

THIRTY-FOUR AUDIT OFFICE CO.,LTD.

48 Thana Place, 2nd Floor, Soi Charansanitwong 34,
Charansanitwong Rd., Arun Amarin,
Bangkok Noi, Bangkok 10700.
Tel.0-2434-9999 Fax.0-2434-9998 E-mail: thana_34@hotmail.com



บริษัท สำนักงานสหบัญชี ออดิต จำกัด

48 อาคารธนาเพลส ชั้น 2 ซอยจัณุสันทวงศ์ 34
ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงอรุณอมรินทร์
เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700
โทร. 0-2434-9999 แฟกซ์ 0-2434-9998

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียนนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียนนายทะเบียนสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้า ได้กล่าวไว้ว่าในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ตามระเบียนนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

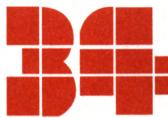
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามคุณลักษณะเชิงผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พื้นอวัยวะการตรวจสอบแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

1. ตามที่แสดงในงบกำไรขาดทุน สหกรณ์มีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมในปี 2560 จำนวนเงิน 1,424,595,891.74 บาท คิดเป็นร้อยละ 70.09 ของรายได้รวม ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากรายได้ตั้งแต่มาจำนวนเงินที่เป็นสาระสำคัญและเกิดจากสัญญาเงินให้กู้ยืมแต่ละประเภทซึ่งมีเงื่อนไขการคำนวณดอกเบี้ยในอัตราที่แตกต่างกัน นอกจากนี้การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยให้กู้มีการประมาณผลด้วยระบบคอมพิวเตอร์และจะหยุดการคิดดอกเบี้ยในกรณีที่ลูกหนี้ชำระหนี้ไม่ตรงตามกำหนดเวลา

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการประเมินและสุมททดสอบระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้ ดอกเบี้ยเงินให้กู้ และระบบการควบคุมภายในด้านสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณดอกเบี้ยเงินให้กู้ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุมตรวจสอบสัญญาเงินให้กู้ว่ามีการรับรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้เป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญาและสอดคล้องกับนโยบายการบัญชีที่สหกรณ์ใช้และตามที่ระบุในเอกสารที่เบียนสหกรณ์กำหนด รวมทั้งข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เบริกเทียบข้อมูลบัญชีรายได้และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญ



2. ตามที่แสดงในงบกำไรขาดทุน สหกรณ์มีรายได้ผลตอบแทนจากเงินลงทุนในปี 2560 จำนวนเงิน 556,821,207.93 บาท คิดเป็นร้อยละ 27.40 ของรายได้รวม ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากรายได้ดังกล่าวมีจำนวนเงินที่เป็นสาระสำคัญและเกิดจากเงินลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้แต่ละประเภทซึ่งมีเงื่อนไขการรับรู้ผลตอบแทนในอัตราที่แตกต่างกัน รวมถึงมีผลตอบแทนที่เกิดจากการซื้อ และได้ถอนเงินลงทุนในระหว่างปี นอกจานี้การรับรู้รายได้ผลตอบแทนจากเงินลงทุนต้องใช้การรับรู้โดยใช้เกณฑ์คงค้างซึ่งอาจต้องใช้การประมาณการที่มีสาระสำคัญ

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการประเมินและสุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้ผลตอบแทนจากเงินลงทุน นอกจานี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มตรวจสอบผลตอบแทนที่ได้รับหรือค้างรับจากเงินลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้กับอัตราผลตอบแทนที่ระบุในตราสาร จำนวนเงินที่ได้รับจริง และผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจำหน่าย หรือ ได้ถอนเงินลงทุนในระหว่างปี ว่ามีความถูกต้องตรงกัน และสอดคล้องกับนโยบายการบัญชีที่สหกรณ์ใช้และตามที่ระบุในหมายทะเบียนสหกรณ์กำหนด รวมทั้งข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญ

3. ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 สหกรณ์มีเงินให้กู้ยืม - สุทธิเป็นจำนวนเงิน 23,653,869,996.30 บาท (คิดเป็นร้อยละ 59.69 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น) และตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 6 สหกรณ์มีลูกหนี้ระยะสั้น จำนวนเงิน 40,344,461.15 บาท โดยมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวนเงิน 7,028,096.53 บาท ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิเป็นจำนวนเงิน 33,316,364.62 บาท (คิดเป็นร้อยละ 0.08 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น) ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบเนื่องจากการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต้องเป็นไปตามระเบียบที่ธนาคารและสหกรณ์กำหนดและการประมาณการต้องอาศัยดุลพินิจโดยเฉพาะในเรื่องการตั้งหนี้และการรับชำระหนี้ประกอบกับจำนวนเงินมีสาระสำคัญ

ข้าพเจ้าสุ่มสอบทานการชำระหนี้บัญชียืดลูกหนี้เงินให้กู้และลูกหนี้ระยะสั้นเบรียบเทียบกับรายละเอียดการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สอบทานการประมาณการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญว่ามีความเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ โดยข้าพเจ้าปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ ทั้งนี้ ตัวอย่างที่เลือกรวบถึงเงินให้กู้ยืมรายใหญ่ เงินให้กู้ยืมที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ (หากมี)

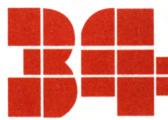
เรื่องอื่น

งบการเงินของ สหกรณ์อมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 25 มกราคม 2560

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องการเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้



ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่า การปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์จะสามารถตรวจสอบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสنوไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งานการเงินจากการใช้งานการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้คุณลักษณะ การสังเกตและสังสัยเมื่อประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติตามของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านี้ และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัดถูกประสิทธิ์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิ์ผลของการควบคุมภายในของสหกรณ์
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเบิกเผยแพร่ข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเบิกเผยแพร่ข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเบิกเผยแพร่ดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไปขึ้นสูปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าอย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้เกิดการต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเบิกเผยแพร่ข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อมูลพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

THIRTY-FOUR AUDIT OFFICE CO.,LTD.

48 Thana Place, 2nd Floor, Soi Charansanitwong 34,
Charansanitwong Rd., Arun Amarin,
Bangkok Noi, Bangkok 10700.
Tel.0-2434-9999 Fax.0-2434-9998 E-mail: thana_34@hotmail.com

**บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด**

48 อาคารชนาเพลสชั้น 2 ซอยจรัญสนิทวงศ์ 34
ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงอรุณอมรินทร์
เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700
โทร. 0-2434-9999 แฟกซ์ 0-2434-9998

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปีงบประมาณและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถถูกการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

(นางสุคนธ์ ฤทธิ์戎น์)

ผู้สอบบัญชี

48 อาคารชนาเพลสชั้น 2 ซอยจรัญสนิทวงศ์ 34 ถนนจรัญสนิทวงศ์
แขวงอรุณอมรินทร์ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700

วันที่ 31 มกราคม 2561

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

	<u>ปี 2560</u>	<u>ปี 2559</u>
	<u>หมายเหตุ</u>	<u>บาท</u>
สินทรัพย์		
สินทรัพย์หมุนเวียน		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	164,027,928.14
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	1,100,000,000.00
เงินลงทุนระยะสั้น	4	1,510,000,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	5	3,348,969,158.26
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	6	33,316,364.62
คงเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	7	26,887,163.12
ผลตอบแทนจากเงินลงทุนค้างรับ		156,352,101.10
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	8	8,225,097.56
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	6,347,777,812.80	6,382,892,299.46
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		
เงินลงทุนระยะยาว	4	12,963,402,077.19
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	5	20,304,900,838.04
อุปกรณ์ - สุทธิ	9	3,351,881.64
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	10	2,206,660.12
ค่าปรับปรุงสำนักงานรอตัดจ่าย	11	2,992,689.35
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	12	19,100.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	33,276,873,246.34	29,738,171,024.78
รวมสินทรัพย์	39,624,651,059.14	36,121,063,324.24

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

		ปี 2560	ปี 2559
	<u>หมายเหตุ</u>	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	13	4,185,000,000.00	4,780,000,000.00
เงินรับฝาก	14	16,750,049,812.88	14,490,145,960.54
ทุนเรือนหุ้นรอจ่ายคืน		38,519,300.00	48,493,779.00
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	15	32,024,813.88	37,572,832.02
รวมหนี้สินหมุนเวียน		21,005,593,926.76	19,356,212,571.56
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
สำรองนำหนี้เจ้าหน้าที่		25,703,597.75	22,654,570.00
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	16	15,235,423.32	14,202,810.57
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		40,939,021.07	36,857,380.57
รวมหนี้สิน		21,046,532,947.83	19,393,069,952.13
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		15,908,017,410.00	14,394,633,600.00
ทุนสำรอง		1,075,220,368.91	942,194,297.08
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระบุเป็นและอื่นๆ	17	239,281,782.73	183,199,307.37
กำไรสุทธิประจำปี		1,355,598,549.67	1,207,966,167.66
รวมทุนของสหกรณ์		18,578,118,111.31	16,727,993,372.11
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		39,624,651,059.14	36,121,063,324.24

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายบัญชา คำจินดา)

ประธานกรรมการ

(นายชนชัย ร้อยศรี)

เลขานุการ

วันที่ 31 มกราคม 2561

(6)

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	<u>ปี 2560</u>		<u>ปี 2559</u>	
	<u>บาท</u>	<u>%</u>	<u>บาท</u>	<u>%</u>
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	1,424,595,891.74	70.09	1,270,608,230.71	72.61
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	50,977,897.54	2.51	48,417,570.08	2.77
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	556,821,207.93	27.40	430,794,064.77	24.62
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	2,032,394,997.21	100.00	1,749,819,865.56	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	506,185,275.45	24.91	432,778,436.23	24.73
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	120,432,036.61	5.93	62,547,320.97	3.58
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	626,617,312.06	30.84	495,325,757.20	28.31
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ				
น่าว ก รายได้อื่น	1,405,777,685.15	69.16	1,254,494,108.36	71.69
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน ค่าจ้าง	18,025,121.29	0.89	16,931,823.91	0.97
ค่าล่วงเวลา	331,136.50	0.02	614,888.50	0.03
สำรองนำหนึ่งเจ้าหน้าที่	3,049,027.75	0.15	3,226,302.27	0.18
เงินสมบทกองทุนเงินทดแทน	9,008.00	0.00	3,320.00	0.00
เงินสมบทประกันสังคม	381,058.00	0.02	372,976.00	0.02

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	<u>ปี 2560</u>		<u>ปี 2559</u>	
	บาท	%	บาท	%
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (ต่อ)				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่ (ต่อ)				
สำรองขาดเชียร์การเดินทาง	1,000,000.00	0.05	1,000,000.00	0.06
ค่าเครื่องแบบเจ้าหน้าที่	123,000.00	0.01	120,000.00	0.01
ค่ารักษายาบาล	616,987.50	0.03	638,539.75	0.04
ค่าเล่าเรียนบุตรเจ้าหน้าที่	63,720.00	0.01	94,576.75	0.00
ค่าวัสดุการซ่อมเหลือเจ้าหน้าที่ประสบภัย	14,000.00	0.01	7,000.00	0.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์				
ค่าตอบแทนการใช้พื้นที่	448,372.80	0.02	495,156.86	0.03
ค่าบำรุงรักษาเครื่องมือและอุปกรณ์คอมพิวเตอร์	42,010.50	0.00	82,700.30	0.01
ค่าพัฒนาระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์ตัดจ่าย	51,769.00	0.00	0.00	0.00
ค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาทรัพย์สิน	119,061.08	0.01	327,911.54	0.02
ค่าบริการอินเตอร์เน็ตและเช่าพื้นที่โถมเพจ	24,263.32	0.00	19,776.81	0.00
ค่าพัฒนาระบบบริหารจัดการ	14,242.58	0.00	104,000.00	0.01
ค่าพัฒนาระบบงานบริหารการเงิน	137,985.00	0.01	5,400.00	0.00
ค่าพัฒนาระบบงานบริหารบุคคล	5,030.00	0.00	66,542.30	0.00
ค่าพัฒนาด้านบริการและสวัสดิการ	353,100.00	0.00	0.00	0.00
ค่าพัฒนาระบบทекโนโลยีและการสื่อสาร	461,383.81	0.02	95,402.58	0.01
ค่าปรับปรุงสำนักงานตัดจ่าย	1,067,305.59	0.05	576,676.59	0.03
ค่าพัฒนาภูมิทัศน์ตัดจ่าย	59,110.00	0.00	59,110.00	0.00
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	1,388,720.44	0.07	1,153,514.35	0.07
สิทธิในการใช้ช้อฟท์แวร์ตัดจ่าย	572,664.00	0.03	37,664.00	0.00
ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์	0.00	0.00	44,513.20	0.01
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
ค่าจัดสัมมนาสมาชิก	870,572.06	0.04	922,794.60	0.05
ค่าจัดประชุมอบรมสัมมนาตัวแทนสหกรณ์	1,484,777.50	0.07	970,979.80	0.05
ค่าจัดโครงการสัญจรพบปะสมาชิก	175,127.54	0.01	99,610.44	0.01
ค่าของสมนาคุณสมาชิก	119,614.05	0.01	186,017.13	0.01



สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	ปี 2560		ปี 2559	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก (ต่อ)				
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการใช้บริการทางการเงิน	479,900.00	0.02	0.00	0.00
ค่าเบี้ยเลี้ยงและที่พัก	0.00	0.00	800.00	0.00
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าเบี้ยประชุม	847,000.00	0.04	652,600.00	0.04
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	7,328,071.78	0.36	9,173,729.50	0.52
ค่าตอบแทนหน่วยงานและเจ้าหน้าที่	2,456,350.00	0.12	2,419,600.00	0.14
ค่าใช้จ่ายในการประชาสัมพันธ์	256,035.89	0.01	175,142.60	0.01
ค่าพิมพ์หนังสือรายงานกิจการ	406,370.50	0.02	249,907.25	0.01
ค่าถ่ายเอกสาร	77,989.92	0.00	118,687.92	0.01
ค่าyanพาหนะ	57,487.00	0.00	36,871.00	0.00
ค่าเช่ารถเอนกประสงค์	221,939.40	0.01	221,939.40	0.01
ค่าวัสดุ	121,720.70	0.01	146,972.16	0.01
ค่าโทรศัพท์	235,937.92	0.01	248,326.14	0.01
ค่าประกันภัย	22,142.81	0.00	27,360.48	0.00
ค่าน้ำมันรถยนต์	58,890.00	0.00	41,572.00	0.00
ค่าไฟฟ้า	351,888.89	0.02	462,617.40	0.03
ค่าน้ำประปา	21,112.08	0.00	20,029.32	0.00
ค่าใช้จ่ายดำเนินคดี	240,775.50	0.01	94,605.00	0.01
ค่าใช้จ่ายในการจดจำของ	22,750.00	0.00	30,515.00	0.00
ค่าของสมนาคุณ	172,500.00	0.01	121,500.00	0.01
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพสอบบัญชี	110,000.00	0.01	115,000.00	0.01
ค่าอบรมสัมมนากรรมการและเจ้าหน้าที่	484,408.08	0.02	507,217.40	0.03
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	216,127.94	0.01	194,308.04	0.01
ค่าธรรมเนียมไปรนลพีร์	561,086.00	0.03	573,275.00	0.03
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	935,390.33	0.05	996,582.65	0.06
ค่ากิจกรรมส่งเสริมสังคมและสิ่งแวดล้อม	317,910.00	0.02	200,000.00	0.01
ค่าใช้จ่ายสร้างเสริมเครือข่ายพันธมิตรใน กฟภ.	91,700.00	0.00	1,600.00	0.00

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	<u>ปี 2560</u>		<u>ปี 2559</u>	
	<u>บาท</u>	<u>%</u>	<u>บาท</u>	<u>%</u>
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น (ต่อ)				
ค่าวัสดุการฝึกเอกสาร	129,134.02	0.01	107,461.17	0.01
ค่าจัดเก็บเอกสารระบบอิเล็กทรอนิกส์	174,388.60	0.03	300,000.00	0.02
ค่าภายในร่องเรือนและที่ดิน	64,053.26	0.05	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายทั่วไป	251,005.35	0.04	259,921.56	0.01
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ขาดสามารถชิกภาพ	2,130,320.93	0.34	1,896,484.86	0.38
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	810,702.72	0.13	0.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา (เกินความต้องการ)	0.00	0.00	(296,555.06)	(0.02)
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	<u>50,663,257.93</u>	<u>2.91</u>	<u>47,355,268.47</u>	<u>2.71</u>
กำไรสุทธิ	<u>1,355,598,549.67</u>	<u>66.28</u>	<u>1,207,966,167.66</u>	<u>69.03</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	<u>ปี 2560</u>	<u>ปี 2559</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	1,355,598,549.67	1,207,966,167.66
รายการปรับปรุงเพื่อกระบวนการยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสด		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	1,388,720.44	1,153,514.35
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(4,489.62)	(135,980.80)
สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	572,664.00	37,664.00
ค่าปรับปรุงสำนักงานตัดจ่าย	1,067,305.59	576,676.59
ค่าพัฒนาภูมิทัศน์ตัดจ่าย	59,110.00	59,110.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ขาดสามารถชิกภาพ	2,130,320.93	1,896,484.86
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ดำเนินคดี	810,702.72	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา (เกินความต้องการ)	0.00	(296,555.06)
สำรองนำหนึ่งเจ้าหน้าที่	3,049,027.75	3,226,302.27
สำรองซดเชยการเลิกจ้าง	1,000,000.00	1,000,000.00
ส่วนเกินรับดอกเบี้ยหุ้นส่วน	1,402,077.19	2,533,437.36
ดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สมาชิกค้างรับ	(26,887,163.12)	(23,075,483.05)
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้าตัดบัญชี	12,573.49	8,468.25
ค่าครื่องเรียนแบบพิมพ์ใช้ไป	935,390.33	996,582.65
ค่าโอนสิ้นเจ้าหน้าที่ค่าเดินทางล่อง	2,429.26	0.00
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	(6,799,452.06)	(3,033,678.42)
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำค้างรับ	(44,931.51)	(44,263.80)
ดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงินค้างรับ	(2,054,794.52)	(5,347,945.21)
ดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาลค้างรับ	(3,602,191.78)	(3,602,191.78)
ดอกเบี้ยหุ้นส่วนค้างรับ	(156,352,101.10)	(109,186,564.11)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,721,887.41	3,153,642.14
เงินประจำกันสังคมค้างจ่าย(ส่วนของสหกรณ์)	31,875.00	0.00
เงินทครองจ่ายครุภัณฑ์รอรับมอบ	(973,165.00)	0.00
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	2,462,685.00	3,312,986.23
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	9,300,997.92	4,966,941.78
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,185,828,027.99	1,086,165,31591



สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	<u>ปี 2560</u>	<u>ปี 2559</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)		
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินให้กู้ลูกเชิน	(351,627,991.07)	(630,671,835.32)
เงินสดรับลูกหนี้เงินให้กู้ลูกเชิน	379,802,408.12	761,126,297.39
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(4,825,706,119.43)	(11,781,683,900.00)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้สามัญ	3,123,436,121.74	9,654,913,293.63
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	(532,463,591.90)	(217,390,366.65)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	296,361,403.54	74,009,062.06
เงินสดรับจากลูกหนี้ตามคำพิพากษา	0.00	296,555.06
เงินสดรับจากคดคดเบี้ยเงินให้กู้แก่สมาชิกค้างรับ	23,075,483.05	28,540,301.09
เงินสดรับจากคดคดเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์สหกรณ์อื่นค้างรับ	8,606,829.11	552,823.88
เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	(12,573.49)	(12,573.49)
เงินสดจ่ายค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	(1,026,928.22)	(701,442.70)
เงินสดจ่ายเงินรองเรียกเก็บ	0.00	(36,178.80)
เงินสดรับจากเงินรองเรียกเก็บ	0.00	52,461.04
เงินสดรับจากคดคดเบี้ยเงินฝากประจำค้างรับ	128,099.41	43,945.21
เงินสดรับจากคดคดเบี้ยตัวสัญญาให้เงินค้างรับ	5,347,945.21	819,726.02
เงินสดรับจากคดคดเบี้ยพันธบัตรรัฐบาลค้างรับ	3,602,191.78	11,492,602.74
เงินสดรับจากคดคดเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	109,186,564.11	85,943,235.33
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดรับจากเงินรองตรวจสอบ	652,706.66	2,627,427.49
เงินสดจ่ายเงินรองตรวจสอบ	(568,514.66)	(2,548,105.20)
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(3,153,642.14)	(2,024,158.86)
เงินสดรับจากภาระเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	34,257.37	1,044,763.75
เงินสดจ่ายภาระเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	(58,373.97)	(1,020,179.20)

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	<u>ปี 2560</u>	<u>ปี 2559</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)		
หนี้สินดำเนินงาน(ต่อ)		
เงินสดรับจากเงินประกันสังคมค้างจ่ายส่วนของลูกจ้าง	31,875.00	807,192.00
เงินสดจ่ายเงินประกันสังคมค้างจ่าย	(61,526.00)	(806,048.00)
เงินสดรับจากเงินรอจ่ายคืน	280,137,568.00	283,409,142.59
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(286,109,999.02)	(276,308,680.37)
เงินสดรับประกันชีวิตรอจ่ายคืน	153,523.46	0.00
เงินสดจ่ายประกันชีวิตรอจ่ายคืน	(106,163.84)	0.00
เงินสดรับจากเงินประกันกลุ่มรองนำส่ง	11,661,182.59	114,825,208.39
เงินสดจ่ายเงินประกันกลุ่มรองนำส่ง	(13,789,624.41)	(112,690,888.51)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ชี้มูลค้างจ่าย	(3,312,986.23)	(967,999.96)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	(4,966,941.78)	(4,217,654.75)
เงินสดจ่ายสำรองนำหนี้เจ้าหนี้ที่	0.00	(926,817.27)
เงินสดรับจากเงินประกันผลงานรอจ่ายคืน	832,974.25	8,992,800.00
เงินสดจ่ายเงินประกันผลงานรอจ่ายคืน	(800,361.50)	(856,600.00)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	<u>(594,886,176.27)</u>	<u>(917,201,275.50)</u>
กระแสเงินสดจากการลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อตัวสัญญาใช้เงิน	(500,000,000.00)	(1,000,000,000.00)
เงินสดรับจากการได้ถอนตัวสัญญาใช้เงิน	1,000,000,000.00	400,000,000.00
เงินสดจ่ายซื้อพันธบัตรรัฐบาล	0.00	(400,000,000.00)
เงินสดรับจากการได้ถอนพันธบัตรรัฐบาล	0.00	800,000,000.00
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้	(3,150,000,000.00)	(5,280,000,000.00)
เงินสดรับจากการได้ถอนหุ้นกู้	640,155,139.20	1,410,000,000.00
เงินสดจ่ายซื้อครุภัณฑ์	(1,050,295.50)	(1,786,497.00)
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์	21,481.92	202,857.00
เงินสดจ่ายค่าปรับปรุงสำนักงานรอตัดจ่าย	(498,350.50)	(2,900,000.00)
เงินสดรับจากเงินมัดจำ	45,500.00	1,151,788.14
เงินสดจ่ายเงินมัดจำ	0.00	(1,197,288.14)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	<u>(2,011,326,524.88)</u>	<u>(4,074,529,140.00)</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	ปี 2560	ปี 2559
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)		
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดทำเงิน		
เงินศรับจากเงินรับฝาก	6,562,633,694.26	6,215,582,699.00
เงินศรับจากคืนเงินรับฝาก	(4,302,729,841.92)	(4,092,127,251.55)
เงินศรับจากตัวสัญญาใช้เงิน	72,383,500,000.00	35,085,000,000.00
เงินศรับจากชำระตัวสัญญาใช้เงิน	(72,978,500,000.00)	(32,315,000,000.00)
เงินศรับทุนเรือนหุ้นรอจ่ายคืน	47,598,310.33	0.00
เงินศรับจากทุนเรือนหุ้นรอจ่ายคืน	(57,572,789.33)	0.00
เงินศรับจากเงินแลกเปลี่ยน	(155,718,258.24)	(185,202,607.75)
เงินศรับจากเงินปั้นผล	(835,481,325.78)	(760,124,302.54)
เงินศรับจากทุนเรือนหุ้น	1,776,492,649.66	1,670,800,166.00
เงินศรับจากทุนเรือนหุ้น	(263,108,839.66)	(233,191,756.00)
เงินศรับจากทุนสาธารณูปโภค	(48,500.00)	(49,000.00)
เงินศรับจากกองทุนเพื่อส่งเสริมสร้างเสถียรภาพของสหกรณ์	0.00	746,487.78
เงินศรับจากกองทุนเพื่อส่งเสริมสร้างเสถียรภาพของสหกรณ์	(507,424.64)	(4,506,064.06)
เงินศรับจากทุนอุดหนุนเพื่อการศึกษา	(3,916,600.00)	(3,782,000.00)
เงินศรับจากทุนสงเคราะห์สมาชิก	(7,544,000.00)	(5,785,000.00)
เงินศรับจากทุนสวัสดิการบำนาญสมาชิก	(4,704,000.00)	(3,786,000.00)
เงินศรับจากทุนสวัสดิการช่วยเหลือค่าทำศพ	(5,850,000.00)	(6,950,000.00)
เงินศรับจากทุนสวัสดิการสงเคราะห์ทายาทใหม่	(107,000.00)	(110,000.00)
เงินศรับจากค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(30,000.00)	(10,000.00)
เงินศรับจากค่าใบน้ำสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(5,559,316.31)	(5,181,704.74)
เงินศรุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดทำเงิน	<u>2,148,846,758.37</u>	<u>5,356,323,666.14</u>
เงินศรุทธิ (ลดลง) เพิ่มขึ้น	(457,365,942.78)	364,593,250.64
เงินสด ณ วันต้นปี	<u>1,721,393,870.92</u>	<u>1,356,800,620.28</u>
เงินสด ณ วันสิ้นปี	<u>1,264,027,928.14</u>	<u>1,721,393,870.92</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- 1.1 สหกรณ์ฯ บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- 1.2 สหกรณ์ฯ รับรู้รายได้คือดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา
- 1.3 สหกรณ์ฯ ระงับการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ซึ่งหากสหกรณ์ฯ รับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ดังกล่าวแล้วจะทำให้สหกรณ์ฯ มีกำไรสุทธิประจำปีเป็นจำนวนดังนี้
- | | |
|--|-----------------------------|
| กำไรสุทธิประจำปี | 1,355,598,549.67 บาท |
| <u>บวก</u> ดอกเบี้ยที่ไม่รับรู้เป็นรายได้ | <u>1,530,946.92 บาท</u> |
| กำไรสุทธิ (หากรับรู้ดอกเบี้ยเงินกู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้) | <u>1,357,129,496.59 บาท</u> |
- 1.4 สหกรณ์ฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยด้วยสูตรลดเหลือทุนที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วย การจัดซื้อคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเพื่อหนี้สงสัยด้วยสูตรลดเหลือทุน พ.ศ. 2544 ซึ่งเป็นไปตามติ่งประชุมคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 21 ครั้งที่ 16/2560 เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2561 และขอให้เข้าใจว่าเป็นเพียงประมาณการทางบัญชีเท่านั้นยังมิได้มีการสูญเสียหรือทำให้สิทธิ์เรียกร้องตามกฎหมายของสหกรณ์ฯ ด้วยไปแต่อย่างใด
- 1.5 เงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาว ที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด สหกรณ์ฯ บันทึกบัญชีด้วยราคานุ สำหรับเงินลงทุนระยะสั้น / เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ที่อยู่ในความต้องการของตลาดเป็นตราสารหนี้ที่กิจการซื้อไว้โดยมีความตั้งใจจะดึงถอนลงทุนได้ตอน สหกรณ์ฯ บันทึกบัญชีด้วยราคานุ ตัดจำหน่าย
- 1.6 สหกรณ์ฯ ตีราคาสัดสูตรเหลือและของใช้สิ้นเปลืองคงเหลือตามราคานุ
- 1.7 ค่าเดือนราคา คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของ สหกรณ์ พ.ศ. 2542 ทั้งนี้ยกเว้นเครื่องไอแพดมินิ (Ipad mini) สหกรณ์ฯ คำนวณค่าเดือนราคาโดยวิธีผลรวมจำนวนปี (Sum of the Years Digits Method) และระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ.2560 สำหรับ สินทรัพย์ที่ซื้อตั้งแต่วันที่ 21 พฤษภาคม 2560
- 1.8 สิทธิการใช้ประโยชน์ซอฟท์แวร์ตัดจำหน่ายเป็นรายปี ตามอายุการใช้งานเป็นระยะเวลา 5 ปี ยกเว้นระบบโปรแกรม Web Application ระหว่างคิดตั้ง สหกรณ์ฯ ยังไม่มีการตัดจำหน่ายเนื่องจากอยู่ในระหว่างการคิดตั้งยังไม่แล้วเสร็จ
- 1.9 ค่าใช้จ่ายของการตัดบัญชี สหกรณ์ฯ ตัดจำหน่ายเป็นรายปีตามระยะเวลา 5 ปี
- 1.10 ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับรายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักภาษีได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์ใหม่ ๆ ถือเป็นราคานุของสินทรัพย์
- 1.11 เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท เงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภทที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย
- 1.12 กองทุนซ่อมแซม ซึ่งที่มาของกองทุนซ่อมแซมตามระเบียบนี้ได้มาจาก การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี รับบริจาคโดยไม่มีเงื่อนไข (ระบุว่าบริจาคให้กับทุนนี้) และเงินที่ได้จากการติดตามหนี้คืน

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	<u>ปี 2560</u>	<u>ปี 2559</u>
	บาท	บาท
เงินสด	960,000.00	948,000.00
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	103,926.83	1,241,530.05
ออมทรัพย์	57,830,609.21	114,074,340.87
ประจำ	100,133,392.10	100,130,000.00
บัตรเงินฝาก	5,000,000.00	5,000,000.00
รวมเงินสดและเงินฝากธนาคาร	<u>164,027,928.14</u>	<u>221,393,870.92</u>

ข้อมูลทั่วไป

เงินฝากธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ประเภทเงินฝากประจำ บัญชีเลขที่ 073-2-02025-5 จำนวน 130,000.00 บาท สมควรน้ำหนึ่งเดือน นำไปค้ำประกันตามสัญญาเช่าพื้นที่บริเวณสำนักงานใหญ่การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค

3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2560</u>	<u>ปี 2559</u>
	บาท	บาท
ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	1,100,000,000.00	900,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ครุพิจตร จำกัด	0.00	600,000,000.00
รวมเงินฝากสหกรณ์อื่น	<u>1,100,000,000.00</u>	<u>1,500,000,000.00</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินฝากสหกรณ์อื่นข้างต้น ประกอบด้วยเงินฝากประเภทประจำ จำนวน 1,100,000,000.00 บาท

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	<u>ปี 2560</u>	<u>ปี 2559</u>
	บาท	บาท
เงินลงทุนระยะสั้น		
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดและตั้งใจจะถือจนครบกำหนด		
หุ้นกู้ บมจ. อินโตรามา เวนเจอร์ส	200,000,000.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. เอเชียน พร็อเพอร์ตี้ คิวโลคอมเม้นท์	100,000,000.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. อุบลฯ แคปปิตอล ออโต้ ลีส	155,000,000.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ซีพี ออลล์	275,000,000.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ทุนธนชาต	200,000,000.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. พฤกษา เรียลเอสเตท	0.00	30,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บุนชีเม้นต์ไทย	0.00	80,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย	80,000,000.00	120,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. เหนราชพัฒนาทีคิน	0.00	161,187,982.51
รวมเงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดและตั้งใจจะถือจนครบกำหนด	<u>1,010,000,000.00</u>	<u>391,187,982.51</u>

4. เงินลงทุน (ต่อ) ประกอบด้วย

	ปี 2560	ปี 2559
	บาท	บาท
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
ตัวสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	500,000,000.00	1,000,000,000.00
รวมเงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	500,000,000.00	1,000,000,000.00
รวมเงินลงทุนระยะสั้น	1,510,000,000.00	1,391,187,982.51
เงินลงทุนระยะยาว		
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดและตั้งใจจะถือจังจนกว่า	<u>ราคาทุนตัดจำหน่าย</u>	<u>ราคาทุนตัดจำหน่าย</u>
พันธบัตรออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย	200,000,000.00	200,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ปตท.	445,000,000.00	445,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	820,000,000.00	820,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ไทยคอน อินดัสเตรียล คอนเนคชั่น	100,000,000.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย	520,000,000.00	600,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ปูนซีเมนต์ไทย	595,000,000.00	260,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. อินโตรนา แวนเจอร์ส	941,402,077.19	901,771,311.07
หุ้นกู้ บมจ. เอเชียน พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์	0.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ปูนซีเมนต์คราฟต์	260,000,000.00	70,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. น้ำตาลนิครผล	70,000,000.00	70,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บ้านปู	480,000,000.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. อุบลยา แคปปิตอล ออโต้ลีส	0.00	155,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ทุนชนชาต	130,000,000.00	330,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ชีพี ออลล์	1,770,000,000.00	1,905,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ไทยคม	70,000,000.00	70,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น	140,000,000.00	140,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ไออาร์พีซี	150,000,000.00	150,000,000.00
หุ้นกู้ บจก. แอคเวย์ ไวน์เลส เน็ทเวิร์ค	237,000,000.00	237,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บางจากปิโตรเลียม	90,000,000.00	90,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ไทยอยล์	60,000,000.00	60,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ช.การช่าง	925,000,000.00	945,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. โกลว์ พลังงาน	30,000,000.00	30,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ชีพีเอฟ (ประเทศไทย)	250,000,000.00	250,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ไทยคอน อินดัสเตรียล คอนเนคชั่น	500,000,000.00	500,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ศรีตรังແອໂกรອินดัสทรี	500,000,000.00	500,000,000.00

4. เงินลงทุน (ต่อ) ประกอบด้วย

เงินลงทุนระยะยาว (ต่อ)

เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด

	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย
หุ้นกู้ บมจ. เบอร์ลี่ยุคเกอร์	560,000,000.00	560,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ	450,000,000.00	450,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บัตรกรุงไทย	500,000,000.00	500,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์	1,840,000,000.00	500,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บี กริม เพาเวอร์ เอสเพริล	135,000,000.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ	160,000,000.00	0.00
รวมเงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด	12,928,402,077.19	11,038,771,311.07

เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด

หุ้นชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	35,000,000.00	35,000,000.00
รวมเงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	35,000,000.00	35,000,000.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว	12,963,402,077.19	11,073,771,311.07
รวมเงินลงทุน	14,473,402,077.19	12,464,959,293.58

เงินที่ลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด สหกรณ์ตั้งใจที่จะถือเงินครบกำหนดโดยการลงทุนเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 62 และประกาศคณะกรรมการพัฒนาสหกรณ์แห่งชาติ เรื่องข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2558 ทั้งนี้เงินลงทุนในหุ้นกู้ บมจ. คับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชัน เดิมมี Credit Rating เท่ากับ A- ณ วันที่ลงทุนปัจจุบัน ได้ถูกลด Credit Rating เหลือ BBB+ ซึ่งสหกรณ์ฯ ได้เฝ้าดูความอย่างใกล้ชิด

5. เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

	<u>ปี 2560</u>		<u>ปี 2559</u>	
	บาท	บาท	บาท	บาท
รายเดือน	รายเดือน	รายเดือน	รายเดือน	รายเดือน
ลูกหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	166,527,862.74	0.00	194,702,279.79	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	2,952,240,557.97	19,889,849,601.33	2,769,624,543.61	18,390,319,617.74
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	230,200,737.55	415,051,236.71	145,757,085.49	263,908,118.53
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	3,348,969,158.26	20,304,900,838.04	3,110,083,908.89	18,654,227,736.27

6. ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2560</u>	<u>ปี 2559</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
	<u>ระยะสั้น</u>	<u>ระยะยาว</u>
ลูกหนี้ขาดสามารถภาพ	35,517,099.64	0.00
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	4,827,361.51	0.00
รวมลูกหนี้	40,344,461.15	0.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(7,028,096.53)	0.00
รวมลูกหนี้ - สุทธิ	<u>33,316,364.62</u>	<u>0.00</u>

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้อื่น จำนวน 7,028,096.53 บาท แยกเป็น ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ขาดสามารถภาพ จำนวน 4,092,374.69 บาท และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี จำนวน 2,935,721.84 บาท ทั้งนี้สหกรณ์ฯ ได้จัดซื้อคุณภาพลูกหนี้ตามระเบียบนาบทะเบียนสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการจัดซื้อคุณภาพลูกหนี้และการเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544 ซึ่งกำหนดให้แสดงรายการลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้แยกต่างหากจากลูกหนี้ปกติ

7. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2560</u>	<u>ปี 2559</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ดอกเบี้ยค้างรับ - เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	164,379.70	380,586.78
ดอกเบี้ยค้างรับ - เงินกู้สามัญ	26,209,187.26	22,599,378.79
ดอกเบี้ยค้างรับ - เงินกู้พิเศษ	513,596.16	95,517.48
รวมดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	<u>26,887,163.12</u>	<u>23,075,483.05</u>

8. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2560</u>	<u>ปี 2559</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	12,573.49	12,573.49
เครื่องเขียนแบบพิมพ์	385,789.99	294,252.10
เงินรองเรียกเก็บ	2,576.02	2,576.02
เงินทครองจ่ายครุภัณฑ์รอรับมอน	973,165.00	0.00
ใบนัดเจ้าหน้าที่คลาดเคลื่อน	6,609.49	9,038.75
ดอกเบี้ยค้างรับ - เงินฝากสหกรณ์อื่น	6,799,452.06	3,033,678.42
ดอกเบี้ยค้างรับ - เงินฝากธนาคาร	44,931.51	44,263.80
รวมสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	<u>8,225,097.56</u>	<u>3,396,382.58</u>

9. อุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2560</u>	<u>ปี 2559</u>
	บาท	บาท
ครุภัณฑ์	8,721,465.96	7,782,899.46
ยานพาหนะ	1,321,935.00	1,321,935.00
รวม	10,043,400.96	9,104,834.46
<u>หัก ค่าเสื่อมราคางวด</u>	<u>(6,691,519.32)</u>	<u>(5,397,535.58)</u>
รวมอุปกรณ์ - สุทธิ	3,351,881.64	3,707,298.88

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ค่าเสื่อมราคางวด แยกเป็นค่าเสื่อมราคางวด - ครุภัณฑ์ จำนวน 6,374,254.92 บาท และค่าเสื่อมราคางวด - ยานพาหนะ จำนวน 317,264.40 บาท

10. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2560</u>	<u>ปี 2559</u>
	บาท	บาท
สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์	2,206,660.12	104,324.12
ระบบโปรแกรม Web Application ระหว่างติดตั้ง	0.00	2,675,000.00
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	2,206,660.12	2,779,324.12

11. ค่าปรับปรุงสำนักงานรอตัดจ่าย ประกอบด้วย

	<u>ปี 2560</u>	<u>ปี 2559</u>
	บาท	บาท
ค่าปรับปรุงสำนักงานรอตัดจ่าย	2,816,492.97	3,385,448.06
ค่าพัฒนาภูมิทัศน์รอตัดจ่าย	176,196.38	235,306.38
รวมค่าปรับปรุงสำนักงานรอตัดจ่าย	2,992,689.35	3,620,754.44

12. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2560</u>	<u>ปี 2559</u>
	บาท	บาท
เงินมัดจำ	9,100.00	54,600.00
เงินประกัน	10,000.00	10,000.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	19,100.00	64,600.00

13. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2560</u>	<u>ปี 2559</u>
	บาท	บาท
ตัวสัญญาใช้เงิน	4,185,000,000.00	4,780,000,000.00
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น	<u>4,185,000,000.00</u>	<u>4,780,000,000.00</u>

ในปี 2560 ทางกรณ์มีเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้นโดยการออกตัวสัญญาใช้เงิน โดยมีรายละเอียดดังนี้

เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร

- ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) วงเงิน 25,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ย MOR-MOR+1 โดยมีคณะกรรมการดำเนินการทั้งคณะเป็นผู้ค้ำประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ไม่มียอดคงเหลือ

เงินกู้ยืมระยะสั้นโดยการออกตัวสัญญาใช้เงิน

- ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) วงเงิน 2,287,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.12 ต่อปี โดยมีหุ้นกู้จำนวน 2,775,000,000.00 บาท เป็นหลักประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มียอดคงเหลือ 1,270,000,000.00 บาท
- ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) วงเงิน 250,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.15 ต่อปี โดยมีหุ้นกู้จำนวน 350,000,000.00 บาท เป็นหลักประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ไม่มียอดคงเหลือ
- ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) วงเงิน 2,600,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.12 ต่อปี โดยมีหุ้นกู้จำนวน 2,647,000,000.00 บาท เป็นหลักประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มียอดคงเหลือ 1,485,000,000.00 บาท
- ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) วงเงิน 1,185,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.35 ต่อปี โดยมีหุ้นกู้จำนวน 1,185,000,000.00 บาท เป็นหลักประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ไม่มียอดคงเหลือ
- ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) วงเงิน 2,950,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.12 ต่อปี โดยมีหุ้นกู้จำนวน 2,735,000,000.00 บาท เป็นหลักประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มียอดคงเหลือ 1,430,000,000.00 บาท

14. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	<u>ปี 2560</u>	<u>ปี 2559</u>
	บาท	บาท
เงินรับฝากจากสมาชิก		
เงินรับฝากออมทรัพย์	309,284,819.57	230,378,032.65
เงินรับฝากออมทรัพย์เพิ่มพูน	59,643,500.00	29,023,751.71
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	10,514,152,256.70	9,415,790,461.32
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ - สุขเกษมยิ่ง	5,866,969,236.61	4,814,953,714.86
รวมเงินรับฝากจากสมาชิก	<u>16,750,049,812.88</u>	<u>14,490,145,960.54</u>
รวมเงินรับฝาก	<u>16,750,049,812.88</u>	<u>14,490,145,960.54</u>

15. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2560</u>	<u>ปี 2559</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	9,300,997.92	4,966,941.78
ดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงินค้างจ่าย	2,462,685.00	3,312,986.23
เงินปันผลและเงินเฉียดคืนค้างจ่าย	806,407.99	1,415,212.49
เงินรอตรวจสอบ	1,221,501.47	1,137,309.47
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	34,257.37	58,373.97
เงินประกันสังคมค้างจ่าย	63,750.00	61,526.00
ค่าเบี้ยประกันกู้มรอน้ำส่าง	11,661,182.59	13,789,624.41
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,721,887.41	3,153,642.14
เงินรอจ่ายคืน	3,578,451.93	9,550,882.95
เงินรอจ่ายคืนค่าเบี้ยประกันชีวิต	173,692.20	126,332.58
รวมหนี้สินหมุนเวียนอื่น	32,024,813.88	37,572,832.02

16. หนี้สินไม่หมุนเวียน ประกอบด้วย

	<u>ปี 2560</u>	<u>ปี 2559</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
สำรองเงินสดเชยการเลิกจ้างตามกฎหมายแรงงาน	6,967,920.00	5,967,920.00
เงินประกันผลงาน	8,267,503.32	8,234,890.57
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	15,235,423.32	14,202,810.57

17. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียน และอื่นๆ ประจำเดือน

	<u>ปี 2560</u> <u>บาท</u>	<u>ปี 2559</u> <u>บาท</u>
ทุนสาธารณูปโภค	689,500.00	638,000.00
ทุนรักษา紀錄ดับอัตราเงินปันผล	94,066,020.62	84,066,020.62
ทุนเพื่อจัดตั้งสำนักงาน	55,800,000.00	54,800,000.00
ทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกัน	41,518,883.33	8,566,307.97
ทุนอุดหนุนเพื่อการศึกษา	306,300.00	222,900.00
ทุนสวัสดิการส่งเสริมฯ สมาชิก	17,672,578.78	15,216,578.78
ทุนสวัสดิการบำเหน็จสมาชิก	15,060,000.00	9,764,000.00
ทุนสวัสดิการช่วยเหลือค่าทำศพ	13,750,000.00	9,600,000.00
ทุนสวัสดิการส่งเสริมฯ ทายาทใหม่	418,500.00	325,500.00
รวมทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียนและอื่นๆ	239,281,782.73	183,199,307.37

18. การคำริงสินทรัพย์สภาพคล่อง

สหกรณ์ฯ สามารถคำริงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือน ได้ในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากทั้งหมด จึงถือว่าสหกรณ์ฯ ได้มีการปฏิบัติตามประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ว่าด้วย เรื่อง กำหนดอัตราการคำริงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2550 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 17 ตุลาคม 2550 เป็นต้นไป

✓