารถให้บริการลูกค้าได้รวดเร็วและมีประสิทธิภาพตรงตามความต้องการของลูกค้ามากกว่า อีกทั้งบริษัท มีการให้บริการสินเชื่อเสริมอื่นๆ ได้แก่ Bid Bond ซึ่งมีแนวโน้มเติบโตตามการลงทุนของภาครัฐ และจุดเด่นของบริษัท ที่สำคัญคือ สามารถพิจารณาอนุมัติให้สินเชื่อรวดเร็วกว่า

ลูกค้าของบริษัท ส่วนใหญ่จะเป็นผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อมที่มีข้อจำกัดในเรื่องทุนจดทะเบียน และหลักทรัพย์ค้ำประกัน ทำให้ผู้ประกอบการดังกล่าวไม่ได้รับการสนับสนุนจากสถาบันการเงิน ในขณะเดียวกัน ความล่าช้าในกระบวนการพิจารณาของสถาบันการเงิน รวมทั้งสถาบันการเงินส่วนใหญ่ไม่เน้นลูกค้าที่เป็นภาคราชการหรือรัฐวิสาหกิจ เนื่องจากระยะเวลาของงาน หรือระยะเวลาการชำระเงินกำหนดได้ไม่ชัดเจนเหมือนบริษัทเอกชนขนาดใหญ่ อีกทั้งธนาคารพาณิชย์ยังมีข้อจำกัดในการให้สินเชื่อภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่งผลทำให้คู่แข่งส่วนใหญ่ของบริษัท เป็นผู้ประกอบการผู้ให้สินเชื่อที่ไม่ได้เป็นสถาบันการเงิน โดยบริษัท จะเน้นลูกค้าที่มีลูกหนี้การค้าเป็นหน่วยงานรัฐบาล และรัฐวิสาหกิจเป็นส่วนใหญ่ และให้บริการสินเชื่อในทุกกลุ่มอุตสาหกรรม ในขณะที่ผู้ประกอบการรายอื่นจะเน้นลูกค้าที่มีลูกหนี้การค้าเป็นบริษัทเอกชน และมีฐานลูกค้าที่ประกอบธุรกิจด้านอุตสาหกรรมรถยนต์เป็นส่วนใหญ่

ธุรกิจการให้บริการสินเชื่อกู้ยืมเงิน

การให้บริการสินเชื่อกู้ยืมเงิน เป็นการให้สินเชื่อประเภท Pre Finance เพื่อสนับสนุน SMEs ให้มีเงินทุนสำหรับดำเนินโครงการ โดยมีคู่สัญญาเป็นหน่วยงานราชการ หรือเอกชนขนาดใหญ่ ซึ่งบริษัท จะทำการคัดเลือกลูกค้าที่มีประวัติจากการให้สินเชื่อประเภทแฟคเตอร์ และพิจารณาให้สินเชื่อกู้ยืมเงินเพื่อนำไปดำเนินโครงการ ซึ่งเป็นสินเชื่อต้นน้ำ โดยบริษัท จะได้ผลประโยชน์จากการที่จะได้ให้บริการสินเชื่อแฟคเตอร์ต่อไป เนื่องจากลูกค้าได้ทำการโอนสิทธิเรียกร้องมาให้กับบริษัท แล้ว ลูกค้าจะไม่สามารถนำสัญญาดังกล่าวไปขอสินเชื่อกับสถาบันการเงินอื่นได้

ธุรกิจการให้บริการขายสินค้าแบบผ่อนชำระ

การให้บริการขายสินค้าแบบผ่อนชำระถือเป็นการให้บริการแบบชำระสินค้าบางส่วนและผ่อนจ่ายส่วนที่เหลือภายหลังเพื่อสนับสนุนกลุ่มนักศึกษามหาวิทยาลัยและพนักงานที่กำลังเริ่มต้นการทำงาน ซึ่งบริษัท จะทำการคัดเลือกลูกค้าตามเกณฑ์ต่างๆ เช่น มหาวิทยาลัย คณะที่ศึกษา ชั้นปีการศึกษา แหล่งรายได้เสริม เป็นต้น โดยบริษัท จะได้ผลประโยชน์ในรูปแบบของค่าบริการจัดเก็บและกำไรจากการขายสินค้า แล้วลูกค้าสามารถนำสินค้าที่ได้รับไปต่อยอดทางการศึกษาหรือหารายได้เสริมต่อไปในอนาคต

(2) กลยุทธ์ในการแข่งขัน และนโยบายการตลาดของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สำคัญในปีที่ผ่านมา

บริษัท ได้มีการกำหนดเป้าหมายของกลุ่มลูกค้าสินเชื่อแบ่งเป็น (1) SMEs ที่มีลูกหนี้เป็นหน่วยงานราชการและรัฐวิสาหกิจ สัดส่วน 70% (2) SMEs ที่มีลูกหนี้เป็นบริษัทเอกชนขนาดใหญ่ สัดส่วน 30% และบริษัท ได้มีการกระจายตัวของธุรกิจของลูกค้าออกเป็นหลากหลายประเภทไม่เน้นหนักไปธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง

นอกจากการกำหนดกลุ่มลูกค้าดังกล่าวข้างต้นแล้ว บริษัท ยังกำหนดนโยบายแนวทางการการตลาดและการบริหารความเสี่ยงลูกหนี้ควบคู่ไปด้วย โดยให้ความสำคัญกับการเป็นพี่ปรึกษาทางการเงินให้กับลูกค้า และการเสนอสินเชื่อที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า นอกจากนี้ บริษัท ยังมีช่องทางให้ SMEs ที่สนใจใช้บริการให้สามารถเข้าถึงสินเชื่อได้สะดวกมากขึ้นโดยมีช่องทางในการติดต่อผ่าน Website ของบริษัท โดยบริษัท เน้นกลยุทธ์ในการแข่งขัน ดังนี้

- 1) การมีผลิตภัณฑ์หลักและผลิตภัณฑ์เสริมที่หลากหลายครบวงจร
- 2) การบริการที่ครบวงจร รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ
- 3) ความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า
- 4) อัตราค่าบริการที่ชัดเจน
- 5) ความยืดหยุ่นในการให้สินเชื่อ

2.3. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

อาคารและอุปกรณ์ รายละเอียดของทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 บริษัทฯ มีทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจดังต่อไปนี้

ประเภทของทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 (ล้านบาท)	ภาวะผูกพัน
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	เป็นของผู้ให้เช่า	6.81	ไม่มี
อาคารสำนักงาน	เป็นของผู้ให้เช่า	10.68	ตามสัญญาเช่า
ยานพาหนะ	เป็นของลีสซ อิท	6.82	ตามสัญญาเช่า
อุปกรณ์สำนักงาน	เป็นของลีสซ อิท	1.12	ไม่มี
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	เป็นของลีสซ อิท	0.03	ไม่มี
คอมพิวเตอร์	เป็นของลีสซ อิท	0.57	ไม่มี
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	เป็นของลีสซ อิท	15.26	ไม่มี
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	เป็นของผู้ให้เช่า	21.99	ไม่มี
รวม		63.28	

ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้จากการให้สินเชื่อ สินทรัพย์ที่ได้จากการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ คือ ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้จากการให้สินเชื่อประเภทต่างๆ โดยสามารถแยกตามประเภทการให้สินเชื่อและการให้บริการ ดังนี้

ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้จากการให้ สินเชื่อ	งบการเงินรวม					
	30 กันยายน 2564		ปี 2563		ปี 2562	
	ลูกหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ	ลูกหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ	ลูกหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ
สินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงิน	103.64	4.28	100.57	3.74	115.18	4.32
สินเชื่อสัญญาเช่าซื้อ	71.32	2.95	105.30	3.91	129.67	4.87
สินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง (Factoring)	853.96	35.29	1,040.82	38.68	1,079.66	40.52
บริการจัดหาสินค้า (Trade Finance)	2.50	0.10	2.60	0.10	4.65	0.17
สินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ (Project Backup Financing)	1,365.41	56.42	1,441.79	53.57	1,335.66	50.12
ลูกหนี้การค้า-ขายผ่อนชำระ	23.22	0.96	-	-	-	-
รวม	2,420.05	100.00	2,691.08	100.00	2,664.82	100.00

หมายเหตุ : ยอดลูกหนี้จากตารางด้านบนแสดงยอดก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (2562: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)

ทั้งนี้ หากแบ่งลูกหนี้การค้าและลูกหนี้จากการให้สินเชื่อแต่ละประเภทตามรายละเอียดอายุของยอดหนี้คงค้าง และการสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจะเป็นดังนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	งบการเงินรวม					
	30 กันยายน 2564		ปี 2563		ปี 2562	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
- ลูกหนี้ปกติยังไม่ถึงกำหนดชำระ	79.48	76.69	98.32	97.76	112.78	97.91
- ค้างชำระน้อยกว่า 1 เดือน	9.09	8.77	0.83	0.83	1.07	0.93
- ค้างชำระตั้งแต่ 1-3 เดือน	14.36	13.86	0.01	0.01	-	-
- ค้างชำระตั้งแต่ 6-12 เดือน	-	-	0.02	0.02	-	-
- ค้างชำระตั้งแต่ 12 เดือนขึ้นไป	0.71	0.69	1.39	1.38	1.33	1.15
รวม	103.64	100.00	100.57	100.00	115.18	100.00
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3.49		0.63		1.37	
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน – สุทธิ	100.15		99.94		113.81	

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 อายุของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงินอยู่ในช่วงปกติยังไม่ถึงกำหนดชำระร้อยละ 76.69 เมื่อเทียบกับ 31 ธันวาคม 2563 อยู่ที่ร้อยละ 97.76 ตามลำดับ สาเหตุที่ลดลงเกิดจากสถานะเศรษฐกิจ ส่งผลให้ลูกค้าบางรายขาดสภาพคล่องในการดำเนินกิจการ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	งบการเงินรวม					
	30 กันยายน 2564		ปี 2563		ปี 2562	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
- ลูกหนี้ปกติยังไม่ถึงกำหนดชำระ	62.91	88.21	95.71	90.89	112.33	86.63
- ค้างชำระน้อยกว่า 1 เดือน	3.18	4.46	0.83	0.79	1.99	1.54
- ค้างชำระตั้งแต่ 1-3 เดือน	0.15	0.21	5.45	5.18	0.00	0.00
- ค้างชำระตั้งแต่ 3-6 เดือน	0.01	0.01	0.01	0.01	0.32	0.25
- ค้างชำระตั้งแต่ 6-12 เดือน	1.76	2.47	1.16	1.10	1.79	1.38
- ค้างชำระตั้งแต่ 12 เดือนขึ้นไป	3.31	4.64	2.14	2.03	13.23	10.20
รวม	71.32	100.00	105.30	100.00	129.67	100.00
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2.58		1.77		14.21	
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ – สุทธิ	68.74		103.53		115.46	

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 อายุของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออยู่ในช่วงปกติยังไม่ถึงกำหนดชำระร้อยละ 88.21 เมื่อเทียบกับ 31 ธันวาคม 2563 อยู่ที่ร้อยละ 90.89 ลดลงเล็กน้อยเกิดจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ทำให้เกิดข้อจำกัดของการให้บริการและส่งผลต่ออัตราการให้บริการ แต่อย่างไรก็ตามหากมีการเปิดการให้บริการเป็นปกติ คาดว่าลูกค้าจะสามารถชำระได้เป็นปกติ

ลูกหนี้จากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง

ลูกหนี้จากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง	งบการเงินรวม					
	30 กันยายน 2564		ปี 2563		ปี 2562	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
- ลูกหนี้ปกติยังไม่ถึงกำหนดชำระ	499.62	58.51	792.85	76.18	861.67	79.81
- ค้างชำระน้อยกว่า 1 เดือน	67.97	7.96	102.53	9.85	45.98	4.26
- ค้างชำระตั้งแต่ 1-3 เดือน	41.55	4.87	37.46	3.60	21.27	1.97
- ค้างชำระตั้งแต่ 3-6 เดือน	48.24	5.65	12.42	1.19	44.64	4.13
- ค้างชำระตั้งแต่ 6-12 เดือน	101.96	11.94	26.74	2.57	53.13	4.92
- ค้างชำระตั้งแต่ 12 เดือนขึ้นไป	94.62	11.08	68.82	6.61	52.97	4.91
รวม	853.96	100.00	1,040.82	100.00	1,079.66	100
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	127.93		88.94		98.51	
ลูกหนี้จากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง – สุทธิ	726.03		951.88		981.15	

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 อายุของลูกหนี้จากการรับโอนสิทธิเรียกร้องในช่วงปกติยังไม่ถึงกำหนดชำระร้อยละ 58.51 เมื่อเทียบกับ 31 ธันวาคม 2563 อยู่ที่ร้อยละ 76.18 โดยในงวด 9 เดือน สิ้นสุด ณ 30 กันยายน 2564 ลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือน คิดเป็น 244.82 ล้านบาท การลดลงของลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ เนื่องจากบริษัท ควบคุมการปล่อยสินเชื่อใหม่ตามนโยบายเพิ่มความเข้มงวดการให้สินเชื่อใหม่ อย่างไรก็ตามบริษัท ยังคงมีลูกหนี้ที่ค้างชำระเพิ่มขึ้น เนื่องจากผลกระทบจากการระบาดของโควิด-19 ซึ่งส่งผลกระทบต่อการชะลอตัวของเศรษฐกิจ ทำให้เกิดความเสี่ยงเรื่องช่วงชิงการเก็บหนี้และการหักกลบหนี้ระหว่างลูกค้านับและลูกหนี้ อย่างไรก็ตามภายหลังจากสถานการณ์การแพร่ระบาดลดน้อยลงคุณภาพลูกหนี้จากการรับโอนสิทธิเรียกร้องจะปรับตัวดีขึ้น

ลูกหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงิน (Project Backup Financing)

ลูกหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงิน	งบการเงินรวม					
	30 กันยายน 2564		ปี 2563		ปี 2562	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
- ลูกหนี้ปกติยังไม่ถึงกำหนดชำระ	400.82	29.36	704.80	48.88	1003.12	75.10
- ค้างชำระน้อยกว่า 1 เดือน	102.38	7.50	61.04	4.23	6.49	0.49
- ค้างชำระตั้งแต่ 1-3 เดือน	282.83	20.71	398.87	27.66	86.29	6.46
- ค้างชำระตั้งแต่ 3-6 เดือน	58.69	4.30	89.17	6.18	78.98	5.91
- ค้างชำระตั้งแต่ 6-12 เดือน	283.64	20.77	46.91	3.25	110.70	8.29
- ค้างชำระตั้งแต่ 12 เดือนขึ้นไป	237.04	17.36	141.00	9.78	50.08	3.75
รวม	1,365.40	100.00	1,441.79	100.00	1,335.66	100
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	259.81		207.73		136.39	
ลูกหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงิน – สุทธิ	1,105.59		1,234.06		1,199.27	

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 อายุของลูกหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงินในช่วงปกติยังไม่ถึงกำหนดชำระร้อยละ 29.36 เมื่อเทียบกับ 31 ธันวาคม 2563 อยู่ที่ร้อยละ 48.88 โดยในงวด 9 เดือน สิ้นสุด ณ 30 กันยายน 2564 ลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือน คิดเป็น 579.37 ล้านบาท เนื่องจากลูกหนี้ที่อยู่ในกลุ่มอุตสาหกรรมก่อสร้างให้แก่ภาครัฐซึ่งได้ผลกระทบจากการระบาดของโควิด-19

ตั้งแต่ระลอกเดือนมกราคม 2564 และตามมาด้วยการล็อกดาวน์ในพื้นที่เสี่ยงและเขตการก่อสร้างตั้งแต่ช่วงพฤษภาคม 2564 ทำให้เกิดข้อจำกัดในการเข้าทำงาน ตลอดจนการส่งมอบงานที่ล่าช้า อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ได้ทยอยตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแล้วทั้งสิ้น 259.81 ล้านบาท เพื่อรองรับสำหรับลูกหนี้ในแต่ละกลุ่มตามคุณภาพและความเสี่ยงของลูกหนี้

ลูกหนี้การค้า (Trade Finance)

ลูกหนี้การค้า	งบการเงินรวม					
	30 กันยายน 2564		ปี 2563		ปี 2562	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
- ลูกหนี้ปกติยังไม่ถึงกำหนดชำระ	-	-	-	-	1.994	42.92
- ค้างชำระน้อยกว่า 1 เดือน	-	-	1.75	67.31	-	-
- ค้างชำระตั้งแต่ 1-3 เดือน	-	-	0.76	29.23	0.795	17.11
- ค้างชำระตั้งแต่ 3-6 เดือน	-	-	-	-	1.857	39.97
- ค้างชำระตั้งแต่ 6-12 เดือน	2.47	98.80	-	-	-	-
- ค้างชำระตั้งแต่ 12 เดือนขึ้นไป	0.03	1.20	0.09	3.46	-	-
รวม	2.50	100.00	2.60	100.00	4.65	100.00
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1.23		1.04		0.39	
ลูกหนี้การค้า – สุทธิ	1.27		1.57		4.26	

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ลูกหนี้การค้า จำนวน 2.50 ล้านบาท ซึ่งเป็นลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และรับสภาพหนี้ทั้งหมด ซึ่งอยู่ระหว่างติดตามทวงถามอย่างใกล้ชิด

ลูกหนี้การค้า-ขายผ่อนชำระ

ลูกหนี้การค้า-ขายผ่อนชำระ	งบการเงินรวม					
	30 กันยายน 2564		ปี 2563		ปี 2562	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
- ลูกหนี้ปกติยังไม่ถึงกำหนดชำระ	18.24	78.55	-	-	-	-
- ค้างชำระน้อยกว่า 1 เดือน	2.21	9.52	-	-	-	-
- ค้างชำระตั้งแต่ 1-3 เดือน	1.80	7.75	-	-	-	-
- ค้างชำระตั้งแต่ 3-6 เดือน	0.97	4.18	-	-	-	-
รวม	23.22	100.00	-	-	-	-
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1.07		-		-	
ลูกหนี้การค้า – ขายผ่อนชำระ สุทธิ	22.15		-		-	

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ลูกหนี้การค้าแบบขายผ่อนชำระมีจำนวน 23.22 ล้านบาท ซึ่งดำเนินงานผ่านบริษัทย่อยแห่งใหม่ในปี 2564 ทำการขายสินค้าแบบผ่อนชำระให้แก่กลุ่มนักศึกษาเป็นหลัก โดยมียอดคงค้างอยู่ในช่วงปกติยังไม่ถึงกำหนดชำระร้อยละ 78.55 โดย ลูกหนี้ที่ค้างชำระ คิดเป็นจำนวน 4.98 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.45 อยู่ระหว่างการติดตามทวงถามอย่างใกล้ชิดทั้งจากทางพนักงานฝ่ายติดตามหนี้ของบริษัทและจากบริษัทรับติดตามหนี้

นโยบายการตั้งค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

บริษัท รับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้แต่ละประเภท ตามวิธีการทั่วไป (General Approach) โดยกลุ่มบริษัท พิจารณาการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ดังกล่าวเป็น 3 กลุ่ม ดังนี้

กลุ่มที่ 1: ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) บริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

กลุ่มที่ 2: ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing) บริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

กลุ่มที่ 3: ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing) บริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

บริษัท จะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้น ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้น ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก โดยใช้เกณฑ์เชิงปริมาณและคุณภาพภายในของบริษัท และข้อมูลคาดการณ์เป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของลูกหนี้ เช่น การค้างชำระเกินกำหนด การปฏิบัติตามเงื่อนไขตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ หรือลูกหนี้กลุ่มที่ผู้บริหารให้ความระมัดระวังเป็นพิเศษ

เนื่องด้วยวิธีการพิจารณาตั้งสำรองหนี้สูญดังกล่าวข้างต้นใช้การพิจารณาแต่ละสัญญา ดังนั้นในกรณีที่ลูกค้านำมาทำธุรกรรมกับบริษัท โดยสุทธิตกกับหลักประกันอื่น (ถ้ามี) เช่น เงินมัดจำรับ เงินส่วนต่างรอคืนลูกค้า เป็นต้น

นโยบายการตัดหนี้สูญ

บริษัท มีนโยบายการตัดหนี้สูญตามกฎหมายกระทรวงฉบับที่ 186 ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ โดยจะต้องได้รับความเห็นชอบและอนุมัติจากฝ่ายบริหารหรือคณะกรรมการบริษัทแล้วแต่กรณีตามตารางอำนาจอนุมัติ (Authority Table)

2.4. ข้อมูลรายชื่อกรรมการ ผู้บริหารและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 อันดับแรก

คณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 คณะกรรมการของบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวน 8 ท่าน ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1. พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถิ์	ประธานกรรมการและ กรรมการอิสระ
2. นายพงษ์ศักดิ์ ชิวขรัตน์	ประธานกรรมการตรวจสอบ และ กรรมการอิสระ
3. นายสุทัศน์ ชันเจริญสุข	กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ
4. รศ.ดร.สุดา สุวรรณภิรมย์	กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ
5. นางวสรา โชติธรรมรัตน์	กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ
6. นางสาวปาริฉัตร เหล่าธีระศิริวงศ์	กรรมการบริหารอาวุโส
7. นางชลธิชา ศุภลักษณ์เมธา	กรรมการ และ กรรมการผู้จัดการ
8. นางสาวสิตาพัชร นิโรจน์ธนรัฐ	กรรมการ และ รองกรรมการผู้จัดการ

หมายเหตุ: โดยมีนางสาวปิยนันท์ มงคล เป็นเลขานุการบริษัท

ผู้บริหาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 บริษัทฯ มีผู้บริหารจำนวนทั้งสิ้น 8 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1. นางชลธิชา ศุภลักษณ์เมธา	กรรมการผู้จัดการ และ กรรมการผู้จัดการ บริษัท ลิท เซอร์วิส แมเนจเม้นท์ จำกัด (บริษัทย่อย)
2. นางสาวปาริฉัตร เหล่าธีระศิริวงศ์	กรรมการบริหารอาวุโส
3. นางสาวสิตาพัชร นิโรจน์ธนรัฐ	รองกรรมการผู้จัดการ ผู้อำนวยการฝ่ายขายและการตลาด (รักษาการ) และ กรรมการผู้จัดการ บริษัท ยูไลท์ ดิจิตอล จำกัด (บริษัทย่อย)
4. นางรุ่งนภา โอภาส	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ
5. นางสาวเปมิกา ปฏิรูปวาทิ	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน
6. นางสาวปิยนันท์ มงคล	เลขานุการบริษัท และผู้จัดการทั่วไปฝ่ายพัฒนาความยั่งยืน
7. นางสาวประภาพรพรณ ภัทรธรรม	ผู้จัดการทั่วไปแผนกบริหารจัดการทั่วไป
8. นายณัฐวัฒน์ ศรีลาโพธิ์	ผู้จัดการทั่วไปฝ่ายขายและการตลาด

รายชื่อผู้ถือหุ้น 10 รายแรก ณ วันที่ปิดสมุดทะเบียน วันที่ 26 พฤศจิกายน 2564

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1. บริษัท เอสวีโอเอ จำกัด (มหาชน)	79,280,601	35.80
2. นายสมชาย บัดภัย	9,000,000	4.06
3. นายไพโรจน์ สิทธิมนต์อำนวย	5,848,000	2.64
4. นายมินทร์ อิงค์ธเนศ	4,102,660	1.85
5. นายสมพล เอกธีรจิตต์	3,500,249	1.58
6. นายสหัสชัย รักมณูชัย	3,320,000	1.50
7. นางสุนิ เอกธีรจิตต์	2,772,430	1.25
8. นางสาวจิตติกุล แซ่เกียง	2,400,000	1.08
9. นายภาววิทย์ กลิ่นประทุม	2,200,000	0.99
10. นายสุทัศน์ ชันเจริญสุข	2,035,000	0.92
ผู้ถือหุ้นรายอื่น ๆ	106,990,516	48.33
รวม	221,449,456	100.00

2.5. ประวัติการเพิ่มทุนและลดทุน และการจ่ายเงินปันผลในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา

ประวัติการเพิ่มทุนและลดทุน

เมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2560 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียน จาก จำนวน 200 ล้านบาท (200 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท) เป็นจำนวน 300 ล้านบาท (300 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท) โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 100,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผลและการออกเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ครั้งที่ 1 (LIT-W1)

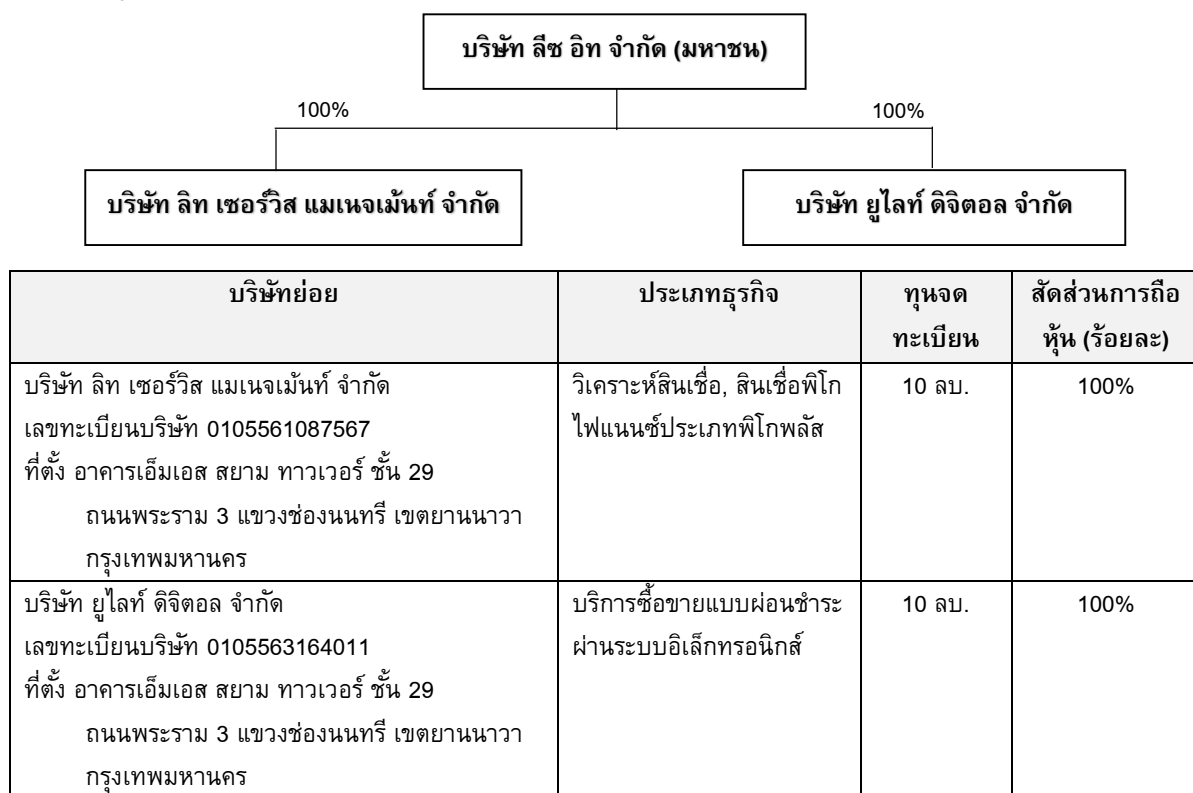
ประวัติการจ่ายเงินปันผล

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563
กำไรสุทธิ	148,846,269 บาท	103,097,600 บาท	71,241,213 บาท
กำไรสุทธิ(หลังหักเงินสำรองตามกฎหมาย)	142,967,408 บาท	103,097,600 บาท	71,241,213 บาท
จำนวนหุ้น	220,718,906 หุ้น	221,449,456 หุ้น	221,449,456 หุ้น
เงินปันผลจ่ายอัตราต่อหุ้น	0.33 บาทต่อหุ้น	0.24 บาทต่อหุ้น	0.18 บาทต่อหุ้น
รวมจำนวนเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น	72,837,238 บาท	53,147,869 บาท	39,860,902 บาท
สัดส่วนการจ่ายเงินปันผลเทียบกับกำไรสุทธิ (หลังหักเงินสำรองตามกฎหมาย) ตามงบการเงินของบริษัทฯ	ร้อยละ 50.95	ร้อยละ 51.55	ร้อยละ 55.95
เป็น/ไม่เป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผล สาเหตุ :	เป็นไปตาม นโยบาย	เป็นไปตาม นโยบาย	เป็นไปตาม นโยบาย

2.6. ข้อมูลของบริษัทย่อย

บริษัทฯ มีบริษัทย่อย 2 บริษัท คือ บริษัท ลิท เซอร์วิส แมเนจเม้นท์ จำกัด ประกอบธุรกิจให้บริการวิเคราะห์ข้อมูลสินเชื่อ และ บริษัท ยูไลท์ ดิจิตอล จำกัด ประกอบธุรกิจให้บริการซื้อขายแบบฟอนচারะผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์

โครงสร้างธุรกิจของบริษัทฯ



ส่วนที่ 3
ข้อมูลทางการเงินของบริษัท

งบแสดงฐานะทางการเงิน – สินทรัพย์

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม			
	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563	30 กันยายน 2564
สินทรัพย์				
สินทรัพย์หมุนเวียน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	106,167.75	236,231.09	47,203.04	150,553
เงินลงทุนชั่วคราว	-	730,197.68	-	-
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	8,059.01	35,040.79	5,153.37	2,420
ลูกหนี้การค้า - ขายผ่อนชำระ	-	-	-	22,155
ลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม - ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	833,745.18	877,543.62	816,410.07	573,590
ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง - ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	991,729.79	940,335.50	899,537.23	666,042
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน - ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	87,128.67	70,001.78	53,422.79	58,846
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	104,170.60	95,485.73	83,871.59	59,964
ทรัพย์สินรอการขาย	2,141.13	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น - หลักทรัพย์เพื่อค้า	-	-	-	270,109
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	9,232.65	8,763.57	3,238.52	4,810
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	2,142,375	2,993,600	1,908,837	1,808,489
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน				
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	101,143.73	46,738.35	75,494.44	89,541
ลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	226,199.70	321,727.65	417,649.45	532,002
ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	40,916.93	40,809.99	52,346.27	59,994
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	35,482.43	43,802.69	46,513.67	41,307
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	63,899.36	19,974.25	19,659.18	8,772
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย	-	2,141.13	2,141.13	2,141
อุปกรณ์	13,006.08	26,199.31	12,610.32	8,524
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	-	20,655.30	17,498
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	8,285.67	7,062.67	28,855.71	37,258
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	31,786.35	48,689.51	60,022.15	78,478
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	520,720	557,146	735,948	875,515
รวมสินทรัพย์	2,663,095	3,550,745	2,644,784	2,684,004

ที่มา: งบการเงินบริษัท

งบแสดงฐานะทางการเงิน – หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม			
	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563	30 กันยายน 2564
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สินหมุนเวียน				
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	420,846.87	249,763.18	157,915.38	50,000
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	1,096.83	795.14	2,902.32	10,543
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทย่อย	-	-	-	-
เงินกู้ยืมระยะยาว - ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	12,665.00	-	-	-
หุ้นกู้ - ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	149,941.34	847,966.96	865,585.59	669,672
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาลูกหนี้เข้าซื้อที่ภายในหนึ่งปี	60,933.63	72,591.93	5,306.11	-
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	83.04	2,191.17	-	-
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	-	-	5,254.56	4,164
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	23,496.71	15,032.65	17,599.46	6,348
เงินรับรองคืนให้ลูกหนี้	32,600.07	29,387.34	-	-
หนี้สินทางการเงินหมุนเวียนอื่น	-	-	64,766.62	90,630
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	56,362.78	70,077.84	32,527.15	21,333
รวมหนี้สินหมุนเวียน	758,026	1,287,806	1,151,857	852,690
หนี้สินไม่หมุนเวียน				
หุ้นกู้ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	695,565.78	1,100,908.55	389,738.46	780,837
หนี้สินตามสัญญาลูกหนี้เข้าซื้อ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	38,684.45	5,306.11	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	-	2,898.18	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	-	-	11,084.02	8,277
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	6,302.05	9,646.45	4,655.29	5,352
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	-	-	384.78	385
เงินค้ำประกันของประกวดราคาการคืนให้ลูกค้า	64,767.81	11,620.41	-	-
หนี้สินทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	-	-	12,113.05	-
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	805,320	1,130,380	417,976	794,851
รวมหนี้สิน	1,563,346	2,418,186	1,569,833	1,647,541
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 300,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท	300,000.00	300,000.00	300,000.00	300,000.00
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว				

รายการ	งบการเงินรวม			
	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563	30 กันยายน 2564
หุ้นสามัญ 221,449,456 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท	220,718.91	221,449.46	221,449.46	221,449.00
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	76,473.39	82,317.79	82,317.79	82,318.00
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	396,403.13	392,750.38	392,750.38	392,750.00
กำไรสะสม	-	-	-	-
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	30,000.00	30,000.00	30,000.00	30,000.00
ยังไม่ได้จัดสรร	376,153.10	406,041.41	348,433.65	309,946.00
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	1,099,748.52	1,132,559.03	1,074,951.28	1,036,463.00
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	-	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	1,099,748.66	1,132,559.40	1,074,951.45	1,036,463.00
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,663,095	3,550,745	2,644,784	2,684,004

ที่มา: งบการเงินบริษัท

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม			
	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563	30 กันยายน 2564
รายได้				
รายได้ดอกเบี้ย	257,232.65	290,929.80	248,732.31	169,700
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	156,468.63	141,283.68	118,795.58	70,107
รายได้อื่น	31,398.03	24,389.89	28,895.86	16,221
รวมรายได้	445,099	456,603	396,424	256,028
ค่าใช้จ่าย				
ค่าใช้จ่ายในการบริการ	29,244.91	40,282.12	35,927.54	30,586
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	84,177.32	90,441.62	89,625.51	58,827
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	66,063.41	96,188
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	70,504.05	110,521.94	-	-
รวมค่าใช้จ่าย	183,926	241,246	191,616	185,601
กำไรจากการดำเนินงาน	261,173.04	215,357.69	204,807.29	70,427
ต้นทุนทางการเงิน	(69,251.22)	(83,977.95)	(86,658.44)	(66,030)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	191,922	131,380	118,149	4,397
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(43,075.54)	(28,282.14)	(46,907.64)	(3,024)
กำไรสำหรับปี	148,846	103,098	71,241	1,373
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	(464.66)	-	-

รายการ	งบการเงินรวม			
	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563	30 กันยายน 2564
หัก: ผลกระทบของภาษีเงินได้	-	92.93	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	(372)	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	148,846	102,726	71,241	1,373

ที่มา: งบการเงินบริษัทฯ

งบกระแสเงินสด

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม			
	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563	30 กันยายน 2564
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(88,319.88)	17,306.85	54,254.76	360,536
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(11,657.42)	(717,270.02)	681,506.03	(293,335)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	142,587.33	830,026.51	(924,788.84)	36,149
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	42,610.03	130,063.34	(189,028.06)	103,350
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	63,557.72	106,167.75	236,231.09	47,203
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	106,167.75	236,231.09	47,203.04	150,553

ที่มา: งบการเงินบริษัทฯ

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม			
	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563	30 กันยายน 2564
อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า)	2.83	2.33	1.66	2.12
อัตรากำไรสุทธิ (%)	33.44	22.58	17.97	0.54
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) ^{1/} (%)	14.05	19.29	18.56	10.85
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ ^{2/} (%)	5.94	6.93	6.61	4.30
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (%)	10.27	9.36	8.03	8.54
ผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (%)	10.74	11.09	9.23	8.91
อัตรากារหมุนต่อสินทรัพย์ (%)	17.77	14.7	12.8	13.02
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ^{3/} (เท่า)	1.42	2.14	1.46	1.59
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อไม่ก่อให้เกิดรายได้ (%)	60.04	61.52	72.75	68.90
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (%)	6.24	9.42	11.12	16.33
สัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ^{4/} (NPL ratio) (%)	10.40	15.31	15.29	23.71
อัตราส่วนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (%)	30.52	10.95	11.01	3.30
อัตราส่วนตราสารหนี้ต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (%)	61.33	85.42	87.49	95.87
อัตราหนี้สินอื่น ๆ ที่มีภาระดอกเบี้ยต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (%)	8.15	3.64	1.51	0.82

การวิเคราะห์และอธิบายของฝ่ายจัดการโดยภาพรวม

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

รายได้รวมของบริษัทฯ สำหรับงวด 9 เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 ประกอบไปด้วย รายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้อื่น ซึ่งคิดเป็นสัดส่วน ร้อยละ 66 ร้อยละ 27 และ ร้อยละ 7 ตามลำดับ ซึ่งจะเห็นได้ว่า รายได้ดอกเบี้ยและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเป็นรายได้หลักของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ยังคงมุ่งเน้นการให้สินเชื่อแก่คู่ค้าภาครัฐและให้สินเชื่อในผลิตภัณฑ์ที่มีความเสี่ยงต่ำภายใต้สถานะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวจากสถานการณ์โควิด-19 เพื่อควบคุมและป้องกันการก่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ในอนาคต จึงเป็นผลให้รายได้รวมสำหรับไตรมาสที่ 3 ของปี 2564 ลดลงประมาณ 49.4 ล้านบาท

รายได้ดอกเบี้ย ประกอบด้วยรายได้จากการให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าซื้อ การรับโอนสิทธิเรียกร้อง และสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ โดยแสดงการเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยแยกตามผลิตภัณฑ์ สำหรับงวด 9 เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ดังนี้

รายได้ดอกเบี้ย (หน่วย: ล้านบาท)	งวด 9 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน				ส่วนเปลี่ยนแปลง	
	2564	ร้อยละ	2563	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
- ขายผ่อนชำระ	511	0.3%	0	0.0%	511	100.0%
- สัญญากู้ยืมเงิน	75,997	44.8%	93,379	48.9%	(17,382)	(18.6%)
- การซื้อสิทธิเรียกร้อง	77,732	45.8%	83,567	43.8%	(5,835)	(7.0%)
- สัญญาเช่าการเงิน	9,354	5.5%	6,165	3.2%	3,189	51.7%
- สัญญาเช่าซื้อ	6,106	3.6%	7,795	4.1%	(1,689)	(21.7%)
รวม	169,700	100.0%	190,906	100.0%	(21,206)	(11.1%)

สำหรับงวด 9 เดือนสิ้นสุด 30 กันยายน 2564 บริษัทฯมีรายได้ดอกเบี้ยรวมอยู่ที่ 169.7 ล้านบาท ลดลง 21.2 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.1 โดยสาเหตุหลักมาจากการลดลงของดอกเบี้ยรับจากสัญญากู้ยืมเงินลดลง จำนวน 17.4 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.6 และสัญญาการซื้อสิทธิเรียกร้องลดลง จำนวน 5.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.0 สาเหตุหลักเกิดจาก บริษัทฯ ชะลอการปล่อยสินเชื่อใหม่ตามนโยบายเพิ่มความเข้มงวดการให้สินเชื่อ รวมถึงความกดดันภาพรวมเศรษฐกิจในหลายอุตสาหกรรม ทำให้ส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของตัวลูกค้าลดลง โดยเห็นได้จากลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 3-12 เดือนสูงขึ้นจำนวน 439.1 ล้านบาท จากลูกหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงินจำนวน 302.3 ล้านบาท และลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้องจำนวน 136.8 ล้านบาท สาเหตุเกิดจากลูกหนี้ที่อยู่ในกลุ่มอุตสาหกรรมก่อสร้างให้แก่ภาครัฐซึ่งได้ผลกระทบจากการระบาดของโควิด-19 ตั้งแต่ระลอกเดือนมกราคม 2564 และตามมาด้วยการล็อกดาวน์ในพื้นที่เสี่ยงและเขตการก่อสร้างตั้งแต่ช่วงพฤษภาคม 2564 ที่ทำให้เกิดข้อจำกัดในการเข้าทำงานในบางพื้นที่ตลอดจนเกิดการส่งมอบงานที่ล่าช้า

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีการพิจารณาตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงินและลูกหนี้การซื้อสิทธิเรียกร้องประมาณ 259.8 ล้านบาท และ 127.9 ล้านบาท ตามลำดับ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ประกอบด้วยรายได้จากการให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าซื้อ การรับโอนสิทธิเรียกร้อง และสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการและการค้าประกันของ โดยแสดงการเปลี่ยนแปลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการแยกผลิตภัณฑ์ สำหรับงวด 9 เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ดังนี้

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ (หน่วย: พันบาท)	งวด 9 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน				ส่วนเปลี่ยนแปลง	
	2564	ร้อยละ	2563	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
- ขายผ่อนชำระ	1,433	2.0%	-	0.0%	1,433	100.0%
- สัญญากู้ยืมเงิน	31,351	44.7%	45,334	50.1%	(13,983)	(30.8%)
- การซื้อสิทธิเรียกร้อง	31,294	44.6%	37,919	41.9%	(6,625)	(17.5%)
- สัญญาเช่าการเงิน	132	0.2%	304	0.3%	(172)	(56.6%)
- สัญญาเช่าซื้อ	37	0.1%	34	0.0%	3	8.8%
- การออกหนังสือค้ำประกันของ	5,851	8.3%	6,909	7.6%	(1,058)	(15.3%)
- อื่นๆ	9	0.0%	19	0.0%	(10)	(52.6%)
รวม	70,107	100.0%	90,519	100.0%	(20,412)	(22.5%)

สำหรับงวด 9 เดือนสิ้นสุด 30 กันยายน 2564 บริษัทฯ มีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรวมอยู่ที่ 70.1 ล้านบาท ลดลง 20.4 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.5 โดยมาจากชะลอการปล่อยสินเชื่อสัญญากู้ยืมเงินในบางอุตสาหกรรมและปรับปริมาณการปล่อยสินเชื่อให้เหมาะสมกับคุณภาพของลูกค้าและลูกหนี้ เนื่องจากปัจจัยแวดล้อมด้านเศรษฐกิจและสถานการณ์โควิด-19

รายได้อื่น รายได้อื่นมาจากรายได้ดอกเบี้ยจ่ายชำระล่าช้าคิดเป็นร้อยละ 90 ของยอดรายได้อื่นรวม ซึ่งมาจากการจ่ายชำระเกินกว่าระยะเวลาที่กำหนดตามสัญญา โดยในงวด 9 เดือนสิ้นสุด 30 กันยายน 2564 บริษัทฯ มีรายได้ดอกเบี้ยจ่ายชำระล่าช้าจำนวน 14.1 ล้านบาทลดลงจำนวน 5.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 29.1 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันในปีก่อน

สภาพคล่องและความเพียงพอของเงินลงทุนบริษัท

(1) แหล่งที่มาของเงินทุนและสภาพคล่อง

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		ส่วนเปลี่ยนแปลง	
	งวด 9 เดือน ปี	งวด 9 เดือน ปี	เพิ่มขึ้น/	%
	2564	2563	(ลดลง)	เปลี่ยนแปลง
เงินสดสุทธิจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	360.54	305.71	54.83	17.93%
เงินสดสุทธิจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	(293.34)	608.93	(902.27)	(148.17%)
เงินสดสุทธิจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน	36.15	(980.46)	1,016.61	(103.69%)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง)สุทธิ	103.35	(65.82)	169.17	(257.02%)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 บริษัทฯ มีกระแสเงินสดรับจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 360.54 ล้านบาท โดยเกิดจากปริมาณการปล่อยสินเชื่อที่ลดลง มีกระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 293.34 ล้านบาท เกิดจากการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้ำ มีกระแสเงินสดรับจากกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 36.15 ล้านบาท เนื่องจากออกหุ้นกู้ระหว่างปี

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 สิ้นปี 2563 และ สิ้นปี 2562 บริษัทฯ มีรายละเอียดรายการหนี้สินทางการเงิน ส่วนของผู้ถือหุ้นและอัตราส่วนหนี้สินทางการเงินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉพาะจากสถาบันการเงิน) ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม		
	30 กันยายน 2564	ปี 2563	ปี 2562
หนี้สิน			
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	50.00	157.92	249.76
หุ้นกู้	1,450.51	1,255.32	1,948.88
หนี้สินทางการเงินอื่นๆ ¹	103.07	98.53	123.99
หนี้สินอื่นๆ ²	43.96	58.06	95.55
รวมหนี้สิน	1,647.54	1,569.83	2,418.19
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	1,036.46	1,074.95	1,132.56
รวมแหล่งเงินทุน	2,684.00	2,644.78	3,414.18
อัตราส่วนหนี้สินทางการเงินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	1.59	1.46	2.14

หมายเหตุ ¹หนี้สินทางการเงินอื่นๆ หมายถึง หนี้สินตามสัญญาเช่า, เงินประกันวงเงิน, เงินรับรองค้ำประกัน เป็นต้น

²หนี้สินอื่นๆ หมายถึง เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น, เงินสำรองผลประโยชน์พนักงานและภาษีเงินได้ค้างจ่าย เป็นต้น

แหล่งเงินทุนของบริษัทฯ สามารถจำแนกได้เป็น 2 ประเภท ได้แก่

เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

ภายใต้สัญญาเงินกู้ยืมระยะสั้นได้ระบุข้อกำหนดบางประการเพื่อให้บริษัทฯ ต้องปฏิบัติตาม เช่น การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามอัตราที่กำหนดในสัญญา และการดำรงอัตราส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ สามารถดำรงอัตราส่วนทางการเงินตามที่กำหนดในสัญญาเงินกู้ยืมเงินทุกสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 บริษัทฯ มีวงเงินรวมจากสถาบันการเงินทั้งระยะสั้นและระยะยาวทั้งสิ้น 832.15 ล้านบาท โดยเป็นวงเงินระยะสั้นที่ประกอบด้วยวงเงินเบิกเกินบัญชีและตัวสัญญาใช้เงินซึ่ง ณ สิ้นปียังคงเหลือวงเงินที่สามารถเบิกใช้ได้ประมาณ 732.15 ล้านบาท

เงินกู้ระยะยาวจากตราสารหนี้ประเภทหุ้นกู้ และผู้ให้สินเชื่อนอกสถาบันการเงิน (Non-Bank)

สำหรับหุ้นกู้มีข้อปฏิบัติบางประการที่ต้องปฏิบัติตาม เช่น การดำรงมูลค่าสิทธิเรียกร้องการรับเงินจากลูกหนี้การค้า ลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ต้องไม่ต่ำกว่า 1.5 เท่าของมูลค่าหุ้นกู้ที่ยังมิได้ทำการไถ่ถอนตลอดระยะเวลาหุ้นกู้ และดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นไม่เกิน 4 เท่า บริษัทฯ ดำรงอัตราส่วนทางการเงินให้เป็นไปตามเงื่อนไขการออกหุ้นกู้ทั้งหมด

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 บริษัทฯ มียอดคงเหลือจากการออกหุ้นกู้ 1,457.40 ล้านบาท และมีกำหนดชำระในปี 2564 จำนวน 670.60 ล้านบาท ปี 2565 จำนวน 393 ล้านบาท และปี 2566 จำนวน 393.80 ล้านบาท

ทั้งนี้บริษัทฯ ได้ยึดหลักการในการบริหารจัดการด้านแหล่งเงินทุนให้สอดคล้องกับโครงสร้างลูกหนี้ของบริษัทฯ ดังนี้

- 1) แหล่งเงินกู้ระยะสั้น เพื่อนำไปให้สินเชื่อระยะสั้นแก่ลูกค้า ซึ่งได้แก่ สินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค่าประกันของเพื่อยื่นประมูล สินเชื่อเพื่อโครงการ และการจัดหาสินค้า บริษัทฯ จะสามารถปรับอัตราดอกเบี้ยหรือค่าธรรมเนียมตามต้นทุนทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงได้
- 2) แหล่งเงินกู้ระยะยาวสำหรับสินเชื่อทางการเงินและสินเชื่อเช่าซื้อ ตลอดจนสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้องสำหรับลูกค้าที่มีการใช้อย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทฯ สามารถนำสัญญาเงินกู้ระยะยาวดังกล่าวใช้ค้ำประกันกับสถาบันการเงินเพื่อนำมาให้สินเชื่อกับลูกค้ากลุ่มนี้ ทำให้บริษัทฯ สามารถบริหารกระแสเงินสดปัจจุบันได้ดีมากขึ้น

อย่างไรก็ตามส่วนต่างระหว่างต้นทุนทางการเงินของบริษัทฯ กับอัตราดอกเบี้ยที่คิดกับลูกค้า จะมีการบวกเพิ่มเพื่อให้เพียงพอ กับความเสี่ยงด้านความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยที่อาจเกิดขึ้น โดยบริษัทฯ มีอัตราส่วนสภาพคล่อง ณ 30 กันยายน 2564 สิ้น ปี 2563 และสิ้นปี 2562 บริษัทฯ มีอัตราส่วนสภาพคล่อง 2.12 เท่า 1.66 เท่า และ 2.33 เท่า ตามลำดับ รวมไปถึงลดปัจจัย ความเสี่ยงที่จะทำให้บริษัทฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงินได้อีกด้วย

หนี้สิน

ณ 30 กันยายน 2564 และสิ้นปี 2563 บริษัทฯ มีหนี้สินรวมจำนวน 1,647.54 ล้านบาท และ 1,569.83 ล้านบาท ตามลำดับ โดยหนี้สินส่วนใหญ่ของบริษัทฯ ได้แก่ เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นทั้งจากสถาบันการเงินและหุ้นกู้ ซึ่งการเพิ่มของ หนี้สินรวมมาจากการออกหุ้นกู้เพิ่มในระหว่างปี จำนวน 393.80 ล้านบาทแต่มีการชำระคืนหุ้นกู้ภายในระยะเวลาที่กำหนด 200 ล้านบาท โดยการออกหุ้นกู้ในระหว่างปีนั้นเพื่อการบริหารเงินสดและโครงสร้างของเงินทุนให้มีอัตราส่วนที่เหมาะสมกับการใช้ เงินในการขยายพอร์ตสินเชื่

ส่วนของผู้ถือหุ้น

แม้ว่าบริษัทฯ จะมีประเภทของสินเชื่อกับหลากหลายครบวงจรการดำเนินธุรกิจของลูกค้า แต่เนื่องจากภาวะการณ์ชะลอตัวของ เศรษฐกิจทำให้บริษัทฯ มีปริมาณการปล่อยสินเชื่อที่ลดลง รวมถึงเพิ่มความระมัดระวังเพื่อบรรเทาความเสียหายจากการเกิด หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ทำให้ส่งผลกระทบต่อทั้งรายได้และกำไรสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 ที่ลดลง เป็น ผลให้กำไรสะสมและส่วนของผู้ถือหุ้น ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ของบริษัทฯ ลดลง โดยส่วนของผู้ถือหุ้น ณ 30 กันยายน 2564 และ สิ้นปี 2563 มีจำนวน 1,036.46 ล้านบาท และ 1,074.95 ล้านบาท ตามลำดับ อัตราผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้น ณ 30 กันยายน 2564 เทียบกับ สิ้นปี 2563 จึงปรับตัวลดลงเป็นอัตราร้อยละ 10.85 จาก 18.56 อัตราส่วนผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นที่ลดลงมา จากกำไรจากการดำเนินงานที่ลดลงในระหว่างปีปัจจุบัน

ความเหมาะสมของโครงสร้างเงินทุน

ณ 30 กันยายน 2564 และ สิ้นปี 2563 บริษัทฯ มีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 1.59 เท่า และ 1.46 เท่า ซึ่งจะ เห็นได้ว่าบริษัทฯ มีหนี้สินในอัตราส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นเล็กน้อยเมื่อเทียบกับสิ้นปี 2563 เนื่องจากการออกหุ้นกู้ช่วงไตรมาส แรกของปี เพื่อเป็นแหล่งเงินทุนหมุนเวียนในการขยายพอร์ตสินเชื่ โดยที่บริษัทฯ ยังคงดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนตามข้อ ปฏิบัติของการออกหุ้นกู้และวงเงินต่างๆที่มีกับสถาบันการเงิน

(2) รายจ่ายลงทุน

ตั้งแต่ปี 2563 บริษัทฯ มีการลงทุนในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศหลายระบบ เช่น ระบบการจัดเก็บเอกสารในรูปแบบ อิเล็กทรอนิกส์เพื่อเพิ่มความปลอดภัยในการจัดเก็บข้อมูลและลดพื้นที่การจัดเก็บ นอกจากนี้ยังมีระบบการปล่อยสินเชื่อและ การดำเนินงานของบริษัทที่อยู่ในระหว่างการติดตั้งซึ่งใช้งบประมาณทั้งสิ้น 18 ล้านบาท โดยเป็นการทยอยจ่ายตามงวด ความสำเร็จของงาน ซึ่ง ณ ไตรมาสที่ 3 ของปี 2564 เหลือภาระรายจ่ายฝ่ายทุนประมาณ 4.4 ล้านบาท และคาดการณ์ว่าจะ พร้อมใช้ในปี 2564 ซึ่งหลังจากใช้งานระบบดังกล่าว บริษัทฯ มุ่งหวังว่าระบบการดำเนินงานของบริษัทฯ จะรวดเร็ว ถูกต้อง อัน จะส่งผลดีทั้งในการให้บริการที่รวดเร็วและถูกต้องมากยิ่งขึ้น รวมไปถึงให้ข้อมูลที่ทันต่อการตัดสินใจแก่ผู้บริหาร ในระหว่างปี 2564 บริษัทฯยังมีการลงทุนในระบบสารสนเทศเพื่อการบริการผ่อนชำระสินค้าผ่านเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์โดย ดำเนินงานโดย บริษัท ยูไลท์ ดิจิตอล จำกัด (บริษัทย่อย) ด้วยเงินลงทุนประมาณ 5.5 ล้านบาท และเริ่มดำเนินงานในช่วงเดือน มีนาคม 2564

การลงทุนในรายจ่ายฝ่ายทุนแต่ละโครงการ บริษัทฯ ใช้เงินทุนจากทั้งกระแสเงินสดรับจากการรับชำระของลูกค้าหนี้และเงินสดรับ จากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อชำระหนี้

(3) ปัจจัยที่อาจมีผลกระทบต่ออันดับเครดิต (Credit Rating)

เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2564 ได้รับการประเมินการจัดอันดับเครดิตที่ระดับ BB+ แนวโน้มอันดับเครดิต “คงที่” จาก บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด (TRIS Rating) โดยมีการเปลี่ยนแปลงแนวโน้มอันดับเครดิตจาก BBB- “ลบ” สืบเนื่องมาจากอัตราส่วนสินเชื่อก่อนหักหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้นเป็น ร้อยละ 19.57 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2563 จาก ร้อยละ 15.29 ณ สิ้นปี 2563 โดยการเพิ่มขึ้นมาจากสถานะเศรษฐกิจร่วมกับการระบาดของโควิด-19 โดยเป็นสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จากกลุ่มอุตสาหกรรมก่อสร้างเกินกว่าร้อยละ 50 ของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมด รวมไปถึงการกระจุกตัวของสินเชื่อลูกหนี้รายใหญ่ซึ่งในระยะยาวการกระจุกตัวของสินเชื่อจะค่อยๆปรับตัวลดลงและจะสามารถช่วยลดแรงกดดันต่อสถานะความเสี่ยงของบริษัทฯลง รวมถึงการนำมาตรฐานทางบัญชี TFRS 9 มาใช้ ทำให้ต้องคำนึงถึงความเสี่ยงในตัวคุณภาพลูกหนี้ซึ่งในสถานะเศรษฐกิจที่ถดถอยสร้างความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นตามไปด้วย

นอกจากนี้ ความสามารถในการทำกำไรปรับลดลงอย่างมากโดยกำไรสุทธิลดลง ร้อยละ 92 เทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนหน้า การลดลงของความสามารถในการทำกำไรเกิดจากการลดลงของคุณภาพสินทรัพย์ซึ่งส่งผลกระทบต่ออัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์และทำให้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นปรับเพิ่มสูงขึ้น

จากข้อสรุปของการประเมินอันดับเครดิตจะเห็นได้ว่า ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เป็นปัจจัยหลักที่ส่งผลกระทบต่ออันดับเครดิตของบริษัท ทำให้บริษัทฯ มุ่งเน้นการลดอัตราส่วนลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยบริษัทฯ ได้เพิ่มความรัดกุมในการอนุมัติสินเชื่อใหม่ และพยายามลดสัดส่วนสินเชื่อในอุตสาหกรรมที่มีความเสี่ยงสูงมาตั้งแต่ปี 2563 ส่งผลให้คุณภาพของสินทรัพย์ของสินเชื่อใหม่ตั้งแต่ปี 2563 เป็นต้นมามีคุณภาพสินทรัพย์ที่ปรับตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับสินเชื่อที่ปล่อยในช่วงปี 2560 – 2562 นอกจากความรัดกุมในการปล่อยสินเชื่อ บริษัทฯ ยังได้ พิจารณาตัดจำหน่ายหนี้สูญลูกหนี้ที่อยู่ในขั้นตอนทางกฎหมาย และใช้ระยะเวลาดำเนินการนานกว่าที่คาดไว้มากขึ้น โดย ณ ไตรมาส 3 ปี 2563 บริษัทฯ ตัดหนี้สูญเป็นจำนวน 112 ล้านบาท หรือร้อยละ 4% ของสินเชื่อรวมถัวเฉลี่ย เพิ่มขึ้นจากในอดีตที่มีค่าเฉลี่ยการตัดหนี้สูญที่ 1% ซึ่งการตัดหนี้สูญดังกล่าวบริษัทฯ ได้มีการสำรองหนี้ไว้แล้วทั้งจำนวนและดำเนินการทางกฎหมาย อย่างไรก็ตามอัตรา NPL ที่เกิดขึ้นใหม่ปรับเพิ่มขึ้นเป็น 8% ในช่วงครึ่งปีแรกปี 2564 จาก 4% ในปี 2563 เป็นผลมาจากการค้างชำระของลูกหนี้รายใหญ่รายเดียว ซึ่งหากไม่นับรวมลูกหนี้รายใหญ่ดังกล่าว NPL มีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้น โดยทางทริสเรตติ้งคาดว่าอัตราหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จะปรับตัวดีขึ้นในระยะเวลา 2-3 ปีข้างหน้า และหากไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์อาจจะส่งผลกระทบต่ออันดับเครดิตในอนาคต