

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2553 และ 2552

	หมายเหตุ	ปี 2553 (บาท)	ปี 2552 (บาท)
<u>สินทรัพย์</u>			
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	247,735,689.55	52,117,359.21
เงินฝากสหกรณ์อื่น - สุทธิ	3	43,296,051.18	28,476,972.29
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	4	1,010,925,397.50	971,109,671.50
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	5	164,081,637.22	6,190,369.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ		615,731.00	890,072.00
เงินจองซื้อสลากกินแบ่งรัฐบาล	6	468,000,000.00	0.00
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	7	28,485,237.08	3,240,500.95
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		1,963,139,743.53	1,062,024,944.95
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>			
เงินลงทุนระยะยาว	8	212,053,000.00	211,882,500.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	4	6,001,028,940.00	5,771,436,089.00
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	9	6,501,297.35	5,706,288.39
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	10	76,800.00	76,800.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		6,219,660,037.35	5,989,101,677.39
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>8,182,799,780.88</b>	<b>7,051,126,622.34</b>
<u>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</u>			
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	11	2,718,704,151.02	2,042,255,703.21
ส่วนของหนี้สินไม่หมุนเวียนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	14	204,092,073.97	269,154,000.00
เงินรับฝาก	12	2,473,528,939.30	1,955,169,577.11
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	13	14,504,437.84	3,501,308.02
รวมหนี้สินหมุนเวียน		5,410,829,602.13	4,270,080,588.34
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>			
เงินกู้ยืมระยะยาว	14	214,138,698.31	424,722,073.97
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	15	20,173,511.45	17,046,056.98
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		234,312,209.76	441,768,130.95
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>5,645,141,811.89</b>	<b>4,711,848,719.29</b>
<b>ทุนของสหกรณ์</b>			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		1,981,717,710.00	1,853,314,800.00
ทุนสำรอง	16	309,838,412.15	290,245,463.40
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ	17	507,409.90	533,601.85
กำไรสุทธิประจำปี		245,594,436.94	195,184,037.80
รวมทุนของสหกรณ์		2,537,657,968.99	2,339,277,903.05
<b>รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>		<b>8,182,799,780.88</b>	<b>7,051,126,622.34</b>
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

**สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด**  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2553 และ 2552

	ปี 2553 (บาท)	%	ปี 2552 (บาท)	%
<b>รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน</b>				
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	521,034,149.15	97.83	496,109,240.80	99.57
เงินลงทุน	11,565,826.04	2.17	2,134,706.78	0.43
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน	532,599,975.19	100.00	498,243,947.58	100.00
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน</b>				
เงินรับฝาก	113,330,905.99	21.28	96,100,663.92	19.29
เงินกู้ยืมระยะสั้น	83,626,831.58	15.70	95,157,062.01	19.10
เงินกู้ยืมระยะยาว	26,478,536.53	4.97	43,480,485.58	8.72
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน	223,436,274.10	41.95	234,738,211.51	47.11
<b>หัก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ</b>				
หนี้สงสัยจะสูญ - เงินฝากสหกรณ์อื่น	500,000.00	0.09	0.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้	(277,978.00)	(0.05)	1,096,572.30	0.22
หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	0.00	0.00	(210,953.00)	(0.04)
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	222,022.00	0.04	885,619.30	0.18
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิ</b>	308,941,679.09	58.01	262,620,116.77	52.71
<b>บวก รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>				
สวัสดิการจำหน่ายสลากกินแบ่งรัฐบาลสำหรับสมาชิก (รายละเอียดประกอบ 1)	5,801,541.00	1.09	0.00	0.00
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	16,050.00	0.00	9,750.00	0.00
รายได้เงินเฉลี่ยคืน	122,674.59	0.02	306,115.96	0.07
ค่าสมัครสอบและค่าสมัครกรรมการ	23,400.00	0.00	16,000.00	0.00
รายได้ค่าเช่าอาคารสถานที่และห้องประชุม	26,900.00	0.01	600.00	0.00
รายได้ค่าธรรมเนียมการถอนเงิน	7,740.00	0.00	9,757.50	0.00
รายได้เบ็ดเตล็ด	93,710.47	0.02	17,710.35	0.00
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	6,092,016.06	1.14	359,933.81	0.07
<b>หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</b>				
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่</b>				
เงินเดือน	8,903,092.00	1.67	8,288,290.00	1.67
ค่าล่วงเวลา	189,750.00	0.04	193,490.00	0.04
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	1,374,790.00	0.26	1,786,620.00	0.36
ค่ารักษาพยาบาล	204,835.50	0.04	86,137.50	0.02
ค่าประกันสังคมและเงินสมทบ	197,461.00	0.04	235,637.00	0.05
เงินช่วยเหลือการศึกษาบุตร	62,835.00	0.01	109,723.50	0.02
ดอกเบี้ยจ่ายเงินค้ำประกันเจ้าหน้าที่	107,186.00	0.02	105,198.00	0.02

**สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด**  
**งบกำไรขาดทุน (ต่อ)**  
**สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2553 และ 2552**

	<u>ปี 2553 (บาท)</u>	<u>%</u>	<u>ปี 2552 (บาท)</u>	<u>%</u>
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์</b>				
ค่าเสื่อมราคา	864,021.04	0.16	803,655.61	0.16
ค่าซ่อมแซมสินทรัพย์	287,014.45	0.05	299,802.80	0.06
ค่าไฟฟ้า	577,713.25	0.11	340,498.03	0.07
ค่าน้ำประปา	39,697.01	0.01	26,523.73	0.01
ค่าปรับปรุงห้องใต้อาคาร	0.00	0.00	350,000.00	0.07
ค่าภาษีโรงเรือนและภาษีป้าย	18,792.00	0.00	13,008.00	0.00
ค่าน้ำมันและบำรุงรักษายานพาหนะ	451,569.00	0.08	504,303.76	0.10
ค่าเบี้ยประกันภัย	38,180.90	0.01	25,961.50	0.01
ค่าใช้จ่ายคอมพิวเตอร์	107,820.00	0.02	116,070.00	0.02
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก</b>				
ทุนการศึกษาบุตรสมาชิก	993,700.00	0.19	998,600.00	0.20
ค่าสวัสดิการสมาชิก	12,470,844.25	2.34	11,125,183.91	2.23
ค่าสวัสดิการประกันอุบัติเหตุสมาชิก	2,052,281.65	0.39	0.00	0.00
ค่าสงเคราะห์ตามโครงการ ส.ค.ส.1 และ ส.ค.ส.2	13,062,298.50	2.45	13,824,669.00	2.78
ค่าใช้จ่ายในการสมมนาผู้แทนสมาชิกและสมาชิก	0.00	0.00	868,126.00	0.17
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานกลุ่มสมาชิก	572,600.00	0.11	570,500.00	0.12
<b>ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น</b>				
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ	1,433,200.00	0.27	1,156,500.00	0.23
ค่าเบี้ยเลี้ยงและพาหนะ	755,208.00	0.14	746,170.00	0.15
ค่ารับรอง	196,877.00	0.04	227,951.00	0.05
ค่าวัสดุสำนักงาน	803,456.39	0.15	842,432.00	0.17
ค่าตอบแทน	2,879,225.00	0.54	3,182,520.00	0.64
ค่าเบี้ยประกันเงินสด	20,040.26	0.00	12,891.36	0.00
ค่าไปรษณียากร	211,037.00	0.04	172,653.00	0.03
ค่าธรรมเนียมธนาคารและสมุดเช็ค	191,860.34	0.04	165,874.47	0.03
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	709,241.13	0.13	1,660,652.13	0.33
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่วิสามัญ	412,084.00	0.08	418,948.00	0.08
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี	647,568.00	0.12	494,024.00	0.10
ค่าโทรศัพท์	179,430.29	0.03	150,598.53	0.03
ค่าตรวจสอบกิจการ	97,000.00	0.02	101,000.00	0.02
ค่าสอบบัญชี	100,000.00	0.02	100,000.00	0.02
ค่าใช้จ่ายทั่วไป	310,290.75	0.06	328,891.00	0.07
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินกู้พิเศษ	332,900.00	0.06	300,000.00	0.06
ค่าใช้จ่ายในการประชาสัมพันธ์	173,695.00	0.03	206,471.00	0.04

**สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด**  
**งบกำไรขาดทุน (ต่อ)**  
**สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2553 และ 2552**

	<u>ปี 2553 (บาท)</u>	<u>%</u>	<u>ปี 2552 (บาท)</u>	<u>%</u>
<b>ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น (ต่อ)</b>				
ค่าใช้จ่ายในการเลือกตั้ง	291,905.00	0.06	427,200.00	0.09
ค่าสนับสนุนกิจกรรมวันเด็ก	98,180.00	0.02	97,000.00	0.02
ค่าสนับสนุนกิจกรรมวันครู	84,000.00	0.02	84,000.00	0.02
ค่าสนับสนุนกิจกรรมกีฬา	202,800.00	0.04	218,500.00	0.04
ค่าใช้จ่ายโครงการรณรงค์และส่งเสริมการเลือกตั้ง	5,707,353.00	1.07	4,519,724.00	0.91
ค่าใช้จ่ายสัมมนาเจ้าหน้าที่การเงินหน่วยงาน	224,934.00	0.04	220,000.00	0.04
ค่าใช้จ่ายโครงการตามแผนกลยุทธ์	10,568,909.00	1.98	11,069,245.50	2.22
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	231,582.50	0.04	220,768.45	0.04
<b>รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</b>	<u>69,439,258.21</u>	<u>13.04</u>	<u>67,796,012.78</u>	<u>13.61</u>
<b>กำไรสุทธิ</b>	<u>245,594,436.94</u>	<u>46.11</u>	<u>195,184,037.80</u>	<u>39.17</u>

**สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด**  
**รายละเอียดประกอบงบการเงิน**  
**สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2553 และ 2552**

	<u>ปี 2553 (บาท)</u>	<u>%</u>	<u>ปี 2552 (บาท)</u>	<u>%</u>
<b>รายละเอียดประกอบ 1</b>				
<b>สวัสดิการจำหน่ายสลากกินแบ่งรัฐบาลสำหรับสมาชิก</b>				
<b>รายได้</b>				
รายได้จากการจำหน่ายสลากกินแบ่ง	631,934,510.00	118.65	0.00	0.00
รายได้อื่น	1,126,077.03	0.21	0.00	0.00
รวมรายได้	<u>633,060,587.03</u>	<u>118.86</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>				
ค่าสลากกินแบ่งที่จำหน่ายแล้ว	615,819,000.00	115.63	0.00	0.00
ดอกเบี้ยจ่าย	9,156,828.03	1.72	0.00	0.00
ค่าวัสดุ	225,647.00	0.04	0.00	0.00
ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง	118,182.00	0.02	0.00	0.00
ค่าเบี้ยประชุม	326,800.00	0.06	0.00	0.00
ค่ารับรอง	62,175.00	0.01	0.00	0.00
ค่าเบี้ยเลี้ยงและพาหนะ	295,780.00	0.06	0.00	0.00
ค่าล่วงเวลา	30,700.00	0.01	0.00	0.00
ค่าตอบแทน	1,041,000.00	0.19	0.00	0.00
ค่าโทรศัพท์ติดต่อประสานงาน	18,000.00	0.00	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	164,934.00	0.03	0.00	0.00
รวมค่าใช้จ่าย	<u>627,259,046.03</u>	<u>117.77</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>
สวัสดิการจำหน่ายสลากกินแบ่งรัฐบาลสำหรับสมาชิก - สุทธิ	<u><u>5,801,541.00</u></u>	<u><u>1.09</u></u>	<u><u>0.00</u></u>	<u><u>0.00</u></u>

## สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด

### งบกระแสเงินสด

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2553 และ 2552

	<u>ปี 2553 (บาท)</u>	<u>ปี 2552 (บาท)</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรสุทธิ	245,594,436.94	195,184,037.80
รายการปรับปรุงเพื่อระบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	864,021.04	803,655.61
หนี้สงสัยจะสูญ - สุทธิ	222,022.00	885,619.30
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่ เพิ่มขึ้น	1,374,790.00	1,786,620.00
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า (เพิ่มขึ้น) ลดลง	978.48	(14,324.50)
ค่าใช้จ่ายสวัสดิการ ส.ค.ส. 1,2 จ่ายล่วงหน้า ลดลง	0.00	800,000.00
ดอกเบี้ยจ่ายรอดัดบัญชี (เพิ่มขึ้น)	(48,868.93)	0.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	274,341.00	(789,980.00)
ดอกเบี้ยค้างรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา ลดลง	0.00	210,953.00
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารและสหกรณ์อื่นค้างรับ ลดลง	535,756.58	100,908.82
ผลตอบแทนจากการลงทุนถือหุ้นค้างรับ (เพิ่มขึ้น)	(1,041,534.26)	(1,334,410.94)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย เพิ่มขึ้น (ลดลง)	5,868,247.99	(43,506.38)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	253,644,190.84	197,589,572.71
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้เงินกู้	(301,920,307.00)	(365,803,257.00)
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีและลูกหนี้ตามคำพิพากษา	1,484,618.00	1,139,694.00
ลูกหนี้ตัวแทน	(158,887.00)	(9,680.00)
ลูกหนี้เงินยืมโดยตรง	614,313.78	(462,480.00)
ลูกหนี้สลากกินแบ่งรัฐบาล	(105,955,050.00)	0.00
ลูกหนี้อื่น	(54,098,285.00)	(444,407.00)
เงินจองซื้อสลากกินแบ่งรัฐบาล	(468,000,000.00)	0.00
เงินรอเรียกคืน	(25,666,868.00)	(36,000.00)
วัสดุคงเหลือ	5,800.00	(7,568.00)
เงินสดใหม่ทดแทนค้างรับ	980,000.00	(980,000.00)
หนี้สินดำเนินงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรอการตรวจสอบ	4,531,793.00	0.00
เงินรอจ่ายคืน	1,862,340.83	407,338.44
เงินรอจ่ายคืนสมาชิกเสียชีวิต	(1,800,000.00)	1,800,000.00
ค่าประเมินหลักทรัพย์เงินกู้พิเศษรอนำส่ง	(8,800.00)	(21,300.00)
ค่าเบี้ยประกันภัยเงินกู้ออมนำส่งบริษัทประกัน	1,719.00	(5,839,278.45)
<b>เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>(694,483,421.55)</b>	<b>(172,667,365.30)</b>

## สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2553 และ 2552

	<u>ปี 2553 (บาท)</u>	<u>ปี 2552 (บาท)</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสดจ่ายลงทุนในหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	(170,500.00)	(198,500.00)
เงินสดจ่ายลงทุนในหุ้นภูษณาการกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	0.00	(50,000,000.00)
เงินสดจ่ายลงทุนในหุ้นภูษณาการกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	0.00	(40,000,000.00)
เงินสดจ่ายลงทุนในหุ้นบริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	0.00	(50,000,000.00)
เงินสดจ่ายลงทุนในหุ้นบริษัท ปตท. เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	0.00	(50,000,000.00)
เงินสดจ่ายลงทุนในหุ้นบริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	0.00	(20,000,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงานและยานพาหนะ	(1,118,355.00)	(1,087,961.00)
เงินสดจ่ายเงินมัดจำรถยนต์	(10,000.00)	0.00
<b>เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(1,298,855.00)</b>	<b>(211,286,461.00)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(3,550,552.19)	3,320,667.34
ตัวสัญญาใช้เงิน เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(15,000,000.00)	160,000,000.00
เงินกู้ยืมจากสหกรณ์อื่น เพิ่มขึ้น (ลดลง)	419,353,698.31	(109,228,000.00)
เงินรับฝาก เพิ่มขึ้น	518,359,362.19	303,333,664.25
เงินค้ำประกันเจ้าหน้าที่ เพิ่มขึ้น	34,371.00	40,979.00
เงินรับบริจาคจาก สอ.มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(5,346.00)	18,235.00
เงินรับบริจาคจาก สอ.มหาวิทยาลัยมหิดล เพิ่มขึ้น (ลดลง)	12,500.00	(40,575.00)
ทุนเรือนหุ้น เพิ่มขึ้น	161,414,640.00	182,161,920.00
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์ฯ	(10,000.00)	(10,000.00)
เงินสดจ่ายปันผล	(122,382,187.00)	(110,060,849.00)
เงินสดจ่ายเฉลี่ยคืน	(48,620,514.00)	(47,518,274.00)
เงินสดจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(4,000,000.00)	(3,800,000.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(178,280.00)	(181,591.00)
เงินสดจ่ายทุนสงเคราะห์เกี่ยวกับศพสมาชิกและคู่สมรส	(190,000.00)	(190,000.00)
เงินสดจ่ายทุนสะสมเพื่อขยายกิจการสหกรณ์	(236,300.00)	(178,600.00)
กองทุนช่วยเหลือสมาชิกกลุ่มสูงอายุ เพิ่มขึ้น	1,718,293.47	0.00
<b>เงินสดสุทธิ ได้มา จากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>906,719,685.78</b>	<b>377,667,576.59</b>
<b>เงินสดสุทธิ เพิ่มขึ้น (ลดลง)</b>	<b>210,937,409.23</b>	<b>(6,286,249.71)</b>
<b>เงินสด เงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์อื่น ณ วันต้นปี</b>	<b>80,594,331.50</b>	<b>86,880,581.21</b>
<b>เงินสด เงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์อื่น ณ วันสิ้นปี</b>	<b>291,531,740.73</b>	<b>80,594,331.50</b>
<b>หัก ค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์การเกษตรประชาสามัคคีวังสะพุง จำกัด</b>	<b>(500,000.00)</b>	<b>0.00</b>
<b>เงินสด เงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์อื่น - สุทธิ ณ วันสิ้นปี</b>	<b>291,031,740.73</b>	<b>80,594,331.50</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**  
**สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2553 และ 2552**

**1 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ**

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544
- สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสด
- สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินฝากกับสหกรณ์การเกษตรประชาสามัคคีวังสะพุง จำกัด และสหกรณ์ผู้เลี้ยงโคนมจังหวัดเลย จำกัด ซึ่งไม่สามารถเรียกเก็บดอกเบี้ยได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสด
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือ/ของใช้สิ้นเปลืองตามราคาทุน
- ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ทั้งนี้ยกเว้นที่ดิน
- เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยราคาทุน
- เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับทรัพย์สินรายการย่อยๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- เงินสดในงบบกระแสดเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย

**2 เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย**

	ปี 2553 (บาท)	ปี 2552 (บาท)
เงินสด	498,922.33	6,771.03
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	(304,614.27)	(321,074.15)
ออมทรัพย์	247,541,381.49	52,431,662.33
รวม	247,735,689.55	52,117,359.21

**3 เงินฝากสหกรณ์อื่น - สุทธิ ประกอบด้วย**

	ปี 2553 (บาท)	ปี 2552 (บาท)
สหกรณ์การเกษตรเมืองเลย จำกัด	496,051.18	476,972.29
สหกรณ์การเกษตรนาด้วง จำกัด	3,000,000.00	3,000,000.00
สหกรณ์การเกษตรเอราวัณ จำกัด	2,000,000.00	2,000,000.00
สหกรณ์การเกษตรภูกระดึง จำกัด	7,000,000.00	7,000,000.00
สหกรณ์การเกษตรผาขาว จำกัด	3,800,000.00	3,500,000.00
สหกรณ์การเกษตรวังสะพุง จำกัด	25,000,000.00	10,000,000.00
สหกรณ์การเกษตรประชาสามัคคีวังสะพุง จำกัด	500,000.00	500,000.00
สหกรณ์ผู้เลี้ยงโคนมจังหวัดเลย จำกัด	2,000,000.00	2,000,000.00
รวม	43,796,051.18	28,476,972.29
<b>หัก</b> ค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์การเกษตรประชาสามัคคีวังสะพุง จำกัด	500,000.00	0.00
รวมเงินฝากสหกรณ์อื่น - สุทธิ	43,296,051.18	28,476,972.29



#### 4 เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2553 (บาท)		ปี 2552 (บาท)	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	54,474,292.00	0.00	58,679,271.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	827,727,765.00	4,959,059,884.00	784,479,406.00	4,780,827,998.00
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	129,496,408.00	1,041,969,056.00	124,163,000.00	990,608,091.00
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	1,011,698,465.00	6,001,028,940.00	967,321,677.00	5,771,436,089.00
เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	21,000.00	0.00	33,000.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	1,050,080.00	0.00	5,126,838.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	0.00	0.00	972,304.00	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้	1,071,080.00	0.00	6,132,142.00	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม	1,012,769,545.00	6,001,028,940.00	973,453,819.00	5,771,436,089.00
<b>หัก</b> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้	1,844,147.50	0.00	2,344,147.50	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - สุทธิ	1,010,925,397.50	6,001,028,940.00	971,109,671.50	5,771,436,089.00

#### 5 ลูกหนี้ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2553 (บาท)		ปี 2552 (บาท)	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง	168,567.00	0.00	9,680.00	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	3,675,578.00	0.00	5,371,701.00	0.00
ลูกหนี้เงินยืมโดยตรง	75,166.22	0.00	689,480.00	0.00
ลูกหนี้สลากกินแบ่งรัฐบาล	105,955,050.00	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้อื่น - ผู้จัดการจำหน่ายสลากพิเศษ	54,000,000.00	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้อื่น - เร่งรัดหนี้สิน	2,842,856.00	0.00	2,744,571.00	0.00
รวม	166,717,217.22	0.00	8,815,432.00	0.00
<b>หัก</b> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	2,635,580.00	0.00	2,625,063.00	0.00
รวมลูกหนี้ - สุทธิ	164,081,637.22	0.00	6,190,369.00	0.00

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2553 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญข้างต้น แยกเป็น ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามคำพิพากษา จำนวน 2,354,275.00 บาท และ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่น - เร่งรัดหนี้สิน จำนวน 281,305.00 บาท

สหกรณ์ให้การสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้จัดการจำหน่ายสลากพิเศษ จำนวน 54,000,000.00 บาท โดยมีกำหนดชำระคืนภายในวันที่ 14 มกราคม 2554 ทั้งนี้ผู้จัดการจำหน่ายสลากพิเศษจะมอบค่าตอบแทนให้แก่สหกรณ์ เดือนละ 1,000,000.00 บาท และได้มอบโฉนดที่ดิน จำนวน 8 ฉบับ เป็นหลักประกันชำระหนี้ โดยสหกรณ์ตกลงจะยึดถือโฉนดที่ดินทั้งหมดไว้พร้อมด้วยหนังสือมอบอำนาจ แต่จะไม่นำหนังสือมอบอำนาจและโฉนดที่ดินดังกล่าวไปก่อภาระผูกพันผู้มอบอำนาจ หรือจดทะเบียนทำนิติกรรมสัญญาใดๆ กับบุคคลใดๆทั้งสิ้น

#### 6 เงินจองซื้อสลากกินแบ่งรัฐบาล

สหกรณ์ทำสัญญาซื้อขายสลากบำรุงการกุศลงวดพิเศษ จำนวน 15 งวด โดยชำระเงินจองซื้อเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 702,000,000.00 บาท โดย ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2553 สหกรณ์มีภาระผูกพันที่จะต้องชำระเงินค่าซื้อสลากตามสัญญาสำหรับงวดที่ 6 ถึงงวดที่ 15 งวดละ 76,200,000.00 บาท รวม 762,000,000.00 บาท

7 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2553 (บาท)	ปี 2552 (บาท)
วัสดุคงเหลือ	3,309.00	9,109.00
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	26,444.45	27,422.93
เงินสดใหม่ทดแทนค้ำรับ	0.00	980,000.00
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้ำรับ	47,691.01	22,618.47
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้ำรับ	99,310.49	660,139.61
ผลตอบแทนจากการลงทุนถือหุ้นค้ำรับ	2,375,945.20	1,334,410.94
ดอกเบี้ยจ่ายรอดตัดบัญชี	48,868.93	0.00
เงินรอเรียกคืน	25,873,668.00	206,800.00
เงินมัดจำระยะสั้น	10,000.00	0.00
รวม	28,485,237.08	3,240,500.95

8 เงินลงทุนระยะยาว ประกอบด้วย

	ปี 2553 (บาท)	ปี 2552 (บาท)
<u>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>		
<u>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</u>		
- หุ้นกู้ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	50,000,000.00	50,000,000.00
- หุ้นกู้ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	40,000,000.00	40,000,000.00
- หุ้นกู้ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	50,000,000.00	50,000,000.00
- หุ้นกู้ บริษัท ปตท. เคมีคอล จำกัด (มหาชน)	50,000,000.00	50,000,000.00
- หุ้นกู้ บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	20,000,000.00	20,000,000.00
รวม	210,000,000.00	210,000,000.00
สหกรณ์มีความตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถเพียงพอที่จะถือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้จนครบกำหนดได้ก่อน		
<u>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>		
- หุ้น ชุมชุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	1,853,000.00	1,682,500.00
- หุ้น บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด	200,000.00	200,000.00
รวม	2,053,000.00	1,882,500.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว	212,053,000.00	211,882,500.00

9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2553 (บาท)	ปี 2552 (บาท)
ที่ดิน	2,980,000.00	2,980,000.00
อาคาร สิ่งปลูกสร้าง และส่วนปรับปรุง	136,440.15	174,669.35
เครื่องใช้สำนักงาน	2,063,492.82	1,908,559.16
ยานพาหนะ	1,321,364.38	643,059.88
รวม	6,501,297.35	5,706,288.39

10 สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2553 (บาท)	ปี 2552 (บาท)
เงินประกันการใช้โทรศัพท์	5,500.00	5,500.00
เงินประกันการใช้ไฟฟ้า	71,000.00	71,000.00
เงินประกันการใช้น้ำประปา	300.00	300.00
รวม	76,800.00	76,800.00

11 เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

	ปี 2553 (บาท)	ปี 2552 (บาท)
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร		
- ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาเลย	555,731.22	997,219.54
- ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาด่านซ้าย	389.48	824,022.99
- ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขาเลย	1,695.22	5,799.53
- ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) สาขาเลย	377,020.25	8.30
- ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สาขาเลย	102,827.00	2,695.41
- ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาเลย	2,667,487.85	3,948,412.44
- ธนาคารออมสิน จำกัด สาขาเลย	0.00	1,477,545.00
ตัวสัญญาใช้เงิน		
- ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาเลย	1,470,000,000.00	1,560,000,000.00
- ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาด่านซ้าย	350,000,000.00	250,000,000.00
- ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขาเลย	0.00	85,000,000.00
- ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาเลย	200,000,000.00	140,000,000.00
เงินกู้ยืมระยะสั้น		
- สหกรณ์ออมทรัพย์พระจอมเกล้าพระนครเหนือ จำกัด	45,000,000.00	0.00
- สหกรณ์มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ จำกัด	149,999,000.00	0.00
- ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	500,000,000.00	0.00
รวม	2,718,704,151.02	2,042,255,703.21

11.1 เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร

ในปี 2553 สหกรณ์มีวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร รวม 74,000,000.00 บาท ดังนี้

- ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จำนวนรวม 30,000,000.00 บาท โดยมีคณะกรรมการเป็นผู้ค้ำประกัน ประกอบด้วย สาขาเลย วงเงิน 20,000,000.00 บาท และสาขาด่านซ้าย วงเงิน 10,000,000.00 บาท
- ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) จำนวนรวม 15,000,000.00 บาท โดยมีคณะกรรมการเป็นผู้ค้ำประกัน ประกอบด้วย สาขาเลย วงเงิน 10,000,000.00 บาท และสาขาวังสะพุง วงเงิน 5,000,000.00 บาท
- ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) จำนวนรวม 6,000,000.00 บาท โดยมีคณะกรรมการเป็นผู้ค้ำประกัน ประกอบด้วย สาขาเลย วงเงิน 2,000,000.00 บาท สาขาวังสะพุง วงเงิน 2,000,000.00 บาท และสาขาหนองหิน วงเงิน 2,000,000.00 บาท
- ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) สาขาเลย จำนวน 5,000,000.00 บาท โดยมีคณะกรรมการเป็นผู้ค้ำประกัน
- ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาเลย จำนวน 10,000,000.00 บาท โดยมีคณะกรรมการเป็นผู้ค้ำประกัน
- ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาเลย จำนวน 5,000,000.00 บาท โดยมีคณะกรรมการเป็นผู้ค้ำประกัน
- ธนาคารออมสิน สาขาเลย จำนวน 3,000,000.00 บาท โดยมีคณะกรรมการเป็นผู้ค้ำประกัน

11.2 เงินกู้ยืมระยะสั้นโดยการออกตัวสัญญาใช้เงิน

ในปี 2553 สหกรณ์มีวงเงินกู้ยืมระยะสั้นโดยการออกตัวสัญญาใช้เงินแก่ธนาคาร รวม 2,635,000,000.00 บาท ดังนี้

- ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาเลย วงเงิน 2,000,000,000.00 บาท โดยมีคณะกรรมการเป็นผู้ค้ำประกัน
- ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาด่านซ้าย วงเงิน 350,000,000.00 บาท โดยมีคณะกรรมการเป็นผู้ค้ำประกัน
- ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขาเลย วงเงิน 85,000,000.00 บาท โดยมีคณะกรรมการเป็นผู้ค้ำประกัน
- ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาเลย วงเงิน 200,000,000.00 บาท โดยมีคณะกรรมการเป็นผู้ค้ำประกัน

### 11.3 เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น

ในปี 2553 สหกรณ์ทำสัญญากู้ยืมเงินระยะสั้นจากสถาบันการเงินอื่น ดังนี้

- สหกรณ์ออมทรัพย์พระจอมเกล้าพระนครเหนือ จำกัด วงเงิน 50,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.40 ต่อปี ชำระคืนภายใน 12 งวด โดยมีคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้ค้ำประกัน ระหว่างปี 2553 สหกรณ์เบิกใช้เงินกู้ตามวงเงินที่ได้รับ จำนวน 50,000,000.00 บาท
- สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ จำกัด จำนวน 2 สัญญา รวม 300,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.25 ต่อปี ชำระคืนภายใน 12 งวด โดยมีคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้ค้ำประกัน ระหว่างปี 2553 สหกรณ์เบิกใช้เงินกู้ตามวงเงินที่ได้รับ รวม 300,000,000.00 บาท
- ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด วงเงิน 500,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.25 ต่อปี ชำระคืนภายใน 12 งวด โดยมีคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้ค้ำประกัน ระหว่างปี 2553 สหกรณ์เบิกใช้เงินกู้ตามวงเงินที่ได้รับ จำนวน 500,000,000.00 บาท

### 12 เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	ปี 2553 (บาท)	ปี 2552 (บาท)
เงินรับฝากประจำ	600,219,642.99	434,691,642.99
เงินรับฝากออมทรัพย์	54,309,986.88	55,489,964.54
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	1,764,039,307.53	1,423,115,782.65
เงินรับฝากสินทรัพย์ทวี	54,960,001.90	41,872,186.93
รวม	2,473,528,939.30	1,955,169,577.11

### 13 หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2553 (บาท)	ปี 2552 (บาท)
เจ้าหนี้ยานพาหนะ	540,675.00	0.00
เงินรอจ่ายเงิน	2,705,030.24	842,689.41
เงินรอจ่ายเงินสมาชิกเสียชีวิต	0.00	1,800,000.00
เงินรอการตรวจสอบ	4,531,793.00	0.00
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	6,329,472.22	461,224.23
ค่าประเมินหลักทรัพย์เงินกู้พิเศษรอนำส่ง	15.00	8,815.00
ค่าเบี้ยประกันเงินกู้สมาชิกรอนำส่งบริษัทฯประกัน	371,382.23	369,663.23
เงินรับบริจาคจาก สอ.มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ แบบมีวัตถุประสงค์	13,570.15	18,916.15
เงินรับบริจาคจาก สอ.มหิดล แบบมีวัตถุประสงค์	12,500.00	0.00
รวม	14,504,437.84	3,501,308.02

### 14 เงินกู้ยืมระยะยาว ประกอบด้วย

	ปี 2553 (บาท)		ปี 2552 (บาท)	
	<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>
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	40,800,000.00	87,800,000.00	40,800,000.00	128,600,000.00
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ	24,887,073.97	0.00	60,000,000.00	24,887,073.97
สอ.วชิรพยาบาล	23,400,000.00	63,950,000.00	23,400,000.00	87,350,000.00
สอ.โรงพยาบาลราชวิถี	7,605,000.00	0.00	8,340,000.00	7,605,000.00
สอ.มหาวิทยาลัยมหิดล	25,200,000.00	900,000.00	25,200,000.00	26,100,000.00
สอ.พระจอมเกล้าพระนครเหนือ	12,600,000.00	1,699,999.68	12,600,000.00	14,300,000.00

	ปี 2553 (บาท)		ปี 2552 (บาท)	
	ถึงกำหนดชำระ		ถึงกำหนดชำระ	
	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี
สอ.พนักงานการประปานครหลวง	0.00	0.00	16,964,000.00	0.00
สอ.มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	0.00	0.00	6,000,000.00	0.00
สอ.การเคหะแห่งชาติ	0.00	0.00	6,250,000.00	0.00
สอ.มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ	36,000,000.00	26,988,698.63	36,000,000.00	63,000,000.00
สอ.มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	33,600,000.00	32,800,000.00	33,600,000.00	72,880,000.00
รวม	204,092,073.97	214,138,698.31	269,154,000.00	424,722,073.97

สหกรณ์ทำสัญญากู้เงินจากสถาบันการเงินอื่นในรอบปีบัญชีก่อน โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ส่งชำระคืนงวดละ 3,400,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันร้อยละ 4.25 ต่อปี โดยมีคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้ค้ำประกัน
- ชุมชมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด ส่งชำระคืนงวดละ 5,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันร้อยละ 4.50 ต่อปี โดยมีคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้ค้ำประกัน
- สหกรณ์ออมทรัพย์วชิรพยาบาล จำกัด ส่งชำระคืนงวดละ 1,950,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันร้อยละ 4.65 ต่อปี โดยมีคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้ค้ำประกัน
- สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลราชวิถี จำกัด ส่งชำระคืนงวดละ 695,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันร้อยละ 4.50 ต่อปี โดยมีคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้ค้ำประกัน
- สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด ส่งชำระคืนงวดละ 2,100,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันร้อยละ 4.65 ต่อปี โดยมีคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้ค้ำประกัน
- สหกรณ์ออมทรัพย์พระจอมเกล้าพระนครเหนือ จำกัด ส่งชำระคืนงวดละ 1,050,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันร้อยละ 4.25 ต่อปี โดยมีคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้ค้ำประกัน
- สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ จำกัด ส่งชำระคืนงวดละ 3,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันร้อยละ 4.50 ต่อปี โดยมีคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้ค้ำประกัน
- สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด ส่งชำระคืนงวดละ 2,800,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันร้อยละ 4.50 ต่อปี โดยมีคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้ค้ำประกัน

#### 15 หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2553 (บาท)	ปี 2552 (บาท)
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	16,482,530.00	15,107,740.00
เงินค้ำประกันเจ้าหน้าที่	1,972,687.98	1,938,316.98
กองทุนช่วยเหลือสมาชิกกลุ่มสูงอายุ	1,718,293.47	0.00
รวม	20,173,511.45	17,046,056.98

#### 16 ทุนสำรอง ประกอบด้วย

ตามข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด สหกรณ์ฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิ โดยในปี 2553 และ 2552 สหกรณ์ฯได้จัดสรรทุนสำรอง ดังนี้

	ปี 2553 (บาท)	ปี 2552 (บาท)
ทุนสำรองยกมาต้นปี	290,245,463.40	272,241,688.98
บวก จัดสรรจากกำไรสุทธิประจำปี 2553 และ 2552	19,588,114.75	18,001,214.70
โอนจากเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนที่คำนวณไว้เกิน	4,834.00	2,559.72
รวม	309,838,412.15	290,245,463.40

17 **ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ ประกอบด้วย**

	<u>ปี 2553 (บาท)</u>	<u>ปี 2552 (บาท)</u>
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	475,880.04	467,491.99
ทุนสะสมเพื่อขยายกิจการ	28,750.86	65,050.86
ทุนสาธารณประโยชน์	2,079.00	359.00
ทุนส่งเสริมการศึกษาบุตรสมาชิก	700.00	700.00
<b>รวม</b>	<u>507,409.90</u>	<u>533,601.85</u>

18 **การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์**

สหกรณ์ได้ถือปฏิบัติตามกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ พ.ศ.2550 โดยดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนไม่ต่ำกว่าอัตราที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด

19 **เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า**

สหกรณ์อยู่ในระหว่างรอผลการพิจารณาของศาลอุธรณ์ ด้วยศาลชั้นต้น ได้พิพากษา เมื่อวันที่ 4 กันยายน 2550 ให้สหกรณ์จ่ายเงินชดเชยในข้อหาผิดสัญญา ละเมิด เรียกค่าเสียหาย เนื่องจากสหกรณ์ปฏิเสธการจ่ายเงินคืน อย่างไรก็ตามสหกรณ์ได้นำเงินจำนวน 120,606.00 บาท วางเป็นหลักประกันต่อศาลแล้ว และได้บันทึกรายการดังกล่าวในงบกำไรขาดทุน ปี 2552 แล้ว

20 **การปรับเปลี่ยนรูปแบบงบการเงินใหม่**

ด้วยนายทะเบียนสหกรณ์ได้มีการปรับปรุงรูปแบบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ใหม่ เพื่อให้งบการเงินมีความชัดเจนและเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี สหกรณ์จึงได้มีการปรับเปลี่ยนรูปแบบงบการเงินใหม่ โดยงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2552 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2553 และสอดคล้องกับนายทะเบียนสหกรณ์