

ที่ สส. 048/2562

บทวิเคราะห์งบการเงิน
สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

โดย ดร.ธนาพล รักษาพล *

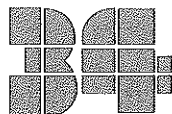
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 8910

ทางสำนักงานเห็นว่าการวิเคราะห์งบการเงินมีความสำคัญต่อสหกรณ์ฯ ที่จะประเมินการบริหารงานของฝ่ายบริหาร พยากรณ์ฐานะการเงินในอนาคตและผลที่จะเกิดขึ้น รวมทั้งเป็นเครื่องมือกลั่นกรองประกอบการออมเบื้องต้นเพื่อเลือกลงทุนซื้อหุ้นเพิ่มหรือวิเคราะห์ความเสี่ยง จึงได้จัดทำบทวิเคราะห์งบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ที่มีการเปรียบเทียบข้อมูลที่สำคัญของสหกรณ์ฯ กับข้อมูลและอัตราส่วนตัวเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นทั้งระบบทั่วประเทศที่มีขนาดเดียวกัน ณ ปี 2560 (PEER GROUP 2017) ที่นำข้อมูลพื้นฐานมาจากการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ตามรายละเอียดผลการวิเคราะห์ที่ได้เป็นดังนี้

(1) หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดขนาดของสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด
ได้รับการจัดเป็นสหกรณ์ขนาด “*ใหญ่พิเศษ”

* ใหญ่พิเศษ	หมายถึง	คะแนนรวมระหว่าง	16.05 - 20.00
ใหญ่มาก	หมายถึง	คะแนนรวมระหว่าง	12.09 - 16.04
ใหญ่	หมายถึง	คะแนนรวมระหว่าง	8.13 - 12.08
กลาง	หมายถึง	คะแนนรวมระหว่าง	4.17 - 8.12

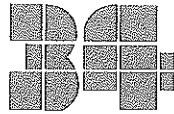
* ออดิตผู้ตรวจสอบบัญชีอาวุโส บริษัท อีวาย จำกัด ผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ผู้ตรวจกิจการสหกรณ์ และผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 8910 บช.ด. (จุฬาฯ) บช.ม. (จุฬาฯ) บช.บ. (จุฬาฯ เกียรตินิยมอันดับ 1) ประกาศนียบัตรผู้เชี่ยวชาญการรายงานทางการเงิน (Diploma in Thai Financial Reporting - Dip TFR) นักวิชาการคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชี สถาบันวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ ผู้บรรยายพิเศษมหาวิทยาลัยฯ กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย สดง และกรมบัญชีกลาง



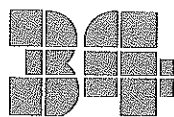
รายการ	คะแนน ของแต่ละหัวข้อ	สหกรณ์ออมทรัพย์ พนักงานการไฟฟ้า ส่วนภูมิภาค จำกัด		ใหญ่พิเศษ 16.05-20.00	ใหญ่มาก 12.09-16.04	ใหญ่ 8.13-12.08
		จำนวน	คะแนน ที่ได้			
1. จำนวนสมาชิก (หน่วย:คน)						
มากกว่า 8,056 - 12,990	3.20					
มากกว่า 12,991 - 20,947	3.40					
มากกว่า 20,948 - 33,778	3.60	33,651	3.60			
2. ทุนดำเนินงาน (หน่วย:ล้านบาท)						
มากกว่า 2,223.00 - 4,184.00	7.20					
มากกว่า 4,184.00 - 7,876.00	7.65					
มากกว่า 7,876.00 - 14,825.00	8.10	45,142	8.10			
3. รายได้ธุรกิจหลัก (หน่วย:ล้านบาท)						
มากกว่า 116.00 - 213.60	5.60					
มากกว่า 213.60 - 391.70	5.95					
มากกว่า 391.70	6.30	2,231	6.30			
รวมคะแนนที่ได้			18.00	✓		

(2) อัตราส่วนเฉลี่ยโดยรวมที่สำคัญของสหกรณ์ออมทรัพย์เปรียบเทียบกับ สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงาน
การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินโดยรวมอยู่ในระดับ “ดีมาก”

- * ดีมาก หมายถึง ดีกว่าค่าเฉลี่ยของสหกรณ์อื่นในระดับเดียวกัน
- ดี หมายถึง มีค่าเท่ากับหรือใกล้เคียงกับเฉลี่ยของสหกรณ์อื่นในระดับเดียวกัน
- พอใช้ หมายถึง น้อยกว่าค่าเฉลี่ยของสหกรณ์อื่นในระดับเดียวกัน



รายการ	หน่วย	อัตราส่วนของ สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงาน การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด		อัตราส่วน สหกรณ์ออม ทรัพย์เฉลี่ย ขนาดใหญ่มาก (Peer Group)	มาก กว่าหรือ ต่ำกว่าค่า เฉลี่ย	ใกล้เคียงค่า เฉลี่ย	น้อยกว่า ค่าเฉลี่ย
		ปี 2561	ปี 2560	ปี 2560			
1. ด้านความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง							
1.1 อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน	เท่า	1.19	1.13	1.19		✓	
1.2 อัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์	เท่า	0.03	0.03	0.04		✓	
1.3 อัตราการเติบโตของทุนสหกรณ์	ร้อยละ	11.05	11.06	8.95	✓		
1.4 อัตราการเติบโตของหนี้ (ส่วนใหญ่เงินรับฝาก)	ร้อยละ	16.46	8.53	10.75	✓		
1.5 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน	ร้อยละ	7.33	7.68	7.28		✓	
2. ด้านคุณภาพของสินทรัพย์							
2.1 อัตราการหมุนของสินทรัพย์	รอบ	0.05	0.05	0.05		✓	
2.2 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	ร้อยละ	3.39	3.58	3.33		✓	
2.3 อัตราการเติบโตของสินทรัพย์	ร้อยละ	13.92	9.70	9.92	✓		
3. ด้านการทำกำไร							
3.1 กำไรต่อสมาชิก	บาท/คน	42,682.94	41,007.91	26,039.85	✓		
3.2 เงินออมต่อสมาชิก	บาท/คน	1,090,556.57	987,931.97	590,635.47	✓		
3.3 หนี้สินต่อสมาชิก	บาท/คน	665,722.68	715,547.99	603,787.71		✓	
3.4 อัตราการเติบโตของทุนสำรอง	ร้อยละ	15.45	14.12	9.99	✓		
3.5 อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิ	ร้อยละ	5.95	12.22	10.21			✓
3.6 อัตรากำไรสุทธิ	ร้อยละ	64.41	66.70	56.89	✓		
4. ด้านสภาพคล่อง							
อัตราส่วนทุนหมุนเวียน	เท่า	0.33	0.30	0.38		✓	



1. ความเพียงพอของเงินลงทุนต่อความเสี่ยง

สหกรณ์ฯ มีอัตราส่วนด้านความเพียงพอของเงินลงทุนต่อความเสี่ยง โดยรวมอยู่ในเกณฑ์ดีมาก โดยมีอัตราส่วนต่างๆ อยู่ในระดับที่ใกล้เคียงค่าเฉลี่ยโดยรวมของสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นที่มีขนาดเท่ากัน โดยมีการเติบโตของทุนสหกรณ์และหนี้ (ส่วนใหญ่เงินรับฝาก) อยู่ในระดับดีมาก เหล่านี้แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์ฯ มีทุนหมุนเวียนที่ใช้ดำเนินการเพียงพอต่อการดำเนินงานและความเสี่ยงที่สหกรณ์ฯ ต้องเผชิญอยู่ ซึ่งจะทำให้สหกรณ์ฯ สามารถบริหารงานได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน และเป็นการลดต้นทุนทางการเงิน ซึ่งถือว่าเป็นสิ่งที่ดีมาก

2. คุณภาพของสินทรัพย์

สหกรณ์ฯ สามารถบริหารจัดการสินทรัพย์ให้มีคุณภาพ โดยรวมอยู่ในเกณฑ์ที่ดี โดยมีอัตราการเติบโตของสินทรัพย์อยู่ในเกณฑ์ที่ดีมาก อย่างไรก็ตามสหกรณ์ฯ ต้องมุ่งเน้นด้านกลยุทธ์ที่จะช่วยเสริมสร้างให้สหกรณ์ฯ มีอัตราการเติบโตของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างยั่งยืน ทั้งนี้เพื่อจะนำมา ซึ่งความมั่นคงต่อสหกรณ์ฯ และเพื่อนำมาใช้ในการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ ในอนาคต

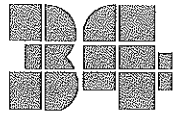
3. การทำกำไร

อัตราส่วนต่อสมาชิก

ผลการดำเนินงานต่อสมาชิกในปีปัจจุบันแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีอัตราส่วนการทำกำไรต่อสมาชิกเพิ่มขึ้นจากปีก่อนเล็กน้อย และยังคงมากกว่าอัตราส่วนเฉลี่ยโดยรวม ซึ่งสอดคล้องกับอัตราส่วนเงินออมต่อสมาชิกที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน และยังคงมากกว่าอัตราส่วนเฉลี่ยโดยรวม ซึ่งโดยรวมถือว่าอยู่ในระดับที่ดีมาก ในขณะที่หนี้สินต่อสมาชิกอยู่ในระดับที่ดีคือสมาชิกมิได้เป็นหนี้สินมากจนเกินไป อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ฯ ต้องระมัดระวังการให้สินเชื่อต่อสมาชิกแต่ละราย เพื่อไม่ให้สมาชิกก่อหนี้สินจนเกินกว่าความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกแต่ละคนได้ อีกทั้ง สหกรณ์ฯ ควรมีการเร่งรัดติดตามการชำระหนี้ของสมาชิกอย่างใกล้ชิดเพื่อรักษาผลประโยชน์ของสมาชิกส่วนใหญ่

อัตราส่วนผลการดำเนินงานโดยรวม

ผลการดำเนินงานในปีปัจจุบันยังแสดงให้เห็นว่าสหกรณ์ฯ มีผลการดำเนินงานโดยรวมอยู่ในเกณฑ์ที่ดีมาก อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ฯ ต้องวางแผนการบริหารงานให้มีอัตราการเติบโตของกำไรให้สูงขึ้นอย่างสม่ำเสมออันจะนำมาซึ่งความมั่นคงของสหกรณ์ฯ และผลการดำเนินงานที่ดีในระยะยาว ทั้งนี้ต้องอยู่บนพื้นฐานที่ว่าจุดมุ่งหมายสูงสุดของสหกรณ์ฯ คือ มอบความเป็นอยู่ที่ดีและความพึงพอใจแก่มวลสมาชิก มิใช่มุ่งแต่หารายได้และผลตอบแทนจากสมาชิกเพียงอย่างเดียว



4. สภาพคล่อง (Liquidity)

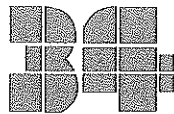
สหกรณ์ฯ มีอัตราส่วนทุนหมุนเวียนเพิ่มขึ้นจากปีก่อนเล็กน้อย แต่ยังคงน้อยกว่าอัตราส่วนเฉลี่ยโดยรวม แสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีการรักษาสภาพคล่องไว้ในระดับที่ดีและเหมาะสมกับความจำเป็นในการใช้เงิน อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ฯ ยังคงต้องมีการกำหนดกลยุทธ์และวางแผนเพื่อรักษาระดับปริมาณทุนหมุนเวียนและสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม อีกทั้งต้องไม่เสียประโยชน์ในการนำสภาพคล่องคงเหลือไปก่อให้เกิดผลตอบแทนแก่สหกรณ์ฯ

5. เรื่องความเสี่ยงและผลกระทบภายนอกต่อการดำเนินงานของสหกรณ์

เศรษฐกิจโลก โดยรวมเศรษฐกิจโลกมีแนวโน้มชะลอตัวลง เนื่องจากผลกระทบจากสงครามทางการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีน รวมทั้งการชะลอตัวของเศรษฐกิจญี่ปุ่นที่มีความเสี่ยงจากการขึ้นภาษีบริโภคกระลอกสองในช่วงเดือนตุลาคม และการชะลอตัวของเศรษฐกิจในตลาดเกิดใหม่หลายประเทศ ซึ่งส่งผลกระทบต่อการส่งออกของไทยทั้งทางตรงและทางอ้อม จึงต้องติดตามและประเมินผลกระทบดังกล่าวที่มีต่อเศรษฐกิจไทยอย่างใกล้ชิดต่อไป

เศรษฐกิจไทย ในภาพรวมมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่อง แม้การส่งออกสินค้าได้รับผลกระทบจากเศรษฐกิจโลกที่มีแนวโน้มชะลอตัวลงและมาตรการกีดกันทางการค้า ระหว่างสหรัฐฯ และจีน ขณะที่การท่องเที่ยวชะลอตัว โดยเฉพาะจากนักท่องเที่ยวจีน แต่เริ่มมีสัญญาณปรับตัวดีขึ้นจากกำลังซื้อในประเทศที่ยังขยายตัวต่อเนื่อง การบริโภคภาคเอกชนมีแนวโน้มขยายตัวตามรายได้ครัวเรือนที่ปรับตัวขึ้น รวมทั้งได้รับแรงสนับสนุนจากมาตรการภาครัฐเพิ่มเติม สำหรับการลงทุนภาคเอกชนนั้น มีแนวโน้มขยายตัวตามการขยายฐานการผลิตมายังไทย และการก่อสร้างโครงสร้างพื้นฐาน ส่วนการใช้จ่ายภาครัฐขยายตัวชะลอตัวลงกว่าที่ประเมินไว้เดิมจากความล่าช้าในการลงทุนของรัฐบาลกิจ

กล่าวโดยสรุปคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) เห็นว่า อัตราดอกเบี้ยนโยบายที่อยู่ในระดับต่ำต่อเนื่องเป็นเวลานานในช่วงที่ผ่านมา แม้จะมีส่วนช่วยสนับสนุนให้เศรษฐกิจขยายตัวในระดับที่สอดคล้องกับศักยภาพและกรอบเป้าหมายเงินเฟ้อ แต่คณะกรรมการฯ ส่วนใหญ่ลงความเห็นว่าความจำเป็นในการพึ่งพานโยบายการเงินที่ผ่อนคลายมาก (อัตราดอกเบี้ยนโยบายต่ำมาก) ลดน้อยลงแล้ว จึงเห็นควรให้ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายในครั้งนี้ เพื่อให้เครื่องมือด้านการเงิน (อัตราดอกเบี้ยนโยบาย) ยังมีประสิทธิภาพ ดังนั้น เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2561 ที่ผ่านมา คณะกรรมการฯ จึงมีมติให้ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย จากเดิมที่ให้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายดังกล่าว มาตลอดที่ร้อยละ 1.5 ตั้งแต่มกราคม 2558 จนถึงวันที่ 19 ธันวาคม 2561 เป็นร้อยละ 1.75 ต่อปีโดยมีผลทันที (มติ 5 ต่อ 2 เสียง) ดังนั้นสหกรณ์ฯ จึงต้องติดตามสถานการณ์และสภาวะดอกเบี้ยที่มีแนวโน้มผันผวนอย่างใกล้ชิดเพื่อนำผลไปพิจารณาปรับเปลี่ยนนโยบายการบริหารงานอย่างเหมาะสมและทันต่อเหตุการณ์ที่ผันแปรไปอย่างรวดเร็ว



สรุปในภาพรวม ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ อยู่ในระดับ “ ดีมาก ” เมื่อเปรียบเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยโดยรวมของสหกรณ์ที่มีขนาดใหญ่มาก 2560 (Peer Group 2017) ที่นำมาวิเคราะห์ โดยสหกรณ์ฯ มีการให้กู้ยืมการรับฝากและการลงทุนอย่างเหมาะสม มีการกระตุ้นให้สมาชิกกรการออมจนทำให้มีอัตราเงินออมต่อสมาชิกอยู่ในระดับที่ดีมาก อีกทั้งมีการคงสภาพคล่องไว้ได้อย่างเหมาะสม ทำให้มีอัตรากำไรสุทธิ และการเติบโตของทุนสำรองอยู่ในเกณฑ์ดีมาก ทั้งนี้หากพิจารณาอัตราการเติบโตของกำไรสุทธิของสหกรณ์ฯ อาจไม่สูงมากนักเมื่อเปรียบเทียบกับค่าเฉลี่ยโดยรวมของสหกรณ์อื่น เนื่องจากสหกรณ์ฯ มีนโยบายไม่มุ่งเน้นกำไรสูงสุดเป็นที่ตั้ง แต่มุ่งเน้นการให้ผลตอบแทนสูงสุดแก่สมาชิกในระหว่างปีเป็นสำคัญ นอกจากนี้สหกรณ์ฯ ยังได้มุ่งเน้นกลยุทธ์ที่ช่วยเสริมสร้างให้มีอัตราการเติบโตของทุนและสินทรัพย์ให้เพิ่มขึ้นอย่างยั่งยืน อันจะนำมาซึ่งความมั่นคงต่อสหกรณ์ฯ และเพื่อนำมาใช้ในการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ ในอนาคตซึ่งถือว่าดีมาก อย่างไรก็ตามสหกรณ์ฯ ยังคงต้องมีการระมัดระวังมิให้มีหนี้สินต่อสมาชิกมากเกินไป ซึ่งอาจส่งผลให้เกิดผลเสียหายจากหนี้เสียตามมา นอกจากนี้สหกรณ์ฯ จะต้องติดตามสถานะเศรษฐกิจทั้งในประเทศ ต่างประเทศ และในวงการสหกรณ์ฯ อย่างใกล้ชิดเพื่อนำมาใช้ในการวางแผนและบริหารงาน รวมถึงเพื่อนำมาใช้ป้องกันความเสี่ยงในด้านต่างๆ อันจะนำไปสู่ความผาสุกแก่มวลสมาชิกอย่างยั่งยืนสืบต่อไป

บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด

รายงานผลการตรวจสอบบัญชี
สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด
จังหวัดกรุงเทพมหานคร
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ตามที่นายทะเบียนสหกรณ์ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้สอบบัญชี สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 นั้น ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบและแสดงความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชีอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานของผู้สอบบัญชี ลงวันที่ 31 มกราคม 2562 ทั้งนี้ข้าพเจ้าขอรายงานผลการตรวจสอบบัญชีในเรื่องที่สำคัญ ดังต่อไปนี้

1. ข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

1.1 การควบคุมภายใน

1.1.1 การปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวข้อง

โดยรวมสหกรณ์ฯ มีการปฏิบัติงานเป็นไปตาม กฎหมายสหกรณ์ ระเบียบ ประกาศ คำสั่ง คำแนะนำ และแนวปฏิบัติของทั้งนายทะเบียนสหกรณ์ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ อย่างเคร่งครัด

1.1.2 การแบ่งแยกหน้าที่ของสหกรณ์ฯ

สหกรณ์ฯ มีการจัดแบ่งส่วนงานและกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของพนักงานไว้เหมาะสมรัดกุม สอดคล้องกับหลักการควบคุมภายในที่ดี มีผู้จัดการคอยควบคุมดูแลการปฏิบัติงานภายใต้การบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการ พนักงานมีความรู้ความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายได้อย่างเหมาะสม

1.1.3 ความรู้ความสามารถของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ฯ และฝ่ายจัดการของสหกรณ์ฯ

1) คณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ฯ เป็นบุคคลผู้ได้รับการเลือกตั้งจากสมาชิก ซึ่งมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามระเบียบของสหกรณ์ฯ โดยในระหว่างปีได้มีการจัดประชุมคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ฯ อย่างสม่ำเสมอ ทำให้ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ โดยรวมเป็นไปตามเป้าหมายที่ไดวางไว้และอยู่บนบรรทัดฐานของความพอใจของมวลสมาชิกเป็นที่ตั้ง ย่อมแสดงให้เห็นว่า คณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ฯ นั้นมีความรู้และความสามารถเพียงพอต่อการปฏิบัติงาน

2) ฝ่ายจัดการของสหกรณ์ฯ ผู้ปฏิบัติหน้าที่แต่ละส่วนงานนั้นมีความรู้และความสามารถเฉพาะทาง ซึ่งตรงตามแต่ละส่วนงาน



1.1.4 การจัดทำบัญชีและรายงานทางการเงิน

โดยรวมสหกรณ์ฯ จัดทำบัญชีตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด รวมถึงเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2553 และเป็นไปตามกำหนดเวลาที่กฎหมายกำหนด โดยมีระบบบัญชีที่เหมาะสมกับธุรกิจของสหกรณ์ฯ การจัดทำบัญชี และทะเบียนคุมต่างๆ เรียบร้อยเป็นปัจจุบัน มีเอกสารหลักฐานประกอบการบันทึกบัญชีโดยรวมครบถ้วน มีการจัดทำงบการเงินตามรูปแบบงบการเงินที่ระบุในหนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ กษ 0404/1160 ลงวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2557 และผลการประเมินการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีของสหกรณ์ฯ โดยรวมอยู่ในระดับดี

นอกจากนี้คณะผู้สอบบัญชีได้เข้าตรวจสอบระหว่างปีของ สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด สำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งได้ทำการตรวจสอบระบบการควบคุมภายในรวมถึงการปฏิบัติงานของสหกรณ์ฯ และความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งโดยรวมสหกรณ์ฯ มีการปฏิบัติงานและบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม ทั้งนี้รายละเอียดของการตรวจสอบบัญชีระหว่างปีและข้อเสนอแนะที่ตรวจพบข้างต้นทางคณะผู้สอบบัญชีได้อธิบายไว้ตามรายงานผลการตรวจสอบบัญชีระหว่างปีที่ได้เสนอต่อคณะกรรมการของสหกรณ์ฯ

1.2 การปฏิบัติที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

จากการสอบทานการปฏิบัติที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of interest) ของบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันของสหกรณ์ฯ รวมถึงจากที่ปรากฏในหนังสือรับรองของสหกรณ์ฯ พบว่า โดยรวมสหกรณ์ฯ ไม่มีเหตุการณ์การปฏิบัติที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์จากบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

2. ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

1) สหกรณ์ฯ มีนโยบายการให้สินเชื่อแก่คณะกรรมการดำเนินการ และเจ้าหน้าที่ให้เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ฯ อย่างเหมาะสม

2) สหกรณ์ฯ ไม่มีนโยบายการให้สินเชื่อแก่สหกรณ์อื่นหรือนำเงินไปฝากจนเกินกว่าอัตราที่กำหนด โดยไม่มีหลักประกันหรือหลักประกันไม่คุ้มมูลหนี้

3) จากการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าโดยพิจารณาตามหลักเกณฑ์การจ่ายเงินกู้แก่สมาชิกของสหกรณ์ฯ พบว่า ลูกค้าส่วนใหญ่ยังคงมีความสามารถในการชำระหนี้ได้อย่างเหมาะสม การให้สินเชื่อมีการกำหนดจำนวนงวดในการชำระหนี้ที่เป็นไปอย่างเหมาะสม การติดตามหนี้โดยคณะกรรมการเป็นไปอย่างใกล้ชิด โดยสหกรณ์ฯ จะไม่อนุญาตให้มีการปรับโครงสร้างหนี้โดยไม่จำเป็น ทั้งนี้สหกรณ์ฯ ควรมีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้เป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด



4) สหกรณ์ฯ มีอัตราส่วนวัดความสามารถในการก่อหนี้ปัจจุบัน 1.30 เท่า ปีก่อน 1.24 ซึ่งลดลงจาก ปีก่อน 0.06 เท่า ซึ่งโดยรวมถือว่าสหกรณ์ฯ ยังมีความสามารถในการชำระหนี้ในระดับที่เหมาะสม

5) สหกรณ์ฯ ไม่มีนโยบายกู้ยืมเงินระยะสั้นจากภายนอก เพื่อมาจ่ายเงินกู้ระยะยาวให้แก่สมาชิก หรือสหกรณ์อื่น

2.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

สหกรณ์ฯ มีอัตราส่วนสภาพคล่อง (พิจารณาเฉพาะเงินสดและเงินฝากธนาคารซึ่งมีสภาพคล่องสูง) ปัจจุบัน 0.02 เท่า ปีก่อน 0.00 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 0.02 แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์ฯ มีการรักษาสภาพคล่องไว้ได้ ในระดับที่มากขึ้น อย่างไรก็ตามสหกรณ์ฯ ยังคงต้องมีการกำหนดกลยุทธ์ และวางแผนเพื่อรักษาระดับปริมาณ เงินสดและเงินฝากธนาคารที่มีสภาพคล่องให้อยู่ในเกณฑ์ที่เหมาะสม

2.3 ความเสี่ยงด้านเงินลงทุนของสหกรณ์ฯ

จากการตรวจสอบการลงทุนของสหกรณ์ฯ พบว่า โดยรวมมีการลงทุนเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และลงทุนในหลักทรัพย์ตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดไว้อย่างเหมาะสม

3. เรื่องอื่นๆ

โดยรวมสหกรณ์ฯ มีการติดตามข้อมูลข่าวสารและกฎระเบียบใหม่ที่กำหนดขึ้นโดยหน่วยงานกำกับดูแล อย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งนำมาถือปฏิบัติภายในสหกรณ์ฯ อย่างเหมาะสม

(นางสุคนธ์ ฤทธิโรจน์)

ผู้สอบบัญชี

48 อาคารนาเพลส ชั้น 2 ซอยจรัญสนิทวงศ์ 34 ถนนจรัญสนิทวงศ์

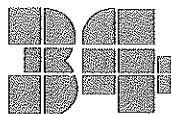
แขวงอรุณอมรินทร์ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700

วันที่ 31 มกราคม 2562

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



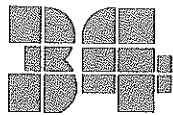
THIRTY-FOUR AUDIT

บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด

48 อาคารนาเพลส ชั้น 2 ซอยจรัญสโรทิศ 34
ถนนจรัญสโรทิศ แขวงอรุณอมรินทร์
เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700
โทร. 0-2434-9999 แฟกซ์ 0-2434-9998

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

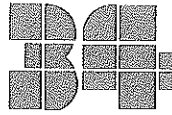
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

1. ตามที่แสดงในงบกำไรขาดทุน สหกรณ์มีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมในปี 2561 จำนวนเงิน 1,446,436,292.30 บาท คิดเป็นร้อยละ 64.85 ของรายได้รวม ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากรายได้ดังกล่าวมีจำนวนเงินที่เป็นสาระสำคัญและเกิดจากสัญญาเงินให้กู้ยืมแต่ละประเภทซึ่งมีเงื่อนไขการคำนวณดอกเบี้ยในอัตราที่แตกต่างกัน นอกจากนี้การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยให้กู้ยืมการประมวลผลด้วยระบบคอมพิวเตอร์และจะหยุดการคิดดอกเบี้ยในกรณีที่ลูกหนี้ชำระหนี้ไม่ตรงตามกำหนดเวลา

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการประเมินและสุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ และระบบการควบคุมภายในด้านสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณดอกเบี้ยเงินให้กู้ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินให้กู้ว่ามีการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้เป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญาและสอดคล้องกับนโยบายการบัญชีที่สหกรณ์ใช้และตามที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด รวมทั้งข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญ



THIRTY-FOUR AUDIT

2. ตามที่แสดงในงบกำไรขาดทุน สหกรณ์มีรายได้ผลตอบแทนจากเงินลงทุนในปี 2561 จำนวนเงิน 687,970,511.49 บาท คิดเป็นร้อยละ 30.84 ของรายได้รวม ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากรายได้ดังกล่าวมีจำนวนเงินที่เป็นสาระสำคัญ และเกิดจากเงินลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้แต่ละประเภทซึ่งมีเงื่อนไขการรับรู้ผลตอบแทนในอัตราที่แตกต่างกัน รวมถึงมีผลตอบแทนที่เกิดจากการซื้อ และไถ่ถอนเงินลงทุนในระหว่างปี นอกจากนี้การรับรู้รายได้ผลตอบแทนจากเงินลงทุนต้องใช้ในการรับรู้โดยใช้เกณฑ์คงค้างซึ่งอาจต้องให้การประมาณการที่มีสาระสำคัญ

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการประเมินและสุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้ผลตอบแทนจากเงินลงทุน นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มตรวจสอบผลตอบแทนที่ได้รับหรือค้างรับจากเงินลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้กับอัตราผลตอบแทนที่ระบุในตราสาร จำนวนเงินที่ได้รับจริง และผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายหรือไถ่ถอนเงินลงทุนในระหว่างปี ว่ามีความถูกต้องตรงกัน และสอดคล้องกับนโยบายการบัญชีที่สหกรณ์ใช้และตามที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด รวมทั้งข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญ

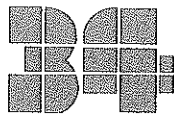
3. ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 สหกรณ์มี เงินให้กู้ยืมเป็นจำนวนเงิน 22,402,233,752.45 บาท โดยมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวนเงิน 465,788.13 บาท ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิเป็นจำนวนเงิน 22,401,767,964.32 บาท (คิดเป็นร้อยละ 49.63 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น) และตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5 สหกรณ์มีลูกหนี้ระยะสั้น จำนวนเงิน 33,799,888.58 บาท โดยมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวนเงิน 23,186,781.75 บาท ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิเป็นจำนวนเงิน 10,613,106.83 บาท (คิดเป็นร้อยละ 0.03 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น) ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต้องเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดและการประมาณการต้องอาศัยดุลยพินิจ โดยเฉพาะในเรื่องการตั้งหนี้และการรับชำระหนี้ประกอบกับจำนวนเงินมีสาระสำคัญ

ข้าพเจ้าสุ่มสอบทานการชำระหนี้บัญชีย่อยลูกหนี้เงินให้กู้และลูกหนี้ระยะสั้นเปรียบเทียบกับรายละเอียดการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ สอบทานการประมาณการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญว่ามีความเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ โดยข้าพเจ้าปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ ทั้งนี้ ตัวอย่างที่เลือกรวมถึงเงินให้กู้ยืมรายใหญ่ เงินให้กู้ยืมที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ (หากมี)

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่อการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องการเปิดเผยเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้



ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยของผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กิจการต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

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



THIRTY-FOUR AUDIT

บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด

48 อาคารนาเพลส ชั้น 2 ซอยจรัญสนิทวงศ์ 34

ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงอรุณอมรินทร์

เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700

โทร. 0-2434-9999 แฟกซ์ 0-2434-9998

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

(นางศุคนธ์ ฤทธิโรจน์)

ผู้สอบบัญชี

48 อาคารนาเพลส ชั้น 2 ซอยจรัญสนิทวงศ์ 34 ถนนจรัญสนิทวงศ์

แขวงอรุณอมรินทร์ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700

วันที่ 31 มกราคม 2562

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

		ปี 2561	ปี 2560
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	628,857,547.33	164,027,928.14
เงินฝากชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด		2,835,000,000.00	1,100,000,000.00
เงินลงทุนระยะสั้น	3	1,015,000,000.00	1,510,000,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	4	3,376,649,666.87	3,348,969,158.26
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	5	10,613,106.83	33,316,364.62
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ	6	26,633,157.56	26,887,163.12
ผลตอบแทนจากเงินลงทุนค้างรับ		215,678,146.69	162,009,087.40
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	7	5,415,972.75	2,568,111.26
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		8,113,847,598.03	6,347,777,812.80
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	3	17,993,832,843.31	12,963,402,077.19
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	4	19,025,118,297.45	20,304,900,838.04
อุปกรณ์ - สุทธิ	8	3,227,910.08	3,351,881.64
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	9	2,318,796.12	2,206,660.12
ค่าปรับปรุงสำนักงานรอยต่อจ่าย - สุทธิ	10	3,271,527.20	2,992,689.35
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	11	19,100.00	19,100.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		37,027,788,474.16	33,276,873,246.34
รวมสินทรัพย์		45,141,636,072.19	39,624,651,059.14

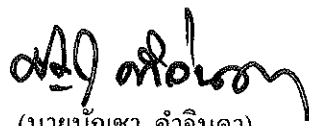
สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน(ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

		ปี 2561	ปี 2560
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	12	5,416,800,000.00	4,185,000,000.00
เงินรับฝาก	13	19,014,258,494.85	16,750,049,812.88
ทุนเรือนหุ้นรอจ่ายคืน		0.00	38,519,300.00
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	14	38,053,790.59	32,024,813.88
รวมหนี้สินหมุนเวียน		24,469,112,285.44	21,005,593,926.76
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่		26,520,117.45	25,703,597.75
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	15	14,656,002.15	15,235,423.32
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		41,176,119.60	40,939,021.07
รวมหนี้สิน		24,510,288,405.04	21,046,532,947.83
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		17,684,060,650.00	15,908,017,410.00
ทุนสำรอง		1,241,328,546.36	1,075,220,368.91
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ	16	269,634,958.96	239,281,782.73
กำไรสุทธิประจำปี		1,436,323,511.83	1,355,598,549.67
รวมทุนของสหกรณ์		20,631,347,667.15	18,578,118,111.31
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		45,141,636,072.19	39,624,651,059.14

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายปัญญา คำจินดา)

ประธานกรรมการ



(นายสุธีรพงศ์ ฤทธิเรืองเดช)

เลขานุการ

วันที่ 28 มกราคม 2562

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	1,446,436,292.30	64.85	1,424,595,891.74	70.09
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	96,148,159.14	4.31	50,977,897.54	2.51
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	686,115,511.49	30.76	554,791,207.93	27.30
ผลตอบแทนจากการถือหุ้น	1,855,000.00	0.08	2,030,000.00	0.10
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	2,230,554,962.93	100.00	2,032,394,997.21	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	586,805,789.05	26.31	506,185,275.45	24.91
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	139,787,274.00	6.27	120,432,036.61	5.93
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	726,593,063.05	32.58	626,617,312.06	30.84
หัก หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ				
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินให้กู้	465,788.13	0.02	0.00	0.00
รวมหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ	465,788.13	0.02	0.00	0.00
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	1,503,496,111.75	67.40	1,405,777,685.15	69.16
บวก รายได้อื่น				
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	39,140.00	0.00	57,240.00	0.00
รายได้ค่าธรรมเนียมถอนเงินฝาก	297,404.00	0.01	315,328.00	0.02
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	18,562.57	0.00	4,489.62	0.00
รายได้อื่น	203,039.18	0.01	107,064.83	0.01
รวมรายได้อื่น	558,145.75	0.02	484,122.45	0.03
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน ค่าจ้าง	19,279,602.00	0.86	18,025,121.29	0.89
ค่าล่วงเวลา	240,181.00	0.01	331,136.50	0.02
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	3,551,647.04	0.16	3,049,027.75	0.15
เงินสมทบกองทุนเงินทดแทน	8,635.00	0.00	9,008.00	0.00
เงินสมทบประกันสังคม	383,340.00	0.02	381,058.00	0.02

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท	%	บาท	%
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (ต่อ)				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่ (ต่อ)				
ค่าแรงชดเชยการเลิกจ้าง	1,000,000.00	0.04	1,000,000.00	0.05
ค่าเครื่องแบบเจ้าหน้าที่	129,000.00	0.01	123,000.00	0.01
ค่ารักษาพยาบาล	1,528,095.55	0.07	616,987.50	0.03
ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่	2,721,850.00	0.12	2,456,350.00	0.12
ค่าเล่าเรียนบุตรเจ้าหน้าที่	70,490.50	0.00	63,720.00	0.01
ค่าสวัสดิการช่วยเหลือเจ้าหน้าที่ประสบภัย	10,000.00	0.00	14,000.00	0.01
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์				
ค่าตอบแทนการใช้พื้นที่และภาษีโรงเรือน	534,844.70	0.02	448,372.80	0.02
ค่าบำรุงรักษาเครื่องมือและอุปกรณ์คอมพิวเตอร์	83,752.00	0.00	42,010.50	0.00
ค่าพัฒนาระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์ตัดจ่าย	318,847.88	0.01	51,769.00	0.00
ค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาทรัพย์สิน	49,498.20	0.00	119,061.08	0.01
ค่าบริการอินเทอร์เน็ตและเช่าพื้นที่โฮมเพจ	120,242.18	0.01	24,263.32	0.00
ค่าพัฒนาระบบบริหารจัดการ	17,441.00	0.00	14,242.58	0.00
ค่าพัฒนาระบบงานบริหารการเงิน	8,065.00	0.00	137,985.00	0.01
ค่าพัฒนาระบบงานบริหารบุคคล	182,675.40	0.01	5,030.00	0.00
ค่าพัฒนาด้านบริการและสวัสดิการ	38,580.13	0.00	353,100.00	0.02
ค่าพัฒนาระบบเทคโนโลยีและการสื่อสาร	7,600.00	0.00	461,383.81	0.02
ค่าพัฒนาองค์กรสู่ความมั่นคงและยั่งยืน	230,735.90	0.01	0.00	0.00
ค่าปรับปรุงสำนักงานตัดจ่าย	756,346.67	0.03	1,067,305.59	0.05
ค่าพัฒนาภูมิทัศน์ตัดจ่าย	59,110.00	0.00	59,110.00	0.00
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	1,452,821.73	0.07	1,388,720.44	0.07
สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	572,664.00	0.03	572,664.00	0.03
ค่าติดตั้งระบบสัญญาณ Fiber Optic ตัดจ่าย	65,205.48	0.00	0.00	0.00
ขาดทุนจากการเลิกใช้สินทรัพย์	40.00	0.00	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
ค่าจัดสัมมนาสมาชิก	1,057,943.00	0.05	870,572.06	0.04

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก (ต่อ)				
ค่าจัดประชุมอบรมสัมมนาตัวแทนสหกรณ์	1,203,267.77	0.05	1,484,777.50	0.07
ค่าจัดโครงการสัญจรพบปะสมาชิก	40,644.30	0.00	175,127.54	0.01
ค่าของสมนาคุณสมาชิก	140,748.66	0.01	119,614.05	0.01
ค่าเบี้ยเลี้ยงและที่พัก	45,500.00	0.00	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการใช้บริการทางการเงิน	0.00	0.00	479,900.00	0.02
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าเบี้ยประชุม	607,000.00	0.03	847,000.00	0.04
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	9,153,958.75	0.41	7,328,071.78	0.36
ค่าใช้จ่ายในการประชาสัมพันธ์	317,395.88	0.01	256,035.89	0.01
ค่าพิมพ์หนังสือรายงานกิจการ	402,299.00	0.02	406,370.50	0.02
ค่าถ่ายเอกสาร	82,077.07	0.00	77,989.92	0.00
ค่ายานพาหนะ	112,862.00	0.01	57,487.00	0.00
ค่าเช่ารถเอนกประสงค์	221,939.40	0.01	221,939.40	0.01
ค่ารับรอง	148,992.20	0.01	121,720.70	0.01
ค่าโทรศัพท์	219,177.33	0.01	235,937.92	0.01
ค่าประกันภัย	19,001.43	0.00	22,142.81	0.00
ค่าน้ำมันรถยนต์	64,950.00	0.00	58,890.00	0.00
ค่าไฟฟ้า	370,470.31	0.02	351,888.89	0.02
ค่าน้ำประปา	22,741.37	0.00	21,112.08	0.00
ค่าใช้จ่ายดำเนินคดี	91,134.00	0.00	240,775.50	0.01
ค่าใช้จ่ายในการจดจำนอง	25,747.50	0.00	22,750.00	0.00
ค่าของสมนาคุณ	145,000.00	0.01	172,500.00	0.01
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพสอบบัญชี	115,000.00	0.01	110,000.00	0.01
ค่าอบรมสัมมนากรรมการและเจ้าหน้าที่	500,438.62	0.02	484,408.08	0.02
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	194,116.61	0.01	216,127.94	0.01
ค่าธรรมเนียมไปรษณีย์	561,520.00	0.03	561,086.00	0.03
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	1,024,628.91	0.05	935,390.33	0.05
ค่ากิจกรรมส่งเสริมสังคมและสิ่งแวดล้อม	634,253.50	0.03	317,910.00	0.02
ค่าใช้จ่ายสร้างเสริมเครือข่ายพันธมิตรใน กฟภ.	76,239.60	0.00	91,700.00	0.00
ค่าบริการฝากเอกสาร	154,050.04	0.01	129,134.02	0.01

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น (ต่อ)				
ค่าจัดเก็บเอกสารระบบอิเล็กทรอนิกส์	128,008.38	0.02	174,388.60	0.03
ค่าภาษีโรงเรือนและที่ดิน	0.00	0.00	64,053.26	0.05
ค่าใช้จ่ายทั่วไป	269,643.46	0.04	251,005.35	0.04
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	1,291,809.75	0.18	2,130,320.93	0.34
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ระหว่างค่านินคตี	8,250,616.51	1.14	810,702.72	0.13
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	6,616,258.96	0.91	0.00	0.00
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	67,730,745.67	4.58	50,663,257.93	2.91
กำไรสุทธิ	1,436,323,511.83	62.84	1,355,598,549.67	66.28

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	1,436,323,511.83	1,355,598,549.67
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสด		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	1,452,821.73	1,388,720.44
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(18,562.57)	(4,489.62)
สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	572,664.00	572,664.00
ค่าปรับปรุงสำนักงานตัดจ่าย	756,346.67	1,067,305.59
ค่าพัฒนาภูมิทัศน์ตัดจ่าย	59,110.00	59,110.00
ค่าติดตั้งระบบสัญญาณ Fiber Optic รอตตัดจ่าย	65,205.48	0.00
ขาดทุนจากการเลิกใช้สินทรัพย์	40.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินกู้	465,788.13	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	1,291,809.75	2,130,320.93
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ค่านินคตี	8,250,616.51	810,702.72
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	6,616,258.96	0.00
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	3,551,647.04	3,049,027.75
สำรองชดเชยการเลิกจ้าง	1,000,000.00	1,000,000.00
ส่วนเกินรับดอกเบี้ยหุ้นกู้	369,233.88	1,402,077.19
ดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สมาชิกค้างรับ	(26,633,157.56)	(26,887,163.12)
ค่าน้ำประปาหักจ่ายล่วงหน้าตัดบัญชี	12,573.49	12,573.49
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	(830,571.12)	0.00
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	1,024,628.91	935,390.33
ค่าโบนัสเจ้าหน้าที่ตลาดเคลื่อน	6,609.49	2,429.26
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	(3,982,438.35)	(6,799,452.06)
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	(109,365.74)	(44,931.51)
ดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงินค้างรับ	(3,287,671.23)	(2,054,794.52)
ดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาลค้างรับ	(3,602,191.78)	(3,602,191.78)
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	(208,788,283.68)	(156,352,101.10)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,812,631.08	2,721,887.41
เงินประกันสังคมค้างจ่าย(ส่วนของสหกรณ์)	31,945.00	31,875.00
เงินทดรองจ่ายครุภัณฑ์รอรับมอบ	0.00	(973,165.00)
ดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงินค้างจ่าย	4,833,219.14	2,462,685.00
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	10,020,313.89	9,300,997.92
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,232,264,732.95	1,185,828,027.99

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)		
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเงิน	(327,136,859.08)	(351,627,991.07)
เงินสดรับลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเงิน	330,738,704.93	379,802,408.12
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(1,896,647,695.28)	(4,825,706,119.43)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้สามัญ	3,395,554,051.39	3,123,436,121.74
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	(656,288,907.54)	(532,463,591.90)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	411,961,522.00	296,361,403.54
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สมาชิกค้างรับ	26,887,163.12	23,075,483.05
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์สหกรณ์อื่นค้างรับ	1,142,465.76	8,606,829.11
เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	(24,168.48)	(12,573.49)
เงินสดจ่ายค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	(1,088,188.46)	(1,026,928.22)
เงินสดจ่ายเงินรอเรียกเก็บ	(17,503.50)	0.00
เงินสดรับเงินทรองจ่าย	2,264,986.00	2,183,226.00
เงินสดจ่ายเงินทรองจ่าย	(2,264,986.00)	(2,183,226.00)
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินฝากประจำค้างรับ	44,931.51	128,099.41
เงินสดรับจากดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงินค้างรับ	2,054,794.52	5,347,945.21
เงินสดรับจากดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาลค้างรับ	3,602,191.78	3,602,191.78
เงินสดรับจากดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	156,352,101.10	109,186,564.11
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดรับจากเงินรอตรวจสอบ	1,451,049.55	652,706.66
เงินสดจ่ายเงินรอตรวจสอบ	(1,221,501.47)	(568,514.66)
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(2,805,869.51)	(3,153,642.14)
เงินสดรับจากภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	51,797.11	34,257.37
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	(34,257.37)	(58,373.97)

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)		
หนี้สินดำเนินงาน(ต่อ)		
เงินสรับจากเงินประกันสังคมค้ำจ่ายส่วนของลูกจ้าง	31,945.00	31,875.00
เงินสดจ่ายเงินประกันสังคมค้ำจ่าย	(63,750.00)	(61,526.00)
เงินสรับจากเงินร่อยจ่ายคืน	5,564,362.44	280,137,568.00
เงินสดจ่ายเงินร่อยจ่ายคืน	(3,578,451.93)	(286,109,999.02)
เงินสรับประกันชีวิตร่อยจ่ายคืน	57,675.17	153,523.46
เงินสดจ่ายประกันชีวิตร่อยจ่ายคืน	(173,692.20)	(106,163.84)
เงินสรับจากเงินประกันกลุ่มร่อนำส่ง	12,348,322.88	11,661,182.59
เงินสดจ่ายเงินประกันกลุ่มร่อนำส่ง	(11,661,182.59)	(13,789,624.41)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้ำจ่าย	(2,462,685.00)	(3,312,986.23)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากค้ำจ่าย	(9,300,997.92)	(4,966,941.78)
เงินสดจ่ายเงินชดเชยการเลิกจ้าง	(1,440,524.17)	0.00
เงินสรับเงินค้ำประกันร่อยจ่ายคืน	296,392.01	0.00
เงินสรับจากเงินประกันผลงานร่อยจ่ายคืน	1,400,275.00	832,974.25
เงินสดจ่ายเงินประกันผลงานร่อยจ่ายคืน	(1,539,172.00)	(800,361.50)
เงินสดจ่ายเงินสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	(2,735,127.34)	0.00
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	2,663,583,944.38	(594,886,176.27)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อตัวสัญญาใช้เงิน	(500,000,000.00)	(500,000,000.00)
เงินสรับจากการไถ่ถอนตัวสัญญาใช้เงิน	500,000,000.00	1,000,000,000.00
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้	(5,615,800,000.00)	(3,150,000,000.00)
เงินสรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้	1,080,000,000.00	640,155,139.20
เงินสดจ่ายซื้อครุภัณฑ์	(367,010.00)	(1,050,295.50)
เงินสรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์	29,847.40	21,481.92
เงินสดจ่ายค่าปรับปรุงสำนักงานรอตจ่าย	0.00	(498,350.50)
เงินสดจ่ายค่าพัฒนาปรับปรุงมิเตอร์รอตจ่าย	(317,500.00)	0.00
เงินสดจ่ายค่าติดตั้งระบบสัญญาณ Fiber Optic รอตจ่าย	(200,000.00)	0.00
เงินสดจ่ายระบบระบบอิเล็กทรอนิกส์อัตโนมัติรอตจ่าย	(642,000.00)	0.00
เงินสดจ่ายโปรแกรมระบบงานสหกรณ์ระหว่างพัฒนา	(684,800.00)	0.00
เงินสรับจากเงินมัดจำ	0.00	45,500.00
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(4,537,981,462.60)	(2,011,326,524.88)

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)		
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	5,416,639,778.03	6,562,633,694.26
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(3,152,431,096.06)	(4,302,729,841.92)
เงินสดรับจากตั๋วสัญญาใช้เงิน	79,372,600,000.00	72,383,500,000.00
เงินสดจ่ายชำระตั๋วสัญญาใช้เงิน	(78,140,800,000.00)	(72,978,500,000.00)
เงินสดรับทุนเรือนหุ้นรอจ่ายคืน	115,288,640.00	47,598,310.33
เงินสดจ่ายทุนเรือนหุ้นรอจ่ายคืน	(153,807,940.00)	(57,572,789.33)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(176,360,319.93)	(155,718,258.24)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(928,350,272.85)	(835,481,325.78)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	2,152,252,520.00	1,776,492,650.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(376,209,280.00)	(263,108,840.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณะประโยชน์	(28,500.00)	(48,500.00)
เงินสดจ่ายกองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกันเงินกู้สหกรณ์	(21,198,323.77)	(507,424.64)
เงินสดจ่ายทุนอุดหนุนเพื่อการศึกษา	(4,056,000.00)	(3,916,600.00)
เงินสดจ่ายทุนสงเคราะห์สมาชิก	(10,172,000.00)	(7,544,000.00)
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการบำนาญสมาชิก	(5,358,000.00)	(4,704,000.00)
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการช่วยเหลือค่าทำศพ	(8,000,000.00)	(5,850,000.00)
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการสงเคราะห์ทายาทใหม่	(134,000.00)	(107,000.00)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสดจ่ายค่าโบนัสมกรรมการและเจ้าหน้าที่	(5,618,068.01)	(5,559,316.31)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	4,074,227,137.41	2,148,846,758.37
เงินสดสุทธิ (ลดลง) เพิ่มขึ้น	2,199,829,619.19	(457,365,942.78)
เงินสด ณ วันต้นปี	1,264,027,928.14	1,721,393,870.92
เงินสด ณ วันสิ้นปี	3,463,857,547.33	1,264,027,928.14

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- 1.1 สหกรณ์ฯ บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- 1.2 สหกรณ์ฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา
- 1.3 สหกรณ์ฯ ระวังการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินกู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ซึ่งหากสหกรณ์ฯ รับรู้ดอกเบี้ยเงินกู้ของลูกหนี้ดังกล่าวแล้วจะทำให้สหกรณ์ฯ มีกำไรสุทธิประจำปีเป็นจำนวนดังนี้

กำไรสุทธิประจำปี	1,436,323,511.83 บาท
บวก ดอกเบี้ยที่ไม่รับรู้เป็นรายได้	1,600,564.51 บาท
กำไรสุทธิ (หารับรู้ดอกเบี้ยเงินกู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้)	1,437,924,076.34 บาท
- 1.4 สหกรณ์ฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544 ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการและขอให้เข้าใจว่าเป็นเพียงประมาณการทางบัญชีเท่านั้นยังมิได้มีการสูญจริงหรือทำให้สิทธิเรียกร้องตามกฎหมายของสหกรณ์ฯ ค่อยไปแต่อย่างใด
- 1.5 เงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาว ที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด สหกรณ์ฯ บันทึกบัญชีด้วยราคาทุน สำหรับเงินลงทุนระยะสั้น / เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดเป็นตราสารหนี้ที่กิจการซื้อไว้โดยมีความตั้งใจจะถือจนครบกำหนดไถ่ถอน สหกรณ์ฯ บันทึกบัญชีด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
- 1.6 สหกรณ์ฯ ตีราคาวัสดุคงเหลือและของใช้สิ้นเปลืองคงเหลือตามราคาทุน
- 1.7 ค่าเสื่อมราคา คำนวณโดยวิธีเส้นตรงยกเว้นเครื่องไอแพดมินิ (Ipad mini) คำนวณค่าเสื่อมราคาโดยวิธีผลรวมจำนวนปี (Sum of the Years Digits Method) ในอัตราที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ.2560 สำหรับสินทรัพย์ที่ซื้อตั้งแต่วันที่ 21 พฤศจิกายน 2560
- 1.8 สิทธิการใช้ประโยชน์ซอฟต์แวร์ตัดจ่ายเป็นรายปี ตามอายุการใช้งานเป็นระยะเวลา 5 ปี ยกเว้นระบบโปรแกรม Web Application ระหว่างติดตั้ง สหกรณ์ฯ ยังไม่มีการตัดจ่ายเนื่องจากอยู่ในระหว่างการติดตั้งยังไม่แล้วเสร็จ
- 1.9 ค่าใช้จ่ายรายการตัดบัญชี สหกรณ์ฯ ตัดจ่ายเป็นรายปีตามระยะเวลา 5 ปี
- 1.10 ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับรายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์ใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- 1.11 เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท เงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภทที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

- 1.12 เพื่อประโยชน์และง่ายในการอ่านงบการเงินสำหรับปีก่อนที่นำมาเปรียบเทียบกับปีปัจจุบันจึงได้มีการจัดกลุ่มและ
ชื่อบัญชีบางบัญชีใหม่
- 1.13 กองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกันเงินกู้สหกรณ์ พ.ศ. 2559 มีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือผู้ค้าประกันในกรณีที่ผู้กู้ไม่สามารถชำระหนี้ได้
เป็นการบรรเทาความเดือดร้อนและผลกระทบของผู้ค้าประกันในกรณีที่ผู้กู้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ เป็นการบรรเทาความเดือดร้อนและ
ผลกระทบของผู้ค้าประกันที่ต้องรับภาระหนี้แทนผู้กู้ ที่มาของทุนช่วยเหลือมาจากการจัดสรรจากกำไรสุทธิประจำปี เงินบริจาคและเงิน
ที่ได้จากการติดตามหนี้คืน ในการช่วยเหลือผู้ค้าประกัน กองทุนจะรับผิดชอบใช้หนี้แทนผู้ค้าประกันในอัตราร้อยละ 70 ของมูลหนี้
คงเหลือสุทธิ ส่วนมูลหนี้ที่เหลืออีกร้อยละ 30 ผู้ค้าประกันเป็นผู้รับผิดชอบ

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
เงินสด	948,000.00	960,000.00
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	1,964,536.74	103,926.83
ออมทรัพย์	521,660,217.87	57,830,609.21
ประจำ	100,284,792.72	100,133,392.10
บัตรเงินฝาก	4,000,000.00	5,000,000.00
รวมเงินสดและเงินฝากธนาคาร	<u>628,857,547.33</u>	<u>164,027,928.14</u>

ข้อผูกพัน

เงินฝากธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ประเภทเงินฝากประจำ บัญชีเลขที่ 073-2-02025-5 จำนวน 141,237.43 บาท สหกรณ์ฯ ได้
นำไปค้ำประกันตามสัญญาเช่าพื้นที่บริเวณสำนักงานใหญ่การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค

3. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
เงินลงทุนระยะสั้น	ราคาทุน/ราคาทุน	ราคาทุน/ราคาทุน
	ตัดจำหน่าย	ตัดจำหน่าย
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดและตั้งใจจะถือจนครบกำหนด		
หุ้นกู้ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส	0.00	200,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. เจริญ โภคภัณฑ์อาหาร	245,000,000.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ปูนซิเมนต์ไทย	60,000,000.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. คับบลิวเอชเอ	100,000,000.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ไทยคม	30,000,000.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. เอเชียน พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์	0.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส	0.00	155,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ซีพี ออลล์	0.00	275,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ทูน่าช็อค	0.00	200,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย	80,000,000.00	80,000,000.00
รวมเงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดและตั้งใจจะถือจนครบกำหนด	515,000,000.00	1,010,000,000.00
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
ตัวสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	500,000,000.00	500,000,000.00
รวมเงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	500,000,000.00	500,000,000.00
รวมเงินลงทุนระยะสั้น	1,015,000,000.00	1,510,000,000.00
เงินลงทุนระยะยาว		
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดและตั้งใจจะถือจนครบกำหนด	ราคาทุน/ราคาทุน	ราคาทุน/ราคาทุน
	ตัดจำหน่าย	ตัดจำหน่าย
พันธบัตรออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย	200,000,000.00	200,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ปตท.	445,000,000.00	445,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. เจริญ โภคภัณฑ์อาหาร	1,652,800,000.00	820,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ไทคอน อินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น	100,000,000.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย	1,060,000,000.00	520,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ปูนซิเมนต์ไทย	605,000,000.00	595,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์	1,401,032,843.31	941,402,077.19
หุ้นกู้ บมจ. ปูนซิเมนต์นครหลวง	190,000,000.00	260,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. น้ำตาลมิตรผล	570,000,000.00	70,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บ้านปู	480,000,000.00	480,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ทูน่าช็อค	130,000,000.00	130,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ซีพี ออลล์	1,770,000,000.00	1,770,000,000.00

3. เงินลงทุน (ต่อ) ประกอบด้วย

เงินลงทุนระยะยาว (ต่อ)

เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดและตั้งใจจะถือจนครบกำหนด	บาททุน/บาททุน ตัดจำหน่าย	บาททุน/บาททุน ตัดจำหน่าย
หุ้นกู้ บมจ. ไทยคม	40,000,000.00	70,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บางจาก คอร์ปอเรชั่น	90,000,000.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. คับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น	40,000,000.00	140,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ไออาร์พีซี	150,000,000.00	150,000,000.00
หุ้นกู้ บจก. แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ทเวิร์ค	237,000,000.00	237,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ	758,000,000.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. น้ำตาลขอนแก่น	200,000,000.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. บางจากปิโตรเลียม	0.00	90,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	100,000,000.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. บี.กริม บีไอพี เพาเวอร์ 1	400,000,000.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. บี.กริม บีไอพี เพาเวอร์ 2	400,000,000.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ไทยออยล์	60,000,000.00	60,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ช.การช่าง	855,000,000.00	925,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. โกลว์ พลังงาน	30,000,000.00	30,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	850,000,000.00	250,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ไทยคอน อินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น	500,000,000.00	500,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี	500,000,000.00	500,000,000.00
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	800,000,000.00	500,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์	1,840,000,000.00	1,840,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บี กริม เพาเวอร์ เอสพีวี1	335,000,000.00	135,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ	160,000,000.00	160,000,000.00
รวมเงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดและตั้งใจจะถือจนครบกำหนด	17,958,832,843.31	12,928,402,077.19

เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด

หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	35,000,000.00	35,000,000.00
รวมเงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	35,000,000.00	35,000,000.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว	17,993,832,843.31	12,963,402,077.19
รวมเงินลงทุน	19,008,832,843.31	14,473,402,077.19

เงินที่ลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด สหกรณ์ที่ตั้งใจจะถือจนครบกำหนดโดยการลงทุนเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์

พ.ศ. 2542 มาตรา 62 และประกาศคณะกรรมการพัฒนาสหกรณ์แห่งชาติ เรื่องข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์

พ.ศ. 2558 ทั้งนี้เงินลงทุนในหุ้นกู้ บมจ. คับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น เดิมมี Credit Rating เท่ากับ A- ณ วันที่ลงทุนปัจจุบัน ได้ถูกลด

Credit Rating เหลือ BBB+ ซึ่งสหกรณ์ฯ ได้เฝ้าติดตามอย่างใกล้ชิด

4. เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	162,897,052.01	0.00	166,527,862.74	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	2,855,053,457.97	18,492,416,184.17	2,952,240,557.97	19,889,849,601.33
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	356,877,246.52	532,702,113.28	230,200,737.55	415,051,236.71
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	3,374,827,756.50	19,025,118,297.45	3,348,969,158.26	20,304,900,838.04
เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
ลูกหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	27,494.77	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	2,260,203.73	0.00	0.00	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้	2,287,698.50	0.00	0.00	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม	3,377,115,455.00	19,025,118,297.45	3,348,969,158.26	20,304,900,838.04
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินกู้	(465,788.13)	0.00	0.00	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - สุทธิ	3,376,649,666.87	19,025,118,297.45	3,348,969,158.26	20,304,900,838.04

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินกู้ จำนวน 465,788.13 บาท ประกอบด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินกู้สามัญจำนวน 452,040.74 บาท และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน จำนวน 13,747.39 บาท

ทั้งนี้ สหกรณ์ฯ ได้จัดชั้นคุณภาพลูกหนี้ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้และ การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544 ซึ่งกำหนดให้แสดงรายการลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้แยกต่างหากจากลูกหนี้ปกติ

5. ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	14,913,254.11	0.00	35,517,099.64	0.00
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	12,270,375.51	0.00	4,827,361.51	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	6,616,258.96	0.00	0.00	0.00
รวมลูกหนี้	33,799,888.58	0.00	40,344,461.15	0.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(23,186,781.75)	0.00	(7,028,096.53)	0.00
รวมลูกหนี้ - สุทธิ	10,613,106.83	0.00	33,316,364.62	0.00

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้อื่น จำนวน 23,186,781.75 บาท แยกเป็น ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ จำนวน 5,384,184.44 บาท ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี จำนวน 11,186,338.35 บาท และ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา จำนวน 6,616,258.96 บาท

ทั้งนี้ สหกรณ์ฯ ได้จัดชั้นคุณภาพลูกหนี้ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544 ซึ่งกำหนดได้แสดงรายการลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้แยกต่างหากจากลูกหนี้ปกติ

6. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยค้างรับ - เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	170,928.21	164,379.70
ดอกเบี้ยค้างรับ - เงินกู้สามัญ	25,703,423.61	26,209,187.26
ดอกเบี้ยค้างรับ - เงินกู้พิเศษ	758,805.74	513,596.16
รวมดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ	26,633,157.56	26,887,163.12

7. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	24,168.48	12,573.49
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	830,571.12	0.00
เครื่องเขียนแบบพิมพ์	449,349.54	385,789.99
เงินรอเรียกเก็บ	20,079.52	2,576.02
เงินทรงจ่ายครุภัณฑ์รอรับมอบ	0.00	973,165.00
โบนัสเจ้าหน้าที่ตลาดเคลื่อน	0.00	6,609.49
ดอกเบี้ยค้างรับ - เงินฝากสหกรณ์อื่น	3,982,438.35	1,142,465.76
ดอกเบี้ยค้างรับ - เงินฝากธนาคาร	109,365.74	44,931.51
รวมสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	5,415,972.75	2,568,111.26

8. อุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
ครุภัณฑ์	8,920,175.38	8,721,465.96
ยานพาหนะ	1,321,935.00	1,321,935.00
รวม	10,242,110.38	10,043,400.96
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(7,014,200.30)	(6,691,519.32)
รวมอุปกรณ์ - สุทธิ	3,227,910.08	3,351,881.64

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ค่าเสื่อมราคาสะสม แยกเป็นค่าเสื่อมราคาสะสม - ครุภัณฑ์ จำนวน 6,432,548.90 บาท และค่าเสื่อมราคาสะสม - ยานพาหนะ จำนวน 581,651.40 บาท

9. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์	1,633,996.12	2,206,660.12
โปรแกรมระบบงานสหกรณ์ระหว่างพัฒนา	684,800.00	0.00
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	2,318,796.12	2,206,660.12

10. ค่าปรับปรุงสำนักงานรอยดัดง่าย - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
ค่าปรับปรุงสำนักงานรอยดัดง่าย	2,060,146.30	2,816,492.97
ค่าติดตั้งระบบสัญญาณ Fiber Optic รอยดัดง่าย	134,794.52	0.00
ระบบระบบอค์สิภัยอัตโนมัติรอยดัดง่าย	642,000.00	0.00
ค่าพัฒนาภูมิทัศน์รอยดัดง่าย	434,586.38	176,196.38
รวมค่าปรับปรุงสำนักงานรอยดัดง่าย - สุทธิ	3,271,527.20	2,992,689.35

11. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
เงินมัดจำ	9,100.00	9,100.00
เงินประกัน	10,000.00	10,000.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	19,100.00	19,100.00

12. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
ตัวสัญญาใช้เงิน	5,416,800,000.00	4,185,000,000.00
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น	5,416,800,000.00	4,185,000,000.00

ในปี 2561 สหกรณ์มีเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้นโดยการออกตัวสัญญาใช้เงิน โดยมีรายละเอียดดังนี้

เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร

- ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) วงเงิน 25,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ย MOR-MOR+1 โดยมีคณะกรรมการดำเนินการทั้งคณะเป็นผู้ค้ำประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มียอดคงเหลือ 25,000,000.00 บาท ระหว่างปีไม่มีการใช้วงเงินดังกล่าว

เงินกู้ยืมระยะสั้นโดยการออกตัวสัญญาใช้เงิน

- ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) วงเงิน 2,440,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.17 ต่อปี โดยมีหุ้นกู้ จำนวน 3,010,000,000.00 บาท เป็นหลักประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มียอดคงเหลือ 1,391,000,000.00 บาท
- ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) วงเงิน 250,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.15, 2.17 ต่อปี โดยมีหุ้นกู้ จำนวน 350,000,000.00 บาท เป็นหลักประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มียอดคงเหลือ 45,000,000.00 บาท
- ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) วงเงิน 2,600,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.17 - 2.20 ต่อปี โดยมีหุ้นกู้ จำนวน 2,822,000,000.00 บาท เป็นหลักประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มียอดคงเหลือ 1,327,200,000.00 บาท
- ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) วงเงิน 640,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.35 ต่อปี โดยมีหุ้นกู้ จำนวน 640,000,000.00 บาท เป็นหลักประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มียอดคงเหลือ 640,000,000.00 บาท
- ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) วงเงิน 2,400,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.15, 2.17 ต่อปี โดยมีหุ้นกู้ จำนวน 2,830,000,000.00 บาท เป็นหลักประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ไม่มียอดคงเหลือ
- ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) วงเงิน 495,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.15 ต่อปี โดยมีหุ้นกู้ จำนวน 660,000,000.00 บาท เป็นหลักประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ไม่มียอดคงเหลือ

13. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
<u>เงินรับฝากจากสมาชิก</u>		
เงินรับฝากออมทรัพย์	374,338,322.67	309,284,819.57
เงินรับฝากออมทรัพย์เพิ่มทุน	52,663,725.81	59,643,500.00
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	11,610,948,282.48	10,514,152,256.70
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ - สุขเกษม	6,976,308,163.89	5,866,969,236.61
รวมเงินรับฝากจากสมาชิก	19,014,258,494.85	16,750,049,812.88
รวมเงินรับฝาก	19,014,258,494.85	16,750,049,812.88

14. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	10,020,313.89	9,300,997.92
ดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงินค้างจ่าย	4,833,219.14	2,462,685.00
เงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	850,529.33	806,407.99
เงินรอตรวจสอบ	1,451,049.55	1,221,501.47
ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	51,797.11	34,257.37
เงินประกันสังคมค้างจ่าย	63,890.00	63,750.00
ค่าเบี้ยประกันกลุ่มร่อนาส่ง	12,348,322.88	11,661,182.59
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,812,631.08	2,721,887.41
เงินรอจ่ายคืน	5,564,362.44	3,578,451.93
เงินรอจ่ายคืนค่าเบี้ยประกันชีวิต	57,675.17	173,692.20
รวมหนี้สินหมุนเวียนอื่น	<u>38,053,790.59</u>	<u>32,024,813.88</u>

15. หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
สำรองเงินชดเชยการเลิกจ้างตามกฎหมายแรงงาน	6,527,395.83	6,967,920.00
เงินประกันผลงาน	8,128,606.32	8,267,503.32
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	<u>14,656,002.15</u>	<u>15,235,423.32</u>

16. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
ทุนสาธารณประโยชน์	761,000.00	689,500.00
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	104,066,020.62	94,066,020.62
ทุนเพื่อจัดตั้งสำนักงาน	60,800,000.00	55,800,000.00
ทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกัน	50,320,559.56	41,518,883.33
ทุนอุดหนุนเพื่อการศึกษา	250,300.00	306,300.00
ทุนสวัสดิการสงเคราะห์สมาชิก	17,500,578.78	17,672,578.78
ทุนสวัสดิการบำนาญสมาชิก	19,702,000.00	15,060,000.00
ทุนสวัสดิการช่วยเหลือค่าทำศพ	15,750,000.00	13,750,000.00
ทุนสวัสดิการสงเคราะห์ทายาทใหม่	484,500.00	418,500.00
รวมทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ	<u>269,634,958.96</u>	<u>239,281,782.73</u>

17. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

สหกรณ์ฯ สามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนได้ในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากทั้งหมด จึงถือว่าสหกรณ์ฯ ได้มีการปฏิบัติตามประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ว่าด้วย เรื่อง กำหนดอัตราการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2550 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 17 ตุลาคม 2550 เป็นต้นไป