

สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

		ปี 2566	ปี 2565
	หมายเหตุ	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์</b>			
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	90,764,573.52	104,242,755.01
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	101,215.18	99,415.69
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	4	623,971,471.58	640,191,475.62
ลูกหนี้อื่นระยะสั้น-สุทธิ	5	330,589.71	563,503.19
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ		5,000,817.89	4,821,829.55
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	6	929,311.94	697,284.59
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		721,097,979.82	750,616,263.65
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>			
เงินลงทุนระยะยาว	7	33,079,729.40	33,081,732.70
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	4	5,870,622,266.37	5,798,223,080.12
เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ	8	1,371,324.01	1,668,797.55
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	9	7,091,071.75	6,621,693.09
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	10	33,550.00	33,550.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		5,912,197,941.53	5,839,628,853.46
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>6,633,295,921.35</b>	<b>6,590,245,117.11</b>

		<u>ปี 2566</u>	<u>ปี 2565</u>
	<u>หมายเหตุ</u>	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
<b>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>			
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	11	0.00	0.00
เงินรับฝาก	12	2,739,324,437.39	2,822,140,218.88
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	13	7,060,926.39	3,439,553.88
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<b>2,746,385,363.78</b>	<b>2,825,579,772.76</b>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>			
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	14	1,106,107.33	1,433,298.60
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		1,106,107.33	1,433,298.60
รวมหนี้สิน		<b>2,747,491,471.11</b>	<b>2,827,013,071.36</b>
<b>ทุนของสหกรณ์</b>			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)		3,210,980,720.00	3,112,532,830.00
ทุนสำรอง		421,920,167.14	399,129,907.02
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	15	36,215,396.76	39,600,896.76
กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้น	16	(243,780.60)	(161,277.30)
กำไรสุทธิประจำปี		216,931,946.94	212,129,689.27
รวมทุนของสหกรณ์		<b>3,885,804,450.24</b>	<b>3,763,232,045.75</b>
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		<b>6,633,295,921.35</b>	<b>6,590,245,117.11</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ลงชื่อ)

(นาย โอลาส กลั่นบุศย์)

ประธานกรรมการ

(ลงชื่อ)

(นาย สุรินทร์ วัฒนัญญ)

เลขานุการ

วันที่ 9 มกราคม 2567

สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	ปี 2566		ปี 2565	
	บาท	%	บาท	%
<b>รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน</b>				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	302,360,041.30	99.59	298,406,947.87	99.68
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	312,853.79	0.10	106,428.81	0.04
ดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์	1,799.49	0.00	1,834.83	0.00
ดอกเบี้ยรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา	328,796.37	0.11	0.00	0.00
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	609,384.96	0.20	835,934.57	0.28
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	<b>303,612,875.91</b>	<b>100</b>	<b>299,351,146.08</b>	<b>100</b>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน</b>				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	47,682,656.15	15.72	48,181,760.57	16.10
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	80,131.57	0.03	120,537.68	0.04
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<b>47,762,787.72</b>	<b>15.73</b>	<b>48,302,298.25</b>	<b>16.14</b>
<b>หัก หนี้สงสัยจะสูญ</b>				
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินให้กู้	4,594,279.86	1.51	(1,316,666.06)	-0.44
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	(531,069.84)	(0.17)	576,790.02	0.19
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินกู้ตามคำพิพากษา	2,659,895.83	0.88	4,672,208.62	1.56
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินกู้ระหว่างดำเนินคดี	0.00	0.00	(854,811.12)	-0.29
หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยค้างรับ	328,796.37	0.11	0.00	0.00
รวมหนี้สงสัยจะสูญ	<b>7,051,902.22</b>	<b>2.32</b>	<b>3,077,521.46</b>	<b>1.03</b>
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	<b>248,798,185.97</b>	<b>81.95</b>	<b>247,971,326.37</b>	<b>82.84</b>
<b>บวก รายได้อื่น</b>				
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	9,600.00	0.01	9,450.00	0.00
รายได้ค่าธรรมเนียมการถอนเงินฝาก	72,667.58	0.02	35,273.34	0.01
เงินรางวัลสลาก ทศ.	193,000.00	0.06	308,000.00	0.10
รายได้อื่น	1,340.00	0.00	66,860.00	0.02
รวมรายได้อื่น	<b>276,607.58</b>	<b>0.09</b>	<b>419,583.34</b>	<b>0.14</b>

หัก	ปี 2566		ปี 2565	
	บาท	%	บาท	%
<b>ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</b>				
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่</b>				
เงินเดือน	4,895,832.00	1.61	5,826,106.80	1.95
เงินประจำตำแหน่งและค่าครองชีพ	300,000.00	0.10	319,500.00	0.11
ค่าตรวจสอบสุขภาพ	17,600.00	0.01	3,959.00	0.00
ค่าเบี้ยประกันเจ้าหน้าที่	23,380.00	0.01	28,390.00	0.01
เงินประกันสังคม	312,153.00	0.10	204,450.00	0.07
เงินสมทบกองทุนเงินทดแทน	2,815.00	0.00	3,300.00	0.00
ค่าเบี้ยเลี้ยงและพาหนะ	172,480.00	0.06	380,297.35	0.13
ค่าล่วงเวลา	390,458.00	0.13	333,616.00	0.11
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	402,120.72	0.13	416,923.71	0.14
ค่าเครื่องแบบเจ้าหน้าที่	63,000.00	0.02	66,500.00	0.02
เงินชดเชยตามกฎหมาย	1,396,540.07	0.46	993,850.00	0.33
ค่าเล่าเรียนบุตร	16,539.50	0.01	16,540.00	0.01
<b>รวม</b>	<b>7,992,918.29</b>	<b>2.63</b>	<b>8,848,924.21</b>	<b>2.96</b>
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์</b>				
ค่าเสื่อมราคา - เครื่องใช้สำนักงาน	402,975.54	0.13	303,992.61	0.10
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	27,196.70	0.01	26,894.36	0.01
สิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคารตัดจ่าย	672,778.64	0.22	672,778.64	0.22
ค่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์และอาคาร	27,379.42	0.01	30,078.07	0.01
ค่าซ่อมแซมทรัพย์สิน	64,188.00	0.02	140,815.60	0.05
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถยนต์	34,659.99	0.01	50,296.88	0.02
ค่าบำรุงรักษาคอมพิวเตอร์	25,680.00	0.01	68,480.00	0.02
ค่าบริการสื่อคมนาคม	74,214.01	0.02	147,749.42	0.05
ค่าจ้างทำความสะอาด	120,000.00	0.04	119,000.00	0.04
ค่ากำจัดปลวก	20,000.00	0.01	20,000.00	0.01
<b>รวม</b>	<b>1,469,072.30</b>	<b>0.48</b>	<b>1,580,085.58</b>	<b>0.53</b>
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก</b>				
เงินสมทบกองทุนสงเคราะห์สมาชิก	10,000,000.00	3.29	15,000,000.00	5.01
ค่าเปิดบัญชีเงินฝากสินทรัพย์	12,250.00	0.00	9,600.00	0.00
โครงการส่งเสริมอาชีพ	499,187.30	0.16	400,000.00	0.13
โครงการส่งเสริมสุขภาพสมาชิกผู้สูงอายุ	229,490.00	0.08	0.00	0.00
<b>รวม</b>	<b>10,740,927.30</b>	<b>3.54</b>	<b>15,409,600.00</b>	<b>5.15</b>

	ปี 2566		ปี 2565	
	บาท	%	บาท	%
<b>ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น</b>				
ค่าเบี้ยประชุม	547,000.00	0.18	663,100.00	0.22
ค่าพาหนะกรรมการ	351,886.00	0.12	258,790.84	0.09
ค่ารับรอง	64,515.00	0.02	59,975.55	0.02
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี	179,470.60	0.06	447,614.25	0.15
เครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	534,787.20	0.18	534,200.50	0.18
ค่าไปรษณีย์	421,592.00	0.14	357,344.00	0.12
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	322,420.07	0.11	278,053.39	0.09
ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	4,939,317.02	1.63	4,278,121.00	1.43
เงินรางวัลแก่ผู้เข้าร่วมประชุมใหญ่	241,500.00	0.08	200,000.00	0.07
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	170,000.00	0.06	170,000.00	0.06
ค่าตอบแทนเลขานุการ	36,000.00	0.01	36,000.00	0.01
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	180,000.00	0.06	180,000.00	0.06
ค่าตอบแทนผู้ประสานงาน	1,046,875.00	0.34	752,185.00	0.25
ค่าไฟฟ้า	340,170.23	0.11	348,714.69	0.12
ค่าน้ำประปา	23,439.90	0.01	19,501.05	0.01
ค่าโทรศัพท์	97,775.77	0.03	97,430.35	0.03
ค่าใช้จ่ายจัดงานครบรอบสถาปนาสหกรณ์	211,362.55	0.07	202,201.00	0.07
ค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสาร	89,652.43	0.03	72,848.03	0.02
โครงการสัมมาผู้ประสานงาน	547,019.80	0.18	478,002.00	0.16
โครงการเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม	5,000.00	0.00	35,000.00	0.01
โครงการสัมมนากรรมการและเจ้าหน้าที่ฯ	215,509.00	0.07	255,491.35	0.09
โครงการอบรมผู้ตรวจสอบกิจการ	152,953.00	0.05	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายทั่วไป	413,643.15	0.14	433,658.00	0.14
โครงการพบปะสมาชิกสัญจร4ภาค	800,000.00	0.26	499,596.00	0.17
ค่าใช้จ่ายในการประชาสัมพันธ์	32,040.00	0.01	42,275.00	0.01
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินรอเรียกคืน	(24,000.00)	(0.01)	(22,000.00)	-0.01
<b>รวม</b>	<b>11,939,928.72</b>	<b>3.93</b>	<b>10,678,102.00</b>	<b>3.57</b>
<b>รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</b>	<b>32,142,846.61</b>	<b>10.59</b>	<b>36,261,220.44</b>	<b>12.11</b>
<b>กำไรสุทธิ</b>	<b>216,931,946.94</b>	<b>71.45</b>	<b>212,129,689.27</b>	<b>70.86</b>

สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	ปี 2566	ปี 2565
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำงวด	217,165,503.12	212,129,689.27
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบกำไร สุทธิเป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคา	402,975.54	386,380.61
สิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคารตัดจ่าย	672,778.64	672,778.64
ค่าสิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ตัดบัญชี	27,196.70	26,894.36
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินให้กู้	4,594,279.86	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	(531,069.84)	(1,309,854.21)
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	2,659,895.83	4,365,375.67
หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยลูกหนี้ตามคำพิพากษา	328,796.37	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - เงินรอเรียกคืน	(24,000.00)	0.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	(5,000,817.89)	(4,821,829.55)
ดอกเบี้ยตามคำพิพากษาค้างรับ	(328,796.37)	0.00
ดอกเบี้ยพันธบัตรค้างรับ	(233,556.18)	(233,556.16)
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	1,122,530.90	544,098.00
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	27,011.29	19,977.12
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	508,971.76	510,446.96
เงินสมทบกองทุนสงเคราะห์สมาชิก	10,000,000.00	15,000,000.00
ปรับปรุงสิทธิการใช้ซอฟต์แวร์เพิ่มขึ้น	0.00	(2,321.25)
สำรองเงินชดเชยเจ้าหน้าที่	2,590,558.67	993,850.00
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	233,982,258.40	228,281,929.46
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	100,745,578.89	102,231,372.84
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	(113,009,895.43)	(93,515,326.10)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้สามัญ	4,176,950,619.81	4,037,816,826.48
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	#####	#####
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	42,452,074.25	11,580,553.34
เงินสดจ่ายจากลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	(52,507,667.06)	(19,183,585.72)
เงินสดรับจากลูกหนี้ตามคำพิพากษา	1,382,703.29	5,574,316.82
เงินสดรับจากลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	5,169,173.54	4,463,748.61
เงินสดรับจากลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	0.00	997,001.36
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินรอเรียกคืน	24,126.13	21,873.87
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องเขียนแบบพิมพ์	(1,260,329.00)	(581,718.90)
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	(26,000.34)	(18,067.52)

สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	ปี 2566	ปี 2565
	บาท	บาท
เงินสดรับเงินยืมทดลอง	8,895,720.00	7,020,180.00
เงินสดจ่ายเงินยืมทดลอง	(8,895,720.00)	(7,010,180.00)
เงินสดรับรายได้ค้างรับ	5,055,385.71	4,279,129.31
ลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง (เพิ่มขึ้น)	(330,589.71)	(335,154.74)
ลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง ลดลง	563,377.06	0.00
<b>หนี้สินดำเนินงาน</b>		
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(510,446.96)	(476,258.39)
เงินรอจ่ายคืน (เพิ่มขึ้น)	(30,484,043.70)	(915,467.66)
เงินรอจ่ายคืนลดลง	32,975,384.52	0.00
ค่าเบี้ยประกันรอนำส่ง เพิ่มขึ้น ลดลง	7,836,768.04	1,337,837.52
เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกันรอนำส่ง	(7,867,889.61)	(1,230,252.72)
เงินสดจ่ายภาษีหัก ณ ที่จ่าย	(515,959.02)	(26,985.00)
เงินสดรับภาษีหัก ณ ที่จ่าย	507,372.32	29,125.65
เงินสดจ่ายเงินหักส่งลูกหนี้ตัวแทน	(20,558.38)	(432,337.57)
เงินสดจ่ายสำรองชดเชยเจ้าหน้าที่	(2,950,749.94)	(821,100.00)
เงินสดรับเงินประกันสำนักงาน	33,000.00	0.00
เงินสดจ่ายเงินสำรองเลี้ยงชีพ	(289,080.00)	(372,465.00)
เงินสดรับเงินสำรองเลี้ยงชีพ	289,080.00	372,465.00
เงินสดรับเงินประกันเงินกู้รอตรวจสอบ	135,699.74	0.00
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>173,915,720.84</b>	<b>154,266,764.79</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	(80,500.00)	(32,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(105,502.00)	(867,601.00)
เงินสดจ่ายค่าสิทธิการใช้ซอฟต์แวร์	(2,354.00)	(2,890.00)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(188,356.00)</b>	<b>(902,491.00)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืม	(40,000,000.00)	(81,000,000.00)
เงินสดรับชำระหนี้เงินกู้ยืม	40,000,000.00	81,000,000.00
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	1,589,343,271.19	1,634,719,669.13
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	#####	#####
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	143,809,400.00	131,841,340.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(45,361,510.00)	(51,695,850.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืน	(152,760,355.35)	(147,345,984.08)

สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	<u>ปี 2566</u>	<u>ปี 2565</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินสดจ่ายเงิน โบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(3,500,000.00)	(3,500,000.00)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(1,090,500.00)	(738,000.00)
เงินสดจ่ายทุนสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกผู้ถึงแก่กรรม	(39,468,000.00)	(34,583,000.00)
เงินสดจ่ายทุนเสริมสร้างความมั่นคงให้แก่สหกรณ์	(660,000.00)	0.00
เงินสดจ่ายทุนส่งเสริมการศึกษาและการอบรม	(2,401,500.00)	(2,606,000.00)
เงินสดจ่ายทุนเพื่อจัดสวัสดิการให้แก่สมาชิก	(2,925,500.00)	(3,715,000.00)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(187,203,746.84)</u>	<u>(220,517,988.69)</u>
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(13,476,382.00)	(67,153,714.90)
เงินสด ณ วันต้นงวด	<u>104,342,170.70</u>	<u>171,495,885.63</u>
เงินสด ณ วันสิ้นสุดงวด	<u><u>90,865,788.70</u></u>	<u><u>104,342,170.70</u></u>

สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด  
หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง เว้นแต่รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จะรับรู้เมื่อได้รับเงิน
- สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้คงค้างจำนวน 33,691.96 บาท ซึ่งหากสหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ดังกล่าวแล้วจะทำให้สหกรณ์มีกำไรสุทธิประจำปี จำนวน 217,165,503.12 บาท
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ย คูณด้วยจำนวนเงินต้น ที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพ ลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544 เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 โดยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนตามจำนวนที่คำนวณได้
- ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ที่ได้มาก่อนระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีสหกรณ์ พ.ศ.2560 มีผลบังคับใช้ คงเหลือตามบัญชีหลังหักค่าเสื่อมราคาประจำปี ส่วนที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่ได้มาภายหลังแสดงด้วยมูลค่าราคาทุน หักค่าเสื่อมสะสม ค่าเสื่อมราคาคำนวณ โดยวิธีเส้นตรงตามที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ยกเว้นที่ดิน
- สหกรณ์จัดประเภทเงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาด โดยพิจารณาจากเงินลงทุนซึ่งมีสภาพคล่องในตลาดซื้อขายคล่อง
- เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุน และจะรับรู้เป็นรายได้ หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้น/เงินลงทุนในตราสารหนี้ระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน ตัดจำหน่ายด้วยผลต่างระหว่างราคาทุนและมูลค่าที่ตราไว้ของเงินลงทุนในตราสารหนี้ โดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุของตราสารหนี้ สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้น/เงินลงทุนในตราสารหนี้ระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ สหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาดเป็นกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของสหกรณ์ และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ตัดจำหน่ายตามอายุการใช้สิทธิที่ได้รับและการเปลี่ยนแปลงการใช้ซอฟต์แวร์ใหม่ตามลำดับแต่ต้องไม่น้อยกว่า อัตราค่าเสื่อมราคาตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ฯ สำหรับสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ไม่ทราบอายุแน่นอนให้ตัดจำหน่ายเป็นเวลาไม่เกิน 10 ปี ทั้งนี้ สหกรณ์จะบันทึกค่าตัดจำหน่ายหักจากบัญชีสินทรัพย์ที่มีการตัดจำหน่ายนั้นโดยตรง
- ค่าใช้จ่ายรอกการตัดบัญชี ตัดจ่ายเป็นระยะเวลา 5 ปี
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือและวัสดุสิ้นเปลืองคงเหลือตามราคาทุน
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับทรัพย์สินรายการย่อย ถือเป็นค่าใช้จ่าย หักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- สหกรณ์มีการประมาณเงินสำรองชดเชยเจ้าหน้าที่ ตามกฎหมายแรงงาน จำนวนเงินตามที่ประมาณการ 3,335,309.32 บาท แต่สหกรณ์ทยอยรับรู้ค่าใช้จ่ายในอัตราร้อยละ 25 เป็นจำนวนเงิน 833,827.33 บาท โดยเพิ่มขึ้นทุกปีในอัตราร้อยละ 25 แล้วจะครบจำนวนในปี 2570 ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการชุดที่ 75 ครั้งที่ 12/2566 ลงวันที่ 22 ธันวาคม 2566

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

- เงินสดในงบกระแสเงินสดหมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทและเงินฝากสหกรณ์ ทุกประเภททั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย
- สหกรณ์ได้จัดประเภทรายการของงบการเงินปีก่อนในบางรายการ เพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบกับปีปัจจุบัน

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2566	ปี 2565
	บาท	บาท
เงินสด	13,491.18	2,054.04
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	49,086.24	133,600.00
ออมทรัพย์	90,701,996.10	74,107,100.97
สลากออมทรัพย์ ธ.ก.ส.	0.00	30,000,000.00
รวม	<u>90,764,573.52</u>	<u>104,242,755.01</u>

3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

	ปี 2566	ปี 2565
	บาท	บาท
สอ.กรมป่าไม้ จำกัด	13,858.94	13,551.46
สอ.กรมส่งเสริมการเกษตร จำกัด	12,886.45	12,633.77
สอ.คาดำวันเอเชีย (ประเทศไทย) จำกัด	11,212.78	11,129.31
สอ.กรมปศุสัตว์ จำกัด	13,086.89	12,848.10
สอ.สำนักงานการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม จำกัด	13,216.56	12,941.55
สอ.กรมวิชาการเกษตร จำกัด	12,740.77	12,490.95
สอ.กรมประมง จำกัด	12,600.59	12,323.32
สอ.กรมการขนส่งทางบก จำกัด	11,612.20	11,497.23
รวม	<u>101,215.18</u>	<u>99,415.69</u>

4. เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

	ปี 2566		ปี 2565	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	70,373,210.99	0.00	58,167,768.31	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	526,743,377.94	5,691,720,597.98	555,810,184.85	5,636,544,388.60
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	10,796,915.00	178,901,668.39	17,964,299.06	161,678,691.52
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	<u>607,913,503.93</u>	<u>5,870,622,266.37</u>	<u>631,942,252.22</u>	<u>5,798,223,080.12</u>
เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	29,436.93	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	6,674,658.72	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ขาดสมาชิกภาพ	12,937,539.03	0.00	8,301,824.69	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้	<u>19,641,634.68</u>	<u>0.00</u>	<u>8,301,824.69</u>	<u>0.00</u>
หัก ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	0.00	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	4,594,279.86	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ขาดสมาชิกภาพ	2,124,098.35	0.00	2,655,168.19	0.00
รวมค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	<u>6,718,378.21</u>	<u>0.00</u>	<u>2,655,168.19</u>	<u>0.00</u>
รวมเงินให้กู้ยืมที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ - สุทธิ	<u>12,923,256.47</u>	<u>0.00</u>	<u>5,646,656.50</u>	<u>0.00</u>
ลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้				
ลูกหนี้เงินกู้ระหว่างดำเนินคดี	238,037.84	0.00	238,037.84	0.00
หัก ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	238,037.84	0.00	238,037.84	0.00
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี - สุทธิ	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>
ลูกหนี้เงินกู้ตามคำพิพากษา	14,144,150.27	0.00	10,623,313.79	0.00
หัก ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	10,680,642.72	0.00	8,020,746.89	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา - สุทธิ	<u>3,463,507.55</u>	<u>0.00</u>	<u>2,602,566.90</u>	<u>0.00</u>
รวมลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้	<u>3,463,507.55</u>	<u>0.00</u>	<u>2,602,566.90</u>	<u>0.00</u>
รวมเงินให้กู้ยืม - สุทธิ	<u>624,300,267.95</u>	<u>5,870,622,266.37</u>	<u>640,191,475.62</u>	<u>5,798,223,080.12</u>

5. ลูกหนี้อื่นระยะสั้น - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2566	ปี 2565
	บาท	บาท
เงินรอเรียกคืน	0.00	126.13
ลูกหนี้ตัวแทนหักส่งเงิน	330,589.71	563,377.06
ลูกหนี้เงินรอเรียกคืน	83,113.65	107,113.65
รวม	<u>413,703.36</u>	<u>670,616.84</u>
หัก ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ-ลูกหนี้เงินรอเรียกคืน	83,113.65	107,113.65
ลูกหนี้อื่นระยะสั้น - สุทธิ	<u>330,589.71</u>	<u>563,503.19</u>

6. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2566	ปี 2565
ดอกเบี้ยตามคำพิพากษาค้างรับ	328,796.37	0.00
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ-ค.บ ล/นตามคำพิพากษาค้าง	328,796.37	0.00
ดอกเบี้ยตามคำพิพากษาค้างรับ - สุทธิ	0.00	0.00
ค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้า	17,056.57	18,067.52
วัสดุคงเหลือ	393,459.00	255,660.90
ที่ดินสหกรณ์ประมวลได้จากการขายทอดตลาด	190,000.00	190,000.00
ดอกเบี้ยพันธบัตรค้างรับ	233,556.18	233,556.17
รวม	834,071.75	697,284.59

7. เงินลงทุนระยะยาว-สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2566		ปี 2565	
	บาท		บาท	
<u>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>	<u>ราคาสุทธิรวม</u>	<u>ราคาทุน</u>	<u>ราคาสุทธิรวม</u>	<u>ราคาทุน</u>
พันธบัตรรัฐบาล	29,756,219.40	30,000,000.00	29,838,722.70	30,000,000.00
รวม		30,000,000.00		30,000,000.00
<u>บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน</u>		(243,780.60)		(161,277.30)
		29,756,219.40		29,838,722.70
<u>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>				
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด		3,112,500.00		3,032,000.00
หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต จำกัด(มหาชน)		211,010.00		211,010.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยไอซีที จำกัด		10,000.00		10,000.00
รวม		3,333,510.00		3,253,010.00
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าหุ้น		(10,000.00)		(10,000.00)
รวม		3,323,510.00		3,243,010.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ		33,079,729.40		33,081,732.70

8. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2566	ปี 2565
	บาท	บาท
<u>ส่วนที่ไม่แสดงค่าเสื่อมราคาสะสม</u>		
ยานพาหนะ	394,897.81	490,797.81
เครื่องใช้สำนักงาน	447.00	6,791.79
รวม	395,344.81	497,589.60
<u>ส่วนที่แสดงค่าเสื่อมราคาสะสม</u>		
เครื่องใช้สำนักงาน	1,605,926.99	1,500,424.99
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	629,947.79	329,217.04
รวม	975,979.20	1,171,207.95
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	1,371,324.01	1,668,797.55

9. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย	ปี 2566		ปี 2565	
	บาท		บาท	
สิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคารรอตัดจ่าย	3,194,316.16		3,867,094.80	
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์	6,755.59		31,598.29	
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา	3,890,000.00		2,723,000.00	
รวม	7,091,071.75		6,621,693.09	

10. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย	ปี 2566		ปี 2565	
	บาท		บาท	
เงินประกันการใช้ไฟฟ้า	18,900.00		18,900.00	
เงินประกันการสื่อสารแห่งประเทศไทย	10,000.00		10,000.00	
เงินประกันการใช้ประปา	1,900.00		1,900.00	
เงินมัดจำถ้ำน้ำดื่ม	2,750.00		2,750.00	
รวม	33,550.00		33,550.00	

11. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย	ปี 2566		ปี 2565	
	บาท		บาท	
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	0.00		0.00	
เงินกู้ยืมระยะสั้น	0.00		0.00	
รวม	0.00		0.00	

รายละเอียดเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ปรากฏดังนี้

รายการ	วงเงินกู้ (หน่วย:ล้านบาท)		อัตราดอกเบี้ย (ต่อ %)		เงินกู้คงเหลือ (หน่วย:ล้านบาท)		การค้าประกัน
	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2565	
1) เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร							
บมจ.ธนาคารกรุงไทย	15.00	15.00	MOR		0.00	0.00	กรรมการ+ผู้จัดการ
2) เงินกู้ยืมระยะสั้น							
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ฯ	27.00	27.00	3.75%	3.75%	0.00	0.00	สลาก ธกส.

12. เงินรับฝาก ประกอบด้วย	ปี 2566	ปี 2565
	บาท	บาท
เงินรับฝาก - สมาชิก		
เงินรับฝากประจำ	67,084,473.23	53,383,982.53
เงินรับฝากออมทรัพย์	1,225,009,623.36	1,192,128,192.41
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	1,401,631,540.48	1,471,135,372.87
รวม	<u>2,693,725,637.07</u>	<u>2,716,647,547.81</u>
เงินรับฝาก-สหกรณ์อื่น		
เงินรับฝากออมทรัพย์	40,067,498.28	100,068,090.95
รวม	<u>40,067,498.28</u>	<u>100,068,090.95</u>
เงินรับฝากอื่น ๆ		
เงินรับฝากออมทรัพย์(นิติบุคคล)	240,166.34	237,192.17
เจ้าหนี้เงินรับฝากประจำ(นิติบุคคล)	5,291,135.70	5,187,387.95
รวม	<u>5,531,302.04</u>	<u>5,424,580.12</u>
รวมเงินรับฝาก	<u>2,739,324,437.39</u>	<u>2,822,140,218.88</u>

13. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย	ปี 2566	ปี 2565
	บาท	บาท
เงินรอจ่ายคืน	3,797,682.42	1,306,341.60
เงินปันผลตามหุ้นค้างจ่าย	0.00	86,026.03
เงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	0.00	24,900.17
เงินรอตรวจสอบ(เงินหักส่งลูกหนี้ตัวแทน)	1,047,718.13	1,068,276.51
ค่าใช้จ่ายอื่นค้างจ่าย	52,647.56	90,718.89
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	20,538.95	29,125.65
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำค้างจ่าย	244,324.20	219,428.07
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	170,000.00	170,000.00
ค่าตอบแทนตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	15,000.00	15,000.00
เงินประกันสังคมค้างจ่าย	27,000.00	15,300.00
เบี้ยประกันชีวิตกลุ่มร่อนำส่ง	69,119.62	81,360.10
เบี้ยประกันเงินกู้ร่อนำส่ง	379,327.66	214,599.01
เบี้ยประกันเงินกู้-รอตรวจสอบ	70,567.85	118,477.85
เจ้าหนี้บริษัท ไอ โซแคร์ ซีเอสเอ็มส์ จำกัด	1,167,000.00	0.00
รวม	<u>7,060,926.39</u>	<u>3,439,553.88</u>

14. หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2566</u>	<u>ปี 2565</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินประกันปรับปรุงโปรแกรม	234,480.00	234,480.00
เงินประกันปรับปรุงสำนักงาน	33,000.00	0.00
เงินประกันการจ้างงาน	4,800.00	4,800.00
สำรองเงินชดเชยเจ้าหน้าที่	833,827.33	1,194,018.60
ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	0.00	0.00
รวม	<u>1,106,107.33</u>	<u>1,433,298.60</u>

15. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2566</u>	<u>ปี 2565</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ทุนสาธารณประโยชน์	389,833.23	580,333.23
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	3,310,000.00	3,300,000.00
ทุนสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกผู้ถึงแก่กรรม	26,294,978.29	30,762,978.29
ทุนเพื่อความมั่นคงให้แก่สหกรณ์	2,138,059.73	2,798,059.73
ทุนเพื่อส่งเสริมการศึกษาและอบรม	1,258,354.51	409,854.51
ทุนเพื่อจัดสวัสดิการให้แก่สมาชิก	2,824,171.00	1,749,671.00
รวม	<u>36,215,396.76</u>	<u>39,600,896.76</u>

16. กำไรจากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2566</u>	<u>ปี 2565</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ยอดยกมา ต้นปี	(161,277.30)	(161,277.30)
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	(82,503.30)	0.00
ยอดคงเหลือ ปลายปี	<u>(243,780.60)</u>	<u>(161,277.30)</u>

17. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดโดยกฎกระทรวง ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดโดยกฎกระทรวงของยอดเงินรับฝากทั้งหมด