

รายงานการสอบทานข้อมูลระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือน

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 "การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ" การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถวนบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบ และวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทานได้

เกณฑ์ในการให้ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไข

ในงวดบัญชีก่อนๆ ธนาคารได้จัดสรรเงินเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อสมทบกองทุนต่าง ๆ โดยบันทึกบัญชีรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายคู่กับเจ้าหน้าที่กองทุน ทั้งจำนวนที่จัดสรรในแต่ละงวดโดยค่าใช้จ่ายยังมีได้เกิดขึ้นจริง ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.6 เจ้าหน้าที่กองทุนธนาคาร ณ วันที่ 1 เมษายน 2555 มียอดสะสมยกมาจำนวน 2,223.23 ล้านบาท และลดลงจากการจ่ายเงินตามวัตถุประสงค์ของแต่ละกองทุน โดยไม่ได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร รวมจำนวน 137.58 ล้านบาท มีผลทำให้ผลการดำเนินงานสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 แสดงกำไรสุทธิสูงไปด้วยจำนวน 47.76 ล้านบาท และ 137.58 ล้านบาท ตามลำดับ กำไรสะสมและหนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มียอดคงเหลือต่ำไปและสูงไป จำนวน 2,085.65 ล้านบาท

ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไข

ยกเว้นผลกระทบจากเรื่องที่ถูกกล่าวไว้ในเกณฑ์ในการให้ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไข สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

17/3

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

Office of the Auditor General



งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 ที่แสดงเปรียบเทียบ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้เคยตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ตามมาตรฐานการสอบบัญชีและเสนอรายงานไว้อย่างมีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 28 พฤษภาคม 2555 เกี่ยวกับการบันทึกค่าใช้จ่ายที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงแต่เป็นการจัดสรรเงินสมทบกองทุนต่างๆ ของธนาคาร จำนวน 50 ล้านบาท และจัดสรรเงินเป็นค่าใช้จ่ายสมทบเพื่อลดภาระการจ่ายเงินชดเชยของรัฐบาลโครงการพักชำระหนี้ จำนวน 4,500 ล้านบาท (ธนาคารได้ปรับปรุงใหม่ตามที่กล่าวต่อไปในย่อหน้าที่ 3) ในระหว่างงวดธนาคารได้จ่ายเงินตามวัตถุประสงค์ของแต่ละกองทุนโดยไม่ได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคารแต่นำไปลดยอดบัญชีกองทุนโดยตรง รวมจำนวน 158.90 ล้านบาท

ในงวดบัญชีก่อน ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐจำนวน 6,914.12 ล้านบาท โดยลูกหนี้ดังกล่าวไม่มีข้อบ่งชี้ว่าจะไม่ได้รับชำระหนี้ และเมื่อธนาคารได้รับจัดสรรเงินงบประมาณเพื่อชดเชยลูกหนี้ดังกล่าว ธนาคารได้บันทึกลดยอดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและบันทึกลดยอดค่าใช้จ่ายหนี้สงสัยจะสูญในงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.3.1 เรื่อง การปรับปรุงงบการเงินย้อนหลัง ธนาคารได้ปรับปรุงงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบ กรณีการจัดสรรเงินเป็นค่าใช้จ่ายสมทบเพื่อลดภาระการจ่ายเงินชดเชยของรัฐบาลโครงการพักชำระหนี้ในส่วนที่ธนาคารเป็นผู้รับภาระดอกเบี้ย 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 2.3.1

(นางสาวประไพ อังกิณันท์)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน รักษาราชการแทน

ผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางยุพิน ชลานนท์นิวัฒน์)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 2

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

Office of the Auditor General

วันที่ 11 เมษายน 2556

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และวันที่ 31 มีนาคม 2555

หน่วย : บาท

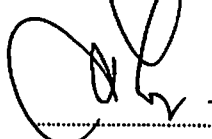
สินทรัพย์	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2555 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 มีนาคม 2555 (ปรับปรุงใหม่)
เงินสด		19,236,224,361	14,930,704,634
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.1	63,666,057,576	188,428,835,057
เงินลงทุนสุทธิ		64,078,067,863	48,959,844,101
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3.2	920,706,936,500	775,908,441,364
ดอกเบี้ยค้างรับ	3.3	21,041,451,549	10,817,250,178
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		941,748,388,049	786,725,691,542
หัก รายได้รอตัดบัญชี		135,058,860	79,877,569
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.4	166,511,202,595	151,888,361,912
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		775,102,126,594	634,757,452,061
ลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐ	3.5	188,391,890,101	156,097,593,278
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ		70,808,540	70,836,040
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ		9,863,133,317	8,474,450,196
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		93,260,882	77,925,090
สินทรัพย์อื่นสุทธิ		4,248,346,315	3,751,005,428
รวมสินทรัพย์		1,124,749,915,549	1,055,548,645,885

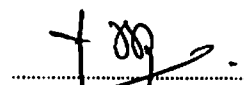
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และวันที่ 31 มีนาคม 2555

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2555 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	หน่วย : บาท 31 มีนาคม 2555 (ปรับปรุงใหม่)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก		932,498,636,562	887,258,821,271
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ		52,711,442,208	34,809,509,118
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม		12,855,428,549	13,038,289,681
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		3,785,420,990	2,130,130,115
เจ้าหนี้กองทุนธนาคาร	3.6	2,085,645,659	2,223,233,149
เจ้าหนี้โครงการรัฐบาล		4,181,340,031	4,388,193,048
เจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552	3.10	1,843,289,146	1,118,023,957
เจ้าหนี้โครงการพักชำระหนี้ ปี 2554		1,394,939,443	1,701,768,403
เจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555	3.11	1,053,321,988	9,275,928,776
เจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556	3.12	3,578,159,239	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน		4,785,558,610	4,357,719,424
หนี้สินอื่น		11,586,702,036	8,072,250,383
รวมหนี้สิน		1,032,359,884,461	968,373,867,325
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนเรือนหุ้นที่กำหนดตามกฎหมาย			
หุ้นสามัญ	600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท	3.8	60,000,000,000
หุ้นสามัญ	500,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		-
หุ้นบุริมสิทธิ	15,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		1,500,000,000
ทุนเรือนหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ	492,478,072 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท	3.7	49,247,807,200
หุ้นสามัญ	492,436,817 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		-
หุ้นบุริมสิทธิ	1,786 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		178,600
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		402,552	(424,869)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย		6,725,206,000	5,795,206,000
ยังไม่ได้จัดสรร	2.3.1 2.5	36,416,436,736	32,136,137,129
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		92,390,031,088	87,174,778,560
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		1,124,749,915,549	1,055,548,645,885

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างปีเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


.....
(นายลักขณ์ วัฒนาวณิช)
ผู้จัดการ


.....
(นายวิชัย พงศ์วัฒนชัย)
ผู้อำนวยการฝ่ายการบัญชี

11/1