

สภครณ์ข้าราชการสภครณ์ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

		ปี 2562	ปี 2561
	หมายเหตุ	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์</b>			
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	202,056,748.91	219,810,244.30
เงินฝากสภครณ์อื่น	3	93,629.04	91,340.80
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	4	633,502,166.69	591,338,724.91
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	5	3,844,701.50	3,114,101.76
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ		1,586,410.36	1,186,925.93
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	6	538,200.83	439,674.36
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		<b>841,621,857.33</b>	<b>815,981,012.06</b>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>			
เงินลงทุนระยะยาว	7	2,870,010.00	2,767,010.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	4	5,302,457,558.54	4,916,960,351.16
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	8	1,366,182.36	1,335,794.54
สิทธิประโยชน์ในการใช้อาคารรอดจ่าย	9	5,885,430.72	6,558,209.36
สิทธิประโยชน์การใช้โปรแกรมสำเร็จรูป		99,275.85	0.00
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	10	81,550.00	81,550.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		<b>5,312,760,007.47</b>	<b>4,927,702,915.06</b>
รวมสินทรัพย์		<b>6,154,381,864.80</b>	<b>5,743,683,927.12</b>

		ปี 2562	ปี 2561
	หมายเหตุ	บาท	บาท
<b>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>			
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>			
เงินเบิกเกินบัญชี	11	0.00	0.00
เงินรับฝาก	12	2,793,979,812.05	2,575,782,046.53
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	13	5,833,061.49	4,646,893.80
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>2,799,812,873.54</u>	<u>2,580,428,940.33</u>
รวมหนี้สิน		<u>2,799,812,873.54</u>	<u>2,580,428,940.33</u>
<b>ทุนของสหกรณ์</b>			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		2,827,072,290.00	2,659,049,120.00
ทุนสำรอง		338,787,890.45	320,409,696.45
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	14	12,915,574.76	8,029,230.01
กำไรสุทธิประจำปี		175,793,236.05	175,766,940.33
รวมทุนของสหกรณ์		<u>3,354,568,991.26</u>	<u>3,163,254,986.79</u>
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		<u>6,154,381,864.80</u>	<u>5,743,683,927.12</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายปริญญา เพ็งสมบัติ)

ประธานกรรมการ



(นายสุรินทร์ วัตัญญู)

เลขานุการ

วันที่ 13 มกราคม 2563

## สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด

## งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ปี 2562		ปี 2561	
	บาท	%	บาท	%
<b>รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน</b>				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	308,791,342.77	99.86	293,377,793.02	99.70
ดอกเบี้ยรับฝาก	311,784.25	0.10	785,382.49	0.27
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	116,611.33	0.04	80,374.50	0.03
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน</b>	<b>309,219,738.35</b>	<b>100</b>	<b>294,243,550.01</b>	<b>100</b>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน</b>				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	79,898,596.93	25.84	76,378,817.47	25.96
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	69,164.38	0.02	2,376.36	0.00
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน</b>	<b>79,967,761.31</b>	<b>25.86</b>	<b>76,381,193.83</b>	<b>25.96</b>
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ</b>	<b>229,251,977.04</b>	<b>74.14</b>	<b>217,862,356.18</b>	<b>74.04</b>
<b>บวก รายได้อื่น</b>				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	13,250.00	0.00	21,500.00	0.01
ค่าธรรมเนียมการถอนเงินรับฝาก	26,843.00	0.01	31,140.00	0.01
เงินรางวัลสลาก ทกส	448,400.00	0.15	66,400.00	0.00
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (รถยนต์)	0.00	0.00	200,499.00	0.07
รายได้อื่น	7,300.94	0.00	13,440.00	0.00
<b>รวมรายได้อื่น</b>	<b>495,793.94</b>	<b>0.16</b>	<b>332,979.00</b>	<b>0.11</b>
<b>หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</b>				
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่</b>				
เงินเดือน	8,458,551.00	2.74	8,192,220.00	2.78
ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่	0.00	0.00	163,680.00	0.03
ค่าตรวจสอบสุขภาพ	18,770.00	0.01	20,540.00	0.01
ค่าเบี้ยประกันเจ้าหน้าที่	34,370.00	0.01	33,540.00	0.01
เงินประกันสังคม	331,186.00	0.11	317,800.00	0.11
เงินสมทบกองทุนเงินทดแทน	3,297.00	0.00	4,700.00	0.00
ค่าเบี้ยเลี้ยงและค่าพาหนะ	137,770.00	0.04	159,805.00	0.05

	ปี 2562		ปี 2561	
	บาท	%	บาท	%
ค่าล่วงเวลา	249,513.00	0.08	228,566.00	0.08
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	629,173.26	0.20	616,381.29	0.21
ค่าเครื่องแบบเจ้าหน้าที่	57,000.00	0.02	54,000.00	0.02
เงินชดเชยตามกฎหมาย	470,000.00	0.15	0.00	0.00
<b>รวม</b>	<b>10,389,630.26</b>	<b>3.36</b>	<b>9,791,232.29</b>	<b>3.33</b>
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์</b>				
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	295,406.17	0.10	284,068.01	0.10
ค่าตัดจ่ายโปรแกรมสำเร็จรูป	341.15	0.00	19,966.20	0.01
สิทธิประโยชน์ในการใช้อาคารตัดจ่าย	672,778.64	0.22	672,778.64	0.23
ค่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์และอาคาร	18,010.77	0.01	23,607.27	0.01
ค่าซ่อมแซมครุภัณฑ์	43,390.50	0.01	90,036.00	0.03
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถยนต์	48,227.65	0.02	55,863.50	0.02
ค่าบำรุงรักษาคอมพิวเตอร์	137,722.00	0.04	137,722.00	0.04
ค่าบริการสื่อคมนาคม	83,032.00	0.03	103,641.00	0.03
ค่าจ้างทำความสะอาด	118,000.00	0.04	121,500.00	0.04
ค่ากำจัดปลวก	20,000.00	0.01	20,000.00	0.01
<b>รวม</b>	<b>1,436,908.88</b>	<b>0.46</b>	<b>1,529,182.62</b>	<b>0.52</b>
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก</b>				
เงินสมทบกองทุนสงเคราะห์สมาชิก	24,000,000.00	7.76	21,000,000.00	7.13
ค่าเปิดบัญชีเงินรับฝากสินทรัพย์	14,050.00	0.00	22,900.00	0.01
<b>รวม</b>	<b>24,014,050.00</b>	<b>7.77</b>	<b>21,022,900.00</b>	<b>7.14</b>
<b>ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น</b>				
ค่าเบี้ยประชุม	472,000.00	0.15	486,000.00	0.17
ค่าพาหนะกรรมการ	123,829.00	0.04	127,040.00	0.04
ค่ารับรอง	39,566.00	0.01	28,139.92	0.01
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี	143,541.00	0.05	71,543.00	0.02
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	381,960.98	0.12	423,243.18	0.14
ค่าไปรษณีย์	305,202.00	0.10	283,515.00	0.10
ค่าธรรมเนียมส่งเงิน	284,343.28	0.09	272,664.85	0.09
ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	4,339,509.00	1.40	4,573,042.47	1.55
เงินรางวัลแก่ผู้เข้าร่วมประชุมใหญ่	191,200.00	0.06	192,800.00	0.07

	ปี 2562		ปี 2561	
	บาท	%	บาท	%
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	130,000.00	0.04	130,000.00	0.04
ค่าตอบแทนเลขานุการ	36,000.00	0.01	36,000.00	0.01
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	150,000.00	0.05	150,000.00	0.05
ค่าตอบแทนผู้ประสานงาน	755,225.00	0.24	699,945.00	0.24
ค่าไฟฟ้า	283,552.52	0.09	260,186.46	0.09
ค่าน้ำประปา	12,476.93	0.00	10,584.05	0.00
ค่าโทรศัพท์	99,311.54	0.03	99,403.08	0.03
ค่าใช้จ่ายจัดงานสถาปนาสหกรณ์ครบรอบ 69 ปี	0.00	0.00	102,102.50	0.03
ค่าใช้จ่ายจัดงานสถาปนาสหกรณ์ครบรอบ 70 ปี	319,559.00	0.10	0.00	0.00
ค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสาร	102,932.17	0.03	78,789.64	0.03
ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการออม	0.00	0.00	98,950.00	0.03
โครงการสัมมนาภาคีสหกรณ์ บางเขน	190,247.40	0.06	143,875.20	0.05
โครงการสัมมนาผู้ประสานงาน	617,823.00	0.20	417,580.20	0.14
โครงการส่งเสริมสุขภาพสมาชิกผู้สูงอายุ	396,828.00	0.13	608,840.00	0.22
โครงการส่งเสริมอาชีพ	300,247.00	0.10	5,600.00	0.00
โครงการอบรมสมาชิกใหม่	412,722.90	0.13	582,705.89	0.21
หนังสือจะสุญ-ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	7,135,868.91	2.31	0.00	0.00
หนังสือจะสุญ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	644,986.66	0.21	0.00	0.00
ผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าหุ้นสหกรณ์	10,000.00	0.00	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายทั่วไป	235,013.50	0.08	202,529.50	0.07
<b>รวม</b>	<b>18,113,945.79</b>	<b>5.86</b>	<b>10,085,079.94</b>	<b>3.43</b>
<b>รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</b>	<b>53,954,534.93</b>	<b>17.45</b>	<b>42,428,394.85</b>	<b>14.42</b>
<b>กำไรสุทธิ</b>	<b>175,793,236.05</b>	<b>56.85</b>	<b>175,766,940.33</b>	<b>59.74</b>

-6-  
**สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด**

**งบกระแสเงินสด**

**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562**

	<u>ปี 2562</u>	<u>ปี 2561</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรสุทธิ	175,793,236.05	175,766,940.33
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิ เป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	295,406.17	284,068.01
กำไรจากการขายสินทรัพย์ (รถยนต์)	0.00	(200,499.00)
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	644,986.66	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	7,135,868.91	0.00
ค่าตัดจ่ายโปรแกรมสำเร็จรูป	341.15	19,966.20
สิทธิประโยชน์ในการใช้อาคารตัดจ่าย	672,778.64	672,778.64
ผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าหุ้นสหกรณ์	10,000.00	0.00
เงินสมทบกองทุนสงเคราะห์สมาชิก	24,000,000.00	21,000,000.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ	(1,586,410.36)	(1,186,925.93)
ดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำค้างจ่าย	215,629.76	168,445.66
ดอกเบี้ยค้างรับ เงินฝากธนาคาร	(10,273.97)	(15,924.66)
ค่าไปรษณีย์ค้างจ่าย	23,351.00	14,876.00
ค่าไฟฟ้าค้างจ่าย	22,783.21	21,272.09
ค่าโทรศัพท์ค้างจ่าย	9,000.00	9,000.00
ค่าตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	12,500.00	12,500.00
ค่าสอบบัญชีค้างจ่าย	130,000.00	130,000.00
ค่าประกันสังคมค้างจ่าย	30,000.00	28,500.00
ค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสารค้างจ่าย	9,026.19	5,641.30
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	381,960.98	423,243.18
ค่ากำจัดปลวกค้างจ่าย	20,000.00	0.00
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	6,945.70	12,042.30
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง</b>		
<b>ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน</b>	<b>207,817,130.09</b>	<b>197,165,924.12</b>
<b>สินทรัพย์ดำเนินงาน</b>		
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินให้กู้ - ลูกหนี้	131,067,795.66	91,024,365.98
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินให้กู้ - สามัญ	4,555,952,189.05	4,246,723,366.63
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินให้กู้ - พิเศษ	111,601,648.04	25,429,706.94

	บาท	บาท
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินให้กู้ - ลูกเงิน	(165,424,219.45)	(90,002,073.23)
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินให้กู้ - สามัญ	(4,981,034,716.04)	(4,416,370,013.37)
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินให้กู้ - พิเศษ	(96,427,500.00)	(124,955,000.00)
เงินสดรับเงินยืมทศรอง	7,964,910.00	22,000.00
เงินสดรับบัญชีพักเงินหักส่งตัวแทน	29,262,089.68	28,679,293.38
เงินสดจ่ายบัญชีพักเงินหักส่งตัวแทน	(29,023,861.13)	(29,456,431.70)
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมค้างรับ	1,186,925.93	1,311,239.73
เงินสดรับดอกเบี้ยค้างรับ ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร	15,924.66	0.00
เงินสดรับจากลูกหนี้อื่น	7,338,006.32	181,137.31
เงินสดจ่ายค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	(389,825.98)	(446,153.18)
เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	(19,301.86)	(6,945.70)
เงินสดจ่ายเงินยืมทศรอง	(8,067,910.00)	(12,000.00)
เงินสดจ่ายเงินยืมทศรอง- ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่	0.00	(19,044.00)
เงินสดรับเงินยืมทศรอง- ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่	19,044.00	0.00
เงินสดรับค่าเบี้ยประกันเงินกู้ AIA	61,945.63	104,637.63

## หนี้สินดำเนินงาน

เงินสดรับลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง	754,691.95	393,062.56
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(1,304,339.67)	(1,328,144.71)
เงินสดรับเงินรอจ่ายคืน	2,245,872.95	1,304,339.67
เงินสดรับเงินรอจ่ายคืน- กรมบังคับคดี	5,300.00	0.00
เงินสดจ่ายภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	(39,187.15)	(42,318.23)
เงินสดจ่ายค่าไปรษณีย์ค้างจ่าย	(14,876.00)	(23,103.00)
เงินสดจ่ายค่าไฟฟ้าค้างจ่าย	(21,272.09)	(17,148.86)
เงินสดจ่ายค่าโทรศัพท์ค้างจ่าย	(9,000.00)	(9,000.00)
เงินสดจ่ายค่าตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	(12,500.00)	(12,500.00)
เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิตกลุ่มค้างจ่าย	(211,819.39)	(234,828.37)
เงินสดจ่ายค่าสินไหมรอจ่ายคืนสมาชิก	(1,600,000.00)	(800,000.00)
เงินสดจ่ายเงินประกันสังคมค้างจ่าย	(28,500.00)	(25,500.00)
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมสอบบัญชีค้างจ่าย	(130,000.00)	(130,000.00)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากประจำค้างจ่าย	(168,445.66)	(178,339.17)
เงินสดจ่ายค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสารค้างจ่าย	(5,641.30)	(8,526.20)
เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกัน บจ สหกรณ์ประกันชีวิต	(6,450.00)	0.00
เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกันเงินกู้ AIA	(104,637.63)	(67,497.60)

	<u>ปี 2562</u>	<u>ปี 2561</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกันเงินกู้สามัญร่อนจ่ายนำส่งบริษัท	(15,265.14)	(12,808.45)
เงินสดรับค่าเบี้ยประกันเงินกู้สามัญร่อนจ่ายนำส่งบริษัท	15,265.13	15,265.14
เงินสดรับค่าเบี้ยประกัน บจ สหประกันชีวิต	22,471.70	6,450.00
เงินสดรับภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย ค้างจ่าย	46,823.93	39,187.15
เงินสดรับค่าเบี้ยประกันชีวิตกลุ่มค้างจ่าย	225,571.49	211,819.39
เงินสดรับเบี้ยประกันเงินกู้ บจ ไทยประกันชีวิต	1,182.00	0.00
เงินสดรับเบี้ยประกันภาคสมัครใจ	280.00	0.00
เงินสดรับค่าสินไหมร่อนจ่ายคืนสมาชิก	1,600,000.00	1,600,000.00
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>(226,854,200.28)</b>	<b>(69,945,580.14)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(325,793.99)	(219,848.00)
เงินสดจ่ายซื้อรถยนต์	0.00	(959,000.00)
เงินสดจ่ายค่าสิทธิประโยชน์ในการใช้โปรแกรมสำเร็จรูป	(99,617.00)	0.00
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นหมุนหมุนสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ	(107,000.00)	(1,035,500.00)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นบจ สหประกันชีวิต	(6,000.00)	0.00
เงินสดรับจากการขายทรัพย์สิน (รถยนต์)	0.00	200,500.00
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน</b>	<b>(538,410.99)</b>	<b>(2,013,848.00)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	1,660,796,477.34	1,410,562,113.60
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(1,442,598,711.82)	(1,212,663,383.98)
เงินสดรับจากการบริจาค	1,000.00	1,000.00
เงินสดรับจากการบริจาค-บจ สหประกันชีวิต	50,000.00	0.00
เงินสดรับจากเงินกู้ยืม-ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	27,000,000.00	5,000,000.00
เงินสดจ่ายจากเงินกู้ยืม-ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	(27,000,000.00)	(5,000,000.00)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(123,687,880.63)	(117,069,463.21)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(16,662,478.77)	(15,515,296.94)
เงินสดจ่ายเงินโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(3,085,000.00)	(3,084,300.00)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	205,458,950.00	165,684,300.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(37,435,780.00)	(58,715,730.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(663,500.00)	(729,498.00)



	<u>ปี 2562</u>	<u>ปี 2561</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินสดจ่ายทุนสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกผู้ถึงแก่กรรม	(29,061,672.00)	(33,372,832.00)
เงินสดจ่ายจ่ายทุนส่งเสริมการศึกษาและการอบรม	(2,067,500.00)	(2,106,500.00)
เงินสดจ่ายทุนเพื่อจัดสวัสดิการสมาชิก	(1,372,500.00)	(3,519,500.00)
เงินสดจ่ายทุนเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงให้แก่สหกรณ์	0.00	(48,177.50)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>209,641,404.12</b>	<b>129,392,731.97</b>
<b>เงินสดสุทธิ (ลดลง) เพิ่มขึ้น</b>	<b>(17,751,207.15)</b>	<b>57,433,303.83</b>
<b>เงินสด ณ วันต้นปี</b>	<b>219,901,585.10</b>	<b>162,468,281.27</b>
<b>เงินสด ณ วันสิ้นปี</b>	<b>202,150,377.95</b>	<b>219,901,585.10</b>

สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- 1.1 สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- 1.2 สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- 1.3 สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจำนวน 231,796.84 บาท ซึ่งหากสหกรณ์รับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จะทำให้สหกรณ์มีกำไรสุทธิประจำปีเป็นจำนวน 176,025,032.89 บาท
- 1.4 เงินลงทุนระยะสั้น / เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยราคาทุน
- 1.5 สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ในจำนวนที่เพียงพอสำหรับการขาดทุนซึ่งอาจเกิดขึ้น โดยการพิจารณาลูกหนี้แต่ละรายที่ค้างอยู่ ณ วันสิ้นปี หรือ โดยวิธีคิดเป็นร้อยละของยอดลูกหนี้ ณ วันสิ้นปี ตามอายุของหนี้ที่ค้างชำระของลูกหนี้แต่ละราย
- 1.6 สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วย การจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544
- 1.7 สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือ / ของสิ้นเปลืองตามราคาทุน
- 1.8 สินทรัพย์ที่จ่ายจากทุนเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงให้แก่สหกรณ์ตีตามราคาทุน และ โอนเข้าทุนสำรองและคำนวณค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรงตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- 1.9 ค่าเสื่อมราคา คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่กำหนดไว้ในนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชี ของสหกรณ์ พ.ศ. 2542 สำหรับสินทรัพย์ที่ซื้อในปีก่อน และสำหรับสินทรัพย์ที่ซื้อในปี 2562 คำนวณค่าเสื่อมราคาตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ. 2560
- 1.10 สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์ต่าง ๆ ตัดจ่ายตามระยะเวลาของอายุการใช้งานหรือตามการเปลี่ยนแปลงการใช้ซอฟต์แวร์ใหม่
- 1.11 ที่ดินที่สหกรณ์ได้รับโอนแทนการชำระหนี้ บันทึกบัญชีด้วยมูลค่ายุติธรรม
- 1.12 ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมและอุปกรณ์รายใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- 1.13 สิทธิประโยชน์ในการใช้อาคารรอตัดจ่าย สหกรณ์ตัดจ่ายเป็นรายปีระยะเวลา 20 ปี
- 1.14 เงินสดในงบบกระแสดเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทและเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร	ประกอบด้วย	ปี 2562		ปี 2561	
		บาท		บาท	
เงินสด		33,324.66		34,744.15	
เงินฝากธนาคาร					
กระแสรายวัน		104,000.00		8,400.00	
ออมทรัพย์		71,919,424.25		69,767,100.15	
ประจำ (ประเภท 14 วัน)		100,000,000.00		50,000,000.00	
ประจำ (ประเภท 1 ปี)		0.00		70,000,000.00	
สลากออมทรัพย์ ธ.ก.ส.		30,000,000.00		30,000,000.00	
รวม		<b>202,056,748.91</b>		<b>219,810,244.30</b>	

3. เงินฝากสหกรณ์อื่น	ประกอบด้วย	ปี 2562		ปี 2561	
		บาท		บาท	
สอ.กรมป่าไม้ จำกัด		12,543.28		12,173.93	
สอ.กรมส่งเสริมการเกษตร จำกัด		11,638.97		11,299.97	
สอ.คาดำวันเอเชีย (ประเทศไทย) จำกัด		10,925.82		10,795.41	
สอ.กรมการขนส่งทางบก จำกัด		11,167.24		10,879.20	
สอ.กรมปศุสัตว์ จำกัด		12,013.16		11,689.49	
สอ.สนง.ปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม จำกัด		12,077.72		11,779.84	
สอ.กรมวิชาการเกษตร จำกัด		11,735.98		11,449.74	
สอ.กรมประมง จำกัด		11,526.87		11,273.22	
รวม		<b>93,629.04</b>		<b>91,340.80</b>	

4. เงินให้กู้ยืม	ประกอบด้วย	ปี 2562		ปี 2561	
		บาท		บาท	
		ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ					
ลูกหนี้เงินให้กู้ลูกเงิน	80,609,924.75			46,253,500.96	
ลูกหนี้เงินให้กู้สามัญ	534,124,822.83	5,013,075,683.83		527,685,157.86	
ลูกหนี้เงินให้กู้พิเศษ	18,767,419.11	289,381,874.71		17,400,066.09	
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	<b>633,502,166.69</b>	<b>5,302,457,558.54</b>		<b>591,338,724.91</b>	

4,916,960,351.16

5. ลูกหนี้ - สุทธิ	ประกอบด้วย		ปี 2562		ปี 2561	
			บาท		บาท	
			ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง			594,422.57	0.00	754,691.95	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา			2,599,289.43	0.00	2,114,924.03	0.00
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ			8,552,997.03	0.00	365,637.74	0.00
<b>รวม</b>			<b>11,746,709.03</b>	<b>0.00</b>	<b>3,235,253.72</b>	<b>0.00</b>
<b>หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ</b>						
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา			766,138.62	0.00	121,151.96	0.00
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ			7,135,868.91	0.00	0.00	0.00
			<b>7,902,007.53</b>	<b>0.00</b>	<b>121,151.96</b>	<b>0.00</b>
			<b>3,844,701.50</b>	<b>0.00</b>	<b>3,114,101.76</b>	<b>0.00</b>

6. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	ประกอบด้วย	ปี 2562		ปี 2561	
		บาท		บาท	
เงินยืมตรง			115,000.00		12,000.00
เงินยืมตรง - ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่			0.00		19,044.00
ดอกเบี้ยค้างรับ - เงินฝากธนาคาร			10,273.97		15,924.66
ค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้า			19,301.86		6,945.70
วัสดุคงเหลือ			203,625.00		195,760.00
ที่ดินที่สหกรณ์ประมุลได้จากการขายทอดตลาด			190,000.00		190,000.00
<b>รวม</b>			<b>538,200.83</b>		<b>439,674.36</b>

**ที่ดินที่สหกรณ์ประมุลได้จากการขายทอดตลาด**

เป็นที่ดินที่สหกรณ์ประมุลได้จากการขายทอดตลาดจากลูกหนี้เงินให้กู้รายนายสมภพ บัวจันทร์ ที่ค้างชำระหนี้ จำนวน 190,000.00 บาท โฉนดเลขที่ 51375 หน้า สํารวจ 5468 ตั้งอยู่ที่ ตำบลท่าแดง อำเภอนองไผ่ จังหวัดเพชรบูรณ์ เนื้อที่ 6 ไร่ 3 งาน 81 ตารางวา

7. เงินลงทุน ประกอบด้วย

เงินลงทุนระยะยาว

เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด

	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
หุ้นบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	211,010.00	205,010.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	2,659,000.00	2,552,000.00
หุ้นชุมนุม สหกรณ์ออมทรัพย์ ไทย ไอซีที จำกัด	10,000.00	10,000.00
(หัก) ค่าเผื่อปรับมูลค่าหุ้นสหกรณ์	(10,000.00)	0.00
<b>รวมเงินลงทุนระยะยาว</b>	<b>2,870,010.00</b>	<b>2,767,010.00</b>

สหกรณ์ฯ ได้ปรับค่าเผื่อมูลค่าหุ้นสหกรณ์-หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย ไอซีที จำกัด จำนวน 10,000 บาท เป็นไปตามหนังสือของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ กย 0404/ว 53 ว่าด้วยเรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีกรณีสหกรณ์นำเงินไปลงทุนในสหกรณ์อื่น

8. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
รถยนต์เก๋ง ฮอนด้า ซีวีค 7 กย 2870 กทม	778,497.81	874,397.81
เครื่องใช้สำนักงาน	43,494.66	95,798.41
ครุภัณฑ์	546,588.78	365,598.32
(หัก) ค่าเสื่อมราคาสะสม	(2,398.89)	
<b>รวม</b>	<b>1,366,182.36</b>	<b>1,335,794.54</b>

9. สิทธิประโยชน์ในการใช้อาคารรอยตัดจ่าย ประกอบด้วย

	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
สิทธิประโยชน์ในการใช้อาคารรอยตัดจ่าย	5,885,430.72	6,558,209.36
<b>รวม</b>	<b>5,885,430.72</b>	<b>6,558,209.36</b>

สหกรณ์ฯ ได้รับอนุญาตจากกรมส่งเสริมสหกรณ์ ให้ก่อสร้างอาคารสำนักงานสหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด มูลค่า 13,455,572.84 บาท โดยจ่ายจากทุนเพื่อเสริมสร้างความมั่นคง

อาคารดังกล่าวได้บันทึกบัญชีเป็นสิทธิประโยชน์ในการใช้อาคารรอยตัดจ่าย" กำหนดระยะเวลาตัดจ่ายเวลา 20 ปี

ตัดจ่าย ปีละ 672,778.64 บาท

10. <u>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น</u> ประกอบด้วย	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
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
<b>รวม</b>	<b>81,550.00</b>	<b>81,550.00</b>

11. <u>เงินเบิกเกินบัญชี</u>	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
เงินเบิกเกินบัญชี	0.00	0.00
<b>รวม</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

เงินเบิกเกินบัญชี

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

12. <u>เงินรับฝาก</u> ประกอบด้วย	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
<b>เงินรับฝาก - สมาชิก</b>		
เงินรับฝากออมทรัพย์	16,082,014.25	15,754,118.09
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	2,248,700,985.10	2,109,090,257.13
เงินรับฝากประจำ	29,563,860.33	18,999,403.23
เงินรับฝากพิเศษเกษียณเปี่ยมสุข	76,536,976.82	70,429,547.56
เงินรับฝากออมทรัพย์สินทรัพย์	261,489,616.60	211,649,384.78
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ (แบบ 2)	39,754,953.67	42,033,632.47
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ (ทวีทรัพย์)	29,113,701.94	43,879,883.74
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ ( 30 ปี)	5,232,042.96	4,457,806.82
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ(ทวีทรัพย์ (2)	51,986,733.14	59,423,222.51
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ(ทวีทรัพย์ (3)	35,453,327.16	0.00
<b>เงินรับฝาก - สหกรณ์อื่น</b>		
เงินรับฝากออมทรัพย์	65,600.08	64,790.20
<b>รวม</b>	<b>2,793,979,812.05</b>	<b>2,575,782,046.53</b>

## 13. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2562</u>	<u>ปี 2561</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ค่าไปรษณีย์ค้างจ่าย	23,351.00	14,876.00
ค่าไฟฟ้าค้างจ่าย	22,783.21	21,272.09
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	46,823.93	39,187.15
ค่าโทรศัพท์ค้างจ่าย	9,000.00	9,000.00
ค่าตอบแทนตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	12,500.00	12,500.00
เงินประกันสังคมค้างจ่าย	30,000.00	28,500.00
เบี้ยประกันเงินกู้ AIA	61,945.63	104,637.63
เบี้ยประกันชีวิตกลุ่มค้างจ่าย	225,571.49	211,819.39
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	130,000.00	130,000.00
ค่าสินไหม รอจ่ายคืนสมาชิก	1,600,000.00	1,600,000.00
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำค้างจ่าย	215,629.76	168,445.66
เบี้ยประกันเงินกู้ บจ สหประกันฯ	22,471.70	6,450.00
เบี้ยประกันเงินกู้ บจ ไทยประกันชีวิต	1,182.00	0.00
เบี้ยประกันภาคสมัครใจ	280.00	0.00
ค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสารค้างจ่าย	9,026.19	5,641.30
เงินหักส่งลูกหนี้ตัวแทน	1,078,026.32	839,797.77
ค่าเบี้ยประกันเงินกู้สามัญ รอนำส่งบริษัท	15,265.13	15,265.14
เงินรอจ่ายคืน	2,245,872.95	1,304,339.67
เงินรอจ่ายคืน - กรมบังคับคดี	5,300.00	0.00
เงินปันผลตามหุ้นค้างจ่าย	11,780.04	74,532.01
เงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	1,472.14	15,849.99
ค่ากำจัดปลวก ค้างจ่าย	20,000.00	0.00
เงินประกันปรับปรุงโปรแกรม	39,980.00	39,980.00
เงินประกันการจ้างงาน	4,800.00	4,800.00
<b>รวม</b>	<b><u>5,833,061.49</u></b>	<b><u>4,646,893.80</u></b>

14. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ ประกอบด้วย

	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
ทุนสาธารณประโยชน์	209,393.23	72,893.23
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	3,270,000.00	3,260,000.00
ทุนสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกผู้ถึงแก่กรรม	5,561,146.29	1,831,301.54
ทุนเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงให้แก่สหกรณ์	707,059.73	707,059.73
ทุนส่งเสริมการศึกษาและการอบรม	108,154.51	125,654.51
ทุนเพื่อจัดสวัสดิการให้แก่สมาชิก	3,059,821.00	2,032,321.00
<b>รวม</b>	<b>12,915,574.76</b>	<b>8,029,230.01</b>

15. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์ฯ สามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนได้ในอัตราสูงกว่าร้อยละ หนึ่งของยอดเงินรับฝากทั้งหมด ซึ่งอัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ย 12 เดือน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีอัตราเฉลี่ยร้อยละ

6.03 จึงถือได้ว่า สหกรณ์ฯ ได้มีการปฏิบัติตามประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ว่าด้วย เรื่อง กำหนดอัตราการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2550 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 17 ตุลาคม 2550 เป็นต้นไป จึงถือได้ว่าผู้ฝากเงินได้รับความคุ้มครองในระดับที่มีความปลอดภัยสูง

**แบบ RQ 2**

**รายงาน-ระดับสหกรณ์**

**รายงานผลการประเมินชั้นคุณภาพการควบคุมภายใน**

**สหกรณ์เข้าราชการสหกรณ์ จำกัด**

**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562**

**ระดับชั้นคุณภาพ**

<b>ส่วนที่ 1 สภาพแวดล้อมการควบคุม</b>	<b>ดีมาก</b>
<b>ส่วนที่ 2 ความเสี่ยงและกิจกรรมควบคุม</b>	<b>ดีมาก</b>
ด้านการเงินการบัญชี	ดีมาก
ธุรกิจสินเชื่อ	ดีมาก
ธุรกิจเงินรับฝาก	ดีมาก
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	ดีมาก
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	ดีมาก
เจ้าหน้าที่เงินกู้	ดีมาก
สมาชิกและทุนเรือนหุ้น	ดีมาก
<b>ส่วนที่ 3 ระบบข้อมูลสารสนเทศ และการสื่อสาร</b>	<b>ดีมาก</b>
<b>ส่วนที่ 4 ระบบการติดตามและประเมินผล</b>	<b>ดีมาก</b>
สรุปการประเมินจัดชั้นคุณภาพ	ดีมาก

โดย นางสาวจิราภรณ์ นรเท็งใจ ผู้สอบบัญชี ภาคเอกชน

11 มกราคม 2563