รายงานของผู้สอบบัญชีอิสระและงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2543 และ 2542

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

รายงานของผู้สอบบัญชีอิสระ

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2543 และ 2542 งบกำไรขาดทุน งบกำไรสะสมและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่บริษัทใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้นตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าว ให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2543 และ 2542 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปี และผลการดำเนินงานสะสมเพียง วันที่ 31 ธันวาคม 2543 และ 2542 ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

(นางสุดนธา สุระมานะ)
นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดิน 8 รักษาราชการแทน
ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบรัฐวิสาหกิจ

(นางระวิวรรณ นาผล)
นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดิน 7

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
The State Audit Office
วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2544

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2543 และ 2542

	นโยบายการบัญชี	ข้อมูลเพิ่มเติม	2543 บาท	2542 บาท
สินทรัพย์				
สินทรัพย์หมุนเวียน				
เงินสดและเงินฝากธนาคาร		3.1	26,643,565.40	43,279,784.55
ลูกหนี้ค่าบริหารงาน			24,000,000.00	300,000.00
ดอกเบี้ยค้างรับ			-	52,737.35
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		3.2	21,834,904.41	12,277,690.64
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน			72,478,469.81	55,910,212.54
อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	2.3	3.3	23,805,034.67	25,031,611.01
ยานพาหนะที่เช่าตามสัญญาเช่าการเงิน-สุทธิ	2.4	3.4	387,556.10	789,425.25
สินทรัพย์อื่น		3.5	4,463,077.63	3,101,366.84
รวมสินทรัพย์			101,134,138.21	84,832,615.64
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สินหมุนเวียน				
เจ้าหนี้			7,369,753.71	5,673,704.78
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		3.6	32,170,536.59	19,686,491.18
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		3.7	2,517,632.33	1,988,082.36
รวมหนี้สินหมุนเวียน			42,257,922.63	27,348,278.32
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน		3.8	401,869.17	920,618.37
รวมหนี้สิน			42,659,791.80	28,268,896.69
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น		3.9		
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท			50,000,000.00	50,000,000.00
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 300,000 หุ้น ชำระเต็มมูลค่าแล้ว			30,000,000.00	30,000,000.00
หุ้นสามัญ 200,000 หุ้น ชำระหุ้นละ 75 บาท			15,000,000.00	15,000,000.00
กำไรสะสม				
ยังไม่ได้จัดสรร			13,474,346.41	11,563,718.95
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น			58,474,346.41	56,563,718.95
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			101,134,138.21	84,832,615.64

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายชาญยุทธ ปทุมารักษ์) กรรมการ

(นายนิวัตต์ จิตตาลาน) กรรมการผู้จัดการใหญ่

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
The State Audit Office

KTC

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2543 และ 2542

	หมายเหตุ ประกอบ การบัญชี	2543 บาท	2542 บาท
รายได้			
รายได้จากการบริหารงาน	2.1	289,183,079.00	205,837,584.00
รายได้ดอกเบี้ยเงินฝาก	2.2	625,506.92	975,547.65
รายได้อื่น	2.2	7,414,458.40	446,976.24
รวมรายได้		297,223,044.32	207,260,107.89
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	2.2		
ค่าใช้จ่ายบุคคล		138,975,912.93	124,087,888.19
ค่าใช้จ่ายอาคาร		6,913,110.12	5,701,357.39
ค่าใช้จ่ายเครื่องใช้และอุปกรณ์สำนักงาน		7,837,058.41	8,166,018.00
ค่าใช้จ่ายการสื่อสาร		19,503,738.97	15,459,856.68
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์		17,865,494.61	9,300,227.50
ค่าที่ปรึกษา		1,567,302.40	1,372,720.00
ค่าธรรมเนียม		382,472.00	556,808.00
ค่าฝึกอบรมและจัดหาพนักงาน		402,251.09	765,209.24
ค่าเบี้ยประกันภัยสินทรัพย์		245,234.51	260,439.70
ค่าใช้จ่ายการตลาด		86,694,229.45	29,126,534.03
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ		5,426,283.68	2,868,313.54
ค่าเสื่อมราคา		8,116,040.49	6,620,837.87
ค่าเสื่อมราคาตามสัญญาเช่าการเงิน		401,869.15	401,869.13
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		294,330,997.81	204,688,079.27
ดอกเบี้ยจ่าย		114,028.39	208,901.37
รวมค่าใช้จ่าย		294,445,026.20	204,896,980.64
กำไรก่อนภาษีเงินได้		2,778,018.12	2,363,127.25
ภาษีเงินได้		867,390.66	779,327.97
กำไรสุทธิ		1,910,627.46	1,583,799.28
กำไรต่อหุ้น	2.6	4.25	3.52

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
The State Audit Office

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด

งบกำไรสะสม

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2543 และ 2542

	2543	2542
	บาท	บาท
กำไรสะสมยังไม่จัดสรรยกมา	11,563,718.95	9,979,919.67
บวก กำไรสุทธิงวดนี้	1,910,627.46	1,583,799.28
รวมกำไรสะสม	13,474,346.41	11,563,718.95

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท [illegible] จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2543 และ 2542

	นโยบาย การบัญชี	2543 บาท	2542 บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรสุทธิ		1,910,627.46	1,583,799.28
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย)			
จากกิจกรรมดำเนินงาน:			
ค่าใช้จ่ายตัดจ่าย		-	100,765.73
ค่าเสื่อมราคา		8,116,040.49	6,620,837.87
ค่าเสื่อมราคาตามสัญญาเช่าการเงิน-สุทธิ		401,869.15	401,869.13
ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์		21,044.22	610,595.09
ค่าเสียหาย/สูญหายอื่น ๆ		23,099.19	-
รายได้ดอกเบี้ยค้างรับลดลง		52,737.35	173,242.39
ลูกหนี้ค่าบริหารงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง		(23,700,000.00)	6,500,000.00
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น(เพิ่มขึ้น)		(9,557,213.77)	(4,039,690.13)
สินทรัพย์อื่น(เพิ่มขึ้น)		(1,361,710.79)	(860,148.41)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น		12,484,045.41	14,669,900.27
เจ้าหนี้การค้า(เพิ่มขึ้น)ลดลง		1,896,048.93	(3,083,735.12)
หนี้สินหมุนเวียนอื่นเพิ่มขึ้น		529,549.97	77,663.13
เงินสดสุทธิ(ใช้ไปใน)ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		(9,183,862.39)	22,755,099.23
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
จัดซื้อเครื่องใช้สำนักงานและยานพาหนะ		(6,933,607.56)	(8,017,118.44)
ขายเครื่องใช้สำนักงานและยานพาหนะ		-	250,000.00
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(6,933,607.56)	(7,767,118.44)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
จ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน		(518,749.20)	(431,446.16)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		(518,749.20)	(431,446.16)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสุทธิ(ลดลง)เพิ่มขึ้น		(16,636,219.15)	14,556,534.63
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		43,279,784.55	28,723,249.92
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2.5	26,643,565.40	43,279,784.55
ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม			
เงินสดจ่ายในระหว่างงวด			
ดอกเบี้ยจ่าย		114,028.39	208,901.37
ภาษีเงินได้		7,971,274.81	6,381,615.41

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
The State Audit Office

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2543 และ 2542

.....

1. การจัดตั้งและวัตถุประสงค์

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด จัดตั้งขึ้นตามมติคณะกรรมการธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จดทะเบียนเป็นนิติบุคคลตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์เมื่อวันที่ 4 ธันวาคม 2539 โดยธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.99 และเพื่อให้บริษัทมีความคล่องตัวในการบริหารงาน สามารถบริหารบุคลากรได้ในสภาวะการแข่งขันในตลาดปัจจุบัน ด้วยการจัดให้มีกฎ ระเบียบ ข้อบังคับเป็นของบริษัท โดยเฉพาะอย่างยิ่งเกี่ยวกับการพัสดุ การงบประมาณ การเงิน การบัญชีและการบริหารบุคคลให้เป็นไปตามมาตรฐานระเบียบเดียวกับบริษัทที่ทำธุรกิจด้านบริการบัตรเครดิต บัตรเดบิต และบัตรพลาสติกทั่วไป

ในรอบระยะเวลาบัญชีปัจจุบัน บริษัทให้บริการและดูแลงานด้านธุรกิจบัตรเครดิต บัตรเดบิต และบัตรพลาสติกทุกประเภท รวมทั้งดูแลธุรกิจร้านค้า ธุรกิจเครื่องอนุมัติบัตรเครดิตอัตโนมัติ และลักษณะงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องด้านการดำเนินงานแก่ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

2. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 รายได้จากการบริหารงาน รับรู้เป็นรายได้ตามสัญญาว่าจ้าง ซึ่งคณะกรรมการธนาคารจะพิจารณากำหนดและอนุมัติค่าบริหารงานเป็นรายปี โดยบริษัทจะจัดส่งเอกสารเรียกเก็บเงินเฉลี่ยเป็นรายเดือน

2.2 รายได้และค่าใช้จ่ายอื่น รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

2.3 อาคารและอุปกรณ์ แสดงในราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ค่าเสื่อมราคา คำนวณโดยวิธีเส้นตรง ในอัตราร้อยละ 5 - 20 ต่อปี สำหรับอุปกรณ์ที่มีราคาทุนต่ำกว่า 3,000 บาท จะตัดเป็นค่าใช้จ่ายใน งวดบัญชีที่ซื้อ

2.4 สัญญาเช่าขายานพาหนะซึ่งเป็นสัญญาเช่าการเงิน บริษัทแสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในราคายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่า หรือมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ค่าเสื่อมราคายานพาหนะคำนวณโดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการใช้งาน 5 ปี

2.5 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย รายการเงินสดในมือและเงินฝากธนาคารที่มีกำหนดไม่เกิน 3 เดือน

2.6 กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้น คำนวณโดยการหารกำไร (ขาดทุน) สุทธิด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว และเทียบหุ้นสามัญชำระแล้วบางส่วนเป็นหุ้นสามัญชำระเต็มมูลค่าแล้ว ณ วันสิ้นงวด

3. ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2543	2542
เงินสด	0.02	-
เงินฝากธนาคาร		
- ประเภทประจำ 3 เดือน	10.00	30.00
- ประเภทออมทรัพย์	16.76	13.34
- ประเภทกระแสรายวัน	(0.14)	(0.06)
รวม	26.64	43.28

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
The State Audit Office

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2543 และ 2542 มีเงินฝากธนาคารประเภทกระแสรายวัน จำนวน (0.14) ล้านบาท และ (0.06) ล้านบาท ตามลำดับ - บริษัทได้แจ้งความประสงค์ให้ธนาคารโอนเงินจากบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ เพื่อนำเข้าบัญชีกระแสรายวัน กรณีเงินในบัญชีกระแสรายวันไม่พอชำระ

3.2 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2543	2542
ภาษีเงินได้รอเรียกคืน	18.34	10.59
อื่นๆ	3.49	1.69
รวม	21.83	12.28

3.3 อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	ราคาทุน	ค่าเสื่อมราคาสะสม	ราคาตามบัญชีสุทธิ	
			2543	2542
อาคาร				
- สวนปรับปรุงอาคาร	0.54	0.14	0.40	0.45
อุปกรณ์				
- เครื่องใช้สำนักงาน	40.91	18.62	22.29	22.96
- ยานพาหนะ	2.51	1.39	1.12	1.62
รวม	43.96	20.15	23.81	25.03

ในงวดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2543 และ 2542 มีค่าเสื่อมราคาจำนวน 3.12 บาท และ 6.62 ล้านบาท ตามลำดับ

3.4 ยานพาหนะที่เช่าตามสัญญาเช่าการเงิน-สุทธิ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2543	2542
รถยนต์ที่เช่าตามสัญญาเช่าการเงิน	2.01	2.01
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	1.62	1.22
รถยนต์ที่เช่าตามสัญญาเช่าการเงิน-สุทธิ	0.39	0.79

ในงวดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2543 และ 2542 มีค่าเสื่อมราคาปีละ 0.40 ล้านบาท

3.5 สินทรัพย์อื่น ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2543	2542
บัตรพลาสติกคงเหลือ	2.65	1.54
เงินมัดจำ	1.81	1.56
รวม	4.46	3.10

3.6 ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2543	2542
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	0.13	0.11
ค่าใช้จ่ายการตลาด	26.71	8.53
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	5.33	11.04
รวม	32.17	19.68

3.7 หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2543	2542
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	0.29	0.17
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างนำส่ง	2.22	0.85
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอนำส่ง	0.01	0.01
อื่นๆ	-	0.96
รวม	2.52	1.99

3.8 หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน จำนวน 0.40 ล้านบาท เป็นหนี้สินที่บริษัทต้องจ่ายชำระ หากตกลงซื้อรถยนต์ตามสัญญาเช่า

3.9 ทุนเรือนหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2543 และ 2542 บริษัทมีทุนจดทะเบียนจำนวน 50 ล้านบาท เป็นหุ้นสามัญ จำนวน 0.50 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท เป็นทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วจำนวน 45 ล้านบาท ประกอบด้วย หุ้นสามัญจำนวน 0.30 ล้านหุ้น ชำระเต็มมูลค่าแล้ว เป็นเงิน 30 ล้านบาท และหุ้นสามัญจำนวน 0.20 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท เรียกชำระหุ้นละ 75 บาท เป็นเงิน 15 ล้านบาท

.....

3.6 ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2543	2542
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	0.13	0.11
ค่าใช้จ่ายการตลาด	26.71	8.53
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	5.33	11.04
รวม	32.17	19.68

3.7 หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2543	2542
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	0.29	0.17
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างนำส่ง	2.22	0.85
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอนำส่ง	0.01	0.01
อื่นๆ	-	0.96
รวม	2.52	1.99

3.8 หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน จำนวน 0.40 ล้านบาท เป็นหนี้สินที่บริษัทต้องจ่ายชำระ หากตกลงซื้อรถยนต์ตามสัญญาเช่า

3.9 ทุนเรือนหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2543 และ 2542 บริษัทมีทุนจดทะเบียนจำนวน 50 ล้านบาท เป็นหุ้นสามัญ จำนวน 0.50 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท เป็นทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วจำนวน 45 ล้านบาท ประกอบด้วย หุ้นสามัญจำนวน 0.30 ล้านหุ้น ชำระเต็มมูลค่าแล้ว เป็นเงิน 30 ล้านบาท และหุ้นสามัญจำนวน 0.20 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท เรียกชำระหุ้นละ 75 บาท เป็นเงิน 15 ล้านบาท

.....