

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจตรัง จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

สินทรัพย์

		ปี 2556	ปี 2555
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	7,094,160.07	854,182.56
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	692,649.86	1,614,048.77
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	4	136,647,759.95	123,067,466.20
ลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง		0.00	223,595.50
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี-ระยะสั้น		91,200.00	0.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ		3,492,039.48	2,877,203.73
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	5	78,878.57	81,940.99
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		148,096,687.93	128,718,437.75
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	6	895,990.00	887,790.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	4	1,860,988,647.97	1,677,601,547.17
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี-ระยะยาว		1,076,653.28	0.00
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	7	6,172,488.41	6,738,489.87
สิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคารรอดัตถ์บัญชี		83,314.70	128,305.60
ค่าปรับปรุงอาคารรอดัตถ์บัญชี		12,345.91	27,091.84
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		1,869,229,440.27	1,685,383,224.48
รวมสินทรัพย์		2,017,326,128.20	1,814,101,662.23

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจตรัง จำกัด

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

หนี้สินและทุนของสหกรณ์

		<u>ปี 2556</u>	<u>ปี 2555</u>
	<u>หมายเหตุ</u>	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	8	813,624,549.35	730,119,824.74
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	11	70,000,000.00	70,000,000.00
เงินรับฝาก	9	218,135,562.89	183,454,237.94
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	10	3,777,783.34	2,916,000.01
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>1,105,537,895.58</u>	<u>986,490,062.69</u>
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะยาว	11	210,665,753.42	209,060,188.24
เงินสำรองบำนาญเจ้าหน้าที่		2,830,480.00	2,454,090.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		<u>213,496,233.42</u>	<u>211,514,278.24</u>
รวมหนี้สิน		<u>1,319,034,129.00</u>	<u>1,198,004,340.93</u>
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		573,237,640.00	513,721,540.00
ทุนสำรอง		44,571,760.26	38,268,792.98
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	12	16,724,969.33	10,436,663.04
กำไรสุทธิประจำปี		63,757,629.61	53,670,325.28
รวมทุนของสหกรณ์		<u>698,291,999.20</u>	<u>616,097,321.30</u>
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		<u>2,017,326,128.20</u>	<u>1,814,101,662.23</u>
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้		-	

พันตำรวจโท รัชช ช่างม่าน
(รัชช ช่างม่าน)
รองประธานกรรมการ

ร้อยตำรวจเอก

ทินกร เพิ่มศรี
(ทินกร เพิ่มศรี)
เลขานุการ

วันที่ 20 มกราคม 2557

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจตรัง จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

1. สรุปนโยบายบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- สหกรณ์ฯ มีนโยบายตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้ และการเผื่อนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือและวัสดุใช้สิ้นเปลืองคงเหลือตามราคาทุน
- 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 2555 ในบางรายการเพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบกับปี 2556

	ปี 2556	ปี 2555
	บาท	บาท
2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย		
เงินสด	8,744.49	20,328.64
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	2,348.16	480,456.65
ออมทรัพย์	7,083,067.42	353,397.27
รวมเงินสดและเงินฝากธนาคาร	7,094,160.07	854,182.56
	ปี 2556	ปี 2555
	บาท	บาท
3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย		
ชุมนุมสหกรณ์จังหวัดตรัง	691,626.50	1,614,048.77
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ	1,023.36	0.00
รวมเงินฝากสหกรณ์อื่น	692,649.86	1,614,048.77

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจตรัง จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

4. <u>เงินให้กู้ยืม</u> ประกอบด้วย	ปี 2556		ปี 2555	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	9,695,503.98	13,287,524.37	8,574,942.14	11,222,491.44
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	113,898,327.00	1,837,670,357.69	105,408,868.15	1,661,602,780.08
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	13,053,928.97	10,030,765.91	9,083,655.91	4,776,275.65
รวมเงินให้กู้ยืม	136,647,759.95	1,860,988,647.97	123,067,466.20	1,677,601,547.17
			<u>ปี 2556</u>	<u>ปี 2555</u>
5. <u>สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น</u> ประกอบด้วย			<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เครื่องเขียนแบบพิมพ์			54,117.02	51,293.51
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ			13,885.10	19,271.57
ค่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์ผู้จ่ายล่วงหน้า			10,876.45	11,375.91
รวมสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น			78,878.57	81,940.99
			<u>ปี 2556</u>	<u>ปี 2555</u>
6. <u>เงินลงทุนระยะยาว</u> ประกอบด้วย			<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
<u>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>				
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด			371,000.00	371,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์จังหวัดตรัง จำกัด			111,990.00	104,790.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด			213,000.00	212,000.00
หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต จำกัด(มหาชน)			200,000.00	200,000.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว			895,990.00	887,790.00
			<u>ปี 2556</u>	<u>ปี 2555</u>
7. <u>ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ</u> ประกอบด้วย			<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ที่ดิน			485,200.00	485,200.00
อาคาร			4,805,430.52	5,081,170.52
เครื่องใช้สำนักงาน			106,457.94	134,972.17
ยานพาหนะ			737,139.68	1,037,147.18
ศาลาไม้			38,260.27	0.00
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ			6,172,488.41	6,738,489.87

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจตรัง จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

	ปี 2556	ปี 2555
	บาท	บาท
8. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย		
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	1,528.22	0.00
†ตัวสัญญาใช้เงิน	747,000,000.00	613,500,000.00
เงินกู้ยืม	66,623,021.13	116,619,824.74
รวมเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	813,624,549.35	730,119,824.74

- ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2556 สหกรณ์ฯ มีสัญญาวงเงินเบิกเกินบัญชีกับธนาคารต่างๆ ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้
 - ธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน) วงเงิน จำนวน 11.60 ล้านบาท ค้ำประกันโดยคณะกรรมการดำเนินการ
- ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2556 สหกรณ์ฯ มียอดตัวสัญญาใช้และเงินกู้ยืมคงเหลือกับสถาบันการเงินต่างๆ ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้
 - ตัวสัญญาใช้เงิน ธ.กรุงไทย สาขาตรัง จำนวน 592 ล้านบาท อายุตัวไม่เกิน 90 วัน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.75 - 5.50 ต่อปี
 - ตัวสัญญาใช้เงิน ธ.ธนชาติ สาขาตรัง จำนวน 55 ล้านบาท อายุตัวไม่เกิน 60 วัน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.75 ต่อปี
 - ตัวสัญญาใช้เงิน ธนาคารออมสิน สาขาตรัง จำนวน 100 ล้านบาท อายุตัวไม่เกิน 90 วัน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.25 ต่อปี
 - เงินกู้ยืม สอ.โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด จำนวน 66,623,021.13 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.75 ต่อปี

	ปี 2556	ปี 2555
	บาท	บาท
9. เงินรับฝาก ประกอบด้วย		
เงินรับฝาก - สมาชิก		
เงินรับฝากออมทรัพย์	51,651,317.34	42,580,406.56
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	35,263,103.58	26,247,045.02
เงินรับฝากออมทรัพย์ทวีคูณ	61,283,300.92	42,473,179.01
รวม	148,197,721.84	111,300,630.59
เงินรับฝาก - สหกรณ์อื่น		
เงินรับฝากออมทรัพย์	913,284.30	881,559.56
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	25,024,556.75	7,272,047.79
เงินรับฝากประจำ 6 เดือน	24,000,000.00	64,000,000.00
เงินรับฝากประจำ 12 เดือน	20,000,000.00	0.00
รวม	69,937,841.05	72,153,607.35
รวมเงินรับฝาก	218,135,562.89	183,454,237.94

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจตรัง จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

	<u>ปี 2556</u>	<u>ปี 2555</u>
10. หนี้สินหมุนเวียน ประกอบด้วย		
ค่าสอบบัญชีค้างจ่าย	0.00	30,000.00
เงินรอจ่ายคืน	309,201.38	120,906.84
ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝากค้างจ่าย	902,218.82	1,139,625.39
ดอกเบี้ยเงินกู้ตัวสัญญาใช้เงินค้างจ่าย	2,371,130.14	1,502,734.78
เงินรอตรวจสอบ	159,233.00	98,733.00
เงินประกัน-ค่าเช่าอาคาร	36,000.00	24,000.00
รวมหนี้สินหมุนเวียนอื่น	3,777,783.34	2,916,000.01
11. เงินกู้ยืมระยะยาว ประกอบด้วย	ปี 2556	ปี 2555
	บาท	บาท
	ถึงกำหนดชำระ	ถึงกำหนดชำระ
	ภายใน 1 ปี	ภายใน 1 ปี
	เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี
เงินกู้ ฐ.เพื่อการเกษตรฯ	70,000,000.00	210,665,753.42
รวมเงินให้กู้ยืมระยะยาว	70,000,000.00	210,665,753.42
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 สหกรณ์ฯ มีสัญญาเงินกู้ยืมระยะยาว ธกส.วงเงิน 300,000,000.00 บาท ค่าประกันโดยกรรมการ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.25 ต่อปี ชำระคืนปีละ 70,000,000.00 บาท โดยเริ่มชำระคืน 4 สิงหาคม 2555		
	ปี 2556	ปี 2555
	บาท	บาท
12. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ ประกอบด้วย		
ทุนสาธารณประโยชน์	637,911.68	634,217.68
ทุนการศึกษาอบรม	854,621.29	904,010.00
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	1,010,600.00	960,600.00
ทุนสวัสดิการสมาชิก	11,551,836.36	5,317,835.36
ทุนปรับปรุงสำนักงาน	2,670,000.00	2,620,000.00
รวมทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	16,724,969.33	10,436,663.04