

สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาซากิและในเครือ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2561

		(หน่วย : บาท)		
	สินทรัพย์	หมายเหตุ	ปี 2561	ปี 2560
สินทรัพย์หมุนเวียน				
เงินสดและเงินฝากธนาคาร		2	74,610,218.17	74,062,269.29
เงินฝากสหกรณ์อื่น		3	158,573,320.75	20,000,000.00
เงินลงทุนระยะสั้น		4	45,000,000.00	0.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น		5	332,848,774.51	312,501,307.54
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ		6	23,566.00	21,927.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ			139,550.00	154,279.00
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		7	158,568.35	175,982.41
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน			611,353,997.78	406,915,765.24
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน				
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ		4	300,000,000.00	280,010,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว		5	2,098,917,158.49	2,019,257,316.46
ลูกหนี้ระยะยาว - สุทธิ		6	182,901.91	207,816.91
อุปกรณ์ - สุทธิ		8	315,715.41	337,312.12
สิทธิการใช้ประโยชน์ในซอฟต์แวร์รอตจ่าย - สุทธิ			133,647.28	625.29
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			2,399,549,423.09	2,299,813,070.78
รวมสินทรัพย์			3,010,903,420.87	2,706,728,836.02

สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาซากิและโนเคโร จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2561

หนี้สินและทุนของสหกรณ์ฯ	หมายเหตุ	(หน่วย : บาท)	
		ปี 2561	ปี 2560
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินรับฝาก	9	296,372,474.73	277,934,268.01
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	10	3,209,005.50	4,182,175.11
รวมหนี้สินหมุนเวียน		299,581,480.23	282,116,443.12
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินสะสมเจ้าหนี้ที่		2,687,860.84	2,187,041.72
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		2,687,860.84	2,187,041.72
รวมหนี้สิน		302,269,341.07	284,303,484.84
ทุนของสหกรณ์ฯ			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		2,415,211,130.00	2,157,301,790.00
ทุนสำรอง		146,592,302.20	133,354,207.21
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ	11	885,257.69	767,840.69
กำไรสุทธิประจำปี		145,945,389.91	131,001,513.28
รวมทุนของสหกรณ์ฯ		2,708,634,079.80	2,422,425,351.18
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์ฯ		3,010,903,420.87	2,706,728,836.02

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นางสาวอาอิซะ เล้ง)

ประธานกรรมการ

(นายจำเนียร มาตรวงษ์)

เลขานุการ

วันที่ 14 พฤศจิกายน 2561

สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาซากิและโนเครี จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2561

	(หน่วย : บาท)			
	ปี 2561	%	ปี 2560	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	143,047,912.00	89.02	137,652,374.00	93.79
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	2,838,669.58	1.77	1,120,892.23	0.76
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	14,801,337.12	9.21	7,993,283.84	5.45
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	160,687,918.70	100.00	146,766,550.07	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	8,310,838.44	5.17	7,789,841.83	5.31
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	237,630.13	0.15	2,241,591.42	1.53
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะยาว	0.00	0.00	57,646.52	0.04
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	8,548,468.57	5.32	10,089,079.77	6.88
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	152,139,450.13	94.68	136,677,470.30	93.12
บวก รายได้อื่น				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	11,100.00	0.01	11,600.00	0.01
เงินเฉลี่ยคืนชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	9,505.21	0.01	51,578.33	0.04
รายได้เบ็ดเตล็ด	70,762.00	0.04	41,724.42	0.03
รวมรายได้อื่น	91,367.21	0.06	104,902.75	0.08
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	2,176,558.00	1.35	2,489,254.00	1.70
ค่าล่วงเวลา	60,197.00	0.04	17,960.00	0.01
ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	260,871.50	0.16	221,804.00	0.15
ค่าเบี้ยเลี้ยง	56,435.00	0.04	48,100.00	0.03
ค่าพาหนะ	182,012.00	0.11	156,680.00	0.11

สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาซากิและโนะเคียว จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2561

	(หน่วย : บาท)			
	ปี 2561	%	ปี 2560	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่ (ต่อ)				
เงินสมทบเจ้าหน้าที่	124,915.00	0.08	122,715.00	0.08
เงินสมทบกองทุนเงินทดแทนและกองทุนประกันสังคม	71,592.00	0.04	73,152.00	0.05
ดอกเบี้ยจ่ายเงินสะสมเจ้าหน้าที่	50,989.12	0.03	47,400.34	0.03
สำรองเงินบำนาญเจ้าหน้าที่	200,000.00	0.12	200,000.00	0.14
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์	159,225.21	0.10	188,080.81	0.13
สิทธิการใช้ประโยชน์ในซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	625.29	0.00	15,215.40	0.01
ค่าซ่อมแซมอุปกรณ์สำนักงาน	26,821.00	0.02	4,250.00	0.00
ค่าบริการเครือข่ายระบบงานสหกรณ์	306,105.60	0.19	315,035.54	0.21
ค่าบำรุงรักษาโปรแกรมระบบงานสหกรณ์	111,813.53	0.07	106,145.47	0.07
ค่าโปรแกรมป้องกันไวรัสคอมพิวเตอร์	10,482.94	0.01	15,401.51	0.01
ค่าเช่าสำนักงาน	18,000.00	0.01	18,000.00	0.01
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่	1,173,105.00	0.73	494,344.50	0.34
ค่าเบี้ยประชุม	130,900.00	0.08	129,800.00	0.09
ค่ารับรอง	59,768.25	0.04	78,840.00	0.05
ค่าตอบแทนผู้ช่วยเหลืองานสหกรณ์	586,406.00	0.36	536,000.00	0.37
ค่าโทรศัพท์	16,583.79	0.01	15,080.58	0.01
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	168,306.00	0.10	167,681.55	0.11

สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาซากิและในเครือ จำกัด
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2561

	(หน่วย : บาท)			
	ปี 2561	%	ปี 2560	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น (ต่อ)				
ค่าธรรมเนียมและค่าอากรแสตมป์	22,024.00	0.01	25,720.07	0.02
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ	90,000.00	0.06	85,000.00	0.06
ค่าตรวจสอบกิจการ	72,000.00	0.04	72,000.00	0.05
ค่าใช้จ่ายทั่วไป	67,344.20	0.04	44,939.00	0.03
การศึกษาและประชาสัมพันธ์	72,347.00	0.05	92,260.00	0.06
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	10,000.00	0.01	0.00	0.00
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	6,285,427.43	3.90	5,780,859.77	3.93
กำไรสุทธิ	145,945,389.91	90.84	131,001,513.28	89.27

สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาซากิและโนเคโอ จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2561

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2561	ปี 2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	145,945,389.91	131,001,513.28
รายการปรับปรุงเพื่อการกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์	159,225.21	188,080.81
สิทธิการใช้ประโยชน์ในซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	625.29	15,215.40
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	10,000.00	0.00
เงินสะสมเจ้าหน้าที่	321,715.12	0.00
สำรองเงินบำนาญเจ้าหน้าที่	200,000.00	200,000.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ	(139,550.00)	(154,279.00)
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	(43,759.43)	(45,869.49)
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	0.00	(38,739.73)
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	168,306.00	167,681.55
ค่าโปรแกรมป้องกันไวรัสคอมพิวเตอร์จ่ายล่วงหน้า	1,059.08	3,128.39
ค่าบำรุงรักษาเว็บไซต์และค่าเช่าพื้นที่จ่ายล่วงหน้า	49,900.11	46,905.58
ดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำค้างจ่าย	1,474,115.35	1,443,282.38
ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์เพื่อการศึกษาค้างจ่าย	22,323.49	6,709.14
ค่าประกันสังคมส่วนของนายจ้างค้างจ่าย	5,716.00	6,278.00
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพค้างจ่าย	36,000.00	34,000.00
ค่าตอบแทนผู้ช่วยเหลือสหกรณ์ค้างจ่าย	86,400.00	86,400.00
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	148,297,466.13	132,960,306.31

สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาซากิและในเครือ จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2561

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2561	ปี 2560
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเงิน	(430,195,110.00)	(405,758,020.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเงิน	424,794,501.00	399,574,334.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินให้กู้สามัญ	(3,830,730,122.00)	(3,139,651,586.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินให้กู้สามัญ	3,736,114,478.00	3,058,386,548.60
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินให้กู้พิเศษ	(2,710,000.00)	(2,020,000.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินให้กู้พิเศษ	2,718,944.00	1,891,980.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้อื่น	(290.00)	0.00
เงินสดรับจากลูกหนี้อื่น	23,566.00	21,927.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินยืมโดยตรง	0.00	(533,800.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินยืมโดยตรง	0.00	534,700.00
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	154,279.00	279,528.00
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องเขียนแบบพิมพ์	(188,356.00)	(152,594.55)
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	45,869.49	29,434.65
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	38,739.73	38,739.73
เงินสดจ่ายค่าป้องกันไวรัสคอมพิวเตอร์	(3,908.34)	(1,059.08)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงรักษาเว็บไซต์และค่าเช่าพื้นที่	(50,436.58)	(49,900.11)
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำค้างจ่าย	(1,443,282.38)	(1,379,328.05)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์เพื่อการศึกษาค้างจ่าย	(6,709.14)	(925.15)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	0.00	(1,235.21)
เงินสดรับภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	28,164.66	29,775.18
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	(29,775.18)	(9,794.04)
เงินสดจ่ายเงินประกันสังคมค้างจ่าย	(12,556.00)	(11,544.00)

สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาซากิและโนเคโอ จำกัด
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2561

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2561	ปี 2560
หนี้สินดำเนินงาน (ต่อ)		
เงินสดรับจากเงินประกันสังคมส่วนของผู้จ้างค้างจ่าย	5,716.00	6,278.00
เงินสดรับจากเบี้ยประกันภัยรอนำส่ง	2,920.00	571,153.41
เงินสดจ่ายเบี้ยประกันภัยรอนำส่ง	(571,153.41)	(599,573.18)
เงินสดรับเงินรอจ่ายคืน	3,647.00	3,601.00
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(3,601.00)	(1,486.00)
เงินสดรับเงินรอจ่ายคืนเงินฌาปนกิจ	1,494,350.00	1,749,660.00
เงินสดจ่ายคืนเงินรอจ่ายคืนเงินฌาปนกิจ	(1,749,660.00)	(1,839,540.00)
เงินสดจ่ายเงินรอตรวจสอบ	(244,638.00)	(682,100.00)
เงินสดรับจากเงินรอตรวจสอบ	49,653.00	244,638.00
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมวิชาชีพค้างจ่าย	(34,000.00)	(59,500.00)
เงินสดจ่ายค่าตอบแทนค้างจ่าย	(86,400.00)	(86,400.00)
เงินสดจ่ายเงินรับล่วงหน้า	(400.00)	(30,111.00)
เงินสดจ่ายเงินสะสมเจ้าหน้าที่	(20,896.00)	(31,222.44)
เงินสดจ่ายคืนสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	0.00	(422,448.00)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	45,690,999.98	43,000,437.07
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	(20,000,000.00)	(155,118,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อตั๋วสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	(1,025,000,000.00)	(190,000,000.00)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตั๋วสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	980,000,000.00	190,000,000.00
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์สำนักงาน	(137,628.50)	(16,162.00)
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ระหว่างติดตั้ง	(133,647.28)	0.00
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(65,271,275.78)	(155,134,162.00)

สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาซากิและโนเครี จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2561

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2561	ปี 2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้น	100,000,000.00	140,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืมระยะสั้น	(100,000,000.00)	(150,246,599.61)
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืมระยะยาว	0.00	(3,858,600.00)
เงินสดรับจากเงินรับฝากสมาชิก	187,244,976.84	183,214,409.47
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝากสมาชิก	(163,165,363.98)	(150,321,142.54)
เงินสดรับจากเงินรับฝากสหกรณ์อื่น	358,593.86	414,008.18
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝากสหกรณ์อื่น	(6,000,000.00)	0.00
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(30,000.00)	(10,000.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(103,714,468.78)	(92,347,001.54)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(8,004,949.51)	(9,957,118.71)
เงินสดจ่ายเงินโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(2,214,000.00)	(2,174,000.00)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	354,551,764.00	292,811,470.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(96,642,424.00)	(69,299,270.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(1,583,000.00)	(1,927,390.00)
เงินสดจ่ายทุนศึกษาอบรม	(1,999,046.00)	(1,820,076.00)
เงินสดจ่ายทุนช่วยเหลือสมาชิก	(100,537.00)	(93,714.96)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	158,701,545.43	134,384,974.29
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	139,121,269.63	22,251,249.36
เงินสด ณ วันต้นปี	94,062,269.29	71,811,019.93
เงินสด ณ วันสิ้นปี	233,183,538.92	94,062,269.29

สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาซากิและในเครือ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2561

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- 1.1 สหกรณ์ฯ บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- 1.2 สหกรณ์ฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา
- 1.3 สหกรณ์ฯ ระงับการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของลูกค้าที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ตามเกณฑ์คงค้าง ซึ่งหากสหกรณ์ฯ รับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของลูกค้าดังกล่าวแล้ว จะทำให้สหกรณ์ฯ มีกำไรสุทธิประจำปี เป็นจำนวนเงินดังนี้

	(หน่วย : บาท)
กำไรสุทธิประจำปี	145,945,389.91
บวก ดอกเบี้ยที่ไม่รับรู้เป็นรายได้	32,288.25
กำไรสุทธิ (หากรับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของลูกค้าที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้)	145,977,678.16

- 1.4 สหกรณ์ฯ ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544 ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 35 ครั้งที่ 11 วันที่ 14 พฤศจิกายน 2561 และขอให้เข้าใจว่าเป็นเพียงประมาณการทางบัญชีเท่านั้น ยังมิได้มีการสูญจริงหรือทำให้สิทธิเรียกร้องของสหกรณ์ฯ ค่อยไปแต่อย่างใดหากมีการตัดหนี้เป็นสูญต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ก่อนจึงจะกระทำได้
- 1.5 สหกรณ์ฯ ติราคาเครื่องเขียนแบบพิมพ์คงเหลือตามราคาทุน
- 1.6 เงินลงทุนระยะยาว เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดสหกรณ์ฯ บันทึกบัญชีด้วยราคาทุน และมีการพิจารณาการด้อยค่าของเงินลงทุนในกรณีที่เงินลงทุนดังกล่าวคาดว่าจะเรียกคืนไม่ได้
- 1.7 ค่าเสื่อมราคา คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ. 2542 สำหรับสินทรัพย์ที่ซื้อก่อนวันที่ 20 พฤศจิกายน 2560 และระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ. 2560 สำหรับสินทรัพย์ที่ซื้อตั้งแต่วันที่ 21 พฤศจิกายน 2560 ทั้งนี้ยกเว้นที่ดิน
- 1.8 สิทธิการใช้ประโยชน์ในซอฟต์แวร์รื้อตัดจ่าย สหกรณ์ฯ มีนโยบายตัดจ่ายตามอายุการใช้งานที่ได้รับโดยประมาณ 5 ปี
- 1.9 ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซ่อมมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อยๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ ส่วนรายการต่อเติม และ/หรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์ด้วยมูลค่าที่มีสาระสำคัญ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- 1.10 ค่าใช้จ่ายรื้อตัดจ่าย สหกรณ์ฯ มีนโยบายตัดจ่ายประมาณ 5 ปี
- 1.11 เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์ ทุกประเภท ทั้งนี้ให้รวมถึงเงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย
- 1.12 เพื่อประโยชน์ในการอ่านงบการเงิน สหกรณ์ฯ ได้จัดประเภทบัญชีบางรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2560 ใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2561

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

(หน่วย : บาท)		
	ปี 2561	ปี 2560
เงินสด	17,106.04	25,810.05
เงินฝากธนาคาร - ออมทรัพย์	74,587,112.13	73,990,459.24
- กระแสรายวัน	6,000.00	46,000.00
รวมเงินสดและเงินฝากธนาคาร	74,610,218.17	74,062,269.29

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

3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

(หน่วย : บาท)		
	ปี 2561	ปี 2560
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	0.00	20,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด	55,449,087.01	0.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยแอโรวิทย์โลก จำกัด	50,000,000.00	0.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจน้ำ จำกัด	53,124,233.74	0.00
รวมเงินฝากสหกรณ์อื่น	158,573,320.75	20,000,000.00

4. เงินลงทุน - สุทธิ ประกอบด้วย

(หน่วย : บาท)		
	ปี 2561	ปี 2560
เงินลงทุนระยะสั้น		
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
ตัวสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	45,000,000.00	0.00
รวมเงินลงทุนระยะสั้น	45,000,000.00	0.00
เงินลงทุนระยะยาว		
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	300,000,000.00	280,000,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย โอซีที จำกัด	10,000.00	10,000.00
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุน	(10,000.00)	0.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	300,000,000.00	280,010,000.00
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	345,000,000.00	280,010,000.00

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

5. เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)			
	ปี 2561		ปี 2560	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
ลูกหนี้เงินให้กู้ฉุกเฉิน	54,046,332.00	0.00	48,645,723.00	0.00
ลูกหนี้เงินให้กู้สามัญ	276,774,055.10	2,084,762,993.90	262,220,406.85	2,004,700,998.15
ลูกหนี้เงินให้กู้พิเศษ	2,028,387.41	14,154,164.59	1,635,177.69	14,556,318.31
รวมเงินให้กู้ยืม	332,848,774.51	2,098,917,158.49	312,501,307.54	2,019,257,316.46

6. ลูกหนี้ - สุทธิ ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)			
	ปี 2561		ปี 2560	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	538,137.47	0.00	538,137.47	0.00
ลูกหนี้อื่น	23,566.00	182,901.91	21,927.00	207,816.91
รวม	561,703.47	182,901.91	560,064.47	207,816.91
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
- ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	(538,137.47)	0.00	(538,137.47)	0.00
รวมลูกหนี้ - สุทธิ	23,566.00	182,901.91	21,927.00	207,816.91

สหกรณ์ฯ ได้จัดชั้นคุณภาพลูกหนี้ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้และการตั้ง
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544 ซึ่งสหกรณ์ฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ตามคำพิพากษาเต็มจำนวนแล้ว

7. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2561	ปี 2560
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	0.00	38,739.73
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	43,759.43	45,869.49
เครื่องเขียนแบบพิมพ์คงเหลือ	60,464.00	40,414.00
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	54,344.92	50,959.19
เงินทดรองจ่าย - บริษัท เว็บแคช จำกัด	80,028.53	80,028.53
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - เงินทดรองจ่าย บริษัท เว็บแคช จำกัด	(80,028.53)	(80,028.53)
รวมสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	158,568.35	175,982.41

ปัจจุบัน บริษัท เว็บแคช จำกัด ได้หยุดดำเนินงานและอยู่ในระหว่างจดทะเบียนเลิกบริษัทและชำระบัญชี
สหกรณ์ฯ ได้มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนแล้ว

8. อุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

ราคาทุน :-

เครื่องใช้สำนักงาน

รวมราคาทุน

หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม :-

รวมอุปกรณ์ - สุทธิ

(หน่วย : บาท)

ปี 2561	ปี 2560
333,633.89	337,312.12
333,633.89	337,312.12
(17,918.48)	0.00
315,715.41	337,312.12

9. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

เงินรับฝาก - สมาชิก

เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ

เงินรับฝากประจำ

เงินรับฝากเพื่อการสร้างหลักประกัน

รวม

เงินรับฝาก - สหกรณ์อื่น

เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ

รวม

รวมเงินรับฝาก

(หน่วย : บาท)

ปี 2561	ปี 2560
185,188,010.02	167,618,164.80
96,608,420.60	93,804,411.96
8,955,759.00	5,250,000.00
290,752,189.62	266,672,576.76
5,620,285.11	11,261,691.25
5,620,285.11	11,261,691.25
296,372,474.73	277,934,268.01

10. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

เงินร่อยคิน

เงินรับล่วงหน้า

เงินร่อยคินเงินฌาปนกิจ

เงินรอตรวจสอบ

ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย

ดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำค้างจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝากออมทรัพย์เพื่อการศึกษาค้างจ่าย

เบี้ยประกันภัยรอนาส่ง

เงินประกันสังคมค้างจ่าย

ค่าตอบแทนผู้ช่วยเลื่องงานสหกรณ์ค้างจ่าย

ค่าธรรมเนียมวิชาชีพค้างจ่าย

รวมหนี้สินหมุนเวียนอื่น

(หน่วย : บาท)

ปี 2561	ปี 2560
3,647.00	3,601.00
0.00	400.00
1,494,350.00	1,749,660.00
49,653.00	244,638.00
28,164.66	29,775.18
1,474,115.35	1,443,282.38
22,323.49	6,709.14
2,920.00	571,153.41
11,432.00	12,556.00
86,400.00	86,400.00
36,000.00	34,000.00
3,209,005.50	4,182,175.11

เงินรอตรวจสอบส่วนใหญเป็นเงินที่โอนมาจากลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้สามัญ ซึ่งอยู่ระหว่างการติดตาม

รายละเอียดและบันทึกบัญชีโดยสหกรณ์ฯ

11. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2561	ปี 2560
ทุนสาธารณประโยชน์	8,631.65	91,631.65
ทุนศึกษาอบรม	180,878.00	179,924.00
ทุนช่วยเหลือสมาชิก	205,748.04	6,285.04
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	490,000.00	490,000.00
รวมทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ	885,257.69	767,840.69

12. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ฯ

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