

ระเบียบวาระที่ 6

เรื่องพิจารณาอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน
ประจำปี 2561

ระเบียบวาระที่ 6

เรื่องพิจารณาอนุมัติยืมบุคคลและวงกำไรขาดทุน ประจำปี 2561

หนังสือรับรองของสหกรณ์

วันที่ 14 ธันวาคม 2561

เรียน นายสิริวิชญ์ ไพศาลศรี (ผู้สอบบัญชี)

หนังสือรับรองฉบับนี้ให้ไว้เพื่อประโยชน์ของท่านในการตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2561 เพื่อแสดงความเห็นว่างบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2561 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดหรือไม่

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบ ในการจัดทำให้มีการจัดการที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้การดำเนินการของสหกรณ์เป็นไปตามกฎหมายสหกรณ์ ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

ข้าพเจ้าขอรับรองรายละเอียดเกี่ยวกับงบการเงินที่ท่านตรวจสอบตามที่ข้าพเจ้าทราบและคิดว่าควรจะเป็น เช่น รายการดังต่อไปนี้

1. งบการเงิน ไม่มีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งรวมถึงการละเว้นการแสดงรายการและข้อมูลต่าง ๆ
2. ข้าพเจ้าได้จัดเอกสารหลักฐานและข้อมูลดังต่อไปนี้ให้ท่านตรวจสอบครบถ้วนแล้ว คือ
 - 2.1 บันทึกทางการบัญชี เอกสารหลักฐานประกอบรายการบัญชี และข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งหมด
 - 2.2 รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการและรายงานการประชุมใหญ่
3. ไม่มีรายการผิดปกติที่เกี่ยวข้องกับการกระทำของคณะกรรมการดำเนินการหรือเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ผู้ซึ่งมีหน้าที่สำคัญเกี่ยวกับระบบบัญชีและระบบการควบคุมภายในหรือรายการผิดปกติที่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน
4. สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมด ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน นอกจากนี้ สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานราชการ หรือหน่วยงานที่กำกับดูแล ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน
5. สหกรณ์ไม่ได้รับหนังสือแจ้งจากหน่วยงานอื่นมีผลต่องบการเงิน เพราะมิได้ปฏิบัติตามกฎหมายหรือข้อบังคับ ซึ่งรวมถึงการถูกเรียกชดเชย หรือถูกประเมินภาษีอากร หรือมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภาย

หน้า ซึ่งควรจะได้นำมาพิจารณาเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน หรือใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการตั้งสำรองค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

6. รายการหรือข้อมูลดังต่อไปนี้มีการบันทึกหรือเปิดเผยไว้อย่างเพียงพอและเหมาะสมในงบการเงิน

- 6.1 รายการธุรกิจที่มีกับสาขาของสหกรณ์หรือบุคคลอื่น
- 6.2 ข้อตกลงกับสถาบันการเงินเกี่ยวกับภาระผูกพันเงินฝาก หรือข้อจำกัดการใช้เงินกู้
- 6.3 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

7. สหกรณ์มีกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ทั้งหมดอย่างถูกต้องตามกฎหมายและไม่มีภาระผูกพันหรือข้อผูกมัดใด ๆ ในสินทรัพย์ของสหกรณ์ เว้นแต่ที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

8. สหกรณ์ได้บันทึกหรือเปิดเผยรายการหนี้สินทั้งหมดของสหกรณ์ ทั้งที่เกิดขึ้นแล้วและอาจเกิดขึ้นในภายหน้าไว้อย่างเหมาะสม รวมทั้งได้มีการเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับหลักประกันทั้งหมดที่สหกรณ์ให้แก่บุคคลที่สาม นอกจากนี้สหกรณ์ไม่มีคดีฟ้องร้องอื่นและไม่มีคดีที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

9. นอกจากเรื่องที่ยกมาไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว ไม่มีเหตุการณ์ใดเกิดขึ้นหรือไม่ปรากฏข้อเท็จจริงใดที่มีผลกระทบต่องบการเงินอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งต้องนำมาปรับปรุงงบการเงินหรือเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินอีก

ขอแสดงความนับถือ

ลงชื่อ



(นายสุวิทย์ สุพัฒนานนท์)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการจำกัด

ลงชื่อ



(นางสาวสุนิษา ยามิ)

ผู้จัดการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการจำกัด



บริษัท เอ็น.เอส.เค.สอบบัญชี จำกัด
N.S.K. AUDITING CO., LTD

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2561 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2561 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวม และในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

www.nskauditing.com

2/123 ถนนราษฎร์พัฒนา แขวงสะพานสูง เขตสะพานสูง กรุงเทพมหานคร 10240

โทร. (02)115-9940, (089) 205-7861 แฟกซ์ : (02)115-8404



: NSK Auditing Company Limited



: NSKAuditing



เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบ
ค่าเผ่อนี่สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้ อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ.5 การประมาณการค่าเผ่อนี่สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้ต้องอาศัยระเบียบนายทะเบียน สหกรณ์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการ สหกรณ์ประกอบด้วยการประเมินพฤติการณ์ของลูกหนี้ที่คาดว่าจะชำระหนี้ไม่ได้ เมื่อพิจารณาถึงลักษณะการดำเนินธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ซึ่งมีเงินให้กู้ยืมจำนวน 7,760.11 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 96.93 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น การเผ่อนี่สงสัยจะสูญที่เพียงพอ จะส่งผลให้การแสดงจำนวนเงินด้านลูกหนี้ในงบการเงินมีความเหมาะสม การพิจารณาถึงการค่าเผ่อนี่สงสัยจะสูญให้ถูกต้องตามที่ควร จึงเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ที่เกี่ยวกับการประเมินค่าเผ่อนี่สงสัยจะสูญ ดังนี้ ● สอบถามเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องในการคำนวณค่าเผ่อนี่สงสัยจะสูญ ● สอบทานความสมเหตุสมผลเกี่ยวกับพฤติการณ์ของลูกหนี้เงินให้กู้ที่คาดว่าจะชำระหนี้ไม่ได้ ● สอบถามนโยบายของสหกรณ์ในการประมาณการค่าเผ่อนี่สงสัยจะสูญ ● สอบทานดุลยพินิจคณะกรรมการในการประเมินสถานะและพฤติกรรมของลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้และความเพียงพอของหลักประกัน เพื่อดังค่าเผ่อนี่สงสัยจะสูญเต็มจำนวน ● ตรวจสอบการค้างชำระของลูกหนี้กับบัญชีข้อย่อยลูกหนี้ ● ตรวจสอบลูกหนี้ที่ไม่ได้รับคำยืนยันยอดอย่างสมเหตุสมผลว่ามีสถานะชำระหนี้ได้ ● สอบทานการประมาณการตั้งค่าเผ่อนี่สงสัยจะสูญว่ามีความเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ● สุ่มทดสอบการคำนวณและตรวจสอบการบันทึกบัญชีค่าเผ่อนี่สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นปีบัญชีเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงิน ที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มึ่เรื่องดังกล่าวและการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องวันแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้



ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อขาดการแก้ไขอย่างสมเหตุสมผลว่า รายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การดัดแปลงวันการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ ว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตามเหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีวันแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้นข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว



(นายสิริวิชญ์ ไพศาลศรี)

ผู้สอบบัญชี

วันที่ 14 ธันวาคม 2561

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด

งบแสดงฐานะทางการเงิน

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2561

		ปี 2561	ปี 2560
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	3	114,362,593.76	168,510,086.49
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยไอซีที จำกัด		7,194,622.20	2,363,169.62
เงินลงทุนระยะสั้น	4	120,000,000.00	170,000,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	5	459,762,900.97	396,048,697.01
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	6	1,347,430.30	6,110,901.57
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ - สุทธิ	7	425,832.00	1,747,719.91
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	8	707,607.03	588,391.82
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		703,800,986.26	745,368,966.42
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว-สุทธิ	4	4,940,250.00	5,931,450.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	5	7,269,611,959.00	6,822,406,923.35
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	9	26,880,918.45	33,573,414.01
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	10	747,934.46	797,053.46
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	11	57,550.00	47,550.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		7,302,238,611.91	6,862,756,390.82
รวมสินทรัพย์		8,006,039,598.17	7,608,125,357.24
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สิน			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	12	400,000,000.00	850,000,000.00
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	15	24,000,000.00	0.00
เงินรับฝาก	13	4,001,396,402.27	3,473,205,389.55
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	14	17,617,871.40	16,687,603.42
รวมหนี้สินหมุนเวียน		4,443,014,273.67	4,339,892,992.97

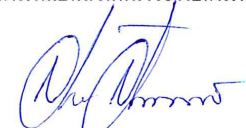
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด

งบแสดงฐานะทางการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2561

		ปี 2561	ปี 2560
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สิน			
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะยาว	15	70,700,000.00	0.00
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่		10,177,270.00	9,189,790.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		80,877,270.00	9,189,790.00
รวมหนี้สิน		4,523,891,543.67	4,349,082,782.97
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)	16	2,944,951,330.00	2,755,545,726.45
ทุนสำรอง		266,688,569.49	244,328,713.27
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	17	47,356,878.33	42,592,773.33
กำไรสุทธิประจำปี		223,151,276.68	216,575,361.22
รวมทุนของสหกรณ์		3,482,148,054.50	3,259,042,574.27
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		8,006,039,598.17	7,608,125,357.24

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายสุวิทย์ สุพัฒนานนท์)

ประธานกรรมการ



(นายสมชาย พึ่งอ้อม)

เลขานุการ

วันที่ 14 ธันวาคม 2561

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2561

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	446,635,158.16	99.70	426,568,078.13	99.62
ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร	659,584.20	0.15	676,412.37	0.16
ดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์อื่น	408,219.15	0.09	658,822.08	0.15
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	257,830.54	0.06	277,849.00	0.07
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	447,960,792.05	100.00	428,181,161.58	100.01
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	143,973,353.31	32.14	125,033,510.37	29.20
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ระยะสั้น	17,941,967.09	4.01	32,364,863.53	7.56
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ระยะยาว	2,612,987.13	0.58	0.00	0.00
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	164,528,307.53	36.73	157,398,373.90	36.76
หัก หักหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ				
หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้	3,293,953.92	0.74	0.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ฉุกเฉินคลาคลื่อน	(1,360,715.17)	(0.30)	1,360,715.17	0.32
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	11,228,827.06	2.51	8,480,842.51	1.98
หนี้สงสัยจะสูญ-ดอกเบี้ยเงินกู้ค้างรับ	2,063,438.03	0.46	0.00	0.00
รวมหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ	15,225,503.84	3.40	9,841,557.68	2.30
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	268,206,980.68	59.87	260,941,230.00	60.94
บวก รายได้อื่น				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	61,700.00	0.01	67,500.00	0.02
ดอกเบี้ยรับลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	0.00	0.00	315,718.12	0.07
รายได้จากค่าธรรมเนียมถอนเงินฝาก	404,489.14	0.09	406,421.38	0.10
รายได้เบ็ดเตล็ด	636,535.76	0.14	661,117.16	0.15
รายได้ค่าเช่า	176,842.06	0.04	20,000.00	0.00
รวมรายได้อื่น	1,279,566.96	0.25	1,470,756.66	0.35
หัก ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือนและค่าจ้าง	7,704,300.00	1.72	7,061,650.00	1.65
ค่าล่วงเวลา	417,402.96	0.09	438,930.26	0.10
เงินประกันสังคมและกองทุนเงินทดแทน	200,061.00	0.04	187,011.00	0.04
ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	86,621.75	0.02	75,239.50	0.02
ค่าบำเหน็จเจ้าหน้าที่	987,480.00	0.22	1,210,620.00	0.28
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	181,242.50	0.04	44,145.50	0.01

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2561

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคา-เครื่องใช้สำนักงาน	800,477.69	0.18	1,449,470.08	0.34
ค่าเสื่อมราคา-อาคารสำนักงาน	6,685,576.40	1.49	6,682,804.73	1.56
สิทธิการ ใช้ซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	49,119.00	0.01	156,453.33	0.04
ค่าดูแลระบบและค่าพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์	109,590.00	0.02	647,830.00	0.15
ค่าซ่อมแซมทรัพย์สิน	61,095.00	0.01	82,430.50	0.02
ค่าประกันภัยอาคารสำนักงาน	64,512.60	0.01	54,336.72	0.01
ค่าประกันภัยเงินสดในตู้ ATM สหกรณ์	56,380.21	0.01	47,655.97	0.01
ค่าวัสดุอุปกรณ์คอมพิวเตอร์	123,478.47	0.03	87,699.70	0.02
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
ค่าใช้จ่ายอบรมสัมมนาสมาชิก	3,590,637.50	0.80	3,610,120.47	0.84
ค่าใช้จ่ายสนับสนุนกิจกรรมจัดอบรมสมาชิก	427,300.00	0.10	205,900.00	0.05
ค่าใช้จ่ายสนับสนุนงานมุทิตาจิตต่อสมาชิกอาวุโส	100,000.00	0.02	100,000.00	0.02
ค่าผลิตบัตร CO-OP ATM POOL	0.00	0.00	100,000.00	0.02
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	11,323,901.00	2.53	9,262,320.60	2.16
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ	863,500.00	0.19	941,800.00	0.22
ค่าใช้จ่ายในการสรรหากรรมการ	5,823,547.40	1.30	4,883,532.00	1.14
ค่าตอบแทน	321,400.00	0.07	1,022,000.00	0.24
ค่าตอบแทนหน่วยงานต้นสังกัด	366,760.00	0.08	685,560.00	0.16
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	253,876.00	0.06	254,984.50	0.06
ค่ารับรอง	194,916.00	0.04	189,879.00	0.04
ค่าจ้างบริษัทรักษาความปลอดภัย	493,536.00	0.11	469,840.00	0.11
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	793,209.56	0.18	811,127.92	0.19
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	360,000.00	0.08	360,000.00	0.08
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	120,000.00	0.03	0.00	0.00
ค่าแสดงปีโปรมณีย์	232,327.00	0.05	239,622.00	0.06
ค่าไฟฟ้า	488,284.59	0.11	504,514.62	0.12

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2561

ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น (ต่อ)	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท	%	บาท	%
ค่าน้ำประปา	17,864.53	0.00	20,876.00	0.00
ค่าโทรศัพท์	31,255.58	0.01	40,057.79	0.01
ค่าอินเทอร์เน็ต	164,640.37	0.04	187,830.66	0.04
ค่าวัสดุสำนักงาน	194,315.85	0.04	151,255.36	0.04
ค่าพาหนะเหมาจ่าย	72,000.00	0.02	72,000.00	0.02
ค่าเช่ายานพาหนะ	14,280.00	0.00	8,770.00	0.00
ค่าเบี้ยเลี้ยง พาหนะกรรมการ	184,298.00	0.04	171,820.00	0.04
ค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสาร	209,374.00	0.05	252,520.00	0.06
ค่าใช้จ่ายในการประชาสัมพันธ์	567,462.63	0.13	413,858.59	0.10
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการทางกฎหมาย	101,684.00	0.02	289,128.00	0.07
ค่าธรรมเนียมบัตร ATM สหกรณ์รายปี	1,381,200.00	0.31	1,289,400.00	0.30
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	(330,678.32)	(0.07)	78,594.42	0.02
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	(624,847.88)	(0.14)	624,847.88	0.15
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้อื่น	0.00	0.00	(58,699.56)	(0.01)
หนี้สงสัยจะสูญ-ดอกเบี้ยรับลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	(315,718.12)	(0.22)	315,718.12	0.07
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	387,607.69	0.09	111,169.78	0.03
ผลขาดทุนจากการลดมูลค่าของเงินลงทุน	1,000,000.00	0.22	0.00	0.00
รวมค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	46,335,270.96	10.34	45,836,625.44	10.69
กำไรสุทธิ	223,151,276.68	49.81	216,575,361.22	50.58

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2561

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	223,151,276.68	216,575,361.22
รายการปรับปรุงเพื่อการกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สงสัยสูญถูกหนี้	11,467,258.09	11,225,581.94
ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์	7,486,054.09	7,820,203.61
ค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์ตัดบัญชี	49,119.00	156,453.33
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	987,480.00	155,370.00
รายได้ค้างรับ	(573,014.87)	(2,204,310.59)
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	275,509.26	254,984.50
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	0.00	(11,852.36)
ขาดทุนจากการปรับลดมูลค่าหุ้นสหกรณ์	1,000,000.00	0.00
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	4,562,877.43	3,528,031.32
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	248,406,559.68	237,499,822.97
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	92,061,458.20	177,987,416.65
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	(110,129,200.00)	(199,472,204.67)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้สามัญ	1,746,179,932.78	1,804,006,695.23
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(2,178,158,000.00)	(2,298,598,446.34)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	5,388,067.00	1,126,962.00
เงินสดจ่ายจากลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	(79,000,000.00)	(79,204,071.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้ตัวแทนหักส่ง	869,321.36	5,974,337.23
เงินสดรับจากลูกหนี้ตามคำพิพากษา	4,825,072.97	512,540.05
เงินสดจ่ายจากลูกหนี้ตามคำพิพากษา	0.00	(7,008,643.10)
เงินสดรับจากลูกหนี้ชวณ้องออมทรัพย์	24,603.14	14,812.26
เงินสดรับจากลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	0.00	515,747.59
เงินสดจ่ายจากลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉินคลาดเคลื่อน	0.00	(1,360,715.17)

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2561

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดรับจากเงินทอรองจ่าย	0.00	232,000.00
เงินสดรับจากรายได้ค้างรับ	2,204,310.59	449,706.86
เงินสดจ่ายเงินยืมทอรอง	(193,935.00)	(63,500.00)
เงินสดจ่ายค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	(264,534.84)	(334,352.52)
เงินสดรับเงินรอเรียกคืน	31,015.95	0.00
เงินสดจ่ายเงินรอเรียกคืน	0.00	(115,303.81)
เงินสดจ่ายประกันรอเรียกเก็บ	0.00	(7,187.37)
เงินสดรับประกันรอเรียกเก็บ	7,187.37	0.00
เงินสดจ่ายเงินคืนสมาชิกก่อนเปิดตู้ ATM	0.00	(40,000.00)
เงินสดรับเงินคืนสมาชิกก่อนเปิดตู้ ATM	20,000.00	0.00
เงินสดรับค่าใช้จ่ายยาล่วงหน้า	11,852.36	0.00
เงินสดจ่ายเงินประกันไปรษณีย์	(10,000.00)	0.00
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(3,498,043.32)	(3,800,049.75)
เงินสดรับจากเงินรอจ่ายคืน	15,331,415.08	11,401,154.98
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(20,575,115.30)	(7,553,391.48)
เงินสดรับค่าภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	808,829.52	741,691.02
เงินสดจ่ายค่าภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	(729,199.10)	(742,198.37)
เงินสดรับจากเงินโอนรอดตรวจสอบ	1,238,193,470.11	1,183,437,059.56
เงินสดจ่ายเงินโอนรอดตรวจสอบ	(1,235,069,907.79)	(1,186,807,019.47)
เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกันส่วนเหลือมหนี้	0.00	(46,817.96)
เงินสดรับค่าเบี้ยประกันส่วนเหลือมหนี้	148,280.82	0.00
เงินสดจ่ายบัญชีหักเจ้าหนี้เอทีเอ็ม	(64,400.00)	(18,000.00)
เงินสดรับจากบัญชีเจ้าหนี้เอทีเอ็ม	66,400.00	28,000.00
เงินสดจ่ายสมาคมพัฒนากิจสงเคราะห์	0.00	(11,300.00)
เงินสดรับเงินกองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกันเงินกู้	1,806,914.98	1,193,925.34
เงินสดจ่ายเงินกองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกันเงินกู้	(78,650.45)	(111,941.46)
เงินสดรับชำระหนี้ค้าประกัน	27,396.00	0.00
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(271,358,897.89)	(360,173,270.73)

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2561

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนหุ้นทุน	(8,800.00)	(898,640.00)
เงินสดจ่ายเงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงินชสอ.	(1,570,000,000.00)	(10,000,000.00)
เงินสดรับจากเงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงินชสอ.	1,620,000,000.00	0.00
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(793,558.53)	0.00
เงินสดจ่ายค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์	0.00	(394,554.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	49,197,641.47	(11,293,194.00)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากการกู้ยืม	1,240,000,000.00	0.00
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืม	(1,595,300,000.00)	(134,166,300.00)
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	2,942,157,497.96	2,402,195,653.34
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(2,413,966,485.24)	(1,858,820,701.47)
เงินสดจ่ายเงินรับฝากตลาดเคลื่อน	0.00	(18,060.60)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	259,897,708.36	163,299,670.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(70,492,104.81)	(41,848,167.55)
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้นตลาดเคลื่อน	0.00	(4,300.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืน	(167,385,505.00)	(153,905,620.21)
เงินสดจ่ายเงิน โบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(5,300,000.00)	(4,980,000.00)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย จำกัด	(30,000.00)	(10,000.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(601,795.00)	(518,390.00)
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการสงเคราะห์สมาชิก	(16,134,100.00)	(12,436,500.00)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	172,845,216.27	358,787,283.51
เงินสดสุทธิ(ลดลง)	(49,316,040.15)	(12,679,181.22)
เงินสด ณ วันต้นปี	170,873,256.11	183,552,437.33
เงินสด ณ วันสิ้นปี	121,557,215.96	170,873,256.11

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2561

1. สรุปนโยบายบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544
- สหกรณ์รับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยจะรับรู้ดอกเบี้ยดังกล่าวเป็นรายได้ เมื่อได้รับการชำระจากลูกหนี้
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือตามราคาทุน
- เครื่องใช้สำนักงาน ที่ได้มาก่อนระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีสหกรณ์ พ.ศ.2560 ประกาศใช้ แสดงด้วยมูลค่าคงเหลือตามบัญชีหลังหักค่าเสื่อมราคาประจำปี ส่วนเครื่องใช้สำนักงานที่ได้มาภายหลังแสดงด้วยมูลค่าราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- เงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนและจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์ต่างๆ จัดจ่ายตามระยะเวลาของอายุการใช้งานหรือตามการเปลี่ยนการใช้ซอฟต์แวร์ใหม่ จัดจ่ายภายในระยะเวลา 5 ปี
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับทรัพย์สินรายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่าย หักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทและเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภททั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย

2. การแสดงรายการในงบการเงินของสหกรณ์

- สหกรณ์ได้จัดประเภทรายการของงบการเงินปี 2560 ในบางรายการเพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบกับปี 2561

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2561

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
3. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย		
เงินสด	286,528.37	261,799.59
เงินสดในตู้ ATM	2,597,800.00	3,417,300.00
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	23,707.60	24,007.60
ออมทรัพย์	111,454,557.79	164,806,979.30
รวม	<u>114,362,593.76</u>	<u>168,510,086.49</u>
4. เงินลงทุน ประกอบด้วย		
เงินลงทุนระยะสั้น	ราคาทุน	ราคาทุน
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
ตั๋วสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	120,000,000.00	170,000,000.00
รวมเงินลงทุนระยะสั้น	<u>120,000,000.00</u>	<u>170,000,000.00</u>
เงินลงทุนระยะยาว		
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	4,790,500.00	4,790,500.00
หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต จำกัด(มหาชน)	100,000.00	100,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยโอซีที จำกัด	1,000,000.00	1,000,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทย จำกัด	49,750.00	40,950.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว	<u>5,940,250.00</u>	<u>5,931,450.00</u>
หัก ค่าเผื่อการปรับลดมูลค่าหุ้น	1,000,000.00	0.00
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	<u>4,940,250.00</u>	<u>5,931,450.00</u>
รวมเงินลงทุน	<u>124,940,250.00</u>	<u>175,931,450.00</u>
ฐานการเงินและผลการดำเนินงานของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยโอซีที จำกัด ณ วันสิ้นปีทางบัญชีล่าสุด วันที่ 31 มีนาคม 2561		
มีดังนี้		
สินทรัพย์	หนี้สิน	ทุน
ทุนเรือนหุ้น	ทุน	ทุนเรือนหุ้น
ทุน/ทุนเรือนหุ้น(ส่วนของผู้ถือหุ้นที่เหลืออยู่)		
244,380,036.59	239,085,851.08	5,294,185.51
43,770,000.00		
น้อยกว่า 12.10%		

ข้อมูลจาก เว็บไซต์กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เข้าถึงได้จาก http://intranet.cad.go.th/cad2005/cad_search/con_show/finance_status.php

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2561

5. เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	97,221,012.00	63,804,670.99	88,658,176.37	52,689,544.98
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	319,599,684.00	7,068,881,388.01	295,463,180.82	6,690,073,427.37
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	18,401,916.00	136,925,900.00	2,071,932.00	79,643,951.00
รวม	435,222,612.00	7,269,611,959.00	386,193,289.19	6,822,406,923.35
เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	0.00	0.00	249,504.67	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	18,692,532.96	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉินตลาดเคลื่อน	0.00	0.00	1,360,715.17	0.00
ลูกหนี้ขาดจากการเป็นสมาชิก	36,585,937.62	0.00	26,244,867.18	0.00
รวม	55,278,470.58	0.00	27,855,087.02	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม	490,501,082.58	7,269,611,959.00	414,048,376.21	6,822,406,923.35
หัก ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ				
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	6,503,398.92	0.00	3,209,445.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉินตลาดเคลื่อน	0.00	0.00	1,360,715.17	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญตลาดเคลื่อน	0.00	0.00	423,563.40	0.00
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	24,234,782.69	0.00	13,005,955.63	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - สุทธิ	459,762,900.97	7,269,611,959.00	396,048,697.01	6,822,406,923.35

6. ลูกหนี้ระยะสั้น-สุทธิ ประกอบด้วย	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
ลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง	157,861.00	1,027,182.36
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	4,460,432.71	8,035,809.93
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	0.00	1,249,695.75
ลูกหนี้ชวณ้องออมทรัพย์	7,753.78	32,356.92
รวม	4,626,047.49	10,345,044.96
หัก ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	3,053,066.32	3,383,744.64
ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	0.00	624,847.88
ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง	225,550.87	225,550.87
รวมลูกหนี้ระยะสั้น-สุทธิ	1,347,430.30	6,110,901.57

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2561

6. ลูกหนี้ระยะสั้น-สุทธิ ประกอบด้วย (ต่อ)

ลูกหนี้ตัวแทนรับสภาพหนี้เกิดจากหน่วยการเงินหน่วยหนึ่งหักเงินจากสมาชิกแล้วไม่นำส่งสหกรณ์ และเจ้าหน้าที่หน่วยการเงินดังกล่าวได้เข้าทำสัญญารับสภาพหนี้ไว้แก่สหกรณ์ พร้อมจำนองที่ดินไว้เป็นประกัน อย่างไรก็ตาม เจ้าหน้าที่ดังกล่าวผิดนัดไม่ปฏิบัติตามสัญญารับสภาพหนี้ สหกรณ์จึงตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ฯ

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
7. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย		
ดอกเบี้ยเงินให้สมาชิกกู้ยืม	2,489,270.03	1,747,719.91
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	2,063,438.03	0.00
ดอกเบี้ยเงินให้สมาชิกกู้ยืม - สุทธิ	425,832.00	1,747,719.91
8. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย		
เงินทศรองจ่าย	368,554.00	174,619.00
เงินคืนสมาชิกก่อนเปิดตู้ ATM	20,000.00	40,000.00
เครื่องเขียนแบบพิมพ์	85,982.30	96,956.72
ดอกเบี้ยเงินฝากค้างรับ	74,402.14	120,872.56
ดอกเบี้ยลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพค้างรับ	0.00	315,718.12
เงินรอเรียกคืนจากสมาชิก	85,887.86	116,903.81
ประกันรอเรียกเก็บ	0.00	7,187.37
รายได้ค่าเช่าค้างรับ	72,780.73	20,000.00
ค่าเบี้ยประกันภัย-อาคารจ่ายล่วงหน้า	0.00	6,314.36
ค่าเบี้ยประกันภัย-เงินสดในตู้ ATM จ่ายล่วงหน้า	0.00	5,538.00
รวม	707,607.03	904,109.94
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ดอกเบี้ยค้างรับลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	0.00	315,718.12
รวม	707,607.03	588,391.82

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2561

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
9. <u>ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ</u> ประกอบด้วย		
ส่วนที่ไม่แสดงค่าเสื่อมราคาสะสม		
ที่ดิน	13,243,800.00	13,243,800.00
อาคารสำนักงาน	12,545,130.21	19,230,706.61
เครื่องใช้สำนักงาน	346,768.14	1,098,907.40
รวม	26,135,698.35	33,573,414.01
ส่วนที่แสดงค่าเสื่อมราคาสะสม		
เครื่องใช้สำนักงาน	793,558.53	0.00
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	48,338.43	0.00
รวม	745,220.10	0.00
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	26,880,918.45	33,573,414.01
10. <u>สินทรัพย์ไม่มีตัวตน</u> ประกอบด้วย		
โปรแกรมระหว่างพัฒนา	732,774.00	732,774.00
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์	15,160.46	64,279.46
รวม	747,934.46	797,053.46
11. <u>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</u> ประกอบด้วย		
เงินประกันไปรษณีย์	10,000.00	0.00
เงินประกันไฟฟ้า	47,550.00	47,550.00
รวม	57,550.00	47,550.00
12. <u>เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น</u> ประกอบด้วย		
ตัวสัญญาใช้เงิน	400,000,000.00	850,000,000.00
รวม	400,000,000.00	850,000,000.00

ณ วันสิ้นปี 2561 และ 2560 สหกรณ์มีรายละเอียดเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่างๆ ดังนี้

รายการ	อัตราดอกเบี้ยต่อปี		เงินกู้คงเหลือ (ล้านบาท)		การค้ำประกัน
	ปี 2561	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2560	
ตัว ธ.ธนชาต	3.65%	1.90%	100.00	50.00	เงินฝากและคดะกรรมกร
ตัว ธ.กรุงไทย	3.70%	3.70%	0.00	530.00	คดะกรรมกร
ตัว ธ.แลนด์ แอนด์ เฮาส์	3.65%	3.69%	300.00	270.00	คดะกรรมกร

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2561

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
13. เงินรับฝาก ประกอบด้วย		
เงินรับฝาก-สมาชิก		
เงินรับฝากออมทรัพย์	2,645,220,324.94	2,442,734,744.59
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	912,574,495.22	743,396,176.85
รวม	3,557,794,820.16	3,186,130,921.44
เงินรับฝาก-สหกรณ์อื่น		
เงินรับฝากประจำ	443,601,582.11	287,092,528.71
รวม	443,601,582.11	287,092,528.71
หัก เงินรับฝากออมทรัพย์คาลาดเคลื่อน	0.00	18,060.60
รวมเงินรับฝาก	4,001,396,402.27	3,473,205,389.55
14. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย		
เงินรอจ่ายคืน	3,920,115.99	9,163,816.21
ภาษีหัก ณ ที่จ่าย	94,772.85	15,142.43
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	30,000.00	360,000.00
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	983.56	104,446.58
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	28,427.71	0.00
เงินโอนรอการตรวจสอบ	4,813,523.15	1,689,960.83
ค่าสินไหมทดแทนมรดกกรรมค้างจ่าย	1,401,360.00	0.00
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	60,000.00	0.00
ประกันสังคมรอนำส่ง	17,823.00	14,994.00
เงินประกันสังคมค้างจ่าย	17,823.00	14,994.00
ค่าที่ปรึกษาสหกรณ์ค้างจ่าย	280,000.00	420,000.00
ค่าตอบแทนอนุกรรมการค้างจ่าย	0.00	560,000.00
ค่าจ้างพนักงานรักษาความปลอดภัยค้างจ่าย	40,768.00	40,768.00
ค่าธรรมเนียมบัตร ATM สหกรณ์ค้างจ่าย	1,381,200.00	1,305,300.00
กองทุนช่วยเหลือผู้กู้ประกันเงินกู้	3,884,925.58	2,156,661.05
ค่าธรรมเนียมธนาคารค้างจ่าย	58,189.00	60,398.00
ค่าตอบแทนหน่วยงานต้นสังกัดค้างจ่าย	394,480.00	352,680.00
ค่าไฟฟ้าค้างจ่าย	44,350.41	37,436.59
บัญชีหักเจ้าหนี้ ATM	13,000.00	11,000.00
ค่าเบี้ยประกันส่วนเหลือหนี้-FWD ค้างจ่าย	271,272.40	122,991.58
ค่าอินเทอร์เน็ตค้างจ่าย	6,311.93	13,311.93

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2561

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
14. <u>หนี้สินหมุนเวียนอื่น</u> ประกอบด้วย (ต่อ)		
ค่าโทรศัพท์ค้างจ่าย	0.00	1,921.72
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการทางกฎหมายค้างจ่าย	10,700.00	18,017.00
ค่าใช้จ่ายสนับสนุนกิจกรรมจัดอบรมสมาชิกค้างจ่าย	0.00	13,500.00
ค่าผลิตภัณฑ์ CO-OP ATM POOL ค้างจ่าย	0.00	100,000.00
ครุภัณฑ์ค้างจ่าย	209,483.00	110,263.50
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	494,006.06	0.00
ชำระหนี้ค้ำประกัน	27,396.00	0.00
เงินปันผลค้างจ่าย	116,959.76	0.00
รวม	17,617,871.40	16,687,603.42

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท		บาท	
	ถึงกำหนดชำระ		ถึงกำหนดชำระ	
	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี
15. <u>เงินกู้ยืมระยะยาว</u> ประกอบด้วย				
สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการกระทรวงศึกษาธิการ จำกัด	20,400,000.00	64,300,000.00	0.00	0.00
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	3,600,000.00	6,400,000.00	0.00	0.00
รวม	24,000,000.00	70,700,000.00	0.00	0.00

ในระหว่างปี 2561 สหกรณ์กู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินต่างๆ ดังนี้

- 1) กู้ยืมเงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการกระทรวงศึกษาธิการ จำกัด วงเงินกู้ 100.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยปี 2561 ร้อยละ 3.70 ต่อปี ครบกำหนดชำระภายในปี 2566 ค่าประกันหนี้ โดยคณะกรรมการและผู้จัดการ
- 2) กู้ยืมเงินจากชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด วงเงินกู้ 10.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยปี 2561 ร้อยละ 3.59 ต่อปี ครบกำหนดชำระภายในปี 2564 ค่าประกันหนี้ โดยคณะกรรมการและผู้จัดการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2561

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
16. <u>ทุนเรือนหุ้น</u> ประกอบด้วย		
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)		
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	2,944,951,330.00	2,755,550,026.45
	2,944,951,330.00	2,755,550,026.45
<u>หัก</u> ทุนเรือนหุ้นตลาดเคลื่อน	0.00	4,300.00
รวม	<u>2,944,951,330.00</u>	<u>2,755,545,726.45</u>
17. <u>ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ</u> ประกอบด้วย		
ทุนสร้างขยายสำนักงาน	12,714,026.09	11,714,026.09
ทุนสาธารณประโยชน์	13,714,574.84	12,916,369.84
ทุนรักษาระดับเงินปันผล	985,639.71	885,639.71
ทุนสวัสดิการสงเคราะห์สมาชิกถึงแก่กรรม	19,942,637.69	17,076,737.69
รวม	<u>47,356,878.33</u>	<u>42,592,773.33</u>

18. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดโดยกฎกระทรวง ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดโดยกฎกระทรวงไม่น้อยกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินรับฝากทั้งหมด

