

สหกรณ์ออมทรัพย์การยางแห่งประเทศไทย ๑ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

สินทรัพย์	หมายเหตุ	ปี 2564	ปี 2563
		บาท	บาท
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	3	2,727,435.69	12,622,893.52
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	4	25,328,917.34	27,621,983.72
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ		135,003.25	136,118.25
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	5	206,233.61	163,095.56
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		28,397,589.89	40,544,091.05
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	6	959,000.00	199,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	4	328,917,432.56	334,616,208.58
เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ		157,743.69	189,700.44
สิทธิการเช่าประโยชน์ในอาคาร		536,632.88	612,632.88
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		330,570,809.13	335,617,541.90
รวมสินทรัพย์		358,968,399.02	376,161,632.95
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	7	31,000,000.00	73,000,000.00
ส่วนของหนี้สินไม่หมุนเวียนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	10	17,520,000.00	17,228,400.00
เงินรับฝาก	8	17,859,035.36	23,885,994.30
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	9	486,339.43	1,262,979.46
รวมหนี้สินหมุนเวียน		66,865,374.79	115,377,373.76
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะยาว	10	133,892,000.00	82,050,435.68
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	11	4,964,464.20	4,598,711.26
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		138,856,464.20	86,649,146.94
รวมหนี้สิน		205,721,838.99	202,026,520.70

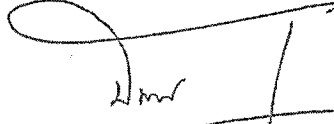
สหกรณ์ออมทรัพย์การยางแห่งประเทศไทย ๑ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

หมายเหตุ	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
ทุนของสหกรณ์		
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)		
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		
ทุนสำรอง	114,711,920.00	137,197,920.00
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	25,973,361.28	25,178,814.11
กำไร(ขาดทุน)สุทธิประจำปี	3,691,150.46	3,858,087.92
รวมทุนของสหกรณ์	8,870,128.29	7,900,290.22
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์	153,246,560.03	174,135,112.25
	358,968,399.02	376,161,632.95

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายปณณวิชญ์ วงศ์สุวรรณ)

ประธานกรรมการ


(นางสาววราภรณ์ พิชัยรัตน์)

เลขานุการ

วันที่ 10 ธันวาคม 2564



สหกรณ์ออมทรัพย์การยางแห่งประเทศไทย ๑ จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	21,736,837.14	99.14	23,780,268.03	99.16
ดอกเบี้ยรับตามคำพิพากษา	15,669.37	0.07	90,340.75	0.38
ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ที่ขาดสมาชิกภาพ	146,227.76	0.67	77,915.00	0.32
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	15,619.45	0.07	26,324.85	0.11
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	11,595.07	0.05	7,387.18	0.03
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	21,925,948.79	100.00	23,982,235.81	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	834,791.58	3.81	896,694.60	3.74
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	1,734,850.21	7.91	3,681,990.69	15.35
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะยาว	4,801,835.26	21.90	3,686,981.69	15.37
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,371,477.05	33.62	8,265,666.98	34.47
หัก หนี้สงสัยจะสูญ				
หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยตามคำพิพากษาค้างรับ	0.00	0.00	90,340.75	0.38
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	356,353.88	1.62	810,219.50	3.38
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ที่ขาดสมาชิกภาพ	537,417.85	2.45	1,928,410.96	8.04
หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ขาดสมาชิกภาพค้างรับ	(57,994.25)	(0.26)	57,994.25	0.24
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	(89,900.00)	(0.41)	0.00	0.00
รวมหนี้สงสัยจะสูญ	745,877.48	3.40	2,886,965.46	12.04
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	13,808,594.26	62.98	12,829,603.37	53.50
บวก รายได้อื่น				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	450.00	0.00	1,050.00	0.00
รายได้เบ็ดเตล็ด	3,788.00	0.02	4,153.98	0.02
รายได้จากการส่งเสริมการขาย - บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด	106,584.54	0.48	77,012.24	0.32
เงินเฉลี่ยคืนจากการให้บริการเงินกู้	6,647.36	0.03	11,919.57	0.05
รวมรายได้อื่น	117,469.90	0.53	94,135.79	0.39
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	2,360,640.00	10.77	2,318,080.00	9.73
ค่าล่วงเวลา	67,031.12	0.31	89,991.98	0.38
ค่ารักษาพยาบาล	23,456.00	0.11	12,992.00	0.06
ค่าศึกษาบุตร	0.00	0.00	21,100.00	0.09
ค่าประกันสังคม	26,060.00	0.12	42,940.00	0.18
ค่าเบี้ยเลี้ยง	23,850.00	0.11	14,550.00	0.06
เงินกองทุนทดแทน	1,750.45	0.01	1,062.00	0.01
ดอกเบี้ยจ่ายเงินค้ำประกันเจ้าหน้าที่	13,332.94	0.06	13,382.86	0.06
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	352,420.00	1.61	432,100.00	1.81
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	2,868,540.51	13.08	2,946,198.84	12.38

สหกรณ์ออมทรัพย์การยางแห่งประเทศไทย ๑ จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคา - เครื่องใช้สำนักงาน	54,846.75	0.25	74,201.01	0.31
ค่าตัดจ่ายสิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคาร	76,000.00	0.35	76,000.00	0.32
ค่าซ่อมแซมทรัพย์สิน	12,830.00	0.06	2,470.00	0.01
ค่าดูแลและปรับปรุงโปรแกรมคอมพิวเตอร์	24,000.00	0.11	30,250.00	0.13
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์	780.00	0.00	480.00	0.00
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	168,456.75	0.77	183,401.01	0.77
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าพาหนะ	116,750.00	0.53	85,850.00	0.36
ค่ารับรอง	21,384.00	0.10	39,846.00	0.17
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ	117,500.00	0.54	138,000.00	0.58
ค่าบำรุงชมรมสหกรณ์ออมทรัพย์ภาคใต้	500.00	0.00	500.00	0.00
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	23,834.00	0.11	33,905.50	0.14
ค่าโทรศัพท์	21,616.94	0.10	23,803.85	0.10
ค่าบริการอินเทอร์เน็ต	10,143.60	0.05	9,298.30	0.04
ค่าจัดทำเว็บไซต์	98,000.00	0.45	6,000.00	0.03
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	366,455.00	1.67	390,058.50	1.64
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	14,215.97	0.06	21,456.00	0.09
ค่าไฟฟ้า	54,290.00	0.25	57,566.00	0.24
ค่าตอบแทนที่ปรึกษาสหกรณ์	0.00	0.00	15,000.00	0.06
ค่าตอบแทน	32,750.00	0.15	1,400.00	0.01
ค่าตรวจสอบกิจการ	6,000.00	0.03	6,400.00	0.03
ค่าเบี้ยประกันชีวิต	48,729.00	0.22	68,154.63	0.29
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชี	41,000.00	0.19	39,000.00	0.16
ค่าใช้จ่ายเพื่อการส่งเสริมสหกรณ์	252,299.54	1.15	0.00	0.00
ของขวัญผู้เกษียณอายุ	480,000.00	2.19	660,000.00	2.77
รางวัลสมนาคุณ	16,000.00	0.07	14,500.00	0.06
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	48,286.46	0.22	41,216.35	0.17
ค่าถ่ายเอกสาร	20,575.00	0.09	0.00	0.00
ค่าเช่าบริการเครื่องถ่ายเอกสาร	30,000.00	0.14	32,500.00	0.14
ค่าใช้จ่ายคดีความ	53,903.00	0.25	0.00	0.00
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	8,333.10	0.04	8,888.96	0.03
ค่าใช้จ่ายในการติดตามหนี้	6,513.00	0.03	1,228.00	0.01
ค่าแจกของรางวัลให้สมาชิกในวันประชุมใหญ่	79,860.00	0.36	79,927.00	0.33
ค่าใช้จ่ายในการร่วมกิจกรรมวันสหกรณ์ฯ	0.00	0.00	16,950.00	0.07
ค่าใช้จ่ายโครงการ "ซื้อหุ้นลุ้นโชค"	50,000.00	0.23	60,000.00	0.25
ค่าใช้จ่ายโครงการ "ออมตามรอยพ่อ"	0.00	0.00	42,400.00	0.18
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	2,018,938.61	9.21	1,893,849.09	7.95
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานทั้งสิ้น	5,055,935.87	23.06	5,023,448.94	21.10
(ขาดทุน)สุทธิ	8,870,128.29	40.45	7,900,290.22	32.79

สหกรณ์ออมทรัพย์การขนส่งแห่งประเทศไทย ๑ จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากการกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	8,870,128.29	7,900,290.22
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไร (ขาดทุน) สุทธิ		
เป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงาน	54,846.75	74,201.01
ค่าตัดจ่ายสิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคาร	76,000.00	76,000.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยตามคำพิพากษาค้างรับ	0.00	90,340.75
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	(89,900.00)	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	356,353.88	810,219.50
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ที่ขาดสมาชิกภาพ	537,417.85	1,928,410.96
หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ขาดสมาชิกภาพค้างรับ	(57,994.25)	57,994.25
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	352,420.00	432,100.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	(135,003.25)	(136,118.25)
ดอกเบี้ยตามคำพิพากษาค้างรับ	(15,669.37)	(90,340.75)
ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ขาดสมาชิกภาพค้างรับ	(75,141.51)	(77,915.00)
ดอกเบี้ยรับ	21,411.00	0.00
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ที่ใช้ไป	48,286.46	41,216.35
ดอกเบี้ยเงินกู้ค้างจ่าย	9,865.64	1,452.96
ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ค้างจ่าย	86,387.68	67,106.22
ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์พิเศษค้างจ่าย	145,205.63	210,402.36
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	41,000.00	39,000.00
ค่าตอบแทนที่ปรึกษาสหกรณ์ค้างจ่าย	0.00	15,000.00
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	8,333.10	8,888.96
ค่าตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	14,333.10	6,400.00
ค่าบำรุงชมรมสหกรณ์ออมทรัพย์ภาคใต้ค้างจ่าย	500.00	0.00
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	10,248,781.00	11,454,649.54
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้สามัญ(ทั่วไป)	70,647,515.11	207,674,125.12
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ(ทั่วไป)	(45,626,008.09)	(156,695,507.68)

สหกรณ์ออมทรัพย์การยางแห่งประเทศไทย ๑ จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	42,770,987.09	73,100,408.54
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	(41,204,902.69)	(72,022,844.74)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้พิเศษใช้หลักทรัพย์ค้ำ(กพ.)	3,136,328.52	8,596,195.23
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้พิเศษใช้หลักทรัพย์ค้ำ(กพ.)	(4,670,000.00)	(2,644,647.25)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้สามัญเพื่อมาปนกิจสงเคราะห์(สค.)	2,554,425.80	3,708,975.74
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญเพื่อมาปนกิจสงเคราะห์(สค.)	(2,622,600.00)	(3,824,412.95)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้พิเศษบรรเทาความเดือดร้อนฉุกเฉิน(พณ.)	2,450,329.97	7,796,516.68
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้พิเศษบรรเทาความเดือดร้อนฉุกเฉิน(พณ.)	(4,395,000.00)	(6,407,000.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้สามัญเพื่อชำระค่าเบี้ยประกัน(ปก.)	3,400,029.41	5,968,786.31
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญเพื่อชำระค่าเบี้ยประกัน(ปก.)	(3,309,536.00)	(6,394,747.24)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้สามัญปรับโครงสร้างหนี้(ปน.)	21,692,484.14	61,665,371.35
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญปรับโครงสร้างหนี้(ปน.)	(7,307,326.72)	(94,928,565.99)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้สามัญช่วยเหลือโควิด(สว.)	38,739,025.63	1,078,040.90
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญช่วยเหลือโควิด(สว.)	(69,453,000.00)	(3,195,000.00)
เงินสดจ่ายลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	0.00	(810,219.50)
เงินสดรับจากลูกหนี้ตามคำพิพากษา	48,730.63	0.00
เงินสดรับจากลูกหนี้ที่ขาดสมาชิกภาพ	4,725.50	0.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้ที่ขาดสมาชิกภาพ	0.00	(2,903,651.68)
เงินสดจ่ายค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	(33,273.00)	(43,074.00)
เงินสดรับจากเงินรอรับคืน	86,461.29	206,129.17
เงินสดจ่ายเงินรอรับคืน	(85,422.00)	(203,275.46)
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	136,118.25	106,278.50
เงินสดรับดอกเบี้ยจากลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพค้างรับ	21,999.75	0.00
เงินสดรับจากเงินยืมทตรงจ่าย	543,000.00	739,640.00
เงินสดจ่ายเงินยืมทตรงจ่าย	(527,000.00)	(755,640.00)
เงินสดจ่ายเงินทตรงดำเนินคดี	(95,111.55)	(68,003.00)
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ค้างจ่าย	(67,106.22)	(77,600.00)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์พิเศษค้างจ่าย	(210,402.36)	(146,908.12)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ค้างจ่าย	(1,452.96)	(2,127.69)

สหกรณ์ออมทรัพย์การช่างแห่งประเทศไทย ๑ จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

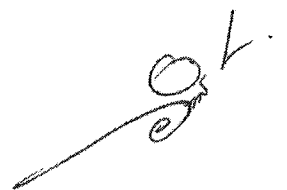
	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมนสอบบัญชีค้างจ่าย	(39,000.00)	(39,000.00)
เงินสดจ่ายค่าตอบแทนที่ปรึกษาสหกรณ์ค้างจ่าย	(15,000.00)	(10,000.00)
เงินสดจ่ายค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	(8,888.96)	(5,167.00)
เงินสดจ่ายค่าตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	(14,733.10)	0.00
เงินสดจ่ายค่าบำรุงชมรมสหกรณ์ออมทรัพย์ภาคใต้ค้างจ่าย	0.00	(1,000.00)
เงินสดจ่ายหุ้นรอจ่ายคืน	(14,222.50)	0.00
เงินสดรับจากเงินรอจ่ายคืน	3,141,179.92	15,800,997.59
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(2,971,206.50)	(15,788,557.87)
เงินสดรับจากเงินรอส่ง บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด	2,684,671.50	3,196,974.75
เงินสดจ่ายเงินรอส่ง บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด	(3,580,386.50)	(2,312,451.75)
เงินสดรับจากเงินรอส่ง สมาคมฌาปนกิจ ศสอ.	645,808.23	589,624.50
เงินสดจ่ายเงินรอส่ง สมาคมฌาปนกิจ ศสอ.	(645,768.23)	(589,584.50)
เงินสดรับจากเงินรอส่ง สมาคมฌาปนกิจ ชสอ.	125,130.00	125,957.00
เงินสดจ่ายเงินรอส่ง สมาคมฌาปนกิจ ชสอ.	(125,110.00)	(125,997.00)
เงินสดรับเงินค้ำประกันเจ้าหน้าที่	13,332.94	13,382.86
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	16,068,607.30	31,827,070.36
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(22,890.00)	(130,321.00)
เงินสดจ่ายหุ้น ชสอ.	(760,000.00)	0.00
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(782,890.00)	(130,321.00)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากตัวสัญญาใช้เงิน ธนาคารกรุงไทย สาขา พุ่งสง	123,000,000.00	129,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระหนี้ตัวสัญญาใช้เงิน ธนาคารกรุงไทย สาขา พุ่งสง	(125,000,000.00)	(150,000,000.00)
เงินสดรับจากตัวสัญญาใช้เงิน ธนาคารออมสิน สาขา จันทิ	40,000,000.00	120,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระหนี้ตัวสัญญาใช้เงิน ธนาคารออมสิน สาขา จันทิ	(80,000,000.00)	(120,000,000.00)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	86,000,000.00	80,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืมระยะยาว	(33,866,835.68)	(75,620,400.00)
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	16,086,791.83	13,452,053.90

สหกรณ์ออมทรัพย์การยางแห่งประเทศไทย ๑ จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(22,113,750.77)	(10,431,611.30)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	5,566,300.00	9,606,080.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(27,581,000.00)	(8,643,800.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(75,303.00)	(294,282.00)
เงินสดจ่ายทุนสะสมเพื่อพัฒนากิจการสหกรณ์	0.00	(26,200.00)
เงินสดจ่ายทุนเพื่อการศึกษาอบรม	(84,595.00)	(177,345.00)
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการเพื่อการสงเคราะห์	(477,039.46)	(1,182,562.65)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์ฯ	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสดจ่ายเงินโบนัสกรรมการและพนักงาน	(395,014.52)	(716,921.17)
เงินสดจ่ายปันผล	(5,637,811.73)	(6,827,723.39)
เงินสดจ่ายเฉลี่ยคืน	(572,916.80)	(1,061,362.55)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	(25,181,175.13)	(22,954,074.16)
เงินสดสุทธิ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(9,895,457.83)	8,742,675.20
เงินสด ณ วันต้นปี	12,622,893.52	3,880,218.32
เงินสด ณ วันสิ้นปี	2,727,435.69	12,622,893.52

สหกรณ์ออมทรัพย์การยางแห่งประเทศไทย ๑ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง

1.2 สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม

1.3 เงินลงทุนระยะยาวเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุน

1.4 สหกรณ์รับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยลูกหนี้ที่ขาดจากสมาชิกภาพและลูกหนี้ตามคำพิพากษา ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจำนวน 126,009.34 บาท ซึ่งหากสหกรณ์รับรู้ดอกเบี้ยให้กู้ของลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จะทำให้สหกรณ์มีกำไรสุทธิประจำปีเป็นจำนวน 8,996,137.63 บาท

1.5 ระหว่างปี 2564 สหกรณ์ได้มีการกำหนดมาตรการเพื่อช่วยเหลือสมาชิกด้านหนี้สินของสมาชิกในภาวะวิกฤตเศรษฐกิจไวรัสโคโรนา 2019 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ หรือตามประกาศ ชุดที่ 28 ครั้งที่ 2/2564 ลงวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2564 ครั้งที่ 4/2564 ลงวันที่ 5 เมษายน 2564 ครั้งที่ 5/2564 ลงวันที่ 30 เมษายน 2564 และ "กรณีพิเศษ" ลงวันที่ 8 กรกฎาคม 2564 มีมติเห็นชอบให้สหกรณ์ฯ ช่วยเหลือสมาชิกช่วงวิกฤตโควิด-19 ดังนี้

- ปลดปล่อยสินเชื่อแก่สมาชิกสามัญ ให้กู้ได้ไม่เกินคนละ 200,000.- บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5 ต่อปี หักชำระคืนไม่เกิน 240 เดือน มีผู้ค้ำประกันเป็นสมาชิกสามัญ 4 คน

- ปลดปล่อยสินเชื่อแก่สมาชิกสมทบ ให้กู้ได้ไม่เกินคนละ 30,000.- บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5 ต่อปี หักชำระคืนไม่เกิน 240 เดือน มีผู้ค้ำประกันเป็นสมาชิกสามัญ 3 คน และสมาชิกสมทบ 2 คน รวมเป็น 5 คน

1.6 สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้ในจำนวนที่เพียงพอสำหรับการขาดทุนซึ่งอาจเกิดขึ้น โดยการพิจารณาลูกหนี้แต่ละรายที่ค้างอยู่ ณ วันสิ้นปี

1.7 สหกรณ์มีตราเงินสดคงเหลือตามราคาทุน

1.8 ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ.2542 ทั้งนี้ยกเว้นที่ดิน

1.9 สิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคาร ตัดจ่ายตามอายุการให้ประโยชน์

1.10 ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับทรัพย์สินรายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนสินทรัพย์ว่าด้วยการบัญชีสหกรณ์ พ.ศ. 2542

1.11 เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทและเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักค้ำประกันหนี้สินด้วย

สหกรณ์ได้จัดประเภทบางรายการของงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ.2563

3. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
เงินสด		
เงินฝากธนาคาร	46,721.14	1,085.35
กระแสรายวัน		
ออมทรัพย์	9,908.06	7,697,353.26
ประจำ	2,670,806.49	4,924,454.91
รวม	0.00	0.00
	<u>2,727,435.69</u>	<u>12,622,893.52</u>

4. เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท ระยะสั้น	บาท ระยะยาว	บาท ระยะสั้น	บาท ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	3,447,364.72	2,236,221.63	4,946,156.00	3,721,669.70
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	18,430,134.80	300,842,202.70	20,588,368.61	306,468,302.67
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	1,231,910.35	25,839,008.23	1,112,218.39	24,426,236.21
รวม	<u>23,109,409.87</u>	<u>328,917,432.56</u>	<u>26,646,743.00</u>	<u>334,616,208.58</u>

ลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท ระยะสั้น	บาท ระยะยาว	บาท ระยะสั้น	บาท ระยะยาว
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	2,304,463.23	0.00	1,542,974.36	0.00
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	2,739,438.75	0.00	810,219.50	0.00
ลูกหนี้ที่ขาดสมาชิกภาพ	2,261,082.04	0.00	2,903,651.68	0.00
รวม	<u>7,304,984.02</u>	<u>0.00</u>	<u>5,256,845.54</u>	<u>0.00</u>
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ				
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	2,263,293.86	0.00	1,542,974.36	0.00
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	2,274,326.44	0.00	810,219.50	0.00
ลูกหนี้ที่ขาดสมาชิกภาพ	547,856.25	0.00	1,928,410.96	0.00
รวม	<u>5,085,476.55</u>	<u>0.00</u>	<u>4,281,604.82</u>	<u>0.00</u>
งเหลือลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้-สุทธิ	<u>2,219,507.47</u>	<u>0.00</u>	<u>975,240.72</u>	<u>0.00</u>
รวมลูกหนี้ทั้งสิ้น-สุทธิ	<u>25,328,917.34</u>	<u>328,917,432.56</u>	<u>27,621,983.72</u>	<u>334,616,208.58</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 5,085,476.55 บาท แยกเป็นค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา จำนวน 2,263,293.86 บาท ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี จำนวน 2,274,326.44 บาท และค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ที่ขาดสมาชิกภาพ จำนวน 547,856.25 บาท

ระหว่างปี สหกรณ์ได้ปล่อยสินเชื่อโครงการพิเศษเพื่อช่วยเหลือสมาชิกในภาวะวิกฤตเศรษฐกิจ ไวรัสโคโรนา 2019 มีสมาชิกใช้บริการ รวม 225 ราย เป็นเงิน 32,378,771.12 บาท สหกรณ์ได้กำหนดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5 ต่อปี ซึ่งถูกกว่าการปล่อยสินเชื่อประเภทอื่น



5. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

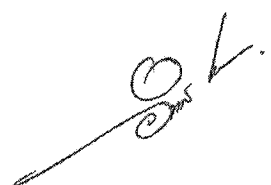
	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
เครื่องเขียนแบบพิมพ์		
เงินรอรับคืน	43,119.06	58,132.52
เงินยืมตรงจ่าย	0.00	1,039.29
เงินทดรองดำเนินคดี	0.00	16,000.00
ดอกเบี้ยตามคำพิพากษาค้างรับ	163,114.55	68,003.00
ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ขาดสมาชิกภาพค้างรับ	540,752.00	540,752.00
รวม	0.00	77,915.00
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	746,985.61	761,841.81
คงเหลือ	540,752.00	598,746.25
	206,233.61	163,095.56

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 540,752 บาท เป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยตามคำพิพากษาค้างรับทั้งจำนวน

6. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
	ราคาทุน	ราคาทุน
เงินลงทุนระยะสั้น		
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด		
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	0.00	0.00
รวมเงินลงทุนระยะสั้น	0.00	0.00
เงินลงทุนระยะยาว		
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด		
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	0.00	0.00
- หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	899,000.00	139,000.00
- หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต จำกัด	60,000.00	60,000.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว	959,000.00	199,000.00





7. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	0.00	0.00
ตั๋วสัญญาใช้เงินธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขา พุ่งสง	31,000,000.00	33,000,000.00
ตั๋วสัญญาใช้เงินธนาคารออมสิน สาขา จันทิ	0.00	40,000,000.00
รวม	31,000,000.00	73,000,000.00

สหกรณ์มีวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขา พุ่งสง จำนวน 5,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ย MOR ต่อปี โดยมีคณะกรรมการดำเนินการและผู้จัดการสหกรณ์ค้ำประกัน

และมีเงินกู้ยืมระยะสั้นประเภทตั๋วสัญญาใช้เงินธนาคารกรุงไทย สาขา พุ่งสง วงเงินกู้ จำนวน 60,000,000.00 บาท โดยมีคณะกรรมการดำเนินการและผู้จัดการสหกรณ์ค้ำประกัน ในระหว่างปี 2564 สหกรณ์เบิกใช้เงินกู้ โดยมีตั๋วสัญญาใช้เงินคงเหลือ 1 ฉบับ จำนวนเงิน 31,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ MOR -1.50 ครบกำหนดชำระคืนวันที่ 17 ธันวาคม 2564

เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
เงินรับฝากออมทรัพย์	3,626,456.55	2,825,108.50
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	14,232,578.81	21,060,885.80
รวม	17,859,035.36	23,885,994.30

หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินรับฝากออมทรัพย์ค้ำจ่าย	86,387.68	67,106.22
ดอกเบี้ยเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษค้ำจ่าย	145,205.63	210,402.36
ดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงินค้ำจ่าย	3,669.04	0.00
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ค้ำจ่าย	6,196.60	1,452.96
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้ำจ่าย	41,000.00	39,000.00
บรจายคืน	188,947.38	18,973.96
ตอบแทนที่ปรึกษาสหกรณ์ค้ำจ่าย	0.00	15,000.00
ตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการค้ำจ่าย	8,333.10	8,888.96
ตรวจสอบกิจการค้ำจ่าย	6,000.00	6,400.00
เรือส่ง บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด	0.00	895,715.00
เรือส่ง สมาคมฉกปนกิจสงเคราะห์สหกรณ์สมาชิกของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย	20.00	0.00
เรือส่ง สมาคมฉกปนกิจสงเคราะห์สหกรณ์สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ราชการ รัฐวิสาหกิจไทย	80.00	40.00
เรือส่ง สมาคมสหกรณ์ออมทรัพย์ภาคใต้ค้ำจ่าย	500.00	0.00
รวม	486,339.43	1,262,979.46

๑. เงินกู้ยืมระยะยาว

ประกอบด้วย

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท		บาท	
	ถึงกำหนดชำระ		ถึงกำหนดชำระ	
	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด	8,400,000.00	72,332,000.00	10,416,000.00	68,716,000.00
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	9,120,000.00	61,560,000.00	2,000,400.00	2,662,435.68
สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการประปานครหลวง จำกัด	0.00	0.00	2,808,000.00	4,366,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด	0.00	0.00	2,004,000.00	6,306,000.00
รวมเงินกู้ยืม	17,520,000.00	133,892,000.00	17,228,400.00	82,050,435.68

ในระหว่างปี 2563 สหกรณ์กู้ยืมจากสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด จำนวน 90 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.60 ต่อปี ชำระคืนเป็นงวดรายเดือนเท่ากัน งวดละ 700,000.00 บาท ระยะเวลา 60 งวด กำหนดชำระงวดแรกเดือนตุลาคม 2563 โดยมี คณะกรรมการดำเนินการทั้งชุดและผู้จัดการลงนามค้ำประกัน

และมีเงินกู้ยืมจากชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด จำนวน 76 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.20 ต่อปี เมื่อวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2564 ชำระคืนเป็นงวดรายเดือน 72 งวด งวดที่ 1-71 ส่งคืนเงินร้อยละ 1 (760,000/งวด) พร้อมดอกเบี้ย งวดที่ 72 ชำระคืนทั้งหมด โดยมีคณะกรรมการดำเนินการทั้งชุดและผู้จัดการลงนามค้ำประกัน

1. หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น

ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
เงินค้ำประกันเจ้าหน้าที่	327,454.20	314,121.26
เงินสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	4,637,010.00	4,284,590.00
รวม	4,964,464.20	4,598,711.26

12. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ

ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
ทุนสาธารณประโยชน์	1,435,138.32	1,500,441.32
ทุนศึกษาอบรม	69,541.98	124,136.98
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	1,123,174.80	1,103,174.80
ทุนสะสมเพื่อพัฒนากิจการสหกรณ์	1,063,295.36	1,053,295.36
ทุนสวัสดิการเพื่อการสงเคราะห์	0.00	77,039.46
รวม	3,691,150.46	3,858,087.92



สรุปงบกระแสเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ตามงบกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์การยางแห่งประเทศไทย 1 จำกัด ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 มีจำนวน 2,727,435.69 บาท ลดลงจากปีก่อน จำนวน 9,895,457.83 บาท สำหรับการเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดที่เพิ่มขึ้นจำนวนดังกล่าว ปรากฏรายละเอียด ดังนี้

กิจกรรม	เงินสดที่ได้มา		เงินสดใช้ไป		กระแสเงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป)	
กิจกรรมดำเนินงาน	203,464,773	06	187,396,165	76	16,068,607	30
กิจกรรมลงทุน	0	00	782,890	00	(782,890)	(00)
กิจกรรมจัดหาเงิน	270,653,091	83	295,834,266	96	(25,181,175)	(13)
รวมทั้ง 3 กิจกรรม	474,117,864	89	484,013,322	72	(9,895,457)	(83)

จากตารางข้างต้น หากพิจารณากระแสเงินสด โดยรวมจากกิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมลงทุนและกิจกรรมจัดหาเงิน พบว่าในระหว่างปี 2564 สหกรณ์มีเงินสดได้มารวมกันทั้ง 2 กิจกรรม จำนวน 474,117,864.89 บาท และใช้ไปรวมกัน 3 กิจกรรม จำนวน 484,013,322.72 บาท แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีเงินสดจ่ายมากกว่าเงินสดรับเข้ามา จำนวน 9,895,457.83 บาท

