



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (กองทุน) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงเงินกองทุน และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีความเป็นอิสระจากกองทุนตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดิน และข้อกำหนดจรรยาบรรณเหล่านี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสม เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.1 เรื่อง มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ในช่วงปัจจุบัน กองทุนได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า ซึ่งมีผลบังคับใช้

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาถือปฏิบัติ โดยกองทุนรับรู้ผลกระทบสะสมย้อนหลังของการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวเป็นรายการปรับปรุงกับขาดทุนสะสมต้นงวดของงวดปัจจุบัน ทำให้การแสดงรายการงบการเงิน ปี 2563 ไม่สามารถเปรียบเทียบกับงบการเงิน ปี 2564 ได้ ทั้งนี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขในเรื่องนี้

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปีแต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ซึ่งผู้บริหารจะจัดเตรียมรายงานประจำปีให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้อ่านรายงานประจำปี หากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแล

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกองทุน



ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อการดำเนินการได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูล



ในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน จะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคต อาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

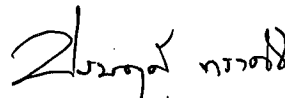
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่า งบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่าง การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



(นางสาววิไลวรรณ พรหมอยู่)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 5



(นางเปรมฤดี ทรงศิริ)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

หน่วย : บาท

สินทรัพย์	หมายเหตุ	30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2563
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	7.2	62,632,044.49	20,375,503.86
เงินลงทุนชั่วคราว	7.3	2,468,104,682.75	3,584,258,103.20
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	7.4	1,746,964.24	4,257,003.62
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	7.5	59,864.42	49,759.72
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		2,532,543,555.90	3,608,940,370.40
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินฝากธนาคารที่มีภาระผูกพัน	7.6	419,245,812.77	413,090,594.63
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	7.7	214,014,129,254.93	199,960,109,384.02
เงินลงทุนระยะยาวอื่น	7.8	136,821,699.56	60,332,727.83
สิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือ	7.9	42,777,147,725.88	39,441,851,106.58
ทรัพย์สินรอการขาย	7.10	3,000,000.00	3,000,000.00
อุปกรณ์	7.11	1,684,207.47	1,517,327.59
สินทรัพย์สิทธิการใช้	7.12.1	1,719,315.61	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	7.13	455,452.20	305,234.78
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		257,354,203,468.42	239,880,206,375.43
รวมสินทรัพย์		259,886,747,024.32	243,489,146,745.83

๑.

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2563
หนี้สินและเงินกองทุน			
หนี้สินหมุนเวียน			
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	7.14	13,751,723.61	16,197,751.81
ประมาณการหนี้สินหมุนเวียนอื่น	7.15	800,000.00	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		50,992.23	-
รวมหนี้สินหมุนเวียน		14,602,715.84	16,197,751.81
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
หนี้สินตามสัญญาเช่า	7.12.2	1,722,727.42	-
หนี้สินทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	7.16	704,886.93	704,886.93
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		2,427,614.35	704,886.93
รวมหนี้สิน		17,030,330.19	16,902,638.74
เงินกองทุน			
เงินที่สถาบันการเงินนำส่ง	7.17	272,234,710,518.84	272,234,683,278.99
เงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยส่งสมทบ		3,900,000,000.00	3,900,000,000.00
เงินชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล	7.18	1,321,333,241,368.53	1,321,333,241,368.53
เงินสมทบจ่ายหนี้เงินกู้ของรัฐบาล (เงินจ่ายคืนทุน)	7.19	(234,387,000,000.00)	(229,112,000,000.00)
ขาดทุนสะสม	7.20	(1,120,064,361,963.49)	(1,140,332,728,364.50)
องค์ประกอบอื่นของเงินกองทุน		16,853,126,770.25	15,449,047,824.07
รวมเงินกองทุน		259,869,716,694.13	243,472,244,107.09
รวมหนี้สินและเงินกองทุน		259,886,747,024.32	243,489,146,745.83

๑.

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

วรภรณา จารุวัณ

(นางวรภรณา จารุวัณ)

ผู้จัดการ

สุรเชษฐ์ โพธิ์วัฒนเสถียร

(นางสาวสุรเชษฐ์ โพธิ์วัฒนเสถียร)

ผู้อำนวยการ สำนักบริหารและแก้ไขปัญหาสถาบันการเงิน

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

		หน่วย : บาท	
	หมายเหตุ	2564	2563
รายได้			
ดอกเบี้ย	7.21	30,313,254.93	203,980,917.91
ค่าเผื่อความเสียหายได้รับคืน		-	2,105,127,223.11
เงินปันผล		1,094,199.00	6,521,658.00
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน		-	7,899,587,549.27
รายได้อื่น		1,093,357.55	1,980,409.11
รวมรายได้		32,500,811.48	10,217,197,757.40
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		266,732,772.68	543,741,003.40
ค่าใช้จ่ายอื่น		-	427,372.51
รวมค่าใช้จ่าย		266,732,772.68	544,168,375.91
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน		(234,231,961.20)	9,673,029,381.49
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน		4,905,613,541.23	-
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	7.7	11,832,541,470.96	11,307,608,584.20
กำไรสุทธิ		16,503,923,050.99	20,980,637,965.69
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		(4,174,099,227.52)	(3,750,085,436.84)
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		4,218,054,935.36	(1,799,540,470.55)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		43,955,707.84	(5,549,625,907.39)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		16,547,878,758.83	15,431,012,058.30

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงเงินกองทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

หมายเหตุ	เงินที่สถาบันการเงินนำส่ง	เงินที่ ทรพ. ส่งมอบ	เงินชดเชย ความเสียหายจากรัฐบาล	เงินสมทบจ่าย หนี้เงินกู้ของรัฐบาล (เงินจ่ายคืนทุน)	ขาดทุนสะสม	องค์ประกอบอื่นของเงินกองทุน		รวมเงินกองทุน	หน่วย : บาท
						กำไร (ขาดทุน) จาก	ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน)		
						เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เบ็ดเสร็จอื่น ในบริษัทร่วม		
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2562	272,234,263,096.32	3,900,000,000.00	1,321,333,241,368.53	(187,834,000,000.00)	(1,160,608,299,534.17)	-	20,063,648,614.84	269,088,853,545.52	
เงินนำส่งที่ได้รับจากสถาบันการเงินที่ปิดกิจการ	420,182.67	-	-	-	-	-	-	420,182.67	
เงินสมทบจ่ายหนี้เงินกู้ของรัฐบาล (เงินจ่ายคืนทุน)	-	-	-	(41,278,000,000.00)	-	-	-	(41,278,000,000.00)	
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ของบริษัทร่วม	-	-	-	-	-	-	229,922,603.25	229,922,603.25	
ผลต่างเงินปันผลจ่ายของบริษัทร่วม	-	-	-	-	35,717.35	-	-	35,717.35	
กำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่จำหน่ายและ รับรู้ในกำไรสะสมของบริษัทร่วม	-	-	-	-	226,667.83	-	(226,667.83)	-	
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	20,275,308,784.49	-	(4,844,296,726.19)	15,431,012,058.30	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563	272,234,683,278.99	3,900,000,000.00	1,321,333,241,368.53	(229,112,000,000.00)	(1,140,332,728,364.50)	-	15,449,047,824.07	243,472,244,107.09	
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2563 ตามที่รายงานไว้เดิม	272,234,683,278.99	3,900,000,000.00	1,321,333,241,368.53	(229,112,000,000.00)	(1,140,332,728,364.50)	-	15,449,047,824.07	243,472,244,107.09	
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	-	-	-	-	2,440,836,904.89	105,846,845.08	1,050,122,133.00	3,596,805,882.97	
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2563 หลังปรับปรุง	272,234,683,278.99	3,900,000,000.00	1,321,333,241,368.53	(229,112,000,000.00)	(1,137,891,891,459.61)	105,846,845.08	16,499,169,957.07	247,069,049,990.06	
เงินนำส่งที่ได้รับจากสถาบันการเงินที่ปิดกิจการ	27,239.85	-	-	-	-	-	-	27,239.85	
เงินสมทบจ่ายหนี้เงินกู้ของรัฐบาล (เงินจ่ายคืนทุน)	-	-	-	(5,275,000,000.00)	-	-	-	(5,275,000,000.00)	
การวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	-	(29,357,873.35)	-	(29,357,873.35)	
การปรับปรุงงบการเงินของบริษัทร่วม	-	-	-	-	1,676,538,031.94	-	(119,419,453.20)	1,557,118,578.74	
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	16,150,991,464.18	-	396,887,294.65	16,547,878,758.83	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2564	272,234,710,518.84	3,900,000,000.00	1,321,333,241,368.53	(234,387,000,000.00)	(1,120,064,361,963.49)	76,488,971.73	16,776,637,798.52	259,869,716,694.13	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

หน่วย : บาท

	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	16,503,923,050.99	20,980,637,965.69
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
สำรองเพื่อความเสียหาย - หุ่นบริษัทจำกัด	-	427,372.51
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน	(4,905,613,541.23)	-
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	1,856,289.22	976,518.22
ดอกเบี้ยจ่ายสำหรับสัญญาเช่า	8,276.80	-
ค่าเพื่อความเสียหายได้รับคืน	-	(2,105,127,223.11)
ดอกเบี้ยรับ	(30,313,254.93)	(203,980,917.91)
เงินปันผลรับ	(1,094,199.00)	(6,521,658.00)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(11,832,541,470.96)	(11,307,608,584.20)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	(7,899,587,549.27)
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย (กลับรายการ)	-	(400,000.00)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(5.00)	(2,378.36)
	(263,774,854.11)	(541,186,454.43)
เงินสดรับดอกเบี้ย	10,980,630.53	62,291,091.87
เงินสดรับเงินปันผล	2,876,062,628.08	20,355,799,029.25
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์/หนี้สินดำเนินงาน	2,623,268,404.50	19,876,903,666.69
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินฝากธนาคารที่มีภาระผูกพัน	(6,427,715.27)	(6,583,454.49)
สิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือ	1,569,506,661.75	1,424,887,907.36
เงินสดรับจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	21,962,500,000.00
ลูกหนี้เบ็ดเตล็ด	14,148.07	131,219.13
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(10,104.70)	7,705.04
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	(2,446,028.20)	(1,925,572.13)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	50,992.23	(3,051,825.26)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	4,183,956,358.38	43,252,869,646.34

๑.

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

หน่วย : บาท

	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับดอกเบี้ย	7,910,202.25	36,668,833.82
เงินสดจ่ายจากเงินลงทุนในตราสารหนี้	(3,071,920,892.24)	(3,970,368,283.01)
เงินสดรับจากเงินลงทุนในตราสารหนี้	4,199,465,269.09	1,493,224,646.91
เงินสดจ่ายจากเงินลงทุนในตลาดการเงินระหว่างสถาบันการเงิน	-	(5,132,000,000.00)
เงินสดรับจากเงินลงทุนในตลาดการเงินระหว่างสถาบันการเงิน	-	5,555,000,000.00
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(1,098,300.51)	(102,185.00)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	5.00	13,483.37
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(289,328.00)	(211,432.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	<u>1,134,066,955.59</u>	<u>(2,017,774,935.91)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินนำส่งจากสถาบันการเงิน	27,239.85	420,182.67
เงินสดจ่ายสมทบจ่ายหนี้เงินกู้ของรัฐบาล (เงินจ่ายคืนทุน)	(5,275,000,000.00)	(41,278,000,000.00)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(790,623.00)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(5,275,763,383.15)</u>	<u>(41,277,579,817.33)</u>
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>(3,390.19)</u>	<u>-</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	42,256,540.63	(42,485,106.90)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	20,375,503.86	62,860,610.76
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	<u>62,632,044.49</u>	<u>20,375,503.86</u>

๑.

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

1. ข้อมูลทั่วไป

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (กองทุน) จัดตั้งขึ้นตามพระราชกำหนดแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พุทธศักราช 2485 พ.ศ. 2528 (พ.ร.บ. ธปท.) มีฐานะเป็นนิติบุคคล ตั้งอยู่เลขที่ 273 ถนนสามเสน แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร กรุงเทพมหานคร ประเทศไทย โดยมีคณะกรรมการจัดการกองทุนเป็นผู้วางนโยบายและควบคุมดูแลกองทุน กองทุนมีวัตถุประสงค์เพื่อฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินให้มีความมั่นคงและเสถียรภาพ โดยกองทุนมีสถานะภาพเช่นเดียวกับธนาคารแห่งประเทศไทย ที่มีฐานะเป็นหน่วยงานของรัฐที่ไม่เป็นส่วนราชการ หรือรัฐวิสาหกิจตามกฎหมายว่าด้วยวิธีการงบประมาณและกฎหมายอื่น ตามที่คณะกรรมการกฤษฎีกาได้มีหนังสือแจ้งความเห็นเกี่ยวกับสถานะภาพของกองทุน เมื่อวันที่ 30 ตุลาคม 2563 ซึ่งกองทุนอยู่ระหว่างพิจารณาผลกระทบที่เกี่ยวข้องเพื่อกำหนดแนวทางปฏิบัติต่อไป

นอกจากนี้ พระราชกำหนดปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ที่กระทรวงการคลังกู้เพื่อช่วยเหลือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน พ.ศ. 2555 (พ.ร.ก. ปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้) มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 27 มกราคม 2555 กำหนดให้กองทุนมีหน้าที่และรับผิดชอบเกี่ยวกับการชำระคืนต้นเงินกู้และดอกเบี้ยที่กระทรวงการคลังกู้เพื่อช่วยเหลือกองทุน โดยแหล่งเงินที่นำมาชำระหนี้ ได้แก่ กำไรสุทธิของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) สินทรัพย์คงเหลือในบัญชีผลประโยชน์ประจำปี เงินนำส่งจากสถาบันการเงิน และเงินหรือสินทรัพย์ของกองทุน

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ที่ปัจจุบันได้ขยายวงกว้างขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ และมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมส่วนใหญ่ สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมของการดำเนินธุรกิจ อย่างไรก็ตาม กองทุนจะติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวอย่างต่อเนื่องและจะประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประเมินการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

2.1 กองทุนมีสถานะเป็นหน่วยงานอื่นของรัฐ ซึ่งตามพระราชบัญญัติวินัยการเงินการคลังของรัฐ พ.ศ. 2561 กำหนดให้จัดทำบัญชีและรายงานการเงินตามมาตรฐานการบัญชีภาครัฐและนโยบายการบัญชีภาครัฐ และประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง มาตรฐานการบัญชีภาครัฐและนโยบายการบัญชีภาครัฐ (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2564 ให้หน่วยงานอื่นของรัฐตามที่กฎหมายกำหนดเลือกใช้มาตรฐานการบัญชีอื่นใดตามที่กำหนดในย่อหน้าที่ 3 ของหลักการและนโยบายการบัญชีภาครัฐ โดยหน่วยงานอื่นของรัฐตามที่กฎหมายกำหนดที่มีกิจกรรมการดำเนินงานอันมีลักษณะเป็นการเฉพาะ เช่น การกำกับดูแลสถาบันการเงิน การกำกับดูแลตลาดทุน และการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัย แตกต่างจากกิจกรรมการดำเนินงานของหน่วยงานรัฐโดยทั่วไป อาจใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทยที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ และนโยบายการบัญชีที่กำหนดขึ้นโดยสอดคล้องกับ

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน (ต่อ)

วิธีปฏิบัติทางบัญชีโดยเฉพาะที่กำหนดไว้ตามกฎหมายของหน่วยงานนั้น รวมทั้งวิธีปฏิบัติทางบัญชีในระดับสากล ที่ใช้กับกลุ่มของหน่วยงานประเภทเดียวกันที่มีวัตถุประสงค์เฉพาะ โดยหน่วยงานต้องเปิดเผยการใช้มาตรฐานการบัญชีดังกล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และให้แจ้งมาตรฐานการบัญชีที่หน่วยงานใช้ถือปฏิบัติ พร้อมเหตุผลและความจำเป็นให้กระทรวงการคลังทราบ ซึ่งเมื่อวันที่ 9 มิถุนายน 2564 กองทุน ได้มีหนังสือแจ้ง กระทรวงการคลัง เพื่อทราบว่า กองทุน เลือกใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์

2.2 กองทุนนำเสนองบการเงินที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จจ่อ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงเงินกองทุน งบกระแสเงินสด และหมายเหตุประกอบงบการเงินตามที่กำหนด ในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย และแสดงรายการในงบการเงินเป็นไปตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เรื่อง กำหนดรายการย่อที่ต้องมี ในงบการเงิน (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2562 ลงวันที่ 26 ธันวาคม 2562

งบการเงินนี้เป็นงบการเงินของกองทุน โดยไม่รวมธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด เนื่องจากกองทุนไม่มีอำนาจในการควบคุม หรือกำหนดนโยบายใด ๆ ในบริษัทดังกล่าว ซึ่งไม่เข้าเงื่อนไขการเป็นบริษัทใหญ่ตามที่กำหนดในมาตรฐาน การรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 เรื่อง งบการเงินรวม

2.3 การจัดทำงบการเงินได้รวมรายการบัญชีของโครงการรับแลกเปลี่ยนตัวสัญญาใช้เงิน และโครงการ ธนาคารพาณิชย์ไทยรับแลกเปลี่ยนตัวสัญญาใช้เงินของสถาบันการเงินกลุ่ม 56 บริษัท ที่ทางการสั่งระงับการดำเนิน กิจการ และสถาบันการเงินที่แผนแก้ไขฟื้นฟูผ่านความเห็นชอบขององค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบัน การเงิน 2 บริษัท ซึ่งคณะรัฐมนตรีได้มีมติให้กองทุนเป็นผู้ดำเนินการแทนกระทรวงการคลัง และเริ่มดำเนินการ ตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2540

2.4 ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2543 เห็นชอบให้กองทุนเปลี่ยนแปลงรอบระยะเวลาบัญชี จากเดิมซึ่งใช้ตามปฏิทินเป็นปีงบประมาณ เพื่อให้สอดคล้องกับการตั้งงบประมาณชดเชยดอกเบี้ยที่เกิดจากเงินกู้ ของกองทุนที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน

2.5 งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยบันทึกบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง (Accrual Basis) และใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม ในการวัดมูลค่าองค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นที่กล่าวไว้เป็นการเฉพาะในนโยบายการบัญชีข้ออื่น

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบันและที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

กองทุนได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่ จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชี ที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุง หรือจัดให้มีขึ้นตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี เพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางบัญชีและการให้แนวปฏิบัติ ทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ซึ่งได้มีการเปลี่ยนแปลง หลักการสำคัญ สามารถสรุปได้ดังนี้

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบันและที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต (ต่อ)

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบัน (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วย มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ดังนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32 เรื่อง การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16 เรื่อง การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19 เรื่อง การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่าย โดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและโมเดลธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มาถือปฏิบัติ มีผลกระทบต่อการเงินของกองทุน ดังนี้

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

กองทุนจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business Model) ของกองทุนในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน และลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น :

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบันและที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต (ต่อ)

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบัน (ต่อ)

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน (ต่อ)

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เมื่อการถือครองตามโมเดลธุรกิจไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด

เว้นแต่ที่กล่าวไว้ก่อนหน้านี้ สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ อาจถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หากการกำหนดดังกล่าวช่วยจัดหรือลดความไม่สอดคล้องของการวัดมูลค่าทางบัญชีอย่างมีนัยสำคัญ โดยเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

เงินลงทุนในตราสารทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนทุกรายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน กองทุนจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้นรายการที่จัดเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการลงทุนของกองทุน

สรุปการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญต่องบการเงินของกองทุน มีดังนี้

- ยกเลิกการจัดประเภทเดิมในส่วนของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือไว้จนครบกำหนด และเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเงินลงทุนทั่วไป

- จัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ทั้งหมดเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

- วัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนระยะยาวอื่นซึ่งเคยจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป และจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

- สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่เลือกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแล้ว ไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ กำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นทั้งหมดจะถูกแสดงในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้น เงินปันผลที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินทางการเงิน

การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงินของกองทุน กองทุนยังคงจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงินทั้งหมดเป็นวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบันและที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต (ต่อ)

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบัน (ต่อ)

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 กำหนดให้กิจการต้องประมาณการการด้อยค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแทนการรับรู้ผลขาดทุนที่เกิดขึ้นแล้วตามนโยบายการบัญชีเดิม โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ให้รับรู้การด้อยค่าตามโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss Model) และส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการเนื่องจากโมเดลไม่รองรับ (Management Overlay) โดยกำหนดให้กองทุนรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุนชั่วคราวในตราสารหนี้ ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น เงินฝากธนาคารที่มีภาระผูกพัน และสิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือทุกตัวที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนรวมถึงสัญญาค้ำประกันทางการเงิน โดยค่าเผื่อดังกล่าวต้องวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า เว้นแต่กรณีที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและกรณีสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิต ค่าเผื่อดังกล่าวต้องวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน นอกจากนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้กำหนดให้ใช้วิธีการอย่างง่ายสำหรับการวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับลูกหนี้การค้า สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าในสถานการณ์ที่เป็นไปได้

การปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง

กองทุนนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติโดยรับรู้ผลกระทบสะสมของการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกปรับปรุงกับกำไรสะสมหรือองค์ประกอบอื่นของเงินกองทุน ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ ทำให้การแสดงรายการงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 ไม่สามารถเปรียบเทียบกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 ได้

ทั้งนี้ ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีแสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า และการตีความมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ได้กำหนดหลักการของการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาเช่า และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์และหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นไม่มีมูลค่าต่ำ

กองทุนนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติ ซึ่งการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี ไม่มีผลกระทบต่อกำไรสะสม ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

ทั้งนี้ ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีแสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบันและที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต (ต่อ)

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบัน (ต่อ)

แนวปฏิบัติทางการบัญชี

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 โดยมีรายละเอียดดังนี้

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

กองทุนไม่ได้ใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวในการจัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้นำมาถือปฏิบัติและที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 เป็นต้นไป ดังนี้

กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน

ฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด

ฉบับที่ 10 เรื่อง เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล

ฉบับที่ 37 เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 2 เรื่อง การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

ฉบับที่ 3 เรื่อง การรวมธุรกิจ

ฉบับที่ 6 เรื่อง การสำรวจและการประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่

ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32 เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

กองทุนได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณในงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 เช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 ยกเว้นการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า มาถือปฏิบัติ โดยมีนโยบายการบัญชีที่สำคัญ ดังนี้

4.1 เครื่องมือทางการเงิน

การรับรู้เครื่องมือทางการเงิน

กองทุนรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน เมื่อกองทุนเข้าเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

กองทุนจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ทั้งหมดเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

กองทุนจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งมิได้ถือไว้เพื่อค้าแต่ถือเพื่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์หรือเป็นหลักทรัพย์ที่อาจมีความผันผวนของราคาสูง จะถูกจัดเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้

การจัดประเภทรายการพิจารณาเป็นรายตราสาร กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีกำไรรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปกำไรสะสมแทน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในงบกำไรขาดทุน เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน

หนี้สินทางการเงิน

กองทุนจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หนี้สินทางการเงินดังกล่าวรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

๒.

4.1 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

สินทรัพย์ทางการเงิน

หากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงิน กองทุนประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีความแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดออกและสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเสมือนเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หากกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ กองทุนจะปรับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ และรับรู้ผลต่างที่ได้จากการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในสัญญาในกำไรหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หนี้สินทางการเงิน

กองทุนตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาทำให้กระแสเงินสดจากหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หนี้สินทางการเงินใหม่ตามเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ถูกตัดออกและหนี้สินทางการเงินใหม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ กองทุนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินให้สะท้อนมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดที่ได้ทบทวนใหม่และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม และรับรู้จำนวนเงินที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีในกำไรหรือขาดทุน

การตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

กองทุนตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์หมดลงหรือมีการโอนย้ายสิทธิที่จะรับกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินตามการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดของรายการออกไป ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์ทางการเงินที่คงอยู่หรือที่โอนย้าย กองทุนจะรับรู้แยกเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สิน

หนี้สินทางการเงินถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อกองทุนได้สิ้นสุดภาระผูกพันหรือสัญญาถูกยกเลิกหรือหมดอายุ

การตัดจำหน่ายหนี้สูญ

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ (เพียงบางส่วนหรือทั้งหมด) กระทำในงวดที่กองทุนพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ โดยทั่วไปกองทุนพิจารณาว่าผู้กู้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระหนี้

4.1 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

กองทุนรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ อันได้แก่ รายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุนชั่วคราวในตราสารหนี้ ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น เงินฝากธนาคารที่มีภาระผูกพัน และสิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือ ซึ่งวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย รวมถึงสัญญาค้ำประกันทางการเงินตามวิธีการทั่วไป (General Approach) โดยกองทุนจัดสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้น ตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

ชั้นที่ 1 : สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และเป็นฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตที่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เริ่มแรก กองทุนรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน กองทุนจะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

ชั้นที่ 2 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing) สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต นับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต กองทุนรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

ชั้นที่ 3 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing) สินทรัพย์ทางการเงินถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต กองทุนรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กองทุนจะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่ได้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบระหว่างความเสี่ยงจากการปฏิบัติผิดสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ ณ วันที่รายงาน และความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ในการประเมินดังกล่าวนี้ กองทุนใช้เกณฑ์เชิงปริมาณและเชิงคุณภาพภายในของกองทุน และข้อมูลคาดการณ์เป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น ค้างชำระเกินกว่า 30 วัน และการถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตให้อันดับที่ต่ำกว่า “ระดับน่าลงทุน” (investment grade) หรือไม่สามารถประเมินสถานะความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของผู้ออกตราสารสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ได้ เป็นต้น

ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ จะพิจารณาเป็นรายสัญญาหรือเป็นแบบกลุ่มสินทรัพย์ สำหรับการประเมินการด้อยค่าแบบกลุ่มสินทรัพย์ กองทุนจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีลักษณะร่วมกัน เช่น ประเภทของสินทรัพย์ ระยะเวลาคงเหลือจนถึงวันครบกำหนด และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

4.1 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน (ต่อ)

สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามีค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของคู่สัญญา โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้หรือผู้ออกตราสารประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การฝ่าฝืนข้อกำหนดตามสัญญา เหตุการณ์ดำเนินกิจการ หรือมีสถานะล้มละลาย เป็นต้น

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการตกลงเงื่อนไขใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือด้อยค่าด้านเครดิต ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้อื่นของการด้อยค่า

ในรอบระยะเวลาต่อมา ถ้าคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินดีขึ้น และประเมินได้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเหมือนที่เคยประเมินไว้ในงวดก่อน กองทุนจะเปลี่ยนจากการรับรู้ของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดว่าจะได้รับรู้ด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

กองทุนพิจารณาจากประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันรวมทั้งการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผล รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ทั้งนี้ กองทุนจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการข้อสมมติฐาน และการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตอย่างน้อยปีละครั้ง

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแสดงเป็นรายการหักจากราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะแสดงอยู่ภายใต้รายการ “ประมาณการหนี้สินหมุนเวียนอื่น”

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดัดเพิ่ม (ลด) บันทึกในกำไรหรือขาดทุน

4.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสด เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทย และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีอายุไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีภาระผูกพัน

ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อมากับราคาไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้คงเหลือ

กองทุนมีการพิจารณาทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานว่ามีข้อบ่งชี้ที่แสดงว่ารายการเทียบเท่าเงินสดนั้นอาจมีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือไม่ รวมถึงพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยอ้างอิงจากระดับชั้นเพื่อประมาณการด้อยค่าสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว

4.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ต่อ)

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 ตุลาคม 2563

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสด เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทย และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีอายุไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีภาระผูกพัน

4.3 เงินลงทุนชั่วคราว

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563

เงินลงทุนชั่วคราว หมายถึง เงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งมีอายุมากกว่า 3 เดือนแต่ไม่เกิน 12 เดือน โดยแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินลงทุน (ถ้ามี)

ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อมากับราคาไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้คงเหลือ

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กองทุนมีการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยอ้างอิงจากระดับขึ้นเพื่อประมาณการด้อยค่าสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.1

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 ตุลาคม 2563

เงินลงทุนชั่วคราว หมายถึง เงินลงทุนที่ตั้งใจจะถือไว้จนครบกำหนด ซึ่งมีอายุมากกว่า 3 เดือนแต่ไม่เกิน 12 เดือน โดยแสดงมูลค่าตามราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยค่าเผื่อการลดลงของมูลค่าเงินลงทุน

ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อมากับราคาไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

กองทุนมีการพิจารณาทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานว่ามีข้อบ่งชี้ที่แสดงว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการลดลงของมูลค่าเงินลงทุนเกิดขึ้นหรือไม่ หากมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน กองทุนจะบันทึกขาดทุนจากการลดลงของมูลค่าเงินลงทุนในกำไรหรือขาดทุน

4.4 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทร่วม หมายถึง เงินลงทุนในกิจการที่กองทุนมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ โดยมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน แต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมนโยบายดังกล่าว

เงินลงทุนในบริษัทร่วมรับรู้ในงบการเงินตามวิธีส่วนได้เสีย โดยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนและต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อ ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมจะถูกบันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย โดยใช้งบการเงินของบริษัทร่วมที่มีวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานเดียวกันจนถึงวันที่กองทุนสูญเสียการมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ เมื่อส่วนแบ่งขาดทุนที่กองทุนได้รับปันส่วนจากบริษัทร่วมมีมูลค่าเท่ากับหรือเกินกว่าส่วนได้เสียของกองทุนรวมถึงส่วนได้เสียระยะยาวอื่นใด ๆ ซึ่งโดยเนื้อหาแล้วถือเป็นส่วนหนึ่งของเงินลงทุนสุทธิของกองทุนในบริษัทร่วมนั้น กองทุนจะหยุดรับรู้ส่วนแบ่งขาดทุน เว้นแต่กรณีที่กองทุนมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือต้องจ่ายชำระภาระผูกพันแทนบริษัทร่วม

4.4 เงินลงทุนในบริษัทร่วม (ต่อ)

กองทุนมีการพิจารณาทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานว่ามีข้อบ่งชี้ที่แสดงว่าเงินลงทุนในบริษัทร่วมนั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้นหรือไม่ หากมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน กองทุนจะรับรู้ผลต่างไปที่ส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมในกำไรหรือขาดทุน

4.5 เงินลงทุนระยะยาวอื่น

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563

เงินลงทุนระยะยาวอื่น หมายถึง เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่ได้อยู่ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม กองทุนพิจารณาจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.1

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 ตุลาคม 2563

เงินลงทุนระยะยาวอื่น หมายถึง เงินลงทุนทั่วไปในตราสารทุนที่ไม่ได้อยู่ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม โดยแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า

กองทุนมีการพิจารณาทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานว่ามีข้อบ่งชี้ที่แสดงว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้นหรือไม่ หากมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน กองทุนจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุน

4.6 สิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือ

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563

จากเหตุการณ์วิกฤตสถาบันการเงินกองทุนเข้าไปให้ความช่วยเหลือสถาบันการเงินที่มีปัญหาสภาพคล่อง จึงบันทึกเป็นสิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือซึ่งมีสถานะเป็นลูกหนี้ของกองทุน

สิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอ้างอิงจากระดับชั้นเพื่อประมาณการด้อยค่าสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.1

สิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือแก่บริษัทร่วม มีรูปแบบทางกฎหมายเป็นเงินให้กู้ยืม แต่โดยเนื้อหาของรายการทางบัญชี มีเนื้อหาเป็นการให้ทุนหรือเพิ่มเงินลงทุนในบริษัทร่วม ดังนั้น ในทางบัญชี กองทุนถือว่ารายการดังกล่าวเป็นส่วนได้เสียระยะยาวอื่น ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของเงินลงทุนสุทธิของกองทุนในบริษัทร่วมดังกล่าว ดังนั้น หลังจากพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือนี้ (ตามนโยบายการบัญชีที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.1) รายการส่วนได้เสียระยะยาวอื่นดังกล่าวจะถูกพิจารณาการด้อยค่า และรับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม (ตามนโยบายการบัญชีที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.4)

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 ตุลาคม 2563

จากเหตุการณ์วิกฤตสถาบันการเงินกองทุนเข้าไปให้ความช่วยเหลือสถาบันการเงินที่มีปัญหาสภาพคล่อง จึงบันทึกเป็นสิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือ ซึ่งมีสถานะเป็นลูกหนี้ของกองทุน และเมื่อกองทุนได้รับส่วนแบ่งจากกองทรัสต์สินของสถาบันการเงินนั้น ๆ จากเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ กองทุนจะนำไปลดยอดสิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือและรับรู้ดอกเบี้ยรับ พร้อมทั้งลดสำรองค่าเผื่อความเสียหาย

4.6 สิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือ (ต่อ)

การตั้งสำรองค่าเพื่อความปลอดภัย

กองทุนได้ตั้งสำรองค่าเพื่อความปลอดภัยเต็มจำนวนสำหรับสถาบันการเงินที่ปิดกิจการ ส่วนสถาบันการเงินที่ดำเนินกิจการอยู่ กองทุนจะพิจารณาทบทวนสำรองค่าเพื่อความปลอดภัยทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้จากสินทรัพย์หลังหักหนี้สินของบุคคลภายนอกตามงบการเงินของลูกหนี้ หากความสามารถในการชำระหนี้ต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี กองทุนจะตั้งสำรองค่าเพื่อความปลอดภัยเพิ่มขึ้น หากความสามารถในการชำระหนี้สูงกว่ามูลค่าตามบัญชี กองทุนจะกลับสำรองค่าเพื่อความปลอดภัย และบันทึกรับรู้เป็นรายได้แต่ไม่เกินกว่าสำรองที่ตั้งไว้

4.7 **ทรัพย์สินรอการขาย** แสดงด้วยราคาทุนหรือมูลค่าสุทธิที่ได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ณ วันสิ้นงวดบัญชี ในกรณีที่มูลค่าของทรัพย์สินรอการขายลดลง กองทุนจะรับรู้ค่าเผื่อมูลค่าทรัพย์สินรอการขายลดลง กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อมีการจำหน่าย

4.8 **อุปกรณ์** หมายถึง รายการสินทรัพย์ที่มีอายุการให้ประโยชน์เกิน 1 ปี โดยแสดงมูลค่าตามราคาทุน หักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า ค่าเสื่อมราคابันทิกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ ดังนี้

<u>ประเภทสินทรัพย์</u>	<u>อายุการให้ประโยชน์</u>
ยานพาหนะ	5 ปี
อุปกรณ์	3 - 5 ปี

ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กองทุนมีการทบทวนมูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และพิจารณาว่ามีข้อบ่งชี้ที่แสดงว่าอุปกรณ์อาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้นหรือไม่ หากมูลค่าตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน กองทุนจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์ คือ ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของอุปกรณ์ และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

4.9 สัญญาเช่า

กองทุนรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ

สินทรัพย์สิทธิการใช้

กองทุนรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม โดยค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล กองทุนรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นโดยสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่า และลดลงโดยสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว

4.9 สัญญาเช่า (ต่อ)

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่าย

4.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย โปรแกรมและระบบงาน แสดงด้วยราคาทุนหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าเพื่อการด้อยค่า ค่าตัดจำหน่ายบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี รวมถึงระบบงานระหว่างพัฒนา ซึ่งจะบันทึกค่าใช้จ่ายในการพัฒนาเป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตน และจะเริ่มตัดจำหน่ายเมื่อระบบงานพัฒนาพร้อมใช้งาน

4.11 ประมาณการหนี้สิน จะรับรู้เมื่อกองทุนมีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบัน อันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณการได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว

4.12 เงินชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล แสดงรายการด้วยจำนวนเงินที่รัฐบาลได้จ่ายชดเชยความเสียหายให้กองทุนจากการที่กองทุนดำเนินการตามมาตรการช่วยเหลือของภาครัฐทั้งหมดในเงินกองทุน

4.13 รายได้ดอกเบี้ย

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563

กองทุนรับรู้รายได้ดอกเบี้ยด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คือ อัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน หรือในช่วงเวลาที่สั้นกว่าแล้วแต่ความเหมาะสมเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคำนวณโดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์

กองทุนคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต กองทุนคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นสุทธิด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น หากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป กองทุนจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นดังเดิม ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างนานเกิน 3 เดือน และรายได้ดอกเบี้ยจากสถาบันการเงินที่ทางการสั่งระงับการดำเนินกิจการ ซึ่งจะถือเป็นรายได้เมื่อได้รับชำระ

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 ตุลาคม 2563

รับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสินทรัพย์ ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างนานเกิน 3 เดือน และรายได้ดอกเบี้ยจากสถาบันการเงินที่ทางการสั่งระงับการดำเนินกิจการ ซึ่งจะถือเป็นรายได้เมื่อได้รับชำระ

4.14 ผลประโยชน์ของพนักงาน พ.ร.บ. ธปท. กำหนดให้ฝ่ายจัดการกองทุน ธปท. เป็นเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานให้กองทุน กองทุนจึงรับรู้ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานในกำไรหรือขาดทุนตามที่ ธปท. เรียกเก็บ ซึ่งครอบคลุมทั้งผลประโยชน์ระยะสั้นและผลประโยชน์ระยะยาว รวมถึงโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน ได้แก่ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โครงการบำเหน็จบำนาญ และโครงการรักษาพยาบาลหลังออกจากงาน กองทุนจึงไม่มีภาระหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กองทุนจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการตัวแปรที่เกี่ยวข้อง เช่น จำนวนเงิน ระยะเวลาของกระแสเงินสดในอนาคต สถานการณ์ทางการเงินของผู้กู้และมูลค่าของหลักประกันสุทธิ เงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสียหายด้านเครดิต รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งการประมาณการนี้มีปัจจัยที่เกี่ยวข้องค่อนข้างมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงิน ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง กองทุนต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับขั้นของมูลค่ายุติธรรม

6. ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ

ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 กองทุนได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติในระหว่างปีปัจจุบัน โดยกองทุนได้เลือกปรับผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวโดยปรับปรุงกับขาดทุนสะสม ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินงวดก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติ ไม่มีผลกระทบต่อกำไรสะสม ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2563

จำนวนเงินของรายการปรับปรุงที่มีผลกระทบต่อรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2563 จากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินเหล่านี้มาถือปฏิบัติ แสดงได้ดังนี้

6. ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาถือปฏิบัติ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	ผลกระทบจาก			
	มาตรฐานการรายงาน		มาตรฐานการรายงาน	
	ทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือ	ทางการเงิน ฉบับที่ 16		
	30 กันยายน 2563	ทางการเงิน	ทางการเงิน ฉบับที่ 16	1 ตุลาคม 2563
งบแสดงฐานะการเงิน				
สินทรัพย์				
สินทรัพย์หมุนเวียน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	20.37	(0.01)	-	20.36
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	4.30	(2.60)	-	1.70
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	-	0.05	-	0.05
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน				
เงินฝากธนาคารที่มีภาระผูกพัน	413.09	(1.05)	-	412.04
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	199,960.11	3,495.37	-	203,455.48
เงินลงทุนระยะยาวอื่น	60.33	105.85	-	166.18
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	-	0.21	0.21
หนี้สิน				
หนี้สินหมุนเวียน				
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	0.21	0.21
ประมาณการหนี้สินหมุนเวียนอื่น	-	0.80	-	0.80
หนี้สินไม่หมุนเวียน				
หนี้สินทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	-	0.70	-	0.70
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	0.70	(0.70)	-	-
เงินกองทุน				
องค์ประกอบอื่นของเงินกองทุน	15,449.05	1,155.97	-	16,605.02
ขาดทุนสะสม	(1,140,332.73)	2,440.84	-	(1,137,891.89)

เครื่องมือทางการเงิน

รายละเอียดผลกระทบที่มีต่อขาดทุนสะสม ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2563 จากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติครั้งแรก แสดงได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

การรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินทรัพย์ทางการเงิน	(4.41)
การรับรู้ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีของบริษัทร่วม	2,445.25
ผลกระทบต่อขาดทุนสะสมจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน	
กลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติ	2,440.84

๒.

6. ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาถือปฏิบัติ (ต่อ)

ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2563 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เปรียบเทียบกับการจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าตามบัญชีเดิม แสดงได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

		จัดประเภทรายการ และวัดมูลค่าตามมาตรฐาน การรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9					วัดมูลค่าใหม่ - ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	
ประเภท	มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 (ตามหลักการบัญชีเดิม)	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	วัดมูลค่าใหม่ - มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2563			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	20.37	-	20.37	-	(0.01)	20.36	
เงินลงทุนชั่วคราว - ถือจนครบกำหนด	ราคาทุนตัดจำหน่าย	3,584.26	-	3,584.26	-	-	3,584.26	
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น ¹	ราคาทุนหัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	4.25	-	4.25	-	(2.55)	1.70	
เงินฝากธนาคารที่มีภาระผูกพัน	ราคาทุน	413.09	-	413.09	-	(1.05)	412.04	
เงินลงทุนระยะยาวอื่น - เงินลงทุนทั่วไป	ราคาทุนหัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	60.33	60.33	-	105.85	-	166.18	
สิทธิรับชำระหนี้ตาม โครงการช่วยเหลือ	ราคาทุนหัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	39,441.85	-	39,441.85	-	-	39,441.85	
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน		43,524.15	60.33	43,463.82	105.85	(3.61)	43,626.39	
หนี้สินทางการเงิน								
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	ราคาทุน	16.20	-	16.20	-	-	16.20	
ประมาณการหนี้สินหมุนเวียนอื่น	ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-	0.80	0.80	
หนี้สินทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น ²	ราคาทุน	0.70	-	0.70	-	-	0.70	
รวมหนี้สินทางการเงิน		16.90	-	16.90	-	0.80	17.70	

¹ ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย ดอกเบี้ยค้างรับและลูกหนี้เบ็ดเตล็ด โดยไม่รวมค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าซึ่งจัดประเภทรายการใหม่เป็นสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น

² หนี้สินทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น คือ หนี้สินที่กองทุนต้องจ่ายคืนผู้ฝากเงินซึ่งเดิมแสดงเป็นหนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น

6. ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาถือปฏิบัติ (ต่อ)

ตารางด้านล่างนี้แสดงการกระทบยอดระหว่างค่าเพื่อการด้อยค่า ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ซึ่งรับรู้ตามหลักการบัญชีเดิม และค่าเพื่อการด้อยค่า ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2563 ซึ่งรับรู้ตามหลักการของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 โดยการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวเกิดจากการวัดมูลค่าของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใหม่ตามหลักการของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2563	ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2563
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น - เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	0.01
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น - ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	423.49	2.55
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น - เงินฝากธนาคารที่มีภาระผูกพัน	-	1.05
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น - สิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือ	916,402.76	-
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น - สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	-	0.80
รวม	916,826.25	916,830.66

7. ข้อมูลเพิ่มเติม

7.1 การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

	หน่วย : ล้านบาท			
	2564			
สินทรัพย์ทางการเงิน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	62.63	62.63
เงินลงทุนชั่วคราว	-	-	2,468.10	2,468.10
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	-	-	1.74	1.74
เงินฝากธนาคารที่มีภาระผูกพัน	-	-	419.25	419.25
เงินลงทุนระยะยาวอื่น	-	136.82	-	136.82
สิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือ	-	-	42,777.15	42,777.15
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	-	136.82	45,728.87	45,865.69

7.1 การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

2564				
	เครื่องมือทางการเงิน	เงินลงทุนในตราสารทุน	เครื่องมือทางการเงิน	
	ที่วัดมูลค่าด้วย	ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย	ที่วัดมูลค่าด้วย	
	มูลค่ายุติธรรมผ่าน	มูลค่ายุติธรรมผ่าน	ที่วัดมูลค่าด้วย	
	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
หนี้สินทางการเงิน				
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	-	-	13.75	13.75
ประมาณการหนี้สินหมุนเวียนอื่น	-	-	0.80	0.80
หนี้สินทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	-	-	0.70	0.70
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	-	15.25	15.25

หน่วย : ล้านบาท

2563				
ถึงจนครบกำหนด	ราคาทุนหัก	ราคาทุน		
	ค่าเพื่อการด้อยค่า	ตัดจำหน่าย	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	20.37	-	20.37
เงินลงทุนชั่วคราว	-	-	3,584.26	3,584.26
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	-	4.25	-	4.25
เงินฝากธนาคารที่มีภาระผูกพัน	-	413.09	-	413.09
เงินลงทุนระยะยาวอื่น	-	60.33	-	60.33
สิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือ	-	39,441.85	-	39,441.85
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	-	39,939.89	3,584.26	43,524.15
หนี้สินทางการเงิน				
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	-	-	16.20	16.20
หนี้สินทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	-	-	0.70	0.70
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	-	16.90	16.90

๒.

7.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
เงินสดและเงินฝากธนาคาร		
เงินฝากออมทรัพย์	20.58	20.25
เงินฝากกระแสรายวัน	1.08	0.12
รวมเงินสดและเงินฝากธนาคาร	<u>21.66</u>	<u>20.37</u>
เงินลงทุนระยะสั้น (ไม่เกิน 3 เดือน)		
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	40.97	-
รวมเงินลงทุนระยะสั้น	<u>40.97</u>	<u>-</u>
รวม	<u><u>62.63</u></u>	<u><u>20.37</u></u>

7.3 เงินลงทุนชั่วคราว เป็นพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย		
ราคาทุนตัดจำหน่าย	2,468.10	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือ		
จนครบกำหนด	-	3,584.26
รวม	<u><u>2,468.10</u></u>	<u><u>3,584.26</u></u>

7.4 ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
ดอกเบี้ยค้างรับ	1.73	1.70
ลูกหนี้เบ็ดเตล็ด	0.01	2.55
รวม	<u><u>1.74</u></u>	<u><u>4.25</u></u>

ป.

7.4 ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น (ต่อ)

7.4.1 ดอกเบี้ยค้างรับ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
ดอกเบี้ยค้างรับจากมูลละเมิด	308.53	308.53
ดอกเบี้ยค้างรับจากโครงการเสริมสร้างสภาพคล่องสถาบันการเงิน	114.96	114.96
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินฝากธนาคาร	1.73	1.70
รวม	425.22	425.19
<u>หัก</u> สำรองค่าเผื่อความเสียหาย	-	(423.49)
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(423.49)	-
คงเหลือ	1.73	1.70

ดอกเบี้ยค้างรับจากมูลละเมิด เป็นดอกเบี้ยค้างรับจากสัญญารับผิดชอบและชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้นแก่สถาบันการเงินของผู้บริหารเดิม และสถาบันการเงินโอนสิทธิเรียกร้องตามสัญญาดังกล่าวให้แก่กองทุน แต่ผู้บริหารเดิมผิดนัดชำระหนี้ ปัจจุบันศาลมีคำพิพากษาให้สถาบันการเงินและผู้บริหารเดิมล้มละลายและมีคำสั่งปิดคดีแล้ว แต่ยังมีคดีล้มละลายของบุคคลภายนอกที่มีสัญญาชำระหนี้แทนผู้บริหารเดิมให้กองทุนที่ยังไม่ปิดคดี

ดอกเบี้ยค้างรับจากโครงการเสริมสร้างสภาพคล่องสถาบันการเงิน เป็นดอกเบี้ยค้างรับจากเงินที่กองทุนให้กองทุนเสริมสร้างสภาพคล่องสถาบันการเงินกู้ยืมเพื่อใช้ในการดำเนินงาน ซึ่งปัจจุบันได้ยุติบทบาทแล้วเมื่อปี 2553

7.4.2 ลูกหนี้เบ็ดเตล็ด ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
ลูกหนี้เบ็ดเตล็ด	2.54	2.55
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2.53)	-
รวม	0.01	2.55

7.4 ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น (ต่อ)

การเปลี่ยนแปลงระหว่างรอบระยะเวลารายงานของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2564				
	สินทรัพย์ทางการเงิน		สินทรัพย์ทางการเงิน		
	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	สำรองค่าเผื่อความเสียหาย	รวม
ยอดต้นงวด	-	-	-	423.49	423.49
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำมาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ ¹	-	-	423.49	(423.49)	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใหม่	-	-	2.53	-	2.53
ยอดปลายงวด	-	-	426.02	-	426.02

¹ยอดต้นงวดของสำรองค่าเผื่อความเสียหายซึ่งรับรู้ตามมาตรฐานการบัญชีเดิม ปัจจุบันแสดงเป็น 12-mth ECL และ Lifetime ECL ตามหลักการของ TFRS 9 โดยไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินงวดก่อนที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3

7.5 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	2564	2563
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	0.06	0.05
รวม	0.06	0.05

7.6 เงินฝากธนาคารที่มีภาระผูกพัน

เดิมเป็นเงินฝากที่กองทุนได้ฝากไว้ที่ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) เพื่อประกันการชดเชยความเสียหายภาระนอกงบแสดงฐานะการเงินให้ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) จากการรับโอนกิจการธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย คดีความ ภาระตามหนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee) และลูกหนี้ (Charge back) ต่อมาในปี 2554 ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ได้โอนกิจการทั้งหมดให้แก่ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) และในปี 2564 ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) ได้ควบรวมกับธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และเปลี่ยนชื่อเป็นธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) ซึ่งกองทุนได้ดำเนินการเปลี่ยนเงินฝากจากธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) มาเป็นเงินฝากกับธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) โดยมีเงื่อนไขและข้อผูกพันเช่นเดิม ตามรายละเอียดในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7.23.3 ทั้งนี้ ระหว่างงวดมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 0.27 ล้านบาท

๒.1.

7.7 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

7.7.1 กองทุนให้ความช่วยเหลือสถาบันการเงินโดยการซื้อหุ้นของกิจการต่าง ๆ ตามนโยบายของรัฐบาล โดยถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมสำหรับการถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 20 ขึ้นไป

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ประกอบด้วย

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	สัดส่วน (%)	ราคาหุ้น		มูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย		เงินปันผล	
			2564	2563	2564	2563	2564	2563
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	55.05	81,865.45	81,865.45	194,887.93	182,303.98	2,116.47	5,795.28
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	บริษัทบริหารสินทรัพย์	45.79	5,484.88	5,484.88	19,126.20	17,656.13	758.50	14,554.00
บริษัท บริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด *	บริษัทบริหารสินทรัพย์	100.00	25.00	25.00	-	-	-	-
รวม			87,375.33	87,375.33	214,014.13	199,960.11	2,874.97	20,349.28

* มีผลขาดทุนเกินมูลค่าเงินลงทุน

รายการเคลื่อนไหวระหว่างงวด มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
มูลค่าตามบัญชีต้นงวด	199,960.11	228,384.36
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีของบริษัทร่วม	3,495.37	-
ขายหุ้นบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	-	(14,029.90)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	11,832.54	11,307.61
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	43.96	(5,582.87)
การปรับปรุงงบการเงินของบริษัทร่วม	1,557.12	230.19
เงินปันผลรับ	(2,874.97)	(20,349.28)
มูลค่าตามบัญชีปลายงวด	214,014.13	199,960.11

เงินลงทุนในบริษัทร่วมรับรู้ตามวิธีส่วนได้เสียจากงบการเงินของบริษัทร่วม ซึ่งได้รับการสอบทานจากผู้สอบบัญชีแล้ว ยกเว้น บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด รับรู้จากงบการเงินที่ยังไม่ได้รับการสอบทานจากผู้สอบบัญชี

7.7 เงินลงทุนในบริษัทร่วม (ต่อ)

7.7.2 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทร่วม

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบแสดงฐานะการเงิน					
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2564			ณ วันที่ 30 กันยายน 2563		
	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	3,497,160.50	3,129,823.00	367,337.50	3,104,475.29	2,754,725.65	349,749.64
บริษัทบริหารสินทรัพย์						
กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	124,281.12	82,513.08	41,768.04	120,223.58	83,272.08	36,951.50
บริษัท บริหารสินทรัพย์						
สุขุมวิท จำกัด	49,462.34	36,981.65	12,480.69	47,008.07	36,741.82	10,266.25

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
	ตุลาคม 2563 - กันยายน 2564		ตุลาคม 2562 - กันยายน 2563	
	รายได้รวม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	รายได้รวม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	114,426.73	20,096.88	125,306.18	20,737.87
บริษัทบริหารสินทรัพย์				
กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	10,554.37	2,321.44	9,535.15	2,799.79
บริษัท บริหารสินทรัพย์				
สุขุมวิท จำกัด	5,196.68	1,973.77	5,779.26	3,347.91

7.8 เงินลงทุนระยะยาวอื่น

เงินลงทุนทั่วไปในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2564	2563
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย		
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	136.82	-
เงินลงทุนทั่วไป	-	60.33
รวม	136.82	60.33

ป.

7.8 เงินลงทุนระยะยาวอื่น (ต่อ)

7.8.1 เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท
	2564
บริษัทที่ดำเนินกิจการอยู่	136.82
รวม	<u>136.82</u>

ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563 กองทุนจัดประเภทรายการเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดเป็นเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งเดิมกองทุนจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนทั่วไป เนื่องจากวัตถุประสงค์การถือครองเงินลงทุนดังกล่าวเป็นการลงทุนเพื่อผลประโยชน์อื่นที่ไม่ใช่การทำกำไรจากการเพิ่มขึ้นของมูลค่าตราสารทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 กองทุนไม่มีการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

7.8.2 เงินลงทุนทั่วไป ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท
	2563
บริษัทที่ดำเนินกิจการอยู่	69.42
บริษัทที่ปิดกิจการและอยู่ระหว่างชำระบัญชี	32,001.52
สถาบันการเงินที่ปิดกิจการและอยู่ระหว่างชำระบัญชี	<u>2,255.27</u>
รวม	34,326.21
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(34,265.88)</u>
คงเหลือสุทธิ	<u>60.33</u>

7.9 สิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือ

	2564	2563
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	233,060.26	234,560.26
กิจการอื่น	<u>721,214.83</u>	<u>721,284.35</u>
รวม	954,275.09	955,844.61
หัก สำรองค่าเผื่อความเสียหาย	-	(916,402.76)
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<u>(911,497.94)</u>	<u>-</u>
คงเหลือสุทธิ	<u>42,777.15</u>	<u>39,441.85</u>

7.9 สิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือ (ต่อ)

รายการเคลื่อนไหวในระหว่างงวด มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2564				
	ต้นงวด	เพิ่ม/(ลด)	ปลายงวด	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	สุทธิ
เงินฝากและเงินให้กู้ยืม					
แก่สถาบันการเงิน	2,360.24	(8.75)	2,351.49	(2,351.49)	-
ลูกหนี้รับโอน	13,675.34	(11.39)	13,663.95	(13,663.95)	-
ลูกหนี้อาวุโส	494,658.53	(1,500.00)	493,158.53	(450,381.38)	42,777.15
เงินให้ความช่วยเหลือแก่					
สถาบันการเงินกลุ่ม 56 บริษัท	264,284.13	(39.37)	264,244.76	(264,244.76)	-
โครงการรับแลกเปลี่ยน					
ตั๋วสัญญาใช้เงินของ					
สถาบันการเงินกลุ่ม 58 บริษัท	180,866.37	(10.01)	180,856.36	(180,856.36)	-
รวม	955,844.61	(1,569.52)	954,275.09	(911,497.94)	42,777.15

หน่วย : ล้านบาท

	2563				
	ต้นงวด	เพิ่ม/(ลด)	ปลายงวด	สำรองค่าเผื่อ ความเสียหาย	สุทธิ
เงินฝากและเงินให้กู้ยืม					
แก่สถาบันการเงิน	2,395.08	(34.84)	2,360.24	(2,360.24)	-
ลูกหนี้รับโอน	13,714.50	(39.16)	13,675.34	(13,675.34)	-
ลูกหนี้อาวุโส	495,658.53	(1,000.00)	494,658.53	(455,216.68)	39,441.85
เงินให้ความช่วยเหลือแก่					
สถาบันการเงินกลุ่ม 56 บริษัท	264,513.45	(229.32)	264,284.13	(264,284.13)	-
โครงการรับแลกเปลี่ยน					
ตั๋วสัญญาใช้เงินของ					
สถาบันการเงินกลุ่ม 58 บริษัท	180,987.92	(121.55)	180,866.37	(180,866.37)	-
รวม	957,269.48	(1,424.87)	955,844.61	(916,402.76)	39,441.85

ป.

7.9 ลิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือ (ต่อ)

การเปลี่ยนแปลงระหว่างรอบระยะเวลารายงานของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2564				
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)		สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)		สำรองค่าเผื่อ ความเสียหาย รวม
ยอดต้นงวด	-	-	-	916,402.76	916,402.76
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำ มาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ ¹	-	-	916,402.76	(916,402.76)	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัด ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใหม่	-	-	(4,904.82)	-	(4,904.82)
ยอดปลายงวด	-	-	911,497.94	-	911,497.94

¹ ยอดต้นงวดของสำรองค่าเผื่อความเสียหายซึ่งรับรู้ตามมาตรฐานการบัญชีเดิม ปัจจุบันแสดงเป็น 12-mth ECL และ Lifetime ECL ตามหลักการของ TFRS 9 โดยไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินงวดก่อนที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3

7.10 ทรัพย์สินรอการขาย

หน่วย : ล้านบาท

	2564	2563
ราคาทุน	3.00	3.00
หัก ค่าเผื่อมูลค่าทรัพย์สินรอการขายลดลง	-	-
คงเหลือสุทธิ	3.00	3.00

เป็นอสังหาริมทรัพย์ประเภทที่ดิน ราคาทุน 3.00 ล้านบาท ที่กองทุนได้ดำเนินคดีฟ้องขับไล่ผู้คัดค้านการออกโฉนดที่ดินเพื่อรักษาสิทธิทางกฎหมาย โดยเมื่อวันที่ 18 มกราคม 2564 ศาลฎีกาได้พิพากษาให้กองทุนชนะคดี และกองทุนอยู่ระหว่างยื่นขอเพิกถอนโฉนดที่ดินที่ทับซ้อนกับที่ดินของกองทุน และออกโฉนดที่ดินใหม่เป็นของกองทุน ก่อนดำเนินการขายต่อไป

7.11 อุปกรณ์

หน่วย : ล้านบาท

2564									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ยอด		ยอด		ยอด		ยอด		สุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
ยานพาหนะ	1.34	-	-	1.34	(0.49)	(0.16)	-	(0.65)	0.69
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	1.97	0.02	(0.01)	1.98	(1.76)	(0.22)	0.01	(1.97)	0.01
ครุภัณฑ์คอมพิวเตอร์	2.61	1.08	(0.01)	3.68	(2.27)	(0.44)	0.01	(2.70)	0.98
เครื่องใช้สำนักงาน	0.78	-	-	0.78	(0.67)	(0.11)	-	(0.78)	-
รวม	6.70	1.10	(0.02)	7.78	(5.19)	(0.93)	0.02	(6.10)	1.68

ค่าเสื่อมราคางวดบัญชีนี้ จำนวน 0.93 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

2563									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ยอด		ยอด		ยอด		ยอด		สุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
ยานพาหนะ	1.34	-	-	1.34	(0.33)	(0.16)	-	(0.49)	0.85
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	2.12	-	(0.15)	1.97	(1.66)	(0.24)	0.14	(1.76)	0.21
ครุภัณฑ์คอมพิวเตอร์	3.21	0.10	(0.70)	2.61	(2.59)	(0.38)	0.70	(2.27)	0.34
เครื่องใช้สำนักงาน	0.78	-	-	0.78	(0.55)	(0.12)	-	(0.67)	0.11
รวม	7.45	0.10	(0.85)	6.70	(5.13)	(0.90)	0.84	(5.19)	1.51

ค่าเสื่อมราคางวดบัญชีนี้ จำนวน 0.90 ล้านบาท

๖๑ .

7.12 สัญญาเช่า

กองทุนได้ทำสัญญาเช่ายานพาหนะ เพื่อใช้ในการดำเนินงานของกิจการ โดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายงวด อายุของสัญญาเช่ามีระยะเวลา 3 ปี

7.12.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีสินทรัพย์สิทธิการใช้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 สรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

		2564							
		ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม			
		ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด ปลายงวด สุทธิ
ยานพาหนะ		0.21	2.29	(0.21)	2.29	-	(0.78)	0.21	(0.57) 1.72
รวม		0.21	2.29	(0.21)	2.29	-	(0.78)	0.21	(0.57) 1.72

ค่าเสื่อมราคางวดบัญชีนี้ จำนวน 0.78 ล้านบาท

7.12.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

หน่วย : ล้านบาท

2564

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า

ไม่เกิน 1 ปี	0.77
มากกว่า 1 - 5 ปี	0.96
รวม	1.73
หัก ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(0.01)
รวม	1.72

7.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

หน่วย : ล้านบาท

		2564							
		ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
		ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด ปลายงวด สุทธิ
โปรแกรมและระบบงาน		3.71	0.50	-	4.21	(3.61)	(0.14)	-	(3.75) 0.46
ระบบงานระหว่างพัฒนา		0.21	0.29	(0.50)	-	-	-	-	-
รวม		3.92	0.79	(0.50)	4.21	(3.61)	(0.14)	-	(3.75) 0.46

ค่าตัดจำหน่ายงวดบัญชีนี้ จำนวน 0.14 ล้านบาท

7.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	2563								
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด ปลายงวด	สุทธิ
โปรแกรมและระบบงาน	3.71	-	-	3.71	(3.53)	(0.08)	-	(3.61)	0.10
ระบบงานระหว่างพัฒนา	-	0.21	-	0.21	-	-	-	-	0.21
รวม	3.71	0.21	-	3.92	(3.53)	(0.08)	-	(3.61)	0.31

ค่าตัดจำหน่ายงวดบัญชีนี้ จำนวน 0.08 ล้านบาท

ในระหว่างงวดฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ สปท. ได้พัฒนาระบบงานให้กองทุนเพื่อรองรับการให้กู้ยืมเงิน แก่สถาบันการเงินตาม พ.ร.บ. สปท. มาตรา 43/2 (FIDF Liquidity Assistance : FLA) เสร็จแล้ว จึงได้อโอนจากระบบงานระหว่างพัฒนา เป็นโปรแกรมและระบบงาน

7.14 เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2564	2563
ค่าใช้จ่ายรอธนาคารแห่งประเทศไทยเรียกเก็บ	12.73	10.96
อื่น ๆ	1.02	5.24
รวม	13.75	16.20

7.15 ประมาณการหนี้สินหมุนเวียนอื่น

เป็นค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันจากการอวัลต์ตั๋วสัญญาใช้เงิน โดยระหว่างงวดมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน จำนวน 0.80 ล้านบาท

7.16 หนี้สินทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น

เป็นหนี้สินที่กองทุนต้องจ่ายคืนผู้ฝากเงิน ตามเงินต้นของบัตรเงินฝากของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งออกให้ตามโครงการรับแลกเปลี่ยนตั๋วสัญญาใช้เงินของสถาบันการเงินกลุ่ม 58 บริษัท ตั้งแต่ปี 2540

7.17 เงินที่สถาบันการเงินนำส่ง

มาตรา 29 เบญจ แห่ง พ.ร.บ. สปท. กำหนดให้สถาบันการเงินนำส่งเงินเข้ากองทุน โดยสถาบันการเงินได้นำส่งเงินให้กองทุนจนถึงวันที่ 10 สิงหาคม 2551 ต่อมาพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 กำหนดให้สถาบันการเงินนำส่งเงินเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝากแทนตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2551

7.18 เงินชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล

ตามที่รัฐบาลและ ธปท. ได้ออกมาตรการต่าง ๆ เพื่อแก้ไขปัญหาวิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจและระบบสถาบันการเงิน เพื่อรักษาเสถียรภาพและความเชื่อมั่นของประชาชนในระบบสถาบันการเงิน โดยมอบหมายให้กองทุนเป็นตัวแทนดำเนินการและส่งผ่านมาตรการต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงการประกันผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ของสถาบันการเงิน ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 5 สิงหาคม 2540 การดำเนินการตามแผนฟื้นฟูระบบสถาบันการเงินตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2541 โดยการเพิ่มทุนเพื่อแก้ไขหนี้ด้วยคุณภาพและมาตรการอื่น ๆ อย่างต่อเนื่อง เป็นผลให้เกิดการระดมเงินชดเชยความเสียหายต่อกองทุนจากการกันสำรองค่าเผื่อความเสียหายและค่าใช้จ่ายจากการดำเนินโครงการต่าง ๆ รัฐบาลจึงได้อนุมัติวงเงินชดเชยความเสียหายให้กองทุนทั้งสิ้น จำนวน 1,392,000.00 ล้านบาท โดยกองทุนได้รับแล้วระหว่างปี 2541 - 2550 รวมจำนวน 1,321,333.24 ล้านบาท

7.19 เงินสมทบจ่ายหนี้เงินกู้ของรัฐบาล (เงินจ่ายคืนทุน)

พ.ร.ก. ปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ฯ กำหนดให้กองทุนมีหน้าที่และรับผิดชอบเกี่ยวกับการชำระคืนต้นเงินกู้และดอกเบี้ยที่กระทรวงการคลังกู้เพื่อช่วยเหลือกองทุน (FIDF1 และ FIDF3) ซึ่งกองทุนจะได้รับเงินจาก ธปท. ตามที่ พ.ร.ก. ปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ฯ กำหนดให้ ธปท. มีหน้าที่ดูแลรักษา ตลอดจนจัดการเงินและสั่งจ่ายเงินจากบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนต้นเงินกู้ชดเชยความเสียหายของกองทุน (บัญชีสะสมฯ) ให้แก่กองทุนเพื่อชำระคืนต้นเงินกู้ ดอกเบี้ย และค่าบริหารจัดการ โดยแหล่งที่มาของเงินในบัญชีสะสมฯ ได้แก่ กำไรสุทธิของ ธปท. สินทรัพย์คงเหลือในบัญชีผลประโยชน์ประจำปี เงินนำส่งจากสถาบันการเงิน และเงินหรือสินทรัพย์ของกองทุน

ในงวดนี้ กองทุนได้รับเงินจากบัญชีสะสมฯ และนำไปจ่ายคืนทุนให้กระทรวงการคลังเพื่อนำไปชำระหนี้เงินกู้เพื่อช่วยเหลือกองทุน จำนวน 66,804.36 ล้านบาท (ประกอบด้วย ต้นเงินกู้ จำนวน 43,506.78 ล้านบาท และดอกเบี้ย จำนวน 23,297.58 ล้านบาท) โดยเป็นส่วนที่กองทุนจ่ายสมทบเข้าบัญชีสะสมฯ จำนวน 5,275.00 ล้านบาท ทั้งนี้ ตั้งแต่ปี 2555 จนถึงวันที่ 30 กันยายน 2564 กองทุนจ่ายสมทบสะสมเป็นจำนวน 234,387.00 ล้านบาท

7.20 ขาดทุนสะสม ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
ขาดทุนสะสมต้นงวด	(1,140,332.73)	(1,160,608.30)
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	2,440.84	-
<u>บวก (หัก) กำไรสุทธิประจำปี</u>	16,503.92	20,980.63
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน)		
เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(352.93)	(705.33)
การปรับปรุงงบการเงินของบริษัทร่วม	1,676.54	0.27
<u>ขาดทุนสะสมปลายงวด</u>	<u>(1,120,064.36)</u>	<u>(1,140,332.73)</u>

ตั้งแต่ปี 2536 เป็นต้นมา ในกรณีที่กองทุนมีกำไรสะสม กองทุนต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นเงินสำรองเพื่อการแก้ไขปัญหาสถาบันการเงินจนกว่าจะมีจำนวนเพียงพอสำหรับการดำเนินการตามวัตถุประสงค์ ทั้งนี้ เนื่องจากตั้งแต่ปี 2540 กองทุนมีขาดทุนสะสม จึงไม่ได้จัดสรรกำไรสุทธิเข้าเป็นเงินสำรองเพื่อการแก้ไขปัญหาสถาบันการเงิน

7.21 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 เป็นรายได้ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายทั้งจำนวน

7.22 ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	254.32	141.00
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	1.85	0.98
ค่าสาธารณูปโภคและค่าใช้จ่ายสถานที่	2.84	2.84
อื่น ๆ	7.72	399.35
รวม	266.73	544.17

ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
เงินเดือนพนักงานและเงินเพิ่มพิเศษ	97.63	101.52
ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน	129.73	14.17
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	7.53	7.36
สวัสดิการอื่น ๆ	19.43	17.95
รวม	254.32	141.00

7.23 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 กองทุนมีภาระผูกพัน จำนวน 678.66 ล้านบาท และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้อง จำนวน 4.19 ล้านบาท รวมจำนวนเงินประมาณ 682.85 ล้านบาท (30 กันยายน 2563: 682.85 ล้านบาท) ซึ่งภาระและหนี้สินดังกล่าวไม่สามารถประมาณค่าเสียหายและเวลาแน่นอนที่ต้องชำระได้ กองทุนจึงไม่ได้รับรู้ประมาณการหนี้สินในส่วนนี้ ยกเว้น รายการภาระอวัลต์สัญญาใช้เงินของบริษัทเงินทุน ธนสยาม จำกัด (มหาชน) ซึ่งได้ตั้งประมาณการหนี้สินแล้ว ตามรายละเอียดในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 7.15 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ภาระผูกพัน

7.23.1 ภาระอวัลต์สัญญาใช้เงินของบริษัทเงินทุน ธนสยาม จำกัด (มหาชน) ที่ออกเพื่อรองรับการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิซึ่งครบกำหนดแล้วเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2552 โดยมีภาระคงเหลือที่ผู้ถือหุ้นกู้ด้อยสิทธิยังไม่มาดำเนินการไถ่ถอนเป็นจำนวน 0.80 ล้านบาท (30 กันยายน 2563: 0.80 ล้านบาท) ทั้งนี้ บริษัทเงินทุน ธนสยาม จำกัด (มหาชน) ได้ควบรวมกิจการกับธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) ซึ่งต่อมาเปลี่ยนชื่อเป็นธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

7.23 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น (ต่อ)

ภาระผูกพัน (ต่อ)

7.23.2 ภาระดอกเบี้ยจ่ายตามโครงการรับแลกเปลี่ยนตัวสัญญาใช้เงินของสถาบันการเงินกลุ่ม 58 บริษัท จำนวนเงิน 0.05 ล้านบาท (30 กันยายน 2563: 0.05 ล้านบาท)

7.23.3 ภาระผูกพันตามสัญญาขายหุ้นธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ให้กับธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) ซึ่งต่อมาได้ควบรวมกับธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และเปลี่ยนชื่อเป็นธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) จำนวน 677.81 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย คดีความ ภาระตามหนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee) และลูกหนี้ (Charge back) (30 กันยายน 2563: 677.81 ล้านบาท) ซึ่งกองทุนได้ฝากเงินเป็นประกันไว้แล้ว ตามรายละเอียดในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7.6

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น จากคดีฟ้องร้อง

7.23.4 ในการดำเนินกิจการปกติของกองทุน กองทุนถูกฟ้องร้องเป็นจำเลยที่ 2 ทนทรัพย์รวม 4.19 ล้านบาท (30 กันยายน 2563: 4.19 ล้านบาท) ในฐานะผู้ถือหุ้นของบริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด ซึ่งเป็นจำเลยที่ 1 โดยเป็นการฟ้องร้องขอชำระเงินเพื่อไถ่ถอนที่ดินจากบริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด จึงไม่มีผลกระทบทางการเงินที่กองทุนต้องเตรียมสภาพคล่องไว้รองรับ เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2563 ศาลมีคำพิพากษาให้โจทก์ชำระเงิน 4.19 ล้านบาท แก่ บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด จำเลยที่ 1 ค่าฤชาธรรมเนียมให้เป็นพับ ส่วนกองทุน จำเลยที่ 2 และกระทรวงการคลัง จำเลยที่ 3 ให้ยกฟ้อง ต่อมาเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2563 โจทก์ได้ยื่นอุทธรณ์ และศาลอุทธรณ์ได้มีคำพิพากษาให้ยกฟ้องกองทุน เมื่อวันที่ 6 พฤษภาคม 2564 ต่อมาเมื่อวันที่ 3 สิงหาคม 2564 โจทก์ได้ยื่นฎีกาและคำร้องขออนุญาตฎีกา ซึ่งศาลมีหมายส่งสำเนาคำร้องขออนุญาตฎีกาและสำเนาคำฟ้องฎีกาของโจทก์มาให้กองทุน เมื่อวันที่ 13 กันยายน 2564 ซึ่งกองทุนได้แจ้งคัดค้านคำร้องขออนุญาตฎีกาของโจทก์แล้ว

7.24 รายการระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับกองทุน ประกอบด้วย ผู้บริหารสำคัญซึ่งหมายถึง คณะกรรมการจัดการกองทุน และผู้จัดการกองทุนที่มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ในการวางแผน สั่งการ และควบคุมการดำเนินการของกองทุน และบริษัทร่วม

7.24.1 ผลตอบแทนผู้บริหารสำคัญ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 กองทุนได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่ผู้บริหารสำคัญ จำนวน 7.07 ล้านบาท และ 6.63 ล้านบาท ตามลำดับ

7.24.2 รายการระหว่างกองทุนและบริษัทร่วม

กองทุนจ่ายเงินตามภาระอาวัลแทนบริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด โดยบริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด ออกตัวสัญญาใช้เงินแบบกำหนดใช้คืนเมื่อทวงถาม อัตราดอกเบี้ยร้อยละศูนย์ ให้กองทุน ซึ่งในงวดนี้กองทุนได้รับชำระคืน จำนวน 1,500.00 ล้านบาท รายละเอียดยอดคงเหลือลูกหนี้อาวัล เป็นดังนี้

๒.

7.24 รายการระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

7.24.2 รายการระหว่างกองทุนและบริษัทร่วม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	2564	2563
ลูกหนี้อาวัล - บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด	233,060.26	234,560.26
หัก สำรองค่าเผื่อความเสียหาย	-	(195,118.41)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(190,283.11)	-
คงเหลือสุทธิ	<u>42,777.15</u>	<u>39,441.85</u>

7.25 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

7.25.1 เครื่องมือทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือคิดดอกเบี้ยในอัตราเทียบเคียงกับตลาด ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุนชั่วคราว ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น เงินฝากธนาคารที่มีภาระผูกพัน เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น และหนี้สินหมุนเวียนอื่น มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินมีมูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม

7.25.2 เครื่องมือทางการเงินอื่นมีมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 ดังนี้

	2564		2563	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม (ระดับ 3)	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม (ระดับ 3)
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินลงทุนระยะยาวอื่น	136.82	136.82	60.33	166.18
สิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือ	42,777.15	42,777.15	39,441.85	39,441.85
รวม	<u>42,913.97</u>	<u>42,913.97</u>	<u>39,502.18</u>	<u>39,608.03</u>

โดยกองทุนมีวิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินข้างต้น ดังนี้

(1) เงินลงทุนระยะยาวอื่น - เงินลงทุนทั่วไป กองทุนประเมินมูลค่ายุติธรรมเท่ากับมูลค่าตามบัญชีของส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินของบริษัทที่ไปลงทุน และปรับปรุงด้วยรายการที่มีผลกระทบทำให้มูลค่าตามบัญชีสะท้อนมูลค่าที่แท้จริง ซึ่งจัดอยู่ในมูลค่ายุติธรรมระดับ 3

7.25 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

(2) สิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือ สำหรับสถาบันการเงินที่ปิดกิจการ กองทุนประเมินมูลค่ายุติธรรมเท่ากับศูนย์ ส่วนสถาบันการเงินที่ดำเนินกิจการ กองทุนประเมินมูลค่ายุติธรรมเท่ากับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หลังหักหนี้สินของบุคคลภายนอกตามงบการเงินของลูกหนี้ ซึ่งจัดอยู่ในมูลค่ายุติธรรมระดับ 3

มูลค่ายุติธรรมข้างต้นถูกจัดประเภทในแต่ละระดับของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

ระดับ 1 อ้างอิงราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน

ระดับ 2 อ้างอิงจากข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อมที่นอกเหนือจากข้อมูลในระดับ 1 ของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน รวมถึงราคาเสนอซื้อขายไม่ว่าในตลาดที่มีหรือไม่มีสภาพคล่องของเครื่องมือทางการเงินที่คล้ายคลึงกัน หรือจากเทคนิคการประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อม

ระดับ 3 อ้างอิงข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ซึ่งรวมถึงกรณีวัดมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินจากเทคนิคการประเมินมูลค่าโดยไม่ได้ใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้และข้อมูลนั้นมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อมูลค่ายุติธรรม

7.26 การบริหารความเสี่ยงของกองทุน

กองทุนมีส่วนบริหารหนี้และแก้ไขปัญหาสถาบันการเงิน เป็นหน่วยงานที่ออกหลักเกณฑ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านสภาพคล่อง และด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุน โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงทางการเงิน ธปท. เป็นผู้ทบทวนความเสี่ยงในภาพรวม (2nd Line) และมีคณะทำงานประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายในของฝ่ายจัดการกองทุน เพื่อประเมินความเสี่ยง การควบคุมภายใน และปรับปรุงให้มีการควบคุมที่เหมาะสมในเบื้องต้น ก่อนนำเสนอคณะกรรมการประเมินผลการควบคุมภายใน ซึ่งมีองค์ประกอบจากผู้บริหารของฝ่ายบริหารความเสี่ยงภาพรวม ธปท. ร่วมอยู่ด้วย เพื่อพิจารณากลับกรองก่อนจัดทำรายงานประเมินผลการควบคุมภายในของกองทุน ตามพระราชบัญญัติวินัยการเงินการคลังของรัฐ พ.ศ. 2561 นอกจากนี้ คณะกรรมการจัดการกองทุนได้จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ซึ่งแต่งตั้งจากกรรมการจัดการกองทุนที่ไม่ใช่ผู้บริหาร เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงในภาพรวมของกองทุนให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี ตลอดจนสร้างความมั่นใจให้คณะกรรมการจัดการกองทุนเกี่ยวกับความตระหนักถึงความเสี่ยงหลักที่อาจส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของกองทุน

7.26.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) คือ ความเสี่ยงที่กองทุนอาจไม่ได้รับการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยจากคู่ค้าที่กองทุนไปลงทุน รวมถึงความเสี่ยงที่มูลค่าตลาดของตราสารหนี้ด้อยค่าลงจากการปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating Downgrades) ของตราสารหนี้หรือของผู้ออกตราสารหนี้ และความเสี่ยงที่กองทุนอาจไม่ได้รับชำระหนี้คืนจากลูกหนี้ที่ดำเนินกิจการอยู่ กองทุนมีการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยกำหนดคุณสมบัติ และทบทวนหลักเกณฑ์การคัดเลือกสถาบันการเงินคู่ค้า (Counter Party) ที่จะลงทุนในตลาดการเงินระหว่างสถาบันการเงิน ทุก 3 ปี ติดตามฐานะการเงินและความเสี่ยงของสถาบันการเงินคู่ค้าระหว่างปี และทบทวนทั้งระบบปีละครั้ง และมีการวางแผนการเรียกชำระหนี้คืนจากลูกหนี้ให้สอดคล้องกับสภาพคล่องของลูกหนี้เป็นรายปี

7.26 การบริหารความเสี่ยงของกองทุน (ต่อ)

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินทั้งที่รับรู้แล้ว และยังไม่ได้รับรู้ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกัน ที่ถือครองอยู่หรือ/และการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่น ๆ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ มูลค่าตามบัญชี

สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนสูงสุดที่กองทุน ต้องจ่ายชำระถ้าผู้ถือสัญญาค้ำประกันทวงถาม

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564 ⁽¹⁾	2563
สินทรัพย์ทางการเงิน		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	62.64	20.37
เงินลงทุนชั่วคราว	2,468.10	3,584.26
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	427.76	427.74
เงินฝากธนาคารที่มีภาระผูกพัน	419.52	413.09
สิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือ	954,275.09	955,844.61
รวม	957,653.11	960,290.07
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	0.80	0.80
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	957,653.91	960,290.87

⁽¹⁾ กองทุนนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 มาถือปฏิบัติในรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 โดยไม่ปรับย้อนหลังการเงินงวดก่อนที่นำมาแสดงเปรียบเทียบ ตามที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3

หลักประกัน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 กองทุนไม่มีสินทรัพย์ทางการเงินที่มีหลักประกันและ ในระหว่างงวดกองทุนไม่มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายเกี่ยวกับหลักประกัน

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดง ในตาราง สำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อการด้อยค่า)

คำอธิบายของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ และการด้อยค่าด้านเครดิต อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.1

7.26 การบริหารความเสี่ยงของกองทุน (ต่อ)

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

2564				
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด				
ระดับนำลงทุน	62.64	-	-	62.64
รวม	62.64	-	-	62.64
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(0.01)	-	-	(0.01)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	62.63	-	-	62.63
เงินลงทุนชั่วคราว				
ระดับนำลงทุน	2,468.10	-	-	2,468.10
รวม	2,468.10	-	-	2,468.10
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	2,468.10	-	-	2,468.10
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น				
ไม่ค้างชำระ	1.73	-	-	1.73
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป/ สถานะเป็น หยุดดำเนินงาน ล้มละลาย	-	-	426.03	426.03
รวม	1.73	-	426.03	427.76
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(426.02)	(426.02)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	1.73	-	0.01	1.74
เงินฝากธนาคารที่มีภาระผูกพัน				
ระดับนำลงทุน	419.52	-	-	419.52
รวม	419.52	-	-	419.52
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(0.27)	-	-	(0.27)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	419.25	-	-	419.25
สิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือ				
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป/ สถานะเป็น หยุดดำเนินงาน ล้มละลาย ไม่มีความสามารถ ชำระหนี้หากถูกเรียกชำระคืนทั้งจำนวนทันที	-	-	954,275.09	954,275.09
รวม	-	-	954,275.09	954,275.09
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(911,497.94)	(911,497.94)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	-	-	42,777.15	42,777.15

7.26 การบริหารความเสี่ยงของกองทุน (ต่อ)

7.26.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) คือ ความเสี่ยงที่กองทุนไม่สามารถบริหารจัดการให้มีเงินสดเพียงพอเพื่อรองรับการดำเนินงานและการผูกพันต่าง ๆ และความเสี่ยงที่กองทุนไม่สามารถส่งเงินสมทบชำระคืนต้นเงินกู้และดอกเบี้ยตาม พ.ร.ก. ปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ฯ กองทุนมีการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยกำหนดนโยบายสภาพคล่อง และมีเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ได้แก่ ประเมินการกระแสเงินสดรับ - จ่าย เพื่อประเมินฐานะสภาพคล่องในแต่ละช่วงเวลาและรักษาระดับเงินสดให้เพียงพอต่อการดำเนินงาน และสามารถส่งเงินสมทบชำระคืนต้นเงินกู้และดอกเบี้ยตาม พ.ร.ก. ปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ฯ ได้

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 กองทุนมีเครื่องมือทางการเงินจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

2564						
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	21.67	40.97	-	-	-	62.64
เงินลงทุนชั่วคราว	-	2,468.10	-	-	-	2,468.10
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	426.03	1.73	-	-	-	427.76
เงินฝากธนาคารที่มีภาระผูกพัน	-	-	-	419.52	-	419.52
เงินลงทุนระยะยาวอื่น	-	-	-	-	136.82	136.82
สิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือ	954,275.09	-	-	-	-	954,275.09
หนี้สินทางการเงิน						
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	-	13.75	-	-	-	13.75
ประมาณการหนี้สินหมุนเวียนอื่น	0.80	-	-	-	-	0.80
หนี้สินทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	0.70	-	-	-	-	0.70
ภาระผูกพัน						
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	0.80	-	-	-	-	0.80

หน่วย : ล้านบาท

2563						
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	20.37	-	-	-	-	20.37
เงินลงทุนชั่วคราว	-	3,584.26	-	-	-	3,584.26
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	426.04	1.70	-	-	-	427.74
เงินฝากธนาคารที่มีภาระผูกพัน	-	-	-	413.09	-	413.09
เงินลงทุนระยะยาวอื่น	-	-	-	-	34,326.21	34,326.21
สิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือ	955,844.61	-	-	-	-	955,844.61

๒.

7.26 การบริหารความเสี่ยงของกองทุน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

2563						
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีระยะเวลา	รวม
หนี้สินทางการเงิน						
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	-	16.20	-	-	-	16.20
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	0.07	-	-	-	-	0.07
ภาระผูกพัน						
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	0.08	-	-	-	-	0.08

7.26.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อันอาจมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้จากการลงทุนระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี ในช่องทางต่าง ๆ อาทิ เงินลงทุนในตลาดการเงินระหว่างสถาบันการเงิน และพันธบัตร ธปท. กองทุนมีการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยกำหนดหลักเกณฑ์การลงทุนในช่องทางต่าง ๆ อย่างชัดเจน มีการเปรียบเทียบผลตอบแทนภายใต้หลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการจัดการกองทุนกำหนด รวมทั้งมีการทบทวนหลักเกณฑ์เป็นระยะเพื่อให้มีความสอดคล้องกับภาวะแวดล้อมทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงไป

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

2564				
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	อัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	20.58	40.97	1.08	62.63
เงินลงทุนชั่วคราว	-	2,468.10	-	2,468.10
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	-	-	1.74	1.74
เงินฝากธนาคารที่มีภาระผูกพัน	419.25	-	-	419.25
เงินลงทุนระยะยาวอื่น	-	-	136.82	136.82
สิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือ	-	-	42,777.15	42,777.15
หนี้สินทางการเงิน				
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	-	-	13.75	13.75
หนี้สินทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	-	-	0.70	0.70

๒/

7.26 การบริหารความเสี่ยงของกองทุน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

2563				
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	อัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	20.25	-	0.12	20.37
เงินลงทุนชั่วคราว	-	3,584.26	-	3,584.26
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	-	-	4.25	4.25
เงินฝากธนาคารที่มีภาระผูกพัน	413.09	-	-	413.09
เงินลงทุนระยะยาวอื่น	-	-	60.33	60.33
สิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือ	-	-	39,441.85	39,441.85
หนี้สินทางการเงิน				
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	-	-	16.20	16.20
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	-	-	0.70	0.70

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ มีวันที่กำหนดอัตราใหม่ หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

2564						
เมื่อทวงถาม	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด				รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	40.97	-	-	40.97	0.40 - 0.46
เงินลงทุนชั่วคราว	-	1,724.00	744.10	-	2,468.10	0.26 - 0.50

หน่วย : ล้านบาท

2563						
เมื่อทวงถาม	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด				รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินลงทุนชั่วคราว	-	2,977.00	607.26	-	3,584.26	0.40 - 1.41

๒.

7.26 การบริหารความเสี่ยงของกองทุน (ต่อ)

7.26.4 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) คือ ความเสี่ยงเนื่องมาจากการขาดการควบคุมที่ดี โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน และเหตุการณ์หรือปัจจัยภายนอก อันอาจก่อให้เกิดความเสียหายที่ส่งผลกระทบต่อการเงิน ชื่อเสียง หรือการดำเนินงาน กองทุนมีเครื่องมือและกระบวนการบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐานและแนวทางที่ ธปท. กำหนด โดยกองทุนร่วมกับฝ่ายบริหารความเสี่ยง ภาพรวม ธปท. จัดให้มีการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (Control Self-Assessment : CSA) เป็นประจำทุกปีอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง เพื่อป้องกันและประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานและแผนงาน โดยพิจารณาความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทั้งความเสี่ยงเดิมและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และที่มีโอกาสเกิดขึ้นในระยะเวลาอันใกล้ (1 - 2 ปี) ของทุกกิจกรรมในทุกกระบวนการทำงาน และมีการสรุปผลการประเมิน CSA ดังกล่าว เพื่อนำไปใช้ในการปรับปรุงกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น

7.27 การจัดประเภทรายการใหม่

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบกับได้จัดประเภทรายการใหม่ บางรายการ เพื่อให้สามารถเปรียบเทียบกับรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 โดยไม่มีผลกระทบต่องบแสดงฐานะการเงินที่ได้รายงานไว้แล้ว การจัดประเภทรายการใหม่เป็นดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2563		
	ก่อนการจัดประเภท รายการใหม่	จัดประเภท รายการใหม่	หลังการจัดประเภท รายการใหม่
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	4.30	(0.05)	4.25
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	-	0.05	0.05
หนี้สินทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	-	0.70	0.70
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	0.70	(0.70)	-

7.28 การอนุมัติงบการเงิน

ผู้จัดการกองทุนอนุมัติให้ออกงบการเงินนี้ เมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2564