

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)  
และ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 (ตรวจสอบแล้ว และปรับปรุงใหม่)

.....

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ความเป็นมา

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2509 และแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ฉบับที่ 6) พ.ศ. 2549 เป็นรัฐวิสาหกิจประเภท ธนาคารเฉพาะกิจในสังกัดกระทรวงการคลัง มีภารกิจหลักในการเป็นสถาบันการเงินเพื่อพัฒนาชนบท ซึ่งเป็นกลไกสำคัญของรัฐบาล โดยให้ความช่วยเหลือทางการเงินและสนับสนุนการพัฒนาแก่กลุ่มเป้าหมายในชนบทไทย ทั้งที่เป็นเกษตรกร ผู้ประกอบการ กลุ่มบุคคล องค์กรของชุมชน และสหกรณ์ทุกประเภท ที่เป็นองค์ประกอบในระบบเศรษฐกิจฐานรากของประเทศไทย นอกจากนี้ยังได้รับมอบหมายภารกิจสำคัญจากรัฐบาลเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของเกษตรกรอันเนื่องมาจากภาระหนี้สินและราคาผลิตผลตกต่ำ ตามหมายเหตุ 4.8 4.19 และ 4.20

1.2 เกณฑ์การเสนองบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ.2543

การดำเนินการกิจสำคัญจากรัฐบาลเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของเกษตรกรในโครงการต่างๆ ธ.ก.ส.ได้รวมอยู่ในงบการเงินแล้ว

สำหรับโครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตรปีการผลิต 2551/2552 ธ.ก.ส. ไม่ได้รวมรายการทางบัญชีที่เกิดขึ้นในงบการเงิน ซึ่งเป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2551 และ วันที่ 4 พฤศจิกายน 2551 ที่ให้แยกบัญชีงบการเงินออกจากการดำเนินงานปกติของ ธ.ก.ส. ตามหมายเหตุ 4.19

2. การจัดทํางบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยแสดงรายการในงบดุล งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินแสดงเฉพาะที่สำคัญ

การจัดทํางบการเงินระหว่างกาลนี้ เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีคำนวณในงบการเงินระหว่างกาล เช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 โดยการประมาณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของงบการเงินระหว่างกาล คำนวณจากต้นเงินกู้คงเหลือแล้วนำค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ควรตั้งเพิ่มหรือลดลงมาเฉลี่ยตามระยะเวลาของงวดนั้น

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่แสดงในงบกระแสเงินสด ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธ.ค. 52	31 ธ.ค. 51
เงินสด	10,619.84	14,447.09
รายการระหว่างธนาคาร – เงินฝากเมื่อทวงถาม (หมายเหตุ 4.2)	968.27	520.99
<b>รวม</b>	<b>11,588.11</b>	<b>14,968.08</b>

4.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

	หน่วย : ล้านบาท					
	31 ธ.ค. 52			31 มี.ค. 52		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารแห่งประเทศไทย	18.10	144,860.00	144,878.10	25.81	185,556.00	185,581.81
ธนาคารพาณิชย์	482.71	3,460.00	3,942.71	479.22	1,000.00	1,479.22
อื่นๆ	467.46	-	467.46	282.03	-	282.03
<b>รวม</b>	<b>968.27</b>	<b>148,320.00</b>	<b>149,288.27</b>	<b>787.06</b>	<b>186,556.00</b>	<b>187,343.06</b>

รายการระหว่างธนาคาร – อื่นๆ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ วันที่ 31 มีนาคม 2552 จำนวนเงิน 467.46 ล้านบาท และ 282.03 ล้านบาท ได้รวมเงินฝากของกองทุนแคหะสงเคราะห์ จำนวน 0.19 ล้านบาท และ 0.19 ล้านบาท ตามลำดับ

เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินได้รวมเงินคงเหลือของโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตรปีการผลิต 2551/2552 (หมายเหตุ 4.19) ซึ่งมียอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และวันที่ 31 มีนาคม 2552 จำนวน 18,085.69 ล้านบาท และ 3,517.61 ล้านบาท ตามลำดับ

4

4.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ประกอบด้วย

4.3.1 เงินลงทุนชั่วคราว

เป็นตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดใน 1 ปี ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธ.ค. 52	31 มี.ค. 52
พันธบัตร ธปท.	10,094.92	10,340.94
พันธบัตรรัฐบาล	99.89	112.53
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	54.56	53.86
ตัวเงินคลัง	636.82	41.97
<b>รวม</b>	<b>10,886.19</b>	<b>10,549.30</b>

4.3.2 เงินลงทุนระยะยาว

1) ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนดภายใน 2 – 5 ปี ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธ.ค. 52	31 มี.ค. 52
พันธบัตร ธปท.	2,763.30	847.84
พันธบัตรรัฐบาล	8,652.02	3,178.20
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	4,030.25	3,900.00
<b>รวม</b>	<b>15,445.57</b>	<b>7,926.04</b>

2) เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น เป็นหุ้นสามัญในบริษัทต่าง ๆ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธ.ค. 52	31 มี.ค. 52
บริษัท ปูเอนเอฟซี จำกัด (มหาชน)	0.01	0.01
บริษัท ไทยธุรกิจเกษตร จำกัด	12.00	12.00
บริษัท นมไทย - เคนมาร์ค จำกัด	10.00	10.00
บริษัท ไทย - แอ็กโกร เอ็กเซนจ์ จำกัด	50.00	100.00
<b>รวม</b>	<b>72.01</b>	<b>122.01</b>
<b>หัก</b> ค่าเผื่อการด้อยค่า	<b>10.01</b>	<b>10.01</b>
<b>เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นสุทธิ</b>	<b>62.00</b>	<b>112.00</b>
<b>รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์</b>	<b>26,393.76</b>	<b>18,587.34</b>

ในงวดนี้ บริษัท ไทย - แอ็กโกร เอ็กเซนจ์ จำกัด ลดทุนจดทะเบียนลงจากเดิม 2,000 ล้านบาท เหลือทุนจดทะเบียน 1,000 ล้านบาท โดยวิธีการลดมูลค่าหุ้นสามัญลงจากเดิมหุ้นละ 10 บาท เหลือหุ้นละ 5 บาท ทำให้เงินลงทุนในบริษัท ไทย - แอ็กโกร เอ็กเซนจ์ จำกัด ลดลง 50 ล้านบาท ซึ่ง ธ.ก.ส. ได้รับเงินค่าลดทุนคืนทั้งจำนวนแล้ว

ค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 10.01 ล้านบาท เป็นของบริษัท ปูเอนเอฟซี จำกัด (มหาชน) จำนวน 0.01 ล้านบาท และ บริษัท นมไทย - เคนมาร์ค จำกัด จำนวน 10.00 ล้านบาท

4.4 เงินให้สินเชื่อ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธ.ค. 52	31 มี.ค. 52
4.4.1 เงินให้สินเชื่อเกษตรกร สถาบันเกษตรกรและโครงการนโยบายรัฐ		
เงินให้สินเชื่อเกษตรกรและสถาบันเกษตรกร		
เกษตรกร	439,404.97	418,474.74
สหกรณ์การเกษตร	25,075.70	24,658.56
กลุ่มเกษตรกร	37.73	24.45
รวมเงินให้สินเชื่อเกษตรกรและสถาบันเกษตรกร	<u>464,518.40</u>	<u>443,157.75</u>
เงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐ		
เกษตรกร	5,713.56	4,221.42
สหกรณ์การเกษตร	91.12	9.07
กลุ่มเกษตรกร	16.15	16.15
รวมเงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐ	<u>5,820.83</u>	<u>4,246.64</u>
รวมเงินให้สินเชื่อเกษตรกร สถาบันเกษตรกร และโครงการนโยบายรัฐ	<u>470,339.23</u>	<u>447,404.39</u>
4.4.2 ลูกหนี้กองทุนหมุนเวียน EV	99.21	134.93
4.4.3 ลูกหนี้กองทุนหมู่บ้าน	-	995.50
4.4.4 เงินให้สินเชื่ออื่น		
ตั๋วเงินซื้อลด	1,913.42	1,668.06
ลูกหนี้กองทุนอ้อยและน้ำตาล	17,411.36	20,800.99
ลูกหนี้เงินกู้เคหะสงเคราะห์	3,120.97	2,923.32
ลูกหนี้เงินกู้ยืมนิติบุคคล	7.14	-
ลูกหนี้เงินกู้กองทุนบรรเทาภาระหนี้สินพนักงาน	37.87	15.24
ลูกหนี้เงินกู้ใช้เงินฝากเป็นประกัน	4,422.54	5,602.07
ลูกหนี้อิสลามขายเชื่อ ผ่อนชำระ และเช่าซื้อสุทธิ	312.09	313.24
รวมเงินให้สินเชื่ออื่น	<u>27,225.39</u>	<u>31,322.92</u>
รวมเงินให้สินเชื่อ	<u>497,663.83</u>	<u>479,857.74</u>

เงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐเป็นเงินที่ ธ.ก.ส.จ่ายสินเชื่อแก่เกษตรกร สถาบันเกษตรกร โดยได้รับเงินจาก ส่วนราชการ (หมายเหตุ 4.12) และเงินทุนของ ธ.ก.ส. ตามโครงการนโยบายของรัฐบาล โดย ธ.ก.ส. ได้รับค่าบริการและ ชดเชยต้นทุนของเงินกู้เป็นค่าตอบแทน

เงินให้สินเชื่ออื่น ลูกหนี้อิสลามขายเชื่อ ผ่อนชำระ และเช่าซื้อสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ วันที่ 31 มีนาคม 2552 จำนวน 312.09 ล้านบาท และ 313.24 ล้านบาท ได้หักกำไรจากการขายเชื่อ ผ่อนชำระ และเช่าซื้อรอดบัญชี จำนวน 101.58 ล้านบาท และ 103.25 ล้านบาท ตามลำดับ

จากการวิเคราะห์สถานะเงินให้สินเชื่อเกษตรกร สถาบันเกษตรกร และโครงการนโยบายรัฐ แยกตามชั้นลูกหนี้  
ปรากฏดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธ.ค. 52			31 มี.ค. 52		
	ต้นเงิน	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ร้อยละ	ต้นเงิน	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ร้อยละ
	เงินให้สินเชื่อเกษตรกรและสถาบันเกษตรกร					
สินทรัพย์จัดชั้นปกติ	403,327.31	48,516.93	12.03	394,564.87	55,046.14	13.95
สินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	9,499.48	7,173.15	75.51	13,052.67	1,615.59	12.38
สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	21,251.95	18,218.80	85.73	9,119.53	9,119.53	100.00
สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย	7,619.36	7,093.50	93.10	5,515.91	5,515.91	100.00
สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ	22,820.30	22,341.41	97.90	20,904.77	20,904.77	100.00
รวมเกษตรกรและสถาบันเกษตรกร	464,518.40	103,343.79	22.25	443,157.75	92,201.94	20.81
เงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐ	5,820.83	1,228.02	21.10	4,246.64	1,298.96	30.59
รวม	470,339.23	104,571.81	22.23	447,404.39	93,500.90	20.90

#### 4.5 ดอกเบี้ยค้างรับ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธ.ค. 52	31 มี.ค. 52
เกษตรกร	12,164.03	7,612.82
สหกรณ์การเกษตร	138.30	20.29
กลุ่มเกษตรกร	0.57	0.48
ดอกเบี้ยค้างรับเงินกู้ใช้เงินฝากเป็นประกัน	74.23	107.48
ดอกเบี้ยค้างรับกองทุนอ้อยและน้ำตาล	145.91	36.06
ดอกเบี้ยค้างรับกองทุนหมู่บ้าน	-	8.23
รวมดอกเบี้ยค้างรับ	12,523.04	7,785.36

ดอกเบี้ยค้างรับเกษตรกร สหกรณ์การเกษตร และกลุ่มเกษตรกร รวมจำนวน 12,302.90 ล้านบาท ประกอบด้วย ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ 11,733.73 ล้านบาท และดอกเบี้ยค้างชำระ 569.17 ล้านบาท

#### 4.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธ.ค. 52	31 มี.ค. 52
ต้นเงินเกษตรกร สถาบันเกษตรกร และโครงการนโยบายรัฐ	104,571.81	93,500.90
ต้นเงิน EU อิสลามขายเข้าซื้อ และเคหะสงเคราะห์	184.23	267.68
เงินให้กู้ยืมอื่นค้ำเงินคคค - ตัวเงินซื้อลด	1,668.05	1,668.05
ลูกหนี้กองทุนอ้อยและน้ำตาล	14,086.99	14,560.69
รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุ 4.15)	120,511.08	109,997.32

การคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ที่มีหลักประกัน ธนาคารได้คำนวณจากยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด โดยไม่ได้นำมูลค่าหลักประกันมาใช้ในการคำนวณ

4.7 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธ.ก.ส. ได้ดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับหนี้ที่มีปัญหา เพื่อผ่อนคลายภาระในการชำระหนี้ของลูกค้า และช่วยการประกอบอาชีพของลูกค้า และเพิ่มขีดความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า พร้อมทั้งเป็นการปรับปรุงและพัฒนาคุณภาพหนี้ของธนาคาร และเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในส่วนที่ธนาคารไม่สูญเสีย โดยวิธีการนำมูลหนี้ของสัญญาเดิม หลายสัญญาของลูกหนี้รายเดียวกันมาจัดทำเป็นสัญญาใหม่ โดยจัดทำเป็น 2 สัญญา สัญญาแรกรวมเฉพาะต้นเงินเดิมทุกสัญญา และคิดดอกเบี้ยตามอัตราปกติ ส่วนสัญญาที่สองรวมเฉพาะดอกเบี้ยรวมทุกสัญญาและไม่คิดดอกเบี้ย โดยกำหนดชำระคืนเงินกู้งวดใหม่ ระยะเวลาไม่เกิน 20 ปี พร้อมทั้งจำนองสินเชื่อเพื่อฟื้นฟูการประกอบอาชีพในกรณีรายที่จำเป็น ส่วนหลักเกณฑ์ขั้นตอน และวิธีการในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารและธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

ลูกหนี้เงินกู้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้คงเหลือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 52 ประกอบด้วย

		หน่วย : ล้านบาท	
		<u>จำนวนเงิน</u>	
ลูกหนี้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ - รวมต้นเงิน	จำนวน 213,819 สัญญา	35,010.40	
- รวมดอกเบี้ย	จำนวน 209,517 สัญญา	16,066.49	
- ฟื้นฟูการประกอบอาชีพ	จำนวน <u>6,830</u> สัญญา	<u>553.57</u>	
<b>รวม</b>	<b><u>430,166</u> สัญญา</b>	<b><u>51,630.46</u></b>	

ลูกหนี้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้สัญญารวมต้นเงิน และสัญญาฟื้นฟูการประกอบอาชีพ คิดเป็นร้อยละ 8.09 ของลูกหนี้เงินกู้เกษตรกรทั้งหมด สำหรับสัญญา รวมดอกเบี้ยเป็นส่วนของดอกเบี้ยซึ่งไม่ได้รับรู้อยู่ได้ตามบัญชีแล้ว แต่ ธ.ก.ส. ได้บันทึกคุมไว้เป็นสัญญา รวมดอกเบี้ยด้วยรหัสโครงการ

4.8 ลูกหนี้ออกการชดใช้โครงการนโยบายรัฐ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธ.ค. 52	31 มี.ค. 52
ลูกหนี้ออกการชดใช้ต้นเงินจาก อคส.	91,173.32	60,103.71
ลูกหนี้ออกการชดใช้ต้นเงินจาก อคก.	31,334.11	14,234.70
ลูกหนี้ออกการชดใช้ดอกเบี้ยจาก คชก.	5,944.59	2,497.57
ลูกหนี้โครงการประกันรายได้เกษตรกร (หมายเหตุ 4.20)	25,753.25	-
ลูกหนี้ออกการชดเชยดอกเบี้ยโครงการพักชำระหนี้	833.10	1,136.51
ลูกหนี้ออกการชดเชยดอกเบี้ยมาตรการช่วยเหลือเกษตรกร 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้	238.52	238.52
ลูกหนี้ออกการชดเชยดอกเบี้ยโครงการอุทกภัยปี 49	1,632.38	1,629.92
ลูกหนี้ออกการชดเชยดอกเบี้ยโครงการอุทกภัยปี 51	748.95	438.91
<b>รวมลูกหนี้ออกการชดใช้โครงการนโยบายรัฐ</b>	<b><u>157,658.22</u></b>	<b><u>80,279.84</u></b>



ลูกหนี้รอการชดใช้คืนเงินจาก อคส. ธ.ก.ส. ได้ร่วมมือกับ อคส. ให้ความช่วยเหลือเกษตรกร ตามโครงการรับ  
 จำนำข้าว โครงการระบายข้าว โครงการรับจำนำกุ้งขาว มีรายละเอียดดังนี้

โครงการ	ระยะเวลาโครงการ	หน่วย : ล้านบาท	
		31 ธ.ค. 52	31 มี.ค. 52
ข้าวเปลือกนาปรังปี 48	เม.ย.48 – มี.ค.52	358.43	358.56
ข้าวเปลือกนาปีปี 49/50	พ.ย.49 – ธ.ค.52	304.48	1,602.99
ข้าวเปลือกนาปรังปี 50	มี.ค.50 – ธ.ค.52	809.33	1,568.83
ข้าวเปลือกนาปีปี 50/51	พ.ย.50 – ธ.ค.52	40.32	40.50
ข้าวเปลือกนาปรังปี 51	มี.ย.51 – มี.ค.52	27,645.87	33,054.00
ข้าวเปลือกนาปีปี 47/48	ก.ย.47 – มี.ค.53	4,971.49	5,179.49
ข้าวเปลือกนาปรังปี 49	มี.ค.49 – มี.ค.53	3,129.10	4,857.10
ข้าวเปลือกนาปีปี 48/49	พ.ย.48 – มี.ค.53	7,899.75	9,254.75
ระบายข้าว อคส. ปี 48/49	พ.ย.48 – มี.ค.53	1,287.26	2,794.25
กุ้งขาวแวนนาไมปี 51	มี.ย.51 – มี.ย.53	501.53	1,393.24
ข้าวเปลือกนาปรังปี 52	มี.ค.52 – มี.ย.53	42,109.18	-
กุ้งขาวแวนนาไมปี 52	ก.ค.52 – พ.ย.52	2,116.58	-
รวมทั้งสิ้น		<u>91,173.32</u>	<u>60,103.71</u>

ลูกหนี้รอการชดใช้คืนเงินจาก อคก. ธ.ก.ส. ได้ร่วมมือกับ อคก. ให้ความช่วยเหลือเกษตรกร ตามโครงการรับ  
 จำนำข้าวนาปรัง มีรายละเอียดดังนี้

โครงการ	ระยะเวลาโครงการ	หน่วย : ล้านบาท	
		31 ธ.ค. 52	31 มี.ค. 52
ข้าวเปลือกนาปรังปี 51	มี.ย.51 – มี.ค.52	12,778.05	14,234.70
ข้าวเปลือกนาปรังปี 52	มี.ค.52 – มี.ย.53	18,556.06	-
รวมทั้งสิ้น		<u>31,334.11</u>	<u>14,234.70</u>

ลูกหนี้รอการชดใช้ดอกเบี้ยจาก คชก. ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีจำนวน 5,944.59 ล้านบาท ประกอบด้วย  
 โครงการรับจำนำข้าวเปลือกนาปรัง โครงการรับจำนำข้าวเปลือกนาปีโครงการระบายข้าว โครงการรับจำนำกุ้งขาว  
 โครงการรับจำนำลำไย และโครงการรับจำนำข้าวสาร ระยะเวลาตั้งแต่ปี 2547 – 2552

ลูกหนี้โครงการประกันรายได้เกษตรกร ธ.ก.ส ได้ดำเนินการ โครงการประกันรายได้เกษตรกรประจำปีบัญชี  
 2552/2553 และได้สำรองจ่ายเงินชดเชยส่วนต่างระหว่างราคาประกันกับราคาอ้างอิงให้เกษตรกรแทนรัฐบาลไปก่อนเป็นการ  
 ชั่วคราว มีรายละเอียดดังนี้

โครงการ	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธ.ค. 52	31 มี.ค. 52
โครงการมันสำปะหลังปี 2552/2553	1,276.81	-
โครงการข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ปี 2552/2553	5,354.82	-
โครงการข้าวเปลือก 2552/2553	19,121.62	-
รวมทั้งสิ้น	<u>25,753.25</u>	<u>-</u>

ลูกหนี้ออกรอดเชยดอกเบี้ยโครงการพักชำระหนี้ จำนวนเงิน 833.10 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่เกิดจากช.ก.ส.ได้ดำเนินการโครงการฟื้นฟูและพักหนี้เกษตรกรรายย่อยและยากจนตามนโยบายของรัฐบาล ระยะเวลาในการดำเนินการตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2551 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2553 รวม 2 ปี เป็นการช่วยเหลือเกษตรกรรายย่อยที่มีหนี้ต้นเงินกู้คงเหลือรวมกันทุกสัญญา รายละไม่เกิน 100,000 บาท และมีปัญหาหนี้ค้างชำระ อันเนื่องมาจากเหตุสุดวิสัยและเป็น เกษตรกรลูกค้าต้องสมัครใจและแสดงความประสงค์เข้าร่วมโครงการ และต้องจัดทำแผนฟื้นฟูอาชีพ ตลอดระยะเวลา 2 ปี เพื่อให้สามารถพัฒนาขีดความสามารถในการชำระหนี้ได้หลังจากสิ้นสุดการพักหนี้แล้ว เกษตรกรลูกค้าที่เข้าโครงการฟื้นฟูและพักหนี้ ไม่ต้องชำระต้นเงินกู้และดอกเบี้ยที่เกิดขึ้น ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2551 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2553 เป็นระยะเวลา 2 ปี มีลูกค้าเข้าร่วมโครงการจำนวน 283,163 ราย รัฐบาลจะจัดสรรงบประมาณชดเชยให้ ช.ก.ส. ในอัตรา MRR เป็นเงินปีละ 1,350 ล้านบาท รวม 2 ปี

ลูกหนี้ออกรอดเชยดอกเบี้ยมาตรการช่วยเหลือเกษตรกร 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ จำนวนเงิน 238.52 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่เกิดจากช.ก.ส.ได้ดำเนินการช่วยเหลือเกษตรกรที่ประสบปัญหาความเดือดร้อน ไม่สามารถประกอบอาชีพได้ตามปกติ อันเนื่องมาจากเหตุการณ์ความไม่สงบในพื้นที่ 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ประกอบด้วยจังหวัด ยะลา ปัตตานี และนราธิวาส ระยะเวลาในการดำเนินการตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2550 - วันที่ 31 มีนาคม 2552 รวม 2 ปี ทั้งนี้จะต้องประเมินสถานการณ์ความไม่สงบทุกปี เพื่อกำหนดแนวทางและมาตรการในการให้ความช่วยเหลือตามสถานการณ์ที่เกิดขึ้น ซึ่งเกษตรกรผู้เข้าร่วมโครงการเป็นเกษตรกรทุกรายที่มีหนี้ ณ สิ้นสุดวันที่ 25 ธันวาคม 2550 หักชำระต้นเงินและดอกเบี้ยในส่วนของต้นเงินที่ไม่เกิน 200,000 บาท เป็นระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2550 - วันที่ 31 มีนาคม 2552 รวม 2 ปี เกษตรกรผู้เข้าร่วมโครงการจำนวน 63,018 ราย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีเกษตรกรอยู่ในหลักเกณฑ์ที่สามารถเบิกเงินชดเชยได้ 43,552 ราย เป็นจำนวนต้นเงิน 3,225.42 ล้านบาท โดยรัฐบาลจะชดเชยดอกเบี้ยให้กับ ช.ก.ส. แทนเกษตรกรทุกราย ในอัตรดอกเบี้ย MRR

ลูกหนี้ออกรอดเชยดอกเบี้ยโครงการอุทกภัยปี 49 จำนวนเงิน 1,632.38 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่เกิดจากช.ก.ส.ได้ดำเนินการให้ความช่วยเหลือเกษตรกรที่ประสบอุทกภัยในปี 2549 โดยขยายเวลาการชำระหนี้และงดคิดดอกเบี้ยเงินกู้เป็นเวลา 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2549 - วันที่ 31 มีนาคม 2552 โดยรัฐบาลจัดสรรงบประมาณชดเชยให้ ช.ก.ส. ในอัตรา MRR - 1 มีเกษตรกรได้รับความช่วยเหลือ จำนวน 114,226 ราย

ลูกหนี้ออกรอดเชยดอกเบี้ยโครงการอุทกภัยปี 51 จำนวนเงิน 748.95 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่เกิดจากช.ก.ส.ได้ดำเนินการให้ความช่วยเหลือเกษตรกรที่ประสบอุทกภัยในปี 2551 โดยขยายเวลาการชำระหนี้และงดคิดดอกเบี้ยเงินกู้เป็นเวลา 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2551 - วันที่ 31 มีนาคม 2554 โดยรัฐบาลจัดสรรงบประมาณชดเชยให้ ช.ก.ส. ในอัตรา MRR - 1 มีเกษตรกรได้รับความช่วยเหลือ จำนวน 53,995 ราย

✓



4.9 เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธ.ค. 52	31 มี.ค. 52
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,866.62	1,872.63
ออมทรัพย์	433,136.08	411,793.66
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	74,329.94	58,580.19
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	17,103.65	17,348.39
- 1 ปีขึ้นไป	3,093.64	3,090.24
บัตรเงินฝากทวีสิน	93,032.77	93,222.32
<b>รวมเงินรับฝาก</b>	<b>622,562.70</b>	<b>585,907.43</b>

4.10 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

	หน่วย : ล้านบาท					
	31 ธ.ค. 52			31 มี.ค. 52		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ตั๋วสัญญาใช้เงิน-ธนาคารพาณิชย์	300.00	-	300.00	-	-	-
ตั๋วสัญญาใช้เงิน-ธนาคารอื่น	-	-	-	-	700.00	700.00
ตลาดซื้อคืนพันธบัตรภาคเอกชน	-	3,000.00	3,000.00	-	4,500.00	4,500.00
<b>รวม</b>	<b>300.00</b>	<b>3,000.00</b>	<b>3,300.00</b>	<b>-</b>	<b>5,200.00</b>	<b>5,200.00</b>

4.11 เงินกู้ยืม ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท					
	31 ธ.ค. 52			31 มี.ค. 52		
	กำหนดชำระ	กำหนดชำระ	รวม	กำหนดชำระ	กำหนดชำระ	รวม
	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี		ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี	
เงินกู้ในประเทศ	1,388.17	12,031.27	13,419.44	5.42	9,419.44	9,424.86
เงินกู้ต่างประเทศ						
เงินกู้รัฐบาลญี่ปุ่น (JBIC)	381.67	2,547.85	2,929.52	394.27	2,746.62	3,140.89
<b>รวมเงินกู้ยืม</b>	<b>1,769.84</b>	<b>14,579.12</b>	<b>16,348.96</b>	<b>399.69</b>	<b>12,166.06</b>	<b>12,565.75</b>

เงินกู้ในประเทศ จำนวน 13,419.44 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกู้กระทรวงการคลังและอื่นๆ จำนวน 36.69 ล้านบาท เงินกู้จาก ธ.ป.ท. โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินที่มีกระทรวงการคลังเป็นผู้รับอาวัล จำนวนเงินกู้ 1,382.75 ล้านบาท และ ออกพันธบัตร ธ.ก.ส. จำนวน 12 ครั้งๆ ละ 1,000 ล้านบาท รวมจำนวน 12,000 ล้านบาท มีรายละเอียดดังนี้

1. เงินกู้จาก ธ.ป.ท. โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินที่มีกระทรวงการคลังเป็นผู้รับอาวัล เป็นเงินกู้เพื่อใช้ในโครงการช่วยเหลือผู้ประกอบการ 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ วงเงินไม่เกิน 1,800 ล้านบาท ธ.ก.ส. ได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงิน เลขที่ อ.8/2551 ลงวันที่ 31 กรกฎาคม 2551 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี ครอบคลุมค้ำประกันวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธ.ก.ส. ได้เบิกเงินกู้รวม 1 วงค เป็นเงิน 1,382.75 ล้านบาท กงเหลือวงเงินที่ยังไม่ได้เบิก จำนวน 417.25 ล้านบาท

2. การออกพันธบัตร ธ.ก.ส. จำนวน 12 ครั้งๆ ละ 1,000 ล้านบาท รวมจำนวน 12,000 ล้านบาท ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน สำหรับต้นเงินชำระครั้งเดียวเมื่อครบกำหนด รายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ครั้งที่/ปี	อายุพันธบัตร (ปี)	อัตราดอกเบี้ย (ต่อปี)	ครบกำหนดชำระ	จำนวนเงิน
1/2551	5	4.45	25 กันยายน 2556	1,000.00
2/2551	7	4.55	25 กันยายน 2558	1,000.00
1/2552	6	3.55	5 กุมภาพันธ์ 2558	1,000.00
2/2552	8	3.97	5 กุมภาพันธ์ 2560	1,000.00
3/2552	10	4.29	5 กุมภาพันธ์ 2562	1,000.00
4/2552	6	3.60	19 กุมภาพันธ์ 2558	1,000.00
6/2552	10	4.29	19 กุมภาพันธ์ 2562	1,000.00
7/2552	3	2.00	26 มีนาคม 2555	1,000.00
8/2552	7	4.20	25 กันยายน 2559	1,000.00
9/2552	8	4.25	25 กันยายน 2560	1,000.00
10/2552	9	4.29	25 กันยายน 2561	1,000.00
11/2552	5	3.90	6 ตุลาคม 2557	1,000.00
รวมพันธบัตร ธ.ก.ส.				<u>12,000.00</u>

สำหรับพันธบัตร ธ.ก.ส. 2552 ครั้งที่ 5 ยกเลิกการประมูล

เงินกู้ต่างประเทศ เป็นเงินกู้รัฐบาลญี่ปุ่น ( JBIC ) ครั้งที่ 4 - 13 จำนวน 10 สัญญา มีเงินกู้คงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 จำนวน 12,452.21 ล้านบาท เป็นเงินบาทจำนวน 2,929.52 ล้านบาท เฉพาะเงินกู้ตามสัญญา ครั้งที่ 4 - 5 ซึ่งมีจำนวน 395.12 ล้านบาท เป็นเงินบาทจำนวน 47.05 ล้านบาท ธ.ก.ส. ได้นำไปขายฝากกับธนาคารแห่งประเทศไทยทั้งจำนวน และ ธ.ก.ส. ได้ตั้งประมาณการความเสี่ยงในอัตราแลกเปลี่ยนไว้ตั้งแต่ปีบัญชี 2526 ซึ่ง ธ.ก.ส. ได้เฉลี่ยการรับรู้ประมาณการความเสี่ยงในอัตราแลกเปลี่ยนเป็นรายได้ตามยอดเงินกู้ที่ผ่อนชำระ และมียอดคงเหลือจำนวน 2.30 ล้านบาท แสดงรวมอยู่ในรายการเงินกู้รัฐบาลญี่ปุ่น ในงวดนี้รับรู้ประมาณการความเสี่ยงในอัตราแลกเปลี่ยนเป็นรายได้จำนวน 2.40 ล้านบาท

สำหรับเงินกู้ตามสัญญาครั้งที่ 6 - 13 จำนวน 12,057.09 ล้านบาท เป็นเงินบาทจำนวน 2,882.47 ล้านบาท ธ.ก.ส. ไม่ได้ตั้งประมาณการความเสี่ยงในอัตราแลกเปลี่ยนไว้

4.12 เจ้าหน้าที่โครงการรัฐบาล

ช.ก.ส. ได้รับเงินจากส่วนราชการเพื่อจ่ายสินเชื่อให้แก่เกษตรกร สถาบันเกษตรกร และบุคคลทั่วไป (ข้าราชการครู) ตามนโยบายของรัฐบาล และ ช.ก.ส. มีภาระต้องจ่ายคืนเงินแก่ส่วนราชการ เมื่อได้รับชำระหนี้เงินกู้จากเกษตรกร สถาบันเกษตรกรและบุคคลทั่วไป (ข้าราชการครู) จากการให้สินเชื่อ โครงการพิเศษ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธ.ค. 52	31 มี.ค. 52
เจ้าหน้าที่คำปุ๋ยกระทรวง	0.52	0.53
เจ้าหน้าที่โครงการปรับระบบการเกษตร	5.72	6.01
เจ้าหน้าที่โครงการปลูกไม้ยืนต้นเศรษฐกิจทดแทนมันสำปะหลัง	1.97	2.03
เจ้าหน้าที่โครงการนำร่องเพื่อลดพื้นที่ปลูกมันสำปะหลัง	22.54	22.88
เจ้าหน้าที่บริหารจัดการผลไม้	80.00	-
เจ้าหน้าที่แผนฟื้นฟูการเกษตร	474.94	476.36
เจ้าหน้าที่ตามแผนปรับโครงสร้างระบบผลิตการเกษตร	1,587.37	1,587.98
เจ้าหน้าที่เงินทุนหมุนเวียนหนี้สินข้าราชการครู	1,052.25	1,030.29
กองทุนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน	1,479.87	1,326.30
เจ้าหน้าที่โครงการรับจำนำผลิตผล (หมายเหตุ 4.19)	18,085.69	3,517.61
<b>รวมเจ้าหน้าที่โครงการรัฐบาล</b>	<b>22,790.87</b>	<b>7,969.99</b>

4.13 ทุนเรือนหุ้น ประกอบด้วย

	31 ธ.ค. 52		31 มี.ค. 52	
	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
<b>หุ้นสามัญ</b>				
กระทรวงการคลัง	457,631,059	45,763.10	423,855,747	42,385.58
สถาบันเกษตรกร	646,950	64.70	603,021	60.30
เอกชน	106,272	10.63	95,171	9.52
<b>รวม</b>	<b>458,384,281</b>	<b>45,838.43</b>	<b>424,553,939</b>	<b>42,455.40</b>
<b>หุ้นบุริมสิทธิ</b>				
เอกชน	2,447	0.24	4,122	0.41
<b>รวม</b>	<b>2,447</b>	<b>0.24</b>	<b>4,122</b>	<b>0.41</b>
<b>รวมทุนเรือนหุ้น</b>	<b>458,386,728</b>	<b>45,838.67</b>	<b>424,558,061</b>	<b>42,455.81</b>

หุ้นสามัญ ในงวดนี้กระทรวงการคลังได้ซื้อหุ้นเพิ่มจำนวน 33,775,312 หุ้น ประกอบด้วย ได้รับเงินงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2552 จำนวน 20,000.000 หุ้น ใช้เงินปันผลที่ได้จาก ช.ก.ส. ซื้อหุ้นเพิ่ม 13,775,312 หุ้น และสถาบันเกษตรกรซื้อหุ้นเพิ่ม 43.929 หุ้น และเอกชน ซื้อหุ้นเพิ่ม 11,101 หุ้น รวมเป็นหุ้นสามัญเพิ่มขึ้นทั้งสิ้น 33,830,342 หุ้น จึงเป็นทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว จำนวน 458,384,281 หุ้น เป็นเงิน 45,838.43 ล้านบาท (กระทรวงการคลังถือหุ้นร้อยละ 99.84)

หุ้นบุริมสิทธิ เป็นหุ้นที่ครบกำหนดไถ่ถอนแล้วทั้งจำนวน เมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2549 ในงวดนี้เอกชนไถ่ถอนคืนจำนวน 1.675 หุ้น เป็นเงิน 0.17 ล้านบาท

14

4.14 การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล

ตามหนังสือของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจที่ กค 0811.2 / ล.14 ลงวันที่ 24 มิถุนายน 2552  
อนุมัติให้ ช.ก.ส. จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีบัญชี 2551 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท
โบนัสกรรมการ	2.32
โบนัสพนักงาน	2,328.30
เงินปันผลหุ้นสามัญ (จำนวน 424,553,939 หุ้น หุ้นละ 3.25 บาท)	1,379.80
สำรองตามกฎหมาย	690.00

ตามหนังสือของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจที่ กค 0803 /1721 ลงวันที่ 18 มิถุนายน 2551  
อนุมัติให้ ช.ก.ส. จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีบัญชี 2550 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท
โบนัสกรรมการ	2.82
โบนัสพนักงาน	2,366.13
เงินปันผลหุ้นสามัญ (จำนวน 390,801,030 หุ้น หุ้นละ 3.00 บาท)	1,172.40
สำรองตามกฎหมาย	590.00

ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2535 กำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายเงินปันผลของ ช.ก.ส. โดยใน ส่วนเงินปันผลของกระทรวงการคลังประจำปี 2551 และ 2550 จำนวน 1,377.53 ล้านบาท และ 1,170.45 ล้านบาท ตามลำดับ ให้จ่ายโดยการซื้อหุ้นเพิ่มทุนให้แก่ ช.ก.ส. ทั้งจำนวน และตามพระราชบัญญัติของ ช.ก.ส. มาตรา 37 กำหนดให้ทุกคราวที่ ช.ก.ส. จ่ายเงินปันผลให้จัดสรรกำไรไว้เป็นเงินสำรองตามกฎหมายไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของเงินปันผลที่จ่ายประจำปี

4.15 รายได้ชดเชยต้นทุนเงิน - โครงการนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 ธ.ค. 52</u>	<u>31 ธ.ค. 51</u>
โครงการแผนฟื้นฟูการเกษตร	7.11	8.80
โครงการแผนปรับโครงสร้างและระบบการผลิต	7.13	10.78
โครงการรับจํานําผลิตผล	3,800.54	1,950.40
โครงการประกันรายได้ (หมายเหตุ 4.20)	29.66	-
รวมรายได้ชดเชยต้นทุนเงิน - โครงการนโยบายรัฐ	<u>3,844.44</u>	<u>1,969.98</u>

รายได้ชดเชยต้นทุนเงินโครงการรับจํานําผลิตผลสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 จำนวนเงิน 3,800.54 ล้านบาท และ 1,950.40 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นโครงการที่มีมติคณะรัฐมนตรี และมติคณะกรรมการนโยบายและมาตรการช่วยเหลือเกษตรกร (คชก) มอบหมายให้ ช.ก.ส. จัดหาเงินมาใช้ดำเนินโครงการ โดยรัฐบาลจะชดเชยต้นทุนและชดเชยต้นทุนเงินให้กับ ช.ก.ส. ในอัตราที่กำหนด ตามระยะเวลาของแต่ละโครงการ กรณีระยะเวลาโครงการสิ้นสุดลงก็จะหยุดการรับรู้รายได้ชดเชยต้นทุนเงิน และหากมีต้นทุนที่รัฐบาลต้องชดใช้ให้กับ ช.ก.ส. คงเหลืออยู่จะรับรู้รายได้อีกครั้งเมื่อมีมติคณะรัฐมนตรี หรือมติ คชก. ให้ขยายโครงการออกไป โดยจะรับรู้รายได้ต่อจากวันที่หยุดรับรู้รายได้ครั้งก่อนถึงวันที่สิ้นสุดระยะเวลาโครงการที่ขยายออกไป

รายได้ชดเชยต้นทุนเงินโครงการรับจํานําผลิตผลสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 รวมรายได้ชดเชยต้นทุนเงินที่สิ้นสุดโครงการและหยุดรับรู้รายได้ตั้งแต่ปีบัญชี 2550 ต่อมามีการขยายระยะเวลาโครงการต่างๆ ตามมติ คชก. เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2552 รวม 4 โครงการทำให้มีการรับรู้รายได้ต่อจากวันที่หยุดรับรู้ ซึ่งป็นของรอบระยะเวลาบัญชีปี 2550 - 2551 จำนวนเงิน 1,297.83 ล้านบาท

4.16 หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ

	หน่วย : ล้านบาท		
	ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ		หนี้สงสัยจะสูญ
	31 ธ.ค. 52	31 มี.ค. 52	สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุด 31 ธ.ค.52
ต้นเงิน			
เกษตรกร - ปกติ ค้างชำระและดำเนินคดี	39,311.69	23,123.66	16,188.03
- ปรับปรุงโครงสร้างหนี้(รวมต้น)	35,190.71	36,863.29	(1,672.58)
- ลูกหนี้ที่ประสบภัยธรรมชาติ	15,621.79	18,047.57	(2,425.78)
- โครงการพักชำระหนี้	7,700.66	8,215.81	(515.15)
- มาตรการช่วยเหลือ 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้	3,829.77	4,273.73	(443.96)
- โครงการนโยบายรัฐ	1,209.00	1,279.94	(70.94)
- อื่นๆ	831.77	820.30	11.47
สหกรณ์การเกษตร - ปกติ ค้างชำระและดำเนินคดี	844.88	844.51	0.37
- โครงการนโยบายรัฐ	2.87	2.87	-
กลุ่มเกษตรกร - ปกติ ค้างชำระและดำเนินคดี	12.52	13.07	(0.55)
- โครงการนโยบายรัฐ	16.15	16.15	-
<b>รวม</b>	<b>104,571.81</b>	<b>93,500.90</b>	<b>11,070.91</b>
ลูกหนี้กองทุนหมุนเวียน EU	103.77	118.54	(14.77)
ลูกหนี้อิสลามขายเช่าซื้อค้างชำระ	78.76	147.44	(68.68)
ลูกหนี้เงินกู้เคหะสงเคราะห์	1.70	1.70	-
ตัวเงินซื้อลด - ดำเนินคดี	1,668.05	1,668.05	-
ลูกหนี้กองทุนอ้อยและน้ำตาล	14,086.99	14,560.69	(473.70)
<b>รวมทั้งสิ้น (หมายเหตุข้อ 4.6)</b>	<b>120,511.08</b>	<b>109,997.32</b>	<b>10,513.76</b>
หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้อื่น			(1.48)
หนี้สูญตัดบัญชี			636.20
<b>รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (งบกำไรขาดทุน)</b>			<b>11,148.48</b>

4.17 กำไรจากการปริวรรตเงินตรา ในงวดนี้ ธ.ก.ส.มีกำไรจากการปริวรรตเงินตรา จำนวน 2.40 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากกำไรจากการชำระหนี้เงินกู้ระหว่างปี

4.18 ภาวะผูกพันโครงการรับจํานำผลิตผล ตามโครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตรปีการผลิต 2551/2552 (หมายเหตุ 4.19) ช.ก.ส. กู้เงินจากธนาคารกรุงไทย และธนาคารที่เข้าร่วมโครงการรับจํานำผลิตผลทางการเกษตรในวงเงินไม่เกิน 110,000 ล้านบาท โดยมีกระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ย ทั้งนี้ให้รัฐบาลรับภาระต้นเงินและดอกเบี้ยจากเงินกู้ โดย ช.ก.ส. ออกตั๋วสัญญาใช้เงินให้ธนาคาร ที่เข้าร่วมโครงการ ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2551 ตั๋วสัญญาใช้เงินแต่ละฉบับมีระยะเวลาเงินกู้ไม่เกิน 1 ปี 6 เดือนนับจากรวันห้าสัญญา (วันครบกำหนดไม่เกินวันที่ 19 พ.ค. 53) อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ร้อยละ 4.95 ตั้งแต่ 19 พ.ย. 51 ถึง 18 พ.ค. 52 และ ร้อยละ 1.98 ตั้งแต่ 19 พ.ค. 52 เป็นต้นไป

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธ.ค. 52		31 มี.ค. 52
	Term Loan	ตั๋วสัญญาใช้เงิน	ตั๋วสัญญาใช้เงิน
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	17,500.00	23,060.00	34,150.00
ธนาคารออมสิน	12,500.00	27,000.00	34,150.00
ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	12,850.00
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	-	8,700.00	12,850.00
<b>รวมภาวะผูกพันโครงการรับจํานำผลิตผล</b>	<b>30,000.00</b>	<b>58,760.00</b>	<b>94,000.00</b>

เงินกู้ของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด(มหาชน) ยกมาจำนวน 12,850 ล้านบาท ได้กู้เพิ่มระหว่างงวดจำนวน 550 ล้านบาท รวมเป็นจำนวน 13,400 ล้านบาท และชำระคืนทั้งจำนวนเมื่อวันที่ 21 สิงหาคม 2552 โดย ช.ก.ส. ได้ Refinance ไปที่ธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน) ธนาคารออมสิน ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 14 กรกฎาคม 2552 และสำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ กระทรวงการคลัง ขอให้ ช.ก.ส. สํารองดอกเบี้ยที่เกิดจากการ Refinance ไปก่อน จำนวน 311.76 ล้านบาท ช.ก.ส. ได้รับชำระคืนทั้งจำนวนแล้ว เมื่อวันที่ 19 พฤศจิกายน 2552

ช.ก.ส. ได้ชำระตั๋วสัญญาใช้เงินของธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน) ธนาคารออมสิน ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ไปแล้วจำนวน 22,390 ล้านบาท คงเหลือจำนวน 58,760 ล้านบาท และกู้เงิน Term Loan มีกำหนดระยะเวลา 1 ปี 6 เดือน นับจากรวันเบิกเงินกู้งวดแรก (19 พฤศจิกายน 2552) จำนวน 30,000 ล้านบาท รวมเป็นภาวะผูกพันทั้งสิ้น 88,760 ล้านบาท

#### 4.19 โครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตรปีการผลิต 2551/2552 (แยกแสดงงบการเงินออกจากการดำเนินงานปกติของ ช.ก.ส.)

ช.ก.ส. ได้ดำเนินการ โครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตรปีการผลิต 2551/52 ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2551 เห็นชอบในหลักการ โครงการรับจํานำข้าวเปลือกนาปี ปีการผลิต 2551/52 โครงการแทรกแซงตลาดข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ปีการผลิต 2551/52 โครงการแทรกแซงมันสำปะหลัง ปีการผลิต 2551/52 ต่อมามติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2552 เห็นชอบเพิ่มเติมโครงการป่าถ่านน้ำมันและโครงการยางพารา โดยรัฐบาลจัดหาเงินทุนให้ ช.ก.ส. โดยมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานวงเงิน 3,932.70 ล้านบาท ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2551 อนุมัติให้ ช.ก.ส. กู้เงินจากธนาคารกรุงไทย ธนาคารออมสิน ธนาคารนครหลวงไทยและธนาคารทหารไทย ในวงเงินไม่เกิน 110,000 ล้านบาท ด้วยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินเป็นคราวๆ ตามแผนการใช้จ่ายเงินโครงการ โดยมีกระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ย ทั้งนี้ให้รัฐบาลรับภาระต้นเงินดอกเบี้ยจากเงินกู้ และค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่เกิดขึ้นจริง ในวงเงิน 3,932.70 ล้านบาท โดยแยกบัญชีงบการเงินออกจากการดำเนินงานปกติของ ช.ก.ส. ตามโครงการในลักษณะธุรกรรมตามนโยบายพิเศษของรัฐ (Public Service Obligation : PSO) และให้ผลการดำเนินงานโครงการดังกล่าวไม่นับรวมเป็นสินทรัพย์เสี่ยง ที่ใช้ในการคำนวณสัดส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) ตามที่กำหนดในกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของ ช.ก.ส.

วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 31 มีนาคม 2552 ช.ก.ส. ได้กู้เงินโดยออกตั๋วสัญญาใช้เงิน และเงินกู้ Term Loan จำนวน 88,760 ล้านบาท และ 94,000 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ 4.18) นำไปจ่ายเงินกู้เกษตรกร โครงการต่างๆ โดยมีลูกหนี้คงเหลือ จำนวน 72,449.85 ล้านบาท และ 90,482.39 ล้านบาท ตามลำดับ (ไม่รวมอยู่ในงบการเงินของ ช.ก.ส. ) ประกอบด้วย

4

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธ.ค. 52	31 มี.ค. 52
โครงการรับจำนำข้าวเปลือกนาปี ปีการผลิต 2551/2552	52,935.77	65,815.38
โครงการแทรกแซงตลาดข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ ปีการผลิต 2551/2552	5,598.74	7,833.26
โครงการแทรกแซงมันสำปะหลัง ปี 2551/2552	13,817.34	16,833.75
โครงการสนับสนุนสถาบันเกษตรกรแปรรูปยางพารา	98.00	-
<b>รวม</b>	<b>72,449.85</b>	<b>90,482.39</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ วันที่ 31 มีนาคม 2552 มีเงินคงเหลือจำนวน 18,085.69 ล้านบาท และ 3,517.61 ล้านบาท ตามลำดับ แสดงอยู่ในบัญชีเงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ด้านสินทรัพย์ (หมายเหตุ 4.1 และ 4.2) โดยแสดงคู่กับบัญชีเจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตรด้านหนี้สินด้วยจำนวนเดียวกันตามหมายเหตุ 4.12 และเปิดเผยภาวะผูกพันตามหมายเหตุ 4.18

ธ.ก.ส. ได้รับความบริหารโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร โดยคำนวณจากต้นทุนเงินกู้คงเหลือรายวันในอัตราร้อยละ 3 ของต้นทุนกู้จำนำไปประทอนสินค้ำเป็นประกัน และอัตราร้อยละ 4 ของต้นทุนกู้จำนำข้างฉาง สำหรับงวดนี้เป็นจำนวน 1,849.34 ล้านบาท

#### 4.20 โครงการประกันรายได้มันสำปะหลัง ข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ และ ข้าวเปลือก ประจำปี 2552/2553

ธ.ก.ส. ได้ดำเนินการโครงการประกันรายได้ผลิตผลการเกษตรประจำปีบัญชี 2552/2553 ตามมติคณะรัฐมนตรีวันที่ 26 พฤษภาคม 2552 วันที่ 14 กรกฎาคม 2552 และ วันที่ 21 กรกฎาคม 2552 เห็นชอบในหลักการโครงการประกันรายได้มันสำปะหลังปี 2552/53 ข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ปี 2552/53 และ ข้าวเปลือก ปี 2552/53 ตามลำดับ โดยมอบหมายให้ ธ.ก.ส. ดำเนินการประกันรายได้ผลิตผลการเกษตรทั้ง 3 ชนิด โดย ธ.ก.ส. จะได้รับความบริหารโครงการจากรัฐบาล

เกษตรกรผู้มีสิทธิเข้าร่วมโครงการเป็นเกษตรกรที่ขึ้นทะเบียนและมีหนังสือรับรองการขึ้นทะเบียนกับกรมส่งเสริมการเกษตร เกษตรกรผู้เข้าร่วมโครงการต้องทำสัญญาประกันรายได้กับ ธ.ก.ส. ณ วันที่ใช้สิทธิที่ระบุไว้ตามสัญญา หากราคาอ้างอิงต่ำกว่าราคาประกันรายได้ที่กำหนดในสัญญา เกษตรกรจะได้รับเงินชดเชยจากรัฐบาล

ตามมติ คณะรัฐมนตรี วันที่ 13 ตุลาคม 2552 ให้ ธ.ก.ส. ดำเนินการจ่ายเงินชดเชยส่วนต่างระหว่างราคาประกันกับราคาอ้างอิงให้แก่เกษตรกรแทนรัฐบาลไปก่อนเป็นการชั่วคราวตามจำนวนเงินชดเชยส่วนต่างที่จะต้องจ่ายให้แก่เกษตรกรจนกว่าจะได้รับการจัดสรรงบประมาณตามโครงการภายใต้แผนปฏิบัติการไทยเข้มแข็ง 2555 โดยคิดดอกเบี้ยจากเงินจำนวนดังกล่าวในอัตราร้อยละ 1.98 ต่อปี ของจำนวนเงินและระยะเวลาที่ ธ.ก.ส. ดำเนินการจ่ายไปก่อน

สำหรับงวดนี้มีการจ่ายเงินชดเชยส่วนต่างระหว่างราคาประกันกับราคาอ้างอิง จำนวน 25,753.25 ล้านบาท (หมายเหตุ 4.8) โดย ธ.ก.ส. คิดดอกเบี้ยจากเงินจำนวนดังกล่าว เป็นจำนวนเงิน 29.66 ล้านบาท (หมายเหตุ 4.15)

#### 4.21 การแก้ไขข้อผิดพลาด

ธนาคารได้ปรับปรุง งบดุล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 ที่นำมาเปรียบเทียบใหม่เพื่อแก้ไขข้อผิดพลาดจากการรับรู้รายการค่าใช้จ่าย โบนัสและค่าตอบแทนพิเศษของพนักงานค้างจ่ายที่ได้ประมาณการไว้สูงไป มีผลทำให้หนี้สินอื่นลดลง 917.15 ล้านบาท และผลกำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 เพิ่มขึ้นด้วยจำนวนเดียวกัน ซึ่งทำให้กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 เพิ่มขึ้นด้วยจำนวนดังกล่าว

#### 4.22 การจัดประเภทบัญชีใหม่

ในงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธ.ก.ส. ได้จัดแสดงประเภทรายการใหม่บางรายการในงบการเงิน และได้ปรับงบการเงินที่นำมาเปรียบเทียบ โดยไม่มีผลกระทบต่อส่วนของผู้ถือหุ้นและกำไรสุทธิ

#### 4.23 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจาก ผู้จัดการ ธ.ก.ส. เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2553

14