

สหกรณ์ออมทรัพย์กรมการพัฒนาชุมชน จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

		ปี 2551	ปี 2550
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	3	147,364,007.03	164,190,846.84
เงินฝากสหกรณ์อื่น	4	80,369,476.56	100,000,000.00
เงินลงทุนระยะยาว	1.4 และ 5	1,655,000.00	1,530,000.00
ลูกหนี้เงินกู้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ	1.7 และ 6		
ลูกหนี้ระยะสั้น		326,455,147.75	343,702,940.21
ลูกหนี้ระยะยาว		1,835,854,195.78	1,605,319,549.88
ดอกเบี้ยค้างรับ		150,433.50	254,928.25
รวมลูกหนี้เงินกู้และดอกเบี้ยค้างรับ		2,162,459,777.03	1,949,277,418.34
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		253,937.75	38,594.25
รวมลูกหนี้เงินกู้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		2,162,205,839.28	1,949,238,824.09
ลูกหนี้อื่นและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	1.7 และ 7		
ลูกหนี้ระยะสั้น		123,400.00	0.00
รวมลูกหนี้อื่นและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		123,400.00	0.00
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	1.5 และ 8	1,669,535.99	1,746,211.24
สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์	1.9	163,881.51	173,381.17
สินทรัพย์อื่น	1.3 และ 9	2,862,451.02	3,343,532.67
รวมสินทรัพย์	10	2,396,413,591.39	2,220,222,796.01

		ปี 2551	ปี 2550
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
เงินรับฝาก	11	478,108,617.64	415,718,430.31
เงินกู้ยืม	12		
เงินกู้ยืมระยะสั้น		61,735,630.49	59,834,109.78
รวมเงินกู้ยืม		61,735,630.49	59,834,109.78
เงินรอเพื่อการตรวจสอบ		1,296,087.59	1,312,285.59
หนี้สินอื่น	13	17,283,108.53	11,935,843.92
รวมหนี้สิน	14	558,423,444.25	488,800,669.60
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		1,544,734,000.00	1,443,677,790.00
ทุนสำรอง		164,946,029.66	151,373,577.49
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ	15	4,996,347.00	4,157,347.00
กำไรสุทธิประจำปี		123,313,770.48	132,213,411.92
รวมทุนของสหกรณ์		1,837,990,147.14	1,731,422,126.41
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		2,396,413,591.39	2,220,222,796.01
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

(นายปรีชา บุตรศรี)

ประธานกรรมการ

(นายวาทกานต์ ช่อแก้ว)

เลขานุการ

วันที่ 15 มกราคม 2552

(3)

สหกรณ์ออมทรัพย์กรมการพัฒนารัฐมนตรี จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

	ปี 2551		ปี 2550	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน				
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	169,070,120.38	99.96	172,667,539.08	99.96
เงินลงทุน	68,852.08	0.04	62,270.75	0.04
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน	169,138,972.46	100.00	172,729,809.83	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน				
เงินรับฝาก	17,691,278.51	10.46	15,028,804.30	8.70
เงินกู้ยืมระยะสั้น	4,020,407.19	2.38	3,911,888.02	2.27
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน	21,711,685.70	12.84	18,940,692.32	10.97
หัก				
หนี้สงสัยจะสูญ				
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ค้างนาน	215,343.50	0.13	0.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	298,973.25	0.18	0.00	0.00
รวมหนี้สงสัยจะสูญ	514,316.75	0.30	0.00	0.00
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิ	146,912,970.01	86.86	153,789,117.51	89.03
บวก				
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย				
รายได้ค่าเช่าอาคาร	360,000.00	0.21	360,000.00	0.21
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	31,400.00	0.02	14,600.00	0.01
รายได้อื่น	24,356.92	0.02	491,721.63	0.28
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	415,756.92	0.25	866,321.63	0.50
หัก				
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	6,452,400.00	3.81	6,010,554.00	3.48
เงินเพิ่มพิเศษ	386,000.00	0.23	361,200.00	0.21
ค่าเงินช่วยสวัสดิการ	294,081.00	0.17	237,069.00	0.14
ค่าล่วงเวลา	236,727.00	0.14	237,025.83	0.14
เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	220,982.00	0.13	186,780.00	0.11
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	1,841,000.00	1.09	943,810.00	0.55

(4)

	ปี 2551		ปี 2550	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์	462,282.75	0.27	482,881.17	0.28
ค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษา	222,896.30	0.13	178,183.31	0.10
ค่าซ่อมแซมและตกแต่งอาคาร	163,175.00	0.10	0.00	0.00
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	62,999.66	0.04	77,981.64	0.05
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
เงินกองทุนเกษียณอายุสมาชิก	1,285,000.00	0.76	1,170,000.00	0.68
ค่าเบี้ยประกันชีวิตกลุ่มและอุบัติเหตุกลุ่มสมาชิก	2,870,728.00	1.70	2,700,160.00	1.56
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าตอบแทน	1,014,608.00	0.60	928,212.00	0.54
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ	70,000.00	0.04	70,000.00	0.04
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ	355,500.00	0.21	464,300.00	0.27
ค่าธรรมเนียมธนาคารและค่าไปรษณีย์	477,177.61	0.28	700,203.36	0.41
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	209,147.97	0.13	226,373.90	0.13
ค่าวัสดุเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์	399,797.82	0.24	183,562.11	0.11
ค่าวัสดุสำนักงาน	136,906.05	0.08	179,330.40	0.10
ค่าสาธารณูปโภค	384,127.85	0.23	342,935.98	0.20
ค่าใช้จ่ายในการประชุมสัมมนา	2,404,122.75	1.42	2,351,087.75	1.36
ค่ารับรอง	53,967.00	0.03	67,534.25	0.04
ค่าเบี้ยประกันภัย	19,900.61	0.01	19,636.46	0.01
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	1,928,007.76	1.14	3,185,123.46	1.84
ค่าใช้จ่ายการกุศล	125,400.00	0.08	132,800.00	0.08
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	1,539,363.15	0.91	754,497.00	0.44
ค่าตรวจสอบกิจการ	72,000.00	0.04	72,000.00	0.04
ค่าเผยแพร่ข่าวสาร	257,602.20	0.15	125,061.30	0.07
ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง	30,660.00	0.02	17,260.00	0.01
ค่าใช้จ่ายในการติดตามงาน	18,356.00	0.01	2,035.00	0.00
ค่าเช่าพื้นที่เก็บข้อมูลในอินเทอร์เน็ต	20,039.97	0.01	27,413.30	0.02
ค่าทำความสะอาดสำนักงาน	0.00	0.00	6,955.00	0.00
สินทรัพย์บริจาค	0.00	0.00	61.00	0.00
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	24,014,956.45	14.20	22,442,027.22	12.99
กำไรสุทธิ	123,313,770.48	72.91	132,213,411.92	76.54

(5)

สหกรณ์ออมทรัพย์กรมการพัฒนาชุมชน จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- 1.1 สหกรณ์ฯบันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- 1.2 สหกรณ์ฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา
- 1.3 สหกรณ์ฯ บันทึกราคาวัสดุคงเหลือในราคาทุน
- 1.4 เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด สหกรณ์ฯ บันทึกบัญชีด้วยราคาทุน
- 1.5 ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ถาวร คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วย การบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ. 2542 ทั้งนี้ยกเว้นที่ดิน
- 1.6 ค่าซ่อมบำรุงรักษา ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์ใหญ่ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- 1.7 สหกรณ์ฯได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ พ.ศ. 2544 ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 25 ครั้งที่ 1 เมื่อวันที่ 15 มกราคม 2552 และขอให้เข้าใจว่าเป็นเพียงประมาณการทางบัญชีเท่านั้น ยังมิได้มีการสูญจริง หรือทำให้สิทธิเรียกร้องตามกฎหมายของสหกรณ์ฯ ค่อยไปแต่อย่างใด ถ้าหากจะมีการตัดลูกหนี้เป็นสูญก็จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ก่อนจึงจะกระทำได้
- 1.8 สหกรณ์ฯรับงบการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ซึ่งหากสหกรณ์ฯรับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ดังกล่าวแล้วจะทำให้สหกรณ์ฯ มีกำไรสุทธิประจำปีเป็นจำนวนดังนี้

กำไรสุทธิประจำปี	123,313,770.48	บาท
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยที่ไม่รับรู้เป็นรายได้	50,521.14	บาท
กำไรสุทธิ(หากรับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้)	123,364,291.62	บาท

- 1.9 สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์ ตัดจ่ายตามระยะเวลาของอายุการใช้งาน เป็นระยะเวลา 4 ปี
- 1.10 เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพยค้ำประกันหนี้สินด้วย

2. การเปลี่ยนแปลงการแสดงผลการดำเนินงานการเงินของสหกรณ์

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้มีคำสั่ง กษ. 0402/ว.672 ลงวันที่ 6 มิถุนายน 2551 ให้สหกรณ์จัดทำงบการเงินตามรูปแบบใหม่ โดยเริ่มตั้งแต่รอบปีบัญชี 2551 ดังนั้นงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ที่นำมาเปรียบเทียบ จึงได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงผลการดำเนินงานการเงิน ปี 2551

3. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	<u>ปี 2551</u>	<u>ปี 2550</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินสด	0.00	0.00
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	20,000.00	1,867.07
ออมทรัพย์	41,592,847.04	47,403,920.48
ออมทรัพย์พิเศษ	0.00	722,028.54
ประจำ	105,751,159.99	116,063,030.75
รวมเงินสดและเงินฝากธนาคาร	<u>147,364,007.03</u>	<u>164,190,846.84</u>

เงินฝากธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขานนทบุรีเพื่อองค์กร ประเภทประจำ บัญชีเลขที่ 159-2-001878-5 จำนวนเงิน 65,019,199.32 บาท สหกรณ์ฯ ได้นำไปค้ำประกันเงินเบิกเกินบัญชีและตัวสัญญาใช้เงิน ในวงเงิน 65,000,000.00 บาท

เงินฝากธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขานนตะนาว ประเภทประจำ บัญชีเลขที่ 111-2-41744-7 จำนวนเงิน 30,476,157.11 บาท สหกรณ์ฯ ได้นำไปค้ำประกันเงินเบิกเกินบัญชีและตัวสัญญาใช้เงิน ในวงเงิน 60,000,000.00 บาท

4. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2551</u>	<u>ปี 2550</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินฝากประจำ - ชุมชุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	60,000,000.00	100,000,000.00
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ - สอ. รกส. จำกัด	20,369,476.56	0.00
รวมเงินฝากสหกรณ์อื่น	<u>80,369,476.56</u>	<u>100,000,000.00</u>

5. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	<u>ปี 2551</u>	<u>ปี 2550</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
	<u>ราคาทุน</u>	<u>ราคาทุน</u>
<u>เงินลงทุนระยะยาว</u>		
<u>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>		
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	1,455,000.00	1,330,000.00
หุ้นบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด	200,000.00	200,000.00
รวมเงินลงทุน	1,655,000.00	1,530,000.00

"เงินลงทุนในหุ้นของ บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด จำนวน 200,000.00 บาท ได้ผ่านการถูกสั่งแต่งตั้งคณะกรรมการควบคุม บริษัทฯ ให้มีอำนาจหน้าที่ดำเนินการให้เป็นไปตามข้อกำหนด ว่าด้วยการควบคุมบริษัทตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535

ต่อมา กระทรวงการคลังได้สั่งยกเลิกการควบคุมบริษัทฯ เมื่อวันที่ 9 มิถุนายน 2551 และได้มีการเพิ่มทุนพร้อมกับเปลี่ยนแปลงโครงสร้างผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการใหม่ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 บริษัทฯยังคงมีผลขาดทุนสะสม 312,603,630.58 บาท และมีมูลค่าหุ้นคงเหลือหุ้นละ 3.088 บาท ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อผลประโยชน์ของสหกรณ์ผู้ถือหุ้น" เงินลงทุนระยะยาวนี้เป็นเงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด สหกรณ์ฯบันทึกบัญชีด้วยราคาทุน

6. ลูกหนี้เงินกู้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2551</u>	<u>ปี 2550</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
<u>ระยะสั้น</u>		
ลูกหนี้เงินกู้ - ปกติ	326,201,210.00	343,664,345.96
- ไม่ก่อให้เกิดรายได้	253,937.75	38,594.25
รวม	326,455,147.75	343,702,940.21
<u>ระยะยาว</u>		
ดอกเบี้ยค้างรับ	150,433.50	254,928.25
รวมลูกหนี้เงินกู้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,162,459,777.03	1,949,277,418.34
<u>หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ</u>	253,937.75	38,594.25
รวมลูกหนี้เงินกู้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	2,162,205,839.28	1,949,238,824.09

7. ลูกหนี้อื่นและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2551</u>		<u>ปี 2550</u>	
	<u>บาท</u>		<u>บาท</u>	
	<u>ถึงกำหนดชำระ</u>		<u>ถึงกำหนดชำระ</u>	
	<u>ภายใน 1 ปี</u>	<u>เกิน 1 ปี</u>	<u>ภายใน 1 ปี</u>	<u>เกิน 1 ปี</u>
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	609,595.61	0.00	187,222.36	0.00
ดอกเบี้ยค้างรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา	40,029.00	0.00	40,029.00	0.00
รวมลูกหนี้อื่นและดอกเบี้ยค้างรับ	649,624.61	0.00	227,251.36	0.00
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	486,195.61	0.00	187,222.36	0.00
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ-ดอกเบี้ยค้างรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา	40,029.00	0.00	40,029.00	0.00
รวมลูกหนี้อื่นและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	123,400.00	0.00	0.00	0.00

8. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2551</u>	<u>ปี 2550</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ที่ดิน	735,200.00	735,200.00
อาคาร	1.00	1.00
ยานพาหนะ	3.00	8,092.96
เครื่องใช้สำนักงาน	934,331.99	1,002,917.28
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	1,669,535.99	1,746,211.24

9. สินทรัพย์อื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2551</u>	<u>ปี 2550</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
<u>สินทรัพย์หมุนเวียน</u>		
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	1,383,552.43	2,721,724.89
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	1,181,506.84	331,452.06
เงินมัดจำอาคารปีน	35,664.00	87,120.00

	<u>ปี 2551</u>	<u>ปี 2550</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินค้างรับ	0.00	2,819.17
เครื่องเขียนแบบพิมพ์คงเหลือ	79,139.45	29,391.92
วัสดุคอมพิวเตอร์คงเหลือ	61,668.53	66,136.81
วัสดุสำนักงานคงเหลือ	22,968.32	14,430.72
ค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้า	6,756.19	7,154.62
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	78,595.26	70,702.48
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	2,849,851.02	3,330,932.67
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		
เงินประกันการใช้น้ำ	600.00	600.00
เงินประกันการใช้ไฟฟ้า	2,000.00	2,000.00
เงินประกันการเช่าตู้ไปรษณีย์	10,000.00	10,000.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	12,600.00	12,600.00
รวมสินทรัพย์อื่น	2,862,451.02	3,343,532.67

10. รวมสินทรัพย์ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2551</u>	<u>ปี 2550</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
หมุนเวียน	557,058,378.11	611,441,053.72
ไม่หมุนเวียน	1,839,355,213.28	1,608,781,742.29
รวมสินทรัพย์	2,396,413,591.39	2,220,222,796.01

11. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	<u>ปี 2551</u>	<u>ปี 2550</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินรับฝากออมทรัพย์	2,974,906.58	4,352,423.77
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	389,479,882.82	353,718,488.41
เงินรับฝากออมทรัพย์เอนกประสงค์	24,446,470.48	1,680,200.00
เงินรับฝากประจำ	61,207,357.76	55,967,318.13
รวมเงินรับฝาก	478,108,617.64	415,718,430.31

12. เงินกู้ยืม ประกอบด้วย

	ปี 2551		ปี 2550	
	บาท		บาท	
	ถึงกำหนดชำระ		ถึงกำหนดชำระ	
	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	9,663.11	0.00	139.01	0.00
ตัวสัญญาใช้เงิน	61,725,967.38	0.00	59,833,970.77	0.00
รวมเงินกู้ยืม	61,735,630.49	0.00	59,834,109.78	0.00

สหกรณ์ฯ ได้ทำสัญญาเงินเบิกเกินบัญชีและตัวสัญญาใช้เงินกับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในวงเงิน 65,000,000.00 บาท โดยมีเงินฝากประจำค่าประกันวงเงินกู้ยืมดังกล่าว

สหกรณ์ฯ ได้ทำสัญญาเงินเบิกเกินบัญชีและตัวสัญญาใช้เงินกับธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในวงเงิน 60,000,000.00 บาท โดยมีเงินฝากประจำค่าประกันวงเงินกู้ยืมดังกล่าว

13. หนี้สินอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2551	ปี 2550
	บาท	บาท
<u>หนี้สินหมุนเวียน</u>		
เงินค้างจ่าย	87,858.81	18,923.80
เงินรอจ่ายคืน	97,946.25	168,669.75
ทุนเรือนหุ้นค้างจ่าย	31,475.00	31,475.00
ดอกเบี้ยจ่ายค้างจ่าย	4,589,123.68	1,528,839.16
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	26,232.79	25,124.21
เงินสมทบประกันสังคมค้างจ่าย	16,830.00	16,662.00
ค่าเบี้ยประกันชีวิตกลุ่มค้างจ่าย	127,500.00	0.00
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	370,642.00	51,650.00
รวมหนี้สินหมุนเวียน	5,347,608.53	1,841,343.92

	<u>ปี 2551</u>	<u>ปี 2550</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
หนี้สินไม่หมุนเวียน		
เงินประกัน พี.เค. ซอพท์ คอร์ป จำกัด	4,000.00	4,000.00
รายได้ค่าเช่าอาคารรับล่วงหน้า	30,000.00	30,000.00
เงินประกันการใช้ไฟฟ้าอาคารราชบพิธ	22,000.00	22,000.00
เงินสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	11,879,500.00	10,038,500.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	11,935,500.00	10,094,500.00
รวมหนี้สินอื่น	17,283,108.53	11,935,843.92

14. รวมหนี้สิน ประกอบด้วย

	<u>ปี 2551</u>	<u>ปี 2550</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
หมุนเวียน	546,487,944.25	478,706,169.60
ไม่หมุนเวียน	11,935,500.00	10,094,500.00
รวมหนี้สิน	558,423,444.25	488,800,669.60

15. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2551</u>	<u>ปี 2550</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ทุนสาธารณประโยชน์	1,005,400.00	166,400.00
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	2,690,947.00	2,690,947.00
ทุนส่งเสริมการศึกษา	800,000.00	800,000.00
กองทุนค่าประกันเงินกู้สามัญ	500,000.00	500,000.00
รวมทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ	4,996,347.00	4,157,347.00

ที่ สส. 005/2552

บทวิเคราะห์หั่งบการเงิน
สหกรณ์ออมทรัพย์กรมการพัฒนาชุมชน จำกัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 โดยนายคิลป์ชัย รักษาพล *
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2954

ในฐานะที่เกี่ยวข้องกับการสอบบัญชี ทางสำนักงานเห็นว่าบทวิเคราะห์หั่งบการเงินมีความสำคัญต่อสหกรณ์ฯที่จะประเมินการบริหารงานของฝ่ายบริหาร พยากรณ์ฐานะการเงินในอนาคตและผลที่จะเกิดขึ้นรวมทั้งเป็นเครื่องมือกลั่นกรองประกอบการออมเบื้องต้น เพื่อเลือกลงทุนซื้อหุ้นเพิ่มหรือวิเคราะห์ความเสี่ยง โดยได้จัดทำบทวิเคราะห์หั่งบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 โดยมีการเปรียบเทียบข้อมูลที่สำคัญของสหกรณ์ฯกับข้อมูลและอัตราส่วนตัวเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นทั้งระบบทั่วประเทศที่มีขนาดเดียวกัน ณ ปี 2550 (PEER GROUP 2007) ที่นำมาใช้เป็นข้อมูลพื้นฐานมาจากกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ตามรายละเอียดผลการวิเคราะห์ที่ได้เป็นดังนี้

สหกรณ์ออมทรัพย์กรมการพัฒนาชุมชน จำกัด จัดเป็นสหกรณ์ขนาด “ใหญ่มาก”

ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินโดยรวมอยู่ในระดับ “ดี* ”

ดีมาก หมายถึง ดีกว่าค่าเฉลี่ยของสหกรณ์อื่นในระดับเดียวกัน

*ดี หมายถึง มีค่าเท่ากับหรือใกล้เคียงค่าเฉลี่ยของสหกรณ์อื่นในระดับเดียวกัน

พอใช้ หมายถึง น้อยกว่าค่าเฉลี่ยของสหกรณ์อื่นในระดับเดียวกัน

รายการ	หน่วย	อัตราส่วนของสหกรณ์ออมทรัพย์กรมการพัฒนาชุมชน จำกัด	อัตราส่วน สหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย “ขนาดใหญ่มาก” (Peer Group)	ดีมาก	ดี	พอใช้
การวัดขนาดของสหกรณ์						
1. สินทรัพย์ต่อสหกรณ์	ล้านบาท	2,396	มากกว่า 1,053	✓		
2. สมาชิกต่อสหกรณ์	คน	8,399	มากกว่า 3,146	✓		
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิ	ร้อยละ	86.86	มากกว่า 69.44	✓		

* ออดิตผู้ตรวจการธนาคารพาณิชย์ ฝ่ายกำกับและตรวจสอบธนาคารพาณิชย์ ธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 2954 ผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ผู้บรรยายพิเศษ

คณะบัญชี มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย ผู้บรรยายพิเศษ ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด กรรมการ ผู้จัดการ บริษัท สำนักงานสามสิบล้อ ออดิต จำกัด

รายการ	หน่วย	อัตราส่วน สหกรณ์ ออมทรัพย์ กรมการพัฒนา ชุมชน จำกัด	อัตราส่วน สหกรณ์ ออมทรัพย์เฉลี่ย ขนาดใหญ่ มาก (Peer Group)	ดี มาก	ดี	พอใช้
1.ด้านความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง						
1.1 อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน	เท่า	0.30	0.77	✓		
1.2 อัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์	เท่า	0.07	0.05		✓	
1.3 อัตราการเติบโตของทุนสหกรณ์	ร้อยละ	6.15	15.33			✓
1.4 อัตราการเติบโตของหนี้	ร้อยละ	14.24	4.12	✓		
1.5 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน	ร้อยละ	6.91	7.16		✓	
2. ด้านคุณภาพของสินทรัพย์						
2.1 อัตราหมุนของสินทรัพย์	รอบ	0.07	0.06		✓	
2.2 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	ร้อยละ	5.34	3.95		✓	
2.3 อัตราการเติบโตของสินทรัพย์	ร้อยละ	7.94	10.15			✓
3. ด้านขีดความสามารถในการบริหาร						
อัตราการเติบโตของธุรกิจ	ร้อยละ	46.88	8.90	✓		
4. ด้านการทำกำไร						
4.1 กำไรต่อสมาชิก	บาท	14,681.96	12,619.41	✓		
4.2 เงินออมต่อสมาชิก	บาท	240,843.27	249,674.65		✓	
4.3 หนี้สินต่อสมาชิก	บาท	257,521.01	287,170.09	✓		
4.4 อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	ร้อยละ	16.30	30.93	✓		
4.5 อัตราการเติบโตของทุนสำรอง	ร้อยละ	8.97	12.51			✓
4.6 อัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่น	ร้อยละ	20.18	27.81			✓
4.7 อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิ	ร้อยละ	(6.73)	14.77			✓
4.8 อัตรากำไรสุทธิ	ร้อยละ	72.91	59.43	✓		
5. ด้านสภาพคล่อง						
อัตราส่วนทุนหมุนเวียน	เท่า	1.02	0.56		✓	

1. ความเพียงพอของเงินลงทุนต่อความเสี่ยง

อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน

สหกรณ์ฯ มีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนปีปัจจุบัน เท่ากับ 0.30 เท่า ปีก่อน 0.28 เท่า ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนเล็กน้อย และเมื่อเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยโดยรวมปี 50 (Peer Group) เท่ากับ 0.77 แสดงให้เห็นว่า “สหกรณ์ฯ มีความเสี่ยงเกี่ยวกับการชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ที่อยู่ในระดับต่ำกว่าค่าเฉลี่ย ซึ่งเจ้าของทุน คือ สมาชิกยังคงได้รับความคุ้มครองจำนวนเงินที่นำมาฝากและลงทุนถือหุ้นอยู่กับสหกรณ์ในระดับที่มีความมั่นคงอยู่”

2. คุณภาพของสินทรัพย์ (Asset Quality)

(1) อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์

สหกรณ์ฯ มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ ปีปัจจุบัน ร้อยละ 5.34 ปีก่อนร้อยละ 6.16 ซึ่งน้อยกว่าปีก่อนร้อยละ 0.82 และเมื่อเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยโดยรวมปี 50 (Peer Group) เท่ากับร้อยละ 3.95 แสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ลดลงจากปีก่อน แต่ก็ยังสูงกว่าค่าเฉลี่ยโดยรวมของสหกรณ์แห่งอื่นที่มีขนาดเดียวกัน “ซึ่งถือว่าอยู่ในเกณฑ์ดี” แต่สหกรณ์ฯ ก็ยังมีความสามารถในการบริหารสินทรัพย์เพื่อก่อให้เกิดผลตอบแทนกลับคืนมา ผู้สหกรณ์ฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพเช่นเดียวกับปีก่อน ๆ

(2) อัตราการเติบโตของสินทรัพย์

สหกรณ์ฯ มีอัตราการเติบโตของสินทรัพย์ ปีปัจจุบัน ร้อยละ 7.94 ปีก่อนร้อยละ 7.25 ซึ่งมากกว่าปีก่อนร้อยละ 0.69 เมื่อเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยโดยรวมปี 50 (Peer Group) เท่ากับร้อยละ 10.15 แสดงให้เห็นว่า อัตราเติบโตของสินทรัพย์ปีปัจจุบันต่ำกว่าค่าเฉลี่ยโดยรวม ดังนั้น สหกรณ์ฯ จึงควรมุ่งเน้นที่จะให้มีอัตราการเติบโตของสินทรัพย์เพิ่มขึ้น “เพื่อจะนำมาซึ่งความมั่นคงต่อไปในอนาคต”

3. ชีตความสามารถในการบริหาร (Management Ability)

อัตราการเติบโตของธุรกิจ

สหกรณ์ฯ มีอัตราการเติบโตของธุรกิจ ปีปัจจุบันร้อยละ 46.88 ปีก่อนร้อยละ 5.07 มากกว่าปีก่อนร้อยละ 41.81 และเมื่อเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยโดยรวมปี 50 (Peer Group) เท่ากับร้อยละ 8.90 แสดงให้เห็นว่า “สหกรณ์ฯ มีอัตราการเติบโตทางธุรกิจเพิ่มขึ้น สาเหตุเกิดจากระดับการปล่อยกู้และการระดมเงินรับฝากจากสมาชิกในปี 51 มากกว่าปี 50 แสดงว่า ชีตความสามารถในการบริหารจัดการด้านธุรกิจของ สหกรณ์ฯ ในปี 2551 ดีขึ้น”

4. การทำกำไร (Earning Sufficiency)

อัตรากำไรสุทธิ

สหกรณ์ฯ มีอัตรากำไรสุทธิ ปีปัจจุบันร้อยละ 72.91 ปีก่อน ร้อยละ 76.54 ซึ่งน้อยกว่าปีก่อน ร้อยละ 3.63 และเมื่อเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยโดยรวมปี 50 (Peer Group) เท่ากับร้อยละ 59.43 แสดงให้เห็นว่า “สหกรณ์ฯ มีกำไรสุทธิลดลงจากปีก่อน แต่ก็ยังสูงกว่าอัตราเฉลี่ยโดยรวม จึงส่งผลให้อัตราเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนที่สมาชิกจะได้รับในปีปัจจุบันอาจใกล้เคียงหรือลดลงจากปีก่อนด้วยเช่นกัน แต่อย่างไรก็ดี นโยบายการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ มิได้มีเป้าหมายเพื่อแสวงหากำไรสูงสุดเป็นที่ตั้งเพียงอย่างเดียว สิ่งที่คณะกรรมการชุดนี้มุ่งเน้นคือให้ความสุข ความเสมอภาค และช่วยเหลือเกื้อกูลระหว่างกันโดยให้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมอยู่ในระดับต่ำ ในรอบปีที่ผ่านมาได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลง 2 ครั้ง ปัจจุบันอยู่ที่ประมาณร้อยละ 8 และยังสามารถโครงการเงินกู้พิเศษอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่ำ (อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.00 - 6.50 ต่อปี) ซึ่งถือว่ายังถูกกว่าภายนอกค่อนข้างมาก และอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากก็อยู่ในระดับสูงกว่าภายนอก ซึ่งถือว่าดี จึงเท่ากับว่าสหกรณ์ฯ ได้ทยอยคืนประโยชน์และผลตอบแทนให้กับผู้เป็นสมาชิกส่วนใหญ่ที่มีหนี้เงินกู้ยืมอยู่กับสหกรณ์ฯ เกินกว่าร้อยละ 80 ของจำนวนสมาชิกทั้งหมดไปแล้วตั้งแต่ในระหว่างปี ”

5. สภาพคล่อง (Liquidity)

อัตราส่วนทุนหมุนเวียน

สหกรณ์ฯ มีอัตราส่วนทุนหมุนเวียนปีปัจจุบัน 1.02 เท่า ปีก่อน 1.28 เท่า ซึ่งน้อยกว่าปีก่อนเล็กน้อย และเมื่อเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยโดยรวมปี 50 (Peer Group) เท่ากับ 0.56 เท่า ซึ่งน้อยกว่าค่าเฉลี่ยโดยรวม แสดงให้เห็นว่า “สหกรณ์ฯ มีการรักษาสภาพคล่องไว้ให้เหมาะสมกับความจำเป็นในการใช้เงิน”

6. เรื่องความเสี่ยงและผลกระทบภายนอกต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ (Risk and Sensitivity)

จากการที่ปัญหาวิกฤติทางการเงินในต่างประเทศส่งผลกระทบต่อสถานะเศรษฐกิจถดถอยทั่วโลก รวมถึงเสถียรภาพของรัฐบาลและสถานการณ์การเมืองในประเทศที่เกิดความไม่สงบ ซึ่งมีผลกระทบต่อปัจจัยความเชื่อมั่นของต่างชาติ อย่างไรก็ตาม ปัจจัยที่คาดว่า อาจจะเป็นผลบวกต่อเศรษฐกิจ คือ การปรับตัวลดลงของราคาน้ำมันในตลาดโลก ซึ่งทำให้แรงกดดันด้านเงินเฟ้อลดลงได้มาก ทางธนาคารแห่งประเทศไทยก็กำลังดำเนินการปรับนโยบายการเงินให้สอดคล้องกับสถานการณ์ในปัจจุบัน เช่น การปรับลดอัตราดอกเบี้ย การปรับลดอัตราภาษี เป็นต้น ผลทางเศรษฐกิจดังกล่าวอาจจะส่งผลมาถึงสหกรณ์และสมาชิกโดยรวมอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้

สรุป ในภาพรวม ถือว่าผลการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ อยู่ในระดับดี เพราะมีบางด้านดีขึ้น แต่บางด้านลดลง ดังนั้นสหกรณ์ฯ ควรจะต้องเฝ้าติดตามสถานการณ์ของเศรษฐกิจและการเงินโลก รวมถึงเศรษฐกิจในประเทศ ปัจจัยเสี่ยงในการเมืองที่ยังไม่นิ่ง ด้านเงินเพื่ออัตราดอกเบี้ยที่จะเปลี่ยนแปลงไป ปัญหาสภาพคล่อง ราคาน้ำมันและค่าเงินบาท ที่ยังผันผวน เพื่อนำไปพิจารณาปรับเปลี่ยนนโยบายในการบริหารงานให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่จะมีการเปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว โดยจะต้องป้องกันผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นในเรื่องปัญหาสภาพคล่องและผลกำไรจากการดำเนินงาน โดยรวมก็ยังก่อให้เกิดผลประโยชน์ต่อสมาชิกและถือว่าผลการดำเนินงานของสหกรณ์มีความเจริญก้าวหน้าไปได้ดี ให้ผลตอบแทนกลับคืนสู่สมาชิกอย่างเหมาะสมและคุ้มค่า มีความสามารถในการหารายได้อยู่ในระดับดี มุ่งการจัดการแหล่งเงินเพื่อมาเสริมสภาพคล่องอย่างเพียงพอและเหมาะสม ซึ่งถือว่าเป็นผลดีต่อสมาชิกโดยรวมนั่นเอง