

รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน
สำนักงานคณะกรรมการ กฤษฎีกา กระทรวงพาณิชย์
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2549 และ 2548



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการอำนวยการสำนักงานธรรมาภิบาล

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 และ 2548 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนกองทุนและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของสำนักงานธรรมาภิบาล กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ ซึ่งผู้บริหารของสำนักงานธรรมาภิบาล กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ เป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

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

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 และ 2548 ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงในส่วนกองทุนและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของสำนักงานธรรมาภิบาล กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

โดยมิได้เป็นการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตนโยบายการบัญชีที่สำคัญ ข้อ 3.3 และหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 5 เกี่ยวกับเหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบดุล เรื่องทรัพย์สินลุดจำนำที่ยังขายทอดตลาดมิได้ จำนวน 33.36 ล้านบาท อยู่ระหว่างการสอบข้อเท็จจริงความรับผิดชอบทางละเมิด

(ลงชื่อ) สุวรรณ ประจวบเหมาะ
(นางสุวรรณ ประจวบเหมาะ)

ผู้อำนวยการสำนักงาน

(ลงชื่อ) วิไลลักษณ์ ชัยศิริ

(นางสาววิไลลักษณ์ ชัยศิริ)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดิน 8

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

Office of the Auditor General

วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2550



นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดิน 8

สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ

งบดุล

ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 และ 2548

		หน่วย : บาท	
	หมายเหตุ	2549	2548
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4.1	20,753,650.97	29,467,743.11
ทรัพย์รับจำนำคงเหลือ	3.2, 4.2	3,343,069,250.00	2,675,431,180.00
ทรัพย์หลุดจำนำ	3.3, 4.3	3,651,400.00	3,639,400.00
ดอกเบี้ยรับจำนำค้างรับ	3.1	102,009,935.90	55,834,458.85
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ		6,561.11	15,484.20
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		326,337.01	355,862.79
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		<u>3,469,817,134.99</u>	<u>2,764,744,128.95</u>
ลูกหนี้ทรัพย์รับจำนำขาดบัญชี - สุทธิ	3.4, 4.4	203,298.88	203,298.88
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	3.5, 4.5	195,617,514.37	176,141,215.49
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	3.6, 4.6	766,319.59	1,210,224.91
หลักทรัพย์ค้ำประกันตัวพนักงาน	3.7, 4.7	25,165,000.00	23,930,959.93
สินทรัพย์อื่น		354,978.00	361,338.74
รวมสินทรัพย์		<u><u>3,691,924,245.83</u></u>	<u><u>2,966,591,166.90</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ
งบดุล

ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 และ 2548

		หน่วย : บาท	
	หมายเหตุ	2549	2548
หนี้สินและส่วนของทุน			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชี	4.8	179,630,115.29	468,469,608.54
เงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	4.9	186,750,000.00	163,500,000.00
เงินรายได้แผ่นดินค้างนำส่งคลัง	4.10	85,540,000.00	58,640,000.00
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		37,613,146.75	10,564,685.26
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		29,974,400.93	19,794,085.37
รวมหนี้สินหมุนเวียน		519,507,662.97	720,968,379.17
เจ้าหนี้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	4.11	72,433,488.31	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	4.9	1,802,010,000.00	1,005,730,000.00
หลักประกันของพนักงาน	3.7	25,165,000.00	23,930,959.93
สำรองเมื่อผลขาดทุนในการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนำ	3.8	500,000.00	500,000.00
กองทุนบำเหน็จพนักงาน	3.9, 4.12	46,071,240.00	124,680,155.00
หนี้สินอื่น		1,455,849.41	1,065,736.01
รวมหนี้สิน		2,467,143,240.69	1,876,875,230.11
ส่วนของทุน			
ทุนประเดิม		999,213.35	999,213.35
ทุนรับจากงบประมาณ		29,989,845.00	29,989,845.00
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
กองทุนประกันภัย	3.10, 4.13	24,000,000.00	22,528,790.18
ยังไม่ได้จัดสรร		1,169,791,946.79	1,036,198,088.26
รวมส่วนของทุน		1,224,781,005.14	1,089,715,936.79
รวมหนี้สินและส่วนของทุน		3,691,924,245.83	2,966,591,166.90

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นางพนิดา กำภู ณ อยุธยา)

อธิบดีกรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ

รองประธานกรรมการอำนวยการสำนักงานธนานุเคราะห์

รักษาการแทนผู้อำนวยการสำนักงานธนานุเคราะห์

(นางสาวประติงษ์ พันธุระ)

หัวหน้าฝ่ายคลังและพัสดุ

สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2549 และ 2548

.....

		หน่วย : บาท	
	หมายเหตุ	2549	2548
รายได้			
ดอกเบี๋ยรับจํานํา	3.1	405,825,620.50	268,737,582.85
กำไรจากการจําหน่ายทรัพย์สินลุดจํานํา	3.3	87,371,740.00	76,712,090.00
รายได้อื่น		292,601.78	221,339.74
รวมรายได้		<u>493,489,962.28</u>	<u>345,671,012.59</u>
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร (รายละเอียด 1)		156,070,442.18	141,014,325.39
ดอกเบี๋ยจ่าย		93,032,398.92	36,999,097.55
รวมค่าใช้จ่าย		<u>249,102,841.10</u>	<u>178,013,422.94</u>
กำไรสุทธิก่อนหักโบนัสจ่าย		244,387,121.18	167,657,589.65
โบนัสกรรมการและพนักงาน		23,772,052.83	15,847,657.91
กำไรสุทธิ (รายละเอียด 2)		<u><u>220,615,068.35</u></u>	<u><u>151,809,931.74</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2549 และ 2548

	ทุนประเดิม	ทุนรับจาก งบประมาณ	กำไรสะสม		หน่วย : บาท รวมส่วนของทุน
			จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
			กองทุนประกันภัย		
ยอดยกมา ณ 1 ตุลาคม 2547	999,213.35	29,989,845.00	20,958,790.18	944,598,156.52	996,546,005.05
จัดสรรเงินสมทบเข้ากองทุนประกันภัยตนเอง	-	-	1,570,000.00	(1,570,000.00)	-
เงินรายได้แผ่นดินนำส่งคลังสำหรับปี 2548	-	-	-	(58,640,000.00)	(58,640,000.00)
กำไรสุทธิ	-	-	-	151,809,931.74	151,809,931.74
ยอดคงเหลือ ณ 30 กันยายน 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)
จัดสรรเงินสมทบเข้ากองทุนประกันภัยตนเอง	-	-	1,471,209.82	(1,471,209.82)	-
เงินรายได้แผ่นดินนำส่งคลังสำหรับปี 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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2549 และ 2548

	หน่วย : บาท	
	2549	2548
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	220,615,068.35	151,809,931.74
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคา	7,566,041.74	6,921,127.69
รายจ่ายตัดบัญชี	443,905.32	394,597.16
(กำไร)ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	167,005.10	(200.00)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	228,792,020.51	159,125,456.59
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ทรัพย์สินรับจำนองเหลือ	(667,638,070.00)	(620,530,121.00)
ทรัพย์สินหลุดจำนอง	(12,000.00)	13,556,150.00
ดอกเบี้ยรับจำนองค้างรับ	(46,175,477.05)	(10,500,267.65)
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	8,923.09	(3,095.07)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	29,525.78	(45,943.37)
สินทรัพย์อื่น	6,360.74	2,096.36
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
โบนัสกรรมการค้างจ่าย	(25,194.78)	26,465.41
โบนัสพนักงานค้างจ่าย	6,915,243.90	4,632,466.59
ดอกเบี้ยจ่ายค้างจ่าย	27,048,461.49	2,092,647.58
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	3,290,266.44	(1,973,545.95)
กองทุนบำเหน็จพนักงาน	(78,608,915.00)	11,565,415.00
เจ้าหนี้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	72,433,488.31	-
หนี้สินอื่น	390,113.40	(222,120.95)
เงินนำส่งคลัง	(58,650,000.00)	(41,770,000.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	(512,195,253.17)	(484,044,396.46)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ

งบกระแสเงินสด

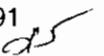
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2549 และ 2548

		หน่วย : บาท	
	หมายเหตุ	2549	2548
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้อที่ดินอาคารและอุปกรณ์		(27,602,425.72)	(16,629,117.58)
เงินสดจ่ายซื้อระบบสารสนเทศ		-	(926,463.00)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์		393,080.00	200.00
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน		<u>(27,209,345.72)</u>	<u>(17,555,380.58)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากเงินเบิกเกินบัญชี		933,941,337.90	852,079,370.53
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินเบิกเกินบัญชี		(1,222,780,831.15)	(594,621,780.00)
เงินสดรับจากเจ้าหน้าที่เงินยืม		10,000,000.00	-
เงินสดจ่ายชำระคืนเจ้าหน้าที่เงินยืม		(10,000,000.00)	-
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว		973,780,000.00	423,230,000.00
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว		(154,250,000.00)	(163,500,000.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน		<u>530,690,506.75</u>	<u>517,187,590.53</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ		(8,714,092.14)	15,587,813.49
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด		29,467,743.11	13,879,929.62
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	4.1	<u>20,753,650.97</u>	<u>29,467,743.11</u>
ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม			
เงินสดจ่ายในระหว่างปี			
ดอกเบี้ยจ่าย		65,983,937.43	34,906,449.97

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2549 และ 2548

	2549	2548
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร		
เงินเดือน	85,121,971.58	78,959,951.96
ค่าจ้างผู้อำนวยการ	1,296,000.00	961,290.32
ค่าอาหารและค่าล่วงเวลา	7,935,149.00	11,087,146.38
เงินสมทบกองทุนบำเหน็จพนักงาน	18,273,915.00	16,848,960.00
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	4,342,289.49	-
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ	1,296,500.00	947,750.00
เงินช่วยเหลือบุตร	353,700.00	212,750.00
เงินช่วยเหลือพิเศษ	266,580.00	-
ค่าเล่าเรียนบุตร	994,423.00	381,010.00
ค่ารักษาพยาบาล	3,455,494.55	3,033,093.80
ค่าเครื่องแบบพนักงาน	353,000.00	358,000.00
ค่าการกุศลและรับรองของสำนักงานกลางและประธาน	1,206,311.95	1,418,754.87
ค่าตอบแทน	492,200.00	305,733.33
ค่าเบี้ยเลี้ยงตำรวจและยาม	2,239,506.00	1,293,633.00
ค่าพาหนะ	638,712.00	683,123.00
ค่ารับรอง	86,606.43	92,946.00
ค่าไฟฟ้า	3,047,821.12	3,214,556.61
ค่าน้ำประปา	197,943.30	233,570.03
ค่าโทรศัพท์	899,082.64	991,537.20
ค่าซ่อมแซม	1,434,054.52	994,040.00
ค่าเบี้ยประกันภัย	157,545.25	154,130.84
ค่าสอบบัญชี	300,000.00	300,000.00
ค่าธรรมเนียมใบอนุญาต	63,000.00	59,000.00
ค่าภาษีโรงเรือน	382,869.64	318,756.50
ค่าวัสดุ	3,544,640.18	3,589,624.91



(รายละเอียด 1)

สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2549 และ 2548

	2549	2548
ค่าวารสารและค่าโฆษณา	57,000.00	70,000.00
ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง	243,563.80	185,763.92
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถยนต์	147,500.09	139,865.13
ค่าชดเชยพนักงานที่เกษียณอายุ	1,039,360.00	629,510.00
ค่าใช้จ่ายพัฒนาบุคลากร	1,073,474.26	803,701.40
ค่าเช่าอาคาร และค่าเช่าที่ดิน	114,016.92	111,566.89
ค่าเช่าบ้าน	127,500.00	130,706.46
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	43,980.00	62,925.00
รายจ่ายตัดบัญชี	443,905.32	394,597.16
ค่าเสื่อมราคาทรัพย์สิน	7,566,041.74	6,921,127.69
ค่าจ้างที่ปรึกษา	4,383,701.60	3,349,496.00
ค่าตอบแทนผลงานผู้อำนวยการ	127,447.30	-
เงินช่วยเหลือพนักงานและครอบครัว	59,500.00	-
ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	167,005.10	-
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	2,097,130.40	1,775,706.99
รวมค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	156,070,442.18	141,014,325.39

(รายละเอียด 2)

สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ
สรุปกำไร(ขาดทุน)สุทธิแยกตามหน่วยงานย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2549 และ 2548

		2549	หน่วย : บาท 2548
สถานธนานุเคราะห์ 1	บริเวณกรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ กทม.	8,909,411.84	6,631,027.63
สถานธนานุเคราะห์ 2	เชิงสะพานพุทธยอดฟ้า(ฝั่งพระนคร) กทม.	4,376,065.62	3,047,156.86
สถานธนานุเคราะห์ 3	บางยี่เรือ ถนนอินทรพิทักษ์ กทม.	1,882,232.99	1,328,576.96
สถานธนานุเคราะห์ 4	เชิงสะพานเฉลิมโลก กทม.	11,376,489.66	9,455,651.82
สถานธนานุเคราะห์ 5	ตลาดสี่มุมเมือง จังหวัดปทุมธานี	8,287,701.05	5,687,188.96
สถานธนานุเคราะห์ 6	สามแยกไฟฉาย กทม.	6,664,346.02	5,242,843.02
สถานธนานุเคราะห์ 7	ถนนลาดพร้าว กทม.	4,637,938.24	3,742,727.92
สถานธนานุเคราะห์ 8	วัดทุ่งลานนา - รามคำแหง 2 กทม.	1,622,811.77	(483,963.14)
สถานธนานุเคราะห์ 9	สะพานใหม่ดอนเมือง กทม.	12,375,289.25	8,940,461.66
สถานธนานุเคราะห์ 10	เชิงสะพานดาวคนอง กทม.	8,613,055.85	6,200,854.39
สถานธนานุเคราะห์ 11	สามแยกเตาปูน กทม.	5,072,766.06	3,738,838.96
สถานธนานุเคราะห์ 12	บ้านพักคนชราบางแค กทม.	8,865,291.27	5,874,930.99
สถานธนานุเคราะห์ 13	ถนนสารบุรีประดิษฐ์ กทม.	6,857,222.36	4,437,593.26
สถานธนานุเคราะห์ 14	วัดไทร บางขุนเทียน กทม.	3,190,010.98	2,247,885.33
สถานธนานุเคราะห์ 15	สี่แยกหลักสี่ กทม.	6,794,878.48	5,576,961.91
สถานธนานุเคราะห์ 16	ตรงข้ามมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ กทม.	6,054,503.59	4,718,700.45
สถานธนานุเคราะห์ 17	สามแยกถนนบุรี-ปากท่อ กทม.	4,974,535.69	2,370,228.75
สถานธนานุเคราะห์ 18	บริเวณศูนย์ชุมชนห้วยขวาง กทม.	12,326,529.31	8,808,751.36
สถานธนานุเคราะห์ 19	หน้าวัดศรีบุญเรือง กทม.	14,043,718.10	11,080,678.57
สถานธนานุเคราะห์ 20	ซอยอุดมสุข กทม.	5,271,791.17	4,010,247.89
สถานธนานุเคราะห์ 21	ตรงข้ามตลาดพงษ์เพชร กทม.	7,647,489.19	6,420,810.36
สถานธนานุเคราะห์ 22	ถนนสุวินทวงศ์ เขตมีนบุรี กทม.	5,706,413.50	3,484,847.98
สถานธนานุเคราะห์ 23	ใกล้วัดชลประทาน ปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี	17,545,681.54	13,836,957.40
สถานธนานุเคราะห์ 24	บางบอน กทม.	5,540,807.83	3,496,009.80
สถานธนานุเคราะห์ 25	หนองแขม กทม.	3,629,604.21	2,982,400.21
สถานธนานุเคราะห์ 26	ใกล้เขตหลักสี่ กทม.	10,290,627.61	7,934,078.34
สถานธนานุเคราะห์ 27	ถนนสุขาภิบาล 1 สามแยก กม.8 กทม.	10,164,266.44	7,141,385.14
สถานธนานุเคราะห์ 28	ถนนจันทอุดม อำเภอเมือง จังหวัดระยอง	8,661,692.50	3,299,183.16
สถานธนานุเคราะห์ 29	ตรงข้ามม. เกษมบัณฑิต กทม.	1,995,276.47	1,546,964.73
สถานธนานุเคราะห์ 30	เขตลาดกระบัง กทม.	1,984,729.00	(1,276,629.44)
สถานธนานุเคราะห์ 31	เขตสายไหม กทม.	5,350,610.76	361,918.10
สถานธนานุเคราะห์ 32	เขตทุ่งครุ กทม.	(98,720.00)	(75,337.59)
กำไรสุทธิ		220,615,068.35	151,809,931.74

สำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2549 และ 2548

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 32 แห่ง ตั้งอยู่ในกรุงเทพฯ 29 แห่ง จังหวัดนนทบุรี 1 แห่ง จังหวัดปทุมธานี 1 แห่ง และจังหวัดระยอง 1 แห่ง

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมสำนักงานกลางและสถานธนานุเคราะห์ในสังกัด จำนวน 32 แห่ง

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

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

3.2 ทรัพย์รับจำนำคงเหลือแสดงในราคารับจำนำ ทรัพย์รับจำนำเป็นทรัพย์ที่ผู้จำนำจะต้องไถ่ถอนภายในระยะเวลา 4 เดือน 30 วัน หรือถ้าไม่สามารถไถ่ถอนได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ผู้จำนำจะต้องไม่ขาดส่งดอกเบี้ยเกิน 4 เดือน 30 วัน

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

3.4 ลูกหนี้ทรัพย์รับจำนำขาดบัญชี - สุทธิ แสดงตามมูลค่าของทรัพย์ที่รับจำนำขาดบัญชีหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญซึ่งประมาณขึ้นตามจำนวนลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้

3.5 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ – สุทธิ แสดงในราคาทุน ณ วันที่ซื้อหรือได้มาหรือก่อสร้างแล้วเสร็จหักค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคา คำนวณโดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละประเภท(หลังจากหักมูลค่าซาก) ซึ่งประมาณได้ระหว่าง 5 – 40 ปี

3.6 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน เป็นรายการรอการตัดบัญชี ตัดจ่ายดังนี้

3.6.1 สิทธิในสัญญาเช่าอาคาร ตัดจ่ายตามอายุสัญญาเช่า

3.6.2 ค่าปรับปรุงอาคาร ตัดจ่ายภายในระยะเวลา 5 ปี

3.6.3 ระบบสารสนเทศตัดจ่ายภายในระยะเวลา 5 ปี

3.7 หลักทรัพย์ค้ำประกันตัวพนักงาน บันทึกบัญชีตามประเภทของหลักทรัพย์แต่ละประเภท คู่กับบัญชีหลักประกันตัวพนักงาน ดังนี้

- ที่ดิน ที่เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันตัวพนักงานได้จดจำนองไว้กับกรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ ตามมูลค่างวดเงินค้ำประกันแต่ไม่เกินราคาประเมินของกรรมที่ดิน

- พันธบัตร หรือหลักทรัพย์อื่น รับรู้ตามมูลค่าที่ตราไว้ของหลักทรัพย์นั้น ๆ

3.8 สำรองเมื่อผลขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินลดจำนำ

สำนักงานธนานุเคราะห์ได้กั้นเงินสำรองเมื่อผลขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินลดจำนำ ในอัตราร้อยละ 1 ของกำไรสุทธิแต่ละปี และหยุดสำรองเมื่อผลขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินลดจำนำ เมื่อมีจำนวนครบ 500,000 บาท

3.9 กองทุนบำเหน็จพนักงาน ปฏิบัติตามระเบียบสำนักงานธนานุเคราะห์ ว่าด้วยเงินบำเหน็จพนักงาน พ.ศ.2530 โดยสำนักงานธนานุเคราะห์ได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนบำเหน็จพนักงาน ในอัตราร้อยละ 12 โดยสมทบให้เต็มตามจำนวนภาระผูกพันที่จะต้องจ่าย ณ วันสิ้นงวด และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนของสำนักงานธนานุเคราะห์

3.10 กองทุนประกันภัยแบบประกันภัยตนเอง (ปกภ.) สำนักงานธนานุเคราะห์ได้จัดให้มีกองทุนประกันภัยแบบประกันภัยตนเอง โดยถือปฏิบัติตามระเบียบสำนักงานธนานุเคราะห์ว่าด้วยการจัดตั้งกองทุนประกันภัยตนเอง พ.ศ.2543 เพื่อประกันภัยเงินสดในมือและทรัพย์สินรับจำนำ เนื่องจากถูกโจรกรรมหรือมีภัยพิบัติอื่นโดยสำนักงานธนานุเคราะห์จัดสรรเงินสมทบเข้ากองทุนประกันภัยจากกำไรสะสมในอัตราร้อยละ 1.5 ของกำไรสุทธิประจำปีที่ผ่านมาแล้ว โดยได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ และให้หยุดจัดสรรได้เมื่อกองทุนประกันภัยมีวงเงินครบ 24 ล้านบาท ซึ่งเป็นระดับความเพียงพอของกองทุนประกันภัยแบบประกันภัยตนเองซึ่งเหมาะสมกับความเสี่ยงของสำนักงานธนานุเคราะห์ ตามมติคณะกรรมการอำนวยการ เมื่อวันที่ 21 มกราคม 2546

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2549</u>	<u>2548</u>
เงินสดในมือ	11.96	17.36
เงินฝากธนาคาร		
ประเภทกระแสรายวัน	0.10	0.01
ประเภทฝากเผื่อเรียก	<u>8.69</u>	<u>12.10</u>
รวม	<u>20.75</u>	<u>29.47</u>

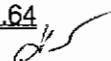
ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 และ 2548 ยอดเงินจำนวน 20.75 ล้านบาท และ 29.47 ล้านบาท ตามลำดับ ไม่มีภาระผูกพัน เงินฝากธนาคารประเภทฝากเผื่อเรียก 8.69 ล้านบาท และ 12.10 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินที่รับจากเงินกู้ระยะยาวตามเงื่อนไขของสัญญาเพื่อมีไว้จ่ายให้แก่ประชาชนที่นำทรัพย์สินมาจำนำ

4.2 ทรัพย์สินรับจำนำคงเหลือ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 และ 2548 ทรัพย์สินรับจำนำคงเหลือจำนวน 3,343.07 ล้านบาท และ 2,675.43 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นสิ่งของที่รับจำนำเป็นประกันหนี้เงินกู้ตามพระราชบัญญัติโรงรับจำนำ พ.ศ.2505 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ซึ่งสำนักงานธนานุเคราะห์รับจำนำไว้ในอัตราที่เหมาะสมกับสภาพการณ์ของตลาดแต่ไม่เกินมูลค่าจริงของทรัพย์สินรับจำนำ ทรัพย์สินรับจำนำดังกล่าวหากเกิดการเสียหายสำนักงานธนานุเคราะห์อาจต้องรับผิดชอบชดใช้ในราคาที่สูงกว่าราคารับจำนำ

4.3 ทรัพย์สินหลุดจำนำ

	หน่วย : ล้านบาท			
	<u>2549</u>		<u>2548</u>	
	<u>จำนวนตัว</u>	<u>จำนวนเงิน</u>	<u>จำนวนตัว</u>	<u>จำนวนเงิน</u>
	<u>รับจำนำ</u>		<u>รับจำนำ</u>	
ยอดยกมา	671	3.64	2,846	17.22
<u>บวก</u> ทรัพย์สินหลุดจำนำระหว่างงวด	<u>29,317</u>	<u>182.85</u>	<u>33,238</u>	<u>202.23</u>
	29,988	186.49	36,084	219.45
<u>หัก</u> จำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนำระหว่างงวด	<u>29,711</u>	<u>182.84</u>	<u>35,413</u>	<u>215.81</u>
ทรัพย์สินหลุดจำนำคงเหลือ	<u>277</u>	<u>3.65</u>	<u>671</u>	<u>3.64</u>



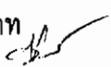
ทรัพย์สินหลุดจำนำคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 จำนวน 3.65 ล้านบาท ในจำนวนนี้มีทรัพย์สินหลุดจำนำของสถานธนาณูเคราะห์ 27 รวมจำนวน 70 รายการ เป็นเงิน 2.44 ล้านบาท ซึ่งทรัพย์สินหลุดจำนำจำนวนดังกล่าวเป็นทรัพย์สินที่มีราคาสูงเกินกว่าสภาพของทรัพย์สินจำนำ มีผลทำให้ไม่มีผู้ประมูลราคาในการขายทอดตลาด สำนักงานธนาณูเคราะห์ได้สอบข้อเท็จจริง และแจ้งความดำเนินคดีกับผู้เกี่ยวข้องแล้ว พร้อมทั้งได้ดำเนินการทางวินัยกับผู้รับผิดชอบโดยมีคำสั่งลงโทษไล่ออก ปัจจุบันอยู่ระหว่างการสอบข้อเท็จจริงความรับผิดชอบทางละเมิด

4.4 ลูกหนี้ทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชี – สุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2549</u>	<u>2548</u>
ลูกหนี้ทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชี	2.48	2.48
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	<u>2.28</u>	<u>2.28</u>
ลูกหนี้ทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชี - สุทธิ	<u>0.20</u>	<u>0.20</u>

ลูกหนี้ทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชี เกิดจากการทุจริตทรัพย์สินรับจำนำของสถานธนาณูเคราะห์ 4 ในงวดบัญชีปี 2539 ทำให้สำนักงานธนาณูเคราะห์เสียหาย โดยมีทรัพย์สินรับจำนำขาดบัญชีรวม 305 รายการ คิดเป็นมูลค่า 2.48 ล้านบาท ซึ่งสำนักงานธนาณูเคราะห์ได้ดำเนินการทางวินัยและดำเนินคดีทั้งทางคดีอาญา และคดีแพ่งกับเจ้าหน้าที่ ผลทางคดีอาญา ศาลชั้นต้นพิพากษาให้จำคุกจำเลยที่ 1 และ 2 เป็นเวลารายละ 20 ปี จำเลยที่ 2 ยื่นอุทธรณ์และฎีกา เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2544 ศาลฎีกาพิพากษายืนตามคำพิพากษาศาลอุทธรณ์ โดยให้จำคุกจำเลยที่ 2 เป็นเวลา 20 ปี แต่จำเลยที่ 2 ได้ถึงแก่กรรมระหว่างจำคุก ดังนั้นคดีแพ่ง พนักงานอัยการ และนายจำเลยได้นัดสืบพยานและติดตามทนาย 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



4.5 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ – สุทธิ ประกอบด้วย

รายการ	ยอดยกมา 1 ต.ค.48	เพิ่ม(ลด)			หน่วย : ล้านบาท
		ซื้อ	บริจาค/อื่นๆ	จำหน่าย	คงเหลือ
					30 ก.ย.49
ที่ดิน	41.57	2.17	-	-	43.74
อาคาร	151.69	14.07	-	-	165.76
เครื่องใช้สำนักงาน	47.42	11.36	-	(0.39)	58.39
ยานพาหนะ	7.77	-	-	(2.40)	5.37
รวม	248.45	27.60	-	(2.79)	273.26
ค่าเสื่อมราคาสะสม	ยอดยกมา 1 ต.ค.48	(เพิ่ม)ลด			คงเหลือ
		ค่าเสื่อมราคา	บริจาค/อื่นๆ	จำหน่าย	30 ก.ย.49
อาคาร	(36.42)	(3.81)	-	-	(40.23)
เครื่องใช้สำนักงาน	(30.15)	(3.61)	-	0.39	(33.37)
ยานพาหนะ	(5.74)	(0.14)	-	1.84	(4.04)
รวม	(72.31)	(7.56)	-	2.23	(77.64)
สินทรัพย์ – สุทธิ	176.14	20.04	-	(0.56)	195.62

ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 และ 2548 ที่ดินจำนวน 43.74 ล้านบาท สำนักงานธนาคุณเคราะห์ เป็นผู้จัดซื้อแต่กรรมสิทธิ์ในการถือครองที่ดินถือปฏิบัติตามพระราชบัญญัติที่ราชพัสดุ พ.ศ. 2518 โดยให้อิออนกรรมสิทธิ์ในการถือครองที่ดินเป็นของกระทรวงการคลังและขึ้นทะเบียนเป็นที่ราชพัสดุ กรมธนารักษ์ ในกรณีที่มีการจำหน่ายที่ดินรายได้จากการจำหน่ายที่ดิน สำนักงานธนาคุณเคราะห์ได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังเป็นหลักการให้นำมาลงทุนขยายกิจการแห่งใหม่

4.6 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน จำนวน 0.77 ล้านบาท ทายอดตัดเป็นรายจ่ายกับบัญชีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอย่างเป็นระบบตลอดอายุการใช้งานสินทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

	สิทธิในสัญญา	ค่าปรับปรุง	ระบบ	รวม
	เช่าอาคาร	อาคาร	สารสนเทศ	
ยอดยกมา 1 ตุลาคม 2548	0.03	0.27	0.91	1.21
หัก ตัดจ่ายระหว่างงวด	(0.02)	(0.24)	(0.18)	(0.44)
ยอดคงเหลือ 30 กันยายน 2549	<u>0.01</u>	<u>0.03</u>	<u>0.73</u>	<u>0.77</u>

4.7 หลักทรัพย์ค้ำประกันตัวพนักงาน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 และ 2548 หลักทรัพย์ค้ำประกันตัวพนักงาน จำนวน 25.16 ล้านบาท และ 23.93 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นหลักทรัพย์ที่พนักงานนำมาเป็นหลักประกันในการทำงาน ประกอบด้วย

4.7.1 โฉนดที่ดิน จำนวน 13.75 ล้านบาท และ 12.95 ล้านบาท ตามลำดับ และ น.ส.3 จำนวน 0.53 ล้านบาท และ 0.49 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งได้ทำการจดทะเบียนไว้กับกรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ ตามวงเงินที่พนักงานต้องนำมาเป็นหลักประกัน แต่ไม่เกินราคาประเมินของกรรมที่ดิน

4.7.2 เงินฝากธนาคาร ประเภทฝากประจำ 12 เดือน จำนวน 10.71 ล้านบาท และ 10.44 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งฝากไว้ในนามของสำนักงานธรรมาภิบาลโดยแยกบัญชีเงินฝากเป็นรายบุคคล ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นเป็นของพนักงาน โดยพนักงานสามารถขอถอนดอกเบี้ยได้ปีละครั้ง

4.7.3 พันธบัตร จำนวน 0.17 ล้านบาท และ 0.05 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งรับไว้ตามมูลค่า ที่ตราไว้ของหลักทรัพย์นั้น ๆ

4.8 เงินเบิกเกินบัญชี

ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 และ 2548 เงินเบิกเกินบัญชีตามสัญญาลงวันที่ 17 ธันวาคม 2547 จำนวน 179.63 ล้านบาท และ 468.47 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินเบิกเกินบัญชีจากธนาคารออมสิน วงเงิน 500 ล้านบาท ได้มีการต่ออายุสัญญากู้เบิกเกินบัญชีออกไปอีก 2 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2549 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2551 ตามหนังสือสำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี ด่วนที่สุด ที่ นร.0504/7438 ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2549 โดยกระทรวงการคลังไม่ต้องค้ำประกัน

4.9 เงินกู้ยืมระยะยาว

ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 เงินกู้ระยะยาวคงเหลือ จำนวน 1,802.01 ล้านบาท และ เงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 186.75 ล้านบาท เป็นเงินกู้จากธนาคารออมสิน 7 สัญญา (ลำดับที่ 1-4 และ 6-7) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) 1 สัญญา (ลำดับที่ 5) และธนาคารกรุงไทย 1 สัญญา (ลำดับที่ 8) ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ลำดับ ที่	สัญญา ลงวันที่	เงินกู้ยืม ระยะยาว ยกมา 1 ต.ค.48	เพิ่ม (ลด)	เงินกู้ยืม ระยะยาว ทั้งสิ้น 30 ก.ย.49	เงินกู้ยืม ระยะยาวที่ ถึงกำหนด ชำระ ภายใน 1 ปี	เงินกู้ยืม ระยะยาว คงเหลือ 30 ก.ย.49	การชำระคืนเงินต้น	อัตราดอกเบี้ย	วันสิ้นสุด สัญญา/ การค้า ประกัน
1	24 มี.ค.2540	37.50	(25.00)	12.50	12.50	-	16 งวด ทุละ 12.50 ล้านบาท กำหนดชำระปีละ 2 งวด (วันที่ 24 มี.ค. และ 24 ก.ย.)	เงินฝากประจำ 12 เดือน บวก 1.25 % ต่อปี กำหนดชำระทุก งวด 6 เดือน นับ จากวันที่ลงนามใน สัญญา (วันที่ 24 มี.ค.และ 24 ก.ย.)	23มี.ค.2550 /(กระทรวง การคลังค้า ประกัน)
2	1 ธ.ค. 2540	18.50	(9.25)	9.25	9.25	-	10 งวด ทุละ 9.25 ล้านบาท กำหนดชำระปีละ 2 งวด (วันที่ 31 มี.ค. และ 30 ก.ย.) ของทุกปี	เงินฝากประจำ 12 เดือน บวก 1.50 % ต่อปี กำหนดชำระทุก งวด 6 เดือน (โดยชำระทุกวันที่ 31 มี.ค. และ 30 ก.ย.) ของทุกปี	30 ก.ย.2549 /(กระทรวง การคลังค้า ประกัน)
3	7 พ.ย. 2542	215.00	(70.00)	145.00	90.00	55.00	14 งวด งวดที่ 1 -12 งวดละ 35 ล้านบาท งวดที่ 13 - 14 งวด ละ 55 ล้านบาท กำหนดชำระทุกงวด 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 การคลังค้า ประกัน)
4	31 ม.ค.2543	75.00	(50.00)	25.00	25.00	-	12 งวด ทุละ 25 ล้านบาท กำหนดชำระทุก งวด 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.) ของ ทุกปี	30ม.ค.2550 /(กระทรวง การคลังค้า ประกัน)

หน่วย : ล้านบาท

ลำดับ ที่	สัญญา ลงวันที่	เงินกู้ยืม ระยะยาว ยกมา 1 ต.ค.48	เพิ่ม (ลด)	เงินกู้ยืม ระยะยาว ทั้งสิ้น 30 ก.ย.49	เงินกู้ยืม ระยะยาวที่ ถึงกำหนด ชำระ ภายใน 1 ปี	เงินกู้ยืม ระยะยาว คงเหลือ 30 ก.ย.49	การชำระคืนเงินต้น	อัตราดอกเบี้ย	วันสิ้นสุด สัญญา/ การค้ำ ประกัน
5	14 มิ.ย.2547	400.00	-	400.00	50.00	350.00	16 งวด ๆ ละ 25 ล้านบาท กำหนดชำระทุก งวด 6 เดือน (วันที่ 14 มิ.ย. และ 14 ธ.ค.) ปลอดเงินต้น 2ปี โดยเริ่มชำระงวด แรก 14 ธ.ค.2549	เงินฝากประจำ บุคคลธรรมดา 6 เดือน เฉลี่ยบวก 0.70 % ต่อปี กำหนดชำระทุก 6 เดือน (วันที่ 14 มิ.ย.และ 14 ธ.ค.) โดยเริ่มชำระงวด แรก 14 ธ.ค.2547	13มิ.ย.2557 / (ไม่มีผู้ค้ำ ประกัน และ ไม่มี หลักทรัพย์ค้ำ ประกัน)
6	9 พ.ค. 2548	423.23	-	423.23	-	423.23	16 งวด งวดที่ 1 ชำระเป็นเงิน 26.465 ล้านบาท งวดที่ 2 – 16 งวด ละ 26.451 ล้าน บาท กำหนดชำระทุก งวด 6 เดือน (วันที่ 31 พ.ค.และ 30 พ.ย.) ปลอดเงินต้น 2 ปี โดยเริ่มชำระงวด แรก 30 พ.ย.2550	เงินฝากประจำ บุคคลธรรมดา 6 เดือน เฉลี่ย 5 แบงก์พาณิชย์ ขนาดใหญ่ บวก 1.25% ต่อปี กำหนดชำระทุก งวด 6 เดือน (วันที่ 31 พ.ค.และ 30 พ.ย.) โดยเริ่มชำระงวด แรก 30 พ.ย.2548	8 พ.ค.2558 / (ไม่มีผู้ค้ำ ประกัน และ ไม่มี หลักทรัพย์ค้ำ ประกัน)
7	3 พ.ย.2548	-	523.78	523.78	-	523.78	12 งวด งวดที่ 1 - 11 งวดละ 44 ล้าน บาท งวดที่ 12 ชำระ 39.78 ล้าน บาท กำหนดชำระ ทุกงวด 6 เดือน (วันที่ 3 พ.ค.และ 3 พ.ย.) ปลอดหนี้เงินต้น 2 ปี โดยเริ่มชำระงวด แรก 3 พ.ค.2551	เงินฝากประจำ บุคคลธรรมดา 6 เดือน เฉลี่ย 5 แบงก์พาณิชย์ ขนาดใหญ่ บวก 1.25%ต่อปี กำหนดชำระทุก 6 เดือน (วันที่ 3 พ.ค.และ 3 พ.ย.) โดยเริ่มชำระงวด แรก 3 พ.ย. 2549	2 พ.ย.2556 / (ไม่มีผู้ค้ำ ประกัน และ ไม่มี หลักทรัพย์ค้ำ ประกัน)

หน่วย : ล้านบาท

ลำดับ ที่	สัญญา ลงวันที่	เงินกู้ยืม ระยะยาว ยกมา 1 ต.ค.48	เพิ่ม (ลด)	เงินกู้ยืม ระยะยาว ทั้งสิ้น 30 ก.ย.49	เงินกู้ยืม ระยะยาวที่ ถึงกำหนด ชำระ ภายใน 1 ปี	เงินกู้ยืม ระยะยาว คงเหลือ 30 ก.ย.49	การชำระคืนเงินต้น	อัตราดอกเบี้ย	วันสิ้นสุด สัญญา/ การค้ำ ประกัน
8	28 ก.ค.2549	-	450.00	450.00	-	450.00	16 งวดๆละ 28.125 ล้านบาท กำหนดชำระทุก งวด 6 เดือนนับ จากวันที่เบิกเงินกู้ (วันที่ 31 ม.ค.และ 31 ก.ค.) ปลอดเงินต้น 2 ปี โดยเริ่มชำระงวด แรก 31 ม.ค.2552	MLR ลบ 1.75 % ต่อปี ของธนาคาร กรุงไทย กำหนดชำระทุก งวด 6เดือน นับแต่ วันที่เบิกเงินกู้ (31 ม.ค.และ 31 ก.ค.) โดยเริ่มชำระงวด แรก 31 ม.ค.2550	27ก.ค.2559 / (ไม่มีผู้ค้ำ ประกัน และ ไม่มี หลักทรัพย์ค้ำ ประกัน)
	รวม	1,169.23	819.53	1,988.76	186.75	1,802.01			

4.10 เงินรายได้แผ่นดินค้ำนำส่งคลัง

หน่วย : ล้านบาท

	2549	2548
ยอดยกมาต้นงวด	58.64	41.77
<u>บวก</u> ปรับปรุงเงินรายได้แผ่นดินค้ำนำส่งคลังของปี2548เพิ่มเติมในงวดนี้	0.01	-
	58.65	41.77
<u>บวก</u> สำรองเงินรายได้แผ่นดินนำส่งคลังระหว่างงวด	85.54	58.64
	144.19	100.41
<u>หัก</u> เงินรายได้แผ่นดินนำส่งคลังระหว่างงวด	(58.65)	(41.77)
เงินรายได้แผ่นดินค้ำนำส่งคลังคงเหลือ	85.54	58.64

เงินรายได้แผ่นดินค้ำนำส่งคลัง จำนวน 58.65 ล้านบาท ตามหนังสือสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ ที่ กค.0802/725 ลงวันที่ 21 มีนาคม 2549 อนุมัติผ่อนผันให้สำนักงานธรรมาเคราะห์ทยอยนำส่งเงินรายได้แผ่นดินเป็น 5 งวดๆ แรก จำนวน 14.65 ล้านบาท ภายในวันที่ 24 มีนาคม 2549 และอีก 4 งวดๆ ละ 11.00 ล้านบาท ภายในเดือนเมษายน ถึงเดือนกรกฎาคม 2549

ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 สำนักงานธรรมาเคราะห์ ได้บันทึกค้ำจ่ายเงินรายได้แผ่นดินนำส่งคลังในอัตราร้อยละ 35 ของกำไรสุทธิก่อนโบนัสกรรมการและพนักงาน จำนวน 244.39 ล้านบาท คิดเป็นเงินรายได้แผ่นดินค้ำนำส่งในงวดนี้ จำนวน 85.54 ล้านบาท

4.11 เจ้าหนี้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

สำนักงานธนานุเคราะห์ ได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สวัสดิการมั่นคง และมีพนักงานสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนฯ เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2549 จำนวน 268 คน 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 เงินประเดิมส่วนที่ยังไม่ได้นำส่งเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สำนักงานธนานุเคราะห์ได้บันทึกบัญชีเป็นเจ้าหนี้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพไว้และจะต้องชำระดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ ระยะเวลา 12 เดือน สำหรับวงเงินสูงสุด (ถ้ามี)ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2549

ยอดยกมา 1 ตุลาคม 2548	-
<u>บวก</u> เงินที่ต้องโอนให้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	<u>90.55</u>
	90.55
<u>หัก</u> โอนให้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	<u>(18.12)</u>
ยอดคงเหลือ 30 กันยายน 2549	<u>72.43</u>

4.12 กองทุนบำเหน็จพนักงาน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 และ 2548 กองทุนบำเหน็จพนักงาน จำนวน 46.07 ล้านบาท และ 124.68 ล้านบาท ตามลำดับ สำนักงานธนานุเคราะห์จ่ายสมทบเข้ากองทุนในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 12 ของเงินเดือนพนักงานเพื่อให้เต็มตามภาระผูกพันของกองทุนบำเหน็จพนักงาน และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนของสำนักงานธนานุเคราะห์ แต่ไม่ได้กันเงินสดและนำฝากธนาคารแยกไว้ต่างหากโดยเฉพาะ มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2549</u>	<u>2548</u>
กองทุนบำเหน็จพนักงาน ณ 1 ตุลาคม	124.68	113.11
รายการเพิ่ม (ลด)		
- รับเงินสมทบระหว่างงวด	18.27	16.85
- จ่ายเงินบำเหน็จพนักงานระหว่างงวด	(6.33)	(5.28)
- โอนไปกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	<u>(90.55)</u>	-
กองทุนบำเหน็จพนักงาน ณ 30 กันยายน	<u>46.07</u>	<u>124.68</u>
ภาระผูกพันที่จะต้องจ่าย ณ 30 กันยายน	<u>46.07</u>	<u>124.68</u>

4.13 กองทุนประกันภัย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 และ 2548 กองทุนประกันภัยจำนวน 24.00 ล้านบาท และจำนวน 22.53 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินค่าเบี้ยประกันแบบประกันภัยตนเอง ซึ่งสำนักงานธนานุเคราะห์ได้จัดสรรเงินสมทบเข้ากองทุนประกันภัยตนเองจากกำไรสะสมไม่น้อยกว่าร้อยละ 1.5 ของกำไรสุทธิประจำปีที่ผ่านมาแล้ว ในงวดบัญชีปี 2549 และ 2548 ได้จัดสรรเงินสมทบกองทุนประกันภัยตนเอง จำนวน 1.47 ล้านบาท และจำนวน 1.57 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งได้จัดสรรเงินสมทบกองทุนประกันภัยครบจำนวน 24.00 ล้านบาทแล้วตามระเบียบกองทุนประกันภัย เงินจำนวนดังกล่าวไม่ได้กั้นเงินสดและนำฝากธนาคารแยกไว้ต่างหากโดยเฉพาะ

4.14 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

สำนักงานธนานุเคราะห์ได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สวัสดิการมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว โดยมีผลบังคับใช้ในวันที่ 15 ธันวาคม 2548 เพื่อเป็นสวัสดิการอีกประเภทหนึ่งให้กับพนักงาน โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้บริหารจัดการทรัพย์สินของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานจะสมัครเป็นสมาชิกกองทุนตามความสมัครใจหลังจากได้รับการบรรจุเป็นพนักงาน ตามข้อบังคับกองทุนฯ สมาชิกต้องจ่ายสะสมเป็นรายเดือนเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 ถึง ร้อยละ 10 ของเงินเดือนสมาชิกขึ้นอยู่กับอายุงานของสมาชิกแต่ละคน และสำนักงานธนานุเคราะห์ต้องจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนฯ เป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 9 - 10 ของเงินเดือนพนักงานขึ้นอยู่กับอายุงานของพนักงานแต่ละคน และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนของสำนักงานธนานุเคราะห์

5. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบดุล

สำนักงานธนานุเคราะห์ มีทรัพย์สินหลุดจำหน่ายที่ยังจำหน่ายไม่ได้ของสถานธนานุเคราะห์ 27 เพียงวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2550 จำนวน 872 รายการ เป็นเงินในราคารับจำหน่าย 33.36 ล้านบาท ทรัพย์สินจำหน่ายที่หลุดดังกล่าวเป็นกรรมสิทธิ์ของสำนักงานธนานุเคราะห์ ซึ่งตามระเบียบสำนักงานธนานุเคราะห์ว่าด้วยการรับจำหน่าย การเก็บรักษาทรัพย์สินจำหน่าย การไถ่ และการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำหน่าย พ.ศ.2546 จะต้องดำเนินการขายทอดตลาด แต่โดยที่ทรัพย์สินหลุดจำหน่ายเกือบทุกรายการเป็นทรัพย์สินจำหน่ายประเภทเพชรรูปพรรณ ซึ่งเป็นราคาจำหน่ายสูงเกินกว่าสภาพของทรัพย์สินจำหน่าย จึงทำให้การประมูลขายทอดตลาดไม่มีผู้เสนอราคา ซึ่งตามระเบียบดังกล่าวถ้าทรัพย์สินหลุดจำหน่ายขายทอดตลาดไม่ได้ติดต่อกัน 2 งวด ผู้รับจำหน่ายต้องรับผิดชอบชดใช้เท่าราคาที่เหมาะสมการประเมินราคาทรัพย์สินหลุดจำหน่ายกำหนด แต่จะต้องไม่น้อยกว่าราคาประเมินขั้นต่ำ โดยทรัพย์สินหลุดจำหน่ายจำนวนนี้ยังบันทึกไว้ในบัญชีทรัพย์สินหลุดจำหน่ายในงบการเงิน สำนักงานธนานุเคราะห์ได้ดำเนินการสอบข้อเท็จจริงและแจ้งความดำเนินคดีกับผู้เกี่ยวข้องแล้ว พร้อมทั้งได้ดำเนินการทางวินัยกับผู้รับผิดชอบโดยมีคำสั่งลงโทษไล่ออก ปัจจุบันอยู่ระหว่างการสอบข้อเท็จจริงความรับผิดชอบทางละเมิด

6. การจัดประเภทบัญชีใหม่

สำนักงานธนานุเคราะห์ได้จัดประเภทรายการในงบการเงินที่นำมาเปรียบเทียบใหม่บางรายการเพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2549