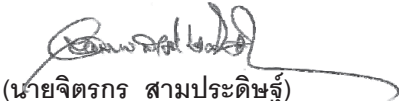


สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด
งบดุล
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

		<u>ปี 2555</u>	<u>ปี 2554</u>
	<u>หมายเหตุ</u>	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	3	29,726,255.16	18,267,205.53
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	4	406,780,371.36	380,452,874.87
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	5	5,350,381.30	4,274,833.23
เงินลงทุนระยะสั้น	7	45,000,000.00	0.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ		982,040.88	745,294.63
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	6	1,027,045.22	5,068,286.10
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		488,866,093.92	408,808,494.36
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	7	1,721,510.00	46,721,510.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	4	3,767,675,337.52	3,466,026,905.05
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	8	1,608,200.16	1,995,052.75
สิทธิประโยชน์ในการใช้อาคารรอตจ่าย	9	10,594,881.20	11,267,659.84
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	10	234,151.76	380,741.76
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	11	167,889.52	280,632.03
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		3,782,001,970.16	3,526,672,501.43
รวมสินทรัพย์		4,270,868,064.08	3,935,480,995.79

		ปี 2555	ปี 2554
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น	12	436,504,180.57	328,173,306.25
เงินรับฝาก	13	1,655,329,055.45	1,605,329,246.94
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	14	5,290,528.41	4,554,865.67
รวมหนี้สินหมุนเวียน		2,097,123,764.43	1,938,057,418.86
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
รายได้จากการรับบริจาคหรือการรับรู้		14,899.81	34,820.80
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		14,899.81	34,820.80
รวมหนี้สิน		2,097,138,664.24	1,938,092,239.66
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		1,808,608,070.00	1,637,559,350.00
ทุนสำรอง		231,589,287.49	218,603,101.54
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	15	8,872,561.49	12,067,344.42
กำไรสุทธิประจำปี		124,659,480.86	129,158,960.17
รวมทุนของสหกรณ์		2,173,729,399.84	1,997,388,756.13
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		4,270,868,064.08	3,935,480,995.79

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายจิตรกร สามประดิษฐ์)

ประธานกรรมการ


(นายสันทาน สีสา)

เลขานุการ

วันที่ 7 มกราคม 2556

สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555		ปี 2554	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน				
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	220,413,771.32	99.26	206,988,795.35	99.14
เงินลงทุน	1,651,428.27	0.74	1,785,617.68	0.86
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน	222,065,199.59	100	208,774,413.03	100
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน				
เงินรับฝาก	49,819,419.06	22.43	52,132,253.86	24.97
เงินกู้ยืมระยะสั้น	16,643,657.66	7.49	3,961,904.78	1.90
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน	66,463,076.72	29.93	56,094,158.64	26.87
หัก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	408,305.58	0.18	(497,899.72)	(0.24)
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	(45,965.52)	(0.02)	(277,131.61)	(0.13)
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	(1,181,692.09)	(0.53)	526,248.45	0.25
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(819,352.03)	(0.37)	(248,782.88)	(0.12)
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิ	156,421,474.90	70.44	152,929,037.27	73.25
บวก รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	11,350.00	0.01	8,200.00	0.00
ค่าธรรมเนียมการถอนเงินรับฝาก	13,950.00	0.01	22,225.00	0.01
รายได้อื่น	101,244.00	0.04	61,896.99	0.03
รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	126,544.00	0.06	92,321.99	0.04

	ปี 2555		ปี 2554	
	บาท	%	บาท	%
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	8,266,080.00	3.72	7,611,516.00	3.64
ค่าครองชีพ	291,930.00	0.13	265,000.00	0.13
ค่าตรวจสุขภาพ	17,870.00	0.01	14,590.00	0.01
ค่าเบี้ยประกัน	29,830.00	0.01	26,713.00	0.01
เงินประกันสังคม	223,458.00	0.10	312,254.00	0.15
เงินสมทบกองทุนเงินทดแทน	1,070.00	0.00	1,880.00	0.00
ค่าเล่าเรียนบุตร	86,200.00	0.04	55,102.50	0.03
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	153,085.00	0.08	177,645.00	0.08
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	0.00	0.00	369,292.26	0.18
ค่าล่วงเวลา	205,039.00	0.09	183,094.00	0.09
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	649,080.00	0.29	337,529.00	0.16
รวม	9,923,642.00	4.47	9,354,615.76	4.48
 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	1,066,301.59	0.48	999,164.34	0.48
ค่าตัดจ่ายโปรแกรมระบบงานธุรกิจสหกรณ์	146,590.00	0.07	177,254.00	0.08
สิทธิประโยชน์ในการใช้อาคารตัดจ่าย	672,778.64	0.30	672,778.64	0.32
ค่าปรับปรุงตกแต่งสำนักงานตัดจ่าย	86,339.51	0.05	86,339.51	0.04
ค่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์และอาคาร	25,502.11	0.01	24,816.28	0.01
ค่าซ่อมแซมครุภัณฑ์	120,603.01	0.05	94,679.48	0.05
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับงาน KTB online	216,140.00	0.10	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถยนต์	117,025.00	0.05	56,795.46	0.03
ค่านำรุงรักษาคอมพิวเตอร์	50,000.00	0.02	76,322.00	0.04
ค่าไฟฟ้า	282,214.17	0.13	264,127.40	0.13
ค่าน้ำประปา	9,259.80	0.00	11,353.49	0.00
ค่าจ้างทำความสะอาด	97,600.00	0.04	145,547.56	0.07
ค่ากำจัดปลวก	5,150.68	0.00	0.00	0.00
ค่าดูแลระบบ Antivirus	22,268.31	0.01	19,766.57	0.01
รวม	2,917,772.82	1.31	2,628,944.73	1.26

	ปี 2555		ปี 2554	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
เงินสมทบกองทุนสงเคราะห์สมาชิก	12,000,000.00	5.40	5,000,000.00	2.39
รวม	12,000,000.00	5.40	5,000,000.00	2.39
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าเบี้ยประชุม	462,000.00	0.21	430,000.00	0.21
ค่าพาหนะกรรมการ	99,638.00	0.04	71,656.00	0.03
ค่ารับรอง	29,954.00	0.01	22,622.00	0.01
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี	248,856.70	0.11	64,117.52	0.03
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	255,732.59	0.12	286,025.36	0.14
ค่าไปรษณีย์	226,478.00	0.10	207,803.00	0.10
ค่าธรรมเนียมส่งเงิน	41,035.46	0.02	75,193.77	0.03
ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	4,260,308.50	1.92	4,396,687.20	2.11
ค่าตรวจสอบบัญชี	120,000.00	0.05	120,000.00	0.06
ค่าตอบแทนเลขานุการ	35,000.00	0.02	24,000.00	0.01
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	150,000.00	0.07	150,000.00	0.07
ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่การเงิน	663,946.82	0.30	668,700.84	0.32
ค่าโทรศัพท์	94,056.35	0.04	91,193.44	0.04
ค่าใช้จ่ายในการประชาสัมพันธ์	148,250.00	0.07	60,000.00	0.03
ค่าเปิดบัญชีเงินรับฝากสินทรัพย์	11,050.00	0.00	27,250.00	0.01
ค่าใช้จ่ายทั่วไป	200,816.80	0.09	183,589.47	0.09
รวม	7,047,123.22	3.17	6,878,838.60	3.29
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	31,888,538.04	14.36	23,862,399.09	11.43
กำไรสุทธิ	124,659,480.86	56.14	129,158,960.17	61.87

สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	124,659,480.86	129,158,960.17
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิ		
เป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	1,066,301.59	999,164.34
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	408,305.58	(497,899.72)
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	(45,965.52)	(277,131.61)
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	(1,181,692.09)	526,248.45
ค่าโปรแกรมระบบงานธุรกิจสหกรณ์ตัดจ่าย	146,590.00	177,254.00
ค่าปรับปรุงตกแต่งสำนักงานตัดจ่าย	86,339.51	86,339.51
สิทธิประโยชน์ในการใช้อาคารตัดจ่าย	672,778.64	672,778.64
เงินสมทบกองทุนสงเคราะห์สมาชิก	12,000,000.00	5,000,000.00
รายได้จากการรับบริจาค	(19,920.99)	(19,920.99)
สำรองปันหนึ่งเจ้าหน้าที่ (ลดลง)	0.00	(12,879,505.00)
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า (เพิ่มขึ้น)	(127.39)	(1,176.77)
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้าระบบ Antivirus	868.31	(3,131.43)
ค่ากำจัดปลวกค้างจ่าย (ลดลง)	(14,849.32)	(17,800.00)
ค่าซ่อมแซมครุภัณฑ์ค้างจ่าย (ลดลง)	0.00	(11,308.83)
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ (ลดลง) เพิ่มขึ้น	(236,746.25)	188,936.72
ดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำค้างจ่าย (ลดลง) เพิ่มขึ้น	(3,628.16)	3,317.79
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมธนาคารค้างจ่าย (ลดลง) เพิ่มขึ้น	(5,753.42)	5,753.42
ค่าไปรษณีย์ค้างจ่าย (ลดลง)	(4,376.00)	(3,064.00)
ค่าไฟฟ้าค้างจ่าย เพิ่มขึ้น	0.00	5,000.00
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ค้างจ่าย (ลดลง) เพิ่มขึ้น	(18,190.00)	18,190.00
ค่าทำความสะอาดค้างจ่าย เพิ่มขึ้น	0.00	8,000.00
ค่าโทรศัพท์ค้างจ่าย เพิ่มขึ้น	2,000.00	0.00
เงินรอจ่ายคืน (ลดลง)	(24,700.00)	0.00
ดอกเบี้ยค้ำสัญญาใช้เงินค้างจ่าย (ลดลง)	0.00	(46,575.35)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	137,486,715.35	123,092,429.34

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้เงินให้กู้ (เพิ่มขึ้น)	(327,975,928.96)	(399,129,965.34)
ลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง ลดลง	(143,554.09)	157,025.51
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี เพิ่มขึ้น	0.00	(1,181,692.09)
ลูกหนี้อื่น ลดลง (เพิ่มขึ้น)	(112,641.95)	2,487,011.45
วัสดุสำนักงาน (เพิ่มขึ้น)	(106,250.72)	(20,099.44)
เงินตรอดดำเนินคดี (เพิ่มขึ้น) ลดลง	26,403.00	(26,403.00)
เงินตรอดจ่ายเพื่อสวัสดิการอุทกภัย (เพิ่มขึ้น)	4,186,300.00	(4,186,300.00)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินหักส่งลูกหนี้ตัวแทน (ลดลง) เพิ่มขึ้น	(658,421.72)	(2,284,885.12)
เงินรอจ่ายคืน เพิ่มขึ้น	804,679.04	175,462.26
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย เพิ่มขึ้น (ลดลง)	7,870.15	8,392.99
ค่าเบี้ยประกันชีวิตกลุ่มค้างจ่าย เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(435,541.98)	226,353.51
ค่าสินไหมรอจ่ายคืนสมาชิก เพิ่มขึ้น	1,100,000.00	0.00
ค่าธรรมเนียมแรกเข้ารับล่วงหน้า (ลดลง)	0.00	(300.00)
ประกันสังคมค้างจ่าย เพิ่มขึ้น	(4,842.00)	1,110.00
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	(185,825,213.88)	(280,681,859.93)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินลงทุนระยะยาวเพิ่มขึ้น	0.00	(118,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(92,019.00)	(367,545.00)
เงินสดจ่ายค่าเครื่องคอมพิวเตอร์	(587,430.00)	(34,240.00)
เงินสดจ่ายค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์	0.00	(214,000.00)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(679,449.00)	(733,785.00)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินรับฝาก เพิ่มขึ้น (ลดลง)	49,999,808.51	(48,371,666.84)
ตัวสัญญาใช้เงิน (ลดลง)	0.00	(45,000,000.00)
เงินบริจาค	1,000.00	0.00
เงินกู้ยืม-ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร เพิ่มขึ้น	108,330,874.32	328,173,306.25
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์	(10,000.00)	(10,000.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(86,239,124.14)	(78,755,760.34)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(12,382,783.25)	(18,869,608.20)
เงินสดจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(2,440,000.00)	(2,320,000.00)
ทุนเรือนหุ้น เพิ่มขึ้น	171,048,720.00	120,604,330.00
จ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(570,000.00)	(794,450.00)
จ่ายทุนสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกผู้ถึงแก่กรรม	(21,919,628.93)	(14,599,453.73)

	<u>ปี 2555</u>	<u>ปี 2554</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
จ่ายทุนส่งเสริมการศึกษาและการอบรม	(2,336,154.00)	(1,416,710.00)
จ่ายทุนเพื่อจัดสวัสดิการสมาชิก	(5,519,000.00)	(3,840,700.00)
จ่ายทุนเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงให้แก่สหกรณ์	0.00	(141,277.00)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>197,963,712.51</u>	<u>234,658,010.14</u>
เงินสดสุทธิ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	<u>11,459,049.63</u>	<u>(46,757,634.79)</u>
เงินสด ณ วันต้นปี	<u>18,267,205.53</u>	<u>65,024,840.32</u>
เงินสด ณ วันสิ้นปี	<u>29,726,255.16</u>	<u>18,267,205.53</u>

สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- 1.1 สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- 1.2 สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่ยืม
- 1.3 สหกรณ์ระบับการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจำนวน 299,682.68 บาท ซึ่งหากสหกรณ์รับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จะทำให้สหกรณ์มีกำไรสุทธิประจำปีเป็นจำนวน 124,959,163.54 บาท
- 1.4 เงินลงทุนระยะสั้น / เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน
- 1.5 สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญไว้ในจำนวนที่เพียงพอสำหรับการขาดทุนซึ่งอาจเกิดขึ้นโดยการพิจารณาลูกหนี้แต่ละรายที่ค้างอยู่ ณ วันสิ้นปี หรือ โดยวิธีคิดเป็นร้อยละของยอดลูกหนี้ ณ วันสิ้นปี ตามอายุของหนี้ที่ค้างชำระของลูกหนี้แต่ละราย
- 1.6 สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วย การจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ 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. สหกรณ์ได้จัดกลุ่มประเภทบัญชีของปี 2554 บางรายการเพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับปี 2555

3. <u>เงินสดและเงินฝากธนาคาร</u>	ประกอบด้วย	ปี 2555		ปี 2554	
		บาท		บาท	
เงินสด		25,870.76		16,495.94	
เงินฝากธนาคาร					
กระแสรายวัน		1,000.00		2,033,736.77	
ออมทรัพย์		29,699,384.40		16,216,972.82	
รวม		29,726,255.16		18,267,205.53	

4. <u>เงินให้กู้ยืม</u>	ประกอบด้วย	ปี 2555		ปี 2554	
		บาท		บาท	
		ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ					
ลูกหนี้เงินให้กู้ฉุกเฉิน		31,213,229.88		29,658,093.35	
ลูกหนี้เงินให้กู้สามัญ		371,283,205.08	3,705,177,412.74	344,986,913.88	3,395,145,845.75
ลูกหนี้เงินให้กู้พิเศษ		4,283,936.40	62,497,924.78	5,807,867.64	70,881,059.30
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ		406,780,371.36	3,767,675,337.52	380,452,874.87	3,466,026,905.05

5. <u>ลูกหนี้ - สุทธิ</u>	ประกอบด้วย	ปี 2555		ปี 2554	
		บาท		บาท	
		ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง		1,382,885.05	0.00	1,239,330.96	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา		3,453,751.85	0.00	1,727,623.59	0.00
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี		0.00	0.00	1,181,692.09	0.00
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ		1,997,167.83	0.00	2,569,740.99	0.00
รวม		6,833,804.73	0.00	6,718,387.63	0.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		1,483,423.43	0.00	2,443,554.40	0.00
รวมลูกหนี้- สุทธิ		5,350,381.30	0.00	4,274,833.23	0.00

6. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยพันธบัตรต่างประเทศ	513,493.18	513,493.18
วัสดุคงเหลือ	252,818.60	146,567.88
ค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้า	14,298.64	14,171.25
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้าระบบ Antivirus	16,885.48	17,753.79
ค่ากำจัดปลวกจ่ายล่วงหน้า	14,849.32	0.00
เงินรอเรียกคืน	24,700.00	0.00
เงินทดรองจ่ายเพื่อสวัสดิการลูกภักย์	0.00	4,186,300.00
ที่ดินที่สหกรณ์ประมวลได้จากการขายทอดตลาด	190,000.00	190,000.00
รวม	1,027,045.22	5,068,286.10

ที่ดินที่สหกรณ์ประมวลได้จากการขายทอดตลาด

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

7. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
เงินลงทุนระยะสั้น		
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
พันธบัตรออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (อายุ 4 ปี)	45,000,000.00	0.00
รวมเงินลงทุนระยะสั้น	45,000,000.00	0.00
เงินลงทุนระยะยาว		
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
หุ้นบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	205,010.00	205,010.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	1,516,500.00	1,516,500.00
พันธบัตรออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (อายุ 4 ปี)	0.00	45,000,000.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว	1,721,510.00	46,721,510.00

8. <u>ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ</u> ประกอบด้วย		ปี 2555	ปี 2554
		บาท	บาท
รถยนต์เก๋ง ฮอนด้า ซีวิค สส 2870 กทม		1.00	1.00
เครื่องใช้สำนักงาน		1,593,299.35	1,960,230.95
ครุภัณฑ์		14,899.81	34,820.80
รวม		1,608,200.16	1,995,052.75

9. <u>สิทธิประโยชน์ในการใช้อาคารรอตตัดจ่าย</u> ประกอบด้วย		ปี 2555	ปี 2554
		บาท	บาท
สิทธิประโยชน์ในการใช้อาคารรอตตัดจ่าย		10,594,881.20	11,267,659.84
รวม		10,594,881.20	11,267,659.84

สหกรณ์ฯได้รับอนุญาตจากกรมส่งเสริมสหกรณ์ ให้ก่อสร้างอาคารสำนักงานสหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด แห่งใหม่ บนที่ดินที่ราชพัสดุซึ่งอยู่ในความดูแลของกรมส่งเสริมสหกรณ์มีมูลค่า 13,455,572.84 บาท โดยจ่ายจากทุนเพื่อเสริมสร้างความมั่นคง อาคารดังกล่าวได้บันทึกบัญชีเป็นสิทธิประโยชน์ในการใช้อาคารรอตตัดจ่าย" กำหนดระยะเวลาตัดจ่ายเวลา 20 ปี

ตัดจ่าย ปีละ 672,778.64 บาท

10. <u>สินทรัพย์ไม่มีตัวตน</u> ประกอบด้วย		ปี 2555	ปี 2554
		บาท	บาท
โปรแกรมระบบงานธุรกิจสหกรณ์รอตตัดจ่าย		128,400.00	240,536.00
ค่าพัฒนาโปรแกรม ATM รอตตัดจ่าย		43,210.41	53,910.41
สิทธิประโยชน์ระบบซอฟต์แวร์รอตตัดจ่าย		62,541.35	86,295.35
รวม		234,151.76	380,741.76

11. <u>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น</u> ประกอบด้วย		ปี 2555	ปี 2554
		บาท	บาท
ค่าปรับปรุงตกแต่งสำนักงานรอตตัดจ่าย		86,339.52	172,679.03
เงินประกันการใช้ไฟฟ้า		66,900.00	66,900.00
เงินประกันการใช้น้ำประปา		1,900.00	1,900.00
เงินประกันการสื่อสารแห่งประเทศไทย		10,000.00	10,000.00
เงินมัดจำถ้ำน้ำดื่ม		2,750.00	2,750.00
เงินทดรองจ่ายดำเนินคดี		0.00	26,403.00
รวม		167,889.52	280,632.03

12. เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
เงินกู้ยืม-ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	436,504,180.57	328,173,306.25
รวม	436,504,180.57	328,173,306.25

12.1 เงินเบิกเกินบัญชี

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

12.2 เงินกู้ยืม-ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

สหกรณ์ฯ ได้ทำสัญญากู้เงินเครดิตเงินสดเพื่อเป็นทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ กับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร(สัญญาที่ 1) วงเงินกู้ไม่เกิน 500,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.50 ต่อปีกำหนดชำระให้เสร็จสิ้นภายใน 31 ธันวาคม 2558 โดยมีคณะกรรมการ และผู้จัดการเป็นผู้ค้ำประกัน และ (สัญญาที่ 2) วงเงินกู้ไม่เกิน 500,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.50 ต่อปี อายุสัญญาสิ้นสุดภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2559 โดยมีคณะกรรมการทั้งคณะค้ำประกันในฐานะส่วนตัว

13. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
เงินรับฝากออมทรัพย์	15,462,264.83	18,146,522.94
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	1,424,596,934.03	1,326,231,023.47
เงินรับฝากประจำ	10,551,684.71	11,556,411.70
เงินรับฝากจากสหกรณ์อื่น	144,000,000.00	215,365,000.00
เงินรับฝากพิเศษเกษียณเปี่ยมสุข	25,914,483.11	17,116,239.97
เงินรับฝากออมทรัพย์สินมัยย์สดี	34,803,688.77	16,914,048.86
รวม	1,655,329,055.45	1,605,329,246.94

14. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
ค่าไปรษณีย์ค้างจ่าย	25,784.00	30,160.00
ค่าไฟฟ้าค้างจ่าย	25,000.00	25,000.00
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	39,506.26	31,636.11
ค่าโทรศัพท์ค้างจ่าย	10,000.00	8,000.00
ค่าตอบแทนตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	12,500.00	12,500.00
เงินประกันสังคมค้างจ่าย	21,600.00	26,442.00
เบี้ยประกันชีวิตกลุ่มค้างจ่าย	281,780.00	717,321.98
ค่าสอบบัญชีค้างจ่าย	120,000.00	120,000.00

14. <u>หนี้สินหมุนเวียนอื่น</u> ประกอบด้วย (ต่อ)	ปี 2555	ปี 2554
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ค่าสินไหม ร้อยจ่ายคืนสมาชิก	1,100,000.00	0.00
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำค้างจ่าย	152,812.95	156,441.11
เงินหักส่งลูกหนี้ตัวแทน	1,275,713.38	1,934,135.10
เงินประกันการจ้างงาน	4,800.00	4,800.00
เงินร้อยละ	2,127,524.34	1,322,845.30
บัญชีพัสดุคงคลังบริษัทบางจาก	0.00	44,309.46
เงินปันผลตามหุ้นค้างจ่าย	54,714.99	54,489.35
เงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	5,792.49	9,841.84
เงินประกันปรับปรุงโปรแกรม	25,000.00	25,000.00
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมธนาคารค้างจ่าย	0.00	5,753.42
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ค้างจ่าย	0.00	18,190.00
ค่าทำความสะอาดค้างจ่าย	8,000.00	8,000.00
รวม	5,290,528.41	4,554,865.67

15. <u>ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ</u> ประกอบด้วย	ปี 2555	ปี 2554
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ทุนสาธารณประโยชน์	487,491.23	257,491.23
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	3,200,000.00	3,150,000.00
ทุนสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกผู้ถึงแก่กรรม	2,825,395.79	6,245,024.72
ทุนเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงให้แก่สหกรณ์	1,660,521.66	1,660,521.66
ทุนส่งเสริมการศึกษาและการอบรม	418,152.81	754,306.81
ทุนเพื่อจัดสวัสดิการให้แก่สมาชิก	281,000.00	-
รวม	8,872,561.49	12,067,344.42