

สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยอาชีพและในเครือ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2563

สินทรัพย์	หมายเหตุ	(หน่วย : บาท)	
		ปี 2563	ปี 2562
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	88,962,761.26	70,873,122.36
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	409,469,535.35	249,791,203.97
เงินลงทุนระยะสั้น	4	40,000,000.00	45,000,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	5	337,726,759.26	361,590,603.11
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	6	1,740,428.00	24,663.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ		179,158.00	244,733.00
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	7	1,177,879.90	528,360.84
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		879,256,521.77	728,052,686.28
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	4	513,000,000.00	460,000,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	5	2,088,375,369.74	2,141,945,403.10
ลูกหนี้ระยะยาว - สุทธิ	6	129,484.91	157,141.91
อุปกรณ์ - สุทธิ	8	479,718.30	478,482.71
สิทธิการใช้ประโยชน์ในซอฟต์แวร์รอตตัดจ่าย - สุทธิ		133,647.28	133,647.28
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		2,602,118,220.23	2,602,714,675.00
รวมสินทรัพย์		3,481,374,742.00	3,330,767,361.28

สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาซากิและโนเคริโอ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2563

		(หน่วย : บาท)	
หนี้สินและทุนของสหกรณ์ฯ	หมายเหตุ	ปี 2563	ปี 2562
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินรับฝาก	9	374,068,021.23	328,603,512.70
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	10	3,601,905.51	4,638,783.40
รวมหนี้สินหมุนเวียน		377,669,926.74	333,242,296.10
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินสะสมเจ้าหน้าที่และเงินสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่		3,639,893.24	3,222,008.86
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		3,639,893.24	3,222,008.86
รวมหนี้สิน		381,309,819.98	336,464,304.96
ทุนของสหกรณ์ฯ			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		2,757,474,020.00	2,674,625,170.00
ทุนสำรอง		177,312,315.76	161,299,711.28
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ	11	1,679,131.99	962,975.49
กำไรสุทธิประจำปี		163,599,454.27	157,415,199.55
รวมทุนของสหกรณ์ฯ		3,100,064,922.02	2,994,303,056.32
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์ฯ		3,481,374,742.00	3,330,767,361.28

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นางสาวอชิชะ เล่ง)

ประธานกรรมการ

(นางสาวปวีณา ศาตะมาน)

เลขานุการ

วันที่ 11 พฤศจิกายน 2563

สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาซากิและโนเคเรือ จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2563

	(หน่วย : บาท)			
	ปี 2563	%	ปี 2562	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	147,272,499.38	81.15	148,086,132.00	85.69
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	11,451,135.46	6.31	8,260,830.71	4.78
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	22,758,315.77	12.54	16,462,006.93	9.53
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	181,481,950.61	100.00	172,808,969.64	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	9,911,858.23	5.46	9,038,006.59	5.23
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	184,487.67	0.10	111,328.72	0.06
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	10,096,345.90	5.56	9,149,335.31	5.29
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	171,385,604.71	94.44	163,659,634.33	94.71
บวก รายได้อื่น				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	8,950.00	0.00	10,250.00	0.01
เงินเฉลี่ยคืนชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	7,379.51	0.00	4,453.15	0.00
รายได้เบ็ดเตล็ด	77,094.40	0.04	77,927.00	0.05
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	4,999.00	0.00	0.00	0.00
รวมรายได้อื่น	98,422.91	0.04	92,630.15	0.06
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	3,028,245.00	1.67	2,436,321.00	1.41
ค่าล่วงเวลา	65,809.00	0.04	43,104.00	0.02
ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	340,946.50	0.19	266,395.00	0.15
ค่าเบี้ยเลี้ยง	13,700.00	0.01	52,700.00	0.03
ค่าพาหนะ	168,809.00	0.09	165,182.00	0.10

สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาซากิและในเครือ จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2563

	(หน่วย : บาท)			
	ปี 2563	%	ปี 2562	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่ (ต่อ)				
เงินสมทบเจ้าหน้าที่	165,992.00	0.09	137,649.00	0.08
เงินสมทบกองทุนเงินทดแทนและกองทุนประกันสังคม	68,067.00	0.04	74,119.00	0.04
ดอกเบี้ยจ่ายเงินสะสมเจ้าหน้าที่	66,906.71	0.04	58,850.02	0.03
สำรองเงินบำเหน็จเจ้าหน้าที่	250,000.00	0.14	200,000.00	0.12
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์	175,354.82	0.10	178,883.29	0.10
ขาดทุนจากการเลิกใช้งานทรัพย์สิน	538.87	0.00	0.00	0.00
บริจาคตทรัพย์สิน	1.00	0.00	0.00	0.00
ค่าซ่อมแซมอุปกรณ์สำนักงาน	4,707.00	0.00	16,714.50	0.01
ค่าบริการเครือข่ายระบบงานสหกรณ์	296,775.20	0.16	296,775.20	0.17
ค่าบำรุงรักษาโปรแกรมระบบงานสหกรณ์	167,351.67	0.09	112,350.00	0.07
ค่าโปรแกรมป้องกันไวรัสคอมพิวเตอร์	13,295.67	0.01	13,295.67	0.01
ค่าเช่าสำนักงาน	18,000.00	0.01	18,000.00	0.01
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่	451,194.63	0.25	498,382.38	0.29
ค่าเบี้ยประชุม	129,250.00	0.07	134,750.00	0.08
ค่ารับรอง	71,358.00	0.04	66,002.00	0.04
ค่าตอบแทนผู้ช่วยเหลืองานสหกรณ์	533,500.00	0.29	523,200.00	0.30
ค่าโทรศัพท์	22,354.46	0.01	15,852.77	0.01
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	188,691.62	0.10	115,101.30	0.07
ค่าธรรมเนียมและค่าอากรแสตมป์	24,707.20	0.01	59,613.00	0.03
ค่าบริจาคตารุศล	5,600.00	0.00	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี	97,330.00	0.05	0.00	0.00

สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาซากิและโนเคือ จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2563

	(หน่วย : บาท)			
	ปี 2563	%	ปี 2562	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น (ต่อ)				
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ	110,000.00	0.06	110,000.00	0.06
ค่าตรวจสอบกิจการ	72,000.00	0.04	72,000.00	0.04
ค่าใช้จ่ายทั่วไป	75,596.00	0.04	613,199.80	0.35
การศึกษาและประชาสัมพันธ์	2,780.00	0.00	58,625.00	0.03
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	57,368.00	0.03	0.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	1,198,344.00	0.66	0.00	0.00
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	7,884,573.35	4.33	6,337,064.93	3.65
กำไรสุทธิ	163,599,454.27	90.15	157,415,199.55	91.12

สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาซากิและในเครือ จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2563

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2563	ปี 2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	163,599,454.27	157,415,199.55
รายการปรับปรุงเพื่อการกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์	175,354.82	178,883.29
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(4,999.00)	0.00
ขาดทุนจากการเลิกใช้ทรัพย์สิน	539.87	0.00
บริจาคตทรัพย์สิ้น	1.00	0.00
เงินสะสมเจ้าหน้าที่	167,884.38	334,148.02
สำรองเงินบำนาญเจ้าหน้าที่	250,000.00	200,000.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ	(179,158.00)	(244,733.00)
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารรับ	(19,643.76)	(38,741.06)
ดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงินรับ	(74,726.77)	(72,589.05)
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นรับ	(938,319.56)	(294,841.28)
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	188,691.62	115,101.30
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	57,368.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	1,198,344.00	0.00
ค่าโปรแกรมป้องกันไวรัสคอมพิวเตอร์จ่ายล่วงหน้า	3,944.87	3,908.34
ค่าบำรุงรักษาเว็บไซต์และค่าเช่าพื้นที่จ่ายล่วงหน้า	50,436.58	50,436.58
ดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำจ่าย	1,824,336.22	1,614,465.49
ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์เพื่อการศึกษาจ่าย	23,864.01	51,162.57
ค่าประกันสังคมส่วนของนายจ้างจ่าย	2,611.00	6,570.00
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพจ่าย	44,000.00	44,000.00
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	166,369,983.55	159,362,970.75

สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาซากิและโนเครีอ จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2563

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2563	ปี 2562
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินให้กู้เงิน	(417,749,215.00)	(457,802,395.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินให้กู้เงิน	427,673,643.00	442,885,881.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินให้กู้สามัญ	(3,670,737,870.00)	(4,079,866,995.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินให้กู้สามัญ	3,736,037,590.21	4,030,890,195.79
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินให้กู้พิเศษ	(3,593,000.00)	(11,145,000.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินให้กู้พิเศษ	2,832,749.00	3,268,240.00
เงินสดรับจากลูกหนี้อื่น	26,160.00	24,663.00
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	244,733.00	139,550.00
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องเขียนแบบพิมพ์	(211,391.62)	(122,445.30)
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	38,741.06	43,759.43
เงินสดรับดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงินค้างรับ	72,589.05	0.00
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	294,841.28	0.00
เงินสดจ่ายค่าป้องกันไวรัสคอมพิวเตอร์	(3,981.40)	(3,944.87)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงรักษาเว็บไซต์และค่าเช่าพื้นที่	(50,700.41)	(50,436.58)
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำค้างจ่าย	(1,614,465.49)	(1,474,115.35)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์เพื่อการศึกษาค้างจ่าย	(51,162.57)	(22,323.49)
เงินสดรับภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	14,563.28	33,728.34
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	(33,728.34)	(28,164.66)
เงินสดจ่ายเงินประกันสังคมค้างจ่าย	(13,140.00)	(11,432.00)
เงินสดรับจากเงินประกันสังคมส่วนของลูกจ้างค้างจ่าย	2,611.00	6,570.00
เงินสดรับจากเบี้ยประกันภัยรอนำส่ง	1,064.00	2,744.00
เงินสดจ่ายเบี้ยประกันภัยรอนำส่ง	(2,744.00)	(2,920.00)
เงินสดรับเงินรอจ่ายคืน	8,725.00	845.00
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(845.00)	(3,647.00)
เงินสดรับเงินรอจ่ายคืนเงินฌาปนกิจ	1,358,460.00	2,793,600.00
เงินสดจ่ายคืนเงินรอจ่ายคืนเงินฌาปนกิจ	(2,793,600.00)	(1,494,350.00)

สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาซากิและโนเคริโอ จำกัด
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2563

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2563	ปี 2562
หนี้สินดำเนินงาน (ต่อ)		
เงินสดจ่ายเงินรอตรวจสอบ	(85,098.00)	(49,653.00)
เงินสดรับจากเงินรอตรวจสอบ	52,900.00	85,098.00
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมวิชาชีพค้างจ่าย	(44,000.00)	(36,000.00)
เงินสดจ่ายค่าตอบแทนค้างจ่าย	0.00	(86,400.00)
เงินสดรับจากเงินรับล่วงหน้า	268,771.00	0.00
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	238,313,182.60	87,337,623.06
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	(53,000,000.00)	(110,000,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อตั๋วสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	(755,000,000.00)	(980,000,000.00)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตั๋วสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	760,000,000.00	930,000,000.00
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์สำนักงาน	(172,132.28)	(341,650.59)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(48,172,132.28)	(160,341,650.59)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้น	100,000,000.00	100,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระเงินกู้ยืมระยะสั้น	(100,000,000.00)	(100,000,000.00)
เงินสดรับจากเงินรับฝากสมาชิก	221,420,411.70	227,678,731.09
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝากสมาชิก	(170,122,881.62)	(195,660,429.56)
เงินสดรับจากเงินรับฝากสหกรณ์อื่น	109,069.52	212,736.44
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝากสหกรณ์อื่น	(5,942,091.07)	0.00
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(30,000.00)	(30,000.00)



สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาซากิและในเครือ จำกัด
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2563

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2563	ปี 2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน (ต่อ)		
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(125,437,625.99)	(116,046,535.23)
เงินสดจ่ายเงินเฉี่ยคืน	(9,434,969.08)	(9,227,445.60)
เงินสดจ่ายเงินโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(2,150,000.00)	(2,134,000.00)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	199,741,220.00	374,341,210.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(116,892,370.00)	(114,927,170.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(1,868,500.00)	(1,468,500.00)
เงินสดจ่ายทุนศึกษาอบรม	(1,513,461.50)	(1,901,813.20)
เงินสดจ่ายทุนช่วยเหลือสมาชิก	(251,882.00)	(351,969.00)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(12,373,080.04)</u>	<u>160,484,814.94</u>
เงินสดสุทธิ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	<u>177,767,970.28</u>	<u>87,480,787.41</u>
เงินสด ณ วันต้นปี	<u>320,664,326.33</u>	<u>233,183,538.92</u>
เงินสด ณ วันสิ้นปี	<u><u>498,432,296.61</u></u>	<u><u>320,664,326.33</u></u>



สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาซากิและในเครือ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2563

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 สหกรณ์ฯ บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง

1.2 สหกรณ์ฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา

1.3 สหกรณ์ฯ ระวังการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินกู้ของผู้ลงทุนที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ตามเกณฑ์คงค้าง ซึ่งหาก สหกรณ์ฯ รับรู้ดอกเบี้ยเงินกู้ของผู้ลงทุนดังกล่าวแล้ว จะทำให้สหกรณ์ฯ มีกำไรสุทธิประจำปี เป็นจำนวนเงินดังนี้

(หน่วย : บาท)

กำไรสุทธิประจำปี	163,599,454.27
บวก ดอกเบี้ยที่ไม่รับรู้เป็นรายได้	91,317.34
กำไรสุทธิ (หากรับรู้ดอกเบี้ยเงินกู้ของผู้ลงทุนที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้)	163,690,771.61

1.4 สหกรณ์ฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544 ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ และขอให้เข้าใจว่าเป็นเพียงประมาณการทางบัญชีเท่านั้น ยังมีได้มีการสูญจริงหรือทำให้สิทธิเรียกร้องของสหกรณ์ฯ ด้อยไปแต่อย่างไรหากมีการตัดหนี้เป็นสูญต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ก่อนจึงจะกระทำได้ และจะถือใช้ระเบียบดังกล่าวไปก่อนจนกว่ากฎกระทรวงการจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองจะมีผลบังคับใช้

1.5 สหกรณ์ฯ ตีราคาเครื่องเขียนแบบพิมพ์คงเหลือตามราคาทุน

1.6 เงินลงทุนระยะยาว เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดสหกรณ์ฯ บันทึกบัญชีด้วยราคาทุน และมีการพิจารณาการด้อยค่าของเงินลงทุนในกรณีเงินลงทุนดังกล่าวคาดว่าจะเรียกคืนไม่ได้

1.7 ค่าเสื่อมราคา คำนวณ โดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ. 2542 สำหรับสินทรัพย์ที่ซื้อก่อนวันที่ 20 พฤศจิกายน 2560 และระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ. 2560 สำหรับสินทรัพย์ที่ซื้อตั้งแต่วันที่ 21 พฤศจิกายน 2560 ทั้งนี้ยกเว้นที่ดิน และสหกรณ์ฯ ถือใช้ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วย การบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 สำหรับสินทรัพย์ที่ซื้อตั้งแต่วันที่ 10 ตุลาคม 2563 เป็นต้นไป

1.8 สิทธิการใช้ประโยชน์ในซอฟต์แวร์รูดตัดจ่าย สหกรณ์ฯ มีนโยบายตัดจ่ายตามอายุการใช้งานที่ได้รับโดยประมาณ 5 ปี

1.9 ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อยๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ ส่วนรายการต่อเติม และ/หรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์ด้วยมูลค่าที่มีสาระสำคัญ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์

1.10 ค่าใช้จ่ายรูดตัดจ่าย สหกรณ์ฯ มีนโยบายตัดจ่ายประมาณ 5 ปี

1.11 เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์ ทุกประเภท ทั้งนี้ให้รวมถึงเงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย

1.12 เพื่อประโยชน์ในการอ่านงบการเงิน สหกรณ์ฯ ได้จัดประเภทบัญชีบางรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2562 ใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2563 ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิหรือส่วนของทุนสหกรณ์ฯ

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2563	ปี 2562
เงินสด	30,994.37	18,577.50
เงินฝากธนาคาร - ออมทรัพย์	88,925,766.89	70,848,544.86
- กระแสรายวัน	6,000.00	6,000.00
รวมเงินสดและเงินฝากธนาคาร	88,962,761.26	70,873,122.36

สหกรณ์ฯ มีวงเงินเบิกเกินบัญชีกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด วงเงิน 100 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ MLR 5.00 ต่อปี โดยมีคณะกรรมการดำเนินการและผู้จัดการค้ำประกัน ณ วันสิ้นปี สัญญาหมดอายุแล้ว

3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2563	ปี 2562
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	50,000,000.00	50,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด	20,000,000.00	51,666,970.23
สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยแอร์โรว์พินิจโลก จำกัด	95,000,000.00	95,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจน้ำ จำกัด	53,101,295.06	53,124,233.74
สหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด	91,365,781.27	0.00
สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด	50,000,000.00	0.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจสุราษฎร์ธานี จำกัด	50,002,459.02	0.00
รวมเงินฝากสหกรณ์อื่น	409,469,535.35	249,791,203.97

4. เงินลงทุน - สุทธิ ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2563	ปี 2562
<u>เงินลงทุนระยะสั้น</u>		
<u>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>		
ตัวสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	40,000,000.00	45,000,000.00
รวมเงินลงทุนระยะสั้น	40,000,000.00	45,000,000.00

4. เงินลงทุน - สุทธิ ประกอบด้วย (ต่อ)

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2563	ปี 2562
<u>เงินลงทุนระยะยาว</u>		
<u>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>		
ตัวสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	50,000,000.00	50,000,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	463,000,000.00	410,000,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย โอซีที จำกัด	10,000.00	10,000.00
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุน	(10,000.00)	(10,000.00)
รวมเงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	513,000,000.00	460,000,000.00
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	553,000,000.00	505,000,000.00

การลงทุนดังกล่าวเป็นไปตามมาตรา 62 แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 ที่แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2562 และประกาศคณะกรรมการพัฒนาสหกรณ์แห่งชาติ เรื่องกำหนดการฝากหรือการลงทุนอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2558

5. เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)			
	ปี 2563		ปี 2562	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
<u>เงินให้กู้ยืม - ปกติ</u>				
ลูกหนี้เงินให้กู้ฉุกเฉิน	59,038,418.00	0.00	68,962,846.00	0.00
ลูกหนี้เงินให้กู้สามัญ	275,740,862.50	2,066,790,125.50	289,095,347.17	2,121,418,501.04
ลูกหนี้เงินให้กู้พิเศษ	2,947,478.76	21,585,244.24	3,532,409.94	20,526,902.06
รวมเงินให้กู้ยืม	337,726,759.26	2,088,375,369.74	361,590,603.11	2,141,945,403.10

สหกรณ์ฯ มีมาตรการช่วยเหลือสมาชิกจากสถานการณ์โรคระบาดตามประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่องการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือด้านหนี้สินและการปรับโครงสร้างหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ โดยสหกรณ์ฯ มีโครงการให้กู้ตามมาตรการเยียวยาแก่สมาชิกผู้ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 หรือโรคโควิด 19 มีสมาชิกเข้าร่วมโครงการดังกล่าว จำนวน 614 ราย เป็นจำนวนเงิน 424,642,789.00 บาท ทั้งนี้มาตรการดังกล่าวเป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการสหกรณ์ ชุดที่ 37 ครั้งที่ 5/2563 เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2563

(Handwritten signature)

6. ลูกหนี้ - สุทธิ ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)			
	ปี 2563		ปี 2562	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	1,771,636.00	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	1,198,344.00	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	538,137.47	0.00	538,137.47	0.00
ลูกหนี้อื่น	26,160.00	129,484.91	24,663.00	157,141.91
รวมลูกหนี้	3,534,277.47	129,484.91	562,800.47	157,141.91
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
- ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	(57,368.00)	0.00	0.00	0.00
- ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	(1,198,344.00)	0.00	0.00	0.00
- ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	(538,137.47)	0.00	(538,137.47)	0.00
รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(1,793,849.47)	0.00	(538,137.47)	0.00
รวมลูกหนี้ - สุทธิ	1,740,428.00	129,484.91	24,663.00	157,141.91

ในระหว่างปี สหกรณ์ฯ มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นเพิ่มขึ้น จำนวน 1,255,712.00 บาท ประกอบด้วย ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ จำนวน 57,368.00 บาท และลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี จำนวน 1,198,344.00 บาท

สหกรณ์ฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544 ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ และขอให้เข้าใจว่าเป็นเพียงประมาณการทางบัญชีเท่านั้น ยังมิได้มีการสูญจริงหรือทำให้สิทธิเรียกร้องของสหกรณ์ฯ ค่อยไปแต่อย่างใด หากมีการตัดหนี้เป็นสูญต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ก่อนจึงจะกระทำได้ และจะถือใช้ระเบียบดังกล่าวไปก่อนจนกว่ากฎกระทรวงการจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองจะมีผลบังคับใช้

7. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2563	ปี 2562
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	938,319.56	294,841.28
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	19,643.76	38,741.06
ดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ค้างรับ	74,726.77	72,589.05
เครื่องเขียนแบบพิมพ์คิงเหลื่อ	90,508.00	67,808.00
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	54,681.81	54,381.45
เงินทดรองจ่าย - บริษัท เวบแคช จำกัด	80,028.53	80,028.53
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - เงินทดรองจ่าย บริษัท เวบแคช จำกัด	(80,028.53)	(80,028.53)
รวมสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	1,177,879.90	528,360.84

ปัจจุบัน บริษัท เวบแคช จำกัด ได้หยุดดำเนินงานและอยู่ในระหว่างจดทะเบียนเลิกบริษัทและชำระบัญชี สหกรณ์ฯ ได้มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนแล้ว

8. อุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2563	ปี 2562
ราคาทุน :-		
เครื่องใช้สำนักงาน	667,495.63	546,797.24
รวมราคาทุน	667,495.63	546,797.24
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม :-	(187,777.33)	(68,314.53)
รวมอุปกรณ์ - สุทธิ	479,718.30	478,482.71

9. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2563	ปี 2562
เงินรับฝาก - สมาชิก		
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	242,687,034.42	210,097,058.35
เงินรับฝากประจำ	110,775,973.31	100,106,673.80
เงินรับฝากเพื่อการสร้างหลักประกัน	20,605,013.50	12,566,759.00
รวม	374,068,021.23	322,770,491.15
เงินรับฝาก - สหกรณ์อื่น		
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	0.00	5,833,021.55
รวม	0.00	5,833,021.55
รวมเงินรับฝาก	374,068,021.23	328,603,512.70

10. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2563	ปี 2562
เงินรอจ่ายคืน	8,725.00	845.00
เงินรับล่วงหน้า	268,771.00	0.00
เงินรอจ่ายคืนเงินฌาปนกิจ	1,358,460.00	2,793,600.00
เงินรอตรวจสอบ	52,900.00	85,098.00
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	14,563.28	33,728.34
ดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำค้างจ่าย	1,824,336.22	1,614,465.49
ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝากออมทรัพย์เพื่อการศึกษาค้างจ่าย	23,864.01	51,162.57
เบี้ยประกันภัยรอนำส่ง	1,064.00	2,744.00
เงินประกันสังคมค้างจ่าย	5,222.00	13,140.00
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพค้างจ่าย	44,000.00	44,000.00
รวมหนี้สินหมุนเวียนอื่น	3,601,905.51	4,638,783.40

เงินรอตรวจสอบส่วนใหญ่เป็นเงินที่โอนมาจากลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้สามัญ ซึ่งอยู่ระหว่างการติดตาม
รายละเอียดและบันทึกบัญชีโดยสหกรณ์ฯ

11. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2563	ปี 2562
ทุนสาธารณประโยชน์	171,631.65	40,131.65
ทุนศึกษาอบรม	765,603.30	279,064.80
ทุนช่วยเหลือสมาชิก	251,897.04	153,779.04
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	490,000.00	490,000.00
รวมทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ	1,679,131.99	962,975.49

12. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ฯ

สหกรณ์ฯ สามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนได้ในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากทั้งหมด จึงถือได้ว่า สหกรณ์ฯ ได้มีการปฏิบัติตามประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ว่าด้วย เรื่อง การกำหนดอัตรการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2550 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 17 ตุลาคม 2550 เป็นต้นไป

