

สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด

1

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

สินทรัพย์	หมายเหตุ	ปี 2563	ปี 2562
		บาท	บาท
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	112,260,379.97	202,056,748.91
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	95,588.83	93,629.04
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	4	611,983,163.74	636,752,445.62
ลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง		256,310.37	594,422.57
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ		4,097,486.26	1,586,410.36
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	5	446,103.90	538,200.83
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		729,139,033.07	841,621,857.33
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว-สุทธิ	6	35,725,324.80	2,870,010.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	4	5,630,224,653.65	5,302,457,558.54
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	7	1,292,414.07	1,366,182.36
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	8	6,845,613.98	5,984,706.57
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	9	33,550.00	81,550.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		5,674,121,556.50	5,312,760,007.47
รวมสินทรัพย์		6,403,260,589.57	6,154,381,864.80

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด

2

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หนี้สินและทุนของสหกรณ์	หมายเหตุ	ปี 2563	ปี 2562
		บาท	บาท
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	10	27,001,913.91	0.00
เงินรับฝาก	11	2,855,147,930.51	2,793,979,812.05
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	12	3,253,153.07	5,788,281.49
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>2,885,402,997.49</u>	<u>2,799,768,093.54</u>
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	13	239,280.00	44,780.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		<u>239,280.00</u>	<u>44,780.00</u>
รวมหนี้สิน		<u>2,885,642,277.49</u>	<u>2,799,812,873.54</u>
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)		2,958,165,210.00	2,827,072,290.00
ทุนสำรอง		356,906,868.81	338,787,890.45
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	14	16,450,048.26	12,915,574.76
กำไรจากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	15	2,687,314.80	0.00
กำไรสุทธิประจำปี		183,408,870.21	175,793,236.05
รวมทุนของสหกรณ์		<u>3,517,618,312.08</u>	<u>3,354,568,991.26</u>
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		<u>6,403,260,589.57</u>	<u>6,154,381,864.80</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

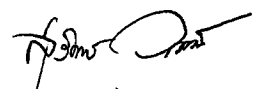
ลงชื่อ



(นายปริญญา เพ็งสมบัติ)

ประธานกรรมการ

ลงชื่อ



(นายสุรินทร์ วทัญญู)

เลขานุการ

วันที่ 11 มกราคม 2564

งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	290,100,661.55	99.87	308,791,342.77	99.86
ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร	247,564.58	0.08	309,496.01	0.10
ดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์	1,959.79	0.00	2,288.24	0.00
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	138,594.12	0.05	116,611.33	0.04
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	290,488,780.04	100.00	309,219,738.35	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	58,267,639.96	20.06	79,898,596.93	25.84
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	26,879.67	0.01	69,164.38	0.02
ผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าหุ้นสหกรณ์	0.00	0.00	10,000.00	0.00
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	58,294,519.63	20.07	79,977,761.31	25.86
หัก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้	3,804,831.35	1.31	0.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	(3,522,724.76)	(1.21)	7,135,868.91	2.31
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	1,196,198.76	0.41	644,986.66	0.21
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,478,305.35	0.51	7,780,855.57	2.52
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	230,715,955.06	79.42	221,461,121.47	71.62
บวก รายได้อื่น				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	14,650.00	0.01	13,250.00	0.00
ค่าธรรมเนียมการถอนเงินรับฝาก	21,840.00	0.01	26,843.00	0.01
เงินรางวัลสลาก ธกส.	533,900.00	0.18	448,400.00	0.15
รายได้อื่น	9,350.53	0.00	7,300.94	0.00
รวมรายได้อื่น	579,740.53	0.20	495,793.94	0.16
หัก ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	7,586,520.00	2.61	8,458,551.00	2.74
ค่าตรวจสอบสุขภาพ	8,917.00	0.00	18,770.00	0.01
ค่าเบี้ยประกันเจ้าหน้าที่	30,760.00	0.01	34,370.00	0.01
เงินประกันสังคม	237,900.00	0.08	331,186.00	0.11
เงินสมทบกองทุนเงินทดแทน	3,916.00	0.00	3,297.00	0.00

✍

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
ค่าเบี้ยเลี้ยงและค่าพาหนะ	97,000.00	0.03	137,770.00	0.04
ค่าล่วงเวลา	260,639.00	0.09	249,513.00	0.08
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	570,990.55	0.20	629,173.26	0.20
ค่าเครื่องแบบเจ้าหน้าที่	57,000.00	0.02	57,000.00	0.02
เงินชดเชยตามกฎหมาย	2,242,811.10	0.77	470,000.00	0.15
ค่าเล่าเรียนบุตร	8,270.25	0.00	0.00	0.00
รวม	11,104,723.90	3.82	10,389,630.26	3.36
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคา	282,148.29	0.10	295,406.17	0.10
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	24,993.95	0.01	341.15	0.00
สิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคารตัดจ่าย	672,778.64	0.23	672,778.64	0.22
ค่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์และอาคาร	31,648.43	0.01	18,010.77	0.01
ค่าซ่อมแซมทรัพย์สิน	35,997.00	0.01	43,390.50	0.01
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถยนต์	32,004.01	0.01	48,227.65	0.02
ค่าบำรุงรักษาคอมพิวเตอร์	137,722.00	0.05	137,722.00	0.04
ค่าบริการสื่อคมนาคม	81,962.00	0.03	83,032.00	0.03
ค่าจ้างทำความสะอาด	120,500.00	0.04	118,000.00	0.04
ค่ากำจัดปลวก	20,000.00	0.01	20,000.00	0.01
รวม	1,439,754.32	0.50	1,436,908.88	0.46
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
เงินสมทบกองทุนสงเคราะห์สมาชิก	26,000,000.00	8.95	24,000,000.00	7.76
ค่าเปิดบัญชีเงินฝากสินทรัพย์	15,100.00	0.01	14,050.00	0.00
รวม	26,015,100.00	8.96	24,014,050.00	7.77
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าเบี้ยประชุม	616,000.00	0.21	472,000.00	0.15
ค่าพาหนะกรรมการ	191,238.00	0.07	123,829.00	0.04
ค่ารับรอง	38,354.00	0.01	39,566.00	0.01
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี	314,385.02	0.11	143,541.00	0.05
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	420,432.41	0.14	381,960.98	0.12



งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น (ต่อ)				
ค่าไปรษณีย์	309,815.40	0.11	305,202.00	0.10
ค่าธรรมเนียมส่งเงิน	262,573.39	0.09	284,343.28	0.09
ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	4,176,189.30	1.44	4,339,509.00	1.40
เงินรางวัลแก่ผู้เข้าร่วมประชุมใหญ่	197,000.00	0.07	191,200.00	0.06
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	150,000.00	0.05	130,000.00	0.04
ค่าตอบแทนเลขานุการ	36,000.00	0.01	36,000.00	0.01
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	180,000.00	0.06	150,000.00	0.05
ค่าตอบแทนผู้ประสานงาน	771,800.00	0.27	755,225.00	0.24
ค่าไฟฟ้า	307,118.16	0.11	283,552.52	0.09
ค่าน้ำประปา	25,189.22	0.01	12,476.93	0.00
ค่าโทรศัพท์	78,257.50	0.03	99,311.54	0.03
ค่าใช้จ่ายจัดงานครบรอบสถาปนาสหกรณ์	176,617.00	0.06	319,559.00	0.10
ค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสาร	81,990.26	0.03	102,932.17	0.03
โครงการสัมมนาผู้ประสานงาน	503,378.00	0.17	617,823.00	0.20
โครงการสัมมนาภาคีสหกรณ์ บางเขน	0.00	0.00	190,247.40	0.06
โครงการส่งเสริมสุขภาพสมาชิกผู้สูงวัย	0.00	0.00	396,828.00	0.13
โครงการส่งเสริมอาชีพ	0.00	0.00	300,247.00	0.10
โครงการอบรมสมาชิกใหม่	0.00	0.00	412,722.90	0.13
โครงการสัมมนากรรมการและเจ้าหน้าที่	199,479.50	0.07	0.00	0.00
โครงการให้ความรู้กับสมาชิกฯ	27,000.00	0.01	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายทั่วไป	264,430.00	0.09	235,013.50	0.08
รวม	9,327,247.16	3.21	10,323,090.22	3.34
รวมค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	47,886,825.38	16.48	46,163,679.36	14.93
กำไรสุทธิประจำปี	183,408,870.21	63.14	175,793,236.05	56.85

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	<u>ปี 2563</u>	<u>ปี 2562</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิประจำปี	183,408,870.21	175,793,236.05
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคา	282,148.29	295,406.17
สิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคารตัดจ่าย	672,778.64	672,778.64
ค่าสิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ตัดบัญชี	22,313.95	341.15
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้	1,478,305.35	7,780,855.57
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมค้างรับ	(4,097,486.26)	(1,596,684.33)
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	428,992.41	381,960.98
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	19,301.86	6,945.70
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	524,374.00	472,290.16
เงินสมทบกองทุนสงเคราะห์สมาชิก	26,000,000.00	24,000,000.00
ดอกเบี้ยโอนทบต้นตามคำพิพากษา	(49,590.42)	0.00
ผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าหุ้นสหกรณ์	0.00	10,000.00
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	208,690,008.03	207,817,130.09
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้ยืมเงิน	108,038,614.68	131,067,795.66
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ยืมเงิน	(101,782,785.12)	(165,424,219.45)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้สามัญ	4,094,026,523.75	4,555,952,189.05
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(4,436,436,333.45)	(4,981,034,716.04)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	95,000,011.48	111,601,648.04
เงินสดจ่ายจากลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	(70,427,540.77)	(96,427,500.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้ตามคำพิพากษา	788,003.82	0.00
เงินสดรับจากลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	6,366,977.45	7,338,006.32
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องเขียนแบบพิมพ์	(447,449.41)	(389,825.98)
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	(21,021.90)	(19,301.86)
เงินสดรับเงินยืมโดยตรง	102,000.00	7,983,954.00
เงินสดจ่ายเงินยืมโดยตรง	0.00	(8,067,910.00)
เงินสดรับรายได้ค้างรับ	1,596,684.33	1,202,850.59



งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
สินทรัพย์ดำเนินงาน (ต่อ)		
เงินสดรับเงินประกันการใช้ไฟฟ้า	48,000.00	0.00
ลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง (เพิ่มขึ้น) ลดลง	338,112.20	238,228.55
เงินสดรับค่าเบี้ยประกันเงินกู้	0.00	61,945.63
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย	(472,290.16)	(390,235.05)
เงินรอจ่ายคืน เพิ่มขึ้น(ลดลง)	(1,132,032.92)	946,833.28
เงินหักส่งลูกหนี้ตัวแทน เพิ่มขึ้น(ลดลง)	142,180.07	754,691.95
เงินสดจ่ายค่าสินไหมทดแทน	(1,600,000.00)	(1,600,000.00)
เงินสดรับค่าสินไหมทดแทน	0.00	1,600,000.00
เงินสดรับเงินประกันปรับปรุงโปรแกรม	194,500.00	0.00
เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกันรอนำส่ง	(6,630,705.35)	(338,172.16)
เงินสดรับค่าเบี้ยประกันรอนำส่ง	6,530,167.93	264,770.32
เงินสดจ่ายภาษีหัก ณ ที่จ่าย	(728,119.85)	(39,187.15)
เงินสดรับภาษีหัก ณ ที่จ่าย	712,067.77	46,823.93
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(97,104,427.42)	(226,854,200.28)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	(168,000.00)	(107,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด(มหาชน)	0.00	(6,000.00)
เงินสดจ่ายลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล	(30,000,000.00)	0.00
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(208,380.00)	(325,793.99)
เงินสดจ่ายค่าสิทธิการใช้ซอฟต์แวร์	(1,556,000.00)	(99,617.00)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(31,932,380.00)	(538,410.99)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	1,913.91	0.00
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืม	(54,000,000.00)	(27,000,000.00)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืม	81,000,000.00	27,000,000.00
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	2,169,073,746.14	1,660,796,477.34
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(2,107,905,627.68)	(1,442,598,711.82)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	166,355,060.00	205,458,950.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(35,262,140.00)	(37,435,780.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืน	(140,661,027.60)	(140,350,359.40)
เงินสดจ่ายเงิน โบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(3,085,000.00)	(3,085,000.00)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสดรับทุนสำรอง	1,000.00	1,000.00
เงินสดรับจากการบริจาค-บมจ.สหประกันชีวิต	0.00	50,000.00
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(864,060.00)	(663,500.00)
เงินสดจ่ายทุนสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกผู้ถึงแก่กรรม	(31,691,466.50)	(29,061,672.00)
เงินสดจ่ายทุนส่งเสริมการศึกษาและการอบรม	(2,075,000.00)	(2,067,500.00)
เงินสดจ่ายทุนเพื่อจัดสวัสดิการให้แก่สมาชิก	(1,615,000.00)	(1,372,500.00)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	39,242,398.27	209,641,404.12
เงินสดสุทธิ ลดลง	(89,794,409.15)	(17,751,207.15)
เงินสด ณ วันต้นปี	202,150,377.95	219,901,585.10
เงินสด ณ วันสิ้นปี	112,355,968.80	202,150,377.95

✕

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

1. สรุปนโยบายบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง เว้นแต่รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จะรับรู้เมื่อได้รับเงิน
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ย คูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544 เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือและวัสดุใช้สิ้นเปลืองคงเหลือตามราคาทุน
- ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ที่ได้มาก่อนระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีสหกรณ์ พ.ศ.2560 มีผลบังคับใช้คงเหลือตามบัญชีหลังหักค่าเสื่อมราคาประจำปี ส่วนที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่ได้มาภายหลังแสดงด้วยมูลค่าราคาทุนหักค่าเสื่อมสะสม ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ยกเว้นที่ดิน
- สหกรณ์จัดประเภทเงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดโดยพิจารณาจากเงินลงทุนซึ่งมีสภาพคล่องในตลาดซื้อขายคล่อง
- เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุน และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้น/เงินลงทุนในตราสารหนี้ระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน คัดจำหน่ายด้วยผลต่างระหว่างราคาทุนและมูลค่าที่ตราไว้ของเงินลงทุนในตราสารหนี้ โดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุของตราสารหนี้ สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้น/เงินลงทุนในตราสารหนี้ระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ สหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาดเป็นกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของสหกรณ์ และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ต่างๆ คัดจ่ายตามระยะเวลาของอายุการใช้งานหรือตามการเปลี่ยนแปลงการใช้ซอฟต์แวร์ใหม่ โดยตัดจ่ายตามระยะเวลาของอายุการใช้งาน เป็นระยะเวลา 5 ปี
- ค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชี คัดจ่ายเป็นระยะเวลา 5 ปี
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับทรัพย์สินรายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่าย หักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทและเงินฝากสหกรณ์ ทุกประเภททั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย
- สหกรณ์ได้จัดประเภทรายการของงบการเงินปี 2562 ในบางรายการเพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบกับปี 2563

สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
เงินสด	21,338.24	33,324.66
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	36,000.00	104,000.00
ออมทรัพย์	52,203,041.73	71,919,424.25
ประจำ	0.00	100,000,000.00
สลากออมทรัพย์ ธ.ก.ส.	60,000,000.00	30,000,000.00
รวม	112,260,379.97	202,056,748.91

3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
สอ.กรมป่าไม้ จำกัด	12,907.67	12,543.28
สอ.กรมส่งเสริมการเกษตร จำกัด	11,988.14	11,638.97
สอ.การค้าวันเอเชีย (ประเทศไทย) จำกัด	10,934.98	10,925.82
สอ.กรมปศุสัตว์ จำกัด	12,330.80	12,013.16
สอ.สำนักงานการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม จำกัด	12,370.81	12,077.72
สอ.กรมวิชาการเกษตร จำกัด	12,005.91	11,735.98
สอ.กรมประมง จำกัด	11,786.94	11,526.87
สอ.กรมการขนส่งทางบก จำกัด	11,263.58	11,167.24
รวม	95,588.83	93,629.04

4. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	74,329,045.60	0.00	80,609,924.75	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	523,626,308.73	5,359,146,479.46	534,124,822.83	5,013,075,683.83
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	12,498,648.92	271,078,174.19	18,767,419.11	289,381,874.71
รวม	610,454,003.25	5,630,224,653.65	633,502,166.69	5,302,457,558.54

✍

สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

4. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย (ต่อ)

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ใม่ก่อให้เกิดรายได้				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	25,049.59	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	3,860,781.76	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ตามคำพิพากษา	3,410,497.87	0.00	2,599,289.43	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ขาดสมาชิกภาพ	3,613,144.15	0.00	8,552,997.03	0.00
รวม	10,909,473.37	0.00	11,152,286.46	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม	621,363,476.62	5,630,224,653.65	644,654,453.15	5,302,457,558.54
<u>หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ</u>				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	25,049.59	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	3,779,781.76	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ตามคำพิพากษา	1,962,337.38	0.00	766,138.62	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ขาดสมาชิกภาพ	3,613,144.15	0.00	7,135,868.91	0.00
รวม	9,380,312.88	0.00	7,902,007.53	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - สุทธิ	611,983,163.74	5,630,224,653.65	636,752,445.62	5,302,457,558.54

5. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
เงินยืมทศรอง	13,000.00	115,000.00
ดอกเบี้ยค้างรับ-เงินฝากธนาคาร	0.00	10,273.97
ค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้า	21,021.90	19,301.86
วัสดุคงเหลือ	222,082.00	203,625.00
ที่ดินที่สหกรณ์ประมูลได้จากการขายทอดตลาด	190,000.00	190,000.00
รวม	446,103.90	538,200.83



สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

12

6. เงินลงทุนระยะยาว-สุทธิ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2563</u>		<u>ปี 2562</u>	
	<u>บาท</u>		<u>บาท</u>	
	<u>ราคายุติธรรม</u>	<u>ราคาทุน</u>	<u>ราคายุติธรรม</u>	<u>ราคาทุน</u>
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด				
พันธบัตรรัฐบาล	32,687,314.80	30,000,000.00	0.00	0.00
รวม		30,000,000.00		0.00
<u>บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน</u>		2,687,314.80		0.00
รวม		32,687,314.80		0.00
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด		2,827,000.00		2,659,000.00
หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต จำกัด(มหาชน)		211,010.00		211,010.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย ไอซีที จำกัด		10,000.00		10,000.00
<u>หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าหุ้นสหกรณ์</u>		(10,000.00)		(10,000.00)
รวม		3,038,010.00		2,870,010.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว-สุทธิ		35,725,324.80		2,870,010.00

7. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2563</u>	<u>ปี 2562</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
<u>ส่วนที่ไม่แสดงค่าเสื่อมราคาสะสม</u>		
ยานพาหนะ	682,597.81	778,497.81
เครื่องใช้สำนักงาน	146,575.02	264,289.45
รวม	829,172.83	1,042,787.26
<u>ส่วนที่แสดงค่าเสื่อมราคาสะสม</u>		
ราคาทุน		
เครื่องใช้สำนักงาน	534,173.99	325,793.99
<u>หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม</u>	70,932.75	2,398.89
รวม	463,241.24	323,395.10
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	1,292,414.07	1,366,182.36

✍

สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

8. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
สิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคารรถตัดจ่าย	5,212,652.08	5,885,430.72
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์	76,961.90	99,275.85
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา	1,556,000.00	0.00
รวม	6,845,613.98	5,984,706.57
9. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
เงินประกันการใช้ไฟฟ้า	18,900.00	66,900.00
เงินประกันการสื่อสารแห่งประเทศไทย	10,000.00	10,000.00
เงินประกันการใช้ประปา	1,900.00	1,900.00
เงินมัดจำถ้ำน้ำคึม	2,750.00	2,750.00
รวม	33,550.00	81,550.00
10. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	1,913.91	0.00
เงินกู้ยืมระยะสั้น	27,000,000.00	0.00
รวม	27,001,913.91	0.00

รายละเอียดเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ปรากฏดังนี้

รายการ	วงเงินกู้		อัตราดอกเบี้ย (ต่อปี)		เงินกู้คงเหลือ		การค้าประกัน
	(หน่วย: ล้านบาท)		%		(หน่วย: ล้านบาท)		
	ปี 2563	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2562	
1) เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร							
บมจ.ธนาคารกรุงไทย	15.00	15.00	MOR		0.002	0.00	กรรมการ+ผู้จัดการ
2) เงินกู้ยืมระยะสั้น							
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ฯ	27.00	0.00	3.75%	0%	27.00	0.00	สลาท รทส.



สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

14

11. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	<u>ปี 2563</u>	<u>ปี 2562</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินรับฝาก-สมาชิก		
เงินรับฝากประจำ	44,451,393.51	29,563,860.33
เงินรับฝากออมทรัพย์	871,730,432.34	277,571,630.85
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	1,938,899,684.59	2,486,778,720.79
รวมเงินฝาก-สมาชิก	2,855,081,510.44	2,793,914,211.97
เงินรับฝาก-สหกรณ์		
เงินรับฝากออมทรัพย์	66,420.07	65,600.08
รวมเงินฝาก-สหกรณ์	66,420.07	65,600.08
รวมเงินฝาก	2,855,147,930.51	2,793,979,812.05

12. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2563</u>	<u>ปี 2562</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินรอจ่ายคืน	1,115,499.78	2,247,532.70
เงินปันผลตามหุ้นค้างจ่าย	103,047.52	11,780.04
เงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	29,434.75	1,472.14
เงินหักส่งลูกหนี้ตัวแทน-รอตรวจสอบ	1,220,206.39	1,078,026.32
ค่าใช้จ่ายอื่นค้างจ่าย	154,524.56	84,160.40
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	30,771.85	46,823.93
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำค้างจ่าย	174,849.44	215,629.76
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	150,000.00	130,000.00
ค่าตอบแทนตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	15,000.00	12,500.00
เงินประกันสังคมค้างจ่าย	30,000.00	30,000.00
เบี้ยประกันชีวิตกลุ่มรอนำส่ง	108,620.00	229,211.74
เบี้ยประกันเงินกู้รอนำส่ง	5,600.00	101,144.46
เบี้ยประกันชีวิตกลุ่ม-รอตรวจสอบ	115,219.06	0.00
เบี้ยประกันเงินกู้-รอตรวจสอบ	379.72	0.00
ค่าสินไหม รอจ่ายคืนสมาชิก	0.00	1,600,000.00
รวม	3,253,153.07	5,788,281.49

สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	<u>ปี 2563</u>	<u>ปี 2562</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
13. หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย		
เงินประกันปรับปรุงโปรแกรม	234,480.00	39,980.00
เงินประกันการจ้างงาน	4,800.00	4,800.00
รวม	239,280.00	44,780.00
 14. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ ประกอบด้วย		
	<u>ปี 2563</u>	<u>ปี 2562</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ทุนสาธารณประโยชน์	245,333.23	209,393.23
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	3,280,000.00	3,270,000.00
ทุนสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกผู้ถึงแก่กรรม	8,659,679.79	5,561,146.29
ทุนเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงให้แก่สหกรณ์	707,059.73	707,059.73
ทุนส่งเสริมการศึกษาและการอบรม	113,154.51	108,154.51
ทุนเพื่อจัดสวัสดิการให้แก่สมาชิก	3,444,821.00	3,059,821.00
รวม	16,450,048.26	12,915,574.76
 15. กำไรจากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น ประกอบด้วย		
	<u>ปี 2563</u>	<u>ปี 2562</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ยอดยกมา ต้นปี	0.00	0.00
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	2,687,314.80	0.00
ยอดคงเหลือ ปลายปี	2,687,314.80	0.00

16. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดโดยกฎกระทรวง ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดโดยกฎกระทรวงของยอดเงินรับฝากทั้งหมด

➤

สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

16

17. เรื่องอื่นๆ

การช่วยเหลือสมาชิกจากสถานการณ์โควิด

ด้วยสหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด ได้พิจารณาให้ความช่วยเหลือสมาชิกที่ได้รับผลกระทบจากภัยโรคระบาด โควิด-19 ซึ่งส่งผลกระทบต่อ สุขภาพ การดำเนินชีวิต และเศรษฐกิจ จึงมีมาตรการช่วยเหลือดังนี้

- มาตรการที่ 1 พักชำระต้นเงินกู้สามัญ
- มาตรการที่ 2 ลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สามัญ เงินกู้เพื่อปลดปล่อยหนี้สินและเงินกู้ฉุกเฉิน
- มาตรการที่ 3 ขยายระยะเวลาการชำระหนี้เงินกู้สามัญ

สรุปผลจากการออกมาตรการให้ความช่วยเหลือสมาชิกจากสถานการณ์โรคระบาด โควิด-19 มีรายละเอียดสรุปตามมาตรการ ดังนี้

- มาตรการที่ 1 พักชำระต้นเงินกู้สามัญ (รอบที่ 1 ระหว่างเดือนเมษายน-เดือนกรกฎาคม 2563 , รอบที่ 2 เดือนสิงหาคม-เดือนตุลาคม 2563)

รอบที่ 1

เดือนเมษายน-มิถุนายน จำนวน 506 ราย ได้รับการพักชำระต้นเงิน 4,599,834.55 บาท

เดือนพฤษภาคม-กรกฎาคม จำนวน 174 ราย ได้รับการพักชำระต้นเงิน 1,517,165.05 บาท

รอบที่ 2

เดือนสิงหาคม-กันยายน จำนวน 223 ราย ได้รับการพักชำระต้นเงิน 1,744,959.87 บาท

เดือนตุลาคม-ธันวาคม จำนวน 282 ราย ได้รับการพักชำระต้นเงิน 2,600,787.95 บาท

- มาตรการที่ 2 ลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สามัญ เงินกู้เพื่อปลดปล่อยหนี้สินและเงินกู้ฉุกเฉินสมาชิกที่มีหนี้กับสหกรณ์ ได้รับการรับลดภาระการชำระหนี้ลง 0.25 % ต่อปี ทำให้ดอกเบี้ยรับลดลงประมาณ 5 % ในรอบการดำเนินการช่วง เดือนเมษายน-เดือนธันวาคม 2563

- มาตรการที่ 3 ขยายระยะเวลาการชำระหนี้เงินกู้สามัญ สหกรณ์ให้สมาชิกขยายระยะเวลาการชำระ โดยมีรายละเอียดสรุป ดังนี้

- ในรอบเดือนพฤษภาคม 2563 จำนวน 117 ราย ยอดชำระเดิม 1,730,820 บาท ยอดชำระใหม่ 1,390,700.00 บาท
ลดลง 340,120 บาท

- ในเดือนมิถุนายน 2563 จำนวน 47 ราย ยอดชำระเดิม 690,560.00 บาท ยอดชำระใหม่ 537,890.00 บาท ลดลง
152,670 บาท

✗