



รายงานการสอบทานงบการเงินโดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

บริษัทประกันสินเชื่อบุคคลสหกรณ์ขนาดย่อม

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานงบการเงินโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัทประกันสินเชื่อบุคคลขนาดย่อม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบดุล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 2551 ของบริษัทประกันสินเชื่อบุคคลขนาดย่อม ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่เกี่ยวกับการสอบทาน ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติตามสอบทานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างพอประมาณว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัด โดยส่วนใหญ่ใช้วิธีการสอบถามบุคลากรของบริษัทและการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงิน จึงให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ดังนั้นสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่องบการเงินที่สอบทานได้

จากการสอบทานข้างต้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้เคยตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ของบริษัทประกันสินเชื่อบุคคลขนาดย่อม ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และเสนอรายงานไว้ อย่างไม่มีเงื่อนไข ตามรายงานลงวันที่ 24 มีนาคม 2552 งบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้ โดยสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมิได้ใช้วิธีการตรวจสอบอื่นใดภายหลังจากวันที่ในรายงานดังกล่าว

(นางสาวจิราภรณ์ พิริยะกิจไพบูลย์)

ผู้อำนวยการสำนักงาน

(นางสาวสุนันท์ วงศ์เมฆ)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

Office of the Auditor General

วันที่ 10 มิถุนายน 2552

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

งบดุล

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และวันที่ 31 ธันวาคม 2551

หน่วย : บาท

สินทรัพย์	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2552 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2551 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	3.1	659,917,569.86	192,008,552.97
เงินลงทุนชั่วคราว	3.2	-	440,000,000.00
ลูกหนี้จากการค้าประกัน	3.3	1,967,722,776.46	1,933,176,215.70
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.3	(1,967,722,776.46)	(1,933,176,215.70)
ดอกเบี้ยค้างรับ		1,983,308.22	6,951,824.51
รายได้ค่าธรรมเนียมการค้าประกันค้างรับ		3,380.13	7,476.39
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		1,934,097.58	2,981,333.54
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		<u>663,838,355.79</u>	<u>641,949,187.41</u>
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	3.2	5,605,856,311.01	5,619,596,265.18
ห้องชุดสำนักงาน และอุปกรณ์ - สุทธิ	3.4	73,690,799.39	76,499,999.01
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น - สุทธิ		1,909,775.45	1,889,775.45
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		<u>5,681,456,885.85</u>	<u>5,697,986,039.64</u>
รวมสินทรัพย์		<u><u>6,345,295,241.64</u></u>	<u><u>6,339,935,227.05</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
งบดุล (ต่อ)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และวันที่ 31 ธันวาคม 2551

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2552 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2551 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สินหมุนเวียน			
ค่าธรรมเนียมค่าประกันรับล่วงหน้า		159,846,483.06	176,823,461.81
เจ้าหนี้อื่น		2,980,328.87	3,440,574.87
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		2,192,840.48	4,051,234.48
เงินสำรองค่าประกันชดเชย	3.5	2,816,595,566.49	2,662,826,722.86
รวมหนี้สินหมุนเวียน		2,981,615,218.90	2,847,141,994.02
รวมหนี้สิน		2,981,615,218.90	2,847,141,994.02
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน	3.6		
หุ้นสามัญ 47,024,730 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		4,702,473,000.00	4,702,473,000.00
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 47,024,730 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		4,702,473,000.00	4,702,473,000.00
ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	3.7	(75,735,233.68)	(59,819,934.17)
กำไร(ขาดทุน)สะสมยังไม่ได้จัดสรร		(1,263,057,743.58)	(1,149,859,832.80)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		3,363,680,022.74	3,492,793,233.03
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		6,345,295,241.64	6,339,935,227.05
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น			
ภาระค่าประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม	3.8	21,436,696,000.00	21,854,984,000.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ลงชื่อ

(นายสุรชัย ดนัยตั้งตระกูล)

รักษาการผู้จัดการทั่วไป

๘

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
สอบทานแล้ว

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
งบกำไรขาดทุน
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 2551

หน่วย : บาท

	2552	2551
รายได้		
รายได้ค่าธรรมเนียมค่าประกัน	84,244,889.80	92,520,622.52
รายได้ที่เกิดจากการบริหารเงิน	4,092,454.22	79,360,010.25
ดอกเบี้ยรับ (รายละเอียด 1)	9,488,948.22	10,572,484.13
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	330,189.00	
รายได้อื่น	30,698.66	9,784.40
รวมรายได้	98,187,179.90	182,462,901.30
ค่าใช้จ่าย		
เงินเดือนและค่าใช้จ่ายอื่น - พนักงาน	12,132,963.90	12,430,151.27
ค่าใช้จ่ายสำนักงาน	2,506,152.76	2,675,476.00
ค่าใช้จ่ายในการสัมมนาและพัฒนาธุรกิจ	21,325.00	146,216.00
ค่าโฆษณาและประชาสัมพันธ์	956,452.90	761,063.00
ค่าใช้จ่ายยานพาหนะ	328,825.06	553,520.90
ค่าตอบแทนกรรมการ	275,000.00	466,250.00
ค่าเสื่อมราคา	2,874,343.62	2,535,247.69
ค่ารับรอง	61,717.75	278,448.50
ค่าใช้จ่ายในการจัดประชุม	15,070.00	6,560.50
ค่าบริการวิชาชีพ	464,000.00	328,000.00
ค่าใช้จ่ายในการประเมินผลรัฐวิสาหกิจ	294,249.99	294,249.99
ค่าดูงานกรรมการ	-	232,233.28
ค่าจัดประชุม ACSIC	12,463.00	45,837.00
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานสำนักงานต่างจังหวัด	175,350.75	98,310.00
ค่าภาษีป้ายและภาษีโรงเรือน	576,443.00	576,443.00
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนส่วนบุคคล	1,917,108.88	1,859,382.85
ค่าประกันชีวิตสุขภาพ (หมายเหตุ 3.5)	153,768,843.63	124,109,719.61
หนี้สงสัยจะสูญ	34,572,842.76	55,817,246.75
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	431,937.68	900,977.91
รวมค่าใช้จ่าย	211,385,090.68	204,115,334.25
ขาดทุนสุทธิ	(113,197,910.78)	(21,652,432.95)
ขาดทุนสุทธิต่อหุ้น	(2.41)	(0.49)

๒

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้

ยังไม่ได้ตรวจสอบ

สอบทานแล้ว

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 2551

	ทุนที่ชำระแล้ว	ผลกำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	กำไร (ขาดทุน) สะสม	หน่วย : บาท รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2551	4,400,000,000.00	104,906,252.31	(1,054,882,361.66)	3,450,023,890.65
ผลกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง				
- ผลกำไรจากการตีราคาหลักทรัพย์เพื่อขาย	-	21,186,613.24	-	21,186,613.24
รวมรายได้ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	21,186,613.24	-	21,186,613.24
ขาดทุนสุทธิสำหรับงวด	-	-	(21,652,432.95)	(21,652,432.95)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551	4,400,000,000.00	126,092,865.55	(1,076,534,794.61)	3,449,558,070.94
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2552	4,702,473,000.00	(59,819,934.17)	(1,149,859,832.80)	3,492,793,233.03
ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง				
- ผลขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์เพื่อขาย	-	(15,915,299.51)	-	(15,915,299.51)
รวมค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	(15,915,299.51)	-	(15,915,299.51)
ขาดทุนสุทธิสำหรับงวด	-	-	(113,197,910.78)	(113,197,910.78)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552	4,702,473,000.00	(75,735,233.68)	(1,263,057,743.58)	3,363,680,022.74

๒

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ยังไม่ได้ตรวจสอบ

สอบทานแล้ว

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 2551

หน่วย : บาท

	31 มีนาคม 2552	31 มีนาคม 2551
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ขาดทุนสุทธิ	(113,197,910.78)	(21,652,432.95)
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) สุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคา	2,874,343.62	2,535,247.69
หนี้สงสัยจะสูญ	34,572,842.76	55,817,246.75
เงินสำรองค่าประกันชดเชย	153,768,843.63	124,109,719.61
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(330,189.00)	-
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากเงินลงทุน	(2,175,345.34)	(77,500,627.40)
ดอกเบี้ยรับ	(9,488,948.22)	(10,572,484.13)
เงินสดรับดอกเบี้ย	14,457,464.51	9,223,089.50
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	80,481,101.18	81,959,759.07
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้จากการค้าประกัน	(34,546,560.76)	(55,569,856.75)
รายได้ค่าธรรมเนียมค้าประกันค้างรับ	4,096.26	(128,020.65)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	1,047,235.96	415,148.29
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(46,282.00)	(423,890.00)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
ค่าธรรมเนียมค้าประกันรับล่วงหน้า	(16,976,978.75)	(18,052,406.83)
เจ้าหนี้อื่น	(507,112.00)	303,225,675.32
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(1,858,394.00)	(210,323.86)
	(52,883,995.29)	229,256,325.52
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	27,597,105.89	311,216,084.59

๒

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
สอบทานแล้ว

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 2551

หน่วย : บาท

	31 มีนาคม 2552	31 มีนาคม 2551
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงานลดลง	-	24,028.47
เงินสดรับจากตัวเงินรับและเงินฝากประจำครบกำหนด	440,000,000.00	105,000,000.00
เงินสดจ่ายลงทุนในตัวเงินรับและเงินฝากประจำ	-	(415,000,000.00)
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์	330,190.00	-
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ถาวรเพิ่ม	(18,279.00)	(132,397.30)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	440,311,911.00	(310,108,368.83)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	467,909,016.89	1,107,715.76
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นงวด	192,008,552.97	465,740,080.55
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสิ้นงวด	659,917,569.86	466,847,796.31

๘

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

รายละเอียดดอกเบี้ยรับ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 2551

	หน่วย : บาท	
	31 มีนาคม 2552	31 มีนาคม 2551
ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร	3,215,469.68	4,825,374.88
ดอกเบี้ยตัวเงินรับ	226,616.43	1,689,458.35
ดอกเบี้ยรับ - ลูกหนี้จากการค้าประกัน	6,046,862.11	4,050,237.57
ดอกเบี้ยรับ - เงินกู้ยืมระยะสั้น	-	7,413.33
รวม	<u>9,488,948.22</u>	<u>10,572,484.13</u>

๘

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ สอบทานแล้ว)

และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 (ตรวจสอบแล้ว)

1. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 และแสดงรายการในงบการเงินเป็นไปตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เรื่อง กำหนดรายการย่อที่ต้องมีในงบการเงิน พ.ศ. 2552 ลงวันที่ 30 มกราคม พ.ศ. 2552

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 41 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยแสดงรายการในงบดุล งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงิน เปิดเผยเฉพาะที่มีนัยสำคัญเท่านั้น

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้ เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

2. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

บริษัทใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551

3. ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 มีนาคม 2552</u>	<u>31 ธันวาคม 2551</u>
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	27.92	18.01
รายการเทียบเท่าเงินสด		
- เงินฝากประจำไม่เกิน 3 เดือน	579.00	139.00
- ตัวเงินรับ	<u>53.00</u>	<u>35.00</u>
รวม	<u>659.92</u>	<u>192.01</u>

เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 มีอัตราดอกเบี้ยอยู่ระหว่าง ร้อยละ 0.50 - 1.75 ต่อปี

เงินฝากธนาคารประเภทประจำสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 มีอัตราดอกเบี้ยอยู่ระหว่าง ร้อยละ 1.25 - 2.25 ต่อปี

๙

3.2 เงินลงทุน

3.2.1 เงินลงทุนชั่วคราว

	31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
เงินฝากประจำ	-	440.00
	-	440.00

3.2.2 เงินลงทุนระยะยาว

	31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
เงินลงทุนในกองทุนเปิด	9.83	10.25
เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล	5,596.03	5,609.35
	5,605.86	5,619.60

- เงินลงทุนในกองทุนเปิด

	31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
เงินลงทุนในกองทุนเปิดไทยครากอน 3,000,000 หุ้น	30.00	30.00
หัก ค่าเผื่อการลดราคาของหลักทรัพย์	(20.17)	(19.75)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	9.83	10.25
ราคาตลาดต่อหุ้น (บาท)	3.28	3.42

กองทุนเปิดไทยครากอน เป็นกองทุนรวมประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โครงการจัดตั้งดำเนินการโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บีไอเอ จำกัด โดยจัดตั้งนับตั้งแต่วันที่ 22 มีนาคม 2537 (วันที่จดทะเบียนเป็นกองทุนรวม) กองทุนมีวัตถุประสงค์ที่จะระดมเงินออมและเงินลงทุนจากสถาบันการเงินทั้งในและนอกประเทศเป็นหลัก และจากประชาชนทั่วไปในกรุงเทพฯ เพื่อลงทุนในตราสารแห่งทุนหลักทรัพย์ ตราสารทางการเงิน และตลอดจนเครื่องมือทางการเงินต่าง ๆ โดยเน้นที่ความมั่นคงและเสถียรภาพของการลงทุน

เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย โดย บสย. ได้ว่าจ้างบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม 4 แห่ง เป็นผู้ดำเนินการบริหาร โดยลงทุนในตราสารหนี้ ร้อยละ 85 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และตราสารทุน ร้อยละ 15 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ทั้งนี้การลงทุนเป็นไปตามนโยบายและข้อจำกัดการลงทุนที่ผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการ บสย. โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนคิดค่าธรรมเนียมจัดการบริหารในอัตราร้อยละ 0.12 ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ในไตรมาสที่ 1 ปี 2552 และ 2551 มีค่าใช้จ่ายเป็นค่าธรรมเนียมจัดการกองทุนส่วนบุคคล จำนวน 1.92 ล้านบาท และ 1.86 ล้านบาท และมีรายได้ที่เกิดจากการบริหารเงิน จำนวน 4.09 ล้านบาท และ 79.36 ล้านบาท ตามลำดับ

๘

- เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล

แสดงตามราคาทุนเปรียบเทียบกับมูลค่ายุติธรรม

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2552			31 ธันวาคม 2551		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ราคา แสดงใน งบการเงิน	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ราคา แสดงใน งบการเงิน
เงินฝากธนาคาร						
เงินฝากออมทรัพย์	48.75	48.75	48.75	30.49	30.49	30.49
เงินฝากประจำ	-	-	-	40.66	40.66	40.66
บัตรเงินฝาก	112.09	112.09	112.09	161.06	161.06	161.06
	<u>160.84</u>	<u>160.84</u>	<u>160.84</u>	<u>232.21</u>	<u>232.21</u>	<u>232.21</u>
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น						
- ตราสารหนี้						
ตั๋วแลกเงินของธนาคาร	12.50	12.50	12.50	63.40	63.39	63.39
ตั๋วแลกเงินที่ธนาคารรับรอง	-	-	-	41.58	41.62	41.62
ตั๋วแลกเงินบริษัทเอกชน	1.31	1.31	1.31	37.08	37.08	37.08
ตั๋วสัญญาใช้เงินของธนาคาร	<u>99.37</u>	<u>99.37</u>	<u>99.37</u>	<u>213.50</u>	<u>213.51</u>	<u>213.51</u>
	<u>113.18</u>	<u>113.18</u>	<u>113.18</u>	<u>355.56</u>	<u>355.60</u>	<u>355.60</u>
- พันธบัตรและตัวเงินคลัง						
พันธบัตรรัฐบาล	1,488.25	1,539.78	1,539.78	1,112.76	1,208.94	1,208.94
พันธบัตรที่ธนาคารเป็นผู้ออก	721.29	734.33	734.33	679.93	691.34	691.34
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่ กระทรวงการคลังค้ำประกัน	74.75	78.69	78.69	54.46	59.21	59.21
ตัวเงินคลัง	<u>555.35</u>	<u>556.13</u>	<u>556.13</u>	<u>513.10</u>	<u>514.55</u>	<u>514.55</u>
	<u>2,839.64</u>	<u>2,908.93</u>	<u>2,908.93</u>	<u>2,360.25</u>	<u>2,474.04</u>	<u>2,474.04</u>
- หุ้นกู้						
หุ้นกู้ของธนาคาร	275.44	278.11	278.11	311.47	313.57	313.57
หุ้นกู้ที่ไม่ใช่ของสถาบันการเงิน	<u>1,560.19</u>	<u>1,587.41</u>	<u>1,587.41</u>	<u>1,698.36</u>	<u>1,732.05</u>	<u>1,732.05</u>
	<u>1,835.63</u>	<u>1,865.52</u>	<u>1,865.52</u>	<u>2,009.83</u>	<u>2,045.62</u>	<u>2,045.62</u>
- หุ้น						
หุ้นสามัญ	<u>725.54</u>	<u>547.56</u>	<u>547.56</u>	<u>714.81</u>	<u>501.88</u>	<u>501.88</u>
	<u>725.54</u>	<u>547.56</u>	<u>547.56</u>	<u>714.81</u>	<u>501.88</u>	<u>501.88</u>
	<u>5,674.83</u>	<u>5,596.03</u>	<u>5,596.03</u>	<u>5,672.66</u>	<u>5,609.35</u>	<u>5,609.35</u>

- เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล (ต่อ)

แสดงตามมูลค่ายุติธรรมแยกแยะแสดงตามรายชื่อผู้จัดการกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2552 (มูลค่ายุติธรรม)				รวม
	TISCO	MFC	ONE	K-ASSET	
เงินฝากธนาคาร					
เงินฝากออมทรัพย์	8.33	1.99	28.37	10.06	48.75
บัตรเงินฝาก	-	61.57	50.52	-	112.09
	<u>8.33</u>	<u>63.56</u>	<u>78.89</u>	<u>10.06</u>	<u>160.84</u>
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น					
- ตราสารหนี้					
ตั๋วแลกเงินของธนาคาร	-	-	12.50	-	12.50
ตั๋วแลกเงินบริษัทเอกชน	-	-	1.31	-	1.31
ตั๋วสัญญาใช้เงินของธนาคาร	-	-	-	99.37	99.37
	-	-	13.81	99.37	113.18
- พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง					
พันธบัตรรัฐบาล	328.57	543.02	179.33	488.86	1,539.78
พันธบัตรที่ธนาคารเป็นผู้ออก	141.74	282.75	61.75	248.09	734.33
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่					
กระทรวงการคลังค้ำประกัน	42.73	15.69	-	20.27	78.69
ตั๋วเงินคลัง	-	195.24	340.92	19.97	556.13
	<u>513.04</u>	<u>1,036.70</u>	<u>582.00</u>	<u>777.19</u>	<u>2,908.93</u>
- หุ้นกู้					
หุ้นกู้ของธนาคาร	187.06	51.63	36.37	3.05	278.11
หุ้นกู้ที่ไม่ใช่ของสถาบันการเงิน	549.35	236.26	477.04	324.76	1,587.41
	<u>736.41</u>	<u>287.89</u>	<u>513.41</u>	<u>327.81</u>	<u>1,865.52</u>
- หุ้น					
หุ้นสามัญ	182.00	128.29	115.65	121.62	547.56
	<u>182.00</u>	<u>128.29</u>	<u>115.65</u>	<u>121.62</u>	<u>547.56</u>
	<u>1,439.78</u>	<u>1,516.44</u>	<u>1,303.76</u>	<u>1,336.05</u>	<u>5,596.03</u>

๒

- เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล (ต่อ)

แสดงตามมูลค่าบัญชีรวมแยกแแสดงตามรายผู้จัดการกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2551 (มูลค่าบัญชีรวม)				รวม
	TISCO	MFC	ONE	K-ASSET	
เงินฝากธนาคาร					
เงินฝากออมทรัพย์	0.61	3.80	19.72	6.36	30.49
เงินฝากประจำ	-	20.59	-	20.07	40.66
บัตรเงินฝาก	-	60.76	100.30	-	161.06
	<u>0.61</u>	<u>85.15</u>	<u>120.02</u>	<u>26.43</u>	<u>232.21</u>
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น					
- ตราสารหนี้					
ตั๋วแลกเงินของธนาคาร	20.35	-	43.04	-	63.39
ตั๋วแลกเงินที่ธนาคารรับรอง	41.62	-	-	-	41.62
ตั๋วแลกเงินบริษัทเอกชน	-	-	37.08	-	37.08
ตั๋วสัญญาใช้เงินของธนาคาร	-	-	51.63	161.88	213.51
	<u>61.97</u>	<u>-</u>	<u>131.75</u>	<u>161.88</u>	<u>355.60</u>
- พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง					
พันธบัตรรัฐบาล	163.11	462.24	148.61	434.98	1,208.94
พันธบัตรที่ธนาคารเป็นผู้ออก	296.85	257.58	61.29	75.62	691.34
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่					
กระทรวงการคลังค้ำประกัน	43.03	16.18	-	-	59.21
ตั๋วเงินคลัง	-	252.56	122.95	139.04	514.55
	<u>502.99</u>	<u>988.56</u>	<u>332.85</u>	<u>649.64</u>	<u>2,474.04</u>
- หุ้นกู้					
หุ้นกู้ของธนาคาร	156.82	61.04	49.98	45.73	313.57
หุ้นกู้ที่ไม่ใช่ของสถาบันการเงิน	525.53	264.38	589.92	352.22	1,732.05
	<u>682.35</u>	<u>325.42</u>	<u>639.90</u>	<u>397.95</u>	<u>2,045.62</u>
- หุ้น					
หุ้นสามัญ	189.90	118.95	84.94	108.09	501.88
	<u>189.90</u>	<u>118.95</u>	<u>84.94</u>	<u>108.09</u>	<u>501.88</u>
	<u>1,437.82</u>	<u>1,518.08</u>	<u>1,309.46</u>	<u>1,343.99</u>	<u>5,609.35</u>

๘

3.3 ลูกหนี้จากการค้าประกัน

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
ลูกหนี้จากการค้าประกัน	1,967.72	1,933.18
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(1,967.72)	(1,933.18)
ลูกหนี้จากการค้าประกัน - สุทธิ	<u>-</u>	<u>-</u>

ในไตรมาสที่ 1 ปี 2552 มีลูกหนี้จากการค้าประกันที่ บสย. จ่ายค่าประกันชดเชยให้ธนาคาร จำนวน 39.74 ล้านบาท (ไตรมาสที่ 1 ปี 2551 : 62.55 ล้านบาท) ได้รับชำระคืนเงินต้น จำนวน 5.19 ล้านบาท (ไตรมาสที่ 1 ปี 2551 : 6.98 ล้านบาท) มีส่วนที่ได้รับชำระจากลูกหนี้ดังกล่าวบันทึกดอกเบี้ยรับ จำนวน 6.05 ล้านบาท (ไตรมาสที่ 1 ปี 2551 : 4.05 ล้านบาท)

ดอกเบี้ยของลูกหนี้จากการค้าประกัน บสย. ไม่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้ในบัญชีเนื่องจากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะเรียกเก็บเงินไม่ได้ ในไตรมาสที่ 1 ปี 2552 จำนวน 35.23 ล้านบาท (ไตรมาสที่ 1 ปี 2551 : 31.00 ล้านบาท)

3.4 หองชุดสำนักงาน และอุปกรณ์ - สุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท								
	31 มีนาคม 2552								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม/ตัดจ่าย				ราคา
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด	สุทธิ
หองชุดสำนักงาน	93.53	-	-	93.53	34.78	1.15	-	35.93	57.60
เครื่องตกแต่งและ									
ติดตั้งสำนักงาน	7.68	-	-	7.68	6.99	0.04	-	7.03	0.65
เครื่องใช้สำนักงาน	12.01	0.01	-	12.02	9.98	0.23	-	10.21	1.81
คอมพิวเตอร์และ									
อุปกรณ์	19.27	0.05	-	19.32	14.70	0.56	-	15.26	4.06
ยานพาหนะ	<u>19.82</u>	<u>-</u>	<u>(0.76)</u>	<u>19.06</u>	<u>9.36</u>	<u>0.89</u>	<u>(0.76)</u>	<u>9.49</u>	<u>9.57</u>
รวม	<u>152.31</u>	<u>0.06</u>	<u>(0.76)</u>	<u>151.61</u>	<u>75.81</u>	<u>2.87</u>	<u>(0.76)</u>	<u>77.92</u>	<u>73.69</u>

3.4 ห้องชุดสำนักงาน และอุปกรณ์ - สุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2551

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม/ตัดจ่าย				ราคาสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด	
ห้องชุดสำนักงาน	93.53	-	-	93.53	30.09	4.69	-	34.78	58.75
เครื่องตกแต่งและ									
ติดเครื่องสำนักงาน	7.68	-	-	7.68	6.83	0.16	-	6.99	0.69
เครื่องใช้สำนักงาน	11.54	0.47	-	12.01	8.89	1.09	-	9.98	2.03
คอมพิวเตอร์และ									
อุปกรณ์	14.58	4.96	(0.27)	19.27	12.91	2.06	(0.27)	14.70	4.57
ยานพาหนะ	<u>23.62</u>	<u>4.87</u>	<u>(8.67)</u>	<u>19.82</u>	<u>14.84</u>	<u>3.19</u>	<u>(8.67)</u>	<u>9.36</u>	<u>10.46</u>
รวม	<u>150.95</u>	<u>10.30</u>	<u>(8.94)</u>	<u>152.31</u>	<u>73.56</u>	<u>11.19</u>	<u>(8.94)</u>	<u>75.81</u>	<u>76.50</u>

3.5 เงินสำรองค่าประกันชดเชย

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2552 31 ธันวาคม 2551

ยอดต้นงวด	2,662.83	2,373.95
บวก จำนวนที่ตั้งสำรองระหว่างงวด	<u>201.56</u>	<u>713.65</u>
	2,864.39	3,087.60
หัก ค่าประกันชดเชยจ่ายระหว่างงวด (โอนเป็นลูกหนี้ตามหมายเหตุ 3.3)	(39.74)	(304.21)
สำรองลดลงระหว่างงวด (เกิดจากการจัดชั้นลูกหนี้)	<u>(8.05)</u>	<u>(120.56)</u>
ยอดปลายงวด	<u>2,816.60</u>	<u>2,662.83</u>

เงินสำรองค่าประกันชดเชย เป็นเงินที่ บสย. กั้นไว้ในส่วนที่มีภาระค่าประกัน (หมายเหตุ 3.8) เฉพาะโครงการที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ซึ่งเป็นรายที่ค้างชำระเกิน 3 เดือน ในระหว่างงวดเพิ่มขึ้น จำนวน 201.56 ล้านบาท เมื่อหักยอดที่โอนเป็นลูกหนี้เนื่องจากการจ่ายค่าประกันชดเชยแทนลูกหนี้ จำนวน 39.74 ล้านบาท และสำรองที่เกิดจากการจัดชั้นลูกหนี้ลดลง จำนวน 8.05 ล้านบาท คงเหลือเป็นสำรองค่าประกันชดเชยที่ตั้งเพิ่มสุทธิ จำนวน 153.77 ล้านบาท ซึ่งบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงวดนี้

๒

3.6 ทุนเรือนหุ้น

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 มีนาคม 2552</u>	<u>31 ธันวาคม 2551</u>
ยอดต้นงวด	4,702.47	4,400.00
บวก หุ้นสามัญ จำนวน 3,024,730 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท	-	302.47
ยอดปลายงวด	<u>4,702.47</u>	<u>4,702.47</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 บสย. มีหุ้นสามัญจดทะเบียนทั้งหมด 47.02 ล้านหุ้น (2551 : 47.02 ล้านหุ้น) ซึ่งมีราคามูลค่าหุ้นละ 100 บาท หุ้นทั้งหมดได้ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว

ในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2548 เมื่อวันที่ 22 พฤศจิกายน 2548 และครั้งที่ 2/2548 เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2548 ได้มีมติพิเศษให้เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 20 ล้านหุ้น ซึ่งมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เป็นเงิน 2,000 ล้านบาท บสย. ได้รับเงินเพิ่มทุนดังกล่าวจากกระทรวงการคลังจำนวน 3 ล้านหุ้น ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2550 และผู้ถือหุ้นบางส่วนจำนวน 24,730 หุ้น เป็นเงินรวม 302.47 ล้านบาท และได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์เรียบร้อยแล้วเมื่อวันที่ 30 กรกฎาคม 2551 ทำให้กระทรวงการคลังเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร้อยละ 93.57 ซึ่งการเพิ่มทุนดังกล่าว ทำให้สัดส่วนของภาระค่าประกันกับขนาดของเงินกองทุนอยู่ในระดับที่เหมาะสม และทำให้สถาบันการเงินเกิดความเชื่อมั่นในฐานะการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ตามภาระค่าประกันของ บสย.

3.7 ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 มีนาคม 2552</u>	<u>31 ธันวาคม 2551</u>
ยอดต้นงวด	(59.82)	104.91
การปรับให้เป็นมูลค่ายุติธรรม	<u>(15.92)</u>	<u>(164.73)</u>
ยอดปลายงวด	<u>(75.74)</u>	<u>(59.82)</u>

ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 ประกอบด้วย ผลขาดทุนจากการตีราคาของเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล จำนวน 78.81 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 : 63.31 ล้านบาท) และผลกำไรจากการตีราคาของเงินลงทุนในกองทุนเปิดไทยตราคอน จำนวน 3.07 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 : 3.49 ล้านบาท)

๙

3.8 ภาระค่าประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

การดำเนินงานเพื่อประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมของ บสย. สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
ภาระค่าประกันต้นงวด	21,854.98	22,266.08
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	<u>190.82</u>	<u>3,218.82</u>
	22,045.80	25,484.90
ลดลงระหว่างงวด	<u>(609.11)</u>	<u>(3,629.92)</u>
ภาระค่าประกันสิ้นงวด	<u>21,436.69</u>	<u>21,854.98</u>

บสย. เรียกเก็บค่าธรรมเนียมค่าประกันล่วงหน้าเป็นรายปีในอัตราร้อยละ 1.75 ของวงเงินค่าประกันและตั้งเงินสำรองประกันชดเชยตามจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายค่าประกันชดเชยให้กับผู้ให้กู้โดยพิจารณาจากสถิติที่ศาลได้มีคำพิพากษาแล้วของผู้กู้แต่ละราย (หมายเหตุ 3.5)

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และวันที่ 31 ธันวาคม 2551 บสย. ยังมีวงเงินค่าประกันที่อนุมัติแล้วและอยู่ในระหว่างทำสัญญาและวงเงินค่าประกันที่ผู้กู้มีปัญหาและอยู่ในระหว่างดำเนินการตามกฎหมาย ดังต่อไปนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
วงเงินค่าประกันที่อนุมัติแล้วและอยู่ในระหว่างทำสัญญา	4.70	27.17
วงเงินค่าประกันที่ผู้กู้มีปัญหาและอยู่ในระหว่างดำเนินการตามกฎหมาย		
- ส่วนที่ยื่นฟ้องศาลแล้ว	2,795.03	2,612.71
- ส่วนที่ยังไม่ยื่นฟ้องศาล	<u>780.37</u>	<u>656.38</u>
รวม	<u>3,580.10</u>	<u>3,296.26</u>
