

สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด

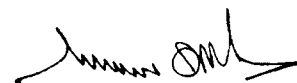
งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

		ปี 2554	ปี 2553
	หมายเหตุ	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์</b>			
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	3	18,267,205.53	65,024,840.32
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	4	380,452,874.87	356,100,877.89
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	5	4,274,833.23	5,488,395.22
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ		745,294.63	934,231.35
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	6	5,068,286.10	857,578.46
<b>รวมสินทรัพย์หมุนเวียน</b>		<b>408,808,494.36</b>	<b>428,405,923.24</b>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>			
เงินลงทุนระยะยาว	7	46,721,510.00	46,603,510.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	4	3,466,026,905.05	3,091,248,936.69
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	8	1,995,052.75	2,626,672.09
สิทธิประโยชน์ในการใช้อาคารลดจ่าย	9	11,267,659.84	11,940,438.48
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	10	380,741.76	557,995.76
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	11	280,632.03	340,568.54
<b>รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		<b>3,526,672,501.43</b>	<b>3,153,318,121.56</b>
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>3,935,480,995.79</b>	<b>3,581,724,044.80</b>

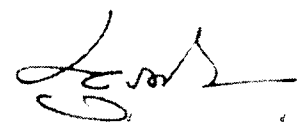
		ปี 2554	ปี 2553
	หมายเหตุ	บาท	บาท
<b>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>			
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>			
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น	12	328,173,306.25	45,000,000.00
เงินรับฝาก	13	1,605,329,246.94	1,653,700,913.78
เงินหักส่งลูกหนี้ตัวแทน		1,934,135.10	4,219,020.22
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	14	2,620,730.57	2,477,339.97
รวมหนี้สินหมุนเวียน		1,938,057,418.86	1,705,397,273.97
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>			
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	15	34,820.80	12,934,246.79
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		34,820.80	12,934,246.79
รวมหนี้สิน		1,938,092,239.66	1,718,331,520.76
<b>ทุนของสหกรณ์</b>			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		1,637,559,350.00	1,516,955,020.00
ทุนสำรอง		218,603,101.54	206,362,487.22
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	16	12,067,344.42	17,742,935.15
กำไรสุทธิประจำปี		129,158,960.17	122,332,081.67
รวมทุนของสหกรณ์		1,997,388,756.13	1,863,392,524.04
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		3,935,480,995.79	3,581,724,044.80

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายเลอพงษ์ มุสิกะมาน)

ประธานกรรมการ



(นายสุรศักดิ์ นาคสวัสดิ์)

เลขานุการ

สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

	ปี 2554		ปี 2553	
	บาท	%	บาท	%
<b>รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน</b>				
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	206,988,795.35	99.14	189,717,414.90	99.14
เงินลงทุน	1,785,617.68	0.86	1,644,736.36	0.86
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน</b>	<b>208,774,413.03</b>	<b>100</b>	<b>191,362,151.26</b>	<b>100</b>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน</b>				
เงินรับฝาก	52,132,253.86	24.97	45,242,728.01	23.64
เงินกู้ยืมระยะสั้น	3,961,904.78	1.90	516,048.21	0.27
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน</b>	<b>56,094,158.64</b>	<b>26.87</b>	<b>45,758,776.22</b>	<b>23.91</b>
<b>หัก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ</b>				
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ขาดสภาพ	(497,899.72)	(0.24)	459,392.74	0.24
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	(277,131.61)	(0.13)	132,258.36	0.07
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	526,248.45	0.25	0.00	0.00
<b>รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ</b>	<b>(248,782.88)</b>	<b>(0.12)</b>	<b>591,651.10</b>	<b>0.31</b>
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิ</b>	<b>152,929,037.27</b>	<b>73.25</b>	<b>145,011,723.94</b>	<b>75.78</b>
<b>บวก รายได้ที่มีไข่ออกเบี้ย</b>				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	8,200.00	0.00	11,700.00	0.01
ค่าธรรมเนียมการถอนเงินรับฝาก	22,225.00	0.01	36,995.00	0.02
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	0.00	0.00	648.00	0.00
รายได้อื่น	61,896.99	0.03	59,185.99	0.03
<b>รวมรายได้ที่มีไข่ออกเบี้ย</b>	<b>92,321.99</b>	<b>0.04</b>	<b>108,528.99</b>	<b>0.06</b>

		ปี 2554		ปี 2553	
		บาท	%	บาท	%
หัก	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
	เงินเดือน	7,611,516.00	3.64	6,805,740.00	3.55
	ค่าครองชีพ	265,000.00	0.13	253,500.00	0.13
	ค่าตรวจสอบสุขภาพ	14,590.00	0.01	21,520.00	0.01
	ค่าเบี้ยประกัน	26,713.00	0.01	13,429.00	0.01
	เงินประกันสังคม	312,254.00	0.15	303,984.00	0.16
	เงินสมทบกองทุนเงินทดแทน	1,880.00	0.00	1,854.00	0.00
	ค่าเล่าเรียนบุตร	55,102.50	0.03	70,790.00	0.04
	ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	177,645.00	0.08	160,275.00	0.08
	บำเหน็จเจ้าหน้าที่	369,292.26	0.18	1,352,685.00	0.71
	ค่าล่วงเวลา	183,094.00	0.09	150,690.00	0.08
	เงินชดเชยให้ออก	0.00	0.00	709,100.00	0.37
	เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	337,529.00	0.16	0.00	0.00
	รวม	9,354,615.76	4.48	9,843,567.00	5.14
	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		-		
	ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	999,164.34	0.48	1,118,238.26	0.58
	ค่าตัดจ่ายโปรแกรมระบบงานธุรกิจสหกรณ์	177,254.00	0.08	119,420.65	0.06
	สิทธิประโยชน์ในการใช้อาคารตัดจ่าย	672,778.64	0.32	672,778.64	0.36
	ค่าปรับปรุงตกแต่งสำนักงานตัดจ่าย	86,339.51	0.04	86,339.51	0.05
	ค่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์และอาคาร	24,816.28	0.01	26,680.01	0.02
	ค่าซ่อมแซมครุภัณฑ์	94,679.48	0.05	138,800.24	0.08
	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถยนต์	56,795.46	0.03	66,275.51	0.03
	ค่าบำรุงรักษาคอมพิวเตอร์	76,322.00	0.04	76,322.00	0.04
	ค่าไฟฟ้า	264,127.40	0.13	233,834.79	0.12
	ค่าน้ำประปา	11,353.49	0.00	8,694.78	0.00
	ค่าจ้างทำความสะอาด	145,547.56	0.07	96,000.00	0.05
	ค่ากำจัดปลวก	0.00	0.00	17,800.00	0.01
	ค่าดูแลระบบ Antivirus	19,766.57	0.01	8,382.64	0.00
	รวม	2,628,944.73	1.26	2,669,567.03	1.40

	ปี 2554		ปี 2553	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
เงินสมทบกองทุนสงเคราะห์สมาชิก	5,000,000.00	2.39	4,000,000.00	2.09
รวม	5,000,000.00	2.39	4,000,000.00	2.09
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าเบี้ยประชุม	430,000.00	0.21	199,000.00	0.10
ค่าพาหนะกรรมการ	71,656.00	0.03	0.00	0.00
ค่ารับรอง	22,622.00	0.01	19,548.00	0.01
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี	64,117.52	0.03	78,762.00	0.04
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	286,025.36	0.14	287,367.56	0.15
ค่าไปรษณีย์	207,803.00	0.10	187,675.00	0.10
ค่าธรรมเนียมส่งเงิน	75,193.77	0.03	36,605.25	0.02
ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	4,396,687.20	2.11	4,198,857.40	2.19
ค่าตรวจสอบบัญชี	120,000.00	0.06	120,000.00	0.07
ค่าตอบแทนเลขานุการ	24,000.00	0.01	24,000.00	0.01
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	150,000.00	0.07	150,000.00	0.08
ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่การเงิน	668,700.84	0.32	677,059.45	0.35
ค่าโทรศัพท์	91,193.44	0.04	114,128.95	0.06
ค่าใช้จ่ายในการประชาสัมพันธ์	60,000.00	0.03	25,000.00	0.01
ค่าเปิดบัญชีเงินรับฝากสินทรัพย์	27,250.00	0.01	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายทั่วไป	183,589.47	0.09	157,033.62	0.09
รวม	6,878,838.60	3.29	6,275,037.23	3.28
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	23,862,399.09	11.43	22,788,171.26	11.91
กำไรสุทธิ	129,158,960.17	61.87	122,332,081.67	63.93

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

	ปี 2554	ปี 2553
	บาท	บาท
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรสุทธิ	129,158,960.17	122,332,081.67
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิ		
เป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	999,164.34	1,118,238.26
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	(497,899.72)	459,392.74
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	(277,131.61)	132,258.36
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	526,248.45	0.00
กำไรจากการขายทรัพย์สิน	0.00	(648.00)
ค่าโปรแกรมระบบงานธุรกิจสหกรณ์ตัดจ่าย	177,254.00	(213,349.35)
ค่าปรับปรุงตกแต่งสำนักงานตัดจ่าย	86,339.51	86,339.51
สิทธิประโยชน์ในการใช้อาคารตัดจ่าย	672,778.64	672,778.64
เงินสมทบกองทุนสงเคราะห์สมาชิก	5,000,000.00	4,000,000.00
รายได้จากการรับบริจาค	(19,920.99)	(19,920.99)
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่ (ลดลง) เพิ่มขึ้น	(12,879,505.00)	1,352,685.00
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(1,176.77)	3,004.15
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้าระบบ Antivirus	(3,131.43)	(14,622.36)
ค่ากำจัดปลวกค้างจ่าย (ลดลง) เพิ่มขึ้น	(17,800.00)	17,800.00
ค่าซ่อมแซมครุภัณฑ์ค้างจ่าย (ลดลง) เพิ่มขึ้น	(11,308.83)	11,308.83
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมค้างรับ ลดลง (เพิ่มขึ้น)	188,936.72	(221,252.95)
ดอกเบี้ยพันธบัตรค้างรับ (เพิ่มขึ้น)	0.00	(0.03)
ค่าพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์	0.00	214,000.00
ดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำค้างจ่าย เพิ่มขึ้น (ลดลง)	3,317.79	(498,296.48)
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมธนาคารค้างจ่าย เพิ่มขึ้น	5,753.42	0.00
ค่าไปรษณีย์ค้างจ่าย (ลดลง) เพิ่มขึ้น	(3,064.00)	8,461.00
ค่าไฟฟ้าค้างจ่าย เพิ่มขึ้น	5,000.00	2,000.00
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ค้างจ่าย เพิ่มขึ้น	18,190.00	0.00
ค่าทำความสะอาดค้างจ่าย เพิ่มขึ้น	8,000.00	0.00
ค่าโทรศัพท์ค้างจ่าย (ลดลง) เพิ่มขึ้น	0.00	(1,000.00)
เงินรอจ่ายคืน (ลดลง)	0.00	(1,023,880.26)
ดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงินค้างจ่าย (ลดลง) เพิ่มขึ้น	(46,575.35)	46,575.35

	ปี 2554	ปี 2553
	บาท	บาท
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	123,092,429.34	128,463,953.09
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้เงินให้กู้ (เพิ่มขึ้น)	(399,129,965.34)	(391,563,206.34)
ลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง ลดลง	157,025.51	180,538.84
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี เพิ่มขึ้น	(1,181,692.09)	0.00
ลูกหนี้อื่น ลดลง (เพิ่มขึ้น)	2,487,011.45	(37,085.59)
วัสดุสำนักงาน (เพิ่มขึ้น)	(20,099.44)	(1,957.76)
เงินทรองดำเนินคดี (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(26,403.00)	9,825.00
เงินทรองจ่ายเพื่อสวัสดิการอุทกภัย (เพิ่มขึ้น)	(4,186,300.00)	0.00
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินหักส่งลูกหนี้ตัวแทน (ลดลง) เพิ่มขึ้น	(2,284,885.12)	663,412.25
เงินรับชำระหนี้เกิน (ลดลง)	0.00	(90.92)
เงินรอจ่ายคืน เพิ่มขึ้น	175,462.26	0.00
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย เพิ่มขึ้น (ลดลง)	8,392.99	(2,061.94)
ค่าเบี้ยประกันชีวิตกลุ่มค้างจ่าย เพิ่มขึ้น (ลดลง)	226,353.51	(10,553.37)
ค่าธรรมเนียมแรกเข้ารับล่วงหน้า (ลดลง)	(300.00)	(150.00)
ประกันสังคมค้างจ่าย เพิ่มขึ้น	1,110.00	8,406.00
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	<b>(280,681,859.93)</b>	<b>(262,288,970.74)</b>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินลงทุนระยะยาวเพิ่มขึ้น	(118,000.00)	(67,000.00)
รับเงินจากการขายทรัพย์สิน	0.00	650.00
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(367,545.00)	(272,935.00)
เงินสดจ่ายค่าเครื่องคอมพิวเตอร์	(34,240.00)	(99,510.00)
เงินสดจ่ายค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์	(214,000.00)	0.00
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	<b>(733,785.00)</b>	<b>(438,795.00)</b>

	ปี 2554	ปี 2553
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินรับฝาก (ลดลง) เพิ่มขึ้น	(48,371,666.84)	189,332,240.53
ตั๋วสัญญาใช้เงิน (ลดลง) เพิ่มขึ้น	(45,000,000.00)	45,000,000.00
เงินกู้ยืม-ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร เพิ่มขึ้น	328,173,306.25	0.00
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์	(10,000.00)	(10,000.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(78,755,760.34)	(73,779,748.96)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(18,869,608.20)	(14,758,604.85)
เงินสดจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(2,320,000.00)	(2,050,000.00)
ทุนเรือนหุ้น เพิ่มขึ้น	120,604,330.00	118,020,240.00
จ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(794,450.00)	(809,282.00)
จ่ายทุนสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกผู้ถึงแก่กรรม	(14,599,453.73)	(9,194,624.10)
จ่ายทุนส่งเสริมการศึกษาและการอบรม	(1,416,710.00)	(1,361,123.30)
จ่ายทุนเพื่อจัดสวัสดิการสมาชิก	(3,840,700.00)	(1,516,000.00)
จ่ายทุนเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงให้แก่สหกรณ์	(141,277.00)	(5,724.00)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>234,658,010.14</u>	<u>248,867,373.32</u>
เงินสดสุทธิ (ลดลง)	<u>(46,757,634.79)</u>	<u>(13,860,392.42)</u>
เงินสด ณ วันต้นปี	<u>65,024,840.32</u>	<u>78,885,232.74</u>
เงินสด ณ วันสิ้นปี	<u>18,267,205.53</u>	<u>65,024,840.32</u>



- ๖ -

สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด  
หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- 1.1 สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
  - 1.2 สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
  - 1.3 สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจำนวน 130,577.35 บาท ซึ่งหากสหกรณ์รับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จะทำให้สหกรณ์มีกำไรสุทธิประจำปีเป็นจำนวน 129,289,537.52 บาท
  - 1.4 เงินลงทุนระยะสั้น / เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยราคาทุน
  - 1.5 สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้ในจำนวนที่เพียงพอสำหรับการขาดทุนซึ่งอาจเกิดขึ้นโดยการพิจารณา ลูกหนี้แต่ละรายที่ค้างอยู่ ณ วันสิ้นปี หรือ โดยวิธีคิดเป็นร้อยละของยอดลูกหนี้ ณ วันสิ้นปี ตามอายุของหนี้ที่ค้างชำระของลูกหนี้แต่ละราย
  - 1.6 สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วย การจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544
  - 1.7 สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือ / ของสิ้นเปลืองตามราคาทุน
  - 1.8 ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดซึ่งระยะเวลาที่ตัดจำหน่ายเป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
  - 1.9 สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์ต่าง ๆ ตัดจ่ายตามระยะเวลาของอายุการใช้งานหรือตามการเปลี่ยนแปลงการใช้ซอฟต์แวร์ใหม่
  - 1.10 ที่ดินที่สหกรณ์ได้รับโอนแทนการชำระหนี้ บันทึกบัญชีด้วยมูลค่ายุติธรรม
  - 1.11 ค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชีตัดจ่ายเป็นรายปีระยะเวลาห้าปี
  - 1.12 ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมและอุปกรณ์รายใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
  - 1.13 สิทธิประโยชน์ในการใช้อาคารรอตัดจ่าย สหกรณ์ตัดจ่ายเป็นรายปีระยะเวลา 20 ปี
  - 1.14 เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทและเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย
2. สหกรณ์ได้จัดกลุ่มประเภทบัญชีของปี 2553 บางรายการเพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับปี 2554

3. <u>เงินสดและเงินฝากธนาคาร</u>		ประกอบด้วย	- 10 -	ปี 2554	ปี 2553
				บาท	บาท
เงินสด				16,495.94	21,462.91
เงินฝากธนาคาร					
กระแสรายวัน				2,033,736.77	5,682,719.83
ออมทรัพย์				16,216,972.82	59,320,657.58
รวม				<u>18,267,205.53</u>	<u>65,024,840.32</u>

4. เงินให้กู้ยืม		ประกอบด้วย		ปี 2554	ปี 2553
		บาท		บาท	
		ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ					
ลูกหนี้เงินให้กู้ฉุกเฉิน		29,658,093.35		25,659,714.69	
ลูกหนี้เงินให้กู้สามัญ		344,986,913.88	3,395,145,845.75	321,761,435.64	3,000,921,035.82
ลูกหนี้เงินให้กู้พิเศษ		5,807,867.64	70,881,059.30	8,679,727.56	90,327,900.87
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ		380,452,874.87	3,466,026,905.05	356,100,877.89	3,091,248,936.69

5. <u>ลูกหนี้ - สุทธิ</u>		ประกอบด้วย	ปี 2554	ปี 2553
			บาท	บาท
			ระยะสั้น	ระยะสั้น
			ระยะยาว	ระยะยาว
ลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง			1,239,330.96	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา			1,727,623.59	0.00
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี			1,181,692.09	0.00
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ			2,569,740.99	0.00
รวม			<u>6,718,387.63</u>	<u>8,180,732.50</u>
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ			2,443,554.40	0.00
รวมลูกหนี้- สุทธิ			<u>4,274,833.23</u>	<u>5,488,395.22</u>

6. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

- 11 -

	ปี 2554	ปี 2553
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยพันธบัตรค้ำรับ	513,493.18	513,493.18
วัสดุคงเหลือ	146,567.88	126,468.44
ค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้า	14,171.25	12,994.48
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้าระบบ Antivirus	17,753.79	14,622.36
เงินทรองจ่ายเพื่อสวัสดิการอุทกภัย	4,186,300.00	0.00
ที่ดินที่สหกรณ์ประมวลได้จากการขายทอดตลาด	190,000.00	190,000.00
<b>รวม</b>	<b>5,068,286.10</b>	<b>857,578.46</b>

เงินทรองจ่ายเพื่อสวัสดิการอุทกภัย

สหกรณ์ฯ ได้จ่ายเงินสวัสดิการเพื่อเหตุอุทกภัยตามระเบียบ ว่าด้วย การใช้ทุนเพื่อจัดสวัสดิการให้แก่สมาชิก พ.ศ. 2552 โดยอาศัยประกาศสหกรณ์ ฉบับที่ 15/2554 เรื่อง การให้ความช่วยเหลือบรรเทาทุกข์สมาชิกและสมาชิกสมทบ ที่ประสบวิกฤตอุทกภัยในพื้นที่ 27 จังหวัด ตามประกาศ (สปก) จำนวนเงิน 6,669,000.00 บาท แต่เนื่องจากเงินทุนสะสม เพื่อจัดสวัสดิการให้แก่สมาชิก มีเพียง 2,482,700.00 บาท ที่เหลือจึงได้จ่ายจากเงินทรองจ่าย จำนวนเงิน 4,186,300.00 บาท

ที่ดินที่สหกรณ์ประมวลได้จากการขายทอดตลาด

เป็นที่ดินที่สหกรณ์ประมวลได้จากการขายทอดตลาดจากลูกหนี้เงินให้กู้รายนายสมภพ บัวจันทร์ ที่ค้างชำระหนี้ จำนวน 190,000.00 บาท ตามโฉนดที่ดินเลขที่ 3370 เนื้อที่ 7 ไร่ 0 งาน 68 ตารางวา ตั้งอยู่ที่ ตำบลท่าแดง อำเภอนองไผ่ จังหวัดเพชรบูรณ์ ปัจจุบันให้เช่าปีละ 5,000.00 บาท

7. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2554	ปี 2553
	บาท	บาท
<u>เงินลงทุนระยะยาว</u>		
<u>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>		
หุ้นบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	205,010.00	205,010.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	1,516,500.00	1,398,500.00
พันธบัตรออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (อายุ 4 ปี)	45,000,000.00	45,000,000.00
<b>รวมเงินลงทุนระยะยาว</b>	<b>46,721,510.00</b>	<b>46,603,510.00</b>

8. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2554	ปี 2553
	บาท	บาท
รถยนต์เก๋ง ฮอนด้า ซีวีก สส 2870 กทม	1.00	1.00
เครื่องใช้สำนักงาน	1,960,230.95	2,571,929.30
ครุภัณฑ์	34,820.80	54,741.79
<b>รวม</b>	<b>1,995,052.75</b>	<b>2,626,672.09</b>

9. สิทธิประโยชน์ในการใช้อาคารรอตจ่าย ประกอบด้วย

	ปี 2554	ปี 2553
	บาท	บาท
สิทธิประโยชน์ในการใช้อาคารรอตจ่าย	11,267,659.84	11,940,438.48
รวม	<u>11,267,659.84</u>	<u>11,940,438.48</u>

สหกรณ์ฯได้รับอนุญาตจากกรมส่งเสริมสหกรณ์ ให้ก่อสร้างอาคารสำนักงานสหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด แห่งใหม่ บนที่ดินที่ราชพัสดุซึ่งอยู่ในความดูแลของกรมส่งเสริมสหกรณ์มูลค่า 13,455,572.84 บาท โดยจ่ายจากทุนเพื่อเสริมสร้างความมั่นคง อาคารดังกล่าวได้บันทึกบัญชี"เป็นสิทธิประโยชน์ในการใช้อาคารรอตจ่าย" กำหนดระยะเวลาตัดจ่ายเวลา 20 ปี

ตัดจ่าย ปีละ 672,778.64 บาท

10. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย

	ปี 2554	ปี 2553
	บาท	บาท
โปรแกรมระบบงานธุรกิจสหกรณ์รอตจ่าย	240,536.00	169,336.00
ค่าพัฒนาโปรแกรม ATM รอตจ่าย	53,910.41	64,610.41
โปรแกรมระบบงานฯ ระหว่างพัฒนา	0.00	214,000.00
สิทธิประโยชน์ระบบซอฟต์แวร์รอตจ่าย	86,295.35	110,049.35
รวม	<u>380,741.76</u>	<u>557,995.76</u>

11. สินทรัพย์ไม่มีหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2554	ปี 2553
	บาท	บาท
ค่าปรับปรุงตกแต่งสำนักงานรอตจ่าย	172,679.03	259,018.54
เงินประกันการใช้ไฟฟ้า	66,900.00	66,900.00
เงินประกันการใช้น้ำประปา	1,900.00	1,900.00
เงินประกันการสื่อสารแห่งประเทศไทย	10,000.00	10,000.00
เงินมัดจำถังน้ำดื่ม	2,750.00	2,750.00
เงินทรองจ่ายค่านินคี่	26,403.00	0.00
รวม	<u>280,632.03</u>	<u>340,568.54</u>

12. เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

	ปี 2554	ปี 2553
	บาท	บาท
ตัวสัญญาใช้เงินธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	0.00	45,000,000.00
เงินกู้ยืม-ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	328,173,306.25	0.00
รวม	<u>328,173,306.25</u>	<u>45,000,000.00</u>

## 12.1 เงินเบิกเกินบัญชี

สหกรณ์ฯ มีวงเงินเบิกเกินบัญชีกับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาวิสุทธิกษัตริย์ วงเงิน 15 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ MOR+2 ต่อปี และตัวสัญญาใช้เงิน 170 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย MOR-1.75 โดยมีผู้จัดการและคณะกรรมการเป็นผู้ค้ำประกัน

## 12.2 เงินกู้ยืม-ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

สหกรณ์ฯ ได้ทำสัญญากู้เงินเครดิตเงินสดเพื่อเป็นทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ กับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร วงเงินกู้ไม่เกิน 500,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.50 ต่อปีกำหนดชำระให้เสร็จสิ้นภายใน 31 ธันวาคม 2558 โดยมีคณะกรรมการ และผู้จัดการเป็นผู้ค้ำประกัน

## 13. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	ปี 2554	ปี 2553
	บาท	บาท
เงินรับฝากออมทรัพย์	18,146,522.94	19,167,344.72
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	1,326,231,023.47	1,295,425,939.77
เงินรับฝากประจำ	11,556,411.70	19,431,559.05
เงินรับฝากจากสหกรณ์อื่น	215,365,000.00	310,000,000.00
เงินรับฝากพิเศษเกษียณเปี่ยมสุข	17,116,239.97	9,676,070.24
เงินรับฝากออมทรัพย์สินมรฐ์	16,914,048.86	0.00
รวม	1,605,329,246.94	1,653,700,913.78

## 14. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2554	ปี 2553
	บาท	บาท
ค่าไปรษณีย์ค้างจ่าย	30,160.00	33,224.00
ค่าไฟฟ้าค้างจ่าย	25,000.00	20,000.00
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	31,636.11	23,243.12
ค่าโทรศัพท์ค้างจ่าย	8,000.00	8,000.00
ค่าตอบแทนตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	12,500.00	12,500.00
เงินประกันสังคมค้างจ่าย	26,442.00	25,332.00
เบี้ยประกันชีวิตกลุ่มค้างจ่าย	717,321.98	490,968.47
ค่าสอบบัญชีค้างจ่าย	120,000.00	120,000.00
ค่าเครื่องคอมพิวเตอร์ค้างชำระ	0.00	34,240.00
ค่าธรรมเนียมแรกเข้ารับล่วงหน้า	0.00	300.00
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำค้างจ่าย	156,441.11	153,123.32
เงินประกันการจ้างงาน	4,800.00	4,800.00
เงินรอจ่ายคืน	1,322,845.30	1,147,383.04
บัญชีหักส่วนลดบริษัทบางจาก	44,309.46	44,309.46

**หนี้สินหมุนเวียนอื่น** ประกอบด้วย (ต่อ)

เงินปันผลตามหุ้นค้างจ่าย	54,489.35	37,129.29
เงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	9,841.84	8,103.09
เงินประกันปรับปรุงโปรแกรม	25,000.00	25,000.00
ดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงินค้างจ่าย	0.00	46,575.35
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมธนาคารค้างจ่าย	5,753.42	0.00
ค่าพัฒนาโปรแกรมค้างจ่าย	0.00	214,000.00
ค่าซ่อมแซมครุภัณฑ์ค้างจ่าย	0.00	11,308.83
ค่ากำจัดปลวกค้างจ่าย	0.00	17,800.00
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ค้างจ่าย	18,190.00	0.00
ค่าทำความสะอาดค้างจ่าย	8,000.00	0.00
<b>รวม</b>	<b>2,620,730.57</b>	<b>2,477,339.97</b>

**15. หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น** ประกอบด้วย

	<b>ปี 2554</b>	<b>ปี 2553</b>
	<b>บาท</b>	<b>บาท</b>
การรับบริจาคการรับรู้	34,820.80	54,741.79
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	0.00	12,879,505.00
<b>รวม</b>	<b>34,820.80</b>	<b>12,934,246.79</b>

**การรับบริจาคการรับรู้**

สหกรณ์ฯได้บันทึก ทรัพย์สินที่รับบริจาคจากบริษัท "ไอดี ออดิต กรุ๊ป จำกัด เป็นตู้เย็นมูลค่า 10,490.00 บาท และได้รับบริจาคจากบริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด เป็นเครื่องเสียงสำหรับห้องประชุม มูลค่า 89,114.95 บาท เนื่องในโอกาสขึ้นสำนักงานแห่งใหม่

**สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่**

สหกรณ์ฯได้ตั้งสำรองบำเหน็จที่ปีนี้เพิ่ม จำนวน 369,292.26 บาท สำหรับระยะเวลา ครึ่งปีแรก เนื่องจากคณะกรรมการโดยมติที่ประชุมใหญ่นุมัติให้สหกรณ์ฯกระเบียบว่าด้วย เจ้าหน้าที่และข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน พ.ศ. 2544 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 6) พ.ศ. 2554 จึงได้โอนเงินสำรองฯ ทั้งสิ้น เข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพต่อไป

**16. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ** ประกอบด้วย

	<b>ปี 2554</b>	<b>ปี 2553</b>
	<b>บาท</b>	<b>บาท</b>
ทุนสาธารณประโยชน์	257,491.23	751,941.23
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	3,150,000.00	3,100,000.00
ทุนสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกผู้ถึงแก่กรรม	6,245,024.72	9,727,478.45
ทุนเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงให้แก่สหกรณ์	1,660,521.66	1,801,798.66
ทุนส่งเสริมการศึกษาและการอบรม	754,306.81	321,016.81
ทุนเพื่อจัดสวัสดิการให้แก่สมาชิก	0.00	2,040,700.00
<b>รวม</b>	<b>12,067,344.42</b>	<b>17,742,935.15</b>