



ANNUAL REPORT



บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
รายงานประจำปี 2554



สารบัญ

• สรุปอัตราส่วนทางการเงิน	01	• การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน	126
• โครงสร้างผู้ถือหุ้น	02	• การควบคุมภายใน	127
• โครงสร้างองค์กร	03	• นโยบายการจ่ายเงินปันผล	130
• สारจากประธานคณะกรรมการ	04	• ทรัพยากรบุคคล	131
• คณะกรรมการ	07	• บทบัญญัติของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง	
• คณะผู้บริหาร	25	กับการประกอบธุรกิจของบริษัท	133
• ลักษณะการประกอบธุรกิจ	47	• รายการระหว่างกัน	135
• ปัจจัยความเสี่ยง	52	• รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	143
• คำอธิบายและบทวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ	60	• งบการเงิน	145
• โครงสร้างการจัดการ	88	• ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี	228
• การกำกับดูแลกิจการ	114	• ข้อมูลทั่วไป	229

สรุปอัตราส่วนทางการเงิน

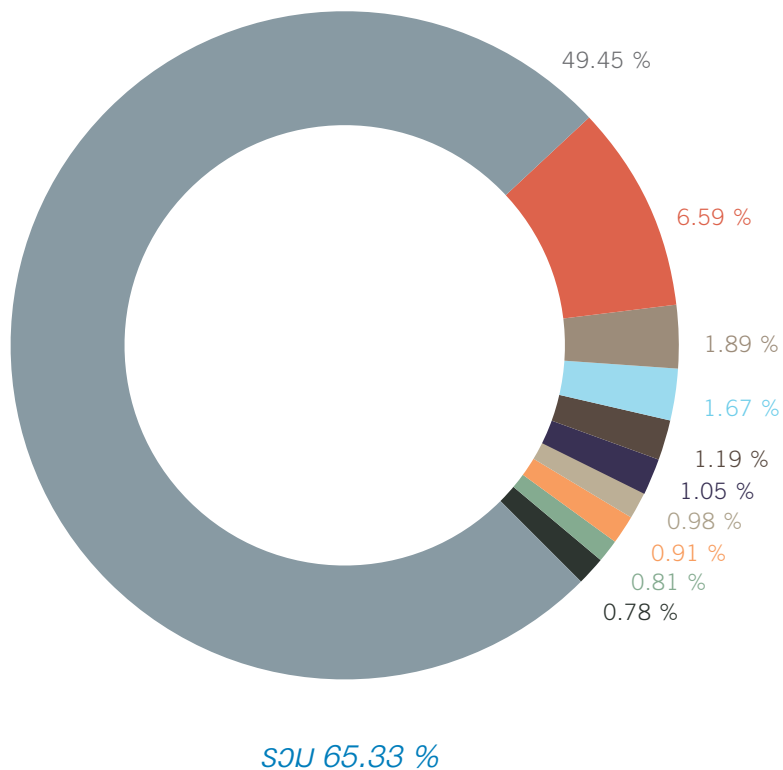
สรุปอัตราส่วนทางการเงินเปรียบเทียบปี 2552 - 2554

อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร	หน่วย	2554	2553	2552
อัตรากำไรขั้นต้น	%	80.0%	79.7%	79.0%
อัตรากำไรสุทธิ	%	(13.0%)	1.8%	(3.2%)
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	%	(28.4%)	3.5%	(6.1%)
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (รวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน)	%	13.6%	13.2%	13.7%
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยต่อรายได้รวม (รวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน)	%	54.0%	53.7%	51.2%
อัตราส่วนประสิทธิภาพในการดำเนินงาน				
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (รวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน)	%	12.9%	12.3%	12.8%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	%	(3.4%)	0.5%	(0.8%)
อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์	เท่า	0.3	0.2	0.2
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายการเงิน				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	8.8	6.4	7.0
อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินกู้ยืม	%	120.6%	122.0%	113.8%
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์				
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	%	9.3%	6.8%	6.8%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวมเฉลี่ย	%	10.2%	9.1%	9.3%

โครงสร้าง ผู้ถือหุ้น

02

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทมีจำนวนหุ้นสามัญทั้งหมด 257,833,407 หุ้น โดยผู้ถือหุ้น
ของบริษัท 10 รายแรก ประกอบด้วย



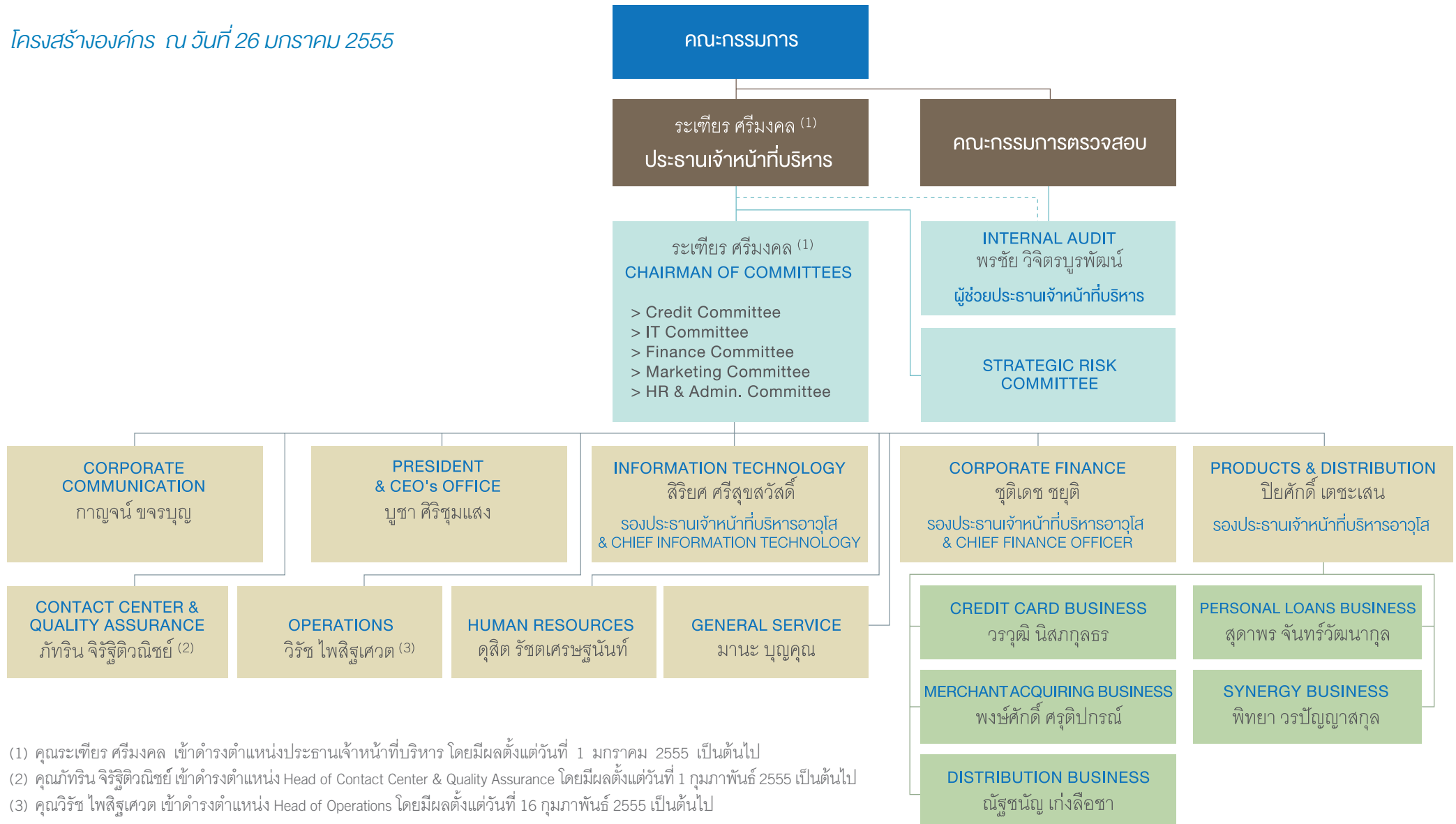
รายชื่อผู้ถือหุ้น

	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)
1 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	127,500,000
2 The Bank of New York Mellon	17,001,900
3 นายเจษฎา เลิศนันทปัญญา	4,864,900
4 Mr. Yue Kwok-Leung	4,307,700
5 นางสมทรง ลาภานันต์รัตน์	3,076,500
6 บริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด	2,711,500
7 นายสุพจน์ ลาภานันต์รัตน์	2,530,000
8 น.พ.ไทยินทร์ ศรีมงคล	2,357,100
9 บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	2,093,150
10 นางชุตินา เหล่าจินดา	2,000,000
รวม	168,442,750

โครงสร้างองค์กร

03

โครงสร้างองค์กร ณ วันที่ 26 มกราคม 2555



สารจากประธาน คณะกรรมการ

04



เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ปี 2554 นับเป็นอีกปีแห่งความท้าทายสำหรับเคทีซี เพราะแม้ว่าสถานการณ์ 9 เดือนแรก บริษัทฯ จะสามารถเติบโตได้อย่างมีเสถียรภาพ แต่ในช่วงไตรมาสสุดท้าย ด้วยปัจจัยภายนอกที่ไม่อาจหลีกเลี่ยงได้ ส่งผลกระทบเชิงลบอย่างมีนัยสำคัญต่อผลการดำเนินงานของเคทีซี ในขณะที่ภาพรวมของประเทศต้องเผชิญกับพิษเศรษฐกิจที่ซบเซาอย่างรุนแรงไปทั่วทุกพื้นที่ ส่งผลให้คุณภาพของสินเชื่อผู้บริโภคร่วงลง อีกทั้งระดับความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่ลดน้อยลง ยังทำให้การใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตชะลอตัว รวมไปถึงการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี ทั้งหมดนี้ล้วนกระทบต่อผลประกอบการของเคทีซี ในปี 2554 กลับกลายเป็นผลขาดทุนที่ 1,621 ล้านบาท

ทั้งนี้ 3 ปัจจัยในเชิงลบที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานเคทีซี คือ 1) การตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญพิเศษ 633 ล้านบาท สำหรับลูกค้าเฉพาะกลุ่มที่คาดว่าจะได้รับความเดือดร้อนจากน้ำท่วม 2) การตั้งสำรองเพิ่มพิเศษจากการเปลี่ยนแปลงกลยุทธ์และนโยบายการตลาด เพื่อรองรับการแลกเปลี่ยนประโยชน์ของสมาชิกบัตรเครดิต KTC-ROP และเพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับมาตรฐานใหม่ทางบัญชี ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้ตั้งสำรองค่าใช้จ่ายในการแลกคะแนนสะสมเพิ่มขึ้นอีก 838 ล้านบาท จาก 198 ล้านบาทในปีก่อนหน้า และ 3) มาตรการปรับลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลของรัฐบาลจาก 30% เหลือ 23% และ 20% ในปี 2555 และ 2556 ตามลำดับ เป็นผลให้การรับรู้ผลประโยชน์ที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดักบัญชี ที่เกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวของค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญและอื่นๆ ลดลงไปเท่ากับ 7% ในปี 2555 และจะลดลงอีก 3% ในปี 2556 ซึ่งเป็นผลให้ในปีนี้เคทีซีมีมูลค่าภาษีเงินได้รอดักบัญชีติดลบ 404 ล้านบาท

อย่างไรก็ตาม แม้บริษัทฯ จะมีผลขาดทุน แต่บริษัทฯ ยังคงอัตราส่วนของหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นสำหรับปี 2554 ต่ำกว่าภาระผูกพันที่กำหนด อีกทั้งการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญต่อลูกหนี้ในปี 2554 ที่มีอัตราสูงถึง 9.3% (จากปีก่อนหน้าที่ 6.8%) ทำให้งบแสดงฐานะทางการเงินของบริษัทมีความแข็งแกร่งเพียงพอต่อความสูญเสียที่อาจจะเกิดขึ้น นอกจากนี้บริษัทได้เพิ่มความสำคัญกับพอร์ตสินเชื่อบุคคลซึ่งให้อัตราผลตอบแทนที่สูงกว่าบัตรเครดิตอย่างต่อเนื่อง โดยพิจารณาจากมูลค่าลูกหนี้สินเชื่อบุคคลในปี 2554 ที่มีสัดส่วนเพิ่มสูงขึ้นเป็น 27% จาก 24% ในปี 2553 ทั้งนี้บริษัทได้วางกลยุทธ์ตามแนวทางที่จะทำให้เคทีซีมีสถานะทางการเงินที่มั่นคงและจะเป็นบริษัทที่ทำกำไรได้อย่างยั่งยืน และครองความเป็นผู้นำในอุตสาหกรรม

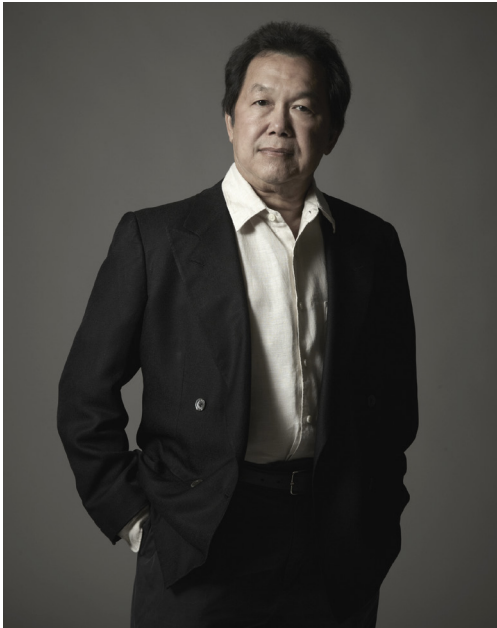
เพื่อให้เคทีซีกลับมามีผลกำไร เคทีซีจึงได้กำหนดแผนกลยุทธ์ไว้ 5 แนวทาง โดยมุ่งเน้นการสร้างรายได้และรักษาคุณภาพลูกหนี้ นอกเหนือจากการควบคุมต้นทุนของบริษัทฯ ให้ต่ำกว่าอุตสาหกรรม โดยอันดับแรกจะรวมงานด้านปฏิบัติการที่เคยว่าจ้างองค์กรภายนอกกลับมาบริหารเองในองค์กร เพื่อความคล่องตัวและเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน 2) บริษัทฯ จะนำระบบไอทีกลับมาดำเนินการเอง ซึ่งจะช่วยให้การทำงานยืดหยุ่นและเพิ่มระดับการให้บริการได้สูงขึ้น 3) การปรับปรุงคุณภาพการให้บริการของฝ่ายบริการลูกค้า (Contact Center) จะปรับปรุงให้ได้มาตรฐานสากล เพื่อให้เคทีซีสามารถแข่งขันในตลาดได้อย่างกว้างขวาง 4) เคทีซีจะยังคงรักษาความเป็นผู้นำด้านการตลาดนวัตกรรม โดยการสร้างสรรค์แคมเปญการตลาดผ่านระบบออนไลน์เป็นช่องทางหลัก เนื่องจากสามารถเข้าถึงตลาดใหม่ๆ และกลุ่มผู้บริโภคเป้าหมายอย่างได้ผล และยังช่วยให้บริหารต้นทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพอย่างยั่งยืน และสุดท้ายคือการผลักดันให้เกิดองค์กรแห่งการเรียนรู้ในบริษัทฯ ซึ่งนอกจากพนักงานทุกคนจะมีความรู้ความเข้าใจในงานที่ตนเองทำแล้ว จะต้องมีความเข้าใจในกระบวนการงานทั้งระบบ เพื่อให้เกิดการรับรู้และมีส่วนร่วมถึงความเป็นเจ้าของร่วมกันไปกับองค์กร และพร้อมที่จะสร้างมูลค่าตอบแทนที่สูงขึ้นให้กับผู้ถือหุ้น ด้วยกลยุทธ์ที่ถูกคิดสรรค์มาเป็นอย่างดีข้างต้น เรามั่นใจว่า เคทีซีจะกลับมาสร้างผลกำไรที่ยั่งยืน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนคืนกลับอย่างรวดเร็วและต่อเนื่องในระยะยาว

ในนามของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะผู้บริหารระดับสูง ขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้นที่ได้มอบความไว้วางใจ และให้การสนับสนุนด้วยดีมาตลอด และขอสร้างความเชื่อมั่นกับท่านอีกครั้งว่า พวกเราจะทำงานกันอย่างเต็มสรรพกำลังเพื่อร่วมกันพลิกฟื้นธุรกิจให้กลับแข็งแกร่งในระยะเวลาอันสั้น ด้วยเป้าหมายการก้าวสู่อันดับ 1 ของธุรกิจบัตรเครดิตที่มั่นคงและยั่งยืน



พงศธร สิริโยธิน

ประธานคณะกรรมการ



นายพงษ์ธร สิริโยธิน

ประธานกรรมการ

อายุ 60 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- > ปริญญาเอก เศรษฐศาสตร์ University of Cincinnati, U.S.A.
- > ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ California State University, U.S.A.
- > ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ California State University, U.S.A.
- > ประกาศนียบัตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการไทย
- > ประกาศนียบัตร สถาบันวิทยาการตลาดทุน (หลักสูตร วตท.) รุ่น 7

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

นายพงษ์ธร สิริโยธิน

ประธานกรรมการ

ประสบการณ์ทำงาน

2544 – ปัจจุบัน

ประธานกรรมการ

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

2554 – ปัจจุบัน

ประธานกรรมการ

บริษัท อนันดา ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์

2540 – 2554

รองกรรมการผู้จัดการอาวุโสผู้บริหารสายงาน

สายงานปฏิบัติการ / ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร

2547 – 2554

กรรมการ

บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด / ธุรกิจการบิน

2546 – 2552

กรรมการ

บริษัท ทรีนิตี้ วัฒนา จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจหลักทรัพย์

2541 – 2544

กรรมการ

บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส จำกัด / ธุรกิจเทคโนโลยีและสารสนเทศ



นายอัครรัตน์ ณ ระนอง

กรรมการ, กรรมการตรวจสอบ

และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

อายุ 58 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- > ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Marshall University, U.S.A.
- > ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- > ประกาศนียบัตร Audit Committee Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- > ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- > ประกาศนียบัตร Role of the Compensation Committee สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- > ประกาศนียบัตร สถาบันวิทยาการตลาดทุน (หลักสูตร วตท.) รุ่น 6

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

0.0004%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง

กรรมการ, กรรมการตรวจสอบ

และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ประสบการณ์ทำงาน

- | | |
|-----------------|--|
| 2554 – ปัจจุบัน | อาจารย์ประจำ
วิทยาลัยดุริยางคศิลป์ / มหาวิทยาลัยมหิดล |
| 2544 – ปัจจุบัน | กรรมการ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค |
| 2554 – ปัจจุบัน | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) / ที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดการ |
| 2554 – ปัจจุบัน | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด / ธุรกิจวาณิชธนกิจ |
| 2554 – ปัจจุบัน | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ฟินันซ่า จำกัด / ธุรกิจการจัดการกองทุน |
| 2553 – ปัจจุบัน | กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ
บริษัท แมทซิ่ง แม็กซีไมซ์ โซลูชั่น จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสื่อและสิ่งพิมพ์ |
| 2553 – 2554 | รองคณบดีฝ่ายพัฒนาศิลปกรรม
วิทยาลัยดุริยางคศิลป์ / มหาวิทยาลัยมหิดล |
| 2539 – 2552 | กรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการ
บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด / ธุรกิจหลักทรัพย์ |

นายอัครรัตน์ น ระนอง	2538 – 2539	กรรมการผู้จัดการ
กรรมการ, กรรมการตรวจสอบ		บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ การทุนไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจหลักทรัพย์
และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	2533 – 2538	ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารการเงิน
		ธนาคารซีทีแบงก์ / ธุรกิจธนาคาร



นางกิตติยา ไตรนะเกษม

กรรมการ,

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

อายุ 53 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- > ปริญญาโท MBA, University of Illinois, Champaign – Urbana, U.S.A. (ทุนการศึกษาโดยธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน))
- > ปริญญาตรี บัณฑิต (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- > ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- > ประกาศนียบัตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- > หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 51/21 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- > สถาบันวิทยาการตลาดทุน (หลักสูตร วตท.) รุ่นที่ 13

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

นางกิตติยา ไตรนะเกษม

กรรมการ,

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ประสบการณ์ทำงาน

2554 – ปัจจุบัน

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน

สายงานบริหารการเงิน / ธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร

2548 – 2553

รองกรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารสายงาน

สายงานบริหารการเงิน / ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร

2548 – ปัจจุบัน

กรรมการ

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

2554 – ปัจจุบัน

ประธานกรรมการบริหาร

บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด / ธุรกิจประกันภัย

2544 – 2554

กรรมการ

บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด / ธุรกิจประกันภัย

2552 – ปัจจุบัน

ประธานกรรมการ

บริษัท เคทีบี แอดไวซ์เซอร์ จำกัด / ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน



นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน

กรรมการ

และประธานกรรมการตรวจสอบ

อายุ 52 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- > ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์
- > ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- > ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) 2001 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- > ประกาศนียบัตร Audit Committee Program (ACP) 2011 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน

กรรมการ

และประธานกรรมการตรวจสอบ

ประสบการณ์ทำงาน

2552 – ปัจจุบัน

กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

2554 – ปัจจุบัน

กรรมการและกรรมการบริหาร

บริษัททุน ภัทร จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจหลักทรัพย์

2552 – 2554

กรรมการและกรรมการบริหาร

บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจหลักทรัพย์

2546 – 2552

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจหลักทรัพย์

2545 – 2546

รองประธานกรรมการ

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2544 – 2545

กรรมการ

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2543 – 2545

กรรมการผู้จัดการ

บริษัทหลักทรัพย์ เมอร์ริล ลินช์ ภัทร จำกัด / ธุรกิจหลักทรัพย์

2541 – 2543

กรรมการรองกรรมการผู้จัดการ

บริษัทหลักทรัพย์ เมอร์ริล ลินช์ ภัทร จำกัด / ธุรกิจหลักทรัพย์

2540 – 2541

กรรมการรองกรรมการผู้จัดการ

บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด / ธุรกิจหลักทรัพย์



นางสาวพิมพ์พิณ อัดพลี

กรรมการ

และกรรมการตรวจสอบ

อายุ 41 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- > ปริญญาเอก Economics University of Southampton, U.K.
- > ปริญญาโท MBA Finance University of Exeter, U.K.
- > ปริญญาตรี Economics California State University, Northridge U.S.A.
- > ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- > ประกาศนียบัตร Finance for Non-Finance Director สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- > ประกาศนียบัตร หลักสูตรการบริหารเศรษฐกิจ-การคลังสำหรับผู้บริหารระดับกลาง สถาบันพระปกเกล้า
- > ประกาศนียบัตร Role of the Compensation Committee สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- > ประกาศนียบัตร Audit Committee Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

0.004%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

นางสาวพิมพ์พิณ ลัดพลี

กรรมการ

และกรรมการตรวจสอบ

ประสบการณ์ทำงาน

2553 – ปัจจุบัน

รักษาการผู้อำนวยการสำนักพัฒนาตราสารหนี้

สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ / กระทรวงการคลัง / รัฐบาล

2553 – ปัจจุบัน

ผู้อำนวยการส่วนพัฒนาตลาดตราสารหนี้รัฐบาล

สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ / กระทรวงการคลัง / รัฐบาล

2545 – ปัจจุบัน

กรรมการและกรรมการตรวจสอบ

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

2549 – ปัจจุบัน

อาจารย์พิเศษ

คณะเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

2539 – 2552

เศรษฐกร

สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ / กระทรวงการคลัง / รัฐบาล

2548 – 2549

ผู้ช่วยที่ปรึกษารัฐมนตรีว่าการกระทรวงพาณิชย์

กระทรวงพาณิชย์ / รัฐบาล

2547 – 2548

ผู้ช่วยที่ปรึกษารัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

กระทรวงการคลัง / รัฐบาล

2546 – 2547

ผู้ช่วยที่ปรึกษารองนายกรัฐมนตรี

สำนักนายกรัฐมนตรี / รัฐบาล

2544 – 2545

ผู้ช่วยที่ปรึกษารัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

กระทรวงการคลัง / รัฐบาล



นายสุวิทย์ เมษินทรีย์

กรรมการ,

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

อายุ 50 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- > ปริญญาเอก Marketing, Kellogg School of Management Northwestern University, U.S.A.
- > ปริญญาโท MBA สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- > ปริญญาตรี เกษศาสตรบัณฑิต คณะเกษตรศาสตร์ มหาวิทยาลัยมหิดล
- > ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการไทย
- > ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการไทย
- > ประกาศนียบัตร Audit Committee Program (ACP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการไทย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

นายสุวิทย์ เมษินทรีย์

กรรมการ,

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ประสบการณ์ทำงาน

2551 – ปัจจุบัน

ผู้อำนวยการ

Sasin Institute for Global Affairs สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ / จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

2554 – ปัจจุบัน

กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

2551 – ปัจจุบัน

กรรมการ

บริษัท เบอร์ลีเยเกอร์ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจพาณิชย์

2550 – ปัจจุบัน

ที่ปรึกษา

ตลาด mai / ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2543 – ปัจจุบัน

กรรมการ

บริษัท น้ำมันพืชไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจอาหารและเครื่องดื่ม

2545 – 2553

กรรมการ

ธนาคารนครหลวงไทย (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร

2548 – 2549

ผู้ช่วยรัฐมนตรีประจำกระทรวงพาณิชย์

กระทรวงพาณิชย์ / รัฐบาล

2547 – 2548

ผู้ช่วยรัฐมนตรีประจำสำนักนายกรัฐมนตรี

สำนักนายกรัฐมนตรี / รัฐบาล

2547

ที่ปรึกษารองนายกรัฐมนตรี

สำนักนายกรัฐมนตรี / รัฐบาล

2543 – 2544

ที่ปรึกษาอาวุโส

บริษัท L.E.K. Consulting / ธุรกิจที่ปรึกษา



นางศรีประภา พริ้งพวง

กรรมการ

อายุ 59 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- > ปริญญาโท MBA, The University of Toledo, Ohio, USA
- > ปริญญาตรี บัณฑิตบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

นางศรีประภา พริ้งพงษ์

กรรมการ

ประสบการณ์ทำงาน

- 2554 – ปัจจุบัน รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงานธุรกิจภาครัฐ / ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
- 2554 – ปัจจุบัน กรรมการ
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
- 2552 – 2553 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารสายงาน
สายงานธุรกิจภาครัฐ / ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
- 2551 – 2552 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่ม
กลุ่มราชการสัมพันธ์ / ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
- 2550 – 2551 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่ม
กลุ่มธุรกิจภาครัฐ / ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
- 2548 – 2550 ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารกลุ่ม
กลุ่มธุรกิจภาครัฐ / ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
- 2546 – 2548 ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารฝ่าย
ฝ่ายราชการสัมพันธ์ / ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
- 2545 – 2546 ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารฝ่าย
ฝ่ายรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ / ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
- 2544 – 2545 ผู้จัดการฝ่าย
ฝ่ายรัฐสัมพันธ์ / ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร

นางศรีประภา พริ้งพงษ์ กรรมการ	2541 – 2544	ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายธุรกิจสัมพันธ์ / ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
	2537 – 2541	ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายสินเชื่อบุคคล / ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
	2536 – 2537	ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายธนาคารอิเล็กทรอนิกส์และสินเชื่อบุคคล / ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
	2529 – 2536	ผู้จัดการสำนัก ผู้จัดการสำนักกานาเหนือ / ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร



นายนิวัฒน์ จิตตалан*

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
อายุ 60 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- > ปริญญาโท บริหารการศึกษา University of Kansas at Emporia, U.S.A.
- > ปริญญาตรี ศึกษาศาสตร์ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

นายนิวัฒน์ จิตดาลาน*

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประสบการณ์ทำงาน

2539 – 2554	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2547 – 2548	ประธานกรรมการ บริษัท เคทีซี เวิลด์ จำกัด / ธุรกิจท่องเที่ยว
2535 – 2539	ผู้อำนวยการและผู้บริหารโครงการ บริษัท ราชเวช จำกัด / ธุรกิจโรงพยาบาล
2534 – 2535	ผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรบุคคล ธนาคารซีทีแบงก์ / ธุรกิจธนาคาร
2524 – 2532	ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด บริษัท อเมริกันเอ็กซ์เพรส (ไทย) จำกัด / ธุรกิจบัตรเครดิต

* นายนิวัฒน์ จิตดาลาน ลาออกจากกรรมการ พร้อมเกษียณอายุการทำงานจากตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2555 เป็นต้นไป

คณะผู้บริหาร

25



นายธีรพล ศรีมงคล

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

อายุ 52 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- > บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- > ปริญญาโทรัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา
- > แพทยศาสตรบัณฑิต(ศิริราช) มหาวิทยาลัยมหิดล
- > วิทยาศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยมหิดล
- > ประกาศนียบัตรชั้นสูง หลักสูตร “การเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตยสำหรับนักบริหารระดับสูง” รุ่น 9 สถาบันพระปกเกล้า
- > ปริญญาบัตร หลักสูตร การป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.รุ่น 21) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ
- > ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่น 11
- > Financial Statements Demystified for Director สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- > Directors Certification Program (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- > Role of the Chairman Program (RCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

นายระเฑียร ศรีมงคล

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประสบการณ์ทำงาน

- 2555 – ปัจจุบัน กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
- 2552 – ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น
- 2547 – ปัจจุบัน อนุกรรมการพิจารณาประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ ด้านการบริหารจัดการองค์การ ชุดที่ 3 การควบคุมและตรวจสอบภายใน กระทรวงการคลัง / รัฐบาล
- 2544 – ปัจจุบัน อนุกรรมการจัดทำบันทึกข้อตกลง และประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง / รัฐบาล
- 2553 – 2554 ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการ บริษัท อินโดรามา โพลีเมอर्स จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจเคมีภัณฑ์
- 2551 – 2554 รองกรรมการผู้จัดการ ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
- 2551 – 2554 กรรมการจัดทำบัญชีรายชื่อกรรมการรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง / รัฐบาล
- 2547 – 2554 กรรมการ ศูนย์ความเป็นเลิศด้านชีววิทยาศาสตร์ของประเทศไทย / รัฐบาล

นายระเฑียร ศรีมงคล

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

2551 – 2553	กรรมการ บริษัท ทีไอที จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสื่อสาร
2550 – 2552	ที่ปรึกษา บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย จำกัด / ธุรกิจซื้อขายหลักทรัพย์
2551	ประธานกรรมการ การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย / รัฐวิสาหกิจ
2547 – 2551	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
2547 – 2551	ประธานกรรมการ องค์การสวนสัตว์ ในพระบรมราชูปถัมภ์ / รัฐวิสาหกิจ
2546 – 2550	ประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหาร บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย จำกัด / ธุรกิจซื้อขายหลักทรัพย์
2542 – 2549	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการ บริษัท มติชน จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสื่อสิ่งพิมพ์
2548	กรรมการ บริษัท ทศท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสื่อสาร
2547 – 2548	กรรมการ บริษัท ไทยแลนด์ พรินท์เลจ คาร์ด จำกัด / ธุรกิจบัตรท่องเที่ยว

นายระเฑียร ศรีมงคล

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

2544 – 2547

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร

2539 – 2542

ผู้บรรยายหลักสูตรวิเคราะห์หลักทรัพย์

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2536 – 2540

กรรมการรองผู้จัดการ

บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์เอกฉัตร จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร

2533 – 2536

ผู้จัดการฝ่าย

สายงานพาณิชย์ / ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร

2532 – 2533

ผู้จัดการฝ่าย

ฝ่ายบริหารการเงิน / ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร

2528 – 2532

Chief Dealer

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร



นายชุตีเดช ชยุตี

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอวูโส /

Chief Finance Officer

สายงาน Corporate Finance

อายุ 49 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- > ปริญญาโท M.S. (Industrial Technology), Indiana State University, U.S.A.
- > ปริญญาโท MBA, Indiana State University, U.S.A.
- > ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์บัณฑิต (วิชาเอกบริหารอุตสาหกรรม) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

- | | |
|-----------------|--|
| 2545 – ปัจจุบัน | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอวูโส / Chief Finance Officer
สายงาน Corporate Finance / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค |
| 2541 – 2545 | ผู้ช่วยเลขาธิการ
องค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน / รัฐวิสาหกิจ |
| 2538 – 2541 | ผู้อำนวยการ
องค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน / รัฐวิสาหกิจ |
| 2534 – 2538 | ผู้จัดการอวูโสฝ่าย
ฝ่ายวางแผนและพัฒนาธุรกิจและสำนักกรรมการผู้จัดการ / บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์
วอลล์สตรีท จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจเงินทุนหลักทรัพย์ |



นายสิริยศ ศรีสุขสวัสดิ์

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส
สายงาน Information Technology
อายุ 53 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- > ปริญญาโท Master in Marketing English Language Certificate Program, Joint Education Program Thammasat University and University of Gothenburg, Sweden
- > ปริญญาตรี Electronic Data Processing, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

- | | |
|-----------------|--|
| 2549 – ปัจจุบัน | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส
สายงาน Information Technology / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) /
ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค |
| 2543 – 2549 | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายงาน Services and Operations / ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร |
| 2542 – 2543 | Chief Information Officer (CIO)
บริษัท จีอี แคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค |
| 2539 – 2542 | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
บริษัท หลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด / ธุรกิจหลักทรัพย์ |



นายปิยศักดิ์ เตชะเสน

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส
สายงาน Products & Distribution
อายุ 47 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- > ปริญญาโท รัฐศาสตร์ The School of Public Administration, University of Southern California, U.S.A.
- > ปริญญาตรี รัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

- | | |
|-----------------|---|
| 2545 – ปัจจุบัน | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส
สายงาน Products & Distribution / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) /
ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค |
| 2542 – 2545 | รองกรรมการผู้จัดการ
สายงานทรัพยากรบุคคลและธุรการ / บริษัท บางกอก แคปิตอล แอลิอันซ์ จำกัด /
ธุรกิจการเงิน |



นางสาวสุดาพร จินทรวัฒนากุล

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

สายงาน Personal Loans Business

อายุ 53 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- > ปริญญาโท การเงินและธนาคาร มหาวิทยาลัยศรีปทุม
- > ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี (วิชาเอกบัญชี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- > ประกาศนียบัตร Mini MBA ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

2540 – ปัจจุบัน	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สายงาน Personal Loans Business / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2553 – ปัจจุบัน	ประธานชมรมสินเชื่อบุคคล ชมรมสินเชื่อบุคคล / สมาคมธนาคารไทย
2533 – 2540	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี / ธนาคารซีทีแบงก์ / ธุรกิจธนาคาร
2530 – 2533	หัวหน้าแผนกบัญชี ศูนย์บัตรเครดิต / ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ / ธุรกิจธนาคาร



นายพงษ์ศักดิ์ สุธติปกรณ์

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

สายงาน Merchant Acquiring Business

อายุ 53 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- > ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- > ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

2546 – ปัจจุบัน	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สายงาน Merchant Acquiring Business / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2540 – 2546	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2538 – 2540	Unit Head & Assistant Vice President ฝ่ายบริการธุรกิจ / ธนาคารซีทีแบงก์ / ธุรกิจธนาคาร
2525 – 2538	Specialist & Assistant Vice President ฝ่ายปฏิบัติการและควบคุมบัตรเครดิต สายบัตรเครดิตธนาคาร / ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร



นางพิทยา วรปัญญาสกุล
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Synergy Business
อายุ 50 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

> ปริญญาตรี บริหารธุรกิจการท่องเที่ยว University of Hawaii, U.S.A

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

2540 – ปัจจุบัน	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สายงาน Synergy Business / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2548 – 2553	กรรมการและกรรมการตรวจสอบ บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทกองทุน
2547 – 2548	กรรมการ บริษัท เคทีซี เวิลด์ จำกัด / ธุรกิจท่องเที่ยว
2536 – 2538	ผู้จัดการ แผนก National Key Accounts / บริษัท อเมริกันเอ็กซ์เพรส (ไทย) จำกัด / ธุรกิจบัตรเครดิต



นายมานะ บุญคุณ

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน General Services
อายุ 49 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- > ปริญญาโท บริหารธุรกิจ University of Missouri, U.S.A.
- > ปริญญาตรี สถาปัตยกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

0.00001%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

2546 – ปัจจุบัน	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สายงาน General Services / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2543 – 2546	General Manager Alpine Golf and Sports Club Company Limited / กอล์ฟ
2533 – 2543	Vice President บริษัท ธนาียง จำกัด / อสังหาริมทรัพย์



นายกาญจน์ จรุงบุญ

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

สายงาน Corporate Communication

อายุ 49 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- > ปริญญาโท บริหารการจัดการ United States International University (USIU), U.S.A.
- > ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (การตลาด) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

2546 – ปัจจุบัน

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

สายงาน Corporate Communication / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) /
ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

2538 – 2546

Senior Vice President

บริษัท เจ วอลเตอร์ ทอมป์สัน จำกัด / ธุรกิจโฆษณา



นายบุชา ศิริชุมแสง

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

สายงาน President & CEO's Office

อายุ 49 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- > ปริญญาโท Business Administration (International Business), Rosary College, River Forest, Illinois, U.S.A.
- > ปริญญาตรี กฎหมาย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- > เนติบัณฑิต สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

นายบุชา ศิริสุขแสง

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

สายงาน President & CEO's Office

ประสบการณ์ทำงาน

2547 – ปัจจุบัน

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

สายงาน President & CEO's Office

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

2542 – 2547

ผู้จัดการฝ่าย

สายงานที่ปรึกษากฎหมาย / บริษัท กฎหมายกรุงไทย จำกัด / สำนักงานกฎหมาย

2539 – 2542

ผู้ช่วยผู้อำนวยการ

สายงานบริการธุรกิจตลาดทุน / ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร

2539

ผู้อำนวยการ

สายงาน Managing Director's Office / บริษัท เงินทุนหลักทรัพย์เอกราติ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจเงินทุนหลักทรัพย์

2537 – 2539

หัวหน้าส่วน

สายงาน Managing Director's Office / บริษัท เงินทุนหลักทรัพย์เอกราติ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจเงินทุนหลักทรัพย์



นายวรุต นิสกุลธรร

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

สายงาน Credit Card Business

อายุ 41 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- > การตลาดมหาบัณฑิต ภาควิชาภาษาอังกฤษ คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- > นิเทศศาสตรบัณฑิต การโฆษณา คณะนิเทศศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

- | | |
|-----------------|--|
| 2544 – ปัจจุบัน | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Credit Card Business / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค |
| 2538 – 2543 | ผู้จัดการฝ่ายการตลาด
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ |
| 2535 – 2537 | เจ้าหน้าที่อาวุโส
บริษัท แมคแคน อีริคสัน (ไทยแลนด์) จำกัด และ
บริษัท ฟาร์อีสต์ แอดเวอร์ไทซิง จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจโฆษณา |



นายสุจิต รัชตเศรษฐนันท์
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Human Resources
อายุ 46 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- > Certificate of Micro MBA , จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- > ครุศาสตร์บัณฑิต , มหาวิทยาลัยราชภัฏจันทรเกษม

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

0.00001%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

นายดุสิต รัชตเศรษฐนันท์
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Human Resources

ประสบการณ์ทำงาน

- 2545 – ปัจจุบัน

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Human Resources / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
- 2542 – 2545

ผู้จัดการ
Human Resources & Administration / บริษัท อัลฟา แคปิตอล เอเอ็มซี จำกัด /
ธุรกิจบริหารสินทรัพย์
- 2541 – 2542

เจ้าหน้าที่
Human Resources / บริษัทคาเธ่ย์ แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด / ธุรกิจบริหารสินทรัพย์
- 2536 – 2540

ผู้ช่วยผู้จัดการ
Human Resources / บริษัทหลักทรัพย์ เอกธำรง จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจหลักทรัพย์
- 2535 – 2536

เจ้าหน้าที่
Human Resources / บริษัท เอส ที เอ กรุ๊ป 1993 จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจอุตสาหกรรมเฟอร์นิเจอร์



นางนิตชนก เก่งสิทธิ์

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

สายงาน Distribution Business

อายุ 51 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

> ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ (ABAC)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

2541 – ปัจจุบัน

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

สายงาน Distribution Business / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) /
ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

2530 – 2540

ผู้จัดการ

ด้านการขายบัตรเครดิต และเช็คเดินทาง / บริษัท อเมริกัน เอ็กซ์เพรส จำกัด



นางสาวกัทริน จิรัฐิตวณิชย์
*Head of Contact Center &
Quality Assurance*
อายุ 54 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

> ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (การบัญชี) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

2555 – ปัจจุบัน	<i>Head of Contact Center & Quality Assurance</i> สายงาน Contact Center & Quality Assurance / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2547 – 2553	<i>รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร</i> สายงานการตลาด / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2527 – 2547	<i>ผู้อำนวยการ</i> ฝ่ายการตลาดและพัฒนาธุรกิจ / บริษัท อเมริกัน เอ็กซ์เพรส (ไทย) จำกัด / ธุรกิจบัตรเครดิต



นายวิรัช โพธิ์สุทนต์
Head of Operations
อายุ 50 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- > ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยศรีปทุม
- > MINI MBA จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- > ปริญญาตรี รัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- > ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยกรุงเทพ
- > Certificate, in payment system MasterCard university
- > ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการไทย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

นายวิรัช โพธิ์สุวรรณ
Head of Operations

ประสบการณ์ทำงาน

- 2555 – ปัจจุบัน
- Head of Operations
- สายงาน Operations / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
- 2554 – 2555
- ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส
- สายปฏิบัติการสินเชื่อ / ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
- 2548 – 2554
- ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส
- ฝ่ายปฏิบัติการบัตร / ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
- 2545 – 2548
- ผู้จัดการฝ่าย
- ฝ่ายการตลาดและผลิตภัณฑ์รายย่อย / ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
- 2544 – 2545
- ผู้จัดการฝ่าย
- ฝ่ายอำนวยการสาขา / ธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
- 2541 – 2544
- รองผู้จัดการฝ่าย
- ฝ่ายบริหารสินทรัพย์ / ธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
- 2538 – 2541
- รองผู้จัดการฝ่าย
- ฝ่ายบัตรเครดิตและเอทีเอ็ม / ธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
- 2536 – 2538
- ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่าย
- ฝ่ายบัตรเครดิต / ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร

ลักษณะ การประกอบธุรกิจ

ธุรกิจของ KTC คือการให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคแบบไม่มีหลักประกันสำหรับผู้บริโภคทั่วประเทศ สมาชิกส่วนใหญ่ประมาณร้อยละ 54 อยู่ในกรุงเทพฯ และปริมณฑล โดยมีธุรกิจบัตรเครดิตและธุรกิจสินเชื่อบุคคลเป็นธุรกิจหลัก

สภาวะเศรษฐกิจโดยรวมในปี 2554 มีการเติบโตต่ำกว่าที่ประมาณการไว้ เนื่องจากเหตุการณ์วิกฤตน้ำท่วมครั้งใหญ่ที่เกิดขึ้นช่วงปลายปี ทั้งนี้คาดว่าจะส่งผลกระทบต่อเนื่องไปยังเศรษฐกิจโดยรวมจนถึงช่วงไตรมาส 1 ปี 2555 อย่างไรก็ตาม KTC ยังคงนโยบายในการขยายธุรกิจอย่างระมัดระวัง ใช้ประโยชน์จากฐานลูกค้าที่มีศักยภาพในการสร้างผลตอบแทนให้แก่บริษัทและมุ่งลดต้นทุนการปฏิบัติงานให้ต่ำกว่าอุตสาหกรรม โดยจะเริ่มทยอยปรับลดต้นทุนตั้งแต่ปี 2555 เป็นต้นไป นอกจากนี้ยังจะเน้นการเพิ่มช่องทางการสื่อสารสู่กลุ่มลูกค้าของบริษัทผ่านสังคมออนไลน์มากขึ้นเรื่อยๆ เพื่อสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์ของ KTC ได้อย่างสะดวกและรวดเร็ว บริษัทยังคงมุ่งมั่นที่จะสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนและมั่นคง โดยมุ่งเน้นการรักษาคุณภาพสินทรัพย์เป็นสำคัญ

โดยธุรกิจของบริษัท สามารถแบ่งออกได้เป็น 2 กลุ่มหลัก คือ

1 ธุรกิจบัตรเครดิต (Credit Card Business)

ในปี 2554 ธุรกิจบัตรเครดิตมีสัดส่วนของลูกหนี้สินเชื่อบัตรเครดิตคิดเป็นอัตราส่วนร้อยละ 72.09 ของจำนวนลูกหนี้สุทธิทั้งหมด ทั้งนี้ ธุรกิจบัตรเครดิตของ KTC มีลักษณะเฉพาะที่สร้างความได้เปรียบเหนือคู่แข่ง ได้แก่ บัตรเครดิตหลากหลายชนิดที่ได้รับการออกแบบให้ตอบสนองความต้องการของสมาชิกแต่ละกลุ่มที่แตกต่างกันได้อย่างเหมาะสม ซึ่งสมาชิกจะได้รับสิทธิประโยชน์แตกต่างกันไปในแต่ละร้านค้าและบริการจากพันธมิตรทางการค้าของ KTC และนอกจากนี้ยังมีรายการส่งเสริมการใช้บัตรที่มีเอกลักษณ์เฉพาะตัว เช่น รายการสะสมคะแนน “Forever Rewards” ที่ให้ลูกค้าสะสมคะแนนแบบไม่มีวันหมดอายุและสามารถใช้คะแนนแลกซื้อสินค้าประเภทใดๆ ตามความต้องการ ณ ร้านค้าที่เข้าร่วมรายการกับ KTC

ทั้งนี้ธุรกิจบัตรเครดิต ได้แยกออกเป็น 3 ด้าน คือ ธุรกิจการออกบัตรเครดิต ธุรกิจร้านค้ารับบัตรเครดิต และธุรกิจสินเชื่อ revolvingบัตรเครดิต

1.1 ธุรกิจการออกบัตรเครดิต (Issuing Business)

ธุรกิจการออกบัตรเครดิต (Issuing Business) เป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือบัตรเครดิต เริ่มตั้งแต่การจัดหาลูกค้าบัตรเครดิต การอนุมัติวงเงินให้กับผู้ถือบัตรเครดิต การกำกับดูแลการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต การรับชำระหนี้และการติดตามหนี้ โดยที่ธนาคาร/บริษัทผู้ออกบัตร (Issuing Bank) จะมีรายได้เป็นค่าธรรมเนียมในการทำรายการต่าง ๆ และดอกเบี้ยรับ ทั้งนี้ค่าธรรมเนียมที่ได้รับจะประกอบด้วยค่าธรรมเนียมที่ได้รับในฐานะธนาคาร/บริษัทผู้ออกบัตร เรียกว่า Interchange Fee ซึ่งคิดเป็นอัตราส่วนของการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตทุกครั้งที่คุณถือบัตรนำบัตรของบริษัทไปชำระค่าสินค้าและบริการ ไม่ว่าจะเป็นเครื่องรูดบัตรของธนาคาร/บริษัทผู้ออกบัตรหรือสถาบันการเงินใดๆ นอกจากนี้ยังมีการคิดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมอื่นๆ ด้วย เช่น ค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน และค่าธรรมเนียมการใช้บริการเบิกเงินสดล่วงหน้า เป็นต้น

1.2 ธุรกิจร้านค้ารับบัตรเครดิต (Acquiring Business)

ธุรกิจร้านค้ารับบัตรเครดิต (Acquiring Business) เป็นธุรกิจที่เกี่ยวกับร้านค้าที่รับชำระค่าสินค้าและบริการด้วยบัตรเครดิต โดยบริษัทจะคัดเลือกและติดตั้งเครื่องรูดบัตรให้กับร้านค้า เพื่อกำกับดูแลการอนุมัติการรับชำระค่าสินค้าหรือบริการจากผู้ถือบัตร รวมทั้งควบคุมการกระทำทุจริตของร้านค้า โดยบริษัทจะมีรายได้จากค่าธรรมเนียม ซึ่งคิดตามสัดส่วนของ

มูลค่าการใช้บัตรผ่านเครื่องรูดบัตรเครดิตทั้งหมด โดยทั่วไปอัตราค่าธรรมเนียมที่คิดจากร้านค้านี้เรียกว่า “Merchant Discount Rate” ซึ่งค่าธรรมเนียมที่ได้รับจากร้านค้านี้ส่วนหนึ่งจะต้องแบ่งเพื่อชำระให้กับธนาคาร/บริษัทผู้ออกบัตรอื่นๆ ที่มาให้บริการเครื่องรูดบัตรเครดิตของบริษัท

1.3 ธุรกิจสินเชื่อธนวัฏบัตรเครดิต (Circle Loan Business)

ธุรกิจสินเชื่อธนวัฏบัตรเครดิต (Circle Loan Business) เป็นธุรกิจการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือบัตรเครดิต ซึ่งเป็นสินเชื่อที่รับโอนมาจากธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) โดยบริษัทจะอนุมัติวงเงินสินเชื่อให้แก่ผู้ถือบัตรเพิ่มเติมจากวงเงินการใช้บัตรเครดิตปกติ (ลักษณะคล้ายกับวงเงินเบิกเกินบัญชีของธนาคาร) ทั้งนี้ บริษัทไม่มีนโยบายที่จะขยายการให้บริการสินเชื่อธนวัฏบัตรเครดิตตั้งแต่ปี 2539 เป็นต้นมา ดังนั้น การดำเนินการในปัจจุบันจะเป็นเพียงการให้บริการกับผู้ถือบัตรที่ยังคงมีบัญชีอยู่และรับชำระสินเชื่อดังกล่าวเท่านั้น โดยยอดลูกหนี้ธนวัฏบัตรเครดิตสุทธิลดลงเหลือเพียง 271 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2554 และ KTC จะมีรายได้รับจากรายได้ดอกเบี้ยตามมูลค่าของการใช้วงเงินของลูกค้านธนวัฏบัตรเครดิตนั้น ๆ

2 ธุรกิจสินเชื่อบุคคล (Personal Loan Business)

ธุรกิจสินเชื่อบุคคล (KTC CASH) มีสัดส่วนของลูกหนี้คิดเป็นร้อยละ 27.14 ของลูกหนี้สุทธิทั้งหมด โดยสินเชื่อส่วนบุคคลนั้นจะแบ่งออกเป็น 2 รูปแบบ คือ KTC Cash และ KTC Cash Revolve เป็นการบริการให้สินเชื่อสำหรับบุคคลโดยไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน และไม่จำเป็นต้องเป็นลูกค้าบัตรเครดิตของบริษัทมาก่อน ซึ่งได้รับการออกแบบมาสำหรับบุคคลที่มีงานประจำและมีรายได้ต่อเดือนที่แน่นอน KTC Cash จะอยู่ในรูปแบบ Fixed Installment โดยผู้เปิดบัญชีต้องจ่ายคืนทุกเดือนเป็นจำนวนเงินที่เท่ากันจนกว่าจะชำระหนี้หมด โดยไม่สามารถกลับไปใช้วงเงินที่ได้อีก ซึ่งผู้กู้สามารถเลือกชำระแบบกำหนดระยะเวลา 12 – 60 เดือน และสามารถกำหนดวันผ่อนชำระได้ด้วยตนเอง เพื่อให้สอดคล้องกับพฤติกรรมและรายรับของตัวผู้กู้ ในขณะที่ KTC Cash Revolve มีคุณสมบัติเด่นคือ เป็นสินเชื่อพร้อมใช้ที่เมื่ออนุมัติจะโอนเงินเข้าบัญชีก่อนแรก และมีวงเงินหมุนเวียนเพื่อการเบิกถอนได้ทุกเมื่อที่ต้องการจากเครื่องเอทีเอ็มทั่วประเทศตลอด 24 ชั่วโมง ซึ่งตัวผู้กู้จะได้รับบัตรกดเงินสดพร้อมวงเงินที่อนุมัติ โดยผู้กู้สามารถกลับไปใช้วงเงินเดิมได้อีก เมื่อทำการชำระคืน

KTC จะคัดเลือกลูกค้าที่มีคุณสมบัติเบื้องต้นโดยกำหนดเป็นผู้มีรายได้ประจำที่มีรายได้ขั้นต่ำจำนวนแตกต่างกันตามประเภทของสินเชื่อส่วนบุคคล ซึ่งจะกำหนดวงเงิน 1-5 เท่าของรายได้ และมีอัตราดอกเบี้ยลดต้นลดดอกขึ้นอยู่กับการจัดระดับของ Credit Scoring ทั้งนี้ กำหนดเพดานของอัตราดอกเบี้ยรวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงินสูงสุดไว้ไม่เกินร้อยละ 28 ต่อปี

KTC จะรับรู้รายได้ของสินเชื่อส่วนบุคคลในรูปของรายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ได้แก่ ค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน ค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถาม ค่าอากรแสตมป์ที่คิดเป็นร้อยละของวงเงินกู้ยืม เป็นต้น

นอกจากธุรกิจหลักทั้ง 2 ประเภทที่ได้กล่าวมาข้างต้นแล้ว KTC ยังมีธุรกิจสินเชื่อเจ้าของกิจการ (KTC Million) ซึ่งเป็นสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน สำหรับเจ้าของกิจการที่ต้องการเงินทุนหมุนเวียนเพื่อใช้ในการดำเนินกิจการ แต่ KTC มีนโยบายที่จะไม่เพิ่มมูลค่าพอร์ตลูกหนี้ของธุรกิจนี้ ตั้งแต่ปลายปี 2549 เป็นต้นมา เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลง ดังนั้นการดำเนินการในปัจจุบันเป็นเพียงการให้บริการแก่ลูกหนี้รายเดิมที่ยังคงมีบัญชีค้างชำระหนี้กับบริษัทอยู่ โดย ณ สิ้นปี 2554 KTC เหลือสัดส่วนของลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการอยู่เพียง 58 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.14 ของลูกหนี้สุทธิทั้งหมด

ปัจจัย ความเสี่ยง

บริษัทตระหนักถึงปัจจัยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในทุก ๆ ด้าน จึงได้กำหนดเป้าหมาย นโยบายทั้งในด้านกลยุทธ์ งบประมาณ และเครื่องมือสำหรับการบริหารความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. ปัจจัยความเสี่ยง ในการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากกระบวนการจัดอันดับเครดิตการให้สินเชื่อ

บริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงอันอาจเกิดจากกระบวนการจัดอันดับเครดิต เพื่อใช้ในการพิจารณาสินเชื่อให้กับลูกค้าแต่ละรายเป็นอย่างมาก จึงได้กำหนดมาตรฐานการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพสูงสุดในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อทุกประเภท สำหรับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลนั้น บริษัทจะพิจารณาจากการใช้ Statistical Scoring Model เป็นแนวทางประกอบการวิเคราะห์ของนักวิเคราะห์ที่มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการวิเคราะห์สินเชื่อ นอกจากนี้ ในขั้นตอนการอนุมัตินั้นจะต้องผ่านการพิจารณาตรวจสอบจากบุคคลและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องหลากหลายหน่วยงาน เพื่อช่วยลดความผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นจากการวิเคราะห์และเพื่อให้การพิจารณาเป็นไปอย่างถูกต้อง

ความเสี่ยงจากการทุจริตบัตรเครดิต

บริษัทได้ให้ความสำคัญกับความเสียหายจากการทุจริตบัตรเครดิต โดยมีการพัฒนาและลงทุนเพื่อเพิ่มมาตรฐานความปลอดภัยในการใช้บัตรเครดิตของบริษัทในหลาย ๆ ด้าน ซึ่งได้มีการพัฒนาในตัวของบัตรเครดิตและเครื่องรูดบัตรเครดิต จากเดิมที่ใช้แถบแม่เหล็ก (Electronic Data Capture – EDC) ไปสู่ชิปเทคโนโลยี (Chip Card and EMV Technology) รวมทั้งยังได้มีการลงทุนนำระบบ Online Fraud Detection ใหม่ ที่มีประสิทธิภาพสูงมาใช้ นอกจากนี้ บริษัทยังได้มีการนำระบบการเข้ารหัส (3D-Secure) สำหรับการทำธุรกรรมทาง E-Commerce ซึ่งจะช่วยเพิ่มความมั่นใจและความปลอดภัยให้กับผู้ถือบัตรและร้านค้าสมาชิก โดยระบบดังกล่าวเป็นเทคโนโลยีที่ได้รับการยอมรับจากหลายประเทศ โดยในปี 2554 มีมูลค่าความเสียหายอันเกิดจากการทุจริตบัตรเครดิตเป็นจำนวน 5.1 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.01 ของสินเชื่อรวม

ความเสี่ยงจากการไม่ได้รับชำระหนี้

ด้วยสภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันทำให้ธุรกิจสินเชื่อมีความเสี่ยงจากการไม่ได้รับชำระหนี้คืนสูงขึ้น แต่บริษัทมีนโยบายให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภครายย่อยแก่ลูกค้าที่มีความสามารถในการจ่ายชำระคืน โดยลูกค้าแต่ละรายจะได้รับวงเงินสินเชื่อที่กำหนดตามความเสี่ยงของแต่ละบุคคล จึงทำให้ความเสี่ยงอันอาจเกิดจากการไม่ได้รับชำระหนี้จากลูกค้าแต่ละรายมีอยู่อย่างจำกัด อีกทั้ง บริษัทได้กระจายสินเชื่อดังกล่าวไปทั่วทุกอุตสาหกรรม ภูมิภาค และกลุ่มลูกค้า มิได้เน้นเฉพาะกลุ่มลูกค้ากลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง ทำให้ความเสี่ยงอันอาจเกิดจากการไม่ได้รับชำระหนี้จากลูกค้าอยู่ในระดับต่ำ

2.ปัจจัยความเสี่ยง จากภาวะตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

บริษัทเผชิญกับความเสี่ยงอันเกิดจากการเพิ่มสูงขึ้นของอัตราดอกเบี้ย เป็นผลให้บริษัทมีต้นทุนเงินทุนที่สูงขึ้น ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพดำเนินงานของบริษัท โดยบริษัทตระหนักดีถึงผลกระทบดังกล่าว ดังนั้นเพื่อลดผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยตลาดต่อต้นทุนทางการเงินของบริษัท และบริหารความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ภายในระดับที่ยอมรับได้ บริษัทได้จัดหาเงินกู้ยืมทั้งประเภทระยะสั้นและระยะยาว รวมทั้งประเภทอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัว โดยมีการปรับสัดส่วนเงินกู้ยืมแต่ละประเภทให้สอดคล้องกับแนวโน้มของอัตราดอกเบี้ยในอนาคต และสถานะของโครงสร้างสินทรัพย์ของบริษัท อย่างไรก็ตาม การจัดสัดส่วนดังกล่าวต้องคำนึงถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่องร่วมด้วยเสมอ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ยอดเงินกู้ยืมทั้งสิ้น 39,224 ล้านบาทของบริษัท ประกอบด้วย เงินกู้ยืมระยะสั้นของสถาบันการเงินอื่นๆ การกู้ยืมเงินระยะยาวและการออกหุ้นกู้ระยะยาว เท่ากับ 8,204 ล้านบาท 4,500 ล้านบาท และ 26,520 ล้านบาท ตามลำดับ

ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินทุนหมุนเวียน

บริษัทมีนโยบายในการบริหารเงินทุนให้เพียงพอต่อการขยายตัวของสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม บริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงอันอาจเกิดจากการมีเงินทุนหมุนเวียนไม่เพียงพอ เนื่องจากความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโลกที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย รวมถึงสภาวะความผันผวนของตลาดการเงินไม่ว่าจะเป็นตลาดตราสารหนี้หรือตลาดทุน ซึ่งอาจจะมีผลต่อสภาพคล่องทางการเงินของบริษัทในอนาคต ดังนั้นเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องทางการเงินดังกล่าว บริษัทจึงมีมาตรการจัดการสภาพคล่องโดยใช้แบบจำลองในการประเมินสภาพคล่องของบริษัททั้งในระยะสั้นและระยะยาว และใช้ในการจัดสรรเงินทุนเพื่อให้เหมาะสมกับอายุของลูกหนี้ของบริษัท ทั้งนี้บริษัทได้รับการสนับสนุนวงเงินสินเชื่อจากธนาคารกรุงไทยเป็นจำนวนทั้งสิ้น 18,000 ล้านบาทและมีวงเงินเบิกเกินบัญชี (Overdraft)

อีกจำนวน 30 ล้านบาท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทไม่มีการเบิกใช้วงเงินดังกล่าว นอกจากนี้ บริษัทยังมุ่งเน้นการระดมทุนจากตลาดทุน โดยการออกหุ้นกู้ การออกตั๋วแลกเงิน และจัดหาแหล่งเงินทุนจากสถาบันการเงินหลายแห่ง โดยบริษัทไม่ได้พึ่งพิงสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่งโดยเฉพาะ ณ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทมีวงเงินคงเหลือ กับสถาบันการเงินต่าง ๆ จำนวน 25,740 ล้านบาท และมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) มีค่า 8.76 เท่า ซึ่งยังอยู่ในระดับที่ต่ำกว่าภาระผูกพันที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวนของการออกหุ้นกู้ ที่ต้องดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นให้ไม่เกิน 10 เท่า

3. ปัจจัยความเสี่ยง จากการดำเนินงานของบริษัท

ความเสี่ยงอันเกิดจากการสูญเสียข้อมูล

ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทนั้นจำเป็นต้องอาศัยฐานข้อมูลขนาดใหญ่เกี่ยวกับลูกค้าและรายการธุรกรรมต่าง ๆ ทำให้มีความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการรั่วไหลของข้อมูลสำคัญ การสูญเสียข้อมูลอันเกิดจากอุบัติเหตุ หรือมีผู้จงใจทำลายข้อมูล หรือความผิดพลาดที่เกิดจากระบบ ดังนั้น เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงอันเกิดจากการรั่วไหลของข้อมูลที่สำคัญ บริษัทได้กำหนดมาตรการที่รัดกุมในการรักษาข้อมูล และให้อำนาจเฉพาะบุคคลที่ได้รับอนุญาตในการเข้าถึงข้อมูลที่สำคัญของลูกค้า สำหรับความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการที่มีผู้จงใจทำลายข้อมูลนั้น บริษัทได้กำหนดให้บริษัทที่ดูแลระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทจัดทำฐานข้อมูลสำรอง อีกทั้งจะต้องมีกระบวนการนำข้อมูลกลับคืนมาหากข้อมูลถูกทำลาย

ความเสี่ยงอันเกิดจากการควบคุมของภาครัฐ

กระทรวงการคลังได้ออกประกาศอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล โดยอนุญาตให้ประกอบธุรกิจภายใต้ประกาศคณะปฏิวัติฉบับที่ 58 และมอบอำนาจให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้ควบคุมดูแล โดยได้ออกประกาศเกี่ยวกับข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจดังกล่าว รวมทั้งมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่สามารถเรียกเก็บจากลูกค้า คุณสมบัติของผู้ถือบัตรเครดิตและลูกค้าสินเชื่อบุคคล ซึ่งบริษัทได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแล้ว รวมถึงได้รับอนุญาตให้เป็นผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551 ซึ่งคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์และธนาคารแห่งประเทศไทยในฐานะหน่วยงานกำกับดูแลได้ออกประกาศเกี่ยวกับข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจดังกล่าว

ทั้งนี้ บริษัทได้ถือปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ กฎระเบียบ ข้อบังคับที่ได้ออกมาบังคับใช้แล้วทุกประการและหากมีการออกกฎหมาย หรือกฎระเบียบ ข้อบังคับใหม่ ๆ ในอนาคต บริษัทก็จะถือปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับนั้น ๆ อย่างเคร่งครัด อนึ่ง หากการเปลี่ยนแปลงข้อบังคับต่าง ๆ ไม่มีความยืดหยุ่นและไม่สอดคล้องกับสถานการณ์ในขณะนั้น อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัทได้ อย่างไรก็ตาม ผู้ออกกฎระเบียบได้มีความยืดหยุ่นในการปรับเปลี่ยนกฎระเบียบให้สอดคล้องกับภาวะตลาดในขณะนั้น ๆ ทำให้เชื่อมั่นได้ว่าความเสี่ยงนี้จะถูกบริหารจัดการได้อย่างเหมาะสม

ความเสี่ยงอันเกิดจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญาของ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร)

ธนาคารซึ่งมีฐานะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ได้ลงนามในสัญญาการให้บริการด้านงานสนับสนุน (Back Office) กับบริษัท เพื่อให้ความสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทเป็นระยะเวลา 15 ปี โดยบริษัทสามารถใช้เครือข่ายสาขาของธนาคารในการจัดหาสมาชิก และการรับชำระเงินและร่วมใช้ระบบงาน Computer System บางส่วนของธนาคารได้อีกด้วย โดยบริษัทจะจ่ายค่าบริการด้านงานสนับสนุนที่กำหนดตามอัตราตลาดให้กับธนาคาร ทั้งนี้ บริษัทเห็นว่าความเสี่ยงอันอาจเกิดจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญาของธนาคารนั้นมีน้อยมาก เนื่องจากการเข้าทำสัญญาดังกล่าวได้รับการพิจารณาจากคณะกรรมการของธนาคาร นอกจากนี้ในส่วนของการจัดหาสมาชิกนั้น บริษัทมีช่องทางการจัดหาสมาชิกที่หลากหลาย อีกทั้ง ยังได้รับความสนับสนุนจากผู้ประกอบการรายอื่นๆ ในการให้บริการเพื่อเป็นช่องทางการชำระเงินสำหรับลูกค้าของบริษัท ซึ่งช่วยเพิ่มความสะดวกสบายให้กับลูกค้าอีกด้วย ทั้งนี้ หากธนาคารไม่ปฏิบัติตามสัญญาแล้วนั้น บริษัทสามารถจัดหาผู้ให้บริการรายใหม่ ๆ เพื่อรองรับการดำเนินงานได้ สำหรับในส่วนหนึ่งของระบบงานข้อมูลสารสนเทศนั้น บริษัทร่วมใช้ระบบงานข้อมูลสารสนเทศของธนาคารน้อยมาก รวมถึงบริษัทได้ว่าจ้างบริษัทผู้ให้บริการภายนอกมาดูแลระบบสารสนเทศของบริษัทโดยเฉพาะ ดังนั้นการไม่ปฏิบัติตามสัญญาของธนาคารซึ่งโอกาสที่จะเกิดขึ้นนั้นมีน้อยมาก จะไม่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัท

ความเสี่ยงจากสภาวะการแข่งขันที่สูงขึ้นอันเกิดจากการเพิ่มขึ้นของจำนวนผู้ประกอบการ

บริษัทได้ตระหนักถึงสภาวะการแข่งขันที่มีความรุนแรงมากขึ้น โดยอาจส่งผลให้เกิดการแข่งขันทางด้านราคา การแย่งชิงลูกค้า หรือการรับโอนหนี้ของลูกค้า ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อการทำงานรวมทั้งผลประโยชน์ของ บริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัทมีความชำนาญในการดำเนินธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในประเทศไทยมาเป็นเวลานาน รวมทั้งมีการลงทุน พัฒนาและคิดค้นผลิตภัณฑ์และการบริการรูปแบบใหม่ ๆ เพื่อสร้างมูลค่าสูงสุดให้กับลูกค้าอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งการเข้ามาดำเนินธุรกิจของผู้ประกอบการรายใหม่ ๆ นั้นจะต้องใช้เวลาในการสำรวจตลาดและวิธีการดำเนินธุรกิจ ให้เหมาะสมกับธุรกิจที่มีรูปแบบเฉพาะประเภทนี้ ทำให้บริษัทมีข้อได้เปรียบเหนือผู้ประกอบการรายอื่น ๆ เป็นอย่างมาก ดังนั้น บริษัทเห็นว่าการแข่งขันที่รุนแรงมากขึ้นนั้นไม่น่าจะส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการทำงานของบริษัท ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

คำอธิบายและบทวิเคราะห์ ของฝ่ายจัดการ

รายงานฉบับนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ผู้อ่านได้รับทราบและมีความเข้าใจในงบการเงิน ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) มากยิ่งขึ้น โดยควรอ่านควบคู่กับงบการเงิน หมายเหตุประกอบงบการเงิน และตาราง ที่แสดงอยู่ในรายงานฉบับนี้ ทั้งนี้ บริษัทได้ทำการปรับเปลี่ยนข้อมูลในอดีตบางรายการเพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์และ เปรียบเทียบกับข้อมูลในปัจจุบัน

สรุปภาวะเศรษฐกิจไทย และภาพรวมธุรกิจสินเชื่อ เพื่อผู้บริโภคปี 2554

ในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2554 ภาวะเศรษฐกิจไทยเติบโตได้ดีเนื่องจากการใช้จ่ายและการลงทุนของภาคเอกชนภายในประเทศ แต่ในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปีประเทศต้องเผชิญกับปัญหาหาอู่ทกภัยที่รุนแรงครั้งสำคัญครั้งหนึ่ง ซึ่งส่งผลกระทบต่อผู้คนอย่างมาก รวมถึงขยายวงกว้างในหลายพื้นที่ของประเทศ ทำให้ภาคการท่องเที่ยวชะลอตัวลง พร้อมทั้งความเชื่อมั่นและการใช้จ่ายของภาคเอกชนถดถอยลงในช่วงระยะเวลาดังกล่าว ดังนั้นอัตราขยายตัวทางเศรษฐกิจ (GDP) ทั้งปี 2554 จากเดิมที่เคยคาดการณ์ว่าจะอยู่ประมาณร้อยละ 3.5 – 4.0 นั้นลดลงเหลือเพียงร้อยละ 0.1 เท่านั้น นอกจากนี้ผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจโลกที่อ่อนแอลงและยังคงมีความเปราะบาง โดยเป็นผลจากภาวะเศรษฐกิจสหรัฐและยุโรปที่ยังไม่ทราบความชัดเจนว่าจะสิ้นสุดลงในรูปแบบใด ยังคงมีผลต่อภาพรวมของเศรษฐกิจไทยต่อไปในอนาคต

ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคเป็นธุรกิจที่ขึ้นกับความเชื่อมั่นของผู้บริโภคและความสามารถในการชำระคืนเงิน ซึ่งหากผู้บริโภคมีความมั่นใจในรายได้และความมั่นคงในอาชีพการงาน ก็จะเชื่อมั่นที่จะใช้จ่ายมากขึ้น ทั้งนี้ดัชนีความเชื่อมั่นผู้บริโภคโดยรวมของประเทศ ณ เดือนธันวาคม 2554 มีค่าเท่ากับ 21.4 ต่ำกว่าค่าดัชนีกลางที่ 50 แสดงให้เห็นว่า ผู้บริโภคยังไม่มี ความเชื่อมั่นต่อภาวะเศรษฐกิจในประเทศ

แม้ว่าภาพรวมธุรกิจบัตรเครดิตในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2554 จะเติบโตได้ดี แต่ด้วยปัญหาผลกระทบจากภาวะน้ำท่วมกดดันให้การใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตชะลอตัวลง จากช่วงปกติที่ไตรมาสสุดท้ายของปีมักจะมีปริมาณการใช้จ่ายที่สูง เนื่องจากเป็นฤดูกาลที่ผู้บริโภคนิยมท่องเที่ยวและใช้จ่ายมากเป็นพิเศษ ทั้งนี้ตัวเลขการเติบโตต่างๆ ของอุตสาหกรรมบัตรเครดิตปี 2554 ส่วนใหญ่จะต่ำกว่าปี 2553 โดยพิจารณาจากรายงานธนาคารแห่งประเทศไทยสรุปว่า มูลค่าลูกหนี้บัตรเครดิตสำหรับปี 2554 มีจำนวน 228,903 ล้านบาทคิดเป็นเติบโต 6% จากช่วงเดียวกันของปีก่อนซึ่งเคยเพิ่มขึ้นร้อยละ 10

ขณะที่จำนวนบัตรเครดิตมีทั้งสิ้น 15.3 ล้านบัตรเพิ่มขึ้นร้อยละ 8 และปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตร (ไม่รวมการใช้จ่ายของชาวต่างประเทศที่ถือบัตรต่างประเทศ และการเบิกเงินสดล่วงหน้า) มีจำนวน 811,010 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเติบโตร้อยละ 13 จากระยะเวลาเดียวกันของปีก่อนที่เคยเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 16 แต่สำหรับธุรกิจสินเชื่อบุคคลมีอัตราการเติบโตที่ดีโดยพิจารณาจากยอดลูกหนี้สินเชื่อบุคคลในปี 2554 มีอัตราเติบโตที่ร้อยละ 14 เมื่อเทียบกับช่วงระยะเวลาเดียวกันกับปีที่ผ่านมาหรือมีมูลค่า 213,236 ล้านบาท

คำอธิบายและบทวิเคราะห์ ของฝ่ายจัดการ

63

มูลค่าของอุตสาหกรรม	2550	2551	2552	2553	2554
ลูกหนี้บัตรเครดิต (ล้านบาท)	179,276	189,227	196,599	216,427	228,903
อัตราการเติบโต (%)	4.8%	5.6%	3.9%	10.1%	5.8%
จำนวนบัตรเครดิต (บัตร)	12,003,369	12,971,694	13,489,402	14,187,815	15,328,291
อัตราการเติบโต (%)	10.1%	8.1%	4.0%	5.2%	8.0%
ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต (ล้านบาท)	515,363	585,148	621,983	719,687	811,010
อัตราการเติบโต (%)	13.8%	13.5%	6.3%	15.7%	12.7%
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล (ล้านบาท)	204,514	229,137	214,058	187,491	213,236
อัตราการเติบโต (%)	10.8%	12.0%	(6.6%)	(12.4%)	13.7%

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

สรุปภาพรวม ผลการดำเนินงานปี 2554

ในปีบริษัทได้รับผลกระทบจากสภาพตลาดสินเชื่อที่ไม่เอื้ออำนวยให้ผู้บริโภคใช้จ่ายใช้สอย ทำให้พอร์ตลูกหนี้สุทธิรวมเท่ากับ 42,920 ล้านบาท คิดเป็นอัตราลดลงที่ร้อยละ 4 แม้ว่าพอร์ตลูกหนี้สินเชื่อบุคคลจะขยายตัวเพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 10 หรือมีจำนวน 11,650 ล้านบาท แต่พอร์ตลูกหนี้บัตรเครดิตซึ่งมีสัดส่วน ร้อยละ 73 ของพอร์ตลูกหนี้ทั้งหมดลดลงร้อยละ 8 หรือเท่ากับ 30,940 ล้านบาท จึงทำให้มูลค่าพอร์ตรวมลดลง บริษัทมีรายได้รวมเพิ่มขึ้น ร้อยละ 3 หรือมีจำนวน 12,497 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่เป็นรายได้ที่เพิ่มจากธุรกิจสินเชื่อบุคคล แม้ว่าบริษัทจะสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายทางการเงินอยู่ในระดับใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมาโดยในปีนี้มีมูลค่าเท่ากับ 1,941 ล้านบาท แต่ยอดค่าใช้จ่ายรวมมีจำนวน 14,094 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 20 เนื่องมาจาก 3 ปัจจัยหลักที่มากกระทบดังนี้คือ (1) การตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญพิเศษสำหรับลูกหนี้เฉพาะกลุ่มที่ได้รับผลกระทบจากน้ำท่วม (2) การตั้งสำรองเพิ่มพิเศษเพื่อรองรับการแลกสิทธิประโยชน์ของสมาชิกบัตรเครดิต KTC–Royal Orchid Plus จากการเปลี่ยนแปลงนโยบายทางการตลาด และ (3) มาตรการของรัฐบาลที่ลดอัตราภาษีจากร้อยละ 30 เหลือร้อยละ 23 ในปี 2555 ส่งผลต่อการใช้สิทธิประโยชน์ที่จะใช้ได้ในอนาคตสำหรับภาษีเงินได้ รอดัดบัญชีที่เกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและอื่นๆ ลดลงไปเท่ากับ ร้อยละ 7 ด้วยปัจจัยต่างๆ ที่กล่าวมาข้างต้นทำให้ผลประกอบการของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีผลขาดทุนเท่ากับ 1,621 ล้านบาท

ตารางที่ 1 : วิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

วิเคราะห์ผลการดำเนินงาน	ปี2554 (ล้านบาท)	สัดส่วน (%)	ปี2553 (ล้านบาท)	สัดส่วน (%)	ปี2552 (ล้านบาท)	สัดส่วน (%)
รายได้รวม	12,497	100%	12,180	100%	12,354	100%
ค่าใช้จ่ายการบริหารงาน	5,704	46%	5,734	47%	5,359	43%
(2) สรรองคะแนนสะสม	838	7%	—	—	—	—
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	1,941	16%	1,944	16%	2,036	16%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	4,978	40%	4,073	33%	5,604	45%
(1) สรรองผลกระทบจากน้ำท่วม	633	5%	—	—	—	—
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษี	(1,597)	—	428	4%	(645)	—
ภาษีเงินได้-รายได้ (ค่าใช้จ่าย)	(19)	0.2%	(204)	2%	250	2%
(3) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(404)	3%	—	—	—	—
ผลประโยชน์จากตั้งสำรองคะแนนสะสม	220	2%	—	—	—	—
ผลประโยชน์จากตั้งสำรองกรณีน้ำท่วม	190	2%	—	—	—	—
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	(1,621)	—	224	2%	(395)	—

ปัจจัยหลักที่มีผลต่อการดำเนินงานของบริษัท

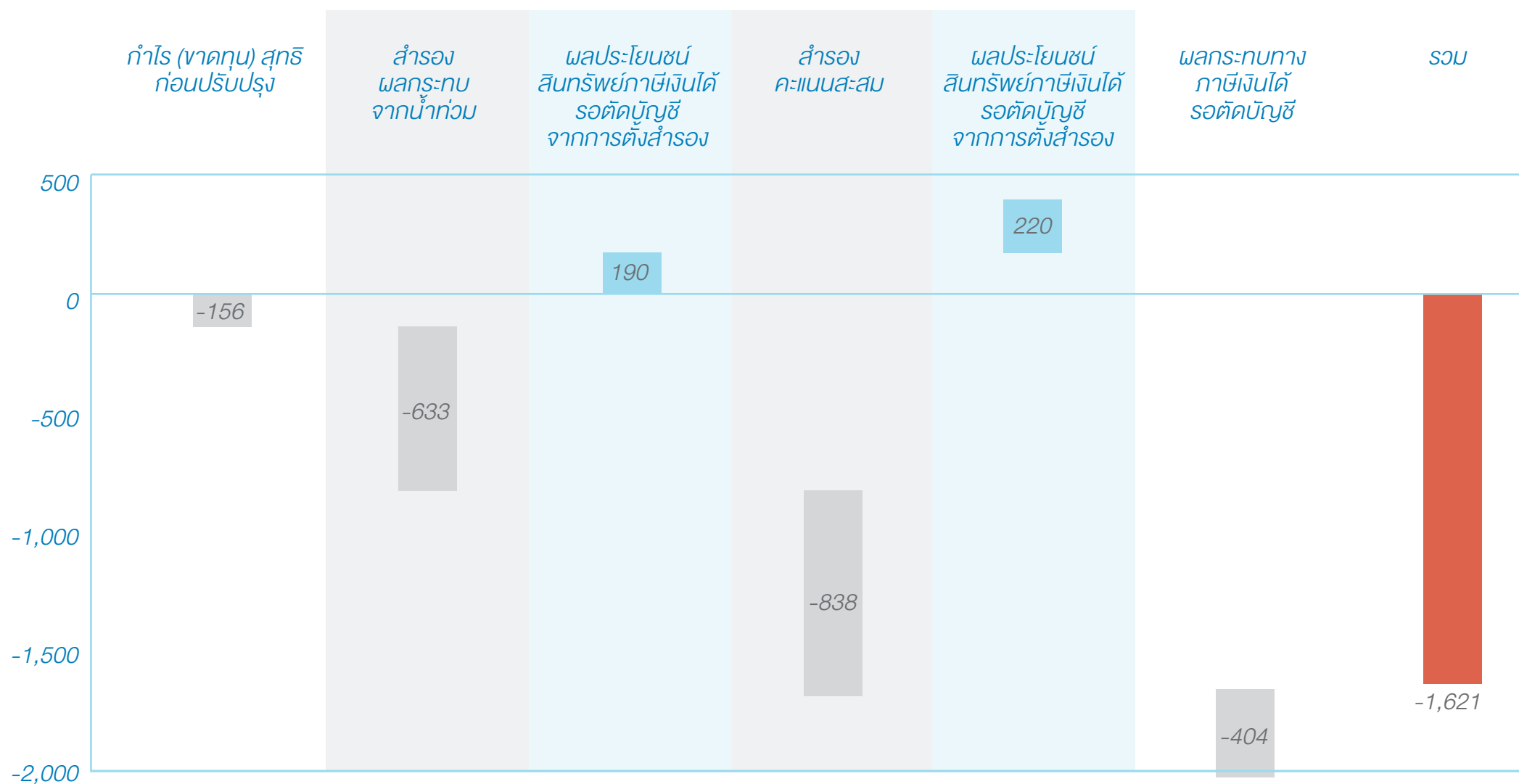
(1) เนื่องจากผลกระทบจากภาวะน้ำท่วมที่เกิดขึ้นในช่วงปลายปีที่ผ่านมา บริษัทเห็นว่าโอกาสเกิดหนี้เสียจะสูงขึ้นจากปกติ จึงตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญสำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่คาดว่าจะได้รับความเดือดร้อนจากกรณีน้ำท่วมโดยเฉพาะเพิ่มเติมอีกจำนวน 633 ล้านบาท นอกเหนือจากสำรองจำนวน 4,978 ล้านบาท (ร้อยละ 40 ของรายได้รวม) ซึ่งเป็นจำนวนที่ตั้งสำรองตามเกณฑ์นโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญปกติของบริษัท ที่ตั้งสำรองตามประมาณการจากอัตราร้อยละของการสูญเสียดุลและปรับเพิ่มด้วยปัจจัยทางเศรษฐกิจ การตั้งสำรองเพิ่มพิเศษนี้คิดเป็นร้อยละ 5 ของรายได้รวม เป็นส่วนหนึ่งที่ส่งผลให้มูลค่าหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ณ สิ้นปีเติบโตกว่าร้อยละ 38 หรือมีค่าเท่ากับ 5,611 ล้านบาท

(2) บริษัทมีโปรแกรมส่งเสริมการตลาดสำหรับสมาชิกบัตรเครดิต KTC-Royal Orchid Plus โดยลูกค้าสามารถสะสมไมล์เพื่อใช้แลกสิทธิประโยชน์ในอนาคต และบริษัทได้มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายทางการตลาด โดยเปลี่ยนจากไมล์สะสมดังกล่าวให้เป็นคะแนนสะสม (Forever Rewards) แทน จึงอาจมีสมาชิกแลกเปลี่ยนสิทธิประโยชน์ในทันที บริษัทจึงจำเป็นต้องตั้งสำรองคะแนนสะสมเพิ่มขึ้น เพื่อรองรับการแลกเปลี่ยนสิทธิดังกล่าว และเพื่อเป็นการเตรียมพร้อมให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า (TFRI 13 : Thailand Financial Reporting Interpretation) ซึ่งคาดว่าจะสภาวิชาชีพฯจะประกาศบังคับใช้ข้อกำหนดการตีความดังกล่าวในปี 2556 และมีข้อกำหนดให้ทำการปรับปรุงงบการเงินย้อนหลัง (Retroactive Adjustment) ด้วย ดังนั้นจึงเห็นสมควรจัดเตรียมงบการเงินตั้งแต่ปี 2554 ด้วยเงื่อนไขดังกล่าวข้างต้นบริษัทจึงตั้งสำรองคะแนนสะสมเพิ่มขึ้นจำนวน 838 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 7 ของรายได้รวม ซึ่งเป็นส่วนสำคัญที่ทำให้ค่าใช้จ่ายในการบริหารงานสูงขึ้น แต่หากไม่รวมสำรองนี้ ค่าใช้จ่ายในการบริหารงานของบริษัทสำหรับปี 2554 มีมูลค่า 5,704 ล้านบาท หรือร้อยละ 46 ของรายได้รวม ซึ่งใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมาจำนวน 5,734 ล้านบาท หรือร้อยละ 47

(3) ด้วยมติคณะรัฐมนตรี เมื่อเดือนตุลาคม 2554 ได้ปรับลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลจากร้อยละ 30 เหลือร้อยละ 23 และร้อยละ 20 ในปี 2555 และ 2556-2557 ตามลำดับนั้น เป็นผลให้สิทธิผลประโยชน์ที่จะใช้ได้ในอนาคตสำหรับสินทรัพย์ ภาษีเงินได้รอดัตับัญญัติที่เกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและอื่นๆ ลดลงไปเท่ากับร้อยละ 7 ในปีนี้ และจะลดลงอีกร้อยละ 3 ในปี 2556 ซึ่งการลดลงร้อยละ 7 ดังกล่าวในปีนี้เป็นผลต่อมูลค่าภาษีเงินได้รอดัตับัญญัติลดลงไปเท่ากับ 404 ล้านบาท

คำอธิบายและบทวิเคราะห์ ของฝ่ายจัดการ

68



ผลการดำเนินงาน เปรียบเทียบปี 2552 - 2554

ตารางที่ 2 : สรุปอัตราส่วนทางการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม	2554	2553	2552
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร			
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (รวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน)	13.6%	13.2%	13.7%
รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายได้ดอกเบี้ยต่อรายได้รวม (ไม่รวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน)	34.9%	34.4%	30.7%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	(3.4%)	0.5%	(0.8%)
อัตราผลตอบแทนส่วนของผู้ถือหุ้น	(28.4%)	3.5%	(6.1%)
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์			
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวมเฉลี่ย	10.2%	9.1%	9.3%
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	9.3%	6.8%	6.8%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ไม่รวมการตั้งสำรองคะแนนสะสมพิเศษ)	46%	47%	43%
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	8.8	6.4	7.0

สำหรับปี 2554 มีจำนวนสมาชิกรวมทั้งสิ้น 2.20 ล้านบัญชี แบ่งเป็นบัตรเครดิต 1,619,863 บัตร และ KTC Cash มีจำนวน 583,637 บัญชี โดยบริษัทมีเป้าหมายขยายฐานลูกค้าเพิ่มเติมและสร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าเพิ่มขึ้น คุณภาพลูกหนี้ของบริษัทขึ้นกับนโยบายเรื่องการบริหารจัดการความเสี่ยง ซึ่งเป็นการรักษาสมดุลระหว่างจำนวนพอร์ตใหม่ที่เพิ่มขึ้นและความสามารถในการจัดการความเสี่ยงให้เหมาะสมในระดับที่ยอมรับได้

ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัทเติบโตที่ร้อยละ 6 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของทั้งกลุ่มอุตสาหกรรมที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 13 บริษัทจะต้องปรับกลยุทธ์เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและนำเสนอโปรแกรมทางการตลาดที่น่าสนใจเพิ่มขึ้น ชักจูงให้สมาชิกบัตรมีการใช้จ่ายผ่านบัตรเคทีซีมากขึ้นและเพื่อให้สิทธิประโยชน์ที่บริษัทนำเสนอแก่ลูกค้านั้นสามารถแข่งขันกับคู่ต่อสู้ในตลาดได้

รายได้รวมสำหรับ ปี 2554 มีจำนวนทั้งสิ้น 12,497 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 3 โดยมีสัดส่วนรายได้มาจาก รายได้ดอกเบี้ย (รวมรายได้ค่าธรรมเนียมในการใช้เงิน) รายได้ค่าธรรมเนียมและรายได้อื่นๆ มีจำนวน 8,139 ล้านบาท 3,166 ล้านบาท และ 1,193 ล้านบาท มีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 65 ร้อยละ 25 และ ร้อยละ 10 ของรายได้รวม สำหรับรายได้อื่นๆ ประมาณ ร้อยละ 71 มาจากหนี้สูญได้รับคืน

ค่าใช้จ่ายรวม (ไม่รวมภาษีเงินได้) มีจำนวนทั้งสิ้น 14,094 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 20 จากจำนวน 11,752 ล้านบาท เป็นผลมาจากทั้งสามปัจจัยที่กล่าวมาแล้วข้างต้น ส่งผลให้สัดส่วนของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้ (Cost to Income Ratio) ในปี 2554 เพิ่มขึ้น ร้อยละ 52 จากปีก่อนที่มีค่าร้อยละ 47 แต่ถ้าหากไม่รวมการตั้งสำรองคะแนนสะสมพิเศษที่มีมูลค่า 838 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 7 ของรายได้รวมแล้ว จะทำให้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้ของปีนี้มีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 46 เท่านั้น

สำหรับปี 2554 บริษัทมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Net Interest Margin) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 13.6 จากร้อยละ 13.2 เนื่องจากอัตราผลตอบแทนของดอกเบี้ยรับจากธุรกิจสินเชื่อบุคคลเพิ่มขึ้น ขณะที่ต้นทุนดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 4.94 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 4.81 ณ สิ้นปีก่อนหน้า

โครงสร้างแหล่งเงินของบริษัท มาจากการกู้ยืมสถาบันการเงินต่างๆ การกู้ยืมเงินระยะยาว (รวมส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี) และการออกหุ้นกู้ระยะยาวเท่ากับ 8,204 ล้านบาท 4,500 ล้านบาท และ 26,520 ล้านบาท ตามลำดับ โดยมีการกระจายแหล่งที่มาของเงินกู้ยืม ทั้งจากธนาคารพาณิชย์ของไทยและต่างชาติ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกันและกองทุนต่างๆ ทั้งนี้บริษัทได้ค่อยๆ ปรับโครงสร้างเงินกู้ยืมตั้งแต่สิ้นปี 2553 ที่เคยมีสัดส่วนเงินกู้ยืมระยะยาวต่อระยะสั้นอยู่ที่ร้อยละ 85:15 เป็นสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 79:21 ณ สิ้นปี 2554 และมีวงเงินสินเชื่อคงเหลือ (Available Credit Line) จำนวนทั้งสิ้น 25,740 ล้านบาท บริษัทมีอัตราส่วนของหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นสำหรับปี 2554 อยู่ที่ 8.8 เท่า ซึ่งยังต่ำกว่าภาระผูกพันที่กำหนดไว้ที่ 10 เท่า

ตารางที่ 3 : สรุปงบดุล (ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม	2554	2553	2552
สินทรัพย์ :			
สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้			
ลูกหนี้บัตรเครดิต – สุทธิ	30,940	33,752	33,998
ลูกหนี้ธนวิญบัตรเครดิต – สุทธิ	271	307	357
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล – สุทธิ	11,650	10,597	9,424
ลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการ – สุทธิ	58	119	228
รวมลูกหนี้ – สุทธิ	42,920	44,775	44,007
สินทรัพย์ที่มีก่อให้เกิดรายได้			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	755	778	3,059
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ – สุทธิ	556	445	443
สินทรัพย์อื่น	3,212	2,543	2,319
รวมสินทรัพย์ที่มีก่อให้เกิดรายได้	4,523	3,766	5,821
รวมสินทรัพย์	47,443	48,541	49,828

สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2554	2553	2552
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น:			
หนี้สิน			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	19,724	15,334	11,011
หุ้นกู้และเงินกู้ยืมระยะยาว	19,500	24,020	30,483
หนี้สินหมุนเวียนและหนี้สินไม่หมุนเวียนอื่นๆ	3,357	2,648	2,067
รวมหนี้สิน	<u>42,581</u>	<u>42,002</u>	<u>43,561</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>4,862</u>	<u>6,539</u>	<u>6,267</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	<u><u>47,443</u></u>	<u><u>48,541</u></u>	<u><u>49,828</u></u>

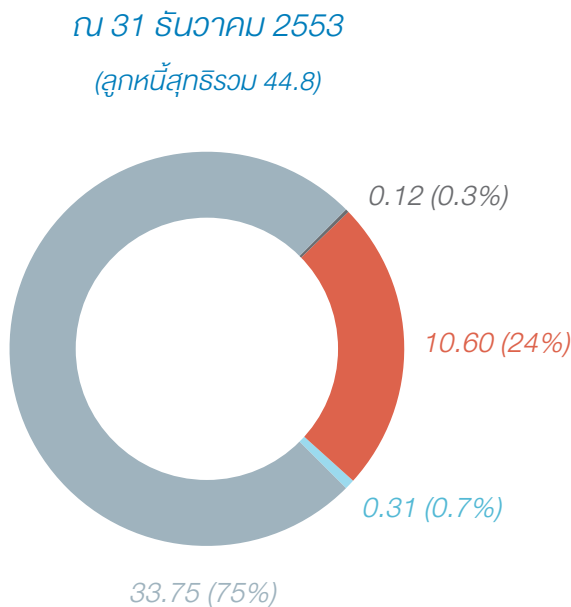
สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมในปี 2554 มีจำนวน 47,433 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2 จาก ณ สิ้นปี 2553 ที่มีจำนวนทั้งสิ้น 48,541 ล้านบาท โดยสัดส่วนร้อยละ 90 เป็นลูกหนี้สินเชื่อ และอีกร้อยละ 10 เป็นสินทรัพย์ที่มีก่อให้เกิดรายได้ เช่น สินทรัพย์ภาษีเงินได้ รอดตัดบัญชี ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอาคาร – สุทธิ เป็นต้น

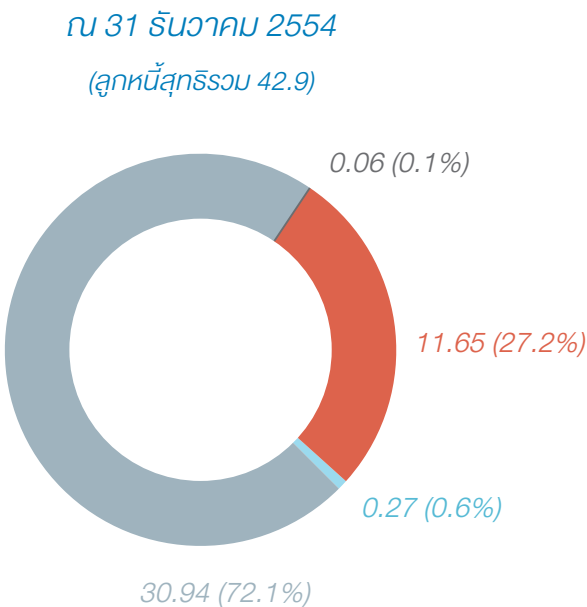
ลูกหนี้สินเชื่อ

ณ สิ้นปี 2554 KTC มียอดลูกหนี้สินเชื่อสุทธิเป็นจำนวนทั้งสิ้น 42,920 ล้านบาท ลดลงจากจำนวน 44,775 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2553 โดยประกอบด้วยลูกหนี้สินเชื่อบัตรเครดิตร้อยละ 72 ลูกหนี้สินเชื่อธนวัฏบัตรเครดิตร้อยละ 0.6 ลูกหนี้สินเชื่อบุคคลร้อยละ 27 และลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการร้อยละ 0.1 ทั้งนี้ โครงสร้างลูกหนี้สินเชื่อดังกล่าว มีการเปลี่ยนแปลงจากปี 2552 ที่ประกอบด้วยลูกหนี้สินเชื่อบัตรเครดิตร้อยละ 75 ลูกหนี้สินเชื่อธนวัฏบัตรเครดิตร้อยละ 1 ลูกหนี้สินเชื่อบุคคลร้อยละ 24 และลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการร้อยละ 0.3

กราฟที่ 1 : โครงสร้างลูกหนี้สุทธิตามประเภท (พันล้านบาท)



- บัตรเครดิต
- สินเชื่อเจ้าพนักงาน
- สินเชื่อส่วนบุคคล
- ธนวิญบัตรเครดิต



- บัตรเครดิต
- สินเชื่อเจ้าพนักงาน
- สินเชื่อส่วนบุคคล
- ธนวิญบัตรเครดิต

ลูกหนี้บัตรเครดิต

ณ สิ้นปี 2554 KTC มียอดลูกหนี้บัตรเครดิตเป็นจำนวนทั้งสิ้น 30,940 ล้านบาท คิดเป็นอัตราลดลงร้อยละ 8 จากจำนวน 33,752 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2553 เนื่องจากผลกระทบของเหตุอุทกภัยเป็นหลัก ซึ่งส่งผลกระทบต่อเนืองไปยังทุกภาคส่วนของธุรกิจ รวมถึงธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

กลยุทธ์ด้านธุรกิจบัตรเครดิต บริษัทได้สรรหาแคมเปญมากระตุ้นการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต และเพิ่มจำนวนการใช้จ่ายผ่านบัตรให้สูงขึ้น โดยให้ลูกค้าชำระค่าสินค้าและบริการผ่านบัตรเครดิตแทนเงินสด นอกจากนี้บริษัทยังได้สร้างความแตกต่างจากบัตรเครดิตโดยทั่วไปด้วย Loyalty Program ที่จะทำให้ลูกค้าใช้บัตร KTC เป็นบัตรหลัก เพื่อให้บริษัทมีฐานการเติบโตที่ยั่งยืน

ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล

ณ สิ้นปี 2553 KTC มีบัญชีสินเชื่อบุคคลทั้งสิ้น 583,637 บัญชี เพิ่มขึ้นจากปี 2553 ที่มีจำนวน 529,983 บัญชี โดยมีลูกหนี้สินเชื่อบุคคลสุทธิเป็นจำนวนทั้งสิ้น 11,650 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 10,597 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2553 หรือคิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 10

กลยุทธ์ในธุรกิจสินเชื่อบุคคลปีนี้เน้นที่กลุ่มลูกค้าที่มีคุณภาพมีรายได้ขั้นต่ำ 10,000 บาทขึ้นไป โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลุ่มลูกค้าที่เป็นข้าราชการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ ซึ่งมีความเสี่ยงต่ำ เนื่องจากมีเงินเดือนประจำ และไม่ต้องเผชิญกับภาวะความเสี่ยงในการตกงาน

ลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการ

KTC มีนโยบายที่จะไม่ดำเนินการขายสินเชื่อเจ้าของกิจการ เพื่อจำกัดความเสี่ยงอันจะเกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ จากสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบัน ส่งผลให้ ณ สิ้นปี 2554 KTC มีจำนวนลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการลดลงจาก 119 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2553 มาอยู่ที่จำนวน 58 ล้านบาท

คุณภาพลูกหนี้

KTC จัดแบ่งลูกหนี้ออกเป็น 3 กลุ่ม โดยพิจารณาจากจำนวนวันที่ผิดนัดชำระหนี้ ได้แก่ กลุ่มที่หนึ่ง ลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ ไม่เกิน 89 วัน ซึ่งเป็นกลุ่มที่มีขนาดใหญ่ที่สุดโดยคิดเป็นอัตราร้อยละ 95.0 ของลูกหนี้รวม ณ สิ้นปี 2554 กลุ่มที่สอง ลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ตั้งแต่ 90 วันแต่ไม่เกิน 179 วันคิดเป็นอัตราร้อยละ 2.4 ของลูกหนี้รวมทั้งหมดและกลุ่มที่สาม ได้แก่ ลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ตั้งแต่ 180 วันขึ้นไป คิดเป็นอัตรา ร้อยละ 2.7 ของลูกหนี้รวมทั้งหมด ซึ่งเป็นผลจากนโยบาย การตัดหนี้สูญเร็วขึ้นเพื่อสะท้อนคุณภาพสินทรัพย์ที่แท้จริง

สัดส่วนของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เกินกำหนด 90 วัน (Non-Performing Loan 90 days past due) คำนวณจากยอดลูกหนี้ ที่ค้างชำระเกินกว่า 90 วันหารด้วยยอดลูกหนี้รวม บริษัทมีค่า NPL ที่ร้อยละ 5.2 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้าที่มีค่าเท่ากับ ร้อยละ 4.0 ทั้งนี้ในปี 2554 บริษัทมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญรวมทั้งสิ้น 4,390 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 35 จากปีก่อนหน้า โดยลูกหนี้บัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล มีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ 2,728 ล้านบาท และ 1,071 ล้านบาท ในส่วนของ ลูกหนี้ธนวิญบัตรเครดิต และสินเชื่อเจ้าของกิจการที่บริษัทมีนโยบายที่จะไม่ขยายธุรกิจเพิ่มเติมแล้ว มีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะ สูญอยู่ที่ 23 และ 567 ล้านบาท ตามลำดับ

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ส่วนของผู้ถือหุ้น)

ณ สิ้นปี 2554 โครงสร้างเงินทุนของ KTC ประกอบด้วย หนี้สินหมุนเวียน (เงินกู้ยืมระยะสั้น เงินกู้ยืม/หุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระคืนภายในหนึ่งปี เป็นต้น) ร้อยละ 48 หนี้สินไม่หมุนเวียน (เงินกู้ยืมระยะยาว หุ้นกู้ระยะยาว เป็นต้น) ร้อยละ 41 และส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ 10 ของเงินทุนทั้งหมด ตามลำดับ จากโครงสร้างเงินทุนดังกล่าวทำให้ KTC มีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ร้อยละ 8.8 ซึ่งยังคงอยู่ในระดับที่ต่ำกว่าข้อกำหนดสิทธิหุ้นกู้ของ KTC ที่กำหนดให้อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นไม่เกินกว่าร้อยละ 10

รายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิ (รวมค่าธรรมเนียมการใช้วงเงิน)

ในปี 2554 รายได้ดอกเบี้ยที่รวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน เท่ากับ 8,139 ล้านบาท เพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 2 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนหน้า โดยคิดเป็นร้อยละ 62 จากลูกหนี้สินเชื่อบัตรเครดิต ร้อยละ 1 จากลูกหนี้สินเชื่อธนวัฏบัตรเครดิต ร้อยละ 36 จากลูกหนี้สินเชื่อบุคคล และร้อยละ 1 จากลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการ การเพิ่มขึ้นของรายได้ส่วนใหญ่ เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้สินเชื่อบุคคลที่เพิ่มขึ้น 16% เนื่องด้วยจำนวนบัญชีลูกหนี้ KTC Cash Revolve ใหม่ที่เพิ่มขึ้นกว่า 60,000 บัญชีเมื่อเทียบกับสิ้นปีที่ผ่านมา โดยมียอดลูกหนี้ KTC Cash สุทธิทั้งสิ้นเท่ากับ 11,650 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้น 10% ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้บัตรเครดิตลดลง 4% จากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า ซึ่งเป็นผลสุทธิระหว่างอัตราจ่ายคืน (Payment Rate) สูงขึ้น ลูกหนี้จ่ายชำระคืนเต็มจำนวนเมื่อครบกำหนดระยะเวลา (Transactors) มีสัดส่วนค่อนข้างมาก กับผลกระทบอันสืบเนื่องจากภาวะน้ำท่วมใหญ่ในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี

บริษัทมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Net Interest Margin) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 13.6 จากร้อยละ 13.2 เนื่องจากอัตราผลตอบแทนของดอกเบี้ยรับจากธุรกิจสินเชื่อบุคคลเพิ่มขึ้น ขณะที่ต้นทุนดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 4.94 ลดเล็กน้อยจากร้อยละ 4.81 ณ สิ้นปีก่อนหน้า

คำอธิบายและบทวิเคราะห์ ของฝ่ายจัดการ

ตารางที่ 4 : สรุปรายได้ดอกเบี้ย
(รวมค่าธรรมเนียมการใช้วงเงิน) (ล้านบาท)

	2554		2553		2552	
	รายได้ หรือค่าใช้จ่าย	สัดส่วน	รายได้ หรือค่าใช้จ่าย	สัดส่วน	รายได้ หรือค่าใช้จ่าย	สัดส่วน
รายได้ดอกเบี้ย						
(รวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน)						
บัตรเครดิต	5,074	62%	5,302	66%	5,514	64%
ธนบัตรบัตรเครดิต	49	1%	57	1%	67	1%
สินเชื่อบุคคล	2,943	36%	2,538	32%	2,847	33%
สินเชื่อเจ้าของกิจการ	73	1%	88	1%	133	2%
รายได้ดอกเบี้ยรวม						
(รวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน)	8,139	100%	7,985	100%	8,561	100%
รายได้ดอกเบี้ยรวมต่อปี						
(รวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน)	18.6%		18.0%		18.5%	
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	1,941		1,944		2,036	
ต้นทุนของเงินทุน	4.9%		4.8%		4.8%	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ						
(รวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน)	6,197		6,041		6,525	
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย						
(รวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน)	13.6%		13.2%		13.7%	

รายได้ที่มีใช้รายได้ดอกเบี้ยรับ (ไม่รวมค่าธรรมเนียมการใช้วงเงิน)

ในปี 2554 รายได้ที่มีใช้รายได้ดอกเบี้ยรับ (ไม่รวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน) เพิ่มขึ้นจากจำนวน 4,195 ล้านบาท ในปี 2553 เป็นจำนวนทั้งสิ้น 4,359 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 35 ของรายได้รวม ซึ่งประกอบไปด้วย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ร้อยละ 73 หนี้สูญได้รับคืนและรายได้อื่น ร้อยละ 25 และกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน ร้อยละ 2

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการซึ่งประกอบด้วยค่าธรรมเนียมในการเบิกถอนเงินสด และค่าธรรมเนียม Interchange เพิ่มขึ้นจากจำนวน 3,078 ล้านบาทในปี 2553 เป็นจำนวน 3,166 ล้านบาทในปี 2554 โดยการเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลจากการเพิ่มของรายได้ค่าธรรมเนียม Interchange

คำอธิบายและบทวิเคราะห์ ของฝ่ายจัดการ

ตารางที่ 5 : ส่วนประกอบของรายได้ที่มีใช้รายได้ดอกเบี้ย
(ไม่รวมค่าธรรมเนียมการใช้วงเงิน) (ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม	2554		2553		2552	
	รายได้	สัดส่วน	รายได้	สัดส่วน	รายได้	สัดส่วน
รายได้ที่มีใช้รายได้ดอกเบี้ย (ไม่รวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน)						
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,166	73%	3,078	73%	3,062	81%
หนี้สูญได้รับคืน	851	20%	812	19%	497	13%
รายได้จากการบริหารงาน	53	1%	38	1%	4	0%
กำไร(ขาดทุน)จากอัตราแลกเปลี่ยน	69	2%	76	2%	60	2%
รายได้อื่น	219	5%	191	5%	170	4%
รายได้ที่มีใช้รายได้ดอกเบี้ยรวม (ไม่รวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน)	4,359	100%	4,195	100%	3,793	100%
รายได้ดอกเบี้ยรวม						
(รวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน)	8,139		7,985		8,561	
รายได้รวม	12,497		12,180		12,354	
อัตรารายได้ที่มีใช้รายได้ดอกเบี้ย (ไม่รวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน)	35%		34%		31%	

ต้นทุนทางการเงิน

สำหรับปี 2554 KTC มีต้นทุนทางการเงินเพิ่มขึ้นเท่ากับร้อยละ 4.94 ในปี 2553 ที่ร้อยละ 4.81 ทั้งนี้ จำนวนเงินกู้ยืมอยู่ที่ 39,224 ลดลงเล็กน้อยจากปีก่อนหน้าที่ 39,355 ล้านบาท โครงสร้างแหล่งเงินทุนของบริษัท มาจากการกู้ยืมสถาบันการเงินต่างๆ การกู้ยืมเงินระยะยาว (รวมส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี) และการออกหุ้นกู้ระยะยาว เท่ากับ 8,204 ล้านบาท 4,500 ล้านบาท และ 26,520 ล้านบาท ตามลำดับ โดยมีการกระจายแหล่งที่มาของเงินกู้ยืมทั้งจากธนาคารพาณิชย์ของไทยและต่างชาติ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกันและกองทุนต่างๆ ทั้งนี้บริษัทได้ค่อยๆ ปรับโครงสร้างเงินกู้ยืมตั้งแต่สิ้นปี 2553 ที่เคยมีสัดส่วนเงินกู้ยืมระยะยาวต่อระยะสั้นอยู่ที่ร้อยละ 85:15 เป็นสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 79:21 ณ สิ้นปี 2554 และมีวงเงินสินเชื่อคงเหลือ (Available Credit Line) จำนวนทั้งสิ้น 25,740 ล้านบาท

หนี้สูญและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เนื่องจากผลกระทบจากภาวะน้ำท่วมที่เกิดขึ้นในช่วงปลายปีที่ผ่านมา บริษัทเห็นว่าโอกาสเกิดหนี้เสียจะสูงขึ้นจากปกติจึงตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญสำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่คาดว่าจะได้รับความเดือดร้อนจากกรณีน้ำท่วมโดยเฉพาะเพิ่มเติมอีกจำนวน 633 ล้านบาท นอกเหนือจากสำรองจำนวน 4,978 ล้านบาท (ร้อยละ 40 ของรายได้รวม) ซึ่งเป็นจำนวนที่ตั้งสำรองตามเกณฑ์นโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญปกติของบริษัทที่ตั้งสำรองตามประมาณการจากอัตราร้อยละของการสูญเสียดูแลและปรับเพิ่มด้วยปัจจัยทางเศรษฐกิจ การตั้งสำรองเพิ่มพิเศษนี้คิดเป็นร้อยละ 5 ของรายได้รวม เป็นส่วนหนึ่งที่ส่งผลให้มูลค่าหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ณ สิ้นปีเติบโตกว่าร้อยละ 38 หรือมีค่าเท่ากับ 5,611 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายรวม

สำหรับปี 2554 บริษัทมีค่าใช้จ่ายรวม (ไม่รวมภาษีเงินได้) จำนวนทั้งสิ้น 14,094 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 20% จากจำนวน 11,752 ล้านบาท เป็นผลมาจากทั้งสามปัจจัยที่กล่าวมาแล้วข้างต้น ส่งผลให้สัดส่วนของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้ (Cost to Income Ratio) ในปี 2554 เพิ่มขึ้นร้อยละ 52 จากปีก่อนที่มีค่าร้อยละ 47 แต่ถ้าหากไม่รวมการตั้งสำรองคะแนนสะสมพิเศษที่มีมูลค่า 838 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 7 ของรายได้รวมแล้ว จะทำให้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้ของปีนี้มีส่วนเท่ากับร้อยละ 46 เท่านั้น

แนวโน้มเศรษฐกิจ และกลยุทธ์ของบริษัทในปี 2555

สำหรับปี 2555 สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สศช.) ได้คาดว่า เศรษฐกิจไทยจะกลับมาเติบโตได้อีกครั้งจากมูลค่าการลงทุนต่างๆ ที่รัฐบาลจะใช้จ่ายเงินไปเพื่อการฟื้นฟูประเทศหลังเหตุการณ์อุทกภัย ซึ่งหากเป็นภาคการบริโภคจะฟื้นตัวได้เร็วภายในไตรมาสแรกของปี แต่หากเป็นภาคการลงทุนของเอกชนจะต้องใช้ระยะเวลาประเมินความเสียหายก่อนจะเริ่มลงทุนใหม่อีกครั้ง จึงคาดว่าในช่วงไตรมาสที่ 2 ปี 2555 การลงทุนภาคเอกชนจะเริ่มกลับมาฟื้นตัวโดยสภาพัฒน์ฯและธนาคารแห่งประเทศไทยได้เปิดเผยประมาณการขยายตัวทางเศรษฐกิจปีนี้ไว้ที่ร้อยละ 4.6-4.9 โดยประเมินว่า เศรษฐกิจไทยยังคงต้องพึ่งพิงภาคการส่งออกเป็นหลัก แม้ว่าภาคการส่งออกอาจได้รับผลกระทบจากปัญหาของเศรษฐกิจโลกที่มีผลต่อความต้องการสินค้าในตลาดโลก

หลังจากเหตุการณ์อุทกภัยผ่านพ้นไป ในส่วนผู้ประกอบการในธุรกิจบัตรเครดิต ต่างออกมาตรการเพื่อช่วยเหลือลูกค้าที่ประสบปัญหาน้ำท่วม เช่น การยืดระยะเวลาการชำระหนี้ การปรับลดอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำ หรือ การงดเรียกเก็บเบี้ยปรับสำหรับการผ่อนชำระล่าช้า เป็นต้น ซึ่งผลของการออกมาตรการดังกล่าวทำให้ผู้ประกอบการมีรายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่ลดลง อย่างไรก็ตามคาดว่าปริมาณการใช้ผ่านบัตรเครดิตจะเริ่มฟื้นตัวได้ตั้งแต่ไตรมาสแรกของปี 2555 โดยประมาณการว่าอัตราการขยายตัวทางธุรกิจบัตรเครดิตจะอยู่ในระดับใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมา ผู้ประกอบการในธุรกิจคงต้องปรับตัวให้พร้อมรับการแข่งขันที่จะรุนแรงมากขึ้น

สำหรับการทำตลาดสินเชื่อบุคคลในปี 2555 คาดว่ายังคงเติบโตต่อเนื่องและการแข่งขันจะเพิ่มความเข้มข้นมากขึ้น เนื่องด้วยไม่เพียงแต่สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร แต่ทั้งธนาคารพาณิชย์ในประเทศและสาขาของธนาคารต่างประเทศต่างให้ความสำคัญแก่ตลาดสินเชื่อบุคคล อีกทั้งภายใต้กฎเกณฑ์การเปิดเสรีทางการเงิน ทำให้กลุ่มสาขานาครต่างประเทศสามารถขยายสาขาได้เพิ่มเติม ซึ่งจะเพิ่มความสะดวกในการทำธุรกิจของกลุ่มนี้ให้มากขึ้น

ในระยะต่อไปการแข่งขันเชิงกลยุทธ์และตลาดการเงินในธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคจะมีความซับซ้อนและเข้มข้นมากขึ้น บริษัทจึงวางกลยุทธ์การดำเนินงานในปี 2555 เพื่อพลิกฟื้นสร้างมูลค่าให้แก่บริษัท พร้อมทั้งการสร้างความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจเพื่อสนับสนุนให้แบรนด์ของบริษัทมีข้อได้เปรียบและน่าสนใจกว่าคู่แข่งอื่น อีกทั้งต้องเตรียมระบบงานให้พร้อมรับการเข้าสู่การทำธุรกรรมในโลกออนไลน์มากขึ้น คงรักษาระดับหนี้เสียให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงการสร้างเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัททุกฝ่าย ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้น พันธมิตรทางธุรกิจ ลูกค้าและพนักงาน

บริษัทจะเริ่มจากการปรับฐานโครงสร้างการดำเนินงานให้เข้มแข็ง โดยพัฒนาการทำงานให้มีประสิทธิภาพ กลยุทธ์หลักที่จะนำมาใช้คือการควบคุมต้นทุนของบริษัทให้อยู่ในระดับที่ต่ำกว่าอุตสาหกรรม โดยมีแนวทางจัดการดังนี้

1. การปรับปรุงระบบควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต โดยจัดตั้งหน่วยงานภายในบริษัทใหม่ เพื่อรับผิดชอบงานเกี่ยวกับงานติดตามหนี้ แทนที่จะใช้บริษัทติดตามหนี้ภายนอก
2. การเปลี่ยนแปลงระบบปฏิบัติงานผ่านการลงทุนในระบบงานใหม่ รวมถึงการดึงงานที่เคยว่าจ้างให้บริษัทภายนอกเป็นผู้จัดทำกลับมาดำเนินงานโดยเจ้าหน้าที่ภายในบริษัทเอง เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการทำงานและเพิ่มประสิทธิภาพมากขึ้น

3. การปรับปรุงคุณภาพการให้บริการของฝ่ายบริการลูกค้า (Call Center) โดยจะให้ความสำคัญการฝึกอบรมพนักงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น ภายใต้แนวความคิดขององค์กรแห่งการเรียนรู้ (Knowledge-based organization)
4. การจัดหารายได้และการวางตำแหน่งผลิตภัณฑ์อย่างเหมาะสม โดยเน้นกลุ่มลูกค้าที่สร้างผลตอบแทนให้แก่บริษัท ใช้แคมเปญการตลาดผ่านระบบออนไลน์ รวมถึงความร่วมมือกับธนาคารกรุงไทยอย่างใกล้ชิด เพื่อให้บริษัทมีผลตอบแทนที่สูงขึ้นและมีความยั่งยืนในระยะยาว

แม้ว่าบริษัทจะมีเป้าหมายในการลดต้นทุนดำเนินงานเป็นสิ่งสำคัญอันดับแรก แต่การลดลงของต้นทุนดำเนินงานดังกล่าว นั้นจะเห็นผลได้จำต้องอาศัยระยะเวลาหนึ่ง และต้องอาศัยการบริหารจัดการเปลี่ยนแปลงระบบการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น จึงจะค่อยๆ ส่งผลต่อภาพรวมกิจการและทำให้ต้นทุนดำเนินการลดลงอย่างชัดเจนในอนาคต

อย่างไรก็ตามเหตุการณ์อุทกภัยที่เกิดขึ้นเมื่อเดือนตุลาคม 2554 นั้น แม้ว่าจะมีมาตรการความช่วยเหลือจากภาครัฐหลายประการแต่ผลกระทบของน้ำเสียที่จะเกิดขึ้น จะเห็นได้ชัดเจนเมื่ออายุของลูกหนึ่นานเกินกว่า 90 วัน ลูกหนึ่บริษัทที่ได้รับผลเสียหายจากน้ำท่วมในช่วงปลายปีที่ผ่านมา จะส่งผลให้เห็นภาพชัดเจนในช่วงไตรมาสแรกของปี 2555 ซึ่งจะทำให้คาดการณ์ได้ว่าผลประกอบการในไตรมาสที่ 1 อาจยังมีผลประกอบการขาดทุนอยู่อีกหนึ่งไตรมาสและคาดว่าผลประกอบการจะเริ่มดีขึ้นตั้งแต่ไตรมาสที่ 2 ของปี 2555 เป็นต้นไป

โครงสร้าง การจัดการ

1. โครงสร้างคณะกรรมการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 คณะกรรมการของบริษัทมีจำนวน 8 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน คือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 4 ท่าน และกรรมการอิสระ 3 ท่าน โดยมั่นใจได้ว่าคณะกรรมการบริษัทสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างอิสระ ปราศจากการชี้นำ ทำให้การตัดสินใจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทพิจารณาคัดเลือกกรรมการจากผู้ทรงคุณวุฒิที่มีพื้นฐานและความเชี่ยวชาญจากหลายอาชีพ มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์ กว้างไกล เป็นผู้มีความซื่อสัตย์สุจริต มีประวัติการทำงานที่โปร่งใส และมีความสามารถในการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ

ประธานกรรมการบริษัทไม่เป็นบุคคลคนเดียวกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งนี้มีการแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน โดยบริษัทกำหนดให้บุคคลผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัทเป็นผู้นำฝ่ายนโยบาย และผู้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้นำฝ่ายบริหารอื่นจะทำให้มีการถ่วงดุลอำนาจในการดำเนินงานของบริษัทอย่างเหมาะสม

โครงสร้างของคณะกรรมการและกรรมการชุดย่อยของบริษัท ประกอบด้วย คณะกรรมการ 3 ชุดหลัก คือ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยบริษัทได้กำหนดอำนาจหน้าที่ ตลอดจน การแต่งตั้งและถอดถอนคณะกรรมการของบริษัทไว้ปรากฏตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งได้จดทะเบียนต่อนายทะเบียน บริษัทมหาชนจำกัด กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์



คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 8 ท่าน เลขานุการคณะกรรมการบริษัท 1 ท่าน และเลขานุการบริษัท 1 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง	% ถือหุ้น
1. นายพงศธร สิริโยธิน	ประธานกรรมการ	0.000 %
2. นายอัศวรัตน์ ญ ระนอง	กรรมการ/กรรมการตรวจสอบ/กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	0.0004%
3. นางสาวพิมพ์เพ็ญ ลัดพลี	กรรมการ/กรรมการตรวจสอบ	0.0004%
4. นางกิตติยา ไตชนะเกษม ⁽²⁾	กรรมการ/ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	0.000 %
5. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน ⁽²⁾	กรรมการ/ประธานกรรมการตรวจสอบ	0.000 %
6. นายสุวิทย์ เมษินทรีย์ ⁽¹⁾⁽²⁾	กรรมการ/กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	0.000 %
7. นางศรีประภา พริ้งพงษ์ ⁽¹⁾	กรรมการ	0.000 %
8. นายนิวัฒน์ จิตดาลาน ⁽³⁾	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	0.000 %
9. นายปกรณ์ มาตระกูล ⁽⁴⁾	เลขานุการคณะกรรมการบริษัท	0.000 %
10. นายพีระพงศ์ ร่วมใจ	เลขานุการบริษัท	0.000 %

- (1) ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 9 เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2554 ได้มีมติแต่งตั้ง
 - > นายสุวิทย์ เมษินทรีย์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระ แทนนางสาวชนาธิพย์ โปะยานนท์ กรรมการและกรรมการอิสระที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ
 - > นางศรีประภา พริ้งพวงษ์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ แทนนายณารธร วงศ์วิเศษ กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ
- (2) ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2554 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2554 ครั้งที่ 6/2554 เมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2554 และ ครั้งที่ 7/2554 เมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2554 ได้มีมติอนุมัติแต่งตั้ง
 - > นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน เข้าดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการตรวจสอบ แทนนางสาวชนาธิพย์ โปะยานนท์ ที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ
 - > นางกิตติยา ไตรณะเกษม เข้าดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แทนนายสุวิทย์ มาไพศาลสิน
 - > นายสุวิทย์ เมษินทรีย์ เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แทนนางสาวพิมพ์เพ็ญ ลัดพลี
- (3) ณ 30 ธันวาคม 2554 นายนิวัติ จิตตาลาน ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการ พร้อมกับเกษียณอายุการทำงานจากตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท จากการลาออกจากตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและตำแหน่งกรรมการ ของนายนิวัติ จิตตาลาน ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 15/2554 เมื่อวันที่ 6 ธันวาคม 2554 และ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันที่ 11 มกราคม 2555 ได้มีมติแต่งตั้งนายระเฑียร ศรีมงคล เข้าดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และตำแหน่งกรรมการ ตามลำดับ
- (4) นายปรณ มาตระกุล ได้ลาออกจากตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2555 และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันที่ 11 มกราคม 2555 ได้มีมติแต่งตั้งนายบุชา ศิริชุมแสง เข้าดำรงตำแหน่งแทน

อำนาจของคณะกรรมการบริษัท

1. กรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้
2. กรรมการอาจกำหนดชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท พร้อมประทับตราสำคัญของบริษัทได้
3. คณะกรรมการอาจแต่งตั้งบุคคลอื่นใดให้ดำเนินกิจการของบริษัท ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการ หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร และภายในเวลาที่คณะกรรมการเห็นสมควร และคณะกรรมการอาจยกเลิกเพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขอำนาจนั้น ๆ ได้
4. กรรมการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใดเรื่องหนึ่งจะไม่มีสิทธิออกเสียงในเรื่องนั้น
5. คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้นและรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป
6. การใดที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กำหนดว่าต้องได้รับมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจะกระทำได้อีกต่อเมื่อได้รับมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น อาทิ การพิจารณาและอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไร ขาดทุน การพิจารณาจัดสรรเงินกำไร และจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรอง การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ และกำหนดค่าตอบแทน การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีทั้งหมด หรือบางส่วนและกำหนดค่าตอบแทน การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การทำ แก้ไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัท การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัท หรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่นโดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน

หน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

1. คณะกรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท
2. คณะกรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยมิชักช้าในกรณีที่กรรมการมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม ในสัญญาใด ๆ ที่บริษัททำขึ้นระหว่างรอบปีบัญชี หรือถือหุ้นหรือหุ้นกู้ในบริษัท และบริษัทในเครือ โดยระบุจำนวนทั้งหมดที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงในระหว่างรอบปีบัญชี
3. คณะกรรมการต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง โดยมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ชี้ขาดตัดสินด้วยเสียงข้างมาก
4. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท
5. กรรมการต้องไม่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนหรือกรรมการในบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน

การสรรหา แต่งตั้ง และถอดถอน กรรมการของบริษัท

1. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้สรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์ที่กำหนดไว้ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการอิสระ เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป
2. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการและกรรมการอิสระโดยใช้เสียงข้างมาก โดยผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง และให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลไป โดยบุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่ากับจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด โดยกำหนดให้กรรมการของบริษัทมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน
3. ให้คณะกรรมการเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ ในกรณีที่คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควรจะเลือกกรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการก็ได้
4. ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 โดยกรรมการที่ออกตามวาระอาจได้รับเลือกจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้
5. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง
6. ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลคนหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน โดยต้องมีมติของคณะกรรมการเห็นชอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

การมอบอำนาจบริหาร ให้แก่กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ตามที่ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 16/2548 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2548 ได้มีมติแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือมอบอำนาจฉบับลงวันที่ 5 กรกฎาคม 2545 ให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินการของบริษัทมากยิ่งขึ้น ตามที่ปรากฏในหนังสือมอบอำนาจฉบับลงวันที่ 16 ธันวาคม 2548 โดยคงหลักการในเรื่องต่าง ๆ ของหนังสือมอบอำนาจฉบับเดิมไว้ กล่าวคือ มอบอำนาจให้แก่กรรมการผู้จัดการ (คือกรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารในปัจจุบัน) ให้ดำเนินงานต่าง ๆ ตามธุรกิจปกติของบริษัท การกำหนดวงเงินให้เจ้าหน้าที่ของบริษัท มีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติ และพิจารณาอนุมัติขั้นตอนการดำเนินงานของแต่ละหน่วยงานของบริษัท โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่มีอำนาจในการอนุมัติเรื่องหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน รายการการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัท และ/หรือ เรื่องหรือรายการที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดที่จะทำขึ้นกับบริษัท ซึ่งเรื่องหรือรายการดังกล่าวจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือ คณะกรรมการของบริษัท และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยแล้วแต่กรณี

ต่อมา ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2554 เมื่อวันที่ 8 มีนาคม 2554 ได้มีมติเปลี่ยนแปลงแก้ไขกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท โดยรายนามกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทมี 8 ท่าน ดังนี้

ชื่อ

1. นายพงศธร สิริโยธิน
2. นายอัศวรัตน์ ณะระนอง
3. นางสาวพิมพ์เพ็ญ ลัดพลี
4. นางกิตติยา ไตรณะเกษม
5. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน
6. นายสุวิทย์ เมษินทรีย์
7. นางศรีประภา พริ้งพงษ์
8. นายนิวัฒน์ จิตดาลาน⁽¹⁾

เงื่อนไขการลงนาม : “กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท”

บริษัทจึงได้มีการจัดทำหนังสือมอบอำนาจ ฉบับลงวันที่ 20 เมษายน 2554 ให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับการแก้ไขเปลี่ยนแปลงกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทดังกล่าวข้างต้น โดยหนังสือมอบอำนาจฉบับนี้ได้คงหลักการเนื้อหา และสาระสำคัญต่าง ๆ ในหนังสือมอบอำนาจฉบับลงวันที่ 16 ธันวาคม 2548 ไว้ทุกประการ

(1) จากการลาออกจากตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและตำแหน่งกรรมการ ของนายนิวัฒน์ จิตดาลาน ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 15/2554 เมื่อวันที่ 6 ธันวาคม 2554 และ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันที่ 11 มกราคม 2555 ได้มีมติแต่งตั้งนายระพีพร ศรีมงคล เข้าดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และตำแหน่งกรรมการ ตามลำดับ บริษัทจึงได้มีการจัดทำหนังสือมอบอำนาจ ฉบับลงวันที่ 4 มกราคม 2555 ให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับการแก้ไขเปลี่ยนแปลงกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทดังกล่าว โดยหนังสือมอบอำนาจฉบับนี้ได้คงหลักการเนื้อหา และสาระสำคัญต่างๆ เช่นเดียวกับหนังสือมอบอำนาจฉบับลงวันที่ 20 เมษายน 2554 ไว้ทุกประการ

2. คณะกรรมการชุดย่อย

2.1 กรรมาธิการอิสระ

และคณะกรรมาธิการตรวจสอบ

2.1.1 กรรมาธิการอิสระ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทมีกรรมการอิสระ 3 ท่าน ได้แก่ นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน และนายสุวิทย์ เมษินทรีย์ โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 9 เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2554 ได้แต่งตั้ง นายสุวิทย์ เมษินทรีย์ เป็นกรรมการและกรรมการอิสระของบริษัทแทนนางสาวชนาทิพย์ โปษยานนท์ ที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ

ความเป็นอิสระของกรรมาธิการอิสระ

- > สามารถแสดงความเห็นเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทได้
- > ถือหุ้นไม่เกิน 1% ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง (ทุนชำระ) ในบริษัทรวมทั้ง บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ถ้ามี) โดยให้นับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
- > ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ถ้ามี)
- > ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร กับผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อเป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย (ถ้ามี)
- > ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ถ้ามี)

ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจรรย์ญาณอย่างอิสระ เช่น เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ หรือมีรายการระหว่างกันจำนวนมากที่มีเงื่อนไขพิเศษแตกต่างจากลูกค้ารายอื่นทั่วไป หรือได้รับความช่วยเหลือทางการเงินจากบริษัท หรือเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจจัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพด้วย

- > ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
- > ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ถ้ามี)
- > ไม่เป็นกรรมการของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน (ถ้ามี) เฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน
- > ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

2.1.2 คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทมีกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน ดังนี้

ชื่อ

ตำแหน่ง

- | | |
|---|----------------------|
| 1. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน ⁽¹⁾ | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นางสาวพิมพ์เพ็ญ ลัดพลี | กรรมการตรวจสอบ |

(1) มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 6/2554 เมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2554 ได้อนุมัติแต่งตั้งนายสุวิทย์ มาไพศาลสิน เข้าดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการตรวจสอบ แทนนางสาวชนาธิพย์ โปษยานนท์ ที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ

คณะกรรมการตรวจสอบเป็นกรรมการที่มีความเป็นอิสระ โดยกรรมการตรวจสอบทุกท่านได้ผ่านการอบรมหลักสูตรการอบรมที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตรใดหลักสูตรหนึ่ง ได้แก่ Audit Committee, Finance for Non-Finance Director, Director Certification Program, Role of the Compensation Committee หรือ Director Accreditation Program อีกทั้ง นายอัครรัตน์ ณ ระนอง เป็นกรรมการตรวจสอบผู้มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัท

หน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
3. สอบทานการปฏิบัติของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
6. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบที่มีข้อมูลครบถ้วนโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

2.2) คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทมีกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 3 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นางกิตติยา ไตรณะเกษม ⁽¹⁾	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นายอัศวรัตน์ ณะระนอง	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นายสุวิทย์ เมษินทรีย์ ⁽¹⁾	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

(1) มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 5/2554 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2554 และ ครั้งที่ 7/2554 เมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2554 ได้อนุมัติแต่งตั้ง

- > นางกิตติยา ไตรณะเกษม เข้าดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แทนนายสุวิทย์ มาไพศาลสิน
- > นายสุวิทย์ เมษินทรีย์ เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แทนนางสาวพิมพ์เพ็ญ ลัดพลี

โดยคณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติกฎบัตรว่าด้วยว่าด้วยหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนซึ่งกำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ดังนี้

1. พิจารณากำหนดคุณสมบัติของกรรมการ กรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตามโครงสร้าง ขนาด และองค์ประกอบ ตามที่กฎหมาย กรรมการ และ/หรือ มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้กำหนดไว้ (แล้วแต่กรณี)
2. สรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์ที่กำหนดไว้ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมกรรมการ และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติ
3. อาจพิจารณาหลักเกณฑ์ แนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อให้ความเห็นชอบ
4. เสนอ หลักเกณฑ์ นโยบายผลตอบแทน แนวทางการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ สำหรับกรรมการ กรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารต่อที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้โดยพิจารณาให้เหมาะสมและสอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ แนวปฏิบัติที่บริษัทในธุรกิจประเภทเดียวกันใช้อยู่ ผลการดำเนินงานของบริษัท และภาวะตลาด
5. ดูแลให้กรรมการมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงเสนอการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป
6. ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่กรรมการมอบหมายอันเกี่ยวเนื่องกับการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

2.3) แผนปฏิบัติการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2551 ได้มีมติแต่งตั้ง นายพีระพงศ์ ร่วมใจ เพื่อทำหน้าที่เป็นเลขานุการ บริษัท โดยมีขอบเขตและภาระหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. ให้คำแนะนำ หลักเกณฑ์ ข้อกำหนด ระเบียบ และกฎหมาย ที่คณะกรรมการต้องทราบในการทำหน้าที่กรรมการบริษัท จดทะเบียน
2. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้
 - >ทะเบียนกรรมการ
 - >หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการและรายงานประจำปีของบริษัท
 - >หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
3. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร รวมถึงจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียดังกล่าวให้แก่ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายในเจ็ดวันทำการนับแต่วันที่บริษัทได้รับรายงานด้วย
4. ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการ ตามที่ได้รับมอบหมาย
5. ดำเนินการใด ๆ ตามที่กฎหมาย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด

3. บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงาน โดยได้มีส่วนร่วมและให้ความเห็นชอบในการกำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัท และกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย และงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อเพิ่มมูลค่าแก่กิจการ ระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้น รวมทั้งติดตามการดำเนินกิจการของบริษัทตลอดเวลา เพื่อให้มั่นใจว่าฝ่ายจัดการดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้

คณะกรรมการบริษัทได้มีการจัดการให้มีการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่ดี โดยมีการติดตามการดำเนินการดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบแยกจากคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน (โปรดดูรายละเอียดในข้อ 8.2.2 คณะกรรมการชุดย่อย)

การมีหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการเสริมสร้างการมีธรรมาภิบาลหรือการกำกับดูแลกิจการที่ดี หลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของบริษัทจะเป็นการประมวลความประพฤติในทางที่ดีงาม เพื่อรักษาและส่งเสริมเกียรติคุณและชื่อเสียงอันดีของบริษัท โดยบริษัทได้จัดให้มีระเบียบและข้อบังคับเกี่ยวกับการปฏิบัติงานให้เป็นไปด้วยความซื่อสัตย์และมีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจเพื่อถือปฏิบัติ

บริษัทได้ตระหนักถึงความจำเป็นที่ต้องมีระบบการควบคุมภายในที่ดี ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติงาน โดยมีการสร้างสถานะหรือปัจจัยต่าง ๆ ซึ่งเอื้อให้ระบบการควบคุมภายในดำเนินไปได้ตามที่บริษัทมุ่งหวัง สร้างบรรยากาศการควบคุมเพื่อส่งเสริมให้ทุกคนในบริษัทตระหนักถึงความจำเป็นของระบบการควบคุมภายใน มีฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งมีหน้าที่และความรับผิดชอบด้านตรวจสอบภายใน มีสายบังคับบัญชาขึ้นตรงต่อ

คณะกรรมการตรวจสอบ โดยเป็นกลไกหลักในการส่งเสริมและทบทวนระบบการควบคุมภายในให้มีความเพียงพอต่อสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลง รวมทั้งมีการสอบทานประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายในบริษัท และติดตามให้มีการปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่องที่พบจากการตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง เพื่อลดความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ในขณะเดียวกันได้ให้ความสำคัญต่อข้อเสนอแนะหรือข้อคิดเห็นจากผู้สอบบัญชี เพื่อพัฒนาระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น บริษัทจึงเชื่อมั่นว่าระบบการควบคุมภายในมีความเพียงพอที่จะสามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัทไม่ให้เกิดความเสียหายได้

4. การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอและมีการประชุมพิเศษเพิ่มความจำเป็น โดยมีวาระการประชุมที่สำคัญประกอบด้วย การพิจารณาการเงินของบริษัทในแต่ละไตรมาส การติดตามความคืบหน้าของโครงการปรับปรุงบริษัท รวมทั้งการพิจารณานโยบายต่างๆ ที่สำคัญและติดตามผลการดำเนินงานของบริษัท โดยฝ่ายสำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมพร้อมกับวาระการประชุมและเอกสารให้กรรมการพิจารณา ก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน เพื่อให้กรรมการมีเวลาในการพิจารณา ศึกษา วาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุม ทั้งนี้ การประชุมคณะกรรมการชุดย่อยได้กำหนดให้มีการประชุมร่วมกันอย่างสม่ำเสมอและมีการบันทึกรายงานการประชุมไว้เป็นลายลักษณ์อักษรด้วย

การประชุมแต่ละครั้งได้มีการจดบันทึกและจัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรทุกครั้ง และได้นำเสนอคณะกรรมการพิจารณาร่างรายงานการประชุมดังกล่าว ก่อนทำการรับรองในการประชุมครั้งต่อไป รวมทั้งได้มีการจัดเก็บรายงานการประชุมของคณะกรรมการที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ เพื่อพร้อมสำหรับการตรวจสอบจากคณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ในปี 2554 คณะกรรมการบริษัทมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 16 ครั้ง และคณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 7 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการแต่ละท่านดังนี้

รายชื่อ	คณะกรรมการบริษัท รวม 16 ครั้ง	คณะกรรมการตรวจสอบ รวม 7 ครั้ง
1. นายพงศธร สิริโยธิน	16	—
2. นางสาวชนาธิพย์ โปษยานนท์ ⁽¹⁾	4/4	2/2
3. นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง	15	7
4. นางสาวพิมพ์เพ็ญ ลัดพลี	14	6
5. นางกิตติยา ไตรณะเกษม ⁽²⁾	13	—
6. นายนราธร วงศ์วิเศษ ⁽¹⁾	4/4	—
7. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน ⁽²⁾	15	5/5
8. นายสุวิทย์ เมษินทรีย์ ⁽¹⁾⁽²⁾	11/12	—
9. นางศรีประภา พริ้งพวงษ์ ⁽¹⁾	10/12	—
10. นายนิวัฒน์ จิตตาลาน	8	—

(1) ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 9 เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2554 ได้มีมติแต่งตั้ง
> นายสุวิทย์ เมษินทรีย์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระแทนนางสาวชนาธิพย์ โปษยานนท์ กรรมการและกรรมการอิสระที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ
> นางศรีประภา พริ้งพวงษ์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ แทนนายนราธร วงศ์วิเศษ กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ

(2) ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2554 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2554 ครั้งที่ 6/2554 เมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2554 และ ครั้งที่ 7/2554 เมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2554 ได้มีมติอนุมัติแต่งตั้ง
> นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน เข้าดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการตรวจสอบ แทนนางสาวชนาธิพย์ โปษยานนท์ ที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ
> นางกิตติยา ไตรณะเกษม เข้าดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แทนนายสุวิทย์ มาไพศาลสิน
> นายสุวิทย์ เมษินทรีย์ เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แทนนางสาวพิมพ์เพ็ญ ลัดพลี

5. ค่าตอบแทน คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหาร

บริษัทมีนโยบายให้ค่าตอบแทนของกรรมการและกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยพิจารณาเสนออัตราตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณา และเสนอให้ผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณา กำหนดการจ่ายค่าตอบแทน ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 9 เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2554 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ ซึ่งให้มีผลใช้บังคับตลอดไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะมีมติเปลี่ยนแปลงเป็นการอื่น

ในปี 2554 ค่าตอบแทนของคณะกรรมการที่ได้รับจากบริษัทในฐานะกรรมการจำนวน 10 ท่าน รวมทั้งสิ้น 4,774,500 บาท (รวมค่าตอบแทน และโบนัส ของนายนิวัติ จิตตาลาน ในตำแหน่งกรรมการ) ดังนั้นค่าตอบแทนของกรรมการบริษัท และผู้บริหาร รวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 119,610,165 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

ค่าตอบแทนกรรมการบริษัท

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน ปี 2554 (บาท)	โบนัสที่จ่าย ในรอบปี 2554 (บาท)
1. นายพงศธร สิริโยธิน	ประธานกรรมการ	337,500	175,900
2. นางสาวชนาธิพย์ ไปษยานนท์ ⁽¹⁾	กรรมการ	145,000	146,300
	ประธานกรรมการตรวจสอบ		
3. นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง	กรรมการ	702,000	146,300
	กรรมการตรวจสอบ		
	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน		
4. นางสาวพิมพ์เพ็ญ ลัดพลี	กรรมการ	558,000	146,300
	กรรมการตรวจสอบ		
	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน		
5. นางกิตติยา ไทชนะเกษม ⁽²⁾	กรรมการ	442,000	146,300
	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน		
6. นายนราธร วงศ์วิเศษ ⁽¹⁾	กรรมการ	70,000	146,300
7. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน ⁽²⁾	กรรมการ	546,000	146,300
	ประธานกรรมการตรวจสอบ		
8. นายสุวิทย์ เมษินทรีย์ ⁽¹⁾⁽²⁾	กรรมการ	344,000	—
	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน		
9. นางศรีประภา พริ้งพงษ์ ⁽¹⁾	กรรมการ	190,000	—
10. นายนิวัฒน์ จิตดาลาน	กรรมการ	240,000	146,300

- (1) ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 9 เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2554 ได้มีมติแต่งตั้ง
 - > นายสุวิทย์ เมษินทรีย์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระ แทนนางสาวชนาทิพย์ โปษยานนท์ กรรมการและกรรมการอิสระที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ
 - > นางศรีประภา พริ้งพงษ์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ แทนนายนราธร วงศ์วิเศษ กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ
- (2) ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2554 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2554 ครั้งที่ 6/2554 เมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2554 และ ครั้งที่ 7/2554 เมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2554 ได้มีมติอนุมัติแต่งตั้ง
 - > นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน เข้าดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการตรวจสอบ แทนนางสาวชนาทิพย์ โปษยานนท์ ที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ
 - > นางกิตติยา ไตชนะเกษม เข้าดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แทนนายสุวิทย์ มาไพศาลสิน
 - > นายสุวิทย์ เมษินทรีย์ เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แทนนางสาวพิมพ์เพ็ญ ลัดพลี

ค่าตอบแทนผู้บริหาร ปี 2554

ค่าตอบแทน

จำนวนราย

ค่าตอบแทน (1) (2) (3)
(บาท)

เงินเดือน

14

87,218,703

โบนัส

14

18,278,300

เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

14

5,204,322

ค่าตอบแทนผู้บริหารระยะยาว (4)

14

4,520,640

รวม

115,221,965

- (1) คำตอบแทนดังกล่าวได้นับรวมผู้บริหารตามนิยาม กสท. ซึ่งหมายถึง กรรมการผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายแรกนับต่อจากกรรมการผู้จัดการลงมาเท่านั้น ทั้งนี้จะหมายถึงเพียงผู้บริหารตั้งแต่ SEVP (รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส) ขึ้นไป อย่างไรก็ตามมีความประสงค์จะเปิดเผยข้อมูลคำตอบแทนของผู้บริหารของบริษัทระดับ EVP (รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร) ดังนั้นจะมีรายนามผู้บริหารทั้งหมด จำนวน 14 ท่าน ดังนี้
- | | |
|-------------------------------|-----------------|
| 1 นายนิวัฒน์ จิตตาลาน | President & CEO |
| 2 นายปกรณ มาตระกูล | SEVP |
| 3 นายชุตติเดช ชยุติ | SEVP |
| 4 นายสิริยศ ศรีสุขสวัสดิ์ | SEVP |
| 5 นายปิยศักดิ์ เตชะเสน | SEVP |
| 6 นางสาวสุดาพร จันทร์วัฒนากุล | EVP |
| 7 นางพิทยา วรปัญญาสกุล | EVP |
| 8 นายพงษ์ศักดิ์ ศรีดิปกรณ | EVP |
| 9 นายกาญจน์ ขจรบุญ | EVP |
| 10 นายมานะ บุญคุณ | EVP |
| 11 นายบุชา ศิริชุมแสง | EVP |
| 12 นายวรวิทย์ นิสมกุลธร | EVP |
| 13 นายดุสิต รัชตเศรษฐนันท์ | EVP |
| 14 นางณัฐชนันท์ เก่งลิ้มชา | EVP |
- (2) คำตอบแทนผู้บริหารรวมถึงคำตอบแทนของนายนิวัฒน์ จิตตาลาน ในฐานะกรรมการบริษัท และนายปกรณ มาตระกูล ในฐานะเลขาธิการคณะกรรมการบริษัทด้วย
- (3) คำตอบแทนดังกล่าวได้รวมถึงคำตอบแทนของนางสาวรัตนา ชลไพโรพิมพ์มิตรณ์ ที่ได้ลาออกจากตำแหน่ง ในเดือนมีนาคม 2554 ด้วย
- (4) คำตอบแทนผู้บริหารระยะยาว คือ การประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของผู้บริหาร โดยประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต ตามมาตรฐานบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน ซึ่งบริษัทเริ่มนำมาใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 ทั้งนี้บริษัทรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์พนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุน

6. การประเมินตนเอง ของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยคณะกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ และมีความสามารถ รวมถึงมีความเข้าใจและชำนาญในสายงานธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการได้มีการติดตามการปฏิบัติงานด้านต่าง ๆ เช่น กลยุทธ์ และการวางแผนธุรกิจ ความเสี่ยงและการควบคุมภายใน การดูแลมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ติดตามรายงานทางการเงินและการดำเนินงานอย่างใกล้ชิดเพื่อมิให้เกิดข้อผิดพลาด

7. การพัฒนากรรมการ และผู้บริหาร

โดยที่คณะกรรมการของบริษัททุกท่านเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และความชำนาญ รวมถึง รับทราบ เข้าใจและรับผิดชอบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการยังตระหนักและใส่ใจในการเข้าร่วม สนับสนุนและเปิดโอกาสให้ผู้เกี่ยวข้องได้เข้าร่วมในหลักสูตรต่าง ๆ ที่เห็นว่าอาจเป็นประโยชน์ต่อบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เช่น การกำกับดูแลกิจการที่ดี หลักสูตร Audit Committee เป็นต้น

อนึ่ง ผู้บริหารระดับสูงของบริษัททุกท่านต่างมีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ในสายงานที่เกี่ยวข้อง รวมถึง รับทราบและเข้าใจธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดีด้วย ดังนั้น จึงมีการกำหนดผู้รักษาการแทน กรณีประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ไม่อาจปฏิบัติหน้าที่ได้ เช่น ติดต่อธุรกิจ在不同ประเทศ เป็นต้น แต่ทั้งนี้การมอบอำนาจดังกล่าวเป็นเพียงเท่าที่จำเป็นและ สมควรในแต่ละขณะด้วย จึงถือว่าเป็นจุดเริ่มต้นเตรียมความพร้อมและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงของบริษัทด้วย

การกำกับ ดูแลกิจการ

114

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาล และข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับคณะกรรมการบริษัทจดทะเบียน ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งได้มีการปรับปรุงเพิ่มเติม โดยแบ่งเนื้อหาออกเป็น 5 หมวด ดังนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทมีนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ ทั้งนี้เพื่อให้การดำเนินกิจการของบริษัทมีคุณธรรม โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ อันเป็นพื้นฐานสำคัญที่จะนำพาองค์กรไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน

บริษัทมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามแนวทางด้านธรรมาภิบาลที่กำหนดโดยหน่วยราชการและหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัท รวมทั้งมาตรฐานด้านธรรมาภิบาลอื่น ๆ ซึ่งบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่าเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

บริษัทให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้ถือหุ้นและถือปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายด้วยความเป็นธรรม โดยเผยแพร่ข้อมูลประกอบวาระการประชุมและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอข้อซักถามทางเว็บไซต์ของบริษัทก่อนการประชุมด้วย

บริษัทดำเนินการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งข้อมูลประกอบการประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าก่อนวันประชุมภายในเวลาที่กฎหมายกำหนด และอำนวยความสะดวกในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุม และใช้สิทธิของตนซักถามคณะกรรมการเกี่ยวกับเรื่องต่าง ๆ อีกทั้งสามารถเสนอแนะหรือให้ข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ต่อการบริหารงาน ทั้งหมดนี้มีการบันทึกการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ รวมทั้งมีหน่วยงานจัดเก็บรายงานการประชุมอย่างเป็นระเบียบ เพื่อความครบถ้วน ถูกต้อง และตรวจสอบง่าย

บริษัทจัดให้มีการประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นในทุกปี โดยกรรมการบริษัท ซึ่งรวมถึงกรรมการตรวจสอบจะเข้าร่วมประชุมตามกำหนดทุกครั้ง เว้นแต่ในบางครั้งที่กรรมการบางท่านติดภารกิจที่จำเป็นจึงไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ โดยในการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสและให้เวลาแก่ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัท สอบถาม แสดงความคิดเห็น ตลอดจนข้อเสนอแนะต่าง ๆ ได้อย่างเต็มที่ พร้อมทั้งบันทึกประเด็นคำถาม ข้อคิดเห็น และข้อเสนอแนะที่สำคัญไว้ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นด้วยทุกครั้ง

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น อย่างเท่าเทียมกัน

ผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นที่ไม่เป็นผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นต่างชาติและผู้ถือหุ้นส่วนน้อย ต่างได้รับการปฏิบัติจากบริษัทในลักษณะที่เท่าเทียมกัน และมีนโยบายในเรื่องการใช้ข้อมูลภายในของบริษัทอย่างชัดเจน โดยกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ห้ามนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือเผยแพร่ให้บุคคลอื่นทราบ ซึ่งที่ผ่านมาไม่พบการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาประโยชน์แต่อย่างใด

บริษัทดำเนินการป้องกันและจัดการในเรื่องที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่าง ๆ ด้วยความเป็นธรรม โดยวิธีการเปิดเผยข้อมูลหรือการเก็บรักษาความลับ หรือการปฏิเสธการดำเนินการ หรือวิธีการอื่นใดที่เหมาะสมตามควรแก่กรณี นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดนโยบาย ขั้นตอนการอนุมัติและดำเนินการเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และรายการที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งกำหนดนโยบายและระเบียบไม่ให้ผู้บริหารนำข้อมูลภายในไปใช้ประโยชน์ส่วนตน และกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และมีการรายงานเรื่องดังกล่าวรวมถึงส่วนได้เสียต่าง ๆ ในที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัททุกครั้งอีกด้วย

นอกจากนี้ บริษัทมีนโยบายเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการของบริษัทในการประชุมสามัญ เป็นการล่วงหน้าได้ภายใต้เงื่อนไขและระยะเวลาที่เหมาะสม รวมถึงต้องอยู่ภายใต้บทบัญญัติของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งบริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าประชุมด้วยตนเองมอบฉันทะให้ผู้อื่น เช่น กรรมการอิสระของบริษัทมาประชุมและออกเสียงลงมติแทน โดยได้แนบใบมอบฉันทะ ในแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงเจตนาได้หลากหลาย พร้อมกับจดหมายเชิญประชุมและมีการจัดเตรียมบัตรลงคะแนนให้แก่ผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง รวมถึงในวาระการพิจารณาการแต่งตั้งกรรมการ บริษัทเสนอให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณากรรมการเป็นรายท่านด้วย

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ พนักงานและผู้บริหารของบริษัท หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ ลูกค้า เจ้าหนี้ คู่แข่ง รวมถึงสังคม เพราะบริษัทตระหนักเสมอว่าผู้มีส่วนได้เสียทุกประเภทมีส่วนสำคัญต่อการประกอบกิจการของบริษัทในรูปแบบที่แตกต่างกัน บริษัทจึงคำนึงถึงสิทธิและผลประโยชน์ขั้นพื้นฐานที่ผู้มีส่วนได้เสียพึงได้รับจากบริษัทไว้อย่างเหมาะสม ไม่ว่าจะเป็นสิทธิในการรับรู้ข่าวสารข้อมูลที่สะดวก ถูกต้อง และครบถ้วน รวมถึงมีมาตรการป้องกันระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง การกระทำที่ผิดกฎหมายของกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญคุ้มครองผู้ที่ให้เบาะแสเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวอย่างเหมาะสม เนื่องจากบริษัทเห็นว่าแรงสนับสนุนของผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ จะสร้างความสามารถในการแข่งขันและสร้างกำไรให้กับบริษัท ซึ่งถือว่าการสร้างความสำเร็จในระยะยาวของบริษัทได้

ในด้านสังคม บริษัทได้ตระหนักถึงการเป็นส่วนหนึ่งของสังคมที่ต้องดูแลช่วยเหลือเกื้อกูลกันให้สังคมพัฒนา และเป็น การตอบแทนสังคมประการหนึ่งด้วย และแนวนโยบายในการช่วยเหลือและดูแลสังคมนั้น บริษัทมุ่งเน้นการให้ความช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสในสังคม ผู้ประสบภัยต่าง ๆ และการทำนุบำรุงศาสนาอย่างต่อเนื่อง ทั้งที่กระทำโดยบริษัทเองและการให้ความร่วมมือกับหน่วยงานอื่นทั้งภาครัฐและเอกชนต่าง ๆ ในการดำเนินการดังกล่าว

หมวดที่ 4

การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทให้ความสำคัญกับนักลงทุนทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน โดยได้จัดตั้งแผนกนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) ซึ่งจะทำหน้าที่ดูแลเรื่องการให้ข่าวสารความเคลื่อนไหวของบริษัทแก่นักลงทุนทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นนักลงทุนรายย่อย นักลงทุนสถาบัน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ผู้จัดการกองทุนทั้งในและต่างประเทศ โดยบริษัทได้จัดกิจกรรมต่าง ๆ ในการที่จะให้ข้อมูลข่าวสารที่สำคัญของบริษัทต่อนักลงทุนอย่างทั่วถึง เช่น การเผยแพร่ข้อมูลคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการรายไตรมาส การจัดแสดงผลประกอบการของบริษัทสำหรับงวดครึ่งปีและประจำปีกับนักลงทุน นักวิเคราะห์ทั้งชาวไทยและชาวต่างชาติ เพื่อร่วมพูดคุย แลกเปลี่ยนความคิดเห็น ตลอดจนตอบข้อซักถามต่าง ๆ ที่สำคัญ โดยในปี 2554 มีบริษัท นักลงทุนและนักวิเคราะห์ที่สนใจเข้ามาเยี่ยมชมและรับฟังข้อมูลกว่า 120 ราย ทั้งนี้ บริษัทได้จัดส่งข้อมูลต่าง ๆ ไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งได้เผยแพร่ข้อมูลต่าง ๆ ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.ktc.co.th

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำรายงานการเงินและข้อมูลทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี ซึ่งจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสม และถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ โดยใช้ดุลพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ในการนี้ คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทยังให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับรายงานทางการเงิน ข้อมูลทางการเงิน รวมถึงผลการดำเนินงานของบริษัท ให้มีความครบถ้วน ถูกต้อง โปร่งใสและทันเวลา ตามที่ปรากฏในรายงานประจำปีและเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสียหรือผู้เกี่ยวข้องได้ใช้ข้อมูลอย่างเท่าเทียมกัน

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบต่อ คณะกรรมการ

5.1 บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงาน โดยได้มีส่วนร่วมและให้ความเห็นชอบในการกำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัท และกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย และงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อเพิ่มมูลค่าแก่กิจการ ระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้น รวมทั้งติดตามการดำเนินงานของบริษัทตลอดเวลา เพื่อให้มั่นใจว่าฝ่ายจัดการดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้

คณะกรรมการบริษัทได้มีการจัดการให้มีการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่ดี โดยมีการติดตามการดำเนินการดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบแยกจากคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน (โปรดดูรายละเอียดในส่วนโครงสร้างการจัดการ หัวข้อ 2) คณะกรรมการชุดย่อย และ 3) บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ)

การมีหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการเสริมสร้างการมีธรรมาภิบาล หรือการกำกับดูแลกิจการที่ดี หลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของบริษัทจะเป็นการประมวลความประพฤติในทางที่ดีงาม เพื่อรักษาและส่งเสริมเกียรติคุณและชื่อเสียงอันดีของบริษัท โดยบริษัทได้จัดให้มีระเบียบและข้อบังคับเกี่ยวกับการปฏิบัติงานให้เป็นไปด้วยความซื่อสัตย์และมีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจเพื่อถือปฏิบัติ

5.2 การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอและมีการประชุมพิเศษเพิ่มความจำเป็น โดยมีวาระการประชุมที่สำคัญประกอบด้วยการพิจารณางบการเงินของบริษัทในแต่ละไตรมาส การติดตามความคืบหน้าของโครงการปรับปรุงบริษัท รวมทั้งการพิจารณานโยบายต่างๆ ที่สำคัญและติดตามผลการดำเนินงานของบริษัท โดยฝ่ายสำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมพร้อมกับวาระการประชุมและเอกสารให้กรรมการพิจารณาประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน เพื่อให้กรรมการมีเวลาในการพิจารณาศึกษาวาระการประชุมและเอกสารประกอบการประชุม ทั้งนี้ การประชุมคณะกรรมการชุดย่อยได้กำหนดให้มีการประชุมร่วมกันอย่างสม่ำเสมอและมีการบันทึกรายงานการประชุมไว้เป็นลายลักษณ์อักษรด้วย

การประชุมแต่ละครั้งได้มีการจดบันทึกและจัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรทุกครั้ง และได้นำเสนอคณะกรรมการพิจารณาร่างรายงานการประชุมดังกล่าวก่อนทำการรับรองในการประชุมครั้งต่อไป รวมทั้งได้มีการจัดเก็บรายงานการประชุมของคณะกรรมการที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการเพื่อพร้อมสำหรับการตรวจสอบจากคณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ในปี 2554 คณะกรรมการบริษัทมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 16 ครั้ง และคณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 7 ครั้ง (โปรดดูรายละเอียดในส่วนโครงสร้างการจัดการ หัวข้อ 4)การประชุมคณะกรรมการ)

5.3 คำตอบแทนคณะกรรมการ

บริษัทมีนโยบายให้คำตอบแทนของกรรมการและกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยพิจารณาเสนออัตราตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณา และเสนอให้ผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณากำหนดการจ่ายคำตอบแทน ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 9 เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2554 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติคำตอบแทนให้แก่กรรมการ ซึ่งให้มีผลใช้บังคับตลอดไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะมีมติเปลี่ยนแปลงเป็นการอื่น พร้อมกับกำหนดวงเงินคำตอบแทนพิเศษ และมอบอำนาจให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาจัดสรรการจ่ายคำตอบแทนพิเศษดังกล่าวให้แก่กรรมการแต่ละท่าน (โปรดดูรายละเอียดในส่วนโครงสร้างการจัดการ หัวข้อ 5) คำตอบแทนคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร)

5.4 การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยคณะกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิและมีความสามารถ รวมถึงมีความเข้าใจและชำนาญในสายงานธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการได้มีการติดตามการปฏิบัติงานด้านต่าง ๆ เช่น กลยุทธ์ และการวางแผนธุรกิจ ความเสี่ยงและการควบคุมภายใน การดูแลมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ติดตามรายงานทางการเงินและการดำเนินงานอย่างใกล้ชิดเพื่อมิให้เกิดข้อผิดพลาด

5.5 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

โดยที่คณะกรรมการของบริษัททุกท่านเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และความชำนาญ รวมถึงรับทราบ เข้าใจและรับผิดชอบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการยังตระหนักและใส่ใจในการเข้าร่วม สนับสนุนและเปิดโอกาสให้ผู้เกี่ยวข้องได้เข้าร่วมในหลักสูตรต่าง ๆ ที่เห็นว่าอาจเป็นประโยชน์ต่อบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เช่น การกำกับดูแลกิจการที่ดี, หลักสูตร Audit Committee เป็นต้น

อนึ่ง ผู้บริหารระดับสูงของบริษัททุกท่านต่างมีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ในสายงานที่เกี่ยวข้อง รวมถึงรับทราบและเข้าใจธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดีด้วย ดังนั้น จึงมีการกำหนดผู้รักษาการแทน กรณีประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่อาจปฏิบัติหน้าที่ได้ เช่น ติดต่อธุรกิจ在不同ประเทศ เป็นต้น แต่ทั้งนี้การมอบอำนาจดังกล่าวเป็นเพียงเท่าที่จำเป็นและสมควรในแต่ละขณะด้วย จึงถือว่าเป็นจุดเริ่มต้นเตรียมความพร้อมและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงของบริษัทด้วย

การดูแล เรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทให้ความสำคัญกับการให้ข้อมูลที่โปร่งใสกับทุกฝ่าย ทั้งนักลงทุนสถาบัน นักวิเคราะห์ นักลงทุนรายย่อย นักลงทุนทั้งในและต่างประเทศ จะมีความเสมอภาคที่จะได้รับรู้ข้อมูลของบริษัทอย่างเท่าเทียมกัน บริษัทกำหนดเป็นนโยบายในการให้ข้อมูลแก่บุคคลภายนอกรวมถึงระบุบุคคลที่จะเป็นผู้ให้ข้อมูลอย่างเฉพาะเจาะจง เพื่อให้นักลงทุนได้รับทราบข้อมูลอย่างถูกต้อง ตรงประเด็น รวมถึงบริษัทดูแลไม่ให้เกิดการใช้ข้อมูลภายในได้ โดยให้ข้อมูลสำคัญที่ยังไม่ได้รับการเปิดเผยให้แก่สาธารณชนอันมีนัยสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงต่อการดำเนินงานของบริษัท ทั้งนี้โดยจะกำหนดให้มีผู้ล่วงรู้ได้ล่วงหน้าโดยจะเปิดเผยให้เฉพาะแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องเท่านั้น

นอกจากนี้ บริษัทยังกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ลงนามในสัญญารักษาความลับ และ/หรือข้อมูลภายในของบริษัท โดยกำหนดให้มีวิธีการควบคุมไม่ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานนำข้อมูลความลับของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัว โดยการกำหนดบทลงโทษพนักงานที่ฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติตามกฎไว้อย่างชัดเจน

การควบคุมภายใน

127

คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ โดยได้มีหนังสือของคณะกรรมการตรวจสอบที่ กตส. 2/2554 ลงวันที่ 8 มีนาคม 2554 เรื่องรายงานการกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 4/2554 เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2554 โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในสรุปดังนี้

1. องค์กรและสภาพแวดล้อม

คณะกรรมการเห็นว่า บริษัทได้มีการพิจารณากำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจอย่างรอบคอบ และมีการจัดโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสมกับการดำเนินงาน นอกจากนี้ยังมีข้อกำหนดที่เกี่ยวกับการปฏิบัติที่ขัดต่อผลประโยชน์ของบริษัท และมีบทลงโทษกรณีที่มีการฝ่าฝืนอย่างชัดเจน

2. การบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีการพิจารณาปัญหาและความเสี่ยงต่างๆ และได้มีการหาแนวทาง วิธีแก้ไข เพื่อควบคุมและลดความเสี่ยง มีการจัดทำคู่มือการดูแลกิจการอย่างมีประสิทธิภาพ (Best Practices on Corporate Governance) พร้อมกันนี้ บริษัทก็ได้จัดให้มีหน่วยงานตรวจสอบภายใน ให้ทำการตรวจสอบและรายงานผลต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกไตรมาส

3. การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร

บริษัทมีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ผู้บริหารแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจน นอกจากนี้ ยังมีการกำหนดมาตรการที่รัดกุมในการพิจารณาการกระทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ซึ่งจะคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นหลัก และการอนุมัติธุรกรรมดังกล่าวต้องผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือคณะกรรมการบริษัท แล้วแต่กรณี

4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

บริษัทได้จัดให้มีข้อมูลเพียงพอสำหรับการตัดสินใจของคณะกรรมการ นอกจากนี้ บริษัทยังมีระบบการจัดเก็บเอกสารที่ครบถ้วนเป็นหมวดหมู่ ถูกต้องน่าเชื่อถือ และได้ใช้นโยบายบัญชีตามหลักการบัญชีที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไปและเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของบริษัท

5. ระบบการติดตาม

บริษัทมีการเปรียบเทียบเป้าหมายการดำเนินธุรกิจกับผลการดำเนินงานจริงอย่างสม่ำเสมอ มีการทำรายงานให้คณะกรรมการได้ทราบ นอกจากนี้บริษัทยังได้จัดให้มีการตรวจสอบภายในซึ่งจะรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบโดยตรง

นโยบาย การจ่ายเงินปันผล

จากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2546 เมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2546 มีมติให้จ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีและสำรองตามกฎหมาย ตั้งแต่ปี 2546 เป็นต้นไป

สำหรับผลประกอบการปี 2551 และปี 2552 บริษัทงดจ่ายเงินปันผลตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 7 เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2552 และ ครั้งที่ 8 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2553 สำหรับผลประกอบการของปี 2553 บริษัทจ่ายเงินปันผล 0.45 บาทต่อหุ้น เท่ากับร้อยละ 51.8 ของกำไรสุทธิ

ทรัพยากร บุคคล

131

บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทมีพนักงานจำนวน 1,395 คน เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2553 โดยมีอัตราการขยายตัวอยู่ที่ร้อยละ 25.7 ทั้งนี้ ผลตอบแทนรวมของบุคลากรของบริษัท ซึ่งประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส (เฉพาะ Guarantee Bonus) และเงินสมทบ (เงินประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีจำนวนทั้งสิ้น 988.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.0 จาก ณ สิ้นปี 2553

นโยบายด้านการบริหาร ทรัพยากรบุคคล

1. การสรรหาพนักงานและจ้างพนักงาน

บริษัทมีนโยบายที่จะสรรหาพนักงานตามความจำเป็นและความเหมาะสมของงาน โดยพนักงานที่จะได้รับการจ้างจะต้องมีคุณสมบัติ คุณสมบัติ ประสบการณ์ และความสามารถ เหมาะสมกับตำแหน่งงาน กรณีที่มีตำแหน่งงานว่าง บริษัทจะเน้นการสรรหาพนักงานจากภายในเป็นหลัก แล้วทำการฝึกอบรมเพิ่มเติม เนื่องจากการเลื่อนตำแหน่งจากภายในทำให้ได้พนักงานที่คุ้นเคยกับการดำเนินงานและยังมีส่วนช่วยสร้างขวัญกำลังใจในการทำงานให้กับพนักงาน ทั้งยังช่วยให้พนักงานทำงานอยู่กับบริษัทเป็นระยะเวลานานและให้ผลตอบแทนในระดับที่เท่าเทียมกับธุรกิจในตลาดอุตสาหกรรมเดียวกัน นอกจากนี้ บริษัทยังได้จัดสภาพแวดล้อมและบรรยากาศในการทำงานให้เอื้อต่อการใช้ศักยภาพของพนักงานได้อย่างเต็มที่ซึ่งเป็นการจูงใจพนักงานอีกวิธีหนึ่ง หากไม่สามารถสรรหาพนักงานจากภายในบริษัทได้แล้ว จึงจะดำเนินการกระบวนการสรรหาและจ้างบรรจุบุคลากรจากภายนอกต่อไป

2. การพัฒนาทรัพยากรบุคคล

บริษัทมีนโยบายที่จะพัฒนาพนักงานให้มีความรู้ ทักษะ และทัศนคติเป็นไปตามที่ตำแหน่งงานต้องการ โดยมีแนวทางในการพัฒนาที่หลากหลาย ได้แก่ การฝึกอบรมโดยวิทยากรที่เชี่ยวชาญ การส่งพนักงานเข้าร่วมอบรมตามโครงการต่างๆ

ที่หน่วยงานภายนอกเป็นคนจัด เช่น การฝึกอบรมโดยวิชา มาสเตอร์การ์ด และเจซีบี หรือของชมรมธุรกิจบัตรเครดิต ซึ่งมีการจัดอบรมอยู่อย่างสม่ำเสมอ การสอนให้ปฏิบัติงานโดยหัวหน้างาน (Coaching) ซึ่งพนักงานที่ฝึกหัดได้มีโอกาสช่วยพนักงานที่อาวุโสกว่า โดยพนักงานที่อาวุโสกว่าจะเป็นพี่เลี้ยงดูแลให้คำแนะนำและช่วยชี้แนะตลอดทุกขั้นตอน การเรียนรู้จากการปฏิบัติงาน (On-The-Job Training) การศึกษาดูงานทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ การถ่ายทอดความรู้ระหว่างเพื่อนร่วมงาน และการร่วมคิดร่วมเรียนรู้ระหว่างผู้บริหารกับพนักงานตามแนวทาง Learning Organization เป็นต้น อีกทั้ง บริษัทสนับสนุนและส่งเสริมให้พนักงานศึกษาและเพิ่มพูนความรู้ให้แก่ตัวเองโดยผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

อีกทั้ง บริษัทยังได้จัดให้มีโครงการ Learn & Earn @ KTC เป็นโครงการระยะยาวเพื่อสนับสนุนและรองรับ นิสิต นักศึกษา ที่ต้องการใช้เวลาที่ว่างเว้นจากการเรียนให้เป็นประโยชน์ด้วยการฝึกประสบการณ์การทำงาน โดยบริษัทได้จัดให้ นิสิต นักศึกษา ได้มีโอกาสฝึกทำงานในบางตำแหน่งที่เหมาะสมกับวุฒิภาวะ ทักษะ และช่วงเวลาว่างของ นิสิต นักศึกษา แต่ละคน ทั้งนี้เพื่อเป็นการพัฒนาเยาวชนให้มีความพร้อมที่จะเข้าสู่การทำงาน

บริษัทยังให้ความสำคัญในการสร้างเครือข่ายความรู้ภายในองค์กรภายใต้โครงการ KTC Knowledge Sharing เพื่อสร้างองค์ความรู้ใหม่ ๆ เกิดขึ้นภายในองค์กร และสามารถนำไปปรับใช้ในการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ สร้างวัฒนธรรมเปลี่ยนความรู้ขององค์กร สร้างบุคลากรภายในองค์กรให้มีความรู้ ความสามารถที่หลากหลาย (Multi Skills) ทำให้เกิดความร่วมมือ และการประสานงานระหว่างหน่วยงานเพิ่มมากขึ้น โดยมีทั้งหัวข้อในการเรียนรู้ทั้งในส่วนที่ Relate Business และ Non Relate Business ซึ่งสามารถแบ่งเป็นหมวดหมู่ต่างๆ เช่น หมวดของการจัดการ หมวดการตลาด หมวดเทคโนโลยีสารสนเทศ หมวดบัญชีและการเงิน หมวดสุขภาพและความปลอดภัย เป็นต้น โดยใช้ผู้มีความรู้ความสามารถภายในองค์กรเป็นผู้มาถ่ายทอดความรู้ และประสบการณ์ให้แก่พนักงานทั่วไป

บทบัญญัติของกฎหมาย ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัท

กระทรวงการคลังได้ออกประกาศอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล โดยอนุญาตให้ประกอบธุรกิจภายใต้ประกาศคณะปฏิวัติฉบับที่ 58 และมอบอำนาจให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้ควบคุมดูแล โดยได้ออกประกาศ เกี่ยวข้องข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจดังกล่าว รวมทั้งมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่สามารถเรียกเก็บจากลูกค้า รวมทั้งคุณสมบัติของผู้ถือบัตรเครดิตและลูกค้าสินเชื่อบุคคล ซึ่งบริษัทได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแล้ว รวมถึงได้รับอนุญาตให้เป็นผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551 ซึ่งคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ และธนาคารแห่งประเทศไทยในฐานะหน่วยงานกำกับดูแลได้ออกประกาศเกี่ยวกับข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจดังกล่าว โดยบริษัทได้ถือปฏิบัติตามประกาศ กฎระเบียบ ข้อบังคับ ที่ได้ออกมาบังคับใช้แล้วทุกประการ อีกทั้ง หากมีการออกกฎระเบียบ ข้อบังคับใหม่ ๆ ในอนาคต บริษัทก็จะถือปฏิบัติตามกฎระเบียบ ข้อบังคับนั้น ๆ อย่างเคร่งครัดด้วย

บทบัญญัติของกฎหมาย ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบ ธุรกิจของบริษัท

134

นอกจากจะต้องปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และประกาศคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าวข้างต้นแล้ว บริษัทยังต้องปฏิบัติตามกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท อาทิเช่น พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลบัตรเครดิต พ.ศ. 2545 พระราชบัญญัติคุ้มครองผู้บริโภค พ.ศ. 2522 และพระราชบัญญัติว่าด้วยข้อสัญญาที่ไม่เป็นธรรม พ.ศ. 2540 เป็นต้น ซึ่งบริษัทเชื่อมั่นว่าบริษัทได้ปฏิบัติตามกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างถูกต้อง

นอกจากนี้ การประกอบธุรกิจของบริษัทยังอาจถูกควบคุม กำกับดูแลโดยหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานของรัฐ หรือองค์กรต่าง ๆ อีก ซึ่งหน่วยงานหรือองค์กรต่าง ๆ เหล่านี้อาจออกกฎเกณฑ์ ข้อกำหนด เงื่อนไข วิธีการและ/หรือหลักเกณฑ์ต่าง ๆ เพื่อควบคุม กำกับดูแล การดำเนินงานของบริษัทได้ ซึ่งการกระทำดังกล่าวอาจต้องทำให้บริษัทปรับเปลี่ยนวิธีการดำเนินการของบริษัทได้ในอนาคต อย่างไรก็ตาม บริษัทเชื่อว่าบริษัทสามารถปฏิบัติตามกฎ ข้อกำหนด เงื่อนไข วิธีการหรือหลักการต่าง ๆ ได้

รายการ ระหว่างกัน

รายการระหว่างกัน

บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกันของบริษัทที่มีความเกี่ยวข้องกันกับบริษัท ซึ่งจะหมายถึงบริษัทที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทโดยการถือหุ้น และ/หรือมีกรรมกร่วมกัน รายการระหว่างกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันจะมีสาระสำคัญแสดงข้อมูลอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 23 รายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันของงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ที่ตรวจสอบโดย บริษัท ดีลอยท์ กูช โรมิกสุ ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด ทั้งนี้ บริษัทมีรายการระหว่างกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง อันได้แก่ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส จำกัด และบริษัท กรุงไทย ธุรกิจบริการ จำกัด โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. สัญญาว่าจ้างบริหารธุรกิจบัตรเครดิต ลงวันที่ 26 มิถุนายน 2545

สัญญาฉบับนี้บริษัทและธนาคารกรุงไทยได้ทำขึ้นเพื่อใช้แทนสัญญาว่าจ้างบริหารธุรกิจลงวันที่ 1 มกราคม 2541 เพื่อว่าจ้างให้บริษัทบริหารธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคารกรุงไทย ในส่วนที่มีได้โอนจากธนาคารกรุงไทยมายังบริษัท กล่าวคือธุรกิจเกี่ยวกับบัตรเดบิต VISA Electron (“VE”) และธุรกิจบัตรพลาสติกอื่นๆ ที่ธนาคารกรุงไทยประสงค์จะดำเนินการภายหลังวันที่ 30 มิถุนายน 2545 เป็นระยะเวลา 15 ปี นับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2545 โดยกำหนดค่าธรรมเนียมบริหารสำหรับสามปีแรกเป็นจำนวนเงินตามที่เกิดขึ้นจริงไม่เกินปีละ 20 ล้านบาท ทั้งนี้ คู่สัญญาจะตกลงค่าธรรมเนียมในทุกกรอบระยะเวลา 3 ปี เพื่อให้สอดคล้องกับราคาตลาดในขณะนั้นๆ และต่อมาคู่สัญญาได้ทำข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติมสัญญาดังกล่าว โดยกำหนดค่าธรรมเนียมสำหรับการให้บริการ คิดเป็นจำนวนเงินในอัตราที่แตกต่างกันตามปริมาณการทำรายการ ส่วนค่าบริการอื่นคิดตามค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงบวกค่าบริการตามอัตราที่ตกลงกัน โดยอัตรค่าบริการของรายการระหว่างบริษัทและธนาคารกรุงไทย เป็นไปตามราคาตลาดและเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจของบริษัท อนึ่ง ภายใต้สัญญาดังกล่าวธนาคารกรุงไทยได้ตกลงว่าจ้างบริษัท ทำการแต่เพียงผู้เดียว

อย่างไรก็ตาม ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท ครั้งที่ 7/2550 เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2550 มีมติให้ยกเลิกการให้บริการบริหารงาน VE ภายใต้สัญญาว่าจ้างบริหารธุรกิจบัตรเครดิตให้แก่ธนาคารกรุงไทย โดยคู่สัญญาทั้งสองฝ่ายได้ตกลงร่วมกันที่จะยกเลิกการให้และรับบริการบริหารธุรกิจ VE ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการให้บริการภายใต้สัญญาดังกล่าวตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2550 โดยตกลงให้เงื่อนไขและข้อตกลงอื่นภายใต้สัญญาดังกล่าวยังคงมีผลใช้บังคับต่อไป

2. สัญญาให้บริการด้านงานสนับสนุน ลงวันที่ 26 มิถุนายน 2545

ตามสัญญาฉบับนี้ธนาคารกรุงไทย (ไม่ว่าจะเป็นการให้บริการโดยธนาคารกรุงไทยเอง หรือผ่านบริษัทย่อยของธนาคารกรุงไทย) ตกลงที่จะให้บริการด้านงานสนับสนุน (Back Office) ต่างๆ ซึ่งรวมทั้งงานสนับสนุนด้านบริการสมาชิกบัตรบริการร้านค้าสมาชิกบัตรเครดิตและระบบงานข้อมูลสารสนเทศต่างๆ โดยธนาคารกรุงไทยตกลงจะให้บริการสนับสนุนดังกล่าวเป็นระยะเวลา 15 ปี นับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2545 เป็นต้นมา

ต่อมาในเดือนสิงหาคม 2551 บริษัทและธนาคารกรุงไทยได้ทำข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติมสัญญาดังกล่าว โดยกำหนดค่าธรรมเนียมจ่ายสำหรับการรับบริการด้านงานสนับสนุนในส่วนของงานระบบสำหรับเดือนกรกฎาคม – ธันวาคม 2551 เป็นจำนวนเงิน 40.6 ล้านบาท และนับจากวันที่ 1 มกราคม 2552 – 30 มิถุนายน 2554 เป็นปีละ 140.8 ล้านบาท ต่อมาเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2552 ได้มีการทำบันทึกข้อตกลงแก้ไขอัตราค่าธรรมเนียม (ครั้งที่ 4) เป็นปีละ 36.7 ล้านบาท นับจากวันที่ 1 กรกฎาคม 2552 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2553 ได้มีการทำบันทึกข้อตกลงแก้ไขอัตราค่าธรรมเนียม (ครั้งที่ 5) เป็นปีละ 4.0 ล้านบาท นับจากวันที่ 1 กรกฎาคม 2553 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ส่วนค่าธรรมเนียมสำหรับการรับบริการด้านงานสนับสนุนอื่น ๆ คิดเป็นจำนวนเงินในอัตราที่แตกต่างกันตามปริมาณการทำรายการ โดยอัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัทและธนาคารกรุงไทย เป็นไปตามราคาตลาด และเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจของบริษัท

อนึ่ง ภายใต้สัญญาดังกล่าวบริษัทมีสิทธิบอกเลิกสัญญาฉบับนี้ก่อนครบกำหนด 15 ปีได้ หากธนาคารกรุงไทยฝ่าฝืน และ/หรือไม่ปฏิบัติตามสัญญา และไม่ดำเนินการแก้ไขภายใน 90 วันนับจากวันที่ได้หนังสือแจ้งจากบริษัท ในขณะที่เดียวกัน ธนาคารกรุงไทยมีสิทธิบอกเลิกสัญญาได้หากบริษัทไม่ชำระค่าธรรมเนียมเป็นจำนวน 2 คราวติดต่อกัน

3. สัญญาเงินกู้

บริษัทได้ทำสัญญาเงินกู้กับธนาคารกรุงไทยในวงเงินทั้งสิ้น 18,000 ล้านบาท อันประกอบด้วย สัญญารับชำระหนี้ตามตัวสัญญาใช้เงิน วงเงิน 17,000 ล้านบาท โดยมีกำหนดเวลาชำระหนี้ไม่เกิน 30 วัน และสัญญารับชำระหนี้ตามตัวสัญญาใช้เงินในวงเงินไม่เกิน 1,000 ล้านบาท (Call Loan) โดยมีกำหนดชำระหนี้คืนเมื่อทวงถามหรือไม่เกิน 3 เดือน นอกจากนี้ ธนาคารกรุงไทยได้อนุมัติเงินกู้เบิกเกินบัญชีวงเงิน 30 ล้านบาท (Overdraft) ให้แก่บริษัท ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2554 บริษัทไม่ได้ทำการเบิกเงินจากสัญญาเงินกู้ดังกล่าว

4. สัญญาการให้บริการด้านการพัฒนาและแก้ไขระบบงานต่างๆ

ตามที่บริษัทได้เข้าทำสัญญาตามสัญญาให้บริการด้านงานสนับสนุนกับธนาคารกรุงไทย ลงวันที่ 26 มิถุนายน 2545 ซึ่งสัญญาดังกล่าวเป็นการให้บริการด้านงานสนับสนุน (Back Office) ต่าง ๆ ซึ่งรวมทั้งงานสนับสนุนด้านบริการสมาชิก บัตรและระบบงานข้อมูลสารสนเทศต่าง ๆ ด้วย และการให้บริการนั้นอาจดำเนินการโดยธนาคารกรุงไทยเอง หรือผ่านบริษัทย่อยของธนาคารกรุงไทย

ทั้งนี้ ในส่วนงานด้านระบบการพัฒนาและแก้ไขระบบงาน รวมถึงระบบงานข้อมูลสารสนเทศ ได้มีการให้บริการผ่านบริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซส จำกัด (KCS) ซึ่งธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 100% นอกจากนี้ KCS ยังเป็นผู้ให้

บริการด้านการพัฒนาและแก้ไขระบบงานและสารสนเทศอื่น ๆ ที่ไม่เกี่ยวข้องกับสัญญาดังกล่าว และการให้เช่าพื้นที่อาคาร ศูนย์คอมพิวเตอร์บางบัวทอง ซึ่งมีความเหมาะสมในการเป็นเพื่อประโยชน์ในเก็บข้อมูลสารสนเทศต่าง ๆ ของบริษัท อีกด้วย โดยอัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัท และ KCS เป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างก็เป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

5. สัญญาว่าจ้างบริการงานระบบการชำระเงิน

บริษัทได้ทำสัญญาว่าจ้างดำเนินการพัฒนางานระบบการชำระเงิน (Turn-Key Basis) กับ บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส จำกัด (“บริษัท KTBCS”) โดยที่บริษัท KTBCS ได้รับจ้างทำระบบงานการชำระเงินให้กับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทมีระบบงานดังกล่าว บริษัท KTBCS จึงได้ว่าจ้างบริษัทให้ทำการปรับปรุงระบบงานนั้น เพื่อใช้กับบริการของบริษัท KTBCS และเพื่อรองรับการให้บริการต่อบุคคลภายนอกในการดำเนินธุรกิจด้าน Back Office ของรายการที่เกิดจากระบบการชำระเงินของบริษัท KTBCS สัญญานี้มีกำหนดการส่งมอบงานภายใน 180 วัน นับจากวันที่ 10 ตุลาคม 2554 และบริษัทได้ทำสัญญาว่าจ้างเป็นที่ปรึกษาและดำเนินการประมวลผล IT Operation ระบบ Silverlake and COBAS กับ บริษัท KTBCS เพื่อรับจ้างเป็นที่ปรึกษาและให้บริการประมวลผล IT Operation รวมทั้งให้เช่าใช้ระบบงานที่เกี่ยวข้องและบำรุงรักษาอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ประเภทฮาร์ดแวร์และซอฟต์แวร์ที่จำเป็นสำหรับระบบการชำระเงินข้างต้น เพื่อให้บริการต่อบุคคลภายนอกในการดำเนินธุรกิจของบริษัท KTBCS สัญญานี้มีกำหนดระยะเวลาการให้บริการ 1 ปี นับจากวันที่ 21 มกราคม 2555 หากไม่มีการเลิกสัญญาให้ต่อสัญญาออกไปอีกคราวละ 1 ปี โดยจัดทำสัญญาฉบับใหม่คราวละ 1 ปี

ทั้งนี้ สัญญาทั้ง 2 รายการข้างต้นเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน แต่เป็นธุรกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท โดยกำหนดอัตราค่าบริการเป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างเป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

6. สัญญาบริการ และเก็บรักษาเอกสาร

บริษัทได้ว่าจ้างบริษัท กรุงไทย ธุรกิจบริการ จำกัด (KGS) ซึ่งธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 100% และเป็นผู้ให้บริการซึ่งมีระบบในการรับฝาก จัดเก็บ และตรวจค้นที่ได้มาตรฐาน ให้เป็นผู้เก็บรักษาและดูแลระบบการจัดเก็บ ตรวจค้น และการยืมเอกสารบางประเภทของบริษัท เพื่อลดข้อจำกัดในเรื่องสถานที่จัดเก็บ และความเป็นระบบในด้านการจัดเก็บและสืบค้นเอกสารด้วย ทั้งนี้ อัตราค่าบริการของรายการระหว่าง บริษัท และ KGS เป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างก็เป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

ความเห็นของ
กรรมการตรวจสอบ
เกี่ยวกับรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันดังกล่าวได้รับการพิจารณาและให้ความเห็นโดยกรรมการตรวจสอบของบริษัท ว่าเป็นรายการที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อบริษัทเป็นการดำเนินการตามธุรกิจปกติ ตามเงื่อนไขปกติทางการค้าทั่วไป ไม่มีเงื่อนไขพิเศษ และไม่มีการถ่ายเทผลประโยชน์ระหว่างบริษัทและผู้ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนั้นการกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมหรืออัตราดอกเบี้ยระหว่างบริษัทและผู้ที่เกี่ยวข้องได้กำหนดตามราคาที่สูงสอดคล้องกับอัตราปกติ หรือที่จะคำนวณได้จากบุคคลหรือกิจการอื่นที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

นโยบายเกี่ยวกับรายการระหว่างกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไป ซึ่งทรัพย์สินของบริษัทในอนาคต

ตามที่พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 มาตรา 89/12 กำหนดให้การทำรายการของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกันตามความหมายที่กฎหมายกำหนดไว้ อันได้แก่ รายการระหว่างบริษัทกับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่ เป็นธุรกรรมที่ได้รับยกเว้น อาทิ เช่น ธุรกรรมที่เป็นข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องแล้วแต่กรณี และเป็นข้อตกลงทางการค้าที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการหรือเป็นไปตามหลักการที่คณะกรรมการอนุมัติไว้แล้ว

ในการนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2551 ได้มีมติอนุมัติหลักการในการทำข้อตกลงทางการค้าที่มีลักษณะเป็นธุรกรรมระหว่างบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน เพื่อให้สอดคล้องกับที่กฎหมายบัญญัติดังที่ได้กล่าวถึงข้างต้น โดยมีหลักการดังนี้ “ให้ฝ่ายจัดการสามารถทำธุรกรรม หรือรายการ หรือข้อตกลงทางการค้าที่มีลักษณะเป็นรายการระหว่างบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกันตามความหมายที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ธุรกรรม หรือรายการ หรือข้อตกลงดังกล่าว ให้เป็นไปในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง (“รายการที่มีข้อตกลงทางการค้าทั่วไป”) รวมทั้งรายการที่มีการดำเนินมาแล้วอย่างต่อเนื่อง และที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต โดยให้ฝ่ายจัดการสามารถกำหนดกรอบระเบียบเพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงาน และจัดทำรายงานสรุปการทำรายการดังกล่าวให้ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัททราบภายในเวลาอันสมควร”

ดังนั้น การเข้าทำรายการระหว่างกัน และ/หรือการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทในอนาคต จะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักการในการทำรายการที่มีข้อตกลงทางการค้าทั่วไปซึ่งเป็นธุรกรรมระหว่างบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกันตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทดังกล่าว รวมตลอดถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล การทำรายการเกี่ยวโยงกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัท

รวมถึงหากบริษัทมีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเกิดขึ้นในอนาคต บริษัทจะจัดให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ให้พิจารณาเกี่ยวกับความเหมาะสมของรายการดังกล่าว หากคณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น บริษัทจะจัดให้มีบุคคลที่มีความรู้ความชำนาญพิเศษเช่น ผู้สอบบัญชี หรือผู้ประเมินราคาทรัพย์สิน หรือสำนักงานกฎหมาย เป็นต้น ที่เป็นอิสระจากบริษัทและบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ หรือบุคคลที่มีความรู้ความชำนาญพิเศษจะถูกนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการ หรือผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี เพื่อให้มั่นใจว่าการเข้าทำรายการดังกล่าวจะไม่เป็นการยกย่ายหรือถ่ายเทผลประโยชน์ระหว่างบริษัท บุคคลที่เกี่ยวข้อง และ/หรือหรือผู้ถือหุ้นของบริษัท โดยบริษัทจะคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นทุกรายโดยเฉพาะรายย่อยเป็นสำคัญ ทั้งนี้ กรรมการ หรือผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้ส่วนเสียเกี่ยวกับรายการระหว่างกัน หรือการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัท จะไม่มีสิทธิออกเสียงในเรื่องดังกล่าว

รายงาน

คณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระของบริษัทจำนวน 3 ท่าน ที่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิในหลายด้าน ทั้งนี้ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบไม่ได้ปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการชุดย่อยอื่น โดยคณะกรรมการตรวจสอบชุดปัจจุบันประกอบด้วย

- | | |
|--------------------------|-------------------------|
| 1. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. ดร. พิมพ์เพ็ญ ลัดพลี | กรรมการตรวจสอบ |

โดยมีผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รับผิดชอบฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ภายใต้ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และ
แนวทางปฏิบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ ในรอบปีบัญชี 2554 ที่ผ่านมา คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวม
ทั้งสิ้น 7 ครั้ง โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ยึดถือความเป็นอิสระในการใช้ดุลยพินิจเพื่อผลประโยชน์สูงสุดต่อองค์กร
สนับสนุนการดำเนินกิจการให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วนและโปร่งใส ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อ
พิจารณางบการเงิน คณะกรรมการตรวจสอบได้เชิญผู้สอบบัญชีเข้าร่วมการประชุมด้วยทุกครั้ง เพื่อแสดงความเห็นและ
ข้อสังเกตเพิ่มเติมของผู้สอบบัญชี เพื่อให้งบการเงินของบริษัทแสดงผลการดำเนินงานและสถานะที่เป็นจริงตามมาตรฐาน

การบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป รวมถึงการปรับมาตรฐานการบัญชีของไทยในปัจจุบันเข้าสู่มาตรฐานการบัญชีสากล ซึ่งการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบบางครั้ง เป็นการประชุมเฉพาะโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย

นอกจากนั้นคณะกรรมการตรวจสอบได้มีการสอบถามและประเมินความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทอย่างต่อเนื่องโดยตลอด โดยได้สอบถามระบบการควบคุมภายใน และติดตามผลผ่านฝ่ายตรวจสอบภายใน สนทนาร่วมกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหารระดับสูงของบริษัท จากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทรวมทั้งกระบวนการและแนวทางในการควบคุมกิจการ รายงานทางการเงิน และการบริหารความเสี่ยง มีระบบการควบคุมที่เพียงพอ เชื่อถือได้

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับความร่วมมืออย่างดีจากฝ่ายจัดการ ทำให้มีความมั่นใจว่าบริษัทได้ปฏิบัติหน้าที่ภายใต้ความรับผิดชอบด้วยความระมัดระวังอย่างสม่ำเสมอ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพในอันที่จะเสริมสร้าง และพัฒนาให้บริษัทมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดีตลอดปีที่ผ่านมา

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ



(นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานของผู้สอบบัญชี รับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 งบกำไรขาดทุน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้ และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่น่าเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

โดยที่มิใช่เป็นการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข ตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.1 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่โดยสภาวิชาชีพบัญชีซึ่งกำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป มาถือปฏิบัติในการจัดทำและนำเสนองบการเงินนี้ และงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบได้แสดงตามรูปแบบใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 นอกจากนี้ ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.2 บริษัทยังได้มีการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีเกี่ยวกับการตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 อีกด้วย



ชวลา เกียนประเสริฐกิจ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4301

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส โซยยศ สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2555

งบแสดง ฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

	หมายเหตุ	2554 (บาท)	2553 (บาท)
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	23	755,260,614	777,815,600
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น			
ลูกหนี้การค้า – สุทธิ	6	42,920,071,401	44,775,258,270
ลูกหนี้ตามสัญญาแลกเปลี่ยน			
เงินตราต่างประเทศระยะยาว – สุทธิ		–	853,568
ลูกหนี้กรมสรรพากร		236,916,878	182,163,644
ลูกหนี้อื่น	7 และ 23	868,525,060	763,061,580
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		44,780,773,953	46,499,152,662

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดง ฐานะการเงิน (ต่อ)

148

	หมายเหตุ	2554 (บาท)	2553 (บาท)
<i>สินทรัพย์ (ต่อ)</i>			
<i>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</i>			
เงินลงทุนระยะยาว	8	230,231,312	89,872,740
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ – สุทธิ	9	556,131,455	444,757,048
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน – สุทธิ	10	463,227,762	256,750,857
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	11	1,291,812,997	1,115,291,083
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		120,607,815	135,576,972
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		2,662,011,341	2,042,248,700
รวมสินทรัพย์		47,442,785,294	48,541,401,362

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดง ฐานะการเงิน (ต่อ)

149

	หมายเหตุ	2554 (บาท)	2553 (บาท)
<i>หนี้สินและส่วนของเจ้าของ</i>			
<i>หนี้สินหมุนเวียน</i>			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	12	8,203,707,396	5,870,336,375
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น			
เจ้าหนี้การค้า			
– สถาบันการเงินและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	23	453,625,676	437,358,166
– บริษัทอื่นๆ		190,629,406	190,740,900
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		254,920,595	233,389,087
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		–	345,370,928
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		346,027,106	296,021,767
เจ้าหนี้อื่น		693,358,996	642,561,082
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	13	2,500,000,000	4,784,186,901
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงินที่ถึงกำหนดชำระ			
ภายในหนึ่งปี	14	6,507,056	9,010,856
ส่วนของหุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	15	9,020,000,000	4,680,000,000
ประมาณการหนี้สินสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล	4.2	1,325,000,000	487,000,000
รวมหนี้สินหมุนเวียน		22,993,776,231	17,975,976,062

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดง ฐานะการเงิน (ต่อ)

150

	หมายเหตุ	2554 (บาท)	2553 (บาท)
<i>หนี้สินและส่วนของเจ้าของ (ต่อ)</i>			
<i>หนี้สินไม่หมุนเวียน</i>			
เงินกู้ยืมระยะยาว	13	2,000,000,000	4,500,000,000
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน – สุทธิ	14	1,144,214	6,280,109
หุ้นกู้ระยะยาว	15	17,500,000,000	19,520,000,000
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	16	86,000,000	—
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		19,587,144,214	24,026,280,109
รวมหนี้สิน		42,580,920,445	42,002,256,171

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดง ฐานะการเงิน (ต่อ)

151

หนี้สินและส่วนของเจ้าของ (ต่อ)	หมายเหตุ	2554 (บาท)	2553 (บาท)
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 257,833,407 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท		2,578,334,070	2,578,334,070
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 257,833,407 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท			
ชำระครบแล้ว		2,578,334,070	2,578,334,070
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น			
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		1,891,808,721	1,891,808,721
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย	18	172,500,000	172,500,000
ยังไม่ได้จัดสรร		51,347,752	1,848,090,484
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ		167,874,306	48,411,916
รวมส่วนของเจ้าของ		4,861,864,849	6,539,145,191
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		47,442,785,294	48,541,401,362
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

งบกำไรขาดทุน

152

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

	หมายเหตุ	2554 (บาท)	2553 (บาท)
ดอกเบี้ยรับ		5,745,794,024	5,645,409,221
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	23	5,612,029,971	5,456,100,642
หนี้สูญได้รับคืน		851,322,700	811,729,371
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน – สุทธิ		69,189,843	76,104,550
รายได้อื่น		219,120,610	190,658,661
รวมรายได้		<u>12,497,457,148</u>	<u>12,180,002,445</u>
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	23	6,422,266,833	5,613,919,079
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	23.3	119,610,165	120,213,568
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6.2	5,610,893,341	4,073,286,845
รวมค่าใช้จ่าย		<u>12,152,770,339</u>	<u>9,807,419,492</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

	หมายเหตุ	2554 (บาท)	2553 (บาท)
กำไรก่อนต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้		344,686,809	2,372,582,953
ต้นทุนทางการเงิน	23	1,941,408,819	1,944,379,565
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้		(1,596,722,010)	428,203,388
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	21	(24,496,904)	(204,043,673)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		(1,621,218,914)	224,159,715
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน		(6.29)	0.87
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		257,833,407	257,833,407
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

งบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

	2554 (บาท)	2553 (บาท)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี	(1,621,218,914)	224,159,715
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น		
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเพื่อขาย-สุทธิ	119,462,390	48,411,916
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี – สุทธิจากภาษี	119,462,390	48,411,916
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	<u>(1,501,756,524)</u>	<u>272,571,631</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

	หมายเหตุ	ทุนที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น
				จัดสรรแล้ว ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร		
		(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)
ยอดคงเหลือต้นปี							
ณ วันที่ 1 มกราคม 2553		2,578,334,070	1,891,808,721	161,200,000	1,635,230,769	–	6,266,573,560
สำรองตามกฎหมาย	18	–	–	11,300,000	(11,300,000)	–	–
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		–	–	–	224,159,715	48,411,916	272,571,631
ยอดคงเหลือปลายปี							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553		2,578,334,070	1,891,808,721	172,500,000	1,848,090,484	48,411,916	6,539,145,191

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

หมายเหตุ	ทุนที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น
			จัดสรรแล้ว ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร		
	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)
ยอดคงเหลือต้นปี						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	2,578,334,070	1,891,808,721	172,500,000	1,848,090,484	48,411,916	6,539,145,191
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลง						
นโยบายการบัญชี	4.1.2	—	—	(59,500,000)	—	(59,500,000)
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม						
2554 หลังปรับปรุง	2,578,334,070	1,891,808,721	172,500,000	1,788,590,484	48,411,916	6,479,645,191
จ่ายเงินปันผล	18	—	—	(116,023,818)	—	(116,023,818)
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม		—	—	(1,621,218,914)	119,462,390	(1,501,756,524)
ยอดคงเหลือปลายปี						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	2,578,334,070	1,891,808,721	172,500,000	51,347,752	167,874,306	4,861,864,849

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

	2554 (บาท)	2553 (บาท)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	(1,596,722,010)	428,203,388
ปรับปรุงด้วย:		
ส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	324,431	312,831
ดอกเบี้ยจ่ายจากการตัดบัญชีตั๋วแลกเงินขายลด	30,479,017	6,527,330
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	1,000,000	—
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	275,602,197	286,736,238
ค่าใช้จ่ายคะแนนสะสมแลกของรางวัล	838,000,000	198,000,000
(กำไร) ขาดทุนจากการขายและตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุง		
สำนักงานเช่าและอุปกรณ์	2,491,889	(1,071,321)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5,610,893,341	4,073,286,845
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,915,599,406	1,892,215,148
	7,077,668,271	6,884,210,459

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

	2554 (บาท)	2553 (บาท)
<i>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)</i>		
ลูกหนี้การค้าเพิ่มขึ้น	(3,755,706,473)	(4,841,051,359)
ลูกหนี้ค่าบริหารงาน – สถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกันลดลง	–	3,315,822
ลูกหนี้อื่นเพิ่มขึ้น	(105,463,479)	(30,623,124)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่นเพิ่มขึ้น	(30,434,923)	(24,250,700)
เจ้าหนี้การค้า – สถาบันการเงินและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันเพิ่มขึ้น	16,267,511	28,051,829
เจ้าหนี้การค้า – บริษัทอื่นๆ ลดลง	(14,655,739)	(9,191,159)
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	54,658,645	(3,624,991)
ภาษีเงินได้ค้างจ่ายลดลง	–	(136,644)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	50,005,340	(15,761,358)
เจ้าหนี้อื่นเพิ่มขึ้น	50,797,914	120,043,137
เงินสตรับจากการดำเนินงาน	3,343,137,067	2,110,981,912
จ่ายดอกเบี้ย	(1,948,726,543)	(1,951,478,253)
จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล	(596,863,592)	(51,013,469)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	797,546,932	108,490,190

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

	2554 (บาท)	2553 (บาท)
<i>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</i>		
เงินสดรับคืนจากเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล	—	20,000,000
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล	—	(20,954,760)
เงินสดรับจากการขายส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	2,496,361	2,580,270
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	(298,828,003)	(171,560,181)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	(239,665,433)	(65,132,737)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(535,997,075)	(235,067,408)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

	2554 (บาท)	2553 (บาท)
<i>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</i>		
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น	2,302,892,004	4,835,979,522
เงินสตรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	—	1,000,000,000
เงินสลดจ่ายคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(4,783,333,334)	(3,283,333,333)
เงินสตรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	7,000,000,000	2,000,000,000
เงินสลดจ่ายเพื่อไถ่ถอนหุ้นกู้ครบกำหนด	(4,680,000,000)	(6,700,000,000)
เงินสลดจ่ายหนี้สินภายใต้สัญญาเช่าทางการเงิน	(7,639,695)	(7,492,762)
จ่ายเงินปันผล	(116,023,818)	—
เงินสลดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(284,104,843)	(2,154,846,573)
เงินสลดและรายการเทียบเท่าเงินสลดลดลงสุทธิ	(22,554,986)	(2,281,423,791)
เงินสลดและรายการเทียบเท่าเงินสลด ณ วันที่ 1 มกราคม	777,815,600	3,059,239,391
เงินสลดและรายการเทียบเท่าเงินสลด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	755,260,614	777,815,600

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบ งบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุด

วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

1. เรื่องทั่วไป

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) จัดทะเบียนเป็นนิติบุคคลเมื่อวันที่ 4 ธันวาคม 2539 และได้จดทะเบียน
แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 2 กรกฎาคม 2545 เพื่อดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับบัตรเครดิต
ธนวิบัตรเครดิต และลักษณะงานที่เกี่ยวข้องอย่างเต็มรูปแบบและได้เข้าจดทะเบียนเป็นบริษัทจดทะเบียนใน
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2545

บริษัทมีที่ทำการตั้งอยู่ ณ อาคารสมัชชาวาณิช 2 ชั้น 14 เลขที่ 591 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา
กรุงเทพมหานคร 10110

2. เกณฑ์การจัดทำ และนำเสนองบการเงิน

2.1

บริษัทจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการบัญชีและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามเกณฑ์ต้นทุนเดิมยกเว้นที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชี (หมายเหตุข้อ 3)

รายการย่อในงบการเงินของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ได้จัดทำขึ้นตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้าลงวันที่ 28 กันยายน 2554 เรื่อง กำหนดรายการย่อที่ต้องมีในงบการเงิน พ.ศ. 2554 ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป และได้จัดประเภทรายการใหม่สำหรับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ให้สอดคล้องกันแล้ว

ปัจจุบันบริษัทดำเนินกิจการในส่วนงานทางธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจ Consumer Finance และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียว คือ ในประเทศไทย

2.2

สภาวิชาชีพบัญชี ได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 12	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 20	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
ฉบับที่ 21	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
(ปรับปรุง 2552)	

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 10	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล – กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
ฉบับที่ 21	ภาษีเงินได้ – การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาใหม่ที่ราคาใหม่
ฉบับที่ 25	ภาษีเงินได้ – การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

ฝ่ายบริหารของบริษัทคาดว่า จะนำมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่เกี่ยวข้องกับบริษัท มาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทเมื่อมาตรฐานดังกล่าวมีผลบังคับใช้ ยกเว้นมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 ภาษีเงินได้ ซึ่งบริษัทได้นำใช้มาก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ตั้งแต่ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ฝ่ายบริหารของบริษัท ได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับอื่นข้างต้นไม่มีผลกระทบอย่างเป็นอย่างสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับงวดที่เริ่มใช้มาตรฐานดังกล่าว

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารและสถาบันการเงินและเงินลงทุนระยะสั้น ซึ่งมีกำหนดระยะเวลา 3 เดือน หรือน้อยกว่า

3.2 ลูกหนี้การค้า

ลูกหนี้การค้า แสดงในงบแสดงฐานะการเงินตามยอดคงค้างสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3.3 เงินลงทุน

เงินลงทุนของบริษัทประกอบด้วย ตราสารหนี้ และตราสารทุนโดยจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และหลักทรัพย์เพื่อการลงทุนทั่วไป

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งมีราคาตลาดที่ระบุไว้โดยง่าย และไม่ได้จัดประเภทไว้เป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าหรือหลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนดจะจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย ซึ่งอาจแสดงเป็นเงินลงทุนระยะสั้นหรือระยะยาว ขึ้นอยู่กับความตั้งใจของผู้บริหาร และแสดงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งกำหนดโดยราคาตลาด ณ วันสิ้นงวด กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจะแสดงเป็นรายการในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จนกว่าจะมีการจำหน่ายหลักทรัพย์นั้นไป โดยจะบันทึกผลกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายหลักทรัพย์ดังกล่าวในงบกำไรขาดทุน

3.4 ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า และอุปกรณ์

ตราสารหนี้ซึ่งบริษัทมีความตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดได้ถอนจัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ แสดงในราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายสะสม

กำไรหรือขาดทุนจากการขายหรือตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ รับรู้ในงบกำไรขาดทุนในงวดที่มีการขายหรือตัดจำหน่ายสินทรัพย์นั้น

ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายของส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน ซึ่งคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ ดังนี้

ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า

เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน

ยานพาหนะ

ตามอายุสัญญาเช่า

5 ปี

5 ปี

3.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนเป็นคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม

ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนภายใน 5 ปี

3.6 สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น

สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย เงินมัดจำ และชิปที่ฝังในบัตรเครดิต

ชิปที่ฝังในบัตรเครดิตแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม

ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่นประเภทชิปที่ฝังในบัตรเครดิต คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่ผู้ถือบัตรได้รับสิทธิให้ใช้บัตรเครดิตภายใน 5 ปี

3.7 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าสินทรัพย์ที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนมาให้กับบริษัทถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนตามมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงินบันทึกอยู่ในงบแสดงฐานะการเงินโดยจำนวนเงินที่ต้องจ่ายจะบันทึกเป็นส่วนเป็นค่าใช้จ่ายทางการเงินและจำนวนหนี้สินที่ลดลงด้วยอัตราดอกเบี้ยคงที่ต่อหนี้สินคงค้าง ค่าใช้จ่ายทางการเงินจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

สัญญาเช่าสินทรัพย์ที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ตกอยู่กับผู้ให้เช่าจะจัดเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน โดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เบี้ยปรับที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้เช่าจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่การยกเลิกนั้นเกิดขึ้น

3.8 การผูกพันผลประโยชน์ ของพนักงานหลังออกจากงาน

ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานเป็นผลประโยชน์ของการออกจากงานที่พนักงานทุกคนจะได้รับเป็นเงินชดเชยเมื่อออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งบริษัทไม่ได้จัดให้มีกองทุนโครงการตามผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ข้างต้นแยกต่างหาก แต่ได้มีประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานดังกล่าวที่คำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งใช้เทคนิคประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ (The Projected Unit Credit Method) อันเป็นประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตโดยคำนวณจากฐานของเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการขึ้นเงินเดือน อัตราการตาย อายุงานและปัจจัยอื่น

บริษัทรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์พนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุน

กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้เป็นรายการกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.9 รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีในสกุลเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างปีแปลงค่าเป็นเงินบาทตามอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินในสกุลเงินตราต่างประเทศ ซึ่งคงเหลือ ณ วันที่ในรายงานเป็นเงินบาทตามอัตราแลกเปลี่ยน โดยใช้อัตราอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันนั้น

บริษัทได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (cross currency swap contracts) ในการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ เพื่อควบคุมความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ตราสารอนุพันธ์ซึ่งมีได้มีไว้เพื่อค้ำดังกล่าวบันทึกด้วยเกณฑ์คงค้าง โดยบริษัทแปลงค่าสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (cross currency swap contracts) ในสกุลเงินตราต่างประเทศ ซึ่งคงเหลือ ณ วันที่ในรายงานเป็นเงินบาทตามอัตราอ้างอิงที่ประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันนั้น ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

บริษัทรับรู้กำไรขาดทุนจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศเมื่อมีการชำระเงินหรือที่เกิดจากการแปลงค่าเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

3.10 การรับรู้รายได้

บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้บัตรเครดิตสำหรับรายการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่ครบกำหนดผ่อนชำระแต่ไม่ชำระตั้งแต่วันที่บันทึกบัญชีลูกหนี้บัตรเครดิตและรับรู้รายได้ดอกเบี้ยลูกหนี้บัตรเครดิตจากการเบิกเงินสดล่วงหน้าตั้งแต่วันที่เบิกเงินสด ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ธนวิญบัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อบุคคลและลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง บริษัทจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสดสำหรับลูกหนี้บัตรเครดิต ลูกหนี้ธนวิญบัตรเครดิต และลูกหนี้สินเชื่อบุคคลที่ผิดนัดผ่อนชำระติดต่อกันเกิน 180 วัน

บริษัทรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ซึ่งได้แก่ ค่าธรรมเนียมเบิกเงินสดล่วงหน้า ค่าธรรมเนียมในฐานะผู้ออกบัตร ค่าธรรมเนียมรับจากผู้เช่าต่างธนาคารและค่าธรรมเนียมอื่น ณ วันที่ให้บริการ

บริษัทรับรู้รายได้จากการบริหารงานเมื่อได้ให้บริการตามที่ระบุในสัญญาว่าจ้างบริหารธุรกิจบัตรเครดิต

3.11 หนี้สูญได้รับคืน

หนี้สูญได้รับคืนจะถูกบันทึกเป็นรายได้ในงวดที่บริษัทได้รับชำระ

3.12 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทบันทึกเงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

3.13 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ – รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการคำนวณกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีนั้นประกอบด้วยจำนวนรวมของภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

3.13.1 ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน คือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีสำหรับปี กำไรทางภาษีแตกต่างจากกำไรที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเนื่องจากกำไรทางภาษีไม่ได้รวมรายการที่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีในปีอื่นๆ และไม่ได้รวมรายการที่ไม่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี หนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคำนวณโดยใช้อัตราภาษี ณ วันที่ในรายงาน

3.13.2 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน กับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้

บริษัททบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ในรายงานของแต่ละงวด และลดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีลงเมื่อบริษัทเห็นว่าไม่น่าจะมีความเป็นไปได้อีกต่อไปว่ากิจการจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้ ทั้งนี้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ปรับลดลงนั้น บริษัทจะกลับรายการเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากิจการจะมีกำไรทางภาษี เพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้

บริษัทคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่คาดว่าจะต้องใช้ในงวดที่รับรู้สินทรัพย์หรือชำระหนี้สินโดยอิงตามอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในรายงาน

บริษัทจะนำรายการสินทรัพย์ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันมาหักกลับกับรายการหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันเมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายในการนำสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวมาหักกลับกันและบริษัทตั้งใจจะชำระหนี้สินดังกล่าวด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับชำระสินทรัพย์และหนี้สินในเวลาเดียวกัน

บริษัทจะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมาหักกลับกับหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันมาหักกลับกับหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานการจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันและกิจการตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับชำระสินทรัพย์และชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน และสำหรับงวดอนาคตแต่ละงวดที่บริษัทคาดว่าจะจ่ายหนี้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและรับชำระสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทแสดงรายการภาษีเงินได้ – รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่เกี่ยวข้องกับกำไรหรือขาดทุนจากกิจกรรมตามปกติของกิจการไว้ในงบกำไรขาดทุน ยกเว้นรายการภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ ถ้าภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้นนั้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ ในงวดบัญชีเดียวกันหรือต่างงวด

3.14 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นชั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยบุคคลภายนอกที่ออกอยู่ในระหว่างปี

3.15 การใช้ดุลยพินิจที่สำคัญของผู้บริหารในการใช้นโยบายการบัญชี และแหล่งข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับความไม่แน่นอนในการประมาณการ

ในการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของบริษัทตามที่กล่าวมาข้างต้น ผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการและตั้งสมมติฐานซึ่งมีผลกระทบต่อการแสดงจำนวนสินทรัพย์ หนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ในงบการเงิน รวมทั้งการแสดงรายได้ และค่าใช้จ่ายของงวดบัญชี ประมาณการและสมมติฐานที่เกี่ยวข้องขึ้นอยู่กับประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยที่เกี่ยวข้องอื่น ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหารได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากที่ได้ประมาณการไว้โดยประมาณการทางการบัญชีที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ

บริษัทพิจารณาค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้บัตรเครดิต ธนบัตรบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลที่มีอายุหนี้เป็นระยะเวลาน้อยกว่า 90 วัน โดยการใช้อัตราร้อยละการสูญเสียสุทธิ (Loss rate net of recovery) ซึ่งบริษัทคาดว่าอัตราการสูญเสียที่ใช้สามารถอธิบายความเสี่ยงของการให้สินเชื่อดังกล่าวของบริษัทได้ ทั้งนี้บริษัทได้มีการปรับปรุงประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตด้วยข้อมูลแนวโน้มสถานะเศรษฐกิจที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มลูกหนี้ รวมทั้งเพิ่มปัจจัยทางเศรษฐกิจเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากภาวะเศรษฐกิจผันผวนในอนาคตและบริษัทตั้งสำรองเต็มจำนวนสำหรับลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระเป็นระยะเวลา 90 วันขึ้นไป

เนื่องจากบริษัทเริ่มให้บริการสินเชื่อเจ้าของกิจการเมื่อปี 2547 แต่ปริมาณสินเชื่อลดลงเรื่อยๆ ทำให้ไม่มีข้อมูลที่เกิดขึ้นจริงในอดีตเป็นสถิติเพียงพอในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากอัตราร้อยละของการสูญเสียสุทธิที่เกิดขึ้นจริงได้ ดังนั้นบริษัทจึงประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อเจ้าของกิจการโดยใช้เกณฑ์ตั้งสำรองอัตราร้อยละ 1 ปรับปรุงด้วยข้อมูลแนวโน้มสถานะเศรษฐกิจที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มลูกหนี้ สำหรับลูกหนี้ที่มีอายุนี้เป็นระยะเวลาน้อยกว่า 90 วัน และบริษัทตั้งสำรองเต็มจำนวนสำหรับลูกหนี้ผิดนัดชำระเป็นระยะเวลาตั้งแต่ 90 วันขึ้นไป

บริษัทมีการตัดหนี้สูญเมื่อบริษัทพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้ดังกล่าวไม่ได้

ประมาณการหนี้สินสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล

ประมาณการดังกล่าวเป็นภาระในปัจจุบันที่เกิดจากคะแนนสะสมแลกของรางวัลที่ให้กับลูกค้าของบริษัท คำนวณจากการประมาณอัตราการใช้สิทธิแลกคะแนนสะสมเพื่อแลกของรางวัลจากคะแนนสะสมของลูกค้า และราคาเฉลี่ยของของรางวัล และแสดงรายการเป็นหนี้สินหมุนเวียนในงบแสดงฐานะการเงิน

4. การเปลี่ยนแปลง ทางการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การนำมาตรฐานการรายงาน ทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่ มาถือปฏิบัติ

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่ โดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งกำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป มาถือปฏิบัติในการจัดทำและนำเสนองบการเงินนี้ โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัท ยกเว้น

4.1.1 มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง การนำเสนองบการเงิน

มาตรฐานฉบับนี้มีการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดเกี่ยวกับรูปแบบของการแสดงรายการในงบการเงิน จึงมีผลกระทบต่อการจัดประเภทรายการใหม่ ดังนั้น งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบได้แสดงตามรูปแบบใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

4.1.2 มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์พนักงาน

การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงานเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 (หมายเหตุข้อ 3.8) บริษัทเลือกรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตโดยการปรับปรุงกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 ซึ่งเป็นไปตามการปฏิบัติในช่วงการเปลี่ยนแปลงที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าว

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวต้องการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 มีดังนี้

	ล้านบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเพิ่มขึ้น	25.5
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้น	85.0
กำไรสะสมยกมาลดลง	59.5

4.2 การเปลี่ยนแปลงประมาณการ
ทางบัญชีเกี่ยวกับประมาณการหนี้สิน
สำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล

บริษัทได้ปรับอัตราการใช้สิทธิแลกคะแนนสะสมเพื่อแลกของรางวัลเพิ่มขึ้นเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงนโยบาย
ทางการตลาดที่สำคัญเกี่ยวกับการแลกของรางวัลและเพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมสำหรับการรองรับกับข้อกำหนด
ของการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษที่ให้แก่ลูกค้า ส่งผลให้ประมาณการ
หนี้สินสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เพิ่มขึ้นจำนวน 838 ล้านบาท (ดูหมายเหตุ ข้อ 3.15)

5. ข้อมูลเพิ่มเติม สำหรับงบกระแสเงินสด

รายการที่ไม่ใช่เงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังต่อไปนี้

	2554 (พันบาท)	2553 (พันบาท)
หนี้สินภายใต้สัญญาเช่าทางการเงินยกมา	15,291	22,784
<u>หัก</u> เงินสดจ่ายหนี้สินภายใต้สัญญาเช่าทางการเงิน	(7,640)	(7,493)
หนี้สินภายใต้สัญญาเช่าทางการเงินยกไป	<u>7,651</u>	<u>15,291</u>
เจ้าหนี้จากการซื้อส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ยกมา	49,859	49,169
<u>บวก</u> ซื้อส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	277,255	172,250
<u>หัก</u> เงินสดจ่ายเพื่อซื้อส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	(298,828)	(171,560)
เจ้าหนี้จากการซื้อส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ถาวรยกไป (แสดงเป็นส่วนหนึ่งของเจ้าหนี้การค้าบริษัทอื่นๆ)	<u>28,286</u>	<u>49,859</u>

	2554 (พันบาท)	2553 (พันบาท)
เจ้าหนี้จากการซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ยกมา	28,353	44,651
<u>บวก</u> ซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	275,782	48,835
<u>หัก</u> เงินสดจ่ายเพื่อซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	(239,665)	(65,133)
เจ้าหนี้จากการซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ยกไป (แสดงเป็นส่วนหนึ่งของเจ้าหนี้การค้าบริษัทอื่นๆ)	<u>64,470</u>	<u>28,353</u>
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายยกมา	69,160	—
<u>บวก</u> กำไรที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่า	140,683	69,160
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายยกไป	<u>209,843</u>	<u>69,160</u>

6. ลูกหนี้การค้า - สุทธิ

6.1 ลูกหนี้คงเหลือจำแนกตามประเภทธุรกิจและตามจำนวนวันที่ค้างชำระ

บริษัทมียอดลูกหนี้คงเหลือโดยจำแนกตามประเภทธุรกิจและตามจำนวนวันที่ค้างชำระได้ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	บัตรเครดิต (พันบาท)	ธนบัตรบัตรเครดิต (พันบาท)	สินเชื่อบุคคล (พันบาท)	สินเชื่อเจ้าพนักงาน (พันบาท)	รวม (พันบาท)
ไม่เกิน 89 วัน	32,342,281	281,764	12,186,190	60,384	44,870,619
90 – 179 วัน	852,178	4,156	279,389	5,515	1,141,238
มากกว่า 180 วัน	473,828	8,270	256,098	559,556	1,297,752
รวม	33,668,287	294,190	12,721,677	625,455	47,309,609
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(2,728,262)	(22,984)	(1,071,228)	(567,064)	(4,389,538)
ลูกหนี้การค้า – สุทธิ	30,940,025	271,206	11,650,449	58,391	42,920,071

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	บัตรเครดิต (พันบาท)	ธนบัตรบัตรเครดิต (พันบาท)	สินเชื่อบุคคล (พันบาท)	สินเชื่อเจ้าของกิจการ (พันบาท)	รวม (พันบาท)
ไม่เกิน 89 วัน	34,709,715	315,622	10,944,738	123,234	46,093,309
90 – 179 วัน	547,028	4,315	294,704	7,766	853,813
มากกว่า 180 วัน	446,666	5,687	126,625	499,433	1,078,411
รวม	35,703,409	325,624	11,366,067	630,433	48,025,533
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(1,951,683)	(18,713)	(768,614)	(511,265)	(3,250,275)
ลูกหนี้การค้า – สุทธิ	33,751,726	306,911	10,597,453	119,168	44,775,258

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินสามงวดติดต่อกัน ซึ่งบริษัทยังคงรับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่ค้างชำระอยู่ มีจำนวนเงิน 728.4 ล้านบาท และ 686.0 ล้านบาท ตามลำดับ อย่างไรก็ตาม ลูกหนี้ดังกล่าวได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 โดยดอกเบี้ยที่รับรู้เป็นรายได้จากลูกหนี้ที่ค้างชำระดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีจำนวนเงิน 105.1 ล้านบาท และ 94.3 ล้านบาท ตามลำดับ

6.2 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	2554 (พันบาท)	2553 (พันบาท)
หนี้สูญ	4,471,630	4,052,237
หนี้สงสัยจะสูญ	1,139,263	21,050
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5,610,893	4,073,287

6.3 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจาก
วิกฤตการณ์อุทกภัย

ตั้งแต่เดือนตุลาคม 2554 จนถึงสิ้นปี หลายจังหวัดของประเทศไทยได้ประสบอุทกภัยอย่างรุนแรง โดยเหตุการณ์ดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า บริษัทจึงได้พิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของกลุ่มลูกค้าดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เป็นจำนวนเงิน 632.84 ล้านบาท

7. ลูกหนี้อื่น

ลูกหนี้อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	2554 (พันบาท)	2553 (พันบาท)
ลูกหนี้อื่นๆ เกี่ยวกับบัตรเครดิต	192,575	108,686
รายได้ค่าธรรมเนียมและดอกเบี้ยค้างรับ	536,957	517,228
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	75,379	77,329
บัญชีตั้งพักรอตรวจสอบ	18,559	16,886
อื่นๆ	45,055	42,933
รวมลูกหนี้อื่น	868,525	763,062

8. เงินลงทุนระยะยาว

เงินลงทุนระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	2554			2553		
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย (พันบาท)	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น (พันบาท)	มูลค่ายุติธรรม (พันบาท)	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย (พันบาท)	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น (พันบาท)	มูลค่ายุติธรรม (พันบาท)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เพื่อขาย						
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	–	209,843	209,843	–	69,160	69,160
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	209,843		–	69,160		–
รวม	209,843		209,843	69,160		69,160
ตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนดหลักทรัพย์รัฐบาล	20,388	144	20,532	20,713	138	20,851
รวม	20,388		20,532	20,713		20,851
รวมเงินลงทุนระยะยาว	230,231		230,375	89,873		90,011

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทได้จัดประเภทเงินลงทุนทั่วไปในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์
ในประเทศสหรัฐอเมริกาแห่งหนึ่งเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายทั้งหมด เนื่องจากพ้นช่วงเวลาที่ถูกจำกัดสิทธิ
การซื้อขายแล้วเมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2554

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 บริษัทได้นำพันธบัตรรัฐบาลมูลค่ารวม 1.0 ล้านบาท ไปค้ำประกันสำหรับคดีความ
ฟ้องร้องที่อยู่ระหว่างการพิจารณาคดี

9. ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ - สุทธิ

ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ - สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 (พันบาท)	เพิ่มขึ้น (พันบาท)	จำหน่าย (พันบาท)	โอนเข้า (โอนออก) (พันบาท)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 (พันบาท)
ราคาทุน					
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	478,553	11,258	(38,500)	102,047	553,358
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	725,977	53,729	(93,468)	45,022	731,260
ยานพาหนะ	1,246	154	—	—	1,400
รวม	1,205,776	65,141	(131,968)	147,069	1,286,018
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายสะสม					
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	(357,546)	(69,702)	34,565	—	(392,683)
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	(497,649)	(91,187)	92,711	—	(496,125)
ยานพาหนะ	(1,246)	(4)	—	—	(1,250)
รวม	(856,441)	(160,893)	127,276	—	(890,058)
งานระหว่างก่อสร้าง	95,422	212,114	(296)	(147,069)	160,171
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ - สุทธิ	444,757				556,131

หมายเหตุ ประกอบงบการเงิน

186

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 (พันบาท)	เพิ่มขึ้น (พันบาท)	จำหน่าย (พันบาท)	โอนเข้า (โอนออก) (พันบาท)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 (พันบาท)
ราคาทุน					
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	457,119	770	(20,407)	41,071	478,553
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	676,576	46,982	(4,765)	7,184	725,977
ยานพาหนะ	1,246	–	–	–	1,246
รวม	1,134,941	47,752	(25,172)	48,255	1,205,776
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายสะสม					
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	(300,845)	(76,520)	19,819	–	(357,546)
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	(409,797)	(92,228)	4,376	–	(497,649)
ยานพาหนะ	(1,246)	–	–	–	(1,246)
รวม	(711,888)	(168,748)	24,195	–	(856,441)
งานระหว่างก่อสร้าง	19,762	124,498	(532)	(48,306)	95,422
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ – สุทธิ	442,815				444,757
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
2554				พันบาท	160,893
2553				พันบาท	168,748

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ราคาทุนของส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ของบริษัทที่ได้ตัดค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่ายครบแล้วและยังคงใช้งานอยู่มีจำนวนประมาณ 508.3 ล้านบาท และ 452.1 ล้านบาท ตามลำดับ

สินทรัพย์ภายใต้สัญญาเช่าการเงินที่บริษัทเป็นผู้เช่า ซึ่งแสดงรวมอยู่ในเครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน ข้างต้น เป็นอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

	2554 (พันบาท)	2553 (พันบาท)
ราคาทุน	35,755	35,755
<u>หัก</u> ค่าเสื่อมราคาสะสม	(28,619)	(21,965)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	<u>7,136</u>	<u>13,790</u>

10. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน – สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 (พันบาท)	เพิ่มขึ้น (พันบาท)	จำหน่าย (พันบาท)	โอนเข้า (โอนออก) (พันบาท)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 (พันบาท)
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	430,368	3,929	(5,821)	3,098	431,574
<u>หัก</u> ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(201,313)	(69,306)	5,821	–	(264,798)
	229,055				166,776
<u>บวก</u> งานระหว่างติดตั้ง	27,696	271,854	–	(3,098)	296,452
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน – สุทธิ	256,751				463,228

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

189

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 (พันบาท)	เพิ่มขึ้น (พันบาท)	จำหน่าย (พันบาท)	โอนเข้า (โอนออก) (พันบาท)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 (พันบาท)
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	378,832	28,407	—	23,129	430,368
<u>หัก</u> ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(133,508)	(67,805)	—	—	(201,313)
	245,324				229,055
<u>บวก</u> งานระหว่างติดตั้ง	30,346	20,428	—	(23,078)	27,696
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน – สุทธิ	<u>275,670</u>				<u>256,751</u>
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม					
2554				พันบาท	<u>69,306</u>
2553				พันบาท	<u>67,805</u>

11. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีรายละเอียดดังนี้

	2554 (พันบาท)	2553 (พันบาท)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,291,813	1,115,291

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

	2553 (พันบาท)	รายการที่ได้รับรู้ เข้างบกำไรขาดทุน (พันบาท)	รายการที่ได้รับรู้ใน ส่วนของเจ้าของ (พันบาท)	2554 (พันบาท)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	989,532	53,229	—	1,042,761
ประมาณการหนี้สินสำหรับ คะแนนสะสมแลกของรางวัล	146,100	137,890	—	283,990
ผลต่างจากอัตราค่าเสื่อมราคา	(26,949)	(1,290)	—	(28,239)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	(7,213)	4,512	(21,220)	(23,921)
อื่นๆ	13,821	(22,099)	25,500	17,222
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,115,291	172,242	4,280	1,291,813

	2552	รายการที่รับรู้ เพื่้างบกำไรขาดทุน	รายการที่รับรู้ใน ส่วนของเจ้าของ	อื่นๆ	2553
	(พันบาท)	(พันบาท)	(พันบาท)	(พันบาท)	(พันบาท)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	845,515	144,017	—	—	989,532
ประมาณการหนี้สินสำหรับ					
คะแนนสะสมแลกเปลี่ยนของรางวัล	86,700	59,400	—	—	146,100
ผลต่างจากอัตราค่าเสื่อมราคา	(9,732)	(17,217)	—	—	(26,949)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง					
มูลค่าเงินลงทุน	—	—	(20,748)	13,535	(7,213)
อื่นๆ	27,508	(152)	—	(13,535)	13,821
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	949,991	186,048	(20,748)	—	1,115,291

บริษัทมีการเปลี่ยนแปลงการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและอื่นๆ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 จากเดิมจำนวน 951.99 ล้านบาท และ 197.46 ล้านบาท ตามลำดับมาเป็นจำนวน 989.53 ล้านบาท และ 159.92 ล้านบาท ตามลำดับ

รายการที่รับรู้เข้างบกำไรขาดทุนและรายการที่รับรู้เข้าส่วนของเจ้าของในระหว่างปี 2554 ข้างต้น เป็นยอดสุทธิจากจำนวน 404.12 ล้านบาท และ 15.65 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากผลกระทบของการเปลี่ยนอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลจากร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 23 ในปี 2555 และร้อยละ 20 ในปี 2556 และ 2557 ตามลำดับ (ดูหมายเหตุข้อ 21)

12. เงินกู้ยืมระยะสั้น - สถาบันการเงินอื่น

เงินกู้ยืมระยะสั้น – สถาบันการเงินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สรุปได้ดังนี้

	2554 (พันบาท)	2553 (พันบาท)
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	4,750,000	1,840,000
ตั๋วแลกเงิน	3,453,707	2,030,336
เงินกู้ยืมระยะสั้น	–	2,000,000
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น	<u>8,203,707</u>	<u>5,870,336</u>

ตั๋วสัญญาใช้เงินและตั๋วแลกเงิน มีอัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาดเงิน (Money Market Rate) มีระยะเวลาครบกำหนดเมื่อ
ทวงถามถึงหนึ่งปีและไม่มีหลักประกัน

เงินกู้ยืมระยะสั้นจำนวน 2,000 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เป็นเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินแห่งหนึ่งใน
ประเทศไทย ซึ่งไม่มีหลักประกัน โดยคิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4 ต่อปี กำหนดจ่ายชำระดอกเบี้ยทุกเดือนและครบ
กำหนดสัญญาภายใน 1 ปี นับจากวันเบิกรับเงินกู้ บริษัทมีการจ่ายชำระครบแล้ว เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2554 และวันที่
22 กรกฎาคม 2554

13. เงินกู้ยืมระยะยาว

เงินกู้ยืมระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	2554			2553		
	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย	ครบกำหนดชำระภายในปี	จำนวนเงิน	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย	ครบกำหนดชำระภายในปี	จำนวนเงิน
	(ร้อยละ)		(พันบาท)	(ร้อยละ)		(พันบาท)
เงินกู้ยืมร่วมในสกุลเงินเยน	—	—	—	5.75	2554	117,520
เงินกู้ยืมสกุลเงินบาท	5.35	2556	4,500,000	4.90	2556	9,166,667
			4,500,000			9,284,187
หัก ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาว						
ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี			(2,500,000)			(4,784,187)
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว			2,000,000			4,500,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 เงินกู้ยืมระยะยาวเป็นเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ซึ่งไม่มีหลักประกัน

เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2551 บริษัทได้ทำสัญญากู้ยืมเงิน เป็นระยะเวลา 3 ปี จำนวน 942.1 ล้านบาท กับสถาบันการเงินแห่งหนึ่งในประเทศไทย โดยมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ JPY LIBOR 6 เดือน บวกร้อยละ 1.25 กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน และจะทยอยชำระคืนเงินต้นงวดละเท่าๆ กันเป็นเวลา 6 งวด ทั้งนี้เริ่มชำระเงินต้นงวดแรกในวันที่ 29 พฤษภาคม 2552 นอกจากนี้ในวันเดียวกัน บริษัทได้เข้าทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Currency and interest rate SWAP contract) กับสถาบันการเงินแห่งหนึ่งในประเทศ เพื่อแลกเปลี่ยนเงินกู้ยืมดังกล่าวเป็นสกุลเงินบาท เป็นจำนวน 350 ล้านบาท โดยผลต่างบันทึกเป็นลูกหนี้หรือเจ้าหนี้ตามสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราคงที่ร้อยละ 5.75 ต่อปี สัญญาเงินกู้และสัญญาแลกเปลี่ยนสิ้นสุดวันเดียวกันคือวันที่ 28 พฤศจิกายน 2554 และมีการจ่ายชำระครบแล้วในวันสิ้นสุดสัญญา

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

เงินกู้ยืมในสกุลเงินบาท ประกอบด้วย

ประเภท	วันที่ทำสัญญา	จำนวนเงิน	วันที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย	กำหนดจ่ายดอกเบี้ย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่	
		(ล้านบาท)		(ร้อยละต่อปี)		31 ธันวาคม 2554 (ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2553 (ล้านบาท)
เงินกู้ยืมระยะยาว	20 ส.ค. 2551	500	25 ส.ค. 2554	5.15	ทุก 6 เดือน	—	500
เงินกู้ยืมระยะยาว	26 พ.ย. 2551	500	28 พ.ย. 2554	5.75	ทุก 6 เดือน	—	167
เงินกู้ยืมระยะยาว	10 มี.ค. 2552	2,000	19 พ.ค. 2554	MLR – 1.75	ทุกเดือน	—	2,000
เงินกู้ยืมระยะยาว	12 พ.ค. 2552	1,500	11 พ.ค. 2555	5.10	ทุก 3 เดือน	1,500	1,500
เงินกู้ยืมระยะยาว	27 ต.ค. 2552	2,000	30 เม.ย. 2556	FDR	ทุก 3 เดือน	2,000	2,000
				6 เดือน+3.5			
เงินกู้ยืมระยะยาว	16 พ.ย. 2552	2,000	21 พ.ย. 2554	5.25	ทุกเดือน	—	2,000
เงินกู้ยืมระยะยาว	16 มี.ค. 2553	1,000	22 มี.ค. 2555	4.45	ทุก 3 เดือน	1,000	1,000
รวมเงินกู้ยืมในสกุลเงินบาท						4,500	9,167

*FDR คือ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ

สำหรับเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 500 ล้านบาท ที่บริษัททำสัญญาเมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2551 บริษัทต้องทยอยชำระคืนเงินต้นงวดละเท่าๆ กันเป็นเวลา 6 งวด ทั้งนี้เริ่มชำระเงินต้นงวดแรกในวันที่ 29 พฤษภาคม 2552 และได้ชำระครบแล้วในปี 2554

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มูลค่ายุติธรรมสุทธิของตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ทางบริษัทมีภาระกับคู่ค้าหากบริษัทมีการชำระคืนตามสัญญา ณ วันที่ดังกล่าวมีมูลค่าเท่ากับ 2.05 ล้านบาท

14. หนี้สินตามสัญญาเช่า การเงิน - สุทธิ

จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังต่อไปนี้

	2554 (พันบาท)	2553 (พันบาท)
ครบกำหนดไม่เกิน 1 ปี	6,808	10,208
ครบกำหนดเกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	1,499	6,950
<u>หัก</u> ค่าใช้จ่ายทางการเงินในอนาคตของสัญญาเช่าการเงิน	(656)	(1,867)
มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินภายใต้สัญญาเช่าการเงิน	<u>7,651</u>	<u>15,291</u>
หนี้สินภายใต้สัญญาเช่าการเงิน :		
– หมุนเวียน	6,507	9,011
– ไม่หมุนเวียน	1,144	6,280
	<u>7,651</u>	<u>15,291</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน ได้แก่ หนี้สินที่เกิดจากการเช่า Hard Disk จำนวน 3 ฉบับ สัญญาฉบับที่ 1 มีระยะเวลาการเช่า 5 ปี สิ้นสุดในปี 2554 กำหนดชำระค่าเช่าทุกไตรมาส ไตรมาสละ 0.60 ล้านบาท สัญญาฉบับที่ 2 มีระยะเวลาการเช่า 5 ปี สิ้นสุดในปี 2556 กำหนดชำระค่าเช่าทุกไตรมาส ไตรมาสละ 1.36 ล้านบาท เมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2551 บริษัททำสัญญาเช่าเพิ่มอีก 1 ฉบับ เพื่อพัฒนาประสิทธิภาพการทำงานของสินทรัพย์ตามสัญญาฉบับที่ 2 และถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาดังกล่าว มีระยะเวลาการเช่า 54 เดือน สิ้นสุดในปี 2556 กำหนดชำระค่าเช่าทุกไตรมาส ไตรมาสละ 0.13 ล้านบาทและเมื่อครบกำหนดสัญญาบริษัทสามารถใช้สิทธิขอซื้ออุปกรณ์ดังกล่าวได้ในราคาที่กำหนดในสัญญา

15. หุ้นกู้ระยะยาว

หุ้นกู้ระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	2554 (พันบาท)	2553 (พันบาท)
หุ้นกู้	26,520,000	24,200,000
หัก ส่วนของหุ้นกู้ที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(9,020,000)	(4,680,000)
รวมหุ้นกู้ระยะยาว	17,500,000	19,520,000

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

รายละเอียดของหุ้นกู้สามารถสรุปได้ดังนี้

ประเภท	วันที่ออก	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	กำหนดจ่ายดอกเบี้ย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่	
						31 ธันวาคม 2554 (ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2553 (ล้านบาท)
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีหลักประกัน	26 มี.ค. 2551	4,000	26 มี.ค. 2554	4.10	ทุก 6 เดือน	—	4,000
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีหลักประกัน	13 พ.ค. 2552	680	13 พ.ค. 2554	4.50	ทุก 6 เดือน	—	680
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีหลักประกัน	25 มิ.ย. 2552	4,000	25 มิ.ย. 2555	5.50	ทุก 3 เดือน	4,000	4,000
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีหลักประกัน	6 ส.ค. 2552	4,500	6 ส.ค. 2555	5.50	ทุก 3 เดือน	4,500	4,500
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีหลักประกัน	28 ก.ย. 2552	300	3 ก.ย. 2555	5.50	ทุก 3 เดือน	300	300
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีหลักประกัน	28 ก.ย. 2552	220	2 ต.ค. 2555	5.50	ทุก 3 เดือน	220	220

ประเภท	วันที่ออก	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	กำหนดจ่าย ดอกเบี้ย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่	
						31 ธันวาคม 2554 (ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2553 (ล้านบาท)
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีหลักประกัน	5 พ.ย. 2552	7,500	5 พ.ย. 2556	5.50–6.00	ทุก 3 เดือน	7,500	7,500
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีหลักประกัน	19 พ.ย. 2552	1,000	19 พ.ค. 2556	5.35	ทุก 6 เดือน	1,000	1,000
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีหลักประกัน	2 เม.ย. 2553	1,000	2 พ.ค. 2556	4.80	ทุก 3 เดือน	1,000	1,000
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีหลักประกัน	17 พ.ค. 2553	1,000	17 พ.ค. 2556	4.70	ทุก 6 เดือน	1,000	1,000
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีหลักประกัน	17 ต.ค. 2554	6,000	17 ต.ค. 2557	5.50	ทุก 3 เดือน	6,000	–
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีหลักประกัน	17 ต.ค. 2554	1,000	17 ต.ค. 2558	5.50–6.00	ทุก 3 เดือน	1,000	–
รวมหุ้นกู้						26,520	24,200

16. ประมาณการหนี้สิน
ผลประโยชน์ของพนักงาน

บริษัทมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน

จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

	2554 (พันบาท)
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	10,145
ดอกเบี้ยของภาระผูกพัน	2,275
	<u>12,420</u>

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

	2554 (พันบาท)
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	-
<u>บวก</u> ปรับปรุงเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี (ดูหมายเหตุข้อ 4.1.2)	85,000
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ – หลังปรับปรุง	85,000
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	10,145
ดอกเบี้ยของภาระผูกพัน	2,275
จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	(11,420)
ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	<u>86,000</u>

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังต่อไปนี้

ข้อสมมติฐานทางการเงิน

อายุเกษียณของพนักงาน	60 ปี
อัตราการเสียชีวิต	ตารางอัตราการเสียชีวิตของไทยปี 2540
อัตราการทุพพลภาพ	ร้อยละ 15 ของอัตราการเสียชีวิต
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	ร้อยละ 5.0
อัตราคิดลด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	ร้อยละ 4.5
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคตโดยประมาณ	ร้อยละ 5.5

บริษัทเลือกรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตโดยการปรับปรุงกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 สำหรับการนำมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน มาใช้เป็นครั้งแรก (ดูหมายเหตุข้อ 4.1.2)

17. การจัดการส่วนทุน

บริษัทจัดการส่วนทุนของบริษัทโดยทำให้มั่นใจได้ว่าบริษัทสามารถดำเนินงานต่อเนื่องในขณะที่ได้รับผลตอบแทนสูงสุดให้กับผู้ถือหุ้นด้วยกระบวนการที่เหมาะสมเพื่อให้เกิดดุลยภาพระหว่างหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นของภาพรวมของกลยุทธ์บริษัทในปี 2554 ยังคงเดิมโดยไม่เปลี่ยนแปลงไปจากปี 2553

โครงสร้างส่วนทุนของบริษัทประกอบด้วยหนี้สินที่รวมเงินกู้ยืมและหุ้นกู้ ซึ่งได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 13 และข้อ 15 และส่วนของผู้ถือหุ้น ซึ่งประกอบด้วยทุนที่ออกและชำระแล้ว สำรองตามกฎหมาย และกำไรสะสม

บริษัทมิได้ใช้อัตราส่วนทางการเงินใดๆ โดยเฉพาะเพื่อดูแลรักษาระดับทุน หากแต่จัดการให้มีระดับทุนเพียงพอสำหรับใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนภายในบริษัทเท่านั้น โดยการออกหุ้นใหม่หรือปรับปรุงจำนวนเงินปันผลจ่ายให้ผู้ถือหุ้น

18. เงินปันผลและการจัดสรร สำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นเงินสำรองตามกฎหมายไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองนี้จะมียอดรวมไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2554 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลประจำปี 2553 ในอัตราหุ้นละ 0.45 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 116.02 ล้านบาท และให้จัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายจากกำไรสุทธิประจำปี 2553 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 11.30 ล้านบาท โดยสำรองตามกฎหมายจะนำมาจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

19. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 เกิดขึ้นภายหลังจากหักค่าใช้จ่ายที่สำคัญ ดังต่อไปนี้

	2554 (พันบาท)	2553 (พันบาท)
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	119,610	120,214
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	868,480	769,855
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	275,602	286,736
ค่าที่ปรึกษาและค่าธรรมเนียมอื่นๆ	2,207,074	2,243,089
ค่าใช้จ่ายทางการตลาด	1,941,668	1,250,539
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	438,495	391,681
ค่าใช้จ่ายในการติดต่อสื่อสาร	178,580	167,693
ค่าภาษีธุรกิจเฉพาะและอากรแสตมป์	315,680	306,724
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5,610,893	4,073,287

20. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยมีพนักงานของบริษัทเป็นสมาชิกกองทุน และจัดการโดย บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ภายใต้ข้อบังคับของกองทุน พนักงานต้องจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 ถึงร้อยละ 6 ของเงินเดือนพนักงาน และบริษัทจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 6

จำนวนเงินที่บริษัทจ่ายสมทบซึ่งบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีจำนวนเงิน 39.2 ล้านบาท และ 37.2 ล้านบาท ตามลำดับ

21. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	2554 (พันบาท)	2553 (พันบาท)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการ	(196,739)	(390,092)
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้รายการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ		
ผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ	172,242	186,048
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุน	(24,497)	(204,044)

รายการกระทบยอดระหว่างภาษีเงินได้และกำไรทางบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

	2554 (พันบาท)	2553 (พันบาท)
กำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีก่อนภาษี	(1,596,722)	428,203
ภาษีเงินได้ – รายได้ (ค่าใช้จ่าย) คำนวณตามอัตราภาษีเงินได้		
– อัตราภาษีร้อยละ 25	–	(75,000)
– อัตราภาษีร้อยละ 30	479,017	(38,461)
	479,017	(113,461)
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจากการลดอัตราภาษี (หมายเหตุข้อ 11)	(404,124)	–
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายทางบัญชี		
แต่ไม่ได้เป็นรายได้และค่าใช้จ่ายทางภาษี	(99,390)	(84,291)
ปรับปรุงลูกหนี้กรมสรรพากร	–	(6,292)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(24,497)	(204,044)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับผลแตกต่างชั่วคราว ที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ	(172,242)	(186,048)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการ	(196,739)	(390,092)

ตามพระราชกฤษฎีกาฉบับที่ 475 พ.ศ. 2551 ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตรารัษฎากร ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 7 สิงหาคม 2551 อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยให้ลดลงจากร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 25 ของกำไรสุทธิส่วนที่ไม่เกิน 300 ล้านบาท เป็นเวลา 3 รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2551 ดังนั้น บริษัทจึงได้ใช้อัตราภาษีดังกล่าว ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันตามแบบแสดงรายการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษีดังกล่าวแล้ว บริษัทใช้อัตราภาษีร้อยละ 30 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปีปัจจุบัน ตามแบบแสดงรายการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

เมื่อวันที่ 11 ตุลาคม 2554 คณะรัฐมนตรีได้มีมติในการปรับลดอัตราการจัดเก็บภาษีเงินได้นิติบุคคลจากเดิมในอัตราร้อยละ 30 เป็นอัตราร้อยละ 23 ของกำไรสุทธิสำหรับบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่มีรอบระยะเวลาบัญชีปี 2555 ที่สิ้นสุดในหรือหลังวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และอัตราร้อยละ 20 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป โดยพระราชกฤษฎีกา ฉบับที่ 530 ลงวันที่ 21 ธันวาคม 2554 กำหนดให้ลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลจากร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 23 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2555 และร้อยละ 20 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 และ 2557

บริษัทใช้อัตราภาษีร้อยละ 30 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 และร้อยละ 23 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

บริษัทมีการปรับปรุงลูกหนี้กรมสรรพากรในปี 2553 เนื่องจากหักค่าใช้จ่ายทางภาษีต่ำไป ในการคำนวณภาษีเงินได้ในปีก่อนๆ

22. สัญญาระยะยาว

บริษัทมีสัญญาระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ดังนี้

22.1

บริษัทมีสัญญาเช่าอาคารสำนักงานและบริการสิ่งอำนวยความสะดวกอื่นๆ และสัญญาเช่าเครื่องรูดบัตรเครดิตหลายฉบับ ซึ่งมีจำนวนรวม ดังต่อไปนี้

	2554 (พันบาท)	2553 (พันบาท)
ระยะเวลาที่ไม่เกิน 1 ปี	229,217	152,834
ระยะเวลาที่เกิน 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	226,755	108,792
	455,972	261,626

22.2

สัญญาให้บริการประมวลผลข้อมูลบัญชีสินเชื่อบุคคลและสินเชื่อเพื่อการบริโภคและบัญชีบัตรเครดิตกับบริษัทต่างประเทศบางแห่ง (“คู่สัญญา”) โดยสัญญาดังกล่าวประกอบด้วย สัญญาหลักคือสัญญาให้บริการประมวลผลข้อมูล และสัญญาประกอบที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมบัตรเครดิตอีกสองฉบับภายใต้เงื่อนไขของสัญญาหลัก คู่สัญญาตกลงจะเป็นผู้ให้บริการบริหารจัดการและประมวลผลข้อมูลเกี่ยวกับธุรกิจการออกบัตรเครดิต และธุรกิจร้านค้ารับบัตรเครดิตให้แก่บริษัท รวมทั้งการประมวลผลข้อมูล และจัดส่งข้อมูลที่ประมวลผลแล้ว ผ่านระบบสื่อสารระหว่างประเทศเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์กลับมายังบริษัท เพื่อดำเนินการจัดพิมพ์เป็นใบแจ้งยอดให้แก่ลูกค้าของบริษัทต่อไป บริษัทตกลงจะเป็นผู้รวบรวมและจัดส่งข้อมูลต่างๆ เกี่ยวกับลูกค้าของบริษัทที่มีบัตรเครดิตรวมทั้งโครงการสินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อเพื่อการบริโภคที่บริษัทจะจัดทำขึ้นในอนาคตให้แก่คู่สัญญา ทั้งนี้ ค่าบริการที่บริษัทต้องจ่ายตามสัญญาจะคิดเป็นจำนวนเงินในอัตราที่แตกต่างกันตามประเภทของรายการ ปริมาณการทำรายการและตามจำนวนลูกค้า สัญญาดังกล่าวมีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 26 กันยายน 2546 และนับต่อเนื่องไปอีก 8 ปี นับจากวันที่ 28 มิถุนายน 2547

23. รายการบัญชี
กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทมีรายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่ายส่วนหนึ่งของบริษัทเป็นรายการที่เกิดขึ้นกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว กิจการเหล่านี้เกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นและ/หรือมีกรรมกร่วมกัน รายการระหว่างกันกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญที่รวมไว้ในงบการเงินใช้ราคาตามปกติธุรกิจโดยถือตามราคาตลาดทั่วไปหรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันได้

23.1 ยอดคงเหลือที่สำคัญ
กับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	2554 (พันบาท)	2553 (พันบาท)
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่		
– เงินฝากสถาบันการเงิน (เป็นส่วนหนึ่งของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด)		400,850	396,554
– ลูกหนี้อื่น		609	534
– เจ้าหนี้การค้า		451,485	434,977
บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซส จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
– ลูกหนี้อื่น		7,165	–
– เจ้าหนี้การค้า		1,142	1,056
บริษัท กรุงไทย ธุรกิจบริการ จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
– เจ้าหนี้การค้า		999	1,325

23.1.1 การเปลี่ยนแปลงในเงินกู้ยืมระยะสั้น

การเปลี่ยนแปลงในเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 เป็นดังนี้

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	2554 (พันบาท)	2553 (พันบาท)
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่		
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี		—	—
<u>บวก</u> กู้เพิ่มระหว่างปี		4,293,000	4,540,000
<u>หัก</u> จ่ายชำระคืนระหว่างปี		(4,293,000)	(4,540,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี		—	—

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกันได้แก่ ตั๋วสัญญาใช้เงินและตั๋วแลกเงิน ซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาดเงิน (Money Market Rate) ของสถาบันการเงินดังกล่าว

23.2 รายการค้าที่สำคัญ
กับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการค้าที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	2554 (พันบาท)	2553 (พันบาท)
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่		
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		194	38,549
ค่าบริการด้านงานสนับสนุน (เป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายในการบริหาร)		75,529	104,665
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		26,284	23,091
ต้นทุนทางการเงิน		17,393	9,129
บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซส จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		3,059	—
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		14,001	15,715
บริษัท กรุงไทย ธุรกิจบริการ จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		7,663	7,850

รายได้และค่าใช้จ่ายข้างต้นกำหนดราคาตามสัญญาต่อไปนี้

สัญญาว่าจ้างบริหารธุรกิจบัตรเครดิต

บริษัทได้ทำสัญญารับจ้างบริหารธุรกิจบัตรเครดิตกับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารกรุงไทย”) โดยบริษัทจะให้บริการงานบริหารธุรกิจบัตรเครดิตอื่นของธนาคารดังกล่าว ซึ่งรวมการรับจ้างผลิตบัตรเครดิตทุกประเภท และงานด้านอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคาร สัญญานี้มีระยะเวลา 15 ปี นับจากวันที่ 1 กรกฎาคม 2545 ต่อมาเมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2549 บริษัทและธนาคารกรุงไทยได้ทำบันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติมสัญญา โดยกำหนดค่าธรรมเนียมในการบริการตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2551 จนถึงวันสิ้นสุดสัญญาเป็นจำนวนเงินในอัตราที่แตกต่างกันตามปริมาณการทำรายการ ส่วนค่าบริการอื่น คิดตามค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงบวกค่าบริการตามอัตราที่ตกลงกัน

เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2552 บริษัทได้ทำสัญญารับจ้างงานบริการบัตรฟลิทการ์ดให้แก่ธนาคารกรุงไทย เป็นระยะเวลา 6 เดือน นับตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2552 เป็นต้นไป และทั้งสองกิจการตกลงต่อสัญญาการให้บริการดังกล่าวอีก 3 เดือน สิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2553 โดยอัตราค่าบริการจะคำนวณตามอัตราที่แตกต่างกันตามปริมาณและลักษณะของรายการ และได้มีการยกเลิกสัญญาดังกล่าวแล้วหลังวันสิ้นสุดสัญญาที่ขยายออกมา

สัญญารับบริการด้านงานสนับสนุน

บริษัทได้ทำสัญญารับบริการด้านงานสนับสนุนกับธนาคารกรุงไทย ซึ่งคู่สัญญาจะให้ความช่วยเหลือ (โดยตรงหรือโดยผ่านบริษัทที่เกี่ยวข้องอีกแห่งหนึ่ง) ทางด้านระบบงานและงานด้านบริการต่างๆ อันได้แก่ บริการสมาชิกบัตรบริการร้านค้าสมาชิกบัตรเครดิตและบริการอื่นที่เกี่ยวข้อง สัญญานี้มีระยะเวลา 15 ปี นับจากวันที่ 1 กรกฎาคม 2545

เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2552 บริษัทและธนาคารกรุงไทยได้มีการทำบันทึกข้อตกลงแก้ไขอัตราค่าธรรมเนียม (ครั้งที่ 4) เป็นปีละ 36.7 ล้านบาท นับจากวันที่ 1 กรกฎาคม 2552 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2553 และเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2553 ได้มีการทำบันทึกข้อตกลงแก้ไขอัตราค่าธรรมเนียม (ครั้งที่ 5) เป็นปีละ 4.0 ล้านบาท นับจากวันที่ 1 กรกฎาคม 2553 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และเมื่อวันที่ 4 มกราคม 2555 ได้มีการทำบันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติม (ครั้งที่ 6) กำหนดอัตราค่าบริการเท่ากับครั้งที่ 5 และให้มีผลนับจากวันที่ 1 กรกฎาคม 2554 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2555 ส่วนค่าธรรมเนียมสำหรับการรับบริการด้านงานสนับสนุนอื่นๆ คิดเป็นจำนวนเงินในอัตราที่แตกต่างกันตามลักษณะและปริมาณการทำรายการ

ทั้งนี้อัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัทและธนาคารกรุงไทย เป็นไปตามราคาตลาด และเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ

สัญญาว่าจ้างดำเนินการพัฒนาระบบการชำระเงิน

เมื่อวันที่ 10 ตุลาคม 2554 บริษัทได้ทำสัญญารับจ้างดำเนินการพัฒนาระบบการชำระเงินกับบริษัทกรุงเทพ คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส จำกัด (“KTBCS”) โดยที่บริษัทตกลงที่จะให้บริการปรับปรุงระบบงานการชำระเงินเพื่อใช้กับบริการของ KTBCS และรองรับการให้บริการด้าน Back Office แก่บุคคลภายนอก โดยมีกำหนดส่งมอบงานภายใน 180 วันนับจากวันที่ในสัญญา

ต่อมาในวันที่ 12 ตุลาคม 2554 บริษัทได้ทำสัญญารับจ้างเป็นที่ปรึกษาและดำเนินการประมวลผลอิเล็กทรอนิกส์ให้กับ KTBCS รวมทั้งให้เขาใช้ระบบงานที่เกี่ยวข้องและการบำรุงรักษาอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ที่จำเป็นสำหรับระบบการชำระเงินข้างต้น สัญญานี้มีกำหนดระยะเวลาให้บริการ 1 ปี นับจากวันที่ 21 มกราคม 2555 หากไม่มีการบอกเลิก สัญญาอย่างเป็นทางการจะมีการต่ออายุสัญญาดังกล่าวโดยอัตโนมัติโดยจัดทำสัญญาฉบับใหม่ออกไปอีกคราวละ 1 ปี ทุกครั้งที่มีการต่อสัญญา

อัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัทและ KTBCS ทั้งสองสัญญาข้างต้นกำหนดจากลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ

23.3 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	2554 (พันบาท)	2553 (พันบาท)
ค่าตอบแทนผู้บริหารระยะสั้น	115,089	120,214
ค่าตอบแทนผู้บริหารระยะยาวสำหรับผลประโยชน์หลังออกจากงาน	4,521	—
	<u>119,610</u>	<u>120,214</u>

24. การเปิดเผยข้อมูล เกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน

24.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ในระหว่างปี 2554 และ 2553 บริษัทไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ คือความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาทำให้บริษัทเกิดความสูญเสียทางการเงินได้ บริษัทได้มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้โดยการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของลูกค้า ซึ่งเป็นการช่วยบรรเทาความสูญเสียทางการเงินที่อาจจะเกิดขึ้นได้

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อนี้มีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้ว

ธุรกิจหลักของบริษัท คือการออกบัตรเครดิต และการปล่อยสินเชื่อ บริษัทควบคุมความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อดังกล่าวโดยการกำหนดขั้นตอนการอนุมัติวงเงินและการติดตามที่รอบคอบรัดกุม

24.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เกิดจากกิจกรรมการจัดหาเงินทุนของบริษัท ซึ่งได้แก่ความเสี่ยงที่ไม่สามารถจัดหาแหล่งเงินทุนได้ตามกำหนดระยะเวลาในอัตราเงินกู้ยืมที่เหมาะสม และความเสี่ยงที่ไม่สามารถเปลี่ยนทรัพย์สินให้เป็นเงินสดได้ทันตามต้องการในราคาที่ยอมรับได้และในเวลาที่เหมาะสม

บริษัทมีการจัดหาแหล่งเงินทุนในหลายรูปแบบ ประกอบด้วย การออกจำหน่ายตราสารทางการเงินในรูปของตราสารหนี้ และตราสารทุน การจัดหาแหล่งเงินทุนดังกล่าวก่อให้เกิดความยืดหยุ่นและเป็นอิสระในการจัดหาแหล่งเงินทุนซึ่งมีต้นทุนต่ำ นอกจากนี้ บริษัทพยายามที่จะรักษาระดับความสมดุลของเงินทุนที่มีอยู่กับหนี้สินที่ต้องชำระตามกำหนดเวลา รวมทั้งการประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยการติดตามการเปลี่ยนแปลงของเงินทุนเพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 บริษัทมีวงเงินกู้ยืมกับสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องจำนวน 18,030 ล้านบาท ทั้งสองปี

24.3 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

การดำเนินงานของบริษัทมีความเสี่ยงเนื่องจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยในตลาดซึ่งเกิดจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินมีระยะเวลาครบกำหนดที่แตกต่างกันหรือมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยตามเวลาหรือมีจำนวนเงินต้นที่แตกต่างกัน โดยกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงมีวัตถุประสงค์เพื่อที่จะทำให้ออกเบี้ยรับสุทธิอยู่ในระดับที่เหมาะสมภายใต้ข้อสมมติที่ว่าระดับอัตราดอกเบี้ยในตลาดสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัท

ส่วนหนึ่งของผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงินของบริษัท เกิดจากการที่บริษัทสามารถจัดการเกี่ยวกับวันที่อัตราดอกเบี้ยของรายการดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์และดอกเบี้ยจ่ายสำหรับหนี้สินมีกำหนดเปลี่ยนแปลงตามอัตราดอกเบี้ยในตลาดหรือวันที่เครื่องมือทางการเงินนี้ครบกำหนดที่ถึงก่อนให้สอดคล้องกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 บริษัทมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยสรุปได้ดังนี้

2554								
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้น ลงตามอัตราตลาด	ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนดของสัญญาหรือก่อนกำหนด					อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย	
		น้อยกว่า 1 ปี	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่เปลี่ยนแปลงตาม อัตราดอกเบี้ยในตลาด	รวม	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว (ร้อยละ)	อัตรา ดอกเบี้ยคงที่ (ร้อยละ)
	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	226	—	—	—	529	755	0.75	—
ลูกหนี้การค้า	29,933	8,964	5,944	—	2,469	47,310	16.91	20.94
เงินลงทุน	—	—	20	—	210	230	—	4.25
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมระยะสั้น	2,050	6,179	—	—	(25)	8,204	3.82	3.86
เงินกู้ยืมระยะยาว	—	4,500	—	—	—	4,500	5.98	4.84
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	—	7	1	—	—	8	—	5.11
หุ้นกู้ระยะยาว	—	16,520	10,000	—	—	26,520	—	5.44

2553								
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้น ลงตามอัตราตลาด	ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนดของสัญญาหรือก่อนกำหนด					อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย	
		น้อยกว่า 1 ปี	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่เปลี่ยนแปลงตาม อัตราดอกเบี้ยในตลาด	รวม	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว	อัตราดอกเบี้ยคงที่
	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	287	—	—	—	491	778	0.25	—
ลูกหนี้การค้า	31,726	8,087	5,579	—	2,634	48,026	16.99	20.88
เงินลงทุน	—	—	20	—	70	90	—	4.25
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมระยะสั้น	200	5,675	—	—	(5)	5,870	2.00	2.78
เงินกู้ยืมระยะยาว	2,000	4,725	2,558	—	1	9,284	4.70	5.19
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	—	9	6	—	—	15	—	5.43
หุ้นกู้ระยะยาว	—	4,680	19,520	—	—	24,200	—	5.17

มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง มูลค่าที่บริษัทคาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์ทางการเงินออกไปหรือมูลค่าที่บริษัทคาดว่าจะต้องจ่าย เพื่อการไถ่ถอนหนี้สินทางการเงินโดยใช้ราคาตลาดหรือราคาประเมินจากการคำนวณตามหลักการของตลาดที่ใช้กันทั่วไป

การประมาณมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ได้จัดทำโดยใช้ข้อมูลที่มีอยู่ในตลาดและวิธีการประเมินราคาที่เหมาะสมสำหรับแต่ละประเภทของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

25. การจัดประเภทรายการใหม่

รายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ดังต่อไปนี้

- > ลูกหนี้ค่าบริหารงาน – สถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน จำนวน 0.53 ล้านบาท จากเดิมแยกแสดงต่างหาก นำมาแสดงรวมอยู่ในลูกหนี้อื่น
- > ประมาณการสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัลจำนวน 487 ล้านบาท จากเดิมแสดงรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย นำมาแสดงแยกต่างหาก

26. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทเมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2555

ค่าตอบแทน ผู้สอบบัญชี

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีในรอบบัญชีปี 2554 เป็นจำนวน 3,260,000 บาท และค่าตรวจสอบระบบสารสนเทศเป็นจำนวน 160,000 บาท ให้แก่ บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด รวมเป็นค่าตอบแทนทั้งสิ้น 3,420,000 บาท

2. ค่าบริการอื่น

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนงานบริการอื่น ๆ ในรอบบัญชีปี 2554 ได้แก่ ค่าที่ปรึกษาด้านบัญชี (รวมค่าใช้จ่ายที่จะต้องจ่ายในอนาคต) จำนวน 1,362,500 บาท และค่าที่ปรึกษาด้านภาษีจำนวน 300,000 บาท ให้แก่ บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด รวมเป็นค่าบริการอื่นทั้งสิ้น 1,662,500 บาท

ข้อมูลทั่วไป

229

<u>ชื่อบริษัท</u>	บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
<u>ชื่อย่อ</u>	KTC
<u>ประเภทธุรกิจ</u>	สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
<u>เลขทะเบียนบริษัท</u>	0107545000110
<u>วันจัดตั้ง</u>	4 ธันวาคม 2539
<u>ที่อยู่</u>	591 อาคารสมัชชชาวาณิช 2 ชั้น 14 ถนนสุขุมวิท 33 แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110
<u>โทรศัพท์</u>	0-2665-5000
<u>โทรสาร</u>	0-2828-5064
<u>Homepage</u>	www.ktc.co.th
<u>ทุนจดทะเบียน</u>	2,578,334,070 บาท
<u>ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว</u>	2,578,334,070 บาท
<u>จำนวนหุ้น</u>	257,833,407 หุ้น
<u>มูลค่าหุ้นที่ตราไว้</u>	10 บาท

ข้อมูลทั่วไป

จุดบริการ (KTC Touch)

KTC ได้เปิดจุดบริการ (KTC Touch) ตามศูนย์การค้าและอาคารสำนักงานต่าง ๆ เพื่อให้ครอบคลุมการให้บริการครบวงจร อาทิเช่น รับชำระค่าใช้จ่ายบัตรเครดิต บริการสมาชิก รวมถึงการรับสมัครบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 KTC มีจุดบริการ KTC Touch ทั้งหมด 37 จุดบริการ แบ่งเป็น 34 จุดบริการในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล และอีก 3 จุดบริการในเขตภูมิภาค ดังนี้

จุดบริการในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล

- > อาคารสมัชชชวาณิช 2 ชั้น G
- > ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานนาเหนือ ชั้น 1
- > ห้างสรรพสินค้าเดอะมอลล์ สาขาบางกะปิ ชั้น G
- > ห้างสรรพสินค้าเดอะมอลล์ สาขาบางแค ชั้น 2
- > ห้างสรรพสินค้าเดอะมอลล์ สาขาท่าพระ ชั้น 2
- > ห้างสรรพสินค้าเดอะมอลล์ สาขางามวงศ์วาน ชั้น 3
- > ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัล สาขาลาดพร้าว ชั้น 2
- > ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัล สาขาปิ่นเกล้า ชั้น G
- > ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัล สาขาพระราม 3 ชั้น 2
- > ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัล สาขาบางนา ชั้น 2
- > ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัล สาขาพระราม 2 ชั้น B1
- > ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัล รัตนาธิเบศร์ ชั้น 1
- > ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัล แจ้งวัฒนะ ชั้น 4
- > ห้างสรรพสินค้าพาราไดซ์ พาร์ค ชั้น 2
- > อาคารไทยซัมมิท ทาวเวอร์ ชั้น 9
- > สีส้มคอมเพล็กซ์ ชั้น 4

- > ซีคอนสแควร์ ชั้น 3
- > ฟิวเจอร์พาร์ค รังสิต ชั้น 2
- > ฟิวเจอร์พาร์ค รังสิต 2 ชั้น 1 (เฉพาะสมาชิกบัตร KTC-Future)
- > ศูนย์การค้าเซียร์รังสิต ชั้น Basement
- > ศูนย์ราชการเฉลิมพระเกียรติ ๘๐ พรรษา ๕ ธันวาคม ๒๕๕๐ ชั้น 1 อาคาร B
- > เอ็ม บี เค เซ็นเตอร์ ชั้น 3
- > อาคารฟอร์จูนทาวน์ ชั้น 2
- > วงศ์สว่าง ทาวน์เซ็นเตอร์ ชั้น G
- > เดอะ เซอร์เคิล ราชพฤกษ์ เฟส 1
- > โลตัส รังสิต-นครนายก ชั้น G
- > บิ๊กซี สุวินทวงศ์ ชั้น 2
- > บิ๊กซี ศรีนครินทร์ ชั้น 2
- > แฟชั่นไอส์แลนด์ ชั้น 1
- > กฟผ. บางกรวย ชั้น 1 อาคารสหกรณ์ออมทรัพย์
- > ศูนย์การประชุมแห่งชาติสิริกิติ์
- > BTS สถานีศาลาแดง
- > BTS สถานีชิดลม
- > MRT สถานีสุขุมวิท

จุดบริการในเขตภูมิภาค

- > ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัล แอร์พอร์ต เชียงใหม่ ชั้น 2
- > ห้างสรรพสินค้าเดอะมอลล์ โคราซ ชั้น 2
- > โลตัส นครปฐม ชั้น G

รางวัลที่ได้รับ

- ปี 2541 ได้รับรางวัล “The Best – In – Country Card Center Operation” จาก VISA International Asia Pacific
- ปี 2543 ได้รับรางวัล “Most Performance Achievement” จาก VISA International Asia Pacific
- ปี 2544 ได้รับรางวัล “The Best VISA Card Operation” จาก VISA International Asia Pacific
- ปี 2545 ได้รับรางวัล “Thailand Performance Awards 2002 – Best Direct Sales / Branch Sales Initiative” จาก MasterCard International
- ปี 2546 ได้รับรางวัล “Best Innovative Card Marketing Award 2003 (First VISA Mini Card Issuer)” จาก VISA International Asia Pacific
- ปี 2547 ได้รับรางวัลชนะเลิศการตกแต่งประเภทสำนักงาน (Corporate / Office Spaces) ในส่วน ภาคพื้นเอเชีย-แปซิฟิก และรางวัลชนะเลิศร่วมในส่วนภาคพื้นเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ จากการประกวด “แอนทรอน ดีไซน์ อวอร์ด-เอเชีย-แปซิฟิก 2003”
- ปี 2547 ได้รับรางวัล “VISA Outstanding Performer and Best Marketing Award 2004” จาก VISA International Asia Pacific
- ปี 2548 ได้รับรางวัล Silver Award “Best Program Launch” of MasterCard Asia / Pacific Marketing Leadership Awards 2005
- ปี 2549 ได้รับรางวัล “Outstanding Performer and Marketing Excellence” จาก VISA International Asia Pacific
- ปี 2551 ได้รับรางวัลชนะเลิศ “MasterCard Asia / Pacific Middle East and Africa Product Award 2008” สาขาโปรแกรมบัตรเครดิตยอดเยี่ยม จากบัตรเครดิตเคทีซี ไทยเนียม มาสเตอร์การ์ด

- ปี 2552 เคทีซี สมาร์ท ออฟฟิศ ได้รับรางวัล “Happy Work Place” ต้นแบบองค์กรแห่งความสุขจากสำนักงานกองทุนสนับสนุนการสร้างเสริมสุขภาพ (สสส.) แผนงานสุขภาวะองค์กรภาคเอกชน ในงานมหกรรม Happy Work Place Forum II 2009 วิถีแห่งความสุขในภาวะวิกฤติ
- ปี 2552 ได้รับรางวัลเกียรติคุณด้านการตลาดระดับเอเชียตะวันออกเฉียงใต้และเอเชียใต้ “The 2009 MasterCard Hall of Fame Awards” สาขาเปิดตัวบัตรเครดิตใหม่ยอดเยี่ยม (Best New Card Launch) สำหรับบัตรเครดิตระดับสูงสุด “เคทีซี รอยัล ออร์คีด พลัส เวิลด์ มาสเตอร์การ์ด”
- ปี 2552 ได้รับ 3 รางวัลใหญ่จากโครงการ Lafferty South East Asia Payment Card Awards 2009 จัดโดยลาฟเฟอร์ตี้ กรุ๊ป บริษัทวิจัยและให้คำปรึกษาด้านการเงินแห่งประเทศไทย ได้แก่ รางวัลผู้ออกบัตรเครดิตที่ดีที่สุดในประเทศไทย รางวัลบัตรเครดิตเคทีซี วีซ่า แพลทินัม เป็นบัตรเครดิตระดับพรีเมียมที่ดีที่สุดในประเทศไทย และบัตรเครดิตเคทีซี วีซ่า คลาสสิก ได้รับคัดเลือกให้เป็นบัตรคลาสสิกที่ดีที่สุดในประเทศไทย
- ปี 2553 ได้รับรางวัลสุดยอดการจัดงานธุรกิจเชิงสร้างสรรค์ (Thailand Creative Event Awards 2009) จากการจัดโครงการวิวahnานาชาติบนบอลลูน 14 คู่ครั้งแรกในโลก “KTC MasterCard Viva in the Air 2008” จากสำนักงานส่งเสริมการจัดประชุมและนิทรรศการ (สสปน.)

- ปี 2553 ได้รับรางวัลนวัตกรรมโปรแกรมการตลาดบัตรเครดิตยอดเยี่ยม “Most Innovative Card Marketing Program” จากการดำเนินโครงการประกวดโรงแรมบูติกครั้งแรกในประเทศไทย ในงานมาสเตอร์การ์ด ฮอลล์ ออฟ เฟม อวอร์ด 2010 (The MasterCard Hall of Fame Awards 2010)
- ปี 2554 ได้รับรางวัลโปรแกรมการตลาดบัตรเครดิตที่มีประสิทธิผลที่สุด สำหรับแคมเปญกลุ่มบัตรเครดิต-TDP บัตรเครดิต ร่วมแบรนด์ห้างสรรพสินค้าท้องถิ่น (Most Effective Card Marketing Program Award for KTC-TDP) และรางวัลการตลาดดิจิทัลยอดเยี่ยมสำหรับแคมเปญโรงแรมเคทีซี บูติก อวอร์ด (Best Digital Marketing for KTC Boutique Awards) ในงานมาสเตอร์การ์ด ฮอลล์ ออฟ เฟม มาร์เก็ตติ้ง อวอร์ด 2011 (The MasterCard Hall of Fame Marketing Awards 2011)
- ปี 2554 เคทีซีได้รับรางวัล “Happy Work Place” องค์การที่รักษามาตรฐานความเป็นองค์กรสุขภาวะ ในงาน “5 Apps To Happy Workplace 3.0” จากสำนักงานกองทุนสนับสนุนการสร้างเสริมสุขภาพ (สสส.)

กิจกรรมเพื่อสาธารณประโยชน์

ด้านเยาวชนและการศึกษา

นอกจาก KTC จะให้ความสำคัญกับผู้ถือบัตรและลูกค้าของ KTC ทุกคน โดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงตามความต้องการของลูกค้ามากที่สุด ด้วยการคิดค้นและพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างต่อเนื่อง KTC ยังให้ความสำคัญกับการสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์เพื่อตอบแทนให้กับลูกค้าและประชาชนทั่วไป โดยได้จัดกิจกรรมเพื่อช่วยเหลือสังคม ดังนี้

โครงการ Learn & Earn @ KTC

ริเริ่มขึ้นโดยเคทีซีตั้งแต่ปี 2546 เป็นต้นมา และได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 8 โดยเปิดโอกาสให้เยาวชนไทยเข้ามาฝึกงานเพื่อเรียนรู้รูปแบบการทำงานที่แท้จริงใน “เคทีซี” และยังได้รับค่าตอบแทนจากการทำงาน รวมทั้งมีโอกาสเข้าร่วมกิจกรรมพัฒนาทักษะหลากหลายด้านในลักษณะของ Edutainment ปัจจุบันมีนักศึกษาสมัครเข้าร่วมโครงการกว่า 26,560 คน

สนับสนุนสถานแรกรับเด็กหญิงบ้านธัญพร อายุ 5–18 ปี กว่า 100 คน ที่ประสบปัญหาที่ส่งผลกระทบต่อสภาวะจิตใจ โดยเคทีซีได้ริเริ่มโครงการสานฝันปันรักเพื่อน้องบ้านธัญพรตั้งแต่ปี 2550 โดยเข้าไปมีส่วนในการฟื้นฟูสภาพจิตใจ และสนับสนุนการพัฒนาศักยภาพของเด็กบ้านธัญพร ให้สามารถกลับคืนสู่สังคมได้อย่างทัดเทียมและมีความสุข พร้อมทั้งปรับทัศนียภาพทั้งภายในและภายนอกบ้านเพื่อเสริมสร้างและพัฒนาคุณภาพทางอารมณ์ จิตใจ

สนับสนุนสถาบันการศึกษาอื่นๆ

- > สนับสนุนทุนการศึกษาของสมาคมศิษย์เก่าบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยมหิดล
- > สนับสนุนทุนการศึกษาเข้ามูลนิธิพระดาบสเพื่อช่วยเหลือนักเรียนที่ด้อยโอกาสทางการศึกษา
- > สนับสนุนทุนการศึกษาเด็กนักเรียนลี้ภัยของโรงเรียนนานาชาติ KIS จำนวน 100,000 บาท
- > สนับสนุนทุนการเรียนรู้ภาษาต่างประเทศของสมาคมผู้สื่อข่าวเศรษฐกิจ จำนวน 100,000 บาท
- > สนับสนุนโครงการเยาวชนไทยในสหรัฐอเมริกาเยือนแผ่นดินแม่ จำนวน 100,000 บาท
- > สนับสนุนทุนการศึกษาและงานวันเด็กแห่งชาติประจำปี 2554 ของสถาบันแห่งชาติเพื่อการพัฒนาเด็กและครอบครัว
- > สนับสนุนทุนการศึกษานักเรียนโรงเรียนวัดประชาเกษม จังหวัดเชียงใหม่
- > สนับสนุนการจัดนิทรรศการออกแบบสื่อสารนิพนธ์ ประจำปี 2553 ของนักศึกษาคณะศิลปกรรมศาสตร์ สาขาวิชาการออกแบบสื่อสาร มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
- > สนับสนุนการจัดกิจกรรม “โครงการวิทยาศาสตร์” ของสมาคมผู้ปกครองและครูโรงเรียนสาธิต มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ประสานมิตร (ฝ่ายมัธยม)
- > สนับสนุนการจัดกิจกรรมช่วยเหลือนักเรียนด้อยโอกาสที่โรงเรียนหนองพานุกและโรงเรียนวังไกลกังวล
- > สนับสนุนการจัดทำห้องดนตรีสากล โรงเรียนวัดสวนพลูและสมทบทุนการซื้ออุปกรณ์การศึกษาและการกีฬาให้กับนักเรียนในโรงเรียนต่างจังหวัด

ด้านกีฬา

-
- > จัดกิจกรรม “Hoop For Heart 1,000,000 รอบ เพื่อผู้ป่วยโรคหัวใจ” มอบให้กับมูลนิธิเพื่อสนับสนุนการผ่าตัดหัวใจเด็ก จำนวน 80,000 บาท
 - > สนับสนุนมูลนิธิร่วมใจเผยแพร่ธรรมะ ในการจัดการแข่งขันกอล์ฟการกุศล ครั้งที่ 4 ประจำปี 2554
 - > สนับสนุนสมาคมผู้สื่อข่าวกีฬาแห่งประเทศไทย ในการจัดงาน “วันนักกีฬายอดเยี่ยม”
 - > สนับสนุนการแข่งขันกอล์ฟการกุศลของชมรมกอล์ฟ กรมประชาสัมพันธ์ และ Alpine Golf Funding for Friends

ด้านสังคม

- > สนับสนุนงาน Thai Journalists Association 56th Anniversary ของสมาคมนักข่าวนักหนังสือพิมพ์แห่งประเทศไทย
- > สมทบทุนช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยน้ำท่วม ผ่านมูลนิธิชัยพัฒนา บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนลและห้างหุ้นส่วนจำกัด กระป๋อง ครีเอชั่น
- > สมทบทุนเข้ามูลนิธิที่อยู่อาศัยเพื่อมนุษยชาติ เพื่อซื้อเครื่องยนต์เรือเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัย
- > สนับสนุนมูลนิธิกตานุสรณ์ ในพระบรมราชูปถัมภ์ จัดงาน “ราตรีกตานุสรณ์” สนับสนุนโครงการล้อเลื่อนคนพิการของมูลนิธิคนพิการ
- > สนับสนุนการจัดพิมพ์หนังสือรายงานประจำปี 2553 “ส.น.ท.53” ของสมาคมนักหนังสือพิมพ์แห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์
- > สนับสนุนการแสดงดนตรีไทยเพื่อบูรณะวังพญาไทของมูลนิธิอนุรักษ์พระราชวังพญาไท
- > สนับสนุนการจัดโครงการ 22 เมษายน วันคุ้มครองโลก Earth Day 2011
- > สนับสนุนการจัดงาน “Nation Color Full ชวนน้องหนูมาเป็นนักข่าว” ของเครือข่ายเทปธุรกิจ
- > สนับสนุนโครงการปันน้ำใจด้านภัยหนาวของบริษัท มีเดีย สตูดิโอ จำกัด
- > สนับสนุนการจัดงาน Photo Funny Charity Festival
- > สนับสนุนมูลนิธิสวัสดิการนักแสดงอาวุโส

ด้านศาสนา

ร่วมทำบุญบำรุงพระพุทธศาสนา ด้วยการทำบุญถวายปัจจัยแด่พระภิกษุสงฆ์ และพุทธสถานต่างๆ ประกอบด้วย

- > ร่วมทำบุญสร้างพระประธาน ณ วัดสว่างอรุณ (วัดใน)
- > จัดกิจกรรมทำบุญกฐินประจำปี 500,000 บาท ที่วัดศรีดอกขาว จังหวัดสกลนคร
- > จัดกิจกรรม “ทำบุญตักบาตร” ภายในองค์กร ประจำทุกเดือน โดยนิมนต์พระจากวัดปทุมวนารามราชวรวิหาร

ชื่อ ที่ตั้ง ของบุคคลอ้างอิง

ผู้ตรวจสอบบัญชี

บริษัท ดีลอยท์ กูซ์ โสมิทส์ ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด
ชั้น 25 อาคารวังนาการ 183 ถนนสาทรใต้
แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120

ที่ปรึกษากฎหมาย

บริษัท สำนักกฎหมายสากล สยามพรีเมียร์ จำกัด
ชั้น 26 อาคาร ดี ออฟฟิศเสส แอท เซ็นทรัล เวิลด์
999/9 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

นายทะเบียนหุ้นสามัญ

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
เลขที่ 62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110

นายทะเบียนหุ้นกู้

หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2552
ครบกำหนดไถ่ก่อนปี 2555

หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2552
ครบกำหนดไถ่ก่อนปี 2555

หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 5/2552
ครบกำหนดไถ่ก่อนปี 2556

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900

หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2552 ชุดที่ 1
ครบกำหนดไถ่ก่อน ปี 2555

หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2552 ชุดที่ 2
ครบกำหนดไถ่ก่อน ปี 2555

ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

อาคารหลังสวน เลขที่ 44 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี
เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 6/2552

ครบกำหนดไถ่ก่อนปี 2556

หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2553

ครบกำหนดไถ่ก่อนปี 2556

หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2553

ครบกำหนดไถ่ก่อนปี 2556

ธนาคารสึกรไทย จำกัด (มหาชน)

ชั้น 11 เลขที่ 400/22 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน

เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2554 ชุดที่ 1

ครบกำหนดไถ่ก่อน ปี 2557

หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2554 ชุดที่ 2

ครบกำหนดไถ่ก่อน ปี 2558

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ชั้น 15 เลขที่ 1222 ถนนพระราม3 แขวงบางโพงพาง

เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120