



**แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี 2564**

**แบบ 56-1 One Report  
(Structured Data Report)**

**บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)**

**สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564**



## สารบัญ

หน้า

### การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท	1
การบริหารจัดการความเสี่ยง	4
การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	7

### การกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	12
โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ	13
รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	24

### งบการเงิน

งบแสดงฐานะทางการเงิน	30
งบกำไรขาดทุน	32
งบกระแสเงินสด	33
อัตราส่วนทางการเงิน	34

# โครงสร้างและการดำเนินงานของส่วนบริษัท

# โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

## นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ (1.1)

### ข้อมูลทั่วไปของบริษัท (1.1.5)

ชื่อบริษัท : บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ชื่อย่อหลักทรัพย์ : KTC

สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ : อาคารสมัชชชาวนิช 2 ชั้น 14, 591 แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา

จังหวัด : กรุงเทพฯ

รหัสไปรษณีย์ : 10110

ประเภทธุรกิจ : ประกอบธุรกิจหลักด้านบัตรเครดิต ตลอดจนธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจร้านค้ารับบัตร การให้บริการรับชำระเงินแทน และธุรกิจสินเชื่อบุคคล ซึ่งครอบคลุมไปถึงสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน

เลขทะเบียนบริษัท : 0107545000110

โทรศัพท์ : 0-2123-5000, 0-2123-5100

โทรสาร (ถ้ามี) : 0-2828-5064

เว็บไซต์บริษัท : [www.ktc.co.th](http://www.ktc.co.th)

อีเมล : [irktc@ktc.co.th](mailto:irktc@ktc.co.th)

จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (หุ้น)

หุ้นสามัญ : 2,578,334,070

หุ้นบุริมสิทธิ : 0

## ลักษณะการประกอบธุรกิจ (1.2)

### โครงสร้างรายได้ (1.2.1)

#### โครงสร้างรายได้ของสายผลิตภัณฑ์หรือกลุ่มธุรกิจ

	2562	2563	2564
<b>รายได้รวม (พันบาท)</b>	22,625,323.68	22,451,504.99	21,441,674.22
รายได้จากรายได้จากธุรกิจบัตรเครดิต (พันบาท)	13,068,000.00	12,587,000.00	12,288,000.00
รายได้จากรายได้จากธุรกิจสินเชื่อบุคคล (พันบาท)	9,069,000.00	9,177,000.00	8,643,000.00

	2562	2563	2564
<b>รายได้รวม (%)</b>	100.00	100.00	100.00
รายได้จากรายได้จากธุรกิจบัตรเครดิต (%)	57.76	56.06	57.31
รายได้จากรายได้จากธุรกิจสินเชื่อบุคคล (%)	40.08	40.87	40.31

#### โครงสร้างรายได้จากในประเทศและจากต่างประเทศ

	2562	2563	2564
<b>รายได้รวม (พันบาท)</b>	22,625,323.68	22,451,504.99	21,441,674.22
รายได้จากในประเทศ (พันบาท)	22,625,323.68	22,451,504.99	21,441,674.22

	2562	2563	2564
<b>รายได้รวม (%)</b>	100.00	100.00	100.00
รายได้จากในประเทศ (%)	100.00	100.00	100.00

## ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ (1.2.2)

### ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ และการพัฒนานวัตกรรมธุรกิจ (1.2.2.1)

นโยบายการวิจัยและพัฒนา (R&D) : ไม่มี

รายการ (หน่วย : พันบาท)	2562	2563	2564
ค่าใช้จ่ายการทำวิจัยและพัฒนา (R&D) ในระยะเวลา 3 ปี ที่ผ่านมา	0.00	0.00	0.00

## การบริหารจัดการความเสี่ยง

## การบริหารจัดการความเสี่ยง

### ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท (2.2)

#### ความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทหรือกลุ่มบริษัทในปัจจุบันที่ครอบคลุมประเด็นสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการ (2.2.1)

##### ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการประกอบธุรกิจ (Strategic Risk)

การเปลี่ยนแปลงที่อาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจของบริษัทในอีก 3-5 ปีข้างหน้า (Emerging risks)	: มี
การเปลี่ยนแปลงในอุตสาหกรรมที่ดำเนินธุรกิจอยู่	: มี
การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมหรือความต้องการของลูกค้า / ผู้บริโภค	: มี
การเปลี่ยนแปลงด้านนโยบายของรัฐและการบังคับใช้กฎหมายหรือข้อบังคับใหม่ๆ	: มี
การเปลี่ยนแปลงด้านนโยบายหรือข้อตกลงระหว่างประเทศที่เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจ	: ไม่มี
ความก้าวหน้าทางด้านเทคโนโลยี	: มี
การเปลี่ยนแปลงด้านธุรกิจของคู่ค้าหรือผู้ประกอบการในห่วงโซ่อุปทาน	: ไม่มี
การพึ่งพิงผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือบริษัทในเครือของผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้บริหาร	: มี
การพึ่งพาลูกค้ารายใหญ่หรือน้อยราย	: ไม่มี
การพึ่งพาคู่ค้าหรือตัวแทนจำหน่ายรายใหญ่หรือน้อยราย	: มี
ความเสียหายด้านภาพลักษณ์และชื่อเสียง	: ไม่มี

##### ความเสี่ยงด้านการบริหารจัดการและการปฏิบัติงาน (Operational Risk)

การสูญเสียบุคลากรในตำแหน่งงานสำคัญ	: ไม่มี
การขาดแคลนแรงงานที่มีศักยภาพ	: ไม่มี
การขาดแคลนวัตถุดิบหรือปัจจัยการผลิต	: ไม่เกี่ยวข้อง กับธุรกิจของบริษัท
ระบบงานมีข้อผิดพลาดหรือล้มเหลว หรือขาดมาตรฐานและการควบคุมที่ดี	: ไม่มี
ความผิดพลาดของพนักงานในการปฏิบัติงาน	: มี



การเกิดสินค้าล้าสมัย	: ไม่มี
ความปลอดภัยของข้อมูลหรือระบบคอมพิวเตอร์และการโจมตีทางไซเบอร์	: มี
ความเสียหายจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามข้อตกลง	: มี
ความล่าช้าของการดำเนินโครงการในอนาคต	: มี
การดำเนินธุรกิจที่ยังไม่มีผลประกอบการในเชิงพาณิชย์	: มี
การทำสัญญาเช่าพื้นที่/ร้านค้า	: มี
ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน	: มี
การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและการเกิดภัยพิบัติ	: ไม่มี
ผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม	: ไม่มี
ผลกระทบจากโครงสร้างประชากร	: ไม่มี
ผลกระทบด้านสิทธิมนุษยชน	: ไม่มี
การทุจริตคอร์รัปชัน	: ไม่มี

#### **ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและกฎหมาย (Compliance Risk)**

การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบและกฎหมายเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ	: ไม่มี
กฎระเบียบและกฎหมายที่ล้าหลัง ไม่ทันสมัย ไม่ทันต่อการเปลี่ยนแปลง	: ไม่มี
การละเมิดกฎระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง	: ไม่มี
การกำกับดูแลกิจการ	: มี

#### **ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)**

การขาดแคลนแหล่งเงินทุนที่เหมาะสมและเพียงพอ	: ไม่มี
การเปลี่ยนแปลงนโยบายด้านการเงินและการลงทุนของสถาบันการเงิน (ที่มีผลต่อการดำเนินงาน)	: มี
การผิดนัดชำระหนี้หรือการแลกเปลี่ยนสินค้า	: ไม่มี

ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน / อัตราดอกเบี้ย / อัตราเงินเฟ้อ : มี

ความผันผวนของผลตอบแทนในสินทรัพย์หรือเงินลงทุน : มี

ความเสี่ยงจากการที่ผู้ขายต่างประเทศที่ไม่ได้มีการป้องกันความเสี่ยง : ไม่มี

### **ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์ (2.2.2)**

การลงทุนของผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์ : มี

### **ความเสี่ยงต่อการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ (กรณีผู้ออกหลักทรัพย์เป็นบริษัทต่างประเทศ) (2.2.3)**

การลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทต่างประเทศ : ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

## การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

## การขับเคลื่อนธุรกิจ เพื่อความยั่งยืน

### นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน (3.1)

#### นโยบายและแนวปฏิบัติด้านความยั่งยืน

นโยบายและเป้าหมายการจัดการ ด้านความยั่งยืนระดับองค์กร : มี

URL นโยบายและเป้าหมายการจัดการ : <https://www.ktc.co.th/sustainability-development>  
ด้านความยั่งยืนระดับองค์กร ฉบับเต็ม (ถ้ามี)

### การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม (3.3)

#### นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม (3.3.1)

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม : มี

URL นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม ฉบับเต็ม (ถ้ามี) : <https://www.ktc.co.th/sustainability-development>

#### ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม (3.3.2)

##### 1. การจัดการพลังงาน

##### 1.1 การใช้เชื้อเพลิง

บริษัทมีข้อมูลการใช้เชื้อเพลิง : มี

	2562	2563	2564
น้ำมันเชื้อเพลิง (ลิตร)	258,085.00	203,779.00	159,708.00

##### 1.2 การใช้ไฟฟ้า

บริษัทมีข้อมูลการใช้ไฟฟ้า : มี

	2562	2563	2564
ปริมาณการซื้อไฟฟ้ามาใช้ (กิโลวัตต์ - ชั่วโมง)	2,344,000.00	2,212,000.00	2,410,000.00

## 2. การจัดการน้ำ

### 2.1 การใช้น้ำ

บริษัทมีข้อมูลการใช้น้ำ : มี

	2562	2563	2564
ปริมาณการใช้น้ำประปา (ลูกบาศก์เมตร)	18,344.00	18,467.00	16,917.00

## 3. การจัดการขยะและของเสีย

### 3.1 ปริมาณขยะและของเสียจากกระบวนการดำเนินงานธุรกิจ

บริษัทมีข้อมูลปริมาณขยะและของเสีย : มี

	2562	2563	2564
ปริมาณขยะและของเสียไม่อันตราย (กิโลกรัม)	88,560.00	92,486.00	95,547.00
ปริมาณขยะและของเสียอันตราย (กิโลกรัม)	0.00	4,520.00	0.00
<b>รวม (กิโลกรัม)</b>	<b>88,560.00</b>	<b>97,006.00</b>	<b>95,547.00</b>

## 4. การจัดการเพื่อลดปัญหามลพิษทางอากาศ

### 4.1 ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กร

บริษัทมีข้อมูลปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก : มี

	2562	2563	2564
ขอบเขตที่ 1 (ต้นคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า)	626.00	495.00	391.00
ขอบเขตที่ 2 (ต้นคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า)	1,364.00	1,006.00	1,205.00
ขอบเขตที่ 3 (ต้นคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า)	267.00	214.00	176.00
<b>รวม (ต้นคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า)</b>	<b>2,257.00</b>	<b>1,715.00</b>	<b>1,772.00</b>

#### 4.2 การทดสอบปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กร

หน่วยงานผู้ทดสอบ : ไม่มี

ชื่อหน่วยงานผู้ทดสอบ : -

## การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม (3.4)

### นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม (3.4.1)

นโยบายสิทธิมนุษยชนของบริษัท : มี

URL นโยบายสิทธิมนุษยชน ฉบับเต็ม (ถ้ามี) : <https://www.ktc.co.th/sustainability-development>

### ผลการดำเนินงานด้านสังคม (3.4.2)

#### 1. ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

##### 1.1 จำนวนพนักงานทั้งหมด

	2562	2563	2564
พนักงานชาย (คน)	555	556	531
พนักงานหญิง (คน)	1,025	1,041	1,039
<b>รวม (คน)</b>	<b>1,580</b>	<b>1,597</b>	<b>1,570</b>

##### 1.2 การจ่ายค่าตอบแทนพนักงาน

	2562	2563	2564
ค่าตอบแทนรวมของพนักงาน (บาท)	2,450,357,587.00	2,277,625,766.00	2,422,484,406.00

##### 1.3 การฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน

บริษัทมีข้อมูลการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน : มี

	2562	2563	2564
จำนวนชั่วโมงอบรมเฉลี่ยของพนักงาน (ชั่วโมง/คน/ปี)	39.23	45.59	57.04

#### 1.4 ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

บริษัทมีข้อมูลความปลอดภัยฯ : มี

	2562	2563	2564
จำนวนเหตุการณ์บาดเจ็บจากการทำงานของพนักงานจนถึงขั้นหยุดงาน (ครั้ง)	0.00	0.00	0.00

#### 1.5 ความผูกพันของพนักงาน

บริษัทมีข้อมูลเกี่ยวกับความผูกพันของพนักงาน : มี

	2562	2563	2564
สัดส่วนพนักงานที่ลาออกโดยสมัครใจ (%)	99.00	97.00	98.00

## 2. ข้อมูลเกี่ยวกับชุมชนและสังคม

การจัดกิจกรรมหรือโครงการเพื่อชุมชนและสังคม : การพัฒนาสิ่งแวดล้อมชุมชน, การมีส่วนร่วมกับชุมชน, การศึกษา, คุณภาพชีวิต สุขภาพ และกีฬา, ผู้พิการและผู้ด้อยโอกาส, เศรษฐกิจชุมชน การจ้างงาน และอาชีพ



# นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

## นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

### ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ (6.1)

#### นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

URL นโยบายการกำกับดูแลกิจการ : <https://www.ktc.co.th/sites/cs/assets/corporate-governance/document/KTC2021-governance-policy.pdf>  
ฉบับเต็ม (ถ้ามี)

#### นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ (6.1.1)

##### 1. นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ

นโยบายและแนวปฏิบัติของบริษัท : การสรรหากรรมการ, การกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการ, ความเป็นอิสระของคณะกรรมการจากฝ่ายจัดการ, การพัฒนากรรมการ, การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ, การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

### จรรยาบรรณธุรกิจ (6.2)

#### การกำหนดจรรยาบรรณธุรกิจ

##### 1. การกำหนดจรรยาบรรณธุรกิจ

จรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท : มี

##### 2. นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณธุรกิจ

นโยบายและแนวปฏิบัติของบริษัท : การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์, การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์, การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน, การแจ้งเบาะแส

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ  
และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับ  
คณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร  
พนักงานและอื่นๆ

# โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ

## ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ (7.2)

### องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท (7.2.1)

	จำนวน (คน)	ร้อยละ (%)
กรรมการรวม	7	100.00
กรรมการชาย	5	71.43
กรรมการหญิง	2	28.57
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	1	14.29
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	6	85.71
กรรมการอิสระ	4	57.14

## ข้อมูลคณะกรรมการและผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทรายบุคคล (7.2.2)

### 1. รายชื่อกรรมการชุดปัจจุบัน

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของกรรมการ	วันเริ่มดำรงตำแหน่ง	ประสบการณ์และความชำนาญ
1. นาย ประสงค์ พูนธเนศ เพศ: ชาย อายุ: 63 ปี วุฒิการศึกษา:ปริญญาเอก สาขา: รัฐศาสตร์ สัญชาติไทย: ใช่ กู้ที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)  ประเภทของกรรมการ: กรรมการใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้งทดแทนกรรมการเดิม	21 ต.ค. 2564	กฎหมาย, การจัดการกลยุทธ์, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการองค์กร, การจัดการทรัพยากรมนุษย์, การตลาด, การเงิน, ธนาคาร, บัญชี

<p>2. นาย ระเฑียร ศรีมงคล</p> <p>เพศ: ชาย</p> <p>อายุ: 63 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท</p> <p>สาขา: บริหารธุรกิจ</p> <p>สัญชาติไทย: ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่</p>	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)</p> <p>ประเภทของกรรมการ:</p> <p>กรรมการเดิม</p>	11 ม.ค. 2555	<p>การจัดการกลยุทธ์, การจัดการข้อมูล, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการทรัพยากรมนุษย์, การจัดการองค์กร, การจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ, การตลาด, การตลาดดิจิทัล, การแพทย์, การเงิน, ความยั่งยืน, ความรับผิดชอบต่อสังคม, ธนาคาร, เทคโนโลยีสารสนเทศ และการสื่อสาร, บัญชี</p>
<p>3. พลโท อภิชาติ ไชยะดา</p> <p>เพศ: ชาย</p> <p>อายุ: 54 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท</p> <p>สาขา: รัฐศาสตร์</p> <p>สัญชาติไทย: ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่</p>	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)</p> <p>ประเภทของกรรมการ:</p> <p>กรรมการเดิม</p>	16 ธ.ค. 2559	<p>การจัดการกลยุทธ์, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการทรัพยากรมนุษย์</p>
<p>4. นาย ประไพสิทธิ์ ตันท์เกตุร</p> <p>เพศ: ชาย</p> <p>อายุ: 68 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท</p> <p>สาขา: การเงิน</p> <p>สัญชาติไทย: ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่</p>	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)</p> <p>ประเภทของกรรมการ:</p> <p>กรรมการเดิม</p>	11 ส.ค. 2560	<p>การจัดการกลยุทธ์, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการทรัพยากรมนุษย์, การตรวจสอบ, การเงิน, ตรวจสอบภายใน, ธนาคาร, พัฒนาอสังหาริมทรัพย์, การตลาด, บัญชี, สถิติ</p>
<p>5. นาย วัชรพร จาตุศรีพิทักษ์</p> <p>เพศ: ชาย</p> <p>อายุ: 47 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท</p> <p>สาขา: การเงิน</p> <p>สัญชาติไทย: ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่</p>	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)</p> <p>ประเภทของกรรมการ:</p> <p>กรรมการเดิม</p>	20 เม.ย. 2561	<p>การจัดการกลยุทธ์, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ, การตลาด, การเงิน, ความรับผิดชอบต่อสังคม, บัญชี, วิศวกรรม, เศรษฐศาสตร์, การตรวจสอบ, การจัดการทรัพยากรมนุษย์</p>
<p>6. นาง ประราณี รัตนประสาพร</p> <p>เพศ: หญิง</p> <p>อายุ: 53 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท</p> <p>สาขา: บริหารธุรกิจ</p> <p>สัญชาติไทย: ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่</p>	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)</p> <p>ประเภทของกรรมการ:</p> <p>กรรมการเดิม</p>	5 เม.ย. 2562	<p>การจัดการกลยุทธ์, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการทรัพยากรมนุษย์, การจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ, การเงิน, ธนาคาร, บัญชี</p>
<p>7. นาง น้ำผึ้ง วงศ์สมิทธิ</p> <p>เพศ: หญิง</p> <p>อายุ: 64 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท</p> <p>สาขา: การเงิน</p> <p>สัญชาติไทย: ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่</p>	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)</p> <p>ประเภทของกรรมการ:</p> <p>กรรมการเดิม</p>	30 ต.ค. 2562	<p>การจัดการกลยุทธ์, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการทรัพยากรมนุษย์, การตรวจสอบ, การเงิน, ธนาคาร, บัญชี</p>

2. รายชื่อกรรมการที่ลาออก/พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของกรรมการ	ระยะเวลาดำรงตำแหน่ง	กรรมการที่มาดำรงตำแหน่งแทน
1. นาย ปริญญา พัฒนภักดี เพศ: ชาย อายุ: 64 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: กฎหมาย สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)  ประเภทของกรรมการ: กรรมการใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้งทดแทนกรรมการเดิม	วันที่ดำรงตำแหน่ง: 20 มิ.ย. 2560 วันที่พ้นจากตำแหน่ง: 8 เม.ย. 2564	นาย พงษ์สิทธิ์ ชัยวัตรพรสุข วันที่ดำรงตำแหน่ง: 8 เม.ย. 2564
2. นาย พงษ์สิทธิ์ ชัยวัตรพรสุข เพศ: ชาย อายุ: 58 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาตรี สาขา: กฎหมาย สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)  ประเภทของกรรมการ: กรรมการใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้งทดแทนกรรมการเดิม	วันที่ดำรงตำแหน่ง: 8 เม.ย. 2564 วันที่พ้นจากตำแหน่ง: 15 ต.ค. 2564	นาย ประสงค์ พูนธเนศ วันที่ดำรงตำแหน่ง: 21 ต.ค. 2564
3. นาย พิชิต จงสุขดีหวัง เพศ: ชาย อายุ: 41 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)  ประเภทของกรรมการ: กรรมการเดิมที่ได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่	วันที่ดำรงตำแหน่ง: 30 ต.ค. 2562 วันที่พ้นจากตำแหน่ง: 30 ธ.ค. 2564	นาย รุ่งเรือง สุกเกิดกิจพิบูลย์ วันที่ดำรงตำแหน่ง: 1 ม.ค. 2565

3. ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการอื่นๆ

ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ	: ไม่ใช่
ประธานกรรมการและผู้จัดการ (ผู้บริหารสูงสุด) เป็นบุคคลเดียวกัน	: ไม่ใช่
ประธานกรรมการและผู้จัดการ (ผู้บริหารสูงสุด) เป็นบุคคลในครอบครัวเดียวกัน	: ไม่ใช่
บริษัทแต่งตั้งกรรมการอิสระ อย่างน้อยหนึ่งคน เพื่อกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการ	: ไม่ใช่

ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย (7.3)

ข้อมูลคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด (7.3.2)

1.คณะกรรมการตรวจสอบ

1.1 รายชื่อกรรมการตรวจสอบชุดปัจจุบัน

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของกรรมการ	วันเริ่มดำรงตำแหน่ง	ประสบการณ์และความชำนาญ
1. นาย ประโพลสิทธิ์ ตันต์เกตุ [1] เพศ: ชาย อายุ: 68 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การเงิน สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	ประธานกรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)  ประเภทของกรรมการ: กรรมการเต็ม	11 ส.ค. 2560	การจัดการกลยุทธ์, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการทรัพยากรมนุษย์, การตรวจสอบ, การเงิน, ตรวจสอบภายใน, ธนาคาร, พัฒนาอสังหาริมทรัพย์, การตลาด, บัญชี, สถิติ
2. นาย ญัฐพร จาตุศรีพิทักษ์ [1] เพศ: ชาย อายุ: 47 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การเงิน สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)  ประเภทของกรรมการ: กรรมการเต็ม	20 เม.ย. 2561	การจัดการกลยุทธ์, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ, การตลาด, การเงิน, ความรับผิดชอบต่อสังคม, บัญชี, วิศวกรรม, เศรษฐศาสตร์, การตรวจสอบ, การจัดการทรัพยากรมนุษย์
3. นาง น้ำผึ้ง วงศ์สมิทธิ์ [1] เพศ: หญิง อายุ: 64 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การเงิน สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)  ประเภทของกรรมการ: กรรมการเต็ม	30 ต.ค. 2562	การจัดการกลยุทธ์, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการทรัพยากรมนุษย์, การตรวจสอบ, การเงิน, ธนาคาร, บัญชี

[1] กรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัท

1.2 รายชื่อกรรมการตรวจสอบที่ลาออก/พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของกรรมการ	ระยะเวลาดำรงตำแหน่ง	กรรมการที่มาดำรงตำแหน่งแทน
ไม่มีข้อมูล			

2.คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ

2.1 ข้อมูลคณะกรรมการชุดย่อย

ชื่อของคณะกรรมการชุดย่อย	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	นาย ประไพสิทธิ์ ตันต์เกตุร	กรรมการ
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	นาย รุ่งเรือง สุภเกิดกิจพิบูลย์	กรรมการ
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	นาย ประสงค์ พูนธเนศ	ประธานกรรมการ
คณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม	นาง น้ำผึ้ง วงศ์สมิทธิ์	กรรมการ
	นาย ณิชพร จาตุศรีพิทักษ์	กรรมการ
	นาย ประไพสิทธิ์ ตันต์เกตุร	ประธานกรรมการ

2.2 บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการชุดย่อยที่ทำหน้าที่กำกับดูแล ด้านความเสี่ยงขององค์กร	: คณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
คณะกรรมการชุดย่อยที่ทำหน้าที่ด้านสรรหา	: คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน
คณะกรรมการชุดย่อยที่ทำหน้าที่ ด้านการพิจารณาค่าตอบแทน	: คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน
คณะกรรมการชุดย่อยที่ทำหน้าที่ด้านบรรษัทภิบาล	: คณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
คณะกรรมการชุดย่อยที่ทำหน้าที่ด้านการพัฒนา ความยั่งยืนของกิจการ	: คณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม



## ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร (7.4)

### รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร (7.4.1)

1. รายชื่อผู้บริหารสูงสุดและผู้บริหาร 4 รายแรกนับจากผู้บริหารสูงสุด

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของผู้บริหาร	วันเริ่มดำรงตำแหน่ง	ประสบการณ์และความชำนาญ
1. นาย ระเฑียร ศรีมงคล เพศ: ชาย อายุ: 63 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: บริหารธุรกิจ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	1 ม.ค. 2555	การจัดการกลยุทธ์, การจัดการข้อมูล, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการทรัพยากรมนุษย์, การจัดการองค์กร, การจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ, การตลาด, การตลาดดิจิทัล, การแพทย์, การเงิน, ความยั่งยืน, ความรับผิดชอบต่อสังคม, ธนาคาร, เทคโนโลยีสารสนเทศ และการสื่อสาร, บัญชี
2. นาย ชุตติเดช ชยุติ [1][2] เพศ: ชาย อายุ: 60 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: บริหารธุรกิจ	Chief Financial Officer	1 ก.พ. 2549	การจัดการกลยุทธ์, การจัดการความเสี่ยง, การตลาด, การเงิน, ความรับผิดชอบต่อสังคม, บัญชี, เศรษฐศาสตร์, การตรวจสอบ, ความยั่งยืน, เงินทุนและหลักทรัพย์, การจัดทำงบประมาณ, การจัดการโครงการ, การจัดการข้อมูล
3. นาย วิรัช โพธิ์สุเวช เพศ: ชาย อายุ: 61 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: บริหารธุรกิจ	Chief Operations Officer	16 ก.พ. 2555	การจัดการกลยุทธ์, การจัดการความเปลี่ยนแปลง, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการข้อมูล, การจัดการทรัพยากรมนุษย์, การจัดการองค์กร, การวิเคราะห์ข้อมูล, จัดซื้อ, เงินทุนและหลักทรัพย์
4. นาย ปิยศักดิ์ เตชะเสน เพศ: ชาย อายุ: 58 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: รัฐศาสตร์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส - Distribution	15 ส.ค. 2548	การจัดการกลยุทธ์, การจัดการข้อมูล, การจัดการทรัพยากรมนุษย์, การจัดการองค์กร, การตลาด, การตลาดดิจิทัล, การวิเคราะห์ข้อมูล, เงินทุนและหลักทรัพย์
5. นาง พัทยา วรปัญญาสกุล เพศ: หญิง อายุ: 61 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาตรี สาขา: การจัดการ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร - Credit Card	17 ก.พ. 2557	การจัดการกลยุทธ์, การจัดการข้อมูล, การจัดการองค์กร, การจัดการแบรนด์, การจัดการโครงการ, การจัดทำงบประมาณ, การตลาด, การตลาดดิจิทัล, การท่องเที่ยวและสันทนาการ, การวิเคราะห์ข้อมูล, การออกแบบ, การเจรจาต่อรอง

6. นาย กาญจน์ จงบุญ เพศ: ชาย อายุ: 60 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การจัดการ	Senior Executive Coach- Corporate Communications	16 ปี.ย. 2563	การจัดการข้อมูล, การจัดการ ความเปลี่ยนแปลง, การจัดการ แบรนด์, การตลาด, การ ตลาดดิจิทัล, การวิเคราะห์ข้อมูล, สื่อและสิ่งพิมพ์, เทคโนโลยี สารสนเทศและการสื่อสาร
7. นาย บุษะ ศิริชุมแสง เพศ: ชาย อายุ: 60 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: บริหารธุรกิจ	รองประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร - Office of President&CEO	1 พ.ย. 2550	กฎหมาย, การจัดการกลยุทธ์, การ จัดการข้อมูล, การจัดการองค์กร, การตรวจสอบ, การวิเคราะห์ ข้อมูล, บรรษัทภิบาล/ การกำกับ ดูแล, เทคโนโลยีสารสนเทศและ การสื่อสาร, การจัดการความ เปลี่ยนแปลง, การจัดการ เทคโนโลยีสารสนเทศ
8. นาย วุฒิชัย เจริญผล เพศ: ชาย อายุ: 61 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาตรี สาขา: สถิติศาสตร์	รองประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร - Information Technology	17 ธ.ค. 2558	การจัดการข้อมูล, การจัดการ ความเสี่ยง, การจัดการ เทคโนโลยีสารสนเทศ, การ จัดการโครงการ, การวิเคราะห์ ข้อมูล, ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์, สถิติ, เทคโนโลยีสารสนเทศและ การสื่อสาร
9. นาย ศักดา จันทราสุริยรัตน์ เพศ: ชาย อายุ: 60 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: บัญชี	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร - Compliance	1 พ.ค. 2557	กฎหมาย, การจัดการข้อมูล, การ จัดการความเปลี่ยนแปลง, การ จัดการความเสี่ยง, การจัดการ องค์กร, การตรวจสอบ, การ วิเคราะห์ข้อมูล, ความยั่งยืน, ความรับผิดชอบต่อสังคม, ตรวจ สอบภายใน, บัญชี, บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล
10. นางสาว พิชามน จิตรเป็นธรรม เพศ: หญิง อายุ: 47 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาตรี สาขา: ศิลปศาสตร์ สาขาวิชาสื่อสารมวลชน	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร - Personal Loans	1 พ.ค. 2561	การจัดการกลยุทธ์, การจัดการ ข้อมูล, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการเทคโนโลยี สารสนเทศ, การจัดการ โครงการ, การตลาด, การ ตลาดดิจิทัล, การวิเคราะห์ข้อมูล, สื่อและสิ่งพิมพ์, การจัดการความ เปลี่ยนแปลง, การจัดการแบรนด์, เทคโนโลยีสารสนเทศและการ สื่อสาร

11. นางสาว สิริกัลยา สุริยบุญฤทธิ์ เพศ: หญิง อายุ: 49 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: บริหารธุรกิจ	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร - Corporate Communications	16 ปี.ย. 2563	การจัดการกลยุทธ์, การจัดการ ข้อมูล, การจัดการความ เปลี่ยนแปลง, การจัดการองค์กร, การจัดการเทคโนโลยี สารสนเทศ, การจัดการแบรนด์, การจัดการโครงการ, การตลาด, การตลาดดิจิทัล, การวิเคราะห์ ข้อมูล, การออกแบบ, การเจรจา ต่อรอง, สื่อและสิ่งพิมพ์, เทคโนโลยีสารสนเทศและการ สื่อสาร
12. นางสาว ชนิดาภา สุริยา เพศ: หญิง อายุ: 50 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: บริหารธุรกิจ	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร-Services Center&Process Development	1 ก.ย. 2563	การจัดการกลยุทธ์, การจัดการ ข้อมูล, การจัดการความ เปลี่ยนแปลง, การจัดการความ เสี่ยง, การจัดการทรัพยากร มนุษย์, การจัดการเทคโนโลยี สารสนเทศ, การจัดการ โครงการ, การตรวจสอบ, การ วิเคราะห์ข้อมูล, เทคโนโลยี สารสนเทศและการสื่อสาร
13. นางสาว เรือนแก้ว เกษมสวัสดิ์ศรี เพศ: หญิง อายุ: 44 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การตลาด	ผู้อำนวยการ - สินค้า KTC พีเอ็ม	1 ก.ย. 2563	การจัดการกลยุทธ์, การจัดการ ข้อมูล, การจัดการความ เปลี่ยนแปลง, การจัดการความ เสี่ยง, การจัดการเทคโนโลยี สารสนเทศ, การจัดการแบรนด์, การตลาด, การตลาดดิจิทัล, การ วิเคราะห์ข้อมูล, สื่อและสิ่งพิมพ์, เทคโนโลยีสารสนเทศและการ สื่อสาร

[1] ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน

[2] ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี

## การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร (7.4.2 – 7.4.3)

### 1. นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร

นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร : มี

## 2. จำนวนคำตอบแทนรวมของกรรมการบริหารและผู้บริหาร

	2562	2563	2564
จำนวนคำตอบแทนรวมของกรรมการบริหารและผู้บริหาร (บาท)	178,473,746.00	210,244,962.00	230,011,827.00

## 3. คำตอบแทนอื่นๆ

Employee Stock Ownership Plan (ESOP) : ไม่มี

Employee Joint Investment Program (EJIP) : ไม่มี

## ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน (7.5)

### ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานของบริษัท

#### 1. จำนวนพนักงาน

จำนวนพนักงานชาย (คน) : 531

จำนวนพนักงานหญิง (คน) : 1039

รวม (คน) : 1570

#### 2. คำตอบแทนรวมของพนักงาน

จำนวนคำตอบแทนรวมของพนักงาน (บาท) : 2,422,484,406.00

#### 3. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD)

ข้อมูลกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของบริษัท : มี

จำนวนพนักงานทั้งหมด (คน) : 1570

จำนวนพนักงานที่เข้าร่วม PVD (คน) : 1381

สัดส่วนพนักงานที่เป็นสมาชิก (%) : 87.96

## ข้อมูลสำคัญอื่นๆ (7.6)

### ข้อมูลสำคัญอื่นๆ

#### 1. ผู้ที่ได้รับมอบหมาย

##### 1.1 ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี

ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี : มี

ข้อมูลทั่วไป	อีเมล	หมายเลขโทรศัพท์
1. นาง รจนา อุษยารส	rojjana.u@ktc.co.th	

##### 1.2 เลขานุการบริษัท

เลขานุการบริษัท : มี

ข้อมูลทั่วไป	อีเมล	หมายเลขโทรศัพท์
1. นาย พีระพงศ์ พิตรพิบูลพาภิศ	peerapong.r@ktc.co.th	028285089

##### 1.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน : มี

ข้อมูลทั่วไป	อีเมล	หมายเลขโทรศัพท์
1. นาย พรชัย วิจิตรบุรพัฒน์	pornchai.w@ktc.co.th	026313171

#### 1.4 หัวหน้างานกำกับดูแลองค์กร

หัวหน้างานกำกับดูแลองค์กร : มี

ข้อมูลทั่วไป	อีเมล	หมายเลขโทรศัพท์
1. นาย ศักดา จันทรานุรักษ์	sakda.c@ktc.co.th	028285756

#### 1.5 หัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์

หัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์ : มี

ข้อมูลทั่วไป	อีเมล	หมายเลขโทรศัพท์
1. นางสาว อภิศมา ณ สงขลา	apisama.n@ktc.co.th	028285067

#### 2. ผู้สอบบัญชีของบริษัท

บริษัท	รายชื่อและข้อมูลทั่วไปของ ผู้สอบบัญชีบริษัท	ค่าสอบบัญชี (บาท)	ค่าบริการอื่นๆ (บาท)
1. บริษัท ดีลอยท์ กูช โรบัทส์ โซลยัค สอบบัญชี จำกัด	1. นาย ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล อีเมล: - หมายเลขโทรศัพท์: -	4,610,000.00	-

# รายงานผลการดำเนินงานสำคัญ ด้านการกำกับดูแลกิจการ

# รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

## สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา (8.1)

### การสรรหาคณะกรรมการ / การพัฒนากรรมการ / การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ (8.1.1)

#### 1. รายชื่อกรรมการใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้งในรอบปีที่ผ่านมา

##### 1.1 รายชื่อกรรมการเดิมที่ได้รับการแต่งตั้งเข้ามาใหม่

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของกรรมการ	วันเริ่มดำรงตำแหน่ง	ประสบการณ์และความชำนาญ
ไม่มีข้อมูล			

##### 1.2 รายชื่อกรรมการใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้งทดแทนกรรมการเดิม

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของกรรมการ	วันเริ่มดำรงตำแหน่ง	ประสบการณ์และความชำนาญ
1. นาย ประสงค์ พูนธเนศ เพศ: ชาย อายุ: 63 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาเอก สาขา: รัฐศาสตร์ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)  ประเภทของกรรมการ: กรรมการใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้งทดแทนกรรมการเดิม	วันที่ดำรงตำแหน่ง: 21 ต.ค. 2564	กฎหมาย, การจัดการกลยุทธ์, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการองค์กร, การจัดการทรัพยากรมนุษย์, การตลาด, การเงิน, ธนาคาร, บัญชี

##### 1.3 รายชื่อกรรมการใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้ง (ไม่ได้ทดแทนกรรมการเดิมที่หมดวาระ/ลาออก)

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของกรรมการ	วันเริ่มดำรงตำแหน่ง	ประสบการณ์และความชำนาญ
ไม่มีข้อมูล			



2. การพัฒนากรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่งของกรรมการ	เข้าร่วมการอบรมพัฒนากรรมการ
นาย ประสงค์ พูนธเนศ	ประธานกรรมการ	-
นาย ระเฑียร ศรีมงคล	กรรมการ	-
พลโท อภิชาติ ไชยะดา	กรรมการ	-
นาย ประไพสิทธิ์ ตันท์เกตุร	กรรมการ	/
นาย ณัฐพร จาตุศรีพิทักษ์	กรรมการ	/
นาง ประภาณี รัตน์ประสาทพร	กรรมการ	-
นาง น้ำผึ้ง วงศ์สมิทธิ์	กรรมการ	/

3. การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

รูปแบบการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ : การประเมินแบบรายคณะ, การประเมินแบบรายบุคคล (ประเมินตนเอง), การประเมินแบบรายบุคคล (ประเมินแบบไขว้)

การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล (8.1.2)

1. การจัดประชุมที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท

การประชุมคณะกรรมการบริษัท (ครั้ง)	: 19
การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี	: 8 เม.ย. 2564
การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น (ครั้ง)	: ไม่มี

2. การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัท

2.1 ข้อมูลของกรรมการชุดปัจจุบัน

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการ	การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี	การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น
1. นาย ประสงค์ พูนธเนศ	ประธานกรรมการ	4/4	ไม่เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม
2. นาย ระเฑียร ศรีมงคล	กรรมการ	19/19	เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม
3. พลโท อภิชาติ ไชยะดา	กรรมการ	19/19	เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม
4. นาย ประโพลสิทธิ์ ตันท์เกตุ	กรรมการ	19/19	เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม
5. นาย อนุพร จาตุศรีพิทักษ์	กรรมการ	19/19	เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม
6. นาง ปราณีรัตน์ ปรสาพร	กรรมการ	17/19	ไม่เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม
7. นาง น้ำผึ้ง วงศ์สมิทธิ์	กรรมการ	18/19	เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม

2.2 ข้อมูลของกรรมการที่ลาออก/พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการ	การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี	การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น
1. นาย ปริญญ์ พัฒนภักดี	ประธานกรรมการ	5/5	เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม
2. นาย พงษ์สิทธิ์ ชัยดิตรพรสุข	ประธานกรรมการ	9/9	ไม่เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม
3. นาย พิชิต จงสฤษดิ์หวัง	กรรมการ	17/19	เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม

### 3. ค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท

#### 3.1 ข้อมูลของกรรมการชุดปัจจุบัน

รายชื่อกรรมการ	ค่าเบี้ยประชุม (บาท)	ค่าตอบแทน (บาท)	โบนัส (บาท)	อื่นๆ (บาท)	รวม (บาท)
1. นาย ประสงค์ พูนธเนศ	-	115,000.00	-	-	115,000.00
2. นาย ธารีร ศรีมงคล	-	310,000.00	2,750,303.00	-	3,060,303.00
3. พลโท อภิชาติ ไชยะดา	-	310,000.00	2,750,303.00	-	3,060,303.00
4. นาย ประไพสิทธิ์ ตันท์เกตุ	-	802,000.00	2,750,303.00	-	3,552,303.00
5. นาย ญัฐพร จตุศรีพิทักษ์	-	550,000.00	2,750,303.00	-	3,300,303.00
6. นาง ประสาธน์ รัตน์ ประสาพร	-	-	-	-	-
7. นาง น้ำผึ้ง วงศ์สมิทธิ์	-	550,000.00	2,750,303.00	-	3,300,303.00

#### 3.2 ข้อมูลของกรรมการที่ลาออก/พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี

รายชื่อกรรมการ	ค่าเบี้ยประชุม (บาท)	ค่าตอบแทน (บาท)	โบนัส (บาท)	อื่นๆ (บาท)	รวม (บาท)
1. นาย ปริญญ์ พัฒน์ภักดี	-	160,000.00	3,437,879.00	-	3,597,879.00
2. นาย พงษ์สิทธิ์ ชัยฉัตรพร สุข	-	340,000.00	-	-	340,000.00
3. นาย พิชิต จงสฤษดิ์หวั่ง	-	482,000.00	2,750,303.00	-	3,232,303.00

#### 4. ค่าตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงินของคณะกรรมการบริษัท

##### 4.1 ข้อมูลของกรรมการชุดปัจจุบัน

รายชื่อกรรมการ	D&O (Directors and Officers' Liability Insurance)	ESOP (Employee Stock Ownership Plan)	EJIP (Employee Joint Investment Program)
1. นาย ประสงค์ พูนธเนศ	/	-	-
2. นาย ระเฑียร ศรีมงคล	/	-	-
3. พลโท อภิชาติ ไชยะดา	/	-	-
4. นาย ประไพสิทธิ์ ตันทะเกตุ	/	-	-
5. นาย ญัฐพร จาตุศรีพิทักษ์	/	-	-
6. นาง ประราณี รัตนประสาทร	/	-	-
7. นาง น้ำผึ้ง วงศ์สมบัติ	/	-	-

##### 4.2 ข้อมูลของกรรมการที่ลาออก/พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี

รายชื่อกรรมการ	D&O (Directors and Officers' Liability Insurance)	ESOP (Employee Stock Ownership Plan)	EJIP (Employee Joint Investment Program)
1. นาย ปริญญ์ พัฒนภักดิ์	-	-	-
2. นาย พงษ์สิทธิ์ ชัยฉัตรพรสฤษ	-	-	-
3. นาย พิชิต จงสฤษดิ์หวัง	-	-	-

รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา (8.2)

รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา

1. การจัดประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ (ครั้ง) : 12

2. การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ

2.1 ข้อมูลของกรรมการตรวจสอบชุดปัจจุบัน

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการ ตรวจสอบ
1. นาย ประโพลสิทธิ์ ตันท์เกียร	ประธานกรรมการตรวจสอบ	12/12
2. นาย ณัฐพร จาตุศรีพิทักษ์	กรรมการตรวจสอบ	12/12
3. นาง น้ำผึ้ง วงศ์สมิทธิ์	กรรมการตรวจสอบ	11/12

2.2 ข้อมูลของกรรมการตรวจสอบที่ลาออก/พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการ ตรวจสอบ
ไม่มีข้อมูล		

## งบแสดงฐานะทางการเงิน

# งบแสดงฐานะทางการเงิน

## สินทรัพย์

รายการ (หน่วย : พันบาท)	2562	2563	2564
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,348,367.78	2,197,388.26	2,362,884.56
เงินลงทุนระยะสั้น - สุทธิ	4,016.83	0.00	3,000.32
ลูกหนี้การค้า และลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี - สุทธิ	80,183,498.28	82,794,070.48	82,087,789.05
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี - สุทธิ	0.00	1,042,281.32	355,643.52
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	1,152,448.00	486,272.40	434,057.15
<b>รวมสินทรัพย์หมุนเวียน</b>	<b>82,688,330.89</b>	<b>86,520,012.46</b>	<b>85,243,374.60</b>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>			
ลูกหนี้การค้า และลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่าหนึ่งปี - สุทธิ	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่าหนึ่งปี - สุทธิ	0.00	1,111,125.55	500,988.95
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	4,979.88	77,787.89	85,459.00
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ	495,089.97	495,860.88	414,640.21
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	2,220,861.50	3,389,709.29	3,226,626.90
<b>รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>	<b>2,720,931.35</b>	<b>5,074,483.61</b>	<b>4,227,715.06</b>
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>85,409,262.23</b>	<b>91,594,496.07</b>	<b>89,471,089.65</b>

หนี้สิน

รายการ (หน่วย : พันบาท)	2562	2563	2564
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	11,375,485.57	15,739,408.66	9,129,971.16
ส่วนของหนี้สินระยะยาวส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	6,185,000.00	9,007,498.69	9,714,609.67
หนี้สินทางการเงินหมุนเวียนอื่น	0.00	0.00	0.00
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	7,620,957.62	7,257,693.43	7,089,057.44
รวมหนี้สินหมุนเวียน	25,181,443.19	32,004,600.78	25,933,638.27
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
หนี้สินระยะยาว - ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่าหนึ่งปี	39,980,000.00	34,962,929.03	35,924,632.82
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	512,774.80	514,623.60	528,418.07
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	40,492,774.80	35,477,552.63	36,453,050.89
รวมหนี้สิน	65,674,217.99	67,482,153.41	62,386,689.16

ส่วนของผู้ถือหุ้น

รายการ (หน่วย : พันบาท)	2562	2563	2564
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	2,578,334.07	2,578,334.07	2,578,334.07
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น	1,891,808.72	1,891,808.72	1,891,808.72
กำไร (ขาดทุน) สะสม	15,237,563.62	18,328,810.33	21,942,520.10
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	0.00	0.00	423,694.19
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่	19,707,706.42	22,798,953.12	26,836,357.08
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	19,735,044.24	24,112,342.66	27,084,400.50



## งบกำไรขาดทุน

# งบกำไรขาดทุน

## งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

รายการ (หน่วย : พันบาท)	2562	2563	2564
<b>รายได้</b>			
รายได้จากการดำเนินธุรกิจ	22,625,323.68	22,451,504.99	21,441,674.22
<b>รวมรายได้</b>	22,625,323.68	22,451,504.99	21,441,674.22
<b>ต้นทุนและค่าใช้จ่าย</b>			
ต้นทุน	0.00	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	7,722,048.29	7,522,809.82	7,325,575.44
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	0.00	0.00	0.00
(กลับรายการ) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6,433,033.60	6,489,407.18	5,455,542.62
ขาดทุนสุทธิจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	0.00	0.00	0.00
<b>รวมต้นทุนและค่าใช้จ่าย</b>	14,155,081.89	14,012,217.00	12,781,118.06
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	0.00	795.56	10,669.00
<b>กำไร (ขาดทุน) ก่อนต้นทุนทางการเงิน และภาษีเงินได้</b>	8,470,241.80	8,440,083.55	8,671,225.17
ต้นทุนทางการเงิน	1,566,169.42	1,560,066.82	1,415,848.06
ภาษีเงินได้	1,380,107.80	1,371,699.86	1,466,856.85
<b>กำไร (ขาดทุน) สุทธิ สำหรับงวด</b>	5,523,964.58	5,508,316.87	5,788,520.26
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) สุทธิ : ผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่	5,524,071.85	5,332,865.19	5,878,693.06
<b>กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)</b>	2.14000	2.07000	2.28000
กำไรก่อนหัก ดอกเบี้ย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย	8,808,768.30	8,969,634.52	9,265,438.41
กำไรจากการดำเนินงาน	8,470,241.80	8,439,287.98	8,660,556.17

## งบกระแสเงินสด

## งบกระแสเงินสด

### งบกระแสเงินสด

	2562	2563	2564
<b>เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>			
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	338,526.50	529,550.98	594,213.24
<b>เงินสดสุทธิได้จาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน</b>	(2,211,367.57)	5,469,287.67	8,334,255.04
<b>เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน</b>			
<b>เงินสดสุทธิได้จาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน</b>	(487,321.76)	(401,481.51)	(778,691.14)
<b>เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>			
จ่ายเงินปันผล	(2,114,230.58)	(2,268,927.21)	(2,268,810.16)
<b>เงินสดสุทธิได้จาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน</b>	1,324,912.32	(4,442,116.30)	(7,390,067.60)

# อัตราส่วนทางการเงิน

# อัตราส่วนทางการเงิน

## สภาพคล่อง

	2562	2563	2564
อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า)	3.28	2.83	3.29
อัตราส่วนสภาพคล่องหมุนเร็ว (เท่า)	3.24	2.81	3.27
อัตราส่วนสภาพคล่องกระแสเงินสด (เท่า)	(0.09)	0.12	0.32
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง (ร้อยละ)	-	-	-

## ความสามารถในการหาทำไร

	2562	2563	2564
อัตรากำไรขั้นต้น (ร้อยละ)	87.67	88.27	88.38
อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (ร้อยละ)	58.57	61.06	59.09
อัตรากำไรก่อนหัก ดอกเบี้ย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (ร้อยละ)	46.41	46.05	43.21
อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)	29.10	28.22	27.00
อัตราดอกเบี้ยรับ (ร้อยละ)	16.50	16.00	14.90
ต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ)	2.81	2.67	2.53
ผลตอบแทนของสินทรัพย์ก่อรายได้ (ร้อยละ)	16.50	16.00	14.90
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	13.73	13.38	12.36
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (ร้อยละ)	-	-	-
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (เฉลี่ย) (ร้อยละ)	30.61	25.04	23.55
อัตราส่วนเงินสดต่อการทำทำไร (ร้อยละ)	(26.11)	64.81	96.23

## นโยบายการเงิน

	2562	2563	2564
อัตราส่วนความสามารถชำระดอกเบี้ย (interest coverage ratio: ICR) (เท่า)	5.62	5.67	6.54
อัตราส่วนความสามารถชำระภาระผูกพัน (debt service coverage ratio : DSCR) (เท่า)	0.50	0.38	0.50
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	3.33	2.87	2.30
อัตราส่วนหนี้สินที่มีการดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (interest bearing debt to equity : IBD/E ratio) (เท่า)	2.92	2.51	2.01
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม (ร้อยละ)	-	-	-
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม (ร้อยละ)	-	-	-
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก (เฉพาะกรณีที่มีการรับฝากเงิน) (ร้อยละ)	-	-	-
อัตราส่วนหนี้สินที่มีการดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่ายภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย (เท่า)	6.53	5.60	5.88
เงินปันผลต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)	0.88	0.88	1.00
อัตราการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ)	41.70	42.53	41.25
อัตราผลตอบแทนจากเงินปันผล (ร้อยละ)	3.45	1.29	1.50
อัตราส่วนสินทรัพย์ก่อรายได้ต่อเงินกู้ (เท่า)	1.50	1.57	1.70
อัตราส่วนสินทรัพย์ก่อรายได้ต่อสินทรัพย์รวม (ร้อยละ)	1.01	1.02	1.04
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินกู้ (เท่า)	0.02	0.03	0.04
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม (ร้อยละ)	0.02	0.02	0.03

คุณภาพสินทรัพย์

	2562	2563	2564
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	6.56	8.16	10.46
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	7.28	5.46	6.18
สัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL ratio) (ร้อยละ)	1.06	1.78	3.60
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อไม่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)	622.24	460.40	292.17
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	-	-	-
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	-	-	-
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	0.68	0.60	0.63

ประสิทธิภาพในการดำเนินงาน

	2562	2563	2564
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เฉลี่ย) (เท่า)	0.27	0.25	0.24
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (เฉลี่ย) (ร้อยละ)	6.61	6.14	6.69
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (ร้อยละ)	0.15	0.15	0.14
อัตราส่วนรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์รวม (ร้อยละ)	0.06	0.05	0.05

อัตราส่วนอื่นๆ

	2562	2563	2564
อัตราการเติบโตของรายได้ (ร้อยละ)	6.70	(2.52)	(2.78)