

สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด

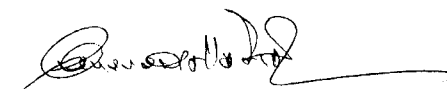
งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555


		ปี 2556	ปี 2555
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	43,022,578.19	29,726,255.16
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	91,109.27	0.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	4	428,285,180.47	406,780,371.36
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	5	4,177,314.34	5,350,381.30
เงินลงทุนระยะสั้น	7	0.00	45,000,000.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ		970,569.16	982,040.88
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	6	515,349.14	1,027,045.22
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		477,062,100.57	488,866,093.92
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	7	1,731,510.00	1,721,510.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	4	4,031,897,740.02	3,767,675,337.52
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	8	785,041.46	1,608,200.16
สิทธิประโยชน์ในการใช้อาคารลดจ่าย	9	9,922,102.56	10,594,881.20
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	10	256,728.76	234,151.76
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	11	81,550.00	167,889.52
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		4,044,674,672.80	3,782,001,970.16
รวมสินทรัพย์		4,521,736,773.37	4,270,868,064.08

		<u>ปี 2556</u>	<u>ปี 2555</u>
	<u>หมายเหตุ</u>	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
<u>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</u>			
<u>หนี้สินหมุนเวียน</u>			
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น	12	553,229,417.68	436,504,180.57
เงินรับฝาก	13	1,610,856,638.34	1,655,329,055.45
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	14	3,842,228.52	5,290,528.41
รวมหนี้สินหมุนเวียน		2,167,928,284.54	2,097,123,764.43
<u>หนี้สินไม่หมุนเวียน</u>			
รายได้จากการรับบริจาคหรือการรับรู้		0.00	14,899.81
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		0.00	14,899.81
รวมหนี้สิน		2,167,928,284.54	2,097,138,664.24
<u>ทุนของสหกรณ์</u>			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		1,971,981,260.00	1,808,608,070.00
ทุนสำรอง		244,090,381.64	231,589,287.49
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	15	7,535,804.19	8,872,561.49
กำไรสุทธิประจำปี		130,201,043.00	124,659,480.86
รวมทุนของสหกรณ์		2,353,808,488.83	2,173,729,399.84
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		4,521,736,773.37	4,270,868,064.08

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายจิตรกร สามประดิษฐ์)

ประธานกรรมการ


(นายสันทาน สีสา)

เลขานุการ

วันที่ 10 มกราคม 2557

สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

	ปี 2556		ปี 2555	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน				
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	237,002,846.20	99.52	220,413,771.32	99.26
เงินลงทุน	1,143,397.82	0.48	1,651,428.27	0.74
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน	238,146,244.02	100	222,065,199.59	100
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน				
เงินรับฝาก	51,020,529.07	21.42	49,819,419.06	22.43
เงินกู้ยืมระยะสั้น	22,699,841.50	9.54	16,643,657.66	7.49
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน	73,720,370.57	30.96	66,463,076.72	29.93
หัก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ขาดสภาพ	(647,492.37)	(0.27)	408,305.58	0.18
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	(1,534.41)	(0.00)	(45,965.52)	(0.02)
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	0.00	0.00	(1,181,692.09)	(0.53)
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(649,026.78)	(0.27)	(819,352.03)	(0.37)
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิ	165,074,900.23	69.31	156,421,474.90	70.44
บวก รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	10,150.00	0.00	11,350.00	0.01
ค่าธรรมเนียมการถอนเงินรับฝาก	10,190.00	0.00	13,950.00	0.01
รายได้อื่น	25,508.81	0.02	101,244.00	0.04
รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	45,848.81	0.02	126,544.00	0.06

	ปี 2556		ปี 2555	
	บาท	%	บาท	%
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	8,075,887.39	3.39	8,266,080.00	3.72
ค่าครองชีพ	304,980.00	0.13	291,930.00	0.13
ค่าตรวจสุขภาพ	12,620.00	0.01	17,870.00	0.01
ค่าเบี้ยประกัน	30,057.00	0.01	29,830.00	0.01
เงินประกันสังคม	259,200.00	0.11	223,458.00	0.10
เงินสมทบกองทุนเงินทดแทน	1,652.00	0.00	1,070.00	0.00
ค่าเล่าเรียนบุตร	83,900.00	0.04	86,200.00	0.04
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	144,500.00	0.06	153,085.00	0.08
ค่าล่วงเวลา	226,006.00	0.09	205,039.00	0.09
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	676,212.00	0.28	649,080.00	0.29
ค่าเครื่องแบบเจ้าหน้าที่	54,000.00	0.02	0.00	0.00
เงินชดเชยตามกฎหมาย(สิ้นสุดสัญญาจ้าง)	420,000.00	0.18	0.00	0.00
รวม	10,289,014.39	4.32	9,923,642.00	4.47
 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	885,191.70	0.37	1,066,301.59	0.48
ค่าบริจาคมสินทรัพย์	10.00	0.00	0.00	0.00
ค่าตัดจ่ายโปรแกรมระบบงานธุรกิจสหกรณ์	77,254.00	0.03	146,590.00	0.07
สิทธิประโยชน์ในการใช้อาคารตัดจ่าย	672,778.64	0.28	672,778.64	0.30
ค่าปรับปรุงตกแต่งสำนักงานตัดจ่าย	86,339.52	0.04	86,339.51	0.05
ค่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์และอาคาร	23,537.25	0.01	25,502.11	0.01
ค่าซ่อมแซมครุภัณฑ์	100,982.48	0.04	120,603.01	0.05
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับงาน KTB online	77,040.00	0.03	216,140.00	0.10
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถยนต์	69,230.72	0.03	117,025.00	0.05
ค่าบำรุงรักษาคอมพิวเตอร์	90,000.00	0.04	50,000.00	0.02
ค่าไฟฟ้า	299,129.66	0.13	282,214.17	0.13
ค่าน้ำประปา	8,892.64	0.00	9,259.80	0.00
ค่าจ้างทำความสะอาด	116,900.00	0.05	97,600.00	0.04
ค่ากำจัดปลวก	20,000.00	0.01	5,150.68	0.00
ค่าดูแลระบบ Antivirus	21,400.00	0.01	22,268.31	0.01
รวม	2,548,686.61	1.07	2,917,772.82	1.31

	ปี 2556		ปี 2555	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
เงินสมทบกองทุนสงเคราะห์สมาชิก	15,000,000.00	6.30	12,000,000.00	5.40
รวม	15,000,000.00	6.30	12,000,000.00	5.40
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าเบี้ยประชุม	511,000.00	0.21	462,000.00	0.21
ค่าพาหนะกรรมการ	123,770.00	0.05	99,638.00	0.04
ค่ารับรอง	32,671.00	0.01	29,954.00	0.01
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี	79,108.11	0.03	248,856.70	0.11
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	340,818.46	0.14	255,732.59	0.12
ค่าไปรษณีย์	251,667.00	0.11	226,478.00	0.10
ค่าธรรมเนียมส่งเงิน	87,046.82	0.04	41,035.46	0.02
ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	4,255,774.00	1.79	4,260,308.50	1.92
ค่าตรวจสอบบัญชี	120,000.00	0.05	120,000.00	0.05
ค่าตอบแทนเลขานุการ	36,000.00	0.02	35,000.00	0.02
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	150,000.00	0.06	150,000.00	0.07
ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่การเงิน	636,840.00	0.27	663,946.82	0.30
ค่าโทรศัพท์	84,814.34	0.04	94,056.35	0.04
ค่าใช้จ่ายในการประชาสัมพันธ์	130,264.80	0.05	148,250.00	0.07
ค่าเปิดบัญชีเงินรับฝากสินทรัพย์	42,950.00	0.02	11,050.00	0.00
ค่าใช้จ่ายทั่วไป	199,280.51	0.08	200,816.80	0.09
รวม	7,082,005.04	2.97	7,047,123.22	3.17
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	34,919,706.04	14.66	31,888,538.04	14.36
กำไรสุทธิ	130,201,043.00	54.67	124,659,480.86	56.14

สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

	ปี 2556	ปี 2555
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	130,201,043.00	124,659,480.86
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิ		
เป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	885,191.70	1,066,301.59
ค่าบริจาดสินทรัพย์	10.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	(647,492.37)	408,305.58
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	(1,534.41)	(45,965.52)
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	0.00	(1,181,692.09)
ค่าโปรแกรมระบบงานธุรกิจสหกรณ์ตัดจ่าย	77,254.00	146,590.00
ค่าปรับปรุงตกแต่งสำนักงานตัดจ่าย	86,339.52	86,339.51
สิทธิประโยชน์ในการใช้อาคารตัดจ่าย	672,778.64	672,778.64
เงินสมทบกองทุนสงเคราะห์สมาชิก	15,000,000.00	12,000,000.00
รายได้จากการรับบริจาด	(14,899.81)	(19,920.99)
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า (เพิ่มขึ้น)	1,364.10	(127.39)
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้าระบบ Antivirus	0.00	868.31
ค่ากำจัดปลวกค้างจ่าย (ลดลง)	0.00	(14,849.32)
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมค้างรับ ลดลง (เพิ่มขึ้น)	11,471.72	(236,746.25)
ดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำค้างจ่าย ลดลง (เพิ่มขึ้น)	3,136.05	(3,628.16)
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมธนาคารค้างจ่าย (ลดลง)	0.00	(5,753.42)
ดอกเบี้ยพันธบัตรค้างรับ ลดลง	513,493.18	0.00
ค่าไปรษณีย์ค้างจ่าย (ลดลง)	(5,905.00)	(4,376.00)
ค่าไฟฟ้าค้างจ่าย เพิ่มขึ้น	1,000.00	0.00
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ค้างจ่าย (ลดลง)	0.00	(18,190.00)
ค่าเอกสารประชาสัมพันธ์ ค้างจ่าย เพิ่มขึ้น	23,900.00	0.00
ค่าเบี้ยประกันเงินกู้สามัญ รอนาส่งบริษัท	83,782.00	0.00
ค่าโทรศัพท์ค้างจ่าย (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(2,000.00)	2,000.00
เงินรอเรียกคืน ลดลง (เพิ่มขึ้น)	20,700.00	(24,700.00)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	146,909,632.32	137,486,715.35

	ปี 2556	ปี 2555
	บาท	บาท
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้เงินให้กู้ (เพิ่มขึ้น)	(285,727,211.61)	(327,975,928.96)
ลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง ลดลง (เพิ่มขึ้น)	532,786.43	(143,554.09)
ลูกหนี้อื่น ลดลง (เพิ่มขึ้น)	1,289,307.31	(112,641.95)
วัสดุสำนักงาน (เพิ่มขึ้น)	(23,861.20)	(106,250.72)
เงินทศรองดำเนินคดี ลดลง	0.00	26,403.00
เงินทศรองจ่ายเพื่อสวัสดิการอุทกภัย ลดลง	0.00	4,186,300.00
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินหักส่งลูกหนี้ตัวแทน (ลดลง)	(412,421.80)	(658,421.72)
เงินรอจ่ายคืน (ลดลง) เพิ่มขึ้น	(383,744.68)	804,679.04
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย เพิ่มขึ้น	4,640.84	7,870.15
ค่าเบี้ยประกันชีวิตกลุ่มค้างจ่าย (ลดลง)	(13,432.00)	(435,541.98)
ค่าสินไหมรอจ่ายคืนสมาชิก (ลดลง) เพิ่มขึ้น	(700,000.00)	1,100,000.00
ประกันสังคมค้างจ่าย (ลดลง)	0.00	(4,842.00)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	(138,524,304.39)	(185,825,213.88)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินลงทุนระยะยาวเพิ่มขึ้น	(10,000.00)	0.00
เงินสดจากการไถ่ถอนเงินพันธบัตร	45,000,000.00	0.00
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(3,300.00)	(92,019.00)
เงินสดจ่ายค่าเครื่องคอมพิวเตอร์	(58,743.00)	(587,430.00)
เงินสดจ่ายค่าลิขสิทธิ์โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(99,831.00)	0.00
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	44,828,126.00	(679,449.00)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินรับฝาก (ลดลง) เพิ่มขึ้น	(44,472,417.11)	49,999,808.51
เงินบริจาค	1,000.00	1,000.00
เงินกู้ยืม-ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร เพิ่มขึ้น	116,725,237.11	108,330,874.32
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์	(10,000.00)	(10,000.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(85,664,795.54)	(86,239,124.14)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(13,131,846.47)	(12,382,783.25)
เงินสดจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(2,430,000.00)	(2,440,000.00)
ทุนเรือนหุ้น เพิ่มขึ้น	163,373,190.00	171,048,720.00
จ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(889,000.00)	(570,000.00)

	<u>ปี 2556</u>	<u>ปี 2555</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
จ่ายทุนสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกผู้ถึงแก่กรรม	(23,828,108.00)	(21,919,628.93)
จ่ายทุนส่งเสริมการศึกษาและการอบรม	(2,009,970.30)	(2,336,154.00)
จ่ายทุนเพื่อจัดสวัสดิการสมาชิก	(579,679.00)	(5,519,000.00)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>107,083,610.69</u>	<u>197,963,712.51</u>
เงินสดสุทธิ เพิ่มขึ้น	<u>13,387,432.30</u>	<u>11,459,049.63</u>
เงินสด ณ วันต้นปี	<u>29,726,255.16</u>	<u>18,267,205.53</u>
เงินสด ณ วันสิ้นปี	<u>43,113,687.46</u>	<u>29,726,255.16</u>

สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- 1.1 สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- 1.2 สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- 1.3 สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจำนวน 334,161.76 บาท ซึ่งหากสหกรณ์รับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จะทำให้สหกรณ์มีกำไรสุทธิประจำปีเป็นจำนวน 130,535,204.76 บาท
- 1.4 เงินลงทุนระยะสั้น / เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยราคาทุน
- 1.5 สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ในจำนวนที่เพียงพอสำหรับการขาดทุนซึ่งอาจเกิดขึ้นโดยการพิจารณา ลูกหนี้แต่ละรายที่ค้างอยู่ ณ วันสิ้นปี หรือ โดยวิธีคิดเป็นร้อยละของยอดลูกหนี้ ณ วันสิ้นปี ตามอายุของหนี้ที่ค้างชำระของลูกหนี้แต่ละราย
- 1.6 สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วย การจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544
- 1.7 สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือ / ของสิ้นเปลืองตามราคาทุน
- 1.8 ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดซึ่งระยะเวลาที่ตัดจำหน่ายเป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- 1.9 สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์ต่าง ๆ ตัดจ่ายตามระยะเวลาของอายุการใช้งานหรือตามการเปลี่ยนแปลงการใช้ซอฟต์แวร์ใหม่
- 1.10 ที่ดินที่สหกรณ์ได้รับโอนแทนการชำระหนี้ บันทึกบัญชีด้วยมูลค่ายุติธรรม
- 1.11 ค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชีตัดจ่ายเป็นรายปีระยะเวลาห้าปี
- 1.12 ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมและอุปกรณ์รายใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- 1.13 สิทธิประโยชน์ในการใช้อาคารรอตัดจ่าย สหกรณ์ตัดจ่ายเป็นรายปีระยะเวลา 20 ปี
- 1.14 เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทและเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

เงินสด

เงินฝากธนาคาร

กระแสรายวัน

ออมทรัพย์

รวม

ปี 2556

บาท

6,843.04

ปี 2555

บาท

25,870.76

1,811,675.09

1,000.00

41,204,060.06

29,699,384.40

43,022,578.19

29,726,255.16

3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

สอ.กรมป่าไม้ จำกัด

สอ.กรมส่งเสริมการเกษตร จำกัด

สอ.ดาตวันเอเชีย (ประเทศไทย) จำกัด

สอ.กรมการขนส่งทางบก จำกัด

สอ.กรมปศุสัตว์ จำกัด

สอ.สนง.ปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม จำกัด

สอ.กรมวิชาการเกษตร จำกัด

สอ.กรมพัฒนาที่ดิน จำกัด

สอ.กรมประมง จำกัด

รวม

ปี 2556

บาท

10,230.77

0.00

10,104.04

0.00

10,091.35

0.00

10,088.04

0.00

10,107.67

0.00

10,200.28

0.00

10,118.49

0.00

10,082.95

0.00

10,085.68

0.00

91,109.27

0.00

4. เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

ปี 2556

บาท

ระยะสั้น

ระยะยาว

ปี 2555

บาท

ระยะสั้น

ระยะยาว

เงินให้กู้ยืม - ปกติ

ลูกหนี้เงินให้กู้ฉุกเฉิน

ลูกหนี้เงินให้กู้สามัญ

ลูกหนี้เงินให้กู้พิเศษ

รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ

33,597,359.11

31,213,229.88

390,335,383.80

3,975,154,921.05

371,283,205.08

3,705,177,412.74

4,352,437.56

56,742,818.97

4,283,936.40

62,497,924.78

428,285,180.47

4,031,897,740.02

406,780,371.36

3,767,675,337.52

5. ลูกหนี้ - สุทธิ ประกอบด้วย

ปี 2556

บาท

ระยะสั้น

ระยะยาว

ปี 2555

บาท

ระยะสั้น

ระยะยาว

ลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง

ลูกหนี้ตามคำพิพากษา

ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ

รวม

หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

รวมลูกหนี้- สุทธิ

850,098.62

0.00

1,382,885.05

0.00

2,850,765.04

0.00

3,453,751.85

0.00

1,285,149.68

0.00

1,997,167.83

0.00

4,986,013.34

0.00

6,833,804.73

0.00

808,699.00

0.00

1,483,423.43

0.00

4,177,314.34

0.00

5,350,381.30

0.00

6. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2556	ปี 2555
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยพันธบัตรค้างรับ	0.00	513,493.18
วัสดุคงเหลือ	276,679.80	252,818.60
ค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้า	12,934.54	14,298.64
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้าระบบ Antivirus	16,885.48	16,885.48
ค่ากำจัดปลวกจ่ายล่วงหน้า	14,849.32	14,849.32
เงินรอเรียกคืน	4,000.00	24,700.00
ที่ดินที่สหกรณ์ประมวลได้จากการขายทอดตลาด	190,000.00	190,000.00
รวม	515,349.14	1,027,045.22

ที่ดินที่สหกรณ์ประมวลได้จากการขายทอดตลาด

เป็นที่ดินที่สหกรณ์ประมวลได้จากการขายทอดตลาดจากลูกหนี้เงินให้กู้รายนายสมภพ บัวจันทร์ ที่ค้างชำระหนี้
จำนวน 190,000.00 บาท นส.3 ก. เนื้อที่ 7 ไร่ 0 งาน 68 ตารางวา ตั้งอยู่ที่ ตำบลท่าแดง อำเภอนองไผ่ จังหวัดเพชรบูรณ์

7. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2556	ปี 2555
	บาท	บาท
<u>เงินลงทุนระยะสั้น</u>		
<u>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>		
พันธบัตรออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (อายุ 4 ปี)	0.00	45,000,000.00
รวมเงินลงทุนระยะสั้น	0.00	45,000,000.00
<u>เงินลงทุนระยะยาว</u>		
<u>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>		
หุ้นบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	205,010.00	205,010.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	1,516,500.00	1,516,500.00
หุ้นชุมนุม สหกรณ์ออมทรัพย์ ไทย ไอซีที จำกัด	10,000.00	0.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว	1,731,510.00	1,721,510.00

8. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2556	ปี 2555
	บาท	บาท
รถยนต์เก๋ง ฮอนด้า ซีวิก สส 2870 กทม	1.00	1.00
เครื่องใช้สำนักงาน	785,038.46	1,593,299.35
ครุภัณฑ์	2.00	14,899.81
รวม	785,041.46	1,608,200.16

9. สิทธิประโยชน์ในการใช้อาคารรอตจ่าย ประกอบด้วย

สิทธิประโยชน์ในการใช้อาคารรอตจ่าย

รวม

ปี 2556	ปี 2555
บาท	บาท
9,922,102.56	10,594,881.20
9,922,102.56	10,594,881.20

สหกรณ์ฯได้รับอนุญาตจากกรมส่งเสริมสหกรณ์ ให้ก่อสร้างอาคารสำนักงานสหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด แห่งใหม่ บนที่ดินที่ราชพัสดุซึ่งอยู่ในความดูแลของกรมส่งเสริมสหกรณ์มูลค่า 13,455,572.84 บาท โดยจ่ายจากทุนเพื่อเสริมสร้างความมั่นคง อาคารดังกล่าวได้บันทึกบัญชีเป็นสิทธิประโยชน์ในการใช้อาคารรอตจ่าย" กำหนดระยะเวลาตัดจ่ายเวลา 20 ปี ตัดจ่าย ปีละ 672,778.64 บาท

10. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย

โปรแกรมระบบงานธุรกิจสหกรณ์รอตจ่าย

ค่าพัฒนาโปรแกรม ATM รอตจ่าย

สิทธิประโยชน์ระบบซอฟต์แวร์รอตจ่าย

สิทธิประโยชน์โปรแกรมปฏิบัติการ

รวม

ปี 2556	ปี 2555
บาท	บาท
85,600.00	128,400.00
32,510.41	43,210.41
38,787.35	62,541.35
99,831.00	0.00
256,728.76	234,151.76

11. สินทรัพย์ไม่มีหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

ค่าปรับปรุงตกแต่งสำนักงานรอตจ่าย

เงินประกันการใช้ไฟฟ้า

เงินประกันการใช้น้ำประปา

เงินประกันการสื่อสารแห่งประเทศไทย

เงินมัดจำถังน้ำดื่ม

รวม

ปี 2556	ปี 2555
บาท	บาท
0.00	86,339.52
66,900.00	66,900.00
1,900.00	1,900.00
10,000.00	10,000.00
2,750.00	2,750.00
81,550.00	167,889.52

12. เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

เงินกู้ยืม-ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

รวม

ปี 2556	ปี 2555
บาท	บาท
553,229,417.68	436,504,180.57
553,229,417.68	436,504,180.57

12.1 เงินเบิกเกินบัญชี

สหกรณ์ฯ มีวงเงินเบิกเกินบัญชีกับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาวิสุทธิกษัตริย์ วงเงิน 15 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ MOR+2 ต่อปี และตัวสัญญาใช้เงิน 170 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย MOR-1.75 โดยมีผู้จัดการและคณะกรรมการ เป็นผู้ค้ำประกัน

12.2 เงินกู้ยืม-ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

สหกรณ์ได้ทำสัญญากู้เงินเครดิตเงินสดเพื่อเป็นทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ กับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร(สัญญาที่ 1) วงเงินกู้ไม่เกิน 500,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.25 ต่อปีกำหนดชำระให้เสร็จสิ้นภายใน 31 ธันวาคม 2558 โดยมีคณะกรรมการ และผู้จัดการเป็นผู้ค้ำประกัน

และ (สัญญาที่ 2) วงเงินกู้ไม่เกิน 500,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.25 ต่อปี อายุสัญญาสิ้นสุดภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2559 โดยมีคณะกรรมการทั้งคณะค้ำประกันในฐานะส่วนตัว

13. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	ปี 2556	ปี 2555
	บาท	บาท
เงินรับฝากออมทรัพย์	12,215,692.91	15,462,264.83
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	1,355,736,001.38	1,424,596,934.03
เงินรับฝากประจำ	12,165,238.67	10,551,684.71
เงินรับฝากจากสหกรณ์อื่น	68,570,673.16	144,000,000.00
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ (เกษียณเปี่ยมสุข)	37,653,140.90	25,914,483.11
เงินรับฝากออมทรัพย์สินมรัชต์	50,256,812.73	34,803,688.77
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ (2)	74,259,078.59	0.00
รวม	1,610,856,638.34	1,655,329,055.45

14. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2556	ปี 2555
	บาท	บาท
ค่าไปรษณีย์ค้างจ่าย	19,879.00	25,784.00
ค่าไฟฟ้าค้างจ่าย	26,000.00	25,000.00
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	44,147.10	39,506.26
ค่าโทรศัพท์ค้างจ่าย	8,000.00	10,000.00
ค่าตอบแทนตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	12,500.00	12,500.00
เงินประกันสังคมค้างจ่าย	21,600.00	21,600.00
เบี้ยประกันชีวิตกลุ่มค้างจ่าย	268,348.00	281,780.00
ค่าสอบบัญชีค้างจ่าย	120,000.00	120,000.00
ค่าสินไหม รอยจ่ายคืนสมาชิก	400,000.00	1,100,000.00
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำค้างจ่าย	155,949.00	152,812.95
เงินหักส่งลูกหนี้ตัวแทน	863,291.58	1,275,713.38
ค่าเอกสารประชาสัมพันธ์ ค้างจ่าย	23,900.00	0.00
ค่าเบี้ยประกันเงินกู้สามัญ รอนาส่งบริษัท	83,782.00	0.00
เงินร่อยจ่ายคืน	1,743,779.66	2,127,524.34
เงินปันผลตามหุ้นค้างจ่าย	10,239.95	54,714.99
เงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	3,012.23	5,792.49
เงินประกันปรับปรุงโปรแกรม	25,000.00	25,000.00
เงินประกันการจ้างงาน	4,800.00	4,800.00
ค่าทำความสะอาดค้างจ่าย	8,000.00	8,000.00
รวม	3,842,228.52	5,290,528.41

15. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2556</u>	<u>ปี 2555</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ทุนสาธารณประโยชน์	98,491.23	487,491.23
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	3,210,000.00	3,200,000.00
ทุนสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกผู้ถึงแก่กรรม	657,287.79	2,825,395.79
ทุนเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงให้แก่สหกรณ์	1,660,521.66	1,660,521.66
ทุนส่งเสริมการศึกษาและการอบรม	408,182.51	418,152.81
ทุนเพื่อจัดสวัสดิการให้แก่สมาชิก	1,501,321.00	281,000.00
รวม	<u>7,535,804.19</u>	<u>8,872,561.49</u>

รายละเอียดการตัดจำหน่ายหนี้สูญลูกหนี้ขาดจากสมาชิกภาพ
ราย นายทองสมุทร ชิมโพธิ์คลัง และ นายพรรคดี สุริโย

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด ชุดที่ 65 ประชุมเมื่อวันที่ 18 กันยายน 2556 มีมติให้ตัดจำหน่ายหนี้สูญรายนายทองสมุทร ชิมโพธิ์คลัง เลขทะเบียน 11007 กับนายพรรคดี สุริโย เลขทะเบียน 10856 ลูกหนี้ตามคำพิพากษามายเลขคดีแดงที่ ผบ. 168/2555 เป็นเงินจำนวน 687,317.40 บาท และดอกเบี้ยค้างรับ จำนวน 81,131.35 บาท ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการตัดจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2546 กำหนดหลักเกณฑ์ไว้ ดังนี้

- (1) ต้องเป็นหนี้ที่เกิดจากการประกอบกิจการ
- (2) ต้องมีหลักฐานในการก่อหนี้ชัดเจน
- (3) ต้องมีหลักฐานในการติดตามทวงถาม หรือมีการฟ้องคดีแล้ว ปรากฏว่า
 - ลูกหนี้ตาย สาบสูญ และไม่มีทรัพย์สิน หรือมีแต่ไม่คุ้มค่าใช้จ่ายฟ้อง
 - ลูกหนี้มีทรัพย์สินแต่มีเจ้าหนี้อื่นมีบุริมสิทธิเหนือกว่า
 - ได้ฟ้องลูกหนี้ในคดีแพ่ง หรือยื่นคำขอเจสียหนี้แล้ว ลูกหนี้ไม่มีทรัพย์สิน
 - ลูกหนี้ล้มละลายและศาลมีคำสั่งเห็นชอบด้วยการประนอมหนี้
 - ลูกหนี้ล้มละลาย และได้มีการแบ่งทรัพย์สินครั้งแรกแล้ว(อย่างใดอย่างหนึ่ง)
- (4) ต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้เต็มจำนวนหนี้แล้ว

สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ และได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้เต็มจำนวนแล้ว มีรายละเอียดดังนี้

1. **การให้เงินกู้** สหกรณ์อนุมัติเงินกู้สามัญให้นายทองสมุทร ชิมโพธิ์คลัง สมาชิกเลขทะเบียน 11007 สังกัด สำนักงานสหกรณ์จังหวัดร้อยเอ็ด จำนวน 790,000 บาท ตามหนังสือกู้ที่ ส.2550-00391 รับเงินกู้เมื่อวันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2550 เพื่อชำระหนี้เดิม,ชำระหนี้บุคคลภายนอกและใช้จ่ายในครอบครัว สงชำระคืนงวดละ 10,400 บาท(แบบธนาคาร) เป็นเวลา 100 งวด(เดือน) ยังมีเงินต้นคงเหลือจำนวน 655,443.64 บาท

2. **หลักประกัน** นายพรรคดี สุริโย สมาชิกเลขทะเบียน 10856 ตำแหน่งพนักงานพิมพ์ดีด สังกัดสำนักงานสหกรณ์จังหวัดร้อยเอ็ด เป็นผู้ค้ำประกัน

3. **การให้ออกจากสมาชิกสหกรณ์** กรมส่งเสริมสหกรณ์มีคำสั่งลงโทษให้ นายทองสมุทรฯ ออกจากราชการ ไม่มีสิทธิได้รับเงินบำเหน็จ และคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 60 ประชุมครั้งที่ 6 วันที่ 10 มิถุนายน 2551 มีมติให้นายทองสมุทรฯ ออกจากสมาชิกสหกรณ์ เพราะขาดส่งเงินงวดชำระหนี้สองงวดติดต่อกัน ตามข้อบังคับสหกรณ์ฯ ให้หักเงินค้ำหุ้นที่มีอยู่ชำระหนี้ด้วย

.../4. การดำเนินคดี

4. การดำเนินคดี สหกรณ์ยื่นฟ้องต่อศาลจังหวัดกาฬสินธุ์ ดำเนินคดีกับนายทองสมุทร ชิมโพธิ์คลัง เป็นจำเลยที่ 1 และนายพรรคดี สุริโย เป็นจำเลยที่ 2 ศาลได้มีคำพิพากษาตามหมายเลขคดีแดงที่ ผบ.168/2555 ให้จำเลยทั้งสองร่วมกันหรือแทนกันชำระเงิน จำนวน 721,167.58 บาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 6 ต่อปี ของเงินต้น 655,443.64 บาท ตั้งแต่วันที่ 8 ธันวาคม 2554 เป็นต้นไปจนกว่าจะชำระหนี้เสร็จ

5. การบังคับคดี ศาลจังหวัดกาฬสินธุ์ ตั้งเจ้าพนักงานบังคับคดีจังหวัดกาฬสินธุ์จัดการยึดอายัดทรัพย์สินของลูกหนี้ทั้งสอง สหกรณ์ได้สืบทรัพย์สินของบุคคลทั้งสองจากกรมที่ดินกรมขนส่งทางบก และธนาคารต่าง ๆ แล้ว ไม่พบทรัพย์สินใด ๆ ที่จะนำมาขายทอดตลาดเพื่อนำเงินมาชำระหนี้ได้

6. การชำระหนี้ หนี้ตามคำพิพากษาจำนวน 721,167.58 บาท สหกรณ์ได้รับชำระหนี้จาก นายพรรคดีฯ จำนวน 33,850.18 บาท โดยหักจากเงินปันผล เงินเฉลี่ยคืน ประจำปี 2553-2555 ยังมีหนี้ตามคำพิพากษาคงเหลือจำนวน 687,317.40 บาท และดอกเบี้ยค้างรับ จำนวน 81,131.35 บาท

คณะกรรมการดำเนินการเห็นว่า สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการตัดจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2546 ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้แล้ว ประกอบกับจำเลยทั้งสองไม่มีทรัพย์สินที่จะยึดอายัดขายทอดตลาดได้ จึงขอเสนอให้ที่ประชุมใหญ่พิจารณาตัดหนี้สูญราย นายทองสมุทร ชิมโพธิ์คลัง กับนายพรรคดี สุริโย เป็นหนี้ตามคำพิพากษาจำนวน 687,317.40 บาท และดอกเบี้ยค้างรับ จำนวน 81,131.35 บาท
