

ถาม-ตอบ (9 มิถุนายน 2569)

รายการทางการเงินที่มีความเสี่ยงต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน (“ข้อมูลความเสี่ยงทางการเงิน”)

1. ผู้ที่มีหน้าที่ต้องเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงทางการเงิน โดยมีเงื่อนไขพิจารณาและกรอบเวลาเพื่อเปิดเผยข้อมูลอย่างไร

ตอบ

ผู้ที่มีหน้าที่ต้องเปิดเผย	บริษัทจดทะเบียนใน SET/mai (“บริษัท”)	กองทรัสต์และกองทุนรวม			
ประเภทรายการที่มีความเสี่ยงทางการเงิน	<ul style="list-style-type: none"> • ด้อยค่าสินทรัพย์ เช่น เงินลงทุน ค่าความนิยม สินค้าคงเหลือ ทรัพย์สินรอการขาย อสังหาริมทรัพย์ เพื่อการลงทุน สินทรัพย์ถาวร เป็นต้น • ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หรือค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เช่น ลูกหนี้การค้า ลูกหนี้อื่น เงินให้กู้ยืม เป็นต้น • เงินมัดจำที่ไม่ได้รับคืนตามกำหนด เช่น เงินมัดจำเพื่อซื้อหุ้นหรือเงินลงทุน เป็นต้น • รายการต่างๆ ที่มีลักษณะเดียวกับข้างต้น 				
การพิจารณาขนาดรายการที่ต้องเปิดเผยในแต่ละรายการ ^{1/} (เข้าข่ายอย่างไรอย่างหนึ่ง)	<ul style="list-style-type: none"> • $\geq 50\%$ ของรายได้จากการดำเนินงาน^{2/} • มูลค่ารายการที่มีนัยสำคัญ ดังนี้ <u>กรณีส่วนผู้ถือหุ้นเป็นบวก</u>^{3/} $\geq 50\%$ ของมูลค่ารายการ และ $> 5\%$ ของส่วนผู้ถือหุ้น <u>กรณีส่วนผู้ถือหุ้นต่ำกว่าศูนย์</u>^{3/} $\geq 50\%$ ของมูลค่ารายการ • รายการที่ทำให้ผลการดำเนินงานขาดทุน^{4/} 	<ul style="list-style-type: none"> • $\geq 50\%$ ของรายได้จากการดำเนินงาน^{2/} • มูลค่ารายการที่มีนัยสำคัญ ดังนี้ <u>กรณีสินทรัพย์สุทธิเป็นบวก</u> $\geq 50\%$ ของมูลค่ารายการ และ $> 5\%$ ของสินทรัพย์สุทธิ <u>กรณีสินทรัพย์สุทธิต่ำกว่าศูนย์</u> $\geq 50\%$ ของมูลค่ารายการ • รายการที่ทำให้ผลการดำเนินงานเกิดรายการ “การลดลงในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน” 			
	<p>^{1/} พิจารณาจากงบการเงินรวม (ถ้ามี)</p> <p>^{2/} รายได้จากการดำเนินงานให้พิจารณาตามมาตรการดำเนินการกรณีบริษัท/กองทรัสต์และกองทุนรวมมีเหตุการณ์ที่อาจมีผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและการดำเนินธุรกิจ ใน Q&A เกณฑ์เครื่องหมาย CB CS CC และ CF ของบริษัท/กองทรัสต์และกองทุนรวม (แล้วแต่กรณี)</p> <p>^{3/} พิจารณาจากส่วนผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่</p> <p>^{4/} พิจารณาจากผลขาดทุนส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่ โดยเป็นรายการที่ทำให้ผลการดำเนินงานพลิกจากกำไรเป็นขาดทุน กรณีมีผลขาดทุนต่อเนื่องให้พิจารณามูลค่ารายการ $\geq 50\%$ ของผลขาดทุนรายไตรมาส หรืองวดสะสม หรือประจำปี</p>				
วิธีการ/ข้อมูล/กรอบเวลาในการเปิดเผย	<ul style="list-style-type: none"> • เปิดเผยข้อมูลผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์ฯ • เปิดเผยข้อมูลขั้นต่ำตามที่กำหนด (ตามเอกสารแนบ) • เปิดเผยข้อมูลภายในวันเดียวกับวันครบกำหนดส่งงบการเงิน พร้อมทั้งรายงานความคืบหน้าทุกไตรมาส (ภายในวันเดียวกับครบกำหนดส่งงบการเงิน) หรือรายงานทันทีเมื่อมีความคืบหน้าที่มีนัยสำคัญ จนกว่าจะดำเนินการแก้ไขให้แล้วเสร็จ 				
งวดงบการเงินที่ต้องพิจารณาและเปิดเผยข้อมูล (พิจารณาทั้งรายไตรมาสและงวดสะสม)	งวดงบการเงิน	ไตรมาส 1	ไตรมาส 2	ไตรมาส 3	ประจำปี
	งบการเงินไตรมาส	✓	✓	✓	
	งบการเงินงวดสะสม		✓ (งวด 6 เดือน)	✓ (งวด 9 เดือน)	✓

2. กรณีที่มีการลงทุนในหลายโครงการหรือหลายสินทรัพย์พร้อมกัน หากเกิดความเสียหายทางการเงินขึ้น จะต้องพิจารณาข้อมูล แยกรายโครงการหรือพิจารณารวมกัน

ตอบ โดยหลักการให้พิจารณาแยกเป็นรายโครงการหรือรายสินทรัพย์ อย่างไรก็ตาม หากโครงการหรือสินทรัพย์นั้น มีความเกี่ยวข้องกันควรนำมูลค่ามารวมกันเพื่อใช้อธิบายหรือชี้แจง

3. บริษัท/กองทรัสต์และกองทุนรวมจะต้องเปิดเผยรายการทางการเงินที่มีความเสี่ยงต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน เมื่อเกิดเหตุการณ์ตามตารางด้านล่างเมื่อใดบ้าง

(หน่วย : ล้านบาท)

งบแสดงฐานะทางการเงิน	ณ 31 มี.ค.	ณ 30 มิ.ย.	ณ 30 ก.ย.	ณ 31 ธ.ค.
ลูกหนี้การค้า A	400	400	400	400
- ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(220)	(220)	(220)	(220)
		-คงเดิม-	-คงเดิม-	-คงเดิม-
- %สัดส่วนผลขาดทุนฯ	55%	55%	55%	55%
ลูกหนี้การค้า A - สุทธิ	180	180	180	180
ลูกหนี้การค้า B	600	600	600	600
- ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(10)	(20)	(40)	(400)
		↑10	↑20	↑360
- %สัดส่วนผลขาดทุนฯ	2%	3%	7%	67%
ลูกหนี้การค้า B - สุทธิ	590	580	560	200
เงินลงทุนในบริษัท C	1,200	1,200	1,200	1,200
- ค่าเผื่อตัดย่ำค่าเงินลงทุน	(100)	(500)	(500)	(500)
		↑400	-คงเดิม-	-คงเดิม-
- %สัดส่วนค่าเผื่อตัดย่ำค่าเงินลงทุน	8%	42%	42%	42%
เงินลงทุนในบริษัท C - สุทธิ	1,100	700	700	700
เงินมัดจำการลงทุนในบริษัท D	500	500	500	500
(เงื่อนไข : จะต้องชำระเงินมัดจำคืนภายใน 30 ก.ย. หาก Due Diligence ไม่สำเร็จ)		-คงเดิม-	-คงเดิม-	-คงเดิม-
ส่วนของผู้ถือหุ้น	2,100	2,150	2,650	2,350

(หน่วย : ล้านบาท)

งบกำไรขาดทุน	ไตรมาส 1	ไตรมาส 2	ไตรมาส 3	ประจำปี
รายได้จากการดำเนินงาน	800	700	1,000	3,000
ค่าใช้จ่ายบริหาร	(530)	(560)	(320)	(1,810)
- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
○ ลูกหนี้การค้า A	(220)	-	-	(220)
○ ลูกหนี้การค้า B	(10)	(10)	(20)	(400)
- ผลขาดทุนจากตัดย่ำค่าเงินลงทุนในบริษัท C	(100)	(400)	-	(500)
- ค่าใช้จ่ายบริหารอื่นๆ	(200)	(150)	(300)	(690)
กำไร (ขาดทุน) ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	100	50	500	(600)

หมายเหตุ : รอบบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. ของทุกปี

ตอบ รายการที่เข้าข่ายต้องเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงทางการเงิน สรุปดังนี้

รายการที่ต้องเปิดเผย	วันครบกำหนดเปิดเผย (ภายใน)	เหตุผล
(1) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้การค้า A	วันครบกำหนดส่งงบการเงินไตรมาส 1 (ภายในวันที่ 15 พ.ค. 25xx)	งวดไตรมาส 1 มีรายการดังกล่าว 55% ของมูลค่าลูกหนี้การค้า A และ 11% ของส่วนของผู้ถือหุ้น
(2) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้การค้า B	วันครบกำหนดส่งงบการเงินประจำปี (ภายในวันที่ 28 ก.พ. 25xx)	งวดปีมียอดสะสมของรายการดังกล่าว 67% ของมูลค่าลูกหนี้การค้า B และ 17% ของส่วนผู้ถือหุ้น รวมทั้งทำให้เกิดผลขาดทุนจากการดำเนินงาน
(3) ผลขาดทุนจากด้อยค่าเงินลงทุนในบริษัท C	วันครบกำหนดส่งงบการเงินไตรมาส 2 (ภายในวันที่ 14 ส.ค. 25xx)	งวดไตรมาส 2 มีรายการดังกล่าว 57% ของรายได้จากการดำเนินงาน
(4) เงินมัดจำการลงทุนในบริษัท D	วันครบกำหนดส่งงบการเงินไตรมาส 3 (ภายในวันที่ 14 พ.ย. 25xx)	งวดไตรมาส 3 บริษัทไม่ได้รับเงินมัดจำคืนภายในเวลาที่กำหนด

4. การรายงานความคืบหน้าในการแก้ไขปัญหาความเสี่ยงทางการเงินจะสิ้นสุดเมื่อใด

ตอบ - บริษัทหรือกองทุนต้องรายงานความคืบหน้าภายในวันครบกำหนดส่งงบการเงิน หรือรายงานทันทีเมื่อมีความคืบหน้าที่มีนัยสำคัญ จนกว่าจะดำเนินการแก้ไขแล้วเสร็จตามแนวทางที่คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการตรวจสอบกำหนด สำหรับกรณีที่มีการดำเนินคดีทางกฎหมายให้รายงานจนกว่าศาลจะมีคำพิพากษาถึงที่สุด

- กรณีมีการปรับปรุงแนวทางดำเนินการแก้ไข ให้อธิบายที่มาของการปรับปรุง ผู้อนุมัติ และวันที่ได้รับอนุมัติ พร้อมทั้งเปรียบเทียบระหว่างแนวทางแก้ไขเดิมและใหม่

เหตุการณ์หรือข้อบ่งชี้ที่อาจส่งผลกระทบต่อระบบควบคุมภายใน

1. เมื่อคณะกรรมการหรือคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทจดทะเบียน (SET / mai) เห็นว่ามีเหตุการณ์ที่อาจกระทบต่อระบบควบคุมภายในของกลุ่มบริษัทและจะต้องเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวเมื่อใด
ตอบ ต้องเปิดเผยข้อมูลขึ้นตามเกณฑ์ที่กำหนด (ตามเอกสารแนบ) โดยต้องเปิดเผยทันทีภายในวันที่ทราบเหตุดังกล่าวหรืออย่างช้าก่อนเวลาซื้อขายรอบแรกของวันทำการถัดไป ผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์
ตัวอย่างเหตุการณ์
 - คณะกรรมการตรวจสอบได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับความบกพร่องของระบบควบคุมภายใน กรณีบริษัทจ่ายค่าซื้อสินค้าแต่ไม่พบหลักฐานการรับมอบสินค้า 500 รายการ มูลค่าความเสียหาย 350 ล้านบาท คิดเป็น 30% ของมูลค่าสินค้าทั้งหมด
 - ฝ่ายบัญชีตรวจนับสินค้าแต่ไม่พบสินค้า 300 รายการ มูลค่าความเสียหาย 200 ล้านบาท คิดเป็น 20% ของสินค้าทั้งหมด
 - ฝ่ายตรวจสอบภายในตรวจพบว่าการลงทุนอย่างมีนัยสำคัญโดยไม่ได้ดำเนินการตามขั้นตอนการลงทุนที่กำหนดไว้ เช่น ไม่ทำ Due Diligence, จัดทำสัญญาไม่รัดกุม เป็นต้น
2. การรายงานความคืบหน้าเกี่ยวกับการแก้ไขเหตุการณ์ที่กระทบต่อระบบควบคุมภายใน จะสิ้นสุดเมื่อใด
ตอบ บริษัทต้องรายงานความคืบหน้าภายในวันครบกำหนดส่งงบการเงิน หรือรายงานทันทีเมื่อมีความคืบหน้าที่มีนัยสำคัญจนกว่าจะดำเนินการแก้ไขให้แล้วเสร็จตามแนวทางที่คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการตรวจสอบกำหนดไว้
