



ที่ พม ๕๒๐๑ / ๐๓๙๖

สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ
๑๐๓๔ ถนนกรุงเกษม ป้อมปราบฯ กรุงเทพฯ ๑๐๑๐๐

๑๙ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๓

เรื่อง รายงานการตรวจสอบและรับรองงบการเงินโดยผู้สอบบัญชี และงบการเงินของสำนักงานธนานุเคราะห์

เรียน ผู้อำนวยการสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ

อ้างถึง หนังสือสำนักงานธนานุเคราะห์ ที่ พม ๕๒๐๑ / ๒๐๓๐ ลงวันที่ ๓๐ พฤศจิกายน ๒๕๕๒

สิ่งที่ส่งมาด้วย งบการเงินประจำปี ๒๕๕๒ จำนวน ๑ เล่ม

ตามหนังสือที่อ้างถึง สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ ได้ทำการส่ง
งบการเงินประจำปี ๒๕๕๒ ซึ่งยังไม่ได้ตรวจสอบและรับรองงบการเงินจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต โดยนำข้อมูล
เข้าระบบ GFMS-SOE ของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ นั้น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ได้ตรวจสอบและรับรองงบการเงินประจำปี ๒๕๕๒ ของสำนักงาน
ธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ เสร็จเรียบร้อยแล้ว จึงขอส่งงบการเงินประจำปี ๒๕๕๒ ซึ่งสำนักงาน
การตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบและรับรองงบการเงินจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว และสำนักงานธนานุเคราะห์
จะทำการนำส่งข้อมูลงบการเงินดังกล่าวเข้าระบบ GFMS-SOE ต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

(นายนิธิศ มนูญพร)

ผู้อำนวยการสำนักงานธนานุเคราะห์

ฝ่ายคลังและพัสดุ

โทร. ๐-๒๒๘๒-๔๔๘๓

สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ

เลขรับ 1115

วันที่ 19 ก.พ. 53

เวลา 15:26:43

ที่หนังสือ พม5201/0386

ลงวันที่ 19 ก.พ. 53

ปกดี



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการอำนวยการสำนักงานธรรมาภิบาล

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 2551 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของสำนักงานธรรมาภิบาล กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ ซึ่งผู้บริหารของสำนักงานธรรมาภิบาล กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ เป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าว จากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่สำนักงานธรรมาภิบาล กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ ใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารของสำนักงานธรรมาภิบาล กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ เป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่า การตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 2551 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของสำนักงานธรรมาภิบาล กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

โดยไม่เป็นเงื่อนไขในการแสดงความเห็นต่องบการเงิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 4.5 เรื่องลูกหนี้ขาดใช้ความรับผิดชอบละเมิด เกี่ยวกับทรัพย์สินหลุดจำนำที่ยังจำหน่ายไม่ได้

(นางสาวปรงศรี ขอบธรรม)

ผู้อำนวยการสำนักงาน

(นายธนัญชัย จิระโมไนย์กุล)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

Office Of the Auditor General

วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2553

สำนักงานธนารักษ์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ
งบดุล

ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 2551

		หน่วย : บาท	
	หมายเหตุ	2552	2551
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4.1	79,473,124.97	124,983,449.71
ทรัพย์รับจำนำคงเหลือ	4.2	3,970,733,530.00	3,938,782,530.00
ทรัพย์หลุดจำนำ	4.3	13,775,800.00	11,833,000.00
ดอกเบี้ยรับจำนำค้างรับ		106,249,017.96	108,438,171.80
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ		28,288.85	252,590.56
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	4.4	1,275,839.74	42,619,946.58
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		<u>4,171,535,601.52</u>	<u>4,226,909,688.65</u>
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
ลูกหนี้ขาดใช้ความรับผิดชอบทางละเมิด	4.5	41,475,000.00	-
ลูกหนี้ทรัพย์รับจำนำขาดบัญชี - สุทธิ	4.6	1,392,798.88	203,298.88
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	4.7	185,836,552.81	187,216,320.74
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	4.8	7,438,740.45	702,366.38
หลักทรัพย์ค้ำประกันตัวพนักงานและลูกจ้าง	4.9	27,355,000.00	26,609,000.00
สินทรัพย์อื่น		344,614.00	421,614.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		<u>263,842,706.14</u>	<u>215,152,600.00</u>
รวมสินทรัพย์		<u><u>4,435,378,307.66</u></u>	<u><u>4,442,062,288.65</u></u>

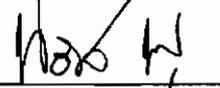
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ
งบดุล

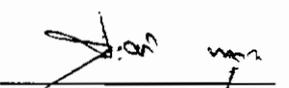
ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 2551

	หมายเหตุ	2552	หน่วย : บาท 2551
หนี้สินและส่วนของทุน			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชี	4.10	9,679,561.70	-
เงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	4.11	303,402,000.00	247,152,000.00
เงินรายได้แผ่นดินค้างนำส่งคลัง	4.12	152,900,000.00	137,690,000.00
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		16,659,747.90	31,459,381.70
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		45,143,162.84	41,723,554.99
เจ้าหนี้อื่น		2,782,000.00	-
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>530,566,472.44</u>	<u>458,024,936.69</u>
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เจ้าหนี้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	4.13	16,646,462.20	34,486,705.79
เงินกู้ยืมระยะยาว	4.11	1,949,540,000.00	2,252,942,000.00
หลักประกันของพนักงานและลูกจ้าง		27,355,000.00	26,609,000.00
สำรองเผื่อผลขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนำ		500,000.00	500,000.00
กองทุนบำเหน็จพนักงาน	4.14	41,174,690.00	44,205,820.00
หนี้สินอื่น		3,348,258.38	1,133,792.98
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		<u>2,038,564,410.58</u>	<u>2,359,877,318.77</u>
รวมหนี้สิน		<u>2,569,130,883.02</u>	<u>2,817,902,255.46</u>
ส่วนของทุน			
ทุนประเดิม		999,213.35	999,213.35
ทุนรับจากงบประมาณ		29,989,845.00	29,989,845.00
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
กองทุนประกันภัย	4.15	37,133,461.45	31,795,778.75
ยังไม่ได้จัดสรร		1,798,124,904.84	1,561,375,196.09
รวมส่วนของทุน		<u>1,866,247,424.64</u>	<u>1,624,160,033.19</u>
รวมหนี้สินและส่วนของทุน		<u>4,435,378,307.66</u>	<u>4,442,062,288.65</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายนิติศ มนูญพร)

ผู้อำนวยการสำนักงานธนานุเคราะห์


(นางสาวประดับ พันธุ์ระ)

หัวหน้าฝ่ายคลังและพัสดุ

สำนักงานธรรมาภิบาล กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552 และ 2551

	หน่วย : บาท	
	2552	2551
รายได้		
ดอกเบี๋ยรับจํานำ	527,177,116.49	495,451,921.45
กำไรจากการจําหน่ายทรัพย์สินลุดจํานำ	145,866,220.00	139,416,180.00
รายได้อื่น	1,814,173.80	3,305,694.00
รวมรายได้	<u>674,857,510.29</u>	<u>638,173,795.45</u>
ค่าใช้จ่าย		
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร (รายละเอียด 1)	160,337,740.31	159,398,182.36
ดอกเบี๋ยจ่าย	77,680,704.51	85,398,239.50
รวมค่าใช้จ่าย	<u>238,018,444.82</u>	<u>244,796,421.86</u>
กำไรก่อนหักโบนัส	436,839,065.47	393,377,373.59
โบนัสกรรมการและพนักงาน	41,851,674.02	37,531,860.33
กำไรสุทธิ (รายละเอียด 2)	<u>394,987,391.45</u>	<u>355,845,513.26</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552 และ 2551

	2552	หน่วย : บาท 2551
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	394,987,391.45	355,845,513.26
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคา	10,230,273.28	9,556,524.19
รายจ่ายตัดบัญชี	218,625.93	269,125.93
(กำไร)ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	5,397.04	6,092.41
ดอกเบี้ยรับ	(527,742,880.01)	(496,280,585.26)
ดอกเบี้ยจ่าย	77,680,704.51	85,398,239.50
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(44,620,487.80)	(45,205,089.97)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ทรัพย์สินรับจำนำคงเหลือ	(31,951,000.00)	(722,452,440.00)
ทรัพย์สินหลุดจำนำ	(1,942,800.00)	24,180,100.00
ลูกหนี้ทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชี - สุทธิ	(1,189,500.00)	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(130,893.16)	(1,603,052.74)
สินทรัพย์อื่น	77,000.00	(23,337.00)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
โบนัสกรรมการค้างจ่าย	152,975.76	(50,622.71)
โบนัสพนักงานค้างจ่าย	3,911,552.27	5,445,214.23
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(644,920.18)	(831,931.53)
กองทุนบำเหน็จพนักงาน	(3,031,130.00)	(1,500,750.00)
เจ้าหนี้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	(17,840,243.59)	(18,316,606.59)
หนี้สินอื่น	2,214,465.40	(1,276,432.04)
เงินนำส่งคลัง	(137,690,000.00)	(117,880,000.00)
เงินสดรับดอกเบี้ย	530,156,335.56	476,486,684.97
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(92,480,338.31)	(79,013,751.22)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	204,991,015.95	(482,042,014.60)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

สำนักงานธรรมาภิบาล กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552 และ 2551

	หมายเหตุ	2552	หน่วย : บาท 2551
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับจากการจำหน่ายทรัพย์สิน		62,328.00	7,906.00
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		(8,918,230.39)	(9,432,363.56)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		-	(50,500.00)
เงินสดจ่ายสินทรัพย์ระหว่างพัฒนา		(4,173,000.00)	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน		<u>(13,028,902.39)</u>	<u>(9,474,957.56)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากเงินเบิกเกินบัญชี		538,372,041.71	1,141,937,997.43
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินเบิกเกินบัญชี		(528,692,480.01)	(1,251,252,290.00)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว		-	900,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว		(247,152,000.00)	(201,916,000.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน		<u>(237,472,438.30)</u>	<u>588,769,707.43</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ		(45,510,324.74)	97,252,735.27
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด		124,983,449.71	27,730,714.44
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	4.1	<u>79,473,124.97</u>	<u>124,983,449.71</u>
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552 และ 2551

	2552	หน่วย : บาท 2551
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร		
เงินเดือน	96,556,815.01	91,851,786.04
ค่าจ้างผู้อำนวยการ	-	582,758.62
ค่าจ้างลูกจ้าง	-	1,031,150.00
ค่าครองชีพ	1,046,913.33	289,050.00
ค่าอาหาร	3,178,660.00	3,016,740.00
ค่าล่วงเวลา	3,221,323.10	2,893,726.00
เงินสมทบกองทุนบำเหน็จพนักงาน	4,149,730.00	5,760,110.00
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	7,125,387.20	6,536,587.31
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ	1,720,000.00	1,479,250.00
เงินชวยเหลือบุตร	343,350.00	345,870.00
ค่าเล่าเรียนบุตร	949,606.35	884,953.50
ค่ารักษาพยาบาล	4,756,281.75	4,451,184.93
ค่าเครื่องแบบพนักงาน	355,000.00	330,000.00
ค่าการกุศลและรับรองของสำนักงานกลางและประธาน	1,474,209.60	800,583.61
ค่าตอบแทน	342,138.70	491,803.23
ค่าเบี้ยเลี้ยงตำรวจและยาม	4,614,986.00	3,257,402.00
ค่าพาหนะ	830,238.00	908,178.71
ค่ารับรอง	67,950.00	105,754.70
ค่าไฟฟ้า	3,103,069.33	3,240,291.18
ค่าน้ำประปา	203,077.52	191,923.42
ค่าโทรศัพท์	519,693.14	572,987.55
ค่าซ่อมแซม	764,798.96	7,270,658.42
ค่าเบี้ยประกันภัย	161,106.69	161,726.85
ค่าเบี้ยประกันภัยพนักงาน	38,250.00	7,288.58
ค่าสอบบัญชี	300,000.00	300,000.00
ค่าธรรมเนียมใบอนุญาต	62,000.00	62,000.00

สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552 และ 2551

	2552	หน่วย : บาท 2551
ค่าภาษีโรงเรือน	387,044.50	378,277.00
ค่าวัสดุ	3,632,131.58	3,480,838.22
ค่าวารสารและค่าโฆษณา	187,945.75	105,000.00
ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง	175,897.17	257,642.80
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถยนต์	86,361.34	110,733.32
ค่าชดเชยพนักงานที่เกษียณอายุ	1,902,320.00	1,556,720.00
ค่าใช้จ่ายพัฒนาบุคลากร	739,614.00	2,651,749.10
ค่าเช่าอาคาร และค่าเช่าที่ดิน	111,128.10	111,120.00
ค่าเช่าบ้าน	129,000.00	144,150.00
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	58,079.00	97,242.00
รายจ่ายตัดบัญชี	218,625.93	269,125.93
ค่าเสื่อมราคา	10,230,273.28	9,556,524.19
ค่าจ้างที่ปรึกษา	2,782,000.00	856,000.00
เงินช่วยฌาปนกิจพนักงานและครอบครัว	31,000.00	22,500.00
ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	5,397.04	6,092.41
ค่าจ้างทำความสะอาด	2,113,425.78	1,502,087.00
ค่าอินเทอร์เน็ต	580,282.84	417,433.00
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	1,082,629.32	1,051,182.74
รวมค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	160,337,740.31	159,398,182.36

สำนักงานธรรมาภิบาล กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ
สรุปกำไร(ขาดทุน)สุทธิแยกตามหน่วยงานย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552 และ 2551

		หน่วย : บาท	
		2552	2551
สถานธรรมาภิบาล 1	บริเวณกรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ กทม.	15,035,604.53	13,884,206.74
สถานธรรมาภิบาล 2	เชิงสะพานพุทธยอดฟ้า (ฝั่งพระนคร) กทม.	7,161,570.12	7,196,282.81
สถานธรรมาภิบาล 3	บางยี่เรือ ถนนอินทรีพิทักษณ์ กทม.	4,015,378.79	1,836,763.12
สถานธรรมาภิบาล 4	เชิงสะพานเฉลิมโลก กทม.	17,384,050.94	14,559,675.42
สถานธรรมาภิบาล 5	ตลาดสี่มุมเมือง จังหวัดปทุมธานี	16,223,607.41	14,474,616.16
สถานธรรมาภิบาล 6	สามแยกไฟฉาย กทม.	9,553,383.36	8,236,502.80
สถานธรรมาภิบาล 7	ถนนลาดพร้าว กทม.	5,847,680.41	6,149,673.43
สถานธรรมาภิบาล 8	วัดทุ่งลานนา - รามคำแหง 2 กทม.	4,483,400.74	4,512,025.07
สถานธรรมาภิบาล 9	สะพานใหม่ดอนเมือง กทม.	18,133,690.33	17,269,548.85
สถานธรรมาภิบาล 10	เชิงสะพานดาวคนอง กทม.	14,684,320.86	13,938,342.35
สถานธรรมาภิบาล 11	สามแยกเตาปูน กทม.	8,913,426.15	8,477,549.12
สถานธรรมาภิบาล 12	บ้านพักคนชราบางแค กทม.	19,657,558.59	15,977,246.82
สถานธรรมาภิบาล 13	ถนนสาธุประดิษฐ์ กทม.	14,505,574.41	12,462,769.90
สถานธรรมาภิบาล 14	วัดไทร บางขุนเทียน กทม.	7,072,545.05	5,005,176.68
สถานธรรมาภิบาล 15	สี่แยกหลักสี่ กทม.	10,142,206.51	10,052,850.15
สถานธรรมาภิบาล 16	ตรงข้ามมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ กทม.	11,798,337.50	11,100,464.44
สถานธรรมาภิบาล 17	สามแยกถนนบุรี-ปากท่อ กทม.	9,247,673.12	7,203,245.01
สถานธรรมาภิบาล 18	บริเวณศูนย์ชุมชนห้วยขวาง กทม.	25,633,557.82	23,313,684.02
สถานธรรมาภิบาล 19	หน้าวัดศรีบุญเรือง กทม.	23,666,393.67	21,105,838.69
สถานธรรมาภิบาล 20	ซอยอุดมสุข กทม.	10,992,734.59	9,553,791.49
สถานธรรมาภิบาล 21	ตรงข้ามตลาดพงษ์เพชร กทม.	12,631,649.06	12,107,205.47
สถานธรรมาภิบาล 22	ถนนสุวินทวงศ์ เขตมีนบุรี กทม.	8,237,574.05	7,205,274.78
สถานธรรมาภิบาล 23	ใกล้วัดชลประทาน ปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี	24,363,261.87	22,263,445.80
สถานธรรมาภิบาล 24	บางบอน กทม.	8,295,924.32	7,723,111.30
สถานธรรมาภิบาล 25	หนองแขม กทม.	5,489,697.12	5,393,890.08
สถานธรรมาภิบาล 26	ใกล้เขตหลักสี่ กทม.	13,503,580.14	14,313,531.86
สถานธรรมาภิบาล 27	ถนนสุขาภิบาล 1 สามแยก กม.8 กทม.	14,649,010.69	14,962,480.02
สถานธรรมาภิบาล 28	ถนนจันทอุดม อำเภอเมือง จังหวัดระยอง	18,200,307.72	15,561,056.78
สถานธรรมาภิบาล 29	ตรงข้าม ม. เกษมบัณฑิต กทม.	4,722,577.88	4,408,334.58
สถานธรรมาภิบาล 30	เขตลาดกระบัง กทม.	8,511,002.69	6,697,261.40
สถานธรรมาภิบาล 31	เขตสายไหม กทม.	10,910,016.56	10,740,641.02
สถานธรรมาภิบาล 32	เขตทุ่งครุ กทม.	7,777,469.00	6,103,412.86
สถานธรรมาภิบาล 33	อ.เมือง จังหวัดสมุทรปราการ	3,542,625.45	2,055,614.24
กำไรสุทธิ		394,987,391.45	355,845,513.26

สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552 และ 2551

1. การจัดตั้งและวัตถุประสงค์

สำนักงานธนานุเคราะห์เป็นรัฐวิสาหกิจ สังกัดกรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ จัดตั้งตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 21 มกราคม 2497 มีวัตถุประสงค์ที่สำคัญในการจัดตั้ง ดังนี้

1.1 เพื่อช่วยเหลือประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่ประสบปัญหาเฉพาะหน้า ต้องการเงินไปบรรเทาความเดือดร้อนโดยนำทรัพย์สินมาจำนำ เสียดอกเบี้ยในอัตราต่ำ

1.2 เพื่อเป็นการตรึงระดับราคารับจำนำโรงรับจำนำเอกชน มิให้เรียกเก็บอัตราดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายต่างๆ 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

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมสำนักงานกลางและสถานธนานุเคราะห์ในสังกัด จำนวน 33 แห่ง

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 รายได้ดอกเบี้ยรับจำนำ และดอกเบี้ยรับจำนำค้างรับ รับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสินทรัพย์รับจำนำคงเหลือ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตามที่คณะกรรมการอำนวยการสำนักงานธนานุเคราะห์กำหนด ซึ่งไม่เกินอัตราดอกเบี้ยตามพระราชบัญญัติโรงรับจำนำ พ.ศ. 2505

3.2 ทรัพย์รับจำนำคงเหลือแสดงในราคารับจำนำ ทรัพย์รับจำนำเป็นทรัพย์ที่ผู้จำนำจะต้องไม่ขาดส่งดอกเบี้ยเป็นเวลาเกินกว่า 4 เดือน หากเกินกำหนดเวลาดังกล่าวสำนักงานธนานุเคราะห์จะจัดทำบัญชีทรัพย์จำนำที่ผู้จำนำขาดส่งดอกเบี้ยเป็นเวลาเกินกว่า 4 เดือน โดยจะปิดประกาศไว้ที่สถานธนานุเคราะห์ และยื่นต่อเจ้าพนักงานผู้ออกใบอนุญาต ผู้จำนำมีสิทธิมาขอไต่คืนภายใน 30 วันนับตั้งแต่วันประกาศ

3.3 ทรัพย์หลุดจำนำเป็นทรัพย์รับจำนำที่ผู้จำนำไม่มาไต่ถอน และขาดส่งดอกเบี้ยภายในระยะเวลาที่กำหนด ทรัพย์หลุดจำนำดังกล่าวถือเป็นกรรมสิทธิ์ของสำนักงานธนานุเคราะห์ ซึ่งสำนักงานธนานุเคราะห์มีหลักการปฏิบัติโดยการนำทรัพย์หลุดจำนำออกจำหน่ายโดยวิธีการขายทอดตลาด และรับรู้ส่วนต่างของจำนวนเงินที่ได้รับจากการจำหน่ายทรัพย์หลุดจำนำกับราคารับจำนำ เป็นกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์หลุดจำนำ หากขายทอดตลาดไม่ได้ติดต่อกัน 2 งวด ตามระเบียบสำนักงานธนานุเคราะห์ว่าด้วยการรับจำนำ การเก็บรักษาทรัพย์จำนำ การไต่และการจำหน่ายทรัพย์หลุดจำนำ พ.ศ. 2546 ข้อ 38 ผู้รับจำนำต้องรับผิดชอบชดใช้เท่าราคาที่ดินกรรมกรรมกรรมประเมินราคาทรัพย์หลุดจำนำกำหนด แต่จะต้องไม่น้อยกว่าราคาประเมินขั้นต่ำ

3.4 ลูกหนี้ทรัพย์รับจำนำขาดบัญชี - สุทธิ แสดงตามมูลค่าของทรัพย์ที่รับจำนำขาดบัญชีหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญซึ่งประมาณขึ้นตามจำนวนลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้



3.5 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สหุติ แสดงในราคาทุน ณ วันที่ซื้อหรือได้มาหรือก่อสร้างแล้วเสร็จ หักค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคา คำนวณโดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ แต่ละประเภท (หลังจากหักมูลค่าซาก) ซึ่งประมาณได้ระหว่าง 5 - 40 ปี

3.6 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน เป็นรายการรอการตัดบัญชี ทายอดตัดเป็นรายการอย่างเป็นระบบ ตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ ดังนี้

3.6.1 สิทธิในสัญญาเช่าอาคาร ตัดจ่ายตามอายุสัญญาเช่า

3.6.2 ระบบสารสนเทศตัดจ่ายภายในระยะเวลา 5 ปี

3.7 หลักทรัพย์ค้ำประกันตัวพนักงาน บันทึกบัญชีตามประเภทของหลักทรัพย์แต่ละประเภท คู่กับบัญชีหลักประกันตัวพนักงาน ดังนี้

- ที่ดิน ที่เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันตัวพนักงานได้จดจำนองไว้กับกรมพัฒนาสังคม และสวัสดิการ ตามมูลค่าวงเงินค้ำประกันแต่ไม่เกินราคาประเมินของกรรมที่ดิน

- พันธบัตร หรือหลักทรัพย์อื่น รับรู้ตามมูลค่าที่ตราไว้ของหลักทรัพย์นั้นๆ

3.8 สำรองเพื่อผลขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนำ

สำนักงานธนานุเคราะห์ได้กันเงินสำรองเพื่อผลขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนำ ในอัตราร้อยละ 1 ของกำไรสุทธิแต่ละปี และหยุดสำรองเพื่อผลขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนำ เมื่อมี จำนวนครบ 500,000.00 บาท

3.9 กองทุนบำเหน็จพนักงาน ปฏิบัติตามระเบียบสำนักงานธนานุเคราะห์ว่าด้วยเงินบำเหน็จ พนักงาน พ.ศ.2530 โดยสำนักงานธนานุเคราะห์ได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนบำเหน็จพนักงาน ในอัตราร้อยละ 12 โดยสมทบให้เต็มตามจำนวนภาระผูกพันที่จะต้องจ่าย ณ วันสิ้นงวด และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนของ สำนักงานธนานุเคราะห์

3.10 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สำนักงานธนานุเคราะห์ได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน ตามข้อบังคับกองทุนเฉพาะส่วนของ สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ กระทรวงการพัฒนาสังคม และความมั่นคงของมนุษย์ ภายใต้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สวัสดิการมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว โดยมีผลบังคับใช้ ในวันที่ 15 ธันวาคม 2548 เพื่อเป็นสวัสดิการอีกประเภทหนึ่งให้กับพนักงาน โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้บริหารจัดการทรัพย์สินของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานจะสมัครเป็นสมาชิก กองทุนตามความสมัครใจหลังจากได้รับการบรรจุเป็นพนักงาน ตามข้อบังคับกองทุนฯ สมาชิกต้องจ่ายสะสมเป็น รายเดือนเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 ถึง ร้อยละ 10 ของเงินเดือนสมาชิกขึ้นอยู่กับอายุงานของสมาชิกแต่ละคน และสำนักงานธนานุเคราะห์ต้องจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนฯ เป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 9 -10 ของเงินเดือน พนักงานขึ้นอยู่กับอายุงานของพนักงานแต่ละคน และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนของสำนักงานธนานุเคราะห์

3.11 กองทุนประกันภัยแบบประกันภัยตนเอง (ปกภ.) สำนักงานธนานุเคราะห์ได้จัดให้มีกองทุน ประกันภัยแบบประกันภัยตนเอง โดยถือปฏิบัติตามระเบียบสำนักงานธนานุเคราะห์ว่าด้วยการจัดตั้งกองทุน ประกันภัยตนเอง พ.ศ. 2543 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2550 เพื่อประกันภัยเงินสดในมือและทรัพย์สินรับจำนำ เนื่องจากถูกโจรกรรมหรือมีภัยพิบัติอื่น โดยสำนักงานธนานุเคราะห์จัดสรรเงินสมทบเข้ากองทุนประกันภัย ในอัตราร้อยละ 1.5 ของกำไรสุทธิประจำปีที่ส่งมาจากบัญชีกำไรสะสมโดยไม่ต้องรับรู้เป็นค่าใช้จ่าย และนำเข้าบัญชี เงินกองทุนประกันภัย



4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2552	2551
เงินสดในมือ	15.62	12.90
เงินฝากธนาคาร		
ประเภทกระแสรายวัน	0.43	0.44
ประเภทฝากเผื่อเรียก	<u>63.42</u>	<u>111.64</u>
รวม	<u>79.47</u>	<u>124.98</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 2551 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จำนวน 79.47 ล้านบาท และ 124.98 ล้านบาท ตามลำดับ ไม่มีภาระผูกพัน เงินฝากธนาคารประเภทฝากเผื่อเรียก จำนวน 63.42 ล้านบาท และ 111.64 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินที่รับจากเงินกู้ระยะยาวตามเงื่อนไขของสัญญาเพื่อมิได้จ่ายให้แก่ประชาชนที่นำทรัพย์สินมาจำนำ

4.2 ทรัพย์สินรับจำนำคงเหลือ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 2551 ทรัพย์สินรับจำนำคงเหลือ จำนวน 3,970.73 ล้านบาท และ 3,938.78 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นสิ่งของที่รับจำนำเป็นประกันหนี้เงินกู้ตามพระราชบัญญัติโรงรับจำนำ พ.ศ. 2505 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ซึ่งสำนักงานธรรมาภิบาลกระทรวงการคลังได้ให้อัตราที่เหมาะสมกับสภาพการณ์ของตลาด แต่ไม่เกินมูลค่าจริงของทรัพย์สินรับจำนำ ทรัพย์สินรับจำนำดังกล่าวหากเกิดการเสียหาย สำนักงานธรรมาภิบาลกระทรวงการคลังอาจต้องรับผิดชอบชดใช้ในราคาที่สูงกว่าราคารับจำนำ

4.3 ทรัพย์สินหลุดจำนำ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท			
	2552		2551	
	จำนวนตัว รับจำนำ	จำนวนเงิน	จำนวนตัว รับจำนำ	จำนวนเงิน
ยอดต้นงวด	1,147	11.83	3,948	36.01
บวก ทรัพย์สินหลุดจำนำระหว่างงวด	<u>45,103</u>	<u>492.99</u>	<u>35,050</u>	<u>312.54</u>
	46,250	504.82	38,998	348.55
หัก จำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนำระหว่างงวด	44,968	490.77	37,823	336.00
ทรัพย์สินหลุดจำนำรอดำเนินการ	4	0.12	26	0.68
ทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชี	1	0.06	-	-
ทรัพย์สินอายัด	<u>4</u>	<u>0.09</u>	<u>2</u>	<u>0.04</u>
ทรัพย์สินหลุดจำนำคงเหลือ	<u>1,273</u>	<u>13.78</u>	<u>1,147</u>	<u>11.83</u>

๑

4.4 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2552</u>	<u>2551</u>
ทรัพย์สินหลุดจำนำรอดำเนินการ	-	41.36
วัสดุสำนักงานคงเหลือ	0.18	0.18
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่นๆ	<u>1.10</u>	<u>1.08</u>
รวม	<u>1.28</u>	<u>42.62</u>

4.4.1 ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 ทรัพย์สินหลุดจำนำรอดำเนินการเป็นทรัพย์สินหลุดจำนำที่จำหน่ายไม่ได้ของสถานธนาคุณเคราะห์ 27 มียอดยกมาต้นงวด จำนวน 1,101 รายการ เป็นเงิน 41.36 ล้านบาท เพิ่มขึ้นระหว่างงวด จำนวน 4 รายการ เป็นเงิน 0.12 ล้านบาท รวมเป็นทรัพย์สินหลุดจำนำรอดำเนินการจำนวนทั้งสิ้น 1,105 รายการ เป็นเงิน 41.48 ล้านบาท ซึ่งสำนักงานธนาคุณเคราะห์ได้โอนไปบันทึกบัญชีลูกหนี้ขาดใช้ความรับผิดชอบทางละเมิดทั้งจำนวน ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 4.5

4.4.2 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่นๆ ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 จำนวน 1.10 ล้านบาท มีส่วนหนึ่งจำนวน 0.97 ล้านบาท เป็นเงินรอเรียกคืนซึ่งเกิดจากมีทรัพย์สินรับจำนำของสถานธนาคุณเคราะห์ 2 ได้สูญหายไปจากห้องมั่นคง จำนวน 14 รายการ ในราคารับจำนำ จำนวน 0.63 ล้านบาท ต่อมาผู้จำนำได้มาทำการไถ่ถอนทรัพย์สินรับจำนำไปทั้งหมด โดยสำนักงานธนาคุณเคราะห์ได้ขาดใช้ความเสียหายให้แก่ผู้จำนำไปในราคารับจำนำ จำนวน 0.63 ล้านบาท รวมส่วนต่างราคาตลาด ณ วันที่ไถ่ถอน จำนวน 0.34 ล้านบาท รวมเป็นเงิน 0.97 ล้านบาท ซึ่งได้บันทึกบัญชีไว้เป็นเงินรอเรียกคืนทั้งจำนวน สำนักงานธนาคุณเคราะห์ได้ดำเนินการแจ้งความดำเนินคดีอาญาและดำเนินการทางวินัยกับผู้รับผิดชอบโดยมีคำสั่งลงโทษไล่ออก ปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาอุทธรณ์คำสั่งลงโทษไล่ออก ในส่วนความผิดทางละเมิดอยู่ระหว่างการสอบสวนหาผู้ต้องรับผิดชอบชดใช้

4.5 ลูกหนี้ขาดใช้ความรับผิดชอบทางละเมิด

ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 ลูกหนี้ขาดใช้ความรับผิดชอบทางละเมิด จำนวน 41.48 ล้านบาท เป็นทรัพย์สินหลุดจำนำที่จำหน่ายไม่ได้ของสถานธนาคุณเคราะห์ 27 จำนวน 1,105 รายการ สำนักงานธนาคุณเคราะห์ได้โอนมาจากบัญชีทรัพย์สินหลุดจำนำรอดำเนินการซึ่งแสดงอยู่ในสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น มาบันทึกบัญชีลูกหนี้ขาดใช้ความรับผิดชอบทางละเมิดทั้งจำนวน ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.4.1

ลูกหนี้ขาดใช้ความรับผิดชอบทางละเมิด เกิดจากมีทรัพย์สินหลุดจำนำที่จำหน่ายไม่ได้ของสถานธนาคุณเคราะห์ 27 ตั้งแต่งวดบัญชีปี 2550 ทำให้สำนักงานธนาคุณเคราะห์เสียหาย โดยมีทรัพย์สินรับจำนำเกินมูลค่ารวม 1,105 รายการ ราคารับจำนำ 41.48 ล้านบาท ซึ่งทรัพย์สินรับจำนำเกินมูลค่าจำนวนดังกล่าวมีราคารับจำนำสูงเกินกว่าสภาพของทรัพย์สินรับจำนำ ทำให้ไม่มีผู้ประมูลราคาในการขายทอดตลาด ซึ่งตามระเบียบสำนักงานธนาคุณเคราะห์ว่าด้วยการรับจำนำ การเก็บรักษาทรัพย์สินจำนำ การไถ่ และการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนำ พ.ศ. 2546 จะต้องดำเนินการขายทอดตลาด ถ้าทรัพย์สินหลุดจำนำขายทอดตลาดไม่ได้ติดต่อกัน 2 งวด ผู้รับจำนำต้องรับผิดชอบชดใช้เท่าราคา ที่คณะกรรมการประเมินราคาทรัพย์สินหลุดจำนำกำหนดแต่จะต้องไม่น้อยกว่าราคาประเมินขั้นต่ำ สำนักงานธนาคุณเคราะห์ได้ดำเนินการสอบข้อเท็จจริงความรับผิดชอบทางละเมิด และแจ้งความดำเนินคดีกับผู้เกี่ยวข้องแล้ว พร้อมทั้งได้ดำเนินการทางวินัยกับผู้รับผิดชอบ โดยมีคำสั่งลงโทษไล่ออก ปัจจุบันสำนักงาน ป.ป.ช. ซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินคดี



อยู่ระหว่างไต่สวนข้อเท็จจริงยังไม่แล้วเสร็จ สำหรับทรัพย์สินรับจำนำเกินมูลค่าดังกล่าว ยังไม่สามารถนำออกขายได้ เนื่องจากต้องเก็บไว้เป็นพยานวัตถุในการดำเนินคดีอาญา

สำนักงานธนานุเคราะห์ได้ดำเนินการสอบข้อเท็จจริงความรับผิดทางละเมิดเสร็จแล้วบางส่วน จำนวน 789 รายการ มูลค่ารับจำนำ 30.50 ล้านบาท และได้ส่งเรื่องให้กระทรวงการคลังพิจารณาผลการสอบข้อเท็จจริง ความรับผิดทางละเมิด ซึ่งกระทรวงการคลังได้พิจารณาแล้วให้ผู้รับผิดชอบชดใช้ค่าเสียหายตามราคาที่รับจำนำหักด้วย ราคาที่สำนักงานธนานุเคราะห์กำหนดหลักเกณฑ์การประเมินราคาและรับจำนำ สำนักงานธนานุเคราะห์ได้ประเมินราคา ทรัพย์สินรับจำนำดังกล่าว เป็นเงิน 6.57 ล้านบาท ผลต่างที่ผู้รับผิดชอบต้องชดใช้ เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 23.93 ล้านบาท สำนักงานธนานุเคราะห์แจ้งให้ผู้รับผิดชอบชดใช้ค่าเสียหายไปแล้ว จำนวน 2 ครั้ง ตั้งแต่วันที่ 25 กรกฎาคม 2551 และวันที่ 10 ตุลาคม 2551 ปัจจุบันผู้รับผิดชอบยังไม่ได้ติดต่อและชดใช้ค่าเสียหาย ซึ่งสำนักงานธนานุเคราะห์ ยังไม่ได้ประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้

สำหรับทรัพย์สินหลุดจำนำที่ยังจำนำไม่ได้ส่วนที่เหลืออีกจำนวน 316 รายการ มูลค่ารับจำนำ 10.98 ล้านบาท อยู่ระหว่างการดำเนินการสอบสวนความรับผิดทางละเมิดซึ่งยังไม่แล้วเสร็จ

4.6 ลูกหนี้ทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชี - สุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2552</u>	<u>2551</u>
ลูกหนี้ทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชี สธ 4	2.48	2.48
ลูกหนี้ทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชี สธ 23	1.19	-
รวมลูกหนี้ทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชี	3.67	2.48
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	2.28	2.28
ลูกหนี้ทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชี - สุทธิ	<u>1.39</u>	<u>0.20</u>

4.6.1 ลูกหนี้ทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชี สธ 4 จำนวน 2.48 ล้านบาท เกิดจากการทุจริตทรัพย์สินรับจำนำของสถานธนานุเคราะห์ 4 ในงวดบัญชีปี 2539 ทำให้สำนักงานธนานุเคราะห์เสียหาย โดยมีทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชีรวม 305 รายการ คิดเป็นมูลค่า 2.48 ล้านบาท ซึ่งสำนักงานธนานุเคราะห์ได้ดำเนินการทางวินัยและดำเนินคดีทั้งทางคดีอาญาและคดีแพ่งกับเจ้าหน้าที่ 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 พนักงานอัยการและทนายจำเลยได้นัดสืบพยานและติดตามทนายท หรือผู้ปกครองทรัพย์สินมรดกของจำเลยที่ 2 มาเป็นคู่ความแทน ปัจจุบันอยู่ระหว่างขั้นตอนการขอมายบังคับคดี

สำนักงานธนานุเคราะห์ได้บันทึกลูกหนี้ทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชี จำนวน 2.48 ล้านบาท ไว้ทั้งหมด โดยเป็นลูกหนี้ที่คาดว่าจะได้รับเงินชดใช้ จำนวน 0.27 ล้านบาท และลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้ 2.21 ล้านบาท สำนักงานธนานุเคราะห์ทยอยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญภายในระยะเวลา 5 ปี ตั้งแต่งวดบัญชีปี 2540 โดยได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลัง และในงวดบัญชีปี 2544 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชีที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้เพิ่มขึ้น จำนวน 0.07 ล้านบาท รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งครบแล้ว จำนวน 2.28 ล้านบาท คงเหลือลูกหนี้ทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชีสุทธิ 0.20 ล้านบาท

4.6.2 ลูกหนี้ทรัพย์สินรับจํานำขาดบัญชี สธ 23 จำนวน 1.19 ล้านบาท เกิดจากการทุจริตทรัพย์สินรับจํานำของสถานธนาคุณุเคราะห์ 23 มีทรัพย์สินรับจํานำขาดบัญชี ซึ่งพนักงานเก็บรักษาของได้นำทรัพย์สินรับจํานำออกจากห้องมั่นคงซึ่งเป็นของผู้มาใช้บริการและนำทรัพย์สินรับจํานำนั้นมาเวียนจํานำ โดยนำทรัพย์สินรับจํานำนั้นออกไปให้ผู้อื่นนำมาจํานำให้ แล้วนำเงินไปใช้ประโยชน์ส่วนตัว โดยมีทรัพย์สินรับจํานำขาดบัญชี จำนวน 25 รายการ คิดเป็นมูลค่า 1.19 ล้านบาท ทำให้สำนักงานธนาคุณุเคราะห์เสียหาย ซึ่งสำนักงานธนาคุณุเคราะห์ได้มีคำสั่งให้ออกจากงานไว้ก่อนปัจจุบันอยู่ระหว่างการสอบสวนทางวินัย พร้อมทั้งได้แจ้งความดำเนินคดีอาญา และเรียกให้ผู้รับผิดชอบชดใช้ค่าเสียหายที่เกิดขึ้นโดยจัดทำหนังสือรับสภาพหนี้และยินยอมให้หักเงินเดือนและเงินอื่นใดที่มีสิทธิได้รับจากสำนักงานธนาคุณุเคราะห์ เมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2552 ผู้รับผิดชอบได้นำเงิน จำนวน 0.10 ล้านบาท มาชดใช้ค่าเสียหายบางส่วนไว้ก่อนและจะชำระส่วนที่เหลือภายในวันที่ 30 มิถุนายน 2552 สำนักงานธนาคุณุเคราะห์ได้บันทึกบัญชีเงินจำนวนดังกล่าวหักไว้เป็นเงินรอจ่ายแสดงไว้ในหนี้สินอื่นในงบดุล ปัจจุบันผู้รับผิดชอบยังไม่ได้ชดใช้ในส่วนที่เหลือ ในงวดนี้สำนักงานธนาคุณุเคราะห์ได้บันทึกลูกหนี้ทรัพย์สินรับจํานำขาดบัญชี สธ 23 จำนวน 1.19 ล้านบาท ไว้ทั้งหมด

4.7 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ราคาทุน		ค่าเสื่อมราคาสะสม		ราคาตามบัญชี - สุทธิ	
	1 ต.ค. 51	30 ก.ย. 52	1 ต.ค. 51	30 ก.ย. 52	30 ก.ย. 52	30 ก.ย. 51
ที่ดิน	43.74	43.74	-	-	43.74	43.74
อาคาร	169.28	169.28	49.06	4.85	115.37	120.22
เครื่องใช้สำนักงาน	50.90	57.79	30.09	5.05	24.61	20.81
ยานพาหนะ	5.58	5.58	3.13	0.33	2.12	2.45
รวม	269.50	276.39	82.28	10.23	185.84	187.22

ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 ที่ดินจำนวน 43.74 ล้านบาท สำนักงานธนาคุณุเคราะห์เป็นผู้จัดซื้อแต่กรรมสิทธิ์ในการถือครองที่ดินถือปฏิบัติตามพระราชบัญญัติที่ราชพัสดุ พ.ศ. 2518 โดยให้อิทธิพลกรรมสิทธิ์ในการถือครองที่ดินเป็นของกระทรวงการคลังและขึ้นทะเบียนเป็นที่ราชพัสดุ กรมธนารักษ์ ในกรณีที่มีการจำหน่ายที่ดินรายได้จากการจำหน่ายที่ดิน สำนักงานธนาคุณุเคราะห์ได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังเป็นหลักการให้นำมาลงทุนขยายกิจการแห่งใหม่

4.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	สิทธิในสัญญา	ระบบ	สินทรัพย์	รวม	
	เช่าอาคาร	สารสนเทศ	ระหว่างพัฒนา	30 ก.ย. 52	30 ก.ย. 51
ยอดต้นงวด	0.35	0.35	-	0.70	0.92
บวก เพิ่มระหว่างงวด	-	-	6.95	6.95	0.05
หัก ตัดจ่ายระหว่างงวด	(0.03)	(0.18)	-	(0.21)	(0.27)
ยอดปลายงวด	0.32	0.17	6.95	7.44	0.70

4.9 หลักทรัพย์ค้ำประกันตัวพนักงานและลูกจ้าง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 2551 หลักทรัพย์ค้ำประกันตัวพนักงานและลูกจ้าง จำนวน 27.36 ล้านบาท และ 26.61 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นหลักทรัพย์ที่พนักงานและลูกจ้างนำมาเป็นหลักประกันในการทำงาน ประกอบด้วย

4.9.1 โฉนดที่ดิน จำนวน 14.03 ล้านบาท และ 14.31 ล้านบาท ตามลำดับ และ น.ส.3 จำนวน 0.73 ล้านบาท และ 0.73 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งได้ทำการจดทะเบียนไว้กับกรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ ตามวงเงินที่พนักงานต้องนำมาเป็นหลักประกัน แต่ไม่เกินราคาประเมินของกรมที่ดิน

4.9.2 เงินฝากธนาคาร ประเภทฝากประจำ 12 เดือน จำนวน 12.53 ล้านบาท และ 11.50 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งฝากไว้ในนามของสำนักงานธรรมาภิบาลโดยแยกบัญชีเงินฝากเป็นรายบุคคล ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นเป็นของพนักงานและลูกจ้าง โดยพนักงานและลูกจ้างสามารถขอถอนดอกเบี้ยได้ปีละครั้ง

4.9.3 พันธบัตร จำนวน 0.07 ล้านบาท และ 0.07 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งรับไว้ตามมูลค่าที่ตราไว้ของหลักทรัพย์นั้น ๆ

4.10 เงินเบิกเกินบัญชี

ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 เงินเบิกเกินบัญชี จำนวน 9.68 ล้านบาท เป็นเงินเบิกเกินบัญชีตามสัญญาลงวันที่ 21 พฤศจิกายน 2551 จากธนาคารออมสิน วงเงิน 500 ล้านบาท ได้มีการต่ออายุสัญญาเบิกเกินบัญชีออกไปอีก 2 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2551 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2553 ตามหนังสือสำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี ต่วนที่สุด ที่ นร 0506/15819 ลงวันที่ 5 พฤศจิกายน 2551 โดยกระทรวงการคลังไม่ต้องค้ำประกัน

4.11 เงินกู้ยืมระยะยาว

ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 เงินกู้ยืมระยะยาวคงเหลือ จำนวน 1,949.54 ล้านบาท และเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 303.40 ล้านบาท เป็นเงินกู้จากธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) 1 สัญญา (ลำดับที่ 1) ธนาคารออมสิน 2 สัญญา (ลำดับที่ 2 และ 3) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) 1 สัญญา (ลำดับที่ 4) และธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) 1 สัญญา (ลำดับที่ 5) ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ลำดับที่	สัญญาลงวันที่	วงเงินกู้	เงินกู้ยืมระยะยาวยกมา 1 ต.ค. 51	เพิ่ม (ลบ)	เงินกู้ยืมระยะยาวทั้งสิ้น 30 ก.ย. 52	เงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	เงินกู้ยืมระยะยาวคงเหลือ 30 ก.ย. 52	การชำระคืนเงินต้น	อัตราดอกเบี้ย	วันสิ้นสุดสัญญา/การค้ำประกัน
1	14 มิ.ย.2547	400.00	300.00	(50.00)	250.00	50.00	200.00	16 งวด ๆ ละ 25 ล้านบาท กำหนดชำระ ทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 14 มิ.ย. และ 14 ธ.ค.) ปลอดเงินต้น 2 ปี	เงินฝากประจำ บุคคลธรรมดา 6 เดือน เฉลี่ย บวก 0.70 % ต่อปี กำหนดชำระ ทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 14 มิ.ย.	13 มิ.ย.2557/ (ไม่มีผู้ค้ำประกัน และ ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน)

หน่วย : ล้านบาท

ลำดับที่	สัญญาลงวันที่	วงเงินกู้	เงินกู้ยืมระยะยาว ยกมา 1 ต.ค. 51	เพิ่ม (ลด)	เงินกู้ยืมระยะยาวทั้งสิ้น 30 ก.ย. 52	เงินกู้ยืมระยะยาว ที่ถึงกำหนดชำระ ภายใน 1 ปี	เงินกู้ยืมระยะยาว คงเหลือ 30 ก.ย. 52	การชำระคืนเงินต้น	อัตราดอกเบี้ย	วันสิ้นสุดสัญญา / การค้ำประกัน
								โดยเริ่มชำระงวดแรก 14 ธ.ค. 2549	และ 14 ธ.ค.) โดยเริ่มชำระงวดแรก 14 ธ.ค. 2547	
2	9 พ.ค. 2548	423.23	370.31	(52.90)	317.41	52.90	264.51	16 งวด งวดที่ 1 ชำระเป็นเงิน 26,465 ล้านบาท งวดที่ 2 - 16 งวดละ 26,451 ล้านบาท กำหนดชำระ ทุกงวด 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 กำหนดชำระ ทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 31 พ.ค. และ 30 พ.ย.) โดยเริ่มชำระงวดแรก 30 พ.ย. 2548	8 พ.ค. 2558 / (ไม่มีผู้ค้ำประกัน และไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน)
3	3 พ.ย. 2548	523.78	479.78	(88.00)	391.78	88.00	303.78	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.) ปลอดหนี้เงินต้น 2 ปี โดยเริ่มชำระงวดแรก 3 พ.ค. 2551	เงินฝากประจำ บุคคลธรรมดา 6 เดือน เฉลี่ย 5 ธนาคารพาณิชย์ ขนาดใหญ่ บวก 1.25 % ต่อปี กำหนดชำระทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 3 พ.ค. และ 3 พ.ย.) โดยเริ่มชำระงวดแรก 3 พ.ย. 2549	2 พ.ย. 2556/ (ไม่มีผู้ค้ำประกัน และไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน)

หน่วย : ล้านบาท

ลำดับที่	สัญญาลงวันที่	วงเงินกู้	เงินกู้ยืมระยะยาวยกมา 1 ต.ค. 51	เพิ่ม (ลด)	เงินกู้ยืมระยะยาวทั้งสิ้น 30 ก.ย. 52	เงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	เงินกู้ยืมระยะยาวคงเหลือ 30 ก.ย. 52	การชำระคืนเงินต้น	อัตราดอกเบี้ย	วันสิ้นสุดสัญญา / การค้าประกัน
4	28 ก.ค. 2549	450.00	450.00	(56.25)	393.75	56.25	337.50	16 งวดๆ ละ 28,125 ล้านบาท กำหนดชำระทุกงวด 6 เดือน นับจากวันที่เบิกเงินกู้ (วันที่ 31 ม.ค. และ 31 ก.ค.) ปลอดเงินต้น 2 ปี โดยเริ่มชำระงวดแรก 31 ม.ค. 2552	MLR ลบ 1.75 % ต่อปี ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) กำหนดชำระทุก 6 เดือน นับแต่วันที่เบิกเงินกู้ (วันที่ 31 ม.ค. และ 31 ก.ค.) โดยเริ่มชำระงวดแรก 31 ม.ค. 2550	27 ก.ค. 2559/ (ไม่มีผู้ค้าประกัน และไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน)
5	26 ก.ย. 2550	900.00	900.00	-	900.00	56.25	843.75	16 งวดๆ ละ 56.25 ล้านบาท กำหนดชำระทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 27 เม.ย. และ 27 ต.ค.) ปลอดเงินต้น 2 ปี โดยเริ่มชำระงวดแรก 27 เม.ย. 2553	เงินฝากประจำบุคคลธรรมดาเฉลี่ย 5 ธนาคารพาณิชย์ ขนาดใหญ่ บวก 1.00 % ต่อปี กำหนดชำระทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 27 เม.ย. และ 27 ต.ค.) โดยเริ่มชำระงวดแรก 27 เม.ย. 2551	27 ก.ย. 2560/ (ไม่มีผู้ค้าประกัน และไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน)
รวม			2,500.09	(247.15)	2,252.94	303.40	1,949.54			

4.12 เงินรายได้แผ่นดินค้ำนำส่งคลัง

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2552</u>	<u>2551</u>
ยอดต้นงวด	137.69	116.50
<u>บวก</u> ปรับปรุงเงินรายได้แผ่นดินค้ำนำส่งคลังเพิ่มเติม	-	1.38
<u>สำหรับ</u> เงินรายได้แผ่นดินค้ำนำส่งคลังระหว่างงวด	<u>152.90</u>	<u>137.69</u>
	290.59	255.57
<u>หัก</u> เงินรายได้แผ่นดินค้ำนำส่งคลังระหว่างงวด	<u>(137.69)</u>	<u>(117.88)</u>
เงินรายได้แผ่นดินค้ำนำส่งคลังคงเหลือ	<u>152.90</u>	<u>137.69</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 สำนักงานธนานุเคราะห์ ได้บันทึกค้ำจ่ายเงินรายได้แผ่นดินนำส่งคลังในอัตราร้อยละ 35 ของกำไรสุทธิก่อนโบนัสกรรมการและพนักงาน จำนวน 436.84 ล้านบาท คิดเป็นเงินรายได้แผ่นดินค้ำนำส่งในงวดนี้ จำนวน 152.90 ล้านบาท

4.13 เจ้านี้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

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 เรื่องการปรับอัตราค่าจ้างของลูกจ้างรัฐวิสาหกิจ) รวมเป็นเงินประเดิมที่ต้องโอนเข้าบัญชีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 90.55 ล้านบาท โดยสำนักงานธนานุเคราะห์จะทยอยโอนเงินประเดิมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ให้แล้วเสร็จภายใน 5 รอบระยะเวลาบัญชี เริ่มตั้งแต่งวดบัญชีปี 2549 ซึ่งเงินประเดิมส่วนที่ยังไม่ได้นำส่งเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สำนักงานธนานุเคราะห์ได้บันทึกบัญชีเป็นเจ้านี้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพไว้และจะต้องชำระดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ ระยะเวลา 12 เดือน สำหรับวงเงินสูงสุด (ถ้ามี) ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2552</u>	<u>2551</u>
ยอดต้นงวด	34.49	52.80
<u>หัก</u> ลดระหว่างงวด	<u>(17.84)</u>	<u>(18.31)</u>
ยอดปลายงวด	<u>16.65</u>	<u>34.49</u>

4.14 กองทุนบำเหน็จพนักงาน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 2551 กองทุนบำเหน็จพนักงาน จำนวน 41.17 ล้านบาท และ 44.21 ล้านบาท ตามลำดับ สำนักงานธนานุเคราะห์จ่ายสมทบเข้ากองทุนในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 12 ของเงินเดือนพนักงานเพื่อให้เต็มตามภาระผูกพันของกองทุนบำเหน็จพนักงาน และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนของสำนักงานธนานุเคราะห์ แต่ไม่ได้กันเงินสดและนำฝากธนาคารแยกไว้ต่างหากโดยเฉพาะ มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2552</u>	<u>2551</u>
กองทุนบำเหน็จพนักงานต้นงวด	44.21	45.71
รายการเพิ่ม (ลด)		
- รับเงินสมทบระหว่างงวด	4.14	5.76
- จ่ายเงินบำเหน็จพนักงานระหว่างงวด	<u>(7.18)</u>	<u>(7.26)</u>
กองทุนบำเหน็จพนักงานคงเหลือ	<u>41.17</u>	<u>44.21</u>
ภาระผูกพันที่จะต้องจ่าย	41.17	44.21

4.15 กองทุนประกันภัย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 2551 กองทุนประกันภัย จำนวน 37.13 ล้านบาท และ 31.80 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินค่าเบี้ยประกันแบบประกันภัยตนเอง ซึ่งสำนักงานธนานุเคราะห์ได้จัดสรรเงินสมทบเข้ากองทุนประกันภัยตนเองจากกำไรสะสมไม่น้อยกว่าร้อยละ 1.5 ของกำไรสุทธิประจำปีที่ผ่านมาแล้ว ในงวดบัญชีปี 2552 และ 2551 ได้จัดสรรเงินสมทบกองทุนประกันภัยตนเอง จำนวน 5.33 ล้านบาท และ 4.49 ล้านบาท ตามลำดับ เงินจำนวนดังกล่าวไม่ได้กันเงินสดและนำฝากธนาคารแยกไว้ต่างหากโดยเฉพาะ

