

## รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 งบกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

### เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้า ในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

### เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่อง มีดังต่อไปนี้

1. ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สหกรณ์มีเงินฝากสหกรณ์อื่น คิดเป็นร้อยละ 29.20 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ดังนั้นจึงได้ตรวจสอบบัญชีเงินฝากสหกรณ์อื่นทุกบัญชี เพื่อพิจารณาสถานะการถอนเงินและสุ่มสอบทานการคำนวณดอกเบี้ยรับเป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดและการฝากเงินเป็นไปตามระเบียบฯ ที่กำหนด รวมทั้งขอหนังสือยืนยันยอดจากสหกรณ์อื่นที่รับฝากเงิน

2. ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สหกรณ์มีเงินลงทุน คิดเป็นร้อยละ 14.89 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้สอบทานการอนุมัติเงินลงทุนจากมติที่ประชุมคณะกรรมการ การปฏิบัติตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 62 และมติที่ประชุมใหญ่ของสหกรณ์ ให้ลงทุน ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการอนุมัติ เอกสารสิทธิ์ของเงินลงทุน รวมทั้งตรวจสอบหลักฐานการตีราคาทุนหรือราคาทุนตัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน ณ วันสิ้นปีบัญชี สอบทานการแสดงผลมูลค่าของเงินลงทุน รวมถึงค่าเผื่อผลขาดทุนจากการลดลงของมูลค่าเงินลงทุนและการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินว่าเป็นไปตามนโยบายการบัญชีของสหกรณ์

3. ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 5 ลูกหนี้เงินให้กู้ เป็นวัตถุประสงค์ของสหกรณ์เพื่อช่วยเหลือด้านการเงินแก่สมาชิกและเป็นธุรกิจ ที่นำมาซึ่งรายได้ของสหกรณ์ ประกอบกับจำนวนเงินมีสาระสำคัญ ได้กำหนดแนวการตรวจสอบบัญชีเกี่ยวกับเงินให้กู้และรายได้จากดอกเบี้ยเงินให้กู้ ตรวจสอบสัญญาเงินกู้พร้อมการจัดทำทะเบียนจ่ายเงินกู้ การบันทึกบัญชีลูกหนี้เงินกู้ ระบบโปรแกรมที่นำมาใช้ในระบบงานสามารถให้ข้อมูลและจัดทำรายงานเพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบงบการเงิน การคำนวณดอกเบี้ยจากเงินให้กู้

๑

4. ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบบัญชี 11 บัญชีเงินรับฝาก สหกรณ์ให้บริการด้านการออมแก่สมาชิก จึงให้ความสำคัญในการตรวจสอบบัญชีด้านเงินรับฝาก ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการรับ-จ่ายเกี่ยวกับเงินรับฝาก การจัดทำบัญชีย่อยเงินรับฝาก การผ่านระบบโปรแกรมและประมวลผลเงินรับฝากที่ออกจากระบบ

#### ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควร ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริง อันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องการเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

#### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากงบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและการสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพตลอดการตรวจสอบการปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึงระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งเป็นผล มาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

○ ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบเพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์

○ ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

๐ สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของข้าพเจ้า จะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าอย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

๐ ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยว่างบการเงินแสดงรายการ และเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามควร

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขต และช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

#### ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ณ วันสิ้นปี สหกรณ์มีเงินฝากชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด จัดอยู่ในแผนฟื้นฟูกิจการฉบับที่ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งเห็นชอบด้วย ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ชำระเงินต้นคืนทุกครึ่งปี เป็นเวลา 26 ปี (ปี 2559 - 2584) โดยไม่มีดอกเบี้ย และปัจจุบันไม่ปฏิบัติตามแผนชำระเงินต้นคืน ซึ่งสหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อความเสียหายไว้เต็มจำนวนเงินที่ผิดนัดชำระตามแผนฟื้นฟูกิจการ เพื่อให้เป็นไปตามหลักความระมัดระวัง และเพียงพอต่อความเสียหายทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นตามหนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่ กษ 0404/ว 53 ลงวันที่ 22 มีนาคม 2561

ทั้งนี้ ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินของสหกรณ์ มิได้มีเงื่อนไขในเรื่องที่ข้าพเจ้าขอให้สังเกตข้างต้น

พันตำรวจเอกหญิง

(สมหมาย ลิ้มวัฒนาภรณ์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9392

923/60 ถนนเอกชัย ตำบลมหาชัย

อำเภอเมือง จังหวัดสมุทรสาคร

12 มกราคม 2564

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

		ปี 2563	ปี 2562
	หมายเหตุ	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์</b>			
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	25,870,742.24	10,212,225.66
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	601,118,597.77	588,860,031.97
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด-สุทธิ	8	-	-
เงินลงทุนระยะสั้น	4	-	20,000,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	5	168,525,621.00	159,472,937.02
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ	6	189,725.78	220,259.17
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	7	3,464,966.63	2,558,778.74
<b>รวมสินทรัพย์หมุนเวียน</b>		<b>799,169,653.42</b>	<b>781,324,232.56</b>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>			
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด-สุทธิ	8	14,619,177.37	16,078,233.18
เงินลงทุนระยะยาว	4	306,576,900.00	195,109,300.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	5	936,756,702.50	927,582,608.00
อุปกรณ์ - สุทธิ	9	1,053,809.15	864,780.20
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	10	207,053.20	264,447.20
<b>รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		<b>1,259,213,642.22</b>	<b>1,139,899,368.58</b>
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>2,058,383,295.64</b>	<b>1,921,223,601.14</b>

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

		ปี 2563	ปี 2562
	หมายเหตุ	บาท	บาท
<b>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>			
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>			
เงินรับฝาก	11	821,125,073.46	757,075,105.78
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	12	1,071,488.82	594,415.97
<b>รวมหนี้สินหมุนเวียน</b>		822,196,562.28	757,669,521.75
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>			
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่และเงินชดเชย		5,125,570.00	4,629,140.00
เงินประกันความเสียหายเจ้าหน้าที่		30,000.00	-
<b>รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		5,155,570.00	4,629,140.00
<b>รวมหนี้สิน</b>		827,352,132.28	762,298,661.75
<b>ทุนของสหกรณ์</b>			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		1,053,175,840.00	988,055,710.00
ทุนสำรอง		98,065,050.06	90,966,683.61
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	13	5,224,983.27	4,898,983.27
กำไรจากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	14	5,556,900.00	5,089,300.00
กำไรสุทธิประจำปี		69,008,390.03	69,914,262.51
<b>รวมทุนของสหกรณ์</b>		1,231,031,163.36	1,158,924,939.39
<b>รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>		<b>2,058,383,295.64</b>	<b>1,921,223,601.14</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ลงชื่อ)



(นายมณฑิธร เจริญผล)

ประธานกรรมการ

(ลงชื่อ)



(นางวนันท์ ทองมีสี)

ผู้จัดการ

วันที่ 12 มกราคม 2564

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท	%	บาท	%
<b>รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน</b>				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	68,117,189.45	70.38	70,395,448.02	71.43
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	18,471,734.75	19.08	17,249,961.64	17.50
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	6,866,415.03	7.09	6,577,382.21	6.67
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	174,123.90	0.18	1,318,940.35	1.34
เงินปันผล	3,161,260.27	3.27	3,011,369.86	3.06
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	96,790,723.40	100.00	98,553,102.08	100.00
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน</b>				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	17,708,552.51	18.30	18,651,529.85	18.93
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	17,708,552.51	18.30	18,651,529.85	18.93
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	79,082,170.89	81.70	79,901,572.23	81.07
<b>บวก รายได้อื่น</b>				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	10,720.00	0.01	7,560.00	0.01
เงินรางวัลสลากออมสิน	90,800.00	0.09	10,800.00	0.01
เงินรางวัลสลากทวิสิน	122,000.00	0.13	-	-
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	3,301.00	0.00	-	-
รายได้อื่น	35,530.18	0.04	2,225.54	0.00
รวมรายได้อื่น	262,351.18	0.27	20,585.54	0.02
<b>หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</b>				
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่</b>				
เงินเดือน	3,890,049.60	4.02	3,587,042.00	3.64
ค่าล่วงเวลา	60,788.20	0.06	88,910.28	0.09
บำเหน็จเจ้าหน้าที่และเงินชดเชย	496,430.00	0.51	867,350.00	0.88
เงินสมทบกองทุนประกันสังคมเจ้าหน้าที่	71,319.00	0.07	88,167.00	0.09
เงินสมทบกองทุนทดแทน	2,761.00	0.00	1,775.00	0.00
ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	44,577.00	0.07	61,825.00	0.07
ค่าการศึกษาบุตรเจ้าหน้าที่	19,200.00	0.02	12,970.00	0.01
ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่	333,600.00	0.34	278,600.00	0.28

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท	%	บาท	%
ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่สหกรณ์ช่วยงานการประชุม	21,750.00	0.02	-	-
ค่าเครื่องแต่งกายเจ้าหน้าที่	33,000.00	0.03	-	-
ค่าใช้จ่ายในการอบรมสัมมนากรรมการ/เจ้าหน้าที่	16,121.00	0.02	-	-
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์</b>				
ค่าเสื่อมราคา	236,178.05	0.24	134,052.76	0.14
ค่าตัดจำหน่าย	57,394.00	0.06	22,522.80	0.02
ค่าซ่อมแซมเครื่องใช้สำนักงาน	6,230.00	0.01	-	-
ค่าบำรุงรักษาโปรแกรมคอมพิวเตอร์	-	-	39,850.00	0.04
ค่าตอบแทนในการติดตั้งโปรแกรมสหกรณ์	-	-	81,013.00	0.08
ค่าสนับสนุนกองทุนพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ	58,260.00	0.06	-	-
ค่าบริการดูแลเว็บไซต์สหกรณ์	3,000.00	0.00	-	-
ค่าบริการเช่าพื้นที่ทำเว็บไซต์สหกรณ์	9,336.00	0.01	14,000.00	0.01
ค่าใช้จ่ายในการปรับปรุงห้องสหกรณ์	-	-	29,582.81	0.03
<b>ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น</b>				
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ	1,141,337.39	1.18	811,374.24	0.82
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ	303,000.00	0.31	217,800.00	0.22
ค่ารับรอง	3,738.55	0.00	25,678.00	0.03
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	220,796.68	0.23	189,555.97	0.19
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	1,063,475.50	1.10	1,168,390.95	1.19
ค่าของขวัญสมาชิกสหกรณ์	1,515,200.00	1.57	1,504,000.00	1.53
ค่าใช้จ่ายในการประชุมคณะกรรมการ	48,277.00	0.05	38,690.00	0.04
ค่าโทรศัพท์	18,110.12	0.02	16,405.79	0.02
ค่าตอบแทนผู้ช่วยเหลืองานสหกรณ์	173,000.00	0.18	150,800.00	0.15
ค่าตรวจสอบกิจการ	42,000.00	0.04	42,000.00	0.04
ค่าสอบบัญชี	60,000.00	0.06	55,000.00	0.06
ค่าที่ปรึกษา	500.00	0.00	3,500.00	0.00
ค่าธรรมเนียมธนาคารและค่าไปรษณีย์	106,624.80	0.11	192,475.00	0.20
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	23,130.00	0.02	10,163.00	0.01

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท	%	บาท	%
ค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสาร	45,039.15	0.05	36,156.16	0.04
ค่าใช้จ่ายในการอบรมสัมมนา	153,449.00	0.16	236,815.50	0.24
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานตามโครงการ	50,818.00	0.05	-	-
ค่าจ้างเหมาบริการ	3,000.00	0.00	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	4,642.00	0.00	1,430.00	0.00
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	10,336,132.04	10.67	10,007,895.26	10.15
<b>กำไรสุทธิ</b>	<b>69,008,390.03</b>	<b>71.30</b>	<b>69,914,262.51</b>	<b>70.94</b>



สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	<u>ปี 2563</u>	<u>ปี 2562</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรสุทธิ	69,008,390.03	69,914,262.51
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไร (ขาดทุน) สุทธิเป็นเงินสดสุทธิ จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคา	236,178.05	134,052.76
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด - สงสัยจะสูญ	1,141,337.39	811,374.24
ค่าตัดจำหน่าย	57,394.00	22,522.80
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	12,336.00	-
เซิร์บล่วงหน้า	-	82,233.00
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	496,430.00	867,350.00
เงินประกันความเสียหายเจ้าหน้าที่	30,000.00	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	329,989.61	203,036.01
รายได้ค้างรับ	(3,514,964.59)	(2,667,078.97)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(3,301.00)	-
ค่าวัสดุสำนักงานใช้ไป	220,796.68	189,555.97
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง</b>		
<b>ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน</b>	<b>68,014,586.17</b>	<b>69,557,308.32</b>
<b>สินทรัพย์ดำเนินงาน</b>		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	(48,104,900.00)	(58,406,235.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	51,000,590.00	57,344,782.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(524,407,700.00)	(598,090,162.77)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้สามัญ	503,245,151.52	590,941,691.75
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	40,080.00	169,079.00
เงินสดจ่ายซื้อวัสดุสำนักงาน	(228,901.56)	(192,100.08)
เงินสดรับจากรายได้ค้างรับ	2,667,078.97	3,391,805.52
เงินสดจ่ายคืนเงินมัดจำและเงินประกัน	-	(7,500.00)
เงินสดรับจากเงินมัดจำและเงินประกัน	-	8,400.00
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	(32,000.00)	-

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	<u>ปี 2563</u>	<u>ปี 2562</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
<b>หนี้สินดำเนินงาน</b>		
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(188,884.44)	(3,478,757.64)
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(2,793,731.13)	(2,695,183.25)
เงินสดรับเงินรอจ่ายคืน	3,395,074.74	2,707,749.02
เงินสดจ่ายค่าภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	(308,257.33)	(505,742.22)
เงินสดรับค่าภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	310,801.40	444,908.44
เงินสดจ่ายเงินค้างจ่าย	(659,560.74)	(175,287.00)
เงินสดรับจากเงินค้างจ่าย	661,560.74	180,287.00
เงินสดจ่ายเงินประกันสังคมรอนำส่ง	(136,622.00)	(176,082.00)
เงินสดรับจากเงินประกันสังคมรอนำส่ง	136,702.00	176,334.00
เงินสดจ่ายเงินรอตรวจสอบ	-	(33,190.00)
เงินสดรับจากเงินรอตรวจสอบ	-	20,190.00
เงินสดจ่ายเงินเกินบัญชี	(475,298.50)	(5,755.00)
เงินสดรับจากเงินเกินบัญชี	475,298.50	15,755.00
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b><u>52,611,068.34</u></b>	<b><u>61,192,295.09</u></b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสดรับเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด	317,718.42	740,097.04
เงินสดจ่ายซื้อตัวสัญญาใช้เงิน	-	(10,000,000.00)
เงินสดรับจากตัวสัญญาใช้เงิน	20,000,000.00	30,000,000.00
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้	(111,000,000.00)	(6,000,000.00)
เงินสดรับจากหุ้นกู้	20,000,000.00	25,000,000.00
เงินสดจ่ายซื้อพันธบัตรออมทรัพย์พิเศษ	(20,000,000.00)	(6,000,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(421,906.00)	(921,419.58)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	(286,970.00)
<b>เงินสดสุทธิ(ใช้ไปใน)ได้มาจากกิจกรรมลงทุน</b>	<b><u>(91,104,187.58)</u></b>	<b><u>32,531,707.46</u></b>

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	158,557,512.99	318,578,799.92
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(94,507,545.31)	(277,983,377.20)
เงินสดรับจากเงินรับล่วงหน้าเงินฝากอ.พิเศษ	-	270,000.00
เงินสดจ่ายคืนเงินรับล่วงหน้าเงินฝากอ.พิเศษ	(270,000.00)	-
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผลตามหุ้น	(52,324,744.22)	(48,634,292.50)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(7,661,151.84)	(6,838,370.50)
เงินสดจ่าย โบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(1,800,000.00)	(1,400,000.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(117,000.00)	(148,000.00)
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการ	(557,000.00)	(523,690.90)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	88,443,000.00	83,468,100.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(23,322,870.00)	(23,159,140.00)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>66,410,201.62</b>	<b>43,600,028.82</b>
<b>เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น</b>	<b>27,917,082.38</b>	<b>137,324,031.37</b>
<b>เงินสด ณ วันต้นปี</b>	<b>599,072,257.63</b>	<b>461,748,226.26</b>
<b>เงินสด ณ วันสิ้นปี</b>	<b>626,989,340.01</b>	<b>599,072,257.63</b>

๑

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์จัดทำงบการเงิน โดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา โดยจำนวนรายได้ดอกเบี้ยค้างรับจะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- เงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยราคาทุน สำหรับเงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยราคายุติธรรม ทั้งนี้ สหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็นกำไร(ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของสหกรณ์และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ตามวิธีปฏิบัติทางบัญชีและการแสดงความเห็นต่องบการเงิน กรณีสหกรณ์นำเงินฝากไว้กับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด อ้างถึงหนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ด่วนที่ กษ 0404/ว71 ลงวันที่ 4 กรกฎาคม 2559
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือตามราคาทุน
- ค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์ ค่าตัดจำหน่าย คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราร้อยละของราคาทุนของอุปกรณ์ที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดซึ่งระยะเวลาที่ตัดจำหน่ายเป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ค่าเสื่อมราคาที่คำนวณได้แสดงไว้ในบัญชีค่าเสื่อมราคาสะสมของอุปกรณ์แยกตามประเภทของอุปกรณ์ที่เกิดค่าเสื่อมราคานั้น และให้บันทึกรายการค่าเสื่อมราคาไว้ในทะเบียนสินทรัพย์ด้วย
- การซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ สำหรับการต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทและเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้ รวมถึง เงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย
- สหกรณ์รับรู้ผลขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ เป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

id

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	<u>ปี 2563</u>	<u>ปี 2562</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินสดย่อย	20,000.00	20,000.00
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	3,000.00	3,000.00
ออมทรัพย์	5,847,742.24	5,189,225.66
สลากออมสิน	10,000,000.00	5,000,000.00
สลากทวีสิน	10,000,000.00	-
รวม	<u>25,870,742.24</u>	<u>10,212,225.66</u>

3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2563</u>	<u>ปี 2562</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด	137,583,492.79	143,719,332.06
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด	20,000,000.00	117,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจแห่งชาติ จำกัด	1,061,896.62	1,048,259.85
สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงมหาดไทย จำกัด	26,473,208.36	6,092,440.06
สหกรณ์ออมทรัพย์สื่อสารทหาร จำกัด	110,000,000.00	110,000,000.00
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	152,000,000.00	100,000,000.00
ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด	154,000,000.00	111,000,000.00
รวม	<u>601,118,597.77</u>	<u>588,860,031.97</u>

เงินฝากสหกรณ์อื่น จำนวน 601,118,597.77 บาท ประกอบด้วย เงินฝากออมทรัพย์ จำนวนเงิน 45,118,597.77 บาท และเงินฝากประจำ จำนวนเงิน 556,000,000.00 บาท

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท	บาท	บาท	บาท
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
<b>เงินลงทุนระยะสั้น</b>				
<b>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</b>				
ตั้งสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด		-		20,000,000.00
รวม		-		20,000,000.00
รวมเงินลงทุนระยะสั้น		-		20,000,000.00
<b>เงินลงทุนระยะยาว</b>				
<b>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด</b>				
หุ้นกู้บมจ. ปูนซิเมนต์ไทย	22,508,500.00	22,000,000.00	22,340,700.00	22,000,000.00
หุ้นกู้บมจ. ปตท.	15,703,500.00	15,000,000.00	5,217,500.00	5,000,000.00
หุ้นกู้บมจ. ซีพีออลล์	55,004,000.00	55,000,000.00	25,570,500.00	25,000,000.00
หุ้นกู้บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์	5,279,000.00	5,000,000.00	5,291,000.00	5,000,000.00
หุ้นกู้บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง	5,305,000.00	5,000,000.00	5,324,500.00	5,000,000.00
หุ้นกู้บมจ. โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี	-	-	5,182,000.00	5,000,000.00
หุ้นกู้บมจ. ช.การช่าง	10,162,000.00	10,000,000.00	10,035,000.00	10,000,000.00
หุ้นกู้บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ	10,333,000.00	10,000,000.00	10,292,000.00	10,000,000.00
หุ้นกู้บมจ. ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	11,279,600.00	11,000,000.00	10,354,000.00	10,000,000.00
หุ้นกู้บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	32,017,000.00	30,000,000.00	22,226,000.00	20,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท ดีแทค ไตรเน็ต	5,202,000.00	5,000,000.00	5,244,000.00	5,000,000.00
หุ้นกู้บมจ. พีทีทีโกลบอล เคมิคอล	11,395,800.00	11,000,000.00	1,012,100.00	1,000,000.00
หุ้นกู้บมจ. เบอร์รี่ฟู้ดเจอร์	9,867,000.00	10,000,000.00	-	-
หุ้นกู้บมจ. เบทาโกร	5,057,000.00	5,000,000.00	-	-
หุ้นกู้บมจ. ไออาร์พีซี	15,388,500.00	15,000,000.00	-	-
หุ้นกู้บริษัท เอ็มซีพี ไลน์	5,055,000.00	5,000,000.00	-	-
รวม		214,000,000.00		123,000,000.00
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		5,556,900.00		5,089,300.00
รวม		219,556,900.00		128,089,300.00

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
	ราคาทุน	ราคาทุน
<b>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</b>		
ตั๋วสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	10,000,000.00	10,000,000.00
พันธบัตรออมทรัพย์พิเศษ	20,000,000.00	-
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย	50,000,000.00	50,000,000.00
หุ้นบมจ. สหประกันชีวิต	20,000.00	20,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ไทยไอซีที จำกัด	200,000.00	200,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด	7,000,000.00	7,000,000.00
รวม	87,220,000.00	67,220,000.00
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าหุ้นสหกรณ์	(200,000.00)	(200,000.00)
รวม	87,020,000.00	67,020,000.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว	306,576,900.00	195,109,300.00

เงินลงทุนในหุ้นชุมนุมสหกรณ์ไทยไอซีที จำกัด มีความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความไม่แน่นอนที่จะได้รับเงินคืน เนื่องจากงบการเงินมีส่วนขาดทุนเกินทุน จึงตั้งค่าเผื่อปรับมูลค่าหุ้นสหกรณ์ไว้เต็มจำนวน เพื่อให้เป็นไปตามหลักความระมัดระวัง และเพียงพอต่อความเสียหายทางการเงินที่อาจเกิดขึ้น

5. **เงินให้กู้ยืม** ประกอบด้วย

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
<b>เงินให้กู้ยืม - ปกติ</b>				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	17,000,055.00	-	19,895,745.00	-
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	151,485,486.00	936,391,142.50	139,537,112.02	927,176,968.00
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	40,080.00	365,560.00	40,080.00	405,640.00
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	168,525,621.00	936,756,702.50	159,472,937.02	927,582,608.00

ในระหว่างปีคณะกรรมการดำเนินการ ครั้งที่ 5/2563 เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2563 มีมติให้ความช่วยเหลือและบรรเทาความเดือดร้อนแก่สมาชิกจากสถานการณ์โรคระบาด COVID - 19 ตามโครงการเงินกู้พิเศษเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนจากสถานการณ์โรคระบาด COVID - 19 เป็นระยะเวลา ตั้งแต่วันที่ 14 เมษายน 2563 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2563 โดยคิดดอกเบี้ยอัตราร้อยละ 3 ต่อปี

สหกรณ์ฯ มีลูกหนี้เงินกู้ที่เข้าร่วมโครงการฯ คงเหลือ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี เป็นลูกหนี้เงินกู้บรรเทาความเดือดร้อนจากโรคระบาด COVID-19 จำนวน 458 ราย (458 สัญญา) เป็นเงินต้นคงเหลือ 4,815,690.00 บาท

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

6. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม

ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมจำนวน 189,725.78 บาท เป็นดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับฉุกเฉิน จำนวน 4,389.94 บาท ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมสามัญ จำนวน 185,285.97 บาท และดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมพิเศษ จำนวน 49.87 บาท ที่ให้กู้ยืมหลังวันที่ 15 ธันวาคม 2563 ซึ่งจะได้รับชำระดอกเบี้ยภายในสิ้นเดือน มกราคม 2564

7. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
วัสดุสำนักงาน	120,063.82	111,958.94
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า ค่าบริการเช่าพื้นที่เว็บไซต์สหกรณ์	4,664.00	-
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า ค่าบริการดูแลเว็บไซต์สหกรณ์	15,000.00	-
ดอกเบี้ยค้างรับ เงินฝากสหกรณ์	1,640,714.23	1,449,949.96
ดอกเบี้ยค้างรับ หุ้นกู้	1,529,978.07	822,582.18
ดอกเบี้ยค้างรับ พันธบัตรออมทรัพย์พิเศษ	144,756.16	-
ดอกเบี้ยค้างรับ เงินฝากธนาคาร	64.32	-
ดอกเบี้ยค้างรับ ตัวสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์	9,726.03	174,287.66
แห่งประเทศไทย		
รวม	3,464,966.63	2,558,778.74

ด



สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

8. เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด	1,459,055.81	19,801,655.86	1,428,121.77	20,150,308.32
หัก ค่าเผื่อเงินฝากสอ.ยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ	(1,459,055.81)	(5,182,478.49)	(1,428,121.77)	(4,072,075.14)
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด - สุทธิ	-	14,619,177.37	-	16,078,233.18

เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด เลขที่ 001-11-930000-8 ประเภทยอดหนี้เพื่อการชำระหนี้ตามแผนฟื้นฟูกิจการ คงเหลือสุทธิ จำนวน 14,619,177.37 บาท อยู่ระหว่างปฏิบัติตามแผนฟื้นฟูกิจการ ฉบับที่ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่ง เห็นชอบ ฉบับลงวันที่ 7 กันยายน 2558 กำหนดให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ชำระเงินต้นคืนทุกปี เป็นเวลา 26 ปี (ปี 2559 - 2584) โดยไม่มีดอกเบี้ย

ระหว่างปี 2563 สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด ได้รับชำระเงินต้นงวดที่ 5/3 เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2563 จำนวน 163,531.54 บาท และงวดที่ 5/4 เมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2563 จำนวน 154,186.88 บาท รวมเป็นเงิน 317,718.42 บาท เป็นการชำระเงินต้นของปี 2561 ซึ่งตามหนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่ กษ 0404/3277 ลงวันที่ 25 ธันวาคม 2561 เรื่อง ตอบข้อหารือขอยกเว้น การตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญในปีบัญชี 2561 โดยสหกรณ์ได้นำเงินต้นที่ได้รับชำระในระหว่างปี 2563 มาหักออกจากบัญชีค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ ของปี 2561 และสำหรับปี 2563 สหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อความเสียหายไว้เต็มจำนวนที่ผิคนัดชำระ จำนวน 1,459,055.81 บาท ตามแผนฟื้นฟูกิจการข้างต้น

9. อุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
เครื่องใช้สำนักงาน	2,159,929.09	2,111,934.59
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(1,106,119.94)	(1,247,154.39)
อุปกรณ์-สุทธิ	1,053,809.15	864,780.20

10. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
ซอฟต์แวร์สำเร็จรูป	27,702.15	35,620.15
โปรแกรมระบบงานสหกรณ์ออมทรัพย์	149,950.50	191,826.50
เว็บไซต์สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด	29,400.55	37,000.55
รวม	207,053.20	264,447.20

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

11. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	<u>ปี 2563</u>	<u>ปี 2562</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินรับฝากออมทรัพย์	5,369,788.04	2,957,504.09
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	807,641,185.42	750,247,301.69
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษทวีทรัพย์	8,114,100.00	3,870,300.00
รวม	<u>821,125,073.46</u>	<u>757,075,105.78</u>

12. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2563</u>	<u>ปี 2562</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินเกินบัญชี	10,000.00	10,000.00
เงินรอจ่ายคืน	613,909.38	12,565.77
เงินค้างจ่าย	174,000.00	172,000.00
ภาษีหัก ณ ที่จ่าย	11,066.07	8,522.00
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	14,888.00	14,808.00
เงินรับล่วงหน้ารอนำฝากออมทรัพย์พิเศษ	-	270,000.00
ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ค้างจ่าย	44,280.61	51,467.80
ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์พิเศษทวีทรัพย์ค้างจ่าย	203,344.76	55,052.40
รวม	<u>1,071,488.82</u>	<u>594,415.97</u>

เงินรอจ่ายคืน ประกอบด้วย เงินรอจ่ายคืนสมาชิก เงินรอจ่ายคืนดอกเบี้ยเงินกู้ และบำเหน็จรอจ่ายคืน

13. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2563</u>	<u>ปี 2562</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ทุนขยายงาน	2,155,869.12	2,055,869.12
ทุนสาธารณประโยชน์	389,753.50	406,753.50
ทุนรักษาระดับเงินปันผล	2,533,032.86	2,333,032.86
ทุนสวัสดิการ	146,327.79	103,327.79
รวม	<u>5,224,983.27</u>	<u>4,898,983.27</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

14. กำไรจากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น

	<u>ปี 2563</u>	<u>ปี 2562</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ขอยกมาต้นงวด	5,089,300.00	2,176,100.00
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด	467,600.00	2,913,200.00
ยอดคงเหลือปลายงวด	<u>5,556,900.00</u>	<u>5,089,300.00</u>

15. เงินสดในงบกระแสเงินสด

	<u>ปี 2563</u>	<u>ปี 2562</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	25,870,742.24	10,212,225.66
เงินฝากสหกรณ์อื่น	601,118,597.77	588,860,031.97
รวม	<u>626,989,340.01</u>	<u>599,072,257.63</u>

16. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

ในปี 2563 สหกรณ์ได้ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นไปตามกฎกระทรวง ว่าด้วย การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ พ.ศ. 2550 ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษา เล่มที่ 124 ตอนที่ 27 ก. ลงวันที่ 18 มิถุนายน 2550

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องประจำเดือนธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

	<u>บาท</u>
เงินสด	20,000.00
เงินฝากชุมนุมสหกรณ์หรือธนาคาร	178,539,221.48
รวม	<u>178,559,221.48</u>

คิดเป็นร้อยละ 25.81 ของเงินรับฝาก

๑