

สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

		ปี 2561	ปี 2560
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	219,810,244.30	162,368,278.57
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	91,340.80	100,002.70
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	4	591,338,724.91	558,488,817.46
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	5	3,114,101.76	2,933,609.68
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ		1,186,925.93	1,311,239.73
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	6	439,674.36	396,892.30
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		815,981,012.06	725,598,840.44
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	7	2,767,010.00	1,731,510.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	4	4,916,960,351.16	4,682,415,303.51
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	8	1,335,794.54	441,015.55
สิทธิประโยชน์ในการใช้อาคารรอยตัดจ่าย	9	6,558,209.36	7,230,988.00
สิทธิประโยชน์การใช้โปรแกรมปฏิบัติการ		0.00	19,966.20
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	10	81,550.00	81,550.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		4,927,702,915.06	4,691,920,333.26
รวมสินทรัพย์		5,743,683,927.12	5,417,519,173.70

		ปี 2561	ปี 2560
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น	11	0.00	0.00
เงินรับฝาก	12	2,575,782,046.53	2,377,883,316.91
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	13	4,646,893.80	4,572,396.91
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>2,580,428,940.33</u>	<u>2,382,455,713.82</u>
รวมหนี้สิน		<u>2,580,428,940.33</u>	<u>2,382,455,713.82</u>
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		2,659,049,120.00	2,552,080,550.00
ทุนสำรอง		320,409,696.45	302,943,015.13
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	14	8,029,230.01	12,414,466.51
กำไรสุทธิประจำปี		175,766,940.33	167,625,428.24
รวมทุนของสหกรณ์		<u>3,163,254,986.79</u>	<u>3,035,063,459.88</u>
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		<u>5,743,683,927.12</u>	<u>5,417,519,173.70</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายปริญญา เพ็งสมบัติ)

ประธานกรรมการ

(นายชัยวุฒิ มั่นทะนานนท์)

เลขานุการ

วันที่ 9 มกราคม 2562

สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	293,377,793.02	99.70	281,761,482.02	99.86
ดอกเบี้ยรับฝาก	785,382.49	0.27	322,758.58	0.11
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	80,374.50	0.03	87,957.00	0.03
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	294,243,550.01	100	282,172,197.60	100
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	76,378,817.47	25.96	72,680,822.40	25.76
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	2,376.36	0.00	716,073.72	0.25
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	76,381,193.83	25.96	73,396,896.12	26.01
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	217,862,356.18	74.04	208,775,301.48	73.99
บวก รายได้อื่น				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	21,500.00	0.01	31,550.00	0.01
ค่าธรรมเนียมการถอนเงินรับฝาก	31,140.00	0.01	22,586.42	0.01
เงินรางวัลสลาก ธกส	66,400.00	0.02	3,200.00	0.00
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (รถยนต์)	200,499.00	0.07	0.00	0.00
รายได้อื่น	13,440.00	0.00	7,260.00	0.00
รวมรายได้อื่น	332,979.00	0.11	64,596.42	0.02
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	8,192,220.00	2.78	7,754,600.00	2.75
ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่	163,680.00	0.06	94,080.00	0.03
ค่าตรวจสุขภาพ	20,540.00	0.01	27,310.00	0.01
ค่าเบี้ยประกันเจ้าหน้าที่	33,540.00	0.01	33,540.00	0.01
เงินประกันสังคม	317,800.00	0.11	306,000.00	0.11
เงินสมทบกองทุนเงินทดแทน	4,700.00	0.00	5,006.00	0.00
ค่าเล่าเรียนบุตร	0.00	0.00	28,500.00	0.01
ค่าเบี้ยเลี้ยงและค่าพาหนะ	159,805.00	0.05	137,750.00	0.05

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท	%	บาท	%
ค่าล่วงเวลา	228,566.00	0.08	231,864.00	0.08
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	616,381.29	0.21	593,604.00	0.21
ค่าเครื่องแบบเจ้าหน้าที่	54,000.00	0.02	54,000.00	0.02
เงินชดเชยตามกฎหมาย	0.00	0.00	2,036,253.00	0.73
รวม	9,791,232.29	3.33	11,302,507.00	4.01
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	284,068.01	0.10	171,409.57	0.06
ค่าตัดจ่ายโปรแกรมระบบงานธุรกิจสหกรณ์	19,966.20	0.01	20,376.61	0.01
สิทธิประโยชน์ในการใช้อาคารตัดจ่าย	672,778.64	0.23	672,778.64	0.24
ค่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์และอาคาร	23,607.27	0.01	20,947.01	0.01
ค่าซ่อมแซมครุภัณฑ์	90,036.00	0.03	75,324.00	0.02
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถยนต์	55,863.50	0.02	82,253.85	0.03
ค่าบำรุงรักษาคอมพิวเตอร์	137,722.00	0.04	137,722.00	0.05
ค่าบริการสื่อคมนาคม	103,641.00	0.03	81,641.00	0.03
ค่าจ้างทำความสะอาด	121,500.00	0.04	121,500.00	0.04
ค่ากำจัดปลวก	20,000.00	0.01	20,000.00	0.01
รวม	1,529,182.62	0.52	1,403,952.68	0.50
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
เงินสมทบกองทุนสงเคราะห์สมาชิก	21,000,000.00	7.13	20,000,000.00	7.09
ค่าเปิดบัญชีเงินรับฝากสินทรัพย์	22,900.00	0.01	32,050.00	0.01
รวม	21,022,900.00	7.14	20,032,050.00	7.10
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าเบี้ยประชุม	486,000.00	0.17	531,500.00	0.19
ค่าพาหนะกรรมการ	127,040.00	0.04	129,300.00	0.04
ค่ารับรอง	28,139.92	0.01	17,421.00	0.01
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี	71,543.00	0.02	34,610.00	0.01
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	423,243.18	0.14	399,800.33	0.14
ค่าไปรษณีย์	283,515.00	0.10	309,412.00	0.11
ค่าธรรมเนียมส่งเงิน	272,664.85	0.09	261,711.07	0.09
ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	4,573,042.47	1.55	3,915,451.86	1.39
เงินรางวัลแก่ผู้เข้าร่วมประชุมใหญ่	192,800.00	0.07	82,800.00	0.03
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	130,000.00	0.04	130,000.00	0.05

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท	%	บาท	%
ค่าตอบแทนเลขานุการ	36,000.00	0.01	36,000.00	0.01
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	150,000.00	0.05	150,000.00	0.05
ค่าตอบแทนผู้ประสานงาน	699,945.00	0.24	699,685.00	0.25
ค่าไฟฟ้า	260,186.46	0.09	250,904.24	0.09
ค่าน้ำประปา	10,584.05	0.00	8,163.64	0.00
ค่าโทรศัพท์	99,403.08	0.03	96,601.81	0.03
ค่าใช้จ่ายในการประชาสัมพันธ์	0.00	0.00	67,500.00	0.02
ค่าใช้จ่ายจัดงานสถาปนาสหกรณ์ครบรอบ 68 ปี	0.00	0.00	160,777.50	0.06
ค่าใช้จ่ายจัดงานสถาปนาสหกรณ์ครบรอบ 69 ปี	102,102.50	0.03	0.00	0.00
ค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสาร	78,789.64	0.03	77,098.42	0.03
ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการออม	98,950.00	0.03	100,000.00	0.04
โครงการสัมมนาภาคีสหกรณ์ บางเขน	143,875.20	0.05	159,200.00	0.06
โครงการสัมมนาผู้ประสานงาน	417,580.20	0.14	424,261.00	0.15
โครงการส่งเสริมสุขภาพสมาชิกผู้สูงอายุ	608,840.00	0.22	341,850.00	0.12
โครงการส่งเสริมอาชีพ	5,600.00	0.00	9,000.00	0.00
โครงการอบรมสมาชิกใหม่	582,705.89	0.21	0.00	0.00
หนี้สงฆ์จะสุญ-ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	0.00	0.00	121,151.96	0.04
หนี้สงฆ์จะสุญ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	0.00	0.00	(238,164.00)	(0.08)
ค่าใช้จ่ายทั่วไป	202,529.50	0.07	199,924.15	0.07
รวม	10,085,079.94	3.43	8,475,959.98	3.00
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	42,428,394.85	14.42	41,214,469.66	14.61
กำไรสุทธิ	175,766,940.33	59.74	167,625,428.24	59.41

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	<u>ปี 2561</u>	<u>ปี 2560</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	175,766,940.33	167,625,428.24
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิ เป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	284,068.01	171,409.57
กำไรจากการขายสินทรัพย์ (รถยนต์)	(200,499.00)	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	0.00	(238,164.00)
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	0.00	121,151.96
ค่าโปรแกรมระบบงานธุรกิจสหกรณ์ตัดจ่าย	19,966.20	20,376.61
สิทธิประโยชน์ในการใช้อาคารตัดจ่าย	672,778.64	672,778.64
เงินสมทบกองทุนสงเคราะห์สมาชิก	21,000,000.00	20,000,000.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ	(1,186,925.93)	(1,311,239.73)
ดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำค้างจ่าย	168,445.66	178,339.17
ดอกเบี้ยค้างรับ เงินฝากธนาคาร	(15,924.66)	0.00
ค่าไปรษณีย์ค้างจ่าย	14,876.00	23,103.00
ค่าไฟฟ้าค้างจ่าย	21,272.09	17,148.86
ค่าโทรศัพท์ค้างจ่าย	9,000.00	9,000.00
ค่าตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	12,500.00	12,500.00
ค่าสอบบัญชีค้างจ่าย	130,000.00	130,000.00
ค่าประกันสังคมค้างจ่าย	28,500.00	25,500.00
ค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสารค้างจ่าย	5,641.30	8,526.20
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	423,243.18	399,800.33
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	12,042.30	12,995.76
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	197,165,924.12	187,878,654.61
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินให้กู้ - ลูกเงิน	91,024,365.98	93,548,863.33
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินให้กู้ - สามัญ	4,246,723,366.63	4,230,357,408.35
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินให้กู้ - พิเศษ	25,429,706.94	10,571,321.05
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินให้กู้ - ลูกเงิน	(90,002,073.23)	(104,266,608.14)
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินให้กู้ - สามัญ	(4,416,370,013.37)	(4,265,994,680.40)
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินให้กู้ - พิเศษ	(124,955,000.00)	(181,975,000.00)

	บาท	บาท
เงินสดรับเงินยืมทดลอง- ส่งเคราะห์ศพสมาชิก	22,000.00	5,500.00
เงินสดรับบัญชีพักเงินหักส่งตัวแทน	28,679,293.38	70,075,542.38
เงินสดจ่ายบัญชีพักเงินหักส่งตัวแทน	(29,456,431.70)	(69,581,196.10)
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมค้างรับ	1,311,239.73	1,126,483.12
เงินสดรับดอกเบี้ยค้างรับ เงินฝากสหกรณ์อื่น	0.00	28,688.52
เงินสดรับจากลูกหนี้อื่น	181,137.31	490,710.98
เงินสดจ่ายค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	(446,153.18)	(324,281.33)
เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	(6,945.70)	(12,042.30)
เงินสดจ่ายเงินยืมทดลอง- ส่งเคราะห์ศพสมาชิก	(12,000.00)	(22,000.000)
เงินสดจ่ายเงินยืมทดลอง- ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่	(19,044.00)	0.00
เงินสดรับค่าเบี้ยประกันเงินกู้ AIA	104,637.63	67,497.60

หนี้สินดำเนินงาน

เงินสดรับลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง	393,062.56	118,504.50
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(1,328,144.71)	(1,234,254.88)
เงินสดรับเงินรอจ่ายคืน	1,304,339.67	1,328,144.71
เงินสดจ่ายภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	(42,318.23)	(40,237.26)
เงินสดจ่ายค่าไปรษณีย์ค้างจ่าย	(23,103.00)	(25,324.00)
เงินสดจ่ายค่าไฟฟ้าค้างจ่าย	(17,148.86)	(30,000.00)
เงินสดจ่ายค่าโทรศัพท์ค้างจ่าย	(9,000.00)	(9,000.00)
เงินสดจ่ายค่าตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	(12,500.00)	(12,500.00)
เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิตกลุ่มค้างจ่าย	(234,828.37)	(227,579.07)
เงินสดจ่ายค่าสินไหมรอจ่ายคืนสมาชิก	(800,000.00)	(400,000.00)
เงินสดจ่ายเงินประกันสังคมค้างจ่าย	(25,500.00)	(31,500.00)
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมสอบบัญชีค้างจ่าย	(130,000.00)	(130,000.00)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากประจำค้างจ่าย	(178,339.17)	(173,151.51)
เงินสดจ่ายค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสารค้างจ่าย	(8,526.20)	(6,000.00)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างจ่าย	0.00	(746,414.00)
เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกันเงินกู้ AIA	(67,497.60)	(32,790.60)
เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกันเงินกู้สามัญร่อนำส่งบริษัท	(12,808.45)	(16,461.78)
เงินสดรับค่าเบี้ยประกันเงินกู้สามัญร่อนำส่งบริษัท	15,265.14	12,808.45
เงินสดรับค่าเบี้ยประกัน บจ สหประกันชีวิต	6,450.00	0.00
เงินสดรับภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย ค้างจ่าย	39,187.15	42,318.23
เงินสดรับค่าเบี้ยประกันชีวิตกลุ่มค้างจ่าย	211,819.39	234,828.37
เงินสดรับเงินประกัน โปรแกรม	0.00	14,980.00

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
เงินสดรับค่าสินไหมรอจ่ายคืนสมาชิก	1,600,000.00	800,000.00
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(69,945,580.14)	(28,588,767.17)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(219,848.00)	(108,810.00)
เงินสดจ่ายซื้อรถยนต์	(959,000.00)	0.00
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ	(1,035,500.00)	0.00
เงินสดรับจากการขายทรัพย์สิน (รถยนต์)	200,500.00	0.00
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(2,013,848.00)	(108,810.00)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	1,410,562,113.60	1,387,583,479.53
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(1,212,663,383.98)	(1,392,199,198.62)
เงินสดรับจากการบริจาค	1,000.00	1,000.00
เงินสดรับจากเงินกู้ยืม-ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	5,000,000.00	315,000,000.00
เงินสดจ่ายจากเงินกู้ยืม-ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	(5,000,000.00)	(315,000,000.00)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์	(30,000.00)	(10,000.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(117,069,463.21)	(109,266,383.28)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(15,515,296.94)	(14,931,710.96)
เงินสดจ่ายเงินโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(3,084,300.00)	(2,882,830.00)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	165,684,300.00	211,580,990.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(58,715,730.00)	(35,135,930.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(729,498.00)	(754,500.00)
เงินสดจ่ายทุนสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกผู้ถึงแก่กรรม	(33,372,832.00)	(25,186,822.50)
เงินสดจ่ายจ่ายทุนส่งเสริมการศึกษาและการอบรม	(2,106,500.00)	(1,710,600.00)
เงินสดจ่ายทุนเพื่อจัดสวัสดิการสมาชิก	(3,519,500.00)	(3,462,000.00)
เงินสดจ่ายทุนเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงให้แก่สหกรณ์	(48,177.50)	(299,600.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	129,392,731.97	13,325,894.17
เงินสดสุทธิ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	57,433,303.83	(15,371,683.00)
เงินสด ณ วันต้นปี	162,468,281.27	177,839,964.27
เงินสด ณ วันสิ้นปี	219,901,585.10	162,468,281.27

สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- 1.1 สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- 1.2 สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- 1.3 สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจำนวน 84,086.33 บาท ซึ่งหากสหกรณ์รับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จะทำให้สหกรณ์มีกำไรสุทธิประจำปีเป็นจำนวน 175,851,026.66 บาท
- 1.4 เงินลงทุนระยะสั้น / เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยราคาทุน
- 1.5 สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้เป็นจำนวนที่เพียงพอสำหรับการขาดทุนซึ่งอาจเกิดขึ้น โดยการพิจารณา ลูกหนี้แต่ละรายที่ค้างอยู่ ณ วันสิ้นปี หรือ โดยวิธีคิดเป็นร้อยละของยอดลูกหนี้ ณ วันสิ้นปี ตามอายุของหนี้ที่ค้างชำระของลูกหนี้แต่ละราย
- 1.6 สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วย การจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544
- 1.7 สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือ / ของสิ้นเปลืองตามราคาทุน
- 1.8 สินทรัพย์ที่จ่ายจากทุนเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงให้แก่สหกรณ์ตีตามราคาทุน และโอนเข้าทุนสำรองและคำนวณค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรงตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- 1.9 ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดซึ่งระยะเวลาที่ตัดจำหน่ายเป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- 1.10 สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์ต่าง ๆ ตัดจ่ายตามระยะเวลาของอายุการใช้งานหรือตามการเปลี่ยนแปลงการใช้ซอฟต์แวร์ใหม่
- 1.11 ที่ดินที่สหกรณ์ได้รับโอนแทนการชำระหนี้ บันทึกบัญชีด้วยมูลค่ายุติธรรม
- 1.12 ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมและอุปกรณ์รายใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- 1.13 สิทธิประโยชน์ในการใช้อาคารรอดตัดจ่าย สหกรณ์ตัดจ่ายเป็นรายปีระยะเวลา 20 ปี
- 1.14 เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทและเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท		บาท	
เงินสด	34,744.15		10,952.89	
เงินฝากธนาคาร				
กระแสรายวัน	8,400.00		1,915,233.92	
ออมทรัพย์	69,767,100.15		60,442,091.76	
ประจำ (ประเภท 14 วัน)	50,000,000.00		100,000,000.00	
ประจำ (ประเภท 1 ปี)	70,000,000.00		0.00	
สลากออมทรัพย์ ธ .ก.ส.	30,000,000.00		0.00	
รวม	219,810,244.30		162,368,278.57	

3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท		บาท	
สอ.กรมป่าไม้ จำกัด	12,173.93		11,808.23	
สอ.กรมส่งเสริมการเกษตร จำกัด	11,299.97		10,970.84	
สอ.คาวีวันเอเชีย (ประเทศไทย) จำกัด	10,795.41		10,662.13	
สอ.กรมการขนส่งทางบก จำกัด	10,879.20		10,692.09	
สอ.กรมปศุสัตว์ จำกัด	11,689.49		11,374.54	
สอ.สนง.ปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม จำกัด	11,779.84		11,489.30	
สอ.กรมวิชาการเกษตร จำกัด	11,449.74		11,170.48	
สอ.กรมพัฒนาที่ดิน จำกัด	0.00		10,809.94	
สอ.กรมประมง จำกัด	11,273.22		11,025.15	
รวม	91,340.80		100,002.70	

4. เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
ลูกหนี้เงินให้กู้ฉุกเฉิน	46,253,500.96		47,275,793.71	
ลูกหนี้เงินให้กู้สามัญ	527,685,157.86	4,611,036,975.39	498,725,018.18	4,471,105,160.28
ลูกหนี้เงินให้กู้พิเศษ	17,400,066.09	305,923,375.77	12,488,005.57	211,310,143.23
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	591,338,724.91	4,916,960,351.16	558,488,817.46	4,682,415,303.51

5. <u>ลูกหนี้ - สุทธิ</u> ประกอบด้วย	<u>ปี 2561</u>		<u>ปี 2559</u>	
	<u>บาท</u>		<u>บาท</u>	
	<u>ระยะสั้น</u>	<u>ระยะยาว</u>	<u>ระยะสั้น</u>	<u>ระยะยาว</u>
ลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง	754,691.95	0.00	393,062.56	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	2,114,924.03	0.00	1,642,116.33	0.00
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	365,637.74	0.00	1,019,582.75	0.00
รวม	3,235,253.72	0.00	3,054,761.64	0.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	121,151.96	0.00		0.00
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	-	0.00	121,151.96	0.00
	121,151.96	0.00	121,151.96	0.00
	3,114,101.76	0.00	2,933,609.68	0.00

6. <u>สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น</u> ประกอบด้วย	<u>ปี 2561</u>	<u>ปี 2560</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินยืมทตรง - สงเคราะห์ศพสมาชิก	12,000.00	22,000.00
เงินยืมทตรง - ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่	19,044.00	0.00
ดอกเบี้ยค้างรับ - เงินฝากธนาคาร	15,924.66	0.00
ค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้า	6,945.70	12,042.30
วัสดุคงเหลือ	195,760.00	172,850.00
ที่ดินที่สหกรณ์ประมูลได้จากการขายทอดตลาด	190,000.00	190,000.00
รวม	439,674.36	396,892.30

ที่ดินที่สหกรณ์ประมูลได้จากการขายทอดตลาด

เป็นที่ดินที่สหกรณ์ประมูลได้จากการขายทอดตลาดจากลูกหนี้เงินให้กู้รายนายสมภพ บัวจันทร์ ที่ค้างชำระหนี้ จำนวน 190,000.00 บาท เลขที่ 403 หน้าสำรวจ 5468 ตั้งอยู่ที่ ตำบลท่าแดง อำเภอหนองไผ่ จังหวัดเพชรบูรณ์ เนื้อที่ 6 ไร่ 3 งาน 81 ตารางวา

7. <u>เงินลงทุน</u> ประกอบด้วย	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
เงินลงทุนระยะยาว		
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
หุ้นบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	205,010.00	205,010.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	2,552,000.00	1,516,500.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย ไอซีที จำกัด	10,000.00	10,000.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว	2,767,010.00	1,731,510.00

8. <u>ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ</u> ประกอบด้วย	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
รถยนต์เก๋ง ฮอนด้า ซีวีก 7 กษ 2870 กทม	874,397.81	0.00
รถยนต์เก๋ง ฮอนด้า ซีวีก สส 2870 กทม	0.00	1.00
เครื่องใช้สำนักงาน	95,798.41	113,449.33
ครุภัณฑ์	365,598.32	327,565.22
รวม	1,335,794.54	441,015.55

9. <u>สิทธิประโยชน์ในการใช้อาคารรอดำจ่าย</u> ประกอบด้วย	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
สิทธิประโยชน์ในการใช้อาคารรอดำจ่าย	6,558,209.36	7,230,988.00
รวม	6,558,209.36	7,230,988.00

สหกรณ์ฯได้รับอนุญาตจากกรมส่งเสริมสหกรณ์ ให้ก่อสร้างอาคารสำนักงานสหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด มูลค่า 13,455,572.84 บาท โดยจ่ายจากทุนเพื่อเสริมสร้างความมั่นคง

อาคารดังกล่าวได้บันทึกบัญชีเป็นสิทธิประโยชน์ในการใช้อาคารรอดำจ่าย" กำหนดระยะเวลาตัดจ่ายเวลา 20 ปี ตัดจ่าย ปีละ 672,778.64 บาท

10. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2561</u>	<u>ปี 2560</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินประกันการใช้ไฟฟ้า	66,900.00	66,900.00
เงินประกันการใช้น้ำประปา	10,000.00	10,000.00
เงินประกันการสื่อสารแห่งประเทศไทย	1,900.00	1,900.00
เงินมัดจำถ้ำน้ำดื่ม	2,750.00	2,750.00
รวม	81,550.00	81,550.00

11. เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น

	<u>ปี 2561</u>	<u>ปี 2560</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินกู้ยืมระยะสั้น ตัวสัญญาใช้เงิน	0.00	0.00
รวม	0.00	0.00

11.1 เงินเบิกเกินบัญชี

สหกรณ์ฯ มีวงเงินเบิกเกินบัญชีกับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาวิสุทธิกษัตริย์ วงเงิน 15 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ MOR+2 ต่อปี โดยมีคณะกรรมการและผู้จัดการ เป็นผู้ค้ำประกัน

11.2 เงินกู้ยืม-ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

สหกรณ์ฯ ได้ทำสัญญากู้เงินเครดิตเงินสดเพื่อเป็นทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร วงเงินกู้ไม่เกิน 250,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ย BIBOR โดยมีคณะกรรมการและผู้จัดการ เป็นผู้ค้ำประกัน

12. เงินรับฝาก ประกอบด้วยเงินรับฝาก - สมาชิก

	<u>ปี 2561</u>	<u>ปี 2560</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินรับฝากออมทรัพย์	15,754,118.09	14,549,963.82
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	2,109,090,257.13	1,938,069,908.31
เงินรับฝากประจำ	18,999,403.23	15,413,085.19
เงินรับฝากพิเศษเกษียณเปี่ยมสุข	70,429,547.56	66,368,771.43
เงินรับฝากออมทรัพย์สินทรัพย์	211,649,384.78	182,106,738.18
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ (แบบ 2)	42,033,632.47	42,803,297.58
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ (ทวีทรัพย์)	43,879,883.74	95,302,651.42
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ (30 ปี)	4,457,806.82	3,692,061.38
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ(ทวีทรัพย์ (2)	59,423,222.51	19,502,222.46

เงินรับฝาก - สหกรณ์อื่น

เงินรับฝากออมทรัพย์	64,790.20	74,617.14
รวม	2,575,782,046.53	2,377,883,316.91

13. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2561</u>	<u>ปี 2560</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ค่าไปรษณีย์ค้างจ่าย	14,876.00	23,103.00
ค่าไฟฟ้าค้างจ่าย	21,272.09	17,148.86
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	39,187.15	42,318.23
ค่าโทรศัพท์ค้างจ่าย	9,000.00	9,000.00
ค่าตอบแทนตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	12,500.00	12,500.00
เงินประกันสังคมค้างจ่าย	28,500.00	25,500.00
เบี้ยประกันเงินกู้ AIA	104,637.63	67,497.60
เบี้ยประกันชีวิตกลุ่มค้างจ่าย	211,819.39	234,828.37
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	130,000.00	130,000.00
ค่าสินไหม รอจ่ายคืนสมาชิก	1,600,000.00	800,000.00
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำค้างจ่าย	168,445.66	178,339.17
เบี้ยประกันเงินกู้ บจ สหประกันฯ	6,450.00	0.00
ค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสารค้างจ่าย	5,641.30	8,526.20
เงินหักส่งลูกหนี้ตัวแทน	839,797.77	1,616,936.09
ค่าเบี้ยประกันเงินกู้สามัญ รอนำส่งบริษัท	15,265.14	12,808.45
เงินรอจ่ายคืน	1,304,339.67	1,328,144.71
เงินปันผลตามหุ้นค้างจ่าย	74,532.01	18,322.73
เงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	15,849.99	2,643.50
เงินประกันปรับปรุงโปรแกรม	39,980.00	39,980.00
เงินประกันการจ้างงาน	4,800.00	4,800.00
รวม	<u>4,646,893.80</u>	<u>4,572,396.91</u>

14. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2561</u>	<u>ปี 2560</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ทุนสาธารณประโยชน์	72,893.23	2,391.23
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	3,260,000.00	3,250,000.00
ทุนสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกผู้ถึงแก่กรรม	1,831,301.54	5,822,862.54
ทุนเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงให้แก่สหกรณ์	707,059.73	755,237.23
ทุนส่งเสริมการศึกษาและการอบรม	125,654.51	232,154.51
ทุนเพื่อจัดสวัสดิการให้แก่สมาชิก	2,032,321.00	2,351,821.00
รวม	<u>8,029,230.01</u>	<u>12,414,466.51</u>

15. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์ฯ สามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนได้ในอัตราสูงกว่าร้อยละ หนึ่งของยอดเงินรับฝากทั้งหมด ซึ่งอัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ย 12 เดือน ถึงสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีอัตราเฉลี่ยร้อยละ 7.35 จึงถือได้ว่า สหกรณ์ฯ ได้มีการปฏิบัติตามประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ว่าด้วย เรื่อง กำหนดอัตราการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2550 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 17 ตุลาคม 2550 เป็นต้นไป จึงถือได้ว่าผู้ฝากเงินได้รับความคุ้มครองในระดับที่มีความปลอดภัยสูง

แบบ RQ 2

รายงาน-ระดับสหกรณ์

รายงานผลการประเมินขึ้นคุณภาพการควบคุมภายใน

สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ระดับขึ้นคุณภาพ
ส่วนที่ 1 สภาพแวดล้อมการควบคุม	ดีมาก
ส่วนที่ 2 ความเสี่ยงและกิจกรรมควบคุม	ดีมาก
ด้านการเงินการบัญชี	ดีมาก
ธุรกิจสินเชื่อ	ดีมาก
ธุรกิจเงินรับฝาก	ดีมาก
เงินลงทุนในหลักกทรัพย์	ดีมาก
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	ดีมาก
เจ้าหน้าที่เงินกู้	ดีมาก
สมาชิกและทุนเรือนหุ้น	ดีมาก
ส่วนที่ 3 ระบบข้อมูลสารสนเทศ และการสื่อสาร	ดีมาก
ส่วนที่ 4 ระบบการติดตามและประเมินผล	ดีมาก
สรุปการประเมินจัดชั้นคุณภาพ	ดีมาก



โดย นางสาวจันทิชา แซ่ เปรมปรีชากุล ผู้สอบบัญชี ภาคเอกชน

8 มกราคม 2562