

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือน

สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557 และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถาม บุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางยุพิน ชลานนท์นิวัฒน์)

ผู้ตรวจเงินแผ่นดิน 1

(นางสาวรัชณี ชลนาวิกกุล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 2

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 29 ธันวาคม 2557

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	30 กันยายน 2557 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 มีนาคม 2557 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์			
เงินสด		15,207,212	25,213,724
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.1	80,441,075	199,023,532
เงินลงทุนสุทธิ		65,766,449	61,772,582
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3.2	1,002,646,933	970,630,143
ดอกเบี้ยค้างรับ	3.3	22,595,500	21,789,799
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		1,025,242,433	992,419,942
หัก รายได้รอตัดบัญชี		349,345	331,341
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.4	193,017,979	186,831,717
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		831,875,109	805,256,884
ลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐ	3.5	242,076,808	235,110,088
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ		95,834	95,834
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ		9,944,336	9,747,034
สินทรัพย์ตามสัญญาเช่าการเงินสุทธิ		92,677	106,168
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		1,036,482	1,058,350
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	3.6	1,334,567	1,141,181
รวมสินทรัพย์		1,247,870,549	1,338,525,377

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	30 กันยายน 2557 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 มีนาคม 2557 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก		1,058,206,009	1,151,619,079
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.7	35,055,733	27,615,761
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม		21,179,936	21,338,329
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน		91,343	114,397
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		4,434,919	4,740,495
เจ้าหนี้กองทุนธนาคาร	3.8	1,262,128	1,402,783
เจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร	3.9	14,660	6,010,408
เจ้าหนี้โครงการพักชำระหนี้ ปี 2554	3.10	2,780	1,343,784
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน		5,405,721	5,239,358
หนี้สินอื่น		10,314,915	12,086,012
รวมหนี้สิน		1,135,968,144	1,231,510,406
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น	3.12		
ทุนเรือนหุ้นที่กำหนดตามกฎหมาย			
หุ้นสามัญ 600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		60,000,000	60,000,000
หุ้นบุริมสิทธิ 15,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		1,500,000	1,500,000
ทุนเรือนหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 559,403,259 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		55,940,326	
หุ้นสามัญ 537,898,606 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท			53,789,861
หุ้นบุริมสิทธิ 1,142 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		114	
หุ้นบุริมสิทธิ 1,150 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท			115
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		4,578	8,952
กำไรสะสม	3.13		
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย		8,785,206	7,705,206
ยังไม่ได้จัดสรร		47,172,181	45,510,837
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		111,902,405	107,014,971
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		1,247,870,549	1,338,525,377

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายลักษณ์ วจนานวัช)

ผู้จัดการ

(นางสาวประเสริฐศรี ศิริชัยพันธุ์)

ผู้อำนวยการฝ่ายการบัญชี

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557

	หน่วย : พันบาท	
	2557	2556
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบี้ย	15,496,241	16,228,333
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,462,599	5,621,677
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	10,033,642	10,606,656
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	599,603	640,294
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	25,962	26,655
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	573,641	613,639
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	7,668	4,332
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	68	1,156
รายได้เงินชดเชยค่าบริการโครงการนโยบายรัฐ	436,994	614,601
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	51,609	101,613
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	11,103,622	11,941,997
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	4,179,513	4,063,406
ค่าตอบแทนกรรมการ	2,623	2,460
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	941,008	722,272
ค่าใช้จ่ายอื่น	513,969	587,376
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	5,637,113	5,375,514
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3,423,680	4,706,616
กำไรสุทธิ	2,042,829	1,859,867
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น		
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	(1,431)	(1,419)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(43,056)	(20,316)
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(44,487)	(21,735)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	1,998,342	1,838,132
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.71	3.46
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้		



ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2557 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	2556 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบี้ย	3.14	30,910,745	31,653,071
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		11,097,194	10,544,579
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		19,813,551	21,108,492
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,186,305	1,203,667
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		50,066	40,921
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		1,136,239	1,162,746
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		30,852	6,231
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน		149	2,554
รายได้เงินชดเชยค่าบริการโครงการนโยบายรัฐ	3.16	1,198,691	1,445,866
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		140,177	174,334
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		22,319,659	23,900,223
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		8,293,410	7,950,331
ค่าตอบแทนกรรมการ		4,531	4,382
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		1,643,827	1,267,186
ค่าใช้จ่ายอื่น		869,163	896,615
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		10,810,931	10,118,514
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3.17	6,572,734	8,312,407
กำไรสุทธิ		4,935,994	5,469,302
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น			
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(4,374)	(852)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		(43,056)	(40,633)
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(47,430)	(41,485)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		4,888,564	5,427,817
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		9.07	10.36
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุน	สำรอง	กำไรสะสม	รวม
		หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้ จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 เมษายน 2556		51,842,386	123	605	6,725,206	38,456,308	97,024,628
ปรับปรุงโบนัสเหลือจ่าย		-	-	-	-	88,119	88,119
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 เมษายน 2556 (หลังปรับปรุง)		51,842,386	123	605	6,725,206	38,544,427	97,112,747
เงินปันผลจ่าย	3.13	-	-	-	-	(1,944,089)	(1,944,089)
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ		1,944,409	-	-	-	-	1,944,409
หุ้นบุริมสิทธิ(ไถ่ถอน)		-	(8)	-	-	-	(8)
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3.13	-	-	-	980,000	(980,000)	-
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม		-	-	(852)	-	5,428,669	5,427,817
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2556		<u>53,786,795</u>	<u>115</u>	<u>(247)</u>	<u>7,705,206</u>	<u>41,049,007</u>	<u>102,540,876</u>
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 เมษายน 2557		53,789,861	115	8,952	7,705,206	45,510,837	107,014,971
เงินปันผลจ่าย	3.13	-	-	-	-	(2,151,594)	(2,151,594)
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ	3.12	2,150,465	-	-	-	-	2,150,465
หุ้นบุริมสิทธิ(ไถ่ถอน)	3.12	-	(1)	-	-	-	(1)
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3.13	-	-	-	1,080,000	(1,080,000)	-
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม		-	-	(4,374)	-	4,892,938	4,888,564
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2557		<u>55,940,326</u>	<u>114</u>	<u>4,578</u>	<u>8,785,206</u>	<u>47,172,181</u>	<u>111,902,405</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557

หน่วย : พันบาท

	2557 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	2556 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	4,935,994	5,469,302
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	588,238	492,544
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	6,572,734	8,312,407
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(49,694)	(90,838)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(149)	(2,554)
กำไรจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(30,852)	(6,231)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	123,307	165,349
	12,139,578	14,339,979
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(19,813,551)	(21,108,492)
เงินสดรับดอกเบี้ย	30,111,528	23,196,312
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(11,402,770)	(9,142,308)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	11,034,785	7,285,491
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	118,535,457	91,014,952
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(32,338,258)	(46,862,050)
ลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐ	(6,966,720)	(101,914,963)
สินทรัพย์อื่น	(193,903)	(378,528)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)		
เงินรับฝาก	(93,413,070)	19,465,829
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,439,972	15,713,571
เจ้าหนี้โครงการพักชำระหนี้ปี 2554	(1,341,004)	(1,257,946)
หนี้สินอื่น	(1,909,399)	4,852,021
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	847,860	(12,081,623)

31

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557

	หน่วย : พันบาท	
	2557	2556
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์(เพิ่มขึ้น)ลดลงสุทธิ	(3,977,213)	4,266,854
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(723,385)	(52,310)
เงินสดจ่ายในการซื้อทรัพย์สินไม่มีตัวตน	(45,375)	(880,471)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	69,903	94,036
เงินสดสุทธิ(ใช้ไปใน)ได้มาจากกิจกรรมลงทุน	(4,676,070)	3,428,109
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	8,822,601
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(158,393)	-
เงินสดจ่ายตามสัญญาเช่าการเงิน	(23,054)	(9,436)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุนหุ้นสามัญ	2,150,465	1,944,409
เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนหุ้นบุริมสิทธิ	(1)	(8)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(2,151,594)	(1,944,089)
เงินสดสุทธิ(ใช้ไปใน)ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(182,577)	8,813,477
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	(4,010,787)	159,963
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	23	99
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	19,203,316	14,008,847
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	15,192,552	14,168,909
เงินสดโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร	14,660	27,228
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสุทธิ ณ วันสิ้นงวด	15,207,212	14,196,137

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้