



รายงานผลการตรวจสอบบัญชี
สหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อพนักงานเครื่องสพพณ์ จำกัด
กรุงเทพมหานคร
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ตามที่นายทะเบียนสหกรณ์ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อพนักงานเครื่องสพพณ์ จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 นั้น ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบและแสดงความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชีอย่างไม่มีเงื่อนไข ลงวันที่ 31 มีนาคม 2561 ข้าพเจ้ารายงานผลการตรวจสอบบัญชีในเรื่องสำคัญ ดังนี้

1. ข้อสังเกตที่ตรวจสอบ

1.1 ด้านการควบคุมภายใน

สหกรณ์ได้มีการจัดทำบัญชีและรายงานทางการเงินเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด มีเจ้าหน้าที่บัญชีที่มีคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถด้านการบัญชีเหมาะสมในการจัดทำบัญชีและงบการเงิน อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ควรมีการติดตามหลักสูตรการอบรมของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์เกี่ยวกับเรื่องการจัดทำงบการเงินของสหกรณ์และส่งเจ้าหน้าที่บัญชีให้เข้ารับการอบรมหลักสูตรดังกล่าว เพื่อให้เจ้าหน้าที่บัญชีมีการพัฒนาความรู้ความสามารถในการจัดทำงบการเงินให้ดียิ่งขึ้นต่อไป

การจัดทำบัญชีสหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้โปรแกรมระบบบัญชีไอโซแคร์ ซึ่งพัฒนาโดยบริษัทไอโซแคร์ ซิสเต็มส์ จำกัด โปรแกรมดังกล่าวมีลักษณะเต็มระบบงาน กล่าวคือ ระบบสมาชิกหุ้น ระบบเงินให้กู้ ระบบเงินรับฝาก และระบบบัญชี การจัดทำบัญชีเรียบร้อยเป็นปัจจุบัน

การจัดทำและนำเสนองบการเงิน การบันทึกบัญชีส่วนใหญ่เป็นไปโดยถูกต้องตามข้อเท็จจริง มีเอกสารหลักฐานประกอบการบันทึกบัญชีครบถ้วนสมบูรณ์ การบันทึกบัญชีครบถ้วน สหกรณ์จัดทำงบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควร สามารถจัดทำงบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

2. ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

สหกรณ์มีการดำเนินการให้สินเชื่อแก่สมาชิกประเภทเงินให้กู้ทั้งฉุกเฉิน สามัญ และพิเศษ วันสิ้นปี จากการตรวจสอบลูกหนี้เงินกู้สามัญ สมาชิกใช้ทุนเรือนหุ้นเป็นหลักประกัน ส่วนลูกหนี้เงินกู้พิเศษ สมาชิกใช้หลักทรัพย์เป็นโฉนดที่ดินค้ำประกันโดยจดจำนองที่สำนักงานที่ดิน

ดังนั้น เพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิต เกี่ยวกับหนี้สูญของลูกหนี้ที่อาจเกิดขึ้นได้อีก สหกรณ์ควรมีกำหนดหลักเกณฑ์หรือหลักทรัพย์ค้ำประกันจากสมาชิกอย่างรัดกุม และเหมาะสมเป็นประโยชน์ต่อสหกรณ์

/2.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง



2.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง สหกรณ์มีการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เป็นไปตามกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์ โดยมีการรายงานต่อนายทะเบียนสหกรณ์อย่างสม่ำเสมอ

2.3 ความเสี่ยงในการทำธุรกรรมทางการเงินร่วมกับสหกรณ์อื่น ณ วันสิ้นปี สหกรณ์มีเงินฝากในสหกรณ์อื่นเป็นจำนวนเงิน 509,600,000.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 83.30 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น รายการดังกล่าวมีมูลค่าที่เป็นสาระสำคัญต่อการเงิน เป็นเงินฝากชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำนวน 4,000,000.00 บาท เงินฝากชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติจำนวน 20,000,000.00 บาท เงินฝากออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจจำนวน 182,600,000.00 บาท และเงินฝากชุมชนสหกรณ์กรุงเทพ จำกัดจำนวน 303,000,000.00 บาท เพื่อให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นและสามารถพิจารณาดำเนินการได้ทันเหตุการณ์ สหกรณ์ควรมีการติดตามการเคลื่อนไหวของเงินลงทุนอย่างสม่ำเสมอ หากสหกรณ์ต้องถอนคืนเงินฝากดังกล่าวแต่ไม่สามารถถอนคืนได้ อาจเป็นสาเหตุให้สหกรณ์อาจขาดเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ

3. เรื่องอื่นๆ

สหกรณ์อยู่ในเกณฑ์การพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภาคเอกชนเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด ดังต่อไปนี้

1) มีทุนของสหกรณ์ตั้งแต่สี่สิบล้านบาทขึ้นไปหรือมีทุนต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนด แต่สมัครใจให้ผู้สอบบัญชีภาคเอกชนตรวจสอบบัญชี

2) ผลการจัดชั้นคุณภาพการควบคุมภายในของสหกรณ์ตามเกณฑ์ที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนดอยู่ในระดับดีขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 สหกรณ์มีทุนของสหกรณ์ จำนวน 219,997,586.17 บาท และมีผลการจัดชั้นคุณภาพการควบคุมภายใน อยู่ในระดับ “ดี” ดังนั้น สหกรณ์จึงต้องดำเนินการจัดจ้างผู้สอบบัญชีภาคเอกชน ในการตรวจสอบบัญชีประจำปี 2561 ต่อไป

(นายสุวัฒน์ อุปถัมภ์วิภาณนท์)
ผู้สอบบัญชี

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์กรุงเทพมหานคร
กรมตรวจบัญชีสหกรณ์
วันที่ 9 เมษายน 2561



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อพนักงานเครือสหพัฒน์ จำกัด ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 งบกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อพนักงานเครือสหพัฒน์ จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 เงินฝากสหกรณ์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 สหกรณ์มีเงินฝากสหกรณ์อื่นคงเหลือ จำนวน 509,600,000.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 83.30 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากมีจำนวนเงินเป็นนัยสำคัญ เมื่อเทียบกับสินทรัพย์ทั้งสิ้นของสหกรณ์และสหกรณ์ได้รับผลตอบแทนโดยสม่ำเสมอในรูปของดอกเบี้ยรับจากเงินฝากสหกรณ์อื่น

วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า หมายรวมถึง การสอบถามคณะกรรมการและฝ่ายจัดการเพื่อทำความเข้าใจนโยบายเกี่ยวกับเงินฝากสหกรณ์อื่น จัดทำและส่งหนังสือยืนยันยอด เพื่อตรวจสอบว่ายอดเงินฝากตรงกับยอดคงเหลือในบัญชีเงินฝากสหกรณ์อื่นทุกบัญชี ตรวจสอบเอกสารการนำฝากเงินและเอกสารการถอนเงินรับฝาก เพื่อตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนและพิจารณาความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูลตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

Cooperative Auditing Department

12 ถนนกรุงเกษม เทเวศร์ กรุงเทพฯ 10200

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



ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่อการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนอการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควร ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงิน ที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริง อันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มามีเรื่องดังกล่าวและการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่า รายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์



- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่า มีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน ซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

(นายสุวัฒน์ อุปถัมภ์วิภาณนท์)
ผู้สอบบัญชี

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์กรุงเทพมหานคร
กรมตรวจบัญชีสหกรณ์
วันที่ 31 มีนาคม 2561

สหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อพนักงานเครื่องสหพัฒน์ จำกัด

งบแสดงฐานะทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

		ปี 2560	ปี 2559
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	10,824,006.62	7,235,540.25
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	509,600,000.00	360,300,000.00
ลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง		1,352,109.00	961,474.00
เงินลงทุนระยะสั้น	4	5,000,000.00	54,000,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	5	18,571,744.24	10,796,875.86
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ		28,810.95	0.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ		(28,810.95)	0.00
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	6	7,247,486.68	6,131,998.25
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		552,595,346.54	439,425,888.36
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	5	57,282,263.76	29,678,841.09
เงินลงทุนระยะยาว	4	1,010,500.00	10,500.00
เครื่องใช้สำนักงาน-สุทธิ	7	11,123.69	140,250.38
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์รอดับบัญชี		884,403.60	62,080.19
ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา		0.00	963,000.00
ค่าตกแต่งสำนักงานรอดับบัญชี		5,100.00	127,159.20
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		59,193,391.05	30,981,830.86
รวมสินทรัพย์		611,788,737.59	470,407,719.22

		ปี 2560	ปี 2559
		บาท	บาท
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินรับฝาก	8	386,064,318.50	317,494,013.88
ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทยค้างจ่าย		46,954.67	16,954.67
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	9	5,679,878.25	5,017,586.63
รวมหนี้สินหมุนเวียน		391,791,151.42	322,528,555.18
รวมหนี้สิน		391,791,151.42	322,528,555.18
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		212,123,450.00	143,690,370.00
ทุนสำรอง		549,129.82	181,964.36
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	10	266,793.58	335,175.08
กำไรสุทธิประจำปี		7,058,212.77	3,671,654.60
รวมทุนของสหกรณ์		219,997,586.17	147,879,164.04
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		611,788,737.59	470,407,719.22

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางศิรินา ปวโรฬารวิทยา)

ประธานกรรมการ



(นายมนัส องค์กระคม)

รองประธานกรรมการ

วันที่ 31 มีนาคม 2561

สหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อพนักงานเรือสหพัฒน์ จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	ปี 2560		ปี 2559	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	3,089,126.00	16.53	1,267,433.00	9.37
ดอกเบี้ยเงินรับฝาก	15,216,817.42	81.42	5,674,298.09	41.96
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	384,001.29	2.05	6,580,395.78	48.66
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	<u>18,689,944.71</u>	<u>100.00</u>	<u>13,522,126.87</u>	<u>100.00</u>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	9,072,062.36	48.54	7,353,977.55	54.38
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>9,072,062.36</u>	<u>48.54</u>	<u>7,353,977.55</u>	<u>54.38</u>
หัก หนี้สงสัยจะสูญ				
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ขาดสภาพ	28,810.95	0.15	0.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ-เงินให้กู้ยืมลูกหนี้เงินกู้ถูกเงิน	(22,151.00)	(0.12)	22,151.00	0.16
รวมหนี้สงสัยจะสูญ	<u>6,659.95</u>	<u>0.04</u>	<u>22,151.00</u>	<u>0.16</u>
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	<u>9,611,222.40</u>	<u>51.42</u>	<u>6,145,998.32</u>	<u>45.45</u>
บวก รายได้อื่น				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	162,300.00	0.87	210,750.00	1.56
รายได้ถูกสลากออมทรัพย์ทวีสิน	33,000.00	0.18	54,400.00	0.40
รายได้อื่น	364.60	0.00	2,324.64	0.02
รวมรายได้อื่น	<u>195,664.60</u>	<u>1.05</u>	<u>267,474.64</u>	<u>1.98</u>
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือนเจ้าหน้าที่	1,755,601.00	9.39	1,723,008.60	12.74
เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	36,646.00	0.20	36,783.00	0.27
เงินสมทบกองทุนเงินทดแทน	2,151.00	0.01	512.00	0.00
สวัสดิการเจ้าหน้าที่	3,648.00	0.02	4,276.50	0.03
ค่าล่วงเวลา	45,040.91	0.24	10,207.76	0.08
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเครื่องใช้สำนักงาน				
ค่าเสื่อมราคา	178,764.69	0.96	194,496.11	1.44
ค่าใช้จ่ายตัดจ่าย ตกแต่งสำนักงาน	122,059.20	0.65	122,059.21	0.90
ตัดจ่ายสิทธิการใช้ซอฟต์แวร์	247,676.59	1.33	51,523.27	0.38
ค่าใช้จ่ายคอมพิวเตอร์	2,541.25	0.01	535.00	0.00
ค่าซ่อมแซม บำรุงรักษา-อุปกรณ์สำนักงาน	142,666.67	0.76	3,410.00	0.03
ค่าซ่อมแซม บำรุงรักษา-เครื่องปรับอากาศ	6,955.00	0.04	16,625.66	0.12

	ปี 2560		ปี 2559	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่ารับรอง	29,940.00	0.16	18,102.00	0.13
ค่าพาหนะ	16,987.00	0.09	12,570.00	0.09
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	63,871.00	0.34	51,028.75	0.38
ค่าธรรมเนียมซื้อหุ้น ชสภท.	300.00	0.00	0.00	0.00
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ	149,000.00	0.80	115,000.00	0.85
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	13,113.00	0.07	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายในการประชุม	22,196.05	0.12	70,563.00	0.52
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	40,000.00	0.21	30,000.00	0.22
ค่าวัสดุสำนักงาน	3,999.00	0.02	6,863.30	0.05
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	31,418.40	0.17	40,399.62	0.30
ค่าโทรศัพท์	32,321.49	0.17	30,854.21	0.23
ค่าบริการไปรษณีย์	475.00	0.00	493.00	0.00
ค่าอบรมสัมมนา	0.00	0.00	3,600.00	0.03
หนี้สงสัยจะสูญ-เงินรอเรียกคืน	(198,700.00)	(1.06)	198,700.00	1.47
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	2.98	0.00	1.52	0.00
ค่าเบี้ยปรับ/เงินเพิ่ม	0.00	0.00	205.85	0.00
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	2,748,674.23	14.71	2,741,818.36	20.27
กำไรสุทธิ	7,058,212.77	37.76	3,671,654.60	27.15

สหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อพนักงานเครื่องสหพัฒน์ จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	ปี 2560	ปี 2559
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจการดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	7,058,212.77	3,671,654.60
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคา-เครื่องใช้สำนักงาน	178,764.69	194,496.11
ดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	(2,768,119.10)	(4,404,624.18)
ดอกเบี้ยรับตั๋วสัญญาใช้เงิน	1,721,342.44	(1,721,342.44)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(10,613.87)	13,777.86
ตัดจ่ายค่าตกแต่งสำนักงานรอตัดบัญชี	122,059.20	122,059.21
ตัดจ่ายค่าสิทธิการใช้ซอฟต์แวร์	247,676.59	51,523.27
เงินรอเรียกคืน	201,321.56	(204,731.63)
เงินรอจ่ายคืน	7,553.00	16,792.59
เงินรอตรวจสอบ	(500.00)	2,500.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ฉุกเฉินค้างชำระ	(22,151.00)	22,151.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	28,810.95	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - เงินรอเรียกคืน	(198,700.00)	198,700.00
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	(71,333.33)	0.00
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้-ฉุกเฉิน	0.00	(4,244.00)
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	0.00	(2,600.00)
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้-สามัญ	0.00	(2,823.00)
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้-พิเศษ	0.00	(1,097.00)
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	1,391.04	16,461.31
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษค้างจ่าย	4,889,122.36	4,543,269.32
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	11,384,837.30	2,511,923.02
สินทรัพย์ดำเนินงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินสดรับจากลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง	961,474.00	1,302,512.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	(6,896,600.00)	(8,874,200.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	5,722,770.95	6,908,276.05
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(14,550,400.00)	(8,552,990.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้สามัญ	8,609,174.00	4,807,447.00

	ปี 2560	ปี 2559
	บาท	บาท
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	(36,699,167.00)	(25,701,000.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	8,435,931.00	1,189,599.00
เงินสดจ่ายจากลูกหนี้เงินกู้ขาดสมาชิกภาพ	(34,739.95)	0.00
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้ขาดสมาชิกภาพ	28,080.00	0.00
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่น.ค้างรับ	0.00	750,184.93
เงินสดรับเงินรอเรียกคืน	0.00	3,900.00
เงินสดรับดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงิน-ค้างรับ	0.00	1,553,040.55
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินสดจ่ายภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	(16,461.31)	(22,586.63)
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	888.00	6,000.00
เงินสดจ่ายประกันสังคมรอนำส่ง	0.00	(5,500.00)
เงินสดจ่ายโทรศัพท์ค้างจ่าย	0.00	(1,812.58)
เงินรอจ่ายค่าน้ำ	351,332.00	402,117.51
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายค่าน้ำ	(16,792.59)	(2,901.00)
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษค้างจ่าย	(4,543,269.32)	(1,706,420.40)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	(27,262,942.92)	(25,432,410.55)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน เพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(49,638.00)	(24,659.00)
เงินสดจ่ายค่าสิทธิการใช้ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	0.00	(7,590.00)
เงินสดจ่ายค่าซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา	(107,000.00)	(160,500.00)
เงินสดจ่ายซื้อตั๋วสัญญาใช้เงิน	0.00	(78,290,000.00)
เงินสดรับคืนตั๋วสัญญาใช้เงิน	49,000,000.00	(85,000.00)
เครื่องตกแต่งสำนักงานรอตัดบัญชี	0.00	178,790,000.00
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด	(1,000,000.00)	0.00
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	47,843,362.00	100,222,251.00
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน เพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินสดรับเงินรอจ่ายค่าน้ำ	0.00	(1,094,449.51)
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายค่าน้ำ	0.00	74,116,780.00
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	96,263,481.00	(20,034,500.00)
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(29,182,510.00)	0.00
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝากออมทรัพย์	0.00	13,698,815.83
เงินสดรับจากเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	0.00	(14,390,398.54)
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษรุ่นของขวัญปีใหม่ 58	0.00	(7,850,000.00)
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษรุ่นออมมั่งมีปี 58	0.00	(20,183,000.00)
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษรุ่นออมเพื่อแม่ปี 58	0.00	(69,110,234.75)

	ปี 2560	ปี 2559
	บาท	บาท
เงินสดรับจากเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษวันพ้อแห่งชาติ ปี 2558	0.00	450,000.00
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษวันพ้อแห่งชาติ ปี 2558	0.00	(61,396,200.00)
เงินสดรับจากเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษวันม้งมีศรีสุข	89,530,152.00	(30,000.00)
เงินสดจ่ายจากเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษวันม้งมีศรีสุข	(63,570,000.00)	63,600,000.00
เงินสดรับจากเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษวันสุขสันต์วันสงกรานต์ปี 59	106,905,278.91	72,371,912.72
เงินสดจ่ายจากเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษวันสุขสันต์วันสงกรานต์ปี 59	(82,801,661.97)	(1,415,250.75)
เงินสดรับจากเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษวันสหกรณ์แฟร์ ครั้งที่ 20	65,761,769.40	83,277,304.66
เงินสดจ่ายจากเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษวันสหกรณ์แฟร์ ครั้งที่ 20	(83,277,304.66)	0.00
เงินสดรับจากเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษวันออมเพื่อแม่	52,063,245.10	0.00
เงินสดจ่ายจากเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษวันออมเพื่อแม่	(7,108,700.00)	0.00
เงินสดรับจากเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษวันแม่แห่งชาติ ปี 59	0.00	7,108,700.00
เงินสดรับจากเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษวันทรัพย์มั่นคง ปี 60	21,893,019.50	9,896,367.20
เงินสดจ่ายจากเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษวันทรัพย์มั่นคง ปี 59	(9,896,367.20)	0.00
เงินสดรับจากเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษวันพ้อหลวงของแผ่นดิน	59,180,053.59	82,313,780.05
เงินสดจ่ายจากเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษวันพ้อหลวงของแผ่นดิน	(82,313,780.05)	0.00
เงินสดรับจากเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ ทวีทรัพย์ครั้งที่ 1	1,972,121.45	307,200.00
เงินสดจ่ายจากเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ ทวีทรัพย์ครั้งที่ 1	(72,521.45)	0.00
เงินสดรับจากเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ ทวีทรัพย์ครั้งที่ 2	368,600.00	35,000.00
เงินสดรับจากเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ ทวีทรัพย์ครั้งที่ 2	(63,600.00)	0.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเพื่อการศึกษาอบรม	(5,000.00)	(10,000.00)
เงินสดจ่ายทุนรักษาระดับเงินปันผล	(72,068.06)	0.00
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(3,018,396.43)	(1,253,460.92)
เงินสดจ่ายโบนัส	(198,700.00)	0.00
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(49,063.84)	(8,420.48)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	132,308,047.29	210,399,945.51
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	152,888,466.37	285,266,285.96
เงินสด ณ วันต้นปี	367,535,540.25	82,269,254.29
เงินสด ณ วันสิ้นปี	520,424,006.62	367,535,540.25

สหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อพนักงานเรือสหพัฒน์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

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

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2560	ปี 2559
	บาท	บาท
เงินสด	30.25	8,644.50
เงินฝากธนาคาร		
ออมทรัพย์	10,820,207.97	2,219,554.80
กระแสรายวัน	3,768.40	7,340.95
สลากออมสิน	0.00	5,000,000.00
รวม	10,824,006.62	7,235,540.25

3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

	ปี 2560	ปี 2559
	บาท	บาท
เงินฝากชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ	4,000,000.00	41,200,000.00
เงินฝาก ชสอ.ตำรวจแห่งชาติ จำกัด	20,000,000.00	43,000,000.00
เงินฝากชุมนุมสหกรณ์ธกษไทย จำกัด	0.00	71,500,000.00
เงินฝาก สอ.รพ.ตำรวจ จำกัด	182,600,000.00	204,600,000.00
เงินฝาก ชุมชนสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด	303,000,000.00	0.00
รวม	509,600,000.00	360,300,000.00

เงินฝากสหกรณ์อื่นข้างต้น เป็นเงินฝากประจำทั้งจำนวน

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2560	ปี 2559
	บาท	บาท
เงินลงทุนระยะสั้น	ราคาทุน	ราคาทุน
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
ตั๋วสัญญาใช้เงิน ชสอ.ตำรวจแห่งชาติ จำกัด	0.00	49,000,000.00
ตั๋วเงินบมจ.แอ็ควานซ์	5,000,000.00	5,000,000.00
รวม	5,000,000.00	54,000,000.00
เงินลงทุนระยะยาว		
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ	500.00	500.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยไอซีที จำกัด	10,000.00	10,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด	1,000,000.00	0.00
รวม	1,010,500.00	10,500.00

5. เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

	ปี 2560		ปี 2559	
	บาท	บาท	บาท	บาท
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม-ปกติ				
ลูกหนี้-เงินกู้ฉุกเฉิน	4,366,782.00	0.00	3,192,952.95	0.00
ลูกหนี้-เงินกู้สามัญ	8,671,330.76	2,419,168.24	4,185,505.28	963,767.72
ลูกหนี้-เงินกู้พิเศษ	5,533,631.48	54,863,095.52	3,418,714.63	28,715,073.37
รวมเงินให้กู้ยืม-ปกติ	18,571,744.24	57,282,263.76	10,797,172.86	29,678,841.09
เงินให้กู้ยืม-ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
ลูกหนี้-เงินกู้ฉุกเฉิน(ค้างชำระ)	0.00	0.00	22,151.00	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม-ไม่ก่อให้เกิดรายได้	0.00	0.00	22,151.00	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม	18,571,744.24	57,282,263.76	10,819,323.86	29,678,841.09
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	0.00	0.00	22,151.00	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม-สุทธิ	18,571,744.24	57,282,263.76	10,797,172.86	29,678,841.09

6. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2560	ปี 2559
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินฝาก ชสอ.ค้างรับ	263.01	233,235.12
ดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงินชสอ.ตำรวจแห่งชาติค้างรับ	0.00	1,721,342.44
ดอกเบี้ยเงินฝาก ชสอ.ตำรวจแห่งชาติค้างรับ	295,150.68	781,421.94
ดอกเบี้ยเงินฝากชุมนุมสหกรณ์ธกษไทย ค้างรับ	0.00	1,856,250.00
ดอกเบี้ยเงินฝาก สอ.รพ.ตำรวจแห่งชาติค้างรับ	4,603,740.55	1,533,717.12
ดอกเบี้ยเงินฝากชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพค้างรับ	2,273,589.04	0.00
ค่าใช้จ่ายอื่นๆจ่ายล่วงหน้า	71,333.33	0.00
เงินรอเรียกคืน	3,410.07	204,731.63
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-เงินรอเรียกคืน	0.00	198,700.00
รวม	7,247,486.68	6,131,998.25

7. เครื่องใช้สำนักงาน-สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2560	ปี 2559
	บาท	บาท
เครื่องใช้สำนักงาน	908,050.38	858,412.38
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	896,926.69	718,162.00
เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ	11,123.69	140,250.38

8. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	ปี 2560	ปี 2559
	บาท	บาท
เงินรับฝาก - สมาชิก		
เงินรับฝากทวีทรัพย์ครั้งที่ 1	2,235,800.00	336,200.00
เงินรับฝากทวีทรัพย์ครั้งที่ 2	340,000.00	35,000.00
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษรุ่นมั่งมีศรีสุข	89,530,152.00	63,570,000.00
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษรุ่นสุขสันต์วันสงกรานต์ปี 59	95,060,278.91	70,956,661.97
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษรุ่นสหกรณ์แฟร์ครั้งที่ 20	0.00	83,277,304.66
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษรุ่นวันแม่แห่งชาติปี 59	0.00	7,108,700.00
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษรุ่นทรัพย์มั่นคงปี 60	21,893,019.50	9,896,367.20
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษรุ่นพ่อหลวงของแผ่นดิน	59,180,053.59	82,313,780.05
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษรุ่นสหกรณ์แฟร์	65,761,769.40	0.00
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษรุ่นออมเพื่อแม่	52,063,245.10	0.00
รวม	386,064,318.50	317,494,013.88

9. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2560</u>	<u>ปี 2559</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินรอจ่ายคืนค่าหุ้น	753,449.51	402,117.51
เงินรอจ่ายคืน	7,553.00	16,792.59
เงินรอตรวจสอบ	5,000.00	5,500.00
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	1,391.04	16,461.31
เงินประกันสังคมค้างจ่าย	6,888.00	6,000.00
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	4,889,122.36	4,543,269.32
ค่าโทรศัพท์ค้างจ่าย	3,163.99	0.00
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	0.00	13,777.86
เงินปันผลค้างจ่าย	11,834.75	13,668.04
เงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	1,475.60	0.00
รวม	5,679,878.25	5,017,586.63

10. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2560</u>	<u>ปี 2559</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ทุนรักษาระดับเงินปันผล	251,793.58	315,175.08
ทุนสาธารณประโยชน์	15,000.00	20,000.00
รวม	266,793.58	335,175.08