



บริษัท สำนักบัญชีของเอก จำกัด (ทะเบียนเลขที่ 0105554088855)

414/199 ชั้น 12 อาคารสำราญแมนชั่น ซอยประชาราษฎร์นำற்று 20 แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310  
โทรศัพท์ 094-925-5993 , 081-348-9854 โทรสาร 02-691-2212

### รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด

#### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

#### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับ เพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

#### เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบเรื่องแต่ละเรื่องดังต่อไปนี้  
เงินให้กู้ยืมและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ตามที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงิน สหกรณ์มีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมระยะสั้นและระยะยาว-สุทธิ จำนวน 3,577.856 ล้านบาท มาจากเงินให้กู้ยืมแก่สมาชิกและยังไม่ได้รับชำระ และมีลูกหนี้อื่น จำนวน 21.328 ล้านบาท จากลูกหนี้เงินยืมท่ตรง ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี ลูกหนี้ตามคำพิพากษา ลูกหนี้เงินสดขาดบัญชี และลูกหนี้อื่น ๆ โดยยอดดังกล่าวเป็นยอดสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวนเงินรวม 59.495 ล้านบาท ซึ่งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นการประมาณการจากดุลยพินิจของฝ่ายจัดการและคณะกรรมการดำเนินงานของสหกรณ์ โดยการพิจารณาเป็นรายตัวและใช้ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วย ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 และระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544 เป็นเกณฑ์ในการพิจารณาประมาณการหนี้ที่คาดว่าจะเก็บไม่ได้ดังกล่าว ผลของการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจะส่งผลต่อ ฐานะการเงิน ผลดำเนินงานของสหกรณ์ และการตัดสินใจของสมาชิก

ข้าพเจ้าได้ใช้วิธีตรวจสอบและสอบทานคุณภาพของข้อมูลและระบบที่ใช้ การทดสอบการจัดประเภทบัญชี การตรวจสอบรายการเคลื่อนไหวของลูกหนี้เงินให้กู้ การสอบทานรายงานผลการฟ้องร้องคดี การสุ่มส่งหนังสือยืนยันยอด รวมถึงการทดสอบการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยใช้ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วย ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 และระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วย การจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544 มาสร้างสมมุติฐานแล้วทำการทดสอบ รวมถึงการสุ่มตรวจสอบรายการเคลื่อนไหวลูกหนี้รายตัว ผลจากการตรวจสอบให้ผลเป็นที่น่าพอใจในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า



## ข้อมูลอื่นและเหตุการณ์ที่เน้น

ในระหว่างปีสหกรณ์บันทึกทุนสงเคราะห์ครอบครัวผู้เสียชีวิตเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนจำนวน 4.000 ล้านบาท แต่ได้มีการจ่ายสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกผู้เสียชีวิตจำนวน 5.620 ล้านบาท ส่วนต่างจำนวน 1.620 ล้านบาท สหกรณ์ไปลดยอดหนี้สินบัญชีเงินสะสมสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกผู้เสียชีวิตลง ซึ่งหากสหกรณ์บันทึกเงินที่จ่ายจริงทั้งหมดเป็นค่าใช้จ่าย สหกรณ์จะมีกำไรสุทธิ 121.217 ล้านบาท ทั้งนี้ ข้าพเจ้าได้พิจารณาแล้วว่าผลต่างดังกล่าวไม่มีสาระสำคัญและไม่แพร่กระจาย จึงไม่ได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขในเรื่องนี้

คณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังจากวันที่ ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้ ทั้งนี้ความเห็นของข้าพเจ้าต่อการเงินจึงไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น ทั้งนี้ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านและพิจารณาว่า ข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงิน หรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่า ข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับคณะกรรมการดำเนินการทราบ

## ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอของงบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควร ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายใน ที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงิน ที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถ ของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่อง ดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

## ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริต หรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่น อย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตาม มาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริง อันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่า รายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้า รวมถึง



- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่า มีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดใน การตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ใน รายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถ คาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสาร ดังกล่าว

ลงชื่อ

(นายศักดิ์ชาย จันทรเรือง)

ผู้สอบบัญชี

บริษัท สำนักบัญชีทองเอก จำกัด

แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

วันที่ 12 มกราคม พ.ศ. 2564

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

		ปี 2563	ปี 2562
	หมายเหตุ	บาท	บาท
	สินทรัพย์		
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	134,139,058.48	70,246,979.07
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	558,499,722.10	330,522,781.71
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	5	455,253,194.13	481,657,247.49
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	6	19,807,831.13	14,394,549.45
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	7	3,440,633.55	4,072,635.91
ดอกเบี้ยลูกหนี้ตามคำพิพากษาค้างรับ		38,134,930.37	38,134,930.37
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยลูกหนี้ตามคำพิพากษาค้างรับ		38,134,930.37	38,134,930.37
ดอกเบี้ยลูกหนี้ตามคำพิพากษาค้างรับ-สุทธิ		0.00	0.00
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	8	1,733,581.78	1,630,276.95
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		1,172,874,021.17	902,524,470.58
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>			
เงินลงทุนระยะยาว	4	10,205,000.00	10,205,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	5	3,122,603,569.49	2,901,531,296.58
ลูกหนี้ระยะยาว - สุทธิ	6	1,520,369.18	0.00
ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	9	2,308,247.81	2,103,151.07
สิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคารสำนักงาน		7,293,749.40	7,636,669.20
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	10	513,900.00	0.00
ซอฟต์แวร์ระหว่างการพัฒนา	11	300,000.00	685,200.00
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	12	3,300.00	3,300.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		3,144,748,135.88	2,922,164,616.85
รวมสินทรัพย์		4,317,622,157.05	3,824,689,087.43

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

		ปี 2563	ปี 2562
	หมายเหตุ	บาท	บาท
<b>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>			
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>			
เงินรับฝาก	14	2,020,190,544.47	1,676,212,856.16
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	15	21,930,130.89	17,528,702.16
รวมหนี้สินหมุนเวียน		2,042,120,675.36	1,693,741,558.32
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>			
เงินสะสมสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกผู้เสียชีวิต	16	13,941,000.00	15,561,000.00
เงินประกันเจ้าหน้าที่		1,283,761.25	1,239,547.97
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่		12,321,684.00	11,468,942.00
สำรองเงินชดเชยเนื่องจากการเกษียณอายุเจ้าหน้าที่	17	1,530,380.00	1,225,901.00
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	18	80,000.00	80,000.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		29,156,825.25	29,575,390.97
รวมหนี้สิน		2,071,277,500.61	1,723,316,949.29
<b>ทุนของสหกรณ์</b>			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)	19		
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		1,900,475,670.00	1,760,384,310.00
หุ้นที่ชำระไม่เต็มมูลค่า		0.00	6.75
ทุนสำรอง		214,954,251.44	201,605,032.01
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ	20	8,177,391.69	7,781,154.82
กำไรสุทธิ		122,737,343.31	131,601,634.56
รวมทุนของสหกรณ์		2,246,344,656.44	2,101,372,138.14
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		4,317,622,157.05	3,824,689,087.43

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ลงชื่อ.....

(รศ.น.สพ.ดร.ชูชาติ กมลเลิศ)

ประธานกรรมการ

ลงชื่อ.....

(นายศิริพร ศรีอ่อน)

เลขานุการ

วันที่ 12 มกราคม 2564

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	185,639,465.67	92.18	189,732,893.31	93.52
ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร	326,086.39	0.16	449,002.64	0.22
ดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์อื่น	14,884,890.82	7.39	12,168,542.46	6.00
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	531,558.35	0.25	530,106.00	0.25
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	201,382,001.23	99.98	202,880,544.41	99.99
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	45,586,345.92	22.64	39,662,007.49	19.55
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	0.00	0.00	215.76	0.00
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	45,586,345.92	22.64	39,662,223.25	19.55
หัก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
หนี้สูญลูกหนี้เงินกู้	0.00	0.00	529,434.61	0.26
หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินกู้	822,399.36	0.41	536,211.32	0.26
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	822,399.36	0.41	1,065,645.93	0.52
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิ	154,973,255.95	76.93	162,152,675.23	79.92
บวก รายได้อื่น				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	117,900.00	0.06	136,200.00	0.07
ดอกเบี้ยรับ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	836,846.59	0.42	1,977,255.84	0.97
ดอกเบี้ยรับ-ลูกหนี้เงินสดขาดบัญชี	0.00	0.00	8,435.00	0.00
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	10,437.00	0.01	0.00	0.00
รายได้อื่น	463,488.06	0.23	381,982.83	0.19
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	1,428,671.65	0.72	2,503,873.67	1.23
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	7,972,154.00	3.96	6,975,353.29	3.44
ค่าล่วงเวลา	130,920.50	0.07	202,860.00	0.10
ค่าบำเหน็จเจ้าหน้าที่สหกรณ์	1,461,622.00	0.73	901,342.00	0.44
เงินชดเชยเจ้าหน้าที่	304,479.00	0.15	556,061.00	0.27
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ - เจ้าหน้าที่	220,793.80	0.11	124,478.05	0.06
ค่ารักษาพยาบาลและการศึกษาบุตรเจ้าหน้าที่	62,300.00	0.03	81,800.00	0.04

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่ (ต่อ)				
ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	72,000.00	0.04	69,000.00	0.03
ค่าสวัสดิการตรวจสุขภาพประจำปี	68,020.00	0.03	68,042.00	0.03
ค่าประกันสังคม	171,400.60	0.09	200,610.00	0.10
ค่ากองทุนเงินทดแทน	5,106.00	0.00	4,639.00	0.00
ดอกเบี้ยจ่าย - เงินประกันเจ้าหน้าที่	17,187.69	0.01	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคา	648,721.38	0.32	550,918.19	0.27
ค่าตัดจ่ายสิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคารสำนักงาน	506,412.80	0.25	490,872.80	0.24
ค่าพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์ตัดจ่าย	171,300.00	0.09	0.00	0.00
ค่าบำรุงรักษาโปรแกรมและเครื่องคอมพิวเตอร์	253,035.12	0.13	224,718.08	0.11
ค่าซ่อมแซมครุภัณฑ์	91,254.50	0.05	200,922.00	0.10
ค่าเบี้ยประกันภัย	141,047.14	0.07	124,416.48	0.06
ค่าประกันการขนย้ายเงิน	23,080.94	0.01	22,274.62	0.01
ค่าบำรุงรักษาบริเวณสำนักงาน	24,365.00	0.01	23,212.00	0.01
ค่าปรับปรุงภูมิทัศน์สำนักงาน	28,892.40	0.01	18,664.00	0.01
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
ค่าเบี้ยประชุมสมาชิก	7,570,000.00	3.76	7,249,100.00	3.57
ค่ารับรองสมาชิก	4,276.00	0.00	5,011.00	0.00
ค่ารับรองสมาชิกผู้ช่วยเหลือสหกรณ์	44,589.00	0.02	42,979.00	0.02
ทุนสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกที่เสียชีวิต	4,000,000.00	1.99	4,000,000.00	1.97
เงินช่วยเหลือสมาชิกและคู่สมรสถึงแก่กรรม	3,342,500.00	1.66	3,276,250.00	1.61
ค่าเงินอุดหนุนบำเหน็จสมาชิก	3,486,700.00	1.73	3,277,400.00	1.62
ค่ากิจกรรมสมาชิกสัมพันธ์	56,804.00	0.03	180,329.00	0.09
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
เบี้ยประชุมกรรมการและค่าตอบแทน	968,300.00	0.48	888,150.00	0.44
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	459,714.42	0.23	341,477.73	0.17
ค่ารับรอง	144,731.00	0.07	205,095.00	0.10
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	392,298.20	0.19	541,690.23	0.27
ค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสาร	93,000.00	0.05	72,000.00	0.04

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น (ต่อ)				
ค่าทำความสะอาด	3,520.00	0.00	12,840.00	0.01
ค่าสาธารณูปโภค	240,030.63	0.12	225,222.64	0.11
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	110,000.00	0.05	110,000.00	0.05
ค่าเช่าห้องประชุม	26,000.00	0.01	29,500.00	0.01
ค่าสวัสดิการกรรมการ	54,000.00	0.03	51,000.00	0.03
ค่าพิมพ์รายงานกิจการ	73,000.00	0.04	101,000.00	0.05
ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง	29,470.30	0.01	42,420.10	0.02
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	47,323.90	0.02	64,295.67	0.03
ค่าใช้จ่ายการกุศล	107,400.00	0.05	148,785.00	0.07
ค่าใช้จ่ายในการเลือกตั้ง	90,000.00	0.04	90,000.00	0.04
ค่าโฆษณาประชาสัมพันธ์	68,657.00	0.03	67,227.10	0.03
ค่าตรวจสอบกิจการ	105,000.00	0.05	108,000.00	0.05
ค่าตอบแทนกองคลัง	50,000.00	0.02	50,000.00	0.02
ค่าตอบแทนที่ปรึกษา	11,000.00	0.01	14,000.00	0.01
ค่าตอบแทนรปภ.วันประชุมใหญ่	41,520.00	0.02	44,360.00	0.02
ค่าตอบแทนผู้เข้าร่วมประชุม	2,000.00	0.00	9,000.00	0.00
ค่าตอบแทนกรรมการเฉพาะกิจ	138,500.00	0.07	199,000.00	0.10
ค่าใช้จ่ายดำเนินคดี	587,315.50	0.29	349,381.00	0.17
ค่าของที่ระลึก	72,935.00	0.04	46,524.00	0.02
หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ดำเนินคดี	(11,069.60)	(0.01)	617,739.35	0.30
หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ตามคำพิพากษา	(1,153,968.94)	(0.57)	(2,656,148.46)	(1.31)
หนี้สงสัยจะสูญดอกเบี้ยตามคำพิพากษาค้างรับ	0.00	0.00	1,442,361.74	0.71
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้อื่น	(279,749.44)	(0.14)	680,212.33	0.34
เงินสนับสนุนการจัดตั้งสมาคมอาปนกิจสงเคราะห์	265,900.00	0.13	252,300.00	0.12
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	48,794.45	0.02	36,228.40	0.02
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	33,664,584.29	16.70	33,054,914.34	16.24
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	122,737,343.31	60.95	131,601,634.56	64.91



สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	<u>ปี 2563</u>	<u>ปี 2562</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	122,737,343.31	131,601,634.56
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไร (ขาดทุน) สุทธิเป็นเงินสดสุทธิ จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคา	648,721.38	550,918.19
หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้	(342,639.18)	(972,763.18)
หนี้สงสัยจะสูญดอกเบี้ยย	0.00	1,442,361.74
สิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคารสำนักงานตัดจ่าย	495,912.45	490,872.80
ค่าโปรแกรมตัดจ่าย	171,300.00	0.00
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(10,437.00)	0.00
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	1,461,622.00	901,342.00
เงินชดเชยเจ้าหน้าที่	304,479.00	556,061.00
ทุนสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกที่เสียชีวิต	4,000,000.00	4,000,000.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้	(3,440,633.55)	(4,072,635.91)
ดอกเบี้ยลูกหนี้ตามคำพิพากษา	(0.00)	(1,442,361.74)
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่น	(352,048.65)	(194,797.51)
ดอกเบี้ยเงินรับฝาก	10,934,313.26	7,025,508.87
ค่าใช้จ่ายอื่น	59,868.13	502,275.90
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	110,000.00	110,000.00
ค่าประกันขนย้ายและเก็บเงิน	23,080.94	22,274.62
ค่าเบี้ยประกันภัย	141,047.14	124,416.48
เครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	392,298.20	541,690.23
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	137,334,227.43	141,186,798.05

สินทรัพย์ดำเนินงาน

เงินสดจ่ายเงินให้คู่แข่งอื่น	0.00	(50,000,000.00)
เงินสดรับเงินให้คู่แข่งอื่น	57,420,000.00	53,080,000.00
เงินสดจ่ายเงินให้คู่แข่งผูกเงิน	(602,273,940.75)	(633,061,000.00)
เงินสดรับเงินให้คู่แข่งผูกเงิน	422,980,410.03	446,451,263.08
เงินสดจ่ายเงินให้คู่แข่งสามัญ	(1,517,431,652.16)	(1,387,511,766.00)
เงินสดรับเงินให้คู่แข่งสามัญ	1,352,422,607.02	1,108,961,159.15

สินทรัพย์ดำเนินงาน (ต่อ)

เงินสดจ่ายเงินให้คู่แข่งพิเศษ	(94,626,691.75)	(161,921,440.00)
เงินสดรับเงินให้คู่แข่งพิเศษ	179,204,360.01	202,043,154.71
เงินสดรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา	1,045,676.37	1,045,676.37
เงินสดจ่ายวัสดุสำนักงาน	(340,841.90)	(464,293.53)
เงินสดจ่ายค่าประกันขนย้ายและเก็บเงิน	(23,662.51)	(22,335.81)
เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกันภัย	(143,054.97)	(124,073.02)
เงินสดจ่ายเงินรอเรียกคืน	(5,813.25)	(10,892.66)
เงินสดรับเงินรอเรียกคืน	10,892.66	5,813.25
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	4,072,635.91	3,775,277.84
เงินสดรับดอกเบี้ยค้างรับเงินฝาก	194,797.51	213,235.81

หนี้สินดำเนินงาน

เงินสดจ่ายสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	(608,880.00)	0.00
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(502,275.90)	(64,264.06)
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	(110,000.00)	(100,000.00)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	(7,025,508.87)	(6,094,504.27)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	(46,669.41)	(43,639.57)
เงินสดรับภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	49,771.26	46,669.41
เงินสดจ่ายเงินประกันสังคมรอนำส่ง	(36,000.00)	(32,922.00)
เงินสดรับเงินประกันสังคมรอนำส่ง	35,688.60	36,000.00
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(3,115,941.79)	(2,894,744.54)
เงินสดรับเงินรอจ่ายคืน	3,651,919.37	3,115,941.79
เงินสดจ่ายเงินรอตรวจสอบ	(450,753.00)	(311,195.50)
เงินสดรับเงินรอตรวจสอบ	339,769.50	450,753.00 ✓

หนี้สินดำเนินงาน (ต่อ)

เงินสดจ่ายเงินสนับสนุนสหกรณ์ฯ มข.	(20,160.00)	(17,900.00)
เงินสดรับเงินสนับสนุนสหกรณ์ฯ มข.	18,000.00	20,160.00
เงินสดรับเงินประกันการจัดซื้อจัดจ้าง	0.00	87,984.00
เงินสดจ่ายคืนเงินประกันการจัดซื้อจัดจ้าง	(72,984.00)	(32,250.00)
เงินสดจ่ายเงินสะสมสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกผู้เสียชีวิต	(5,620,000.00)	(4,471,000.00)

เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน

(73,674,074.59) (286,658,334.50)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เงินสดจ่ายสิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคารสำนักงาน	(152,992.65)	(2,617,800.00)
เงินสดจ่ายซื้อครุภัณฑ์	(196,081.12)	(736,476.00)
เงินสดจ่ายซื้อคอมพิวเตอร์	(158,400.00)	(222,385.00)
เงินสดจ่ายซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา	(224,820.00)	(210,000.00)
เงินสดจ่ายอาคารระหว่างก่อสร้าง	(315,300.00)	(40,000.00)
เงินสดรับจากการขายเครื่องใช้สำนักงาน	10,500.00	0.00

เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน

(1,037,093.77) (3,826,661.00)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

เงินสดรับเงินรับฝาก	1,039,156,299.25	1,411,493,307.98
เงินสดจ่ายเงินรับฝาก	(695,134,397.66)	(1,204,960,719.33)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(91,640,866.34)	(83,477,291.43)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(19,835,611.31)	(21,486,320.95)
เงินสดจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(3,650,000.00)	(3,650,000.00)
เงินสดรับทุนเรือนหุ้น	171,580,130.50	175,227,786.75
เงินสดจ่ายทุนเรือนหุ้น	(31,488,777.25)	(28,422,360.00)
เงินสดรับเงินบริจาค	0.00	21,600.00
เงินสดรับเงินบริจาคเข้าทุนสำรอง	139,055.97	0.00
เงินสดจ่ายทุนส่งเสริมการศึกษาเจ้าหน้าที่	0.00	(100,725.00)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน (ต่อ)

เงินสดจ่ายทุนส่งเสริมการศึกษาสมาชิก	(287,645.00)	(233,221.00)
เงินสดรับทุนสาธารณประโยชน์	3,400.00	0.00
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(2,231,400.00)	(2,244,600.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	<u>366,580,188.16</u>	<u>242,137,457.02</u>
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	291,869,019.80	(48,347,538.48)
เงินสด ณ วันต้นปี	<u>400,769,760.78</u>	<u>449,117,299.26</u>
เงินสด ณ วันสิ้นปี	<u><u>692,638,780.58</u></u>	<u><u>400,769,760.78</u></u>

เงินสด ณ วันสิ้นปี ประกอบด้วย

เงินสดและเงินฝากธนาคาร	134,139,058.48	70,246,979.07
เงินฝากสหกรณ์อื่น	558,499,722.10	330,522,781.71
รวม	<u>692,638,780.58</u>	<u>400,769,760.78</u>
ผลต่าง	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>

*(Handwritten mark)*

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- 1.1 สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- 1.2 สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของระยะเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่ยืม
- 1.3 สหกรณ์รับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมที่เกิดขึ้นในระหว่างปีที่มีการพักชำระหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือด้านหนี้สิน และการปรับ - โครงสร้างหนี้ของสมาชิก
- 1.4 สหกรณ์รับการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของลูกค้าที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ตามเกณฑ์คงค้าง จำนวน 4,984,033.42 บาท ซึ่งถ้าหากสหกรณ์รับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของลูกค้าดังกล่าวแล้ว จะทำให้สหกรณ์มีกำไรสุทธิประจำปี เป็นจำนวน 127,721,376.73 บาท
- 1.5 เงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาว ที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน
- 1.6 สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้ และการเผื่อนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544
- 1.7 สหกรณ์ไม่ปรับลดบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกค้าที่ตามมาตราการให้ความช่วยเหลือด้านหนี้สินและการปรับโครงสร้างหนี้ของสมาชิก ซึ่งสหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้ก่อนเข้าร่วมมาตรการฯ จนกว่าจะได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้
- 1.8 สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือ/ของใช้สิ้นเปลือง ตามราคาทุน
- 1.9 ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ซึ่งระยะเวลาที่ตัดจ่ายเป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ทั้งนี้ ยกเว้นที่ดิน
- 1.10 สิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคารสำนักงาน ตัดจ่ายเป็นค่าใช้จ่ายรายปี ในอัตราร้อยละ 5.00 ต่อปี
- 1.11 สิทธิประโยชน์การตัดบัญชี ตัดจ่ายเป็นค่าใช้จ่ายรายปี ในอัตราร้อยละ 20.00 ต่อปี
- 1.12 ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับทรัพย์สินรายการย่อยๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ๆ ถือเป็นราคาทุนของทรัพย์สิน
- 1.13 เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้ รวมถึงเงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	<u>ปี 2563</u>	<u>ปี 2562</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินสด	191,553.50	119,059.00
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	0.00	0.00
ออมทรัพย์	133,947,504.98	70,127,920.07
รวมเงินสดและเงินฝากธนาคาร	134,139,058.48	70,246,979.07

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด  
หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
- ออมทรัพย์-สอ.ครูขอนแก่น จำกัด	0.00	2,535,050.97
- ออมทรัพย์-สอ.สาธารณสุขจังหวัดขอนแก่น จำกัด	178,199,945.35	0.00
- ออมทรัพย์-สอ.ตำรวจภูธรจังหวัดขอนแก่น จำกัด	100,000,000.00	0.00
- ออมทรัพย์-สอ.มณฑลทหารบกที่ 23 จำกัด	25,215,753.42	0.00
- ออมทรัพย์พิเศษ-สอ.ตำรวจภูธรจังหวัดขอนแก่น จำกัด	0.00	25,100,000.00
- ออมทรัพย์พิเศษ-สอ.ตำรวจภูธรภาค 4 จำกัด	5,831,249.03	5,627,334.76
- ออมทรัพย์พิเศษ-สอ.กรมทหารราบ จำกัด	61,240,966.48	58,770,312.93
- ออมทรัพย์พิเศษ-สอ.สาธารณสุขศรีสะเกษ จำกัด	85,373,648.30	33,007,669.19
- ออมทรัพย์พิเศษ-สอ.ครูแม่ฮ่องสอน จำกัด	0.00	4,225,488.94
- ออมทรัพย์พิเศษ-สอ.สาธารณสุขจังหวัดขอนแก่น จำกัด	32,638,159.52	131,256,924.92
- ออมทรัพย์พิเศษ-สอ.สาธารณสุขจังหวัดนครพนม จำกัด	70,000,000.00	70,000,000.00
<b>รวมเงินฝากสหกรณ์อื่น</b>	<b>558,499,722.10</b>	<b>330,522,781.71</b>

เงินฝากสหกรณ์อื่นข้างต้น จำนวน 558,499,722.10 บาท แยกเป็น เงินฝากออมทรัพย์ จำนวน 303,415,698.77 บาท และเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ จำนวน 255,084,023.33 บาท

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
	ราคาทุน	ราคาทุน
<u>เงินลงทุนระยะยาว</u>		
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
- หุ้น ชุมชมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	10,002,000.00	10,002,000.00
- หุ้น บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	200,000.00	200,000.00
- หุ้น สหกรณ์ร้านค้ามหาวิทยาลัยขอนแก่น	3,000.00	3,000.00
<b>รวมเงินลงทุน</b>	<b>10,205,000.00</b>	<b>10,205,000.00</b>

✓

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

5. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
เงินให้กู้แก่สหกรณ์	24,950,000.00	10,020,000.00	92,390,000.00	0.00
เงินให้กู้ฉุกเฉิน	137,102,433.51	541,883,487.00	108,025,519.02	563,832,310.49
เงินให้กู้สามัญ	188,745,577.81	1,874,669,008.93	181,643,446.35	1,596,239,679.68
เงินให้กู้พิเศษ	58,434,517.50	696,031,073.56	48,221,064.48	741,459,306.41
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	409,232,528.82	3,122,603,569.49	430,280,029.85	2,901,531,296.58
เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
เงินให้กู้ฉุกเฉิน	4,871,227.87	0.00	6,429,788.15	0.00
เงินให้กู้สามัญ	16,093,525.04	0.00	11,222,220.09	0.00
เงินให้กู้พิเศษ	41,515,990.79	0.00	49,362,888.43	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้	62,480,743.70	0.00	67,014,896.67	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม	471,713,272.52	3,122,603,569.49	497,294,926.52	2,901,531,296.58
หัก ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ	16,460,078.39	0.00	15,637,679.03	0.00
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	455,253,194.13	3,122,603,569.49	481,657,247.49	2,901,531,296.58

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ จำนวน 16,460,078.39 บาท แยกเป็น ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้ฉุกเฉิน จำนวน 2,345,341.64 บาท ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้สามัญ จำนวน 8,033,973.36 บาท และค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้พิเศษ จำนวน 6,080,763.39 บาท

ในระหว่างปี คณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 41 ครั้งที่ 6/2563 เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2563 มีมติให้มีมาตรการบรรเทาความเดือนร้อนแก่สมาชิก ให้สิทธิพักชำระหนี้เงินต้นด้วยความสมัครใจ สำหรับเงินกู้ทุกประเภท จำนวนไม่เกิน 2 สัญญา เป็นระยะเวลา 3 เดือน ตั้งแต่วันที่ 7 เมษายน 2563 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2563

สหกรณ์มีลูกหนี้เงินกู้ที่เข้าร่วมมาตรการฯ คงเหลือ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี แยกเป็นลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน จำนวน 260 ราย ( 287 สัญญา ) เป็นเงิน 58,818,614.75 บาท ลูกหนี้เงินกู้สามัญ จำนวน 314 ราย ( 315 สัญญา ) เป็นเงิน 253,631,313.25 บาท และลูกหนี้เงินกู้พิเศษ จำนวน 113 ราย ( 113 สัญญา ) เป็นเงิน 127,781,625.26 บาท

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

6. ลูกหนี้ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้เงินยืมตรง	90,000.00	0.00	41,000.00	0.00
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินงาน	1,376,669.75	0.00	1,140,306.50	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	59,940,598.48	1,520,369.18	56,257,468.03	0.00
ลูกหนี้เงินสดขาดบัญชี	1,352,760.15	0.00	1,352,760.15	0.00
ลูกหนี้อื่นๆ	82,810.25	0.00	82,810.25	0.00
รวม	62,842,838.63	1,520,369.18	58,874,344.93	0.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	43,035,007.50	0.00	44,479,795.48	0.00
ลูกหนี้ - สุทธิ	19,807,831.13	1,520,369.18	14,394,549.45	0.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 43,035,007.50 บาท แยกเป็น ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ระหว่างดำเนินงาน จำนวน 606,669.75 บาท ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ตามคำพิพากษา จำนวน 41,952,729.11 บาท ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินสดขาดบัญชี จำนวน 392,798.39 บาท และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้อื่น ๆ จำนวน 82,810.25 บาท

7. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยค้างรับ-เงินให้กู้ฉุกเฉิน	791,374.80	835,198.91
ดอกเบี้ยค้างรับ-เงินให้กู้สามัญ	2,034,215.25	2,414,265.25
ดอกเบี้ยค้างรับ-เงินให้กู้พิเศษ	615,043.50	823,171.75
รวมดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	3,440,633.55	4,072,635.91

ในระหว่างปี คณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 41 ครั้งที่ 8/2563 เมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2563 มีมติให้มีมาตรการบรรเทาความเดือนร้อนแก่สมาชิก โดยปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ทุกประเภท ระยะเวลา 3 เดือน เริ่มตั้งแต่ 1 มิถุนายน 2563 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2563 ดังนี้

ประเภทเงินกู้	อัตราดอกเบี้ยเดิม	อัตราดอกเบี้ยใหม่
- เงินกู้พิเศษเพื่อที่อยู่อาศัย	4.75%	4.50%
- เงินกู้พิเศษ (ซื้อบ้าน, ปลูกสร้างบ้าน, Refinance)	4.75%	4.50%
- เงินกู้พิเศษ (ใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน)	5.00%	4.75%
- เงินกู้โครงการย้ายที่ ช.พ.ค มาสู่สหกรณ์	5.25%	5.00%
- เงินกู้สามัญทุกประเภท (บุคคลค้ำประกัน)	5.25%	5.00%
- เงินกู้สามัญ (หุ้นค้ำประกัน)	5.00%	4.75%
- เงินกู้สวัสดิการสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิก	3.75%	3.50%
- เงินกู้ฉุกเฉิน	5.50% / 5.75%	5.25% / 5.50%
- เงินกู้เพื่อการศึกษา	5.75%	5.50%
- เงินกู้เอื้ออาทร (บุคคลค้ำประกัน)	5.25%	5.00%
- เงินกู้เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต (บุคคลค้ำประกัน)	5.25%	5.00%

\*\*\*กรณีเงินกู้ฉุกเฉินซึ่งทำสัญญาผ่อนชำระ 12 งวด ให้คิดอัตราดอกเบี้ย 5.25 บาท ต่อปี



สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

8. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
เครื่องเขียนแบบพิมพ์	152,056.00	203,512.30
ค่าประกันขมยัยและเก็บเงินจ่ายล่วงหน้า	10,372.61	9,791.04
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	15,291.27	13,283.44
เงินรอเรียกคืน	5,813.25	10,892.66
ดอกเบี้ยค้างรับเงินฝากสหกรณ์อื่น	352,048.65	194,797.51
ที่ดินรอการจำหน่าย	1,198,000.00	1,198,000.00
รวมสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	1,733,581.78	1,630,276.95

9. ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
ส่วนปรับปรุงอาคารระหว่างก่อสร้าง	494,900.00	0.00
ยานพาหนะ	2,015,020.00	2,015,020.00
เครื่องใช้สำนักงาน	5,370,403.72	6,046,630.60
- ครุภัณฑ์	3,626,910.72	3,658,334.60
- คอมพิวเตอร์	1,743,493.00	2,388,296.00
รวมส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	7,880,323.72	8,061,650.60
<u>หัก</u> ค่าเสื่อมราคาสะสม		
ค่าเสื่อมราคาสะสม-ยานพาหนะ	2,015,017.00	2,015,017.00
ค่าเสื่อมราคาสะสม-ครุภัณฑ์	2,220,378.44	1,951,526.36
ค่าเสื่อมราคาสะสม-คอมพิวเตอร์	1,336,680.47	1,991,956.17
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	5,572,075.91	5,958,499.53
รวมส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	2,308,247.81	2,103,151.07

10. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
โปรแกรมระบบเว็บไซต์	300,000.00	0.00
โปรแกรมลูกหนี้ดำเนินงาน	385,200.00	0.00
รวม ค่าโปรแกรม	685,200.00	0.00
<u>หัก</u> โปรแกรมตัดจ่าย		
โปรแกรมระบบเว็บไซต์	75,000.00	0.00
โปรแกรมลูกหนี้ดำเนินงาน	96,300.00	0.00
รวม ตัดจ่าย	171,300.00	0.00
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	513,900.00	0.00

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

11. ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา ประกอบด้วย

	<u>ปี 2563</u>	<u>ปี 2562</u>
	บาท	บาท
โปรแกรมระบบเว็บไซต์ระหว่างพัฒนา	0.00	300,000.00
โปรแกรมลูกหนี้ค่านิยมคดีระหว่างพัฒนา	0.00	385,200.00
โปรแกรมเงินรับฝากระหว่างพัฒนา	300,000.00	0.00
<b>รวมซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา</b>	<u>300,000.00</u>	<u>685,200.00</u>

- สหกรณ์จัดจ้างบริษัท โซแอท โซลูชั่น จำกัด ("บริษัท") ในการพัฒนาโปรแกรมระบบงานสหกรณ์เดิมให้รองรับการทำงานมากขึ้น โดยทำสัญญาที่ราคา 300,000.00 บาท ในระหว่างปี 2563 บริษัทยังพัฒนาโปรแกรมไม่แล้วเสร็จ ณ วันสิ้นปีจึงยังไม่มีการตัดจ่าย

12. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2563</u>	<u>ปี 2562</u>
	บาท	บาท
เงินมัดจำ - คู่ไปรษณีย์	300.00	300.00
เงินมัดจำโทรศัพท์	3,000.00	3,000.00
<b>รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น</b>	<u>3,300.00</u>	<u>3,300.00</u>

13. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

- ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สาขามหาวิทยาลัยขอนแก่น วงเงิน 15 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 7.12 ต่อปี

14. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	<u>ปี 2563</u>	<u>ปี 2562</u>
	บาท	บาท
<b>เงินรับฝาก - สมาชิก</b>		
เงินรับฝากออมทรัพย์	63,433,968.35	61,252,633.19
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	1,581,588,166.05	1,309,448,656.13
เงินรับฝากประจำ	371,540,910.99	301,998,126.62
<b>รวมเงินรับฝาก - สมาชิก</b>	<u>2,016,563,045.39</u>	<u>1,672,699,415.94</u>
<b>เงินรับฝาก - สมาคม</b>		
เงินรับฝากออมทรัพย์	75,681.86	12,171.13
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	3,551,817.22	3,501,269.09
<b>รวมเงินรับฝาก - สมาคม</b>	<u>3,627,499.08</u>	<u>3,513,440.22</u>
<b>รวมเงินรับฝาก</b>	<u>2,020,190,544.47</u>	<u>1,676,212,856.16</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

15. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2563</u>	<u>ปี 2562</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	10,934,313.26	7,025,508.87
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	49,771.26	46,669.41
เงินประกันสังคมค้างจ่าย	35,688.60	36,000.00
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	59,868.13	502,275.90
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	110,000.00	110,000.00
เงินรอจ่ายคืน	3,651,919.37	3,115,941.79
เงินปันผลค้างจ่าย	114,480.23	63,164.21
เงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	2,300,298.54	2,028,502.98
เงินรอตรวจสอบ	339,769.50	450,753.00
ค่าครุภัณฑ์ค้างจ่าย	4,500.00	0.00
ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนาค้างจ่าย	300,000.00	224,820.00
เงินประกัน - จัดซื้อซอฟต์แวร์	34,260.00	34,260.00
เงินประกัน - การก่อสร้างสำนักงาน	0.00	72,984.00
เจ้าหนี้ค่าก่อสร้าง	179,600.00	0.00
เงินสนับสนุนสหกรณ์ฯ มข.	18,000.00	20,160.00
กองทุนเร่งรัดหนี้สิน	3,797,662.00	3,797,662.00
รวมหนี้สินหมุนเวียนอื่น	<u>21,930,130.89</u>	<u>17,528,702.16</u>

16. เงินสะสมสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกผู้เสียชีวิต ประกอบด้วย

	<u>ปี 2563</u>	<u>ปี 2562</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ยอดยกมา	15,561,000.00	16,032,000.00
จัดสรรจากงบประมาณรายจ่ายประจำปี	4,000,000.00	4,000,000.00
รวม	<u>19,561,000.00</u>	<u>20,032,000.00</u>
จ่ายสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกผู้เสียชีวิต	5,620,000.00	4,471,000.00
คงเหลือ	<u>13,941,000.00</u>	<u>15,561,000.00</u>

17. สำรองเงินชดเชยเนื่องจากการเกษียณอายุเจ้าหน้าที่

บทบัญญัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน กำหนดให้การเกษียณอายุ เป็นการเลิกจ้าง ลูกจ้างมีสิทธิได้รับเงินชดเชยตามอายุงานจากนายจ้าง ดังนั้น สหกรณ์จึงมีหน้าที่ต้องจ่ายเงินชดเชยเนื่องจากการเกษียณอายุดังกล่าว และเพื่อเป็นการลดภาระค่าใช้จ่ายไม่ให้สูงเกินไป ในปีใดปีหนึ่ง สหกรณ์จึงทยอยบันทึกสำรองเงินชดเชยฯ ในแต่ละปี ตามจำนวนเจ้าหน้าที่ที่ใกล้จะเกษียณอายุ

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

18. หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
เงินประกันการจำหน่ายโทรศัพท์มือถือ	30,000.00	30,000.00
เงินประกันการจำหน่ายคอมพิวเตอร์	50,000.00	50,000.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	80,000.00	80,000.00

19. ทุนเรือนหุ้น ประกอบด้วย

ในระหว่างปี คณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 41 ครั้งที่ 7/2563 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 มีมติให้มีมาตรการบรรเทาความเดือนร้อนแก่สมาชิก ให้ปรับลดการส่งหุ้นรายเดือนได้ไม่ต่ำกว่า 200.00 บาท ต่อเดือนด้วยความสมัครใจ มีผลตั้งแต่วันที่ 23 เมษายน 2563 ถึง 31 ธันวาคม 2563

สหกรณ์มีสมาชิกที่เข้าร่วมมาตรการฯ คงเหลือ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี เป็นสมาชิกสามัญ จำนวน 152 ราย ทุนเรือนหุ้น เป็นเงิน 32,214,100.00 บาท

20. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	3,284,183.31	3,262,301.44
ทุนสะสมปรับปรุงสำนักงาน	1,980,733.44	1,890,733.44
ทุนส่งเสริมการศึกษาเจ้าหน้าที่	1,290,465.13	1,040,465.13
ทุนส่งเสริมการศึกษาสมาชิก	864,093.23	851,738.23
ทุนสาธารณประโยชน์	757,916.58	735,916.58
รวมทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ	8,177,391.69	7,781,154.82

21. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์ฯ ได้มีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยกฎกระทรวง ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่น้อยกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินรับฝากทั้งหมด