

รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๕๔ และ ๒๕๕๓

สำนักงานธรรมาภิบาล กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ

งบดุล

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

		หน่วย : บาท	
	หมายเหตุ	2554	2553
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4.1	256,292,317.12	102,586,563.67
ทรัพย์รับจำนำคงเหลือ	4.2	5,591,907,655.00	4,845,320,580.00
ทรัพย์หลุดจำนำ	4.3	8,471,600.00	15,673,750.00
ดอกเบี้ยรับจำนำค้างรับ		124,120,051.11	120,052,645.78
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ		130,967.01	42,640.83
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	4.4	3,327,974.20	2,928,835.44
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		<u>5,984,250,564.44</u>	<u>5,086,605,015.72</u>
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
ลูกหนี้ขาดใช้ความรับผิดชอบทางละเมิด - สุทธิ	4.5	9,775,300.67	9,775,300.67
ลูกหนี้ทรัพย์รับจำนำขาดบัญชี - สุทธิ	4.6	525,084.69	525,084.69
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	4.7	216,747,877.21	190,924,416.99
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	4.8	20,233,764.42	7,119,638.90
หลักทรัพย์ค้ำประกันตัวพนักงาน	4.9	29,825,000.00	29,075,000.00
หลักทรัพย์ค้ำประกันตัวผู้อำนวยการ	4.10	200,000.00	300,000.00
สินทรัพย์อื่น		467,414.00	344,614.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		<u>277,774,440.99</u>	<u>238,064,055.25</u>
รวมสินทรัพย์		<u><u>6,262,025,005.43</u></u>	<u><u>5,324,669,070.97</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๙๓๓๓๓

สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ

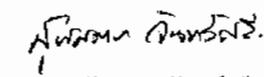
งบดุล

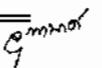
ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

	หมายเหตุ	2554	หน่วย : บาท 2553
หนี้สินและส่วนของทุน			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชี	4.11	25,688,672.19	44,268,368.66
เงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	4.12	390,902,000.00	359,652,000.00
เงินรายได้แผ่นดินค้างนำส่งคลัง	4.13	175,300,000.00	164,500,000.00
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		32,338,283.70	16,384,660.46
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		49,368,200.35	46,332,234.39
เจ้าหนี้		22,405,094.99	5,417,897.00
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>696,002,251.23</u>	<u>636,555,160.51</u>
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เจ้าหนี้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	4.14	-	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	4.12	3,098,986,000.00	2,489,888,000.00
หลักประกันของพนักงาน		29,825,000.00	29,075,000.00
หลักประกันของผู้อำนวยความสะดวก		200,000.00	300,000.00
สำรองเพื่อผลขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนำ		500,000.00	500,000.00
กองทุนบำเหน็จพนักงาน	4.15	30,745,460.00	38,721,430.00
หนี้สินอื่น		3,403,420.91	3,128,371.76
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		<u>3,163,659,880.91</u>	<u>2,561,612,801.76</u>
รวมหนี้สิน		<u>3,859,662,132.14</u>	<u>3,198,167,962.27</u>
ส่วนของทุน			
ทุนประเดิม		999,213.35	999,213.35
ทุนรับจากงบประมาณ		29,989,845.00	29,989,845.00
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
กองทุนประกันภัย	4.16	49,429,577.58	43,058,272.32
ยังไม่ได้จัดสรร		2,321,944,237.36	2,052,453,778.03
รวมส่วนของทุน		<u>2,402,362,873.29</u>	<u>2,126,501,108.70</u>
รวมหนี้สินและส่วนของทุน		<u>6,262,025,005.43</u>	<u>5,324,669,070.97</u>
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			


(นายนิธิศ มนูญพร)

ผู้อำนวยการสำนักงานธนานุเคราะห์


(นางสุพัศตรา จันทร์ศรี)
หัวหน้าฝ่ายคลังและพัสดุ



สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

	หมายเหตุ	2554	2553
หน่วย : บาท			
รายได้			
ดอกเบี้ยรับจํานํา		668,529,512.01	594,841,509.02
กำไรจากการจําหน่ายทรัพย์สินหลุดจํานํา		121,568,210.00	134,023,870.00
กำไร(ขาดทุน)จากการจําหน่ายทรัพย์สิน		(590.14)	11,506,325.27
รายได้อื่น		1,032,849.08	668,424.87
รวมรายได้		<u>791,129,980.95</u>	<u>741,040,129.16</u>
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายในการขาย (รายละเอียด 1)		137,488,895.53	123,966,497.29
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร (รายละเอียด 2)		67,578,735.38	56,292,182.04
หนี้สงสัยจะสูญ		-	32,567,413.52
รวมค่าใช้จ่าย		<u>205,067,630.91</u>	<u>212,826,092.85</u>
กำไรก่อนหักดอกเบี้ยจ่ายและโบนัส		<u>586,062,350.04</u>	<u>528,214,036.31</u>
ดอกเบี้ยจ่าย		86,433,973.89	58,289,064.45
กำไรก่อนหักโบนัส		<u>499,628,376.15</u>	<u>469,924,971.86</u>
โบนัสกรรมการและพนักงาน		47,966,611.56	45,171,287.80
กำไรสุทธิ (รายละเอียด 3) 4.17		<u><u>451,661,764.59</u></u>	<u><u>424,753,684.06</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

สำนักงานธนาคุณเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

หน่วย : บาท

	ทุนประเดิม	ทุนรับจาก งบประมาณ	กำไรสะสม		รวมส่วนของทุน
			จัดสรรแล้ว กองทุนประกันภัย	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดยกมา ณ 1 ตุลาคม 2552	999,213.35	29,989,845.00	37,133,461.45	1,798,124,904.84	1,866,247,424.64
จัดสรรเงินสมทบเข้ากองทุนประกันภัยตนเอง	-	-	5,924,810.87	(5,924,810.87)	-
เงินรายได้แผ่นดินนำส่งคลังสำหรับปี 2553	-	-	-	(164,500,000.00)	(164,500,000.00)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	424,753,684.06	424,753,684.06
ยอดคงเหลือ ณ 30 กันยายน 2553	999,213.35	29,989,845.00	43,058,272.32	2,052,453,778.03	2,126,501,108.70
ยอดยกมา ณ 1 ตุลาคม 2553	999,213.35	29,989,845.00	43,058,272.32	2,052,453,778.03	2,126,501,108.70
เงินรายได้แผ่นดินนำส่งคลังสำหรับปี 2553 (เพิ่มเติม)	-	-	-	(500,000.00)	(500,000.00)
จัดสรรเงินสมทบเข้ากองทุนประกันภัยตนเอง	-	-	6,371,305.26	(6,371,305.26)	-
เงินรายได้แผ่นดินนำส่งคลังสำหรับปี 2554	-	-	-	(175,300,000.00)	(175,300,000.00)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	451,661,764.59	451,661,764.59
ยอดคงเหลือ ณ 30 กันยายน 2554	999,213.35	29,989,845.00	49,429,577.58	2,321,944,237.36	2,402,362,873.29

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

	หน่วย : บาท	
	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	451,661,764.59	424,753,684.06
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคา	11,356,055.94	10,737,951.16
ค่าตัดจำหน่าย	1,718,186.48	319,101.55
(กำไร)ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	590.14	(11,506,325.27)
หนี้สงสัยจะสูญ	-	32,567,413.52
ดอกเบี้ยรับ	(669,056,142.76)	(595,092,233.12)
ดอกเบี้ยจ่าย	86,433,973.89	58,289,064.45
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(117,885,571.72)	(79,931,343.65)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ทรัพย์สินรับจำนำคงเหลือ	(746,587,075.00)	(874,587,050.00)
ทรัพย์สินหลุดจำนำ	7,202,150.00	(1,897,950.00)
งานระหว่างก่อสร้าง	(9,942,000.00)	-
งานระหว่างพัฒนาระบบ	(4,510,000.00)	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(399,138.76)	(1,652,995.70)
สินทรัพย์อื่น	(122,800.00)	-
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
โบนัสกรรมการค้างจ่าย	14,792.74	(34,741.26)
โบนัสพนักงานค้างจ่าย	3,359,523.10	2,396,850.56
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(338,349.88)	4,244,859.25
เจ้าหนี้	16,987,197.99	-
กองทุนบำเหน็จพนักงาน	(7,975,970.00)	(2,453,260.00)
เจ้าหนี้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	-	(16,646,462.20)
หนี้สินอื่น	275,049.15	(219,886.62)
เงินรายได้แผ่นดินนำส่งคลัง	(165,000,000.00)	(152,900,000.00)
เงินสดรับดอกเบี้ย	664,900,411.25	581,274,253.32
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(70,480,350.65)	(58,564,151.89)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	(430,502,131.78)	(600,971,878.19)

๕๓๗๘

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

สำนักงานธนาคุณเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

		หน่วย : บาท	
	หมายเหตุ	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับจากการจำหน่ายทรัพย์สิน		7,350.00	16,014,036.93
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		(27,245,456.30)	(20,333,527.00)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(10,322,312.00)	(2,782,000.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน		<u>(37,560,418.30)</u>	<u>(7,101,490.07)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากเงินเบิกเกินบัญชี		1,205,469,923.53	1,072,639,431.39
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินเบิกเกินบัญชี		(1,224,049,620.00)	(1,038,050,624.43)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว		1,000,000,000.00	900,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว		(359,652,000.00)	(303,402,000.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน		<u>621,768,303.53</u>	<u>631,186,806.96</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		153,705,753.45	23,113,438.70
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด		<u>102,586,563.67</u>	<u>79,473,124.97</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	4.1	<u>256,292,317.12</u>	<u>102,586,563.67</u>

๑๓๓๓

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ

รายละเอียดค่าใช้จ่ายในการขาย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

	หน่วย : บาท	
	2554	2553
เงินเดือน	87,459,344.51	79,459,672.48
ค่าครองชีพ	1,550,782.54	895,379.98
ค่าอาหาร	3,974,800.00	2,592,860.00
ค่าล่วงเวลา	2,460,212.00	1,275,010.25
เงินสมทบกองทุนบำเหน็จพนักงาน	1,945,344.00	2,134,921.20
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	6,771,520.46	5,847,507.53
เงินช่วยเหลือบุตร	290,050.00	281,050.00
เงินช่วยเหลือพิเศษ	-	144,540.00
ค่าเล่าเรียนบุตร	797,766.50	763,593.00
ค่ารักษาพยาบาล	5,773,425.79	5,163,518.05
ค่าเครื่องแบบพนักงาน	318,000.00	310,000.00
ค่าตอบแทน	-	3,000.00
ค่าเบี้ยเลี้ยงตำรวจและยาม	5,557,928.00	4,613,600.00
ค่าพาหนะ	743,720.00	720,459.00
ค่ารับรอง	646.00	698.00
ค่าไฟฟ้า	2,813,324.60	2,865,395.95
ค่าน้ำประปา	139,147.61	144,592.69
ค่าโทรศัพท์	339,480.98	340,149.55
ค่าซ่อมแซม	828,732.74	842,639.40
ค่าเบี้ยประกันภัย	123,082.64	125,918.51
ค่าเบี้ยประกันภัยพนักงาน	55,377.96	57,853.29
ค่าธรรมเนียมใบอนุญาต	62,000.00	62,000.00
ค่าภาษีโรงเรือน	413,567.50	472,500.50
ค่าวัสดุ	1,678,851.77	1,454,519.22
ค่าชดเชยพนักงานที่เกษียณอายุ	455,700.00	1,007,380.00

๑๓๓๗

(รายละเอียด 1)

สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ
รายละเอียดค่าใช้จ่ายในการขาย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

	2554	2553
ค่าใช้จ่ายพัฒนาบุคลากร	1,238,378.34	1,244,472.00
ค่าเช่าอาคาร และค่าเช่าที่ดิน	145,960.20	132,267.36
ค่าเช่าบ้าน	133,416.67	126,000.00
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	82,242.00	86,766.00
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนตัดจ่าย	33,333.33	33,333.33
ค่าเสื่อมราคา	8,501,251.92	8,227,294.81
เงินช่วยมาปนกิจพนักงานและครอบครัว	48,300.00	4,500.00
ค่าจ้างทำความสะอาด	2,243,516.00	1,718,985.51
ค่าอินเทอร์เน็ต	376,601.57	377,631.27
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	133,089.90	436,488.41
รวมค่าใช้จ่ายในการขาย	<u>137,488,895.53</u>	<u>123,966,497.29</u>

กมล

สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ
รายละเอียดค่าใช้จ่ายในการบริหาร
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

	2554	หน่วย : บาท 2553
เงินเดือน	22,534,652.34	20,650,007.00
ค่าจ้างผู้อำนวยการ	2,172,172.40	1,863,774.03
ค่าครองชีพ	446,591.37	228,719.68
ค่าอาหาร	1,363,160.00	582,120.00
ค่าล่วงเวลา	1,892,101.00	1,309,438.00
เงินสมทบกองทุนบำเหน็จพนักงาน	2,788,816.00	2,159,098.80
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	2,041,481.03	1,747,267.24
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ	1,904,950.00	1,727,225.00
เงินช่วยเหลือบุตร	39,750.00	43,950.00
ค่าเล่าเรียนบุตร	193,590.00	168,740.00
ค่ารักษาพยาบาล	855,980.50	705,644.00
ค่าเครื่องแบบพนักงาน	183,370.45	78,000.00
ค่าการกุศลและรับรองของสำนักงานกลางและประธาน	2,271,625.29	2,293,947.01
ค่าตอบแทน	516,600.00	680,411.04
ค่าพาหนะ	84,230.00	153,092.00
ค่ารับรอง	133,082.37	166,269.29
ค่าไฟฟ้า	596,340.71	623,504.86
ค่าน้ำประปา	42,793.07	41,561.41
ค่าโทรศัพท์	189,939.47	170,175.58
ค่าซ่อมแซม	791,426.74	2,834,770.69
ค่าเบี้ยประกันภัย	32,380.34	35,338.89
ค่าเบี้ยประกันภัยพนักงาน	51,675.14	45,500.51
ค่าสอบบัญชี	300,000.00	300,000.00
ค่าวัสดุ	3,821,373.61	2,594,494.62
ค่าวารสารและค่าโฆษณา	1,432,558.00	1,133,145.00

Gammot

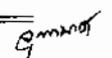
สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ
รายละเอียดค่าใช้จ่ายในการบริหาร
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

	หน่วย : บาท	
	2554	2553
ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง	405,130.00	346,190.40
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถยนต์	169,462.40	245,406.14
ค่าชดเชยพนักงานที่เกษียณอายุ	1,363,800.00	859,500.00
ค่าใช้จ่ายพัฒนาบุคลากร	3,845,232.45	1,934,232.00
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	94,310.00	24,050.00
ค่าตัดจำหน่าย	1,684,853.15	285,768.22
ค่าเสื่อมราคา	2,854,804.02	2,510,656.35
ค่าจ้างที่ปรึกษา	7,255,310.00	5,261,500.00
ค่าตอบแทนผลงานผู้อำนวยการ	287,616.77	455,162.27
เงินช่วยฌาปนกิจพนักงานและครอบครัว	-	54,000.00
ค่าจ้างทำความสะอาด	427,200.00	396,000.00
ค่าอินเทอร์เน็ต	197,263.62	415,374.00
ค่าเช่ารถยนต์	453,600.00	410,760.00
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	1,859,513.14	757,388.01
รวมค่าใช้จ่ายในการบริหาร	<u>67,578,735.38</u>	<u>56,292,182.04</u>

gmmot

สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ
สรุปกำไร(ขาดทุน)สุทธิแยกตามหน่วยงานย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

		หน่วย : บาท	
		2554	2553
สถานธนานุเคราะห์ 1	บริเวณกรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ กทม.	17,044,596.97	17,629,817.40
สถานธนานุเคราะห์ 2	เชิงสะพานพุทธยอดฟ้า (ฝั่งพระนคร) กทม.	6,263,907.79	7,627,364.98
สถานธนานุเคราะห์ 3	บางยี่เรือ ถนนอินทรพิทักษ์ กทม.	3,745,972.70	4,271,213.58
สถานธนานุเคราะห์ 4	เชิงสะพานเฉลิมโลก กทม.	16,585,549.11	20,463,632.08
สถานธนานุเคราะห์ 5	ตลาดสี่มุมเมือง จังหวัดปทุมธานี	17,532,675.05	16,550,775.91
สถานธนานุเคราะห์ 6	สามแยกไฟฉาย กทม.	12,058,248.08	10,081,339.66
สถานธนานุเคราะห์ 7	ถนนลาดพร้าว กทม.	7,481,540.23	6,503,371.35
สถานธนานุเคราะห์ 8	วัดทุ่งลานนา - रामคำแหง 2 กทม.	4,925,985.02	5,958,030.65
สถานธนานุเคราะห์ 9	สะพานใหม่ดอนเมือง กทม.	20,429,295.93	20,259,865.85
สถานธนานุเคราะห์ 10	เชิงสะพานดาวคนอง กทม.	13,972,424.12	14,893,871.20
สถานธนานุเคราะห์ 11	ถนนกรุงเทพ - นนทบุรี บางซื่อ กทม.	6,155,870.98	19,081,259.74
สถานธนานุเคราะห์ 12	บ้านพักคนชราบางแค กทม.	23,168,564.81	22,080,126.36
สถานธนานุเคราะห์ 13	ถนนสาธุประดิษฐ์ กทม.	18,376,194.80	17,356,674.39
สถานธนานุเคราะห์ 14	วัดไทร บางขุนเทียน กทม.	8,742,543.94	8,472,236.56
สถานธนานุเคราะห์ 15	สี่แยกหลักสี่ กทม.	10,647,117.22	10,661,170.61
สถานธนานุเคราะห์ 16	ตรงข้ามมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ กทม.	14,820,008.84	14,849,152.85
สถานธนานุเคราะห์ 17	สามแยกถนนบุรี - ปากท่อ กทม.	10,955,209.95	10,451,774.41
สถานธนานุเคราะห์ 18	บริเวณศูนย์ชุมชนห้วยขวาง กทม.	29,041,132.48	29,698,957.26
สถานธนานุเคราะห์ 19	หน้าวัดศรีบุญเรือง กทม.	25,308,982.01	24,428,855.81
สถานธนานุเคราะห์ 20	ซอยอุดมสุข กทม.	14,548,250.63	13,457,288.71
สถานธนานุเคราะห์ 21	ตรงข้ามตลาดพงษ์เพชร กทม.	15,771,663.00	14,867,038.77
สถานธนานุเคราะห์ 22	ถนนสุวินทวงศ์ เขตมีนบุรี กทม.	11,304,992.17	10,957,441.06
สถานธนานุเคราะห์ 23	ใกล้วัดชลประทาน ปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี	25,675,864.34	25,468,841.98
สถานธนานุเคราะห์ 24	บางบอน กทม.	11,005,153.21	10,477,550.68
สถานธนานุเคราะห์ 25	หนองแขม กทม.	6,116,622.49	6,042,559.79
สถานธนานุเคราะห์ 26	ใกล้เขตหลักสี่ กทม.	16,530,862.23	15,500,708.98
สถานธนานุเคราะห์ 27	ถนนสุขาภิบาล 1 สามแยก กม.8 กทม.	18,939,009.45	(14,018,213.84)
สถานธนานุเคราะห์ 28	ถนนจันทอุดม อำเภอเมือง จังหวัดระยอง	22,037,877.03	21,302,851.74
สถานธนานุเคราะห์ 29	ตรงข้าม ม. เกษมบัณฑิต กทม.	6,149,601.59	4,981,319.17
สถานธนานุเคราะห์ 30	เขตลาดกระบัง กทม.	9,846,037.11	9,836,445.14
สถานธนานุเคราะห์ 31	เขตสายไหม กทม.	12,673,612.73	12,392,419.35
สถานธนานุเคราะห์ 32	เขตทุ่งครุ กทม.	9,424,635.47	8,210,377.07
สถานธนานุเคราะห์ 33	อำเภอเมือง จังหวัดสมุทรปราการ	4,381,763.11	3,957,564.81
กำไรสุทธิ		451,661,764.59	424,753,684.06



สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

1. การจัดตั้งและวัตถุประสงค์

สำนักงานธนานุเคราะห์เป็นรัฐวิสาหกิจ สังกัดกรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ จัดตั้งตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 21 มกราคม 2497 มีวัตถุประสงค์ที่สำคัญในการจัดตั้งดังนี้

1.1 เพื่อช่วยเหลือประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่ประสบปัญหาเฉพาะหน้า ต้องการเงินไปบรรเทาความเดือดร้อนโดยนำทรัพย์สินมาจำนำ เสียดอกเบี้ยในอัตราต่ำ

1.2 เพื่อเป็นการตรึงระดับราคารับจำนำโรงรับจำนำเอกชน มิให้เรียกเก็บอัตราดอกเบี้ย และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ จากประชาชนผู้มาใช้บริการเกินอัตราที่กำหนดตามพระราชบัญญัติโรงรับจำนำ พ.ศ. 2505

ปัจจุบัน สำนักงานธนานุเคราะห์มีสถานธนานุเคราะห์ในสังกัด จำนวน 34 แห่ง ตั้งอยู่ในกรุงเทพฯ 29 แห่ง จังหวัดนนทบุรี 2 แห่ง จังหวัดปทุมธานี 1 แห่ง จังหวัดระยอง 1 แห่ง และจังหวัดสมุทรปราการ 1 แห่ง โดยในงวดบัญชีปี 2554 สำนักงานธนานุเคราะห์ได้รับอนุญาตให้จัดตั้งโรงรับจำนำ โดยใช้ชื่อสถานธนานุเคราะห์แห่งที่ 34 ในอำเภอเมืองนนทบุรี จังหวัดนนทบุรี ตามมติคณะกรรมการควบคุมโรงรับจำนำ เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2554 แต่ยังไม่เปิดดำเนินการ

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

1. งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมสำนักงานกลางและสถานธนานุเคราะห์ในสังกัด จำนวน 33 แห่ง

2. สำนักงานธนานุเคราะห์ได้จัดทำงบการเงินตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ.2543 และได้จัดทำงบการเงินโดยแสดงรายการตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เรื่อง กำหนดรายการย่อที่ต้องมีในงบการเงิน พ.ศ.2552 ประกาศ ณ วันที่ 30 มกราคม 2552

3. มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงใหม่

ในปี 2553 สภาวิชาชีพได้ออกประกาศให้ใช้แม่บทการบัญชี (ปรับปรุง 2552) มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ประกาศในราชกิจจานุเบกษา (วันที่ 26 พฤษภาคม 2553) ส่วนมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน (ปรับปรุง 2552) ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้ ฉบับที่เกี่ยวข้องกับสำนักงานธนานุเคราะห์ มีดังนี้

	มาตรฐานการบัญชี	วันที่มีผลบังคับใช้
ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552)	การนำเสนองบการเงิน	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2552)	งบกระแสเงินสด	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาดทางบัญชี	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2552)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2552)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาเช่า	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 19	ผลประโยชน์ของพนักงาน	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2552)	ต้นทุนการกู้ยืม	1 มกราคม 2554

Gammol

	มาตรฐานการบัญชี	วันที่มีผลบังคับใช้
ฉบับที่ 26	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552)	งบการเงินระหว่างกาล	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2552)	การตัดค่าของสินทรัพย์	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1 มกราคม 2554

ผู้บริหารของสำนักงานธนานุเคราะห์ที่อยู่ระหว่างการพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นที่เป็นสาระสำคัญกับงบการเงินจากการใช้มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงใหม่ต่องบการเงินของสำนักงานธนานุเคราะห์

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 รายได้ดอกเบียรับจํานำ และดอกเบียรับจํานำค้างรับ รับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคํานึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสินทรัพย์รับจํานำคงเหลือ โดยใช้อัตราดอกเบียตามที่คณะกรรมการอํานวยการสำนักงานธนานุเคราะห์กําหนด ซึ่งไม่เกินอัตราดอกเบียตามพระราชบัญญัติโรงรับจํานำ พ.ศ. 2505

3.2 ทรัพย์รับจํานำคงเหลือ แสดงในราคารับจํานำ ทรัพย์รับจํานำเป็นทรัพย์ที่ผู้จํานำจะต้องไม่ขาดส่งดอกเบียเป็นเวลาเกินกว่า 4 เดือน หากเกินกําหนดเวลาดังกล่าวสำนักงานธนานุเคราะห์จะจัดทําบัญชีทรัพย์จํานำที่ผู้จํานำขาดส่งดอกเบียเป็นเวลาเกินกว่า 4 เดือน โดยจะปิดประกาศไว้ที่สถานธนานุเคราะห์ และยื่นต่อเจ้าพนักงานผู้ออกใบอนุญาต ผู้จํานำมีสิทธิมาขอไถ่คืนภายใน 30 วันนับตั้งแต่วันประกาศ

3.3 ทรัพย์หลุดจํานำ เป็นทรัพย์รับจํานำที่ผู้จํานำไม่มาไถ่ถอน และขาดส่งดอกเบียภายในระยะเวลาที่กำหนด ทรัพย์หลุดจํานำดังกล่าวถือเป็นกรรมสิทธิ์ของสำนักงานธนานุเคราะห์ ซึ่งสำนักงานธนานุเคราะห์มีหลักการปฏิบัติโดยการนำทรัพย์หลุดจํานำออกจําหน่ายโดยวิธีการขายทอดตลาด และรับรู้ส่วนต่างของจํานวนเงินที่ได้รับจากการจําหน่ายทรัพย์หลุดจํานำกับราคารับจํานำ เป็นกำไรจากการจําหน่ายทรัพย์หลุดจํานำ หากขายทอดตลาดไม่ได้ติดต่อกัน 2 งวด ตามระเบียบสำนักงานธนานุเคราะห์ว่าด้วยการรับจํานำ การเก็บรักษาทรัพย์จํานำ การไถ่และการจําหน่ายทรัพย์หลุดจํานำ พ.ศ. 2546 ข้อ 38 ผู้รับจํานำต้องรับผิดชอบชดใช้เท่าราคาทีคณะกรรมการประเมินราคาทรัพย์หลุดจํานำกําหนด แต่จะต้องไม่น้อยกว่าราคาประเมินขั้นต่ำ

3.4 ลูกหนี้ขาดใช้ความรับผิดชอบ - สุทธิ แสดงมูลค่าตามราคาทรัพย์รับจํานำที่หลุดจํานำและจําหน่ายไม่ได้ หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทีประมาณขึ้นตามจํานวนเงินของลูกหนีทีคาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้

3.5 ลูกหนีทรัพย์รับจํานำขาดบัญชี - สุทธิ แสดงตามมูลค่าของทรัพย์ทีรับจํานำขาดบัญชีหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทีประมาณขึ้นตามจํานวนเงินของลูกหนีทีคาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้

3.6 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ แสดงในราคาทุน ณ วันที่ซื้อหรือได้มาหรือก่อสร้างแล้วเสร็จหักค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคา คำนวณโดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละประเภท (หลังจากหักมูลค่าซาก) ซึ่งประมาณได้ระหว่าง 5 - 40 ปี

3.7 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ หยอยตัดจ่ายเป็นค่าใช้จ่ายอย่างเป็นระบบ ตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ ดังนี้

3.7.1 สิทธิในสัญญาเช่าอาคาร ตัดจ่ายตามอายุสัญญาเช่า

3.7.2 ระบบสารสนเทศตัดจ่ายภายในระยะเวลา 5 ปี

สุเทพ

3.8 หลักทรัพย์ค้ำประกันตัวพนักงาน บันทึกบัญชีตามประเภทของหลักทรัพย์แต่ละประเภทคู่กับบัญชีหลักประกันตัวพนักงาน ดังนี้

- ที่ดิน ที่เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันตัวพนักงานได้จดทะเบียนไว้กับกรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ ตามมูลค่าวงเงินค้ำประกันแต่ไม่เกินราคาประเมินของกรมที่ดิน

- พันธบัตร หรือหลักทรัพย์อื่น รับรู้ตามมูลค่าที่ตราไว้ของหลักทรัพย์นั้นๆ

3.9 สำรองเพื่อผลขาดทุนจากการจำหน่ายหลักทรัพย์หลุดจำนำ

สำนักงานธนานุเคราะห์ได้กั้นเงินสำรองเพื่อผลขาดทุนจากการจำหน่ายหลักทรัพย์หลุดจำนำในอัตรา ร้อยละ 1 ของกำไรสุทธิแต่ละปี และหยุดสำรองเพื่อผลขาดทุนจากการจำหน่ายหลักทรัพย์หลุดจำนำ เมื่อมีจำนวนครบ 500,000.00 บาท

3.10 กองทุนบำเหน็จพนักงาน ปฏิบัติตามระเบียบสำนักงานธนานุเคราะห์ว่าด้วยเงินบำเหน็จพนักงาน พ.ศ. 2530 โดยสำนักงานธนานุเคราะห์ได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนบำเหน็จพนักงาน ในอัตราร้อยละ 12 โดยสมทบ ให้เต็มตามจำนวนภาระผูกพันที่จะต้องจ่าย ณ วันสิ้นงวด และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนของ สำนักงานธนานุเคราะห์

3.11 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สำนักงานธนานุเคราะห์ได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานตาม ข้อบังคับกองทุนเฉพาะส่วนของ สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ ภายใต้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สวัสดิการมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว ตามข้อบังคับกองทุนฯ สมาชิก ต้องจ่ายสะสมเป็นรายเดือนเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 ถึง ร้อยละ 10 ของเงินเดือนสมาชิกซึ่งขึ้นอยู่กับอายุงานของ สมาชิกแต่ละคน และสำนักงานธนานุเคราะห์ต้องจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนฯ เป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 9 -10 ของเงินเดือนพนักงานซึ่งขึ้นอยู่กับอายุงานของพนักงานแต่ละคน และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนของ สำนักงานธนานุเคราะห์

3.12 กองทุนประกันภัยแบบประกันภัยตนเอง (กปภ.) สำนักงานธนานุเคราะห์ได้จัดให้มีกองทุน ประกันภัยแบบประกันภัยตนเอง โดยถือปฏิบัติตามระเบียบสำนักงานธนานุเคราะห์ว่าด้วยการจัดตั้งกองทุนประกันภัย ตนเอง พ.ศ. 2543 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2550 เพื่อประกันภัยเงินสดในมือและทรัพย์รับจำนำ เนื่องจาก ถูกโจรกรรมหรือมีภัยพิบัติอื่น โดยสำนักงานธนานุเคราะห์จัดสรรเงินสมทบเข้ากองทุนประกันภัยในอัตราร้อยละ 1.5 ของกำไรสุทธิประจำปีที่ล่วงมาจากบัญชีกำไรสะสมโดยไม่ต้องรับรู้เป็นค่าใช้จ่าย และนำเข้าบัญชีเงินกองทุนประกันภัย

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
เงินสดในมือ	18.05	21.07
เงินฝากธนาคาร		
ประเภทกระแสรายวัน	1.75	0.40
ประเภทฝากเพื่อเรียก	<u>236.49</u>	<u>81.12</u>
รวม	<u>256.29</u>	<u>102.59</u>

9 กุมภาพันธ์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จำนวน 256.29 ล้านบาท และ 102.59 ล้านบาท ตามลำดับ ไม่มีภาระผูกพัน

เงินฝากธนาคารประเภทฝากเมื่อเรียก จำนวน 236.49 ล้านบาท และ 81.12 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินที่รับจากเงินกู้ระยะยาวตามเงื่อนไขของสัญญาเพื่อมีไว้จ่ายให้แก่ประชาชนที่นำทรัพย์สินมาจำหน่าย

4.2 ทรัพย์สินรับจำนำคงเหลือ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ทรัพย์สินรับจำนำคงเหลือ จำนวน 5,591.91 ล้านบาท และ 4,845.32 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นสิ่งของที่รับจำนำเป็นประกันหนี้เงินกู้ตามพระราชบัญญัติโรงรับจำนำ พ.ศ. 2505 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ซึ่งสำนักงานธนานุเคราะห์รับจำนำไว้ในอัตราที่เหมาะสมกับสภาพการณ์ของตลาดแต่ไม่เกินมูลค่าจริงของทรัพย์สินรับจำนำ ทรัพย์สินรับจำนำดังกล่าวหากเกิดการเสียหาย สำนักงานธนานุเคราะห์อาจต้องรับผิดชอบชดใช้ในราคาที่สูงกว่าราคารับจำนำ

4.3 ทรัพย์สินหลุดจำนำ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท			
	2554		2553	
	จำนวนตัว รับจำนำ	จำนวนเงิน	จำนวนตัว รับจำนำ	จำนวนเงิน
ยอดต้นงวด	1,384	15.67	1,273	13.78
<u>บวก</u> ทรัพย์สินหลุดจำนำระหว่างงวด	<u>28,942</u>	<u>311.39</u>	<u>34,203</u>	<u>363.04</u>
	30,326	327.06	35,476	376.82
<u>หัก</u> จำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนำระหว่างงวด	<u>29,361</u>	<u>318.38</u>	<u>34,040</u>	<u>359.36</u>
ทรัพย์สินหลุดจำนำรอดำเนินการ	5	0.09	48	1.66
ทรัพย์สินอายัด	<u>5</u>	<u>0.12</u>	<u>4</u>	<u>0.13</u>
ทรัพย์สินหลุดจำนำคงเหลือ	<u>955</u>	<u>8.47</u>	<u>1,384</u>	<u>15.67</u>

4.4 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
ทรัพย์สินหลุดจำนำรอดำเนินการ	1.74	1.66
วัสดุสำนักงานคงเหลือ	0.49	0.17
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่นๆ	<u>1.10</u>	<u>1.10</u>
รวม	<u>3.33</u>	<u>2.93</u>

4.4.1 ทรัพย์สินหลุดจำนำรอดำเนินการ จำนวน 1.74 ล้านบาท เป็นทรัพย์สินหลุดจำนำที่ขายทอดตลาดไม่ได้ติดต่อกัน 2 งวด ซึ่งผู้รับจำนำต้องรับผิดชอบชดใช้ในราคาที่คณะกรรมการประเมินราคาทรัพย์สินหลุดจำนำกำหนด แต่ต้องไม่น้อยกว่าราคาประเมินขั้นต่ำ ประกอบด้วย ทรัพย์สินหลุดจำนำรอดำเนินการที่สถานธนานุเคราะห์ 6 จำนวน 11 รายการ ราคารับจำนำ 0.29 ล้านบาท และสถานธนานุเคราะห์ 7 จำนวน 42 รายการ ราคารับจำนำ 1.45 ล้านบาท

มีผลสรุปดังนี้

- สถานธนาณูเคราะห์ 6 มีทรัพย์สินหลุดจำนำที่ขายทอดตลาดไม่ได้ติดต่อกัน 2 งวด ซึ่งผู้รับจำนำต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายราคาที่ดินคณะกรรมการประเมินราคาทรัพย์สินหลุดจำนำกำหนด จำนวน 11 รายการ ราคาจำนำ 0.29 ล้านบาท มีราคาประเมินขั้นต่ำ 0.34 ล้านบาท ซึ่งเกิดขึ้นในระหว่างงวดปี 2553 แต่เนื่องจากผู้รับจำนำทรัพย์สินดังกล่าวได้ถูกไล่ออกแล้วตามคำสั่งที่ 141/2550 ลงวันที่ 5 ตุลาคม 2550 สำนักงานธนาณูเคราะห์ จึงได้ทำหนังสือที่ พม 5201/1165 ลงวันที่ 16 มิถุนายน 2553 แจ้งผู้รับผิดชอบให้มาชดใช้ (ตามช่วงระยะเวลาของทรัพย์สินหลุด) ปัจจุบันยังไม่ได้รับการชดใช้

- สถานธนาณูเคราะห์ 7 มีทรัพย์สินหลุดจำนำรอดำเนินการ จำนวน 42 รายการ ราคาจำนำ 1.45 ล้านบาท สำนักงานธนาณูเคราะห์ได้ดำเนินการตามกระบวนการของระเบียบแล้ว จำนวน 32 รายการ มีผู้รับผิดชอบจำนวน 2 คน สำนักงานธนาณูเคราะห์ได้ดำเนินการทางวินัย โดยมีคำสั่งลงโทษไล่ออก และแจ้งความต่อพนักงานสอบสวนสถานีตำรวจนครบาลสุทธิสาร เมื่อวันที่ 6 กันยายน 2551 สำนักงานธนาณูเคราะห์ติดตามความคืบหน้าของคดีตามหนังสือที่ พม 5201/1870 ลงวันที่ 22 กันยายน 2554 แต่ยังไม่ได้รับการแจ้งผล ส่วนความรับผิดชอบทางละเมิดกระทรวงการคลังได้แจ้งผลการพิจารณา เมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2554 ให้ผู้รับผิดชอบคนแรก รับผิดชอบใช้ค่าเสียหายจำนวน 6 รายการ เป็นเงิน 0.18 ล้านบาท ผู้รับผิดชอบคนที่ 2 รับผิดชอบใช้ค่าเสียหาย จำนวน 26 รายการ เป็นเงิน 0.66 ล้านบาท สำนักงานธนาณูเคราะห์จึงได้มีหนังสือเรียกให้ผู้ต้องรับผิดชอบชดใช้ค่าเสียหายตามหนังสือที่ พม 5201/1440 และหนังสือ ที่ พม 5201/1441 ลงวันที่ 29 กรกฎาคม 2554 ตามลำดับ ปัจจุบันยังไม่ได้รับการติดต่อขอชดใช้

4.4.2 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่นๆ จำนวน 1.10 ล้านบาท มีส่วนหนึ่ง จำนวน 0.97 ล้านบาท เป็นเงินรอเรียกคืนซึ่งเกิดจากมีทรัพย์สินรับจำนำของสถานธนาณูเคราะห์ 2 ได้สูญหายไปจากห้องมั่นคง จำนวน 14 รายการ ในราคาจำนำ จำนวน 0.63 ล้านบาท ซึ่งทรัพย์สินดังกล่าวอยู่ในความรับผิดชอบของพนักงานเก็บรักษาและผู้ช่วยพนักงานเก็บรักษาของ ของสำนักงานธนาณูเคราะห์ ต่อมาผู้จำนำได้มาทำการไถ่ถอนทรัพย์สินรับจำนำไปทั้งหมด โดยสำนักงานธนาณูเคราะห์ได้ชดใช้ความเสียหายให้แก่ผู้จำนำไปในราคาจำนำ จำนวน 0.63 ล้านบาท รวมส่วนต่างราคาตลาด ณ วันไถ่ถอน จำนวน 0.34 ล้านบาท รวมเป็นเงิน 0.97 ล้านบาท ซึ่งได้บันทึกบัญชีไว้เป็นเงินรอเรียกคืนทั้งจำนวน สำนักงานธนาณูเคราะห์ได้ดำเนินการแจ้งความดำเนินคดีอาญาและดำเนินการทางวินัยกับผู้รับผิดชอบโดยมีคำสั่งลงโทษไล่ออก ส่วนความรับผิดชอบทางละเมิด กระทรวงการคลังได้แจ้งผลการพิจารณาความรับผิดชอบทางละเมิด เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2554 โดยให้บุคคลทั้งสองชดใช้ค่าสินไหมทดแทนคืนให้แก่สำนักงานธนาณูเคราะห์คนละกึ่งหนึ่งของความเสียหายที่เกิดขึ้น เป็นเงิน 0.49 ล้านบาท แต่บุคคลทั้งสองได้ยื่นอุทธรณ์ต่ออธิบดีกรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2554 และวันที่ 30 มีนาคม 2554 ตามลำดับ ปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการพิจารณาอุทธรณ์ของบุคคลทั้งสอง

4.5 ลูกหนี้ชดใช้ความรับผิดทางละเมิด - สุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
ลูกหนี้ชดใช้ความรับผิดทางละเมิด	41.48	41.48
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	31.70	31.70
ลูกหนี้ชดใช้ความรับผิดทางละเมิด - สุทธิ	9.78	9.78

9 months

ลูกหนี้ขาดใช้ความรับผิดทางละเมิด จำนวน 41.48 ล้านบาท เกิดจากมีทรัพย์สินหลุดจำนำที่จำหน่ายไม่ได้ของสถานธนาคุณเคราะห์ 27 ตั้งแต่งวดบัญชีปี 2550 ทำให้สำนักงานธนาคุณเคราะห์เสียหาย โดยมีทรัพย์สินรับจำนำเกินมูลค่ารวม 1,105 รายการ ราคารับจำนำ 41.48 ล้านบาท ซึ่งทรัพย์สินรับจำนำเกินมูลค่าจำนวนดังกล่าวมีราคารับจำนำสูงเกินมูลค่ากว่าสภาพของทรัพย์สินรับจำนำ ทำให้ไม่มีผู้ประมูลราคาในการขายทอดตลาด ซึ่งตามระเบียบสำนักงานธนาคุณเคราะห์ว่าด้วยการรับจำนำ การเก็บรักษาทรัพย์สินรับจำนำ การไถ่ และการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนำ พ.ศ. 2546 จะต้องดำเนินการขายทอดตลาด ถ้าทรัพย์สินหลุดจำนำขายทอดตลาดไม่ได้ติดต่อกัน 2 งวด ผู้รับจำนำต้องรับผิดชอบชดใช้เท่าราคาที่คณะกรรมการประเมินราคาทรัพย์สินหลุดจำนำกำหนดจะต้องไม่น้อยกว่าราคาประเมินขั้นต่ำ สำนักงานธนาคุณเคราะห์ได้ดำเนินการสอบข้อเท็จจริงความรับผิดทางละเมิด และแจ้งความดำเนินคดีกับผู้เกี่ยวข้องแล้ว พร้อมทั้งได้ดำเนินการทางวินัยกับผู้รับผิดชอบ โดยมีคำสั่งลงโทษไล่ออก ปัจจุบันสำนักงาน ป.ป.ช. ซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินคดีอยู่ระหว่างไต่สวนข้อเท็จจริงยังไม่แล้วเสร็จ สำหรับทรัพย์สินรับจำนำเกินมูลค่าดังกล่าว ยังไม่สามารถนำออกขายได้ เนื่องจากต้องเก็บไว้เป็นพยานวัตถุในการดำเนินคดีอาญา

สำนักงานธนาคุณเคราะห์ได้ดำเนินการสอบข้อเท็จจริงความรับผิดทางละเมิดเสร็จแล้วบางส่วน จำนวน 789 รายการ มูลค่ารับจำนำ 30.50 ล้านบาท และได้ส่งส่งเรื่องให้กระทรวงการคลังพิจารณาผลการสอบข้อเท็จจริงความรับผิดทางละเมิด ซึ่งกระทรวงการคลังได้พิจารณาแล้วให้ผู้รับผิดชอบชดใช้ค่าเสียหายตามราคาที่ได้รับจำนำหักด้วยราคาที่สำนักงานธนาคุณเคราะห์กำหนดหลักเกณฑ์การประเมินราคาและรับจำนำ สำนักงานธนาคุณเคราะห์ได้ประเมินราคาทรัพย์สินรับจำนำดังกล่าว เป็นเงิน 6.57 ล้านบาท ผลต่างที่ผู้รับผิดชอบต้องชดใช้ เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 23.93 ล้านบาท สำนักงานธนาคุณเคราะห์แจ้งให้ผู้รับผิดชอบชดใช้ค่าเสียหายไปแล้ว จำนวน 2 ครั้ง ตั้งแต่วันที่ 25 กรกฎาคม 2551 และวันที่ 10 ตุลาคม 2551 ปัจจุบันงานนิติการยังคงติดตามสืบทรัพย์สินเพื่อบังคับชำระหนี้

สำนักงานธนาคุณเคราะห์คาดว่าลูกหนี้ขาดใช้ความรับผิดทางละเมิด จำนวน 23.93 ล้านบาท จะเก็บเงินไม่ได้จึงได้ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้เต็มจำนวนแล้ว

สำหรับทรัพย์สินหลุดจำนำที่ยังจำหน่ายไม่ได้ส่วนที่เหลืออีกจำนวน 316 รายการ มูลค่ารับจำนำ 10.98 ล้านบาท อยู่ระหว่างการดำเนินการสอบสวนความรับผิดทางละเมิดซึ่งยังไม่แล้วเสร็จ สำนักงานธนาคุณเคราะห์ได้ประเมินราคาทรัพย์สินรับจำนำดังกล่าว เป็นเงิน 3.21 ล้านบาท ผลต่างที่ผู้รับผิดชอบต้องชดใช้ เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 7.77 ล้านบาท สำนักงานธนาคุณเคราะห์คาดว่าจะเก็บเงินไม่ได้จึงได้ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้เต็มจำนวนแล้ว

4.6 ลูกหนี้ทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชี - สุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2554</u>	<u>2553</u>
ลูกหนี้ทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชี สธ 4	2.48	2.48
ลูกหนี้ทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชี สธ 23	<u>1.19</u>	<u>1.19</u>
รวมลูกหนี้ทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชี	3.67	3.67
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	<u>3.14</u>	<u>3.14</u>
ลูกหนี้ทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชี - สุทธิ	<u>0.53</u>	<u>0.53</u>

gmmor

4.6.1 ลูกหนี้ทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชี สธ 4 จำนวน 2.48 ล้านบาท เกิดจากการทุจริตทรัพย์สินรับจำนำของสถานธนาคุณเคราะห์ 4 ในงวดบัญชีปี 2539 ทำให้สำนักงานธนาคุณเคราะห์เสียหาย โดยมีทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชีรวม 305 รายการ คิดเป็นมูลค่า 2.48 ล้านบาท ซึ่งสำนักงานธนาคุณเคราะห์ได้ดำเนินการทางวินัยและดำเนินคดีทั้งทางคดีอาญาและคดีแพ่งกับเจ้าหน้าที่ ผลทางคดีอาญา ศาลชั้นต้นพิพากษาให้จำคุกจำเลยที่ 1 และ 2 เป็นเวลายาวละ 20 ปี จำเลยที่ 2 ยื่นอุทธรณ์และฎีกา เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2544 ศาลฎีกาพิพากษายืนตามคำพิพากษาศาลอุทธรณ์ โดยให้จำคุกจำเลยที่ 2 เป็นเวลา 20 ปี แต่จำเลยที่ 2 ได้ถึงแก่กรรมระหว่างจำคุก ดังนั้น คดีแพ่ง พนักงานอัยการและทนายจำเลยได้นัดสืบพยานและติดตามทนายหรือผู้ปกครองทรัพย์สินมรดกของจำเลยที่ 2 มาเป็นคู่ความแทน สำหรับคดีแพ่งศาลชั้นต้นมีคำพิพากษาเมื่อวันที่ 23 กันยายน 2547 ให้บุคคลทั้งสองร่วมกันชดใช้ ปัจจุบันอยู่ระหว่างการสืบทรัพย์สิน

สำนักงานธนาคุณเคราะห์ได้บันทึกลูกหนี้ทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชี จำนวน 2.48 ล้านบาทไว้ทั้งหมด โดยเป็นลูกหนี้ที่คาดว่าจะได้รับเงินชดใช้ จำนวน 0.27 ล้านบาท และลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้ 2.21 ล้านบาท สำนักงานธนาคุณเคราะห์ทยอยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญภายในระยะเวลา 5 ปี ตั้งแต่งวดบัญชีปี 2540 โดยได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลัง และในงวดบัญชีปี 2544 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชีที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้เพิ่มขึ้น จำนวน 0.07 ล้านบาท รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งครบแล้ว จำนวน 2.28 ล้านบาท คงเหลือลูกหนี้ทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชีสุทธิ จำนวน 0.20 ล้านบาท

4.6.2 ลูกหนี้ทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชี สธ 23 จำนวน 1.19 ล้านบาท เกิดจากการทุจริตทรัพย์สินรับจำนำของสถานธนาคุณเคราะห์ 23 ในงวดบัญชีปี 2552 มีทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชี ซึ่งพนักงานเก็บรักษาของได้นำทรัพย์สินรับจำนำออกจากห้องมั่นคงซึ่งเป็นของผู้มาใช้บริการและนำทรัพย์สินรับจำนำนั้นมาเวียนจำนำ โดยนำทรัพย์สินรับจำนำนั้นออกไปให้ผู้อื่นนำมาจำนำให้ แล้วนำเงินไปใช้ประโยชน์ส่วนตัว โดยมีทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชี จำนวน 25 รายการ คิดเป็นมูลค่า 1.19 ล้านบาท ทำให้สำนักงานธนาคุณเคราะห์เสียหาย สำนักงานธนาคุณเคราะห์ได้ดำเนินการทางวินัยมีคำสั่งไล่ออกตามคำสั่งที่ 118/2554 ลงวันที่ 13 กันยายน 2554 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 16 มีนาคม 2552 ส่วนคดีอาญาได้แจ้งความต่อพนักงานสอบสวนสถานีตำรวจภูธรปากเกร็ด เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2552 ปัจจุบันอยู่ระหว่างการสอบสวนของพนักงานสอบสวน ผู้รับผิดชอบได้ทำหนังสือรับสภาพหนี้เมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2552 โดยได้ชดใช้ จำนวน 0.10 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2554 ผู้รับผิดชอบได้นำเงิน จำนวน 0.02 ล้านบาท มาชดใช้ค่าเสียหายเพิ่มเติม สำนักงานธนาคุณเคราะห์ได้บันทึกบัญชีเงินจำนวนดังกล่าวหักไว้เป็นเงินรอจ่ายแสดงไว้ในหนังสืออื่นในงบดุล ปัจจุบันผู้รับผิดชอบยังไม่ได้ชดใช้ในส่วนที่เหลือ

สำนักงานธนาคุณเคราะห์ได้บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชี สธ 23 ที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้ จำนวน 0.86 ล้านบาท คงเหลือลูกหนี้ทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชี - สุทธิ จำนวน 0.33 ล้านบาท

4.7 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ราคาทุน		ราคาตามบัญชี - สุทธิ		ราคาตามบัญชี - สุทธิ	
	1 ต.ค. 53	30 ก.ย. 54	1 ต.ค. 53	30 ก.ย. 54	1 ต.ค. 53	30 ก.ย. 54
ที่ดิน	46.84	50.92	-	-	50.92	46.84
อาคาร	177.57	184.49	55.57	60.38	124.11	122.00
เครื่องใช้สำนักงาน	52.37	62.90	32.07	37.26	25.64	20.30
ยานพาหนะ	5.58	5.58	3.80	4.14	1.44	1.78
งานระหว่างก่อสร้าง	-	14.64	-	-	14.64	-
รวม	282.36	318.53	91.44	101.78	216.75	190.92

9

ที่ดินจำนวน 50.92 ล้านบาท สำนักงานธนาคุณเคราะห์เป็นผู้จัดซื้อแต่กรรมสิทธิ์ในการถือครองที่ดินถือปฏิบัติตามพระราชบัญญัติที่ราชพัสดุ พ.ศ. 2518 โดยให้อิทธิพลกรรมสิทธิ์ในการถือครองที่ดินเป็นของกระทรวงการคลังและขึ้นทะเบียนเป็นที่ราชพัสดุ กรมธนารักษ์ ในกรณีที่มีการจำหน่ายที่ดิน รายได้จากการจำหน่ายที่ดิน สำนักงานธนาคุณเคราะห์ได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังเป็นหลักการให้นำมาลงทุนขยายกิจการแห่งใหม่

ในระหว่างงวดปีงบประมาณ 2554 สำนักงานธนาคุณเคราะห์ได้จัดซื้อที่ดิน จำนวน 4.08 ล้านบาท อาคาร 6.92 ล้านบาท จากบริษัทธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน) เพื่อจัดตั้งเป็นสถานธนาคุณเคราะห์ แห่งที่ 34 และจัดซื้อครุภัณฑ์สำนักงานประเภทตู้เซฟนิรภัย และบานประตูเซฟเป็นเงิน 0.20 ล้านบาท เพื่อใช้ในการดำเนินงาน

งานระหว่างก่อสร้าง จำนวน 14.64 ล้านบาท เป็นการปรับปรุงอาคารสถานธนาคุณเคราะห์ 34 จำนวน 5.90 ล้านบาท และปรับปรุงอาคารสถานธนาคุณเคราะห์ จำนวน 10 แห่ง ได้แก่สถานธนาคุณเคราะห์ 8 , 22 , 24 , 26 , 27 , 28 , 29 , 30 และ 32 รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 8.74 ล้านบาท

4.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ราคาทุน	เพิ่ม	ลด	ราคาทุน	ค่าตัดจำหน่าย สะสม	เพิ่ม	ลด	ค่าตัดจำหน่าย	ราคาตาม	ราคาตาม
	1 ต.ค.53			30 ก.ย.54				สะสม	30 ก.ย.54	บัญชี - สุทธิ
					1 ต.ค.53			30 ก.ย.54	30 ก.ย.54	30 ก.ย.53
สิทธิสัญญาเช่า	0.40	-	-	0.40	0.12	0.03	-	0.15	0.25	0.28
ระบบสารสนเทศ	6.96	10.88	-	17.84	0.12	1.69	-	1.81	16.03	6.84
งานระหว่างพัฒนา	-	3.95	-	3.95	-	-	-	-	3.95	-
รวม	7.36	14.83	-	22.19	0.24	1.72	-	1.96	20.23	7.12

4.9 หลักทรัพย์ค้ำประกันตัวพนักงาน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 หลักทรัพย์ค้ำประกันตัวพนักงาน จำนวน 29.83 ล้านบาท และ 29.08 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นหลักทรัพย์ที่พนักงานนำมาเป็นหลักประกันในการทำงาน ประกอบด้วย :

4.9.1 โฉนดที่ดิน จำนวน 14.19 ล้านบาท และ 14.44 ล้านบาท ตามลำดับ และ น.ส.3 จำนวน 0.73 ล้านบาท และ 0.73 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งได้ทำการจดจำนองไว้กับกรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการตามวงเงินที่พนักงานต้องนำมาเป็นหลักประกัน แต่ไม่เกินราคาประเมินของกรรมที่ดิน

4.9.2 เงินฝากธนาคาร ประเภทฝากประจำ 12 เดือน จำนวน 14.86 ล้านบาท และ 13.84 ล้านบาท ตามลำดับ ฝากไว้ในนามของสำนักงานธนาคุณเคราะห์โดยแยกบัญชีเงินฝากเป็นรายบุคคล ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นเป็นของพนักงาน โดยพนักงานสามารถขอถอนดอกเบี้ยได้ปีละครั้ง

4.9.3 พันธบัตร จำนวน 0.05 ล้านบาท และ 0.07 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งจับไว้ตามมูลค่าที่ตราไว้ของหลักทรัพย์นั้น ๆ

4.10 หลักทรัพย์ค้ำประกันตัวผู้อำนวยการ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 หลักทรัพย์ค้ำประกันตัวผู้อำนวยการ จำนวน 0.20 ล้านบาท เป็นเงินสดที่ผู้อำนวยการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่นำมาเป็นหลักประกันตามสัญญาจ้างผู้อำนวยการของสำนักงานธนาคุณเคราะห์

สุพรรณ

4.11 เงินเบิกเกินบัญชี

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 เงินเบิกเกินบัญชี จำนวน 25.69 ล้านบาท และ 44.27 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินเบิกเกินบัญชีตามสัญญาลงวันที่ 4 ตุลาคม 2553 จากธนาคารออมสิน วงเงิน 500 ล้านบาท ได้มีการต่ออายุสัญญาเบิกเกินบัญชีออกไปอีก 2 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2553 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2555

4.12 เงินกู้ยืมระยะยาว

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 เงินกู้ยืมระยะยาวคงเหลือ จำนวน 3,098.99 ล้านบาท และเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 390.90 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินกู้จากธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) 1 สัญญา ธนาคารออมสิน 4 สัญญา ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) 2 สัญญา และธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) 1 สัญญา รายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ลำดับที่	สัญญา ลงวันที่	วงเงินกู้	เงินกู้ยืมระยะยาว ยกมา 1 ต.ค. 53	เพิ่ม (ลด)	เงินกู้ยืมระยะยาวทั้งสิ้น 30 ก.ย. 54	เงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	เงินกู้ยืมระยะยาวคงเหลือ 30 ก.ย. 54	การชำระคืนเงินต้น	อัตราดอกเบี้ย	วันสิ้นสุดสัญญา / การค้ำประกัน
1	14 มิ.ย. 2547 ธ.ไทยพาณิชย์	400.00	200.00	(50.00)	150.00	50.00	100.00	16 งวด ๆ ละ 25 ล้านบาท กำหนดชำระทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 14 มิ.ย. และ 14 ธ.ค.) ปลอดเงินต้น 2 ปี โดยเริ่มชำระงวดแรก 14 ธ.ค. 2549	เงินฝากประจำ บุคคลธรรมดา 6 เดือน เฉลี่ย 5 ธนาคารพาณิชย์ ขนาดใหญ่ บวก 0.70 % ต่อปี กำหนดชำระทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 14 มิ.ย. และ 14 ธ.ค.) โดยเริ่มชำระงวดแรก 14 ธ.ค. 2547	13 มิ.ย.2557/ (ไม่มีผู้ค้ำประกัน และ ไม่มีหลักทรัพย์ ค้ำประกัน)
2	9 พ.ค. 2548 ธ.ออมสิน	423.23	264.51	(52.90)	211.61	52.90	158.71	16 งวด งวดที่ 1 ชำระเป็นเงิน 26.465 ล้านบาท งวดที่ 2 - 16 งวดละ 26.451 ล้านบาท กำหนดชำระทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 31 พ.ค. และ 30 พ.ย.) ปลอดเงินต้น 2 ปี โดยเริ่มชำระงวดแรก 30 พ.ย. 2550	เงินฝากประจำ บุคคลธรรมดา 6 เดือน เฉลี่ย 5 ธนาคารพาณิชย์ ขนาดใหญ่ บวก 1.25% ต่อปี กำหนดชำระทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 30 พ.ย. และ 31 พ.ค.) โดยเริ่มชำระงวดแรก 30 พ.ย. 2548	8 พ.ค. 2558 / (ไม่มีผู้ค้ำประกัน และ ไม่มีหลักทรัพย์ ค้ำประกัน)

๒๖๖๖๖

หน่วย : ล้านบาท

ลำดับ ที่	สัญญา ลงวันที่	วงเงินกู้	เงินกู้ยืม ระยะยาว ยกมา 1 พ.ศ. 53	เพิ่ม (ลด)	เงินกู้ยืม ระยะยาว ทั้งสิ้น 30 ก.ย. 54	เงินกู้ยืมระยะ ยาวที่ตั้ง กำหนดชำระ ภายใน 1 ปี	เงินกู้ยืม ระยะยาว คงเหลือ 30 ก.ย. 54	การชำระคืน เงินต้น	อัตราดอกเบี้ย	วันสิ้นสุด สัญญา / การค้ำประกัน
3	3 พ.ย. 2548 ธ.ออมสิน	523.78	303.78	(88.00)	215.78	88.00	127.78	12 งวด งวดที่ 1 - 11 งวดละ 44 ล้านบาท งวดที่ 12 ชำระ 39.78 ล้านบาท กำหนดชำระ ทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 3 พ.ค. และ 3 พ.ย.) ปลอดเงินต้น 2 ปี โดยเริ่มชำระ งวดแรก 6 พ.ค. 2551	เงินฝากประจำ บุคคลธรรมดา 6 เดือน เฉลี่ย 5 ธนาคารพาณิชย์ ขนาดใหญ่ บวก 1.25 % ต่อปี กำหนดชำระ ทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 3 พ.ค. และ 3 พ.ย.) โดยเริ่มชำระ งวดแรก 3 พ.ค. 2549	2 พ.ย.2556/ (ไม่มีผู้ค้ำประกัน และ ไม่มีหลักทรัพย์ ค้ำประกัน)
4	28 ก.ค.2549 ธ.กรุงไทย	450.00	337.50	(56.25)	281.25	56.25	225.00	16 งวดๆ ละ 28.125 ล้านบาท กำหนดชำระ ทุกงวด 6 เดือน นับจากวันที่ เบิกเงินกู้ (วันที่ 31 ม.ค. และ 31 ก.ค.) ปลอดเงินต้น 2 ปี โดยเริ่มชำระ งวดแรก 2 ก.พ. 2552	MLR ลบ 1.75 % ต่อปี ของธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน) กำหนดชำระ ทุกงวด 6 เดือน นับแต่วันที่ เบิกเงินกู้ (วันที่ 31 ม.ค. และ 31 ก.ค.) โดยเริ่มชำระ งวดแรก 31 ม.ค. 2550	30 ก.ค.2559/ (ไม่มีผู้ค้ำ ประกัน และ ไม่มีหลักทรัพย์ ค้ำประกัน)

Signature

หน่วย : ล้านบาท

ลำดับที่	สัญญา ลงวันที่	วงเงินกู้	เงินกู้ยืม ระยะยาว ยกมา 1 ต.ค. 53	เพิ่ม (ลด)	เงินกู้ยืม ระยะยาว ทั้งสิ้น 30 ก.ย. 54	เงินกู้ยืมระยะ ยาวที่ถึง กำหนดชำระ ภายใน 1 ปี	เงินกู้ยืม ระยะยาว คงเหลือ 30 ก.ย. 54	การชำระคืน เงินต้น	อัตราดอกเบี้ย	วันสิ้นสุด สัญญา/ การค้ำประกัน
5	26 ก.ย. 2550 ธ.กรุงเทพ	900.00	843.75	(112.50)	731.25	112.50	618.75	16 งวดๆ ละ 56.25 ล้านบาท กำหนดชำระ ทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 28 เม.ย. และ 28 ต.ค.) ปลอดเงินต้น 2 ปี โดยเริ่มชำระ งวดแรก 28 เม.ย. 2553	เงินฝากประจำ บุคคลธรรมดา 6 เดือน เฉลี่ย 5 ธนาคารพาณิชย์ ขนาดใหญ่ บวก 1.00 % ต่อปี กำหนดชำระ ทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 28 เม.ย. และ 28 ต.ค.) โดยเริ่มชำระ งวดแรก 28 เม.ย. 2551	28 ต.ค. 2560/ (ไม่มีผู้ค้ำประกัน และ ไม่มีหลักทรัพย์ ค้ำประกัน)
6	8 ต.ค. 2552 ธ.กรุงไทย	500.00	500.00	-	500.00	31.25	468.75	16 งวดๆ ละ ไม่ต่ำกว่า 31.25 ล้านบาท กำหนดชำระ ทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 24 มิ.ย. และ 24 ธ.ค.) ปลอดเงินต้น 2 ปี โดยเริ่มชำระ งวดแรก 24 มิ.ย. 2555	เงินฝากประจำ บุคคลธรรมดา 6 เดือน เฉลี่ย 5 ธนาคารพาณิชย์ ขนาดใหญ่ บวก 0.99 % ต่อปี กำหนดชำระ ทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 24 มิ.ย. และ 24 ธ.ค.) โดยเริ่มชำระ งวดแรก 24 มิ.ย. 2553	23 ต.ค. 2562/ (ไม่มีผู้ค้ำประกัน และ ไม่มีหลักทรัพย์ ค้ำประกัน)

กมล

หน่วย : ล้านบาท

ลำดับ ที่	สัญญา ลงวันที่	วงเงินกู้	เงินกู้ยืม ระยะยาว ยกมา 1 ต.ค. 53	เพิ่ม (ลด)	เงินกู้ยืม ระยะยาว ทั้งสิ้น 30 ก.ย. 54	เงินกู้ยืมระยะ ยาวที่ถึง กำหนดชำระ ภายใน 1 ปี	เงินกู้ยืม ระยะยาว คงเหลือ 30 ก.ย. 54	การชำระคืน เงินต้น	อัตราดอกเบี้ย	วันสิ้นสุด สัญญา / การค้ำประกัน
7	27 ส.ค. 2553 ธ.ออมสิน	400.00	400.00	-	400.00	-	400.00	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	เงินฝากประจำ บุคคลธรรมดา 6 เดือน เฉลี่ย 5 ธนาคารพาณิชย์ ขนาดใหญ่ บวก 0.98% ต่อปี กำหนดชำระ ทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 28 ก.พ. และ 31 ส.ค.) โดยเริ่มชำระ งวดแรก 28 ก.พ. 2554	30 ส.ค.2563/ (ไม่มีผู้ค้ำประกัน และ ไม่มีหลักทรัพย์ ค้ำประกัน)
8	12พ.ค.2554 ธ.ออมสิน	1,000.00	-	1,000.00	1,000.00	-	1,000.00	16 งวดๆ ละ 62.50 ล้านบาท กำหนดชำระ ทุกงวด 6 เดือน วันที่ 20 พ.ค. และ 20 พ.ย.) ปลอดเงินต้น 2 ปี โดยเริ่มชำระ งวดแรก 20 พ.ย. 2556	เงินฝากประจำ บุคคลธรรมดา 6 เดือน เฉลี่ย 5 ธนาคารพาณิชย์ ขนาดใหญ่ บวก 1.435 % ต่อปี กำหนดชำระ ทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 20 พ.ค. และ 20 พ.ย.) โดยเริ่มชำระ งวดแรก 21 พ.ย. 2554	19 พ.ค.2564/ (ไม่มีผู้ค้ำประกัน และ ไม่มีหลักทรัพย์ ค้ำประกัน)
รวม			2,849.54	640.35	3,489.89	(390.90)	3,098.99			

กมล

4.13 เงินรายได้แผ่นดินค้ำนำส่งคลัง

	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
ยอดต้นงวด	164.50	152.90
<u>บวก</u> สำรองเงินรายได้แผ่นดินนำส่งคลัง (เพิ่มเติม) ปี 2553	0.50	-
<u>สำรองเงินรายได้แผ่นดินนำส่งคลังระหว่างงวด</u>	175.30	164.50
	340.30	317.40
<u>หัก</u> เงินรายได้แผ่นดินนำส่งคลังระหว่างงวด	(165.00)	(152.90)
เงินรายได้แผ่นดินค้ำนำส่งคลังคงเหลือ	175.30	164.50

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 สำนักงานธนานุเคราะห์ ได้บันทึกเงินรายได้แผ่นดินค้ำนำส่งคลังในงวดนี้ จำนวน 175.30 ล้านบาท

4.14 เจ้าหนี้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

สำนักงานธนานุเคราะห์ ได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานตามข้อบังคับกองทุนเฉพาะส่วนของสำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ ภายใต้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สวัสดิการมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว และมีพนักงานสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนฯ เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2549 มีเงินประเดิมที่จะต้องโอนจากเงินกองทุนบำเหน็จพนักงานเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ก่อนปรับเงินเดือนจำนวน 86.22 ล้านบาท และส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการปรับเงินเดือนจำนวน 4.33 ล้านบาท (ตามหนังสือสำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี ด่วนที่สุด ที่ นร 0504/3866 ลงวันที่ 20 มีนาคม 2549 เรื่องการปรับอัตราค่าจ้างรัฐวิสาหกิจ และหนังสือกรมสวัสดิการและคุ้มครองแรงงาน ด่วนที่สุด ที่ รง 0509/ว 002302 ลงวันที่ 22 มีนาคม 2549 เรื่อง การปรับอัตราค่าจ้างของลูกจ้างรัฐวิสาหกิจ) รวมเป็นเงินประเดิมที่ต้องโอนเข้าบัญชีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 90.55 ล้านบาท โดยสำนักงานธนานุเคราะห์จะทยอยโอนเงินประเดิมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แล้วเสร็จภายใน 5 รอบระยะเวลาบัญชี เริ่มตั้งแต่งวดบัญชีปี 2549 ซึ่งเงินประเดิมส่วนที่ยังไม่ได้นำส่งเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สำนักงานธนานุเคราะห์ได้บันทึกบัญชีเป็นเจ้าหนี้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพไว้และจะต้องชำระดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ ระยะเวลา 12 เดือน สำหรับวงเงินสูงสุด (ถ้ามี) ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 เจ้าหนี้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพไม่มียอดคงเหลือ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
ยอดต้นงวด		16.65
<u>หัก</u> ลดระหว่างงวด	-	(16.65)
ยอดปลายงวด	-	-

Signature

4.15 กองทุนบำเหน็จพนักงาน

เป็นเงินตอบแทนที่จ่ายให้กับพนักงานกรณีพนักงานพ้นจากหน้าที่ตามระเบียบสำนักงานธนานุเคราะห์ว่าด้วยกองทุนบำเหน็จพนักงาน พ.ศ.2530 โดยสำนักงานธนานุเคราะห์จ่ายสมทบเข้ากองทุนในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 12 ของเงินเดือนพนักงานเพื่อให้เต็มตามภาระผูกพันของกองทุนบำเหน็จพนักงาน และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน สำนักงานธนานุเคราะห์ไม่ได้กันเงินส่วนที่เป็นเงินกองทุนบำเหน็จพนักงานแยกนำฝากธนาคารไว้ต่างหากโดยเฉพาะ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 กองทุนบำเหน็จพนักงานมีภาระผูกพันต้องจ่ายให้พนักงานที่ยังไม่ได้โอนไปกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 30.75 ล้านบาท และ 38.72 ล้านบาท ตามลำดับ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
กองทุนบำเหน็จพนักงานต้นงวด	38.72	41.17
รายการเพิ่ม (ลด)		
- สมทบระหว่างงวด	4.74	4.29
- จ่ายเงินบำเหน็จพนักงาน	(4.69)	(6.74)
- โอนเงินบำเหน็จพนักงานเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	<u>(8.02)</u>	<u>-</u>
กองทุนบำเหน็จพนักงานคงเหลือ	<u>30.75</u>	<u>38.72</u>
ภาระผูกพันที่จะต้องจ่าย	30.75	38.72

4.16 กองทุนประกันภัย

เป็นเงินกองทุนประกันภัยแบบตนเองที่สำนักงานธนานุเคราะห์จัดตั้งขึ้นเพื่อประกันภัยเงินสดในมือและทรัพย์สินรับจำนำ เนื่องจากถูกโจรกรรมหรือถูกภัยพิบัติอื่น โดยสำนักงานธนานุเคราะห์ได้จัดสรรเงินสมทบเข้ากองทุนประกันภัยตนเองจากกำไรสะสมไม่น้อยกว่าร้อยละ 1.5 ของกำไรสุทธิประจำปีที่ผ่านมาแล้ว ในงวดบัญชีปี 2554 และ 2553 ได้จัดสรรเงินสมทบกองทุนประกันภัยตนเอง จำนวน 6.37 ล้านบาท และ 5.93 ล้านบาท ตามลำดับ สำนักงานธนานุเคราะห์ไม่ได้กันเงินส่วนที่เป็นเงินกองทุนประกันภัยแยกนำฝากธนาคารไว้ต่างหากโดยเฉพาะ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 กองทุนประกันภัยมี จำนวน 49.43 ล้านบาท และ 43.06 ล้านบาท ตามลำดับ

4.17 ผลการดำเนินงาน

ในงวดบัญชีปี 2554 สำนักงานธนานุเคราะห์มีรายได้รวม จำนวน 791.13 ล้านบาท เมื่อหักค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร จำนวน 205.07 ล้านบาท ดอกเบี้ยจ่าย จำนวน 86.43 ล้านบาท และโบนัสกรรมการและพนักงาน จำนวน 47.97 ล้านบาท รวมเป็นเงิน จำนวน 339.47 ล้านบาทแล้ว มีกำไรสุทธิ 451.66 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดบัญชีปี 2553 จำนวน 26.91 ล้านบาท (งวดบัญชีปี 2553 มีกำไรสุทธิ จำนวน 424.75 ล้านบาท) โดยสถานธนานุเคราะห์ จำนวน 23 แห่ง มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นรวม จำนวน 48.84 ล้านบาท และสถานธนานุเคราะห์ จำนวน 10 แห่ง มีกำไรสุทธิลดลงรวม จำนวน 21.93 ล้านบาท

กำไรสุทธิเพิ่มขึ้น จำนวน 26.91 ล้านบาท เป็นผลมาจากสำนักงานธนานุเคราะห์มีรายได้ดอกเบี้ยรับจำนำเพิ่มขึ้น โดยในงวดบัญชีนี้ สำนักงานธนานุเคราะห์ขยายวงเงินรับจำนำและปรับอัตราดอกเบี้ยรับจำนำให้สอดคล้องกับวงเงินรับจำนำ

gmmor

4.18 การจัดประเภทรายการใหม่

สำนักงานธนานุเคราะห์ได้จัดประเภทรายการบัญชีใหม่ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 ทั้งนี้เพื่อให้รายการบัญชีที่นำมาเปรียบเทียบสอดคล้องกับรายการบัญชีในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 การจัดประเภทรายการบัญชีใหม่ดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่องบการเงินที่ได้รายงานไว้เดิม

กมล
