



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

สำนักงานธนานุเคราะห์

กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการอำนวยการสำนักงานธนาคาเคราะห์

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และหมายเหตุประกอบงบการเงิน ระหว่างกาลแบบย่อของสำนักงานธนาคาเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ ซึ่งผู้บริหารของสำนักงานธนาคาเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน เป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงาน การตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าว ประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์ เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้ จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าว ไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญ จากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางรสสุคนธ์ เคนพะนาน)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 8

(นางสาวรุ่งฤดี จันทิมา)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ

สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2564 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	30 กันยายน 2563 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6.1	132,428,490.45	841,124,081.58
ทรัพย์รับจำนำ	6.2	5,173,628,340.00	4,856,576,000.00
ทรัพย์หลุดจำนำ	6.3	74,516,400.00	13,733,200.00
ดอกเบี้ยรับจำนำค้างรับ		135,476,925.63	104,411,133.23
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ		0.15	422,245.98
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		1,330,955.86	3,411,434.27
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		<u>5,517,381,112.09</u>	<u>5,819,678,095.06</u>
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินฝากเงินบำเหน็จพนักงาน		27,948,911.31	31,719,360.00
ลูกหนี้ขาดใช้ความรับผิดชอบละเมิด	6.4	4,330,963.02	5,146,001.35
ลูกหนี้ทรัพย์รับจำนำขาดบัญชี		-	240,263.72
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	6.5	403,316,604.26	406,322,953.28
สินทรัพย์สิทธิการใช้	6.6	22,184,246.86	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	6.7	3,769,774.04	2,475,574.13
หลักทรัพย์ค้ำประกันตัวพนักงาน	6.8	34,600,000.00	33,610,000.00
หลักทรัพย์ค้ำประกันตัวผู้อำนวยการ	6.9	200,000.00	200,000.00
สินทรัพย์อื่น		687,600.00	625,900.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		<u>497,038,099.49</u>	<u>480,340,052.48</u>
รวมสินทรัพย์		<u><u>6,014,419,211.58</u></u>	<u><u>6,300,018,147.54</u></u>

๒๗๕

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

สำนักงานธนาคุณเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2564 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	30 กันยายน 2563 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของทุน			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	6.10	187,500,000.00	375,000,000.00
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงินกำหนดชำระ 1 ปี		2,541,245.33	-
เงินรายได้แผ่นดินค้ำนำส่งคลัง	6.11	100,800,000.00	159,378,000.00
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน - ระยะสั้น	6.12	6,092,445.00	6,092,445.00
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		5,423,309.89	11,237,677.73
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		29,231,649.63	46,008,757.75
เจ้าหนี้อื่น		1,923,366.66	4,531,585.50
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>333,512,016.51</u>	<u>602,248,465.98</u>
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะยาว	6.10	1,283,622,200.00	1,471,122,200.00
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน		20,377,759.22	-
หลักประกันตัวพนักงาน	6.8	34,600,000.00	33,610,000.00
หลักประกันตัวผู้อำนวยการ	6.9	200,000.00	200,000.00
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน - ระยะยาว	6.12	210,068,178.50	196,790,580.00
รายได้รอการรับรู้		4,025,824.25	5,046,455.75
หนี้สินอื่น		3,621,373.21	3,704,485.28
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		<u>1,556,515,335.18</u>	<u>1,710,473,721.03</u>
รวมหนี้สิน		<u>1,890,027,351.69</u>	<u>2,312,722,187.01</u>
ส่วนของทุน			
ทุนประเดิม		999,213.35	999,213.35
ทุนรับจากงบประมาณ		29,989,845.00	29,989,845.00
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
กองทุนประกันภัย		102,199,301.79	96,011,898.61
ยังไม่ได้จัดสรร		4,009,985,947.75	3,860,295,003.57
องค์ประกอบอื่นของส่วนของทุน	6.16	(18,782,448.00)	-
รวมส่วนของทุน		<u>4,124,391,859.89</u>	<u>3,987,295,960.53</u>
รวมหนี้สินและส่วนของทุน		<u><u>6,014,419,211.58</u></u>	<u><u>6,300,018,147.54</u></u>

๕๗๒

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายประสงค์ พันธุ์ลิมา)

ผู้อำนวยการสำนักงานธนาคุณเคราะห์


(นางสาวจันทพร หงษ์ทอง)
ผู้จัดการฝ่ายบริการการเงิน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

สำนักงานธนาคุณเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งวดสามเดือน		งวดเก้าเดือน		
	1 เม.ย. 64 - 30 มิ.ย. 64	1 เม.ย. 63 - 30 มิ.ย. 63	1 ต.ค. 63 - 30 มิ.ย. 64	1 ต.ค. 62 - 30 มิ.ย. 63	
รายได้					
รายได้จากการขายและบริการ	6.13	167,953,453.10	191,409,721.88	539,885,627.97	609,105,219.82
กำไรจากการขายทรัพย์สินรับผิดทางละเมิด		62,399.00	-	355,961.67	-
รายได้อื่น		711,138.16	1,659,496.69	3,663,240.45	2,981,430.60
รวมรายได้		<u>168,726,990.26</u>	<u>193,069,218.57</u>	<u>543,904,830.09</u>	<u>612,086,650.42</u>
ค่าใช้จ่าย					
ต้นทุนขายและการให้บริการ		56,211,594.09	55,523,515.20	165,857,271.07	167,624,731.88
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	6.14	24,784,291.13	28,419,378.52	96,300,881.51	91,199,814.27
ต้นทุนทางการเงิน	6.15	6,899,251.82	11,076,207.29	22,302,681.93	40,718,975.71
รวมค่าใช้จ่าย		<u>87,895,137.04</u>	<u>95,019,101.01</u>	<u>284,460,834.51</u>	<u>299,543,521.86</u>
กำไรสำหรับงวด		<u>80,831,853.22</u>	<u>98,050,117.56</u>	<u>259,443,995.58</u>	<u>312,543,128.56</u>
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์					
ประกันภัยสำหรับภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน		-	-	(18,782,448.00)	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		<u>80,831,853.22</u>	<u>98,050,117.56</u>	<u>240,661,547.58</u>	<u>312,543,128.56</u>

๕๖๗๕

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

สำนักงานธนาคุณุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของทุน
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

หน่วย : บาท

	ทุนประเดิม	ทุนรับจาก งบประมาณ	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่น ของส่วนของทุน	รวมส่วนของทุน
			จัดสรรแล้ว กองทุนประกันภัย	ยังไม่ได้จัดสรร		
ยอดยกมา ณ 1 ตุลาคม 2562	999,213.35	29,989,845.00	90,313,588.46	3,612,892,768.28	-	3,734,195,415.09
เงินรายได้แผ่นดินนำส่งคลังสำหรับปี 2563	-	-	-	(120,861,000.00)	-	(120,861,000.00)
จัดสรรเข้ากองทุนประกันภัยตนเอง	-	-	5,698,310.15	(5,698,310.15)	-	-
เงินนำส่งรายได้แผ่นดินค้างมาส่งคลังสำหรับปี 2562	-	-	-	(15,000.00)	-	(15,000.00)
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	312,543,128.56	-	312,543,128.56
ยอดคงเหลือ ณ 30 มิถุนายน 2563	999,213.35	29,989,845.00	96,011,898.61	3,798,861,586.69	-	3,925,862,543.65
ยอดยกมา ณ 1 ตุลาคม 2563	999,213.35	29,989,845.00	96,011,898.61	3,860,295,003.57	-	3,987,295,960.53
ปรับปรุงกำไรสะสม ผลกำไร (ขาดทุน) คณิตศาสตร์ประกันภัย	-	-	-	-	(18,782,448.00)	(18,782,448.00)
ปรับปรุงกำไรสะสม ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	(2,743,648.22)	-	(2,743,648.22)
เงินรายได้แผ่นดินนำส่งคลังสำหรับปี 2564	-	-	-	(100,800,000.00)	-	(100,800,000.00)
จัดสรรเข้ากองทุนประกันภัยตนเอง	-	-	6,187,403.18	(6,187,403.18)	-	-
เงินรายได้แผ่นดินนำส่งคลังสำหรับปี 2563 (เพิ่มเติม)	-	-	-	(22,000.00)	-	(22,000.00)
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	259,443,995.58	-	259,443,995.58
ยอดคงเหลือ ณ 30 มิถุนายน 2564	999,213.35	29,989,845.00	102,199,301.79	4,009,985,947.75	(18,782,448.00)	4,124,391,859.89

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

478

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

	หน่วย : บาท	
หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2564	30 มิถุนายน 2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิสำหรับงวด	259,443,995.58	312,543,128.56
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคา	20,366,030.86	17,482,284.39
ค่าตัดจำหน่าย	690,924.09	436,863.28
ดอกเบี้ยสัญญาเช่า	395,496.71	-
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(4,244.60)	(5,912.25)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรับผิดชอบทางละเมิด	(355,961.67)	-
รายได้จากการบริจาค	(1,020,631.50)	(1,020,631.50)
ดอกเบี้ยรับ	(482,892,421.70)	(495,352,633.25)
ดอกเบี้ยจ่าย	21,907,185.22	40,718,975.71
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(181,469,627.01)	(125,197,925.06)
การเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ทรัพย์สินรับจํานํา	(317,052,340.00)	554,468,350.00
ทรัพย์สินหลุดจํานํา	(60,783,200.00)	(32,422,700.00)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(272,906.09)	(810,900.55)
เงินฝากเงินบำเหน็จพนักงาน	3,770,448.69	39,561.74
สินทรัพย์อื่น	(61,700.00)	-
การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินดำเนินงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง)		
โบนัสกรรมการค้างจ่าย	(195,000.00)	(195,000.00)
โบนัสพนักงานค้างจ่าย	(15,064,598.04)	(6,216,289.87)
เงินรายได้แผ่นดินนำส่งคลัง	(159,400,000.00)	(145,050,000.00)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(1,517,510.08)	(1,970,768.43)
เจ้าหนี้อื่น	(2,608,218.84)	77,660.82
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	(5,504,849.50)	5,860,304.25
หนี้สินอื่น	(83,112.07)	110,205.06
เงินสดรับจากการจำหน่ายทรัพย์สินรับผิดชอบทางละเมิด	1,021,000.00	-
เงินสดรับดอกเบี้ย	452,248,875.13	506,133,760.78
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(27,721,553.06)	(51,013,162.33)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(314,694,290.87)	703,813,096.41

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

สง่า

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2564	30 มิถุนายน 2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับจากการจำหน่ายทรัพย์สิน		6,579.00	15,360.00
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		(15,581,171.26)	(8,294,429.29)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(1,985,124.00)	(148,964.70)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		<u>(17,559,716.26)</u>	<u>(8,428,033.99)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากเงินเบิกเกินบัญชี		-	100,480,359.25
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินเบิกเกินบัญชี		-	(104,000,000.00)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สัญญาเช่าทางการเงิน		(1,441,584.00)	-
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว		(375,000,000.00)	(337,500,000.00)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		<u>(376,441,584.00)</u>	<u>(341,019,640.75)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		(708,695,591.13)	354,365,421.67
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด		841,124,081.58	214,939,893.08
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	6.1	<u>132,428,490.45</u>	<u>569,305,314.75</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ผู้ทบทวน

สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

สำนักงานธนานุเคราะห์เป็นรัฐวิสาหกิจ สังกัดกรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ จัดตั้งตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 21 มกราคม 2497 มีวัตถุประสงค์ที่สำคัญในการจัดตั้งดังนี้

1.1 เพื่อช่วยเหลือประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่ประสบปัญหาเฉพาะหน้า ต้องการเงินไปบรรเทาความเดือดร้อน โดยนำทรัพย์สินมาจำนำ เสียดอกเบี้ยในอัตราต่ำ

1.2 เพื่อเป็นการตรึงระดับราคารับจำนำโรงรับจำนำเอกชน มิให้เรียกเก็บอัตราดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ จากประชาชนผู้มาใช้บริการเกินอัตราที่กำหนดตามพระราชบัญญัติโรงรับจำนำ พ.ศ. 2505

ปัจจุบันสำนักงานธนานุเคราะห์มีสถานธนานุเคราะห์ในสังกัด จำนวน 40 แห่ง ตั้งอยู่ในกรุงเทพมหานคร 29 แห่ง จังหวัดนนทบุรี 2 แห่ง จังหวัดปทุมธานี 1 แห่ง จังหวัดสมุทรปราการ 1 แห่ง จังหวัดระยอง 2 แห่ง จังหวัดลำพูน 1 แห่ง จังหวัดสุราษฎร์ธานี 1 แห่ง จังหวัดอุดรธานี 1 แห่ง จังหวัดพิษณุโลก 1 แห่ง และจังหวัดชลบุรี 1 แห่ง โดยสถานธนานุเคราะห์ 10 แห่งใหม่ แขวงกระทู้มราย เขตหนองจอก กรุงเทพมหานคร ที่ซื้อทดแทนที่ดินเดิม ซึ่งถูกเวนคืน ได้เริ่มเปิดดำเนินการเมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2560 สถานธนานุเคราะห์ 37 จังหวัดสุราษฎร์ธานี เริ่มเปิดดำเนินการเมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2560 สถานธนานุเคราะห์ 38 จังหวัดอุดรธานี เริ่มเปิดดำเนินการเมื่อวันที่ 5 มกราคม 2561 สถานธนานุเคราะห์ 39 จังหวัดพิษณุโลก เริ่มเปิดดำเนินการเมื่อวันที่ 6 สิงหาคม 2561 และสถานธนานุเคราะห์ 41 จังหวัดชลบุรี เริ่มเปิดดำเนินการเมื่อวันที่ 4 มีนาคม 2564

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2562) เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล โดยแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินจัดทำเป็นแบบย่อ โดยข้อมูลเพิ่มเติมแสดงเฉพาะที่มีนัยสำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้ เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

รายการที่เกิดขึ้นเป็นครั้งคราวในระหว่างงวดบัญชี จะแสดงเป็นค่าใช้จ่ายหรือค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชี โดยใช้เกณฑ์เดียวกับการแสดงรายการจ่ายเป็นค่าใช้จ่ายหรือค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชี ณ วันสิ้นงวดบัญชี

สรุป

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่และแนวปฏิบัติทางการบัญชี

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบัน

สำนักงานธนานุเคราะห์ได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2562) ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาถือปฏิบัติ ได้แก่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 *	การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 *	เครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16	สัญญาเช่า
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 *	การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน
กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน	

โดยสำนักงานธนานุเคราะห์ไม่ได้ทำการปรับปรุงย้อนหลังงบการเงินที่แสดงเปรียบเทียบสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุด 30 กันยายน 2563 ซึ่งเป็นแนวทางที่สามารถกระทำได้ตามข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าว ทั้งนี้ สำนักงานธนานุเคราะห์ได้ทำการปรับปรุงรายการตามข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ในยอดยกมา ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2563 ของงบแสดงฐานะการเงิน

ผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติและการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ผลกระทบต่อกำไรสะสมต้นปี 2564 จากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี เนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 และมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 มาถือปฏิบัติครั้งแรก แสดงได้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 (ตรวจสอบแล้ว)	3,860.29
การรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินทรัพย์ทางการเงิน	(2.74)
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2563 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	3,857.55

จำนวนเงินของรายการปรับปรุงที่มีผลกระทบต่อรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2563 จากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี เนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า มาถือปฏิบัติครั้งแรก แสดงได้ดังนี้

๓๖๙

งบแสดงฐานะการเงิน

เพิ่มขึ้น (ลดลง)

	ตามนโยบาย การบัญชีเดิม 30 ก.ย. 63	มาตรฐานการ รายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9	มาตรฐานการ รายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16	ตามนโยบาย การบัญชีใหม่ 1 ต.ค. 63
สินทรัพย์				
สินทรัพย์หมุนเวียน				
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	3.41	(2.35)	-	1.06
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน				
ลูกหนี้ใช้ความรับผิดชอบ	5.15	(0.15)	-	5.00
ลูกหนี้ทรัพย์สินรับจํานำขาดบัญชี	0.24	(0.24)	-	-
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	-	13.24	13.24
หนี้สินและส่วนของทุน				
หนี้สินหมุนเวียน				
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน ถึงกำหนดชำระ 1 ปี	-	-	1.90	1.90
หนี้สินไม่หมุนเวียน				
หนี้สินสัญญาเช่าทางการเงิน	-	-	11.34	11.34
ส่วนของทุน				
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	3,860.29	(2.74)	-	3,857.55

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

ในระหว่างงวด สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ได้ประกาศใช้มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2563) จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความ และการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ผู้บริหารของสำนักงานธนานุเคราะห์ได้ประเมินและเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีฉบับใหม่ มาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงใหม่ การตีความมาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการบัญชีที่ปรับปรุงใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ดังกล่าว จะไม่มีผลกระทบต่อเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินที่น่าเสนอ

๒๗๕

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล สำนักงานธนานุเคราะห์ได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณ เช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 ยกเว้นการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 และ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า มาถือปฏิบัติ โดยมีนโยบายการบัญชีที่สำคัญที่ใช้ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563 ดังนี้

4.1 เครื่องมือทางการเงิน

4.1.1 วิธีวัดมูลค่า

ก) ราคาทุนตัดจำหน่ายและอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ราคาทุนตัดจำหน่าย คือ มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก หักด้วยการจ่ายชำระคืนเงินต้น บวกหรือหักค่าตัดจำหน่ายสะสมโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งเกิดจากผลต่างระหว่างมูลค่าที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกและมูลค่า ณ วันที่ครบกำหนดและปรับปรุงด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนสำหรับกรณีสินทรัพย์ทางการเงิน

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คือ อัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการกระแสเงินสดจ่ายหรือรับ ในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินหรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน ซึ่งไม่ได้พิจารณาถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยการคำนวณนี้ให้รวมถึงต้นทุนในการทำรายการ ส่วนเกินมูลค่าหรือส่วนลดมูลค่า ค่าธรรมเนียมและต้นทุนในการรับหรือจ่ายทั้งหมดระหว่างคู่สัญญาตามสัญญา ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง เช่น ค่าธรรมเนียมเริ่มแรก

ข) มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม คือ ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้แก่ผู้อื่น โดยเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด (market participants) ณ วันที่วัดมูลค่า สำนักงานธนานุเคราะห์ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ สำนักงานธนานุเคราะห์จะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้น ให้มากที่สุด

ระดับของมูลค่ายุติธรรมที่สำนักงานธนานุเคราะห์ใช้ในการวัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดในงบการเงิน แบ่งออกเป็น 3 ระดับ ตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสด

ในอนาคตที่สำนักงานธนานุเคราะห์ประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน สำนักงานธนานุเคราะห์จะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมอย่างสม่ำเสมอ

ค) การรับรู้และการวัดมูลค่าเริ่มแรก

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินถูกรับรู้เมื่อสำนักงานธนานุเคราะห์เป็นคู่สัญญาที่จะได้มาซึ่งสินทรัพย์หรือก่อให้เกิดหนี้สิน การซื้อและขายโดยปกติของสินทรัพย์ทางการเงินถูกรับรู้ ณ วันที่เกิดรายการ ซึ่งเป็นวันที่สำนักงานธนานุเคราะห์สัญญาจะซื้อหรือจะขายสินทรัพย์

ณ วันที่ที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก สำนักงานธนานุเคราะห์วัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน โดยในกรณีที่สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้นไม่ได้ถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมจะต้องบวกหรือหักค่าบริการหรือค่าธรรมเนียมที่เป็นส่วนเพิ่มหรือที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือการออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้น ต้นทุนในการทำรายการของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จะถูกบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกรับรู้ทันทีหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรก

4.1.2 สินทรัพย์ทางการเงิน

ก) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า

สำนักงานธนานุเคราะห์จัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมดเป็นตราสารหนี้ ซึ่งหมายถึงตราสารที่เป็นไปตามคำนิยามของหนี้สินทางการเงินจากมุมมองของผู้ออกตราสาร ตัวอย่างเช่น เงินฝากธนาคาร ทรัพย์สินรับจำนำ และลูกหนี้

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของตราสารหนี้ในภายหลังขึ้นอยู่กับ

1) โมเดลธุรกิจ (business model) ในการบริหารจัดการสินทรัพย์

โมเดลธุรกิจ (business model) คือ รูปแบบที่สะท้อนให้เห็นถึงวัตถุประสงค์ของการจัดการสินทรัพย์เพื่อที่จะสร้างกระแสเงินสดให้แก่สำนักงานธนานุเคราะห์และวัตถุประสงค์อาจเป็นการรับกระแสเงินสดตามสัญญาจากสินทรัพย์ หรือทั้งรับกระแสเงินสดตามสัญญาหรือจากการขายสินทรัพย์ ในกรณีที่ไม่สามารถจัดเป็นกลุ่มให้อยู่ในวัตถุประสงค์ข้างต้นได้ เช่น สินทรัพย์ทางการเงินถือครองไว้เพื่อค่า สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดอยู่ในโมเดลธุรกิจอื่นและถูกวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สำนักงานธนานุเคราะห์พิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ในการกำหนดโมเดลธุรกิจ เช่น ประสบการณ์การบริหารสินทรัพย์ลักษณะนี้ในอดีต การประเมินและรายงานผลตอบแทนของสินทรัพย์ต่อผู้บริหารสำคัญ การประเมินความเสี่ยงของสินทรัพย์ และการจ่ายเงินชดเชยให้แก่ผู้บริหารสินทรัพย์

รฟค

2) ลักษณะของกระแสเงินสดของสินทรัพย์

การรับชำระเงินทุนและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น (SPPI) ในกรณีโมเดลธุรกิจเพื่อถือครองสินทรัพย์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือถือครองสินทรัพย์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขาย สำนักงานธนาคารประเมินว่ากระแสเงินสดของเครื่องมือทางการเงินตามโมเดลธุรกิจข้างต้นเป็นการรับชำระเงินทุนและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น โดยสำนักงานธนาคารจะประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นไปตามการให้กู้ยืมโดยทั่วไปเท่านั้น ตัวอย่างเช่น กระแสเงินสดของดอกเบี้ยที่สะท้อนเฉพาะมูลค่าเงินตามเวลา ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงจากการให้กู้ยืมทั่วไป และอัตราค่าไรที่สอดคล้องกับการให้กู้ยืมโดยทั่วไป ในกรณีที่ข้อตกลงตามสัญญาส่งผลให้เกิดความเสี่ยงหรือความผันผวนซึ่งไม่สอดคล้องกับการให้กู้ยืมโดยทั่วไป สินทรัพย์ทางการเงินที่เกี่ยวข้องจะถูกจัดประเภทและวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สำนักงานธนาคารจัดประเภทและวัดมูลค่าตราสารหนี้ทั้งหมดด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ซึ่งใช้สำหรับสินทรัพย์ที่ถูกถือครองเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา ซึ่งกระแสเงินสดนั้นต้องประกอบด้วยเงินทุนและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น (Solely Payment of Principal and Interest) และไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สินทรัพย์นั้นจะถูกวัดมูลค่าโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์เหล่านี้ถูกปรับปรุงด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ถูกรับรู้ ส่วนดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้ถูกรวมไว้ในรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ในกรณีที่สินทรัพย์ทางการเงินถูกตัดรายการ ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่ถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดก่อนจะถูกจัดประเภทรายการใหม่จากส่วนของทุนไปยังกำไรหรือขาดทุน และถูกรับรู้เป็นรายได้จากการลงทุนสุทธิ ส่วนดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้ถูกรวมไว้ในรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

สำนักงานธนาคารจะจัดประเภทรายการใหม่สำหรับตราสารหนี้เมื่อโมเดลธุรกิจสำหรับการบริหารจัดการสินทรัพย์เหล่านั้นได้เปลี่ยนแปลงไปเท่านั้น การจัดประเภทรายการใหม่จะเกิดขึ้น ณ วันเริ่มต้นรอบระยะเวลาการรายงานแรกหลังจากมีการเปลี่ยนแปลง การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวคาดว่าจะเกิดขึ้นไม่บ่อยและไม่เกิดขึ้นในระหว่างงวด

ข) การด้อยค่า

สำนักงานธนาคารใช้วิธีทั่วไป (general approach) ในการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss : ECL) สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ทางการเงินจะย้ายไปตาม 3 ลำดับชั้นดังต่อไปนี้ ขึ้นอยู่กับการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตตั้งแต่การรับรู้เริ่มแรก

ลำดับชั้นที่ 1 : ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า (12-month ECL)

สำหรับฐานะเปิดที่ความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้เพิ่มขึ้นอย่างมีสาระสำคัญเมื่อเทียบกับการรับรู้เริ่มแรกและไม่ได้ด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่แรก สำนักงานธนาคารจะรับรู้รายการเมื่อสัดส่วนของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินเฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับการผิมนับรับชำระหนี้จะมีโอกาสเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี

ลำดับชั้นที่ 2 : ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน - ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต

สำหรับฐานะเปิดที่ความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีสาระสำคัญแต่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต สำนักงานธนาคารจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินเพื่อสะท้อนให้เห็นถึงอายุที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงิน

ลำดับชั้นที่ 3 : ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน - ด้อยค่าด้านเครดิต

ฐานะเปิดจะถูกประเมินว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์อย่างน้อยหนึ่งเหตุการณ์ที่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตของสินทรัพย์ สำหรับฐานะเปิดที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต สำนักงานธนาคารจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินและคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคูณกับราคาทุนตัดจำหน่ายที่สุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแทนมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น

อย่างไรก็ตาม ไม่มีผลแตกต่างระหว่างการจัดลำดับชั้นที่ 1 และ ชั้นที่ 2 ของลูกหนี้ที่เกิดจากทรัพย์สินรับจำนำ เนื่องจากมีอายุสัญญาน้อยกว่า 1 ปี ดังนั้น ลูกหนี้ที่เกิดจากทรัพย์สินรับจำนำจึงสามารถจัดลำดับชั้นได้เพียง 2 ชั้น ได้แก่ สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Performing) และสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non - performing)

การกำหนดลำดับชั้นสำหรับการด้อยค่า

ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี สำนักงานธนาคารจะประเมินว่ามีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีสาระสำคัญตั้งแต่การรับรู้เมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดนัดรับชำระหนี้ที่อาจเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชีกับวันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก สำนักงานธนาคารพิจารณาข้อมูลที่สมเหตุสมผลและน่าเชื่อถือซึ่งเกี่ยวข้องและพร้อมใช้งานโดยปราศจากค่าใช้จ่ายหรือความพยายามที่เกินควรสำหรับวัตถุประสงค์นี้

ข้อมูลดังกล่าวรวมถึงข้อมูลเชิงปริมาณ ข้อมูลเชิงคุณภาพ และการวิเคราะห์เชิงคาดการณ์ล่วงหน้า ฐานะเปิดจะโยกย้ายระหว่างลำดับชั้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ลดลง ในกรณีที่คุณภาพของสินทรัพย์มีการพัฒนาขึ้นในภายหลังจนทำให้ยกเลิกการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีสาระสำคัญที่เคยประเมินไว้ การตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญจะถูกเปลี่ยนจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินเป็นผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า ฐานะเปิดที่ความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ลดลงอย่างมีสาระสำคัญตั้งแต่เริ่มแรก หรือการลดลงแต่ยังคงอยู่ในระดับเกณฑ์การลงทุนของสำนักงานธนาคาร หรือพ้นจากกำหนดชำระไม่เกิน 30 วัน จะพิจารณาว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ การตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญของสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้จะคำนวณจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

สรุป

ในกรณีที่พิจารณาแล้วว่าไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากสินทรัพย์ได้ สินทรัพย์ดังกล่าวจะถูกตัดจำหน่ายหลังจากที่ดำเนินการตามขั้นตอนที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วนและได้วัดมูลค่าผลขาดทุนไว้แล้ว มูลค่าที่จะได้รับคืนหลังจากที่ถูกตัดจำหน่ายแล้วจะนำไปลดค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

การวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL)

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณจากการประมาณการที่เป็นกลางและความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและถูกวัดมูลค่าดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี

มูลค่าปัจจุบันของการขาดดุลเงินสดทั้งหมดตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง การขาดดุลเงินสด คือ ผลต่างระหว่างกระแสเงินสดที่เกิดกับสำนักงานธนาคารพาณิชย์ตามสัญญา กับกระแสเงินสดที่สำนักงานธนาคารพาณิชย์คาดว่าจะได้รับ

- สินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี

ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นและมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

4.1.3 หนี้สินทางการเงิน

ก) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าในภายหลัง

หนี้สินทางการเงินถูกจัดประเภทรายการและถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

ข) การตัดรายการออกจากบัญชี

หนี้สินทางการเงินถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อภาวะผูกพันสิ้นสุดลง (ตัวอย่างเช่น เมื่อมีการปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาแล้ว มีการยกเลิก หรือสิ้นสุดสัญญา)

4.2 สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ กำหนดหลักการสำหรับการระบุสัญญาเช่า การรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การแสดงรายการ และการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาเช่าทั้งทางด้านผู้เช่าและผู้ให้เช่า ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดอย่างเป็นสาระสำคัญ โดยยกเลิกการแยกประเภทระหว่างสัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาเช่าการเงินภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้รายการสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเริ่มมีผลสำหรับสัญญาเช่าทั้งหมด ซึ่งสำนักงานธนาคารพาณิชย์กำหนดข้อยกเว้นสำหรับสัญญาเช่าที่มีสินทรัพย์อ้างอิงมูลค่าต่ำ และกรณีเป็นสัญญาเช่าระยะสั้น นอกจากนั้นกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สิทธิการใช้สินทรัพย์เป็นสินทรัพย์ในงบการเงินและรับรู้หนี้สินจากภาระผูกพันที่เกิดขึ้นจากสัญญาเช่าเข้ามาในงบการเงิน (almost of all lease contracts - on balance sheet) วิธีการบัญชีแบบใหม่นี้จะส่งผลให้การนำเสนอสินทรัพย์และหนี้สินของผู้เช่าเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรมมากขึ้น ทั้งนี้ การเปิดเผยข้อมูลจะสะท้อนสภาพความเสี่ยงทางการเงินและเงินทุนของผู้เช่าอย่างสำนักงานธนาคารพาณิชย์ได้ดีขึ้น

สินทรัพย์สิทธิการใช้

สำนักงานธนาคารพาณิชย์รับรู้สินทรัพย์สิทธิสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล สินทรัพย์สิทธิสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ราคาทุนของสิทธิสัญญาเช่าประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการวัดมูลค่าเริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล สำนักงานธนาคูเคราะห์รับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของสำนักงานธนาคูเคราะห์ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นโดยสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่า และลดลงโดยสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ชำระแล้ว

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือน หรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สำนักงานธนาคูเคราะห์นำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า มาถือปฏิบัติโดยรับรู้ผลกระทบสะสมของการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก โดยการปรับปรุงยอดยกมาของกำไรสะสมหรือองค์ประกอบอื่นของส่วนกองทุน ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

5. การประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐานและการใช้ดุลยพินิจ

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล ผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจ การประมาณการและข้อสมมติที่มีผลกระทบต่อการนำนโยบายการบัญชีมาใช้ และจำนวนเงินของสินทรัพย์และหนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจจะแตกต่างจากการประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล ผู้บริหารจะใช้ดุลยพินิจที่มีนัยสำคัญในการนำนโยบายการบัญชีของสำนักงานธนาคูเคราะห์ และแหล่งที่มาของข้อมูลที่สำคัญของความไม่แน่นอนในการประมาณการที่มีอยู่มาใช้ เช่นเดียวกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 ยกเว้นเรื่องการประมาณการที่เกี่ยวข้องกับการนำมาตราฐานรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563 โดยสำนักงานธนาคูเคราะห์มีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานรายงานทางการเงินดังกล่าว ดังนี้

5.1 การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

นิยามของการปฏิบัติผิดสัญญาและการด้อยค่าด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน

สำนักงานธนาคูเคราะห์จำกัดนิยามของการปฏิบัติผิดสัญญาและการด้อยค่าด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน คือเมื่อมีข้อบ่งชี้ถึงการเสื่อมถอยของฐานะทางการเงินของผู้ออกตราสารหรือลูกหนี้ ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้อย่างมีนัยสำคัญ โดยกำหนดนิยามของสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภท ดังนี้

- สำหรับทรัพย์สินรับจำนำ โดยสินทรัพย์จะถูกจัดเป็นด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อผู้จำนำขาดส่งดอกเบี้ยเกินกว่า 4 เดือน 30 วัน นับแต่วันที่จำนำหรือมีปัจจัยที่บ่งชี้ว่าลูกหนี้ไม่มีความสามารถชำระหนี้ได้ โดยคำนิยามของด้อยค่าด้านเครดิตนั้นสอดคล้องกับนิยามที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงภายใน

- สำหรับลูกหนี้ชดใช้ความรับผิดทางละเมิด ลูกหนี้ทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชี รวมถึงทรัพย์สินหลุดจำนำ รอดำเนินการ และเงินรอเรียกคืนที่จัดอยู่ในลูกหนี้อื่น รายการเหล่านี้ถือว่ามี การด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว

สรุป

การประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำนักงานธนานุเคราะห์วัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยสะท้อนถึงปัจจัยต่อไปนี้

- จำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับถ่วงน้ำหนักตามประมาณการความน่าจะเป็น

- มูลค่าเงินตามเวลา

- ข้อมูลสนับสนุนและความสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน เกี่ยวกับประสบการณ์ในอดีต สภาพการณ์ในปัจจุบัน และการคาดการณ์ไปในอนาคต

การประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับทรัพย์สินรับจำนำด้วยวิธีทั่วไปจะคำนวณเป็นแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective approach) โดยคำนึงถึงข้อมูลคาดการณ์ในอนาคต ยกเว้นผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ขาดใช้ความรับผิดชอบทางละเมิด ลูกหนี้ทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชี ทรัพย์สินหลุดจำนำ รอดดำเนินการ และเงินรอเรียกคืน ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกคำนวณเป็นแบบรายสัญญา (Individual assessment)

การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณจากการคาดการณ์ความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระ (Probability of default) ส่วนสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระต่อยอดหนี้ (Loss given default) และยอดหนี้คงค้างผิดนัดชำระ (Exposure at default) ที่จะเกิดขึ้นแต่ละรอบระยะเวลารายงานในอนาคต โดยการนำส่วนประกอบทั้งสามส่วนมาคูณกัน และคิดลดกลับมา ณ วันที่รายงาน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสัญญา

ข้อมูลคาดการณ์ในอนาคต (Forward - looking information)

ข้อมูลคาดการณ์เศรษฐกิจในอนาคต (Forward - looking economic information) จะถูกนำมาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำนักงานธนานุเคราะห์วิเคราะห์ข้อมูลในอดีตเพื่อกำหนดตัวแปรทางเศรษฐกิจที่สำคัญที่จะส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านเครดิตและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของทรัพย์สินรับจำนำ โดยเลือกใช้เหตุการณ์ที่คาดว่าจะเป็นไปได้มากที่สุด (Base case) เหตุการณ์ที่ดีที่สุด (Best case) และเหตุการณ์ที่เลวร้ายที่สุด (Worst case) และประมาณค่าถ่วงน้ำหนักสำหรับแต่ละเหตุการณ์

สำหรับข้อมูลคาดการณ์ในอนาคตอื่น ๆ ที่สำนักงานธนานุเคราะห์ไม่ได้เลือกใช้ในเหตุการณ์ข้างต้น เช่น ผลกระทบของหลักเกณฑ์ต่าง ๆ และการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมาย ถูกนำมาพิจารณา แต่อย่างไรก็ตาม ตัวแปรดังกล่าวไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงไปของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยการทบทวนและตรวจสอบได้ถูกกำหนดให้ทำทุก ๆ ไตรมาส

6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย

	30 มิถุนายน 2564	หน่วย : ล้านบาท
		30 กันยายน 2563
เงินสดในมือ	29.27	25.01
เงินฝากธนาคาร		
ประเภทกระแสรายวัน	0.10	2.04
ประเภทฝากออมทรัพย์	103.06	814.07
รวม	132.43	841.12

(Handwritten signature)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 30 กันยายน 2563 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จำนวน 132.43 ล้านบาท และ 841.12 ล้านบาท ตามลำดับ ไม่มีภาระผูกพัน

เงินฝากธนาคารประเภทฝากออมทรัพย์ จำนวน 103.06 ล้านบาท และ 814.07 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินเพื่อใช้หมุนเวียนในกิจการเกี่ยวกับการรับจำนำของแต่ละสถานธนาคุณุเคราะห์

6.2 ทรัพย์สินรับจำนำ

เป็นสิ่งของที่รับจำนำเป็นประกันหนี้เงินกู้ตามพระราชบัญญัติโรงรับจำนำ พ.ศ. 2505 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ซึ่งสำนักงานธนาคุณุเคราะห์รับจำนำไว้ในอัตราที่เหมาะสมกับสภาพการณ์ของตลาดแต่ไม่เกินมูลค่าจริงของทรัพย์สินรับจำนำ ทรัพย์สินรับจำนำดังกล่าวหากเกิดการเสียหาย สำนักงานธนาคุณุเคราะห์อาจต้องรับผิดชอบชดใช้ในราคาที่สูงกว่าราคารับจำนำ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 30 กันยายน 2563 มีทรัพย์สินรับจำนำคงเหลือ ประกอบด้วย ทรัพย์สินรับจำนำประเภททองคำและทรัพย์สินรับจำนำประเภทอื่น ๆ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2564		30 กันยายน 2563	
	จำนวนตัว	จำนวนเงิน	จำนวนตัว	จำนวนเงิน
ทรัพย์สินรับจำนำประเภททองคำ	247,124	4,423.43	242,921	4,131.75
ทรัพย์สินรับจำนำประเภทอื่น ๆ	<u>83,851</u>	<u>796.66</u>	<u>82,741</u>	<u>771.29</u>
รวมทรัพย์สินรับจำนำคงเหลือ	<u>330,975</u>	<u>5,220.09</u>	<u>325,662</u>	<u>4,903.04</u>

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 30 กันยายน 2563 ทรัพย์สินรับจำนำมียอดคงเหลือสุทธิ 5,173.62 ล้านบาท และ 4,856.57 ล้านบาท ตามลำดับ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2564		30 กันยายน 2563	
	จำนวนตัว	จำนวนเงิน	จำนวนตัว	จำนวนเงิน
ยอดต้นงวด	325,662	4,903.04	393,768	5,559.84
บวก ทรัพย์สินรับจำนำ	<u>836,581</u>	<u>13,364.16</u>	<u>1,305,781</u>	<u>19,582.45</u>
	1,162,243	18,267.20	1,699,549	25,142.29
หัก ใล่ถอน	(810,150)	(12,789.40)	(1,332,367)	(19,748.47)
ทรัพย์สินหลุดจำนำ	<u>(21,118)</u>	<u>(257.71)</u>	<u>(41,520)</u>	<u>(490.78)</u>
ทรัพย์สินรับจำนำคงเหลือ	<u>330,975</u>	<u>5,220.09</u>	<u>325,662</u>	<u>4,903.04</u>
หัก ค่าเผื่อทรัพย์สินรับจำนำสงสัยจะสูญ		-		(46.47)
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		<u>(46.47)</u>		<u>-</u>
ทรัพย์สินรับจำนำ - สุทธิ		<u>5,173.62</u>		<u>4,856.57</u>

๕๗๕

6.3 ทรัพย์สินสูญจํานํา ประกอบด้วย

ทรัพย์สินรับจํานําที่ผู้จํานําไม่มาไถ่ถอน และขาดส่งดอกเบี้ยภายในระยะเวลาที่กำหนดถือเป็นทรัพย์สินสูญจํานําและเป็นกรรมสิทธิ์ของสำนักงานธนานุเคราะห์ การบันทึกมูลค่าทรัพย์สินสูญจํานํา ณ วันสิ้นงวดบัญชีถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 2 เรื่อง สินค้าคงเหลือ โดยราคาทุนทรัพย์สินสูญจํานํา ณ วันสิ้นงวดบัญชีจะบันทึกในราคาทุนหรือมูลค่าสุทธิที่ได้รับแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 ทรัพย์สินสูญจํานําประเภททองรูปพรรณมีมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ (ราคาตลาด) สูงกว่าราคาทุน สำนักงานธนานุเคราะห์จึงไม่มีการรับรู้ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงราคาทองคำเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และบันทึกมูลค่าทรัพย์สินสูญจํานําด้วยราคาทุนในงบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 30 กันยายน 2563 ทรัพย์สินสูญจํานํามียอดคงเหลือสุทธิจํานวน 74.52 ล้านบาท และ 13.73 ล้านบาท ตามลำดับ

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2564		30 กันยายน 2563	
	จํานวนตัว	จํานวนเงิน	จํานวนตัว	จํานวนเงิน
	รับจํานํา		รับจํานํา	
ยอดต้นงวด	1,834	13.73	1,146	13.71
บวก ทรัพย์สินสูญจํานําระหว่างงวด	<u>21,118</u>	<u>257.71</u>	<u>41,520</u>	<u>490.78</u>
	22,952	271.44	42,666	504.49
หัก ทรัพย์สินอายุ	(7)	(0.06)	-	-
หัก จํานายทรัพย์สินสูญจํานําระหว่างงวด	<u>(17,218)</u>	<u>(196.86)</u>	<u>(40,832)</u>	<u>(490.76)</u>
ทรัพย์สินสูญจํานํา - สุทธิ	<u>5,727</u>	<u>74.52</u>	<u>1,834</u>	<u>13.73</u>

6.4 ลูกหนี้ขาดใช้ความรับผิดชอบทางละเมิด ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2564	30 กันยายน 2563
ลูกหนี้ขาดใช้ความรับผิดชอบทางละเมิด	23.87	23.87
หัก จํานายทรัพย์สินระหว่างงวด	<u>(3.28)</u>	-
ลูกหนี้ขาดใช้ความรับผิดชอบทางละเมิด คงเหลือ	20.59	23.87
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(18.72)
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<u>(16.26)</u>	-
ลูกหนี้ขาดใช้ความรับผิดชอบทางละเมิด - สุทธิ	<u>4.33</u>	<u>5.15</u>

๕๗๘

ลูกหนี้ขาดใช้ความรับผิดชอบทางละเมิด ณ 30 มิถุนายน 2564 จำนวน 4.33 ล้านบาท เกิดจาก ทรัพย์สินหลุดจำนำ จำนวน 616 รายการ ราคารับจำนำ 23.87 ล้านบาท ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2563 มีรายการบันทึก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติม จำนวน 0.15 ล้านบาท เกิดจากการใช้มาตรฐานการรายงาน การการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ระหว่างงวดมีการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนำจากฐานความผิดละเมิด จำนวน 78 รายการ ราคารับจำนำ 3.28 ล้านบาท เมื่อหักด้วยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 2.61 ล้านบาท ราคาทุน - สุทธิ จำนวน 0.67 ล้านบาท เป็นจำนวนเงินที่จำหน่ายได้ จำนวน 1.02 ล้านบาท ทำให้มีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรับผิดชอบ ทางละเมิด จำนวน 0.35 ล้านบาท

ทรัพย์สินหลุดจำนำคงเหลือ ณ 30 มิถุนายน 2564 จำนวน 538 รายการ ราคารับจำนำ 20.59 ล้านบาท หักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 16.26 ล้านบาท คงเหลือลูกหนี้ขาดใช้ความรับผิดชอบทางละเมิด - สุทธิ จำนวน 4.33 ล้านบาท

6.5 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ราคาทุน	เพิ่ม	(ลด)	ราคาทุน	ค่าเสื่อม	เพิ่ม	(ลด)	ค่าเสื่อม	ราคาตาม	ราคาตาม
	1 ต.ค. 63			30 มิ.ย. 64	ราคาสะสม			ราคาสะสม	บัญชี - สุทธิ	บัญชี - สุทธิ
ที่ดิน	167.71	-	-	167.71	-	-	-	-	167.71	167.71
อาคาร	339.57	1.95	-	341.52	139.93	10.84	-	150.77	190.75	199.64
เครื่องใช้สำนักงาน	110.60	6.92	(0.38)	117.14	71.98	7.75	(0.38)	79.35	37.79	38.62
อุปกรณ์ตามสัญญาเช่าการเงิน	15.85	-	(5.84)	10.01	15.85	-	(5.84)	10.01	-	-
งานระหว่างก่อสร้าง	0.35	8.11	(1.56)	6.90	-	-	-	-	6.90	0.35
งานระหว่างทำ	-	3.48	(3.32)	0.16	-	-	-	-	0.16	-
รวม	634.08	20.46	(11.10)	643.44	227.76	18.59	(6.22)	240.13	403.31	406.32

ค่าเสื่อมราคาประจำงวด

18.59 24.22

ที่ดิน จำนวน 167.71 ล้านบาท สำนักงานธนาคาเคราะห์เป็นผู้จัดซื้อแต่กรรมสิทธิ์ในการถือครองที่ดิน ถือปฏิบัติตามพระราชบัญญัติที่ราชพัสดุ พ.ศ. 2518 โดยให้ออนกรรมสิทธิ์ในการถือครองที่ดินเป็นของ กระทรวงการคลังและขึ้นทะเบียนเป็นที่ราชพัสดุ กรมธนารักษ์ และให้สำนักงานธนาคาเคราะห์ใช้ประโยชน์โดยให้ใช้เป็นที่ทำการสถานธนาคาเคราะห์ การบันทึกและแสดงรายการเป็นสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินปฏิบัติตาม มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 เรื่อง ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ โดยกิจการรับรัฐรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ เป็นสินทรัพย์ต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กิจการจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และกิจการสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

กรณีที่มีการจำหน่ายที่ดิน ในการปฏิบัติที่ผ่านมาสำนักงานธนาคาเคราะห์ได้รับอนุมัติจาก กระทรวงการคลังให้นำรายได้จากการจำหน่ายที่ดินมาลงทุนขยายกิจการแห่งใหม่

๓๗๕

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ มีราคาทุนเพิ่มขึ้น จำนวน 20.46 ล้านบาท ประกอบด้วย เครื่องใช้สำนักงาน จำนวน 6.92 ล้านบาท มาจากการจัดซื้อเครื่องใช้สำนักงาน จำนวน 5.30 ล้านบาท เครื่องใช้สำนักงานสำหรับสถานธนาุเคราะห์ 40 และ 41 จำนวน 1.62 ล้านบาท อาคารเพิ่มขึ้น จำนวน 1.95 ล้านบาท นอกจากนี้มีรายการงานระหว่างก่อสร้าง เพิ่มขึ้น 8.11 ล้านบาท และงานระหว่างทำ เพิ่มขึ้น 3.48 ล้านบาท

การบันทึกบัญชีมูลค่าที่ดินของสำนักงานธนาุเคราะห์ในฐานะผู้จัดซื้อ แต่กรรมสิทธิ์ในการถือครองที่ดิน สำนักงานธนาุเคราะห์ถือปฏิบัติตามพระราชบัญญัติที่ราชพัสดุ พ.ศ. 2518 ซึ่งอาจมีความซ้ำซ้อนกับกรมธนารักษ์ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงมีข้อเสนอแนะให้สำนักงานธนาุเคราะห์ดำเนินการหารือกับกรมธนารักษ์ โดยสำนักงานธนาุเคราะห์ได้มีหนังสือถึงอธิบดีกรมธนารักษ์ ตามหนังสือ ที่ พม 5201/0677 ลงวันที่ 2 เมษายน 2562 ซึ่งกรมธนารักษ์ได้ตอบข้อหารือสรุปได้ว่า การบันทึกบัญชีที่ดินไว้ในสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของสำนักงานธนาุเคราะห์เป็นการบันทึกรายการซ้ำซ้อนกับกรมธนารักษ์ เนื่องจากกรมบัญชีกลางได้กำหนดให้กรมธนารักษ์บันทึกบัญชีที่ราชพัสดุไว้ในงบการเงินของกรมธนารักษ์ ตามหนังสือกรมบัญชีกลาง ด่วนที่สุด ที่ กค 0410.3/15694 ลงวันที่ 30 พฤษภาคม 2548 ซึ่งกรณีการบันทึกบัญชีรับรู้อที่ดินของสำนักงานธนาุเคราะห์ดังกล่าว กรมธนารักษ์ได้จัดให้มีการประชุมเพื่อหารือร่วมกันระหว่างกรมบัญชีกลาง กรมธนารักษ์ สำนักงานธนาุเคราะห์ และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2562 ซึ่งที่ประชุมมีข้อสรุปว่า ตามที่มีการประกาศใช้พระราชบัญญัติที่ราชพัสดุ พ.ศ. 2562 แทนฉบับเดิม ตามมาตรา 7 (3) ของพระราชบัญญัตินี้ดังกล่าว ระบุว่า อสังหาริมทรัพย์ของรัฐวิสาหกิจที่เป็นนิติบุคคลและองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นไม่เป็นที่ราชพัสดุ ดังนั้น เพื่อความชัดเจนของสถานะในการจัดตั้งองค์กร ที่ประชุมจึงมีมติให้สำนักงานธนาุเคราะห์ทำหนังสือขอหารือเรื่องดังกล่าวไปที่สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาต่อไป ปัจจุบันสำนักงานธนาุเคราะห์ได้แต่งตั้งคณะกรรมการร่างพระราชกฤษฎีกาจัดตั้งสำนักงานธนาุเคราะห์ และอยู่ระหว่างการพิจารณาร่างกฎหมายจัดตั้งสำนักงานธนาุเคราะห์ สำหรับการปิดงบการเงินประจำปี 2564 ปฏิบัติเช่นเดิม เนื่องจากงบการเงินต้องจัดทำไปแล้วเสร็จตามพระราชบัญญัติวินัยการเงินการคลังของรัฐ พ.ศ. 2561

6.6 สินทรัพย์สิทธิการใช้ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ราคาทุน	เพิ่ม	(ลด)	ราคาทุน	ค่าเสื่อมราคา	เพิ่ม	(ลด)	ค่าเสื่อมราคา	ราคาตาม	ราคาตาม
	1 ต.ค. 63			30 มิ.ย. 64	สะสม			สะสม	บัญชี - สุทธิ	บัญชี - สุทธิ
สิทธิสัญญาเช่าอาคาร	-	20.94	-	20.94	-	0.80	-	0.80	20.14	-
สิทธิสัญญาเช่ารถยนต์	-	3.02	-	3.02	-	0.98	-	0.98	2.04	-
รวม	-	23.96	-	23.96	-	1.78	-	1.78	22.18	-

ค่าเสื่อมราคาประจำงวด

1.78

- ๕๗๕

สินทรัพย์สิทธิการใช้ ราคาทุนที่เพิ่มขึ้น จำนวน 23.96 ล้านบาท มาจากมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า ซึ่งสำนักงานธนานุเคราะห์มีรายการสัญญาเช่าที่ต้องถือปฏิบัติ 2 ประเภท คือ สัญญาเช่าอาคาร และสัญญาเช่ารถยนต์ โดยบันทึกบัญชีรับรู้เป็นสิทธิสัญญาเช่าอาคารรอดัดบัญชี จำนวน 20.94 ล้านบาท และสิทธิสัญญาเช่ารถยนต์รอดัดบัญชี จำนวน 3.02 ล้านบาท โดยหักค่าเสื่อมราคาสะสม - สิทธิสัญญาเช่า เพื่อแสดงมูลค่า สิทธิสัญญาเช่า - สุทธิ

6.7 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ราคาทุน	เพิ่ม	(ลด)	ราคาทุน	ค่าตัดจำหน่าย	เพิ่ม	(ลด)	ค่าตัดจำหน่าย	ราคาตาม	ราคาตาม
	1 ต.ค. 63			30 มิ.ย. 64	1 ต.ค. 63			30 มิ.ย. 64	บัญชี - สุทธิ	บัญชี - สุทธิ
									30 มิ.ย. 64	30 ก.ย. 63
สิทธิสัญญาเช่า	0.40	-	-	0.40	0.40	-	-	0.40	-	-
ระบบสารสนเทศ	27.65	1.67	-	29.32	25.17	0.69	-	25.86	3.46	2.48
งานระหว่างพัฒนาระบบ	-	0.31	-	0.31	-	-	-	-	0.31	-
รวม	28.05	1.98	-	30.03	25.57	0.69	-	26.26	3.77	2.48

ค่าตัดจำหน่ายประจำงวด

0.69 0.64

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ราคาทุนที่เพิ่มขึ้น จำนวน 1.98 ล้านบาท มาจากระบบสารสนเทศ จำนวน 1.67 ล้านบาท งานระหว่างพัฒนาระบบ จำนวน 0.31 ล้านบาท โดยหักค่าตัดจำหน่ายสะสม - ระบบสารสนเทศ เพื่อแสดงมูลค่า ระบบสารสนเทศ - สุทธิ

6.8 หลักทรัพย์ค้ำประกันตัวพนักงาน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 30 กันยายน 2563 หลักทรัพย์ค้ำประกันตัวพนักงาน จำนวน 34.60 ล้านบาท และ 33.61 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นหลักทรัพย์ที่พนักงานและลูกจ้างนำมาเป็นหลักประกันในการทำงาน ประกอบด้วย

(1) โฉนดที่ดิน จำนวน 14.11 ล้านบาท และ 14.47 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งได้ทำการจดจำนองไว้กับกรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการตามวงเงินที่พนักงานต้องนำมาเป็นหลักประกัน แต่ไม่เกินราคาประเมินของกรรมที่ดิน

(2) เงินฝากธนาคาร ประเภทฝากประจำ 12 เดือน จำนวน 20.49 ล้านบาท และ 19.14 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งฝากไว้ในนามของสำนักงานธนานุเคราะห์ โดยแยกบัญชีเงินฝากเป็นรายบุคคล ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นเป็นของพนักงาน โดยพนักงานสามารถขอถอนดอกเบี้ยได้ปีละครั้ง

6.9 หลักทรัพย์ค้ำประกันตัวผู้อำนวยการ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 หลักทรัพย์ค้ำประกันตัวผู้อำนวยการ จำนวน 0.20 ล้านบาท เป็นเงินสดที่ผู้อำนวยการสำนักงานธนานุเคราะห์ นายประสงค์ พันธธิมา ได้นำมาเป็นหลักประกันในการดำรงตำแหน่ง ผู้อำนวยการสำนักงานธนานุเคราะห์ เมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2563 ตามระเบียบสำนักงานธนานุเคราะห์ว่าด้วยหลักประกันของพนักงาน พ.ศ. 2543 ซึ่งคณะกรรมการผู้อำนวยการสำนักงานธนานุเคราะห์มีคำสั่ง ที่ 5/2563 ลงวันที่ 11 มีนาคม 2563 แต่งตั้งให้นายประสงค์ พันธธิมา ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการสำนักงานธนานุเคราะห์ โดยจัดทำสัญญาจ้างปฏิบัติงานบริหารงานในตำแหน่งผู้อำนวยการสำนักงานธนานุเคราะห์ เมื่อวันที่ 11 มีนาคม 2563

30/6/2564

6.10 เงินกู้ยืมระยะยาว

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 เงินกู้ยืมระยะยาวคงเหลือ จำนวน 1,283.62 ล้านบาท และเงินกู้ยืมระยะยาว ที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี มีจำนวน 187.50 ล้านบาท ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2564	30 กันยายน 2563
ยอดยกมา	1,846.12	2,175.00
หัก ชำระหนี้เงินกู้ยืมระยะยาวระหว่างงวด	<u>(375.00)</u>	<u>(518.75)</u>
	1,471.12	1,656.25
บวก รับเงินกู้ยืมระยะยาวระหว่างงวด	<u>-</u>	<u>189.87</u>
	1,471.12	1,846.12
หัก เงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	<u>(187.50)</u>	<u>(375.00)</u>
เงินกู้ยืมระยะยาวคงเหลือ	<u>1,283.62</u>	<u>1,471.12</u>

6.11 เงินรายได้แผ่นดินค้างนำส่งคลัง ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2564	30 กันยายน 2563
ยอดต้นงวด	159.38	145.03
บวก สำรองเงินรายได้แผ่นดินนำส่งคลัง (เพิ่มเติม)	0.02	0.02
ประมาณการเงินรายได้แผ่นดินนำส่งคลังระหว่างงวด	<u>100.80</u>	<u>159.38</u>
	260.20	304.43
หัก เงินรายได้แผ่นดินนำส่งคลัง	<u>(159.40)</u>	<u>(145.05)</u>
เงินรายได้แผ่นดินค้างนำส่งคลังคงเหลือ	<u>100.80</u>	<u>159.38</u>

สำนักงานธนาคาเคราะห์ บันทึกประมาณการเงินรายได้แผ่นดินนำส่งคลังในอัตราร้อยละ 35 ของกำไรสุทธิก่อนหักประมาณการเงินโบนัสกรรมการและพนักงาน โดยในงวดนี้ประมาณการรายได้แผ่นดินนำส่งคลัง จำนวน 100.80 ล้านบาท เมื่อรวมยอดค้างต้นงวด จำนวน 159.38 ล้านบาท และเงินนำส่งรายได้แผ่นดินเพิ่มเติม ปี 2563 จำนวน 0.02 ล้านบาท หักเงินรายได้แผ่นดินนำส่งคลัง จำนวน 159.40 ล้านบาท คงเหลือเงินรายได้แผ่นดิน ค้างนำส่งคลัง จำนวน 100.80 ล้านบาท

6.12 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ประกอบด้วย

- (1) ผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น ได้แก่ วันหยุดพักผ่อนประจำปี
- (2) ผลประโยชน์พนักงานระยะยาว ประกอบด้วย โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน โครงการผลประโยชน์พนักงานกรณีทำงานนาน และโครงการผลประโยชน์สวัสดิการกองทุนบำเหน็จ

	30 มิถุนายน 2564	หน่วย : ล้านบาท
		30 กันยายน 2563
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานต้นงวด	202.88	194.72
ปรับปรุงประมาณการภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	18.78	-
<u>บวก</u> รับรู้ผลประโยชน์พนักงานเพิ่มระหว่างงวด	14.83	13.90
<u>หัก</u> ผลประโยชน์พนักงานที่จ่ายจริงระหว่างงวด	(20.33)	(5.74)
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานปลายงวด	216.16	202.88
<u>หัก</u> ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน - ระยะสั้น	(6.09)	(6.09)
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน - ระยะยาว	<u>210.07</u>	<u>196.79</u>

ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ระหว่างงวดรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายสวัสดิการพนักงาน

6.13 รายได้จากการขายและบริการ ประกอบด้วย

	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดเก้าเดือน	
	เม.ย. 64 - มิ.ย. 64	เม.ย. 63 - มิ.ย. 63	ต.ค. 63 - มิ.ย. 64	ต.ค. 62 - มิ.ย. 63
ดอกเบี้ยรับจํานํา	161.11	158.56	482.12	494.56
กำไรจําหน่ายทรัพย์สินหลุดจําหน่าย	<u>6.84</u>	<u>32.85</u>	<u>57.76</u>	<u>114.54</u>
รวม	<u>167.95</u>	<u>191.41</u>	<u>539.88</u>	<u>609.10</u>

6.14 ค่าใช้จ่ายในการบริหาร ประกอบด้วย

	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดเก้าเดือน	
	เม.ย. 64 - มิ.ย. 64	เม.ย. 63 - มิ.ย. 63	ต.ค. 63 - มิ.ย. 64	ต.ค. 62 - มิ.ย. 63
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	<u>24.78</u>	<u>28.42</u>	<u>96.30</u>	<u>91.20</u>
รวม	<u>24.78</u>	<u>28.42</u>	<u>96.30</u>	<u>91.20</u>

6.15 ต้นทุนทางการเงิน ประกอบด้วย

	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดเก้าเดือน	
	เม.ย. 64 - มิ.ย. 64	เม.ย. 63 - มิ.ย. 63	ต.ค. 63 - มิ.ย. 64	ต.ค. 62 - มิ.ย. 63
ดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าทางการเงิน	0.23	-	0.39	-
ดอกเบี้ยเงินเบิกเกินบัญชี	-	0.01	-	0.48
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะยาว	<u>6.67</u>	<u>11.07</u>	<u>21.91</u>	<u>40.24</u>
รวม	<u>6.90</u>	<u>11.08</u>	<u>22.30</u>	<u>40.72</u>

6.16 ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับภาระผูกพันผลประโยชน์

พนักงาน

ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย จำนวน 18.78 ล้านบาท เป็นผลขาดทุนที่เกิดจากข้อสมมติที่นักคณิตศาสตร์ได้ประมาณการภาระหนี้สินโครงการผลประโยชน์พนักงานกับผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจริงของปีงบประมาณ 2561 - 2563 ประกอบด้วย โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน เงินชดเชยพนักงานเกษียณอายุ จำนวน 19.27 ล้านบาท โครงการผลประโยชน์สวัสดิการกองทุนเงินบำเหน็จพนักงานประมาณการสูงไป จำนวน 0.49 ล้านบาท

สำนักงานได้บันทึกผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย จำนวน 18.78 ล้านบาท แสดงอยู่ในรายการองค์ประกอบอื่นของส่วนของทุนในงบแสดงฐานะการเงินและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของทุน

6.17 รายการระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดเก้าเดือน	
	เม.ย. 64 - มิ.ย. 64	เม.ย. 63 - มิ.ย. 63	ต.ค. 63 - มิ.ย. 64	ต.ค. 62 - มิ.ย. 63
คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร				
คำตอบแทนกรรมการ				
ผลประโยชน์ระยะสั้นคณะกรรมการ/อนุกรรมการ	1.76	2.10	4.96	4.57
คำตอบแทนผู้บริหาร				
เงินเดือนและผลประโยชน์ระยะสั้น	<u>1.00</u>	<u>0.47</u>	<u>2.16</u>	<u>1.25</u>
รวม	<u>2.76</u>	<u>2.57</u>	<u>7.12</u>	<u>5.82</u>

รายการระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ประกอบด้วย รายจ่ายคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารที่สำคัญ ซึ่งหมายถึง บุคคลที่มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการวางแผน สั่งการ และควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของสำนักงานธนานุเคราะห์ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม

6.18 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

(1) เรื่องการกู้เงิน Soft loan จำนวน 2,000.00 ล้านบาท จากธนาคารออมสิน

(1.1) มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2563 เห็นชอบมาตรการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมจากการระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID - 19) ตามที่กระทรวงการคลังเสนอ โดยให้ธนาคารออมสินสนับสนุนเงินทุนดอกเบี้ยต่ำวงเงินรวม 150,000.00 ล้านบาท ให้แก่สถาบันการเงินและสำนักงานธนานุเคราะห์

(1.2) มติคณะกรรมการอำนวยการสำนักงานธนานุเคราะห์ ครั้งที่ 3/2563 เมื่อวันที่ 11 มีนาคม 2563 เห็นชอบโครงการ สศค. รองรับจํานำของรัฐ สู้ภัยโควิด 19 โดยขยายเวลาตัวจํานำและลดดอกเบี้ยจํานำ ทั้งนี้ เมื่อคณะรัฐมนตรีมีมติอนุมัติเงินสนับสนุนดอกเบี้ยต่ำ (Soft loan) ให้กับสำนักงานธนานุเคราะห์ ให้ดำเนินการขอวงเงินกู้ จำนวน 2,000.00 ล้านบาท

ผู้ทำ

(1.3) มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2563 รับทราบและเห็นชอบมาตรการดูแลและเยียวยาผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID - 19) ต่อเศรษฐกิจไทยทั้งทางตรงและทางอ้อม ระยะที่ 2 ตามที่กระทรวงการคลังเสนอโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำสำหรับสำนักงานธนานุเคราะห์ เพื่อช่วยเหลือประชาชนฐานรากที่ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมจากการระบาดของไวรัสโคโรนา (COVID - 19) และไม่สามารถเข้าถึงสินเชื่อในระบบสถาบันการเงินได้เพื่อให้มีเงินใช้จ่ายในการครองชีพ โดยธนาคารออมสินสนับสนุนเงินทุนดอกเบี้ยต่ำวงเงินรวม 2,000.00 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.10 ต่อปี และ สศค. คิดดอกเบี้ยจากประชาชนในอัตราไม่เกินร้อยละ 0.125 ต่อเดือน หรือคิดเป็นอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Rate) ไม่เกินร้อยละ 2.70 ต่อปี ระยะเวลา 2 ปี รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินให้กับธนาคารออมสินในอัตราร้อยละ 2.4 ต่อปี เป็นระยะเวลา 2 ปี

(1.4) มติคณะกรรมการอำนวยการสำนักงานธนานุเคราะห์ ครั้งที่ 4/2563 เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2563 เห็นชอบโครงการ สศค. โรงรับจำนำของรัฐ สู้ภัยโควิด 19 โดยขยายเวลาตัวจำนำและลดดอกเบี้ยรับจำนำ ทั้งนี้ นับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันที่คณะรัฐมนตรีมีมติเห็นชอบ และอนุมัติการกู้เงิน Soft loan จำนวน 2,000.00 ล้านบาท โดยให้กระทรวงการคลังค้ำประกันจากธนาคารออมสิน

(1.5) มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2563 อนุมัติการกู้เงิน Soft loan ของสำนักงานธนานุเคราะห์ (สศค.) จำนวน 2,000.00 ล้านบาท จากธนาคารออมสิน เพื่อเป็นการเตรียมเงินทุนหมุนเวียนรองรับธุรกรรมการให้บริการรับจำนำแก่ประชาชน สำหรับโครงการ สศค. โรงรับจำนำของรัฐ สู้ภัยโควิด 19

(1.6) มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 19 พฤษภาคม 2563 เห็นชอบการทบทวมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2563 (เรื่อง โครงการ สศค. โรงรับจำนำของรัฐ สู้ภัยโควิด 19 โดยขยายเวลาตัวจำนำและลดดอกเบี้ยรับจำนำ และการกู้เงิน Soft loan จำนวน 2,000.00 ล้านบาท จากธนาคารออมสิน โดยให้กระทรวงการคลังค้ำประกัน) ในข้อ 1 เป็น 1. อนุมัติการกู้เงิน Soft loan ของสำนักงานธนานุเคราะห์ (สศค.) จำนวน 2,000.00 ล้านบาท จากธนาคารออมสิน โดยให้กระทรวงการคลังค้ำประกัน เพื่อเป็นการเตรียมเงินทุนหมุนเวียนรองรับธุรกรรมการให้บริการรับจำนำแก่ประชาชน

(1.7) มติคณะกรรมการอำนวยการสำนักงานธนานุเคราะห์ ครั้งที่ 6/2563 เมื่อวันที่ 28 พฤษภาคม 2563 เห็นชอบขยายระยะเวลาการดำเนินงานตามโครงการ สศค. โรงรับจำนำของรัฐ สู้ภัยโควิด 19 จากสิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2563 เป็นสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(1.8) หนังสือกระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ ด่วนที่สุด ที่ พม 5201/9910 ลงวันที่ 16 กรกฎาคม 2563 เรื่อง ขอความเห็นเพิ่มเติม เรื่อง การขยายระยะเวลาโครงการ สศค. โรงรับจำนำของรัฐ สู้ภัยโควิด 19 และการค้ำประกันการกู้เงิน Soft loan ของสำนักงานธนานุเคราะห์ (สศค.) จำนวน 2,000.00 ล้านบาท โดยขอความเห็นชอบจากกระทรวงการคลังในการขยายระยะเวลาโครงการ สศค. โรงรับจำนำของรัฐ สู้ภัยโควิด 19 ต่อไปถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563 นั้น อยู่ในอำนาจการพิจารณาของคณะกรรมการอำนวยการสำนักงานธนานุเคราะห์ หรือกระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ที่ต้องนำเสนอคณะรัฐมนตรีเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบการขยายระยะเวลาดำเนินการโครงการ สศค. โรงรับจำนำของรัฐ สู้ภัยโควิด 19 ก่อน จึงสามารถดำเนินการจัดทำสัญญาเงินกู้โดยกระทรวงการคลังค้ำประกัน

(1.9) กระทรวงการคลัง ได้มีหนังสือ ด่วนที่สุด ที่ กค 0904/14164 ลงวันที่ 10 สิงหาคม 2563 ขอความเห็นเพิ่มเติม เรื่อง การขยายระยะเวลาโครงการ สศค. โรงรับจำนำของรัฐ สู้ภัยโควิด 19 และการค้ำประกัน การกู้เงิน Soft loan ของสำนักงานธนานุเคราะห์ (สศค.) จำนวน 2,000.00 ล้านบาท โดยกระทรวงการคลังพิจารณาแล้ว เห็นว่า โครงการ สศค. โรงรับจำนำของรัฐ สู้ภัยโควิด 19 เป็นโครงการภายใต้มาตรการด้านการเงินเพื่อช่วยเหลือ ประชาชนที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID - 19) โดยรัฐบาลมอบหมายให้ธนาคารออมสิน สนับสนุนเงินทุนให้แก่ สศค. สำหรับให้บริการรับจำนำในอัตราดอกเบี้ยต่ำ รัฐบาลรับภาระชดเชยต้นทุนเงินให้แก่ ธนาคารออมสิน ประกอบกับคณะรัฐมนตรีได้มีมติอนุมัติการกู้เงิน Soft loan ของ สศค. โดยกระทรวงการคลัง ค้ำประกันแล้ว ดังนั้น หาก สศค. มีความจำเป็นต้องกู้เงินเพื่อชดเชยสภาพคล่องที่ได้สำรองจ่ายไปก่อน กระทรวงการคลังเห็นควรให้กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์จัดทำสัญญาเงินกู้ Soft loan ดังกล่าว โดยกระทรวงการคลังค้ำประกันตามจำนวนเงินทุนหมุนเวียนที่ใช้รับจำนำสำหรับโครงการดังกล่าวตั้งแต่วันที่ 31 พฤษภาคม 2563 สำหรับการจัดทำสัญญาเงินกู้ส่วนที่เหลือ ขอให้กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์หารือกับสำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรีเกี่ยวกับอำนาจ ในการพิจารณาขยายระยะเวลาโครงการ ซึ่งส่งผลกระทบต่อภาระงบประมาณที่รัฐบาลจะต้องชดเชยต้นทุนเงินให้แก่ธนาคารออมสิน เพื่อให้เกิดความชัดเจนก่อนที่จะลงนามสัญญาเงินกู้ โดยกระทรวงการคลังค้ำประกันต่อไป

(1.10) ผลการดำเนินงานตามโครงการ สศค. โรงรับจำนำของรัฐ สู้ภัยโควิด 19 ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2563 ถึงวันที่ 31 พฤษภาคม 2563 สำนักงานธนานุเคราะห์ได้ใช้เงินทุนหมุนเวียนรับจำนำ จำนวนเงิน 189,872,200.00 บาท (หนึ่งร้อยแปดสิบล้านแปดแสนเจ็ดหมื่นสองพันสองร้อยบาทถ้วน) สำนักงาน ธนานุเคราะห์จึงได้ดำเนินการจัดทำสัญญากู้ยืมเงิน วงเงินกู้ 189,872,200.00 บาท (หนึ่งร้อยแปดสิบล้านแปดแสน เจ็ดหมื่นสองพันสองร้อยบาทถ้วน) ระหว่างกระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์กับธนาคารออมสิน สัญญาเลขที่ 1/2563 เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2563 โดยสำนักงานธนานุเคราะห์ได้มีหนังสือ ที่ พม 5201/2042 ลงวันที่ 24 กันยายน 2563 เรื่อง ขอรับเงินกู้ Soft loan สำหรับโครงการ สศค. โรงรับจำนำของรัฐ สู้ภัยโควิด 19 ในวันที่ 30 กันยายน 2563 จำนวนเงิน 189,872,200.00 บาท (หนึ่งร้อยแปดสิบล้านแปดแสนเจ็ดหมื่นสองพันสองร้อยบาทถ้วน) และสำนักงานธนานุเคราะห์ได้มีหนังสือ ที่ พม 5201/2068 ลงวันที่ 30 กันยายน 2563 ยืนยันการได้รับเงินกู้ Soft loan จำนวนดังกล่าวเรียบร้อยแล้ว

(1.11) ผลการดำเนินงานตามโครงการ สศค. โรงรับจำนำของรัฐ สู้ภัยโควิด 19 ส่วนที่ขยาย ระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2563 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2563 สศค. ใช้เงินรับจำนำทั้งสิ้น 327,843,700.00 บาท (สามร้อยยี่สิบเจ็ดล้านแปดแสนสี่หมื่นสามพันเจ็ดร้อยบาทถ้วน) โดยเงินทุนสำหรับใช้รับจำนำจำนวนดังกล่าว สำนักงาน ธนานุเคราะห์ใช้จากเงินกู้ระยะยาวต้นทุนเงินกู้เฉลี่ยปัจจุบันร้อยละ 0.157 ต่อเดือน หรือเฉลี่ยร้อยละ 1.892 ต่อปี ในการนี้กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์อยู่ระหว่างดำเนินการนำเสนอคณะรัฐมนตรีเพื่อทราบ เรื่อง รายงานผลการดำเนินงานตามโครงการ สศค. โรงรับจำนำของรัฐ สู้ภัยโควิด 19 วันที่ 1 เมษายน 2563 ถึงวันที่ 31 พฤษภาคม 2563 และขอขยายระยะเวลาการดำเนินงานตามโครงการ สศค. โรงรับจำนำของรัฐ สู้ภัยโควิด 19 จากสิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2563 เป็นสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 โดยโครงการ สศค. โรงรับจำนำของรัฐ สู้ภัยโควิด 19 ตามระยะเวลาดำเนินการตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2563 ถึงวันที่ 31 พฤษภาคม 2563 ได้สิ้นสุดระยะเวลา

ดำเนินการแล้ว และมติคณะกรรมการอำนวยการสำนักงานธนานุเคราะห์ได้เห็นชอบให้ขยายระยะเวลาการดำเนินงานตามโครงการ สธค. โรงรับจำนำของรัฐ สู้ภัยโควิด 19 จากสิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2563 เป็นสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 เพื่อเป็นการช่วยเหลือประชาชนฐานรากที่ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมจากการระบาดของไวรัสโคโรนา (COVID - 19) อย่างต่อเนื่อง ภายใต้การกู้เงิน Soft loan จำนวน 2,000.00 ล้านบาท จากธนาคารออมสิน โดยกระทรวงการคลังค้ำประกัน อนึ่ง เพื่อให้เกิดความชัดเจนในการค้ำประกันเงินกู้ Soft loan ส่วนที่ขยายระยะเวลาดำเนินงาน กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์จึงมีหนังสือถึงกระทรวงการคลังเพื่อยืนยันการค้ำประกันเงินกู้ Soft loan ส่วนที่ขยายระยะเวลาการดำเนินงานตามโครงการ สธค. โรงรับจำนำของรัฐ สู้ภัยโควิด 19 จากสิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2563 เป็นสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 อยู่ในขอบเขตที่กระทรวงการคลังค้ำประกันหรือไม่ หรือ สธค. สามารถดำเนินการตามโครงการดังกล่าวภายใต้การกู้เงิน Soft loan จำนวน 2,000.00 ล้านบาท โดยกระทรวงการคลังค้ำประกัน ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 19 พฤษภาคม 2563

(1.12) หนังสือ ที่ พม 5201/2313 ลงวันที่ 4 พฤศจิกายน 2563 เรื่อง การปรับปรุงแผนการบริหารหนี้สาธารณะ ประจำปี 2564 ครั้งที่ 1 โดยสำนักงานธนานุเคราะห์ได้แจ้งสำนักงานบริหารหนี้สาธารณะว่า ในปีงบประมาณ 2563 สำนักงานธนานุเคราะห์ได้รับเงินกู้ Soft loan สำหรับโครงการ สธค. โรงรับจำนำของรัฐ สู้ภัยโควิด 19 จำนวน 189.87 ล้านบาท ภายใต้กรอบวงเงิน 2,000.00 ล้านบาท ฉะนั้น สำนักงานธนานุเคราะห์จึงได้ขอปรับปรุงแผนการบริหารหนี้สาธารณะ ประจำปีงบประมาณ 2564 ครั้งที่ 1 ส่วนที่เหลือ จำนวน 1,810.13 ล้านบาท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นการช่วยเหลือประชาชนฐานรากที่มีรายได้น้อย ซึ่งได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมจากการระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID - 19) และเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนให้แก่ประชาชนอย่างต่อเนื่อง

(1.13) หนังสือสำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ ด่วนที่สุด ที่ กค 0905/3464 ลงวันที่ 26 พฤศจิกายน 2563 เรื่อง ขอเชิญประชุมเพื่อหารือการกู้เงิน Soft loan ของสำนักงานธนานุเคราะห์ สำหรับ “โครงการ สธค. โรงรับจำนำของรัฐ สู้ภัยโควิด 19” ในวันจันทร์ที่ 30 พฤศจิกายน 2563

(1.14) หนังสือสำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ ด่วนที่สุด ที่ กค 0905/สนพ/077 ลงวันที่ 26 พฤศจิกายน 2563 เรื่อง ขอเชิญเข้าร่วมชี้แจงที่ประชุมคณะทำงานพิจารณาถ่วงดุลโครงการเงินกู้และการบริหารหนี้สาธารณะ ครั้งที่ 6/2563 ในวันพฤหัสบดีที่ 3 ธันวาคม 2563

(1.15) มติที่ประชุมคณะกรรมการอำนวยการสำนักงานธนานุเคราะห์ ครั้งที่ 3/2564 เมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2563 ได้มีมติเห็นชอบให้ยุติโครงการ สธค. โรงรับจำนำของรัฐ สู้ภัยโควิด 19 เพียงสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(1.16) หนังสือสำนักงานธนานุเคราะห์ ที่ พม 5201/0003 ลงวันที่ 4 มกราคม 2564 แจ้งเรื่องขอยกเลิกปรับปรุงแผนการบริหารหนี้สาธารณะ ประจำปีงบประมาณ 2564 ครั้งที่ 1 ให้สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะเพื่อรับทราบเรียบร้อยแล้ว

(1.17) หนังสือสำนักงานธนานุเคราะห์ ที่ พม 5201/0040 ลงวันที่ 6 มกราคม 2564 แจ้งเรื่องขอยกเลิกดำเนินการกู้เงิน Soft loan เพื่อดำเนินการโครงการ สธค. โรงรับจำนำของรัฐ สู้ภัยโควิด 19 ภายใต้กรอบวงเงิน 2,000.00 ล้านบาท ในส่วนที่เหลือ จำนวนเงิน 1,810.13 ล้านบาท ให้ธนาคารออมสิน เพื่อรับทราบเรียบร้อยแล้ว

(2) กรณีการสอบสวนทางวินัยพนักงานสถานธนาคราะห์ 29 ตำแหน่งผู้จัดการ มีมูลที่ควรกล่าวหาว่า เมื่อครั้งดำรงตำแหน่งผู้จัดการสถานธนาคราะห์ 2 ได้รับจำนำทรัพย์สิน 16 รายการ เกินมูลค่าทรัพย์สินจำนำ และเมื่อทรัพย์สินดังกล่าวหลุดจำนำแล้วขายทอดตลาดไม่ได้ติดต่อกันสามงวดกลับเพิกเฉยไม่ยอมรับผิดชอบใช้ราคาภายในระยะเวลาที่กำหนด เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 166,950.00 บาท เป็นการเอื้อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น เป็นการปฏิบัติหน้าที่โดยมิชอบเพื่อให้ตนเองหรือผู้อื่นได้ประโยชน์ที่มิควรได้ และถือว่าเป็นการขัดคำสั่งผู้บังคับบัญชา ปัจจุบันมีคำสั่งสำนักงานธนาคราะห์ ที่ 125/2563 ลงวันที่ 4 สิงหาคม 2563 ให้ออกจากงานไว้ก่อน ตั้งแต่วันที่ 5 สิงหาคม 2563 โดยคณะกรรมการสอบสวนทางวินัยได้สอบสวนเสร็จสิ้นแล้ว รายงานผลการสอบสวนต่อปลัดกระทรวงฯ ในฐานะผู้มีอำนาจแต่งตั้งคณะกรรมการสอบสวนเรียบร้อยแล้ว โดยปลัดกระทรวงฯ เห็นชอบตามรายงานการสอบสวน ขณะนี้อยู่ระหว่างการจัดทำคำสั่งลงโทษ

(3) เรื่องการกู้เงิน จำนวน 500.00 ล้านบาท ของสำนักงานธนาคราะห์

(3.1) มติคณะกรรมการอำนวยการสำนักงานธนาคราะห์ ครั้งที่ 4/2563 เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2563 มีมติเห็นชอบแผนการกู้เงินปีงบประมาณ 2564 จำนวน 500,000,000.00 บาท (ห้าร้อยล้านบาทถ้วน) เพื่อใช้หมุนเวียนและอื่น ๆ

(3.2) หนังสือสำนักงานธนาคราะห์ ที่ พม 5201/0644 ลงวันที่ 31 มีนาคม 2563 สำนักงานธนาคราะห์ได้จัดทำแผนการบริหารหนี้สาธารณะ ประจำปีงบประมาณ 2564 ซึ่งสำนักงานธนาคราะห์มีความต้องการกู้เงิน จำนวน 500,000,000.00 บาท (ห้าร้อยล้านบาทถ้วน) เพื่อให้สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะได้พิจารณาสถานะความพร้อมและจัดลำดับความสำคัญของโครงการที่จะบรรจุในแผนการบริหารหนี้สาธารณะ ประจำปีงบประมาณ 2564

(3.3) หนังสือสำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี ส่วนที่ 30 ที่ นร 0505/30575 ลงวันที่ 30 กันยายน 2563 เรื่อง แผนการบริหารหนี้สาธารณะ ประจำปีงบประมาณ 2564 โดยคณะรัฐมนตรีได้ประชุมปรึกษาเมื่อวันที่ 29 กันยายน 2563 ลงมติรับทราบและอนุมัติตามที่ประธานกรรมการนโยบายและกำกับการบริหารหนี้สาธารณะเสนอ โดยแผนการก่อหนี้ใหม่ของรัฐวิสาหกิจ ในส่วนของสำนักงานธนาคราะห์ จำนวน 500,000,000.00 บาท (ห้าร้อยล้านบาทถ้วน) เป็นส่วนหนึ่งของแผนการบริหารหนี้สาธารณะ ประจำปีงบประมาณ 2564

(3.4) หนังสือกระทรวงการพัฒนาศักยภาพและความมั่นคงของมนุษย์ ที่ พม 5201/17252 ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2563 โดยรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการพัฒนาศักยภาพและความมั่นคงของมนุษย์ ได้พิจารณาเห็นชอบการกู้เงินเพื่อใช้ในกิจการของสำนักงานธนาคราะห์ ประจำปีงบประมาณ 2564 จำนวน 500,000,000.00 บาท (ห้าร้อยล้านบาทถ้วน)

(3.5) หนังสือกระทรวงการพัฒนาศักยภาพและความมั่นคงของมนุษย์ ที่ พม 5201/18729 ลงวันที่ 30 ธันวาคม 2563 เรื่อง ขอความเห็นชอบการกู้เงินเพื่อใช้ในกิจการของสำนักงานธนาคราะห์ ประจำปีงบประมาณ 2564 จำนวน 500,000,000.00 บาท (ห้าร้อยล้านบาทถ้วน) เพื่อให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเห็นชอบการกู้เงินดังกล่าว

(3.6) หนังสือกระทรวงการคลัง ที่ กค 0904/2017 ลงวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2564 เรื่อง ขอความเห็นชอบการกู้เงินเพื่อใช้ในกิจการของสำนักงานธนาคราะห์ ประจำปีงบประมาณ 2564 จำนวน 500,000,000.00 บาท (ห้าร้อยล้านบาทถ้วน) โดยวงเงินดังกล่าว ได้รับการบรรจุในแผนการบริหารหนี้สาธารณะ ประจำปีงบประมาณ 2564 ที่คณะรัฐมนตรีได้รับทราบและอนุมัติแล้ว เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2563 ในการนี้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

ให้ความเห็นชอบให้กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ (พม.) กู้เงินเพื่อใช้ในกิจการของ สธค. ประจำปีงบประมาณ 2564 จำนวน 500,000,000.00 บาท (ห้าร้อยล้านบาทถ้วน) โดยกระทรวงการคลังไม่ค้ำประกัน ตามนัยมาตรา 9 แห่งพระราชบัญญัติการบริหารหนี้สาธารณะ พ.ศ. 2548 และที่แก้ไขเพิ่มเติม โดยการกู้เงินดังกล่าว ขอให้ สธค. และ พม. ดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และหลักเกณฑ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งดำเนินการให้สอดคล้องกับมาตรา 49 แห่งพระราชบัญญัติวินัยการเงินการคลังของรัฐ พ.ศ. 2561 โดยต้องกระทำด้วยความรอบคอบ และคำนึงถึงความคุ้มค่า ความสามารถในการชำระหนี้ รวมทั้งกระจายภาระการชำระหนี้ โดย พม. จะต้องได้รับอนุมัติ จากคณะรัฐมนตรีก่อนจึงจะดำเนินการกู้เงินได้

(3.7) หนังสือกระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ ที่ พม 5201/3782 ลงวันที่ 16 มีนาคม 2564 เรื่อง การกู้เงินเพื่อใช้ในกิจการของสำนักงานธนานุเคราะห์ ประจำปีงบประมาณ 2564 จำนวน 500,000,000.00 บาท (ห้าร้อยล้านบาทถ้วน) โดยนำเรียนเลขธิการคณะรัฐมนตรี เพื่อนำเสนอเรื่องการกู้เงินดังกล่าว ให้คณะรัฐมนตรีพิจารณาต่อไป

(3.8) สำนักเลขธิการคณะรัฐมนตรีได้มีหนังสือ ด่วนที่สุด ที่ นร 0505/15998 ลงวันที่ 8 เมษายน 2564 แจ้งว่าคณะรัฐมนตรีได้ประชุมปรึกษาเมื่อวันที่ 7 เมษายน 2564 ลงมติอนุมัติตามที่กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์เสนอ

(3.9) หนังสือกรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ ด่วนที่สุด ที่ พม 5201/0783 ลงวันที่ 20 เมษายน 2564 เรื่อง การจัดหาเงินกู้ของสำนักงานธนานุเคราะห์ ประจำปีงบประมาณ 2564 จำนวน 500.00 ล้านบาท

(3.10) หนังสือกระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ ที่ พม 5201/ว 5640 ลงวันที่ 22 เมษายน 2564 เรื่อง การกู้เงินของสำนักงานธนานุเคราะห์ ประจำปีงบประมาณ 2564 จำนวน 500.00 ล้านบาท

(3.11) หนังสือกรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ ที่ พม 5201/1175 ลงวันที่ 17 มิถุนายน 2564 เรื่อง สรุปผลการจัดหาเงินกู้ระยะยาว วงเงิน 500.00 ล้านบาท ของสำนักงานธนานุเคราะห์

(3.12) หนังสือกระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ ที่ พม 5201/10628 ลงวันที่ 10 สิงหาคม 2564 เรื่อง มอบอำนาจให้ลงนามในฐานะผู้กู้ สัญญากู้เงิน วงเงิน 500.00 ล้านบาท และหนังสือมอบอำนาจ ผู้ขอรับเงินกู้และยืนยันการได้รับเงินกู้ของสำนักงานธนานุเคราะห์ อยู่ระหว่างปลัดกระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ลงนามในสัญญากู้เงิน วงเงิน 500.00 ล้านบาท กับธนาคารออมสิน

6.19 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 ได้รับอนุมัติจากผู้บริหารของสำนักงานธนานุเคราะห์ เมื่อวันที่ 29 กรกฎาคม 2564

