

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูนครราชสีมา จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

สินทรัพย์	หมายเหตุ	ปี 2554	ปี 2553
		บาท	บาท
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	637,271,656.16	433,126,227.68
เงินฝากสหกรณ์		335,000,000.00	50,000,000.00
เงินลงทุนระยะสั้น	6	500,000,000.00	0.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น-สุทธิ	3	1,460,846,770.32	1,626,188,036.19
ลูกหนี้ระยะสั้น-สุทธิ	4	52,011,757.80	71,694,930.10
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมค้างรับ		1,354,974.83	2,545,834.88
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	5	3,648,985.90	581,376.76
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		2,990,134,145.01	2,184,136,405.61
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	6	6,610,428.00	5,712,500.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว-สุทธิ	3	18,153,002,718.26	12,932,601,327.47
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	7	82,939,304.70	85,821,981.46
โปรแกรมคอมพิวเตอร์รอดัดบัญชี - สุทธิ		2.00	16,545.75
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	8	23,666,505.00	23,666,505.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		18,266,218,957.96	13,047,818,859.68
รวมสินทรัพย์		21,256,353,102.97	15,231,955,265.29

รายงานประจำปี 2554

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูนครราชสีมา จำกัด

		ปี 2554	ปี 2553
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สิน และทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	9	9,680,863,243.29	4,940,112,312.18
เงินรับฝาก	10	2,471,426,968.05	2,660,551,414.08
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	11	164,248,900.80	100,868,228.71
รวมหนี้สินหมุนเวียน		12,316,539,112.14	7,701,531,954.97
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่		30,193,180.00	25,278,470.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		30,193,180.00	25,278,470.00
รวมหนี้สิน		12,346,732,292.14	7,726,810,424.97
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		7,535,167,270.00	6,288,204,080.00
ทุนสำรอง		716,248,077.19	659,908,435.56
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	12	6,747,095.60	7,418,078.45
กำไรสุทธิประจำปี		651,458,368.04	549,614,246.31
รวมทุนของสหกรณ์		8,909,620,810.83	7,505,144,840.32
รวมหนี้สิน และทุนของสหกรณ์		21,256,353,102.97	15,231,955,265.29

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายทอง วิริยะจารุ)
ประธานกรรมการ



(นายสมโภชน์ ฉ่ำธงชัย)
เลขานุการ

วันที่ 4 มกราคม 2555

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูนครราชสีมา จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

	ปี 2554		ปี 2553	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ย และผลตอบแทนจากการลงทุน				
เงินให้กู้ยืม และเงินฝาก	1,092,190,895.39	99.52	903,914,320.89	99.97
เงินลงทุน	5,280,962.61	0.48	232,858.87	0.03
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน	1,097,471,858.00	100.00	904,147,179.76	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน				
เงินรับฝาก	82,113,338.02	7.48	82,122,916.67	9.08
เงินกู้ยืมระยะสั้น	231,351,528.73	21.08	142,222,941.28	15.73
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน	313,464,866.75	28.56	224,345,857.95	24.81
หัก หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ				
หนี้สงสัยจะสูญ	(5,207,295.76)	(0.47)	(2,402,707.31)	(0.27)
รวมหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ	(5,207,295.76)	(0.47)	(2,402,707.31)	(0.27)
รายได้ดอกเบี้ย และผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิ	789,214,287.01	71.91	682,204,029.12	75.45
บวก รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	180,200.00	0.02	202,000.00	0.02
รายได้ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนสัญญา	4,850,260.00	0.44	4,580,600.00	0.51
รายได้ค่าคอมมิชชั่น	50,150.00	0.00	110,500.00	0.01
รายได้ค่าดำเนินการสินไหมประกันชีวิต	2,380,000.00	0.22	1,818,000.00	0.20
รายได้ค่าดำเนินการจัดประชุม	185,660.00	0.02	201,303.00	0.02
รายได้ค่าบริการ-เพย์ทัท	3,518.00	0.00	5,107.00	0.00
รายได้อื่น	944,822.54	0.09	876,565.45	0.10
รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	8,594,610.54	0.78	7,794,075.45	0.86
หัก ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	17,471,614.84	1.59	15,111,779.00	1.67
ค่าล่วงเวลา	549,923.93	0.05	481,612.14	0.05
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	4,914,710.00	0.45	2,898,250.00	0.32
ค่าเล่าเรียนบุตร	51,360.00	0.00	58,250.00	0.01
ค่ารักษาพยาบาล	340,279.00	0.03	299,960.00	0.03
ค่าประกันสังคม	483,736.00	0.04	444,202.00	0.05
เงินกองทุนทดแทน	5,272.00	0.00	4,728.00	0.00
ค่าจ้างลูกจ้างชั่วคราว	995,971.61	0.09	1,062,613.33	0.12
ค่าประกันสังคมลูกจ้างชั่วคราว	26,309.00	0.00	32,131.00	0.00
ค่าชุดปฏิบัติงานเจ้าหน้าที่ประจำ	224,837.50	0.02	221,217.00	0.02

รายงานประจำปี 2554

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูนครราชสีมา จำกัด

	ปี 2554	%	ปี 2553	%
	บาท		บาท	
ค่าครองชีพเจ้าหน้าที่	307,551.29	0.03	276,029.33	0.03
ค่าครองชีพลูกจ้างชั่วคราว	127,880.00	0.01	201,586.66	0.02
ค่าเบี้ยเลี้ยงเจ้าหน้าที่	68,300.00	0.01	72,700.00	0.01
ค่าพาหนะเจ้าหน้าที่	74,500.00	0.01	72,000.00	0.01
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	25,642,245.17	2.34	21,237,058.46	2.35
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์				
ค่าซ่อมแซม	163,938.50	0.01	64,088.80	0.01
ค่าโทรศัพท์	180,449.48	0.02	200,050.70	0.02
ค่าน้ำ	4,460.00	0.00	4,094.70	0.00
ค่าไฟฟ้า	886,634.07	0.08	1,046,137.11	0.12
ค่าเสื่อมราคา	4,960,227.26	0.45	4,697,475.10	0.52
ค่าภาษีโรงเรือนและที่ดิน	32,190.00	0.00	34,215.00	0.00
ค่าบำรุงรักษาเครื่องคอมพิวเตอร์	47,272.00	0.00	20,602.00	0.00
ค่าน้ำมันเชื้อเพลิงยานพาหนะ	177,855.30	0.02	167,810.00	0.02
ค่าบำรุงรักษายานพาหนะ	92,284.76	0.01	79,466.24	0.01
ค่าดูแลระบบงานคอมพิวเตอร์	1,061,300.00	0.10	181,900.00	0.02
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ตัดจ่าย	16,543.75	0.00	32,800.00	0.00
ค่าเช่าสำนักงานประจำสาขา	168,000.00	0.02	170,000.00	0.02
ค่าดูแลอาคารสถานที่และทรัพย์สินของสหกรณ์	263,525.00	0.02	326,092.93	0.04
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	8,054,680.12	0.73	7,024,732.58	0.78
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
ค่าเพิ่มพูนความรู้และพัฒนางานสหกรณ์	16,497,456.39	1.50	15,425,000.00	1.71
ค่าช่วยเหลือสมาชิกและครอบครัว	2,864,100.00	0.26	2,530,500.00	0.28
ค่าช่วยเหลือสมาชิกประสภภัยต่างๆ	79,500.00	0.01	2,724,000.00	0.30
ค่าทุนการศึกษาบุตรสมาชิก	0.00	0.00	2,072,201.97	0.23
ค่าสวัสดิการบำเหน็จสมาชิก	0.00	0.00	3,001,421.00	0.33
ค่าเบี้ยประกันชีวิตแก่สมาชิก	62,043,415.00	5.65	56,284,607.77	6.23
ค่าให้ความรู้ผู้แทนสมาชิก	1,286,716.29	0.12	1,129,157.95	0.12
ค่าเลือกตั้งผู้แทนสมาชิก	145,310.00	0.01	0.00	0.00
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก	82,916,497.68	7.56	83,166,888.69	9.20
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าเบี้ยเลี้ยง	2,631,650.00	0.24	2,453,450.00	0.27
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	1,992,858.59	0.18	1,823,966.12	0.20
ค่าวัสดุสำนักงาน	458,079.55	0.04	445,983.81	0.05
ค่าตอบแทนผู้ช่วยเหลืองานสหกรณ์	1,739,819.00	0.16	1,375,292.52	0.15
ค่ารับรองสหกรณ์	376,469.00	0.03	324,402.50	0.04
ค่าไปรษณีย์	213,382.96	0.02	227,146.76	0.03
ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	16,029,423.76	1.46	15,447,456.45	1.71

รายงานประจำปี 2554

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูนครราชสีมา จำกัด

	ปี 2554		ปี 2553	
	บาท	%	บาท	%
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	150,000.00	0.01	150,000.00	0.02
ค่าดำเนินคดี	91,454.50	0.01	523,661.04	0.06
ค่าพาหนะ	1,734,950.00	0.16	2,228,560.00	0.25
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	103,791.00	0.01	48,629.00	0.01
ค่าอากรแสตมป์	14,245.00	0.00	3,095.00	0.00
ค่าธรรมเนียมผู้สอบบัญชี	170,000.00	0.02	170,000.00	0.02
ค่าหนังสือพิมพ์รายวัน	18,360.00	0.00	18,300.00	0.00
ค่าเผยแพร่ประชาสัมพันธ์และวารสาร	475,636.00	0.04	490,626.67	0.05
ค่าประกันภัย	109,454.32	0.01	128,985.53	0.01
ค่าพัฒนาวิชาชีพครูและบุคลากรทางการศึกษา	2,400,000.00	0.22	2,100,000.00	0.23
ค่าตอบแทนที่ปรึกษางานสหกรณ์	330,000.00	0.03	300,000.00	0.03
ค่าใช้บริการอินเทอร์เน็ต	153,800.00	0.01	153,000.00	0.02
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	543,732.86	0.05	542,623.13	0.06
รวมค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	29,737,106.54	2.71	28,955,178.53	3.20
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	146,350,529.51	13.34	140,383,858.26	15.53
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	651,458,368.04	59.36	549,614,246.31	60.79

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูนครราชสีมา จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

	ปี 2554	ปี 2553
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	651,458,368.04	549,614,246.31
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สงสัยจะสูญ	(5,207,295.76)	(2,402,707.31)
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	4,914,710.00	2,898,250.00
ค่าเสื่อมราคา	4,960,227.26	4,697,475.10
ค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์ตัดจ่าย	16,543.75	32,800.00
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(1,215,787.67)	0.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	1,190,860.05	119,646.98
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า (เพิ่มขึ้น) ลดลง	6,730.28	4,623.07
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(2,220,833.43)	(5,263,979.32)
เงินประกันสังคมค้างจ่าย เพิ่มขึ้น (ลดลง)	6,012.00	34,214.00
กำไรจากการดำเนินการก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	653,909,534.52	549,734,568.83
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้เงินให้กู้ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(5,055,053,545.18)	(2,077,519,311.65)
เงินทดรอง (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(30,607.85)	(28,273.40)
เงินทดรองจ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิต (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(1,496,036.17)	(244,617.54)
ลูกหนี้ตัวแทน (เพิ่มขึ้น) ลดลง	0.00	1,440.00
ลูกหนี้ดำเนินคดี (เพิ่มขึ้น) ลดลง	233,845.16	862,216.30
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา (เพิ่มขึ้น) ลดลง	26,176,687.18	29,238,967.33
เงินค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(1,731,164.38)	0.00
วัสดุคงเหลือ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(107,144.36)	(74,649.33)
เงินรอเรียกคืน (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(20,243.01)	3,429.24
หนี้สินดำเนินงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินค้างจ่าย เพิ่มขึ้น (ลดลง)	9,090,100.00	3,334,031.65
เงินทดแทนสมาชิกเสียชีวิตค้างจ่าย เพิ่มขึ้น (ลดลง)	2,049,722.15	(4,768,887.92)
เงินรอตรวจสอบ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	28,945,026.50	17,768,195.43
เงินรับล่วงหน้า เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(1,000,873.80)	(477,141.70)
เงินรอจ่ายคืน เพิ่มขึ้น (ลดลง)	472,905.06	(408,450.41)
เงินรอจ่ายบริษัท เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(137,000.00)	(636,000.00)
เงินประกันการจัดซื้อจัดจ้าง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	71,455.00	(134,835.00)
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(151,122.04)	(15,069.15)
ค่าเบี้ยประกันชีวิตกลุ่มค้างจ่าย เพิ่มขึ้น (ลดลง)	708,887.23	335,870.90

	ปี 2554	ปี 2553
	บาท	บาท
ค่าเบี้ยประกันชีวิตรับล่วงหน้า เพิ่มขึ้น (ลดลง)	14,860,088.00	14,789,657.00
เงินรอจ่ายในการทำนิติกรรม เพิ่มขึ้น (ลดลง)	6,000.00	2,400.00
เงินประกันภัยผู้ค้าประกันรอจ่าย เพิ่มขึ้น (ลดลง)	9,117,360.00	0.00
เงินประกันค่าความเสียหาย เพิ่มขึ้น (ลดลง)	70,000.00	0.00
เงินรับบริจาค เพิ่มขึ้น (ลดลง)	100.00	0.00
เงินรอจ่ายคืนเงินกู้สามัญ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	404,680.00	0.00
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	(4,313,611,345.99)	(1,468,236,459.42)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินลงทุนระยะสั้น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(500,000,000.00)	0.00
เงินลงทุนระยะยาว (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(897,928.00)	(805,500.00)
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(2,077,550.50)	(3,235,506.30)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(502,975,478.50)	(4,041,006.30)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารเพิ่มขึ้น (ลดลง)	360,795.11	54,170.98
เงินกู้ยืม เพิ่มขึ้น (ลดลง)	4,740,390,136.00	1,284,000,000.00
เงินรับฝาก เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(189,124,446.03)	(5,435,403.36)
เงินสดจ่ายปันผล	(349,829,148.28)	(303,216,598.54)
เงินสดจ่ายเฉลี่ยคืน	(113,221,757.88)	(87,489,967.90)
ทุนเรือนหุ้นค้างจ่าย เพิ่มขึ้น (ลดลง)	239,920.28	108,051.94
ทุนเรือนหุ้น เพิ่มขึ้น (ลดลง)	1,246,963,190.00	875,216,610.00
ทุนสำรอง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	1,378,177.62	3,258,184.09
ทุนสาธารณประโยชน์ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(1,470,262.85)	(319,748.00)
ทุนเพื่อขยายกิจการ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(1,495,720.00)	(1,729,304.84)
เงินกองทุนอุดหนุนการศึกษาบุตร เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(2,158,044.00)	(401,708.03)
เงินกองทุน ส.ค.ส.รอจ่าย เพิ่มขึ้น (ลดลง)	0.00	(20,000.00)
เงินสงเคราะห์กองทุน ส.ค.ส.รอจ่าย เพิ่มขึ้น (ลดลง)	0.00	(18,200.00)
เงินกองทุนบำเหน็จรอจ่าย เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(3,001,687.00)	33,018.00
เงินกองทุนประกันชีวิตกลุ่มสมาชิก เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(15,000,000.00)	0.00
เงินสดจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(8,288,900.00)	(7,640,000.00)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์	(10,000.00)	(10,000.00)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	5,305,732,252.97	1,756,389,104.34
เงินสดสุทธิ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	489,145,428.48	284,111,638.62
เงินสด ณ วันต้นปี	483,126,227.68	199,014,589.06
เงินสด ณ วันสิ้นปี	972,271,656.16	483,126,227.68

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูนครราชสีมา จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

1. สรุปนโยบายบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง เว้นแต่ดอกเบี้ยค้างรับลูกหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ รวมถึงลูกหนี้ดำเนินคดีและลูกหนี้ตามคำพิพากษา ที่ชำระหนี้ปกติ หรือลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ สหกรณ์จะรับรู้ตามเกณฑ์เงินสด
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สหกรณ์ตั้งตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544
- สหกรณ์ระงับการรับรู้ดอกเบี้ยรับที่เกิดจากลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำนวน 2,116,860.91 บาท ซึ่งหากสหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่อ้างถึงจะทำให้สหกรณ์มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นด้วยจำนวนดังกล่าว
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือ และวัสดุใช้สิ้นเปลืองคงเหลือตามราคาทุน
- ค่าเสื่อมราคาอาคาร ยานพาหนะและเครื่องใช้สำนักงาน คำนวณโดยวิธีเส้นตรง ในอัตราที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีสหกรณ์ พ.ศ. 2542 ทั้งนี้ยกเว้นที่ดิน
- เงินลงทุนระยะสั้น/ยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุนและจะรับรู้เป็นรายได้ หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- ค่าใช้จ่ายรอดตัดบัญชีจะตัดจ่ายเป็นรายปี ระยะเวลา 5 ปี
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึง เงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย
- สหกรณ์ได้จัดประเภทรายการของงบการเงินปี 2553 ในบางรายการเพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบกับปี 2554 และเพื่อให้สอดคล้องกับหนังสือของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่ กษ 0404/ ว1232 ลงวันที่ 5 ตุลาคม 2552 เรื่องปรับปรุงรูปแบบงบการเงินสหกรณ์ออมทรัพย์

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

เงินสดในมือ

ปี 2554

ปี 2553

เงินฝากธนาคาร

บาท

บาท

กระแสรายวัน

8,000.00

8,000.00

ออมทรัพย์

635,443,111.76

432,198,614.71

รวม

637,271,656.16

433,126,227.68

3. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย

ปี 2554

ปี 2553

ระยะสั้น

บาท

บาท

เงินให้กู้ยืม - ปกติ

เงินให้กู้ยืม - ดอกเงิน

381,740,736.91

318,565,137.60

เงินให้กู้ยืม - สามัญ

1,073,209,715.71

1,284,802,536.93

เงินให้กู้ยืม - พิเศษ

9,458,632.38

17,002,580.84

เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้

1,894,800.00

11,281,475.24

รวม

1,466,303,885.00

1,631,651,730.61

หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - เงินให้กู้ยืม

(5,457,114.68)

(5,463,694.42)

รวมเงินให้กู้ยืมระยะสั้น-สุทธิ

1,460,846,770.32

1,626,188,036.19

ระยะยาว

เงินให้กู้ยืม - ปกติ

เงินให้กู้ยืม - ดอกเงิน

2,340,646,444.35

1,911,452,982.62

เงินให้กู้ยืม - สามัญ

15,692,600,224.58

10,852,312,711.78

เงินให้กู้ยืม - พิเศษ

110,153,303.39

168,835,633.07

เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้

9,602,745.94

0.00

รวมเงินให้กู้ยืมระยะยาว

18,153,002,718.26

12,932,601,327.47

รวมเงินให้กู้ยืม - สุทธิ

19,613,849,488.58

14,558,789,363.66

4. **ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ** ประกอบด้วย

เงินทดรองจ่าย

ปี 2554

ปี 2553

บาท

บาท

30,000.00

0.00

ลูกหนี้เงินทดรองจ่าย-แพทย์ทัช

55,992.88

55,385.03

ลูกหนี้เงินทดรองจ่าย-ค่าเบี้ยประกันชีวิตโครงการ 1

1,768,770.52

1,040,625.35

ลูกหนี้เงินทดรองจ่าย-ค่าเบี้ยประกันชีวิตโครงการ 2

1,636,057.44

868,166.44

ลูกหนี้ค้ำเงินคดี

0.00

233,845.16

ลูกหนี้ตามคำพิพากษา

70,037,022.08

96,213,709.26

รวมลูกหนี้ระยะสั้น

73,527,842.92

98,411,731.24

หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ค้ำเงินคดี

0.00

(57,702.58)

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา

(21,516,085.12)

(26,659,098.56)

รวมลูกหนี้ระยะสั้น-สุทธิ

52,011,757.80

71,694,930.10

5. **สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น** ประกอบด้วย

ดอกเบียเงินฝากค้ำรับ

ปี 2554

ปี 2553

บาท

บาท

1,215,787.67

0.00

เงินค้ำรับ

1,731,164.38

0.00

วัสดุคงเหลือ

612,867.65

505,723.29

ค่าเบี้ยประกันภัยยานพาหนะจ่ายล่วงหน้า

25,451.89

28,341.32

ค่าเบี้ยประกันอัคคีภัยจ่ายล่วงหน้า

0.00

3,841.01

ค่าเบี้ยประกันชนเงินสดจ่ายล่วงหน้า

11,288.42

11,288.26

เงินรอเรียกคืน

52,425.89

32,182.88

รวม

3,648,985.90

581,376.76

6. **เงินลงทุน** ประกอบด้วย

เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด

ปี 2554

ปี 2553

บาท

บาท

ระยะสั้น

† ด้วสัญญาใช้เงินสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคลองจั่น จำกัด

500,000,000.00

0.00

รวมเงินลงทุนระยะสั้น

500,000,000.00

0.00

ระยะยาว

หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

6,288,000.00

5,412,500.00

หุ้นบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด

200,000.00

200,000.00

หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทย จำกัด

122,428.00

100,000.00

รวมเงินลงทุนระยะยาว

6,610,428.00

5,712,500.00

รวมเงินลงทุน

506,610,428.00

5,712,500.00

7. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2554 บาท	ปี 2553 บาท
ที่ดิน	36,241,250.00	36,241,250.00
อาคาร	18,754,340.59	19,832,855.41
ส่วนปรับปรุงอาคาร	7,224,096.74	6,452,667.38
ส่วนตกแต่งอาคาร	5,598,106.17	5,920,039.17
ระบบสาธารณูปโภค	1,543,444.58	1,752,327.51
ระบบไฟฟ้าและโครงสร้าง	8,001,876.68	9,079,807.18
ยานพาหนะ	777,282.29	1,077,508.29
เครื่องใช้สำนักงาน	4,798,907.65	5,465,526.52
รวม	82,939,304.70	85,821,981.46

8. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2554 บาท	ปี 2553 บาท
ที่ดินแทนการชำระหนี้	23,425,325.00	23,425,325.00
เงินประกันค่าไฟฟ้า	232,180.00	232,180.00
เงินมัดจำค่าโทรศัพท์	3,000.00	3,000.00
เงินประกัน	6,000.00	6,000.00
รวม	23,666,505.00	23,666,505.00

ประกอบด้วย	ปี 2554 ถึงกำหนดชำระ (บาท)		ปี 2553 ถึงกำหนดชำระ (บาท)	
	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	473,107.29	0.00	112,312.18	0.00
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	6,890,000,000.00	0.00	4,940,000,000.00	0.00
เงินกู้ยืมระยะสั้น	2,790,390,136.00	0.00	0.00	0.00
รวม	9,680,863,243.29	0.00	4,940,112,312.18	0.00

- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สหกรณ์มีวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขานครราชสีมา วงเงิน 12 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 7.500 และ ร้อยละ 6.375 ต่อปี ตามลำดับ ค่าประกันหนี้โดยคณะกรรมการ
- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สหกรณ์ ออกตั๋วสัญญาใช้เงินแก่สถาบันการเงินต่างๆ รวม 75 ฉบับ และ 99 ฉบับ อายุตั๋วไม่เกิน 90 วัน อัตราดอกเบี้ยสูงสุดไม่เกินร้อยละ 4.25 และ 3.125 ต่อปี ตามลำดับ ค่าประกันหนี้โดยคณะกรรมการ
- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 สหกรณ์มีกู้ยืมเงินระยะสั้นจากสถาบันการเงิน จำนวน 2,790.39 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย ณ วันสิ้นปี ไม่เกินร้อยละ 4.50 ต่อปี ค่าประกันหนี้โดยคณะกรรมการ

10. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

เงินรับฝากออมทรัพย์

เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ

เงินรับฝากประจำ

รวม

ปี 2554

บาท

64,462,532.35

2,183,645,894.68

223,318,541.02

2,471,426,968.05

ปี 2553

บาท

46,805,708.06

2,280,011,300.36

333,734,405.66

2,660,551,414.08

11. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย

ค่าบริการที่ดินโครงการ

เงินค้างจ่าย

เงินทดแทนสมาชิกเสียชีวิตค้างจ่าย

เงินปันผลตามหุ้นค้างจ่าย

เงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย

เงินรอตรวจสอบ

ทุนเรือนหุ้นค้างจ่าย

เงินรับล่วงหน้า

เงินรอจ่ายคืน

เงินสงเคราะห์กองทุน ส.ค.ส. รอจ่าย

เงินกองทุน ส.ค.ส. รอจ่าย

เงินสวัสดิการบำเหน็จสมาชิก

เงินรอจ่ายบริษัท

เงินประกันการจัดซื้อจัดจ้าง

เงินกองทุนอุดหนุนการศึกษาบุตร

กองทุนส่งเสริมความมั่นคงสหกรณ์

เงินกองทุนเงินเดือนเจ้าหน้าที่

ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย

ค่าเบี้ยประกันชีวิตกลุ่มค้างจ่าย

เงินประกันอัคคีภัยรอจ่าย

เงินประกันสังคมค้างจ่าย

เงินรอโอนสมาชิก

ทุนเรือนหุ้นสมาชิกสมทบค้างจ่าย

เงินรางวัลแก่สมาชิกรอจ่าย

เงินกองทุนพัฒนาวิชาชีพครูและบุคลากร

ค่าเบี้ยประกันชีวิตรับล่วงหน้า

เงินประกันภัยผู้ค้าประกันรอจ่าย

เงินรอจ่ายในการทำนิติกรรม

เงินประกัน(กู้)สามัญเพื่อการศึกษา

ปี 2554

บาท

4,704,204.65

10,475,650.84

21,527,861.34

6,307,493.84

2,340,387.43

7,963,692.76

52,423,539.74

4,292,745.63

3,163,647.21

3,197,185.62

2,130,691.50

1,665,825.96

1,590,735.65

233,569.00

571,938.50

341,956.00

138,009.01

160,092.91

86,808.75

1,205,750.00

138,287.23

86,974.00

53,806.58

51,409.73

43,308.18

30,000.00

29,677,895.00

9,117,360.00

25,623.92

15,950.00

ปี 2553

บาท

6,925,038.08

10,475,650.84

12,437,761.34

4,257,771.69

1,972,732.80

7,823,371.25

23,478,513.24

4,094,185.03

4,164,521.01

2,724,280.56

2,130,691.50

1,665,825.96

1,592,422.65

370,569.00

500,483.50

0.00

138,009.01

160,092.91

237,930.79

496,862.77

138,287.23

80,962.00

53,806.58

10,050.05

43,308.18

30,000.00

14,817,807.00

0.00

19,623.92

15,950.00

รายงานประจำปี 2554

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูบรสาชสีมา จำกัด

เงินทุนชดเชยธนบัตรปลอม
เงินประกันค่าความเสียหาย
เงินรับบริจาค
ค่าทนายความร่อยจ่าย
เงินร่อยจ่ายคืนเงินกู้
เงินตลาดเคลื่อน
รวม

	<u>ปี 2554</u>	<u>ปี 2553</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
	8,500.00	8,500.00
	70,000.00	0.00
	2,100.00	2,000.00
	800.00	800.00
	404,899.83	219.83
	199.99	199.99
	<u>164,248,900.80</u>	<u>100,868,228.71</u>

12. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ ประกอบด้วย

ทุนสาธารณประโยชน์
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล
ทุนเพื่อขยายกิจการ
รวม

	<u>ปี 2554</u>	<u>ปี 2553</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
	1,352,332.93	827,595.78
	5,316,052.82	5,216,052.82
	78,709.85	1,374,429.85
	<u>6,747,095.60</u>	<u>7,418,078.45</u>