

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและงบการเงิน

ของ

สหกรณ์ออมทรัพย์สหราชอาณาจักร จำกัด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562



บริษัท เอ็น.เอส.เค.สอบบัญชี จำกัด
N.S.K. AUDITING CO.,LTD

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพไทย จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพไทย จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพไทย จำกัด ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและตามระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวม และในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้



เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบ
1.ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้ อ้างถึงหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ. 6 การประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้ต้องอาศัยระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ประกอบด้วยการประเมินพฤติการณ์ของลูกหนี้ที่คาดว่าจะชำระหนี้ไม่ได้ เมื่อพิจารณาถึงลักษณะการดำเนินธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ซึ่งมีเงินให้กู้ยืม จำนวน 1,362.87 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.58 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น การเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่เพียงพอ จะส่งผลให้การแสดงจำนวนเงินด้านลูกหนี้ในงบการเงินมีความเหมาะสม การพิจารณาถึงการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญให้ถูกต้องตามที่ควร จึงเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ 2.ความเพียงพอของการประมาณการค่าเผื่อเงินฝากสงสัยจะสูญ หรือบัญชีสำรองที่เกี่ยวข้อง อ้างถึงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ. 3 และ 4 การประมาณการค่าเผื่อเงินฝากสงสัยจะสูญ หรือบัญชีสำรองที่เกี่ยวข้อง ต้องอาศัยระเบียบ คำสั่ง ประกาศ หรือหนังสือแจ้งเวียนของนายทะเบียนสหกรณ์ / กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ประกอบดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เป็นอย่างมากในการประเมินฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของ ผู้รับฝาก ตลอดจนพฤติการณ์ทั้งปวงเพื่อพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกคืนเงินฝากดังกล่าวและการแสดงมูลค่าในงบการเงินให้เหมาะสม ซึ่ง ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 สหกรณ์ได้ฝากเงินในสหกรณ์อื่น จำนวน รวมทั้งสิ้น 6,228.53 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 52.95 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้นของสหกรณ์ โดยมีเงินฝากที่มีความเสี่ยงชำระคืน 298.45 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 2.54 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้นของสหกรณ์ โดย สหกรณ์ได้ตั้งสำรองเพื่อความเสี่ยงในการเรียกคืนเงินฝากดังกล่าวไว้ 30 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 10.05 ของสินทรัพย์เสี่ยงดังกล่าว ความเพียงพอของการประมาณการค่าเผื่อเงินฝากสงสัยจะสูญ หรือบัญชีสำรองที่เกี่ยวข้องดังกล่าว จึงเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ที่เกี่ยวข้อง ดังนี้ • สอบถามเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ • สอบทานความสมเหตุสมผลเกี่ยวกับพฤติการณ์ของลูกหนี้เงินให้กู้ที่คาดว่าจะชำระหนี้ไม่ได้ • สอบถามนโยบายของสหกรณ์ในการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ • สอบทานดุลยพินิจคณะกรรมการในการประเมินสถานะและพฤติกรรมของลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้และความเพียงพอของหลักประกัน เพื่อตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน • ตรวจสอบการค้างชำระของลูกหนี้กับบัญชีย่อยลูกหนี้ • ประเมินผลลูกหนี้ที่ไม่ได้รับคำยืนยันยอดอย่างสมเหตุสมผลว่ามีสถานะชำระหนี้ได้ • สอบทานการประมาณการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญว่ามีความเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด • ทุ่มทดสอบการคำนวณและตรวจสอบการบันทึกบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นปีบัญชีเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด • สอบถามผู้บริหาร เจ้าหน้าที่เกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงและการประเมินความเสี่ยงในการเรียกคืนเงินรับฝาก • สอบทานฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของสหกรณ์ผู้รับฝาก • สอบทานความสมเหตุสมผลเกี่ยวกับสัญญาสัญญาฝากเงินหรือสัญญาอื่นใดหรือข้อตกลงใดๆ และพฤติการณ์ของสหกรณ์ผู้รับฝากที่มีความเสี่ยงในการชำระคืนเงิน • สอบทานดุลยพินิจคณะกรรมการในการประเมินสถานะและพฤติกรรมของผู้รับฝากเพื่อสำรองค่าความเสียหายหรือมาตรการป้องกันความเสี่ยงให้มีความเหมาะสม • สอบทานการปฏิบัติตามข้อตกลงใหม่ที่เกิดขึ้นจากการผ่อนผันการชำระคืนเงินฝาก • สอบทานการประมาณการตั้งค่าเผื่อเงินฝากสงสัยจะสูญหรือบัญชีสำรองที่เกี่ยวข้อง ว่ามีความเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามระเบียบ คำสั่ง หรือประกาศ นายทะเบียนสหกรณ์/กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ หรือตามคำแนะนำนายทะเบียนสหกรณ์/กรมตรวจบัญชีสหกรณ์โดยอาศัยอำนาจตามกฎหมาย 

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต้องการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนอการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำการเงิน ที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่า รายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์



- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ ว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้นข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว



(นายสิริวิทย์ ไพศาลศรี)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพไทย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562

		ปี 2562	ปี 2561
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	169,750,282.65	99,854,626.11
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	5,930,079,148.09	2,809,228,133.38
เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพไทย จำกัด ระยะสั้น	4	6,600,000.00	1,550,000.00
เงินลงทุนระยะสั้น	5	72,476,690.80	220,410,266.20
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	6	253,354,437.18	254,995,001.74
ลูกหนี้อื่น - สุทธิ	7	911,660.42	675,793.42
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ		1,135,064.08	1,131,216.77
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	8	95,996,755.41	92,836,466.83
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		<u>6,530,304,038.63</u>	<u>3,480,681,504.45</u>
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพไทย จำกัด ระยะยาว - สุทธิ	4	261,850,000.00	283,450,000.00
เงินลงทุนระยะยาว	5	3,863,597,751.85	5,630,674,619.49
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	6	1,107,661,787.41	1,078,244,514.93
เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ	9	676,129.58	593,661.21
เงินประกันการใช้สาธารณูปโภค		12,600.00	12,600.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		<u>5,233,798,268.84</u>	<u>6,992,975,395.63</u>
รวมสินทรัพย์		<u><u>11,764,102,307.47</u></u>	<u><u>10,473,656,900.08</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



สหกรณ์ออมทรัพย์สภาอากาศไทย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562

		ปี 2562	ปี 2561
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	10	0.00	200,000,000.00
เงินรับฝาก	11	6,900,047,996.31	6,049,329,040.07
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	12	17,234,758.70	51,131,461.40
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>6,917,282,755.01</u>	<u>6,300,460,501.47</u>
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	13	73,769,670.00	28,884,900.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		<u>73,769,670.00</u>	<u>28,884,900.00</u>
รวมหนี้สิน		<u>6,991,052,425.01</u>	<u>6,329,345,401.47</u>
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)		3,703,190,890.00	3,379,856,330.00
ทุนสำรอง		454,637,298.98	413,414,596.93
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	14	80,947,593.56	79,101,962.56
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	15	233,968,011.49	(1,773,118.93)
กำไรสุทธิประจำปี		300,306,088.43	273,711,728.05
รวมทุนของสหกรณ์		<u>4,773,049,882.46</u>	<u>4,144,311,498.61</u>
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		<u>11,764,102,307.47</u>	<u>10,473,656,900.08</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ลงชื่อ)

(นายแพทย์มานพ เงินวิวัฒน์กุล)

ประธานกรรมการดำเนินการ

(ลงชื่อ)

(นางพิบูลพรรณ ชัยจันทร์)

กรรมการและเลขานุการ

วันที่ 25 ตุลาคม 2562

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

	ปี 2562		ปี 2561	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้แก่สมาชิก	88,191,125.15	15.26	86,132,129.58	17.41
ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร	461,785.75	0.08	490,640.32	0.10
ดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์อื่น	159,942,382.58	27.68	115,299,734.39	23.31
ผลตอบแทนจากการลงทุน	228,878,368.85	39.60	229,408,397.96	46.38
กำไรจากการขายหุ้นสามัญ	27,231,896.84	4.71	16,519,289.27	3.34
กำไรจากการขายหุ้นกู้และพันธบัตร	73,209,032.13	12.67	46,767,709.25	9.46
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	577,914,591.30	100.00	494,617,900.77	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	189,169,778.38	32.73	169,987,091.57	34.37
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	627,753.40	0.11	326,712.31	0.06
ดอกเบี้ยจ่ายเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	17.59	0.00	24.54	0.00
เงินทุนสำรองเพื่อการบริหารความเสี่ยง	58,000,000.00	10.04	28,000,000.00	5.66
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	247,797,549.37	42.88	198,313,828.42	40.09
หัก หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ				
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินให้กู้	1,856,344.96	0.32	0.00	0.00
รวมหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ	1,856,344.96	0.32	0.00	0.00
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	328,260,696.97	56.80	296,304,072.35	59.91
บวก รายได้อื่น				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	38,120.00	0.01	26,420.00	0.01
รายได้เบ็ดเตล็ด	106,985.08	0.02	122,094.04	0.02
รวมรายได้อื่น	145,105.08	0.03	148,514.04	0.03
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	7,373,910.00	1.28	6,736,240.00	1.36
เงินสมทบกองทุนประกันสังคมและเงินทดแทน	165,406.00	0.03	158,524.00	0.03
ค่าล่วงเวลา	37,985.00	0.01	50,210.00	0.01
ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	364,597.90	0.06	220,726.00	0.04
ค่าเครื่องแบบเจ้าหน้าที่	64,000.00	0.01	79,500.00	0.02

สหกรณ์ออมทรัพย์สภาอากาศไทย จำกัด

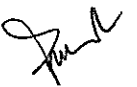
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

	ปี 2562		ปี 2561	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่ (ต่อ)				
ค่าเบี้ยเลี้ยงและพาหนะ	63,360.00	0.01	47,645.00	0.01
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	2,007,270.00	0.35	1,899,030.00	0.38
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	10,076,528.90	1.75	9,191,875.00	1.86
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคา	225,989.63	0.04	197,503.74	0.04
ค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาครุภัณฑ์	59,298.40	0.01	109,444.19	0.02
ค่าบำรุงรักษาและพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์	330,630.00	0.06	112,350.00	0.02
ค่าซ่อมแซมและตกแต่งสถานที่	36,054.60	0.01	0.00	0.00
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	651,972.63	0.11	419,297.93	0.08
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
เงินบริจาคบำรุงสภาอากาศไทย	250,000.00	0.04	250,000.00	0.05
เงินบริจาคบำรุงโรงพยาบาลสมเด็จพระบรมราชเทวี ณ ศรี	50,000.00	0.01	50,000.00	0.01
ค่าบริการระบบและบัตรเอทีเอ็ม	60,000.00	0.01	60,000.00	0.01
ค่าธรรมเนียมในการถอนเงินจากบัตรเอทีเอ็ม	16,860.00	0.00	18,830.00	0.00
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่	163,593.00	0.03	184,553.00	0.04
ค่านั่งสื่อบรรณกิจการประจำปี	138,030.00	0.02	123,030.00	0.02
ค่าตอบแทน	404,520.00	0.07	394,080.00	0.08
ค่าเบี้ยประชุม	683,750.00	0.12	731,900.00	0.15
ค่ารับรอง	30,055.00	0.01	37,521.75	0.01
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	419,324.95	0.07	399,135.21	0.08
ค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสาร	48,000.00	0.01	48,000.00	0.01
ค่าวัสดุสำนักงาน	162,248.66	0.03	159,929.66	0.03
ค่าเบี้ยประกัน	64,710.55	0.01	59,953.52	0.01
ค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์และเผยแพร่กิจการ	199,841.84	0.03	217,620.00	0.04
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี	38,646.00	0.01	28,636.00	0.01
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	100,000.00	0.02	100,000.00	0.02
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	100,000.00	0.02	100,000.00	0.02
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	18,037.00	0.00	20,390.00	0.00

สหกรณ์ออมทรัพย์สภาอากาศไทย จำกัด
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

	ปี 2562		ปี 2561	
	<u>บาท</u>	<u>%</u>	<u>บาท</u>	<u>%</u>
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น (ต่อ)				
ค่าไฟฟ้า	151,385.63	0.03	151,616.66	0.03
ค่าน้ำประปา	3,760.34	0.00	3,658.50	0.00
ค่าโทรศัพท์	24,934.34	0.00	25,381.32	0.01
ค่าใช้จ่ายในการสรรหากรรมการ	10,233,467.10	1.77	9,846,156.94	1.99
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	125,134.68	0.02	119,292.85	0.02
ค่าของที่ระลึกครบรอบ30ปีสหกรณ์	3,881,913.00	0.67	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมสมาชิกและเจ้าหน้าที่ดีเด่น	3,000.00	0.00	0.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	(930,692.73)	(0.16)	(1,086,684.63)	(0.22)
หนี้สูญ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	930,692.73	0.16	1,086,684.63	0.22
รวมค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	<u>17,371,212.09</u>	<u>3.01</u>	<u>13,129,685.41</u>	<u>2.65</u>
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	<u>28,099,713.62</u>	<u>4.87</u>	<u>22,740,858.34</u>	<u>4.60</u>
กำไรสุทธิ	<u><u>300,306,088.43</u></u>	<u><u>51.96</u></u>	<u><u>273,711,728.05</u></u>	<u><u>55.34</u></u>



สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	300,306,088.43	273,711,728.05
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการขายเงินลงทุนหุ้นสามัญ	(27,231,896.84)	(16,519,289.27)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหุ้นกู้และพันธบัตร	(73,209,032.13)	(46,767,709.25)
ค่าเสื่อมราคา	225,989.63	197,503.74
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินให้กู้	1,856,344.96	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	(930,692.73)	(1,086,684.63)
หนี้สูญ	930,692.73	1,086,684.63
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	550,971.61	559,064.87
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	(1,135,064.08)	(1,131,216.77)
ดอกเบี้ยเงินฝากหมุนรวมสหกรณ์และสหกรณ์ค้างรับ	(56,002,717.40)	(31,431,565.79)
ดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาลค้างรับ	(1,016,547.94)	(15,039,356.14)
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	(38,769,835.02)	(46,185,504.12)
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	(128,568.76)	(87,237.10)
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้าตัดบัญชี	20,962.88	17,486.00
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	15,356,468.45	13,398,652.15
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	100,000.00	100,000.00
ค่าตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	100,000.00	100,000.00
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	374,050.00	92,210.69
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	2,007,270.00	1,899,030.00
เงินสำรองเพื่อการบริหารความเสี่ยง	58,000,000.00	28,000,000.00
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	0.00	49,315.07
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	181,404,483.79	160,963,112.13
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดรับเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ส โมสรธไฟ จำกัด	1,550,000.00	0.00
เงินสดจ่ายเงินให้กู้ลูกหนี้	(180,095,900.00)	(167,971,900.00)
เงินสดรับจากเงินให้กู้ลูกหนี้	178,618,741.83	167,104,300.00
เงินสดจ่ายเงินให้กู้สามัญ	(1,652,059,100.00)	(1,592,582,200.00)
เงินสดรับจากเงินให้กู้สามัญ	1,607,819,941.39	1,537,988,326.52

สหกรณ์ออมทรัพย์สหราชอาณาจักร จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)		
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายเงินให้กู้พิเศษ	(20,597,000.00)	(25,224,000.00)
เงินสดรับจากเงินให้กู้พิเศษ	36,680,263.90	40,701,462.90
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องเขียนแบบพิมพ์	(536,216.71)	(544,120.92)
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	1,131,216.77	883,584.67
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินฝากชุมชนสหกรณ์และสหกรณ์อื่นค้างรับ	31,431,565.79	4,632,303.34
เงินสดรับจากดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาลค้างรับ	15,039,356.14	13,583,191.73
เงินสดรับจากดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	46,185,504.12	44,684,463.02
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	87,237.10	99,021.23
เงินสดจ่ายเงินทรงแจย	(3,027,719.00)	(2,686,760.00)
เงินสดรับเงินทรงแจย	2,808,052.00	2,703,485.00
เงินสดจ่ายเงินยืมจัดทำสื่อจำหน่ายสมาชิก	(140,000.00)	(38,000.00)
เงินสดรับเงินยืมจัดทำสื่อจำหน่ายสมาชิก	123,800.00	98,400.00
เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	(22,000.39)	(20,962.88)
เงินสดจ่ายจองซื้อเงินลงทุน (หุ้นกู้)	(1,230,000,000.00)	(660,062,702.00)
เงินสดรับจองซื้อเงินลงทุน (หุ้นกู้)	1,230,000,000.00	660,062,702.00
เงินสดจ่ายเงินรอเรียกคืน	(1,873,773.39)	(673,020.24)
เงินสดรับเงินรอเรียกคืน	1,873,773.39	673,020.24
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	(13,398,652.15)	(12,269,191.52)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	(49,315.07)	0.00
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	(100,000.00)	(80,000.00)
เงินสดจ่ายค่าตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	(100,000.00)	(78,000.00)
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(263,380.69)	(29,120.00)
เงินสดรับเงินรอจ่ายคืน	6,576,419.33	7,146,075.06
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(42,777,701.60)	(19,190,273.08)
เงินสดรับเงินรอตรวจสอบ	239,571.00	200,000.00
เงินสดจ่ายเงินรอตรวจสอบ	(200,000.00)	0.00

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)		
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดรับภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	292,191.84	293,743.73
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	(289,122.81)	(297,074.64)
เงินสดรับค่าประกันสังคมรอนาส่ง	322,500.00	309,000.00
เงินสดจ่ายค่าประกันสังคมรอนาส่ง	(321,000.00)	(307,500.00)
เงินสดรับเงินรับฝากค่าประเมินราคาหลักทรัพย์	1,800.00	2,200.00
เงินสดจ่ายเงินรับฝากค่าประเมินราคาหลักทรัพย์	(2,400.00)	(2,600.00)
เงินสดรับเงินค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบหลักทรัพย์	200.00	200.00
เงินสดจ่ายเงินค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบหลักทรัพย์	(100.00)	0.00
เงินสดรับเงินลงทุนทะเบียนสมรสสมาชิก	107,482.00	157,308.00
เงินสดจ่ายค่าลงทะเบียนสมรสสมาชิก	(109,913.00)	(150,516.00)
เงินสดรับเงินรับฝาก	4,013,500.92	2,938,046.87
เงินสดจ่ายเงินรับฝาก	(3,869,300.92)	(2,938,046.87)
เงินสดรับเงินมัดจำสัญญา	100,000.00	0.00
เงินสดจ่ายสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	(122,500.00)	0.00
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	196,452,505.58	160,077,958.29
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหุ้นรัฐวิสาหกิจ	(601,037,178.02)	(481,169,843.70)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนในหุ้นรัฐวิสาหกิจ	602,039,958.70	511,346,987.85
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหุ้นกู้	(1,230,000,000.00)	(830,000,000.00)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนในหุ้นกู้	1,852,500,187.40	977,294,478.02
เงินสดจ่ายซื้อพันธบัตร	0.00	(409,254,277.72)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนพันธบัตร	1,557,248,605.38	232,678,169.83
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ	(30,000,000.00)	(13,000,000.00)
เงินสดรับจากกำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	100,440,928.97	63,286,998.52
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(308,458.00)	(361,016.60)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	2,250,884,044.43	50,821,496.20

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน	380,000,000.00	380,000,000.00
เงินสดจ่ายไปถอนตั๋วสัญญาใช้เงิน	(580,000,000.00)	(180,000,000.00)
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	3,070,853,218.01	2,762,792,005.11
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(2,220,134,261.77)	(2,249,187,054.05)
เงินสดจ่ายปันผล	(194,184,629.25)	(176,231,950.25)
เงินสดจ่ายเฉลี่ยคืน	(21,394,396.75)	(20,566,807.50)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสดจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(3,980,000.00)	(3,746,000.00)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	382,700,980.00	354,687,830.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(59,366,420.00)	(48,253,700.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(108,180.00)	(147,067.25)
เงินสดจ่ายทุนเพื่อการศึกษาอบรมทางสหกรณ์	(1,609,239.00)	(1,543,133.59)
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการช่วยเหลือสมาชิกผู้ประสบภัยพิบัติหรือถึงแก่กรรม	(2,635,500.00)	(2,324,800.00)
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการเพื่อการสงเคราะห์แก่สมาชิกและครอบครัว	(5,045,450.00)	(4,559,550.00)
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการบำนาญสมาชิกที่เกษียณอายุ	(1,656,000.00)	(1,158,500.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	743,410,121.24	809,731,272.47
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	3,190,746,671.25	1,020,630,726.96
เงินสด ณ วันต้นปี	2,909,082,759.49	1,888,452,032.53
เงินสด ณ วันสิ้นปี	6,099,829,430.74	2,909,082,759.49

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

1. สรุปนโยบายบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง เว้นแต่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้สหกรณ์รับรู้รายได้จากดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสด
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- สหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544
- สหกรณ์จัดประเภทเงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด โดยพิจารณาจากเงินลงทุนซึ่งไม่มีสภาพคล่องในตลาดซื้อขายคล่อง
- สหกรณ์จัดประเภทเงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาด โดยพิจารณาจากเงินลงทุนซึ่งมีสภาพคล่องในตลาดซื้อขายคล่อง
- เงินลงทุนในตราสารทุนระยะสั้น/เงินลงทุนในตราสารทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนระยะสั้น/เงินลงทุนในตราสารทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดซึ่งเป็นหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ สหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็นกำไร(ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของสหกรณ์ และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้น/เงินลงทุนในตราสารหนี้ระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดที่สหกรณ์มีความตั้งใจถือไว้จนครบกำหนดแสดงด้วยราคาทุน ตัดจำหน่ายด้วยผลต่างระหว่างราคาทุนและมูลค่าที่ตราไว้ของเงินลงทุนในตราสารหนี้ โดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุของตราสารหนี้ สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้น/เงินลงทุนในตราสารหนี้ระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดที่เป็นหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ สหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาดเป็นกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของสหกรณ์ และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือและวัสดุสิ้นเปลืองคงเหลือตามราคาทุน
- เครื่องใช้สำนักงาน ที่ได้มาก่อนระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีสหกรณ์ พ.ศ.2560 มีผลบังคับใช้ แสดงด้วยมูลค่าคงเหลือตามบัญชีหลังหักค่าเสื่อมราคาประจำปี ส่วนเครื่องใช้สำนักงานที่ได้มาภายหลัง แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราตามที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้การต่อเติม หรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์

สหกรณ์ออมทรัพย์สภาอากาศไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

1. สรุปนโยบายบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

- เงินทุนสำรองเพื่อบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์จัดให้มีขึ้นเพื่อเป็นกันเป็นบัญชีสำรองเพื่อค่าเสียหายจากการฝากเงินหรือหรือลงทุนในหลักทรัพย์ โดยแยกเป็นเงินทำสำรองเพื่อบริหารความเสี่ยงเงินฝากสหกรณ์อื่นที่มีความเสี่ยงแล้ว และแสดงโดยการปรับมูลค่าของเงินฝากนั้นๆ ส่วนเงินทุนสำรองเพื่อการบริหารความเสี่ยงที่แสดงเป็นหนี้สินไม่หมุนเวียนกำหนดไว้เพื่อสำรองหรือชดเชยความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์หรือการฝากเงินในสหกรณ์อื่นในอนาคต ตามระเบียบของสหกรณ์
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย เว้นแต่เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด
- สหกรณ์ได้จัดประเภทรายการของงบการเงินปี 2561 ในบางรายการเพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบกับปี 2562

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
เงินสดในมือ	251,281.75	211,386.00
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	43,000.00	43,000.00
ออมทรัพย์	169,456,000.90	99,600,240.11
รวม	169,750,282.65	99,854,626.11

3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
เงินฝากประจำชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	3,550,000,000.00	1,905,000,000.00
เงินฝากประจำชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด	2,300,000,000.00	900,000,000.00
เงินฝากออมทรัพย์ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด	78,847,671.10	3,012,460.14
เงินฝากออมทรัพย์สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด	1,231,476.99	1,215,673.24
รวม	5,930,079,148.09	2,809,228,133.38

สหกรณ์ฝากเงินกับชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด จำนวน 2,378.85 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 31 ของสินทรัพย์รวมของชุมนุมสหกรณ์ดังกล่าว ณ วันเดียวกัน หรือคิดเป็น 4.54 เท่า ของทุนเรือนหุ้นบวกทุนสำรองของชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด เงินฝากดังกล่าวจึงมีจำนวนมากอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินของสหกรณ์ผู้รับฝากดังกล่าว

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

	ปี 2562		ปี 2561	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
4. เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์สหกรณ์ไฟฟ้า จำกัด - สุทธิ ประกอบด้วย				
เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์สหกรณ์ไฟฟ้า	6,600,000.00	291,850,000.00	1,550,000.00	298,450,000.00
หัก เงินสำรองเพื่อการบริหารความเสี่ยง	0.00	30,000,000.00	0.00	15,000,000.00
รวม	6,600,000.00	261,850,000.00	1,550,000.00	283,450,000.00

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 สหกรณ์ฯ มีเงินฝากกับสหกรณ์ออมทรัพย์สหกรณ์ไฟฟ้า จำกัด ประเภทเงินฝากออมทรัพย์ จำนวน 98,450,000 บาท และเงินฝากประจำ จำนวน 200,000,000 บาท ในระหว่างปีได้มีการทำบันทึกข้อตกลงการชำระคืนเงินตามแผนแก้ไขปัญหาสภาพคล่องและการส่งชำระหนี้ให้สหกรณ์เจ้าหนี้ 6 ปี (พ.ศ.2561-2566) ของสหกรณ์ออมทรัพย์สหกรณ์ไฟฟ้า จำกัด ซึ่งตกลงกันให้จัดการเงินฝากประจำ โดยสหกรณ์ออมทรัพย์สหกรณ์ไฟฟ้า จำกัด จะจ่ายเบี้ยเงินฝากให้ในอัตราที่ตกลงไว้จนครบกำหนดการฝาก และเมื่อครบกำหนดการฝากแล้ว สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพไทย จำกัด จะนำเงินฝากที่ครบกำหนด ฝากไว้กับ สหกรณ์ออมทรัพย์สหกรณ์ไฟฟ้า จำกัด เป็นเงินฝากประเภทออมทรัพย์ทั้งจำนวน ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 และทางสหกรณ์ออมทรัพย์สหกรณ์ไฟฟ้า จำกัด จะจ่ายคืนเงินฝากออมทรัพย์ ให้กับสหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพไทย จำกัด ตั้งแต่เดือน กันยายน 2561 โดยจ่ายคืนเป็นร้อยละของยอดเงินฝากคงเหลือ ในอัตราที่ตกลงกัน ปัจจุบันอยู่ระหว่างการปฏิบัติตามแผน

	ปี 2562		ปี 2561	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
5. เงินลงทุน ประกอบด้วย				
เงินลงทุนระยะสั้น				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด				
หุ้นกู้ บมจ. ปูนซีเมนต์ไทย	20,035,007.80	20,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ไทคอน อินดัสเทรียล	52,441,683.00	50,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ปตท	0.00	0.00	20,410,266.20	20,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล	0.00	0.00	200,000,000.00	200,000,000.00
รวม	72,476,690.80	70,000,000.00	220,410,266.20	220,000,000.00
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		2,476,690.80		410,266.20
รวม		72,476,690.80		220,410,266.20
รวมเงินลงทุนระยะสั้น		72,476,690.80		220,410,266.20

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

5. <u>เงินลงทุน</u> ประกอบด้วย (ต่อ)	<u>ปี 2562</u>		<u>ปี 2561</u>	
	<u>บาท</u>		<u>บาท</u>	
	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>	<u>ราคาทุน</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>	<u>ราคาทุน</u>
<u>เงินลงทุนระยะยาว</u>				
<u>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>				
<u>พันธบัตร</u>				
พันธบัตรรัฐบาลประเภทดอกเบี้ยผันแปร				
ตามการเปลี่ยนแปลงของเงินเฟ้อ	19,865,455.20	20,000,000.00	19,974,269.00	20,000,000.00
พันธบัตรออมทรัพย์พิเศษ				
ของกระทรวงการคลัง	123,505,048.68	108,000,000.00	111,476,977.24	108,000,000.00
พันธบัตรรัฐบาล	0.00	0.00	1,419,219,078.50	1,557,248,605.38
<u>หุ้นกู้</u>				
หุ้นกู้ บมจ. ปตท.	115,949,234.00	100,000,000.00	118,803,521.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บางจากปิโตรเลียม	173,939,418.40	160,000,000.00	173,939,418.40	160,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บ้านปู	5,333,947.40	5,000,000.00	5,376,811.65	5,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย	783,506,949.75	735,000,000.00	564,155,213.55	535,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	363,865,795.60	320,000,000.00	128,382,235.20	120,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ปูนซีเมนต์ไทย	15,004,570.48	14,800,000.00	35,664,877.30	34,800,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ทีทีดับบลิว	31,039,976.10	30,000,000.00	31,039,976.10	30,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. เอ็ม บี เค	113,854,112.00	100,000,000.00	113,854,112.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. น้ำตาลมิตรผล	26,581,710.25	25,000,000.00	26,581,710.25	25,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส	469,767,780.90	430,000,000.00	630,208,963.00	600,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ไทยยูเนี่ยน โฟรเซ่นโปรดักส์	11,190,694.30	10,000,000.00	11,059,176.70	10,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. อมตะ บี กริม เพาเวอร์				
เอส พี วี	30,782,728.50	30,000,000.00	130,243,820.70	130,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ	93,796,982.10	90,000,000.00	90,734,548.50	90,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บริหารสินทรัพย์				
กรุงเทพพาณิชย์	164,774,072.00	160,000,000.00	162,200,860.80	160,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	30,896,985.60	30,000,000.00	29,280,315.60	30,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	412,920,968.40	390,000,000.00	200,000,002.00	200,000,000.00
หุ้นกู้ บจก. บี.กริม พีโอพี เพาเวอร์	192,615,840.19	191,048,000.00	198,512,869.00	200,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ	108,439,866.00	100,000,000.00	100,502,374.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บี.กริม เพาเวอร์	40,514,126.00	40,000,000.00	0.00	0.00

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

5. <u>เงินลงทุน</u> ประกอบด้วย (ต่อ)	<u>ปี 2562</u>		<u>ปี 2561</u>	
	<u>บาท</u>		<u>บาท</u>	
	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>	<u>ราคาทุน</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>	<u>ราคาทุน</u>
<u>เงินลงทุนระยะยาว</u>				
<u>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>				
<u>หุ้นกู้</u>				
หุ้นกู้ บมจ. ซีพีออลล์	0.00	0.00	254,766,344.50	250,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ไทคอน อินดัสเทรียล				
คอนเน็คชั่น	0.00	0.00	52,441,683.00	50,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ปตท.สผ	0.00	0.00	108,504,433.00	113,548,187.40
หุ้นกู้ บมจ. ลิซซิ่งไอซีบีซี (ไทย)	0.00	0.00	39,488,329.20	40,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. เบอร์ลี่ยุคเกอร์	0.00	0.00	42,645,522.40	40,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ทางด่วนและรถไฟฟ้า				
กรุงเทพมหานคร	0.00	0.00	50,207,456.50	50,000,000.00
หุ้นกู้ บจก. ดีแทค ไตรเน็ต	0.00	0.00	270,448,220.40	260,000,000.00
<u>หุ้นสามัญ</u>				
หุ้นสามัญ บมจ. ท่าอากาศยานไทย	0.00	0.00	56,788,500.00	60,164,469.52
หุ้นสามัญ บมจ. ปตท	53,548,250.00	59,184,276.72	30,163,000.00	30,086,742.32
หุ้นสามัญ บมจ. ธนาकरกรุงไทย	27,893,240.00	30,064,154.44	0.00	0.00
รวม	<u>3,409,587,751.85</u>	<u>3,178,096,431.16</u>	<u>5,206,664,619.49</u>	<u>5,208,848,004.62</u>
<u>บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน</u>		231,491,320.69		(2,183,385.13)
รวม		<u>3,409,587,751.85</u>		<u>5,206,664,619.49</u>
<u>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>				
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด		410,000,000.00		410,000,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร จำกัด		44,000,000.00		14,000,000.00
หุ้นสามัญบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด		10,000.00		10,000.00
รวม		<u>454,010,000.00</u>		<u>424,010,000.00</u>
รวมเงินลงทุนระยะยาว		<u><u>3,863,597,751.85</u></u>		<u><u>5,630,674,619.49</u></u>

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

5. เงินลงทุน ประกอบด้วย (ต่อ)

สหกรณ์ได้นำเงินลงทุนไปค้ำประกันเงินกู้ยืมดังต่อไปนี้

ที่	รายชื่อเงินลงทุน	มูลค่า (บาท)	ค้ำประกันธนาคาร
1	พันธบัตรรัฐบาลประเภทอัตราดอกเบี้ยแปรผันตามการเปลี่ยนแปลงของเงินเฟ้อ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2554	20,000,000.00	ธนาคารไทยพาณิชย์
รวม		20,000,000.00	

ที่	รายชื่อเงินลงทุน	มูลค่า (บาท)	ค้ำประกันธนาคาร
1	หุ้นกู้บริษัทบางจากปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	120,000,000.00	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
2	หุ้นกู้บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	100,000,000.00	"
3	หุ้นกู้บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)	230,000,000.00	"
4	หุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)	115,000,000.00	"
5	หุ้นกู้บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	5,000,000.00	"
		570,000,000.00	

ที่	รายชื่อเงินลงทุน	มูลค่า (บาท)	ค้ำประกันธนาคาร
1	หุ้นกู้บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	100,000,000.00	ธนาคารกรุงไทย
		100,000,000.00	

ที่	รายชื่อเงินลงทุน	มูลค่า (บาท)	ค้ำประกันธนาคาร
1	หุ้นกู้บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)	100,000,000.00	ธนาคารกรุงเทพ
2	หุ้นกู้บริษัท ไทคอน อินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น จำกัด (มหาชน)	50,000,000.00	"

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพชาวไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

6. เงินให้กู้ยืม-สุทธิ ประกอบด้วย	ปี 2562		ปี 2561	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	16,222,058.17	0.00	14,744,900.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	228,455,823.03	1,035,124,452.71	230,541,967.83	988,976,744.78
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	8,492,917.15	72,537,334.70	9,708,133.91	89,267,770.15
รวม	253,170,798.35	1,107,661,787.41	254,995,001.74	1,078,244,514.93
เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	224,297.67	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	1,815,686.12	0.00	0.00	0.00
รวม	2,039,983.79	0.00	0.00	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม	255,210,782.14	1,107,661,787.41	254,995,001.74	1,078,244,514.93
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	40,658.84	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	1,815,686.12	0.00	0.00	0.00
รวม	1,856,344.96	0.00	0.00	0.00
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	253,354,437.18	1,107,661,787.41	254,995,001.74	1,078,244,514.93

7. ลูกหนี้อื่น - สุทธิ ประกอบด้วย	ปี 2562		ปี 2561	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	4,225,200.48	0.00	5,155,893.21	0.00
เงินทดรองจ่าย	225,867.00	0.00	6,200.00	0.00
เงินยืมจัดทำเพื่อจำหน่ายสมาชิก	16,200.00	0.00	0.00	0.00
รวม	4,467,267.48	0.00	5,162,093.21	0.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3,555,607.06	0.00	4,486,299.79	0.00
ลูกหนี้อื่น - สุทธิ	911,660.42	0.00	675,793.42	0.00

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 3,555,607.06 บาท เป็นของลูกหนี้ตามคำพิพากษา จำนวน 6 ราย

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
8. <u>สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น</u> ประกอบด้วย		
วัสดุคงเหลือ	57,085.90	71,840.80
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	22,000.39	20,962.88
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	128,568.76	87,237.10
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด ค้างรับ	30,798,547.93	6,381,356.15
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด ค้างรับ	25,061,873.59	24,715,963.08
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด ค้างรับ	142,295.88	334,246.56
ดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาลประเภทดอกเบี้ยผันแปรตามการเปลี่ยนแปลงของเงินเฟ้อ ค้างรับ	51,945.21	51,945.21
ดอกเบี้ยพันธบัตรออมทรัพย์พิเศษของกระทรวงการคลัง ค้างรับ	964,602.73	964,602.73
ดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาล ค้างรับ	0.00	14,022,808.20
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ บมจ.ปตท. ค้างรับ	465,753.62	854,191.78
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ บมจ.บางจากปิโตรเลียม ค้างรับ	2,120,400.01	2,120,400.01
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ บมจ.บ้านปู ค้างรับ	89,753.42	89,753.42
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ค้างรับ	10,751,808.22	8,075,972.61
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ บมจ.เอ็ม บี เค ค้างรับ	2,053,972.60	2,053,972.60
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร ค้างรับ	4,465,950.69	916,690.41
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ บมจ.ปูนซีเมนต์ไทย ค้างรับ	488,887.67	488,887.67
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ บมจ.ทีทีดับบลิว ค้างรับ	435,073.97	435,073.97
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส ค้างรับ	5,030,438.36	7,776,706.85
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ บมจ.ไทคอน อีสต์สเตอร์เรียล คอนเน็คชั่น ค้างรับ	818,767.12	818,767.12
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ บจก. น้ำตาลมิตรผล ค้างรับ	286,301.37	286,301.37
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ บมจ. ไทยยูเนี่ยน โฟรเซ่น โปรดักส์ ค้างรับ	79,473.97	79,473.97
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ บมจ. ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ ค้างรับ	1,374,115.07	1,374,115.07
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ บมจ. อมตะ บี กริม เพาเวอร์ เอส พี วี ค้างรับ	580,101.37	2,719,197.26
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ บมจ. บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ ค้างรับ	394,213.70	394,213.70
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล ค้างรับ	12,920.55	12,920.55
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ บมจ. ซีพีเอฟ ค้างรับ	5,853,720.55	3,155,616.44
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ บจก. บี.กริม บีโอพีเพาเวอร์ ค้างรับ	2,543,032.08	2,662,191.78

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
8. <u>สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น</u> ประกอบด้วย (ต่อ)		
ดอกเบียหุ้นกู้ บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ	136,767.12	136,767.12
ดอกเบียหุ้นกู้ บมจ.บี.กริม เพาเวอร์	788,383.56	0.00
ดอกเบียหุ้นกู้ บมจ.ปตท.สผ. ค้างรับ	0.00	1,545,041.10
ดอกเบียหุ้นกู้ บมจ.พีทีที โกลบอล เคมิคอล ค้างรับ	0.00	3,134,246.58
ดอกเบียหุ้นกู้ บมจ. ซีพีออลส์ ค้างรับ	0.00	2,095,273.98
ดอกเบียหุ้นกู้ บมจ. ลิสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) ค้างรับ	0.00	528,482.19
ดอกเบียหุ้นกู้ บมจ. เบอร์ลียุกเกอร์ ค้างรับ	0.00	33,753.42
ดอกเบียหุ้นกู้ บมจ. ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ ค้างรับ	0.00	881,986.30
ดอกเบียหุ้นกู้ บจก. ดีแทค ไตรเนต ค้างรับ	0.00	3,515,506.85
รวม	<u>95,996,755.41</u>	<u>92,836,466.83</u>
9. <u>เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ</u> ประกอบด้วย	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
ส่วนที่ไม่แสดงค่าเสื่อมราคาสะสม		
เครื่องใช้สำนักงาน	148,534.69	270,261.09
รวมส่วนที่ไม่แสดงค่าเสื่อมราคาสะสม	<u>148,534.69</u>	<u>270,261.09</u>
ส่วนที่แสดงค่าเสื่อมราคาสะสม		
ราคาทุน		
เครื่องใช้สำนักงาน	669,474.60	361,016.60
รวม	<u>669,474.60</u>	<u>361,016.60</u>
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม		
เครื่องใช้สำนักงาน	141,879.71	37,616.48
รวม	<u>141,879.71</u>	<u>37,616.48</u>
รวมส่วนที่แสดงค่าเสื่อมราคาสะสม	<u>527,594.89</u>	<u>323,400.12</u>
เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ	<u>676,129.58</u>	<u>593,661.21</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
10. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย		
* ตั๋วสัญญาใช้เงิน	0.00	200,000,000.00
รวม	0.00	200,000,000.00

รายละเอียดเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร * ตั๋วสัญญาใช้เงิน และเงินกู้ยืมระยะสั้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และ 2561 ปรากฏดังนี้

รายการ	วงเงินกู้ยืม (หน่วย : ล้านบาท)		อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)		เงินกู้คงเหลือ (หน่วย : ล้านบาท)		หลักประกัน
	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2561	
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร							หุ้นกู้ และพันธบัตร ดังรายละเอียดที่ แสดงในหมายเหตุ ประกอบงบ การเงิน 5.
เงินเบิกเกินบัญชี บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์	10.00	10.00	MOR		0.00	0.00	
เงินเบิกเกินบัญชี บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	650.00	650.00	-		0.00	0.00	
* ตั๋วสัญญาใช้เงิน							
* ตั๋วสัญญาใช้เงิน บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	650.00	650.00	2.35	2.25	0.00	200.00	
* ตั๋วสัญญาใช้เงิน บมจ.ธนาคารกรุงไทย	650.00	650.00	-		0.00	0.00	
* ตั๋วสัญญาใช้เงิน บมจ.ธนาคารกรุงเทพ	150.00	150.00	-		0.00	0.00	

วงเงินสินเชื่อธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) จำนวน 650.00 ล้านบาท เป็นวงเงินสินเชื่อรวม ของเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร และเงินกู้ยืมระยะสั้นตั๋วสัญญาใช้เงิน

	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
11. เงินรับฝาก ประกอบด้วย		
เงินรับฝากสมาชิก		
เงินรับฝากออมทรัพย์	132,695,325.63	142,099,994.22
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	6,365,236,827.62	5,569,533,109.68
เงินรับฝากออมทรัพย์โครงการพิเศษ	402,115,843.06	337,695,936.17
รวม	6,900,047,996.31	6,049,329,040.07

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
12. <u>หนี้สินหมุนเวียนอื่น</u> ประกอบด้วย		
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	15,356,468.45	13,398,652.15
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	0.00	49,315.07
เงินรอตรวจสอบ	239,571.00	200,000.00
เงินรอจ่ายคืน	62,548.79	36,263,831.06
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	14,449.78	11,380.75
เงินปันผลค้างจ่าย	30,129.71	30,129.71
เงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	1,134.60	1,134.60
เงินสมทบกองทุนประกันสังคมรอนำส่ง	28,500.00	27,000.00
เงินค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบหลักทรัพย์	46,749.37	46,649.37
เงินลงทะเบียนสมมนาสมาชิก	57,657.00	60,088.00
เงินสดเกินบัญชี	15,000.00	15,000.00
ค่าสอบบัญชีค้างจ่าย	100,000.00	100,000.00
ค่าตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	100,000.00	100,000.00
ค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสารค้างจ่าย	8,000.00	4,000.00
เงินบริจาคบำรุงสหภาพไทยค้างจ่าย	250,000.00	250,000.00
ค่าบริการระบบและบัตรเอทีเอ็มค้างจ่าย	575,000.00	515,000.00
ค่าธรรมเนียมในการถอนเงินจากเอทีเอ็มค้างจ่าย	66,160.00	49,300.00
ค่าส่งเสริมสมาชิกและเจ้าหน้าที่ดีเด่นค้างจ่าย	3,000.00	0.00
เงินมัดจำสัญญา	100,000.00	0.00
เงินค่าหุ้นรับล่วงหน้า	30,200.00	0.00
เงินประกันการท่องเที่ยวสมาชิก	114,000.00	0.00
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	36,190.00	0.00
เงินรับฝากค่าประเมินราคาหลักทรัพย์	0.00	600.00
ค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาครุภัณฑ์ค้างจ่าย	0.00	9,380.69
รวม	17,234,758.70	51,131,461.40

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
13. <u>หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น</u> ประกอบด้วย		
สำรองบำนาญเจ้าหน้าที่	17,727,740.00	15,842,970.00
เงินรับบริจาคเพื่อการศึกษา	41,930.00	41,930.00
เงินทุนสำรองเพื่อการบริหารความเสี่ยง	56,000,000.00	13,000,000.00
รวม	<u>73,769,670.00</u>	<u>28,884,900.00</u>

	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
14. <u>ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ</u> ประกอบด้วย		
ทุนสาธารณประโยชน์	5,823,360.92	5,931,540.92
ทุนเพื่อการศึกษาอบรมทางสหกรณ์	10,106,176.73	9,715,415.73
ทุนสวัสดิการช่วยเหลือสมาชิกผู้ประสบภัยพิบัติหรือถึงแก่กรรม	7,063,982.96	7,199,482.96
ทุนสวัสดิการเพื่อการสงเคราะห์แก่สมาชิกและครอบครัว	7,355,050.00	7,600,500.00
ทุนสวัสดิการบำนาญสมาชิกที่เกษียณอายุ	11,069,000.00	10,725,000.00
ทุนเพื่อจัดตั้งสำนักงานหรือทุนอื่นๆ เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงให้แก่สหกรณ์	27,730,022.95	26,730,022.95
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	11,800,000.00	11,200,000.00
รวม	<u>80,947,593.56</u>	<u>79,101,962.56</u>

	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
15. <u>กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น</u> ประกอบด้วย		
ขอยกมาดำนงวด	(1,773,118.93)	(61,399,532.42)
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด	235,741,130.42	59,626,413.49
ขอยกเหลือปลายงวด	<u>233,968,011.49</u>	<u>(1,773,118.93)</u>

16. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดโดยกฎกระทรวง ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดโดยกฎกระทรวงไม่น้อยกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินรับฝากทั้งหมด