

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขอุทัยธานี จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2561

สินทรัพย์	หมายเหตุ	ปี 2561	ปี 2560
		บาท	บาท
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	117,302,655.06	159,817,129.33
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	40,080,467.29	43,584,574.44
เงินฝากสหกรณ์อื่นพื้นฟูกิจการ	4	4,189,159.36	2,562,912.47
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	5	94,005,301.16	88,283,622.04
ลูกหนี้ระยะสั้น- สุทธิ	6	0.00	9,700.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ - สุทธิ		1,699,040.11	1,929,673.14
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	7	249,892.00	246,329.40
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		257,526,514.98	296,433,940.82
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินฝากสหกรณ์อื่นพื้นฟูกิจการ	4	32,285,443.59	30,991,699.67
เงินลงทุนระยะยาว	8	3,288,000.00	2,475,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	5	1,490,573,792.31	1,446,643,073.50
ลูกหนี้ระยะสั้น- สุทธิ	6	0.00	0.00
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	9	496,737.98	525,472.11
สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์		132,680.00	254,660.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		1,526,776,653.88	1,480,889,905.28
รวมสินทรัพย์		1,784,303,168.86	1,777,323,846.10
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	10	0.00	130,000,000.00
ส่วนของหนี้สินระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	13	60,000,000.00	60,000,000.00
เงินรับฝาก	11	738,518,095.92	582,025,652.59
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	12	1,420,959.09	3,895,147.09
รวมหนี้สินหมุนเวียน		799,939,055.01	775,920,799.68

หมายเหตุ	ปี 2561	ปี 2560	
	บาท	บาท	
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะยาว	13	11,070,551.98	89,808,784.86
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	14	9,437,362.17	8,561,200.95
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		<u>20,507,914.15</u>	<u>98,369,985.81</u>
รวมหนี้สิน		<u>820,446,969.16</u>	<u>874,290,785.49</u>
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		847,001,680.00	796,582,420.00
ทุนสำรอง		53,417,878.07	47,739,793.15
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ	15	2,079,253.22	2,017,521.22
กำไรสุทธิประจำปี	16	61,357,388.41	56,693,326.24
รวมทุนของสหกรณ์		<u>963,856,199.70</u>	<u>903,033,060.61</u>
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		<u>1,784,303,168.86</u>	<u>1,777,323,846.10</u>
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			



(นายแพทย์นิพนธ์ โตวิวัฒน์)

ประธานกรรมการ



(นายทวีป สมัครการไถ)

เลขานุการ

วันที่ 14 พฤศจิกายน 2561

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขอุทัยธานี จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2561

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	103,603,089.61	97.81	100,016,151.23	97.98
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	2,080,213.82	1.96	2,021,357.24	1.98
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	245,395.75	0.23	36,937.74	0.04
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน	105,928,699.18	100	102,074,446.21	100
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	27,382,550.72	25.85	22,821,987.08	22.36
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	512,056.39	0.48	9,267,791.88	9.08
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะปานกลาง	7,003,675.68	6.61	5,269,308.83	5.16
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน	34,898,282.79	32.95	37,359,087.79	36.60
หัก หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ				
เงินฝากสหกรณ์ปฏิรูปที่ดินลานสัก จำกัด สงสัยจะสูญ	954,769.26	0.90	(47,274.38)	(0.05)
รวมหนี้สงสัยจะสูญ	954,769.26	0.90	(47,274.38)	(0.05)
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิ	70,075,647.13	66.15	64,762,632.80	63.45
บวก รายได้อื่น				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	7,250.00	0.01	8,950.00	0.00
รายได้เบ็ดเตล็ด	69,695.58	0.06	15,211.63	0.01
รวมรายได้อื่น	76,945.58	0.07	24,161.63	0.01
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือนและค่าจ้าง	2,226,000.00	2.10	2,079,480.00	2.04
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	175,120.00	0.17	505,605.00	0.49
ค่าล่วงเวลา	75,407.50	0.07	74,699.00	0.07
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	365,840.00	0.35	386,090.00	0.38

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท	%	บาท	%
เงินสหทบประกันสังคม	74,810.66	0.07	68,409.61	0.07
ค่าครองชีพเจ้าหน้าที่สหกรณ์	144,000.00	0.14	144,000.00	0.14
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่				
ค่าเช่าอิมราคา	77,034.13	0.07	132,398.83	0.13
ค่าซ่อมแซมทรัพย์สิน	9,695.00	0.01	5,712.00	0.00
ค่าปรับปรุงสำนักงาน	0.00	0.00	12,000.00	0.01
ค่าภาษีป้ายโรงเรือนและที่ดิน	4,861.26	0.00	4,861.26	0.00
ค่าประกันภัยสำนักงาน	7,198.96	0.01	7,198.96	0.01
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
ค่าใช้จ่ายในการอบรมสมาชิก	248,571.00	0.23	0.00	0.00
ค่าสวัสดิการสมาชิกเสียชีวิต	713,000.00	0.67	318,000.00	0.31
ค่าสวัสดิการสมาชิกประสบสาธารณภัย	44,000.00	0.04	14,000.00	0.01
ค่าสวัสดิการสมาชิกแต่งงาน,บวช	145,225.25	0.14	0.00	0.00
ค่าสวัสดิการทุนศึกษาบุตรสมาชิก	206,100.00	0.19	200,400.00	0.20
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่ารับรอง	33,899.00	0.03	20,653.00	0.02
ค่าตอบแทน	210,000.00	0.20	210,000.00	0.21
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ	287,000.00	0.27	289,300.00	0.28
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	2,649,195.00	2.50	2,553,550.00	2.50
ค่าพิมพ์เอกสารรายงานประจำปี	153,900.00	0.15	108,000.00	0.11
ค่าน้ำ ค่าไฟฟ้า	80,503.64	0.08	85,234.80	0.08
ค่าโทรศัพท์ ค่าไปรษณีย์	50,396.01	0.05	61,289.86	0.06
ค่าสมนาคุณหน่วยงาน	59,700.00	0.06	58,420.00	0.06
ค่าวัสดุงานบ้านงานครัว	7,439.00	0.01	9,598.00	0.01
ค่าวัสดุสำนักงานใช้ไป	116,510.00	0.11	133,195.50	0.13
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	60,000.00	0.06	60,000.00	0.06
ค่าตัดจ่ายสิทธิการใช้ซอฟต์แวร์	121,980.00	0.11	131,717.00	0.13
ค่าประชาสัมพันธ์กิจการ	10,000.00	0.01	0.00	0.00

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท	%	บาท	%
ค่าสมทบกองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกันเงินกู้สามัญ	283,186.81	0.27	268,082.37	0.26
ค่าใช้จ่ายในการติดต่อประสานงาน	54,000.00	0.05	48,000.00	0.05
ค่าบำรุงโปรแกรมคอมพิวเตอร์	94,870.00	0.09	87,740.00	0.09
ค่าธรรมเนียมในการโอนเงินปันผล/เจดีย์คืน	15,480.00	0.01	19,080.00	0.02
หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ตามคำพิพากษา	(26,000.00)	(0.03)	(32,000.00)	(0.03)
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	16,281.08	0.01	28,753.00	0.03
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	8,795,204.30	8.30	8,093,468.19	7.93
กำไรสุทธิ	61,357,388.41	57.92	56,693,326.24	55.54

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขอุทัยธานี จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2561

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	61,357,388.41	56,693,326.24
รายการปรับปรุงเพื่อระบยอดกำไรสุทธิ		
เป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	77,034.13	132,398.83
ค่าตัดจ่ายสิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์	121,980.00	131,717.00
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	365,840.00	386,090.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	(1,699,040.11)	(1,929,673.14)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(26,000.00)	(32,000.00)
เงินฝากสหกรณ์ปฏิรูปที่ดินลานสัก จำกัด สงสัยจะสูญ	954,769.26	(47,274.38)
ดอกเบี้ยเงินกู้ค้างจ่าย	8,022.21	30,145.01
ดอกเบี้ยเงินฝากค้างรับ	(135,561.72)	(149,053.62)
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	1,320,775.79	3,689,521.08
วัสดุสำนักงานใช้ไป	116,510.00	133,195.50
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	2,702.08	2,702.08
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	60,000.00	60,000.00
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง	<u>62,524,420.05</u>	<u>59,101,094.60</u>
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	62,524,420.05	59,101,094.60
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินฝากสหกรณ์ปฏิรูปที่ดินลานสัก จำกัด	(4,773,846.30)	0.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	(121,317,050.00)	(100,965,240.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	117,965,591.68	99,375,823.89
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(722,020,945.00)	(601,884,515.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้สามัญ	676,178,608.54	554,341,399.03

เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	541,396.85	315,190.37
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	(1,000,000.00)	(1,850,000.00)
	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
เงินสดรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา	26,000.00	32,000.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินยืมทดลอง	(452,900.00)	(398,210.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินยืมทดลอง	462,600.00	388,510.00
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินฝากค้างรับ	149,053.62	230,846.25
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	1,929,673.14	1,660,728.82
เงินสดจ่ายเงินสำรองจ่าย	(14,100.00)	0.00
เงินสดรับเงินสำรองจ่าย	11,600.00	0.00
เงินสดจ่ายซื้อวัสดุสำนักงาน	(131,064.50)	(165,988.50)
เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	(2,702.08)	(2,702.08)
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดรับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด	899,086.23	2,611,765.64
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย ค้างจ่าย	(636,944.40)	(1,045,837.34)
เงินสดรับภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย ค้างจ่าย	552,454.68	1,070,441.51
เงินสดรับเงินรอจ่ายคืน	289,762.69	9,426,963.50
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(288,592.88)	(9,677,245.11)
เงินสดรับเงินรอตรวจสอบ	74,211.36	303,064.27
เงินสดจ่ายเงินรอตรวจสอบ	(74,211.36)	(303,064.27)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ค้างจ่าย	(30,145.01)	(49,249.47)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	(3,689,521.08)	(3,844,097.58)
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	0.00	(10,000.00)
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	(60,000.00)	0.00
เงินสดรับเงินสบทบอุดหนุนกองทุนช่วยเหลือฯ	283,186.81	268,082.37
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	7,395,623.04	8,929,760.90
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(48,300.00)	(94,940.00)
เงินสดจ่ายลงทุนซื้อหุ้นทุน	(813,000.00)	(1,642,000.00)

เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(861,300.00)	(1,736,940.00)
	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับตัวสัญญาใช้เงิน	0.00	600,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระหนี้ตัวสัญญาใช้เงิน	(130,000,000.00)	(683,000,000.00)
เงินสดรับเจ้าหน้าที่เงินกู้ยืม	81,261,767.12	154,808,784.86
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืม	(160,000,000.00)	(207,314,000.00)
เงินสดรับเงินรับฝาก	403,956,695.77	470,608,008.82
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(247,464,252.44)	(329,549,365.34)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์	(30,000.00)	(10,000.00)
เงินสดจ่ายปันผล	(40,412,174.98)	(37,929,673.12)
เงินสดจ่ายเฉลี่ยคืน	(9,071,486.34)	(8,512,681.59)
เงินสดจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(1,321,580.00)	(1,252,140.00)
เงินสดรับกองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกันเงินกู้สามัญ	1,736,586.50	1,404,532.84
เงินสดจ่ายกองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกันเงินกู้สามัญ	(1,509,452.09)	(1,329,638.38)
เงินสดรับทุนเรือนหุ้น	62,266,720.00	80,097,370.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(11,847,460.00)	(10,364,500.00)
เงินสดรับทุนสำรอง	0.00	295,025.04
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(18,600.00)	(18,300.00)
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการสมาชิกและครอบครัว	(99,668.00)	(105,350.61)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(52,552,904.46)	27,828,072.52
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(46,018,581.42)	35,020,893.42
เงินสด ณ วันต้นปี	203,401,703.77	168,380,810.35
เงินสด ณ วันสิ้นปี	157,383,122.35	203,401,703.77

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขอุทัยธานี จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2561

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

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

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
เงินสด	0.00	0.00
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	1,183.71	1,185.32
ออมทรัพย์	107,301,471.35	159,815,944.01
สลากออมสินพิเศษ	10,000,000.00	0.00
รวม	<u>117,302,655.06</u>	<u>159,817,129.33</u>

3. เงินฝากสหกรณ์อื่น - สุทธิ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2561</u>	<u>ปี 2560</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูอุทัยธานี จำกัด	33,050,492.00	31,851,784.95
สหกรณ์ปฏิรูปที่ดินลานสัก จำกัด	0.00	4,703,047.69
สหกรณ์นิคมลานสัก จำกัด	7,029,975.29	7,029,741.80
รวม	<u>40,080,467.29</u>	<u>43,584,574.44</u>

เงินฝากสหกรณ์อื่นข้างต้น แยกเป็นเงินฝากประเภทออมทรัพย์ จำนวน 33,050,492 บาท ประเภทออมทรัพย์พิเศษ
เงินรับฝากออมทรัพย์ จำนวน 7,029,975.29 บาท

4. เงินฝากสหกรณ์อื่นที่ฟื้นฟูกิจการ - สุทธิ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2561</u>		<u>ปี 2560</u>	
	<u>บาท</u>		<u>บาท</u>	
	<u>ระยะสั้น</u>	<u>ระยะยาว</u>	<u>ระยะสั้น</u>	<u>ระยะยาว</u>
สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด	4,189,159.36	28,466,366.55	2,562,912.47	30,991,699.67
สหกรณ์ปฏิรูปที่ดินลานสัก จำกัด	0.00	4,773,846.30	0.00	0.00
	<u>4,189,159.36</u>	<u>33,240,212.85</u>	<u>2,562,912.47</u>	<u>30,991,699.67</u>
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	0.00	954,769.26	0.00	0.00
	<u>4,189,159.36</u>	<u>32,285,443.59</u>	<u>2,562,912.47</u>	<u>30,991,699.67</u>

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2561 เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด คงเหลือ จำนวน 32,655,525.91 บาท
จากยอดเงินฝาก ณ วันเริ่มฟื้นฟูกิจการ จำนวน 37,579,361.78 บาท ตามโครงการฟื้นฟูกิจการของสหกรณ์เครดิตยูเนียน
คลองจั่น จำกัด สหกรณ์จะได้รับชำระคืนเงินฝาก ตามอัตราร้อยละที่กำหนดในแผนฟื้นฟู โดยจะได้รับเงินปีละ 2 ครั้ง
(สิ้นเดือนมิถุนายนและธันวาคม) เป็นเวลา 26 ปี (ปี 2559 - 2584) โดยไม่ได้รับดอกเบี้ย ตามที่กำหนดไว้ในปี 2561

เงินฝากสหกรณ์ปฏิรูปที่ดินลานสัก จำกัด เข้าแผนฟื้นฟูกิจการของสหกรณ์ในเขตจังหวัดอุทัยธานี ระยะเวลา 10 ปี
ในปี 2561 ยังไม่มีแผนชำระคืนเงิน มีดอกเบี้ยค้างรับ จำนวน 60,032.76 บาท สหกรณ์ได้ประมาณการตั้งค่าเผื่อนี้
สงสัยจะสูญ จำนวน 954,769.26 บาท

5. เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	18,973,672.39	7,757,766.95	17,004,601.40	6,375,379.62
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	74,874,317.17	1,477,165,514.72	71,137,603.88	1,435,059,891.55
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	157,311.60	5,650,510.64	141,416.76	5,207,802.33
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	<u>94,005,301.16</u>	<u>1,490,573,792.31</u>	<u>88,283,622.04</u>	<u>1,446,643,073.50</u>

6. ลูกหนี้ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	142,000.00	340,658.00	120,000.00	388,658.00
ลูกหนี้เงินยืมโดยตรง	0.00	0.00	9,700.00	0.00
รวม	<u>142,000.00</u>	<u>340,658.00</u>	<u>129,700.00</u>	<u>388,658.00</u>
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	<u>142,000.00</u>	<u>340,658.00</u>	<u>120,000.00</u>	<u>388,658.00</u>
ลูกหนี้ - สุทธิ	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>9,700.00</u>	<u>0.00</u>

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2561 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 482,658.00 บาท เป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ตามคำพิพากษาทั้งจำนวน

7. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
วัสดุสำนักงาน	109,128.20	94,573.70
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	2,702.08	2,702.08
ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ค้างรับ	135,561.72	149,053.62
เงินสำรองจ่าย	2,500.00	0.00
รวม	<u>249,892.00</u>	<u>246,329.40</u>

8. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	<u>ปี 2561</u>	<u>ปี 2560</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
<u>เงินลงทุนระยะยาว</u>		
<u>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>		
หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต จำกัด	200,000.00	200,000.00
หุ้น ชสอ.แห่งประเทศไทย จำกัด	3,088,000.00	2,275,000.00
รวม	<u>3,288,000.00</u>	<u>2,475,000.00</u>

9. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2561</u>	<u>ปี 2560</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ที่ดิน	352,000.00	352,000.00
อาคาร	1.00	1.00
เครื่องใช้สำนักงาน	144,736.98	173,471.11
รวม	<u>496,737.98</u>	<u>525,472.11</u>

10. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2561</u>	<u>ปี 2560</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินกู้ยืมระยะสั้น - ตั๋วสัญญาใช้เงิน	0.00	130,000,000.00

ในปี 2561 สหกรณ์มีวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 10 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 7.62 ต่อปี มีคณะกรรมการและผู้จัดการเป็นผู้ค้ำประกัน

11. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	<u>ปี 2561</u>	<u>ปี 2560</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
<u>เงินรับฝาก - สมาชิก</u>		
เงินรับฝากออมทรัพย์	509,064,498.38	371,286,571.16
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	229,453,597.54	144,473,828.75
เงินรับฝากประจำ	0.00	66,265,252.68
รวม	<u>738,518,095.92</u>	<u>582,025,652.59</u>

12. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2561</u>	<u>ปี 2560</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	1,320,775.79	3,689,521.08
ดอกเบี้ยเงินกู้ค้างจ่าย	8,022.21	30,145.01
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	9,255.78	93,745.50
เงินรอจ่ายคืน	22,905.31	21,735.50
ค่าธรรมเนียมสมทบบัญชีค้างจ่าย	60,000.00	60,000.00
รวม	<u>1,420,959.09</u>	<u>3,895,147.09</u>

13. เงินกู้ยืมระยะยาว ประกอบด้วย

	<u>ปี 2561</u>		<u>ปี 2560</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>
ชสอ.แห่งประเทศไทย จำกัด	60,000,000.00	11,070,551.98	60,000,000.00	89,808,784.86

สหกรณ์มีเงินกู้ยืมจากชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด คงเหลือ ณ วันสิ้นปี จำนวน 71,070,551.98 บาท หนังสือกู้เงินสัญญาเลขที่ Y6000004 ลงวันที่ 19 กันยายน 2560 วงเงินกู้ 300,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.12 ต่อปี ส่งชำระงวดละ 5,000,000.00 บาท จำนวน 36 งวด เริ่มชำระวันที่ 31 ตุลาคม 2560 มีคณะกรรมการเป็นหลักประกัน

14. หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2561</u>	<u>ปี 2560</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	3,080,770.00	2,714,930.00
กองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกันเงินกู้สามัญ	4,258,448.20	4,031,313.79
เงินสทบอบุคหนุนกองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกันเงินกู้สามัญ	2,098,143.97	1,814,957.16
รวม	<u>9,437,362.17</u>	<u>8,561,200.95</u>

15. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2561</u>	<u>ปี 2560</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ทุนสาธารณประโยชน์	87,286.56	85,886.56
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	1,340,971.27	1,320,971.27
ทุนสวัสดิการสมาชิกและครอบครัว	4,645.46	84,313.46
ทุนเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงให้แก่สหกรณ์	386,349.93	286,349.93
ทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกันเงินกู้สามัญ	260,000.00	240,000.00
รวม	<u><u>2,079,253.22</u></u>	<u><u>2,017,521.22</u></u>

16. กำไรสุทธิประจำปี

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2561 สหกรณ์มีกำไรสุทธิประจำปี จำนวน 61,357,388.41 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 4,664,062.17 บาท

17. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์มีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด และมีการรายงานการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามแบบรายงานที่นายทะเบียนสหกรณ์เห็นชอบเป็นประจำทุกเดือน