

หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี  
และจรรยาบรรณทางธุรกิจ

บริษัท จี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

## สารบัญ

	<u>หน้า</u>
<b>หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี</b>	<b>3</b>
บทนำ	4
หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น	6
หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม	8
หมวดที่ 3 บทบาทผู้มีส่วนได้เสีย	10
หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส	13
หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบต่อกรรมการ	14
<b>จรรยาบรรณทางธุรกิจ</b>	<b>19</b>
บทนำ และกรอบแนวคิดที่สำคัญ	20
หมวดที่ 1 จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ	22
หมวดที่ 2 จรรยาบรรณต่อผู้มีส่วนได้เสีย	23
หมวดที่ 3 จรรยาบรรณกรรมการ	25
หมวดที่ 4 จรรยาบรรณพนักงาน	27
หมวดที่ 5 การรักษาจรรยาบรรณ	29

## หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

## หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

### บทนำ

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการดำเนินกิจการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยบริษัทฯ ได้มุ่งเน้นการจัดการโครงสร้าง และกระบวนการของความสัมพันธ์ระหว่างฝ่ายคณะเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้ถือหุ้น โดยแสดงให้เห็นถึงความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้โดยง่าย และที่สำคัญเป็นอย่างยิ่ง หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทนั้น มีความสอดคล้องกับหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง เพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนและมุ่งไปสู่การสร้างรายได้เปรียบในเชิงแข่งขันอย่างยั่งยืน (Competitive Advantages) เพิ่มคุณค่าให้กับผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยบริษัทได้คำนึงถึงสิทธิประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ไม่ว่าจะเป็นลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และสิ่งแวดล้อม

แนวคิดสำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัท มีดังนี้

1. ภาคการเกษตรเป็นภาคเศรษฐกิจที่สำคัญของประเทศไทย
2. แนวโน้มการขยายตัวด้านเกษตรกรรมของประเทศสูงขึ้น
3. เกษตรกรต้องการเงินในการเพาะปลูก การเก็บเกี่ยว และการแปรรูปผลผลิต
4. บทบาทของสินเชื่อในฐานะปัจจัยการผลิตด้านการเกษตรมีความสำคัญมากยิ่งขึ้น
5. สถาบันการเงินทั้งของรัฐและเอกชนยังไม่สามารถตอบสนองเกษตรกรได้อย่างเพียงพอ

นอกจากนี้หลักการดำเนินธุรกิจของ บริษัท จี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) คือ จัดตั้งขึ้นเพื่อสนับสนุนด้านการเงินให้แก่เกษตรกรได้เข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ง่ายขึ้น โดยการเข้าซื้อเครื่องจักรกลการเกษตรที่ทันสมัย และนำไปใช้งานในการเพิ่มผลผลิต การเพิ่มประสิทธิภาพในการเพาะปลูก การเก็บเกี่ยว และการแปรรูปผลผลิตทางการเกษตร ตลอดจนมีเงินทุนไปใช้ในการดำเนินงาน โดยบริษัทฯ ได้กำหนดวิสัยทัศน์ (Vision) พันธกิจ (Mission) ไว้ดังนี้

### วิสัยทัศน์ (Vision)

เป็นบริษัทชั้นนำที่ให้บริการสินเชื่อเครื่องจักรกลการเกษตรอย่างครบวงจร ซึ่งมีบริการที่แตกต่างและหลากหลาย มีความโปร่งใสและเป็นธรรม ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า รวมถึงคิดค้น บูรณาการข้อมูลและ องค์ความรู้ เพื่อพัฒนาบุคลากร และเครื่องมือทางการเงินในการขยายและต่อยอดธุรกิจของบริษัท โดยคำนึงถึงการสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับสินค้าและบริการแก่ลูกค้า คู่ค้า และบริษัทอย่างยั่งยืน

### พันธกิจ (Mission)

1. ให้บริการสินเชื่ออย่างครบวงจร ที่มีความแตกต่างและหลากหลาย
2. คิดค้นบริการทางการเงินใหม่ ๆ ในการขยายและต่อยอดธุรกิจของบริษัท
3. พัฒนาการให้บริการสู่ความเป็นเลิศ ด้วยความสะดวกรวดเร็ว และเป็นธรรม เพื่อให้ลูกค้าเกิดความพึงพอใจสูงสุด
4. พัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ ความสามารถ และก้าวทันต่อกระแสเศรษฐกิจ

## **การกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance)**

หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท จี แคปิตอล จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยหลักการ และแนวปฏิบัติ ซึ่งแบ่งเป็น 5 หมวด ได้แก่

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น
2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม
3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย
4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส
5. ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

# หมวดที่ 1

## สิทธิของผู้ถือหุ้น

### หลักการ

ผู้ถือหุ้นของบริษัท มีสิทธิในความเป็นเจ้าของโดยควบคุมบริษัทผ่านการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท ให้ทำหน้าที่แทนตน และมีสิทธิในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของบริษัท บริษัทจึงได้มีการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตน ซึ่งได้แก่ สิทธิการซื้อขายหรือโอนหุ้น สิทธิในการมีส่วนแบ่งในกำไรของกิจการ สิทธิในการได้รับข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้องรวดเร็วและเพียงพอต่อการตัดสินใจ การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ แต่งตั้งผู้สอบบัญชี และเรื่องต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อบริษัท เป็นต้น

### แนวปฏิบัติ

นโยบายของบริษัทเกี่ยวกับการดูแลผู้ถือหุ้น กำหนดให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด โดยจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปีละ 1 ครั้ง ภายในกำหนด 120 วันนับแต่วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชี ทั้งนี้เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัท ตลอดจนออกเสียงในกิจการต่างๆ ของบริษัท นอกจากนี้ได้คำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นในการที่จะได้รับทราบข้อมูลเพื่อการตัดสินใจอย่างโปร่งใส โดยให้มีการจัดส่งหนังสือนัดประชุม รายงานประจำปี พร้อมเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 7 วัน รวมทั้งลงประกาศในหนังสือพิมพ์แจ้งกำหนดวันเวลาและวาระการประชุม 3 วันติดต่อกัน ก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยบริษัทจะดำเนินการให้ผู้ถือหุ้น ได้รับสิทธิดังนี้

1. บริษัทจัดประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ภายในกำหนดระยะเวลา 120 วันนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี โดยสถานที่จัดประชุมเป็นย่านใจกลางเมือง สามารถเดินทางได้โดยสะดวก และเปิดให้ผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าประชุมล่วงหน้าก่อนการประชุมไม่น้อยกว่า 1 ชั่วโมง

2. บริษัทได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมและเอกสารการประชุมผู้ถือหุ้นในเว็บไซต์ของบริษัทล่วงหน้าก่อนวันประชุมเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 7 วัน เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นศึกษาข้อมูลก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่เสนอเพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีข้อมูลเพื่อการตัดสินใจ เช่น ข้อมูลเบื้องต้นของบุคคลที่เสนอแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท นโยบายในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การอนุมัติการจ่ายเงินปันผล ชื่อผู้สอบบัญชีและข้อมูลเปรียบเทียบค่าสอบบัญชี ข้อเท็จจริงและเหตุผลของแต่ละวาระ ความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ

3. กรรมการและผู้บริหารเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อชี้แจงการดำเนินงานของบริษัท พร้อมตอบคำถามและอธิบายในประเด็นต่างๆ ที่ผู้ถือหุ้นต้องการทราบในวันประชุมผู้ถือหุ้น ประธานกรรมการบริษัทจะชี้แจงวิธีการออกเสียงและการนับคะแนนเสียง เพื่อให้ผู้ถือหุ้นลงมติเป็นรายบุคคลตามลำดับวาระการประชุม โดยไม่เปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญในที่ประชุมอย่างกะทันหัน

4. ในวันประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทได้เชิญผู้แทนจากบริษัทผู้สอบบัญชีของบริษัท เพื่อชี้แจงเกี่ยวกับงบการเงินให้กับผู้ถือหุ้นทราบ ทำให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใส

5. บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและซักถาม มีการชี้แจงในแต่ละวาระก่อนที่จะลงคะแนน ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิในการออกเสียงลงคะแนนได้อย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่มีการจำกัดสิทธิการลงคะแนนของผู้ถือหุ้นรายหนึ่งรายใด

6. มีการบันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นถูกต้องครบถ้วน มีการบันทึกคำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ จำนวนการออกเสียงลงคะแนนเสียง ในแต่ละวาระ คำถามและคำตอบหรือข้อคิดเห็น โดยสรุป รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นได้จัดทำเสร็จเพื่อส่งให้นายทะเบียนบริษัทมหาชน ภายใน 14 วันนับจากวันประชุม

## หมวดที่ 2

### การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม

#### หลักการ

บริษัทถือหลักการที่ว่าผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหารและผู้ถือหุ้นที่ไม่เป็นบริหาร รวมทั้งผู้ถือหุ้นต่างชาติควรได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม บริษัทจะสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้นว่า คณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารจะดูแลให้การใช้เงินของบริษัทเป็นไปอย่างเหมาะสม ซึ่งถือเป็นปัจจัยสำคัญที่ใช้ประกอบในการตัดสินใจในการลงทุนกับบริษัท ตลอดจนกำกับดูแลให้ผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติ และปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกัน

#### แนวปฏิบัติ

บริษัทส่งเสริมความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น โดยถือแนวปฏิบัติ ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นสามารถติดตามผลการดำเนินงานของฝ่ายบริหารได้อย่างเต็มที่ จึงให้ความสำคัญต่อการประชุมผู้ถือหุ้น โดยเฉพาะการให้ข้อมูลที่ครบถ้วนสำหรับผู้ถือหุ้น เพื่อใช้ประกอบในการตัดสินใจในเรื่องต่าง ๆ เปิดโอกาสในการส่งคำถามล่วงหน้า ตลอดจนอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกคนในการเข้าร่วมประชุมอย่างเท่าเทียมกัน โดยเฉพาะในเรื่องวัน เวลา และสถานที่ประชุม
2. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง มอบฉันทะให้ผู้อื่นมาร่วมประชุมและออกเสียงลงมติแทนได้ โดยใช้หนังสือมอบฉันทะแบบหนึ่งแบบใดที่บริษัทได้จัดส่งไปพร้อมกับหนังสือนัดประชุม โดยในแต่ละวาระผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้ผู้รับมอบกระทำแทนหรือผู้รับมอบฉันทะออกเสียงตามที่ผู้ถือหุ้นระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุมได้
3. บริษัทแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงข้อบังคับบริษัทในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น เอกสารที่ต้องใช้แสดงตัวเพื่อเข้าประชุม และรายละเอียดวิธีการมอบฉันทะ
4. ในการประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัท มีนโยบายให้กรรมการโดยเฉพาะประธานคณะกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทเข้าร่วมประชุม เพื่อตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในวาระที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ประธานกรรมการ ซึ่งทำหน้าที่ประธานการประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะอย่างเท่าเทียมกัน
5. คณะกรรมการบริษัท มีนโยบายให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการซึ่งผ่านความเห็นชอบของคณะกรรมการบริษัทแล้วเป็นประจำทุกปี
6. คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการออกเสียงลงคะแนนอย่างเท่าเทียมกันคือ หนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง และนอกจากสิทธิในการลงคะแนนแล้วผู้ถือหุ้นยังได้รับสิทธิขั้นพื้นฐานอื่นๆ ตามที่กฎหมายกำหนดไว้ เช่น สิทธิการได้รับส่วนแบ่งในผลกำไรและเงินปันผลอย่างเท่าเทียมกัน และสิทธิในการได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันในการรับซื้อหุ้นคืนโดยบริษัท เป็นต้น



7. คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายห้ามกรรมการและพนักงานนำข้อมูลข่าวสารอันเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของบริษัทที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณะเพื่อแสวงหากำไรหรือผลประโยชน์ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม

## หมวดที่ 3

### บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

#### หลักการ

คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ และมุ่งมั่นให้แต่ละกลุ่มได้รับสิทธินั้นอย่างเต็มที่ บนพื้นฐานของความถูกต้องและเป็นธรรม ผู้มีส่วนได้เสียจะได้รับการดูแลจากบริษัทตามสิทธิที่มีตามกฎหมาย โดยคณะกรรมการบริษัทมีการพิจารณาและกำหนดกรอบให้มีกระบวนการส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างความมั่งคั่ง ความมั่นคงทางการเงิน รวมถึงถึงความยั่งยืนของกิจการ

#### แนวปฏิบัติ

##### ด้านลูกค้า

บริษัทมีหลักการดำเนินธุรกิจคือ การสนับสนุนทางการเงินให้แก่ลูกค้า มุ่งมั่นและพัฒนาการบริการให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้า เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุด ด้วยความเป็นมิตรสนิทเหมือนญาติ โดยการเข้าไปพบลูกค้าถึงที่พัก และมีการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ หรือการแก้ไขปัญหาต่างๆ ที่เกิดขึ้น อย่างรวดเร็ว และเพิ่มช่องทางการชำระเงินแก่ลูกค้าโดยลูกค้าสามารถชำระเงินผ่านทางสาขาของธนาคารออมสิน และธนาคารไทยพาณิชย์ทั่วทั้งประเทศ โดยลูกค้าไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียมการชำระเงินผ่านช่องทางดังกล่าวแต่อย่างใด

##### ด้านคู่ค้า

บริษัทมีแนวคิดที่ คู่ค้านั้นเปรียบเสมือนเป็นหุ้นส่วนทางการค้า บริษัทจึงให้ความสำคัญเสมอภาคในเรื่องการคัดเลือกคู่ค้า รวมทั้งเปิดโอกาสให้คู่ค้าได้แสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ ในการดำเนินธุรกิจร่วมกัน นอกจากนี้บริษัทยังให้ความสำคัญแก่คู่ค้าในเรื่องของการให้ข้อมูลข่าวสารด้านต่างๆ ที่ตัดเทียมกันอีกด้วย และเพื่อเป็นการรักษาสีทธิของคู่ค้า บริษัทมีจรรยาบรรณให้พนักงานไม่ทำการใดๆ ที่เป็นการเปิดเผยความลับของคู่ค้า และไม่ดำเนินธุรกิจในกิจการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับคู่ค้าไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

## **ด้านผู้ถือหุ้น**

บริษัทมุ่งมั่นที่จะดำเนินงานให้มีผลประกอบการที่เป็นเลิศ เพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ผู้ถือหุ้น ด้วยการพัฒนาบริการที่หลากหลาย ตอบสนองทุกความต้องการของลูกค้า ตลอดจนลดต้นทุนการดำเนินงานของบริษัท เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มของผู้ถือหุ้นและผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่อง

## **ด้านพนักงาน**

บริษัทมีแนวคิดที่ว่า พนักงานเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่า เป็นตัวขับเคลื่อนธุรกิจของบริษัทให้เจริญก้าวหน้า บริษัทจึงได้ให้สิทธิต่างๆ แก่พนักงานอย่างครบถ้วนและเป็นธรรม ดังนี้

1. บริษัทจะสรรหาและว่าจ้างพนักงานที่มีทักษะและประสบการณ์ตรงกับลักษณะงานของบริษัท โดยไม่นำความแตกต่างในเรื่องเพศ เชื้อชาติ ศาสนา และสถาบันการศึกษามาเป็นข้อจำกัดในการพิจารณาคัดเลือกพนักงานเพื่อเข้าร่วมงานกับบริษัท

2. บริษัทจะดูแลผลตอบแทนและสวัสดิการของพนักงานให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเป็นธรรม รวมถึงได้มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อเป็นหลักประกันสำหรับพนักงานเมื่อเกษียณหรือออกจากงาน

3. บริษัทได้จัดให้มีการประกันสุขภาพกลุ่ม การประกันชีวิตกลุ่ม รวมถึงการตรวจสุขภาพให้กับพนักงานเป็นประจำทุกปี

4. บริษัทเปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนได้รับการพัฒนาอย่างเต็มที่ โดยเปิดโอกาสให้พนักงานฝึกอบรมความรู้ในด้านต่างๆ อย่างสม่ำเสมอตามความเหมาะสม

5. บริษัทมีการสร้างบรรยากาศที่ดีในการทำงาน โดยดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัย และถูกสุขลักษณะ อาชีวอนามัย รวมถึงมีการสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้มีความเกื้อกูลซึ่งกันและกัน

6. บริษัทจะไม่เปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานไปยังบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้อง เว้นแต่เป็นการปฏิบัติหน้าที่โดยสุจริตตามกฎหมาย

## **ด้านคู่แข่ง**

บริษัทจะทำการแข่งขันทางการค้าภายใต้กรอบกติกาแข่งขันที่ดี ไม่ละเมิดความลับทางการค้า และไม่แสวงหาประโยชน์จากการดำเนินธุรกิจโดยวิธีที่ไม่สุจริตและไม่เป็นธรรม หรือโดยวิธีการที่ไม่เหมาะสม อีกทั้งไม่ทำลายชื่อเสียงด้วยการกล่าวหาหรือให้ข่าวแพร่หลายซึ่งข้อมูลที่เป็นเท็จ

## **ด้านเจ้าหน้าที่**

บริษัทจะปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่ทุกรายอย่างเสมอภาคและเป็นธรรมโดยตั้งอยู่บนพื้นฐานของความซื่อสัตย์และเป็นธรรมทั้งสองฝ่าย บริษัทจะปฏิบัติตามพันธะสัญญาที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด

## **ด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม**

บริษัทตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม จึงมุ่งมั่นที่จะดำเนินการ ดังนี้

1. สร้างจิตสำนึกให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ ตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตนให้เกิดประโยชน์ต่อสังคม
2. ให้การสนับสนุนกิจกรรมเพื่อให้ความช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสทางสังคม และผู้ที่ได้รับความเดือดร้อนจากภัยพิบัติต่างๆ
3. สร้างจิตสำนึกการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและการพัฒนาสิ่งแวดล้อม

## หมวดที่ 4

### การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

#### หลักการ

คณะกรรมการบริษัท มีนโยบายในการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญเกี่ยวกับบริษัทอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ และทันเวลา เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบอย่างเท่าเทียมกันตามที่กำหนดไว้ โดยกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูล

#### แนวปฏิบัติ

##### โครงสร้างผู้ถือหุ้น

บริษัทจะทำการเปิดเผยให้ทราบสัดส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทอย่างชัดเจน ผ่านทางเว็บไซต์ และปิดประกาศหน้าทำการของบริษัท

##### สถานการณ์ทางการเงินและผลการดำเนินงาน

บริษัทจะอธิบายเชิงวิเคราะห์ฐานะการเงินผลการดำเนินงาน ลักษณะการประกอบธุรกิจ และภาวะการแข่งขัน สถานภาพการแข่งขันของบริษัท ตลอดจนความเสี่ยง และแนวทางการป้องกันหรือลดความเสี่ยง

##### คณะกรรมการและผู้บริหาร

บริษัทจะเปิดเผย ชื่อ สกุล อายุ ประวัติการศึกษาการอบรม ประสบการณ์การทำงาน สัดส่วนการถือหุ้น ความเป็นอิสระของกรรมการ การเข้าร่วมประชุมและจำนวนบริษัทที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ ผ่านทางรายงานประจำปีของบริษัท

##### นักลงทุนสัมพันธ์

บริษัท ได้กำหนดให้มีผู้รับผิดชอบในการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ประกอบด้วย ประธานคณะกรรมการ กรรมการผู้จัดการบริษัท และจัดให้มีนักลงทุนสัมพันธ์ ซึ่งผู้ลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่เบอร์โทรศัพท์ หรือ E-Mail ที่แสดงไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท นอกจากนี้บริษัทยังจัดให้มีผู้รับผิดชอบเผยแพร่ข่าวสารการดำเนินงานตลอดจนผลประกอบการของบริษัท ผ่านทางสื่อต่างๆ และเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้ผู้ที่สนใจทุกฝ่ายได้รับทราบอย่างทั่วถึง สะดวก รวดเร็ว ทันเวลา

## หมวดที่ 5

### ความรับผิดชอบของกรรมการ

#### หลักการ

คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทสำคัญเป็นอย่างมากในการกำกับกิจการเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท และมีความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย ด้วยเหตุนี้บริษัทจึงได้สรรหาคณะกรรมการที่มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์ คุณวุฒิ วิทยุฒิ และบุคคลที่มีประสบการณ์โดยตรงในการประกอบกิจการของบริษัท ทั้งนี้เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้น ซึ่งนอกจากจะมีคณะกรรมการบริษัทแล้ว บริษัทยังจัดให้มีเจ้าหน้าที่ เพื่อช่วยกำหนดทิศทางและการดำเนินงานตามนโยบายของบริษัท

#### แนวปฏิบัติ

##### โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัท บรรลุวิสัยทัศน์ และเป้าหมายธุรกิจที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล อีกทั้งเพื่อให้เกิดความชัดเจนในบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายบริหาร คณะกรรมการบริษัทจึงกำหนดให้โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ประกอบด้วย 3 กลุ่มหลัก ได้แก่

1. **คณะกรรมการของบริษัท** ซึ่งมีจำนวนทั้งหมด 9 ท่าน โดยกรรมการทั้งหมดมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด

2. **คณะกรรมการอิสระ** ซึ่งมีจำนวนทั้งหมด 3 ท่าน โดยคณะกรรมการอิสระของบริษัทมีคุณสมบัติดังต่อไปนี้

- ก. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ให้นับรวมหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้เกี่ยวข้องด้วย
- ข. ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน รวมทั้งไม่เป็นลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือเป็นผู้มีอำนาจควบคุมเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนได้รับการแต่งตั้ง ทั้งนี้ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่เคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
- ค. ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือการจดทะเบียนในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย

- ง. ไม่มี หรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีมูลค่ารายการตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า กับบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท รวมทั้งไม่เป็น หรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับ บริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนได้รับการแต่งตั้ง
- จ. ไม่เป็น หรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนได้รับการแต่งตั้ง
- ฉ. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ เช่นที่ปรึกษากฎหมาย ที่ปรึกษาทางการเงิน ผู้ประเมินราคาทรัพย์สิน เป็นต้น ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาท ต่อปีจาก บริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุม และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของ ผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนได้รับการแต่งตั้ง
- ช. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
- ซ. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วม บริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับบริษัท หรือบริษัทย่อย
- ณ. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นทางการเป็นอิสระ

**3. คณะกรรมการตรวจสอบ** ซึ่งมีจำนวน 3 ท่าน โดยคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทมีคุณสมบัติดังต่อไปนี้

- ก. มีคุณสมบัติของกรรมการอิสระทุกข้อ
- ข. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท

ค. ไม่เป็นกรรมการของ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันเฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

ง. กรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 ท่าน มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

### **โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท**

กำหนดโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น แต่ต้องไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด

### **หน้าที่และความรับผิดชอบ**

คณะกรรมการบริษัท มีบทบาทในการกำกับดูแลการบริหารงานของบริษัท เพื่อมั่นใจว่าฝ่ายบริหารของบริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายที่ได้รับอนุมัติตามเป้าหมายของการดำเนินงานที่นำเสนอ มีเป้าหมายที่จะเติบโตอย่างมั่นคงด้วยการเพิ่มยอดขายได้ให้มากขึ้นจากการขยายกลุ่มลูกค้าให้ครอบคลุมพื้นที่ให้กว้างขึ้น ตลอดจนการเพิ่มประเภทของสินค้าในการให้บริการด้านสินเชื่อที่หลากหลายและครบวงจร รวมถึงการเพิ่มจำนวนลูกค้าและเครื่องมือทางการเงิน และการหากกลุ่มลูกค้าใหม่ในธุรกิจที่มีโอกาสเติบโตในอนาคต เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า อีกทั้งมุ่งมั่นในการสร้างผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศ เพื่อประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งรวมถึงการดำเนินการดังต่อไปนี้

1. พิจารณากำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้ฝ่ายบริหารนำไปปฏิบัติ ซึ่งรวมถึงการทบทวนประเมินผลการปฏิบัติเพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงให้เหมาะสม และรายงานไว้ในรายงานประจำปี
2. พิจารณาความเหมาะสม ให้คำแนะนำ และอนุมัติวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ ตลอดจนจนเป้าหมายการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่นำเสนอโดยฝ่ายบริหาร รวมถึงการติดตามประเมินผลความสำเร็จของการดำเนินงาน
3. ดูแลให้บริษัทฯ มีระบบบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายในและการตรวจสอบที่เหมาะสม
4. ดูแลให้มีแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับจริยธรรม ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการและพนักงาน รวมถึงการสื่อสารให้ผู้เกี่ยวข้องได้ทราบ
5. พิจารณาความเหมาะสมในการแต่งตั้งและกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร
6. พิจารณามอบอำนาจอย่างเหมาะสมให้แก่ ประธานคณะกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ เพื่อให้สามารถดำเนินงานธุรกิจปกติได้อย่างรวดเร็ว
7. จัดทำรายงานอธิบายความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ในการจัดทำรายงานทางการเงินไว้ในรายงานประจำปี
8. พิจารณาความเหมาะสมในการแต่งตั้งเลขานุการบริษัทฯ และกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของเลขานุการบริษัทฯ



9. จัดให้มีช่องทางสำหรับผู้มีส่วนได้เสียในการติดต่อสื่อสารกับคณะกรรมการเพื่อแจ้งข้อมูลหรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์มายังบริษัทเพื่อพิจารณาดำเนินการตามกระบวนการที่กำหนดต่อไป

10. ดำเนินการอื่นๆ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนด ขอบบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท

#### **การประชุมคณะกรรมการบริษัท**

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดการประชุมไว้อย่างน้อยสามเดือนต่อครั้ง โดยกรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัท ตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

#### **การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ**

ประกอบด้วยคณะกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน การประชุมกำหนดไว้ อย่างน้อยสามเดือนต่อครั้ง

#### **หน้าที่รับผิดชอบ**

1. สอบทานให้บริษัทมีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัท มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสม และมีประสิทธิผล รวมทั้งพิจารณาความเป็นอิสระของฝ่ายตรวจสอบตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้าง ผู้บังคับบัญชาสูงสุดของฝ่ายตรวจสอบ
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเสนอค่าตอบแทน ผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
  - 6.1 ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ ของรายงานทางการเงินของบริษัท
  - 6.2 ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
  - 6.3 ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
  - 6.4 ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
  - 6.5 ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - 6.6 จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน

- 6.7 ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวม ที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (Charter)
- 6.8 รายการอื่นที่เห็นว่า ผู้ถือหุ้น และผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขต หน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
7. พิจารณากำหนดและทบทวนเพื่อปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทให้เป็นไปตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเหมาะสม
8. พิจารณา กำหนด และทบทวน เพื่อปรับปรุงข้อกำหนดที่เกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ข้อพึงปฏิบัติที่ดีแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท
9. ติดตาม ดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณของบริษัทอย่างต่อเนื่องและเหมาะสม
10. รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท พร้อมความเห็นในแนวปฏิบัติและข้อเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม

## จรรยาบรรณทางธุรกิจ

## จรรยาบรรณทางธุรกิจ

### บทนำ

จรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัท จี แคปิตอล จำกัด (มหาชน) ฉบับนี้ประมวลขึ้นจากจริยธรรมและข้อปฏิบัติที่ดีที่บริษัทมุ่งหวัง ซึ่งมีรากฐานมาจากอุดมการณ์และปรัชญาในการดำเนินธุรกิจของบริษัท มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นแนวทางในการประพฤติปฏิบัติที่ดีและเหมาะสม เพื่อให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนของบริษัทยึดถือปฏิบัติ อย่างสม่ำเสมอ และยึดถือเป็นคติประจำใจในการปฏิบัติงาน เพื่อให้การดำเนินธุรกิจสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ และภารกิจ รวมทั้งบรรลุเป้าหมายในการพัฒนาคุณภาพงานและคุณภาพชีวิตของพนักงาน

จรรยาบรรณทางธุรกิจจะได้รับการพิจารณาทบทวน หรือปรับปรุงให้มีความทันสมัยอยู่เสมอ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า แนวทางที่ใช้ยึดถือปฏิบัติอยู่นั้น ทันต่อกระแสยุคโลกาภิวัตน์ และมีมาตรฐานที่ดี

### กรอบแนวคิดที่สำคัญ

นอกเหนือจากการปฏิบัติตามกฎหมายแล้ว ผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามหน้าที่ตามหลักจรรยาบรรณทางธุรกิจ ซึ่งบริษัทถือว่าการมีจรรยาบรรณทางธุรกิจเป็นทรัพย์สินที่มีค่าอย่างยิ่งของบริษัท โดยการปฏิบัติดังกล่าวอยู่ภายใต้กรอบแนวคิดที่สำคัญ ดังนี้

#### 1. การทำความเข้าใจและปฏิบัติตาม

กรรมการ และพนักงานทุกคนมีความรับผิดชอบที่จะทำความเข้าใจ และยึดถือปฏิบัติตามจรรยาบรรณฉบับนี้ ตลอดจนนโยบายอื่น ๆ ของบริษัทที่ออกมาเพิ่มเติม

กรรมการพึงแสดงความยึดมั่นต่อจรรยาบรรณฉบับนี้โดยการปฏิบัติตนเป็นแบบอย่างที่ดีสำหรับพนักงานอื่น เสริมสร้างบรรยากาศของการทำงานให้เอื้อต่อการปฏิบัติงานตามจรรยาบรรณ รวมทั้งต้องมุ่งมั่นที่จะป้องปรามและป้องกันไม่ให้เกิดการละเมิดจรรยาบรรณ

#### 2. ความซื่อสัตย์และเชื่อถือได้

เนื่องจากความซื่อสัตย์ถือเป็นส่วนประกอบที่สำคัญของความเชื่อถือและความไว้วางใจ หากบริษัทไม่ได้รับความเชื่อถือความไว้วางใจแล้ว บริษัทก็ย่อมจะประสบปัญหาในการดำเนินธุรกิจ บริษัทจึงต้องบรรลุเป้าหมายแห่งความสำเร็จ อันได้แก่ การได้รับความไว้วางใจและความพึงพอใจอย่างสูงสุดจากลูกค้าของบริษัท ดังนั้นกรรมการ และพนักงานของบริษัทจึงจำเป็นต้องยึดถือความซื่อสัตย์ ความยุติธรรม และความถูกต้องเพื่อให้ได้มาซึ่งความไว้วางใจของลูกค้าของบริษัท

#### 3. การให้ความเคารพนับถือผู้อื่นอย่างสม่ำเสมอ

กรรมการและพนักงานของบริษัทจะต้องประพฤติ ปฏิบัติตนต่อผู้อื่น ดังเช่นที่ตนต้องการให้ผู้อื่นปฏิบัติต่อตนเอง ดังนั้นจึงจำเป็นที่ทุกคนในบริษัทจะต้องให้ความเคารพนับถือต่อบุคคลใด ๆ ก็ตามที่บริษัททำการติดต่อหรือมีส่วนเกี่ยวข้องด้วย

#### **4. ความยุติธรรมและไม่แบ่งแยก**

ความยุติธรรม ความอดทน ความเคารพยำเกรงผู้อื่น และความเท่าเทียมนั้นจัดเป็นส่วนสำคัญที่จะต้องอยู่ในองค์กร การแบ่งแยกต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็น ชนชาติ เผ่าพันธุ์ เพศ ศาสนา อายุ เชื้อสาย หรือด้วยเหตุใดๆ ก็ตามถือเป็นการฝ่าฝืนนโยบายของบริษัทอย่างร้ายแรง

#### **5. การรักษาความลับ**

หลักการในเรื่องของความซื่อสัตย์ได้มีส่วนขยายไปถึงในเรื่องของการรักษาความลับของข้อมูลซึ่งบริษัท ได้ให้คำมั่นหรือสัญญาไว้ว่าจะเก็บรักษาไว้เป็นความลับไม่ว่าจะโดยชัดแจ้งหรือโดยปริยายซึ่งจะใช้กับกรณีที่บริษัทได้รับหรือรับทราบข้อมูลซึ่งเป็นข้อมูลที่ไม่ได้มีการเปิดเผยต่อสาธารณชนและไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ตามสัญญาใดๆ ของบริษัท กรรมการ และพนักงานทุกคนของบริษัทจะต้องเก็บรักษาความลับที่มีต่อบริษัทของลูกค้า คู่สัญญา หรือคู่ค้าทางธุรกิจ หรือบุคคลอื่นใด เว้นแต่บริษัทได้หลุดพ้นจากหน้าที่ในการรักษาความลับดังกล่าวตามกฎหมายหรือตามหลักจริยธรรมองค์กรฉบับนี้

#### **6. ความถูกต้องในการเก็บบันทึกข้อมูลของบริษัท**

ข้อมูลต่างๆ ของบริษัทจะต้องถูกจัดเก็บรักษาและทำการบันทึกไว้อย่างถูกต้อง และตรงต่อเวลาเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในการทำงาน โดยข้อมูลดังกล่าวรวมถึงข้อมูลทุกประเภท เช่น ข้อมูลด้านคุณภาพ ข้อมูลด้านความปลอดภัย ข้อมูลส่วนบุคคลและข้อมูลด้านการเงินและบัญชี

สมุดและรายงานด้านการเงินและการบัญชีทั้งหมดของบริษัทจะต้องแสดงถึงธุรกรรมและเหตุการณ์ต่างๆ อย่างถูกต้องและเป็นไปตามหลักการบัญชีที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป อีกทั้งเป็นไปตามระบบควบคุมภายใน และห้ามจัดทำข้อมูลเท็จหรือคลาดเคลื่อนโดยเด็ดขาด

## หมวดที่ 1

### จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ

#### การปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจ

จรรยาบรรณทางธุรกิจฉบับนี้ หมายถึง บริษัท จี แคปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งประสงค์ให้กรรมการและพนักงานทุกคนรับผิดชอบในการทำความเข้าใจ และปฏิบัติตามแนวทางเบื้องต้นที่กำหนดไว้ในจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัท

#### แนวทางการดำเนินงานของบริษัท

1. บริษัทจะต้องดำเนินธุรกิจของบริษัทให้สอดคล้องกับกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท โดยบริษัทจะต้องคงไว้ซึ่งขั้นตอนและวิธีการในการประกอบธุรกิจที่ซื่อสัตย์
2. บริษัทมีความเชื่อมั่นว่า การประกอบธุรกิจภายใต้ขอบเขตของความซื่อสัตย์ มีคุณธรรม และมีจริยธรรมนั้นเป็นนโยบายการประกอบธุรกิจที่ดีซึ่งจะส่งผลให้ธุรกิจบริษัทเจริญก้าวหน้าอย่างมั่นคงและต่อเนื่อง
3. บริษัทจะให้ความเคารพและยึดถือในขนบธรรมเนียมประเพณีท้องถิ่นนั้นๆ
4. บริษัทจะประกอบธุรกิจของบริษัทด้วยความซื่อสัตย์ ซึ่งรวมถึงนโยบายทางการเงิน โครงสร้างงบประมาณ และการประเมินการลงทุนในโครงการต่าง ๆ ที่รัดกุมและโปร่งใส
5. บริษัทมุ่งหวังให้กรรมการและพนักงานทุกคนของบริษัทยึดมั่นอย่างซื่อสัตย์ต่อนโยบายของบริษัท กระบวนการด้านการควบคุมภายใน การวิเคราะห์ความเสี่ยง และเกณฑ์การควบคุมอื่น ๆ ทั้งนี้พนักงานควรที่จะรายงานต่อคณะเจ้าหน้าที่บริหารทันทีในกรณีที่มีข้อสงสัยใดๆ ว่าอาจมีการฝ่าฝืนจรรยาบรรณขององค์กรซึ่งก่อให้เกิดการกระทำผิดหรือก่อให้เกิดความเสื่อมเสียต่อชื่อเสียงของบริษัท

## หมวดที่ 2

### จรรยาบรรณต่อผู้มีส่วนได้เสีย

#### 2.1 จรรยาบรรณต่อผู้ถือหุ้น

1. บริษัทจะดำเนินการทุกวิถีทางเพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการขยายความเติบโตของผลประกอบการและกำไรสำหรับผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยผู้ถือหุ้นจะได้รับประโยชน์จากความมีประสิทธิภาพและการประกอบธุรกิจและการดำเนินงานที่ดีของบริษัท
2. บริษัทเคารพในสิทธิของผู้ถือหุ้นในการที่จะได้รับทราบข้อมูลที่จำเป็นต่าง ๆ ที่จะนำไปใช้ในการประเมินว่าเงินลงทุนที่พวกเขาได้ลงไปนั้นกำลังถูกจัดการไปในทิศทางใด โดยบริษัทจะทำการรายงานข้อมูลที่ชัดเจนและถูกต้องเกี่ยวกับการจัดการบริหารบริษัท สถานะทางการเงินของบริษัทและผลประกอบการของบริษัทให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อรับทราบอย่างสม่ำเสมอตามเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด
3. บริษัทจะยึดมั่นในนโยบายของบริษัทในการเก็บรักษา บันทึกข้อมูลและจัดทำสมุดบัญชีต่าง ๆ ให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องและตามหลักมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป
4. บริษัทจะปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันในการประชุมผู้ถือหุ้น

#### 2.2 จรรยาบรรณต่อลูกค้า คู่สัญญา

1. การจัดหาให้ได้มาซึ่งสินค้าและบริการของบริษัทจะต้องได้มาตรฐานสูงสุด
2. บริษัทมุ่งหวังที่จะรักษาและพัฒนาความสัมพันธ์ที่ดีและมั่นคงกับลูกค้า คู่สัญญาของบริษัท ภาครัฐหรือหน่วยงานราชการ
3. ห้ามมิให้กรรมการและพนักงานของบริษัทรับผลประโยชน์ส่วนตัวจากลูกค้า คู่สัญญา ภาครัฐหรือหน่วยงานราชการ
4. ปฏิบัติตามข้อสัญญา ข้อตกลง หรือเงื่อนไขต่าง ๆ ที่มีต่อลูกค้า ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อสัญญา ข้อตกลง หรือเงื่อนไขต่าง ๆ ได้ ต้องรีบทำการแจ้งล่วงหน้า หรือเจรจากับลูกค้า คู่สัญญาโดยเร็ว เพื่อร่วมกันแสวงหาแนวทางแก้ไขและป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหาย
5. ปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเสมอภาค ยุติธรรม โปร่งใส รวมทั้งตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมทั้งสองฝ่าย

#### 2.3 จรรยาบรรณต่อลูกค้า

1. พนักงาน จะต้องให้ความกระจ่างและพร้อมเสมอที่จะชี้แจงเกี่ยวกับข้อกำหนดและเงื่อนไขของสินค้า และบริการของบริษัทให้ลูกค้าได้รับทราบ
2. บริษัทจะต้องตรวจสอบให้มั่นใจว่าสื่อโฆษณาของบริษัทจะทำให้ลูกค้า และประชาชนทั่วไปได้รับทราบข้อมูลที่ถูกต้อง

3. เมื่อบริษัทเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดหรือเงื่อนไขที่สำคัญบริษัทจะต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้าเป็นเวลาพอสมควรก่อนที่การเปลี่ยนแปลงนั้นมีผลบังคับใช้ ในกรณีที่แจ้งโดยวาจาบริษัทจะต้องยืนยันการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขดังกล่าวต่อลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษรทันทีที่สามารถทำได้

4. พนักงานจะต้องแจ้งให้ลูกค้าได้ทราบ เกี่ยวกับข้อมูลต่างๆ ที่สำคัญในการประกอบการพิจารณา อาทิเช่น ราคาสินค้า / ค่าธรรมเนียม / อัตราดอกเบี้ย / ค่าการใช้บริการต่าง ๆ ที่บริษัทเรียกเก็บจากลูกค้า ค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมใด ๆ ที่ถือเป็นค่าใช้จ่ายของลูกค้า

5. พนักงาน จะต้องพร้อมที่จะตอบคำถามของลูกค้า รวมทั้งการดำเนินการเกี่ยวกับข้อร้องเรียน การให้คำ แนะนำ และการติดตามผลความคืบหน้าในประเด็นต่างๆ ที่ได้รับแจ้งจากลูกค้า

#### 2.4 จรรยาบรรณต่อพนักงาน

1. ปฏิบัติตามกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวกับพนักงานอย่างเคร่งครัด

2. ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมตามความรู้ ความสามารถ ความรับผิดชอบ และผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคน

3. การแต่งตั้ง และการโยกย้าย รวมทั้งการให้รางวัลและการลงโทษพนักงาน ต้องกระทำด้วยความเสมอภาค สุจริตใจ และตั้งอยู่บนพื้นฐานของความรู้ ความสามารถ ความเหมาะสม รวมทั้งการกระทำหรือการปฏิบัติของพนักงานนั้นๆ

4. ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความเมตตาธรรมและยุติธรรม ดูแลเอาใจใส่ให้ความสำคัญต่อการพัฒนา การถ่ายทอดความรู้ ความสามารถของพนักงาน โดยให้โอกาสพนักงานอย่างทั่วถึงและสม่ำเสมอ

5. ส่งเสริมการมีส่วนร่วมของพนักงานในการกำหนดทิศทางการทำงานและการแก้ไขปัญหา

6. รับฟังข้อคิดเห็น และข้อเสนอแนะจากพนักงานทุกระดับอย่างเท่าเทียมและเสมอภาค

7. ปฏิบัติต่อพนักงานบนพื้นฐานของศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ และให้ความเคารพต่อสิทธิหน้าที่ส่วนบุคคล

#### 2.5 จรรยาบรรณต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

1. พึงใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างมีประสิทธิภาพที่สุด โดยให้สูญเสียน้อยที่สุด และพยายามหาสิ่งทดแทนทรัพยากรธรรมชาติที่นำมาใช้ โดยคำนึงถึงสภาวะแวดล้อมทั้งในปัจจุบันและอนาคต

2. พึงอนุรักษ์ปรับปรุงรักษาซึ่งอาคาร สถานที่ และสิ่งแวดล้อม ให้ดีขึ้น ให้อยู่ในสภาพที่เรียบร้อยงดงามและถูกสุขลักษณะ

3. พึงรักษาและปรับปรุงมาตรฐานความปลอดภัย เพื่อขจัดอันตรายอันอาจเกิดต่อสถานที่และสภาวะแวดล้อมให้เหลือน้อยที่สุด

4. ปลุกฝังจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อมกับพนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่อง



## หมวดที่ 3

### จรรยาบรรณกรรมการ

กรรมการบริษัทมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามมาตรฐานด้านจริยธรรมที่สูงที่สุด เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ โดยกรรมการบริษัทจะปฏิบัติภายใต้หลักการดังต่อไปนี้

1. ความซื่อสัตย์ ยุติธรรมและคุณธรรม
2. การดำเนินธุรกรรมส่วนตัว
3. การรักษาความลับ
4. การเปิดเผยเรื่องผลประโยชน์
5. การยึดถือปฏิบัติตามกฎหมาย
6. การรับเงิน ของขวัญ สันทนาการ และการเดินทาง

#### 1. ความซื่อสัตย์ ยุติธรรมและคุณธรรม

1.1 ในการดำเนินกิจการของบริษัท กรรมการจะกระทำการด้วยความซื่อสัตย์ ยุติธรรม และมีคุณธรรม

1.2 กรรมการจะไม่เลือกปฏิบัติจากความแตกต่างด้านเชื้อชาติ ศาสนา เพศ สถานภาพ สมรส หรือความไร้สมรรถภาพทางร่างกาย

1.3 กรรมการจะไม่ให้คำสัญญา หรือทำข้อผูกพันในเรื่องที่บริษัทไม่ประสงค์จะดำเนินการ หรือไม่สามารถจะดำเนินการได้

1.4 การกระทำการใดๆ ของกรรมการจะเป็นไปโดยความซื่อสัตย์

1.5 กรรมการจะยึดมั่นต่อความจริง และจะไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิดทั้งโดยทางตรงและทางอ้อม จะไม่พูดหรือกระทำการอันเป็นเท็จและจะไม่ก่อให้เกิดความเข้าใจผิดโดยละเว้นการพูด หรือการปฏิบัติ

#### 2. การดำเนินธุรกรรมส่วนตัว

2.1 การดำเนินธุรกรรมส่วนตัว หรือธุรกิจอื่นๆ ของกรรมการ จะต้องแยกออกจากการดำเนินกิจการของบริษัทในฐานะกรรมการบริษัท

2.2 กรรมการจะไม่ใช้ชื่อบริษัทในการดำเนินธุรกรรมส่วนตัว หรือธุรกิจอื่นๆ

#### 3. การรักษาความลับ

3.1 กรรมการจะไม่เปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับของลูกค้า พนักงาน และการดำเนินกิจการของบริษัท ทั้งโดยเจตนา และไม่เจตนาต่อบุคคลที่สาม

3.2 กรรมการจะไม่ใช้ข้อมูลที่ได้รับจากการเป็นกรรมการบริษัทเพื่อผลประโยชน์ทางการเงินส่วนตัว และจะไม่ใช้ข้อมูลนั้นเพื่อประโยชน์ทางการเงินของผู้อื่น

#### **4. การเปิดเผยเรื่องผลประโยชน์**

4.2 กรรมการจะต้องเปิดเผยผลประโยชน์จากธุรกิจส่วนตัว หรือธุรกิจอื่นๆ รวมทั้งเรื่องใดๆ ที่เป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรืออาจนำไป สู่ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ตามนโยบายที่อาจ กำหนดให้กรรมการปฏิบัติในแต่ละครั้ง

4.3 กรรมการจะต้องเปิดเผยความสัมพันธ์ใดๆ ที่ตนมีกับบริษัท ตามนโยบายเรื่องความ เป็นอิสระที่อาจกำหนดให้กรรมการปฏิบัติในแต่ละครั้ง

#### **5. การยึดถือปฏิบัติตามกฎหมาย**

5.1 กรรมการจะยึดถือปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการ ดำเนินธุรกิจ

#### **6. การรับเงิน ของขวัญ สันทนาการ และการเดินทาง**

6.1 กรรมการจะต้องไม่ใช่ตำแหน่งหน้าที่การเป็นกรรมการ เพื่อหาผลประโยชน์ส่วนตน จากผู้ประกอบการกับบริษัท รวมทั้งผู้ที่กำลังติดต่อเพื่อดำเนินธุรกิจกับบริษัท

6.2 ต้องปฏิเสธหรือไม่รับเงิน หรือสิ่งอื่นใด ในกรณีที่มีผู้เสนอให้ ซึ่งอาจทำให้เกิดข้อครหา หรือความเสื่อมเสีย หรือความเสียหายกับบริษัท

## หมวดที่ 4

### จรรยาบรรณพนักงาน

#### 1. จรรยาบรรณของ พนักงานต่อองค์กร

- 1.1 พนักงานต้องมีความรักและภักดีต่อบริษัท
- 1.2 พนักงานต้องปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และทุ่มเทเต็มกำลังความสามารถ
- 1.3 พนักงานต้องรักษาผลประโยชน์ของ บริษัท มาก่อนผลประโยชน์ส่วนตัว
- 1.4 พนักงานต้องมีความประพฤติดี ทั้งทางกาย วาจา ใจ กริยามารยาท การวางตัว และการแต่งกาย
- 1.5 พนักงานต้องรักษาชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของบริษัท
- 1.6 พนักงานต้องใช้และรักษาทรัพย์สินของบริษัทให้เกิดประโยชน์สูงสุด
- 1.7 พนักงานต้องรักษาข้อมูลที่เป็นความลับของบริษัทอย่างเคร่งครัด

#### 2. จรรยาบรรณของ พนักงานต่อพนักงาน

- 2.1 พนักงานต้องให้ความเคารพ สุภาพ อ่อนน้อม และปฏิบัติตามคำสั่งของผู้บังคับบัญชาด้วยความเต็มใจ
- 2.2 พนักงานสามารถแสดงความเห็นที่แตกต่างต่อหัวหน้าหรือ ผู้บังคับบัญชาได้ และหัวหน้าหรือผู้บังคับบัญชาต้องรับฟังและพิจารณาโดยถือประโยชน์ของบริษัทเป็นหลัก
- 2.3 พนักงานต้องเคารพในสิทธิของผู้อื่น และให้เกียรติซึ่งกันและกัน
- 2.4 พนักงานต้องมีความรัก สามัคคี เป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกัน และเอื้ออาทรซึ่งกันและกัน
- 2.5 พนักงานไม่พังกาเรื่องส่วนตัว หรือข้อมูลของผู้ร่วมงาน ไปวิพากษ์วิจารณ์ในทางเสื่อมเสีย
- 2.6 พนักงานพึงแนะนำให้ความรู้และถ่ายทอดประสบการณ์ในการทำงานให้แก่ผู้ร่วมงาน

#### 3. จรรยาบรรณของ พนักงานต่อลูกค้าและสังคม

- 3.1 พนักงานต้องให้บริการต่อลูกค้าด้วยความเอาใจใส่ รวดเร็ว ถูกต้อง เป็นธรรม และเท่าเทียม
- 3.2 พนักงานต้องให้คำแนะนำหรือให้ข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนแก่ลูกค้า
- 3.3 พนักงานต้องมีความจริงใจ และรักษาคำมั่นสัญญาที่ให้ไว้กับลูกค้า
- 3.4 พนักงานต้องเก็บรักษาข้อมูลความลับของลูกค้า และไม่เปิดเผยต่อบุคคลอื่น
- 3.5 พนักงานควรเรียนรู้และศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าเพื่อสร้างสัมพันธภาพที่ดีและบริการที่ประทับใจ
- 3.6 พนักงานต้องไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนกิจกรรมหรือกิจการใด ๆ ที่จะก่อให้เกิดความเสียหายต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

#### **4. จรรยาบรรณของ พนักงานต่อความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

4.1 พนักงานต้องไม่ใช้โอกาสหรือตำแหน่งหน้าที่การงานแสวงหาผลประโยชน์ให้ตนเองหรือผู้อื่น

4.2 พนักงานต้องปฏิบัติงานโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของลูกค้าและบริษัท และเป็นไปตามระเบียบบริษัทที่กำหนดไว้

4.3 พนักงานต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต เที่ยงธรรม และเป็นไปตามกฎระเบียบของบริษัท (และไม่ทำการส่วนตัวอื่นใด ที่มีส่วนได้เสีย และขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัท)

## หมวดที่ 5

### การรักษาจรรยาบรรณ

การรักษาจรรยาบรรณ ถือเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ที่จะต้องรับทราบทำความเข้าใจและปฏิบัติตามจรรยาบรรณที่กำหนดไว้อย่างเคร่งครัด ผู้บริหารทุกระดับจะต้องดูแลให้พนักงานภายใต้การบังคับบัญชาทราบ เข้าใจ และปฏิบัติตามจรรยาบรรณของบริษัทอย่างจริงจัง กรณีที่เกิดข้อสงสัยหรือมีปัญหาในการปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณให้ปรึกษาผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น ทั้งนี้เพื่อให้เกิดความกระจ่างในการปฏิบัติ การไม่ปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณที่กำหนดไว้อาจได้รับการพิจารณาโทษตามที่ประกาศไว้ในระเบียบที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 14 สิงหาคม 2555 เป็นต้นไป