

รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ของ

สหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อพนักงานเครือสหพัฒน์ จำกัด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อพนักงานเครือสหพัฒน์ จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อพนักงานเครือสหพัฒน์ จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวม และในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้



เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบ
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้ อ้างถึงหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ. 5 การประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้ ต้องเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ที่เกี่ยวข้อง ประกอบดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ประกอบด้วยในการประเมินพฤติกรรมของลูกหนี้ที่คาดว่าจะชำระหนี้ไม่ได้ เมื่อพิจารณาถึงลักษณะการดำเนินธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ซึ่งมีเงินให้กู้ยืมจำนวน 207.92 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 32.26 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น การเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่เพียงพอ จะส่งผลให้การแสดงจำนวนเงินด้านลูกหนี้ในงบการเงินมีความเหมาะสม การพิจารณาถึงการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญให้ถูกต้องตามที่ควร จึงเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ที่เกี่ยวกับการประเมินค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ดังนี้ ● สอบถามเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ● สอบทานความสมเหตุสมผลเกี่ยวกับพฤติกรรมของลูกหนี้เงินให้กู้ที่คาดว่าจะชำระหนี้ไม่ได้ ● สอบถามนโยบายของสหกรณ์ในการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ● สอบทานดุลยพินิจคณะกรรมการในการประเมินสถานะและพฤติกรรมของลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้สิ้นเชิง และลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ สอบทานความเพียงพอของหลักประกัน เพื่อดังค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ● ตรวจสอบการค้างชำระของลูกหนี้กับบัญชีย่อยลูกหนี้ ● ตรวจสอบลูกหนี้ที่ไม่ได้รับคำยืนยันยอดอย่างสมเหตุสมผลว่ามีสถานะชำระหนี้ได้ ● สอบทานการประมาณการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญว่ามีความเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ● สุ่มทดสอบการคำนวณและตรวจสอบการบันทึกบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นปีบัญชีเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต้องการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงิน ที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าวและการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้



ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อพิจารณาณได้ อย่างสมเหตุสมผลว่า รายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุนและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ ว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้



- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้นข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว



(นางปัทมา ภูริสมี)

ผู้สอบบัญชี

วันที่

สหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อพนักงานเรือสหพัฒน์ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

		ปี 2561	ปี 2560
สินทรัพย์	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	13,277,507.27	15,824,006.62
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	303,400,000.00	509,600,000.00
ลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง		31,300.00	1,352,109.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	5	35,341,137.93	18,571,744.24
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ		59,598.96	0.00
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	6	5,770,753.18	7,247,486.68
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		357,880,297.34	552,595,346.54
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	4	113,359,752.96	1,010,500.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	5	172,543,455.07	57,282,263.76
เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ	7	78,866.53	11,123.69
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์		670,533.40	884,403.60
ค่าตกแต่งสำนักงานรอดัดบัญชี		3,399.96	5,100.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		286,656,007.92	59,193,391.05
รวมสินทรัพย์		644,536,305.26	611,788,737.59

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

สหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อพนักงานเครื่องสพพัฒน์ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

		ปี 2561	ปี 2560
หนี้สินและทุนของสหกรณ์	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินรับฝาก	8	339,577,766.77	386,064,318.50
ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทยค้างจ่าย		60,000.00	46,954.67
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	9	5,030,540.02	5,679,878.25
รวมหนี้สินหมุนเวียน		344,668,306.79	391,791,151.42
รวมหนี้สิน		344,668,306.79	391,791,151.42
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		286,828,260.00	212,123,450.00
ทุนสำรอง		1,254,951.10	549,129.82
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ	10	1,029,720.23	266,793.58
กำไรจากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	11	732,642.66	0.00
กำไรสุทธิประจำปี		10,022,424.48	7,058,212.77
รวมทุนของสหกรณ์		299,867,998.47	219,997,586.17
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		644,536,305.26	611,788,737.59

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นางศิริณา ปวโรฬารวิทยา)

ประธานกรรมการดำเนินการ

(นางดรุณี สุนทรธำรง)

เลขานุการ

วันที่

สหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อพนักงานเครือสหพัฒน์ จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	5,882,548.28	28.30	3,089,126.00	16.53
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	14,218,976.09	68.41	15,216,817.42	81.42
ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนในหุ้นกู้	584,069.28	2.81	0.00	0.00
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	100,026.50	0.48	384,001.29	2.05
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	20,785,620.15	100.00	18,689,944.71	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	7,720,072.58	37.14	9,072,062.36	48.54
ผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าหุ้นสหกรณ์	10,000.00	0.05	0.00	0.00
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	7,730,072.58	37.19	9,072,062.36	48.54
หัก หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ				
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	10,090.00	0.05	28,810.95	0.15
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินให้กู้ถูกฉ้อฉล	0.00	0.00	(22,151.00)	(0.12)
รวมหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ	10,090.00	0.05	6,659.95	0.04
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	13,045,457.57	62.76	9,611,222.40	51.42
บวก รายได้อื่น				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	213,350.00	1.03	162,300.00	0.87
รายได้จากการถูกสลากออมทรัพย์ทวีสิน	0.00	0.00	33,000.00	0.18
กำไรจากการปรับปรุงข้อผิดพลาดปีก่อน	86,123.49	0.41	0.00	0.00
รายได้อื่น	155.79	0.00	364.60	0.00
รวมรายได้อื่น	299,629.28	1.44	195,664.60	1.05
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	2,040,500.00	9.82	1,755,601.00	9.39
ค่าล่วงเวลา	3,795.95	0.02	45,040.91	0.24
ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	8,693.70	0.04	3,648.00	0.02
เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	45,750.00	0.22	36,646.00	0.20
เงินสมทบกองทุนทดแทน	1,515.75	0.01	2,151.00	0.01

28

สหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อพนักงานเครือสหพัฒน์ จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท	%	บาท	%
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (ต่อ)				
 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์				
ค่าซ่อมแซมบำรุงรักษาทรัพย์สิน	213,999.98	1.03	149,621.67	0.80
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์	0.00	0.00	2,541.25	0.01
ค่าตกแต่งสำนักงานตัดจ่าย	1,700.04	0.01	122,059.20	0.65
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	221,146.20	1.06	247,676.59	1.33
ค่าเสื่อมราคา	49,792.68	0.24	178,764.69	0.96
 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าใช้จ่ายในการประชุม	8,402.00	0.04	22,196.05	0.12
ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	1,466.00	0.01	13,113.00	0.07
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ	325,500.00	1.57	149,000.00	0.80
ค่าตรวจสอบกิจการ	60,000.00	0.29	40,000.00	0.21
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	80,000.00	0.38	0.00	0.00
ค่ารับรอง	21,445.73	0.10	29,940.00	0.16
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	55,612.61	0.27	31,418.40	0.17
ค่าโทรศัพท์	37,579.47	0.18	32,321.49	0.17
ค่าพาหนะ	61,022.00	0.29	16,987.00	0.09
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	70,311.00	0.34	63,871.00	0.34
ค่าธรรมเนียมอื่น	0.00	0.00	300.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - เงินรอเรียกคืน	0.00	0.00	(198,700.00)	(1.06)
ค่าวัสดุสำนักงาน	13,492.20	0.06	3,999.00	0.02
ค่าอาคารเสตมปีและไปรษณีย์	937.00	0.00	475.00	0.00
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	0.06	0.00	2.98	0.00
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	3,322,662.37	15.99	2,748,674.23	14.71
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	10,022,424.48	48.22	7,058,212.77	37.76

สหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อพนักงานเครือสหพัฒน์ จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	10,022,424.48	7,058,212.77
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการปรับส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุน	162,818.37	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ	10,090.00	(192,040.05)
ค่าตกแต่งสำนักงานตัดจ่าย	1,700.04	122,059.20
ค่าสิทธิการใช้ประโยชน์ในการใช้ซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	221,146.20	247,676.59
ค่าเสื่อมราคา	49,792.68	178,764.69
ค่าเพื่อการปรับมูลค่าหุ้นสหกรณ์	10,000.00	0.00
กำไรจากการปรับปรุงข้อผิดพลาดจากปีก่อน	(86,123.49)	0.00
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	(4,721,718.90)	(7,172,743.28)
ดอกเบี้ยเงินให้สมาชิกกู้ค้างรับ	(59,598.96)	0.00
ดอกเบี้ยเงินลงทุนในหุ้นกู้ค้างรับ	(974,190.86)	0.00
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	71,333.33	(71,333.33)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	138,629.44	3,163.99
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	3,421,230.83	4,889,122.36
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	8,267,533.16	5,062,882.94
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	(19,221,500.00)	(6,896,600.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	15,268,715.00	5,722,770.95
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(29,568,300.00)	(14,550,400.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้สามัญ	20,355,092.00	8,609,174.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	(136,868,530.00)	(36,699,167.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	17,993,848.00	8,435,931.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	0.00	(34,739.95)
เงินสดรับลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	0.00	28,080.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง	(163,523,754.00)	0.00
เงินสดรับลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง	164,844,563.00	961,474.00

สหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อพนักงานเรือสหพัฒน์ จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
สินทรัพย์ดำเนินงาน (ต่อ)		
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	7,172,743.28	4,404,624.18
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินฝากค้างรับ	0.00	1,721,342.44
เงินสดรับเงินรอเรียกคืน	125.00	221,752.31
เงินสดจ่ายเงินรอเรียกคืน	(225.00)	(20,430.75)
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	(71,333.35)	0.00
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	(4,889,122.36)	(4,543,269.32)
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(3,163.99)	(13,777.86)
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(41,329,113.00)	(29,661,948.84)
เงินสดรับเงินรอจ่ายคืน	41,447,617.00	30,004,041.25
เงินสดจ่ายเงินรอตรวจสอบ	(35,632.00)	(512,501.00)
เงินสดรับเงินรอตรวจสอบ	35,632.00	512,001.00
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	(37,966.46)	(38,451.48)
เงินสดรับภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	39,412.43	23,381.21
เงินสดจ่ายเงินสมทบกองทุนประกันสังคมรอนำส่ง	(94,638.00)	(72,404.00)
เงินสดรับเงินสมทบกองทุนประกันสังคมรอนำส่ง	95,250.00	73,292.00
เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกันรอนำส่ง	(2,112,973.72)	0.00
เงินสดรับค่าเบี้ยประกันรอนำส่ง	2,673,560.99	0.00
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(119,562,160.02)	(27,262,942.92)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหุ้นกู้	(106,789,428.67)	0.00
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย	(5,000,000.00)	0.00
เงินสดรับคืนตัวสัญญาใช้เงิน	0.00	49,000,000.00
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด	0.00	(1,000,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(31,412.03)	(49,638.00)
เงินสดจ่ายซื้อสิทธิประโยชน์การใช้ซอฟต์แวร์	(7,276.00)	(107,000.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(111,828,116.70)	47,843,362.00

28

สหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อพนักงานเครือสหพัฒน์ จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(389,768,907.66)	(329,103,935.33)
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	343,282,355.93	397,674,239.95
เงินสดจ่ายเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืน	(5,261,011.23)	(3,067,460.27)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์	(16,954.67)	0.00
เงินสดจ่ายเงินโบนัสเจ้าหน้าที่	(284,515.00)	(198,700.00)
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(41,826,140.00)	(29,182,510.00)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	116,530,950.00	96,263,481.00
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(12,000.00)	0.00
เงินสดจ่ายทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	0.00	(72,068.06)
เงินสดจ่ายทุนเพื่อการศึกษาอบรม	0.00	(5,000.00)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>22,643,777.37</u>	<u>132,308,047.29</u>
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(208,746,499.35)	152,888,466.37
เงินสด ณ วันต้นปี	<u>525,424,006.62</u>	<u>372,535,540.25</u>
เงินสด ณ วันสิ้นปี	<u><u>316,677,507.27</u></u>	<u><u>525,424,006.62</u></u>

สหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อพนักงานเรือสหพัฒน์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

1. สรุปนโยบายบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง เว้นแต่ดอกเบี้ยค้างรับลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ รับรู้เมื่อได้รับชำระเงิน
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- สหกรณ์มีนโยบายตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้และการเผื่อนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ.2544
- เงินลงทุนระยะสั้น / เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน สำหรับเงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้สหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็นกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของสหกรณ์ และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ซื้อจากตลาดรอง สหกรณ์บันทึกบัญชีด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ส่วนเกิน / ส่วนต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนตัดจำหน่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือ/ของใช้สิ้นเปลืองตามราคาทุน
- ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ค่าเสื่อมราคาที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรง ในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ทั้งนี้ยกเว้นที่ดิน
- สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ต่างๆ ตัดจ่ายตามระยะเวลาของอายุการใช้งาน เป็นระยะเวลา 5 ปี
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อยๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้ รวมถึงเงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย
- สหกรณ์ได้จัดประเภทรายการของงบการเงินปี 2560 ในบางรายการเพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบกับปี 2561



สหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อพนักงานเรือสทพัฒน์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
เงินสด	2,571.50	30.25
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	0.00	3,768.40
ออมทรัพย์	8,274,935.77	10,820,207.97
บัตรเงินฝาก - บมจ.แอ็คควานซ์	5,000,000.00	5,000,000.00
รวม	13,277,507.27	15,824,006.62

3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
เงินฝากออมทรัพย์ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด	59,400,000.00	0.00
เงินฝากประจำชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด	244,000,000.00	303,000,000.00
เงินฝากประจำชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	0.00	4,000,000.00
เงินฝากประจำชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด	0.00	20,000,000.00
เงินฝากประจำสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด	0.00	182,600,000.00
รวม	303,400,000.00	509,600,000.00

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท		บาท	
<u>เงินลงทุนระยะยาว</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>	<u>ราคาทุน</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>	<u>ราคาทุน</u>
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด				
หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู	32,938,465.20	32,504,457.29	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์	6,085,488.66	6,014,212.12	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.บัตรกรุงไทย	10,372,992.60	10,187,559.60	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.ธนาคารกรุงไทย	4,945,811.35	4,961,654.32	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.เหมราชพัฒนาที่ดิน	26,361,668.50	26,308,139.73	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.ซีฟู้ดอลล์	26,654,826.65	26,650,587.24	0.00	0.00
รวม	107,359,252.96	106,626,610.30	0.00	0.00
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		732,642.66		0.00
รวม		107,359,252.96		0.00

สหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อพนักงานเครื่องสพพัฒน์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย (ต่อ)

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท		บาท	
เงินลงทุนระยะยาว	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย		5,000,500.00		500.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด		1,000,000.00		1,000,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยไอซีที จำกัด		10,000.00		10,000.00
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าหุ้นสหกรณ์		10,000.00		0.00
รวม		6,000,500.00		1,010,500.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว		113,359,752.96		1,010,500.00

5. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	8,309,477.00	0.00	4,366,782.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	14,616,733.16	5,686,973.84	8,671,330.76	2,419,168.24
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	12,414,927.77	166,856,481.23	5,533,631.48	54,863,095.52
รวมเงินให้กู้ยืม-ปกติ	35,341,137.93	172,543,455.07	18,571,744.24	57,282,263.76
เงินให้กู้ยืม-ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	38,900.95	0.00	28,810.95	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม-ไม่ก่อให้เกิดรายได้	38,900.95	0.00	28,810.95	0.00
หัก ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสีย				
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	38,900.95	0.00	28,810.95	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - สุทธิ	35,341,137.93	172,543,455.07	18,571,744.24	57,282,263.76

6. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	4,721,718.90	7,172,743.28
ค่าใช้จ่ายอื่นๆจ่ายล่วงหน้า	71,333.35	71,333.33
เงินรอเรียกคืน	3,510.07	3,410.07
ดอกเบี้ยเงินลงทุนในหุ้นกู้ค้างรับ	974,190.86	0.00
รวม	5,770,753.18	7,247,486.68

สหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อพนักงานเรือสหพัฒน์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

7. เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ ประกอบด้วย

ราคาทุน

เครื่องใช้สำนักงาน

หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม

เครื่องใช้สำนักงาน-สุทธิ

ปี 2561

บาท

939,462.41

860,595.88

78,866.53

ปี 2560

บาท

908,050.38

896,926.69

11,123.69

8. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

เงินรับฝาก-จากสมาชิก

เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษทวีทรัพย์

เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ

รวม

ปี 2561

บาท

310,200.00

339,267,566.77

339,577,766.77

ปี 2560

บาท

2,575,800.00

383,488,518.50

386,064,318.50

9. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

ดอกเบี้ยค้างจ่าย

เงินรอจ่ายคืนค่าหุ้น

เงินรอจ่ายคืน

เงินรอตรวจสอบ

ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง

เงินประกันสังคมค้างจ่าย

ค่าโทรศัพท์ค้างจ่าย

เงินปันผลค้างจ่าย

เงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย

ค่าธรรมเนียมสอบบัญชีค้างจ่าย

ค่าตรวจสอบกิจการค้างจ่าย

เงินรอจ่ายค่าเบี้ยประกัน

ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย

รวม

ปี 2561

บาท

3,421,230.83

877,329.51

2,177.00

5,000.00

2,837.01

7,500.00

3,629.44

13,675.36

1,573.60

50,000.00

25,000.00

560,587.27

60,000.00

5,030,540.02

ปี 2560

บาท

4,889,122.36

753,449.51

7,553.00

5,000.00

1,391.04

6,888.00

3,163.99

11,834.75

1,475.60

0.00

0.00

0.00

0.00

5,679,878.25

สหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อพนักงานเรือสหพัฒน์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

10. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ ประกอบด้วย

ปี 2561

ปี 2560

บาท

บาท

ทุนสาธารณประโยชน์

3,000.00

15,000.00

ทุนรักษาระดับเงินปันผล

976,720.23

251,793.58

ทุนสงเคราะห์มรดกกรรม

50,000.00

0.00

รวม

1,029,720.23

266,793.58

11. กำไรจากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น ประกอบด้วย

ปี 2561

ปี 2560

บาท

บาท

ยอดยกมาต้นงวด

0.00

0.00

การเปลี่ยนแปลงระหว่างงวด

732,642.66

0.00

ยอดคงเหลือปลายงวด

732,642.66

0.00

12. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดโดยกฎกระทรวง ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดโดยกฎกระทรวงไม่น้อยกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินรับฝากทั้งหมด