

รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน
สำนักงานคณะกรรมการ
กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552

สำเนา

เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการอำนวยการสำนักงานธนานุเคราะห์

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของสำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ ซึ่งผู้บริหารของสำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ เป็นผู้รับผิดชอบ ต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าว จากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงิน แสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐาน ประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชี ที่สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ ใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารของสำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ เป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่า การตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของสำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

(ลงชื่อ) รัชนิบูลย์ หวนสุริยา
(นางรัชนิบูลย์ หวนสุริยา)
ผู้อำนวยการสำนักงาน

(ลงชื่อ) ธัญชัย จิวระโมนัยกุล
(นายธัญชัย จิวระโมนัยกุล)
ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
Office of the Auditor General
วันที่ 8 เมษายน 2554



สำนักงานธรรมาภิบาล กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ
งบดุล

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552

		หน่วย : บาท	
	หมายเหตุ	2553	2552
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4.1	102,586,563.67	79,473,124.97
ทรัพย์รับจำนองเหลือ	4.2	4,845,320,580.00	3,970,733,530.00
ทรัพย์หลุดจำนำ	4.3	15,673,750.00	13,775,800.00
ดอกเบียรับจำนองค้างรับ		120,052,645.78	106,249,017.96
ดอกเบียเงินฝากธนาคารค้างรับ		42,640.83	28,288.85
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	4.4	2,928,835.44	1,275,839.74
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		<u>5,086,605,015.72</u>	<u>4,171,535,601.52</u>
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
ลูกหนี้ขาดใช้ความรับผิดชอบทางละเมิด - สุทธิ	4.5	9,775,300.67	41,475,000.00
ลูกหนี้ทรัพย์รับจำนองขาดบัญชี - สุทธิ	4.6	525,084.69	1,392,798.88
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	4.7	190,924,416.99	185,836,552.81
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	4.8	7,119,638.90	7,438,740.45
หลักทรัพย์ค้ำประกันตัวพนักงาน	4.9	29,375,000.00	27,355,000.00
สินทรัพย์อื่น		344,614.00	344,614.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		<u>238,064,055.25</u>	<u>263,842,706.14</u>
รวมสินทรัพย์		<u><u>5,324,669,070.97</u></u>	<u><u>4,435,378,307.66</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ
งบดุล

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552

	หมายเหตุ	2553	หน่วย : บาท 2552
หนี้สินและส่วนของทุน			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชี	4.10	44,268,368.66	9,679,561.70
เงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	4.11	359,652,000.00	303,402,000.00
เงินรายได้แผ่นดินค้ำประกันส่งคลัง	4.12	164,500,000.00	152,900,000.00
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		16,384,660.46	16,659,747.90
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		51,750,131.39	45,143,162.84
เจ้าหนี้อื่น		-	2,782,000.00
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>636,555,160.51</u>	<u>530,566,472.44</u>
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เจ้าหนี้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	4.13	-	16,646,462.20
เงินกู้ยืมระยะยาว	4.11	2,489,888,000.00	1,949,540,000.00
หลักประกันของพนักงาน		29,375,000.00	27,355,000.00
สำรองเมื่อผลขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนำ		500,000.00	500,000.00
กองทุนบำเหน็จพนักงาน	4.14	38,721,430.00	41,174,690.00
หนี้สินอื่น		3,128,371.76	3,348,258.38
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		<u>2,561,612,801.76</u>	<u>2,038,564,410.58</u>
รวมหนี้สิน		<u>3,198,167,962.27</u>	<u>2,569,130,883.02</u>
ส่วนของทุน			
ทุนประเดิม		999,213.35	999,213.35
ทุนรับจากงบประมาณ		29,989,845.00	29,989,845.00
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
กองทุนประกันภัย	4.15	43,058,272.32	37,133,461.45
ยังไม่ได้จัดสรร		2,052,453,778.03	1,798,124,904.84
รวมส่วนของทุน		<u>2,126,501,108.70</u>	<u>1,866,247,424.64</u>
รวมหนี้สินและส่วนของทุน		<u>5,324,669,070.97</u>	<u>4,435,378,307.66</u>
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

(นายนิสิต มนูญพร)
ผู้อำนวยการสำนักงานธนานุเคราะห์

(นายตฤณชิต อติศัพท์)
หัวหน้าฝ่ายคลังและพัสดุ

สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552

			หน่วย : บาท
	หมายเหตุ	2553	2552
รายได้			
ดอกเบียรับจํานำ		594,841,509.02	527,177,116.49
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจํานำ		134,023,870.00	145,866,220.00
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน		11,506,325.27	-
รายได้อื่น		668,424.87	1,814,173.80
รวมรายได้		741,040,129.16	674,857,510.29
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายในการขาย (รายละเอียด 1)		123,966,497.29	118,895,585.28
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร (รายละเอียด 2)		56,292,182.04	41,436,757.99
หนี้สงสัยจะสูญ		32,567,413.52	-
ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน		-	5,397.04
รวมค่าใช้จ่าย		212,826,092.85	160,337,740.31
กำไรก่อนหักดอกเบียจ่ายและโบนัส		528,214,036.31	514,519,769.98
ดอกเบียจ่าย		58,289,064.45	77,680,704.51
กำไรก่อนหักโบนัส		469,924,971.86	436,839,065.47
โบนัสกรรมการและพนักงาน		45,171,287.80	41,851,674.02
กำไรสุทธิ (รายละเอียด 3) 4.16		424,753,684.06	394,987,391.45

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

สำนักงานธนาคารที่ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของทุน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552

	กำไรสะสม				
	ทุนประเดิม	ทุนรับจาก งบประมาณ	จัดสรรแล้ว กองทุนประกันภัย	ยังไม่จัดสรร	รวมส่วนของทุน
ยอดยกมา ณ 1 ตุลาคม 2551	999,213.35	29,989,845.00	31,795,778.75	1,561,375,196.09	1,624,160,033.19
จัดสรรเงินสมทบเข้ากองทุนประกันภัยตนเอง	-	-	5,337,682.70	(5,337,682.70)	-
เงินรายได้แผ่นดินนำส่งคลังสำหรับปี 2552	-	-	-	(152,900,000.00)	(152,900,000.00)
กำไรสุทธิสำหรับปี 2552	-	-	-	394,987,391.45	394,987,391.45
ยอดคงเหลือ ณ 30 กันยายน 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)
กำไรสุทธิสำหรับปี 2553	-	-	-	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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หน่วย : บาท

สำนักงานธรรมาภิบาล กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552

	หน่วย : บาท	
	2553	2552
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	424,753,684.06	394,987,391.45
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคา	10,737,951.16	10,230,273.28
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนตัดจ่าย	319,101.55	218,625.93
(กำไร)ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(11,506,325.27)	5,397.04
หนี้สงสัยจะสูญ	32,567,413.52	-
ดอกเบี้ยรับ	(595,092,233.12)	(527,742,880.01)
ดอกเบี้ยจ่าย	58,289,064.45	77,680,704.51
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(79,931,343.65)	(44,620,487.80)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ทรัพย์สินรับจำนองเหลือ	(874,587,050.00)	(31,951,000.00)
ทรัพย์สินหลุดจำนอง	(1,897,950.00)	(1,942,800.00)
ลูกหนี้ทรัพย์สินรับจำนองขาดบัญชี - สุทธิ	-	(1,189,500.00)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(1,652,995.70)	(130,893.16)
สินทรัพย์อื่น	-	77,000.00
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
โบนัสกรรมการค้างจ่าย	(34,741.26)	152,975.76
โบนัสพนักงานค้างจ่าย	2,396,850.56	3,911,552.27
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	4,244,859.25	(644,920.18)
กองทุนบำเหน็จพนักงาน	(2,453,260.00)	(3,031,130.00)
เจ้าหนี้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	(16,646,462.20)	(17,840,243.59)
หนี้สินอื่น	(219,886.62)	2,214,465.40
เงินนำส่งคลัง	(152,900,000.00)	(137,690,000.00)
เงินสดรับดอกเบี้ย	581,274,253.32	530,156,335.56
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(58,564,151.89)	(92,480,338.31)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไป)กิจกรรมดำเนินงาน	(600,971,878.19)	204,991,015.95

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

สำนักงานธนารักษ์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552

		หน่วย : บาท	
	หมายเหตุ	2553	2552
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับจากการจำหน่ายทรัพย์สิน		16,014,036.93	62,328.00
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		(20,333,527.00)	(8,918,230.39)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ระหว่างพัฒนา		(2,782,000.00)	(4,173,000.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน		<u>(7,101,490.07)</u>	<u>(13,028,902.39)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากเงินเบิกเกินบัญชี		1,072,639,431.39	538,372,041.71
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินเบิกเกินบัญชี		(1,038,050,624.43)	(528,692,480.01)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว		900,000,000.00	-
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว		(303,402,000.00)	(247,152,000.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน		<u>631,186,806.96</u>	<u>(237,472,438.30)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		23,113,438.70	(45,510,324.74)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด		79,473,124.97	124,983,449.71
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	4.1	<u>102,586,563.67</u>	<u>79,473,124.97</u>
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ
รายละเอียดค่าใช้จ่ายในการขาย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552

	2553	หน่วย : บาท 2552
เงินเดือน	79,459,672.48	77,177,337.91
ค่าครองชีพ	895,379.98	975,253.33
ค่าอาหาร	2,592,860.00	2,636,620.00
ค่าล่วงเวลา	1,275,010.25	1,513,198.10
เงินสมทบกองทุนบำเหน็จพนักงาน	2,134,921.20	2,274,131.50
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	5,847,507.53	5,495,514.98
เงินช่วยเหลือบุตร	281,050.00	297,000.00
เงินช่วยเหลือพิเศษ	144,540.00	-
ค่าเล่าเรียนบุตร	763,593.00	827,109.35
ค่ารักษาพยาบาล	5,163,518.05	4,132,177.25
ค่าเครื่องแบบพนักงาน	310,000.00	293,000.00
ค่าตอบแทน	3,000.00	-
ค่าเบี้ยเลี้ยงตำรวจและยาม	4,613,600.00	4,614,986.00
ค่าพาหนะ	720,459.00	634,518.00
ค่ารับรอง	698.00	2,544.00
ค่าไฟฟ้า	2,865,395.95	2,600,009.85
ค่าน้ำประปา	144,592.69	146,869.75
ค่าโทรศัพท์	340,149.55	372,643.09
ค่าซ่อมแซม	842,639.40	666,829.63
ค่าเบี้ยประกันภัย	125,918.51	125,925.09
ค่าเบี้ยประกันภัยพนักงาน	57,853.29	37,125.00
ค่าธรรมเนียมใบอนุญาต	62,000.00	62,000.00
ค่าภาษีโรงเรือน	472,500.50	387,044.50
ค่าวัสดุ	1,454,519.22	1,343,723.08
ค่าชดเชยพนักงานที่เกษียณอายุ	1,007,380.00	1,399,120.00
ค่าใช้จ่ายพัฒนาบุคลากร	1,244,472.00	513,884.00

สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ
รายละเอียดค่าใช้จ่ายในการขาย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552

	2553	หน่วย : บาท 2552
ค่าเช่าอาคาร และค่าเช่าที่ดิน	132,267.36	111,128.10
ค่าเช่าบ้าน	126,000.00	129,000.00
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	86,766.00	37,127.00
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนตัดจ่าย	33,333.33	33,333.33
ค่าเสื่อมราคา	8,227,294.81	7,946,752.29
เงินช่วยฌาปนกิจพนักงานและครอบครัว	4,500.00	13,500.00
ค่าจ้างทำความสะอาด	1,718,985.51	1,717,425.78
ค่าอินเทอร์เน็ต	377,631.27	233,066.12
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	436,488.41	145,688.25
รวมค่าใช้จ่ายในการขาย	123,966,497.29	118,895,585.28

สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ
รายละเอียดค่าใช้จ่ายในการบริหาร
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552

	2553	หน่วย : บาท 2552
เงินเดือน	20,650,007.00	19,379,477.10
ค่าจ้างผู้อำนวยการ	1,863,774.03	-
ค่าครองชีพ	228,719.68	71,660.00
ค่าอาหาร	582,120.00	542,040.00
ค่าล่วงเวลา	1,309,438.00	1,708,125.00
เงินสมทบกองทุนบำเหน็จพนักงาน	2,159,098.80	1,875,598.50
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	1,747,267.24	1,629,872.22
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ	1,727,225.00	1,720,000.00
เงินช่วยเหลือบุตร	43,950.00	46,350.00
ค่าเล่าเรียนบุตร	168,740.00	122,497.00
ค่ารักษาพยาบาล	705,644.00	624,104.50
ค่าเครื่องแบบพนักงาน	78,000.00	62,000.00
ค่าการกุศลและรับรองของสำนักงานกลางและประธาน	2,293,947.01	1,474,209.60
ค่าตอบแทน	680,411.04	342,138.70
ค่าพาหนะ	153,092.00	195,720.00
ค่ารับรอง	166,269.29	65,406.00
ค่าไฟฟ้า	623,504.86	503,059.48
ค่าน้ำประปา	41,561.41	56,207.77
ค่าโทรศัพท์	170,175.58	147,050.05
ค่าซ่อมแซม	2,834,770.69	97,969.33
ค่าเบี้ยประกันภัย	35,338.89	35,181.60
ค่าเบี้ยประกันภัยพนักงาน	45,500.51	1,125.00
ค่าสอบบัญชี	300,000.00	300,000.00
ค่าวัสดุ	2,594,494.62	2,288,408.50
ค่าวารสารและค่าโฆษณา	1,133,145.00	187,945.75

สำนักงานธรรมาภิบาล กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ
รายละเอียดค่าใช้จ่ายในการบริหาร
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552

	หน่วย : บาท	
	2553	2552
ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง	346,190.40	175,897.17
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถยนต์	245,406.14	86,361.34
ค่าชดเชยพนักงานที่เกษียณอายุ	859,500.00	503,200.00
ค่าใช้จ่ายพัฒนาบุคลากร	1,934,232.00	225,730.00
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	24,050.00	20,952.00
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนตัดจ่าย	285,768.22	185,292.60
ค่าเสื่อมราคา	2,510,656.35	2,283,520.99
ค่าจ้างที่ปรึกษา	5,261,500.00	2,782,000.00
ค่าตอบแทนผลงานผู้อำนวยการ	455,162.27	-
เงินช่วยฌาปนกิจพนักงานและครอบครัว	54,000.00	17,500.00
ค่าจ้างทำความสะอาด	396,000.00	396,000.00
ค่าอินเทอร์เน็ต	415,374.00	347,216.72
ค่าเช่ารถยนต์	410,760.00	-
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	757,388.01	936,941.07
รวมค่าใช้จ่ายในการบริหาร	<u>56,292,182.04</u>	<u>41,436,757.99</u>

สำนักงานธรรมาภิบาล กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ

สรุปกำไร(ขาดทุน)สุทธิแยกตามหน่วยงานย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552

		หน่วย : บาท	
		2553	2552
สถานธรรมาภิบาล 1	บริเวณกรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ กทม.	17,629,817.40	15,035,604.53
สถานธรรมาภิบาล 2	เชิงสะพานพุทธยอดฟ้า (ฝั่งพระนคร) กทม.	7,627,364.98	7,161,570.12
สถานธรรมาภิบาล 3	บางยี่เรือ ถนนอินทรพิทักษ์ กทม.	4,271,213.58	4,015,378.79
สถานธรรมาภิบาล 4	เชิงสะพานเฉลิมโลก กทม.	20,463,632.08	17,384,050.94
สถานธรรมาภิบาล 5	ตลาดสี่มุมเมือง จังหวัดปทุมธานี	16,550,775.91	16,223,607.41
สถานธรรมาภิบาล 6	สามแยกไฟฉาย กทม.	10,081,339.66	9,553,383.36
สถานธรรมาภิบาล 7	ถนนลาดพร้าว กทม.	6,503,371.35	5,847,680.41
สถานธรรมาภิบาล 8	วัดทุ่งลานนา - रामคำแหง 2 กทม.	5,958,030.65	4,483,400.74
สถานธรรมาภิบาล 9	สะพานใหม่ดอนเมือง กทม.	20,259,865.85	18,133,690.33
สถานธรรมาภิบาล 10	เชิงสะพานดาวคนอง กทม.	14,893,871.20	14,684,320.86
สถานธรรมาภิบาล 11	ถนนกรุงเทพ - นนทบุรี บางซื่อ กทม.	19,081,259.74	8,913,426.15
สถานธรรมาภิบาล 12	บ้านพักคนชราบางแค กทม.	22,080,126.36	19,657,558.59
สถานธรรมาภิบาล 13	ถนนสาธุประดิษฐ์ กทม.	17,356,674.39	14,505,574.41
สถานธรรมาภิบาล 14	วัดไทร บางขุนเทียน กทม.	8,472,236.56	7,072,545.05
สถานธรรมาภิบาล 15	สี่แยกหลักสี่ กทม.	10,661,170.61	10,142,206.51
สถานธรรมาภิบาล 16	ตรงข้ามมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ กทม.	14,849,152.85	11,798,337.50
สถานธรรมาภิบาล 17	สามแยกถนนบุรี - ปากท่อ กทม.	10,451,774.41	9,247,673.12
สถานธรรมาภิบาล 18	บริเวณศูนย์ชุมชนห้วยขวาง กทม.	29,698,957.26	25,633,557.82
สถานธรรมาภิบาล 19	หน้าวัดศรีบุญเรือง กทม.	24,428,855.81	23,666,393.67
สถานธรรมาภิบาล 20	ซอยอุดมสุข กทม.	13,457,288.71	10,992,734.59
สถานธรรมาภิบาล 21	ตรงข้ามตลาดพงษ์เพชร กทม.	14,867,038.77	12,631,649.06
สถานธรรมาภิบาล 22	ถนนสุวินทวงศ์ เขตมีนบุรี กทม.	10,957,441.06	8,237,574.05
สถานธรรมาภิบาล 23	ใกล้วัดชลประทาน ปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี	25,468,841.98	24,363,261.87
สถานธรรมาภิบาล 24	บางบอน กทม.	10,477,550.68	8,295,924.32
สถานธรรมาภิบาล 25	หนองแขม กทม.	6,042,559.79	5,489,697.12
สถานธรรมาภิบาล 26	ใกล้เขตหลักสี่ กทม.	15,500,708.98	13,503,580.14
สถานธรรมาภิบาล 27	ถนนสุขาภิบาล 1 สามแยก กม.8 กทม.	(14,018,213.84)	14,649,010.69
สถานธรรมาภิบาล 28	ถนนจันทอุดม อำเภอเมือง จังหวัดระยอง	21,302,851.74	18,200,307.72
สถานธรรมาภิบาล 29	ตรงข้าม ม. เกษมบัณฑิต กทม.	4,981,319.17	4,722,577.88
สถานธรรมาภิบาล 30	เขตลาดกระบัง กทม.	9,836,445.14	8,511,002.69
สถานธรรมาภิบาล 31	เขตสายไหม กทม.	12,392,419.35	10,910,016.56
สถานธรรมาภิบาล 32	เขตทุ่งครุ กทม.	8,210,377.07	7,777,469.00
สถานธรรมาภิบาล 33	อำเภอเมือง จังหวัดสมุทรปราการ	3,957,564.81	3,542,625.45
กำไรสุทธิ		424,753,684.06	394,987,391.45

สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552

1. การจัดตั้งและวัตถุประสงค์

สำนักงานธนานุเคราะห์เป็นรัฐวิสาหกิจ สังกัดกรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ จัดตั้งตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 21 มกราคม 2497 มีวัตถุประสงค์ที่สำคัญในการจัดตั้งดังนี้

1.1 เพื่อช่วยเหลือประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่ประสบปัญหาเฉพาะหน้า ต้องการเงินไปบรรเทาความเดือดร้อนโดยนำทรัพย์สินมาจำนำ เสียดอกเบี้ยในอัตราต่ำ

1.2 เพื่อเป็นการตรึงระดับราคาจำนำโรงรับจำนำเอกชน มิให้เรียกเก็บอัตราดอกเบี้ย และค่าใช้จ่ายต่างๆ จากประชาชนผู้มาใช้บริการเกินอัตราที่กำหนดตามพระราชบัญญัติโรงรับจำนำ พ.ศ. 2505

ปัจจุบัน สำนักงานธนานุเคราะห์มีสถานธนานุเคราะห์ในสังกัด จำนวน 33 แห่ง ตั้งอยู่ในกรุงเทพฯ 29 แห่ง จังหวัดนนทบุรี 1 แห่ง จังหวัดปทุมธานี 1 แห่ง จังหวัดระยอง 1 แห่ง และจังหวัดสมุทรปราการ 1 แห่ง

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) ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้ในปี 2553 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 การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด	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 23	(ปรับปรุง 2552)	ต้นทุนการกู้ยืม	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 34	(ปรับปรุง 2552)	งบการเงินระหว่างกาล	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 36	(ปรับปรุง 2552)	การด้อยค่าของสินทรัพย์	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 37	(ปรับปรุง 2552)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 38	(ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1 มกราคม 2554

ผู้บริหารของสำนักงานธนานุเคราะห์ที่อยู่ระหว่างการพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นที่เป็นสาระสำคัญกับงบการเงินจากการใช้มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงใหม่ ต้องการเงินของสำนักงานธนานุเคราะห์

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 รายได้ดอกเบียรับจํานำ และดอกเบียรับจํานำค่างรับ รับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา โดยคํานึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสินทรัพย์รับจํานำคงเหลือ โดยใช้อัตราดอกเบียตามที่คณะกรรมการอํานวยการสำนักงานธนานุเคราะห์กําหนด ซึ่งไม่เกินอัตราดอกเบียตามพระราชบัญญัติโรงรับจํานำ พ.ศ. 2505

3.2 ทรัพย์รับจํานำคงเหลือ แสดงในราคารับจํานำ ทรัพย์รับจํานำเป็นทรัพย์ที่ผู้จํานำจะต้องไม่ขาดส่งดอกเบียเป็นเวลาเกินกว่า 4 เดือน หากเกินกําหนดเวลาดังกล่าวสำนักงานธนานุเคราะห์จะจัดทําบัญชีทรัพย์จํานำที่ผู้จํานำขาดส่งดอกเบียเป็นเวลากว่า 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 ผู้รับจํานำต้องรับผิดชอบชดใช้เท่าราคาທີ່คณะกรรมการประเมินราคาทรัพย์หลุดจํานำกําหนด แต่จะต้องไม่น้อยกว่าราคาประเมินขั้นต่ำ

3.4 ลูกหนี้ขาดใช้ความรับผิดชอบทางละเมิด - สุทธิ แสดงมูลค่าตามราคาทรัพย์รับจํานำที่หลุดจํานำ และจําหน่ายไม่ได้ หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ประมาณขึ้นตามจํานวนเงินของลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้

3.5 ลูกหนี้ทรัพย์รับจํานำขาดบัญชี - สุทธิ แสดงตามมูลค่าของทรัพย์ที่รับจํานำขาดบัญชี หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญซึ่งประมาณขึ้นตามจํานวนเงินของลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้

3.6 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ แสดงในราคาทุน ณ วันที่ซื้อหรือได้มาหรือก่อสร้างแล้วเสร็จ หักค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคา คำนวณโดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละประเภท (หลังจากหักมูลค่าซาก) ซึ่งประมาณได้ระหว่าง 5 - 40 ปี

3.7 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ หายยดัดจ่ายเป็นค่าใช้จ่ายอย่างเป็นระบบตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ ดังนี้

3.7.1 สิทธิในสัญญาเช่าอาคาร ดัดจ่ายตามอายุสัญญาเช่า

3.7.2 ระบบสารสนเทศดัดจ่ายภายในระยะเวลา 5 ปี

3.8 หลักทรัพย์ค้ำประกันตัวพนักงาน บันทึกบัญชีตามประเภทของหลักทรัพย์แต่ละประเภท คู่กับบัญชีหลักประกันตัวพนักงาน ดังนี้

- ที่ดิน ที่เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันตัวพนักงานได้จดจําเองไว้กับกรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ ตามมูลค่าวงเงินค้ำประกันแต่ไม่เกินราคาประเมินของกรรมที่ดิน

- พันธบัตร หรือหลักทรัพย์อื่น รับรู้ตามมูลค่าที่ตราไว้ของหลักทรัพย์นั้นๆ

3.9 สำรองเพื่อผลขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนำ

สำนักงานธนานุเคราะห์ได้กั้นเงินสำรองเพื่อผลขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนำในอัตรา ร้อยละ 1 ของกำไรสุทธิแต่ละปี และหยุดสำรองเพื่อผลขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนำ เมื่อมีจำนวนครบ 500,000.00 บาท

3.10 กองทุนบำเหน็จพนักงาน ปฏิบัติตามระเบียบสำนักงานธนานุเคราะห์ว่าด้วยเงินบำเหน็จพนักงาน พ.ศ. 2530 โดยสำนักงานธนานุเคราะห์ได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนบำเหน็จพนักงาน ในอัตราร้อยละ 12 โดยสมทบให้เต็มตามจำนวนภาระผูกพันที่จะต้องจ่าย ณ วันสิ้นงวด และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนของสำนักงานธนานุเคราะห์

3.11 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สำนักงานธนานุเคราะห์ได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน ตามข้อบังคับกองทุนเฉพาะส่วนของ สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ ภายใต้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สวัสดิการมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว โดยมีผลบังคับใช้ในวันที่ 15 ธันวาคม 2548 เพื่อเป็นสวัสดิการอีกประเภทหนึ่งให้กับพนักงาน โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้บริหารจัดการทรัพย์สินของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานจะสมัครเป็นสมาชิกกองทุนตามความสมัครใจ หลังจากได้รับการบรรจุเป็นพนักงาน ตามข้อบังคับกองทุนฯ สมาชิกต้องจ่ายสะสมเป็นรายเดือนเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 ถึง ร้อยละ 10 ของเงินเดือนสมาชิกขึ้นอยู่กับอายุงานของสมาชิกแต่ละคนและสำนักงานธนานุเคราะห์ ต้องจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนฯ เป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 9 -10 ของเงินเดือนพนักงานขึ้นอยู่กับอายุงานของพนักงานแต่ละคน และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนของสำนักงานธนานุเคราะห์

3.12 กองทุนประกันภัยแบบประกันภัยตนเอง (กปภ.) สำนักงานธนานุเคราะห์ได้จัดให้มีกองทุนประกันภัยแบบประกันภัยตนเอง โดยถือปฏิบัติตามระเบียบสำนักงานธนานุเคราะห์ว่าด้วยการจัดตั้งกองทุนประกันภัยตนเอง พ.ศ. 2543 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2550 เพื่อประกันภัยเงินสดในมือและทรัพย์สินรับจำนำ เนื่องจากถูกโจรกรรมหรือมีภัยพิบัติอื่น โดยสำนักงานธนานุเคราะห์จัดสรรเงินสมทบเข้ากองทุนประกันภัยในอัตราร้อยละ 1.5 ของกำไรสุทธิประจำปีที่ล่วงมาจากบัญชีกำไรสะสมโดยไม่ต้องรับรู้เป็นค่าใช้จ่าย และนำเข้าบัญชีเงินกองทุนประกันภัย

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2553	2552
เงินสดในมือ	21.07	15.62
เงินฝากธนาคาร		
ประเภทกระแสรายวัน	0.40	0.43
ประเภทฝากเผื่อเรียก	81.12	63.42
รวม	102.59	79.47

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จำนวน 102.59 ล้านบาท และ 79.47 ล้านบาท ตามลำดับ ไม่มีภาระผูกพัน เงินฝากธนาคารประเภทฝากเผื่อเรียก จำนวน 81.12 ล้านบาท และ 63.42 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินที่รับจากเงินกู้ระยะยาวตามเงื่อนไขของสัญญาเพื่อมิได้จ่ายให้แก่ประชาชนที่นำทรัพย์สินมาจำนำ



4.2 ทรัพย์สินรับจำนำคงเหลือ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552 ทรัพย์สินรับจำนำคงเหลือ จำนวน 4,845.32 ล้านบาท และ 3,970.73 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นสิ่งของที่รับจำนำเป็นประกันหนี้เงินกู้ตามพระราชบัญญัติโรงรับจำนำ พ.ศ. 2505 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ซึ่งสำนักงานธนานุเคราะห์รับจำนำไว้ในอัตราที่เหมาะสมกับสภาพการณ์ของตลาดแต่ไม่เกินมูลค่าจริงของทรัพย์สินรับจำนำ ทรัพย์สินรับจำนำดังกล่าวหากเกิดการเสียหาย สำนักงานธนานุเคราะห์อาจต้องรับผิดชอบชดใช้ในราคาที่สูงกว่าราคารับจำนำ

4.3 ทรัพย์สินหลุดจำนำ ประกอบด้วย

	2553		2552	
	จำนวนตัว	จำนวนเงิน	จำนวนตัว	จำนวนเงิน
	รับจำนำ		รับจำนำ	
ยอดต้นงวด	1,273	13.78	1,147	11.83
บวก ทรัพย์สินหลุดจำนำระหว่างงวด	34,203	363.04	45,103	492.99
	35,476	376.82	46,250	504.82
หัก จำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนำระหว่างงวด	34,040	359.36	44,968	490.77
ทรัพย์สินหลุดจำนำรอดำเนินการ	48	1.66	4	0.12
ทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชี	-	-	1	0.06
ทรัพย์สินอายัด	4	0.13	4	0.09
ทรัพย์สินหลุดจำนำคงเหลือ	1,384	15.67	1,273	13.78

4.4 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	2553	2552
ทรัพย์สินหลุดจำนำรอดำเนินการ	1.66	-
วัสดุสำนักงานคงเหลือ	0.17	0.18
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่นๆ	1.10	1.10
รวม	2.93	1.28

4.4.1 ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 ทรัพย์สินหลุดจำนำรอดำเนินการ จำนวน 1.66 ล้านบาท เป็นทรัพย์สินหลุดจำนำรอดำเนินการ จำนวน 48 รายการ ประกอบด้วย ทรัพย์สินหลุดจำนำที่จำหน่ายไม่ได้ของสถานธนานุเคราะห์ 6 จำนวน 11 รายการ เป็นเงิน 0.30 ล้านบาท และสถานธนานุเคราะห์ 7 จำนวน 37 รายการ เป็นเงิน 1.36 ล้านบาท ซึ่งทรัพย์สินหลุดจำนำรอดำเนินการจำนวนดังกล่าวเป็นทรัพย์สินรับจำนำที่มีราคาปรับจำนำสูงเกินกว่าสภาพของทรัพย์สินรับจำนำ ทำให้ไม่มีผู้ประมูลราคาในการขายทอดตลาด สำนักงานธนานุเคราะห์ได้ดำเนินการทางวินัยกับผู้รับผิดชอบโดยมีคำสั่งลงโทษไล่ออก ปัจจุบันอยู่ระหว่างดำเนินการสอบสวนข้อเท็จจริงความรับผิดชอบทางละเมิด

4.4.2 ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่นๆ จำนวน 1.10 ล้านบาท มีส่วนหนึ่ง จำนวน 0.97 ล้านบาท เป็นเงินรอเรียกคืนซึ่งเกิดจากมีทรัพย์สินรับจำนำของสถานธนาคุณเคราะห์ 2 ได้สูญหายไปจาก หองมันคง จำนวน 14 รายการ ในราคารับจำนำ จำนวน 0.63 ล้านบาท ต่อมาผู้จำนำได้มาทำการไถ่ถอนทรัพย์สินรับจำนำ ไปทั้งหมด โดยสำนักงานธนาคุณเคราะห์ได้ชดใช้ความเสียหายให้แก่ผู้จำนำไปในราคารับจำนำ จำนวน 0.63 ล้านบาท รวมส่วนต่างราคาตลาด ณ วันที่ไถ่ถอน จำนวน 0.34 ล้านบาท รวมเป็นเงิน 0.97 ล้านบาท ซึ่งได้บันทึกบัญชีไว้เป็นเงิน รอเรียกคืนทั้งจำนวน สำนักงานธนาคุณเคราะห์ได้ดำเนินการแจ้งความดำเนินคดีอาญาและดำเนินการทางวินัย กับผู้รับผิดชอบโดยมีคำสั่งลงโทษไล่ออก ปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาอุทธรณ์คำสั่งลงโทษไล่ออก ในส่วนความผิด ทางละเมิดอยู่ระหว่างการสอบสวนหาผู้ต้องรับผิดชอบชดใช้

4.5 ลูกหนี้ชดใช้ความรับผิดทางละเมิด - สุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2553</u>	<u>2552</u>
ลูกหนี้ชดใช้ความรับผิดทางละเมิด	41.48	41.48
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	<u>31.70</u>	-
ลูกหนี้ชดใช้ความรับผิดทางละเมิด - สุทธิ	<u>9.78</u>	<u>41.48</u>

ลูกหนี้ชดใช้ความรับผิดทางละเมิด จำนวน 41.48 ล้านบาท เกิดจากมีทรัพย์สินหลุดจำนำที่จำหน่าย ไม่ได้ของสถานธนาคุณเคราะห์ 27 ตั้งแต่วัดบัญชีปี 2550 ทำให้สำนักงานธนาคุณเคราะห์เสียหาย โดยมีทรัพย์สินรับจำนำ เกินมูลค่า รวม 1,105 รายการ ราคารับจำนำ 41.48 ล้านบาท ซึ่งทรัพย์สินรับจำนำเกินมูลค่าจำนวนดังกล่าวมีราคารับจำนำ สูงเกินกว่าสภาพของทรัพย์สินรับจำนำ ทำให้ไม่มีผู้ประมูลราคาในการขายทอดตลาด ซึ่งตามระเบียบสำนักงานธนาคุณเคราะห์ ว่าด้วยการรับจำนำ การเก็บรักษาทรัพย์สินจำนำ การไถ่ และการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนำ พ.ศ. 2546 จะต้องดำเนินการ ขายทอดตลาด ถ้าทรัพย์สินหลุดจำนำขายทอดตลาดไม่ได้ติดต่อกัน 2 งวด ผู้รับจำนำต้องรับผิดชอบชดใช้เท่าราคา ที่คณะกรรมการประเมินราคาทรัพย์สินหลุดจำนำกำหนดจะต้องไม่น้อยกว่าราคาประเมินขั้นต่ำ สำนักงานธนาคุณเคราะห์ ได้ดำเนินการสอบข้อเท็จจริงความรับผิดทางละเมิด และแจ้งความดำเนินคดีกับผู้เกี่ยวข้องแล้ว พร้อมทั้งได้ดำเนินการ ทางวินัยกับผู้รับผิดชอบ โดยมีคำสั่งลงโทษไล่ออก ปัจจุบันสำนักงาน ป.ป.ช. ซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินคดีอยู่ระหว่าง ไต่สวนข้อเท็จจริงยังไม่แล้วเสร็จ สำหรับทรัพย์สินรับจำนำเกินมูลค่าดังกล่าว ยังไม่สามารถนำออกขายได้ เนื่องจาก ต้องเก็บไว้เป็นพยานวัตถุในการดำเนินคดีอาญา

สำนักงานธนาคุณเคราะห์ได้ดำเนินการสอบข้อเท็จจริงความรับผิดทางละเมิดเสร็จแล้วบางส่วน จำนวน 789 รายการ มูลค่ารับจำนำ 30.50 ล้านบาท และได้ส่งเรื่องให้กระทรวงการคลังพิจารณาผลการสอบข้อเท็จจริง ความรับผิดทางละเมิด ซึ่งกระทรวงการคลังได้พิจารณาแล้วให้ผู้รับผิดชอบชดใช้ค่าเสียหายตามราคาที่รับจำนำหักด้วย ราคาที่สำนักงานธนาคุณเคราะห์กำหนดหลักเกณฑ์การประเมินราคาและรับจำนำ สำนักงานธนาคุณเคราะห์ได้ประเมินราคา ทรัพย์สินรับจำนำดังกล่าว เป็นเงิน 6.57 ล้านบาท ผลต่างที่ผู้รับผิดชอบต้องชดใช้ เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 23.93 ล้านบาท สำนักงานธนาคุณเคราะห์แจ้งให้ผู้รับผิดชอบชดใช้ค่าเสียหายไปแล้ว จำนวน 2 ครั้ง ตั้งแต่วันที่ 25 กรกฎาคม 2551 และวันที่ 10 ตุลาคม 2551 ปัจจุบันผู้รับผิดชอบยังไม่ได้ติดต่อและชดใช้ค่าเสียหาย ซึ่งสำนักงานธนาคุณเคราะห์คาดว่า จะเก็บเงินไม่ได้จึงได้ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้เต็มจำนวนในงวดนี้ เป็นเงิน 23.93 ล้านบาท

สำหรับทรัพย์สินหลุดจำนำที่ยังจำหน่ายไม่ได้ส่วนที่เหลืออีกจำนวน 316 รายการ มูลค่ารับจำนำ 10.98 ล้านบาท อยู่ระหว่างการดำเนินการสอบสวนความรับผิดทางละเมิดซึ่งยังไม่แล้วเสร็จ ซึ่งสำนักงานธนาคุณเคราะห์ ได้ประเมินราคาทรัพย์สินรับจำนำดังกล่าว เป็นเงิน 3.21 ล้านบาท ผลต่างที่ผู้รับผิดชอบต้องชดใช้ เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 7.77 ล้านบาท ซึ่งสำนักงานธนาคุณเคราะห์คาดว่าจะเก็บเงินไม่ได้จึงได้ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้เต็มจำนวน ในงวดนี้ เป็นเงิน 7.77 ล้านบาท



4.6 ลูกหนี้ทรัพย์สินรับจํานำขาดบัญชี - สุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2553</u>	<u>2552</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>2.28</u>
ลูกหนี้ทรัพย์สินรับจํานำขาดบัญชี - สุทธิ	<u>0.53</u>	<u>1.39</u>

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท			
	<u>สธ 4</u>	<u>สธ 23</u>	<u>รวม</u>	
			<u>2553</u>	<u>2552</u>
ยอดต้นงวด	2.28	-	2.28	2.28
บวก เพิ่มระหว่างงวด	-	<u>0.86</u>	<u>0.86</u>	-
ยอดปลายงวด	<u>2.28</u>	<u>0.86</u>	<u>3.14</u>	<u>2.28</u>

4.6.1 ลูกหนี้ทรัพย์สินรับจํานำขาดบัญชี สธ 4 จำนวน 2.48 ล้านบาท เกิดจากการทุจริตทรัพย์สินรับจํานำของสถานธนาณุเคราะห์ 4 ในงวดบัญชีปี 2539 ทำให้สำนักงานธนาณุเคราะห์เสียหาย โดยมีทรัพย์สินรับจํานำขาดบัญชีรวม 305 รายการ คิดเป็นมูลค่า 2.48 ล้านบาท ซึ่งสำนักงานธนาณุเคราะห์ได้ดำเนินการทางวินัยและดำเนินคดีทั้งทางคดีอาญาและคดีแพ่งกับเจ้าหน้าที่ ผลทางคดีอาญา ศาลชั้นต้นพิพากษาให้จำคุกจำเลยที่ 1 และ 2 เป็นเวลายาวละ 20 ปี จำเลยที่ 2 ยื่นอุทธรณ์และฎีกา เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2544 ศาลฎีกาพิพากษายืนตามคำพิพากษาศาลอุทธรณ์ โดยให้จำคุกจำเลยที่ 2 เป็นเวลา 20 ปี แต่จำเลยที่ 2 ได้ถึงแก่กรรมระหว่างจำคุก ดังนั้นคดีแพ่ง พนักงานอัยการและทนายจำเลยได้นัดสืบพยานและติดตามทนาย หรือผู้ปกครองทรัพย์สินมรดกของจำเลยที่ 2 มาเป็นคู่ความแทน ปัจจุบันอยู่ระหว่างขั้นตอนการขอหมายบังคับคดี

สำนักงานธนาณุเคราะห์ได้บันทึกลูกหนี้ทรัพย์สินรับจํานำขาดบัญชี จำนวน 2.48 ล้านบาทไว้ทั้งจำนวน โดยเป็นลูกหนี้ที่คาดว่าจะได้รับเงินชดเชย จำนวน 0.27 ล้านบาท และลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้ 2.21 ล้านบาท สำนักงานธนาณุเคราะห์ทยอยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญภายในระยะเวลา 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 เกิดจากการทุจริตทรัพย์สินรับจํานำของสถานธนาณุเคราะห์ 23 ในงวดบัญชีปี 2552 มีทรัพย์สินรับจํานำขาดบัญชี ซึ่งพนักงานเก็บรักษาของได้นำทรัพย์สินรับจํานำออกจากห้องมั่นคงซึ่งเป็นของผู้มาใช้บริการและนำทรัพย์สินรับจํานำนั้นมาเวียนจํานำ โดยนำทรัพย์สินรับจํานำนั้นออกไปให้ผู้อื่นนำมาจํานำให้ แล้วนำเงินไปใช้ประโยชน์ส่วนตัว โดยมีทรัพย์สินรับจํานำขาดบัญชี จำนวน 25 รายการ

คิดเป็นมูลค่า 1.19 ล้านบาท ทำให้สำนักงานธนานุเคราะห์เสียหาย ซึ่งสำนักงานธนานุเคราะห์ได้มีคำสั่งให้ออกจากงานไว้ก่อน ปัจจุบันอยู่ระหว่างการสอบสวนทางวินัย พร้อมทั้งได้แจ้งความดำเนินคดีอาญา และเรียกให้ผู้รับผิดชอบชดใช้ค่าเสียหายที่เกิดขึ้นโดยจัดทำหนังสือรับสภาพหนี้และยินยอมให้หักเงินเดือนและเงินอื่นใดที่มีสิทธิได้รับจากสำนักงานธนานุเคราะห์ เมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2552 ผู้รับผิดชอบได้นำเงิน จำนวน 0.10 ล้านบาท มาชดใช้ค่าเสียหายบางส่วนไว้ก่อนและจะชำระส่วนที่เหลือภายในวันที่ 30 มิถุนายน 2552 สำนักงานธนานุเคราะห์ได้บันทึกบัญชีเงินจำนวนดังกล่าวพักไว้เป็นเงินรอจ่าย แสดงไว้ในหนี้สินอื่นในงบดุล ปัจจุบันผู้รับผิดชอบยังไม่ได้ชดใช้ในส่วนที่เหลือ ในงวดนี้สำนักงานธนานุเคราะห์ได้บันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชี สร 23 ที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้ จำนวน 0.86 ล้านบาท คงเหลือลูกหนี้ทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชี - สุทธิ จำนวน 0.33 ล้านบาท

4.7 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ราคาทุน	เพิ่ม	ลด	ราคาทุน	ค่าเสื่อม	เพิ่ม	ลด	ค่าเสื่อม	ราคาตาม	ราคาตาม
	1 ต.ค. 52			ราคา	สะสม			ราคา	บัญชี - สุทธิ	บัญชี - สุทธิ
				30 ก.ย.53	1 ต.ค. 52			30 ก.ย.53	30 ก.ย.53	30 ก.ย.52
ที่ดิน	43.74	4.90	1.80	46.84	-	-	-	-	46.84	43.74
อาคาร	169.28	13.85	5.56	177.57	53.91	4.55	2.89	55.57	122.00	115.37
เครื่องใช้สำนักงาน	57.79	1.58	7.00	52.37	33.18	5.85	6.96	32.07	20.30	24.61
ยานพาหนะ	5.58	-	-	5.58	3.46	0.34	-	3.80	1.78	2.12
รวม	276.39	20.33	14.36	282.36	90.55	10.74	9.85	91.44	190.92	185.84

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 ที่ดินจำนวน 46.84 ล้านบาท สำนักงานธนานุเคราะห์เป็นผู้จัดซื้อ แต่กรรมสิทธิ์ในการถือครองที่ดินถือปฏิบัติตามพระราชบัญญัติที่ราชพัสดุ พ.ศ. 2518 โดยให้ออนกรรมสิทธิ์ในการถือครองที่ดินเป็นของกระทรวงการคลังและขึ้นทะเบียนเป็นที่ราชพัสดุ กรมธนารักษ์ ในกรณีที่มีการจำหน่ายที่ดินรายได้จากการจำหน่ายที่ดิน สำนักงานธนานุเคราะห์ได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังเป็นหลักการให้นำมาลงทุนขยายกิจการแห่งใหม่

4.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	สิทธิในสัญญา	ระบบ	สินทรัพย์	รวม	
	เช่าอาคาร	สารสนเทศ	ระหว่างพัฒนา	30 ก.ย.53	30 ก.ย.52
ยอดต้นงวด	0.32	0.17	6.95	7.44	0.70
บวก เพิ่ม(ลด)ระหว่างงวด	-	6.95	(6.95)	-	6.95
หัก คัดจ่ายระหว่างงวด	(0.04)	(0.28)	-	(0.32)	(0.21)
ยอดปลายงวด	0.28	6.84	-	7.12	7.44

4.9 หลักทรัพย์ค้ำประกันตัวพนักงาน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552 หลักทรัพย์ค้ำประกันตัวพนักงาน จำนวน 29.38 ล้านบาท และ 27.36 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นหลักทรัพย์ที่พนักงานนำมาเป็นหลักประกันในการทำงาน ประกอบด้วย

4.9.1 โฉนดที่ดิน จำนวน 14.74 ล้านบาท และ 14.03 ล้านบาท ตามลำดับ และ น.ส.3 จำนวน 0.73 ล้านบาท และ 0.73 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งได้ทำการจดทะเบียนไว้กับกรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ ตามวงเงินที่พนักงานต้องนำมาเป็นหลักประกัน แต่ไม่เกินราคาประเมินของกรรมที่ดิน

4.9.2 เงินฝากธนาคาร ประเภทฝากประจำ 12 เดือน จำนวน 13.84 ล้านบาท และ 12.53 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งฝากไว้ในนามของสำนักงานธนาคารโดยแยกบัญชีเงินฝากเป็นรายบุคคล ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นเป็นของพนักงาน โดยพนักงานสามารถขอลงถอนดอกเบี้ยได้ปีละครั้ง

4.9.3 พันธบัตร จำนวน 0.07 ล้านบาท และ 0.07 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งรับไว้ตามมูลค่าที่ตราไว้ของหลักทรัพย์นั้น ๆ

4.10 เงินเบิกเกินบัญชี

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552 เงินเบิกเกินบัญชี จำนวน 44.27 ล้านบาท และ 9.68 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินเบิกเกินบัญชีตามสัญญาลงวันที่ 4 ตุลาคม 2553 จากธนาคารออมสิน วงเงิน 500 ล้านบาท ได้มีการต่ออายุสัญญาเบิกเกินบัญชีออกไปอีก 2 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2553 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2555 ตามหนังสือสำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี ส่วนที่สุด ที่ นร 0506/16402 ลงวันที่ 15 กันยายน 2553 โดยกระทรวงการคลังไม่ต้องค้ำประกัน

4.11 เงินกู้ยืมระยะยาว

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 เงินกู้ยืมระยะยาวคงเหลือ จำนวน 2,489.89 ล้านบาท และเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 359.65 ล้านบาท เป็นเงินกู้จากธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) 1 สัญญา (ลำดับที่ 1) ธนาคารออมสิน 3 สัญญา (ลำดับที่ 2, 3 และ 7) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) 2 สัญญา (ลำดับที่ 4 และ 6) และธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) 1 สัญญา (ลำดับที่ 5) ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ลำดับที่	สัญญาลงวันที่	วงเงินกู้	เงินกู้ยืมระยะยาวยกมา 1 ต.ค. 52	เพิ่ม (ลด)	เงินกู้ยืมระยะยาวทั้งสิ้น 30 ก.ย. 53	เงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	เงินกู้ยืมระยะยาวคงเหลือ 30 ก.ย. 53	การชำระคืนเงินต้น	อัตราดอกเบี้ย	วันสิ้นสุดสัญญา / การค้ำประกัน
1	14 มิ.ย.2547	400.00	250.00	(50.00)	200.00	50.00	150.00	16 งวด ๆ ละ 25 ล้านบาท กำหนดชำระ ทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 14 มิ.ย. และ 14 ธ.ค.) ปลอดเงินต้น 2 ปี โดยเริ่มชำระงวดแรก 14 ธ.ค. 2549	เงินฝากประจำ บุคคลธรรมดา 6 เดือน เฉลี่ย บวก 0.70 % ต่อปี กำหนดชำระ ทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 14 มิ.ย. และ 14 ธ.ค.) โดยเริ่มชำระงวดแรก 14 ธ.ค. 2547	13 มิ.ย.2557/ (ไม่มีผู้ค้ำประกัน และไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน)

หน่วย : ล้านบาท

ลำดับที่	สัญญา ลงวันที่	วงเงินกู้	เงินกู้ยืม ระยะยาว ยกมา 1 ต.ค. 52	เพิ่ม (ลด)	เงินกู้ยืม ระยะยาว ทั้งสิ้น 30 ก.ย. 53	เงินกู้ยืม ระยะยาว ที่ถึง กำหนด ชำระ ภายใน 1 ปี	เงินกู้ยืม ระยะยาว คงเหลือ 30 ก.ย. 53	การชำระคืน เงินต้น	อัตราดอกเบี้ย	วันสิ้นสุด สัญญา / การค้ำประกัน
2	9 พ.ค. 2548	423.23	317.41	(52.90)	264.51	52.90	211.61	16 งวด งวดที่ 1 ชำระเป็นเงิน 26465 ล้านบาท งวดที่ 2 - 16 งวดละ 26451 ล้านบาท กำหนดชำระ ทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 31 พ.ค. และ 30 พ.ย.) ปลอดเงินต้น 2 ปี โดยเริ่มชำระ งวดแรก 30 พ.ย. 2550	เงินฝากประจำ บุคคลธรรมดา 6 เดือน เฉลี่ย 5 ธนาคาร พาณิชย์ ขนาดใหญ่ บวก 1.25% ต่อปี กำหนดชำระ ทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 31 พ.ค. และ 30 พ.ย.) โดยเริ่มชำระ งวดแรก 30 พ.ย. 2548	8 พ.ค.2558 / (ไม่มีผู้ค้ำ ประกัน และ ไม่มีหลักทรัพย์ ค้ำประกัน)
3	3 พ.ย. 2548	523.78	391.78	(88.00)	303.78	88.00	215.78	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.) ปลอดหนี้ เงินต้น 2 ปี โดยเริ่มชำระ งวดแรก 3 พ.ค. 2551	เงินฝากประจำ บุคคลธรรมดา 6 เดือน เฉลี่ย 5 ธนาคาร พาณิชย์ ขนาดใหญ่ บวก 1.25 % ต่อปี กำหนดชำระ ทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 3 พ.ค. และ 3 พ.ย.) โดยเริ่มชำระ งวดแรก 3 พ.ย. 2549	2 พ.ย.2556 / (ไม่มีผู้ค้ำ ประกัน และ ไม่มีหลักทรัพย์ ค้ำประกัน)

หน่วย : ล้านบาท

ลำดับที่	สัญญา ลงวันที่	วงเงินกู้	เงินกู้ยืม ระยะยาว ยกมา 1 ต.ค. 52	เพิ่ม (ลด)	เงินกู้ยืม ระยะยาว ทั้งสิ้น 30 ก.ย.53	เงินกู้ยืม ระยะยาว ที่ถึง กำหนด ชำระ ภายใน 1 ปี	เงินกู้ยืม ระยะยาว คงเหลือ 30 ก.ย. 53	การชำระคืน เงินต้น	อัตราดอกเบี้ย	วันสิ้นสุด สัญญา / การค้ำประกัน
4	28 ก.ค. 2549	450.00	393.75	(56.25)	337.50	56.25	281.25	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 31 ม.ค. 2552	MLR ลบ 1.75 % ต่อปี ของธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน) กำหนดชำระ ทุก 6 เดือน นับแต่วันที่เบิก เงินกู้ (วันที่ 31 ม.ค. และ 31 ก.ค.) โดยเริ่มชำระ งวดแรก 31 ม.ค. 2550	27 ก.ค.2559 / (ไม่มีผู้ค้ำ ประกัน และ ไม่มีหลักทรัพย์ ค้ำประกัน)
5	26 ก.ย. 2550	900.00	900.00	(56.25)	843.75	112.50	731.25	16 งวดๆ ละ 56.25 ล้านบาท กำหนดชำระ ทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 27 เม.ย. และ 27 ต.ค.) ปลอดเงินต้น 2 ปี โดยเริ่มชำระ งวดแรก 27 เม.ย.2553	เงินฝากประจำ บุคคลธรรมดา เฉลี่ย 5 ธนาคาร พาณิชย์ ขนาดใหญ่ บวก 1.00 % ต่อปี กำหนดชำระ ทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 27 เม.ย. และ 27 ต.ค.) โดยเริ่มชำระ งวดแรก 27 เม.ย.2551	27 ก.ย. 2560 / (ไม่มีผู้ค้ำ ประกัน และ ไม่มีหลักทรัพย์ ค้ำประกัน)

หน่วย : ล้านบาท

ลำดับที่	สัญญา ลงวันที่	วงเงินกู้	เงินกู้ยืม ระยะยาว ยกมา 1 ต.ค. 52	เพิ่ม (ลด)	เงินกู้ยืม ระยะยาว ทั้งสิ้น 30 ก.ย.53	เงินกู้ยืม ระยะยาว ที่ถึง กำหนด ชำระ ภายใน 1 ปี	เงินกู้ยืม ระยะยาว คงเหลือ 30 ก.ย. 53	การชำระคืน เงินต้น	อัตราดอกเบี้ย	วันสิ้นสุด สัญญา / การค้าประกัน
6	8 ต.ค.2552	500.00	-	500.00	500.00	-	500.00	16 งวดๆ ละ ไม่ต่ำกว่า 31.25 ล้านบาท กำหนดชำระ ทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 23 มิ.ย. และ 23 ต.ค.) ปลอดเงินต้น 2 ปี โดยเริ่ม ชำระงวดแรก 23 ต.ค.2554	เงินฝากประจำ บุคคลธรรมดา 6 เดือนเฉลี่ย 5 ธนาคาร พาณิชย์ ขนาดใหญ่ บวก 0.99 % ต่อปี กำหนด ชำระทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 23 มิ.ย. และ 23 ต.ค.) โดยเริ่มชำระ งวดแรก 23 มิ.ย.2553	23 ต.ค.2562/ (ไม่มีผู้ค้า ประกัน และ ไม่มีหลักทรัพย์ ค้ำประกัน)
7	27 ส.ค. 2553	400.00	-	400.00	400.00	-	400.00	16 งวดๆ ละ 25.00 ล้านบาท กำหนดชำระ ทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 1 มี.ค. และ 30 ส.ค.) ปลอดเงินต้น 2 ปี โดยเริ่มชำระ งวดแรก 30 ส.ค. 2555	เงินฝากประจำ บุคคลธรรมดา 6 เดือนเฉลี่ย 5 ธนาคาร พาณิชย์ ขนาดใหญ่ บวก 0.98 % ต่อปี กำหนด ชำระทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 1 มี.ค. และ 30 ส.ค.) โดยเริ่มชำระ งวดแรก 1 มี.ค. 2554	30 ส.ค. 2563/ (ไม่มีผู้ค้า ประกัน และ ไม่มีหลักทรัพย์ ค้ำประกัน)
รวม			2,252.94	596.60	2,849.54	359.65	2,489.89			

4.12 เงินรายได้แผ่นดินค้ำนำส่งคลัง

หน่วย : ล้านบาท

	2553	2552
ยอดต้นงวด	152.90	137.69
หัก เงินรายได้แผ่นดินนำส่งคลังระหว่างงวด	(152.90)	(137.69)
	-	-
บวก สำรองเงินรายได้แผ่นดินนำส่งคลังระหว่างงวด	164.50	152.90
เงินรายได้แผ่นดินค้ำนำส่งคลังคงเหลือ	164.50	152.90

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 สำนักงานธนานุเคราะห์ ได้บันทึกค้ำจ่ายเงินรายได้แผ่นดินนำส่งคลังในอัตราร้อยละ 35 ของกำไรสุทธิก่อนโบนัสกรรมการและพนักงาน จำนวน 469.92 ล้านบาท คิดเป็นเงินรายได้แผ่นดินค้ำนำส่งในงวดนี้ จำนวน 164.50 ล้านบาท

4.13 เจ้าหนี้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

สำนักงานธนานุเคราะห์ ได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานตามข้อบังคับกองทุนเฉพาะส่วนของสำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ ภายใต้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สวัสดิการมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว และมีพนักงานสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนฯ เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2549 มีเงินประเดิมที่จะต้องโอนจากเงินกองทุนบำเหน็จพนักงานเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ก่อนปรับเงินเดือนจำนวน 86.22 ล้านบาท และส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการปรับเงินเดือนจำนวน 4.33 ล้านบาท (ตามหนังสือสำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี ส่วนที่ นร 0504/3866 ลงวันที่ 20 มีนาคม 2549 เรื่องการปรับอัตราค่าจ้างรัฐวิสาหกิจ และหนังสือกรมสวัสดิการและคุ้มครองแรงงาน ส่วนที่ 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) มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2553	2552
ยอดต้นงวด	16.65	34.49
หัก ลดระหว่างงวด	(16.65)	(17.84)
ยอดปลายงวด	-	16.65

4.14 กองทุนบำเหน็จพนักงาน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552 กองทุนบำเหน็จพนักงาน จำนวน 38.72 ล้านบาท และ 41.17 ล้านบาท ตามลำดับ สำนักงานธนานุเคราะห์จ่ายสมทบเข้ากองทุนในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 12 ของเงินเดือนพนักงานเพื่อให้เต็มตามภาระผูกพันของกองทุนบำเหน็จพนักงาน และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนของสำนักงานธนานุเคราะห์ แต่ไม่ได้กันเงินสดและนำฝากธนาคารแยกไว้ต่างหากโดยเฉพาะ มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2553	2552
กองทุนบำเหน็จพนักงานต้นงวด	41.17	44.21
รายการเพิ่ม (ลด)		
- รับเงินสมทบระหว่างงวด	4.29	4.14
- จ่ายเงินบำเหน็จพนักงานระหว่างงวด	(6.74)	(7.18)
กองทุนบำเหน็จพนักงานคงเหลือ	<u>38.72</u>	<u>41.17</u>
ภาระผูกพันที่จะต้องจ่าย	38.72	41.17

4.15 กองทุนประกันภัย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552 กองทุนประกันภัย จำนวน 43.06 ล้านบาท และ 37.13 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินค่าเบี้ยประกันแบบประกันภัยตนเอง ซึ่งสำนักงานธนานุเคราะห์ได้จัดสรรเงินสมทบเข้ากองทุนประกันภัยตนเองจากกำไรสะสมไม่น้อยกว่าร้อยละ 1.5 ของกำไรสุทธิประจำปีที่ผ่านมาแล้ว ในงวดบัญชีปี 2553 และ 2552 ได้จัดสรรเงินสมทบกองทุนประกันภัยตนเอง จำนวน 5.93 ล้านบาท และ 5.33 ล้านบาท ตามลำดับ เงินจำนวนดังกล่าวไม่ได้กันเงินสดและนำฝากธนาคารแยกไว้ต่างหากโดยเฉพาะ

4.16 ผลการดำเนินงาน

ในงวดบัญชีปี 2553 สำนักงานธนานุเคราะห์ มีกำไรสุทธิ จำนวน 424.75 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดบัญชีปี 2552 จำนวน 29.76 ล้านบาท (ในงวดบัญชีปี 2552 มีกำไรสุทธิ จำนวน 394.99 ล้านบาท) โดยสถานธนานุเคราะห์ จำนวน 32 แห่ง มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้น รวมจำนวน 58.43 ล้านบาท และสถานธนานุเคราะห์ จำนวน 1 แห่ง คือ สถานธนานุเคราะห์ 27 มีขาดทุนสุทธิเพิ่มขึ้น จำนวน 28.67 ล้านบาท จากในงวดบัญชีปี 2552 มีกำไรสุทธิ จำนวน 14.65 ล้านบาท เป็นผลทำให้ในงวดบัญชีปี 2553 มีขาดทุนสุทธิ จำนวน 14.02 ล้านบาท สาเหตุส่วนใหญ่เนื่องจากในงวดบัญชีปี 2553 สถานธนานุเคราะห์ 27 มีค่าใช้จ่ายจากการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ขาดใช้ความรับผิดชอบที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ จำนวน 31.70 ล้านบาท

4.17 การจัดประเภทรายการใหม่

ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552 บางรายการได้จัดประเภทใหม่ให้สอดคล้องกับรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553

