



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน  
สำนักงานธนาคาเรท กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 และ 2549

**สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน**

---

---



## รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการอำนวยการสำนักงานธรรมาภิบาล

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 และ 2549 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 2550 และ 2549 ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของสำนักงานธรรมาภิบาล กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

(นางสุวรรณา ประจวบเหมาะ)  
ผู้อำนวยการสำนักงาน

(นายธัญชัย จิวระโมไนย์กุล)  
นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดิน 8

สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ  
งบดุล

ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 และ 2549

		หน่วย : บาท	
	หมายเหตุ	2550	2549
<b>สินทรัพย์</b>			
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4.1	27,730,714.44	20,753,650.97
ทรัพย์รับจำนำคงเหลือ	4.2	3,216,330,090.00	3,343,069,250.00
ทรัพย์หลุดจำนำ	4.3	36,013,100.00	3,651,400.00
ดอกเบี้ยรับจำนำค้างรับ		88,795,981.80	102,009,935.90
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ		100,880.27	6,561.11
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	4.4	41,016,893.84	326,337.01
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		<u>3,409,987,660.35</u>	<u>3,469,817,134.99</u>
ลูกหนี้ทรัพย์รับจำนำขาดบัญชี - สุทธิ	4.5	203,298.88	203,298.88
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	4.6	187,354,479.78	195,617,514.37
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	4.7	920,992.31	766,319.59
หลักทรัพย์ค้ำประกันตัวพนักงาน	4.8	25,569,000.00	25,165,000.00
สินทรัพย์อื่น		398,277.00	354,978.00
รวมสินทรัพย์		<u><u>3,624,433,708.32</u></u>	<u><u>3,691,924,245.83</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ  
งบดุล

ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 และ 2549

	หมายเหตุ	2550	หน่วย : บาท 2549
<b>หนี้สินและส่วนกองทุน</b>			
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>			
เงินเบิกเกินบัญชี	4.9	109,314,292.57	179,630,115.29
เงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	4.10	201,916,000.00	186,750,000.00
เงินรายได้แผ่นดินค้ำประกันส่งคลัง	4.11	116,500,000.00	85,540,000.00
ดอกเบี่ยค้างจ่าย		25,074,893.42	37,613,146.75
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		37,160,895.00	29,974,400.93
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>489,966,080.99</u>	<u>519,507,662.97</u>
เจ้าหนี้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	4.12	52,803,312.38	72,433,488.31
เงินกู้ยืมระยะยาว	4.10	1,600,094,000.00	1,802,010,000.00
หลักประกันตัวพนักงาน		25,569,000.00	25,165,000.00
สำรองเมื่อผลขาดทุนในการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนำ		500,000.00	500,000.00
กองทุนบำเหน็จพนักงาน	4.13	45,706,570.00	46,071,240.00
หนี้สินอื่น		2,410,225.02	1,455,849.41
รวมหนี้สิน		<u>2,217,049,188.39</u>	<u>2,467,143,240.69</u>
<b>ส่วนกองทุน</b>			
ทุนประเดิม		999,213.35	999,213.35
ทุนรับจากงบประมาณ		29,989,845.00	29,989,845.00
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
กองทุนประกันภัย	4.14	27,309,226.03	24,000,000.00
ยังไม่ได้จัดสรร		1,349,086,235.55	1,169,791,946.79
รวมส่วนกองทุน		<u>1,407,384,519.93</u>	<u>1,224,781,005.14</u>
รวมหนี้สินและส่วนกองทุน		<u><u>3,624,433,708.32</u></u>	<u><u>3,691,924,245.83</u></u>

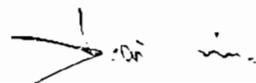
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายประเทือง พยับบรรณางกูร)

รองผู้อำนวยการ รักษาการแทน

ผู้อำนวยการสำนักงานธนานุเคราะห์



(นางสาวประดับ พันธุ์ระ)

หัวหน้าฝ่ายคลังและพัสดุ

สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 และ 2549

	หน่วย : บาท	
	2550	2549
<b>รายได้</b>		
ดอกเบี้ยรับจำนำ	473,221,230.30	405,825,620.50
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนำ	112,716,140.00	87,371,740.00
รายได้อื่น	1,458,654.04	292,601.78
<b>รวมรายได้</b>	<u>587,396,024.34</u>	<u>493,489,962.28</u>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>		
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร (รายละเอียด 1)	147,937,926.53	156,070,442.18
ดอกเบี้ยจ่าย	106,583,104.60	93,032,398.92
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>	<u>254,521,031.13</u>	<u>249,102,841.10</u>
กำไรก่อนหักโบนัสจ่าย	332,874,993.21	244,387,121.18
โบนัสกรรมการและพนักงาน	33,771,478.42	23,772,052.83
กำไรสุทธิ (รายละเอียด 2)	<u>299,103,514.79</u>	<u>220,615,068.35</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

สำนักงานธนาคุณเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนลงทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 และ 2549

.....

	ทุนเพิ่มเติม	ทุนรับจาก งบประมาณ	กำไรสะสม		หน่วย : บาท
			จัดสรรแล้ว กองทุนประกกันภัย	ยังไม่จัดสรร	
ยอดยกมา ณ 1 ตุลาคม 2548	999,213.35	29,989,845.00	22,528,790.18	1,036,198,088.26	1,089,715,936.79
เงินรายได้แผ่นดินนำส่งคลัง ปี 2548 (เพิ่มเติม)	-	-	-	(10,000.00)	(10,000.00)
จัดสรรเงินสมทบเข้ากองทุนประกกันภัยตนเอง	-	-	1,471,209.82	(1,471,209.82)	-
สำรวจเงินรายได้แผ่นดินนำส่งคลัง ปี 2549	-	-	-	(85,540,000.00)	(85,540,000.00)
กำไรสุทธิ	-	-	-	220,615,068.35	220,615,068.35
ยอดคงเหลือ ณ 30 กันยายน 2549	999,213.35	29,989,845.00	24,000,000.00	1,169,791,946.79	1,224,781,005.14
จัดสรรเงินสมทบเข้ากองทุนประกกันภัยตนเอง	-	-	3,309,226.03	(3,309,226.03)	-
สำรวจเงินรายได้แผ่นดินนำส่งคลัง ปี 2550	-	-	-	(116,500,000.00)	(116,500,000.00)
กำไรสุทธิ	-	-	-	299,103,514.79	299,103,514.79
ยอดคงเหลือ ณ 30 กันยายน 2550	999,213.35	29,989,845.00	27,309,226.03	1,349,086,235.55	1,407,384,519.93

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 และ 2549

	หน่วย : บาท	
	2550	2549
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรสุทธิ	299,103,514.79	220,615,068.35
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคา	9,563,353.81	7,566,041.74
รายจ่ายตัดบัญชี	245,327.28	443,905.32
สินทรัพย์ตัดจำหน่าย	893,068.75	-
(กำไร)ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(38,396.01)	167,005.10
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	309,766,868.62	228,792,020.51
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ทรัพย์สินรับจำนำคงเหลือ	126,739,160.00	(667,638,070.00)
ทรัพย์สินหลุดจำนำ	(32,361,700.00)	(12,000.00)
ดอกเบี้ยรับจำนำค้างรับ	13,213,954.10	(46,175,477.05)
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	(94,319.16)	8,923.09
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(40,690,556.83)	29,525.78
สินทรัพย์อื่น	(43,299.00)	6,360.74
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
โบนัสกรรมการค้างจ่าย	60,518.26	(25,194.78)
โบนัสพนักงานค้างจ่าย	7,963,908.48	6,915,243.90
ดอกเบี้ยจ่ายค้างจ่าย	(12,538,253.33)	27,048,461.49
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(837,932.67)	3,290,266.44
กองทุนบำเหน็จพนักงาน	(364,670.00)	(78,608,915.00)
เจ้าหนี้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	(19,630,175.93)	72,433,488.31
หนี้สินอื่น	954,375.61	390,113.40
เงินนำส่งคลัง	(85,540,000.00)	(58,650,000.00)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>266,597,878.15</b>	<b>(512,195,253.17)</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

สำนักงานธนาคารกรุงเทพ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 และ 2549

		หน่วย : บาท	
	หมายเหตุ	2550	2549
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>			
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		(2,666,179.96)	(27,602,425.72)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์		511,188.00	393,080.00
เงินสดจ่ายค่าสิทธิการเช่าอาคาร		(400,000.00)	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน		<u>(2,554,991.96)</u>	<u>(27,209,345.72)</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>			
เงินสดรับจากเงินเบิกเกินบัญชี		526,875,037.28	933,941,337.90
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินเบิกเกินบัญชี		(597,190,860.00)	(1,222,780,831.15)
เงินสดรับจากเจ้าหนี้เงินยืม		-	10,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระคืนเจ้าหนี้เงินยืม		-	(10,000,000.00)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว		-	973,780,000.00
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว		(186,750,000.00)	(154,250,000.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน		<u>(257,065,822.72)</u>	<u>530,690,506.75</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ		6,977,063.47	(8,714,092.14)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด		20,753,650.97	29,467,743.11
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	4.1	<u>27,730,714.44</u>	<u>20,753,650.97</u>
<b>ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม</b>			
เงินสดจ่ายในระหว่างปี			
ดอกเบี้ยจ่าย		119,121,357.93	65,983,937.43

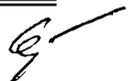
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ  
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 และ 2549

	2550	2549
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร		
เงินเดือน	87,636,312.84	85,121,971.58
ค่าจ้างผู้อำนวยความสะดวก	1,140,215.06	1,296,000.00
ค่าอาหารและค่าล่วงเวลา	6,553,120.00	7,935,149.00
เงินสมทบกองทุนบำเหน็จพนักงาน	4,650,810.00	18,273,915.00
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	6,072,816.03	4,342,289.49
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ	1,343,250.00	1,296,500.00
เงินช่วยเหลือบุตร	351,000.00	353,700.00
เงินช่วยเหลือพิเศษ	-	266,580.00
ค่าเล่าเรียนบุตร	856,440.50	994,423.00
ค่ารักษาพยาบาล	3,756,828.15	3,455,494.55
ค่าเครื่องแบบพนักงาน	346,000.00	353,000.00
ค่าการกุศลและรับรองของสำนักงานกลางและประธาน	977,495.69	1,206,311.95
ค่าตอบแทน	744,738.70	492,200.00
ค่าเบี้ยเลี้ยงตำรวจและยาม	2,974,253.33	2,239,506.00
ค่าพาหนะ	711,701.52	638,712.00
ค่ารับรอง	126,127.00	86,606.43
ค่าไฟฟ้า	3,314,110.54	3,047,821.12
ค่าน้ำประปา	200,134.37	197,943.30
ค่าโทรศัพท์	586,560.32	899,082.64
ค่าซ่อมแซม	2,039,044.96	1,434,054.52
ค่าเบี้ยประกันภัย	160,100.36	157,545.25
ค่าเบี้ยประกันภัยพนักงาน	46,261.42	-
ค่าสอบบัญชี	300,000.00	300,000.00
ค่าธรรมเนียมใบอนุญาต	63,000.00	63,000.00
ค่าภาษีโรงเรือน	368,607.88	382,869.64
ค่าวัสดุ	3,437,409.73	3,544,640.18

สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ  
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 และ 2549

	หน่วย : บาท	
	2550	2549
ค่าวารสารและค่าโฆษณา	51,450.00	57,000.00
ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง	230,805.21	243,563.80
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถยนต์	90,122.12	147,500.09
ค่าขาดหยุดงานที่เกษียณอายุ	1,807,040.00	1,039,360.00
ค่าใช้จ่ายพัฒนาบุคลากร	863,311.00	1,073,474.26
ค่าเช่าอาคาร และค่าเช่าที่ดิน	111,893.33	114,016.92
ค่าเช่าบ้าน	142,750.00	127,500.00
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	79,976.00	43,980.00
รายจ่ายตัดบัญชี	245,327.28	443,905.32
ค่าเสื่อมราคา	9,563,353.81	7,566,041.74
ค่าจ้างที่ปรึกษา	2,955,600.00	4,383,701.60
ค่าตอบแทนผลงานผู้อำนวยการ	100,000.00	127,447.30
เงินช่วยฌาปนกิจพนักงานและครอบครัว	36,000.00	59,500.00
ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	-	167,005.10
ค่าจ้างทำความสะอาด	1,429,462.00	1,105,855.20
ค่าอินเตอร์เน็ต	426,546.87	268,960.71
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	1,047,950.51	722,314.49
<b>รวมค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร</b>	<b>147,937,926.53</b>	<b>156,070,442.18</b>



สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ  
สรุปกำไร(ขาดทุน)สุทธิแยกตามหน่วยงานย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 และ 2549

		หน่วย : บาท	
		2550	2549
สถานธนานุเคราะห์ 1	บริเวณกรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ กทม.	12,665,900.11	8,909,411.84
สถานธนานุเคราะห์ 2	เชิงสะพานพุทธยอดฟ้า(ฝั่งพระนคร) กทม.	5,895,325.12	4,376,065.62
สถานธนานุเคราะห์ 3	บางยี่เรือ ถนนอินทรีพิทักษ์ กทม.	2,332,632.74	1,882,232.99
สถานธนานุเคราะห์ 4	เชิงสะพานเฉลิมโลก กทม.	13,920,424.70	11,376,489.66
สถานธนานุเคราะห์ 5	ตลาดสี่มุมเมือง จังหวัดปทุมธานี	11,205,093.23	8,287,701.05
สถานธนานุเคราะห์ 6	สามแยกไฟฉาย กทม.	8,664,955.63	6,664,346.02
สถานธนานุเคราะห์ 7	ถนนลาดพร้าว กทม.	5,923,857.43	4,637,938.24
สถานธนานุเคราะห์ 8	วัดทุ่งลานนา - รามคำแหง 2 กทม.	3,078,184.78	1,622,811.77
สถานธนานุเคราะห์ 9	สะพานใหม่คอนเมือง กทม.	15,933,111.91	12,375,289.25
สถานธนานุเคราะห์ 10	เชิงสะพานดาวคนอง กทม.	11,480,035.93	8,613,055.85
สถานธนานุเคราะห์ 11	สามแยกเตาปูน กทม.	6,309,433.19	5,072,766.06
สถานธนานุเคราะห์ 12	บ้านพักคนชราบางแค กทม.	13,334,821.63	8,865,291.27
สถานธนานุเคราะห์ 13	ถนนสารบุรีประดิษฐ์ กทม.	10,019,728.01	6,857,222.36
สถานธนานุเคราะห์ 14	วัดไทร บางขุนเทียน กทม.	4,910,447.93	3,190,010.98
สถานธนานุเคราะห์ 15	สี่แยกหลักสี่ กทม.	8,341,721.51	6,794,878.48
สถานธนานุเคราะห์ 16	ตรงข้ามมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ กทม.	8,573,518.26	6,054,503.59
สถานธนานุเคราะห์ 17	สามแยกถนนบุรี-ปากท่อ กทม.	6,161,270.71	4,974,535.69
สถานธนานุเคราะห์ 18	บริเวณศูนย์ชุมชนห้วยขวาง กทม.	16,818,877.59	12,326,529.31
สถานธนานุเคราะห์ 19	หน้าวัดศรีบุญเรือง กทม.	18,174,891.03	14,043,718.10
สถานธนานุเคราะห์ 20	ชอยอุดมสุข กทม.	8,373,725.36	5,271,791.17
สถานธนานุเคราะห์ 21	ตรงข้ามตลาดพงษ์เพชร กทม.	10,468,288.89	7,647,489.19
สถานธนานุเคราะห์ 22	ถนนสุวินทวงศ์ เขตมีนบุรี กทม.	6,569,078.23	5,706,413.50
สถานธนานุเคราะห์ 23	ใกล้วัดชลประทาน ปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี	21,558,473.35	17,545,681.54
สถานธนานุเคราะห์ 24	บางบอน กทม.	7,386,050.95	5,540,807.83
สถานธนานุเคราะห์ 25	หนองแขม กทม.	5,135,026.76	3,629,604.21
สถานธนานุเคราะห์ 26	ใกล้เขตนหลักสี่ กทม.	13,611,043.06	10,290,627.61
สถานธนานุเคราะห์ 27	ถนนสุขาภิบาล 1 สามแยก กม.8 กทม.	9,423,271.47	10,164,266.44
สถานธนานุเคราะห์ 28	ถนนจันทอุดม อำเภอเมือง จังหวัดระยอง	13,372,288.47	8,661,692.50
สถานธนานุเคราะห์ 29	ตรงข้ามม. เกษมบัณฑิต กทม.	4,170,920.48	1,995,276.47
สถานธนานุเคราะห์ 30	เขตลาดกระบัง กทม.	4,310,138.37	1,984,729.00
สถานธนานุเคราะห์ 31	เขตสายไหม กทม.	8,660,865.90	5,350,610.76
สถานธนานุเคราะห์ 32	เขตทุ่งครุ กทม.	4,127,266.14	(98,720.00)
สถานธนานุเคราะห์ 33	อ.เมือง จังหวัดสมุทรปราการ	(1,807,154.08)	-
กำไรสุทธิ		299,103,514.79	220,615,068.35

สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 และ 2549

1. การจัดตั้งและวัตถุประสงค์

สำนักงานธนานุเคราะห์เป็นรัฐวิสาหกิจ สังกัดกรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ จัดตั้งตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 21 มกราคม 2497 มีวัตถุประสงค์ที่สำคัญในการจัดตั้ง ดังนี้

1.1 เพื่อช่วยเหลือประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่ประสบปัญหาเฉพาะหน้า ต้องการเงินไปบรรเทาความเดือดร้อนโดยนำทรัพย์สินมาจำนำ เสียดอกเบี้ยในอัตราต่ำ

1.2 เพื่อเป็นการตรึงระดับราคารับจำนำโรงรับจำนำเอกชน มิให้เรียกเก็บอัตราดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ จากประชาชนผู้มาใช้บริการเกินอัตราที่กำหนดตามพระราชบัญญัติโรงรับจำนำ พ.ศ. 2505

ปัจจุบัน สำนักงานธนานุเคราะห์ในสังกัด มีจำนวน 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 รับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสินทรัพย์รับจำนำคงเหลือ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตามที่คณะกรรมการอำนวยการสำนักงานธนานุเคราะห์กำหนด ซึ่งไม่เกินอัตราดอกเบี้ยตามพระราชบัญญัติโรงรับจำนำ พ.ศ. 2505

3.2 ทรัพย์รับจำนำคงเหลือ แสดงในราคารับจำนำ ทรัพย์รับจำนำเป็นทรัพย์ที่ผู้จำนำจะต้องไถ่ถอนภายในระยะเวลา 4 เดือน 30 วัน หรือถ้าไม่สามารถไถ่ถอนได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ผู้จำนำจะต้องไม่ขาดส่งดอกเบี้ยเกิน 4 เดือน 30 วัน

3.3 ทรัพย์หลุดจำนำ เป็นทรัพย์รับจำนำที่ผู้จำนำไม่มาไถ่ถอน และขาดส่งดอกเบี้ยภายในระยะเวลาที่กำหนด ทรัพย์หลุดจำนำดังกล่าวถือเป็นกรรมสิทธิ์ของสำนักงานธนานุเคราะห์ ซึ่งสำนักงานธนานุเคราะห์มีหลักการปฏิบัติโดยการนำทรัพย์หลุดจำนำออกจำหน่ายโดยวิธีการขายทอดตลาด และรับรู้ส่วนต่างของจำนวนเงินที่ได้รับจากการจำหน่ายทรัพย์หลุดจำนำกับราคารับจำนำ เป็นกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์หลุดจำนำ หากขายทอดตลาดไม่ได้ติดต่อกัน 2 งวด ตามระเบียบสำนักงานธนานุเคราะห์ว่าด้วยการรับจำนำ การเก็บรักษาทรัพย์รับจำนำ การไถ่ และการจำหน่ายทรัพย์หลุดจำนำ พ.ศ. 2546 ข้อ 38 ผู้รับจำนำรับผิดชอบค่าใช้จ่ายราคาที่ดินกรรมกรประเมินราคาทรัพย์หลุดจำนำกำหนด แต่จะต้องไม่น้อยกว่าราคาทุนในงบการเงิน



3.4 ลูกหนี้ทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชี – สุทธิ แสดงตามมูลค่าของทรัพย์สินที่รับจำนำขาดบัญชีหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญซึ่งประมาณขึ้นตามจำนวนลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้

3.5 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ – สุทธิ แสดงในราคาทุน ณ วันที่ซื้อหรือได้มาหรือก่อสร้างแล้วเสร็จหักค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคา คำนวณโดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละประเภท (หลังจากหักมูลค่าซาก) ซึ่งประมาณได้ระหว่าง 5 – 40 ปี

3.6 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน เป็นรายการรอการตัดบัญชี ทายอดตัดเป็นรายการอย่างเป็นระบบตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ ดังนี้

3.6.1 สิทธิในสัญญาเช่าอาคาร ตัดจ่ายตามอายุสัญญาเช่า

3.6.2 ค่าปรับปรุงอาคาร ตัดจ่ายภายในระยะเวลา 5 ปี

3.6.3 ระบบสารสนเทศตัดจ่ายภายในระยะเวลา 5 ปี

3.7 หลักทรัพย์ค้ำประกันตัวพนักงาน บันทึกบัญชีตามประเภทของหลักทรัพย์แต่ละประเภทคู่กับบัญชีหลักประกันตัวพนักงาน ดังนี้

- ที่ดิน ที่เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันตัวพนักงานได้จัดจำนองไว้กับกรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ ตามมูลค่าวงเงินค้ำประกันแต่ไม่เกินราคาประเมินของกรรมที่ดิน

- พันธบัตร หรือหลักทรัพย์อื่น รับรู้ตามมูลค่าที่ตราไว้ของหลักทรัพย์นั้น ๆ

3.8 สำรองเมื่อผลขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนำ

สำนักงานธนานุเคราะห์ได้กั้นเงินสำรองเมื่อผลขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนำในอัตราร้อยละ 1 ของกำไรสุทธิแต่ละปี และหยุดสำรองเมื่อผลขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนำ เมื่อมีจำนวนครบ 500,000 บาท

3.9 กองทุนบำเหน็จพนักงาน ปฏิบัติตามระเบียบสำนักงานธนานุเคราะห์ว่าด้วยเงินบำเหน็จพนักงาน พ.ศ.2530 โดยสำนักงานธนานุเคราะห์ได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนบำเหน็จพนักงานในอัตราร้อยละ 12 โดยสมทบให้เต็มตามจำนวนภาวะผูกพันที่จะต้องจ่าย ณ วันสิ้นงวด และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนของสำนักงานธนานุเคราะห์

3.10 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สำนักงานธนานุเคราะห์ได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน ตามข้อบังคับกองทุนเฉพาะส่วนของ สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ ภายใต้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สวัสดิการมั่นคงซึ่งจดทะเบียนแล้ว โดยมีผลบังคับใช้ในวันที่ 15 ธันวาคม 2548 เพื่อเป็นสวัสดิการอีกประเภทหนึ่งให้กับพนักงาน โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้บริหารจัดการทรัพย์สินของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานจะสมัครเป็นสมาชิกกองทุนตามความสมัครใจหลังจากได้รับการบรรจุเป็นพนักงาน ตามข้อบังคับกองทุนฯ สมาชิกต้องจ่ายสะสมเป็นรายเดือนเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 ถึงร้อยละ 10 ของเงินเดือนสมาชิกขึ้นอยู่กับอายุงานของสมาชิกแต่ละคน และสำนักงานธนานุเคราะห์ต้องจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนฯ เป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 9 – 10 ของเงินเดือนพนักงานขึ้นอยู่กับอายุงานของพนักงานแต่ละคน และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนของสำนักงานธนานุเคราะห์



3.11 กองทุนประกันภัยแบบประกันภัยตนเอง (ปกภ.) สำนักงานธนานุเคราะห์ที่ได้จัดให้มี กองทุนประกันภัยแบบประกันภัยตนเอง โดยถือปฏิบัติตามระเบียบสำนักงานธนานุเคราะห์ว่าด้วยการจัดตั้ง กองทุนประกันภัยตนเอง พ.ศ. 2543 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2550 เพื่อประกันภัยเงินสดในมือ และทรัพย์สินรับจำนำ เนื่องจากถูกโจรกรรมหรือมีภัยพิบัติอื่น โดยสำนักงานธนานุเคราะห์จัดสรรเงินสมทบเข้า กองทุนประกันภัยในอัตราร้อยละ 1.5 ของกำไรสุทธิประจำปีที่ส่งมาจากบัญชีกำไรสะสมโดยไม่ต้องรับรู้เป็น ค่าใช้จ่าย และนำเข้าบัญชีเงินกองทุนประกันภัย

#### 4. ข้อมูลเพิ่มเติม

##### 4.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2550</u>	<u>2549</u>
เงินสดในมือ	14.47	11.96
เงินฝากธนาคาร		
ประเภทกระแสรายวัน	0.31	0.10
ประเภทฝากเผื่อเรียก	<u>12.95</u>	<u>8.69</u>
รวม	<u>27.73</u>	<u>20.75</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 และ 2549 ยอดเงินจำนวน 27.73 ล้านบาท และ 20.75 ล้านบาท ตามลำดับ ไม่มีภาระผูกพัน เงินฝากธนาคารประเภทฝากเผื่อเรียก จำนวน 12.95 ล้านบาท และ 8.69 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินที่รับจากเงินกู้ระยะยาวตามเงื่อนไขของสัญญาเพื่อมีไว้จ่ายให้แก่ ประชาชนที่นำทรัพย์สินมาจำนำ

##### 4.2 ทรัพย์สินรับจำนำคงเหลือ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 และ 2549 ทรัพย์สินรับจำนำคงเหลือจำนวน 3,216.33 ล้านบาท และ 3,343.07 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นสิ่งของที่รับจำนำเป็นประกันหนี้เงินกู้ตามพระราชบัญญัติ โรงรับจำนำ พ.ศ. 2505 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ซึ่งสำนักงานธนานุเคราะห์รับจำนำไว้ในอัตราที่เหมาะสมกับ สภาพการณ์ของตลาดแต่ไม่เกินมูลค่าจริงของทรัพย์สินรับจำนำ ทรัพย์สินรับจำนำดังกล่าวหากเกิดการเสียหาย สำนักงานธนานุเคราะห์อาจต้องรับผิดชอบชดใช้ในราคาที่สูงกว่าราคารับจำนำ

ณ วันที่ 14 มีนาคม 2551 มีทรัพย์สินรับจำนำคงเหลือจำนวน 3,216.33 ล้านบาท ซึ่ง ส่วนหนึ่ง จำนวน 0.41 ล้านบาท เป็นทรัพย์สินรับจำนำคงเหลือของสถานธนานุเคราะห์ 27 ที่ไม่มีผู้มาไถ่ถอน และสำนักงานธนานุเคราะห์ได้นำออกจำหน่ายโดยการขายทอดตลาดตามระเบียบฯ แต่จำหน่ายไม่ได้ สำนักงานธนานุเคราะห์ได้บันทึกเป็นทรัพย์สินลดจำนำรอดำเนินการ ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.4 และมีอีกส่วนหนึ่ง จำนวน 630,000 บาท เป็นทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชี ของสถานธนานุเคราะห์ 2 อยู่ระหว่างการ สอบข้อเท็จจริงความรับผิดชอบทางละเมิด

### 4.3 ทรัพย์สินหลุดจำนำ ประกอบด้วย

	2550		2549	
	จำนวนตัว	จำนวนเงิน	จำนวนตัว	จำนวนเงิน
	รับจำนำ		รับจำนำ	
ยอดยกมา	277	3.65	671	3.64
<u>บวก</u> ทรัพย์สินหลุดจำนำระหว่างงวด	<u>51,761</u>	<u>489.73</u>	<u>29,317</u>	<u>182.85</u>
	52,038	493.38	29,988	186.49
<u>หัก</u> จำนวนายทรัพย์สินหลุดจำนำระหว่างงวด	<u>47,015</u>	<u>416.69</u>	<u>29,711</u>	<u>182.84</u>
ทรัพย์สินหลุดจำนำรอดำเนินการ	<u>1,075</u>	<u>40.68</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
ทรัพย์สินหลุดจำนำคงเหลือ	<u>3,948</u>	<u>36.01</u>	<u>277</u>	<u>3.65</u>

หน่วย : ล้านบาท

### 4.4 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	2550		2549	
	จำนวนตัว	จำนวนเงิน	จำนวนตัว	จำนวนเงิน
ทรัพย์สินหลุดจำนำรอดำเนินการ		40.68		-
วัสดุสำนักงานคงเหลือ		0.24		0.30
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่นๆ		<u>0.10</u>		<u>0.03</u>
รวม		<u>41.02</u>		<u>0.33</u>

หน่วย : ล้านบาท

ทรัพย์สินหลุดจำนำรอดำเนินการ ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 จำนวน 40.68 ล้านบาท เป็นทรัพย์สินหลุดจำนำของสถานธนาคุณุเคราะห์ 27 รวมจำนวน 1,075 รายการ ซึ่งทรัพย์สินหลุดจำนำจำนวนดังกล่าว เป็นทรัพย์สินที่มีราคาสูงเกินกว่าสภาพของทรัพย์สินจำนำ มีผลทำให้ไม่มีผู้ประมูลราคาในการขายทอดตลาด และ ณ วันที่ 14 มีนาคม 2551 มีทรัพย์สินหลุดจำนำรอดำเนินการเพิ่มขึ้นอีก จำนวน 18 รายการ เป็นเงิน 0.41 ล้านบาท รวมเป็นทรัพย์สินหลุดจำนำรอดำเนินการ จำนวนทั้งสิ้น 1,093 รายการ เป็นเงิน 41.09 ล้านบาท

ทรัพย์สินหลุดจำนำรอดำเนินการดังกล่าวเป็นกรรมสิทธิ์ของสำนักงานธนาคุณุเคราะห์ ซึ่งตามระเบียบสำนักงานธนาคุณุเคราะห์ว่าด้วยการรับจำนำ การเก็บรักษาทรัพย์สินจำนำ การไถ่ และการจำหน่าย ทรัพย์สินหลุดจำนำ พ.ศ. 2546 จะต้องดำเนินการขายทอดตลาด แต่โดยที่ทรัพย์สินหลุดจำนำเกือบทุกรายการเป็น ทรัพย์สินจำนำประเภทเพชรรูปพรรณ ซึ่งเป็นราคาจำนำสูงเกินกว่าสภาพของทรัพย์สินจำนำ จึงทำให้การประมูล ขายทอดตลาดไม่มีผู้เสนอราคา ซึ่งตามระเบียบดังกล่าวถ้าทรัพย์สินหลุดจำนำขายทอดตลาดไม่ได้ติดต่อกัน 2 งวด ผู้รับจำนำต้องรับผิดชอบชดใช้เท่าราคาที่ดินะกรมการประเมินราคาทรัพย์สินหลุดจำนำกำหนด แต่จะต้องไม่น้อยกว่าราคาประเมินขั้นต่ำ สำนักงานธนาคุณุเคราะห์ได้ดำเนินการสอบข้อเท็จจริงความรับผิดชอบ ทางละเมิด และแจ้งความดำเนินคดีกับผู้เกี่ยวข้องแล้ว พร้อมทั้งได้ดำเนินการทางวินัยกับผู้รับผิดชอบโดยมี คำสั่งลงโทษไล่ออก ปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาข้อเท็จจริงและมูลเหตุในการฟ้องร้องบังคับคดีของ พนักงานอัยการ



4.5 ลูกหนี้ทรัพย์สินรับจํานำขาดบัญชี – สุทธิ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2550	2549
ลูกหนี้ทรัพย์สินรับจํานำขาดบัญชี	2.48	2.48
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	2.28	2.28
ลูกหนี้ทรัพย์สินรับจํานำขาดบัญชี - สุทธิ	0.20	0.20

ลูกหนี้ทรัพย์สินรับจํานำขาดบัญชี เกิดจากการทุจริตทรัพย์สินรับจํานำของสถานธนาณูเคราะห์ 4 ในงวดบัญชีปี 2539 ทำให้สำนักงานธนาณูเคราะห์เสียหาย โดยมีทรัพย์สินรับจํานำขาดบัญชีรวม 305 รายการคิดเป็นมูลค่า 2.48 ล้านบาท ซึ่งสำนักงานธนาณูเคราะห์ได้ดำเนินการทางวินัยและดำเนินคดี ทั้งทางคดีอาญาและคดีแพ่งกับเจ้าหน้าที่ ผลทางคดีอาญา ศาลชั้นต้นพิพากษาให้จำคุกจำเลยที่ 1 และ 2 เป็นเวลา 20 ปี จำเลยที่ 2 ยื่นอุทธรณ์และฎีกา เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2544 ศาลฎีกาพิพากษายืนตามคำพิพากษาศาลอุทธรณ์โดยให้จำคุกจำเลยที่ 2 เป็นเวลา 20 ปี แต่จำเลยที่ 2 ได้ถึงแก่กรรมระหว่างจำคุก ดังนั้นคดีแพ่ง พนักงานอัยการและทนายจำเลยได้นัดสืบพยานและติดตามทนายท หรือผู้ปกครองทรัพย์สินมรดกของจำเลยที่ 2 มาเป็นคู่ความแทน

สำนักงานธนาณูเคราะห์ได้บันทึกลูกหนี้ทรัพย์สินรับจํานำขาดบัญชี จำนวน 2.48 ล้านบาท ไว้ทั้งจำนวนโดยเป็นลูกหนี้ที่คาดว่าจะได้รับเงินชดใช้ จำนวน 0.27 ล้านบาท และลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้ 2.21 ล้านบาท สำนักงานธนาณูเคราะห์จะทยอยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญภายในระยะเวลา 5 ปี ตั้งแต่งวดบัญชีปี 2540 โดยได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลัง และในงวดบัญชีปี 2544 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ทรัพย์สินรับจํานำขาดบัญชีที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้เพิ่มขึ้น จำนวน 0.07 ล้านบาท รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งครบแล้ว จำนวน 2.28 ล้านบาท คงเหลือลูกหนี้ทรัพย์สินรับจํานำขาดบัญชีสุทธิ 0.20 ล้านบาท



4.6 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ – สุทธิ ประกอบด้วย

รายการ	หน่วย : ล้านบาท				คงเหลือ 30 ก.ย.50
	ยอดยกมา 1 ต.ค.49	เพิ่ม(ลด)		จำนวน	
		ซื้อ	บริจาค/อื่นๆ		
ที่ดิน	43.74	-	-	-	43.74
อาคาร	165.76	-	(0.89)	-	164.87
เครื่องใช้สำนักงาน	58.39	0.57	-	(12.09)	46.87
ยานพาหนะ	5.37	2.10	-	( 1.89)	5.58
<b>รวม</b>	<b>273.26</b>	<b>2.67</b>	<b>(0.89)</b>	<b>(13.98)</b>	<b>261.06</b>

ค่าเสื่อมราคาสะสม	หน่วย : ล้านบาท				คงเหลือ 30 ก.ย.50
	ยอดยกมา 1 ต.ค.49	(เพิ่ม)ลด		จำนวน	
		ค่าเสื่อมราคา	บริจาค/อื่นๆ		
อาคาร	(40.23)	(4.20)	-	-	(44.43)
เครื่องใช้สำนักงาน	(33.37)	(5.13)	-	12.02	(26.48)
ยานพาหนะ	( 4.04)	(0.23)	-	1.47	( 2.80)
<b>รวม</b>	<b>(77.64)</b>	<b>(9.56)</b>	<b>-</b>	<b>13.49</b>	<b>(73.71)</b>
<b>สินทรัพย์ – สุทธิ</b>	<b>195.62</b>	<b>(6.89)</b>	<b>(0.89)</b>	<b>(0.49)</b>	<b>187.35</b>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 ที่ดินจำนวน 43.74 ล้านบาท สำนักงานธนานุเคราะห์ เป็นผู้จัดซื้อแต่กรรมสิทธิ์ในการถือครองที่ดินถือปฏิบัติตามพระราชบัญญัติที่ราชพัสดุ พ.ศ. 2518 โดยให้โอนกรรมสิทธิ์ในการถือครองที่ดินเป็นของกระทรวงการคลังและขึ้นทะเบียนเป็นที่ราชพัสดุ กรมธนารักษ์ ในกรณีที่มีการจำหน่ายที่ดินรายได้จากการจำหน่ายที่ดิน สำนักงานธนานุเคราะห์ได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลัง เป็นหลักการให้นำมาลงทุนขยายกิจการแห่งใหม่

4.7 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท				รวม
	สิทธิในสัญญา	ค่าปรับปรุง	ระบบ		
	เช่าอาคาร	อาคาร	สารสนเทศ	2550	2549
ยอดยกมา 1 ตุลาคม	0.01	0.03	0.73	0.77	1.21
บวก เพิ่มระหว่างงวด	0.40	-	-	0.40	-
หัก ตัดจ่ายระหว่างงวด	(0.03)	(0.03)	(0.19)	(0.25)	(0.44)
ยอดคงเหลือ 30 กันยายน	<u>0.38</u>	<u>-</u>	<u>0.54</u>	<u>0.92</u>	<u>0.77</u>

#### 4.8 หลักทรัพย์ค้ำประกันตัวพนักงาน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 และ 2549 หลักทรัพย์ค้ำประกันตัวพนักงาน จำนวน 25.57 ล้านบาท และ 25.16 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นหลักทรัพย์ที่พนักงานนำมาเป็นหลักประกันในการทำงาน ประกอบด้วย

4.8.1 โฉนดที่ดิน จำนวน 13.69 ล้านบาท และ 13.75 ล้านบาท ตามลำดับ และ น.ส.3 จำนวน 0.73 ล้านบาท และ 0.53 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งได้ทำการจดทะเบียนไว้กับกรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ ตามวงเงินที่พนักงานต้องนำมาเป็นหลักประกัน แต่ไม่เกินราคาประเมินของกรมที่ดิน

4.8.2 เงินฝากธนาคาร ประเภทฝากประจำ 12 เดือน จำนวน 10.98 ล้านบาท และ 10.71 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งฝากไว้ในนามของสำนักงานธรรมาภิบาลโดยแยกบัญชีเงินฝากเป็นรายบุคคล ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นเป็นของพนักงาน โดยพนักงานสามารถขอลงถอนดอกเบี้ยได้ปีละครั้ง

4.8.3 พันธบัตร จำนวน 0.17 ล้านบาท และ 0.17 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งรับไว้ตามมูลค่า ที่ตราไว้ของหลักทรัพย์นั้น ๆ

#### 4.9 เงินเบิกเกินบัญชี

ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 และ 2549 เงินเบิกเกินบัญชีตามสัญญาลงวันที่ 25 ตุลาคม 2549 จำนวน 109.31 ล้านบาท และ 179.63 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินเบิกเกินบัญชีจากธนาคารออมสิน วงเงิน 500 ล้านบาท ได้มีการต่ออายุสัญญาเบิกเกินบัญชีออกไปอีก 2 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2549 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2551 ตามหนังสือสำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี ด่วนที่สุด ที่ นร.0504/7438 ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2549 โดยกระทรวงการคลังไม่ต้องค้ำประกัน

#### 4.10 เงินกู้ยืมระยะยาว

ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 เงินกู้ยืมระยะยาวคงเหลือ จำนวน 1,600.09 ล้านบาท และเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 201.92 ล้านบาท เป็นเงินกู้จากธนาคารออมสิน 6 สัญญา (ลำดับที่ 1 - 4 และ 6 - 7) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) 1 สัญญา (ลำดับที่ 5) และ ธนาคารกรุงไทย 1 สัญญา (ลำดับที่ 8) ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ลำดับที่	สัญญา ลงวันที่	เงินกู้ยืมระยะยาว ยกมา 1 ต.ค.49	เพิ่ม (ลด)	เงินกู้ยืมระยะยาว ทั้งสิ้น 30 ก.ย.50	เงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระ ภายใน 1 ปี	เงินกู้ยืมระยะยาว คงเหลือ 30 ก.ย. 50	การชำระคืนเงินต้น	อัตราดอกเบี้ย	วันสิ้นสุดสัญญา / การค้ำประกัน
1	24 มี.ค.2540	12.50	(12.50)	-	-	-	16 งวด ๆ ละ 12.50 ล้านบาท กำหนดชำระ ปีละ 2 งวด (วันที่ 24 มี.ค. และ 24 ก.ย. )	เงินฝากประจำ 12 เดือน บวก 1.25 % ต่อปี กำหนดชำระ ทุกงวด 6 เดือน นับจากวันที่ ลงนามในสัญญา (วันที่ 24 มี.ค. และ 24 ก.ย. )	23 มี.ค. 2550 / (กระทรวงการคลัง ค้ำประกัน)

ลำดับ ที่	สัญญา ลงวันที่	เงินกู้ยืม ระยะยาว ยกมา 1 ต.ค.49	เพิ่ม (ลด)	เงินกู้ยืม ระยะยาว ทั้งสิ้น 30 ก.ย.50	เงินกู้ยืม ระยะยาวที่ ถึงกำหนด ชำระ ภายใน 1 ปี	เงินกู้ยืม ระยะยาว คงเหลือ 30 ก.ย. 50	การชำระคืน เงินต้น	อัตราดอกเบี้ย	วันสิ้นสุด สัญญา/ การค้าประกัน
2	1 ธ.ค. 2540	9.25	(9.25)	-	-	-	10 งวด ๆ ละ 9.25 ล้านบาท กำหนดชำระ ปีละ 2 งวด (วันที่ 31 มี.ค. และ 30 ก.ย. ) ของทุกปี	เงินฝากประจำ 12 เดือน บวก 1.50 % ต่อปี กำหนดชำระ ทุกงวด 6 เดือน (โดยชำระทุก วันที่ 31 มี.ค. และ 30 ก.ย.) ของทุกปี	30 ก.ย. 2549 /(กระทรวง การคลัง ค้ำประกัน)
3	7 พ.ย. 2542	145.00	(90.00)	55.00	55.00	-	14 งวด งวดที่ 1 - 12 งวดละ 35 ล้านบาท งวดที่ 13 - 14 งวดละ 55 ล้านบาท กำหนดชำระ ทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 7 พ.ค. และ 7 พ.ย. ) ของทุกปี	MLR ธนาคาร ออมสิน ลบ 1 % ต่อปี กำหนดชำระทุก งวด 6 เดือน (วันที่ 7 พ.ค. และ 7 พ.ย. ) ของทุกปี	6 พ.ย. 2550 /(กระทรวง การคลัง ค้ำประกัน)
4	31 ม.ค.2543	25.00	(25.00)	-	-	-	12 งวด ๆ ละ 25 ล้านบาท กำหนดชำระ ทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 31 ม.ค. และ 31 ก.ค.) ของทุกปี	MLR ธนาคาร ออมสิน ลบ 1 % ต่อปี กำหนดชำระ ทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 31 ม.ค. และ 31 ก.ค.) ของทุกปี	30 ม.ค. 2550 /(กระทรวง การคลัง ค้ำประกัน)
5	14 มิ.ย.2547	400.00	(50.00)	350.00	50.00	300.00	16 งวด ๆ ละ 25 ล้านบาท กำหนดชำระทุก งวด 6 เดือน (วันที่ 14 มิ.ย. และ 14 ธ.ค. ) ปลอดเงินต้น 2 ปี โดยเริ่มชำระ งวดแรก 14 ธ.ค. 2549	เงินฝากประจำ บุคคลธรรมดา 6 เดือน เฉลี่ย บวก 0.70 % ต่อปี กำหนด ชำระทุก 6 เดือน (วันที่ 14 มิ.ย. และ 14 ธ.ค. ) โดยเริ่มชำระ งวดแรก 14 ธ.ค. 2547	13 มิ.ย. 2557 /(ไม่มีผู้ค้ำ ประกัน และไม่มี หลักทรัพย์ ค้ำประกัน)

ลำดับที่	สัญญา ลงวันที่	เงินกู้ยืม ระยะยาว ยกมา 1 ต.ค.49	เพิ่ม (ลด)	เงินกู้ยืม ระยะยาว ทั้งสิ้น 30 ก.ย.50	เงินกู้ยืม ระยะยาวที่ ถึงกำหนด ชำระ ภายใน 1 ปี	เงินกู้ยืม ระยะยาว คงเหลือ 30 ก.ย. 50	การชำระคืน เงินต้น	อัตราดอกเบี้ย	วันสิ้นสุด สัญญา / การค้าประกัน
6	9 พ.ค. 2548	423.23	-	423.23	52.92	370.31	16 งวด งวดที่ 1 ชำระเป็นเงิน 26.465 ล้านบาท งวด ที่ 2 -16 งวดละ 26.451 ล้านบาท กำหนดชำระทุก งวด 6 เดือน งวด 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 แบนด์พาณิชย์ ขนาดใหญ่ บวก 1.25% ต่อปี กำหนดชำระทุก งวด 6 เดือน (วันที่ 31 พ.ค. และ 30 พ.ย.) โดยเริ่มชำระ งวดแรก 30 พ.ย.2548	8 พ.ค. 2558 / (ไม่มีผู้ค้า ประกัน และไม่มี หลักทรัพย์ ค้ำประกัน)
7	3 พ.ย.2548	523.78	-	523.78	44.00	479.78	12 งวด งวดที่ 1 - 11 งวดละ 44 ล้านบาท งวดที่ 12 ชำระ 39.78 ล้านบาท กำหนดชำระทุก งวด 6 เดือน (วันที่ 3 พ.ค. และ 3 พ.ย.) ปลอดหนี้เงินต้น 2 ปี โดยเริ่ม ชำระงวดแรก 3 พ.ค.2551	เงินฝากประจำ บุคคลธรรมดา 6 เดือน เฉลี่ย 5 แบงก์พาณิชย์ ขนาดใหญ่ บวก 1.25%ต่อปี กำหนดชำระทุก งวด 6 เดือน (วันที่ 3 พ.ค. และ 3 พ.ย.) โดยเริ่ม ชำระงวดแรก 3 พ.ย. 2549	2 พ.ย.2556 / (ไม่มีผู้ค้า ประกัน และไม่มี หลักทรัพย์ ค้ำประกัน)
8	28 ก.ค.2549	450.00	-	450.00	-	450.00	16 งวดๆ ละ 28.125 ล้านบาท กำหนดชำระ ทุกงวด 6 เดือน นับจากวันที่เบิก เงินกู้ (วันที่ 31 ม.ค. และ 31 ก.ค.) ปลอดเงินต้น 2 ปี โดยเริ่ม ชำระงวดแรก 31 ม.ค.2552	MLR ลบ 1.75% ต่อปี ของธนาคาร กรุงไทย กำหนดชำระทุก งวด 6 เดือน นับ แต่วันที่เบิกเงินกู้ (31 ม.ค. และ 31 ก.ค.) โดยเริ่มชำระ งวดแรก 31 ม.ค.2550	27 ก.ค. 2559 / (ไม่มีผู้ค้า ประกัน และไม่มี หลักทรัพย์ ค้ำประกัน)
	<b>รวม</b>	<b>1,988.76</b>	<b>(186.75)</b>	<b>1,802.01</b>	<b>201.92</b>	<b>1,600.09</b>			

ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 สำนักงานธนานุเคราะห์ (ผู้กู้) ได้ทำสัญญากู้เงิน กับธนาคาร กรุงเทพฯ (ผู้ให้กู้) ตามสัญญาลงวันที่ 26 กันยายน 2550 วงเงินกู้ 900 ล้านบาท ในงวดนี้ยังไม่มี การเบิกเงินกู้ ตามสัญญาดังกล่าว ซึ่งในสัญญาระบุไว้ว่าการเบิกเงินกู้ ผู้กู้จะทำหนังสือแจ้งการขอรับเงินแต่ละงวด ให้ ธนาคารทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน และจะต้องเบิกเงินกู้ภายใน 6 เดือนนับจากวันเบิกเงินกู้ครั้งแรก

4.11 เงินรายได้แผ่นดินค้ำนำส่งคลัง ประกอบด้วย

		หน่วย : ล้านบาท
	<u>2550</u>	<u>2549</u>
ยอดยกมาต้นงวด	85.54	58.64
<u>บวก</u> ปรับปรุงเงินรายได้แผ่นดินค้ำนำส่งคลังเพิ่มเติม	-	0.01
	85.54	58.65
<u>บวก</u> สำรองเงินรายได้แผ่นดินค้ำนำส่งคลังระหว่างงวด	<u>116.50</u>	<u>85.54</u>
	202.04	144.19
<u>หัก</u> เงินรายได้แผ่นดินค้ำนำส่งคลังระหว่างงวด	<u>(85.54)</u>	<u>(58.65)</u>
เงินรายได้แผ่นดินค้ำนำส่งคลังคงเหลือ	<u>116.50</u>	<u>85.54</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 สำนักงานธนานุเคราะห์ ได้บันทึกค้ำจ่ายเงินรายได้แผ่นดินค้ำนำส่งคลังในอัตราร้อยละ 35 ของกำไรก่อนโบนัสกรรมการและพนักงาน จำนวน 332.87 ล้านบาท คิดเป็นเงินรายได้แผ่นดินค้ำนำส่งในงวดนี้ จำนวน 116.50 ล้านบาท

4.12 เจ้าหนี้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

สำนักงานธนานุเคราะห์ ได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สวัสดิการมั่นคง 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 โดยสำนักงานธนานุเคราะห์จะทยอยโอนเงินประเดิมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แล้วเสร็จภายใน 5 รอบระยะเวลาบัญชี เริ่มตั้งแต่งวดบัญชีปี 2549 ซึ่งเงินประเดิมส่วนที่ยังไม่ได้นำส่งเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สำนักงานธนานุเคราะห์ได้บันทึกบัญชีเป็นเจ้าหนี้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพไว้และจะต้องชำระดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ ระยะเวลา 12 เดือน สำหรับวงเงินสูงสุด (ถ้ามี) ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) มีรายละเอียดดังนี้



	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2550</u>	<u>2549</u>
ยอดยกมา 1 ตุลาคม	72.43	-
<u>บวก</u> เงินที่ต้องโอนให้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	-	<u>90.55</u>
	72.43	90.55
<u>หัก</u> โอนให้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	<u>(19.63)</u>	<u>(18.12)</u>
ยอดคงเหลือ 30 กันยายน	<u>52.80</u>	<u>72.43</u>

#### 4.13 กองทุนบำเหน็จพนักงาน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 และ 2549 กองทุนบำเหน็จพนักงาน จำนวน 45.71 ล้านบาท และ 46.07 ล้านบาท ตามลำดับ สำนักงานธนาคุณเคราะห์จ่ายสมทบเข้ากองทุนในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 12 ของเงินเดือนพนักงานเพื่อให้เต็มตามภาวะผูกพันของกองทุนบำเหน็จพนักงาน และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนของสำนักงานธนาคุณเคราะห์ แต่ไม่ได้กันเงินสดและนำฝากธนาคารแยกไว้ต่างหากโดยเฉพาะ มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2550</u>	<u>2549</u>
กองทุนบำเหน็จพนักงาน ณ 1 ตุลาคม	46.07	124.68
รายการเพิ่ม (ลด)		
- รับเงินสมทบระหว่างงวด	4.65	18.27
- จ่ายเงินบำเหน็จพนักงานระหว่างงวด	(5.01)	(6.33)
- โอนไปกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	-	<u>(90.55)</u>
กองทุนบำเหน็จพนักงาน ณ 30 กันยายน	<u>45.71</u>	<u>46.07</u>
ภาวะผูกพันที่จะต้องจ่าย ณ 30 กันยายน	<u>45.71</u>	<u>46.07</u>

#### 4.14 กองทุนประกันภัย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 และ 2549 กองทุนประกันภัยจำนวน 27.31 ล้านบาท และ 24.00 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินค่าเบี้ยประกันแบบประกันภัยตนเอง ซึ่งสำนักงานธนาคุณเคราะห์ได้จัดสรรเงินสมทบเข้ากองทุนประกันภัยตนเองจากกำไรสะสมในอัตราร้อยละ 1.5 ของกำไรสุทธิประจำปี ที่ล่วงมาแล้ว ในงวดบัญชีปี 2550 และ 2549 ได้จัดสรรเงินสมทบกองทุนประกันภัยตนเอง จำนวน 3.31 ล้านบาท และ 1.47 ล้านบาท ตามลำดับ เงินจำนวนดังกล่าวไม่ได้กันเงินสดและนำฝากธนาคารแยกไว้ต่างหาก โดยเฉพาะ



.....

เทพสตรี จำกัด

281-9947 © 628-7195-6

ศูนย์จำหน่ายเอกสาร • เข็มเล่มเดียวทอง