



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 งบกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

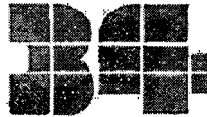
การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มา ซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของสหกรณ์ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้ และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้น โดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

THIRTY-FOUR AUDIT OFFICE CO., LTD.

48 Floor-Place 2nd Floor, Sai Chuanwitwong Rd.,
Charansanitwong Rd. Area 4, Bangkok 10700.

Tel 0-2434-9999 Fax 0-2434-9998 E-mail:th34_74@hotmail.com



THIRTY-FOUR AUDIT

บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด

48 อาคารนิพพิส ชั้น 2 ซอยจรัญสนิทวงศ์ 48

ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงจตุจักร เขตจตุจักร

กรุงเทพมหานคร 10700

โทร 0-2434-9999 แฟกซ์ 0-2434-9998

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

(นางสุคนธ์ ฤทธิโรจน์)

ผู้สอบบัญชี

425/3 ซอยอิสรภาพ 47 ถนนอิสรภาพ

แขวงบ้านช่างหล่อ เขตบางกอกน้อย

กรุงเทพมหานคร 10700

วันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2559

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

		ปี 2558	ปี 2557
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	576,153,983.21	241,154,188.07
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	780,646,637.07	591,457,499.69
เงินลงทุนระยะสั้น	4	1,195,000,000.00	300,000,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	5	2,997,709,336.10	2,829,889,620.16
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	6	10,199,053.19	0.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ	7	28,540,301.09	24,823,030.53
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	8	99,469,051.74	89,621,642.70
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		<u>5,687,718,362.40</u>	<u>4,076,945,981.15</u>
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	4	7,202,492,730.94	6,260,019,246.34
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	5	16,634,220,262.25	16,890,233,792.45
อุปกรณ์ - สุทธิ	9	3,141,192.43	3,620,598.89
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	10	2,816,988.12	2,986,968.32
ค่าปรับปรุงสำนักงานรอตจ่าย - สุทธิ	11	1,356,541.03	1,639,216.83
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	12	19,100.00	18,500.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		<u>23,844,046,814.77</u>	<u>23,158,518,322.83</u>
รวมสินทรัพย์		<u><u>29,531,765,177.17</u></u>	<u><u>27,235,464,303.98</u></u>

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

		ปี 2558	ปี 2557
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	13	2,010,000,000.00	2,140,000,000.00
เงินรับฝาก	14	12,366,690,513.09	11,295,819,128.78
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	15	23,233,654.71	24,509,807.00
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>14,399,924,167.80</u>	<u>13,460,328,935.78</u>
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	16	25,421,695.57	21,851,657.07
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		<u>25,421,695.57</u>	<u>21,851,657.07</u>
รวมหนี้สิน		<u>14,425,345,863.37</u>	<u>13,482,180,592.85</u>
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		13,005,478,390.00	11,889,733,290.00
ทุนสำรอง		807,676,631.56	675,033,778.51
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ	17	153,120,883.65	122,401,252.43
กำไรสุทธิประจำปี		1,140,143,408.59	1,066,115,390.19
รวมทุนของสหกรณ์		<u>15,106,419,313.80</u>	<u>13,753,283,711.13</u>
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		<u>29,531,765,177.17</u>	<u>27,235,464,303.98</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายบัญชา คำจินดา)
ประธานกรรมการ


(นายพรศักดิ์ จุฬากาญจน์)
เลขานุการ

วันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2559

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

	ปี 2558		ปี 2557	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
- ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	1,254,510,088.37	76.24	1,234,281,730.34	79.03
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	34,691,099.76	2.11	15,366,207.97	0.98
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	356,203,312.12	21.65	312,091,627.47	19.99
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	1,645,404,500.25	100.00	1,561,739,565.78	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	395,139,205.71	24.01	372,364,798.78	23.84
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	67,841,098.25	4.12	87,778,542.24	5.62
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะยาว	0.00	0.00	5,477.59	0.00
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	462,980,303.96	28.13	460,148,818.61	29.46
หัก หนี้สงสัยจะสูญ				
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินกู้ (เกินความต้องการ)	-2,125,019.12	(0.13)	0.00	0.00
รวมหนี้สงสัยจะสูญ	-2,125,019.12	(0.13)	0.00	0.00
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	1,184,549,215.41	72.00	1,101,590,747.17	70.54
บวก รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย				
ดอกเบี้ยรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา	0.00	0.00	181,235.18	0.01
รายได้เงินเฉลี่ยคืนจากชุมนุมสหกรณ์ฯ	0.00	0.00	11,427.24	0.00
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	39,240.00	0.00	31,240.00	0.00
รายได้ค่าธรรมเนียมถอนเงินฝาก	309,669.31	0.02	215,265.00	0.01
รายได้อื่นๆ	120,405.71	0.00	119,299.54	0.01
รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	469,315.02	0.02	558,466.96	0.03
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน ค่าจ้าง	15,122,975.94	0.92	13,666,729.04	0.88
ค่าล่วงเวลา	333,854.00	0.02	520,896.36	0.03
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	2,601,880.00	0.16	2,296,982.01	0.15

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

	ปี 2558		ปี 2557	
	บาท	%	บาท	%
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (ต่อ)				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่ (ต่อ)				
เงินสมทบกองทุนทดแทน	3,280.00	0.00	3,348.00	0.00
เงินสมทบกองทุนทดแทนและประกันสังคม	336,855.00	0.02	316,702.00	0.02
ค่าชุดเซขการเลิกจ้าง	1,000,000.00	0.06	1,000,000.00	0.06
ค่าเครื่องแบบเจ้าหน้าที่	111,000.00	0.01	108,000.00	0.01
ค่ารักษาพยาบาล	543,328.25	0.03	407,296.25	0.03
ค่าเล่าเรียนบุตรเจ้าหน้าที่	97,728.00	0.00	83,494.00	0.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์				
ค่าตอบแทนการใช้พื้นที่	327,488.40	0.02	286,620.00	0.02
ค่าบำรุงรักษาเครื่องและอุปกรณ์คอมพิวเตอร์	31,875.60	0.00	27,178.00	0.00
ค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาทรัพย์สิน	42,302.20	0.00	86,767.83	0.00
ค่าบริการอินเทอร์เน็ตและเช่าพื้นที่โฮมเพจ	17,673.86	0.00	18,800.43	0.00
ค่าจ้างพัฒนาเว็บไซต์	0.00	0.00	276,381.00	0.02
ค่าพัฒนาระบบการบริหารจัดการ	118,630.00	0.01	0.00	0.00
ค่าปรับปรุงสำนักงานตัดจ่าย	576,676.59	0.04	555,540.59	0.04
ค่าพัฒนาภูมิทัศน์ตัดจ่าย	107,229.21	0.01	118,788.00	0.01
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	1,172,734.33	0.07	931,605.60	0.06
สิทธิการใช้ประโยชน์ซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	169,980.20	0.01	140,984.08	0.01
ขาดทุนจากการเลิกใช้สินทรัพย์	2,330.37	0.00	92.00	0.00
ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์	38,157.20	0.00	69,253.41	0.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
ค่าจัดสัมมนาสมาชิก	767,563.80	0.05	355,388.64	0.02
ค่าจัดประชุมอบรมสัมมนาตัวแทนสหกรณ์	1,066,441.41	0.06	896,133.00	0.06
ค่าจัดโครงการสัญจรพบปะสมาชิก	490,349.26	0.03	646,845.82	0.04
ค่าของสมนาคุณสมาชิก	267,703.30	0.02	220,700.00	0.01
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการออม	165,209.00	0.01	275,518.92	0.02
ค่าเบี้ยเลี้ยงและที่พัก	400.00	0.00	42,200.00	0.00

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

	ปี 2558		ปี 2557	
	บาท	%	บาท	%
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (ต่อ)				
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าเบี้ยประชุม	521,800.00	0.03	552,000.00	0.04
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	9,009,987.38	0.55	5,790,529.10	0.37
ค่าตอบแทนหน่วยงานและเจ้าหน้าที่	2,366,850.00	0.14	2,342,350.00	0.15
ค่าใช้จ่ายในการประชาสัมพันธ์	203,099.60	0.01	211,019.50	0.01
ค่าพิมพ์หนังสือรายงานกิจการ	247,266.00	0.02	242,191.25	0.02
ค่าถ่ายเอกสาร	64,836.43	0.00	119,610.04	0.01
ค่ายานพาหนะ	35,174.00	0.00	69,105.64	0.00
ค่าเช่ารถ	0.00	0.00	63,960.00	0.00
ค่ารับรอง	134,052.00	0.01	130,510.28	0.01
ค่าโทรศัพท์	236,866.57	0.01	248,474.05	0.02
ค่าประกันภัย	107,862.09	0.01	101,424.93	0.01
ค่าน้ำมันรถยนต์	49,700.00	0.00	70,682.00	0.00
ค่าไฟฟ้า	438,630.69	0.03	468,480.12	0.03
ค่าน้ำประปา	14,898.43	0.00	23,491.10	0.00
ค่าใช้จ่ายค่าเนินคดี	147,800.00	0.01	157,175.10	0.01
ค่าใช้จ่ายในการจดจำนอง	48,649.00	0.00	109,409.40	0.01
ค่าของสมนาคุณ	83,500.00	0.01	186,000.00	0.01
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	115,000.00	0.01	115,000.00	0.01
ค่าอบรมสัมมนากรรมการและเจ้าหน้าที่	460,935.49	0.03	540,057.97	0.03
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	203,286.48	0.01	180,635.00	0.01
ค่าธรรมเนียมไปรษณีย์	546,530.00	0.03	582,407.00	0.04
ค่าเครื่องเขียนและแบบพิมพ์	787,658.54	0.05	777,322.53	0.05
ค่ากิจกรรมส่งเสริมสังคมและสิ่งแวดล้อม	287,880.24	0.02	100,000.00	0.01
ค่าใช้จ่ายสร้างเสริมเครือข่ายพันธมิตรใน กฟภ.	0.00	0.00	81,060.00	0.01
ค่าใช้จ่ายในการประเมินความพึงพอใจ	24,995.20	0.00	25,000.00	0.00

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

	ปี 2558		ปี 2557	
	บาท	%	บาท	%
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (ต่อ)				
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น (ต่อ)				
ค่าบริการฝากเอกสาร	106,966.83	0.01	93,301.86	0.01
ค่าจัดเก็บเอกสารระบบอิเล็กทรอนิกส์	118,715.16	0.01	95,167.88	0.01
ค่าภาษีโรงเรือนและที่ดิน	40,945.72	0.00	40,945.72	0.00
ค่าเช่ารถเอนกประสงค์	221,939.40	0.01	110,969.70	0.01
ค่าเช่าเครื่องปรับสมดุลอัตโนมัติ	0.00	0.00	47,347.50	0.00
ค่าใช้จ่ายทั่วไป	248,507.59	0.02	204,177.66	0.01
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	65,568.90	0.00	0.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี (เกินความต้องการ)	2,125,019.12	0.13	(1,198,226.37)	(0.08)
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	296,555.06	0.02	0.00	0.00
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	<u>44,875,121.84</u>	<u>2.73</u>	<u>36,033,823.94</u>	<u>2.31</u>
กำไรสุทธิ	<u><u>1,140,143,408.59</u></u>	<u><u>69.29</u></u>	<u><u>1,066,115,390.19</u></u>	<u><u>68.26</u></u>

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

	<u>ปี 2558</u>	<u>ปี 2557</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	1,140,143,408.59	1,066,115,390.19
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	1,172,734.33	931,605.60
ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์	38,157.20	69,253.41
ขาดทุนจากการเลิกใช้สินทรัพย์	2,330.37	92.00
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	169,980.20	140,984.08
ค่าปรับปรุงสำนักงานตัดจ่าย	576,676.59	555,540.59
ค่าพัฒนาภูมิทัศน์ตัดจ่าย	107,229.21	118,788.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินกู้ (เกินความต้องการ)	(2,125,019.12)	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	65,568.90	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี (เกินความต้องการ)	2,125,019.12	(1,198,226.37)
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	296,555.06	0.00
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	1,246,089.29	0.00
สำรองบำนาญเจ้าหน้าที่	2,601,880.00	2,296,982.01
ค่าชดเชยการเลิกจ้าง	1,000,000.00	1,000,000.00
ส่วนเกินดอกเบี้ยรับหุ้นกู้	2,526,515.40	2,526,515.39
ดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สมาชิกค้างรับ	(28,540,301.09)	(24,794,262.84)
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมแก่สหกรณ์อื่นค้างรับ	0.00	(28,767.69)
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	17,811.06	101,424.93
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	787,658.54	777,322.53
ค่าของสมนาคุณสมาชิก	0.00	97,200.00
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	(552,823.88)	(185,449.96)
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำค้างรับ	(43,945.21)	(43,835.62)
ดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงินเงินค้างรับ	(819,726.02)	(12,461,643.84)
ดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาลค้างรับ	(11,492,602.74)	(17,172,579.39)
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	(85,943,235.33)	(69,870,169.58)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,024,158.86	1,942,475.04
เงินประกันสังคมค้างจ่ายส่วนของนายจ้าง	30,191.00	26,063.00
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	967,999.96	992,701.37
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	4,217,654.75	4,825,574.15
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,030,599,965.04	956,804,513.63

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

	<u>ปี 2558</u>	<u>ปี 2557</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายเงินให้แก่สหกรณ์อื่น	0.00	(600,000,000.00)
เงินสดรับจากเงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น	200,004,000.00	399,996,000.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	(801,834,997.82)	(845,623,737.38)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	745,441,993.43	813,232,694.07
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(4,033,851,180.00)	(3,919,558,800.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้สามัญ	4,010,370,196.30	3,532,789,251.41
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	(57,034,200.00)	(88,476,945.48)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	21,428,347.13	10,105,367.07
เงินสดรับจากลูกหนี้ตามคำพิพากษา	0.00	1,201,851.72
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สมาชิกค้างรับ	24,794,262.84	19,114,813.06
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมสหกรณ์อื่นค้างรับ	28,767.69	0.00
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์สหกรณ์อื่นค้างรับ	185,449.96	758,410.96
เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	(8,468.25)	(98,970.74)
เงินสดรับเงินยืมทรงรองจ่าย	0.00	85,923.92
เงินสดจ่ายค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	(936,506.69)	(837,194.45)
เงินสดรับเงินรอเรียกเก็บ	7,988.00	72,588.76
เงินสดจ่ายเงินรอเรียกเก็บ	0.00	(26,846.26)
เงินสดรับเงินค้างรับ	0.00	2,012.89
เงินสดรับดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงินค้างรับ	43,835.62	0.00
เงินสดรับจากดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงินเงินค้างรับ	12,461,643.84	1,334,794.52
เงินสดรับจากดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาลค้างรับ	6,575,342.48	15,857,510.91
เงินสดรับจากดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	69,870,169.58	49,984,957.46
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายเงินรอตรวจสอบ	(1,587,516.04)	(2,457,400.30)
เงินสดรับเงินรอตรวจสอบ	49,163.68	2,596,339.54
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(1,942,475.04)	(1,746,979.73)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	(41,536.63)	(34,202.67)
เงินสดรับภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	33,789.42	41,536.63
เงินสดจ่ายเงินประกันสังคมค้างจ่าย	(52,126.00)	(41,872.00)
เงินสดรับเงินประกันสังคมค้างจ่ายส่วนของลูกจ้าง	30,191.00	26,063.00
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(1,865,742.35)	(2,722,981.18)
เงินสดรับเงินรอจ่ายคืน	1,844,990.24	2,471,172.84

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

	ปี 2558	ปี 2557
	บาท	บาท
หนี้สินดำเนินงาน (ต่อ)		
เงินสดจ่ายเงินประกันกลุ่มร่อนาส่ง	(11,162,367.78)	(10,586,420.21)
เงินสดรับเงินประกันกลุ่มร่อนาส่ง	11,655,304.53	11,162,367.78
เงินสดจ่ายคอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	(992,701.37)	(2,621,931.56)
เงินสดจ่ายคอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	(4,825,574.15)	(4,145,046.02)
เงินสดจ่ายสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	0.00	(507,867.01)
เงินสดรับเงินประกันร่อยจ่ายคืน	20,061.50	170,353.00
เงินสดจ่ายเงินประกันร่อยจ่ายคืน	(51,903.00)	(100,000.00)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	1,219,258,167.16	338,179,791.55
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อตั๋วสัญญาใช้เงิน	(400,000,000.00)	(2,300,000,000.00)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตั๋วสัญญาใช้เงิน	300,000,000.00	2,200,000,000.00
เงินสดจ่ายซื้อพันธบัตรรัฐบาล	(200,000,000.00)	(211,869,693.04)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนพันธบัตรรัฐบาล	0.00	211,869,693.04
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้	(1,560,000,000.00)	(1,347,000,000.00)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้	20,000,000.00	520,000,000.00
เงินสดจ่ายซื้อครุภัณฑ์	(751,899.68)	(2,304,956.75)
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์	18,084.24	13,626.36
เงินสดจ่ายซื้อสิทธิการใช้ประโยชน์ซอฟต์แวร์	0.00	(188,320.00)
เงินสดจ่ายค่าปรับปรุงสำนักงานรอตจ่าย	(105,680.00)	(129,507.93)
เงินสดจ่ายค่าพัฒนาปรับปรุงภูมิทัศน์รอตจ่าย	(295,550.00)	0.00
เงินสดจ่ายเงินมัดจำ	(600.00)	(6,000.00)
เงินสดรับเงินประกัน	0.00	200,000.00
เงินสดสุทธิ (ได้มา) ใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน	(1,841,135,645.44)	(929,415,158.32)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	5,375,011,650.24	6,830,908,595.04
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(4,312,243,105.93)	(5,509,429,741.36)
เงินสดรับตั๋วสัญญาใช้เงิน	30,520,000,000.00	39,138,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระตั๋วสัญญาใช้เงิน	(30,650,000,000.00)	(39,823,000,000.00)
เงินสดจ่ายชำระเงินกู้ยืม	0.00	(1,666,100.00)

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

	ปี 2558	ปี 2557
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน (ต่อ)		
เงินสวรับคืนเงินปันผลและเปลี่ยนคืนตลาดเคลื่อน	0.00	45,767.60
เงินสดจ่ายเงินเปลี่ยนคืน	(181,285,706.04)	(162,991,659.29)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(697,656,615.82)	(635,642,345.45)
เงินสดรับทุนเรือนหุ้น	1,306,555,779.56	1,129,196,303.00
เงินสดจ่ายทุนเรือนหุ้น	(190,810,679.56)	(146,750,123.00)
เงินสดจ่ายทุนสาขาณประโยชน์	(40,000.00)	(34,000.00)
เงินสดรับกองทุนเสริมสร้างเสถียรภาพ	20,360.00	1,513,852.65
เงินสดจ่ายกองทุนเสริมสร้างเสถียรภาพ	0.00	(1,395,275.06)
เงินสดจ่ายทุนอุดหนุนเพื่อการศึกษา	(3,999,000.00)	(4,027,500.00)
เงินสดจ่ายทุนสงเคราะห์สมาชิก	(4,729,000.00)	(5,431,000.00)
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการบำนาญสมาชิก	(3,168,000.00)	(2,982,000.00)
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการช่วยเหลือค่าทำศพ	(6,600,000.00)	(7,250,000.00)
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการสงเคราะห์ทายาทใหม่	(99,500.00)	(65,000.00)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงต้นนิบาคสหกรณ์	(10,000.00)	(10,000.00)
เงินสดจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(4,879,771.65)	(4,581,860.50)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	1,146,066,410.80	794,407,913.63
เงินสดสุทธิ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	524,188,932.52	203,172,546.86
เงินสด ณ วันต้นปี	832,611,687.76	629,439,140.90
เงินสด ณ วันสิ้นปี	1,356,800,620.28	832,611,687.76

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 สหกรณ์ฯ บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง

1.2 สหกรณ์ฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา

1.3 สหกรณ์ฯ ระวังการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ซึ่งหากสหกรณ์ฯรับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จะทำให้สหกรณ์ฯมีกำไรสุทธิประจำปีเป็นจำนวนเงินดังนี้

กำไรสุทธิประจำปี 1,140,143,408.59 บาท

บวก ดอกเบี้ยที่ไม่รับรู้เป็นรายได้ 225,812.34 บาท

กำไรสุทธิ (หากรับรู้ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้) 1,140,369,220.93 บาท

1.4 สหกรณ์ฯ ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อนี้สงสยจะสูญ พ.ศ. 2544 ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 18 ครั้งที่ 13/2557 เมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2559 และขอให้เข้าใจว่าเป็นเพียงประมาณการทางบัญชีเท่านั้น ยังมิได้มีการสูญจริงหรือทำให้สิทธิเรียกร้องตามกฎหมายของสหกรณ์ฯ ค่อยไปแต่อย่างใด

1.5 เงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาว ที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด สหกรณ์ฯ บันทึกบัญชีด้วยราคาทุน สำหรับเงินลงทุนระยะสั้น / เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ที่อยู่ในความต้องการของตลาดเป็นตราสารหนี้ที่กิจการซื้อไว้โดยมีความตั้งใจจะถือจนครบกำหนดไถ่ถอน สหกรณ์ฯ บันทึกบัญชีด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

1.6 สหกรณ์ฯ ติราคาวัสดุคงเหลือและของใช้สิ้นเปลืองคงเหลือตามราคาทุน

1.7 ค่าเสื่อมราคา คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของ สหกรณ์ พ.ศ. 2542 ยกเว้นเครื่องไอแพดมินิ (Ipad mini) สหกรณ์ฯ คำนวณค่าเสื่อมราคาโดยวิธีผลรวมจำนวนปี (Sum of the Years Digits Method)

1.8 สิทธิการใช้ประโยชน์ซอฟต์แวร์ตัดจ่ายเป็นรายปี ตามอายุการใช้งานเป็นระยะเวลา 5 ปี ยกเว้นระบบ โปรแกรม Web Application ระหว่างติดตั้ง สหกรณ์ฯ ยังไม่มีการตัดจ่ายเนื่องจากอยู่ในระหว่างการติดตั้งยังไม่แล้วเสร็จ

1.9 ค่าใช้จ่ายการตัดบัญชี สหกรณ์ฯ ตัดจ่ายเป็นรายปีตามระยะเวลา 5 ปี

1.10 ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับรายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์ใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์

1.11 เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท เงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภทที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย

1.12 กองทุนเสริมสร้างเสถียรภาพได้ตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เป็นกองทุนสำหรับช่วยเหลือสมาชิกผู้ค้าประกัน เงินกู้สามัญ เงินกองทุนแบ่งเป็น 2 ส่วน

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

ส่วนที่หนึ่ง สมาชิกผู้ถือหุ้นจะต้องสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนเพื่อเสริมสร้างเสถียรภาพ โดยจ่ายเงินสมทบเข้าร่วมกองทุนในอัตราร้อยละ 1.00 ของวงเงินกู้ โดยนำฝากเข้าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์พิเศษและมีเงื่อนไขว่าสหกรณ์ฯ จะจ่ายเงินให้ เมื่อสมาชิกชำระหนี้ครบถ้วนตามสัญญาโดยไม่ได้รับดอกเบี้ย

ส่วนที่สอง ได้มาจากการจัดสรรหรือการบริจาคและจากดอกเบี้ยในรูปของเงินฝากตามส่วนที่หนึ่งในอัตราเงินฝากประเภทออมทรัพย์พิเศษ

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2558	ปี 2557
	บาท	บาท
เงินสด	412,000.00	912,000.00
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	4,411,245.87	1,012,263.79
ออมทรัพย์	470,200,737.34	139,229,924.28
ประจำ	100,130,000.00	100,000,000.00
บัตรเงินฝาก	1,000,000.00	0.00
รวมเงินสดและเงินฝากธนาคาร	<u>576,153,983.21</u>	<u>241,154,188.07</u>

ข้อผูกพัน

เงินฝากธนาคารกรุงไทย จำกัด ประเภทเงินฝากประจำ บัญชีเลขที่ 073-2-02025-5 จำนวน 130,000.00 บาท สหกรณ์ฯ ได้นำไปค้ำประกันตามสัญญาเช่าพื้นที่บริเวณสำนักงานใหญ่การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค

3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

	ปี 2558	ปี 2557
	บาท	บาท
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุข ปทุมธานี จำกัด	0.00	100,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุข ตรัง จำกัด	0.00	100,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการทำเรือแห่งประเทศไทย จำกัด	0.00	50,000,000.00
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	600,000,000.00	300,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าเขต 2 พิษณุโลก (2521) จำกัด	20,646,637.07	41,457,499.69
สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารออมสิน จำกัด	100,000,000.00	0.00
สหกรณ์ออมทรัพย์การประปาส่วนภูมิภาค จำกัด	60,000,000.00	0.00
รวมเงินฝากสหกรณ์อื่น	<u>780,646,637.07</u>	<u>591,457,499.69</u>

เงินฝากสหกรณ์อื่นข้างต้น แยกเป็นเงินฝากประเภทออมทรัพย์ จำนวน 180,646,637.07 บาท และเงินฝากประเภทประจำ จำนวน 600,000,000.00 บาท

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2558		ปี 2557	
	บาท		บาท	
	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน
เงินลงทุนระยะสั้น				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดและตั้งใจจะถือจนครบกำหนด				
พันธบัตรออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย	400,000,000.00	400,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.ปตท. ครั้งที่ 2/2552	100,000,000.00	100,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.พญาธร จำกัด ครั้งที่ 1/2555	100,000,000.00	100,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.ปูนซีเมนต์ไทย ครั้งที่ 2/2555	195,000,000.00	195,000,000.00	0.00	0.00
รวมเงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดและตั้งใจจะถือจนครบกำหนด	795,000,000.00	795,000,000.00	0.00	0.00
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
ตั๋วสัญญาใช้เงิน - ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด		400,000,000.00		300,000,000.00
รวมเงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		400,000,000.00		300,000,000.00
รวมเงินลงทุนระยะสั้น		1,195,000,000.00		300,000,000.00
เงินลงทุนระยะยาว				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดและตั้งใจจะถือจนครบกำหนด				
พันธบัตรออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย	200,000,000.00	200,000,000.00	400,000,000.00	400,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ปตท. ครั้งที่ 2/2552	215,000,000.00	215,000,000.00	315,000,000.00	315,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร ครั้งที่ 1/2552	0.00	0.00	20,000,000.00	20,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร ครั้งที่ 2/2552	50,000,000.00	50,000,000.00	50,000,000.00	50,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.พญาธร จำกัด ครั้งที่ 1/2555	30,000,000.00	30,000,000.00	130,000,000.00	130,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ไทยคอน อินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น ครั้งที่ 6/2555	100,000,000.00	100,000,000.00	100,000,000.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 3/2555	250,000,000.00	250,000,000.00	250,000,000.00	250,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ปูนซีเมนต์ไทย ครั้งที่ 2/2555	0.00	0.00	195,000,000.00	195,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ปูนซีเมนต์ไทย ครั้งที่ 3/2555	60,000,000.00	60,000,000.00	60,000,000.00	60,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.เพชรพัฒนาที่ดิน ครั้งที่ 4/2553	163,351,174.39	160,000,000.00	165,508,455.91	160,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส ครั้งที่ 1/2554	102,141,556.55	100,000,000.00	102,510,790.43	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส ครั้งที่ 2/2555	800,000,000.00	800,000,000.00	800,000,000.00	800,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.เอเชียนพร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ ครั้งที่ 1/2556	20,000,000.00	20,000,000.00	20,000,000.00	20,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.เอเชียนพร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ ครั้งที่ 2/2556	80,000,000.00	80,000,000.00	80,000,000.00	80,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ปูนซีเมนต์นครหลวง ครั้งที่ 1/2556	70,000,000.00	70,000,000.00	70,000,000.00	70,000,000.00
หุ้นกู้ บจ.น้ำตาลมิตรผล ครั้งที่ 2/2556	70,000,000.00	70,000,000.00	70,000,000.00	70,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู ครั้งที่ 2/2556	100,000,000.00	100,000,000.00	100,000,000.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.อยุธยา แคปปิตอล ครั้งที่ 3/2556	155,000,000.00	155,000,000.00	155,000,000.00	155,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร ครั้งที่ 2/2556	395,000,000.00	395,000,000.00	395,000,000.00	395,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 2/2556	160,000,000.00	160,000,000.00	160,000,000.00	160,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ปตท. ครั้งที่ 1/2556	150,000,000.00	150,000,000.00	150,000,000.00	150,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ปูนซีเมนต์ไทย ครั้งที่ 2/2556	80,000,000.00	80,000,000.00	80,000,000.00	80,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ทุนธนชาติ ครั้งที่ 2/2556	30,000,000.00	30,000,000.00	30,000,000.00	30,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ทุนธนชาติ ครั้งที่ 3/2556	300,000,000.00	300,000,000.00	300,000,000.00	300,000,000.00

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย (ต่อ)

	ปี 2558		ปี 2557	
	บาท		บาท	
	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน
เงินลงทุนระยะยาว (ต่อ)				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดและตั้งใจจะถือจนครบกำหนด				
หุ้นกู้ บมจ.ซีพี ออลล์ ครั้งที่ 1/2556	600,000,000.00	600,000,000.00	600,000,000.00	600,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ปตท. ครั้งที่ 2/2556	80,000,000.00	80,000,000.00	80,000,000.00	80,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ไทยคม ครั้งที่ 1/2557	70,000,000.00	70,000,000.00	70,000,000.00	70,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ซีพี ออลล์ จำกัด ครั้งที่ 1/2556	200,000,000.00	200,000,000.00	200,000,000.00	200,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ซีพี ออลล์ จำกัด ครั้งที่ 2/2556	200,000,000.00	200,000,000.00	200,000,000.00	200,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ซีพี ออลล์ จำกัด ครั้งที่ 3/2556	200,000,000.00	200,000,000.00	200,000,000.00	200,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.คัมภีร์เอชเอ คอร์ปอเรชั่น ครั้งที่ 2/2557	100,000,000.00	100,000,000.00	100,000,000.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.คัมภีร์เอชเอ คอร์ปอเรชั่น ครั้งที่ 3/2557	40,000,000.00	40,000,000.00	40,000,000.00	40,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ไออาร์พีซี จำกัด ครั้งที่ 1/2557	150,000,000.00	150,000,000.00	150,000,000.00	150,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.แคว้นวานซ์ ไวร์เลส เน็ตเวิร์ค ครั้งที่ 1/2557	237,000,000.00	237,000,000.00	237,000,000.00	237,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.บางจากปิโตรเลียม ครั้งที่ 1/2557	90,000,000.00	90,000,000.00	90,000,000.00	90,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ไทยออยล์ ครั้งที่ 1/2557	60,000,000.00	60,000,000.00	60,000,000.00	60,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ช.การช่าง ครั้งที่ 1/2558	140,000,000.00	140,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.ซีพี ออลล์ ครั้งที่ 1/2558	110,000,000.00	110,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 1/2558	180,000,000.00	180,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร ครั้งที่ 1/2558	75,000,000.00	75,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.ซีพี ออลล์ ครั้งที่ 2/2558	595,000,000.00	595,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร ครั้งที่ 2/2558	300,000,000.00	300,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.โกลว์ พลังงาน ครั้งที่ 1/2558	30,000,000.00	30,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 2/2558	130,000,000.00	130,000,000.00	0.00	0.00
รวม	7,167,492,730.94	7,162,000,000.00	6,225,019,246.34	6,217,000,000.00
บวก ส่วนเกิน (ค่า) เงินลงทุน	0.00	5,492,730.94	0.00	8,019,246.34
รวมเงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดและตั้งใจจะถือจนครบกำหนด	7,167,492,730.94	7,167,492,730.94	6,225,019,246.34	6,225,019,246.34
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
หุ้นชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด		35,000,000.00		35,000,000.00
รวมเงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		35,000,000.00		35,000,000.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว		7,202,492,730.94		6,260,019,246.34
รวมเงินลงทุน		8,397,492,730.94		6,560,019,246.34

สหกรณ์ฯ ได้นำเงินลงทุนในตราสารหนี้ระยะยาวที่สหกรณ์ฯ ถือครองอยู่จำนวน 6,707.00 ล้านบาท ไปเป็นหลักประกันวงเงินกู้ยืมธนาคารที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 13

เงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นไปตามมาตรา 62 แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือการลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2558 โดยความเสี่ยงหรือความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นอยู่ในความรับผิดชอบของสหกรณ์ฯ ในอดีต สหกรณ์ฯ ได้มีการลงทุนในตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับ A- ขึ้นไป และเป็นตราสารหนี้ที่มีหลักประกันหรือไม่ค้ำยสิทธิ และในระหว่างปี 2558 ตราสารหนี้ที่สหกรณ์ฯ ถือครองอยู่บางฉบับ ได้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือลง เนื่องจากได้รับผลกระทบจากสถานะเศรษฐกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่อง

5. เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

	ปี 2558		ปี 2557	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
ลูกหนี้เงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น	0.00	0.00	100,044,000.00	99,960,000.00
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	437,714,552.47	0.00	381,391,961.42	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	2,547,943,386.61	16,491,753,756.64	2,339,033,438.90	16,680,781,962.53
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	12,051,397.02	142,466,505.61	9,420,219.84	109,491,829.92
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	2,997,709,336.10	16,634,220,262.25	2,829,889,620.16	16,890,233,792.45
เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	0.00	0.00	2,125,019.12	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้	0.00	0.00	2,125,019.12	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม	2,997,709,336.10	16,634,220,262.25	2,832,014,639.28	16,890,233,792.45
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	0.00	0.00	(2,125,019.12)	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - สุทธิ	2,997,709,336.10	16,634,220,262.25	2,829,889,620.16	16,890,233,792.45

6. ลูกหนี้ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2558		ปี 2557	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	10,264,622.09	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	2,125,019.12	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	296,555.06	0.00	0.00	0.00
รวมลูกหนี้	12,686,196.27	0.00	0.00	0.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้อื่น	-2,487,143.08	0.00	0.00	0.00
รวมลูกหนี้ - สุทธิ	10,199,053.19	0.00	0.00	0.00

ปี 2558 มีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้อื่น จำนวน 2,487,143.08 บาท แยกเป็น ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา จำนวน 296,555.06 บาท ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี จำนวน 2,125,019.12 บาท และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ จำนวน 65,568.90 บาท

ทั้งนี้ สหกรณ์ฯ ได้จัดชั้นคุณภาพลูกหนี้ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544 ซึ่งกำหนดให้แสดงรายการลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้แยกต่างหากจากลูกหนี้ปกติ

7. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

	<u>ปี 2558</u>	<u>ปี 2557</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม - สมาชิก	28,540,301.09	24,794,262.84
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม - สหกรณ์อื่น	0.00	28,767.69
รวมดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม	28,540,301.09	24,823,030.53

8. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2558</u>	<u>ปี 2557</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	8,468.25	17,811.06
เครื่องเขียนแบบพิมพ์	589,392.05	440,543.90
เงินรอเรียกเก็บ	18,858.26	26,846.26
ดอกเบี้ยค้างรับ - เงินฝากสหกรณ์อื่น	552,823.88	185,449.96
ดอกเบี้ยค้างรับ - เงินฝากประจำ	43,945.21	43,835.62
ดอกเบี้ยค้างรับ - ตัวสัญญาใช้เงิน	819,726.02	12,461,643.84
ดอกเบี้ยค้างรับ - พันธบัตรรัฐบาล	11,492,602.74	6,575,342.48
ดอกเบี้ยค้างรับ - หุ้นกู้	85,943,235.33	69,870,169.58
รวมสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	99,469,051.74	89,621,642.70

9. อุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2558</u>	<u>ปี 2557</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ครุภัณฑ์	7,464,737.46	7,507,494.46
ยานพาหนะ	1,026,800.00	1,026,800.00
รวม	8,491,537.46	8,534,294.46
<u>หัก</u> ค่าเสื่อมราคาสะสม - ครุภัณฑ์	(4,323,551.03)	(3,886,901.57)
ค่าเสื่อมราคาสะสม - ยานพาหนะ	(1,026,794.00)	(1,026,794.00)
รวมอุปกรณ์ - สุทธิ	3,141,192.43	3,620,598.89

10. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2558	ปี 2557
	บาท	บาท
สิทธิการใช้ประโยชน์ซอฟต์แวร์	141,988.12	311,968.32
ระบบโปรแกรม Web Application ระหว่างติดตั้ง	2,675,000.00	2,675,000.00
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	2,816,988.12	2,986,968.32

สิทธิการใช้ประโยชน์ซอฟต์แวร์ จำนวนเงิน 849,901.00 บาท ตัดจ่ายตามวิธีเส้นตรงเป็นเวลา 5 ปี สำหรับในรอบปีบัญชี 2558 และ 2557 สหกรณ์ฯ ได้ตัดจ่ายเป็นจำนวน 169,980.20 บาท และ 140,984.08 บาท ตามลำดับ

เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2555 สหกรณ์ฯ ได้มีการทำสัญญาจ้างบริษัทเอกชนแห่งหนึ่งให้พัฒนาระบบโปรแกรมงาน สหกรณ์ฯ เป็นจำนวนเงิน 2,675,000.00 บาท ปัจจุบันอยู่ระหว่างทดสอบการใช้ระบบงานและติดตามผลการพัฒนาระบบโปรแกรม จนกว่าระบบงานจะสมบูรณ์

11. ค่าปรับปรุงสำนักงานรอตัดจ่าย - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2558	ปี 2557
	บาท	บาท
ค่าปรับปรุงสำนักงานรอตัดจ่าย	1,062,124.65	1,533,121.24
ค่าพัฒนาภูมิทัศน์รอตัดจ่าย	294,416.38	106,095.59
รวมค่าปรับปรุงสำนักงานรอตัดจ่าย - สุทธิ	1,356,541.03	1,639,216.83

12. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2558	ปี 2557
	บาท	บาท
เงินมัดจำ	9,100.00	8,500.00
เงินประกัน	10,000.00	10,000.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	19,100.00	18,500.00

13. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

	ปี 2558	ปี 2557
	บาท	บาท
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	2,010,000,000.00	2,140,000,000.00
รวมเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	2,010,000,000.00	2,140,000,000.00

13. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย (ต่อ)

สหกรณ์ฯ มีวงเงินกู้ยืมดังต่อไปนี้

1. สหกรณ์ฯ มีวงเงินเบิกเกินบัญชีจากธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 20,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ MOR ถึง MOR+1 โดยมีคณะกรรมการเป็นผู้ค้ำประกัน

2. เงินกู้ยืมระยะสั้นโดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน มีรายละเอียดดังนี้ (หน่วย:บาท)

ธนาคารผู้ให้กู้	วงเงินกู้	หลักประกัน	จำนวนเงิน	ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2558
1. ธนาคารกรุงไทย	1,060,000,000.00	หุ้นกู้ บมจ.ปตท. ครั้งที่ 2/2552 หุ้นกู้ บมจ.ไทคอน อินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น ครั้งที่ 6/2555 หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 3/2555 หุ้นกู้ บมจ.ปูนซิเมนต์ไทย ครั้งที่ 2/2555 หุ้นกู้ บมจ.ปูนซิเมนต์ไทย ครั้งที่ 3/2555 หุ้นกู้ บมจ.ซีพีออลล์ ครั้งที่ 1/2557	315,000,000.00 100,000,000.00 250,000,000.00 195,000,000.00 60,000,000.00 200,000,000.00	330,000,000.00
2. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	2,000,000,000.00	พันธบัตรออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย ปี พ.ศ. 2552 ครั้งที่ 1 หุ้นกู้ บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร ครั้งที่ 2/2552 หุ้นกู้ บมจ.พญา รัชชเอสเตท ครั้งที่ 1/2555 หุ้นกู้ บมจ.เหมราชพัฒนาที่ดิน ครั้งที่ 4/2553 หุ้นกู้ บมจ.เอเชียนพร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ ครั้งที่ 1/2556 หุ้นกู้ บมจ.อยุธยา แคปปิตอล ครั้งที่ 3/2556 หุ้นกู้ บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร ครั้งที่ 2/2556 หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 2/2556 หุ้นกู้ บมจ.ปตท. ครั้งที่ 1/2556 หุ้นกู้ บมจ.แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ทเวอร์ค ครั้งที่ 1/2557 หุ้นกู้ บมจ.ไออาร์พีซี จำกัด ครั้งที่ 1/2557 หุ้นกู้ บมจ.ไทยคม ครั้งที่ 1/2557 หุ้นกู้ บมจ.ซีพีออลล์ ครั้งที่ 3/2557 หุ้นกู้ บมจ.ซีพีออลล์ ครั้งที่ 1/2558 หุ้นกู้ บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร ครั้งที่ 1/2558	150,000,000.00 50,000,000.00 130,000,000.00 160,000,000.00 20,000,000.00 155,000,000.00 395,000,000.00 160,000,000.00 150,000,000.00 237,000,000.00 150,000,000.00 70,000,000.00 200,000,000.00 110,000,000.00 45,000,000.00	1,100,000,000.00
3. ธนาคารกรุงเทพ	1,000,000,000.00	หุ้นกู้ บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส ครั้งที่ 2/2555 หุ้นกู้ บมจ.ซีพีออลล์ ครั้งที่ 1/2557	800,000,000.00 200,000,000.00	0.00

13. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย (ต่อ)

สหกรณ์ฯ มีวงเงินกู้ยืมดังต่อไปนี้ (ต่อ)

2. เงินกู้ยืมระยะสั้นโดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน มีรายละเอียดดังนี้ (หน่วย:บาท) (ต่อ)

ธนาคารผู้ให้กู้	วงเงินกู้	หลักประกัน	จำนวนเงิน	ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2558
4. ธนาคารทหารไทย	1,950,000,000.00	หุ้นกู้ บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส ครั้งที่ 1/2554 หุ้นกู้ บมจ.เอเชียันหรือฟเพอร์ดี ดีเวลลอปเม้นท์ ครั้งที่ 2/2556 หุ้นกู้ บมจ.ปูนซีเมนต์นครหลวง ครั้งที่ 1/2556 หุ้นกู้ บจ.น้ำตาลมิตรผล ครั้งที่ 2/2556 หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู ครั้งที่ 2/2556 หุ้นกู้ บมจ.ปูนซีเมนต์ไทย ครั้งที่ 2/2556 หุ้นกู้ บมจ.ทุนธนชาต ครั้งที่ 2/2556 หุ้นกู้ บมจ.ซีพีออลล์ ครั้งที่ 1/2556 หุ้นกู้ บมจ.ทุนธนชาต ครั้งที่ 3/2556 หุ้นกู้ บมจ.ปตท. ครั้งที่ 2/2556 หุ้นกู้ บมจ.ไทยอยล์ ครั้งที่ 1/2557 หุ้นกู้ บมจ. บางจากปิโตรเลียม ครั้งที่ 1/2557 หุ้นกู้ บมจ.ช.การช่าง ครั้งที่ 1/2558 หุ้นกู้ บมจ.ซีพีออลล์ ครั้งที่ 2/2558 หุ้นกู้ บมจ.เจริญโภคภัณฑ์ ครั้งที่ 2/2558	100,000,000.00 80,000,000.00 70,000,000.00 70,000,000.00 100,000,000.00 80,000,000.00 30,000,000.00 600,000,000.00 300,000,000.00 80,000,000.00 60,000,000.00 90,000,000.00 140,000,000.00 255,000,000.00 100,000,000.00	580,000,000.00
5. ธนาคารไทยพาณิชย์	250,000,000.00	พันธบัตรออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย ปี พ.ศ. 2552 ครั้งที่ 1	250,000,000.00	0.00

14. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	ปี 2558	ปี 2557
	บาท	บาท
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	8,282,949,618.04	7,803,097,327.44
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ - กองทุนเพื่อส่งเสริมสร้างเสถียรภาพของสหกรณ์	38,298,715.00	39,790,405.00
เงินรับฝากออมทรัพย์	161,123,576.58	144,802,296.87
เงินรับฝากออมทรัพย์เพิ่มทุน	17,964,956.26	19,370,203.82
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ สุขเกษียณ	3,866,353,647.21	3,288,758,895.65
รวมเงินรับฝาก	12,366,690,513.09	11,295,819,128.78

15. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2558</u>	<u>ปี 2557</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	5,185,654.71	5,818,275.52
เงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	599,045.70	258,602.07
เงินรอตรวจสอบ	1,057,987.18	2,596,339.54
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	33,789.42	41,536.63
เงินประกันสังคมค้างจ่าย	60,382.00	52,126.00
ค่าเบี้ยประกันกลุ่มร่อนาส่ง	11,655,304.53	11,162,367.78
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,024,158.86	1,942,475.04
เงินรอจ่ายคืน	2,617,332.31	2,638,084.42
รวมหนี้สินหมุนเวียนอื่น	23,233,654.71	24,509,807.00

16. หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2558</u>	<u>ปี 2557</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
สำรองบำเหน็จเข้าหน้าที่	20,355,085.00	17,753,205.00
สำรองเงินชดเชยการเลิกจ้างตามกฎหมายแรงงาน	4,967,920.00	3,967,920.00
เงินประกันผลงาน	98,690.57	130,532.07
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	25,421,695.57	21,851,657.07

17. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2558</u>	<u>ปี 2557</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ทุนสาธารณประโยชน์	587,000.00	527,000.00
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	74,066,020.62	64,066,020.62
ทุนเพื่อจัดตั้งสำนักงาน	44,800,000.00	34,800,000.00
ทุนส่งเสริมสร้างเสถียรภาพ	12,325,884.25	12,270,753.03
ทุนอุดหนุนเพื่อการศึกษา	4,900.00	3,900.00
ทุนสวัสดิการสงเคราะห์สมาชิก	11,001,578.78	5,730,578.78
ทุนสวัสดิการบำเหน็จสมาชิก	3,550,000.00	1,718,000.00
ทุนสวัสดิการช่วยเหลือค่าทำศพ	6,550,000.00	3,150,000.00
ทุนสวัสดิการสงเคราะห์ทายาทใหม่	235,500.00	135,000.00
รวมทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ	153,120,883.65	122,401,252.43

18. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์ฯ สามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนได้ในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินรับฝากทั้งหมดจึงถือได้ว่า สหกรณ์ฯ ได้มีการปฏิบัติตามประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ว่าด้วย เรื่อง กำหนดอัตรา การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2550 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่ วันที่ 17 ตุลาคม 2550

19. การจัดประเภทบัญชี

สหกรณ์ฯ ได้จัดประเภทบัญชีบางรายการในงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ใหม่ เพื่อให้ สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิ หรือส่วนของทุนสหกรณ์ฯ

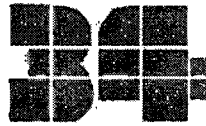
THIRTY-FOUR AUDIT OFFICE CO., LTD.

34 Thana Place 2nd Floor Soi Charansamwong 34,

Charansamwong Rd. Arun Amarin,

Bangkok Noi, Bangkok 10700

Tel 0-2434-9999 Fax 0-2434-9998 E-mail:thana_34@thtmail.com



THIRTY-FOUR AUDIT

บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด

48 อาคารสามาพลส ชั้น 2 ซอยจรัญญูเสนา 48

ถนนจรัญญูเสนา แขวงจรัญญูเสนา

เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700

โทร 0-2434-9999 แฟกซ์ 0-2434-9998

ที่ สส. 053 / 2559

บทวิเคราะห์งบการเงิน

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

โดยนายธนาค รักนาพล *

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 8910

ทางสำนักงานเห็นว่าการวิเคราะห์งบการเงินมีความสำคัญต่อสหกรณ์ฯ ที่จะประเมินการบริหารงานของฝ่ายบริหาร พยากรณ์ฐานะการเงินในอนาคตและผลที่จะเกิดขึ้น รวมทั้งเป็นเครื่องมือกลั่นกรองประกอบการออมเบื้องต้นเพื่อเลือกลงทุนซื้อหุ้นเพิ่มหรือวิเคราะห์ความเสี่ยง จึงได้จัดทำบทวิเคราะห์งบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ที่มีการเปรียบเทียบข้อมูลที่สำคัญของสหกรณ์ฯ กับข้อมูลและอัตราส่วนตัวเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นทั้งระบบทั่วประเทศที่มีขนาดเดียวกัน ณ ปี 2557 (PEER GROUP 2014) ที่นำข้อมูลพื้นฐานมาจากการตรวจบัญชีสหกรณ์ตามรายละเอียดผลการวิเคราะห์ที่ได้เป็นดังนี้

(1) หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดขนาดของสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด ได้รับการจัดเป็นสหกรณ์ขนาด **“ใหญ่มาก”**

* ใหญ่มาก หมายถึง คะแนนรวมระหว่าง 9.26 – 12.00

ใหญ่ หมายถึง คะแนนรวมระหว่าง 6.51 – 9.25

กลาง หมายถึง คะแนนรวมระหว่าง 3.76 – 6.50

* อัคริษฐ์ตรวจสอบบัญชีอาวุโส บริษัทสำนักงาน เอ็นสท์ แอนด์ ยัง จำกัด ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 8910 บช.ค. (จุฬาฯ กำลังศึกษา) บช.ม. (จุฬาฯ) บช.บ. (จุฬาฯ เกียรตินิยมอันดับ 1) ประกาศนียบัตรผู้เชี่ยวชาญด้านการรายงานทางการเงิน (Dip TFR) ผู้บรรยายพิเศษ นักวิชาการคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชี สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ และวิทยากรพิเศษชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย และกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์



รายการ	คะแนนของ แต่ละหัวข้อ	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงาน การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด		ใหญ่มาก 9.26-12	ใหญ่ 6.51 - 9.25	กลาง 3.76 - 6.50
		จำนวน	คะแนนที่ได้			
1. จำนวนสมาชิก (หน่วย:คน)						
มากกว่า 924 – 1,639	2.50					
มากกว่า 1,640 – 2,912	2.75					
มากกว่า 2,912	3	30,435	3	✓		
2. ทุนดำเนินงาน (หน่วย:ล้านบาท)						
มากกว่า 60.70 – 259.50	3.33					
มากกว่า 259.50 – 1,110.00	3.67					
มากกว่า 1,110.00	4	29,531.77	4	✓		
3. รายได้ธุรกิจหลัก (หน่วย:ล้านบาท)						
มากกว่า 30.80 – 144.00	4.17					
มากกว่า 144.00 – 672.00	4.58					
มากกว่า 672.00	5	1,645.40	5	✓		
รวมคะแนนที่ได้			12	✓		

(2) อัตราส่วนที่สำคัญของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ยโดยรวมเปรียบเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด

ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินโดยรวมอยู่ในระดับ “*ดี”

ดีมาก หมายถึง ดีกว่าค่าเฉลี่ยของสหกรณ์อื่นในระดับเดียวกัน

*ดี หมายถึง มีค่าเท่ากับหรือใกล้เคียงกับค่าเฉลี่ยของสหกรณ์อื่นในระดับเดียวกัน

พอใช้ หมายถึง น้อยกว่าค่าเฉลี่ยของสหกรณ์อื่นในระดับเดียวกัน



1. ความเพียงพอของเงินลงทุนต่อความเสี่ยง

1.1 อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน

สหกรณ์ฯ มีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนปีปัจจุบัน เท่ากับ 0.95 เท่า ปีก่อน 0.98 เท่า ซึ่งลดลงจากปีก่อน 0.03 เท่า และเมื่อเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยโดยรวมปี 57 (Peer Group) เท่ากับ 1.19 เท่า แสดงให้เห็นว่า “สหกรณ์ฯ บริหารงานด้านเงินรับฝาก และการชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ที่อยู่ในระดับที่มีประสิทธิภาพดี โดยในระหว่างปี ได้มีการทยอยจ่ายคืนเงินกู้ยืมจากแหล่งเงินทุนภายนอกจำนวนมากส่งผลให้อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนลดลง อีกทั้งหนี้สินส่วนใหญ่ของสหกรณ์ฯ ยังคงเป็นเงินรับฝากจากสมาชิก ดังนั้นเจ้าของทุน คือ สมาชิกยังคงได้รับความคุ้มครองจำนวนเงินที่นำมาฝากและลงทุนถือหุ้นอยู่กับสหกรณ์ฯ ในระดับที่ยังมีความมั่นคงอยู่”

1.2 อัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์

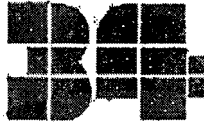
สหกรณ์ฯ มีอัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ปีปัจจุบัน เท่ากับ 0.03 เท่า ปีก่อน 0.02 เท่า ซึ่งใกล้เคียงกับปีก่อนและเมื่อเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยโดยรวมปี 57 (Peer Group) เท่ากับ 0.04 เท่า แสดงให้เห็นว่า “สหกรณ์ฯ มีความสามารถในการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพอยู่ในระดับดี ซึ่งส่งผลต่อการจัดสรรทุนสำรองในระดับที่เหมาะสมและช่วยเสริมสร้างให้สหกรณ์ฯ มีความมั่นคงยิ่งขึ้นไป”

1.3 อัตราการเติบโตของทุนสหกรณ์

สหกรณ์ฯ มีอัตราการเติบโตของทุนสหกรณ์ ปีปัจจุบัน ร้อยละ 9.84 ปีก่อนร้อยละ 9.79 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 0.05 และเมื่อเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยโดยรวมปี 57 (Peer Group) เท่ากับร้อยละ 9.52 แสดงให้เห็นว่า “สหกรณ์ฯ มีอัตราการเติบโตของทุนสหกรณ์เพิ่มขึ้นจากปีก่อนและมากกว่าอัตราส่วนเฉลี่ยโดยรวมเล็กน้อยซึ่งถือว่าเหมาะสม อย่างไรก็ตามสหกรณ์ฯ ยังคงต้องมีการจัดหาทรัพยากรต่างๆ เพื่อชักชวนให้บุคลากรมาร่วมเป็นสมาชิกและนำเงินมาออมกับสหกรณ์ฯ ให้มากยิ่งขึ้น เพื่อให้เป็นไปตามเจตนารมณ์ของการจัดตั้งสหกรณ์ฯ”

1.4 อัตราการเติบโตของหนี้

สหกรณ์ฯ มีอัตราการเติบโตของหนี้ ปีปัจจุบัน ร้อยละ 7.00 ปีก่อนร้อยละ 4.96 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 2.04 และเมื่อเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยโดยรวมปี 57 (Peer Group) เท่ากับร้อยละ 13.69 แสดงให้เห็นว่า “ระหว่างปีสหกรณ์ฯ มียอดกู้ยืมเงินจากแหล่งเงินภายนอกลดลงเนื่องจากทยอยจ่ายคืนเงินกู้ยืมได้จำนวนมาก รวมถึงมีนโยบายบริหารแบบมุ่งเน้นการรับฝากเงินจากสมาชิกส่งผลให้สมาชิกนำเงินมาฝากไว้กับสหกรณ์ฯ เพิ่มขึ้น ทั้งนี้เพื่อนำเงินทุนมาเป็นทุนหมุนเวียนในการบริหารงานและใช้ดำเนินงานของสหกรณ์ฯ โดยไม่ต้องกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินภายนอก ซึ่งถือว่าดีมาก อย่างไรก็ตามสหกรณ์ฯ ต้องคำนึงถึงปัจจัยด้านต้นทุนทางการเงินเป็นสำคัญ”



1.5 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

สหกรณ์ฯ มีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นปีปัจจุบัน ร้อยละ 7.90 ปีก่อน ร้อยละ 8.11 ซึ่งลดลงจากปีก่อนร้อยละ 0.21 และเมื่อเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยโดยรวมปี 57 (Peer Group) เท่ากับร้อยละ 7.28 แสดงให้เห็นว่า “สหกรณ์ฯ ได้มีการพัฒนากลยุทธ์และวางแผนการดำเนินงานได้เหมาะสมกับขนาดของสหกรณ์ฯ ซึ่งถือว่าอยู่ในเกณฑ์ดีโดยเฉพาะในสถานะเศรษฐกิจและสถานะดอกเบี้ยที่ไม่เอื้ออำนวยต่อการบริหารงานสหกรณ์ฯ อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการและฝ่ายจัดการยังคงต้องหาทางเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารงานเพื่อสร้างรายได้และผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นให้สูงและมั่นคงยิ่งขึ้นไป โดยต้องอยู่บนพื้นฐานที่วางจุดมุ่งหมายสูงสุดของสหกรณ์ฯ คือ มอบคุณภาพเป็นอยู่ที่ดีและความพึงพอใจแก่สมาชิก มิใช่มุ่งแต่หารายได้และผลตอบแทนจากสมาชิกเพียงอย่างเดียว”

2. คุณภาพของสินทรัพย์ (Assets Quality)

2.1 อัตราการหมุนของสินทรัพย์

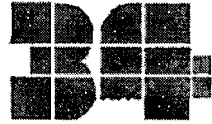
สหกรณ์ฯ มีอัตราการหมุนของสินทรัพย์ปีปัจจุบัน 0.06 รอบ ปีก่อน 0.06 รอบ ซึ่งเท่ากับปีก่อน และเมื่อเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยโดยรวมปี 57 (Peer Group) เท่ากับ 0.05 รอบ แสดงให้เห็นว่า “สหกรณ์ฯ มีรอบการใช้สินทรัพย์เพื่อก่อให้เกิดรายได้และผลตอบแทนอยู่ในเกณฑ์ดี เมื่อเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยโดยรวม อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ฯ ควรเพิ่มกลยุทธ์ในการสร้างรายได้และผลตอบแทนจากการหมุนเวียนสินทรัพย์ที่มีอยู่ให้มีประสิทธิภาพและให้มีความรวดเร็วยิ่งขึ้น”

2.2 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์

สหกรณ์ฯ มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ปีปัจจุบัน ร้อยละ 4.02 ปีก่อนร้อยละ 4.05 ซึ่งลดลงจากปีก่อนเล็กน้อย และเมื่อเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยโดยรวมปี 57 (Peer Group) เท่ากับร้อยละ 3.35 แสดงให้เห็นว่า “สหกรณ์ฯ มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์สูงกว่าอัตราส่วนเฉลี่ยโดยรวม ซึ่งถือว่าอยู่ในเกณฑ์ที่ดีมากเนื่องจากคณะกรรมการดำเนินงาน และ ฝ่ายจัดการช่วยกันดูแลเอาใจใส่ทำให้มีการใช้สินทรัพย์ เพื่อก่อให้เกิดผลตอบแทนอย่างคุ้มค่า”

2.3 อัตราการเติบโตของสินทรัพย์

สหกรณ์ฯ มีอัตราการเติบโตของสินทรัพย์ปีปัจจุบัน ร้อยละ 8.43 ปีก่อนร้อยละ 7.34 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 1.09 แต่เมื่อเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยโดยรวมปี 57 (Peer Group) เท่ากับร้อยละ 11.75 แสดงให้เห็นว่า “สหกรณ์ฯ มีอัตราการเติบโตของสินทรัพย์ปีปัจจุบันมากกว่าปีก่อน แต่ยังน้อยกว่าอัตราส่วนเฉลี่ยโดยรวมเล็กน้อย เนื่องจากในปีปัจจุบันสหกรณ์ฯ มีความระมัดระวังในการให้สินเชื่อแก่สมาชิก และไม่มุ่งหวังการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์มากเกินไปซึ่งถือเป็นสิ่งที่ดี อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ฯ ควรมุ่งเน้นด้านกลยุทธ์ที่จะช่วยเสริมสร้าง



ให้ มีอัตราการเติบโตของสินทรัพย์ให้เพิ่มขึ้นอย่างยั่งยืน ทั้งนี้เพื่อนำมาซึ่งความมั่นคงต่อสหกรณ์ฯ และเพื่อนำมาใช้ในการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ ในอนาคต”

3. การทำกำไร (Earnings Sufficiency)

3.1 กำไรต่อสมาชิก

สหกรณ์ฯ มีกำไรต่อสมาชิกปีปัจจุบัน จำนวน 37,461.59 บาทต่อคน ปีก่อนมีกำไรจำนวน 35,763.68 บาทต่อคน เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 1,697.91 บาทต่อคน และเมื่อเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยโดยรวมปี 57 (Peer Group) เท่ากับจำนวน 21,676.75 บาทต่อคน แสดงให้เห็นว่า “สหกรณ์ฯ มีประสิทธิภาพในการทำกำไรต่อสมาชิกสูงกว่าปีก่อน และยังคงสูงกว่าอัตราส่วนเฉลี่ยโดยรวม ซึ่งถือว่าอยู่ในเกณฑ์ที่ดีมาก และเป็นไปตามขนาดของสหกรณ์ฯ อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ฯ ควรมีการวางกลยุทธ์เพื่อเพิ่มกำไรต่อสมาชิกต่อไป ทั้งนี้ ต้องอยู่บนพื้นฐานที่วางจุดมุ่งหมายสูงสุดของสหกรณ์ฯ คือ มอบคุณความเป็นอยู่ที่ดีและความพึงพอใจแก่สมาชิก มิใช่มุ่งแต่หารายได้และผลตอบแทนจากสมาชิกเพียงอย่างเดียว”

3.2 เงินออมต่อสมาชิก

สหกรณ์ฯ มีเงินออมต่อสมาชิก ปีปัจจุบัน มีจำนวน 833,651.03 บาทต่อคน ปีก่อนมีจำนวน 777,777.67 บาทต่อคน เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 55,873.36 บาทต่อคน และเมื่อเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยโดยรวมปี 57 (Peer Group) เท่ากับจำนวน 454,749.45 บาทต่อคน แสดงให้เห็นว่า “สมาชิกของสหกรณ์ฯ มีการออมเพิ่มมากขึ้นจากปีก่อน และมากกว่าค่าเฉลี่ยโดยรวมอย่างมาก ซึ่งถือว่าดีมาก และเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ฯ แต่อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ฯ ยังคงต้องจัดหากิจกรรมต่างๆ เช่น กิจกรรมส่งเสริมการออม การปรับเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก รวมถึง สหกรณ์ฯ ต้องมีการศึกษาอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งภาวะเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศด้วย เพื่อใช้ในการวางแผนและกระตุ้นให้สมาชิกรักในการออมยิ่งขึ้นไป ซึ่งจะทำให้สมาชิกมีความเป็นอยู่ที่ดีและมีความมั่นคงต่อชีวิตที่ยั่งยืนในอนาคต”

3.3 หนี้สินต่อสมาชิก

สหกรณ์ฯ มีหนี้สินต่อสมาชิก ปีปัจจุบันมีจำนวน 645,461.34 บาทต่อคน ปีก่อนมีจำนวน 654,889.11 บาทต่อคน ลดลงจากปีก่อน จำนวน 9,427.77 บาทต่อคน และเมื่อเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยโดยรวมปี 57 (Peer Group) เท่ากับจำนวน 530,748.12 บาทต่อคน แสดงให้เห็นว่า “หนี้สินต่อสมาชิกปีปัจจุบันลดลงจากปีก่อนแต่ยังคงสูงกว่าค่าเฉลี่ยโดยรวม ทั้งนี้สหกรณ์ฯ มิได้มุ่งหวังให้สมาชิกก่อหนี้สินมากจนเกินตัว อีกทั้งสหกรณ์ฯ จะต้องรักษาผลประโยชน์ของสมาชิกส่วนใหญ่ โดยอนุมัติการปล่อยเงินกู้ให้แก่สมาชิกอย่างรัดกุม รอบคอบ และเป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ฯ อย่างเคร่งครัด ทั้งนี้เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดจากลูกหนี้ส่วนน้อยที่ด้อยคุณภาพและไม่สามารถเรียกให้ชำระหนี้ได้ครบถ้วน (NPL)”



3.4 อัตราการเติบโตของทุนสำรอง

สหกรณ์ฯ มีอัตราการเติบโตของทุนสำรองปีปัจจุบันร้อยละ 19.65 ปีก่อนร้อยละ 18.36 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 1.29 และเมื่อเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยโดยรวมปี 57 (Peer Group) เท่ากับร้อยละ 9.97 แสดงให้เห็นว่า “สหกรณ์ฯ มีความสามารถในการเพิ่มทุนสำรองอยู่ในระดับที่ดีมาก เมื่อเทียบกับอัตราค่าเฉลี่ยโดยรวม อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ฯ ยังคงต้องมีการวางแผน และ/หรือ กำหนดกลยุทธ์ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารงานให้สูงขึ้นเรื่อยๆ ซึ่งจะส่งผลให้ส่วนของทุนสำรองเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง และจะนำมาซึ่งความมั่นคงอย่างยั่งยืนของสหกรณ์ฯ ต่อไป”

3.5 อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิ

สหกรณ์ฯ มีอัตราการเติบโตของกำไรสุทธิ ปีปัจจุบันร้อยละ 6.94 ปีก่อน ร้อยละ 13.06 ซึ่งมีการเติบโตของกำไรสุทธิลดลงจากปีก่อนร้อยละ 6.12 เมื่อเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยโดยรวมปี 57 (Peer Group) เท่ากับร้อยละ 11.89 แสดงให้เห็นว่า “สหกรณ์ฯ บริหารงานอยู่ในระดับที่ต่ำกว่าปีก่อนหน้าและค่าเฉลี่ยโดยรวมค่อนข้างมาก ทั้งนี้เนื่องจากสถานะเศรษฐกิจในปีปัจจุบันและสถานะอัตราดอกเบี้ยที่ไม่เอื้ออำนวยต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ ดังนั้น สหกรณ์ฯ ควรมุ่งเน้นที่จะให้มีอัตราการเติบโตของกำไรสุทธิที่เพิ่มสูงขึ้นอย่างยั่งยืนโดยยืนอยู่บนหลักการที่ว่าเป้าหมายสูงสุดของสหกรณ์ฯ นั้นไม่ใช่มุ่งหาผลกำไรที่สูงสุดเพียงอย่างเดียว แต่จะอย่างไรเพื่อที่จะสร้างความเป็นอยู่ที่ดีสู่มวลสมาชิกของสหกรณ์ฯ”

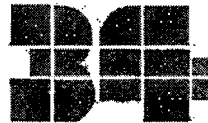
3.6 อัตรากำไรสุทธิ

สหกรณ์ฯ มีอัตรากำไรสุทธิปีปัจจุบันร้อยละ 69.29 ปีก่อนร้อยละ 68.26 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 1.03 และเมื่อเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยโดยรวมปี 57 (Peer Group) เท่ากับร้อยละ 54.94 แสดงให้เห็นว่า “สหกรณ์ฯ มีความสามารถในการบริหารงานและควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอยู่ในระดับดีมาก เมื่อเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยโดยรวม อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ฯ ยังจะต้องมีการวางแผนหรือกำหนดกลยุทธ์ เพื่อที่จะทำให้อัตรากำไรสุทธิเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยยืนอยู่บนหลักการที่ว่าเป้าหมายสูงสุดของสหกรณ์ฯ นั้นไม่ใช่มุ่งหาผลกำไรที่สูงสุดเพียงอย่างเดียว แต่จะอย่างไรเพื่อที่จะสร้างความเป็นอยู่ที่ดีสู่มวลสมาชิกของสหกรณ์ฯ”

4. สภาพคล่อง (Liquidity)

อัตราส่วนทุนหมุนเวียน

สหกรณ์ฯ มีอัตราส่วนทุนหมุนเวียนปีปัจจุบัน 0.39 เท่า ปีก่อน 0.30 เท่า ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนเล็กน้อย และเมื่อเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยโดยรวมปี 57 (Peer Group) เท่ากับ 0.35 เท่า แสดงให้เห็นว่า “สหกรณ์ฯ มีการรักษาสภาพคล่องไว้ได้ในระดับที่ดี และเหมาะสมกับความจำเป็นในการใช้เงิน แต่อย่างไรก็ดี สหกรณ์ฯ ควรมีการกำหนดกลยุทธ์ และ/หรือ วางแผนเพื่อรักษาระดับปริมาณทุนหมุนเวียนและสภาพคล่องอย่างเหมาะสม ทั้งนี้เพื่อให้เกิดผลตอบแทนสูงสุด และเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่ทางสหกรณ์ฯ จะต้องรับภาระต้นทุนทางการเงินที่สูงขึ้นอีกด้วย”

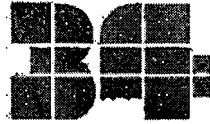


5. เรื่องความเสี่ยงและผลกระทบภายนอกต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ (Risk and Sensitivity)

เศรษฐกิจโลก ยังอยู่ในภาวะน่าเป็นห่วงและโดยรวมยังอยู่ในภาวะซบเซา โดยในกลุ่มยูโรและญี่ปุ่น ยังไม่มีแนวโน้มของการฟื้นตัวอย่างชัดเจนทำให้ยังต้องอาศัยมาตรการทางการเงินเพื่อปล่อยเงินเข้าสู่ระบบ ด้านเศรษฐกิจจีนและเอเชียยังอยู่ในภาวะชะลอตัวถึงหดตัวเป็นอย่างมาก ทั้งนี้ความต้องการนำเข้าของแต่ละประเทศ ลดลงอย่างต่อเนื่อง จึงส่งผลกระทบต่อค้าขายระหว่างประเทศ และการส่งออกอย่างมากโดยมีแนวโน้มที่การส่งออก ในปีนี้จะเติบโตติดลบ นอกจากนี้การขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายของสหรัฐยังส่งผลกระทบต่อเคลื่อนไหวของเงินทุน และอัตราดอกเบี้ยของโลกไม่มากนักน้อย

เศรษฐกิจไทย ในปีปัจจุบันยังไม่สามารถเติบโตได้ตามเป้าหมายเนื่องจากปัญหาต่างๆ ไม่ว่าจะเป็น ปัญหาภัยแล้ง ปัญหาด้านมาตรฐานการบินที่ไม่ได้มาตรฐาน มาตรฐานด้านการประมงขาดคุณภาพ และปัญหา การค้ามนุษย์ที่ถูกจับตาจากต่างชาติ เหล่านี้ทำให้เศรษฐกิจของประเทศไทยไม่สามารถเติบโตเต็มที่ ในขณะที่การ บริโภคและการลงทุนภาคเอกชนยังอยู่ในระดับต่ำ และนโยบายการคลังด้านการใช้จ่ายเงินของภาครัฐยังไม่ เป็นไปตามเป้าหมาย และที่สำคัญภาคการส่งออกสินค้าเริ่มมีปัญหามากขึ้นตามภาวะเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัว ถึงแม้ภาคการท่องเที่ยวจะมีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้นเรื่อยๆแต่ก็ประสบปัญหาด้านโรคติดต่อและปัญหาความไม่สงบ ภายในประเทศ ทำให้ไม่สามารถดูดเศรษฐกิจขึ้นได้ตามที่คาดไว้ ดังนั้นมีโอกาสที่เศรษฐกิจในปัจจุบันจะเติบโตติด ลบ

กล่าวโดยสรุปเศรษฐกิจโลก และในประเทศมีแนวโน้มในทางชะลอตัวอย่างต่อเนื่อง ทำให้ คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) มีมติเมื่อวันที่ 11 มีนาคม 2558 และวันที่ 29 เมษายน 2558 ให้ลดอัตรา ดอกเบี้ยนโยบายครั้งละร้อยละ 0.25 จากร้อยละ 2.00 ต่อปี เหลือ ร้อยละ 1.50 ต่อปี และมีมติคงอัตราดอกเบี้ย นโยบายดังกล่าวคงที่มาตลอดจนถึงวันที่ 16 ธันวาคม 2558 เพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจโดยเฉพาะด้านการใช้จ่ายและ การลงทุนภาคเอกชน ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมต่อไป ทั้งนี้โอกาสที่จะปรับลดอัตราดอกเบี้ยยังคงมีอยู่บ้างแต่ไม่ มากนัก หากการกระตุ้นเศรษฐกิจด้วยนโยบายการคลังไม่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ดังนั้นจึงต้องติดตาม สถานการณ์และสภาวะดอกเบี้ยที่มีแนวโน้มผันผวนในกระบวนการสหกรณ์อย่างใกล้ชิด เพื่อนำผลไปพิจารณา ปรับเปลี่ยนนโยบายการบริหารเงินอย่างเหมาะสมและทันต่อเหตุการณ์ที่ผันแปรไปอย่างรวดเร็ว



สรุปในภาพรวม ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ อยู่ในระดับ “ดี” เมื่อเปรียบเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยโดยรวมของสหกรณ์ที่มีขนาดใหญ่กว่า 2557 (Peer Group 2014) ที่นำมาวิเคราะห์ โดยสหกรณ์ฯ มีการกู้ยืม การรับฝาก และการลงทุนอย่างเหมาะสม มีการควบคุมการปล่อยสินเชื่อแก่สมาชิก โดยดูจากความสามารถในการชำระหนี้คืนของสมาชิกเป็นหลัก ทำให้มีอัตราค่าไรสุทธิ อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์และอัตราผลตอบแทนต่อทุนสำรองอยู่ในระดับที่ดีมาก อีกทั้งยังสามารถจ่ายชำระหนี้คืนจากแหล่งเงินกู้ภายนอกได้จำนวนมาก รวมทั้งมีการส่งเสริมให้เกิดการออมต่อสมาชิก ซึ่งเป็นไปตามเจตนารมณ์ของสหกรณ์ฯ อย่างไรก็ตาม ต้องระมัดระวังมิให้สมาชิกสร้างหนี้สินมากเกินไป นอกจากนี้ สหกรณ์ฯ ควรจัดให้มีการวิเคราะห์ความเสี่ยงโดยคณะกรรมการอยู่สม่ำเสมอเพื่อให้สามารถปรับตัวตามสภาวะการณ์ภายนอกได้อย่างทันท่วงที โดยเฉพาะในช่วงที่เศรษฐกิจและสภาวะดอกเบี้ยไม่เอื้ออำนวยต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ เช่นนี้ ทั้งนี้ เพื่อจะได้นำไปพิจารณาปรับเปลี่ยนนโยบายการบริหารงานให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่จะมีการเปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว โดยต้องเฝ้าระวังและป้องกันความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นในเรื่อง ด้านทุนทางการเงิน ปัญหาสภาพคล่อง และรักษาผลกำไรจากการดำเนินงานให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม อันจะนำไปสู่ความผาสุกของมวลสมาชิกอย่างยั่งยืนสืบต่อไป

บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด