



ผู้ว่าการ เลขรับที่ 322๒ วันที่ 23 เม.ย. 2567

เลขรับ 992 วันที่ 23 เม.ย. 2567 เวลา 08.34 น.

ผู้ช่วยผู้ว่าการ (การเงิน) เลขรับ 1492 วันที่ 23 เม.ย. 2567 เวลา 08.34 น.

ฝ่ายการเงินและบัญชี กปภ. เลขที่ 2113 วันที่ 22 เม.ย. 2567 เวลา 16.01 น.

**บันทึกข้อความ**

หน่วยงาน กองบัญชี งานประมวลบัญชี โทร. ๐ ๒๕๕๑ ๘๑๔๕

ที่ มท.๕๕๘๑๑-๒/๒๗๒ วันที่ ๒๒ เมษายน ๒๕๖๗

เรื่อง ขอบความเห็นชอบนโยบายการบันทึกค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ของรายการสินทรัพย์ทางการเงิน กลุ่มเงินสดและเงินฝากธนาคาร

เรียน ผู้อำนวยการฝ่ายการเงินและบัญชี

๑. เรื่องเดิม

๑.๑ การประปาส่วนภูมิภาค (กปภ.) ได้ดำเนินการจ้าง บริษัท ดีลรอยท์ ทัช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นที่ปรึกษา “โครงการการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานด้านบัญชีและการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ ๙ เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS ๙) รวมถึงฉบับที่เกี่ยวข้อง และฉบับที่ ๑๖ เรื่อง สัญญาเช่า (IFRS ๑๖)” ซึ่ง IFRS ๙ กำหนดให้กิจการต้องมีการจัดประเภทรายการ การวัดมูลค่า และการประเมินด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของกิจการ ตามสัญญาเลขที่ กจท. ๖๐/๒๕๖๓ ลงวันที่ ๒๖ มิถุนายน ๒๕๖๓ และสัญญาแก้ไขเลขที่ ผกม. ๙๐/๒๕๖๓ ลงวันที่ ๓ สิงหาคม ๒๕๖๓

สำหรับการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน กลุ่มเงินสดและเงินฝากธนาคาร คือ มูลค่าของเงินฝากธนาคารที่สถาบันการเงินจะไม่คืนเงินต้นและดอกเบี้ยให้กับ กปภ. ซึ่งที่ปรึกษาได้คำนวณการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินกลุ่มดังกล่าว ด้วยวิธีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss : ECL) ผลที่คำนวณได้ ณ ๓๐ กันยายน ๒๕๖๓ เป็นจำนวน ๐.๓๓ ล้านบาท โดย กปภ. เลือกไม่บันทึกบัญชี ECL ของรายการดังกล่าวในงบการเงิน เนื่องจากจำนวนเงินที่คำนวณได้ไม่มีสาระสำคัญต่อ งบการเงิน โดยมีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ   | ยอดคงเหลือ ณ ๓๐ กันยายน ๒๕๖๓ | ECL (IFRS ๙)  | ยอดคงเหลือ ณ ๑ ตุลาคม ๒๕๖๓ |
|--|------------------------------|---------------|----------------------------|
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน กลุ่มเงินสดและเงินฝากธนาคาร</b> |                              |               |                            |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด                         | ๗,๘๙๔.๖๗                     | (๐.๒๗)        | ๗,๘๙๔.๔๐                   |
| เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้                     | ๒,๖๓๘.๘๔                     | (๐.๐๖)        | ๒,๖๓๘.๗๘                   |
| <b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>                          | <b>๑๐,๕๓๓.๕๑</b>             | <b>(๐.๓๓)</b> | <b>๑๐,๕๓๓.๑๘</b>           |

(เอกสารแนบ ๑)

๑.๒ สายงานรองผู้ว่าการ (การเงิน) ได้นำเสนอขออนุมัติเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีให้เป็นไปตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ ๑๖ เรื่อง สัญญาเช่า (IFRS ๑๖) และฉบับที่ ๙ เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS ๙) รวมถึงฉบับที่เกี่ยวข้อง ในการประชุมคณะกรรมการ กปภ. ครั้งที่ ๒/๒๕๖๔ เมื่อวันที่ ๓๐ มีนาคม ๒๕๖๔ และคณะกรรมการ กปภ. มีมติอนุมัติเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีฉบับดังกล่าว โดยให้ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ ๑ ตุลาคม ๒๕๖๓ เป็นต้นไป

(เอกสารแนบ ๒)

๒. ข้อเท็จจริง

กปภ. ยังไม่มีหลักเกณฑ์ในการกำหนดจำนวนเงินสำหรับการบันทึกบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ของสินทรัพย์ทางการเงิน ประเภทกลุ่มเงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้ และสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น ซึ่งกองการเงินได้คำนวณ ECL ของรายการดังกล่าว สำหรับปีงบประมาณ ๒๕๖๔ - ๒๕๖๖ โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการ...

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ   | ปีงบประมาณ<br>๒๕๖๖ | ปีงบประมาณ<br>๒๕๖๕ | ปีงบประมาณ<br>๒๕๖๔ |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน กลุ่มเงินสดและเงินฝากธนาคาร</b> |                    |                    |                    |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด                         | ๕,๕๖๕.๐๓           | ๖,๙๙๙.๓๘           | ๙,๑๕๑.๔๙           |
| เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้                     | ๒,๖๗๑.๑๗           | ๒,๖๔๕.๒๒           | ๒,๖๖๘.๗๒           |
| สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น                       | ๗,๔๔๓.๖๗           | ๓,๐๐๑.๖๘           | -                  |
| <b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>                          | <b>๑๕,๖๗๙.๘๗</b>   | <b>๑๒,๖๔๖.๒๘</b>   | <b>๑๑,๘๒๐.๒๑</b>   |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ตาม TFRS ๙ | ๐.๑๖               | ๐.๐๓               | ๐.๐๗               |

จากผลการคำนวณ ECL ข้างต้น กปภ. ไม่ได้บันทึกค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เนื่องจากจำนวนเงินไม่มีสาระสำคัญต่องบการเงินของ กปภ.

๓. ข้อพิจารณา/ข้อเสนอ

เพื่อให้ กปภ. มีหลักเกณฑ์สำหรับการบันทึกค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss : ECL) ของสินทรัพย์ทางการเงิน สำหรับกลุ่มเงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย ๑. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ๒. เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้ ๓. สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น ดังนั้น กองบัญชี จึงเห็นควรเสนอนโยบายการบันทึกบัญชี ECL ของสินทรัพย์ทางการเงินฯ เมื่อการคำนวณ ECL เข้าหลักเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่ง ดังนี้

๑. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น มีจำนวนเงินมากกว่า ร้อยละ ๐.๑๐ ของยอดรวมของสินทรัพย์ทางการเงิน กลุ่มเงินสดและเงินฝากธนาคาร หรือ
๒. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น มีจำนวนเงินมากกว่า ร้อยละ ๐.๑๐ ของกำไรสำหรับงวด หรือ
๓. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น มีจำนวนเงินตั้งแต่ ๕ ล้านบาทขึ้นไป

ตารางผลการทดสอบคำนวณ ECL ของสินทรัพย์ทางการเงิน กลุ่มเงินสดและเงินฝากธนาคาร ตั้งแต่ปีงบประมาณ ๒๕๖๔ - ๒๕๖๖ ตามหลักเกณฑ์ข้างต้น

หน่วย : ล้านบาท

| การทดสอบการคำนวณตามหลักเกณฑ์  | ปีงบประมาณ<br>๒๕๖๖     | ปีงบประมาณ<br>๒๕๖๕     | ปีงบประมาณ<br>๒๕๖๔     |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|
| สินทรัพย์ทางการเงิน กลุ่มเงินสดและเงินฝากธนาคาร ... (๑)   | ๑๕,๖๗๙.๘๗              | ๑๒,๖๔๖.๒๘              | ๑๑,๘๒๐.๒๑              |
| กำไรสำหรับงวด ... (๒)   | ๕,๒๐๓.๖๔               | ๑,๒๗๖.๖๘               | ๒,๗๒๘.๖๗               |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ตาม TFRS ๙ ... (๓)  | ๐.๑๖                   | ๐.๐๓                   | ๐.๐๗                   |
| ผลการคำนวณตามหลักเกณฑ์ ... (๔)  |                        |                        |                        |
| ๑. มากกว่า ๐.๑๐ % ของยอดรวมของสินทรัพย์ทางการเงิน กลุ่มเงินสดและเงินฝากธนาคาร หรือ ... (๐.๑๐ % x (๑)) | ๑๕.๖๘                  | ๑๒.๖๕                  | ๑๑.๘๒                  |
| ๒. มากกว่า ๐.๑๐% ของกำไรสำหรับงวด หรือ ... (๐.๑๐% x (๒))  | ๕.๒๐                   | ๑.๒๘                   | ๒.๗๓                   |
| ๓. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น มีจำนวน ตั้งแต่ ๕ ล้านบาท ขึ้นไป                             | ≥ ๕.๐๐                 | ≥ ๕.๐๐                 | ≥ ๕.๐๐                 |
| สรุปผลการทดสอบ (๓) เปรียบเทียบ (๔)  | ไม่เข้าเงื่อนไข        | ไม่เข้าเงื่อนไข        | ไม่เข้าเงื่อนไข        |
| สรุปผลการบันทึกบัญชี ECL ตามหลักเกณฑ์   | ไม่บันทึก<br>บัญชี ECL | ไม่บันทึก<br>บัญชี ECL | ไม่บันทึก<br>บัญชี ECL |

ทั้งนี้...



การประเมินคุณ  
ภาพ - คุณ - ๒๐๒๒ - ๒๐๒๓

ทั้งนี้ หากผลกำไรสำหรับงวดของ กปภ. ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ อาจมีผลต่อการบันทึกบัญชี ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) แต่ กปภ. สามารถเลือกฝากเงินกับสถาบันการเงินที่มี อันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) ที่ดีได้ เพื่อมิให้มีผลกระทบต่องบการเงินของ กปภ.

(เอกสารแนบ ๓)

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา หากเห็นควรโปรดนำเรียนผู้ว่าการ ให้ความเห็นชอบนโยบาย การบันทึกค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ของสินทรัพย์ทางการเงิน กลุ่มเงินสดและ เงินฝากธนาคาร ต่อไป จะขอบคุณยิ่ง

นิรมล

(นางนิรมล คุปต์จิต)

หัวหน้างานบัญชีเจ้าหน้าที่ รักษาการแทน

ผู้อำนวยการกองบัญชี

เรียน ผชง.

เพื่อโปรดพิจารณานำเรียน ผวก. ให้ความเห็นชอบ นโยบายการบันทึกค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น (ECL) ของสินทรัพย์ทางการเงิน กลุ่มเงินสด และเงินฝากธนาคาร ต่อไป จะขอบคุณยิ่ง

เรียน ผวก.

เพื่อโปรดให้ความเห็นชอบนโยบายการบันทึก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ของสินทรัพย์ทางการเงิน กลุ่มเงินสดและเงินฝากธนาคาร ตามที่ กบข. เสนอต่อไปด้วย จะขอบคุณยิ่ง

๗

(นางชนันพร แหลมทอง)

ผู้อำนวยการฝ่ายการเงินและบัญชี  
๒๒ เม.ย. ๒๕๖๗

๗

(นางทิชาภรณ์ สฤกษ์ทิพย์ธาวาทย์)

รองผู้ว่าการ (การเงิน)

๒๓ เม.ย. ๒๕๖๗

เรียน รผง.

เพื่อโปรดนำเรียน ผวก. ให้ความเห็นชอบนโยบาย การบันทึกค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ของสินทรัพย์ทางการเงิน กลุ่มเงินสดและเงินฝากธนาคาร ตามที่ กบข. เสนอต่อไป จะขอบคุณยิ่ง

เห็นชอบตามที่ รผง. เสนอ

๗

(นายจักรพงษ์ คำจันทร์)

รองผู้ว่าการ (ปฏิบัติการ ๒) รักษาการแทน

ผู้ว่าการการประปาส่วนภูมิภาค

๒๓ เม.ย. ๒๕๖๗

(นางสุพนธินดา อัครปรีชานนท์)

ผู้ช่วยผู้ว่าการ (การเงิน)

๒๓ เม.ย. ๒๕๖๗

เรียน  กองการเงิน สทอ  
 กองบัญชี สน.ลพ  
 กองบริหารทรัพย์สิน  
 งานธุรการ

๗

(นางชนันพร แหลมทอง)

ผู้อำนวยการฝ่ายการเงินและบัญชี

๒๔ เม.ย. ๒๕๖๗



Change for Good



การประปาส่วนภูมิภาค  
ผู้-เป็น-สิ่ง-ประจักษ์-ส่วน-ท้องถิ่น

### คำนวณหาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss (ECL))

กปภ. จะต้องคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยวิธี Low credit risk simplification โดยการลงทุนและการฝากเงินสถาบันการเงินของ กปภ. เป็นไปตามระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยการบัญชีและการเงินของรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2548 หมวด 2 การเงิน ซึ่งถือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ เนื่องจาก

- ผู้ออกตราสาร (Issuer/ Counterparty) มีความเสี่ยงของการไม่ปฏิบัติตามสัญญาต่ำ (Low Risk of Default)
- ผู้ออกตราสาร (Issuer/ Counterparty) สามารถจ่ายชำระกระแสเงินสดตามสัญญาในระยะเวลานับจากนี้ และ
- การเปลี่ยนแปลงเชิงลบของเศรษฐกิจ ไม่อาจลดความสามารถของผู้ออกตราสาร (Issuer/ Counterparty)

ในการชำระกระแสเงินสด

ข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยวิธี Low Credit Risk Simplification มีดังนี้

$$\text{Expected Credit Loss (ECL)} = \text{Probability of Default (PD)} \times \text{Loss Given Default (LGD)} \times \text{Exposure at default (EAD)} \times \text{Discount Factor}$$

1. ค่า PD : ค่า Probability of Default (PD) หรือค่าความน่าจะเป็นที่ผู้ออกตราสาร/ สถาบันการเงินที่ฝากเงินจะผิดนัดชำระหนี้ที่ใช้ในการคำนวณ ECL จาก External Rating Agency ของ S&P ซึ่งเป็นข้อมูลที่มีข้อมูลในอดีตที่เพียงพอและมีความน่าเชื่อถือ เนื่องจาก กปภ. ไม่เคยมีข้อมูลการผิดนัดชำระในอดีตของเงินลงทุน อีกทั้ง กปภ. ยังไม่มีการประเมินความเสี่ยงโดยใช้ Internal Rating นอกจากนั้น External Rating ที่นำมาใช้ในการพัฒนาแบบจำลองด้วยวิธี PD Benchmark นั้น ได้รวมถึงการพิจารณา Forward Looking Scenarios แล้ว โดยรายละเอียด PD ที่จะนำไปใช้ในการคำนวณ ECL ตามแต่ละประเภทรายการลงทุน มีดังนี้

| รายการ   | ข้อมูลที่ใช้  |
|--|---|
| เงินสด   | ค่า PD = 0 เนื่องจากเงินสดเป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงทำให้   |
| เงินฝากกระแสรายวัน และ<br>เงินฝากออมทรัพย์                                     | ค่า PD แบบ 1-Month ตาม Long-term Rating ของสถาบันการเงินที่ กปภ. นำเงินไปฝาก  |
| เงินฝากประจำ และ<br>ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ออกโดยรัฐบาลหรือธนาคาร<br>แห่งประเทศไทย | ระยะเวลาคงเหลือ ณ วันที่รายงานมากกว่าหรือเท่ากับ 12 เดือน<br>ค่า PD เท่ากับ ค่า PD 1 year ตาม Long-term Rating ของสถาบันการเงินที่ กปภ. นำเงินไปฝาก<br>ระยะเวลาคงเหลือ ณ วันที่รายงานน้อยกว่า 12 เดือน<br>ค่า PD เท่ากับ $PD = 1 - (1 - 12 \text{ months PD})^{n/12}$ โดยที่ n คือระยะเวลาคงเหลือรายเดือนตามสัญญา |
| ตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาลหรือ<br>ธนาคารแห่งประเทศไทย                           | ระยะเวลาคงเหลือ ณ วันที่รายงานมากกว่าหรือเท่ากับ 12 เดือน<br>ค่า PD เท่ากับ 0.03% <sup>1</sup><br>ระยะเวลาคงเหลือ ณ วันที่รายงานน้อยกว่า 12 เดือน<br>ค่า PD เท่ากับ $PD = 1 - (1 - 0.03\%)^{n/12}$ โดยที่ n คือระยะเวลาคงเหลือรายเดือนตามสัญญา  |

ค่าเฉลี่ย PD 1 ปี (ตั้งแต่ปี 2524 - 2562)

| %                                  | D        |
|------------------------------------|----------|
| AAA                                | 0.0000%  |
| AA+                                | 0.0000%  |
| AA                                 | 0.0200%  |
| AA-                                | 0.0300%  |
| A+                                 | 0.0500%  |
| A                                  | 0.0500%  |
| A-                                 | 0.0600%  |
| BBB+                               | 0.1000%  |
| BBB                                | 0.1600%  |
| BBB-                               | 0.2500%  |
| BB+                                | 0.3100%  |
| BB                                 | 0.5100%  |
| BB-                                | 0.9100%  |
| B+                                 | 1.9800%  |
| B                                  | 3.2000%  |
| B-                                 | 6.4900%  |
| CCC/C                              | 27.0800% |
| รัฐบาล หรือ<br>ธนาคารแห่งประเทศไทย | 0.030%   |

ค่า PD 1 เดือน =  $1 - (1 - 12\text{monthsPD})^{1/12}$

| 1       |
|---------|
| 0.0000% |
| 0.0000% |
| 0.0017% |
| 0.0025% |
| 0.0042% |
| 0.0042% |
| 0.0050% |
| 0.0083% |
| 0.0133% |
| 0.0209% |
| 0.0259% |
| 0.0426% |
| 0.0762% |
| 0.1665% |
| 0.2707% |
| 0.5576% |
| 2.5974% |
| 0.003%  |

หมายเหตุ : อ้างอิงจากหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์ โดยวิธี FIRB ระบุว่าค่า PD ในระยะเวลา 1 ปี ของลูกหนี้  
ธุรกิจเอกชนและสถาบันการเงินที่ได้จาก Internal Rating ต้องมีค่าไม่ต่ำกว่า 0.03%  
(<https://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2562/ThaiPDF/25620137.pdf>)

## 2. ค่า LGD : ใช้ค่า LGD ของหลักทรัพย์ที่ลงทุน ดังนี้

| รายการ   | ข้อมูลที่ใช้   |
|--|--|
| หลักทรัพย์ที่ออกโดยรัฐบาลหรือธนาคารแห่งประเทศไทย       | ค่า LGD ที่ค่าเท่ากับ 0% เนื่องด้วยตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาลหรือ ธปท. ยังไม่มีข้อมูลการผิดนัดชำระหนี้ในอดีตที่ผ่านมา จึงประมาณการให้ค่า LGD = 0% |
| หลักทรัพย์ที่ไม่ได้ออกโดยรัฐบาลหรือธนาคารแห่งประเทศไทย | หลักทรัพย์ที่ไม่ได้ออกโดยรัฐบาลหรือธนาคารแห่งประเทศไทย และไม่มีหลักประกัน ค่า LGD มีค่าเท่ากับ 45% <sup>1</sup>                                  |

หมายเหตุ : <sup>1</sup> อ้างอิงจากหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์ โดยวิธี FIRB ระบุว่าค่า LGD สำหรับลูกหนี้ไม่มีหลักประกัน  
สำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีฐานะไม่ด้อยสิทธิ์ กำหนดให้ค่า LGD = 45% ซึ่งสามารถเทียบเคียงได้กับการลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชน ซึ่งไม่มีหลักประกัน  
(<https://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2562/ThaiPDF/25620137.pdf>)

3. ค่า EAD : เท่ากับราคาทุนตัดจำหน่าย โดยมีค่าเท่ากับยอดคงเหลือของรายการ เนื่องจาก กปภ. ไม่ได้รับผลกระทบจากวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR)

4. อัตราคิดลด (Discount Factor) : อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา (Contract Rate) เนื่องจาก กปภ. ไม่ได้รับผลกระทบจากวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) เนื่องด้วยมีอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ และไม่มีต้นทุนการทำรายการตาม TFRS 9

หมายเหตุ : การคำนวณหาค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น คำนวณตาม ECL Calculation Spreadsheet Investment

กปภ. ต้องมีกระบวนการพิจารณาว่าเงินลงทุนนั้นมีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำหรือไม่ โดยอาจพิจารณาจากความเสียหายและประเภทของเครื่องมือทางการเงินที่ กปภ. ประเมิน ซึ่งเครื่องมือทางการเงินที่ได้รับการจัดอันดับ

ความน่าเชื่อถือด้านเครดิตโดยบุคคลภายนอกเป็นเครื่องมือทางการเงินที่อยู่ใน “ระดับน่าลงทุน” (Investment Grade) อาจเป็นตัวอย่างหนึ่งของเงินลงทุนที่ถือว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำได้ โดย Investment Grade ได้แก่ เครื่องมือทางการเงินที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตในอันดับที่ 1 - 3

| Rating Grade | S&P            | Moody's        | Fitch          | Fitch (Th)        | TRIS         |
|--------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|--------------|
| 1            | AAA            | Aaa            | AAA            | AAA(THA)          | AAA          |
|              | AA+            | Aa1            | AA+            | AA+(THA)          | AA+          |
|              | AA             | Aa2            | AA             | AA(THA)           | AA           |
|              | AA-            | Aa3            | AA-            | AA-(THA)          | AA-          |
| 2            | A+             | A1             | A+             | A+(THA)           | A+           |
|              | A              | A2             | A              | A(THA)            | A            |
|              | A-             | A3             | A-             | A-(THA)           | A-           |
| 3            | BBB+           | Baa1           | BBB+           | BBB+(THA)         | BBB+         |
|              | BBB            | Baa2           | BBB            | BBB(THA)          | BBB          |
|              | BBB-           | Baa3           | BBB-           | BBB-(THA)         | BBB-         |
| 4            | BB+            | Ba1            | BB+            | -                 | -            |
|              | BB             | Ba2            | BB             | -                 | -            |
|              | BB-            | Ba3            | BB-            | -                 | -            |
| 5            | B+             | B1             | B+             | BB+(THA)          | BB+          |
|              | B              | B2             | B              | BB(THA)           | BB           |
|              | B-             | B3             | B-             | BB-(THA)          | BB-          |
| 6            | CCC+ and lower | Caa1 and lower | CCC+ and lower | B+(THA) and lower | B+ and lower |

**การรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

หลังจากคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแล้ว จะต้องรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยบันทึกบัญชีดังนี้

Dr. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น – [ประเภทรายการ] XX

Cr. ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น – [ประเภทรายการ] XX

หน่วย : บาท

| สินทรัพย์ทางการเงิน                | เงินฝากธนาคาร-<br>กระแสรายวัน | เงินฝากธนาคาร-<br>ออมทรัพย์ | เงินฝากธนาคาร-<br>เงินฝากประจำ | เงินฝากธนาคาร-<br>กองทุนสงเคราะห์ | เงินระหว่างทาง | เงินสด        | รวม               |
|------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|----------------|---------------|-------------------|
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด     | 717,646,970.03                | 6,214,937,172.98            | 902,317,808.22                 | 6,171,508.74                      | 30,822,730.71  | 22,771,905.24 | 7,894,668,095.92  |
| เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้ | -                             | 1,289,925,916.27            | 1,348,917,913.37               |                                   |                |               | 2,638,843,829.64  |
| รวม                                | 717,646,970.03                | 7,504,863,089.25            | 2,251,235,721.59               | 6,171,508.74                      | 30,822,730.71  | 22,771,905.24 | 10,533,511,925.56 |

| ค่าเผื่อสภาพทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น<br>(ECL) | เงินฝากธนาคาร-<br>กระแสรายวัน | เงินฝากธนาคาร-<br>ออมทรัพย์ | เงินฝากธนาคาร-<br>เงินฝากประจำ | เงินฝากธนาคาร-<br>กองทุนสงเคราะห์ | เงินระหว่างทาง | เงินสด | รวม        |
|---|-------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|----------------|--------|------------|
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด                        | 27,439.23                     | 236,491.76                  | -                              | -                                 | -              | -      | 263,930.99 |
| เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้                    | -                             | 49,308.37                   | 11,960.86                      | -                                 | -              | -      | 61,269.22  |
| รวม   | 27,439.23                     | 285,800.13                  | 11,960.86                      | -                                 | -              | -      | 325,200.21 |



เลขรับที่ 1041  
วันที่ 2 เม.ย. 2564

รพง.  
เลขที่รับ 619  
วันที่ 2 เม.ย. 64  
คำสั่งการเงินและบัญชี รม. 27A4  
วันที่ 2 เม.ย. 2564  
หน้า 11, 36 น.

# บันทึกข้อความ

หน่วยงาน ผู้ช่วยผู้ว่าการ (สำนักผู้ว่าการ) โทร. ๘๔๓๓ - ๖

ที่ มท ๕๕๐๑๐/๑๓๗ วันที่ ๑ เมษายน ๒๕๖๔

เรื่อง มติคณะกรรมการ กปภ. ครั้งที่ ๒/๒๕๖๔ เมื่อวันที่ ๓๐ มีนาคม ๒๕๖๔ วาระที่ ๔

ของบัญชี กปภ.  
วันที่ 29.6.5  
วันที่ 2 เม.ย. 2564  
หน้า 16.21

เรียน รพง.

ตามที่ได้มีการประชุมคณะกรรมการ กปภ. ครั้งที่ ๒/๒๕๖๔ เมื่อวันที่ ๓๐ มีนาคม ๒๕๖๔ ฝ่ายเลขานุการฯ ได้จัดทำมติคณะกรรมการ กปภ. ซึ่งมีวาระที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

วาระที่ ๔.๔ ขออนุมัติเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี ให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ ๑๖ เรื่อง สัญญาเช่า (IFRS ๑๖) และฉบับที่ ๙ เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS ๙) รวมถึงฉบับที่เกี่ยวข้อง

### มติคณะกรรมการ

อนุมัติเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี ให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ ๑๖ เรื่อง สัญญาเช่า (IFRS ๑๖) และฉบับที่ ๙ เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS ๙) รวมถึงฉบับที่เกี่ยวข้อง โดยให้ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ ๑ ตุลาคม ๒๕๖๓ เป็นต้นไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและพิจารณาดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องต่อไปด้วย จะขอบคุณยิ่ง

(นายนิชิต ทองสอาด)  
ผู้ช่วยผู้ว่าการ (สำนักผู้ว่าการ)

เรียน ผชง.

เพื่อดำเนินการต่อไป

(นางสาวอัจฉริยา อภัยวงศ์)  
รองผู้ว่าการ (การเงิน)

เรียน  ผงบ.  
 ผวง.

(นางสาวอัจฉริยา อภัยวงศ์)  
รองผู้ว่าการ (การเงิน) รักษาการในตำแหน่ง  
ผู้ช่วยผู้ว่าการ (การเงิน)

- กองการเงิน
- กองบัญชี ๖๖๖
- กองบริหารทรัพย์สิน
- งานธุรการ

(นางสิราภรณ์ ศฤงคารธรรม)  
ผู้อำนวยการฝ่ายการเงินและภาษี

- ๒ เม.ย. ๒๕๖๔

- เรียน ผชง. 51๖.๖.๖๔
- งานบัญชีเจ้าหน้าที่
  - งานประมวลบัญชี ๖๖๖
  - งานบัญชีด้านภาษี ๖๖๖
  - งานธุรการ ๖๖๖

(นางชนันทร แหลมทอง)

ผู้อำนวยการกองบัญชี  
- ๒ เม.ย. ๒๕๖๔

## วาระที่ 4.4

### เรื่อง ขออนุมัติเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงาน ทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า (IFRS 16) และ ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) รวมถึงฉบับที่เกี่ยวข้อง

#### เรื่องเดิม

ตามที่สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ โดยคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชี ได้จัดทำมาตรฐานการรายงานทางการเงินตามเกณฑ์ที่กำหนดขึ้นโดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศฉบับปรับปรุงปี 2561 (IFRS Bound Volume 2018) โดยจะมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 จำนวน 60 ฉบับ โดย กปภ. พิจารณามาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะนำมาปฏิบัติใช้สำหรับงบการเงินประจำปีงบประมาณ 2564 ที่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อ กปภ. จำนวน 4 ฉบับ ดังนี้

- 1) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า (IFRS 16)
- 2) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9)
- 3) มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 เรื่อง การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน (TAS 32)
- 4) มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 7)

เพื่อให้งบการเงินของ กปภ. เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีในกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กปภ. จึงดำเนินการจ้างบริษัท ดีลอยท์ทูชโธมัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นที่ปรึกษาโครงการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานด้านบัญชีและการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า (IFRS 16) และมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) รวมถึงฉบับที่เกี่ยวข้อง และ ตามสัญญาเลขที่ กจพ. 60/2563 ลงวันที่ 26 มิถุนายน 2563 และสัญญาแก้ไขเลขที่ ผกม. 90/2563 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2563 มีระยะเวลาของสัญญารวม 180 วัน นับถัดจากวันที่ลงนามในสัญญา (27 มิถุนายน-23 ธันวาคม 2563)

#### ข้อเท็จจริง

ผลการศึกษาและวิเคราะห์ผลกระทบทางบัญชีต่อรายการในงบการเงินของ กปภ. จากการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินตามกลุ่มดังกล่าวข้างต้น สามารถสรุปได้ดังนี้

1. มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า กปภ. ในฐานะผู้เช่า ให้รับรู้สัญญาเช่าเป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้ และหนี้สินตามสัญญาเช่า เว้นแต่

1.1 สัญญาเช่าระยะสั้น ซึ่งมีระยะเวลาของสัญญาไม่เกิน 12 เดือน ให้รับรู้ค่าเช่าเป็นค่าใช้จ่าย

1.2 สัญญาเช่าสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ (Low Value Assets) ให้รับรู้ค่าเช่าเป็นค่าใช้จ่าย ทั้งนี้ คณะทำงานหลักโครงการฯ ได้พิจารณาการกำหนดวงเงินของสินทรัพย์อ้างอิงที่มีมูลค่าต่ำ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เท่ากับ 150,000 บาท ซึ่งเป็นแนวทางเดียวกับบริษัทในอุตสาหกรรมและส่งผลกระทบต่ออัตราส่วนทางการเงินน้อยกว่าการไม่กำหนดมูลค่าขั้นต่ำ เช่น อัตราหนี้สินต่อทุน (D/E ratio) และ อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA)

## 2. มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน

2.1 เงินสด รายการเทียบเท่าเงินสดและเงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้ จัดประเภทรายการตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญา (SPPI) และรูปแบบการดำเนินธุรกิจ (Business Model) ด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดมูลค่าภายหลังด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

2.2 ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น จัดประเภทด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายทั้งหมด และวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยใช้หลักการอย่างง่าย (Simplified approach) ด้วยวิธี provision matrix (roll rate)

โดยกำหนดระยะเวลาที่ค้างชำระของลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่นสำหรับการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 100% ของยอดหนี้ก่อนภาษีมูลค่าเพิ่ม ดังนี้

- ลูกหนี้ค่าน้ำเอกชน และลูกหนี้อื่น เท่ากับระยะเวลาที่ค้างชำระมากกว่า 12 เดือน
- ลูกหนี้ค่าน้ำราชการ และรัฐวิสาหกิจ เท่ากับระยะเวลาที่ค้างชำระมากกว่า 24 เดือน

ทั้งนี้ รายการเพิ่มและลดค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถือเป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้ในงวดบัญชีที่เกิดรายการนั้น

2.3 เงินลงทุนระยะยาวอื่น(เงินลงทุนในบริษัท ประปาปทุมธานี จำกัด) จัดประเภทเงินลงทุนด้วยวิธีวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเนื่องจาก กปภ. ลงทุนในหุ้นสามัญของกิจการที่เป็น Strategic Partner ของกิจการ เพื่อสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ จึงไม่มีวัตถุประสงค์ถือไว้เพื่อค้า

2.4 พันธบัตร กปภ. (ตราสารหนี้ที่ออก) และเงินกู้ยืมระยะยาววัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม และวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและรับรู้ดอกเบี้ยจ่ายเข้าสู่ต้นทุนทางการเงินด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของเงินกู้ยืม

(เอกสารแนบ)

ทั้งนี้ นโยบายการบัญชีที่เปลี่ยนแปลงตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่าและฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวข้างต้น จะส่งผลกระทบต่องบแสดงฐานะการเงินของ กปภ. ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2563 ดังนี้

1. ผลกระทบจากการปรับปรุงสัญญาเช่าตามมาตรฐานฯ ฉบับที่ 16 รับรู้เป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ยกเว้น สัญญาเช่าระยะสั้น สัญญาเช่าสินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำ และสัญญาเช่าที่มีลักษณะผันแปร ให้รับรู้เป็นค่าใช้จ่าย

2. ผลกระทบจากมาตรฐานฯ ฉบับที่ 9 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รับรู้เข้ากำไรสะสมต้นงวด

3. ผลกระทบจากมาตรฐานฯ ฉบับที่ 9 การจัดประเภทเงินลงทุนระยะยาวอื่น (เงินลงทุนในบริษัท ประปาปทุมธานี จำกัด) ด้วยวิธีวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI Option) รับรู้เข้าองค์ประกอบอื่นในส่วนของทุนต้นงวด

**ตารางผลกระทบเชิงปริมาณต้องบแสดงฐานะการเงินของ กปภ.**

**ณ 1 ตุลาคม 2563**

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ                                       | ยอดคงเหลือ<br>30 ก.ย. 2563 | TFRS 16     | TFRS 9  | ณ วันที่<br>1 ต.ค. 2563 |
|--|----------------------------|-------------|---------|-------------------------|
| <b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>                    |                            |             |         |                         |
| เงินสด และรายการเทียบเท่าเงินสด              | 7,894.67                   | -           | (0.27)  | 7,894.40                |
| เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้           | 2,638.84                   | -           | (0.06)  | 2,638.78                |
| ลูกหนี้การค้า และลูกหนี้อื่น                 | 1,500.27                   | (9.59)      | (47.49) | 1,443.19                |
| <b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>                 |                            |             |         |                         |
| เงินลงทุนระยะยาวอื่น                         | 24.02                      | -           | 16.28   | 40.30                   |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์                       | 105,966.41                 | (4,496.09)* |         | 101,470.32              |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้                         | -                          | 4,901.45*   |         | 4,901.45                |
| <b>หนี้สินหมุนเวียน</b>                      |                            |             |         |                         |
| เจ้าหนี้การค้า และเจ้าหนี้อื่น               | 3,444.03                   | (10.35)     |         | 3,433.68                |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย                           | 913.61                     | (2.22)      |         | 911.39                  |
| หนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี | 761.20                     | 144.87      |         | 906.07                  |
| <b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>                   |                            |             |         |                         |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า                          | 10,898.95                  | 263.47      |         | 11,162.42               |
| <b>ส่วนของทุน</b>                            |                            |             |         |                         |
| กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร                      | 11,616.35                  |             | (47.82) | 11,568.53               |
| องค์ประกอบอื่นในส่วนของทุน                   | (673.41)                   |             | 16.28   | (657.13)                |

\* ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงรายการสินทรัพย์ภายใต้สัญญาเช่าการเงินเดิมตาม TAS17 เป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้ตาม TFRS16 อาจมีการเปลี่ยนแปลงจากสินทรัพย์ที่ กปภ. รับผิดชอบแล้ว  
หมายเหตุ : 1. เป็นข้อมูลงบทดลองเบื้องต้น ณ วันที่ 30 ก.ย. 2563 (เรียกข้อมูล ณ วันที่ 2 พ.ย. 2563)

2. ตัวเลขผลกระทบเชิงปริมาณข้างต้น เป็นการวิเคราะห์ข้อมูลจากที่ปรึกษาโครงการฯ

จากตารางข้างต้น กปภ. จะมีผลกระทบเชิงปริมาณต้องบแสดงฐานะการเงิน (เบื้องต้น) ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2563 โดยมีสินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นจำนวน 364.23 ล้านบาท หนี้สินรวมเพิ่มขึ้นจำนวน 395.77 ล้านบาท และส่วนของทุนลดลงจำนวน 31.54 ล้านบาท

### **ข้อพิจารณา**

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบของ กปภ. ครั้งที่ 9/2563 เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2563 ที่ประชุมมีมติเห็นชอบเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี ให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า (IFRS 16) และ ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) รวมถึงฉบับที่เกี่ยวข้อง ให้ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563 เป็นต้นไป และให้นำเสนอคณะกรรมการ กปภ. อนุมัติต่อไป

### **ข้อเสนอ**

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณาอนุมัติเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า (IFRS 16) และฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) รวมถึงฉบับที่เกี่ยวข้อง ให้ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563 เป็นต้นไป

### **มติคณะกรรมการ**

.....  
.....  
.....

1. การเปรียบเทียบนโยบายการบัญชีของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

| ประเภท   | มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ฉบับเดิม)   | มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16   |
|--|---|--|
| <p>1. สัญญาเช่า</p> <p>- กปภ. ในฐานะผู้ให้เช่า</p> | <p><u>การจัดประเภทสัญญาเช่า</u></p> <p>ให้พิจารณาเนื้อหาของสัญญาว่าได้มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดที่ผู้ให้เช่าพึงได้รับจากสินทรัพย์ไปยังผู้เช่าหรือไม่</p> <p><u>ถ้าใช่</u> จัดเป็นสัญญาเช่าทางการเงิน โดยรับรู้เป็นลูกหนี้สัญญาเช่าทางการเงิน (สินทรัพย์) กับรายได้ดอกเบี้ยรอการรับรู้ (หนี้สิน)</p> <p><u>ถ้าไม่ใช่</u> จัดเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน โดยรับรู้ค่าเช่าเป็นรายได้</p>   | <p><u>การจัดประเภทสัญญาเช่า</u></p> <p>กปภ. ในฐานะผู้ให้เช่า ไม่ได้รับผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญจากมาตรฐานฯ ฉบับที่ 16</p>  |
| <p>2. สัญญาเช่า</p> <p>- กปภ. ในฐานะผู้เช่า</p>    | <p><u>การจัดประเภทสัญญาเช่า</u></p> <p>ให้พิจารณาเนื้อหาของสัญญาว่าได้มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดที่ผู้ให้เช่าพึงได้รับจากสินทรัพย์ไปยังผู้เช่าหรือไม่</p> <p><u>ถ้าใช่</u> จัดเป็นสัญญาเช่าทางการเงิน โดยรับรู้เป็น</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- สินทรัพย์ภายใต้สัญญาเช่าทางการเงิน (สินทรัพย์)</li> <li>- หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน (หนี้สิน)</li> <li>- บันทึกการจ่ายค่าเช่าเป็นค่าเสื่อมราคา และดอกเบี้ยจ่าย ตลอดอายุสัญญาเช่า</li> </ul> <p><u>ถ้าไม่ใช่</u> จัดเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน โดยรับรู้ค่าเช่าเป็นค่าใช้จ่าย</p> | <p><u>การจัดประเภทสัญญาเช่า</u></p> <p>ให้พิจารณาถ้าสัญญานั้นเป็นการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุไว้สำหรับช่วงเวลาเพื่อแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน โดยรับรู้เป็น</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- สินทรัพย์สิทธิการใช้ (สินทรัพย์)</li> <li>- หนี้สินตามสัญญาเช่า (หนี้สิน)</li> <li>- บันทึกการจ่ายค่าเช่าเป็นค่าเสื่อมราคา และดอกเบี้ยจ่าย ตลอดอายุสัญญาเช่า</li> </ul> <p>การจ่ายชำระค่าเช่าแบบผันแปร (ค่าเช่าตามปริมาณ การใช้จริง) ให้รับรู้เป็นค่าใช้จ่าย</p> |

## 1. การเปรียบเทียบนโยบายการบัญชีของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า(ต่อ)

| ประเภท  | มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ฉบับเดิม) | มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16  |
|---|---------------------------------------|---|
| <p>2. สัญญาเช่า</p> <p>- กปภ. ในฐานะผู้เช่า (ต่อ)</p> |                                       | <p>ณ วันที่นำมาปฏิบัติใช้ครั้งแรก (วันที่ 1 ต.ค. 63) กปภ. ต้องปฏิบัติดังนี้</p> <p>1. สัญญาเช่าที่เคยจัดประเภทเป็น สัญญาเช่าการเงิน บันทึกรับรู้</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- สินทรัพย์สิทธิการใช้ด้วยมูลค่า คงเหลือตามบัญชีของสินทรัพย์ภายใต้ สัญญาเช่าทางการเงิน</li> <li>- หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่า คงเหลือตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน</li> </ul> <p>2. สัญญาเช่าที่เคยจัดประเภทเป็น สัญญาเช่าดำเนินงาน บันทึกรับรู้</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- สินทรัพย์สิทธิการใช้ด้วยจำนวน เท่ากับหนี้สินตามสัญญาเช่าโดยปรับปรุง ด้วยค่าเช่าจ่ายล่วงหน้าและค่าใช้จ่ายค้างจ่าย</li> <li>- หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยจำนวนเงิน ที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่เหลืออยู่ และ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่ม ของผู้เช่า</li> </ul> <p>กปภ. ในฐานะผู้เช่า ได้รับผลกระทบ อย่างเป็นสาระสำคัญจากมาตรฐานฯ ฉบับ ที่ 16 ซึ่งในการบันทึกบัญชี กปภ. ต้องใช้ งบประมาณลงทุนสำหรับบันทึกบัญชี สิทธิประโยชน์การใช้และงบประมาณทำการ สำหรับบันทึกบัญชี ค่าเสื่อมราคา และ ดอกเบี้ยจ่าย</p> |

1. การเปรียบเทียบนโยบายการบัญชีของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า(ต่อ)

| ประเภท                                     | มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ฉบับเดิม) | มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16   |
|--|---------------------------------------|--|
| 2. สัญญาเช่า<br>- กปภ. ในฐานะผู้เช่า (ต่อ) |                                       | <p>ทั้งนี้ มาตรฐานฯ ฉบับที่ 16 มีข้อยกเว้นไม่ต้องบันทึกสัญญาเช่าเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินตามสัญญาเช่าดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>สัญญาเช่าระยะสั้นซึ่งมีระยะเวลาของสัญญาไม่เกิน 12 เดือน ให้รับรู้ค่าเช่าเป็นค่าใช้จ่าย</li> <li>สัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ให้รับรู้ค่าเช่าเป็นค่าใช้จ่าย</li> </ol> <p>กปภ. สามารถเลือกใช้ข้อยกเว้นข้างต้น โดยต้องกำหนดเป็นนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับสัญญาเช่า และกำหนดมูลค่าของสินทรัพย์ที่อ้างอิงที่มีมูลค่าต่ำ (Low Value Assets)(กำหนดมูลค่าสินทรัพย์อ้างอิงจำนวน 150,000 บาท)</p> |

2. การเปรียบเทียบนโยบายการบัญชีของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และฉบับที่เกี่ยวข้อง

| รายการสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน  | วิธีปฏิบัติทางบัญชีเดิม                         | วิธีปฏิบัติทางบัญชีตามมาตรฐานฯ ฉบับที่ 9  |
|--|---|---|
| 1. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด<br>2. เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้ | กปภ. รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามอัตราที่ระบุในสัญญา | <ol style="list-style-type: none"> <li>การจัดประเภทรายการตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญา (Solely Payment of Principal and Interest - SPPI) และรูปแบบการดำเนินธุรกิจ (Business Model) โดยเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดและเงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้ จะถูกจัดประเภทด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (Amortized Cost : AMC)</li> <li>ตัดจำหน่ายและรับรู้ดอกเบี้ยรับด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR)</li> <li>คำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss : ECL) ด้วยวิธี Low Credit Risk Simplification</li> </ol> |

2. การเปรียบเทียบนโยบายการบัญชีของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9  
เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และฉบับที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

| รายการสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน   | วิธีปฏิบัติทางบัญชีเดิม  | วิธีปฏิบัติทางบัญชีตามมาตรฐานฯ ฉบับที่ 9  |
|---|--|---|
| <p>1. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด</p> <p>2. เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้ (ต่อ)</p> |  | <p>ทั้งนี้ จากการวิเคราะห์ข้างต้น กปภ. ไม่บันทึกผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ของเงินสดรายการเทียบเท่าเงินสดและเงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้เนื่องจาก จำนวนเงินของผลขาดทุนด้านเครดิตฯ ที่คำนวณได้ไม่มีสาระสำคัญ</p>  |
| <p>3. เงินลงทุนระยะยาวอื่น (เงินลงทุนในบริษัท ประปาปทุมธานี จำกัด)</p>                      | <p>กปภ. วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุน</p>   | <p>จัดประเภทรายการตามลักษณะของกระแสเงินสดตาม (Solely Payment of Principal and Interest - SPPI) และรูปแบบการดำเนินธุรกิจ (Business Model)</p> <p>ซึ่ง กปภ. เลือกจัดประเภทรายการด้วยการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI Option) ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2563 เนื่องจาก กปภ. ลงทุนในหุ้นสามัญ ของกิจการที่เป็น Strategic Partner ของกิจการ เพื่อสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ จึงไม่มีวัตถุประสงค์ถือไว้เพื่อค้า</p> |
| <p>4. ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น</p>   | <p>1. <u>ลูกหนี้การค้า(ลูกหนี้ค่าน้ำประปา)</u></p> <p>1.1 ลูกหนี้ค่าน้ำเอกชน</p> <p>คำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากยอดลูกหนี้ค่าน้ำ(ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) โดยใช้หลักเกณฑ์ตามที่กระทรวงการคลังกำหนด ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- อัตราร้อยละ 50 สำหรับลูกหนี้ที่มีอายุหนี้ค้างชำระมากกว่า 6 เดือน ถึง 12 เดือน</li> <li>- อัตราร้อยละ 100 สำหรับลูกหนี้ที่มีอายุหนี้ค้างชำระ มากกว่า 12 เดือน</li> </ul> <p>1.2 ลูกหนี้ค่าน้ำราชการและรัฐวิสาหกิจ</p> <p>ไม่มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ</p> | <p>1. จัดประเภทรายการตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญา (SPPI) และรูปแบบการดำเนินธุรกิจ (Business Model)</p> <p>โดยลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น จะถูกจัดประเภทด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (AMC)</p> <p>2. ต้องพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss : ECL) โดยหลักการอย่างง่าย (Simplified Approach) ด้วยวิธี Roll Rate ทั้งลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น นับตั้งแต่วันที่ ลูกหนี้เริ่มค้างชำระ</p>            |

2. การเปรียบเทียบนโยบายการบัญชีของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9  
เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และฉบับที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

| รายการสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน                                    | วิธีปฏิบัติทางบัญชีเดิม   | วิธีปฏิบัติทางบัญชีตามมาตรฐานฯ ฉบับที่ 9  |
|--|---|---|
| <p>4. ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น (ต่อ)</p>                            | <p>2. ลูกหนี้อื่น</p> <p>2.1 ลูกหนี้พนักงาน ลูกหนี้ผ่อนชำระค่าติดตั้งและวางท่อ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน ไม่มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ</p> <p>2.2 ลูกหนี้อื่น (ลูกหนี้ค่าปรับ ค่าK และลูกหนี้คดีความ) คำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากยอดลูกหนี้อื่นสุทธิ (หลังหักรายได้ค่าปรับและค่าเสียหายรอการรับรู้) โดยใช้อัตราค่าเผื่อหนี้ฯ เดียวกันกับหลักเกณฑ์ตามที่กระทรวงการคลังกำหนด</p> | <p>โดยใช้ข้อมูลลูกหนี้ค้างชำระย้อนหลัง 5 ปี (61 เดือน) ตั้งแต่กันยายน 2558 ถึงกันยายน 2563 นำมาหาอัตราถัวเฉลี่ยการไหลตกชั้นของลูกหนี้ในอดีต เพื่อใช้พยากรณ์ลูกหนี้ค้างชำระในอนาคต</p> <p>3. กำหนดช่วงการค้างชำระที่ถือเป็น Write-off Period ซึ่ง กปภ. คาดว่าจะไม่ได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้ ให้ตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับ 100% ของยอดหนี้ ก่อนภาษีมูลค่าเพิ่มดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ลูกหนี้ค่าน้ำเอกชนและลูกหนี้อื่น เท่ากับระยะเวลาที่ค้างชำระมากกว่า 12 เดือน</li> <li>- ลูกหนี้ค่าน้ำราชการ และรัฐวิสาหกิจ เท่ากับระยะเวลาที่ค้างชำระมากกว่า 24 เดือน</li> </ul> <p>ทั้งนี้ กปภ. บันทึกผลกระทบจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเข้ากำไรสะสม ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2563</p> |
| <p>5. พันธบัตร กปภ. (ตราสารหนี้ที่ออก)</p> <p>6. เงินกู้ยืมระยะยาว</p> | <p>กปภ. รับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามอัตราที่ระบุในสัญญา และรับรู้ต้นทุนการทำรายการเป็นค่าใช้จ่ายในงวด</p>  | <p>1. ถูกจัดประเภทด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย (AMC)</p> <p>2. ต้องนำต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงมารวมเป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าเริ่มแรก</p> <p>3. รับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย และตัดจำหน่ายค่าธรรมเนียม ค่าประกันพันธบัตร โดยกระทรวงการคลัง ด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR)</p>  |

หลักเกณฑ์การบันทึกค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ECL

ของสินทรัพย์ทางการเงิน ประเภทกลุ่มเงินสดและเงินฝากธนาคาร

ข้อมูลงบการเงินย้อนหลัง 5 ปี

หน่วย : บาท

| รายการ  | ปีงบประมาณ 2566   | ปีงบประมาณ 2565   | ปีงบประมาณ 2564   | ปีงบประมาณ 2563   | ปีงบประมาณ 2562   |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| สินทรัพย์ทางการเงิน   |                   |                   |                   |                   |                   |
| - ประเภทกลุ่มเงินสดและเงินฝากธนาคาร                                     |                   |                   |                   |                   |                   |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด  | 5,565,027,764.24  | 6,999,383,072.55  | 9,151,485,560.20  | 7,894,668,095.92  | 5,639,537,628.61  |
| เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้                                      | 2,671,174,107.01  | 2,645,221,765.75  | 2,668,718,605.24  | 2,638,843,829.64  | 1,768,787,531.28  |
| สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น  | 7,443,672,113.00  | 3,001,676,164.38  | -                 | -                 | 2,606,706,313.71  |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน กลุ่มเงินสดและเงินฝากธนาคาร ... (1)              | 15,679,873,984.25 | 12,646,281,002.68 | 11,820,204,165.44 | 10,533,511,925.56 | 10,015,031,473.60 |
| กำไรสำหรับงวด ... (2)   | 5,203,638,324.44  | 1,276,675,592.60  | 2,728,670,315.55  | 1,389,852,496.95  | 4,471,543,421.51  |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ... (3)                     | 155,697.19        | 29,938.99         | 66,885.01         |                   |                   |
| ของ กลุ่มเงินสดและเงินฝากธนาคาร ตาม TFRS 9                              | 0.0010%           | 0.0002%           | 0.0006%           |                   |                   |
| - คิดเป็นร้อยละของยอดรวมสินทรัพย์ทางการเงิน กลุ่มเงินสดและเงินฝากธนาคาร | 0.0030%           | 0.0023%           | 0.0025%           |                   |                   |
| - คิดเป็นร้อยละของกำไรสำหรับงวด   |                   |                   |                   |                   |                   |

หน่วย : บาท

| ปีงบประมาณ | ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ตาม TFRS 9 (3) | การทดสอบการคำนวณตามหลักเกณฑ์การบันทึก ECL เมื่อเข้าหลักเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่ง ดังต่อไปนี้                                     |   |   | สรุปผลการบันทึกบัญชี ECL |
|------------|--|---|---|---|--------------------------|
|            |  | 1. มากกว่า 0.10 % ของยอดรวมของสินทรัพย์ทางการเงิน กลุ่มเงินสดและเงินฝากธนาคาร (1) หรือ ผลการคำนวณตามหลักเกณฑ์ (1) x 0.10% | 2. มากกว่า 0.10% ของกำไรสำหรับงวด (2) หรือ ผลการคำนวณตามหลักเกณฑ์ (2) x 0.10% | 3. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) มีจำนวนตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป |                          |
| 2566       | 155,697.19   | ไม่เข้าเงื่อนไข   | ไม่เข้าเงื่อนไข   | ไม่เข้าเงื่อนไข   | ไม่บันทึกบัญชี ECL       |
| 2565       | 29,938.99  | ไม่เข้าเงื่อนไข   | ไม่เข้าเงื่อนไข   | ไม่เข้าเงื่อนไข   | ไม่บันทึกบัญชี ECL       |
| 2564       | 66,885.01  | ไม่เข้าเงื่อนไข   | ไม่เข้าเงื่อนไข   | ไม่เข้าเงื่อนไข   | ไม่บันทึกบัญชี ECL       |