

รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัทประกันสินเชื่อบุคคลสหกรณ์ขนาดย่อม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัทประกันสินเชื่อบุคคลสหกรณ์ขนาดย่อม ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่สอดคล้องข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการ ทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่บริษัทใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัทประกันสินเชื่อบุคคลสหกรณ์ขนาดย่อม โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

(นางสาววิบูลย์ ทัศพันธ์)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดิน 9 ชช. รักษาการแทน

ผู้อำนวยการสำนักงาน

(นางสาวสุนันท์ วงศ์เมฆ)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดิน 8

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
งบดุล
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

หน่วย : บาท

สินทรัพย์	หมายเหตุ	2550	2549
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	5.1	40,739,044.96	65,445,207.45
เงินลงทุนชั่วคราว	3.4 5.3	580,002,082.63	565,002,002.52
ลูกหนี้จากการค้าประกัน	3.3 5.4	1,683,259,673.54	1,399,496,228.80
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.3 5.4	(1,683,259,673.54)	(1,399,496,228.80)
ดอกเบี้ยค้างรับ		2,731,276.62	4,987,376.40
รายได้ค่าธรรมเนียมค้าประกันค้างรับ		246,074.76	226,450.15
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	5.5	2,504,008.17	969,301.00
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		626,222,487.14	636,630,337.52
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	3.4 5.3	5,319,599,976.79	4,888,150,634.51
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	5.6	545,000.39	637,548.77
ห้องชุดสำนักงาน และอุปกรณ์ - สุทธิ	3.5 5.7	77,391,888.05	80,974,412.64
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น - สุทธิ	5.8	1,460,775.45	1,137,674.45
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		5,398,997,640.68	4,970,900,270.37
รวมสินทรัพย์		6,025,220,127.82	5,607,530,607.89

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทประกันสินเชื่อบุคคลสาขารวมขนาดย่อม
งบดุล (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

หน่วย : บาท

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	2550	2549
หนี้สินหมุนเวียน			
ค่าธรรมเนียมค่าประกันรับล่วงหน้า		191,075,576.24	180,009,993.51
เจ้าหนี้อื่น		7,584,066.37	6,119,621.96
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		2,591,688.70	5,258,730.53
เงินสำรองค่าประกันชดเชย	3.6 5.9	2,373,944,905.86	2,013,754,299.84
รวมหนี้สินหมุนเวียน		2,575,196,237.17	2,205,142,645.84
รวมหนี้สิน		2,575,196,237.17	2,205,142,645.84
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น	5.10		
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 44,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		4,400,000,000.00	4,400,000,000.00
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 44,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		4,400,000,000.00	4,400,000,000.00
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์เพื่อขาย	5.11	104,906,252.31	10,109,675.65
กำไร(ขาดทุน)สะสมยังไม่ได้จัดสรร		(1,054,882,361.66)	(1,007,721,713.60)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		3,450,023,890.65	3,402,387,962.05
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		6,025,220,127.82	5,607,530,607.89

รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น

ภาระค่าประกันสินเชื่อบุคคลสาขารวมขนาดย่อม	5.12	22,266,081,500.00	20,281,246,500.00
---	------	-------------------	-------------------

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ลงชื่อ..... ประธานกรรมการ
 (นายนริศ ชัยสูตร)

ลงชื่อ..... กรรมการและผู้จัดการทั่วไป
 (นายทวีศักดิ์ พึ่งเกียรติเจริญ)

บริษัทประกันวินาศภัยอุตสาหกรรมขนาดย่อม
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2550	2549
รายได้			
รายได้ค่าธรรมเนียมค่าประกัน	3.1	356,803,116.04	321,582,001.75
รายได้ที่เกิดจากการบริหารเงิน	3.1	344,196,676.89	269,880,583.55
ดอกเบี้ยรับ (รายละเอียด 1)	3.1	36,166,264.37	31,821,976.30
เงินสำรองค่าประกันชดเชยโอนคืน		417,295,257.89	594,120,222.63
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์		335,825.95	1,705,235.31
รายได้อื่น		322,136.38	1,705,750.80
รวมรายได้		<u>1,155,119,277.52</u>	<u>1,220,815,770.34</u>
ค่าใช้จ่าย	3.2		
เงินเดือนและค่าใช้จ่ายอื่น - พนักงาน		60,589,622.74	62,161,207.88
ค่าใช้จ่ายสำนักงาน		10,378,164.36	11,395,227.64
ค่าใช้จ่ายในการสัมมนาและพัฒนารูทกิจ		2,113,314.85	2,534,011.49
ค่าโฆษณาและประชาสัมพันธ์		3,527,463.50	6,517,832.29
ค่าใช้จ่ายยานพาหนะ		1,591,965.97	1,638,700.43
ค่าตอบแทนกรรมการ		1,839,750.00	2,056,500.00
ค่าเสื่อมราคา		10,392,035.04	12,352,027.07
ค่ารับรอง		462,165.50	344,680.60
ค่าใช้จ่ายในการจัดประชุม		47,111.75	70,551.00
ค่าบริการวิชาชีพ		1,972,000.00	2,937,875.00
ค่าใช้จ่ายในการประเมินผลรัฐวิสาหกิจ		1,177,090.00	1,070,000.00
ค่าดูงานกรรมการ		2,019,361.99	1,072,404.54
ค่าจัดทำแผนงานวิสาหกิจ		236,873.04	-
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานสำนักงานต่างจังหวัด		856,188.75	506,933.68
ค่าภาษีป้ายและภาษีโรงเรือน		588,959.00	948,442.30
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนส่วนบุคคล		7,543,911.27	7,683,201.91
หนี้สูญ		33,558,493.97	23,399,080.82
ค่าประกันชดเชย		777,485,863.91	1,014,014,929.65
หนี้สงสัยจะสูญ		283,864,616.24	395,457,992.88
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ		2,035,063.70	2,172,332.84
รวมค่าใช้จ่าย		<u>1,202,279,925.58</u>	<u>1,548,333,932.02</u>
ขาดทุนสุทธิ		<u>(47,160,648.06)</u>	<u>(327,518,161.68)</u>
ขาดทุนสุทธิต่อหุ้น	3.8	(1.07)	(7.44)



หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

หน่วย : บาท

	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน (ส่วนต่ำ) กว่าทุน	กำไร (ขาดทุน) สะสม	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2549	4,400,000,000.00	60,709,237.52	(680,203,551.92)	3,780,505,685.60
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์				
เพื่อขาย	-	(50,599,561.87)	-	(50,599,561.87)
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	(50,599,561.87)	-	(50,599,561.87)
ขาดทุนสุทธิสำหรับปี	-	-	(327,518,161.68)	(327,518,161.68)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549	4,400,000,000.00	10,109,675.65	(1,007,721,713.60)	3,402,387,962.05
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์				
เพื่อขาย	-	94,796,576.66	-	94,796,576.66
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	94,796,576.66	-	94,796,576.66
ขาดทุนสุทธิสำหรับปี	-	-	(47,160,648.06)	(47,160,648.06)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	4,400,000,000.00	104,906,252.31	(1,054,882,361.66)	3,450,023,890.65



หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

	หน่วย : บาท	
	2550	2549
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ขาดทุนสุทธิ	(47,160,648.06)	(327,518,161.68)
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) สุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคา	10,392,035.04	12,352,027.07
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	283,864,616.24	395,457,992.88
เงินสำรองค่าประกันชดเชย	360,190,606.02	419,894,707.02
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(335,828.95)	(1,705,235.31)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากเงินลงทุน	(336,652,765.62)	(262,197,381.64)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	270,298,014.67	236,283,948.34
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้จากการค้าประกัน	(283,763,444.74)	(387,539,325.54)
ดอกเบี้ยค้างรับ	2,256,099.78	(3,818,713.57)
รายได้ค่าธรรมเนียมค้าประกันค้างรับ	(19,624.61)	8,306.63
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(1,534,707.17)	(137,521.77)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(424,272.50)	47,618.50
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
ค่าธรรมเนียมค้าประกันรับล่วงหน้า	11,065,582.73	25,660,357.54
เจ้าหนี้อื่น	1,462,944.27	(59,433.10)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(2,667,041.83)	1,786,327.16
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมดำเนินงาน	(3,326,449.40)	(127,768,435.81)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

หน่วย : บาท

	2550	2549
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงานลดลง	92,548.38	86,945.10
เงินสดรับจากตัวเงินรับและเงินฝากประจำครบกำหนด	935,000,000.00	123,070,000.00
เงินสดจ่ายลงทุนในตัวเงินรับและเงินฝากประจำ	(585,000,047.04)	(505,000,000.00)
เงินสดรับจากการปรับลดสัดส่วนเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล	-	472,555,513.27
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์	409,831.00	1,718,253.50
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ถาวร	(6,882,015.36)	(3,896,250.06)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมลงทุน	<u>343,620,316.98</u>	<u>88,534,461.81</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	340,293,867.58	(39,233,974.00)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	<u>125,446,209.97</u>	<u>164,680,183.97</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	<u><u>465,740,077.55</u></u>	<u><u>125,446,209.97</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทประกันสินเชื่อดอกสาหรณขนาดย่อม
รายละเอียดดอกเบี้ยรับ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

	หน่วย : บาท	
	2550	2549
ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร	20,083,642.56	19,108,527.23
ดอกเบี้ยตัวเงินรับ	2,978,030.85	4,119,502.00
ดอกเบี้ยรับ - ลูกหนี้จากการค้าประกัน	13,071,372.14	8,555,124.97
ดอกเบี้ยรับ - เงินกู้เคหะสงเคราะห์	33,218.82	38,822.10
รวม	36,166,264.37	31,821,976.30



บริษัทประกันสินเชื่อบุคคลสาหรรมขนาดย่อม
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัทประกันสินเชื่อบุคคลสาหรรมขนาดย่อม (บสย.) จัดตั้งเป็นนิติบุคคลตามพระราชบัญญัติบริษัทประกันสินเชื่อบุคคลสาหรรมขนาดย่อม พ.ศ. 2534 ซึ่งมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 30 ธันวาคม 2534 เพื่อทำหน้าที่บริการค้ำประกันสินเชื่อ และดำเนินการเกี่ยวกับภารธุระของบุคคลสาหรรมขนาดย่อม (การประกอบธุรกิจการรับประกันหรือการประกอบกิจการอื่นตามที่คณะกรรมการกำหนด ทั้งนี้โดยมีลักษณะเป็นกิจการขนาดย่อมที่บุคคลภาคเอกชนเท่านั้นเป็นเจ้าของ และมีทรัพย์สินถาวรตามจำนวนที่กำหนดโดยกฎกระทรวง) ให้สามารถเร่งการกระจายสินเชื่อไปทั่วประเทศได้เร็วขึ้น ทำให้เกิดประโยชน์ต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมของประเทศยิ่งขึ้น

เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2542 คณะรัฐมนตรีได้มีมติให้เพิ่มบทบาท และศักยภาพในการให้บริการด้านการค้ำประกันให้มีวงเงินสูงขึ้นเพื่อสนับสนุนอุตสาหกรรมขนาดกลางด้วย โดยได้รับอนุมัติให้กระทรวงการคลังเพิ่มทุน บสย. จำนวน 4,000 ล้านบาท เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2542

2. เกณฑ์การนำเสนองบการเงิน

งบการเงินของ บสย. ได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 และแสดงรายการตามประกาศกรมทะเบียนการค้า (ปัจจุบันชื่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า) เรื่องกำหนดรายการย่อที่ต้องมีในงบการเงินปี พ.ศ. 2544

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้

- 3.1.1 รายได้ค่าธรรมเนียมค้ำประกัน รับรู้เมื่อมีการอนุมัติวงเงินค้ำประกันสินเชื่อของโครงการ โดยเรียกเก็บล่วงหน้าเป็นรายปีตามอัตราที่กำหนด และเฉลี่ยรับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา
- 3.1.2 รายได้ที่เกิดจากการบริหารเงิน
 - ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากธนาคาร บัตรเงินฝาก พันธบัตรและหุ้นกู้ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง
 - ดัดจำหน่ายส่วนต่างระหว่างต้นทุนกับมูลค่าที่ตราไว้ของเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยหรือลดลงตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง
 - กำไรจากการจำหน่ายตราสารหนี้ และตราสารทุน รับรู้เป็นรายได้ในรอบระยะเวลาบัญชีที่มีการจำหน่าย
- 3.1.3 ดอกเบี้ยรับ รับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสินทรัพย์

3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง



3.3 ลูกหนี้จากการค้าประกัน

ลูกหนี้จากการค้าประกันเป็นลูกหนี้ที่ บสย.จ่ายให้ธนาคารตามสัญญาการค้าประกันซึ่งสามารถเรียกคืนจากผู้กู้ โดยคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ซึ่งรับรู้ตามเกณฑ์เงินสด เนื่องจากดอกเบี้ยดังกล่าวมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะเรียกเก็บไม่ได้

เนื่องจากลูกหนี้จากการค้าประกันเป็นลูกหนี้ที่ขาดสภาพคล่องและเป็นลูกหนี้ที่ถูกธนาคาร(ผู้ให้กู้)ฟ้องร้องบังคับคดีมาแล้ว ซึ่งจัดเป็นลูกหนี้เสียและจากประสบการณ์ในการเก็บเงินในอดีตที่ผ่านมายอดลูกหนี้ดังกล่าวได้รับคืนมามีจำนวนน้อยมากเมื่อเทียบกับลูกหนี้คงค้าง ณ วันที่ในงบดุล ดังนั้น บสย.จึงตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งจำนวน ตามมติคณะกรรมการของ บสย. ครั้งที่ 3/2544 ลงวันที่ 29 มีนาคม 2544

3.4 เงินลงทุน

3.4.1 เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ ตัวเงินรับ และบัตรเงินฝาก แสดงด้วยราคาทุน

3.4.2 หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดเป็นหลักทรัพย์ประเภทเพื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม และรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์เพื่อขายบันทึกบัญชีค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนแสดงเป็นรายการหักบัญชีเงินลงทุน และรับรู้เป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายเงินลงทุนจึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมนั้นในงบกำไรขาดทุน

3.4.3 เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล

ตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาดที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงในงบดุลด้วยมูลค่ายุติธรรม มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณจากสูตรอัตราผลตอบแทนที่ปลอดความเสี่ยง ปรับด้วยอัตราความเสี่ยงที่เหมาะสม ราคาตามบัญชีที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงของหลักทรัพย์เพื่อขายได้บันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นและแสดงภายใต้ส่วนของผู้ถือหุ้น

บสย. จะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้น และปรับปรุงโดยเทียบกับมูลค่าตามราคาที่รับซื้อหน่วยลงทุนคืน ผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นบันทึกในงบกำไรขาดทุนทันที

ในการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างเงินสดสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับราคาตามบัญชีของเงินลงทุนนั้นจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนทันที

เมื่อเงินลงทุนในตราสารหนี้ชนิดเดียวกันมีการจำหน่ายเพียงบางส่วน ราคาตามบัญชีของเงินลงทุนที่จำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักจากจำนวนที่ถือครองทั้งหมด

3.5 หองชุดสำนักงาน และอุปกรณ์

หองชุดสำนักงานและอุปกรณ์แสดงในงบดุลด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการใช้งาน โดยประมาณของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

หองชุดสำนักงาน	20 ปี
เครื่องตกแต่งและติดตริงสำนักงาน	10 ปี
เครื่องใช้สำนักงาน	5 ปี
คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	3 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

๘

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตจากการใช้สินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง หรือจำนวนที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายสินทรัพย์ พิจารณาจากผลต่างระหว่างเงินสดสุทธิจากการจำหน่ายกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ และรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

รายจ่ายเกี่ยวกับการต่อเติม การต่ออายุ หรือการปรับปรุงสินทรัพย์ให้ดีขึ้น ซึ่งทำให้ราคาเปลี่ยนแปลงในปัจจุบันของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างเป็นสาระสำคัญจะรวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ ส่วนค่าซ่อมแซมและค่าบำรุงรักษา ระบุเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดขึ้น

3.6 เงินสำรองค่าประกันชดเชย

บสย. จะพิจารณาเงินสำรองค่าประกันชดเชยจากลูกค้าที่ บสย. มีภาระค่าประกันเฉพาะโครงการที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ตามเกณฑ์การจัดชั้นลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

- 3.6.1 โครงการที่เป็นลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน (ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ) จะตั้งสำรองค่าประกันชดเชยในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20
- 3.6.2 โครงการที่เป็นลูกหนี้จัดชั้นสงสัย (ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 6 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ) จะตั้งสำรองค่าประกันชดเชยในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50
- 3.6.3 โครงการที่เป็นลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ (ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 12 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ ซึ่งผู้ให้กู้ได้มีหนังสือบอกกล่าวให้ชำระหนี้หรือยื่นฟ้องต่อศาลแล้ว) จะตั้งสำรองค่าประกันชดเชยในอัตราร้อยละ 100

สำหรับโครงการรับความเสี่ยงร่วมกัน ในการตั้งเงินสำรองค่าประกันชดเชยจะนำมูลค่าหลักประกันทั้งจำนวนมาหักภาระหนึ่งค่าง่อนการกันเงินสำรอง

เมื่อ บสย. มีการจ่ายชำระออกไปจริงจะบันทึกเป็นลูกหนี้จากการค้าประกันพร้อมทั้งบันทึกบัญชีปรับลดสำรองค่าประกันชดเชยคู่กับบัญชีเงินสำรองค่าประกันชดเชยโอนคืน

3.7 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

ค่าใช้จ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานเป็นไปตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 5 ของเงินเดือนพนักงาน และ บสย. จะจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 5 - 10 ของเงินเดือนพนักงาน ตามอายุการทำงานของพนักงาน บสย. ได้มอบให้บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) เป็นผู้จัดการกองทุน

เงินจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพของ บสย. บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกี่ยวข้อง

3.8 กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้น

คำนวณโดยการหารกำไร(ขาดทุน)สุทธิด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว

3.9 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสด เงินฝากสถาบันการเงิน และเงินลงทุนชั่วคราวที่มีกำหนดจ่ายคืน ในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน

4. การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี

ในปี 2549 บสย. ได้เปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีเกี่ยวกับการตั้งสำรองค่าประกันชดเชยซึ่งเดิมใช้เกณฑ์การตั้งสำรองค่าประกันชดเชย โดยพิจารณาจากโครงการที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ตามเกณฑ์การจัดชั้นลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย อัตราร้อยละของการกันสำรองจะพิจารณาเป็นรายโครงการถึงโอกาสที่จะฟื้นฟูกิจการและสามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ แต่สำหรับในปี 2549 คณะกรรมการ บสย. ได้มีมติให้เปลี่ยนเกณฑ์การตั้งสำรองค่าประกันชดเชยโดยยังให้พิจารณาจากโครงการที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ตามเกณฑ์การจัดชั้นลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดิม แต่อัตราร้อยละของการกันสำรองจะเปลี่ยนมาใช้อัตราร้อยละตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ ตามมติคณะกรรมการ บสย. ครั้งที่ 12/2549 ลงวันที่ 21 ธันวาคม 2549 โดยให้เริ่มดำเนินการตั้งตั้งแต่ปี 2549 เป็นต้นไป

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2550	2549
เงินสด	0.06	0.06
เงินฝากธนาคาร - กระแสรายวัน	0.23	0.09
- ออมทรัพย์	40.45	65.29
	<u>40.74</u>	<u>65.44</u>

เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.50 - 1.75 ต่อปี

5.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2550	2549
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	40.74	65.44
เงินลงทุนชั่วคราว	580.00	565.00
รวม	620.74	630.44
หัก เงินลงทุนชั่วคราวเกิน 3 เดือน	(155.00)	(505.00)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>465.74</u>	<u>125.44</u>

5.3 เงินลงทุน ประกอบด้วย

5.3.1 เงินลงทุนชั่วคราว

	หน่วย : ล้านบาท	
	2550	2549
เงินฝากประจำ	265.00	535.00
ตัวเงินรับ	<u>315.00</u>	<u>30.00</u>
	<u>580.00</u>	<u>565.00</u>



- เงินฝากประจำและใบรับฝากเงิน

เงินฝากประจำ จำนวน 265.00 ล้านบาท เป็นเงินฝากประจำประเภท 3 เดือน จำนวน 150.00 ล้านบาท เงินฝากประจำประเภท 6 เดือน จำนวน 50.00 ล้านบาท และใบรับฝากเงินประเภท 6 เดือน จำนวน 65.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.25 - 3.25 ต่อปี

- ตัวเงินรับ

ตัวเงินรับเป็นตัวแลกเงินอายุไม่เกิน 1 ปี จำนวน 315.00 ล้านบาท เป็นตัวแลกเงินประเภท 14 วัน จำนวน 35.00 ล้านบาท ตัวแลกเงินประเภท 3 เดือน จำนวน 240.00 ล้านบาท ตัวแลกเงินประเภท 4 เดือน จำนวน 10.00 ล้านบาท และตัวแลกเงินประเภท 6 เดือน จำนวน 30.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.25 - 4.125 ต่อปี

5.3.2 เงินลงทุนระยะยาว

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2550</u>	<u>2549</u>
เงินลงทุนในกองทุนเปิด	17.89	13.40
เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล	<u>5,301.71</u>	<u>4,874.75</u>
	<u>5,319.60</u>	<u>4,888.15</u>

- เงินลงทุนในกองทุนเปิด

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2550</u>	<u>2549</u>
เงินลงทุนในกองทุนเปิดไทยครากอน 3,000,000 หุ้น	30.00	30.00
หัก ค่าเผื่อการลดราคาของหลักทรัพย์	<u>(12.11)</u>	<u>(16.60)</u>
ราคาตามบัญชีสุทธิ	<u>17.89</u>	<u>13.40</u>
ราคาตลาดต่อหุ้น (บาท)	5.96	4.47

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

๒

- เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล

แสดงตามราคาทุนเปรียบเทียบกับมูลค่ายุติธรรม

	หน่วย : ล้านบาท					
	2550			2549		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ราคา แสดงใน งบการเงิน	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ราคา แสดงใน งบการเงิน
เงินฝากธนาคาร						
เงินฝากออมทรัพย์	9.85	9.85	9.85	67.49	67.49	67.49
เงินฝากประจำ	91.11	91.11	91.11	277.56	276.84	276.84
บัตรเงินฝาก	<u>122.85</u>	<u>122.85</u>	<u>122.85</u>	<u>101.22</u>	<u>101.22</u>	<u>101.22</u>
	<u>223.81</u>	<u>223.81</u>	<u>223.81</u>	<u>446.27</u>	<u>445.55</u>	<u>445.55</u>
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น						
- คราสารหนี้						
ตัวแลกเปลี่ยนของธนาคาร	286.35	286.15	286.15	378.14	372.15	372.15
ตัวแลกเปลี่ยนที่ธนาคารรับรอง	-	-	-	47.53	47.53	47.53
ตัวสัญญาใช้เงินของสถาบันการเงิน	-	-	-	30.27	29.73	29.73
ตัวสัญญาใช้เงินของธนาคาร	243.93	243.51	243.51	246.50	246.60	246.60
ตัวสัญญาใช้เงินที่ธนาคารรับรอง	-	-	-	29.20	28.31	28.31
ตัวสัญญาใช้เงินของบริษัทเอกชน	<u>15.09</u>	<u>14.99</u>	<u>14.99</u>	-	-	-
	<u>545.37</u>	<u>544.65</u>	<u>544.65</u>	<u>731.64</u>	<u>724.32</u>	<u>724.32</u>
- พันธบัตรและตัวเงินคลัง						
พันธบัตรรัฐบาล	1,366.27	1,348.03	1,348.03	528.36	519.22	519.22
พันธบัตรที่ธนาคารเป็นผู้ออก	718.65	721.28	721.28	931.01	929.97	929.97
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่ กระทรวงการคลังค้ำประกัน	20.05	20.35	20.35	93.72	93.66	93.66
ตัวเงินคลัง	<u>172.90</u>	<u>172.90</u>	<u>172.90</u>	<u>295.38</u>	<u>295.54</u>	<u>295.54</u>
	<u>2,277.87</u>	<u>2,262.56</u>	<u>2,262.56</u>	<u>1,848.47</u>	<u>1,838.39</u>	<u>1,838.39</u>
- หุ้นกู้						
หุ้นกู้ของธนาคาร	137.75	138.69	138.69	201.43	201.21	201.21
หุ้นกู้ที่ไม่ใช่ของสถาบันการเงิน	<u>1,438.75</u>	<u>1,435.08</u>	<u>1,435.08</u>	<u>1,150.45</u>	<u>1,136.25</u>	<u>1,136.25</u>
	<u>1,576.50</u>	<u>1,573.77</u>	<u>1,573.77</u>	<u>1,351.88</u>	<u>1,337.46</u>	<u>1,337.46</u>
- หุ้น						
หุ้นสามัญ	584.76	696.92	696.92	493.81	528.47	528.47
ใบแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	-	-	-	0.05	0.56	0.56
	<u>584.76</u>	<u>696.92</u>	<u>696.92</u>	<u>493.86</u>	<u>529.03</u>	<u>529.03</u>
	<u>5,208.31</u>	<u>5,301.71</u>	<u>5,301.71</u>	<u>4,872.12</u>	<u>4,874.75</u>	<u>4,874.75</u>

2

- เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล (ต่อ)

แสดงตามมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามรายผู้จัดการกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

	2550 (มูลค่ายุติธรรม)				รวม
	TISCO	MFC	ONE	K-ASSET	
เงินฝากธนาคาร					
เงินฝากออมทรัพย์	4.03	3.32	0.36	2.14	9.85
เงินฝากประจำ	79.64	-	-	11.47	91.11
บัตรเงินฝาก	-	<u>80.95</u>	<u>41.90</u>	-	<u>122.85</u>
	<u>83.67</u>	<u>84.27</u>	<u>42.26</u>	<u>13.61</u>	<u>223.81</u>
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น					
- ตราสารหนี้					
ตั๋วแลกเงินของธนาคาร	131.39	50.78	74.10	29.88	286.15
ตั๋วสัญญาใช้เงินของธนาคาร	108.74	-	104.64	30.13	243.51
ตั๋วสัญญาใช้เงินของบริษัทเอกชน	-	<u>14.99</u>	-	-	<u>14.99</u>
	<u>240.13</u>	<u>65.77</u>	<u>178.74</u>	<u>60.01</u>	<u>544.65</u>
- พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง					
พันธบัตรรัฐบาล	221.57	292.65	459.69	374.12	1,348.03
พันธบัตรที่ธนาคารเป็นผู้ออก	112.66	273.94	62.48	272.20	721.28
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่					
กระทรวงการคลังค้ำประกัน	20.35	-	-	-	20.35
ตั๋วเงินคลัง	-	<u>172.90</u>	-	-	<u>172.90</u>
	<u>354.58</u>	<u>739.49</u>	<u>522.17</u>	<u>646.32</u>	<u>2,262.56</u>
- หุ้นกู้					
หุ้นกู้ของธนาคาร	102.49	5.33	-	30.87	138.69
หุ้นกู้ที่ไปรษณีย์ของสถาบันการเงิน	<u>350.33</u>	<u>282.91</u>	<u>415.54</u>	<u>386.30</u>	<u>1,435.08</u>
	<u>452.82</u>	<u>288.24</u>	<u>415.54</u>	<u>417.17</u>	<u>1,573.77</u>
- หุ้น					
หุ้นสามัญ	<u>182.04</u>	<u>166.03</u>	<u>162.75</u>	<u>186.10</u>	<u>696.92</u>
	<u>182.04</u>	<u>166.03</u>	<u>162.75</u>	<u>186.10</u>	<u>696.92</u>
	<u>1,313.24</u>	<u>1,343.80</u>	<u>1,321.46</u>	<u>1,323.21</u>	<u>5,301.71</u>

๒

- เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล (ต่อ)

แสดงตามมูลค่าบัญชีรวมแยกแสดงตามรายผู้จัดการกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

	2549 (มูลค่าบัญชีรวม)				รวม
	TISCO	MFC	ONE	K-ASSET	
เงินฝากธนาคาร					
เงินฝากออมทรัพย์	27.87	7.78	18.89	12.95	67.49
เงินฝากประจำ	138.97	34.85	-	103.02	276.84
บัตรเงินฝาก	-	101.22	-	-	101.22
	<u>166.84</u>	<u>143.85</u>	<u>18.89</u>	<u>115.97</u>	<u>445.55</u>
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น					
- ตราสารหนี้					
ตั๋วแลกเงินของธนาคาร	245.17	48.74	3.50	74.74	372.15
ตั๋วแลกเงินที่ธนาคารรับรอง	-	-	47.53	-	47.53
ตั๋วสัญญาใช้เงินของสถาบันการเงิน	-	14.72	-	15.01	29.73
ตั๋วสัญญาใช้เงินของธนาคาร	131.01	20.02	40.31	55.26	246.60
ตั๋วสัญญาใช้เงินที่ธนาคารรับรอง	<u>28.31</u>	-	-	-	<u>28.31</u>
	<u>404.49</u>	<u>83.48</u>	<u>91.34</u>	<u>145.01</u>	<u>724.32</u>
- พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง					
พันธบัตรรัฐบาล	59.22	91.87	200.12	168.01	519.22
พันธบัตรที่ธนาคารเป็นผู้ออก	82.78	271.88	305.52	269.79	929.97
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่					
กระทรวงการคลังค้ำประกัน	55.78	37.88	-	-	93.66
ตั๋วเงินคลัง	-	165.67	129.87	-	295.54
	<u>197.78</u>	<u>567.30</u>	<u>635.51</u>	<u>437.80</u>	<u>1,838.39</u>
- หุ้นกู้					
หุ้นกู้ของธนาคาร	89.29	70.41	-	41.51	201.21
หุ้นกู้ที่ไม่ใช่ของสถาบันการเงิน	<u>215.19</u>	<u>240.94</u>	<u>343.83</u>	<u>336.29</u>	<u>1,136.25</u>
	<u>304.48</u>	<u>311.35</u>	<u>343.83</u>	<u>377.80</u>	<u>1,337.46</u>
- หุ้น					
หุ้นสามัญ	132.47	124.63	133.20	138.17	528.47
ใบแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	<u>0.06</u>	-	-	<u>0.50</u>	<u>0.56</u>
	<u>132.53</u>	<u>124.63</u>	<u>133.20</u>	<u>138.67</u>	<u>529.03</u>
	<u>1,206.12</u>	<u>1,230.61</u>	<u>1,222.77</u>	<u>1,215.25</u>	<u>4,874.75</u>



ในการประชุมคณะกรรมการ บสย. ครั้งที่ 4/2549 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2549 ได้มีมติให้ดำเนินการปรับสัดส่วนเงินกองทุนส่วนบุคคลของ บสย.ใหม่ โดยจ้าง บลจ. ทิสโก้ เป็นผู้บริหารกองทุนรายใหม่ของ บสย. แทน บลจ. กรุงเทพ ที่มีกรยกเลิกสัญญาจ้างไปเมื่อวันที่ 16 พฤษภาคม 2549 และได้อนุมัติปรับสัดส่วนเงินกองทุนของ 3 บลจ. เดิม ซึ่งมีข้อมูลรายละเอียดการโอนทรัพย์สินดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

ผู้จัดการกองทุน	มูลค่าทรัพย์สิน		โอนทรัพย์สิน	จำนวนเงินกองทุน
	ณ วันที่ 14.15 พ.ค. 49	โอนทรัพย์สิน		
		เข้า(ออก)	จ่ายเช็คคืน บสย.	ณ วันที่ 16 พ.ค. 49
บลจ. กสิกรไทย	1,664.79	(260.00)	(204.79)	1,200.00
บลจ. วรรณ	1,359.69	-	(159.69)	1,200.00
บลจ. กรุงเทพ	1,279.34	(1,188.20)	(91.14)	-
บลจ. เอ็มเอฟซี	956.94	260.00	(16.94)	1,200.00
บลจ. ทิสโก้	-	1,188.20	-	1,188.20
รวมเงินกองทุน	5,260.76	-	(472.56)	4,788.20

5.4 ลูกหนี้จากการค้าประกัน

หน่วย : ล้านบาท

	2550	2549
ลูกหนี้จากการค้าประกัน	1,683.26	1,399.50
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(1,683.26)	(1,399.50)
ลูกหนี้จากการค้าประกัน - สุทธิ	-	-

ในปี 2550 บสย. ได้จ่ายเงินค่าประกันชดเชยให้ธนาคารแทนลูกหนี้จากการค้าประกัน จำนวน 342.49 ล้านบาท (2549 : 425.79 ล้านบาท) รับชำระคืนเงินต้น จำนวน 25.61 ล้านบาท (2549 : 15.28 ล้านบาท) มีส่วนที่ได้รับชำระเป็นดอกเบี้ยรับ จำนวน 12.98 ล้านบาท (2549 : 8.56 ล้านบาท) ในระหว่างปี 2550 และ 2549 มีการจำหน่ายหนี้สูญจำนวน 33.56 ล้านบาท และ 23.40 ล้านบาท ซึ่งในจำนวนที่ตัดเป็นหนี้สูญนี้ รวมการตัดจำหน่ายเงินทรองค่าชั้นศาลจำนวน 0.44 ล้านบาท และ 0.43 ล้านบาท แล้ว

ดอกเบี้ยของลูกหนี้จากการค้าประกัน บสย. ไม่ได้บันทึกรับรู้เป็นรายได้ในบัญชีเนื่องจากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะเรียกเก็บเงินไม่ได้ ในปี 2550 และ 2549 จำนวน 115.33 ล้านบาท และ 88.52 ล้านบาท

๒

5.5 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2550</u>	<u>2549</u>
เงินทดรองจ่าย - พนักงาน	0.12	0.14
วัสดุสิ้นเปลืองสำนักงานคงเหลือ	0.29	0.33
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	<u>2.09</u>	<u>0.50</u>
	<u>2.50</u>	<u>0.97</u>

5.6 เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2550</u>	<u>2549</u>
เงินให้กู้ยืมเพื่อการเคหะ	<u>0.55</u>	<u>0.64</u>
	<u>0.55</u>	<u>0.64</u>

5.7 ห้องชุดสำนักงาน และอุปกรณ์ - สุทธิ

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม/ตัดจ่าย				ราคาสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด	
	ราคา				ราคา				
ห้องชุดสำนักงาน	93.53	-	-	93.53	25.42	4.67	-	30.09	63.44
เครื่องตกแต่งและ ติดเครื่องสำนักงาน	7.56	0.27	(0.15)	7.68	6.74	0.17	(0.08)	6.83	0.85
เครื่องใช้สำนักงาน	10.94	0.95	(0.35)	11.54	8.01	1.23	(0.35)	8.89	2.65
คอมพิวเตอร์และ อุปกรณ์	13.68	1.22	(0.32)	14.58	11.86	1.37	(0.32)	12.91	1.67
ยานพาหนะ	<u>19.94</u>	<u>4.44</u>	<u>(0.76)</u>	<u>23.62</u>	<u>12.65</u>	<u>2.95</u>	<u>(0.76)</u>	<u>14.84</u>	8.78
รวม	<u>145.65</u>	<u>6.88</u>	<u>(1.58)</u>	<u>150.95</u>	<u>64.68</u>	<u>10.39</u>	<u>(1.51)</u>	<u>73.56</u>	<u>77.39</u>

๒

หน่วย : ล้านบาท

2549

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม/ตัดจ่าย				ราคาสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด	
ห้องชุดสำนักงาน	93.53	-	-	93.53	20.74	4.68	-	25.42	68.11
เครื่องตกแต่งและ คิดตรงสำนักงาน	7.53	0.03	-	7.56	6.59	0.15	-	6.74	0.82
เครื่องใช้สำนักงาน	10.24	0.92	(0.22)	10.94	7.01	1.22	(0.22)	8.01	2.93
คอมพิวเตอร์และ อุปกรณ์	13.05	0.67	(0.04)	13.68	9.38	2.52	(0.04)	11.86	1.82
ยานพาหนะ	<u>21.27</u>	<u>2.27</u>	<u>(3.60)</u>	<u>19.94</u>	<u>12.46</u>	<u>3.78</u>	<u>(3.59)</u>	<u>12.65</u>	<u>7.29</u>
รวม	<u>145.62</u>	<u>3.89</u>	<u>(3.86)</u>	<u>145.65</u>	<u>56.18</u>	<u>12.35</u>	<u>(3.85)</u>	<u>64.68</u>	<u>80.97</u>

5.8 สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น - สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2550	2549
เงินมัดจำ	0.33	0.34
เงินทรองจ่าย - ค่าขึ้นศาล	8.02	7.92
เงินทรองจ่าย - ค่าใช้จ่ายดำเนินคดี	1.13	0.80
	9.48	9.06
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเงินทรองจ่าย - ค่าขึ้นศาล	(8.02)	(7.92)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น - สุทธิ	<u>1.46</u>	<u>1.14</u>

ในปี 2550 บสย. ได้ตัดหนี้สูญเงินทรอง - ค่าขึ้นศาล จำนวน 0.44 ล้านบาท

5.9 เงินสำรองค่าประกันชดเชย

หน่วย : ล้านบาท

	2550	2549
ยอดต้นปี	2,013.75	1,593.86
บวก จำนวนที่ตั้งสำรองระหว่างปี	<u>777.49</u>	<u>1,014.01</u>
	2,791.24	2,607.87
หัก ค่าประกันชดเชยจ่ายระหว่างปี	(342.49)	(425.79)
สำรองลดลงระหว่างปี	<u>(74.80)</u>	<u>(168.33)</u>
ยอดสิ้นปี	<u>2,373.95</u>	<u>2,013.75</u>

สำรองลดระหว่างปี จำนวน 74.80 ล้านบาท เกิดจากการจัดชั้นลูกหนี้

2

5.10 ทุนเรือนหุ้น

	จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548	44,000,000	4,400
การออกหุ้น	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549	44,000,000	4,400
การออกหุ้น	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	44,000,000	4,400

หุ้นสามัญจดทะเบียนทั้งหมดมีจำนวน 44 ล้านหุ้น (2549 : 44 ล้านหุ้น) ซึ่งมีราคามูลค่าหุ้นละ 100 บาท (2549 : หุ้นละ 100 บาท) หุ้นทั้งหมดได้ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว

ในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2542 เมื่อวันที่ 14 ตุลาคม 2542 ผู้ถือหุ้นได้ยื่นขออนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของ บสย. ในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2542 เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2542 โดยอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนจากหุ้นสามัญจำนวน 4 ล้านหุ้น ซึ่งมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เป็นหุ้นสามัญจำนวน 44 ล้านหุ้น ซึ่งมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท บสย. ได้รับค่าหุ้นสำหรับหุ้นสามัญจำนวน 40 ล้านหุ้น ซึ่งมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท ในราคาหุ้นละ 100 บาท เมื่อวันที่ 3 กรกฎาคม 2543 และ บสย. ได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 24 กรกฎาคม 2543

5.11 ส่วนเกิน(ส่วนต่ำ)กว่าทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์เมื่อขาย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2550	2549
ยอดต้นงวด	10.11	60.71
การปรับให้เป็นมูลค่ายุติธรรม	94.80	(50.60)
ยอดปลายงวด	104.91	10.11

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์เมื่อขาย ประกอบด้วย ส่วนเกินทุนจากการตีราคาของเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล จำนวน 93.77 ล้านบาท (2549 : 3.47 ล้านบาท) และส่วนเกินทุนจากการตีราคาของเงินลงทุนในกองทุนเปิดไทยดรามอน จำนวน 11.14 ล้านบาท (2549 : 6.64 ล้านบาท)



5.12 ภาวะค้ำประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

การดำเนินงานเพื่อประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมของ บสย. สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2550	2549
ภาวะค้ำประกันต้นปี	20,281.25	17,317.81
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	<u>6,618.92</u>	<u>7,289.67</u>
ลดลงระหว่างปี	(4,634.09)	(4,326.23)
ภาวะค้ำประกันสิ้นปี	<u>22,266.08</u>	<u>20,281.25</u>

บสย. เรียกเก็บค่าธรรมเนียมค้ำประกันล่วงหน้าเป็นรายปีในอัตราร้อยละ 1.75 ของวงเงินค้ำประกันและตั้งเงินสำรองประกันชดเชยตามจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายค่าประกันชดเชยให้กับผู้ให้กู้โดยพิจารณาจากคดีที่ศาลได้มีคำพิพากษาแล้วของผู้กู้แต่ละราย

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 บสย. ยังมีวงเงินค้ำประกันที่ผู้กู้มีปัญหาและอยู่ในระหว่างดำเนินการตามกฎหมาย ดังต่อไปนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2550	2549
วงเงินค้ำประกันที่ผู้กู้มีปัญหาและอยู่ในระหว่างดำเนินการตามกฎหมาย		
- ส่วนที่ขึ้นฟ้องศาลแล้ว	1,616.32	948.40
- ส่วนที่ยังไม่ขึ้นฟ้องศาล	<u>689.48</u>	<u>696.41</u>
รวม	<u>2,305.80</u>	<u>1,644.81</u>

5.13 เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

บสย. มีมติพิเศษเพิ่มทุน 2 ครั้ง โดยครั้งแรกที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2548 เมื่อวันที่ 22 พฤศจิกายน 2548 และที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2548 วันที่ 19 ธันวาคม 2548 ซึ่งที่ประชุมมีมติอนุมัติให้ บสย. ออกหุ้นสามัญใหม่ จำนวน 20 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท เป็นจำนวน 2,000.00 ล้านบาท และได้จดทะเบียนมติพิเศษต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 4 มกราคม 2549 และได้มีการเสนอขายหุ้นให้ผู้ถือหุ้นเดิมซึ่งบสย. ได้รับเงินเพิ่มทุนเมื่อเดือนมกราคม 2551 ในราคาหุ้นละ 15.12 บาท ดังนี้

ผู้ถือหุ้นเดิม	จำนวนหุ้นใหม่ (หุ้น)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	วันที่ได้รับเงิน
1. กระทรวงการคลัง	19,836,478	300.00	30 มกราคม 2551
2. ธนาคารกสิกรไทย	109,386	1.65	31 มกราคม 2551
3. ธนาคารไทยพาณิชย์	54,136	0.82	รอการชำระค่าหุ้น
	<u>20,000,000</u>	<u>302.47</u>	

ขณะนี้ บสย. อยู่ระหว่างดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

๒

5.14 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการในงบกระแสเงินสดบางรายการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ได้จัดประเภทรายการใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550

๑

.....