



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน  
สำนักงานธนานุเคราะห์  
กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

**สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน**

---

---



## รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการอำนวยการสำนักงานธนาคูเคราะห์

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินของสำนักงานธนาคูเคราะห์ กรมพัฒนาสังคม และสวัสดิการ ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบ งบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของ สำนักงานธนาคูเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ผลการดำเนินงานและ กระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงาน ทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการ การตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้กล่าวไว้ ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของสำนักงานการตรวจเงิน แผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีความเป็นอิสระจากกิจการตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงิน แผ่นดินที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และสำนักงานการตรวจเงิน แผ่นดินได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงิน แผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณเหล่านี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชี ที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสม เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6.8 เรื่อง ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ซึ่งอธิบายเกี่ยวกับการบันทึกทรัพย์สินของสำนักงานธนาคูเคราะห์ที่เข้าซื้อจากการบันทึก ที่ราชพัสดุของกรมธนารักษ์ ที่ยังไม่ได้ช้อยู่ในเรื่องของกรรมสิทธิ์ในการถือครองที่ดินจนกว่าจะได้รับผล การตีความที่ชัดเจนจากสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา ทั้งนี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมิได้แสดง ความเห็นอย่างมีเงื่อนไขในเรื่องนี้

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



## ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ซึ่งผู้บริหารจะจัดเตรียมรายงานประจำปีให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้อ่านรายงานประจำปี หากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกิจการในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกิจการ หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกิจการ

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่า

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ

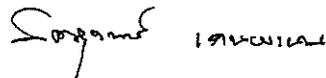
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปร่วมที่มีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกิจการในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กิจการต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

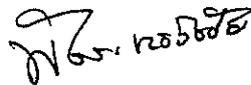


สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่างการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



(นางรสสุคนธ์ เคนพะนาน)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 8



(นางสาวพัชรี ชาญธวัชชัย)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ

สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563

	หมายเหตุ	2563	หน่วย : บาท 2562
<b>สินทรัพย์</b>			
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6.1	841,124,081.58	214,939,893.08
ทรัพย์รับจํานํา	6.2	4,856,576,000.00	5,513,377,750.00
ทรัพย์หลุดจํานํา	6.3	13,733,200.00	13,706,600.00
ดอกเบี้ยรับจํานําค้างรับ		104,411,133.23	125,412,169.68
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ		422,245.98	261,865.41
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	6.4	3,411,434.27	3,242,840.52
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		<u>5,819,678,095.06</u>	<u>5,870,941,118.69</u>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>			
เงินฝากเงินบำเหน็จพนักงาน	6.5	31,719,360.00	30,956,902.00
ลูกหนี้ขาดใช้ความรับผิดชอบทางละเมิด	6.6	5,146,001.35	5,146,001.35
ลูกหนี้ทรัพย์รับจํานําขาดบัญชี	6.7	240,263.72	240,263.72
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	6.8	406,322,953.28	417,246,651.81
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	6.9	2,475,574.13	1,635,666.97
หลักทรัพย์ค้ำประกันตัวพนักงาน	6.10	33,610,000.00	33,105,000.00
หลักทรัพย์ค้ำประกันตัวผู้อำนวยการ	6.11	200,000.00	-
สินทรัพย์อื่น	6.12	625,900.00	625,900.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		<u>480,340,052.48</u>	<u>488,956,385.85</u>
รวมสินทรัพย์		<u><u>6,300,018,147.54</u></u>	<u><u>6,359,897,504.54</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

จก/น

สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ

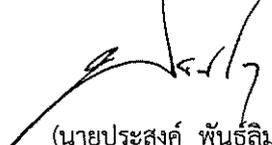
งบแสดงฐานะการเงิน

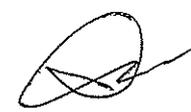
ณ วันที่ 30 กันยายน 2563

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	2563	2562	
หนี้สินและส่วนของทุน			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชี	6.13	-	4,381,589.65
เงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	6.14	375,000,000.00	393,750,000.00
เงินรายได้แผ่นดินค้ำนำส่งคลัง	6.15	159,378,000.00	145,035,000.00
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน - ระยะสั้น	6.16	6,092,445.00	5,749,612.00
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		11,237,677.73	17,883,674.66
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		46,008,757.75	42,238,314.43
เจ้าหนี้อื่น		4,531,585.50	3,726,508.00
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>602,248,465.98</u>	<u>612,764,698.74</u>
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะยาว	6.14	1,471,122,200.00	1,781,250,000.00
หลักประกันตัวพนักงาน	6.10	33,610,000.00	33,105,000.00
หลักประกันตัวผู้อำนวยการ	6.11	200,000.00	-
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน - ระยะยาว	6.16	196,790,580.00	188,976,841.00
รายได้รอรับรู้		5,046,455.75	6,407,297.75
หนี้สินอื่น		3,704,485.28	3,198,251.96
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		<u>1,710,473,721.03</u>	<u>2,012,937,390.71</u>
รวมหนี้สิน		<u>2,312,722,187.01</u>	<u>2,625,702,089.45</u>
ส่วนของทุน			
ทุนประเดิม		999,213.35	999,213.35
ทุนรับจากงบประมาณ		29,989,845.00	29,989,845.00
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
กองทุนประกันภัย	6.17	96,011,898.61	90,313,588.46
ยังไม่ได้จัดสรร		3,860,295,003.57	3,612,892,768.28
รวมส่วนของทุน		<u>3,987,295,960.53</u>	<u>3,734,195,415.09</u>
รวมหนี้สินและส่วนของทุน		<u>6,300,018,147.54</u>	<u>6,359,897,504.54</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

  
(นายประสงค์ พันธลิมา)  
ผู้อำนวยการสำนักงานธนานุเคราะห์

  
(นางสาวจันทพร หงษ์ทอง)  
ผู้จัดการฝ่ายบริการการเงิน

หน้า 6

สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

	หมายเหตุ	2563	2562
หน่วย : บาท			
รายได้			
รายได้จากการขายและบริการ	6.18	810,974,693.84	803,200,191.01
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรับผิดทางละเมิด	6.6	-	44,333.00
รายได้อื่น	6.19	3,988,431.61	2,346,308.08
รวมรายได้		<u>814,963,125.45</u>	<u>805,590,832.09</u>
ค่าใช้จ่าย			
ต้นทุนขายและการให้บริการ	6.20	225,935,878.14	214,705,820.16
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	6.21	126,619,558.30	150,158,782.63
ต้นทุนทางการเงิน	6.22	49,914,143.57	60,838,886.14
รวมค่าใช้จ่าย		<u>402,469,580.01</u>	<u>425,703,488.93</u>
กำไรสำหรับปี		<u>412,493,545.44</u>	<u>379,887,343.16</u>
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์			
ประกันภัยสำหรับภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน		-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		<u>412,493,545.44</u>	<u>379,887,343.16</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

7/24

สำนักงานธนาคุณเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของทุน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

หน่วย : บาท

ทุนประเดิม	ทุนรับจาก งบประมาณ	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่น ของส่วนของทุน	รวมส่วนของทุน	
		จัดสรรแล้ว กองทุนประกันภัย	ยังไม่ได้จัดสรร			
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
ปรับปรุงผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	-	-	16,350,622.00	(16,350,622.00)	-
เงินรายได้แผ่นดินนำส่งคลังสำหรับปี 2560 (เพิ่มเติม)	-	-	-	(25,290,000.00)	-	(25,290,000.00)
เงินรายได้แผ่นดินนำส่งคลังสำหรับปี 2561 ลดลง	-	-	-	9,000.00	-	9,000.00
เงินรายได้แผ่นดินนำส่งคลังสำหรับปี 2562	-	-	-	(145,035,000.00)	-	(145,035,000.00)
จัดสรรเข้ากองทุนประกันภัยตนเอง	-	-	4,992,801.26	(4,992,801.26)	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	379,887,343.16	-	379,887,343.16
ยอดคงเหลือ ณ 30 กันยายน 2562	999,213.35	29,989,845.00	90,313,588.46	3,612,892,768.28	-	3,734,195,415.09
ยอดยกมา ณ 1 ตุลาคม 2562	999,213.35	29,989,845.00	90,313,588.46	3,612,892,768.28	-	3,734,195,415.09
เงินรายได้แผ่นดินนำส่งคลังสำหรับปี 2563	-	-	-	(159,378,000.00)	-	(159,378,000.00)
จัดสรรเข้ากองทุนประกันภัยตนเอง	-	-	5,698,310.15	(5,698,310.15)	-	-
เงินนำส่งรายได้แผ่นดินค้างนำส่งคลังปี 2562	-	-	-	(15,000.00)	-	(15,000.00)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	412,493,545.44	-	412,493,545.44
ยอดคงเหลือ ณ 30 กันยายน 2563	999,213.35	29,989,845.00	96,011,898.61	3,860,295,003.57	-	3,987,295,960.53

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้

สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

	หมายเหตุ	2563	หน่วย : บาท 2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรสุทธิสำหรับงวด		412,493,545.44	379,887,343.16
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคา		24,219,248.69	21,958,177.66
ค่าตัดจำหน่าย		635,691.84	558,131.22
รายได้เบ็ดเตล็ด		-	(2,356.00)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน		(6,751.79)	(10,148.08)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรับผิดทางละเมิด		-	(44,333.00)
รายได้จากการบริจาค		(1,360,842.00)	(396,912.25)
ดอกเบี้ยรับ		(640,833,036.25)	(641,570,319.31)
ดอกเบี้ยจ่าย		49,914,143.57	60,838,886.14
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		(154,938,000.50)	(178,781,530.46)
การเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
ทรัพย์สินรับจำนำ		656,801,750.00	68,779,980.00
ทรัพย์สินหลุดจำนำ		(26,600.00)	61,894,000.00
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		(168,593.75)	17,701.18
เงินฝากเงินบำเหน็จพนักงาน		(762,458.00)	4,276,908.00
การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินดำเนินงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง)			
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น		342,833.00	58,162.00
โบนัสกรรมการค้างจ่าย		-	(780,000.00)
โบนัสพนักงานค้างจ่าย		3,688,201.91	(29,003,857.52)
เงินรายได้แผ่นดินนำส่งคลัง		(145,050,000.00)	(223,121,000.00)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		82,241.41	(1,890,822.98)
เจ้าหนี้อื่น		805,077.50	(3,081,287.00)
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานระยะยาว		7,813,739.00	31,433,909.00
หนี้สินอื่น		506,233.32	832,924.95
เงินสดรับจากการจำหน่ายทรัพย์สินรับผิดทางละเมิด		-	70,000.00
เงินสดรับดอกเบี้ย		661,673,692.13	650,364,243.68
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย		(56,560,140.50)	(65,412,129.30)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		974,207,975.52	315,657,201.55

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

	หมายเหตุ	2563	หน่วย : บาท 2562
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>			
เงินสดรับจากการจำหน่ายทรัพย์สิน		47,512.00	31,916.00
เงินสดรับจากการลงทุนในเงินลงทุนระยะสั้น		-	27,804,347.54
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		(13,336,310.37)	(15,453,721.81)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(1,475,599.00)	(843,091.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน		<u>(14,764,397.37)</u>	<u>11,539,450.73</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>			
เงินสดรับจากเงินเบิกเกินบัญชี		100,484,876.81	180,388,773.12
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินเบิกเกินบัญชี		(104,866,466.46)	(497,000,000.00)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว		189,872,200.00	500,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว		(518,750,000.00)	(393,750,000.00)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		<u>(333,259,389.65)</u>	<u>(210,361,226.88)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น สุทธิ		626,184,188.50	116,835,425.40
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด		214,939,893.08	98,104,467.68
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	6.1	<u>841,124,081.58</u>	<u>214,939,893.08</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๓๖.๖

สำนักงานธรรมาภิบาล กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ  
สรุปรายการรายจ่ายเบ็ดเสร็จแยกตามหน่วยงานย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

		2563	หน่วย : บาท 2562
สถานธรรมาภิบาล 1	บริเวณกรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ กทม.	10,895,450.90	10,103,571.05
สถานธรรมาภิบาล 2	เชิงสะพานพุทธยอดฟ้า (ฝั่งพระนคร) กทม.	2,164,613.80	3,175,405.15
สถานธรรมาภิบาล 3	บางยี่เรือ ถนนอินทรีพิทักษ์ กทม.	4,197,187.93	3,291,971.77
สถานธรรมาภิบาล 4	ประตูน้ำ กทม.	18,268,070.61	16,540,745.93
สถานธรรมาภิบาล 5	ตลาดสี่มุมเมือง จังหวัดปทุมธานี	10,823,610.81	11,762,608.72
สถานธรรมาภิบาล 6	สามแยกไฟฉาย กทม.	10,732,628.98	10,226,069.96
สถานธรรมาภิบาล 7	ถนนลาดพร้าว กทม.	3,797,018.44	3,311,493.22
สถานธรรมาภิบาล 8	วัดทุ่งลานนา - รามคำแหง 2 กทม.	8,774,631.15	9,274,206.78
สถานธรรมาภิบาล 9	สะพานใหม่ดอนเมือง กทม.	13,733,527.54	13,959,901.22
สถานธรรมาภิบาล 10	เขตหนองจอก กทม.	2,587,711.35	77,911.50
สถานธรรมาภิบาล 11	ถนนกรุงเทพ - นนทบุรี บางซื่อ กทม.	5,114,083.07	3,161,961.97
สถานธรรมาภิบาล 12	บ้านพักคนชราบางแค กทม.	20,554,701.43	19,860,193.07
สถานธรรมาภิบาล 13	ถนนสาทรประดิษฐ์ กทม.	20,557,014.07	18,645,052.95
สถานธรรมาภิบาล 14	วัดไทร บางขุนเทียน กทม.	5,481,974.31	4,511,398.24
สถานธรรมาภิบาล 15	สี่แยกหลักสี่ กทม.	7,110,453.53	7,194,799.88
สถานธรรมาภิบาล 16	ตรงข้ามมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ กทม.	10,910,584.62	9,242,390.99
สถานธรรมาภิบาล 17	สามแยกธนบุรี - ปากท่อ กทม.	17,783,546.99	17,917,984.10
สถานธรรมาภิบาล 18	บริเวณศูนย์ชุมชนห้วยขวาง กทม.	21,759,036.56	20,988,184.07
สถานธรรมาภิบาล 19	หน้าวัดศรีบุญเรือง กทม.	26,993,184.88	23,457,264.76
สถานธรรมาภิบาล 20	ซอยอุดมสุข กทม.	11,083,781.71	11,138,580.43
สถานธรรมาภิบาล 21	หลังสำนักงานเขตดอนเมือง กทม.	6,734,020.90	5,453,812.02
สถานธรรมาภิบาล 22	ถนนสุวินทวงศ์ เขตมีนบุรี กทม.	12,249,958.56	13,384,053.36
สถานธรรมาภิบาล 23	ใกล้วัดชลประทาน ปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี	15,310,360.38	15,501,878.78
สถานธรรมาภิบาล 24	บางบอน กทม.	12,501,445.74	13,716,811.91
สถานธรรมาภิบาล 25	หนองแขม กทม.	8,006,381.97	7,230,291.00
สถานธรรมาภิบาล 26	ใกล้เขตหลักสี่ กทม.	12,514,376.64	11,266,383.48
สถานธรรมาภิบาล 27	ถนนสุขาภิบาล 1 สามแยก กม.8 กทม.	16,000,680.27	15,109,105.69
สถานธรรมาภิบาล 28	ถนนจันทอุดม อำเภอเมือง จังหวัดระยอง	21,535,675.91	21,448,435.72
สถานธรรมาภิบาล 29	ตรงข้าม ม.เกษมบัณฑิต กทม.	5,265,243.83	4,887,699.66
สถานธรรมาภิบาล 30	เขตลาดกระบัง กทม.	23,423,609.79	20,554,119.36
สถานธรรมาภิบาล 31	เขตสายไหม กทม.	15,043,215.31	13,569,632.57
สถานธรรมาภิบาล 32	เขตทุ่งครุ กทม.	10,321,736.21	9,379,309.26
สถานธรรมาภิบาล 33	อำเภอเมือง จังหวัดสมุทรปราการ	6,574,980.71	6,493,863.44
สถานธรรมาภิบาล 34	อำเภอเมือง จังหวัดนนทบุรี	4,056,276.65	3,439,554.96
สถานธรรมาภิบาล 35	อำเภอปลวกแดง จังหวัดระยอง	9,384,096.90	8,942,921.55
สถานธรรมาภิบาล 36	อำเภอเมืองลำพูน จังหวัดลำพูน	2,001,446.27	1,407,364.09
สถานธรรมาภิบาล 37	อำเภอเมืองสุราษฎร์ธานี จังหวัดสุราษฎร์ธานี	3,402,289.54	(548,168.37)
สถานธรรมาภิบาล 38	อำเภอเมืองอุดรธานี จังหวัดอุดรธานี	(603,051.27)	(2,575,317.03)
สถานธรรมาภิบาล 39	อำเภอเมืองพิษณุโลก จังหวัดพิษณุโลก	(4,552,011.55)	(6,616,104.05)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		412,493,545.44	379,887,343.16

สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

1. ข้อมูลทั่วไป

สำนักงานธนานุเคราะห์เป็นรัฐวิสาหกิจ สังกัดกรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ จัดตั้งตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 21 มกราคม 2497 มีวัตถุประสงค์ที่สำคัญในการจัดตั้ง ดังนี้

1.1 เพื่อช่วยเหลือประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่ประสบปัญหาเฉพาะหน้า ต้องการเงินไปบรรเทาความเดือดร้อนโดยนำทรัพย์สินมาจำนำ เสียดอกเบี้ยในอัตราต่ำ

1.2 เพื่อเป็นการตรึงระดับราคาจำนำโรงรับจำนำเอกชน 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. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมสำนักงานกลางและสถานธนานุเคราะห์ในสังกัด จำนวน 39 แห่ง

2.2 สำนักงานธนานุเคราะห์ได้จัดทำงบการเงินตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย ภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งหมายความรวมถึงมาตรฐานการบัญชีที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 รวมถึงการตีความและแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี และตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เรื่อง “กำหนดรายการย่อที่ต้องมีในงบการเงิน พ.ศ. 2554” ลงวันที่ 28 กันยายน 2554

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบัน

สำนักงานธนานุเคราะห์ ได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2562) ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้น เพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุง

ถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความ และการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นทางการเงินที่นำเสนอ

### 3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

ในระหว่างงวด สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ได้ประกาศใช้มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2563) จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความ และการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

ผู้บริหารของสำนักงานธนานุเคราะห์ได้ประเมินและเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีฉบับใหม่ มาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงใหม่ การตีความมาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการบัญชีที่ปรับปรุงใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ดังกล่าว จะไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นทางการเงินที่นำเสนอ

## 4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ ดังนี้

### 4.1 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

#### (ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน

รายการที่แสดงในงบการเงินถูกวัดมูลค่าโดยใช้สกุลเงินของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจหลักที่สำนักงานธนานุเคราะห์ดำเนินงานอยู่ (สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน) งบการเงินแสดงในสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงินของสำนักงานธนานุเคราะห์

#### (ข) รายการและยอดคงเหลือ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ตีราคาหากรายการนั้นถูกวัดมูลค่าใหม่ รายการกำไรและขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการรับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นด้วย ในทางตรงข้ามการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรหรือขาดทุน องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จด้วย

4.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึงถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท แต่ไม่รวมเงินฝากธนาคารประเภทที่ต้องจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาที่กำหนด เงินลงทุนระยะสั้นอื่นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งมีอายุไม่เกินสามเดือนนับจากวันที่ได้มา และเงินเบิกเกินบัญชี โดยเงินเบิกเกินบัญชีจะแสดงไว้ในส่วนของหนี้สินหมุนเวียนในงบแสดงฐานะการเงิน

จกค.

4.3 เงินลงทุนระยะสั้น หมายถึง เงินฝากธนาคารประเภทฝากประจำ ตัวแลกเงิน ตัวสัญญาใช้เงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งมีอายุเกินสามเดือนนับจากวันที่ได้มาแต่ไม่เกินสิบสองเดือน และเงินลงทุนในตราสารหนี้ และตราสารทุนที่ฝ่ายบริหารมีความตั้งใจที่จะถือไว้ในชวงเวลาน้อยกว่าสิบสองเดือน

#### 4.4 ทรัพย์สินรับจํานำ

ทรัพย์สินรับจํานำ แสดงในราคารับจํานำ ทรัพย์สินรับจํานำเป็นทรัพย์สินที่ผู้จํานำจะต้องไม่ขาดส่งดอกเบี้ย เป็นเวลาเกินกว่า 4 เดือน หากเกินกำหนดระยะเวลาดังกล่าว สำนักงานธนานุเคราะห์จะจัดทําบัญชีทรัพย์สินรับจํานำ ที่ผู้จํานำขาดส่งดอกเบี้ยเป็นเวลาเกินกว่า 4 เดือน โดยจะปิดประกาศไว้ที่สถานธนานุเคราะห์และยื่นต่อ เจ้าพนักงานผู้ออกใบอนุญาต ผู้จํานำมีสิทธิมาขอไถ่คืนภายใน 30 วัน นับตั้งแต่วันประกาศ

สำนักงานธนานุเคราะห์ประมาณการค่าเผื่อทรัพย์สินรับจํานำสงสัยจะสูญของทรัพย์สินรับจํานำ ประเภททองรูปพรรณที่มีราคารับจํานำสูงกว่าราคาตลาดทั้งหมดเป็นจำนวนหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้ โดยบันทึกเป็นค่าเผื่อทรัพย์สินรับจํานำสงสัยจะสูญนำมาหักทรัพย์สินรับจํานำ เป็นทรัพย์สินรับจํานำคงเหลือสุทธิ โดยใช้ ราคาทองคำแท่งรับซื้อตามประกาศสมาคมค้าทองคำ ณ วันสิ้นงวดบัญชี เพื่อแสดงมูลค่าทรัพย์สินรับจํานำสุทธิ ในงบแสดงฐานะการเงิน

ค่าเผื่อทรัพย์สินรับจํานำสงสัยจะสูญ หมายถึง ผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีของทรัพย์สินรับจํานำ เปรียบเทียบกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับจากทรัพย์สินรับจํานำโดยประมาณขึ้นตามสถานะปัจจุบันของทรัพย์สินรับจํานำ คงค้าง ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ทรัพย์สินรับจํานำสงสัยจะสูญ (หนี้สูญ) ที่เกิดขึ้นจะรับรู้ไว้ในงบกำไรขาดทุน

สำนักงานธนานุเคราะห์ใช้มูลค่าการบันทึกบัญชีจากผลการคำนวณของค่าเผื่อทรัพย์สินรับจํานำ สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นงวด ที่เกิดขึ้นโดยใช้ผลต่างของกำไร (ขาดทุน) ที่คำนวณค่าเผื่อทรัพย์สินรับจํานำสงสัยจะสูญ ในการใช้ข้อมูลเพื่อบันทึกบัญชี ซึ่งหากผลต่างเป็นกำไรจะไม่นำมาบันทึกบัญชีทรัพย์สินรับจํานำสงสัยจะสูญ (หนี้สูญ) ในงบกำไรขาดทุน แต่หากเป็นผลขาดทุนให้นำมาบันทึกบัญชีทรัพย์สินรับจํานำสงสัยจะสูญ (หนี้สูญ)

#### 4.5 ทรัพย์สินหลุดจํานำ

ทรัพย์สินหลุดจํานำ เป็นทรัพย์สินรับจํานำที่ผู้จํานำไม่มาไถ่ถอน และขาดส่งดอกเบี้ยภายใน ระยะเวลาที่กำหนด ทรัพย์สินหลุดจํานำดังกล่าวถือเป็นกรรมสิทธิ์ของสำนักงานธนานุเคราะห์ ซึ่งสำนักงานธนานุเคราะห์ มีหลักการปฏิบัติโดยการนำทรัพย์สินหลุดจํานำออกจำหน่ายโดยวิธีการขายทอดตลาด หรือวิธีอื่นตามที่ คณะกรรมการอำนวยการสำนักงานธนานุเคราะห์กำหนด และรับรู้ส่วนต่างของจำนวนเงินที่ได้รับจากการจำหน่าย ทรัพย์สินหลุดจํานำกับราคารับจํานำเป็นกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจํานำหากขายทอดตลาดไม่ได้ติดต่อกัน 3 งวด ตามระเบียบสำนักงานธนานุเคราะห์ว่าด้วยการรับจํานำ การเก็บรักษาทรัพย์สินจํานำ การไถ่ และการจำหน่าย ทรัพย์สินหลุดจํานำ พ.ศ. 2557 ข้อ 27 ผู้รับจํานำต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายตามราคาประเมินขายทอดตลาดครั้งสุดท้าย แล้วมอบทรัพย์สินหลุดจํานำให้ผู้รับจํานำ

ทรัพย์สินหลุดจํานำ แสดงด้วยราคาทุนหรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ราคาทุน ของทรัพย์สินหลุดจํานำ คำนวณโดยวิธีเฉพาะเจาะจง ต้นทุนของทรัพย์สินหลุดจํานำประกอบด้วยราคาซื้อและ ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อทรัพย์สินหลุดจํานำนั้น เช่น ค่าอากรขาเข้าและค่าขนส่ง เป็นต้น มูลค่าสุทธิ ที่จะได้รับประมาณจากราคาปกติที่คาดว่าจะขายได้ของธุรกิจหักด้วยค่าใช้จ่ายที่จำเป็นเพื่อให้ทรัพย์สินหลุดจํานำนั้น พร้อมขายรวมถึงค่าใช้จ่ายในการขาย

ส.๒๖

สำนักงานธนานุเคราะห์จะรับรู้ค่าเพื่อการลดมูลค่าและค่าเพื่อการเคลื่อนไหวซ้ำของทรัพย์สินทุกจำนำ  
คงเหลือเก่า ล้ำสมัย หรือเสื่อมคุณภาพเท่าที่จำเป็น

#### 4.6 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

- ที่ดิน สำนักงานธนานุเคราะห์เป็นผู้จัดซื้อแต่กรรมสิทธิ์ในการถือครองที่ดินถือปฏิบัติตาม  
พระราชบัญญัติที่ราชพัสดุ พ.ศ. 2518 โดยให้ออนกรรมสิทธิ์ในการถือครองเป็นของกระทรวงการคลังและ  
ขึ้นทะเบียนเป็นที่ราชพัสดุ กรมธนารักษ์

ที่ดินและอาคารที่จัดซื้อใหม่ ตั้งแต่ 1 ตุลาคม 2560 ที่ดิน แสดงด้วยราคาประเมินใหม่  
โดยผู้ประเมินอิสระ ซึ่งการประเมินราคาที่ดินดำเนินการโดยผู้ประเมินราคาภายนอกที่มีคุณสมบัติ  
ตามหลักเกณฑ์ ทั้งนี้ สำหรับก่อนวันที่ 1 ตุลาคม 2560 แสดงราคาที่ดินโดยใช้ราคาประเมินจากกรมที่ดิน  
อาคาร แสดงราคาที่ดินจัดซื้อโดยใช้ราคาประเมินจากผู้ประเมินภายนอก ซึ่งเป็นราคาที่จัดซื้อหลังหักมูลค่าที่ดินแล้ว  
คงเหลือเป็นมูลค่าอาคาร

ในกรณีที่มีการจำหน่ายที่ดิน รายได้จากการจำหน่ายที่ดิน สำนักงานธนานุเคราะห์ได้รับ  
อนุมัติจากกระทรวงการคลังเป็นหลักการให้นำมาลงทุนขยายกิจการแห่งใหม่

อาคารและอุปกรณ์ แสดงรายการด้วยราคาทุน ณ วันที่ซื้อหรือได้มาหรือก่อสร้างเสร็จ  
หักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า

- ราคาทุนของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ รวมถึง ราคาซื้อ อาคารเช่า ภาษีซื้อ  
ที่เรียกคืนไม่ได้ (หลังหักส่วนลดการค้าและจำนวนที่ได้รับคืนจากผู้ขาย) และต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับ  
การจัดหาสินทรัพย์เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสถานที่และสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ของ  
ฝ่ายบริหาร รวมทั้งต้นทุนที่ประเมินที่ดีที่สุดสำหรับการซื้อ การขนย้าย และการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์  
ซึ่งเป็นภาระผูกพันของกิจการที่เกิดขึ้นเมื่อกิจการได้สินทรัพย์นั้นมาหรือเป็นผลจากการใช้สินทรัพย์นั้น  
ในช่วงเวลาหนึ่ง

- การรวมรายจ่ายในภายหลังเข้าเป็นมูลค่าบัญชีของสินทรัพย์จะกระทำก็ต่อเมื่อมีความเป็นไปได้  
ค่อนข้างแน่ที่สำนักงานธนานุเคราะห์จะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตในรายจ่ายนั้น และต้นทุนสามารถ  
วัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ ค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาทั้งหมดจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น เมื่อมีการเปลี่ยนแปลง  
ชั้นส่วนของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์จะตัดมูลค่าตามบัญชีของส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงออก

- ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงเพื่อลดราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ตามอายุการใช้  
ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละประเภท (หลังจากหักมูลค่าซาก) ดังนี้

อาคาร	15 - 40	ปี
เครื่องใช้สำนักงาน	5 - 10	ปี
อุปกรณ์ตามสัญญาเช่าการเงิน	5	ปี
ยานพาหนะ	5	ปี

สำหรับอาคาร คำนวณค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ ทั้งนี้  
ก่อนวันที่ 1 ตุลาคม 2560 ค่าเสื่อมราคาอาคารคำนวณด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์  
ที่เหลือของอาคารไม่เกิน 40 ปี สำหรับหลังวันที่ 1 ตุลาคม 2560 ค่าเสื่อมราคาคำนวณด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุ  
การใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ 20 ปี ซึ่งประเมินโดยผู้ชำนาญการประเมินอิสระ สำหรับอาคารส่วนที่สำนักงาน

ก.น.

ธนานุเคราะห์เช่าเพื่อปรับปรุงเปิดเป็นสถานธนานุเคราะห์โดยอายุสัญญาเช่ามีกำหนด 15 ปี ค่าปรับปรุงอาคารให้มีอายุการใช้ประโยชน์เท่ากับจำนวนอายุสัญญาเช่า

ปัจจุบันสำนักงานธนานุเคราะห์ทำสัญญาเช่ายานพาหนะเพื่อใช้ในการดำเนินงาน

- สำนักงานธนานุเคราะห์มีการทบทวนอายุการใช้ประโยชน์ มูลค่าคงเหลือ และวิธีการคิดค่าเสื่อมราคาอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี

ในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทันที ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.9

- ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์คำนวณโดยเปรียบเทียบจากสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ และจะรับรู้สุทธิเป็นรายได้อื่นหรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

- ดอกเบี้ยจากการกู้ยืมเงินเพื่อใช้ในการได้มาซึ่งที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ได้บันทึกเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนของสินทรัพย์นั้นตลอดช่วงระยะเวลาการก่อสร้าง และเตรียมสินทรัพย์นั้นให้อยู่ในสภาพพร้อมที่จะใช้ได้ตามประสงค์

4.7 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน หายยัดตัดจ่ายเป็นค่าใช้จ่ายอย่างเป็นระบบ ตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ ดังนี้

- สิทธิในสัญญาเช่าอาคาร ตัดจ่ายตามอายุสัญญาเช่าเป็นระยะเวลา 12 ปี

- ระบบสารสนเทศตัดจ่าย คือ สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ซึ่งเป็นส่วนประกอบที่สามารถแยกจากเครื่องมือที่เกี่ยวข้องได้แสดงตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่า การตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตลอดประมาณการอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ภายในระยะเวลา 5 ปี

4.8 หลักทรัพย์ค้ำประกันตัวพนักงาน บันทึกบัญชีตามประเภทของหลักทรัพย์แต่ละประเภท คู่กับบัญชีหลักประกันตัวพนักงาน ดังนี้

- ที่ดิน เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันตัวพนักงาน ได้จดจำนองไว้กับกรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการตามมูลค่าวงเงินค้ำประกันแต่ไม่เกินราคาประเมินของกรรมที่ดิน

- พันธบัตร หรือหลักทรัพย์อื่น รับรู้ตามมูลค่าที่ตราไว้ของหลักทรัพย์นั้น

4.9 การด้อยค่าของสินทรัพย์จะมีการทบทวนการด้อยค่าเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีอาจสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เมื่อราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ซึ่งหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายเปรียบเทียบกับมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ สินทรัพย์จะถูกจัดเป็นกลุ่มที่เล็กที่สุดที่สามารถแยกออกมาได้เพื่อวัตถุประสงค์ของการประเมินการด้อยค่า สินทรัพย์ซึ่งรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าไปแล้วจะถูกประเมินความเป็นไปได้ที่จะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

4.10 สัญญาเช่าระยะยาวกรณีที่สำนักงานธนานุเคราะห์เป็นผู้เช่า

สัญญาเช่าสินทรัพย์ซึ่งผู้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน ซึ่งจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า แล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า จำนวนเงินที่ต้องจ่าย

บันทึก

ดังกล่าวจะปันส่วนระหว่างหนี้สินและค่าใช้จ่ายทางการเงินเพื่อให้ได้อัตราดอกเบี้ยคงที่ต่อหนี้สินคงค้างอยู่ โดยพิจารณาแยกแต่ละสัญญา ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินระยะยาว ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่าเพื่อให้อัตราดอกเบี้ยแต่ละงวดเป็นอัตราคงที่สำหรับยอดคงเหลือของหนี้สินที่เหลืออยู่ สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่าหรืออายุของสัญญาเช่าแล้วแต่ระยะเวลาใดจะน้อยกว่า

สัญญาระยะยาวเพื่อเช่าสินทรัพย์ซึ่งผู้ให้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเป็นส่วนใหญ่ สัญญาเช่านั้นถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดังกล่าว (สุทธิจากสิ่งตอบแทนจูงใจที่ได้รับจากผู้ให้เช่า) จะบันทึกในงบกำไรขาดทุนโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เงินเพิ่มที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้เช่า จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่การยกเลิกนั้นเกิดขึ้น

4.11 เงินกู้ยืม รับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับหักด้วยต้นทุนการจัดทำรายการที่เกิดขึ้นและวัดมูลค่าในเวลาต่อมาด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทน (หักด้วยต้นทุนการจัดทำรายการที่เกิดขึ้น) เมื่อเปรียบเทียบกับมูลค่าที่จ่ายคืนเพื่อชำระหนี้ นั้นจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนตลอดช่วงเวลากการกู้ยืม

เงินกู้ยืมจัดประเภทเป็นหนี้สินหมุนเวียน เมื่อสำนักงานธนานุเคราะห์ที่ไม่มีสิทธิอันปราศจากเงื่อนไขให้เลื่อนชำระหนี้ออกไปอีกเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 12 เดือน นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

4.12 ประมาณการหนี้สิน สำนักงานธนานุเคราะห์จะบันทึกประมาณการหนี้สินอันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีต ซึ่งการชำระภาระผูกพันนั้นมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะส่งผลให้สำนักงานธนานุเคราะห์ต้องสูญเสียทรัพยากรออกไป และตามประมาณการที่น่าเชื่อถือของจำนวนที่ต้องจ่าย ในกรณีที่สำนักงานธนานุเคราะห์คาดว่าประมาณการหนี้สินเป็นรายจ่ายที่จะได้รับคืน เช่น ภายใต้สัญญาประกันภัย เป็นต้น สำนักงานธนานุเคราะห์บันทึกเป็นสินทรัพย์แยกต่างหากเมื่อคาดว่าจะได้รับรายจ่ายนั้นคืนอย่างแน่นอน

4.13 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานของสำนักงานธนานุเคราะห์ ประกอบด้วย ผลประโยชน์หลังออกจากงานทั้งที่เป็นโครงการผลประโยชน์และโครงการสมทบ ดังนี้

โครงการผลประโยชน์ เป็นโครงการที่ไม่ใช่โครงการสมทบเงิน โดยปกติโครงการผลประโยชน์จะกำหนดจำนวนผลประโยชน์ที่พนักงานจะได้รับเมื่อเกษียณอายุเท่านั้น ซึ่งจะขึ้นอยู่กับปัจจัยหนึ่งหรือหลายปัจจัย เช่น อายุพนักงาน อายุการทำงาน และค่าตอบแทน เป็นต้น สำนักงานธนานุเคราะห์รับรู้ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานในส่วนของโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน โครงการผลประโยชน์กรณีทำงานนาน และโครงการผลประโยชน์เงินบำเหน็จ ส่วนภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานระยะสั้นจากโครงการผลประโยชน์วันหยุดพักผ่อนประจำปีสะสม

กองทุนบำเหน็จพนักงาน ปฏิบัติตามระเบียบสำนักงานธนานุเคราะห์ว่าด้วยเงินบำเหน็จพนักงาน พ.ศ. 2530 โดยสำนักงานธนานุเคราะห์ได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนบำเหน็จพนักงาน ในอัตราร้อยละ 12 โดยสมทบให้เต็มตามจำนวนภาระผูกพันที่จะต้องจ่าย ณ วันครบเกษียณอายุงาน และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของสำนักงานธนานุเคราะห์

หนี้สินซึ่งเกิดจากข้อกำหนดที่เป็นผลจากผลประโยชน์หลังออกจากงานที่เป็นโครงการผลประโยชน์คำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันจากโครงการผลประโยชน์ดังกล่าวกำหนดโดยการคิดลดกระแสเงินสดที่ต้องจ่ายในอนาคตด้วยอัตราดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งเป็นสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินของผลประโยชน์ที่จะต้องจ่ายให้แก่พนักงาน รวมทั้งมีเงื่อนไขและวันครบกำหนดใกล้เคียงกับเงื่อนไขของภาระผูกพันของผลประโยชน์หลังออกจากงานโดยประมาณ

สมมติฐานสำหรับการประเมินภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์พนักงาน

ข้อสมมติฐานสำคัญที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์พนักงานมีดังนี้

สมมติฐานทางการเงิน

อัตราคิดลด

สมมติฐานปัจจุบัน : ร้อยละ 3.8 ต่อปี

อัตราเงินเฟ้อ

สมมติฐานปัจจุบัน : ร้อยละ 3.0 ต่อปี

อัตราการขึ้นเงินเดือน

สมมติฐานปัจจุบัน : จำแนกตามช่วงอายุ ดังนี้

ร้อยละ 7.5 ต่อปี สำหรับพนักงานที่อายุน้อยกว่า 55 ปี

ร้อยละ 5.0 ต่อปี สำหรับพนักงานที่อายุตั้งแต่ 55 ปี ขึ้นไป

ราคาทองคำ

สมมติฐานปัจจุบัน : 19,050 บาท ต่อทองคำรูปพรรณ น้ำหนัก 1 บาท ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.0 ต่อปี

สมมติฐานด้านประชากรศาสตร์

อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน

สมมติฐานปัจจุบัน : จำแนกตามช่วงอายุ ดังนี้

ร้อยละ 4.0 ต่อปี สำหรับพนักงานที่อายุน้อยกว่า 30 ปี

ร้อยละ 2.0 ต่อปี สำหรับพนักงานที่อายุตั้งแต่ 30 ปี ถึงน้อยกว่า 40 ปี

ร้อยละ 1.0 ต่อปี สำหรับพนักงานที่อายุตั้งแต่ 40 ปี ถึงน้อยกว่า 55 ปี

ร้อยละ 0.0 ต่อปี สำหรับพนักงานที่อายุตั้งแต่ 55 ปี ขึ้นไป

เงื่อนไขการจ่ายผลประโยชน์พนักงาน :

1. กรณีการเกษียณอายุปกติ : เงินตอบแทนความชอบ
2. กรณีการถูกให้ออก : ไม่ได้ผลประโยชน์สำหรับการถูกให้ออก
3. กรณีการลาออกโดยสมัครใจ : ไม่ได้ผลประโยชน์สำหรับการลาออกก่อนการเกษียณอายุ
4. กรณีเสียชีวิตขณะปฏิบัติหน้าที่ : 3 เท่าของเงินเดือน
5. กรณีทุพพลภาพถาวร : ไม่ได้ผลประโยชน์สำหรับการทุพพลภาพถาวร  
สำนักงานธนานุเคราะห์ บันทึกไว้เป็นค่าใช้จ่าย  
ของงวดปีงบประมาณ

ดังนั้น กรณีการจ่ายเงินชดเชยค่าตอบแทนความชอบและเงินบำเหน็จพนักงานให้แก่พนักงานออกก่อนเกษียณอายุ ปกติจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายโดยไม่ถือว่าเป็นภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานของสำนักงานธนานุเคราะห์

โครงการสมทบเงิน เป็นโครงการที่สำนักงานธนานุเคราะห์จ่ายเงินสมทบให้กับกิจการที่แยกต่างหาก โดยสำนักงานธนานุเคราะห์ไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุมาณที่จะต้องจ่ายชำระเพิ่มเติมจากที่ได้สมทบไว้แล้วหากกองทุนไม่มีสินทรัพย์เพียงพอที่จะจ่ายชำระภาระผูกพันจากการให้บริการของพนักงานทั้งในงวดปัจจุบันและงวดก่อน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สำนักงานธนานุเคราะห์ที่ได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานตามข้อบังคับกองทุนเฉพาะส่วนของสำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ ภายใต้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพสวัสดิการมั่นคงซึ่งจดทะเบียนแล้ว ตามข้อบังคับกองทุนฯ สมาชิกต้องจ่ายสะสมเป็นรายเดือนเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 ถึง ร้อยละ 15 ของเงินเดือนสมาชิก ซึ่งขึ้นอยู่กับอายุงานของสมาชิกแต่ละคน และสำนักงานธนานุเคราะห์ต้องจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 9 - 10 ของเงินเดือนพนักงานซึ่งขึ้นอยู่กับอายุงานของพนักงานแต่ละคน และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของสำนักงานธนานุเคราะห์

กำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

4.14 กองทุนประกันภัยแบบประกันภัยตนเอง (กปก.) สำนักงานธนานุเคราะห์ที่ได้จัดให้มีกองทุนประกันภัยแบบประกันภัยตนเองขึ้น โดยถือปฏิบัติตามระเบียบสำนักงานธนานุเคราะห์ว่าด้วยการจัดตั้งกองทุนประกันภัยตนเอง พ.ศ. 2543 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2550 เพื่อประกันภัยเงินสดในมือและทรัพย์สินรับจำนำเนื่องจากถูกโจรกรรมหรือมีภัยพิบัติอื่น โดยสำนักงานธนานุเคราะห์จะต้องจัดสรรกำไรสะสมสมทบเข้ากองทุนประกันภัยในอัตราร้อยละ 1.5 ของกำไรสุทธิประจำปีที่ผ่านมาแล้ว โดยไม่ต้องรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายและไม่ได้มีการกันเงินสดและนำฝากธนาคารแยกไว้ต่างหากโดยเฉพาะ

#### 4.15 การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ยรับจำนำ และดอกเบี้ยรับจำนำค้ำรับ รู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสินทรัพย์รับจำนำคงเหลือโดยใช้อัตราดอกเบี้ยตามที่คณะกรรมการอำนวยการสำนักงานธนานุเคราะห์กำหนด ซึ่งไม่เกินอัตราดอกเบี้ยตามพระราชบัญญัติโรงรับจำนำ พ.ศ. 2505  
รายได้อื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

### 5. ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐานและการใช้ดุลยพินิจ

การประมาณการข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ ได้มีการประเมินทบทวนอย่างต่อเนื่องและอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น

สำนักงานธนานุเคราะห์มีการประมาณการทางบัญชีและใช้ข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับเหตุการณ์ในอนาคต ผลของประมาณการทางบัญชีอาจไม่ตรงกับผลที่เกิดขึ้นจริง ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและข้อสมมติฐานที่มีความเสี่ยงอย่างเป็นสาระสำคัญ ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดการปรับปรุงยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินในรอบระยะเวลาบัญชีถัดไป ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562 การประมาณการทางบัญชีที่สำคัญของสำนักงานธนานุเคราะห์มีดังนี้

ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ เป็นการปรับมูลค่าของทรัพย์สินรับจำนำด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะเกิดความเสียหายเนื่องจากการเก็บหนี้ไม่ได้ ผู้บริหารใช้ดุลยพินิจในการประมาณค่าความเสียหายสำหรับยอดทรัพย์สินรับจำนำคงเหลือ โดยพิจารณาจากการวิเคราะห์อายุหนี้ และประสิทธิภาพการเก็บหนี้ โดยพิจารณาสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจปัจจุบันร่วมด้วย อย่างไรก็ตาม การใช้วิธีประมาณมูลค่าและสมมติฐานต่าง ๆ เหล่านี้อาจมีผลกระทบต่อมูลค่าการประมาณการค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ และอาจต้องมีการปรับปรุงค่าเพื่อดังกล่าวในอนาคต

ค่าเพื่อลดมูลค่าสำหรับทรัพย์สินหลุดจำนำ สำนักงานธนานุเคราะห์ประมาณการค่าเพื่อลดมูลค่าสำหรับทรัพย์สินหลุดจำนำในกรณีที่มูลค่าสุทธิที่จะได้รับของทรัพย์สินหลุดจำนำมีมูลค่าต่ำกว่าราคาทุนเพื่อให้สะท้อนถึงการด้อยค่าลงของทรัพย์สินหลุดจำนำ โดยการประมาณการนั้นจะพิจารณาจากคุณลักษณะของทรัพย์สินหลุดจำนำ การหมุนเวียนและการเสื่อมสภาพของทรัพย์สินหลุดจำนำประเภทต่าง ๆ

อาคารและอุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ฝ่ายบริหารเป็นผู้ประมาณการอายุการใช้งานและมูลค่าคงเหลือสำหรับอาคารและอุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของสำนักงานธนานุเคราะห์ โดยส่วนใหญ่อ้างอิงจากข้อมูลเชิงเทคนิคของสินทรัพย์นั้น และรวมถึงการพิจารณาการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เสื่อมสภาพหรือไม่ได้ใช้งานโดยการขายหรือเลิกใช้

## 6. ข้อมูลเพิ่มเติม

### 6.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2563	2562
เงินสดในมือ	25.01	28.54
เงินฝากธนาคาร		
ประเภทกระแสรายวัน	2.04	2.15
ประเภทฝากออมทรัพย์	<u>814.07</u>	<u>184.24</u>
รวม	<u>841.12</u>	<u>214.93</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จำนวน 841.12 ล้านบาท และ 214.93 ล้านบาท ตามลำดับ ไม่มีภาระผูกพัน

เงินฝากธนาคารประเภทฝากออมทรัพย์ จำนวน 814.07 ล้านบาท และ 184.24 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินเพื่อใช้หมุนเวียนในกิจการเกี่ยวกับการรับจำนำของแต่ละสถานธนานุเคราะห์

### 6.2 ทรัพย์สินรับจำนำ

เป็นสิ่งของที่รับจำนำเป็นประกันหนี้เงินกู้ตามพระราชบัญญัติโรงรับจำนำ พ.ศ. 2505 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ซึ่งสำนักงานธนานุเคราะห์รับจำนำไว้ในอัตราที่เหมาะสมกับสภาพการณ์ของตลาดแต่ไม่เกินมูลค่าจริงของทรัพย์สินรับจำนำ ทรัพย์สินรับจำนำดังกล่าวหากเกิดการเสียหาย สำนักงานธนานุเคราะห์อาจต้องรับผิดชอบชดใช้ในราคาที่สูงกว่าราคารับจำนำ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 มีทรัพย์สินรับจำนำคงเหลือประกอบด้วยทรัพย์สินรับจำนำประเภททองคำและทรัพย์สินรับจำนำประเภทอื่น ๆ ดังนี้

ล.๒

	หน่วย : ล้านบาท			
	2563		2562	
	จำนวนตัว	จำนวนเงิน	จำนวนตัว	จำนวนเงิน
ทรัพย์สินรับจำหน่ายประเภททองคำ	242,921	4,131.75	311,462	4,802.14
ทรัพย์สินรับจำหน่ายประเภทอื่น ๆ	<u>82,741</u>	<u>771.29</u>	<u>82,306</u>	<u>757.70</u>
รวมทรัพย์สินรับจำหน่ายคงเหลือ	<u>325,662</u>	<u>4,903.04</u>	<u>393,768</u>	<u>5,559.84</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 ทรัพย์สินรับจำหน่ายคงเหลือสุทธิ จำนวน 4,856.57 ล้านบาท และ 5,513.37 ล้านบาท ตามลำดับ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท			
	2563		2562	
	จำนวนตัว	จำนวนเงิน	จำนวนตัว	จำนวนเงิน
	รับจำหน่าย		รับจำหน่าย	
ยอดต้นงวด	393,768	5,559.84	393,661	5,628.62
บวก ทรัพย์สินรับจำหน่าย	<u>1,305,781</u>	<u>19,582.45</u>	<u>1,370,704</u>	<u>19,511.87</u>
	1,699,549	25,142.29	1,764,365	25,140.49
หัก ไถ่ถอน	(1,332,367)	(19,748.47)	(1,299,585)	(18,619.57)
ทรัพย์สินหลุดจำหน่าย	<u>(41,520)</u>	<u>(490.78)</u>	<u>(71,012)</u>	<u>(961.08)</u>
ทรัพย์สินรับจำหน่ายคงเหลือ	<u>325,662</u>	4,903.04	<u>393,768</u>	5,559.84
หัก ค่าเผื่อทรัพย์สินรับจำหน่ายสงสัยจะสูญ		<u>(46.47)</u>		<u>(46.47)</u>
ทรัพย์สินรับจำหน่าย - สุทธิ		<u>4,856.57</u>		<u>5,513.37</u>

### 6.3 ทรัพย์สินหลุดจำหน่าย ประกอบด้วย

ทรัพย์สินจำหน่ายที่ผู้จำหน่ายไม่มาไถ่ถอน และขาดส่งดอกเบี้ยภายในระยะเวลาที่กำหนดถือเป็น ทรัพย์สินหลุดจำหน่ายและเป็นกรรมสิทธิ์ของสำนักงานธนานุเคราะห์ การบันทึกมูลค่าทรัพย์สินหลุดจำหน่าย ณ วันสิ้นงวดบัญชี ถือเป็นปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 2 เรื่อง สินค้าคงเหลือ โดยราคาทุนทรัพย์สินหลุดจำหน่าย ณ วันสิ้นงวดบัญชี จะบันทึกในราคาทุนหรือมูลค่าสุทธิที่ได้รับแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า

ในงวดบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 ทรัพย์สินหลุดจำหน่ายประเภททองรูปพรรณมีมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ (ราคาตลาด) สูงกว่าราคาทุน สำนักงานธนานุเคราะห์จึงไม่มีการรับรู้ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงราคาทองคำเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และบันทึกมูลค่าทรัพย์สินหลุดจำหน่ายด้วยราคาทุนในงบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 ทรัพย์สินหลุดจำหน่ายมียอดคงเหลือ จำนวน 13.73 ล้านบาท และ 13.71 ล้านบาท ตามลำดับ ดังนี้

	2563		2562	
	จำนวนตัว	จำนวนเงิน	จำนวนตัว	จำนวนเงิน
	รับจํานำ		รับจํานำ	
ยอดต้นงวด	1,146	13.71	5,271	75.60
<u>บวก</u> ทรัพย์สินหลุดจํานำระหว่างงวด	<u>41,520</u>	<u>490.78</u>	<u>71,012</u>	<u>961.08</u>
	42,666	504.49	76,283	1,036.68
<u>หัก</u> จําหน่ายทรัพย์สินหลุดจํานำระหว่างงวด	<u>(40,832)</u>	<u>(490.76)</u>	<u>(75,137)</u>	<u>(1,022.97)</u>
ทรัพย์สินหลุดจํานำ - สุทธิ	<u>1,834</u>	<u>13.73</u>	<u>1,146</u>	<u>13.71</u>

6.4 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2563	2562
ทรัพย์สินหลุดจํานำรอดดำเนินการ	1.37	1.37
วัสดุสำนักงาน	0.80	0.66
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ๆ	<u>1.24</u>	<u>1.21</u>
รวม	<u>3.41</u>	<u>3.24</u>

6.4.1 ทรัพย์สินหลุดจํานำรอดดำเนินการ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 คงเหลือ จำนวน 1.37 ล้านบาท ประกอบด้วย ทรัพย์สินหลุดจํานำรอดดำเนินการ - สถานธนาณูเคราะห์ 6 จำนวน 0.29 ล้านบาท และ ทรัพย์สินหลุดจํานำรอดดำเนินการ - สถานธนาณูเคราะห์ 7 จำนวน 1.08 ล้านบาท ทรัพย์สินหลุดจํานำรอดดำเนินการดังกล่าวเป็นทรัพย์สินหลุดจํานำที่ขายทอดตลาดไม่ได้ติดต่อกัน 2 งวด ซึ่งผู้รับจํานำต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่คณะกรรมการประเมินราคาทรัพย์สินหลุดจํานำกำหนด แต่ต้องไม่น้อยกว่าราคาประเมินขั้นต่ำ รายละเอียดดังนี้

- สถานธนาณูเคราะห์ 6 มีทรัพย์สินหลุดจํานำรอดดำเนินการ จำนวน 11 รายการ ราคารับจํานำ 0.29 ล้านบาท มีราคาประเมินขั้นต่ำ 0.34 ล้านบาท เป็นทรัพย์สินหลุดจํานำรอดดำเนินการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดปี 2553 แต่เนื่องจากผู้รับจํานำทรัพย์สินดังกล่าวได้ถูกไล่ออกแล้วตามคำสั่ง ที่ 141/2550 ลงวันที่ 5 ตุลาคม 2550 สำนักงานธนาณูเคราะห์จึงได้ทำหนังสือ ที่ พม 5201/1165 ลงวันที่ 16 มิถุนายน 2553 แจ้งผู้รับผิดชอบให้มาชดใช้ (ตามช่วงระยะเวลาของทรัพย์สินหลุด) ปัจจุบันยังไม่ได้รับการชดใช้

- สถานธนาณูเคราะห์ 7 มีทรัพย์สินหลุดจํานำรอดดำเนินการ จำนวน 42 รายการ ราคารับจํานำ 1.45 ล้านบาท มีราคาประเมินขั้นต่ำ 1.69 ล้านบาท สำนักงานธนาณูเคราะห์ได้ดำเนินการตามกระบวนการของระเบียบแล้ว จำนวน 32 รายการ มีผู้รับผิดชอบ จำนวน 2 คน และได้ดำเนินการทางวินัยโดยมีคำสั่งลงโทษไล่ออกและแจ้งความต่อพนักงานสอบสวนสถานีตำรวจนครบาลสุทธีสาร เมื่อวันที่ 6 กันยายน 2551 สำนักงานธนาณูเคราะห์ได้ติดตามความคืบหน้าของคดีตามหนังสือ ที่ พม 5201/1870 ลงวันที่ 22 กันยายน 2554 แต่ยังไม่ได้รับการแจ้งผล ส่วนความรับผิดชอบทางละเมิดกระทรวงการคลังได้แจ้งผลการพิจารณาเมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2554 ให้ผู้รับผิดชอบคนแรกรับผิดชอบใช้ค่าเสียหาย จำนวน 6 รายการ เป็นเงิน 0.18 ล้านบาท ผู้รับผิดชอบคนที่ 2 รับผิดชอบใช้ค่าเสียหายจำนวน 26 รายการ เป็นเงิน 0.66 ล้านบาท สำนักงานธนาณูเคราะห์จึงได้มีหนังสือเรียกให้ผู้ต้องรับผิดชอบชดใช้ค่าเสียหายตามหนังสือ ที่ พม 5201/1440 และหนังสือ ที่ พม 5201/1441 ลงวันที่ 29 กรกฎาคม 2554 ตามลำดับ ซึ่งยังไม่ได้รับการติดต่อขอชดใช้

สรุป

กรณีทรัพย์สินหลุดจำนำรอดำเนินการของผู้รับผิดชอบคนที่ 2 ซึ่งต้องรับผิดชอบชดใช้ค่าเสียหาย จำนวน 26 รายการ เป็นเงิน 0.66 ล้านบาท นั้น สำนักงานธนานุเคราะห์ได้ทำการตรวจสอบรายการทรัพย์สินในความรับผิดชอบอีกครั้ง พบว่ามีรายการจำนวนทรัพย์สินที่ต้องรับผิดชอบชดใช้เพิ่มเติมอีก 4 รายการ และมีภาระบูรณาการประเมินทรัพย์สิน 1 รายการ สำนักงานธนานุเคราะห์จึงดำเนินการสอบสวนความรับผิดชอบเพิ่มเติม ซึ่งกระทรวงการคลังได้พิจารณาแล้วจึงมีหนังสือ ที่ กค 0410.6/12141 ลงวันที่ 2 เมษายน 2556 ให้ผู้รับผิดชอบคนที่ 2 รับผิดชอบชดใช้ค่าเสียหายเต็มจำนวนทั้งสิ้น จำนวน 30 รายการ เป็นเงิน 0.81 ล้านบาท นอกจากนี้แก้ไข ให้เป็นไปตามหนังสือ ที่ กค 0410.6/20824 ลงวันที่ 20 กรกฎาคม 2554 สำนักงานธนานุเคราะห์ได้นำเงินค้ำประกันประจำตำแหน่งของผู้รับผิดชอบคนแรกชดใช้ค่าเสียหาย จำนวน 0.20 ล้านบาท หักชดใช้ค่าเสียหาย จำนวน 0.18 ล้านบาท เงินค้ำประกันประจำตำแหน่งที่เหลือ จำนวน 0.02 ล้านบาท ได้เก็บรักษาไว้เพื่อนำมาชดใช้ค่าเสียหายที่คนแรกจะต้องรับผิดชอบต่อไป และกรณีผู้รับผิดชอบคนที่ 2 ต้องรับผิดชอบชดใช้ค่าเสียหายจำนวน 0.81 ล้านบาท เมื่อหักเงินค้ำประกันชดใช้ค่าเสียหาย จำนวน 0.20 ล้านบาท คงเหลือค่าเสียหายต้องชดใช้อีก จำนวน 0.61 ล้านบาท ซึ่งสำนักงานธนานุเคราะห์จะดำเนินการเรียกผู้เกี่ยวข้องมาชดใช้ต่อไป

#### 6.4.2 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ๆ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2563	2562
เงินรอเรียกคืน	0.98	1.01
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	0.22	0.19
เงินประกัน	0.01	0.01
ลูกหนี้บริษัทเคาน์เตอร์เซอร์วิส	<u>0.03</u>	<u>-</u>
รวม	<u>1.24</u>	<u>1.21</u>

เงินรอเรียกคืน จำนวน 0.98 ล้านบาท ได้แก่

(1) เงินรอเรียกคืนของสถานธนานุเคราะห์ 2 จำนวน 0.97 ล้านบาท เป็นเงินรอเรียกคืนซึ่งเกิดจากทรัพย์สินรับจำนำของสถานธนานุเคราะห์ 2 ได้สูญหายไปจากห้องมั่นคง จำนวน 14 รายการ ราคารับจำนำจำนวน 0.63 ล้านบาท ซึ่งทรัพย์สินดังกล่าวอยู่ในความรับผิดชอบของพนักงานเก็บรักษาและผู้ช่วยพนักงานเก็บรักษาของของสำนักงานธนานุเคราะห์ ต่อมาผู้จำนำได้มาทำการไถ่ถอนทรัพย์สินรับจำนำไปทั้งหมด โดยสำนักงานธนานุเคราะห์ได้ชดใช้ความเสียหายให้แก่ผู้จำนำไปในราคารับจำนำ จำนวน 0.63 ล้านบาท และรวมส่วนต่างราคาตลาด ณ วันไถ่ถอน จำนวน 0.34 ล้านบาท รวมเป็นเงิน 0.97 ล้านบาท ซึ่งได้บันทึกบัญชีไว้เป็นเงินรอเรียกคืนทั้งจำนวน สำนักงานธนานุเคราะห์ได้ดำเนินการแจ้งความดำเนินคดีอาญาและดำเนินการทางวินัยกับผู้รับผิดชอบ โดยมีคำสั่งลงโทษไล่ออก ส่วนความรับผิดชอบทางละเมิด กระทรวงการคลังได้แจ้งผลการพิจารณาความรับผิดชอบทางละเมิดเมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2554 โดยให้บุคคลทั้งสองชดใช้ค่าสินไหมทดแทนคืนให้แก่สำนักงานธนานุเคราะห์คนละกึ่งหนึ่งของความเสียหายที่เกิดขึ้น เป็นเงิน 0.49 ล้านบาท แต่บุคคลทั้งสองได้ยื่นอุทธรณ์ต่ออธิบดีกรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการเมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2554 และวันที่ 31 มีนาคม 2554 ตามลำดับ ปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการพิจารณาอุทธรณ์ของบุคคลทั้งสอง

(2) เงินรอเรียกคืนอื่น จำนวน 0.01 ล้านบาท เกิดจากกรณีลูกค้าสถานธนาณูเคราะห์ 11 นำทรัพย์สินที่มีใช้ของตนมาจำนำ ต่อมาเจ้าของทรัพย์สินได้ดำเนินการแจ้งความและศาลสั่งให้สำนักงานธนาณูเคราะห์ คืนทรัพย์สินให้เจ้าของทรัพย์สิน สำนักงานธนาณูเคราะห์จึงตั้งผู้นำทรัพย์สินมาจำนำเป็นลูกหนี้รอเรียกเงินคืน

ลูกหนี้บริษัทเคาน์เตอร์เซอร์วิส ได้แก่ บริษัท เคาน์เตอร์เซอร์วิส จำกัด ได้ให้ความร่วมมือกับ สำนักงานธนาณูเคราะห์ในการให้บริการรับชำระเงินสดส่งดอกเบี้ยผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิสแก่ผู้ใช้บริการจำนำ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกอีกช่องทางหนึ่งสำหรับการส่งดอกเบี้ย โดยทางบริษัท เคาน์เตอร์เซอร์วิส จำกัด เมื่อรับชำระเงินสดดอกเบี้ยจากผู้ใช้บริการแล้ว จะทำการโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารของสถานธนาณูเคราะห์แต่ละแห่ง ภายในวันทำการถัดไป ซึ่งหากเป็นวันหยุดทำการและวันหยุดนักขัตฤกษ์ ทางบริษัทเคาน์เตอร์เซอร์วิสจะโอนเงินเข้าบัญชีให้ในวันที่เปิดทำการวันแรก สำหรับสำนักงานธนาณูเคราะห์ให้บันทึกบัญชีรายได้ออกเบี้ยรับจำนำของแต่ละสถานธนาณูเคราะห์ในวันที่ผู้ใช้บริการชำระเงินสดดอกเบี้ยผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ลูกหนี้บริษัทเคาน์เตอร์เซอร์วิส จำนวน 0.03 ล้านบาท เป็นรายการการส่งดอกเบี้ยที่อยู่ระหว่างรอบบริษัท เคาน์เตอร์เซอร์วิส จำกัด โอนเงินเข้าบัญชีสถานธนาณูเคราะห์แต่ละแห่ง

#### 6.5 เงินฝากเงินบำเหน็จพนักงาน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 เงินฝากเงินบำเหน็จพนักงาน จำนวน 31.72 ล้านบาท และ 30.96 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินบำเหน็จพนักงานที่นำฝากธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาสะพานขาว บัญชีเลขที่ 021-0-15817-4 ประเภทออมทรัพย์ โดยเป็นภาระผูกพันที่สำนักงานธนาณูเคราะห์ ต้องจ่ายให้แก่พนักงานที่เกษียณอายุ ลาออก จึงเป็นบัญชีเงินฝากที่มีชื่อจำกัดในการใช้ และได้เปิดบัญชีเงินฝากธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาสะพานขาว บัญชีเลขที่ 021-6-05644-6 ประเภทกระแสรายวัน เพื่อโอนเบิกจ่ายเช็คเงินบำเหน็จพนักงาน

#### 6.6 ลูกหนี้ขาดใช้ความรับผิดชอบทางละเมิด ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2563	2562
ลูกหนี้ขาดใช้ความรับผิดชอบทางละเมิด	23.87	23.98
หัก จำหน่ายทรัพย์สินระหว่างงวด	-	(0.11)
ลูกหนี้ขาดใช้ความรับผิดชอบทางละเมิด คงเหลือ	23.87	23.87
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(18.72)	(18.72)
ลูกหนี้ขาดใช้ความรับผิดชอบทางละเมิด - สุทธิ	<u>5.15</u>	<u>5.15</u>

ลูกหนี้ขาดใช้ความรับผิดชอบทางละเมิด ณ 30 กันยายน 2563 จำนวน 5.15 ล้านบาท เกิดจากทรัพย์สินหลุดจำนำ จำนวน 616 รายการ ราคารับจำนำ 23.87 ล้านบาท ระหว่างปีไม่มีการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนำจากฐานความรับผิดชอบทางละเมิด

๖๖๓

ทรัพย์สินหลุดจำนำคงเหลือ ณ 30 กันยายน 2563 จำนวน 616 รายการ ราคารับจำนำ 23.87 ล้านบาท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 18.72 ล้านบาท คงเหลือลูกหนี้ที่ใช้ความรับผิดชอบทางละเมิด - สุทธิ จำนวน 5.15 ล้านบาท

### 6.7 ลูกหนี้ทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชี ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท			
	2563	2562		
	สธ. 4	สธ. 23	รวม	รวม
ลูกหนี้ทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชี	2.48	0.89	3.37	3.37
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(2.28)	(0.85)	(3.13)	(3.13)
ลูกหนี้ทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชี - สุทธิ	<u>0.20</u>	<u>0.04</u>	<u>0.24</u>	<u>0.24</u>

6.7.1 ลูกหนี้ทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชี สธ. 4 เกิดจากการทุจริตทรัพย์สินรับจำนำของสถานธนาณูเคราะห์ 4 โดยมีทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชี จำนวน 305 รายการ คิดเป็นมูลค่า 2.48 ล้านบาท ซึ่งเป็นลูกหนี้ที่คาดว่าจะได้รับเงินชดเชย จำนวน 0.27 ล้านบาท และลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้ จำนวน 2.21 ล้านบาท สำนักงานธนาณูเคราะห์ทยอยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญภายในระยะเวลา 5 ปี ตั้งแต่งวดบัญชีปี 2540 โดยได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลัง และในงวดบัญชีปี 2544 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชีที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้เพิ่มขึ้นอีก จำนวน 0.07 ล้านบาท รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งสิ้น จำนวน 2.28 ล้านบาท คงเหลือลูกหนี้ทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชี - สุทธิ จำนวน 0.20 ล้านบาท

6.7.2 ลูกหนี้ทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชี สธ. 23 เกิดจากกรณีพนักงานเก็บรักษาของได้นำทรัพย์สินรับจำนำออกจากห้องมั่นคงซึ่งเป็นของผู้มาใช้บริการ และนำทรัพย์สินรับจำนำนั้นมาเวียนจำนำ โดยให้ผู้อื่นนำมาจำนำให้แล้วนำไปใช้ประโยชน์ส่วนตัว โดยมีทรัพย์สินรับจำนำ จำนวน 25 รายการ คิดเป็นมูลค่า 1.19 ล้านบาท ได้ชดเชยค่าเสียหายแล้ว จำนวน 0.12 ล้านบาท คงเหลือเป็นลูกหนี้ทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชี จำนวน 1.07 ล้านบาท เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2557 ผู้อำนวยการสำนักงานธนาณูเคราะห์เห็นชอบให้นำเงินเดือนและสวัสดิการของผู้รับผิดชอบขณะปฏิบัติหน้าที่ที่สถานธนาณูเคราะห์ 23 และ สถานธนาณูเคราะห์ 30 จำนวน 0.02 ล้านบาท เงินโบนัสประจำปีงบประมาณ 2551 จำนวน 0.16 ล้านบาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 0.18 ล้านบาท ซึ่งบันทึกเป็นเงินรอจ่ายไว้มาหักชำระหนี้ คงเหลือหนี้ค้างชำระจำนวน 0.89 ล้านบาท เมื่อหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชีที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้ จำนวน 0.85 ล้านบาท คงเหลือลูกหนี้ทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชี - สุทธิ จำนวน 0.04 ล้านบาท

วิไล

6.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ราคาทุน	เพิ่ม	(ลด)	ราคาทุน	ค่าเสื่อม		(ลด)	ค่าเสื่อม	ราคาตาม	ราคาตาม
	1 ต.ค. 62			30 ก.ย.63	ราคาสะสม	เพิ่ม		ราคาสะสม	บัญชี - สุทธิ	บัญชี - สุทธิ
					1 ต.ค. 62			30 ก.ย.63	30 ก.ย.63	30 ก.ย.62
ที่ดิน	72.61	95.10	-	167.71	-	-	-	-	167.71	72.61
อาคาร	323.19	16.38	-	339.57	125.54	14.39	-	139.93	199.64	197.65
เครื่องใช้สำนักงาน	107.94	7.00	(4.34)	110.60	66.45	9.83	(4.30)	71.98	38.62	41.49
อุปกรณ์ตามสัญญาเช่าการเงิน	15.85	-	-	15.85	15.85	-	-	15.85	-	-
งานระหว่างก่อสร้าง	105.50	0.35	(105.50)	0.35	-	-	-	-	0.35	105.50
<b>รวม</b>	<b>625.09</b>	<b>118.83</b>	<b>(109.84)</b>	<b>634.08</b>	<b>207.84</b>	<b>24.22</b>	<b>(4.30)</b>	<b>227.76</b>	<b>406.32</b>	<b>417.25</b>

ค่าเสื่อมราคาประจำงวด

24.22 21.95

ที่ดิน จำนวนทั้งสิ้น 167.71 ล้านบาท สำนักงานธนาคระห์เป็นผู้จัดซื้อแต่กรรมสิทธิ์ในการถือครองที่ดินถือปฏิบัติตามพระราชบัญญัติที่ราชพัสดุ พ.ศ. 2518 โดยให้โอนกรรมสิทธิ์ในการถือครองที่ดินเป็นของกระทรวงการคลังและขึ้นทะเบียนเป็นที่ราชพัสดุ กรมธนารักษ์ และให้สำนักงานธนาคระห์ใช้ประโยชน์โดยให้ใช้เป็นที่ทำการสถานธนาคระห์ การบันทึกและแสดงรายการเป็นสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 เรื่อง ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ โดยกิจการรับรู้รายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์เป็นสินทรัพย์ต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กิจการจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และกิจการสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

กรณีที่มีการจำหน่ายที่ดิน ในการปฏิบัติที่ผ่านมาสำนักงานธนาคระห์ได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังให้นำรายได้จากการจำหน่ายที่ดินมาลงทุนขยายกิจการแห่งใหม่

ในงวดบัญชีปี 2563 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ มีราคาทุนเพิ่มขึ้น จำนวน 118.83 ล้านบาท มาจากการโอนงานระหว่างก่อสร้างค่าปรับปรุงอาคารของสถานธนาคระห์ 41 จำนวน 3.97 ล้านบาท เครื่องใช้สำนักงาน จำนวน 1.05 ล้านบาท และของสถานธนาคระห์ 4 จำนวน 105.50 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยมูลค่าที่ดิน จำนวน 95.10 ล้านบาท อาคาร จำนวน 10.40 ล้านบาท โดยโอนไปยังบัญชีที่ดิน อาคาร และเครื่องใช้สำนักงาน ในระหว่างปีมีรายการเพิ่มขึ้นจากการซื้ออาคาร จำนวน 2.01 ล้านบาท ซื้อเครื่องใช้สำนักงาน จำนวน 5.95 ล้านบาท และงานระหว่างก่อสร้างเป็นค่าออกแบบ สถานธนาคระห์ 40 จำนวน 0.35 ล้านบาท

ในงวดบัญชีปี 2562 สำนักงานธนาคระห์ได้เบิกจ่ายงบลงทุนเพื่อจัดตั้งเป็นสถานที่ทำการของสถานธนาคระห์แห่งใหม่ โดยได้จัดซื้อที่ดินพร้อมอาคารพาณิชย์ และดำเนินการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

- การจัดซื้อที่ดินและอาคารของสถานธนาคระห์ 4 เป็นที่ดินพร้อมอาคารพาณิชย์ 4 ชั้น จำนวน 2 คูหา เลขที่ 120/84 และ 120/87 ถนนราชปรารภ แขวงพญาไท (ประแจจีน) เขตราชเทวี (ดุสิต) จังหวัดกรุงเทพมหานคร โฉนดเลขที่ 2439 (6942 เดิม) และ 2440 (6943 เดิม) เนื้อที่ประมาณ 29 ตารางวา เพื่อย้ายสถานธนาคระห์ 4 จากที่ตั้งเดิม ในราคา 107.00 ล้านบาท ค่าออกแบบปรับปรุงอาคาร จำนวน

พ.ร.ท.

0.26 ล้านบาท และค่าช่างควบคุมงาน 0.01 ล้านบาท ค่าปรับปรุงอาคาร จำนวน 6.95 ล้านบาท รวมมูลค่าทั้งสิ้น 114.22 ล้านบาท สำนักงานธนาคระห์ได้จ้างบริษัทเพื่อประเมินราคามูลค่าที่ดินและอาคารเพื่อใช้เป็นข้อมูลสำหรับการบันทึกบัญชี โดยประเมินมูลค่าที่ดินได้ จำนวน 103.82 ล้านบาท ส่วนที่เหลือในการจัดซื้อและปรับปรุงอาคารทั้งหมดบันทึกเป็นมูลค่าอาคาร จำนวน 10.40 ล้านบาท สำหรับอายุการใช้งานของอาคารนั้น สำนักงานธนาคระห์ได้จ้างบริษัทประเมินโครงสร้างอาคาร ซึ่งประเมินอายุการใช้งานไว้อย่างน้อย 20 ปี

การบันทึกบัญชีที่ดินของสำนักงานธนาคระห์ในฐานะผู้จัดซื้อ แต่กรรมสิทธิ์ในการถือครองที่ดิน สำนักงานธนาคระห์ถือปฏิบัติตามพระราชบัญญัติที่ราชพัสดุ พ.ศ. 2518 ซึ่งอาจมีความซ้ำซ้อนกับกรมธนารักษ์ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงมีข้อเสนอแนะให้สำนักงานธนาคระห์ดำเนินการหารือกับกรมธนารักษ์ โดยสำนักงานธนาคระห์ได้มีหนังสือถึงอธิบดีกรมธนารักษ์ ตามหนังสือที่ พม 5201/0677 ลงวันที่ 2 เมษายน 2562 ซึ่งกรมธนารักษ์ได้ตอบข้อหารือสรุปได้ว่า การบันทึกบัญชีที่ดินไว้ในสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของสำนักงานธนาคระห์เป็นการบันทึกรายการซ้ำซ้อนกับกรมธนารักษ์ เนื่องจากกรมบัญชีกลางได้กำหนดให้กรมธนารักษ์บันทึกบัญชีที่ราชพัสดุไว้ในงบการเงินของกรมธนารักษ์ ตามหนังสือกรมบัญชีกลาง ด่วนที่สุด ที่ กค 1410.3/15694 ลงวันที่ 30 พฤษภาคม 2548 ซึ่งกรณีการบันทึกบัญชีที่ดินของสำนักงานธนาคระห์ดังกล่าว กรมธนารักษ์ได้จัดให้มีการประชุมเพื่อหารือร่วมกันระหว่างกรมบัญชีกลาง กรมธนารักษ์ สำนักงานธนาคระห์ และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน เมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2562 ซึ่งที่ประชุมมีข้อสรุปว่า ตามที่มีการประกาศใช้พระราชบัญญัติที่ราชพัสดุ พ.ศ. 2562 แทนฉบับเดิม ตามมาตรา 7 (3) ของพระราชบัญญัตินี้ดังกล่าว ระบุว่า อสังหาริมทรัพย์ของรัฐวิสาหกิจที่เป็นนิติบุคคลและองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นไม่เป็นที่ราชพัสดุ ดังนั้น เพื่อความชัดเจนของสถานะในการจัดตั้งองค์กร ที่ประชุมจึงมีมติให้สำนักงานธนาคระห์ ทำหนังสือขอหารือเรื่องดังกล่าวไปที่สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาต่อไป ปัจจุบันสำนักงานธนาคระห์ได้แต่งตั้งคณะกรรมการร่างพระราชกฤษฎีกาจัดตั้งสำนักงานธนาคระห์ และอยู่ระหว่างการพิจารณาร่างกฎหมายจัดตั้งสำนักงานธนาคระห์ สำหรับการปิดงบการเงินประจำปี 2563 ปฏิบัติเช่นเดิม เนื่องจากงบการเงินต้องจัดทำให้แล้วเสร็จตามพระราชบัญญัติวินัยการเงินการคลังของรัฐ พ.ศ. 2561

6.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ราคาทุน	เพิ่ม	(ลด)	ราคาทุน	ค่าตัดจำหน่าย สะสม	เพิ่ม	(ลด)	ค่าตัดจำหน่าย สะสม	ราคาตาม บัญชี - สุทธิ	ราคาตาม บัญชี - สุทธิ
	1 ต.ค.62			30 ก.ย. 63	1 ต.ค. 62			30 ก.ย. 63	30 ก.ย. 63	30 ก.ย. 62
สิทธิสัญญาเช่า	0.40	-	-	0.40	0.40	-	-	0.40	-	-
ระบบสารสนเทศ	26.17	1.48	-	27.65	24.53	0.64	-	25.17	2.48	1.64
รวม	26.57	1.48	-	28.05	24.93	0.64	-	25.57	2.48	1.64

ค่าตัดจำหน่ายประจำงวด

0.64

0.55

7/24

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ราคาทุนที่เพิ่มขึ้น จำนวน 1.48 ล้านบาท มาจากงานพัฒนาระบบที่เพิ่มขึ้น ในระหว่างปี และเมื่อการพัฒนาระบบเสร็จสมบูรณ์ได้มีการโอนรายการงานระหว่างพัฒนาระบบเข้าบัญชีระบบ สารสนเทศทั้งจำนวน

#### 6.10 หลักทรัพย์ค้ำประกันตัวพนักงาน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 หลักทรัพย์ค้ำประกันตัวพนักงาน จำนวน 33.61 ล้านบาท และ 33.10 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นหลักทรัพย์ที่พนักงานและลูกจ้างนำมาเป็นหลักประกันในการทำงาน ประกอบด้วย

(1) โฉนดที่ดิน จำนวน 14.47 ล้านบาท และ 14.23 ล้านบาท ซึ่งได้ทำการจดจำนองไว้กับ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการตามวงเงินที่พนักงานต้องนำมาเป็นหลักประกัน แต่ไม่เกินราคาประเมินของกรมที่ดิน

(2) เงินฝากธนาคาร ประเภทฝากประจำ 12 เดือน จำนวน 19.14 ล้านบาท และ 18.87 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งฝากไว้ในนามของสำนักงานธนานุเคราะห์ โดยแยกบัญชีเงินฝากเป็นรายบุคคล ดอกเบี้ย ที่เกิดขึ้นเป็นของพนักงาน โดยพนักงานสามารถขอลงถอนดอกเบี้ยได้ปีละครั้ง

#### 6.11 หลักทรัพย์ค้ำประกันตัวผู้อำนวยการ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 หลักทรัพย์ค้ำประกันตัวผู้อำนวยการ จำนวน 0.20 ล้านบาท เป็นเงินสดที่ผู้อำนวยการสำนักงานธนานุเคราะห์ นายประสงค์ พันธุ์ลิมา ได้นำมาเป็นหลักประกันในการดำรง ตำแหน่งผู้อำนวยการสำนักงานธนานุเคราะห์เมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2563 ตามระเบียบสำนักงานธนานุเคราะห์ ว่าด้วยหลักประกันของพนักงาน พ.ศ. 2543 ซึ่งคณะกรรมการผู้อำนวยการสำนักงานธนานุเคราะห์ มีคำสั่ง ที่ 5/2563 ลงวันที่ 11 มีนาคม 2563 แต่งตั้งให้นายประสงค์ พันธุ์ลิมา ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการ สำนักงานธนานุเคราะห์ โดยจัดทำสัญญาจ้างปฏิบัติงานบริหารงานในตำแหน่งผู้อำนวยการสำนักงานธนานุเคราะห์ เมื่อวันที่ 11 มีนาคม 2563

#### 6.12 สินทรัพย์อื่น ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2563	2562
ทรัพย์สินถือกรรม	0.26	0.26
ทรัพย์สินอายุัด	0.33	0.33
สินทรัพย์อื่น ๆ	<u>0.03</u>	<u>0.03</u>
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	<u>0.62</u>	<u>0.62</u>

ทรัพย์สินอายุัด จำนวน 0.33 ล้านบาท เป็นทรัพย์สินที่กลุ่มมิชชันนารีของรูปพรรณสอดใส่ มาจำหน่ายให้กับสถานธนานุเคราะห์ต่าง ๆ รวม 18 รายการ ซึ่งสำนักงานธนานุเคราะห์ได้ดำเนินการแจ้งความกับ สถานีตำรวจแล้วรายละเอียด ดังนี้

(1) ทรัพย์สินอายุัดที่รับจำหน่ายตั้งแต่ปี 2543 คงเหลือจำนวน 2 รายการ เป็นเงิน 0.01 ล้านบาท ซึ่งศาลมีคำสั่งริบทรัพย์สินของกลางและให้ผู้จำหน่ายเงินชดใช้ ปัจจุบันผู้จำหน่ายยังไม่ได้วางเงินชดใช้จึงต้องติดตาม บังคับตามคำพิพากษาของศาลต่อไป

ที่ ๒๕

(2) ทรัพย์สินที่ยึดที่รับจำนำตั้งแต่ปี 2538 - 2553 จำนวน 13 รายการ เป็นเงิน 0.23 ล้านบาท ประกอบด้วย

- ทรัพย์สินที่รับจำนำตั้งแต่ปี 2538 - 2551 จำนวน 9 รายการ เป็นเงิน 0.14 ล้านบาท อยู่ระหว่างการตรวจสอบข้อมูลเพื่อติดตามผลความคืบหน้า

- ทรัพย์สินที่รับจำนำปี 2553 จำนวน 5 รายการ เป็นเงิน 0.12 ล้านบาท ได้ดำเนินการคดีอาญาแล้ว อยู่ระหว่างการติดตามจับตัวผู้กระทำความผิดมาดำเนินคดี ณ ปัจจุบัน สำนักงานได้รับเงินชดใช้จากผู้กระทำความผิด ทรัพย์สินที่ยึดของสถานธนาคุณเคราะห์ 2 จำนวน 1 รายการ เป็นเงิน 0.03 ล้านบาท คงเหลือทรัพย์สินที่รับจำนำปี 2553 จำนวน 4 รายการ เป็นเงิน 0.09 ล้านบาท

(3) ทรัพย์สินที่ยึด สถานธนาคุณเคราะห์ 25 จำนวน 2 รายการ เป็นเงิน 0.03 ล้านบาท (เป็นทรัพย์สินที่ยึดที่รับจำนำ ปี 2554) สำนักงานธนาคุณเคราะห์ได้ดำเนินการแจ้งความดำเนินคดีที่สถานีตำรวจนครบาลหนองแขม เมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2554 และได้รับอนุญาตให้นำทรัพย์สินไปประกอบการดำเนินคดี

(4) ทรัพย์สินที่ยึด สถานธนาคุณเคราะห์ 6 จำนวน 2 รายการ เป็นเงิน 0.12 ล้านบาท สำนักงานธนาคุณเคราะห์ได้ดำเนินการแจ้งความดำเนินคดีกับผู้ต้องหา 3 ราย เป็นเงิน 0.17 ล้านบาท ที่สถานีตำรวจนครบาลบางกอกน้อย เมื่อวันที่ 11 ตุลาคม 2555 จำนวน 1 ราย เมื่อวันที่ 24 ตุลาคม 2555 จำนวน 1 ราย และวันที่ 24 ธันวาคม 2555 จำนวน 1 ราย และได้รับอนุญาตให้นำทรัพย์สินไปประกอบการดำเนินคดี สำนักงานธนาคุณเคราะห์ได้ถอนคำร้องทุกข์ผู้ต้องหา 1 ราย เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2557 เนื่องจากยอมชดใช้ค่าเสียหาย เป็นจำนวนเงินรวม 0.05 ล้านบาท (ราคารับจำนำ 0.04 ล้านบาท และดอกเบี้ย 0.01 ล้านบาท) จึงทำให้ทรัพย์สินที่ยึด สถานธนาคุณเคราะห์ 6 คงเหลือเพียงจำนวน 2 รายการ เป็นเงิน 0.12 ล้านบาท ณ ปัจจุบัน สำนักงานได้รับเงินชดใช้จากผู้กระทำความผิด จำนวน 1 รายการ เป็นเงิน 0.06 ล้านบาท คงเหลือทรัพย์สินที่ยึด จำนวน 1 รายการ เป็นเงิน 0.06 ล้านบาท

#### 6.13 เงินเบิกเกินบัญชี

เป็นเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารออมสิน วงเงิน 500.00 ล้านบาท สำนักงานธนาคุณเคราะห์ได้ต่อสัญญากู้เงินเบิกเกินบัญชีออกไปอีก 2 ปี นับตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2561 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2563 โดยกระทรวงการคลังไม่ค้ำประกัน ซึ่ง ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 สำนักงานธนาคุณเคราะห์ได้นำเงินสภาพคล่องส่วนที่เกินชำระคืนเงินกู้เบิกเกินบัญชีไปแล้วทั้งจำนวน ทำให้ไม่มียอดเงินกู้เงินเบิกเกินบัญชีในงวด 30 กันยายน 2563

#### 6.14 เงินกู้ยืมระยะยาว

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 เงินกู้ยืมระยะยาวคงเหลือ จำนวน 1,471.12 ล้านบาท และเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 375.00 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินกู้จากธนาคารออมสิน 5 สัญญา และธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) 3 สัญญา ดังนี้

ก.ร.ท.

หน่วย : ล้านบาท

ลำดับ ที่	สัญญา ลงวันที่	วงเงินกู้	เงินกู้ยืม ระยะยาว ยกมา 1 ต.ค. 62	เพิ่ม (ลด)	เงินกู้ยืม ระยะยาว ทั้งสิ้น 30 ก.ย.63	เงินกู้ยืม ระยะยาวที่ตั้ง กำหนดชำระ ภายใน 1 ปี	เงินกู้ยืม ระยะยาว คงเหลือ 30 ก.ย.63	การชำระคืน เงินต้น	อัตราดอกเบี้ย	วันสิ้นสุด สัญญา/ การค้า ประกัน
1	27 ส.ค. 2553 ธ.ออมสิน	400.00	50.00	(50.00)	-	-	-	16 งวดๆ ละ 25.00 ล้านบาท กำหนดชำระ ทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 28 ก.พ. และ 31 ส.ค.) ปลอดเงินต้น 2 ปี โดยเริ่มชำระ งวดแรก 28 ก.พ. 2556	เงินฝากประจำบุคคล ธรรมดา 6 เดือน เฉลี่ย 5 ธนาคาร พาณิชย์ ขนาดใหญ่ บวก 0.98 % ต่อปี กำหนดชำระ ทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 28 ก.พ. และ 31 ส.ค.) โดยเริ่มชำระงวดแรก 28 ก.พ. 2554	31 ส.ค. 2563 (ไม่มีผู้ค้าประกัน และ ไม่มีหลักทรัพย์ ค้ำประกัน)
2	12 พ.ค. 2554 ธ.ออมสิน	1,000.00	250.00	(125.00)	125.00	125.00	-	16 งวดๆ ละ 62.50 ล้านบาท กำหนดชำระ ทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 20 พ.ย. และ 20 พ.ค.) ปลอดเงินต้น 2 ปี โดยเริ่มชำระ งวดแรก 20 พ.ย. 2556	เงินฝากประจำบุคคล ธรรมดา 6 เดือน เฉลี่ย 5 ธนาคาร พาณิชย์ ขนาดใหญ่ บวก 1.435% ต่อปี กำหนดชำระ ทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 20 พ.ย. และ 20 พ.ค.) โดยเริ่มชำระ งวดแรก 20 พ.ย. 2554	19 พ.ค. 2564 (ไม่มีผู้ค้าประกัน และ ไม่มีหลักทรัพย์ ค้ำประกัน)

หน่วย : ล้านบาท

ลำดับที่	สัญญา ลงวันที่	วงเงินกู้	เงินกู้ยืม ระยะยาว ยกมา 1 ต.ค. 62	เพิ่ม (ลด)	เงินกู้ยืม ระยะยาว ทั้งสิ้น 30 ก.ย. 63	เงินกู้ยืม ระยะยาวที่ถึง กำหนดชำระ ภายใน 1 ปี	เงินกู้ยืม ระยะยาว คงเหลือ 30 ก.ย. 63	การชำระคืน เงินต้น	อัตราดอกเบี้ย	วันสิ้นสุด สัญญา / การค้า ประกัน
3	20 มี.ค. 2560 ธ.ออมสิน	500.00	468.75	(62.50)	406.25	62.50	343.75	16 งวดๆ ละ 31.25 ล้านบาท กำหนดชำระ ทุกงวด 6 เดือน วันที่ 29 ก.ย. และ 29 มี.ค.) ปลอดเงินต้น 2 ปี โดยเริ่มชำระ งวดแรก 29 ก.ย. 2562	เงินฝากประจำบุคคล ธรรมดา 6 เดือน เฉลี่ย 5 ธนาคาร พาณิชย์ ขนาดใหญ่ บวก 1.55% ต่อปี กำหนดชำระ ทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 29 ก.ย. และ 29 มี.ค.) โดยเริ่มชำระ งวดแรก 29 ก.ย. 2560	29 มี.ค. 2570 (ไม่มีผู้ค้ำประกัน และ ไม่มีหลักทรัพย์ ค้ำประกัน)
4	8 ต.ค. 2552 ธ.กรุงไทย	500.00	31.25	(31.25)	-	-	-	16 งวดๆ ละ 31.25 ล้านบาท กำหนดชำระ ทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 24 มิ.ย. และ 24 ธ.ค.) ปลอดเงินต้น 2 ปี โดยเริ่มชำระ งวดแรก 24 มิ.ย. 2555	เงินฝากประจำบุคคล ธรรมดา 6 เดือน เฉลี่ย 5 ธนาคาร พาณิชย์ ขนาดใหญ่ บวก 0.99 % ต่อปี กำหนดชำระ ทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 24 มิ.ย. และ 24 ธ.ค.) โดยเริ่มชำระ งวดแรก 24 มิ.ย. 2553	24 ธ.ค. 2562 (ไม่มีผู้ค้ำประกัน และ ไม่มีหลักทรัพย์ ค้ำประกัน)

๒๖๕๕

หน่วย : ล้านบาท

ลำดับ	สัญญา ลงวันที่	วงเงินกู้	เงินกู้ยืม ระยะยาว ยกมา 1 ต.ค. 62	เพิ่ม (ลด)	เงินกู้ยืม ระยะยาว ทั้งสิ้น 30 ก.ย. 63	เงินกู้ยืม ระยะยาวที่ถึง กำหนดชำระ ภายใน 1 ปี	เงินกู้ยืม ระยะยาว คงเหลือ 30 ก.ย. 63	การชำระคืน เงินต้น	อัตราดอกเบี้ย	วันสิ้นสุด สัญญา / การค้า ประกัน
5	1 มิ.ย. 2555 ธ.กรุงไทย	1,000.00	375.00	(250.00)	125.00	125.00	-	16 งวดๆ ละ 62.50 ล้านบาท กำหนดชำระ ทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 7 ธ.ค. และ 7 มิ.ย.) ปลอดเงินต้น 2 ปี โดยเริ่มชำระ งวดแรก 7 ธ.ค. 2557	เงินฝากประจำบุคคล ธรรมดา 6 เดือน เฉลี่ย 5 ธนาคาร พาณิชย์ ขนาดใหญ่ บวก 1.60% ต่อปี กำหนดชำระ ทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 7 ธ.ค. และ 7 มิ.ย.) โดยเริ่มชำระ งวดแรก 7 ธ.ค. 2555	7 มิ.ย. 2565 (ไม่มีผู้ค้ำประกัน และ ไม่มีหลักทรัพย์ ค้ำประกัน)
6	30 มี.ค. 2561 ธ.กรุงไทย	500.00	500.00	-	500.00	62.50	437.50	16 งวดๆ ละ 31.25 ล้านบาท กำหนดชำระ ทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 5 ต.ค. และ 5 เม.ย.) ปลอดเงินต้น 2 ปี โดยเริ่มชำระ งวดแรก 5 ต.ค. 2563	เงินฝากประจำบุคคล ธรรมดา 6 เดือน เฉลี่ย 5 ธนาคาร พาณิชย์ ขนาดใหญ่ บวก 1.45 % ต่อปี กำหนดชำระ ทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 5 ต.ค. และ 5 เม.ย.) โดยเริ่มชำระ งวดแรก 5 ต.ค. 2561	5 เม.ย. 2571 (ไม่มีผู้ค้ำประกัน และ ไม่มีหลักทรัพย์ ค้ำประกัน)

กช

หน่วย : ล้านบาท

ลำดับที่	สัญญา ลงวันที่	วงเงินกู้	เงินกู้ยืม ระยะยาว ยกมา 1 ต.ค. 62	เพิ่ม (ลด)	เงินกู้ยืม ระยะยาว ทั้งสิ้น 30 ก.ย. 63	เงินกู้ยืม ระยะยาวที่ถึง กำหนดชำระ ภายใน 1 ปี	เงินกู้ยืม ระยะยาว คงเหลือ 30 ก.ย. 63	การชำระคืน เงินต้น	อัตราดอกเบี้ย	วันสิ้นสุด สัญญา / การค้ำ ประกัน
7	5 เม.ย. 2562 ธ.ออมสิน	500.00	500.00	-	500.00	-	500.00	16 งวดๆ ละ 31.25 ล้านบาท กำหนดชำระ ทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 25 เม.ย. และ 25 ต.ค.) ปลอดเงินต้น 2 ปี โดยเริ่มชำระ งวดแรก 25 ต.ค. 2564	เงินฝากประจำบุคคล ธรรมดา 6 เดือน เฉลี่ย 5 ธนาคาร พาณิชย์ ขนาดใหญ่ บวก 1.40 % ต่อปี กำหนดชำระ ทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 25 เม.ย.และ 25 ต.ค.) โดยเริ่มชำระ งวดแรก 25 ต.ค. 2562	25 เม.ย. 2572 (ไม่มีผู้ค้ำประกัน และ ไม่มีหลักทรัพย์ ค้ำประกัน)
8	24 ก.ย. 2563 ธ.ออมสิน	189.87	-	189.87	189.87	-	189.87	ชำระงวดเดียว ทั้งหมดจำนวน	Soft loan 0.10% ต่อปี กำหนดชำระ ทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 30 มี.ค.และ 30 ก.ย.) โดยเริ่มชำระ งวดแรก 30 มี.ค. 2564	30 ก.ย. 2565 กระทรวง การคลัง ค้ำประกัน
รวม			2,175.00	(328.88)	1,846.12	375.00	1,471.12			

7/2/64

6.15 เงินรายได้แผ่นดินค้ำนำส่งคลัง ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2563	2562
ยอดต้นงวด	145.03	197.84
<u>บวก</u> สำรองเงินรายได้แผ่นดินนำส่งคลัง (เพิ่มเติม)	0.02	25.29
ประมาณการเงินรายได้แผ่นดินนำส่งคลังระหว่างงวด	159.38	145.03
<u>หัก</u> สำรองเงินรายได้แผ่นดินนำส่งคลัง (ลดลง)	-	(0.01)
	304.43	368.15
<u>หัก</u> เงินรายได้แผ่นดินนำส่งคลัง	(145.05)	(223.12)
เงินรายได้แผ่นดินค้ำนำส่งคลังคงเหลือ	<u>159.38</u>	<u>145.03</u>

สำนักงานธนานุเคราะห์ บันทึกประมาณการเงินรายได้แผ่นดินนำส่งคลังในอัตราร้อยละ 35 ของกำไรสุทธิก่อนหักประมาณการเงินโบนัสกรรมการและพนักงาน โดยในงวดนี้ประมาณการรายได้แผ่นดินนำส่งคลัง มีจำนวน 159.38 ล้านบาท เมื่อรวมยอดคงค้างต้นงวด จำนวน 145.03 ล้านบาท และเงินรายได้แผ่นดินนำส่งคลังเพิ่มเติมปี 2562 จำนวน 0.02 ล้านบาท หักเงินรายได้แผ่นดินค้ำนำส่งคลังที่นำส่งแล้ว จำนวน 145.05 ล้านบาท คงเหลือเงินรายได้แผ่นดินค้ำนำส่งคลัง จำนวน 159.38 ล้านบาท

6.16 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ประกอบด้วย

(1) ภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะสั้น ได้แก่ วันหยุดพักผ่อนประจำปี เป็นวันลาสะสม จากปี 2562 จำนวน 5.75 ล้านบาท รับรู้เป็นผลประโยชน์เพิ่มเติมระหว่างงวด จำนวน 0.34 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะสั้น จำนวน 6.09 ล้านบาท

(2) ภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาว ประกอบด้วย โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน โครงการผลประโยชน์กรณีทำงานนาน และโครงการผลประโยชน์สวัสดิการกองทุนบำเหน็จ ซึ่งการประมาณการค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้น เนื่องจากตามประกาศคณะกรรมการแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ เรื่อง มาตรฐานขั้นต่ำของสภาพการจ้างในรัฐวิสาหกิจ (ฉบับที่ 4) ประกาศ ณ วันที่ 25 กันยายน 2562

	หน่วย : ล้านบาท	
	2563	2562
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานต้นงวด	194.72	163.23
<u>บวก</u> รับรู้ผลประโยชน์พนักงานเพิ่มระหว่างงวด	13.90	45.50
<u>หัก</u> ผลประโยชน์พนักงานที่จ่ายจริงระหว่างงวด	(5.74)	(14.01)
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานปลายงวด	202.88	194.72
<u>หัก</u> ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น	(6.09)	(5.75)
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานระยะยาว	<u>196.79</u>	<u>188.97</u>

ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ระหว่างงวดรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายสวัสดิการพนักงาน



6.17 กองทุนประกันภัย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 กองทุนประกันภัย จำนวน 96.01 ล้านบาท และ 90.31 ล้านบาท เป็นกองทุนประกันภัยแบบประกันภัยตนเองเพื่อประกันภัยเงินสดในมือและทรัพย์สินรับจำนำ อันเนื่องมาจากถูกโจรกรรมหรือมีภัยพิบัติอื่น โดยสำนักงานธนานุเคราะห์ต้องจัดสรรกำไรสะสมสมทบเข้ากองทุนประกันภัยตนเองในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 1.5 ของกำไรสุทธิประจำปีที่ผ่านมาแล้ว โดยไม่ต้องรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายและไม่ได้มีการกันเงินสดและนำฝากธนาคารแยกไว้ต่างหากโดยเฉพาะ ในงวดบัญชีปี 2563 และ 2562 ได้จัดสรรกำไรสะสมสมทบกองทุนประกันภัยตนเอง จำนวน 5.70 ล้านบาท และ 4.99 ล้านบาท

6.18 รายได้จากการขายและบริการ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2563	2562
รายได้จากดอกเบี้ยรับจำนำ	639.62	640.88
รายได้จากกำไรจำหน่ายทรัพย์สิน	<u>171.35</u>	<u>162.32</u>
รวม	<u>810.97</u>	<u>803.20</u>

6.19 รายได้อื่น ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2563	2562
รายได้ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร	1.21	0.69
รายได้จากกำไรจำหน่ายทรัพย์สิน	0.01	0.01
รายได้จากการรับบริจาค	1.36	0.40
รายได้เบ็ดเตล็ด	<u>1.41</u>	<u>1.24</u>
รวม	<u>3.99</u>	<u>2.34</u>

6.20 ต้นทุนขายและการให้บริการ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2563	2562
เงินเดือนและผลประโยชน์ตอบแทน	170.21	158.52
สวัสดิการพนักงาน เงินกองทุนฯ และบำเหน็จพนักงานฯ	20.80	20.36
ค่าเบี้ยเลี้ยงตำรวจและยาม	0.01	0.01
ค่าพาหนะ	-	0.19
ค่าสาธารณูปโภค	4.21	4.61
ค่าซ่อมแซม	0.79	0.94
ค่าเบี้ยประกันภัย	0.17	0.17
ค่าธรรมเนียมใบอนุญาต	0.07	0.07
ค่าภาษีโรงเรือน	0.06	0.50
ค่าวัสดุ	1.16	1.16

กน

	หน่วย : ล้านบาท	
	2563	2562
ค่าวารสารและโฆษณาประชาสัมพันธ์	1.97	2.44
ค่าใช้จ่ายพัฒนาบุคลากร	1.05	1.70
ค่าเช่าอาคาร และค่าเช่าที่ดิน	0.06	0.01
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	0.81	1.03
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	20.14	18.63
ค่าจ้างทำความสะอาด	3.93	3.78
ค่าบำรุงรักษา	0.14	0.16
ค่าจ้างเหมาบริการ	0.24	0.31
ค่าธรรมเนียมอื่น	0.04	0.02
ค่ากำจัดสิ่งปฏิกูล	0.02	0.01
ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	0.01	0.01
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	<u>0.05</u>	<u>0.07</u>
รวม	<u>225.94</u>	<u>214.70</u>

6.21 ค่าใช้จ่ายในการบริหาร ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2563	2562
เงินเดือนและผลประโยชน์ตอบแทน	50.27	48.19
สวัสดิการพนักงาน เงินกองทุนฯ และบำเหน็จพนักงานฯ	20.17	50.72
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ	5.36	2.77
ค่ารับรอง	0.07	0.04
ค่าการกุศล	0.26	0.15
ค่าจ้างผู้อำนวยการ	1.66	1.67
ค่าพาหนะ	0.18	0.17
ค่าสาธารณูปโภค	8.30	8.24
ค่าซ่อมแซม	0.20	0.31
ค่าเบี้ยประกันภัย	0.01	0.01
ค่าเบี้ยประกันชีวิตผู้อำนวยการ	0.02	-
ค่าสอบบัญชี	1.43	1.90
ค่าวัสดุ	3.87	5.79
ค่าวารสารและโฆษณาประชาสัมพันธ์	3.21	5.26
ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง	0.13	0.25
ค่าตอบแทนผู้อำนวยการ	-	0.66

3/2/2

หน่วย : ล้านบาท

	2563	2562
ค่าใช้จ่ายพัฒนาบุคลากร	3.45	2.86
ค่าบำรุงสมาชิก	0.01	0.01
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	0.57	0.87
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	4.71	3.89
ค่าเช่าอาคาร	0.30	-
ค่าจ้างที่ปรึกษา	6.50	2.43
ค่าจ้างเหมาบริการ	0.51	0.25
ค่าจ้างทำความสะอาด	0.63	0.63
ค่าเช่ารถยนต์	1.31	1.87
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	0.20	0.20
ค่าบำรุงรักษา	6.63	4.80
ค่าจ้างบริษัทเอกชน	0.07	0.57
ค่าบริการสัญญาถักกันขโมย	4.80	4.81
ค่าเช่าระบบรักษาความมั่นคงปลอดภัย	0.99	-
ค่าพัฒนาบทบาทคณะกรรมการอำนวยการฯ	0.32	0.26
ค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสาร	0.44	0.44
ค่าเช่าอื่น	-	0.01
ค่าธรรมเนียมธนาคารและบริการอื่น	0.03	0.02
ค่าพิธีการทางศาสนา	-	0.11
ค่าใช้จ่ายอื่น	<u>0.01</u>	<u>-</u>
รวม	<u>126.62</u>	<u>150.16</u>

6.22 ต้นทุนทางการเงิน ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2563	2562
ดอกเบี้ยเงินเบิกเกินบัญชี	0.48	4.90
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะยาว	<u>49.43</u>	<u>55.94</u>
รวม	<u>49.91</u>	<u>60.84</u>

6.23 รายการระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2563	2562
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร		
ค่าตอบแทนกรรมการ		
ผลประโยชน์ระยะสั้นคณะกรรมการ/อนุกรรมการ	6.25	3.82
ค่าตอบแทนผู้บริหาร		
เงินเดือนและผลประโยชน์ระยะสั้น	<u>1.94</u>	<u>2.85</u>
รวม	<u>8.19</u>	<u>6.67</u>

รายการระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ประกอบด้วย รายจ่าย ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารที่สำคัญ ซึ่งหมายถึง บุคคลที่มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ในการวางแผน สั่งการ และควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของสำนักงานธนานุเคราะห์ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม

6.24 ผลการดำเนินงาน

ในงวดบัญชีปี 2563 สำนักงานธนานุเคราะห์มีรายได้รวม 814.96 ล้านบาท เมื่อหักต้นทุนขาย และการให้บริการ จำนวน 225.94 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการบริหาร จำนวน 126.62 ล้านบาท ต้นทุนทางการเงิน จำนวน 49.91 ล้านบาท มีกำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี จำนวน 412.49 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดบัญชีปี 2562 จำนวน 32.60 ล้านบาท

6.25 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

(1) มติคณะกรรมการอำนวยการสำนักงานธนานุเคราะห์ ครั้งที่ 7/2562 เมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2562 เห็นชอบแผนการกู้เงินประจำปีงบประมาณ 2563 จำนวน 500.00 ล้านบาท เพื่อใช้หมุนเวียนสำหรับรับจํานําและอื่น ๆ และสำนักงานธนานุเคราะห์ได้จัดทำแผนบริหารหนี้สาธารณะ ประจำปีงบประมาณ 2563 เสนอให้สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะพิจารณาสถานะความพร้อมและจัดลำดับความสำคัญของโครงการที่จะบรรจุในแผนการบริหารหนี้สาธารณะ ประจำปีงบประมาณ 2563 โดยเสนอความต้องการกู้เงิน จำนวน 500.00 ล้านบาท ตามหนังสือ ที่ พม 5201/2027 ลงวันที่ 29 มีนาคม 2562 ซึ่งคณะกรรมการนโยบายและกำกับการบริหารหนี้สาธารณะได้มีหนังสือ ด่วนที่สุด ที่ กค 0905/สนพ/43 ลงวันที่ 8 ตุลาคม 2562 แจ้งว่า คณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ 24 กันยายน 2562 อนุมัติและรับทราบแผนการบริหารหนี้สาธารณะ ประจำปีงบประมาณ 2563 และสำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรีได้มีหนังสือ ด่วนที่สุด ที่ นร 0505/7923 ลงวันที่ 12 มีนาคม 2563 แจ้งว่า คณะรัฐมนตรีได้ประชุมปรึกษาเมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2563 มีมติอนุมัติการกู้เงินเพื่อใช้ในกิจการสำนักงานธนานุเคราะห์ จำนวน 500.00 ล้านบาท ประจำปีงบประมาณ 2563 โดยกระทรวงการคลังไม่ค้ำประกัน และตามหนังสือ ที่ พม 5201/0616 ลงวันที่ 27 มีนาคม 2563 เรื่อง การจัดหาเงินกู้ของสำนักงานธนานุเคราะห์ ประจำปีงบประมาณ 2563 โดยสำนักงานธนานุเคราะห์จะพิจารณาเงื่อนไขจากสถาบันการเงินที่เสนออัตราดอกเบี้ยต่ำสุด ทั้งนี้ สำนักงานธนานุเคราะห์ได้เปิดข้อเสนอเงื่อนไขการให้เงินกู้จากสถาบันการเงินในวันที่ 30 เมษายน 2563 โดยธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ได้เสนอเงื่อนไขการกู้เงินมาในอัตราดอกเบี้ยต่ำสุดเท่ากับอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเงินฝากประจำ 6 เดือน ประเภทบุคคลธรรมดา อัตราสูงสุด

เฉลี่ย 5 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ บวกส่วนต่าง 1.28% ต่อปี ปัจจุบันอัตราดอกเบี้ยวันที่ 30 เมษายน 2563 เท่ากับ  $0.675 + 1.28 = 1.955\%$  ต่อปี และมีเงื่อนไขการรับเงินกู้ระยะยาว จำนวน 500.00 ล้านบาท ภายในเดือนพฤษภาคม 2563 และตามหนังสือ ที่ พม 5201/1115 ลงวันที่ 22 พฤษภาคม 2563 เรื่อง สรุปผลการจัดหาเงินกู้วงเงิน 500.00 ล้านบาท และขอเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการรับเงินกู้ระยะยาว เนื่องจากปัจจุบันสภาพการณ์ราคาทองคำได้ปรับตัวสูงขึ้น ส่งผลให้ประชาชนและผู้ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา (COVID - 19) มาได้ถอนทรัพย์จำนำที่สถานธนาคุณุเคราะห์เป็นจำนวนมาก ส่งผลให้สำนักงานธนาคุณุเคราะห์มีสภาพคล่องส่วนเกินทางการเงินจำนวนมาก จึงเห็นสมควรขอเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการรับเงินกู้ระยะยาว วงเงิน 500.00 ล้านบาท จากการรับเงินกู้เดิมจำนวน 500.00 ล้านบาท ภายในเดือนพฤษภาคม 2563 เป็นการรับเงินเป็นงวด จำนวน 3 งวด ดังนี้

- เบิกเงินกู้งวดแรก ภายในเดือนกรกฎาคม 2563 จำนวนเงิน 100.00 ล้านบาท
- เบิกเงินกู้งวดที่สอง ภายในเดือนสิงหาคม 2563 จำนวน 200.00 ล้านบาท
- เบิกเงินกู้งวดที่สาม ภายในเดือนกันยายน 2563 จำนวน 200.00 ล้านบาท

ในการนี้ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ได้มีหนังสือ ที่ รสพ.1 944/2563 พิจารณาอนุมัติการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขวงเงินกู้ จำนวน 500.00 ล้านบาท โดยคิดอัตราดอกเบี้ยจาก Fix 6m. เฉลี่ย + 1.28% (ปัจจุบันเท่ากับ  $0.675 + 1.28 = 1.955\%$ ) เป็นคิดอัตรา BIBOR 6m. + 1.217% (ปัจจุบันเท่ากับ  $0.738 + 1.217 = 1.955\%$ ) และสำนักงานธนาคุณุเคราะห์ได้นำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อบริหารสภาพคล่องด้านการเงินของสำนักงานธนาคุณุเคราะห์ ครั้งที่ 9/2563 เมื่อวันที่ 4 สิงหาคม 2563 เพื่อพิจารณา ซึ่งที่ประชุมมีมติให้สำนักงานธนาคุณุเคราะห์ดำเนินการต่อรองเงื่อนไขเงินกู้ระยะยาว (Term loan) ทั้งนี้ สำนักงานธนาคุณุเคราะห์ได้มีหนังสือ ที่ พม 5201/1604 ลงวันที่ 5 สิงหาคม 2563 เรื่อง ขอต่อรองเงื่อนไขเงินกู้ระยะยาว (Term loan) วงเงินกู้ 500.00 ล้านบาท โดยธนาคารกรุงไทยได้ยืนยันการคิดอัตราดอกเบี้ย BIBOR 6m. + 1.217% ปัจจุบันเท่ากับ 1.955% ตามหนังสือ ที่ รสพ.1 944/2563 เช่นเดิม และสำนักงานธนาคุณุเคราะห์ได้นำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการอำนวยการสำนักงานธนาคุณุเคราะห์ ครั้งที่ 9/2563 เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2563 เพื่อพิจารณา โดยที่ประชุมมีมติเห็นชอบให้ยกเลิกการกู้เงินระยะยาว วงเงิน 500.00 ล้านบาท ของสำนักงานธนาคุณุเคราะห์ ประจำปีงบประมาณ 2563 และสำนักงานธนาคุณุเคราะห์ได้มีหนังสือ ที่ พม 5201/1827 และหนังสือ ที่ พม 5201/1828 ลงวันที่ 31 สิงหาคม 2563 แจ้งเรื่องขอยกเลิกการกู้เงินระยะยาว วงเงิน 500.00 ล้านบาท ประจำปีงบประมาณ 2563 ให้สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ กระทรวงการคลัง และธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) รับทราบเรียบร้อยแล้ว

(2) เรื่องการกู้เงิน Soft loan จำนวน 2,000.00 ล้านบาท จากธนาคารออมสิน

(2.1) มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2563 เห็นชอบมาตรการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมจากการระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) ตามที่กระทรวงการคลังเสนอ โดยให้ธนาคารออมสินสนับสนุนเงินทุนดอกเบี้ยต่ำวงเงินรวม 150,000.00 ล้านบาท ให้แก่สถาบันการเงินและสำนักงานธนาคุณุเคราะห์

(2.2) มติคณะกรรมการอำนวยการสำนักงานธนาคุณุเคราะห์ ครั้งที่ 3/2563 เมื่อวันที่ 11 มีนาคม 2563 เห็นชอบโครงการ สธค. รองรับจำนำของรัฐ สู้ภัยโควิด 19 โดยขยายเวลาตัวจำนำและลดดอกเบี้ย

รับจํานำ ทั้งนี้ เมื่อคณะรัฐมนตรีมีมติอนุมัติเงินสนับสนุนดอกเบี้ยต่ำ (Soft loan) ให้กับสำนักงานธนานุเคราะห์ ให้ดำเนินการขอวงเงินกู้ จำนวน 2,000.00 ล้านบาท

(2.3) มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2563 รับทราบและเห็นชอบมาตรการดูแล และเยียวยาผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID-19) ต่อเศรษฐกิจไทยทั้งทางตรงและทางอ้อม ระยะที่ 2 ตามที่กระทรวงการคลังเสนอโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำสำหรับสำนักงานธนานุเคราะห์ เพื่อช่วยเหลือ ประชาชนฐานรากที่ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมจากการระบาดของไวรัสโคโรนา (COVID-19) และ ไม่สามารถเข้าถึงสินเชื่อในระบบสถาบันการเงินได้เพื่อให้มีเงินใช้จ่ายในการครองชีพ โดยธนาคารออมสิน สนับสนุนเงินทุนดอกเบี้ยต่ำวงเงินรวม 2,000.00 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.10 ต่อปี และ สธค. คิดดอกเบี้ยจากประชาชนในอัตราไม่เกินร้อยละ 0.125 ต่อเดือน หรือคิดเป็นอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Rate) ไม่เกินร้อยละ 2.70 ต่อปี ระยะเวลา 2 ปี รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินให้กับธนาคารออมสิน ในอัตราร้อยละ 2.4 ต่อปี เป็นระยะเวลา 2 ปี

(2.4) มติคณะกรรมการอำนวยการสำนักงานธนานุเคราะห์ ครั้งที่ 4/2563 วันที่ 26 มีนาคม 2563 เห็นชอบโครงการ สธค. โรงรับจํานำของรัฐ สู้ภัยโควิด 19 โดยขยายเวลาตัวจํานำและ ลดดอกเบี้ยรับจํานำ ทั้งนี้ นับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันที่คณะรัฐมนตรีมีมติเห็นชอบ และอนุมัติการกู้เงิน Soft loan จำนวน 2,000.00 ล้านบาท โดยให้กระทรวงการคลังค้ำประกันจากธนาคารออมสิน

(2.5) มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2563 อนุมัติการกู้เงิน Soft loan ของ สำนักงานธนานุเคราะห์ (สธค.) จำนวน 2,000.00 ล้านบาท จากธนาคารออมสิน เพื่อเป็นการเตรียมเงินทุนหมุนเวียน รองรับธุรกรรมการให้บริการรับจํานำแก่ประชาชน สำหรับโครงการ สธค. โรงรับจํานำของรัฐ สู้ภัยโควิด 19

(2.6) มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 19 พฤษภาคม 2563 เห็นชอบการทบทวน มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2563 (เรื่อง โครงการ สธค. โรงรับจํานำของรัฐ สู้ภัยโควิด 19 โดยขยายเวลา ตัวจํานำและลดดอกเบี้ยรับจํานำ และการกู้เงิน Soft loan จำนวน 2,000.00 ล้านบาท จากธนาคารออมสิน โดยให้กระทรวงการคลังค้ำประกัน) ในข้อ 1 เป็น 1. อนุมัติการกู้เงิน Soft loan ของสำนักงานธนานุเคราะห์ (สธค.) จำนวน 2,000.00 ล้านบาท จากธนาคารออมสิน โดยให้กระทรวงการคลังค้ำประกัน เพื่อเป็นการเตรียม เงินทุนหมุนเวียนรองรับธุรกรรมการให้บริการรับจํานำแก่ประชาชน

(2.7) มติคณะกรรมการอำนวยการสำนักงานธนานุเคราะห์ ครั้งที่ 6/2563 เมื่อวันที่ 28 พฤษภาคม 2563 เห็นชอบขยายระยะเวลาการดำเนินงานโครงการ สธค. โรงรับจํานำของรัฐ สู้ภัยโควิด 19 จากสิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2563 เป็นสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(2.8) หนังสือกระทรวงการพัฒนาศักยภาพและความมั่นคงของมนุษย์ ส่วนที่ 5201/9910 ลงวันที่ 16 กรกฎาคม 2563 เรื่อง ขอความเห็นชอบเพิ่มเติม เรื่องการขยายระยะเวลาโครงการ สธค. โรงรับจํานำของรัฐ สู้ภัยโควิด 19 และการค้ำประกันการกู้เงิน Soft loan ของสำนักงานธนานุเคราะห์ (สธค.) จำนวน 2,000.00 ล้านบาท โดยขอความเห็นชอบจากกระทรวงการคลังในการขยายระยะเวลาโครงการ สธค. โรงรับจํานำของรัฐ สู้ภัยโควิด 19 ต่อไปถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563 นั้น อยู่ในอำนาจการพิจารณาของ คณะกรรมการอำนวยการสำนักงานธนานุเคราะห์หรือกระทรวงการพัฒนาศักยภาพและความมั่นคงของมนุษย์ ที่ต้องนำเสนอคณะรัฐมนตรี เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบการขยายระยะเวลาดำเนินการโครงการ สธค. โรงรับจํานำของรัฐ สู้ภัยโควิด 19 ก่อน จึงสามารถดำเนินการจัดทำสัญญาเงินกู้โดยกระทรวงการคลังค้ำประกัน

(2.9) กระทรวงการคลังได้มีหนังสือ ด่วนที่สุด ที่ กค 0904/14164 ลงวันที่ 10 สิงหาคม 2563 ขอความเห็นเพิ่มเติม เรื่อง การขยายระยะเวลาโครงการ สธค. โรงรับจำนำของรัฐ สู้ภัยโควิด 19 และการค้ำประกันการกู้เงิน Soft loan ของสำนักงานธนานุเคราะห์ (สธค.) จำนวน 2,000.00 ล้านบาท โดยกระทรวงการคลังพิจารณาแล้วเห็นว่า โครงการ สธค. โรงรับจำนำของรัฐ สู้ภัยโควิด 19 เป็นโครงการภายใต้มาตรการด้านการเงินเพื่อช่วยเหลือประชาชนที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) โดยรัฐบาลมอบหมายให้ธนาคารออมสินสนับสนุนเงินทุนให้แก่ สธค. สำหรับให้บริการรับจำนำในอัตราดอกเบี้ยต่ำ รัฐบาลรับภาระชดเชยต้นทุนเงินให้แก่ธนาคารออมสิน ประกอบกับคณะรัฐมนตรีได้มีมติอนุมัติการกู้เงิน Soft loan ของ สธค. โดยกระทรวงการคลังค้ำประกันแล้ว ดังนั้น หาก สธค. มีความจำเป็นต้องกู้เงินเพื่อชดเชยสภาพคล่องที่ได้สำรองจ่ายไปก่อน กระทรวงการคลังเห็นควรให้กระทรวงการพัฒนาศักยภาพและความมั่นคงของมนุษย์จัดทำสัญญาเงินกู้ Soft loan ดังกล่าว โดยกระทรวงการคลังค้ำประกันตามจำนวนเงินทุนหมุนเวียนที่เข้ารับจำนำสำหรับโครงการดังกล่าว ตั้งแต่วันที่ถัดจากที่คณะรัฐมนตรีมีมติเห็นชอบจนถึงวันที่ 31 พฤษภาคม 2563 สำหรับการจัดทำสัญญาเงินกู้ส่วนที่เหลือ ขอให้กระทรวงการพัฒนาศักยภาพและความมั่นคงของมนุษย์หารือกับสำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรีเกี่ยวกับอำนาจในการพิจารณาขยายระยะเวลาโครงการ ซึ่งส่งผลกระทบต่อภาระงบประมาณที่รัฐบาลจะต้องชดเชยต้นทุนเงินให้แก่ธนาคารออมสิน เพื่อให้เกิดความชัดเจนก่อนที่จะลงนามสัญญาเงินกู้ โดยกระทรวงการคลังค้ำประกันต่อไป

(2.10) ผลการดำเนินงานตามโครงการ สธค. โรงรับจำนำของรัฐ สู้ภัยโควิด 19 ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2563 ถึงวันที่ 31 พฤษภาคม 2563 สำนักงานธนานุเคราะห์ได้ใช้เงินทุนหมุนเวียนรับจำนำจำนวนเงิน 189,872,200.00 บาท (หนึ่งร้อยแปดสิบล้านเก้าพันแปดแสนเจ็ดหมื่นสองพันสองร้อยบาทถ้วน) สำนักงานธนานุเคราะห์จึงได้ดำเนินการจัดทำสัญญากู้ยืมเงิน วงเงินกู้ 189,872,200.00 บาท (หนึ่งร้อยแปดสิบล้านเก้าพันแปดแสนเจ็ดหมื่นสองพันสองร้อยบาทถ้วน) ระหว่างกระทรวงการพัฒนาศักยภาพและความมั่นคงของมนุษย์กับธนาคารออมสิน สัญญาเลขที่ 1/2563 เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2563 โดยสำนักงานธนานุเคราะห์ได้มีหนังสือที่ พม 5201/2042 ลงวันที่ 24 กันยายน 2563 เรื่อง ขอรับเงินกู้ Soft loan สำหรับโครงการ สธค. โรงรับจำนำของรัฐ สู้ภัยโควิด 19 ในวันที่ 30 กันยายน 2563 จำนวนเงิน 189,872,200.00 บาท (หนึ่งร้อยแปดสิบล้านเก้าพันแปดแสนเจ็ดหมื่นสองพันสองร้อยบาทถ้วน) และสำนักงานธนานุเคราะห์ได้มีหนังสือ ที่ พม 5201/2068 ลงวันที่ 30 กันยายน 2563 ยืนยันการได้รับเงินกู้ Soft loan จำนวนดังกล่าวเรียบร้อยแล้ว

(2.11) ผลการดำเนินงานตามโครงการ สธค. โรงรับจำนำของรัฐ สู้ภัยโควิด 19 ส่วนที่ขยายระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2563 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2563 สธค. ใช้เงินรับจำนำรวมทั้งสิ้น 327,843,700.00 บาท (สามร้อยยี่สิบล้านเจ็ดพันสามหมื่นสามพันเจ็ดร้อยบาทถ้วน) โดยเงินทุนสำหรับเข้ารับจำนำจำนวนดังกล่าว สำนักงานธนานุเคราะห์ใช้จากเงินกู้ระยะยาวต้นทุนเงินกู้เฉลี่ยปัจจุบันร้อยละ 0.157 ต่อเดือนหรือเฉลี่ยร้อยละ 1.892 ต่อปี ในการนี้กระทรวงการพัฒนาศักยภาพและความมั่นคงของมนุษย์อยู่ระหว่างดำเนินการนำเสนอคณะรัฐมนตรีเพื่อทราบ เรื่อง รายงานผลการดำเนินงานตามโครงการ สธค. โรงรับจำนำของรัฐ สู้ภัยโควิด 19 วันที่ 1 เมษายน 2563 ถึงวันที่ 31 พฤษภาคม 2563 และขอขยายระยะเวลาการดำเนินงานตามโครงการ สธค. โรงรับจำนำของรัฐ สู้ภัยโควิด 19 จากสิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2563 เป็นสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 โดยโครงการ สธค. โรงรับจำนำของรัฐ สู้ภัยโควิด 19 ตามระยะเวลาดำเนินการตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2563 ถึงวันที่ 31 พฤษภาคม 2563 ได้สิ้นสุดระยะเวลาดำเนินการแล้ว และมติคณะกรรมการ

อำนวยการสำนักงานธนานุเคราะห์ได้เห็นชอบให้ขยายระยะเวลาการดำเนินงานตามโครงการ สศค. โรงรับจำนำของรัฐ สู้ภัยโควิด 19 จากสิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2563 เป็นสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 เพื่อเป็นการช่วยเหลือประชาชนฐานรากที่ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมจากการระบาดของไวรัสโคโรนา (COVID-19) อย่างต่อเนื่อง ภายใต้การกู้เงิน Soft loan จำนวน 2,000.00 ล้านบาท จากธนาคารออมสิน โดยกระทรวงการคลังค้ำประกัน อนึ่ง เพื่อให้เกิดความชัดเจนในการค้ำประกันเงินกู้ Soft loan ส่วนที่ขยายระยะเวลาดำเนินงาน กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์จึงมีหนังสือถึงกระทรวงการคลัง เพื่อยืนยันการค้ำประกันเงินกู้ Soft loan ส่วนที่ขยายระยะเวลาดำเนินงานตามโครงการ สศค. โรงรับจำนำของรัฐ สู้ภัยโควิด 19 จากสิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2563 เป็นสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 อยู่ในขอบเขตที่กระทรวงการคลังค้ำประกันหรือไม่ หรือ สศค. สามารถดำเนินการตามโครงการดังกล่าวภายใต้การกู้เงิน Soft loan จำนวน 2,000.00 ล้านบาท โดยกระทรวงการคลังค้ำประกัน ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 19 พฤษภาคม 2563

(2.12) หนังสือ ที่ พม 5201/2313 ลงวันที่ 4 พฤศจิกายน 2563 เรื่อง การปรับปรุงแผนการบริหารหนี้สาธารณะ ประจำปี 2564 ครั้งที่ 1 โดยสำนักงานธนานุเคราะห์ได้แจ้งสำนักบริหารหนี้สาธารณะว่า ในปีงบประมาณ 2563 สำนักงานธนานุเคราะห์ได้รับเงินกู้ Soft loan สำหรับโครงการ สศค. โรงรับจำนำของรัฐ สู้ภัยโควิด 19 จำนวน 189.87 ล้านบาท ภายใต้กรอบวงเงิน 2,000.00 ล้านบาท ฉะนั้น สำนักงานธนานุเคราะห์จึงได้ขอปรับปรุงแผนการบริหารหนี้สาธารณะ ประจำปีงบประมาณ 2564 ครั้งที่ 1 ส่วนที่เหลือ 1,810.13 ล้านบาท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นการช่วยเหลือประชาชนฐานรากที่มีรายได้น้อย ซึ่งได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมจากการระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) และเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนให้แก่ประชาชนอย่างต่อเนื่อง

(3) มติคณะกรรมาธิการอำนวยการสำนักงานธนานุเคราะห์ ครั้งที่ 11/2562 เมื่อวันที่ 30 กรกฎาคม 2562 เห็นชอบการต่ออายุสัญญาเงินเบิกเกินบัญชีกับธนาคารออมสิน วงเงิน 500.00 ล้านบาท ต่อไปอีก 2 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2565 ซึ่งจากเดิมสิ้นสุดในวันที่ 30 กันยายน 2563 โดยสำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรีได้มีหนังสือ ด่วนที่สุด ที่ นร 0505/13181 ลงวันที่ 28 เมษายน 2563 แจ้งว่า คณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ 28 เมษายน 2563 อนุมัติและรับทราบตามที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ประธานกรรมการนโยบายและกำกับการบริหารหนี้สาธารณะเสนอ โดยแผนการก่อหนี้ใหม่ของรัฐวิสาหกิจ ในส่วนของสำนักงานธนานุเคราะห์ เงินกู้ระยะสั้นเพื่อเสริมสภาพคล่องในรูปแบบ Credit line จำนวน 500.00 ล้านบาท กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกัน เป็นส่วนหนึ่งของแผนการบริหารหนี้สาธารณะ ประจำปีงบประมาณ 2563 โดยกระทรวงเจ้าสังกัดของสำนักงานธนานุเคราะห์ได้ให้ความเห็นชอบการต่ออายุสัญญาเงินเบิกเกินบัญชี (OD) จำนวน 500.00 ล้านบาท และคณะรัฐมนตรีได้ประชุมปรึกษาเมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2563 มีมติอนุมัติตามที่ กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์เสนอการต่ออายุสัญญาเงินเบิกเกินบัญชีของสำนักงานธนานุเคราะห์ เพื่อใช้ในกิจการสำนักงานธนานุเคราะห์ วงเงินกู้ 500.00 ล้านบาท กับธนาคารออมสิน ซึ่งสัญญาเงินเบิกเกินบัญชีฉบับเดิมสิ้นสุดสัญญาในวันที่ 30 กันยายน 2563 ดังนั้น สำนักงานธนานุเคราะห์ ได้ดำเนินการจัดทำสัญญาเงินเบิกเกินบัญชี วงเงิน 500,000,000.00 ล้านบาท (ห้าร้อยล้านบาทถ้วน) ระหว่าง กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์กับธนาคารออมสิน ฉบับลงวันที่ 24 กันยายน 2563 เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

จันท

(4) กรณีการสอบสวนทางวินัยพนักงานสถานธนาุเคราะห์ 29 ตำแหน่งผู้จัดการ มีมูลที่ควรกล่าวหาว่า เมื่อครั้งดำรงตำแหน่งผู้จัดการสถานธนาุเคราะห์ 2 ได้รับจำนำทรัพย์สิน 16 รายการ เกินมูลค่าทรัพย์สินจำนำ และเมื่อทรัพย์สินดังกล่าวหลุดจำนำแล้วขายทอดตลาดไม่ได้ติดต่อกันสามงวดกลับเพิกเฉยไม่ยอมรับผิดชอบใช้ราคาภายในเวลาที่กำหนด เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 166,950.00 บาท เป็นการเอื้อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น เป็นการปฏิบัติหน้าที่โดยมิชอบเพื่อให้ตนเองหรือผู้อื่นได้ประโยชน์ที่มีควรได้ และถือว่าเป็นการขัดคำสั่งผู้บังคับบัญชา ปัจจุบันอยู่ระหว่างสอบสวนวินัย และมีคำสั่งสำนักงานธนาุเคราะห์ ที่ 125/2563 ลงวันที่ 4 สิงหาคม 2563 ให้ออกจากงานไว้ก่อน ตั้งแต่วันที่ 5 สิงหาคม 2563 เพื่อรอฟังผลการสอบสวนพิจารณาต่อไป

#### 6.26 การอนุมัติงบประมาณเงิน

ข้อมูลทางการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 ได้รับอนุมัติจากผู้บริหารของสำนักงานธนาุเคราะห์ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2564

ก.ค.ค.