

รายงานผลการตรวจสอบบัญชี  
สหกรณ์ออมทรัพย์การยางแห่งประเทศไทย จำกัด  
จังหวัดกรุงเทพมหานคร  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

เสนอ อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ตามทื่อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์การยางแห่งประเทศไทย จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 นั้น ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินประจำปี และแสดงความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชีอย่างไม่มีเงื่อนไข ลงวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2565 นั้น

ข้าพเจ้าขอรายงานผลการตรวจสอบบัญชี ดังนี้

1. ข้อสังเกตที่พบจากการตรวจสอบเกี่ยวกับจุดอ่อนของการควบคุมภายใน

1.1 ด้านการบริหารจัดการทั่วไป

1) การแบ่งแยกหน้าที่ของสหกรณ์

• สหกรณ์มีการแบ่งส่วนงานและกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่อย่างเหมาะสมตามขนาดและปริมาณธุรกิจของสหกรณ์ โดยมีการจัดจ้างเจ้าหน้าที่ตำแหน่งต่าง ๆ เจ้าหน้าที่ที่มีความรู้ความสามารถเพียงพอต่อการปฏิบัติงานในหน้าที่และได้ปฏิบัติงานตามระเบียบที่กำหนดไว้ การสรรหาเจ้าหน้าที่มีกระบวนการคัดเลือกเหมาะสม การจัดจ้างมีสัญญาจ้างและหลักประกันเหมาะสมกับตำแหน่งความรับผิดชอบ เจ้าหน้าที่ได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่กำหนดได้อย่างมีประสิทธิภาพ สหกรณ์ส่งเสริมให้เจ้าหน้าที่ได้เข้ารับการฝึกอบรมในหลักสูตรที่ทางราชการหรือหน่วยงานทางสหกรณ์จัดขึ้นอยู่เสมอ

2) ความรู้ความสามารถของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์และฝ่ายจัดการของสหกรณ์

• สหกรณ์มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการและฝ่ายจัดการในระดับต่างๆอย่างเหมาะสมตามสภาพการดำเนินงานของสหกรณ์คณะกรรมการดำเนินการมีความรู้ความสามารถและประสบการณ์เพียงพอในการบริหารและให้ความใส่ใจในการปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่องหรือจุดอ่อนการควบคุมตามที่ได้รับคำแนะนำจากผู้สอบบัญชีหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลสหกรณ์และจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการดำเนินการเพื่อติดตามผลการปฏิบัติงานและบริหารงานในด้านต่างๆ เป็นประจำ ทุกเดือน

3) การจัดทำบัญชีและรายงานทางการเงิน

• สหกรณ์นำโปรแกรมคอมพิวเตอร์ซึ่งพัฒนาโดยสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด มาใช้ในการประมวลผลข้อมูลในส่วนงานด้านเงินให้กู้ยืม ทุนเรือนหุ้น เงินรับฝาก รวมทั้งจัดทำบัญชีแยกประเภท โปรแกรมระบบบัญชีที่ใช้เหมาะสมกับลักษณะธุรกิจและการดำเนินงาน การควบคุมภายในสำหรับการใช้โปรแกรมระบบงานส่วนใหญ่เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยมาตรฐานขั้นต่ำในการควบคุมภายในและการรักษาความปลอดภัย สำหรับสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ประมวลผลข้อมูล พ.ศ. 2553 การใช้งานของโปรแกรมเรียบร้อยเป็นปัจจุบัน มีการสำรองข้อมูลไว้อย่างเพียงพอและเหมาะสม



● การจัดทำและนำเสนองบการเงิน สหกรณ์มีการบันทึกบัญชีส่วนใหญ่เป็นไปโดยถูกต้องตามข้อเท็จจริง ครบถ้วนและปัจจุบัน มีเอกสารหลักฐานประกอบการบันทึกบัญชีครบถ้วน ถือใช้เป็นเอกสารหลักฐานประกอบการบันทึกบัญชีได้ และสามารถจัดทำงบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

## 1.2 ด้านการดำเนินงานธุรกิจ

สหกรณ์จดทะเบียนเมื่อวันที่ 19 เมษายน 2501 มีสมาชิก ณ วันสิ้นปีจำนวน 2,631 คน ลดลงจากปีก่อน 25 คน มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น 3,299,470,669.75 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 57,103,643.74 บาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.76 ในรอบปีสหกรณ์มีการดำเนินงานธุรกิจ 2 ด้านปริมาณธุรกิจรวมทั้งสิ้น 1,479,414,054.85 บาท ประกอบด้วยธุรกิจสินเชื่อ จำนวน 784,203,426.49 บาท และรับฝากเงินจำนวน 695,210,628.36 บาท มีรายได้รวมทั้งสิ้น 167,993,898.11 บาท และมีค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น 99,072,098.12 บาท จึงมีกำไรสุทธิจำนวน 68,921,799.99 บาท คิดเป็นร้อยละ 41.32 ของยอดรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน กำไรสุทธิลดลงจากปีก่อน จำนวน 1,151,800.87 บาท หรือลดลงร้อยละ 1.64

## 2. ผลการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางการเงิน

### 2.1 ความเพียงพอของเงินทุน (Capital Strength)

สหกรณ์มีทุนดำเนินงาน ณ.วันสิ้นปีทางบัญชี จำนวน 3,299,470,669.75 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 57,103,643.74 บาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.76 ทุนดำเนินงานส่วนใหญ่เป็นทุนภายในซึ่งเป็นทุนของสหกรณ์ ร้อยละ 37.53 และเงินรับฝากจากสมาชิกร้อยละ 32.83 มีทุนภายนอกจากเงินรับฝากจากสหกรณ์อื่น ร้อยละ 8.79 เงินกู้ยืมร้อยละ 20.69 และอื่น ๆ ร้อยละ 0.16 ดังนั้น หากพิจารณาถึงความเข้มแข็งและเพียงพอต่อความเสี่ยงของเงินทุนนับว่าสหกรณ์มีความเสี่ยงอยู่ เนื่องจากมีสัดส่วนหนี้สินต่อทุนปีปัจจุบัน 1.66 เท่า ปีก่อน 1.64 เท่า และเมื่อเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ย (Peer Group) เท่ากับ 0.50 เท่า โดยมีทุนสำรองต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้น 0.04 เท่า แสดงว่าทุนของสหกรณ์ยังไม่สามารถคุ้มครองหนี้ได้ทั้งจำนวน

### 2.2 ด้านคุณภาพสินทรัพย์ (Assets Quality)

สหกรณ์ได้นำทุนดำเนินงานที่มีอยู่ไปลงทุนในเงินให้กู้ยืมเป็นส่วนใหญ่ถึงจำนวน 1,976.29 ล้านบาท ร้อยละ 59.90 ของทุนดำเนินงานทั้งสิ้น เงินสดและเงินฝากธนาคาร จำนวน 28.60 ล้านบาท ร้อยละ 0.87 เงินฝากสหกรณ์อื่นจำนวน 178.32 ล้านบาท ร้อยละ 5.40 ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ จำนวน 0.84 ล้านบาท ร้อยละ 0.03 เงินลงทุนระยะยาว จำนวน 1,111.03 ล้านบาท ร้อยละ 33.67 และอื่นๆ จำนวน 4.39 ล้านบาท ร้อยละ 0.13 สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของสินทรัพย์อยู่ที่ร้อยละ 1.76

สหกรณ์นำสินทรัพย์ที่มีอยู่ไปใช้ในการดำเนินงานเพื่อก่อให้เกิดรายได้ปีปัจจุบัน 0.05 รอบ เท่ากับปีก่อน และใกล้เคียงกับเฉลี่ย (Peer Group) เท่ากับ 0.06 รอบ แสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีการใช้สินทรัพย์เพื่อก่อให้เกิดรายได้และผลตอบแทนอยู่ในเกณฑ์ดี เมื่อเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ย และในขณะเดียวกันสินทรัพย์ที่มีอยู่ได้นำไปสร้างผลตอบแทนต่อสินทรัพย์อยู่ที่ร้อยละ 2.11 ต่ำกว่าปีก่อนที่มีอัตราร้อยละ 2.23 และเมื่อเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ย (Peer Group) เท่ากับร้อยละ 4.06 ซึ่งแสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ต่ำกว่าอัตราส่วนเฉลี่ย ซึ่งถือว่าอยู่ในเกณฑ์ต้องปรับปรุง รวมทั้งคุณภาพของสินทรัพย์ขึ้นอยู่กับการบริหารจัดการลูกหนี้ที่เป็นสินทรัพย์ส่วนใหญ่ของสหกรณ์เป็นสำคัญ คณะกรรมการดำเนินการควรพิจารณาหากกลยุทธ์ในการใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ที่มีอยู่ให้มากขึ้น และก่อให้เกิดผลตอบแทนสูงสุด

### 2.3 ชีตความสามารถในการบริหาร (Management Ability)

สหกรณ์ดำเนินธุรกิจ 2 ด้าน มีมูลค่าธุรกิจรวมทั้งสิ้น 1,479,414,054.85 บาท โดยเป็นการให้เงินกู้มากที่สุดร้อยละ 53.01 รองลงมาเป็นการรับฝากร้อยละ 46.99 มีรายละเอียดการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

#### (1) ธุรกิจสินเชื่อ

สหกรณ์ให้บริการเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน สามัญ และพิเศษแก่สมาชิกในระหว่างปี สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิกประเภทเงินกู้ฉุกเฉินจำนวน 64,221,016.49 บาท เงินกู้ประเภทสามัญจำนวน 638,466,233.78 บาท และเงินกู้ประเภทพิเศษจำนวน 81,516,176.22 บาท รวมให้เงินกู้ทั้งสิ้น 784,203,426.49 บาท (เฉลี่ยเดือนละ 65.35 ล้านบาท) เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งให้กู้จำนวน 680,620,190.13 บาท เพิ่มขึ้นจำนวน 103,583,236.36 บาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.22 มีเอกสารหลักฐานสัญญาเงินให้กู้และเอกสารการค้ำประกัน ประกอบการเป็นหนี้ไว้ครบถ้วนสมบูรณ์ มีการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการดำเนินการครบถ้วนการปฏิบัติงาน โดยรวมเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด

ณ วันสิ้นปีมีลูกหนี้เงินให้สมาชิกกู้คงเหลือจำนวน 1,920,229,296.91 บาท และ ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ จำนวน 837,783.71 บาท

สหกรณ์มีลูกหนี้อื่นซึ่งมูลหนี้เกิดจากการกู้เงินสหกรณ์ประกอบด้วย ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพจำนวน 5,327,448.54 บาท และลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีจำนวน 646,572.69 บาท ซึ่งสหกรณ์ฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 1,985,607.39 บาท และ 240,822.69 บาท ตามลำดับ ส่วนลูกหนี้ตามคำพิพากษาสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด รายงานไว้ในเรื่องอื่นๆ

ในระหว่างปีคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 44 ครั้งที่ 7/2564 เมื่อวันที่ 11 มิถุนายน 2564 มีมติให้ความช่วยเหลือตามมาตรการฯ โครงการพักชำระหนี้ต้นเงินให้สมาชิก ครั้งที่ 1 เป็นระยะเวลา 6 เดือน ตั้งแต่เดือนมิถุนายนถึงเดือนพฤศจิกายน 2564 จำนวน 63 ราย และครั้งที่ 2 ตามมติคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 44 ครั้งที่ 8/2564 เมื่อวันที่ 6 กรกฎาคม 2564 เป็นระยะเวลา 6 เดือน ตั้งแต่เดือนกรกฎาคมถึงเดือนธันวาคม 2564 จำนวน 45 ราย

#### (2) ธุรกิจเงินรับฝาก

สหกรณ์รับฝากเงินในระหว่างปีสหกรณ์จำนวน 695,210,628.36 บาท (เฉลี่ยต่อเดือนละ 57.93 ล้านบาท) เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งรับฝาก 547,684,165.48 บาท เพิ่มขึ้นจำนวน 147,226,462.88 บาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 26.88 มีดอกเบี้ยจ่ายคิดเป็นร้อยละ 23.37 ของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน การรับฝาก และจ่ายเงินฝากเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยเงินรับฝากของสหกรณ์ ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์

ณ วันสิ้นปีมีเงินรับฝากจากสมาชิก จำนวน 1,083,273,616.65 บาท และเงินรับฝากจากสหกรณ์อื่น จำนวน 290,000,000.00 บาท รวมทั้งสิ้น 1,373,273,616.65 บาท

### 2.4 การทำกำไร (Earnings Sufficiency)

สหกรณ์ฯ มีกำไรต่อสมาชิก ปีปัจจุบันจำนวน 26,196.05 บาทต่อคน ปีก่อนกำไรต่อสมาชิกจำนวน 26,383.13 บาทต่อคน และเมื่อเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ย (Peer Group) เท่ากับจำนวน 14,176.56 บาท แสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีประสิทธิภาพในการทำกำไรต่อสมาชิกต่ำกว่าปีก่อนเล็กน้อย แต่สูงกว่าอัตราส่วนเฉลี่ย ซึ่งถือว่าอยู่ในเกณฑ์ที่ดีเมื่อเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ย

## 2.5 สภาพคล่อง (Liquidity)

สหกรณ์ฯมีอัตราส่วนทุนหมุนเวียน ปีปัจจุบัน 0.22 เท่า ซึ่งเท่ากับปีก่อน และเมื่อเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ย (Peer Group) เท่ากับ 0.91 เท่า แสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีความสามารถในการชำระหนี้สินระยะสั้นอยู่ในระดับต่ำกว่าอัตราส่วนเฉลี่ย ซึ่งอยู่ในระดับที่ต้องปรับปรุง รวมทั้งสหกรณ์ฯควรกำหนดกลยุทธ์เพื่อให้มีสภาพคล่องทางการเงินให้สูงขึ้น โดยบริหารสินทรัพย์อย่างมีประสิทธิภาพ และหากพิจารณาส่วนประกอบของหนี้สินหมุนเวียนแล้วส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝากร้อยละ 73.15

ดังนั้น สหกรณ์ควรบริหารจัดการด้านเงินรับฝากให้ทันต่อสถานการณ์ รวมทั้งการสร้างเชื่อมั่นของสมาชิกที่มีต่อสหกรณ์ เพื่อป้องกันเงินไหลออกจากการถอนเงินฝากของสมาชิกผู้ฝากเงินกับสหกรณ์ ซึ่งถ้าหากมีการถอนเงินพร้อมกันในคราวเดียวกัน ก็อาจส่งผลถึงสภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์ได้

## 2.6 ผลกระทบของธุรกิจ (Sensitivity)

ผลกระทบภายนอกจากอัตราดอกเบี้ย การเพิ่มขึ้นหรือลดลงของอัตราดอกเบี้ยในอนาคต อาจมีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ เนื่องจากแหล่งเงินทุนของสหกรณ์มาจากการกู้ยืมและเงินรับฝากค่อนข้างมาก ดังนั้นหากอัตราดอกเบี้ยภายนอกมีการปรับตัวสูงขึ้นหรือลดลง สหกรณ์ก็จะต้องพิจารณาปรับเปลี่ยนนโยบายการบริหารเงินอย่างเหมาะสมและทันต่อเหตุการณ์ที่ผันแปรไป เพื่อรักษาความสามารถในการทำกำไรและรักษาแหล่งเงินทุนไว้

## 3. การติดตามแก้ไขข้อสังเกตเรื่องอื่นๆ

### 3.1 เงินฝากสหกรณ์อื่น

- สหกรณ์ออมทรัพย์บริษัท ไม้้อัดไทย จำกัด จำนวน 11,325,035.67 บาท ตามมติคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 41 ครั้งที่ 11/2561 เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2561 ให้คงยอดเงินฝากที่ยังไม่ครบกำหนดไว้กับสหกรณ์ดังกล่าว และมีมติให้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเงินฝากตามส่วนของดอกเบี้ยรับปี 2561-ปี 2562 (ถึงวันที่ได้รับชำระหนี้ตาม MOU) จำนวน 814,011.25 บาท

ตามหนังสือสหกรณ์ออมทรัพย์บริษัท ไม้้อัดไทย จำกัด ที่ สอม.084/2562 ลงวันที่ 11 กรกฎาคม 2562 เรื่อง ขอลดดอกเบี้ยเงินฝาก จากร้อยละ 5 % ให้คงเหลือร้อยละ 1 % ซึ่งจะขอจ่ายคืนเงินต้นและดอกเบี้ย เป็นรายเดือนจำนวน 10,000.00 บาท จนกว่าจะดำเนินการฟ้องร้องจาก 5 สหกรณ์แล้วเสร็จโดยเร็ว อย่างไรก็ตามฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์บริษัท ไม้้อัดไทย จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีส่วนขาดแห่งทุนจำนวน 24,853,090.91 บาท ปิดบัญชีไม่ได้ตั้งแต่ปี 2560 ถึงปัจจุบัน 2564 เป็นผลสืบเนื่องจากศาลมีคำพิพากษาให้บริษัท ไม้้อัดไทย จำกัด ล้มละลายตั้งแต่วันที่ 18 ธันวาคม 2561 ซึ่งต่อมาสหกรณ์ออมทรัพย์บริษัท ไม้้อัดไทย จำกัด ได้ทำแผนแก้ไขสภาพคล่องและการส่งชำระหนี้ให้แก่สหกรณ์ออมทรัพย์การยางแห่งประเทศไทย จำกัดเมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2561 ซึ่งสหกรณ์ออมทรัพย์บริษัท ไม้้อัดไทย จำกัด ได้นำแผนดังกล่าวเข้าพิจารณาร่วมกันกับสหกรณ์ออมทรัพย์การยางแห่งประเทศไทย จำกัด พร้อมสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ 2 ที่ประชุมพิจารณามีมติเป็นเอกฉันท์ให้สหกรณ์ฯ ส่งแผนการชำระคืนเงินฝากแก่สหกรณ์ออมทรัพย์การยางแห่งประเทศไทย จำกัด โดยแผนดังกล่าวจะดำเนินการชำระคืนเงินต้นเงินฝาก แต่ทางสหกรณ์ออมทรัพย์บริษัท ไม้้อัดไทย จำกัด ไม่สามารถชำระคืนเงินต้นเงินฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็นจำนวนเงิน 3,163,528.77 บาท ซึ่งแสดงให้เห็นว่าสหกรณ์ออมทรัพย์บริษัท ไม้้อัดไทย จำกัด ผิดเงื่อนไขตามแผนการชำระคืนเงินฝากรวมทั้งฐานะการเงินของสหกรณ์มีส่วนขาดแห่งทุน

ดังนั้น สหกรณ์ออมทรัพย์การยางแห่งประเทศไทย จำกัด จะต้องปฏิบัติทางบัญชีกรณีสหกรณ์นำเงินไปลงทุนในสหกรณ์อื่น ตามหนังสือที่ กษ 0404/ว.53 ลงวันที่ 22 มีนาคม 2561 โดยสหกรณ์ต้องตั้งค่าเผื่อเงินฝากอื่นสงสัยจะสูญตามหลักความระมัดระวังให้เพียงพอต่อความเสียหายทางการเงินที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้งบการเงินของสหกรณ์มีความน่าเชื่อถือ สหกรณ์ออมทรัพย์การยางแห่งประเทศไทย จำกัด ได้ตั้งค่าเผื่อเงินฝากอื่นสงสัยจะสูญในปี 2564 จำนวน 3,163,528.77 บาทแต่เมื่อสหกรณ์ออมทรัพย์บริษัท ไม้้อดไทย จำกัดประสบปัญหาขาดสภาพคล่องทางการเงินอย่างมากมีส่วนขาดแห่งทุนรวมทั้งผิดเงื่อนไขตามแผนการชำระคืนเงินฝาก สถานการณ์ดังกล่าวแสดงถึงความไม่แน่นอน ที่สำคัญซึ่งอาจทำให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญเกี่ยวกับความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของสหกรณ์ แต่ถึงอย่างไร สหกรณ์ออมทรัพย์บริษัท ไม้้อดไทย จำกัด ก็ได้พยายามไกล่เกลี่ยกับสหกรณ์ฯ เพื่อจะทำสัญญาประนีประนอมยอมความให้ศาลพิจารณาในการตัดสินคดีความตามสัญญาประนีประนอมยอมความ

● สหกรณ์ออมทรัพย์สโสมสรรถไฟ จำกัด จำนวน 201,909,028.30 บาท ตามมติคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 41 ครั้งที่ 11/2561 เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2561 ให้คงยอดเงินฝากที่ยังไม่ครบกำหนดไว้กับสหกรณ์ดังกล่าว สหกรณ์ไม่ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเนื่องจากการจัดทำบันทึกข้อตกลงการส่งชำระหนี้ เมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม 2561 โดยกำหนดให้ลูกหนี้จ่ายคืนเงินฝากให้กับเจ้าหนี้เป็นอัตราร้อยละเงินฝากคงเหลือตามที่กำหนดในบันทึกข้อตกลงและหากในช่วงเวลาใดลูกหนี้มีสภาพคล่องเพียงพอจะจ่ายคืนเงินฝากในอัตราที่สูงกว่ากำหนดให้เป็นเรื่องที่ลูกหนี้พึงดำเนินการ เพื่อให้ชำระหนี้เสร็จสิ้นโดยเร็ว ทั้งนี้ เพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามหนังสือที่ กษ 0404/ว53 ลงวันที่ 22 มีนาคม 2561 เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีกรณีสหกรณ์นำเงินไปลงทุนในสหกรณ์อื่น อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ฯ มีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงของเงินฝากสหกรณ์อื่นดังกล่าว โดยพิจารณาจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปี 2561 เพื่อเป็นทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล จำนวน 10,000,000.00 บาทและปี 2562 จำนวน 5,000,000.00 บาท ในปี 2563 สหกรณ์ออมทรัพย์สโสมสรรถไฟ จำกัด ได้แก้ไขปัญหาโดยมีการจ่ายคืนเงินฝากได้แก้ไขปัญหาโดยมีการจ่ายคืนเงินฝากโดยแบ่งจ่ายคืนในแต่ละเดือนซึ่งสหกรณ์ได้รับเงินฝากและดอกเบี้ยคืนในปี 2563 จำนวนเงิน 15,108,000.00 บาท

ในปี 2564 ณ วันที่ 1 มีนาคม 2564 เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์สโสมสรรถไฟ จำกัด มียอดคงเหลือจำนวน 183,863,028.30 บาท สหกรณ์ออมทรัพย์การยางแห่งประเทศไทย จำกัด "เจ้าหนี้" กับสหกรณ์ออมทรัพย์สโสมสรรถไฟ จำกัด "ลูกหนี้" ได้ทำบันทึกข้อตกลงการชำระคืนเงินฝากดังกล่าวไว้แล้วเสร็จภายใน 126 งวด เดือน นับตั้งแต่เดือนมีนาคม 2564 จนถึงเดือนสิงหาคม 2574 โดยกำหนดชำระเป็นรายงวดเดือนทุกเดือนภายในวันสิ้นเดือนของแต่ละเดือน ดังนี้

- (1) เดือนมีนาคม 2564ถึงเดือนธันวาคม 2565 ชำระคืนเงินต้นอย่างน้อยเดือนละ1,288,000.00 บาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 2 ต่อปี
- (2) เดือนมกราคม 2566ถึงเดือนธันวาคม 2567ชำระคืนเงินต้นอย่างน้อยเดือนละ1,322,000.00 บาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 2 ต่อปี
- (3) เดือนมกราคม 2568 เป็นต้นไป ชำระคืนเงินต้นอย่างน้อยเดือนละ 1,556,000.00 บาท (ยกเว้นเดือนสุดท้ายชำระตามจำนวนเงินต้นคงเหลือทั้งหมด)พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 2 ต่อปี

โดยที่หากลูกหนี้ได้รับคืนเงินจากกระบวนการตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือมีสภาพคล่องทางการเงินเพียงพอลูกหนี้จะจ่ายคืนเงินฝากในอัตราสูงกว่าที่กำหนดไว้ตลอดจนที่จะปรับอัตราดอกเบี้ยให้มีความเหมาะสมและไม่ให้ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำโดยเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ยอดรวมต้นเงินรับฝากรวมดอกเบี้ยที่ได้รับชำระในปี 2564 จำนวนเงินรวม 20,017,878.29 บาท



ในส่วนของบริษัทเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด(ดอกเบี้ยเงินกู้) จำนวนเงินรวม 13,615,518.83 บาท สหกรณ์ออมทรัพย์การยางแห่งประเทศไทย จำกัด ยังไม่ได้รับชำระเงินดังกล่าวมา จึงไม่สามารถถอนคืนเงินดังกล่าวได้ สหกรณ์ออมทรัพย์การยางแห่งประเทศไทย จำกัด จึงรับรู้ค่าเสียหายจากเงินฝาก สหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญเสียจำนวน ตามวิธีปฏิบัติทางบัญชี กรณีสหกรณ์นำเงินไปลงทุนสหกรณ์อื่น ตามหนังสือที่ กษ 0404/ว.53 ลงวันที่ 22 มีนาคม 2561

● ชุมนุมสหกรณ์ธนกิจไทย จำกัด จำนวน 10,380.63 บาท ซึ่งสหกรณ์ไม่สามารถถอนคืนเงินฝากได้ โดยฐานะการเงินของชุมนุมสหกรณ์ธนกิจไทย จำกัด มีส่วนขาดลงทุนอยู่ ดังนั้นสหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียจำนวน เพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามหนังสือที่ กษ 0404/ว.53 ลงวันที่ 22 มีนาคม 2561 เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีกรณีสหกรณ์นำเงินไปลงทุนในสหกรณ์อื่น

### 3.2 ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-สอ.สโมสรรถไฟ จำกัด

● ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการดำเนินการมีมติให้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียของสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด รวมเป็นจำนวน 21,300,000.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 27.78 ของยอดลูกหนี้เงินกู้คงเหลือ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี ซึ่งตามหนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ กษ 0404/2455 ลงวันที่ 20 ตุลาคม 2563 ให้จัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด เป็นลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย พ.ศ.2544 ให้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียในอัตราร้อยละ 20 ของลูกหนี้เงินกู้คงเหลือ

ในปี 2564 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2564 ศาลแพ่งกรุงเทพใต้ ได้มีคำพิพากษาศาลฎีกาประนีประนอมยอมความ โดยสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด "จำเลย" ได้ตกลงชำระคืนเงินกู้จำนวน 76,666,460.00 บาท และดอกเบี้ยนับแต่วันที่ 1 กันยายน 2561 จนถึงวันที่ 31 มีนาคม 2564 เป็นเงินจำนวน 12,478,588.69 บาท โดยที่ดอกเบี้ยดังกล่าวให้สหกรณ์ออมทรัพย์การยางแห่งประเทศไทย จำกัด เปิดบัญชีเงินฝากไว้กับสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด ส่วนต้นเงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด ตกลงชำระภายในวันสิ้นเดือนของทุกเดือนให้แล้วเสร็จภายใน 125 งวดนับแต่เดือน เมษายน 2564 เป็นต้นไป โดยมีรายละเอียดดังนี้

- (1) ตั้งแต่เดือนเมษายน 2564 ถึงเดือนพฤษภาคม 2564 ชำระคืนอย่างน้อยเดือนละ 192,000.00 บาท
- (2) ตั้งแต่เดือนมิถุนายน 2564 ถึงเดือนธันวาคม 2565 ชำระคืนอย่างน้อยเดือนละ 382,000.00 บาท
- (3) ตั้งแต่เดือนมกราคม 2566 ถึงเดือนธันวาคม 2567 ชำระคืนอย่างน้อยเดือนละ 588,000.00 บาท
- (4) ตั้งแต่เดือน มกราคม 2568 เป็นต้นไป ชำระคืนอย่างน้อยเดือนละ 692,000.00 บาท (ยกเว้นเดือนสุดท้ายชำระตามจำนวนต้นเงินคงเหลือทั้งหมด) ส่วนดอกเบี้ยในต้นเงินกู้ตกลงกันในอัตราร้อยละ 2 ต่อปี โดยชำระเงินเป็นรายเดือนทุกเดือนนับแต่วันที่ 1 เมษายน 2564 เป็นต้นไป โดยในช่วงแรกดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นนับแต่เดือน เมษายน 2564 ถึงเดือน ธันวาคม 2565 ให้เข้าบัญชีเงินฝากที่ทางสหกรณ์ออมทรัพย์การยางแห่งประเทศไทย จำกัด ได้เปิดไว้กับสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัดก่อน

สหกรณ์ฯ ได้รับการชำระหนี้จากสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด ตามสัญญาประนีประนอมยอมความในชั้นศาลตามคดีแดงหมายเลข พ 701/2564 ได้ตามปกติ ดังนั้นคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ชุดที่ 14 ครั้งที่ 13/2564 วันที่ 17 ธันวาคม 2564 จึงมีมติให้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียดอกเบี้ยลูกหนี้ตามคำพิพากษาค้างรับของสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด แต่ในส่วนต้นเงินกู้ยืมสหกรณ์ไม่ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียเพิ่มเติม โดยระหว่างปีสหกรณ์ได้รับชำระหนี้ในส่วนของต้นเงินจำนวนเงินรวม 3,058,000.00 บาท

### 3.3 เงินลงทุน


- เงินลงทุนในหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ได้มีการเปลี่ยนแปลงตามคำสั่งศาลล้มละลายกลางขอฟื้นฟูกิจการ เมื่อวันที่ 14 กันยายน 2563 และคำสั่งเห็นชอบด้วยแผนฟื้นฟูกิจการของบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2564 และรายละเอียดเกี่ยวกับแผนฟื้นฟูกิจการที่มีผลกระทบต่อ สหกรณ์ เช่น การขยายระยะเวลาไถ่ถอนหุ้นกู้ อัตราดอกเบี้ยหุ้นกู้ใหม่ เป็นต้น

สหกรณ์ทยอยบันทึกการด้อยค่าหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด(มหาชน) สำหรับหุ้นกู้ยังไม่ครบกำหนดไถ่ถอนตามแผนฟื้นฟูกิจการ โดยให้ทยอยรับรู้การด้อยค่าในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าที่ตราไว้ในหุ้นกู้ และทยอยรับรู้การด้อยค่าเพิ่มขึ้นอีกไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าที่ตราไว้ในหุ้นกู้ในแต่ละปี สหกรณ์ฯ บันทึกการด้อยค่าหุ้นกู้ปี 2564 จำนวน 9,500,000.00 บาท

- สหกรณ์มีเงินลงทุนในหุ้นชุมนุมสหกรณ์ธรกิจไทยจำกัดจำนวน 2,000,000.00 บาท โดยมูลค่าของหุ้นที่นำไปลงทุนลดลงชุมนุมสหกรณ์ฯ ได้จดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับ พ.ศ.2553 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 6) พ.ศ.2562 นายทะเบียนสหกรณ์ได้รับจดทะเบียนเมื่อวันที่ 30 ตุลาคม 2562 เรื่องการคำนวณมูลค่าหุ้นของสหกรณ์คำนวณโดยนำหุ้นเรือนหุ้นทั้งหมดลดขาดทุนสะสมแล้ว นำมาเฉลี่ยโดยใช้จำนวนหุ้นทั้งสิ้นเป็นฐานในการคำนวณข้อมูลงบการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 มูลค่าหุ้นของชุมนุม สหกรณ์ฯ จะมีมูลค่าหุ้นละ 434,990.82 บาท ระยะเวลาคงเหลือของแผน 5 ปี (2 X434,990.82/5 ปี) เท่ากับ 173,996.33 บาท

สหกรณ์จะตั้งค่าเผื่อการปรับมูลค่าหุ้นของชุมนุมสหกรณ์ฯ ส่วนที่ขาดเพียงหุ้นละ 86,998.165 บาท จำนวน 2 หุ้น เป็นเงิน 173,996.33 บาท ซึ่งสหกรณ์ได้ปฏิบัติเป็นไปตามหนังสือ ที่ กข 0404/ว 92 ลงวันที่ 30 ธันวาคม 2563 เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีสำหรับสหกรณ์ที่นำเงินไปลงทุนในหุ้นชุมนุมสหกรณ์ธรกิจไทย จำกัด

- สหกรณ์มีเงินลงทุนในหุ้นชุมนุมสอ.ไทยไอซีที จำกัด จำนวน 10,000.00 บาท มูลค่าของหุ้นที่นำไปลงทุนลดลงจนไม่มีมูลค่าหุ้นที่จะจ่ายคืนแก่สมาชิกได้ สหกรณ์จึงได้รับรู้ผลขาดทุนเท่ากับจำนวนมูลค่าหุ้นที่ลดลง สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อการปรับมูลค่าหุ้นสหกรณ์ไว้เต็มจำนวน ซึ่งสหกรณ์ได้ปฏิบัติเป็นไปตามหนังสือที่ กข 0404/ว 53 ลงวันที่ 22 มีนาคม 2561 เรื่องวิธีปฏิบัติทางบัญชีกรณีนำเงินไปลงทุนในสหกรณ์อื่น ทั้งนี้ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยไอซีที จำกัด ได้มีการจัดทำแผนการดำเนินงาน 10 ปี (2562-2571) เพื่อฟื้นฟูกิจการของชุมนุมสหกรณ์ฯ แล้ว

ลงชื่อ 

(นายฤกษ์พัฒน์ บุผา)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

บริษัท เคบี ออดิท เซอร์วิส จำกัด

เลขที่ 87/585 หมู่ที่ 6 ตำบลบางรักใหญ่

อำเภอบางบัวทอง จังหวัดนนทบุรี 11110

โทร.06-2565-6474 โทรสาร 0-3291-8075

วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2565

## รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์การยางแห่งประเทศไทย จำกัด

### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์การยางแห่งประเทศไทย จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์การยางแห่งประเทศไทย จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและตามระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

### เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือ เรื่องต่างๆที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้ เรื่องสำคัญในการตรวจสอบพร้อมวิธีการตรวจสอบมีดังต่อไปนี้

### เงินลงทุน

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5. ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สหกรณ์มีเงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด ราคาทุน 627.98 ล้านบาท มูลค่ายุติธรรม 641.47 ล้านบาท มีค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน 13.49 ล้านบาท ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากรายการดังกล่าวมีจำนวนเงินสูง ถึงแม้ปัจจุบันเงินลงทุนดังกล่าวจะมีมูลค่ายุติธรรมที่สูงกว่าราคาทุนแต่การลงทุนส่วนใหญ่จะถึงกำหนดระยะยาว ดังนั้นในภาวะที่ราคาหลักทรัพย์มีความผันผวนตามภาวะเศรษฐกิจ อาจทำให้เกิดผลขาดทุนจากการลงทุนและอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของสหกรณ์ได้ ในส่วนของเงินลงทุนในหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 190 ล้านบาทนั้น มีมูลค่าลดลงจากการที่ต้องเข้าแผนฟื้นฟูกิจการ ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสี่ยงเกี่ยวกับการด้อยค่าของมูลค่าหุ้นกุดังกล่าวได้

ข้าพเจ้าได้สอบทานขั้นตอนการปฏิบัติและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุน สอบทานการลงทุนของสหกรณ์เป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 ประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่องข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ สอบทานการอนุมัติการลงทุน ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการอนุมัติ เอกสารสิทธิของเงินลงทุน ตรวจสอบหลักฐานการตีราคาทุนและมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน ณ วันสิ้นปีบัญชี รวมทั้งสอบทานการแสดงผลค่าของเงินลงทุนและการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ในส่วนของเงินลงทุนในหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ข้าพเจ้าได้สอบทานวิธีการปฏิบัติทางบัญชีสำหรับสหกรณ์ที่มีเงินลงทุนในหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) โดยระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้และบันทึกทยอยรับรู้การด้อยค่าในอัตราร้อยละ 5 ของมูลค่าที่ตราไว้ในหุ้นกู่ตามหนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่ กษ 0404/ว64



## ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบการเงินข้อ 4. เงินฝากออมทรัพย์ สหกรณ์ออมทรัพย์บริษัท ไม้้อตไทย จำกัด ตามมติคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 41 ครั้งที่ 11/2561 เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2561 ให้คงยอดเงินฝากที่ยังไม่ครบกำหนดไว้กับสหกรณ์ดังกล่าว และมีมติให้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเงินฝากตามส่วนของ ดอกเบี้ยรับปี 2561-ปี 2562 (ถึงวันที่ได้รับชำระหนี้ตาม MOU) จำนวน 814,011.25 บาท และมีบันทึกจ่ายชำระหนี้เงินต้นตามแผนการแก้ไขปัญหาสภาพคล่อง ต่อมา มีหนังสือขอลดอัตราดอกเบี้ยจากร้อยละ 5 ต่อปี ให้คงเหลือร้อยละ 1 ต่อปีซึ่งจะขอจ่ายคืนเงินต้นและดอกเบี้ย เป็นรายเดือนจำนวน 10,000.00 บาท จนกว่าจะดำเนินการฟ้องร้องจาก 5 สหกรณ์ที่เป็นลูกหนี้ของสหกรณ์ออมทรัพย์บริษัท ไม้้อตไทย จำกัด แล้วเสร็จให้ได้โดยเร็ว อย่างไรก็ตามเมื่อพิจารณาฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์บริษัท ไม้้อตไทย จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีส่วนขาดแห่งทุนจำนวน 24,853,090.91 บาทปิดบัญชีไม่ได้ตั้งแต่ปี 2560 ถึงปัจจุบัน 2564 เป็นผล สืบเนื่องจากศาลมีคำพิพากษาให้บริษัท ไม้้อตไทย จำกัด ล้มละลายตั้งแต่วันที่ 18 ธันวาคม 2561 ดังนั้น สหกรณ์ออมทรัพย์การยางแห่งประเทศไทย จำกัด จะต้องปฏิบัติทางบัญชีกรณีสหกรณ์นำเงินไปลงทุนในสหกรณ์อื่น ตามหนังสือที่ กษ 0404/ว.53 ลงวันที่ 22 มีนาคม 2561 โดยสหกรณ์ต้องตั้งค่าเผื่อเงินฝากอื่นสงสัยจะสูญ ตามหลักความระมัดระวังให้เพียงพอต่อความเสียหายทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นเพื่อให้งบการเงินของสหกรณ์ฯมีความน่าเชื่อถือ สหกรณ์ออมทรัพย์การยางแห่งประเทศไทย จำกัด ได้ตั้งค่าเผื่อเงินฝากอื่นสงสัยจะสูญในปี 2564 จำนวน 3,163,528.77 บาท แต่เมื่อสหกรณ์ออมทรัพย์บริษัท ไม้้อตไทย จำกัด ประสบปัญหาขาดสภาพคล่องทางการเงินอย่างมากมีส่วนขาดแห่งทุนรวมทั้งผิดเงื่อนไขตามแผนการชำระคืนเงินฝากสถานการณ์ดังกล่าวแสดงถึงความไม่แน่นอน ที่สำคัญซึ่งอาจทำให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญเกี่ยวกับความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของสหกรณ์ แต่ถึงอย่างไรสหกรณ์ออมทรัพย์บริษัท ไม้้อตไทย จำกัด ก็ได้พยายามไกล่เกลี่ยกับสหกรณ์ฯ เพื่อจะทำสัญญาประนีประนอมยอมความให้ศาลพิจารณาในการตัดสินคดีความตามสัญญาประนีประนอมยอมความ

ทั้งนี้ ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินของสหกรณ์ไม่ได้มีเงื่อนไขในเรื่องที่ข้าพเจ้าขอให้สังเกตข้างต้น

## เรื่องอื่น

งบการเงินของสหกรณ์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่นซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินดังกล่าว ตามรายงานลงวันที่ 28 มกราคม 2564

### ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้



### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

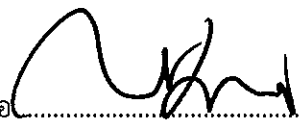
ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึงการใช้วิธีการดังต่อไปนี้

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่า มีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงินหรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตามเหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

๓

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญมากที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ลงชื่อ.....

(นายกฤษณพัฒน์ บุบผา)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

บริษัท เคบี ออดิท เซอร์วิส จำกัด

87/585 หมู่ที่ 6 หมู่บ้านภัสสร 7

ถนนบางกรวย-ไทรน้อย ตำบลบางรักใหญ่

อำเภอบางบัวทอง จังหวัดนนทบุรี 11110

โทร.06-2565-6474 โทรสาร 0-3291-8075

วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2565

สหกรณ์ออมทรัพย์การยางแห่งประเทศไทย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

		ปี 2564	ปี 2563
	หมายเหตุ	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์</b>			
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	3	28,603,387.26	61,996,861.54
เงินฝากสหกรณ์อื่น - สุทธิ	4	178,322,907.49	197,511,280.21
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	6	192,473,858.77	150,183,798.85
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ		837,783.71	972,340.52
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	7	4,201,405.36	4,501,008.21
<b>รวมสินทรัพย์หมุนเวียน</b>		<b>404,439,342.59</b>	<b>415,165,289.33</b>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>			
เงินลงทุนระยะยาว	5	1,111,030,403.67	1,195,754,080.36
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	6	1,783,811,489.29	1,631,258,438.81
เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ	8	116,635.35	189,217.51
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์		22,798.85	0.00
ค่าปรับปรุงสำนักงานรอยตัดจ่าย		50,000.00	0.00
<b>รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		<b>2,895,031,327.16</b>	<b>2,827,201,736.68</b>
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>3,299,470,669.75</b>	<b>3,242,367,026.01</b>

		ปี 2564	ปี 2563
	หมายเหตุ	บาท	บาท
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	9	373,500,000.00	624,500,000.00
ส่วนของหนี้สินไม่หมุนเวียนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	12	127,816,400.00	121,643,600.00
เงินรับฝาก	10	1,373,273,616.65	1,163,467,762.56
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	11	2,855,115.07	3,594,326.66
<b>รวมหนี้สินหมุนเวียน</b>		<b>1,877,445,131.72</b>	<b>1,913,205,689.22</b>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>			
เงินกู้ยืมระยะยาว	12	181,238,000.00	100,052,600.00
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	13	2,376,300.00	1,799,540.00
<b>รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		<b>183,614,300.00</b>	<b>101,852,140.00</b>
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>2,061,059,431.72</b>	<b>2,015,057,829.22</b>
<b>ทุนของสหกรณ์</b>			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		979,969,840.00	972,098,460.00
ทุนสำรอง		136,968,060.73	129,800,880.70
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	14	39,058,700.19	31,112,475.17
กำไรจากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	15	13,492,837.12	24,223,780.06
กำไรสุทธิประจำปี		68,921,799.99	70,073,600.86
<b>รวมทุนของสหกรณ์</b>		<b>1,238,411,238.03</b>	<b>1,227,309,196.79</b>
<b>รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>		<b>3,299,470,669.75</b>	<b>3,242,367,026.01</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ลงชื่อ

(นายพิษณุ หริกจันทร์)

ประธานกรรมการ

ลงชื่อ

(นายวีระพัฒน์ เดชรัตน์)

เลขานุการ

วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2565

สหกรณ์ออมทรัพย์การยางแห่งประเทศไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท	%	บาท	%
<b>รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน</b>				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	107,442,021.84	64.41	100,896,000.80	66.56
ดอกเบี้ยรับเงินให้สหกรณ์อื่นกู้	12,478,558.69	7.48	0.00	0.00
ดอกเบี้ยรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา สอ. สโมสรรถไฟ	1,136,960.14	0.68	0.00	0.00
ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร	29,462.67	0.02	124,609.30	0.08
ดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์อื่น	4,303,846.80	2.58	10,408,075.64	6.87
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	41,232,960.55	24.72	40,163,316.89	26.49
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	180,000.00	0.11	0.00	0.00
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน</b>	<b>166,803,810.69</b>	<b>100.00</b>	<b>151,592,002.63</b>	<b>100.00</b>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน</b>				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	38,976,054.60	23.37	28,955,852.72	19.10
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	10,652,430.64	6.39	14,622,257.91	9.65
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะยาว	13,112,230.81	7.86	20,620,995.23	13.60
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในชุมนุมสหกรณ์ธนกิจไทย	(497,923.31)	(0.30)	603,035.76	0.40
ขาดทุนจากการด้อยค่า-หุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)	9,500,000.00	5.69	0.00	0.00
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน</b>	<b>71,742,792.74</b>	<b>43.01</b>	<b>64,802,141.62</b>	<b>42.75</b>
<b>หัก หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ</b>				
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินให้กู้-สอ. สโมสรรถไฟ	(21,300,000.00)	(12.77)	6,300,000.00	4.15
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	1,534,655.65	0.92	132,204.61	0.09
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	0.00	0.00	(359,624.76)	(0.24)
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-สอ. สโมสรรถไฟ	21,300,000.00	12.77	0.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - เงินฝากสอ. ไม้อัดไทย(เงินต้น)	3,163,528.77	1.90	0.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - เงินฝากสอ. สโมสรรถไฟ(ดอกเบี้ยรับเงินกู้)	13,615,518.83	8.16	0.00	0.00
<b>รวมหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ</b>	<b>18,313,703.25</b>	<b>10.98</b>	<b>6,072,579.85</b>	<b>4.00</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ</b>	<b>76,747,314.70</b>	<b>46.01</b>	<b>80,717,281.16</b>	<b>53.25</b>

*(Handwritten mark)*

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท	%	บาท	%
<b>บวก รายได้อื่น</b>				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	4,600.00	0.00	4,300.00	0.00
ค่าธรรมเนียมถอนเงินรับฝาก	6,700.00	0.00	6,708.00	0.00
รายได้ค่าธรรมเนียมกรรมการสรรหา	7,000.00	0.00	7,000.00	0.00
ค่าธรรมเนียมสมุดบัญชีเงินฝาก	20.00	0.00	60.00	0.00
รายได้อื่น ๆ	516,862.36	0.31	96500.71	0.07
เงินเฉลี่ยคืนจากชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย	629,405.06	0.38	672039.20	0.44
รายได้ค่าธรรมเนียมตรวจสอบกิจการ	1,500.00	0.00	1000.00	0.00
ค่าธรรมเนียมสำหรับผู้ถือหุ้นกู้	0.00	0.00	10000.00	0.01
รายได้เงินอุดหนุนโครงการส่งเสริม SMEs	24,000.00	0.02	0.00	0.00
หนี้สูญรับคืน	0.00	0.00	41553.00	0.03
<b>รวมรายได้อื่น</b>	<b>1,190,087.42</b>	<b>0.71</b>	<b>839,160.91</b>	<b>0.55</b>
<b>หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</b>				
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่</b>				
เงินเดือนเจ้าหน้าที่	3,094,560.00	1.86	2,881,680.00	1.90
ค่าล่วงเวลา	15,016.35	0.01	53,975.99	0.03
เงินสวัสดิการช่วยเหลือเจ้าหน้าที่	377,164.15	0.23	403,995.00	0.27
ค่าบำเหน็จเจ้าหน้าที่	376,760.00	0.23	347,960.00	0.23
เงินสมทบกองทุนทดแทนและประกันสังคม	48,548.00	0.03	60,780.00	0.04
ค่าเครื่องแบบเจ้าหน้าที่	28,800.00	0.02	28,800.00	0.02
เงินสนับสนุนรักษาระดับการจ้างงาน SMEs	24,000.00	0.01	0.00	0.00
เงินสำรองเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงาน	200,000.00	0.12	0.00	0.00
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์</b>				
ค่าเสื่อมราคา-เครื่องใช้สำนักงาน	106,045.16	0.06	129,238.92	0.08
ค่าตัดจ่ายสิทธิการใช้ซอฟต์แวร์	2,101.15	0.00	0.00	0.00
ค่าครุภัณฑ์	4,547.50	0.00	0.00	0.00
ค่าซ่อมแซมบำรุงรักษาทรัพย์สิน	500.00	0.00	5,240.00	0.00
ค่าดูแลและพัฒนาระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์	80,738.91	0.05	109,828.14	0.07
ค่าพัฒนาระบบสหกรณ์	100,000.00	0.06	0.00	0.00

๓

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท	%	บาท	%
<b>หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</b>				
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก</b>				
ค่าของที่ระลึก	81,570.00	0.05	104,639.00	0.07
ค่าสวัสดิการเกี่ยวกับสมาชิก	137,249.79	0.08	540,000.00	0.36
<b>ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น</b>				
ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยเลี้ยง พาหนะ ที่พัก	1,392,892.50	0.84	1,964,056.60	1.30
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	90,000.00	0.05	60,000.00	0.04
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ	420,150.00	0.25	342,150.00	0.23
ค่าเบี้ยประชุมที่ปรึกษาและผู้ตรวจสอบกิจการ	31,600.00	0.02	22,400.00	0.01
ค่าใช้จ่ายโครงการ/กิจกรรมประจำปี	937,006.84	0.56	2,718,814.28	1.79
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	100,000.00	0.06	95,000.00	0.06
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	53,415.00	0.03	43,836.97	0.03
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่สามัญ	318,300.00	0.19	373,630.00	0.25
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่วิสามัญ	0.00	0.00	75,620.00	0.05
ค่ารับรอง	184,763.80	0.11	282,606.00	0.19
ค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสาร	132,311.39	0.08	186,815.41	0.12
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	241,312.41	0.15	194,388.80	0.13
ค่าบริการส่งข้อความ SMS	5,350.00	0.00	10,700.00	0.01
ค่าจ้างเหมาบริการ	54,000.00	0.03	0.00	0.00
ค่าค่าธรรมเนียม MOBILE APPLICATION	7,175.00	0.00	0.00	0.00
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	165,739.11	0.10	177,687.44	0.12
ค่าไปรษณียากร	177,566.40	0.11	219,392.40	0.14
ค่าโทรศัพท์	24,450.67	0.01	37,806.26	0.02
ค่าวัสดุหนังสือวารสารและตำรา	0.00	0.00	11,800.00	0.01
ค่าภาษีอากร	1,968.00	0.00	0.00	0.00
<b>รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</b>	<b>9,015,602.13</b>	<b>5.40</b>	<b>11,482,841.21</b>	<b>7.57</b>
<b>กำไรสุทธิ</b>	<b>68,921,799.99</b>	<b>41.32</b>	<b>70,073,600.86</b>	<b>46.23</b>



สหกรณ์ออมทรัพย์การยางแห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	68,921,799.99	70,073,600.86
รายการปรับปรุงเพื่อระบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคา	106,045.16	129,238.92
ค่าตัดจ่ายสิทธิการใช้ซอฟต์แวร์	2,101.15	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้	1,534,655.65	6,072,579.85
หนี้สงสัยจะสูญ-เงินฝากสหกรณ์อื่น	16,779,047.60	0.00
ขาดทุนจากการด้อยค่า-เงินลงทุนในชุมนุมสหกรณ์ธกษไทย	(497,923.31)	603,035.76
ขาดทุนจากการด้อยค่า-หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย	9,500,000.00	0.00
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(180,000.00)	0.00
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	127,088.12	538,824.65
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	1,564,572.38	1,728,887.91
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,010,140.00	2,214,393.72
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	376,760.00	347,960.00
สำรองเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงาน	200,000.00	0.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	(837,783.71)	(972,340.52)
ดอกเบี้ยเงินฝากและเงินลงทุนค้างรับ	(4,000,585.36)	(4,356,643.21)
ค่าวัสดุสำนักงานใช้ไป	15,606.00	20,552.20
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง	94,621,523.67	76,400,090.14
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	(64,221,016.49)	(58,966,968.92)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	65,671,150.14	62,412,142.67
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(638,466,233.78)	(557,006,085.72)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้สามัญ	482,265,926.91	432,828,882.47

๓

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์ดำเนินงาน</b>		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	(81,516,176.22)	(64,647,135.49)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	36,791,835.34	46,276,810.98
เงินสดรับจากลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	38,748.05	0.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี-สอ.สโมสรรถไฟ	(12,478,558.69)	0.00
เงินสดรับจากลูกหนี้ตามคำพิพากษา-สอ.สโมสรรถไฟ	15,536,558.69	0.00
เงินสดจ่ายเงินตรงจ่าย	(1,123,000.00)	(3,019,000.00)
เงินสดรับจากเงินตรงจ่าย	1,123,000.00	3,019,000.00
เงินสดจ่ายเงินรอเรียกคืน	(28,593.32)	(20,000.00)
เงินสดรับจากเงินรอเรียกคืน	28,593.32	20,000.00
เงินสดรับจากลูกหนี้ร่อยกเลิกใบเสร็จ	0.00	1,000.00
เงินสดจ่ายเงินตรงจ่ายดำเนินคดี	(110,411.00)	(16,998.00)
เงินสดรับจากเงินตรงจ่ายดำเนินคดี	38,350.00	0.00
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	972,340.52	919,861.88
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินฝากและเงินลงทุนค้างรับ	4,356,643.21	5,456,452.19
<b>หนี้สินดำเนินงาน</b>		
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	(538,824.65)	(677,661.40)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากค้างจ่าย	(1,728,887.91)	(1,061,365.85)
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(1,191,350.68)	(2,778,046.37)
เงินสดรับจากค่าธรรมเนียมบัตร ATM รับล่วงหน้า	0.00	3,700.00
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมบัตร ATM รับล่วงหน้า	0.00	(21,200.00)
เงินสดรับจากเงินยกยศ.รอนำส่ง	5,950.00	0.00
เงินสดจ่ายเงินยกยศ.รอนำส่ง	(2,975.00)	0.00
เงินสดรับจากภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย	33,564.31	27,423.54
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย	(33,305.25)	(27,343.63)
เงินสดรับจากเงินประกันสังคมค้างจ่าย	46,800.00	56,403.00
เงินสดจ่ายเงินประกันสังคมค้างจ่าย	(46,800.00)	(56,403.00)
เงินสดรับจากเงินรอดัดหนี้	134,595,834.43	94,873,439.49
เงินสดจ่ายเงินรอดัดหนี้	(134,572,556.06)	(94,990,619.37)
เงินสดรับจากเงินรอจ่ายคืน	2,639,922.41	6,579,454.60
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(2,638,249.71)	(9,514,540.14)

	<u>ปี 2564</u>	<u>ปี 2563</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
<b>หนี้สินดำเนินงาน</b>		
เงินสตรับจากเงินรอตรวจสอบ	219,903.77	64,975.07
เงินสตรจ่ายเงินรอตรวจสอบ	(225,776.55)	(46,391.42)
<b>เงินสตรสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>(99,936,070.54)</b>	<b>(63,910,123.28)</b>
<b>กระแสเงินสตรจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสตรจ่ายซื้อหุ้นกู้	(25,009,342.94)	(145,009,057.25)
เงินสตรรับจากการจำหน่ายหุ้นกู้	90,180,000.00	0.00
เงินสตรจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(33,463.00)	(35,270.00)
เงินสตรจ่ายซื้อสิทธิการใช้ซอฟต์แวร์	(24,900.00)	0.00
เงินสตรจ่ายค่าปรับปรุงสำนักงานรอตัดจ่าย	(50,000.00)	0.00
<b>เงินสตรสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน</b>	<b>65,062,294.06</b>	<b>(145,044,327.25)</b>
<b>กระแสเงินสตรจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินสตรรับจากเงินกู้ยืม	520,030,000.00	965,182,200.00
เงินสตรจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืม	(432,671,800.00)	(1,022,603,700.00)
เงินสตรรับจากตัวสัญญาใช้เงิน	4,612,000,000.00	6,647,500,000.00
เงินสตรจ่ายชำระหนี้ตัวสัญญาใช้เงิน	(4,863,000,000.00)	(6,675,500,000.00)
เงินสตรรับจากเงินรับฝาก	695,210,628.36	547,984,165.48
เงินสตรจ่ายคืนเงินรับฝาก	(485,404,774.27)	(265,546,100.97)
เงินสตรจ่ายเงินปันผลตามหุ้น	(40,629,322.00)	(37,848,609.00)
เงินสตรจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(10,701,193.02)	(9,769,348.97)
เงินสตรจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์ ฯ	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสตรจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(1,550,000.00)	(1,400,000.00)
เงินสตรรับจากทุนเรือนหุ้น	45,700,360.00	50,155,560.00
เงินสตรจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(37,828,980.00)	(54,690,850.00)
เงินสตรจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(333,135.00)	(528,975.00)
เงินสตรรับจากทุนเพื่อการศึกษาอบรม	90,000.00	0.00
เงินสตรจ่ายทุนเพื่อการศึกษาอบรม	(82,100.00)	(45,768.00)
เงินสตรจ่ายทุนสวัสดิการสมาชิก	(2,728,000.00)	(3,195,827.30)
เงินสตรรับจากกองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกัน	977,998.19	605,692.80
เงินสตรจ่ายกองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกัน	(19,378.70)	0.00

๓

	<u>ปี 2564</u>	<u>ปี 2563</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากกองทุนสวัสดิการเพื่อกิจการสหกรณ์	39,673.52	29,595.54
เงินสดรับจากทุนค่าธรรมเนียมบัตร ATM	1,000.00	24,400.00
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(929,022.92)</u>	<u>140,322,434.58</u>
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(35,802,799.40)	(68,632,015.95)
เงินสด ณ วันต้นปี	<u>260,332,533.63</u>	<u>328,964,549.58</u>
เงินสด ณ วันสิ้นปี	<u><u>224,529,734.23</u></u>	<u><u>260,332,533.63</u></u>

๗

# สหกรณ์ออมทรัพย์การยางแห่งประเทศไทย จำกัด

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

### 1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง จำนวน 451,226.83 บาท ซึ่งหากสหกรณ์รับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จะทำให้สหกรณ์มีกำไรสุทธิประจำปี เป็นจำนวน 69,373,026.82 บาท
- เงินลงทุนระยะยาว ที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน สำหรับเงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ สหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็นกำไร(ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของสหกรณ์และรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ในจำนวนที่เพียงพอสำหรับการขาดทุน ซึ่งอาจเกิดขึ้นโดยการพิจารณาลูกหนี้แต่ละรายที่ค้างอยู่ ณ วันสิ้นปี ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือ / ของใช้สิ้นเปลืองตามราคาทุน
- ค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรง ตามอัตราที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีสหกรณ์ พ.ศ.2563
- สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์ต่าง ๆ ตัดจ่ายตามระยะเวลาของอายุการใช้งานหรือตามการเปลี่ยนแปลงการใช้ซอฟต์แวร์ใหม่
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับทรัพย์สินรายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารหรืออุปกรณ์รายใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึงเงินสดในมือ,เงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่นทุกประเภท
- สหกรณ์บันทึกดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สมาชิกตามมาตรการช่วยเหลือด้านหนี้สินและการปรับโครงสร้างหนี้ ที่เกิดขึ้นในระหว่างปีที่มีการพักชำระหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือ
- สหกรณ์รับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในหุ้นชุมนุมสหกรณ์ธกษไทย จำกัดตามหนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่ กษ 0404/ว 92ลงวันที่ 30 ธันวาคม 2563 เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีสำหรับสหกรณ์ที่นำเงินไปลงทุนในหุ้นชุมนุมสหกรณ์ธกษไทย จำกัด
- สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) จนกว่าจะได้รับชำระจริง
- เงินลงทุนในหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) เป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ตีราคาด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
- สหกรณ์บันทึกการด้อยค่าหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) โดยทยอยรับรู้การด้อยค่าในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าที่ตราไว้ในหุ้นกู้ และทยอยรับรู้การด้อยค่าเพิ่มขึ้นอีกไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าที่ตราไว้ในหุ้นกู้ในแต่ละปี



2. สหกรณ์จัดทำงบการเงินรูปแบบใหม่ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ.2563 ตามหนังสือสำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี กลุ่มมาตรฐานการบัญชี ที่ กษ 0404/84 ลงวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2564 เรื่อง ปรับเปลี่ยนการแสดงรายการในงบการเงินกรณีลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้ กรณีปีก่อนมีรายการที่เกี่ยวกับลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้ ให้ย้ายมาแสดงภายใต้หัวข้อเงินให้กู้ยืม และดอกเบี้ยค้างรับ ลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้ ภายใต้หัวข้อดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ เพื่อแสดงให้เห็นถึงการเปรียบเทียบระหว่างปีปัจจุบันกับปีก่อน

3. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

เงินฝากธนาคาร

กระแสรายวัน

ออมทรัพย์

รวม

ปี 2564

บาท

ปี 2563

บาท

7,994,943.69

5,649.74

20,608,443.57

61,991,211.80

28,603,387.26

61,996,861.54

4. เงินฝากสหกรณ์อื่น - สุทธิ ประกอบด้วย

ปี 2564

บาท

ปี 2563

บาท

เงินฝากออมทรัพย์

สหกรณ์การเกษตรแม่ลาต จำกัด

0.00

200,000.00

สหกรณ์ออมทรัพย์บริษัท ไม้อัดไทย จำกัด

11,321,524.12

11,318,464.48

สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด

5,759.69

5,731.06

สหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด

170,973,028.30

186,801,028.30

สหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด - ดอกเบี้ยรับเงินกู้

13,615,518.83

0.00

ชุมนุมสหกรณ์ชนกิจไทย จำกัด

10,516.03

10,448.25

195,926,346.97

198,335,672.09

หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเงินฝาก

- ชุมชุมสหกรณ์ชนกิจไทย จำกัด

10,380.63

10,380.63

- สหกรณ์ออมทรัพย์บริษัท ไม้อัดไทย จำกัด - เงินต้น

3,163,528.77

0.00

- สหกรณ์ออมทรัพย์บริษัท ไม้อัดไทย จำกัด - ดอกเบี้ย

814,011.25

814,011.25

- สหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด - ดอกเบี้ยรับเงินกู้

13,615,518.83

0.00

178,322,907.49

197,511,280.21

สหกรณ์ออมทรัพย์บริษัท ไม้อัดไทย จำกัด

เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์บริษัท ไม้อัดไทย จำกัด จำนวน 11,325,035.67 บาท ตามมติคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 41 ครั้งที่ 11/2561 เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2561 ให้คงยอดเงินฝากที่ยังไม่ครบกำหนดไว้กับสหกรณ์ดังกล่าว และมีมติให้ตั้ง ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเงินฝากตามส่วนของดอกเบี้ยรับปี 2561-ปี 2562 (ถึงวันที่ได้รับชำระหนี้ตาม MOU) จำนวน 814,011.25 บาท

### สหกรณ์ออมทรัพย์บริษัท ไม้อัดไทย จำกัด

ตามหนังสือสหกรณ์ออมทรัพย์บริษัท ไม้อัดไทย จำกัด ที่ สอม.084/2562 ลงวันที่ 11 กรกฎาคม 2562 เรื่อง ขอลดดอกเบี้ยเงินฝาก จากร้อยละ 5 % ให้คงเหลือร้อยละ 1 % ซึ่งจะขอจ่ายคืนเงินต้นและดอกเบี้ย เป็นรายเดือนจำนวน 10,000.00 บาท จนกว่าจะดำเนินการฟ้องร้องจาก 5 สหกรณ์แล้วเสร็จโดยเร็ว อย่างไรก็ตามฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์บริษัท ไม้อัดไทย จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีส่วนขาดแห่งทุนจำนวน 24,853,090.91 บาท ปิดบัญชีไม่ได้ตั้งแต่ปี 2560 ถึงปัจจุบัน 2564 เป็นผลสืบเนื่องจากศาลมีคำพิพากษาให้บริษัท ไม้อัดไทย จำกัด ล้มละลายตั้งแต่วันที่ 18 ธันวาคม 2561 ซึ่งต่อมาสหกรณ์ออมทรัพย์บริษัท ไม้อัดไทย จำกัด ได้ทำแผนแก้ไขสภาพคล่องและการชำระหนี้ให้แก่สหกรณ์ออมทรัพย์การยางแห่งประเทศไทย จำกัด เมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2561 ซึ่งสหกรณ์ออมทรัพย์บริษัท ไม้อัดไทย จำกัด ได้นำแผนดังกล่าวเข้าพิจารณาาร่วมกันกับสหกรณ์ออมทรัพย์การยางแห่งประเทศไทย จำกัด พร้อมสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ 2 ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติเป็นเอกฉันท์ให้สหกรณ์ฯ ส่งแผนการชำระคืนเงินฝากแก่สหกรณ์ออมทรัพย์การยางแห่งประเทศไทย จำกัด โดยแผนดังกล่าวจะดำเนินการชำระคืนต้นเงินฝาก แต่ทางสหกรณ์ออมทรัพย์บริษัท ไม้อัดไทย จำกัด ไม่สามารถชำระคืนต้นเงินฝาก ณ วันสิ้นปี 31 ธันวาคม 2564 เป็นจำนวนเงิน 3,163,528.77 บาท ซึ่งแสดงให้เห็นว่าสหกรณ์ออมทรัพย์บริษัท ไม้อัดไทย จำกัด ผิดเงื่อนไขตามแผนการชำระคืนเงินฝากรวมทั้งฐานะการเงินของสหกรณ์มีส่วนขาดแห่งทุน ดังนั้นสหกรณ์ออมทรัพย์การยางแห่งประเทศไทย จำกัด จะต้องปฏิบัติทางบัญชีกรณีสหกรณ์นำเงินไปลงทุนในสหกรณ์อื่น ตามหนังสือที่ กษ 0404/ว.53 ลงวันที่ 22 มีนาคม 2561 โดยสหกรณ์ต้องตั้งค่าเผื่อเงินฝากอื่นสงสัยจะสูญ ตามหลักความระมัดระวังให้เพียงพอต่อความเสียหายทางการเงินที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้งบการเงินของสหกรณ์มีความน่าเชื่อถือ สหกรณ์ออมทรัพย์การยางแห่งประเทศไทย จำกัด ได้ตั้งค่าเผื่อเงินฝากอื่นสงสัยจะสูญในปี 2564 จำนวน 3,163,528.77 บาท แต่เมื่อสหกรณ์ออมทรัพย์บริษัท ไม้อัดไทย จำกัด ประสบปัญหาขาดสภาพคล่องทางการเงินอย่างมาก มีส่วนขาดแห่งทุนรวมทั้งผิดเงื่อนไขตามแผนการชำระคืนเงินฝาก สถานการณ์ดังกล่าวแสดงถึงความไม่แน่นอน ที่สำคัญซึ่งอาจทำให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญเกี่ยวกับความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของสหกรณ์ แต่ถึงอย่างไรสหกรณ์ออมทรัพย์บริษัท ไม้อัดไทย จำกัดก็ได้พยายามไกล่เกลี่ยกับสหกรณ์ฯ เพื่อจะทำสัญญาประนีประนอมยอมความให้ศาลพิจารณาในการตัดสินคดีความตามสัญญาประนีประนอมยอมความ

### สหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด

เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด จำนวน 201,909,028.30 บาท ตามมติคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 41 ครั้งที่ 11/2561 เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2561 ให้คงยอดเงินฝากที่ยังไม่ครบกำหนดไว้กับสหกรณ์ดังกล่าว สหกรณ์ไม่ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเนื่องจากการจัดทำบันทึกข้อตกลงการชำระหนี้ เมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม 2561 โดยกำหนดให้ลูกหนี้จ่ายเงินฝากให้กับเจ้าหนี้เป็นอัตราร้อยละเงินฝากคงเหลือตามที่กำหนดในบันทึกข้อตกลงและหากในระยะเวลาใดลูกหนี้มีสภาพคล่องเพียงพอจะจ่ายเงินฝากในอัตราที่สูงกว่ากำหนดให้เป็นเรื่องที่ลูกหนี้พึงดำเนินการ เพื่อให้ชำระหนี้เสร็จสิ้นโดยเร็ว ทั้งนี้ เพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามหนังสือที่ กษ0404/ว53 ลงวันที่ 22 มีนาคม 2561 เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีกรณีสหกรณ์นำเงินไปลงทุนในสหกรณ์อื่น อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ฯ มีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงของเงินฝากสหกรณ์อื่นดังกล่าว โดยพิจารณาจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปี 2561 เพื่อเป็นทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล จำนวน 10,000,000.00 บาทและปี 2562 จำนวน 5,000,000.00 บาท ในปี 2563 สหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด ได้แก้ไขปัญหาโดยมีการจ่ายเงินฝากให้แก่ปัญหาโดยมีการจ่ายเงินฝากโดยแบ่งจ่ายคืนในแต่ละเดือนซึ่งสหกรณ์ได้รับเงินฝากและดอกเบี้ยคืนในปี 2563 จำนวนเงิน 15,108,000.00 บาท



## สหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด

ในปี 2564 ณ วันที่ 1 มีนาคม 2564 เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด มียอดคงเหลือจำนวน 183,863,028.30 บาท สหกรณ์ออมทรัพย์การยางแห่งประเทศไทย จำกัด "เจ้าหนี้" กับสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด "ลูกหนี้" ได้ทำบันทึกข้อตกลงการชำระคืนเงินฝากดังกล่าวให้แล้วเสร็จภายใน 126 งวดเดือน นับตั้งแต่เดือนมีนาคม 2564 จนถึงเดือนสิงหาคม 2574 โดยกำหนดชำระเป็นรายงวดเดือนทุกเดือนภายในวันสิ้นเดือนของแต่ละเดือน ดังนี้

(1) เดือนมีนาคม 2564 ถึงเดือนธันวาคม 2565 ชำระคืนเงินต้นอย่างน้อยเดือนละ 1,288,000.00 บาท

พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 2 ต่อปี

(2) เดือนมกราคม 2566 ถึงเดือนธันวาคม 2567 ชำระคืนเงินต้นอย่างน้อยเดือนละ 1,322,000.00 บาท

พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 2 ต่อปี

(3) เดือนมกราคม 2568 เป็นต้นไป ชำระคืนเงินต้นอย่างน้อยเดือนละ 1,556,000.00 บาท

(ยกเว้นเดือนสุดท้ายชำระตามจำนวนเงินต้นคงเหลือทั้งหมด)พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 2 ต่อปี

โดยที่หากลูกหนี้ได้รับคืนเงินจากกระบวนการตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือมีสภาพคล่องทางการเงินเพียงพอ

ลูกหนี้จะจ่ายคืนเงินฝากในอัตราสูงกว่าที่กำหนดไว้ตลอดจนที่จะปรับอัตราดอกเบี้ยให้มีความเหมาะสมและไม่ให้ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ย

เงินฝากประจำโดยเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ยอดรวมต้นเงินรับฝากรวมดอกเบี้ยที่ได้รับชำระในปี 2564 จำนวนเงินรวม

20,017,878.29 บาท

ในส่วนของบัญชีเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด(ดอกเบี้ยเงินกู้) จำนวนเงินรวม 13,615,518.83 บาท

สหกรณ์ออมทรัพย์การยางแห่งประเทศไทย จำกัด ยังไม่ได้รับชำระเงินดังกล่าวมา จึงไม่สามารถถอนคืนเงินดังกล่าวได้

สหกรณ์ออมทรัพย์การยางแห่งประเทศไทย จำกัด จึงรับรู้ค่าเสียหายจากเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญเต็มจำนวน ตามวิธีปฏิบัติ

ทางบัญชี กรณีสหกรณ์นำเงินไปลงทุนสหกรณ์อื่น ตามหนังสือที่ กษ 0404/ว.53 ลงวันที่ 22 มีนาคม 2561

## ชุมนุมสหกรณ์ธนกิจไทย จำกัด

เงินฝากชุมนุมสหกรณ์ธนกิจไทย จำกัด จำนวน 10,380.63 บาท ซึ่งสหกรณ์ไม่สามารถถอนคืนเงินฝากได้ โดยฐานะการเงินของ

ชุมนุมสหกรณ์ธนกิจไทย จำกัด มีส่วนขาดแห่งทุนอยู่ ดังนั้นสหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน เพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามหนังสือ

ที่ กษ0404/ว53 ลงวันที่ 22 มีนาคม 2561 เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีกรณีสหกรณ์นำเงินไปลงทุนในสหกรณ์อื่น

## 5. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท	บาท	บาท	บาท
<b>เงินลงทุนระยะยาว</b>				
<b>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด</b>				
หุ้นกู้บริษัท เจริญโภคภัณฑ์ จำกัด(มหาชน)	107,092,500.00	110,000,000.00	112,184,000.00	110,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท ไทคอน อินดัสเทรียล จำกัด(มหาชน)	20,520,000.00	19,981,562.88	20,344,000.00	19,972,219.94
หุ้นกู้บริษัท ช.การช่าง จำกัด(มหาชน)	69,183,400.00	68,000,000.00	69,424,000.00	68,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด(มหาชน)	93,123,000.00	90,000,000.00	94,448,000.00	90,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท ซีพีเอฟ(ไทยแลนด์) จำกัด(มหาชน)	177,297,000.00	170,000,000.00	176,859,000.00	170,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท ระบบขนส่งมวลชนฯ จำกัด(มหาชน)	10,040,000.00	10,000,000.00	93,051,000.00	90,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท บริหารสินทรัพย์ จำกัด(มหาชน)	50,440,000.00	50,000,000.00	50,960,000.00	50,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด(มหาชน)	25,634,000.00	25,000,000.00	10,791,000.00	10,000,000.00

๒



	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
<b>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด</b>				
หุ้นกู้บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด(มหาชน)	21,476,000.00	20,000,000.00	22,024,000.00	20,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด(มหาชน)	21,022,000.00	20,000,000.00	21,366,000.00	20,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด(มหาชน)	40,644,000.00	40,000,000.00	40,756,000.00	40,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด(มหาชน)	5,002,500.00	5,000,000.00	4,989,000.00	5,000,000.00
	<u>641,474,400.00</u>	<u>627,981,562.88</u>	<u>717,196,000.00</u>	<u>692,972,219.94</u>
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		13,492,837.12		24,223,780.06
รวม		<u>641,474,400.00</u>		<u>717,196,000.00</u>

**หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิ**

ที่	ชื่อเงินลงทุน	วันที่ลงทุน	วันที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงิน(บาท)
1.	บริษัท เจริญโภคภัณฑ์ จำกัด(มหาชน)	12 เม.ย.59	12 เม.ย.67	3.11%	15,000,000.00
2.	บริษัท ไทคอน อินดัสเทรียล จำกัด(มหาชน)	18 พ.ค.59	18 พ.ค.66	3.40%	19,963,162.69
3.	บริษัท ข.การช่าง จำกัด(มหาชน)	8 ก.ค.59	8 ก.ค.67	3.51%	18,000,000.00
4.	บริษัท เบอร์ลี ยูคเกอร์ จำกัด(มหาชน)	28 มิ.ย.62	28 มิ.ย.72	3.66%	50,000,000.00
		7 ก.ย.59	7 ก.ย.69	3.80%	50,000,000.00
5.	บริษัท ซีพีเอฟ(ไทยแลนด์) จำกัด(มหาชน)	24 มี.ค.62	24 มี.ค.65	2.71%	15,000,000.00
		5 ก.ย.62	7 ก.ย.72	3.32%	25,000,000.00
		15 ก.ค.59	15 ก.ค.69	3.46%	30,000,000.00
6.	บริษัท ระบบขนส่งมวลชนฯ จำกัด(มหาชน)	30 พ.ค.62	30 พ.ค.74	4.18%	90,000,000.00
		8 พ.ย.64	8 พ.ย.71	3.12%	10,000,000.00
7.	บริษัท บริหารสินทรัพย์ จำกัด(มหาชน)	22 ธ.ค.59	22 ธ.ค.66	3.79%	50,000,000.00
8.	บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด(มหาชน)	4 พ.ค.60	4 พ.ค.70	4.11%	10,000,000.00
		3 พ.ย.64	3 พ.ค.75	3.60%	15,000,000.00
9.	บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด(มหาชน)	9 พ.ค.60	9 พ.ค.70	4.08%	20,000,000.00
10.	บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด(มหาชน)	18 ส.ค.60	18 ส.ค.70	3.96%	20,000,000.00
11.	บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด(มหาชน)	5 เม.ย.61	5 เม.ย.66	2.46%	40,000,000.00
12.	บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด(มหาชน)	29 มี.ค.62	29 มี.ค.65	3.10%	5,000,000.00
				<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<u><u>482,963,162.69</u></u>

๒

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
<b>เงินลงทุนระยะยาว</b>				
<b>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด</b>				
หุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด(มหาชน)	0.00	190,000,000.00	0.00	190,000,000.00
	0.00	190,000,000.00	0.00	190,000,000.00
หัก ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		9,500,000.00		0.00
รวม		180,500,000.00		190,000,000.00
รวมเงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด		821,974,400.00		907,196,000.00

**หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิ**

ที่	ชื่อเงินลงทุน	วันที่ลงทุน	วันที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงิน(บาท)
1.	บริษัท การบินไทย จำกัด(มหาชน)	28 ก.พ.61	28 ก.พ.71	3.76%	50,000,000.00
		16 ส.ค.61	16 ส.ค.71	4.04%	40,000,000.00
		13 พ.ย.62	13 พ.ย.72	3.72%	100,000,000.00
				รวมทั้งสิ้น	190,000,000.00

เงินลงทุนในหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ได้มีการเปลี่ยนแปลงตามคำสั่งศาลล้มละลายกลางให้ฟื้นฟูกิจการ เมื่อวันที่ 14 กันยายน 2563 และคำสั่งเห็นชอบด้วยแผนฟื้นฟูกิจการของบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2564 และรายละเอียดเกี่ยวกับแผนฟื้นฟูกิจการที่มีผลกระทบต่อสหกรณ์ เช่น การขยายระยะเวลาไถ่ถอนหุ้นกู้ อัตราดอกเบี้ยหุ้นกู้ใหม่ เป็นต้น สหกรณ์ทยอยบันทึกรับรู้การด้อยค่าหุ้นกู้มจ.การบินไทย สำหรับหุ้นกู้ยังไม่ครบกำหนดไถ่ถอนตามแผนฟื้นฟูกิจการ โดยให้ ทยอยรับรู้การด้อยค่าในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าที่ตราไว้ในหุ้นกู้ และทยอยรับรู้การด้อยค่าเพิ่มขึ้นอีกไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าที่ตราไว้ในหุ้นกู้ในแต่ละปี สหกรณ์ฯบันทึกรับรู้การด้อยค่าหุ้นกู้ปี 2564 จำนวน 9,500,000.00 บาท

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
	ราคาทุน	ราคาทุน
<b>เงินลงทุนระยะยาว</b>		
<b>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</b>		
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	281,030,000.00	281,030,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ธรกิจไทย จำกัด	2,000,000.00	2,000,000.00
หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	200,000.00	200,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยไอซีที จำกัด	10,000.00	10,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด	6,000,000.00	6,000,000.00
	289,240,000.00	289,240,000.00
หัก ค่าเผื่อจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในหุ้นชุมนุมสหกรณ์ธรกิจไทย จำกัด	173,996.33	671,919.64
ค่าเผื่อจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยไอซีที จำกัด	10,000.00	10,000.00
รวมเงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	289,056,003.67	288,558,080.36
รวมเงินลงทุนระยะยาว	1,111,030,403.67	1,195,754,080.36

*M*

สหกรณ์มีเงินลงทุนในหุ้นชุมนุมสหกรณ์ธกษไทย จำกัด จำนวน 2,000,000.00 บาท โดยมูลค่าของหุ้นที่นำไปลงทุนลดลง  
 ชุมชนสหกรณ์ฯ ได้จดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับ พ.ศ.2553 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 6) พ.ศ.2562 นายทะเบียนสหกรณ์ได้รับ  
 จดทะเบียนเมื่อวันที่ 30 ตุลาคม 2562 เรื่องการคำนวณมูลค่าหุ้นของสหกรณ์คำนวณโดยนำทุนเรือนหุ้นทั้งหมดลบขาดทุนสะสมแล้ว  
 นำมาเฉลี่ยโดยใช้จำนวนหุ้นทั้งสิ้นเป็นฐานในการคำนวณ ข้อมูลงบการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 มูลค่าหุ้นของชุมนุมสหกรณ์ฯ  
 จะมีมูลค่าหุ้นละ 434,990.82 บาท ระยะเวลาคงเหลือของแผน 5 ปี ( $2 \times 434,990.82 / 5$  ปี) เท่ากับ 173,996.33 บาท

สหกรณ์จะตั้งค่าเผื่อการปรับมูลค่าหุ้นของชุมนุมสหกรณ์ฯ ส่วนที่ขาดเพียงหุ้นละ 86,998.165 บาท จำนวน 2 หุ้น เป็นเงิน  
 173,996.33 บาท ซึ่งสหกรณ์ได้ปฏิบัติเป็นไปตามหนังสือ ที่ กษ 0404/ว 92 ลงวันที่ 30 ธันวาคม 2563  
 เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีสำหรับสหกรณ์ที่นำเงินไปลงทุนในหุ้นชุมนุมสหกรณ์ธกษไทย จำกัด

สหกรณ์มีเงินลงทุนในหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยไอซีที จำกัด จำนวน 10,000.00 บาท มูลค่าของหุ้นที่นำไปลงทุนลดลงจน  
 ไม่มีมูลค่าหุ้นที่จะจ่ายคืนแก่สมาชิกได้ สหกรณ์จึงได้รับรู้ผลขาดทุนเท่ากับจำนวนมูลค่าหุ้นที่ลดลง สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อการปรับมูลค่าหุ้น  
 สหกรณ์ไว้เต็มจำนวนซึ่งสหกรณ์ได้ปฏิบัติเป็นไปตามหนังสือที่ กษ 0404/ว 53 ลงวันที่ 22 มีนาคม 2561 เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชี  
 กรณีนำเงินไปลงทุนในสหกรณ์อื่นทั้งนี้ ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยไอซีที จำกัด ได้มีการจัดทำแผนการดำเนินงาน 10 ปี (2562-2571)  
 เพื่อฟื้นฟูกิจการของชุมนุมสหกรณ์ฯ แล้ว

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ไม่ได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เพื่อให้การบริหารการลงทุนเกิดประโยชน์สูงสุด ทางสหกรณ์ได้นำหุ้นกู้ไปค้าประกันวงเงินสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์เพื่อนำเงิน  
 กลับมาบริหารแหล่งลงทุนต่อ

6. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	19,559,459.63	0.00	21,009,593.28	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	107,259,912.81	1,482,979,155.16	107,723,435.20	1,326,845,294.34
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	9,598,435.18	300,832,334.13	12,086,774.01	257,746,804.47
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	136,417,807.62	1,783,811,489.29	140,819,802.49	1,584,592,098.81
เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
เงินให้กู้แก่ สอ. สโมสรรถไฟ	0.00	0.00	30,000,120.00	46,666,340.00
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - สอ. สโมสรรถไฟ	0.00	0.00	21,300,000.00	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้	0.00	0.00	8,700,120.00	46,666,340.00
รวมเงินให้กู้ยืม	136,417,807.62	1,783,811,489.29	149,519,922.49	1,631,258,438.81
ลูกหนี้อันอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้				
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	5,327,448.54	0.00	709,078.10	0.00
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	1,985,607.39	0.00	450,951.74	0.00
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ - สุทธิ	3,341,841.15	0.00	258,126.36	0.00

๓

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้				
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	646,572.69	0.00	646,572.69	0.00
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	240,822.69	0.00	240,822.69	0.00
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี - สุทธิ	405,750.00	0.00	405,750.00	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-สอ.สโมสรรถไฟ	73,608,460.00	0.00	0.00	0.00
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	21,300,000.00	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา - สุทธิ	52,308,460.00	0.00	0.00	0.00
รวมลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้ - สุทธิ	56,056,051.15	0.00	663,876.36	0.00
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	192,473,858.77	1,783,811,489.29	150,183,798.85	1,631,258,438.81

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการดำเนินการมีมติให้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด รวมเป็นจำนวน 21,300,000.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 27.78 ของยอดลูกหนี้เงินกู้คงเหลือ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี ซึ่งตามหนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ กษ 0404/2455 ลงวันที่ 20 ตุลาคม 2563 ให้จัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด เป็นลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ.2544 ให้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 20 ของลูกหนี้เงินกู้คงเหลือ

ในปี 2564 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2564 ศาลแพ่งกรุงเทพใต้ ได้มีคำพิพากษาตามสัญญาประนีประนอมยอมความ โดยสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด "จำเลย" ได้ตกลงชำระคืนเงินกู้จำนวน 76,666,460.00 บาท และดอกเบี้ยนับแต่วันที่ 1 กันยายน 2561 จนถึงวันที่ 31 มีนาคม 2564 เป็นเงินจำนวน 12,478,588.69 บาท โดยที่ดอกเบี้ยดังกล่าวให้สหกรณ์ออมทรัพย์การยางแห่งประเทศไทย จำกัด เปิดบัญชีเงินฝากไว้กับสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด ส่วนต้นเงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด ตกลงชำระภายในวันสิ้นเดือนของทุกเดือนให้แล้วเสร็จภายใน 125 งวดนับแต่เดือน เมษายน 2564 เป็นต้นไป โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. ตั้งแต่เดือน เมษายน 2564 ถึง พฤษภาคม 2564 ชำระคืนอย่างน้อยเดือนละ 192,000.00 บาท
2. ตั้งแต่เดือน มิถุนายน 2564 ถึง ธันวาคม 2565 ชำระคืนอย่างน้อยเดือนละ 382,000.00 บาท
3. ตั้งแต่เดือน มกราคม 2566 ถึง ธันวาคม 2567 ชำระคืนอย่างน้อยเดือนละ 588,000.00 บาท
4. ตั้งแต่เดือน มกราคม 2568 เป็นต้นไป ชำระคืนอย่างน้อยเดือนละ 692,000.00 บาท (ยกเว้นเดือนสุดท้ายชำระตามจำนวนต้นเงินคงเหลือทั้งหมด) ส่วนดอกเบี้ยในต้นเงินกู้ ตกลงกันในอัตราร้อยละ 2 ต่อปี โดยชำระเงินเป็นรายเดือนทุกเดือนนับแต่วันที่ 1 เมษายน 2564 เป็นต้นไป โดยในช่วงแรกดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นนับแต่เดือน เมษายน 2564 ถึงเดือน ธันวาคม 2565 ให้เข้าบัญชีเงินฝากที่ทางสหกรณ์ออมทรัพย์การยางแห่งประเทศไทย จำกัด ได้เปิดไว้กับสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด ก่อน

สหกรณ์ฯ ได้รับการชำระหนี้จากสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด ตามสัญญาประนีประนอมยอมความในชั้นศาล ตามคดีแดงหมายเลข พ 701/2564 ได้ตามปกติ ดังนั้นคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ชุดที่ 14 ครั้งที่ 13/2564 วันที่ 17 ธันวาคม 2564 จึงมีมติให้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดอกเบี้ยลูกหนี้ตามคำพิพากษาค้างรับของสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด แต่ในส่วนต้นเงินกู้ยืมสหกรณ์ไม่ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติม โดยระหว่างปีสหกรณ์ได้รับชำระหนี้ในส่วนของต้นเงินจำนวนเงินรวม 3,058,000.00 บาท

ในระหว่างปีคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 44 ครั้งที่ 7/2564 เมื่อวันที่ 11 มิถุนายน 2564 มีมติให้ความช่วยเหลือตาม  
 มาตรการฯโครงการพักชำระหนี้ต้นเงินให้สมาชิก ครั้งที่ 1 เป็นระยะเวลา 6 เดือน ตั้งแต่เดือนมิถุนายนถึงเดือนพฤศจิกายน 2564  
 จำนวน 63 ราย และครั้งที่ 2 ตามมติคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 44 ครั้งที่ 8/2564 เมื่อวันที่ 6 กรกฎาคม 2564 เป็นระยะเวลา  
 6 เดือน ตั้งแต่เดือนกรกฎาคมถึงเดือนธันวาคม 2564 จำนวน 45 ราย

7. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินฝากค้างรับ	108.11	612.54
ค่าธรรมเนียมค้างรับ	235,497.93	235,497.93
เงินทตรงจ่ายดำเนินคดี	89,059.00	16,998.00
ดอกเบี้ยเงินลงทุนค้างรับ	4,000,477.25	4,356,030.67
วัสดุคงเหลือ	111,761.00	127,367.00
	<u>4,436,903.29</u>	<u>4,736,506.14</u>
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - เงินรอเรียกคืน	235,497.93	235,497.93
รวม	<u><u>4,201,405.36</u></u>	<u><u>4,501,008.21</u></u>

8. เครื่องใช้สำนักงาน ประกอบด้วย	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
เครื่องใช้สำนักงาน	1,404,987.51	1,371,524.51
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	1,288,352.16	1,182,307.00
เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ	<u>116,635.35</u>	<u>189,217.51</u>

9. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
ตัวสัญญาใช้เงิน	373,500,000.00	624,500,000.00
รวมเงินกู้ยืม	<u>373,500,000.00</u>	<u>624,500,000.00</u>

**เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร**

สหกรณ์ทำสัญญากำหนดวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร โดยคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้ค้ำประกัน ดังนี้

- ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) สาขาบางขุนนนท์ จำนวน 10,000,000.00 บาท  
ณ วันสิ้นปี ไม่มีเงินเบิกเกินบัญชี

**ตัวสัญญาใช้เงิน**

สหกรณ์มีข้อตกลงกู้เงินกับธนาคาร โดยมีหุ้นกู้เป็นหลักประกัน การเบิกเงินกู้แต่ละครั้งสหกรณ์จะต้องออกตัวสัญญาใช้เงิน  
 ให้กับธนาคาร ณ วันสิ้นงวดบัญชีมีตัวสัญญาใช้เงินที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ ดังนี้

- ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) วงเงินกู้ จำนวน 150,000,000.00 บาท

ที่	เลขที่บัญชี	วันที่ออกตัว	วันที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงิน
1	-	17 ธ.ค.64	17 ม.ค.65	2.28 %	20,000,000.00
2	-	30 ธ.ค.64	28 ม.ค.65	2.28 %	53,000,000.00
					<u>73,000,000.00</u>

*(Handwritten mark)*

- ธนาคารไอซีบีซี จำกัด (มหาชน) วงเงินกู้ จำนวน 300,000,000.00 บาท

ที่	เลขที่	วันที่ออกตั๋ว	วันที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงิน
1	109-04-64-0091	24 ธ.ค.64	24 ม.ค.65	2.30 %	30,000,000.00
2	109-04-64-0093	30 ธ.ค.64	28 ม.ค.65	2.30 %	115,500,000.00
					145,500,000.00

- ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) วงเงินกู้ จำนวน 300,000,000.00 บาท

ที่	เลขที่	วันที่ออกตั๋ว	วันที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงิน
1	51/2564	30 ธ.ค.64	31 ม.ค.65	2.35 %	155,000,000.00
					155,000,000.00
<b>รวมทั้งสิ้น</b>					<b>373,500,000.00</b>

10. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	ปี 2564 บาท	ปี 2563 บาท
<b>เงินรับฝาก-สมาชิก</b>		
เงินรับฝากออมทรัพย์	28,399,902.27	25,652,468.06
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	416,842,795.62	347,239,825.87
เงินรับฝากออมทรัพย์เกษียณเพิ่มพูน	584,523,416.60	529,023,311.09
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษทวีทรัพย์	18,974,290.14	18,462,905.84
เงินรับฝากประจำ 24 เดือน	4,149,928.40	1,583,659.06
เงินรับฝากประจำ 12 เดือน	1,500,000.00	0.00
เงินรับฝากออมทรัพย์สินทวี	7,643,800.00	6,824,600.00
เงินรับฝากออมทรัพย์-ประกันสินเชื่อ	14,854,678.86	16,978,233.82
เงินรับฝากออมทรัพย์ ATM	6,119,280.92	6,229,006.94
เงินรับฝากออมทรัพย์ เงินทวี	0.00	11,283,600.00
เงินรับฝากออมทรัพย์ สินเชื่อเพื่อการปรับตัว	265,523.84	190,151.88
	<b>1,083,273,616.65</b>	<b>963,467,762.56</b>
<b>เงินรับฝาก-สหกรณ์อื่น</b>		
เงินรับฝากออมทรัพย์	290,000,000.00	200,000,000.00
	<b>290,000,000.00</b>	<b>200,000,000.00</b>
<b>รวม</b>	<b>1,373,273,616.65</b>	<b>1,163,467,762.56</b>

11. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
ค่าตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	90,000.00	60,000.00
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	100,000.00	95,000.00
เงินรอตรวจสอบ	13,064.87	23,198.85
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	207,340.00	442,550.68
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	2,019.95	1,760.89
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	6,000.00	6,000.00
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	1,564,572.38	1,728,887.91
ดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงินค้างจ่าย	74,999.51	501,665.21
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	52,088.61	37,159.44
เงินยกย.รอนำส่ง	2,975.00	0.00
ค่าตอบแทนค้างจ่าย	612,800.00	593,800.00
เงินรอตัดหนี้	79,254.75	55,976.38
เงินรอจ่ายคืน	50,000.00	48,327.30
<b>รวม</b>	<b>2,855,115.07</b>	<b>3,594,326.66</b>

12. เงินกู้ยืมระยะยาว ประกอบด้วย

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท		บาท	
	ถึงกำหนดชำระ		ถึงกำหนดชำระ	
	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี
สอ.มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด	99,800,000.00	0.00	100,200,000.00	99,800,000.00
สอ.จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด	0.00	0.00	21,428,000.00	0.00
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ(เพื่อพัฒนาบุคลากร)	15,600.00	239,600.00	15,600.00	252,600.00
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	4,000,800.00	11,998,400.00	0.00	0.00
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	24,000,000.00	169,000,000.00	0.00	0.00
	<b>127,816,400.00</b>	<b>181,238,000.00</b>	<b>121,643,600.00</b>	<b>100,052,600.00</b>

เงินกู้ยืมระยะยาว

สหกรณ์กู้ยืมเงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด วงเงินกู้ 200,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.00 ต่อปี งวดที่ 1-23 ส่งชำระคืนเงินต้นงวดละ 8,350,000.00 บาท งวดที่ 24 ส่งชำระคืนเงินต้นงวดละ 7,950,000.00 บาท วันเริ่มชำระหนี้ 31 มกราคม 2564 กำหนดชำระเสร็จสิ้นภายใน 31 ธันวาคม 2565 โดยมีคณะกรรมการดำเนินการเป็นหลักประกัน ณ วันสิ้นปีมีเงินกู้คงเหลือจำนวน 99,800,000.00 บาท

สหกรณ์กู้ยืมเงินจากชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด วงเงินกู้ 500,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.80 ต่อปี จำนวน 100 งวด ชำระคืนเงินต้นงวดละ 1,300.00 บาท วันเริ่มชำระหนี้ 30 มิถุนายน 2562 กำหนดชำระเสร็จสิ้นภายใน 30 กันยายน 2570 โดยมีคณะกรรมการดำเนินการเป็นหลักประกัน ณ วันสิ้นปีมีเงินกู้คงเหลือ จำนวน 255,200.00 บาท

ระหว่างปีสหกรณ์กู้ยืมเงินจากชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด วงเงินกู้ 250,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.60 ต่อปี จำนวน 60 งวด ชำระคืนเงินต้นงวดละ 333,400.00 บาท วันเริ่มชำระหนี้ 31 มกราคม 2564 กำหนดชำระเสร็จสิ้นภายใน 31 ธันวาคม 2568 โดยมีคณะกรรมการดำเนินการเป็นหลักประกัน ณ วันสิ้นปีมีเงินกู้คงเหลือ จำนวน 15,999,200.00 บาท

ระหว่างปีสหกรณ์กู้ยืมเงินจากชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด วงเงินกู้ 500,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.90 ต่อปี งวดที่ 1-71 ส่งชำระคืนเงินต้นงวดละ 1 % ของวงเงินกู้ แต่ไม่เกิน 2,000,000.00 บาท งวดที่ 72 ชำระต้นเงินพร้อมดอกเบี้ยคืนทั้งหมดวันเริ่มชำระหนี้ 28 กุมภาพันธ์ 2564 กำหนดชำระเสร็จสิ้นภายใน 1 มกราคม 2569 โดยมีคณะกรรมการดำเนินการเป็นหลักประกัน ณ วันสิ้นปีมีเงินกู้คงเหลือ จำนวน 193,000,000.00 บาท

13. หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2564</u>	<u>ปี 2563</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	2,176,300.00	1,799,540.00
สำรองเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงาน	200,000.00	0.00
รวม	<u>2,376,300.00</u>	<u>1,799,540.00</u>

14. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2564</u>	<u>ปี 2563</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	22,710,364.50	21,610,197.49
ทุนสาธารณประโยชน์	1,181,169.00	514,304.00
ทุนเพื่อการศึกษาอบรมทางสหกรณ์	3,596,178.82	2,688,278.82
ทุนสวัสดิการสมาชิก	4,272,000.00	0.00
กองทุนพัฒนาสหกรณ์	4,000,000.00	4,000,000.00
กองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกัน	3,170,490.08	2,211,870.59
กองทุนสวัสดิการเพื่อกิจการสหกรณ์	103,097.79	63,424.27
ทุนค่าธรรมเนียมบัตร ATM	25,400.00	24,400.00
รวม	<u>39,058,700.19</u>	<u>31,112,475.17</u>

15. กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น

	<u>ปี 2564</u>	<u>ปี 2563</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ยอดยกมาต้นงวด	24,223,780.06	33,692,537.31
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด	(10,730,942.94)	(9,468,757.250)
ยอดคงเหลือปลายงวด	<u>13,492,837.12</u>	<u>24,223,780.06</u>

๓