

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือน

สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 "การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ" การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบตามบุคคลากร ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทานได้

เกณฑ์ในการให้ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไข

ในงวดบัญชีก่อนๆ ธนาคารได้จัดสรรเงินเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อสมทบกองทุนต่าง ๆ โดยวันที่บัญชีรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายอยู่กับเจ้าหน้าที่กองทุน ทั้งจำนวนที่จัดสรรในแต่ละงวด แต่ค่าใช้จ่ายยังมีได้เกิดขึ้นจริง ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.6 เจ้าหน้าที่กองทุนธนาคาร ณ วันที่ 1 เมษายน 2555 มียอดสะสมยกมาจำนวน 2,223.23 ล้านบาท และลดลงจากการจ่ายเงินตามวัตถุประสงค์ของแต่ละกองทุน โดยไม่ได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร รวมจำนวน 89.82 ล้านบาท มีผลทำให้ผลการดำเนินงานสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 แสดงกำไรสุทธิสูงไปด้วยจำนวน 10.20 ล้านบาท และ 89.82 ล้านบาท ตามลำดับ กำไรสะสมและหนี้สิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 มียอดคงเหลือต่ำไปและสูงไป จำนวน 2,133.41 ล้านบาท

ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไข

ยกเว้นผลกระทบจากเรื่องดังกล่าวไว้ในเกณฑ์ในการให้ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไข สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

จบแสดง...

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
Office of the Auditor General



งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 ที่แสดงเปรียบเทียบ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้เคยตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ตามมาตรฐานการสอบบัญชีและเสนอรายงานไว้อย่างมีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 28 พฤษภาคม 2555 เกี่ยวกับการบันทึกค่าใช้จ่ายที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงแต่เป็นการจัดสรรเงินสมทบกองทุนต่างๆ ของธนาคาร และจัดสรรเงินเป็นค่าใช้จ่ายสมทบเพื่อลดภาระการจ่ายเงินชดเชยของรัฐบาลโครงการพักชำระหนี้ จำนวน 50 ล้านบาท และ 4,500 ล้านบาท ตามลำดับ ในระหว่างงวดธนาคารได้จ่ายเงินตามวัตถุประสงค์ของแต่ละกองทุน โดยไม่ได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคารให้นำไปลดยอดบัญชีกองทุนโดยตรง รวมจำนวน 158.90 ล้านบาท

ในงวดบัญชีก่อน ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐจำนวน 6,914.12 ล้านบาท โดยลูกหนี้ดังกล่าวไม่มีข้อบ่งชี้ว่าจะไม่ได้รับชำระหนี้ และในระหว่างปีบัญชี 2554 ธนาคารได้รับจัดสรรเงินงบประมาณเพื่อชดเชยลูกหนี้ในโครงการต่าง ๆ ธนาคารได้บันทึกลดยอดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยมีได้ปรับปรุงงบการเงินย้อนหลังแต่บันทึกลดยอดค่าใช้จ่ายหนี้สงสัยจะสูญในงวดปีบัญชี 2554

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.3 เรื่อง การปรับปรุงย้อนหลังงบการเงิน ธนาคารได้ปรับปรุงย้อนหลังงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบเพื่อให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปโดยปรับปรุงรายการการจัดสรรเงินเป็นค่าใช้จ่ายสมทบเพื่อลดภาระการจ่ายเงินชดเชยของรัฐบาลโครงการพักชำระหนี้ในส่วนของธนาคารเป็นผู้รับภาระดอกเบี้ย จำนวน 4,500 ล้านบาท มีผลทำให้งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 มียอดบัญชีเจ้าหนี้และกำไรสะสมลดลงด้วยจำนวนเดียวกัน

ตามที่กล่าวข้างต้น มีผลทำให้กำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 หลังปรับปรุงยังคงสูงไป จำนวน 7,023.02 ล้านบาท กำไรสะสมและหนี้สิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 ต่ำไปและสูงไปจำนวน 50 ล้านบาท งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้แล้วดังกล่าว สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่ได้ใช้วิธีการตรวจสอบอื่นใดภายหลังจากวันที่ในรายงานนั้นยกเว้นการปรับปรุงตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.3

(นายพรชัย จำรูญพานิชย์กุล)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน รักษาราชการแทน

ผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางยุพิน ชลานนท์นิวัฒน์)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 2

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

Office of the Auditor General

วันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2556

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
 งบแสดงฐานะการเงิน
 ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 มีนาคม 2555

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	30 กันยายน 2555 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 มีนาคม 2555 (ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์			
เงินสด		13,095,502,173	14,930,704,634
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.1	72,489,043,870	188,428,835,057
เงินลงทุนสุทธิ		62,706,560,402	48,959,844,101
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3.2	781,740,780,441	775,908,441,364
คอกเบี้ยค้างรับ	3.3	18,631,308,058	10,817,250,178
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ		800,372,088,499	786,725,691,542
หัก รายได้รอตัดบัญชี		94,348,750	79,877,569
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	3.4	161,651,554,132	151,888,361,912
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		638,626,185,617	634,757,452,061
ลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐสุทธิ	3.5	256,588,760,475	156,097,593,278
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ		70,836,040	70,836,040
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ		8,981,654,806	8,474,450,196
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		67,581,582	77,925,090
สินทรัพย์อื่นสุทธิ		5,020,904,514	3,751,005,428
รวมสินทรัพย์		1,057,647,029,479	1,055,548,645,885

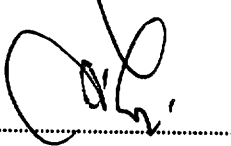
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

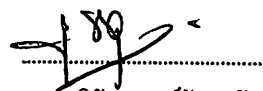
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 มีนาคม 2555

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	30 กันยายน 2555 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 มีนาคม 2555 (ปรับปรุงใหม่)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก		858,933,648,065	887,258,821,271
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ		72,987,817,732	34,809,509,118
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม		12,860,850,609	13,038,289,681
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		2,795,583,565	2,130,130,115
เจ้าหนี้กองทุนธนาคาร	3.6	2,133,415,562	2,223,233,149
เจ้าหนี้โครงการรัฐบาล		4,235,954,823	4,388,193,048
เจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตรปีการผลิต 2551/2552	3.9	1,342,803,825	1,118,023,957
เจ้าหนี้โครงการพักชำระหนี้ ปี 2554		298,312,507	1,701,768,403
เจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตรปีการผลิต 2554/2555	3.10	714,868,397	9,275,928,776
กองทุนบำเหน็จ		183,833,691	178,344,207
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน		4,348,383,364	4,179,375,217
หนี้สินอื่น		6,513,304,738	8,072,250,383
รวมหนี้สิน		967,348,776,878	968,373,867,325
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
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 492,436,817 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		49,243,681,700	49,243,681,700
หุ้นบุริมสิทธิ 1,786 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		178,600	178,600
องค์ประกอบส่วนอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		(205,063)	(424,869)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย			
		6,725,206,000	5,795,206,000
ยังไม่ได้จัดสรร	2.3	34,329,391,364	32,136,137,129
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		90,298,252,601	87,174,778,560
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		1,057,647,029,479	1,055,548,645,885

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


.....
(นายลักษณ์ วจนานวัช)
ผู้จัดการ


.....
(นายวิชัย ทฤกษ์วัฒนารักษ์)
ผู้อำนวยการฝ่ายการบัญชี