

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียน ณ วันที่ 3 มกราคม 2557 จำนวน 720,926,136 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 1,441,852,272 หุ้น เป็นทุนที่เรียกชำระแล้วจำนวน 512,521,550 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,025,043,100 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท

7.2 ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ ณ วันที่ 21 พฤศจิกายน 2556 มีดังนี้

	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	คิดเป็นสัดส่วน (ร้อยละ)
1	กลุ่มบริษัท เอ.พี.โอ.พี.ได้แก่ -Engine Holdings Asia Pte.Ltd. ¹ -บริษัท เอ.พี.โอ.พี.โฮลดิ้งส์ จำกัด ²	324,384,044 184,266,152	31.66 17.98
2	SIX SIS LTD.	159,171,878	15.53
3	นายสุทธิพงษ์ เวศย์วสุตม์	66,780,000	6.52
4	นายประยงค์ วิเศษสุวรรณ	35,559,900	3.47
5	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อผู้ฝาก	26,355,014	2.57
6	นายราชน กฤษราลัมภ์	19,790,700	1.93
7.	DBS BANK LTD - CLIENT A/C SG1100173011	9,208,873	0.90
8.	นายสมพงษ์ ศิลปสมบัติ	8,450,723	0.82
9.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	6,280,380	0.61
10.	นายวิศุทธิ์ พุเพื่องมงคลกิจ	6,000,000	0.59
	รวม	846,247,664	82.27

หมายเหตุ: ¹Engine Holdings Asia Pte.Ltd. ประกอบธุรกิจการลงทุน มีผู้ถือหุ้นคือ บริษัท Wedge Holdings Co.,Ltd. ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในประเทศไทย ถือหุ้นจำนวน 58 ล้านหุ้น (หรือคิดเป็น 100%ของหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด)
²บริษัท เอ.พี.โอ.พี.โฮลดิ้งส์ จำกัด ประกอบธุรกิจการลงทุน มีผู้ถือหุ้น คือ บริษัท ชันวา เวิลด์ เซอร์วิส จำกัด ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาบัญชี ซึ่งถือหุ้น จำนวน 27 ล้านหุ้น (หรือคิดเป็น 49% ของหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด) และ บริษัท เอ.พี.โอ.พี.แคปปิตอล ประเทศไทย จำกัด ประกอบธุรกิจการลงทุน ถือหุ้นจำนวน 12 ล้านหุ้น (หรือคิดเป็น 21.71% ของหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด)

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

ใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญ และ หุ้นกู้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. ประเภท : ใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญ ของ บริษัท กรู๊ปสตรี จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 6 (GL-W2)
 - อายุ : 2 ปี นับแต่วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ คือ วันที่ 1 พ.ย. 2555
 - จำนวนที่ออก : 22,775,694 หน่วย
 - จำนวนหุ้นที่ออกเพื่อรองรับการใช้สิทธิ : 22,990,927 หุ้น (ก่อนการปรับสิทธิ)
 - อัตราการใช้สิทธิ : ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วยต่อหุ้นสามัญ 11.8360 หุ้น (หลังจากปรับอัตราการใช้สิทธิเนื่องจากการจ่ายหุ้นปันผลและการเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นแล้ว)
 - ราคาการใช้สิทธิ : หุ้นละ 2.95708 บาท (หลังจากปรับอัตราการใช้สิทธิ เนื่องจากการจ่ายหุ้นปันผลและการเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นแล้ว)
 - จำนวนที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิ : 5,356,893 หน่วย
 - วันครบอายุ : วันที่ 31 ตุลาคม 2557
2. ประเภท : ใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญ ของ บริษัท กรู๊ปสตรี จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 7 (GL-W3)
 - อายุ : ไม่เกิน 2 ปี นับแต่วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ คือ วันที่ 2 ธ.ค. 2556
 - จำนวนที่ออก : 332,783,154 หน่วย
 - จำนวนหุ้นที่ออกเพื่อรองรับการใช้สิทธิ : 341,568,986 หุ้น
 - อัตราการใช้สิทธิ : ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วยต่อหุ้นสามัญ 1 หุ้น
 - ราคาการใช้สิทธิ : หุ้นละ 10.00 บาท
 - จำนวนที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิ : 332,783,154 หุ้น
 - วันครบอายุ : วันที่ 30 พฤศจิกายน 2558
3. ประเภท : ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทครั้งที่ 5 เพื่อจัดสรรให้แก่กรรมการและพนักงาน-ESOP ครั้งที่ 4 (GL-WD)
 - อายุ : 3 ปี นับแต่วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ
 - จำนวนที่ออก : 1,000,000 หน่วย
 - จำนวนหุ้นที่ออกเพื่อรองรับการใช้สิทธิ : 1,000,000 หุ้น (ก่อนการปรับสิทธิ)
 - อัตราการใช้สิทธิ : ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วยใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญของบริษัทได้ 11.8360 หุ้น
 - ราคาการใช้สิทธิ : หุ้นละ 1.65766 บาท
 - จำนวนที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิ : 1,000,000 หน่วย (ใช้สิทธิครั้งเดียวในวันครบอายุ)
 - วันครบอายุ : วันที่ 30 เมษายน 2558

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล :

บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 จากกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้และเงินสำรองต่างๆตามกฎหมาย

ปัจจัยที่ใช้พิจารณาประกอบการจ่ายเงินปันผลเช่น ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน สภาพคล่องของบริษัท การขยายธุรกิจของบริษัทและปัจจัยอื่นๆที่เกี่ยวข้องในการบริหารงานของบริษัทโดยการจ่ายเงินปันผลข้างต้นจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นวันแต่จะเป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้วโดยให้แจ้งแก่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นคราวต่อไปเพื่อทราบ

ส่วนบริษัทย่อยของบริษัท มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่า ร้อยละ 70 ของกำไรสุทธิ

ข้อมูลการจ่ายเงินปันผลย้อนหลังของบริษัท เป็นดังนี้

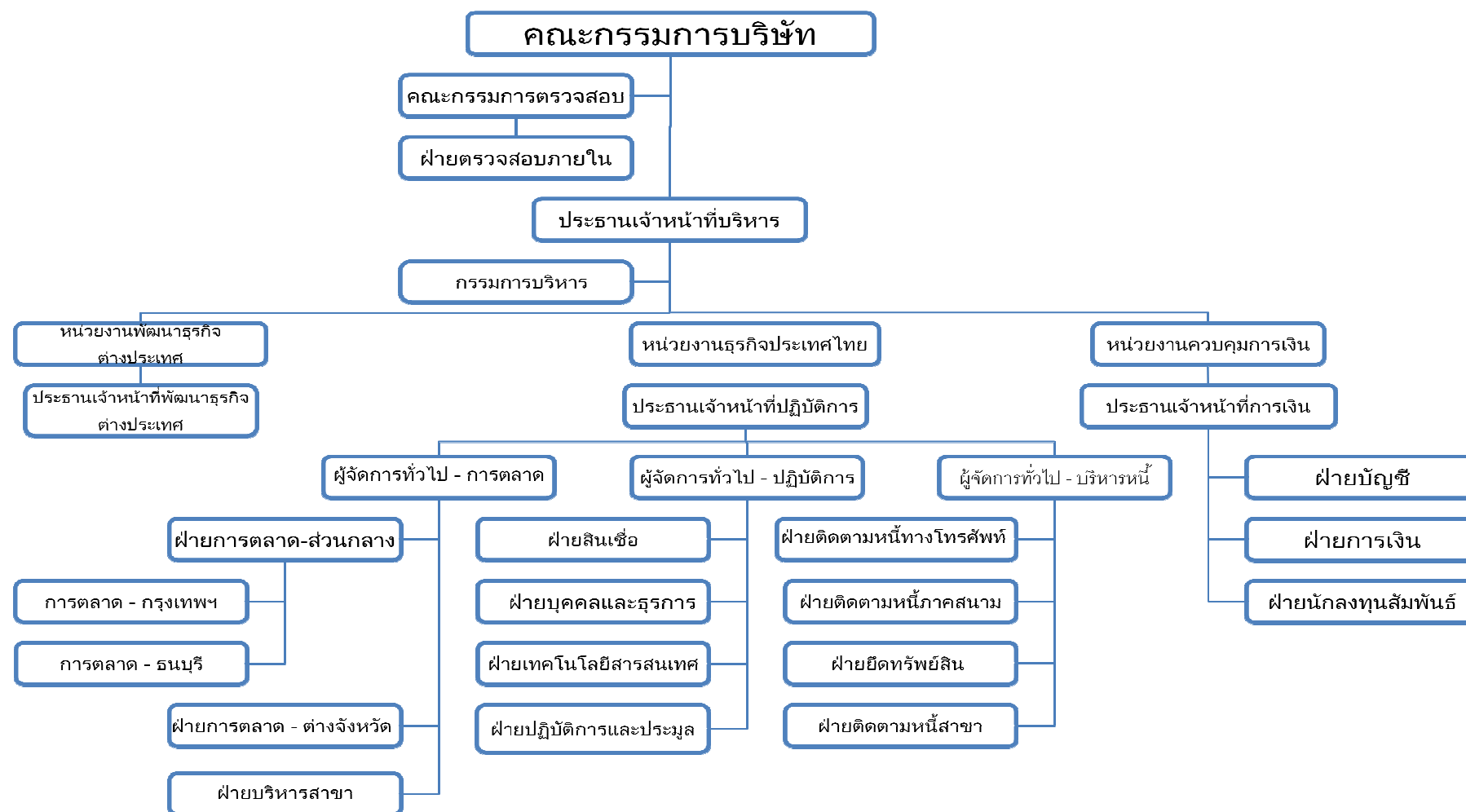
งบการเงินเฉพาะกิจการ					
ปี	2556	2555	2554	2553	2552
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น	0.27	0.43	3.65	4.67	3.29
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น	N/A	0.31	2.51	3.25	2.29
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ(%)	N/A	69.79	68.85	69.65	69.54

**ปี 2555 และ 2556 หลังการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นสามัญเป็นมูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท

**ปี 2552 ถึง 2554 ก่อนการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นสามัญ มูลค่าหุ้นละ 5.00 บาท

8. โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างองค์กร



8.1 คณะกรรมการบริษัท

- โครงสร้างคณะกรรมการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวน 10 คนคน แบ่งเป็น กรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 5 คน และที่ไม่ใช่ผู้บริหารจำนวน 5 คน โดยมีกรรมการอิสระ ที่ทำหน้าที่กรรมการตรวจสอบ จำนวน 4 คน ซึ่งเกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ทำให้โครงสร้างคณะกรรมการและการจัดการของบริษัทฯ มีการตรวจสอบและถ่วงดุลกันอย่างเพียงพอ โดยคณะกรรมการของบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติหลากหลายทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์และความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับบริษัทฯ ได้แก่ ด้านการบริหาร การเงิน การบัญชี และมีกรรมการอย่างน้อย 2 คน ซึ่งเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่เป็นอิสระอย่างละ 1 คน ที่มีประสบการณ์โดยตรงในธุรกิจสินเชื่อบุคคล ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ

รายชื่อคณะกรรมการ ตำแหน่งและวาระการดำรงตำแหน่ง รวมทั้งการเข้าร่วมประชุม ในปี 2556 เป็นดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง/ วาระการดำรงตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการ	
		จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1. นายमितชี โคโนชิตะ	ประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / 2555 – 2558	16	16
2. นายทัตชิยะ โคโนชิตะ ¹	กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่ธุรกิจต่างประเทศ / 2556 – 2559	16	12
3. นายมุเนะโอะ ทาชิโร ²	กรรมการ / 2555 – 2557	16	12
4. นายสมชัย ลิ้มปัทมสิน	กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ / 2556 – 2558	16	16
5. นายวรศักดิ์ เกียรติโกมล ³	กรรมการและกรรมการบริหาร / 2556 – 2559	16	15
6. นายดีพงศ์ สหะชาติศิริ	กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่การเงิน / 2555 – 2558	16	16
7. พลเอกสืบสันต์ ทรรทรานนท์	ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ / 2556 – 2558	16	16
8. นายไศณิตพิชญางกูร	กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการอิสระ/ 2555 – 2557	16	16
9. ดร. พลเดช เทอดพิทักษ์วานิช	กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการอิสระ/ 2554 – 2557	16	16
10. นายกฤษณ์ พันธุ์รัตนมาลา	กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการอิสระ/ 2554 – 2557	16	16
สาเหตุการขาดประชุม: ¹ ขาดประชุมรวม 4 ครั้ง เนื่องจาก ป่วย 1 ครั้ง และอีก 3 ครั้ง เป็นการติดภารกิจต่างประเทศ ² ขาดประชุมรวม 4 ครั้ง เนื่องจาก ติดภารกิจต่างประเทศทั้ง 4 ครั้ง ³ ขาดประชุมรวม 1 ครั้ง เนื่องจากติดภารกิจสำคัญ			

หมายเหตุ : กรุณาดูรายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท ในเอกสารแนบ 1 และ รายละเอียด เกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย ในเอกสารแนบ 2

- วาระการดำรงตำแหน่ง มีการกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการอย่างชัดเจนในข้อบังคับของบริษัท โดยให้กรรมการที่ดำรงตำแหน่งนานที่สุดจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งคณะ หรือจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับ 1 ใน 3 โดยปัจจุบันสำหรับบริษัทฯ คือ 4 คน ในแต่ละปีที่จะต้องออกตามวาระแต่ก็สามารถได้รับการเสนอชื่อเพื่อเลือกตั้งกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเดิมได้ใหม่โดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี
- คุณสมบัติกรรมการอิสระ บริษัทกำหนดไว้ตามข้อกำหนดของ ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ โดยมีคุณสมบัติ ดังนี้
 - ถือหุ้นไม่เกิน 1% ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่⁽¹⁾ บริษัทย่อย⁽²⁾ บริษัทร่วม⁽³⁾ หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง⁽⁴⁾ โดยให้นับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้เกี่ยวข้องด้วย
 - ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงานลูกจ้าง /พนักงาน /ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ปัจจุบันและช่วง 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง)
 - ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร กับผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อเป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
 - ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อยบริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระและไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นได้อย่างอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

หมายเหตุ (1) บริษัทใหญ่ หมายถึง บริษัทที่ถือหุ้นของ บมจ. กรูปลิส เกินกว่าร้อยละ 50 (2) บริษัทย่อย หมายถึง บริษัทที่ บมจ. กรูปลิส ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 50 (3) บริษัทร่วม หมายถึงบริษัทที่ บมจ. กรูปลิสถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 แต่ไม่เกินร้อยละ 50 (4) นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง หมายรวมถึง ผู้ถือหุ้นในบริษัทมากกว่าร้อยละ 10

กรรมการอิสระทั้ง 4 ท่านของบริษัทมีคุณสมบัติตามประกาศว่าด้วยคุณสมบัติของกรรมการอิสระและดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบด้วย ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดเกี่ยวกับกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ (ที่ ก.ล.ต.ก.(ว) 32/2551 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ณ วันที่ 5 มิถุนายน 2551)

– การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น คณะกรรมการไม่ได้มีการกำหนดจำนวนบริษัท ซึ่งกรรมการแต่ละท่านจะสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการได้ในองค์กรอื่น เนื่องจาก กรรมการหลายท่านได้ดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นเหล่านั้น ก่อนที่จะเข้ามาเป็นกรรมการของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้กำกับดูแลเรื่องการอุทิศเวลาให้กับบริษัทฯ เป็นสำคัญ ซึ่งที่ผ่านมามีกรรมการทุกท่านได้อุทิศเวลาให้กับบริษัทฯ อย่างเต็มที่ โดยสามารถดูได้จากสถิติการเข้าประชุม

สำหรับผู้บริหารระดับสูงนั้น ทุกท่านต้องปฏิบัติงานประจำอยู่ที่บริษัทจึงไม่สามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นได้ ยกเว้นการเป็นกรรมการของบริษัทย่อยหรือบริษัทในกลุ่มเดียวกัน

จำนวนบริษัทที่กรรมการแต่ละท่านดำรงตำแหน่งกรรมการในองค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทย่อย สำหรับปี 2556 เป็นดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	จำนวนบริษัท ที่ดำรงตำแหน่ง กรรมการ
นายมิทชีจิ โคโนชิตะ	ประธานกรรมการ	2
นายทัตซึยะ โคโนชิตะ	กรรมการ	3
นายมุเนะโอะ ทาชิโร่	กรรมการ	2
นายดีฟงส์ สหะชาติศิริ	กรรมการ	-
นายสมชัย ลิ้มปัทมสิน	กรรมการ	-
นายวรศักดิ์ เกรียงโกมล	กรรมการ	1
พล.อ. สืบสันต์ ทรรทรานนท์	ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	-
นายโคณิตพิชญางกูร	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	1
ดร.พลเดช เทอดพิทักษ์วานิช	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	1
นายเกษณ พันธ์รัตนมาลา	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	6

หมายเหตุ รายละเอียดของบริษัทที่กรรมการดำรงตำแหน่ง แยกตามบริษัทจดทะเบียน และไม่ใช้บริษัทจดทะเบียน มีปรากฏใน เอกสารแนบ 1

– ตำแหน่งประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (ผู้บริหารสูงสุดขององค์กร)

ในปี 2555 บริษัทฯ ได้มีการปรับปรุงโครงสร้างการบริหารงานในองค์กร โดยให้ประธานกรรมการดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารอีกตำแหน่งหนึ่ง และโดยที่ประธานกรรมการเป็นตัวแทนจากผู้ถือหุ้นใหญ่ ดังนั้น จึงมั่นใจได้ถึงความทุ่มเทในการบริหารธุรกิจให้เกิดผลกำไรต่อบริษัทฯ อย่างไรก็ตามบริษัทฯได้มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการและผู้บริหารไว้อย่างชัดเจน อีกทั้งยังมีคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นกรรมการอิสระทำหน้าที่ในการถ่วงดุลและตรวจสอบการบริหารงาน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่ในการจัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายวัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่ชอบด้วยกฎหมายด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทโดยสรุปอำนาจหน้าที่ที่สำคัญได้ดังนี้

1. จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัท
2. จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง
3. จัดให้มีการทำงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทซึ่งผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้วและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

4. คณะกรรมการบริษัทอาจแต่งตั้งกรรมการผู้จัดการหรือมอบอำนาจให้บุคคลอื่นใดให้ดำเนินการของ บริษัทภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการหรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่ คณะกรรมการเห็นสมควรและภายในเวลาที่คณะกรรมการเห็นสมควรและคณะกรรมการอาจยกเลิกเพิก ถอนเปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขอำนาจดังกล่าวได้ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทได้มอบอำนาจให้กรรมการ ผู้จัดการหรือบุคคลอื่นทำหน้าที่แทนในเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานตามปกติธุรกิจการมอบอำนาจดังกล่าว ต้องเป็นไปตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทที่มีกรรมการอิสระหรือกรรมการที่เป็นกรรมการ ตรวจสอบเข้าร่วมประชุมและหากกรรมการอิสระหรือกรรมการที่เป็นกรรมการตรวจสอบคัดค้านการมอบ อำนาจนั้นต้องบันทึกความเห็นของกรรมการดังกล่าวในรายงานการประชุมให้ชัดเจน
5. กำหนดเป้าหมายแนวทางนโยบายแผนงานและงบประมาณของบริษัทควบคุมกำกับดูแลการบริหารและ การจัดการของคณะผู้บริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมายไว้ในเรื่องดังต่อไปนี้ คณะกรรมการต้องได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินการอันได้แก่เรื่องที่กฎหมาย กำหนดให้ต้องได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นเช่นการเพิ่มทุนการลดทุนการขายหรือโอนกิจการของ บริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่นหรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของ บริษัทการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับเป็นต้น
6. กำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ข้อกำหนดของตลาด หลักทรัพย์ อาทิเช่นการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ที่สำคัญตามกฎหมายของ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
7. พิจารณาโครงสร้างการบริหารงานแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารกรรมการผู้จัดการผู้ดูแลทั่วไปและ คณะกรรมการอื่นตามความเหมาะสม
8. ติดตามผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนงานและงบประมาณอย่างต่อเนื่อง
9. กรรมการจะต้องไม่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทหรือ เข้าเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญหรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดในห้างหุ้นส่วนจำกัดหรือเป็น กรรมการของบริษัทเอกชนหรือบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับ กิจการของบริษัทไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ตนหรือเพื่อประโยชน์ผู้อื่นเว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง
10. กรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้าหากมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในสัญญาที่บริษัท ทำขึ้นหรือถือหุ้นหรือหุ้นกู้เพิ่มขึ้นหรือลดลงในบริษัท

ทั้งนี้การมอบอำนาจหน้าที่ดังกล่าวข้างต้นให้แก่คณะกรรมการจะไม่รวมถึงการมอบอำนาจที่ทำให้คณะกรรมการหรือผู้รับ มอบอำนาจจากคณะกรรมการสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสียหรือมีผลประโยชน์ในลักษณะ อื่นใดที่ขัดแย้งกับบริษัทหรือบริษัทย่อยหรือลักษณะอื่นใดที่เป็นไปตามที่กำหนดตามกฎหมายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและ / หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและ อนุมัติรายการดังกล่าวตามที่ข้อบังคับของบริษัทหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการประเมินผลตนเองของคณะกรรมการ (Self-Assessment) เป็นประจำทุกปี โดยมุ่งเน้นการนำผลประเมินไปใช้ประโยชน์เพื่อการปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ โดยนำหลักเกณฑ์จากตลาดหลักทรัพย์มาปรับใช้ซึ่งประกอบด้วยหัวข้อดังนี้

1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ
2. บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
3. การประชุมคณะกรรมการ
4. การทำหน้าที่ของกรรมการ
5. ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ
6. การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร

สำหรับผลการประเมิน ประจำปี 2556 นั้น ในภาพรวมปรากฏว่าโดยเฉลี่ยแล้วคณะกรรมการ จำนวนร้อยละ 94 มีความเห็นว่า คณะกรรมการของบริษัทได้มีการดำเนินการในแต่ละประเด็นอย่างครบถ้วนดีมาก

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

- การฝึกอบรม คณะกรรมการ ส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้มีการฝึกอบรมและการให้ความรู้แก่ผู้เกี่ยวข้องในระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ตลอดจนเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจในการบริหารงานบริษัท สำหรับทั้งกรรมการ กรรมการตรวจสอบ ผู้บริหาร เลขานุการบริษัท ตลอดจนพนักงานของบริษัท โดยการฝึกอบรมมีทั้งภายในบริษัท และโดยสถาบันภายนอกทั้งการสัมมนาฝึกอบรมที่จัดขึ้นโดยหน่วยงานเฉพาะทางวิชาชีพ เช่น สภาวิชาชีพบัญชี หรือกรมสรรพากร ตลอดจนหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัท เช่น ตลาดหลักทรัพย์ และกสท. และสมาคมสถาบันกรรมการบริษัทไทย เป็นต้น
- การเตรียมการสำหรับกรรมการใหม่ ฝ่ายจัดการได้จัดเอกสารและข้อมูลสรุป เพื่อแนะนำธุรกิจและแนวทางดำเนินธุรกิจของบริษัทให้แก่กรรมการใหม่ประกอบด้วย รายงานประจำปีของบริษัทฯ กฎบัตรคณะกรรมการ /คณะกรรมการตรวจสอบ หนังสือรับรองบริษัท ตลอดจนหนังสือบริคณห์สนธิ และ ข้อบังคับของบริษัท เป็นต้น
- แผนพัฒนาและสืบทอดงาน ผู้จัดการทั่วไปได้รายงานให้ทราบเป็นประจำถึงแผนพัฒนาและสืบทอดงาน ในกรณีที่ดินไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้
- โครงการสำหรับพัฒนาผู้บริหาร คณะกรรมการได้จัดให้มีโครงการสำหรับพัฒนาผู้บริหาร โดยให้ผู้จัดการทั่วไปรายงานเป็นประจำทุกปี ถึงสิ่งที่ได้ทำไปในระหว่างปี ซึ่งจะพิจารณาควบคู่กับแผนสืบทอดงาน

8.2 ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ มีผู้บริหาร ตามนิยามของ ก.ล.ต. รวม 7 คน และมีผู้บริหารเข้าใหม่ 1 คน เมื่อวันที่ 15 มกราคม 2557 รวมเป็น 8 คน (ลำดับที่ 1-8) และผู้จัดการฝ่ายบัญชี (ลำดับที่ 9) และมีผู้บริหาร ที่ไม่อยู่ใน นิยามของ ก.ล.ต. จำนวน 4 คน (ลำดับที่ 10-13)ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1.	นายमितธิ์จ โคโนชิตะ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2.	นายทัตติยะ โคโนชิตะ	ประธานเจ้าหน้าที่พัฒนาธุรกิจต่างประเทศ
3.	นายสมชัย ลิ้มปัทมสิน	ประธานเจ้าหน้าที่ ฝ่ายปฏิบัติการ
4.	นายดีพงษ์ สหะชาติศิริ	ประธานเจ้าหน้าที่ ฝ่ายการเงิน
5.	นายวรศักดิ์ เกรียงโกมล	กรรมการบริหาร
6.	นายจรัส เลียงวิทยาคุณ *	ผู้จัดการทั่วไป – ฝ่ายการตลาด
7.	นายพรศักดิ์ อรุณชัยรัตน์	ผู้จัดการทั่วไป – ฝ่ายปฏิบัติการ
8.	นายชุมพล กิตติชัยสมบัติ **	ผู้จัดการทั่วไป – ฝ่ายบริหารหนี้
9.	น.ส. อัจฉรา ชัยนา	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี
10.	นายกำปตัน จีระเศรษฐ์	ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อ
11.	นายกิตติชัย มณีนนท์	ผู้จัดการฝ่ายบริการเรียกเก็บ
12.	นายสมคิดจรัสไพบูรณ์พันธ์	ผู้จัดการฝ่ายบุคคลและธุรการ
13.	นายศรทัสย์ กันตวิงศ์ *	ผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ

* เข้าใหม่ระหว่างปี 2556

** เข้ารับตำแหน่ง เมื่อวันที่ 15 มกราคม 2557

กรุณาดูข้อมูลของผู้บริหารของบริษัทและบริษัทย่อย ในเอกสารแนบ 1

ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1. ดำเนินการและบริหารจัดการการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัท
2. ติดตามและดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนงานและนโยบายที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริษัท
3. อนุมัติการใช้จ่ายในวงเงินหรืองบประมาณรายจ่ายประจำปีที่ผ่านมาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
4. พิจารณาการว่าจ้างและบรรจุในตำแหน่งการแต่งตั้งโยกย้ายการพ้นจากการเป็นพนักงานและการเปลี่ยนแปลงค่าจ้างพนักงาน
5. เป็นผู้รับมอบอำนาจบริษัทในการบริหารงานให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ข้อบังคับข้อกำหนดคำสั่ง
6. ดำเนินการตกลงผูกพันในการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัทโดยสามารถพิจารณาอนุมัติการดำเนินงานต่างๆของบริษัทในวงเงินไม่เกินที่กำหนดในอำนาจดำเนินการของบริษัทซึ่งผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้วมอบอำนาจหรือมอบหมายให้บุคคลอื่นใดที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเห็นสมควรทำหน้าที่แทนในเรื่องที่จำเป็นและสมควรโดยให้อยู่ในดุลพินิจของ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารทั้งนี้การมอบอำนาจดังกล่าวต้องอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ของกฎหมายและกฎระเบียบข้อบังคับของบริษัท

ทั้งนี้การมอบอำนาจหน้าที่ดังกล่าวข้างต้นให้แก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะไม่รวมถึงการมอบอำนาจที่ทำให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือผู้รับมอบอำนาจจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสียหรือมีผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดที่ขัดแย้งกับบริษัทหรือบริษัทย่อยหรือลักษณะอื่นใดที่เป็นไปตามที่กำหนดตามกฎหมายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและ / หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามที่ข้อบังคับของบริษัทหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

8.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติแต่งตั้งให้ นางสาวศิริเพ็ญ พงศ์ชัยฤกษ์ ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 23 พฤศจิกายน 2554 โดยคุณสมบัติและหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัทปรากฏในเอกสารแนบ 1

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

(ก) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(ก) ค่าตอบแทนกรรมการประกอบด้วยเบี้ยประชุม และบำเหน็จกรรมการ

- ค่าเบี้ยประชุม: ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการตรวจสอบ ได้รับค่าเบี้ยประชุมจำนวน 12,000 บาทต่อครั้งที่เข้าประชุม และกรรมการบริษัทและ กรรมการตรวจสอบ ได้รับเบี้ยประชุมเท่ากันคือท่านละ 10,000 บาทเฉพาะครั้งที่เข้าร่วมประชุม กรรมการตรวจสอบจะได้รับค่าตอบแทนทั้งในฐานะกรรมการและกรรมการตรวจสอบ

- ค่าบำเหน็จกรรมการ: คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาจากผลการดำเนินงานของบริษัทเป็นสำคัญโดยค่าบำเหน็จของคณะกรรมการ ประจำปีนั้น จะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยในปี 2556 ผู้ถือหุ้นได้อนุมัติค่าบำเหน็จกรรมการจำนวน 2 เท่าของจำนวนเดือนเฉลี่ยของโบนัสพนักงาน ซึ่งในปี 2556 บริษัทฯ ได้จ่ายโบนัสให้แก่พนักงานเฉลี่ยคนละ 4.5 เดือน ดังนั้น กรรมการจึงได้รับท่านละ 9 เดือน ของค่าเบี้ยประชุมรายเดือน ตามรายละเอียด ดังนี้

หน่วย: บาท

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	ค่าเบี้ยประชุม		โบนัส	รวม
		คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ		
1. นายमितชี จิโนชิตะ	ประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	184,000	-	108,000	292,000
2. นายทัตติยะ จิโนชิตะ	กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่ธุรกิจต่างประเทศ	120,000	-	90,000	210,000
3. นายมนะโอะ ทาชีไร	กรรมการ	120,000	-	90,000	210,000
4. นายสมชัย ลิ้มปัทมสิน	กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ	160,000	-	90,000	250,000
5. นายดีพงศ์ สหชาติศิริ	กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงิน	160,000	-	90,000	250,000
6. นายวรศักดิ์ เกียรติมงคล	กรรมการและกรรมการบริหาร	150,000	-	90,000	240,000

7. พลเอกสืบสันต์ ทอทรานนท์	ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	184,000	80,000	108,000	372,000
8. นายไศณิตพิชญานุร	กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการอิสระ	160,000	70,000	90,000	320,000
9. นายกฤษณ์ พันธรัตน์ภลา	กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการอิสระ	160,000	70,000	90,000	320,000
10. ดร. พลเดช เทอดพิทักษ์วานิช	กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการอิสระ	160,000	70,000	90,000	320,000
รวม		1,558,000	290,000	936,000	2,784,000

(ข) ค่าตอบแทนผู้บริหาร ในปี 2556 บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน ประกอบด้วย เงินเดือน และโบนัส ให้กับผู้บริหารจำนวน 12 ราย รวมทั้งสิ้น 34.60 ล้านบาท

จำนวนผู้บริหารและค่าตอบแทน	ปี 2556	ปี 2555	ปี 2554
จำนวนผู้บริหาร (คน)	12*	12**	11***
เงินเดือนและโบนัส (ล้านบาท)	34.60	34.53	17.82

*รวมผู้บริหาร 1 ท่านซึ่งลาออกเมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2556

**รวมผู้บริหาร 2 ท่านซึ่งลาออกระหว่างปี 2555

***รวมผู้บริหาร 4 ท่านซึ่งลาออกระหว่างปี 2554

(2) ค่าตอบแทนอื่น

ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการ

- การจัดทำประกันภัยสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

บริษัท ได้มีการจัดทำ ประกันภัยดังกล่าวในลักษณะการประกันหมู่ กับ บริษัท เอช ไอเอ็นเอ โอเวอร์ซีส์อินชัวรันซ์ จำกัด ในวงเงิน 50 ล้านบาท เพื่อให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับความผิดพลาดเนื่องจากการปฏิบัติงานในตำแหน่งกรรมการ และหรือผู้บริหารของบริษัทโดยในปี 2556 มีค่าเบี้ยประกันจำนวน 155,000 บาทต่อปี (คุ้มครองระหว่าง 1 มิ.ย. 56-1 มิ.ย. 57)

- โครงการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ให้แก่ กรรมการและพนักงานของบริษัท ครั้งที่ 4

(GL – WD)

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2555 ได้อนุมัติให้จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ ให้แก่ กรรมการและพนักงาน (ESOP) จำนวน 1,000,000 หน่วยเพื่อให้กรรมการและพนักงานมีส่วนร่วมในความเป็นเจ้าของของบริษัทโดยมีหลักเกณฑ์ และวิธีการจัดสรร คือ ให้คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ บุคคลที่คณะกรรมการมอบหมายเป็นผู้กำหนดรายชื่อบุคลากรของบริษัทที่จะได้รับการจัดสรร และกำหนดจำนวน ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรร ให้แก่พนักงานแต่ละราย โดยจะพิจารณาจากความสามารถและประสิทธิภาพในการทำงาน ผลงาน อัตราเงินเดือน ตำแหน่ง และอายุงานตามความเหมาะสมทั้งนี้ ใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว มีอัตราการใช้สิทธิ 1 ใบสำคัญแสดงสิทธิต่อ 11.8360 หุ้นสามัญของบริษัท และมีราคาการใช้สิทธิซื้อหุ้น 1.65766 บาทต่อหุ้น โดยกรรมการของบริษัทจำนวน 10 ราย

ได้รับการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบริษัท คิดเป็นสัดส่วนโดยรวม ร้อยละ 12.5 เมื่อเทียบกับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบริษัท ของทั้งโครงการ หรือคิดเป็นจำนวน 12,500 หน่วยต่อราย

8.5 บุคลากร

บริษัท มี จำนวนพนักงานทั้งสิ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม ปี 2556, 2555 และ 2554 แบ่งออกตามสายงานได้ ดังนี้

หน่วย: คน

ฝ่าย	ปี 2556	ปี 2555	ปี 2554
ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด	160	127	72
ฝ่ายบริการเรียกเก็บ	144	82	68
ฝ่ายบัญชีและการเงิน	12	12	9
ฝ่ายบุคคลและธุรการ	20	24	17
ฝ่ายปฏิบัติการ	56	36	19
ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	12	8	9
รวม	404	289	194

ทั้งนี้ใน 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทไม่มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญการเพิ่มขึ้นของจำนวนพนักงานเกิดจากการขยายธุรกิจของบริษัท และไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายใด ๆ ในปีที่ผ่านมา

ผลตอบแทนรวมของพนักงานของบริษัทประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส สวัสดิการ และค่าตอบแทนอื่น ได้แก่ ค่าคอมมิชชั่น ผลตอบแทนรวมของพนักงาน ในปี 2556, 2555 และ 2554 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

ผลตอบแทนพนักงาน	ปี 2556	ปี 2555	ปี 2554
เงินเดือน โบนัส สวัสดิการ และค่าคอมมิชชั่น	173.21	127.94	102.21

นอกจากนี้ บริษัทย่อย GL Finance Plc. มีพนักงานจำนวน 228 คน ในปี 2556(ตั้งแต่ ก.ค.-ธ.ค. 2556)ได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงานในลักษณะเดียวกันกับบริษัท รวมจำนวน 9.45 ล้านบาท

– นโยบายการพัฒนาบุคลากร

บริษัทมีนโยบายในการพัฒนาพนักงาน เพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญในการปฏิบัติงาน โดยมุ่งเน้นการบริการที่มีประสิทธิภาพและคุณภาพ นอกจากนี้ บริษัทยังเน้นการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส ตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี (Good Corporate Governance) โดยมีนโยบายส่งเสริมให้พนักงานมีจรรยาบรรณในการปฏิบัติงาน จัดให้มีการปฐมนิเทศสำหรับพนักงานใหม่ เพื่อให้พนักงานมีความรู้ ความเข้าใจในระบบการทำงาน รวมถึงวัฒนธรรมองค์กร นอกจากนี้ บริษัทยังจัดฝึกอบรม ทั้งการฝึกอบรมภายในบริษัทและการส่งพนักงานไปฝึกอบรมภายนอกอย่างสม่ำเสมอ โดยเฉพาะในด้านธุรกิจเช่าซื้อ ด้านคอมพิวเตอร์ ด้านการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ ด้านการบัญชีและภาษีอากร เป็นต้น ซึ่งขึ้นอยู่กับความเหมาะสมของสายงานที่พนักงานนั้นทำงานอยู่

9. การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัท ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการตามหลักบรรษัทภิบาล ซึ่งจะเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับบริษัท ทำให้เกิดประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น, พนักงาน, คู่ค้า, ลูกค้า ตลอดจนสังคมส่วนรวม ในระยะยาว คณะกรรมการบริษัทจึงมีความเห็นชอบและอนุมัตินโยบายกำกับดูแลกิจการ เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติสำหรับคณะกรรมการ, ผู้บริหาร ตลอดจนพนักงานทุกคน ซึ่งมีแนวทางดังต่อไปนี้

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

1. ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมส่วนรวม โดยบริษัท สนับสนุนให้กรรมการ, ผู้บริหาร ตลอดจนพนักงานทุกคน ดำเนินกิจการงานต่างๆ อย่างถูกต้องภายใต้กฎหมาย และจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ
2. สร้างความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ ด้วยการเปิดเผยข้อมูลตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบัญญัติต่างๆ ซึ่งออกโดยหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
3. สร้างระบบควบคุมงานภายใน โดยการประสานงานของคณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ และผู้บริหาร เพื่อให้การดำเนินกิจการเป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาล บริษัทจะมีการวัดผล ทบทวนแนวทาง และพัฒนาประสิทธิภาพของระบบการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ
4. ควบคุมดูแลธุรกรรม อันอาจเป็นเหตุให้เกิดผลประโยชน์ทับซ้อน และก่อให้เกิดความขัดแย้งระหว่างฝ่ายต่างๆ ระมัดระวังให้เกิดความโปร่งใส และบริสุทธิ์ ยุติธรรม โดยไม่คำนึงถึงประโยชน์ของฝ่ายหนึ่งฝ่ายใด
5. เคารพสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย ปฏิบัติต่อทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรม โดยบริษัท สนับสนุนให้มีกิจกรรมซึ่งจะสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างทุกฝ่าย เพื่อการเติบโตของธุรกิจอย่างยั่งยืน
6. เคารพสิทธิตามกฎหมายของผู้ถือหุ้น ด้วยการปฏิบัติต่อทุกคนอย่างเป็นธรรม โดยเท่าเทียมกันในการประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนอำนวยความสะดวกในการเข้าถึงข้อมูลของบริษัทได้อย่างเสมอภาค
7. มีแนวปฏิบัติสอดคล้องกับนโยบายในการบริหารงาน ตลอดจนปรัชญาในการดำเนินธุรกิจ ตามวัตถุประสงค์ของบริษัท เพื่อรักษาผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น

ส่วนการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ในปี 2556 สามารถดูได้จาก เว็บไซต์ของบริษัทฯ ในหมวดนักลงทุนสัมพันธ์ / การกำกับดูแลกิจการ

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

ปัจจุบันคณะกรรมการได้มีการจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบเพียงคณะเดียวเป็นคณะกรรมการชุดย่อยโดยไม่มี การจัดตั้งคณะกรรมการสรรหา และคณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทนเนื่องจากเห็นว่าบริษัทเป็นองค์กรเล็กที่มีธุรกิจไม่ซับซ้อน และมีจำนวนกรรมการไม่มากนัก อีกทั้งมีอัตราภาระหนี้ของกรรมการไม่มาก จึงคิดว่ยังไม่จำเป็นต้องจัดตั้งคณะกรรมการ สรรหา ส่วนเรื่องกำหนดคำตอบแทนนั้น คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่ในการกำหนดคำตอบแทนให้แก่ผู้บริหารของบริษัท ส่วน คำตอบแทนของคณะกรรมการบริษัทจะถูกกำหนดโดยมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบ

โครงสร้างคณะกรรมการตรวจสอบ

ณวันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระ 4 คน โดยมี นายไศณติพิชญ์ภูงกูร เป็น กรรมการตรวจสอบ ที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัท รวมทั้งประสบการณ์ โดยตรงด้านธุรกิจเข้าซื้อ ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัท ด้วย ซึ่งประสบการณ์ในการทำงาน ดังกล่าว ปรากฏอยู่ใน รายละเอียดของกรรมการ ในเอกสารแนบ 1

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้ คณะกรรมการตรวจสอบ มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี และสามารถต่ออายุได้ คราวละ 2 ปี โดยคณะกรรมการตรวจสอบชุดปัจจุบันได้รับการแต่งตั้ง เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2554 และได้รับการต่ออายุล่าสุดเมื่อ วันที่ 11 พฤษภาคม 2556

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ และ จำนวนครั้งของการเข้าประชุมคณะกรรมการตรวจสอบในปี 2556 มีดังนี้

รายชื่อกรรมการตรวจสอบ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการ ตรวจสอบ	
		จำนวนครั้งการ ประชุม	จำนวนครั้งที่ เข้าร่วมประชุม
1. พลเอกสืบสันต์ ทอทรานนท์	ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ	7	7
2. นายไศณติพิชญ์ภูงกูร	กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการอิสระ	7	7
3. ดร.พลเดช เทอดพิทักษ์วานิช	กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการอิสระ	7	7
4. นายกฤษณ์ พันธุ์ธนาภรณ์	กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการอิสระ	7	7

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีขอบเขตหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการรวมทั้งการรายงานต่อ คณะกรรมการดังต่อไปนี้

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

ตลอดจนพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน และให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย หรือเลิกจ้าง หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน

3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

4. พิจารณาคัดเลือกเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและเสนอคำตอบแทนสำหรับบุคคลดังกล่าวรวมทั้งเข้าร่วมประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์

6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

- ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้องครบถ้วนเป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
- ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
- ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
- ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
- ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย
- รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

7. ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบประสบผลสำเร็จด้วยดี ให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการเชิญผู้บริหาร หรือพนักงานของบริษัทมาให้ความเห็นหรือข้อเท็จจริง หรือร่วมประชุม หรือส่งเอกสารตามที่เกี่ยวข้องหรือจำเป็น รวมทั้งมีอำนาจว่าจ้างที่ปรึกษา หรือบุคคลภายนอกตามระเบียบของบริษัทมาให้ความเห็นหรือคำปรึกษากรณีจำเป็น

(สามารถดูรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบได้ ในเอกสารแนบ 5)

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

(1) กรรมการอิสระ

ในการคัดเลือกกรรมการอิสระ คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาจากผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยขั้นต่ำจะต้องมีคุณสมบัติตามที่กำหนด โดย สำนักงาน ก.ล.ด. ที่ กต.บ.(ว) 32/2551 นอกเหนือจาก การพิจารณาจากคุณสมบัติขั้นต่ำดังกล่าวแล้ว คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณา คุณสมบัติเพิ่มเติม โดยอาจเป็นผู้ที่มีชื่อเสียงเป็นที่ยอมรับทางสังคม หรือ มีคุณสมบัติ ความรู้ และประสบการณ์ของกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยอาทิเช่น ประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัท หรือ ประสบการณ์โดยตรงในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ ซึ่งเป็นธุรกิจเดียวกับบริษัท เป็นต้น ทั้งนี้ทั้งนั้น คณะกรรมการจะคำนึงถึง คุณสมบัติในด้านความเป็นอิสระเป็นสำคัญ และจะเสนอให้ที่ประชุม คณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ แล้วแต่กรณี

(2) การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

บริษัทไม่มีการจัดตั้งคณะกรรมการสรรหา (Nomination Committee) ในการคัดเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุดของบริษัทฯ คณะกรรมการจะร่วมกันพิจารณาจากความสามารถ

ประสบการณ์วิสัยทัศน์และความน่าเชื่อถือตลอดจน ความรู้ความสามารถ และทักษะ ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัท รวมทั้งมีความเข้าใจในธุรกิจของบริษัท เป็นอย่างดี หรือมีประสบการณ์โดยตรงหรือใกล้เคียงในธุรกิจเดียวกันกับบริษัท ซึ่งจะทำให้สามารถบริหารงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ได้ และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไปแล้วแต่กรณี

ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้กรรมการออกจากตำแหน่งเป็นจำนวนหนึ่งในสาม (1/3) เป็นอัตราถ้าจำนวนกรรมการที่จะออกแบ่งให้ลงเป็นสามส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม (1/3) ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการที่ออกตามวาระนั้นอาจถูกเลือกเข้ามาดำรงตำแหน่งใหม่ก็ได้โดยบริษัทจะระบุรายชื่อของกรรมการบริษัทที่ครบวาระในแต่ละปี รวมทั้งรายชื่อคณะกรรมการบริษัท หลังจากได้รับการเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งเรียงลำดับตามการออกตามวาระ ไว้ในหนังสือเชิญประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น และบันทึกไว้ในรายงานประชุมดังกล่าวด้วยทุกปี

การเลือกตั้งกรรมการในที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

1. ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการให้ใช้เสียงข้างมากโดยให้ถือว่าผู้ถือหุ้นแต่ละคนมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
2. ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ ให้ลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงทั้งหมดที่ตนมีอยู่เลือกบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการทีละคน
3. บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่พึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้นในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่พึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้นให้ประธานที่ประชุมออกเสียงได้เพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

กรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเนื่องจากเหตุอื่นนอกจากการครบวาระ ให้คณะกรรมการพิจารณาแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน โดยบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนแทน ทั้งนี้ มติการแต่งตั้งบุคคลเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าว ต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทย่อยของบริษัทมีบริษัทถือหุ้น 100% ดังนั้น ที่ผ่านมามีคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาคัดเลือก กรรมการของบริษัทฯ ไปดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทย่อยด้วย โดยจัดตั้งเป็นคณะกรรมการของบริษัทย่อย และให้ มีหน้าที่ดำเนินการเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทย่อยนั้น ทั้งนี้ การส่งกรรมการเพื่อเป็นตัวแทนในบริษัทย่อยดังกล่าวเป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ

นอกจากนั้น คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดระเบียบให้บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งจากบริษัทฯ ต้องดูแลให้บริษัทย่อยมีข้อบังคับในเรื่องการทำรายการเกี่ยวโยง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ หรือการทำรายการสำคัญอื่นใดของบริษัทดังกล่าว ให้ครบถ้วนถูกต้อง และใช้หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูลและการทำรายการข้างต้นในลักษณะเดียวกับหลักเกณฑ์ของ

บริษัทฯ ซึ่งอิงตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงได้กำกับดูแลให้มีการจัดเก็บข้อมูล และการบันทึกบัญชีของบริษัทฯ ย่อยให้บริษัทฯ สามารถตรวจสอบ และรวบรวมมาจัดทำงบการเงินรวมได้ทันกำหนดด้วย

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ มีการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรใน จรรยาบรรณทางธุรกิจของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ซึ่งได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการ และประกาศให้พนักงานทุกคนได้รับทราบโดยทั่วกัน โดยสรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

- ไม่ใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ของตนในการซื้อหรือขายหุ้นของบริษัทฯ หรือให้ข้อมูลภายในแก่บุคคลอื่น เพื่อประโยชน์ในการซื้อหรือขายหุ้นของบริษัทฯ
- ไม่ซื้อหรือขายหุ้นของบริษัทฯ อย่างน้อย 7 วันก่อนที่บริษัทฯ จะเผยแพร่ทางการเงิน หรือเผยแพร่สถานะของ บริษัทฯ รวมถึงข้อมูลสำคัญอื่นๆ
- พนักงานที่ใกล้ชิดกับข้อมูลสำคัญของบริษัทฯ ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ และการเปลี่ยนแปลงการถือ หลักทรัพย์ของบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ และ หรือ สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดเพื่อป้องกันการซื้อหรือ ขายหุ้นโดยใช้ข้อมูลภายใน

นอกจากนั้น ทุกครั้งที่มีการรวมการ หรือผู้บริหารรายใหม่ ที่เข้าข่ายต้องจัดทำรายงานการถือครองหลักทรัพย์ ตามเกณฑ์ ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. เลขานุการบริษัท จะแจ้งให้ บุคคลเหล่านั้น ทราบถึง หน้าที่ในการรายงาน การถือครอง และการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ซึ่งต้องรายงานภายใน 30 วันกรณีรับตำแหน่งใหม่ และ ภายใน 3 วัน เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ และแจ้งให้เลขานุการบริษัทรับทราบเพื่อจัดทำบันทึกการ เปลี่ยนแปลง และสรุปจำนวนหลักทรัพย์ของกรรมการ และผู้บริหารเป็นรายบุคคล เพื่อนำเสนอให้แก่คณะกรรมการบริษัท ทราบในการประชุมครั้งถัดไป

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ในปี 2556 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี (Audit fee) ให้แก่ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ จำนวน 1,750,000 บาท และมีค่าบริการอื่น (Non-audit fee) จำนวน 125,000 บาท เป็นค่าใช้จ่ายในการสอบทานการประเมินมูลค่าของ GL Finance Plc. เพื่อประกอบกรจัดทำงบการเงินรวม

9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่น ๆ

ในปี 2556 บริษัทฯ ได้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ครบถ้วนในทุกหมวดหลัก ๆ ทั้ง 5 หมวด ยกเว้น รายละเอียดในบางเรื่อง อาทิเช่น ในเรื่องของการจัดตั้ง คณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการสรรหา และ พิจารณาค่าตอบแทน ซึ่งได้มีการระบุเหตุผลไว้ในหมวดที่เกี่ยวข้องอยู่แล้ว

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

เนื่องจาก ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ไม่มีผลกระทบต่อสภาพแวดล้อม ดังนั้น นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมของบริษัทฯ จึงมุ่งเน้นที่ ความรับผิดชอบต่อ การปฏิบัติต่อพนักงาน ลูกค้า คู่แข่ง ฯลฯ ด้วยความเป็นธรรม และซื่อสัตย์ สุจริต และไม่สนับสนุนการกระทำใด ๆ ที่อาจก่อให้เกิดการคอร์รัปชัน คณะกรรมการบริษัทฯ มีแนวทางการปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

- บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจการแข่งขันทางการค้ากับคู่แข่งอย่างเป็นธรรม ไม่โจมตี ใส่ร้ายบิดเบือนข้อมูลเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ โดยปราศจากเหตุผล
- สนับสนุนการแข่งขันที่เป็นธรรมในการให้บริการทางการเงินที่เป็นประโยชน์ต่อผู้บริโภคอย่างสูงสุดโดยไม่มีการร่วมมือกับคู่แข่งเพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้องที่จะทำให้ผู้บริโภคได้รับความเสียหาย
- ไม่แสวงหาข้อมูลความลับของคู่แข่งโดยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือขัดต่อจรรยาบรรณทางการค้า
- บริษัทฯ ไม่กระทำการใด ๆ ที่จะเป็นการเกี่ยวข้องกับการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา รวมทั้งส่งเสริมให้พนักงาน ใช้สินค้าหรือบริการที่มีลิขสิทธิ์ถูกต้องและไม่สนับสนุนการกระทำที่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

2. การต่อต้านการทุจริต

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในเรื่องการต่อต้านการทุจริตและรับสินบน เพื่อผลประโยชน์ทางตรงหรือทางอ้อมต่อตนเองครอบครัว เพื่อนและคนรู้จักไม่ว่าจะอยู่ในฐานะเป็นผู้รับผู้ให้หรือผู้เสนอให้สินบนทั้งที่เป็นตัวเงินหรือไม่เป็นตัวเงินแก่หน่วยงานของ รัฐหรือบริษัทเอกชนที่บริษัทฯ ได้ดำเนินธุรกิจหรือติดต่อดำเนินงานโดยจะปฏิบัติตามแนวการต่อต้านการทุจริตอย่างเคร่งครัดโดย กำหนดเป็นแนวทางปฏิบัติดังนี้

- ต้องไม่มีผลประโยชน์ทั้งทางตรงและอ้อมแฝง ทั้งส่วนตน ครอบครัว และพวกพ้อง กับบริษัทเช่น กระทำการใด ๆ เพื่อขายสินค้าและบริการให้กับบริษัท หรือแข่งขันกับบริษัทหลีกเลี่ยงการรับเลี้ยงจากผู้ที่เกี่ยวข้องทางธุรกิจ กับบริษัทหรือจากผู้อื่น ซึ่งอาจได้ประโยชน์จากการปฏิบัติงานของพนักงาน
- ไม่เรียกรับหรือผลประโยชน์ที่ไม่ชอบธรรม ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมหรือประโยชน์อื่นใด เพื่อให้ได้มาซึ่ง ประโยชน์ทางธุรกิจรวมถึงไม่ใช้ประโยชน์จากสินบนหรือการทุจริตโดยมิชอบในการประกอบธุรกิจ
- พนักงานที่กระทำการทุจริตอันเป็นการกระทำผิดจรรยาบรรณซึ่งจะต้องได้รับการพิจารณาทางวินัยตาม ระเบียบที่บริษัทฯ กำหนดไว้ นอกจากนี้ อาจจะได้รับโทษตามกฎหมายหากการกระทำนั้นผิดกฎหมาย
- พนักงานไม่พึงละเลยหรือเพิกเฉยเมื่อพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ต้องแจ้งให้ ผู้บังคับบัญชาหรือบุคคลที่รับผิดชอบทราบและให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่างๆ หากมีข้อ สงสัยหรือข้อซักถามให้ปรึกษากับผู้บังคับบัญชา

3. การเคารพสิทธิมนุษยชน

- บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการไม่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชนและเสรีภาพของบุคคลหรือกลุ่มบุคคล ใดๆ ทั้งทางตรงและทางอ้อมโดยมีแนวปฏิบัติเช่น ไม่เลือกปฏิบัติต่อพนักงานอย่างไม่เท่าเทียมกันไม่ว่า ด้วย ความแตกต่างใดๆ ได้แก่ เชื้อชาติ ศิพศาสนา ความเชื่อ เพศ ภาษา สถานภาพสมรส อายุ สังกัดทางการเมืองชาติ

กำเนิดความเบี่ยงเบนทางเพศ สภาพร่างกายหรือเรื่องอื่นๆ ไม่ใช่และไม่สนับสนุนการใช้แรงงานที่ทำงานหรือให้บริการด้วยการบังคับไม่ว่าทางกาย วาจาหรือจิตใจหรือการข่มขู่ว่าจะลงโทษเป็นต้น

4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทมีแนวทางการปฏิบัติในการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการโดยพิจารณาจากองค์ประกอบ ที่สำคัญคือ

- หน้าที่ความรับผิดชอบของพนักงาน
- สภาพเศรษฐกิจของประเทศโดยรวมที่อาจส่งผลกระทบต่อความเป็นอยู่ของพนักงาน
- อัตราการจ่ายค่าจ้างและสมภาวะการจ้างงานของตลาดแรงงานโดยเฉพาะในกลุ่มธุรกิจประเภทเดียวกัน
- แนวโน้มการเจริญเติบโตของธุรกิจและความสามารถในการจ่ายของบริษัทหนึ่งในปี 2556 คณะกรรมการบริษัท ได้อนุมัติให้ปรับปรุงระเบียบบริษัทเรื่องสวัสดิการพนักงาน ซึ่งได้มีมติเพิ่มเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จากร้อยละ 3 เป็นร้อยละ 5 เพื่อเพิ่มสวัสดิการให้กับพนักงานบริษัททุกระดับชั้นโดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557

5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ในการดำเนินธุรกิจ บริษัทได้ยึดถือปฏิบัติในด้านความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค บนพื้นฐานของความซื่อสัตย์และจรรยาบรรณอันดีงามเป็นสิ่งสำคัญสูงสุด ซึ่งโดยเฉพาะบริษัทเป็นผู้ให้บริการทางการเงินเพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้บริโภคและเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนบริษัทจึงมีแนวปฏิบัติในการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ ดังนี้

- การพิจารณาความสามารถในการผ่อนชำระของลูกค้า (Capability) บริษัทจะประเมินรูปแบบในการให้สินเชื่อที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละรายโดยคำนึงถึงพื้นฐานความต้องการของลูกค้า และความสามารถในการชำระคืน รวมถึงไม่ให้สินเชื่อกับลูกค้าที่มีแนวโน้มว่าจะมีปัญหาในการชำระเงินคืนเพื่อช่วยเหลือลูกค้าไม่ให้ประสบกับปัญหาที่อาจเกิดภายหลังหากต้องมีภาระหนี้ที่ไม่เหมาะสมกับตนเอง
- การนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ชัดเจน บริษัทจะนำเสนอข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการตลอดจนเงื่อนไขและค่าธรรมเนียมต่างๆ อย่างชัดเจน โปร่งใสเพื่อความเป็นธรรมและเกิดประโยชน์สูงสุดกับลูกค้า
- การช่วยเหลือลูกค้าที่ประสบภาวะวิกฤติทางการเงิน (Debt-restructure) บริษัทอาจช่วยเหลือลูกค้าหากพบว่าลูกค้าประสบปัญหาทางการเงินอันเกิดจากภาวะวิกฤติที่ไม่อาจควบคุมได้ อาทิ ภัยธรรมชาติ การชุมนุมทางการเมือง เป็นต้นโดยจะพิจารณาตามความเหมาะสมเป็นแต่ละกรณีไป

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

การควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่3/2557เมื่อวันที่17กุมภาพันธ์ 2557โดยมีกรรมการอิสระ ซึ่งเป็นกรรมการตรวจสอบ ทั้ง 4 ท่าน เข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการได้ประเมินระบบการควบคุมภายในโดยให้ฝ่ายบริหารของบริษัทได้อธิบายชี้แจงระบบต่างๆที่ใช้ในการบริหารงานและควบคุมภายในรวมทั้งให้คณะกรรมการได้ซักถามข้อมูลจากฝ่ายบริหารแล้วสรุปได้ว่าจากการพิจารณาใช้ผลตามแบบประเมินที่สำนักงาน ก.ล.ต. ได้ปรับปรุง และประกาศใช้เมื่อเดือนสิงหาคม 2556 ตามกรอบแนวทางปฏิบัติด้านการควบคุมภายในของ COSO ฉบับปี 2013 ซึ่งครอบคลุมองค์ประกอบของระบบควบคุมภายใน 5 ด้าน คือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยงการควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตามที่มีการขยายความเป็นหลักการย่อยๆ อีก 17 หลักการจากผลการพิจารณาคณะกรรมการเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัท มีความเพียงพอและเหมาะสม โดยบริษัทได้จัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีระบบควบคุมภายใน ในเรื่องการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย ให้สามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัทและบริษัทย่อยจากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบ หรือโดยไม่มีอำนาจ รวมถึงการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน อย่างเพียงพอแล้ว สำหรับการควบคุมภายใน ในหัวข้ออื่น คณะกรรมการเห็นว่า บริษัทมีการควบคุมภายในที่เพียงพอแล้วเช่นกัน ทั้งนี้ กรรมการอิสระ หรือกรรมการตรวจสอบ รวมทั้ง ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ไม่ได้มีข้อสังเกตเพิ่มเติม หรือมีความเห็นว่าบริษัทฯ มีข้อบกพร่องใด ๆ เกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

ระบบการควบคุมภายใน ของบริษัท มีดังนี้

1. ด้านสภาพแวดล้อมภายในองค์กรของการควบคุม

บริษัทมีการจัดการโครงสร้างขององค์กรขอบเขตอำนาจของฝ่ายบริหารต่างๆเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจนและได้กำหนดเป้าหมายของบริษัทในการดำเนินธุรกิจในอนาคตไว้เพื่อให้ฝ่ายบริหารและพนักงานในระดับต่างๆได้ร่วมกันทำงานเพื่อไปสู่เป้าหมายร่วมกันโดยเน้นในเรื่องความซื่อสัตย์สุจริตต่อหน้าที่ความจงรักภักดีต่อองค์กรความมีคุณธรรมและจริยธรรมในการบริหารจัดการซึ่งประกอบด้วยข้อกำหนดการห้ามฝ่ายบริหารและพนักงานกระทำการใดๆที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทเป็นลายลักษณ์อักษรพร้อมบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนข้อกำหนดดังกล่าว

2. ด้านการประเมินความเสี่ยง

ฝ่ายบริหารได้ให้ความสำคัญเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงเป็นอย่างมากเนื่องจากธุรกิจของบริษัทเป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับความเสี่ยงจึงเพิ่มความรอบคอบและระมัดระวังในการบริหารจัดการทางการเงินการพิจารณาอนุมัติให้สินเชื่อแก่ลูกค้าโดยมีการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นและกำหนดมาตรการการป้องกันและการจัดการความเสี่ยงมีการประเมินความเสี่ยงในด้านการจัดการฐานข้อมูลสารสนเทศซึ่งเป็นหัวใจสำคัญในการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพและได้กำหนดมาตรการในการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวได้อย่างรัดกุมรวมถึงการประเมินความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายนอกที่มีผลกระทบต่อดำเนินงานของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

3. ด้านกิจกรรมการควบคุม

บริษัทได้จัดให้มีโครงสร้างองค์กรของฝ่ายบริหารและขอบเขตอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจนมีระบบการตรวจสอบระหว่างหน่วยงานในแต่ละขั้นตอนการปฏิบัติงานจึงมั่นใจได้ว่าฝ่ายบริหารได้ปฏิบัติตามกฎหมายหรือระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องและกฎระเบียบข้อบังคับของบริษัท

4. ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร

บริษัทให้ความสำคัญในด้านระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูลเพื่อให้การรวบรวมข้อมูลและประมวลผลข้อมูลได้อย่างรวดเร็วถูกต้องทันเวลาและมีการกำหนดรูปแบบมาตรฐานในการปฏิบัติงานเพื่อให้พนักงานสามารถรับรู้ข้อมูลข่าวสารอย่างถูกต้องชัดเจนรวมถึงมีระบบช่วยในการตัดสินใจของผู้บริหารและคณะกรรมการบริษัทได้รับทราบเพื่อให้สามารถตัดสินใจได้อย่างถูกต้องรวดเร็วทั้งในด้านการแก้ไขปัญหาและวางแผนงานในอนาคตโดยเฉพาะข้อมูลทางด้านบัญชีและการเงิน

5. ด้านระบบการติดตาม

บริษัทได้จัดให้มีระบบการติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้บริษัทสามารถบรรลุเป้าหมายที่วางไว้โดยมีการจัดการประชุมคณะผู้บริหารเพื่อรายงานผลการดำเนินงานเป็นประจำอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้งและมีการจัดการประชุมเพื่อแก้ไขปัญหาเร่งด่วนเฉพาะในกรณีที่มีปัจจัยอื่นที่สำคัญซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัทนอกจากนี้ยังจัดให้มีหน่วยงานตรวจสอบภายในซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ดำเนินการตรวจสอบการปฏิบัติงานที่ของทุกหน่วยงานภายในบริษัท โดยมีวัตถุประสงค์

- 1) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานของบริษัทและรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบและผู้บริหาร
- 2) เพื่อให้เกิดความมั่นใจในการควบคุมดูแลการใช้สินทรัพย์ของบริษัทให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
- 3) เพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบและผู้บริหารทราบถึงปัญหาที่อาจจะเกิดขึ้นเพื่อดำเนินการป้องกันได้ทันต่อเหตุการณ์
- 4) เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่ดีและพนักงานมีการปฏิบัติงานตามระบบการควบคุมภายในที่กำหนดไว้

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

นายวีระวัฒน์ สกุลมีฤทธิ์ ได้รับการแต่งตั้ง ให้เข้ามาดำรงตำแหน่ง ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2556 โดยที่คณะกรรมการตรวจสอบ พิจารณาแล้วเห็นว่า เป็นผู้ที่มีวุฒิการศึกษา และประสบการณ์ด้านการตรวจสอบภายใน ในองค์กรที่มีธุรกิจเดียวกันกับบริษัทฯ จึงมีความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นอย่างดี อีกทั้งยังได้รับการฝึกอบรม ในหลักสูตรต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงานในหน้าที่ในตำแหน่งดังกล่าว จึงเห็นว่า นายวีระวัฒน์ มีความเหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวได้อย่างเหมาะสมเพียงพอ

ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ การแต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ จะต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่ง หัวหน้างานตรวจสอบภายใน มีปรากฏในเอกสารแนบ 3

การบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทกำหนดนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงให้ฝ่ายบริหารนำไปปฏิบัติ ฝ่ายบริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการกำหนดและออกแบบระบบงาน รวมทั้งการระบุปัจจัยเสี่ยง ซึ่งการวางแผนการดำเนินธุรกิจหรือปฏิบัติงานโดยคำนึงถึงปัจจัยเสี่ยงด้วยนี้ ช่วยให้ฝ่ายจัดการสามารถออกแบบระบบที่มีจุดควบคุมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้

12. รายการระหว่างกัน

จากงบการเงินของบริษัท กู๊ปลีส์ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีรายการระหว่างบริษัท บริษัทย่อยและบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ดังต่อไปนี้

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัท บริษัทย่อยและบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง สามารถสรุปได้ดังนี้

รายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์
Group Lease Holdings Pte Ltd.	บริษัทย่อย
GL Finance Plc.	บริษัทย่อย (ถือหุ้นโดยบริษัทย่อย) โดยเริ่มนำมาจัดทำทางการเงินรวมในสิ้นไตรมาส 2/ 2556
Asia Partnership Fund Pte. Ltd.	กรรมการของบริษัทเป็นผู้ถือหุ้น รายใหญ่ / กรรมการร่วมกัน
A.P.F. Group Co., Ltd.	กรรมการของบริษัทเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ / กรรมการร่วมกัน
Devenco Management and Consulting Co., Ltd.	กรรมการร่วมกันกับ GLF
Tennis Federation of Cambodia	กรรมการของ GLF เป็นเลขาธิการสมาคม

รายละเอียดรายการระหว่างกันระหว่างบริษัทกับบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

ผู้ซื้อ/ผู้รับบริการ	ผู้ขาย/ผู้ให้บริการ	ลักษณะรายการ	มูลค่าของรายการ (พันบาท)		นโยบายราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล
			31 ธ.ค. 56	31 ธ.ค. 55		
GL Finance Plc.	บริษัทฯ	รายได้ดอกเบี้ยเช่าซื้อ	28	-	ตามสัญญา	บริษัทได้ทำสัญญาให้เช่าซื้อเครื่องจักรทางการเกษตรกับ GL Finance Plc. เพื่อบริจาคเพื่อการศึกษา.โดยอัตราดอกเบี้ยที่คิดระหว่างกันเป็นราคาตลาดซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขตามการค้าปกติทั่วไป
		ดอกเบี้ยรับ	112	-	อัตราร้อยละ 7	
		เงินให้กู้ยืมระยะสั้นและดอกเบี้ยค้างรับ			อัตราร้อยละ 7	บริษัทให้กู้ยืมกับ GL Finance Plc. เป็นไปเพื่อสนับสนุนการขยายธุรกิจในต่างประเทศ และมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยปกติซึ่งบริษัทกู้ยืมจากธนาคาร
		ยอดยกมาต้นงวด	3,067	-		
		เพิ่มขึ้น	215	3,106		
		ลดลง	(121)	(39)		
		กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน	222	-		
ยอดคงค้างยกไปปลายงวด	3,383	3,067				
Group Lease HoldingsPte. Ltd.	บริษัทฯ	เงินปันผลรับ	10,000	-	ตามที่ประกาศจ่าย	บริษัทให้กู้ยืมกับ Group Lease Holdings Pte. Ltd.เป็นไปเพื่อสนับสนุนการขยายธุรกิจในต่างประเทศ และมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยปกติซึ่งบริษัทกู้ยืมจากธนาคาร
		ดอกเบี้ยรับ	10,638	601	อัตราร้อยละ 7	
		เงินให้กู้ยืมระยะสั้นและดอกเบี้ยค้างรับ				
		ยอดยกมาต้นงวด	36,783	-		
		เพิ่มขึ้น	499,999	37,175		
		ลดลง	(336,283)	(392)		
		ยอดคงค้างยกไปปลายงวด	200,499	36,783		
ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ :						
คณะกรรมการตรวจสอบ ได้สอบทาน และพิจารณารายการแล้วเห็นว่า การให้กู้ยืมเงินดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนการขยายธุรกิจในต่างประเทศ และมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยปกติซึ่งบริษัทกู้ยืมจากธนาคาร ซึ่งรายการดังกล่าวมีความจำเป็น และก่อให้เกิดประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัท ส่วนการให้เช่าซื้อเครื่องจักร นั้นเป็นไปเพื่อการสนับสนุนทางการศึกษา และอัตราดอกเบี้ยเช่าซื้อที่คิดระหว่างกันเป็นราคาตลาดซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าปกติ และรายการดังกล่าว มีประโยชน์ในการประชาสัมพันธ์ธุรกิจของบริษัทย่อยในต่างประเทศ						

รายละเอียดรายการระหว่างกันอื่นๆ ระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

ผู้ซื้อ/ผู้รับบริการ	ผู้ขาย/ผู้ให้บริการ	ลักษณะรายการ	มูลค่าของรายการ (พันบาท)		นโยบายราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล
			31 ธ.ค. 56	31 ธ.ค. 55		
GL Finance Plc.	บริษัท	ดอกเบี้ยรับ	103	57	อัตราร้อยละ 6-9 ต่อปี	บริษัทให้กู้ยืมกับ GL Finance Plc. เป็นไปเพื่อสนับสนุนการขยายธุรกิจในต่างประเทศ และมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยปกติซึ่งบริษัทกู้ยืมจากธนาคาร
GL Finance Plc.	Group Lease Holdings Pte Ltd	ดอกเบี้ยรับ	1,459	193	อัตราร้อยละ 6-9 ต่อปี	Group Lease Holdings Pte. Ltd. ให้กู้ยืมกับ GL Finance Plc. เป็นไปเพื่อสนับสนุนการขยายธุรกิจในต่างประเทศ และมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยปกติ
Devenco Management and Consulting Co., Ltd.	Group Lease Holdings Pte Ltd	ดอกเบี้ยรับ	1,985	-	อัตราร้อยละ 6-9 ต่อปี	Group Lease Holdings Pte. Ltd. ให้กู้ยืมกับ Devenco Management and Consulting Co., Ltd. เป็นไปเพื่อสนับสนุนการขยายธุรกิจในต่างประเทศ และมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยปกติ
		เงินให้กู้ยืมระยะสั้น และดอกเบี้ยค้างรับ	-	-		
		ยอดยกมาต้นงวด	-	-		
		เพิ่มขึ้น	52,312	-		
		ลดลง	-	-		
		ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน	(3,294)	-		
		ผลต่างจากการแปลง	-	-		
		ค้างบการเงิน	2,323	-		
Tennis Federation of Cambodia	Group Lease Holdings Pte Ltd	ยอดคงค้างยกไป	-	-	อัตราร้อยละ 6-9 ต่อปี	Group Lease Holdings Pte. Ltd. ให้กู้ยืมกับ Tennis Federation of Cambodia เป็นไปเพื่อการประชาสัมพันธ์ธุรกิจในต่างประเทศ และมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยปกติ
		ปลายงวด	51,341	-		
		ดอกเบี้ยรับ	81	-		
		เงินให้กู้ยืมระยะสั้น และดอกเบี้ยค้างรับ	-	-		
		ยอดยกมาต้นงวด	-	-		
		เพิ่มขึ้น	3,708	-		
		ลดลง	(30)	-		
		ผลต่างจากการแปลง	-	-		
		ค้างบการเงิน	-	-		
		ยอดคงค้างยกไป	143	-		
		ปลายงวด	3,821	-		

A.P.F. Group Co., Ltd.	Group Lease Holdings Pte Ltd	เงินมัดจำ	65,627	-	เป็นเงินมัดจำที่ Group Lease Holdings Pte. Ltd. ที่วางเป็นหลักประกันกับ A.P.F. Group Co., Ltd. เพื่อช่วยในการเตรียมการกู้เงินกับสถาบันการเงินแห่งหนึ่ง ภายหลังวันสิ้นงวด Group Lease Holdings Pte Ltd ไม่ได้กู้เงินกับสถาบันการเงินแล้ว จึงได้รับเงินมัดจำคืนทั้งจำนวน
<p>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ:</p> <p>คณะกรรมการตรวจสอบ ได้สอบทาน และพิจารณารายการแล้วเห็นว่าธุรกรรมทางการเงินดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนขยายธุรกิจในต่างประเทศ และมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยปกติซึ่งบริษัทกู้ยืมจากธนาคาร ซึ่งรายการดังกล่าวมีความจำเป็น และก่อให้เกิดประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท</p>					