

**สหกรณ์ออมทรัพย์องค์การเภสัชกรรม จำกัด**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**  
**สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554**

**1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ**

- 1.1 สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- 1.2 สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณ ด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- 1.3 สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือ/ของใช้สิ้นเปลืองตามราคาทุน
- 1.4 สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกค้าหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจำนวน 85,522.43 บาท ซึ่งหากสหกรณ์รับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกค้าดังกล่าวแล้วจะทำให้สหกรณ์มีกำไรสุทธิประจำปีเป็นจำนวนเงิน 66,869,869.21 บาท
- 1.5 เงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาว ที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน สำหรับเงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ สหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็นกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหาก ในส่วนทุนของสหกรณ์ และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน เมื่อสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- 1.6 สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้ เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544 โดยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกค้าหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ร้อยละ 100 ของยอดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งสิ้น ซึ่งเป็นไปตามมติที่ ประชุมคณะกรรมการ
- 1.7 ค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงานคำนวณโดยวิธีเส้นตรง ในอัตราที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียน สหกรณ์ว่าด้วย สหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ. 2542
- 1.8 สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์ต่าง ๆ ตัดจ่าย 5 ปี
- 1.9 ค่าซ่อมแซมบำรุง ค่าซ่อม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่าย หักจากรายได้
- 1.10 สหกรณ์ได้สร้างอาคารบนที่ดินของทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ที่องค์การเภสัชกรรมเป็นผู้ถือใช้โดยมีเพียงหนังสือยินยอมเท่านั้น ราคาทั้งสิ้น 2,165,087.00 บาท โดยบันทึกไว้ในบัญชีสิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคารตัดจ่าย 20 ปี
- 1.11 เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภททั้งสิ้น รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้ด้วย

## 2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	<u>ปี 2555</u>	<u>ปี 2554</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินสด	182,604.39	158,887.86
เงินฝากธนาคาร		
- กระแสรายวัน	4,649.44	5,434.42
- ออมทรัพย์	18,907,590.75	15,563,610.54
- ประจำ	134,672.95	131,916.96
รวม	<u><u>19,229,517.53</u></u>	<u><u>15,859,849.78</u></u>

## 3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2555</u>	<u>ปี 2554</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานส่วนตำบลปทุมธานี จำกัด	17,960,000.00	22,160,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลหัวเฉียว จำกัด	1,061.91	1,051.40
สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด	61,987,385.45	64,630,353.96
เงินฝากประจำ-ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	52,200,000.00	87,510,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์กองทัพไทย จำกัด	0.00	30,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขนครราชสีมา	10,712,132.47	10,295,061.30
รวม	<u><u>142,860,579.83</u></u>	<u><u>214,596,466.66</u></u>

#### 4. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2555		ปี 2554	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
<b>เงินลงทุนระยะสั้น</b>				
<b>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</b>				
- ตั๋วสัญญาใช้เงิน		0.00		40,000,000.00
- ตั๋วแลกเงิน		0.00		10,000,000.00
<b>รวมเงินลงทุนระยะสั้น</b>		<b>0.00</b>		<b>50,000,000.00</b>
<b>เงินลงทุนระยะยาว</b>				
<b>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</b>				
- หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด		120,000,000.00		120,000,000.00
- พันธบัตรรัฐบาล		0.00		5,000,000.00
- หุ้นบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด		200,000.00		200,000.00
		<b>120,200,000.00</b>		<b>125,200,000.00</b>
<b>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด</b>				
- หุ้นกู้ บมจ.ปตท. จำกัด	25,236,576.90	25,000,000.00	15,000,000.00	15,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.ทุนธนชาติ	20,510,231.00	20,000,000.00	20,494,000.00	20,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย	30,137,438.10	30,000,000.00	30,000,000.00	30,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.แลนด์ แอนด์ เฮาส์	42,084,156.24	42,000,000.00	42,000,000.00	42,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.สุติกร	5,010,643.85	5,000,000.00	5,000,000.00	5,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.โตโยต้า ลิซซิ่ง (ประเทศไทย)	50,207,878.50	50,000,000.00	50,000,000.00	50,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.ควอลิตี้ เฮาส์	30,049,293.90	30,000,000.00	30,000,000.00	30,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู	25,672,438.95	25,000,000.00	20,000,000.00	20,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.เซ็นทรัลพัฒนา	30,151,668.30	30,000,000.00	30,000,000.00	30,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.ทางด่วนกรุงเทพ	20,050,722.40	20,000,000.00	20,000,000.00	20,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส	50,637,475.20	50,000,000.00	0.00	0.00
- หุ้นกู้ บมจ.บางจากปิโตรเลียม	20,587,179.20	20,000,000.00	0.00	0.00
- หุ้นกู้ บมจ.ไทยโอริกซ์ลิซซิ่ง	20,279,391.40	20,000,000.00	0.00	0.00
- หุ้นกู้ บมจ.ไทคอน อินดัสเทรียล คอน	15,241,653.45	15,000,000.00	0.00	0.00
		<b>382,000,000.00</b>		<b>262,000,000.00</b>
<b>บวก</b> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		<b>3,856,747.39</b>		<b>494,000.00</b>
		<b>385,856,747.39</b>		<b>262,494,000.00</b>
<b>รวมเงินลงทุนระยะยาว</b>		<b>506,056,747.39</b>		<b>387,694,000.00</b>

## 5. เงินให้กู้ยืม-สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2555 (บาท)		ปี 2554 (บาท)	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม – ปกติ				
ลูกหนี้เงินให้กู้แก่สหกรณ์	103,576,000.00	154,653,000.00	20,600,400.00	11,514,800.00
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	25,582,055.00	0.00	22,520,610.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	139,745,649.27	899,040,961.04	128,825,987.07	849,451,513.98
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	6,922,793.86	70,662,124.35	7,675,875.13	80,520,585.91
รวมเงินกู้ยืม - ปกติ	<u>275,826,498.13</u>	<u>1,124,356,085.39</u>	<u>179,622,872.20</u>	<u>941,486,899.89</u>
เงินให้กู้ยืม – ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
ลูกหนี้เงินให้กู้แก่สมาชิกขาดสมาชิกภาพ	132,062.92	0.00	134,752.18	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้	<u>132,062.92</u>	<u>0.00</u>	<u>134,752.18</u>	<u>0.00</u>
รวมเงินให้กู้ยืม	275,958,561.05	1,124,356,085.39	179,757,624.38	941,486,899.89
<b>หัก</b> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้	32,706.84	0.00	35,396.10	0.00
<b>รวมเงินให้กู้ยืม – สุทธิ</b>	<b><u>275,925,854.21</u></b>	<b><u>1,124,356,085.39</u></b>	<b><u>179,722,228.28</u></b>	<b><u>941,486,899.89</u></b>

## 6. ลูกหนี้อื่น-สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2555 (บาท)		ปี 2554 (บาท)	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้เงินตามคำพิพากษา	482,472.97	0.00	482,472.97	0.00
<b>หัก</b> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้	<u>182,092.76</u>	<u>0.00</u>	<u>182,092.76</u>	<u>0.00</u>
รวมลูกหนี้เงินตามคำพิพากษา	300,380.21	0.00	300,380.21	0.00
ลูกหนี้เงินทตรงจ่าย	0.00	0.00	36,551.00	0.00
ลูกหนี้รื้อเรียกเก็บ	56,198.44	0.00	30,154.50	0.00
<b>รวมลูกหนี้อื่น – สุทธิ</b>	<b><u>356,578.65</u></b>	<b><u>0.00</u></b>	<b><u>367,085.71</u></b>	<b><u>0.00</u></b>

## 7. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ ประกอบด้วย

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	1,997,989.46	1,989,480.92
<b>รวม</b>	<b><u>1,997,989.46</u></b>	<b><u>1,989,480.92</u></b>

8. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2555</u>	<u>ปี 2554</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เครื่องเขียนแบบพิมพ์	79,005.50	79,517.50
ดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงินค้างรับ	0.00	378,082.19
ดอกเบี้ยพันธบัตรค้างรับ	0.00	101,109.59
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	3,747,413.71	2,327,158.91
ดอกเบี้ยเงินฝากค้างรับ – สหกรณ์อื่น	0.00	758,630.14
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำ-ชุมนุมสหกรณ์ฯ ค้างรับ	175,138.36	299,570.18
ดอกเบี้ยตั๋วแลกเงินค้างรับ	0.00	4,821.92
ค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้า	6,982.44	8,127.94
สินทรัพย์รอการขาย	636,441.06	636,441.06
	<u><b>4,644,981.07</b></u>	<u><b>4,593,459.43</b></u>

สินทรัพย์รอการขายเป็นอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นสินทรัพย์ที่ยึดมาจากลูกหนี้เงินกู้ที่ค้างชำระ และนำขายทอดตลาดเนื่องจากราคาขายต่ำกว่ามูลค่าหนี้มากทางสหกรณ์จึงรับซื้อไว้เพื่อรอการขายในอนาคต

9. อุปกรณ์และเครื่องใช้สำนักงาน-สุทธิ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2555</u>	<u>ปี 2554</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เครื่องใช้สำนักงาน – ครุภัณฑ์	547,408.46	715,005.53
เครื่องใช้สำนักงาน – อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	10,687.45	74,215.52
<b>รวม</b>	<u><b>558,095.91</b></u>	<u><b>789,221.05</b></u>

10. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย

	<u>ปี 2555</u>	<u>ปี 2554</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
สิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคารสำนักงาน	3,160,489.79	3,548,544.14
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์	22,844.54	100,269.49
<b>รวม</b>	<u><b>3,183,334.33</b></u>	<u><b>3,648,813.63</b></u>

11. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	<u>ปี 2555</u>	<u>ปี 2554</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินรับฝากออมทรัพย์	23,819,161.03	25,143,312.63
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	879,550,731.06	711,832,359.29
<b>รวม</b>	<b><u><u>903,369,892.09</u></u></b>	<b><u><u>736,975,671.92</u></u></b>

12. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2555</u>	<u>ปี 2554</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินค้างจ่าย	478,931.60	303,351.95
เงินรอจ่ายคืน	312,483.39	214,552.50
เงินบริจากรอนำส่ง	14,981.42	14,981.42
เงินรอตรวจสอบ	51,597.73	51,597.73
ดอกเบี้ยเงินกู้ค้างจ่าย	54,032.88	5,260.27
เงินประกันจัดหาทรัพย์สิน	12,700.00	12,700.00
เงินประกันสังคมนำส่ง	600.00	0.00
<b>รวม</b>	<b><u><u>925,327.02</u></u></b>	<b><u><u>602,443.87</u></u></b>

13 เงินกู้ยืมระยะสั้น

	<u>บาท</u>
เงินกู้ยืมปี 2554	40,000,000.00
<u>บวก</u> กู้ระหว่างปี	360,000,000.00
<u>หัก</u> ชำระคืนระหว่างปี	370,000,000.00
เงินกู้ยืมปี 2555	<b><u><u>30,000,000.00</u></u></b>

14. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2555</u>	<u>ปี 2554</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ทุนสาธารณประโยชน์	0.00	0.00
ทุนส่งเสริมการศึกษาสมาชิก	0.00	32,158.85
ทุนสงเคราะห์สมาชิกพ้นจากสมาชิกภาพ	5,361,054.33	6,600,188.12
ทุนสงเคราะห์งานศพของสมาชิกและ	0.00	525,100.00
ทุนสะสมเพื่อช่วยเหลือผู้ค้าประกัน	2,166,206.42	2,589,063.09
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	2,280,703.28	2,270,703.28
ทุนส่งเสริมการศึกษานูตร	0.00	79,600.00
<b>รวม</b>	<b><u><u>9,807,964.03</u></u></b>	<b><u><u>12,096,813.34</u></u></b>

15. กำไรจากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น

	<u>ปี 2555</u>	<u>ปี 2554</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ยอดยกมาต้นงวด	494,000.00	110,000.00
การเปลี่ยนแปลงระหว่างงวด	3,362,747.39	384,000.00
	<b><u><u>3,856,747.39</u></u></b>	<b><u><u>494,000.00</u></u></b>

16. เงินค้างจ่าย

เงินค้างจ่ายของกิจการเกิดจากค่าใช้จ่ายภายในปีที่ยังไม่ได้จ่ายชำระซึ่งในปีนี้องค์กรมีเงินค้างจ่ายเพิ่มขึ้น 176,179.65 บาท เกิดจากมีค่าใช้จ่ายของปี 2555 ที่ยังไม่ได้จ่ายชำระเพิ่มมากขึ้น

## 17. การจัดประเภทรายการใหม่

งบการเงินปี 2554 ที่แสดงเปรียบเทียบมีการจัดประเภทรายการใหม่ให้สอดคล้องกับงบการเงินปี 2555 ซึ่งได้ปรับปรุงตามข้อสังเกตจากกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่ กษ 0404/5573 ลงวันที่ 31 สิงหาคม 2555 ซึ่งได้ปรับปรุงยอดรายการดอกเบี้ยค้างรับ – สุทธิ เป็นรายการดอกเบี้ยค้างรับ และปรับปรุงเงินกู้ยืมจากเดิมได้รวมดอกเบี้ยค้างจ่ายลงในหมวดหนี้สินไม่หมุนเวียน จำนวน 40,005,260.27 บาท ได้ทำการแก้ไขเป็น เงินกู้ยืมระยะสั้น จำนวน 40,000,000.00 บาท และได้นำดอกเบี้ยเงินกู้ค้างจ่ายไปรวมอยู่ในหนี้สินหมุนเวียนอื่น จากเดิม 597,183.60 บาทเป็น 602,443.87 บาท ตามลำดับ ดังนั้นรายการอย่างย่อที่แสดงในงบการเงินปี 2554 อาจแตกต่างจากที่แสดงไว้เดิม

	<u>ปี 2554</u> <u>ยอดที่แสดงไว้เดิม</u>	<u>ปี 2554</u> <u>จัดประเภทรายการใหม่</u>
<u>หนี้สินหมุนเวียน</u>		
เงินรับฝาก	736,975,671.92	736,975,671.92
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	597,183.60	602,443.87
เงินกู้ยืมระยะสั้น	0.00	40,000,000
รวมหนี้สินหมุนเวียน	<u>737,572,855.52</u>	<u>777,578,115.79</u>
<u>หนี้สินไม่หมุนเวียน</u>		
เงินกู้ยืมธนาคาร-สุทธิ	40,005,260.27	0.00
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น-สำรองบำเหน็จ		
เจ้าหน้าที่	4,152,660.00	4,152,660.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	<u>44,157,920.27</u>	<u>4,152,660.00</u>
รวมหนี้สิน	<u>781,730,775.79</u>	<u>781,730,775.79</u>