

ส่วนที่ 2.2

การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย หรือกลยุทธ์

วิสัยทัศน์ (Vision)

บริษัทฯ กำหนดวิสัยทัศน์ที่จะเป็นบริษัทชั้นนำในการให้บริการสินเชื่อ ด้วยความเป็นเลิศในการบริการ เชื่อสัจย์ โปร่งใส และมุ่งมั่นที่จะพัฒนาธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืน ควบคู่ไปกับการให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพการศึกษาของสังคม

ภารกิจ (Mission)

ดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อแก่รายย่อย โดยรักษาสมาคมของผู้มีส่วนได้เสียของธุรกิจ ดังนี้

- พันธกิจ ต่อ องค์กร

สร้างความมั่นคงอย่างยั่งยืนต่อองค์กร ให้เป็นองค์กรที่รองรับต่อการเปลี่ยนแปลง และมีความสามารถในการปรับตัวได้อย่างรวดเร็วอยู่ตลอดเวลา สามารถขยายธุรกิจและเติบโตอย่างมีคุณภาพ

- พันธกิจ ต่อ พนักงาน

สร้างและรักษาวัฒนธรรมที่ดีขององค์กร พัฒนาคุณภาพชีวิต โดยการพัฒนาวินัยในชีวิต การพัฒนาด้านจิตใจ และการพัฒนาด้านความรู้

- พันธกิจ ต่อ ผู้ถือหุ้น

ดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์และโปร่งใส สร้างผลตอบแทนที่ดี ส่งเสริมให้มีระบบตรวจสอบการบริหารจัดการที่เป็นมาตรฐาน โปร่งใส และสามารถเปิดเผยได้

- พันธกิจ ต่อ ลูกค้าและคู่ค้า

สนับสนุนให้ความร่วมมือปฏิบัติตามข้อกำหนดที่ก่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ลูกค้าและคู่ค้า ด้วยความซื่อสัตย์ ยึดมั่นในคุณธรรม จริยธรรม และสนับสนุนให้เกิดกิจกรรมที่ตอบแทนสังคมและสิ่งแวดล้อม

เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ

ภายใน 3 ปีข้างหน้า บริษัทฯ มีเป้าหมายในการขยายพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อ โดยตั้งเป้าที่จะปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อเพิ่มไม่ต่ำกว่าอัตราการเติบโตของตลาดรถจักรยานยนต์ในแต่ละปีเมื่อเทียบกับยอดสัญญาปล่อยใหม่ในปีก่อนหน้า โดยกำหนดเป้าหมายในการรักษาสัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อลูกหนี้หลังหักดอกเบี้ยเช่าซื้อที่ไม่ถือเป็นรายได้ที่ระดับไม่เกินร้อยละ 10.00 ในสภาวะปกติ และไม่เกินร้อยละ 15.00 ในสภาวะไม่ปกติ

กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ

ยังคงมุ่งเน้นไปที่ตลาดเดิมเนื่องจากยังคงมีช่องทางที่สามารถเข้าถึงจำนวนลูกค้าได้อีก โดยยังคงรักษาสัดส่วนการให้สินเชื่อในตลาดเดิมที่บริษัทฯ ทำการให้สินเชื่ออยู่ ในปัจจุบัน ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 บริษัทฯ มีสัดส่วนการให้สินเชื่อในแต่ละพื้นที่ซึ่ง ได้แก่ พื้นที่ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 70.63 พื้นที่ในเขตชลบุรี คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 17.30 พื้นที่ในเขตอยุธยา คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 8.65 พื้นที่ในเขตฉะเชิงเทรา คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 0.98 พื้นที่ในเขตระยอง คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 1.97 และพื้นที่ในเขตจันทบุรี คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 0.48

1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

มีนาคม 2554 : บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เดิมชื่อบริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด จดทะเบียนเป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด เมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2554 ด้วยทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วจำนวน 5,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญทั้งหมดจำนวน 50,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100.00 บาท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ในเขตกรุงเทพฯ ปริมณฑล และต่างจังหวัด

เมษายน 2554 : บริษัทฯ ได้มีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในส่วนของการถือหุ้น ซึ่งผู้ถือหุ้นเดิมบางรายได้ขายหุ้นให้แก่กลุ่มนักลงทุนชาวไทยกลุ่มนักลงทุนชาวสิงคโปร์ และนักลงทุนชาวญี่ปุ่น โดยที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2554 มีมติอนุมัติให้บริษัทฯ เข้าทำรายการที่สำคัญ ดังนี้

- มติอนุมัติให้บริษัทฯ เปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ จากเดิมมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100.00 บาท เป็นมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5.00 บาท
- มติอนุมัติให้บริษัทฯ เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 5,000,000 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 450,000,000 บาท โดยเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 89,000,000 หุ้น ให้แก่กลุ่มผู้ถือหุ้นเดิมที่ราคาตามมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5.00 บาท โดยในการเรียกชำระค่าหุ้นสามัญครั้งนี้ ประกอบด้วยการเรียกชำระเต็มมูลค่าที่ตราไว้บางส่วน และเรียกชำระร้อยละ 25 ของมูลค่าที่ตราไว้บางส่วน คิดเป็นทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วจำนวน 116,250,000 บาท ซึ่งสัดส่วนโครงสร้างการถือหุ้นในขณะนั้น ประกอบด้วยบริษัท เอส ชาร์เตอร์ จำกัด เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ ถือหุ้นร้อยละ 92.22 และกลุ่มนักลงทุนสิงคโปร์ ถือหุ้นร้อยละ 6.67 กลุ่มนักลงทุนชาวไทย ถือหุ้นร้อยละ 1.11

พฤษภาคม 2554 : บริษัทฯ เริ่มให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑลซึ่งได้รับการตอบรับจากตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์และผู้ผลิตเป็นอย่างดี โดยในช่วง 3 เดือนแรก ตั้งแต่เดือนพฤษภาคม ถึงกรกฎาคม บริษัทฯ ได้อนุมัติสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ เป็นจำนวนเงินประมาณ 300,000,000 บาท

กรกฎาคม 2554 : บริษัทฯ มีนโยบายขยายธุรกิจไปในพื้นที่ต่างจังหวัดเพิ่มขึ้น โดยเริ่มจากการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในพื้นที่นครมฤตสากรรม อมตะนคร จังหวัดชลบุรี และในเดือนเดียวกันบริษัทฯ ได้เปิดสำนักงานสาขาที่จังหวัดชลบุรี เพื่อบริการขยายธุรกิจในจังหวัดชลบุรี

บริษัทฯ รับชำระค่าหุ้นสามัญส่วนที่เหลือจากกลุ่มผู้ถือหุ้นเดิม ส่งผลให้ ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 28 กรกฎาคม 2554 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วทั้งสิ้นจำนวน 450,000,000 บาท ซึ่งสัดส่วนโครงสร้างการถือหุ้นในขณะนั้นประกอบด้วยบริษัท เอส ชาร์เตอร์ จำกัด เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ ถือหุ้นร้อยละ 44.44 กลุ่มนักลงทุนสิงคโปร์ ถือหุ้นร้อยละ 40.00 กลุ่มนักลงทุนชาวไทย ถือหุ้นร้อยละ 11.11 และนักลงทุนชาวญี่ปุ่น ถือหุ้นร้อยละ 4.44

- สิงหาคม 2554** : บริษัทฯ มุ่งเน้นการขยายตลาดเช่าซื้อรถจักรยานยนต์อย่างต่อเนื่อง โดยได้เริ่มขยายธุรกิจเข้าไปในพื้นที่นครอุตสาหกรรมโรจนะ จังหวัดพระนครศรีอยุธยา
- กันยายน 2554** : บริษัทฯ ได้ซื้อที่ดินจำนวน 4 ไร่ 3 งาน 69 ตารางวา เพื่อใช้ในการก่อสร้างและเป็นสถานที่ทำการของสำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ ในปัจจุบัน
- กรกฎาคม 2555** : ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันที่ 9 กรกฎาคม 2555 มีมติอนุมัติให้บริษัทฯ ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 450,000,000 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 500,000,000 บาท โดยออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 10,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5.00 บาท เสนอขายให้แก่กลุ่มผู้ถือหุ้นเดิมที่ราคาหุ้นละ 6.00 บาท เพื่อเป็นการรองรับการขยายตัวของกิจการอย่างต่อเนื่อง
- บริษัทฯ ทอยยเพิ่มทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วจาก 450,000,000 บาท เป็น 470,000,000 บาท โดยออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 4,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5.00 บาท เสนอขายให้แก่กลุ่มผู้ถือหุ้นเดิม ที่ราคาหุ้นละ 6.00 บาท
- ธันวาคม 2555** : ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ของบริษัทฯ เติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยครอบคลุมพื้นที่บริเวณกรุงเทพฯ และปริมณฑล จังหวัดชลบุรี จังหวัดพระนครศรีอยุธยา และจังหวัดฉะเชิงเทรา
- มี.ค. – ก.ค. 2556** : บริษัทฯ ทอยยเพิ่มทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว ตามมติอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันที่ 9 กรกฎาคม 2555 ดังนี้
- มีนาคม 2556 บริษัทฯ เพิ่มทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วจาก 470,000,000 บาท เป็น 471,103,835 บาท โดยออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 220,767 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5.00 บาท เสนอขายให้แก่กลุ่มผู้ถือหุ้นเดิม ที่ราคาหุ้นละ 6.50 บาท
 - พฤษภาคม 2556 บริษัทฯ เพิ่มทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วจาก 471,103,835 บาท เป็น 472,345,430 บาท โดยออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 248,319 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5.00 บาท เสนอขายให้แก่กลุ่มผู้ถือหุ้นเดิม ที่ราคาหุ้นละ 7.00 บาท
 - สิงหาคม 2556 บริษัทฯ เพิ่มทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วจาก 472,345,430 บาท เป็น 474,040,430 บาท โดยออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 339,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5.00 บาท เสนอขายให้แก่กลุ่มผู้ถือหุ้นเดิม ที่ราคาหุ้นละ 7.50 บาท



- กันยายน 2556** : ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2556 เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2556 มีมติอนุมัติให้บริษัท ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 500,000,000 บาทเป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 550,000,000 บาท โดยออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 10,000,000 หุ้น เสนอขายให้แก่กลุ่มผู้ถือหุ้นเดิมตามมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5.00 บาทเพื่อเป็นการรองรับการขยายตัวทางธุรกิจ
- พฤศจิกายน 2556** : บริษัทฯ เพิ่มทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วจาก 474,040,430 บาท เป็น 533,000,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 11,791,914 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5.00 บาท โดยแบ่งเป็น 2 ส่วน ตามรายละเอียดดังนี้
- ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 9,991,914 หุ้นเสนอขายให้แก่กลุ่มผู้ถือหุ้นเดิมที่ราคาหุ้นละ 13.50 บาท
 - ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 1,800,000 หุ้น เสนอขายให้แก่กรรมการและผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ จำนวน 3 ราย ที่ราคาตามมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5.00 บาท จากการที่บุคคลดังกล่าว ได้ดำเนินการให้บริษัทฯ บรรลุวัตถุประสงค์ตามข้อตกลงในสัญญาบริหารจัดการ (Management Agreement) เมื่อได้รับมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2556 เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2556 อนุมัติให้บริษัทฯ เรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาและอนุมัติการดำเนินการแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด (รายละเอียดตามหัวข้อ 10.4.3 สรุปสัญญา Management Agreement)
- ธันวาคม 2556** : ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ครั้งที่ 3/2556 เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2556 มีมติอนุมัติให้บริษัทฯ เข้าทำรายการที่สำคัญ ดังนี้
- มติอนุมัติให้บริษัทฯ ยกเลิกมติพิเศษของทุนจดทะเบียนที่ยังไม่ได้มีการจัดสรรต่อผู้ถือหุ้นจำนวน 17,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญทั้งหมดจำนวน 3,400,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 5.00 บาท
 - มติอนุมัติให้บริษัทฯ ดำเนินการแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัดภายใต้ชื่อ บริษัท บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
- บริษัทฯ ได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2556 โดยมีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วทั้งสิ้น 533,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญทั้งหมดจำนวน 106,600,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5.00 บาท
- มีนาคม 2557** : ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ประจำปี 2557 เมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2557 มีมติอนุมัติให้บริษัทฯ เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 533,000,000 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 613,000,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 16,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 5.00 บาท เพื่อเสนอขายให้แก่ประชาชนเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering: IPO)
- สิงหาคม 2557** : บริษัทฯ มีลูกค้าเพิ่มขึ้นเป็นร้านค้าประมาณ 63 ร้านค้า แบ่งเป็นประมาณ 127 สาขาครอบคลุมพื้นที่บริเวณกรุงเทพฯ และปริมณฑล จังหวัดชลบุรี จังหวัด

พระนครศรีอยุธยา และจังหวัดฉะเชิงเทรา และมุ่งเน้นการขยายการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์อย่างต่อเนื่องตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา

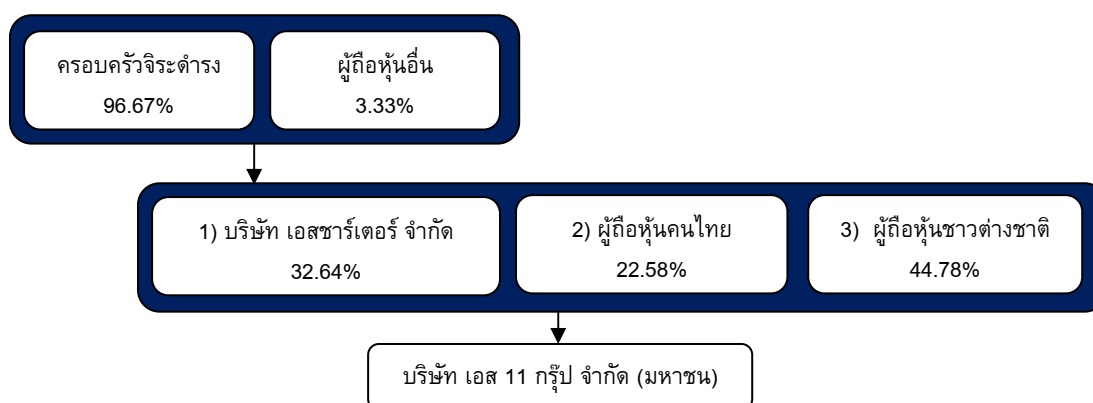
ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2557 เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2557 มีมติอนุมัติให้บริษัทฯ เข้าทำรายการสำคัญ ดังนี้

- มติอนุมัติให้บริษัทฯ เข้าทำรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่เป็นที่ดินจำนวน 2 ไร่ 3 งาน 15 ตารางวา ตั้งอยู่ที่ ตำบลตะพง อำเภอเมือง จังหวัดระยอง คิดเป็นมูลค่ารวมประมาณ 4,500,000 บาท เพื่อใช้ในการก่อสร้างและเป็นสถานที่ทำการของสำนักงานสาขาของบริษัทฯ รองรับการขยายตัวของตลาดสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในภูมิภาคตะวันออกโดยรายการดังกล่าวมิได้เป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน

กันยายน 2557 : ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 10 กันยายน 2557 มีมติอนุมัติให้บริษัทฯ เปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ของหุ้นสามัญจากเดิมมูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 5.00 บาท เป็นมูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท และเปลี่ยนแปลงการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนเพื่อเสนอขายให้แก่ประชาชนเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering: IPO) จากเดิมจำนวน 16,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5.00 บาท เป็นจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 80,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท

1.3 โครงสร้างการถือหุ้น

ณ วันที่ 11 กันยายน 2557 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วจำนวน 533,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญทั้งหมดจำนวน 533,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท โครงสร้างการถือหุ้นกลุ่มบริษัทฯ ประกอบด้วย บริษัท เอส ชาร์เตอร์ จำกัด เป็นผู้ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 32.64 กลุ่มนักลงทุนต่างชาติถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 44.78 และผู้ถือหุ้นคนไทยที่ไม่ใช่บริษัท เอส ชาร์เตอร์ จำกัด ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 22.58



- 1) บริษัท เอส ชาร์เตอร์ จำกัด มีผู้ถือหุ้น คือครอบครัวจิระดำรง ประกอบด้วย นางสาวกติกา จิระดำรง นาย กานต์ จิระดำรง นายสามารถ จิระดำรง นางชลทิพย์ จิระดำรง และนายชาติชาย จิระดำรง ถือหุ้นรวมกันเป็นสัดส่วนร้อยละ 96.67 และผู้ถือหุ้นอื่นถือหุ้นเป็นสัดส่วนร้อยละ 3.33



- 2) ผู้ถือหุ้นคนไทยที่ไม่ใช่บริษัท เอส ชาร์เตอร์ จำกัด ของบริษัทฯ ประกอบด้วย ครอบครัวนายศิริวัตร หวังหลี่
ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 11.44 พนักงาน ผู้บริหารของบริษัทฯ และบุคคลภายนอก ถือหุ้นรวมกันสัดส่วนร้อยละ 11.14
- 3) ผู้ถือหุ้นชาวต่างชาติของบริษัทฯ ประกอบด้วย กลุ่มนักลงทุนชาวสิงคโปร์ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 42.05
และกลุ่มนักลงทุนชาวญี่ปุ่น ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 2.73

ทั้งนี้สัดส่วนผู้ถือหุ้นคนไทยและผู้ถือหุ้นต่างชาติในข้อ 2 และ ข้อ3 อ้างอิงตามบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้นของบริษัท
(บมจ.006) จดทะเบียนเมื่อวันที่ 11 กันยายน 2557

1.4 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยไม่มีความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นรายใหญ่