

# บริษัท มอนตรีออดิทแอนด์เลกัลมาย จำกัด MONTREE AUDIT AND LAW CO., LTD.

## รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

### ความเห็น

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

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจรถไฟแห่งประเทศไทย จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

### เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

#### ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 5. ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 สหกรณ์มีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมจำนวน 2,261,762,093.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 84.97 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบเนื่องจากรายการดังกล่าวมีจำนวนเงินสูง ในสภาวะการณ์ที่ลูกหนี้มีหนี้สินมากขึ้น หนี้สินครัวเรือนสูงขึ้น ลูกหนี้ อาจมีปัญหาในการชำระหนี้คืนให้สหกรณ์ สหกรณ์อาจต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมากขึ้น ค่าใช้จ่ายสูงขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่อง ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของสหกรณ์ได้

ข้าพเจ้าได้สอบทานขั้นตอนการปฏิบัติและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับเงินให้กู้ยืม สอบทานการให้กู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ว่าเป็นไปตามระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ สอบทานการอนุมัติการให้กู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการอนุมัติ ตรวจสอบการคำนวณ สอบทาน และการติดตามทวงถามหนี้เงินกู้ที่ครบกำหนดชำระ สอบทานการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ยืนยันยอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืม และการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

#### **ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน**

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าวและการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

#### **ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน**

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญ เมื่อคาดการณได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

๑  
นิพนธ์

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

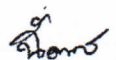
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มี  
นัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ  
ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผย  
เรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารดังกล่าวใน  
รายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบ  
ในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

นิพนธ์ ภิสิทธิ์นิพนธ์

(นางสาวจิตราภรณ์ ลิ้มศรีจันทร์)

ผู้สอบบัญชี

บริษัท มนตรีสอบบัญชีและกฎหมาย จำกัด

240/95 - 96 จรัญสนิทวงศ์ 28/7 บ้านช่างหล่อ บางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร

วันที่ 28 มกราคม 2562

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจรถไฟแห่งประเทศไทย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (1)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

		ปี 2561	ปี 2560
	หมายเหตุ	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์</b>			
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	71,743,564.05	74,563,475.53
เงินฝากสหกรณ์อื่น - สุทธิ	3	105,400,000.00	115,500,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	5	355,197,644.00	332,184,495.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ		822,017.00	117,680.00
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	6	218,821.92	743,636.98
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	7	646,878.91	216,375.35
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		534,028,925.88	523,325,662.86
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>			
เงินลงทุนระยะยาว	4	220,000,000.00	200,500,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	5	1,906,564,449.00	1,796,792,540.00
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	8	1,382,740.79	1,335,051.04
โปรแกรมคอมพิวเตอร์		0.00	444,000.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		2,127,947,189.79	1,999,071,591.04
<b>รวมสินทรัพย์</b>		2,661,976,115.67	2,522,397,253.90

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจรถไฟแห่งประเทศไทย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (2)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

		ปี 2561	ปี 2560
	หมายเหตุ	บาท	บาท
<b>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>			
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>			
เงินรับฝาก	9	503,920,500.45	515,368,035.22
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	10	8,210,757.40	9,280,060.87
รวมหนี้สินหมุนเวียน		512,131,257.85	524,648,096.09
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>			
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	11	10,470,123.08	9,122,415.50
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		10,470,123.08	9,122,415.50
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>522,601,380.93</b>	<b>533,770,511.59</b>


สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจรถไฟแห่งประเทศไทย จำกัด


งบแสดงฐานะการเงิน (3)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

หมายเหตุ	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
<b>ทุนของสหกรณ์</b>		
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)	1,770,069,600.00	1,651,299,480.00
ทุนสำรอง	228,452,247.25	208,288,361.76
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ	12 7,431,047.06	3,254,343.06
กำไรสุทธิประจำปี	133,421,840.43	125,784,557.49
<b>รวมทุนของสหกรณ์</b>	<b>2,139,374,734.74</b>	<b>1,988,626,742.31</b>
<b>รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>	<b>2,661,976,115.67</b>	<b>2,522,397,253.90</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ลงชื่อ)   
นายภิญโญ เรือนเพชร)  
ประธานกรรมการ

(ลงชื่อ)   
(นายสมบัติ เรือนงาม)

เลขานุการ

วันที่ 28 มกราคม 2562

๑๓  
atam

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจรถไฟแห่งประเทศไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุน (1)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หมายเหตุ	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท	%	บาท	%
<b>รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน</b>				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ยืม	149,212,831.58	92.69	142,211,136.20	92.70
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	13 920,341.21	0.57	2,187,408.87	1.43
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	14 10,848,369.87	6.74	9,003,000.00	5.87
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ยและ</b>				
<b>ผลตอบแทนจากเงินลงทุน</b>	<b>160,981,542.66</b>	<b>100.00</b>	<b>153,401,545.07</b>	<b>100.00</b>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน</b>				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	16,558,850.94	10.29	17,624,351.62	11.49
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะยาว	0.00	0.00	349,172.59	0.23
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน</b>	<b>16,558,850.94</b>	<b>10.29</b>	<b>17,973,524.21</b>	<b>11.72</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ</b>	<b>144,422,691.72</b>	<b>89.71</b>	<b>135,428,020.86</b>	<b>88.28</b>
<b>บวก รายได้อื่น</b>				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	21,550.00	0.01	22,550.00	0.01
รายได้ค่าธรรมเนียมเปลี่ยนสัญญา	93,040.00	0.06	89,400.00	0.06
รายได้ค่าเช่า	24,000.00	0.01	48,000.00	0.03
รายได้เงินเฉลี่ยคืน	13,966.90	0.01	0.00	0.00
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	270.00	0.00	890.00	0.00
รายได้อื่น ๆ	56,488.18	0.04	55,810.00	0.04
<b>รวมรายได้อื่น</b>	<b>209,315.08</b>	<b>0.13</b>	<b>216,650.00</b>	<b>0.14</b>
<b>หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</b>				
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่</b>				
เงินเดือน	5,169,240.00	3.21	4,815,040.00	3.14
ค่าล่วงเวลา	60,400.00	0.04	39,382.00	0.02
ค่าทำงานวันหยุด	31,430.00	0.02	27,804.00	0.02
ค่าเครื่องแบบเจ้าหน้าที่	56,000.00	0.03	56,000.00	0.04
ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	28,000.00	0.02	34,150.00	0.02
ค่าประกันสังคม	143,217.00	0.09	142,895.00	0.09
กองทุนเงินทดแทน	4,147.00	0.00	3,677.00	0.00
เงินบำเหน็จเจ้าหน้าที่และเงินสงเคราะห์เจ้าหน้าที่	829,160.00	0.52	766,420.00	0.50
ดอกเบี้ยจ่ายเงินประกัน	11,134.40	0.01	11,585.54	0.01



สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจรถไฟแห่งประเทศไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุน (2)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท	%	บาท	%
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่ (ต่อ)</b>				
เงินสมทบกองทุนเงินสงเคราะห์เจ้าหน้าที่	129,948.00	0.08	120,968.50	0.08
ดอกเบี้ยจ่ายกองทุนเงินสงเคราะห์เจ้าหน้าที่	117,509.18	0.07	109,575.71	0.07
<b>รวม</b>	<b>6,580,185.58</b>	<b>4.09</b>	<b>6,127,497.75</b>	<b>3.99</b>
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์</b>				
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	240,806.72	0.15	228,071.22	0.15
ค่าซ่อมแซมครุภัณฑ์	25,700.00	0.02	38,255.00	0.03
ค่าซ่อมแซมบำรุงรักษาสินทรัพย์	17,810.00	0.01	19,809.00	0.01
ค่ารักษาความปลอดภัย	198,170.00	0.12	188,210.00	0.12
ค่าเครื่องใช้สำนักงาน	3,620.00	0.00	4,019.01	0.00
ค่าดูแลรักษาโปรแกรมคอมพิวเตอร์	28,890.00	0.02	32,100.00	0.02
ค่าปรับปรุงภูมิทัศน์	8,000.00	0.01	7,800.00	0.01
ค่าจ้าง - ลูกจ้างทำความสะอาด	147,120.00	0.09	136,680.00	0.09
ค่าตรวจสอบสุขภาพ - ลูกจ้างทำความสะอาด	2,000.00	0.00	2,000.00	0.00
ค่าชุดทำงาน - ลูกจ้างทำความสะอาด	1,000.00	0.00	1,000.00	0.00
ค่าประกันสังคม - ลูกจ้างประจำ	12,269.00	0.01	11,619.00	0.01
ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์	1,903.52	0.00	2,222.71	0.00
<b>รวม</b>	<b>687,289.24</b>	<b>0.43</b>	<b>671,785.94</b>	<b>0.44</b>
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก</b>				
ค่าใช้จ่ายในการเลือกตั้งผู้แทนสมาชิก	248,837.53	0.15	226,584.67	0.15
<b>รวม</b>	<b>248,837.53</b>	<b>0.15</b>	<b>226,584.67</b>	<b>0.15</b>
<b>ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น</b>				
ค่าเบี้ยประชุม	214,700.00	0.13	185,600.00	0.12
ค่ารับรอง	98,629.50	0.06	96,574.00	0.06
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	369,015.86	0.23	340,353.39	0.22
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่	606,830.28	0.38	592,521.34	0.39
ค่าใช้จ่ายในการสัมมนา	276,558.12	0.17	463,081.39	0.30
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	64,555.00	0.04	58,492.00	0.04
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	181,000.00	0.11	179,666.00	0.12
ค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์	611,197.49	0.38	286,158.50	0.19

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจรถไฟแห่งประเทศไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุน (3)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น (ต่อ)				
ค่าตอบแทนเงินประกันความเสี่ยง	74,050.67	0.05	110,662.51	0.07
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	110,000.00	0.07	100,000.00	0.07
ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์	229,968.10	0.14	218,016.63	0.14
ค่าบำรุงสมาชิก สอว.	3,000.00	0.00	3,000.00	0.00
ค่าตอบแทนนักศึกษาฝึกงาน	13,050.00	0.01	8,400.00	0.01
ค่าพาหนะ	64,315.00	0.04	49,468.00	0.03
ค่าเบี้ยเลี้ยง	95,900.00	0.06	58,800.00	0.04
ค่าวารสารสิ่งพิมพ์	18,460.00	0.01	16,635.00	0.01
ค่าไปรษณีย์ อากาศ	23,132.00	0.01	34,270.00	0.02
ผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าหุ้น				
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย ไอซีที จำกัด	500,000.00	0.31	0.00	0.00
ค่าเสียหายเงินฝากชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย ไอซีที จำกัด				
สงสัยจะสูญ	100,000.00	0.06	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายอื่น	39,492.00	0.03	32,546.25	0.02
<b>รวม</b>	<b>3,693,854.02</b>	<b>2.29</b>	<b>2,834,245.01</b>	<b>1.85</b>
<b>รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</b>	<b>11,210,166.37</b>	<b>6.96</b>	<b>9,860,113.37</b>	<b>6.43</b>
<b>กำไรสุทธิ</b>	<b>133,421,840.43</b>	<b>82.88</b>	<b>125,784,557.49</b>	<b>81.99</b>

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจรถไฟแห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (1)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	<u>ปี 2561</u>	<u>ปี 2560</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรสุทธิ	133,421,840.43	125,784,557.49
รายการปรับปรุงเพื่อการกระทบยอดกำไรสุทธิ		
เป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	240,806.72	228,071.22
ผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าหุ้น		
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย ไอซีที จำกัด	500,000.00	0.00
ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์	1,903.52	2,222.71
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่และเงินสงเคราะห์เจ้าหน้าที่	829,160.00	766,420.00
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าตัดบัญชี	3,582.77	3,351.27
ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ค้างจ่าย	1,460.55	1,204.82
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	7,110.00	5,710.00
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	1,861,415.15	1,798,818.85
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	110,000.00	100,000.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	(822,017.00)	(117,680.00)
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	(218,821.92)	(743,636.98)
ค่าวัสดุสำนักงานใช้ไป	369,015.86	340,353.39
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง</b>		
<b>ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน</b>	<b>136,305,456.08</b>	<b>128,169,392.77</b>
<b>สินทรัพย์ดำเนินงาน</b>		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินให้กู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	(122,270,000.00)	(113,130,500.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินให้กู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	120,813,345.00	107,380,847.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินให้กู้สามัญ	(1,420,750,460.00)	(1,418,002,650.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินให้กู้สามัญ	1,287,415,023.00	1,173,127,708.00

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจรถไฟแห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (2)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	<u>ปี 2561</u>	<u>ปี 2560</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
<b>สินทรัพย์ดำเนินงาน (ต่อ)</b>		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินให้กู้พิเศษ	(7,910,000.00)	(8,430,000.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินให้กู้พิเศษ	9,917,034.00	6,589,226.00
เงินสดจ่ายซื้อวัสดุสำนักงาน	(384,163.21)	(329,991.20)
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	(6,438.98)	(3,582.77)
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	117,680.00	25,839.00
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	743,636.98	1,684,617.60
เงินสดจ่ายเงินรอเรียกคืน	(10,222.00)	(60,000.00)
เงินสดรับจากเงินรอเรียกคืน	10,222.00	61,000.00
เงินสดจ่ายเงินมัดจำ	(29,355.00)	(53,500.00)
เงินสดรับจากเงินมัดจำ	60,855.00	22,000.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินยืมทตรง	(464,130.00)	(433,600.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินยืมทตรง	464,130.00	433,600.00
เงินสดรับจากดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงินค้างรับ	0.00	13,205.48
<b>หนี้สินดำเนินงาน</b>		
เงินสดรับจากเงินรอจ่ายคืน	42,940,296.30	31,414,553.31
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(44,074,146.98)	(30,601,514.85)
เงินสดรับจากภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	172,944.87	147,931.01
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	(174,523.17)	(146,829.38)
เงินสดจ่ายค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ค้างจ่าย	(1,204.82)	(669.82)
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(5,710.00)	(1,775.00)
เงินสดรับจากค่าธรรมเนียมทำนิติกรรมค้างจ่าย	23,000.00	25,000.00
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมทำนิติกรรมค้างจ่าย	(23,000.00)	(25,000.00)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	(1,798,818.85)	(1,601,326.08)

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจรถไฟแห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (3)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
<b>หนี้สินดำเนินงาน (ต่อ)</b>		
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	(100,000.00)	(90,000.00)
เงินสดรับจากเจ้าหนี้ทรัพย์สิน	10,124,692.00	11,368,345.00
เงินสดจ่ายเจ้าหนี้ทรัพย์สิน	(8,862,212.00)	(11,368,345.00)
เงินสดรับจากเงินรอตรวจสอบ	1,165,907.45	141,830.00
เงินสดจ่ายเงินรอตรวจสอบ	(1,165,628.00)	(139,130.00)
เงินสดรับจากค่าประกันสังคมค้างจ่าย	168,495.00	167,814.00
เงินสดจ่ายค่าประกันสังคมค้างจ่าย	(168,382.00)	(167,900.00)
เงินสดรับจากเจ้าหนี้อื่น	25,412.50	30,495.00
เงินสดจ่ายเจ้าหนี้อื่น	(25,412.50)	(30,495.00)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>2,244,322.67</b>	<b>(123,813,404.93)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสดจ่ายซื้อหุ้น		
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	(20,000,000.00)	(35,000,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้น		
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย ไอลีที จำกัด	0.00	(490,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อตั๋วสัญญาใช้เงิน	(835,000,000.00)	(1,095,000,000.00)
เงินสดรับจากตั๋วสัญญาใช้เงิน	835,000,000.00	1,165,000,000.00
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(290,399.99)	(67,506.25)
เงินสดจ่ายโปรแกรมคอมพิวเตอร์	0.00	(444,000.00)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน</b>	<b>(20,290,399.99)</b>	<b>33,998,493.75</b>

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจรถไฟแห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (4)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	<u>ปี 2561</u>	<u>ปี 2560</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินสดรับจากเจ้าหน้าที่เงินกู้	0.00	20,000,000.00
เงินสดจ่ายเจ้าหน้าที่เงินกู้	0.00	(20,000,000.00)
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	171,559,074.38	192,757,137.71
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(183,006,609.15)	(161,600,522.96)
เงินสดรับจากกองทุนเงินสงเคราะห์เจ้าหน้าที่	507,413.18	472,516.21
เงินสดรับจากเงินประกันเจ้าหน้าที่	11,134.40	11,585.54
เงินสดรับจากเงินประกันความเสี่ยง	1,538,220.67	3,635,752.51
เงินสดจ่ายเงินประกันความเสี่ยง	(2,808,878.64)	(2,238,416.31)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(82,083,975.00)	(79,142,145.00)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(14,317,698.00)	(13,594,528.00)
เงินสดจ่ายเงินโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(2,108,140.00)	(1,996,922.00)
เงินสดรับเข้าทุนสำรอง	100,800.00	44,500.00
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	171,261,950.00	174,943,530.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(52,491,830.00)	(42,542,210.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(2,454,250.00)	(2,388,435.00)
เงินสดจ่ายทุนส่งเสริมการศึกษา	(731,200.00)	(535,600.00)
เงินสดรับจากทุนประกันความเสี่ยง	185,449.00	124,810.00
เงินสดจ่ายทุนประกันความเสี่ยง	(5,295.00)	(695,343.00)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>5,126,165.84</b>	<b>67,225,709.70</b>
<b>เงินสดสุทธิ (ลดลง)</b>	<b>(12,919,911.48)</b>	<b>(22,589,201.48)</b>
<b>เงินสด ณ วันต้นปี</b>	<b>190,063,475.53</b>	<b>212,652,677.01</b>
<b>เงินสด ณ วันสิ้นปี</b>	<b>177,143,564.05</b>	<b>190,063,475.53</b>

# สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจรถไฟแห่งประเทศไทย จำกัด

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

### 1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์อื่นทุกประเภท ทั้งนี้ รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่นที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- เงินลงทุนระยะสั้น / เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยราคาทุน
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือ / ของใช้สิ้นเปลืองคงเหลือตามราคาทุน
- ค่าเสื่อมราคาที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ทั้งนี้ ยกเว้นที่ดิน
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์

### 2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
เงินสด	40,114.00	41,100.00
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	2,000.00	0.00
ออมทรัพย์	71,701,450.05	74,522,375.53
รวม	<u>71,743,564.05</u>	<u>74,563,475.53</u>

3. เงินฝากสหกรณ์อื่น - สุทธิ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2561</u>	<u>ปี 2560</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด (ประจำ)	80,000,000.00	115,000,000.00
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย ไอซีที จำกัด (ประจำ)	500,000.00	500,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย จำกัด (ประจำ)	25,000,000.00	0.00
รวม	<u>105,500,000.00</u>	<u>115,500,000.00</u>
หัก ค่าเผื่อเงินฝากชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย ไอซีที จำกัด สงสัยจะสูญ	100,000.00	0.00
เงินฝากสหกรณ์อื่น - สุทธิ	<u>105,400,000.00</u>	<u>115,500,000.00</u>

เงินฝากประจำชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย ไอซีที จำกัด จำนวน 500,000.00 บาท ปัจจุบันชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย ไอซีที จำกัด ประสบปัญหาการดำเนินงานและสภาพคล่อง จึงตั้งค่าเงินฝากชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย ไอซีที จำกัด สงสัยจะสูญ ตามหลักความระมัดระวังโดยทยอยตั้งค่าเผื่อฯ เป็นจำนวน 100,000.00 บาท

4. เงินลงทุนระยะยาว ประกอบด้วย

	<u>ปี 2561</u>	<u>ปี 2560</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
	<u>ราคาทุน</u>	<u>ราคาทุน</u>
<b>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</b>		
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	220,000,000.00	200,000,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย ไอซีที จำกัด	500,000.00	500,000.00
รวม	<u>220,500,000.00</u>	<u>200,500,000.00</u>
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าหุ้นสหกรณ์	500,000.00	0.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว	<u>220,000,000.00</u>	<u>200,500,000.00</u>

การลงทุนเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 62 และประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์

ค่าเผื่อการปรับมูลค่าหุ้นสหกรณ์เป็นของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย ไอซีที จำกัด ทั้งจำนวน



5. เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	41,837,800.00	0.00	40,381,145.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	306,602,542.00	1,825,711,058.00	285,401,229.00	1,713,576,934.00
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	6,757,302.00	80,853,391.00	6,402,121.00	83,215,606.00
รวม	<u>355,197,644.00</u>	<u>1,906,564,449.00</u>	<u>332,184,495.00</u>	<u>1,796,792,540.00</u>

6. ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินฝากชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	163,095.89	743,390.40
ดอกเบี้ยเงินฝากชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย ไอซีที จำกัด	246.58	246.58
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย จำกัด	55,479.45	0.00
รวม	<u>218,821.92</u>	<u>743,636.98</u>

7. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
วัสดุคงเหลือ	195,839.93	180,692.58
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	6,438.98	3,582.77
เงินมัดจำ	600.00	32,100.00
เงินรอรับคืนค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์	444,000.00	0.00
รวม	<u>646,878.91</u>	<u>216,375.35</u>

8. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2561</u>	<u>ปี 2560</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
อาคาร	2,657,191.59	2,657,191.59
เครื่องใช้สำนักงาน	2,679,882.76	2,405,861.76
ยานพาหนะ	43,549.00	43,549.00
รวม	<u>5,380,623.35</u>	<u>5,106,602.35</u>
<u>หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม</u>		
- อาคาร	2,309,211.07	2,217,623.53
- เครื่องใช้สำนักงาน	1,645,123.49	1,512,263.91
- ยานพาหนะ	43,548.00	41,663.87
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	<u>3,997,882.56</u>	<u>3,771,551.31</u>
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	<u><u>1,382,740.79</u></u>	<u><u>1,335,051.04</u></u>

9. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	<u>ปี 2561</u>	<u>ปี 2560</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ออมทรัพย์	3,622,948.70	2,991,630.71
ออมทรัพย์พิเศษ	384,733,136.10	411,798,209.03
ออมทรัพย์พิเศษ - เกษียณเพิ่มสุข	108,437,715.65	95,835,895.48
ประจำ - เพื่อสร้างอนาคต (ยกเว้นภาษี)	7,126,700.00	4,742,300.00
รวม	<u><u>503,920,500.45</u></u>	<u><u>515,368,035.22</u></u>

10. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2561</u>	<u>ปี 2560</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินรอจ่ายคืน	992,582.23	2,126,773.91
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	4,636.43	6,214.73
เงินประกันความเสี่ยง	3,941,640.59	5,212,298.56
ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ค้างจ่าย	1,460.55	1,204.82
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	110,000.00	100,000.00