



ที่ สอ.นบ.469 /2562

สำนักงานสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด
776 ถนนรัตนธิเบศร์ ตำบลบางกระสอ
อำเภอเมืองนนทบุรี จังหวัดนนทบุรี 11000

31 มกราคม 2562

เรื่อง ประชุมใหญ่วิสามัญ ครั้งที่ 1/2562

เรียน ผู้แทนสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด

สิ่งที่ส่งมาด้วย ระเบียบวาระการประชุมใหญ่วิสามัญ

ตามที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด ชุดที่ 60 ประจำปี 2562 ประชุมเมื่อวันที่ 31 มกราคม พ.ศ. 2562 มีมติเป็นเอกฉันท์กำหนดวันประชุมใหญ่วิสามัญ ครั้งที่ 1/2562 ในวันอาทิตย์ที่ 10 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562 เวลา 09.00 ณ หอประชุมโรงเรียนบางบัวทอง อำเภอบางบัวทอง จังหวัดนนทบุรี

ทั้งนี้เพื่อให้การประชุมใหญ่วิสามัญโดยผู้แทนสมาชิกเป็นกรณีเร่งด่วนด้วยเหตุคือ เพื่อความเชื่อมั่นของสมาชิก ป้องกันผลกระทบต่อการสมัครและเพื่อแก้ไขปัญหาความเดือดร้อนของสมาชิก

ดังนั้นจึงนัดประชุมใหญ่วิสามัญ ครั้งที่ 1/2562 ในวันอาทิตย์ที่ 10 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562 เวลา 09.00 น. ณ หอประชุมโรงเรียนบางบัวทอง อำเภอบางบัวทอง จังหวัดนนทบุรี

จึงเรียนมาเพื่อโปรดเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าว

ขอแสดงความนับถือ

(นายชูชาติ กาญจนธนชัย)
ประธานกรรมการ
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด

ฝ่ายอำนวยการและสวัสดิการสมาชิก
โทร. 02-5254270-2 ต่อ 128,333
โทรสาร. 02-9698200

THIRTY-FOUR AUDIT OFFICE CO.,LTD.

48 Thana Place, 2nd Floor, Soi Charansanitwong 34,
Charansanitwong Rd., Arun Amarin,
Bangkok Noi, Bangkok 10700.
Tel.0-2434-9999 Fax.0-2434-9998 E-mail: thana_34@hotmail.com



THIRTY-FOUR AUDIT

บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด

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

ที่ สส. 049/2562

วันที่ 23 มกราคม 2562

เรื่อง ส่งรายงานและข้อสังเกตจากการสอบบัญชี

เรียน ประธานกรรมการ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด

อ้างถึง 1. คำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ที่ กตส 183/2561 ลงวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2561
2. หนังสืออนุมัติของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่ กษ 0404/177 ลงวันที่ 18 มกราคม 2562 เรื่อง การแสดง
ความเห็นต่อการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด แบบมีเงื่อนไข

สิ่งที่ส่งมาด้วย ข้อสังเกตและรายงานการสอบบัญชี

ตามคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ที่อ้างถึงได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2561 นั้น ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบบัญชีและแสดงความคิดเห็นต่อการเงินแบบมีเงื่อนไขเสร็จเรียบร้อยแล้ว ปรากฏว่ามีข้อสังเกตและข้อเสนอแนะตามรายงานการสอบบัญชีที่สหกรณ์ฯ ควรพิจารณา ดำเนินการแก้ไขตามความจำเป็นและเหมาะสมแก่กรณี ตามรายละเอียดที่ได้จัดส่งให้สหกรณ์ฯ ท่านไปตามลำดับแล้ว พร้อมนี้ได้จัดส่งข้อสังเกตตามที่ปรากฏอยู่ในรายงานการสอบบัญชีและงบการเงินประจำปี จำนวน 10 ชุด และ หนังสือรับรองของสหกรณ์ จำนวน 3 ชุด เพื่อให้ท่านประธานและเลขานุการสหกรณ์ฯ ลงนามและบรรจุเข้าสู่วาระ การประชุมสามัญประจำปีตามระเบียบที่กำหนดโดยกฎหมายต่อไป

พร้อมนี้บริษัทฯ จะขอรับคืนงบการเงินและรายงานการสอบบัญชี จำนวน 8 ชุด และหนังสือรับรองของ สหกรณ์ จำนวน 2 ชุด เพื่อจัดส่งให้กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ตามระเบียบที่นายทะเบียนกำหนดโดยด่วนต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและดำเนินการต่อไปด้วยจักขอบพระคุณยิ่ง



ขอแสดงความนับถือ

(นายวิโรจน์ นริศวรรณท์)

ผู้สอบบัญชี

โทร 0-2434-9999

โทรสาร 0-2434-9998

THIRTY-FOUR AUDIT OFFICE CO.,LTD.

48 Thana Place, 2nd Floor, Soi Charansanitwong 34,
Charansanitwong Rd., Arun Amarin,
Bangkok Noi, Bangkok 10700.
Tel.0-2434-9999 Fax.0-2434-9998 E-mail: thana_34@hotmail.com



THIRTY-FOUR AUDIT

บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด

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

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ความเห็นอย่างมีเงื่อนไข

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2561 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า ยกเว้นผลกระทบของเรื่องที่ยกมาในวรรคก่อนในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2561 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข

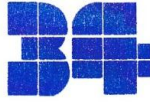
ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขของข้าพเจ้า

การแสดงความเห็นที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ

ตามที่ได้อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อต่อไปนี้

1. ข้อ 4 (4.1 - 4.2) สหกรณ์ ได้นำเงินไปฝากสหกรณ์อื่นประเภทออมทรัพย์ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2561 มีการฝากเงินชุมนุมร้านสหกรณ์แห่งประเทศไทย จำกัด และสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานรถเมล์องค์การขนส่งมวลชนกรุงเทพ จำกัด จำนวน 281,118,161.52 บาท และ 117,500,000.00 บาท ตามลำดับ รวมดอกเบี้ยแล้ว ซึ่งเงินฝากดังกล่าวเป็นเงินฝากที่มีระยะเวลาคิดดอกเบี้ยหลายปี โดยไม่มีหลักประกันและไม่สามารถถอนเงินคืนได้ตามที่ร้องขอ แสดงถึงความเสี่ยงที่สหกรณ์อาจจะไม่ได้รับเงินคืนได้ครบถ้วน สหกรณ์ต้องตั้งค่าเผื่อเงินฝากสงสัยจะสูญเต็มจำนวนให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ แต่สหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสงสัยจะสูญไว้เพียง 8,433,544.85 บาท และ 3,525,000.00 บาท ตามลำดับ ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการครั้งที่ 3/2561 เมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2561 คงเหลือที่ยังไม่ได้ตั้งอีก จำนวน 272,684,616.67 บาท และ 113,975,000.00 บาท ตามลำดับ

2. ข้อ 6 (6.1 - 6.2) สหกรณ์ มีบัญชีลูกหนี้เงินกู้ยืมที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2561 จำนวน 167,712,486.78 บาท สหกรณ์ต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ปกติ (ผิดนัดชำระหนี้) ดังกล่าวให้เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ.2544 จำนวน 49,501,452.58 บาท อย่างไรก็ตามที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ครั้งที่ 3/2561 เมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2561 มีมติให้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพียง จำนวน 10,326,166.86 บาท คงเหลือที่ยังไม่ได้ตั้งอีกจำนวน 39,175,285.72 บาท



3. ข้อ 7 (7.2) ตามที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ครั้งที่ 3/2561 เมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2561 มีมติให้ตั้งค่าเผื่อนี้
สงสัยจะสูญลูกหนี้ ดังต่อไปนี้

3.1 สหกรณ์ มีบัญชีลูกหนี้เงินกู้ยืมที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้พ้นสภาพสมาชิก (NPL) ซึ่งเกิดจากลูกหนี้ที่เป็นสมาชิกผิดนัด
สัญญาชำระหนี้ทำให้ขาดสมาชิกภาพ และสหกรณ์ได้นำหุ้นมาตีทรัพย์สินชำระหนี้สิน มียอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2561 จำนวน
297,275,936.75 บาท ซึ่งหลังจากหักหลักประกันแล้วต้องตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 166,652,158.42 บาท แต่สหกรณ์ตั้งไว้เพียง
จำนวน 25,854,825.39 บาท คงเหลือที่ยังไม่ได้ตั้งอีก จำนวน 140,797,333.03 บาท

3.2 สหกรณ์ มีบัญชีลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี ซึ่งเป็นลูกหนี้ที่สหกรณ์ได้ยื่นฟ้องต่อศาลและศาลได้ประทับรับฟ้องมียอด
คงเหลือ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2561 จำนวน 42,493,885.40 บาท ซึ่งหลังจากหักหลักประกันแล้ว ต้องตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
จำนวน 30,767,880.16 บาท แต่สหกรณ์ตั้งไว้เพียง จำนวน 9,729,455.19 บาท คงเหลือที่ยังไม่ได้ตั้งอีก จำนวน 21,038,424.97 บาท

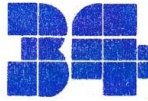
3.3 สหกรณ์มีบัญชีลูกหนี้ตามคำพิพากษา ซึ่งศาลได้พิพากษาคัดสินให้ลูกหนี้ชดใช้ต่อสหกรณ์ด้วยจำนวนเงินตามมูลค่า
ที่ฟ้องมียอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2561 จำนวน 236,781,961.33 บาท ซึ่งหลังจากหักหลักประกันแล้ว สหกรณ์ต้องตั้งค่าเผื่อ
หนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 162,917,650.88 บาท แต่สหกรณ์ตั้งไว้เพียง จำนวน 59,910,666.00 บาท คงเหลือที่ยังไม่ได้ตั้งอีก จำนวน
103,006,984.88 บาท

4. ข้อ 2 และข้อ 11 สหกรณ์มีเงินฝากไว้กับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ซึ่งปัจจุบันอยู่ระหว่างปฏิบัติตามแผน
ฟื้นฟูกิจการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ที่ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งเห็นชอบ ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์เครดิตยูเนียน
คลองจั่น จำกัด ชำระหนี้เงินต้น ปีละ 2 ครั้ง ครั้งละ จำนวน 10,906,175.08 บาท ให้เสร็จสิ้นภายใน 26 ปี (ปี 2559-2584) โดยไม่มี
ดอกเบี้ย

ในระหว่างปีคณะกรรมการแผนฟื้นฟูของสหกรณ์เครดิตคลองจั่น จำกัด ได้ชำระหนี้ตามแผนฟื้นฟู ครั้งที่ 2/2560 ให้กับ
สหกรณ์บางส่วน จำนวน 2,755,853.61 บาท คิดเป็นร้อยละ 0.96 ของจำนวนเงินตามแผนฟื้นฟู (290,057,847.98 บาท) โดยส่งจ่าย
เช็ค A/C Payee Only ลงวันที่ 29 ธันวาคม 2560 และชำระหนี้ตามแผนฟื้นฟู ครั้งที่ 1/2561 ให้กับสหกรณ์อีกบางส่วน จำนวน
4,163,780.41 บาท คิดเป็นร้อยละ 1.44 ของจำนวนเงินตามแผนฟื้นฟู (290,057,847.98 บาท) โดยส่งจ่ายเช็ค A/C Payee Only
ลงวันที่ 25 พฤษภาคม 2561 ทำให้มีจำนวนเงินที่ไม่ได้รับตามแผนฟื้นฟู จำนวน 14,892,716.14 บาท ซึ่งสหกรณ์ยังมิได้ตั้งค่าเผื่อนี้
สงสัยจะสูญสำหรับจำนวนเงินที่ไม่ได้รับชำระดังกล่าว

5. ข้อ 12 สหกรณ์ได้นำเงินไปฝากกับสหกรณ์เคหสถานพเก้ารวมใจ จำกัด ตั้งแต่ปี 2555 เป็นเงินจำนวน 150,000,000.00 บาท
ต่อมานายทะเบียนสหกรณ์ ได้มีคำสั่งที่ นบ 7/2560 สั่ง ณ วันที่ 15 พฤษภาคม 2560 เรื่องให้คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์
ออมทรัพย์ครุฑนทบุรี จำกัด แกะไขข้อบกพร่อง และคำสั่งที่ สสพ. 232/2560 สั่ง ณ วันที่ 11 พฤษภาคม 2560 สั่งเลิกสหกรณ์
เคหสถานพเก้ารวมใจ จำกัด ซึ่งเป็นผลให้การนำเงินไปฝากดังกล่าวไม่สามารถถอนเงินคืนได้ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2561 มียอด
คงเหลือซึ่งรวมดอกเบี้ยไว้แล้ว จำนวน 120,394,894.52 บาท แสดงถึงความเสี่ยงที่สหกรณ์อาจจะไม่ได้รับเงินคืนอย่างครบถ้วน
เพื่อให้บริการเงินแสดงถึงฐานะการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
สหกรณ์ต้องตั้งค่าเผื่อนี้เงินฝากสงสัยจะสูญเต็มจำนวน เป็นเงิน 120,394,894.52 บาท แต่สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อนี้เงินฝากสงสัยจะสูญ
ไว้เพียง จำนวน 30,173,723.62 บาท ยังไม่ได้ตั้งอีก จำนวน 90,221,170.90 บาท

หากสหกรณ์ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่างๆ สำหรับเงินฝากและหนี้ดังกล่าว ตามข้อ 1 - 5 เพื่อให้บริการเงินของสหกรณ์
แสดงถึงฐานะการเงินโดยถูกต้องเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2561
งบการเงินจะเปลี่ยนจากกำไรสุทธิ จำนวน 81,627,408.87 บาท เป็นขาดทุนสุทธิ จำนวน 714,164,123.44 บาท ยอดรวมสินทรัพย์
ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2561 จะลดลง จำนวน 795,791,532.31 บาท



ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้ข้อสังเกตต่อหมายเหตุประกอบงบการเงิน ดังต่อไปนี้

1. ข้อ 16 สหกรณ์มีบัญชีเงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2561 จำนวน 4,228,659,068.41 บาท ในจำนวนนี้มีเงินรับฝากจากบุคคลภายนอก จำนวน 147,706,248.20 บาท ซึ่งไม่เป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 46 (5)

2. ข้อ 8 ในอดีตสหกรณ์ ได้ดำเนินธุรกิจจัดหาสลากกินแบ่งรัฐบาลมาจำหน่ายไม่เป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 33 (1) และไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการจัดตั้งสหกรณ์ และมียอดค้างอยู่กับตัวแทนจำหน่าย จำนวน 490,000,000.00 บาท และไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันลูกหนี้คู่สัญญาซื้อขายสลากกินแบ่งรัฐบาล จึงทำให้มีความเสี่ยงในการเรียกเก็บหนี้ไม่ได้ แต่คู่สัญญาได้นำที่ดินมาจำนองไว้เป็นหลักประกันในราคาประเมิน 43,148,375.00 บาท ซึ่งสหกรณ์ ได้ดำเนินคดีกับคู่สัญญาบริษัทเทวสิทธิ์พัฒนา จำกัด ตามคำสั่งศาล มีมูลค่าทรัพย์สินที่ฟ้อง จำนวน 529,530,320.54 บาท

ต่อมาในระหว่างปี 2560 สหกรณ์ได้ดำเนินคดีกับบริษัท เอ.ไอ.เอส อะกริคัลเจอร์ จำกัด คดีสิ้นสุดและยึดทรัพย์สินจำนวนเป็นที่ดินตำบลเปือ และตำบลพระธาตุ อำเภอเชียงกลาง จังหวัดน่าน จำนวน 72 แปลง เนื้อที่ดินจำนวน 989 ไร่ 2 งาน 97 ตารางวา ออกขายทอดตลาดราคาประเมินเริ่มต้นที่ จำนวน 58,520,230.00 บาท ซึ่งไม่มีผู้ยื่นซื้อทรัพย์สินจำนวนดังกล่าว สหกรณ์จึงดำเนินการซื้อทรัพย์สินจำนวนไว้ในราคา 60,000,000.00 บาท ทำให้สหกรณ์ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันลูกหนี้คู่สัญญาซื้อขายสลากกินแบ่งรัฐบาล คงเหลือแล้ว และสหกรณ์ได้นำที่ดินดังกล่าวออกขายทอดตลาดโดยได้มีผู้มาซื้อและวางเงินมัดจำในจำนวน 85,997,997.00 บาท แต่ได้มีการขอผ่อนผันการจ่ายเงินในการซื้อที่ดินดังกล่าวและยินยอมจ่ายเงินชดเชยค่าเสียหายให้สหกรณ์หลายครั้งจนกระทั่งวันที่ 15 ธันวาคม 2560 ผู้ซื้อได้มีหนังสือแจ้งสหกรณ์ว่า ไม่สามารถชำระเงินส่วนที่เหลือได้โดยยินยอมให้สหกรณ์ริบเงินมัดจำทั้งสิ้นจำนวน 4,799,900.00 บาท ณ วันสิ้นปีสหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับมูลค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้นตามที่ได้รับการผ่อนผันจากนายทะเบียนสหกรณ์ เป็นระยะเวลา 10 ปี ปัจจุบันเป็นปีที่ 7 จำนวน 309,769,811.79 บาท

ทั้งนี้ ความเห็นของข้าพเจ้าต่อการเงินของสหกรณ์ ไม่ได้มีเงื่อนไขในเรื่องที่ข้าพเจ้าขอให้ข้อสังเกตข้างต้น

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

1. ตามที่แสดงในงบกำไรขาดทุน สหกรณ์ มีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืม-สุทธิในปี 2561 จำนวนเงิน 381,445,266.32 บาท คิดเป็นร้อยละ 95.05 ของรายได้รวม ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากรายได้ดังกล่าวมีจำนวนเงินที่เป็นสาระสำคัญ และเกิดจากสัญญาเงินให้กู้ยืมแต่ละประเภทซึ่งมีเงื่อนไขการคำนวณดอกเบี้ยในอัตราที่แตกต่างกัน นอกจากนั้นการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยให้กู้ยืมการประมวลผลด้วยระบบคอมพิวเตอร์และจะหยุดการคิดดอกเบี้ยในกรณีที่ลูกหนี้ชำระหนี้ไม่ตรงตามกำหนดเวลา

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการประเมินและสุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ และระบบการควบคุมภายในด้านสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณดอกเบี้ยเงินให้กู้ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินให้กู้ว่ามีกรรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้เป็นไปตามเงื่อนไขสัญญาและสอดคล้องกับนโยบายการบัญชีที่สหกรณ์ใช้ และตามที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด รวมทั้งข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญ



2. ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6 ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2561 สหกรณ์ มีเงินให้กู้ยืม – สุทธิ จำนวนเงิน 5,933,102,504.79 บาท (คิดเป็นร้อยละ 73.39 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น) และตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7 สหกรณ์ มีลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ เป็นจำนวนเงิน 481,061,682.45 บาท (คิดเป็นร้อยละ 5.95 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น) ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต้องเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดและการประมาณการต้องอาศัยดุลพินิจโดยเฉพาะในเรื่องการตั้งหนี้และการรับชำระหนี้ประกอบกับจำนวนเงินมีสาระสำคัญ

ข้าพเจ้าผู้สอบทานการชำระหนี้บัญชีย่อยลูกหนี้เงินให้กู้และลูกหนี้ระยะสั้นเปรียบเทียบกับรายละเอียดการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ สอบทานการประมาณการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญว่ามีความเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ โดยข้าพเจ้าปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ ทั้งนี้ ตัวอย่างที่เลือกรวมถึงเงินให้กู้ยืมรายใหญ่ เงินให้กู้ยืมที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ (หากมี)

เรื่องอื่น

งบการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2560 ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขเกี่ยวกับการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของสหกรณ์ตามรายงานลงวันที่ 10 มกราคม 2561

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องการเปิดเผยเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มิใช่เรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

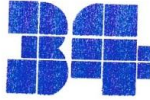
ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลพินิจและการสังเกตและสงสัยของผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจาก

THIRTY-FOUR AUDIT OFFICE CO.,LTD.

48 Thana Place, 2nd Floor, Soi Charansanitwong 34,
Charansanitwong Rd., Arun Amarin,
Bangkok Noi, Bangkok 10700.

Tel.0-2434-9999 Fax.0-2434-9998 E-mail: thana_34@hotmail.com



THIRTY-FOUR AUDIT

บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด

48 อาคารธนาเพลส ชั้น 2 ซอยจรัญสนิทวงศ์ 34

ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงอรุณอมรินทร์

เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700

โทร. 0-2434-9999 แฟกซ์ 0-2434-9998

ทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งโจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไปข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตามเหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กิจการต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่า จะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้รับการสื่อสารดังกล่าว

(นายวิโรจน์ นริศวานนท์)

ผู้สอบบัญชี

48 อาคารธนาเพลส ชั้น 2 ซอยจรัญสนิทวงศ์ 34 ถนนจรัญสนิทวงศ์

แขวงอรุณอมรินทร์ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700

วันที่ 23 มกราคม 2562

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2561

		ปี 2561	ปี 2560
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	3	106,150,666.26	141,545,642.14
เงินฝากสหกรณ์อื่น - สุทธิ	4	486,659,616.67	399,964,997.26
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด - สุทธิ	2, 11	20,355,396.96	18,702,067.23
เงินฝากสหกรณ์เคหสถานพเก้ารวมใจ จำกัด - สุทธิ	12	90,221,170.90	105,608,032.71
เงินลงทุนระยะสั้น	5	100,000,000.00	60,000,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	6	615,652,148.88	682,124,842.03
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	7	481,061,682.45	423,421,496.04
ลูกหนี้คู่สัญญาซื้อขายสลากกินแบ่งรัฐบาล - สุทธิ	8	159,760,508.75	209,574,187.50
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ - สุทธิ	9	1,765,027.72	33,693.94
ที่ดินรอการจำหน่าย		409,933,105.64	409,933,105.64
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น - สุทธิ	10	12,156,966.90	17,290,746.83
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		2,483,716,291.13	2,468,198,811.32
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด	2, 11	230,240,668.29	238,833,632.04
เงินลงทุนระยะยาว	5	15,007,650.00	13,091,900.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	6	5,317,450,355.91	5,459,613,515.29
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	13	34,468,543.30	34,117,720.55
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	14	3,592,679.00	3,589,679.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		5,600,759,896.50	5,749,246,446.88
รวมสินทรัพย์		8,084,476,187.63	8,217,445,258.20

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2561

		ปี 2561	ปี 2560
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	15	0.00	193,000,000.00
ส่วนของหนี้สินไม่หมุนเวียนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	17	105,249,600.00	109,059,600.00
เงินรับฝาก	16	4,228,659,068.41	4,105,645,148.64
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	18	59,502,801.78	63,783,599.29
รวมหนี้สินหมุนเวียน		4,393,411,470.19	4,471,488,347.93
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	17	539,163,700.00	632,413,300.00
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	19	19,698,291.40	19,378,347.60
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		558,861,991.40	651,791,647.60
รวมหนี้สิน		4,952,273,461.59	5,123,279,995.53
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		2,808,245,130.00	2,786,750,400.00
ทุนสำรอง		241,767,188.58	234,244,443.66
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ	20	562,998.59	1,096,739.77
กำไรสุทธิประจำปี		81,627,408.87	72,073,679.24
รวมทุนของสหกรณ์		3,132,202,726.04	3,094,165,262.67
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		8,084,476,187.63	8,217,445,258.20

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายชูชาติ กาญจนธนชัย)
ประธานกรรมการ


(นายรังสิมันต์ ยาละ)
กรรมการและเลขานุการ

วันที่ 5 มกราคม 2562

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2561

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	381,445,266.32	95.05	397,224,226.89	94.91
ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากสหกรณ์อื่นและธนาคาร	17,431,068.85	4.34	19,167,415.82	4.58
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	1,709,244.45	0.43	1,801,461.11	0.43
ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุน	714,657.47	0.18	331,369.84	0.08
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	401,300,237.09	100.00	418,524,473.66	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	150,329,272.53	37.46	145,339,094.72	34.73
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	2,962,750.68	0.74	4,910,090.66	1.17
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะยาว	29,874,688.68	7.44	31,882,661.48	7.62
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	183,166,711.89	45.64	182,131,846.86	43.52
หัก หนี้สงสัยจะสูญ (เกินความต้องการ)				
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินกู้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	3,076,294.44	0.77	7,249,872.42	1.73
หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยค้างรับลูกหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้	0.00	0.00	6,708,844.58	1.60
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้คู่สัญญาซื้อขายสลากกินแบ่งรัฐบาล	49,813,678.75	12.41	49,813,678.75	11.90
หนี้สงสัยจะสูญ - เงินฝากสหกรณ์เคหสถานนพเก้ารวมใจ จำกัด	15,086,861.81	3.76	15,086,861.81	3.60
หนี้สงสัยจะสูญ - เงินฝากชุมชนร้านสหกรณ์แห่งประเทศไทย จำกัด	8,433,544.85	2.10	0.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - เงินฝากสอ.พนักงานรณรงค์การค้ากรมก. จำกัด	3,525,000.00	0.88	0.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ (เกินความต้องการ)	(218,297.29)	(0.05)	11,048,990.37	2.64
หนี้สูญ	218,297.29	0.05	0.00	0.00
รวมหนี้สงสัยจะสูญ (เกินความต้องการ)	79,935,379.85	19.92	89,908,247.93	21.47
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	138,198,145.35	34.44	146,484,378.87	35.01
บวก รายได้อื่น				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	31,000.00	0.01	36,100.00	0.01
รายได้ค่าเช่าที่ดิน	510,000.00	0.13	510,000.00	0.12
เงินรับบริจาค	43,500.00	0.01	43,500.00	0.01
รายได้จากการยึดเงินมัดจำ	4,799,900.00	1.20	0.00	0.00
รายได้รับคืนจากคดีความ	5,585,600.00	1.39	0.00	0.00
รายได้อื่นๆ	2,595,678.10	0.65	1,993,519.32	0.48
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	0.00	0.00	126,377.00	0.03
รวมรายได้อื่น	13,565,678.10	3.38	2,709,496.32	0.65

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2561

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท	%	บาท	%
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	9,578,126.67	2.39	9,162,634.00	2.19
ค่าครองชีพ	663,933.33	0.17	650,000.00	0.16
ค่าจ้างพนักงานทำความสะอาด	224,640.00	0.06	224,640.00	0.05
ค่าจ้างพนักงานรักษาความปลอดภัย	324,000.00	0.08	324,000.00	0.08
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	650,265.50	0.16	524,520.00	0.13
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	1,177,370.00	0.29	1,377,290.00	0.33
ค่าล่วงเวลา	116,325.00	0.03	244,900.00	0.06
ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	303,853.00	0.08	284,369.50	0.07
ค่าประกันสังคม	249,551.00	0.06	245,489.00	0.06
ค่าโครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่สหกรณ์	203,480.00	0.05	218,000.00	0.05
ค่าประชุมสัมมนากรรมการและเจ้าหน้าที่	927,648.50	0.23	554,282.00	0.13
ค่าเบี้ยประกันภัย	32,818.85	0.01	32,759.04	0.01
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคา	1,083,090.25	0.27	1,327,368.47	0.32
ค่าซ่อมบำรุงรักษาครุภัณฑ์	98,079.50	0.02	156,077.70	0.04
ค่าสาธารณูปโภค	793,718.29	0.20	759,836.30	0.18
ค่าบำรุงรักษาโปรแกรมคอมพิวเตอร์	80,250.00	0.02	1,689,750.01	0.40
ค่าปรับปรุงสำนักงาน	7,200.00	0.00	61,336.00	0.01
ค่าป้องกันและกำจัดแมลง	44,940.00	0.01	44,940.00	0.01
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับยานพาหนะ	97,232.76	0.02	103,327.73	0.02
ค่าเบี้ยประกันภัย	54,721.31	0.01	62,518.04	0.01
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
ค่าสวัสดิการสมาชิกเสียชีวิต	7,300,000.00	1.82	5,937,825.00	1.42
ค่าสวัสดิการสมาชิกประสบอุบัติเหตุ	172,000.00	0.04	128,000.00	0.03
ค่าใช้จ่ายในการประชุมอบรมสัมมนา	1,238,095.00	0.31	1,369,866.00	0.33
ค่าทุนการศึกษาบุตรสมาชิก	1,069,000.00	0.27	1,264,000.00	0.30
ค่าสวัสดิการสมาชิกเกษียณอายุราชการ	2,416,804.50	0.60	2,467,433.00	0.59
ค่าโครงการพัฒนาสมาชิกสหกรณ์	166,403.00	0.04	0.00	0.00
ค่าโครงการส่งเสริมสหกรณ์ผู้สูงอายุ	2,583,700.00	0.64	1,832,000.00	0.44
ค่าน้ำบริการสมาชิก	61,100.00	0.02	62,980.00	0.02

6

สหกรณ์ออมทรัพย์นครพนธ์ จำกัด
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2561

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท	%	บาท	%
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (ต่อ)				
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าโครงการอาหารต่อชุมชน	400,000.00	0.10	225,000.00	0.05
ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการดำเนินงาน	947,200.00	0.24	900,000.00	0.22
ค่ารับรอง	345,711.00	0.09	305,208.00	0.07
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	718,195.91	0.18	645,002.01	0.15
ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	12,283,447.30	3.06	12,247,242.10	2.93
ค่าของใช้สำนักงาน	149,835.00	0.04	173,868.00	0.04
ค่าตอบแทนผู้ช่วยเหลืองานสหกรณ์	379,910.00	0.09	416,530.00	0.10
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ-กรรมการ	672,329.00	0.17	582,620.00	0.14
ค่าตอบแทนอนุกรรมการ	400,000.00	0.10	400,000.00	0.10
ค่าอาหารเช็กและไปรษณียากร	116,670.36	0.03	73,407.00	0.02
ค่าเบี้ยประกันภัย	41,903.34	0.01	41,887.11	0.01
ค่าประชาสัมพันธ์	1,097,911.20	0.27	1,050,526.11	0.25
ค่าบริการอินเทอร์เน็ต/ยูบิซี	16,692.00	0.00	22,458.23	0.01
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	27,029.00	0.01	30,341.00	0.01
ค่าติดตามหนี้สิน	3,585,515.25	0.90	3,593,735.89	0.86
ค่าตอบแทนที่ปรึกษา	200,000.00	0.05	150,000.00	0.04
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	250,000.00	0.06	200,000.00	0.05
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพสอบบัญชี	120,000.00	0.03	0.00	0.00
ค่าเบี้ยเลี้ยงเจ้าหน้าที่ตำรวจ	140,000.00	0.04	139,500.00	0.03
ค่าใช้จ่ายอื่น	596,127.39	0.16	426,176.83	0.10
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้พ้นสภาพสมาชิก	6,197,927.80	1.54	6,152,007.74	1.47
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	3,760,381.14	0.94	2,613,072.64	0.62
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	5,971,282.43	1.49	10,342,675.32	2.47
หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยค้างรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา	0.00	0.00	5,278,796.18	1.26
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	70,136,414.58	17.50	77,120,195.95	18.44
กำไรสุทธิ	81,627,408.87	20.32	72,073,679.24	17.22

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2561

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	81,627,408.87	72,073,679.24
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	1,083,090.25	1,327,368.47
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ปกติ	3,076,294.44	7,249,872.42
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้พ้นสภาพสมาชิก	6,197,927.80	6,152,007.74
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	3,760,381.14	2,613,072.64
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	5,971,282.43	10,342,675.32
หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมค้างรับ (เกินความต้องการ)	(218,297.29)	17,757,834.95
หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยค้างรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา	0.00	5,278,796.18
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้คู่สัญญาซื้อขายสลากกินแบ่งรัฐบาล	49,813,678.75	49,813,678.75
หนี้สงสัยจะสูญ - เงินฝากสหกรณ์เคหสถานนพเก้ารวมใจ จำกัด	15,086,861.81	15,086,861.81
หนี้สงสัยจะสูญ - เงินฝากชุมชนนุรักษ์สหกรณ์แห่งประเทศไทย จำกัด	8,433,544.85	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานรถเมล์องค์การขนส่งมวลชนกรุงเทพ จำกัด	3,525,000.00	0.00
หนี้สูญ - ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมค้างรับ	218,297.29	0.00
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	1,146,710.00	1,377,290.00
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	(9,477,292.58)	(11,698,856.75)
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	0.00	(86,698.28)
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมค้างรับ	(1,869,649.64)	(50,760,107.48)
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	31,151.65	35,459.11
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	718,195.91	645,002.01
ดอกเบี้ยเงินลงทุนค้างรับ	(2,191.78)	(1,638.00)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,602,113.00	1,225,029.08
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมค้างจ่าย	75,911.42	98,274.47
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	16,396,008.72	16,802,234.30
รายได้ค่าเช่าที่ดินรอรับรู้	(157,846.58)	(150,000.00)
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	542,274.09	704,665.88
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	187,580,854.55	145,886,501.86

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2561

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินให้กู้	(1,648,246,193.64)	(2,627,570,989.46)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินให้กู้	1,510,111,159.86	2,523,313,689.26
เงินสดจ่ายเงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น	0.00	(113,300,000.00)
เงินสดรับจากเงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น	76,531,104.99	151,335,612.73
ลูกหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ลด	169,872,230.60	307,317,408.43
ลูกหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้พ้นสภาพสมาชิก ลด (เพิ่ม)	0.00	(319,236,240.36)
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี ลด (เพิ่ม)	13,140,548.78	(14,595,940.34)
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา ลด (เพิ่ม)	10,580,929.72	(55,317,724.05)
ลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง เพิ่ม	(1,084,620,851.60)	(1,186,003,271.79)
ลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง ลด	1,084,620,851.60	1,197,929,754.84
เงินฝากสหกรณ์เคหสถานนพเก้ารวมใจ จำกัด	0.00	(15,086,861.81)
ลูกหนี้ค่าสัญญาซื้อขายสลากกินแบ่งรัฐบาล ลด	0.00	60,000,000.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สมาชิกค้างรับ	138,315.86	33,001,243.89
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ตามคำพิพากษาค้างรับ	0.00	(5,278,796.18)
เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า ลด	(28,395.05)	(33,908.25)
เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิต-อุบัติเหตุสมาชิกจ่ายล่วงหน้า	0.00	1,382,000.00
เงินสดจ่ายเงินทดรองจ่าย เพิ่ม	(14,476,500.00)	(15,653,300.00)
เงินทดรองจ่ายลด	14,476,500.00	15,660,300.00
เงินสดจ่ายเงินทดรองจ่าย - ดำเนินคดี	(241,259.00)	(2,655,114.00)
เงินสดรับเงินทดรองจ่าย - ดำเนินคดี	238,259.00	5,257,058.00
เงินสดจ่ายค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	(650,890.50)	(706,065.00)
เงินรอเรียกเก็บ ลด	41,203,791.96	26,446,153.00
เงินรอเรียกเก็บ เพิ่ม	(35,902,098.45)	(33,829,430.41)
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินฝากค้างรับ	9,239,870.77	17,609,712.89
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินลงทุนค้างรับ	1,638.00	0.00
เงินมัดจำที่ดินรองจ่ายคืน	0.00	15,076,400.00
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้าเงินกู้สมาชิก เพิ่ม	0.00	(1,382,000.00)

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2561

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายเงินรอตตรวจสอบ	(33,751,831.49)	(56,515,316.46)
เงินสดรับเงินรอตตรวจสอบ	29,878,745.30	56,954,395.01
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(1,243,189.08)	(1,178,697.70)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	(599,504.39)	(634,955.38)
เงินประกันสังคมรอนำส่ง ลด	(488,830.00)	(477,264.00)
เงินประกันสังคมรอนำส่ง เพิ่ม	488,830.00	478,764.00
เงินสดจ่ายเงินรอตจ่ายคืน	(60,307,043.13)	(49,708,571.53)
เงินสดรับเงินรอตจ่ายคืน	60,259,455.87	55,097,864.59
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	(16,802,234.30)	(19,091,736.07)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ค้างจ่าย	(98,274.47)	(482,276.60)
เงินสดจ่ายสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	(539,700.00)	(2,764,140.00)
จ่ายเงินคืนประกันค่าเช่าที่ดิน	0.00	(200,000.00)
ดอกเบี้ยรับรอตจ่ายคืน ลด	0.00	(99,217.00)
ค่าเบี้ยประกันรอตจ่ายคืน เพิ่ม	1,834,407.50	3,103,082.38
ค่าเบี้ยประกันรอตจ่ายคืน ลด	(1,786,468.25)	(3,164,132.67)
เงินเฉลี่ยคืนค้างจ่ายเพิ่ม	0.00	62,461.00
เงินปันผลค้างจ่ายเพิ่ม	0.00	445,199.75
รายได้รับล่วงหน้า	7,846.58	0.00
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	310,422,077.59	91,391,652.57
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อตัวสัญญาใช้เงิน	(1,250,000,000.00)	(1,810,000,000.00)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตัวสัญญาใช้เงิน	1,210,000,000.00	1,870,000,000.00
เงินสดจ่ายซื้อหุ้น ชสอ. จำกัด	(1,890,000.00)	(4,500,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทย จำกัด	(25,750.00)	0.00
เงินสดจ่ายซื้อที่ดินรอกการจำหน่าย	0.00	(65,855,108.00)
เงินสดรับซื้อที่ดินรอกการจำหน่าย	0.00	6,240,000.00
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(205,553.00)	(321,089.50)
เงินสดจ่ายซื้อครุภัณฑ์ระหว่างก่อสร้าง	(1,228,360.00)	0.00
เงินสดจ่ายเงินประกันสัญญาจัดจ้าง	(56,175.00)	0.00
เงินสดรับเงินประกันสัญญาจัดจ้าง	117,593.00	0.00
เงินสดสุทธิ (ได้มา) ใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน	(43,288,245.00)	(4,436,197.50)

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2561

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายชำระเงินกู้ยืม ชสอ. จำกัด	(259,067,600.00)	(1,071,509,257.43)
รับเงินกู้ ชสอ. จำกัด	189,000,000.00	942,221,200.00
เงินสดจ่ายชำระเงินกู้ยืม สอ.จุฬาลงกรณ์ฯ จำกัด	(219,992,000.00)	(192,475,000.00)
รับเงินกู้ สอ.จุฬาลงกรณ์ฯ จำกัด	0.00	300,000,000.00
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝากจากสมาชิก	(1,461,972,897.70)	(1,315,397,422.27)
เงินสดรับจากเงินรับฝากจากสมาชิก	1,653,470,478.10	1,264,601,772.35
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝากสหกรณ์อื่น	(79,035,158.86)	(29,478,149.70)
เงินสดรับจากเงินรับฝากสหกรณ์อื่น	10,551,498.23	73,877,994.67
จ่ายเงินกู้ สอ.ครูนครปฐม จำกัด	0.00	(200,000,000.00)
รับเงินกู้ สอ.ครูนครปฐม จำกัด	0.00	200,000,000.00
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(3,876,675.25)	(4,830,788.75)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(59,784,000.25)	(66,182,806.75)
เงินสดรับทุนเรือนหุ้น	128,541,270.00	156,058,000.00
เงินสดจ่ายทุนเรือนหุ้น	(107,046,540.00)	(141,260,370.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(183,000.00)	(572,796.25)
เงินสดจ่ายทุนก่อสร้างสะพาน	(43,500.00)	(43,500.00)
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการช่วยเหลือสมาชิก	(980,000.00)	(948,553.75)
เงินสดรับเงินสวัสดิการช่วยเหลือสมาชิก	637,413.70	647,704.12
เงินสดรับเงินหลักประกันเจ้าหน้าที่	96,008.24	149,199.43
เงินสดจ่ายเงินหลักประกันเจ้าหน้าที่	(189,574.44)	(132,511.96)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์	(30,000.00)	(10,000.00)
เงินสดจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(1,400,000.00)	(1,520,000.00)
ทุนสำรองเพิ่ม(รับเงินทุนการศึกษาคืน)	189,000.00	0.00
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	(211,115,278.23)	(86,805,286.29)
เงินสดสุทธิ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	56,018,554.36	150,168.78
การปรับมูลค่าในเงินฝากสหกรณ์อื่น	(27,045,406.66)	0.00
เงินสด ณ วันต้นปี	904,654,371.38	904,504,202.60
เงินสด ณ วันสิ้นปี	933,627,519.08	904,654,371.38

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2561

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- 1.1 สหกรณ์ฯ บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- 1.2 สหกรณ์ฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- 1.3 สหกรณ์ฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ในจำนวนที่เพียงพอสำหรับการขาดทุน ซึ่งอาจเกิดขึ้นโดยการพิจารณาลูกหนี้แต่ละรายที่ค้างอยู่ ณ วันสิ้นปี เว้นแต่ลูกหนี้ตามคำพิพากษา ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี และลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้
- 1.4 สหกรณ์ฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544 ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 59 ครั้งที่ 3/2561 เมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2561
- 1.5 สหกรณ์ฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้คู่สัญญาซื้อขายสลากกินแบ่งรัฐบาล ไว้ในจำนวนที่เพียงพอสำหรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเป็นระยะเวลา 10 ปี นับแต่ปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2555 เป็นต้นไป โดยปีที่ 1 คิดอัตราร้อยละ 5 ปีที่ 2 คิดอัตราร้อยละ 6 ปีที่ 3 คิดอัตราร้อยละ 7 ปีที่ 4 คิดอัตราร้อยละ 10 ปีที่ 5 ถึงปีที่ 7 คิดอัตราร้อยละ 11 ปีที่ 8 ถึงปีที่ 10 คิดอัตราร้อยละ 13 ตามหนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่ กษ 0404/7064 ลงวันที่ 26 พฤศจิกายน 2555
- 1.6 สหกรณ์ฯ บันทึกราคาวัสดุคงเหลือตามราคาทุน
- 1.7 ค่าเสื่อมราคา คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ. 2542 สำหรับสินทรัพย์ที่ซื้อก่อนวันที่ 20 พฤศจิกายน 2560 และระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ. 2560 สำหรับสินทรัพย์ที่ซื้อตั้งแต่วันที่ 21 พฤศจิกายน 2560 ทั้งนี้ยกเว้นที่ดินและทรัพย์สินระหว่างก่อสร้าง
- 1.8 เงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาว ที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยราคาทุน
- 1.9 ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับรายการย่อยๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์ใหญ่ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- 1.10 เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท เงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภทที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย
- 1.11 เพื่อประโยชน์ในการอ่านงบการเงิน สหกรณ์ฯ ได้จัดประเภทบัญชีบางรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2560 ใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2561

2. เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด

- 2.1 วันที่ 22 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการแผนฟื้นฟูของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ได้ชำระหนี้ตามแผนฟื้นฟู ครั้งที่ 2/2559 ให้กับสหกรณ์ฯ เป็นเงิน 10,906,175.08 บาท คิดเป็นร้อยละ 3.76 ของยอดเงินฝากคงเหลือทั้งสิ้น และวันที่ 29 มิถุนายน 2560 ได้ชำระหนี้ตามแผนฟื้นฟู ครั้งที่ 1/2560 ให้กับสหกรณ์ฯ เป็นเงิน 9,252,845.35 บาท คิดเป็นร้อยละ 3.19 ของยอดเงินฝากคงเหลือ จึงทำให้ สหกรณ์ฯ มีเงินฝากคงเหลือกับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด เป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 258,992,652.47 บาท
- 2.2 วันที่ 29 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการแผนฟื้นฟูของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ได้ชำระหนี้ตามแผนฟื้นฟู ครั้งที่ 2/2560 ให้กับสหกรณ์ฯ บางส่วน เป็นเงิน 2,775,853.61 บาท คิดเป็นร้อยละ 0.96 ของยอดเงินฝากคงเหลือ และวันที่ 25/5/2561 ได้ชำระหนี้ตามแผนฟื้นฟู ครั้งที่ 1/2561 ให้กับสหกรณ์ฯ บางส่วน เป็นเงิน 4,163,780.41 บาท คิดเป็นร้อยละ 1.44 ของยอดเงินฝากคงเหลือ ทำให้ ณ ปัจจุบันสหกรณ์ฯ มีเงินฝากคงเหลือกับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด เป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 252,053,018.45 บาท และมีจำนวนเงินที่ไม่ได้รับตามแผนฟื้นฟู จำนวน 14,892,716.14 บาท ซึ่งสหกรณ์ฯ ยังมิได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับจำนวนเงินที่ไม่ได้รับชำระดังกล่าว

3. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
เงินสด	475,259.20	321,377.37
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	458,025.64	456,540.39
ออมทรัพย์	105,217,381.42	140,767,724.38
รวมเงินสดและเงินฝากธนาคาร	106,150,666.26	141,545,642.14

4. เงินฝากสหกรณ์อื่น - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
ประเภทเงินฝากออมทรัพย์		
สหกรณ์ออมทรัพย์ พนักงานรณรงค์การค้าขนส่งมวลชนกรุงเทพ จำกัด	107,400,000.00	112,800,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ พนักงานรณรงค์การค้าขนส่งมวลชนกรุงเทพ จำกัด (กองทุน 10 ล.)	10,100,000.00	10,800,000.00
ชุมนุมร้านสหกรณ์แห่งประเทศไทย จำกัด (เล่ม 1)	250,000,000.00	251,000,000.00
ชุมนุมร้านสหกรณ์แห่งประเทศไทย จำกัด (เล่ม 2)	31,118,161.52	25,364,997.26
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	100,000,000.00	0.00
รวมเงินฝากสหกรณ์อื่น	498,618,161.52	399,964,997.26
หัก ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ	11,958,544.85	0.00
รวมเงินฝากสหกรณ์อื่น - สุทธิ	486,659,616.67	399,964,997.26

4.1 ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2561 ตามบัญชี คู่ฝากเลขที่ 99-5609-000-1 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.50 ต่อปี มียอดคงเหลือ จำนวน 250,000,000.00 บาท และบัญชีคู่ฝากเลขที่ 99-5611-000-2 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.50 ต่อปี ซึ่งเป็นบัญชีที่โอนดอกเบี้ยทบต้นของบัญชีคู่ฝากเลขที่ 99-5609-000-1 มียอดคงเหลือจำนวน 31,118,161.52 บาท รวมสหกรณ์ฯ มีบัญชีเงินฝากกับชุมนุมร้านสหกรณ์แห่งประเทศไทย จำกัด 2 บัญชี เป็นเงินจำนวน 281,118,161.52 บาท

สหกรณ์ฯ ได้นำเงินไปฝากไว้กับชุมนุมร้านสหกรณ์แห่งประเทศไทย จำกัด ตั้งแต่ปี 2556 โดย ณ วันที่ 4 กรกฎาคม 2557 สหกรณ์ฯ ได้ส่งหนังสือที่ สอ.นบ 935/2557 เรื่อง ขอบัดบัญชีเงินฝาก ตามมติคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ฯ ชุดที่ 55 เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2557 เป็นจำนวน 2 บัญชี จำนวนเงินรวม 253,546,520.55 บาท พร้อมเล่มดอกเบี้ย โดยให้ชำระเสร็จสิ้นภายใน 20 วัน โดยเริ่มตั้งแต่เดือน กรกฎาคม 2557 เป็นต้นมา

โดยตลอดระยะเวลาที่ผ่านมาจนถึง ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2561 ชุมชนร้านสหกรณ์แห่งประเทศไทย จำกัด ได้ชำระในส่วนของดอกเบี้ยได้เป็นบางส่วนเท่านั้น โดยไม่สามารถชำระเงินต้นได้ตามที่ได้ตกลงไว้กับสหกรณ์ฯ ตลอดจนรายงานทางการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีประจำปี 2558 (ล่าสุด) ชุมชนร้านสหกรณ์แห่งประเทศไทย จำกัด มีส่วนขาดแห่งทุนสะสมเป็นจำนวน 234.86 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2561 สหกรณ์ฯ ได้ตั้งค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญเงินฝากชุมนุมร้านสหกรณ์แห่งประเทศไทย จำกัด จำนวน 8,433,544.85 บาท ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการชุดที่ 59 ครั้งที่ 3/2561 เมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2561 อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ฯ ยังมิได้พิจารณาตั้งค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญสำหรับเงินต้นที่ถอนไม่ได้อีกจำนวน 272,684,616.67 บาท ซึ่งไม่ปฏิบัติตามหนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เลขที่ กษ 0404/ว53

4. เงินฝากสหกรณ์อื่น - สุทธิ ประกอบด้วย (ต่อ)

4.2 ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2561 ตามบัญชี คู่ฝากเลขที่ 56-01-02-0006 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.50 ต่อปี มียอดคงเหลือ จำนวน 107,400,000.00 บาท และบัญชีคู่ฝากเลขที่ 55-01-02-0065 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.50 ต่อปี ซึ่งเป็นบัญชีกองทุน มียอดคงเหลือจำนวน 10,100,000.00 บาท รวมสหกรณ์ฯ มีบัญชีเงินฝากกับสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานรณรงค์การขนส่งมวลชนกรุงเทพ จำกัด 2 บัญชี เป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 117,500,000.00 บาท

สหกรณ์ฯ ได้นำเงินไปฝากไว้กับสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานรณรงค์การขนส่งมวลชนกรุงเทพ จำกัด ตั้งแต่ปี 2553 โดย ณ วันที่ 27 สิงหาคม 2257 สหกรณ์ฯ ได้ส่งหนังสือที่ สอ.นบ 1025/2557 เรื่อง ขอลอนบัญชีเงินฝากทั้งหมด โดยทางสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานรณรงค์การขนส่งมวลชนกรุงเทพ จำกัด ได้มีการขอผ่อนผันการคืนจำนวนเงินฝากทั้งหมด และชำระดอกเบี้ยได้เพียงบางส่วนเท่านั้น ตลอดจนรายงานทางการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี ประจำปี 2557 (ล่าสุด) ได้แสดงถึงผลการดำเนินงานที่มีผลขาดทุนสุทธิติดต่อกันเป็นระยะเวลา 9 ปี ส่งผลให้มีส่วนขาดแห่งทุนสะสมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 188.29 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2561 สหกรณ์ฯ ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานรณรงค์การขนส่งมวลชนกรุงเทพ จำกัด จำนวน 3,525,000.00 บาท ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการชุดที่ 59 ครั้งที่ 3/2561 เมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2561 อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ฯ ยังมิได้พิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียสำหรับเงินต้นที่ถอนไม่ได้อีกจำนวน 113,975,000.00 บาท ซึ่งไม่เป็นไปตามหนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เลขที่ กษ 0404/ว53

5. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
	ราคาทุน	ราคาทุน
<u>เงินลงทุนระยะสั้น</u>		
<u>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>		
ตัวสัญญาใช้เงิน - ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	100,000,000.00	60,000,000.00
รวมเงินลงทุนระยะสั้น	100,000,000.00	60,000,000.00

เงินลงทุนระยะยาว

เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด

หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	220,000.00	220,000.00
หุ้นชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	14,725,500.00	12,835,500.00
หุ้นชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทย จำกัด	62,150.00	36,400.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว	15,007,650.00	13,091,900.00

เงินลงทุนส่วนใหญ่ เป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 62 และประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือการลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ฯ พ.ศ. 2558

6. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
เงินให้กู้แก่ สหกรณ์เครดิตยูเนียนวังขนาย จำกัด (สัญญา 1)	0.00	0.00	20,400,000.00	13,300,000.00
เงินให้กู้แก่ สหกรณ์เครดิตยูเนียนวังขนาย จำกัด (สัญญา 2)	0.00	0.00	20,400,000.00	21,800,000.00
เงินให้กู้แก่ สหกรณ์เครดิตยูเนียนเวส จำกัด	600,000.00	1,946,806.15	60,000.00	3,117,911.14
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	98,521,727.60	461,455,018.73	97,135,484.25	447,079,652.19
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	349,447,110.61	3,230,371,875.55	364,908,278.10	3,167,553,659.29
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	9,696,990.75	1,623,676,655.48	12,289,964.30	1,806,762,292.67
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	458,265,828.96	5,317,450,355.91	515,193,726.65	5,459,613,515.29
เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	4,550,100.25	0.00	7,314,718.25	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	59,657,411.53	0.00	59,523,421.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	103,504,975.00	0.00	107,342,848.55	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้	167,712,486.78	0.00	174,180,987.80	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม	625,978,315.74	5,317,450,355.91	689,374,714.45	5,459,613,515.29
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	10,326,166.86	0.00	7,249,872.42	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - สุทธิ	615,652,148.88	5,317,450,355.91	682,124,842.03	5,459,613,515.29

6.1 ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2561 สหกรณ์ฯ ต้องตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ปกติ (ผิคนัดชำระหนี้) ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544 เป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 49,501,452.58 บาท แต่สหกรณ์ฯ ไม่ได้ตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ

6.2 ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2561 สหกรณ์ฯ ตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ปกติ (ผิคนัดชำระหนี้) จำนวน 10,326,166.86 บาท ตามมติคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 59 ครั้งที่ 3/2561 เมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2561 ดังนี้

- ลูกหนี้ที่ผิคนัดชำระหนี้ 1 - 3 เดือน คงเหลือ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2561 จำนวน 6,489,980.03 บาท ไม่ต้องตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้และการเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544
- ลูกหนี้ที่ผิคนัดชำระหนี้ 4 - 6 เดือน คงเหลือ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2561 จำนวน 24,604,038.50 บาท หักหลักประกัน คงเหลือต้องตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ จำนวนทั้งสิ้น 4,920,807.70 บาท สหกรณ์ฯ ไม่ได้ตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ
- ลูกหนี้ที่ผิคนัดชำระหนี้ 7 - 12 เดือน คงเหลือ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2561 จำนวน 15,876,584.24 บาท หักหลักประกัน คงเหลือต้องตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ จำนวนทั้งสิ้น 7,938,292.12 บาท สหกรณ์ฯ ไม่ได้ตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ
- ลูกหนี้ที่ผิคนัดชำระหนี้มากกว่า 12 เดือน คงเหลือ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2561 จำนวน 36,642,352.76 บาท หักหลักประกัน คงเหลือต้องตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ จำนวนทั้งสิ้น 36,642,352.76 บาท สหกรณ์ฯ ตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญเพียงร้อยละ 28.18 เป็นจำนวน 10,326,166.86 บาท

สหกรณ์ฯ อยู่ระหว่างพิจารณาค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมจำนวน 39,175,285.72 บาท เพื่อให้เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

7. ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้พันสภาพสมาชิก (NPL)	297,275,936.75	0.00	319,236,240.36	0.00
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	42,493,885.40	0.00	43,996,637.00	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	236,781,961.33	0.00	139,749,128.34	0.00
ลูกหนี้อื่น - อดีตเจ้าหนี้ที่การเงิน	4,380,938.81	0.00	4,380,938.81	0.00
ลูกหนี้สวัสดิการน้ำมัน	4,845.55	0.00	4,845.55	0.00
รวม	580,937,567.84	0.00	507,367,790.06	0.00
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	99,875,885.39	0.00	83,946,294.02	0.00
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	481,061,682.45	0.00	423,421,496.04	0.00

7.1 ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2561 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 99,875,885.39 บาท แยกเป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) จำนวน 25,854,825.39 บาท ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี จำนวน 9,729,455.19 บาท ลูกหนี้ตามคำพิพากษา จำนวน 59,910,666.00 บาท และลูกหนี้อื่น จำนวน 4,380,938.81 บาท เป็นอดีตเจ้าหนี้ที่การเงิน (นางสาวธัญลักษณ์ กองโสภ) ซึ่งได้ยกยอกเงินในการปฏิบัติหน้าที่หน้าเคาน์เตอร์ ตั้งแต่ปี 2547 สหกรณ์ฯ ได้ดำเนินการฟ้องร้องคดี และศาลพิพากษาให้จำคุก มีกำหนด 10 ปี และคืนเงินให้สหกรณ์ฯ เป็นเงินจำนวน 4,415,150 บาท ซึ่งขณะนี้ลูกหนี้ดังกล่าวได้พ้นโทษการจำคุกแล้ว แต่ไม่สามารถชำระเงินให้แก่สหกรณ์ฯ ได้ ขณะนี้อยู่ระหว่างสหกรณ์ฯ ดำเนินการสืบทรัพย์ลูกหนี้เพื่อฟ้องร้องคดีล้มละลายต่อไป

7.2 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 59 ครั้งที่ 3/2561 เมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2561 มีมติให้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ตามคำพิพากษา ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี และลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) บางราย ดังนี้

- ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้พันสภาพสมาชิก (NPL) คงเหลือ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2561 จำนวน 297,275,936.75 บาท หักหลักประกันที่ดินในราคาประเมิน คงเหลือต้องตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ จำนวนทั้งสิ้น 166,652,158.42 บาท สหกรณ์ฯ ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 25,854,825.39 บาท คงเหลือที่ยังไม่ได้ตั้งอีก จำนวน 140,797,333.03 บาท

- ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี คงเหลือ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2561 จำนวน 42,493,885.40 บาท หักหลักประกันที่ดินในราคาประเมิน คงเหลือต้องตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ จำนวนทั้งสิ้น 30,767,880.16 บาท สหกรณ์ฯ ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 9,729,455.19 บาท คงเหลือที่ยังไม่ได้ตั้งอีก จำนวน 21,038,424.97 บาท

- ลูกหนี้ตามคำพิพากษา คงเหลือ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2561 จำนวน 236,781,961.33 บาท หักหลักประกันที่ดินในราคาประเมิน คงเหลือต้องตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ จำนวนทั้งสิ้น 162,917,650.88 บาท สหกรณ์ฯ ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 59,910,666.00 บาท คงเหลือที่ยังไม่ได้ตั้งอีก จำนวน 103,006,984.88 บาท

สหกรณ์ฯ อยู่ระหว่างพิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมจำนวน 264,842,742.88 บาท เพื่อให้เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

8. ลูกหนี้คู่สัญญาซื้อขายสลากกินแบ่งรัฐบาล - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
ลูกหนี้คู่สัญญาซื้อขายสลากกินแบ่งรัฐบาล	469,530,320.54	469,530,320.54
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	309,769,811.79	259,956,133.04
ลูกหนี้คู่สัญญาซื้อขายสลากกินแบ่งรัฐบาล - สุทธิ	159,760,508.75	209,574,187.50

ตามหนังสือสำนักงานที่ดินจังหวัดน่าน สาขาปัว ที่ นน 0019.01.01/827 ลงวันที่ 11 กรกฎาคม 2555 แจ้งผลการตรวจสอบราคาประเมินที่ดินจำนวน 72 แปลง เนื้อที่ 989 ไร่ 3 งาน 7 ตารางวา ตั้งอยู่ในเขตพื้นที่อำเภอเชียงกลาง จังหวัดน่าน มีราคาประเมินทั้งสิ้น 43,148,375.00 บาท ซึ่งไม่เพียงพอต่อมูลค่าความเสียหายลูกหนี้คู่สัญญาซื้อขายสลากกินแบ่งรัฐบาล จำนวน 496,000,000.00 บาท คงเหลือลูกหนี้คู่สัญญาซื้อขายสลากกินแบ่งรัฐบาล หลังหักราคาประเมินของหลักทรัพย์ค้ำประกัน จำนวน 452,851,625.00 บาท เพื่อบรรเทาผลกระทบที่สมาชิกจะได้รับจากการตั้งค่าเผื่อนมูลค่าความเสียหาย สหกรณ์ฯ จึงขอผ่อนผันการตั้งค่าเผื่อนมูลค่าความเสียหายเป็นระยะเวลา 10 ปี ตามหนังสือ ที่ สอ.นบ. 663/255 ลงวันที่ 26 ตุลาคม 2555

ตามหนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่ กษ 0404/7064 ลงวันที่ 26 พฤศจิกายน 2555 เห็นควรให้สหกรณ์ฯ ได้รับการผ่อนผันการตั้งค่าเผื่อนมูลค่าความเสียหายเงินมัดจำสลากกินแบ่งรัฐบาล จำนวน 452,851,625.00 บาท ในระยะเวลา 10 ปี นับตั้งแต่ปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2555 เป็นต้นไป โดยปีที่ 1 ตั้งค่าเผื่อนมูลค่าความเสียหายฯ ในอัตราร้อยละ 5 ปีที่ 2 ร้อยละ 6 ปีที่ 3 ร้อยละ 7 ปีที่ 4 ร้อยละ 10 ปีที่ 5 ถึงปีที่ 7 ร้อยละ 11 และปีที่ 8 ถึงปีที่ 10 ร้อยละ 13 ซึ่งทำให้สหกรณ์ฯ สามารถจ่ายเงินปันผลให้แก่สมาชิกได้ไม่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี เฉลี่ย 5 ธนาครพาดินชัย บวกด้วย 0.50 บาท ในระหว่างปี 2561 สหกรณ์ฯ ได้ตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น อีกร้อยละ 11 คิดเป็นจำนวน 49,813,678.75 บาท รวมสหกรณ์ฯ ตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ รวม 7 ปี เป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 309,769,811.79 บาท และคำสั่งศาลพิพากษาให้ บริษัท เทวาสิทธิ์ พืชเมศ จำกัด และพวก ชำระหนี้ให้แก่สหกรณ์ฯ จำนวน 529,530,320.54 บาท ยอดตามจำนวน 33,530,320.54 บาท ได้ตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน (หมายเหตุ 22)

วันที่ 22 กันยายน 2559 สหกรณ์ฯ ได้ดำเนินการซื้อที่ดินดังกล่าวจากการขายทอดตลาด ในราคา 60,000,000.00 บาท โดยเมื่อวันที่ 18 พฤศจิกายน 2559 สหกรณ์ฯ ได้รับโอนกรรมสิทธิ์ที่ดินดังกล่าว ซึ่งราคาประเมินที่เจ้าพนักงานที่ดินประเมินในวันที่รับโอนมีมูลค่าเป็นเงินจำนวน 60,697,260.00 บาท ทำให้สหกรณ์ฯ ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันลูกหนี้คู่สัญญาซื้อขายสลากกินแบ่งรัฐบาล จึงทำให้มีความเสี่ยงในการเรียกเก็บหนี้ไม่ได้ และต่อมา วันที่ 31 มกราคม 2560 สหกรณ์ฯ ได้ประกาศจำหน่ายที่ดินดังกล่าวตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 8 มกราคม 2560

8. ลูกหนี้คู่สัญญาซื้อขายสลากกินแบ่งรัฐบาล - สุทธิ ประกอบด้วย (ต่อ)

วันที่ 2 มีนาคม 2560 สหกรณ์ฯ ได้ดำเนินการจำหน่ายที่ดินดังกล่าว ในราคา 85,997,997.00 บาท ให้แก่นางสาววิมลพรรณ มหายศนันท์ (ผู้จะซื้อ) โดยนางสาววิมลพรรณ มหายศนันท์ ได้วางเงินมัดจำเป็นเงินร้อยละ 5 ของราคาจำหน่ายให้แก่สหกรณ์ฯ ในวันทำสัญญาจะซื้อขาย ส่วนเงินที่เหลือจะชำระให้แล้วเสร็จภายในวันที่ 30 มิถุนายน 2560 ตามสัญญาจะซื้อขาย ต่อมาในระหว่างปี 2560 นางสาววิมลพรรณ มหายศนันท์ (ผู้จะซื้อ) ไม่สามารถชำระค่าที่ดินได้ตามสัญญาจะซื้อขายที่ทำไว้กับสหกรณ์ฯ และได้ทำหนังสือขอยกการชำระเงินหลายครั้ง โดยมีคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 58 คราวประชุม ครั้งที่ 20/2560 เมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2560 มีมติให้ดำเนินการนัด นางสาววิมลพรรณ มหายศนันท์ (ผู้จะซื้อ) มาเจรจาข้อตกลงกับสหกรณ์ฯ เป็นครั้งสุดท้าย และให้ปฏิบัติตามข้อตกลงให้แล้วเสร็จภายในวันที่ 15 ธันวาคม 2560 ปรากฏว่าเมื่อครบกำหนด นางสาววิมลพรรณ มหายศนันท์ (ผู้จะซื้อ) ไม่สามารถชำระเงินตามที่ข้อตกลงกับสหกรณ์ฯ ได้ จึงมีหนังสือยินยอมให้ สหกรณ์ฯ ออมทรัพย์ครุฑนันทบุรี จำกัด รับเงินมัดจำทั้งหมดที่ได้ชำระให้แก่สหกรณ์ฯ ทั้งนี้ สหกรณ์ฯ ได้บอกเลิกสัญญาจะซื้อขายกับ นางสาววิมลพรรณ มหายศนันท์ (ผู้จะซื้อ) เรียบร้อยแล้ว พร้อมรับมัดจำเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 4,799,900.00 บาท

9. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม - สหกรณ์อื่น	0.00	33,693.94
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม - ลูกหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้พันธสภาพสมาชิก (NPL)	39,677,423.17	39,677,423.17
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม - ลูกหนี้เงินกู้ยืมปกติ	12,595,720.80	11,048,990.37
รวมดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม	52,273,143.97	50,760,107.48
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม	50,508,116.25	50,726,413.54
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมสุทธิ-สุทธิ	1,765,027.72	33,693.94

10. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยค้างรับ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	34,693,159.69	34,693,159.69
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมตามคำพิพากษาค้างรับ	34,693,159.69	34,693,159.69
	0.00	0.00
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	7,876,187.85	7,621,687.65
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	69,619.89	86,698.28
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	31,151.65	33,908.25
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า (แพทย์ฯ)	11,000.00	11,000.00
เครื่องเขียนแบบพิมพ์	191,886.08	259,191.49
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอเรียกเก็บ	922,500.00	922,500.00
เงินรอเรียกเก็บ	3,052,429.65	8,354,123.16
รายได้อื่นๆ ค้างรับ	2,191.78	1,638.00
รวมสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	12,156,966.90	17,290,746.83

11. เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด	21,812,350.16	230,240,668.29	20,159,020.43	238,833,632.04
หัก ค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ	1,456,953.20	0.00	1,456,953.20	0.00
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด - สุทธิ	20,355,396.96	230,240,668.29	18,702,067.23	238,833,632.04

12. เงินฝากสหกรณ์เคหสถานนพเก้ารวมใจ จำกัด - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินฝากสหกรณ์เคหสถานนพเก้ารวมใจ จำกัด	120,394,894.52	0.00	120,694,894.52	0.00
หัก ค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เคหสถานนพเก้ารวมใจ จำกัด สงสัยจะสูญ	30,173,723.62	0.00	15,086,861.81	0.00
เงินฝากสหกรณ์เคหสถานนพเก้ารวมใจ จำกัด - สุทธิ	90,221,170.90	0.00	105,608,032.71	0.00

สหกรณ์ฯ ได้นำเงินไปฝากไว้กับสหกรณ์เคหสถานนพเก้ารวมใจ จำกัด ตั้งแต่ปี 2555 เป็นเงินจำนวน 150,000,000.00 บาท ตามบัญชีคู่ฝากเลขที่ 0002 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.50 ต่อปี มียอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2561 จำนวน 113,000,000.00 บาท ดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2561 จำนวน 7,694,894.52 บาท

ตามหนังสือสำนักงานสหกรณ์จังหวัดนนทบุรี ที่ นบ 0010/668 ลงวันที่ 15 พฤษภาคม 2560 ได้มีคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ ที่ นบ 7/2560 สั่ง ณ วันที่ 15 พฤษภาคม 2560 เรื่อง ให้คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด แก้ไขข้อบกพร่อง กรณีนำเงินไปฝากไว้กับสหกรณ์เคหสถานนพเก้ารวมใจ จำกัด

นายทะเบียนสหกรณ์ ได้มีคำสั่งที่ สสพ. 2 32/2560 สั่ง ณ วันที่ 11 พฤษภาคม 2560 สั่งเลิกสหกรณ์เคหสถานนพเก้ารวมใจ จำกัด จึงให้คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด ดำเนินการแต่งตั้งคณะกรรมการสอบสวน เพื่อทราบข้อเท็จจริงว่า คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ฯ ชุดที่มีมติที่ประชุมในคราวของการนำเงินไปฝาก หรือลงทุนในสหกรณ์เคหสถานนพเก้ารวมใจ จำกัด ปฏิบัติหรือละเว้นการปฏิบัติตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์หรือไม่ อย่างไร หากพบว่าผู้หนึ่งผู้ใดกระทำความเสียหายหรือเสียหายแก่สหกรณ์ฯ ให้สหกรณ์ฯ เรียกผู้ที่ทำให้เกิดความเสียหายชดเชย ภายใน 15 วัน นับแต่วันมีมติ หากพ้นกำหนดแล้วสหกรณ์ฯ ไม่ได้รับการชดเชยค่าเสียหายดังกล่าว ให้ฟ้องร้องดำเนินคดีตามกฎหมายกับผู้ที่ทำให้ความเสียหาย ภายใน 15 วัน นับแต่วันพ้นกำหนดดังกล่าว

เมื่อวันที่ 4 กันยายน 2561 สหกรณ์ฯ ได้รับคืนเงินฝากจากสหกรณ์เคหสถานนพเก้ารวมใจ จำกัด เป็นจำนวน 300,000.00 บาท ทำให้ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2561 สหกรณ์ฯ มียอดเงินฝากคงเหลือจำนวน 120,394,894.52 บาท

13. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
ที่ดิน	29,733,273.00	29,733,273.00
อาคาร	673,288.67	923,288.67
สะพานข้ามคลอง	1,850,354.79	1,991,854.79
ยานพาหนะ	2.00	113,958.15
อุปกรณ์	1,007,882.09	1,355,345.94
ครุภัณฑ์-ระหว่างก่อสร้าง (ลิฟ)	1,228,360.00	0.00
รวม	34,493,160.55	34,117,720.55
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(24,617.25)	0.00
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	34,468,543.30	34,117,720.55

สหกรณ์ฯ มีค่าเสื่อมราคาทรัพย์สินสำหรับรอบปีทางบัญชี 2561 และ 2560 จำนวน 1,058,473.00 และ 1,327,368.47 บาท ตามลำดับ

สหกรณ์ฯ บันทึกบัญชีค่าเสื่อมราคาสะสม จำนวน 24,617.25 บาท สำหรับอาคารและอุปกรณ์ที่ซื้อตั้งแต่วันที่ 21 พฤศจิกายน 2560

ซึ่งเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ. 2560

14. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
เงินตรงจ่ายดำเนินคดี	3,530,079.00	3,527,079.00
เงินประกันไฟฟ้า	58,600.00	58,600.00
เงินประกันการใช้น้ำ	1,000.00	1,000.00
เงินประกันอินเตอร์เน็ต	3,000.00	3,000.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	3,592,679.00	3,589,679.00

15. เงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
เงินกู้ยืม - ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	0.00	193,000,000.00
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น	0.00	193,000,000.00

ณ วันที่ 11 เมษายน 2560 สหกรณ์ฯ กู้ยืมเงินจากชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด วงเงินกู้ยืม 200,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.90 ต่อปี ระยะเวลา 12 งวด งวดที่ 1-11 ส่งคืนงวดละ 1,000,000.00 บาท งวดสุดท้ายชำระส่วนที่เหลือทั้งหมด ชำระงวดแรก วันที่ 30 เมษายน 2560

6

16. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
สมาชิก	บาท	บาท
เงินฝากออมทรัพย์	60,277,620.90	59,899,261.02
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	3,899,795,572.98	3,307,927,276.63
รวมเงินรับฝากจากสมาชิก	3,960,073,193.88	3,367,826,537.65
สหกรณ์อื่น		
เงินฝากออมทรัพย์	972,833.72	488,516.40
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	119,906,792.61	188,874,770.56
รวมเงินรับฝากจากสหกรณ์อื่น	120,879,626.33	189,363,286.96
เงินรับฝากที่ไม่ใช่สมาชิก		
เงินฝากอ้างอิงเลขทะเบียนสมาชิกสามัญ/สมาชิกสมทบ	139,091,848.94	339,059,663.46
ลาออกจากความเป็นสมาชิกแต่มีเงินฝากกับสหกรณ์	4,619,784.78	197,074,023.01
ไม่มีเลขทะเบียนอ้างอิง (ฐานข้อมูลเดิม)	3,994,614.48	12,321,637.56
รวมเงินรับฝากที่ไม่ใช่สมาชิก	147,706,248.20	548,455,324.03
รวมเงินรับฝากทั้งสิ้น	4,228,659,068.41	4,105,645,148.64

17. เงินกู้ยืมระยะยาว ประกอบด้วย

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท		บาท	
	ถึงกำหนดชำระ		ถึงกำหนดชำระ	
	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี
เงินกู้ยืม - สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด	34,182,000.00	0.00	49,992,000.00	204,182,000.00
เงินกู้ยืม - ขุมบุญสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด (รวมหนี้)	59,067,600.00	369,163,700.00	59,067,600.00	428,231,300.00
เงินกู้ยืม - ขุมบุญสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด (1)	12,000,000.00	170,000,000.00	0.00	0.00
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว	105,249,600.00	539,163,700.00	109,059,600.00	632,413,300.00

ณ วันสิ้นปี สหกรณ์ฯ มีวงเงินกู้ยืมจากสหกรณ์อื่น ดังนี้

- 1) สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด มีวงเงินกู้ยืม จำนวน 300 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.75 ต่อปี
ชำระคืนงวดละ 4.17 ล้านบาท ณ วันสิ้นปีมียอดเงินกู้ยืมคงเหลือ 34.18 ล้านบาท
- 2) ขุมบุญสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด (รวมหนี้) มีวงเงินกู้ยืม จำนวน 492.22 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.90 ต่อปี ชำระคืนงวดละ 4.92 ล้านบาท ณ วันสิ้นปีมียอดเงินกู้ยืมคงเหลือ 428.23 ล้านบาท
- 3) ขุมบุญสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด (สัญญาที่ 1) วงเงินกู้ยืมจำนวนจำนวน 189,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.80 ต่อปี ชำระคืนงวดละ 1.00 ล้านบาท ณ วันสิ้นปีมียอดเงินกู้ยืมคงเหลือ 182.00 ล้านบาท

18. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
เงินรอจ่ายคืน - สมาชิก	7,675,115.05	7,985,802.31
เงินรอตรวจสอบ	6,525,282.61	10,398,368.80
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	16,396,008.72	16,802,234.30
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,602,113.00	1,243,189.08
ดอกเบี้ยจ่าย-ค้างจ่าย	75,911.42	98,274.47
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	41,272.00	41,272.00
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	957,990.70	1,015,221.00
ค่าเบี้ยประกัน-รอจ่ายคืน	188,840.96	140,901.71
เงินประกันสัญญาจัดซื้อจัดจ้าง	73,918.00	12,500.00
เงินสนับสนุนสหกรณ์บริการ	144,400.00	144,400.00
สวัสดิการเพื่อช่วยเหลือสมาชิก	10,482,449.32	10,825,035.62
เงินมัดจำรอจ่ายคืน	15,339,500.00	15,076,400.00
รวมหนี้สินหมุนเวียนอื่น	59,502,801.78	63,783,599.29

19. หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	15,403,450.00	14,796,440.00
เงินประกันความเสียหายเจ้าหน้าที่	1,626,004.41	1,719,570.61
รายได้รอการรับรู้	2,100,000.00	2,250,000.00
ทุนเพื่อก่อสร้างสะพาน	568,836.99	612,336.99
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	19,698,291.40	19,378,347.60

20. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	18,794.84	869,536.02
ทุนสาธารณประโยชน์	544,203.75	227,203.75
รวมทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ	562,998.59	1,096,739.77

21. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ฯ ประกอบด้วย

สหกรณ์ฯ สามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนได้ในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่ง ของยอดเงินฝากทั้งหมด จึงถือได้ว่าสหกรณ์ฯ ได้มีการปฏิบัติตามประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ว่าด้วย เรื่อง กำหนดอัตราการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2550 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 17 ตุลาคม 2550 เป็นต้นไป

22. คดีความ

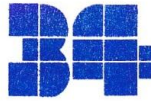
สหกรณ์ฯ ได้ดำเนินธุรกิจจัดหาสลากกินแบ่งรัฐบาลมาจำหน่ายไม่เป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 33(1) และไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการจัดตั้งสหกรณ์ฯ ซึ่งสหกรณ์ฯ ได้รับผลกระทบจากธุรกิจดังกล่าว ทำให้มีการฟ้องร้องดำเนินคดีแบ่งเป็น 3 คดี ดังนี้

1. สหกรณ์ฯ เป็นโจทก์ยื่นฟ้อง บริษัท เทวาลิธิ พินเนค จำกัด และ พวก เนื่องจากมีการซื้อขายสลากกินแบ่งรัฐบาล ซึ่งไม่ชอบด้วยกฎหมาย และจำเลยไม่สามารถนำเงินมาชำระหนี้คืนได้ ทำให้สหกรณ์ฯ เกิดความเสียหาย ซึ่งต่อมาศาลได้มีคำพิพากษาตามคดีหมายเลขแดงที่ ย90/2556 ลงวันที่ 30 กันยายน 2557 ให้จำเลยทั้งสองร่วมกันชำระเงิน จำนวน 529,530,320.54 บาท พร้อมอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 8.00 ต่อปี ของต้นเงิน 523,400,000.00 บาท นับแต่วันที่ฟ้องจนถึงวันที่ชำระเสร็จสิ้น โดยสหกรณ์ฯ ได้ตั้งลูกหนี้คู่สัญญาซื้อขายสลากกินแบ่งรัฐบาล จากเดิม จำนวน 496,000,000 บาท เป็น จำนวน 529,530,320.54 บาท ซึ่งยอดตามจำนวน 33,530,320.54 บาท ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน (หมายเหตุ 8)

2. สหกรณ์ฯ เป็นโจทก์ยื่นฟ้องคณะกรรมการชุดดังกล่าว เนื่องจากจงใจหรือประมาทเลินเล่อ ผ่าฝืนคำสั่งของทางราชการ ที่ห้ามสหกรณ์ฯ ดำเนินธุรกิจจัดหาสลากกินแบ่งรัฐบาลมาจำหน่ายซึ่งเป็นการผิดวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ฯ อีกทั้งไม่มีการตรวจสอบราคาประเมินหลักทรัพย์ที่นำมาจดจำนองเป็นหลักประกัน ทำให้สหกรณ์ฯ ได้รับความเสียหาย ซึ่งต่อมาศาลได้มีคำพิพากษาตามคดีหมายเลขแดงที่ พ.494/2558 ลงวันที่ 25 มีนาคม 2558 ให้จำเลย ชำระเงินรวม 5,000,000.00 บาท พร้อมอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 7.50 ต่อปี ของต้นเงินดังกล่าว นับแต่วันที่ฟ้องจนถึงวันที่ชำระเสร็จสิ้น ต่อมาจำเลยได้มีการอุทธรณ์ต่อศาลอุทธรณ์ โดยวันที่ 29 สิงหาคม 2560 ศาลอุทธรณ์ได้มีพิพากษายืนตามคำพิพากษาศาลชั้นต้น ให้จำเลยชำระเงินค่าเสียหายดังกล่าวข้างต้น จำเลยจึงได้ยื่นฎีกาต่อศาลฎีกา เมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2560 ขณะนี้อยู่ระหว่างการพิจารณาคดีของศาลฎีกา

3. สหกรณ์ฯ ได้ดำเนินคดีกับ บริษัท เอ.ไอ.เอส อะกริคัลเจอร์ จำกัด ที่ศาลจังหวัดเชียงใหม่ คดีหมายเลขแดงที่ พ.1763/2557 โดยยึดทรัพย์จำนอง เป็นที่ดินตำบลเปือ ตำบลพระธาตุ อำเภอเชียงกลาง จังหวัดน่าน จำนวน 72 แปลง เนื้อที่ดิน จำนวน 989 ไร่ 2 งาน 97 ตารางวา ออกขายทอดตลาด ณ สำนักงานบังคับคดีจังหวัดน่าน เจ้าพนักงานบังคับคดี ได้ประกาศขายทอดตลาดที่ดินดังกล่าว จำนวน 6 ครั้ง ระหว่างวันที่ 11 สิงหาคม 2559 ถึงวันที่ 24 พฤศจิกายน 2559 ราคาประเมินเริ่มต้นที่ 58,520,230.00 บาท ซึ่งไม่มีผู้ยื่นซื้อทรัพย์จำนองดังกล่าว สหกรณ์ฯ จึงดำเนินการซื้อทรัพย์จำนองดังกล่าวไว้ในราคา 60,000,000.00 บาท ทำให้สหกรณ์ฯ ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันลูกหนี้คู่สัญญาซื้อขายสลากกินแบ่งรัฐบาลจึงทำให้มีความเสี่ยงในการเรียกเก็บหนี้ไม่ได้

สหกรณ์ฯ ได้ดำเนินการฟ้องร้องคดีทั้งคดีอาญาและคดีแพ่งกับคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 52 ซึ่งนำเงินไปฝากไว้กับสหกรณ์เคหสถานพแก้วรวมใจ จำกัด ข้อหากระทำการประมาทเลินเล่อที่นำเงินไปฝากสหกรณ์เคหสถานพแก้วรวมใจ จำกัด เป็นเหตุให้สหกรณ์ฯ ได้รับความเสียหาย ซึ่งต่อมาศาลได้มีคำพิพากษาศาลตามคดีหมายเลขแดงที่ ย90/2556 ลงวันที่ 30 กันยายน 2557 ให้จำเลยชดเชยค่าเสียหายดังกล่าวขณะนี้อยู่ระหว่างยื่นอุทธรณ์ของจำเลย



รายงานผลการตรวจสอบบัญชี
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด
จังหวัดนนทบุรี
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2561

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ตามที่นายทะเบียนสหกรณ์ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้สอบบัญชี สหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2561 นั้น ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบและแสดงความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชี อย่างมีเงื่อนไขตามรายงานของผู้สอบบัญชี ลงวันที่ 23 มกราคม 2562 ทั้งนี้ข้าพเจ้าขอรายงานผลการตรวจสอบบัญชี ในเรื่องที่สำคัญ ดังต่อไปนี้

1. ข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

1.1 การควบคุมภายใน

1.1.1 การปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

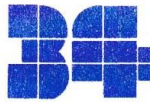
โดยรวมสหกรณ์ มีการปฏิบัติงานเป็นไปตาม กฎหมายสหกรณ์ ระเบียบ ประกาศ คำสั่ง คำแนะนำ แนวปฏิบัติของทั้งนายทะเบียนสหกรณ์ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ และกฎหมายอื่น ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของ สหกรณ์อย่างเคร่งครัด

1.1.2 การแบ่งแยกหน้าที่ของสหกรณ์

สหกรณ์ มีการจัดแบ่งส่วนงานและกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของพนักงานไว้เหมาะสมรัดกุม สอดคล้องกับหลักการควบคุมภายในที่ดี มีผู้จัดการคอยควบคุมดูแลการปฏิบัติงานภายใต้การบริหารงานของ คณะกรรมการดำเนินการ พนักงานมีความรู้ความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายได้อย่างเหมาะสม

1.1.3 ความรู้ความสามารถของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และฝ่ายจัดการของสหกรณ์

1) คณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ เป็นบุคคลผู้ได้รับการเลือกตั้งจากสมาชิก ซึ่งมีคุณสมบัติและ ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามระเบียบของสหกรณ์ โดยในระหว่างปีได้มีการจัดประชุมคณะกรรมการดำเนินการของ สหกรณ์อย่างสม่ำเสมอ ทำให้ผลการดำเนินงานของสหกรณ์โดยรวมเป็นไปตามเป้าหมายที่ได้วางไว้และอยู่บน บรรทัดฐานของความพอใจของมวลสมาชิกเป็นที่ตั้ง ย่อมแสดงให้เห็นว่า คณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ นั้นมีความรู้และความสามารถเพียงพอต่อการปฏิบัติงาน



2) ฝ่ายจัดการของสหกรณ์ ผู้ปฏิบัติหน้าที่แต่ละส่วนงานนั้นมีความรู้และความสามารถเฉพาะทาง
ซึ่งตรงตามแต่ละส่วนงาน

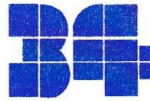
1.1.4 การจัดทำบัญชีและรายงานทางการเงิน

โดยรวมสหกรณ์ จัดทำบัญชีตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด รวมถึงเป็นไปตาม
พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2553 และเป็นไปตามกำหนดเวลาที่กฎหมายกำหนด โดยมี
ระบบบัญชีที่เหมาะสมกับธุรกิจของสหกรณ์ การจัดทำบัญชี และทะเบียนคุมต่างๆ เรียบร้อยเป็นปัจจุบัน มีเอกสาร
หลักฐานประกอบการบันทึกบัญชีโดยรวมครบถ้วน มีการจัดทำงบการเงินตามรูปแบบงบการเงินที่ระบุใน
หนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ กษ 0404/1160 ลงวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2557 และผลการประเมินการปฏิบัติ
ตามมาตรฐานการบัญชีของสหกรณ์ โดยรวมอยู่ในระดับดี ยกเว้น การจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อนี้
สงสัยจะสูญของลูกหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ลูกหนี้พ้นสมาชิกภาพ ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี ลูกหนี้ตามคำพิพากษา
และเงินฝากสหกรณ์อื่น ไม่เป็นตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วย วิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ พ.ศ. 2527
การจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544 และหนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เลขที่
กษ 0404/ว53 โดยสหกรณ์นับจำนวนวันที่สมาชิกคิดชำระคิดไปจากความเป็นจริง คือนับตั้งแต่วันที่ลูกหนี้ชำระ
ครั้งสุดท้ายโดยไม่สนใจจำนวนเงิน และจำนวนวันที่คิดนํามาก่อนหน้านี้ ทำให้ข้อมูลที่นำมาจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้
คลาดเคลื่อนและไม่ถูกต้อง สหกรณ์ควรแก้ไขเหตุการณ์ดังกล่าวเพื่อให้ข้อมูลที่ได้รับสะท้อนผลการดำเนินงานที่
แท้จริง ตลอดจนสามารถนำมาใช้ประโยชน์ในการบริหารงานได้อย่างถูกต้อง อีกทั้งยังเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียน
สหกรณ์กำหนดด้วย ทั้งนี้ผู้สอบบัญชีได้พิจารณาเสนอรายงานแบบมีเงื่อนไขต่อกรณีต่างๆ ตามรายงานการสอบ
บัญชีประจำปีของข้าพเจ้าและตามหนังสือที่เสนอต่อนายทะเบียนเลขที่ สส.016/2562

นอกจากนี้คณะผู้สอบบัญชีได้เข้าตรวจสอบระหว่างปีของ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด
สำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2561 ซึ่งได้ทำการตรวจสอบการปฏิบัติงานของสหกรณ์ และความเสี่ยงที่
อาจเกิดขึ้น ซึ่งโดยรวมสหกรณ์ มีการปฏิบัติงานและบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม ทั้งนี้ ได้รายงานผลการ
ตรวจสอบบัญชีระหว่างปีและข้อเสนอแนะที่ตรวจพบข้างต้นแก่สหกรณ์ ในระหว่างปีแล้ว

1.2 การปฏิบัติที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

จากการสอบทานการปฏิบัติที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of interest) ของบุคคลและกิจการที่
เกี่ยวข้องกันของสหกรณ์ พบว่า โดยรวมสหกรณ์ไม่มีเหตุการณ์การปฏิบัติที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ จากบุคคลและ
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน ยกเว้นคดีความที่มีตามที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 22 และการทุจริตของ
พนักงานตามที่เปิดเผยในหมายเหตุงบการเงิน ข้อ 7.1



2. ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

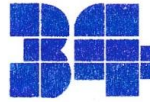
1) สหกรณ์ มีนโยบายการให้สินเชื่อแก่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ทั้งนี้ เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์

2) สหกรณ์ ไม่มีนโยบายการให้สินเชื่อแก่สหกรณ์อื่นเกินกว่าอัตราที่กำหนด โดยไม่มีหลักประกัน หรือหลักประกันไม่คุ้มมูลหนี้ ยกเว้นเงินฝากสหกรณ์บางรายการซึ่งควรตั้งค่าเผื่อเงินฝากสงสัยจะสูญให้เป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ดังกรณีต่อไปนี้

2.1) ข้อ 4 (4.1 - 4.2) สหกรณ์ ได้นำเงินไปฝากสหกรณ์อื่นประเภทออมทรัพย์ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2561 มีการฝากเงินชุมนุมร้านสหกรณ์แห่งประเทศไทย จำกัด และสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานรถเมล์การขนส่งมวลชนกรุงเทพ จำกัด จำนวน 281,118,161.52 บาท และ 117,500,000.00 บาท ตามลำดับ รวมดอกเบี้ยแล้ว ซึ่งเงินฝากดังกล่าวเป็นเงินฝากที่มีระยะเวลาดำเนินการหลายปี โดยไม่มีหลักประกันและไม่สามารถถอนเงินคืนได้ตามที่ร้องขอ แสดงถึงความเสี่ยงที่สหกรณ์อาจจะไม่ได้รับเงินคืนได้ครบถ้วน สหกรณ์ต้องตั้งค่าเผื่อเงินฝากสงสัยจะสูญเต็มจำนวนให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ แต่สหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสงสัยจะสูญไว้เพียง 8,433,544.85 บาท และ 3,525,000.00 บาท ตามลำดับ ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการครั้งที่ 3/2561 เมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2561 คงเหลือที่ยังไม่ได้ตั้งอีก จำนวน 272,684,616.67 บาท และ 113,975,000.00 บาท ตามลำดับ

2.2) ข้อ 2 และข้อ 11 สหกรณ์มีเงินฝากไว้กับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ซึ่งปัจจุบันอยู่ระหว่างปฏิบัติตามแผนฟื้นฟูกิจการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ที่ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งเห็นชอบ ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์เครดิตยูเนียน คลองจั่น จำกัด ชำระหนี้เงินต้น ปีละ 2 ครั้ง ครั้งละ จำนวน 10,906,175.08 บาท ให้เสร็จสิ้นภายใน 26 ปี (ปี 2559-2584) โดยไม่มีดอกเบี้ย

ในระหว่างปีคณะกรรมการแผนฟื้นฟูของสหกรณ์เครดิตคลองจั่น จำกัด ได้ชำระหนี้ตามแผนฟื้นฟู ครั้งที่ 2/2560 ให้กับสหกรณ์บางส่วน จำนวน 2,755,853.61 บาท คิดเป็นร้อยละ 0.96 ของจำนวนเงินตามแผนฟื้นฟู (290,057,847.98 บาท) โดยสั่งจ่ายเช็ค A/C Payee Only ลงวันที่ 29 ธันวาคม 2560 และชำระหนี้ตามแผนฟื้นฟู ครั้งที่ 1/2561 ให้กับสหกรณ์อีกบางส่วน จำนวน 4,163,780.41 บาท คิดเป็นร้อยละ 1.44 ของจำนวนเงินตามแผนฟื้นฟู (290,057,847.98 บาท) โดยสั่งจ่ายเช็ค A/C Payee Only ลงวันที่ 25 พฤษภาคม 2561 ทำให้มีจำนวนเงินที่ไม่ได้รับตามแผนฟื้นฟู จำนวน 14,892,716.14 บาท ซึ่งสหกรณ์ยังมีได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับจำนวนเงินที่ไม่ได้รับชำระดังกล่าว



2.3) ข้อ 12 สหกรณ์ได้นำเงินไปฝากกับสหกรณ์เคหสถานนพเก้ารวมใจ จำกัด ตั้งแต่ปี 2555 เป็นเงินจำนวน 150,000,000.00 บาท ต่อมานายทะเบียนสหกรณ์ ได้มีคำสั่งที่ นบ 7/2560 สั่ง ณ วันที่ 15 พฤษภาคม 2560 เรื่องให้คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ครุฑนทบุรี จำกัด แก้ไขข้อบกพร่อง และคำสั่งที่ สสพ. 232/2560 สั่ง ณ วันที่ 11 พฤษภาคม 2560 สั่งเลิกสหกรณ์เคหสถานนพเก้ารวมใจ จำกัด ซึ่งเป็นผลให้การนำเงินไปฝากดังกล่าวไม่สามารถถอนเงินคืนได้ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2561 มียอดคงเหลือซึ่งรวมดอกเบี้ยไว้แล้ว จำนวน 120,394,894.52 บาท แสดงถึงความเสี่ยงที่สหกรณ์อาจจะไม่ได้รับเงินคืนอย่างครบถ้วน เพื่อให้งบการเงินแสดงถึงฐานะการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด สหกรณ์ต้องตั้งค่าเผื่อเงินฝากสงสัยจะสูญเต็มจำนวน เป็นเงิน 120,394,894.52 บาท แต่สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสงสัยจะสูญไว้เพียงจำนวน 30,173,723.62 บาท ยังไม่ได้ตั้งอีก จำนวน 90,221,170.90 บาท

3) จากการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้โดยพิจารณาตามหลักเกณฑ์การจ่ายเงินกู้แก่สมาชิกของสหกรณ์ พบว่า ลูกหนี้ส่วนใหญ่ยังคงมีความสามารถในการชำระหนี้ได้ การให้สินเชื่อมีการกำหนดจำนวนงวดในการชำระหนี้ที่เป็นไปอย่างเหมาะสม โดยสหกรณ์จะไม่อนุญาตให้มีการปรับโครงสร้างหนี้โดยไม่จำเป็น อย่างไรก็ตามได้ให้ข้อสังเกตในการบริหารงานด้านการให้สินเชื่อแก่สมาชิก และลูกหนี้ระยะสั้นไว้ดังนี้

3.1) ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมปกติ ที่ผิวนัดชำระหนี้

สหกรณ์มีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมปกติ ที่ผิวนัดชำระหนี้ ปี 2561 และ 2560 จำนวน 167,712,486.78 บาท และ 174,180,987.80 บาท ตามลำดับ ลดลงจากปีก่อน จำนวน 7,008,501.02 บาท คิดเป็นร้อยละ 4.02

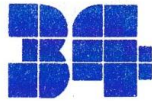
สหกรณ์ต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เงินให้กู้ยืมปกติ ที่ผิวนัดชำระหนี้ ปี 2561 และ 2560 จำนวน 49,501,452.58 บาท และ 55,962,902.06 บาท ตามลำดับ ลดลงจากปีก่อน จำนวน 6,461,449.48 บาท คิดเป็นร้อยละ 11.55

สหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เงินให้กู้ยืมปกติ ที่ผิวนัดชำระหนี้ ปี 2561 และ 2560 ไว้เพียงจำนวน 10,326,166.86 บาท และ 7,249,872.42 บาท ตามลำดับ ดังนั้นสหกรณ์ควรตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นจำนวน 39,175,285.72 บาท และ 48,713,029.64 บาท ตามลำดับ

3.2) ลูกหนี้ระยะสั้น

สหกรณ์มีลูกหนี้ระยะสั้นที่ประกอบไปด้วย ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้พันสมาชิกภาพลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี และลูกหนี้ตามคำพิพากษาปี 2561 และ 2560 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 576,551,783.48 บาท และ 502,982,005.70 บาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้น จำนวน 73,569,777.78 บาท คิดเป็นร้อยละ 14.63

สหกรณ์ต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ดังกล่าว ปี 2561 และ 2560 จำนวน 360,337,689.46 บาท และ 243,901,215.45 บาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้น จำนวน 116,436,474.01 บาท คิดเป็นร้อยละ 47.74



สหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ดังกล่าว ปี 2561 และ 2560 ไว้เพียงจำนวน 95,494,946.58 บาท และ 79,565,355.21 บาท ตามลำดับ ดังนั้นสหกรณ์ควรตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นจำนวน 264,842,742.88 บาท และ 164,335,860.24 บาท ตามลำดับ

สหกรณ์ควรมีการปรับปรุงวิธีการบริหารจัดการการติดตามลูกหนี้ค้างนานให้เป็นไปอย่างใกล้ชิด และเพิ่มความระมัดระวังในการพิจารณาจ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิกโดยคำนึงถึงฐานะทางการเงินของสหกรณ์เป็นที่ตั้ง เพื่อมิให้เกิดผลเสียหายต่อสหกรณ์ นอกจากนี้สหกรณ์ ควรพิจารณาการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทุกรายให้เป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

4) สหกรณ์ มีอัตราส่วนวัดความสามารถในการก่อหนี้ปัจจุบัน 1.62 เท่า ปีก่อน 1.70 เท่า ซึ่งลดลงจากปีก่อน 0.08 เท่า ซึ่งโดยรวมถือว่าสหกรณ์ ยังมีความสามารถในการชำระหนี้ในระดับที่เหมาะสม อย่างไรก็ตามสหกรณ์ควร คำนึงการสร้างประโยชน์ให้แก่สมาชิกให้สอดคล้องกับแหล่งเงินทุนที่ได้มา โดยไม่ทำให้เกิดสินทรัพย์ประเภท ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มมากขึ้นอีก เพื่อมิให้เกิดผลกระทบต่อการดำเนินงานของสหกรณ์มากขึ้น

2.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

สหกรณ์ มีอัตราส่วนสภาพคล่อง (พิจารณาเฉพาะเงินสดและเงินฝากธนาคารซึ่งมีสภาพคล่องสูง) ปัจจุบัน 0.01 เท่า ปีก่อน 0.02 เท่า ซึ่งลดลงจากปีก่อนเล็กน้อย แสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ มีการรักษาสภาพคล่องไว้ได้ในระดับที่ยังค่อนข้างน้อย โดยเมื่อเทียบกับแหล่งเงินทุนระยะสั้นกับผลตอบแทนที่สหกรณ์จะได้รับในระยะสั้นแล้ว พบว่าไม่สอดคล้องกัน ดังนั้นสหกรณ์ไม่ควรนำแหล่งเงินทุนระยะสั้น ไปจ่ายเงินกู้ระยะยาวให้แก่สมาชิกมากขึ้นกว่านี้ และควรมีการกำหนดกลยุทธ์และวางแผนเพื่อรักษาระดับปริมาณเงินสดและเงินฝากธนาคารที่มีสภาพคล่องให้อยู่ในเกณฑ์ที่เหมาะสม เพื่อป้องกันผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับสหกรณ์ได้

2.3 ความเสี่ยงด้านเงินลงทุนของสหกรณ์

จากการตรวจสอบการลงทุนของสหกรณ์ พบว่า โดยรวมมีการลงทุนเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และลงทุนในหลักทรัพย์ตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดไว้อย่างเหมาะสม ยกเว้น เงินฝากที่สหกรณ์นำไปฝากไว้กับสหกรณ์อื่น ซึ่งมีจำนวนมาก สหกรณ์ควรพิจารณาถึงนโยบายในการปฏิบัติเกี่ยวกับการนำเงินไปฝากสหกรณ์อื่น เช่น ควรมีหลักประกันรองรับ หรือตรวจสอบผลการดำเนินงานของสหกรณ์นั้นๆ ก่อนนำเงินไปฝาก เพื่อป้องกันปัญหาที่จะตามมาได้ นอกจากนี้ควรระมัดระวัง ไม่นำเงินไปลงทุนในธุรกรรมที่ไม่เกี่ยวกับการดำเนินงานของสหกรณ์ เช่น กรณีเงินลงทุนในสลากกินแบ่งรัฐบาล

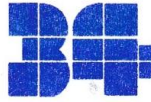
THIRTY-FOUR AUDIT OFFICE CO.,LTD.

48 Thana Place, 2nd Floor, Soi Charansanitwong 34,

Charansanitwong Rd., Arun Amarin,

Bangkok Noi, Bangkok 10700.

Tel.0-2434-9999 Fax.0-2434-9998 E-mail: thana_34@hotmail.com



THIRTY-FOUR AUDIT

บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด

48 อาคารนาเพลส ชั้น 2 ซอยจรัญสนิทวงศ์ 34

ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงอรุณอมรินทร์

เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700

โทร. 0-2434-9999 แฟกซ์ 0-2434-9998

3. เรื่องอื่นๆ

โดยรวมสหกรณ์ มีการติดตามข้อมูลข่าวสารและกฎระเบียบใหม่ที่กำหนดขึ้นโดยหน่วยงานกำกับดูแลอย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งนำมาถือปฏิบัติภายในสหกรณ์อย่างเหมาะสม ยกเว้น สหกรณ์มีบัญชีเงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2561 จำนวน 4,228,659,068.41 บาท ในจำนวนนี้มีเงินรับฝากจากบุคคลภายนอก จำนวน 147,706,248.20 บาท ซึ่งไม่เป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 46 (5)

(นายวิโรจน์ นริศวานนท์)

ผู้สอบบัญชี

48 อาคารนาเพลส ชั้น 2 ซอยจรัญสนิทวงศ์ 34 ถนนจรัญสนิทวงศ์

แขวงอรุณอมรินทร์ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700

โทร. 02 434 9999

วันที่ 23 มกราคม 2562