



รายงานการสอบทานงบการเงินโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่เกี่ยวกับการสอบทาน ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติงานสอบทานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างพอประมาณว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัด โดยส่วนใหญ่ใช้วิธีการสอบถามบุคลากรของธนาคารและการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงิน จึงให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่องบการเงินที่สอบทานได้

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล ข้อ 2.2 เรื่อง การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือที่มีการปรับปรุงใหม่ ธนาคารยังมีได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน ที่ธนาคารต้องถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2554 เป็นต้นไป โดยในงวดนี้ธนาคารบันทึกกำไรเฉพาะต้นทุนบริการงวดปัจจุบันในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ แต่ในส่วนของต้นทุนบริการในอดีต จำนวน 3,743.81 ล้านบาท อยู่ระหว่างเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้ความเห็นชอบวิธีปฏิบัติทางบัญชีตามที่กระทรวงการคลังกำหนดให้รัฐวิสาหกิจถือปฏิบัติ

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อ 3.7 เรื่อง ลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐสุทธิ แสดงค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ คงเหลือ 6,914.12 ล้านบาท ซึ่งเป็นยอดขอกมาจากงวดก่อนที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเคยแสดงความเห็นไว้อย่างมีเงื่อนไขตามที่กล่าวในวรรคที่หก เนื่องจากลูกหนี้ยังไม่มียอดบ่งชี้ที่จะเกิดความเสียหายที่จะไม่ได้รับชำระหนี้ จึงทำให้ยอดลูกหนี้สุทธิดังกล่าว ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 แสดงค่าไป จำนวน 6,914.12 ล้านบาท

จากการสอบทานข้างต้น ยกเว้นผลกระทบต่องบการเงินสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 ของเรื่องดังกล่าวในวรรคสามและสี่ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่า งบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

/สำนักงาน...

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

Office of the Auditor General

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้เคยตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและเสนอรายงานไว้ อย่างมีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 24 พฤษภาคม 2554 เกี่ยวกับการบันทึกค่าใช้จ่ายที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงแต่เป็นการ จัดสรรเงินสบทบกองทุนต่างๆ ของธนาคาร รวมเป็นเงิน 1,200 ล้านบาท และลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐ ที่ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยยังไม่มีข้อบ่งชี้ที่จะไม่ได้รับชำระหนี้ เป็นผลให้ลูกหนี้แสดงยอดค่าไป จำนวน 6,914.12 ล้านบาท งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินที่ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้แล้วดังกล่าว สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมิได้ใช้วิธีการ ตรวจสอบอื่นใดภายหลังจากวันที่ในรายงานนั้น

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อ 2.2 และ 2.3 สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 ธนาคารได้ใช้มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุง ใหม่ซึ่งออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การจัดทำงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งกำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลา บัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป เพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงินระหว่างกาลนี้งบการเงินสำหรับ งวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 ที่นำมา แสดงเปรียบเทียบได้แสดงตามรูปแบบใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับงบการเงินสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2554

(นางสุกัญญา สุวัฒนวงศ์)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน รักษาราชการแทน

ผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางยุพิน ชลานนท์วิวัฒน์)

ผู้อำนวยการสำนัก

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

Office of the Auditor General

วันที่ 16 พฤศจิกายน 2554

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
งบแสดงฐานะทางการเงิน
ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และวันที่ 31 มีนาคม 2554

	หมายเหตุ	หน่วย : บาท	
		30 กันยายน 2554 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 มีนาคม 2554 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์			
เงินสด		8,154,108,038	10,253,053,498
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.1	125,467,445,174	247,806,155,048
เงินลงทุนสุทธิ	3.2	59,859,622,952	48,821,985,955
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3.3	638,900,675,934	577,590,733,901
ดอกเบี้ยค้างรับ	3.4	14,930,619,182	8,590,090,782
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		<u>653,831,295,116</u>	<u>586,180,824,683</u>
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.5	137,954,956,117	131,044,116,801
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		<u>515,876,338,999</u>	<u>455,136,707,882</u>
ลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐสุทธิ	3.7	155,646,335,724	126,048,746,195
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.8	71,137,041	71,377,291
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.9	7,418,465,306	7,164,337,307
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	3.10	77,420,418	77,233,922
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	3.11	3,263,545,839	3,639,256,530
รวมสินทรัพย์		<u><u>875,834,419,491</u></u>	<u><u>899,018,853,628</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
งบแสดงฐานะทางการเงิน
ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และวันที่ 31 มีนาคม 2554

	หมายเหตุ	30 กันยายน 2554 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	หน่วย : บาท 31 มีนาคม 2554 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก	3.12	712,328,185,364	726,573,214,111
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.13	46,812,638,844	53,012,410,760
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.14	14,220,177,641	14,403,886,560
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		1,665,877,094	1,831,374,647
เข้าหนี้โครงการรัฐบาล	3.15	4,525,400,925	4,642,191,941
เข้าหนี้โครงการรับขำนำผลผลิตผลการเกษตรปีการผลิต 2551/2552	3.21	1,159,488,796	1,299,670,211
กองทุนบำเหน็จ		177,407,429	245,242,666
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน		217,780,870	-
หนี้สินอื่น	3.16	9,236,278,273	15,281,761,674
รวมหนี้สิน		790,343,235,236	817,289,752,570
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น	3.17		
ทุนเรือนหุ้นที่กำหนดตามกฎหมาย			
หุ้นสามัญ 500,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		50,000,000,000	50,000,000,000
หุ้นบุริมสิทธิ 15,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		1,500,000,000	1,500,000,000
ทุนเรือนหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 492,344,896 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		49,234,489,600	
หุ้นสามัญ 474,521,494 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท			47,452,149,400
หุ้นบุริมสิทธิ 1,874 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		187,400	
หุ้นบุริมสิทธิ 1,910 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท			191,000
องค์ประกอบส่วนอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		(1,239,079)	(1,131,158)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย		5,795,206,000	4,905,206,000
ยังไม่ได้จัดสรร		30,462,540,334	29,372,685,816
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		85,491,184,255	81,729,101,058
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		875,834,419,491	899,018,853,628

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้

8.11.~

(นายธีระชัย ภูวนาถนรานุบาล)
ประธานกรรมการ



(นายสิทธิชัย วงษ์วานิช)
ผู้จัดการ