



ภาคผนวก



ภาคผนวก ก.
การวิเคราะห์ความอ่อนไหว (Sensitivity Analysis)

กำไรจากการดำเนินงานหลังหักภาษี (Net Operating Profit after Tax: NOPAT)

	อัตราการเปลี่ยนแปลงจากปี 2547						
	-30%	-20%	-10%	0%	10%	20%	30%
NOPAT	59,565,730.76	68,075,120.87	76,584,510.98	85,093,901.09	93,603,291.20	102,112,681.31	110,622,071.42
Capital employed	1,306,289,629.04	1,306,289,629.04	1,306,289,629.04	1,306,289,629.04	1,306,289,629.04	1,306,289,629.04	1,306,289,629.04
K_d	3.87%	3.87%	3.87%	3.87%	3.87%	3.87%	3.87%
K_e	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%
W_d	0.70	0.70	0.70	0.70	0.70	0.70	0.70
W_e	0.30	0.30	0.30	0.30	0.30	0.30	0.30
WACC	3.0194%	3.0194%	3.0194%	3.0194%	3.0194%	3.0194%	3.0194%
คำนวณหา EVA							
NOPAT	59,565,730.76	68,075,120.87	76,584,510.98	85,093,901.09	93,603,291.20	102,112,681.31	110,622,071.42
Capital employed*WACC	39,441,835.82	39,441,835.82	39,441,835.82	39,441,835.82	39,441,835.82	39,441,835.82	39,441,835.82
EVA (บาท)	20,123,894.94	28,633,285.05	37,142,675.16	45,652,065.27	54,161,455.38	62,670,845.49	71,180,235.60
EVA(%)	1.54%	2.19%	2.84%	3.49%	4.15%	4.80%	5.45%

เงินลงทุนที่เข้าไป (Capital Employed)

		อัตราการเปลี่ยนแปลงจากปี 2547						
	-30%	-20%	-10%	0%	10%	20%	30%	
NOPAT	85,093,901.09	85,093,901.09	85,093,901.09	85,093,901.09	85,093,901.09	85,093,901.09	85,093,901.09	
Capital employed	914,402,740.33	1,045,031,703.23	1,175,660,666.14	1,306,289,629.04	1,436,918,591.94	1,567,547,554.85	1,698,176,517.75	
K_d	3.87%	3.87%	3.87%	3.87%	3.87%	3.87%	3.87%	
K_e	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	
W_d	0.70	0.70	0.70	0.70	0.70	0.70	0.70	
W_e	0.30	0.30	0.30	0.30	0.30	0.30	0.30	
WACC	3.0194%	3.0194%	3.0194%	3.0194%	3.0194%	3.0194%	3.0194%	
คำนวณหา EVA								
NOPAT	85,093,901.09	85,093,901.09	85,093,901.09	85,093,901.09	85,093,901.09	85,093,901.09	85,093,901.09	
Capital employed*WACC	27,609,285.08	31,553,468.66	35,497,652.24	39,441,835.82	43,386,019.40	47,330,202.99	51,274,386.57	
EVA (บาท)	57,484,616.01	53,540,432.43	49,596,248.85	45,652,065.27	41,707,881.69	37,763,698.10	33,819,514.52	
EVA(%)	6.29%	5.12%	4.22%	3.49%	2.90%	2.41%	1.99%	

ค่าองหนี้ (K_d)

	อัตราการเปลี่ยนแปลงจากปี 2547						
	-30%	-20%	-10%	0%	10%	20%	30%
NOPAT	85,093,901.09	85,093,901.09	85,093,901.09	85,093,901.09	85,093,901.09	85,093,901.09	85,093,901.09
Capital employed	1,306,289,629.04	1,306,289,629.04	1,306,289,629.04	1,306,289,629.04	1,306,289,629.04	1,306,289,629.04	1,306,289,629.04
K _d	2.71%	3.10%	3.48%	3.87%	4.26%	4.64%	5.03%
K _e	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%
W _d	0.70	0.70	0.70	0.70	0.70	0.70	0.70
W _e	0.30	0.30	0.30	0.30	0.30	0.30	0.30
WACC	2.2024%	2.4747%	2.7471%	3.0194%	3.2917%	3.5640%	3.8363%
ค่าจรรยา EVA							
NOPAT	85,093,901.09	85,093,901.09	85,093,901.09	85,093,901.09	85,093,901.09	85,093,901.09	85,093,901.09
Capital employed*WACC	28,769,874.57	32,327,194.99	35,884,515.40	39,441,835.82	42,999,156.24	46,556,476.66	50,113,797.07
EVA (บาท)	56,324,026.52	52,766,706.10	49,209,385.69	45,652,065.27	42,094,744.85	38,537,424.43	34,980,104.02
EVA(%)	4.31%	4.04%	3.77%	3.49%	3.22%	2.95%	2.68%

ค่าของทุน (K_c)

		อัตราการเปลี่ยนแปลงจากปี 2547						
		-30%	-20%	-10%	0%	10%	20%	30%
NOPAT		85,093,901.09	85,093,901.09	85,093,901.09	85,093,901.09	85,093,901.09	85,093,901.09	85,093,901.09
Capital employed		1,306,289,629.04	1,306,289,629.04	1,306,289,629.04	1,306,289,629.04	1,306,289,629.04	1,306,289,629.04	1,306,289,629.04
K _d		4%	4%	4%	4%	4%	4%	4%
K _c		0.01	0.01	0.01	0.01	0.01	0.01	0.01
W _d		0.70	0.70	0.70	0.70	0.70	0.70	0.70
W _c		0.30	0.30	0.30	0.30	0.30	0.30	0.30
WACC		2.9305%	2.9601%	2.9898%	3.0194%	3.0490%	3.0786%	3.1082%
คำนวณหา EVA								
NOPAT		85,093,901.09	85,093,901.09	85,093,901.09	85,093,901.09	85,093,901.09	85,093,901.09	85,093,901.09
Capital employed*WACC		38,281,246.33	38,668,109.49	39,054,972.66	39,441,835.82	39,828,698.99	40,215,562.15	40,602,425.32
EVA (บาท)		46,812,654.76	46,425,791.60	46,038,928.43	45,652,065.27	45,265,202.10	44,878,338.94	44,491,475.77
EVA(%)		3.58%	3.55%	3.52%	3.49%	3.47%	3.44%	3.41%

อัตราส่วนระหว่างส่วนของผู้ถือหุ้นต่อจำนวนสินทรัพย์ทั้งหมด (W_d)

	อัตราการเปลี่ยนแปลงจากปี 2547						
	-30%	-20%	-10%	0%	10%	20%	30%
NOPAT	85,093,901.09	85,093,901.09	85,093,901.09	85,093,901.09	85,093,901.09	85,093,901.09	85,093,901.09
Capital employed	1,306,289,629.04	1,306,289,629.04	1,306,289,629.04	1,306,289,629.04	1,306,289,629.04	1,306,289,629.04	1,306,289,629.04
K _d	4%	4%	4%	4%	4%	4%	4%
K _e	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%
W _d	49%	56%	63%	70%	77%	84%	91%
W _e	51%	44%	37%	30%	23%	16%	9%
WACC	2.4136%	2.6155%	2.8174%	3.0194%	3.2213%	3.4233%	3.6252%
คำนวณหา EVA							
NOPAT	85,093,901.09	85,093,901.09	85,093,901.09	85,093,901.09	85,093,901.09	85,093,901.09	85,093,901.09
Capital employed*WACC	31,528,153.96	34,166,047.92	36,803,941.87	39,441,835.82	42,079,729.77	44,717,623.73	47,355,517.68
EVA (บาท)	53,565,747.13	50,927,853.17	48,289,959.22	45,652,065.27	43,014,171.32	40,376,277.36	37,738,383.41
EVA(%)	4.10%	3.90%	3.70%	3.49%	3.29%	3.09%	2.89%

อัตราส่วนระหว่างส่วนทุนต่อจำนวนสินทรัพย์ทั้งหมด (W)

		อัตราการเปลี่ยนแปลงจากปี 2547						
		-30%	-20%	-10%	0%	10%	20%	30%
NOPAT		85,093,901.09	85,093,901.09	85,093,901.09	85,093,901.09	85,093,901.09	85,093,901.09	85,093,901.09
Capital employed		1,306,289,629.04	1,306,289,629.04	1,306,289,629.04	1,306,289,629.04	1,306,289,629.04	1,306,289,629.04	1,306,289,629.04
K_d		4%	4%	4%	4%	4%	4%	4%
K_e		1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%
W_d		79%	76%	73%	70%	67%	64%	61%
W_e		21%	24%	27%	30%	33%	36%	39%
WACC		3.2743%	3.1893%	3.1043%	3.0194%	2.9344%	2.8494%	2.7645%
คำนวณหา EVA								
NOPAT		85,093,901.09	85,093,901.09	85,093,901.09	85,093,901.09	85,093,901.09	85,093,901.09	85,093,901.09
Capital employed*WACC		42,771,642.10	41,661,706.67	40,551,771.25	39,441,835.82	38,331,900.40	37,221,964.97	36,112,029.54
EVA (บาท)		42,322,258.99	43,432,194.42	44,542,129.84	45,652,065.27	46,762,000.69	47,871,936.12	48,981,871.55
EVA(%)		3.24%	3.32%	3.41%	3.49%	3.58%	3.66%	3.75%

ภาคผนวก ข.
งบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์การประปาส่วนภูมิภาค จำกัด

สหกรณ์ออมทรัพย์การประปาส่วนภูมิภาค จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546

	หมายเหตุ	บาท	
		ปี 2547	ปี 2546
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	248,888.49	35,174,620.31
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	3	219,645,367.58	223,223,004.64
คอกเบี้ยเงินให้กู้ต่างรับ - สุทธิ	4	189,939.36	109,588.18
วัสดุคงเหลือ		102,504.41	55,168.65
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	5	198,046.15	11,696.75
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		<u>220,384,745.99</u>	<u>258,574,078.53</u>
เงินลงทุนระยะยาว	6	55,083,000.00	426,000.00
ลูกหนี้ระยะยาว		<u>1,070,163,543.83</u>	<u>839,405,077.97</u>
เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ		232,975.32	314,758.47
สินทรัพย์อื่น	7	17,918.18	17,918.18
รวมสินทรัพย์		<u><u>1,345,882,183.32</u></u>	<u><u>1,098,737,833.15</u></u>
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	8	314,036.81	0.00
เงินกู้ยืม	9	35,000,000.00	18,480,000.00
เงินรับฝาก	10	868,077,893.62	690,591,706.61
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	11	653,990.35	300,073.95
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>904,045,920.78</u>	<u>709,371,780.56</u>

เงินกู้ยืมระยะยาว		0.00	11,620,000.00
หนี้สินอื่น	12	17,226,850.45	18,039,224.45
รวมหนี้สิน		921,272,771.23	739,031,005.01

บาท

หมายเหตุ

ปี 2547

ปี 2546

ทุนของสหกรณ์

ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)

หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว

342,544,520.00

282,517,130.00

ทุนสำรอง

26,453,835.60

21,589,309.93

ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ

และอื่น ๆ

13

14,864,809.57

14,880,517.78

กำไรสุทธิประจำปี

40,746,246.92

40,719,870.43

รวมทุนของสหกรณ์

424,609,412.09

359,706,828.14

รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์

1,345,882,183.32

1,098,737,833.15

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ลงชื่อ)

(นายเชวง ชูศรี)

ประธานกรรมการ

(ลงชื่อ)

(นายบรรจบ ศรีสลาย)

กรรมการและเลขานุการ

วันที่ 31 มกราคม 2548

สหกรณ์ออมทรัพย์การประปาส่วนภูมิภาค จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546

	ปี 2547		ปี 2546	
	บาท	%	บาท	%
รายได้				
ดอกเบี้ยรับ	89,111,329.98	99.41	86,021,403.20	99.69
รายได้อื่น (รายละเอียดประกอบงบการเงิน 1)	524,819.29	0.59	264,272.36	0.31
รวมรายได้	89,636,149.27	100.00	86,285,675.56	100.00
ค่าใช้จ่าย				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม	171,476.51	0.19	5,844,712.48	6.77
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	34,817,013.44	38.84	27,935,864.52	32.38
ดอกเบี้ยจ่ายเงินเบิกเกินบัญชี	4,887.82	0.01	2,770.21	0.00
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกองทุนเพื่อเสริมสร้าง ฯ	579,998.72	0.65	614,593.81	0.71
ดอกเบี้ยจ่ายเงินประกันความเสียหาย	4,715.50	0.01	3,659.82	0.00
เงินเดือน	1,858,675.06	2.07	1,710,356.12	1.98
ค่าล่วงเวลา	151,602.96	0.17	103,953.94	0.12
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ	274,600.00	0.31	255,600.00	0.30
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	30,927.00	0.03	40,010.00	0.05
ค่ารับรอง	0.00	0.00	23,936.00	0.03
ค่ารักษาพยาบาล	4,050.00	0.00	7,095.00	0.01
ค่าสวัสดิการพนักงาน	60,000.00	0.07	65,000.00	0.08

ค่าบำเหน็จพนักงาน	150,070.00	0.17	147,780.00	0.17
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	125,482.09	0.14	111,264.05	0.13
ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	362,676.65	0.40	299,470.00	0.35
	ปี 2547		ปี 2546	
	บาท	%	บาท	%
ค่าสมนาคุณ	8,774,450.00	9.79	6,979,682.00	8.09
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	132,810.60	0.15	107,608.75	0.12
ค่าจัดพิมพ์วารสารสหกรณ์	150,067.50	0.17	140,651.50	0.16
ค่าโทรศัพท์	37,878.00	0.04	47,377.46	0.06
ค่าสัมมนา	29,450.00	0.03	62,200.00	0.07
ค่าวิทยากรในการประชุมสัมมนา	0.00	0.00	3,600.00	0.00
ค่าไปรษณีย์	83,173.00	0.09	71,033.00	0.08
ค่าประกันสุขภาพ	48,681.88	0.05	52,615.21	0.06
ค่าสอบบัญชี	70,000.00	0.08	50,000.00	0.06
ค่าตรวจสอบกิจการ	85,000.00	0.10	70,000.00	0.08
ค่าซ่อมแซม	14,477.10	0.02	37,217.81	0.04
ค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงาน	143,713.15	0.16	144,113.13	0.17
ค่าตัดจ่ายทรัพย์สินจากการเลิกใช้	0.00	0.00	1.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ	23,279.87	0.03	41,819.50	0.05
ค่าประกันบำรุงรักษาโปรแกรม	39,000.00	0.04	39,000.00	0.05
ค่าใช้จ่ายในการสัมมนาสมาชิก	94,082.50	0.10	0.00	0.00
ค่าเช่าที่ทำการสหกรณ์	500,000.00	0.56	500,000.00	0.58
เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	64,510.00	0.07	50,189.00	0.06
เงินสมทบกองทุนเงินทดแทน	3,153.00	0.00	2,630.82	0.00
รวมค่าใช้จ่าย	48,889,902.35	54.54	45,565,805.13	52.81
กำไรสุทธิ	40,746,246.92	45.46	40,719,870.43	47.19

รายละเอียดประกอบงบการเงิน 1

รายละเอียดรายได้อื่น

	ปี 2547		ปี 2546	
	บาท	%	บาท	%
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร	55,736.15	0.06	45,331.16	0.05
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	7,650.00	0.01	8,650.00	0.01
ผลตอบแทนการลงทุนถือหุ้น	369,259.07	0.41	101,161.20	0.12
รายได้เบ็ดเตล็ด	12,174.07	0.02	19,130.00	0.02
รายได้จากการลงโฆษณา	80,000.00	0.09	90,000.00	0.11
รวม	<u>524,819.29</u>	<u>0.59</u>	<u>264,272.36</u>	<u>0.31</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์การประปาส่วนภูมิภาค จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย
- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์ฟังรับฟังจ่าย
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือตามราคาทุน
- สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกค้าที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์ฟังรับฟังจ่ายจำนวน 101,611.05 บาท ซึ่งหากสหกรณ์รับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกค้าดังกล่าวแล้ว จะทำให้สหกรณ์มี กำไรสุทธิเป็นจำนวน 40,847,857.97 บาท

- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ พ.ศ. 2544 โดยตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เต็มจำนวนของยอดค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญทั้งสิ้น ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนิน การชุดที่ 18 ครั้งที่ 10/2547 วันที่ 30 ธันวาคม พ.ศ. 2547
- ค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงาน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราร้อยละ 20 ต่อปี ตามที่กำหนดไว้ในระเบียบ นายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ. 2542
- เงินลงทุนระยะยาวเป็นเงินทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน

	บาท	
	ปี 2547	ปี 2546
เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบ		
2. ด้วย		
เงินสด	25,814.00	228.60
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	10,000.00	0.00
ออมทรัพย์	213,074.49	35,174,391.7
รวม	<u>248,888.49</u>	<u>35,174,620.3</u>
	บาท	
	ปี 2547	ปี 2546
3. ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ ประกอบด้วย		
ลูกหนี้เงินกู้ - ปกติ	219,165,094.0	223,057,371.13
ลูกหนี้เงินกู้ - ไม่ก่อให้เกิดรายได้	897,354.01	682,649.07
ลูกหนี้ - ผู้ค้าประกัน	123,215.00	0.00
รวม	<u>220,185,663.01</u>	<u>223,740,020.20</u>

หนี้อ	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(538,220.42)	(514,940.55)
	สำรองหนี้คลาดเคลื่อนลูกหนี้เงินกู้	(2,075.01)	(2,075.01)
	ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	219,645,367.58	223,223,004.64

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญข้างต้น เป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ คำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544

4. **ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม - สุทธิ** ประกอบด้วย

	ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม	208,699.54	128,348.36
หนี้อ	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(18,760.18)	(18,760.18)
	ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม - สุทธิ	189,939.36	109,588.18

5. **สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น** ประกอบด้วย

	ดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงินค้างรับ	149,589.04	0.00
	เงินทดรองจ่ายค่าไฟฟ้า	34,757.11	11,696.75
	เงินยืมทดรอง	13,700.00	0.00
	รวม	198,046.15	11,696.75

6. **เงินลงทุนระยะยาว** ประกอบด้วย

	เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	(ราคาทุน)	(ราคาทุน)
	หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	283,000.00	226,000.00
	หุ้นสามัญบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด	200,000.00	200,000.00
	ตัวสัญญาใช้เงิน	54,600,000.00	0.00
	รวม	55,083,000.00	426,000.00

หุ้นทุนของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด และบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด บันทึกในราคาทุนเพราะเป็นหุ้นที่มีได้อยู่ในตลาดจึงไม่มีราคายุติธรรม การลงทุนในหุ้นทุนของ ชสอ.เป็นไปตามข้อบังคับของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ ข้อ 17 (2) ซึ่งกำหนดให้สมาชิกมีจำนวนหุ้นในอัตราส่วน 2 หุ้นต่อทุนเรือนหุ้นทุกๆ 1 ล้านบาท ส่วนหุ้นทุนของบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด ซึ่งมาตั้งแต่ พ.ศ. 2537 บริษัทฯมีผลประกอบการขาดทุนสะสมเป็นจำนวนมาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 ราคาตาม Book Value คงเหลือ 1.38 บาท ต่อหุ้น ตั๋วสัญญาใช้เงินของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด บันทึกในราคาทุน

	บาท	
	ปี 2547	ปี 2546
7. <u>สินทรัพย์อื่น</u> ประกอบด้วย		
เงินประกันการใช้โทรศัพท์	5,918.18	5,918.18
เงินประกันการใช้ไฟฟ้า	12,000.00	12,000.00
รวม	<u>17,918.18</u>	<u>17,918.18</u>
8. <u>เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร</u> ประกอบด้วย		
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	314,036.81	0.00

ในปี 2547 สหกรณ์มีวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาประติพัทธ์ วงเงิน 5,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ย MOR + 3.50 โดยมีคณะกรรมการทั้งคณะเป็นผู้ค้ำประกัน

9. เงินกู้ยืม ประกอบด้วย

เงินกู้ยืม	<u>35,000,000.00</u>	<u>18,480,000.00</u>
------------	----------------------	----------------------

เงินกู้ยืมจากสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด จำนวน 35,000,000.00 บาท โดยมีคณะกรรมการทั้งคณะและผู้จัดการเป็นผู้ค้ำประกันดังนี้

สัญญาลงวันที่	วันครบกำหนด		อัตราดอกเบี้ยร้อยละ	
	กำหนด	จำนวนเงิน	ละปี	
24 ธค. 47	31 มีค. 48	10,000,000.0	3.25	
30 ธค. 47	30 มิย. 48	25,000,000.0	3.50	
10. เงินรับฝาก ประกอบด้วย				
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ 1		639,494,062.61	553,325,096.12	
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ 2		219,624,582.10	133,688,363.61	
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ 3		8,959,248.91	3,578,246.88	
รวม		868,077,893.62	690,591,706.61	

	บาท	
	ปี 2547	ปี 2546
11. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย		
เงินรอจ่ายคืน	37,251.96	145,816.76
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	8,630.14	0.00
เจ้าหนี้ค้างจ่าย	48,471.00	0.00
เงินปันผลค้างจ่าย	40,908.50	72,107.09
เงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	5,012.75	5,609.00
ค่าสอบบัญชีค้างจ่าย	70,000.00	50,000.00
ค่าตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	21,250.00	17,500.00
ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	3,920.00	4,680.74
เงินประกันสินเชื่อค้างจ่าย	0.00	47.36
เงินสินไหมประกันสินเชื่อค้างจ่าย	400,000.00	0.00
เงินสมทบกองทุนประกันสังคมค้างจ่าย	5,546.00	4,313.00
ค่าประกันบำรุงรักษาโปรแกรมค้างจ่าย	13,000.00	0.00
รวม	653,990.35	300,073.95

12. หนี้สินอื่น ประกอบด้วย		
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	861,790.00	711,720.00
เงินรอการตรวจสอบ	16,140.20	11,140.20
ทุนเรือนหุ้นตลาดเคลื่อน	350.00	350.00
เงินประกันความเสียหาย	113,055.25	97,414.25
เงินกองทุนเพื่อเสริมสร้างเสถียรภาพ ฯ	16,112,300.00	17,218,600.00
กองทุนเพื่อเสริมสร้าง ฯ (ส่วนช่วยเหลือ)	123,215.00	0.00
รวม	17,226,850.45	18,039,224.45
13. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ ประกอบด้วย		
ทุนสาธารณประโยชน์	5,198,021.01	5,239,121.01
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	4,360,224.80	4,360,224.80
ทุนจัดตั้งสำนักงาน	0.00	686,681.25
ทุนสวัสดิการและสงเคราะห์สมาชิก	2,877,000.00	2,960,000.00
เงินกองทุนเพื่อเสริมสร้างเสถียรภาพ ฯ	2,429,563.76	1,634,490.72
รวม	14,864,809.57	14,880,517.78