

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

| หมายเหตุ | เรื่อง | หน้า |
|----------|--|------|
| 1. | ข้อมูลทั่วไป | 11 |
| 2. | เกณฑ์การเสนองบการเงิน | 11 |
| 2.1 | เกณฑ์การจัดทำและเสนองบการเงิน | 11 |
| 2.2 | มาตรฐานการบัญชีที่ปรับปรุงใหม่ | 12 |
| 2.3 | การปรับปรุงงบการเงินย้อนหลังและการจัดประเภทรายการใหม่ | 12 |
| 2.4 | สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ | 13 |
| 2.5 | การดำรงเงินกองทุน | 13 |
| 2.6 | ประมาณการและข้อสมมติฐาน | 13 |
| 3. | ข้อมูลเพิ่มเติม | 14 |
| 3.1 | รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 14 |
| 3.2 | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 14 |
| 3.3 | ดอกเบี้ยค้างรับ | 16 |
| 3.4 | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 16 |
| 3.5 | ลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐสุทธิ | 17 |
| 3.6 | เจ้าหนี้กองทุนธนาคาร | 19 |
| 3.7 | ทุนเรือนหุ้น | 20 |
| 3.8 | การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล | 21 |
| 3.9 | หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง | 21 |
| 3.10 | เจ้าหนี้โครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552 | 23 |
| 3.11 | เจ้าหนี้โครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 | 24 |
| 3.12 | เจ้าหนี้โครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556 | 25 |
| 3.13 | รายได้ดอกเบี้ย | 25 |
| 3.14 | รายได้ขาดเขตเงินทุนเงินโครงการนโยบายรัฐ | 26 |
| 3.15 | รายได้ขาดเขตค่าบริการโครงการนโยบายรัฐ | 26 |
| 3.16 | หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า | 27 |
| 3.17 | โครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตรปีการผลิต 2554/2555 | 28 |
| 3.18 | โครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตรปีการผลิต 2555/2556 | 29 |
| 3.19 | เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน | 29 |
| 3.20 | ร่างพระราชบัญญัติกองทุนเพื่อการสนับสนุนและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน เฉพาะกิจ พ.ศ. ... | 29 |
| 3.21 | การอนุมัติงบการเงิน | 29 |

Handwritten signature

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2509 และแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ฉบับที่ 6) พ.ศ. 2549 เป็นรัฐวิสาหกิจประเภท ธนาคารเฉพาะกิจในสังกัดกระทรวงการคลัง มีภารกิจหลักในการเป็นสถาบันการเงินเพื่อพัฒนาชนบทซึ่งเป็นกลไกสำคัญของรัฐบาล โดยให้ความช่วยเหลือทางการเงินและสนับสนุนการพัฒนาแก่กลุ่มเป้าหมาย ในชนบทไทย ทั้งที่เป็นเกษตรกร ผู้ประกอบการ กลุ่มบุคคล องค์กรของชุมชน และสหกรณ์ทุกประเภท ที่เป็นองค์ประกอบในระบบเศรษฐกิจฐานรากของประเทศไทย นอกจากนี้ยังได้รับมอบหมายภารกิจสำคัญจากรัฐบาลเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของเกษตรกรอันเนื่องมาจากภาวะหนี้สินและราคามลิตผลตกต่ำ (หมายเหตุ 3.5 3.10 3.11 และ 3.12)

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 เกณฑ์การจัดทำและเสนองบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาลโดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสด เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเปิดเผยเฉพาะที่สำคัญ

งบการเงินได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 และแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 11/2553 ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

งบการเงินได้รวมการดำเนินงานภารกิจสำคัญจากรัฐบาลเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของเกษตรกรในโครงการต่าง ๆ แต่ไม่ได้รวมรายการบัญชีที่เกิดขึ้นจากโครงการตามนโยบายรัฐบาลที่มีมติคณะรัฐมนตรีให้แยกบัญชีออกจากการดำเนินงานปกติของ ธ.ก.ส. ได้แก่

1. โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตรปีการผลิต 2551/2552 ซึ่งเป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2551 และวันที่ 4 พฤศจิกายน 2551 (หมายเหตุ 3.10)
2. โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตรปีการผลิต 2554/2555 ส่วนที่เกินวงเงิน 90,000 ล้านบาท รวมถึงโครงการรับจำนำข้าวเปลือกนาปรังปี 2555 ซึ่งเป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 13 กันยายน 2554 (หมายเหตุ 3.11)
3. โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตรปีการผลิต 2555/2556 ซึ่งเป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2555 (หมายเหตุ 3.12)

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

๑๒

2.2 มาตรฐานการบัญชีที่ปรับปรุงใหม่

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชีเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว โดยมีฉบับที่เกี่ยวข้องกับ ธ.ก.ส.ดังต่อไปนี้

| มาตรฐานการบัญชี | วันที่มีผลบังคับใช้ |
|---|---------------------|
| ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552) การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและ การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล | 1 มกราคม 2556 |
| ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน เงินตราต่างประเทศ | 1 มกราคม 2556 |

การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่ปรับปรุงใหม่ กำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป ผู้บริหารของ ธ.ก.ส. ได้ประเมินแล้วว่า การนำมามาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าวข้างต้นมาถือปฏิบัติจะไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของ ธ.ก.ส. ในงวดที่เริ่มถือปฏิบัติ

2.3 การปรับปรุงงบการเงินย้อนหลังและการจัดประเภทรายการใหม่

2.3.1 การปรับปรุงงบการเงินย้อนหลัง

ธ.ก.ส. ได้ปรับปรุงงบการเงินย้อนหลังสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบ กรณีการจัดสรรเงินเป็นค่าใช้จ่ายสมทบเพื่อลดภาระการจ่ายเงินชดเชยของรัฐบาลโครงการพักชำระหนี้ในส่วนของ ธ.ก.ส. เป็นผู้รับภาระดอกเบี้ย สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2555 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2558 ซึ่ง ธ.ก.ส. ได้บันทึกบัญชีการจัดสรรเงินสมทบเพื่อลดภาระการจ่ายเงินชดเชยของรัฐบาลโครงการพักชำระหนี้ เป็นค่าใช้จ่ายคู่กับเจ้าหนี้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 จำนวน 4,500 ล้านบาท โดยค่าใช้จ่ายดังกล่าวยังมิได้เกิดขึ้นจริง ในงวดนี้ ธ.ก.ส. จึงปรับปรุงการบันทึกรายการดังกล่าวเพื่อให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยปรับปรุงลดยอดค่าใช้จ่ายและเจ้าหนีดังกล่าวลง มีผลให้กำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และกำไรสะสมยังมิได้จัดสรรเพิ่มขึ้น จำนวน 4,500 ล้านบาท และหนี้สิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 ลดลง ด้วยจำนวนเดียวกัน

2.3.2 การจัดประเภทรายการใหม่

ธ.ก.ส. ได้จัดประเภทรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบเพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 โดยจัดประเภทรายการกองทุนบำเหน็จรวมเป็นประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน ซึ่งมีผลกระทบต่อแสดงฐานะการเงินทำให้ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 178.34 ล้านบาท และกองทุนบำเหน็จลดลงด้วยจำนวนเดียวกัน

2.4 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ธ.ก.ส. ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีคำนวณในงบการเงินระหว่างกาลเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 สำหรับการประมาณค่าเมื่อหนี้สงสัยจะสูญของงบการเงินระหว่างกาล คำนวณจากต้นเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีแล้วนำค่าเมื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ควรตั้งเพิ่มหรือลดลงมาเฉลี่ยตามระยะเวลาของงวดนั้น

2.5 การดำรงเงินกองทุน

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|-------------------------------|------------------------|---|
| | <u>31 ธันวาคม 2555</u> | <u>31 มีนาคม 2555</u> (ปรับปรุงใหม่) |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 | | |
| ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว | 49,247.99 | 49,243.86 |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย | 6,725.21 | 5,795.21 |
| กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร | <u>36,416.44</u> | <u>32,136.14</u> |
| รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย | <u>92,389.64</u> | <u>87,175.21</u> |

ตามข้อกำหนดของกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงกองทุนของ ธ.ก.ส. พ.ศ. 2551 กำหนดให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์ และภาระผูกพันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยมีเงื่อนไขว่า เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์และภาระผูกพันดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ วันที่ 31 มีนาคม 2555 ธ.ก.ส. ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนตามเกณฑ์ที่กำหนด ดังนี้

| | อัตราส่วนร้อยละ | |
|---------------------|------------------------|---|
| | <u>31 ธันวาคม 2555</u> | <u>31 มีนาคม 2555</u> (ปรับปรุงใหม่) |
| เงินกองทุนทั้งสิ้น | 8.79 | 10.96 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 | 8.79 | 10.96 |

2.6 ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ธ.ก.ส. ต้องใช้การประมาณ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้น ๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคต หากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

201

3. ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 ธันวาคม 2555 | | | 31 มีนาคม 2555 | | |
|---------------------|-----------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|-------------------|
| | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย | 16.93 | 38,400.00 | 38,416.93 | 10.65 | 143,340.00 | 143,350.65 |
| ธนาคารพาณิชย์ | 1,169.98 | 23,370.00 | 24,539.98 | 266.71 | 44,350.00 | 44,616.71 |
| อื่น ๆ | 646.61 | - | 646.61 | 379.93 | - | 379.93 |
| รวม | 1,833.52 | 61,770.00 | 63,603.52 | 657.29 | 187,690.00 | 188,347.29 |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ | - | 62.54 | 62.54 | 0.01 | 81.54 | 81.55 |
| รวมทั้งหมด | 1,833.52 | 61,832.54 | 63,666.06 | 657.30 | 187,771.54 | 188,428.84 |

รายการระหว่างธนาคาร - อื่นๆ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และวันที่ 31 มีนาคม 2555 จำนวนเงิน 646.61 ล้านบาท และ 379.93 ล้านบาท ได้รวมเงินฝากของกองทุนเคหะสงเคราะห์ จำนวน 0.20 ล้านบาท และ 0.20 ล้านบาท ตามลำดับ

เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินได้รวมเงินคงเหลือของโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตรปีการผลิตต่าง ๆ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| ปีการผลิต | หมายเหตุ | 31 ธันวาคม 2555 | 31 มีนาคม 2555 |
|-----------|----------|-----------------|----------------|
| 2551/2552 | 3.10 | 1,843.29 | 1,118.02 |
| 2554/2555 | 3.11 | 1,053.32 | 9,275.93 |
| 2555/2556 | 3.12 | 3,578.16 | - |

3.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 ธันวาคม 2555 | 31 มีนาคม 2555 |
|---|-------------------|-------------------|
| 3.2.1 เงินให้สินเชื่อเกษตรกร สถาบันเกษตรกร นิติบุคคล และโครงการนโยบายรัฐ | | |
| เงินให้สินเชื่อเกษตรกร สถาบันเกษตรกรและนิติบุคคล | 793,275.19 | 688,599.77 |
| เงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐ (หมายเหตุ 3.2.3) | 119,205.69 | 82,121.34 |
| ลูกหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร | 1,963.73 | 0.04 |
| ลูกหนี้เงินกู้โครงการธนาคารชุมชน | 690.81 | 596.15 |
| รวม | 915,135.42 | 771,317.30 |
| 3.2.2 เงินให้สินเชื่ออื่น | | |
| ตัวเงินซื้อลด | 895.96 | 302.73 |
| ลูกหนี้เงินกู้เคหะสงเคราะห์ | 3,992.19 | 3,811.37 |
| ลูกหนี้เงินกู้กองทุนบรรเทาภาระหนี้สินพนักงาน | 34.02 | 37.10 |
| ลูกหนี้อิสลามขายเชื่อ ผ่อนชำระ และเช่าซื้อ | 649.35 | 439.94 |
| รวม | 5,571.52 | 4,591.14 |
| รวมเงินให้สินเชื่อ | 920,706.94 | 775,908.44 |

exh.

3.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (ต่อ)

เงินให้สินเชื่อรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และวันที่ 31 มีนาคม 2555 จำนวน 920,706.94 ล้านบาท และ 775,908.44 ล้านบาท รวมเงินให้สินเชื่อนอกภาคการเกษตรที่ให้กับบุคคลทั่วไป นิติบุคคล องค์กร กองทุนหมู่บ้านและวิสาหกิจชุมชน จำนวน 138,038.16 ล้านบาท และ 98,111.12 ล้านบาท ตามลำดับ

3.2.3 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (เงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐ)

เงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐ จำนวน 119,205.69 ล้านบาท และ 82,121.34 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินที่ ธ.ก.ส. จ่ายสินเชื่อแก่เกษตรกร สถาบันเกษตรกร และบุคคลทั่วไป ตามนโยบายของรัฐบาลในโครงการต่างๆ โดย ธ.ก.ส. ได้รับค่าบริการ และชดเชยต้นทุนเงินเป็นค่าตอบแทน ประกอบด้วย

| โครงการ | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|-------------------|------------------|
| | 31 ธันวาคม 2555 | 31 มีนาคม 2555 |
| รักษาเสถียรภาพราคาขาย | 5,037.46 | 53.70 |
| แผนฟื้นฟูการเกษตร และแผนปรับโครงสร้างระบบการผลิต | 1,906.06 | 2,023.61 |
| รับจำนำผลิตผลการเกษตรปีการผลิต 2551/2552 | - | 312.89 |
| รับจำนำผลิตผลการเกษตรปีการผลิต 2554/2555 | - | 79,592.47 |
| รับจำนำผลิตผลการเกษตรปีการผลิต 2555/2556 (หมายเหตุ 3.18) | 112,234.17 | - |
| อื่น ๆ | 28.00 | 138.67 |
| รวมเงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐ | 119,205.69 | 82,121.34 |

3.2.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ จำแนกตามประเภทการจัดชั้น ดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | | | | | |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|-----------|-------------------|-------------------|-----------|
| | 31 ธันวาคม 2555 | | | 31 มีนาคม 2555 | | |
| | ต้นเงิน | อัตรา | ต้นเงิน | อัตรา | ต้นเงิน | อัตรา |
| | ก่อนหักรายได้ | ค่าเผื่อหนี้ | ร้อยละ | ก่อนหักรายได้ | ค่าเผื่อหนี้ | ร้อยละ |
| | รอดัดบัญชี | สงสัยจะสูญ | ค่าเผื่อฯ | รอดัดบัญชี | สงสัยจะสูญ | ค่าเผื่อฯ |
| เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. | | | | | | |
| จัดชั้นปกติ | 888,526.18 | 8,885.26 | 1 | 709,275.24 | 7,092.75 | 1 |
| จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | 4,665.79 | 93.31 | 2 | 30,113.21 | 602.26 | 2 |
| จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 3,926.00 | 3,926.00 | 100 | 16,098.59 | 16,098.59 | 100 |
| จัดชั้นสงสัย | 5,816.23 | 5,816.23 | 100 | 5,213.75 | 5,213.75 | 100 |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 17,772.74 | 17,772.74 | 100 | 15,207.65 | 15,207.65 | 100 |
| รวม | 920,706.94 | 36,493.54 | | 775,908.44 | 44,215.00 | |
| เงินสำรองส่วนเกิน | | 130,017.66 | | | 107,673.36 | |
| รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | | 166,511.20 | | | 151,888.36 | |

เงินสำรองส่วนเกิน หมายถึง เงินสำรองที่ตั้งไว้สำหรับลูกหนี้เงินกู้ปรับโครงสร้างหนี้ ลูกหนี้ที่ประสบภัยธรรมชาติ (อุทกภัย 53-54) ลูกหนี้โครงการพักชำระหนี้และลูกหนี้ที่มีความไม่แน่นอนว่าจะเรียกเก็บหนี้ได้

สม.

3.3 ดอกเบี้ยค้างรับ ประกอบด้วย

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|------------------|------------------|
| | 31 ธันวาคม 2555 | 31 มีนาคม 2555 |
| ดอกเบี้ยค้างรับเกษตรกร สถาบันเกษตรกร และนิติบุคคล | 21,006.25 | 10,815.89 |
| ดอกเบี้ยค้างรับบัตรสินเชื่อเกษตรกร | 25.00 | - |
| ดอกเบี้ยค้างรับเงินกู้โครงการธนาคารชุมชน | 8.86 | 0.41 |
| ดอกเบี้ยค้างรับเงินกู้เคหะสงเคราะห์และกองทุนบรรเทาภาระหนี้สินพนักงาน | 1.34 | 0.95 |
| รวม | 21,041.45 | 10,817.25 |

3.4 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ประกอบด้วย

| | หน่วย : ล้านบาท | | | | | | |
|-----------------------------------|-----------------|-------------------|-----------------|-----------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | 31 ธันวาคม 2555 | | | | | | |
| | ปกติ | กล่าวถึงเป็นพิเศษ | ต่ำกว่ามาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะสูญ | สำรองส่วนเกิน | รวม |
| ยอดต้นงวด | 7,092.75 | 602.26 | 16,098.59 | 5,213.75 | 15,207.65 | 107,673.36 | 151,888.36 |
| หนี้สงสัยจะสูญ | 1,796.73 | (508.85) | (12,172.59) | 603.91 | 2,626.72 | 22,344.30 | 14,690.22 |
| หนี้สูญตัดบัญชี | - | - | - | - | (24.54) | - | (24.54) |
| ขาดทุนจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ | (4.22) | (0.10) | - | (1.43) | (37.09) | - | (42.84) |
| ยอดปลายงวด | 8,885.26 | 93.31 | 3,926.00 | 5,816.23 | 17,772.74 | 130,017.66 | 166,511.20 |

| | หน่วย : ล้านบาท | | | | | | |
|-----------------------------------|-----------------|-------------------|------------------|-----------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | 31 มีนาคม 2555 | | | | | | |
| | ปกติ | กล่าวถึงเป็นพิเศษ | ต่ำกว่ามาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะสูญ | สำรองส่วนเกิน | รวม |
| ยอดต้นงวด | 5,197.77 | 395.23 | 13,268.78 | 7,314.93 | 17,560.19 | 87,307.22 | 131,044.12 |
| หนี้สงสัยจะสูญ | 1,894.98 | 207.03 | 2,829.81 | (2,101.18) | (2,122.78) | 20,366.14 | 21,074.00 |
| หนี้สูญตัดบัญชี | - | - | - | - | (117.73) | - | (117.73) |
| ขาดทุนจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ | - | - | - | - | (112.03) | - | (112.03) |
| ยอดปลายงวด | 7,092.75 | 602.26 | 16,098.59 | 5,213.75 | 15,207.65 | 107,673.36 | 151,888.36 |

การคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ที่มีหลักประกัน ธ.ก.ส. ได้คำนวณจากยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อทั้งจำนวน โดยไม่นำมูลค่าหลักประกันมาใช้ในการคำนวณ

สรุป

3.5 ลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐ ประกอบด้วย

| | | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|----------|-------------------|-------------------|
| | หมายเหตุ | 31 ธันวาคม 2555 | 31 มีนาคม 2555 |
| ลูกหนี้รอการชดใช้คืนเงินจาก อคส. | 3.5.1 | 65,292.44 | 70,912.07 |
| ลูกหนี้รอการชดใช้คืนเงินจาก อคก. | 3.5.2 | 80,385.52 | 28,262.13 |
| ลูกหนี้รอการชดใช้ดอกเบี้ยจาก คชก. | 3.5.3 | 406.54 | 288.37 |
| ลูกหนี้โครงการประกันรายได้เกษตรกรสุทธิ | | 36,599.00 | 42,711.77 |
| ลูกหนี้โครงการช่วยเหลือเยียวเกษตรกรผู้ปลูกข้าวนาปี ปีการผลิต 2554/2555 | 3.5.4 | 78.41 | 6,451.03 |
| ลูกหนี้รอการชดเชยต้นทุนเงิน | | 982.30 | - |
| ลูกหนี้รอการชดเชยค่าบริการ | | 14.79 | - |
| ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยโครงการพักชำระหนี้ปี 2551 | | - | 173.65 |
| ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยโครงการพักชำระหนี้ปี 2554 | | 459.56 | - |
| ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยโครงการพักชำระหนี้ปี 2555 | | 926.81 | - |
| ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยมาตรการช่วยเหลือเกษตรกร 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ | | - | 296.64 |
| ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยโครงการอุทกภัยปี 2549 | | - | 1,580.74 |
| ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยโครงการอุทกภัยปี 2551 | | - | 873.73 |
| ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยโครงการอุทกภัยปี 2553 | | 2,759.74 | 3,156.14 |
| ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยโครงการอุทกภัยปี 2554 (10 จังหวัดภาคใต้) | | 288.88 | 424.43 |
| ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยโครงการเหลี่ยกระโดดสีน้ำตาลปี 2552 | | 133.82 | 841.57 |
| ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยโครงการจัดซื้อรถตัดอ้อย | | 3.84 | 26.28 |
| ลูกหนี้โครงการประกันภัยข้าวนาปี ปีการผลิต 2554 | | - | 74.77 |
| ลูกหนี้โครงการประกันภัยข้าวนาปี ปีการผลิต 2555 | | 60.14 | - |
| ลูกหนี้เงินโครงการส่งเสริมการใช้ปุ๋ยเพื่อลดต้นทุนการผลิตเกษตรกร | | - | 24.27 |
| ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยโครงการนาเกลือปี 2555 | 3.5.5 | 0.10 | - |
| รวมลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐ | | 188,391.89 | 156,097.59 |

3.5.1 ลูกหนี้รอการชดใช้คืนเงินจาก อคส. ธ.ก.ส.ได้ร่วมมือกับองค์การคลังสินค้า (อคส.)ให้ความช่วยเหลือเกษตรกรในโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ตามนโยบายของรัฐบาล มีรายละเอียดดังนี้

| | | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|-------------------|------------------|------------------|
| โครงการ | ระยะเวลาโครงการ | 31 ธันวาคม 2555 | 31 มีนาคม 2555 |
| ข้าวเปลือกนาปรัง ปี 2551 | มิ.ย.51 - มี.ค.56 | 4,254.43 | 19,221.10 |
| ข้าวเปลือกนาปรัง ปี 2552 | มี.ค.52 - มี.ค.56 | 23,558.20 | 27,398.85 |
| ข้าวเปลือกนาปี 2554/2555 | ต.ค.54 - พ.ย.55 | 35,175.89 | 23,429.19 |
| ข้าวเปลือกนาปรัง ปี 2555 พิเศษ | มี.ค.55 - ก.พ.56 | 1,596.95 | - |
| ข้าวเปลือกนาปี 2555/2556 รอบ 1 (หมายเหตุ 3.18) | ต.ค.55 - ม.ค.57 | 17.52 | - |
| รับฝากข้าวปี 2552/2553 (เปลี่ยนระยะเวลา) | พ.ย.52 - มี.ค.56 | 689.45 | 862.93 |
| รวม | | 65,292.44 | 70,912.07 |

15/11

3.5.2 ลูกหนี้รอการชดใช้เงินจาก อตก.

ธ.ก.ส. ได้ร่วมมือกับ อตก. ให้ความช่วยเหลือเกษตรกรตามโครงการรับจำนำผลผลิตผลการเกษตร มีรายละเอียด ดังนี้

| โครงการ | ระยะเวลาโครงการ | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|-------------------|------------------|------------------|
| | | 31 ธันวาคม 2555 | 31 มีนาคม 2555 |
| ข้าวเปลือกนาปรัง ปี 2551 | มิ.ย.51 - มี.ค.56 | - | 7,180.80 |
| ข้าวเปลือกนาปรัง ปี 2552 | มี.ค.52 - มี.ค.56 | 10,761.00 | 11,560.13 |
| ข้าวเปลือกนาปี 2554/2555 | ต.ค.54 - พ.ย.55 | 28,495.57 | 9,521.20 |
| ข้าวเปลือกนาปรัง ปี 2555 | มี.ค.55 - ก.พ.56 | 33,938.07 | - |
| ข้าวเปลือกนาปรัง ปี 2555 (พิเศษ) | มี.ค.55 - ก.พ.56 | 7,189.74 | - |
| ข้าวเปลือกนาปี 2555/2556 รอบ 1 (หมายเหตุ 3.18) | ต.ค.55 - ม.ค.57 | 1.14 | - |
| รวม | | <u>80,385.52</u> | <u>28,262.13</u> |

3.5.3 ลูกหนี้รอการชดใช้ดอกเบี้ยจาก คชก.

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และวันที่ 31 มีนาคม 2555 ลูกหนี้รอการชดใช้ดอกเบี้ยจาก คชก. จำนวน 406.54 ล้านบาท และ 288.37 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นลูกหนี้ในส่วนของดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายที่เกิดจาก ธ.ก.ส. ดำเนินการตามนโยบายรัฐ ในโครงการรับจำนำผลผลิตผลการเกษตรต่าง ๆ ดังนี้

| โครงการ | หน่วย : ล้านบาท | |
|--------------------------------|-----------------|----------------|
| | 31 ธันวาคม 2555 | 31 มีนาคม 2555 |
| ข้าวเปลือกนาปรัง ปี 2548/2549 | 1.41 | 13.18 |
| ข้าวเปลือกนาปรัง ปี 2551/2552 | 263.09 | 207.22 |
| ข้าวเปลือกนาปี 2554/2555 | 43.54 | - |
| รับฝากข้าวยุ่งฉาง ปี 2552/2553 | 52.16 | 21.63 |
| ค่ารักษาคุณภาพข้าวเปลือก | 32.13 | 32.13 |
| ค่าใช้จ่ายในการระบายผลิตผล | 14.21 | 14.21 |
| รวม | <u>406.54</u> | <u>288.37</u> |

สรุป

3.5.4 ลูกหนี้โครงการช่วยเหลือเยียวยาเกษตรกรผู้ปลูกข้าวนาปี ปีการผลิต 2554/2555

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และวันที่ 31 มีนาคม 2555 จำนวน 78.41 ล้านบาท และ 6,451.03 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่เกิดจาก ธ.ก.ส. ได้จ่ายเงินช่วยเหลือเยียวยาเกษตรกรที่เพาะปลูกข้าวนาปี 2554/2555 ซึ่งเป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2554 กรณีเกษตรกรเก็บเกี่ยวและจำหน่ายผลผลิตระหว่างวันที่ 1 สิงหาคม - 30 กันยายน 2554 ซึ่งเป็นระยะเวลาก่อนเริ่มโครงการรับจำนำผลผลิตข้าวนาปี 2554/2555 โดยจ่ายเงินช่วยเหลือในอัตราตันละ 1,437 บาท

ต่อมาคณะรัฐมนตรีได้มีมติ เมื่อวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2555 เห็นชอบให้ ธ.ก.ส. จ่ายเงินช่วยเหลือเยียวยาเกษตรกรที่เพาะปลูกข้าวนาปี 2554/2555 กรณีเก็บเกี่ยวและจำหน่ายผลผลิตระหว่างวันที่ 1 - 6 ตุลาคม 2554 ซึ่งเป็นระยะเวลาก่อนเริ่มโครงการรับจำนำผลผลิตข้าวนาปี 2554/2555 และมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2555 ให้ ธ.ก.ส. จ่ายเงินช่วยเหลือเยียวยาเกษตรกรที่ปลูกข้าวนาปี 2554/2555 และจำหน่ายผลผลิตไประหว่างวันที่ 1 มิถุนายน - 31 กรกฎาคม 2554

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธ.ก.ส.ได้ทรงจ่ายเงินช่วยเหลือเยียวยาเกษตรกรในโครงการดังกล่าวจำนวน 3,720.78 ล้านบาท รวมกับเงินทรงจ่ายคงเหลือยกมาต้นงวดจำนวน 6,451.03 ล้านบาท รวมเงินที่ธ.ก.ส.ทรงจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 10,171.81 ล้านบาท และได้รับเงินงบประมาณเพื่อชดเชยต้นทุนเงินแล้ว ในระหว่างงวด จำนวน 10,093.40 ล้านบาท จึงเป็นลูกหนี้ โครงการช่วยเหลือเยียวยาเกษตรกรผู้ปลูกข้าวนาปี ปีการผลิต 2554/2555 คงเหลือ จำนวน 78.41 ล้านบาท

3.5.5 ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยโครงการนาเกลือ ปี 2555

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวน 0.10 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่เกิดจากคณะกรรมการนโยบายและมาตรการช่วยเหลือเกษตรกร (คชก.) ในคราวประชุมเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2555 เห็นชอบมาตรการแก้ไขปัญหาเกษตรกรชาวนาเกลือจังหวัดเพชรบุรี เพื่อรอการขายผลิตผลและเพื่อสร้างหรือปรับปรุงฝู้งางเก็บเกลือทะเล ปีการผลิต 2554/2555 โดยให้ ธ.ก.ส. สนับสนุนสินเชื่อและ คชก. ชดเชยส่วนต่างของดอกเบี้ยเงินกู้เกษตรกรในอัตราร้อยละ 3 ต่อปี เป็นระยะเวลา 8 เดือน (1 เมษายน 2555 - 30 พฤศจิกายน 2555) ซึ่งคณะกรรมการ ธ.ก.ส. มีมติเห็นชอบให้ดำเนินการ เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2555

3.6 เจ้าหนี้กองทุนธนาคาร ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

| | <u>31 ธันวาคม 2555</u> | | | | <u>31 มีนาคม 2555</u> | | | |
|-----------------------------------|------------------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------------|----------------|-----------------|-----------------|
| | ยอดยกมา | | | ยอดยกมา | | | | |
| เจ้าหนี้กองทุน | <u>1 เม.ย. 55</u> | <u>รับสมทบ</u> | <u>จ่าย</u> | <u>คงเหลือ</u> | <u>1 เม.ย. 54</u> | <u>รับสมทบ</u> | <u>จ่าย</u> | <u>คงเหลือ</u> |
| -สนับสนุนการวิจัย | 185.21 | - | (22.27) | 162.94 | 143.75 | 50.00 | (8.54) | 185.21 |
| -สนับสนุนการพัฒนาการตลาดของลูกค้า | 796.81 | - | (4.43) | 792.38 | 800.00 | - | (3.19) | 796.81 |
| -เพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม | 450.77 | - | (85.10) | 365.67 | 477.32 | - | (26.55) | 450.77 |
| -บรรเทาความเดือดร้อน ผู้ประสบภัย | | | | | | | | |
| ธรรมชาติและภัยพิบัติ | <u>790.44</u> | <u>-</u> | <u>(25.78)</u> | <u>764.66</u> | <u>911.06</u> | <u>-</u> | <u>(120.62)</u> | <u>790.44</u> |
| รวม | <u>2,223.23</u> | <u>-</u> | <u>(137.58)</u> | <u>2,085.65</u> | <u>2,332.13</u> | <u>50.00</u> | <u>(158.90)</u> | <u>2,223.23</u> |

1, 2, 3

3.6 เจ้าหนี้กองทุนธนาคาร (ต่อ)

เจ้าหนี้กองทุนธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และวันที่ 31 มีนาคม 2555 จำนวน 2,085.65 ล้านบาท และ 2,223.23 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นยอดคงเหลือของเงินสมทบเข้ากองทุนต่าง ๆ ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ ธ.ก.ส. ซึ่งมีมติเห็นชอบหลักการจัดสรรเงินจากรายได้หลังหักค่าใช้จ่ายเพื่อสมทบกองทุนสนับสนุนการวิจัย กองทุนสนับสนุนการพัฒนาการตลาดของลูกค้า กองทุนเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม กองทุนบรรเทาความเดือดร้อนผู้ประสบภัยธรรมชาติและภัยพิบัติ ในอัตราไม่เกินร้อยละ 20 ของรายได้สุทธิหลังหักค่าใช้จ่ายโดยพิจารณาตามผลประกอบการและความเหมาะสมในแต่ละปี

3.7 ทุนเรือนหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้ว ประกอบด้วย

| | 31 ธันวาคม 2555 | | 31 มีนาคม 2555 | |
|-----------------------|--------------------|------------------------|--------------------|------------------------|
| | จำนวนหุ้น | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนหุ้น | จำนวนเงิน (ล้านบาท) |
| หุ้นสามัญ | | | | |
| กระทรวงการคลัง | 491,409,951 | 49,141.00 | 491,409,951 | 49,141.00 |
| สถาบันเกษตรกร | 930,986 | 93.10 | 898,686 | 89.86 |
| สถาบันการเงิน | 300 | 0.03 | 300 | 0.03 |
| เอกชน | 136,835 | 13.68 | 127,880 | 12.79 |
| รวม | 492,478,072 | 49,247.81 | 492,436,817 | 49,243.68 |
| หุ้นบุริมสิทธิ | | | | |
| เอกชน | 1,786 | 0.18 | 1,786 | 0.18 |
| รวม | 1,786 | 0.18 | 1,786 | 0.18 |
| รวมทั้งสิ้น | 492,479,858 | 49,247.99 | 492,438,603 | 49,243.86 |

หุ้นสามัญ ในงวดนี้มีหุ้นสามัญเพิ่มขึ้น จำนวน 41,255 หุ้น จากการซื้อหุ้นเพิ่มของสถาบันเกษตรกรและเอกชน จำนวน 32,300 หุ้นและ 8,955 หุ้น ตามลำดับ จึงเป็นทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว จำนวน 492,478,072 หุ้น เป็นเงิน 49,247.81 ล้านบาท (กระทรวงการคลังถือหุ้นร้อยละ 99.78)

หุ้นบุริมสิทธิ เป็นหุ้นที่ครบกำหนดไถ่ถอนแล้วทั้งจำนวน เมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2549

คณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ 11 ธันวาคม 2555 อนุมัติให้ ธ.ก.ส. ขยายทุนเรือนหุ้นจากเดิม จำนวน 50,000 ล้านบาท เป็นจำนวน 60,000 ล้านบาท ตามข้อเสนอของกระทรวงการคลังเพื่อรองรับการดำเนินการตามแผนการดำเนินงานตามภารกิจหลักของ ธ.ก.ส. ในการเป็นสถาบันการเงินเพื่อพัฒนาชนบทและดำเนินโครงการตามนโยบายรัฐบาล

25/11

3.8 การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล

ตามหนังสือของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจที่ กค 0806.3/2267 ลงวันที่ 26 มิถุนายน 2555 อนุมัติให้
ธ.ก.ส. จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีบัญชี 2554 ดังนี้

| | |
|---|-----------------|
| | หน่วย : ล้านบาท |
| โบนัสกรรมการ | 2.81 |
| โบนัสพนักงาน | 3,285.96 |
| เงินปันผลหุ้นสามัญ (จำนวน 492,436,817 หุ้น หุ้นละ 3.75 บาท) | 1,846.64 |
| สำรองตามกฎหมาย | 930.00 |

ตามหนังสือของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจที่ กค 0811.2/ล52 ลงวันที่ 21 มิถุนายน 2554 อนุมัติให้
ธ.ก.ส. จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีบัญชี 2553 ดังนี้

| | |
|---|-----------------|
| | หน่วย : ล้านบาท |
| โบนัสกรรมการ | 3.11 |
| โบนัสพนักงาน | 2,728.11 |
| เงินปันผลหุ้นสามัญ (จำนวน 474,521,494 หุ้น หุ้นละ 3.75 บาท) | 1,779.46 |
| สำรองตามกฎหมาย | 890.00 |

เงินปันผลหุ้นสามัญประจำปีบัญชี 2554 เป็นของกระทรวงการคลัง จำนวน 1,842.79 ล้านบาท ธ.ก.ส. บันทึกเป็นเงินปันผลค้างจ่ายแสดงรวมอยู่ในหนี้สินอื่น ยังไม่ได้บันทึกเป็นการเพิ่มทุนตามที่คณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2535 ที่กำหนดให้กระทรวงการคลังนำเงินปันผลที่ได้รับไปซื้อหุ้นเพิ่มทุน ธ.ก.ส. ทั้งจำนวน เนื่องจากทุนเรือนหุ้นที่กำหนดตามกฎหมายของ ธ.ก.ส. มีอยู่เพียง 500 ล้านหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) และเรียกชำระแล้ว จำนวน 492,478,072 หุ้น คงเหลือเพียง 7,521,928 หุ้น ไม่เพียงพอสำหรับการนำเงินปันผลที่จ่ายกระทรวงการคลัง (จำนวน 18,427,873 หุ้น) มาซื้อหุ้นเพิ่มทุน ดังนั้นกระทรวงการคลังจึงได้เสนอให้คณะรัฐมนตรีพิจารณาเพิ่มทุนเรือนหุ้นของ ธ.ก.ส. จากจำนวน 500 ล้านหุ้น เป็นจำนวน 600 ล้านหุ้น ซึ่งคณะรัฐมนตรีได้มีมติอนุมัติเมื่อวันที่ 11 ธันวาคม 2555 ตามข้อเสนอของกระทรวงการคลัง

3.9 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ธ.ก.ส. มีภาระผูกพันจากการดำเนินงานตามโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ซึ่งโครงการจะบันทึกบัญชีแยกจากการดำเนินงานตามปกติของ ธ.ก.ส. ประกอบด้วย

| | | | |
|---|--|------------------------|-----------------------|
| | | | หน่วย : ล้านบาท |
| | <u>ภาระผูกพัน</u> | <u>หมายเหตุ</u> | |
| | | <u>31 ธันวาคม 2555</u> | <u>31 มีนาคม 2555</u> |
| - | โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552 | 3.9.1 | 33,782.00 |
| - | โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 | 3.9.2 | 229,044.00 |
| | รวม | | 262,826.00 |
| | | | 68,608.00 |

1/11

3.9.1 ภาวะผูกพันโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552

เป็นภาวะผูกพันจากการดำเนินงานตามโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552 (หมายเหตุ 3.10)

ในการจัดหาเงินเพื่อดำเนินโครงการตามนโยบายรัฐบาล ธ.ก.ส. ได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินโดยกระทรวงการคลัง เป็นผู้ค้ำประกันรวมทั้งรับภาระต้นเงินและดอกเบี้ย

ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 14 กรกฎาคม 2552 อนุมัติให้ ธ.ก.ส. สามารถดำเนินการบริหารหนี้ด้วยการ Refinance ธ.ก.ส. จึงดำเนินการกู้ Term Loan เพื่อชำระตั๋วสัญญาใช้เงิน วงเงินกู้ Term Loan ปัจจุบัน (ครั้งที่ 8) มีระยะเวลาครบกำหนดไม่เกินวันที่ 21 พฤษภาคม 2557 อัตราดอกเบี้ยต่ำสุดของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 6 เดือน (FDR) ประเภทบุคคลธรรมดาของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เฉลี่ย 4 แห่ง (บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงไทย บมจ. ธนาคารกสิกรไทย และ บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์) เป็นฐานในการคำนวณดอกเบี้ยเงินกู้ บวกส่วนต่าง (Spread) ตามการประมูล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และวันที่ 31 มีนาคม 2555 มียอดเงินกู้ Term Loan คงเหลือดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| | 31 ธันวาคม 2555 | 31 มีนาคม 2555 |
| ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) | 14,323.00 | 11,060.00 |
| ธนาคารออมสิน | 15,459.00 | 15,548.00 |
| ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) | 4,000.00 | 12,000.00 |
| รวมภาวะผูกพัน | 33,782.00 | 38,608.00 |

3.9.2 ภาวะผูกพันโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555

เป็นภาวะผูกพันจากการดำเนินงานตามโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 (หมายเหตุ 3.17) ซึ่งคณะรัฐมนตรีได้มีมติอนุมัติให้ ธ.ก.ส. กู้เงินจากสถาบันการเงินต่าง ๆ ทั้งภาครัฐและเอกชน ภายในวงเงินไม่เกิน 269,160 ล้านบาท โดยมีกระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ย รวมทั้งรับภาระต้นเงิน ดอกเบี้ยจากเงินกู้ และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจริง รวมทั้งผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากโครงการทั้งหมด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และวันที่ 31 มีนาคม 2555 มีภาวะผูกพันคงเหลือ ดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|----------------------|-------------------|------------------|
| | 31 ธันวาคม 2555 | 31 มีนาคม 2555 |
| เงินกู้ Term Loan | 73,044.00 | 30,000.00 |
| ตั๋วสัญญาใช้เงิน | 17,000.00 | - |
| พันธบัตร | 139,000.00 | - |
| รวมภาวะผูกพัน | 229,044.00 | 30,000.00 |

22/11

3.10 เจ้าหน้าที่โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552 (แยกแสดงงบการเงินจากการดำเนินงานปกติของ ธ.ก.ส.)

ธ.ก.ส. ได้ดำเนินการโครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552 ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2551 และมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2552 โดยรัฐบาลจัดหาเงินทุนให้ ธ.ก.ส.

ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2551 อนุมัติให้ ธ.ก.ส. กู้เงินด้วยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินในวงเงินไม่เกิน 110,000 ล้านบาท โดยมีกระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ยรวมทั้งรับภาระต้นเงิน ดอกเบี้ยจากเงินกู้ และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจริง ในวงเงิน 3,932.70 ล้านบาท โดยแยกบัญชีและงบการเงินจากการดำเนินงานปกติของ ธ.ก.ส. ตามโครงการในลักษณะธุรกรรมตามนโยบายพิเศษของรัฐ (Public Service Obligation : PSO) และให้ผลการดำเนินโครงการดังกล่าวไม่นับรวมเป็นสินทรัพย์เสี่ยง ที่ใช้ในการคำนวณสัดส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) ตามที่กำหนดในกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของ ธ.ก.ส.

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และวันที่ 31 มีนาคม 2555 ธ.ก.ส. ได้กู้เงินโดยออกตั๋วสัญญาใช้เงิน และเงินกู้ Term Loan เพื่อนำไปจ่ายเงินกู้เกษตรกรโครงการต่างๆ จำนวน 33,782 ล้านบาท และ 38,608 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ 3.9.1) โดยมีลูกหนี้คงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ วันที่ 31 มีนาคม 2555 จำนวน 32,621.74 ล้านบาท และ 38,587.98 ล้านบาท ตามลำดับ (ไม่รวมอยู่ในงบการเงินของ ธ.ก.ส.) ประกอบด้วย โครงการต่าง ๆ ดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|------------------------|-----------------------|
| | <u>31 ธันวาคม 2555</u> | <u>31 มีนาคม 2555</u> |
| โครงการรับจํานําข้าวเปลือกนาปี ปีการผลิต 2551/2552 | 26,008.94 | 30,748.68 |
| โครงการแทรกแซงตลาดข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ ปีการผลิต 2551/2552 | 4,265.33 | 4,265.33 |
| โครงการแทรกแซงมันสำปะหลัง ปีการผลิต 2551/2552 | <u>2,347.47</u> | <u>3,573.97</u> |
| รวม | <u>32,621.74</u> | <u>38,587.98</u> |

เงินสดและเงินฝากธนาคารคงเหลือของโครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552 ได้บันทึกรวมอยู่ในงบการเงิน ธ.ก.ส. โดยแสดงคู่กับบัญชีเจ้าหนี้โครงการรับจํานําผลิตผล ปีการผลิต 2551/2552 ดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|------------------------|-----------------------|
| | <u>31 ธันวาคม 2555</u> | <u>31 มีนาคม 2555</u> |
| สินทรัพย์ | | |
| เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หมายเหตุ 3.1) | <u>1,843.29</u> | <u>1,118.02</u> |
| หนี้สิน | | |
| เจ้าหน้าที่โครงการรับจํานําผลิตผล ปีการผลิต 2551/2552 ประกอบด้วย | | |
| - เงินกู้ Term Loan เหลือจ่าย | 1,160.26 | 20.02 |
| - เงินชดเชยจากรัฐบาล | 678.64 | 785.82 |
| - เงินรับจากลูกหนี้รื้อโอนให้รัฐบาล | 4.39 | 312.18 |
| รวม | <u>1,843.29</u> | <u>1,118.02</u> |

ธ.ก.ส. ได้รับค่าบริการโครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร โดยคำนวณจากต้นเงินกู้คงเหลือรายวันในอัตราร้อยละ 3 ของต้นเงินกู้จํานําใบประทวนสินค้าเป็นประกัน และอัตราร้อยละ 4 ของต้นเงินกู้จํานําช้างฉาง

สรุป

3.11 เจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 (แยกแสดงงบการเงินออกจากงบการเงินของ ธ.ก.ส.)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และวันที่ 31 มีนาคม 2555 เจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 แสดงยอดคงเหลือ จำนวน 1,053.32 ล้านบาท และ 9,275.93 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินสดและเงินฝากธนาคารคงเหลือของโครงการ บันทึกรวมอยู่ในงบการเงินของ ธ.ก.ส. ดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|------------------------|-----------------------|
| | <u>31 ธันวาคม 2555</u> | <u>31 มีนาคม 2555</u> |
| สินทรัพย์ | | |
| เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หมายเหตุ 3.1) | 1,053.32 | 9,275.93 |
| หนี้สิน | | |
| เจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผล ปีการผลิต 2554/2555 ประกอบด้วย | | |
| - เงินกู้ Term Loan เหลือจ่าย | - | 3,976.72 |
| - เงินชดเชยจากรัฐบาล | 1,053.32 | 5,299.21 |
| รวม | <u>1,053.32</u> | <u>9,275.93</u> |

เงินชดเชยจากรัฐบาลคงเหลือ จำนวน 1,053.32 ล้านบาท เป็นเงินชดเชยต้นทุนเงินและเงินชดเชยค่าบริการโครงการที่ได้รับจากรัฐบาล ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 13 กันยายน 2554 ซึ่งอนุมัติในหลักการเงินจ่ายขาดเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 ในส่วนของ ธ.ก.ส. วงเงินจำนวน 14,882.41 ล้านบาท เป็นค่าดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายบริหารสินเชื่อ (จำแนกเป็น ค่าชดเชยต้นทุนเงิน จำนวน 10,611.57 ล้านบาท และค่าบริการสินเชื่อ จำนวน 4,270.84 ล้านบาท)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธ.ก.ส. ได้รับเงินงบประมาณเพื่อชดเชยต้นทุนเงินและค่าบริการโครงการจากรัฐบาล จำนวน 3,170 ล้านบาท รวมกับเงินชดเชยคงเหลือยกมาต้นงวด จำนวน 5,299.21 ล้านบาท รวมเป็นเงินชดเชยจำนวน 8,469.21 ล้านบาท บันทึกรับรู้เป็นรายได้ชดเชยต้นทุนเงินและค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่นในระหว่างงวด จำนวน 5,928.74 ล้านบาท และ 1,487.15 ล้านบาท ตามลำดับ จึงเป็นเงินชดเชยจากรัฐบาลคงเหลือ จำนวน 1,053.32 ล้านบาท

สรุป

3.12 เจ้าหน้าที่โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556 (แยกแสดงงบการเงินจากการดำเนินงานปกติของ ธ.ก.ส.)

คณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2555 อนุมัติให้ดำเนินการโครงการรับจํานําข้าวเปลือก ปีการผลิต 2555/2556 (เป็นการช่วยเหลือต่อเนื่องจากโครงการรับจํานําข้าวเปลือกนาปี ปีการผลิต 2554/2555 และโครงการนาปรังปี 2555) เฉพาะในส่วนของข้าวเปลือกนาปี จำนวน 15 ล้านตัน โดยเริ่มดำเนินโครงการตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2555 เป็นต้นไปและอนุมัติวงเงินเพื่อการดำเนินโครงการดังกล่าวเป็นเงิน 240,000 ล้านบาท โดยเป็นวงเงินสินเชื่อเพิ่มเติมจำนวนไม่เกิน 150,000 ล้านบาท เมื่อรวมกับวงเงินที่คณะรัฐมนตรีมีมติไว้เมื่อวันที่ 22 พฤศจิกายน 2554 จำนวน 269,160 ล้านบาท จะต้องไม่เกินกรอบวงเงินจำนวน 410,000 ล้านบาท ที่คณะรัฐมนตรีได้มีมติอนุมัติไว้เมื่อวันที่ 13 กันยายน 2554 สำหรับค่าบริหารสินเชื่อให้คิดในอัตราต่ำกว่าร้อยละ 2.5 (ปัจจุบันคิดอัตราร้อยละ 2.25) สำหรับเงินที่ ธ.ก.ส. สำรองจ่ายให้ชดเชยต้นทุนเงินในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ FDR + 1

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธ.ก.ส. ได้รับเงินงบประมาณเพื่อชดเชยต้นทุนเงินและชดเชยค่าบริหารโครงการสำหรับโครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556 จากรัฐบาล จำนวน 4,000 ล้านบาท โดยบันทึกรับรู้เป็นรายได้ชดเชยต้นทุนเงิน จำนวน 253.28 ล้านบาท และค่าบริหารโครงการ จำนวน 168.56 ล้านบาท จึงเป็นเงินงบประมาณของโครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556 คงเหลือ จำนวน 3,578.16 ล้านบาท

เงินสดและเงินฝากธนาคารคงเหลือของโครงการบันทึกรวมอยู่ในงบการเงิน ธ.ก.ส. โดยแสดงคู่กับบัญชีเจ้าหน้าที่โครงการรับจํานําผลิตผลปีการผลิต 2555/2556 ดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท |
|--|------------------------|
| | <u>31 ธันวาคม 2555</u> |
| สินทรัพย์ | |
| เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หมายเหตุ 3.1) | 3,578.16 |
| หนี้สิน | |
| เจ้าหน้าที่โครงการรับจํานําผลิตผลปีการผลิต 2555/2556 | 3,578.16 |
| รวม | <u>3,578.16</u> |

3.13 รายได้ดอกเบี้ย

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|------------------------|------------------------|
| | <u>31 ธันวาคม 2555</u> | <u>31 ธันวาคม 2554</u> |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 2,285.67 | 4,056.03 |
| พันธบัตรรัฐบาลและตั๋วเงินสถาบันการเงิน | 1,422.35 | 1,156.96 |
| เงินให้สินเชื่อ | 34,369.59 | 28,434.66 |
| เงินชดเชยต้นทุนเงินโครงการนโยบายรัฐ (หมายเหตุ 3.14) | 6,582.40 | 3,797.84 |
| ตั๋วเงินซื้อลด | 28.14 | 36.25 |
| เงินกู้เคหะสงเคราะห์ | 71.48 | 68.58 |
| รวม | <u>44,759.63</u> | <u>37,550.32</u> |

สรุป

3.14 รายได้ชดเชยต้นทุนเงินโครงการนโยบายรัฐ

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|-----------------|-----------------|
| | 31 ธันวาคม 2555 | 31 ธันวาคม 2554 |
| โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551-2553 | 1,666.74 | 2,995.50 |
| โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 | 3,567.61 | 140.83 |
| โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556 | 455.74 | - |
| โครงการประกันรายได้ | 734.76 | 657.26 |
| โครงการจ่ายเงินเยียวยาให้เกษตรกรผู้ประสบภัย | 155.02 | - |
| โครงการอื่น ๆ | 2.53 | 4.25 |
| รวม | 6,582.40 | 3,797.84 |

รายได้ชดเชยต้นทุนเงิน สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 จำนวนเงิน 6,582.40 ล้านบาท และ 3,797.84 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นรายได้จากการดำเนินโครงการตามที่คณะรัฐมนตรีและคณะกรรมการนโยบายและมาตรการช่วยเหลือเกษตรกร (คชก.) มีมติมอบหมายให้ ธ.ก.ส. จัดหาเงินมาใช้ดำเนินโครงการ โดยรัฐบาลจะชดเชยต้นทุนเงินให้กับ ธ.ก.ส. ในอัตราที่กำหนดตามระยะเวลาของแต่ละโครงการ กรณีระยะเวลาโครงการสิ้นสุดลง หากมีต้นทุนที่รัฐบาลต้องชดใช้ให้กับ ธ.ก.ส. คงเหลืออยู่จะรับรู้รายได้ต่อไปจนกว่ารัฐบาลจะชำระต้นเงินเสร็จสิ้น สำหรับโครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 รัฐบาลจะชดเชยต้นทุนเงินให้กับ ธ.ก.ส. ในอัตรา FDR+1

3.15 รายได้เงินชดเชยค่าบริการโครงการนโยบายรัฐ ประกอบด้วย

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|-----------------|-----------------|
| | 31 ธันวาคม 2555 | 31 ธันวาคม 2554 |
| โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556 | 303.29 | - |
| โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 | 2,361.12 | 103.36 |
| โครงการประกันรายได้ผลิตผลการเกษตร | - | 303.66 |
| โครงการนโยบายรัฐอื่น ๆ | 113.35 | 124.95 |
| รวม | 2,777.76 | 531.97 |

สรุป

3.16 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า ประกอบด้วย

| | ค่าเมื่อหนี้สงสัยจะสูญ | | หน่วย : ล้านบาท |
|--|------------------------|----------------|-----------------|
| | | | หนี้สงสัยจะสูญ |
| | 31 ธันวาคม 2555 | 31 มีนาคม 2555 | 31 ธันวาคม 2555 |
| เกษตรกร - เกษตรกร สถาบันเกษตรกร และนิติบุคคล | 30,187.00 | 40,238.34 | (10,051.34) |
| - ลูกหนี้ที่เป็นสมาชิกกองทุนฟื้นฟูฯ | 19,156.52 | 13,820.71 | 5,335.81 |
| - ปรับปรุงโครงสร้างหนี้(รวมต้น) | 39,544.82 | 41,140.07 | (1,595.25) |
| - รับใช้หนี้เงินกู้ | 689.50 | 681.28 | 8.22 |
| - ลูกหนี้ที่ประสบภัยธรรมชาติ | 47,838.90 | 22,437.87 | 25,401.03 |
| - โครงการพักชำระหนี้ | 25,785.49 | 29,985.18 | (4,199.69) |
| - ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมนิติบุคคล | 3,154.98 | 3,477.48 | (322.50) |
| - ลูกหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร | 14.73 | - | 14.73 |
| รวม | 166,371.94 | 151,780.93 | 14,591.01 |
| ลูกหนี้อิสลามขายเช่าซื้อค่างชำระ | 121.15 | 100.24 | 20.91 |
| ลูกหนี้เงินกู้เคหะสงเคราะห์ | 6.34 | 1.23 | 5.11 |
| ลูกหนี้ธนาคารชุมชน | 11.44 | 5.96 | 5.48 |
| ลูกหนี้ตัวเงินซื้อลด | 0.33 | - | 0.33 |
| รวมทั้งสิ้น (หมายเหตุ 3.4) | 166,511.20 | 151,888.36 | 14,622.84 |
| หนี้สูญตัดบัญชี | | | 24.54 |
| ขาดทุนจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ | | | 42.84 |
| รวมทั้งสิ้น | | | 14,690.22 |

3.17 โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555

ธ.ก.ส. ได้ดำเนินการโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 เป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 13 กันยายน 2554 วงเงินเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนรับจำนำข้าวเปลือก จำนวน 410,000 ล้านบาท แต่ ธ.ก.ส. มีสภาพคล่องที่จะสนับสนุนและดำเนินงานตามโครงการได้เพียง 90,000 ล้านบาท วงเงินส่วนที่ขาดอีกจำนวน 320,000 ล้านบาท รัฐบาลโดยกระทรวงการคลังเป็นผู้พิจารณาจัดหาเงินทุนให้ ธ.ก.ส. เพื่อใช้ในการรับจำนำ

ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 22 พฤศจิกายน 2554 อนุมัติให้ ธ.ก.ส. กู้เงินจากสถาบันการเงินต่าง ๆ ทั้งภาครัฐและเอกชน ด้วยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินเป็นคราว ๆ ตามแผนการใช้จ่ายเงินของโครงการ ภายในวงเงินไม่เกิน 269,160 ล้านบาท โดยมีกระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ย ทั้งนี้ให้รัฐบาลรับภาระต้นเงิน ดอกเบี้ยจากเงินกู้ และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจริง รวมทั้งผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากโครงการทั้งหมด

วงเงินตามแผนการใช้จ่ายเงินของโครงการ จำนวน 269,160 ล้านบาท นอกจากใช้ในโครงการรับจำนำข้าวเปลือกนาปี ปีการผลิต 2554/2555 แล้ว คณะรัฐมนตรีได้มีมติให้นำมาใช้ในโครงการต่าง ๆ ดังต่อไปนี้ (จำแนกตามแหล่งเงินในแต่ละโครงการ)

หน่วย : ล้านบาท

| โครงการ | วงเงินใช้ไป | แหล่งเงินที่ใช้ | | | รวม |
|--------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | | ธ.ก.ส. | ธ.ก.ส. สำรองจ่าย | เงินกู้ | |
| ข้าวเปลือกนาปี 2554/2555 | 90,671.46 | 62,290.11 | 1,381.35 | 27,000.00 | 90,671.46 |
| ข้าวเปลือกนาปรัง ปี 2555 | 203,724.76 | - | 42,724.76 | 161,000.00 | 203,724.76 |
| มันสำปะหลัง ปี 2554/2555 | 26,794.00 | - | - | 26,794.00 | 26,794.00 |
| โครงการรักษาเสถียรภาพราคายาง ปี 2555 | 19,287.46 | - | 5,037.46 | 14,250.00 | 19,287.46 |
| รวม | 340,477.68 | 62,290.11 | 49,143.57 | 229,044.00 | 340,477.68 |

ธ.ก.ส. ได้กู้เงิน Term Loan ออกตั๋วสัญญาใช้เงินและพันธบัตร เพื่อนำไปจ่ายเงินกู้เกษตรกรโครงการต่าง ๆ รวมทั้งสิ้น 229,044 ล้านบาท ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | |
|-----------------------------|-------------------|
| เงินกู้ Term Loan | 73,044.00 |
| ตั๋วสัญญาใช้เงิน | 17,000.00 |
| พันธบัตร | 139,000.00 |
| รวม (หมายเหตุ 3.9.2) | 229,044.00 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 ใช้เงินไปในการดำเนินโครงการ รวมทั้งสิ้น จำนวน 340,477.68 ล้านบาท บันทึกเป็นลูกหนี้ในงบการเงินของ ธ.ก.ส. รวมจำนวน 111,433.68 ล้านบาท ไม่รวมอยู่ในงบการเงิน ธ.ก.ส. จำนวน 229,044 ล้านบาท

Handwritten signature/initials

3.18 โครงการรับจำหน่ายผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556

ช.ก.ส. ได้ดำเนินโครงการรับจำหน่ายผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556 ตามที่คณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2555 อนุมัติให้ดำเนินการโครงการรับจำหน่ายข้าวเปลือก ปีการผลิต 2555/2556 (เป็นการช่วยเหลือต่อเนื่องจากโครงการรับจำหน่ายข้าวเปลือกนาปี ปีการผลิต 2554/2555 และโครงการนาปรังปี 2555) เฉพาะในส่วนของข้าวเปลือกนาปี จำนวน 15 ล้านตัน โดยเริ่มดำเนินโครงการตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2555 เป็นต้นไปและอนุมัติวงเงินเพื่อการดำเนินโครงการดังกล่าวเป็นเงิน 240,000 ล้านบาท โดยเป็นวงเงินสินเชื่อเพิ่มเติมจำนวนไม่เกิน 150,000 ล้านบาท เมื่อรวมกับวงเงินที่คณะรัฐมนตรีมีมติไว้เมื่อวันที่ 22 พฤศจิกายน 2554 จำนวน 269,160 ล้านบาท จะต้องมีเงินคอบวงเงินจำนวน 410,000 ล้านบาท ที่คณะรัฐมนตรีได้มีมติอนุมัติไว้เมื่อวันที่ 13 กันยายน 2554

ในการดำเนินโครงการใช้เงินจากวงเงิน 90,000 ล้านบาท ของ ช.ก.ส. ที่ได้รับจากการระบายผลิตผลปีการผลิต 2554/2555 และวงเงินสินเชื่อในวงเงินไม่เกิน 15,000 ล้านบาท โดยในระหว่างที่กระทรวงการคลังไม่สามารถจัดหาสินเชื่อให้ ช.ก.ส. ได้ นั้น ช.ก.ส. ได้สำรองจ่ายให้แก่เกษตรกรในโครงการดังกล่าว ดังนี้ (จำแนกรายโครงการ)

| โครงการ | วงเงินใช้ไป | แหล่งเงินที่ใช้ | | รวม |
|--------------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | | ช.ก.ส. | ช.ก.ส.สำรองจ่าย | |
| | | หน่วย : ล้านบาท | | |
| ข้าวเปลือกนาปี 2555/2556 | 112,193.87 | 27,709.89 | 84,483.98 | 112,193.87 |
| มันสำปะหลัง ปี 2555/2556 | 58.96 | - | 58.96 | 58.96 |
| รวม | 112,252.83 | 27,709.89 | 84,542.94 | 112,252.83 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 โครงการรับจำหน่ายผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556 ใช้เงินไปในการดำเนินโครงการรวมทั้งสิ้น จำนวน 112,252.83 ล้านบาท บันทึกลงเป็นลูกหนี้ในงบการเงินของ ช.ก.ส. จำนวน 112,252.83 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐ จำนวน 112,234.17 ล้านบาท (หมายเหตุ 3.2.3) และลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐ จำนวน 18.66 ล้านบาท (หมายเหตุ 3.5.1 และหมายเหตุ 3.5.2)

3.19 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 9 มกราคม 2556 กระทรวงการคลังได้ซื้อหุ้นเพิ่มจากเงินปันผลที่ได้รับจาก ช.ก.ส. ประจำปีบัญชี 2554 ตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 47 จำนวน 1,842.79 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2556 กระทรวงการคลังได้รับจัดสรรเงินงบประมาณรายจ่าย ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2556 เพิ่มทุนให้แก่ ช.ก.ส. จำนวน 750 ล้านบาท รวมเงินเพิ่มทุนของกระทรวงการคลังทั้งสิ้น จำนวน 2,592.79 ล้านบาท

3.20 ร่างพระราชบัญญัติกองทุนเพื่อการสนับสนุนและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน เฉพาะกิจ พ.ศ.

คณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ 10 เมษายน 2555 อนุมัติหลักการร่าง พ.ร.บ. กองทุนเพื่อการสนับสนุนและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน เฉพาะกิจ พ.ศ. ซึ่งกองทุนมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือสถาบันการเงินเฉพาะกิจโดยให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจนำส่งเงินเข้ากองทุนตามอัตราที่กำหนดตามที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด แต่ต้องไม่เกินร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ย ในส่วนหลักเกณฑ์และวิธีการในการคำนวณยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการประกาศ

ขณะนี้ร่าง พ.ร.บ.ดังกล่าวอยู่ระหว่างดำเนินการตามกระบวนการทางกฎหมาย

3.21 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากผู้จัดการ ช.ก.ส. เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2556

(ลายเซ็น)