

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขอุทัยธานี จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2560

สินทรัพย์	หมายเหตุ	ปี 2560	ปี 2559
		บาท	บาท
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	159,817,129.33	125,829,999.69
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	43,584,574.44	42,503,536.28
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด	4	2,562,912.47	2,522,581.70
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	5	88,283,622.04	81,271,775.38
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	6	9,700.00	0.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ		1,929,673.14	1,660,728.82
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	7	246,329.40	295,329.03
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		296,433,940.82	254,083,950.90
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด	4	30,991,699.67	33,643,796.08
เงินลงทุนระยะยาว	8	2,475,000.00	833,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	5	1,446,643,073.50	1,402,987,578.45
ลูกหนี้ระยะยาว - สุทธิ	6	0.00	0.00
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	9	525,472.11	562,930.94
สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์		254,660.00	386,377.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		1,480,889,905.28	1,438,413,682.47
รวมสินทรัพย์		1,777,323,846.10	1,692,497,633.37
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	10	130,000,000.00	213,000,000.00
ส่วนของหนี้สินระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	13	60,000,000.00	45,996,000.00
เงินรับฝาก	11	582,025,652.59	440,967,009.11
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	12	3,895,147.09	4,244,505.49
รวมหนี้สินหมุนเวียน		775,920,799.68	704,207,514.60

	หมายเหตุ	ปี 2560	ปี 2559
		บาท	บาท
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะยาว	13	89,808,784.86	156,318,000.00
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	14	8,561,200.95	7,832,134.12
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		98,369,985.81	164,150,134.12
รวมหนี้สิน		874,290,785.49	868,357,648.72
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		796,582,420.00	726,849,550.00
ทุนสำรอง		47,739,793.15	42,123,563.15
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ	15	2,017,521.22	1,954,821.90
กำไรสุทธิประจำปี	16	56,693,326.24	53,212,049.60
รวมทุนของสหกรณ์		903,033,060.61	824,139,984.65
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		1,777,323,846.10	1,692,497,633.37

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายแพทย์นิพนธ์ ไตวิวัฒน์)

ประธานกรรมการ



(นายทวีป สมัครการไถ)

เลขานุการ

วันที่ 16 พฤศจิกายน 2560

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขอุทัยธานี จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2560

	ปี 2560		ปี 2559	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	100,016,151.23	97.98	94,019,785.49	98.53
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	2,021,357.24	1.98	1,364,445.11	1.43
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	36,937.74	0.04	33,978.94	0.04
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน	102,074,446.21	100	95,418,209.54	100
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	22,821,987.08	22.36	16,307,928.45	17.09
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	9,267,791.88	9.08	9,434,814.39	9.89
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะยาว	5,269,308.83	5.16	8,852,592.06	9.28
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน	37,359,087.79	36.60	34,595,334.90	36.26
หัก หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ				
หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	0.00	0.00	(53,088.05)	(0.06)
หนี้สงสัยจะสูญเงินฝาก สคย.คลองจั่น	0.00	0.00	(188,760.16)	(0.20)
เงินฝากสหกรณ์ปฏิรูปที่ดินลานสัก จำกัด สงสัยจะสูญ	(47,274.38)	(0.05)	47,274.38	0.05
รวมหนี้สงสัยจะสูญ	(47,274.38)	(0.05)	(194,573.83)	(0.20)
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิ	64,762,632.80	63.45	61,017,448.47	63.95
บวก รายได้อื่น				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	8,950.00	0.01	6,750.00	0.00
รายได้เบ็ดเตล็ด	15,211.63	0.01	11,015.40	0.01
รวมรายได้อื่น	24,161.63	0.02	17,765.40	0.01

หัก	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	ปี 2560		ปี 2559	
		บาท	%	บาท	%
	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
	เงินเดือนและค่าจ้าง	2,079,480.00	2.04	1,892,140.00	1.98
	ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	505,605.00	0.49	358,018.00	0.38
	ค่าล่วงเวลา	74,699.00	0.07	56,227.75	0.06
	บำเหน็จเจ้าหน้าที่	386,090.00	0.38	299,460.00	0.31
	เงินสหบทประกันสังคม	68,409.61	0.07	65,081.24	0.07
	ค่าครองชีพเจ้าหน้าที่สหกรณ์	144,000.00	0.14	144,000.00	0.15
	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่				
	ค่าเสื่อมราคา	132,398.83	0.13	149,478.31	0.16
	ค่าซ่อมแซมทรัพย์สิน	5,712.00	0.00	13,671.00	0.01
	ค่าปรับปรุงสำนักงาน	12,000.00	0.01	9,400.00	0.01
	ค่าภาษีป้ายโรงเรือนและที่ดิน	4,861.26	0.00	4,861.26	0.01
	ค่าประกันภัยสำนักงาน	7,198.96	0.01	6,492.91	0.01
	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
	ค่าสวัสดิการสมาชิกเสียชีวิต	318,000.00	0.31	661,000.00	0.69
	ค่าสวัสดิการสมาชิกประสบสาธารณภัย	14,000.00	0.01	5,000.00	0.01
	ค่าสวัสดิการทุนศึกษาบุตรสมาชิก	200,400.00	0.20	200,000.00	0.21
	ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
	ค่ารับรอง	20,653.00	0.02	28,095.00	0.03
	ค่าตอบแทน	210,000.00	0.21	205,000.00	0.21
	ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ	289,300.00	0.28	216,500.00	0.23
	ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	2,553,550.00	2.50	2,455,620.00	2.57
	ค่าพิมพ์เอกสารรายงานประจำปี	108,000.00	0.11	137,500.00	0.14
	ค่าน้ำ ค่าไฟฟ้า	85,234.80	0.08	72,812.25	0.08
	ค่าโทรศัพท์ ค่าไปรษณีย์	61,289.86	0.06	47,660.08	0.05
	ค่าสมนาคุณหน่วยงาน	58,420.00	0.06	56,870.00	0.06
	ค่าวัสดุงานบ้านงานครัว	9,598.00	0.01	9,992.00	0.01

	ปี 2560		ปี 2559	
	บาท	%	บาท	%
ค่าวัสดุสำนักงานทั่วไป	133,195.50	0.13	154,107.60	0.16
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	60,000.00	0.06	0.00	0.00
ค่าตัดจ่ายสิทธิการใช้ซอฟต์แวร์	131,717.00	0.13	131,717.00	0.14
ค่าประชาสัมพันธ์กิจการ	0.00	0.00	7,000.00	0.01
ค่าสมทบกองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกันเงินกู้สามัญ	268,082.37	0.26	263,101.89	0.28
ค่าใช้จ่ายในการติดต่อประสานงาน	48,000.00	0.05	42,000.00	0.04
ค่าดูแลรักษาเครื่องพิมพ์สมุดคู่ฝากเงิน	0.00	0.00	19,795.00	0.02
ค่าบำรุงโปรแกรมคอมพิวเตอร์	87,740.00	0.09	85,600.00	0.09
ค่าธรรมเนียมในการโอนเงินปันผล/เฉลี่ยคืน	19,080.00	0.02	18,260.00	0.02
หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ตามคำพิพากษา	(32,000.00)	(0.03)	(44,000.00)	(0.05)
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	28,753.00	0.03	50,702.98	0.05
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	8,093,468.19	7.93	7,823,164.27	8.20
กำไรสุทธิ	56,693,326.24	55.54	53,212,049.60	55.77

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขอุทัยธานี จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2560

	<u>ปี 2560</u>	<u>ปี 2559</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	56,693,326.24	53,212,049.60
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิ		
เป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	132,398.83	149,478.31
ค่าตัดจ่ายสิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์	131,717.00	131,717.00
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	386,090.00	299,460.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	(1,929,673.14)	(1,660,728.82)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(32,000.00)	(97,088.05)
เงินฝากสหกรณ์เคหัตถุเนี่ยนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ	0.00	(266,212.10)
เงินฝากสหกรณ์ปฏิรูปที่ดินลานสัก จำกัด สงสัยจะสูญ	(47,274.38)	47,274.38
ดอกเบี้ยเงินกู้ค้างจ่าย	30,145.01	49,249.47
ดอกเบี้ยเงินฝากค้างรับ	(149,053.62)	(230,846.25)
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	3,689,521.08	3,844,097.58
วัสดุสำนักงานใช้ไป	133,195.50	154,107.60
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	2,702.08	1,996.03
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	0.00	10,000.00
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	60,000.00	0.00
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง	<hr/>	<hr/>
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	59,101,094.60	55,644,554.75
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	(100,965,240.00)	(91,248,150.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	99,375,823.89	87,587,173.92
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(601,884,515.00)	(756,658,095.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้สามัญ	554,341,399.03	629,588,714.58

	<u>ปี 2560</u>	<u>ปี 2559</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	315,190.37	65,297.54
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	(1,850,000.00)	(2,700,000.00)
เงินสดรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา	32,000.00	44,000.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินยืมทตรง	(398,210.00)	(244,742.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินยืมทตรง	388,510.00	248,742.00
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินฝากค้างรับ	230,846.25	220,451.24
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	1,660,728.82	1,247,683.86
เงินสดรับรายรับค้างรับ	0.00	697,061.73
เงินสดจ่ายรายรับค้างรับ	0.00	(478,399.99)
เงินสดจ่ายซื้อวัสดุสำนักงาน	(165,988.50)	(105,292.60)
เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	(2,702.08)	(2,702.08)
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดรับสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคลองจั่น จำกัด	2,611,765.64	1,490,435.94
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย ค้างจ่าย	(1,045,837.34)	(817,025.35)
เงินสดรับภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย ค้างจ่าย	1,070,441.51	856,880.59
เงินสดรับเงินรอจ่ายคืน	9,426,963.50	1,031,563.38
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(9,677,245.11)	(843,150.55)
เงินสดรับเงินรอตรวจสอบ	303,064.27	0.00
เงินสดจ่ายเงินรอตรวจสอบ	(303,064.27)	0.00
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ค้างจ่าย	(49,249.47)	(964,477.39)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	(3,844,097.58)	(3,068,944.86)
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(10,000.00)	0.00
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	0.00	(60,000.00)
เงินสดรับเงินสทบอุดหนุนกองทุนช่วยเหลือฯ	268,082.37	263,101.89
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	8,929,760.90	(78,205,318.40)

	<u>ปี 2560</u>	<u>ปี 2559</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(94,940.00)	(5,000.00)
เงินสดจ่ายลงทุนซื้อหุ้นทุน	(1,642,000.00)	0.00
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	<u>(1,736,940.00)</u>	<u>(5,000.00)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับตัวสัญญาใช้เงิน	600,000,000.00	892,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระหนี้ตัวสัญญาใช้เงิน	(683,000,000.00)	(892,000,000.00)
เงินสดรับเจ้าหนี้เงินกู้ยืม	154,808,784.86	80,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืม	(207,314,000.00)	(78,686,000.00)
เงินสดรับเงินรับฝาก	470,608,008.82	263,122,444.56
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(329,549,365.34)	(122,598,966.53)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์	(10,000.00)	(10,000.00)
เงินสดจ่ายปันผล	(37,929,673.12)	(34,761,894.59)
เงินสดจ่ายเฉลี่ยคืน	(8,512,681.59)	(7,693,283.25)
เงินสดจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(1,252,140.00)	(1,114,620.00)
เงินสดรับกองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกันเงินกู้สามัญ	1,404,532.84	1,825,232.36
เงินสดจ่ายกองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกันเงินกู้สามัญ	(1,329,638.38)	(1,600,306.88)
เงินสดรับทุนเรือนหุ้น	80,097,370.00	71,973,920.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(10,364,500.00)	(10,382,270.00)
เงินสดรับทุนสำรอง	295,025.04	0.00
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(18,300.00)	(40,595.00)
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการสมาชิกและครอบครัว	(105,350.61)	(105,282.43)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>27,828,072.52</u>	<u>159,928,378.24</u>
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น	<u>35,020,893.42</u>	<u>81,718,059.84</u>
เงินสด ณ วันต้นปี	<u>168,380,810.35</u>	<u>86,662,750.51</u>
เงินสด ณ วันสิ้นปี	<u><u>203,401,703.77</u></u>	<u><u>168,380,810.35</u></u>

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขอุทัยธานี จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2560

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้กู้และการเผื่อนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือ ตามราคาทุน
- ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์คำนวณโดยวิธีเส้นตรง ในอัตราที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ. 2542
- สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์ตัดจ่ายโดยวิธีเส้นตรงคำนวณโดยอายุการได้สิทธิการใช้ประโยชน์
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทน สำหรับทรัพย์สินรายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้
- เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยราคาทุน
- เงินสดในบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทและเงินฝากสหกรณ์อื่น

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	<u>ปี 2560</u>	<u>ปี 2559</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินสด	0.00	200,641.66
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	1,185.32	58,918.94
ออมทรัพย์	159,815,944.01	125,570,439.09
รวม	<u>159,817,129.33</u>	<u>125,829,999.69</u>

3. เงินฝากสหกรณ์อื่น - สหทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2560		ปี 2559	
	บาท		บาท	
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูอุทัยธานี จำกัด	31,851,784.95		30,650,813.38	
สหกรณ์ปฏิรูปที่ดินลานสัก จำกัด	4,703,047.69		4,589,379.46	
สหกรณ์นิคมลานสัก จำกัด	7,029,741.80		7,310,617.82	
รวม	43,584,574.44		42,550,810.66	
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	0.00		47,274.38	
	43,584,574.44		42,503,536.28	

เงินฝากสหกรณ์อื่นข้างต้น แยกเป็นเงินฝากประเภทออมทรัพย์ จำนวน 31,851,784.95 บาท ประเภทออมทรัพย์ พิเศษ จำนวน 11,732,789.49 บาท

4. เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ประกอบด้วย

	ปี 2560		ปี 2559	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด	2,562,912.47	30,991,699.67	2,522,581.70	33,643,796.08

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2560 เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด คงเหลือ จำนวน 33,554,612.14 บาท จากยอดเงินฝาก ณ วันเริ่มฟื้นฟูกิจการ จำนวน 37,579,361.78 บาท ตามโครงการฟื้นฟูกิจการของสหกรณ์เครดิตยูเนียน คลองจั่น จำกัด สหกรณ์จะได้รับชำระคืนเงินฝาก ตามอัตราร้อยละที่กำหนดในแผนฟื้นฟู โดยจะได้รับเงินปีละ 2 ครั้ง (สิ้นเดือนมิถุนายนและ ธันวาคม) เป็นเวลา 26 ปี (ปี 2559 - 2584) โดยไม่ได้รับดอกเบี้ย ตามที่กำหนดไว้ในปี 2560 อัตราร้อยละ 6.38 ในปี 2561 อัตราร้อยละ 7.25 และ ในปีต่อ ๆ ไป เป็นตามที่กำหนดในตารางของแผนฟื้นฟูกิจการ สำหรับปี 2561 จะได้รับชำระคืนเงินฝาก จำนวน 2,562,912.47 บาท

5. เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

	ปี 2560		ปี 2559	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	17,004,601.40	6,375,379.62	15,684,984.12	6,105,580.79
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	71,137,603.88	1,435,059,891.55	65,479,441.90	1,393,174,937.56
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	141,416.76	5,207,802.33	107,349.36	3,707,060.10
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	88,283,622.04	1,446,643,073.50	81,271,775.38	1,402,987,578.45

6. ลูกหนี้ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2560		ปี 2559	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	120,000.00	388,658.00	120,000.00	420,658.00
ลูกหนี้เงินยืมโดยตรง	9,700.00	0.00	0.00	0.00
รวม	129,700.00	388,658.00	120,000.00	420,658.00
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	120,000.00	388,658.00	120,000.00	420,658.00
ลูกหนี้ - สุทธิ	9,700.00	0.00	0.00	0.00

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2560 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 508,658.00 บาท เป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ตามคำพิพากษาทั้งจำนวน

7. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2560	ปี 2559
	บาท	บาท
วัสดุสำนักงาน	94,573.70	61,780.70
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	2,702.08	2,702.08
ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ค้างรับ	149,053.62	230,846.25
รวม	246,329.40	295,329.03

8. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2560	ปี 2559
	บาท	บาท
เงินลงทุนระยะยาว		
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต จำกัด	200,000.00	200,000.00
หุ้น ชสอ.แห่งประเทศไทย จำกัด	2,275,000.00	633,000.00
รวม	2,475,000.00	833,000.00

9. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2560</u>	<u>ปี 2559</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ที่ดิน	352,000.00	352,000.00
อาคาร	1.00	50,333.33
เครื่องใช้สำนักงาน	173,471.11	160,597.61
รวม	<u><u>525,472.11</u></u>	<u><u>562,930.94</u></u>

10. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2560</u>	<u>ปี 2559</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินกู้ยืมระยะสั้น - ตั๋วสัญญาใช้เงิน	130,000,000.00	213,000,000.00

ในปี 2560 สหกรณ์มีวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 10 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 7.62 ต่อปี มีคณะกรรมการและผู้จัดการเป็นผู้ค้ำประกัน และธนาคารออมสิน สาขาถนนสัก จำนวน 2 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.25 ต่อปี มีคณะกรรมการและผู้จัดการเป็นผู้ค้ำประกัน

เงินกู้ยืมโดยมีตั๋วสัญญาใช้เงินจากธนาคารออมสิน จำนวน 130,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.20 ต่อปี ครบกำหนดชำระวันที่ 1 พฤศจิกายน 2560 มีคณะกรรมการและผู้จัดการเป็นผู้ค้ำประกัน

11. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	<u>ปี 2560</u>	<u>ปี 2559</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินรับฝาก - สมาชิก		
เงินรับฝากออมทรัพย์	371,286,571.16	211,634,011.57
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	144,473,828.75	90,361,443.89
เงินรับฝากประจำ	66,265,252.68	138,971,553.65
รวม	<u><u>582,025,652.59</u></u>	<u><u>440,967,009.11</u></u>

12. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2560</u>	<u>ปี 2559</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	3,689,521.08	3,844,097.58
ดอกเบี้ยเงินกู้ค้างจ่าย	30,145.01	49,249.47
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	93,745.50	69,141.33
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	0.00	10,000.00
เงินรอจ่ายคืน	21,735.50	272,017.11
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชีค้างจ่าย	60,000.00	0.00
รวม	<u><u>3,895,147.09</u></u>	<u><u>4,244,505.49</u></u>

13. เงินกู้ยืมระยะยาว ประกอบด้วย

	<u>ปี 2560</u>		<u>ปี 2559</u>	
	<u>บาท</u>		<u>บาท</u>	
	<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>
เงินกู้ยืมระยะยาว	60,000,000.00	89,808,784.86	45,996,000.00	156,318,000.00

สหกรณ์มีเงินกู้ยืมจากชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด คงเหลือ ณ วันสิ้นปี จำนวน 149,808,784.86 บาท หนังสือกู้เงินสัญญาเลขที่ Y6000004 ลงวันที่ 19 กันยายน 2560 วงเงินกู้ 300,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.70 ต่อปี ส่งชำระงวดละ 5,000,000.00 บาท จำนวน 36 งวด เริ่มชำระวันที่ 31 ตุลาคม 2560 มีคณะกรรมการเป็นหลักประกัน

14. หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2560</u>	<u>ปี 2559</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	2,714,930.00	2,328,840.00
กองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกันเงินกู้สามัญ	4,031,313.79	3,956,419.33
เงินสทบพุดหนุนกองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกันเงินกู้สามัญ	1,814,957.16	1,546,874.79
รวม	<u><u>8,561,200.95</u></u>	<u><u>7,832,134.12</u></u>

15. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2560</u>	<u>ปี 2559</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ทุนสาธารณประโยชน์	85,886.56	84,186.56
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	1,320,971.27	1,300,971.27
ทุนสวัสดิการสมาชิกและครอบครัว	84,313.46	169,664.07
ทุนเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงให้แก่สหกรณ์	286,349.93	180,000.00
ทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกันเงินกู้สามัญ	240,000.00	220,000.00
รวม	2,017,521.22	1,954,821.90

16. กำไรสุทธิประจำปี

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2560 สหกรณ์มีกำไรสุทธิประจำปี จำนวน 56,693,326.24 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 3,481,276.64 บาท

17. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์มีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด และมีการรายงานการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามแบบรายงานที่นายทะเบียนสหกรณ์เห็นชอบเป็นประจำทุกเดือน