

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและงบการเงิน

ของ

สหกรณ์ออมทรัพย์สหราชอาณาจักร จำกัด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สภาอากาศไทย จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์สภาอากาศไทย จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์สภาอากาศไทย จำกัด ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและตามระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวม และในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้



เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบ
1.ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้ อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ. 6 การประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้ต้องอาศัยระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ประกอบด้วยการประเมินพฤติการณ์ของลูกหนี้ที่คาดว่าจะชำระหนี้ไม่ได้ เมื่อพิจารณาถึงลักษณะการดำเนินธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ซึ่งมีเงินให้กู้ยืม จำนวน 1,381.24 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.14 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น การเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่เพียงพอ จะส่งผลให้การแสดงจำนวนเงินด้านลูกหนี้ในงบการเงินมีความเหมาะสม การพิจารณาถึงการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญให้ถูกต้องตามที่ควร จึงเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ 2.ความเพียงพอของการประมาณการค่าเผื่อเงินฝากสงสัยจะสูญ หรือบัญชีสำรองที่เกี่ยวข้อง อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ. 3 และ 4 การประมาณการค่าเผื่อเงินฝากสงสัยจะสูญ หรือบัญชีสำรองที่เกี่ยวข้อง ต้องอาศัยระเบียบ คำสั่ง ประกาศ หรือหนังสือแจ้งเวียนของนายทะเบียนสหกรณ์ / กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ประกอบดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เป็นอย่างมาก ในการประเมินฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของ ผู้รับฝาก ตลอดจนพฤติการณ์ทั้งปวง เพื่อพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกคืนเงินฝากดังกล่าว และการแสดงมูลค่าในงบการเงินให้เหมาะสม ซึ่ง ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 สหกรณ์ได้ฝากเงินในสหกรณ์อื่น จำนวน รวมทั้งสิ้น 5,542.48 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 44.75 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้นของสหกรณ์ โดยมีเงินฝากที่มีความเสี่ยงชำระคืน 290.45 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 2.35 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้นของสหกรณ์ โดย สหกรณ์ได้ตั้งสำรองเพื่อความเสี่ยงในการเรียกคืนเงินฝากดังกล่าวไว้ 40 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 13.77 ของสินทรัพย์เสี่ยงดังกล่าว ความเพียงพอของการประมาณการค่าเผื่อเงินฝากสงสัยจะสูญ หรือบัญชีสำรองที่เกี่ยวข้องดังกล่าว จึงเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ที่เกี่ยวข้อง ดังนี้ • สอบถามเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ • สอบทานความสมเหตุสมผลเกี่ยวกับพฤติการณ์ของลูกหนี้เงินให้กู้ที่คาดว่าจะชำระหนี้ไม่ได้ • สอบถามนโยบายของสหกรณ์ในการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ • สอบทานดุลยพินิจคณะกรรมการในการประเมินสถานะและพฤติกรรมของลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้และความเพียงพอของหลักประกัน เพื่อตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน • ตรวจสอบการค้างชำระของลูกหนี้กับบัญชีย่อยลูกหนี้ • ประเมินผลลูกหนี้ที่ไม่ได้รับคำยืนยันยอดอย่างสมเหตุสมผลว่ามีสถานะชำระหนี้ได้ • สอบทานการประมาณการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญว่ามีความเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด • สุ่มทดสอบการคำนวณและตรวจสอบการบันทึกบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นปีบัญชีเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด • สอบถามผู้บริหาร เจ้าหน้าที่เกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงและการประเมินความเสี่ยงในการเรียกคืนเงินรับฝาก • สอบทานฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของสหกรณ์ผู้รับฝาก • สอบทานความสมเหตุสมผลเกี่ยวกับสัญญาสัญญาฝากเงินหรือสัญญาอื่นใดหรือข้อตกลงใดๆ และพฤติการณ์ของสหกรณ์ผู้รับฝากที่มีความเสี่ยงในการชำระคืนเงิน • สอบทานดุลยพินิจคณะกรรมการในการประเมินสถานะและพฤติกรรมของ ผู้รับฝากเพื่อสำรองค่าความเสียหายหรือมาตรการป้องกันความเสี่ยงให้มีความเหมาะสม • สอบทานการปฏิบัติตามข้อตกลงใหม่ที่เกิดขึ้นจากการผ่อนผันการชำระคืนเงินฝาก • สอบทานการประมาณการตั้งค่าเผื่อเงินฝากสงสัยจะสูญหรือบัญชีสำรองที่เกี่ยวข้อง ว่ามีความเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามระเบียบ คำสั่ง หรือประกาศ นายทะเบียนสหกรณ์/กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ หรือตามคำแนะนำนายทะเบียนสหกรณ์/กรมตรวจบัญชีสหกรณ์โดยอาศัยอำนาจตามกฎหมาย 

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่อการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนอการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำการเงิน ที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อพิจารณาได้อย่างสมเหตุสมผลว่า รายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์



- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ ว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ จนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตามเหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้นข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว



(นายสิริวิทย์ ไพศาลร์)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

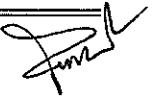
วันที่ 27 ตุลาคม 2563

สหกรณ์ออมทรัพย์สภาอากาศไทย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563

		ปี 2563	ปี 2562
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	358,984,466.76	169,750,282.65
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	5,252,027,261.60	5,930,079,148.09
เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด ระยะสั้น	4	5,550,000.00	6,600,000.00
เงินลงทุนระยะสั้น	5	14,828,217.24	72,476,690.80
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น-สุทธิ	6	256,294,762.40	253,354,437.18
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	7	44,766.00	911,660.42
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ		951,748.88	1,135,064.08
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	8	80,279,585.27	95,996,755.41
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		5,968,960,808.15	6,530,304,038.63
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด ระยะยาว - สุทธิ	4	244,900,000.00	261,850,000.00
เงินลงทุนระยะยาว	5	5,047,505,302.93	3,863,597,751.85
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	6	1,123,027,595.69	1,107,661,787.41
เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ	9	513,529.45	676,129.58
เงินประกันการใช้สาธารณูปโภค		12,600.00	12,600.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		6,415,959,028.07	5,233,798,268.84
รวมสินทรัพย์		12,384,919,836.22	11,764,102,307.47



หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

สหกรณ์ออมทรัพย์สภาอากาศไทย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563

		ปี 2563	ปี 2562
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินรับฝาก	11	7,322,464,467.52	6,900,047,996.31
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	12	15,603,015.28	17,234,758.70
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>7,338,067,482.80</u>	<u>6,917,282,755.01</u>
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	13	19,559,350.00	73,769,670.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		<u>19,559,350.00</u>	<u>73,769,670.00</u>
รวมหนี้สิน		<u>7,357,626,832.80</u>	<u>6,991,052,425.01</u>
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)		4,051,328,650.00	3,703,190,890.00
ทุนสำรอง		502,715,077.16	454,637,298.98
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	14	81,966,492.06	80,947,593.56
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	15	72,042,126.12	233,968,011.49
กำไรสุทธิประจำปี		319,240,658.08	300,306,088.43
รวมทุนของสหกรณ์		<u>5,027,293,003.42</u>	<u>4,773,049,882.46</u>
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		<u>12,384,919,836.22</u>	<u>11,764,102,307.47</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ลงชื่อ)

(นายแพทย์มาณพพ์ เงินวิวัฒน์กุล)

ประธานกรรมการดำเนินการ

(ลงชื่อ)

(นายวิชาญ ศิริสุขสวัสดิ์)

กรรมการและเลขานุการ

วันที่ 27 ตุลาคม 2563

สหกรณ์ออมทรัพย์สหราชอาณาจักร จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้แก่สมาชิก	84,962,768.86	17.14	88,191,125.15	15.26
ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร	405,364.24	0.08	461,785.75	0.08
ดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์อื่น	234,124,278.67	47.24	159,942,382.58	27.68
ผลตอบแทนจากการลงทุน	168,747,731.43	34.05	228,878,368.85	39.60
กำไรจากการขายหุ้นสามัญ	7,353,088.64	1.48	27,231,896.84	4.71
กำไรจากการขายหุ้นกู้และพันธบัตร	0.00	0.00	73,209,032.13	12.67
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	495,593,231.84	100.00	577,914,591.30	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	184,687,311.54	37.27	189,169,778.38	32.73
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	2,605,424.61	0.53	627,753.40	0.11
ดอกเบี้ยจ่ายเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	0.00	0.00	17.59	0.00
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	187,292,736.15	37.79	189,797,549.37	32.84
หัก				
หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ				
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินให้กู้	64,052.83	0.01	1,856,344.96	0.32
รวมหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ	64,052.83	0.01	1,856,344.96	0.32
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	308,236,442.86	62.20	386,260,696.97	66.84
บวก รายได้อื่น				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	24,080.00	0.00	38,120.00	0.01
รายได้เบ็ดเตล็ด	128,737.18	0.03	106,985.08	0.02
รวมรายได้อื่น	152,817.18	0.03	145,105.08	0.03
หัก				
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	8,035,770.00	1.62	7,373,910.00	1.28
เงินสมทบกองทุนประกันสังคมและเงินทดแทน	155,228.00	0.03	165,406.00	0.03
ค่าล่วงเวลา	37,517.00	0.01	37,985.00	0.01
ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	270,784.70	0.05	364,597.90	0.06
ค่าเครื่องแบบเจ้าหน้าที่	66,500.00	0.01	64,000.00	0.01

สหกรณ์ออมทรัพย์สภาภาษาไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่ (ต่อ)				
ค่าเบี้ยเลี้ยงและพาหนะ	135,500.00	0.03	63,360.00	0.01
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	1,820,580.00	0.37	2,007,270.00	0.35
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	10,521,879.70	2.12	10,076,528.90	1.75
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคา	212,271.13	0.04	225,989.63	0.04
ค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาครุภัณฑ์	88,456.70	0.02	59,298.40	0.01
ค่าบำรุงรักษาและพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์	112,350.00	0.02	330,630.00	0.06
ค่าซ่อมแซมและตกแต่งสถานที่	11,235.00	0.00	36,054.60	0.01
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	424,312.83	0.09	651,972.63	0.11
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
เงินบริจาคบำรุงสภาภาษาไทย	250,000.00	0.05	250,000.00	0.04
เงินบริจาคบำรุงโรงพยาบาลสมเด็จพระบรมราชเทวี ณ ศรี	50,000.00	0.01	50,000.00	0.01
เงินบริจาคบำรุงโรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์	50,000.00	0.01	0.00	0.00
ค่าบริการระบบและบัตรเอทีเอ็ม	35,000.00	0.01	60,000.00	0.01
ค่าธรรมเนียมในการถอนเงินจากบัตรเอทีเอ็ม	9,040.00	0.00	16,860.00	0.00
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่	186,588.13	0.04	163,593.00	0.03
ค่าหนังสือรายงานกิจการประจำปี	92,750.00	0.02	138,030.00	0.02
ค่าตอบแทน	415,440.00	0.08	404,520.00	0.07
ค่าเบี้ยประชุม	725,750.00	0.15	683,750.00	0.12
ค่ารับรอง	30,282.00	0.01	30,055.00	0.01
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	203,000.00	0.04	419,324.95	0.07
ค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสาร	48,000.00	0.01	48,000.00	0.01
ค่าวัสดุสำนักงาน	162,267.26	0.03	162,248.66	0.03
ค่าเบี้ยประกัน	65,669.71	0.01	64,710.55	0.01
ค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์และเผยแพร่กิจการ	12,840.00	0.00	199,841.84	0.03
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี	27,542.00	0.01	38,646.00	0.01
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	110,000.00	0.02	100,000.00	0.02
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	100,000.00	0.02	100,000.00	0.02
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	25,440.00	0.01	18,037.00	0.00

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพชาวไทย จำกัด
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

		ปี 2563		ปี 2562	
		บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น (ต่อ)					
ค่าไฟฟ้า		143,075.04	0.03	151,385.63	0.03
ค่าน้ำประปา		2,893.77	0.00	3,760.34	0.00
ค่าโทรศัพท์		26,047.11	0.01	24,934.34	0.00
ค่าใช้จ่ายในการสรรหากรรมการ		10,682,778.05	2.16	10,233,467.10	1.77
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด		78,412.94	0.02	125,134.68	0.02
ค่าของที่ระลึกครบรอบ30ปีสหกรณ์		0.00	0.00	3,881,913.00	0.67
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมสมาชิกและเจ้าหน้าที่ดีเด่น		0.00	0.00	3,000.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา		(540,554.90)	(0.11)	(930,692.73)	(0.16)
หนี้สูญ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา		1,210,148.32	0.24	930,692.73	0.16
รวมค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น		14,202,409.43	2.87	17,371,212.09	3.01
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		25,148,601.96	5.07	28,099,713.62	4.87
หัก เงินทุนสำรองเพื่อการบริหารความเสี่ยง		(36,000,000.00)	(7.26)	58,000,000.00	10.04
กำไรสุทธิ		319,240,658.08	64.42	300,306,088.43	51.95



สหกรณ์ออมทรัพย์สภาอากาศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	319,240,658.08	300,306,088.43
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการขายเงินลงทุนหุ้นสามัญ	(7,353,088.64)	(27,231,896.84)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหุ้นกู้และพันธบัตร	0.00	(73,209,032.13)
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้ตัดจ่าย	486,739.33	0.00
ค่าเสื่อมราคา	212,271.13	225,989.63
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินให้กู้	64,052.83	1,856,344.96
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	(540,554.90)	(930,692.73)
หนี้สูญ	1,210,148.32	930,692.73
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	365,267.26	550,971.61
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	(951,748.88)	(1,135,064.08)
ดอกเบี้ยเงินฝากชุมชนสหกรณ์และสหกรณ์ต่างรับ	(46,735,537.39)	(56,002,717.40)
ดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาลค้างรับ	(1,296,328.76)	(1,016,547.94)
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	(32,124,504.71)	(38,769,835.02)
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	(36,026.09)	(128,568.76)
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้าตัดบัญชี	22,000.39	20,962.88
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	13,353,633.19	15,356,468.45
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	110,000.00	100,000.00
ค่าตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	100,000.00	100,000.00
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	394,040.00	374,050.00
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	1,820,580.00	2,007,270.00
เงินสำรองเพื่อการบริหารความเสี่ยง	(36,000,000.00)	58,000,000.00
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	0.00	0.00
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	212,341,601.16	181,404,483.79
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดรับเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด	8,000,000.00	1,550,000.00
เงินสดจ่ายเงินให้กู้ถูกเงิน	(163,632,200.00)	(180,095,900.00)
เงินสดรับจากเงินให้กู้ถูกเงิน	163,397,358.17	178,618,741.83

สหกรณ์ออมทรัพย์สภาภาษาไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)		
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายเงินให้กู้สามัญ	(1,495,223,100.00)	(1,652,059,100.00)
เงินสดรับจากเงินให้กู้สามัญ	1,462,777,516.83	1,607,819,941.39
เงินสดจ่ายเงินให้กู้พิเศษ	(23,685,000.00)	(20,597,000.00)
เงินสดรับจากเงินให้กู้พิเศษ	37,806,641.35	36,680,263.90
เงินสดรับจากลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	188,597.32	0.00
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องเขียนแบบพิมพ์	(373,832.36)	(536,216.71)
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	1,135,064.08	1,131,216.77
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินฝากชุมนุมสหกรณ์และสหกรณ์อื่นค้างรับ	56,002,717.40	31,431,565.79
เงินสดรับจากดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาลค้างรับ	1,016,547.94	15,039,356.14
เงินสดรับจากดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	38,769,835.02	46,185,504.12
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	128,568.76	87,237.10
เงินทรงแจย (เพิ่มขึ้น) ลดลง	181,101.00	(219,667.00)
เงินยืมจัดทำเพื่อจำหน่ายสมาชิก (เพิ่มขึ้น)	16,200.00	(16,200.00)
เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	(21,537.32)	(22,000.39)
เงินสดจ่ายของซื้อเงินลงทุน (หุ้นกู้)	(598,100,000.00)	(1,230,000,000.00)
เงินสดรับของซื้อเงินลงทุน (หุ้นกู้)	598,100,000.00	1,230,000,000.00
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	(15,356,468.45)	(13,398,652.15)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	0.00	(49,315.07)
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	(100,000.00)	(100,000.00)
เงินสดจ่ายค่าตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	(100,000.00)	(100,000.00)
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(358,692.00)	(263,380.69)
เงินรอจ่ายคืน เพิ่มขึ้น (ลดลง)	786,572.59	(36,201,282.27)
เงินรอตรวจสอบ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(239,571.00)	39,571.00

สหกรณ์ออมทรัพย์สภาภาษาไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)		
หนี้สินดำเนินงาน		
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(185.75)	3,069.03
ค่าประกันสังคมรอนำส่ง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(16,500.00)	1,500.00
เงินสดรับเงินรับฝากค่าประเมินราคาหลักทรัพย์	0.00	1,800.00
เงินสดจ่ายเงินรับฝากค่าประเมินราคาหลักทรัพย์	0.00	(2,400.00)
เงินสดรับเงินค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบหลักทรัพย์	0.00	200.00
เงินสดจ่ายเงินค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบหลักทรัพย์	0.00	(100.00)
เงินสดรับเงินลงทุนทะเบียนสมณสมาคม	34,029.00	107,482.00
เงินสดจ่ายค่าลงทุนทะเบียนสมณสมาคม	(68,801.00)	(109,913.00)
เงินสดรับเงินรับฝาก	3,452,418.17	4,013,500.92
เงินสดจ่ายเงินรับฝาก	(3,522,218.17)	(3,869,300.92)
เงินมัดจำสัญญา เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(100,000.00)	100,000.00
เงินสดจ่ายสำรองบำนาญเจ้าหน้าที่	(30,900.00)	(122,500.00)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	283,205,762.74	196,452,505.58
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหุ้นรัฐวิสาหกิจ	(500,581,654.34)	(601,037,178.02)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนในหุ้นรัฐวิสาหกิจ	128,072,012.36	602,039,958.70
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหุ้นกู้	(748,748,971.60)	(1,230,000,000.00)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนในหุ้นกู้	81,940,000.00	1,852,500,187.40
เงินสดจ่ายซื้อพันธบัตร	(200,000,000.00)	0.00
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนพันธบัตร	0.00	1,557,248,605.38
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ	(52,000,000.00)	(30,000,000.00)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุน	0.00	100,440,928.97
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(49,671.00)	(308,458.00)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) ได้มาจากกิจกรรมลงทุน	(1,291,368,284.58)	2,250,884,044.43
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน	1,350,000,000.00	380,000,000.00
เงินสดจ่ายไถ่ถอนตั๋วสัญญาใช้เงิน	(1,350,000,000.00)	(580,000,000.00)

สหกรณ์ออมทรัพย์สภาภาษาไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน (ต่อ)		
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	2,847,336,304.28	3,070,853,218.01
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(2,424,919,833.07)	(2,220,134,261.77)
เงินสดจ่ายปันผล	(212,857,083.25)	(194,184,629.25)
เงินสดจ่ายเฉลี่ยคืน	(22,061,227.00)	(21,394,396.75)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสดจ่าย โบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(3,980,000.00)	(3,980,000.00)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	410,047,210.00	382,700,980.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(61,909,450.00)	(59,366,420.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(56,785.00)	(108,180.00)
เงินสดจ่ายทุนเพื่อการศึกษาอบรมทางสหกรณ์	(1,505,116.50)	(1,609,239.00)
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการช่วยเหลือสมาชิกผู้ประสบภัยพิบัติหรือถึงแก่กรรม	(3,415,700.00)	(2,635,500.00)
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการเพื่อการสงเคราะห์แก่สมาชิกและครอบครัว	(5,579,500.00)	(5,045,450.00)
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการบำเหน็จสมาชิกที่เกษียณอายุ	(1,724,000.00)	(1,656,000.00)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	519,344,819.46	743,410,121.24
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(488,817,702.38)	3,190,746,671.25
เงินสด ณ วันต้นปี	6,099,829,430.74	2,909,082,759.49
เงินสด ณ วันสิ้นปี	5,611,011,728.36	6,099,829,430.74



สหกรณ์ออมทรัพย์สภาอากาศไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

1. สรุปนโยบายบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง เว้นแต่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้สหกรณ์รับรู้รายได้จากดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสด
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย เนื่องจากมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับความสามารถในการชำระดอกเบี้ยของผู้ถือหุ้นกู้เนื่องจากอยู่ในสถานะพักการชำระหนี้ (Automatic stay) จากผลของการยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการตามพระราชบัญญัติล้มละลาย
- สหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544
- สหกรณ์จัดประเภทเงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด โดยพิจารณาจากเงินลงทุนซึ่งไม่มีสภาพคล่องในตลาดซื้อขายคล่อง
- สหกรณ์จัดประเภทเงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาด โดยพิจารณาจากเงินลงทุนซึ่งมีสภาพคล่องในตลาดซื้อขายคล่อง
- เงินลงทุนในตราสารทุนระยะสั้น/เงินลงทุนในตราสารทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนระยะสั้น/เงินลงทุนในตราสารทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดซึ่งเป็นหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ สหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็นกำไร(ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของสหกรณ์ และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้น/เงินลงทุนในตราสารหนี้ระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดที่สหกรณ์มีความตั้งใจถือไว้จนครบกำหนดแสดงด้วยราคาทุน ดัดจำหน่ายด้วยผลต่างระหว่างราคาทุนและมูลค่าที่ตราไว้ของเงินลงทุนในตราสารหนี้ โดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุของตราสารหนี้ สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้น/เงินลงทุนในตราสารหนี้ระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดที่เป็นหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ สหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาดเป็นกำไร(ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของสหกรณ์ และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- ด้วยสภาพของหุ้นกู้ สหกรณ์ต้องเปลี่ยนนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับเงินลงทุนในหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย จากที่ถือไว้เป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย มาเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป และแสดงมูลค่าคงเหลือ ณ วันสิ้นปี ด้วยราคาทุน/ราคาทุนดัดจำหน่ายจากเดิมที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือและวัสดุใช้สิ้นเปลืองคงเหลือตามราคาทุน
- เครื่องใช้สำนักงาน ที่ได้มาก่อนระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีสหกรณ์ พ.ศ. 2560 มีผลบังคับใช้ แสดงด้วยมูลค่าคงเหลือตามบัญชีหลังหักค่าเสื่อมราคาประจำปี ส่วนเครื่องใช้สำนักงานที่ได้มาภายหลัง แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราตามที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติม หรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์

สหกรณ์ออมทรัพย์สภาอากาศไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

1. สรุปนโยบายบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

- เงินทุนสำรองเพื่อบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์จัดให้มีขึ้นเพื่อเป็นกันเป็นบัญชีสำรองเพื่อค่าเสียหายจากการฝากเงินหรือหรือลงทุนในหลักทรัพย์ โดยแยกเป็นเงินทำสำรองเพื่อบริหารความเสี่ยงเงินฝากสหกรณ์อื่นที่มีความเสี่ยงแล้ว และแสดงโดยการปรับมูลค่าของเงินฝากนั้นๆ ส่วนเงินทุนสำรองเพื่อการบริหารความเสี่ยงที่แสดงเป็นหนี้สินไม่หมุนเวียนกำหนดไว้เพื่อสำรองหรือชดเชยความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์หรือการฝากเงินในสหกรณ์อื่นในอนาคต ตามระเบียบของสหกรณ์
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย เว้นแต่เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด
- สหกรณ์ได้จัดประเภทรายการของงบการเงินปี 2562 ในบางรายการเพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบกับปี 2563

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
เงินสดในมือ	226,873.75	251,281.75
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	43,000.00	43,000.00
ออมทรัพย์	358,714,593.01	169,456,000.90
รวม	358,984,466.76	169,750,282.65

3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
เงินฝากประจำชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	3,000,000,000.00	3,550,000,000.00
เงินฝากประจำชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด	2,250,000,000.00	2,300,000,000.00
เงินฝากออมทรัพย์ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด	2,027,261.60	78,847,671.10
เงินฝากออมทรัพย์สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด	0.00	1,231,476.99
รวม	5,252,027,261.60	5,930,079,148.09

สหกรณ์ฝากเงินกับชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด จำนวน 2,252.03 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 20.65 ของสินทรัพย์รวมของชุมนุมสหกรณ์ดังกล่าว ณ 30 กันยายน 2562 หรือคิดเป็น 2.54 เท่า ของทุนเรือนหุ้นบวกทุนสำรองของชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด เงินฝากดังกล่าวจึงมีจำนวนมากอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินของสหกรณ์ผู้รับฝากดังกล่าว



สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
4. <u>เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพไทย จำกัด - สุทธิ</u> ประกอบด้วย				
เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพไทย	5,550,000.00	284,900,000.00	6,600,000.00	291,850,000.00
<u>หัก</u> เงินสำรองเพื่อการบริหารความเสี่ยง	0.00	40,000,000.00	0.00	30,000,000.00
รวม	5,550,000.00	244,900,000.00	6,600,000.00	261,850,000.00

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 สหกรณ์ฯ มีเงินฝากกับสหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพไทย จำกัด ประเภทเงินฝากออมทรัพย์ จำนวน 190,450,000 บาท และเงินฝากประจำ จำนวน 100,000,000 บาท วันที่ 30 พฤษภาคม 2561 ได้มีการทำบันทึกข้อตกลงการชำระคืนเงินตามแผนแก้ไขปัญหาสภาพคล่องและการส่งชำระหนี้ให้สหกรณ์เจ้าหนี้ 6 ปี (พ.ศ.2561-2566) ของสหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพไทย จำกัด ซึ่งตกลงกันให้จัดการเงินฝากประจำ โดยสหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพไทย จำกัด จะจ่ายเบี้ยเงินฝากให้อัตราที่ตกลงไว้จนครบกำหนดการฝาก และเมื่อครบกำหนดการฝากแล้ว สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพไทย จำกัด จะนำเงินฝากที่ครบกำหนด ฝากไว้กับ สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพไทย จำกัด เป็นเงินฝากประเภทออมทรัพย์ทั้งจำนวนในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 และทางสหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพไทย จำกัด จะจ่ายเงินฝากออมทรัพย์ให้กับสหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพไทย จำกัด ตั้งแต่เดือน กันยายน 2561 โดยจ่ายคืนเป็นร้อยละของยอดเงินฝากคงเหลือในอัตราที่ตกลงกัน ปัจจุบันอยู่ระหว่างการปฏิบัติตามแผน

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
5. <u>เงินลงทุน</u> ประกอบด้วย				
<u>เงินลงทุนระยะสั้น</u>				
<u>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>				
หุ้นกู้ บมจ. ไทคอน อินดัสเทรียล	0.00	0.00	52,441,683.00	50,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ปูนซีเมนต์ไทย	14,828,217.24	14,800,000.00	20,035,007.80	20,000,000.00
รวม	14,828,217.24	14,800,000.00	72,476,690.80	70,000,000.00
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		28,217.24		2,476,690.80
รวม		14,828,217.24		72,476,690.80
รวมเงินลงทุนระยะสั้น		14,828,217.24		72,476,690.80

สหกรณ์ออมทรัพย์สหราชอาณาจักร จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

5. เงินลงทุน ประกอบด้วย (ต่อ)	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
<u>เงินลงทุนระยะยาว</u>				
<u>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>				
<u>พันธบัตร</u>				
พันธบัตรรัฐบาลประเภทดอกเบี้ยผันแปร				
ตามการเปลี่ยนแปลงของเงินเฟ้อ	19,954,618.80	20,000,000.00	19,865,455.20	20,000,000.00
<u>พันธบัตรออมทรัพย์พิเศษ</u>				
ของกระทรวงการคลัง	340,081,164.32	308,000,000.00	123,505,048.68	108,000,000.00
<u>หุ้นกู้</u>				
หุ้นกู้ บมจ. ปตท.	117,521,509.00	100,000,000.00	115,949,234.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บางจากปิโตรเลียม	173,422,308.80	160,000,000.00	173,939,418.40	160,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บ้านปู	95,707,311.65	99,597,196.31	5,333,947.40	5,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย		785,000,000.00	783,506,949.75	735,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	343,155,505.20	320,000,000.00	363,865,795.60	320,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ปูนซีเมนต์ไทย	0.00	0.00	15,004,570.48	14,800,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ทีทีดับบลิว	32,309,869.20	30,000,000.00	31,039,976.10	30,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. เอ็ม บี เค	116,400,158.00	100,000,000.00	113,854,112.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. น้ำตาลมิตรผล	26,813,918.00	25,000,000.00	26,581,710.25	25,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส	465,272,156.00	430,000,000.00	469,767,780.90	430,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ไทยยูเนี่ยน โฟรเซ่นโปรดักส์	11,026,033.60	10,000,000.00	11,190,694.30	10,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. อมตะ บี กริม เพาเวอร์				
เอส พี วี	32,325,945.90	30,000,000.00	30,782,728.50	30,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ	92,128,477.50	90,000,000.00	93,796,982.10	90,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บริหารสินทรัพย์				
กรุงเทพพาณิชย์	160,630,547.20	160,000,000.00	164,774,072.00	160,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	30,250,996.50	30,000,000.00	30,896,985.60	30,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	406,668,845.60	390,000,000.00	412,920,968.40	390,000,000.00
หุ้นกู้ บจก. บี.กริม ไฟไฟ เพาเวอร์	190,675,222.71	179,108,000.00	192,615,840.19	191,048,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ	105,165,077.00	100,000,000.00	108,439,866.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บี.กริม เพาเวอร์	43,483,344.40	40,000,000.00	40,514,126.00	40,000,000.00

สหกรณ์ออมทรัพย์สหราชอาณาจักร จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

5. เงินลงทุน ประกอบด้วย (ต่อ)	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
<u>เงินลงทุนระยะยาว</u>				
<u>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>				
<u>หุ้นกู้</u>				
หุ้นกู้ บมจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล	103,100,846.00	100,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ไออาร์วีซี	166,815,369.60	165,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. โกลบอล เพาเวอร์ ชินเนอร์รี่	66,455,583.35	65,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ดีแทค ไตรเน็ต	172,947,548.60	173,665,035.96	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย)	48,129,000.50	50,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ราชธานีลิสซิง	50,066,650.50	50,000,000.00	0.00	0.00
<u>หุ้นสามัญ</u>				
หุ้นสามัญ บมจ. ปตท	107,673,600.00	147,202,198.18	53,548,250.00	59,184,276.72
หุ้นสามัญ บมจ. ธนาคารกรุงไทย	14,352,045.00	30,064,154.44	27,893,240.00	30,064,154.44
หุ้นสามัญ บมจ. ท่าอากาศยานไทย	98,903,250.00	117,994,758.92	0.00	0.00
หุ้นสามัญ บมจ. ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	135,058,400.00	173,850,050.24	0.00	0.00
รวม		4,479,481,394.05		3,178,096,431.16
<u>บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน</u>		72,013,908.88		231,491,320.69
<u>หัก เงินสำรองเพื่อการบริหารความเสี่ยงหุ้นกู้ บมจ.การบิไทย</u>		10,000,000.00		0.00
รวม		4,541,495,302.93		3,409,587,751.85
<u>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>				
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด		410,000,000.00		410,000,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร จำกัด		96,000,000.00		44,000,000.00
หุ้นสามัญบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด		10,000.00		10,000.00
รวม		506,010,000.00		454,010,000.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว		5,047,505,302.93		3,863,597,751.85

บริษัท การบิไทย จำกัด (มหาชน) อยู่ระหว่างกระบวนการขอฟื้นฟูสภาพการเงิน เนื่องจากบริษัท การบิไทย จำกัด (มหาชน)

ประสบปัญหาขาดทุนมาต่อเนื่อง มีหนี้สินล้นพ้นตัวทำให้ขาดสภาพคล่องทางการเงิน โดยศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งรับคำร้องขอฟื้นฟูสภาพการเงินแล้ว ผลของการรับคำร้องส่งผลให้เกิดสถานะพักชำระหนี้ (Automatic stay) กระทบต่อความสามารถในการไถ่ถอนหุ้นกู้ที่ครบกำหนด และกระทบต่อการชำระดอกเบี้ยประจำงวด นอกจากนี้ หากในอนาคตแผนฟื้นฟูการเงินกำหนดให้ยืดกำหนดเวลาไถ่ถอนหุ้นกู้ออกไป ระยะเวลาชำระหนี้ที่ระบุในใบหุ้นอาจมีการเปลี่ยนแปลงไป

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพชาวไทย จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

5. เงินลงทุน ประกอบด้วย (ต่อ)

สหกรณ์ได้นำเงินลงทุนไปค้ำประกันเงินกู้ยืมดังต่อไปนี้

ที่	รายชื่อเงินลงทุน	มูลค่า (บาท)	ค้ำประกันธนาคาร
1	พันธบัตรรัฐบาลประเภทอัตราดอกเบี้ยแปรผันตามการเปลี่ยนแปลงของเงินเฟ้อ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2554	20,000,000.00	ธนาคาร ไทยพาณิชย์
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 บ้านปู จำกัด (มหาชน)	5,000,000.00	"
		455,000,000.00	

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 โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี่ จำกัด (มหาชน)	65,000,000.00	"

สหกรณ์ออมทรัพย์สภาอากาศไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

6. เงินให้กู้ยืม-สุทธิ ประกอบด้วย	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	16,456,900.00	0.00	16,222,058.17	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	231,778,128.45	1,063,954,421.47	228,455,823.03	1,035,124,452.71
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	8,059,733.95	59,073,174.22	8,492,917.15	72,537,334.70
รวม	256,294,762.40	1,123,027,595.69	253,170,798.35	1,107,661,787.41
เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	0.00	0.00	224,297.67	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ขาดสมาชิกภาพ	1,920,397.79	0.00	1,815,686.12	0.00
รวม	1,920,397.79	0.00	2,039,983.79	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม	258,215,160.19	1,123,027,595.69	255,210,782.14	1,107,661,787.41
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	0.00	0.00	40,658.84	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ขาดสมาชิกภาพ	1,920,397.79	0.00	1,815,686.12	0.00
รวม	1,920,397.79	0.00	1,856,344.96	0.00
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	256,294,762.40	1,123,027,595.69	253,354,437.18	1,107,661,787.41

ลูกหนี้เงินกู้ขาดสมาชิกภาพ คือลูกหนี้เงินกู้ที่สหกรณ์โอนหุ้นชำระหนี้และยังคงมีหนี้ค้างชำระ ลูกหนี้ยังคงผูกพันตามสัญญาเงินกู้โดยครบถ้วน จึงจัดประเภทเป็นลูกหนี้เงินกู้ตามความเป็นจริงและตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ 2560 ข้อ 6.

ในระหว่างปีคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 31 ครั้งที่ 5/2563 เมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2563 มีมติให้ความช่วยเหลือด้านหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์ เนื่องจากผลกระทบจากสถานะเศรษฐกิจถดถอยจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) โดยให้พักชำระต้นเงินกู้เป็นเวลาสองเดือน คือ เดือนเมษายน 2563 และเดือนมิถุนายน 2563

สหกรณ์มีลูกหนี้เงินกู้ที่เข้าร่วมมาตรการฯ คงเหลือ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี แยกเป็น ลูกหนี้เงินกู้สามัญ จำนวน 4,038 ราย (4,038 สัญญา) เป็นเงิน 904,265,367.71 บาท และลูกหนี้เงินกู้พิเศษ จำนวน 75 ราย (75 สัญญา) เป็นเงิน 29,513,622.74 บาท

สหกรณ์ออมทรัพย์สภาภาษาไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
7. <u>ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ</u> ประกอบด้วย		
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	3,015,052.16	4,225,200.48
เงินทดรองจ่าย	44,766.00	225,867.00
เงินยืมจัดทำสื่อจำหน่ายสมาชิก	0.00	16,200.00
รวม	3,059,818.16	4,467,267.48
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	3,015,052.16	3,555,607.06
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	44,766.00	911,660.42

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
8. <u>สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น</u> ประกอบด้วย		
วัสดุคงเหลือ	65,651.00	57,085.90
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	21,537.32	22,000.39
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้ำรับ	36,026.09	128,568.76
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด ค้ำรับ	23,531,506.87	30,798,547.93
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด ค้ำรับ	23,117,405.87	25,061,873.59
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด ค้ำรับ	86,624.65	142,295.88
ดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาลประเภทดอกเบี้ยผันแปรตามการเปลี่ยนแปลงของเงินเฟ้อ ค้ำรับ	51,945.21	51,945.21
ดอกเบี้ยพันธบัตรออมทรัพย์พิเศษของกระทรวงการคลัง ค้ำรับ	1,244,383.55	964,602.73
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ บมจ.ปตท. ค้ำรับ	465,753.42	465,753.62
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ บมจ.บางจากปิโตรเลียม ค้ำรับ	2,120,400.01	2,120,400.01
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ บมจ.บ้านปู ค้ำรับ	1,391,671.23	89,753.42
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ค้ำรับ	0.00	10,751,808.22
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ บมจ.เอ็ม บี เค ค้ำรับ	2,053,972.60	2,053,972.60
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร ค้ำรับ	4,465,950.69	4,465,950.69
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ บมจ.ปูนซีเมนต์ไทย ค้ำรับ	74,202.74	488,887.67
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ บมจ.ทีทีดับบลิว ค้ำรับ	435,073.97	435,073.97
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส ค้ำรับ	5,030,438.36	5,030,438.36
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ บมจ.ไทคอน อีสต์เทรียล คอนเน็คชั่น ค้ำรับ	0.00	818,767.12
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ บจก. น้ำตาลมิตรผล ค้ำรับ	286,301.37	286,301.37

สหกรณ์ออมทรัพย์สภาภาษาไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
8. <u>สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น</u> ประกอบด้วย (ต่อ)		
ดอกเบียหุ้นกู้ บมจ. ไทยยูเนี่ยน โฟรเซ่น โปรดักส์ จำกัด	79,473.97	79,473.97
ดอกเบียหุ้นกู้ บมจ. ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ จำกัด	1,374,115.07	1,374,115.07
ดอกเบียหุ้นกู้ บมจ. อมตะ บี กริม เพาเวอร์ เอส พี วิ จำกัด	580,101.37	580,101.37
ดอกเบียหุ้นกู้ บมจ. บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด	394,213.70	394,213.70
ดอกเบียหุ้นกู้ บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	12,920.55	12,920.55
ดอกเบียหุ้นกู้ บมจ. ซีพีเอฟ จำกัด	5,853,720.55	5,853,720.55
ดอกเบียหุ้นกู้ บจก. บี.กริม บีไอพีเพาเวอร์ จำกัด	2,384,099.22	2,543,032.08
ดอกเบียหุ้นกู้ บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ	136,767.12	136,767.12
ดอกเบียหุ้นกู้ บมจ. บี.กริม เพาเวอร์	788,383.56	788,383.56
ดอกเบียหุ้นกู้ บมจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด	1,687,671.23	0.00
ดอกเบียหุ้นกู้ บมจ. ไออาร์พีซี จำกัด	397,808.22	0.00
ดอกเบียหุ้นกู้ บมจ. โกลบอล เพาเวอร์ จำกัด	845,000.00	0.00
ดอกเบียหุ้นกู้ บมจ. เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	346,301.37	0.00
ดอกเบียหุ้นกู้ บมจ. ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด	780,547.95	0.00
ดอกเบียหุ้นกู้ บจก. ดีแทค ไตรเน็ต จำกัด	139,616.44	0.00
รวม	<u>80,279,585.27</u>	<u>95,996,755.41</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์สภาอากาศไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
9. <u>เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ</u> ประกอบด้วย		
ส่วนที่ไม่แสดงค่าเสื่อมราคาสะสม		
เครื่องใช้สำนักงาน	74,741.21	148,534.69
รวมส่วนที่ไม่แสดงค่าเสื่อมราคาสะสม	74,741.21	148,534.69
ส่วนที่แสดงค่าเสื่อมราคาสะสม		
ราคาทุน		
เครื่องใช้สำนักงาน	719,145.60	669,474.60
รวม	719,145.60	669,474.60
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม		
เครื่องใช้สำนักงาน	280,357.36	141,879.71
รวม	280,357.36	141,879.71
รวมส่วนที่แสดงค่าเสื่อมราคาสะสม	438,788.24	527,594.89
เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ	513,529.45	676,129.58

10. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

รายละเอียดเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร ตัวสัญญาใช้เงิน และเงินกู้ยืมระยะสั้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 ปรากฏดังนี้

รายการ	วงเงินกู้ยืม		อัตราดอกเบี้ย		เงินกู้คงเหลือ		หลักประกัน
	(หน่วย : ล้านบาท)		(ร้อยละ)		(หน่วย : ล้านบาท)		
	ปี 2563	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2562	
<u>เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร</u>							
เงินเบิกเกินบัญชี บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์	10.00	10.00	MOR		0.00	0.00	หุ้นกู้ และพันธบัตร ดังรายละเอียดที่ แสดงในหมายเหตุ ประกอบงบการเงิน 5.
เงินเบิกเกินบัญชี บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	650.00	650.00	MOR		0.00	0.00	
<u>*ตัวสัญญาใช้เงิน</u>							
ตัวสัญญาใช้เงิน บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	650.00	650.00	-		0.00	0.00	
ตัวสัญญาใช้เงิน บมจ.ธนาคารกรุงไทย	650.00	650.00	-		0.00	0.00	
ตัวสัญญาใช้เงิน บมจ.ธนาคารกรุงเทพ	150.00	150.00	-		0.00	0.00	

วงเงินสินเชื่อธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) จำนวน 650.00 ล้านบาท เป็นวงเงินสินเชื่อรวม ของเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร และเงินกู้ยืมระยะสั้นตัวสัญญาใช้เงิน

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพชาวไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
11. <u>เงินรับฝาก</u> ประกอบด้วย		
เงินรับฝากสมาชิก		
เงินรับฝากออมทรัพย์	148,520,039.57	132,695,325.63
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	6,695,312,615.24	6,365,236,827.62
เงินรับฝากออมทรัพย์โครงการพิเศษ	478,631,812.71	402,115,843.06
รวม	<u>7,322,464,467.52</u>	<u>6,900,047,996.31</u>
12. <u>หนี้สินหมุนเวียนอื่น</u> ประกอบด้วย		
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	13,353,633.19	15,356,468.45
เงินรอตรวจสอบ	0.00	239,571.00
เงินรอจ่ายคืน	849,121.38	62,548.79
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	14,264.03	14,449.78
เงินปันผลค้างจ่าย	30,129.71	30,129.71
เงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	1,134.60	1,134.60
เงินสมทบกองทุนประกันสังคมรอนำส่ง	12,000.00	28,500.00
เงินค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบหลักทรัพย์	46,749.37	46,749.37
เงินลงทะเบียนสมณาสมาชิก	22,885.00	57,657.00
เงินสดเกินบัญชี	15,000.00	15,000.00
ค่าสอบบัญชีค้างจ่าย	110,000.00	100,000.00
ค่าตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	100,000.00	100,000.00
ค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสารค้างจ่าย	0.00	8,000.00
เงินบริจาคบำรุงสหภาพชาวไทยค้างจ่าย	350,000.00	250,000.00
ค่าบริการระบบและบัตรเอทีเอ็มค้างจ่าย	594,250.00	575,000.00
ค่าธรรมเนียมในการถอนเงินจากเอทีเอ็มค้างจ่าย	29,448.00	66,160.00
ค่าส่งเสริมสมาชิกและเจ้าหน้าที่ดีเด่นค้างจ่าย	0.00	3,000.00
เงินมัดจำสัญญา	0.00	100,000.00
เงินค่าหุ้नรับล่วงหน้า	2,400.00	30,200.00
เงินประกันการท่องเที่ยวสมาชิก	72,000.00	114,000.00
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	0.00	36,190.00
รวม	<u>15,603,015.28</u>	<u>17,234,758.70</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
13. <u>หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น</u> ประกอบด้วย		
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	19,517,420.00	17,727,740.00
เงินรับบริจาคเพื่อการศึกษา	41,930.00	41,930.00
เงินทุนสำรองเพื่อการบริหารความเสี่ยง	0.00	56,000,000.00
รวม	<u>19,559,350.00</u>	<u>73,769,670.00</u>

มติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 31 ครั้งที่ 10/2563 วันพุธที่ 26 สิงหาคม 2563 ได้มีมติอนุมัติให้นำเงินทุนเพื่อการบริหารความเสี่ยงจำนวน 56,000,000.00 บาท ออกมาเพื่อรองรับความเสี่ยงตามระเบียบสหกรณ์ฯว่าด้วย การใช้เงินเพื่อบริหารความเสี่ยง พ.ศ.2562 และดำเนินการให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของระเบียบดังกล่าว นั้น ที่ประชุมมีมติให้ ตั้งสำรองเงินฝาก สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพไทย จำกัด จำนวน 10-15 ล้านบาท และ เงินส่วนที่เหลือมอบให้ประธานกรรมการเป็นผู้พิจารณาว่าใช้เป็นจำนวนเท่าใดตามความเหมาะสม ซึ่งอาจจะต้องตั้งสำรองเงินลงทุนในหุ้นกู้บมจ.การบินไทย และเพิ่มกำไรสุทธิ เพื่อให้สามารถจ่ายเงินปันผลให้แก่สมาชิกได้รับใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมา เมื่อเสร็จเรียบร้อยแล้วนำเสนอในที่ประชุมทราบและให้สัตยาบันในการประชุมครั้งต่อไป ซึ่ง งบการเงินของสหกรณ์ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 สหกรณ์ฯได้ นำเงินทุนสำรองเพื่อการบริหารความเสี่ยง จำนวน 56.00 ล้านบาทไปตั้งสำรองเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพไทย จำกัด จำนวน 10.00 ล้านบาท ตั้งสำรองค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนในหุ้นกู้การบินไทย จำนวน 10.00 ล้านบาท และ นำไปเพิ่มกำไรสุทธิประจำปี (ขาดเซยรายได้) จำนวน 36.00 ล้านบาท

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
14. <u>ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ</u> ประกอบด้วย		
ทุนสาธารณประโยชน์	5,766,575.92	5,823,360.92
ทุนเพื่อการศึกษาอบรมทางสหกรณ์	10,601,060.23	10,106,176.73
ทุนสวัสดิการช่วยเหลือสมาชิกผู้ประสบภัยพิบัติหรือถึงแก่กรรม	6,148,282.96	7,063,982.96
ทุนสวัสดิการเพื่อการสงเคราะห์แก่สมาชิกและครอบครัว	6,975,550.00	7,355,050.00
ทุนสวัสดิการบำเหน็จสมาชิกที่เกษียณอายุ	11,345,000.00	11,069,000.00
ทุนเพื่อจัดตั้งสำนักงานหรือทุนอื่นๆ เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงให้แก่สหกรณ์	28,730,022.95	27,730,022.95
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	12,400,000.00	11,800,000.00
รวม	<u>81,966,492.06</u>	<u>80,947,593.56</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
15. <u>กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น</u> ประกอบด้วย		
ยอดยกมาต้นงวด	233,968,011.49	(1,773,118.93)
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด	161,925,885.37	232,194,892.56
ยอดคงเหลือปลายงวด	<u>72,042,126.12</u>	<u>233,968,011.49</u>

16. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดโดยกฎกระทรวง ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดโดยกฎกระทรวงไม่น้อยกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินรับฝากทั้งหมด