

รายงานการสอบทานข้อมูลระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือน

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556



## รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับ ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

### ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่า การตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

### เกณฑ์ในการให้ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไข

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.8 เรื่อง เจ้าหนี้กองทุนธนาคาร ซึ่งงวดบัญชีก่อนๆ ธนาคารได้จัดสรรเงินเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อสมทบกองทุนต่าง ๆ ของธนาคารและบันทึกบัญชีรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายของธนาคารคู่กับเจ้าหนี้กองทุนทั้งจำนวนที่จัดสรรในแต่ละงวด โดยค่าใช้จ่ายยังมิได้เกิดขึ้นจริง และเมื่อมีการจ่ายเงินตามวัตถุประสงค์ของแต่ละกองทุนจะบันทึกลดยอดเจ้าหนี้กองทุนโดยตรงโดยมิได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร ซึ่งการปฏิบัติดังกล่าว สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้แสดงความเห็นไว้ อย่างมีเงื่อนไขต่องบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556 และรายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 อย่างมีเงื่อนไข ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อมูลทางการเงินที่นำมาเปรียบเทียบคือ ฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 มียอดกำไรสะสม และเจ้าหนี้กองทุนธนาคาร ต่ำไปและสูงไป จำนวน 1,983.42 ล้านบาท ผลการดำเนินงานสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 บันทึกค่าใช้จ่ายต่ำไป ทำให้กำไรสุทธิสูงไปด้วยจำนวน 47.76 ล้านบาท และ 137.58 ล้านบาท ตามลำดับ

ในระหว่างงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารไม่ได้จัดสรรเงินสมทบเข้ากองทุนเพิ่ม แต่ได้จ่ายเงินตามวัตถุประสงค์ของแต่ละกองทุนและบันทึกลดยอดเจ้าหนี้กองทุนโดยตรง หากธนาคารปฏิบัติให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินจะทำให้ผลการดำเนินงานสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ของธนาคารมีค่าใช้จ่ายตามวัตถุประสงค์ของกองทุนต่าง ๆ เพิ่มขึ้น จำนวน 114.68 ล้านบาท และ 269.60 ล้านบาท ตามลำดับและกำไรสุทธิสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 จะลดลงด้วยจำนวนเดียวกัน ฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มียอดกำไรสะสมและเจ้าหนี้กองทุนธนาคาร ต่ำไปและสูงไป จำนวน 1,713.82 ล้านบาท

สม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



### ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไข

ยกเว้นผลกระทบจากเรื่องที่ถูกกล่าวไว้ในเกณฑ์ในการให้ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไข สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบ  
สิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ไม่ได้จัดทำขึ้น  
ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงาน  
การตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวประไพ์ อังกินันท์)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน รักษาราชการแทน

ผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางพิชาดา รตกิจ)

ผู้อำนวยการกลุ่ม รักษาราชการแทน

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 2

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 11 เมษายน 2557

โดยกรมหม่อมเทพบรมราชโอรส เสด็จมีพระกรุณาโปรดเกล้าฯ พระเจ้าอยู่หัว เนื่องในโอกาสพระราชพิธีมหามงคลเฉลิมพระชนมพรรษา ๗ รอบ ๕ ธันวาคม ๒๕๕๔

## ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

## งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

		หน่วย : บาท	
	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2556 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 มีนาคม 2556 (ตรวจสอบแล้ว)
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด		17,020,500,837	20,474,865,277
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.1	136,025,184,211	189,213,477,575
เงินลงทุนสุทธิ		63,374,873,804	62,466,275,960
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3.2	970,969,469,419	876,332,050,942
ดอกเบียค้างรับ	3.3	28,511,817,560	15,985,795,936
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ		999,481,286,979	892,317,846,878
หัก รายได้รอตัดบัญชี		310,740,588	175,860,905
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.4	183,990,982,456	170,497,157,960
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ		815,179,563,935	721,644,828,013
ลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐ	3.5	198,029,398,117	187,653,863,179
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ		95,637,321	96,097,821
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ		9,724,554,480	10,031,837,509
สินทรัพย์ตามสัญญาเช่าการเงินสุทธิ		67,302,975	79,277,047
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		1,077,878,821	273,419,478
สินทรัพย์อื่นสุทธิ		3,659,953,867	3,089,720,321
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>1,244,254,848,368</b>	<b>1,195,023,662,180</b>



## ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

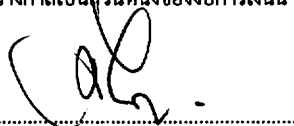
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย : บาท

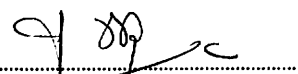
	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2556 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 มีนาคม 2556 (ตรวจสอบแล้ว)
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
เงินรับฝาก		1,049,474,337,536	1,000,856,985,242
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.6	37,739,663,469	51,717,785,848
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.7	21,495,938,783	12,678,759,077
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน		78,401,700	103,564,100
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		5,970,671,678	3,277,838,035
เจ้าหนี้กองทุนธนาคาร	3.8	1,713,818,178	1,983,416,841
เจ้าหนี้โครงการรัฐบาล	3.9	4,017,804,282	4,045,020,404
เจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร	3.10	2,119,055,505	6,466,017,972
เจ้าหนี้โครงการพักชำระหนี้ ปี 2554	3.11	1,753,670,165	1,295,759,587
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน		5,234,417,600	4,932,216,678
หนี้สินอื่น		10,522,915,503	10,641,670,270
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>1,140,120,694,399</b>	<b>1,097,999,034,054</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
ทุนเรือนหุ้น	3.13		
ทุนเรือนหุ้นที่กำหนดตามกฎหมาย			
หุ้นสามัญ      600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		60,000,000,000	60,000,000,000
หุ้นบุริมสิทธิ      15,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		1,500,000,000	1,500,000,000
ทุนเรือนหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ      537,893,063 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		53,789,306,300	
หุ้นสามัญ      518,423,861 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท			51,842,386,100
หุ้นบุริมสิทธิ      1,150 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		115,000	
หุ้นบุริมสิทธิ      1,226 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท			122,600
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		4,232,830	605,387
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย		7,705,206,000	6,725,206,000
ยังไม่ได้จัดสรร		42,635,293,839	38,456,308,039
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>104,134,153,969</b>	<b>97,024,628,126</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>1,244,254,848,368</b>	<b>1,195,023,662,180</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายลักษณะ วิชานวัช)

ผู้จัดการ



(นายวิชัย พิฤกษ์วัฒนาชัย)

ผู้อำนวยการฝ่ายการบัญชี