



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อพนักงานเครื่องสหพัฒน์ จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 งบกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต้องการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน เหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายใน ที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดง ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบ ของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ รวมถึงวางแผนและ ปฏิบัติงานตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อ ข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบ เพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับ จำนวนเงิน และการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณา การควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำ และการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของสหกรณ์ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อ ประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบาย การบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้ และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้น โดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

Cooperative Auditing Department

12 ถนนกรุงเกษม เทเวศร์ กรุงเทพฯ 10200

<http://www.cad.go.th>



ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้ แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อพนักงาน
เครือสหพัฒน์ จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุด
วันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

(นายสุวัฒน์ อุปถัมภ์วิภาณนท์)

ผู้สอบบัญชี

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์กรุงเทพมหานคร

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

วันที่ 31 มีนาคม 2560

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

Cooperative Auditing Department

12 ถนนกรุงเกษม เทเวศร์ กรุงเทพฯ 10200

<http://www.cad.go.th>



รายงานผลการตรวจสอบบัญชี
สหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อพนักงานเครื่องสพพัฒน์ จำกัด
กรุงเทพมหานคร
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ตามที่นายทะเบียนสหกรณ์ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อพนักงานเครื่องสพพัฒน์ จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 นั้น ข้าพเจ้าขอรายงานผลการตรวจสอบด้านการเงินการบัญชี การปฏิบัติการ รวมทั้งการบริหารงานของสหกรณ์ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ข้อมูลกับนายทะเบียนสหกรณ์ หน่วยงานกำกับดูแล และสหกรณ์ในการพัฒนา ส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินงานของสหกรณ์ให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

ข้าพเจ้าขอเสนอผลการตรวจสอบ ดังนี้

1. สรุปผลการตรวจสอบ ข้อสังเกตที่ตรวจพบและแนวทางการแก้ไข

1.1 ด้านการเงินการบัญชี

1.1.1 ผลการตรวจสอบและการแสดงความเห็นต่องบการเงิน

1) ผลการตรวจสอบ

(1.1) สถานภาพทั่วไปของสหกรณ์

สหกรณ์จดทะเบียนเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2555 ณ วันสิ้นปี มีสมาชิกจำนวน 7,560 คน เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 2,634 คน สหกรณ์มีการดำเนินธุรกิจด้านการให้สินเชื่อและรับฝากเงินจากสมาชิก ผลการดำเนินงานมีกำไรสุทธิ จำนวน 3,671,654.60 บาท คิดเป็นร้อยละ 27.15 ของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน หากพิจารณาจากรายได้ของสหกรณ์พบว่า สหกรณ์มีรายได้จากดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคารและผลตอบแทนจากตัวสัญญาใช้เงิน เป็นส่วนใหญ่นำรายได้ดังกล่าวเพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 6,072,626.88 บาท แต่รายได้ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้จากสมาชิกเพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 1,033,760.00 บาท เท่านั้น ดังนั้นสหกรณ์ควรพิจารณาหาแนวทางปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน โดยการเพิ่มวงเงินการจ่ายเงินกู้ให้สมาชิกสูงขึ้น เพื่อลดความเสี่ยงจากผลตอบแทนจากการลงทุน และดำเนินธุรกิจให้มีรายได้คุ้มกับค่าใช้จ่ายส่วนที่ต้องรับภาระดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝากของสมาชิก

(1.2) การควบคุมภายในด้านการเงินการบัญชี

สหกรณ์มีการแบ่งแยกหน้าที่อย่างเหมาะสม โดยมีการจัดจ้างเจ้าหน้าที่ที่เป็นของสหกรณ์เอง จำนวน 4 ตำแหน่ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่เจ้าหน้าที่ธุรการ เจ้าหน้าที่บัญชี เจ้าหน้าที่การเงิน และผู้จัดการ แต่การจัดจ้างเจ้าหน้าที่ยังไม่มีการทำสัญญาจ้างและค่าประกัน หนี้ผูกมัดได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่กำกับดูแลเจ้าหน้าที่การเงินในการรับ-จ่ายเงินในแต่ละวัน เจ้าหน้าที่มีความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงานตามที่ได้รับมอบหมายโดยอยู่ในการควบคุมดูแลของคณะกรรมการดำเนินการ อย่างไรก็ตามเจ้าหน้าที่ยังขาดประสบการณ์เกี่ยวกับการดำเนินงานของสหกรณ์ สหกรณ์ควร

/ส่งเสริม...



ส่งเสริมให้เจ้าหน้าที่ได้เข้ารับการอบรมจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อเพิ่มความรู้และทักษะในการปฏิบัติงาน สหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น รวมทั้งการจัดจ้างพนักงานดังกล่าว สหกรณ์ควรทำสัญญาจ้างและจัดให้มีหลักประกันการทำงานให้เป็นไปตามระเบียบว่าด้วยพนักงานและลูกจ้าง พ.ศ. 2548

การปฏิบัติตามระเบียบ สหกรณ์มีการกำหนดระเบียบว่าด้วยการรับ-จ่าย และ เก็บรักษาเงินสด กำหนดให้ระเบียบเก็บรักษาเงินขึ้นถือใช้ รวมทั้งวิธีปฏิบัติงานด้านต่างๆ ไว้เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน เหมาะสมกับลักษณะและปริมาณธุรกิจของสหกรณ์ ซึ่งจากการทำสอบรายการรับ-จ่าย การบันทึกบัญชี รวมถึงการตรวจนับเงินสดในการตรวจสอบประจำปี พบว่า สหกรณ์ปฏิบัติเป็นไปตามระเบียบที่กำหนดไว้

ระบบบัญชี สหกรณ์จัดทำบัญชีเป็นไปตามแบบที่ทางราชการกำหนด ซึ่งสหกรณ์จัดทำบัญชีด้วยมือ และสหกรณ์ได้นำโปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ ซึ่งพัฒนาโดย บริษัท ไอโซแคร์ซิสเต็ม จำกัด มาช่วยในการจัดทำบัญชี และระบบงานต่างๆ ซึ่งขณะนี้อยู่ระหว่างการพัฒนา การบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบัน แต่ยังไม่ถูกต้อง เว้นแต่ที่รายงานไว้ในข้อ 1.1.2 ข้อสังเกต/ข้อบกพร่องที่ตรวจพบและแนวทางแก้ไข

การจัดทำและนำเสนองบการเงิน การบันทึกบัญชีของสหกรณ์ส่วนใหญ่เป็นไปโดยถูกต้องตามข้อเท็จจริง ครบถ้วนและเป็นปัจจุบัน มีเอกสารหลักฐานประกอบการบันทึกบัญชีครบถ้วน พอถือใช้เป็นหลักฐานในการจัดทำงบการเงินได้

2) การแสดงความเห็นต่องบการเงิน

ข้าพเจ้าได้แสดงความเห็นต่องบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อพนักงาน เครือสหพัฒน์ จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 แบบไม่มีเงื่อนไขตามรายงานของผู้สอบบัญชี ลงวันที่ 31 มีนาคม 2560

1.1.2 ข้อสังเกต/ข้อบกพร่องที่ตรวจพบและแนวทางการแก้ไข

จากการตรวจสอบบัญชีในระหว่างการสอนแนะ พบว่าสหกรณ์ได้นำโปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ ซึ่งพัฒนาโดยบริษัท ไอโซแคร์ ซิสเต็ม จำกัด มาช่วยในการจัดทำบัญชี การบันทึกบัญชีบางแฟ้มยังไม่ถูกต้อง และการประมวลผลข้อมูลและการออกรายงานจากโปรแกรมฯ ยังไม่ถูกต้อง สหกรณ์ไม่ได้จัดทำบัญชีด้วยมือควบคู่กับการใช้งานโปรแกรมจึงไม่สามารถเทียบยอดกับบัญชีทุนเรือนหุ้นกับยอดคงเหลือตามบัญชีได้ สหกรณ์ควรบันทึกบัญชีและทะเบียนย่อยต่างๆ ด้วยมือควบคู่ไปกับการใช้โปรแกรมระบบบัญชี จนกว่าจะมีการตรวจสอบจากระบบคอมพิวเตอร์และไม่พบข้อผิดพลาดที่เป็นสาระสำคัญ รวมทั้งสหกรณ์ควรมีการเปรียบเทียบบัญชีย่อยทุนเรือนหุ้นกับบัญชีแยกประเภทเป็นประจำทุกเดือน กรณีที่พบข้อแตกต่างสหกรณ์ต้องเร่งตรวจสอบค้นหาและปรับปรุงบัญชีให้ถูกต้อง

สหกรณ์ใช้โปรแกรมระบบบัญชี ซึ่งพัฒนาโดยเอกชน แต่สหกรณ์ปฏิบัติไม่เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยมาตรฐานขั้นต่ำในการควบคุมภายในและการรักษาความปลอดภัยสำหรับสหกรณ์ที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ประมวลผลข้อมูล พ.ศ.2553 ขึ้นถือใช้ สหกรณ์ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักการควบคุมภายในและการรักษาความปลอดภัยตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

สหกรณ์ไม่ได้จัดทำรายงานตามประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์กำหนดให้สหกรณ์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากทั้งหมด

/1.2 ด้านการ...



1.2 ด้านการปฏิบัติการและการบริหารงาน

1.2.1 ผลการตรวจสอบ

(1) การควบคุมภายในด้านการปฏิบัติการและการบริหารงาน

สหกรณ์มีการกำหนดระบบการควบคุมภายในเหมาะสมกับการดำเนินงานและลักษณะการดำเนินธุรกิจ มีการกำหนดแผนงานและเป้าหมาย รวมทั้งกำหนดงบประมาณรายรับ-จ่าย ไว้เป็นเป้าหมายในการปฏิบัติงาน โดยมีการอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่

ผู้ตรวจสอบกิจการ สหกรณ์มีผู้ตรวจสอบกิจการซึ่งได้รับเลือกตั้งจากที่ประชุมใหญ่ ตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 ผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ได้ปฏิบัติงานตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบต่อที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์โดยสม่ำเสมอและเสนอรายงานต่อประชุมใหญ่สามัญประจำปี

(2) ผลการประเมินคุณภาพสหกรณ์

จากการประเมินคุณภาพสหกรณ์ตามหลักเกณฑ์ที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด ปรากฏว่าสหกรณ์มีขึ้นคุณภาพการควบคุมภายในอยู่ในระดับ “พอใช้” ซึ่งสหกรณ์ควรพัฒนาขึ้นคุณภาพการควบคุมภายในสู่ระดับ “ดีมาก” โดยเพิ่มประสิทธิภาพด้านการบริหารจัดการ ด้านการเงินและการบัญชี โดยเฉพาะให้มีการควบคุมการจัดทำบัญชีและสามารถจัดทำงบการเงินที่ถูกต้องตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ เพื่อให้รายงานทางการเงินของสหกรณ์น่าเชื่อถือและเป็นประโยชน์ต่อสหกรณ์และผู้ที่เกี่ยวข้องรวมทั้งบริหารสินทรัพย์ในส่วนของเงินลงทุนในหลักทรัพย์โดยคำนึงถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอย่างรอบคอบภายใต้กรอบของกฎหมาย

1.2.2 การวิเคราะห์สถานะเศรษฐกิจทางการเงิน

ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง สหกรณ์มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้นจำนวน 470,407,719.22 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 218,114,048.09 บาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 86.45 ทุนดำเนินงานดังกล่าว ประกอบด้วยทุนของสหกรณ์ ร้อยละ 31.44 เงินรับฝาก ร้อยละ 67.49 และหนี้สินอื่นๆ ร้อยละ 1.07 เมื่อพิจารณาถึงความเข้มแข็งและเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยงแล้ว สหกรณ์มีเงินทุนไม่เพียงพอที่จะชำระหนี้ทั้งสิ้นได้ เนื่องจาก สหกรณ์มีสัดส่วนหนี้สินต่อทุน 2.18 เท่า หนี้สินของสหกรณ์ส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝากจากสมาชิกต้องรับภาระดอกเบี้ยจ่ายเป็นจำนวนมาก ดังนั้น สหกรณ์ควรบริหารจัดการเงินทุนของสหกรณ์โดยพิจารณานำเงินไปลงทุนเพื่อก่อให้เกิดรายได้ผลตอบแทนและเกิดประโยชน์สูงสุดแก่สมาชิก เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์

ด้านคุณภาพของสินทรัพย์ สหกรณ์มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น จำนวน 470,407,719.22 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 218,114,048.09 บาท หรือเพิ่มขึ้น ร้อยละ 86.45 ประกอบด้วยสินทรัพย์หมุนเวียน ร้อยละ 93.41 และสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน ร้อยละ 6.59 สินทรัพย์ของสหกรณ์ส่วนใหญ่อยู่ในรูปของเงินสด เงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่น ร้อยละ 78.13 เงินลงทุน ร้อยละ 11.48 เงินให้กู้ ร้อยละ 8.60 ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา ร้อยละ 0.21 ลูกหนี้ตัวแทนหักส่ง ร้อยละ 0.20 และสินทรัพย์อื่นๆ ร้อยละ 1.38 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น สินทรัพย์ที่มีอยู่ได้ถูกนำไปใช้ในการดำเนินงานเพื่อก่อให้เกิดรายได้ 0.04 รอบ และสร้างผลตอบแทนให้กับสหกรณ์ในอัตรา ร้อยละ 1.02 ปีก่อนร้อยละ 0.86 ดังนั้นสหกรณ์ควรหาวิธีการในการใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ที่มีอยู่ให้มากขึ้นและเกิดผลตอบแทนสูงสุด

/ด้านความ...



ด้านความสามารถในการบริหารงาน ณ วันสิ้นปีสหกรณ์มีสมาชิก 7,560 คน เพิ่มขึ้นจาก ปีก่อน 2,634 คน สหกรณ์ดำเนินธุรกิจสินเชื่อและธุรกิจเงินรับฝาก มีมูลค่าธุรกิจรวมทั้งสิ้น จำนวน 376,216,270.47 บาท ปริมาณธุรกิจของสหกรณ์เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 77.50 การบริหารธุรกิจแต่ละด้านสรุปได้ดังนี้

ธุรกิจสินเชื่อ ระหว่างปีสหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิกทั้งสิ้น เป็นเงิน จำนวน 43,128,190.00 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 28,416,697.00 บาท หรือเพิ่มขึ้น 1.93 เท่า การให้เงินกู้แก่สมาชิก แยกเป็นเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน จำนวน 8,874,200 บาท เงินกู้สามัญ จำนวน 8,552,990 บาท และเงินกู้พิเศษ จำนวน 25,701,000.00 บาท ณ วันสิ้นปีสหกรณ์มีลูกหนี้เงินกู้สุทธิคงเหลือ จำนวน 40,497,867.95 บาท แยกเป็นลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน จำนวน 3,215,103.95 บาท ลูกหนี้เงินกู้สามัญ จำนวน 5,149,273.00 บาท และลูกหนี้เงินกู้พิเศษ จำนวน 32,133,491.00 บาท ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉินได้ตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 22,151.00 บาท เนื่องจากผิวนัดชำระหนี้ ณ วัน สิ้นปีทางบัญชี การจ่ายเงินให้กู้แก่สมาชิกเป็นไปตามระเบียบและมติของคณะกรรมการดำเนินการ แต่ไม่มีการจัดทำเอกสารหลักฐาน ในส่วนของสัญญาเงินกู้ควรพิจารณากำกับดูแลให้เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบจัดทำให้ครบถ้วนโดยเฉพาะลายมือชื่อคณะกรรมการ พยาน และระบุจำนวนเงินกู้ให้ครบถ้วน

การรับฝากเงิน ในระหว่างปีสหกรณ์รับฝากเงินจากสมาชิกทั้งสิ้น เป็นเงิน 333,088,080.47 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 135,400,287.95 บาท หรือเพิ่มขึ้น ร้อยละ 68.45 ณ วันสิ้นปีมียอดคงเหลือ จำนวน 317,494,013.88 บาท เป็นเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษทั้งจำนวน

ด้านการทำกำไร สหกรณ์มีรายได้ทั้งสิ้นจำนวน 13,789,601.51 บาท มีค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น จำนวน 10,117,946.91 บาท ส่งผลให้มีกำไรสุทธิ จำนวน 3,671,654.60 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 1,991,104.44 บาท หรือเพิ่มขึ้น 1.18 เท่า คิดเป็นร้อยละ 27.15 ของรายได้ดอกเบียและผลตอบแทนจากการลงทุน โดยมีเงินออมเฉลี่ย จำนวน 61,003.23 บาทต่อคน มีกำไรต่อสมาชิกเฉลี่ย 485.67 บาทต่อคน มีหนี้สินต่อสมาชิกเฉลี่ย 5,356.86 บาทต่อคน

ด้านสภาพคล่องทางการเงิน สหกรณ์มีอัตราส่วนทุนหมุนเวียน 1.36 เท่า ลดลงจากปีก่อน ซึ่งมี 1.78 เท่า นับว่าสภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์อยู่ในเกณฑ์ที่ดี สินทรัพย์หมุนเวียนส่วนใหญ่ เป็นเงินสด เงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่น ร้อยละ 83.64 เงินลงทุนระยะสั้น ร้อยละ 12.29 เงินให้กู้ยืมระยะสั้น ร้อยละ 2.46 และอื่นๆ ร้อยละ 1.61 ดังนั้นสภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์ จึงขึ้นอยู่กับประสิทธิภาพในการบริหารจัดการเงินสด เงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่นเป็นสำคัญ รวมทั้งขึ้นอยู่กับกระแสเงินสดเพื่อเสริมสภาพคล่องในอนาคต นอกจากนี้ควรพิจารณาด้วยว่าสหกรณ์ถือเงินสดและเงินฝากธนาคารไว้มากเกินความจำเป็นหรือไม่ ซึ่งอาจจะเป็นผลให้สหกรณ์สูญเสียโอกาสที่จะนำไปก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้น

ด้านผลกระทบของธุรกิจ เนื่องจากบุคลากรขององค์กรมีการเปลี่ยนแปลงเข้าออกตลอดปี ซึ่งจะเห็นได้จากจำนวนสมาชิกที่เพิ่มและลดในระหว่างปี ซึ่งผลกระทบของธุรกิจอาจไม่ได้เกิดจากปัจจัยเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากและเงินกู้ภายนอกองค์กร แต่อาจเกิดจากสมาชิกที่มีการลาออกในระหว่างปีซึ่งอาจส่งผลกระทบจากการถอนหุ้นและเงินรับฝากของสมาชิก

/2.เรื่องอื่นๆ...



2. เรื่องอื่นๆ

วันสิ้นปีบัญชีได้ทำการสอบทาน โดยส่งหนังสือยืนยันยอด

ทุนเรือนหุ้น จำนวน 7,560 ราย เป็นเงิน 143,690,370.00 บาท ได้รับ
คำตอบ 3,942 ราย เป็นเงิน 85,673,920.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 59.62 ของจำนวนทุนเรือนหุ้นทั้งหมด

ลูกหนี้เงินกู้ จำนวน 855 ราย เป็นเงิน 40,497,867.95 บาท ได้รับคำตอบ
512 ราย เป็นเงิน 24,460,039.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 60.40 ของจำนวนเงินที่เป็นหนี้ทั้งหมด

เงินรับฝาก จำนวน 586 ราย เป็นเงิน 317,494,013.88 บาท ได้รับคำตอบ
294 ราย เป็นเงิน 161,775,247.48 บาท คิดเป็นร้อยละ 50.95 ของจำนวนเงินรับฝากทั้งหมด

เงินรอเรียกคืน จำนวน 204,731.63 บาท ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน
198,700.00 บาท


(นายสุวัฒน์ อุปถัมภ์วิภาณนท์)
ผู้สอบบัญชี

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์กรุงเทพมหานคร
กรมตรวจบัญชีสหกรณ์
วันที่ 31 มีนาคม 2560

สหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อพนักงานเรือสหพัฒน์ จำกัด

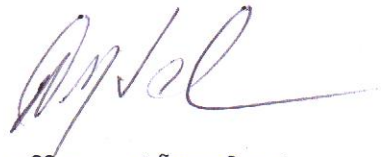
งบแสดงฐานะทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

		ปี 2559	ปี 2558
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	7,235,540.25	7,469,254.29
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	360,300,000.00	74,800,000.00
เงินลงทุนระยะสั้น	4	54,000,000.00	154,500,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น-สุทธิ	5	10,796,875.86	3,313,557.10
ลูกหนี้ตั๋วแทนหักเงินส่ง		961,474.00	1,302,512.00
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	6	6,131,998.25	2,307,125.48
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		439,425,888.36	243,692,448.87
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	4	10,500.00	10,500.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	5	29,678,841.09	7,131,402.90
เครื่องใช้สำนักงาน-สุทธิ	7	140,250.38	310,087.49
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์รอตต์บัญชี		62,080.19	106,013.46
ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา		963,000.00	802,500.00
ค่าตกแต่งสำนักงานรอตต์บัญชี		127,159.20	240,718.41
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		30,981,830.86	8,601,222.26
รวมสินทรัพย์		470,407,719.22	252,293,671.13
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินรับฝาก	8	317,494,013.88	158,781,017.46
ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทยค้างจ่าย		16,954.67	6,954.67
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	9	5,017,586.63	2,836,670.12
รวมหนี้สินหมุนเวียน		322,528,555.18	161,624,642.25
รวมหนี้สิน		322,528,555.18	161,624,642.25

		<u>ปี 2559</u>	<u>ปี 2558</u>
	<u>หมายเหตุ</u>	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)		143,690,370.00	88,856,340.00
ทุนสำรอง		181,964.36	13,909.34
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	10	335,175.08	118,229.38
กำไรสุทธิประจำปี		<u>3,671,654.60</u>	<u>1,680,550.16</u>
รวมทุนของสหกรณ์		<u>147,879,164.04</u>	<u>90,669,028.88</u>
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		<u>470,407,719.22</u>	<u>252,293,671.13</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางศิรินา ปวโรฬารวิทยา)

ประธานกรรมการ



(นางดวงฤดี มลิินทางกูร)

เลขานุการ

วันที่ 31 มีนาคม 2560

สหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อพนักงานเครือสหพัฒน์ จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	ปี 2559		ปี 2558	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	1,267,433.00	9.37	233,673.00	3.14
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	5,674,298.09	41.96	5,662,786.44	76.01
ผลตอบแทนจากตัวสัญญาใช้เงิน	6,580,395.78	48.66	1,553,040.55	20.85
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	13,522,126.87	100.00	7,449,499.99	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	7,353,977.55	54.39	4,105,550.96	55.11
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	7,353,977.55	54.39	4,105,550.96	55.11
หัก หนี้สงสัยจะสูญ				
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	22,151.00	0.16	0.00	0.00
รวมหนี้สงสัยจะสูญ	22,151.00	0.16	0.00	0.00
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	6,145,998.32	45.45	3,343,949.03	44.89
บวก รายได้อื่น				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	210,750.00	1.56	84,450.00	1.13
รายได้ถูกสลากออมทรัพย์ทวีสิน	54,400.00	0.40	54,400.00	0.73
รายได้อื่น	2,324.64	0.02	26.22	0.00
รวมรายได้อื่น	267,474.64	1.98	138,876.22	1.86
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือนเจ้าหน้าที่	1,723,008.60	12.74	1,195,960.00	16.05
เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	36,783.00	0.27	31,250.00	0.42
เงินสมทบกองทุนเงินทดแทน	512.00	0.00	2,520.00	0.03
สวัสดิการเจ้าหน้าที่	4,276.50	0.03	2,033.00	0.03
เงินอุดหนุน-เจ้าหน้าที่	0.00	0.00	138,620.00	1.86
ค่าล่วงเวลา	10,207.76	0.08	0.00	0.00
รวม	1,774,787.86	13.12	1,370,383.00	18.39

	ปี 2559		ปี 2558	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเครื่องใช้สำนักงาน				
ค่าเสื่อมราคา	194,496.11	1.44	193,078.50	2.60
ค่าเสื่อมราคา-ค่าตกแต่งสำนักงาน	122,059.21	0.90	120,359.20	1.61
ตัดจ่ายสิทธิการใช้ซอฟต์แวร์	51,523.27	0.38	50,920.23	0.68
ค่าบริการและพัฒนาคอมพิวเตอร์	535.00	0.00	500.00	0.01
ค่าซ่อมแซม บำรุงรักษา-อุปกรณ์สำนักงาน	3,410.00	0.03	0.00	0.00
ค่าซ่อมแซม บำรุงรักษา-เครื่องปรับอากาศ	16,625.66	0.12	0.00	0.00
รวม	388,649.25	2.87	364,857.93	4.90
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่ารับรอง	18,102.00	0.13	15,446.50	0.21
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	12,570.00	0.09	5,849.00	0.08
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	51,028.75	0.38	1,218.12	0.02
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ	115,000.00	0.85	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายในการประชุม	70,563.00	0.52	8,373.13	0.11
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	30,000.00	0.22	0.00	0.00
ค่าวัสดุสำนักงาน	6,863.30	0.05	3,287.00	0.04
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	40,399.62	0.30	10,085.00	0.14
ค่าโทรศัพท์	30,854.21	0.23	22,461.62	0.30
ค่าบริการไปรษณีย์	493.00	0.00	313.00	0.00
ค่าอบรมสัมมนา	3,600.00	0.03	0.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - เงินรอเรียกคืน	198,700.00	1.47	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	1.52	0.00	0.79	0.00
ค่าเบี้ยปรับ/เงินเพิ่ม	205.85	0.00	0.00	0.00
รวม	578,381.25	4.28	67,034.16	0.90
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	2,741,818.36	20.27	1,802,275.09	24.19
กำไรสุทธิ	3,671,654.60	27.15	1,680,550.16	22.56

สหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อพนักงานเรือสทพัฒน์ จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	ปี 2559	ปี 2558
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	3,671,654.60	1,680,550.16
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคา-เครื่องใช้สำนักงาน	194,496.11	193,078.50
ดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	(4,404,624.18)	(750,184.93)
ดอกเบี้ยรับตัวสัญญาใช้เงิน	(1,721,342.44)	(1,553,040.55)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	13,777.86	1,812.58
ตัดจ่ายค่าตกแต่งสำนักงานรอตดับบัญชี	122,059.21	120,359.20
ตัดจ่ายค่าสิทธิการใช้ซอฟต์แวร์	51,523.27	50,920.23
เงินรอเรียกคืน	(204,731.63)	0.00
เงินรอจ่ายคืน	16,792.59	13,417.50
เงินรอตรวจสอบ	2,500.00	1,500.00
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	16,461.31	22,586.63
เงินสมทบประกันสังคมนายจ้างรอนำส่ง	0.00	2,750.00
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษค้างจ่าย	4,543,269.32	1,706,420.40
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉินค้างชำระ	22,151.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ-เงินรอเรียกคืน	198,700.00	0.00
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้-ฉุกเฉิน	(4,244.00)	0.00
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	(2,600.00)	0.00
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้-สามัญ	(2,823.00)	0.00
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้-พิเศษ	(1,097.00)	0.00
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และ	2,511,923.02	1,490,169.72
หนี้สินดำเนินงาน		
สินทรัพย์ดำเนินงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินสดรับจากลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง	1,302,512.00	1,288,310.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	(8,874,200.00)	(4,555,600.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	6,908,276.05	4,214,609.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(8,552,990.00)	(2,438,600.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้สามัญ	4,807,447.00	1,174,190.00

	ปี 2559	ปี 2558
	บาท	บาท
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	(25,701,000.00)	(7,717,293.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	1,189,599.00	93,300.00
ดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์อื่น.ค้างรับ	750,184.93	1,752,241.72
เงินสดรับรอเรียกคืน	3,900.00	0.00
เงินสดรับดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงินค้างรับ	1,553,040.55	0.00
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	(22,586.63)	(3,811.05)
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	6,000.00	2,750.00
เงินสดจ่ายสมทบประกันสังคม	0.00	(3,000.00)
เงินสดจ่ายประกันสังคมรอนำส่ง	(5,500.00)	(3,000.00)
เงินสดจ่ายโทรศัพท์ค้างจ่าย	(1,812.58)	(1,668.13)
เงินสดจ่ายเงินร่อยจ่ายคืน	(2,901.00)	(10,563.50)
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษค้างจ่าย	(1,706,420.40)	(1,028,705.07)
เงินร่อยจ่ายคืนค่าหุ้น	402,117.51	0.00
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) ในกิจกรรมดำเนินงาน	(25,432,410.55)	(5,746,670.31)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน เพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(24,659.00)	(26,877.00)
เงินสดจ่ายค่าสิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ติดตั้งบัญชี	(7,590.00)	0.00
เงินสดจ่ายค่าซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา	(160,500.00)	(133,750.00)
เงินสดจ่ายซื้อตั๋วสัญญาใช้เงิน	(78,290,000.00)	(154,500,000.00)
เงินสดจ่ายค่าเครื่องตกแต่งสำนักงานติดตั้งบัญชี	(8,500.00)	0.00
เงินสดรับขายตั๋วสัญญาใช้เงิน	178,790,000.00	0.00
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) ในกิจกรรมลงทุน	100,298,751.00	(154,660,627.00)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน เพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินสดจ่ายเงินร่อยจ่ายคืนค่าหุ้น	(1,094,449.51)	(20,693,383.00)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	74,116,780.00	48,680,497.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(20,034,500.00)	(10,822.00)
เงินสดรับจากเงินรับฝากออมทรัพย์	0.00	7.52
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝากออมทรัพย์	0.00	(2,028.91)
เงินสดรับจากเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	13,698,815.83	2,248,690.24
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	(14,390,398.54)	(2,453,695.33)
เงินสดรับจากเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษรุ่นสุขสันต์วันสงกรานต์ ปี59	72,371,912.72	0.00
เงินสดจ่ายจากเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษรุ่นสุขสันต์วันสงกรานต์ ปี59	(1,415,250.75)	0.00
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษรุ่นคิมหันต์	0.00	(17,570,000.00)

	<u>ปี 2559</u>	<u>ปี 2558</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินสดรับจากเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษรุ่นครบรอบ 2ปีสหกรณ์	0.00	207,660.00
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษรุ่นครบรอบ 2ปีสหกรณ์	0.00	(51,534,144.44)
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษรุ่นวันพ่อแห่งชาติ ปี58	0.00	(6,852,000.00)
เงินสดรับจากเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษรุ่นของขวัญปีใหม่ 58	0.00	8,250,000.00
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษรุ่นของขวัญปีใหม่ 58	(7,850,000.00)	(400,000.00)
เงินสดรับจากเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษรุ่นออมมั่งมี ปี58	0.00	20,683,000.00
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษรุ่นออมมั่งมี ปี58	(20,183,000.00)	(500,000.00)
เงินสดรับจากเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษรุ่นสหกรุปแฟร์ ปี58	0.00	35,492,000.00
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษรุ่นสหกรุปแฟร์ ปี58	0.00	(35,492,000.00)
เงินสดรับจากเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษรุ่นออมเพื่อแม่ ปี58	0.00	69,110,234.75
เงินสดรับจากเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษรุ่นวันพ่อแห่งชาติ ปี58	450,000.00	61,246,200.00
เงินสดจ่ายจากเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษรุ่นวันพ่อแห่งชาติ ปี58	(61,396,200.00)	(300,000.00)
เงินสดรับคืนเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษรุ่นพ่อหลวงของแผ่นดิน	82,313,780.05	0.00
เงินสดรับจากเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษรุ่นทวีทรัพย์ 1	307,200.00	0.00
เงินสดรับจากเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษรุ่นทวีทรัพย์ 2	35,000.00	0.00
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษรุ่นมั่งมีศรีสุข	(30,000.00)	0.00
เงินสดรับจากเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษรุ่นมั่งมีศรีสุข	63,600,000.00	0.00
เงินสดรับจากเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษรุ่นสหกรุปแฟร์ ครั้งที่20	83,277,304.66	0.00
เงินสดรับจากเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษรุ่นวันแม่แห่งชาติ ปี59	7,108,700.00	0.00
เงินสดรับจากเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษรุ่นทรัพย์มั่นคง ปี59	9,896,367.20	0.00
เงินสดจ่ายจากเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษรุ่นออมเพื่อแม่ ปี58	(69,110,234.75)	0.00
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(1,253,460.92)	0.00
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(8,420.48)	0.00
เงินสดจ่ายทุนศึกษาอบรม	(10,000.00)	0.00
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	210,399,945.51	110,110,215.83
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	285,266,285.96	(50,297,081.48)
เงินสด ณ วันต้นปี	82,269,254.29	132,566,335.77
เงินสด ณ วันสิ้นปี	367,535,540.25	82,269,254.29

สหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อพนักงานเครือสหพัฒน์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ย คูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน
- ค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงาน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ต่าง ๆ ตัดจ่ายตามระยะเวลาของอายุการใช้งาน
- ค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชี ตัดจ่ายเป็นรายปีระยะเวลา 5 ปี
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและเงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์อื่นทุกประเภท

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2559	ปี 2558
	บาท	บาท
เงินสด	8,644.50	21,726.75
เงินฝากธนาคาร		
ออมทรัพย์	2,219,554.80	2,447,527.54
กระแสรายวัน	7,340.95	0.00
สลากออมสิน	5,000,000.00	5,000,000.00
รวม	<u>7,235,540.25</u>	<u>7,469,254.29</u>

3 เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

	ปี 2559	ปี 2558
	บาท	บาท
เงินฝากชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ	41,200,000.00	69,300,000.00
เงินฝากสอ.การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย จำกัด	0.00	5,500,000.00
เงินฝาก สอ.ตำรวจแห่งชาติ จำกัด	43,000,000.00	0.00
เงินฝากชุมนุมสหกรณ์ธกษไทย จำกัด	71,500,000.00	0.00
เงินฝาก สอ.รพ.ตำรวจ จำกัด	204,600,000.00	0.00
	<u>360,300,000.00</u>	<u>74,800,000.00</u>

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2559	ปี 2558
	บาท	บาท
<u>เงินลงทุนระยะสั้น</u>		
<u>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>		
ตั๋วสัญญาใช้เงิน สอ.ตำรวจแห่งชาติ จำกัด	0.00	154,500,000.00
ตั๋วสัญญาใช้เงิน ชสอ.ตำรวจแห่งชาติ จำกัด	49,000,000.00	0.00
ตั๋วเงิน บมจ.แอ็ดวานซ์	5,000,000.00	0.00
รวม	54,000,000.00	154,500,000.00
<u>เงินลงทุนระยะยาว</u>		
<u>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>		
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ	500.00	500.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยไอซีที จำกัด	10,000.00	10,000.00
รวม	10,500.00	10,500.00

5. เงินให้กู้ยืม-สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2559		ปี 2558	
	บาท	บาท	บาท	บาท
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
<u>เงินให้กู้ยืม-ปกติ</u>				
ลูกหนี้-เงินกู้ฉุกเฉิน	3,192,952.95	0.00	1,371,857.00	0.00
ลูกหนี้-เงินกู้สามัญ	4,185,505.28	963,767.72	1,335,365.13	113,744.87
ลูกหนี้-เงินกู้พิเศษ	3,418,417.63	28,715,073.37	606,334.97	7,017,658.03
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	10,796,875.86	29,678,841.09	3,313,557.10	7,131,402.90
<u>เงินให้กู้ยืม-ไม่ก่อให้เกิดรายได้</u>				
ลูกหนี้-เงินกู้ฉุกเฉิน(ค้างชำระ)	22,151.00	0.00	0.00	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้	22,151.00	0.00	0.00	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม	10,819,026.86	29,678,841.09	3,313,557.10	7,131,402.90
<u>หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ</u>	22,151.00	0.00	0.00	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม-ปกติ	10,796,875.86	29,678,841.09	3,313,557.10	7,131,402.90

6. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2559	ปี 2558
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินฝาก ชสอ.ค้างรับ	233,235.12	729,465.75
ดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงินสอ.ตำรวจแห่งชาติค้างรับ	0.00	1,553,040.55
ดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงินชสอ.ตำรวจแห่งชาติค้างรับ	1,721,342.44	0.00
ดอกเบี้ยเงินฝาก สอ.กฟผ.ค้างรับ	0.00	20,719.18
ดอกเบี้ยเงินฝาก ชสอ.ตำรวจแห่งชาติค้างรับ	781,421.94	0.00
ดอกเบี้ยเงินฝากชุมนุมสหกรณ์ธนกิจไทย ค้างรับ	1,856,250.00	0.00
ดอกเบี้ยเงินฝาก สอ.รพ.ตำรวจแห่งชาติค้างรับ	1,533,717.12	0.00
เงินรอเรียกคืน	204,731.63	3,900.00
หัก ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ - เงินรอเรียกคืน	198,700.00	0.00
รวม	6,131,998.25	2,307,125.48

7. เครื่องใช้สำนักงาน-สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2559	ปี 2558
	บาท	บาท
เครื่องใช้สำนักงาน	858,412.38	833,753.38
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	718,162.00	523,665.89
เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ	140,250.38	310,087.49

8. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	ปี 2559	ปี 2558
	บาท	บาท
เงินรับฝาก - สมาชิก		
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	0.00	691,582.71
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษรุ่นของขวัญ ปี58	0.00	7,850,000.00
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษรุ่นออมมั่งมี ปี58	0.00	20,183,000.00
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษรุ่นออมเพื่อแม่ ปี58	0.00	69,110,234.75
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษรุ่นวันพ่อแห่งชาติ ปี58	0.00	60,946,200.00
เงินรับฝากทวีทรัพย์ครั้งที่ 1	336,200.00	0.00
เงินรับฝากทวีทรัพย์ครั้งที่ 2	35,000.00	0.00
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษรุ่นมั่งมีศรีสุข	63,570,000.00	0.00
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษรุ่นสุขสันต์วันสงกรานต์ ปี59	70,956,661.97	0.00
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษรุ่นสหกรณ์แปรรูป ครั้งที่20	83,277,304.66	0.00
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษรุ่นวันแม่แห่งชาติ ปี59	7,108,700.00	0.00
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษรุ่นทรัพย์มั่นคง ปี59	9,896,367.20	0.00
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษรุ่นพ่อหลวงของแผ่นดิน	82,313,780.05	0.00

9. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2559</u>	<u>ปี 2558</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินรอจ่ายคืนค่าหุ้น	402,117.51	1,094,449.51
เงินรอจ่ายคืน	16,792.59	2,901.00
เงินรอตรวจสอบ	5,500.00	3,000.00
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	16,461.31	22,586.63
เงินประกันสังคมค้างจ่าย	6,000.00	5,500.00
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	4,543,269.32	1,706,420.40
ค่าโทรศัพท์ค้างจ่าย	0.00	1,812.58
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	13,777.86	0.00
เงินปันผลค้างจ่าย	13,668.04	0.00
รวม	<u>5,017,586.63</u>	<u>2,836,670.12</u>

10. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2559</u>	<u>ปี 2558</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	315,175.08	118,229.38
ทุนสาธารณประโยชน์	20,000.00	0.00
รวม	<u>335,175.08</u>	<u>118,229.38</u>