

ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

รายชื่อและสัดส่วนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ จำนวน 10 รายแรก ณ วันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2557

ซึ่งเป็นวันปิดสมุดทะเบียนครั้งสุดท้าย ปรากฏดังนี้

ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น (%)
1 บริษัท สองน้ำ จำกัด	65,000,000	32.50
2 กองทุน ส่วนบุคคลธนาคารออมสินโดยบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนไอบี (ประเทศไทย) จำกัด	21,306,233	10.65
3 กองทุน ส่วนบุคคล United Overseas Bank limited โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอบี (ประเทศไทย) จำกัด	21,306,233	10.65
4 MRS. TJA TJIA SIET JOEN	14,614,164	7.31
5 นายพรชัย จารุเมธี	7,315,000	3.66
6 นายอนุรักษ์ บุญแสง	3,000,000	1.50
7 นางสาววิลาวัลย์ ฐปอินทร์	2,100,000	1.05
8 นายจิรศักดิ์ หิรัญมูทราภรณ์	2,010,000	1.01
9 นางสาววราภรณ์ หยกอุบล	1,950,000	0.98
10 นายกิตติศักดิ์ หยกอุบล	1,900,000	0.95

ที่มา : รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2557 จัดทำโดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล สำหรับงบการเงินเฉพาะกิจการ และหลังหักเงินสำรองต่างๆ ทุกประเภทตามที่กฎหมายและบริษัทได้กำหนดไว้ และการจ่ายเงินปันผลนั้นไม่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานตามปกติของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทฯ สภาพคล่องของบริษัทฯ แผนการขยายธุรกิจ ความจำเป็นและความเหมาะสมอื่นใดในอนาคต และปัจจัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องในการบริหารงานของบริษัทฯ ตามที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เห็นสมควร และการดำเนินการดังกล่าวจะต้องก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้น

โครงสร้างการจัดการ บริษัท จี แคปิตอล จำกัด (มหาชน)



*ฝ่ายตรวจสอบภายใน บริษัทว่าจ้างหน่วยงานภายนอก

บริษัทมีคณะกรรมการที่ทำหน้าที่กำหนดแนวนโยบายในด้านต่างๆ ของบริษัทฯ ได้แก่ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการเหล่านี้ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535

คณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 9 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายยงยุทธ ตะริโย ^{1/}	ประธานกรรมการ
2. นายบุญศักดิ์ เจียมปรีชา ^{1/}	กรรมการและประธาน
3. ดร. ชินเวศ สารสาส ^{3/}	กรรมการ
4. นายณัฐพล สารสาส ^{3/}	กรรมการ
5. ผศ. วิภาดา ตันติประภา ^{1/}	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
6. นายสุวิทย์ เมษินทรีย์ ^{1/}	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
7. นายเปรมสันต์ พิสิฐพันธุ์ ^{1/}	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
8. นายทวี โสมิตจิรนนท์ ^{1/2/}	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
9. นายสันติ หอกิตติกุล ^{1/}	กรรมการ และเลขานุการคณะกรรมการฯ

โดยมีนายนิธาน ชัยเนตร เป็นเลขานุการบริษัทฯ

หมายเหตุ : 1/ กรรมการที่ผ่านการอบรม- Director Accreditation Program (DAP) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

2/ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2556 เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2556

3/ นายชินเวศ สารสาสและคุณณัฐพล สารสาสได้ผ่านการอบรม- Director Accreditation Program (DAP)

ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยแล้ว วันที่ 27 ม.ค. 57

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทฯ คือ นายสันติ หอกิตติกุล นายชินเวศ สารสาส นายณัฐพล สารสาส กรรมการสองในสามคนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ มีอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดการบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่ชอบด้วยกฎหมาย โดยสรุปอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบที่สำคัญได้ดังนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ
2. กำหนดนโยบาย เป้าหมาย แผนงาน กลยุทธ์ทางธุรกิจ และงบประมาณประจำปี
3. ควบคุม กำกับ ดูแล ให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายและงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ

- มีอำนาจตรวจสอบ และพิจารณาอนุมัตินโยบาย แนวทาง และแผนการดำเนินงานของบริษัทฯ ตามที่ได้รับเสนอจาก คณะอนุกรรมการ หรือฝ่ายบริหาร
- มีอำนาจแต่งตั้ง มอบหมาย หรือแนะนำให้อนุกรรมการหรือคณะทำงานเพื่อพิจารณาหรือปฏิบัติในเรื่องใดเรื่องหนึ่งที่ คณะกรรมการบริษัทฯ เห็นสมควร
- ดำเนินการให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งการจัดการความเสี่ยงและความน่าเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน โดยจัดให้หน่วยงานตรวจสอบภายในเป็นผู้ติดตามและดำเนินการ ร่วม และประสานงานกับคณะกรรมการตรวจสอบ
- จัดทำรายงานประจำปีของคณะกรรมการบริษัทฯ และรับผิดชอบต่อการจัดทำและเปิดเผยงบการเงินเพื่อแสดงถึงฐานะ การเงินและผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมาเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทฯ
- มีอำนาจพิจารณาและอนุมัติเรื่องใดๆ ที่จำเป็น และเกี่ยวข้องกับบริษัทฯ หรือที่เห็นว่าเหมาะสมเพื่อประโยชน์ของ บริษัทฯ

ทั้งนี้ เรื่องใดที่กรรมการมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียหรือมี ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ดังกล่าวไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ยังมีขอบเขตหน้าที่ในการกำกับดูแลให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วย หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ อาทิ การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน การได้มาหรือจำหน่ายไป ซึ่งทรัพย์สิน ตามกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือตามประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

คณะกรรมการตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ – สกุล	ตำแหน่ง
1. ผศ. วิภาดา ดันติประภา	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายสุวิทย์ เมษินทรีย์	กรรมการตรวจสอบ
3. นายเปรมสันต์ พิสิฐพันธุ์	กรรมการตรวจสอบ
4. นายทวี โสเชิตจิรนนท์	กรรมการตรวจสอบ

โดยกรรมการตรวจสอบทั้ง 4 ท่าน มีคุณสมบัติในการเป็นกรรมการตรวจสอบครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด และผศ. วิภาดา ดันติประภา เป็นกรรมการตรวจสอบผู้ที่มีความรู้ทางด้านบัญชีและการเงิน โดยนางวิภาดา ดันติประภา จบการศึกษาระดับปริญญาโท สาขา M.B.A., มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ / ปริญญาโท สาขา M.B.A., (Accounting), The University of Texas at Austin, U.S.A. ปัจจุบัน นางวิภาดา ดันติประภา ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการ โครงการปริญญาโททางการบัญชี ประจำคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (internal control) และระบบการตรวจสอบภายใน (internal audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
6. มีอำนาจในการดำเนินการตรวจสอบและสอบสวนตามที่จำเป็นในเรื่องต่างๆ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยให้รายงานผลการตรวจสอบและสอบสวนต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นควร
7. มีอำนาจในการแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดเมื่อเห็นว่าจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ เพื่อให้การปฏิบัติงานภายใต้หน้าที่ความรับผิดชอบสำเร็จลุล่วงด้วยดี
8. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ
 - (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ
 - (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
 - (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายบัตร (charter)
 - (ซ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ
9. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯมอบหมายและด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะเจ้าหน้าที่บริหาร (Executive Committee)

คณะเจ้าหน้าที่บริหาร ณ วันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2557 มีจำนวน 9 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ – สกุล	ตำแหน่ง
1. นายบุญศักดิ์ เจียมปรีชา	ประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายสันติ หอกิตติกุล	กรรมการผู้จัดการ
3. นายสุทธิ ศรีประทุม	รองกรรมการผู้จัดการ สายการตลาด
4. นายจันทรรักษ์ กุลนรัตน์	รองกรรมการผู้จัดการ สายบริหาร
5. นางสาวพนิดา แจ้งกิจ	ผู้อำนวยการ ฝ่ายสนับสนุนการตลาด
6. นางศิวพรณ ศรีอำไพ	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน
7. นายนิธาน ชัยเนตร	ผู้อำนวยการ ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ
8. นางสาวธนา กิตติรัตนันท์	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายสำนักกำกับและกฎระเบียบ
9. นางสาวอัฐรณกาญจน์ โฆษิตเตโช	หัวหน้าแผนก ฝ่ายบริหารและติดตามหนี้

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร

- พิจารณาและ/หรือดำเนินการตามแนวนโยบายที่ได้รับจากคณะกรรมการบริษัทฯ หรือกรรมการผู้จัดการ
- พิจารณาและตรวจสอบเป้าหมายและแผนงานในด้านต่างๆ
- พิจารณาและติดตามผลงานของหน่วยงานต่างๆ ของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามเป้าหมายและแผนงานในข้อ 2
- กำหนดแนวนโยบายในด้านต่างๆ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา
- พิจารณาระบบงาน กระบวนการทำงาน และระบบการบริหารงาน เพื่อเสนอแนะการแก้ไขปรับปรุงให้เหมาะสมและทันสมัย
- บริหารการสื่อสารภายในบริษัทฯ ให้ถูกต้องเหมาะสมและทั่วถึง เพื่อสร้างระบบการทำงานเป็นทีม
- บริหารการสื่อสารกับบุคคลภายนอก รวมถึงการบริหารงานโฆษณา และประชาสัมพันธ์ของบริษัทฯ เพื่อส่งเสริมการประกอบการของบริษัทฯ
- พิจารณาโครงการและการบริการ ตลอดจนแนวทางการบริหารและกลยุทธ์ทางธุรกิจที่เป็นเรื่องใหม่ เพื่อนำเสนอคณะเจ้าหน้าที่บริหาร

เลขานุการคณะกรรมการ และเลขานุการบริษัท

เลขานุการคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้ง นายสันติ หอกิตติกุล เป็นเลขานุการคณะกรรมการ เพื่อทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาให้คำแนะนำแก่กรรมการในการปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับหน้าที่ความรับผิดชอบต่าง ๆ ของกรรมการ รวมทั้งจัดทำรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทและเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้ง นายนิธาน ชัยเนตร เป็นเลขานุการบริษัท เพื่อทำหน้าที่จัดการประชุม คณะกรรมการบริษัท คณะอนุกรรมการชุดต่าง ๆ และการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งจัดทำรายงานการประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น รายงานประจำปี จัดเก็บเอกสารตามที่กฎหมายกำหนด ตลอดจนให้คำแนะนำแก่ คณะอนุกรรมการชุดต่าง ๆ ในการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ มีผู้บริหารจำนวน 5 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
1. นายสันติ หอกิตติกุล	กรรมการผู้จัดการ
2. นายสุทธิ ศรีประทุม	รองกรรมการผู้จัดการ สายการตลาด รักษาการ ผู้จัดการ ฝ่ายบริหารและติดตามหนี้ และ ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อ
3. นายจันทรรักษ์ กุลนรัตน์	รองกรรมการผู้จัดการ สายบริหาร รักษาการ ผู้จัดการ ฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคล ฝ่ายธุรการ และฝ่ายเทคโนโลยีและสารสนเทศ
4. นางสาวพนิดา แจ้งกิจ	ผู้อำนวยการ ฝ่ายสนับสนุนการตลาด
5. นางศิวพรพรรณ ศรีอำไพ	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการ

กรรมการผู้จัดการมีอำนาจและหน้าที่ในการจัดการงานของบริษัทฯ ตามที่ได้รับมอบหมายโดยคณะกรรมการบริษัทฯ และปฏิบัติตามแผนงานของบริษัทฯ ซึ่งรวมทั้งการดำเนินการและ/หรือจัดการงานประจำตามปกติของบริษัทฯ และดำเนินธุรกิจตามนโยบาย แผนทางธุรกิจ และงบประมาณตามที่ได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้กรรมการผู้จัดการสามารถมอบอำนาจหน้าที่ของตนให้บุคคลอื่นเพื่อปฏิบัติหน้าที่แทนตนได้

กรรมการผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งได้รับมอบอำนาจจากกรรมการผู้จัดการจะไม่อนุมัติ หรือมีส่วนเกี่ยวข้อง หรือเข้าร่วมดำเนินธุรกิจ ในธุรกิจที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทฯ โดยกรรมการผู้จัดการมีอำนาจอนุมัติดังนี้

ทั้งนี้ อำนาจในการกระทำนิติกรรมใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างกรรมการผู้จัดการหรือบุคคลที่มีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ ตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายและประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ไม่ถือว่าอยู่ภายใต้ขอบข่ายอำนาจของกรรมการผู้จัดการในการพิจารณาและสิทธิออกเสียงในนิติกรรมดังกล่าวไม่ว่าโดยดุลยพินิจของตนเองหรือมอบหมายให้บุคคลอื่นกระทำในนามของตนเอง ในกรณีดังกล่าว นิติกรรมนั้นจะต้องนำเสนอเพื่อให้ความเห็นชอบโดยผ่านคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อนำเสนอไปยังคณะกรรมการบริษัทฯ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ และตามกฎหมายต่อไป

คุณสมบัติของผู้บริหาร

ผู้บริหารเป็นผู้มีจริยธรรม มีความสามารถ มีประสบการณ์ในธุรกิจ มีการบริหารงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ มีความตั้งใจที่จะดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง มีความเข้าใจและรับผิดชอบต่อสาธารณชน และเป็นบุคคลที่มีชื่ออยู่ในระบบข้อมูลรายชื่อผู้บริหารตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทอ.24/2552 เรื่องข้อกำหนดเกี่ยวกับผู้บริหารของบริษัทฯที่ออกหลักทรัพย์

คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2554 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2554 ได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้การปฏิบัติงานในการบริหารจัดการสินเชื่อเป็นไปด้วยความเรียบร้อย รัดกุม และมีประสิทธิภาพ โดยประกอบไปด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ	ตำแหน่ง	ผู้ดำรงตำแหน่งปัจจุบัน
1. กรรมการผู้จัดการ	ประธานกรรมการ	นายสันติ หอกิตติกุล
2. รองกรรมการผู้จัดการ สายการตลาด	กรรมการ	นายสุทธิ ศรีประทุม
3. รองกรรมการผู้จัดการ สายบริหาร	กรรมการ	นายจรรย์กุล นรินทร์

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

- พิจารณาอนุมัติการออกผลิตภัณฑ์ หรือ บริการด้านสินเชื่อใหม่โดยคำนึงถึงความเป็นไปได้ ผลประโยชน์ตอบแทน ความเสี่ยง การแข่งขัน และระบบระเบียบวิธีปฏิบัติในการดำเนินการให้สามารถดำเนินการไปได้โดยมีประสิทธิภาพ
- พิจารณาอนุมัติสินเชื่อตามที่ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อเสนอ ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขของบริษัทฯ โดยใช้มติเสียงข้างมาก (2 ใน 3 ของคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ) เป็นมติในการอนุมัติสินเชื่อ สำหรับการขอสินเชื่อที่เกิน 350,000 บาทขึ้นไปของลูกค้าแต่ละราย โดยพิจารณาจากเกณฑ์วัดพื้นฐานของลูกค้า (Credit scoring) ความสามารถในการชำระหนี้ (Cash flow analysis) และประวัติการชำระเงินที่ผ่านมา โดยลูกค้าแต่ละรายจะได้รับวงเงินสินเชื่อสูงสุดไม่เกิน 5,000,000 บาทตามนโยบายการให้สินเชื่อของบริษัทฯ
- พิจารณาอนุมัติสินเชื่อตามที่ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อเสนอ ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขของบริษัทฯ โดยให้คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติสินเชื่ออนุมัติอย่างน้อย 1 ท่าน ในการอนุมัติสินเชื่อ สำหรับการขอสินเชื่อที่ไม่เกิน 350,000 บาทของลูกค้าแต่ละราย โดยพิจารณาจากเกณฑ์ของบริษัทฯที่กำหนด

คณะเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยง

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2554 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2554 ได้มีมติแต่งตั้งคณะเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยงโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อวิเคราะห์ และรายงานความเสี่ยงและการติดตามควบคุมความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยประกอบไปด้วย ผู้บริหารระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป และผู้รับผิดชอบฝ่ายทุกฝ่าย

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยง

1. กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงจากตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกิจการ เป็นต้น
2. วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมินติดตามและดูแลปริมาณความเสี่ยงของบริษัทฯให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
3. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
4. ให้คำแนะนำในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนด

คณะเจ้าหน้าที่ต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2557 ได้มีมติแต่งตั้งคณะเจ้าหน้าที่ต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน โดยประกอบด้วย กรรมการผู้จัดการหรือรองกรรมการผู้จัดการ (ตำแหน่งประธานคณะเจ้าหน้าที่ต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน), ผู้บริหารสูงสุดของสายงาน (ระดับรองกรรมการผู้จัดการ), ผู้อำนวยการ/ผู้จัดการฝ่าย (ผู้รับผิดชอบสูงสุด) ได้แก่ ฝ่ายบัญชีและการเงิน, ฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคล, ฝ่ายเทคโนโลยีและสารสนเทศ, ฝ่ายสนับสนุนการตลาด หรือฝ่ายการตลาด, ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อ, ฝ่ายบริหารและติดตามหนี้, ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ และสำนักกำกับและกฎระเบียบการปฏิบัติงาน

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะเจ้าหน้าที่ต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

1. นำเสนอแผนงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณานโยบายเกี่ยวกับการป้องกันการกระทำการอันเป็นทุจริตคอร์รัปชัน การกระทำที่ขัดต่อกฎหมาย ศีลธรรม จริยธรรม และจรรยาบรรณขององค์กร
2. สื่อสาร และให้ความรู้ความเข้าใจต่อพนักงานขององค์กรอย่างทั่วถึงในการป้องกันและต่อต้านการกระทำการอันเป็นทุจริตคอร์รัปชัน
3. ดำเนินการ ให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการทุจริตในองค์กร และนโยบายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง
4. ดำเนินการขอการรับรองประกาศนียบัตรรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติฯ จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติในการต่อต้านทุจริตในภาคเอกชนไทย
5. กำหนดขั้นตอนการดำเนินงาน และมาตรการในการป้องกันและต่อต้านการกระทำการอันเป็นทุจริตคอร์รัปชัน ตลอดจนกำหนดให้มีการปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม เทียบตรง และตรวจสอบได้
6. ประเมินความเสี่ยง การควบคุมดูแล การปฏิบัติงานให้สอดคล้องและเป็นไปตามขั้นตอนการดำเนินงาน วิธีการปฏิบัติงาน ตลอดจนมาตรการในการต่อต้านการกระทำการอันเป็นทุจริตคอร์รัปชันที่กำหนดไว้
7. ทบทวนความเพียงพอของนโยบาย ขั้นตอนการดำเนินงาน ตลอดจนระเบียบวิธีปฏิบัติงาน มาตรการในการป้องกันและต่อต้านการกระทำการอันเป็นทุจริตคอร์รัปชัน
8. รายงาน และให้คำแนะนำในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุง พัฒนา ตลอดจนการแก้ไขที่เกี่ยวข้องกับการกระทำการอันเป็นทุจริตคอร์รัปชัน และการกระทำที่ขัดต่อกฎหมาย ศีลธรรม จริยธรรม และจรรยาบรรณขององค์กร ต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทฯ

การสรรหากรรมการ

บริษัทฯ ไม่มีคณะกรรมการสรรหาเป็นการเฉพาะ โดยบุคคลที่จะได้รับการเสนอแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ บริษัทฯ จะพิจารณาคัดเลือกตามเกณฑ์คุณสมบัติตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งพิจารณาจากปัจจัยในด้านอื่นๆ มาประกอบกัน เช่น ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ และความเอื้อประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นต้น โดยมีหลักเกณฑ์และขั้นตอนดังต่อไปนี้

การสรรหากรรมการบริษัทฯ

1. คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด และกรรมการบริษัทฯ จะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ หรือไม่ก็ได้
2. คณะกรรมการบริษัทฯ ต้องมีกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด และมีจำนวนไม่ต่ำกว่า 3 คน ซึ่งกรรมการอิสระถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนทุนจดทะเบียนที่ออกและเรียกชำระแล้วของบริษัทฯ และบริษัทที่เกี่ยวข้องโดยรวมหุ้นที่ถือโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องด้วย และให้มีคุณสมบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทอ.28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ฉบับลงวันที่ 15 ธันวาคม 2551
3. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งเป็นจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จบผลากันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังต่อไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ทั้งนี้ กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระนั้นอาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกได้
4. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการ โดยใช้เสียงข้างมากตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
 - 4.1 ผู้ถือหุ้นคนหนึ่ง มีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
 - 4.2 ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตามข้อ 4.1) เลือกตั้งบุคคลเดียว หรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
 - 4.3 บุคคลที่ได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
5. ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ เลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน โดยบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการดังกล่าวแทนจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน โดยมีมติดังกล่าวของคณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่
6. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

การสรรหากรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 คน โดยกรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ ต้องมีคุณสมบัติดังนี้

1. ถือหุ้น ไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ โดยให้นับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อเป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของคน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่ได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง ทั้งนี้ ความสัมพันธ์ทางธุรกิจให้รวมถึงรายการตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ.28/2551 เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินกว่าร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯหรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

10. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
11. ไม่เป็นกรรมการของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน เฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน
12. นอกจากนั้นกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน จะต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้และประสบการณ์ด้านการบัญชีหรือการเงินเพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้ รวมทั้ง บริษัทฯจะพิจารณาคุณสมบัติในด้านอื่นๆ ประกอบด้วย เช่น ประสบการณ์ในธุรกิจ ความเชี่ยวชาญเฉพาะทางที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ความมีจริยธรรม เป็นต้น
13. สำหรับหลักเกณฑ์และวิธีการแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบเป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการแต่งตั้งกรรมการบริษัทฯ โดยกรรมการตรวจสอบซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้กลับมาดำรงตำแหน่งใหม่ได้ กรณีที่ตำแหน่งกรรมการตรวจสอบว่างลงเพราะเหตุอื่นใดนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ แต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการตรวจสอบเพื่อให้กรรมการตรวจสอบมีจำนวนครบตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนด โดยบุคคลที่เป็นกรรมการตรวจสอบแทนจะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการตรวจสอบซึ่งตนทดแทน และบริษัทฯต้องแจ้งตลาดหลักทรัพย์ฯ ทันทีที่กรรมการตรวจสอบลาออกหรือถูกให้ออกก่อนครบวาระ

การสรรหาผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ และ/หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯจะพิจารณาแต่งตั้งผู้บริหารจากบุคลากรที่มีประสบการณ์และมีความรู้ความสามารถในการบริหารงานในสายงานที่เกี่ยวข้อง

การกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ มีนโยบายการปฏิบัติตามข้อพึงปฏิบัติที่ดี (Code of Best Practice) เพื่อเสริมสร้างความโปร่งใส และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อันจะทำให้เกิดความเชื่อมั่นในกลุ่มผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย คณะกรรมการบริษัทฯ จึงได้มีการกำหนดหลักการการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งเป็นการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งกำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยหลักการการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ครอบคลุมหลักการ 5 หมวด ดังนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น (The Rights of Shareholders)

ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ มีสิทธิในความเป็นเจ้าของโดยควบคุมบริษัทผ่านการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทฯ ให้ทำหน้าที่แทนตน และมีสิทธิในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของบริษัทฯ บริษัทฯจึงได้มีการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตน ซึ่งได้แก่ สิทธิการซื้อขายหรือโอนหุ้น สิทธิในการมีส่วนแบ่งในกำไรของกิจการ สิทธิในการได้รับข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้องรวดเร็วและเพียงพอต่อการตัดสินใจ การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ แต่งตั้งผู้สอบบัญชี และเรื่องต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อบริษัทฯ เป็นต้น

นโยบายของบริษัทฯเกี่ยวกับการดูแลผู้ถือหุ้น กำหนดให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด โดยจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ปีละ 1 ครั้ง ภายในกำหนด 120 วันนับแต่วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชี ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ตลอดจนออกเสียงในกิจการต่างๆ ของบริษัทฯ นอกจากนี้ ได้คำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น ในการที่จะได้รับทราบข้อมูลเพื่อการตัดสินใจอย่างโปร่งใส โดยให้มีการจัดส่งหนังสือแนบประชุม รายงานประจำปี พร้อมเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 7 วัน รวมทั้งลงประกาศในหนังสือพิมพ์แจ้งกำหนดวันเวลาและวาระการประชุม 3 วันติดต่อกัน ก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยบริษัทฯจะดำเนินการให้ผู้ถือหุ้น ได้รับสิทธิดังนี้

1. บริษัทฯจัดประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ภายในกำหนดระยะเวลา 120 วันนับจากวันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชี โดยสถานที่จัดประชุมเป็นย่านใจกลางเมือง สามารถเดินทางได้โดยสะดวก และเปิดให้ผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าประชุมล่วงหน้าก่อนการประชุมไม่น้อยกว่า 1 ชั่วโมง
2. บริษัทฯได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมและเอกสารการประชุมผู้ถือหุ้นในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ล่วงหน้า ก่อนวันประชุมเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 7 วัน เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น ศึกษาข้อมูลก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่เสนอเพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีข้อมูลเพื่อการตัดสินใจ เช่น ข้อมูลเบื้องต้นของบุคคลที่เสนอแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ นโยบายในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การอนุมัติการจ่ายเงินปันผล ชื่อผู้สอบบัญชีและข้อมูลเปรียบเทียบค่าสอบบัญชี ข้อเท็จจริงและเหตุผลของแต่ละวาระ ความเห็นของคณะกรรมการ ในแต่ละวาระ
3. กรรมการและผู้บริหารเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อชี้แจงการดำเนินงานของบริษัทฯ พร้อมตอบคำถามและอธิบายในประเด็นต่างๆ ที่ผู้ถือหุ้นต้องการทราบ ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ประธานกรรมการบริษัทฯจะชี้แจงวิธีการออกเสียง

และการนับคะแนนเสียง เพื่อให้ผู้ถือหุ้นลงมติเป็นรายบุคคลตามลำดับวาระการประชุม โดยไม่เปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญในที่ประชุมอย่างกะทันหัน

4. ในวันประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้เชิญผู้แทนจากบริษัทผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เพื่อชี้แจงเกี่ยวกับงบการเงินให้กับผู้ถือหุ้นทราบ ทำให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใส

5. บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและซักถาม มีการชี้แจงในแต่ละวาระก่อนที่จะลงคะแนน ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิในการออกเสียงลงคะแนนได้อย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่มีการจำกัดสิทธิการลงคะแนนของผู้ถือหุ้นรายหนึ่งรายใด

6. มีการบันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นถูกต้องครบถ้วน มีการบันทึกคำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ จำนวนการออกเสียงลงคะแนนเสียง ในแต่ละวาระ คำถามและคำตอบหรือข้อคิดเห็นโดยสรุป รายงาน การประชุมผู้ถือหุ้น ได้จัดทำเสร็จเพื่อส่งให้นายทะเบียนบริษัทมหาชน ภายใน 14 วันนับจากวันประชุม

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (The Equitable Treatment of Shareholders)

บริษัทถือหลักการที่ว่าผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหารและผู้ถือหุ้นที่ไม่เป็นผู้บริหาร รวมทั้งผู้ถือหุ้นต่างชาติ ควรได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม บริษัทฯ จะสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้นว่าคณะกรรมการบริษัทฯ และฝ่ายบริหารจะดูแลให้การใช้เงินของบริษัทฯ เป็นไปอย่างเหมาะสม ซึ่งถือเป็นปัจจัยสำคัญที่ใช้ประกอบการตัดสินใจในการลงทุนกับบริษัทฯ ตลอดจนกำกับดูแลให้ผู้ถือหุ้น ได้รับการปฏิบัติ และปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ ส่งเสริมความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น โดยถือแนวปฏิบัติ ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นสามารถติดตามผลการดำเนินงานของฝ่ายบริหารได้อย่างเต็มที่ จึงให้ความสำคัญต่อการประชุมผู้ถือหุ้น โดยเฉพาะการให้ข้อมูลที่ครบถ้วนสำหรับผู้ถือหุ้น เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจในเรื่องต่าง ๆ เปิดโอกาสในการส่งคำถามล่วงหน้า ตลอดจนอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกคนในการเข้าร่วมประชุมอย่างเท่าเทียมกัน โดยเฉพาะในเรื่องวัน เวลา และสถานที่ประชุม

2. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง มอบฉันทะให้ผู้อื่นมาร่วมประชุมและออกเสียงลงมติแทนได้ โดยใช้หนังสือมอบฉันทะแบบหนึ่งแบบใดที่บริษัทฯ ได้จัดส่งไปพร้อมกับหนังสือนัดประชุม โดยในแต่ละวาระผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้ผู้รับมอบกระทำแทน หรือผู้รับมอบฉันทะออกเสียงตามที่ผู้ถือหุ้นระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุมได้

3. บริษัทฯ แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงข้อบังคับบริษัทฯ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น เอกสารที่ต้องใช้แสดงตัวเพื่อเข้าประชุม และรายละเอียดวิธีการมอบฉันทะ

4. ในการประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายให้กรรมการ โดยเฉพาะประธานคณะกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุม เพื่อตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในวาระที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ประธานกรรมการ ซึ่งทำหน้าที่ประธานการประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะ อย่างเท่าเทียมกัน

5. คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งผ่านความเห็นชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ แล้วเป็นประจำทุกปี

6. คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการออกเสียงลงคะแนนอย่างเท่าเทียมกันคือ หนึ่งหุ้น ต่อหนึ่งเสียง และนอกจากสิทธิในการลงคะแนนแล้วผู้ถือหุ้นยังได้รับสิทธิขั้นพื้นฐานอื่นๆ ตามที่กฎหมายกำหนดไว้ เช่น สิทธิการได้รับส่วนแบ่งในผลกำไรและเงินปันผลอย่างเท่าเทียมกัน และสิทธิในการได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันในการรับซื้อหุ้นคืนโดยบริษัท เป็นต้น

7. คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายห้ามกรรมการและพนักงานนำข้อมูลข่าวสารอันเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณะ เพื่อแสวงหากำไรหรือผลประโยชน์ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (The Role of Stakeholders)

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ และมุ่งมั่นให้แต่ละกลุ่มได้รับสิทธิขั้นอย่างเต็มที่ บนพื้นฐานของความถูกต้องและเป็นธรรม ผู้มีส่วนได้เสียจะได้รับการดูแลจากบริษัทตามสิทธิที่มีตามกฎหมาย โดยคณะกรรมการบริษัทมีการพิจารณาและกำหนดกรอบให้มีกระบวนการส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างความมั่งคั่ง ความมั่นคงทางการเงิน รวมถึงตลอดถึงความยั่งยืนของกิจการ

ด้านลูกค้า : บริษัทฯมีหลักการดำเนินธุรกิจคือ การสนับสนุนทางการเงินให้แก่ลูกค้า มุ่งมั่นและพัฒนาการบริการให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้า เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุด ด้วยความเป็นมิตรสนิทเหมือนญาติ โดยการเข้าไปพบลูกค้าถึงที่พัก และมีการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ หรือการแก้ไขปัญหาต่างๆ ที่เกิดขึ้น อย่างรวดเร็ว และเพิ่มช่องทางการชำระเงินแก่ลูกค้าโดยลูกค้าสามารถชำระเงินผ่านทางสาขาของธนาคารออมสิน และธนาคารไทยพาณิชย์ทั่วประเทศ โดยลูกค้าไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียมการชำระเงินผ่านช่องทางดังกล่าวแต่อย่างใด

ด้านคู่ค้า : บริษัทฯมีแนวคิดว่าคุณค้านั้นเปรียบเสมือนเป็นหุ้นส่วนทางการค้า บริษัทฯจึงให้ความสำคัญในเรื่องการคัดเลือกคู่ค้า รวมทั้งเปิดโอกาสให้คู่ค้าได้แสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ ในการดำเนินธุรกิจร่วมกัน นอกจากนี้ บริษัทฯยังให้ความสำคัญแก่คู่ค้าในเรื่องของการให้ข้อมูลข่าวสารด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกันอีกด้วย และเพื่อเป็นการรักษาสีตของคู่ค้า บริษัทฯมีจรรยาบรรณให้พนักงาน ไม่ทำการใดๆ ที่เป็นการเปิดเผยความลับของคู่ค้า และไม่ดำเนินธุรกิจในการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับคู่ค้าไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

ด้านผู้ถือหุ้น : บริษัทฯมุ่งมั่นที่จะดำเนินงานให้มีผลประโยชน์ตอบแทนที่เป็นเลิศ เพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ผู้ถือหุ้น ด้วยการพัฒนาบริการที่หลากหลาย ตอบสนองทุกความต้องการของลูกค้า ตลอดจนลดต้นทุนการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มของหุ้นและผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่อง

ด้านพนักงาน : บริษัทฯมีแนวคิดที่ว่า พนักงานเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่า เป็นตัวขับเคลื่อนธุรกิจของบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้า บริษัทฯจึงได้ให้สิทธิต่างๆ แก่พนักงานอย่างครบถ้วนและเป็นธรรม ดังนี้

1. บริษัทฯจะสรรหาและว่าจ้างพนักงานที่มีทักษะและประสบการณ์ตรงกับลักษณะงานของบริษัทฯ โดยไม่นำความแตกต่างในเรื่องเพศ เชื้อชาติ ศาสนา และสถาบันการศึกษามาเป็นข้อจำกัดในการพิจารณาคัดเลือกพนักงานเพื่อเข้าร่วมงานกับบริษัทฯ
2. บริษัทฯจะดูแลผลตอบแทนและสวัสดิการของพนักงานให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเป็นธรรม รวมถึงได้มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อเป็นหลักประกันสำหรับพนักงานเมื่อเกษียณหรือออกจากงาน
3. บริษัทฯได้จัดให้มีการประกันสุขภาพกลุ่ม การประกันชีวิตกลุ่ม รวมถึงการตรวจสุขภาพให้กับพนักงานเป็นประจำทุกปี

4. บริษัทฯเปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนได้รับการพัฒนาอย่างเต็มที่ โดยเปิดโอกาสให้พนักงานฝึกอบรมความรู้ในด้านต่างๆ อย่างสม่ำเสมอตามความเหมาะสม

5. บริษัทฯมีการสร้างบรรยากาศที่ดีในการทำงาน โดยดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัย และถูกสุขลักษณะ อาชีวอนามัย รวมถึงมีการสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้มีความเกื้อกูลซึ่งกันและกัน

6. บริษัทฯจะไม่เปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานไปยังบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้อง เว้นแต่เป็นการปฏิบัติหน้าที่โดยสุจริตตามกฎหมาย

ด้านคู่แข่ง : บริษัทฯจะทำการแข่งขันทางการค้าภายใต้กรอบกติกาการแข่งขันที่ดี ไม่ละเมิดความลับทางการค้า และไม่แสวงหาประโยชน์จากการดำเนินธุรกิจโดยวิธีที่ไม่สุจริตและไม่เป็นธรรม หรือโดยวิธีการที่ไม่เหมาะสม อีกทั้งไม่ทำลายชื่อเสียงด้วยการกล่าวหาหรือให้ข่าวแพร่หลายซึ่งข้อมูลที่เป็นเท็จ

ด้านเจ้าหน้าที่ : บริษัทฯจะปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่ทุกรายอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม โดยตั้งอยู่บนพื้นฐานของความซื่อสัตย์และความเป็นธรรมทั้งสองฝ่าย บริษัทฯจะปฏิบัติตามพันธะสัญญาที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด

ด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม : บริษัทฯตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม จึงมุ่งมั่นที่จะดำเนินการ ดังนี้

1. สร้างจิตสำนึกให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ ตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตนให้เกิดประโยชน์ต่อสังคม
2. ให้การสนับสนุนกิจกรรมเพื่อให้ความช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสทางสังคม และผู้ที่ได้รับความเดือดร้อนจากภัยพิบัติต่างๆ
3. สร้างจิตสำนึกการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและพัฒนาสังแวดล้อม

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส (Disclosure and Transparency)

คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายในการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญเกี่ยวกับบริษัทฯ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ และทันเวลา เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบอย่างเท่าเทียมกันตามที่กำหนดไว้ในกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูล

โครงสร้างผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ จะทำการเปิดเผยให้ทราบสัดส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ อย่างชัดเจน ผ่านทางเว็บไซต์ และเปิดเผยหน้าทำการของบริษัทฯ

สถานการณ์ทางการเงินและผลการดำเนินงาน

บริษัทฯ จะอธิบายเชิงวิเคราะห์ฐานะการเงินผลการดำเนินงาน ลักษณะการประกอบธุรกิจ และภาวะการแข่งขัน สถานภาพการแข่งขันของบริษัทฯ ตลอดจนความเสี่ยง และแนวทางการป้องกันหรือลดความเสี่ยง

คณะกรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ จะเปิดเผย ชื่อ สกุล อายุ ประวัติการศึกษาการอบรม ประสบการณ์การทำงาน สัดส่วนการถือหุ้น ความเป็นอิสระของกรรมการ การเข้าร่วมประชุมและจำนวนบริษัทที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ ผ่านทางรายงานประจำปีของบริษัทฯ

นักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีผู้รับผิดชอบในการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ประกอบด้วย ประธานคณะกรรมการ กรรมการผู้จัดการบริษัทฯ และจัดให้มีนักลงทุนสัมพันธ์ ซึ่งผู้ลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่เบอร์โทรศัพท์ หรือ E-Mail ที่แสดงไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังจัดให้มีผู้รับผิดชอบเผยแพร่ข่าวสารการดำเนินงานตลอดจนผลประโยชน์ของบริษัทฯ ผ่านทางสื่อต่างๆ และเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้สนใจทุกฝ่ายได้รับทราบอย่างทั่วถึง สะดวก รวดเร็ว ทันเวลา

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (Responsibilities of the Board of Directors)

คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทสำคัญเป็นอย่างมากในการกำกับกิจการเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และมีความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย ด้วยเหตุนี้ บริษัทฯ จึงได้สรรหาคณะกรรมการที่มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์ คุณวุฒิ วิทยุติ และบุคคลที่มีประสบการณ์โดยตรงในการประกอบกิจการของบริษัทฯ ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น ซึ่งนอกจากจะมีคณะกรรมการบริษัทแล้ว บริษัทฯ ยังจัดให้มีเจ้าหน้าที่ เพื่อช่วยกำหนดทิศทางและการดำเนินงานตามนโยบายของบริษัทฯ

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ บรรลุวิสัยทัศน์ และเป้าหมายธุรกิจที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล อีกทั้งเพื่อให้เกิดความชัดเจนในบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายบริหาร คณะกรรมการบริษัทจึงกำหนดให้โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ประกอบด้วย 3 กลุ่มหลัก ได้แก่

คณะกรรมการของบริษัทฯ ซึ่งมีจำนวนทั้งหมด 9 ท่าน โดยกรรมการทั้งหมดมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด

คณะกรรมการอิสระ ซึ่งมีจำนวนทั้งหมด 4 ท่าน โดยคณะกรรมการอิสระของบริษัทฯ มีคุณสมบัติดังต่อไปนี้
ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม
นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้เกี่ยวข้องด้วย

ก. ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน รวมทั้งไม่เป็นลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือเป็นผู้มีอำนาจควบคุม เป็นเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนได้รับการแต่งตั้ง ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่เคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

ข. ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือการจดทะเบียนในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับ การเสนอชื่อให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย

ค. ไม่มี หรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีมูลค่ารายการ ตั้งแต่ร้อยละสาม ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนในจะต่ำกว่า กับบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนได้รับการแต่งตั้ง

ง. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ตั้งอยู่ เว้นแต่จะ ได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

จ. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ เช่นที่ปรึกษากฎหมาย ที่ปรึกษาทางการเงิน ผู้ประเมินราคาทรัพย์สิน เป็นต้น ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาท ต่อปี จาก บริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุม และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะ ได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนได้รับการแต่งตั้ง

ฉ. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ

ช. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัยในหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

ซ. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระ

โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทฯ

กำหนดโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น แต่ต้องไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด

หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการบริษัทฯ มีบทบาทในการกำกับดูแลการบริหารงานของบริษัทฯ เพื่อมั่นใจว่าฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามนโยบายที่ได้รับอนุมัติตามเป้าหมายของการดำเนินงานที่น่าเสนอ มีเป้าหมายที่จะเติบโตอย่างมั่นคงด้วยการเพิ่มยอดขายได้ให้มากขึ้นจากการขยายกลุ่มลูกค้าให้ครอบคลุมพื้นที่ให้กว้างขึ้น ตลอดจนการเพิ่มประเภทของสินค้าในการให้บริการด้านสินเชื่อที่หลากหลายและครบวงจร รวมถึงการเพิ่มจำนวนลูกค้าและเครื่องมือทางการเงิน และการหากลุ่มลูกค้าใหม่ในธุรกิจที่มีโอกาสเติบโตในอนาคต เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า อีกทั้งมุ่งมั่นในการสร้างผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศ เพื่อประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งรวมถึงการดำเนินการดังต่อไปนี้

1. พิจารณากำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้ฝ่ายบริหารนำไปปฏิบัติ ซึ่งรวมถึงการทบทวนประเมินผลการปฏิบัติเพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงให้เหมาะสม และรายงานไว้ในรายงานประจำปี
2. พิจารณาความเหมาะสม ให้คำแนะนำ และอนุมัติวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ ตลอดจนเป้าหมายการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่นำเสนอโดยฝ่ายบริหาร รวมถึงการติดตามประเมินผลความสำเร็จของการดำเนินงาน
3. ดูแลให้บริษัทฯ มีระบบบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายในและการตรวจสอบที่เหมาะสม
4. ดูแลให้มีแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับจริยธรรม ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ข้องบังคับที่ดีของกรรมการและพนักงาน รวมถึงการสื่อสารให้ผู้เกี่ยวข้องได้ทราบ
5. พิจารณาความเหมาะสมในการแต่งตั้งและกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร
6. พิจารณามอบอำนาจอย่างเหมาะสมให้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้กรรมการผู้จัดการ เพื่อให้สามารถดำเนินงานธุรกิจปกติได้อย่างรวดเร็ว

7. จัดทำรายงานอธิบายความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ในการจัดทำรายงานทางการเงินไว้ในรายงานประจำปี
8. พิจารณาความเหมาะสมในการแต่งตั้งเลขานุการบริษัทฯ และกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของเลขานุการบริษัทฯ
9. จัดให้มีช่องทางสำหรับผู้มีส่วนได้เสียในการติดต่อสื่อสารกับคณะกรรมการเพื่อแจ้งข้อมูลหรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์มายังบริษัทฯ เพื่อพิจารณาดำเนินการตามกระบวนการที่กำหนดต่อไป
10. ดำเนินการอื่นๆ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนด ขอบบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดการประชุมไว้อย่างน้อยสามเดือนต่อครั้ง โดยกรรมการมีสิทธิได้รับคำตอบแทนจากบริษัทฯ ตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

คณะกรรมการตรวจสอบ

มีจำนวน 3 ท่าน โดยคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ มีคุณสมบัติดังต่อไปนี้

- ก. มีคุณสมบัติของกรรมการอิสระทุกข้อ
- ข. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของ บริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีส่วนควบคุมของบริษัทฯ
- ค. ไม่เป็นกรรมการของ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันเฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน
- ง. กรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 ท่าน มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของการเงินได้

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 4 ท่าน การประชุมกำหนดไว้อย่างน้อยสามเดือนต่อครั้ง

หน้าที่รับผิดชอบ

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสม และมีประสิทธิผล รวมทั้งพิจารณาความเป็นอิสระของฝ่ายตรวจสอบตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้าง ผู้บังคับบัญชาสูงสุดของฝ่ายตรวจสอบ
3. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเสนอคำตอบแทน ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - 6.1 ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

- 6.2 ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ
 - 6.3 ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
 - 6.4 ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - 6.5 ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - 6.6 จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - 6.7 ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวม ที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายบัตร (Charter)
 - 6.8 รายการอื่นที่เห็นว่า ผู้ถือหุ้น และผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขต หน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ
7. พิจารณากำหนดและทบทวนเพื่อปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเหมาะสม
8. พิจารณากำหนด และทบทวน เพื่อปรับปรุงข้อกำหนดที่เกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ข้อพึงปฏิบัติที่ดีแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ
9. ติดตาม ดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณของบริษัทฯอย่างต่อเนื่อง และเหมาะสม
10. รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ พร้อมความเห็นในแนวปฏิบัติและข้อเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ ได้จัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เป็นลายลักษณ์อักษร โดยคณะกรรมการบริษัทฯ จะได้จัดให้มีการทบทวนนโยบายและการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวเป็นประจำ นอกจากนี้ ภายหลังจากที่หุ้นสามัญของบริษัทฯ เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แล้ว บริษัทฯ จะถือปฏิบัติตามกฎและข้อบังคับต่างๆ ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด โดยจะเปิดเผยรายงานการกำกับดูแลกิจการไว้ในรายงานประจำปีและแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)

จรรยาบรรณธุรกิจ

บริษัทฯ ได้กำหนดหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณของ ฝ่ายบริหาร และพนักงาน เพื่อให้ผู้เกี่ยวข้องยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ตามภารกิจของบริษัทฯ ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และเที่ยงธรรมทั้งการปฏิบัติต่อบริษัทฯ ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สาธารณชนและสังคม รวมทั้งการกำหนดระบบติดตามการปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าวเป็นประจำ

ทั้งนี้บริษัทฯ ได้มีการประกาศและแจ้งให้พนักงานทุกคนรับทราบและยึดปฏิบัติอย่างเคร่งครัด รวมถึงให้มีการปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าว

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์บนหลักการที่ว่า การตัดสินใจใดๆ ในการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจจะต้องทำเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ เท่านั้น และควรหลีกเลี่ยงการกระทำที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดให้ผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องหรือมีส่วนได้เสียกับรายการที่พิจารณา

ต้องแจ้งให้บริษัทฯทราบถึงความสัมพันธ์หรือการมีส่วนได้เสียของตนในรายการดังกล่าว และต้องไม่เข้าร่วมการพิจารณาตัดสินใจ รวมถึงไม่มีอำนาจอนุมัติในธุรกรรมนั้นๆ

หากมีรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกิดขึ้นที่มีใช้การดำเนินการตามธุรกิจปกติหรือเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป จะต้องนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯพิจารณาอนุมัติ โดยให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาความเหมาะสมอย่างรอบคอบเพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) ทั้งนี้ บริษัทฯจะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งจะได้มีการเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน รายงานประจำปี และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ด้วย

ระบบการควบคุมภายใน

บริษัทฯได้ให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายในทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติงาน และเพื่อให้เกิดความมีประสิทธิภาพในการดำเนินงาน บริษัทฯมีการกำหนดภาระหน้าที่และอำนาจในการดำเนินการของผู้ปฏิบัติงานและผู้บริหารไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน มีการควบคุมดูแลการใช้ทรัพย์สินของบริษัทฯให้เกิดประโยชน์ และมีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน และผู้ติดตามควบคุมและประเมินผลออกจากกัน โดยบริษัทฯได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อทำหน้าที่ในการสอบทานระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่เหมาะสม

บริษัทฯกำหนดให้มีฝ่ายตรวจสอบภายในโดยการจ้างบุคคลภายนอกทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานหลักและกิจกรรมทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯให้ดำเนินไปในแนวทางที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯควบคุมระบบภายในและตรวจสอบรายการที่สำคัญอย่างสม่ำเสมอ และจะรายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทำให้ส่วนตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระ สามารถตรวจสอบและถ่วงดุลได้อย่างเต็มที่

การบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯได้จัดให้มีเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยงเพื่อเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนและสามารถวัดผลการดำเนินงานได้ โดยฝ่ายบริหารจะมีการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานจริงกับเป้าหมายที่กำหนดไว้เป็นประจำ โดยมีการประเมินปัจจัยความเสี่ยงที่มาจากภายในและภายนอก วิเคราะห์ปัจจัยที่เป็นสาเหตุ และกำหนดมาตรการในการติดตามเหตุการณ์ที่เป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยง มาตรการในการลดความเสี่ยง รวมทั้งมอบหมายให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องติดตามความเสี่ยงนั้นอย่างสม่ำเสมอ และรายงานความคืบหน้าต่อผู้บังคับบัญชา

รายงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการตรวจสอบจะทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงิน โดยมีฝ่ายบัญชีและการเงินและผู้สอบบัญชีประจุมาร่วมกัน และนำเสนอรายงานทางการเงินต่อคณะกรรมการบริษัทฯทุกไตรมาส โดยคณะกรรมการบริษัทฯเป็นผู้รับผิดชอบต่องบการเงินของบริษัทฯ และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยการจัดทำงบการเงินดังกล่าวจะต้องเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีการกำหนดการประชุมโดยปกติเป็นประจำทุก 3 เดือน และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยมีการกำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจน มีเอกสารประกอบการประชุมที่ครบถ้วนเพียงพอ และจัดส่งให้กับคณะกรรมการบริษัทก่อนการประชุมล่วงหน้า เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนการประชุมวันแต่กรณีมีเหตุจำเป็นเร่งด่วน และมีการบันทึกรายงานการประชุมและจัดเก็บรวบรวมเอกสารรายงานที่รับรองแล้วเพื่อใช้ในการอ้างอิงและสามารถตรวจสอบได้

ในการประชุม ประธานกรรมการซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้กรรมการทุกท่านสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระเต็มที่ โดยในบางวาระอาจมีผู้บริหารระดับสูงหรือผู้เชี่ยวชาญอิสระเข้าร่วมประชุมด้วยเพื่อให้รายละเอียดข้อมูลที่เป็นประโยชน์เพิ่มเติมในฐานะผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งจะได้รับทราบนโยบายโดยตรงเพื่อให้สามารถนำไปปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ในการลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทให้ถ้อยแถลงของเสียงข้างมาก โดยให้กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งเสียง โดยกรรมการที่มีส่วนได้เสียจะไม่เข้าร่วมประชุมและ/หรือไม่ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น และถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ประธานในที่ประชุมจะออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

ในปี 2555 และ ปี 2556 บริษัทฯ ได้จัดประชุมคณะกรรมการทั้งสิ้น 5 ครั้งและ 6 ครั้งตามลำดับ โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	
		ปี 2556	ปี 2555
1. นายยงยุทธ ตระวิโย	ประธานกรรมการบริษัท	5/6	3/3
2. นายบุญศักดิ์ เจียมปรีชา	กรรมการ	6/6	4/5
3. นายชินเวศ สารสาส	กรรมการ	5/6	4/5
4. นายณัฐพล สารสาส	กรรมการ	6/6	5/5
5. นายสันติ หอกิตติกุล	กรรมการ	6/6	5/5
6. นายพิศิษฐ์ เสรีวิวัฒนา ^{1/}	กรรมการ	0/1	3/4
7. นางวิภาดา ตันติประภา ^{2/}	กรรมการ	6/6	5/5
8. นายสุวิทย์ เมษินทรีย์ ^{3/}	กรรมการ	0/6	1/5
9. นายเปรมสันต์ พิสิฐพันธุ์ ^{3/}	กรรมการ	5/6	5/5
10. นายทวี โฆษิตจรรย์ ^{4/}	กรรมการ	4/4	-

หมายเหตุ : 1/ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2555

และลาออกจากกร เป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2556

2/ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2554 เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2554

3/ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2554 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2554

4/ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2556 เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2556

5/ ปี 2556 รวมการประชุมในวันที่ กลด.เยี่ยมชมกิจการ

ทั้งนี้ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทแต่ละครั้ง บริษัทฯ ได้จัดส่งเอกสารประกอบวาระการประชุมล่วงหน้าทุกครั้ง เพื่อให้กรรมการบริษัทมีเวลาที่จะศึกษาข้อมูลในเรื่องต่างๆ อย่างเพียงพอ และมอบหมายให้เลขานุการคณะกรรมการ

เข้าร่วมการประชุมด้วยทุกครั้ง โดยเลขานุการคณะกรรมการจะเป็นผู้บันทึกรายงานการประชุม และจัดส่งให้ประธานกรรมการพิจารณาลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้อง โดยเสนอให้ที่ประชุมรับรองในการประชุมครั้งถัดไป รวมทั้งเป็นผู้จัดเก็บข้อมูลหรือเอกสารเกี่ยวกับการประชุมต่างๆ เพื่อสะดวกในการสืบค้นอ้างอิง

คำตอบแทน

บริษัทมีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในระดับที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และความสอดคล้องกับธุรกิจ/อุตสาหกรรมเดียวกัน รวมถึงความเหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหารแต่ละท่าน โดยบริษัทฯ ใช้ความระมัดระวังในการจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และเป็นอัตราที่แข่งขันได้ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน เพื่อที่จะดูแลและรักษาผู้บริหารที่มีคุณภาพไว้ ผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายภาระหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นจะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายเพิ่มมากขึ้น ทั้งนี้บริษัทฯ จัดให้มีค่าตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส และได้ผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยกำหนดให้มีการเปิดเผยค่าตอบแทนที่จ่ายให้แก่กรรมการและผู้บริหารตามแบบที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้มีการฝึกอบรมและการให้ความรู้แก่กรรมการผู้เกี่ยวข้องในระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เช่น กรรมการ กรรมการตรวจสอบ ผู้บริหาร เป็นต้น เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง และในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการหรือแต่งตั้งกรรมการใหม่ ฝ่ายจัดการจะจัดให้มีเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ รวมถึงการจัดให้มีการแนะนำลักษณะธุรกิจและแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้แก่กรรมการใหม่

การป้องกันการนำข้อมูลภายในไปใช้ประโยชน์ของผู้บริหาร

บริษัทมีนโยบายและวิธีการดูแลกรรมการและผู้บริหารในการนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชนไปใช้เพื่อแสวงหาประโยชน์ส่วนตน รวมทั้งการซื้อขายหลักทรัพย์ ดังนี้

- ให้ความรู้แก่กรรมการรวมทั้งผู้บริหารฝ่ายต่างๆ เกี่ยวกับหน้าที่ที่ต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตาม มาตรา 59 และบทกำหนดโทษ ตามมาตรา 275 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535
- บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่เกิดรายการเปลี่ยนแปลง และจัดส่งสำเนารายงานนี้ให้แก่บริษัทฯ ในวันเดียวกับวันที่ส่งรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องที่ได้รับทราบข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ จะต้องระงับการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ก่อนที่งบการเงินหรือข้อมูลภายในนั้นจะเปิดเผยต่อสาธารณชนเป็นเวลา 1 เดือน และควรรอคอยอย่างน้อย 24 ชั่วโมงภายหลังการเปิดเผยข้อมูลให้แก่สาธารณชนแล้ว รวมทั้งห้ามไม่ให้เปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญนั้นต่อบุคคลอื่น

บริษัทกำหนดบทลงโทษทางวินัยหากมีการฝ่าฝืนนำข้อมูลภายในไปใช้หาประโยชน์ส่วนตนซึ่งเริ่มตั้งแต่ การ
ดักเตือนเป็นหนังสือ ตัดค่าจ้าง พักงานชั่วคราวโดยไม่ได้รับค่าจ้าง หรือให้ออกจากงาน ซึ่งการลงโทษจะพิจารณาจากเจตนา
ของการกระทำและความร้ายแรงของผิดนั้นๆ



ความรับผิดชอบต่อสังคม

ตลอดระยะเวลา 9 ปี นับตั้งแต่การก่อตั้ง จี แคปปิตอล เป็นต้นมา บริษัทฯ ใช้แนวทางการประกอบธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม โดยมีจุดมุ่งหมายในการสร้างความสำเร็จให้เกิดขึ้นแก่ลูกค้า นำไปสู่การสร้างอาชีพและรายได้ การพัฒนาคุณภาพชีวิตและความเป็นอยู่ให้กับครอบครัว ชุมชน และสังคมอย่างมั่นคงและยั่งยืน

การประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรม

คณะกรรมการบริษัทฯ ยึดมั่นในหลักการประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรม มีการปฏิบัติงานที่สอดคล้องและเป็นไปตามกฎหมาย ตลอดจนระเบียบและข้อบังคับของหน่วยงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยบริษัทฯ ได้ยึดถือแนวทางปฏิบัติในการประกอบธุรกิจ ดังนี้

- การประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรม และการปฏิบัติตามกฎหมาย
- ไม่เห็นแก่ประโยชน์อื่นที่อาจได้มาจากการดำเนินงานที่ไม่ถูกต้องตามทำนองคลองธรรม
- ส่งเสริมการแข่งขันทางการค้าอย่างเสรีเป็นธรรม ไม่เล่นพรรคเล่นพวก
- การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน การบริหารจัดการความเสี่ยงเกี่ยวกับการทุจริต
- การรับผิดชอบต่อสังคมขององค์กรและลูกค้า
- การเคารพต่อสิทธิในทรัพย์สิน ไม่สนับสนุนการดำเนินการที่มีลักษณะเป็นการละเมิดต่อทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีการกำหนดนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงเกี่ยวกับการทุจริต และคอร์รัปชัน และกำหนดจรรยาบรรณทางธุรกิจ ซึ่งมุ่งเน้นให้องค์กรมีการป้องกันการทุจริตและคอร์รัปชัน มีการปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม ตรวจสอบได้ ทั้งนี้บริษัทฯ ได้มีการสื่อสารไปยังผู้บริหาร พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสีย ให้มีการตระหนักถึงการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน ปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส ตรงไปตรงมา มีความรับผิดชอบต่อหน้าที่การงาน ตลอดจนการมีความรักและความภาคภูมิใจในองค์กรของตนเอง

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ให้สำนักงานปิตีเสวี โดยผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ทำหน้าที่การตรวจสอบภายใน เพื่อตรวจสอบและสอบทานระบบการควบคุมภายในและขั้นตอนการปฏิบัติงาน บริษัทฯ มีหน่วยงานสำนักกำกับ และดูแลกฎระเบียบการปฏิบัติงาน เพื่อตรวจสอบการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับของหน่วยงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง มิให้เกิดช่องว่างในการกระทำอันเป็นทุจริตและคอร์รัปชัน อีกทั้งบริษัทฯ มีคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ในการพิจารณา สอบทานระบบการควบคุมภายใน การติดตามผลการตรวจสอบภายใน โดยหน่วยงานตรวจสอบภายในจะมีการรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (ลำดับที่ 161) และผู้บริหารของบริษัทฯ ได้เข้าร่วมกิจกรรมในการสัมมนาเกี่ยวกับการป้องกันและต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน เพื่อสร้างความรู้และความเข้าใจในการนำไปใช้เป็นแนวทางการดำเนินงานและปฏิบัติในองค์กร

การเคารพสิทธิมนุษยชน

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญต่อการเคารพสิทธิมนุษยชนด้วยการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม และมีความเคารพถึงสิทธิมนุษยชน และศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ของผู้มีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ไม่มีนโยบายในการจำกัดสิทธิขั้นพื้นฐานทั้งในด้านเชื้อชาติ ศาสนา ความคิดเห็นทางการเมือง เพศ เด็ก และคนพิการ เป็นต้น ตลอดจนเปิดโอกาสให้พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถแสดงความคิดเห็นผ่านช่องทางการเสนอแนะของบริษัทฯ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังจัดให้มีสวัสดิการพนักงานในการประกันสุขภาพ และจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับพนักงานอีกด้วย

การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติต่อแรงงานด้วยความเป็นธรรม และใช้หลักจริยธรรม และความเป็นธรรมในการปฏิบัติต่อพนักงาน นำไปสู่การเสริมสร้างฐานรากและการพัฒนาองค์กรอย่างมั่นคงและยั่งยืน

บริษัทฯ มีการปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างถูกต้องตามกฎหมาย สิทธิ และข้อบังคับการทำงานของบริษัทฯ มีความเคารพในสิทธิการทำงาน ไม่เลือกปฏิบัติในการจ้างงาน มีความเสมอภาคทางโอกาส ไม่จำกัดด้านเชื้อชาติ ศาสนา ความคิดเห็นทางการเมือง เพศ เด็ก และคนพิการ เป็นต้น การสร้างบรรยากาศที่ดีในการทำงาน โดยดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัย ถูกสุขลักษณะ อาชีวอนามัย รวมถึงการสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้มีการเกื้อกูลซึ่งกันและกัน

คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการพัฒนาพนักงานขององค์กรให้มีความรู้ความสามารถ ก้าวทันต่อกระแสการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและสังคม บริษัทฯ มีการส่งเสริมและเปิดโอกาสให้พนักงานมีความรู้อย่างสม่ำเสมอ เพื่อพัฒนาศักยภาพ ทักษะ ความสามารถ และประสบการณ์ในการทำงาน

คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการจ้างงาน การได้รับผลตอบแทน และการมีสวัสดิการที่เป็นเหมาะสม และธรรมต่อพนักงานในรูปของเงินเดือน โบนัส การประกันสุขภาพและอุบัติเหตุ การตรวจสอบสุขภาพพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และค่าตอบแทนอื่น ๆ ตลอดจนมีความเป็นธรรมในการแต่งตั้ง โยกย้าย ให้รางวัลและลงโทษพนักงานด้วยความสุจริต และเป็นธรรม

ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญและยึดมั่นในการปฏิบัติเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อลูกค้า ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดให้มีการดูแล ให้ความรู้ ความเข้าใจ และคำแนะนำกับลูกค้าในเรื่องต่าง ๆ เพื่อตอบสนองต่อความพึงพอใจของลูกค้า เช่น การร้องเรียนและการแก้ไขปัญหา การให้ข้อมูลข่าวสาร การจัดอบรมให้ความรู้ในการประกอบอาชีพ เป็นต้น

บริษัทฯ มีเจตนารมณ์และมีจุดมุ่งหมายที่จะให้ลูกค้าของบริษัทประสบความสำเร็จในการประกอบอาชีพ โดยบริษัทฯ ได้ร่วมกับบริษัทคู่ค้าในการจัดการสัมมนาและอบรมหัวข้อ “การประกอบธุรกิจการรับจ้างเกี่ยวกับข้าว ให้ประสบความสำเร็จ” ซึ่งเป็นการจัดสัมมนาและอบรม เพื่อให้ความรู้และความเข้าใจในการประกอบธุรกิจการรับจ้างเกี่ยวกับข้าว ทิศทางและแนวโน้มในการประกอบธุรกิจ การดูแลและบำรุงรักษาเครื่องจักรกลการเกษตร ความรู้เบื้องต้นทางการเงินในการประกอบธุรกิจ การบริหารจัดการธุรกิจรับจ้างเกี่ยวกับข้าว กลยุทธ์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ และการวางแผนทางการเงิน เป็นต้น

การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ตระหนักถึงการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม อนุรักษ์และรักษาทรัพยากรธรรมชาติ ตลอดจนมีการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า โดยบริษัทฯ ได้ส่งเสริมให้องค์กรมีการลดปริมาณขยะภายใต้แนวคิด 3Rs ดังนี้

- Reduce เป็นการลดปริมาณขยะที่อาจเกิดขึ้น เช่น การเลือกใช้สินค้าที่มีบรรจุภัณฑ์ที่มีขนาดใหญ่แทนสินค้าที่มีบรรจุภัณฑ์ที่มีขนาดเล็ก การเลือกใช้ผลิตภัณฑ์ที่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมน้อยที่สุด เป็นต้น
- Reuse เป็นการนำมาใช้ใหม่หรือเป็นการใช้ซ้ำ เช่น การนำบรรจุภัณฑ์มาใช้ใส่บรรจุเครื่องใช้หรือสิ่งของต่าง ๆ การนำถุงกระดาษหรือถุงพลาสติกมาใช้ซ้ำ การใช้กระดาษพิมพ์ทั้งสองหน้า เป็นต้น
- Recycle เป็นการนำขยะหมุนเวียนกลับมาใช้ใหม่ โดยให้มีการคัดแยกและรวบรวมขยะในสำนักงานที่สามารถนำไปใช้ในการรีไซเคิล เช่น แก้ว กระดาษ พลาสติก เหล็ก และอลูมิเนียม เพื่อจำหน่ายให้กับผู้ประกอบการที่เกี่ยวข้องต่อไป

การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในการร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม ด้วยการส่งเสริมให้พนักงานมีจิตสาธารณะ และการมีส่วนร่วมในการช่วยเหลือและกระทำความดีแก่ชุมชน และสังคม เพื่อดำรงร่วมกันอย่างมีความสุข โดยในปี 2556 บริษัทฯ ได้ร่วมพัฒนาชุมชน และสังคม ผ่านกิจกรรมต่าง ๆ ดังนี้

การมอบทุนการศึกษา “จี แคปปิตอล เยาวชนคนดี” ให้กับนักเรียนโรงเรียนบ้านห้วยสิงห์ อ.แม่สะเรียง จ.แม่ฮ่องสอน จำนวน 30 ทุน เป็นเงินจำนวน 300,000 บาท

การบริจาคเงินในโครงการสมทบกองทุนเพื่อสถาบันการแพทย์สยามินทราธิราช และนำเทคโนโลยีใหม่ทางการแพทย์ไปสู่ชนบท เป็นเงินจำนวน 42,000 บาท

การร่วมสร้างศาลาการเปรียญ วัดป่าศรีราชา อ.ลำไย จ.สุรินทร์ เป็นเงินจำนวน 450,000 บาท

การร่วมทำบุญถวายผ้าพระกฐินพระราชทานของกรมสรรพากร กระทรวงการคลัง เป็นเงินจำนวน 5,000 บาท

การร่วมทำบุญกับกลุ่มโรงงานเกษตรพัฒนา ในการทอดกฐินวัดพระพุทธบาทเขาสมอแครง วัดหลวงพ่อดง และวัดราชธาราม จ.พิษณุโลก เป็นเงินจำนวน 20,000 บาท

การร่วมสร้างอาคารเรียน โรงเรียนวัดเชิงหวาย (ทดแทนอาคารเรียนเดิมที่ถูกไฟไหม้) เป็นเงินจำนวน 100,000 บาท

การมีนวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรมซึ่งได้จากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมสิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ตระหนักและเล็งเห็นถึงสร้างนวัตกรรมจากการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่จะสามารถช่วยเหลือสังคม ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ โดยการนำฐานข้อมูลจากการดำเนินงานมาพัฒนาสร้างบริการ “จี แคปปิตอลเซ็นเตอร์” ขึ้น เนื่องจากที่ผ่านมาคณะกรรมการบริษัทฯ ผู้บริหาร และพนักงาน ได้มีการรับรู้เรื่องราวปัญหาของชาวนาและผู้ประกอบอาชีพรับจ้างเกี่ยวนวดข้าวมาโดยตลอดว่า ชาวนาในพื้นที่ห่างไกล จะต้องรอรถเกี่ยวนวดข้าวเป็นระยะเวลานาน ทำให้ผลผลิตร่วงหล่นเสียหาย ส่งผลกระทบต่อชาวนาทำให้ได้ผลผลิตและรายได้ที่ลดลง ประกอบกับผู้ประกอบการรับจ้างเกี่ยวนวดข้าวในบางพื้นที่จะประสบปัญหาจากการที่ไม่สามารถหางานรับจ้างเกี่ยวนวดข้าวได้ต่อเนื่อง ในขณะที่ผู้ประกอบการรับจ้างเกี่ยวนวดข้าวบางรายไม่สามารถรับงานรับจ้างเกี่ยวข้าวของชาวนาได้ทันกับความต้องการ อีกทั้งผู้ประกอบการรับจ้างเกี่ยวนวดข้าวบางรายที่ยังไม่มีพาหนะในการเคลื่อนย้ายรถเกี่ยวนวดข้าวของตนเอง ก็จะประสบปัญหาความล่าช้าในการรับจ้าง ส่งผลให้มีรายได้ลดลงและผลผลิตของชาวนาอาจร่วงหล่นเสียหายได้ ดังนั้นคณะกรรมการบริษัทฯ จึงได้มีแนวคิดและริเริ่มให้บริษัทฯ จัดให้บริการ จี แคปปิตอลเซ็นเตอร์ ขึ้น เพื่อใช้เป็นศูนย์กลางในการประสานงานการเกี่ยวข้าว การเคลื่อนย้ายรถเกี่ยวข้าว ตลอดจนการให้คำปรึกษาและแนะนำในการประกอบอาชีพรับจ้างเกี่ยวข้าว เป็นต้น โดยไม่เสียค่าใช้จ่าย และเปิดโอกาสให้ผู้เกี่ยวข้องทุกคนใช้บริการของบริษัทฯ ดังกล่าวได้อย่างเท่าเทียมกัน

ประมวลภาพกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคม



มอบทุนการศึกษา โรงเรียนบ้านห้วยสิงห์ จ.แม่ฮ่องสอน



ทอดกฐินสามัคคีร่วมกับกลุ่มเกษตรพัฒนา



การอบรมและสัมมนาพนักงาน ประจำปี 2556



การอบรมและให้ความรู้กับลูกค้าของบริษัท



กิจกรรมความร่วมมือภาคเอกชนในการต่อต้านการทุจริต



ทอดกฐินสามัคคี ณ วัดป่าศรีราชา จ.สุรินทร์

การควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 4 คน โดยแต่ละคนไม่ได้เป็นพนักงานของบริษัทฯ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการสอบทานในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ให้มีความถูกต้อง เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ตลอดจนปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งสอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ โดยบริษัทฯ ได้จ้างบริษัท สำนักงานปิติเสวี โดยมีนางสาวชนา วิวัฒน์พนชาติ เป็นผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. โดยสามารถดูรายละเอียดได้ใน “เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับบริษัทผู้ตรวจสอบภายใน” ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบ มีความเห็นว่า นางสาวชนา วิวัฒน์พนชาติ เป็นผู้ที่มีความเหมาะสม

ในปี 2556 ที่ปรึกษาด้านการตรวจสอบภายในได้จัดทำรายงานผลการตรวจสอบภายในแต่ละไตรมาสและประชุมร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อรายงานผลการตรวจสอบและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้นำรายงานดังกล่าวประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี และฝ่ายจัดการ หลังจากนั้น คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาร่วมกันกับคณะกรรมการบริษัท เป็นประจำทุกไตรมาส โดยคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นตรงกันว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ และบริษัทย่อย มีประสิทธิภาพเพียงพอ และเหมาะสมกับลักษณะของธุรกิจ โดยไม่พบข้อบกพร่องของระบบการควบคุมภายในที่จะกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของงบการเงิน รวมทั้งการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้บรรลุเป้าหมาย

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นไว้ในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบดังนี้

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ผู้ถือหุ้น บริษัท จี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท จี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติตามข้อกำหนดและแนวทางปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการตรวจสอบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท จำนวน 4 ท่าน ได้แก่

- | | | |
|-----------------|-----------------|----------------------|
| 1) ผ.ศ.วิภาดา | ตันติประภา | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2) นายสุวิทย์ | เมษินทรีย์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3) นายเปรมสันต์ | พิสิฐพันธุ์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 4) นายทวี | โหมจิตจรรย์นันท | กรรมการตรวจสอบ |

หมายเหตุ : นายนิธาน ชัยเนตร เลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2556 คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติตามภารกิจตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ และตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 4 ครั้ง โดยมีการประชุมร่วมกับผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบภายใน ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาสอบทาน และดำเนินการในเรื่องสำคัญ ๆ สรุปได้ดังนี้

สอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี ของบริษัทฯ รวมทั้งได้เชิญผู้สอบบัญชีร่วมประชุมทุกครั้งที่มีการพิจารณางบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินโดยสอบถามผู้สอบบัญชีในเรื่องความถูกต้องและครบถ้วนของงบการเงิน และความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูลงบการเงินที่มีผลกระทบต่องบการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่าการจัดทำงบการเงินเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างบการเงินดังกล่าวมีความถูกต้อง ตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาสอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล มิให้เกิดความขัดแย้งหรือละเมิดต่อระเบียบกฎหมายของบริษัทฯ และข้อกำหนดต่าง ๆ พร้อมให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารเพื่อให้การปฏิบัติงานมีความรัดกุมรอบคอบและถูกต้อง

ทั้งนี้ในปี 2556 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกนางสาวชวนา วิวัฒน์พนชาติ จากบริษัท สำนักงาน ปิติเสวี จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ด. โดยมีหน้าที่ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และตรวจสอบภายใน เพื่อประเมินความเพียงพอและเหมาะสมและความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน รวมถึงให้ข้อเสนอแนะแก่บริษัทฯ เพื่อนำไปแก้ไขให้การดำเนินกิจการเป็นไปด้วยความโปร่งใสสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

การปฏิบัติตามกฎหมาย คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบถามการดำเนินงานของบริษัทฯ ว่าเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

การพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี และการกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทน โดยพิจารณาถึงคุณภาพงาน สถานะของผู้สอบบัญชี ข้อจำกัดที่มีสาระสำคัญ หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี นายวิชัย รุจิตานนท์ จากบริษัท เอเอ็นเอส ออดิท จำกัด ในรอบระยะเวลาบัญชีที่ผ่านมา และพิจารณาค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ได้อนุมัติแต่งตั้งให้นายวิชัย รุจิตานนท์ บริษัท เอเอ็นเอส ออดิท จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ

รายการเกี่ยวโยงหรือรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการเกี่ยวโยงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาว่า การทำรายการมีความสมเหตุสมผลตามเงื่อนไขที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนดไว้ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกไตรมาส อย่างสม่ำเสมอ

การบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการทุจริตในองค์กร

ในปี 2556 บริษัทได้ตระหนักถึงการบริหารความเสี่ยง เกี่ยวกับการทุจริตในองค์กร โดยมีการกำหนดนโยบายและได้ลงนามในคำประกาศเจตนารมณ์แนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายงานทางการเงินของบริษัทฯ ได้จัดทำขึ้นอย่างถูกต้องตามหลักปฏิบัติที่รับรองโดยทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องเพียงพอ ไม่มีประเด็นสำคัญที่ขัดต่อข้อเท็จจริงและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ตลอดจนข้อกำหนดของทางราชการ

บริษัทฯ มีการควบคุมภายใน การปฏิบัติตามระเบียบกฎหมาย และปฏิบัติตามข้อกำหนดต่าง ๆ ของบริษัทฯ และทางราชการอย่างถูกต้อง สมเหตุสมผล และเหมาะสมตามสภาพความเป็นจริงในการดำเนินธุรกิจปัจจุบัน ภายใต้จริยบรรณของผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ ซึ่งทำให้เชื่อมั่นว่า บริษัท จี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีความพร้อมที่จะเติบโต และสร้างไว้ซึ่งการเป็นองค์กรที่มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีตลอดไป

(ผศ.วิภาดา ตันติประภา)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

รายการระหว่างกัน

รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งมีความเกี่ยวข้องกันทั้งโดยทางตรงและโดยทางอ้อมในหุ้นสามัญและ/หรือเป็นกรรมการชุดเดียวกัน ผลของรายการดังกล่าวได้แสดงไว้ในงบการเงินตามมูลฐานที่ตกลงร่วมกัน โดยบริษัทฯ และบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านี้ บริษัทฯ มีรายการในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ที่มีสาระสำคัญดังต่อไปนี้

	หน่วย: บาท		นโยบายราคา
	2556	2555	
กิจการที่เกี่ยวข้องเป็นผู้ถือหุ้น - บริษัท สองน้ำ จำกัด			
ค่าเช่ารถยนต์	-	450,000	ราคาตามสัญญา
เงินปันผลจ่าย	13,000,000	3,250,000	
กิจการที่เกี่ยวข้องกันโดยกรรมการ			
ค่าเช่ารถยนต์ - บริษัท เนเชอร์ทรานส์ จำกัด	240,000	240,000	ราคาตามสัญญา
ค่าเช่าสำนักงาน - บริษัท โรงแรม ป่าเกาะ จำกัด	-	396,000	ราคาตามสัญญา
ค่าบริการดูแลรักษา Server - บริษัท เจเนอรัล			
เอาท์ซอร์สซิ่ง จำกัด	120,000	120,000	ราคาตามข้อตกลง
กิจการที่เกี่ยวข้องเป็นผู้ถือหุ้น - กองทุนรวมออมสิน			
เงินปันผลจ่าย	4,685,625	1,874,250	
กิจการที่เกี่ยวข้องเป็นผู้ถือหุ้น - ธนาคารออมสิน			
(โดยถือหุ้นผ่านกองทุนส่วนบุคคลธนาคารออมสิน)			
ดอกเบี้ยรับ	137,473	98,191	อัตราดอกเบี้ยของ
			ธนาคารพาณิชย์ในประเทศ
เงินปันผลจ่าย	2,905,688	750,000	
ดอกเบี้ยจ่าย	17,732,736	29,628,274	อัตราดอกเบี้ยของธนาคาร
			(MOR หรือ MLR-0.50%)
ค่าธรรมเนียม	254,004	237,937	

คำตอบแทนแก่ผู้บริหารสำคัญ

คำตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	หน่วย: บาท	
	2556	2555
ผลประโยชน์ระยะสั้น	14,899,282	14,056,667
ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ	967,421	822,315
รวมคำตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ	15,866,703	14,878,982

ยอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

	หน่วย: บาท	
	2556	2555
กิจการที่เกี่ยวข้องเป็นผู้ถือหุ้น - ธนาคารออมสิน		
(โดยถือหุ้นผ่านกองทุนส่วนบุคคลธนาคารออมสิน)		
เงินฝากธนาคาร	3,589,914	1,912,758
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	497,774	1,862,366
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน		
เงินเบิกเกินบัญชี	-	2,666,825
ตัวสัญญาใช้เงิน	-	335,864,000
รวม	-	338,530,825
เงินกู้ยืมระยะยาว		
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	149,509,589	40,008,000
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่กำหนดชำระภายใน 1 ปี	(49,831,333)	(40,008,000)
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน - สุทธิ	99,678,256	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทฯ มีวงเงินเบิกเกินบัญชีที่ไม่มีหลักประกัน จำนวน 20 ล้านบาท มีอัตราดอกเบี้ย MOR

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทฯ มีวงเงินกู้ยืมหมุนเวียนระยะสั้นจำนวน 400 ล้านบาท โดยออกตัวสัญญาใช้เงินอายุไม่เกิน 6 เดือนนับจากวันที่เบิกเงินกู้ และสามารถต่ออายุตัวสัญญาใช้เงินได้เมื่อครบกำหนดชำระ โดยมีอัตราดอกเบี้ย MLR-0.5% ต่อปี เงินกู้ยืมดังกล่าวค้ำประกันโดยการโอนสิทธิการรับเงินของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ซึ่งมีมูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 425.26 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมระยะยาวค้ำชำระจำนวน 150 ล้านบาท และ 40.01 ล้านบาท ตามลำดับซึ่งบริษัทฯออกตัวสัญญาใช้เงินระยะเวลาชำระเงินไม่เกิน 36 เดือน โดยมีอัตราดอกเบี้ย MLR-0.5% ต่อปี เงินกู้ยืมดังกล่าวค้ำประกันโดยการโอนสิทธิการรับเงินของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ซึ่งมีมูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 162.70 ล้านบาท และ 58.68 ล้านบาท ตามลำดับ บริษัทฯ จะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญาเงินกู้