

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2558

		ปี 2558	ปี 2557
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	3	68,174,396.49	105,206,032.51
เงินฝากสหกรณ์อื่น	4	508,378,349.80	506,048,530.68
เงินลงทุนระยะสั้น	5	170,000,000.00	230,000,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	6	1,181,398,623.47	1,201,817,886.18
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	7	17,221,246.01	31,415,986.58
ลูกหนี้สัญญาซื้อขายสลากกินแบ่งรัฐบาลระหว่างดำเนินคดี - สุทธิ	8	369,201,545.00	414,486,707.50
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ - สุทธิ	9	148,811.83	25,585.62
ที่ดินรอการจำหน่าย		350,317,997.64	350,317,997.64
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	10	20,641,370.37	16,756,431.45
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		2,685,482,340.61	2,856,075,158.16
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด	2, 11	288,600,894.77	288,600,894.77
เงินลงทุนระยะยาว	5	8,091,900.00	4,091,900.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	6	4,999,440,030.02	5,026,728,254.31
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	12	36,116,883.55	26,792,588.86
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	13	3,649,299.00	2,764,148.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		5,335,899,007.34	5,348,977,785.94
รวมสินทรัพย์		8,021,381,347.95	8,205,052,944.10

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2558

		ปี 2558	ปี 2557
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	14	15,000,000.00	500,000,000.00
ส่วนของหนี้สินไม่หมุนเวียนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	16	186,639,600.00	215,812,400.00
เงินรับฝาก	15	3,733,361,042.54	3,487,822,249.61
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	17	43,722,896.05	37,663,433.27
รวมหนี้สินหมุนเวียน		3,978,723,538.59	4,241,298,082.88
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะยาว	16	989,586,957.43	854,615,328.77
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	18	19,285,867.24	17,741,037.51
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		1,008,872,824.67	872,356,366.28
รวมหนี้สิน		4,987,596,363.26	5,113,654,449.16
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		2,739,147,200.00	2,771,174,360.00
ทุนสำรอง		218,954,888.31	207,193,374.08
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ	19	681,095.58	667,202.63
กำไรสุทธิประจำปี		75,001,800.80	112,363,558.23
รวมทุนของสหกรณ์		3,033,784,984.69	3,091,398,494.94
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		8,021,381,347.95	8,205,052,944.10

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายบัณฑิตย์ กองกุล)

ประธานกรรมการ

(นายวิทยา ถาวรกันต์)

กรรมการและเลขานุการ

วันที่ 4 ธันวาคม 2558

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2558

	ปี 2558		ปี 2557	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	359,765,211.15	92.96	358,579,964.08	90.85
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	25,083,612.36	6.48	32,937,058.38	8.35
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	219,361.17	0.06	1,399,459.39	0.35
ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุน	1,950,917.81	0.50	1,771,873.23	0.45
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	387,019,102.49	100.00	394,688,355.08	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	142,277,258.87	36.76	118,862,357.64	30.12
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	23,123,753.40	5.97	25,982,534.25	6.58
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะยาว	47,974,736.57	12.40	58,210,235.52	14.75
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	213,375,748.84	55.13	203,055,127.41	51.45
หัก				
หนี้สงสัยจะสูญ (เกินความต้องการ)				
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินกู้	(2,144,194.72)	(0.55)	(1,794,138.94)	(0.45)
หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยค้างรับลูกหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(1,064,873.89)	(0.28)	0.00	0.00
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ	2,054,770.81	0.00	0.00	0.00
รวมหนี้สงสัยจะสูญ (เกินความต้องการ)	(1,154,297.80)	(0.83)	(1,794,138.94)	(0.45)
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	174,797,651.45	45.70	193,427,366.61	49.00
บวก				
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	53,000.00	0.01	47,600.00	0.01
รายได้ค่าตอบแทนสิทธิการเช่าที่ดิน	150,000.00	0.04	150,000.00	0.04
รายได้ค่าเช่าที่ดิน	659,472.52	0.17	950,000.00	0.24
รายได้ค่าบริการ	43,500.00	0.01	43,500.00	0.01
รายได้เงินเฉลี่ยคืน	1,525,826.37	0.39	0.00	0.00
รายได้โครงการเฉลิมฉลองฯ ครบรอบ 55 ปี	1,190,639.00	0.31	0.00	0.00
รายได้อื่นๆ	172,070.92	0.04	36,402.78	0.01
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	3,794,508.81	0.98	1,227,502.78	0.31

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2558

หัก	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	ปี 2558		ปี 2557	
		บาท	%	บาท	%
	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
	เงินเดือน	8,404,506.00	2.17	8,531,420.00	2.16
	ค่าครองชีพ	652,720.00	0.17	602,000.00	0.15
	ค่าจ้างพนักงานทำความสะอาด	216,720.00	0.06	216,000.00	0.05
	ค่าจ้างพนักงานรักษาความปลอดภัย	324,000.00	0.08	304,000.00	0.08
	ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	627,370.00	0.16	542,500.00	0.14
	บำเหน็จเจ้าหน้าที่	1,742,300.00	0.45	1,959,610.00	0.50
	ค่าล่วงเวลา	182,950.00	0.05	165,475.00	0.04
	ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	323,861.00	0.08	690,276.00	0.17
	ค่าประกันสังคม	238,670.00	0.06	228,690.00	0.06
	ค่าประชุมสัมมนากรรมการและเจ้าหน้าที่	1,449,466.26	0.37	769,474.07	0.19
	ค่าเบี้ยประกันภัย	32,963.79	0.01	33,770.39	0.01
	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์				
	ค่าเสื่อมราคา	1,625,877.99	0.42	1,859,479.03	0.47
	ค่าซ่อมบำรุงรักษาครุภัณฑ์	128,332.20	0.03	179,853.39	0.05
	ค่าสาธารณูปโภค	799,205.05	0.20	726,211.81	0.18
	ค่าบำรุงรักษาโปรแกรมคอมพิวเตอร์	406,524.00	0.11	75,000.00	0.02
	ค่าปรับปรุงสำนักงาน	224,004.26	0.06	1,972,557.00	0.50
	ค่าป้องกันและกำจัดแมลง	44,940.00	0.01	0.00	0.00
	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับยานพาหนะ	200,000.00	0.05	176,899.73	0.04
	ค่าเบี้ยประกันภัย	63,651.09	0.02	69,481.52	0.02
	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
	ค่าโครงการสงเคราะห์สมาชิกผู้สูงอายุ	1,717,500.00	0.44	2,834,000.00	0.72
	ค่าสวัสดิการสมาชิกเสียชีวิต	5,783,479.05	1.49	5,500,415.52	1.39
	ค่าสวัสดิการสมาชิกเกษียณอายุราชการ	2,506,470.00	0.65	1,901,035.00	0.48
	ค่าสวัสดิการสมาชิกประสบอุบัติเหตุ	2,778,435.00	0.72	0.00	0.00
	ค่าใช้จ่ายในการประชุมอบรมสัมมนา	800,000.00	0.21	800,000.00	0.20
	ค่าทุนการศึกษา	1,095,000.00	0.28	1,202,000.00	0.30
	ค่าน้ำบริการสมาชิก	48,440.00	0.01	63,360.00	0.02

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2558

หัก	ปี 2558		ปี 2557	
	บาท	%	บาท	%
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (ต่อ)				
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าโครงการเอื้ออาทรต่อชุมชน	380,000.00	0.10	600,000.00	0.15
ค่าโครงการช่วยเหลือสมาชิกประสบอุทกภัย	0.00	0.00	224,000.00	0.06
ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการดำเนินงาน	731,500.00	0.20	759,000.00	0.19
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ-กรรมการ	585,150.00	0.17	663,600.00	0.17
ค่ารับรอง	327,174.00	0.07	276,931.75	0.07
ค่าโครงการเฉลิมฉลองฯ ครบรอบ 55 ปี	1,940,639.00	0.00	0.00	0.00
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	637,880.17	0.14	550,686.61	0.14
ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	14,820,099.70	3.39	13,123,028.57	3.32
ค่าของใช้สำนักงาน	220,171.50	0.05	179,726.60	0.05
ค่าตอบแทนผู้ช่วยเหลืองานสหกรณ์	412,540.00	0.13	496,190.00	0.13
ค่าตอบแทนอนุกรรมการ	600,000.00	0.16	600,000.00	0.15
ค่าอาคารเช่าและไปรษณียากร	76,314.00	0.02	58,311.00	0.01
ค่าเบี้ยประกันภัย	47,040.95	0.00	5,624.52	0.00
ค่าประชาสัมพันธ์	1,076,714.00	0.27	1,057,439.00	0.27
ค่าบริการอินเทอร์เน็ต/ยูพีซี	8,972.88	0.00	7,050.23	0.00
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	24,441.00	0.01	27,811.00	0.01
ค่าติดตามหนี้สิน	1,140,036.00	0.21	813,381.46	0.21
ค่าตอบแทนที่ปรึกษา	150,000.00	0.04	150,000.00	0.04
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	200,000.00	0.05	200,000.00	0.05
ค่าตรวจสอบบัญชี	120,000.00	0.00	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายอื่น	814,824.83	0.16	605,123.45	0.15
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	443,802.50	0.17	659,967.25	0.17
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา (เกินความต้องการ)	(650,896.98)	0.14	551,312.46	0.14
หนี้สงสัยจะสูญ-ดอกเบี้ยค้างรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา	1,781,407.72	(0.63)	(2,420,994.95)	(0.61)
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้คู่สัญญาซื้อขายสลากกินแบ่งรัฐบาล				
ระหว่างดำเนินคดี	45,285,162.50	8.19	31,699,613.75	8.03
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	103,590,359.46	21.40	82,291,311.16	20.84
กำไรสุทธิ	75,001,800.80	25.28	112,363,558.23	28.47

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2558

	ปี 2558	ปี 2557
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	75,001,800.80	112,363,558.23
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	1,625,877.99	1,876,916.82
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้คู่สัญญาซื้อขายสลากกินแบ่งรัฐบาล	45,285,162.50	31,699,613.75
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินกู้ (เกินความต้องการ)	(2,144,194.72)	(582,859.23)
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	443,802.50	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา (เกินความต้องการ)	(650,896.98)	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ (เกินความต้องการ)	(1,064,873.89)	(5,074,621.94)
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคลองจั่น จำกัด ส่วนของดอกเบี้ย	(2,054,770.81)	0.00
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ	2,054,770.81	0.00
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	1,742,300.00	1,959,610.00
ดอกเบี้ยเงินจ่ายเงินกู้	(2,067,205.00)	(1,212,997.62)
ดอกเบี้ยเงินฝากค้างรับ	(11,215,469.58)	(10,691,236.49)
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	71,952.97	(36,568.36)
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	651,683.17	556,686.61
ดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงินค้างรับ	(50,684.93)	0.00
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,071,456.00	(29,550.70)
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	25,843.70	0.00
เงินสมทบกองทุนประกันสังคมค้างจ่าย	39,808.00	0.00
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมค้างจ่าย	320,466.97	882,876.70
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	18,691,810.19	13,152,770.81
ทุนสวัสดิการช่วยเหลือสมาชิก	1,450,958.90	0.00
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
 ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	129,229,598.59	144,864,198.58

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2558

	ปี 2558	ปี 2557
	บาท	บาท
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายเงินกู้แก่สมาชิก	(1,948,624,711.39)	(1,703,432,112.59)
เงินสดรับจากลูกหนี้สมาชิก	1,828,008,688.12	1,582,914,398.38
เงินสดจ่ายเงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น	(300,000,000.00)	(229,000,000.00)
เงินสดรับจากเงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น	468,323,510.27	243,172,920.00
เงินสดรับลูกหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้	2,144,194.72	6,360,992.44
ลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง	5,257,264.60	(1,793,757.37)
เงินสดรับจากลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	1,054,438.25	2,848,310.25
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี (เพิ่ม)	(1,003,895.00)	(2,580,080.25)
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา (เพิ่ม)	(1,206,357.00)	(4,380,983.75)
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา ลด	10,300,384.20	4,466,153.62
ลูกหนี้สวัสดิการน้ำมัน ลด	0.00	5,821.70
ดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สมาชิกค้างรับ	3,008,852.68	252,335.38
ดอกเบี้ยค้างรับตามคำพิพากษา	0.00	2,653,301.74
ดอกเบี้ยเงินลงทุนค้างรับ	0.00	10,452,054.80
เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	(36,010.46)	0.00
เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกันสมาชิกจ่ายล่วงหน้า	(7,785,027.60)	0.00
เงินสดจ่ายเงินตรงจ่าย	(15,000.00)	0.00
เงินสดจ่ายเงินตรงจ่าย - ทุนสาธารณประโยชน์	(305,000.00)	(760,000.00)
เงินสดจ่ายเงินตรงจ่าย - ดำเนินคดี	(885,151.00)	(816,104.00)
เงินสดจ่ายค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	(569,022.55)	(599,313.96)
เงินรอเรียกเก็บ	(2,267.00)	(2,016.85)
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินฝากค้างรับ	14,609,907.06	0.00
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด	0.00	(9,386,122.71)

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2558

	ปี 2558	ปี 2557
	บาท	บาท
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายเงินรอตรวจสอบ	(38,518,055.69)	(20,770,076.39)
เงินสดรับเงินรอตรวจสอบ	36,532,533.04	29,232,686.48
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(987,775.00)	0.00
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	(18,170.00)	(104,860.00)
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	(42,998.00)	7,028.00
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(19,384,447.42)	(27,521,324.90)
เงินสดรับเงินรอจ่ายคืน	20,972,970.67	21,299,229.87
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	(13,152,770.81)	(8,962,870.72)
เงินสดจ่ายสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	(87,780.00)	(2,653,800.00)
รายได้รับล่วงหน้า	72,527.48	0.00
ค่าตอบแทนสิทธิการเช่า	(150,000.00)	(150,000.00)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	186,740,430.76	35,616,007.75
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อตัวสัญญาใช้เงิน	(2,960,000,000.00)	(1,980,000,000.00)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตัวสัญญาใช้เงิน	3,020,000,000.00	1,770,000,000.00
เงินสดจ่ายซื้อหุ้น ชสอ. จำกัด	(4,000,000.00)	(278,500.00)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นสหกรณ์ครูไทย จำกัด	0.00	(23,500.00)
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน	(10,000,000.00)	0.00
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(950,172.68)	(788,272.79)
เงินสดจ่ายเงินประกันสัญญาจัดจ้าง	(12,500.00)	(37,500.00)
เงินสดรับเงินประกันสัญญาจัดจ้าง	9,600.00	0.00
เงินสดสุทธิ (ได้มา) ใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน	45,046,927.32	(211,127,772.79)

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2558

	ปี 2558	ปี 2557
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับเงินกู้ยืมตัวสัญญาใช้เงิน	0.00	2,180,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระตัวสัญญาใช้เงิน	(500,000,000.00)	(2,280,000,000.00)
เงินสดรับจากเงินรับฝากจากสมาชิก	1,522,623,508.81	1,339,790,135.21
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝากจากสมาชิก	(1,279,274,284.96)	(888,680,142.26)
เงินสดรับจากเงินรับฝากสหกรณ์อื่น	6,248,463.34	8,861,247.85
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝากสหกรณ์อื่น	(4,058,894.26)	(9,780,948.14)
เงินสดจ่ายชำระเงินกู้ยืม สอ.มหิดล จำกัด	(218,200,000.00)	(142,800,000.00)
เงินสดจ่ายชำระเงินกู้ยืม ชสอ. จำกัด	(109,728,871.34)	(87,096,600.00)
รับเงินกู้ ชสอ. จำกัด	407,997,700.00	139,048,958.57
เงินสดจ่ายชำระเงินกู้ยืม สอ.มศว. จำกัด	(103,270,000.00)	(20,040,000.00)
รับเงินกู้ สอ.มศว. จำกัด	50,000,000.00	0.00
เงินสดจ่ายชำระเงินกู้ยืม สอ.จุฬาลงกรณ์ฯ จำกัด	(6,000,000.00)	0.00
รับเงินกู้ สอ.จุฬาลงกรณ์ฯ จำกัด	100,000,000.00	0.00
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(8,975,208.75)	(8,033,768.25)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(88,123,869.50)	(86,819,353.50)
เงินสดรับทุนเรือนหุ้น	146,386,190.00	151,432,640.00
เงินสดจ่ายทุนเรือนหุ้น	(178,413,350.00)	(200,296,860.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(831,784.09)	(476,125.02)
เงินสดจ่ายทุนก่อสร้างสะพาน	(43,500.00)	(43,500.00)
เงินสดรับ (จ่าย) กองทุนสวัสดิการจากสมาชิกจากการค้าสลากกินแบ่งรัฐบาล	(926,556.48)	48,000.00
เงินสดรับเงินหลักประกันเจ้าหน้าที่	179,686.66	314,036.76
เงินสดจ่ายเงินหลักประกันเจ้าหน้าที่	(168,404.41)	(178,891.76)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์	(10,000.00)	(10,000.00)
เงินสดจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(1,900,000.00)	(1,750,000.00)
ทุนสำรองเพิ่ม(โอนปันผล-เฉลี่ยคืน)	0.00	1,202,036.79
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	(266,489,174.98)	94,690,866.25
เงินสดสุทธิ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(34,701,816.90)	(80,820,898.79)
เงินสด ณ วันต้นปี	611,254,563.19	692,075,461.98
เงินสด ณ วันสิ้นปี	576,552,746.29	611,254,563.19

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2558

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- 1.1 สหกรณ์ฯ บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- 1.2 สหกรณ์ฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- 1.3 สหกรณ์ฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ในจำนวนที่เพียงพอสำหรับการขาดทุน ซึ่งอาจเกิดขึ้นโดยการพิจารณาจากหนี้แต่ละรายที่ค้างอยู่ ณ วันสิ้นปี
- 1.4 สหกรณ์ฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้ และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544
- 1.5 สหกรณ์ฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้คู่สัญญาซื้อขายสลากกินแบ่งรัฐบาล ไว้ในจำนวนที่เพียงพอสำหรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเป็นระยะเวลา 10 ปี นับแต่ปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2555 เป็นต้นไป โดยปีที่ 1 คิดอัตราร้อยละ 5 ปีที่ 2 คิดอัตราร้อยละ 6 ปีที่ 3 คิดอัตราร้อยละ 7 ปีที่ 4 คิดอัตราร้อยละ 10 ปีที่ 5 ถึงปีที่ 7 คิดอัตราร้อยละ 11 ปีที่ 8 ถึงปีที่ 10 คิดอัตราร้อยละ 13 ตามหนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่ กษ 0404/7064 ลงวันที่ 26 พฤศจิกายน 2555
- 1.6 สหกรณ์ฯ ติราคาวัสดุคงเหลือตามราคาทุน
- 1.7 ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ทั้งนี้ยกเว้นที่ดิน
- 1.8 เงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาว ที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยราคาทุน
- 1.9 ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับรายการย่อยๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้
- 1.10 เงินสดในงกระแสดเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท เงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภทที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย
- 1.11 เงินทดรองจ่าย - ทุนสาธารณประโยชน์ เป็นเงินที่สหกรณ์ฯ ได้จ่ายทดรองให้กับทายาทที่สมาชิกถึงแก่กรรม ตามมติที่ประชุมชุดที่ 55 ครั้งที่ 11/2557 ลงวันที่ 25 กันยายน 2557 ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2558 มียอดคงเหลือ จำนวน 305,000.00 บาท

2. เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด

- 2.1 เงินฝาก สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด จำนวน 290,655,665.58 บาท บัญชีกับบัญชีด้วยจำนวนเงินคงเหลือตามบัญชี ณ วันสิ้นปีทางบัญชีปัจจุบัน ซึ่งรวมดอกเบี้ยแล้ว จำนวน 9,102,856.22 บาท เนื่องจากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด อยู่ในระหว่างการฟื้นฟูกิจการ เพื่อให้สามารถดำเนินงานได้ต่อเนื่องตามปกติ ประกอบกับสหกรณ์ฯ ให้ความร่วมมือช่วยเหลือเพื่อแก้ปัญหาขาดสภาพคล่องทางการเงิน โดยคงเงินฝากไว้ที่สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมระหว่างคณะกรรมการดำเนินการชั่วคราวกับสหกรณ์ผู้ฝากเงิน เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2556
- 2.2 สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ได้ออเนดอกเบี้ยเงินฝาก (เล่ม 1) จำนวน 9,102,856.22 บาท เข้าบัญชีเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด (เล่ม 2) ซึ่งสหกรณ์ฯ ได้บันทึกบัญชีด้วยจำนวนเงินคงเหลือตามบัญชี ณ วันสิ้นปีทางบัญชี นอกจากนี้เพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่อการทำงานของสหกรณ์ฯ และผลประโยชน์ของสมาชิก นายทะเบียนสหกรณ์จึงผ่อนผันให้สหกรณ์ฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามจำนวนดอกเบี้ยเงินฝากที่เกิดขึ้นในปีบัญชีปัจจุบันทั้งจำนวน เป็นเงิน 2,054,770.81 บาท ตามหนังสือที่ กษ.0404/ว.9 ลงวันที่ 19 มกราคม 2558 เรื่อง ระเบียบปฏิบัติทางบัญชีกรณีสหกรณ์นำเงินฝากไว้กับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด (ดูหมายเหตุ 11)

3. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	<u>ปี 2558</u>	<u>ปี 2557</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินสด	909,889.40	179,840.70
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	1,899,040.02	2,695,748.52
ออมทรัพย์	65,365,467.07	102,330,443.29
รวมเงินสดและเงินฝากธนาคาร	68,174,396.49	105,206,032.51

4. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2558</u>	<u>ปี 2557</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ประเภทเงินฝากออมทรัพย์		
สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานรถเมล์องค์การขนส่งมวลชนกรุงเทพ จำกัด	130,500,000.00	136,100,000.00
ชุมนุมร้านค้าสหกรณ์แห่งประเทศไทย จำกัด (เล่ม 1)	251,000,000.00	252,000,000.00
ชุมนุมร้านค้าสหกรณ์แห่งประเทศไทย จำกัด (เล่ม 2)	13,878,349.80	4,948,530.68
สหกรณ์เคหสถานนพเก้ารวมใจ จำกัด	113,000,000.00	113,000,000.00
รวมเงินฝากสหกรณ์อื่น	508,378,349.80	506,048,530.68

5. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	<u>ปี 2558</u>	<u>ปี 2557</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
	<u>ราคาทุน</u>	<u>ราคาทุน</u>
เงินลงทุนระยะสั้น		
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
ตัวสัญญาใช้เงิน - ชุมชุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	170,000,000.00	230,000,000.00
รวมเงินลงทุนระยะสั้น	170,000,000.00	230,000,000.00
เงินลงทุนระยะยาว		
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	220,000.00	220,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	7,835,500.00	3,835,500.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทย จำกัด	36,400.00	36,400.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว	8,091,900.00	4,091,900.00

5. **เงินลงทุน** ประกอบด้วย (ต่อ)

ตามงบการเงินของ บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีผลขาดทุนสะสม 377,754,441.00 บาท และมีมูลค่าหุ้นคงเหลือหุ้นละ 4.38 บาท โดยมีราคาตามมูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท

การลงทุนดังกล่าว เป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 62 และประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง "ข้อกำหนดการฝากหรือการลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ฯ พ.ศ. 2558 "

6. **เงินให้กู้ยืม-สุทธิ** ประกอบด้วย

	ปี 2558		ปี 2557	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
เงินให้กู้แก่ สอ.ศรชัยโสธร จำกัด	25,900,000.00	79,900,000.00	20,400,000.00	71,100,000.00
เงินให้กู้แก่ สหกรณ์เครดิตยูเนียนวังขนาย จำกัด	51,000,000.00	96,300,000.00	20,400,000.00	77,900,000.00
เงินให้กู้แก่ สหกรณ์เครดิตยูเนียนเวลช จำกัด	723,510.27	3,372,979.46	1,080,000.00	3,740,000.00
เงินให้กู้แก่ สอ.พนักงานรถเมล์องค์การขนส่งมวลชนกรุงเทพ จำกัด	0.00	0.00	33,600,000.00	72,300,000.00
เงินให้กู้แก่ สอ.ครบุรีรัมย์ จำกัด	0.00	0.00	32,400,000.00	73,600,000.00
เงินให้กู้แก่ สอ.ครุฑพุ่มธานี จำกัด	0.00	0.00	12,000,000.00	7,000,000.00
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	548,687,854.95	0.00	546,040,859.05	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	425,025,358.34	2,763,995,624.04	408,998,813.19	2,632,703,081.27
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	130,061,899.91	2,055,871,426.52	126,898,213.94	2,088,385,173.04
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	1,181,398,623.47	4,999,440,030.02	1,201,817,886.18	5,026,728,254.31
เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	342,680.55	0.00	967,976.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	4,984,313.14	0.00	5,319,911.06	0.00
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	0.00	0.00	1,183,301.35	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้	5,326,993.69	0.00	7,471,188.41	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม	1,186,725,617.16	4,999,440,030.02	1,209,289,074.59	5,026,728,254.31
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	5,326,993.69	0.00	7,471,188.41	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - สุทธิ	1,181,398,623.47	4,999,440,030.02	1,201,817,886.18	5,026,728,254.31

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2558 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 5,326,993.69 บาท เป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน จำนวน 342,680.55 บาท และลูกหนี้เงินกู้สามัญ จำนวน 4,984,313.14 บาท

7. ลูกหนี้ระยะสั้น-สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2558		ปี 2557	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	2,529,537.00	0.00	2,580,080.25	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	36,556,988.63	0.00	45,651,015.83	0.00
ลูกหนี้อื่น	4,380,938.81	0.00	4,380,938.81	0.00
ลูกหนี้ตัวแทนเงินหักส่ง	8,776,412.20	0.00	14,033,676.80	0.00
ลูกหนี้สวัสดิการน้ำมัน	4,845.55	0.00	4,845.55	0.00
รวม	52,248,722.19	0.00	66,650,557.24	0.00
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	35,027,476.18	0.00	35,234,570.66	0.00
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	17,221,246.01	0.00	31,415,986.58	0.00

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2558 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ แยกเป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี จำนวน 2,529,537.00 บาท ลูกหนี้ตามคำพิพากษา จำนวน 28,117,000.37 บาท และลูกหนี้อื่น จำนวน 4,380,938.81 บาท

8. ลูกหนี้คู่สัญญาซื้อขายสลากกินแบ่งรัฐบาลระหว่างดำเนินคดี-สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2558	ปี 2557
	บาท	บาท
ลูกหนี้คู่สัญญาซื้อขายสลากกินแบ่งรัฐบาลระหว่างดำเนินคดี	496,000,000.00	496,000,000.00
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	126,798,455.00	81,513,292.50
ลูกหนี้คู่สัญญาซื้อขายสลากกินแบ่งรัฐบาลระหว่างดำเนินคดี - สุทธิ	369,201,545.00	414,486,707.50

ตามหนังสือสำนักงานที่ดินจังหวัดน่าน สาขาปัว ที่ นน 0019.01.01/827 ลงวันที่ 11 กรกฎาคม 2555 แจ้งผลการตรวจสอบราคาประเมินที่ดินจำนวน 72 แปลง เนื้อที่ 989 ไร่ 3 งาน 7 ตารางวา ตั้งอยู่ในเขตพื้นที่อำเภอเชียงกลาง จังหวัดน่าน มีราคาประเมินทั้งสิ้น 43,148,375.00 บาท ซึ่งไม่เพียงพอต่อมูลค่าความเสียหายลูกหนี้คู่สัญญาซื้อขายสลากกินแบ่งรัฐบาล จำนวน 496,000,000.00 บาท คงเหลือลูกหนี้คู่สัญญาซื้อขายสลากกินแบ่งรัฐบาล หลังหักราคาประเมินของหลักทรัพย์ค้ำประกัน จำนวน 452,851,625.00 บาท เพื่อบรรเทาผลกระทบที่สมาชิกจะได้รับจากการตั้งค่าเผื่อมูลค่าความเสียหาย สหกรณ์ฯ จึงขอผ่อนผันการตั้งค่าเผื่อมูลค่าความเสียหายเป็นระยะเวลา 10 ปี ตามหนังสือ ที่ สอน.บ. 663/255 ลงวันที่ 26 ตุลาคม 2555

ตามหนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่ กษ 0404/7064 ลงวันที่ 26 พฤศจิกายน 2555 เห็นควรให้สหกรณ์ฯ ได้รับการผ่อนผันการตั้งค่าเผื่อมูลค่าความเสียหายเงินมัดจำสลากกินแบ่งรัฐบาล จำนวน 452,851.625.00 บาท ในระยะเวลา 10 ปี นับตั้งแต่ปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2555 เป็นต้นไป โดยปีที่ 1 ตั้งค่าเผื่อมูลค่าความเสียหายฯ ในอัตราร้อยละ 5 ปีที่ 2 ร้อยละ 6 ปีที่ 3 ร้อยละ 7 ปีที่ 4 ร้อยละ 10 ปีที่ 5 ถึงปีที่ 7 ร้อยละ 11 และปีที่ 8 ถึงปีที่ 10 ร้อยละ 13 ซึ่งทำให้สหกรณ์ฯ สามารถจ่ายเงินปันผลให้แก่สมาชิกได้ไม่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี ในระหว่างปี 2558 สหกรณ์ฯ ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น อีกร้อยละ 5 คิดเป็นจำนวน 45,285,162.50 บาท รวมตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ รวม 4 ปี จำนวน 126,798,455.00 บาท

9. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้ำรับ-สุทธิ ประกอบด้วย	ปี 2558	ปี 2557
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้ำรับ	2,017,199.94	2,958,847.62
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้ำรับ	1,868,388.11	2,933,262.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้ำรับ-สุทธิ	148,811.83	25,585.62

10. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย	ปี 2558	ปี 2557
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ลูกหนี้ตามคำพิพากษาค้ำรับ	24,917,590.49	23,136,182.77
หัก ค่าเผื่อดอกเบี้ยเงินให้กู้ลูกหนี้ตามคำพิพากษาค้ำรับ	24,917,590.49	23,136,182.77
	0.00	0.00
ดอกเบี้ยเงินฝากค้ำรับ	11,215,469.58	14,609,907.06
ดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงินค้ำรับ	50,684.93	0.00
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	37,137.73	73,080.24
ค่าเบี้ยประกันชีวิตสมาชิกจ่ายล่วงหน้า	7,785,027.60	0.00
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า (แพทย์ฯ)	50,000.00	50,000.00
เครื่องเขียนแบบพิมพ์	255,226.28	337,886.90
เงินตรงจ่าย	15,000.00	0.00
เงินตรงจ่าย - ทุนสาธารณประโยชน์	305,000.00	760,000.00
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอเรียกเก็บ	922,500.00	922,500.00
เงินรอเรียกเก็บ	5,324.25	3,057.25
รวมสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	20,641,370.37	16,756,431.45

11. เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด-สุทธิ ประกอบด้วย	ปี 2558	ปี 2557
	บาท	บาท
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด	290,655,665.58	288,600,894.77
หัก ค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ	2,054,770.81	0.00
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด-สุทธิ	288,600,894.77	288,600,894.77

เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด จำนวน 290,655,665.58 บาท บันทึกบัญชีด้วยจำนวนเงินคงเหลือตามบัญชี ณ วันสิ้นปีทางบัญชี ซึ่งรวมดอกเบี้ยเงินฝากไว้แล้ว ซึ่งตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่ไม่มีส่วนได้เสียสาธารณะ สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ ย่อหน้าที่ 22 กำหนดให้ต้องตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญเต็มจำนวนทั้งส่วนที่เป็นเงินฝากและดอกเบี้ย อย่างไรก็ตามเพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่อการทำงานของสหกรณ์ฯ และผลประโยชน์ของสมาชิก นายทะเบียนสหกรณ์จึงผ่อนผันให้สหกรณ์ฯ ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ

11. เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด-สุทธิ ประกอบด้วย (ต่อ)

ตามจำนวนดอกเบี้ยเงินฝากที่เกิดขึ้นในปีบัญชีปัจจุบันทั้งจำนวน เป็นเงิน 2,054,770.81 บาท ตามหนังสือที่ กษ.0404/ว.9 ลงวันที่ 19 มกราคม 2558 เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีกรณีสหกรณ์นำเงินฝากไว้กับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด

12. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2558</u>	<u>ปี 2557</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ที่ดิน	29,733,273.00	19,733,273.00
อาคาร	1,423,288.67	2,015,363.48
สะพานข้ามคลอง	2,274,854.79	2,416,354.79
ยานพาหนะ	712,438.15	1,011,678.15
อุปกรณ์	1,973,028.94	1,615,919.44
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	36,116,883.55	26,792,588.86

สหกรณ์ฯ มีค่าเสื่อมราคาทรัพย์สินสำหรับรอบปีทางบัญชี 2558 และ 2557 จำนวน 1,625,877.99 และ 1,876,916.82 บาท ตามลำดับ

13. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2558</u>	<u>ปี 2557</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินตรงจ่ายค่านินคตี	3,589,699.00	2,704,548.00
เงินประกันไฟฟ้า	58,600.00	58,600.00
เงินประกันการใช้น้ำ	1,000.00	1,000.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	3,649,299.00	2,764,148.00

14. เงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2558</u>	<u>ปี 2557</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ตัวสัญญาใช้เงิน - ธนาคารออมสิน สาขาติวานนท์	0.00	500,000,000.00
เงินกู้ยืม-สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ จำกัด	15,000,000.00	0.00
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น	15,000,000.00	500,000,000.00

ในระหว่างปี สหกรณ์ฯ มีวงเงินกู้ยืม ดังนี้

สหกรณ์ฯ มีวงเงินกู้ยืมประเภท ตัวสัญญาใช้เงิน กับ ธนาคารออมสิน สาขา ติวานนท์ วงเงิน 500 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.75 - 5.00 ต่อปี ระยะเวลาไม่เกินภายใน 3 เดือน

เงินกู้ยืมเงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ จำกัด วงเงิน 50 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ

4.60 - 4.75 ต่อปี

วงเงินกู้ยืมดังกล่าวมีคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ฯ เป็นผู้ค้ำประกัน

15. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	ปี 2558	ปี 2557
	บาท	บาท
สมาชิก		
เงินฝากออมทรัพย์	124,989,839.33	127,415,172.76
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	3,537,721,686.84	3,291,947,129.56
รวมเงินรับฝากจากสมาชิก	3,662,711,526.17	3,419,362,302.32
สหกรณ์อื่น		
เงินฝากออมทรัพย์	486,282.13	751,913.26
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	70,163,234.24	67,708,034.03
รวมเงินรับฝากจากสหกรณ์อื่น	70,649,516.37	68,459,947.29
รวมเงินรับฝากทั้งสิ้น	3,733,361,042.54	3,487,822,249.61

16. เงินกู้ยืมระยะยาว ประกอบด้วย

	ปี 2558		ปี 2557	
	บาท		บาท	
	ถึงกำหนดชำระ		ถึงกำหนดชำระ	
	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี
เงินกู้ยืม - สอ.มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด (ปานกลาง)	0.00	0.00	79,400,000.00	0.00
เงินกู้ยืม - สอ.มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด (ยาว)	0.00	0.00	20,400,000.00	118,400,000.00
เงินกู้ยืม - ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด (1)	95,972,400.00	591,809,757.43	95,972,400.00	687,985,328.77
เงินกู้ยืม - ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด (2)	66,667,200.00	327,777,200.00	0.00	0.00
เงินกู้ยืม - สอ.มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ จำกัด (ยาว)	0.00	0.00	20,040,000.00	48,230,000.00
เงินกู้ยืม - สอ.จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด	24,000,000.00	70,000,000.00	0.00	0.00
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว	186,639,600.00	989,586,957.43	215,812,400.00	854,615,328.77

ในระหว่างปี สหกรณ์ฯ มีวงเงินกู้ยืม ดังนี้

- 1) สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด (ระยะปานกลาง) จำนวน 365 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.85-5.05 ต่อปี
ชำระเสิร์ฟเงินในระหว่างปี
- 2) สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด (ระยะยาว) จำนวน 200 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.00-5.15 ต่อปี
ชำระเสิร์ฟเงินในระหว่างปี
- 3) สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ จำกัด (ระยะยาว) จำนวน 100 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.95 ต่อปี
ชำระเสิร์ฟเงินในระหว่างปี
- 4) ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด (สัญญาที่ 1 ระยะยาว) จำนวน 934,731,328.77 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.15-5.25 ต่อปี

16. เงินกู้ยืมระยะยาว ประกอบด้วย (ต่อ)

ในระหว่างปี สหกรณ์ฯ มีวงเงินกู้ยืม ดังนี้ (ต่อ)

- 5) ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด (สัญญาที่ 2 ระยะปานกลาง) จำนวน 400 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.60 ต่อปี
- 6) สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด จำนวน 100 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.50 ต่อปี
วงเงินกู้ยืมดังกล่าวมีคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ฯ เป็นผู้ค้ำประกัน

17. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2558</u>	<u>ปี 2557</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
สวัสดิการเพื่อช่วยเหลือสมาชิก	10,800,000.00	9,999,999.99
เงินรอจ่ายคืน	3,723,952.25	2,193,845.90
เงินรอตรวจสอบ	6,016,049.19	8,462,610.09
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,337,922.97	933,775.00
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	18,691,810.19	13,152,770.81
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	39,808.00	42,998.00
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	948,343.70	940,670.00
เงินประกันสัญญาจัดซื้อจัดจ้าง	22,100.00	25,000.00
เงินสนับสนุนสหกรณ์บริการ	144,400.00	144,400.00
เงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	279,618.00	109,592.50
เงินปันผลค้างจ่าย	1,718,891.75	731,214.50
กองทุนสวัสดิการสมาชิกจากการค้าสลากกินแบ่งรัฐบาล	0.00	926,556.48
รวมหนี้สินหมุนเวียนอื่น	43,722,896.05	37,663,433.27

18. หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2558</u>	<u>ปี 2557</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	14,050,480.00	12,395,960.00
เงินประกันค่าเช่าที่ดิน	200,000.00	200,000.00
เงินประกันความเสียหายเจ้าหน้าที่	1,713,522.77	1,702,240.52
รายได้รอการรับรู้	2,622,527.48	2,700,000.00
ทุนเพื่อก่อสร้างสะพาน	699,336.99	742,836.99
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	19,285,867.24	17,741,037.51

19. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ ประกอบด้วย

	ปี 2558	ปี 2557
	บาท	บาท
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	679,281.43	664,563.28
ทุนสาธารณประโยชน์	1,814.15	2,639.35
รวมทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ	681,095.58	667,202.63

20. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ ประกอบด้วย

เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2558 อัตราการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์คิดเป็นร้อยละ 5.29 ของยอดเงินฝากทั้งหมด จึงถือได้ว่าสหกรณ์ฯ ได้มีการปฏิบัติตามประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ว่าด้วย เรื่อง กำหนดอัตราการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2550 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 17 ตุลาคม 2550 เป็นต้นไป

21. การจัดประเภทบัญชีใหม่ ประกอบด้วย

งบการเงินบางรายการสำหรับปี 2557 ที่นำมาเปรียบเทียบได้จัดประเภทรายการใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับปี 2558 โดยไม่มีผลกระทบต่อกำไร (ขาดทุน) สุทธิ หรือ ส่วนทุนของสหกรณ์ฯ ตามที่ได้รายงานไปแล้ว

22. คดีความ

สหกรณ์ฯ ได้ดำเนินธุรกิจจัดหาสลากกินแบ่งรัฐบาลมาจำหน่ายไม่เป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 33(1) และไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการจัดตั้งสหกรณ์ฯ ซึ่งสหกรณ์ฯ ได้รับความเสียหายจากธุรกิจดังกล่าว ทำให้มีการฟ้องร้องดำเนินคดีแบ่งเป็น 2 คดี ดังนี้

1 สหกรณ์ฯ เป็นโจทก์ยื่นฟ้อง บริษัท เทวาสิทธิ พินเนต จำกัด และ พวก เนื่องจากมีการซื้อขายสลากกินแบ่งรัฐบาล ซึ่งไม่ชอบด้วยกฎหมาย และจำเลยไม่สามารถนำเงินมาชำระหนี้คืนได้ ทำให้สหกรณ์ฯ ได้รับความเสียหาย ซึ่งต่อมาศาลได้มีคำพิพากษาตามคดีหมายเลขแดงที่ ย90/2556 ลงวันที่ 30 กันยายน 2557 ให้จำเลยทั้งสองร่วมกันชำระเงิน จำนวน 529,530,320.54 บาท พร้อมอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 8.00 ต่อปี ของต้นเงิน 523,400,000.00 บาท นับแต่วันที่ฟ้องจนถึงวันที่ชำระเสร็จสิ้น

2 สหกรณ์ฯ เป็นโจทก์ยื่นฟ้องคณะกรรมการชุดดังกล่าว เนื่องจากจงใจหรือประมาทเลินเล่อ ฝ่าฝืนคำสั่งของทางราชการที่ห้ามสหกรณ์ฯ ดำเนินธุรกิจจัดหาสลากกินแบ่งรัฐบาลมาจำหน่ายซึ่งเป็นการผิดวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ฯ อีกทั้งไม่มีการตรวจสอบราคาประเมินหลักทรัพย์ที่นำมาจดจำนองเป็นหลักประกัน ทำให้สหกรณ์ฯ ได้รับความเสียหาย ซึ่งต่อมาศาลได้มีคำพิพากษาตามคดีหมายเลขแดงที่ พ.494/2558 ลงวันที่ 25 มีนาคม 2558 ให้จำเลย ชำระเงินรวม 5,000,000.00 บาท พร้อมอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 7.50 ต่อปี ของต้นเงินดังกล่าว นับแต่วันที่ฟ้องจนถึงวันที่ชำระเสร็จสิ้น ขณะนี้อยู่ในระหว่างอุทธรณ์ของจำเลย