



สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

8 กรกฎาคม 2541

เรียน ผู้จัดการ

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ทุกบริษัท

ที่ กสท.จ. (ว) ๙1 /2541 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของหลักทรัพย์
และรายการกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง

โดยที่ปัจจุบันปัญหาด้านเศรษฐกิจและการเงินได้ส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและ
ผลการดำเนินงานของบริษัทอย่างรุนแรง และผลกระทบดังกล่าวได้ทวีความรุนแรงขึ้นอย่างรวดเร็ว ดังจะเห็นได้
จากหลักทรัพย์ที่มีคุณภาพในงวดปัจจุบันอาจกลายเป็นหลักทรัพย์ที่มีปัญหาได้ในงวดถัดไป ดังนั้น การเปิดเผย
ข้อมูลในงบการเงินเกี่ยวกับคุณภาพของหลักทรัพย์ที่ชัดเจนและแสดงให้เห็นถึงปัญหาตั้งแต่ในช่วงเริ่มต้น
จะทำให้ผู้ใช้งบการเงินได้รับประโยชน์อย่างเต็มที่

สำนักงานจึงขอให้บริษัทท่านเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับคุณภาพของหลักทรัพย์ใน
หมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำงวดการบัญชี โดยเริ่มตั้งแต
งบการเงินสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2541 ดังมีรายละเอียดตามสิ่งที่ส่งมาด้วย

อนึ่ง ในช่วงที่ผ่านมาสำนักงานพบว่า บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ส่วนใหญ่เปิดเผยรายการ
ระหว่างกันคลุมเครือและไม่ชัดเจน กล่าวคือ เปิดเผยว่า “รายการระหว่างบริษัทที่ออกหลักทรัพย์กับบริษัท
ที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามมูลฐานที่ตกลงร่วมกัน” ซึ่งข้อความดังกล่าวไม่ได้แสดงว่า รายการระหว่างกันเป็น
ไปตามราคาตลาดหรือราคายุติธรรมหรือไม่ และไม่ได้แสดงนโยบายการกำหนดราคาคร่าวๆกันที่ชัดเจน
ในขณะที่รายการดังกล่าวเป็นรายการที่สำนักงานให้ความสำคัญเป็นพิเศษ เนื่องจากเกี่ยวข้องกับการถ่ายเท
ผลประโยชน์ออกจากบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ไปสู่บุคคลที่มีผลประโยชน์ร่วม สำนักงานจึงขอให้บริษัทท่าน
เปิดเผยรายการระหว่างกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้องโดยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 13 เรื่อง
การเปิดเผยข้อมูลของกิจการที่เกี่ยวข้องกัน และให้เปิดเผยถึงนโยบายการกำหนดราคาให้ชัดเจนด้วย

จึงเรียนมาเพื่อถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

(นายสมชาย มวยเตกุล ณ อยุธยา)
เลขาธิการ

สิ่งที่ส่งมาด้วย รายละเอียดการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของหลักทรัพย์

ฝ่ายจดทะเบียนหลักทรัพย์

โทร. 252-3223 ต่อ 1444

รายละเอียดการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของสินทรัพย์

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของสินทรัพย์ ควรมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. หลักการของการเปิดเผย :

เพื่อให้ผู้ลงทุนมีข้อมูลประกอบการตัดสินใจถึงความเพียงพอของค่าเผื่อการลดค่าของสินทรัพย์ ในกรณีที่บริษัทมีการลงทุนหรือทำธุรกรรมกับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลดังนี้

- 1.1 ประเภทของบริษัทที่มีปัญหาที่บริษัทลงทุนหรือทำธุรกรรมด้วย
- 1.2 ประเภทและมูลค่าสินทรัพย์ที่เกิดจากการลงทุนหรือการทำธุรกรรมดังกล่าว
- 1.3 ค่าเผื่อการลดค่าของสินทรัพย์ที่บริษัทได้สำรองไว้สำหรับสินทรัพย์ในแต่ละประเภท

แต่ละประเภท

ทั้งนี้ ให้เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำงวดการบัญชี โดยเริ่มตั้งแต่งบการเงินสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2541 เป็นต้นไป

2. ประเภทของบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ตามข้อ 1.1 เช่น

- สถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการหรือถูกทางการเข้าควบคุมการดำเนินงาน โดยการสั่งให้ลดทุนและเพิ่มทุน
- บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ
- บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้
- บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทมีปัญหาเกี่ยวกับความดำรงอยู่ของกิจการ

3. ประเภทและมูลค่าสินทรัพย์ที่เกิดจากการลงทุน ให้เปิดเผยข้อมูลดังนี้

3.1 ประเภทเงินลงทุน เช่น หุ้นสามัญ หุ้นกู้แปลงสภาพ หุ้นกู้ด้อยสิทธิ หุ้นกู้ไม่มีประกันหรือมีประกัน (กรณีหุ้นกู้มีประกันให้ระบุสินทรัพย์ที่เป็นประกัน มูลค่าหลักประกัน รายละเอียดการประเมินราคาหลักประกัน เช่น วันที่ประเมินราคา ผู้ประเมินราคา และวิธีประเมินราคา) เป็นต้น

3.2 มูลค่าเงินลงทุน ให้เปิดเผยราคาทุน ราคาตลาดหรือราคาตามบัญชี

4. ประเภทและมูลค่าสินทรัพย์ที่เกิดจากการทำธุรกรรม เช่น ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม หรือลูกหนี้การค้า ให้เปิดเผยดังนี้

4.1 กรณีเงินให้กู้ยืม ให้แสดงมูลค่าเงินให้กู้ยืมรวมดอกเบี้ยค้างรับที่ต้องจัดชั้น และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยหน่วยงานที่กำกับและควบคุมการประกอบธุรกิจของบริษัทนั้น ในกรณีที่ไม่มีหน่วยงานที่กำกับและควบคุมให้เปิดเผยในลักษณะเดียวกับข้อ 4.2

4.2 กรณีลูกหนี้การค้า ให้แสดงมูลค่าลูกหนี้การค้าแยกตามอายุหนี้ (aging) โดยแยกแสดงเป็นลูกหนี้ค้างชำระนานเกิน 3 6 และ 12 เดือนขึ้นไป

ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพสินทรัพย์ของบริษัทที่ใช้สถาบันการเงินในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัทมีการลงทุนหรือทำธุรกรรมกับบริษัทที่มีปัญหา ณ 30 มิถุนายน 2541 ดังนี้

1. การลงทุนหรือทำธุรกรรมกับสถาบันการเงินที่ถูกทางการเข้าควบคุมการดำเนินงานโดยการสั่งให้ลดทุนและเพิ่มทุน ดังนี้

1.1 ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทข้างต้นจำนวน 3 บริษัท มูลค่าเงินลงทุนตามราคาทุน 400 ล้านบาท มูลค่าตามราคาตลาด 300 ล้านบาท และบริษัทได้ตั้งค่าเผื่อการลดลงของหลักทรัพย์ไว้จำนวน 100 ล้านบาท

1.2 ตัวสัญญาใช้เงินของบริษัทข้างต้นจำนวน 1 บริษัท มูลค่าเงินให้กู้ยืมรวมดอกเบี้ยค้างรับ 50 ล้านบาท ซึ่งบริษัทไม่ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้ เนื่องจากรัฐบาลได้ค้ำประกันเงินฝากให้กับลูกค้าของสถาบันการเงินดังกล่าว

2. การลงทุนหรือทำธุรกรรมกับบริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้ ดังนี้

2.1 ลงทุนในหุ้นกู้ด้อยสิทธิของบริษัทข้างต้นจำนวน 2 บริษัท มูลค่าเงินลงทุนตามราคาตามบัญชี 150 ล้านบาท มูลค่าตามราคาตลาด 50 ล้านบาท และบริษัทได้ตั้งค่าเผื่อการลดลงของหลักทรัพย์ไว้จำนวน 100 ล้านบาท

2.2 ลูกหนี้การค้าที่มีปัญหาในการชำระหนี้ จำนวน 12 ราย แยกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระได้ดังนี้

	มูลค่า (ล้านบาท)
มากกว่า 3 เดือน ถึง 6 เดือน	450
มากกว่า 6 เดือน ถึง 12 เดือน	200
มากกว่า 12 เดือนขึ้นไป	50
รวม	700
บริษัทได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้จำนวน 50 ล้านบาท	

ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพสินทรัพย์ของบริษัทที่เป็นสถาบันการเงินในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

1. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

(เปิดเผยรายละเอียดตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 7 (พ.ศ. 2539) และเพิ่มรายละเอียด ดังต่อไปนี้)

1.1 บริษัทมีเงินลงทุนในสถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการ ดังนี้

	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	ราคาตลาด	หน่วย : ล้านบาท ค่าเผื่อการลดราคา
หุ้นสามัญ	155	0	155
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	250	0	250
รวม	405	0	405

1.2 บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยเป็นเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทดังกล่าวจำนวน 1 บริษัท มูลค่าเงินลงทุนตามราคาทุน 15 ล้านบาท มูลค่าตามราคาตลาด 1 ล้านบาท และบริษัทได้ตั้งค่าเผื่อการลดลงของหลักทรัพย์ไว้จำนวน 14 ล้านบาท

2. เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

(เปิดเผยรายละเอียดตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 7 (พ.ศ. 2539) และเพิ่มรายละเอียด ดังต่อไปนี้)

บริษัทมีเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับจัดชั้น และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ณ 30 มิถุนายน 2541 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ลูกหนี้	อัตราร้อยละ ที่ต้องตั้ง ตามเกณฑ์ ธปท.	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ			
		มูลค่าที่ ต้องตั้ง	มูลค่าขั้นต่ำ ตามที่ได้รับ ผ่อนผันจาก ธปท. (*)	มูลค่าที่ตั้ง แล้ว (*)	
ลูกหนี้ปกติ	4,500	1	45	9.0	9.0
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ	2,500	2	50	10.0	10.0
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	560	20	112	22.4	22.4
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	460	50	230	46.0	46.0
ลูกหนี้จัดชั้นสูญ	20	100	20	4.0	4.0
รวม	8,040		457	91.4	91.4

(*) หากไม่สามารถระบุแยกตามประเภทลูกหนี้ได้ ให้ระบุเป็นยอดรวมหรือสรุปไว้ในหมายเหตุท้ายตารางก็ได้

โดยบริษัทมีเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ กับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	จำนวนราย	ลูกหนี้	หลักประกัน	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. สถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการ	2	450	0	450
2. สถาบันการเงินที่ถูกทางการเข้าควบคุม โดยการสั่งให้ลดทุนและเพิ่มทุน	1	150	0	150
3. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	4	500	300(**)	200
รวม		1,100	300	800

(**) หลักประกันเป็นที่ดินทั้งหมด ซึ่งประเมินราคาโดยผู้ประเมินราคาอิสระที่ได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. โดยเป็นราคาประเมิน ณ วันที่ทำสัญญากู้ยืมเงิน