

รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

สถาบันคุ้มครองเงินฝาก

สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2551



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 งบรายได้ค่าใช้จ่าย งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ซึ่งผู้บริหารของสถาบันคุ้มครองเงินฝากเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่สถาบันคุ้มครองเงินฝากใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารของสถาบันคุ้มครองเงินฝากเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 งบรายได้ค่าใช้จ่าย การเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและกระแสเงินสด สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ของสถาบันคุ้มครองเงินฝากโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

อัญชลี ขวัญใจ

(นางสาวอัญชลี พวงเขียว)

ผู้อำนวยการสำนักงาน

นิตยา สุเสงี่ยม

(นางกมลนิตยา สุเสงี่ยม)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

Office of the Auditor General

วันที่ 20 เมษายน 2552

สถาบันคุ้มครองเงินฝาก
งบดุล
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551

	หมายเหตุ	หน่วย : บาท
สินทรัพย์		
สินทรัพย์หมุนเวียน		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4	10,396,944,772
เงินลงทุนระยะสั้น	5	200,000,000
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		<u>4,328,750</u>
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		<u>10,601,273,522</u>
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	6	46,367,864
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	7	111,183
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		<u>5,900</u>
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		<u>46,484,947</u>
รวมสินทรัพย์		<u>10,647,758,469</u>

หนี้สินและทุน		
หนี้สินหมุนเวียน		
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		<u>1,777,790</u>
รวมหนี้สิน		<u>1,777,790</u>
ทุน		
ทุนประเดิม	8	242,307,755
เงินทุนที่รัฐบาลจัดสรรให้	9	48,240,205
กองทุนคุ้มครองเงินฝาก	10	10,371,688,026
รายได้สูง(ต่ำ)กว่าค่าใช้จ่ายสะสม		<u>(16,255,307)</u>
รวมทุน		<u>10,645,980,679</u>
รวมหนี้สินและทุน		<u>10,647,758,469</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายสิงหะ นิกรพันธุ์)

ผู้อำนวยการสถาบันคุ้มครองเงินฝาก


(นายปรัชญา อัครเดชกำจร)

ผู้อำนวยการฝ่ายการเงินและบัญชี ^{แทน}

สถาบันคุ้มครองเงินฝาก

งบรายได้ค่าใช้จ่าย

สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2551

หน่วย : บาท

รายได้

ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร

1,784,230

รวมรายได้

1,784,230

ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและลูกจ้าง

9,273,588

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

7,651,301

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับคณะกรรมการสถาบัน

1,114,648

รวมค่าใช้จ่าย

18,039,537

รายได้สูง(ต่ำ)กว่าค่าใช้จ่าย

(16,255,307)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

สถาบันคุ้มครองเงินฝาก

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนกองทุน

สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2551

	ทุนประเดิม	เงินทุนที่รัฐบาล จัดสรรให้	กองทุนคุ้มครอง เงินฝาก	รายได้สูง(ต่ำ)กว่า ค่าใช้จ่ายสะสม	รวม	หน่วย : บาท
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 11 สิงหาคม 2551	-	-	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นระหว่างงวด	242,307,755	48,240,205	-	-	290,547,960	
เงินที่ได้รับจัดสรรตามกฎหมาย						
เงินนำส่งจากสถาบันการเงิน			10,371,688,026		10,371,688,026	
รายได้สูง(ต่ำ)กว่าค่าใช้จ่าย				(16,255,307)	(16,255,307)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	242,307,755	48,240,205	10,371,688,026	(16,255,307)	10,645,980,679	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

สถาบันคุ้มครองเงินฝาก

งบกระแสเงินสด

สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2551

หน่วย : บาท

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

รายได้สูง(ต่ำ)กว่าค่าใช้จ่าย

(16,255,307)

รายการปรับกระทบรายได้(ต่ำ)กว่าค่าใช้จ่ายเป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน

ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี

3,450,345

ค่าของใช้สิ้นเปลืองที่รับโอนจาก สศค.

154,153

ค่าโทรศัพท์ที่รับโอนจาก สศค.

165,850

รายได้ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร

(1,784,230)

ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น

1,588,314

ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า(เพิ่มขึ้น)

(50,766)

เงินสดรับ(จ่าย)จากการดำเนินงาน

(12,731,641)

ดอกเบี้ยรับ

161,593

รายได้สูง(ต่ำ)กว่าค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/หนี้สินดำเนินงาน

(12,570,048)

สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง

เงินทดรอง

(158,559)

วัสดุสิ้นเปลือง

(68,523)

เงินมัดจำค่าใช้จ่ายเดินทางต่างประเทศ

(688,940)

เงินนำส่งจากสถาบันการเงินค้างรับ

(198,038)

เงินมัดจำ

(5,900)

สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น

(7,333)

หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)

ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย

189,476

เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน

(13,507,865)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เงินฝากประจำ(เพิ่มขึ้น)

(200,000,000)

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า(เพิ่มขึ้น)

(53,500)

อุปกรณ์สำนักงาน(เพิ่มขึ้น)

(108,944)

ยานพาหนะ(เพิ่มขึ้น)

(3,380,700)

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน

(203,543,144)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

Notan

สถาบันคุ้มครองเงินฝาก

งบกระแสเงินสด

สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2551

หน่วย : บาท

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

ทุนประเดิม	242,307,755
กองทุนคุ้มครองเงินฝาก	<u>10,371,688,026</u>
เงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>10,613,995,781</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น - สุทธิ	10,396,944,772
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ 11 สิงหาคม 2551	<u>-</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ 31 ธันวาคม 2551	<u>10,396,944,772</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

สถาบันคุ้มครองเงินฝาก
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2551

1. ข้อมูลทั่วไป

สถาบันคุ้มครองเงินฝาก (สถาบัน) ก่อตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2551 ภายใต้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 เพื่อทำหน้าที่คุ้มครองเงินฝากในสถาบันการเงิน เสริมสร้างความมั่นคงและเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน และดำเนินการกับสถาบันการเงินที่ถูกควบคุมตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินและชำระบัญชีของสถาบันการเงินที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต โดยคณะกรรมการสถาบันเป็นผู้กำหนดนโยบายและควบคุมดูแลในเรื่องต่าง ๆ ของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 มาตรา 47 ได้กำหนดให้จัดตั้งกองทุนขึ้นในสถาบันกองทุนหนึ่ง เรียกว่า “กองทุนคุ้มครองเงินฝาก” ประกอบด้วย เงินที่สถาบันการเงินนำส่ง ดอกผลของกองทุน เงินหรือทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระบัญชี เงินหรือทรัพย์สินอื่นที่มีผู้มอบให้ รวมทั้งเงินที่สถาบันกู้ยืมเพื่อการจ่ายเงินให้แก่ผู้ฝากเงิน โดยจะนำออกใช้ได้เพียงเพื่อจ่ายคืนเงินแก่ผู้ฝากเมื่อสถาบันการเงินถูกเพิกถอนใบอนุญาต จัดสรรให้สถาบันจ่ายเป็นค่าบริหารจัดการกองทุน และจ่ายคืนต้นเงินกู้และดอกเบี้ย

สถาบันมีสถานประกอบการตั้งอยู่ที่ชั้น 17-18 อาคารอีสท์วอเตอร์ เลขที่ 1 ซอยวิภาวดีรังสิต 5 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย ภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งได้แก่ มาตรฐานการบัญชีที่ได้จัดทำและเผยแพร่โดยสภาวิชาชีพ โดยบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง (Accrual Basis) และใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าองค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นที่กล่าวไว้เป็นการเฉพาะในนโยบายการบัญชีข้ออื่น

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

สถาบันรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง (Accrual Basis) เว้นแต่กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนและขายทรัพย์สินถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

3.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสด เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ และเช็ครอเรียกเก็บ ซึ่งจะแสดงในงบดุลด้วยราคาทุน

3.3 เงินลงทุน

3.3.1 ตามพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 กำหนดดังนี้



มาตรา 7 (5) กำหนดให้สถาบันคุ้มครองเงินฝากลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล ตราสารหนี้ที่รัฐบาลค้ำประกันทั้งต้นเงินและดอกเบี้ย หรือลงทุนในหลักทรัพย์อื่นตามที่คณะกรรมการกำหนดโดยอนุมัติของรัฐมนตรี

มาตรา 27 การลงทุนตามมาตรา 7 (5) ต้องลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความมั่นคงสูงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของการลงทุนทั้งหมด ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวง ซึ่งขณะนี้ร่างกฎกระทรวงอยู่ระหว่างการพิจารณาของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง คณะกรรมการสถาบันจึงได้กำหนดแนวทางการบริหารเงินกองทุนโดยให้สถาบันนำเงินไปฝากกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

3.3.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้ สถาบันบันทึกรายการตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 40 ทั้งนี้ เงินลงทุนของสถาบัน จำแนกเป็นเงินลงทุนระยะสั้น และเงินลงทุนระยะยาว ดังนี้

- (1) เงินลงทุนระยะสั้น หมายถึง เงินลงทุนที่ตั้งใจจะถือไว้ไม่เกิน 1 ปี
- (2) เงินลงทุนระยะยาว หมายถึง เงินลงทุนที่ตั้งใจจะถือไว้เกิน 1 ปี

3.3.3 การคำนวณมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ กำหนดดังนี้

(1) ตราสารหนี้ภาครัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้อื่นที่ออกจำหน่ายในประเทศและจดทะเบียนในศูนย์ซื้อขายตราสารหนี้ไทย ใช้อัตราผลตอบแทนเสนอซื้อของตราสารหนี้ที่เผยแพร่ในศูนย์ซื้อขายตราสารหนี้ไทย

(2) ตราสารหนี้ที่มีได้จดทะเบียนในศูนย์ซื้อขายตราสารหนี้ไทย จะใช้อัตราผลตอบแทนเสนอซื้อเฉลี่ยของสถาบันการเงินที่เชื่อถือได้ 3 แห่ง

3.3.4 เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

3.4 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนเดิมหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ และสถาบันบันทึกค่าใช้จ่ายในการปรับปรุงอาคารที่เช่าเพื่อใช้เป็นสำนักงานเป็นส่วนปรับปรุงอาคารเช่าในราคาทุนและตัดจำหน่ายตามอายุสัญญาเช่า

สถาบันกำหนดประมาณการอายุการใช้งาน ดังนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	3 ปี
อุปกรณ์สำนักงาน	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี
คอมพิวเตอร์	5 ปี

Handwritten signature

รายจ่ายเกี่ยวกับการต่อเติม การต่ออายุ หรือการปรับปรุงสินทรัพย์ให้ดีขึ้น ซึ่งทำให้ราคาเปลี่ยนแปลงในปัจจุบันของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างเป็นสาระสำคัญจะรวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ ส่วนค่าซ่อมแซมและค่าบำรุงรักษารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดขึ้น

3.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้ประโยชน์ 5 ปี

3.6 สิทธิรับชำระหนี้จากการจ่ายคืนผู้ฝาก

สิทธิรับชำระหนี้จากการจ่ายคืนผู้ฝาก เป็นรายการที่เกิดขึ้นเมื่อสถาบันการเงินถูกเพิกถอนใบอนุญาต และสถาบันได้จ่ายเงินแก่ผู้ฝากตามจำนวนที่คุ้มครองแล้ว สถาบันจะเข้ารับช่วงสิทธิของผู้ฝากเท่ากับจำนวนที่ได้จ่ายไป และมีสิทธิรับชำระหนี้ในจำนวนเงินนั้นจากเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ หรือผู้ชำระบัญชีแล้วแต่กรณี

3.7 การจัดสรรดอกผลของกองทุนคุ้มครองเงินฝากให้แก่สถาบัน

พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก มาตรา 48 กำหนดให้คณะกรรมการสถาบันจัดสรรเงินไม่เกินกึ่งหนึ่งของดอกผลของกองทุนคุ้มครองเงินฝากหลังหักค่าบริหารจัดการกองทุนแล้ว ให้แก่สถาบันได้ตามความจำเป็น

4. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท
เงินสดย่อย	0.10
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	0.27
เงินฝากสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น	25.08
เงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทย	<u>10,371.49</u>
รวม	<u>10,396.94</u>

5. เงินลงทุนระยะสั้น ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท
เงินฝากสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น	200.00
รวม	<u>200.00</u>

6. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท			
	ยอดคงเหลือ ณ 11 ส.ค.51	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ 31 ธ.ค.51
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (ราคาทุน)				
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	-	24.41	-	24.41
อุปกรณ์สำนักงาน	-	15.52	-	15.52
ยานพาหนะ	-	6.50	-	6.50
คอมพิวเตอร์	-	3.38	-	3.38
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	<u>-</u>	<u>49.81</u>	<u>-</u>	<u>49.81</u>
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม				
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	-	(2.25)	-	(2.25)
อุปกรณ์สำนักงาน	-	(0.79)	-	(0.79)
ยานพาหนะ	-	(0.24)	-	(0.24)
คอมพิวเตอร์	-	(0.16)	-	(0.16)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	<u>-</u>	<u>(3.44)</u>	<u>-</u>	<u>(3.44)</u>
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	<u>-</u>	<u>46.37</u>	<u>-</u>	<u>46.37</u>
ค่าเสื่อมราคา				3.44

7. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท			
	ยอดคงเหลือ ณ 11 ส.ค.51	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ 31 ธ.ค.51
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ราคาทุน)				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	-	0.11	-	0.11
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	<u>-</u>	<u>0.11</u>	<u>-</u>	<u>0.11</u>

8. ทุนประเดิม

ตามพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 มาตรา 10 ให้กำหนดทุนประเดิมของสถาบันเป็นวงเงินไม่เกินหนึ่งพันล้านบาท และมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2551 อนุมัติในหลักการให้กระทรวงการคลังใช้เงินอุดหนุนทั่วไป จำนวน 406.01 ล้านบาท ตามหนังสือ ที่ นร 0506/6915 ลงวันที่ 12 พฤษภาคม 2551 เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการเตรียมการ จำนวน 156.70 ล้านบาท และทุนประเดิม จำนวน 249.31 ล้านบาท

ซึ่งสำนักงานประมาณได้จัดสรรและอนุมัติให้เบิกจ่ายในปีงบประมาณ 2551 จำนวน 242.31 ล้านบาท และสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.) ได้เบิกจ่ายแล้วทั้งจำนวน สำหรับส่วนที่เหลือเป็นค่าใช้จ่ายในการเตรียมการตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 9

9. เงินทุนที่รัฐบาลจัดสรรให้

กระทรวงการคลังได้รับอนุมัติให้ใช้เงินอุดหนุนทั่วไป เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการเตรียมการ จำนวน 156.70 ล้านบาท ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8 ซึ่งสำนักงานประมาณได้จัดสรรและอนุมัติให้เบิกจ่ายในปีงบประมาณ 2551 จำนวน 121.79 ล้านบาท และสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.) ได้เบิกจ่ายแล้ว จำนวน 98.55 ล้านบาท โดยตัดจ่ายเป็นค่าใช้จ่าย จำนวน 0.86 ล้านบาท โอนเป็นทุนที่จัดสรรให้สถาบัน จำนวน 48.24 ล้านบาท สำหรับส่วนที่เหลือ จำนวน 49.45 ล้านบาท เป็นการจัดซื้อสินทรัพย์และได้ออนให้สถาบันในปี 2552 ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 11.2

10. กองทุนคุ้มครองเงินฝาก

เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2551 สถาบันได้รับเงินนำส่งจากสถาบันการเงินเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝาก จำนวน 10,371.69 ล้านบาท โดยสถาบันการเงินคำนวณเงินนำส่งตามประกาศคณะกรรมการสถาบันคุ้มครองเงินฝาก เรื่อง หลักเกณฑ์ และวิธีการในการคำนวณยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยและประเภทเงินฝากที่ได้รับการคุ้มครอง ประกาศ ณ วันที่ 25 กันยายน 2551 ในอัตราร้อยละ 0.4

11. ภาระผูกพัน

11.1 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่า

สถาบันได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่อาคารอีสท์วอเตอร์ ชั้น 17 - 18 เป็นสถานที่ทำการของสถาบัน โดยมีอายุสัญญาเช่ารวม 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2551 ถึงวันที่ 10 สิงหาคม 2554 อัตราค่าเช่าเดือนละ 0.62 ล้านบาท ทั้งนี้ เมื่อครบกำหนดอายุสัญญาเช่า หากสถาบันมีความประสงค์จะเช่าต่อ ผู้ให้เช่าตกลงให้สถาบันเช่าต่อไปได้ภายใต้เงื่อนไขการเช่าเดิมทุกประการ ยกเว้นอัตราค่าเช่า สถาบันจะต้องชำระค่าเช่าสำหรับระยะเวลาที่ต่ออายุการเช่าในอัตราตามราคาท้องตลาด ณ ช่วงเวลาที่ต่ออายุสัญญาออกไป โดยเพิ่มขึ้นไม่เกินร้อยละ 15 ต่อปีของอัตราค่าเช่าเดิม ซึ่งสถาบันจะต้องแจ้งความประสงค์จะเช่าต่อให้ผู้ให้เช่าทราบเป็นลายลักษณ์อักษร ก่อนครบกำหนดสิ้นสุดสัญญาไม่น้อยกว่า 90 วัน

11.2 ภาระผูกพันอื่น

ในช่วงการเตรียมการจัดตั้งสถาบัน สศค. ได้จัดซื้อระบบคอมพิวเตอร์โครงการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศในส่วนโครงสร้างพื้นฐานของสถาบัน และระบบคอมพิวเตอร์ในส่วนจัดเก็บและเชื่อมโยงข้อมูลระหว่างสถาบันกับธนาคารแห่งประเทศไทย รวม 2 โครงการกับบริษัท 2 แห่ง เป็นเงินทั้งสิ้น 49.45 ล้านบาท โดย สศค. ได้ดำเนินการตรวจรับงานงวดที่ 1 และอนุมัติเบิกจ่ายเงินให้แก่บริษัททั้ง 2 แห่ง รวมทั้งสิ้น 9.89 ล้านบาท เมื่อวันที่ 6 ตุลาคม 2551 คงเหลือเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาซื้อขาย จำนวน 39.56 ล้านบาท ทั้งนี้ สถาบันได้รับโอนเงินจำนวนดังกล่าวจาก สศค. เมื่อวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2552 โดยมีภาระผูกพันในการตรวจรับมอบงานส่วนที่เหลือ (งวดที่ 2 - 4)

