



สทกรณออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด
200 ถนนงามวงศ์วาน แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900

หนังสือรับรองของสทกรณ

วันที่ 28 มกราคม 2563

เรียน นางสาวศุคนธ์ ฤทธิโรจน์ ผู้สอบบัญชี

หนังสือรับรองฉบับนี้ให้ไว้เพื่อประโยชน์ของท่านในการตรวจสอบงบการเงินของสทกรณออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 เพื่อแสดงความเห็นว่างบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของสทกรณออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสทกรณกำหนดหรือไม่

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดให้มีการจัดการที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้การดำเนินงานของสทกรณเป็นไปตามกฎหมายสทกรณ ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

ข้าพเจ้าขอรับรองรายละเอียดเกี่ยวกับงบการเงินที่ท่านตรวจสอบตามที่ข้าพเจ้าทราบ และคิดว่าควรจะเป็นดังต่อไปนี้

1. งบการเงินไม่มีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งรวมถึงการละเว้นการแสดงรายการและข้อมูลต่าง ๆ
2. ข้าพเจ้าได้จัดเอกสารหลักฐานและข้อมูลดังต่อไปนี้ให้ท่านตรวจสอบครบถ้วนแล้ว คือ
 - 2.1 บันทึกทางการบัญชี เอกสารหลักฐานประกอบรายการบัญชี และข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งหมด
 - 2.2 รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการและรายงานการประชุมใหญ่
3. ไม่มีรายการผิดปกติที่เกี่ยวข้องกับการกระทำของคณะกรรมการดำเนินการ หรือ เจ้าหน้าที่ของสทกรณฯ ผู้ซึ่งมีหน้าที่สำคัญเกี่ยวกับระบบบัญชี และระบบการควบคุมภายใน หรือรายการผิดปกติที่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน
4. สทกรณฯ ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมด ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน นอกจากนี้ สทกรณได้ปฏิบัติตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานราชการ หรือหน่วยงานที่กำกับดูแล ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน

5. สหกรณ์ฯ ไม่ได้รับหนังสือแจ้งจากหน่วยราชการอันมีผลต่องบการเงิน เพราะมิได้ปฏิบัติตามกฎหมาย หรือข้อบังคับ ซึ่งรวมถึงการถูกเรียกชดเชย หรือถูกประเมินภาษีอากร หรือมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าซึ่งควร จะได้นำมาพิจารณาเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน หรือใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการตั้งสำรองค่าเสียหายที่ อาจเกิดขึ้น

6. รายการหรือข้อมูลดังต่อไปนี้มีการบันทึกหรือเปิดเผยไว้อย่างเพียงพอและเหมาะสมในงบการเงิน

6.1 รายการธุรกิจที่มีกับสาขาของสหกรณ์หรือบุคคลอื่น

6.2 ข้อตกลงกับสถาบันการเงินเกี่ยวกับภาระผูกพันเงินฝาก หรือข้อจำกัดการใช้เงินกู้

6.3 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

7. สหกรณ์ฯ มีกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ทั้งหมดอย่างถูกต้องตามกฎหมาย และไม่มีภาระผูกพันหรือข้อผูกมัด ใดๆ ในสินทรัพย์ของสหกรณ์ฯ เว้นแต่ที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

8. สหกรณ์ฯ ได้บันทึกหรือเปิดเผยรายการหนี้สินทั้งหมดของสหกรณ์ฯ ทั้งที่เกิดขึ้นแล้วและอาจ เกิดขึ้นในภายหน้าไว้อย่างเหมาะสม รวมทั้งได้มีการเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับหลักประกัน ทั้งหมดที่สหกรณ์ฯ ให้แก่บุคคลที่สามนอกจากนี้สหกรณ์ฯ ไม่มีคดีฟ้องร้องอื่นและไม่มีคดีที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

9. นอกจากเรื่องที่อยู่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว ไม่มีเหตุการณ์ใดเกิดขึ้น หรือไม่ปรากฏ ข้อเท็จจริงใดที่มีผลกระทบต่องบการเงินอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งต้องนำมาปรับปรุงงบการเงินหรือเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินอีก

ขอแสดงความนับถือ



(นางชินเสณี อุ่นจิตติ)

ประธานกรรมการ

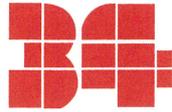


(นายฉัตรชัย ทวีโภค)

ผู้จัดการ

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

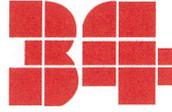
บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด

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

งบการเงิน

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่า หลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

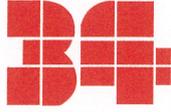
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงิน โดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

1. ตามที่แสดงในงบกำไรขาดทุน สหกรณ์มีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมในปี 2562 จำนวนเงิน 1,376,874,465.38 บาท คิดเป็นร้อยละ 58.78 ของรายได้รวม ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากรายได้ดังกล่าวมีจำนวนเงินที่เป็นสาระสำคัญ และเกิดจากสัญญาเงินให้กู้ยืมแต่ละประเภทซึ่งมีเงื่อนไขการคำนวณดอกเบี้ยในอัตราที่แตกต่างกัน นอกจากนี้การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมมีการประมวลผลด้วยระบบคอมพิวเตอร์และจะหยุดการคิดดอกเบี้ยในกรณีที่ลูกหนี้ชำระหนี้ไม่ตรงตามกำหนดเวลา

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการประเมินและสุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ และระบบการควบคุมภายในด้านสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณดอกเบี้ยเงินให้กู้ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินให้กู้ว่ามีกรับรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้เป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญาและสอดคล้องกับนโยบายการบัญชีที่สหกรณ์ใช้และตามที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด รวมทั้งข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญ



2. ตามที่แสดงในงบกำไรขาดทุน สหกรณ์มีรายได้ผลตอบแทนจากเงินลงทุนในปี 2562 จำนวนเงิน 845,383,881.32 บาท คิดเป็นร้อยละ 36.08 ของรายได้รวม ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากรายได้ดังกล่าวมีจำนวนเงินที่เป็นสาระสำคัญและเกิดจากเงินลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้แต่ละประเภทซึ่งมีเงื่อนไขการรับรู้ผลตอบแทนในอัตราที่แตกต่างกัน รวมถึงมีผลตอบแทนที่เกิดจากการซื้อ และไถ่ถอนเงินลงทุนในระหว่างปี นอกจากนี้การรับรู้รายได้ผลตอบแทนจากเงินลงทุนต้องใช้ในการรับรู้โดยใช้เกณฑ์คงค้างซึ่งอาจต้องใช้ในการประมาณการที่มีสาระสำคัญ

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบ โดยการประเมินและสุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้ผลตอบแทนจากเงินลงทุน นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มตรวจสอบผลตอบแทนที่ได้รับหรือค้างรับจากเงินลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้กับอัตราผลตอบแทนที่ระบุในตราสาร จำนวนเงินที่ได้รับจริง และผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจำหน่าย หรือ ไถ่ถอนเงินลงทุนในระหว่างปี ว่ามีความถูกต้องตรงกัน และสอดคล้องกับนโยบายการบัญชีที่สหกรณ์ใช้และตามที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด รวมทั้งข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญ

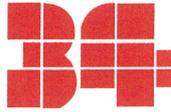
3. ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สหกรณ์มี เงินให้กู้ยืมเป็นจำนวนเงิน 21,495,096,089.73 บาท โดยมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวนเงิน 2,240,852.07 บาท ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม – สุทธิเป็นจำนวนเงิน 21,492,855,237.66 บาท (คิดเป็นร้อยละ 43.22 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น) และตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5 สหกรณ์มีลูกหนี้ระยะสั้น จำนวนเงิน 35,124,164.58 บาท โดยมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวนเงิน 21,441,135.90 บาท ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิเป็นจำนวนเงิน 13,683,028.68 บาท (คิดเป็นร้อยละ 0.03 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น) ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต้องเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดและการประมาณการต้องอาศัยดุลยพินิจ โดยเฉพาะในเรื่องการตั้งหนี้และการรับชำระหนี้ประกอบกับจำนวนเงินมีสาระสำคัญ

ข้าพเจ้าสุ่มสอบทานการชำระหนี้บัญชีย่อยลูกหนี้เงินให้กู้และลูกหนี้ระยะสั้นเปรียบเทียบกับรายละเอียดการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ สอบทานการประมาณการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญว่ามีความเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ โดยข้าพเจ้าปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ ทั้งนี้ ตัวอย่างที่เลือกรวมถึงเงินให้กู้ยืมรายใหญ่ เงินให้กู้ยืมที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ (หากมี)

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องการเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง ในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

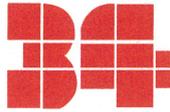


ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยของผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลการแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กิจการต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่



ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชี และการนำเสนอรายงานฉบับนี้

(นางสุคนธ์ ฤทธิโรจน์)

ผู้สอบบัญชี

48 อาคารนาเพลส ชั้น 2 ซอยจรัญสนิทวงศ์ 34 ถนนจรัญสนิทวงศ์

แขวงอรุณอมรินทร์ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700

วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2563

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

		ปี 2562	ปี 2561
	หมายเหตุ	บาท	บาท
<u>สินทรัพย์</u>			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	542,124,950.80	628,857,547.33
เงินฝากชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด		3,285,000,000.00	2,835,000,000.00
เงินลงทุนระยะสั้น	3	1,975,000,000.00	515,000,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	4	3,262,859,373.89	3,376,649,666.87
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	5	13,683,028.68	10,613,106.83
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ	6	30,074,996.77	26,633,157.56
ผลตอบแทนจากเงินลงทุนค้างรับ		239,647,947.23	215,678,146.69
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	7	5,897,825.27	5,415,972.75
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		9,354,288,122.64	7,613,847,598.03
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	3	22,137,655,609.43	18,493,832,843.31
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	4	18,229,995,863.77	19,025,118,297.45
อุปกรณ์ - สุทธิ	8	2,952,519.39	3,227,910.08
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	9	3,832,524.90	2,318,796.12
ค่าปรับปรุงสำนักงานรอยตัดจ่าย - สุทธิ	10	3,213,416.24	3,271,527.20
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	11	19,100.00	19,100.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		40,377,669,033.73	37,527,788,474.16
รวมสินทรัพย์		49,731,957,156.37	45,141,636,072.19

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

		ปี 2562	ปี 2561
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	12	4,110,000,000.00	5,416,800,000.00
เงินรับฝาก	13	22,551,075,334.44	19,014,258,494.85
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	14	50,438,761.95	38,053,790.59
รวมหนี้สินหมุนเวียน		26,711,514,096.39	24,469,112,285.44
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่		30,150,594.85	26,520,117.45
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	15	15,212,264.90	14,656,002.15
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		45,362,859.75	41,176,119.60
รวมหนี้สิน		26,756,876,956.14	24,510,288,405.04
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		19,799,058,620.00	17,684,060,650.00
ทุนสำรอง		1,431,862,983.12	1,241,328,546.36
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ	16	254,872,207.91	269,634,958.96
กำไรสุทธิประจำปี		1,489,286,389.20	1,436,323,511.83
รวมทุนของสหกรณ์		22,975,080,200.23	20,631,347,667.15
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		49,731,957,156.37	45,141,636,072.19
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			


(นางชินเสถียร อุ่นจิตติ)
ประธานกรรมการ


(นายสมศักดิ์ สุขสุลาภ)
เลขานุการ

วันที่ 28 มกราคม 2563

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ปี 2562		ปี 2561	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	1,376,874,465.38	58.78	1,446,436,292.30	64.85
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	120,313,471.85	5.14	96,148,159.14	4.31
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	843,528,881.32	36.00	686,115,511.49	30.76
ผลตอบแทนจากการถือหุ้น	1,855,000.00	0.08	1,855,000.00	0.08
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	2,342,571,818.55	100.00	2,230,554,962.93	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	672,803,088.53	28.72	586,805,789.05	26.31
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	122,332,857.54	5.22	139,787,274.00	6.27
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	795,135,946.07	33.94	726,593,063.05	32.58
หัก หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ				
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินให้กู้	1,775,063.94	0.08	465,788.13	0.02
รวมหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ	1,775,063.94	0.08	465,788.13	0.02
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	1,545,660,808.54	65.98	1,503,496,111.75	67.40
บวก รายได้อื่น				
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	43,690.00	0.00	39,140.00	0.00
รายได้ค่าธรรมเนียมถอนเงินฝาก	471,965.00	0.02	297,404.00	0.01
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	0.00	0.00	18,562.57	0.00
รายได้อื่น	264,698.39	0.01	203,039.18	0.01
รวมรายได้อื่น	780,353.39	0.03	558,145.75	0.02
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน ค่าจ้าง	20,786,700.00	0.89	19,279,602.00	0.86
ค่าล่วงเวลา	979,442.00	0.04	240,181.00	0.01
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	3,630,477.40	0.15	3,551,647.04	0.16
เงินสมทบกองทุนเงินทดแทน	9,600.00	0.00	8,635.00	0.00
เงินสมทบประกันสังคม	385,500.00	0.02	383,340.00	0.02

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หัก	ปี 2562		ปี 2561	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (ต่อ)				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่ (ต่อ)				
ค่ารองชดเชยการเลิกจ้าง	500,000.00	0.02	1,000,000.00	0.04
ค่าเครื่องแบบเจ้าหน้าที่	154,400.00	0.01	129,000.00	0.01
ค่ารักษาพยาบาล	1,553,170.90	0.07	1,528,095.55	0.07
ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่	2,852,700.00	0.12	2,721,850.00	0.12
ค่าเล่าเรียนบุตรเจ้าหน้าที่	129,915.00	0.01	70,490.50	0.00
ค่าเบี้ยเลี้ยงและที่พัก	76,700.00	0.00	45,500.00	0.00
ค่าสวัสดิการช่วยเหลือเจ้าหน้าที่ประสบภัย	0.00	0.00	10,000.00	0.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์				
ค่าตอบแทนการใช้พื้นที่และภาษีโรงเรือน	538,047.36	0.02	534,844.70	0.02
ค่าบำรุงรักษาเครื่องมือและอุปกรณ์คอมพิวเตอร์	478,575.34	0.02	83,752.00	0.00
ค่าพัฒนาระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์	0.00	0.00	318,847.88	0.01
ค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาทรัพย์สิน	109,453.00	0.00	49,498.20	0.00
ค่าบริการอินเทอร์เน็ตและเช่าพื้นที่โฮมเพจ	249,074.58	0.01	120,242.18	0.01
ค่าพัฒนาระบบเทคโนโลยีและการสื่อสาร	178,348.83	0.01	7,600.00	0.00
ค่าปรับปรุงสำนักงานตัดจ่าย	700,806.10	0.03	756,346.67	0.03
ค่าพัฒนาภูมิทัศน์ตัดจ่าย	110,083.97	0.00	59,110.00	0.00
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	1,289,170.55	0.06	1,452,821.73	0.07
สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	569,694.97	0.02	572,664.00	0.03
ค่าติดตั้งระบบสัญญาณ Fiber Optic ตัดจ่าย	63,270.30	0.00	65,205.48	0.00
ค่าติดตั้งระบบระบบอค์กีย์อัตโนมัติตัดจ่าย	128,400.00	0.01	0.00	0.00
ขาดทุนจากการเลิกใช้สินทรัพย์	25.00	0.00	40.00	0.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
ค่าจัดสัมมนาสมาชิก	0.00	0.00	1,057,943.00	0.05

30

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ปี 2562		ปี 2561	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก (ต่อ)				
ค่าจัดประชุมอบรมสัมมนาตัวแทนสหกรณ์	0.00	0.00	1,203,267.77	0.05
ค่าพัฒนาด้านบริการและสวัสดิการ	1,751,546.54	0.07	38,580.13	0.00
ค่าจัดโครงการสัญจรพบปะสมาชิก	0.00	0.00	40,644.30	0.00
ค่าของสมนาคุณสมาชิก	106,315.20	0.00	140,748.66	0.01
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าเบี้ยประชุม	577,600.00	0.02	607,000.00	0.03
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	13,363,390.81	0.57	9,153,958.75	0.41
ค่าใช้จ่ายในการประชาสัมพันธ์	205,142.66	0.01	317,395.88	0.01
ค่าพิมพ์หนังสือรายงานกิจการ	395,836.00	0.02	402,299.00	0.02
ค่าพัฒนาระบบบริหารจัดการ	51,408.00	0.00	17,441.00	0.00
ค่าพัฒนาระบบงานบริหารการเงิน	45,879.00	0.00	8,065.00	0.00
ค่าพัฒนาระบบงานบริหารบุคคล	1,959,152.37	0.08	182,675.40	0.01
ค่าพัฒนาองค์กรสู่ความมั่นคงและยั่งยืน	187,968.96	0.01	230,735.90	0.01
ค่าถ่ายเอกสาร	238,107.61	0.01	82,077.07	0.00
ค่ายานพาหนะ	142,431.00	0.01	112,862.00	0.01
ค่าเช่ารถเอนกประสงค์	214,331.70	0.01	221,939.40	0.01
ค่ารับรอง	134,279.90	0.01	148,992.20	0.01
ค่าโทรศัพท์	105,978.07	0.00	219,177.33	0.01
ค่าประกันภัย	39,837.25	0.00	19,001.43	0.00
ค่าน้ำมันรถยนต์	64,475.00	0.00	64,950.00	0.00
ค่าไฟฟ้า	392,544.68	0.02	370,470.31	0.02
ค่าน้ำประปา	23,723.13	0.00	22,741.37	0.00
ค่าใช้จ่ายค่าเนคตี	465,261.01	0.02	91,134.00	0.00
ค่าใช้จ่ายในการจดจำนอง	68,748.69	0.00	25,747.50	0.00
ค่าของสมนาคุณ	10,500.00	0.00	145,000.00	0.01
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพสอบบัญชี	150,000.00	0.01	115,000.00	0.01
ค่าอบรมสัมมนากรรมการและเจ้าหน้าที่	272,958.41	0.01	500,438.62	0.02
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	320,127.37	0.01	194,116.61	0.01
ค่าธรรมเนียมไปรษณีย์	529,911.00	0.02	561,520.00	0.03
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	762,792.25	0.03	1,024,628.91	0.05

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ปี 2562		ปี 2561	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น (ต่อ)				
ค่ากิจกรรมส่งเสริมสังคมและสิ่งแวดล้อม	381,315.00	0.02	634,253.50	0.03
ค่าใช้จ่ายสร้างเสริมเครือข่ายพันธมิตรใน กฟภ.	3,100.00	0.00	76,239.60	0.00
ค่าบริการฝากเอกสาร	170,998.84	0.01	154,050.04	0.01
ค่าจัดเก็บเอกสารระบบอิเล็กทรอนิกส์	0.00	0.00	128,008.38	0.01
ค่าสื่อสารและสารสนเทศ	106,726.33	0.00	0.00	0.00
ค่าตอบแทนเงินค้ำประกันรอยถ่ายคืน	19,379.38	0.00	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายทั่วไป	165,097.12	0.02	269,643.46	0.01
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	3,585,418.55	0.45	1,291,809.75	0.06
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	(5,478,495.03)	(0.69)	8,250,616.51	0.37
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	147,430.63	0.02	6,616,258.96	0.30
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	57,154,772.73	2.28	67,730,745.67	3.04
กำไรสุทธิ	1,489,286,389.20	63.73	1,436,323,511.83	64.38

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	1,489,286,389.20	1,436,323,511.83
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสด		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	1,289,170.55	1,452,821.73
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์	0.00	(18,562.57)
สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	569,694.97	572,664.00
ค่าปรับปรุงสำนักงานตัดจ่าย	700,806.10	756,346.67
ค่าพัฒนาภูมิทัศน์ตัดจ่าย	110,083.97	59,110.00
ค่าติดตั้งระบบสัญญาณ Fiber Optic รอตตัดจ่าย	63,270.30	65,205.48
ค่าระบบระบบอค์คีย์ยัด โนมิตตัดจ่าย	128,400.00	0.00
ขาดทุนจากการเลิกใช้สินทรัพย์	25.00	40.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินกู้ค้างนาน	1,775,063.94	465,788.13
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ขาดสภาพ	3,585,418.55	1,291,809.75
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ดำเนินคดี (เกินความต้องการ)	(5,478,495.03)	8,250,616.51
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	147,430.63	6,616,258.96
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	3,630,477.40	3,551,647.04
สำรองชดเชยการเลิกจ้าง	500,000.00	1,000,000.00
ส่วนเกินรับดอกเบี้ยหุ้นกู้	1,177,233.88	369,233.88
ดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สมาชิกค้างรับ	(30,074,996.77)	(26,633,157.56)
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้าตัดบัญชี	24,168.48	12,573.49
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	555,569.86	(830,571.12)
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	762,792.25	1,024,628.91
ค่าโบนัสเจ้าหน้าที่ตลาดเคลื่อน	0.00	6,609.49
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	(4,645,671.23)	(3,982,438.35)
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	0.00	(109,365.74)
ดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงินค้างรับ	(3,178,082.19)	(3,287,671.23)
ดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาลค้างรับ	(3,602,191.78)	(3,602,191.78)
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	(232,867,673.26)	(208,788,283.68)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	3,925,752.57	2,812,631.08
เงินประกันสังคมค้างจ่าย(ส่วนของสหกรณ์)	32,125.00	31,945.00
ดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงินค้างจ่าย	3,343,423.00	4,833,219.14
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	11,369,313.83	10,020,313.89
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,243,129,499.22	1,232,264,732.95

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)		
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินให้กู้ลูกเงิน	(313,513,763.20)	(327,136,859.08)
เงินสดรับลูกหนี้เงินให้กู้ลูกเงิน	331,918,006.74	330,738,704.93
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(2,074,719,469.66)	(1,896,647,695.28)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้สามัญ	3,197,086,238.66	3,395,554,051.39
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	(892,107,908.58)	(656,288,907.54)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	645,027,337.88	411,961,522.00
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สมาชิกค้างรับ	26,633,157.56	26,887,163.12
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์สหกรณ์อื่นค้างรับ	3,982,438.35	1,142,465.76
เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	(24,609.67)	(24,168.48)
เงินสดจ่ายค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	(732,732.69)	(1,088,188.46)
เงินสดจ่ายเงินรอเรียกเก็บ	(513,173.61)	(17,503.50)
เงินสดรับเงินทตรงจ่าย	2,551,228.02	2,264,986.00
เงินสดจ่ายเงินทตรงจ่าย	(2,551,228.02)	(2,264,986.00)
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินฝากประจำค้างรับ	109,365.74	44,931.51
เงินสดรับจากดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงินค้างรับ	3,287,671.23	2,054,794.52
เงินสดรับจากดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาลค้างรับ	3,602,191.78	3,602,191.78
เงินสดรับจากดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	208,788,283.68	156,352,101.10
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดรับจากเงินรอตรวจสอบ	7,651,786.98	1,451,049.55
เงินสดจ่ายเงินรอตรวจสอบ	(1,178,982.55)	(1,221,501.47)
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(2,052,419.07)	(2,805,869.51)
เงินสดรับจากภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	59,184.18	51,797.11
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	(51,797.11)	(34,257.37)



สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)		
หนี้สินดำเนินงาน(ต่อ)		
เงินสดรับจากเงินประกันสังคมค้ำจ่ายส่วนของลูกจ้าง	32,125.00	31,945.00
เงินสดจ่ายเงินประกันสังคมค้ำจ่าย	(63,890.00)	(63,750.00)
เงินสดรับจากเงินร่อยจ่ายคืน	9,551,832.25	5,564,362.44
เงินสดจ่ายเงินร่อยจ่ายคืน	(5,564,362.44)	(3,578,451.93)
เงินสดรับประกันชีวิตร่อยจ่ายคืน	57,675.17	57,675.17
เงินสดจ่ายเงินประกันชีวิตร่อยจ่ายคืน	(57,675.17)	(173,692.20)
เงินสดรับจากเงินประกันกลุ่มร่อนำส่ง	11,884,541.29	12,348,322.88
เงินสดจ่ายเงินประกันกลุ่มร่อนำส่ง	(12,348,322.88)	(11,661,182.59)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้ำจ่าย	(4,833,219.14)	(2,462,685.00)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากค้ำจ่าย	(10,020,313.89)	(9,300,997.92)
เงินสดจ่ายเงินชดเชยการเลิกจ้าง	0.00	(1,440,524.17)
เงินสดรับเงินค้ำประกันร่อยจ่ายคืน	1,403,806.15	296,392.01
เงินสดรับจากเงินประกันผลงานร่อยจ่ายคืน	2,377,065.00	1,400,275.00
เงินสดจ่ายเงินประกันผลงานร่อยจ่ายคืน	(2,320,802.25)	(1,539,172.00)
เงินสดจ่ายเงินสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	0.00	(2,735,127.34)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	2,376,478,764.95	2,663,583,944.38
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อตั๋วสัญญาใช้เงิน	0.00	(500,000,000.00)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตั๋วสัญญาใช้เงิน	0.00	500,000,000.00
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้	(5,775,000,000.00)	(5,615,800,000.00)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้	670,000,000.00	1,080,000,000.00
เงินสดจ่ายซื้อครุภัณฑ์	(1,036,419.70)	(367,010.00)
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์	22,614.84	29,847.40
เงินสดจ่ายค่าพัฒนาปรับปรุงภูมิทัศน์รอตัดจ่าย	0.00	(317,500.00)
เงินสดจ่ายค่าติดตั้งระบบสัญญาณ Fiber Optic รอตัดจ่าย	(144,450.00)	(200,000.00)
เงินสดจ่ายระบบระบบอค์คีภัยอัตโนมัติรอตัดจ่าย	(799,999.41)	(642,000.00)
เงินสดจ่ายโปรแกรมระบบงานสหกรณ์ระหว่างพัฒนา	(2,083,423.75)	(684,800.00)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(5,109,041,678.02)	(4,537,981,462.60)

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)		
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	9,240,522,705.56	5,416,639,778.03
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(5,703,705,865.97)	(3,152,431,096.06)
เงินสดรับจากตั๋วสัญญาใช้เงิน	60,316,000,000.00	79,372,600,000.00
เงินสดจ่ายชำระตั๋วสัญญาใช้เงิน	(61,622,800,000.00)	(78,140,800,000.00)
เงินสดรับทุนเรือนหุ้นรอจ่ายคืน	0.00	115,288,640.00
เงินสดจ่ายทุนเรือนหุ้นรอจ่ายคืน	0.00	(153,807,940.00)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(178,416,854.62)	(176,360,319.93)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(1,022,931,244.69)	(928,350,272.85)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	2,388,791,240.00	2,152,252,520.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(273,793,270.00)	(376,209,280.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(36,000.00)	(28,500.00)
เงินสดจ่ายกองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกันเงินกู้สหกรณ์	(5,116,806.17)	(21,198,323.77)
เงินสดจ่ายทุนอุดหนุนเพื่อการศึกษา	(4,174,500.00)	(4,056,000.00)
เงินสดจ่ายทุนสงเคราะห์สมาชิก	(12,260,000.00)	(10,172,000.00)
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการบำนาญสมาชิก	(12,960,000.00)	(5,358,000.00)
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการช่วยเหลือค่าทำศพ	(6,650,000.00)	(8,000,000.00)
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการสงเคราะห์ทายาทใหม่	(142,500.00)	(134,000.00)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสดจ่ายค่าโบนัสมงคลการและเจ้าหน้าที่	(6,466,587.57)	(5,618,068.01)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	3,095,830,316.54	4,074,227,137.41
เงินสดสุทธิ (ลดลง) เพิ่มขึ้น	363,267,403.47	2,199,829,619.19
เงินสด ณ วันต้นปี	3,463,857,547.33	1,264,027,928.14
เงินสด ณ วันสิ้นปี	3,827,124,950.80	3,463,857,547.33

305

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- 1.1 สหกรณ์ฯ บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- 1.2 สหกรณ์ฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา
- 1.3 สหกรณ์ฯ ระวังการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ซึ่งหากสหกรณ์ฯ รับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของลูกหนี้ดังกล่าวแล้วจะทำให้สหกรณ์ฯ มีกำไรสุทธิประจำปีเป็นจำนวนดังนี้
- | | |
|--|-----------------------------|
| กำไรสุทธิประจำปี | 1,489,286,389.20 บาท |
| บวก ดอกเบี้ยที่ไม่รับรู้เป็นรายได้ | 1,317,847.91 บาท |
| กำไรสุทธิ (หากรับรู้ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้) | 1,490,604,237.11 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) ตามอัตราที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ 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 ค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชี สหกรณ์ฯ ตัดจ่ายเป็นรายปีตามระยะเวลา 5 ปี
- 1.10 ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับรายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์ใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- 1.11 เงินสดในงบทะแถมเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท เงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภทที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

- 1.12 เพื่อประโยชน์และง่ายในการอ่านงบการเงินสำหรับปีก่อนที่นำมาเปรียบเทียบกับปีปัจจุบันจึงได้มีการจัดกลุ่มและชื่อบัญชีบางบัญชีใหม่
- 1.13 กองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกันเงินกู้สหกรณ์ พ.ศ. 2559 มีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือผู้ค้าประกันในกรณีที่ผู้กู้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ เป็นการบรรเทาความเดือดร้อนและผลกระทบของผู้ค้าประกันในกรณีที่ผู้กู้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ เป็นการบรรเทาความเดือดร้อนและผลกระทบของผู้ค้าประกันที่ต้องรับภาระหนี้แทนผู้กู้ ที่มาของทุนช่วยเหลือมาจากการจัดสรรจากกำไรสุทธิประจำปี เงินบริจาคและเงินที่ได้จากการติดตามหนี้สิน ในการช่วยเหลือผู้ค้าประกัน กองทุนจะรับผิดชอบใช้หนี้แทนผู้ค้าประกันในอัตราร้อยละ 70 ของมูลหนี้คงเหลือสุทธิ ส่วนมูลหนี้ที่เหลืออีกร้อยละ 30 ผู้ค้าประกันเป็นผู้รับผิดชอบ

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
เงินสด	960,000.00	948,000.00
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	388,837.42	1,964,536.74
ออมทรัพย์	540,488,330.34	521,660,217.87
ประจำ	287,783.04	100,284,792.72
บัตรเงินฝาก	0.00	4,000,000.00
รวมเงินสดและเงินฝากธนาคาร	<u>542,124,950.80</u>	<u>628,857,547.33</u>

ข้อผูกพัน

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



3. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
	ราคาทุน/ราคาทุน	ราคาทุน/ราคาทุน
	ตัดจำหน่าย	ตัดจำหน่าย
เงินลงทุนระยะสั้น		
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดและตั้งใจจะถือจนครบกำหนด		
พันธบัตรออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย	200,000,000.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส	200,000,000.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง	70,000,000.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. บ้านปู	100,000,000.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ปตท	80,000,000.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	30,000,000.00	245,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ปูนซีเมนต์ไทย	200,000,000.00	60,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. คับบลิวเอชเอ	0.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ไทยคม	0.00	30,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. อยูรยา แคปิตอล ออโต้ ลีส	145,000,000.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ซีพี ออลล์	200,000,000.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ทูน่าชชาติ	100,000,000.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย	150,000,000.00	80,000,000.00
รวมเงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดและตั้งใจจะถือจนครบกำหนด	1,475,000,000.00	515,000,000.00
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
ตัวสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	500,000,000.00	0.00
รวมเงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	500,000,000.00	0.00
รวมเงินลงทุนระยะสั้น	1,975,000,000.00	515,000,000.00
เงินลงทุนระยะยาว		
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดและตั้งใจจะถือจนครบกำหนด		
พันธบัตรออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย	0.00	200,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ปตท.	365,000,000.00	445,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	1,622,800,000.00	1,652,800,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ไทคอน อินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น	100,000,000.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย	2,710,000,000.00	1,060,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ปูนซีเมนต์ไทย	335,000,000.00	605,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์	1,200,663,609.43	1,401,032,843.31
หุ้นกู้ บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง	190,000,000.00	190,000,000.00

3. เงินลงทุน (ต่อ) ประกอบด้วย

เงินลงทุนระยะยาว (ต่อ)

เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดและตั้งใจจะถือจนครบกำหนด	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย
หุ้นกู้ บจก. น้ำตาลมิตรผล	570,000,000.00	570,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บ้านปู	880,000,000.00	480,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ทูมธนาชาติ	30,000,000.00	130,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ซีพี ออลล์	1,425,000,000.00	1,770,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ไทยคม	40,000,000.00	40,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น	40,000,000.00	40,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ไออาร์พีซี	150,000,000.00	150,000,000.00
หุ้นกู้ บจก. แอควานซ์ ไรร์เลส เน็ตเวิร์ค	237,000,000.00	237,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ	1,258,000,000.00	758,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. น้ำตาลขอนแก่น	200,000,000.00	200,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บางจากปิโตรเลียม	90,000,000.00	90,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	250,000,000.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บี.กริม บีไอพี เพาเวอร์ 1	717,096,000.00	400,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บี.กริม บีไอพี เพาเวอร์ 2	382,096,000.00	400,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ไทยออยล์	60,000,000.00	60,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ช.การช่าง	735,000,000.00	855,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. โกลว์ พลังงาน	30,000,000.00	30,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	850,000,000.00	850,000,000.00
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. เบอรัลยูเคเกอร์	1,010,000,000.00	560,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ	450,000,000.00	450,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บัตรกรุงไทย	800,000,000.00	800,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์	2,750,000,000.00	1,840,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	290,000,000.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี	980,000,000.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. บี กริม เพาเวอร์ เอสพีวี1	0.00	335,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล	25,000,000.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ	330,000,000.00	160,000,000.00
รวมเงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดและตั้งใจจะถือจนครบกำหนด	22,102,655,609.43	17,958,832,843.31

3. เงินลงทุน (ต่อ) ประกอบด้วย

เงินลงทุนระยะยาว (ต่อ)

เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดและตั้งใจจะถือจนครบกำหนด

ราคาทุน/ราคาทุน
ตัดจำหน่าย ราคาทุน/ราคาทุน
ตัดจำหน่าย

เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด

หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	35,000,000.00	35,000,000.00
ตั๋วสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	0.00	500,000,000.00
รวมเงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	35,000,000.00	535,000,000.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว	22,137,655,609.43	18,493,832,843.31
รวมเงินลงทุน	24,112,655,609.43	19,008,832,843.31

สหกรณ์มีเงินลงทุนในหุ้นกู้บริษัท ศรีศรีแองโกลอินดัสทรี จำกัด (มหาชน) จำนวน 500,000,000.00 บาท และจะครบกำหนดในวันที่ 18 พฤษภาคม 2564 ซึ่ง ณ วันที่ซื้อ หุ้นกู้ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับ A- ตามประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2552 โดย ณ วันสิ้นปี หุ้นกุดังกล่าวได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือลดลงอยู่ในระดับ BBB+ ซึ่งสหกรณ์ฯ ได้เฝ้าติดตามอย่างใกล้ชิด

4. เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

	<u>ปี 2562</u>		<u>ปี 2561</u>	
	<u>บาท</u>		<u>บาท</u>	
	<u>ระยะสั้น</u>	<u>ระยะยาว</u>	<u>ระยะสั้น</u>	<u>ระยะยาว</u>
ลูกหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	144,000,033.63	0.00	162,897,052.01	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	2,694,733,970.09	17,506,490,030.02	2,855,053,457.97	18,492,416,184.17
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	411,932,060.43	723,505,833.75	356,877,246.52	532,702,113.28
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	3,250,666,064.15	18,229,995,863.77	3,374,827,756.50	19,025,118,297.45
เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
ลูกหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	416,964.63	0.00	27,494.77	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	13,167,922.38	0.00	2,260,203.73	0.00
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	849,274.80	0.00	0.00	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้	14,434,161.81	0.00	2,287,698.50	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม	3,265,100,225.96	18,229,995,863.77	3,377,115,455.00	19,025,118,297.45
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินกู้	(2,240,852.07)	0.00	(465,788.13)	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - สุทธิ	3,262,859,373.89	18,229,995,863.77	3,376,649,666.87	19,025,118,297.45

ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ - เป็นของลูกหนี้เงินกู้สามัญ จำนวน 2,240,852.07 บาท ทั้งจำนวน ทั้งนี้สหกรณ์ฯ ได้จัดชั้นคุณภาพลูกหนี้ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้และการตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544 ซึ่งกำหนดให้แสดงรายการลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้แยกต่างหากจากลูกหนี้ปกติ

5. ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2562		ปี 2561	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	19,971,189.56	0.00	14,913,254.11	0.00
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	8,389,285.43	0.00	12,270,375.51	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	6,763,689.59	0.00	6,616,258.96	0.00
รวมลูกหนี้	35,124,164.58	0.00	33,799,888.58	0.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(21,441,135.90)	0.00	(23,186,781.75)	0.00
รวมลูกหนี้ - สุทธิ	13,683,028.68	0.00	10,613,106.83	0.00

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้อื่น จำนวน 21,441,135.90 บาท แยกเป็น ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ จำนวน 8,969,602.99 บาท ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี จำนวน 5,707,843.32 บาท และ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา จำนวน 6,763,689.59 บาท

ทั้งนี้ สหกรณ์ฯ ได้จัดชั้นคุณภาพลูกหนี้ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544 ซึ่งกำหนดได้แสดงรายการลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้แยกต่างหากจากลูกหนี้ปกติ

6. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยค้างรับ - เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	167,431.44	170,928.21
ดอกเบี้ยค้างรับ - เงินกู้สามัญ	28,586,290.07	25,703,423.61
ดอกเบี้ยค้างรับ - เงินกู้พิเศษ	1,321,275.26	758,805.74
รวมดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม	30,074,996.77	26,633,157.56

7. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	24,609.67	24,168.48
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	275,001.26	830,571.12
เครื่องเขียนแบบพิมพ์	419,289.98	449,349.54
เงินรอเรียกเก็บ	533,253.13	20,079.52
ดอกเบี้ยค้างรับ - เงินฝากสหกรณ์อื่น	4,645,671.23	3,982,438.35
ดอกเบี้ยค้างรับ - เงินฝากธนาคาร	0.00	109,365.74
รวมสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	5,897,825.27	5,415,972.75

8. อุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
ครุภัณฑ์	9,547,064.08	8,920,175.38
ยานพาหนะ	1,321,935.00	1,321,935.00
รวม	10,868,999.08	10,242,110.38
<u>หัก</u> ค่าเสื่อมราคาสะสม	(7,916,479.69)	(7,014,200.30)
รวมอุปกรณ์ - สุทธิ	2,952,519.39	3,227,910.08

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ค่าเสื่อมราคาสะสม แยกเป็นค่าเสื่อมราคาสะสม - ครุภัณฑ์ จำนวน 7,070,441.29 บาท และค่าเสื่อมราคาสะสม - ยานพาหนะ จำนวน 846,038.40 บาท

9. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์	1,128,501.15	1,633,996.12
โปรแกรมระบบงานสหกรณ์ระหว่างพัฒนา	2,704,023.75	684,800.00
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	3,832,524.90	2,318,796.12

10. ค่าปรับปรุงสำนักงานรอยตัดจ่าย - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
ค่าปรับปรุงอาคารสำนักงานรอยตัดจ่าย	1,359,340.20	2,060,146.30
ค่าติดตั้งระบบสัญญาณ Fiber Optic รอยตัดจ่าย	215,974.22	134,794.52
ระบบระบบอิเล็กทรอนิกส์อัตโนมัติรอยตัดจ่าย	1,313,599.41	642,000.00
ค่าพัฒนาภูมิทัศน์รอยตัดจ่าย	324,502.41	434,586.38
รวมค่าปรับปรุงสำนักงานรอยตัดจ่าย - สุทธิ	3,213,416.24	3,271,527.20

11. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2562	ปี 2561
	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 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
ตัวสัญญาใช้เงิน	4,110,000,000.00	5,416,800,000.00
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น	<u>4,110,000,000.00</u>	<u>5,416,800,000.00</u>

ในปี 2562 สหกรณ์มีเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้นโดยการออกตัวสัญญาใช้เงิน โดยมีรายละเอียดดังนี้

เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร

- ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) วงเงิน 25,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ย MOR-MOR+1 โดยมีหุ้นกู้ บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 3 จำนวนเงิน 40,000,000.00 บาท ค่าประกันวงเงินกู้เบิกเกินบัญชี (O/D) กับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มียอดคงเหลือ 25,000,000.00 บาท ระหว่างปีไม่มีการใช้วงเงินดังกล่าว

เงินกู้ยืมระยะสั้นโดยการออกตัวสัญญาให้เงิน

- ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) วงเงิน 3,530,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.95 ต่อปี โดยมีหุ้นกู้ จำนวน 3,958,000,000.00 บาท เป็นหลักประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มียอดคงเหลือ 1,440,000,000.00 บาท
- ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) วงเงิน 250,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.78 ต่อปี โดยมีหุ้นกู้ จำนวน 350,000,000.00 บาท เป็นหลักประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มียอดคงเหลือ 245,000,000.00 บาท
- ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) วงเงิน 3,500,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.95 ต่อปี โดยมีหุ้นกู้ จำนวน 2,877,000,000.00 บาท เป็นหลักประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มียอดคงเหลือ 1,055,000,000.00 บาท
- ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) วงเงิน 640,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.10 - 2.20 ต่อปี โดยมีหุ้นกู้ จำนวน 640,000,000.00 บาท เป็นหลักประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มียอดคงเหลือ 0.00 บาท
- ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) วงเงิน 2,950,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.95 ต่อปี โดยมีหุ้นกู้ จำนวน 2,830,000,000.00 บาท เป็นหลักประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มียอดคงเหลือ 875,000,000.00 บาท
- ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) วงเงิน 495,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.78 ต่อปี โดยมีหุ้นกู้ จำนวน 660,000,000.00 บาท เป็นหลักประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มียอดคงเหลือ 495,000,000.00 บาท

13. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
<u>เงินรับฝากจากสมาชิก</u>		
เงินรับฝากออมทรัพย์	467,255,134.28	374,338,322.67
เงินรับฝากประจำเพิ่มพูน	68,653,420.33	52,663,725.81
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	12,766,806,551.37	11,610,948,282.48
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ - สุขเกษียณ	9,248,360,228.46	6,976,308,163.89
รวมเงินรับฝากจากสมาชิก	<u>22,551,075,334.44</u>	<u>19,014,258,494.85</u>
รวมเงินรับฝาก	<u>22,551,075,334.44</u>	<u>19,014,258,494.85</u>

14. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2562</u>	<u>ปี 2561</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	11,369,313.83	10,020,313.89
ดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงินค้างจ่าย	3,343,423.00	4,833,219.14
เงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	830,804.52	850,529.33
เงินรอตรวจสอบ	7,651,786.98	1,451,049.55
ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	59,184.18	51,797.11
เงินประกันสังคมค้างจ่าย	64,250.00	63,890.00
ค่าเบี้ยประกันกลุ่มรอนำส่ง	11,884,541.29	12,348,322.88
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	5,625,950.73	2,812,631.08
เงินรอจ่ายคืน	9,551,832.25	5,564,362.44
เงินรอจ่ายคืนค่าเบี้ยประกันชีวิต	57,675.17	57,675.17
รวมหนี้สินหมุนเวียนอื่น	<u>50,438,761.95</u>	<u>38,053,790.59</u>

15. หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2562</u>	<u>ปี 2561</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
สำรองเงินชดเชยการเลิกจ้างตามกฎหมายแรงงาน	7,027,395.83	6,527,395.83
เงินประกันผลงาน	8,184,869.07	8,128,606.32
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	<u>15,212,264.90</u>	<u>14,656,002.15</u>



16. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2562</u>	<u>ปี 2561</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ทุนสาธารณประโยชน์	775,000.00	761,000.00
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	105,066,020.62	104,066,020.62
ทุนเพื่อจัดตั้งสำนักงาน	61,800,000.00	60,800,000.00
ทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกัน	43,080,808.51	50,320,559.56
ทุนอุดหนุนเพื่อการศึกษา	75,800.00	250,300.00
ทุนสวัสดิการสงเคราะห์สมาชิก	15,740,578.78	17,500,578.78
ทุนสวัสดิการบำเหน็จสมาชิก	12,742,000.00	19,702,000.00
ทุนสวัสดิการช่วยเหลือค่าทำศพ	15,100,000.00	15,750,000.00
ทุนสวัสดิการสงเคราะห์ทายาทใหม่	492,000.00	484,500.00
รวมทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ	<u>254,872,207.91</u>	<u>269,634,958.96</u>

17. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

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



รายงานผลการตรวจสอบบัญชี
สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด
จังหวัดกรุงเทพมหานคร
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

เสนอ - อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ตามที่อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 นั้น ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินประจำปี และแสดงความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชีอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานของผู้สอบบัญชีลงวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2563 นั้น ข้าพเจ้าขอรายงานผลการตรวจสอบบัญชี ดังนี้

1. ข้อสังเกตที่พบจากการตรวจสอบ เกี่ยวกับจุดอ่อนของการควบคุมภายใน

1.1 ด้านการบริหารงานทั่วไป

1.1.1 การปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

โดยรวมสหกรณ์ฯ มีการปฏิบัติงานเป็นไปตาม กฎหมายสหกรณ์ ระเบียบ ประกาศ คำสั่ง คำแนะนำ และแนวปฏิบัติของทั้งนายทะเบียนสหกรณ์ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ อย่างเคร่งครัด

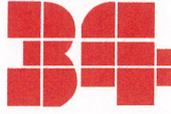
1.1.2 การแบ่งแยกหน้าที่ของสหกรณ์ฯ

สหกรณ์ฯ มีการจัดแบ่งส่วนงานและกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของพนักงานไว้เหมาะสมรัดกุม สอดคล้องกับหลักการควบคุมภายในที่ดี มีผู้จัดการคอยควบคุมดูแลการปฏิบัติงานภายใต้การบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการ พนักงานมีความรู้ความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายได้อย่างเหมาะสม

1.1.3 ความรู้ความสามารถของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ฯ และฝ่ายจัดการของสหกรณ์ฯ

1) คณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ฯ เป็นบุคคลผู้ได้รับการเลือกตั้งจากสมาชิก ซึ่งมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามระเบียบของสหกรณ์ฯ โดยได้มีการจัดประชุมคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ฯ ทุกเดือนอย่างสม่ำเสมอ

2) ฝ่ายจัดการของสหกรณ์ฯ ประกอบด้วย ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ฝ่ายการเงิน ฝ่ายบริหารงานทั่วไป ฝ่ายสินเชื่อ ฝ่ายบัญชี ฝ่ายทะเบียนสมาชิกและประมวลผล ฝ่ายเงินฝากและการลงทุน ฝ่ายนิติกรรมและติดตามหนี้ และเจ้าหน้าที่ประจำสหกรณ์ฯ ซึ่งผู้ปฏิบัติหน้าที่ แต่ละส่วนงานนั้นมีความรู้และความสามารถเฉพาะทาง ซึ่งตรงตามแต่ละส่วนงาน



1.1.4 การจัดทำบัญชีและรายงานทางการเงิน

โดยรวมสหกรณ์ฯ จัดทำบัญชีตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด รวมถึงเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 (แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2553 และปรับปรุงใหม่ พ.ศ. 2562) และเป็นไปตามกำหนดเวลาที่กฎหมายกำหนด โดยมีระบบบัญชีที่เหมาะสมกับธุรกิจของสหกรณ์ฯ การจัดทำบัญชี และทะเบียนคุมต่างๆ เรียบร้อยเป็นปัจจุบันมีเอกสารหลักฐานประกอบการบันทึกบัญชีโดยรวมครบถ้วน มีการจัดทำงบการเงินตามรูปแบบงบการเงินที่ระบุในหนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ กษ 0404/1160 ลงวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2557 และผลการประเมินการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีของสหกรณ์ฯ โดยรวมอยู่ในระดับดี

นอกจากนี้คณะผู้สอบบัญชีได้เข้าตรวจสอบระหว่างปีของ สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด สำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งได้ทำการตรวจสอบการปฏิบัติงานของสหกรณ์ฯ และความเสถียรที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งโดยรวมสหกรณ์ฯ มีการปฏิบัติงานและบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม ทั้งนี้รายละเอียดของการตรวจสอบบัญชีระหว่างปีและข้อเสนอแนะที่ตรวจพบข้างต้น ทางคณะผู้สอบบัญชีได้อธิบายไว้ตามรายงานผลการตรวจสอบบัญชีระหว่างปีฉบับ เลขที่ สส. 290/2562 ลงวันที่ 24 มิถุนายน 2562 และรายงานผลการตรวจสอบบัญชีระหว่างปี เลขที่ สส. 375/2562 ลงวันที่ 30 กรกฎาคม 2562 ที่ได้เสนอต่อคณะกรรมการของสหกรณ์ฯ

1.1.5 การควบคุมด้านทรัพย์สิน

จากการสุ่มตรวจนับทรัพย์สิน พบว่า โดยรวมทรัพย์สินมีอยู่จริงและเป็นกรรมสิทธิ์ของสหกรณ์ฯ และสหกรณ์ฯ มีการบันทึกบัญชีอย่างถูกต้อง ครบถ้วนตามที่ควร

1.1.6 การควบคุมด้านภาษี

จากการสุ่มตรวจสอบและทดสอบการคำนวณภาษีสำหรับการยื่นภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย พบว่า สหกรณ์ฯ มีการดำเนินการหักภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายสำหรับเงินได้ประเภท 40 (1) และ 40 (2) โดยรวมเป็นไปตามประมวลรัษฎากร

1.2 ด้านการดำเนินธุรกิจ

1.2.1 การควบคุมด้านสินเชื่อ (การให้เงินกู้แก่สมาชิก)

จากการสุ่มตรวจสอบใบคำขอและหนังสือสัญญาเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน สามัญ และพิเศษ กับรายงานเงินกู้ฉุกเฉิน เงินกู้สามัญ และพิเศษ พร้อมทั้งเอกสารสำคัญประกอบคำขอกู้ พบว่า โดยรวมมีการปฏิบัติงานเป็นไปอย่างเรียบร้อยถูกต้องตามระเบียบที่สหกรณ์ฯ กำหนดและถือใช้เป็นหลักฐานการเป็นหนี้ได้ อย่างไรก็ตาม มีข้อเสนอแนะบางประการดังนี้

1. การให้เงินกู้ที่ประเภทเงินกู้สามัญ ควรอยู่ภายใต้เงื่อนไขในการชำระหนี้ตามคำแนะนำของกรมส่งเสริมสหกรณ์ฯ (ที่ กษ 1115/4101 ลว.21 เมษายน 2558) ว่าสมาชิกควรมีเงินเหลือเพื่อดำรงชีพไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของรายได้และนำเงื่อนไขอายุของสมาชิกมากำหนดระยะเวลาการชำระหนี้ให้แล้วเสร็จไม่เกินอายุ 75 ปี

2. สหกรณ์ฯ ได้ออกระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกสหกรณ์ เรื่องการกำหนดให้สมาชิกผู้กู้ต้องมีเอกสารตรวจสอบข้อมูลเครดิตแห่งชาติ (เครดิตบูโร) ประกอบการยื่นคำขอกู้เงินตั้งแต่วงเงิน 1 ล้านบาทขึ้นไป เพื่อตรวจสอบว่าไม่ได้อยู่ในขั้นตอนกระบวนการทางกฎหมาย โดยเฉพาะการยื่นขอกู้เงินประเภทเงินกู้สามัญ โดยใช้บุคคลค้ำประกัน เป็นต้น ทั้งนี้เพื่อป้องกันความเสี่ยงและเพื่อประโยชน์สูงสุดแก่สหกรณ์ฯ

3. สหกรณ์ฯ ควรระมัดระวังในการปล่อยกู้ให้แก่สมาชิก และควรตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้เป็นไปตามระเบียบฯ ที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้บริการเงินสะท้อนผลการดำเนินงานที่แท้จริง

1.2.2 การควบคุมด้านเงินรับฝาก

จากการสุ่มตรวจสอบหนังสือขอเปิดบัญชีเงินฝาก และเอกสารประกอบการเปิดบัญชีเงินฝาก พบว่าโดยรวมใบคำขอเปิดบัญชีมีข้อมูลถูกต้องตามที่ควรและเป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ฯ

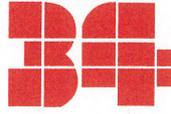
1.2.3 ด้านการสมัครเข้าเป็นสมาชิก

(1) ใบสมัครสมาชิก

จากการสุ่มตรวจสอบใบสมัครสมาชิกเข้าใหม่ พร้อมทั้งเอกสารประกอบการสมัคร พบว่า โดยรวมเรียบร้อย มีการกรอกข้อมูลถูกต้องสมบูรณ์และมีเอกสารประกอบหลักฐานการสมัครสมาชิกครบถ้วน ซึ่งเป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ฯ

(2) ค่าธรรมเนียมสมาชิก

จากการทดสอบการคำนวณรายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า พบว่า มียอดเงินถูกต้องตรงกันและสัมพันธ์กับจำนวนสมาชิกเข้าใหม่ในช่วงระยะเวลาดังกล่าว ย่อมแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีการรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้าอย่างถูกต้องตามที่ควร



2. ผลการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางการเงิน

(1) หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดขนาดของสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด ได้ทำการเปรียบเทียบกับค่าเฉลี่ยของสหกรณ์ที่มีประเภทและขนาดเดียวกันทั่วประเทศ (Peer group 2018) ที่ได้มาจากการตรวจบัญชีสหกรณ์

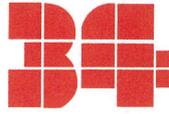
สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด ได้รับการจัดเป็นสหกรณ์ขนาด **“*ใหญ่พิเศษ”**

*ใหญ่พิเศษ หมายถึง คะแนนรวมระหว่าง 16.05 - 20.00

ใหญ่มาก หมายถึง คะแนนรวมระหว่าง 12.09 - 16.04

ใหญ่ หมายถึง คะแนนรวมระหว่าง 8.13 - 12.08

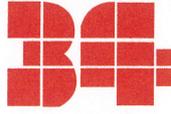
รายการ	คะแนนของแต่ละหัวข้อ	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด		ใหญ่พิเศษ 16.05- 20.00	ใหญ่มาก 12.09- 16.04	ใหญ่ 8.13-12.08
		จำนวน	คะแนนที่ได้			
1.จำนวนสมาชิก (หน่วย:คน)						
มากกว่า 8,056 - 12,990	3.20					
มากกว่า 12,991 - 20,947	3.40					
มากกว่า 20,948 - 33,778	3.60	34,374	3.60			
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	49,732	8.10			
3.รายได้ธุรกิจหลัก (หน่วย:ล้านบาท)						
มากกว่า 116.00 - 213.60	5.60					
มากกว่า 213.60 - 391.70	5.95					
มากกว่า 391.70 - 718.00	6.30	2,343	6.30			
รวมคะแนนที่ได้			18.00	✓		



**(2) อัตราส่วนเฉลี่ยโดยรวมที่สำคัญของสหกรณ์ออมทรัพย์เปรียบเทียบกับ สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงาน
การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินโดยรวมอยู่ในระดับ “ดีมาก”**

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

รายการ	หน่วย	อัตราส่วนของ สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการ ไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด		อัตราส่วน สหกรณ์ออม ทรัพย์เฉลี่ย ขนาดใหญ่ พิเศษ (Peer Group)	ดีกว่าหรือ สูงกว่าค่า เฉลี่ย	ใกล้เคียงกับ ค่าเฉลี่ย	พอใช้หรือ ต่ำกว่า ค่าเฉลี่ย
		ปี 2562	ปี 2561	ปี 2561			
1. ด้านความเสี่ยงของเงินทุนต่อความเสี่ยง							
1.1 อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน	เท่า	1.16	1.19	1.22		✓	
1.2 อัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์	เท่า	0.03	0.03	0.04		✓	
1.3 อัตราการเติบโตของทุนสหกรณ์	ร้อยละ	11.36	11.05	10.70	✓		
1.4 อัตราการเติบโตของหนี้	ร้อยละ	9.17	16.46	7.08	✓		
1.5 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	ร้อยละ	6.83	7.33	7.33		✓	
2. ด้านคุณภาพของสินทรัพย์							
2.1 อัตราการหมุนของสินทรัพย์	รอบ	0.05	0.05	0.06		✓	
2.2 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	ร้อยละ	3.14	3.39	3.27		✓	
2.3 อัตราการเติบโตของสินทรัพย์	ร้อยละ	10.17	13.92	8.68		✓	
3. ซีดความสามารถในการบริหารจัดการ							
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	ร้อยละ	19.78	(14.83)	(0.79)	✓		
4. ด้านการทำกำไร							
4.1 กำไรต่อสมาชิก	บาท/คน	43,325.96	42,682.94	29,970.70	✓		
4.2 เงินออมต่อสมาชิก	บาท/คน	1,232,039.74	1,090,556.57	695,240.23	✓		
4.3 หนี้สินต่อสมาชิก	บาท/คน	625,330.08	665,722.68	686,741.00	✓		
4.4 อัตราการเติบโตของทุนสำรอง	ร้อยละ	15.35	15.45	11.35	✓		
4.5 อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิ	ร้อยละ	3.69	5.95	9.76			✓
4.6 อัตรากำไรสุทธิ	ร้อยละ	63.57	64.39	56.94	✓		
5. ด้านสภาพคล่อง							
อัตราส่วนทุนหมุนเวียน	เท่า	0.35	0.31	0.36		✓	



2.1 ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง

สหกรณ์ฯ มีอัตราส่วนด้านความเพียงพอของเงินลงทุนต่อความเสี่ยง โดยรวมอยู่ในเกณฑ์ดี โดยมีอัตราส่วนต่างๆ อยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับค่าเฉลี่ยโดยรวมของสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นที่มีขนาดเท่ากัน โดยเฉพาะมีอัตราการเติบโตของทุนสหกรณ์และหนี้สินเงินรับฝากอยู่ในระดับดีมาก เหล่านี้แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์ฯ มีทุนหมุนเวียนที่ใช้ดำเนินการเพียงพอต่อการดำเนินงานและความเสี่ยงที่สหกรณ์ฯ ต้องเผชิญอยู่ ซึ่งจะช่วยให้สหกรณ์ฯ สามารถบริหารงานได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน และเป็นการลดต้นทุนทางการเงิน ซึ่งถือว่าเป็นสิ่งที่ดีมาก

2.2 คุณภาพของสินทรัพย์

สหกรณ์ฯ สามารถบริหารจัดการสินทรัพย์ให้มีคุณภาพ โดยรวมอยู่ในเกณฑ์ดี อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ฯ ต้องมุ่งเน้นด้านกลยุทธ์ที่จะช่วยเสริมสร้างให้สหกรณ์ฯ มีอัตราผลตอบแทนต่อของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างยั่งยืน เพื่อนำมาซึ่งความมั่นคงต่อสหกรณ์ฯ และเพื่อนำมาใช้ดำเนินงานของสหกรณ์ฯ ในอนาคต

2.3 ขีดความสามารถในการบริหาร

สหกรณ์ฯ มีความสามารถในการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพอยู่ในระดับดีมาก ซึ่งเป็นผลมาจากการขยายตัวเพิ่มขึ้นของธุรกิจสินเชื่อและการรับฝากเงินในระหว่างปีสหกรณ์ฯ จ่ายเงินกู้ให้สมาชิกจำนวน 3,280,341,141.44 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 400,267,679.54 บาท หรือมีอัตราขยายตัวร้อยละ 13.90 และธุรกิจเงินรับฝาก ในระหว่างปีสหกรณ์ฯ รับฝากเงินจำนวน 9,230,522,705.56 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 3,823,882,927.53 บาท หรือมีอัตราขยายตัวร้อยละ 70.60 และสหกรณ์ฯ นำเงินไปลงทุน จำนวน 5,775,000,000.00 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 159,200,000.00 บาท อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ฯ ต้องคำนึงถึงการก่อหนี้สินและความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกอย่างถี่ถ้วน ทั้งนี้เพื่อที่จะสร้างความเป็นอยู่ที่ดีสู่มวลสมาชิกของสหกรณ์ฯ อย่างยั่งยืน

2.4 การทำกำไร

2.4.1 อัตราส่วนต่อสมาชิก

ผลการดำเนินงานต่อสมาชิกในปีปัจจุบันแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีอัตราส่วนการทำกำไรต่อสมาชิก และเงินออมต่อสมาชิกเพิ่มขึ้นจากปีก่อน และยิ่งมากกว่าอัตราส่วนเฉลี่ยโดยรวมซึ่งถือว่าดีมาก อีกทั้งสหกรณ์ฯ มีหนี้สินต่อสมาชิกซึ่งอยู่ในระดับที่ดีมาก อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ฯ ยังคงต้องทำให้สมาชิกไว้วางใจและนำเงินมาออมกับสหกรณ์ฯ มากขึ้น อีกทั้ง สหกรณ์ฯ ควรมีการเร่งรัดติดตามการชำระหนี้ของสมาชิกอย่างใกล้ชิดเพื่อรักษาผลประโยชน์ของสมาชิกส่วนใหญ่

2.4.2 อัตราส่วนผลการดำเนินงานโดยรวม

ผลการดำเนินงานในปีปัจจุบันยังแสดงให้เห็นว่าสหกรณ์ฯ มีผลการดำเนินงานโดยรวมอยู่ในเกณฑ์ที่ดีมาก อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ฯ ยังคงต้องวางแผนการบริหารงานให้มีผลการดำเนินงานที่ดีในระยะยาว ทั้งนี้ต้องอยู่บนพื้นฐานที่วางจุดมุ่งหมายสูงสุดของสหกรณ์ฯ คือ มอบความเป็นอยู่ที่ดีและความพึงพอใจแก่มวลสมาชิก มิใช่มุ่งแต่หารายได้และผลตอบแทนจากสมาชิกเพียงอย่างเดียว

2.5 สภาพคล่อง

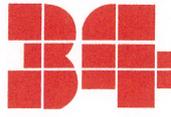
สหกรณ์ฯ มีอัตราส่วนทุนหมุนเวียนมากกว่าปีก่อน แต่น้อยกว่าอัตราส่วนเฉลี่ยโดยรวมเล็กน้อย แสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีการรักษาสภาพคล่องไว้ได้ในระดับที่เหมาะสม กับความจำเป็นในการใช้เงิน อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ฯ ยังคงต้องหมั่นทบทวนและระมัดระวังการกำหนดกลยุทธ์ การวางแผนเพื่อรักษาระดับปริมาณทุนหมุนเวียนและสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมอยู่เสมอ อีกทั้งต้องไม่เสียประโยชน์ในการนำสภาพคล่องคงเหลือไปก่อให้เกิดผลตอบแทนแก่สหกรณ์ฯ

2.6 ผลกระทบของธุรกิจ

เศรษฐกิจโลก โดยรวมมีแนวโน้มชะลอตัวลงตามปริมาณการค้าโลกที่ชะลอลงทั้งจากสถานะเศรษฐกิจตกต่ำและจากภาวะการกีดกันทางการค้า โดยเฉพาะสงครามการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีน และประเทศอุตสาหกรรมหลักที่จะส่งผลกระทบต่อความต้องการสินค้าและบริการภายในประเทศลดลง

เศรษฐกิจไทย ในภาพรวมเศรษฐกิจไทยยังมีแนวโน้มขยายตัวต่ำกว่าระดับศักยภาพและต่ำกว่าที่ประมาณการไว้เดิมแม้จะมีนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจออกมาเป็นระยะ โดยการส่งออกสินค้าที่ผ่านมาหดตัวมากกว่าที่ประเมินไว้และจะมีแนวโน้มฟื้นตัวได้ช้ากว่าที่คาด ตามปริมาณการค้าโลกที่ชะลอลงจากภาวะการกีดกันทางการค้า รวมถึง การใช้จ่ายภาครัฐและการลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มขยายตัวต่ำกว่าที่ประเมินไว้ ส่วนหนึ่งจากการเลื่อนการลงทุนของรัฐวิสาหกิจและโครงการร่วมลงทุนของรัฐและเอกชนในโครงสร้างพื้นฐานบางโครงการ ขณะที่การบริโภคภาคเอกชนมีแนวโน้มขยายตัวชะลอลงจากรายได้ของครัวเรือนและการจ้างงานที่ปรับลดลง โดยเฉพาะในภาคการผลิตเพื่อส่งออก ประกอบกับหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง

กล่าวโดยสรุปคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ประเมินว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวต่ำกว่าประมาณการเดิมและต่ำกว่าระดับศักยภาพ จากการส่งออกที่ลดลงซึ่งส่งผลไปสู่การจ้างงาน ลดลง ทำให้เมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน 2562 ที่ผ่านมา กนง. มีมติ 5 ต่อ 2 เสียง ให้ลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายร้อยละ 0.25 ต่อปี จากร้อยละ 1.50 เป็นร้อยละ 1.25 ต่อปี ซึ่งถือว่าเป็นดอกเบี้ยที่ต่ำที่สุดเท่าที่ประเทศไทยเคยกำหนดและมติ กนง. อีกครั้งเมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2562 ให้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 1.25 ต่อปีอย่างเป็นทางการ เนื่องจากคณะกรรมการฯ เห็นว่านโยบายการเงินที่ผ่อนคลายมากขึ้นในช่วงที่ผ่านมาจะช่วยสนับสนุนการขยายตัวของเศรษฐกิจ ดังนั้นสหกรณ์ฯ จึงต้อง



ติดตามสถานการณ์และสถานะดอกเบี้ยที่มีแนวโน้มผันผวนอย่างใกล้ชิดเพื่อนำผลไปพิจารณาปรับเปลี่ยนนโยบายการบริหารงานอย่างเหมาะสมและทันต่อเหตุการณ์ที่ผันแปรไปอย่างรวดเร็ว

2.7 สรุปผลการวิเคราะห์

สรุปในภาพรวมผลการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ อยู่ในระดับ “ ดีมาก ” เมื่อเปรียบเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยโดยรวมของสหกรณ์ที่มีขนาดใหญ่่มาก 2561 (Peer Group 2018) ที่นำมาวิเคราะห์ โดยสหกรณ์ฯ มีความสามารถในการทำกำไรอยู่ในระดับที่ดีมาก มีการบริหารสินทรัพย์ได้อย่างเหมาะสมมีอัตราความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยงในระดับดี และมีการรักษาสภาพคล่องได้เพียงพอต่อการบริหารงาน ทั้งนี้สหกรณ์ฯ จะต้องติดตามสถานะเศรษฐกิจทั้งในประเทศ ต่างประเทศ และในวงการสหกรณ์ฯ อย่างใกล้ชิดเพื่อนำมาใช้ในการวางแผน และบริหารงาน รวมถึงเพื่อนำมาใช้ป้องกันความเสี่ยงในด้านต่างๆ อันจะนำไปสู่ความผาสุกแก่มวลสมาชิกอย่างยั่งยืนสืบต่อไป

3. การติดตามแก้ไขข้อสังเกต

โดยรวมถือว่าสหกรณ์ฯ ได้มีการปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่อง/ตามข้อเสนอแนะและคำแนะนำที่ได้ให้ไว้ตามควรแก่สถานการณ์เรียบร้อยแล้ว

4. เรื่องอื่น

โดยรวมสหกรณ์ฯ มีการติดตามข้อมูลข่าวสารและกฎระเบียบใหม่ที่กำหนดขึ้น โดยหน่วยงานกำกับดูแลอย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งนำมาถือปฏิบัติภายในสหกรณ์ฯ อย่างเหมาะสม

(นางสุคนธ์ ฤทธิโรจน์)

ผู้สอบบัญชี

48 อาคารนาเพลส ชั้น 2 ซอยจรัญสนิทวงศ์ 34 ถนนจรัญสนิทวงศ์

แขวงอรุณอมรินทร์ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700

โทร. 02 434 9999

วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2563