



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน
บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติตาม เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลการงบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการ ทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่บริษัทใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

(นางสาววิไลลักษณ์ อัญมณีรัตน์)

ผู้อำนวยการสำนักงานการตรวจสอบ

(นางสาววิบูลย์เพ็ญ หิตะพันธ์)

เจ้าหน้าที่ตรวจเงินแผ่นดิน 8

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

Office of the Auditor General

วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2549

บริษัทประกันสินเชื่อดอกสาหรรมขนาดย่อม
งบดุล
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

หน่วย : บาท

<u>สินทรัพย์</u>	<u>หมายเหตุ</u>	<u>2548</u>	<u>2547</u>
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	5.1	49,679,181.45	54,268,064.12
เงินลงทุนชั่วคราว	3.4 5.2	238,072,002.52	263,070,000.00
ลูกหนี้จากการค้าประกัน	3.3 5.3	1,011,956,903.26	849,458,251.09
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.3 5.3	(1,011,956,903.26)	(849,458,251.09)
ดอกเบี้ยค้างรับ		1,168,662.83	1,101,734.07
รายได้ค่าธรรมเนียมค้าประกันค้างรับ		234,756.78	86,424.63
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	5.4	831,779.23	2,184,017.57
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		289,986,382.81	320,710,240.39
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	3.4 5.2	5,149,108,328.01	5,035,489,146.71
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	5.5	724,493.87	1,049,250.41
ห้องชุดสำนักงาน และอุปกรณ์ - สุทธิ	3.5 4 , 5.6	89,443,207.84	31,064,010.07
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	5.7	9,103,960.29	7,104,510.78
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		5,248,379,990.01	5,074,706,917.97
รวมสินทรัพย์		5,538,366,372.82	5,395,417,158.36

๑๖

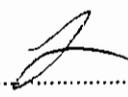
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

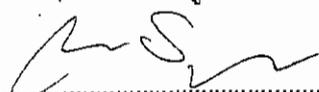
บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
งบดุล
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2548	2547
<u>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</u>			
<u>หนี้สินหมุนเวียน</u>			
ค่าธรรมเนียมค่าประกันรับล่วงหน้า		154,349,635.97	121,577,745.47
เจ้าหนี้อื่น		6,179,055.06	5,524,900.33
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		3,472,403.37	12,930,001.46
เงินสำรองค่าประกันชดเชย	3.6 5.8 <i>ขอลดค่าประกัน ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ</i>	1,593,859,592.82	1,417,823,262.27
รวมหนี้สินหมุนเวียน		1,757,860,687.22	1,557,855,909.53
รวมหนี้สิน		1,757,860,687.22	1,557,855,909.53
<u>ส่วนของผู้ถือหุ้น</u>			
<u>ทุนเรือนหุ้น</u>			
ทุนจดทะเบียน		4,400,000,000.00	4,400,000,000.00
หุ้นสามัญ 44,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท			
ทุนที่ออกและชำระแล้ว		4,400,000,000.00	4,400,000,000.00
หุ้นสามัญ 44,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท	5.9		
ส่วนเกินทุนจากการตราหลักทรัพย์เมื่อขาย	5.10	60,709,237.52	87,158,596.27
กำไร(ขาดทุน)สะสมยังไม่ได้จัดสรร		(680,203,551.92)	(649,597,347.44)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		3,780,505,685.60	3,837,561,248.83
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		5,538,366,372.82	5,395,417,158.36
<u>รายการนอกงบดุล - ภาวะผูกพันทั้งสิ้น</u>			
ภาวะค้ำประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม	5.12	17,317,809,000.00	12,548,313,000.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ลงชื่อ.....  ประธานกรรมการ
(นายนิริช ชัยสุตร)

ลงชื่อ.....  กรรมการและผู้จัดการทั่วไป
(นายวิทักดิ์ ฟุ่งเกียรติเจริญ)

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2548	2547
รายได้			
รายได้ค่าธรรมเนียมค่าประกัน	3.1	258,126,518.22	188,399,641.35
รายได้ที่เกิดจากการบริหารเงิน	3.1	148,759,815.65	174,912,057.32
ดอกเบี้ยรับ (รายละเอียด 1)	3.1	13,537,825.76	8,497,455.69
เงินสำรองค่าประกันชดเชยโอนคืน		326,418,144.25	737,482,570.99
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์		1,199,427.07	371,826.59
รายได้อื่น		2,496,520.39	3,849,761.32
รวมรายได้		750,538,251.34	1,113,513,313.26
ค่าใช้จ่าย			
เงินเดือนและค่าใช้จ่ายอื่น - พนักงาน		48,806,712.92	62,880,098.45
ค่าใช้จ่ายสำนักงาน		13,533,492.22	14,991,602.03
ค่าใช้จ่ายในการสัมมนาและพัฒนาธุรกิจ		2,406,194.53	2,122,432.97
ค่าโฆษณาและประชาสัมพันธ์		7,853,232.87	4,971,864.24
ค่าใช้จ่ายยานพาหนะ		1,573,392.55	1,623,692.80
ค่าตอบแทนกรรมการ		1,904,075.00	2,184,250.00
ค่าเสื่อมราคา		9,003,397.14	10,810,017.95
ค่ารับรอง		849,015.93	691,808.93
ค่าบริการวิชาชีพ		936,000.00	1,515,209.67
ค่าใช้จ่ายในการประเมินผลรัฐวิสาหกิจ		1,070,000.00	1,070,000.00
ค่าจ้างการจัดทำระบบ Balance Scorecard		277,977.50	-
ค่าดูงานกรรมการ		251,032.14	-
ค่าจัดประชุม ACSIC		-	2,500.00
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานสำนักงานต่างจังหวัด		453,803.25	621,609.49
ค่าภาษีป้ายและภาษีโรงเรือน		1,155,035.78	832,886.15
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนส่วนบุคคล		8,691,275.60	8,839,374.31
หนี้สูญ		13,423,393.26	-
ค่าประกันชดเชย		502,454,474.80	1,067,359,582.82
หนี้สงสัยจะสูญ		163,261,455.65	106,713,559.22
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ		3,240,494.68	2,310,498.04
รวมค่าใช้จ่าย		781,144,455.82	1,289,540,987.07
ขาดทุนสุทธิ		(30,606,204.48)	(176,027,673.81)
ขาดทุนต่อหุ้น	5.11	(0.70)	(4.00)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

62

บริษัทประกันสินเชื่อบุคคลสาขารวม
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

หน่วย : บาท

	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนอื่น	กำไร (ขาดทุน) สะสม	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2547	4,400,000,000.00	233,025,439.92	(473,569,673.63)	4,159,455,766.29
ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุน	-	(145,866,843.65)	-	(145,866,843.65)
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	(145,866,843.65)	-	(145,866,843.65)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี	-	-	(176,027,673.81)	(176,027,673.81)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547	4,400,000,000.00	87,158,596.27	(649,597,347.44)	3,837,561,248.83
ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุน	-	(26,449,358.75)	-	(26,449,358.75)
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	(26,449,358.75)	-	(26,449,358.75)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี	-	-	(30,606,204.48)	(30,606,204.48)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548	4,400,000,000.00	60,709,237.52	(680,203,551.92)	3,780,505,685.60

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

62

บริษัทประกันสินเชื่อบุคคลสหกรณ์ขนาดย่อม
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

หน่วย : บาท

	<u>2548</u>	<u>2547</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ขาดทุนสุทธิ	(30,606,204.48)	(176,027,673.81)
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) สุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคา	9,003,397.14	10,810,017.95
หนี้สงสัยจะสูญ	163,261,455.65	106,713,559.22
ปรับปรุงตัดจำหน่ายสินทรัพย์ถาวรบริจาดเพื่อการกุศล	2,011.40	-
เงินสำรองค่าประกันชีวิต	176,036,330.55	329,877,011.83
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(1,199,427.07)	(371,826.59)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากเงินลงทุน	<u>(140,068,540.05)</u>	<u>(166,072,683.01)</u>
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	<u>176,429,023.14</u>	<u>104,928,405.59</u>
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้จากการค้าประกัน	(163,261,455.65)	(106,713,559.22)
ดอกเบี้ยค้างรับ	(66,928.76)	(503,150.43)
รายได้ค่าธรรมเนียมค้าประกันค้างรับ	(148,332.15)	80,966.81
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	1,352,238.34	(1,757,663.10)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
ค่าธรรมเนียมค้าประกันรับล่วงหน้า	32,771,890.50	28,783,433.10
เจ้าหนี้อื่น	654,154.73	(1,596,289.70)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	<u>(9,457,598.09)</u>	<u>700,218.81</u>
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) ในกิจกรรมดำเนินงาน	<u>38,272,992.06</u>	<u>23,922,361.86</u>



หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

หน่วย : บาท

	<u>2548</u>	<u>2547</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่นลดลง (เพิ่มขึ้น)	(1,999,449.51)	1,433,769.40
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงานลดลง	324,756.54	162,143.07
เงินสดรับจากตัวเงินรับและเงินฝากประจำครบกำหนด	90,000,000.00	35,000,000.00
เงินสดจ่ายลงทุนในตัวเงินรับและเงินฝากประจำ	(65,002,002.52)	(30,000,000.00)
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์	1,199,000.00	444,000.00
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ถาวร	<u>(67,384,179.24)</u>	<u>(4,349,355.54)</u>
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	<u>(42,861,874.73)</u>	<u>2,690,556.93</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(4,588,882.67)	26,612,918.79
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นงวด	<u>54,268,064.12</u>	<u>27,655,145.33</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายงวด	<u><u>49,679,181.45</u></u>	<u><u>54,268,064.12</u></u>



หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทประกันสินเชื่อบุคคลสหกรณ์ขนาดย่อม
 รายละเอียดดอกเบี้ยรับ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

	<u>2548</u>	<u>2547</u>
		หน่วย : บาท
ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร	1,460,168.85	301,725.22
ดอกเบี้ยตัวเงินรับ	5,336,053.82	3,672,487.97
ดอกเบี้ยรับ - ลูกหนี้จากการค้าประกัน	6,691,649.97	4,458,927.33
ดอกเบี้ยรับ - เงินกู้เคหะสงเคราะห์	49,953.12	64,315.17
รวม	<u>13,537,825.76</u>	<u>8,497,455.69</u>

62
7

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) จัดตั้งเป็นนิติบุคคลตามพระราชบัญญัติบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม พ.ศ. 2534 ซึ่งมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 30 ธันวาคม 2534 เพื่อทำหน้าที่บริการค้ำประกันสินเชื่อ และดำเนินการเกี่ยวกับภาระอุตสาหกรรมขนาดย่อม (การประกอบอุตสาหกรรมการทำหัตถกรรมหรือการประกอบกิจการอื่นตามที่คณะกรรมการกำหนด ทั้งนี้โดยมีลักษณะเป็นกิจการขนาดย่อมที่บุคคลภาคเอกชนเท่านั้นเป็นเจ้าของ และมีทรัพย์สินถาวรตามจำนวนที่กำหนด โดยกฎกระทรวง) 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
- ตัดจำหน่ายส่วนต่างระหว่างต้นทุนกับมูลค่าที่ตราไว้ของเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยหรือลดลงตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง
- กำไรจากการจำหน่ายตราสารหนี้ และตราสารทุน รับรู้เป็นรายได้ในรอบระยะเวลาบัญชีที่มีการจำหน่าย

3.1.3 ดอกเบี้ยรับ รับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสินทรัพย์

3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

6/2

3.3 ลูกหนี้จากการค้าประกัน

ลูกหนี้จากการค้าประกันเป็นลูกหนี้ที่ บสย. จำหน่ายธนาคารตามสัญญาการค้าประกันซึ่งสามารถเรียกคืนจากผู้กู้ โดยคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ซึ่งรับรู้ตามเกณฑ์เงินสด เนื่องจากดอกเบี้ยดังกล่าวมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะเรียกเก็บไม่ได้

เนื่องจากลูกหนี้จากการค้าประกันเป็นลูกหนี้ที่ขาดสภาพคล่องและเป็นลูกหนี้ที่ถูกธนาคาร (ผู้ให้กู้) ฟ้องร้องบังคับคดีมาแล้ว ซึ่งจัดเป็นลูกหนี้เสียและจากประสบการณ์ในการเก็บเงินในอดีตที่ผ่านมาขอลูกหนี้ดังกล่าวได้รับคืนมามีจำนวนน้อยมากเมื่อเทียบกับลูกหนี้คงค้าง ณ วันที่ในงบดุล ดังนั้น บสย. จึงตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งจำนวนตามมติคณะกรรมการของ บสย. ครั้งที่ 3/2544 ลงวันที่ 29 มีนาคม 2544

3.4 เงินลงทุน

3.4.1 เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ ตัวเงินรับ และบัตรเงินฝาก แสดงด้วยราคาทุน

3.4.2 หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดเป็นหลักทรัพย์ประเภทเมื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม และรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์เมื่อขายบันทึกบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนแสดงเป็นรายการหักบัญชีเงินลงทุน และรับรู้เป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายเงินลงทุนจึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมนั้นในงบกำไรขาดทุน

3.4.3 เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล

ตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาดที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เมื่อขายแสดงในงบดุลด้วยมูลค่ายุติธรรม มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณจากสูตรอัตราผลตอบแทนที่ปลอดความเสี่ยง ปรับด้วยอัตราความเสี่ยงที่เหมาะสม ราคาตามบัญชีที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงของหลักทรัพย์เมื่อขายได้บันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นและแสดงภายใต้ส่วนของผู้ถือหุ้น

บสย. จะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้น และปรับปรุงโดยเทียบกับมูลค่าตามราคาที่ได้รับซื้อหน่วยลงทุนคืน ผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นบันทึกในงบกำไรขาดทุนทันที

ในการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างเงินสดสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับราคาตามบัญชีของเงินลงทุนนั้นจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนทันที

เมื่อเงินลงทุนในตราสารหนี้ชนิดเดียวกันมีการจำหน่ายเพียงบางส่วน ราคาตามบัญชีของเงินลงทุนที่จำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักจากจำนวนที่ถือครองทั้งหมด

3.5 ห้องชุดสำนักงาน และอุปกรณ์

ห้องชุดสำนักงานและอุปกรณ์แสดงในงบดุลด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้



ห้องชุดสำนักงาน	20 ปี
เครื่องคกแกงและติดเครื่องสำนักงาน	10 ปี
เครื่องใช้สำนักงาน	5 ปี
คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	3 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตจากการใช้สินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง หรือจำนวนที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายสินทรัพย์ พิจารณาจากผลต่างระหว่างเงินสดสุทธิจากการจำหน่ายกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ และรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

รายการเกี่ยวกับการต่อเติม การต่ออายุ หรือการปรับปรุงสินทรัพย์ให้ดีขึ้น ซึ่งทำให้ราคาเปลี่ยนแปลงในปัจจุบันของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างเป็นสาระสำคัญจะรวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ ส่วนค่าซ่อมแซมและค่าบำรุงรักษารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดขึ้น

3.6 เงินสำรองค่าประกันชดเชย

บสย. จะพิจารณาเงินสำรองค่าประกันชดเชยจากลูกค้าที่ บสย. มีภาระค่าประกันเฉพาะ โครงการที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ตามเกณฑ์การจัดชั้นลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

3.6.1 โครงการที่เป็นลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน (ค้างชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงินไม่เกิน 6 เดือน) และ โครงการที่เป็นลูกหนี้จัดชั้นสงสัย (ค้างชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงินไม่เกิน 12 เดือน) ให้พิจารณาเป็นรายโครงการประกอบด้วย

- โครงการที่มีโอกาสฟื้นฟูกิจการและสามารถดำเนินกิจการไปได้ จะไม่ตั้งสำรองค่าประกันชดเชย
- โครงการที่ยังพอมีโอกาสฟื้นฟูกิจการและสามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ จะตั้งสำรองค่าประกันชดเชยร้อยละ 50
- โครงการที่ไม่มีโอกาสฟื้นฟูกิจการและไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ จะตั้งสำรองค่าประกันชดเชยร้อยละ 100

3.6.2 โครงการที่เป็นลูกหนี้จัดชั้นสูญ (ค้างชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงินเกิน 12 เดือน)ซึ่งผู้ให้กู้ได้มีหนังสือบอกกล่าวให้ชำระหนี้หรือยื่นฟ้องศาลแล้ว จะตั้งสำรองค่าประกันชดเชยร้อยละ 100 ทุกโครงการ โดย บสย. จะรับรู้เป็นค่าประกันชดเชยในงบกำไรขาดทุนทั้งจำนวน

เมื่อ บสย. มีการจ่ายชำระออกไปจริงจะทำการปรับลดค่าประกันชดเชยเพื่อบันทึกเป็นลูกหนี้จากการค้าประกัน

3.7 ภาวะผูกพันเงินบำเหน็จบำนาญและผลประโยชน์พนักงาน

บสย. ได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยใช้แผนการกำหนดอัตราการจ่ายสมทบ โดยที่สินทรัพย์ของกองทุนได้แยกออกจากสินทรัพย์ของ บสย. และบริหารโดยผู้จัดการกองทุน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวได้รับเงินเข้าสมทบกองทุนจากพนักงานและ บสย.

เงินจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพของ บสย. บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกี่ยวข้อง

4. การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี

ในปี 2548 บสย. ได้เปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีเกี่ยวกับการคำนวณค่าเสื่อมราคาสำหรับคอมพิวเตอร์ที่ได้มาตั้งแต่ปี 2543 เป็นต้นไปจากเดิมคำนวณโดยวิธีอัตราคิดลดทวิคูณเป็นวิธีเส้นตรง เพื่อให้สอดคล้องกับการคำนวณค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ถาวรประเภทอื่นๆ ในการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีดังกล่าว มีผลทำให้ขาดทุนสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 ลดลง 1.81 ล้านบาท

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2548</u>	<u>2547</u>
เงินสด	0.05	0.05
เงินฝากธนาคาร - กระแสรายวัน	0.28	0.13
- ออมทรัพย์	<u>49.35</u>	<u>54.09</u>
	<u>49.68</u>	<u>54.27</u>

เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.50 – 2.75 ต่อปี

5.2 เงินลงทุน ประกอบด้วย

5.2.1 เงินลงทุนชั่วคราว

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2548</u>	<u>2547</u>
เงินฝากประจำ	0.07	30.07
ตั๋วเงินรับ	<u>238.00</u>	<u>233.00</u>
	<u>238.07</u>	<u>263.07</u>

- เงินฝากประจำ

เงินฝากประจำ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 จำนวน 70,000 บาท (2547:จำนวน 70,000 บาท) เป็นเงินฝากประจำประเภท 1 ปี เพื่อใช้เป็นหลักประกันสำหรับการได้เครดิตค่าน้ำมันรถรายเดือน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.0 – 1.5 ต่อปี (2547:ร้อยละ 1.5 ต่อปี)

- ตั๋วเงินรับ

ตั๋วเงินรับเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินอายุไม่เกิน 1 ปี ของสถาบันการเงินในประเทศ 3 แห่ง (2547:4 แห่ง) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.10 – 4.125 ต่อปี (2547:ร้อยละ 1.375 – 1.9375 ต่อปี)

๙๒
/

5.2.2 เงินลงทุนระยะยาว

หน่วย : ล้านบาท

	2548	2547
เงินลงทุนในกองทุนเปิด	14.43	14.56
เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล	5,134.68	5,020.93
	<u>5,149.11</u>	<u>5,035.49</u>

- เงินลงทุนในกองทุนเปิด

หน่วย : ล้านบาท

	2548	2547
เงินลงทุนในกองทุนเปิดไทยครากอน 3,000,000 หุ้น	30.00	30.00
หัก ค่าเผื่อการลดราคาของหลักทรัพย์	(15.57)	(15.44)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	<u>14.43</u>	<u>14.56</u>
ราคาตลาดต่อหุ้น (บาท)	4.81	4.85

กองทุนเปิดไทยครากอนเป็นกองทุนรวมประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โครงการจัดตั้งดำเนินการโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บีโอเอ จำกัด โดยจัดตั้งนับตั้งแต่วันที่ 22 มีนาคม 2537 (วันที่จดทะเบียนเป็นกองทุนรวม) โครงการมีวัตถุประสงค์ที่จะระดมเงินออมและเงินลงทุนจากสถาบันการเงินทั้งในและนอกประเทศเป็นหลัก และจากประชาชนทั่วไปในกรุงเทพฯ เพื่อลงทุนในตราสารแห่งทุนหลักทรัพย์ ตราสารทางการเงิน และตลอดจนเครื่องมือทางการเงินต่าง ๆ โดยเน้นที่ความมั่นคงและเสถียรภาพของการลงทุน

- เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล

แสดงตามราคาทุนเปรียบเทียบกับมูลค่ายุติธรรม

หน่วย : ล้านบาท

	2548			2547		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ราคา แสดงใน งบการเงิน	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ราคา แสดงใน งบการเงิน
เงินฝากธนาคาร						
เงินฝากออมทรัพย์	56.61	56.61	56.61	147.46	147.46	147.46
เงินฝากประจำ	60.32	60.32	60.32	20.00	20.00	20.00
บัตรเงินฝาก	<u>106.02</u>	<u>106.02</u>	<u>106.02</u>	<u>45.61</u>	<u>45.61</u>	<u>45.61</u>
	<u>222.95</u>	<u>222.95</u>	<u>222.95</u>	<u>213.07</u>	<u>213.07</u>	<u>213.07</u>
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น						
- ตราสารหนี้						
ตั๋วแลกเงินของธนาคาร	445.91	439.20	439.20	667.76	666.16	666.16
ตั๋วแลกเงินที่ธนาคารรับรอง	154.10	154.37	154.37	265.73	265.60	265.60
ตั๋วสัญญาใช้เงินของสถาบันการเงิน	54.20	54.20	54.20	69.41	69.41	69.41
ตั๋วสัญญาใช้เงินของธนาคาร	<u>315.74</u>	<u>315.74</u>	<u>315.74</u>	<u>187.07</u>	<u>187.07</u>	<u>187.07</u>
	<u>969.95</u>	<u>963.51</u>	<u>963.51</u>	<u>1,189.97</u>	<u>1,188.24</u>	<u>1,188.24</u>
- พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง						
พันธบัตรรัฐบาล	579.15	549.84	549.84	734.72	725.31	725.31
พันธบัตรที่ธนาคารเป็นผู้ออก	633.96	629.95	629.95	130.04	130.49	130.49
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่ กระทรวงการคลังค้ำประกัน	128.13	126.51	126.51	475.61	477.41	477.41
ตั๋วเงินคลัง	<u>846.67</u>	<u>845.90</u>	<u>845.90</u>	<u>510.23</u>	<u>510.29</u>	<u>510.29</u>
	<u>2,187.91</u>	<u>2,152.20</u>	<u>2,152.20</u>	<u>1,850.60</u>	<u>1,843.50</u>	<u>1,843.50</u>
- หุ้นกู้						
หุ้นกู้ของสถาบันการเงิน	26.20	25.91	25.91	16.13	16.04	16.04
หุ้นกู้ที่ไม่ใช่ของสถาบันการเงิน	<u>1,208.07</u>	<u>1,173.34</u>	<u>1,173.34</u>	<u>1,117.38</u>	<u>1,109.84</u>	<u>1,109.84</u>
	<u>1,234.27</u>	<u>1,199.25</u>	<u>1,199.25</u>	<u>1,133.51</u>	<u>1,125.88</u>	<u>1,125.88</u>
- หุ้น						
หุ้นสามัญ	492.12	596.25	596.25	568.15	650.24	650.24
ใบแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	<u>0.68</u>	<u>0.52</u>	<u>0.52</u>	-	-	-
	<u>492.80</u>	<u>596.77</u>	<u>596.77</u>	<u>568.15</u>	<u>650.24</u>	<u>650.24</u>
	<u>5,107.88</u>	<u>5,134.68</u>	<u>5,134.68</u>	<u>4,955.30</u>	<u>5,020.93</u>	<u>5,020.93</u>

92
/

- เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล (ต่อ)

แสดงค่านามูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามรายผู้จัดการกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

2548 (มูลค่ายุติธรรม)

	<u>KTAM</u>	<u>MFC</u>	<u>ONE</u>	<u>KASSET</u>	<u>รวม</u>
เงินฝากธนาคาร					
เงินฝากออมทรัพย์	0.61	12.98	33.93	9.09	56.61
เงินฝากประจำ	-	60.32	-	-	60.32
บัตรเงินฝาก	<u>25.39</u>	<u>80.63</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>106.02</u>
	<u>26.00</u>	<u>153.93</u>	<u>33.93</u>	<u>9.09</u>	<u>222.95</u>
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น					
- คราสารหนี้					
ตั๋วแลกเงินของธนาคาร	288.70	58.19	-	92.31	439.20
ตั๋วแลกเงินที่ธนาคารรับรอง	19.80	-	104.78	29.79	154.37
ตั๋วสัญญาใช้เงินของสถาบันการเงิน	39.14	15.06	-	-	54.20
ตั๋วสัญญาใช้เงินของธนาคาร	<u>210.14</u>	<u>40.03</u>	<u>20.22</u>	<u>45.35</u>	<u>315.74</u>
	<u>557.78</u>	<u>113.28</u>	<u>125.00</u>	<u>167.45</u>	<u>963.51</u>
- พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง					
พันธบัตรรัฐบาล	94.90	11.92	144.28	298.74	549.84
พันธบัตรที่ธนาคารเป็นผู้ออก	44.64	-	160.03	425.28	629.95
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่					
กระทรวงการคลังค้ำประกัน	-	56.00	60.25	10.26	126.51
ตั๋วเงินคลัง	<u>149.28</u>	<u>268.01</u>	<u>328.59</u>	<u>100.02</u>	<u>845.90</u>
	<u>288.82</u>	<u>335.93</u>	<u>693.15</u>	<u>834.30</u>	<u>2,152.20</u>
- หุ้นกู้					
หุ้นกู้ของสถาบันการเงิน	-	-	15.02	10.89	25.91
หุ้นกู้ที่ไม่ใช่ของสถาบันการเงิน	<u>235.67</u>	<u>213.26</u>	<u>337.64</u>	<u>386.77</u>	<u>1,173.34</u>
	<u>235.67</u>	<u>213.26</u>	<u>352.66</u>	<u>397.66</u>	<u>1,199.25</u>
- หุ้น					
หุ้นสามัญ	143.40	117.42	124.61	210.82	596.25
ใบแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	-	0.15	-	0.37	0.52
	<u>143.40</u>	<u>117.57</u>	<u>124.61</u>	<u>211.19</u>	<u>596.77</u>
	<u>1,251.67</u>	<u>933.97</u>	<u>1,329.35</u>	<u>1,619.69</u>	<u>5,134.68</u>

แสดงตามมูลค่าบัญชีรวมแยกแสดงตามรายผู้จัดการกองทุน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

2547 (มูลค่าบัญชีรวม)

	KTAM	MFC	ONE	KASSET	รวม
เงินฝากธนาคาร					
เงินฝากออมทรัพย์	72.07	11.04	17.70	46.65	147.46
เงินฝากประจำ	-	20.00	-	-	20.00
บัตรเงินฝาก	<u>25.39</u>	<u>20.22</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>45.61</u>
	<u>97.46</u>	<u>51.26</u>	<u>17.70</u>	<u>46.65</u>	<u>213.07</u>
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น					
- ตราสารหนี้					
ตั๋วแลกเงินของธนาคาร	417.60	144.01	-	104.55	666.16
ตั๋วแลกเงินที่ธนาคารรับรอง	43.91	-	192.45	29.24	265.60
ตั๋วสัญญาใช้เงินของสถาบันการเงิน	39.19	15.06	-	15.16	69.41
ตั๋วสัญญาใช้เงินของธนาคาร	<u>116.51</u>	<u>20.19</u>	<u>50.37</u>	<u>-</u>	<u>187.07</u>
	<u>617.21</u>	<u>179.26</u>	<u>242.82</u>	<u>148.95</u>	<u>1,188.24</u>
- พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง					
พันธบัตรรัฐบาล	55.84	180.65	272.02	216.80	725.31
พันธบัตรที่ธนาคารเป็นผู้ออก	4.14	35.13	62.22	29.00	130.49
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่					
กระทรวงการคลังค้ำประกัน	-	22.73	79.75	374.93	477.41
ตั๋วเงินคลัง	<u>104.87</u>	<u>88.00</u>	<u>167.95</u>	<u>149.47</u>	<u>510.29</u>
	<u>164.85</u>	<u>326.51</u>	<u>581.94</u>	<u>770.20</u>	<u>1,843.50</u>
- หุ้น					
หุ้นกู้					
หุ้นกู้ของสถาบันการเงิน	-	5.05	-	10.99	16.04
หุ้นกู้ที่ไม่ใช่ของสถาบันการเงิน	<u>176.39</u>	<u>230.17</u>	<u>300.68</u>	<u>402.60</u>	<u>1,109.84</u>
	<u>176.39</u>	<u>235.22</u>	<u>300.68</u>	<u>413.59</u>	<u>1,125.88</u>
หุ้นสามัญ	<u>170.88</u>	<u>113.84</u>	<u>158.16</u>	<u>207.36</u>	<u>650.24</u>
	<u>1,226.79</u>	<u>906.09</u>	<u>1,301.30</u>	<u>1,586.75</u>	<u>5,020.93</u>

เงินฝากธนาคารประเภทประจำ 60.32 ล้านบาท (2547:20.00 ล้านบาท) เป็นเงินฝากประจำ 1 เดือน (2547:10 เดือน) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.85 ต่อปี (2547:ร้อยละ 4.00 ต่อปี) และบัตรเงินฝากธนาคาร 106.02 ล้านบาท (2547:45.61 ล้านบาท) อายุ 1 ปี 2 ปี และ 3 ปี (2547:2 ปี และ 3 ปี) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.4 – 5.5 ต่อปี (2547:ร้อยละ 3.4 – 5.5 ต่อปี) รวมเป็นเงินฝากธนาคารทั้งสิ้น 222.95 ล้านบาท (2547:213.07 ล้านบาท)

เงินลงทุนในตราสารหนี้ 963.51 ล้านบาท (2547:1,188.24 ล้านบาท) อัตราดอกเบี้ยหน้าตั๋วอยู่ระหว่างร้อยละ 0.7505 – 5.70 ต่อปี (2547:ร้อยละ 1.68 – 5.75 ต่อปี) แสดงมูลค่าเงินลงทุนในงบการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย พันธบัตรและตั๋วเงินคลังจำนวน 2,152.20 ล้านบาท (2547:1,843.50 ล้านบาท) และหุ้นกู้จำนวน 1,199.25 ล้านบาท (2547:1,125.88 ล้านบาท) แสดงมูลค่าเงินลงทุนในงบดุลด้วยมูลค่าบัญชีรวม ผลต่างราคาตามบัญชีกับมูลค่าบัญชีรวม จำนวน 70.73 ล้านบาท (2547:14.73 ล้านบาท) แสดงรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้น

หุ้นสามัญและใบแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นจำนวน 596.77 ล้านบาท (2547:650.24 ล้านบาท) แสดงมูลค่าเงินลงทุนในงบดุลด้วยมูลค่าบัญชีรวม ผลต่างราคาตามบัญชีกับมูลค่าบัญชีรวมจำนวน 103.97 ล้านบาท (2547:82.09 ล้านบาท) แสดงรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้น

5.3 ลูกหนี้จากการค้าประกัน

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2548</u>	<u>2547</u>
ลูกหนี้จากการค้าประกัน	1,011.96	849.46
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(1,011.96)	(849.46)
ลูกหนี้จากการค้าประกัน - สุทธิ	<u>-</u>	<u>-</u>

ในปี 2548 บสย. ได้จ่ายเงินค่าประกันชดเชยให้ธนาคารแทนลูกหนี้จากการค้าประกัน จำนวน 194.19 ล้านบาท (2547:118.59 ล้านบาท) รับชำระคืนเงินต้น จำนวน 15.28 ล้านบาท (2547:14.53 ล้านบาท) มีส่วนที่ได้รับชำระเป็นดอกเบี้ยรับจำนวน 6.69 ล้านบาท (2547:4.46 ล้านบาท) และ ในระหว่างปี 2548 ได้ปรับปรุงโอนกลับเงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมศาลกรณีศาลมีคำสั่งพิพากษาถึงที่สุดให้ลูกหนี้ชำระหนี้ให้แก่ บสย. ที่บันทึกไว้เป็นลูกหนี้กลับคืนเป็นเงินทดรองตามเดิมจำนวน 2.23 ล้านบาท มีการจำหน่ายหนี้สูญ จำนวน 13.42 ล้านบาท และตัดหนี้สูญสำหรับลูกหนี้ที่ไม่เป็นไปตามเกณฑ์การตัดหนี้สูญ จำนวน 0.76 ล้านบาท ซึ่งในจำนวนที่ตัดเป็นหนี้สูญทั้งสิ้น 14.18 ล้านบาทนี้ ได้รวมการตัดจำหน่ายเงินทดรองค่าขึ้นศาลที่เคยโอนมาเป็นลูกหนี้จำนวน 0.43 ล้านบาทด้วย สำหรับ ในปี 2547 บสย. มีการโอนเงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมศาลกรณีศาลมีคำสั่งพิพากษาถึงที่สุดให้ลูกหนี้ชำระหนี้ให้แก่ บสย. บันทึกเป็นลูกหนี้ จำนวน 2.66 ล้านบาท

ดอกเบี้ยของลูกหนี้จากการค้าประกัน ไม่ได้บันทึกรับรู้เป็นรายได้ในบัญชีเนื่องจากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะเรียกเก็บเงินไม่ได้ ในปี 2548 และ 2547 จำนวน 55.37 ล้านบาท และ 55.38 ล้านบาท

5.4 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2548</u>	<u>2547</u>
เงินทดรองจ่าย - พนักงาน	0.09	0.62
วัสดุสิ้นเปลืองสำนักงานคงเหลือ	0.24	0.20
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	<u>0.50</u>	<u>1.36</u>
	<u>0.83</u>	<u>2.18</u>

5.5 เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2548</u>	<u>2547</u>
เงินให้กู้ยืมเพื่อการเคหะ	<u>0.72</u>	<u>1.05</u>
	<u>0.72</u>	<u>1.05</u>

63
Y

5.6 ห้องชุดสำนักงาน และอุปกรณ์ – สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	ห้องชุด สำนักงาน	เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง สำนักงาน	เครื่องใช้ สำนักงาน	คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	ยานพาหนะ	รวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547						
ราคาทุน	34.76	7.50	8.99	11.02	19.50	81.77
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(18.26)	(6.44)	(5.73)	(8.68)	(11.59)	(50.70)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	<u>16.50</u>	<u>1.06</u>	<u>3.26</u>	<u>2.34</u>	<u>7.91</u>	<u>31.07</u>
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548						
ราคาตามบัญชีสุทธิต้นปี	16.50	1.06	3.26	2.34	7.91	31.07
ซื้อสินทรัพย์	58.77	0.03	1.28	2.33	4.98	67.39
จำหน่ายสินทรัพย์						
- ราคาทุน	-	-	(0.03)	(0.30)	(3.21)	(3.54)
- ค่าเสื่อมราคาสะสม	-	-	0.02	0.29	3.21	3.52
ค่าเสื่อมราคา	(2.48)	(0.15)	(1.30)	(0.99)	(4.08)	(9.00)
ราคาตามบัญชีสุทธิปลายปี	<u>72.79</u>	<u>0.94</u>	<u>3.23</u>	<u>3.67</u>	<u>8.81</u>	<u>89.44</u>
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548						
ราคาทุน	93.53	7.53	10.24	13.05	21.27	145.62
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(20.74)	(6.59)	(7.01)	(9.38)	(12.46)	(56.18)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	<u>72.79</u>	<u>0.94</u>	<u>3.23</u>	<u>3.67</u>	<u>8.81</u>	<u>89.44</u>

5.7 สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2548</u>	<u>2547</u>
เงินมัดจำ	0.37	1.88
เงินทกรองจ่าย - ค่าใช้จ่ายดำเนินการ	<u>8.73</u>	<u>5.22</u>
	<u>9.10</u>	<u>7.10</u>

5.8 เงินสำรองค่าประกันขดเชย

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2548</u>	<u>2547</u>
ยอดต้นปี	1,417.82	1,087.95
บวก จำนวนที่ตั้งสำรองระหว่างปี	<u>502.45</u>	<u>1,067.36</u>
	1,920.27	2,155.31
หัก ค่าประกันขดเชยจ่ายให้สถาบันการเงินระหว่างปี	(194.19)	(118.59)
สำรองลดลงระหว่างปี	(132.22)	(618.90)
ยอดสิ้นปี	<u>1,593.86</u>	<u>1,417.82</u>

สำรองลดลงระหว่างปี จำนวน 132.22 ล้านบาท เกิดจากการจัดชั้นลูกหนี้

5.9 ทุนเรือนหุ้น

	หน่วย : ล้านบาท		
	จำนวนหุ้น	หุ้นสามัญ	รวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546	44,000,000.00	4,400.00	4,400.00
การออกหุ้น	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547	44,000,000.00	4,400.00	4,400.00
การออกหุ้น	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548	<u>44,000,000.00</u>	<u>4,400.00</u>	<u>4,400.00</u>

หุ้นสามัญจดทะเบียนทั้งหมดมีจำนวน 44 ล้านหุ้น (2547:44 ล้านหุ้น) ซึ่งมีราคามูลค่าหุ้นละ 100 บาท (2547: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

5.10 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์เพื่อขาย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2548	2547
ยอดต้นงวด	87.16	233.03
การปรับให้เป็นมูลค่ายุติธรรม	(26.45)	(145.87)
ยอดปลายงวด	<u>60.71</u>	<u>87.16</u>

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์เพื่อขาย ประกอบด้วย ส่วนเกินทุนจากการตีราคาของเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล จำนวน 53.03 ล้านบาท (2547:79.35 ล้านบาท) และส่วนเกินทุนจากการตีราคาของเงินลงทุนในกองทุนเปิดไทยครากอน จำนวน 7.68 ล้านบาท (2547:7.81 ล้านบาท)

62
/

5.11 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น

กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้น คำนวณโดยการหารกำไร (ขาดทุน) สุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญด้วยจำนวนหุ้นสามัญ
ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ถือโดยบุคคลภายนอกในระหว่างปี

	<u>2548</u>	<u>2547</u>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ (ล้านบาท)	(30.61)	(176.03)
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ถือ โดยบุคคลภายนอกระหว่างปี (ล้านหุ้น)	44.00	44.00
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น (บาท)	(0.70)	(4.00)

5.12 ภาระค่าประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

การดำเนินงานเพื่อประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมของ บสย. สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ
2547 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2548</u>	<u>2547</u>
ภาระค่าประกันต้นปี	12,548.31	10,025.81
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	<u>7,578.65</u>	<u>4,724.49</u>
	20,126.96	14,750.30
ลดลงระหว่างปี	<u>(2,809.15)</u>	<u>(2,201.99)</u>
ภาระค่าประกันสิ้นปี	<u>17,317.81</u>	<u>12,548.31</u>

บสย. เรียกเก็บค่าธรรมเนียมค่าประกันล่วงหน้าเป็นรายปีในอัตราร้อยละ 1.75 ของวงเงินค่าประกันและตั้งเงิน
สำรองประกันชดเชยตามจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายค่าประกันชดเชยให้กับผู้ให้กู้โดยพิจารณาจากสถิติที่ศาลได้มี
คำพิพากษาแล้วของผู้กู้แต่ละราย

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 บสย. ยังมีวงเงินค่าประกันที่อนุมัติแล้วและอยู่ในระหว่างทำ
สัญญาและวงเงินค่าประกันที่ผู้กู้มีปัญหาและอยู่ในระหว่างดำเนินการตามกฎหมาย ดังต่อไปนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2548</u>	<u>2547</u>
วงเงินค่าประกันที่อนุมัติแล้วและอยู่ในระหว่างทำสัญญา	10.00	52.34
วงเงินค่าประกันที่ผู้กู้มีปัญหาและอยู่ในระหว่างดำเนินการตามกฎหมาย		
- ส่วนที่ยื่นฟ้องศาลแล้ว	672.05	458.94
- ส่วนที่ยังไม่ยื่นฟ้องศาล	<u>370.25</u>	<u>369.85</u>
รวม	<u>1,052.30</u>	<u>881.13</u>

๑๒
/

5.13 การจัดประเภทรายการบัญชีใหม่

บสข. ได้จัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 ที่นำมาเปรียบเทียบใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548
