



we see the colors
in every lifestyle.



บริษัท บัตรกรุงไทย
จำกัด (มหาชน)
รายงานประจำปี 2555



■ รายงานประจำปี 2555

สารบัญ



001 สรุปอัตราส่วนทางการเงิน

045 ปัจจัยความเสี่ยง

114 ทรัพยากรบุคคล

002 โครงสร้างผู้ถือหุ้น

051 คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

119 บทบัญญัติของกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัท

003 โครงสร้างองค์กร

081 โครงสร้างการจัดการ

120 รายการระหว่างกัน

004 สารจากประธานคณะกรรมการ

103 การกำกับดูแลกิจการ

138 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

007 คณะกรรมการ

110 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

140 งบการเงิน

021 คณะผู้บริหาร

111 การควบคุมภายใน

209 คำตอบแทนผู้สอบบัญชี

040 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

113 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

209 ข้อมูลทั่วไป

สรุปอัตราส่วนทางการเงิน

สรุปอัตราส่วนทางการเงินเปรียบเทียบในปี 2553 - 2555

001

	หน่วย	2555	2554	2553
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร				
อัตรากำไรขั้นต้น	%	80.1%	80.0%	79.7%
อัตรากำไรสุทธิ	%	2.0%	(13.0%)	1.8%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	%	5.1%	(28.4%)	3.5%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (รวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน)	%	13.2%	13.6%	13.2%
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยต่อรายได้รวม (รวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน)	%	55.8%	54.0%	53.7%
อัตราส่วนประสิทธิภาพในการดำเนินงาน				
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (รวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน)	%	12.5%	12.9%	12.3%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	%	0.5%	(3.4%)	0.5%
อัตราหมุนเวียนของสินทรัพย์	เท่า	0.3	0.3	0.2
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายการเงิน				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	8.5	8.8	6.4
อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินกู้ยืม	%	124.1%	120.6%	122.0%
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์				
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริการรวม	%	7.3%	9.3%	6.8%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อบริการรวมเฉลี่ย	%	9.9%	10.2%	9.1%

■ โครงสร้างผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทมีจำนวนหุ้นสามัญทั้งหมด 257,833,407 หุ้น
โดยผู้ถือหุ้นของบริษัท 10 รายแรก ประกอบด้วย

002 ■



■ 1. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
127,500,000 หุ้น (49.45%)

■ 2. นายมงคล ประกิตชัยวัฒนา
29,581,000 หุ้น (11.47%)

■ 3. นางสาวฉันทนา จิรจิตติภักดิ์
6,330,000 หุ้น (2.46%)

■ 4. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด
4,770,550 หุ้น (1.85%)

■ 5. นายวีรวัฒน์ ชุตติเชษฐพงศ์
4,300,000 หุ้น (1.67%)

■ 6. Mr. Yue Kwok-Leung
4,087,700 หุ้น (1.59%)

■ 7. นายบุญชัย ศรีปรัชญานันต์
2,630,900 หุ้น (1.02%)

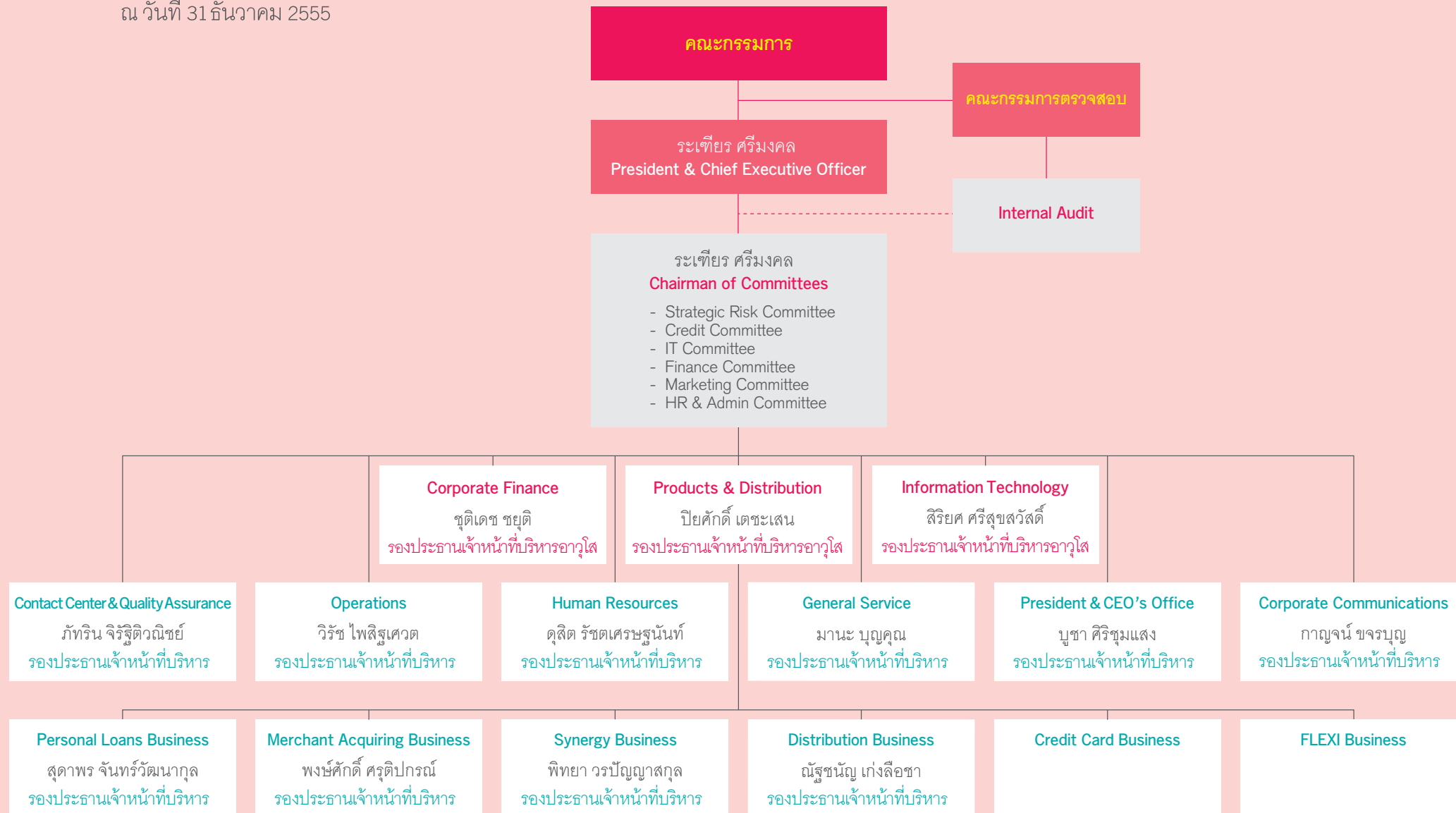
■ 8. นายสัจจพงษ์ วงศ์รักสง่า
2,439,700 หุ้น (0.95%)

■ 9. นายวรพจน์ ัญญาสุวรรณกุล
1,700,200 หุ้น (0.66%)

■ 10. นายวิรัช หิรัญยหฤทัย
1,614,500 หุ้น (0.63%)

■ โครงสร้างองค์กร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555



■ สารจากประธานคณะกรรมการ

“ กลยุทธ์ทั้งสี่ประการไม่เพียงแต่จะช่วย
แก้ไขปัญหในปัจจุบัน แต่ยังช่วยปูทาง
ให้เราก้าวสู่การเป็นผู้ประกอบการที่
แข็งแกร่งสามารถทำผลกำไรไปพร้อมๆ
กับการสร้างโอกาสในการแข่งขัน และ
ขยายขอบเขตธุรกิจไปได้อย่างต่อเนื่อง ”



นาง กิตติยา โตรณะเกษม
ประธานกรรมการ

■ สารจากประธานคณะกรรมการ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

005

ปี 2555 นับเป็นปีแห่งการเปลี่ยนแปลงครั้งสำคัญของเคทีซี ซึ่งเรามีความยินดีที่จะแจ้งให้ท่านทราบว่าบริษัทสามารถทำกำไรในปีนี้ได้เป็นจำนวน 255 ล้านบาท ซึ่งถือเป็นการพลิกสถานการณ์จากขาดทุนในปีก่อนหน้านี้ อันสืบเนื่องมาจากเหตุอุทกภัยครั้งใหญ่ทั่วประเทศและจากสภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซา

ทั้งนี้ ปัจจัยหลักที่ส่งผลให้สถานะทางการเงินของบริษัท กลับมาอยู่ในทิศทางบวกและทำกำไรได้ มาจากค่าใช้จ่ายดำเนินงานที่ลดลง และการตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญที่น้อยลง ซึ่งเป็นผลมาจากคุณภาพของลูกหนี้ที่ดีขึ้น โดยอัตราการค้างชำระของลูกหนี้ที่มีอายุ 30–89 วัน (Delinquency Rate 30–89 days) ลดลงจาก 6.1% ในปี 2554 เป็น 2.0% ในปี 2555 อีกทั้งสัดส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม (Operating Cost to Income Ratio) ยังลดลงจาก 33.8% ในปี 2554 มาอยู่ที่ 30.1% ณ สิ้นปี 2555 โดยเบื้องหลังของความสำเร็จนี้มาจากความทุ่มเทและความร่วมมือร่วมใจของคนในองค์กรที่มุ่งมั่นช่วยกัน ภายใต้การนำของประธานเจ้าหน้าที่บริหารท่านใหม่ที่ได้กำหนดแผนยุทธศาสตร์ไว้ 4 ด้านสำคัญ ดังนี้ 1) ปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ โดยนางานติดตามทวงถามหนี้และฝ่ายดำเนินการทางกฎหมาย กลับมาดำเนินการเองภายในองค์กร เพื่อเพิ่มการควบคุมการจัดการบริหารงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น ทำให้อัตราการค้างชำระของลูกหนี้ และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loans) ลดลงอย่างมาก อีกทั้งยังเพิ่มอัตราหนี้สูญได้รับคืน (Recovery Rate) ให้มากขึ้นกว่าเดิมอย่างชัดเจนอีกด้วย 2) เพิ่มประสิทธิภาพงานด้านการปฏิบัติการ (Operations) โดยนางานปฏิบัติการที่สำคัญจากที่เคยว่าจ้างองค์กรภายนอกกลับมาบริหารและดำเนินการเองภายใน ตลอดจนริเริ่มระบบปฏิบัติงานใหม่ เพื่อลดค่าใช้จ่าย เพิ่มความคล่องตัวและเพิ่มประสิทธิภาพในการควบคุมบริหารงานได้ดียิ่งขึ้น 3) พัฒนาการให้บริการที่เป็นเลิศเพื่อให้ลูกค้าเกิดความพึงพอใจสูงสุด และ 4) สร้างสรรค์นวัตกรรมด้านการตลาด โดยคัดสรรกิจกรรมการตลาดที่น่าสนใจ แตกต่าง และตรงกับความต้องการของสมาชิกมานำเสนออย่างต่อเนื่อง เพื่อรักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจบัตรเครดิต นอกจากนี้ยังได้นำกระบวนการจัดการต้นทุนที่ชัดเจนมาใช้ในการบริหารโปรแกรมการตลาด เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทจะได้รับผลตอบแทนที่ดี ซึ่งกลยุทธ์ทั้งสี่ประการที่กล่าวมานั้น ไม่เพียงจะช่วยแก้ไขปัญหในปัจจุบัน แต่ยังช่วยปูทางให้เราก้าวสู่การเป็นผู้ประกอบการที่แข็งแกร่งสามารถทำผลกำไรไปพร้อมๆ กับการสร้างโอกาสในการแข่งขัน และขยายขอบเขตธุรกิจไปได้อย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ เคทีซีจะใช้ทรัพยากรของบริษัทที่มีในการสร้างองค์กรแห่งการเรียนรู้ ที่มุ่งสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าและการบริหารความสัมพันธ์ที่ดีกับพันธมิตรธุรกิจ รวมทั้งจะปลูกฝังแนวคิดที่สนับสนุนให้พนักงานทุกคนเกิดความรู้สึกมีส่วนร่วมในการดูแลลูกค้าและคู่ค้าของเราในทุกๆ กิจกรรมที่พวกเขาทำ บริษัทเชื่อมั่นว่าเมื่อพนักงานทุกคนมีแนวคิดนี้ในทางเดียวกันด้วยความเต็มใจ วัฒนธรรมนี้จะสามารถสร้างผลตอบแทนที่มีมูลค่าสูงขึ้นให้กับผู้ถือหุ้นทุกท่านได้อย่างยั่งยืน

ในนามของคณะกรรมการ ขอขอบคุณผู้บริหารและพนักงานทุกท่าน ที่เสียสละและทุ่มเทร่างกายแรงใจให้กับบริษัทอย่างเต็มกำลังในช่วงเวลาของการเปลี่ยนแปลงที่ผ่านมา และเหนืออื่นใดขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้นที่ให้การสนับสนุนเราด้วยดีเสมอมา และขอสัญญาว่าจะทำงานด้วยความมุ่งมั่นอย่างเต็มสรรพกำลัง เพื่อให้ผลการดำเนินงานดียิ่งกว่าในปีที่ผ่านมา

คณะกรรมการ

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

สัดส่วนการถือหุ้น KTC

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี



นาง กิตติยา โตรณะเกษม
ประธานกรรมการ*
และประธานกรรมการสรรหา
และกำหนดค่าตอบแทน
อายุ 54 ปี



ประสบการณ์ทำงาน

- 2554 – ปัจจุบัน **รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน**
สายงานบริหารการเงิน / ธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
- 2548 – 2553 **รองกรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารสายงาน**
สายงานบริหารการเงิน / ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
- 2548 – ปัจจุบัน **ประธานกรรมการ* และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน**
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

*หมายเหตุ ตามมติการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 10/2555 เมื่อวันที่ 20 กันยายน 2555 ได้แต่งตั้งนางกิตติยา ไตรณะเกษม เข้าดำรงตำแหน่งประธานกรรมการแทน นายพงศธร สิริโยธิน ที่ลาออกจากตำแหน่ง

คณะกรรมการ

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ
Marshall University, U.S.A.
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ประกาศนียบัตร Audit Committee Program (ACP)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- ประกาศนียบัตร Role of the Compensation Committee (RCC)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง
สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.รุ่นที่ 6)

สัดส่วนการถือหุ้น KTC

0.0004%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี



นาย อัครรัตน์ ณ ระนอง
กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการตรวจสอบ*
และกรรมการสรรหา
และกำหนดค่าตอบแทน
อายุ 59 ปี



ประสบการณ์ทำงาน

2554 – ปัจจุบัน	อาจารย์ประจำ วิทยาลัยดุริยางคศิลป์ / มหาวิทยาลัยมหิดล
2544 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ* 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	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท แม็ทซิ่ง แม็กซิโมซ์ โซลูชั่น จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสื่อและสิ่งพิมพ์
2553 – 2554	รองคณบดีฝ่ายพัฒนาสินทรัพย์การเงิน วิทยาลัยดุริยางคศิลป์ / มหาวิทยาลัยมหิดล
2539 – 2552	กรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด / ธุรกิจหลักทรัพย์
2538 – 2539	กรรมการผู้จัดการ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ การทุนไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจหลักทรัพย์
2533 – 2538	ผู้อำนวยการฝ่ายบริหาร ธนาคารซีทีบีแบงก์ / ธุรกิจธนาคาร

*หมายเหตุ มติที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 5/2555 ในวันที่ 20 เมษายน 2555 ได้แต่งตั้งให้นายอัครรัตน์ ณ ระนอง เข้าดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบแทนนายสุวิทย์ มาไพศาลสิน

คณะกรรมการ

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

สัดส่วนการถือหุ้น KTC

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี



นาย สุวิทย์ เมษินทรีย์
กรรมการอิสระ กรรมการ
ตรวจสอบ* และกรรมการ
สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
อายุ 51 ปี



ประสบการณ์ทำงาน

2551 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ Sasin Institute for Global Affairs สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ / จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
2554 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ* และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อผู้บริโภค
2551 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เบอร์ลีย์เคเกอร์ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจพาณิชย์
2543 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท น้ำมันพืชไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจอาหารและเครื่องดื่ม
2550 – 2555	ที่ปรึกษา ตลาด MAI / ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2545 – 2553	กรรมการ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
2548 – 2549	ผู้ช่วยรัฐมนตรีประจำกระทรวงพาณิชย์ กระทรวงพาณิชย์ / รัฐบาล
2547 – 2548	ผู้ช่วยรัฐมนตรีประจำสำนักนายกรัฐมนตรี สำนักนายกรัฐมนตรี / รัฐบาล
2547	ที่ปรึกษารองนายกรัฐมนตรี สำนักนายกรัฐมนตรี / รัฐบาล
2543 – 2544	ที่ปรึกษาอาวุโส บริษัท L.E.K. Consulting จำกัด / ธุรกิจที่ปรึกษา

*หมายเหตุ มติที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 5/2555 ในวันที่ 20 เมษายน 2555 ได้แต่งตั้งนายสุวิทย์ เหมนันทิย์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบแทนนายสุวิทย์ มาไพศาลสิน

คณะกรรมการ

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท MBA
The University of Toledo, Ohio, USA
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ประกาศนียบัตร หลักสูตร Advance Management for Oversea Bankers,
The Wharton School of the University of Pennsylvania
- ประกาศนียบัตร หลักสูตรการบริหารงาน ภาครัฐและกฎหมายมหาชน รุ่นที่ 8
สถาบันพระปกเกล้า
- ประกาศนียบัตร หลักสูตร Certified Internal Auditor
คณะพาณิชยศาสตร์และบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ประกาศนียบัตร หลักสูตร Executive Development Program
มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ กระทรวงการคลัง
- ประกาศนียบัตร หลักสูตรธรรมาภิบาลสำหรับผู้บริหารระดับกลาง
สถาบันพระปกเกล้า

สัดส่วนการถือหุ้น KTC

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี



นาง ศรีประภา พริ้งพวงษ์
กรรมการ
อายุ 60 ปี



ประสบการณ์ทำงาน

2554 – ปัจจุบัน

กรรมการ

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

2554 – 2555

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน

สายงานธุรกิจภาครัฐ / ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร

2552 – 2553

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารสายงาน

สายงานธุรกิจภาครัฐ / ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร

2550 – 2552

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่ม

กลุ่มราชการสัมพันธ์ / ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร

2548 – 2550

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารกลุ่ม

กลุ่มธุรกิจภาครัฐ / ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร

2544 – 2548

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารฝ่าย

ฝ่ายราชการสัมพันธ์ / ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร

2544 – 2545

กรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

2542 – 2545

กรรมการและกรรมการตรวจสอบ

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

2529 – 2544

ผู้จัดการฝ่าย

ฝ่ายธุรกิจสัมพันธ์ / ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร

2531 – 2532

กรรมการ

บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ สากลเคหะ จำกัด

คณะกรรมการ

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี นิติศาสตร์
มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ
มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

สัดส่วนการถือหุ้น KTC

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี



นาง ปานทิพย์ ศรีพิมล
กรรมการอิสระ
และกรรมการตรวจสอบ*
อายุ 50 ปี



ประสบการณ์ทำงาน

- 2554 – ปัจจุบัน **รองผู้อำนวยการสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ**
สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) / กระทรวงการคลัง / รัฐบาล
- 2555 – ปัจจุบัน **กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ***
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
- 2553 – 2554 **ผู้อำนวยการสำนักกำกับและประเมินผลรัฐวิสาหกิจ**
สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) / กระทรวงการคลัง / รัฐบาล
- 2550 – 2553 **ผู้อำนวยการสำนักพัฒนารัฐวิสาหกิจ 2**
สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) / กระทรวงการคลัง / รัฐบาล
- 2549 – 2550 **ผู้เชี่ยวชาญด้านกำกับและประเมินผลรัฐวิสาหกิจ**
สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) / กระทรวงการคลัง / รัฐบาล
- 2545 – 2549 **เลขานุการกรม**
สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) / กระทรวงการคลัง / รัฐบาล
- 2528 – 2545 **นักวิชาการคลัง**
กรมบัญชีกลาง / กระทรวงการคลัง / รัฐบาล

*หมายเหตุ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 10 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2555 ได้มีมติแต่งตั้งนางปานทิพย์ ศรีพิมล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทน นางสาวพิมพ์เพ็ญ ลัดพลี กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ โดยให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบด้วย

คณะกรรมการ

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ
มหาวิทยาลัย Asian Institute of Technology
- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์ สาขาวัสดุศาสตร์
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Strategic Customer Management,
Hong Kong
- Customer Experience Management,
London
- Customer Relationship Management in Mobile Industry,
London
- Customer Relation in Mobile Industry,
Spain
- ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการไทย (IOD)

สัดส่วนการถือหุ้น KTC

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร
ไม่มี



นาง อรุณกรณ์ ลีมสกุล
กรรมการ*
อายุ 45 ปี



ประสบการณ์ทำงาน

- 2555 – ปัจจุบัน **กรรมการ***
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
- 2555 – ปัจจุบัน **กรรมการ**
บริษัท ไทยแลนด์พริวิลเกจการ์ด จำกัด / รัฐบาล
- 2555 – ปัจจุบัน **กรรมการ**
คณะกรรมการบริหารกองทุนตั้งตัวได้ / รัฐบาล
- 2554 – ปัจจุบัน **กรรมการ และกรรมการบริหาร**
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
- 2554 – ปัจจุบัน **กรรมการ**
คณะกรรมการบริหารนโยบาย 1 คอมพิวเตอร์แท็บเล็ตต่อ 1 นักเรียน / รัฐบาล
- 2554 – ปัจจุบัน **ผู้ทรงคุณวุฒิ**
สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม / รัฐบาล
- 2552 – ปัจจุบัน **กรรมการ**
School of Management, Asian Institute of Technology / มหาวิทยาลัย
- 2553 – 2554 **ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่**
สายงาน CRM และบริหารช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
- 2548 – 2553 **ผู้ช่วยผู้อำนวยการ**
สายงานการตลาด บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) / เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร

*หมายเหตุ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 10 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2555 ได้มีมติแต่งตั้งนางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนนายสุวิทย์ มาไพศาลสิน กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ

คณะกรรมการ

คุณวุฒิทางการศึกษา

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาโทรัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต
มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา
- แพทยศาสตรบัณฑิต
คณะแพทยศาสตร์ศิริราชพยาบาล มหาวิทยาลัยมหิดล
- วิทยาศาสตร์บัณฑิต
มหาวิทยาลัยมหิดล
- ประกาศนียบัตรชั้นสูง หลักสูตรการเมืองการปกครอง
ในระบอบประชาธิปไตย สำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 9
สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน
(ปริญญาบัตร ปรอ. รุ่นที่ 51/21)
วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ
- ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง
สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.รุ่นที่ 11)
- Financial Statements Demystified for Director
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Directors Certification Program (DCP)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Role of the Chairman Program (RCP)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)



นาย ระเกียรติ ศรีมงคล
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
และกรรมการ
อายุ 53 ปี



สัดส่วนการถือหุ้น KTC

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

2555 – ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2552 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น
2547 – 2555	อนุกรรมการพิจารณาประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ ด้านการบริหารจัดการองค์กร ชุดที่ 3 การควบคุมและตรวจสอบภายใน กระทรวงการคลัง / รัฐบาล
2544 – 2555	อนุกรรมการจัดทำบันทึกข้อตกลง และประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง / รัฐบาล
2544 – 2554	รองกรรมการผู้จัดการ ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน))

คณะผู้บริหาร

คุณวุฒิทางการศึกษา

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาโทรัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต
มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา
- แพทยศาสตรบัณฑิต
คณะแพทยศาสตร์ศิริราชพยาบาล มหาวิทยาลัยมหิดล
- วิทยาศาสตร์บัณฑิต
มหาวิทยาลัยมหิดล
- ประกาศนียบัตรชั้นสูง หลักสูตรการเมืองการปกครอง
ในระบอบประชาธิปไตย สำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 9
สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน
(ปริญญาบัตร ปรอ.รุ่นที่ 51/21)
วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ
- ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง
สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.รุ่นที่ 11)
- Financial Statements Demystified for Director
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Directors Certification Program (DCP)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Role of the Chairman Program (RCP)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)



นาย ระเกียรติ ศรีมงคล
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
และกรรมการ
อายุ 53 ปี



สัดส่วนการถือหุ้น KTC

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

2555 – ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2552 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น
2547 – 2555	อนุกรรมการพิจารณาประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ ด้านการบริหารจัดการองค์กร ชุดที่ 3 การควบคุมและตรวจสอบภายใน กระทรวงการคลัง / รัฐบาล
2544 – 2555	อนุกรรมการจัดทำบันทึกข้อตกลง และประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง / รัฐบาล
2544 – 2554	รองกรรมการผู้จัดการ ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน))

■ คณะผู้บริหาร

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

สัดส่วนการถือหุ้น KTC

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี



นาย ชุตินเดช ชยวุฒิ
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
อาวุโส / Chief Finance
Officer สายงาน
Corporate Finance
อายุ 50 ปี



ประสบการณ์ทำงาน

- 2545 – ปัจจุบัน รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส / Chief Finance Officer
 สายงาน Corporate Finance / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
- 2541 – 2545 ผู้ช่วยเลขาธิการ
 องค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน / รัฐวิสาหกิจ
- 2538 – 2541 ผู้จัดการอาวุโส
 ฝ่ายวางแผนและพัฒนาธุรกิจและสำนักกรรมการผู้จัดการ / บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ วอลล์สตรีท จำกัด (มหาชน) /
 ธุรกิจเงินทุนหลักทรัพย์

คณะผู้บริหาร

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

สัดส่วนการถือหุ้น KTC

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
บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด / ธุรกิจหลักทรัพย์ |



นาย สิริยศ ศรีสุขสวัสดิ์
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
อาวุโส สายงาน Information
Technology
อายุ 54 ปี



■ คณะผู้บริหาร

คุณวุฒิทางการศึกษา

– ปริญญาโท รัฐศาสตร์

The School of Public Administration, University of Southern California, U.S.A.

– ปริญญาตรี รัฐศาสตร์

มหาวิทยาลัยรามคำแหง

สัดส่วนการถือหุ้น KTC

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

2545 – ปัจจุบัน

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส

สายงาน Products & Distribution Business / บริษัท บัตกรู้งไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

2542 – 2545

รองกรรมการผู้จัดการ

สายงานทรัพยากรบุคคลและธุรการ / บริษัท บางกอก แคปปิตอล แอลิอันซ์ จำกัด / ธุรกิจการเงิน



นาย ปิยศักดิ์ เตชะเสน
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
อาวุโส สายงาน Products
& Distribution
อายุ 48 ปี



■ คณะผู้บริหาร

คุณวุฒิทางการศึกษา

– ปริญญาโท บริหารการจัดการ

United States International University (USIU), U.S.A.

– ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (การตลาด)

มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

สัดส่วนการถือหุ้น KTC

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

2546 – ปัจจุบัน

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

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

2538 – 2546

Senior Vice President

บริษัท เจ วอลเตอร์ ทอมป์สัน จำกัด / ธุรกิจโฆษณา



นาย กาญจน์ ชรบบุญ
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Corporate
Communications
อายุ 50 ปี



คณะผู้บริหาร

คุณวุฒิทางการศึกษา

– ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (การจัดการทั่วไป)
มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

สัดส่วนการถือหุ้น KTC

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี



นาง นิตชนันท์ เก่งสือชา
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Distribution
Business
อายุ 52 ปี



ประสบการณ์ทำงาน

2541 – ปัจจุบัน

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

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

2530 – 2540

ผู้จัดการ

ด้านการขายบัตรเครดิต และเช็คเดินทาง / บริษัท อเมริกัน เอ็กซ์เพรส (ไทย) จำกัด / ธุรกิจบัตรเครดิต

คณะผู้บริหาร

คุณวุฒิทางการศึกษา

– Certificate of Micro MBA

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

– ครุศาสตร์บัณฑิต

มหาวิทยาลัยราชภัฏจันทรเกษม

สัดส่วนการถือหุ้น KTC

0.00001%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

2545 – ปัจจุบัน

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

สายงาน Human Resources Management / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

2542 – 2545

ผู้จัดการ

Human Resources & Administration / บริษัท อัลฟา แคปปิตอล เอเอ็มซี จำกัด / ธุรกิจบริหารสินทรัพย์

2541 – 2542

เจ้าหน้าที่

Human Resources / บริษัท คาเธ่ย์ แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด / ธุรกิจบริหารสินทรัพย์

2536 – 2540

ผู้ช่วยผู้จัดการ

Human Resources / บริษัทหลักทรัพย์ เอกอภรณ์ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจหลักทรัพย์



นาย ดุสิต รัชตะเศรษฐนันท์
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Human Resources
อายุ 47 ปี



■ คณะผู้บริหาร

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

สัดส่วนการถือหุ้น KTC

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร
ไม่มี



นาย บัว ชีริชุมแสง
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน President
& CEO's Office
อายุ 50 ปี



ประสบการณ์ทำงาน

2547 – ปัจจุบัน	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สายงาน President & CEO's Office / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2542 – 2547	ผู้จัดการฝ่าย สายงานที่ปรึกษากฎหมาย / บริษัท กฎหมายกรุงเทพ จำกัด / สำนักงานกฎหมาย
2539 – 2542	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ สายงานบริการธุรกิจตลาดทุน / ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
2537 – 2539	ผู้อำนวยการ สายงาน Managing Director's Office / บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เอกชาติ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจเงินทุนหลักทรัพย์

■ คณะผู้บริหาร

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต
มหาวิทยาลัยรามคำแหง

สัดส่วนการถือหุ้น KTC

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 |



นาย พงษ์ศักดิ์ ศรุติปกรณ์
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Merchant
Acquiring Business
อายุ 54 ปี



■ คณะผู้บริหาร

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

สัดส่วนการถือหุ้น KTC

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี



นาง พิกญา วรปัญญาสกุล
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Synergy Business
อายุ 51 ปี



ประสบการณ์ทำงาน

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

■ คณะผู้บริหาร

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (การบัญชี)
มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

สัดส่วนการถือหุ้น KTC

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี



นางสาว กัทริน จิรัฐิวัตินิชย์
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Contact Center
& Quality Assurance
อายุ 55 ปี



ประสบการณ์ทำงาน

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

■ คณะผู้บริหาร

คุณวุฒิทางการศึกษา

– ปริญญาโท บริหารธุรกิจ

University of Missouri, U.S.A.

– ปริญญาตรี สถาปัตยกรรมศาสตรบัณฑิต

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

สัดส่วนการถือหุ้น KTC

0.00001%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

2546 – ปัจจุบัน

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

สายงาน บริการธุรกิจ / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

2543 – 2545

General Manager

Alpine Golf and Sports Club Company Limited

2533 – 2543

ผู้อำนวยการ

บริษัท ธนayang จำกัด / อสังหาริมทรัพย์



นาย มานะ บุญคุณ

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน General Service
อายุ 50 ปี



■ คณะผู้บริหาร

คุณวุฒิทางการศึกษา

– ปริญญาโท บริหารธุรกิจ
มหาวิทยาลัยศรีปทุม

– MINI MBA

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

– ปริญญาตรี รัฐศาสตร์
มหาวิทยาลัยรามคำแหง

– ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ
มหาวิทยาลัยกรุงเทพ

– Certificate, Payment System

MasterCard University

– ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการไทย (IOD)

สัดส่วนการถือหุ้น KTC

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร
ไม่มี



นาย วิรัช โพธิ์สุวรรณ
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Operations
อายุ 51 ปี



ประสบการณ์ทำงาน

- 2555 – ปัจจุบัน **รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / 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

■ คณะผู้บริหาร

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

สัดส่วนการถือหุ้น KTC

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร
ไม่มี



นางสาว สุดาพร
จันทร์วัฒนากุล
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Personal Loans
Business
อายุ 54 ปี



ประสบการณ์ทำงาน

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

■ ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ธุรกิจของ KTC คือการให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคแบบไม่มีหลักประกันสำหรับผู้บริโภคทั่วประเทศ สมาชิกส่วนใหญ่ประมาณร้อยละ 52 อยู่ในกรุงเทพฯ และปริมณฑล โดยมีธุรกิจบัตรเครดิตและธุรกิจสินเชื่อบุคคลเป็นธุรกิจหลัก

สภาวะเศรษฐกิจโดยรวมในปี 2555 มีการฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องจากการบริโภคและการลงทุนของภาคเอกชนรวมถึงรายจ่ายภาครัฐที่เพิ่มขึ้น การเพิ่มขึ้นของปัจจัยเหล่านี้มีผลจากนโยบายการกระตุ้นการใช้จ่ายของภาครัฐ การคงอัตราดอกเบี้ย การปรับขึ้นค่าจ้าง และการจ้างงานสูง ส่งผลให้ความเชื่อมั่นภาคเอกชนเพิ่มขึ้น เป็นส่วนเสริมให้สินเชื่อภาคครัวเรือนขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ในปีนี้ KTC ได้ปรับปรุงขั้นตอนกระบวนการทำงานและเริ่มรุกกิจกรรมการตลาดในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี อีกทั้งร่วมมือกับธนาคารกรุงไทยในการขยายฐานลูกค้า บริษัทสามารถปรับลดต้นทุนลงจากการปรับเปลี่ยนกระบวนการทำงาน ปรับปรุงบริการ Contact Service Center เพื่อเพิ่มความพึงพอใจให้แก่ลูกค้า ทั้งนี้บริษัทยังมีความมุ่งมั่นที่จะสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนและมั่นคง โดยมุ่งเน้นการรักษาคุณภาพสินทรัพย์เป็นสำคัญ

ธุรกิจของบริษัท สามารถแบ่งออกได้เป็น 2 กลุ่มหลัก คือ

1. ธุรกิจบัตรเครดิต (Credit Card Business)



ในปี 2555 ธุรกิจบัตรเครดิตมีสัดส่วนของลูกหนี้สินเชื่อบัตรเครดิตคิดเป็นอัตราส่วนร้อยละ 72 ของจำนวนลูกหนี้สุทธิทั้งหมด ทั้งนี้ธุรกิจบัตรเครดิตของ KTC มีลักษณะเฉพาะที่สร้างความได้เปรียบเหนือคู่แข่ง ได้แก่ บัตรเครดิตหลากหลายชนิดที่ได้รับการออกแบบให้ตอบสนองความต้องการของสมาชิกแต่ละกลุ่มที่แตกต่างกันได้อย่างเหมาะสม สมาชิกจะได้รับสิทธิประโยชน์แตกต่างกันไปในแต่ละร้านค้าและบริการจากพันธมิตรทางการค้าของ KTC และนอกจากนี้ยังมีรายการส่งเสริมการใช้บัตรที่มีเอกลักษณ์เฉพาะตัว เช่น รายการสะสมคะแนน “Forever Rewards” ที่ให้ลูกค้าสะสมคะแนนแบบไม่มีวันหมดอายุและเป็นรายการแรกที่ให้บริการการแลกใช้คะแนนแบบ On-Spot redemption เป็นเจ้าแรกของประเทศไทย ลูกค้าสามารถทำการแลกคะแนนสะสมเป็นสินค้า/บริการได้ตามต้องการในทันทีที่จุดบริการของร้านค้าที่ร่วมรายการกับ KTC

1.1 ธุรกิจการออกบัตรเครดิต (Issuing Business)

ธุรกิจการออกบัตรเครดิต (Issuing Business) เป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือบัตรเครดิต เริ่มตั้งแต่การจัดหาลูกค้าบัตรเครดิต การอนุมัติวงเงินให้กับผู้ถือบัตรเครดิต การกำกับดูแลการใช้ผ่านบัตรเครดิต การรับชำระหนี้และการติดตามหนี้ โดยที่ธนาคาร/บริษัทผู้ออกบัตร (Issuing Bank) จะมีรายได้เป็นค่าธรรมเนียมในการทำรายการต่างๆ และดอกเบี้ยรับ ทั้งนี้ค่าธรรมเนียมที่ได้รับจะประกอบด้วยค่าธรรมเนียมที่ได้รับในฐานะธนาคาร/บริษัทผู้ออกบัตร เรียกว่า Interchange Fee ซึ่งคิดเป็นอัตราส่วนของการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตทุกครั้งจากผู้ถือบัตรนำบัตรของบริษัทไปชำระค่าสินค้าและบริการ ไม่ว่าจะเป็นเครื่องรูดบัตรของธนาคาร/บริษัทผู้ออกบัตร หรือสถาบันการเงินใดๆ นอกจากนี้ยังมีการคิดอัตราดอกเบี้ย และค่าธรรมเนียมอื่นๆ ด้วย เช่น ค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน และค่าธรรมเนียมการใช้บริการเบิกเงินสดล่วงหน้า เป็นต้น

1.2 ธุรกิจร้านค้ารับบัตรเครดิต (Acquiring Business)

ธุรกิจร้านค้ารับบัตรเครดิต (Acquiring Business) เป็นธุรกิจที่เกี่ยวกับร้านค้าที่รับชำระค่าสินค้าและบริการด้วยบัตรเครดิต โดยบริษัทจะคัดเลือกและติดตั้งเครื่องรูดบัตรให้กับร้านค้า เพื่อกำกับดูแลการอนุมัติการรับชำระค่าสินค้าหรือบริการจากผู้ถือบัตร

รวมทั้งควบคุมการกระทำทุจริตของร้านค้า โดยบริษัทจะมีรายได้จากค่าธรรมเนียม ซึ่งคิดตามสัดส่วนของมูลค่าการใช้บัตรผ่านเครื่องรูดบัตรเครดิตทั้งหมด โดยทั่วไปอัตราค่าธรรมเนียมที่คิดจากร้านค้านี้เรียกว่า “Merchant Discount Rate” ซึ่งค่าธรรมเนียมที่ได้รับจากร้านค้านี้ส่วนหนึ่งจะต้องแบ่งเพื่อชำระให้กับธนาคาร/บริษัทผู้ออกบัตรอื่นๆ ที่มาใช้บริการเครื่องรูดบัตรเครดิตของบริษัท

1.3 ธุรกิจสินเชื่อธนวัฏบัตรเครดิต (Circle Loan Business)

ธุรกิจสินเชื่อธนวัฏบัตรเครดิตเป็นธุรกิจการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือบัตรเครดิต ซึ่งเป็นสินเชื่อที่รับโอนมาจากธนาคารกรุงไทย โดยบริษัทจะอนุมัติวงเงินสินเชื่อให้แก่ผู้ถือบัตรเพิ่มเติมจากวงเงินการใช้บัตรเครดิตปกติ (ลักษณะคล้ายกับวงเงินเบิกเกินบัญชีของธนาคาร) ทั้งนี้ บริษัทไม่มีนโยบายที่จะขยายการให้บริการสินเชื่อธนวัฏบัตรเครดิตตั้งแต่ปี 2539 เป็นต้นมา ดังนั้น การดำเนินการในปัจจุบันจะเป็นเพียงการให้บริการกับผู้ถือบัตรที่ยังคงมีบัญชีอยู่และรับชำระสินเชื่อดังกล่าวเท่านั้น ณ สิ้นปี 2554 และปี 2555 ยอดลูกหนี้ธนวัฏบัตรเครดิตสุทธิลดลงเหลือเพียง 271 ล้านบาท และ 244 ล้านบาทตามลำดับ KTC จะมีรายได้จากรายได้ดอกเบี้ยตามมูลค่าของการใช้วงเงินของลูกหนี้ธนวัฏบัตรเครดิตนั้นๆ

2 ธุรกิจสินเชื่อบุคคล (Personal Loan Business)



ธุรกิจสินเชื่อบุคคล (KTC CASH) มีสัดส่วนของลูกหนี้คิดเป็นร้อยละ 27 ของลูกหนี้สุทธิทั้งหมด โดยสินเชื่อส่วนบุคคลนั้นจะแบ่งออกเป็น 2 รูปแบบ คือ KTC Cash และ KTC Cash Revolve เป็นการบริการให้สินเชื่อสำหรับบุคคลโดยไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน และไม่จำเป็นต้องเป็นลูกค้ายับตราเครดิตของบริษัทมาก่อน ซึ่งได้รับการออกแบบมาสำหรับบุคคลที่มีงานประจำและมีรายได้ต่อเดือนที่แน่นอน KTC Cash จะอยู่ในรูปแบบ Fixed Installment ผู้เปิดบัญชีต้องจ่ายคืนทุกเดือนเป็นจำนวนเงินที่เท่ากันจนกว่าจะชำระหนี้หมดโดยไม่สามารถกลับไปใช้วงเงินที่ชำระแล้วได้อีก ผู้กู้สามารถเลือกชำระแบบกำหนดระยะเวลา 12 – 60 เดือน และสามารถกำหนดวันผ่อนชำระได้ด้วยตนเอง เพื่อให้สอดคล้องกับพฤติกรรมและรายรับของตัวผู้กู้ ในขณะที่ KTC Cash Revolve มีคุณสมบัติเด่นคือ เป็นสินเชื่อพร้อมใช้ที่เมื่ออนุมัติจะโอนเงินเข้าบัญชีก้อนแรกและมีวงเงินหมุนเวียนเพื่อการเบิกถอนได้ทุกเมื่อที่ต้องการจากเครื่องเอทีเอ็มทั่วประเทศตลอด 24 ชั่วโมงหรือที่จุดบริการ KTC Touch ผู้กู้จะได้รับบัตรกดเงินสดพร้อมวงเงินที่อนุมัติโดยผู้กู้สามารถกลับไปใช้วงเงินเดิมได้อีกเมื่อทำการชำระคืน

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

KTC จะรับรู้รายได้ของสินเชื่อส่วนบุคคลในรูปของรายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่างๆ ได้แก่ ค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน ค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถาม เป็นต้น

นอกจากธุรกิจบัตรเครดิตและธุรกิจสินเชื่อบุคคลซึ่งป็นธุรกิจหลักแล้ว บริษัทยังมีธุรกิจอื่นๆ ได้แก่

ธุรกิจสินเชื่อเจ้าของกิจการ (KTC Million) ซึ่งเป็นสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน สำหรับเจ้าของกิจการที่ต้องการเงินทุนหมุนเวียนเพื่อใช้ในการดำเนินกิจการ แต่ KTC มีนโยบายที่จะไม่เพิ่มมูลค่าพอร์ตลูกหนี้ของธุรกิจนี้ ตั้งแต่ปลายปี 2549 เป็นต้นมา เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลง ดังนั้น การดำเนินการในปัจจุบันเป็นเพียงการให้บริการแก่ลูกหนี้รายเดิมที่ยังคงมีบัญชีค้างชำระหนี้กับบริษัทอยู่ โดย ณ สิ้นปี 2555 KTC เหลือสัดส่วนของลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการอยู่เพียง 36 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.08 ของลูกหนี้สุทธิทั้งหมด

ธุรกิจการบริการธุรกิจบัตร (Card Service Business) บริษัทได้ตกลงรับจ้างให้บริการงานบัตร Fleet Card กับธนาคารกรุงไทย เป็นระยะเวลา 6 เดือน นับจากวันที่ 1 ธันวาคม 2552 เป็นต้นไป และทั้งสองบริษัทได้ทำการต่อสัญญาการให้บริการดังกล่าวอีก 3 เดือน สิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2553 ซึ่งปัจจุบันสัญญาดังกล่าวได้หมดอายุแล้ว หลังวันสิ้นสุดอายุสัญญาที่ขยายออกมาต่อมาในปี 2554 บริษัทได้รับจ้างเป็นที่ปรึกษาและเตรียมความพร้อมในการบริหารธุรกิจบัตรเครดิตให้แก่สถาบันการเงินแห่งหนึ่ง นับจากวันที่ 19 สิงหาคม 2554 จนถึงเมื่อสถาบันการเงินแห่งหนึ่งได้รับอนุญาตการให้บริการบัตรเครดิตจาก VISA INTERNATIONAL SERVICE ASSOCIATION

ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ BIG BIKE เพื่อตอบสนองการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของยอดขายในหมวดมอเตอร์ไซค์ เซอร์วิสและประดับยนต์ของสมาชิกบัตรเครดิตเคทีซี ประกอบกับการที่ตลาดรถจักรยานยนต์ BIG BIKE เป็นตลาดที่มีมูลค่าการซื้อขายสูง เคทีซีจึงร่วมกับบริษัท เอ.พี. ฮอนด้า จำกัด เพื่อให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ BIG BIKE แก่สมาชิกบัตรเครดิตเคทีซี ภายใต้วงเงินกู้สำหรับเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในอัตราดอกเบี้ยแบบลดต้น ลดดอก (Effective Rate) และเงินดาวน์เพียง 20% ซึ่งสามารถผ่อนชำระได้นานสูงสุดถึง 48 เดือน แต่เนื่องจากบริษัทเพิ่งเปิดธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ BIG BIKE เมื่อเดือนพฤศจิกายน 2555 ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 จึงไม่มียอดลูกหนี้เช่าซื้อจักรยานยนต์ดังกล่าว

■ ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทตระหนักถึงปัจจัยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในทุก ๆ ด้าน จึงได้กำหนดเป้าหมาย นโยบายทั้งในด้านกลยุทธ์ ขอบเขต และเครื่องมือสำหรับการบริหารความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

045

1. ปัจจัยความเสี่ยงในการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากกระบวนการจัดอันดับเครดิตการให้สินเชื่อ

บริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงอันอาจเกิดจากกระบวนการจัดอันดับเครดิตเพื่อใช้ในการพิจารณาสินเชื่อให้กับลูกค้าแต่ละรายเป็นอย่างมาก จึงได้กำหนดมาตรฐานการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพสูงสุดในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อทุกประเภท สำหรับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลนั้น บริษัทจะพิจารณาจากการใช้ Statistical Scoring Model เป็นแนวทางประกอบการวิเคราะห์ของนักวิเคราะห์ที่มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการวิเคราะห์สินเชื่อ นอกจากนี้ในขั้นตอนการอนุมัตินั้นจะต้องผ่านการพิจารณาตรวจสอบจากบุคคลและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องหลากหลายหน่วยงาน เพื่อช่วยลดความผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นจากการวิเคราะห์และเพื่อให้การพิจารณาเป็นไปอย่างถูกต้องโดยบริษัทได้ใช้ข้อมูลทางสถิติเพื่อสร้าง Credit Scoring Model เพื่อใช้ในการคัดเลือกลูกค้าและอนุมัติลูกค้าใหม่ทั้งในส่วนของบริษัทบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล มีการกำหนดสัดส่วนของลูกค้าทุกกลุ่มเพื่อให้สัดส่วนของลูกค้ามีความเหมาะสม มีการสร้าง Behaviour Scoring Model เพื่อพิจารณาถึงพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินของลูกค้าแต่ละรายซึ่งรวมถึงการพิจารณาปรับเพิ่มวงเงินและมีการสร้าง Collection Scoring Model เพื่อพิจารณาถึงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าแต่ละราย เพื่อประโยชน์ในการบริหารจัดการหนี้ที่เกิดขึ้นและป้องกันการเกิดหนี้สูญ (NPL) ต่อเนื่องในอนาคต

ความเสี่ยงจากการทุจริตบัตรเครดิต

บริษัทได้ให้ความสำคัญกับความเสียหายจากการทุจริตบัตรเครดิต โดยปัจจุบันบริษัทใช้ชิปเทคโนโลยี (Chip Card and EMV Technology) ซึ่งเป็นระบบที่มีความปลอดภัยมากกว่าระบบแถบแม่เหล็ก (Electronic Data Capture – EDC) รวมทั้งยังได้มีการลงทุนนำระบบ Online Fraud Detection ใหม่ ที่มีประสิทธิภาพสูงมาใช้ นอกจากนี้บริษัทยังได้มีการนำระบบการเข้ารหัส

(3D-Secure) สำหรับการทำธุรกรรมทาง E-Commerce และระบบรหัสผ่านเพียงครั้งเดียว (One Time Password – OTP) ซึ่งจะช่วยเพิ่มความมั่นใจและความปลอดภัยให้กับผู้ถือบัตรและร้านค้าสมาชิก โดยระบบดังกล่าวเป็นเทคโนโลยีที่ได้รับการยอมรับจากหลายประเทศ นอกจากนี้ยังมีบริการ SMS แจ้งเจ้าของบัตรทราบกรณีที่มีรายการใช้จ่ายตั้งแต่ 10,000 บาทขึ้นไป สำหรับปี 2554 บริษัทมีมูลค่าความเสียหายอันเกิดจากการทุจริตบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 5.1 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.011 ของสินเชื่อรวม และในปี 2555 มีมูลค่าความเสียหายอันเกิดจากการทุจริตบัตรเครดิตเป็นจำนวน 3.9 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.008 ของสินเชื่อรวม

ความเสี่ยงจากการไม่ได้รับชำระหนี้

แม้ว่าภาวะเศรษฐกิจไทยในปี 2555 จะปรับตัวดีขึ้นกว่าปีก่อนโดยมีปัจจัยหลักจากการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนที่ฟื้นตัว และนโยบายกระตุ้นการใช้จ่ายของภาครัฐบาล แต่บริษัทยังคงมีความระมัดระวังและให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงในการที่จะไม่ได้รับชำระหนี้คืน ทั้งนี้ การไม่ได้รับชำระหนี้คือนอย่างมีนัยสำคัญอาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท บริษัทจึงมีนโยบายให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภครายย่อยแก่ลูกค้าที่มีความสามารถในการจ่ายชำระคืน โดยลูกค้าแต่ละรายจะได้รับวงเงินสินเชื่อที่กำหนดตามความเสี่ยงของแต่ละบุคคล อีกทั้งบริษัทได้กระจายสินเชื่อดังกล่าวไปทั่วทุกอุตสาหกรรม ภูมิภาค และกลุ่มลูกค้าทำให้ความเสี่ยงอันอาจเกิดจากการไม่ได้รับชำระหนี้จากลูกค้าอยู่ในระดับต่ำ โดย ณ 31 ธันวาคม 2555 ลูกหนี้การค้าส่วนใหญ่ของบริษัทมีอายุไม่เกิน 89 วันจำนวน 46,273 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 96 ของยอดลูกหนี้การค้ารวมที่มีมูลค่าเท่ากับ 48,079 ล้านบาท หลังจากหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 3,528 ล้านบาทแล้วบริษัทมีลูกหนี้การค้าสุทธิอยู่ที่ 44,552 ล้านบาท ทั้งนี้บริษัทคำนึงถึงคุณภาพลูกหนี้เป็นสำคัญโดยเน้นนโยบายเรื่องการบริหารจัดการความเสี่ยง ซึ่งเป็นการรักษาสมดุลระหว่างจำนวนพอร์ตใหม่ที่เพิ่มขึ้นและความสามารถในการจัดการความเสี่ยงให้เหมาะสมในระดับที่ยอมรับได้ และบริษัทสามารถควบคุมคุณภาพพอร์ตได้ดีขึ้น จากการปรับการบริหารจัดการหนี้ตั้งแต่ก่อนที่จะเป็นหนี้เสีย (Pre-delinquent) ประกอบกับการติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพมากขึ้นทำให้ ณ สิ้นปี 2555 บริษัทมีค่า NPL (> 90 วัน) สำหรับลูกหนี้บัตรเครดิตที่ร้อยละ 2.7 ลดลงเมื่อเทียบกับสิ้นปี 2554 ที่มีค่าเท่ากับร้อยละ 3.9 และ NPL ของลูกหนี้สินเชื่อบุคคลปรับตัวลดลงเป็นร้อยละ 2.5 จากร้อยละ 4.2 ณ สิ้นปีก่อนหน้า

2. ปัจจัยความเสี่ยงจากภาวะตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

บริษัทเผชิญกับความเสี่ยงอันเกิดจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยในตลาดซึ่งส่งผลกระทบต่อต้นทุนทางการเงินและต่อเนื่องไปยังผลการดำเนินงานของบริษัท บริษัทตระหนักดีถึงผลกระทบดังกล่าวดังนั้นเพื่อลดผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยตลาดต่อต้นทุนทางการเงินของบริษัทและบริหารความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ภายในระดับที่ยอมรับได้ บริษัทได้จัดหาเงินกู้ยืมทั้งประเภทระยะสั้นและระยะยาว รวมทั้งประเภทอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวโดยมีการปรับสัดส่วนเงินกู้ยืมแต่ละประเภทให้สอดคล้องกับแนวโน้มของอัตราดอกเบี้ยในอนาคตและสถานะของโครงสร้างสินทรัพย์ของบริษัท อย่างไรก็ตามการจัดสัดส่วนดังกล่าวต้องคำนึงถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่องร่วมด้วยเสมอ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ยอดเงินกู้ยืมทั้งสิ้น 38,749 ล้านบาทของบริษัทประกอบด้วย เงินกู้ยืมระยะสั้นของสถาบันการเงินต่างๆ การกู้ยืมเงินระยะยาวและการออกหุ้นกู้ระยะยาวเท่ากับ 11,049 ล้านบาท 4,200 ล้านบาท และ 23,500 ล้านบาทตามลำดับ ซึ่งอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามตลาดเงิน (Money Market Rate) หากอัตราดอกเบี้ยเป็นไปในทิศทางขาขึ้นในช่วงที่มีการออกหุ้นกู้ระยะยาวทดแทนหุ้นกู้ที่ครบกำหนด (Refinance) นั้น บริษัทจะมีต้นทุนเงินทุนที่เพิ่มสูงขึ้นด้วย

ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินทุนหมุนเวียน

บริษัทมีนโยบายในการบริหารเงินทุนให้เพียงพอต่อการขยายตัวของสินเชื่ออย่างต่อเนื่องอย่างไรก็ตามบริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงอันอาจเกิดจากการมีเงินทุนหมุนเวียนไม่เพียงพอ เนื่องจากความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโลกที่ส่งผลกระทบถึงเศรษฐกิจไทย รวมถึงสภาวะความผันผวนของตลาดการเงินไม่ว่าจะเป็นตลาดตราสารหนี้หรือตลาดทุนซึ่งอาจมีผลต่อสภาพคล่องทางการเงินของบริษัทในอนาคต ดังนั้นเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องทางการเงินดังกล่าว บริษัทจึงมีมาตรการจัดการสภาพคล่องโดยใช้แบบจำลองในการประเมินสภาพคล่องของบริษัททั้งในระยะสั้นและระยะยาวและใช้ในการจัดสรรเงินทุนเพื่อให้เหมาะสมกับอายุของลูกหนี้ของบริษัท ทั้งนี้บริษัทได้รับการสนับสนุนวงเงินสินเชื่อจากธนาคารกรุงไทยเป็นจำนวนทั้งสิ้น 18,000 ล้านบาท และมีวงเงินเบิกเกินบัญชี (Overdraft) อีกจำนวน 30 ล้านบาท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทไม่มี

การเบิกใช้วงเงินดังกล่าว นอกจากนี้บริษัทยังมุ่งเน้นการระดมทุนจากตลาดทุนโดยการออกหุ้นกู้ การออกตั๋วแลกเงิน และแหล่งเงินทุนจากสถาบันการเงินหลายแห่งโดยบริษัทไม่ได้พึ่งพิงสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่งโดยเฉพาะ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทมีวงเงินคงเหลือกับสถาบันการเงินต่างๆ จำนวน 23,040 ล้านบาท และมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) มีค่า 8.47 เท่า ซึ่งยังอยู่ในระดับที่ต่ำกว่าภาระผูกพันที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวนของการออกหุ้นกู้ที่ต้องดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นให้ไม่เกิน 10 เท่า นอกจากนี้มีฝ่ายงานด้านการบริหารเงินที่คอยติดตามประเมินวิเคราะห์แนวโน้มสภาพคล่องของบริษัท นอกจากนี้ยังได้มีการจัดทำแบบจำลองในสถานการณ์ต่างๆ (Scenario Analysis) ที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัททั้งในระยะสั้นและในระยะยาว มีการคาดการณ์แนวโน้มอัตราดอกเบี้ย และฐานเงินทุน ตลอดจนเงินกู้ยืมของบริษัทเพื่อเตรียมการรับมือกับสถานการณ์ต่างๆ อันจะมีผลกระทบต่อแหล่งเงินทุนและไม่ให้เกิดภาวะการขาดสภาพคล่อง หรือการมีสภาพคล่องมากเกินไปได้อย่างทันท่วงที

3. ปัจจัยความเสี่ยงจากการดำเนินงานของบริษัท

ความเสี่ยงอันเกิดจากการสูญเสียข้อมูล

ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทนั้นจำเป็นต้องอาศัยฐานข้อมูลขนาดใหญ่เกี่ยวกับลูกค้าและรายการธุรกรรมต่างๆ ทำให้มีความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการรั่วไหลของข้อมูลสำคัญ การสูญเสียข้อมูลอันเกิดจากอุบัติเหตุ หรือมีผู้จงใจทำลายข้อมูล หรือความผิดพลาดที่เกิดจากระบบ ดังนั้นเพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงอันเกิดจากการรั่วไหลของข้อมูลที่สำคัญ บริษัทได้กำหนดมาตรการที่รัดกุมในการรักษาข้อมูลและให้อำนาจเฉพาะบุคคลที่ได้รับอนุญาตในการเข้าถึงข้อมูลที่สำคัญของลูกค้า สำหรับความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการที่มีผู้จงใจทำลายข้อมูลนั้น บริษัทได้กำหนดให้บริษัทที่ดูแลระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทจัดทำฐานข้อมูลสำรอง อีกทั้งจะต้องมีกระบวนการนำข้อมูลกลับคืนมาหากข้อมูลถูกทำลาย

ความเสี่ยงอันเกิดจากการควบคุมของภาครัฐ

กระทรวงการคลังได้ออกประกาศอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล โดยอนุญาตให้ประกอบธุรกิจภายใต้ประกาศคณะปฏิวัติฉบับที่ 58 และมอบอำนาจให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้ควบคุมดูแลโดยได้ออกประกาศเกี่ยวกับข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจดังกล่าว รวมทั้งมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่างๆที่สามารถเรียกเก็บจากลูกค้า คุณสมบัติของผู้ถือบัตรเครดิตและลูกค้าสินเชื่อส่วนบุคคล ซึ่งบริษัทได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแล้ว รวมถึงได้รับอนุญาตให้เป็นผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ.2551 ซึ่งคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์และธนาคารแห่งประเทศไทยในฐานะหน่วยงานกำกับดูแลได้ออกประกาศเกี่ยวกับข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจดังกล่าว

ทั้งนี้บริษัทได้ถือปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ กฎระเบียบ ข้อบังคับที่ได้ออกมาบังคับใช้แล้วทุกประการและหากมีการออกกฎหมาย หรือกฎระเบียบ ข้อบังคับใหม่ๆ ในอนาคต บริษัทก็จะถือปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับนั้นๆอย่างเคร่งครัด อนึ่ง หากการเปลี่ยนแปลงข้อบังคับต่างๆไม่มีความยืดหยุ่นและไม่สอดคล้องกับสถานการณ์ในขณะนั้น อาจส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัทได้ อย่างไรก็ตามผู้ออกกฎระเบียบได้มีความยืดหยุ่นในการปรับเปลี่ยนกฎระเบียบให้สอดคล้องกับภาวะตลาดในขณะนั้นๆ ทำให้เชื่อมั่นได้ว่าความเสี่ยงนี้จะถูกบริหารจัดการได้อย่างเหมาะสม

ความเสี่ยงอันเกิดจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญาของ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร)

ธนาคารซึ่งมีฐานะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ได้ลงนามในสัญญาการให้บริการด้านงานสนับสนุน (Back Office) กับบริษัท เพื่อให้ความสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทเป็นระยะเวลา 15 ปี โดยบริษัทสามารถใช้เครือข่ายสาขาของธนาคารในการจัดหาสมาชิกและการรับชำระเงินและร่วมใช้ระบบงาน Computer System บางส่วนของธนาคารได้อีกด้วย โดยบริษัทจะจ่ายค่าบริการด้านงานสนับสนุนที่กำหนดตามอัตราตลาดให้กับธนาคาร ทั้งนี้บริษัทเห็นว่าความเสี่ยงอันอาจเกิดจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญาของธนาคารนั้นมีน้อยมาก เนื่องจากการเข้าทำสัญญาดังกล่าวได้รับการพิจารณาจากคณะกรรมการของธนาคาร นอกจากนี้ใน

ส่วนของการจัดหาสมาชิกนั้น บริษัทมีช่องทางการจัดหาสมาชิกที่หลากหลาย อีกทั้งยังได้รับความสนับสนุนจากผู้ประกอบการรายอื่นๆ ในการให้บริการเพื่อเป็นช่องทางการชำระเงินสำหรับลูกค้าของบริษัท ซึ่งช่วยเพิ่มความสะดวกสบายให้กับลูกค้าอีกด้วย ทั้งนี้หากธนาคารไม่ปฏิบัติตามสัญญาแล้วนั้นบริษัทสามารถจัดหาผู้ให้บริการรายใหม่ๆ เพื่อรองรับการดำเนินงานได้ สำหรับในส่วนของระบบงานข้อมูลสารสนเทศ บริษัทร่วมใช้ระบบงานข้อมูลสารสนเทศของธนาคารน้อยมากรวมถึงบริษัทได้ว่าจ้างบริษัทผู้ให้บริการภายนอกมาดูแลระบบสารสนเทศของบริษัทโดยเฉพาะ ดังนั้นการไม่ปฏิบัติตามสัญญาของธนาคารซึ่งโอกาสที่จะเกิดขึ้นนั้นมีน้อยมาก จะไม่ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัท

ความเสี่ยงจากสภาวะการแข่งขันที่สูงขึ้นอันเกิดจากการเพิ่มขึ้นของจำนวนผู้ประกอบการ

บริษัทได้ตระหนักถึงสภาวะการแข่งขันที่มีความรุนแรงมากขึ้น โดยอาจส่งผลให้เกิดการแข่งขันทางด้านราคา การแย่งชิงลูกค้า หรือการรับโอนหนี้ของลูกค้า ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานรวมทั้งผลประกอบการของบริษัท อย่างไรก็ตามบริษัทมีความชำนาญในการดำเนินธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในประเทศไทยมาเป็นเวลานานรวมทั้งมีการลงทุนพัฒนาและคิดค้นผลิตภัณฑ์และการบริการรูปแบบใหม่ๆ เพื่อสร้างมูลค่าสูงสุดให้กับลูกค้าอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งการเข้ามาดำเนินธุรกิจของผู้ประกอบการรายใหม่ๆ นั้นจะต้องใช้เวลาในการสำรวจตลาดและวิธีการดำเนินธุรกิจให้เหมาะสมกับธุรกิจที่มีรูปแบบเฉพาะประเภทนี้ ทำให้บริษัทมีข้อได้เปรียบเหนือผู้ประกอบการรายอื่นๆ เป็นอย่างมาก ดังนั้นบริษัทเห็นว่าการแข่งขันที่รุนแรงมากขึ้นนั้นไม่น่าจะส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัททั้งในระยะสั้นและระยะยาว

■ คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงาน

รายงานฉบับนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ผู้อ่านได้รับทราบและมีความเข้าใจในงบการเงิน ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท
บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) มากยิ่งขึ้น โดยควรอ่านควบคู่กับงบการเงิน หมายเหตุประกอบงบการเงิน และตารางที่แสดงอยู่ใน
รายงานฉบับนี้

สรุปภาวะเศรษฐกิจไทย และภาพรวมธุรกิจสินเชื่อ เพื่อผู้บริโภคปี 2555

ภาพรวมทั้งปี 2555 การขยายตัวของเศรษฐกิจไทยอยู่ที่ 6.4% สูงขึ้นกว่าปีก่อนหน้าที่มีค่าเพียง 0.1% โดยมีปัจจัยสนับสนุนหลักจากความแข็งแกร่งของอุปสงค์ในประเทศ จะเห็นได้ว่าทั้งการใช้จ่ายของครัวเรือนและการลงทุนภาคธุรกิจนั้น พิจารณาผ่านดัชนีการบริโภคภาคเอกชนและดัชนีการลงทุนภาคเอกชนในปี 2555 ขยายตัวในเกณฑ์ดีอยู่ที่ 5.5% และ 16.5% ตามลำดับเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา และมีแนวโน้มว่าอุปสงค์ของภาคเอกชนจะยังคงขยายตัวได้ดีต่อเนื่องในปี 2556 ซึ่งได้รับแรงสนับสนุนเพิ่มเติมจากโครงการใช้จ่ายของรัฐ โดยเฉพาะในเรื่องระบบสาธารณสุขพื้นฐาน โครงการบริหารจัดการน้ำและมติดณะรัฐมนตรีที่อนุมัติปรับขึ้นเงินเดือนข้าราชการปริญญาตรีเพิ่มเป็น 15,000 บาท ที่มีผลมาตั้งแต่เดือนมกราคม 2555 รวมถึงการบังคับใช้ค่าแรงขั้นต่ำ 300 บาท ที่ประกาศใช้ใน 7 จังหวัดนำร่องเมื่อเดือนเมษายน 2555 ล้วนเป็นปัจจัยเสริมเพิ่มกำลังซื้อของภาคครัวเรือนให้สูงขึ้น

ภาพรวมธุรกิจบัตรเครดิตขยายตัวได้ดีเช่นกัน มีจำนวนยอดลูกหนี้บัตรเครดิตของอุตสาหกรรมรวมที่ 261,553 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 หรือคิดเป็นเพิ่มขึ้นที่ 14.3% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ทั้งที่อัตราเติบโตของปี 2554 เพิ่มขึ้นเพียง 5.8% ขณะที่จำนวนบัตรเครดิตมีทั้งสิ้น 16.9 ล้านบัตร เพิ่มขึ้น 10.1% และปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรรวมมีจำนวน 1,074,340 ล้านบาท คิดเป็นเติบโต 18.7% จากระยะเวลาเดียวกันของทั้งปีก่อนหน้าที่เคยมีอัตราเพิ่มขึ้นเพียง 11.2%

ธุรกิจสินเชื่อบุคคลก็มีอัตราเติบโตที่ดีเช่นกัน โดยพิจารณาจากยอดลูกหนี้สินเชื่อบุคคลในปี 2555 มีมูลค่า 251,549 ล้านบาทหรือมีอัตราเติบโตที่ 17.9% เมื่อเทียบกับมูลค่าทั้งปีของปีก่อนหน้า

	2555	2554	2553	2552
มูลค่าของอุตสาหกรรม				
ลูกหนี้บัตรเครดิต (ล้านบาท)	261,553	228,903	216,427	196,599
อัตราการเติบโต (%)	14.30%	5.80%	10.10%	3.90%
จำนวนบัตรเครดิต (บัตร)	16,870,025	15,328,291	14,187,815	13,489,402
อัตราการเติบโต (%)	10.10%	8.00%	5.20%	4.00%
ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวม (ล้านบาท)	1,074,340	905,348	814,241	716,271
อัตราการเติบโต (%)	18.70%	11.20%	13.70%	4.20%
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล (ล้านบาท)	251,549	213,310	187,491	213,745
อัตราการเติบโต (%)	17.90%	13.80%	(12.30%)	(6.70%)

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

สรุปภาพรวม

ผลการดำเนินงานในปี 2555

ในปี 2555 บริษัทต้องการสร้างพื้นฐานกระบวนการและขั้นตอนการทำงานภายในบริษัทให้แข็งแกร่งก่อนที่จะเพิ่มระดับการรุกรตลาด และได้เริ่มต้นกิจกรรมการตลาดในครึ่งหลังของปีเท่านั้น ดังนั้นเห็นได้ว่าภาพรวมสินเชื่อของบริษัทเติบโตไม่สูงนัก บริษัทมีลูกหนี้สุทธิรวมเท่ากับ 44,552 ล้านบาทคิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้น 4% จากปีก่อนหน้า แบ่งเป็น พอร์ตลูกหนี้บัตรเครดิตในสัดส่วน 72% ของพอร์ตรวมหรือมีจำนวนเท่ากับ 32,090 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้น 4% และพอร์ตลูกหนี้สินเชื่อบุคคลมีจำนวน 12,182 ล้านบาทขยายตัวที่ 5% บริษัทมีรายได้รวม 12,622 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1% โดยส่วนใหญ่มาจากธุรกิจร้านค้ารับบัตร ธุรกิจสินเชื่อบุคคล และหนี้สูญได้รับคืน ขณะที่บริษัทสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายทางการเงินอยู่ในระดับใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมาโดยในปีนี้มีมูลค่า 1,941 ล้านบาท ยอดค่าใช้จ่ายรวมมีจำนวน 12,038 ล้านบาทลดลง 15% จากปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ปัจจัยหลักที่มีผลกระทบต่อผลดำเนินงานมีดังนี้คือ (1)การเพิ่มประสิทธิภาพในกระบวนการติดตามหนี้ (2)การปรับปรุงบริการ Contact Center Service เพื่อความพึงพอใจของลูกค้า (3)การปรับปรุงกระบวนการทำงาน (4)การสร้างสรรค์โปรแกรมทางการตลาดที่ตรงใจผู้บริโภค และ (5)สร้างให้เป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ (Knowledge-based organization) ปัจจัยต่างๆ ที่กล่าวมาข้างต้นทำให้ผลประกอบการของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีผลกำไรสุทธิเป็นบวกเท่ากับ 255 ล้านบาท

ตารางที่ 1: วิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)	2555	สัดส่วน %	2554	สัดส่วน %	2553	สัดส่วน %
รายได้รวม	12,622	100%	12,497	100%	12,180	100%
หนี้สูญได้รับคืน	1,193	9%	851	7%	812	7%
ค่าใช้จ่ายการบริหารงาน	6,565	52%	6,542	52%	5,734	47%
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	1,941	15%	1,941	16%	1,944	16%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,531	28%	5,611	45%	4,073	33%
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษี	585	5%	(1,597)	–	428	4%
ภาษี – รายได้ (ค่าใช้จ่าย)	(330)	-	(24)	–	(204)	–
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	255	2%	(1,621)	–	224	2%

ปัจจัยหลักที่มีผลต่อการดำเนินงานของบริษัท

- (1) บริษัทมีการปรับเปลี่ยนกระบวนการทำงานที่สำคัญ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานให้สูงขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งการเพิ่มประสิทธิภาพในการติดตามหนี้ โดยได้นำเอาสายงานที่เกี่ยวข้องกับการจัดเก็บหนี้และการฟ้องคดีในศาล ที่เคยใช้บริการของหน่วยงานภายนอกกลับมาดำเนินการเองภายใน เป็นผลให้รายได้หนี้สูญรับคืนของบริษัทสำหรับปี 2555 นี้เพิ่มขึ้น 40% จากจำนวน 851 ล้านบาทเป็น 1,193 ล้านบาท อีกทั้งมูลค่าลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) และอัตราการค้าชำระ (Delinquency rate) มีมูลค่าลดลงอย่างชัดเจน สำหรับลูกหนี้บัตรเครดิต มี NPL และ Delinquency rate จากสิ้นปี 2554 ที่มีค่า 3.9% และ 6.6% ลดเหลือเพียง 2.7% และ 1.9% ณ สิ้นปี 2555 ในลักษณะเดียวกันลูกหนี้สินเชื่อบุคคล มี NPL และ Delinquency rate จาก 4.2% และ 4.8% เหลือเพียง 2.5% และ 2.1% นอกจากนี้บริษัทยังให้ความสำคัญกับการคัดสรรลูกหนี้ใหม่ที่มีคุณภาพ ให้ความสำคัญกับรูปแบบการหาสมาชิกที่มีการกลั่นกรองมากขึ้น รวมถึงปรับระบบการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตให้มีคุณภาพยิ่งขึ้น
- (2) การปรับปรุงบริการ Contact Center Service เพื่อเพิ่มความพึงพอใจของลูกค้า โดยขยายและปรับปรุงโครงสร้างการให้บริการของ Contact Center ซึ่งส่งผลให้การตอบรับสายโทรเข้าของลูกค้าทุกรายอยู่ภายใต้เวลาที่กำหนดไว้และมีเปอร์เซ็นต์การไม่ตอบรับสายโทรเข้าของลูกค้าลดลงอยู่ในระดับที่น่าพอใจ อีกทั้งการเพิ่มบทบาทที่จะครอบคลุมไปถึงช่องทางการสื่อสารผ่านออนไลน์ ซึ่งจะสอดคล้องกับนโยบายทางการตลาดของบริษัทที่จะรุกเข้าสู่ตลาดออนไลน์
- (3) การปรับปรุงกระบวนการทำงานภายในบริษัท เพื่อลดต้นทุนดำเนินงานในระยะยาว โดยบริษัทได้ปรับปรุงขั้นตอนกระบวนการทำงานให้แต่ละหน่วยงานให้ประสานงานกันอย่างสอดคล้องมากขึ้น โดยมุ่งที่เป้าหมายหลักที่เป็นภารกิจร่วมกันของทั้งองค์กร นอกจากนี้เพื่อเป็นการยกระดับคุณภาพและมาตรฐานงานภายในบริษัท จึงสนับสนุนให้แต่ละหน่วยงานจัดทำคู่มือมาตรฐานการปฏิบัติงาน (Standard Operating Procedure: SOP) พร้อมทั้งได้กำหนดดัชนีชี้วัดความสำเร็จและเป้าหมายที่ชัดเจน อีกทั้งในระหว่างปีบริษัทได้ปิดสาขาให้บริการ หรือ KTC Touch ทำให้ ณ สิ้นปี 2555 มีจำนวนสาขาทั้งสิ้น 24 สาขา จาก 37 สาขา

ในปี 2554 โดยจะพิจารณาจากสาขาที่มีปริมาณธุรกรรมไม่มากนัก และหากเป็นสาขาที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียงกับสาขาของธนาคารกรุงไทย (“ธนาคาร”) ตั้งอยู่ ก็จะปิด KTC Touch เพื่อลดความซ้ำซ้อน

- (4) การสร้างสรรค์โปรแกรมทางการตลาดที่ตรงใจผู้บริโภค บริษัททำการตลาดในเชิงรุกมากขึ้นนับตั้งแต่ไตรมาสสุดท้ายของปี 2555 ได้แก่ แคมเปญ “มหัศจรรย์แห่งทองกับเคทีซี” โดยบริษัทได้มอบโซ่รางวัลทองคำ 266 รางวัล มูลค่ารวม 10 ล้านบาท ให้สมาชิกบัตรเครดิตและสินเชื่อพร้อมใช้ KTC Cash Revolve ทุกประเภท สามารถรับสิทธิ์ชิงโชคลุ้นรับทองคำได้ พร้อมมอบโปรโมชั่นให้สมาชิกใช้คะแนนสะสม KTC Forever Rewards แลกรับส่วนลดเพิ่มสูงสุด 20% กับพันธมิตรร้านค้าชั้นนำกว่า 2,000 สาขาทั่วประเทศ และ แคมเปญ “KTC Beauty Advocate” ที่ได้คัดสรรสถาบันความงามชั้นนำที่มีความเชี่ยวชาญและมีความโดดเด่นในแต่ละเทรนด์ที่แตกต่างกันทั้งสิ้น 7 แห่ง เพื่อนำเสนอโปรโมชั่นส่วนลดสุดคุ้มพิเศษให้แก่สมาชิกบัตรเป็นต้น จะเห็นได้ว่าบริษัทมีการเติบโตของยอดขายผ่านบัตรในอัตราที่สูงขึ้นเฉพาะไตรมาสสี่ของปี 2555 มีอัตราเติบโตที่ 19% เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้าใกล้เคียงกับอุตสาหกรรมที่เพิ่มขึ้นที่ 21% และยอดการใช้ผ่านบัตรรวมสำหรับเดือนตุลาคมถึงธันวาคม 2555 นี้มีมูลค่ายอดขายผ่านบัตรรวมเฉพาะแต่ละเดือนสูงสุดเมื่อเทียบกับเดือนตุลาคมถึงธันวาคมของปีก่อนๆ นับตั้งแต่จัดตั้งบริษัทฯ
- แผนการตลาดบัตรเครดิตมุ่งเน้นทั้งลูกค้าระดับกลางซึ่งเป็นฐานลูกค้าใหญ่ของบริษัท และลูกค้าระดับบน สำหรับลูกค้าระดับบนนั้นเป็นกลุ่มที่มียอดการใช้ผ่านบัตรและมีความสามารถในการชำระหนี้สูง นอกจากนี้เคทีซีนำเสนอสิทธิประโยชน์ผ่านการใช้จ่ายคะแนนสะสม “KTC Forever Rewards” ด้วยการเพิ่มจำนวนจุดรับแลกคะแนนสะสมให้ครอบคลุมทั่วประเทศ ตลอดจนร่วมมือกับคู่ค้าพันธมิตรชั้นนำที่มีชื่อเสียง รวมถึงการเชื่อมความสัมพันธ์ที่ใกล้ชิดยิ่งขึ้นระหว่างธนาคารกรุงไทยและ KTC โดยร่วมมือกันเปิดตัวบัตรเครดิต KTC-KTB Precious Plus Visa Infinite เพื่อเติมเต็มสิทธิประโยชน์พิเศษสำหรับลูกค้าคนสำคัญของ KTB

- สำหรับกลยุทธ์การทำตลาดสินเชื่อบุคคล KTC (KTC Cash) ให้ความสำคัญแก่สินเชื่อพร้อมใช้ (KTC Cash Revolve) เป็นหลัก เพราะเป็นสินเชื่อที่ช่วยเสริมสภาพคล่องทางการเงินให้ลูกค้า โดยในไตรมาสสุดท้ายเป็นช่วงระยะเวลาที่ผู้บริโภคจะใช้จ่ายเพิ่มขึ้น KTC จึงจัดโปรแกรมส่งเสริมการตลาดด้วยการลดอัตราดอกเบี้ยเหลือเพียงครึ่งหนึ่งสำหรับสมาชิกที่มียอดเงินโอนและยอดเงินคงค้างตามที่กำหนด นอกจากนี้ยังร่วมมือกับธนาคารกรุงไทย ในการหาลูกค้าใหม่ผ่านช่องทางสาขาของธนาคาร เพื่อขยายฐานลูกค้าที่เป็นข้าราชการและรัฐวิสาหกิจ
 - เพื่อตอบสนองการขยายตัวของยอดใช้จ่ายในหมวดรถได้ เซอร์วิส และประดับยนต์ ประกอบกับการที่ตลาดรถจักรยานยนต์ BIG BIKE เป็นตลาดที่มีมูลค่าการซื้อขายสูง KTC จึงร่วมมือกับบริษัท เอ.พี. ฮอนด้า จำกัด เปิดให้บริการธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ BIG BIKE แก่สมาชิกบัตรเครดิต KTC ภายใต้วงเงินกู้สำหรับเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในอัตราดอกเบี้ยแบบลดต้น ลดดอก (Effective Rate) โดยเริ่มเปิดบริการเมื่อเดือนพฤศจิกายน 2555 เป็นต้นมา
- (5) นอกจากนี้บริษัทยังให้ความสำคัญในการฝึกอบรมพนักงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น ภายใต้แนวความคิดขององค์กรแห่งการเรียนรู้ (Knowledge-based organization) เพื่อสร้างองค์ความรู้ใหม่ๆ เกิดขึ้นภายในองค์กรและสามารถนำไปปรับใช้ในการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ สร้างวัฒนธรรมแลกเปลี่ยนความรู้ภายในองค์กร สร้างบุคลากรภายในองค์กรให้มีความรู้ ความสามารถที่หลากหลาย (Multi Skills) ทำให้เกิดความร่วมมือและการประสานงานระหว่างหน่วยงานเพิ่มมากขึ้น และเติมความรู้สึกเป็นเจ้าของร่วม (Sense of Ownership) ให้แก่พนักงานทุกท่าน

บริษัทได้ให้บริการเพื่อเตรียมความพร้อมในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตแก่สถาบันการเงินแห่งหนึ่งตั้งแต่ปี 2554 จนแล้วเสร็จ ต่อมาสถาบันการเงินดังกล่าวได้มีการเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการและผู้บริหาร ทำให้ขั้นตอนที่ต้องดำเนินการเพื่อประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องล่าช้าออกไป สถาบันการเงินดังกล่าวค้างชำระค่าบริการเกินกว่า 90 วันและการเจรจาเพื่อติดตามทวงถามอาจใช้เวลานาน ดังนั้น บริษัทจึงพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับยอดหนี้ค้างค้างของสถาบันการเงินดังกล่าวจำนวน 56.2 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

อีกทั้งบริษัทได้ว่าจ้างผู้ให้บริการรายหนึ่งพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ ต่อมาผู้ให้บริการดังกล่าวผิดนัดผิดสัญญา บริษัทจึงบอกเลิกสัญญาดังกล่าว และฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายต่อศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลางเป็นเงินจำนวน 605.49 ล้านบาท ขณะที่ในส่วนของผู้ให้บริการก็ใช้สิทธิฟ้องบริษัทต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้ เรียกค่าเสียหายโดยอ้างว่าการเลิกสัญญาดังกล่าวข้างต้นไม่เป็นธรรมเป็นเงินจำนวน 533.30 ล้านบาท ทั้งสองคดีดังกล่าวอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาล โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม ผู้บริหารไม่สามารถพิจารณาถึงผลลัพธ์จากคดีความดังกล่าว ดังนั้นรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากผลของคดีความดังกล่าวจึงยังไม่ได้บันทึกบัญชีในงบการเงินของบริษัท

ผลการดำเนินงาน
เปรียบเทียบปี 2553 – 2555

ตารางที่ 2: สรุปอัตราส่วนทางการเงิน

060

	2555	2554	2553
สำหรับปีสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม			
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร			
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ⁽¹⁾	13.2%	13.6%	13.2%
รายได้ที่มีใช้รายได้ดอกเบี้ยต่อรายได้รวม ⁽²⁾	37.0%	34.9%	34.4%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	0.5%	(3.4%)	0.5%
อัตราผลตอบแทนจากส่วนของผู้ถือหุ้น	5.1%	(28.4%)	3.5%
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์			
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวมเฉลี่ย	9.9%	10.2%	9.1%
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	7.3%	9.3%	6.8%

(1) รวมค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน

(2) ไม่รวมค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน

ตารางที่ 2: สรุปอัตราส่วนทางการเงิน (ต่อ)

	2555	2554	2553
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	52.0%	52.3%	47.1%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้ ⁽¹⁾	30.1%	33.8%	33.9%
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	8.5	8.8	6.4

(1) ไม่รวมค่าใช้จ่ายด้านการตลาดและการตัดด้อยค่าของราคาอุปกรณ์และระบบงานคอมพิวเตอร์

ผลการดำเนินงานโดยรวม

ณ สิ้นปี 2555 เคทีซีมีสมาชิกรวมทั้งหมด 2.16 ล้านบัญชีลดลง 2.2% เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้าเนื่องจากการปิดบัญชีลูกค้าที่ไม่มียอดการใช้จ่าย (Inactive Card) เพื่อปรับลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ในจำนวนบัญชีทั้งหมดประกอบด้วยบัตรเครดิต 1,528,921 บัตรและ KTC Cash 626,326 บัญชีโดยบริษัทมีเป้าหมายขยายฐานลูกค้าเพิ่มเติมและสร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าเพิ่มขึ้น คุณภาพลูกหนี้ของบริษัทขึ้นกับนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยง ซึ่งเป็นการรักษาสมดุลระหว่างจำนวนพอร์ตใหม่ที่เพิ่มขึ้นและความสามารถในการจัดการความเสี่ยงให้เหมาะสมในระดับที่ยอมรับได้

ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรทั้งของบริษัทเดบิตที่ 5.0% เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยทั้งกลุ่มอุตสาหกรรมที่เพิ่มขึ้น 19% เนื่องจากบริษัท แต่เริ่มรุกเข้าสู่ตลาดในช่วงครึ่งหลังของปี โดยเฉพาะอย่างยิ่งในไตรมาสสุดท้าย บริษัทเปิดตัวแคมเปญทางการตลาดที่หลากหลาย ทั้งนี้หากพิจารณาเฉพาะไตรมาสสี่ของปีพบว่า ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรรวมของบริษัทเดบิตที่ 19% ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราเติบโตอุตสาหกรรมที่มีค่า 21% บริษัทมีแผนในการปรับกลยุทธ์ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและนำเสนอโปรแกรมทางการตลาดที่น่าสนใจเพิ่มขึ้น ชักจูงให้สมาชิกบัตรมีการใช้จ่ายผ่านบัตรเคทีซีมากขึ้นและเพื่อให้สิทธิประโยชน์ที่บริษัทนำเสนอแก่ลูกค้านั้นสามารถแข่งขันกับคู่ต่อสู้ในตลาดได้

รายได้รวมสำหรับปี 2555 มีจำนวนทั้งสิ้น 12,622 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 12,497 ล้านบาท ณ ปีก่อนหน้า โดยมีสัดส่วนรายได้มาจากรายได้ดอกเบี้ย (รวมรายได้ค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน) รายได้ค่าธรรมเนียมและรายได้อื่นๆ มีจำนวน 7,954 ล้านบาท 3,269 ล้านบาท และ 1,399 ล้านบาท มีสัดส่วนคิดเป็น 63% 26% และ 11% ของรายได้รวม สำหรับรายได้อื่นๆ ประมาณ 85% มาจากหนี้สูญได้รับคืน

ส่วนค่าใช้จ่ายรวม (ไม่รวมภาษีเงินได้) มีจำนวนทั้งสิ้น 12,038 ล้านบาท ลดลงกว่า 15% จากจำนวน 14,094 ล้านบาท เป็นผลมาจากการลดลงของหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญที่ลดลงไป 37% หรือลดลงเป็นจำนวน 2,080 ล้านบาท ขณะที่ค่าใช้จ่ายในการบริหารงานรวมอยู่ในระดับใกล้เคียงเดิม

ภาพรวมสัดส่วนค่าใช้จ่ายบริหารงานรวมต่อรายได้ (Cost to Income Ratio) เท่ากับ 52% ทั้งในปี 2554 และปี 2555 แต่หากพิจารณาเฉพาะค่าใช้จ่ายเพื่อดำเนินงาน โดยไม่รวมค่าใช้จ่ายด้านการตลาดและการตัดด้อยค่าของราคาสินทรัพย์ (ประเภทอุปกรณ์และระบบงานคอมพิวเตอร์)แล้วจะเห็นว่า สัดส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้ (Operating Cost to Income Ratio) ของปี 2555 จะมีค่าเท่ากับ 30% ลดลงจากปีก่อนหน้าที่มีค่า 34% ซึ่งจำนวนค่าใช้จ่ายดำเนินการที่ลดลงส่วนใหญ่เกิดจากค่าบริการที่จ่ายให้แก่บริษัทภายนอกลดลงกว่า 37%

สำหรับปี 2555 บริษัทมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Net Interest Margin) ลดลงเป็น 13.2% จาก 13.6% เนื่องจากอัตราผลตอบแทนของดอกเบี้ยรับจากธุรกิจบัตรเครดิตลดลงแม้ว่ายอดคงค้างลูกหนี้ในช่วงสิ้นปีสูงขึ้น แต่เป็นกลุ่มลูกหนี้ที่จ่ายชำระเต็มจำนวนเมื่อครบกำหนด ขณะที่บริษัทสามารถควบคุมต้นทุนดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเฉลี่ยเท่ากับ 4.98% เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจาก 4.94% ณ สิ้นปีก่อนหน้า

โครงสร้างแหล่งเงินของบริษัท มาจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินต่างๆ การกู้ยืมเงินระยะยาว (รวมส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี) และการออกหุ้นกู้ระยะยาว เท่ากับ 11,049 ล้านบาท 4,200 ล้านบาทและ 23,500 ล้านบาท ตามลำดับ โดยมีการกระจายแหล่งที่มาของเงินกู้ยืม ทั้งจากธนาคารพาณิชย์ของไทยและต่างชาติ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกันและกองทุนต่างๆ ทั้งนี้บริษัทได้ปรับโครงสร้างเงินกู้ยืมจากสิ้นปี 2554 ที่เคยมีสัดส่วนเงินกู้ยืมระยะยาวต่อระยะสั้นอยู่ที่ 79%:21% เป็นสัดส่วนเท่ากับ 71%:29% ณ สิ้นปี 2555 และมีวงเงินสินเชื่อคงเหลือ (Available Credit Line) จำนวนทั้งสิ้น 23,040 ล้านบาท (ในจำนวนนี้เป็นวงเงินของธนาคารกรุงไทยเท่ากับ 18,030 ล้านบาท) บริษัทมีอัตราส่วนของหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นสำหรับปี 2555 อยู่ที่ 8.47 เท่าซึ่งยังต่ำกว่าภาระผูกพันที่กำหนดไว้ที่ 10 เท่า

ตารางที่ 3: สรุปงบดุล

(หน่วย: ล้านบาท)	2555	2554	2553
สำหรับปีสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม			
สินทรัพย์			
สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้			
ลูกหนี้บัตรเครดิต – สุทธิ	32,090	30,940	33,752
ลูกหนี้ธนบัตรบัตรเครดิต – สุทธิ	244	271	307
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล – สุทธิ	12,182	11,650	10,597
ลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการ – สุทธิ	36	58	119
รวมลูกหนี้ – สุทธิ	44,552	42,920	44,775
สินทรัพย์ที่มีก่อให้เกิดรายได้			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,444	755	778
สำนักงานเช่าและอุปกรณ์ – สุทธิ	445	556	445
สินทรัพย์อื่น	2,697	3,212	2,543
รวมสินทรัพย์ที่มีก่อให้เกิดรายได้	4,586	4,523	3,766
รวมสินทรัพย์	49,138	47,443	48,541

ตารางที่3: สรุปงบดุล (ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)	2555	2554	2553
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	23,549	19,724	15,334
หุ้นกู้และเงินกู้ยืมระยะยาว	15,200	19,500	24,020
หนี้สินหมุนเวียนและหนี้สินไม่หมุนเวียนอื่นๆ	5,198	3,357	2,648
รวมหนี้สิน	43,947	42,581	42,002
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	5,191	4,862	6,539
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	49,138	47,443	48,541

สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมในปี 2555 มีจำนวน 49,138 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า 3.6% มีจำนวนทั้งสิ้น 47,443 ล้านบาท โดยสัดส่วน 91% เป็นลูกหนี้สินเชื่อและอีก 9% เป็นสินทรัพย์ที่มีก่อให้เกิดรายได้เช่น ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอาคาร-สุทธิ สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เป็นต้น

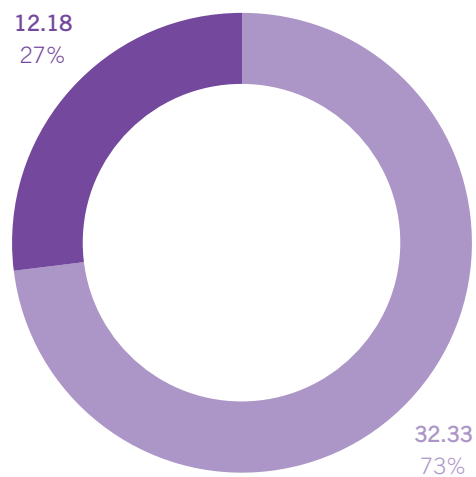
ลูกหนี้สินเชื่อ

ณ สิ้นปี 2555 KTC มียอดลูกหนี้สินเชื่อสุทธิเป็นจำนวนทั้งสิ้น 44,552 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจาก 42,920 ล้านบาทในปี 2554 โดยประกอบด้วยลูกหนี้สินเชื่อบัตรเครดิต 73% และลูกหนี้สินเชื่อบุคคล 27%

แผนภูมิ 1: โครงสร้างลูกหนี้สุทธิ

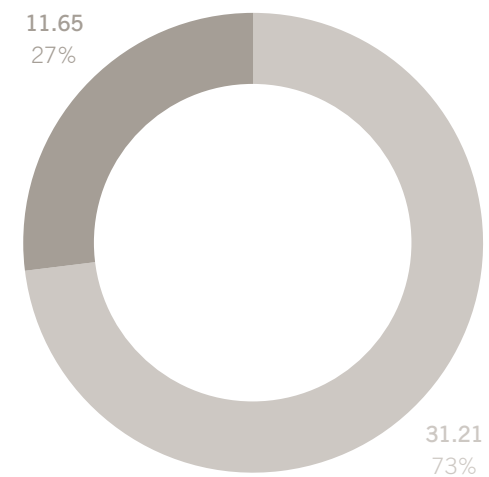
(หน่วย: ล้านบาท)

ณ 31 ธันวาคม 2555
(ลูกหนี้สุทธิรวม 44.5)



■ บัตรเครดิต
■ สินเชื่อบุคคล

ณ 31 ธันวาคม 2554
(ลูกหนี้สุทธิรวม 42.9)



■ บัตรเครดิต
■ สินเชื่อบุคคล

ลูกหนี้บัตรเครดิต

ณ สิ้นปี 2555 KTC มียอดลูกหนี้บัตรเครดิตเป็นจำนวนทั้งสิ้น 32,090 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 3.7% จาก 30,940 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2554 เนื่องจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจหลังจากอุทกภัย รวมไปถึงอุปสงค์ภายในประเทศที่แข็งแกร่งโดยมีนโยบายกระตุ้นการใช้จ่ายของภาครัฐเป็นปัจจัยหนุน ส่งผลให้ยอดใช้จ่ายเพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว

ในปีนี้ KTC ได้จัดกิจกรรมการตลาดเชิงรุกในไตรมาสสุดท้ายเพื่อกระตุ้นการใช้จ่ายสินค้าและบริการต่างๆผ่านบัตรเครดิต นอกจากนี้ยังร่วมมือกับพันธมิตรร้านค้าที่มีชื่อเสียงที่ตรงกับพฤติกรรมการบริโภคของสมาชิกบัตรให้สามารถใช้คะแนนสะสม Forever Rewards แลกสินค้าได้ที่จุดบริการได้ทันทีแบบ On-Spot Redemption โดยคาดว่าจะทำให้ลูกค้าใช้บัตร KTC เป็นบัตรหลักในการใช้จ่ายซึ่งจะสร้างการเติบโตที่ยั่งยืนให้กับบริษัทต่อไปอนาคต

ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล

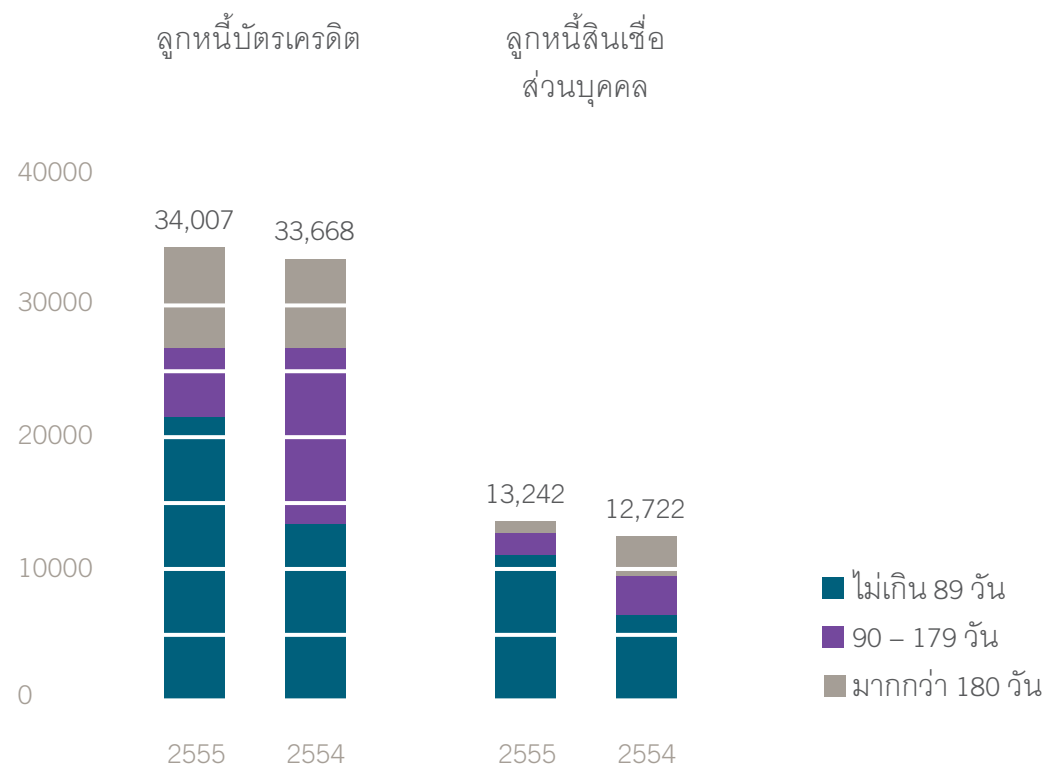
ณ สิ้นปี 2555 KTC มีจำนวนทั้งสิ้น 626,326 บัญชีเติบโตจาก 583,637 บัญชี ณ สิ้นปี 2554 คิดเป็นเติบโต 7.3% โดยมีผลมาจากจำนวนบัญชีสินเชื่อพร้อมใช้ (KTC Cash Revolve) ที่เติบโตถึง 8.3% เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ส่งผลให้ภาพรวมยอดลูกหนี้สินเชื่อบุคคลเพิ่มขึ้นจาก 11,650 ล้านบาทในปี 2554 เป็น 12,182 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 หรือเพิ่มขึ้น 4.6%

KTC ยังคงมุ่งเน้นขยายฐานลูกค้าเป็นข้าราชการและรัฐวิสาหกิจเป็นสำคัญ โดยให้ความสำคัญแก่สินเชื่อพร้อมใช้ (KTC Cash Revolve) เป็นหลัก เพราะเป็นสินเชื่อที่ช่วยเสริมสภาพคล่องทางการเงินให้ลูกค้า ซึ่งบริษัทให้ความสำคัญกับลูกค้าที่มีวินัยในการชำระหนี้ และใช้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลของ KTC อย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทจัดแคมเปญเพื่อแบ่งเบาภาระหนี้ให้ลูกค้าที่ดี และมีโปรแกรมทางการตลาดที่มุ่งใจสำหรับลูกค้าที่เป็นสมาชิกใหม่อีกด้วย

คุณภาพลูกหนี้

แผนภูมิ 2: เปรียบเทียบอายุลูกหนี้ ณ สิ้นปี 2555 และ 2554

(หน่วย: ล้านบาท)



คุณภาพลูกหนี้

KTC จัดแบ่งลูกหนี้ออกเป็น 3 กลุ่มโดยพิจารณาจากจำนวนวันที่ผิดนัดชำระหนี้ ได้แก่ กลุ่มที่หนึ่ง ลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ไม่เกิน 89 วันซึ่งเป็นกลุ่มที่มีขนาดใหญ่ที่สุดคิดเป็น 96% ของลูกหนี้รวม ณ สิ้นปี 2555 กลุ่มที่สอง ลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้เกิน 90 วันแต่ไม่เกิน 179 วันคิดเป็น 1.3% ของลูกหนี้ทั้งหมด และกลุ่มที่ 3 ได้แก่ ผิดนัดชำระหนี้ตั้งแต่ 180 วันขึ้นไปคิดเป็น 2.5% ของลูกหนี้ทั้งหมด

สัดส่วนของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เกินกำหนด 90 วัน (Non-Performing Loan 90 days past due) คำนวณจากยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 90 วัน หารด้วยยอดลูกหนี้รวม ในปี 2555 บริษัทมีค่า NPL ที่ 3.8% เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้าที่ 5.2% เป็นผลมาจากคุณภาพลูกหนี้ดีขึ้นประกอบกับในปีนี้ KTC ได้นำสายงานที่เกี่ยวข้องกับการจัดเก็บหนี้กลับมาดำเนินการภายใน จากเดิมที่เคยใช้บริการของหน่วยงานภายนอก ทำให้การติดตามหนี้มีประสิทธิภาพมากขึ้น และสามารถจัดเก็บหนี้ได้มากขึ้น

ทั้งนี้ในปี 2555 KTC มีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญรวมทั้งสิ้น 3,528 ล้านบาทลดลงจาก 4,390 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2554 หรือลดลงกว่า 19.6% โดยส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของธุรกิจบัตรเครดิตที่ลดลงถึง 29.7% อยู่ที่ 1,917 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการให้ความสำคัญในการคัดสรรลูกหนี้ใหม่ที่มีคุณภาพ ให้ความสำคัญกับรูปแบบการหาสมาชิกที่มีการกลั่นกรองมากขึ้น รวมถึงปรับระบบการควบคุมความเสี่ยงให้มีคุณภาพยิ่งขึ้น

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ สิ้นปี 2555 โครงสร้างเงินทุนของ KTC ประกอบด้วย หนี้สินหมุนเวียน 58% ประกอบด้วยเงินกู้ระยะสั้น เงินกู้ยืม/หุ้นกู้ระยะยาว ที่ถึงกำหนดชำระคืนภายในหนึ่งปี เป็นต้น หนี้สินไม่หมุนเวียน (หุ้นกู้ระยะยาวและเงินกู้ยืมระยะยาว) 31% และส่วนของผู้ถือหุ้น อยู่ที่ 11% ตามลำดับ จากโครงสร้างเงินทุนดังกล่าวทำให้ KTC มีอัตราส่วนหนี้สินต่ออัตราส่วนของผู้ถือหุ้นคิดเป็น 8.47 เท่า ซึ่งยังคงอยู่ในระดับที่ต่ำกว่าภาระผูกพันในข้อกำหนดสิทธิหุ้นกู้ของ KTC ที่กำหนดให้อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นไม่เกินกว่า 10 เท่า

ตารางที่ 4: สรุปรายได้ดอกเบี้ย

	2555		2554		2553	
(หน่วย: ล้านบาท)	รายได้	สัดส่วนต่อ รายได้รวม	รายได้	สัดส่วนต่อ รายได้รวม	รายได้	สัดส่วนต่อ รายได้รวม
สำหรับปีสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม						
รายได้ดอกเบี้ย*						
บัตรเครดิต	4,770	37.8%	5,074	40.6%	5,302	43.5%
ธนวิญบัตรเครดิต	43	0.3%	49	0.4%	57	0.5%
สินเชื่อบุคคล	3,084	24.4%	2,943	23.6%	2,538	20.8%
สินเชื่อเจ้าของกิจการ	58	0.5%	73	0.6%	88	0.7%
รายได้ดอกเบี้ยรวม*	7,954	63.0%	8,139	65.1%	7,985	65.6%
ค่าใช้จ่ายทางการเงินรวม	1,941		1,941		1,944	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ*	6,013		6,197		6,041	
รายได้ดอกเบี้ยรวม	18.2%		18.6%		18.0%	
ต้นทุนของเงินทุน	5.0%		4.9%		4.8%	
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย*	13.2%		13.6%		13.2%	

*รวมค่าธรรมเนียมการใช้เงิน

รายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิ (รวมค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน)

รายได้ดอกเบี้ยที่รวมค่าธรรมเนียมในการใช้จ่ายเงินในปี 2555 เท่ากับ 7,954 ล้านบาทหรือ 63% ของรายได้รวม โดยคิดเป็นสัดส่วนรายได้จากลูกหนี้บัตรเครดิตที่ 60% และจากลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล 39% จำนวนรายได้ดอกเบี้ยรับรวมที่ลดลง ขณะที่พอร์ตลูกหนี้ใหม่มีเพิ่มขึ้น แต่กลุ่มลูกหนี้ที่เพิ่มนี้ส่วนใหญ่จะเป็นลูกหนี้จ่ายคืนเต็มจำนวนเมื่อครบกำหนด และแม้ว่าในระหว่างปี บริษัทสามารถจัดหาสมาชิกใหม่ของบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลได้กว่า 160,000 ราย และกว่า 110,000 ราย ตามลำดับ แต่ในภาพรวมของจำนวนสมาชิกจากสิ้นปี 2554 ที่ 2.20 ล้านบัญชี ลดลงเหลือ 2.16 ล้านบัญชี ณ สิ้นปี 2555 หรือลดลง 2% เนื่องจากบริษัทปิดบัตรลูกค้าที่ไม่มียอดการใช้จ่ายผ่านบัตร (Inactive Card) เพื่อลดค่าใช้จ่ายทำรายการ (transaction cost) สำหรับบัตรที่ไม่สร้างรายได้ลง และสอดคล้องกับนโยบายที่ต้องการให้มีเฉพาะลูกค้าที่มียอดใช้จ่ายสม่ำเสมอ (Active Card) เป็นการเน้นประสิทธิภาพของการใช้บัตรมากกว่าการเพิ่มของจำนวนบัตร อย่างไรก็ตามรายได้ดอกเบี้ยในส่วนของธุรกิจสินเชื่อบุคคลเติบโตขึ้น 4.8% เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า โดยในปีนี้มีจำนวนบัญชี สินเชื่อพร้อมใช้ KTC Cash Revolve เพิ่มขึ้นกว่า 46,000 บัญชีโดยมีรายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อบุคคลที่ 3,084 ล้านบาทจาก 2,943 ล้านบาท ในปี 2554

บริษัทมีอัตราดอกเบี้ยรับสำหรับปี 2555 อยู่ที่ 18.2% ลดจาก 18.6% ในปีก่อนหน้า ขณะที่ต้นทุนดอกเบี้ยกู้ยืมเฉลี่ยเท่ากับ 4.98% ซึ่งใกล้เคียงกับต้นทุนปี 2554 ที่ 4.94% เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของอัตราจ่ายคืน (Payment Rate) ทำให้อัตราผลตอบแทนของดอกเบี้ยรับจากธุรกิจบัตรเครดิตลดลง จึงส่งผลให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ย (Net Interest Margin) ลดลงจาก 13.6% ในปี 2554 เป็น 13.2% ในปี 2555

รายได้ที่มีใช้รายได้ดอกเบี้ย (ไม่รวมค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน)

รายได้ที่มีใช้รายได้ดอกเบี้ยในปี 2555 ประกอบด้วย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ หนี้สูญได้รับคืน กำไร(ขาดทุน)จากอัตราแลกเปลี่ยน และรายได้อื่นๆ เท่ากับ 4,668 ล้านบาทหรือคิดเป็น 37% ของรายได้รวมหรือคิดเป็นเติบโต 7.1% เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการได้แก่ รายได้ค่าธรรมเนียมในการเบิกถอนเงินสด รายได้ค่าธรรมเนียม Interchange และหนี้สูญที่ได้รับคืน เป็นต้น โดยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการของปี 2555 คิดเป็น 3,269 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจาก 3,166 ล้านบาทในปี 2554 หรือเติบโต 3.3% นอกจากนี้ KTC มีรายได้หนี้สูญได้รับคืนเพิ่มขึ้น 40.1% หรือจาก 851 ล้านบาทในปี 2554 เป็น 1,193 ล้านบาทในปี 2555 เนื่องมาจากการติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น

ตารางที่ 5: สรุปรายได้ที่มีใช้รายได้ดอกเบี้ย

	2555		2554		2553	
	รายได้	สัดส่วนต่อ รายได้รวม	รายได้	สัดส่วนต่อ รายได้รวม	รายได้	สัดส่วนต่อ รายได้รวม
(หน่วย: ล้านบาท)						
สำหรับปีสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม						
รายได้ที่มีใช้รายได้ดอกเบี้ย*						
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,269	25.9%	3,166	25.3%	3,078	25.3%
หนี้สูญได้รับคืน	1,193	9.4%	851	6.8%	812	6.7%
รายได้จากการบริหารงาน	14	0.1%	53	0.4%	38	0.3%
กำไร(ขาดทุน)จากอัตราแลกเปลี่ยน	72	0.6%	69	0.6%	76	0.6%
รายได้อื่น	120	1.0%	219	1.8%	191	1.6%
รายได้ที่มีใช้รายได้ดอกเบี้ยรวม	4,668	37.0%	4,359	34.9%	4,195	34.4%
รายได้รวม	12,622		12,497		12,180	

*ไม่รวมค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน

ตารางที่ 6: ค่าใช้จ่ายรวม

	2555		2554		2553	
	รายได้	สัดส่วนต่อ รายได้รวม	รายได้	สัดส่วนต่อ รายได้รวม	รายได้	สัดส่วนต่อ รายได้รวม
(หน่วย: ล้านบาท)						
สำหรับปีสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม						
ค่าใช้จ่าย						
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ						
บัตรเครดิต	2,427	19.2%	4,463	36.7%	2,898	23.8%
ธนวิญบัตรเครดิต	5	0.0%	14	0.1%	15	0.1%
สินเชื่อบุคคล	1,004	8.0%	1,050	8.6%	1,074	8.8%
สินเชื่อเจ้าของกิจการ	38	0.3%	84	0.7%	86	0.7%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ						
(เฉพาะลูกหนี้เคทีซี)	3,475	28%	5,611	44.9%	4,073	33.4%
ลูกหนี้อื่น	56	0.3%	—	—	—	—
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญรวม	3,531	28.0%	5,611	44.9%	4,073	33.4%

ตารางที่ 6: ค่าใช้จ่ายรวม (ต่อ)

	2555		2554		2553	
	รายได้	สัดส่วนต่อ รายได้รวม	รายได้	สัดส่วนต่อ รายได้รวม	รายได้	สัดส่วนต่อ รายได้รวม
(หน่วย: ล้านบาท)						
ค่าใช้จ่ายในการบริหารงาน						
ค่าใช้จ่ายด้านบุคคล	1,170	9.3%	988	7.9%	890	7.3%
ค่าใช้จ่ายด้านการตลาด	1,957	15.5%	1,942	15.5%	1,251	10.3%
ค่าธรรมเนียมและที่ปรึกษา	1,658	13.1%	2,207	17.7%	2,243	18.4%
ค่าใช้จ่ายในการบริหารงานอื่นๆ	1,780	14.1%	1,405	11.2%	1,350	11.1%
ค่าใช้จ่ายในการบริหารงานรวม	6,565	52.0%	6,542	52.3%	5,734	47.1%
ค่าใช้จ่ายรวม	10,096		12,153		9,807	

ต้นทุนทางการเงิน

สำหรับปี 2555 KTC มีต้นทุนทางการเงินเท่ากับ 4.98% จาก 4.94% ในปี 2554 ทั้งนี้จำนวนเงินกู้ยืมในปี 2555 ลดลงอยู่ที่ 38,749 ล้านบาทจาก 39,224 ล้านบาท โครงสร้างแหล่งเงินของบริษัท มาจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินต่างๆ การกู้ยืมเงินระยะยาว(รวมส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี) และการออกหุ้นกู้ระยะยาว เท่ากับ 11,049 ล้านบาท 4,200 ล้านบาท และ 23,500 ล้านบาท ตามลำดับ โดยมีการกระจายแหล่งที่มาของเงินกู้ยืม ทั้งจากธนาคารพาณิชย์ของไทยและต่างชาติ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกันและกองทุนต่างๆ ทั้งนี้บริษัทได้ปรับโครงสร้างเงินกู้ยืมจากสิ้นปี 2554 ที่เคยมีสัดส่วนเงินกู้ยืมระยะยาวต่อระยะสั้นอยู่ที่ 79%:21% เป็นสัดส่วนเท่ากับ 71%:29% ณ สิ้นปี 2555 และมีวงเงินสินเชื่อคงเหลือ (Available Credit Line) จำนวนทั้งสิ้น 23,040 ล้านบาท (ในจำนวนนี้เป็นวงเงินของธนาคารกรุงไทยเท่ากับ 18,030 ล้านบาท) บริษัทมีอัตราส่วนของหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นสำหรับปี 2555 อยู่ที่ 8.47 เท่า ซึ่งยังต่ำกว่าภาระผูกพันที่กำหนดไว้ที่ 10 เท่า

หนี้สูญและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญปี 2555 มีจำนวน 3,475 ล้านบาท ลดลงจาก 5,611 ล้านบาทในปีก่อน เป็นผลจากคุณภาพหนี้ของบริษัทที่ดีขึ้น ทำให้การตั้งสำรองน้อยลง อย่างไรก็ตามบริษัทยังคงนโยบายตั้งสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากภาวะเศรษฐกิจที่ผันผวนในอนาคต ตลอดจนมีจำนวนหนี้สูญที่อยู่ในกระบวนการตามกฎหมายและถึงกำหนดการตัดหนี้สูญในช่วงปีนี้มีมูลค่าใกล้เคียงกับปีก่อนหน้าด้วย

ค่าใช้จ่ายรวม

ค่าใช้จ่ายรวม (ก่อนหักภาษีเงินได้และต้นทุนทางการเงิน) ในปีนี้เท่ากับ 10,096 ล้านบาทลดลงจาก 12,153 บาทหรือลดลง 17% เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า

บริษัทได้ปรับลดค่าใช้จ่ายด้านบุคลากรและค่าใช้จ่ายด้านการตลาดลงโดยมีอัตราเติบโตที่ 18% และ 1% ตามลำดับ อีกทั้งมีค่าใช้จ่ายในการบริหารงานอื่นๆเพิ่มขึ้น 27% เนื่องจากในปีนี้มีบริษัทมีการตั้งค่าเผื่อด้วยค่าสำหรับอุปกรณ์และคอมพิวเตอร์

ซอฟต์แวร์ระบบมูลค่า 412 ล้านบาท แต่เนื่องจากบริษัทได้ปรับเปลี่ยนการดำเนินงานจากการนำเอาสายงานที่ติดตามหนี้ จากเดิมที่เคยใช้หน่วยงานภายนอกกลับมาดำเนินการเองจึงทำให้ค่าธรรมเนียมและที่ปรึกษาลดลง 25% จากการเปลี่ยนแปลงทั้งสององค์ประกอบทำให้ค่าใช้จ่ายในการบริหารงานรวมของปี 2555 มีค่า 6,565 ล้านบาทซึ่งใกล้เคียงกับปี 2554 ที่มีจำนวน 6,542 ล้านบาท

ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่บริษัทต้องจ่ายจริงในปี 2555 เป็นอัตรา 23% คิดเป็นจำนวน 134 ล้านบาท แต่ค่าใช้จ่ายทางภาษีสำหรับปี 2555 ที่คำนวณได้จากงบการเงินเท่ากับ 56% หรือมีจำนวนเท่ากับ 330 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจาก ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจากการลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลจาก 23% เหลือ 20% จำนวน 164 ล้านบาท และรายการที่ไม่สามารถใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีได้อีกจำนวน 31 ล้านบาท

แนวโน้มเศรษฐกิจและกลยุทธ์ ของบริษัทในปี 2556

สำหรับปี 2556 ธนาคารแห่งประเทศไทยคาดการณ์เศรษฐกิจไทยในปี 2556 จะขยายตัวได้ดีกว่าที่ประเมินไว้เดิมที่ 4.6% ปรับเป็น 4.9% เนื่องจากการใช้จ่ายในประเทศมีแรงสนับสนุนที่ดีต่อเนื่องจากปี 2555 ทั้งนี้คาดว่าภาคการส่งออกจะทยอยฟื้นตัวจนกลับมามีบทบาทต่อการขยายตัวทางเศรษฐกิจมากขึ้นตั้งแต่ช่วงครึ่งหลังของปี 2556 เป็นต้นไป ซึ่งจะผลักดันให้ภาคเศรษฐกิจไทยขยายตัวต่อเนื่องหลังจากที่มาตรการภาครัฐบางส่วนสิ้นสุดลง อย่างไรก็ตามยังคงมีปัจจัยเสริมจากการบังคับใช้ค่าแรงขั้นต่ำ 300 บาททั่วประเทศ ที่เริ่มใช้เมื่อเดือนมกราคม 2556 โดยจะทำให้อำนาจซื้อของผู้บริโภคสูงขึ้น แม้ว่าจะมีความเสี่ยงจากเศรษฐกิจโลกที่คอยกดดันอยู่ก็ตาม

- 1) การจัดหาสมาชิกบัตรเครดิต บริษัทให้ความสำคัญทั้งปริมาณและคุณภาพ โดยสมาชิกบัตรใหม่นั้นบริษัทมีเป้าหมายให้เป็นสมาชิกที่พร้อมเปิดใช้งานบัตรและมีการใช้บัตรอย่างสม่ำเสมอ โดยบริษัทได้จัดโปรแกรมการตลาดชื่อว่า “Best Deal” มาสนับสนุนให้สมาชิกบัตร ใช้จ่ายบัตรผ่านKTCเพิ่มขึ้น เนื่องจากเป็นแคมเปญที่มีข้อเสนอที่น่าพึงพอใจ สำหรับลูกค้าที่มาใช้บริการ
- 2) การส่งเสริมให้เกิดการใช้จ่ายผ่านบัตรอย่างต่อเนื่อง บริษัทสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือบัตรผ่านแคมเปญการตลาดของKTC ที่ง่ายและสะดวกต่อการแลกคะแนน ทั้งนี้บริษัทได้เตรียมแผนโปรโมชั่นตลอดปีนี้ ภายใต้แนวคิด “Happy Go Lucky” โดยใช้คะแนนสะสม KTC Forever Rewards เป็นจุดเชื่อมความสัมพันธ์กับสมาชิกบัตร ตลอดจนการรักษาสัมพันธ์ภาพกับพันธมิตรคู่ค้าของKTC (Partnership Marketing) รวมถึงการขยายเครือข่ายพันธมิตรทั้งในและต่างประเทศให้ครอบคลุมต่อการดำเนินชีวิต เพื่อคัดสรรกิจกรรมที่ตอบสนองต่อความต้องการได้และนำเสนอสิทธิพิเศษดังกล่าวต่อสมาชิกของKTC ตลอดจนการขยายช่องทางของร้านค้ารับบัตรเครดิตให้หลากหลาย และตอบสนองแก่ลูกค้ามากขึ้น
- 3) ด้านธุรกิจสินเชื่อบุคคล จะมีการพิจารณารูปแบบการจ่ายชำระ ตลอดจนมีการจัดกลุ่มของลูกค้าให้ความสำคัญกับลูกค้าที่มีวินัยในการชำระเงิน และมีความจงรักภักดีในการใช้บริการของสินเชื่อบุคคลของKTC โดยมีแคมเปญการตลาดเพื่อแบ่งเบาภาระหนี้ให้แก่ลูกค้าที่ดี รวมถึงมีโปรแกรมทางการตลาดที่มุ่งใจสำหรับลูกค้าที่เข้าเป็นสมาชิกใหม่ด้วย

- 4) การให้บริการผ่านระบบออนไลน์ (Online Service) จะเป็นช่องทางสนับสนุน พร้อมให้บริการในลักษณะเบ็ดเสร็จในจุดเดียว (One Stop Service) ทั้งบริการด้านข้อป้ัง การจัดการติดต่อสถานที่พักการจ้องที่เกี่ยวข้องกับการเดินทางท่องเที่ยว โดยเน้นกลุ่มลูกค้าที่สร้างผลตอบแทนให้แก่บริษัท รวมถึง การร่วมมืออย่างใกล้ชิดกับธนาคารกรุงไทย สร้างสรรค์โปรแกรมการตลาด ที่ให้สิทธิพิเศษแก่ลูกค้าที่เข้าเงื่อนไขผ่านกลยุทธ์ที่ให้ประโยชน์ทั้งต่อบริษัท ธนาคารกรุงไทย และลูกค้า
- 5) การปรับปรุงคุณภาพการให้บริการของฝ่ายบริการลูกค้า(Contact Center) โดยจะให้ความสำคัญกับการฝึกอบรมพนักงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น และการลงทุนในระบบงานใหม่ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของขั้นตอนการทำงานให้สูงขึ้น

บริษัทมีเป้าหมายที่จะสร้างความพึงพอใจและความสัมพันธ์ที่ยั่งยืนกับสมาชิกพร้อมที่จะเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ (Knowledge-based organization) มีบรรยากาศการทำงานที่ทำให้พนักงานมีความรู้สึกร่วมกันเป็นเจ้าของบริษัทร่วมกัน สร้างสัมพันธ์ภาพระยะยาวกับพันธมิตร เติบโตเคียงข้างกันไป โดยดำเนินธุรกิจแนวคิดที่แตกต่าง ด้วยความโปร่งใส มีธรรมาภิบาลพร้อมสร้างผลกำไรอย่างยั่งยืนให้แก่นักลงทุน

■ การจัดการ

โครงสร้างการจัดการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 คณะกรรมการของบริษัทมีจำนวน 7 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน คือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน และกรรมการอิสระ 3 ท่าน โดยมั่นใจได้ว่าคณะกรรมการบริษัทสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างอิสระ ปราศจากการชี้นำ ทำให้การตัดสินใจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทพิจารณาคัดเลือกกรรมการจากผู้ทรงคุณวุฒิที่มีพื้นฐานและความเชี่ยวชาญจากหลายอาชีพ มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์กว้างไกล เป็นผู้มีความซื่อสัตย์สุจริต มีประวัติการทำงานที่โปร่งใส และมีความสามารถในการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ

ประธานกรรมการบริษัทไม่เป็นบุคคลคนเดียวกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งนี้มีการแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน โดยบริษัทกำหนดให้บุคคลผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัทเป็นผู้นำฝ่ายนโยบาย และผู้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้นำฝ่ายบริหารอื่นจะทำให้มีการถ่วงดุลอำนาจในการดำเนินงานของบริษัทอย่างเหมาะสม

โครงสร้างของคณะกรรมการและกรรมการชุดย่อยของบริษัท ประกอบด้วย คณะกรรมการ 3 ชุดหลัก คือ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยบริษัทได้กำหนดอำนาจหน้าที่ ตลอดจนการแต่งตั้งและถอดถอนคณะกรรมการของบริษัทไว้ปรากฏตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งได้จดทะเบียนต่อนายทะเบียนบริษัทมหาชน จำกัด กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์



คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 7 ท่าน เลขานุการคณะกรรมการบริษัท 1 ท่าน และเลขานุการบริษัท 1 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง	% ถือหุ้น
1. นางกิตติยา ไตรณะเกษม ⁽¹⁾	ประธานกรรมการ /	0.000%
	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
2. นายอัศวรัตน์ ณะระนอง ⁽²⁾	กรรมการอิสระ /	0.0004%
	ประธานกรรมการตรวจสอบ /	
	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
3. นายสุวิทย์ เมษินทรีย์ ⁽²⁾	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ /	0.000%
	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
4. นางศรีประภา พริ้งพวงษ์	กรรมการ	0.000%
5. นางปานทิพย์ ศรีพิมล ⁽³⁾	กรรมการอิสระ /	0.000%
	กรรมการตรวจสอบ	
6. นางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล ⁽³⁾	กรรมการ	0.000%
7. นายระเฑียร ศรีมงคล	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	0.000%
8. นายบุชา ศิริชุมแสง	เลขานุการคณะกรรมการบริษัท	0.000%
9. นายพีระพงศ์ ร่วมใจ	เลขานุการบริษัท	0.000%

- (1) ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 10/2555 เมื่อวันที่ 20 กันยายน 2555 ได้มีมติอนุมัติแต่งตั้ง
 - นางกิตติยา ไตรณะเกษม เข้าดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการ แทนนายพงศธร สิริโยธิน ที่ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท
- (2) ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2555 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2555 ได้มีมติอนุมัติแต่งตั้ง
 - นายอัศวรัตน์ ณะรอง เข้าดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการตรวจสอบ แทนนายสุวิทย์ มาไพศาลสิน
 - นายสุวิทย์ เมษินทรีย์ เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการตรวจสอบ แทนนายสุวิทย์ มาไพศาลสิน
- (3) ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 10 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2555 ได้มีมติแต่งตั้ง
 - นางปานทิพย์ ศรีพิมล เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการกรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ แทนนางสาวพิมพ์เพ็ญ ลัดพลี กรรมการและกรรมการตรวจสอบที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ
 - นางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการ แทนนายสุวิทย์ มาไพศาลสิน กรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

อำนาจของคณะกรรมการบริษัท

1. กรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติภารกิจอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้
2. กรรมการอาจกำหนดชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท พร้อมประทับตราสำคัญของบริษัทได้
3. คณะกรรมการอาจแต่งตั้งบุคคลอื่นใดให้ดำเนินกิจการของบริษัท ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการ หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร และภายในเวลาที่คณะกรรมการเห็นสมควร และคณะกรรมการอาจยกเลิกเพิกถอนเปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขอำนาจนั้นๆ ได้
4. กรรมการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใดเรื่องหนึ่งจะไม่มีสิทธิออกเสียงในเรื่องนั้น
5. คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้นและรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป
6. การใดที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 กำหนดว่าต้องได้รับมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจะกระทำได้ก็ต่อเมื่อได้รับมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น อาทิ การพิจารณาและอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไร ขาดทุน การพิจารณาจัดสรรเงินกำไร และจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรอง การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ และกำหนดค่าตอบแทน การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีทั้งหมด หรือบางส่วนและกำหนดค่าตอบแทน การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การทำ แก้วไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัท การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัท หรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่นโดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน

หน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

1. คณะกรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท

2. คณะกรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยมิชักช้าในกรณีที่กรรมการมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม ในสัญญาใดๆ ที่บริษัททำขึ้นระหว่างรอบปีบัญชี หรือถือหุ้นหรือหุ้นกู้ในบริษัท และบริษัทในเครือ โดยระบุจำนวนทั้งหมดที่เพิ่มขึ้นหรือลดลง ในระหว่างรอบปีบัญชี
3. คณะกรรมการต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง โดยมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ชี้ขาดตัดสินด้วยเสียงข้างมาก
4. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท
5. กรรมการต้องไม่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนหรือกรรมการในบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน

การสรรหา แต่งตั้ง และถอดถอนกรรมการของบริษัท

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

การมอบอำนาจบริหารให้แก่กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ตามที่ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 16/2548 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2548 ได้มีมติแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือมอบอำนาจ ฉบับลงวันที่ 5 กรกฎาคม 2545 ให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินการของบริษัทมากยิ่งขึ้น ตามที่ปรากฏในหนังสือมอบอำนาจฉบับลงวันที่ 16 ธันวาคม 2548 โดยคงหลักการในเรื่องต่างๆ ของหนังสือมอบอำนาจฉบับเดิมไว้ กล่าวคือ มอบอำนาจให้แก่กรรมการผู้จัดการ (คือกรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารในปัจจุบัน) ให้ดำเนินงานต่างๆ ตามธุรกิจปกติของบริษัท การกำหนดวงเงินให้เจ้าหน้าที่ของบริษัท มีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติ และพิจารณาอนุมัติขั้นตอนการดำเนินงานของแต่ละหน่วยงานของบริษัท โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่มีอำนาจในการอนุมัติเรื่องหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน รายการการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัท และ/หรือ เรื่องหรือรายการที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดที่จะทำขึ้นกับบริษัท ซึ่งเรื่องหรือรายการดังกล่าว

จะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือ คณะกรรมการของบริษัท และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยแล้วแต่กรณี ต่อมา ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 15/2554 เมื่อวันที่ 6 ธันวาคม 2554 ได้มีมติเห็นชอบแต่งตั้งนายระเทียร ศรีมงคล เข้าดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารแทนนายนิวัตต์ จิตดาลาน ซึ่งเกษียณอายุ ในวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันที่ 11 มกราคม 2555 ได้พิจารณาแต่งตั้งนายระเทียร ศรีมงคล ให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการของบริษัทแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่าง โดยให้มีวาระเพียงเท่าที่เหลืออยู่ของนายนิวัตต์ จิตดาลาน ในฐานะกรรมการ

ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 รายนามกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทมี 7 ท่าน ดังนี้

1. นางกิตติยา ไชยเกษม
2. นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง
3. นายสุวิทย์ เมษินทรีย์
4. นางศรีประภา พริ้งพวงษ์
5. นางปานทิพย์ ศรีพิมล
6. นางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล
7. นายระเทียร ศรีมงคล

เงื่อนไขการลงนาม : “กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท”

บริษัทจึงได้มีการจัดทำหนังสือมอบอำนาจ ฉบับลงวันที่ 4 มกราคม 2555 ให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับการแก้ไขเปลี่ยนแปลงกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทดังกล่าวข้างต้น โดยหนังสือมอบอำนาจฉบับนี้ได้คงหลักการ เนื้อหา และสาระสำคัญต่าง ๆ ในหนังสือมอบอำนาจฉบับลงวันที่ 16 ธันวาคม 2548 ไว้ทุกประการ

2. คณะกรรมการชุดย่อย

2.1 กรรมการอิสระและคณะกรรมการตรวจสอบ

กรรมการอิสระ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทมีกรรมการอิสระ 3 ท่าน ได้แก่ นายอัศวรัตน์ ณะรอง นายสุวิทย์ เมษินทรีย์ และนางปานทิพย์ ศรีพิมล โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 10 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2555 ได้แต่งตั้งนางปานทิพย์ ศรีพิมล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ แทนนางสาวพิมพ์เพ็ญ ลัดพลี ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

ความเป็นอิสระของกรรมการอิสระ

- สามารถแสดงความเห็นเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทได้
- ถือหุ้นไม่เกิน 1% ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง (ทุนชำระ) ในบริษัทรวมทั้ง บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือ นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ถ้ามี) โดยให้นับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
- ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ ผู้มีอำนาจควบคุมของ บริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ถ้ามี)
- ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร กับผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อเป็นผู้บริหาร หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย (ถ้ามี)
- ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ถ้ามี) ในลักษณะ ที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระ เช่น เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ หรือมีรายการระหว่งกันจำนวนมากที่มีเงื่อนไขพิเศษแตกต่างจากลูกค้ารายอื่นทั่วไป หรือได้รับความช่วยเหลือทางการเงินจากบริษัท หรือเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจจัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพด้วย
- ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้เกี่ยวข้องกับ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

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

คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทมีกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายอัศวรัตน์ ณะรอง	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายสุวิทย์ เมษินทรีย์	กรรมการตรวจสอบ
3. นางปานทิพย์ ศรีพิมล	กรรมการตรวจสอบ

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 นายอัศวรัตน์ ณะรอง 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 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทมีกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 3 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นางกิตติยา ไตรณะเกษม	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นายสุวิทย์ เมษินทรีย์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

โดยคณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติกฎบัตรว่าด้วยหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนซึ่งกำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ดังนี้

1. พิจารณากำหนดคุณสมบัติของกรรมการ กรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตามโครงสร้าง ขนาด และองค์ประกอบตามที่กฎหมาย กรรมการ และ/หรือ มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้กำหนดไว้ (แล้วแต่กรณี)
2. สรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์ที่กำหนดไว้ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมกรรมการ และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติ
3. อาจพิจารณาลักษณะ แนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อให้ความเห็นชอบ
4. เสนอ หลักเกณฑ์ นโยบายผลตอบแทน แนวทางการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ สำหรับกรรมการ กรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารต่อที่ประชุมคณะกรรมการและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น(แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้โดยพิจารณาให้เหมาะสมและสอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ แนวปฏิบัติที่บริษัทในธุรกิจประเภทเดียวกันใช้อยู่ ผลการดำเนินงานของบริษัท และภาวะตลาด

5. ดูแลให้กรรมการ มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงเสนอการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป
6. ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่กรรมการมอบหมายอันเกี่ยวเนื่องกับการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

2.3 เลขานุการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2551 ได้มีมติแต่งตั้ง นายพิระพงศ์ ร่วมใจ เพื่อทำหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัท โดยมีขอบเขตและภาระหน้าที่ดังต่อไปนี้

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

3. บทบาท หน้าที่ และ ความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงาน โดยได้มีส่วนร่วมและให้ความเห็นชอบในการกำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัท และกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย และงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อเพิ่มมูลค่าแก่กิจการ ระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้น รวมทั้งติดตามการดำเนินกิจการของบริษัทตลอดเวลา เพื่อให้มั่นใจว่าฝ่ายจัดการดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้

คณะกรรมการบริษัทได้มีการจัดการให้มีการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่ดี โดยมีการติดตามการดำเนินการดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบแยกจากคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน (โปรดดูรายละเอียดในข้อ 2 คณะกรรมการชุดย่อย)

การมีหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการเสริมสร้างการมีธรรมาภิบาลหรือการกำกับดูแลกิจการที่ดี หลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของบริษัทจะเป็นการประมวลความประพฤติในทางที่ดีงามเพื่อรักษาและส่งเสริมเกียรติคุณและชื่อเสียงอันดีของบริษัท โดยบริษัทได้จัดให้มีระเบียบและข้อบังคับเกี่ยวกับการปฏิบัติงานให้เป็นไปด้วยความซื่อสัตย์และมีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจเพื่อถือปฏิบัติ

บริษัทได้ตระหนักถึงความจำเป็นที่ต้องมีระบบการควบคุมภายในที่ดี ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติงาน โดยมีการสร้างสถานะหรือปัจจัยต่างๆ ซึ่งเอื้อให้ระบบการควบคุมภายในดำเนินไปได้ตามที่บริษัทมุ่งหวัง สร้างบรรยากาศการควบคุมเพื่อส่งเสริมให้ทุกคนในบริษัทตระหนักถึงความจำเป็นของระบบการควบคุมภายใน มีฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งมีหน้าที่และความรับผิดชอบด้านตรวจสอบภายใน มีสายบังคับบัญชาขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเป็นกลไกหลักในการสร้างเสริมและทบทวนระบบการควบคุมภายในให้มีความเพียงพอต่อสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลง รวมทั้งมีการสอบทานประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายในบริษัท และติดตามให้มีการปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่องที่พบจากการตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง เพื่อลดความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ในขณะเดียวกันได้ให้ความสำคัญต่อข้อเสนอแนะ

หรือข้อคิดเห็นจากผู้สอบบัญชี เพื่อพัฒนาระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น บริษัทจึงเชื่อมั่นว่าระบบการควบคุมภายในมีความเพียงพอที่จะสามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัทไม่ให้เกิดความเสียหายได้

4. การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอและมีการประชุมพิเศษเพิ่มตามความจำเป็น โดยมีวาระการประชุมที่สำคัญประกอบด้วยการพิจารณาการเงินของบริษัทในแต่ละไตรมาส การติดตามความคืบหน้าของโครงการปรับปรุงบริษัท รวมทั้งการพิจารณานโยบายต่างๆ ที่สำคัญและติดตามผลการดำเนินงานของบริษัท โดยฝ่ายสำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมพร้อมกับวาระการประชุมและเอกสารให้กรรมการพิจารณาก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน เพื่อให้กรรมการมีเวลาในการพิจารณาศึกษาวาระการประชุมและเอกสารประกอบการประชุม ทั้งนี้ การประชุมคณะกรรมการชุดย่อยได้กำหนดให้มีการประชุมร่วมกันอย่างสม่ำเสมอและมีการบันทึกรายงานการประชุมไว้เป็นลายลักษณ์อักษรด้วย

การประชุมแต่ละครั้งได้มีการจดบันทึกและจัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรทุกครั้ง และได้นำเสนอคณะกรรมการพิจารณาร่างรายงานการประชุมดังกล่าวก่อนทำการรับรองในการประชุมครั้งต่อไป รวมทั้งได้มีการจัดเก็บรายงานการประชุมของคณะกรรมการที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการเพื่อพร้อมสำหรับการตรวจสอบจากคณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ในปี 2555 คณะกรรมการบริษัทมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 13 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 8 ครั้งและคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 7 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการแต่ละท่านดังนี้

รายชื่อ	คณะกรรมการบริษัท รวม 13 ครั้ง	คณะกรรมการตรวจสอบ รวม 8 ครั้ง	คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน รวม 7 ครั้ง
1. นางกิตติยา ไตชนะเกษม	12/13	—	7/7
2. นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง	12/13	7/8	7/7
3. นายสุวิทย์ เมษินทรีย์	11/13	5/5	6/7
4. นางศรีประภา พริงพงษ์	10/13	—	—
5. นางปานทิพย์ ศรีพิมล	8/9	4/5	—
6. นางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล	8/9	—	—
7. นายระเฑียร ศรีมงคล	12/13	—	—
8. นายพงศธร สิริโยธิน	7/10	—	—
9. นางสาวพิมพ์เพ็ญ ลัดพลี	2/4	2/3	—
10. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	4/4	3/3	—

5. ค่าตอบแทน

บริษัทมีนโยบายให้ค่าตอบแทนของกรรมการและกรรมการชุดย่อยอื่นๆ อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยพิจารณาเสนออัตราตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณา และเสนอให้ผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณากำหนดการจ่ายค่าตอบแทน ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 10 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2555 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ ซึ่งให้ มีผลใช้บังคับตลอดไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะมีมติเปลี่ยนแปลงเป็นการอื่น

ในปี 2555 ค่าตอบแทนของคณะกรรมการที่ได้รับจากบริษัทในฐานะกรรมการจำนวน 10 ท่าน รวมทั้งสิ้น 3,386,500 บาท (รวม ค่าตอบแทนของนายระเทียร ศรีมงคล ในตำแหน่งกรรมการ) และค่าตอบแทนของผู้บริหาร รวมทั้งสิ้น 101,598,408 บาท ดังนั้น ค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทและผู้บริหาร รวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 104,984,908 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

5. ค่าตอบแทน

ค่าตอบแทนกรรมการบริษัท

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน ปี 2555 บาท	โบนัสที่จ่าย ในรอบปี 2555 บาท
1. นางกิตติยา ไถชนะเกษม	ประธานกรรมการ /	505,000.-	-
2. นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ /	722,000.-	-
3. นายสุวิทย์ เมษินทรีย์	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ /	602,000.-	-
4. นางศรีประภา พริ้งพวงษ์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการ	240,000.-	-
5. นางปานทิพย์ ศรีพิมล	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	330,000.-	-
6. นางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล	กรรมการ	160,000.-	-
7. นายระพีพร ศรีมงคล	กรรมการ	250,000.-	-
8. นายพงศธร สิริโยธิน	ประธานกรรมการ	237,500.-	-
9. นางสาวพิมพ์เพ็ญ ลัดพลี	กรรมการ / กรรมการตรวจสอบ /	160,000.-	-
10. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ	180,000.-	-

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทน	ปี 2555	
	จำนวนราย	ค่าตอบแทน ⁽²⁾ บาท
เงินเดือน ⁽¹⁾	15	84,951,659
โบนัส	15	6,954,849
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	15	5,095,900
ค่าตอบแทนผู้บริหารระยะยาว ⁽³⁾	15	4,596,000
รวม		101,598,408

(1) ค่าตอบแทนผู้บริหาร ไม่รวมค่าตอบแทนของนายระพีพร ศรีมงคล ในฐานะกรรมการบริษัท

(2) ค่าตอบแทนดังกล่าวได้รวมถึงค่าตอบแทนของนายวรวุฒิ นิสกุลธร ที่ได้ลาออกจากตำแหน่ง ในเดือนพฤษภาคม 2555 ด้วย

(3) ค่าตอบแทนผู้บริหารระยะยาวคือการประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของผู้บริหาร โดยประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต ตามมาตรฐานบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน ซึ่งบริษัทเริ่มนำมาใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 ทั้งนี้ บริษัทรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์พนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุน

6. การประเมินตนเองของ คณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยคณะกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ และมีความสามารถ รวมถึงมีความเข้าใจและชำนาญในสายงานธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการได้มีการติดตามการปฏิบัติงานด้านต่างๆ เช่น กลยุทธ์และการวางแผนธุรกิจ ความเสี่ยงและการควบคุมภายใน การดูแลมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ติดตามรายงานทางการเงินและการดำเนินงานอย่างใกล้ชิดเพื่อมิให้เกิดข้อผิดพลาด

7. การพัฒนากรรมการ และผู้บริหาร

โดยที่คณะกรรมการของบริษัททุกท่านเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และความชำนาญ รวมถึง รับทราบ เข้าใจ และรับผิดชอบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการยังตระหนักและใส่ใจในการเข้าร่วมสนับสนุน และเปิดโอกาสให้ผู้เกี่ยวข้องได้เข้าร่วมในหลักสูตรต่างๆ ที่เห็นว่าอาจเป็นประโยชน์ต่อบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เช่น การกำกับดูแลกิจการที่ดี หลักสูตร Audit Committee เป็นต้น

อนึ่ง ผู้บริหารระดับสูงของบริษัททุกท่านต่างมีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ในสายงานที่เกี่ยวข้อง รวมถึง รับทราบ และเข้าใจธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดีด้วย ดังนั้น จึงมีการกำหนดผู้รักษาการแทน กรณีประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่อาจปฏิบัติหน้าที่ได้ เช่น ติดต่อธุรกิจ在不同ประเทศ เป็นต้น แต่ทั้งนี้การมอบอำนาจดังกล่าวเป็นเพียงเท่าที่จำเป็นและสมควรในแต่ละขณะด้วย จึงถือว่าเป็นจุดเริ่มต้นเตรียมความพร้อมและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงของบริษัทด้วย

■ การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลและข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับคณะกรรมการบริษัทจดทะเบียน ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งได้มีการปรับปรุงเพิ่มเติม โดยแบ่งเนื้อหาออกเป็น 5 หมวด ดังนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทมีนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ ทั้งนี้เพื่อให้การดำเนินกิจการของบริษัทมีคุณธรรม โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ อันเป็นพื้นฐานสำคัญที่จะนำพาองค์กรไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน

บริษัทมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามแนวทางด้านธรรมาภิบาลที่กำหนดโดยหน่วยราชการและหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัท รวมทั้งมาตรฐานด้านธรรมาภิบาลอื่นๆ ซึ่งบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่าเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

บริษัทให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้ถือหุ้นและถือปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายด้วยความเป็นธรรม โดยเผยแพร่ข้อมูลประกอบวาระการประชุมและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอข้อซักถามทางเว็บไซต์ของบริษัทก่อนการประชุมด้วย

บริษัทดำเนินการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งข้อมูลประกอบการประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าก่อนวันประชุมภายในเวลาที่กฎหมายกำหนด และอำนวยความสะดวกในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมและใช้สิทธิของตนซักถามคณะกรรมการเกี่ยวกับเรื่องต่างๆ อีกทั้งสามารถเสนอแนะหรือให้ข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ต่อการบริหารงาน ทั้งหมดนี้มีการบันทึกการประชุมถูกต้องครบถ้วน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ รวมทั้งมีหน่วยงานจัดเก็บรายงานการประชุมอย่างเป็นระเบียบ เพื่อความครบถ้วน ถูกต้อง และตรวจสอบง่าย

บริษัทจัดให้มีการประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นในทุกปี โดยกรรมการบริษัท ซึ่งรวมถึงกรรมการตรวจสอบจะเข้าร่วมประชุมตามกำหนดทุกครั้ง เว้นแต่ในบางครั้งที่กรรมการบางท่านติดภารกิจที่จำเป็นจึงไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ โดยในการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสและให้เวลาแก่ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัท สอบถาม แสดงความคิดเห็น ตลอดจนข้อเสนอแนะต่างๆ ได้อย่างเต็มที่ พร้อมทั้งบันทึกประเด็นคำถามข้อคิดเห็น และข้อเสนอแนะที่สำคัญไว้ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นด้วยทุกครั้ง

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นที่ไม่เป็นผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นต่างชาติ และผู้ถือหุ้นส่วนน้อยต่างได้รับการปฏิบัติจากบริษัทในลักษณะที่เท่าเทียมกัน และมีนโยบายในเรื่องการใช้ข้อมูลภายในของบริษัทอย่างชัดเจน โดยกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ห้ามนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือเผยแพร่ให้บุคคลอื่นทราบ ซึ่งที่ผ่านมาไม่พบการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาประโยชน์แต่อย่างใด

บริษัทดำเนินการป้องกันและจัดการในเรื่องที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่างๆ ด้วยความเป็นธรรม โดยวิธีการเปิดเผยข้อมูล หรือการเก็บรักษาความลับ หรือการปฏิเสธการดำเนินการ หรือวิธีการอื่นใดที่เหมาะสมตามควรแก่กรณี นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดนโยบาย ขั้นตอนการอนุมัติและดำเนินการเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และรายการที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งกำหนดนโยบายและระเบียบไม่ให้ผู้บริหารนำข้อมูลภายในไปใช้ประโยชน์ส่วนตน และกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และมีการรายงานเรื่องดังกล่าวรวมถึงส่วนได้เสียต่างๆ ในที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัททุกครั้งอีกด้วย

นอกจากนี้ บริษัทมีแนวนโยบายเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการของบริษัทในการประชุมสามัญ เป็นการล่วงหน้าได้ภายใต้เงื่อนไข และระยะเวลาที่เหมาะสม รวมถึงต้องอยู่ภายใต้บทบัญญัติของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งบริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าประชุมด้วยตนเองมอบฉันทะให้ผู้อื่น เช่น กรรมการอิสระของบริษัทมาประชุมและออกเสียงลงมติแทน โดยได้แนบใบมอบฉันทะในแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงเจตนาได้หลากหลาย พร้อมกับจดหมายเชิญประชุมและมีการจัดเตรียมบัตรลงคะแนนให้แก่ผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง รวมถึงในวาระการพิจารณาการแต่งตั้งกรรมการ บริษัทเสนอให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณากรรมการเป็นรายท่านด้วย

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ พนักงานและผู้บริหารของบริษัท โดยมีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ ลูกค้า โดยมีการจัดตั้งศูนย์จัดการเรื่องร้องเรียนลูกค้า (Customer Feedback Center) นอกจากนี้บริษัทยังได้ปฏิบัติต่อเจ้าหนี้ คู่แข่ง ด้วยหลักความเท่าเทียมกัน เพราะบริษัทตระหนักเสมอว่าผู้มีส่วนได้เสียทุกประเภทมีส่วนสำคัญต่อการประกอบกิจการของบริษัทในรูปแบบที่แตกต่างกัน บริษัทจึงคำนึงถึงสิทธิและผลประโยชน์ขั้นพื้นฐานที่ผู้มีส่วนได้เสียพึงได้รับจากบริษัทไว้อย่างเหมาะสม ไม่ว่าจะเป็นสิทธิในการรับรู้ข่าวสารข้อมูลที่สะดวก ถูกต้อง และครบถ้วน รวมถึงมีมาตรการป้องกันระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง การกระทำที่ผิดกฎหมายของกรรมการ และผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความคุ้มครองผู้ที่ให้เบาะแสเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวอย่างเหมาะสม เนื่องจากบริษัทเห็นว่าแรงสนับสนุนของผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ จะสร้างความสามารถในการแข่งขันและสร้างกำไรให้กับบริษัท ซึ่งถือว่าเป็นการสร้างความสำเร็จในระยะยาวของบริษัทได้

ในด้านสังคม บริษัทได้ตระหนักถึงการเป็นส่วนหนึ่งของสังคมที่ต้องดูแลช่วยเหลือเกื้อกูลกันให้สังคมพัฒนา และเป็นการตอบแทนสังคมประการหนึ่งด้วย และแนวนโยบายในการช่วยเหลือและดูแลสังคมนั้น บริษัทมุ่งเน้นการให้ความช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาส

ในสังคม โดยได้บริจาคเงินให้แก่สถานแรกรับเด็กหญิงบ้านธัญพร สังกัดกรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ ผู้ประสบภัยต่างๆ และการทำนุบำรุงศาสนาอย่างต่อเนื่อง ทั้งที่กระทำโดยบริษัทเองและการให้ความร่วมมือกับหน่วยงานอื่นทั้งภาครัฐและเอกชนต่างๆ ในการดำเนินการดังกล่าว

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทให้ความสำคัญกับนักลงทุนทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน โดยได้จัดตั้งแผนกนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) ซึ่งทำหน้าที่ดูแลเรื่องการให้ข่าวสารความเคลื่อนไหวของบริษัทแก่นักลงทุนทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นนักลงทุนรายย่อย นักลงทุนสถาบัน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ผู้จัดการกองทุนทั้งในและต่างประเทศ โดยบริษัทได้จัดกิจกรรมต่างๆ ในการที่จะให้ข้อมูลข่าวสารที่สำคัญของบริษัทต่อนักลงทุนอย่างทั่วถึง เช่น การเผยแพร่ข้อมูลคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการรายไตรมาส การจัดแถลงผลประกอบการของบริษัทสำหรับงวดครึ่งปีและประจำปีกับนักลงทุน นักวิเคราะห์ทั้งชาวไทยและชาวต่างชาติ เพื่อร่วมพูดคุย แลกเปลี่ยนความคิดเห็น ตลอดจนตอบข้อซักถามต่างๆ ที่สำคัญ โดยในปี 2555 นี้ มีบริษัทนักลงทุนและนักวิเคราะห์ที่สนใจเข้ามาเยี่ยมชมและรับฟังข้อมูลกว่า 257 ราย ทั้งนี้ บริษัทได้จัดส่งข้อมูลต่างๆ ไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งได้เผยแพร่ข้อมูลต่างๆ ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.ktc.co.th

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำรายงานการเงินและข้อมูลทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปีจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสม และถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ โดยใช้ดุลพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำรวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ในการนี้ คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทยังให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับรายงานการเงิน ข้อมูลทางการเงิน รวมถึงผลการดำเนินงานของบริษัท ให้มีความครบถ้วน ถูกต้อง โปร่งใสและทันเวลา ตามที่ปรากฏในรายงานประจำปีและเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสียหรือผู้เกี่ยวข้องได้ใช้ข้อมูลอย่างเท่าเทียมกัน

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงาน โดยได้มีส่วนร่วมและให้ความเห็นชอบในการกำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัท และกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย และงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อเพิ่มมูลค่าแก่กิจการ ระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้น รวมทั้งติดตามการดำเนินกิจการของบริษัทตลอดเวลา เพื่อให้มั่นใจว่าฝ่ายจัดการดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้

คณะกรรมการบริษัทได้มีการจัดการให้มีการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่ดี โดยมีการติดตามการดำเนินการดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบแยกจากคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน (โปรดดูรายละเอียดในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ หัวข้อย่อยที่ 2) คณะกรรมการชุดย่อย และ 3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ)

การมีหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการเสริมสร้างการมีธรรมาภิบาลหรือการกำกับดูแลกิจการที่ดี หลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของบริษัทจะเป็นการประมวลความประพฤติในทางที่ดีงามเพื่อรักษาและส่งเสริมเกียรติคุณและชื่อเสียงอันดีของบริษัท โดยบริษัทได้จัดให้มีระเบียบและข้อบังคับเกี่ยวกับการปฏิบัติงานให้เป็นไปด้วยความซื่อสัตย์และมีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจเพื่อถือปฏิบัติ

5.2 การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอและมีการประชุมพิเศษเพิ่มตามความจำเป็น โดยมีวาระการประชุมที่สำคัญประกอบด้วยการพิจารณางบการเงินของบริษัทในแต่ละไตรมาส การติดตามความคืบหน้าของโครงการปรับปรุงบริษัท รวมทั้งการพิจารณานโยบายต่างๆ ที่สำคัญและติดตามผลการดำเนินงานของบริษัท โดยฝ่ายสำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมพร้อมกับวาระการประชุมและเอกสารให้กรรมการพิจารณาก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน เพื่อให้กรรมการมีเวลาในการพิจารณาศึกษาวาระการประชุมและเอกสารประกอบการประชุม ทั้งนี้ การประชุมคณะกรรมการชุดย่อยได้กำหนดให้มีการประชุมร่วมกันอย่างสม่ำเสมอและมีการบันทึกรายงานการประชุมไว้เป็นลายลักษณ์อักษรด้วย

การประชุมแต่ละครั้งได้มีการจดบันทึกและจัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรทุกครั้ง และได้นำเสนอคณะกรรมการพิจารณาร่างรายงานการประชุมดังกล่าวก่อนทำการรับรองในการประชุมครั้งต่อไป รวมทั้งได้มีการจัดเก็บรายงานการประชุมของคณะกรรมการที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการเพื่อพร้อมสำหรับการตรวจสอบจากคณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ในปี 2555 คณะกรรมการบริษัทมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 13 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 8 ครั้ง และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนรวมทั้งสิ้น 7 ครั้ง (โปรดดูรายละเอียดในหัวข้อโครงสร้างการจัดการหัวข้อย่อยที่ 4) การประชุมคณะกรรมการ)

5.3 ค่าตอบแทน

บริษัทมีนโยบายให้ค่าตอบแทนของกรรมการและกรรมการชุดย่อยอื่นๆ อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยพิจารณาเสนออัตราตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณา และเสนอให้ผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณากำหนดการจ่ายค่าตอบแทนในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 10 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2555 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติค่าตอบแทนให้แก่กรรมการซึ่งให้มีผลใช้บังคับตลอดไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะมีมติเปลี่ยนแปลงเป็นการอื่น พร้อมกับกำหนดวงเงินค่าตอบแทนพิเศษและมอบอำนาจให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาจัดสรรการจ่ายค่าตอบแทนพิเศษดังกล่าวให้แก่กรรมการแต่ละท่าน (โปรดดูรายละเอียดในหัวข้อโครงสร้างการจัดการหัวข้อย่อยที่ 5) ค่าตอบแทนกรรมการบริษัทและผู้บริหาร)

5.4 การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยคณะกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ และมีความสามารถ รวมถึงมีความเข้าใจและชำนาญในสายงานธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการได้มีการติดตามการปฏิบัติงานด้านต่างๆ เช่น กลยุทธ์และการวางแผนธุรกิจ ความเสี่ยงและการควบคุมภายใน การดูแลมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ติดตามรายงานทางการเงินและการดำเนินงานอย่างใกล้ชิดเพื่อมิให้เกิดข้อผิดพลาด

5.5 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

โดยที่คณะกรรมการของบริษัททุกท่านเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และความชำนาญ รวมถึงรับทราบเข้าใจและรับผิดชอบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการยังตระหนักและใส่ใจในการเข้าร่วมสนับสนุนและเปิดโอกาสให้ผู้เกี่ยวข้องได้เข้าร่วมในหลักสูตรต่างๆ ที่เห็นว่าอาจเป็นประโยชน์ต่อบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เช่น การกำกับดูแลกิจการที่ดี หลักสูตร Audit Committee เป็นต้น

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

■ การดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายใน

บริษัทให้ความสำคัญกับการให้ข้อมูลที่โปร่งใสกับทุกฝ่าย ทั้งนักลงทุนสถาบัน นักวิเคราะห์ นักลงทุนรายย่อย นักลงทุนทั้งในและต่างประเทศ จะมีความเสมอภาคที่จะได้รับรู้ข้อมูลของบริษัทอย่างเท่าเทียมกัน บริษัทกำหนดเป็นนโยบายในการให้ข้อมูลแก่บุคคลภายนอกและระบุบุคคลที่จะเป็นผู้ให้ข้อมูลอย่างเฉพาะเจาะจง เพื่อให้ให้นักลงทุนได้รับทราบข้อมูลอย่างถูกต้อง ตรงประเด็น บริษัทได้ดูแลไม่ให้เกิดการใช้อข้อมูลภายในได้ โดยข้อมูลสำคัญที่ยังไม่ได้รับการเปิดเผยให้แก่สาธารณชนอันมีนัยสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงต่อการดำเนินงานของบริษัทจะถูกกำหนดให้มีผู้ล่วงรู้ได้ในวงจำกัด โดยจะเปิดเผยให้เฉพาะแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องเท่านั้น

นอกจากนี้ บริษัทยังกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ลงนามในสัญญาการรักษาความลับ และ/หรือข้อมูลภายในของบริษัท โดยกำหนดให้มีวิธีการควบคุมไม่ให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานนำข้อมูลความลับของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัว โดยการกำหนดบทลงโทษกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่ฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติตามกฎไว้อย่างชัดเจน

■ การควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ และได้มีหนังสือของคณะกรรมการตรวจสอบเรื่องรายงานการกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในสรุปดังนี้

1. องค์กรและสภาพแวดล้อม

คณะกรรมการเห็นว่า บริษัทได้มีการพิจารณากำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจอย่างรอบคอบ และมีการจัดโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสมกับการดำเนินงาน นอกจากนี้ยังมีข้อกำหนดที่เกี่ยวกับการปฏิบัติที่ขัดต่อผลประโยชน์ของบริษัท และมีบทลงโทษกรณีที่มีการฝ่าฝืนอย่างชัดเจน

2. การบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีการพิจารณาปัญหาและความเสี่ยงต่างๆ และได้มีการหาแนวทางวิธีแก้ไขเพื่อควบคุมและลดความเสี่ยง มีการจัดทำคู่มือการดูแลกิจการอย่างมีประสิทธิภาพ (Best Practices on Corporate Governance) พร้อมกันนี้ บริษัทก็ได้จัดให้มีหน่วยงานตรวจสอบภายใน ให้ทำการตรวจสอบและรายงานผลต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกไตรมาส

3. การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร

บริษัทมีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ผู้บริหารแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจน นอกจากนี้ ยังมีการกำหนดมาตรการที่รัดกุมในการพิจารณาการกระทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ซึ่งจะคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นหลัก และการอนุมัติธุรกรรมดังกล่าวต้องผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือ คณะกรรมการบริษัท แล้วแต่กรณี

4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

บริษัทได้จัดให้มีข้อมูลเพียงพอสำหรับการตัดสินใจของกรรมการ นอกจากนี้ บริษัทยังมีระบบการจัดเก็บเอกสารที่ครบถ้วน

เป็นหมวดหมู่ถูกต้องน่าเชื่อถือ และได้ใช้นโยบายบัญชีตามหลักการบัญชีที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป และเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของบริษัท

5. ระบบการติดตาม

บริษัทมีการเปรียบเทียบเป้าหมายการดำเนินธุรกิจกับผลการดำเนินงานจริงอย่างสม่ำเสมอ มีการทำรายงานให้คณะกรรมการได้ทราบ นอกจากนี้บริษัทยังได้จัดให้มีการตรวจสอบภายในซึ่งจะรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบโดยตรง

■ นโยบายการจ่ายเงินปันผล

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

สำหรับผลประกอบการปี 2551 และปี 2552 บริษัทจ่ายเงินปันผลตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 7 เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2552 และ ครั้งที่ 8 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2553 สำหรับผลประกอบการของปี 2553 บริษัทจ่ายเงินปันผล 0.45 บาทต่อหุ้น เท่ากับ ร้อยละ 51.8 ของกำไรสุทธิ ทั้งนี้สำหรับผลประกอบการปี 2554 บริษัทจ่ายเงินปันผลตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 10 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2555

■ กรัฟพยากรณ์บุคคล

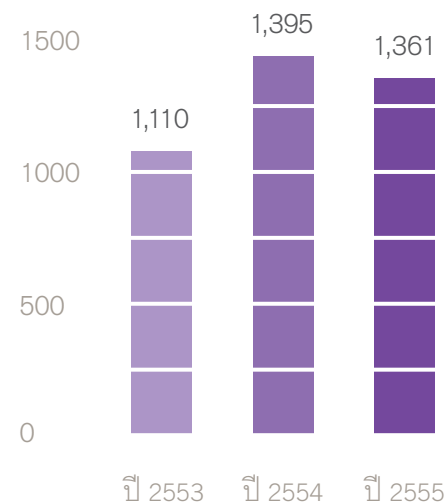
บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทมีพนักงานจำนวน 1,361 คน ลดลงจากสิ้นปี 2554 ที่ร้อยละ -2.4 ทั้งนี้ ผลตอบแทนรวมของบุคลากรของบริษัทประกอบด้วย ค่าตอบแทนผู้บริหาร ค่าใช้จ่ายพนักงาน ซึ่งหมายรวมถึง เงินเดือน โบนัส และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีจำนวน 1,169.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2554 ร้อยละ 18

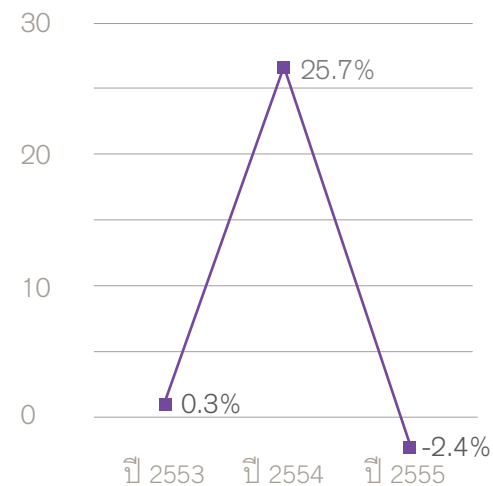
114

จำนวนพนักงาน

จำนวนพนักงาน (คน)



อัตราการขยายตัวต่อปี (%)



นโยบายด้านการบริหาร ทรัพยากรบุคคล

การสรรหาพนักงานและจูงใจพนักงาน

บริษัทมีนโยบายที่จะสรรหาพนักงานตามความจำเป็นและความเหมาะสมของงาน โดยพนักงานที่จะได้รับการจ้างจะต้องมีคุณสมบัติ คุณสมบัติ ประสบการณ์ และความสามารถ เหมาะสมกับตำแหน่งงาน กรณีที่มีตำแหน่งงานว่าง บริษัทจะเน้นการสรรหาพนักงานจากภายในเป็นหลัก แล้วทำการฝึกอบรมเพิ่มเติม เนื่องจากการเลื่อนตำแหน่งจากภายในทำให้ได้พนักงานที่คุ้นเคยกับการดำเนินงานและยังมีส่วนช่วยสร้างขวัญกำลังใจในการทำงานให้กับพนักงาน ทั้งยังจูงใจให้พนักงานทำงานอยู่กับบริษัทเป็นระยะเวลานาน และให้ผลตอบแทนในระดับที่เท่าเทียมกับธุรกิจในตลาดเดียวกัน นอกจากนี้ บริษัทยังได้จัดสภาพแวดล้อมและบรรยากาศในการทำงานให้เอื้อต่อการใช้ศักยภาพของพนักงานได้อย่างเต็มที่ซึ่งเป็นการจูงใจพนักงานอีกวิธีหนึ่ง หากไม่สามารถสรรหาพนักงานจากภายในบริษัทได้แล้ว จึงจะดำเนินการกระบวนการสรรหาและจ้างบุคคลจากภายนอกต่อไป

การพัฒนาทรัพยากรบุคคล

บริษัทมีนโยบายที่จะพัฒนาพนักงานให้มีความรู้ ทักษะ และทัศนคติเป็นไปตามที่ตำแหน่งงานต้องการ โดยมีแนวทางในการพัฒนาที่หลากหลาย ได้แก่ การฝึกอบรมโดยวิทยากรผู้เชี่ยวชาญ การส่งพนักงานเข้าร่วมอบรมตามโครงการต่างๆ ที่หน่วยงานภายนอกเป็นคนจัด เช่น การฝึกอบรมโดยวิชา มาสเตอร์การ์ดและเจซีบี หรือของชมรมธุรกิจบัตรเครดิตซึ่งมีการจัดอบรมอยู่อย่างสม่ำเสมอ การสอนให้ปฏิบัติงานโดยหัวหน้างาน (Coaching) ซึ่งพนักงานที่ฝึกหัดได้มีโอกาสช่วยพนักงานที่อาวุโสกว่า โดยพนักงานที่อาวุโสกว่าจะเป็นพี่เลี้ยงดูแลให้คำแนะนำและช่วยชี้แนะตลอดทุกขั้นตอน การเรียนรู้จากการปฏิบัติงาน (On-The-Job Training) การศึกษาดูงานทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ การถ่ายทอดความรู้ระหว่างเพื่อนร่วมงาน และการร่วมคิดร่วมเรียนรู้ระหว่างผู้บริหารกับพนักงานตามแนวทาง Learning Organization เป็นต้น อีกทั้งบริษัท สนับสนุนและส่งเสริมให้พนักงานศึกษา และเพิ่มพูนความรู้ให้แก่ตัวเอง โดยผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

อีกทั้งบริษัทยังได้จัดให้มีโครงการ Learn & Earn @ KTC เป็นโครงการระยะยาวต่อเนื่องเป็นปีที่ 9 เพื่อสนับสนุนและรองรับนิสิตนักศึกษา ที่ต้องการใช้เวลาที่ว่างเว้นจากการเรียนให้เป็นประโยชน์ด้วยการฝึกประสบการณ์การทำงาน โดยบริษัทได้จัดให้นิสิตนักศึกษา ได้มีโอกาสฝึกทำงานในบางตำแหน่งที่เหมาะสมกับวุฒิภาวะ ทักษะ ความรู้และช่วงเวลาว่างของ นิสิต นักศึกษาแต่ละคน ทั้งนี้เพื่อเป็นการพัฒนาเยาวชนให้มีความพร้อมที่จะเข้าสู่การทำงาน มีการจัดโครงการ “Learn & Earn Top Performance Awards” ทุกปีเพื่อส่งเสริมและยกย่องนิสิต นักศึกษาในโครงการที่มีผลการเรียนดีเยี่ยมและมีผลการปฏิบัติงานเป็นที่น่าพึงพอใจ

บริษัทยังให้ความสำคัญในการสร้างเครือข่ายความรู้ภายในองค์กรภายใต้โครงการ KTC Knowledge Sharing เพื่อสร้างองค์ความรู้ใหม่ๆเกิดขึ้นภายในองค์กรและสามารถนำไปปรับใช้ในการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ สร้างวัฒนธรรมเปลี่ยนความรู้ขององค์กร สร้างบุคลากรภายในองค์กรให้มีความรู้ ความสามารถที่หลากหลาย (Multi Skills) ทำให้เกิดความร่วมมือและการประสานงานระหว่างหน่วยงานเพิ่มมากขึ้น โดยมีทั้งหัวข้อในการเรียนรู้ทั้งในส่วนที่ Related Business และ Non-Related Business ซึ่งสามารถแบ่งเป็นหมวดหมู่ต่างๆ เช่น หมวดของการจัดการ หมวดการตลาด หมวดเทคโนโลยีสารสนเทศ หมวดบัญชีและการเงิน หมวดสุขภาพและความปลอดภัย เป็นต้น โดยใช้ผู้มีความรู้ ความสามารถภายในองค์กรเป็นผู้มาถ่ายทอดความรู้และประสบการณ์ให้แก่พนักงานทั่วไป

การพัฒนาพนักงานตลอดระยะเวลาที่ผ่านมาบริษัทได้ดำเนินการพัฒนาทั้งทักษะ ความรู้และประสบการณ์อันเป็นประโยชน์ต่อการทำงานควบคู่กับการพัฒนาทางด้านจิตใจและศีลธรรมผ่านโครงการ “ลานธรรมเคทีซี” ซึ่งเป็นโครงการที่ประสบความสำเร็จ มีพนักงานเข้าร่วมโครงการตามเป้าหมาย

การพัฒนาระบบงานบริหารงานบุคคล

เพื่อเป็นการยกระดับคุณภาพและมาตรฐานงานภายใน บริษัทได้กำหนดนโยบายให้หน่วยงานที่สนับสนุนภารกิจหลักได้จัดทำคู่มือมาตรฐานการปฏิบัติงาน (Standard Operating Procedure; SOP) โดยหน่วยงานภายในฝ่ายทรัพยากรบุคคลได้จัดทำมาตรฐานงานดังกล่าวขึ้นและประกาศใช้ครบถ้วน 100 เปอร์เซ็นต์พร้อมทั้งได้กำหนดดัชนีวัดความสำเร็จและเป้าหมายทุกงาน

นอกจากนี้แล้วยังให้ความสำคัญในการพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อการบริหารทรัพยากรมนุษย์ (HRIS) ครอบคลุมตั้งแต่การสมัครงาน การคัดเลือกบุคลากร การโอนย้าย การบันทึกเวลาการทำงาน การทำงานล่วงเวลา การประเมินผล การลาประเภทต่างๆ การขออนุมัติฝึกอบรม การบันทึกข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานทุกประเภท รวมถึงการประมวลผลวิเคราะห์ข้อมูลต่างๆ การใช้ห้องประชุมโดยอนุมัติผ่านระบบ เป็นต้น

แนวปฏิบัติเกี่ยวกับค่าตอบแทนและแนวสวัสดิการแก่พนักงาน

บริษัทได้คำนึงถึงการประเมินผลการปฏิบัติงานที่เป็นธรรมอันเป็นส่วนหนึ่งของหลักบรรษัทภิบาล โดยปรับปรุงระบบการรายงานผลการประเมินย้อนกลับ (Feedback) ทำให้พนักงานผู้ถูกประเมินทราบผลการประเมินและได้ทราบสิ่งที่ต้องพัฒนาอีกด้วย มีการจัดทำโครงการประเมินค่างาน (Job Evaluation) ร่วมกับบริษัทที่ปรึกษา การวัดความพึงพอใจของพนักงาน เป็นต้น

การเคารพในสิทธิมนุษยชน

บริษัทมีนโยบายที่ชัดเจนที่จะไม่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน เริ่มตั้งแต่การสรรหาและคัดเลือกบุคลากร โดยไม่มีการจ้างแรงงานเด็กที่มีอายุต่ำกว่า 15 ปี ทั้งในรูปแบบประจำหรือสัญญาจ้างใดๆ ทั้งงานประจำหรืองานนอกเวลา ทั้งแบบได้รับค่าจ้างและไม่ได้รับค่าจ้าง ไม่มีการกีดกัน การคุกคาม การข่มเหงทางกาย จิตใจ เพศ หรือทางวาจา การยอมรับในความแตกต่าง

การให้อิสระในการแสดงออกไม่ว่าจะเป็นการแต่งกาย การพูด การให้แสดงความคิดเห็นอย่างเปิดเผยและการเคารพความคิดเห็น การจัดกิจกรรมโดยไม่เลือกปฏิบัติ การจัดสภาพแวดล้อมสถานที่ทำงานให้มีความเหมาะสมต่อการปฏิบัติงาน มีผู้รับผิดชอบดูแลประจำชั้น การดูแลแสงสว่าง บริการน้ำดื่มสะอาดในจุดพื้นที่ปฏิบัติงาน จัดให้มีสถานที่พักผ่อน สันทนาการและสนทนาระหว่างกัน อย่างไม่เป็นทางการ การรักษาความสะอาดห้องน้ำให้พร้อมใช้อยู่เสมอและมีสุขลักษณะที่ดี มีการซ่อมแผนฉุกเฉินประจำปีเพื่อ คำนึงถึงความปลอดภัยของพนักงานเมื่อเกิดเหตุการณ์และการกำหนดหมายเลขโทรศัพท์ติดต่อกรณีฉุกเฉิน รวมทั้งระบบ Call Tree ที่มีการสื่อสารตามลำดับการบังคับบัญชา เป็นต้น

■ บทบัญญัติของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง กับการประกอบธุรกิจของบริษัท

กระทรวงการคลังได้ออกประกาศอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล โดยอนุญาตให้ประกอบธุรกิจภายใต้ประกาศคณะปฏิวัติฉบับที่ 58 และมอบอำนาจให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้ควบคุมดูแลโดยได้ออกประกาศเกี่ยวกับข้อกำหนด และกฎเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจดังกล่าว รวมทั้ง มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่สามารถเรียกเก็บจากลูกค้า รวมทั้งคุณสมบัติของผู้ถือบัตรเครดิตและลูกค้าสินเชื่อบุคคล ซึ่งบริษัทได้รับอนุญาตให้อนุญาตประกอบธุรกิจบัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแล้ว รวมถึงได้รับอนุญาตให้เป็นผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ตามพระราชบัญญัติการว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ.2551 ซึ่งคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ และธนาคารแห่งประเทศไทยในฐานะหน่วยงานกำกับดูแลได้ออกประกาศ เกี่ยวกับข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจดังกล่าว โดยบริษัทได้ถือปฏิบัติตามประกาศ กฎระเบียบ ข้อบังคับที่ได้ออกมาบังคับใช้แล้วทุกประการ อีกทั้งหากมีการออกกฎระเบียบ ข้อบังคับใหม่ๆ ในอนาคตบริษัทก็จะถือปฏิบัติตามกฎระเบียบ ข้อบังคับนั้นๆ อย่างเคร่งครัดด้วย

นอกจากจะต้องปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และประกาศคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าวข้างต้นแล้ว บริษัทยังต้องปฏิบัติตามกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท อาทิเช่น พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลบัตรเครดิต พ.ศ.2545 พระราชบัญญัติคุ้มครองผู้บริโภค พ.ศ.2522 และพระราชบัญญัติว่าด้วยข้อสัญญาที่ไม่เป็นธรรม พ.ศ.2540 พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 เป็นต้น ซึ่งบริษัทเชื่อมั่นว่าบริษัทได้ปฏิบัติตามกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างถูกต้อง

นอกจากนี้ การประกอบธุรกิจของบริษัทยังอาจถูกควบคุม กำกับดูแลโดยหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานของรัฐ หรือองค์กรต่างๆ อีก ซึ่งหน่วยงานหรือองค์กรต่างๆ เหล่านี้อาจออกกฎเกณฑ์ ข้อกำหนด เงื่อนไข วิธีการและ/หรือหลักเกณฑ์ต่างๆ เพื่อควบคุม กำกับดูแล การดำเนินงานของบริษัทได้ ซึ่งการกระทำดังกล่าวอาจต้องทำให้บริษัทปรับเปลี่ยนวิธีการดำเนินการของบริษัทได้ในอนาคต อย่างไรก็ตาม บริษัทเชื่อว่าบริษัทสามารถปฏิบัติตามกฎ ข้อกำหนด เงื่อนไข วิธีการหรือหลักการต่างๆ ได้

■ รายการระหว่างกัน

สำหรับรอบระยะเวลาและสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทมีรายการระหว่างกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง อันได้แก่ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซส จำกัด บริษัท กรุงไทย ธุรกิจบริการ จำกัด บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท หลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด และบริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด ประกอบด้วย

ผู้ที่เกี่ยวข้อง	ความสัมพันธ์กับบริษัท	ลักษณะและขนาดรายการ
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	“สัญญาว่าจ้างบริหารธุรกิจบัตรเครดิต” ซึ่งธนาคารกรุงไทย ว่าจ้างให้บริษัทบริหารธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคารกรุงไทยเป็นระยะเวลา 15 ปี นับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2545 เป็นต้นไปนั้น ต่อมาที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2550 ได้มีมติยกเลิกการให้บริการบริหารธุรกิจบัตรเครดิต วีซ่า อิเลคตรอน-กรุงไทยแล้ว และบริษัท ได้หยุดการให้บริการและหยุดการรับรู้รายได้ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2550

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	“สัญญาให้บริการด้านงานสนับสนุน” ว่าจ้างให้ธนาคารกรุงไทย (ไม่ว่าจะเป็นการให้บริการโดยธนาคารกรุงไทยและ/หรือผ่านบริษัทอื่น) ให้บริการด้านงานสนับสนุน (Back Office) แก่บริษัท เป็นระยะเวลา 15 ปี นับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2545 เป็นต้นไปนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทมียอดเจ้าหนี้การค้าภายใต้สัญญานี้เป็นเงิน 26.0 ล้านบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัททำสัญญากู้เบิกเงินเกินบัญชี (Overdraft) กับธนาคารกรุงไทย ในวงเงิน 30 ล้านบาท ⁽¹⁾ เพื่อเป็นทุนหมุนเวียน โดยบริษัทจะชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือนภายในวันปิดบัญชีสิ้นเดือนของธนาคารกรุงไทย ในอัตราที่อ้างอิงจากอัตราเบิกถอนเกินบัญชีสำหรับลูกค้าชั้นดี (MOR) นั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทยังไม่มีการใช้เงินตามวงเงินกู้
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทได้รับอนุมัติวงเงินกู้ 17,000 ล้านบาท ⁽¹⁾ เพื่อรองรับธุรกรรม และเป็นเงินทุนหมุนเวียนสำหรับการขยายธุรกิจของบริษัท โดยมีอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงตามอัตราตลาดเงินที่ธนาคารกรุงไทยกำหนดนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทไม่มีหนี้ตามวงเงินกู้

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัททำสัญญารับชำระหนี้ตามตั๋วสัญญาใช้เงิน (Call Loan) ในวงเงินไม่เกิน 1,000 ล้านบาท ⁽¹⁾ ที่บริษัทออกให้กับธนาคารกรุงไทย โดยมีกำหนดชำระเงินคืนเมื่อทวงถามหรือไม่เกิน 3 เดือน เพื่อเสริมสภาพคล่องของบริษัท โดยบริษัทตกลงชำระดอกเบี้ยตามอัตราที่ระบุในตั๋วสัญญาใช้เงินนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทไม่มีหนี้ตามวงเงินกู้นี้
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการกู้ยืมเงินตามตั๋วแลกเงินที่บริษัทออกให้กับธนาคารกรุงไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีจำนวน 173.58 ล้านบาท ซึ่งตั๋วแลกเงินดังกล่าว ไม่ใช่ส่วนหนึ่งของวงเงินกู้ยืมที่บริษัทได้รับอนุมัติจากธนาคารกรุงไทย จำนวน 18,030 ล้านบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการจำหน่ายหนี้การค้าจากธุรกรรมระหว่างการค้าเรียกเก็บเงินลูกค้าและรับเงินจากร้านค้าและจากธุรกรรมอื่นอันเนื่องมาจากการ Settlement บัตรเครดิตของบริษัทซึ่งเป็นธุรกรรมตามปกติการค้าทั่วไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีจำนวน 826.4 ล้านบาท

(1) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทไม่มียอดดอกเบี้ยค้างจ่ายสำหรับวงเงินที่กู้ยืมจากธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมที่บริษัทว่าจ้างธนาคาร กรุงไทยในการตรวจนับเงินและนำเงินเข้าบัญชีเงินฝากของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีจำนวน 0.2 ล้านบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมที่บริษัทจัดรายการส่งเสริมการตลาดร่วมกับธนาคารกรุงไทยในโครงการ “เงินฝากประจำ KTB Forever Smile” ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีจำนวน 1.5 ล้านบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมที่บริษัทใช้บริการบัตรพลีทการ์ดจากธนาคารกรุงไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีจำนวน 1.0 ล้านบาท

บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซส จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 100%	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมที่บริษัทว่าจ้าง บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซส จำกัด ในการพัฒนา แก้ไข และบำรุงรักษาระบบงานและสารสนเทศ สำหรับ KTC Touch และจากการเช่าพื้นที่จากบริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซส จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีจำนวน 1.2 ล้านบาท
บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซส จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 100%	บริษัทรับจ้างเป็นที่ปรึกษาและดำเนินการประมวลผล ระบบงาน รวมทั้งมีรายการลูกหนี้อื่นจากธุรกรรมที่รับจ้าง บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซส จำกัด ในการ พัฒนางานระบบการชำระเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มี จำนวน 11.4 ล้านบาท
บริษัท กรุงไทย ธุรกิจบริการ จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 100%	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมที่บริษัทว่าจ้าง บริษัท กรุงไทย ธุรกิจบริการ จำกัด ในการรับ-ส่งเงินสด และ/หรือทรัพย์สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีจำนวน 0.9 ล้านบาท

บริษัทหลักทรัพย์ จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 100%	บริษัทมีรายการลูกหนี้อื่นจากธุรกรรมที่บริษัทให้บริการ รับชำระเงินค่าหน่วยลงทุน RMF และ LTF ของบริษัทหลัก ทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) (KTAM) ผ่าน บัญชีอัตโนมัติเป็นรายเดือน และการชำระเงินผ่านเครื่องรับ บัตรอัตโนมัติ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีจำนวน 5.2 ล้านบาท
บริษัท กรุงไทยพานิช ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 20%	บริษัทมีรายการลูกหนี้อื่นจากธุรกรรมที่บริษัทให้บริการ บริหารฐานข้อมูลและดำเนินการในโครงการจัดสรรและ มอบสิทธิประโยชน์ในการเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันภัย และประกันภัยรถยนต์ของ บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีจำนวน 2.7 ล้านบาท
บริษัท กรุงไทยพานิช ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 20%	บริษัทมีรายการกู้ยืมเงินโดยออกตั๋วสัญญาใช้เงินให้กับ บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีจำนวน 200 ล้านบาท

บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 50%	บริษัทมีรายการกู้ยืมเงินโดยออกตั๋วแลกเงินให้กับบริษัท หลักทรัพย์เคที ซีมิโก้ จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มี จำนวน 242.7 ล้านบาท
บริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 100%	บริษัทมีรายการค่าใช้จ่ายค้างจ่ายจากการที่บริษัทเช่ารถยนต์ จากบริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด เพื่อใช้ในกิจการของ บริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีจำนวน 0.01 ล้านบาท

รายละเอียดของ รายการระหว่างกัน

บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกันของบริษัทที่มีความเกี่ยวข้องกันกับบริษัท ซึ่งจะหมายถึงบริษัทที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทโดยการถือหุ้น และ/หรือมีกรรมกร่วมกัน รายการระหว่างกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันจะมีสาระสำคัญแสดงข้อมูลอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 23 รายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันของงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ที่ตรวจสอบโดย บริษัทดีลอยท์ ทูช โธมัทส โซยยส สอบบัญชี จำกัด ทั้งนี้ บริษัทมีรายการระหว่างกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง อันได้แก่ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซส จำกัด บริษัท กรุงไทย ธุรกิจบริการ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด และบริษัท กรุงไทยธุรกิจสีสซิ่ง จำกัดโดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. สัญญาว่าจ้างบริหารธุรกิจบัตรเครดิต ลงวันที่ 26 มิถุนายน 2545

สัญญาฉบับนี้บริษัทและธนาคารกรุงไทยได้ทำขึ้นเพื่อใช้แทนสัญญาว่าจ้างบริหารธุรกิจลงวันที่ 1 มกราคม 2541 เพื่อว่าจ้างให้บริษัทบริหารธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคารกรุงไทย ในส่วนที่ไม่ได้โอนจากธนาคารกรุงไทยมายังบริษัท กล่าวคือ ธุรกิจเกี่ยวกับบัตรเครดิต VISA Electron (“VE”) และธุรกิจบัตรเครดิตประเภทอื่นๆ ที่ธนาคารกรุงไทยประสงค์จะดำเนินการภายหลังวันที่ 30 มิถุนายน 2545 เป็นระยะเวลา 15 ปี นับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2545 โดยกำหนดค่าธรรมเนียมบริหารสำหรับสามปีแรกเป็นจำนวนเงินตามที่เกิดขึ้นจริงไม่เกินปีละ 20 ล้านบาท ทั้งนี้ คู่สัญญาจะตกลงค่าธรรมเนียมในทุกรอบระยะเวลา 3 ปี เพื่อให้สอดคล้องกับราคาตลาดในขณะนั้นๆ และต่อมาคู่สัญญาได้ทำข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติมสัญญาดังกล่าว โดยกำหนดค่าธรรมเนียมสำหรับการให้บริการ คิดเป็นจำนวนเงินในอัตราที่แตกต่างกันตามปริมาณการทำรายการ ส่วนค่าบริการอื่นคิดตามค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงบวกค่าบริการตามอัตราที่ตกลงกัน โดยอัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัทและธนาคารกรุงไทย เป็นไปตามราคาตลาดและเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจของบริษัท อนึ่ง ภายใต้สัญญาดังกล่าวธนาคารกรุงไทยได้ตกลงว่าจ้างบริษัททำการแต่เพียงผู้เดียว

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 ซึ่งรวมทั้งงานสนับสนุนด้านบริการสมาชิกบัตร บริการร้านค้า สมาชิกบัตรเครดิตและระบบงานข้อมูลสารสนเทศต่างๆ 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 โดยเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2553 ได้มีการทำบันทึกข้อตกลงแก้ไขอัตราค่าธรรมเนียม (ครั้งที่ 5) เป็นปีละ 4.0 ล้านบาท นับจากวันที่ 1 กรกฎาคม 2553 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และเมื่อวันที่ 4 มกราคม 2555 ได้มีการทำบันทึกข้อตกลงแก้ไขอัตราค่าธรรมเนียม (ครั้งที่ 6) เป็นปีละ 4.0 ล้านบาท นับจากวันที่ 1 กรกฎาคม 2554 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2555 ส่วนค่าธรรมเนียมสำหรับการรับบริการด้านงานสนับสนุนอื่นๆ คิดเป็นจำนวนเงินในอัตราที่แตกต่างกันตามปริมาณการทำรายการ โดยอัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัทและธนาคารกรุงไทย เป็นไปตามราคาตลาด และเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจของบริษัท

อนึ่ง ภายใต้สัญญาดังกล่าวบริษัทมีสิทธิบอกเลิกสัญญาฉบับนี้ก่อนครบกำหนด 15 ปีได้ หากธนาคารกรุงไทยฝ่าฝืน และ/หรือไม่ปฏิบัติตามสัญญา และไม่ดำเนินการแก้ไขภายใน 90 วันนับจากวันที่ได้หนังสือแจ้งจากบริษัท ในขณะเดียวกันธนาคารกรุงไทยมีสิทธิบอกเลิกสัญญาได้หากบริษัทไม่ชำระค่าธรรมเนียมเป็นจำนวน 2 ครั้งติดต่อกัน

3. สัญญาเงินกู้

บริษัทได้ทำสัญญาเงินกู้กับธนาคารกรุงไทยในวงเงินทั้งสิ้น 18,000 ล้านบาท อันประกอบด้วย สัญญารับชำระหนี้ตามตัวสัญญา ใช้เงิน วงเงิน 17,000 ล้านบาท โดยมีกำหนดเวลาชำระหนี้ไม่เกิน 30 วัน และสัญญารับชำระหนี้ตามตัวสัญญาใช้เงินในวงเงินไม่เกิน 1,000 ล้านบาท (Call Loan) โดยมีกำหนดชำระหนี้คืนเมื่อทวงถามหรือไม่เกิน 3 เดือน นอกจากนี้ธนาคารกรุงไทยได้อนุมัติเงินกู้เบิกเกินบัญชีวงเงิน 30 ล้านบาท (Overdraft) ให้แก่บริษัทตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทไม่ได้ทำการเบิกเงินจากสัญญาเงินกู้ดังกล่าว

4. บันทึกข้อตกลงเกี่ยวกับการหักบัญชีของลูกค้าหนี้เพื่อชำระหนี้

บริษัทได้ใช้บริการด้านการรับชำระเงินค่าสินค้า/บริการจากลูกหนี้ หรือบุคคลใดๆ ที่มีบัญชีเงินฝากไว้กับสำนักงาน และ/หรือ สาขาของธนาคารกรุงไทย ซึ่งตกลงจะชำระค่าสินค้า/บริการให้แก่บริษัท โดยธนาคารกรุงไทยเป็นผู้หักเงินจากบัญชีเงินฝากของลูกค้าหนี้ แล้วนำเงินจำนวนที่หักนั้นเข้าบัญชีเงินฝากของบริษัท โดยอัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัท และธนาคารกรุงไทยเป็นอัตราปกติที่ใช้เป็นการทั่วไป ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างก็เป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

5. สัญญาให้บริการตรวจนับเงินและนำเข้าบัญชีเงินฝาก

บริษัทได้ว่าจ้างธนาคารกรุงไทยให้ดำเนินการตรวจนับเงินที่ได้รับจากการนำส่งของบริษัท กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด และนำเข้าบัญชีเงินฝากของบริษัท สัญญาว่าจ้างมีอายุ 1 ปี และสามารถต่ออายุสัญญาได้คราวละ 1 ปี โดยอัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัท และ ธนาคารกรุงไทย เป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างก็เป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

6. บันทึกข้อตกลงโครงการ “เงินฝากประจำ KTB Forever Smile”

บริษัทร่วมกับธนาคารกรุงไทยจัดรายการส่งเสริมการตลาดในโครงการ “เงินฝากประจำ KTB Forever Smile” เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำ 3 เดือนของธนาคารกรุงไทยพร้อมดอกเบี้ยเงินฝากในอัตราพิเศษให้แก่สมาชิกบัตรเครดิตและสินเชื่อพร้อมใช้ของบริษัท โดยมีกำหนดระยะเวลาในการจัดรายการส่งเสริมการตลาด 3 เดือน ตั้งแต่วันที่ 19 พฤศจิกายน 2555 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2556 ในกรณีนี้ บริษัทตกลงจ่ายค่าสนับสนุนกิจกรรมการตลาดเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มในการใช้จ่ายให้กับผลิตภัณฑ์ระหว่างกัน

7. การใช้บริการบัตร KTB Fleet Card

บริษัทใช้บริการบัตรฟลีทการ์ดกับธนาคารกรุงไทย สำหรับชำระค่าน้ำมันและค่าบริการอื่นๆ ให้แก่สถานีบริการน้ำมันที่ร่วมโครงการกับธนาคารกรุงไทย โดยบัตรฟลีทการ์ดมีอายุการใช้งาน 3 ปี เมื่อครบกำหนดธนาคารกรุงไทยจะออกบัตรฟลีทการ์ดใบใหม่ที่มีอายุการใช้งานให้คราวละ 3 ปี ทั้งนี้ อัตราค่าบริการและข้อตกลง/เงื่อนไขในการใช้บริการของรายการระหว่างบริษัท และธนาคารกรุงไทย เป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

8. สัญญาให้บริการด้านการพัฒนา แก้ไข และบำรุงรักษาระบบงานและสารสนเทศ และสัญญาเช่าพื้นที่

บริษัทได้ว่าจ้าง บริษัทกรุงเทพ คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส จำกัด (KTBCS) ให้ทำการพัฒนา แก้ไขและบำรุงรักษาระบบงานและสารสนเทศ รวมทั้งได้เช่าพื้นที่อาคารศูนย์คอมพิวเตอร์บางบัวทองจาก KTBCS เพื่อใช้ประโยชน์เป็นศูนย์คอมพิวเตอร์สำรองของบริษัท สัญญาเช่ามีอายุ 1 ปี และสามารถต่ออายุสัญญาได้คราวละ 1 ปี โดยอัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัท และ KTBCS เป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างก็เป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

9. สัญญาว่าจ้างที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการงานระบบการชำระเงิน

บริษัทได้ทำสัญญาว่าจ้างดำเนินการพัฒนางานระบบการชำระเงิน (Turn-Key Basis) กับ บริษัท กรุงเทพ คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส จำกัด (“KTBCS”) โดยที่ KTBCS ได้รับจ้างทำระบบงานการชำระเงินให้กับธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทมีระบบงานดังกล่าว KTBCS จึงได้ว่าจ้างบริษัทให้ทำการปรับปรุงระบบงานนั้น เพื่อใช้กับบริการของ KTBCS และเพื่อรองรับการให้บริการต่อบุคคลภายนอกในการดำเนินธุรกิจด้าน Back Office ของรายการที่เกิดจากระบบการชำระเงินของ KTBCS สัญญานี้มีกำหนดการส่งมอบงานภายใน 180 วัน นับจากวันที่ 10 ตุลาคม 2554 ซึ่งบริษัทได้ส่งมอบงานให้แก่ KTBCS แล้ว นอกจากนี้บริษัทได้ทำสัญญาว่าจ้างเป็นที่ปรึกษาและดำเนินการประมวลผล IT Operation ระบบ Silverlake and COBAS กับ KTBCS เพื่อรับจ้างเป็นที่ปรึกษาและให้บริการประมวลผล IT Operation รวมทั้งให้เข้าใช้ระบบงานที่เกี่ยวข้องและบำรุงรักษาอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ประเภทฮาร์ดแวร์และซอฟต์แวร์ที่จำเป็น สำหรับระบบการชำระเงินข้างต้น เพื่อให้บริการต่อบุคคลภายนอกในการดำเนินธุรกิจของ KTBCS สัญญานี้มีกำหนดระยะเวลาการให้บริการ 1 ปี นับจากวันที่ 21 มกราคม 2555 โดยคู่สัญญาสามารถต่ออายุสัญญาออกไปได้อีกคราวละ 1 ปี โดยจัดทำสัญญาฉบับใหม่คราวละ 1 ปี

ทั้งนี้ สัญญาทั้ง 2 รายการข้างต้นเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน แต่เป็นธุรกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท โดยกำหนดอัตราค่าบริการเป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างเป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

10. สัญญาบริการรับ-ส่งเงินสด และ/หรือทรัพย์สินอื่น

บริษัทได้ว่าจ้างบริษัท กรุงไทย ธุรกิจบริการ จำกัด (KTBGS) ซึ่งธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 100% และเป็นผู้ให้บริการรับ-ส่งเงินสด และ/หรือทรัพย์สินอื่น รวมทั้งบริการแลกเหรียญกษาปณ์ ซึ่งเป็นที่รู้จักกันอย่างกว้างขวาง ในฐานะผู้ให้บริการในการขนย้ายเงินสดโดยรถยนต์นิรภัยสำหรับธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงิน โดยสัญญามีกำหนดระยะเวลาการให้บริการ 4 ปี นับจากวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2552 เมื่อครบกำหนดสามารถต่ออายุสัญญาออกไปได้อีกคราวละ 1 ปี ทั้งนี้ อัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัท และ KTBGS เป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างก็เป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

11. บันทึกข้อตกลงการให้บริการรับชำระค่าหน่วยลงทุน

บริษัทให้การสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) (KTAM) ซึ่งธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 100% โดยบริษัทให้บริการรับชำระค่าหน่วยลงทุน RMF และ LTF ของ KTAM ด้วยการหักบัญชีบัตรเครดิตของสมาชิกบัตรเครดิตเคทีซีเป็นรายเดือนโดยอัตโนมัติ และเป็นรายครั้ง และรับชำระค่าหน่วยลงทุนผ่านเครื่องรับบัตรอัตโนมัติ (EDC) โดยบันทึกข้อตกลงมีผลตั้งแต่วันที่ 4 มกราคม 2555 เป็นต้นไป ทั้งนี้ อัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัท และ KTAM เป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการให้บริการเป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

12. สัญญาให้บริการบริหารฐานข้อมูลและดำเนินการในโครงการจัดสรรและมอบสิทธิประโยชน์ด้านประกันภัยและประกันภัยรถยนต์

บริษัทได้ทำสัญญาในการให้บริการบริหารฐานข้อมูลและดำเนินการในโครงการจัดสรรและมอบสิทธิประโยชน์ด้านประกันภัยและประกันภัยรถยนต์ให้แก่สมาชิกบัตรเครดิตเคทีซี โดยร่วมกับบริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) (KPI) ซึ่งธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 20% และเป็นผู้ดำเนินธุรกิจด้านการประกันวินาศภัยแบบครบวงจร เพื่อให้ KPI นำเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์และประกันภัย บณฐานสมาชิกบัตรเครดิตเคทีซี โดยสัญญามีผลตั้งแต่วันที่ 26 กันยายน 2554 และ 1 มีนาคม 2555 ตามลำดับ ทั้งนี้ อัตราค่าบริการของรายการระหว่าง บริษัท และ KPI เป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในโครงการก็เป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

13. สัญญาเช่าแบบลีสซิ่ง

บริษัทได้เช่ารถยนต์จากบริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด (KTB LEASING) ซึ่งธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 100% และดำเนินธุรกิจให้การสนับสนุนทางการเงินประเภท บริการเช่าซื้อ (Hire Purchase) บริการเช่าแบบลีสซิ่ง (Financial Lease) และบริการเช่าลีสซิ่งแบบดำเนินงาน (Auto Maintenance Lease) สัญญามีกำหนดระยะเวลา 4 ปี นับจากวันที่ 24 ตุลาคม 2555 สิ้นสุดวันที่ 24 ตุลาคม 2559 ทั้งนี้ อัตราค่าเช่าของรายการระหว่าง บริษัท และ KTB LEASING เป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในสัญญาก็เป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

14. การกู้ยืมเงินโดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินและตั๋วแลกเงินกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัท ได้กู้ยืมเงินโดยการออกตั๋วแลกเงินและตั๋วสัญญาใช้เงินให้กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ดังนี้

- ออกตั๋วแลกเงินให้กับธนาคารกรุงไทย ซึ่งธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 49.45% ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท จำนวน 173.58 ล้านบาท
- ออกตั๋วสัญญาใช้เงินให้กับบริษัทกรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 20% จำนวน 200 ล้านบาท
- ออกตั๋วแลกเงินให้กับบริษัทหลักทรัพย์เคที ซีมิโก้ จำกัด ซึ่งธนาคารกรุงไทย ถือหุ้น 50% จำนวน 242.6 ล้านบาท

**ความเห็นของกรรมการ
ตรวจสอบเกี่ยวกับ
รายการระหว่างกัน**

รายการระหว่างกันดังกล่าวได้รับการพิจารณาและให้ความเห็นโดยกรรมการตรวจสอบของบริษัท ว่าเป็นรายการที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อบริษัทเป็นการดำเนินการตามธุรกิจปกติ ตามเงื่อนไขปกติทางการค้าทั่วไป ไม่มีเงื่อนไขพิเศษ และไม่มีการถ่ายเทผลประโยชน์ระหว่างบริษัทและผู้ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนั้นการกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมหรืออัตราดอกเบี้ยระหว่างบริษัทและผู้ที่เกี่ยวข้องได้กำหนดตามราคาที่สูงสอดคล้องกับอัตราปกติ หรือที่จะคำนวณได้จากบุคคลหรือกิจการอื่นที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

นโยบายเกี่ยวกับ
รายการระหว่างกันและ
การได้มาหรือจำหน่ายไป
ซึ่งทรัพย์สินของบริษัท
ในอนาคต

ตามที่ พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ.2551 มาตรา 89/12 กำหนดให้การทำรายการของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกันตามความหมายที่กฎหมายกำหนดไว้ อันได้แก่ รายการระหว่างบริษัท กับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่ เป็นธุรกรรมที่ได้ รับยกเว้น อาทิ เช่น ธุรกรรมที่เป็นข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง แล้วแต่กรณี 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 บริษัทจะจัดให้มีบุคคลที่มีความรู้ความชำนาญพิเศษ เช่น ผู้สอบบัญชี หรือ ผู้ประเมินราคาทรัพย์สิน หรือสำนักงานกฎหมาย เป็นต้น ที่เป็นอิสระจากบริษัทและบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ หรือบุคคลที่มีความรู้ความชำนาญพิเศษจะถูกนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการ หรือผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี เพื่อให้มั่นใจว่าการเข้าทำรายการดังกล่าวจะไม่เป็นการยกย่ำยหรือถ่ายเทผลประโยชน์ระหว่างบริษัท บุคคลที่เกี่ยวข้อง และ/หรือหรือผู้ถือหุ้นของบริษัท โดยบริษัทจะคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นทุกรายโดยเฉพาะรายย่อยเป็นสำคัญ ทั้งนี้ กรรมการ หรือผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้ส่วนเสียเกี่ยวกับรายการระหว่างกัน หรือการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัท จะไม่มีสิทธิออกเสียงในเรื่องดังกล่าว

■ รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

138

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระของบริษัทจำนวน 3 ท่าน ที่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิในหลายด้าน คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งสอดคล้องกับประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการตรวจสอบชุดปัจจุบันประกอบด้วย

- | | |
|---------------------------|-------------------------|
| 1. นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. ดร. สุวิทย์ เมษินทรีย์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นางปานทิพย์ ศรีพิมล | กรรมการตรวจสอบ |

โดยมีผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รับผิดชอบฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ภายใต้ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบตามกฎหมายว่าด้วยหลักเกณฑ์ และแนวทางปฏิบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ ในรอบปีบัญชี 2555 ที่ผ่านมา คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 8 ครั้ง โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ยึดถือความเป็นอิสระในการใช้ดุลยพินิจเพื่อผลประโยชน์สูงสุดต่อองค์กร สนับสนุนการดำเนินกิจการให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วนและโปร่งใส ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อสอบทานงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี 2555 ร่วมกับฝ่ายบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบได้เชิญผู้สอบบัญชีเข้าร่วมการประชุมด้วยทุกครั้ง เพื่อให้ความเห็นชอบต่อรายงานทางการเงินว่าได้จัดทำขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และสอบทานการเปิดเผยข้อมูลสำคัญ รายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเพียงพอ และเชื่อถือได้ รวมทั้งได้หารือเป็นการเฉพาะกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วม เพื่อรับทราบประเด็นปัญหาที่พบจากการสอบบัญชี ตลอดจนพิจารณาและเสนอความเห็นต่อแผนการตรวจสอบ และผลการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีก่อนเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา

นอกจากนั้นคณะกรรมการตรวจสอบได้มีการสอบทานและประเมินความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทอย่างต่อเนื่องโดยตลอด โดยได้สอบทานระบบการควบคุมภายใน และติดตามผลผ่านฝ่ายตรวจสอบภายใน สนทนาร่วมกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหารระดับสูงของบริษัท จากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทรวมทั้งกระบวนการและแนวทางในการควบคุมกิจการ รายงานทางการเงิน และการบริหารความเสี่ยง มีระบบการควบคุมที่เพียงพอ เชื่อถือได้

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับความร่วมมืออย่างดีจากฝ่ายบริหาร ทำให้มีความมั่นใจว่าบริษัทได้ปฏิบัติหน้าที่ภายใต้ความรับผิดชอบด้วยความระมัดระวังอย่างสม่ำเสมอ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพในอันที่จะเสริมสร้าง และพัฒนาให้บริษัทมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดีตลอดปีที่ผ่านมา

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ



(นายอัศวรัตน์ ณะรอง)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

■ รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

140

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และงบกำไรขาดทุน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควร ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติงานตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินวิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อ

ออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



(ชวาลา เทียนประเสริฐกิจ)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4301
บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส โซยยศ สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร
วันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2556

งบแสดงฐานะการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	หมายเหตุ	2555 บาท	2554 บาท
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	23	1,443,869,385	755,260,614
เงินลงทุนระยะยาวที่จะครบกำหนดภายในหนึ่งปี	7	20,063,108	—
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น			
ลูกหนี้การค้า	5	44,551,832,939	42,920,071,401
ลูกหนี้กรมสรรพากร		78,213,459	236,916,878
ลูกหนี้อื่น	6 และ 23	695,399,145	868,525,060
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		46,789,378,036	44,780,773,953
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	7	302,676,500	230,231,312
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	8	444,515,175	556,131,455
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	9	273,811,351	463,227,762
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	10	1,212,739,305	1,291,812,997
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		114,821,807	120,607,815
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		2,348,564,138	2,662,011,341
รวมสินทรัพย์		49,137,942,174	47,442,785,294

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงฐานะการเงิน

(ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	หมายเหตุ	2555 บาท	2554 บาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน			
- สถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน	12 และ 23	616,213,388	50,000,000
- สถาบันการเงินอื่น	12	10,432,313,296	8,153,707,396
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น			
เจ้าหนี้การค้า			
- สถาบันการเงินและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	23	857,278,792	453,625,676
- บริษัทอื่น		223,531,685	190,629,406
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		269,037,841	254,920,595
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		237,430,934	—
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		313,971,803	346,027,106
เจ้าหนี้อื่น	11	998,971,080	693,358,996
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	13	2,000,000,000	2,500,000,000
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	14	1,765,939	6,507,056
ส่วนของหุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	15	10,500,000,000	9,020,000,000
ประมาณการหนี้สินสำหรับคะแนนสะสมแลกเปลี่ยนของรางวัล		2,198,000,000	1,325,000,000
รวมหนี้สินหมุนเวียน		28,648,514,758	22,993,776,231

หมายเหตุ

2555

2554

144

บาท

บาท

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

หนี้สินไม่หมุนเวียน

เงินกู้ยืมระยะยาว	13	2,200,000,000	2,000,000,000
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	14	-	1,144,214
หุ้นกู้ระยะยาว	15	13,000,000,000	17,500,000,000
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	16	98,300,000	86,000,000
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		15,298,300,000	19,587,144,214
รวมหนี้สิน		43,946,814,758	42,580,920,445

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

ส่วนของผู้ถือหุ้น

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

185,300,000

172,500,000

ยังไม่ได้จัดสรร

293,543,426

51,347,752

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

242,141,199

167,874,306

รวมส่วนของผู้ถือหุ้น

5,191,127,416

4,861,864,849

รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

49,137,942,174

47,442,785,294

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	หมายเหตุ	2555 บาท	2554 บาท
ดอกเบี้ยรับ		5,583,185,215	5,745,794,024
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	23	5,654,197,626	5,612,029,971
หนี้สูญได้รับคืน		1,192,734,450	851,322,700
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน – สุทธิ		71,845,086	69,189,843
รายได้อื่น	23	120,269,830	219,120,610
รวมรายได้		12,622,232,207	12,497,457,148
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	23	6,459,960,235	6,422,266,833
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	23.3	104,984,908	119,610,165
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5.2 และ 6	3,531,332,429	5,610,893,341
รวมค่าใช้จ่าย	19	10,096,277,572	12,152,770,339

	หมายเหตุ	2555 บาท	2554 บาท
กำไรก่อนต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้		2,525,954,635	344,686,809
ต้นทุนทางการเงิน	23	1,941,440,500	1,941,408,819
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้		584,514,135	(1,596,722,010)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	21	329,518,461	24,496,904
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		254,995,674	(1,621,218,914)
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		0.99	(6.29)
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		257,833,407	257,833,407
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	หมายเหตุ	2555 บาท	2554 บาท
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี		254,995,674	(1,621,218,914)
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	23		
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเพื่อขาย – สุทธิ		74,266,893	119,462,390
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี – สุทธิจากภาษี	21	74,266,893	119,462,390
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		329,262,567	(1,501,756,524)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
			จัดสรรแล้ว ทุนสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร		
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดคงเหลือต้นปี						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	2,578,334,070	1,891,808,721	172,500,000	1,788,590,484	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
ยอดคงเหลือต้นปี						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	2,578,334,070	1,891,808,721	172,500,000	51,347,752	167,874,306	4,861,864,849
สำรองตามกฎหมาย	18	—	12,800,000	(12,800,000)	—	—
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	—	—	—	254,995,674	74,266,893	329,262,567
ยอดคงเหลือปลายปี						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	2,578,334,070	1,891,808,721	185,300,000	293,543,426	242,141,199	5,191,127,416

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงฐานะการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	2555 บาท	2554 บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	584,514,135	(1,596,722,010)
ปรับปรุงด้วย:		
ส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	325,320	324,431
ดอกเบี้ยจ่ายจากการตัดบัญชีตั๋วแลกเงินขายลด	50,386,004	30,479,017
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,531,332,429	5,610,893,341
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	254,146,211	275,602,197
ขาดทุนจากการขายและตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า และอุปกรณ์ – สุทธิ	12,590,923	2,491,889
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์	411,822,221	–
ค่าใช้จ่ายคะแนนสะสมแลกของรางวัล	873,000,000	838,000,000
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	12,300,000	1,000,000
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,909,562,203	1,915,599,406
	7,639,979,446	7,077,668,271

	2555 บาท	2554 บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)		
ลูกหนี้การค้าเพิ่มขึ้น	(5,106,915,756)	(3,755,706,473)
ลูกหนี้อื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	116,947,704	(105,463,479)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่นเพิ่มขึ้น	(32,320,850)	(30,434,923)
เจ้าหนี้การค้า – สถาบันการเงินและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเพิ่มขึ้น	403,653,115	16,267,511
เจ้าหนี้การค้า – บริษัทอื่นลดลง	(4,326,546)	(14,655,739)
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(41,176,755)	54,658,645
ภาษีเงินได้ค้างจ่ายลดลง	(90,685)	–
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(32,055,303)	50,005,340
เจ้าหนี้อื่นเพิ่มขึ้น	305,612,084	50,797,914
เงินสดรับจากการดำเนินงาน	3,249,306,454	3,343,137,067
จ่ายดอกเบี้ย	(1,854,268,202)	(1,948,726,543)
จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล	(31,524,684)	(596,863,592)
เงินสดรับจากภาษีเงินได้นิติบุคคลขอคืน	158,738,230	–
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	1,522,251,798	797,546,932

งบแสดงฐานะการเงิน

(ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	2555	2554
	บาท	บาท

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เงินสดรับจากการขายส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	1,123	2,496,361
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	(153,870,388)	(298,828,003)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	(148,321,714)	(239,665,433)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(302,190,979)	(535,997,075)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น	2,794,433,284	2,302,892,004
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	2,200,000,000	—
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(2,500,000,000)	(4,783,333,334)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	6,000,000,000	7,000,000,000
เงินสดจ่ายเพื่อไถ่ถอนหุ้นกู้ครบกำหนด	(9,020,000,000)	(4,680,000,000)
เงินสดจ่ายหนี้สินภายใต้สัญญาเช่าทางการเงิน	(5,885,332)	(7,639,695)
จ่ายเงินปันผล	-	(116,023,818)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(531,452,048)	(284,104,843)

	2555 บาท	2554 บาท
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	688,608,771	(22,554,986)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	755,260,614	777,815,600
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,443,869,385	755,260,614

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

■ **หมายเหตุประกอบงบการเงิน**

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

1. เรื่องทั่วไป

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และลักษณะงานที่เกี่ยวข้องอื่นและได้เข้าจดทะเบียนเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2545

บริษัทมีทำการตั้งอยู่ ณ อาคารสมัชชชาวนิข 2 ชั้น 14 เลขที่ 591 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110

2. เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงิน

2.1

บริษัทจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการบัญชีและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามเกณฑ์ต้นทุนเดิมยกเว้นที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชี (หมายเหตุข้อ 3)

รายการย่อในงบการเงินของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ได้จัดทำขึ้นตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า ลงวันที่ 28 กันยายน 2554 เรื่อง กำหนดรายการย่อที่ต้องมีในงบการเงิน พ.ศ. 2554

ปัจจุบันบริษัทดำเนินการในส่วนงานทางธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจ Consumer Finance และดำเนินการในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียว คือ ในประเทศไทย

2.2

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางบัญชีซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี / มาตรฐานการรายงานทางการเงิน / การตีความมาตรฐานการบัญชี/
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน / แนวปฏิบัติทางบัญชี

วันที่มีผลบังคับใช้

155

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 12	ภาษีเงินได้	1 มกราคม 2556
ฉบับที่ 20	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล	1 มกราคม 2556
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	1 มกราคม 2556

มาตรฐานการรายงาน
ทางการเงิน

ฉบับที่ 8	ส่วนงานดำเนินงาน	1 มกราคม 2556
-----------	------------------	---------------

การตีความมาตรฐาน
การบัญชี

ฉบับที่ 10	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล – กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน	1 มกราคม 2556
ฉบับที่ 21	ภาษีเงินได้ – การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาใหม่ที่ราคาใหม่	1 มกราคม 2556
ฉบับที่ 25	ภาษีเงินได้ – การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น	1 มกราคม 2556
ฉบับที่ 29	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557

การตีความมาตรฐาน

การรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 4	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 12	ข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 13	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	1 มกราคม 2557

แนวปฏิบัติทางบัญชี

แนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน	1 มกราคม 2556
--	---------------

ฝ่ายบริหารของบริษัทคาดว่าจะนำมาตราฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินและ แนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับที่เกี่ยวข้องกับบริษัทมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทเมื่อมาตรฐานดังกล่าวมีผลบังคับใช้ ยกเว้นมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 ภาษีเงินได้ ซึ่งบริษัทได้นำใช้มาก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ตั้งแต่ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ฝ่ายบริหารของบริษัทได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินและแนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับอื่นข้างต้นไม่มีผลกระทบอย่างเป็นอย่างสาระสำคัญต่อบการเงินสำหรับงวดที่เริ่มใช้มาตรฐานดังกล่าว

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 ซึ่งอาจแสดงเป็นเงินลงทุนระยะสั้นหรือระยะยาวขึ้นอยู่กับความตั้งใจของผู้บริหาร และแสดงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งกำหนดโดยราคาตลาด ณ วันสิ้นงวด กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจะแสดงเป็นรายการในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะมีการจำหน่ายหลักทรัพย์นั้นไป โดยจะบันทึกผลกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายหลักทรัพย์ดังกล่าวในงบกำไรขาดทุน

ตราสารหนี้ซึ่งบริษัทมีความตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดได้ถอน จัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

3.4 ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ แสดงในราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายสะสม

กำไรหรือขาดทุนจากการขายหรือตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ รับรู้ในงบกำไรขาดทุนในงวดที่มีการขายหรือตัดจำหน่ายสินทรัพย์นั้น

ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายของส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน ซึ่งคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ ดังนี้

ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	ตามอายุสัญญาเช่า
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

3.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนเป็นคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม

ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนภายใน 5 ปี

3.6 สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น

สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย เงินมัดจำ และชิปที่ฝังในบัตรเครดิต

ชิปที่ฝังในบัตรเครดิตแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม

ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่นประเภทชิปที่ฝังในบัตรเครดิต คำนวณโดยวิธีเส้นตรง ตามระยะเวลาที่ผู้ถือบัตรได้รับสิทธิให้ใช้บัตรเครดิตภายใน 5 ปี

3.7 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนมาให้กับบริษัทถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนตามมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงินบันทึกอยู่ในงบแสดงฐานะการเงินโดยจำนวนเงินที่ต้องจ่ายจะบันทึกเป็นส่วนเป็นค่าใช้จ่ายทางการเงินและจำนวนหนี้สินที่ลดลงด้วยอัตราดอกเบี้ยคงที่ต่อหนี้สินคงค้าง ค่าใช้จ่ายทางการเงินจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

สัญญาเช่าสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ตกอยู่กับผู้ให้เช่าจะจัดเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน โดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เบี้ยปรับที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้เช่าจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่การยกเลิกนั้นเกิดขึ้น

3.8 ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานเป็นผลประโยชน์ของการออกจากงานที่พนักงานทุกคนจะได้รับเป็นเงินชดเชยเมื่อออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งบริษัทไม่ได้จัดให้มีกองทุนโครงการตามผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ข้างต้นแยกต่างหากแต่ได้มีประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานดังกล่าวที่คำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งใช้เทคนิคประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ (The Projected Unit Credit Method) อันเป็นประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตโดยคำนวณจากฐานของเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการขึ้นเงินเดือน อัตราการตาย อายุงานและปัจจัยอื่น

บริษัทรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์พนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุน

กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยประกันภัยรับรู้เป็นรายการกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.9 รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีในสกุลเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างปีแปลงค่าเป็นเงินบาทตามอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินในสกุลเงินตราต่างประเทศ ซึ่งคงเหลือ ณ วันที่ในรายงานเป็นเงินบาทตามอัตราแลกเปลี่ยน โดยใช้อัตราอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันนั้น

การทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (cross currency swap contracts) สำหรับการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ เพื่อควบคุมความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และมีได้มีไว้เพื่อค่าจะรับรู้ด้วยเกณฑ์คงค้าง โดยบริษัทแปลงค่าสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (cross currency swap contracts) ในสกุลเงินตราต่างประเทศ ซึ่งคงเหลือ ณ วันที่ในรายงานเป็นเงินบาทตามอัตราอ้างอิงที่ประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันนั้น ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

บริษัทรับรู้กำไรขาดทุนจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศเมื่อมีการชำระเงินหรือที่เกิดจากการแปลงค่าเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

3.10 การรับรู้รายได้

บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้บัตรเครดิตสำหรับรายการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่ครบกำหนดผ่อนชำระแต่ยังไม่ชำระตั้งแต่วันที่บันทึกบัญชีลูกหนี้บัตรเครดิตและรับรู้รายได้ดอกเบี้ยลูกหนี้บัตรเครดิตจากการเบิกเงินสดล่วงหน้าตั้งแต่วันที่เบิกเงินสด ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้สินเชื่อธนวัฏ ลูกหนี้สินเชื่อบุคคลและลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง บริษัทจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสดสำหรับลูกหนี้บัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อธนวัฏและลูกหนี้สินเชื่อบุคคลที่ผิดนัดผ่อนชำระติดต่อกันเกิน 180 วัน

บริษัทรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ซึ่งได้แก่ ค่าธรรมเนียมเบิกเงินสดล่วงหน้า ค่าธรรมเนียม ในฐานะผู้ออกบัตร ค่าธรรมเนียมรับจากผู้ใช้จ่ายต่างธนาคารและค่าธรรมเนียมอื่น 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

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้

บริษัททบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ในรายงานของแต่ละงวด และลดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีลง เมื่อบริษัทเห็นว่าไม่น่าจะมีความเป็นไปได้อีกต่อไปว่ากิจการจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้ ทั้งนี้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ปรับลดลงนั้น บริษัทจะกลับรายการเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากิจการจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้

บริษัทคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่คาดว่าจะต้องใช้ในการงวดที่รับรู้สินทรัพย์หรือชำระหนี้สินโดยอิงตามอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในรายงาน

บริษัทจะนำรายการสินทรัพย์ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันมาหักกลับกับรายการหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันเมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายในการนำสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวมาหักกลับกันและบริษัทตั้งใจจะชำระหนี้สินดังกล่าวด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับชำระสินทรัพย์และหนี้สินในเวลาเดียวกัน

บริษัทจะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้ รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานการจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันและกิจการตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับชำระสินทรัพย์และชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน และสำหรับงวดอนาคตแต่ละงวดที่บริษัทคาดว่าจะจ่ายหนี้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และรับชำระสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทแสดงรายการภาษีเงินได้ – รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่เกี่ยวข้องกับกำไรหรือขาดทุนจากกิจกรรมตามปกติของกิจการไว้ในงบกำไรขาดทุน ยกเว้นรายการภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น ถ้าภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้นนั้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นในงวดบัญชีเดียวกันหรือต่างงวด

3.14 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นชั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยบุคคลภายนอกที่ออกอยู่ในระหว่างปี

3.15 การใช้ดุลยพินิจที่สำคัญของผู้บริหารในการใช้นโยบายการบัญชี และแหล่งข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับความไม่แน่นอนในการประมาณการ

ในการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของบริษัทตามที่กล่าวมาข้างต้น ผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการและตั้งสมมติฐานซึ่งมีผลกระทบต่อการแสดงจำนวนสินทรัพย์ หนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ในงบการเงิน รวมทั้งการแสดงรายได้ และค่าใช้จ่ายของงวดบัญชี ประมาณการและสมมติฐานที่เกี่ยวข้องขึ้นอยู่กับประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยที่เกี่ยวข้องอื่น ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหาร ได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากที่ได้ประมาณการไว้ โดยประมาณการทางการบัญชีที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ

บริษัทพิจารณาค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้บัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อธนาภิบาลและลูกหนี้สินเชื่อบุคคลที่มีอายุหนี้เป็นระยะเวลาน้อยกว่า 90 วัน โดยการใช้อัตราร้อยละการสูญเสียสุทธิ (Loss rate net of recovery) ซึ่งบริษัทคาดว่าอัตราการสูญเสียที่ใช้สามารถอธิบายความเสี่ยงของการให้สินเชื่อดังกล่าวของบริษัทได้ทั้งนี้บริษัทได้มีการปรับปรุงประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตด้วยข้อมูลแนวโน้มสถานะเศรษฐกิจที่อาจมีผลกระทบต่อนความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มลูกหนี้ รวมทั้งเพิ่มปัจจัยทางเศรษฐกิจเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากภาวะเศรษฐกิจผันผวนในอนาคตและบริษัทตั้งสำรองเต็มจำนวนสำหรับลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระเป็นระยะเวลา 90 วันขึ้นไป

เนื่องจากบริษัทเริ่มให้บริการสินเชื่อเจ้าของกิจการเมื่อปี 2547 แต่ปริมาณสินเชื่อลดลงเรื่อยๆ ทำให้ไม่มีข้อมูลที่เกิดขึ้นจริงในอดีตเป็นสถิติเพียงพอในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียจากอัตราร้อยละของการสูญเสียสุทธิที่เกิดขึ้นจริงได้ ดังนั้นบริษัทจึงประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียสำหรับสินเชื่อเจ้าของกิจการโดยใช้เกณฑ์ตั้งสำรองอัตราร้อยละ 1 ปรับปรุงด้วยข้อมูลแนวโน้มสถานะเศรษฐกิจที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มลูกหนี้ สำหรับลูกหนี้ที่มีอายุหนี้เป็นระยะเวลาน้อยกว่า 90 วัน และบริษัทตั้งสำรองเต็มจำนวนสำหรับลูกหนี้ผิดนัดชำระเป็นระยะเวลาดังกล่าวตั้งแต่ 90 วันขึ้นไป

บริษัทมีการตัดหนี้สูญเมื่อบริษัทพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้ดังกล่าวไม่ได้

ประมาณการหนี้สินสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล

ประมาณการดังกล่าวเป็นภาระในปัจจุบันที่เกิดจากคะแนนสะสมแลกของรางวัลที่ให้กับลูกค้าของบริษัท คำนวณจากการประมาณอัตราการใช้สิทธิแลกคะแนนสะสมเพื่อแลกของรางวัลจากคะแนนสะสมของลูกค้า และราคาเฉลี่ยของของรางวัล และแสดงรายการเป็นหนี้สินหมุนเวียนในงบแสดงฐานะการเงิน

4. ข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับ งบกระแสเงินสด

รายการที่ไม่ใช่เงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังต่อไปนี้

	2555 บาท	2554 บาท
หนี้สินภายใต้สัญญาเช่าทางการเงินยกมา	7,651	15,291
หัก เงินสดจ่ายหนี้สินภายใต้สัญญาเช่าทางการเงิน	(5,885)	(7,640)
หนี้สินภายใต้สัญญาเช่าทางการเงินยกไป	1,766	7,651
เจ้าหนี้จากการซื้อส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ยกมา	28,286	49,859
บวก ซื้อส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	162,234	277,255
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้อส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	(153,870)	(298,828)
เจ้าหนี้จากการซื้อส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ถาวรยกไป (แสดงเป็นส่วนหนึ่งของเจ้าหนี้การค้าบริษัทอื่นๆ)	36,650	28,286
เจ้าหนี้จากการซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ยกมา	64,470	28,353
บวก ซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	177,187	275,782
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	(148,321)	(239,665)
เจ้าหนี้จากการซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ยกไป (แสดงเป็นส่วนหนึ่งของเจ้าหนี้การค้าบริษัทอื่นๆ)	93,336	64,470
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายยกมา	209,843	69,160
บวก กำไรที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่า	92,834	140,683
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายยกไป	302,677	209,843

5. ลูกหนี้การค้า

5.1 ลูกหนี้คงเหลือจำแนกตามประเภทธุรกิจและตามจำนวนวันที่ค้างชำระ

บริษัทมียอดลูกหนี้คงเหลือโดยจำแนกตามประเภทธุรกิจและตามจำนวนวันที่ค้างชำระได้ดังนี้

	บัตรเครดิต	สินเชื่อธนวัฏ	สินเชื่อบุคคล	สินเชื่อเจ้าของ กิจการ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555					
ไม่เกิน 89 วัน	33,078,880	251,795	12,905,219	36,841	46,272,735
90 – 179 วัน	406,455	1,557	204,135	4,711	616,858
มากกว่า 180 วัน	521,741	6,072	132,926	529,212	1,189,951
รวม	34,007,076	259,424	13,242,280	570,764	48,079,544
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(1,917,254)	(15,158)	(1,060,160)	(535,139)	(3,527,711)
ลูกหนี้การค้า	32,089,822	244,266	12,182,120	35,625	44,551,833
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554					
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 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(2,728,262)	(22,984)	(1,071,228)	(567,064)	(4,389,538)
ลูกหนี้การค้า	30,940,025	271,206	11,650,449	58,391	42,920,071

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินสามงวดติดต่อกัน ซึ่งบริษัทยังคงรับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่ค้างชำระอยู่ มีจำนวนเงิน 485.6 ล้านบาท และ 728.4 ล้านบาท ตามลำดับ อย่างไรก็ตาม ลูกหนี้ดังกล่าวได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 โดยดอกเบี้ยที่รับรู้เป็นรายได้จากลูกหนี้ที่ค้างชำระดังกล่าว สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีจำนวนเงิน 96.8 ล้านบาท และ 105.1 ล้านบาท ตามลำดับ

5.2 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	2555 ล้านบาท	2554 ล้านบาท
หนี้สูญ	4,336,981	4,471,630
หนี้สงสัยจะสูญ	(861,827)	1,139,263
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,475,154	5,610,893

5.3 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากวิกฤตการณ์อุทกภัย

ตั้งแต่เดือนตุลาคม 2554 จนถึงสิ้นปี หลายจังหวัดของประเทศไทยได้ประสบอุทกภัยอย่างรุนแรง โดยเหตุการณ์ดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า บริษัทจึงได้พิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของกลุ่มลูกค้าดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เป็นจำนวนเงิน 632.84 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทได้อินกลับสำรองดังกล่าวแล้ว

6. ลูกหนี้อื่น

ลูกหนี้อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	2555 พันบาท	2554 พันบาท
ลูกหนี้อื่นๆ เกี่ยวกับบัตรเครดิต	5,424	192,575
รายได้ค่าธรรมเนียมและดอกเบี้ยค้างรับ	537,596	536,957
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	54,019	75,379
บัญชีตั้งพักรอตรวจสอบ	19,458	18,559
อื่นๆ	135,080	45,055
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(56,178)	—
รวมลูกหนี้อื่น	695,399	868,525

บริษัทได้ให้บริการเพื่อเตรียมความพร้อมในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตแก่สถาบันการเงินแห่งหนึ่ง ตั้งแต่ปี 2554 จนแล้วเสร็จ ต่อมา สถาบันการเงินดังกล่าวได้มีการเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการและผู้บริหาร ทำให้ขั้นตอนที่ต้องดำเนินการเพื่อประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องล่าช้าออกไป บริษัทเห็นว่าสถาบันการเงินดังกล่าวค้างชำระค่าบริการเกินกว่า 90 วัน และการเจรจาเพื่อติดตามทวงถามอาจใช้เวลานาน ดังนั้น บริษัทจึงพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับยอดหนี้ค้างค้างของสถาบันการเงินดังกล่าวจำนวน 56.2 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

7. เงินลงทุนระยะยาว

เงินลงทุนระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

173

	2555			2554		
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย พันบาท	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย พันบาท	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย						
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	-	302,677	302,677	-	209,843	209,843
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	302,677		-	209,843		-
รวม	302,677		302,677	209,843		209,843
ตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด						
หลักทรัพย์รัฐบาล	20,063	254	20,317	20,388	144	20,532
หัก เงินลงทุนระยะยาวที่จะครบกำหนดภายในหนึ่งปี	(20,063)		(20,317)	-		-
รวม	-		-	20,388		20,532
รวมเงินลงทุนระยะยาว	302,677		302,677	230,231		230,375

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 บริษัทได้นำพันธบัตรรัฐบาลมูลค่ารวม 4.0 ล้านบาทและ 1.0 ล้านบาท ตามลำดับ ไปค้ำประกันสำหรับคดีความฟ้องร้องที่อยู่ระหว่างการพิจารณาคดี

8. ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ราคาทุน					
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	553,358	4,516	(68,477)	2,941	492,338
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	731,260	25,490	(13,228)	55,798	799,320
ยานพาหนะ	1,400	—	—	—	1,400
รวม	1,286,018	30,006	(81,705)	58,739	1,293,058
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายสะสม					
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	(392,683)	(56,236)	56,565	—	(392,354)
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	(496,125)	(92,032)	12,724	—	(575,433)
ยานพาหนะ	(1,250)	(31)	—	—	(1,281)
รวม	(890,058)	(148,299)	69,289	—	(969,068)
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	160,171	132,228	(176)	(58,858)	233,365
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์	—	(112,840)			(112,840)
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	556,131		—	—	444,515

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)
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	95,422	212,114	(296)	(147,069)	160,171
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	444,757				556,131
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
2555				พันบาท	148,299
2554				พันบาท	160,893

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ราคาทุนของส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ของบริษัทที่ได้ตัดค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายครบแล้วและยังคงใช้งานอยู่มีจำนวนประมาณ 529.4 ล้านบาท และ 508.3 ล้านบาท ตามลำดับ

สินทรัพย์ภายใต้สัญญาเช่าการเงินที่บริษัทเป็นผู้เช่า ซึ่งแสดงรวมอยู่ในเครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงานข้างต้นเป็นอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

	2555 ล้านบาท	2554 ล้านบาท
ราคาทุน	25,340	35,755
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(23,272)	(28,619)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	2,068	7,136

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทได้ยกเลิกสัญญาการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับผู้ให้บริการรายหนึ่ง ผลจากการยกเลิกสัญญาทำให้มีการเลิกใช้อุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องและหยุดพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ดังกล่าว ผู้บริหารของบริษัทได้พิจารณาค่าใช้จ่ายค่าจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ดังกล่าวเปรียบเทียบกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนซึ่งเป็นมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทบันทึกค่าใช้จ่ายค่าสำหรับอุปกรณ์และต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ดังกล่าวเป็นจำนวน 112.84 ล้านบาท และ จำนวน 298.98 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 9) ตามลำดับ และรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวน 411.82 ล้านบาท (แสดงรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการบริหารในงบกำไรขาดทุน)

9. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555					
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	431,574	23,303	—	29,050	483,927
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(264,798)	(67,740)	—	—	(332,538)
	166,776				151,389
บวก ซอฟต์แวร์ระหว่างติดตั้ง	296,452	153,884	—	(28,931)	421,405
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสินทรัพย์ (หมายเหตุข้อ 8)	—	(298,983)	—	—	(298,983)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	463,228				273,811
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554					
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	430,368	3,929	(5,821)	3,098	431,574
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(201,313)	(69,306)	5,821	—	(264,798)
	229,055				166,776
บวก ซอฟต์แวร์ระหว่างติดตั้ง	27,696	271,854	—	(3,098)	296,452
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	256,751				463,228
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
2555				พันบาท	67,740
2554				พันบาท	69,306

10. สินทรัพย์ภาษีเงินได้
รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีรายละเอียดดังนี้

	2555 พันบาท	2554 พันบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,212,739	1,291,813

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

	2554 พันบาท	รายการที่รับรู้ เข้างบกำไร ขาดทุน พันบาท	รายการที่รับรู้ เข้าส่วนของ ผู้ถือหุ้น พันบาท	2555 พันบาท
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	1,042,761	(299,098)	—	743,663
ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์	—	82,364	—	82,364
ประมาณการหนี้สินสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล	283,990	155,610	—	439,600
ผลต่างจากอัตราค่าเสื่อมราคา	(28,239)	(1,881)	—	(30,120)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(23,921)	—	(18,567)	(42,488)
อื่นๆ	17,222	2,498	—	19,720
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,291,813	(60,507)	(18,567)	1,212,739

	2553	รายการที่รับรู้ เข้างบกำไร ขาดทุน	รายการที่รับรู้ เข้าส่วนของ ผู้ถือหุ้น	2554
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	989,532	53,229	—	1,042,761
ประมาณการหนี้สินสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล	146,100	137,890	—	283,990
ผลต่างจากอัตราค่าเสื่อมราคา	(26,949)	(1,290)	—	(28,239)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(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

รายการที่รับรู้เข้างบกำไรขาดทุนและรายการที่รับรู้เข้าส่วนของผู้ถือหุ้นในระหว่างปี 2555 และ 2554 เป็นยอดสุทธิจากจำนวน 163.93 ล้านบาท และ 2.79 ล้านบาท และ 404.12 ล้านบาท และ 15.65 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเกิดจากผลกระทบของการเปลี่ยนอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลจากร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 23 ในปี 2555 และร้อยละ 20 ในปี 2556 และ 2557 ตามลำดับ (ดูหมายเหตุข้อ 21)

11. เจ้าหนี้อื่น

เจ้าหนี้อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	2555 พันบาท	2554 พันบาท
เงินรับชำระเกินจากลูกค้า	162,074	139,582
เจ้าหนี้อื่น	613,199	335,986
บัญชีตั้งพักรอตรวจสอบ	151,887	142,397
อื่นๆ	71,811	75,394
รวมเจ้าหนี้อื่น	998,971	693,359

12. เงินกู้ยืมระยะสั้น จากสถาบันการเงิน

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สรุปได้ดังนี้

	2555		2554	
	สถาบันการเงิน ที่เกี่ยวข้องกัน	สถาบันการเงิน อื่น	สถาบันการเงิน ที่เกี่ยวข้องกัน	สถาบันการเงิน อื่น
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ตัวสัญญาใช้เงิน ⁺	200,000	3,800,000	50,000	4,700,0000
ตัวแลกเงิน ⁺	416,213	6,632,313	—	3,453,707
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	616,213	10,432,313	50,000	8,153,707

ตัวสัญญาใช้เงินและตัวแลกเงินมีอัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาดเงิน (Money Market Rate) ซึ่งอยู่ระหว่างร้อยละ 2.95 – 3.80 ต่อปี มีระยะเวลาครบกำหนดเมื่อทวงถามถึงหนึ่งปีและไม่มีหลักประกัน

13. เงินกู้ยืมระยะยาว

เงินกู้ยืมระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

182

	2555			2554		
	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย	ครบกำหนดชำระภายในปี	จำนวนเงิน	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย	ครบกำหนดชำระภายในปี	จำนวนเงิน
	ร้อยละ		พันบาท	ร้อยละ		พันบาท
เงินกู้ยืมสกุลเงินบาท	5.50	2559	4,200,000	5.35	2556	4,500,000
หัก ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาว ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี			(2,000,000)			(2,500,000)
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว			2,200,000			2,000,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 เงินกู้ยืมระยะยาวเป็นเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ซึ่งไม่มีหลักประกัน

รายละเอียดของเงินกู้ยืมสามารถสรุปได้ดังนี้

ประเภท	วันที่ทำสัญญา	จำนวนเงิน	วันที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย	กำหนดจ่ายดอกเบี้ย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
						2555 ล้านบาท	2554 ล้านบาท
		ล้านบาท		ร้อยละต่อปี			
เงินกู้ยืมระยะยาว	12 พ.ค. 2552	1,500	11 พ.ค. 2555	5.10	ทุก 3 เดือน	-	1,500
เงินกู้ยืมระยะยาว	27 ต.ค. 2552	2,000	30 เม.ย. 2556	FDR 6 เดือน+3.5	ทุก 3 เดือน	2,000	2,000
เงินกู้ยืมระยะยาว	16 มี.ค. 2553	1,000	22 มี.ค. 2555	4.45	ทุก 3 เดือน	-	1,000
เงินกู้ยืมระยะยาว	12 มิ.ย. 2555	350	15 มิ.ย. 2558	5.20	ทุกเดือน	350	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	12 มิ.ย. 2555	350	15 มิ.ย. 2559	5.50	ทุกเดือน	350	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	6 ก.ค. 2555	1,500	12 ม.ค. 2559	5.20	ทุก 3 เดือน	1,500	-
รวมเงินกู้ยืม						4,200	4,500

*FDR คือ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ

14. หนี้สินตามสัญญาเช่า การเงิน

จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังต่อไปนี้

	2555 พันบาท	2554 พันบาท
ครบกำหนดไม่เกิน 1 ปี	1,801	6,808
ครบกำหนดเกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	-	1,499
หัก ค่าใช้จ่ายทางการเงินในอนาคตของสัญญาเช่าการเงิน	(35)	(656)
มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินภายใต้สัญญาเช่าการเงิน	1,766	7,651
หนี้สินภายใต้สัญญาเช่าการเงิน		
– หมุนเวียน	1,766	6,507
– ไม่หมุนเวียน	-	1,144
	1,766	7,651

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน ได้แก่ หนี้สินที่เกิดจากการเช่า Hard Disk จำนวน 3 ฉบับ สัญญาฉบับที่ 1 มีระยะเวลาเช่า 5 ปี สิ้นสุดในปี 2554 กำหนดชำระค่าเช่าทุกไตรมาส ไตรมาสละ 0.60 ล้านบาท สัญญาฉบับที่ 2 มีระยะเวลาเช่า 5 ปี สิ้นสุดในปี 2556 กำหนดชำระค่าเช่าทุกไตรมาส ไตรมาสละ 1.36 ล้านบาท เมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2551 บริษัททำสัญญาเช่าเพิ่มอีก 1 ฉบับ เพื่อพัฒนาประสิทธิภาพการทำงานของสินทรัพย์ตามสัญญาฉบับที่ 2 และถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาดังกล่าว มีระยะเวลาเช่า 54 เดือน สิ้นสุดในปี 2556 กำหนดชำระค่าเช่าทุกไตรมาส ไตรมาสละ 0.13 ล้านบาท และเมื่อครบกำหนดสัญญาบริษัทสามารถใช้สิทธิขอซื้ออุปกรณ์ดังกล่าวได้ในราคาที่กำหนดในสัญญา

15. หุ้นกู้ระยะยาว

หุ้นกู้ระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	2555 พันบาท	2554 พันบาท
หุ้นกู้	23,500,000	26,520,000
หัก ส่วนของหุ้นกู้ที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(10,500,000)	(9,020,000)
รวมหุ้นกู้ระยะยาว	13,000,000	17,500,000

รายละเอียดของหุ้นกู้สามารถสรุปได้ดังนี้

ประเภท	วันที่ออก	จำนวนเงิน ล้านบาท	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละต่อปี	กำหนดจ่าย ดอกเบี้ย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
						2555 ล้านบาท	2554 ล้านบาท
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	25 มิ.ย. 2552	4,000	25 มิ.ย. 2555	5.50	ทุก 3 เดือน	-	4,000
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	6 ส.ค. 2552	4,500	6 ส.ค. 2555	5.50	ทุก 3 เดือน	-	4,500
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	28 ก.ย. 2552	300	3 ก.ย. 2555	5.50	ทุก 3 เดือน	-	300
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	28 ก.ย. 2552	220	2 ต.ค. 2555	5.50	ทุก 3 เดือน	-	220
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	5 พ.ย. 2552	7,500	5 พ.ย. 2556	5.50 – 6.00	ทุก 3 เดือน	7,500	7,500
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	19 พ.ย. 2552	1,000	19 พ.ค. 2556	5.35	ทุก 6 เดือน	1,000	1,000
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	2 เม.ย. 2553	1,000	2 พ.ค. 2556	4.80	ทุก 3 เดือน	1,000	1,000
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	17 พ.ค. 2553	1,000	17 พ.ค. 2556	4.70	ทุก 6 เดือน	1,000	1,000
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	17 ต.ค. 2554	6,000	17 ต.ค. 2557	5.50	ทุก 3 เดือน	6,000	6,000
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	17 ต.ค. 2554	1,000	17 ต.ค. 2558	5.50 – 6.00	ทุก 3 เดือน	1,000	1,000
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	6 ส.ค. 2555	1,800	6 ส.ค. 2557	4.90	ทุก 3 เดือน	1,800	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	6 ส.ค. 2555	3,200	6 ส.ค. 2558	5.20	ทุก 3 เดือน	3,200	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	6 ส.ค. 2555	1,000	6 ส.ค. 2559	5.40	ทุก 3 เดือน	1,000	-
รวมหุ้นกู้						23,500	26,520

16. ประมาณการหนี้สิน ผลประโยชน์ของพนักงาน

บริษัทมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากรางานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน

จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

	2555 พันบาท	2554 พันบาท
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	12,024	10,145
ดอกเบี้ยของภาระผูกพัน	5,055	2,275
	17,079	12,420

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

	2555 พันบาท	2554 พันบาท
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	86,000	85,000
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	12,024	10,145
ดอกเบี้ยของภาระผูกพัน	5,055	2,275
จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	(4,779)	(11,420)
ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	98,300	86,000

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังต่อไปนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554
อายุเกษียณของพนักงาน	60 ปี	60 ปี
อัตราการเสียชีวิต	ตารางอัตราการเสียชีวิตของไทยปี 2551	ตารางอัตราการเสียชีวิตของไทยปี 2540
อัตราการทุพพลภาพ	ร้อยละ 15 ของอัตราการเสียชีวิต	ร้อยละ 15 ของอัตราการเสียชีวิต
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	ร้อยละ 5.0	ร้อยละ 5.0
อัตราคิดลด	ร้อยละ 4.5	ร้อยละ 4.5
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคตโดยประมาณ	ร้อยละ 5.5	ร้อยละ 5.5

17. การจัดการส่วนทุน

บริษัทจัดการส่วนทุนของบริษัทโดยทำให้มั่นใจได้ว่าบริษัทสามารถดำเนินงานต่อเนื่องในขณะที่ได้รับผลตอบแทนสูงสุดให้กับผู้ถือหุ้นด้วยกระบวนการที่เหมาะสมเพื่อให้เกิดดุลยภาพระหว่างหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น ภาพรวมของกลยุทธ์บริษัทในปี 2555 ยังคงเดิมโดยไม่เปลี่ยนแปลงไปจากปี 2554

โครงสร้างส่วนทุนของบริษัทประกอบด้วยหนี้สินที่รวมเงินกู้ยืมและหุ้นกู้ ซึ่งได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 13 และข้อ 15 และส่วนของผู้ถือหุ้น ซึ่งประกอบด้วยทุนที่ออกและชำระแล้ว สรรองตามกฎหมาย 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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทได้จัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายจากกำไรสุทธิประจำปี 2555 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 12.8 ล้านบาท โดยสำรองตามกฎหมายจะนำมาจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

19. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 เกิดขึ้นภายหลังจากหักค่าใช้จ่ายที่สำคัญ ดังต่อไปนี้

	2555 พันบาท	2554 พันบาท
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	104,985	119,610
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	1,064,544	868,480
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	254,146	275,602
ค่าที่ปรึกษาและค่าธรรมเนียมอื่นๆ	1,658,405	2,207,074
ค่าใช้จ่ายทางการตลาด	1,956,831	1,941,668
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	411,231	438,495
ค่าใช้จ่ายในการติดต่อสื่อสาร	179,554	178,580
ค่าภาษีธุรกิจเฉพาะและอากรแสตมป์	311,183	315,680
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,531,332	5,610,893
อื่นๆ	624,067	196,688
รวมค่าใช้จ่าย	10,096,278	12,152,770

20. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

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

จำนวนเงินที่บริษัทจ่ายสมทบซึ่งบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีจำนวนเงิน 43.9 ล้านบาท และ 39.2 ล้านบาท ตามลำดับ

21. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	2555 พันบาท	2554 พันบาท
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการ รายการปรับปรุงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ ผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ	(269,011)	(196,739)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุน	(60,507)	172,242
	(329,518)	(24,497)

รายการกระทบยอดระหว่างรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้และกำไรทางบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

	2555 พันบาท	2554 พันบาท
กำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีก่อนภาษี	584,514	(1,596,722)
ภาษีเงินได้ – รายได้ (ค่าใช้จ่าย) คำนวณตามอัตราภาษีเงินได้		
อัตราภาษีร้อยละ 30	-	479,017
อัตราภาษีร้อยละ 23	(134,438)	—
	(134,438)	479,017
ภาษีเงินได้รอดัดบัญชีที่เกิดจากการลดอัตราภาษี		
(หมายเหตุข้อ 10)	(163,927)	(404,124)
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายทางบัญชี		
แต่ไม่ได้เป็นรายได้และค่าใช้จ่ายทางภาษี	(31,153)	(99,390)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(329,518)	(24,497)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ		
ผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ	60,507	(172,242)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการ	(269,011)	(196,739)

เมื่อวันที่ 11 ตุลาคม 2554 คณะรัฐมนตรีได้มีมติในการปรับลดอัตราการจัดเก็บภาษีเงินได้นิติบุคคลจากเดิมในอัตราร้อยละ 30 เป็นอัตราร้อยละ 23 ของกำไรสุทธิสำหรับบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่มีรอบระยะเวลาบัญชีปี 2555 ที่สิ้นสุดในหรือหลัง วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และอัตราร้อยละ 20 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีเริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป โดยพระราชกฤษฎีกา ฉบับที่ 530 ลงวันที่ 14 ธันวาคม 2554 กำหนดให้ลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลจากร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 23 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2555 และร้อยละ 20 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือ หลังวันที่ 1 มกราคม 2556 และ 2557

บริษัทใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 และร้อยละ 23 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

22. สัญญาระยะยาว

บริษัทมีสัญญาระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ดังนี้

22.1

บริษัทมีสัญญาเช่าอาคารสำนักงานและบริการสิ่งอำนวยความสะดวกอื่นๆ และสัญญาเช่าเครื่องรูดบัตรหลายฉบับ ซึ่งมีจำนวนรวม ดังต่อไปนี้

	2555 พันบาท	2554 พันบาท
ระยะเวลาที่ไม่เกิน 1 ปี	197,904	229,217
ระยะเวลาที่เกิน 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	149,407	226,755
	347,311	455,972

22.2

สัญญาให้บริการประมวลผลข้อมูลบัญชีสินเชื่อบุคคลและสินเชื่อเพื่อการบริโภคและบัญชีบัตรเครดิตกับบริษัทต่างประเทศบางแห่ง (“คู่สัญญา”) โดยสัญญาดังกล่าวประกอบด้วย สัญญาหลักคือสัญญา รับบริการประมวลผลข้อมูล และสัญญาประกอบที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมบัตรเครดิตอีกสองฉบับภายใต้เงื่อนไขของสัญญาหลัก คู่สัญญาดกลางจะเป็นผู้ให้บริการบริหารจัดการและประมวลผลข้อมูลเกี่ยวกับธุรกิจการออกบัตรเครดิต และธุรกิจร้านค้ารับบัตรเครดิตให้แก่บริษัทรวมทั้งการประมวลผลข้อมูลและจัดส่งข้อมูลที่ประมวลผลแล้ว ผ่านระบบสื่อสารระหว่างประเทศเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์กลับมายังบริษัท เพื่อดำเนินการจัดพิมพ์เป็นใบแจ้งยอดให้แก่ลูกค้าของบริษัทต่อไป บริษัทกลางจะเป็นผู้รวบรวม และจัดส่งข้อมูลต่างๆ เกี่ยวกับลูกค้าของบริษัทที่สมัครบัตรเครดิตรวมทั้งโครงการสินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อเพื่อการบริโภคที่บริษัทจะจัดทำขึ้นในอนาคตให้แก่คู่สัญญา ทั้งนี้ ค่าบริการที่บริษัทต้องจ่ายตามสัญญาจะคิดเป็นจำนวนเงินในอัตราที่แตกต่างกันตามประเภทของรายการ ปริมาณการทำรายการและตามจำนวนลูกค้า สัญญาดังกล่าวมีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 26 กันยายน 2546 และนับต่อเนื่องไปอีก 8 ปี นับจากวันที่ 28 มิถุนายน 2547 อย่างไรก็ตาม บริษัทสามารถใช้งานต่อเนื่องได้อีก 8 เดือนนับจากวันที่ 28 มิถุนายน 2555 โดยมีอัตราค่าบริการตามปกติ

23. รายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทมีรายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่ายส่วนหนึ่งของบริษัทเป็นรายการที่เกิดขึ้นกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว กิจการเหล่านี้เกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นและ/หรือ มีกรรมกรร่วมกัน รายการระหว่างกันกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญที่รวมไว้ในงบการเงินใช้ราคาตามปกติธุรกิจโดยถือตามราคาตลาดทั่วไปหรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันได้

23.1 ยอดคงเหลือที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	2555 พันบาท	2554 พันบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่		
- เงินฝากสถาบันการเงิน (เป็นส่วนหนึ่งของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด)		786,704	400,850
- ลูกหนี้อื่น		-	609
- เงินกู้ยืมระยะสั้น		173,575	-
- เจ้าหนี้การค้า		855,226	451,485
บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซส จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ลูกหนี้อื่น		11,406	7,165
- เจ้าหนี้การค้า		1,172	1,142

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	2555 พันบาท	2554 พันบาท
บริษัท กรุงไทย ธุริจบริการ จำกัด			
– เจ้าหนี้การค้า		867	999
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
– ลูกหนี้อื่น		5,249	–
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
– ลูกหนี้อื่น		2,672	–
– เงินกู้ยืมระยะสั้น		200,000	50,000
บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
– เงินกู้ยืมระยะสั้น		242,638	–
บริษัท กรุงไทยธุรกิจ ลีสซิ่ง จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
– เจ้าหนี้การค้า		14	–

23.1.1 การเปลี่ยนแปลงในเงินกู้ยืมระยะสั้น

การเปลี่ยนแปลงในเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 เป็นดังนี้

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	2555 พันบาท	2554 พันบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)			
บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่			
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี		-	-
บวก กู้เพิ่มระหว่างปี		173,575	4,293,000
หัก จ่ายชำระคืนระหว่างปี		-	(4,293,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี		173,575	-
บริษัท กรุงไทยพานิชยกรรม จำกัด (มหาชน)			
บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน			
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี		50,000	-
บวก กู้เพิ่มระหว่างปี		985,000	677,000
หัก จ่ายชำระคืนระหว่างปี		(835,000)	(627,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี		200,000	50,000
บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด			
บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน			
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี		-	179,218
บวก กู้เพิ่มระหว่างปี		1,132,638	240,782
หัก จ่ายชำระคืนระหว่างปี		(890,000)	(420,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี		242,638	-

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกันได้แก่ ตัวสัญญาใช้เงินและตัวแลกเงิน ซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาดเงิน (Money Market Rate) ของสถาบันการเงินดังกล่าวซึ่งอยู่ระหว่างร้อยละ 2.95 – 3.45 ต่อปี

23.2 รายการค้าที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการค้าที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	2555	2554
		พันบาท	พันบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่		
– รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		405	194
– รายได้ดอกเบี้ย* (เป็นส่วนหนึ่งของรายได้อื่น)		2,840	5,277
– ค่าบริการด้านงานสนับสนุน (เป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายในการบริหาร)		119,808	75,529
– ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		32,684	26,284
– ต้นทุนทางการเงิน		10,645	17,393
บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซส จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
– รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		11,042	3,059
– ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		12,454	14,001

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	2555 พันบาท	2554 พันบาท
บริษัท กรุงไทย อุดมกิจบริการ จำกัด – ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน	5,715	7,663
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) – รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน	6,276	–
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) – รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ – ต้นทุนทางการเงิน	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน	8,723 4,252	– 1,720
บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด – ต้นทุนทางการเงิน	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน	11,169	2,230
บริษัท กรุงไทยอูรกิจ ลีสซิ่ง จำกัด – ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน	28	–

* บริษัทได้รับดอกเบี้ยในอัตราเดียวกับที่ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) คิดให้กับบริษัททั่วไป

รายได้และค่าใช้จ่ายข้างต้นกำหนดราคาตามสัญญาต่อไปนี้

สัญญาว่าจ้างบริหารธุรกิจบัตรเครดิต

บริษัทได้ทำสัญญารับจ้างบริหารธุรกิจบัตรเครดิตกับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารกรุงไทย”) โดยบริษัทจะให้บริการงานบริหารธุรกิจบัตรเครดิตอื่นของธนาคารดังกล่าว ซึ่งรวมการรับจ้างผลิตบัตรเครดิตทุกประเภท และงานด้านอื่นๆที่เกี่ยวข้องในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคาร สัญญานี้มีระยะเวลา 15 ปี นับจากวันที่ 1 กรกฎาคม 2545 ต่อมาเมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2549 บริษัทและธนาคารกรุงไทย ได้ทำบันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติมสัญญา โดยกำหนดค่าธรรมเนียมในการบริการตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2551 จนถึงวันสิ้นสุดสัญญาเป็นจำนวนเงินในอัตราที่แตกต่างกันตามปริมาณการทำรายการ ส่วนค่าบริการอื่นคิดตามค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงบวกค่าบริการตามอัตราที่ตกลงกัน

สัญญารับบริการดำเนินงานสนับสนุน

บริษัทได้ทำสัญญารับบริการดำเนินงานสนับสนุนกับธนาคารกรุงไทย ซึ่งคู่สัญญาจะให้ความช่วยเหลือ (โดยตรงหรือโดยผ่านบริษัทที่เกี่ยวข้องอีกแห่งหนึ่ง) ทางด้านระบบงานและงานด้านบริการต่างๆ อันได้แก่ บริการสมาชิกบัตร บริการร้านค้าสมาชิกบัตร เครดิตและบริการอื่นที่เกี่ยวข้อง สัญญานี้มีระยะเวลา 15 ปี นับจากวันที่ 1 กรกฎาคม 2545

เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2553 บริษัทและธนาคารกรุงไทยได้มีการทำบันทึกข้อตกลงแก้ไขอัตราค่าธรรมเนียม (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 ส่วนค่าธรรมเนียมสำหรับการรับบริการดำเนินงานสนับสนุนอื่นๆ คิดเป็นจำนวนเงินในอัตราที่แตกต่างกันตามลักษณะและปริมาณการทำรายการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 คู่สัญญายังไม่มีการทำบันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติม

ทั้งนี้อัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัทและธนาคารกรุงไทย เป็นไปตามราคาตลาด และเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ

สัญญาว่าจ้างดำเนินการพัฒนางานระบบการชำระเงิน

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

ต่อมาในวันที่ 12 ตุลาคม 2554 บริษัทได้ทำสัญญารับจ้างเป็นที่ปรึกษาและดำเนินการประมวลผลอิเล็กทรอนิกส์ให้กับ KTBCS รวมทั้งให้เช่าใช้ระบบงานที่เกี่ยวข้องและการบำรุงรักษาอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ที่จำเป็นสำหรับระบบการชำระเงินข้างต้น สัญญานี้มีกำหนดระยะเวลาให้บริการ 1 ปี นับจากวันที่ 21 มกราคม 2555 หากไม่มีการบอกเลิกสัญญาอย่างเป็นทางการจะมีการต่ออายุสัญญาดังกล่าวโดยอัตโนมัติ โดยจัดทำสัญญาฉบับใหม่ออกไปอีกคราวละ 1 ปี ทุกครั้งที่มีการต่อสัญญา

อัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัทและ KTBCS ทั้งสองสัญญาข้างต้นกำหนดจากลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ

23.3 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	2555 พันบาท	2554 พันบาท
ค่าตอบแทนผู้บริหารระยะสั้น	100,389	115,089
ค่าตอบแทนผู้บริหารระยะยาว	4,596	4,521
	104,985	119,610

24. การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน

ในระหว่างปี 2555 และ 2554 บริษัทไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

24.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ คือความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาทำให้บริษัทเกิดความสูญเสียทางการเงินได้ บริษัทได้มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้โดยการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของลูกค้า ซึ่งเป็นการช่วยบรรเทาความสูญเสียทางการเงินที่อาจจะเกิดขึ้นได้

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อนี้มีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้ว

ธุรกิจหลักของบริษัท คือการออกบัตรเครดิต และการปล่อยสินเชื่อ บริษัทควบคุมความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อดังกล่าวโดยการกำหนดขั้นตอนการอนุมัติวงเงินและการติดตามที่รอบคอบรัดกุม

24.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เกิดจากกิจกรรมการจัดหาเงินทุนของบริษัท ซึ่งได้แก่ความเสี่ยงที่ไม่สามารถจัดหาแหล่งเงินทุนได้ตามกำหนดระยะเวลาในอัตราเงินกู้ยืมที่เหมาะสม และความเสี่ยงที่ไม่สามารถเปลี่ยนทรัพย์สินให้เป็นเงินสดได้ทันตามต้องการในราคาที่ยอมรับได้และในเวลาที่เหมาะสม

24. การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับ เครื่องมือทางการเงิน

บริษัทมีการจัดหาแหล่งเงินทุนในหลายรูปแบบ ประกอบด้วย การออกจำหน่ายตราสารทางการเงินในรูปแบบของตราสารหนี้ และตราสารทุน การจัดหาแหล่งเงินทุนดังกล่าวก่อให้เกิดความยืดหยุ่นและเป็นอิสระในการจัดหาแหล่งเงินทุนซึ่งมีต้นทุนต่ำ นอกจากนี้ บริษัทพยายามที่จะรักษาระดับความสมดุลของเงินทุนที่มีอยู่กับหนี้สินที่ต้องชำระตามกำหนดเวลา รวมทั้งการประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยการติดตามการเปลี่ยนแปลงของเงินทุนเพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 บริษัทมีวงเงินกู้ยืมกับสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องจำนวน 18,030 ล้านบาท ทั้งสองปี

24.3 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

การดำเนินงานของบริษัทมีความเสี่ยงเนื่องจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยในตลาดซึ่งเกิดจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินมีระยะเวลาครบกำหนดที่แตกต่างกันหรือมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยตามเวลาหรือมีจำนวนเงินต้นที่แตกต่างกัน โดยกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงมีวัตถุประสงค์เพื่อที่จะทำให้ออกเบี้ยรับสุทธิอยู่ในระดับที่เหมาะสมภายใต้ข้อสมมติที่ว่าระดับอัตราดอกเบี้ยในตลาดสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัท

ส่วนหนึ่งของผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงินของบริษัท เกิดจากการที่บริษัทสามารถจัดการเกี่ยวกับวันที่อัตราดอกเบี้ยของรายการดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์และดอกเบี้ยจ่ายสำหรับหนี้สินมีกำหนดเปลี่ยนแปลงตามอัตราดอกเบี้ยในตลาดหรือวันที่เครื่องมือทางการเงินนี้ครบกำหนดที่ถึงก่อนให้สอดคล้องกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 บริษัทมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยสรุปได้ดังนี้

2555								
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนดของสัญญาหรือก่อนกำหนด					อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย	
		น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่เปลี่ยนแปลง ตามอัตรา ดอกเบี้ยใน ตลาด	รวม	อัตรา ดอกเบี้ย ลอยตัว	อัตรา ดอกเบี้ย คงที่
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ	ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	235	-	-	-	1,209	1,444	0.63	-
ลูกหนี้การค้า	30,075	9,915	6,340	-	1,750	48,080	16.30	20.39
เงินลงทุน	-	20	-	-	303	323	-	4.25
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมระยะสั้น	3,400	7,693	-	-	(44)	11,049	3.51	3.34
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	2,000	2,200	-	-	4,200	5.78	5.25
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	-	2	-	-	-	2	-	5.07
หุ้นกู้ระยะยาว	-	10,500	13,000	-	-	23,500	-	5.50

อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนดของสัญญาหรือก่อนกำหนด					อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย		
	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่เปลี่ยนแปลง ตามอัตรา ดอกเบี้ยใน ตลาด	รวม	อัตรา ดอกเบี้ย ลอยตัว	อัตรา ดอกเบี้ย คงที่	
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ	ร้อยละ	
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	—	2,500	2,000	—	—	4,500	5.98	4.84
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	—	7	1	—	—	8	—	5.11
หุ้นกู้ระยะยาว	—	9,020	17,500	—	—	26,520	—	5.44

มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง มูลค่าที่บริษัทคาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์ทางการเงินออกไปหรือมูลค่าที่บริษัทคาดว่าจะต้องจ่าย เพื่อการไถ่ถอนหนี้สินทางการเงินโดยใช้ราคาตลาดหรือราคาประเมินจากการคำนวณตามหลักการของตลาดที่ใช้กันทั่วไป

การประมาณมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ได้จัดทำโดยใช้ข้อมูลที่มีอยู่ในตลาดและวิธีการประเมินราคาที่เหมาะสมสำหรับแต่ละประเภทของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

25. สินทรัพย์และหนี้สิน ที่อาจจะเกิดขึ้น

บริษัทได้ว่าจ้างผู้ให้บริการรายหนึ่งพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ ต่อมาผู้ให้บริการดังกล่าวผิดนัดผิดสัญญา บริษัทจึงบอกเลิกสัญญาดังกล่าว และฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายต่อศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลางเป็นเงินจำนวน 605.49 ล้านบาท อย่างไรก็ตามผู้ให้บริการดังกล่าวใช้สิทธิฟ้องบริษัทในมูลเหตุเดียวกันต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้ เรียกค่าเสียหายโดยอ้างว่าการเลิกสัญญาดังกล่าวข้างต้นไม่เป็นธรรม เป็นเงินจำนวน 533.30 ล้านบาท ทั้งสองคดีดังกล่าวอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ผู้บริหารไม่สามารถพิจารณาถึงผลลัพธ์จากคดีความดังกล่าว ดังนั้นรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากผลของคดีความดังกล่าวจึงยังไม่ได้บันทึกบัญชีในงบการเงินของบริษัท

26. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทเมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2556

■ ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีในรอบบัญชีปี 2555 เป็นจำนวนทั้งสิ้น 3,300,000 บาท ให้แก่บริษัท ดีลอยท์ หู้ซ โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

2. ค่าบริการอื่น

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนอื่นๆ ในรอบบัญชีปี 2555 ได้แก่ ค่าที่ปรึกษาด้านบัญชีจำนวน 1,550,000 และค่าที่ปรึกษาด้านภาษีจำนวน 300,000 บาท ให้แก่บริษัท ดีลอยท์ หู้ซ โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด รวมเป็นค่าบริการอื่น (รวมค่าใช้จ่ายที่จะต้องจ่ายในอนาคต)ทั้งสิ้น 1,850,000 บาท

■ ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท

ชื่อย่อ

ประเภทธุรกิจ

เลขทะเบียนบริษัท

วันจัดตั้ง

ที่อยู่

โทรศัพท์

โทรสาร

เว็บไซต์

ทุนจดทะเบียน

ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว

จำนวนหุ้น

มูลค่าหุ้นที่ตราไว้

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

KTC

สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

0107545000110

4 ธันวาคม 2539

591 อาคารสมัชชาวณิช 2 ชั้น 14 ถนนสุขุมวิท 33 แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา
กรุงเทพฯ 10110

0-2665-5000

0-2828-5064

www.ktc.co.th

2,578,334,070 บาท

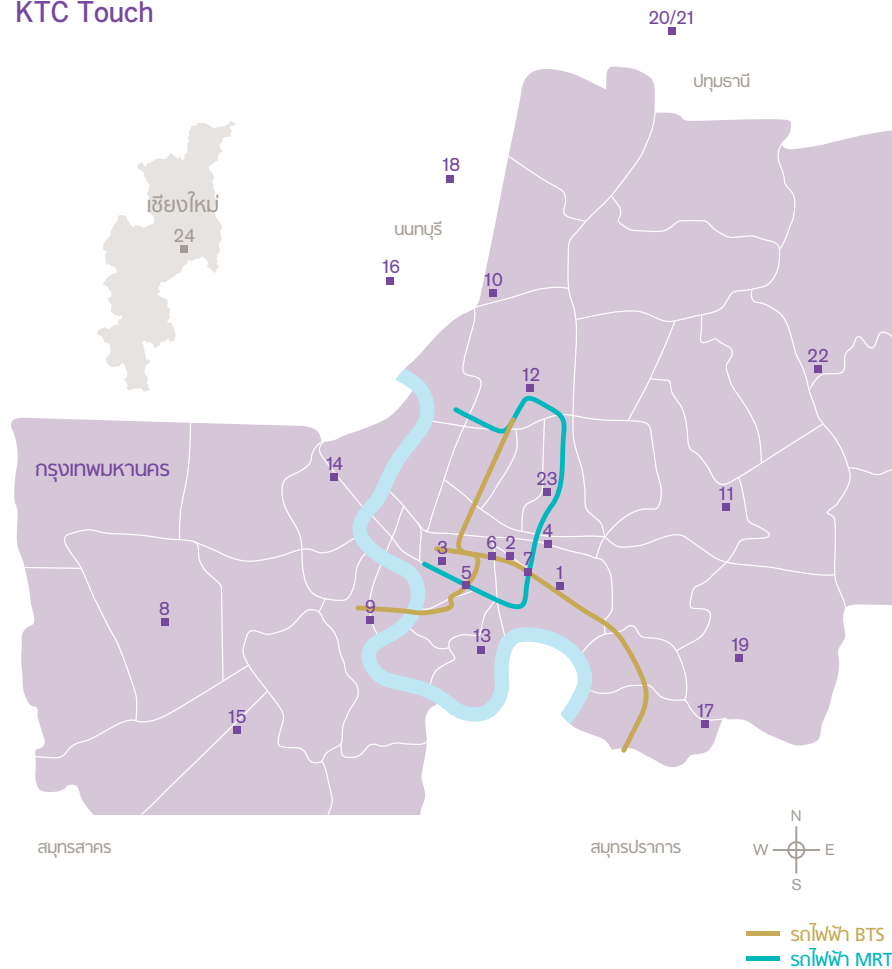
2,578,334,070 บาท

257,833,407 หุ้น

10 บาท

ณ 31 ธันวาคม 2555 KTC มีจุดบริการ KTC Touch ในกรุงเทพฯ และปริมณฑล
จำนวน 23 จุดบริการ ภูมิภาค 1 จุดบริการ รวมทั้งสิ้น 24 จุดบริการ

KTC Touch



1. อาคารสมัชชชาวนา ชั้น G
2. ธนาคารกรุงไทย สำนักงานเหนือ ชั้น 1
3. มาบุญครอง เซ็นเตอร์ ชั้น 3 ฝั่งใต้
4. อาคารไทยซัมมิท ทาวเวอร์ ชั้น 9
5. สถานีรถไฟฟ้าบีทีเอสศาลาแดง ทางออกหมายเลข 5
6. สถานีรถไฟฟ้าบีทีเอสชิดลม ทางออกหมายเลข 3
7. สถานีรถไฟฟ้าใต้ดินสุขุมวิท Metro Mall ทางออกหมายเลข 1
8. เดอะมอลล์ บางแค ชั้น 2
9. เดอะมอลล์ ท่าพระ ชั้น 2
10. เดอะมอลล์ งามวงศ์วาน ชั้น 3
11. เดอะมอลล์ บางกะปิ ชั้น G
12. เซ็นทรัล ลาดพร้าว ชั้น 2
13. เซ็นทรัล พระราม 3 ชั้น 2
14. เซ็นทรัล ปิ่นเกล้า ชั้น G
15. เซ็นทรัล พระราม 2 ชั้น B1
16. เซ็นทรัล รัตนาธิเบศร์ ชั้น 1
17. เซ็นทรัล บางนา ชั้น 2
18. เซ็นทรัล แจ้งวัฒนะ ชั้น 4
19. ซีคอนสแควร์ ชั้น 3
20. KTC Future Lounge* ฟิวเจอร์พาร์ค รังสิต 2 ชั้น 1
21. ฟิวเจอร์พาร์ค รังสิต ชั้น 2
22. แฟชั่นไอส์แลนด์ ชั้น 1
23. ศูนย์การค้าฟอร์จูนทาวน์ ชั้น 2
24. เซ็นทรัลแอร์พอร์ต เชียงใหม่ ชั้น 3

*หมายเหตุ: เคทีซี ฟิวเจอร์ เลานจ์ ให้บริการเฉพาะผู้ถือบัตรเคทีซีฟิวเจอร์และบัตรแพลตตินัม
ทุกชนิดของเคทีซีเท่านั้น

รางวัลที่ได้รับ

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

ปี 2552 รางวัลเกียรติคุณด้านการตลาดระดับเอเชียตะวันออกเฉียงใต้และเอเชียใต้ “The 2009 MasterCard Hall of Fame Awards” สาขาเปิดตัวบัตรเครดิตใหม่ยอดเยี่ยม (Best New Card Launch) สำหรับบัตรเครดิตระดับสูงสุด “เคทีซี รอยัล ออร์คิด พลัส เวิลด์ มาสเตอร์การ์ด”

รางวัลผู้ออกบัตรเครดิตที่ดีที่สุดในประเทศไทย รางวัลบัตรเครดิตเคทีซี วีซ่า แพลทินัม เป็นบัตรเครดิตระดับพรีเมียมที่ดีที่สุดในประเทศไทย และบัตรเครดิตเคทีซี วีซ่า คลาสสิก ได้รับคัดเลือกให้เป็นบัตรคลาสสิกที่ดีที่สุดในประเทศไทยซึ่งเป็น 3 รางวัลใหญ่จากโครงการ Lafferty South East Asia Payment Card Awards 2009 จัดโดย ลาฟเฟอร์ตี้ กรุ๊ป (บริษัทวิจัยและให้คำปรึกษาด้านการเงินแห่งประเทศไทย)

รางวัล “Happy Work Place” ต้นแบบองค์กรแห่งความสุขจากสำนักงานกองทุนสนับสนุนการส่งเสริมสุขภาพ (สสส.) แผนงานสุขภาวะองค์กรภาคเอกชนในงานมหกรรม Happy Work Place Forum II 2009 วิถีแห่งความสุขในภาวะวิกฤต

ปี 2553 รางวัลนวัตกรรมโปรแกรมการตลาดบัตรเครดิตยอดเยี่ยม “Most Innovative Card Marketing Program” จากการดำเนินโครงการประกวดโรงแรมบูติกครั้งแรกในประเทศไทยในงานมาสเตอร์การ์ด ฮอลล์ ออฟ เฟม อวอร์ดส 2010 (The MasterCard Hall of Fame Awards 2010)

รางวัลสุดยอดการจัดงานธุรกิจสร้างสรรค์ (Thailand Creative Event Awards 2009) จากการจัดโครงการวิวahnานาชาติบนบอลลูน 14 คู่ ครั้งแรกในโลก “KTC MasterCard Viva in the Air 2008” จากสำนักงานส่งเสริมการจัดประชุมและนิทรรศการ (สสปน.)

ปี 2554 รางวัลโปรแกรมการตลาดบัตรเครดิตที่มีประสิทธิผลที่สุด สำหรับแคมเปญกลุ่มบัตรเครดิตีซี-TDP บัตรเครดิตร่วมแบรนด์
ห้างสรรพสินค้าท้องถิ่น (Most Effective Card Marketing Program Award for KTC-TDP) และรางวัลการตลาดดิจิทัล
ยอดเยี่ยมสำหรับแคมเปญโรงแรมเคทีซี บูติก อวอร์ด (Best Digital Marketing for KTC Boutique Awards) ในงาน
มาสเตอร์การ์ด ฮอลล์ ออฟ เฟม มาร์เก็ตติ้ง อวอร์ดส 2011 (The MasterCard Hall of Fame Marketing Awards 2011)

รางวัล “Happy Work Place” องค์การที่รักษามาตรฐานความเป็นองค์กรสุขภาวะ ในงาน “5 Apps to Happy Workplace
3.0” จากสำนักงานกองทุนสนับสนุนการสร้างเสริมสุขภาพ (สสส.)

นโยบายความรับผิดชอบ ต่อสังคมโดยรวม

นอกจาก KTC จะให้ความสำคัญกับผู้ถือบัตรและลูกค้าของ KTC ทุกคนโดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงตามความต้องการของลูกค้ามากที่สุด ด้วยการคิดค้นและพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างต่อเนื่อง KTC ยังให้ความสำคัญกับการสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์เพื่อตอบแทนให้กับลูกค้าและประชาชนทั่วไป โดยได้จัดกิจกรรมเพื่อช่วยเหลือสังคม ดังนี้

ด้านเยาวชนและการศึกษา

โครงการ Learn & Earn @ KTC

ริเริ่มขึ้นโดยเคทีซีตั้งแต่ปี 2546 เป็นต้นมา และได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 9 โดยเปิดโอกาสให้เยาวชนไทยเข้ามาฝึกงานเพื่อเรียนรู้รูปแบบการทำงานที่แท้จริงใน “เคทีซี” และยังได้รับค่าตอบแทนจากการทำงาน รวมทั้งมีโอกาสเข้าร่วมกิจกรรมพัฒนาทักษะหลากหลายด้านในลักษณะของ Edutainment มีนักศึกษาสนใจสมัครเข้าร่วมโครงการกว่า 26,560 คนนับตั้งแต่เริ่มต้น และได้ผ่านการฝึกงานกับโครงการไปแล้วเป็นจำนวนกว่า 2,420 คน

สนับสนุนสถาบันการศึกษาอื่น ๆ

- สนับสนุนทุนการศึกษาให้กับโรงเรียนสามเสนวิทยาลัย จำนวน 20,000 บาท
- สนับสนุนทุนของมูลนิธิเพื่อการศึกษาและพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ จำนวน 20,000 บาท
- สนับสนุนการเรียนภาษาต่างประเทศของสมาคมผู้สื่อข่าวเศรษฐกิจ จำนวน 100,000 บาท
- สนับสนุนทุนในโครงการจัดซื้อเครื่องคอมพิวเตอร์ให้กับโรงเรียนทรกนดาร์ 42 โรงเรียน จำนวน 10,000 บาท
- สนับสนุนทุนการศึกษาของโรงเรียนบ้านบวกจั่น จังหวัดเชียงใหม่ เพื่อพัฒนาโรงเรียนและพัฒนาการเรียนการสอน จำนวน 10,000 บาท
- สนับสนุนทุนการศึกษาเข้าวิทยาลัยดุริยางคศิลป์ มหาวิทยาลัยมหิดล จำนวน 50,000 บาท

- จัดกิจกรรม “รับปีใหม่ อิ่มบุญ สุขใจไปกับเคทีซี” และมอบเงินสนับสนุนแก่โรงเรียนชุมชนวัดบ้านแก่ง จังหวัดนครสวรรค์ ซึ่งได้รับผลกระทบจากอุทกภัย จำนวน 50,000 บาท
- จัดกิจกรรม “เคทีซีอาสา” เพื่อฟื้นฟูโรงเรียนที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยโดยร่วมกันทาสีโรงเรียน และซ่อมแซมเครื่องเล่นของน้องๆ ที่โรงเรียนวัดมะขาม จังหวัดชัยนาท

ด้านกีฬา

- สนับสนุนการแข่งขันกอล์ฟการกุศลของสมาคมผู้สื่อข่าวเศรษฐกิจ จำนวน 30,000 บาท

ด้านสังคม

- ร่วมกับสมาชิกเคทีซี มอบเงินสนับสนุนสภาภาษาไทย จำนวน 2,598,419 บาท
- ร่วมกับสมาชิกเคทีซี มอบเงินสนับสนุนมูลนิธิช่วยคนตาบอดแห่งประเทศไทย จำนวน 597,850 บาท
- ร่วมกับสมาชิกเคทีซี มอบเงินสนับสนุนมูลนิธิสงเคราะห์เด็กยากจน ซี.ซี.เอฟ.ฯ ในพระราชูปถัมภ์สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี จำนวน 512,800 บาท
- ร่วมกับสมาชิกเคทีซี มอบเงินสนับสนุนมูลนิธิเพื่อสนับสนุนการผ่าตัดหัวใจเด็ก สถาบันโรคหัวใจ โรงพยาบาลราชวิถี จำนวน 160,441.50 บาท
- ร่วมสนับสนุนกิจกรรมโครงการ “สานฝันปันรักเพื่อน้องบ้านธัญญพร” ประจำปี 2555 จำนวน 682,000 บาท
- สนับสนุนการจัดงานดินเนอร์ ทอล์ค ของสมาคมนักข่าวหนังสือพิมพ์แห่งประเทศไทย จำนวน 50,000 บาท
- จัดการแข่งขันกีฬาสานความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหารเคทีซีและสื่อมวลชน ในกิจกรรม “น้ำใจจากพี่สู่น้อง” พร้อมมอบเงินจำนวน 40,000 บาท สนับสนุนสถานสงเคราะห์เด็กพิการทางสมองและปัญญา (หญิง) บ้านราชาวดี
- สนับสนุนการแสดงดนตรีเพื่อบูรณะวังพญาไท โดยมูลนิธิอนุรักษ์พระราชวังพญาไท จำนวน 40,000 บาท
- สนับสนุนคอนเสิร์ตการกุศล จัดโดยบริษัท มหากรุ๊ปมีเดีย จำกัด จำนวน 30,000 บาท

ด้านศาสนา

ร่วมทำนุบำรุงพระพุทธศาสนา ด้วยการทำบุญถวายปัจจัยแด่พระภิกษุสงฆ์ และพุทธสถานต่างๆ ประกอบด้วย

- ร่วมทำบุญเข้าโบราณสถานอุทยานประวัติศาสตร์สุโขทัย ในกิจกรรม Thank Press สื่อสายการเงิน ณ จังหวัดสุโขทัย อุดรดิตถ์ แพร่ จำนวน 20,000 บาท
- ร่วมทำบุญเข้าวัดพระแท่นศิลาอาสน์ ในกิจกรรม Thank Press สื่อสายการเงิน ณ จังหวัดสุโขทัย อุดรดิตถ์ แพร่ จำนวน 6,000 บาท
- ร่วมทำบุญเข้าวัดพระธาตุช่อแฮ ในกิจกรรม Thank Press สื่อสายการเงิน ณ จังหวัดสุโขทัย อุดรดิตถ์ แพร่ จำนวน 7,000 บาท
- สนับสนุนงาน “วิสาขบูชา พุทธบารมี” ประจำปี 2555 ณ เดอะมอลล์ นครราชสีมา จำนวน 10,000 บาท
- ร่วมทำบุญเข้าสำนักชีทัพโพธิ์ทอง จำนวน 5,000 บาท
- จัดกิจกรรมทำบุญกฐินประจำปี จำนวน 500,000 บาท ที่วัดศรีดอกขาว จังหวัดสกลนคร
- จัดกิจกรรม “ทำบุญตักบาตร” ภายในองค์กร
- จัดกิจกรรม “ลานธรรม เคทีซี สัจจ” ณ วัดนาป่าพง จังหวัดปทุมธานี เพื่อฝึกจิต และทำสมาธิ
- จัดกิจกรรม “ลานธรรม เคทีซี สัจจ” ณ วัดมกุฏกษัตริยาราม อ.ปากช่อง จ.นครราชสีมา เพื่อฝึกจิตและปฏิบัติธรรม เป็นเวลา 2 วัน 1 คืน และร่วมทำบุญเข้าวัด จำนวน 36,000 บาท

ชื่อ ที่ตั้ง ของบุคคลอ้างอิง

ผู้ตรวจสอบบัญชี

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส์ ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด

ชั้น 25 อาคารรจนาการ 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

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900

หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 5/2552 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2556

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

ชั้น 11 เลขที่ 400/22 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 6/2552 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2556

หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2553 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2556

หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2553 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2556

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ชั้น 15 เลขที่ 1222 ถนนพระราม3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120

หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2554 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2557

หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2554 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2558

หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2557

หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2558

หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2559