

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและงบการเงิน

ของ

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพชาวไทย จำกัด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพชาวไทย จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพชาวไทย จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพชาวไทย จำกัด ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและตามระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวม และในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้



เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบ
1. ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้ อ้างถึงหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ. 6 การประมาณการค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้ต้องอาศัยระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงระเบียบ ประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงไปตามภาวะการณ์ นอกจากนี้ในการจัดชั้นลูกหนี้มีหลายกรณีต้องใช้ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับประวัติการชำระหนี้ของสมาชิก สถานะบุคคล และสถานะการเงินประกอบดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ในการประเมินพฤติการณ์ของลูกหนี้ที่คาดว่าจะชำระหนี้ไม่ได้ เมื่อพิจารณาถึงลักษณะการดำเนินธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์แม้จะมีเงินให้กู้ยืมเพียง จำนวน 1,432.30 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10.50 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น แต่ด้วยเหตุผลข้างต้น การเผ่อนี้สงสัยจะสูญที่ถูกต้องและเพียงพอ จะส่งผลให้การแสดงจำนวนเงินด้านลูกหนี้ในงบการเงินมีความเหมาะสม การพิจารณาถึงการตั้งค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญให้ถูกต้องตามที่ควร จึงเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ที่เกี่ยวกับการประเมินค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญดังนี้ • สอบถามเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องในการคำนวณค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ • สอบทานความสมเหตุสมผลเกี่ยวกับพฤติการณ์ของลูกหนี้เงินให้กู้ที่คาดว่าจะชำระหนี้ไม่ได้ • สอบถามนโยบายของสหกรณ์ในการประมาณการค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ • สอบทานดุลยพินิจคณะกรรมการในการประเมินสถานะและพฤติกรรมของลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้และความเพียงพอของหลักประกัน เพื่อดังค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน • ตรวจสอบการค้างชำระของลูกหนี้กับบัญชีย่อยลูกหนี้ • ตรวจสอบลูกหนี้ที่ไม่ได้รับคำยืนยันยอดอย่างสมเหตุสมผลว่ามีสถานะชำระหนี้ได้ • สอบทานการประมาณการตั้งค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญว่ามีความเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด • สุ่มทดสอบการคำนวณและตรวจสอบการบันทึกบัญชีค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นปีบัญชีเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด



เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบ
2.ความเพียงพอของการประมาณการค่าเผื่อเงินฝากสงสัยจะสูญ หรือบัญชีสำรองที่เกี่ยวข้อง อ้างถึงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ. 3 และ 4 การประมาณการค่าเผื่อเงินฝากสงสัยจะสูญ หรือบัญชีสำรองที่เกี่ยวข้อง ต้องอาศัยระเบียบคำสั่งประกาศ หรือหนังสือแจ้งเวียนของนายทะเบียน สหกรณ์ / กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ประกอบดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการ สหกรณ์เป็นอย่างมากในการประเมินฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของ ผู้รับฝาก ตลอดจนพฤติกรรมทั้งปวง เพื่อพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกคืนเงินฝากดังกล่าวและการแสดงมูลค่าในงบการเงินให้เหมาะสม ซึ่ง ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 สหกรณ์ได้ฝากเงินในสหกรณ์อื่น จำนวน รวมทั้งสิ้น 3,624.05 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 26.56 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้นของสหกรณ์ โดยมีเงินฝากที่มีความเสี่ยงชำระคืน 273.14 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 2.00 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้นของ สหกรณ์ โดย สหกรณ์ได้ตั้ง ค่าเผื่อเงินฝากสงสัยจะสูญดังกล่าวไว้ 40 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 14.64 ของสินทรัพย์เสี่ยงดังกล่าว ความเพียงพอของการประมาณการค่าเผื่อเงินฝากสงสัยจะสูญ หรือบัญชีสำรองที่เกี่ยวข้องดังกล่าว จึงเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการประเมินค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนี้ • สอบถามผู้บริหาร เจ้าหน้าที่เกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงและการประเมินความเสี่ยงในการเรียกคืนเงินรับฝาก • สอบทานฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของสหกรณ์ผู้รับฝาก • สอบทานความสมเหตุสมผลเกี่ยวกับสัญญาสัญญาฝากเงิน หรือสัญญาอื่นใดหรือข้อตกลงใดๆ และพฤติกรรมของ สหกรณ์ผู้รับฝากที่มีความเสี่ยงในการชำระคืนเงิน • สอบทานดุลยพินิจคณะกรรมการในการประเมินสถานะ และพฤติกรรมของ ผู้รับฝากเพื่อสำรองค่าความเสียหาย หรือมาตรการป้องกันความเสี่ยงให้มีความเหมาะสม • สอบทานการปฏิบัติตามข้อตกลงใหม่ที่เกิดขึ้นจากการผ่อนผันการชำระคืนเงินฝาก • สอบทานการประมาณการตั้งค่าเผื่อเงินฝากสงสัยจะสูญ หรือบัญชีสำรองที่เกี่ยวข้อง ว่ามีความเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามระเบียบ คำสั่ง หรือประกาศ นายทะเบียนสหกรณ์/กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ หรือตามคำแนะนำนายทะเบียนสหกรณ์/กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ โดยอาศัยอำนาจตามกฎหมาย



ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่อการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนอการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำการเงิน ที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่า รายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้การเงินจากการใช้การเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน



- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสะดวกสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ ว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบ ตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้นข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

(นายสิริวิทย์ ไพศาลศรี)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

วันที่ 26 ตุลาคม 2564

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพไทย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

สินทรัพย์		ปี 2564	ปี 2563
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	130,545,615.58	358,984,466.76
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	3,350,910,243.31	5,252,027,261.60
เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพไทย จำกัด ระยะสั้น - สุทธิ	4	23,280,000.00	5,550,000.00
เงินลงทุนระยะสั้น	5	25,610,519.80	14,828,217.24
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น-สุทธิ	6	284,664,842.48	256,294,762.40
ลูกหนี้เงินยืมทศรอง		6,010.00	44,766.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ		818,404.34	951,748.88
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	7	76,950,923.34	80,279,585.27
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		<u>3,892,786,558.85</u>	<u>5,968,960,808.15</u>
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพไทย จำกัด ระยะยาว - สุทธิ	4	209,865,000.52	244,900,000.00
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	5	8,397,843,627.47	5,047,505,302.93
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	6	1,142,760,374.23	1,123,027,595.69
เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ	8	350,725.37	513,529.45
เงินประกันการใช้สาธารณูปโภค		12,600.00	12,600.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		<u>9,750,832,327.59</u>	<u>6,415,959,028.07</u>
รวมสินทรัพย์		<u><u>13,643,618,886.44</u></u>	<u><u>12,384,919,836.22</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



สหกรณ์ออมทรัพย์สภาอากาศไทย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

<u>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</u>		ปี 2564	ปี 2563
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	9	30,000,000.00	0.00
เงินรับฝาก	10	8,185,397,270.34	7,322,464,467.52
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	11	16,063,798.21	15,603,015.28
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>8,231,461,068.55</u>	<u>7,338,067,482.80</u>
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	12	17,401,960.00	19,559,350.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		<u>17,401,960.00</u>	<u>19,559,350.00</u>
รวมหนี้สิน		<u>8,248,863,028.55</u>	<u>7,357,626,832.80</u>
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)		4,343,337,900.00	4,051,328,650.00
ทุนสำรอง		550,697,702.99	502,715,077.16
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	13	83,778,429.61	81,966,492.06
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	14	88,131,906.32	72,042,126.12
กำไรสุทธิประจำปี		328,809,918.97	319,240,658.08
รวมทุนของสหกรณ์		<u>5,394,755,857.89</u>	<u>5,027,293,003.42</u>
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		<u>13,643,618,886.44</u>	<u>12,384,919,836.22</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ลงชื่อ)

159 151515
(นายแพทย์เสรี ศรีเศรษฐ์)

ประธานกรรมการดำเนินการ

(ลงชื่อ)

(นายวิฑูรย์ ศรีสุขสวัสดิ์)

กรรมการและเลขานุการ

วันที่ 26 ตุลาคม 2564

สหกรณ์ออมทรัพย์สภาอากาศไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้แก่สมาชิก	84,401,399.06	15.14	84,962,768.86	17.14
ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร	323,570.06	0.06	405,364.24	0.08
ดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์อื่น	172,229,177.45	30.89	234,124,278.67	47.24
ผลตอบแทนจากการลงทุน	216,086,556.11	38.76	168,747,731.43	34.05
กำไรจากการขายหุ้นสามัญ	26,530,232.31	4.76	7,353,088.64	1.48
กำไรจากการขายหุ้นกู้และพันธบัตร	57,923,170.66	10.39	0.00	0.00
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	557,494,105.65	100.00	495,593,231.84	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	173,825,285.86	31.18	184,687,311.54	37.27
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	518,863.00	0.09	2,605,424.61	0.53
ขาดทุนจากการซื้อขายหุ้นกู้บมจ.การบินไทย	30,000,000.00	5.38	0.00	0.00
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	204,344,148.86	36.65	187,292,736.15	37.79
หัก				
หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ				
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินให้กู้	(62,213.72)	(0.01)	64,052.83	0.01
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	0.00	0.00	(540,554.90)	(0.11)
หนี้สูญ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	0.00	0.00	1,210,148.32	0.24
รวมหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ	(62,213.72)	(0.01)	733,646.25	0.15
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	353,212,170.51	63.35	307,566,849.44	62.06
บวก				
รายได้อื่น				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	25,880.00	0.00	24,080.00	0.00
รายได้เบ็ดเตล็ด	60,196.77	0.01	128,737.18	0.03
รวมรายได้อื่น	86,076.77	0.01	152,817.18	0.03
หัก				
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	7,911,120.00	1.42	8,035,770.00	1.62
เงินสมทบกองทุนประกันสังคมและเงินทดแทน	107,155.00	0.02	155,228.00	0.03
ค่าล่วงเวลา	43,142.00	0.01	37,517.00	0.01
ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	272,792.50	0.05	270,784.70	0.05
ค่าเครื่องแบบเจ้าหน้าที่	65,000.00	0.01	66,500.00	0.01

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่ (ต่อ)				
ค่าเบี้ยเลี้ยงและพาหนะ	133,710.00	0.02	135,500.00	0.03
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	1,770,330.00	0.32	1,820,580.00	0.37
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	10,303,249.50	1.85	10,521,879.70	2.12
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคา	194,964.00	0.03	212,271.13	0.04
ค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาครุภัณฑ์	74,471.40	0.01	88,456.70	0.02
ค่าบำรุงรักษาและพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์	112,350.00	0.02	112,350.00	0.02
ค่าซ่อมแซมและตกแต่งสถานที่	11,235.00	0.00	11,235.00	0.00
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	393,020.40	0.06	424,312.83	0.09
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
เงินบริจาคบำรุงสหภาพไทย	250,000.00	0.04	250,000.00	0.05
เงินบริจาคบำรุงโรงพยาบาลสมเด็จพระบรมราชเทวี ณ ศ	50,000.00	0.01	50,000.00	0.01
เงินบริจาคบำรุงโรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์	50,000.00	0.01	50,000.00	0.01
ค่าบริการระบบและบัตรเอทีเอ็ม	0.00	0.00	35,000.00	0.01
ค่าธรรมเนียมในการถอนเงินจากบัตรเอทีเอ็ม	0.00	0.00	9,040.00	0.00
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่	182,814.00	0.03	186,588.13	0.04
ค่าหนังสือรายงานกิจการประจำปี	113,000.00	0.02	92,750.00	0.02
ค่าตอบแทน	246,240.00	0.04	415,440.00	0.08
ค่าเบี้ยประชุม	761,450.00	0.14	725,750.00	0.15
ค่ารับรอง	12,184.00	0.00	30,282.00	0.01
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	283,856.18	0.05	203,000.00	0.04
ค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสาร	48,000.00	0.01	48,000.00	0.01
ค่าวัสดุสำนักงาน	168,628.74	0.03	162,267.26	0.03
ค่าเบี้ยประกัน	64,544.89	0.01	65,669.71	0.01
ค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์และเผยแพร่กิจการ	30,840.00	0.01	12,840.00	0.00
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี	0.00	0.00	27,542.00	0.01

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพชาวไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น (ต่อ)				
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	110,000.00	0.02	110,000.00	0.02
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	110,000.00	0.02	100,000.00	0.02
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	25,339.93	0.00	25,440.00	0.01
ค่าไฟฟ้า	145,845.42	0.03	143,075.04	0.03
ค่าน้ำประปา	3,485.20	0.00	2,893.77	0.00
ค่าโทรศัพท์	25,114.57	0.00	26,047.11	0.01
ค่าใช้จ่ายในการสรรหากรรมการ	10,974,066.39	1.97	10,682,778.05	2.16
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	136,649.09	0.02	78,412.94	0.02
รวมค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	13,792,058.41	2.46	13,532,816.01	2.73
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	24,488,328.31	4.37	24,479,008.54	4.94
ผลกระทบจากการยกเลิกกองทุนบริหารความเสี่ยง	50,000,000.00	8.97	0.00	0.00
เงินทุนสำรองเพื่อการบริหารความเสี่ยง	(50,000,000.00)	(8.97)	(36,000,000.00)	(7.26)
กำไรสุทธิ	328,809,918.97	58.98	319,240,658.08	64.42



สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	328,809,918.97	319,240,658.08
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหุ้นสามัญ	(26,530,232.31)	(7,353,088.64)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหุ้นกู้และพันธบัตร	(57,923,171.56)	0.00
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้ตัดจ่าย	2,843,048.27	486,739.33
ส่วนต่ำมูลค่าหุ้นกู้ตัดจ่าย	(27,481.72)	0.00
ส่วนเกินมูลค่าพันธบัตรตัดจ่าย	566,575.95	0.00
ค่าเสื่อมราคา	194,964.00	212,271.13
ผลกระทบจากการยกเลิกกองทุนบริหารความเสี่ยง	50,000,000.00	0.00
เงินสำรองเพื่อการบริหารความเสี่ยง	(50,000,000.00)	(36,000,000.00)
ขาดทุนจากการซื้อขายหุ้นกู้ บริษัท การบินไทย	30,000,000.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินให้กู้	0.00	64,052.83
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินกู้ตามคำพิพากษา	0.00	(540,554.90)
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินกู้ขาดสมาชิกภาพ	(62,213.72)	0.00
หนี้สูญ - ลูกหนี้เงินกู้ตามคำพิพากษา	0.00	1,210,148.32
เครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	448,174.01	365,267.26
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	(818,404.34)	(951,748.88)
ดอกเบี้ยเงินฝากชุมชนสหกรณ์และสหกรณ์ค้างรับ	(11,147,123.30)	(46,735,537.39)
ดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาลค้างรับ	(8,291,945.52)	(1,296,328.76)
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	(55,296,201.40)	(32,124,504.71)
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	(79,879.21)	(36,026.09)
ดอกเบี้ยเงินลงทุนจ่ายล่วงหน้า	(10,202,175.86)	0.00
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้าตัดบัญชี	21,537.32	22,000.39
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	12,595,501.25	13,353,633.19
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	12,205.48	0.00
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	574,000.00	604,040.00
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	1,770,330.00	1,820,580.00
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	207,457,426.31	212,341,601.16

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)		
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดรับเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด	17,304,999.48	8,000,000.00
เงินสดจ่ายเงินให้กู้เงิน	(174,729,900.00)	(163,632,200.00)
เงินสดรับจากเงินให้กู้เงิน	177,246,216.76	163,397,358.17
เงินสดจ่ายเงินให้กู้สามัญ	(1,657,424,500.00)	(1,495,223,100.00)
เงินสดรับจากเงินให้กู้สามัญ	1,596,445,250.52	1,462,777,516.83
เงินสดจ่ายเงินให้กู้พิเศษ	(12,107,000.00)	(23,685,000.00)
เงินสดรับจากเงินให้กู้พิเศษ	22,112,695.17	37,806,641.35
เงินสดรับจากลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	416,592.65	188,597.32
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องเขียนแบบพิมพ์	(409,874.61)	(373,832.36)
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	951,748.88	1,135,064.08
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินฝากขุมทรัพย์สหกรณ์และสหกรณ์อื่นค้างรับ	46,735,537.39	56,002,717.40
เงินสดรับจากดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาลค้างรับ	1,296,328.76	1,016,547.94
เงินสดรับจากดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	32,124,504.71	38,769,835.02
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินลงทุนค้างรับ	8,115,292.62	0.00
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	36,026.09	128,568.76
เงินทรงแจ้ง (เพิ่มขึ้น) ลดลง	38,756.00	181,101.00
เงินยืมจัดทำสื่อจำหน่ายสมาชิก (เพิ่มขึ้น)	0.00	16,200.00
เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	(21,539.07)	(21,537.32)
เงินสดจ่ายจองซื้อเงินลงทุน (หุ้นกู้)	(3,218,269,959.15)	(598,100,000.00)
เงินสดรับจองซื้อเงินลงทุน (หุ้นกู้)	3,218,269,959.15	598,100,000.00
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	(13,353,633.19)	(15,356,468.45)
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(310,000.00)	(558,692.00)
เงินรอจ่ายคืน เพิ่มขึ้น (ลดลง)	1,022,989.37	786,572.59
เงินรอตรวจสอบ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	0.00	(239,571.00)
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(4,694.98)	(185.75)
ค่าประกันสังคมรอนำส่ง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	1,500.00	(16,500.00)
เงินสดรับเงินลงทุนทะเบียนสมรสสมาชิก	0.00	34,029.00
เงินสดจ่ายค่าลงทะเบียนสมรสสมาชิก	(22,885.00)	(68,801.00)

สหกรณ์ออมทรัพย์สภาอากาศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)		
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินได้รับเงินสนับสนุนค่าพิมพ์หนังสือรายงานกิจการประจำปี	20,000.00	0.00
เงินสดจ่ายเงินสนับสนุนค่าพิมพ์หนังสือรายงานกิจการประจำปี	(10,000.00)	0.00
เงินได้รับเงินรับฝาก	4,621,315.09	3,452,418.17
เงินสดจ่ายเงินรับฝาก	(4,685,515.09)	(3,522,218.17)
เงินมัดจำสัญญา เพิ่มขึ้น (ลดลง)	0.00	(100,000.00)
เงินสดจ่ายสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	(3,927,720.00)	(30,900.00)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	248,939,917.86	283,205,762.74
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหุ้นสามัญ	(464,069,261.25)	(500,581,654.34)
เงินได้รับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนในหุ้นสามัญ	462,690,107.30	128,072,012.36
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหุ้นกู้	(4,229,637,755.99)	(748,748,971.60)
เงินได้รับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนในหุ้นกู้	1,352,740,164.54	81,940,000.00
เงินสดจ่ายซื้อพันธบัตร	(440,136,244.00)	(200,000,000.00)
เงินได้รับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนพันธบัตร	24,000,000.00	0.00
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ	(84,000,000.00)	(52,000,000.00)
เงินได้รับจากกำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	84,453,403.87	0.00
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(32,159.92)	(49,671.00)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) กิจกรรมลงทุน	(3,293,991,745.45)	(1,291,368,284.58)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินได้รับจากการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน	410,000,000.00	1,350,000,000.00
เงินสดจ่ายไถ่ถอนตั๋วสัญญาใช้เงิน	(380,000,000.00)	(1,350,000,000.00)
เงินได้รับจากเงินรับฝาก	3,034,860,148.00	2,847,336,304.28
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(2,171,927,345.18)	(2,424,919,833.07)
เงินสดจ่ายปันผล	(232,735,051.25)	(212,857,083.25)
เงินสดจ่ายเฉลี่ยคืน	(21,292,981.00)	(22,061,227.00)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสดจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(3,900,000.00)	(3,980,000.00)
เงินได้รับจากทุนเรือนหุ้น	346,108,380.00	410,047,210.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(54,099,130.00)	(61,909,450.00)

สหกรณ์ออมทรัพย์สหราชอาณาจักร จำกัด
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน (ต่อ)		
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(41,115.00)	(56,785.00)
เงินสดจ่ายทุนเพื่อการศึกษาอบรมทางสหกรณ์	(866,147.45)	(1,505,116.50)
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการช่วยเหลือสมาชิกผู้ประสบภัยพิบัติหรือถึงแก่กรรม	(2,789,600.00)	(3,415,700.00)
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการเพื่อการสงเคราะห์แก่สมาชิกและครอบครัว	(5,921,700.00)	(5,579,500.00)
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการบำนาญสมาชิกที่เกษียณอายุ	(1,869,500.00)	(1,724,000.00)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	915,495,958.12	519,344,819.46
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(2,129,555,869.47)	(488,817,702.38)
เงินสด ณ วันต้นปี	5,611,011,728.36	6,099,829,430.74
เงินสด ณ วันสิ้นปี	3,481,455,858.89	5,611,011,728.36



สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

1. สรุปนโยบายบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง เว้นแต่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้สหกรณ์รับรู้รายได้จากดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสด
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- สหกรณ์ฯ ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ.2544 เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ.2563 และตามประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่องการประมาณการค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 12 มกราคม 2564
- 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
- สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย เนื่องจากมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับความสามารถในการชำระดอกเบี้ยของผู้ถือหุ้นกู้ ทั้งนี้ จนกว่าจะได้รับชำระจริง
- เงินลงทุนในหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย เป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่สหกรณ์ผูกพันต้องถือจนครบกำหนดได้ถอนตามแผนฟื้นฟูกิจการฉบับที่ศาลล้มละลายกลางเห็นชอบแล้ว จึงแสดงมูลค่าในงบการเงินด้วยราคาทุน หรือราคาทุนตัดจำหน่าย ตามแต่กรณีของการได้มาซึ่งหุ้นกู้
- สหกรณ์ทยอยตัดจำหน่ายส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ที่สูงกว่ามูลค่าที่ตราไว้ในหุ้นกู้คงเหลือโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาคงเหลือของหุ้นกู้ที่จะถึงกำหนดชำระเดิม

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

1. สรุปนโยบายบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

- สหกรณ์บันทึกการรับรู้การด้อยค่าหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย โดยทยอยรับรู้การด้อยค่าในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าที่ตราไว้ในหุ้นกู้ และจะทยอยรับรู้การด้อยค่าเพิ่มขึ้นอีกไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ในแต่ละปี
- สหกรณ์ที่ราคาวัสดุคงเหลือและวัสดุใช้สิ้นเปลืองคงเหลือตามราคาทุน
- เครื่องใช้สำนักงาน ที่ได้มาก่อนระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ.2563 แสดงด้วยมูลค่าคงเหลือตามบัญชีหลังหักค่าเสื่อมราคาประจำปี ส่วนเครื่องใช้สำนักงานที่ได้มาภายหลัง แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราตามที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติม หรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- เงินทุนสำรองเพื่อบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์จัดให้มีขึ้นเพื่อเป็นกันเป็นบัญชีสำรองเผื่อค่าเสียหายจากการฝากเงินหรือหรือลงทุนในหลักทรัพย์ โดยแยกเป็นเงินทำสำรองเพื่อบริหารความเสี่ยงเงินฝากสหกรณ์อื่นที่มีความเสี่ยงแล้ว และแสดงโดยการปรับมูลค่าของเงินฝากนั้นๆ ส่วนเงินทุนสำรองเพื่อการบริหารความเสี่ยงที่แสดงเป็นหนี้สินไม่หมุนเวียนกำหนดไว้เพื่อสำรองหรือชดเชยความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์หรือการฝากเงินในสหกรณ์อื่นในอนาคต ตามระเบียบของสหกรณ์ ต่อมา คณะกรรมการชุดที่ 32 ครั้งที่ 10/2564 มีมติเห็นชอบยกเลิกระเบียบสหกรณ์ว่าด้วยการใช้เงินสำรองเพื่อการบริหารความเสี่ยง พ.ศ. 2562 และให้ปรับบัญชีเงินทุนสำรองเพื่อการบริหารความเสี่ยงคู่กับบัญชีปิดยอดค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเป็นค่าใช้จ่ายอยู่ในวงเล็บ
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย เว้นแต่เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด
- สหกรณ์ได้จัดประเภทรายการของงบการเงินปี 2563 ในบางรายการเพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบกับปี 2564

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
เงินสดในมือ	217,406.75	226,873.75
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	42,000.00	43,000.00
ออมทรัพย์	130,286,208.83	358,714,593.01
รวม	130,545,615.58	358,984,466.76

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพไทย จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
เงินฝากออมทรัพย์ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด	910,243.31	2,027,261.60
เงินฝากประจำชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	2,300,000,000.00	3,000,000,000.00
เงินฝากประจำชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด	1,050,000,000.00	2,250,000,000.00
รวม	<u>3,350,910,243.31</u>	<u>5,252,027,261.60</u>

สหกรณ์ฝากเงินกับชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด จำนวน 1,050.91 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 9.64 ของสินทรัพย์รวมของชุมนุมสหกรณ์ดังกล่าว ณ 30 กันยายน 2563 หรือคิดเป็น 1.19 เท่า ของทุนเรือนหุ้นบวกทุนสำรองของชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด เงินฝากดังกล่าวจึงมีจำนวนมากอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินของสหกรณ์ผู้รับฝากดังกล่าว

4. เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด - สุทธิ

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ	23,280,000.00	249,865,000.52	5,550,000.00	284,900,000.00
หัก ค่าเพื่อเงินฝากสงฆ์จะสูง	0.00	40,000,000.00	0.00	40,000,000.00
รวม	<u>23,280,000.00</u>	<u>209,865,000.52</u>	<u>5,550,000.00</u>	<u>244,900,000.00</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 สหกรณ์ฯ มีเงินฝากกับสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด ประเภทเงินฝากออมทรัพย์ จำนวน 273,145,000.52 บาท ในปี 2564 ได้มีการทำบันทึกข้อตกลงการชำระคืนเงินตามบันทึกข้อตกลงการชำระคืนเงินฝากและการส่งชำระหนี้ให้สหกรณ์เจ้าหนี้ 10 ปี (พ.ศ.2564 - 2574) ของสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด ซึ่งตกลงกันให้จัดการเงินฝากประจำโดยสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด จะจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากไว้ในอัตราที่ตกลงไว้จนครบกำหนดการฝาก และเมื่อครบกำหนดการฝากแล้ว สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพไทย จำกัด จะนำเงินฝากที่ครบกำหนดฝากไว้กับสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด เป็นเงินฝากออมทรัพย์ทั้งจำนวน ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.00 และทางสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด จะจ่ายเงินฝากออมทรัพย์ให้กับสหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพไทย จำกัด ตั้งแต่เดือนมีนาคม 2564 โดยจ่ายเงินเป็นร้อยละของยอดเงินฝากคงเหลือในอัตราที่ตกลงกัน ปัจจุบันอยู่ระหว่างการปฏิบัติตามแผน

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพชาวไทย จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

5. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
<u>เงินลงทุนระยะสั้น</u>				
<u>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>				
หุ้นกู้ บมจ. ปูนซิเมนต์ไทย	0.00	0.00	14,828,217.24	14,800,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บางจากปิโตรเลียม	20,495,261.00	20,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. บ้านปู	5,115,258.80	5,000,000.00	0.00	0.00
รวม	25,610,519.80	25,000,000.00	14,828,217.24	14,800,000.00
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		610,519.80		28,217.24
รวม		25,610,519.80		14,828,217.24
รวมเงินลงทุนระยะสั้น		25,610,519.80		14,828,217.24
<u>เงินลงทุนระยะยาว</u>				
<u>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>				
<u>พันธบัตร</u>				
พันธบัตรรัฐบาลประเภทดอกเบี้ยผันแปร				
ตามการเปลี่ยนแปลงของเงินเฟ้อ	0.00	0.00	19,954,618.80	20,000,000.00
พันธบัตรออมทรัพย์พิเศษของกระทรวงการคลัง	329,669,871.12	304,000,000.00	340,081,164.32	308,000,000.00
พันธบัตรการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย	430,684,692.00	439,569,668.05	0.00	0.00
<u>หุ้นกู้</u>				
หุ้นกู้ บมจ. ปตท.	142,663,683.20	130,000,000.00	117,521,509.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บางจากปิโตรเลียม	150,107,081.60	140,000,000.00	173,422,308.80	160,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บ้านปู	623,531,924.00	617,996,997.74	95,707,311.65	99,597,196.31
หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย		785,000,000.00		785,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	205,667,296.40	200,000,000.00	343,155,505.20	320,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ปูนซิเมนต์ไทย	15,443,759.00	14,800,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ทิทัศน์บลิว	32,633,498.70	30,000,000.00	32,309,869.20	30,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. เอ็ม บี เค	112,419,241.00	100,000,000.00	116,400,158.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. น้ำตาลมิตรผล	0.00	0.00	26,813,918.00	25,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส	352,270,020.50	330,000,000.00	465,272,156.00	430,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ไทยยูเนี่ยน โฟรเซ่นโปรดักส์	10,855,515.50	10,000,000.00	11,026,033.60	10,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. อมตะ บี กริม เพาเวอร์ เอส พี วี	31,607,119.80	30,000,000.00	32,325,945.90	30,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ	90,093,974.40	90,000,000.00	92,128,477.50	90,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์	162,004,656.00	160,000,000.00	160,630,547.20	160,000,000.00

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

5. เงินลงทุน ประกอบด้วย (ต่อ)

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
<u>เงินลงทุนระยะยาว</u>				
<u>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>				
<u>หุ้นกู้</u>				
หุ้นกู้ บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	37,562,520.20	40,000,000.00	30,250,996.50	30,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	497,623,821.70	480,000,000.00	406,668,845.60	390,000,000.00
หุ้นกู้ บจก. บี.กริม ฟิไอพี เพาเวอร์	174,027,075.22	167,168,000.00	190,675,222.71	179,108,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ	49,434,270.50	50,000,000.00	105,165,077.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บี.กริม เพาเวอร์	290,629,219.80	290,000,000.00	43,483,344.40	40,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล	101,755,731.00	100,000,000.00	103,100,846.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ไออาร์พีซี	351,287,307.53	344,931,084.30	166,815,369.60	165,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี	673,639,028.40	690,798,103.76	66,455,583.35	65,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ดีแทค ไตรเนต	0.00	0.00	172,947,548.60	173,665,035.96
หุ้นกู้ บมจ. เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย)	97,516,943.00	99,115,614.72	48,129,000.50	50,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ราชธานีลิสซิ่ง	51,043,886.50	50,000,000.00	50,066,650.50	50,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ซี พี ออสส์	700,871,032.50	681,442,456.65	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ช.การช่าง	284,818,032.00	300,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ	20,198,956.00	20,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	262,518,253.50	260,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี	51,537,492.80	50,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. บีซีพีจี	182,236,647.60	185,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์	99,494,926.00	100,000,000.00	0.00	0.00
<u>หุ้นสามัญ</u>				
หุ้นสามัญ บมจ. ปตท	158,527,200.00	172,298,743.65	107,673,600.00	147,202,198.18
หุ้นสามัญ บมจ. ธนาคารกรุงไทย	17,838,700.00	30,064,154.44	14,352,045.00	30,064,154.44
หุ้นสามัญ บมจ. ท่าอากาศยานไทย	139,690,000.00	144,046,085.35	98,903,250.00	117,994,758.92
หุ้นสามัญ บมจ. ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	130,930,250.00	124,081,332.29	135,058,400.00	173,850,050.24
รวม		<u>7,760,312,240.95</u>		<u>4,479,481,394.05</u>
<u>บวกล (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน</u>		87,521,386.52		72,013,908.88
<u>หัก ค่าเผื่อการค้อยค่าเงินลงทุน - หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย</u>		40,000,000.00		10,000,000.00
รวม		<u>7,807,833,627.47</u>		<u>4,541,495,302.93</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพชาวไทย จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

5. เงินลงทุน ประกอบด้วย (ต่อ)	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
<u>เงินลงทุนระยะยาว</u>				
<u>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>				
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด		410,000,000.00		410,000,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร จำกัด		180,000,000.00		96,000,000.00
หุ้นสามัญบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด		10,000.00		10,000.00
รวม		590,010,000.00		506,010,000.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว		8,397,843,627.47		5,047,505,302.93

บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) เข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการตามคำสั่งศาลล้มละลายกลาง เมื่อวันที่ 14 กันยายน 2563 และเข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการตามคำสั่งเห็นชอบด้วยแผน เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2564 ซึ่งส่งผลอย่างสำคัญให้กำหนดเวลาตามที่ระบุไว้เดิม ได้เปลี่ยนแปลงไปโดยมีการขยายไปอีก 8 ปี นับแต่วันครบกำหนดไถ่ถอนเดิม แต่ไม่เกินวันทำการสุดท้ายของปี 2579 ส่วนอัตราดอกเบี้ยมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยจากที่ระบุเดิม เป็นดอกเบี้ยอัตราใหม่ร้อยละ 1.50 ต่อปี โดยเริ่มคำนวณนับแต่วันถัดจากวันที่ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งเห็นชอบด้วยแผนเป็นต้นไป ดอกเบี้ยที่เกิดจากการคำนวณตามแผนดังกล่าว สหกรณ์จะรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด โดยเริ่มรับเงินตั้งแตปี 2567 โดยสรุปตามตารางดังนี้

กลุ่มเจ้าหนี้ ผู้ถือหุ้นกู้	ปีที่ครบกำหนด ไถ่ถอนเดิม	ปีที่ครบกำหนด ไถ่ถอนใหม่	อัตราดอกเบี้ย ตั้งพัก(ร้อยละ)
18	ปี 2563	ปี 2571	1.50
19	ปี 2564	ปี 2572	1.50
20	ปี 2565	ปี 2573	1.50
21	ปี 2566	ปี 2574	1.50
22	ปี 2567	ปี 2575	1.50
23	ปี 2568	ปี 2576	1.50
24	ปี 2569	ปี 2577	1.50
25	ปี 2570	ปี 2578	1.50
26	ปี 2571	ปี 2579	1.50
27	ปี 2572	ปี 2579	1.50
28	ปี 2573	ปี 2579	1.50
29	ปี 2575	ปี 2579	1.50
30	ปี 2576	ปี 2579	1.50
31	ปี 2577	ปี 2579	1.50

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพชาวไทย จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

5. เงินลงทุน ประกอบด้วย (ต่อ)

สหกรณ์ได้นำเงินลงทุนไปค้ำประกันเงินกู้ยืมดังต่อไปนี้

ที่	รายชื่อเงินลงทุน	มูลค่า (บาท)	ค้ำประกันธนาคาร
1	พันธบัตรออมทรัพย์พิเศษของกระทรวงการคลัง พ.ศ.2563 รุ่นก้าวไปด้วยกัน ของกระทรวงการคลังในปีงบประมาณ พ.ศ. 2563	200,000,000.00	ธนาคารไทยพาณิชย์
รวม		200,000,000.00	

ที่	รายชื่อเงินลงทุน	มูลค่า (บาท)	ค้ำประกันธนาคาร
1	หุ้นกู้บริษัทบางจากปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	160,000,000.00	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	"
		495,000,000.00	

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 ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน)	65,000,000.00	"
3	หุ้นกู้บริษัท ซีพีเอฟ จำกัด (มหาชน)	190,000,000.00	"
4	หุ้นกู้บริษัท เจริญโภคภัณฑ์ จำกัด (มหาชน)	160,000,000.00	"
		515,000,000.00	

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพไทย จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

6. เงินให้กู้ยืม-สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	13,940,583.24	0.00	16,456,900.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	263,386,969.35	1,092,970,451.12	231,778,128.45	1,063,954,421.47
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	7,337,289.89	49,789,923.11	8,059,733.95	59,073,174.22
รวม	<u>284,664,842.48</u>	<u>1,142,760,374.23</u>	<u>256,294,762.40</u>	<u>1,123,027,595.69</u>
เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
ลูกหนี้เงินกู้ขาดสมาชิกภาพ	1,858,184.07	0.00	1,920,397.79	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ตามคำพิพากษา	3,015,052.16	0.00	3,015,052.16	0.00
รวม	<u>4,873,236.23</u>	<u>0.00</u>	<u>4,935,449.95</u>	<u>0.00</u>
รวมเงินให้กู้ยืม	<u>289,538,078.71</u>	<u>1,142,760,374.23</u>	<u>261,230,212.35</u>	<u>1,123,027,595.69</u>
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
ลูกหนี้เงินกู้ขาดสมาชิกภาพ	1,858,184.07	0.00	1,920,397.79	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ตามคำพิพากษา	3,015,052.16	0.00	3,015,052.16	0.00
รวม	<u>4,873,236.23</u>	<u>0.00</u>	<u>4,935,449.95</u>	<u>0.00</u>
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	<u>284,664,842.48</u>	<u>1,142,760,374.23</u>	<u>256,294,762.40</u>	<u>1,123,027,595.69</u>

ลูกหนี้เงินกู้ขาดสมาชิกภาพ คือลูกหนี้ที่สหกรณ์โอนหุ้นชำระหนี้และยังคงมีหนี้ค้างชำระ ลูกหนี้ยังคงผูกพันตามสัญญาเงินกู้ โดยครบถ้วน จึงจัดประเภทเป็นลูกหนี้เงินกู้ตามความเป็นจริงและตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ.2563

ในระหว่างปีคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 32 ในการประชุมครั้งที่ 3 / 2564 เมื่อวันที่ 3 มกราคม 2564 และครั้งที่ 10 / 2564 เมื่อวันที่ 23 กรกฎาคม 2564 มีมติให้ความช่วยเหลือด้านหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์ เนื่องจากผลกระทบจากสถานะเศรษฐกิจถดถอยจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยให้พักชำระต้นเงินกู้เป็นเวลา 1 เดือน ในเดือนมีนาคม 2564 และ เป็นเวลา 3 เดือน ในเดือนกันยายน 2564 - เดือนพฤศจิกายน 2564

สหกรณ์มีลูกหนี้เงินกู้ที่เข้าร่วมมาตรการ ฯ คงเหลือ แยกเป็นลูกหนี้เงินกู้สามัญจำนวน 1,436 ราย (1,436 สัญญา) เป็นเงิน 289,363,630.40 บาท และลูกหนี้เงินกู้พิเศษ จำนวน 5 ราย (5 สัญญา) เป็นเงิน 2,139,205.42 บาท

สหกรณ์ออมทรัพย์สภาอากาศไทย จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

7. <u>สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น</u> ประกอบด้วย	<u>ปี 2564</u>	<u>ปี 2563</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
วัสดุคงเหลือ	27,351.60	65,651.00
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	21,539.07	21,537.32
ดอกเบี้ยเงินลงทุนจ่ายล่วงหน้า	2,086,883.24	0.00
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	79,879.21	36,026.09
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	11,147,123.30	46,735,537.39
ผลตอบแทนจากเงินลงทุนในพันธบัตรค้างรับ	8,291,945.52	1,296,328.76
ผลตอบแทนจากเงินลงทุนในหุ้นกู้ค้างรับ	55,296,201.40	32,124,504.71
รวม	<u>76,950,923.34</u>	<u>80,279,585.27</u>
8. <u>เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ</u> ประกอบด้วย	<u>ปี 2564</u>	<u>ปี 2563</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ส่วนที่ไม่แสดงค่าเสื่อมราคาสะสม		
เครื่องใช้สำนักงาน	24,716.51	74,741.21
รวมส่วนที่ไม่แสดงค่าเสื่อมราคาสะสม	<u>24,716.51</u>	<u>74,741.21</u>
ส่วนที่แสดงค่าเสื่อมราคาสะสม		
ราคาทุน		
เครื่องใช้สำนักงาน	751,305.52	719,145.60
รวม	<u>751,305.52</u>	<u>719,145.60</u>
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม		
เครื่องใช้สำนักงาน	425,296.66	280,357.36
รวม	<u>425,296.66</u>	<u>280,357.36</u>
รวมส่วนที่แสดงค่าเสื่อมราคาสะสม	<u>326,008.86</u>	<u>438,788.24</u>
เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ	<u>350,725.37</u>	<u>513,529.45</u>
9. <u>เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น</u> ประกอบด้วย	<u>ปี 2564</u>	<u>ปี 2563</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ตั๋วสัญญาใช้เงิน - ธ.กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	30,000,000.00	0.00
รวม	<u>30,000,000.00</u>	<u>0.00</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพไทย จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

9. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย (ต่อ)

รายละเอียดเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร ตัวสัญญาใช้เงิน และเงินกู้ยืมระยะสั้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 ปรากฏดังนี้

รายการ	วงเงินกู้ยืม		อัตราดอกเบี้ย		เงินกู้คงเหลือ		หลักประกัน
	(หน่วย : ล้านบาท)		(ร้อยละ)		(หน่วย : ล้านบาท)		
	ปี 2564	ปี 2563	ปี 2564	ปี 2563	ปี 2564	ปี 2563	
<u>เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร</u>							หุ้นกู้ และพันธบัตร ดังรายละเอียดที่ แสดงในหมายเหตุ ประกอบงบ การเงิน 5.
เงินเบิกเกินบัญชี บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์	10.00	10.00	MOR		0.00	0.00	
เงินเบิกเกินบัญชี บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	10.00	10.00	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

10. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
<u>เงินรับฝากสมาชิก</u>		
เงินรับฝากออมทรัพย์	168,852,982.21	148,520,039.57
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	7,407,420,633.81	6,695,312,615.24
เงินรับฝากออมทรัพย์โครงการพิเศษ	609,123,654.32	478,631,812.71
รวม	<u>8,185,397,270.34</u>	<u>7,322,464,467.52</u>

11. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	12,595,501.25	13,353,633.19
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	12,205.48	0.00
เงินรอจ่ายคืน	1,872,110.75	849,121.38
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	9,569.05	14,264.03
เงินปันผลค้างจ่าย	30,129.71	30,129.71
เงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	1,134.60	1,134.60
เงินสมทบกองทุนประกันสังคมรอนำส่ง	13,500.00	12,000.00

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพไทย จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

11. <u>หนี้สินหมุนเวียนอื่น</u> ประกอบด้วย (ต่อ)	<u>ปี 2564</u>	<u>ปี 2563</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบหลักทรัพย์	46,749.37	46,749.37
เงินลงทะเบียนสมณาสมาชิก	0.00	22,885.00
เงินสดเกินบัญชี	15,000.00	15,000.00
ค่าสอบบัญชีค้างจ่าย	110,000.00	110,000.00
ค่าตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	110,000.00	100,000.00
ค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสารค้างจ่าย	4,000.00	0.00
เงินบริจาคบำรุงสหภาพไทยค้างจ่าย	600,000.00	350,000.00
ค่าบริการระบบและบัตรเอทีเอ็มค้างจ่าย	594,250.00	594,250.00
ค่าธรรมเนียมในการถอนเงินจากเอทีเอ็มค้างจ่าย	29,448.00	29,448.00
เงินค่าหุ้นรับล่วงหน้า	10,200.00	2,400.00
เงินประกันการทอ่งเที่ยวสมาชิก	0.00	72,000.00
เงินสนับสนุนค่าพิมพ์หนังสือรายงานกิจการประจำปี	10,000.00	0.00
รวม	<u>16,063,798.21</u>	<u>15,603,015.28</u>
12. <u>หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น</u> ประกอบด้วย	<u>ปี 2564</u>	<u>ปี 2563</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	17,360,030.00	19,517,420.00
เงินรับบริจาคเพื่อการศึกษา	41,930.00	41,930.00
รวม	<u>17,401,960.00</u>	<u>19,559,350.00</u>
13. <u>ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ</u> ประกอบด้วย	<u>ปี 2564</u>	<u>ปี 2563</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ทุนสาธารณประโยชน์	5,725,460.92	5,766,575.92
ทุนเพื่อการศึกษาอบรมทางสหกรณ์	11,734,912.78	10,601,060.23
ทุนสวัสดิการช่วยเหลือสมาชิกผู้ประสบภัยพิบัติหรือถึงแก่กรรม	5,858,682.96	6,148,282.96
ทุนสวัสดิการเพื่อการสงเคราะห์แก่สมาชิกและครอบครัว	6,253,850.00	6,975,550.00
ทุนสวัสดิการบำเหน็จสมาชิกที่เกษียณอายุ	11,475,500.00	11,345,000.00
ทุนเพื่อจัดตั้งสำนักงานหรือทุนอื่นๆ เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงให้แก่สหกรณ์	29,730,022.95	28,730,022.95
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	13,000,000.00	12,400,000.00
รวม	<u>83,778,429.61</u>	<u>81,966,492.06</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์สภาอากาศไทย จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

14. <u>กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น</u> ประกอบด้วย	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
ขอยกมาต้นงวด	72,042,126.12	233,968,011.49
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด	16,089,780.20	(161,925,885.37)
ยอดคงเหลือปลายงวด	<u>88,131,906.32</u>	<u>72,042,126.12</u>

15. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดโดยกฎกระทรวง ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดโดยกฎกระทรวงไม่น้อยกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินรับฝากทั้งหมด

16. อื่นๆ

เงินทุนสำรองเพื่อบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์จัดให้มีขึ้นเพื่อเป็นกันเป็นบัญชีสำรองเพื่อค่าเสียหายจากการฝากเงินหรือหรือลงทุนในหลักทรัพย์ โดยแยกเป็นเงินทุนสำรองเพื่อบริหารความเสี่ยงเงินฝากสหกรณ์อื่นที่มีความเสี่ยงแล้ว และแสดงโดยการปรับมูลค่าของเงินฝากนั้นๆ ส่วนเงินทุนสำรองเพื่อการบริหารความเสี่ยงที่แสดงเป็นหนี้สินไม่หมุนเวียนกำหนดไว้เพื่อสำรองหรือชดเชยความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์หรือการลงทุนในสหกรณ์อื่นในอนาคต ตามระเบียบของสหกรณ์

เมื่อวันที่ 10 มิถุนายน 2564 สหกรณ์ได้รับหนังสือจากกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่ กษ 0404/1089 เรื่อง แก้ไขการบันทึกบัญชีและการแสดงรายการเงินทุนสำรองเพื่อการบริหารความเสี่ยง สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 โดยสรุปดังนี้

- (1) ให้บันทึกค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด สงสัยจะสูญ เป็นค่าใช้จ่ายในปี 2564 จำนวน 40 ล้านบาท
- (2) ให้บันทึกค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนในหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) เป็นค่าใช้จ่ายในปี 2564 จำนวน 10 ล้านบาท
- (3) สหกรณ์ไม่สามารถนำรายได้ของสหกรณ์มาเป็นทุนสำรองเพื่อการบริหารความเสี่ยงได้ เนื่องจากเข้าลักษณะนำเงินทุนมาเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินการตามปกติ และค่าใช้จ่ายดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นเป็นประจำทุกปี สหกรณ์จะต้องกำหนดค่าใช้จ่ายในแผนงานและงบประมาณเพื่อขออนุมัติต่อที่ประชุมใหญ่
- (4) ให้สหกรณ์ฯ ทบทวนระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการใช้เงินสำรองเพื่อการบริหารความเสี่ยง พ.ศ. 2562 ว่าจะยกเลิกหรือไม่ กรณีประสงค์ยกเลิกระเบียบ ให้คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีมติยกเลิกเพื่อโอนปิดบัญชีเงินทุนเพื่อการบริหารความเสี่ยง ซึ่งมียอดคงเหลือประมาณ 50 ล้านบาท ไปทุนสำรองหรือทุนสะสมตามข้อบังคับระเบียบและอื่นๆ รายการทุนใดตามสมควร และนำเสนอต่อที่ประชุมใหญ่พิจารณาให้ความเห็นชอบ หรือ ลดยอดเงินทุนสำรองเพื่อการบริหารความเสี่ยงคู่กับบัญชีลดยอดค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเป็นค่าใช้จ่ายอยู่ในวงเล็บ

เมื่อวันศุกร์ที่ 23 กรกฎาคม 2564 คณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 32 ในการประชุมครั้งที่ 10/2564 ได้มีมติเห็นชอบยกเลิกระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการใช้เงินสำรองเพื่อการบริหารความเสี่ยง พ.ศ. 2562 และให้ปิดบัญชีเงินทุนสำรองเพื่อการบริหารความเสี่ยงคู่กับบัญชีปิดยอดค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเป็นค่าใช้จ่ายอยู่ในวงเล็บ