

สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาซากิและในเครือ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2560

สินทรัพย์	หมายเหตุ	(หน่วย : บาท)	
		ปี 2560	ปี 2559
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	74,062,269.29	51,811,019.93
เงินฝากชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด		20,000,000.00	20,000,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	4	312,501,307.54	300,345,178.94
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	5	21,927.00	23,129.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ		154,279.00	279,528.00
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	6	175,982.41	173,709.35
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		406,915,765.24	372,632,565.22
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	3	280,010,000.00	124,892,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	4	2,019,257,316.46	1,943,836,701.66
ลูกหนี้ระยะยาว - สุทธิ	5	207,816.91	229,441.91
อุปกรณ์ - สุทธิ		337,312.12	509,230.93
สิทธิการใช้ประโยชน์ในซอฟต์แวร์รอตจ่าย - สุทธิ		625.29	15,840.69
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		2,299,813,070.78	2,069,483,215.19
รวมสินทรัพย์		2,706,728,836.02	2,442,115,780.41

สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาซากิและในเครือ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2560

หนี้สินและทุนของสหกรณ์ฯ	หมายเหตุ	(หน่วย : บาท)	
		ปี 2560	ปี 2559
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	7	0.00	10,246,599.61
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	10	0.00	3,858,600.00
เงินรับฝาก	8	277,934,268.01	244,626,992.90
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	9	4,182,175.11	4,701,936.63
รวมหนี้สินหมุนเวียน		282,116,443.12	263,434,129.14
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินสะสมเจ้าหน้าที่		2,187,041.72	2,440,712.16
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		2,187,041.72	2,440,712.16
รวมหนี้สิน		284,303,484.84	265,874,841.30
ทุนของสหกรณ์ฯ			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		2,157,301,790.00	1,933,789,590.00
ทุนสำรอง		133,354,207.21	120,479,031.68
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ	11	767,840.69	1,509,021.65
กำไรสุทธิประจำปี		131,001,513.28	120,463,295.78
รวมทุนของสหกรณ์ฯ		2,422,425,351.18	2,176,240,939.11
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์ฯ		2,706,728,836.02	2,442,115,780.41

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นางสาวอาอิซะ เล็ง)

ประธานกรรมการ

(นายสมพงษ์ แก้วพิจิตร)

เลขานุการ

วันที่ 15 พฤศจิกายน 2560

สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาซากิและโนเครี จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2560

	(หน่วย : บาท)			
	ปี 2560	%	ปี 2559	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	137,652,374.00	93.79	126,364,399.53	92.94
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	1,120,892.23	0.76	1,943,976.48	1.43
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	7,993,283.84	5.45	7,660,770.96	5.63
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	146,766,550.07	100.00	135,969,146.97	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	7,789,841.83	5.31	6,770,465.93	4.98
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	2,241,591.42	1.53	1,646,781.63	1.21
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะยาว	57,646.52	0.04	795,267.13	0.59
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	10,089,079.77	6.88	9,212,514.69	6.78
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	136,677,470.30	93.12	126,756,632.28	93.22
บวก รายได้อื่น				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	11,600.00	0.01	13,200.00	0.01
เงินเฉลี่ยคืนชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	51,578.33	0.04	105,736.77	0.09
รายได้เบ็ดเตล็ด	41,724.42	0.03	177,878.05	0.13
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	0.00	0.00	10,398.00	0.00
รวมรายได้อื่น	104,902.75	0.08	307,212.82	0.23
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	2,489,254.00	1.70	2,280,591.00	1.68
ค่าล่วงเวลา	17,960.00	0.01	18,346.00	0.01
ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	221,804.00	0.15	257,887.59	0.19
ค่าเบี้ยเลี้ยง	48,100.00	0.03	53,350.00	0.04
ค่าพาหนะ	156,680.00	0.11	178,836.00	0.13

สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาซากิและในเครือ จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2560

	(หน่วย : บาท)			
	ปี 2560	%	ปี 2559	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่ (ต่อ)				
เงินสมทบเจ้าหน้าที่	122,715.00	0.08	129,795.00	0.10
เงินสมทบกองทุนเงินทดแทนและกองทุนประกันสังคม	73,152.00	0.05	69,836.00	0.05
ดอกเบี้ยจ่ายเงินสะสมเจ้าหน้าที่	47,400.34	0.03	44,693.48	0.03
สำรองเงินบำเหน็จเจ้าหน้าที่	200,000.00	0.14	500,000.00	0.37
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์	188,080.81	0.13	186,818.99	0.14
สิทธิการใช้ประโยชน์ในซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	15,215.40	0.01	15,215.40	0.01
ค่าซ่อมแซมอุปกรณ์สำนักงาน	4,250.00	0.00	12,532.50	0.01
ค่าบริการเครือข่ายระบบงานสหกรณ์	315,035.54	0.21	316,737.12	0.23
ค่าบำรุงรักษาโปรแกรมระบบงานสหกรณ์	106,145.47	0.07	97,544.42	0.07
ค่าโปรแกรมป้องกันไวรัสคอมพิวเตอร์	15,401.51	0.01	13,101.91	0.01
ค่าเช่าสำนักงาน	18,000.00	0.01	18,000.00	0.01
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
ค่าใช้จ่ายอบรมสัมมนาสมาชิก	0.00	0.00	505,195.00	0.37
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่	494,344.50	0.34	440,360.50	0.32
ค่าเบี้ยประชุม	129,800.00	0.09	133,100.00	0.10
ค่ารับรอง	78,840.00	0.05	75,114.00	0.06
ค่าตอบแทนผู้ช่วยเหลืองานสหกรณ์	536,000.00	0.37	515,400.00	0.38
ค่าโทรศัพท์	15,080.58	0.01	16,541.01	0.01
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	167,681.55	0.11	194,543.40	0.15

สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาซากิและในเครือ จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2560

	(หน่วย : บาท)			
	ปี 2560	%	ปี 2559	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น (ต่อ)				
ค่าธรรมเนียมและค่าอากรแสตมป์	25,720.07	0.02	29,393.00	0.02
ค่าบริจาดการกุศล	0.00	0.00	34,500.00	0.03
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ	85,000.00	0.06	85,000.00	0.06
ค่าตรวจสอบกิจการ	72,000.00	0.05	72,000.00	0.05
ค่าใช้จ่ายทั่วไป	44,939.00	0.03	20,917.00	0.02
การศึกษาและประชาสัมพันธ์	92,260.00	0.06	285,200.00	0.21
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	5,780,859.77	3.93	6,600,549.32	4.85
กำไรสุทธิ	131,001,513.28	89.27	120,463,295.78	88.60

สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาซากิและในเครือ จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2560

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2560	ปี 2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	131,001,513.28	120,463,295.78
รายการปรับปรุงเพื่อการกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์	188,080.81	186,818.99
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	0.00	(10,398.00)
สิทธิการใช้ประโยชน์ในซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	15,215.40	15,215.40
เงินสะสมเจ้าหน้าที่	0.00	284,809.08
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	200,000.00	500,000.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมค้างรับ	(154,279.00)	(279,528.00)
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	(45,869.49)	(29,434.65)
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	(38,739.73)	(38,739.73)
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	167,681.55	194,543.40
ค่าโปรแกรมป้องกันไวรัสคอมพิวเตอร์จ่ายล่วงหน้า	3,128.39	2,898.10
ค่าบำรุงรักษาเว็บไซต์และค่าเช่าพื้นที่จ่ายล่วงหน้า	46,905.58	44,940.00
ดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำค้างจ่าย	1,443,282.38	1,379,328.05
ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์เพื่อการศึกษาค้างจ่าย	6,709.14	925.15
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	0.00	1,235.21
ค่าประกันสังคมส่วนของนายจ้างค้างจ่าย	6,278.00	69,194.00
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพค้างจ่าย	34,000.00	59,500.00
ค่าตอบแทนค้างจ่าย	86,400.00	86,400.00
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	132,960,306.31	122,931,002.78

สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาซากิและในเครือ จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2560

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2560	ปี 2559
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสตรับจากลูกหนี้เงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น	0.00	70,745,000.00
เงินสตรับจากลูกหนี้เงินให้กู้ฉุกเฉิน	(405,758,020.00)	(257,999,210.00)
เงินสตรับจากลูกหนี้เงินให้กู้ฉุกเฉิน	399,574,334.00	233,739,554.00
เงินสตรับจากลูกหนี้เงินให้กู้สามัญ	(3,139,651,586.00)	(4,325,588,871.00)
เงินสตรับจากลูกหนี้เงินให้กู้สามัญ	3,058,386,548.60	4,093,782,927.40
เงินสตรับจากลูกหนี้เงินให้กู้พิเศษ	(2,020,000.00)	(13,208,000.00)
เงินสตรับจากลูกหนี้เงินให้กู้พิเศษ	1,891,980.00	558,551.00
เงินสตรับจากลูกหนี้อื่น	21,927.00	22,229.00
เงินสตรับจากลูกหนี้เงินยืมตรง	(533,800.00)	(900.00)
เงินสตรับจากลูกหนี้เงินยืมตรง	534,700.00	0.00
เงินสตรับจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	279,528.00	92,964.47
เงินสตรับจากดอกเบี้ยเครื่องเขียนแบบพิมพ์	(152,594.55)	(179,985.40)
เงินสตรับจากดอกเบี้ยพันธบัตรออมทรัพย์ค้างรับ	0.00	23,835.62
เงินสตรับจากดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	29,434.65	0.00
เงินสตรับจากดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	38,739.73	160,232.43
เงินสตรับจากค่าป้องกันไวรัสคอมพิวเตอร์	(1,059.08)	(3,128.39)
เงินสตรับจากค่าบำรุงรักษาเว็บไซต์และค่าเช่าพื้นที่	(49,900.11)	(46,905.58)
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสตรับจากดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำค้างจ่าย	(1,379,328.05)	(1,165,529.87)
เงินสตรับจากดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์เพื่อการศึกษาค้างจ่าย	(925.15)	0.00
เงินสตรับจากดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	(1,235.21)	(18,647.85)
เงินสตรับภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	29,775.18	234,377.20
เงินสตรับภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	(9,794.04)	(232,204.10)
เงินสตรับเงินประกันสังคมค้างจ่าย	(11,544.00)	(138,356.00)

สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาซากิและในเครือ จำกัด
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2560

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2560	ปี 2559
หนี้สินดำเนินงาน (ต่อ)		
เงินสัรับจากเงินประกันสังคมส่วนของลูกจ้างค้างจ่าย	6,278.00	69,194.00
เงินสัรับจากเบี้ยประกันภัยรอนำส่ง	571,153.41	599,573.18
เงินสัจ่ายเบี้ยประกันภัยรอนำส่ง	(599,573.18)	(654,795.00)
เงินสัรับเงินร่อยจ่ายคืน	3,601.00	154,637.83
เงินสัจ่ายเงินร่อยจ่ายคืน	(1,486.00)	1,486.00
เงินสัรับเงินร่อยจ่ายคืนเงินฌาปนกิจ	1,749,660.00	1,839,540.00
เงินสัจ่ายคืนเงินร่อยจ่ายคืนเงินฌาปนกิจ	(1,839,540.00)	(1,300,480.00)
เงินสัจ่ายเงินรอตตรวจสอบ	(682,100.00)	(52,392.00)
เงินสัรับจากเงินรอตตรวจสอบ	244,638.00	672,000.00
เงินสัจ่ายค่าธรรมเนียมวิชาชีพค้างจ่าย	(59,500.00)	(34,000.00)
เงินสัจ่ายค่าตอบแทนค้างจ่าย	(86,400.00)	(86,400.00)
เงินสัจ่ายค่าตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	0.00	(6,000.00)
เงินสัจ่ายเงินรับล่วงหน้า	(30,111.00)	(16,146.00)
เงินสัจ่ายเงินสะสมเจ้าหน้าที่	(31,222.44)	0.00
เงินสัจ่ายคืนสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	(422,448.00)	0.00
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	43,000,437.07	(75,104,846.28)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสัจ่ายซื้อหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	(155,118,000.00)	(24,882,000.00)
เงินสัจ่ายซื้อตั๋วสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	(190,000,000.00)	(120,000,000.00)
เงินสัรับจากการไถ่ถอน/จำหน่ายพันธบัตร	0.00	1,000,000.00
เงินสัรับจากการไถ่ถอนตั๋วสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	190,000,000.00	120,000,000.00
เงินสัรับจากการจำหน่ายครุภัณฑ์	0.00	10,400.00
เงินสัจ่ายซื้ออุปกรณ์สำนักงาน	(16,162.00)	(58,420.00)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(155,134,162.00)	(23,930,020.00)

สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาซากิและในเครือ จำกัด
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2560

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2560	ปี 2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้น	140,000,000.00	180,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระเงินกู้ยืมระยะสั้น	(150,246,599.61)	(243,736,700.39)
เงินสดจ่ายชำระเงินกู้ยืมระยะยาว	(3,858,600.00)	(4,210,800.00)
เงินสดรับจากเงินรับฝากสมาชิก	183,214,409.47	187,056,427.76
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝากสมาชิก	(150,321,142.54)	(146,690,779.52)
เงินสดรับจากเงินรับฝากสหกรณ์อื่น	414,008.18	2,753,792.22
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝากสหกรณ์อื่น	0.00	(1,000,000.00)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(10,000.00)	(10,000.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(92,347,001.54)	(83,531,938.27)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(9,957,118.71)	(9,008,909.36)
เงินสดจ่ายเงินโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(2,174,000.00)	(1,943,000.00)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	292,811,470.00	278,038,180.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(69,299,270.00)	(74,454,100.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(1,927,390.00)	(3,260,000.00)
เงินสดจ่ายทุนศึกษาอบรม	(1,820,076.00)	0.00
เงินสดจ่ายทุนช่วยเหลือสมาชิก	(93,714.96)	0.00
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	134,384,974.29	80,002,172.44
เงินสดสุทธิ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	22,251,249.36	(19,032,693.84)
เงินสด ณ วันต้นปี	71,811,019.93	90,843,713.77
เงินสด ณ วันสิ้นปี	94,062,269.29	71,811,019.93

สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาซากิและในเครือ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2560

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 สหกรณ์ฯ บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง

1.2 สหกรณ์ฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา

1.3 สหกรณ์ฯ ระวังการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ตามเกณฑ์คงค้าง ซึ่งหากสหกรณ์ฯ รับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จะทำให้สหกรณ์ฯ มีกำไรสุทธิประจำปี เป็นจำนวนเงินดังนี้

(หน่วย : บาท)

กำไรสุทธิประจำปี

131,001,513.28

บวก ดอกเบี้ยที่ไม่รับรู้เป็นรายได้

32,288.25

กำไรสุทธิ (หากรับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้)

131,033,801.53

1.4 สหกรณ์ฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544 ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 34 ครั้งที่ 12 วันที่ 15 พฤศจิกายน 2560 และขอให้เข้าใจว่าเป็นเพียงประมาณการทางบัญชีเท่านั้น ยังมิได้มีการสูญจริงหรือทำให้สิทธิเรียกร้องของสหกรณ์ฯ ค่อยไปแต่อย่างใดหากมีการตัดหนี้เป็นสูญต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ก่อนจึงจะกระทำได้

1.5 สหกรณ์ฯ ติราคาเครื่องเขียนแบบพิมพ์คงเหลือตามราคาทุน

1.6 เงินลงทุนระยะยาว เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดสหกรณ์ฯ บันทึกบัญชีด้วยราคาทุน

1.7 ค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของ สหกรณ์ พ.ศ. 2542

1.8 สิทธิการใช้ประโยชน์ในซอฟต์แวร์รูดตัดจ่าย สหกรณ์ฯ มีนโยบายตัดจ่ายตามอายุการใช้งานที่ได้รับโดยประมาณ 5 ปี

1.9 ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อยๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ ส่วนรายการต่อเติม และ/หรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์ด้วยมูลค่าที่มีสาระสำคัญ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์

1.10 ค่าใช้จ่ายรูดตัดจ่าย สหกรณ์ฯ มีนโยบายตัดจ่ายประมาณ 5 ปี

1.11 เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์ ทุกประเภท ทั้งนี้ให้รวมถึงเงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2560	ปี 2559
เงินสด	25,810.05	12,014.21
เงินฝากธนาคาร - ออมทรัพย์	73,990,459.24	51,753,005.72
- กระแสรายวัน	46,000.00	46,000.00
รวมเงินสดและเงินฝากธนาคาร	74,062,269.29	51,811,019.93

ณ วันสิ้นปี สหกรณ์ฯ มีวงเงินเบิกเกินบัญชีกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด วงเงิน 100 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ MLR 5.00 ต่อปี โดยมีคณะกรรมการดำเนินการและผู้จัดการค้ำประกัน

3. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2560	ปี 2559
เงินลงทุนระยะยาว		
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	280,000,000.00	124,882,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย ไอซีที จำกัด	10,000.00	10,000.00
รวม เงินลงทุนระยะยาว	280,010,000.00	124,892,000.00
รวม เงินลงทุน	280,010,000.00	124,892,000.00

การลงทุนดังกล่าวเป็นไปตามมาตรา 62 แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และประกาศคณะกรรมการพัฒนาสหกรณ์แห่งชาติ เรื่องกำหนดการฝากหรือการลงทุนอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2558

4. เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)			
	ปี 2560		ปี 2559	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
ลูกหนี้เงินให้กู้ฉุกเฉิน	48,645,723.00	0.00	42,462,037.00	0.00
ลูกหนี้เงินให้กู้สามัญ	262,220,406.85	2,004,700,998.15	256,703,183.01	1,928,953,184.59
ลูกหนี้เงินให้กู้พิเศษ	1,635,177.69	14,556,318.31	1,179,958.93	14,883,517.07
รวมเงินให้กู้ยืม	312,501,307.54	2,019,257,316.46	300,345,178.94	1,943,836,701.66

5. ลูกหนี้ - สุทธิ ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)			
	ปี 2560		ปี 2559	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้เงินยืมโดยตรง	0.00	0.00	900.00	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	538,137.47	0.00	538,137.47	0.00
ลูกหนี้อื่น	21,927.00	207,816.91	22,229.00	229,441.91
รวม	560,064.47	207,816.91	561,266.47	229,441.91
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
- ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	(538,137.47)	0.00	(538,137.47)	0.00
รวมลูกหนี้ - สุทธิ	21,927.00	207,816.91	23,129.00	229,441.91

สหกรณ์ฯ ได้จัดชั้นคุณภาพลูกหนี้ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้และการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544 ซึ่งสหกรณ์ฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ตามคำพิพากษาเต็มจำนวนแล้ว

6. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2560	ปี 2559
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	38,739.73	38,739.73
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	45,869.49	29,434.65
เครื่องเขียนแบบพิมพ์คงเหลือ	40,414.00	55,501.00
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	50,959.19	50,033.97
เงินทดรองจ่าย - บริษัท เว็บแคช จำกัด	80,028.53	80,028.53
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - เงินทดรองจ่าย บริษัท เว็บแคช จำกัด	(80,028.53)	(80,028.53)
รวมสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	175,982.41	173,709.35

ปัจจุบัน บริษัท เว็บแคช จำกัด ได้หยุดดำเนินงานและอยู่ในระหว่างจดทะเบียนเลิกบริษัทและชำระบัญชี สหกรณ์ฯ ได้มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนแล้ว

7. เงินกู้ยืมระยะสั้น

1. สหกรณ์ฯ มีวงเงินกู้ยืมระยะสั้น จากชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด จำนวน 300,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 4.60 ต่อปี โดยมีคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ฯ ค้ำประกัน ซึ่งเงินกู้ยืมดังกล่าวได้ชำระหมดแล้วในระหว่างปี

2. สหกรณ์ฯ มีวงเงินกู้ยืมระยะสั้น จากสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด จำนวน 100,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 3.75 ต่อปี โดยมีคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ฯ ค้ำประกัน ซึ่งเงินกู้ยืมดังกล่าวได้ชำระหมดแล้วในระหว่างปี

8. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

(หน่วย : บาท)		
	ปี 2560	ปี 2559
เงินรับฝาก - สมาชิก		
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	167,618,164.80	138,800,601.04
เงินรับฝากประจำ	93,804,411.96	92,140,708.79
เงินรับฝากเพื่อการสร้างหลักประกัน	5,250,000.00	2,838,000.00
รวม	266,672,576.76	233,779,309.83
เงินรับฝาก - สหกรณ์อื่น		
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	11,261,691.25	10,847,683.07
รวม	11,261,691.25	10,847,683.07
รวมเงินรับฝาก	277,934,268.01	244,626,992.90

9. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

(หน่วย : บาท)		
	ปี 2560	ปี 2559
เงินรอจ่ายคืน	3,601.00	1,486.00
เงินรับล่วงหน้า	400.00	30,511.00
เงินรอจ่ายคืนเงินฉาปนกิจ	1,749,660.00	1,839,540.00
เงินรอตรวจสอบ	244,638.00	682,100.00
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	29,775.18	9,794.04
ดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำค้างจ่าย	1,443,282.38	1,379,328.05
ดอกเบี้ยเงินกู้ค้างจ่าย	0.00	1,235.21
ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝากออมทรัพย์เพื่อการศึกษาค้างจ่าย	6,709.14	925.15
เบี้ยประกันภัยรอนาส่ง	571,153.41	599,573.18
เงินประกันสังคมค้างจ่าย	12,556.00	11,544.00
ค่าตอบแทนผู้ช่วยเหลืองานสหกรณ์ค้างจ่าย	86,400.00	86,400.00
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพค้างจ่าย	34,000.00	59,500.00
รวมหนี้สินหมุนเวียนอื่น	4,182,175.11	4,701,936.63

เงินรอตรวจสอบส่วนใหญ่เป็นเงินที่โอนมาจากลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้สามัญ ซึ่งอยู่ระหว่างการติดตาม
รายละเอียดและบันทึกบัญชีโดยสหกรณ์ฯ

10. เงินกู้ยืมระยะยาว ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)			
	ปี 2560		ปี 2559	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินกู้ยืม - กรมสวัสดิการและคุ้มครอง				
แรงงาน	0.00	0.00	3,858,600.00	0.00
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว	0.00	0.00	3,858,600.00	0.00

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2560 สหกรณ์ฯ มีวงเงินกู้ยืมระยะยาวกับกรมสวัสดิการและคุ้มครองแรงงาน จำนวน 20,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.00 ต่อปีโดยมีคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ฯ เป็นผู้ค้ำประกัน ซึ่งจำนวนเงินกู้ยืมดังกล่าวได้ชำระหมดแล้วในระหว่างปี

11. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2560	ปี 2559
ทุนสาธารณประโยชน์	91,631.65	1,019,021.65
ทุนศึกษาอบรม	179,924.00	0.00
ทุนช่วยเหลือสมาชิก	6,285.04	0.00
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	490,000.00	490,000.00
รวมทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ	767,840.69	1,509,021.65

12. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ฯ

สหกรณ์ฯ สามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนได้ในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากทั้งหมด จึงถือได้ว่า สหกรณ์ฯ ได้มีการปฏิบัติตามประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ว่าด้วย เรื่อง การกำหนดอัตราดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2550 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 17 ตุลาคม 2550 เป็นต้นไป

13. การจัดประเภทบัญชีใหม่

งบการเงินบางรายการสำหรับปี 2559 ที่นำมาเปรียบเทียบได้จัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับปี 2560 โดยไม่มีผลกระทบต่อส่วนทุนของสหกรณ์ตามที่ได้รายงานไปแล้ว