



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright © by Chiang Mai University

All rights reserved

## ภาคผนวก ก

มาตรฐานการบัญชี ฉบับ 34 (ปรับปรุง 2545)  
เรื่อง  
การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ข้อความที่พิมพ์ด้วยตัวอักษรหนา เอน ในมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ต้องอ่านควบคู่ไปกับข้อความอื่นที่เป็นคำอธิบายเพิ่มเติมและแนวทางปฏิบัติในมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ไม่ถือปฏิบัติกับรายการที่ไม่มีนัยสำคัญ

## วัตถุประสงค์

มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดวิธีปฏิบัติทางบัญชีสำหรับลูกหนี้และเจ้าหนี้ในการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาในลักษณะต่างๆ

## ขอบเขต

1. การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ไม่รวมถึง
  - 1.1 การที่ลูกหนี้การค้าไม่สามารถชำระหนี้ตามเงื่อนไขการชำระหนี้ หรือการที่เจ้าหนี้การค้าล่าช้าในการดำเนินคดีเพื่อเรียกคืนเงินต้นและดอกเบี้ย เว้นแต่กรณีที่ทั้งสองฝ่ายจะตกลงทำสัญญาเพื่อปรับโครงสร้างหนี้ภายหลัง
  - 1.2 หนี้ด้อยค่าที่ไม่มีการปรับโครงสร้าง
  - 1.3 หนี้ที่มีการปรับโครงสร้างแต่ไม่ถือเป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามค่านิยามในมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้

## คำนิยาม

2. คำศัพท์ที่ใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้มีความหมายโดยเฉพาะ ดังนี้
 

การปรับโครงสร้างหนี้	หมายถึง	การที่เจ้าหนี้ยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ให้ลูกหนี้ที่ประสบปัญหาทางการเงิน ซึ่งตามปกติจะไม่พิจารณายินยอมให้ การยินยอมนั้นอาจเกิดขึ้นจาก
ที่มีปัญหา		

เหตุผลทางเศรษฐกิจหรือทางกฎหมาย การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาให้รวมถึงการที่เจ้าหนี้ยึดทรัพย์หรือกลับเข้าครอบครองสินทรัพย์ หรือการที่ลูกหนี้โอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของของลูกหนี้ให้แก่เจ้าหนี้

หนี้

หมายถึง

สิทธิตามสัญญาที่จะได้รับเงิน หรือภาระผูกพันตามสัญญาที่จะต้องจ่ายเงินเมื่อทวงถามหรือเมื่อครบกำหนดตามที่ได้ตกลงกันไว้ล่วงหน้าโดยที่สิทธิหรือภาระผูกพันดังกล่าวได้แสดงเป็นสินทรัพย์ในบัญชีของเจ้าหนี้ หรือแสดงเป็นหนี้สินในบัญชีของลูกหนี้ขณะที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

วันที่ปรับโครงสร้างหนี้

หมายถึง

วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ไม่ว่าจะเกิดขึ้นก่อนหรือหลังวันที่หนี้ครบกำหนดชำระหรือในขณะที่หนี้ครบกำหนดชำระวันที่ปรับโครงสร้างหนี้คือวันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้เสร็จสมบูรณ์ ซึ่งอาจจะเป็นวันใดวันหนึ่งต่อไปนี้ที่เกิดขึ้นก่อน

- ก) วันที่มีการโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของ
- ข) วันเริ่มต้นของเงื่อนไขใหม่
- ค) วันที่เกิดเหตุการณ์ ซึ่งถือเป็นเงื่อนไขในการทำให้การปรับโครงสร้างหนี้เสร็จสมบูรณ์ วันดังกล่าวอาจเกิดขึ้นภายหลังวันที่ในสัญญา หรือ หลังจากที่มีคำสั่งศาลให้มีการฟื้นฟูกิจการของลูกหนี้แล้ว

ความเป็นไปก่อนข้างแน่

หมายถึง

ระดับความน่าจะเป็นที่เหตุการณ์ในอนาคตจะเกิดขึ้นก่อนข้างแน่นอนและยืนยันว่ารายการที่ได้บันทึกไว้เกิดขึ้นจริง

เงินลงทุนในลูกหนี้

หมายถึง

จำนวนหนี้ที่เจ้าหนี้มีสิทธิเรียกเก็บจากลูกหนี้เมื่อทวงถามหรือเมื่อครบกำหนดเฉพาะที่ได้บันทึกไว้ในบัญชีบวกหรือหักด้วยรายการที่บันทึกในบัญชีของดอกเบี้ยค้างรับ ส่วนลดหรือส่วนเกินมูลค่าที่ยังตัดจำหน่ายไม่หมด ค่าใช้จ่ายทางการเงินที่เกี่ยวข้อง ค่าใช้จ่าย

โดยตรงเพื่อการได้มา และการลดมูลค่าที่นำมาปรับ  
จำนวนหนี้โดยตรง

ราคาตามบัญชีของลูกหนี้ หมายถึง เงินลงทุนในลูกหนี้หักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หรือ  
บัญชีปรับมูลค่าอื่นๆ

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์  
กันโดยที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจ ในการ  
แลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่าง  
เป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

### การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

3. การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาเกิดจากการยินยอมของเจ้าหนี้ที่จะผ่อนปรนเงื่อนไข  
การชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ไม่ว่าจะเป็นผลมาจากคำสั่งศาลหรือข้อตกลงระหว่างกัน การปรับ  
โครงสร้างหนี้ทำได้หลายวิธี ตัวอย่างเช่น เจ้าหนี้อาจปรับโครงสร้างหนี้โดยการผ่อนปรนเงื่อนไข  
การชำระหนี้เพื่อลดภาระของลูกหนี้ที่ต้องจัดหาเงินสดในระยะสั้นมาชำระหนี้ หรือเจ้าหนี้อาจปรับ  
โครงสร้างหนี้โดยการลดหรือชะลอการชำระหนี้เพื่อช่วยให้ลูกหนี้ปรับปรุงสถานะทางการเงิน  
และสามารถชำระหนี้ได้ในที่สุด หรือเจ้าหนี้อาจยอมรับเงินสด สินทรัพย์อื่น หรือส่วนได้เสีย  
ของส่วนของเจ้าของของลูกหนี้ในการชำระหนี้ แม้ว่ามูลค่าที่ได้รับชำระจะน้อยกว่ามูลหนี้ ทั้งนี้  
เจ้าหนี้ได้พิจารณาแล้วเห็นว่าการผ่อนปรนดังกล่าวจะทำให้เจ้าหนี้ได้รับชำระหนี้มากที่สุดเท่าที่จะ  
เป็นไปได้ ตามปกติหนี้ที่มีปัญหาที่ต้องปรับโครงสร้างมักเกิดจากการกู้ยืมเงิน การซื้อตราสารหนี้  
หรือการซื้อขายสินค้าหรือบริการเป็นเงินเชื่อ ตัวอย่างเช่น หนี้ที่เกิดจากการค้า ตัวเงิน หุ่นตู้ รวมถึง  
ดอกเบี้ยค้างชำระ

4. การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาอาจทำได้หลายวิธี เจ้าหนี้และลูกหนี้อาจปรับโครงสร้าง  
หนี้โดยใช้วิธีใดวิธีหนึ่งหรือหลายวิธีร่วมกัน ดังตัวอย่างต่อไปนี้

4.1 ลูกหนี้โอนอสังหาริมทรัพย์ สินทรัพย์อื่น หรือโอนหนี้ที่จะได้รับจากบุคคล  
ที่สามเพื่อชำระหนี้ทั้งหมดหรือบางส่วนให้แก่เจ้าหนี้ ทั้งนี้ให้รวมถึงการที่เจ้าหนี้ยึดทรัพย์หรือ  
กลับเข้าครอบครองสินทรัพย์ด้วย

4.2 ลูกหนี้ออกหุ้นทุนหรือโอนส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของให้แก่เจ้าหนี้เพื่อ  
ชำระหนี้ทั้งหมด หรือบางส่วน ทั้งนี้ไม่รวมการแปลงตราสารหนี้เป็นตราสารทุนตามเงื่อนไขเดิม

4.3 การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ในลักษณะใดลักษณะหนึ่งหรือหลาย  
ลักษณะต่อไปนี้

4.3.1 การลดอัตราดอกเบี้ยสำหรับอายุที่เหลืออยู่ของหนี้เดิม

4.3.2 การขยายระยะเวลาชำระหนี้ออกไป

4.3.3 การลดยอดเงินต้นหรือเงินที่จะต้องชำระคืนเมื่อครบกำหนดตามที่ระบุในตราสารหนี้หรือในสัญญา

4.3.4 การลดจำนวนดอกเบี้ยค้างชำระ

5. มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ไม่ถือว่าการปรับโครงสร้างหนี้ทุกชนิดเป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาแม้ว่าลูกหนี้กำลังเผชิญกับปัญหาทางการเงินก็ตาม ตัวอย่างของการปรับโครงสร้างหนี้ที่ไม่ถือเป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามที่ระบุไว้ในข้อ 1.3 ได้แก่

5.1 เจ้าหนียอมรับชำระหนี้ทั้งหมดจากลูกหนี้โดยการรับโอนเงินสด สินทรัพย์อื่น หรือส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมไม่น้อยกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้ที่บันทึกในบัญชีของเจ้าหนี้

5.2 ลูกหนี้ชำระหนี้ทั้งหมดให้เจ้าหนี้โดยการโอนเงินสด สินทรัพย์อื่น หรือส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมไม่น้อยกว่าจำนวนหนี้ที่บันทึกในบัญชีของลูกหนี้

5.3 เจ้าหนี้ลดอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงให้แก่ลูกหนี้ เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยในตลาดหรือระดับความเสี่ยงในลูกหนี้นั้นลดลงเพื่อรักษาความสัมพันธ์กับลูกหนี้ ซึ่งลูกหนี้สามารถกู้เงินจากแหล่งอื่นได้ทันทีตามอัตราดอกเบี้ยในตลาดขณะนั้น

5.4 ลูกหนี้ออกตราสารหนี้ใหม่โดยที่ตราสารหนี้ใหม่นั้นอยู่ในความต้องการของตลาดเพื่อแลกเปลี่ยนกับหนี้สินเดิมโดยตราสารหนี้ที่ออกใหม่มีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเท่ากับหรือใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด

6. วิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาสามารถจำแนกตามลักษณะได้ดังต่อไปนี้

6.1 การโอนสินทรัพย์เพื่อชำระหนี้ทั้งหมด

6.2 การโอนส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของเพื่อชำระหนี้ทั้งหมด

6.3 การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้

การบัญชีสำหรับลูกหนี้

การโอนสินทรัพย์เพื่อชำระหนี้ทั้งหมด

7. หากลูกหนี้โอนอสังหาริมทรัพย์ สินทรัพย์อื่น หรือลูกหนี้บุคคลที่สามให้เจ้าหนี้ชำระหนี้ทั้งหมด ลูกหนี้ต้องบันทึกกำไรจากปรับโครงสร้างหนี้ด้วยราคาตามบัญชีของหนี้ที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่โอนให้เจ้าหนี้ โดยราคาตามบัญชีของหนี้ต้องรวมถึง

ดอกเบีย้ค้างจ่ายส่วนเกินหรือส่วนลดที่ยังตัดจำหน่ายไม่หมด ค่าใช้จ่ายทางการเงิน และ ค่าใช้จ่ายในการออกตราสาร

8. ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่โอนไปให้เจ้าหนี้ เพื่อชำระหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างต้องบันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการโอนสินทรัพย์ซึ่ง กิจการต้องถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเพื่อคำนวณกำไรหรือขาดทุนสุทธิสำหรับงวดนั้น ราคา ตามบัญชีของสินทรัพย์ที่โอนไปต้องรวมถึงส่วนเกินหรือส่วนลดที่ยังตัดจำหน่ายไม่หมด ต้นทุน การได้มา ต้นทุนอื่นๆ ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ค่าเผื่อการลดมูลค่าและ บัญชีปรับมูลค่าอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

การโอนส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของเพื่อชำระหนี้ทั้งหมด

9. ลูกหนี้ที่โอนส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของให้เจ้าหนี้เพื่อชำระหนี้ทั้งหมดต้อง บันทึกส่วนได้เสียนั้นด้วยมูลค่ายุติธรรม ลูกหนี้ต้องบันทึกผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของ ส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของที่ต่ำกว่าราคาตามบัญชีของหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างเป็นกำไรที่ เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้

10. หากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาเป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ โดยที่ลูกหนี้มิได้โอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของให้แก่เจ้าหนี้ ลูกหนี้ต้อง บันทึกผลกระทบจากการปรับโครงสร้างหนี้ นับตั้งแต่วันที่ปรับโครงสร้างหนี้จนถึงวันครบ กำหนดของหนี้ตามเงื่อนไขใหม่ อย่างไรก็ตาม ราคาตามบัญชีของหนี้ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้จะ ไม่เปลี่ยนแปลงนอกจากราคาตามบัญชีของหนี้จะสูงกว่าจำนวนเงินที่ต้องจ่ายในอนาคตตาม เงื่อนไขใหม่

11. จำนวนเงินที่ต้องจ่ายในอนาคตตามเงื่อนไขใหม่เป็นผลรวมของเงินทุกประเภทที่ ลูกหนี้สัญญาว่าจะจ่ายให้แก่เจ้าหนี้ในอนาคต ตัวอย่างเช่น เงินต้น ดอกเบีย้ และดอกเบีย้ค้างจ่าย ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายชำระตามเงื่อนไขใหม่ จำนวนเงินดังกล่าวต้องเป็นจำนวนที่ไม่มีมีการคิดลดใดๆ ทั้งสิ้น

12. นับตั้งแต่วันที่ปรับโครงสร้างหนี้จนถึงวันครบกำหนดของหนี้ตามเงื่อนไขใหม่ หากราคาตามบัญชีของหนี้ต่ำกว่าเงินที่ต้องจ่ายในอนาคตตามเงื่อนไขใหม่ ลูกหนี้ต้องบันทึก ดอกเบีย้จ่ายโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (ซึ่งเป็นอัตราราคงที่) คูณด้วยราคาตามบัญชีของหนี้ ณ วันเริ่มต้นของแต่ละงวด อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ใช้ในการคำนวณคือ อัตราส่วนลดที่ทำให้มูลค่า



ปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายในอนาคตตามเงื่อนไขใหม่มีค่าเท่ากับราคาตามบัญชีของหนี้ โดยจำนวนเงินที่ต้องจ่ายในอนาคตดังกล่าวต้องไม่รวมจำนวนหนี้ที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าซึ่งลูกหนี้อาจต้องจ่ายหากเงื่อนไขบางประการที่ระบุไว้ในสัญญาได้เกิดขึ้น

13. หากราคาตามบัญชีของหนี้สูงกว่าจำนวนเงินที่ต้องจ่ายในอนาคตตามเงื่อนไขใหม่ ลูกหนี้ต้องปรับราคาตามบัญชีของหนี้ให้เท่ากับจำนวนเงินที่ต้องจ่ายในอนาคต และต้องบันทึกส่วนของหนี้ที่ลดลงเป็นกำไรจากการปรับโครงสร้างหนี้ตามที่ระบุไว้ในย่อหน้าที่ 18 นับตั้งแต่วันที่ปรับโครงสร้างหนี้จนถึงวันครบกำหนดของหนี้ตามเงื่อนไขใหม่ ลูกหนี้ต้องนำจำนวนเงินที่จ่ายในแต่ละงวดไปปรับลดราคาตามบัญชีของหนี้ที่ค้างชำระโดยไม่ต้องบันทึกดอกเบี้ยจ่าย เว้นแต่จะเป็นการบันทึกตามย่อหน้าที่ 19

14. ลูกหนี้ต้องไม่รับรู้กำไรจากการปรับโครงสร้างหนี้หากลูกหนี้ไม่สามารถกำหนดจำนวนเงินที่ต้องจ่ายในอนาคตตามเงื่อนไขใหม่ได้อย่างแน่นอน โดยเฉพาะเมื่อมีความเป็นไปได้ที่จำนวนเงินที่ต้องจ่ายในอนาคตจะสูงกว่าราคาตามบัญชีของหนี้ นั่น ลูกหนี้อาจไม่สามารถกำหนดจำนวนเงินที่ต้องจ่ายในอนาคตได้อย่างแน่นอนหากสัญญาระบุว่าจำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่จะต้องจ่ายสามารถผันแปรไปตามเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า ตัวอย่างเช่น ลูกหนี้จะต้องจ่ายหนี้เพิ่มขึ้นจากจำนวนที่กำหนดไว้หากฐานะการเงินของลูกหนี้ดีขึ้นถึงระดับที่ระบุไว้ในสัญญาภายในระยะเวลาที่กำหนด

15. ในการคำนวณกำไรที่ลูกหนี้จะรับรู้ตามย่อหน้าที่ 13 ลูกหนี้ต้องคำนึงถึงจำนวนหนี้ที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าหากเงื่อนไขบางประการที่ระบุไว้ในสัญญาได้เกิดขึ้น โดยลูกหนี้ต้องสมมุติว่าจำนวนหนี้ ดังกล่าวจะเกิดขึ้นอย่างแน่นอนตามที่สัญญาระบุไว้ ดังนั้นในการคำนวณเงินที่ต้องจ่ายในอนาคตตามเงื่อนไขใหม่ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้ลูกหนี้ต้องรวมจำนวนหนี้ที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าที่จะทำให้ลูกหนี้ไม่ต้องบันทึกการกำไรใด โดยไม่จำเป็นต้องคำนึงถึงระดับความน่าจะเป็นที่จำนวนหนี้เหล่านั้นจะเกิดขึ้น ทั้งนี้เพื่อป้องกันไม่ให้ลูกหนี้รับรู้กำไร ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้โดยที่กำไรนั้นอาจถูกหักล้างด้วยจำนวนหนี้ที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า ตัวอย่างเช่น เงื่อนไขตามสัญญาใหม่ระบุว่าลูกหนี้ต้องจ่ายเงินต้นและดอกเบี้ยที่ค้างชำระตามสัญญาเดิมเมื่อเจ้าหนี้ทวงถาม เงื่อนไขดังกล่าวทำให้จำนวนงวดที่ลูกหนี้ต้องจ่ายชำระหนี้เปลี่ยนแปลงได้ในกรณีนี้ลูกหนี้ต้องรวมเงินทุกงวดที่ชำระตามจำนวนงวดที่อาจเกิดขึ้นตามสัญญาไว้ในจำนวนเงินที่ต้องจ่ายในอนาคตตามเงื่อนไขใหม่ก่อนที่จะนำไปเปรียบเทียบกับราคาตามบัญชีของหนี้เพื่อคำนวณหากำไร

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีหลายลักษณะ

16. ในการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ลูกหนี้อาจชำระหนี้บางส่วนด้วยการโอนสินทรัพย์ หรือส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของให้แก่เจ้าหนี้และเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ในส่วนที่เหลือ การปรับโครงสร้างหนี้ดังกล่าวต้องปฏิบัติตามขั้นตอนต่อไปนี้

16.1 ลูกหนี้ต้องวัดมูลค่าของสินทรัพย์ หรือส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของที่โอนให้ ด้วยมูลค่ายุติธรรมตามที่กำหนดไว้ในย่อหน้าที่ 7 และย่อหน้าที่ 9

16.2 ลูกหนี้ต้องนำมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หรือส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของ ดังกล่าวไปหักจากราคาตามบัญชีของหนี้

16.3 ลูกหนี้ต้องบันทึกผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ ที่โอนไปให้แก่เจ้าหนี้เป็นกำไรหรือขาดทุนจากการโอนสินทรัพย์

16.4 หนี้ส่วนที่เหลือต้องปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ในย่อหน้าที่ 10 ถึง 15 อย่างไรก็ตาม แม้ว่าเงื่อนไขในการชำระหนี้ในส่วนที่เหลือจะไม่มีเปลี่ยนแปลง แต่หากการปรับโครงสร้างหนี้เป็นการโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของเพื่อชำระหนี้ บางส่วนและหนี้ส่วนที่เหลือจ่ายชำระแบบเป็นงวด ลูกหนี้ยังคงต้องปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 16 นี้

เรื่องอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

17. หากโดยเนื้อหากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาเป็นการที่เจ้าหนี้เข้าทำการยึดทรัพย์ หรือกลับเข้าครอบครองสินทรัพย์ หรือเป็นการที่ลูกหนี้โอนสินทรัพย์อื่นให้แก่เจ้าหนี้ ลูกหนี้ต้อง บันทึกการปรับโครงสร้างหนี้ตามที่กำหนดไว้ในย่อหน้าที่ 7 ถึง 8 และย่อหน้าที่ 16

18. ลูกหนี้ต้องรวมกำไรจากการปรับโครงสร้างหนี้เพื่อนำไปคำนวณกำไรหรือขาดทุน สุทธิสำหรับงวดที่มีการปรับโครงสร้างหนี้นั้น หากยอดรวมของกำไรดังกล่าวมีนัยสำคัญลูกหนี้ต้อง ถือว่ากำไรนั้นเป็นรายการพิเศษและต้องแสดงสุทธิจากภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องในงบกำไรขาดทุน ตามที่ระบุไว้ในมาตรฐานการบัญชีเรื่องกำไรหรือขาดทุนสุทธิสำหรับงวด ข้อผิดพลาดที่สำคัญ และการเปลี่ยนแปลงทางบัญชี

19. หากสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาได้ระบุว่าลูกหนี้จะต้องชำระหนี้ที่ อาจเกิดขึ้นในภายหน้าหากเงื่อนไขบางประการที่ระบุไว้ได้เกิดขึ้น ลูกหนี้ต้องรับรู้จำนวนหนี้ที่อาจ เกิดขึ้นนั้นเป็นดอกเบี้ยจ่ายพร้อมกับบันทึกหนี้สินในงวดที่เข้าเงื่อนไขทุกข้อดังนี้

19.1 มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่หนี้สินได้เกิดขึ้นแล้ว

19.2 มูลค่าของหนี้สินนั้นสามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล



อย่างไรก็ตามหากลูกหนี้ได้นำจำนวนหนี้ที่อาจเกิดขึ้นไปรวมกับจำนวนเงินที่ต้องจ่ายในอนาคตตามเงื่อนไขใหม่เพื่อคำนวณหากำไร ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้ตามที่กำหนดไว้ในย่อหน้าที่ 12 ลูกหนี้ต้องไม่บันทึกจำนวนหนี้ที่อาจเกิดขึ้นที่เข้าเงื่อนไขตามข้อ 19.1 และ 19.2 เป็นหนี้สินแต่ต้องนำจำนวนหนี้ไปลดราคาตามบัญชีของหนี้ ณ วันที่เข้าเงื่อนไขตามข้อ 19.1 และ 19.2 แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินจำนวนหนี้ที่อาจเกิดขึ้นทั้งสิ้นที่รวมอยู่ในราคาตามบัญชีของหนี้ ณ วันนั้น

20. หากเงื่อนไขในการปรับโครงสร้างหนี้ กำหนดให้อัตราดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ต้องจ่ายเป็นแบบลอยตัวลูกหนี้ต้องประมาณจำนวนเงินที่ต้องจ่ายในอนาคตตามเงื่อนไขใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้หากต่อมาภายหลังอัตราดอกเบี้ยได้เปลี่ยนแปลงไป ลูกหนี้ต้องถือว่าการเปลี่ยนแปลงนั้นเป็นการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีอย่างไรก็ตามลูกหนี้ต้องไม่บันทึกกำไรจากผลการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย เนื่องจากกำไรนั้นมีโอกาสถูกหักล้างได้ในอนาคต (ย่อหน้าที่ 14 ถึง 15 และย่อหน้าที่ 19) ดังนั้น ลูกหนี้ต้องไม่บันทึกเปลี่ยนแปลงราคาตามบัญชีของหนี้ขณะที่อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงไปแต่ต้องนำจำนวนเงินต้นที่มีการชำระในแต่ละงวดไปลดราคาตามบัญชีของหนี้ ลูกหนี้จะบันทึกกำไรได้ก็ต่อเมื่อแน่ใจว่ากำไรที่บันทึกนั้นจะไม่ถูกหักล้างในอนาคต

21. ในการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ลูกหนี้ต้องนำค่าธรรมเนียมตามกฎหมายและค่าใช้จ่ายทางตรงอื่นที่เกิดจากการโอนส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของให้แก่เจ้าหนี้ไปหักจากส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของ เพื่อคำนวณจำนวนที่ต้องบันทึกตามย่อหน้าที่ 9 และ 16 ส่วนค่าใช้จ่ายทางตรงอื่นที่ไม่เกี่ยวกับการโอนส่วนได้เสียดังกล่าว ลูกหนี้ต้องนำไปหักจากกำไรจากการปรับโครงสร้างหนี้ หรือบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีนั้นหากลูกหนี้ไม่ได้รับรู้กำไรจากการปรับโครงสร้างหนี้

การเปิดเผยข้อมูลสำหรับลูกหนี้

22. ลูกหนี้ต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาที่เกิดขึ้นในแต่ละงวดบัญชีที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ไว้ในงบการเงินหรือในหมายเหตุประกอบงบการเงินดังต่อไปนี้

22.1 รายละเอียดของการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ หรือลักษณะสำคัญของข้อตก ลงในการชำระหนี้สำหรับการปรับโครงสร้างหนี้แต่ละประเภท ตัวอย่างเช่นลูกหนี้อาจจัดกลุ่มหนี้ประเภทเดียวกันไว้ด้วยกันแม้ว่าจะปรับโครงสร้างหนี้ไม่พร้อมกันในระหว่างงวด

22.2 ยอดรวมและจำนวนต่อหุ้นของกำไรที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้ และผลกระทบของภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องตามที่กล่าวไว้ในย่อหน้าที่ 18

22.3 ยอดรวมของรายการกำไรและรายการขาดทุนที่รับรู้ในระหว่างงวด ซึ่งเกิดจากการโอนสินทรัพย์ ตามที่กล่าวไว้ในย่อหน้าที่ 8 และ 16

23. ภายหลังจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาลูกหนี้ต้องเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินของงวดต่อไปถึงจำนวนหนี้ที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าซึ่งรวมอยู่ในราคาตามบัญชีของหนี้ที่มีการปรับโครงสร้าง (ย่อหน้าที่ 14 และ 15) หากลูกหนี้ต้องบันทึกจำนวนหนี้ที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าเป็นหนี้สินตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในย่อหน้าที่ 19 ให้ลูกหนี้เปิดเผยจำนวนหนี้ทั้งสิ้นที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และเงื่อนไขที่อาจทำให้จำนวนหนี้ที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าหมดไปหรือต้องรับรู้เป็นหนี้สิน

การบัญชีสำหรับเจ้าหนี้

การรับโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของเพื่อรับชำระหนี้ทั้งหมด

24. ในการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาเจ้าหนี้อาจรับชำระหนี้ทั้งหมดจากลูกหนี้โดยการรับโอน

24.1 อสังหาริมทรัพย์ สินทรัพย์อื่น หรือลูกหนี้บุคคลที่สาม

24.2 ส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของของลูกหนี้

เจ้าหนี้ต้องบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่ได้รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรม อย่างไรก็ตามหากลูกหนี้โอนสินทรัพย์เพื่อเป็นการชำระหนี้ทั้งหมด และเจ้าหนี้มีวัตถุประสงค์ที่จะนำสินทรัพย์ดังกล่าวออกขาย ให้บันทึกสินทรัพย์เหล่านั้นด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย ทั้งนี้เจ้าหนี้ไม่สามารถบันทึกสินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาด้วยจำนวนที่สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้บวกดอกเบี้ยที่เจ้าหนี้มีสิทธิได้รับตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี

25. เจ้าหนี้ต้องบันทึกผลต่างระหว่างเงินลงทุนในลูกหนี้ที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ได้รับโอนมา (หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย) เป็นขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดบัญชีนั้น โดยเจ้าหนี้ต้องพิจารณาถึงค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียที่มีอยู่ในการบันทึกผลต่างดังกล่าว

## การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้

26. กรณีที่เจ้าหนี้ยินยอมให้เปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้ เจ้าหนี้ต้องวัดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างโดยอาจใช้มูลค่าใดมูลค่าหนึ่งต่อไปนี้

26.1 มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราต้นทุนทางการเงินของเจ้าหนี้ที่จะต้องจ่ายเพื่อการถือครองลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างตลอดอายุของสัญญา อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่อัตราต้นทุนทางการเงินของเจ้าหนี้ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่ให้เจ้าหนี้ใช้อัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่เป็นอัตราคิดลด เพื่อมิให้เป็นการลดจำนวนผลขาดทุนบางส่วนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงวดปัจจุบันและทดแทนด้วยจำนวนดอกเบี้ยที่รับที่ต่ำลงในงวดอนาคต

26.2 มูลค่ายุติธรรมของหนี้

26.3 มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามสัญญาเดิม

26.4 มูลค่ายุติธรรมของหลักประกันหากการชำระหนี้ของหนี้ที่ปรับโครงสร้างขึ้นอยู่กับหลักประกันเป็นสำคัญ และหากลูกหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ไม่สามารถทำตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ได้ก็มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่เจ้าหนี้จะใช้สิทธิบังคับหลักประกันเพื่อการชำระหนี้

หากมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหนี้มีจำนวนต่ำกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้ เจ้าหนี้ต้องรับรู้ผลต่างดังกล่าวเป็นขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้หลังจากกลับรายการค่าหนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่ในขณะเดียวกันเจ้าหนี้ต้องบันทึกบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าเพื่อทำให้ลงทุนในลูกหนี้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหนี้นั้น ในเวลาต่อมาเจ้าหนี้ต้องปรับปรุงค่าเผื่อการปรับปรุงมูลค่า เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหนี้เปลี่ยนแปลงไป และต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นใหม่ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เป็นอยู่

27. ในกรณีที่เจ้าหนี้ใช้วิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคืนคิดลดด้วยอัตราต้นทุนทางการเงินที่เจ้าหนี้ต้องจ่ายเพื่อการถือครองลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้าง อัตราคิดลดที่ใช้ควรเป็นต้นทุนของเงินทุนของกิจการ ในกรณีที่เจ้าหนี้สามารถระบุแหล่งเงินทุนเฉพาะเจาะจงที่นำมาใช้ลงทุนในลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างได้โดยมีหลักฐานที่พิสูจน์ได้ชัดเจน เจ้าหนี้อาจใช้อัตราต้นทุนของแหล่งเงินทุนที่เฉพาะเจาะจงนั้น ตัวอย่างเช่น ในกรณีที่เจ้าหนี้เป็นสถาบันทางการเงินซึ่งมีสัดส่วนของเงินฝากและเงินกู้ยืมสูงกว่าเงินให้กู้ยืม อาจใช้อัตราต้นทุนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของเงินฝากและเงินกู้ยืมได้ โดยต้นทุนดังกล่าวต้องรวมต้นทุนทางตรงต่างๆ ด้วย เช่น ค่าธรรมเนียมที่จ่ายให้กับกองทอนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

28. กระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตที่ใช้ในการคำนวณต้องเป็นประมาณการที่ดีที่สุดที่เจ้าหนี้สามารถประมาณได้ภายใต้ข้อสมมุติและการคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผล กระแสเงินสดที่ประมาณขึ้นต้องมีหลักฐานสนับสนุน โดยเจ้าหนี้ต้องนำหลักฐานที่มีอยู่ทั้งหมดมาประกอบการพิจารณาถึงกระแสเงินสดที่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตซึ่งรวมถึงประมาณการรายจ่ายที่คาดว่าจะทำให้กระแสเงินสดรับที่ประมาณไว้ลดลง ในกรณีที่เจ้าหนี้ไม่สามารถประมาณจำนวนหรือจังหวะเวลาการรับหรือจ่ายกระแสเงินสดที่แน่นอนได้ เพียงแต่สามารถประมาณช่วงของจำนวนกระแสเงินสดและจังหวะเวลาที่คาดว่าจะเกิดกระแสเงินสดเจ้าหนี้ควรประมาณการที่ดีที่สุดเพื่อให้ได้กระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต

29. มูลค่ายุติธรรมของหนี้ คือ มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่มีลักษณะและความเสี่ยงใกล้เคียงกัน ในกรณีที่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับการซื้อขายหนี้นั้น กิจการอาจพิจารณาจากจำนวนเงินที่กิจการจะได้รับจากการขายหนี้

30. กิจการอาจวัดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน หากการชำระหนี้ที่ปรับโครงสร้างขึ้นอยู่กับหลักประกันเป็นสำคัญ อนึ่ง จะถือว่าหนี้ที่ปรับโครงสร้างเป็นหนี้ที่ขึ้นอยู่กับหลักประกันเป็นสำคัญต่อเมื่อคาดว่ากระแสเงินสดที่นำมาชำระหนี้ได้มาจากการใช้หรือการขายหลักประกัน

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาในหลายลักษณะ

31. ในการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาเจ้าหนี้อาจรับชำระหนี้บางส่วนด้วยการโอนสินทรัพย์หรือรับโอนส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของและเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ในส่วนที่เหลือในกรณีนี้เจ้าหนี้ต้องปฏิบัติตามขั้นตอนต่อไปนี้

31.1 เจ้าหนี้ต้องบันทึกสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของที่ได้รับโอนมาตามที่กำหนดไว้ในย่อหน้าที่ 24 และ 25

31.2 สำหรับหนี้ส่วนที่เหลือเจ้าหนี้ต้องปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ในย่อหน้าที่ 26 ถึง 30

อย่างไรก็ตาม แม้ว่าเงื่อนไขในการชำระหนี้ในส่วนที่เหลือจะไม่มีเปลี่ยนแปลงแต่หากการปรับโครงสร้างหนี้เป็นการรับชำระหนี้บางส่วนโดยการรับโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของ และรับชำระหนี้บางส่วนแบบเป็นงวด เจ้าหนี้ยังคงต้องปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 31

การวัดมูลค่าหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

32. ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้หากมีการเปลี่ยนแปลงอย่างเป็นสาระสำคัญในมูลค่าของหนี้ที่ปรับโครงสร้าง เช่น จำนวนและกำหนดเวลาของกระแสเงินสดของหนี้ที่ประมาณไว้มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ กระแสเงินสดที่ได้รับจริงแตกต่างไปจากกระแสเงินสดที่ประมาณไว้ อัตราดอกเบี้ยที่ใช้คิดลดเปลี่ยนแปลงจนทำให้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนในขณะนั้นแตกต่างจากราคาตามบัญชีอย่างเป็นสาระสำคัญ หรือในกรณีที่เจ้าหนี้วัดมูลค่าหนี้โดยใช้มูลค่ายุติธรรมของหนี้หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน หากมูลค่ายุติธรรมของหนี้หรือของสินทรัพย์นั้นเปลี่ยนแปลงไปอย่างเป็นสาระสำคัญเจ้าหนี้ต้องบันทึกปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่า อย่างไรก็ตามราคาตามบัญชีของลูกหนี้ภายหลังการปรับปรุงต้องไม่สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้

33. กรณีที่เจ้าหนี้วัดมูลค่าหนี้โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดหากมีการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของหนี้ที่ปรับโครงสร้างเนื่องจากเวลาที่ผ่านไป เจ้าหนี้ควรปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าโดยบันทึกเป็นดอกเบี้ยรับหรือลดบัญชีหนี้สงสัยจะสูญหากมูลค่าปัจจุบันนั้นมีการเปลี่ยนแปลงเนื่องจากจำนวนหรือกำหนดเวลาของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตเปลี่ยนแปลงไป เจ้าหนี้ควรปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าโดยบันทึกเพิ่มหรือลดบัญชีหนี้สงสัยจะสูญ

เรื่องอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

34. หากโดยเนื้อหาของการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาเป็นการยึดทรัพย์ หรือกลับเข้าครอบครองสินทรัพย์ไม่ว่าเจ้าหนี้ได้รับสินทรัพย์ของลูกหนี้แทนการชำระหนี้ทั้งหมดหรือบางส่วนเจ้าหนี้ต้องปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ในย่อหน้าที่ 24 และ 25

35. ค่าธรรมเนียมตามกฎหมายหรือค่าใช้จ่ายทางตรงอื่นที่เจ้าหนี้ต้องจ่ายในการปรับโครงสร้างหนี้ต้องบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

36. เจ้าหนี้ควรใช้วิธีการเดียวกันในการวัดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน สำหรับกลุ่มของลูกหนี้ประเภทเดียวกัน

การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเจ้าหนี้

37. เจ้าหนี้ต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาที่เกิดขึ้นแต่ละงวดบัญชีในงบการเงินหรือในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ดังต่อไปนี้



37.1 ในกรณีที่การปรับโครงสร้างหนี้เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ในแต่ละงวดที่มีการปรับโครงสร้างหนี้เจ้าหนี้ต้องเปิดเผยวิธีที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนและข้อมูลดังต่อไปนี้จำแนกตามวิธีที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

37.1.2 มูลค่าหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างก่อนและหลังการปรับโครงสร้างหนี้

37.1.2 ชั่วโมงหรืออายุถัวเฉลี่ยของหนี้ที่มีการปรับโครงสร้าง

37.2 จำนวนรายและยอดรวมของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาเฉพาะงวดบัญชีนั้นแยกตามประเภทของวิธีปรับโครงสร้างหนี้โดยแสดงเปรียบเทียบกับจำนวนรายและยอดรวมเงินลงทุนในลูกหนี้ที่มีอยู่ทั้งสิ้นโดยใช้ข้อมูลตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้

37.3 สำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่เป็นการรับโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของให้เจ้าหนี้เปิดเผยถึงประเภทและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของที่ได้รับโอนมาเพิ่มเติมด้วย

37.4 ยอดรวมของเงินลงทุนในลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ที่เหลืออยู่ ณ วันสิ้นงวดพร้อมกับกำไรขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่เกิดขึ้นทั้งสิ้นในระหว่างงวด

37.5 ยอดรวมของภาระผูกพันคงเหลือที่เจ้าหนี้ตกลงให้ลูกหนี้กู้เพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

38. ในกรณีที่การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาเป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้เจ้าหนี้ต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับรายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนในทุกงวดบัญชี

39. ในกรณีที่เจ้าหนี้ใช้วิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคืนคิดลดด้วยอัตรา ต้นทุนทางการเงินของเจ้าหนี้ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมดังนี้

39.1 เหตุผลของการเลือกใช้อัตราต้นทุนทางการเงิน

39.2 องค์ประกอบและอัตราต้นทุนทางการเงิน(เป็นช่วงของอัตราร้อยละ)

วันถือปฏิบัติ

40. มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2545 เป็นต้นไป อย่างไรก็ตามสำหรับทางเลือกในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะรับคืนโดยใช้อัตราต้นทุนของเงินทุนเป็นอัตราในการคิดลดนั้นอนุญาตให้ใช้เฉพาะกับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้าง ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2545 เป็นต้นไป

## ภาคผนวก ข



สมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย

THE INSTITUTE OF CERTIFIED ACCOUNTANTS AND AUDITORS OF  
THAILAND

ประกาศฉบับที่ 009/2544-2546

คำชี้แจง เรื่อง องค์ประกอบของอัตราต้นทุนทางการเงินของเจ้าหนี้ ที่เป็นสถาบันการเงิน  
ซึ่งมีการปรับโครงสร้างหนี้ให้ลูกหนี้

ตามที่มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2545) เรื่องการบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาได้มีทางเลือกให้เจ้าหนี้วัดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคิดลดด้วยอัตราต้นทุนทางการเงินของเจ้าหนี้ เพื่อให้เกิดความชัดเจนและเป็นแนวทางในทางปฏิบัติ สมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทยโดยคำปรึกษาจากธนาคารแห่งประเทศไทย ขอคำชี้แจงเพิ่มเติมเกี่ยวกับกรณีดังกล่าว สำหรับเจ้าหนี้ที่เป็นสถาบันการเงิน ดังนี้

องค์ประกอบของอัตราต้นทุนทางการเงินของเจ้าหนี้สถาบันการเงินที่สามารถระบุแหล่งเงินทุนเฉพาะเจาะจงได้

ในกรณีที่เจ้าหนี้ที่เป็นสถาบันการเงินสามารถระบุแหล่งเงินทุนเฉพาะเจาะจงที่ทำมาใช้ลงทุนในลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ได้โดยมีหลักฐานที่สามารถพิสูจน์ได้ถึงแหล่งเงินทุนที่เฉพาะเจาะจงนั้น เช่น สถาบันการเงินที่มีสัดส่วนของเงินรับฝากและเงินกู้ยืมสูงกว่าเงินให้กู้ยืม เจ้าหนี้สถาบันการเงินอาจใช้อัตราต้นทุนทางการเงินถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของแหล่งเงินทุนที่เฉพาะเจาะจง สำหรับการกู้ยืมเงินนั้น ทั้งนี้ อัตราต้นทุนทางการเงินดังกล่าวอย่างน้อยควรประกอบด้วย

1. อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate) ซึ่งเจ้าหน้าที่เป็นสถาบันการเงินต้องจ่ายให้แก่เงินรับฝากและเงินกู้ยืม
  2. อัตราเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิที่มีลักษณะเป็นหนี้สินทางการเงิน (ถ้ามี) เช่น หุ้นบุริมสิทธิชนิดไถ่ถอน (Mandatory Redeemable Preferred Stock)
  3. เงินสมทบที่ต้องจ่ายให้กับกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
  4. ค่าใช้จ่ายทางตรงอื่นในแต่ละงวดที่เกิดขึ้นจากเงินรับฝาก และเงินกู้ยืม เช่น ค่าธรรมเนียมในการประกันความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ย
- สมาคมจึงเห็นสมควรประกาศคำชี้แจงเพิ่มเติมข้างต้นมาเพื่อทราบ และถือปฏิบัติต่อไป

ประกาศ ณ วันที่ 11 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2526

เกษรี ณรงค์เดช

(ศาสตราจารย์ เกษรี ณรงค์เดช)

นายกสมาคม

สมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย

## ภาคผนวก ก

## ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

## เรื่อง แบบงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารพาณิชย์

.....

เนื่องด้วยคณะกรรมการควบคุมการประกอบวิชาชีพสอบบัญชี (ก.บช.) ได้ประกาศให้มาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทยบางฉบับเป็นมาตรฐานการบัญชีตามพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ประกอบกับธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการอนุญาตให้สถาบันการเงินประกอบธุรกิจต่างๆ เพิ่มขึ้นธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้มีการปรับปรุงแบบงบการเงินของสถาบันการเงินให้สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชีและธุรกิจที่ได้รับอนุญาตเพิ่ม

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 16 วรรคหนึ่ง แห่งพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดดังต่อไปนี้

ข้อ 1. ให้ยกเลิกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง แบบงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 23 มกราคม 2540

ข้อ 2. ให้ธนาคารพาณิชย์จัดทำงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน ตามแบบที่แนบท้ายประกาศนี้ ทั้งนี้ในการจัดทำงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติตามคำชี้แจงที่แนบท้ายประกาศนี้ด้วย

ข้อ 3. ประกาศนี้ให้ใช้บังคับสำหรับการจัดทำงบการเงินตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่สิ้นสุดในหรือหลังวันที่ 31 ธันวาคม 2544 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 10 พฤษภาคม 2544

(นางชญญา สิริเวทิน)

รองผู้ว่าการ (บริหาร) รักษาการแทน

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

## แบบงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารพาณิชย์

### คำชี้แจง

.....

1. ให้ธนาคารพาณิชย์ จัดทำงบดุล และบัญชีกำไรขาดทุนซึ่งรวมถึงงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น งบกระแสเงินสด นโยบายการบัญชีและหมายเหตุประกอบงบการเงิน โดยมีรายละเอียดที่เกี่ยวข้องอย่างน้อยตามรายการที่กำหนดตามแนบ

2. ในการจัดทำงบการเงินดังกล่าวข้างต้น ให้เป็นไปโดยครบถ้วนถูกต้องตามความเป็นจริงและเป็นไปตามคำอธิบายความหมายของรายการตามแนบ โดยให้ปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยในเรื่องที่เกี่ยวข้อง และมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการบัญชี

ในกรณีที่การจัดทำบัญชีในเรื่องใด ไม่มีมาตรฐานการบัญชีตามกฎหมายว่าด้วยการบัญชีครอบคลุมถึงให้ธนาคารพาณิชย์ระบุรายการ นโยบายการบัญชีที่ใช้ปฏิบัติสำหรับการบันทึกรายการนั้นและอธิบายว่านโยบายการบัญชีดังกล่าวเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีใด

3. ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์มีบริษัทย่อยให้ธนาคารพาณิชย์จัดทำงบการเงินรวมเพิ่มเติมด้วยและหากธนาคารพาณิชย์ไม่นำบริษัทย่อยใดมารวมในงบการเงินรวม ให้แจ้งเหตุผลถึงการไม่นำมารวมพร้อมทั้งเปิดเผยผลกระทบ และเปิดเผยงบการเงินของบริษัทย่อยดังกล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินของธนาคารพาณิชย์หรืองบการเงินรวม แล้วแต่กรณี

4. ตามงบการเงินที่กำหนด หมายเลขกำกับรายการ ไม่ต้องแสดงและรายการใดที่ไม่มีก็ไม่ต้องแสดงรายการนั้น

5. หากธนาคารพาณิชย์ประสงค์จะแยกแสดงรายการใดในงบการเงินตามแบบที่กำหนดไว้ก็ให้กระทำได้ และหากมีรายการที่จะแสดงนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ ก็ให้แสดงรายการนั้น ๆ ตามความเหมาะสมและถูกต้องตามประเภทของรายการที่กำหนด

6. ให้ธนาคารพาณิชย์ประกาศงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนที่ผู้สอบบัญชีรับรอง และที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติแล้วไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานของธนาคารพาณิชย์ และลงพิมพ์ในหนังสือพิมพ์รายวันอย่างน้อยหนึ่งฉบับ โดยให้แสดงรายงานของผู้สอบบัญชีไว้ด้วย กรณีที่รายงานของผู้สอบบัญชีอ้างถึงหมายเหตุประกอบงบการเงินใดโดยไม่ระบุจำนวนเงินที่เกี่ยวข้อง ก็ให้แสดงหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ผู้สอบบัญชีอ้างถึงนั้นไว้ด้วย

ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์มีการจัดทำงบการเงินรวม ต้องนำงบดุลรวม และบัญชีกำไรขาดทุนรวมเปิดเผยไว้ ณ สำนักงานของธนาคารพาณิชย์และลงพิมพ์ในหนังสือพิมพ์รายวันด้วย

ทั้งนี้ ให้กรรมการผู้มีอำนาจกระทำการแทนธนาคารพาณิชย์อย่างน้อย 2 ท่าน ลงนามในงบดุล และบัญชีกำไรขาดทุนด้วย

.....



ธนาคาร.....

งบดุล

ณ วันที่.....25.....และ 25.....

หน่วย : บาท

25..... : 25.....

สินทรัพย์

1. เงินสด
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน
  - 2.1 ในประเทศ
    - 2.1.1 มีดอกเบีย
    - 2.1.2 ไม่มีดอกเบีย
  - 2.2 ต่างประเทศ
    - 2.2.1 มีดอกเบีย
    - 2.2.2 ไม่มีดอกเบีย
 รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ
3. หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน
4. เงินลงทุน
  - 4.1 เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ
  - 4.2 เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ
  - 4.3 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ
 รวมเงินลงทุนสุทธิ
5. เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ
  - 5.1 เงินให้สินเชื่อ
  - 5.2 ดอกเบียค้างรับ
 รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ
- 5.3 หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
- 5.4 หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้
- รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับสุทธิ
6. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ
7. ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง
8. ภาระของลูกค้านำจากการประกอบธุรกิจอื่น

หน่วย : บาท

25..... : 25.....

9. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

10. สินทรัพย์อื่นสุทธิ

รวมสินทรัพย์

**หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น**

11. เงินฝาก

11.1 เงินฝากที่เป็นเงินบาท

11.2 เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รวมเงินฝาก

12. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

12.1 ในประเทศ

12.1.1 มีดอกเบี๋ย

12.1.2 ไม่มีดอกเบี๋ย

12.2 ต่างประเทศ

12.2.1 มีดอกเบี๋ย

12.2.2 ไม่มีดอกเบี๋ย

รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

13. หนี้สินจำคินเมื่อทวงถาม

14. หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคิน

15. เงินกู้ยืม

15.1 เงินกู้ยืมระยะสั้น

15.2 เงินกู้ยืมระยะยาว

รวมเงินกู้ยืม

16. ภาระของธนาคารจากการรับรอง

17. ภาระของธนาคารที่ต้องส่งคินหลักประกัน

18. หนี้สินอื่น

รวมหนี้สิน

หน่วย : บาท

25..... : 25.....

## 19. ส่วนของผู้ถือหุ้น

## 19.1 ทุนเรือนหุ้น

## 19.1.1 ทุนจดทะเบียน

## 19.1.1.1 หุ้นบุริมสิทธิ

## 19.1.1.2 หุ้นสามัญ

## 19.1.2 ทุนที่ออกและชำระแล้ว

## 19.1.2.1 หุ้นบุริมสิทธิ

## 19.1.2.2 หุ้นสามัญ

## 19.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น

## 19.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น

## 19.3.1 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ

## 19.3.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ

## 19.4 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน

## 19.5 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

## 19.6 ผลต่างจากการแปลงค่าบการเงิน

## 19.7 กำไร (ขาดทุน) สะสม

## 19.7.1 จัดสรรแล้ว

## 19.7.1.1 สรรองตามกฎหมาย

## 19.7.1.2 อื่น ๆ

## 19.7.2 ยังไม่ได้จัดสรร

## รวมส่วนของผู้ถือหุ้น

## รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น

## 20. การรับอวัลด์ตัวเงิน และการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน

## 21. ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด

## 22. เล็ตเตอร์ออฟเครดิต

## 23. ภาระผูกพันอื่น

.....

กรรมการ

.....

กรรมการ

ธนาคาร.....

บัญชีกำไรขาดทุน

สำหรับงวด.....สิ้นสุดวันที่.....25..... และ 25.....

หน่วย : บาท

25..... : 25.....

1. รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล
  - 1.1 เงินให้สินเชื่อ
  - 1.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน
  - 1.3 การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน
  - 1.4 เงินลงทุน

รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล
2. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
  - 2.1 เงินฝาก
  - 2.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน
  - 2.3 เงินกู้ยืมระยะสั้น
  - 2.4 เงินกู้ยืมระยะยาว

รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ
3. หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ
4. ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้
 

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้
5. รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย
  - 5.1 กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน
  - 5.2 ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย
  - 5.3 ค่าธรรมเนียมและบริการ
    - 5.3.1 การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน
    - 5.3.2 อื่น ๆ
  - 5.4 กำไร (ขาดทุน) จากการปริวรรต
  - 5.5 รายได้อื่น

รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

หน่วย : บาท

25..... : 25.....

## 6. ค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย

- 6.1 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน
- 6.2 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์
- 6.3 ค่าภาษีอากร
- 6.4 ค่าธรรมเนียมและบริการ
- 6.5 ค่าตอบแทนกรรมการ
- 6.6 ค่าใช้จ่ายอื่น

รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย

## 7. กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้และก่อนรายการพิเศษ

## 8. ภาษีเงินได้

## 9. กำไร (ขาดทุน) ก่อนรายการพิเศษ

## 10. รายการพิเศษ

## 11. กำไร (ขาดทุน) สุทธิ

## 12. กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน

## 12.1 กำไร (ขาดทุน) ก่อนรายการพิเศษ

## 12.2 รายการพิเศษ

## 12.3 กำไร (ขาดทุน) สุทธิ

## 13. กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นปรับลด

## 13.1 กำไร (ขาดทุน) ก่อนรายการพิเศษ

## 13.2 รายการพิเศษ

## 13.3 กำไร (ขาดทุน) สุทธิ

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright © by Chiang Mai University

All rights reserved

กรรมการ

กรรมการ





ธนาคาร.....

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวด.....สิ้นสุดวันที่.....25..... และ 25.....

หน่วย : บาท

25..... : 25.....

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิ

รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) สุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)

จากกิจกรรมดำเนินงาน

ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

(กำไร) ขาดทุนจากการตีราคาเงินลงทุน

(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน

(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง

รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง

ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)

ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)

.....

.....

กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน

สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน

สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

เงินลงทุนชั่วคราว

เงินให้สินเชื่อ

ทรัพย์สินรอการขาย

สินทรัพย์อื่น

.....

หน่วย : บาท

25..... : 25.....

หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)

เงินฝาก

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม

หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

เงินกู้ยืมระยะสั้น

.....

.....

เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

.....

.....

เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้และตราสารหนี้ระยะยาว

เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้และตราสารหนี้ระยะยาว

หุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้ว

จ่ายเงินปันผล

.....

.....

เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่.....(ต้นงวด).....

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่.....(สิ้นงวด).....

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright © Chiang Mai University

All rights reserved

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงินมี 2 ส่วน ได้แก่

1. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ
2. ข้อมูลเพิ่มเติม

ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยรายละเอียดในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการบัญชี และข้อกำหนดเพิ่มเติมตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยอย่างน้อยจะต้องมีรายการข้างล่าง และหากธนาคารพาณิชย์ไม่มีรายการดังกล่าวอาจไม่แสดงรายการนั้นได้

#### 1. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ให้เปิดเผยนโยบายการบัญชีที่สำคัญอย่างน้อยในเรื่องดังนี้

- 1.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน
- 1.2 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

##### (1) การรับรู้รายได้

ให้เปิดเผยเกณฑ์การรับรู้รายได้ประเภทที่สำคัญ เช่น รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ และเงินฝาก รายได้จากทำให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน การระงับการรับรู้รายได้กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน ซึ่งรวมถึงทรัพย์สินรอการขาย ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน เป็นต้น

##### (2) การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ให้เปิดเผยเกณฑ์การรับรู้ค่าใช้จ่ายประเภทที่สำคัญ เช่น ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝาก และเงินกู้ยืม กำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ขาดทุนจากการจำหน่ายและการตีราคาทรัพย์สินซึ่งรวมถึงทรัพย์สินรอการขาย เป็นต้น

##### (3) เงินให้สินเชื่อ

ให้เปิดเผยเกี่ยวกับการให้สินเชื่อว่า เงินให้สินเชื่อได้แสดงตามจำนวนเงินต้นรวมหรือไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับอย่างไร และสำหรับเงินให้สินเชื่อที่หักส่วนลดไว้ล่วงหน้า ส่วนลดที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (unearned discount) ได้แสดงไว้อย่างไร

##### (4) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ให้เปิดเผยว่าเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เกณฑ์การตัดหนี้สูญ และหนี้สูญได้รับคืน

##### (5) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ให้เปิดเผยให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง เช่น เงื่อนไขต่าง ๆ ที่ใช้ในการปรับโครงสร้างหนี้ รวมทั้งอัตราคิดลดที่เป็นเงื่อนไขในการปรับโครงสร้างหนี้ เป็นต้น

##### (6) เงินลงทุน

ให้เปิดเผยให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง เช่น เกณฑ์ที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนแต่ละประเภท นโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการคิดต้นทุนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการกำหนดต้นทุนของหลักทรัพย์ที่จำหน่าย เป็นต้น

(7) การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ให้เปิดเผยถึงเกณฑ์ที่ใช้ในการแปลงค่าสินทรัพย์ละหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่เกิดรายการ และ ณ วันที่ในงบดุลการรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าดังกล่าว รวมทั้งหลักเกณฑ์ในการ ยกเว้น ไม่แปลงค่าสินทรัพย์หรือหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศบางรายการ(ถ้ามี) ด้วย

ให้เปิดเผยถึงเกณฑ์ที่ใช้ในการรับรู้ผลกำไรขาดทุนจากผลของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า หรือภาระผูกพันการซื้อขายเงินตราต่างประเทศโดยมีเงื่อนไข

ให้เปิดเผยเกณฑ์การแปลงค่าบการเงินของสถาบันการเงินในต่างประเทศที่เป็นบริษัทย่อยของธนาคาร

(8) ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ให้เปิดเผยให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง เช่น วิธีการคิดค่าเสื่อมราคาอายุการใช้งาน หรืออัตราค่าเสื่อม และเกณฑ์ที่ใช้ในการตีราคาสินทรัพย์ เป็นต้น

(9) ทรัพย์สินรอการขาย

ให้เปิดเผยเกณฑ์การวัดมูลค่าที่ใช้กำหนดราคาตามบัญชีของทรัพย์สินรอการขายแต่ละประเภท

(10) การขายลูกหนี้ตัวเงิน

ให้เปิดเผยวิธีการบัญชีเกี่ยวกับการขาย ขายลด หรือขายซื้อลดตัวสัญญาใช้เงินหรือตัวแลกเงินที่ธนาคารพาณิชย์รับซื้อ ซื้อลด หรือรับช่วงซื้อลดไว้

(11) เครื่องมือทางการเงิน

ให้เปิดเผยให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง เช่น วัตถุประสงค์ในการออกเครื่องมือทางการเงิน นโยบายการควบคุมความเสี่ยง นโยบายการป้องกันความเสี่ยง เป็นต้น

(12) นโยบายเกี่ยวกับเงินเลี้ยงชีพและเกษียณอายุ

ให้เปิดเผยถึงวิธีการจัดการกองทุนและเกณฑ์การจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุน

(13) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ให้เปิดเผยตามเกณฑ์ที่ธนาคารถือปฏิบัติ

(14) กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น

ให้เปิดเผยโดยสรุปถึงเกณฑ์การคำนวณกำไรหรือขาดทุนต่อหุ้นในรอบระยะเวลา

บัญชีหนึ่ง ๆ



## 2. ข้อมูลเพิ่มเติม

### 2.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ให้แสดงรายละเอียดของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ดังนี้

#### (1) ในประเทศ

	25.....			25.....		
	เมื่อทวง	มีระยะ	รวม	เมื่อทวง	มีระยะ	รวม
	ถาม (บาท)	เวลา (บาท)	(บาท)	ถาม (บาท)	เวลา (บาท)	(บาท)
ธนาคารแห่งประเทศไทย						
และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
ธนาคารพาณิชย์	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
ธนาคารอื่น	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุน หลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
สถาบันการเงินอื่น	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
รวมในประเทศ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

#### (2) ต่างประเทศ

	25.....			25.....		
	เมื่อทวง	มีระยะ	รวม	เมื่อทวง	มีระยะ	รวม
	ถาม (บาท)	เวลา (บาท)	(บาท)	ถาม (บาท)	เวลา (บาท)	(บาท)
เงินดอลลาร์สหรัฐ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
เงินเยน	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
เงินมาร์ก	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
เงินสกุลอื่น	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
รวมต่างประเทศ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
รวมในประเทศและต่างประเทศ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

นอกจากนี้ให้เปิดเผยจำนวนเงินที่ธนาคารพาณิชย์ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ที่ถือปฏิบัติด้วย

## 2.2 หลักทรัพย์ชื่อ โดยมีสัญญาขายคืน

ให้แสดงรายละเอียดหลักทรัพย์ชื่อ โดยมีสัญญาขายคืน ดังนี้

	25..... (บาท)	25..... (บาท)
พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	XXX	XXX
หลักทรัพย์รัฐวิสาหกิจ	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX

## 2.3 เงินลงทุน

ให้แสดงรายละเอียดของรายการเงินลงทุน ดังนี้

	25.....	25.....
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย (บาท)	ราคา ตลาด (บาท)
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย (บาท)	ราคา ตลาด (บาท)

### 1. เงินลงทุนชั่วคราว

#### 1.1 เงินลงทุนเพื่อค้า

1.1.1 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	XXX	XXX	XXX	XXX
1.1.2 ตราสารหนี้ภาคเอกชน	XXX	XXX	XXX	XXX
1.1.3 ตราสารหนี้ต่างประเทศ	XXX	XXX	XXX	XXX
1.1.4 ตราสารทุนในความต้องการของ ตลาดในประเทศ	XXX	XXX	XXX	XXX
1.1.5 ตราสารทุนในความต้องการของ ตลาดต่างประเทศ	XXX	XXX	XXX	XXX
1.1.6 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	XXX	XXX	XXX	XXX
1.1.7 อื่น ๆ	XXX	XXX	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX	XXX	XXX
<u>บวก</u> (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	XXX	—	XXX	—
รวม	XXX	XXX	XXX	XXX

	25.....		25.....	
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย (บาท)	ราคา ตลาด (บาท)	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย (บาท)	ราคา ตลาด (บาท)
1.2 เงินลงทุนเพื่อขาย				
1.2.1 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	XXX	XXX	XXX	XXX
1.2.2 ตราสารหนี้ภาคเอกชน	XXX	XXX	XXX	XXX
1.2.3 ตราสารหนี้ต่างประเทศ	XXX	XXX	XXX	XXX
1.2.4 ตราสารทุนในความต้องการของ ตลาดในประเทศ	XXX	XXX	XXX	XXX
1.2.5 ตราสารทุนในความต้องการของ ตลาดต่างประเทศ	XXX	XXX	XXX	XXX
1.2.6 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	XXX	XXX	XXX	XXX
1.2.7 อื่น ๆ	XXX	XXX	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX	XXX	XXX
<u>บวก</u> (หัก) ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	XXX		XXX	
<u>หัก</u> ค่าเพื่อการด้อยค่า	XXX	—	XXX	—
รวม	XXX	XXX	XXX	XXX
1.3 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
1.3.1 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	XXX		XXX	
1.3.2 ตราสารหนี้ภาคเอกชน	XXX		XXX	
1.3.3 ตราสารหนี้ต่างประเทศ	XXX		XXX	
1.3.4 อื่น ๆ	XXX		XXX	
รวม	XXX		XXX	
<u>หัก</u> ค่าเพื่อการด้อยค่า	XXX		XXX	
รวม	XXX		XXX	

	25.....		25.....	
	ราคาทุน/ราคา	ราคา	ราคาทุน/ราคา	ราคา
	ทุนตัดจำหน่าย	ตลาด	ทุนตัดจำหน่าย	ตลาด
	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)
1.4 เงินลงทุนทั่วไป				
1.4.1 ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ				
ต้องการของตลาดในประเทศ	XXX		XXX	
1.4.2 ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ				
ต้องการของตลาดต่างประเทศ	XXX		XXX	
1.4.3 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	XXX		XXX	
1.4.4 อื่น ๆ	XXX		XXX	
รวม	XXX		XXX	
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	XXX		XXX	
รวม	XXX		XXX	
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	XXX		XXX	
2. เงินลงทุนระยะยาว				
2.1 เงินลงทุนเพื่อขาย				
2.1.1 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	XXX	XXX	XXX	XXX
2.1.2 ตราสารหนี้ภาคเอกชน	XXX	XXX	XXX	XXX
2.1.3 ตราสารหนี้ต่างประเทศ	XXX	XXX	XXX	XXX
2.1.4 ตราสารทุนในความต้องการของ				
ตลาดในประเทศ	XXX	XXX	XXX	XXX
2.1.5 ตราสารทุนในความต้องการของ				
ตลาดต่างประเทศ	XXX	XXX	XXX	XXX
2.1.6 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	XXX	XXX	XXX	XXX
2.1.7 อื่น ๆ	XXX	XXX	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX	XXX	XXX
บวก (หัก) ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	XXX		XXX	
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	XXX	XXX	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX	XXX	XXX

	25.....	25.....
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย (บาท)	ราคา ตลาด (บาท)
2.2 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	XXX	XXX
2.2.1 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	XXX	XXX
2.2.2 ตราสารหนี้ภาคเอกชน	XXX	XXX
2.2.3 ตราสารหนี้ต่างประเทศ	XXX	XXX
2.2.4 อื่น ๆ	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX
2.3 เงินลงทุนทั่วไป		
2.3.1 ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ ต้องการของตลาดในประเทศ	XXX	XXX
2.3.2 ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ ต้องการของตลาดต่างประเทศ	XXX	XXX
2.3.3 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	XXX	XXX
2.3.4 อื่น ๆ	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	XXX	XXX

## 3. ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

	25.....				25.....			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	1 ปี	เกิน 1 ปี-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	1 ปี	เกิน 1 ปี-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)
3.1 เงินลงทุนเพื่อขาย								
3.1.1 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
3.1.2 ตราสารหนี้ภาคเอกชน	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
3.1.3 ตราสารหนี้ต่างประเทศ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
3.1.4 อื่น ๆ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
บวก(หัก)ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
3.2 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
3.2.1 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
3.2.2 ตราสารหนี้ภาคเอกชน	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
3.2.3 ตราสารหนี้ต่างประเทศ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
3.2.4 อื่น ๆ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
รวมตราสารหนี้	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

ในกรณีที่ถือหุ้นในนิติบุคคลใดตั้งแต่ร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้นขึ้นไป และไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมให้เปิดเผยจำนวนเงินลงทุนดังกล่าวโดยจำแนกเป็นกลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ การเกษตรและเหมืองแร่ ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง การสาธารณูปโภคและบริการ และอื่น ๆ

ในกรณีที่มีหลักทรัพย์ที่อยู่ในระหว่างการไต่ถามหรือหลักทรัพย์ที่นำไปวางเป็นหลักประกันให้เปิดเผยจำนวนหลักทรัพย์และมูลค่าของหลักทรัพย์ในแต่ละประเภทที่นำไปประกอบธุรกิจดังกล่าวด้วย



## 4. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ให้แสดงรายละเอียดเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมอย่างน้อย ดังนี้

25.....

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน (หุ้นบุริมสิทธิ หรือหุ้นสามัญ)	ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน (หุ้นบุริมสิทธิ หรือหุ้นสามัญ)	เงินลงทุน (วิธีราคา ทุน) (บาท)	เงินลงทุน (ราคาตาม บัญชี) (บาท)
_____	_____	_____	XXX	XXX	XXX
_____	_____	_____	XXX	XXX	XXX
_____	_____	_____	XXX	XXX	XXX
รวม				XXX	XXX
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า				XXX	XXX
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ				XXX	XXX

25.....

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน (หุ้นบุริมสิทธิ หรือหุ้นสามัญ)	ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน (หุ้นบุริมสิทธิ หรือหุ้นสามัญ)	เงินลงทุน (วิธีราคา ทุน) (บาท)	เงินลงทุน (ราคาตาม บัญชี) (บาท)
_____	_____	_____	XXX	XXX	XXX
_____	_____	_____	XXX	XXX	XXX
_____	_____	_____	XXX	XXX	XXX
รวม				XXX	XXX
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า				XXX	XXX
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ				XXX	XXX

นอกจากนี้ ให้เปิดเผยข้อมูลอื่นให้สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชีด้วย

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ให้เปิดเผยถึงจำนวนเงินจากการเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนต่าง ๆ และการรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงนั้น

## 2.4 เงินให้สินเชื่อกและดอกเบี้ยค้างรับ

ให้แสดงรายละเอียดเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ดังนี้

### (1) จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	25.....	25.....
	(บาท)	(บาท)
เงินเบิกเกินบัญชี	XXX	XXX
เงินให้กู้ยืม	XXX	XXX
ตัวเงิน	XXX	XXX
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	XXX	XXX
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	XXX	XXX
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาซื้อคืน	XXX	XXX
การให้กู้ยืมโดยรับโอนลูกหนี้	XXX	XXX
อื่น ๆ	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	XXX	XXX
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	XXX	XXX
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX

### (2) จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

	25.....	25.....
	(บาท)	(บาท)
ไม่เกิน 1 ปี *	XXX	XXX
เกิน 1 ปี	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX

\* รวมทั้งไม่มีสัญญาและที่สัญญาครบกำหนดแล้ว

(3) จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

	25.....			25.....		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)
เงินบาท	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
เงินดอลลาร์สหรัฐ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
เงินสกุลอื่น ๆ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

(4) จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	25....					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม
	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)
การเกษตรและเหมืองแร่	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
การสาธารณูปโภคและบริการ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
อื่น ๆ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

	25....					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม
	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)
การเกษตรและเหมืองแร่	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
การสาธารณูปโภคและบริการ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
อื่น ๆ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

ในกรณีมีการให้กู้ยืมแก่ธุรกิจประเภทใดต่ำกว่า 3 รายให้แสดงรวมไว้ในรายการอื่น ๆ

(5) จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	25.....			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ (บาท)	มูลหนี้ หลังหัก หลักประกัน (บาท)	อัตรา ที่ใช้ใน การตั้ง ค่าเผื่อ	มูลค่า ตามที่ ตั้งไว้ (บาท)
จัดชั้นปกติ	XXX	XXX	XXX	XXX
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	XXX	XXX	XXX	XXX
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	XXX	XXX	XXX	XXX
จัดชั้นสงสัย	XXX	XXX	XXX	XXX
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	XXX	XXX	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX	XXX	XXX

	25.....			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ (บาท)	มูลหนี้ หลังหัก หลักประกัน (บาท)	อัตรา ที่ใช้ใน การตั้ง ค่าเผื่อ	มูลค่า ตามที่ ตั้งไว้ (บาท)
จัดชั้นปกติ	XXX	XXX	XXX	XXX
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	XXX	XXX	XXX	XXX
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	XXX	XXX	XXX	XXX
จัดชั้นสงสัย	XXX	XXX	XXX	XXX
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	XXX	XXX	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX	XXX	XXX

นอกจากนี้ให้เปิดเผย

(1) จำนวนรายได้รอการตัดบัญชีในแต่ละปี

(2) จำนวนเงินให้สินเชื่อที่ธนาคารพาณิชย์ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ที่ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติ

(6) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ให้เปิดเผยรายละเอียดการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามที่มาตรฐานการบัญชีกำหนด

## 2.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ให้แสดงรายละเอียด ดังนี้

	25....					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม
	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)
ยอดต้นงวด	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
หนี้สงสัยจะสูญ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	XXX	XXX
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	XXX	XXX
อื่น ๆ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
ยอดปลายงวด	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

	25....					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม
	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)
ยอดต้นงวด	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
หนี้สงสัยจะสูญ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	XXX	XXX
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	XXX	XXX
อื่น ๆ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
ยอดปลายงวด	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

## 2.6 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ให้แสดงรายละเอียด ดังนี้

	25....	25....
	(บาท)	(บาท)
ยอดต้นงวด	XXX	XXX
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	XXX	XXX
ตัดจำหน่าย	XXX	XXX
ยอดปลายงวด	XXX	XXX

## 2.7 ทรัพย์สินรอกการขาย

ให้แสดงรายละเอียดทรัพย์สินรอกการขาย ดังนี้

ประเภททรัพย์สินรอกการขาย	ยอดต้นงวด (บาท)	25.....		ยอดปลายงวด (บาท)
		เพิ่มขึ้น (บาท)	จำหน่าย (บาท)	
1. ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	XXX	XXX	XXX	XXX
1.2 สิ้นหาริมทรัพย์	XXX	XXX	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX	XXX	XXX
2. อื่น ๆ	XXX	XXX	XXX	XXX
รวมทรัพย์สินรอกการขาย	XXX	XXX	XXX	XXX
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	XXX	XXX	XXX	XXX
รวมทรัพย์สินรอกการขายสุทธิ	XXX	XXX	XXX	XXX

ประเภททรัพย์สินรอกการขาย	ยอดต้นงวด (บาท)	25.....		ยอดปลายงวด (บาท)
		เพิ่มขึ้น (บาท)	จำหน่าย (บาท)	
1. ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	XXX	XXX	XXX	XXX
1.2 สิ้นหาริมทรัพย์	XXX	XXX	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX	XXX	XXX
2. อื่น ๆ	XXX	XXX	XXX	XXX
รวมทรัพย์สินรอกการขาย	XXX	XXX	XXX	XXX
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	XXX	XXX	XXX	XXX
รวมทรัพย์สินรอกการขายสุทธิ	XXX	XXX	XXX	XXX



## 2.8 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

ให้แสดงรายละเอียดที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ดังนี้

25....

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม					
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น (บาท)	จำหน่าย (บาท)	ยอด ปลาย งวด (บาท)	ยอด ต้นงวด (บาท)	ค่าเสื่อม ราคา (บาท)	จำหน่าย (บาท)	ยอด ปลาย งวด (บาท)	ค่าเพื่อ การ ตัดจ่าย (บาท)	ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์ สุทธิ (บาท)
<b>ที่ดิน</b>										
ราคาทุนเดิม	XXX	XXX	XXX	XXX					XXX	XXX
ส่วนที่ตีราคา เพิ่ม (ระบุปีที่ตีราคา)	XXX	XXX	XXX	XXX					XXX	XXX
ส่วนที่ตีราคา ลดลง (ระบุปีที่ตีราคา)	XXX	XXX	XXX	XXX					XXX	XXX
<b>อาคาร</b>										
ราคาทุนเดิม	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
ส่วนที่ตีราคา เพิ่ม (ระบุปีที่ตีราคา)	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
ส่วนที่ตีราคา ลดลง (ระบุปีที่ตีราคา)	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
<b>อุปกรณ์ อื่น ๆ</b>	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

## 2.9 สินทรัพย์อื่น

ให้เปิดเผยประเภทของสินทรัพย์อื่นที่สำคัญและจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์  
ใช้วิธีการบัญชีภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี ให้เปิดเผยจำนวนภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีด้วย

## 2.11 เงินฝาก

ให้แสดงรายละเอียดเงินฝาก ดังนี้

(1) จำแนกตามประเภทเงินฝาก

	25.....	25.....
	(บาท)	(บาท)
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	XXX	XXX
ออมทรัพย์	XXX	XXX
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	XXX	XXX
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	XXX	XXX
- 1 ปีขึ้นไป	XXX	XXX
บัตรเงินฝาก	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX

(2) จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

	25.....	25.....
	(บาท)	(บาท)
ไม่เกิน 1 ปี*	XXX	XXX
เกิน 1 ปี	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX

\* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

(3) จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	25.....			25.....		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)
เงินบาท	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
เงินดอลลาร์สหรัฐ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
เงินสกุลอื่น ๆ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

2.12 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ให้แสดงรายละเอียดรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ดังนี้

(1) ในประเทศ

	25.....			25.....		
	เมื่อ	มีระยะ	รวม	เมื่อ	มีระยะ	รวม
	ทวงถาม	เวลา		ทวงถาม	เวลา	
	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
ธนาคารพาณิชย์	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
ธนาคารอื่น	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุน หลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
สถาบันการเงินอื่น	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
รวมในประเทศ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

(2) ต่างประเทศ

	25.....			25.....		
	เมื่อ	มีระยะ	รวม	เมื่อ	มีระยะ	รวม
	ทวงถาม	เวลา		ทวงถาม	เวลา	
	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
เงินเยน	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
เงินมาร์ก	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
เงินสกุลอื่น	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
รวมต่างประเทศ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
รวมในประเทศและ ต่างประเทศ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

2.13 หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

ให้แสดงรายละเอียดหลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน ดังนี้

	25.....	25.....
	(บาท)	(บาท)
พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	XXX	XXX
หลักทรัพย์รัฐวิสาหกิจ	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX

2.14 เงินกู้ยืม

ให้แสดงรายละเอียดเงินกู้ยืม ดังนี้

	25.....			25.....		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)
หุ้นกู้	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
หุ้นกู้แปลงสภาพ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
ตั๋วเงินอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
เงินกู้ยืม-ตามสัญญาซื้อคืน	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
การกู้ยืมโดยการโอนลูกหนี้	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
อื่น ๆ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

ทั้งนี้ ให้แสดงรายละเอียดประกอบตราสารแต่ละประเภทโดยแยกเป็นสกุลเงิน จำนวนเงินอัตราดอกเบี้ย วันครบกำหนดไถ่ถอน และเงื่อนไขต่าง ๆ ที่สำคัญ ภาระผูกพันของสิทธิของหุ้นกู้หรือตราสารแต่ละประเภท

### 2.15 หนี้สินอื่น

ในเปิดเผยประเภทหนี้สินอื่นที่สำคัญจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องพร้อมทั้งเปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับโครงการเงินลงทุนเลี้ยงชีพและบำนาญหรือกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

### 2.16 ทุนเรือนหุ้น

ให้เปิดเผยรายละเอียด ดังนี้

(1) ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์มีหุ้นบุริมสิทธิ ให้เปิดเผยถึงลักษณะของบุริมสิทธิหรือสิทธิพิเศษของหุ้นนั้น ๆ ไว้ด้วย

(2) ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์มีใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น ให้เปิดเผยจำนวนสิทธิทั้งหมดที่ออกและจำนวนคงเหลือ เงื่อนไขและเงื่อนไขในการใช้สิทธิดังกล่าวและภาระผูกพันต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

สำหรับใบแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่ออกให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ให้เปิดเผยจำนวนสิทธิทั้งหมดที่ออก เงื่อนไขและเงื่อนไขในการใช้สิทธิดังกล่าว รวมถึงจำนวน ชนิด และราคาของหุ้นที่ผู้มีสิทธิสามารถซื้อได้ จำนวนคงเหลือและภาระผูกพันต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

(3) ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์มีการเพิ่มหรือลดทุน ให้เปิดเผยจำนวนทุนที่จะเพิ่มหรือลดชนิดของหุ้น จำนวนหุ้น มูลค่าต่อหุ้น ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเมื่อใด ได้จดทะเบียนเป็นทุนจดทะเบียนใหม่จากกระทรวงพาณิชย์เมื่อใด ในกรณีที่อยู่ระหว่างดำเนินการในเรื่องดังกล่าวให้เปิดเผยว่าได้ดำเนินการถึงขั้นตอนใด

### 2.17 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ให้เปิดเผยรายละเอียดตามคำนิยามในมาตรา 4 ของพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505

### 2.18 ทรัพย์สินที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

ให้เปิดเผยทรัพย์สินที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัดในแต่ละหัวข้อ โดยแสดงประเภทและมูลค่าตามบัญชีของทรัพย์สินพร้อมทั้งภาระผูกพันและข้อจำกัดต่อทรัพย์สินนั้น

## 2.19 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน

ให้แสดงรายละเอียดภาระผูกพันทั้งสิ้น ซึ่งได้แสดงอยู่ท้ายงบดุล ดังนี้

	25.....			25.....		
	เงินบาท (บาท)	เงินตรา ต่าง ประเทศ (บาท)	รวม (บาท)	เงินบาท (บาท)	เงินตรา ต่าง ประเทศ (บาท)	รวม (บาท)
การรับอวัลต์ตัวเงิน	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
การค้าประกันการ กู้ยืมเงิน	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
การค้าประกันการ จำหน่ายตราสารหรือ หลักทรัพย์	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
การค้าประกันอื่น	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
สัญญาซื้อ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
สัญญาขาย	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
สัญญาอัตราดอกเบี้ย						
สัญญาซื้อ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
สัญญาขาย	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
อื่น ๆ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ถูกเรียกร้องทางคดี ก่อภาระผูกพันในการซื้อหรือให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์หรือมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นหรือภาระผูกพันใด ๆ ที่มีจำนวนเงินเป็นนัยสำคัญ ให้กล่าวโดยสรุปถึงเนื้อหาและจำนวนเงินที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งความเห็นของฝ่ายบริหารของธนาคารพาณิชย์ถึงกรณีที่น่าจะมีผลเสียหายหรือผลกระทบ



## 2.20 รายการที่เกี่ยวข้องกัน

ให้เปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์ตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการบัญชีรวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกับพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้จัดการฝ่ายหรือผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป รวมทั้งตำแหน่งอื่นที่เทียบเท่าหรือแก่กิจการที่ธนาคารพาณิชย์ หรือกรรมการ หรือบุคคลดังกล่าว ถือหุ้น

ร่วมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น

## 2.21 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

ให้เปิดเผยผลตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นใด ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินที่จ่ายให้แก่กรรมการและพนักงานชั้นบริหารของธนาคารพาณิชย์ ตั้งแต่ระดับผู้จัดการฝ่ายหรือผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป รวมทั้งตำแหน่งอื่นที่เทียบเท่า นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติแก่กรรมการและผู้บริหาร

## 2.22 สัญญาเช่าระยะยาว

ให้เปิดเผยโดยสรุปเนื้อหาของสัญญา วันที่สัญญาครบกำหนด ข้อผูกพันของสัญญาและข้อห้ามต่าง ๆ ตามสัญญาดังกล่าว และจำนวนเงินที่เกี่ยวข้อง

## 2.23 รายการพิเศษ

ให้เปิดเผยลักษณะของเหตุการณ์ จำนวนเงิน และจำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องของรายการพิเศษแต่ละเหตุการณ์

## 2.24 เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

ให้เปิดเผยโดยสรุปถึงเนื้อหาของเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นภายหลังวันที่ในงบการเงินซึ่งอาจมีผลกระทบต่องบการเงินในปีที่จะเสนอรายงานพร้อมทั้งจำนวนเงินที่เกี่ยวข้อง

## 2.25 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ให้เปิดเผยถึงการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีจากมาตรฐานการบัญชีที่ปฏิบัติอยู่ไปเป็นมาตรฐานการบัญชีใหม่ พร้อมทั้งระบุถึงผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงข้างต้นต่อบัญชีที่เกี่ยวข้องในงบดุลและกำไร (ขาดทุน) สุทธิหลังจากปรับปรุงจำนวนภาษีที่เกี่ยวข้อง

2.26 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ(1) ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

	25.....			25.....		
	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ		ในประเทศ	ต่างประเทศ	
	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)
สินทรัพย์รวม	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน (รายการ ข้อ 2)	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
เงินให้สินเชื่อ (รายการ ข้อ 5.1)	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
เงินลงทุน	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
เงินฝาก (รายการข้อ 10)	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน (รายการ ข้อ 11)	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
เงินกู้ยืม (รายการข้อ 14)	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
ภาระผูกพันทั้งสิ้น	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

(2) ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

	25.....			25.....		
	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ		ในประเทศ	ต่างประเทศ	
	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)
รายได้ดอกเบี้ยและ เงินปันผล	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
ค่าใช้จ่ายที่มีไขดอกเบี้ย	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
กำไร (ขาดทุน) ก่อน ค่าภาษีเงินได้	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

## ภาคผนวก ง

## ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ กจ. 40/2540

เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับ  
ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 14 และมาตรา 56 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ออกข้อกำหนดไว้ดังต่อไปนี้

## ข้อ 1 ให้ยกเลิก

(1) ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหุ้น ลงวันที่ 18 พฤษภาคม พ.ศ. 2535

(2) ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหุ้นกู้ ลงวันที่ 8 มิถุนายน พ.ศ. 2535

(3) ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหุ้นกู้แปลงสภาพ และหุ้นเพื่อรองรับหุ้นกู้แปลงสภาพ ลงวันที่ 30 ตุลาคม พ.ศ. 2535

(4) ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่อง หลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ และหุ้นหรือหุ้นกู้เพื่อรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิ ลงวันที่ 30 ตุลาคม พ.ศ. 2535

(5) ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่อง การแก้ไขเพิ่มเติมรายงานการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมของบริษัทที่ออกหุ้น ลงวันที่ 15 เมษายน พ.ศ. 2536

(6) ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 9/2537 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ ลงวันที่ 11 เมษายน พ.ศ. 2537

(7) ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 16/2537 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหุ้นกู้เสนอขายพร้อมกับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น ลงวันที่ 29 สิงหาคม พ.ศ. 2537

(8) ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 13/2538 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 12/2538 ลงวันที่ 28 มิถุนายน พ.ศ. 2538

(9) ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 15/2539 เรื่อง การแก้ไขเพิ่มเติมหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 12/2538 ลงวันที่ 12 กันยายน พ.ศ. 2539

(10) ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 4/2540 เรื่อง การแก้ไขเพิ่มเติมหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหุ้น ลงวันที่ 11 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2540

(11) ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 5/2540 เรื่อง การแก้ไขเพิ่มเติมหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหุ้นกู้ ลงวันที่ 11 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2540

(12) ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 6/2540 เรื่อง การแก้ไขเพิ่มเติมหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหุ้นกู้แปลงสภาพ และหุ้นเพื่อรองรับหุ้นกู้แปลงสภาพ ลงวันที่ 11 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2540

(13) ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 7/2540 เรื่อง การแก้ไขเพิ่มเติมหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ และหุ้นหรือหุ้นกู้เพื่อรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิ ลงวันที่ 11 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2540

(14) ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 8/2540 เรื่อง การแก้ไขเพิ่มเติมหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 12/2538 (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 11 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2540

ข้อ 2 ในประกาศนี้ และแบบแนบท้ายประกาศนี้

(1) คำว่า “หลักทรัพย์” “หลักทรัพย์แปลงสภาพ” “ใบสำคัญแสดงสิทธิ” “หุ้นกู้ระยะสั้น” “ตั๋วเงินระยะสั้น” “ผู้ลงทุนสถาบัน” “การใช้สิทธิตามหลักทรัพย์แปลงสภาพ” “แบบแสดงรายการข้อมูล” “บริษัทใหญ่” “บริษัทย่อย” “บริษัทร่วม” “ผู้ที่เกี่ยวข้อง” “บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง” “ผู้บริหาร” “ผู้ถือหุ้นรายใหญ่” “ผู้มีอำนาจควบคุม” และ “ข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์” ให้มีความหมายเช่นเดียวกับบทนิยามของคำดังกล่าวตามที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการยื่นและการยกเว้นการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์

(2) “บริษัท” หมายความว่า บริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัด

(3) “ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ทำคำเสนอซื้อ” หมายความว่า

(ก) บุคคลตามมาตรา 258(1) ถึง (7) ของผู้ทำคำเสนอซื้อ

(ข) บุคคลที่ผู้ทำคำเสนอซื้อมีฐานะเป็นบุคคลตามมาตรา 258(1) ถึง (7) ของบุคคลดังกล่าว

(4) “ผู้สอบบัญชี” หมายความว่า ผู้สอบบัญชีที่อยู่ในบัญชีที่สำนักงานให้ความเห็นชอบ

(5) “สถาบันการเงิน” หมายความว่า

(ก) ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารพาณิชย์

(ข) บริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ หรือบริษัทหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(6) “สำนักงาน” หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ข้อ 3 ให้บริษัทที่ออกหลักทรัพย์มีหน้าที่จัดทำและส่งงบการเงิน และรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ตามที่กำหนดในข้อ 4 ต่อสำนักงานจำนวนสองฉบับ ตั้งแต่วันที่แบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวนที่บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ได้ยื่นต่อสำนักงานมีผลใช้บังคับแล้ว



ในกรณีที่บริษัทที่ออกหลักทรัพย์สามารถเสนอขายหลักทรัพย์โดยไม่อยู่ภายใต้บังคับให้ต้องยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวนต่อสำนักงาน หากต่อมากรณีหนึ่งกรณีใดดังต่อไปนี้ให้บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ดังกล่าวมีหน้าที่จัดทำและส่งงบการเงินและรายงานตามที่กำหนดไว้ในวรรคหนึ่งต่อสำนักงานภายใต้หลักเกณฑ์ ดังนี้

(1) เมื่อมีเจ้าของหลักทรัพย์ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวนต่อสำนักงานเพื่อเสนอขายหลักทรัพย์ต่อประชาชนในภายหลัง ให้บริษัทที่ออกหลักทรัพย์มีหน้าที่เริ่มตั้งแต่วันที่แบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวนที่เจ้าของหลักทรัพย์ได้ยื่นต่อสำนักงานนั้นมีผลใช้บังคับ หรือ

(2) เมื่อบริษัทที่ออกหลักทรัพย์มีการยกเลิกข้อจำกัดการ โอนหลักทรัพย์ประเภทหุ้นกู้ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการยกเลิกข้อจำกัดการโอนหุ้นกู้ให้บริษัทที่ออกหลักทรัพย์มีหน้าที่เริ่มตั้งแต่วันที่บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ได้ยกเลิกข้อจำกัดการ โอนหุ้นกุนั้นตามที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน

บริษัทมหาชนจำกัดที่ออกหลักทรัพย์แปลงสภาพโดยเสนอขายหลักทรัพย์ต่อผู้ถือหุ้นของบริษัทนั่นเอง และได้ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานเพื่อออกหุ้นหรือหุ้นกู้รองรับหลักทรัพย์แปลงสภาพดังกล่าวเนื่องจากผู้ที่ใช้สิทธิตามหลักทรัพย์แปลงสภาพนั้นมีใช่ผู้ถือหุ้นของบริษัทให้บริษัทดังกล่าวที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานให้ออกหุ้นหรือหุ้นกู้ในกรณีเช่นนั้น มีหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในวรรคหนึ่งในฐานะที่เป็นบริษัทที่ออกหุ้นหรือหุ้นกู่ตามมาตรา 33 ด้วย

ข้อ 4 งบการเงิน และรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่บริษัทที่ออกหลักทรัพย์มีหน้าที่จัดทำและส่งต่อสำนักงานให้เป็นไปตามรายการและระยะเวลา ดังต่อไปนี้

(1) งบการเงินรายไตรมาสที่ผู้สอบบัญชีได้สอบทานแล้วให้ส่งต่อสำนักงานภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันสุดท้ายของแต่ละไตรมาส

ความในวรรคหนึ่งของ (1) มิให้ใช้บังคับกับบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ที่มีลักษณะดังต่อไปนี้

(ก) บริษัทที่มีการเสนอขายหุ้นกู้ต่อผู้ลงทุนสถาบัน โดยมีการจดข้อจำกัดการโอนหุ้นกุนั้นให้จำกัดอยู่ในผู้ลงทุนสถาบันและไม่มีการเสนอขายหลักทรัพย์ในลักษณะอื่นใด  
อีก

(ข) บริษัทที่มีได้มีหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและบริษัทดังกล่าวมิได้ออกหลักทรัพย์ประเภทหุ้นกู้



(ค) บริษัทที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้มีคำสั่งห้ามซื้อหรือขายหลักทรัพย์จดทะเบียนของบริษัทดังกล่าวเป็นการชั่วคราวโดยขึ้นเครื่องหมาย SP (suspension) อันเนื่องมาจากบริษัทอยู่ระหว่างการฟื้นฟูกิจการและได้เข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลายแล้ว

ให้บริษัทตามวรรคสอง (ข) และ (ค) จัดทำรายงานทางการเงินสำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนแรกของปีบัญชี โดยรูปแบบและรายการที่แสดงให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีว่าด้วยงบการเงินระหว่างกาลที่กำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการบัญชี รวมทั้งจัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ซึ่งมีรายการอย่างน้อยดังต่อไปนี้ และให้ส่งต่อสำนักงานภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันสุดท้ายของรอบระยะเวลาหกเดือนแรกของปีบัญชีนั้น

- (ก) ความคืบหน้าของการฟื้นฟูกิจการ (ถ้ามี)
- (ข) ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า
- (ค) คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในลักษณะเช่นเดียวกับหัวข้อ 12(2) ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ในส่วนที่ 2 บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ของแบบ 56-1 ท้ายประกาศนี้
- (ง) รายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง
- (2) งบการเงินประจำงวดการบัญชีที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว ให้ส่งต่อสำนักงานภายในสามเดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชี
- (3) แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ให้ส่งต่อสำนักงานภายในสามเดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชี โดยแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(ก) ในกรณีอื่น ๆ นอกจากที่ได้กำหนดไว้เป็นการเฉพาะ ให้ใช้แบบ 56-1 ท้ายประกาศนี้ซึ่งเป็นแบบทั่วไป

(ข) ในกรณีที่บริษัทที่ออกหลักทรัพย์มีการเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ให้ใช้แบบ 56-dw ท้ายประกาศนี้

(ค) ในกรณีที่บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ มีการออกหุ้นกู้เพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์โดยไม่เข้าลักษณะตาม (ง) หรือ (จ) ข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีต้องถูกต้องและเพียงพอที่จะทำให้ผู้ลงทุนทราบถึงลักษณะสำคัญ ขั้นตอน และกระบวนการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ประเภท ลักษณะ และคุณภาพของสินทรัพย์ที่เป็นแหล่งที่มาของกระแสรายรับที่จะนำมาชำระคืนหนี้ตามหุ้นกู้โดยแสดงสถานะของสินทรัพย์ดังกล่าวในช่วงปีที่ผ่านมา ความคืบหน้าของการเรียกเก็บกระแสรายรับจากสินทรัพย์ในช่วงปีที่ผ่านมาในรูปแบบหรือวิธีการที่

เป็นประกันว่าผู้ลงทุนในหุ้นกู้จะได้รับชำระหนี้คืน (credit enhancement) (ถ้ามี) โอกาสและความเสี่ยงในการได้รับชำระหนี้ตามหุ้นกู้ รวมทั้งผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ครั้งล่าสุด

(ง) ในกรณีที่บริษัทที่ออกหลักทรัพย์มีการเสนอขายหุ้นกู้ต่อผู้ลงทุนสถาบัน โดยมีการจัดซื้อจำกัดการ โอนหุ้นกู้ นั้น ให้จำกัดอยู่ในผู้ลงทุนสถาบัน และไม่มีการเสนอขายหลักทรัพย์ในลักษณะอื่นใดอีก บริษัทที่ออกหลักทรัพย์จะใช้แบบ 56-1 หรือจะจัดทำแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีซึ่งมีข้อมูลถูกต้องและเพียงพอที่จะทำให้ผู้ลงทุนทราบแหล่งที่มาของเงินที่จะนำมาชำระหนี้ตามหุ้นกู้ การเปลี่ยนแปลงของฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ โอกาสและความเสี่ยงในการได้รับชำระหนี้ตามหุ้นกู้รวมทั้งผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือหุ้นกู้ครั้งล่าสุด ก็ได้

(จ) ในกรณีที่บริษัทที่ออกหลักทรัพย์มีการเสนอขายหุ้นกู้อนุพันธ์ ข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีต้องถูกต้องและเพียงพอที่จะทำให้ผู้ลงทุนทราบถึงลักษณะสำคัญของหุ้นกู้อนุพันธ์ ประเภท ลักษณะสำคัญของสิ่งอ้างอิง รูปแบบและวิธีการบริหารความเสี่ยง ข้อมูลของผู้ค้าประกันการชำระหนี้หรือคู่สัญญาบริหารความเสี่ยง (ถ้ามี) โอกาสและความเสี่ยงในการได้รับชำระหนี้คืนตามหุ้นกู้อนุพันธ์รวมทั้งผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้อนุพันธ์หรือบริษัทที่ออกหุ้นกู้อนุพันธ์ครั้งล่าสุด

(4) รายงานประจำปีให้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกรายพร้อมกับหนังสือนัดประชุมสามัญประจำปี โดยต้องส่งภายในหนึ่งร้อยสิบวันนับแต่วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี และให้ส่งสำเนารายงานและหนังสือนัดประชุมดังกล่าวต่อสำนักงานภายในวันทำการถัดจากวันที่ส่งรายงานประจำปีให้ผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ รายงานประจำปีต้องมีข้อมูลอย่างน้อยตามแบบ 56-2 ท้ายประกาศนี้ หรือใช้แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) พร้อมแนบงบการเงินประจำงวดการบัญชีนั้น

ความในวรรคหนึ่งของ (4) ให้ใช้บังคับเมื่อบริษัทที่ออกหลักทรัพย์มีการเสนอขายหุ้นต่อประชาชน ไม่ว่าจะเป็นการเสนอขายหุ้นโดยตรง หรือเสนอขายหุ้นเนื่องจากมีการใช้สิทธิตามหุ้นกู้แปลงสภาพ หรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น หรือใบแสดงสิทธิในการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ และเป็นบริษัทที่มีได้อยู่ระหว่างการฟื้นฟูกิจการตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย

การจัดทำและส่งงบการเงินของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ต่อสำนักงานตามวรรคหนึ่งให้เริ่มตั้งแต่งบการเงินรายไตรมาสหรืองบการเงินประจำงวดการบัญชีที่ถัดจากงบการเงินที่ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวนที่มีผลใช้บังคับแล้ว

เมื่อบริษัทที่ออกหลักทรัพย์บริษัทใดได้จัดทำและส่งงบการเงินประจำงวดการบัญชีสำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนหรือหนึ่งปีตามวรรคหนึ่ง (2) ต่อสำนักงาน ให้ถือว่าบริษัทนั้นได้จัดทำและส่งงบการเงินสำหรับไตรมาสที่สองหรือไตรมาสที่สี่ตามวรรคหนึ่ง (1) ต่อสำนักงานแล้ว

แต่ทั้งนี้ถ้าบริษัทส่งงบการเงินประจำงวดการบัญชีสำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนหรือหนึ่งปีเมื่อพ้นหกสิบวันนับแต่วันสิ้นสุดงวดการบัญชี ให้ถือว่าบริษัทส่งงบการเงินสำหรับไตรมาสที่สองหรือไตรมาสที่สี่ล่าช้า นับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันที่ครบหกสิบวันดังกล่าว

ในกรณีที่บริษัทที่ออกหลักทรัพย์มีหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศหรือตลาดอื่นใดที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานทางการในต่างประเทศ และมีหน้าที่ตามกฎหมายของประเทศนั้นในการจัดทำและส่งรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทต่อตลาดหลักทรัพย์หรือหน่วยงานทางการในต่างประเทศดังกล่าว รายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่ส่งต่อสำนักงานตามวรรคหนึ่ง (3) และ (4) ต้องมีรายละเอียดของข้อมูลไม่น้อยกว่ารายงานทำนองเดียวกันที่บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ได้จัดทำและเปิดเผยในต่างประเทศ

ในการจัดส่งงบการเงินตามวรรคหนึ่ง (1) และ (2) ให้บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ส่งเอกสารดังต่อไปนี้ต่อสำนักงานพร้อมทั้งงบการเงินดังกล่าวด้วย

(1) หนังสือรับรองงบการเงินตามแบบ 56-3 ท้ายประกาศนี้

(2) บทสรุปประเภทรายงานของผู้สอบบัญชีตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชี

ข้อ 4/1 ถูกยกเลิกโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กจ. 6/2546

ข้อ 5 วิธีการจัดทำงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำงวดการบัญชีตามข้อ 4 (1) และ (2) ให้เป็นไปดังนี้

(1) งบการเงินรายไตรมาส

(ก) รายการที่แสดงในงบการเงินรายไตรมาส ต้องมีรายการครบถ้วน

ในลักษณะเดียวกับงบการเงินประจำงวดการบัญชี

(ข) ข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินรายไตรมาส ให้เปิดเผยเฉพาะรายละเอียดดังต่อไปนี้ (ถ้ามี)

1. การลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทอื่น
2. รายการบัญชีของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์หรือบริษัทย่อย กับบริษัทใหญ่ บริษัทร่วม ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว
3. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน
4. ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

(ค) ข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีในรายงานการสอบทานงบการเงินรายไตรมาสต้องไม่มีลักษณะที่แสดงให้เห็นว่า ผู้สอบบัญชีไม่อาจสอบทานงบการเงินดังกล่าวได้ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่กำหนดโดยสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย อันเนื่องมาจากบริษัทที่ออกหลักทรัพย์หรือผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ไม่ให้ความร่วมมือ

(2) งบการเงินประจำงวดการบัญชี ต้องมีรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีที่ไม่มีความหมายในลักษณะไม่แสดงความเห็นต่อการจัดทำงบการเงินของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ หรือที่ไม่แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขในรายการบัญชีที่เป็นสาระสำคัญ อันเนื่องมาจากผู้สอบบัญชีถูกจำกัดขอบเขตการสอบบัญชี เว้นแต่การถูกจำกัดขอบเขตการสอบบัญชีดังกล่าวมิได้เกิดจากการกระทำหรือไม่กระทำของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ หรือผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์

(3) ถูกยกเลิกโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต.ที่ กจ.25/2543

(4) ในกรณีที่บริษัทที่ออกหลักทรัพย์มีบริษัทย่อยให้บริษัทที่ออกหลักทรัพย์จัดทำงบการเงินรวมเป็นการเพิ่มเติม และหากบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ดังกล่าวไม่ได้นำบริษัทย่อยใดมารวมในงบการเงินรวม ให้แจ้งเหตุผลถึงการไม่นำมารวม และเปิดเผยผลกระทบและงบการเงินของบริษัทย่อยดังกล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินหรืองบการเงินรวม แล้วแต่กรณี

(5) การจัดทำ และเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินต้องเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการบัญชี

ในกรณีที่การจัดทำหรือการเปิดเผยข้อมูลในเรื่องใดไม่มีมาตรฐานการบัญชีไทยครอบคลุมถึงให้บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ระบุนโยบายการนโยบายบัญชีที่ใช้ปฏิบัติสำหรับการบันทึกบัญชีรายการนั้น และคำอธิบายว่านโยบายการบัญชีดังกล่าวเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีใด

ในกรณีที่บริษัทที่ออกหลักทรัพย์มีหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ หรือตลาดอื่นใดที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานทางการในต่างประเทศ และมีหน้าที่ตามกฎหมายของประเทศนั้นในการจัดทำและส่งงบการเงินของบริษัทต่อตลาดหลักทรัพย์หรือหน่วยงานทางการในต่างประเทศดังกล่าว ให้บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ปฏิบัติดังต่อไปนี้ด้วย

(ก) กรณีที่การจัดทำหรือการเปิดเผยข้อมูลในเรื่องใดไม่มีมาตรฐานการบัญชีไทยครอบคลุมถึง และมาตรฐานการบัญชีที่ถือปฏิบัติในต่างประเทศนั้นเป็นมาตรฐานการบัญชีของ International Accounting Standards Committee หรือ American Institution of Certified Public Accountants หรือ Financial Accounting Standards Board ให้บริษัทที่ออกหลักทรัพย์จัดทำและเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินในรายการที่ไม่มีมาตรฐานการบัญชีไทยครอบคลุมถึงตามมาตรฐานการบัญชีที่ถือปฏิบัติในต่างประเทศดังกล่าว

(ข) กรณีอื่นนอกจาก (ก) และบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ได้จัดทำงบการเงินอีกฉบับหนึ่งนอกเหนือจากงบการเงินฉบับที่บริษัทที่ออกหลักทรัพย์จัดทำและส่งต่อสำนักงาน เพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่ถือปฏิบัติในต่างประเทศนั้น ให้บริษัทที่ออกหลักทรัพย์จัดส่งงบการเงินฉบับที่เปิดเผยในต่างประเทศนั้นต่อสำนักงานด้วย ทั้งนี้ ในหนังสือนำเสนองบการเงินฉบับที่เปิดเผยในต่างประเทศต่อสำนักงานให้บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ระบุนามาตรฐานการบัญชีที่ใช้สำหรับการจัดทำและเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินในรายการที่ไม่เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีไทย หรือรายการที่ไม่มีมาตรฐานการบัญชีไทยครอบคลุมถึงไว้ด้วย

(6) ในกรณีที่บริษัทที่ออกหลักทรัพย์เป็นสถาบันการเงิน ให้บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ดังกล่าวเปิดเผยรายละเอียดสินทรัพย์ของบริษัทที่เข้าเกณฑ์การจัดชั้นสินทรัพย์แต่ละชั้นไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินด้วย ทั้งนี้ ให้ใช้เกณฑ์การจัดชั้นสินทรัพย์ที่กำหนดโดยหน่วยงานที่กำกับและควบคุมการประกอบธุรกิจของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์นั้น

ในกรณีที่รายได้หรือกำไรสุทธิตามงบการเงินล่าสุดของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์มีความแตกต่างจากงบการเงินในงวดเดียวกันของปีก่อนเกินกว่าร้อยละยี่สิบ ให้บริษัทที่ออกหลักทรัพย์จัดทำคำอธิบายสาเหตุของความแตกต่างดังกล่าว และส่งต่อสำนักงานพร้อมกับงบการเงินตามข้อ 4 วรรคหนึ่ง (1) หรือ (2) แล้วแต่กรณี

ข้อ 5/1 นอกจากการส่งข้อมูลในรูปเอกสารสิ่งพิมพ์แล้วให้บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ส่งงบการเงิน และรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานตามข้อ 4 วรรคหนึ่ง (1) (2) และ (3) ที่ครบกำหนดส่งตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2544 ต่อสำนักงานในรูปข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) กรณีบริษัทที่ออกหลักทรัพย์เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ให้ส่งข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบการรับส่งข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

(2) กรณีบริษัทอื่นนอกจาก (1) ให้ส่งข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบการรับส่งข้อมูลตามแนวทางที่สำนักงานกำหนด

งบการเงิน และรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ส่งต่อสำนักงาน ทั้งในรูปเอกสารสิ่งพิมพ์และข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ต้องมีข้อความถูกต้องตรงกัน และต้องไม่มีการแสดงข้อความอันเป็นเท็จในสาระสำคัญ หรือปกปิดข้อความจริงอันเป็นสาระสำคัญที่ควรบอกให้แจ้ง



ข้อ 6 ให้บริษัทที่ออกหลักทรัพย์สิ้นสุดหน้าที่จัดทำและส่งงบการเงิน และรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทต่อสำนักงานตามประกาศนี้ เมื่อเกิดกรณีดังต่อไปนี้

- (1) มีการชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์
- (2) บริษัทไม่สามารถขายหลักทรัพย์ได้ภายในระยะเวลาที่สำนักงานอนุญาตให้เสนอขายหลักทรัพย์ที่ออกใหม่
- (3) บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ได้ชำระหนี้ตามหลักทรัพย์จนครบถ้วนแล้ว เว้นแต่กรณีที่เป็นหลักทรัพย์แปลงสภาพ
- (4) เมื่อครบอายุใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ หรือหุ้นกู้อนุพันธ์ หรือเมื่อครบอายุหลักทรัพย์แปลงสภาพอื่นและปรากฏว่าไม่มีผู้ใช้สิทธิตามหลักทรัพย์แปลงสภาพอื่นดังกล่าว
- (5) บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ได้ดำเนินการเพิกถอนหุ้นออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยความสมัครใจ และบริษัทได้จัดให้มีการเสนอซื้อหุ้นจากผู้ถือหุ้นทั้งหมดแล้วตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยว่าด้วยการเพิกถอนหลักทรัพย์จดทะเบียนและภายหลังการเสนอซื้อ มีผู้ถือหุ้นรายอื่นซึ่งมิใช่ผู้ทำคำเสนอซื้อและผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ทำคำเสนอซื้อถือหุ้นรวมกัน ไม่เกินร้อยละห้าของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท
- (6) บริษัทที่ออกหลักทรัพย์มีจำนวนผู้ถือหลักทรัพย์ทุกประเภทรวมกันน้อยกว่าหนึ่งร้อยละ และบริษัทที่ออกหลักทรัพย์นั้นมิได้มีหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือมิได้มีหลักทรัพย์ซื้อขายในศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ ทั้งนี้ บริษัทดังกล่าวต้องมีได้มีหน้าที่ในการจัดทำและส่งงบการเงินและรายงานตามประกาศนี้อันเนื่องมาจากการออกหลักทรัพย์ประเภทหุ้นกู้
- (7) บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด และบริษัทที่ออกหลักทรัพย์นั้นมิได้มีหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือมิได้มีหลักทรัพย์ซื้อขายในศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์
- (8) บริษัทที่ออกหลักทรัพย์เป็นสถาบันการเงินที่ถูกระงับการดำเนินกิจการตามคำสั่งของเจ้าพนักงานหรือหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ตามกฎหมาย และบริษัทที่ออกหลักทรัพย์นั้นมิได้มีหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือมิได้มีหลักทรัพย์ซื้อขายในศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์



การสิ้นสุดหน้าที่การจัดทำและส่งงบการเงินเมื่อเกิดกรณีตาม (2) ถึง (5) ไม่รวมถึงกรณีบริษัทที่ออกหลักทรัพย์มีหน้าที่ต้องจัดทำและส่งงบการเงินและรายงานตามประกาศนี้เนื่องจากบริษัทได้ออกหลักทรัพย์อื่นด้วย

ให้บริษัทที่ออกหลักทรัพย์แจ้งเหตุที่ทำให้หน้าที่จัดทำและส่งงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์สิ้นสุดลงตาม (1) ถึง (8) ต่อสำนักงานก่อนถึงกำหนดเวลาส่งงบการเงินและรายงานดังกล่าว และเมื่อกรณีตาม (5) ถึง (8) หมดไป บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ต้องจัดทำและส่งงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์นั้นต่อสำนักงานต่อไปตามประกาศนี้

ข้อ 6/1 นอกจากการสิ้นสุดหน้าที่จัดทำและส่งงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทเนื่องจากกรณีตามข้อ 6 ในกรณีที่บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ได้ดำเนินการเพิกถอนหุ้นออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยความสมัครใจ และบริษัทได้จัดให้มีการเสนอซื้อหุ้นจากผู้ถือหุ้นทั้งหมดแล้วตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยว่าด้วยการเพิกถอนหลักทรัพย์จดทะเบียน แต่ภายหลังการเสนอซื้อ มีผู้ถือหุ้นรายอื่นซึ่งมิใช่ผู้ทำคำเสนอซื้อและผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ทำคำเสนอซื้อถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละห้าของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท หากบริษัทที่ออกหลักทรัพย์สามารถแสดงต่อสำนักงานได้ว่าในบรรดาผู้ถือหุ้นรายอื่นที่เหลืออยู่ดังกล่าว มีผู้ถือหุ้นที่สามารถได้รับข้อมูลได้โดยทางอื่น เนื่องจากฐานะของผู้ถือหุ้นรายนั้น หรือเนื่องจากผู้ถือหุ้นรายนั้นมีความเกี่ยวเนื่องในทางใดทางหนึ่งกับบริษัทที่ออก หลักทรัพย์นอกเหนือจากการเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท และผู้ถือหุ้นแต่ละรายดังกล่าวแสดงเจตนาว่าไม่ประสงค์จะรับข้อมูลดังกล่าวจากบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ตามกลไกที่กำหนดตามประกาศนี้ และหากไม่นับรวมผู้ถือหุ้นทุกรายที่แสดงเจตนาดังกล่าวแล้ว จะคงเหลือผู้ถือหุ้นรายอื่นถือหุ้นรวมกันไม่เกินร้อยละห้า ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท สำนักงานอาจพิจารณากำหนดให้บริษัทดังกล่าวสิ้นสุดหน้าที่จัดทำและส่งงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามประกาศนี้ก็ได้

ให้นำความในวรรคสอง และวรรคสามของข้อ 6 มาใช้บังคับโดยอนุโลมกับบริษัทที่สิ้นสุด หน้าที่จัดทำและส่งงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงิน และผลการดำเนินงาน เนื่องจากกรณีตามวรรคหนึ่งด้วย

เพื่อประโยชน์ตามความในข้อนี้ “ผู้ถือหุ้นที่สามารถได้รับข้อมูลได้โดยทางอื่นเนื่องจากฐานะของผู้ถือหุ้นรายนั้น หรือเนื่องจากผู้ถือหุ้นรายนั้นมีความเกี่ยวเนื่องในทางใดทางหนึ่งกับบริษัทที่ออกหลักทรัพย์นอกเหนือจากการเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท” อาจพิจารณาจาก

(1) การเป็นผู้ลงทุนประเภทสถาบันหรือที่มีลักษณะเฉพาะ ตามนัยแห่งประกาศ

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่

(2) การเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ตามนัยแห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่

(3) การเป็นผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ตามนัยแห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่

(4) การเป็นกรรมการของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์

ข้อ 7 ในกรณีที่บริษัทที่ออกหลักทรัพย์แสดงให้เห็นสำนักงานเห็นว่า บริษัทที่ออกหลักทรัพย์มีเหตุอันควรที่จะไม่แสดงรายละเอียดของข้อมูลตามที่กำหนดไว้ในแบบ 56-1 หรือแบบ 56-dw แล้วแต่กรณีซึ่งเป็นรายการอย่างเดียวกับข้อมูลที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดโดยอาศัยอำนาจตามมาตรา 69(11) มาตรา 70(9) และมาตรา 71(5) หากรายละเอียดของข้อมูลนั้นไม่มีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ ให้สำนักงานผ่อนผันให้บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ไม่ต้องแสดงรายละเอียดของข้อมูลดังกล่าวในแบบ 56-1 หรือแบบ 56-dw ได้แล้วแต่กรณี

ในกรณีที่บริษัทที่ออกหลักทรัพย์แสดงให้เห็นสำนักงานเห็นว่า บริษัทที่ออกหลักทรัพย์มีเหตุอันควรที่จะไม่แสดงรายละเอียดของข้อมูลตามที่กำหนดไว้ในแบบ 56-2 ที่กำหนดท้ายประกาศนี้หากรายละเอียดข้อมูลนั้นไม่มีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ ให้สำนักงานมีอำนาจผ่อนผันให้บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ไม่ต้องแสดงรายละเอียดของข้อมูลดังกล่าวในแบบ 56-2 ได้

ข้อ 8 ในกรณีมีเหตุจำเป็นและสมควรทำให้บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ไม่สามารถส่งงบการเงินหรือรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานต่อสำนักงานภายในระยะเวลาที่กำหนดตามประกาศนี้ บริษัทที่ออกหลักทรัพย์อาจมีหนังสือขอผ่อนผันการส่งงบการเงินหรือรายงานดังกล่าวต่อสำนักงานก่อนวันครบระยะเวลาที่กำหนดไว้ในข้อ 4 พร้อมทั้งชี้แจงเหตุผลในการขอผ่อนผันและแจ้งกำหนดระยะเวลาที่จะจัดส่งงบการเงินหรือรายงานนั้น

ในกรณีที่สำนักงานไม่ผ่อนผันให้ตามที่บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ร้องขอตามวรรคหนึ่ง บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ต้องรับผิดชอบเนื่องจากการไม่ปฏิบัติตามมาตรา 56 นับตั้งแต่วันครบระยะเวลาที่กำหนดไว้ในข้อ 4

ข้อ 9 ประกาศนี้ให้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษา เป็นต้นไปเว้นแต่ข้อ 5 (1)(ก) (ข) เฉพาะงบกำไรขาดทุนและงบดุล และ (ค) ให้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2541 เป็นต้นไป และข้อ 5 (1) (ข) เฉพาะงบกระแสเงินสด ให้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2542 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 28 พฤศจิกายน พ.ศ. 2540

นายธารินทร์ นิมมานเหมินท์

(นายธารินทร์ นิมมานเหมินท์)

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

ประธานกรรมการ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright © by Chiang Mai University  
All rights reserved

## ประวัติผู้เขียน

ชื่อ	นายณรงค์ แต่งอ่อน	
วัน เดือน ปีเกิด	14 สิงหาคม 2520	
ประวัติการศึกษา	สำเร็จการศึกษาประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง สาขาการบัญชี วิทยาลัยเทคนิคพิจิตร ปีการศึกษา 2540 สำเร็จการศึกษาปริญญาบัญชีบัณฑิต สาขาการบัญชี(เกียรตินิยมอันดับ หนึ่ง) มหาวิทยาลัยภาคกลาง ปีการศึกษา 2542 สำเร็จการศึกษาปริญญาบริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาการเงินและการธนาคาร มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช ปีการศึกษา 2544	
ประวัติการทำงาน	พ.ศ. 2544	เจ้าหน้าที่ตรวจสอบภาษี สำนักงานสรรพากร พื้นที่พิจิตร
	พ.ศ. 2546 - 2547	วิทยากรพิเศษ มหาวิทยาลัยราชภัฏเพชรบูรณ์
	พ.ศ. 2546 ถึงปัจจุบัน	ผู้สอนบัญชีภาษีอากร