

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปี สิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของ สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจตรัง จำกัด ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์เป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและความครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่สหกรณ์ใช้ และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปี สิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของ สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจตรัง จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

A handwritten signature in blue ink, consisting of stylized cursive letters.

(นางจิราพันธ์ เหมาะสมสกุล)

ผู้สอบบัญชี

วันที่ 24 มกราคม 2556

หนังสือรับรองของสหกรณ์

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจตรัง จำกัด

วันที่ 24 มกราคม 2556

เรียน ผู้สอบบัญชี

หนังสือรับรองฉบับนี้ให้ไว้เพื่อประโยชน์ของท่านในการตรวจสอบงบการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจตรัง จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 เพื่อแสดงความเห็นว่างบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจตรัง จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดหรือไม่

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินที่ท่านตรวจสอบ ซึ่งงบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

ข้าพเจ้าขอรับรองรายละเอียดเกี่ยวกับงบการเงินที่ท่านตรวจสอบตามที่ข้าพเจ้าทราบ และคิดว่าควรจะเป็นดังต่อไปนี้

1. งบการเงินไม่มีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งรวมถึงการละเว้นการแสดงผลการและข้อมูลต่าง ๆ
2. ข้าพเจ้าได้จัดเอกสารหลักฐานและข้อมูลดังต่อไปนี้ให้ท่านตรวจสอบครบถ้วนแล้ว คือ
 - 2.1 บันทึกรายการบัญชี เอกสารหลักฐานประกอบรายการบัญชี และข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งหมด
 - 2.2 รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการและรายงานการประชุมใหญ่
3. ไม่มีรายการผิดปกติที่เกี่ยวข้องกับการกระทำของคณะกรรมการดำเนินการหรือเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ผู้ซึ่งมีหน้าที่สำคัญเกี่ยวกับระบบบัญชี และระบบการควบคุมภายใน หรือรายการผิดปกติที่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน
4. สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมด ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน นอกจากนี้ สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานราชการ หรือหน่วยงานที่กำกับดูแล ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน
5. สหกรณ์ไม่ได้รับหนังสือแจ้งจากหน่วยงานราชการอันมีผลต่องบการเงิน เพราะมิได้ปฏิบัติตามกฎหมายหรือข้อบังคับ ซึ่งรวมถึงการถูกเรียกขตเคย หรือถูกประเมินภาษีอากร หรือมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง ซึ่งควรจะได้นำมาพิจารณาเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน หรือใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการตั้งสำรองค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้น
6. รายการหรือข้อมูลดังต่อไปนี้มีการบันทึกหรือเปิดเผยไว้อย่างเพียงพอและเหมาะสมในงบการเงิน
 - 6.1 รายการธุรกิจที่มีกับสาขาของสหกรณ์หรือบุคคลอื่น
 - 6.2 ข้อตกลงกับสถาบันการเงินเกี่ยวกับภาระผูกพันเงินฝาก หรือข้อจำกัดการใช้เงินกู้
 - 6.3 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน
7. สหกรณ์มีกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ทั้งหมดอย่างถูกต้องตามกฎหมาย และไม่มีภาระผูกพัน หรือข้อผูกมัดใด ๆ ในสินทรัพย์ของสหกรณ์ เว้นแต่ที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน
8. สหกรณ์ได้บันทึกหรือเปิดเผยรายการหนี้สินทั้งหมดของสหกรณ์ ทั้งที่เกิดขึ้นแล้วและอาจเกิดขึ้นในภายหลังได้อย่างเหมาะสม รวมทั้งได้มีการเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับหลักประกันทั้งหมดที่สหกรณ์ให้แก่บุคคลที่สาม นอกจากนี้สหกรณ์ไม่มีคดีฟ้องร้องอื่นและไม่มีคดีที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
9. นอกจากเรื่องที่ยกมาไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว ไม่มีเหตุการณ์ใดเกิดขึ้น หรือไม่ปรากฏข้อเท็จจริงใดที่มีผลกระทบต่องบการเงินอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งต้องนำมาปรับปรุงงบการเงินหรือเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินอีก

ขอแสดงความนับถือ

พลตำรวจตรี

(สมัคร ทองมณี)

ประธานกรรมการ

ร้อยตำรวจโทหญิง

(รุ่งฤดี นิลวงศ์)

กรรมการ/เลขานุการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจตรัง จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

สินทรัพย์

		<u>ปี 2555</u>	<u>ปี 2554</u>
	<u>หมายเหตุ</u>	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	854,182.56	4,276,554.97
เงินฝากขุมมสหกรณ์จังหวัดตรัง จำกัด		1,614,048.77	1,540,028.73
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	3	123,067,466.20	123,806,511.87
ลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง		223,595.50	0.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ		2,877,203.73	2,270,739.76
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	4	81,940.99	44,667.30
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		<u>128,718,437.75</u>	<u>131,938,502.63</u>
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	5	887,790.00	883,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	3	1,677,601,547.17	1,139,112,112.23
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	6	6,738,489.87	6,027,180.30
สิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคารรอตดับัญชี		128,305.60	173,296.50
ค่าปรับปรุงอาคารรอตดับัญชี		27,091.84	41,837.77
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		<u>1,685,383,224.48</u>	<u>1,146,237,426.80</u>
รวมสินทรัพย์		<u><u>1,814,101,662.23</u></u>	<u><u>1,278,175,929.43</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจตรัง จำกัด

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

หนี้สินและทุนของสหกรณ์

		ปี 2555	ปี 2554
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	7	730,119,824.74	321,001,107.39
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	10	70,000,000.00	75,128,800.00
เงินรับฝาก	8	183,454,237.94	95,808,157.80
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	9	2,916,000.01	1,038,118.55
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>986,490,062.69</u>	<u>492,976,183.74</u>
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะยาว	10	209,060,188.24	274,443,800.00
เงินสำรองบำนาญเจ้าหน้าที่		2,454,090.00	2,238,260.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		<u>211,514,278.24</u>	<u>276,682,060.00</u>
รวมหนี้สิน		<u>1,198,004,340.93</u>	<u>769,658,243.74</u>
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		513,721,540.00	427,302,250.00
ทุนสำรอง		38,268,792.98	30,405,957.67
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	11	10,436,663.04	5,096,029.71
กำไรสุทธิประจำปี		53,670,325.28	45,713,448.31
รวมทุนของสหกรณ์		<u>616,097,321.30</u>	<u>508,517,685.69</u>
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		<u>1,814,101,662.23</u>	<u>1,278,175,929.43</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

พลตำรวจตรี


(สาคร ทองมุณี)

ประธานกรรมการดำเนินการ

ร้อยตำรวจโทหญิง


(รุ่งฤดี นิลวงศ์)

กรรมการและเลขานุการ

วันที่ 24 มกราคม 2556

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจตรัง จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

1. สรุปนโยบายบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- สหกรณ์ มีนโยบายตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้ และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544
- สหกรณ์ใช้ราคาวัสดุคงเหลือและวัสดุสิ้นเปลืองคงเหลือตามราคาทุน
- เงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์สำนักงาน คำนวณ โดยวิธีเส้นตรง ในอัตราที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีสหกรณ์ พ.ศ. 2542 ทั้งนี้ยกเว้นที่ดิน
- สิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคารตัดจ่ายตามอายุการใช้สิทธิที่ได้รับ/อายุการใช้ประโยชน์ ภายใน 10 ปี
- ค่าปรับปรุงอาคารสำนักงานตัดจ่ายตามอายุการใช้งานประมาณ 5 ปี
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย
- สหกรณ์ได้จัดประเภทรายการของงบการเงินปี 2554 ในบางรายการเพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบกับปี 2555

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย		
เงินสด	20,328.64	19,886.54
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	480,456.65	0.11
ออมทรัพย์	353,397.27	4,256,668.32
รวมเงินสดและเงินฝากธนาคาร	854,182.56	4,276,554.97

	ปี 2555		ปี 2554	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
3. เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	8,574,942.14	11,222,491.44	12,539,306.36	8,673,535.08
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	105,408,868.15	1,661,602,780.08	104,880,105.51	1,130,438,577.15
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	9,083,655.91	4,776,275.65	6,387,100.00	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม	123,067,466.20	1,677,601,547.17	123,806,511.87	1,139,112,112.23

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจตรัง จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	<u>ปี 2555</u>	<u>ปี 2554</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
4. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย		
เครื่องเขียนแบบพิมพ์	51,293.51	26,229.15
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	19,271.57	18,438.15
ค่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์ผู้จ่ายล่วงหน้า	11,375.91	0.00
รวมสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	81,940.99	44,667.30
	<u>ปี 2555</u>	<u>ปี 2554</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
5. เงินลงทุนระยะยาว ประกอบด้วย		
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	371,000.00	371,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์จังหวัดตรัง จำกัด	104,790.00	100,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด	212,000.00	212,000.00
หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต จำกัด(มหาชน)	200,000.00	200,000.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว	887,790.00	883,000.00
	<u>ปี 2555</u>	<u>ปี 2554</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
6. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ ประกอบด้วย		
ที่ดิน	485,200.00	485,200.00
อาคาร	5,081,170.52	5,356,910.52
เครื่องใช้สำนักงาน	134,972.17	185,069.78
ยานพาหนะ	1,037,147.18	0.00
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	6,738,489.87	6,027,180.30
	<u>ปี 2555</u>	<u>ปี 2554</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
7. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย		
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	0.00	1,107.39
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	613,500,000.00	321,000,000.00
เงินกู้ยืม	116,619,824.74	0.00
รวมเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	730,119,824.74	321,001,107.39

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจตรัง จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

7. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น (ต่อ)

1. ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2555 สหกรณ์ฯ มีสัญญาวงเงินเบิกเกินบัญชีกับธนาคารต่างๆ ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้
 - ธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน) วงเงิน จำนวน 11.60 ล้านบาท ค่าประกันโดยคณะกรรมการดำเนินการ
 - ธนาคารธนชาต จำกัด(มหาชน) วงเงิน จำนวน 5 ล้านบาท ค่าประกันโดยคณะกรรมการดำเนินการ
2. ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2555 สหกรณ์ฯ มียอดตั๋วสัญญาใช้และเงินกู้ยืมคงเหลือกับสถาบันการเงินต่างๆ ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้
 - ตั๋วสัญญาใช้เงิน ธ.กรุงไทย สาขาตรัง จำนวน 558.50 ล้านบาท อายุตัวไม่เกิน 90 วัน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.375-4.50 ต่อปี
 - ตั๋วสัญญาใช้เงิน ธ.ธนชาต สาขาตรัง จำนวน 55 ล้านบาท อายุตัวไม่เกิน 90 วัน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.375 ต่อปี
 - เงินกู้ยืม สอ.โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด จำนวน 116.62 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.25 ต่อปี

	<u>ปี 2555</u>	<u>ปี 2554</u>
8. เงินรับฝาก ประกอบด้วย	บาท	บาท
เงินรับฝากออมทรัพย์	42,573,719.28	25,106,115.87
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	25,726,856.47	21,857,761.25
เงินรับฝากออมทรัพย์ทวีคูณ	42,473,179.01	27,894,179.01
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษกองทุนผู้ค้าประกัน	520,188.55	840,889.55
เงินรับฝากออมทรัพย์รายได้กองทุนผู้ค้าประกัน	6,687.28	49,329.56
เงินรับฝากออมทรัพย์สหกรณ์อื่น	72,153,607.35	20,059,882.56
รวมเงินรับฝาก	183,454,237.94	95,808,157.80

	<u>ปี 2555</u>	<u>ปี 2554</u>
9. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย	บาท	บาท
เงินปันผล-สมาชิกสมทบค้างจ่าย	0.00	249.00
ค่าสอบบัญชีค้างจ่าย	30,000.00	30,000.00
เงินรอจ่ายคืน	120,906.84	0.00
ภาษีหัก ณ ที่จ่าย	0.00	1,550.00
ประกันสังคมค้างจ่าย	0.00	5,670.00
ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝากค้างจ่าย	1,139,625.39	192,831.48
ดอกเบี้ยเงินกู้ตั๋วสัญญาใช้เงินค้างจ่าย	1,502,734.78	749,875.07
เงินรอตรวจสอบ	98,733.00	34,943.00
เงินประกัน-ค่าเช่าอาคาร	24,000.00	23,000.00
รวมหนี้สินหมุนเวียนอื่น	2,916,000.01	1,038,118.55

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจตรัง จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

10. เงินกู้ยืมระยะยาว ประกอบด้วย	ปี 2555		ปี 2554	
	บาท		บาท	
	ถึงกำหนดชำระ		ถึงกำหนดชำระ	
	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี
เงินกู้ ธ.เพื่อการเกษตรฯ	70,000,000.00	209,060,188.24	70,000,000.00	230,000,000.00
เงินกู้ ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ	0.00	0.00	5,128,800.00	44,443,800.00
รวมเงินให้กู้ยืมระยะยาว	<u>70,000,000.00</u>	<u>209,060,188.24</u>	<u>75,128,800.00</u>	<u>274,443,800.00</u>

11. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ ประกอบด้วย	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
ทุนสาธารณประโยชน์	634,217.68	482,607.68
ทุนการศึกษาอบรม	904,010.00	804,654.00
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	960,600.00	910,600.00
ทุนสวัสดิการสมาชิก	5,317,835.36	288,168.03
ทุนปรับปรุงสำนักงาน	2,620,000.00	2,610,000.00
รวมทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	<u>10,436,663.04</u>	<u>5,096,029.71</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจตรัง จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555		ปี 2554	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน				
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	106,866,937.73	99.89	72,707,740.92	99.96
เงินลงทุน	113,186.59	0.11	29,636.52	0.04
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน	106,980,124.32	100.00	72,737,377.44	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน				
เงินรับฝาก	5,752,452.33	5.38	6,141,105.88	8.44
เงินกู้ยืมระยะสั้น	21,465,365.42	20.06	11,458,118.97	15.75
เงินกู้ยืมระยะยาว	13,207,095.45	12.35	4,855,853.84	6.68
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน	40,424,913.20	37.79	22,455,078.69	30.87
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิ	66,555,211.12	62.21	50,282,298.75	69.13
บวก รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	12,600.00	0.01	17,700.00	0.02
รายได้อื่น	153,829.18	0.14	116,522.89	0.16
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	166,429.18	0.16	134,222.89	0.18
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือนพนักงาน	1,308,600.00	1.22	1,229,130.00	1.69
ค่าบำเหน็จเจ้าหน้าที่	215,830.00	0.20	295,800.00	0.41
ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	35,050.00	0.03	51,090.00	0.07
เงินประกันสังคม	24,070.00	0.02	34,309.40	0.05
ค่ารักษาพยาบาล	2,225.00	0.00	14,900.00	0.02
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	9,230.00	0.01	8,460.00	0.01
ค่าครองชีพ	600.00	0.00	14,040.00	0.02
ค่าล่วงเวลา	2,718.00	0.00	633.00	0.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคาทรัพย์สิน	510,760.43	0.48	232,729.91	0.32
ค่าดูแลระบบคอมพิวเตอร์	18,000.00	0.02	0.00	0.00
ค่าซ่อมแซม	28,015.00	0.03	11,300.00	0.02

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจตรัง จำกัด
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555		ปี 2554	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ (ต่อ)				
ค่าสิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคารตัดบัญชี	44,990.90	0.04	44,990.90	0.06
ค่าปรับปรุงอาคารตัดบัญชี	14,745.93	0.01	14,745.93	0.02
ค่าโทรศัพท์	22,698.21	0.02	22,371.67	0.03
ค่าน้ำประปา	2,320.70	0.00	3,256.94	0.00
ค่าไฟฟ้า	40,822.85	0.04	37,980.41	0.05
ค่าประกันภัยรถยนต์	13,942.43	0.01	0.00	0.00
ค่าภาษีและทะเบียนรถตู้	8,004.66	0.01	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายในการติดตั้งโปรแกรม	5,000.00	0.00	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าตอบแทน	463,500.00	0.43	323,300.00	0.44
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ	250,000.00	0.23	293,900.00	0.40
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	625,650.00	0.58	509,660.00	0.70
ค่าเลี้ยงรับรอง	22,495.50	0.02	20,444.00	0.03
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	105,123.64	0.10	99,707.30	0.14
ค่าวัสดุสำนักงานทั่วไป	5,222.00	0.00	41,996.60	0.06
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	50,000.00	0.05	50,000.00	0.07
ค่าใช้จ่ายอื่น	108,128.56	0.10	50,892.57	0.07
ค่าไปรษณีย์	9,014.00	0.01	5,875.00	0.01
ค่าธรรมเนียมการโอนเงิน	18,087.21	0.02	22,596.00	0.03
ค่าทำความสะอาด	24,000.00	0.02	24,000.00	0.03
โครงการส่งเสริมการออม	0.00	0.00	18,000.00	0.02
อบรมแกนนำสมาชิกประจำหน่วย	0.00	0.00	125,825.00	0.17
โครงการศึกษาเพื่อพัฒนาสหกรณ์	0.00	0.00	101,138.70	0.14
โครงการให้สวัสดิการแก่สมาชิก	9,000,000.00	8.41	1,000,000.00	1.37
โครงการจัดทำเว็บไซต์สหกรณ์	57,000.00	0.05	0.00	0.00
ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง	5,470.00	0.01	0.00	0.00
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	13,051,315.02	12.20	4,703,073.33	6.47
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	53,670,325.28	50.17	45,713,448.31	62.85

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจตรัง จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	53,670,325.28	45,713,448.31
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	510,760.43	232,729.91
ค่าสิทธิการใช้ประโยชน์ในการใช้อาคารตัดบัญชี	44,990.90	44,990.90
ค่าปรับปรุงอาคารตัดบัญชี	14,745.93	14,745.93
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่ เพิ่มขึ้น(ลดลง)	215,830.00	295,800.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ (เพิ่มขึ้น)ลดลง	(606,463.97)	(1,356,611.05)
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ (เพิ่มขึ้น)ลดลง	(833.42)	(845.57)
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า (เพิ่มขึ้น)ลดลง	(11,375.91)	0.00
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย เพิ่มขึ้น(ลดลง)	946,793.91	156,268.89
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย เพิ่มขึ้น(ลดลง)	752,859.71	725,429.31
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	55,537,632.86	45,825,956.63
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินให้กู้ยืมแก่สมาชิก (เพิ่มขึ้น)ลดลง	(537,750,389.27)	(441,138,090.96)
ลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง (เพิ่มขึ้น)ลดลง	(223,595.50)	0.00
วัสดุสำนักงาน (เพิ่มขึ้น)ลดลง	(25,064.36)	8,609.10
หนี้สินดำเนินงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรอจ่ายเงิน เพิ่มขึ้น(ลดลง)	120,906.84	0.00
ภาษีหัก ณ ที่จ่าย เพิ่มขึ้น(ลดลง)	(1,550.00)	1,550.00
ค่าประกันสังคมค้างจ่าย เพิ่มขึ้น(ลดลง)	(5,670.00)	5,670.00
เงินรอตรวจสอบ เพิ่มขึ้น(ลดลง)	63,790.00	(2,800.00)
เงินประกันอาคาร เพิ่มขึ้น(ลดลง)	1,000.00	23,000.00
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	(482,282,939.43)	(395,276,105.23)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อที่ดินและอาคาร	0.00	(6,000,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(22,040.00)	(126,450.00)
เงินสดจ่ายซื้อยานพาหนะ	(1,200,030.00)	0.00
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนระยะยาว	(4,790.00)	(94,290.00)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(1,226,860.00)	(6,220,740.00)

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจตรัง จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
<u>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</u>	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร เพิ่มขึ้น(ลดลง)	(1,107.39)	420.43
ตัวสัญญาใช้เงิน เพิ่มขึ้น(ลดลง)	292,500,000.00	171,500,000.00
เงินกู้ยืม เพิ่มขึ้น(ลดลง)	46,107,412.98	207,906,000.00
เงินรับฝาก เพิ่มขึ้น(ลดลง)	85,646,080.14	1,041,880.51
เงินสดจ่ายเงินปันผลตามหุ้น	(24,117,739.00)	(22,162,739.00)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(7,013,123.00)	(4,864,001.00)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย จำกัด	(10,000.00)	(10,000.00)
เงินสดจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(960,000.00)	(745,000.00)
ทุนเรือนหุ้น เพิ่มขึ้น(ลดลง)	86,419,290.00	55,885,630.00
ทุนสำรอง เพิ่มขึ้น(ลดลง)	10,000.00	0.00
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(348,390.00)	(397,210.00)
ทุนสาธารณประโยชน์ เพิ่มขึ้น(ลดลง)	0.00	16,000.00
เงินสดจ่ายทุนการศึกษาอบรม	(100,644.00)	(54,126.00)
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการสมาชิก	(3,970,332.67)	(4,391,333.00)
ทุนสวัสดิการสมาชิก เพิ่มขึ้น(ลดลง)	6,000,000.00	1,000,000.00
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	480,161,447.06	404,725,521.94
เงินสดสุทธิ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(3,348,352.37)	3,228,676.71
เงินสด ณ วันต้นปี	5,816,583.70	2,587,906.99
เงินสด ณ วันสิ้นปี	2,468,231.33	5,816,583.70