



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

สำนักงานธนานุเคราะห์

กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการอำนวยการสำนักงานธรรมาภิบาล

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 และหมายเหตุประกอบ งบการเงินแบบย่อของสำนักงานธรรมาภิบาล กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ ซึ่งผู้บริหารของสำนักงานธรรมาภิบาล กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน เป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงาน การตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าว ประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์ เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้ จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าว ไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทาน ของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางกุลิสราห์ บุญทับ)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ ๘

(นางสาวพัชรี ชาญธวัชชัย)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ

สำนักงานธนาคุณเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2562 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	30 กันยายน 2561 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4.1	164,766,326.17	98,104,467.68
เงินลงทุนระยะสั้น	4.2	-	27,804,347.54
ทรัพย์สินรับจํานํา	4.3	5,265,597,930.00	5,582,157,730.00
ทรัพย์สินหลุดจํานํา	4.4	46,641,200.00	75,600,600.00
ดอกเบี้ยรับจํานําค้างรับ		123,750,489.78	134,364,798.86
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ		143,335.31	103,160.60
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		4,584,422.59	3,260,541.70
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		<u>5,605,483,703.85</u>	<u>5,921,395,646.38</u>
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินฝากเงินบำเหน็จพนักงาน		31,272,550.00	35,233,810.00
ลูกหนี้ขาดใช้ความรับผิดชอบทางละเมิด	4.5	5,146,001.35	5,171,668.35
ลูกหนี้ทรัพย์สินรับจํานําขาดบัญชี		240,263.72	240,263.72
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	4.6	414,759,111.98	416,966,309.58
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	4.7	1,076,792.32	1,350,707.19
หลักทรัพย์สินค้ำประกันตัวพนักงาน	4.8	32,415,000.00	32,900,000.00
หลักทรัพย์สินค้ำประกันตัวผู้อำนวยการ	4.9	200,000.00	200,000.00
สินทรัพย์อื่น		625,900.00	625,900.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		<u>485,735,619.37</u>	<u>492,688,658.84</u>
รวมสินทรัพย์		<u><u>6,091,219,323.22</u></u>	<u><u>6,414,084,305.22</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562

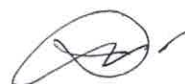
หน่วย : บาท

หมายเหตุ	31 มีนาคม 2562 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	30 กันยายน 2561 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของทุน		
หนี้สินหมุนเวียน		
	80,928,438.99	320,992,816.53
เงินเบิกเกินบัญชี		
เงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี 4.10	393,750,000.00	393,750,000.00
เงินรายได้แผ่นดินค้างนำส่งคลัง 4.11	213,170,000.00	197,840,000.00
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน - ระยะสั้น 4.12	5,691,450.00	5,691,450.00
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	14,038,116.45	22,456,917.82
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	59,043,614.32	73,912,994.93
เจ้าหนี้อื่น	4,142,938.00	6,807,795.00
รวมหนี้สินหมุนเวียน	<u>770,764,557.76</u>	<u>1,021,451,974.28</u>
หนี้สินไม่หมุนเวียน		
เงินกู้ยืมระยะยาว 4.10	1,493,750,000.00	1,675,000,000.00
หลักประกันตัวพนักงาน 4.8	32,415,000.00	32,900,000.00
หลักประกันตัวผู้อำนวยการ 4.9	200,000.00	200,000.00
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน - ระยะยาว 4.12	155,875,269.00	157,542,932.00
หนี้สินอื่น	2,558,572.42	2,365,327.01
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	<u>1,684,798,841.42</u>	<u>1,868,008,259.01</u>
รวมหนี้สิน	<u>2,455,563,399.18</u>	<u>2,889,460,233.29</u>
ส่วนของทุน		
ทุนประเดิม	999,213.35	999,213.35
ทุนรับจากงบประมาณ	29,989,845.00	29,989,845.00
กำไรสะสม		
จัดสรรแล้ว		
กองทุนประกันภัย	90,313,588.46	85,320,787.20
ยังไม่ได้จัดสรร	3,514,353,277.23	3,428,717,396.38
องค์ประกอบอื่นของส่วนของทุน 4.16	-	(20,403,170.00)
รวมส่วนของทุน	<u>3,635,655,924.04</u>	<u>3,524,624,071.93</u>
รวมหนี้สินและส่วนของทุน	<u>6,091,219,323.22</u>	<u>6,414,084,305.22</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายวิสุทธิ์ จันทร์ณี)

กรรมการผู้อำนวยการสำนักงานธนานุเคราะห์
รักษาการแทน ผู้อำนวยการสำนักงานธนานุเคราะห์


(นางสาวจันทรรพ หงษ์ทอง)
หัวหน้าฝ่ายคลังและพัสดุ

๖๖.๕

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งวดสามเดือน		งวดหกเดือน	
	1 ม.ค. 62 - 31 มี.ค. 62	1 ม.ค. 61 - 31 มี.ค. 61	1 ต.ค. 61 - 31 มี.ค. 62	1 ต.ค. 60 - 31 มี.ค. 61
รายได้				
รายได้จากการขายและบริการ 4.13	195,684,811.99	184,184,784.63	390,737,775.15	370,523,570.18
กำไรจากการขายทรัพย์สินรับผิดทางละเมิด	44,333.00	270,567.00	44,333.00	577,233.00
รายได้อื่น	1,244,770.01	181,816.34	1,381,384.27	308,165.22
รวมรายได้	196,973,915.00	184,637,167.97	392,163,492.42	371,408,968.40
ค่าใช้จ่าย				
ต้นทุนขายและการให้บริการ	53,651,670.65	51,601,624.27	108,169,854.14	102,931,406.94
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร 4.14	28,282,885.79	28,165,927.02	32,078,304.12	51,828,720.89
ต้นทุนทางการเงิน 4.15	14,094,019.70	14,885,999.00	30,753,482.05	29,301,419.72
รวมค่าใช้จ่าย	96,028,576.14	94,653,550.29	171,001,640.31	184,061,547.55
กำไรสำหรับงวด	100,945,338.86	89,983,617.68	221,161,852.11	187,347,420.85
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	100,945,338.86	89,983,617.68	221,161,852.11	187,347,420.85

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ช.น.ท

สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของทุน
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562

หน่วย : บาท

ทุนประเดิม	ทุนรับจาก งบประมาณ	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่น ของส่วนของทุน	รวมส่วนของทุน	
		จัดสรรแล้ว กองทุนประกันภัย	ยังไม่ได้จัดสรร			
ยอดยกมา ณ 1 ตุลาคม 2560	999,213.35	29,989,845.00	80,346,283.49	3,212,869,960.65	16,350,622.00	3,340,555,924.49
เงินรายได้แผ่นดินนำส่งคลังสำหรับปี 2561	-	-	-	(72,210,000.00)	-	(72,210,000.00)
จัดสรรเข้ากองทุนประกันภัยตนเอง	-	-	4,974,503.71	(4,974,503.71)	-	-
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	187,347,420.85	-	187,347,420.85
ยอดคงเหลือ ณ 31 มีนาคม 2561	999,213.35	29,989,845.00	85,320,787.20	3,323,032,877.79	16,350,622.00	3,455,693,345.34
ยอดยกมา ณ 1 ตุลาคม 2561	999,213.35	29,989,845.00	85,320,787.20	3,391,963,604.38	16,350,622.00	3,524,624,071.93
ปรับปรุงกำไรสะสม	-	-	-	16,350,622.00	(16,350,622.00)	-
เงินรายได้แผ่นดินนำส่งคลังสำหรับปี 2560 (เพิ่มเติม)	-	-	-	(25,290,000.00)	-	(25,290,000.00)
เงินรายได้แผ่นดินนำส่งคลังสำหรับปี 2562	-	-	-	(84,840,000.00)	-	(84,840,000.00)
จัดสรรเข้ากองทุนประกันภัยตนเอง	-	-	4,992,801.26	(4,992,801.26)	-	-
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	221,161,852.11	-	221,161,852.11
ยอดคงเหลือ ณ 31 มีนาคม 2562	999,213.35	29,989,845.00	90,313,588.46	3,514,353,277.23	-	3,635,655,924.04

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2562	31 มีนาคม 2561
หน่วย : บาท			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรสุทธิสำหรับงวด		221,161,852.11	187,347,420.85
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคา		10,894,161.24	11,122,485.85
ค่าตัดจำหน่าย		273,914.87	354,087.00
ทรัพย์สินจำหน่ายจะสูญ		(30,091,000.00)	4,892,000.00
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน		(633.63)	1.00
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินผิดทางละเมิด		(44,333.00)	(577,233.00)
รายได้จากการบริจาค		-	(4,815.00)
ดอกเบี้ยรับ		(318,590,555.99)	(317,095,150.65)
ดอกเบี้ยจ่าย		30,753,482.05	29,301,419.72
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		(85,643,112.35)	(84,659,784.23)
การเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
ทรัพย์สินจำหน่าย		346,650,800.00	(57,375,100.00)
ทรัพย์สินหลุดจำหน่าย		28,959,400.00	(16,604,800.00)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		(1,323,880.89)	(2,328,204.09)
เงินฝากเงินบำเหน็จพนักงาน		3,961,260.00	(3,101,300.75)
สินทรัพย์อื่น		-	(32,100,000.00)
การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินดำเนินงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง)			
โบนัสกรรมการค้างจ่าย		(390,000.00)	390,000.00
โบนัสพนักงานค้างจ่าย		(11,487,030.49)	18,567,437.23
เงินรายได้แผ่นดินนำส่งคลัง		(94,800,000.00)	(80,500,000.00)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		(2,992,350.12)	(50,011,322.80)
เจ้าหนี้อื่น		(2,664,857.00)	(2,013,888.50)
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานระยะยาว		(1,667,663.00)	(2,867,288.00)
หนี้สินอื่น		193,245.41	(234,056.01)
เงินสดรับจากการจำหน่ายทรัพย์สินผิดทางละเมิด		70,000.00	1,047,000.00
เงินสดรับจากหลักทรัพย์ค้ำประกันตัวพนักงานและดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร		-	30,000.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

3/6/62

สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562

หมายเหตุ	หน่วย : บาท	
	31 มีนาคม 2562	31 มีนาคม 2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)		
เงินสดรับดอกเบี้ย	329,164,690.36	314,662,865.35
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(39,172,283.42)	(31,458,894.02)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	<u>468,858,218.50</u>	<u>(28,557,335.82)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	827.00	-
เงินสดรับ (จ่าย) ลงทุนในเงินลงทุนระยะสั้น	27,804,347.54	(3,290.08)
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(8,687,157.01)	(6,760,336.93)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	<u>19,118,017.53</u>	<u>(6,763,627.01)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินเบิกเกินบัญชี	179,935,622.46	498,426,346.25
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินเบิกเกินบัญชี	(420,000,000.00)	(168,000,000.00)
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(181,250,000.00)	(262,500,000.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(421,314,377.54)</u>	<u>67,926,346.25</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น สุทธิ	66,661,858.49	32,605,383.42
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	98,104,467.68	88,236,455.74
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	<u>4.1</u> <u>164,766,326.17</u>	<u>120,841,839.16</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๖๖๖

สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)
สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562

1. ข้อมูลทั่วไป

สำนักงานธนานุเคราะห์เป็นรัฐวิสาหกิจ สังกัดกรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ จัดตั้งตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 21 มกราคม 2497 มีวัตถุประสงค์ที่สำคัญในการจัดตั้ง ดังนี้

1.1 เพื่อช่วยเหลือประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่ประสบปัญหาเฉพาะหน้า ต้องการเงินไปบรรเทาความเดือดร้อนโดยนำทรัพย์สินมาจำนำ เสียดอกเบี้ยในอัตราต่ำ

1.2 เพื่อเป็นการตรึงระดับราคารับจำนำโรงรับจำนำเอกชน มิให้เรียกเก็บอัตราดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ จากประชาชนผู้มาใช้บริการเกินอัตราที่กำหนดตามพระราชบัญญัติโรงรับจำนำ พ.ศ. 2505

ปัจจุบันสำนักงานธนานุเคราะห์มีสถานธนานุเคราะห์ในสังกัด จำนวน 39 แห่ง ตั้งอยู่ในกรุงเทพมหานคร 29 แห่ง จังหวัดนนทบุรี 2 แห่ง จังหวัดปทุมธานี 1 แห่ง จังหวัดสมุทรปราการ 1 แห่ง จังหวัดระยอง 2 แห่ง จังหวัดลำพูน 1 แห่ง จังหวัดสุราษฎร์ธานี 1 แห่ง จังหวัดอุดรธานี 1 แห่ง และจังหวัดพิษณุโลก 1 แห่ง โดยสถานธนานุเคราะห์ 10 แห่งใหม่ แขวงกระทู้มราย เขตหนองจอก กรุงเทพมหานคร ที่ซื้อทดแทนที่ดินเดิมซึ่งถูกเวนคืน ได้เริ่มเปิดดำเนินการเมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2560 สถานธนานุเคราะห์ 37 จังหวัดสุราษฎร์ธานี เริ่มเปิดดำเนินการเมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2560 สถานธนานุเคราะห์ 38 จังหวัดอุดรธานี เริ่มเปิดดำเนินการเมื่อวันที่ 5 มกราคม 2561 และสถานธนานุเคราะห์ 39 จังหวัดพิษณุโลก เริ่มเปิดดำเนินการเมื่อวันที่ 6 สิงหาคม 2561

2. นโยบายการบัญชี

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

- งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล โดยแสดงรายการในงบแสดงฐานะทางการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินแสดงเฉพาะที่มีนัยสำคัญเท่านั้น

- การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้ เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

- รายจ่ายที่เกิดขึ้นเป็นครั้งคราวในระหว่างงวดบัญชี จะแสดงเป็นค่าใช้จ่ายหรือค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชี โดยใช้เกณฑ์เดียวกับการแสดงรายจ่ายเป็นค่าใช้จ่าย หรือค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชี ณ วันสิ้นงวดบัญชี

2.2 มาตรฐานการบัญชีและรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบัน

สำนักงานธนานุเคราะห์ ได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2560) ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี

ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้น เพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่อ อย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินที่นำเสนอ

2.3 มาตรฐานการบัญชีและการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

ในระหว่างงวด สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ได้ประกาศใช้มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2561) จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความ และการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

ผู้บริหารของสำนักงานธนานุเคราะห์ได้ประเมินและเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีฉบับใหม่ มาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงใหม่ การตีความมาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการบัญชีที่ปรับปรุงใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ดังกล่าว จะไม่มีผลกระทบต่อที่เป็นสาระสำคัญต่องบการเงินที่นำเสนอ

3. การประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐานและการใช้ดุลยพินิจ

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล ผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจ การประมาณการและข้อสมมติที่มีผลกระทบต่อ การนำนโยบายการบัญชีมาใช้ และจำนวนเงินของสินทรัพย์และหนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจจะ แตกต่างจากการประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล ผู้บริหารจะใช้ดุลยพินิจที่มีนัยสำคัญในการนำนโยบายการบัญชีของ สำนักงานธนานุเคราะห์ และแหล่งที่มาของข้อมูลที่สำคัญของความไม่แน่นอนในการประมาณการที่มีอยู่มาใช้ เช่นเดียวกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย

	31 มีนาคม 2562	30 กันยายน 2561
เงินสดในมือ	34.14	29.88
เงินฝากธนาคาร		
ประเภทกระแสรายวัน	1.72	3.29
ประเภทฝากออมทรัพย์	<u>128.90</u>	<u>64.93</u>
รวม	<u>164.76</u>	<u>98.10</u>

หน่วย : ล้านบาท

31.11

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และวันที่ 30 กันยายน 2561 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จำนวน 164.76 ล้านบาท และ 98.10 ล้านบาท ตามลำดับ ไม่มีภาระผูกพัน

เงินฝากธนาคารประเภทฝากออมทรัพย์ จำนวน 128.90 ล้านบาท และ 64.93 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินเพื่อใช้หมุนเวียนในกิจการเกี่ยวกับการรับจำนำของแต่ละสถานธนาณูเคราะห์

4.2 เงินลงทุนระยะสั้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 เงินลงทุนระยะสั้นไม่มียอดคงเหลือ เนื่องจากสำนักงานธนาณูเคราะห์ มีการถอนเงินฝากธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ประเภทเงินฝากประจำ 6 เดือน ก่อนวันครบกำหนด และปิดบัญชี เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2562

4.3 ทรัพย์รับจำนำ

เป็นสิ่งของที่รับจำนำเป็นประกันหนี้เงินกู้ตามพระราชบัญญัติโรงรับจำนำ พ.ศ. 2505 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ซึ่งสำนักงานธนาณูเคราะห์รับจำนำไว้ในอัตราที่เหมาะสมกับสภาพการณ์ของตลาดแต่ไม่เกินมูลค่าจริงของทรัพย์รับจำนำ ทรัพย์รับจำนำดังกล่าวหากเกิดการเสียหาย สำนักงานธนาณูเคราะห์อาจต้องรับผิดชอบชดใช้ในราคาที่สูงกว่าราคารับจำนำ

สำนักงานธนาณูเคราะห์ประมาณการค่าเผื่อทรัพย์รับจำนำสงสัยจะสูญของทรัพย์รับจำนำประเภท ทองรูปพรรณที่มีราคารับจำนำสูงกว่าราคาตลาดทั้งหมดเป็นจำนวนหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้ โดยบันทึกเป็น ค่าเผื่อทรัพย์รับจำนำสงสัยจะสูญนำมาหักทรัพย์รับจำนำ เพื่อแสดงมูลค่าทรัพย์รับจำนำสุทธิในงบแสดงฐานะการเงิน และบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทรัพย์รับจำนำสงสัยจะสูญในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และวันที่ 30 กันยายน 2561 ทรัพย์รับจำนำมียอดคงเหลือสุทธิ 5,265.60 ล้านบาท และ 5,582.15 ล้านบาท ตามลำดับ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2562		30 กันยายน 2561	
	จำนวนตัว	จำนวนเงิน	จำนวนตัว	จำนวนเงิน
			รับจำนำ	
ยอดต้นงวด	393,661	5,628.62	363,980	5,281.75
<u>บวก</u> ทรัพย์รับจำนำ	<u>676,000</u>	<u>9,563.25</u>	<u>1,309,064</u>	<u>18,967.68</u>
	1,069,661	15,191.87	1,673,044	24,249.43
<u>หัก</u> ไล่ถอน	<u>(655,162)</u>	<u>(9,350.54)</u>	<u>(1,214,643)</u>	<u>(17,742.57)</u>
<u>ทรัพย์หลุดจำนำ</u>	<u>(39,338)</u>	<u>(559.36)</u>	<u>(64,740)</u>	<u>(878.24)</u>
<u>ทรัพย์รับจำนำคงเหลือ</u>	<u>375,161</u>	5,281.97	<u>393,661</u>	5,628.62
<u>หัก</u> ค่าเผื่อทรัพย์รับจำนำสงสัยจะสูญ		<u>(16.37)</u>		<u>(46.47)</u>
<u>ทรัพย์รับจำนำ - สุทธิ</u>		<u>5,265.60</u>		<u>5,582.15</u>

๓๖๗

4.4 ทรัพย์สินสูญจํานา

เป็นทรัพย์สินรับจํานาที่ผู้จํานาไม่มาไถ่ถอน และขาดส่งดอกเบี้ยภายในระยะเวลาที่กำหนด จึงถือเป็นทรัพย์สินสูญจํานาและเป็นกรรมสิทธิ์ของสำนักงานธนานุเคราะห์ การบันทึกมูลค่าทรัพย์สินสูญจํานา ณ วันสิ้นงวดบัญชีถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 2 เรื่อง สินค้าคงเหลือ โดยราคาทุนทรัพย์สินสูญจํานา ณ วันสิ้นงวดบัญชีจะบันทึกในราคาทุนหรือมูลค่าสุทธิที่ได้รับแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า

ในงวดบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 ทรัพย์สินสูญจํานาประเภททองรูปพรรณมีมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ (ราคาตลาด) สูงกว่าราคาทุน สำนักงานธนานุเคราะห์จึงไม่มีการรับรู้ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงราคาทองคำเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และบันทึกมูลค่าทรัพย์สินสูญจํานาด้วยราคาทุนในงบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และวันที่ 30 กันยายน 2561 ทรัพย์สินสูญจํานามียอดคงเหลือสุทธิ จํานวน 46.64 ล้านบาท และ 75.60 ล้านบาท ตามลำดับ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2562		30 กันยายน 2561	
	จํานวนตัว	จํานวนเงิน	จํานวนตัว	จํานวนเงิน
	รับจํานา		รับจํานา	
ยอดต้นงวด	5,271	75.60	3,841	50.38
บวก ทรัพย์สินสูญจํานาระหว่างงวด	<u>39,338</u>	<u>559.36</u>	<u>64,740</u>	<u>878.24</u>
	44,609	634.96	68,581	928.62
หัก จําหน่ายทรัพย์สินสูญจํานาระหว่างงวด	<u>(41,205)</u>	<u>(588.32)</u>	<u>(63,310)</u>	<u>(853.02)</u>
ทรัพย์สินสูญจํานา - สุทธิ	<u>3,404</u>	<u>46.64</u>	<u>5,271</u>	<u>75.60</u>

4.5 ลูกหนี้ขาดใช้ความรับผิดชอบละเมิด

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2562	30 กันยายน 2561
ลูกหนี้ขาดใช้ความรับผิดชอบละเมิด	23.98	27.96
หัก จําหน่ายทรัพย์สินระหว่างงวด	<u>(0.11)</u>	<u>(3.98)</u>
ลูกหนี้ขาดใช้ความรับผิดชอบละเมิด คงเหลือ	23.87	23.98
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	<u>(18.72)</u>	<u>(18.81)</u>
ลูกหนี้ขาดใช้ความรับผิดชอบละเมิด - สุทธิ	<u>5.15</u>	<u>5.17</u>

5.17
23.87

ลูกหนี้ขาดใช้ความรับผิดชอบทางละเมิด ณ 31 มีนาคม 2562 จำนวน 5.15 ล้านบาท เกิดจากทรัพย์สินหลุดจำนำ จำนวน 619 รายการ ราคารับจำนำ 23.98 ล้านบาท ระหว่างปีมีการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนำจากฐานความรับผิดชอบทางละเมิด จำนวน 3 รายการ ราคารับจำนำ จำนวน 0.11 ล้านบาท เมื่อหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 0.08 ล้านบาท ราคาหุ้น - สุทธิ จำนวน 0.03 ล้านบาท เป็นเงินที่จำหน่ายได้ จำนวน 0.07 ล้านบาท ทำให้มีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรับผิดชอบทางละเมิด จำนวน 0.04 ล้านบาท

ทรัพย์สินหลุดจำนำคงเหลือ ณ 31 มีนาคม 2562 จำนวน 616 รายการ ราคารับจำนำ 23.87 ล้านบาท ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 18.72 ล้านบาท คงเหลือลูกหนี้ขาดใช้ความรับผิดชอบทางละเมิด - สุทธิ จำนวน 5.15 ล้านบาท

4.6 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ราคาทุน 1 ต.ค. 61	เพิ่ม	(ลด)	ราคาทุน 31 มี.ค. 62	ค่าเสื่อม			ราคาตาม		
					ราคาสะสม 1 ต.ค. 61	เพิ่ม	(ลด)	ราคาสะสม 31 มี.ค. 62	บัญชี - สุทธิ 31 มี.ค. 62	บัญชี - สุทธิ 30 ก.ย. 61
ที่ดิน	72.61	-	-	72.61	-	-	-	-	72.61	72.61
อาคาร	321.97	-	-	321.97	112.14	6.71	-	118.85	203.12	209.83
เครื่องใช้สำนักงาน	97.61	1.05	(0.33)	98.33	61.72	4.09	(0.33)	65.48	32.85	35.89
อุปกรณ์ตามสัญญาเช่าการเงิน	15.85	-	-	15.85	15.75	0.10	-	15.85	-	0.10
งานระหว่างก่อสร้าง	98.54	7.64	-	106.18	-	-	-	-	106.18	98.54
รวม	606.58	8.69	(0.33)	614.94	189.61	10.90	(0.33)	200.18	414.76	416.97

ค่าเสื่อมราคาประจำงวด

10.90 21.50

ที่ดิน จำนวน 72.61 ล้านบาท สำนักงานธนาคาเคราะห์เป็นผู้จัดซื้อแต่กรรมสิทธิ์ในการถือครองที่ดินถือปฏิบัติตามพระราชบัญญัติที่ราชพัสดุ พ.ศ. 2518 โดยให้โอนกรรมสิทธิ์ในการถือครองที่ดินเป็นของกระทรวงการคลังและขึ้นทะเบียนเป็นที่ราชพัสดุ กรมธนารักษ์ และให้สำนักงานธนาคาเคราะห์ใช้ประโยชน์โดยให้ใช้เป็นที่ทำการสถานธนาคาเคราะห์ การบันทึกและแสดงรายการเป็นสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 เรื่อง ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ โดยกิจการรับรู้รายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์เป็นสินทรัพย์ต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กิจการจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้นและกิจการสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

ในกรณีที่มีการจำหน่ายที่ดิน สำนักงานธนาคาเคราะห์ได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังเป็นหลักการให้นำรายได้จากการจำหน่ายที่ดินมาลงทุนขยายกิจการแห่งใหม่

ธ.ท.

การบันทึกบัญชีมูลค่าที่ดินของสำนักงานธนาคูเคราะห์ในฐานะผู้จัดซื้อ แต่กรรมสิทธิ์ในการถือครองที่ดิน สำนักงานธนาคูเคราะห์ถือปฏิบัติตามพระราชบัญญัติที่ราชพัสดุ พ.ศ. 2518 ซึ่งอาจมีความซ้ำซ้อนกับกรมธนารักษ์ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงมีข้อเสนอแนะให้สำนักงานธนาคูเคราะห์ดำเนินการหารือกับกรมธนารักษ์ โดยสำนักงานธนาคูเคราะห์ได้มีหนังสือถึงอธิบดีกรมธนารักษ์ ตามหนังสือ ที่ พม 5201/0677 ลงวันที่ 2 เมษายน 2562 ซึ่งกรมธนารักษ์ได้ตอบข้อหารือสรุปได้ว่า การบันทึกบัญชีที่ดินไว้ในบัญชีสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน ของสำนักงานธนาคูเคราะห์เป็นการบันทึกรายการซ้ำซ้อนกับกรมธนารักษ์ เนื่องจากกรมบัญชีกลางได้กำหนดให้ กรมธนารักษ์บันทึกบัญชีที่ดินราชพัสดุไว้ในงบการเงินของกรมธนารักษ์ ตามหนังสือกรมบัญชีกลาง ด่วนที่สุด ที่ กค 0410.3/15694 ลงวันที่ 30 พฤษภาคม 2548 ซึ่งกรณีการบันทึกบัญชีที่ดินของสำนักงานธนาคูเคราะห์ดังกล่าว กรมธนารักษ์ได้จัดให้มีการประชุม เพื่อหารือร่วมกันระหว่างกรมบัญชีกลาง กรมธนารักษ์ สำนักงานธนาคูเคราะห์ และ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน เมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2562 ซึ่งที่ประชุมมีข้อสรุปว่า ตามที่มีการประกาศใช้พระราชบัญญัติ ที่ราชพัสดุ พ.ศ. 2562 แทนฉบับเดิม ตามมาตรา 7 (3) ของพระราชบัญญัตินี้ดังกล่าว ระบุว่า อสังหาริมทรัพย์ของ รัฐวิสาหกิจที่เป็นนิติบุคคลและองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นไม่เป็นที่ราชพัสดุ ดังนั้น เพื่อความชัดเจนของสถานะ ในการจัดตั้งองค์กร ที่ประชุมจึงมีมติให้สำนักงานธนาคูเคราะห์ทำหนังสือหารือสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาต่อไป ปัจจุบันสำนักงานธนาคูเคราะห์อยู่ระหว่างดำเนินการ

4.7 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ราคาทุน 1 ต.ค. 61	เพิ่ม	(ลด)	ราคาทุน 31 มี.ค. 62	ค่าตัดจำหน่าย สะสม 1 ต.ค. 61	เพิ่ม	(ลด)	ค่าตัดจำหน่าย สะสม 31 มี.ค. 62	ราคาตาม บัญชี - สุทธิ 31 มี.ค. 62	ราคาตาม บัญชี - สุทธิ 30 ก.ย. 61
สิทธิสัญญาเช่า	0.40	-	-	0.40	0.39	0.01	-	0.40	-	0.01
ระบบสารสนเทศ	25.33	-	-	25.33	23.99	0.26	-	24.25	1.08	1.34
รวม	25.73	-	-	25.73	24.38	0.27	-	24.65	1.08	1.35

ค่าตัดจำหน่ายประจำงวด

0.27 0.74

4.8 หลักทรัพย์ค้ำประกันตัวพนักงาน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และวันที่ 30 กันยายน 2561 หลักทรัพย์ค้ำประกันตัวพนักงาน จำนวน 32.41 ล้านบาท และ 32.90 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นหลักทรัพย์ที่พนักงานและลูกจ้างนำมาเป็นหลักประกันในการทำงาน ประกอบด้วย

- (1) โฉนดที่ดิน จำนวน 14.01 ล้านบาท และ 14.60 ล้านบาท ตามลำดับ และ น.ส.3 ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 จำนวน 0.10 ล้านบาท ซึ่งได้ทำการจดจำนองไว้กับกรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการตามวงเงินที่พนักงานต้องนำมาเป็นหลักประกัน แต่ไม่เกินราคาประเมินของกรรมที่ดิน

Handwritten signature/initials

(2) เงินฝากธนาคาร ประเภทฝากประจำ 12 เดือน จำนวน 18.40 ล้านบาท และ 18.20 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งฝากไว้ในนามของสำนักงานธนานุเคราะห์โดยแยกบัญชีเงินฝากเป็นรายบุคคล ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นเป็นของพนักงาน โดยพนักงานสามารถถอนดอกเบี้ยได้ปีละครั้ง

4.9 หลักทรัพย์ค้ำประกันตัวผู้อำนวยการ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 หลักทรัพย์ค้ำประกันตัวผู้อำนวยการ จำนวน 0.20 ล้านบาท เป็นเงินสดที่ผู้อำนวยการสำนักงานธนานุเคราะห์ นายบุญเลิศ พัฒนารุ่งอโนทัย นำเงินสดมาเป็นหลักประกันในการดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการสำนักงานธนานุเคราะห์ เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561 ตามระเบียบสำนักงานธนานุเคราะห์ว่าด้วยหลักประกันของพนักงาน พ.ศ. 2543 (คณะกรรมการสำนักงานธนานุเคราะห์มีคำสั่งที่ 3/2561 ลงวันที่ 17 เมษายน 2561 ให้นายบุญเลิศ พัฒนารุ่งอโนทัย ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการสำนักงานธนานุเคราะห์ โดยทำสัญญาจ้างปฏิบัติงานบริหารงานในตำแหน่งผู้อำนวยการสำนักงานธนานุเคราะห์ เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2561)

สำนักงานธนานุเคราะห์ได้ปิดบัญชีค้ำประกันตัวผู้อำนวยการ นายบุญเลิศ พัฒนารุ่งอโนทัย เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2562 เนื่องจากเสียชีวิตตั้งแต่วันที่ 13 สิงหาคม 2562

4.10 เงินกู้ยืมระยะยาว

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 เงินกู้ยืมระยะยาวคงเหลือ จำนวน 1,493.75 ล้านบาท และเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี มีจำนวน 393.75 ล้านบาท ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2562	30 กันยายน 2561
ยอดยกมา	2,068.75	2,012.50
หัก ชำระหนี้เงินกู้ยืมระยะยาวระหว่างงวด	<u>(181.25)</u>	<u>(443.75)</u>
	1,887.50	1,568.75
บวก รับเงินกู้ยืมระยะยาวระหว่างงวด	—	<u>500.00</u>
	1,887.50	2,068.75
หัก เงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	<u>(393.75)</u>	<u>(393.75)</u>
เงินกู้ยืมระยะยาวคงเหลือ	<u>1,493.75</u>	<u>1,675.00</u>

๓๑/๖/๖

4.11 เงินรายได้แผ่นดินค้ำนำส่งคลัง

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2562	30 กันยายน 2561
ยอดต้นงวด	197.84	290.51
บวก ประมาณการเงินรายได้แผ่นดินนำส่งคลังระหว่างงวด	84.84	128.33
	282.68	418.84
หัก เงินรายได้แผ่นดินนำส่งคลัง	(69.51)	(221.00)
เงินรายได้แผ่นดินค้ำนำส่งคลังคงเหลือ	213.17	197.84

สำนักงานธนานุเคราะห์ บันทึกประมาณการเงินรายได้แผ่นดินนำส่งคลังในอัตราร้อยละ 35 ของกำไรสุทธิก่อนหักประมาณการเงินโบนัสกรรมการและพนักงาน โดยในงวดนี้ประมาณการรายได้แผ่นดินนำส่งคลัง จำนวน 84.84 ล้านบาท เมื่อรวมยอดคงค้างต้นงวด จำนวน 197.84 ล้านบาท และหักเงินรายได้แผ่นดินค้ำนำส่งคลัง ที่นำส่งแล้ว จำนวน 69.51 ล้านบาท คงเหลือเงินรายได้แผ่นดินค้ำนำส่งคลัง จำนวน 213.17 ล้านบาท

4.12 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ประกอบด้วย

(1) ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น ได้แก่ วันหยุดพักผ่อนประจำปี

(2) ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานระยะยาว ประกอบด้วย โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน โครงการผลประโยชน์พนักงานกรณีทำงานนาน และโครงการผลประโยชน์สวัสดิการกองทุนบำเหน็จ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2562	30 กันยายน 2561
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานต้นงวด	163.23	136.75
ปรับปรุงประมาณการภาระผูกพันผลประโยชน์ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	20.40
บวก รับรู้ผลประโยชน์พนักงานเพิ่มระหว่างงวด	11.75	10.49
หัก ผลประโยชน์พนักงานที่จ่ายจริงระหว่างงวด	(13.42)	(4.41)
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานปลายงวด	161.56	163.23
หัก ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน - ระยะสั้น	(5.69)	(5.69)
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน - ระยะยาว	155.87	157.54

ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ระหว่างงวดรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายสวัสดิการพนักงาน

จ.ก.ท

4.13 รายได้จากการขายและบริการ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท			
	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
	ม.ค. 62 - มี.ค. 62	ม.ค. 61 - มี.ค. 61	ต.ค. 61 - มี.ค. 62	ต.ค. 60 - มี.ค. 61
ดอกเบี้ยรับจํานำ	157.42	156.92	318.35	316.85
กำไรจําหน่ายทรัพย์สินสูญจํานำ	<u>38.26</u>	<u>27.26</u>	<u>72.39</u>	<u>53.67</u>
รวม	<u>195.68</u>	<u>184.18</u>	<u>390.74</u>	<u>370.52</u>

4.14 ค่าใช้จ่ายในการบริหาร ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท			
	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
	ม.ค. 62 - มี.ค. 62	ม.ค. 61 - มี.ค. 61	ต.ค. 61 - มี.ค. 62	ต.ค. 60 - มี.ค. 61
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	27.48	24.23	62.17	46.94
ทรัพย์สินรับจํานำสงสัยจะสูญ	<u>0.80</u>	<u>3.93</u>	<u>(30.09)</u>	<u>4.89</u>
รวม	<u>28.28</u>	<u>28.16</u>	<u>32.08</u>	<u>51.83</u>

ในงวดไตรมาสนี้ค่าใช้จ่าย - ทรัพย์สินรับจํานำสงสัยจะสูญ มีจำนวน 30.09 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากสำนักงานธนานุเคราะห์ประมาณการค่าเผื่อทรัพย์สินรับจํานำสงสัยจะสูญสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 ลดลงจากงวดปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 (หมายเหตุ 4.3)

4.15 ต้นทุนทางการเงิน ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท			
	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
	ม.ค. 62 - มี.ค. 62	ม.ค. 61 - มี.ค. 61	ต.ค. 61 - มี.ค. 62	ต.ค. 60 - มี.ค. 61
ดอกเบี้ยเงินเบิกเกินบัญชี	1.45	3.25	4.44	4.71
ดอกเบี้ยเงินกู้ระยะยาว	<u>12.64</u>	<u>11.64</u>	<u>26.31</u>	<u>24.59</u>
รวม	<u>14.09</u>	<u>14.89</u>	<u>30.75</u>	<u>29.30</u>

4.16 ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย จำนวน 20.40 ล้านบาท เป็นผลขาดทุนที่เกิดจากข้อสมมติที่นักคณิตศาสตร์ประกันภัยได้ประมาณการภาระหนี้สินโครงการผลประโยชน์พนักงานกับผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจริงของงวดปีงบประมาณ 2558 - 2560 ประกอบด้วย โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน (เงินชดเชยพนักงานเกษียณอายุ) จำนวน 14.64 ล้านบาท และโครงการผลประโยชน์สวัสดิการกองทุน (เงินบำเหน็จพนักงาน) จำนวน 5.76 ล้านบาท

สม

สำนักงานธนาคระที่ได้บันทึกผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจำนวน 20.40 ล้านบาท แสดงอยู่ในรายการองค์ประกอบอื่นของส่วนกองทุนในงบแสดงฐานะการเงิน และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนกองทุนในส่วนของกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร

4.17 รายการระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท			
	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
	ม.ค. 62 – มี.ค. 62	ม.ค. 61 – มี.ค. 61	ต.ค. 61 – มี.ค. 62	ต.ค. 60 – มี.ค. 61
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร				
ค่าตอบแทนกรรมการ				
ผลประโยชน์ระยะสั้นคณะกรรมการ/อนุกรรมการ	0.95	0.99	1.85	2.00
ค่าตอบแทนผู้บริหาร				
เงินเดือนและผลประโยชน์ระยะสั้น	0.51	0.48	1.03	0.92
รวม	<u>1.46</u>	<u>1.47</u>	<u>2.88</u>	<u>2.92</u>

รายการระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ประกอบด้วย รายจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารที่สำคัญ ซึ่งหมายถึง บุคคลที่มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการวางแผน สั่งการ และควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของสำนักงานธนาคระที่ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม

4.18 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

(1) เมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2561 สำนักงานธนาคระได้ตรวจพบเหตุทุจริต กรณีผู้ช่วยพนักงานเก็บรักษาของ สถานธนาคระที่ 34 นำทรัพย์สินจำนำของผู้จำนำออกจากห้องมั่นคงไปจำนำที่โรงรับจำนำเอกชนหลายแห่ง ในช่วงระหว่างวันที่ 29 มิถุนายน 2561 ถึงวันที่ 24 สิงหาคม 2561 จำนวน 14 รายการ โดยในเบื้องต้นผู้กระทำผิดได้ไถ่ถอนทรัพย์สินจำนำคืนสำนักงานธนาคระที่แล้ว จำนวน 8 รายการ และในวันที่ 4 กันยายน 2561 สำนักงานธนาคระที่ได้ไถ่ทรัพย์สินจำนำคืนกลับมาแล้วทั้งหมด ซึ่งมูลค่าความเสียหายที่สำนักงานธนาคระที่ขาดใช้แทนผู้กระทำผิดเป็นจำนวนทั้งสิ้น 363,422.50 บาท

สำนักงานธนาคระที่ได้ดำเนินการแจ้งความดำเนินคดีอาญา และดำเนินการทางวินัย โดยลงโทษไล่ออกตั้งแต่วันที่ 30 สิงหาคม 2561 ซึ่งเป็นวันที่ให้ออกจากงานไว้ก่อน

(2) เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2561 เวลา 11.00 น. เกิดเหตุไฟไหม้อาคารข้างเคียงสถานธนาคระที่ 2 เป็นเหตุให้สถานธนาคระที่ 2 ได้รับความเสียหายบริเวณหลังคาของอาคาร พื้นที่ประมาณ 15 ตารางเมตร ส่วนโครงสร้างอาคารไม่ได้รับความเสียหาย ซึ่งขณะนี้บริษัทได้ประเมินมูลค่าความเสียหายและจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้สำนักงานธนาคระที่แล้ว เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2562 ปัจจุบันอยู่ระหว่างรอดำเนินการซ่อมแซม

(3) สืบเนื่องจากเมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2561 สถานธนาคราะห์ 2 มีลูกค้ามาติดต่อไถ่ถอนทรัพย์สินจำนำ จำนวน 1 รายการ แต่ในวันดังกล่าวเป็นวันที่พนักงานเก็บรักษาของลาพักผ่อน และมีผู้ช่วยพนักงานเก็บรักษาของปฏิบัติหน้าที่แทนแต่หาทรัพย์สินจำนำของลูกค้าไม่พบ โดยสำนักงานธนาคราะห์ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสอบสวนข้อเท็จจริง ซึ่งกรณีนี้มีมูลน่าเชื่อว่าพนักงานเก็บรักษาของนำทรัพย์สินจำนำออกจากห้องมั่นคงไป โดยไม่ได้รับอนุญาต จากการสอบสวนข้อเท็จจริงพบว่า มีมูลที่ควรกล่าวหาว่ากระทำผิดวินัยร้ายแรง สำนักงานธนาคราะห์จึงแต่งตั้งคณะกรรมการสอบสวนทางวินัย ผลการสอบสวนปรากฏว่า พนักงานเก็บรักษาของปฏิบัติหน้าที่โดยมิชอบ สำนักงานธนาคราะห์จึงดำเนินการทางวินัยโดยลงโทษไล่ออก ตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2562

(4) ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการอำนวยการสำนักงานธนาคราะห์ ครั้งที่ 6/2561 เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2561 มีมติเห็นชอบแผนการกู้เงินประจำปีงบประมาณ 2562 จำนวน 500 ล้านบาท เพื่อใช้หมุนเวียนสำหรับรับจำนำและอื่น ๆ โดยสำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี มีหนังสือด่วนที่สุด ที่ นร 0505/3372 ลงวันที่ 23 มกราคม 2562 แจ้งว่า คณะรัฐมนตรีมีมติเห็นชอบการกู้เงินดังกล่าวเรียบร้อยแล้ว โดยให้กระทรวงการพัฒนาศักยภาพและความมั่นคงของมนุษย์ จัดหาเงินกู้ระยะยาวประจำปีงบประมาณ 2562 จำนวน 500 ล้านบาท โดยธนาคารออมสินได้รับข้อเสนอเงื่อนไขการกู้เงินของสำนักงานธนาคราะห์ และสำนักงานธนาคราะห์ได้ทำสัญญากู้เงินกับธนาคารออมสินจำนวน 500 ล้านบาท ปัจจุบันได้รับเงินกู้ตามข้อกำหนดในสัญญาเรียบร้อยแล้ว โดยมีวงคารรับเงินกู้ จำนวน 5 วงคดังนี้

ครั้งที่ 1 รับเงินกู้ จำนวน 200 ล้านบาท เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2562

ครั้งที่ 2 รับเงินกู้ จำนวน 100 ล้านบาท เมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม 2562

ครั้งที่ 3 รับเงินกู้ จำนวน 100 ล้านบาท เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2562

ครั้งที่ 4 รับเงินกู้ จำนวน 100 ล้านบาท เมื่อวันที่ 5 กรกฎาคม 2562

4.19 การอนุมัติงบประมาณเงิน

งบการเงินสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 ได้รับอนุมัติจากผู้บริหารของสำนักงานธนาคราะห์ เมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2562