

สหกรณ์ออมทรัพย์การเคหะแห่งชาติ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

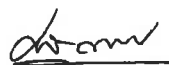
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

		<u>ปี 2565</u>	<u>ปี 2564</u>
	<u>หมายเหตุ</u>	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
<b>สินทรัพย์</b>			
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	78,024,579.76	80,780,587.63
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	559,620,000.00	827,215,269.27
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	5	222,728,226.11	259,185,252.92
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ		1,771,003.94	1,487,624.80
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	7	6,740,630.60	4,500,225.11
<b>รวมสินทรัพย์หมุนเวียน</b>		<b>868,884,440.41</b>	<b>1,173,168,959.73</b>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>			
เงินลงทุนระยะยาว	4	1,482,700,666.38	1,062,486,975.19
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	5	1,709,329,127.57	1,675,456,290.83
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	6	164,992.65	182,995.27
ค่าพัฒนาโปรแกรม		88,000.00	199,000.00
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	8	646,400.00	961,400.00
<b>รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		<b>3,192,929,186.60</b>	<b>2,739,286,661.29</b>
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>4,061,813,627.01</b>	<b>3,912,455,621.02</b>

๑/๒

		ปี 2565	ปี 2564
	หมายเหตุ	บาท	บาท
<b>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>			
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>			
เงินรับฝาก- สมาชิก	9	2,324,212,483.13	2,227,564,851.48
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	10	5,536,009.33	5,324,072.47
<b>รวมหนี้สินหมุนเวียน</b>		<b>2,329,748,492.46</b>	<b>2,232,888,923.95</b>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>			
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	11	3,621,806.84	3,990,400.00
<b>รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		<b>3,621,806.84</b>	<b>3,990,400.00</b>
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>2,333,370,299.30</b>	<b>2,236,879,323.95</b>
<b>ทุนของสหกรณ์</b>			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		1,422,177,430.00	1,363,510,990.00
ทุนสำรอง		215,588,510.02	205,842,139.57
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	12	29,305,942.60	28,574,592.60
กำไร (ขาดทุน) จากการลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	13	(34,786,872.83)	(19,796,867.68)
กำไรสุทธิประจำปี		96,158,317.92	97,445,442.58
<b>รวมทุนของสหกรณ์</b>		<b>1,728,443,327.71</b>	<b>1,675,576,297.07</b>
<b>รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>		<b>4,061,813,627.01</b>	<b>3,912,455,621.02</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายรณรงค์ สุขมาศ)

ประธานกรรมการ



(นายเชาวฤทธิ์ ดีชัย)

เลขานุการ

วันที่ 20 มกราคม 2566

สหกรณ์ออมทรัพย์การเคหะแห่งชาติ จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท	%	บาท	%
<b>รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน</b>				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้สมาชิก	63,651,112.65	35.33	64,123,153.36	35.87
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้สหกรณ์อื่น	30,519,777.59	16.94	32,892,638.12	18.40
ดอกเบี้ยรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา	437.00	0.00	2,453.00	0.00
ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร	151,272.59	0.08	328,984.36	0.18
ดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์อื่น	19,978,478.67	11.09	28,261,431.88	15.81
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	65,862,493.69	36.56	53,180,244.02	29.74
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน</b>	<b>180,163,572.19</b>	<b>100.00</b>	<b>178,788,904.74</b>	<b>100.00</b>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน</b>				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝากสมาชิก	61,736,618.19	34.27	60,421,097.26	33.79
ดอกเบี้ยจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน/เบิกเกินบัญชี/เงินกู้	417,417.19	0.23	48,581.78	0.03
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน</b>	<b>62,154,035.38</b>	<b>34.50</b>	<b>60,469,679.04</b>	<b>33.82</b>
<b>หัก</b> หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ตามคำพิพากษา	(11,444.00)	(0.01)	(69,189.75)	(0.04)
<b>รวมหนี้สงสัยจะสูญ</b>	<b>(11,444.00)</b>	<b>(0.01)</b>	<b>(69,189.75)</b>	<b>(0.04)</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ</b>	<b>118,020,980.81</b>	<b>65.51</b>	<b>118,388,415.45</b>	<b>66.22</b>
<b>บวก</b> รายได้อื่น				
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	8,700.00	0.00	12,200.00	0.01
รายได้อื่น	14,715.61	0.01	9,460.26	0.01
รายได้จากการรับคืนเงินวงศาล	0.00	0.00	1,500.00	0.00
<b>รวมรายได้อื่น</b>	<b>23,415.61</b>	<b>0.01</b>	<b>23,160.26</b>	<b>0.02</b>

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท	%	บาท	%
<b>หัก</b> ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่</b>				
เงินเดือน	6,875,900.00	3.82	7,243,920.00	4.05
ค่าเบี้ยเลี้ยงและค่าพาหนะ	97,903.00	0.05	83,269.00	0.05
ค่าล่วงเวลา	13,038.98	0.01	16,375.99	0.01
ค่าเครื่องแต่งกายเจ้าหน้าที่	30,000.00	0.02	27,000.00	0.02
เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	65,200.00	0.04	54,830.16	0.03
ค่ารักษาพยาบาลเจ้าหน้าที่	183,810.50	0.10	214,003.50	0.12
เงินช่วยเหลือการศึกษาบุตรเจ้าหน้าที่	0.00	0.00	14,200.00	0.01
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	646,702.20	0.36	686,328.00	0.38
ค่าเบี้ยประกันภัยการเดินทาง	21,069.82	0.01	516.00	0.00
เงินชดเชยการออกจากงานเจ้าหน้าที่	500,000.00	0.28	500,000.00	0.28
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์</b>				
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	64,169.24	0.04	54,295.53	0.03
ค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาทรัพย์สิน	8,439.00	0.00	4,680.00	0.00
ค่าบำรุงรักษาระบบงาน	188,682.20	0.10	166,682.20	0.09
ค่าพัฒนาโปรแกรมตัดจ่าย	111,000.00	0.06	111,000.00	0.06
ค่าปรับปรุงอาคารสำนักงานตัดจ่าย	315,000.00	0.17	315,000.00	0.18
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก</b>				
ค่าใช้จ่ายในการสัมมนาสมาชิก	660,402.00	0.37	0.00	0.00
เงินสมทบกองทุนพัฒนาสหกรณ์และสวัสดิการสมาชิก	3,000,000.00	1.66	3,000,000.00	1.68
<b>ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น</b>				
ค่าเบี้ยประชุม	358,250.00	0.20	378,500.00	0.21
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	1,890,016.44	1.05	1,835,001.98	1.03
ค่าใช้จ่ายในการอบรมสัมมนา	124,320.00	0.07	89,959.00	0.05
ค่าประชาสัมพันธ์	26,983.00	0.01	4,364.00	0.00

๑๒

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น (ต่อ)				
ค่ารับรอง	49,925.00	0.03	43,685.00	0.02
ค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสาร	24,082.50	0.01	18,636.60	0.01
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	96,378.62	0.05	49,776.29	0.03
ค่าของใช้สำนักงาน	45,876.56	0.03	63,838.22	0.04
ค่าตอบแทน	48,600.00	0.03	53,250.00	0.03
ค่าตรวจสอบกิจการ	100,000.00	0.06	96,000.00	0.05
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพการสอบบัญชี	120,000.00	0.07	110,000.00	0.06
ค่าเบี้ยประกันภัย	18,462.85	0.01	18,641.35	0.01
ค่าอากร แสตมป์และค่าธรรมเนียม	112,251.33	0.06	109,854.01	0.06
ค่าโทรศัพท์	33,205.49	0.02	33,510.27	0.02
ค่าไฟฟ้า	126,292.77	0.07	126,024.34	0.07
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	27,785.41	0.01	46,730.78	0.03
ค่าจ้างทำความสะอาดสำนักงาน	39,600.00	0.02	36,000.00	0.02
ค่าใช้จ่ายในการเยี่ยมชม สอ.อื่นๆ	57,290.00	0.03	0.00	0.00
ค่าตรวจสอบหลักประกัน	34,670.00	0.02	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายในการลงทุน-กองทุนส่วนบุคคล กรุงเทพฯ	269,111.84	0.15	836,638.40	0.47
ค่าใช้จ่ายในการลงทุน-กองทุนส่วนบุคคล เอ็มเอฟซี	1,396,500.34	0.78	1,631,863.08	0.91
ค่าใช้จ่ายในการลงทุน-กองทุนส่วนบุคคล ยูโอบี	1,605,159.41	0.89	341,759.43	0.19
ค่าของที่ระลึกเจ้าหน้าที่เกษียณ	0.00	0.00	50,000.00	0.03
ขาดทุนจากการซื้อขายหุ้นกู้บริษัทการบินไทย	2,500,000.00	1.39	2,500,000.00	1.40
<b>รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</b>	<b>21,886,078.50</b>	<b>12.15</b>	<b>20,966,133.13</b>	<b>11.73</b>
<b>กำไรสุทธิ</b>	<b>96,158,317.92</b>	<b>53.37</b>	<b>97,445,442.58</b>	<b>54.51</b>

สหกรณ์ออมทรัพย์การเคหะแห่งชาติ จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	<u>ปี 2565</u>	<u>ปี 2564</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
<u>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</u>		
กำไรสุทธิ	96,158,317.92	97,445,442.58
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	64,169.24	54,295.53
ค่าพัฒนาโปรแกรมตัดจ่าย	111,000.00	178,500.00
ค่าปรับปรุงอาคารสำนักงานตัดจ่าย	315,000.00	315,000.00
เงินชดเชยการออกจากงานเจ้าหน้าที่	500,000.00	500,000.00
เงินสมทบกองทุนพัฒนาสหกรณ์และสวัสดิการสมาชิก	3,000,000.00	3,000,000.00
เครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	76,862.71	49,776.29
ดอกเบี้ยเงินให้สมาชิกกู้ค้างรับ	(1,611,596.35)	(1,396,135.11)
ดอกเบี้ยเงินลงทุนระยะยาวค้างรับ	(6,420,436.99)	(3,256,835.61)
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	(253,356.16)	(1,157,878.25)
ดอกเบี้ยเงินให้สหกรณ์อื่นกู้ค้างรับ	(159,407.59)	(91,489.69)
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำค้างจ่าย	29,913,222.27	30,978,476.40
หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ตามคำพิพากษา	(11,444.00)	(69,189.75)
ผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	2,500,000.00	2,500,000.00
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	1,937,525.70	1,766,008.20
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชีค้างจ่าย	120,000.00	110,000.00
หนี้สงสัยจะสูญดอกเบี้ยเงินลงทุนระยะยาวค้างรับ	0.00	(57,550.68)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง	<u>126,239,856.75</u>	<u>130,868,419.91</u>
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		

	<u>ปี 2565</u>	<u>ปี 2564</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง	126,239,856.75	130,868,419.91
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	(1,511,000.00)	(903,000.00)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	1,247,515.00	927,998.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(571,036,630.88)	(523,850,746.08)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้สามัญ	577,486,494.29	513,540,569.38
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ(หมุนเวียน)	(67,876,000.00)	(55,445,015.00)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้สามัญ(หมุนเวียน)	69,486,081.23	56,182,127.76
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	(61,319,000.00)	(45,781,500.00)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	64,005,839.49	56,690,945.82
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สหกรณ์อื่น	(400,000,000.00)	(450,000,000.00)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้สหกรณ์อื่น	392,470,000.00	431,566,000.00
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องเขียนแบบพิมพ์	(58,188.91)	(62,872.82)
เงินสดรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา	11,444.00	69,189.75
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	1,396,135.11	1,508,453.67
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินลงทุนระยะยาวค้างรับ	3,256,835.61	1,530,660.27
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินลงทุนระยะสั้นค้างรับ	0.00	208,972.60
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	1,157,878.25	587,564.95
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินให้กู้สหกรณ์อื่นค้างรับ	91,489.69	0.00
เงินสดจ่ายระบบพัฒนาโปรแกรม	0.00	(67,500.00)
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	(369,109.06)	0.00
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายเงินรอตรวจสอบ	(1,858,057.74)	(2,489,007.93)
เงินสดรับเงินรอตรวจสอบ	1,877,349.24	2,509,525.93
เงินสดจ่ายภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	(1,911,900.15)	(1,773,225.97)
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	0.00	(8,283.00)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากประจำค้างจ่าย	(29,722,170.03)	(30,599,556.70)
เงินสดรับเงินรับล่วงหน้าเพื่อการตรวจสอบหลักทรัพย์	124,700.00	7,000.00
เงินสดจ่ายเงินรับล่วงหน้าเพื่อการตรวจสอบหลักทรัพย์	(125,700.00)	0.00
เงินสดจ่ายเงินค้างจ่าย	(3,013,358.53)	(3,325,011.80)
เงินสดรับเงินค้างจ่าย	2,962,241.53	3,376,128.80

	<u>ปี 2565</u>	<u>ปี 2564</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
หนี้สินดำเนินงาน (ต่อ)		
เงินสดจ่ายเงินประกันสัญญาระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์	0.00	(11,000.00)
เงินสดจ่ายเงินประกันสัญญาสร้างสำนักงาน	0.00	(75,000.00)
เงินสดรับเงินเบี้ยประกันอัคคีภัยรอนำส่ง	113,238.67	115,769.67
เงินสดจ่ายเงินเบี้ยประกันอัคคีภัยรอนำส่ง	(92,904.10)	(120,886.98)
เงินสดรับเงินประกันสังคมค้างจ่าย	60,750.00	45,900.00
เงินสดจ่ายเงินประกันสังคมค้างจ่าย	(63,000.00)	(45,900.00)
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมวิชาชีพสอบบัญชีค้างจ่าย	(110,000.00)	(100,000.00)
เงินสดจ่ายเงินชดเชยออกจากงานเจ้าหน้าที่	(1,026,000.00)	0.00
เงินสดรับเงินค้ำประกันผู้จัดการ	157,406.84	0.00
เงินสดรับเงินบริจาค	25,500.00	0.00
เงินสดจ่ายเงินบริจาค	(25,500.00)	0.00
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ใน) กิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>102,052,236.30</b>	<b>85,076,720.23</b>

**กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน**

เงินสดรับได้ถอนหุ้นกู้ บมจ.เหมราชพัฒนาที่ดิน	0.00	50,000,000.00
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้ บมจ.ซีพีเอฟ	0.00	(50,000,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้ บมจ.ช.การช่าง	0.00	(20,000,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้ บมจ.บ้านปู	(20,000,000.00)	(50,000,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้ บมจ.บางจาก คอร์ปอเรชั่น	0.00	(15,000,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้ บมจ.ซีเค พาวเวอร์	0.00	(10,000,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้ บมจ.พีทีที โกลบอล เคมิคอล	(95,000,000.00)	0.00
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้ บมจ.คืบลิเวอเฮอ ยูทิลิตี้ส์ แอนด์ พาวเวอร์	(20,000,000.00)	0.00
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้ บมจ.โกลบอลเพาเวอร์ ซินเนอร์ยี	(35,000,000.00)	0.00
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้ บมจ.ราชธานีลิซซิ่ง	(20,000,000.00)	0.00
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้ บจก.ดีแทค ไตรเน็ต	(50,000,000.00)	0.00
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้ บมจ.กัลฟ์เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์	(15,000,000.00)	0.00
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้ บมจ.ไทยออยล์	(30,000,000.00)	0.00
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนกองทุนส่วนบุคคลสุทธิ	(152,703,696.34)	(314,714,280.03)
เงินสดจ่ายซื้อครุภัณฑ์	(46,166.62)	(65,734.00)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ใน) กิจกรรมลงทุน</b>	<b>(437,749,862.96)</b>	<b>(409,780,014.03)</b>

๑๗



กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
เงินสดรับเงินรับฝากออมทรัพย์	62,009,440.22	69,112,848.77
เงินสดจ่ายเงินรับฝากออมทรัพย์	(59,300,210.98)	(68,316,739.58)
เงินสดรับเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	324,619,183.41	399,083,903.68
เงินสดจ่ายเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	(270,487,413.80)	(218,546,178.23)
เงินสดรับเงินรับฝากประจำ	51,216,484.57	74,764,324.68
เงินสดจ่ายเงินรับฝากประจำ	(37,698,051.34)	(28,498,126.70)
เงินสดรับเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษเกษียณสุข	83,268,817.76	72,007,811.84
เงินสดจ่ายเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษเกษียณสุข	(70,517,887.20)	(54,147,465.02)
เงินสดรับเงินรับฝากอุดมทรัพย์	8,008,548.85	7,917,584.58
เงินสดจ่ายเงินรับฝากอุดมทรัพย์	(3,580,048.85)	(10,922,184.58)
เงินสดรับเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษทรัพย์มั่นคง	11,162,018.31	10,339,188.02
เงินสดจ่ายเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษทรัพย์มั่นคง	(2,053,249.30)	(1,873,876.85)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	69,934,810.00	64,812,670.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(11,268,370.00)	(22,327,470.00)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(72,994,570.34)	(76,013,360.16)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(8,626,897.61)	(9,698,078.26)
เงินสดจ่ายเงิน โบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(2,337,604.18)	(2,434,165.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(113,000.00)	(97,000.00)
เงินสดจ่ายทุนส่งเสริมเพื่อการศึกษา	0.00	(450,000.00)
เงินสดจ่ายกองทุนพัฒนาสหกรณ์และสวัสดิการสมาชิก	(5,865,650.00)	(6,037,900.00)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>65,346,349.52</b>	<b>198,645,787.19</b>
<b>เงินสดสุทธิ(ลดลง)</b>	<b>(270,351,277.14)</b>	<b>(126,057,506.61)</b>
<b>เงินสด ณ วันต้นปี</b>	<b>911,915,856.90</b>	<b>1,037,973,363.51</b>
<b>เงินสด ณ วันสิ้นปี</b>	<b>641,564,579.76</b>	<b>911,915,856.90</b>

สหกรณ์ออมทรัพย์การเคหะแห่งชาติ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- เงินลงทุนระยะสั้น / เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์อยู่ในความต้องการของตลาด สหกรณ์มีนโยบายจะถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
- เงินลงทุนระยะยาวที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยราคาทุน
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือหรือของใช้สิ้นเปลืองตามราคาทุน
- ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรง และวิธีสะสมในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ต่าง ๆ ตัดจ่ายตามระยะเวลาของอายุการใช้งาน
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- ค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชีในแต่ละรอบปีบัญชีต้องให้เสร็จสิ้นภายในเวลาไม่เกิน 5 ปี
- สหกรณ์ได้ปรับรายการในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่เกี่ยวกับลูกหนี้ให้เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์อื่นทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่นที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย
- อนึ่ง เงินฝากสหกรณ์อื่นได้ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญ เป็นวิธีปฏิบัติทางบัญชี โดยเงินฝากสหกรณ์อื่นยังคงเหลือเต็มจำนวน

๑/๒

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
เงินสด	776.75	427.25
เงินฝากธนาคาร		
- กระแสรายวัน	32,642.78	9,874.52
- ออมทรัพย์	77,991,160.23	80,770,285.86
<b>รวมเงินสดและเงินฝากธนาคาร</b>	<b>78,024,579.76</b>	<b>80,780,587.63</b>

3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
<b>ประเภทออมทรัพย์</b>		
- สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสุรินทร์ จำกัด	0.00	150,000,000.00
- สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเพชรบูรณ์ จำกัด	0.00	120,346,551.79
- สหกรณ์ออมทรัพย์การยางแห่งประเทศไทย จำกัด	0.00	30,000,000.00
<b>รวมเงินฝากออมทรัพย์</b>	<b>0.00</b>	<b>300,346,551.79</b>
<b>ประเภทออมทรัพย์พิเศษ</b>		
- สหกรณ์ออมทรัพย์ครูยโสธร จำกัด	50,000,000.00	50,000,000.00
- สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขชัยภูมิ จำกัด	0.00	102,488,717.48
- สหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด	148,540,000.00	163,300,000.00
<b>หัก</b> ค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญ	3,920,000.00	3,920,000.00
	144,620,000.00	159,380,000.00
<b>รวมเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ</b>	<b>194,620,000.00</b>	<b>311,868,717.48</b>
<b>ประเภทประจำ</b>		
- สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมุกดาหาร จำกัด	115,000,000.00	115,000,000.00
- ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	250,000,000.00	100,000,000.00
<b>รวมเงินฝากประจำ</b>	<b>365,000,000.00</b>	<b>215,000,000.00</b>
<b>รวมเงินฝากสหกรณ์อื่น</b>	<b>559,620,000.00</b>	<b>827,215,269.27</b>

สหกรณ์ฯ ฝากเงินกับสหกรณ์อื่น รวมจำนวน 559,620,000.00 บาท แยกเป็นเงินฝากประเภทออมทรัพย์พิเศษ จำนวน 194,620,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.00-3.50 ต่อปี และประเภทประจำ จำนวน 365,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.65-3.50 ต่อปี ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นได้รับเป็นไปตามเงื่อนไข

สำหรับเงินฝากของสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด ประสบปัญหาขาดสภาพคล่องทางการเงิน ได้ทำบันทึกข้อตกลงกับสหกรณ์เจ้าหนี้ เพื่อกำหนดระยะเวลาการผ่อนชำระคืนเป็นรายเดือน เริ่มตั้งแต่เดือนกันยายน 2561 ถึงเดือนสิงหาคม 2574 ในปี 2565 สหกรณ์ฯ ได้รับชำระคืนตั้งแต่เดือนมกราคม 2565 ถึงเดือนธันวาคม 2565 (12 งวด) จำนวนรวม 17,890,059.73 บาท ประกอบด้วย คินต้นเงินฝาก จำนวน 14,760,000.00 บาท และดอกเบี้ยรับ จำนวน 3,130,059.73 บาท ซึ่งได้ปฏิบัติเป็นไปตามบันทึกข้อตกลงฉบับลงวันที่ 17 มีนาคม 2564 และ ณ สิ้นปี มียอดคงเหลือจำนวน 148,540,000.00 บาท

ในปีก่อน ๆ สหกรณ์ฯ ได้ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญ จำนวน 3,920,000.00 บาท ปีปัจจุบันสหกรณ์ได้ปฏิบัติเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 ข้อ 16

<b>4. เงินลงทุน ประกอบด้วย</b>	<b>ปี 2565</b>	<b>ปี 2564</b>
<b>เงินลงทุนระยะยาว</b>	<b>บาท</b>	<b>บาท</b>
<b>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</b>	<b>ราคาทุน</b>	<b>ราคาทุน</b>
<b>พันธบัตร</b>		
- พันธบัตร การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค	20,000,000.00	20,000,000.00
<b>รวมพันธบัตร</b>	<b>20,000,000.00</b>	<b>20,000,000.00</b>
<b>หุ้น</b>		
- หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	130,000,000.00	130,000,000.00
- หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต จำกัด	200,000.00	200,000.00
- หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยไอซีที จำกัด	10,000.00	10,000.00
<b>หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าหุ้นสหกรณ์</b>	<b>10,000.00</b>	<b>10,000.00</b>
	0.00	0.00
<b>รวมหุ้น</b>	<b>130,200,000.00</b>	<b>130,200,000.00</b>

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยไอซีที จำกัด แจ้งว่า ไม่มีมูลค่าหุ้นที่จะขายคืนแก่สมาชิก เนื่องจากมีผลประกอบการขาดทุนสะสม ตามหนังสือสหกรณ์ที่ ขอท.011/2566 ลงวันที่ 6 มกราคม 2566 เรื่อง ขอยืนยันยอดคงเหลือ

**เงินลงทุนระยะยาว (ต่อ)**

**เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด**

**หุ้นกู้**

	ปี 2565 บาท	ปี 2564 บาท
	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย
- หุ้นกู้ บมจ.ปตท.	5,000,000.00	5,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.ซีพี ออลล์	10,000,000.00	10,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.ซีพีเอฟ	100,000,000.00	100,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู	125,000,000.00	105,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.ช.การช่าง	60,000,000.00	60,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.บางจาก คอร์ปอเรชั่น	45,000,000.00	45,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	5,000,000.00	5,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.อินโครามา เวนเจอร์ส	30,000,000.00	30,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.ซีเค พาวเวอร์	10,000,000.00	10,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย	50,000,000.00	50,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.พีทีที โกลบอล เคมิคอล	95,000,000.00	0.00
- หุ้นกู้ บมจ.ดับบลิวเอชเอ ยูทิลิตี้ส์ แอนด์ พาวเวอร์	20,000,000.00	0.00
- หุ้นกู้ บมจ.โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี	35,000,000.00	0.00
- หุ้นกู้ บมจ.ราชธานีลิซซิ่ง	20,000,000.00	0.00
- หุ้นกู้ บจก.ดีแทค ไตรเน็ต	50,000,000.00	0.00
- หุ้นกู้ บมจ.กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์	15,000,000.00	0.00
- หุ้นกู้ บมจ.ไทยออยล์	30,000,000.00	0.00

**705,000,000.00**      **420,000,000.00**

**หัก** ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน-หุ้นกู้การบินไทย

(5,000,000.00)      (2,500,000.00)

**รวมหุ้นกู้ สุทธิ**

**700,000,000.00**      **417,500,000.00**

**รวมเงินลงทุนระยะยาว**

**850,200,000.00**      **567,700,000.00**

**กองทุนส่วนบุคคล**

- บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย	103,178,516.30	104,535,093.29
- บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี	308,831,656.44	306,125,320.20
- บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี	255,277,366.47	103,923,429.38
	667,287,539.21	514,583,842.87

**หัก** ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน

(34,786,872.83)      (19,796,867.68)

**รวมเงินลงทุนกองทุนส่วนบุคคล สุทธิ**

**632,500,666.38**      **494,786,975.19**

**รวมเงินลงทุนระยะยาวและเงินลงทุนกองทุนส่วนบุคคล**

**1,482,700,666.38**      **1,062,486,975.19**



**เงินลงทุน** หุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ราคาหุ้น 50,000,000.00 บาท สหกรณ์ฯ ได้รับหนังสือจากกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่ กษ 0404/ว 43 ลงวันที่ 1 กรกฎาคม 2563 เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีกรณีสหกรณ์นำเงินไปลงทุนในหุ้น บริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน) ให้สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) เนื่องจากประสบปัญหาขาดทุนมาต่อเนื่อง มีหนี้สินล้นพ้นตัว ทำให้ขาดสภาพคล่องทางการเงิน จึงเข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการ ขณะนี้อยู่ในสภาวะการพักชำระหนี้ ซึ่งยังมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับดอกเบี้ยที่จะได้รับจากหุ้นกู้ จึงไม่เข้าเกณฑ์การรับรู้รายได้ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ.2560

สหกรณ์ยื่นคำขอรับชำระหนี้ในการฟื้นฟูกิจการต่อเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ กรมบังคับคดี คดีหมายเลขแดงที่ พฟ20/2563 เจ้าหนี้ลำดับที่ 2443 เมื่อวันที่ 14 กันยายน 2563 ต้นเงินพร้อมดอกเบี้ย รวมจำนวน 51,915,556.16 บาท ต่อมาเมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2563 เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ กองฟื้นฟูกิจการของลูกหนี้ มีคำสั่งอนุญาตให้สหกรณ์ได้รับชำระหนี้ในการฟื้นฟูกิจการในมูลหนี้หุ้นกู้ต้นเงินพร้อมดอกเบี้ย นับแต่วันถัดจากวันที่ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งให้ฟื้นฟูกิจการตามคำขอ

สถานการณ์ของบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ได้เข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการ โดยศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งให้ฟื้นฟูกิจการ เมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2563 และมีคำสั่งเห็นชอบด้วยแผนฟื้นฟูกิจการ เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2564

ตามหนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ด่วนที่สุดที่ กษ 0404/ว 61 ลงวันที่ 29 กันยายน 2564 เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีสำหรับสหกรณ์ที่มีเงินลงทุนในหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ได้กำหนดวิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการรับรู้ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้ และการค้ำของหุ้นกู้ รวมทั้งวิธีปฏิบัติทางบัญชีอื่นที่เกี่ยวข้องกับสหกรณ์ที่มีเงินลงทุนในหุ้นกู้บริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน) ตามแผนฟื้นฟูกิจการที่ศาลล้มละลายกลางได้เห็นชอบแล้ว และสอดคล้องกับระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรกรม พ.ศ. 2563 เพื่อให้สหกรณ์ถือปฏิบัติ ณ วันสิ้นปีบัญชี ดังนี้

1. ให้สหกรณ์จัดทำรายละเอียดเกี่ยวกับระยะเวลาได้ถอนหุ้นกู้ที่ได้รับการขยายระยะเวลาชำระหนี้จากปีที่ครบกำหนดได้ถอนเดิม และคำนวณดอกเบี้ยหุ้นกู้ใหม่ตามอัตราร้อยละ ในแผนฟื้นฟูกิจการ ตามแบบฟอร์มที่กำหนด
2. ให้สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้ที่คำนวณนับแต่วันถัดจากวันที่ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งเห็นชอบด้วยแผนจนกว่าจะได้รับชำระดอกเบี้ยจริงในปี 2567
3. ให้สหกรณ์ทยอยบันทึกรับรู้การค้ำของหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) สำหรับหุ้นกู้ยังไม่ครบกำหนดได้ถอนตามแผนฟื้นฟูกิจการ โดยให้ทยอยรับรู้การค้ำของอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าที่ตราไว้ในหุ้นกู้ และทยอยรับรู้การค้ำของเพิ่มขึ้นอีกไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าที่ตราไว้ในหุ้นกู้ในแต่ละปี

ในปี 2565 บริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน) ได้ขอแก้ไขแผนฟื้นฟูกิจการ โดยคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 37 ครั้งที่ 8 เมื่อวันที่ 16 กันยายน 2565 สหกรณ์ฯ ได้มีมติยอมรับแผนฟื้นฟูกิจการฉบับแก้ไขโทวตรับในวันที่ 1 กันยายน 2565 มีเจ้าหน้าที่ออกเสียงยอมรับแผนใหม่รวมกันร้อยละ 78.59 ของเจ้าหนี้ทั้งหมดที่เข้าประชุม และศาลล้มละลายกลางมีมติเห็นชอบแผนฟื้นฟูกิจการบริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน) ฉบับแก้ไขแล้ว เมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2565 โดยสาระสำคัญของแผนฟื้นฟูฉบับแก้ไขใหม่ คาดว่าบริษัทฯ จะกลับเข้าไปซื้อขายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ภายในปี 2568

**กองทุนส่วนบุคคล** สหกรณ์ออมทรัพย์การเคหะแห่งชาติ จำกัด ได้จัดทำสัญญาการจัดการกองทุนส่วนบุคคล กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2563 และบริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2563, วันที่ 25 มีนาคม 2564, วันที่ 7 พฤษภาคม 2564 และ กองทุนยูโอบี จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2564, วันที่ 17 มกราคม 2565 ทำหน้าที่บริหารจัดการกองทุน ส่วนบุคคล โดยนำไปลงทุนตามที่กำหนดเงื่อนไขในสัญญา มีมูลค่าของเงินกองทุนให้ถือตามความเป็นจริง ณ วันที่บริษัท รับมอบและเรียกเก็บ ค่าธรรมเนียม ค่าตอบแทนอื่น ๆ หรือค่าใช้จ่ายในการจัดการกองทุนมูลค่าทรัพย์สินของกองทุน กำหนดตามราคาตลาดตามหลักเกณฑ์ของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน เรื่อง หลักเกณฑ์การบัญชีและวิธีการคำนวณมูลค่า หลักทรัพย์ที่มีอยู่เพื่อคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

**ข้อมูลพื้นฐาน** สหกรณ์ได้จำหน่ายหลักทรัพย์ค่าประกันเงินกู้เบิกเงินบัญชีกับธนาคารต่าง ๆ ดังนี้

เลขที่หลักทรัพย์	ชื่อหลักทรัพย์	จำนวนเงิน	ธนาคารที่รับจำหน่าย
000016	หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู	50,000,000.00	กรุงเทพ
	<b>รวม</b>	<b>50,000,000.00</b>	
2149	หุ้นกู้ บมจ.ปตท.	5,000,000.00	กรุงศรีอยุธยา
00011	หุ้นกู้ บมจ.ซีพีออลล์	10,000,000.00	กรุงศรีอยุธยา
000012	หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู	25,000,000.00	กรุงศรีอยุธยา
00000001	พันธบัตร กฟภ.	20,000,000.00	กรุงศรีอยุธยา
920034	หุ้นกู้ บมจ.ซีเค พาวเวอร์	10,000,000.00	กรุงศรีอยุธยา
00004	หุ้นกู้ บมจ.บางจาก คอร์ปอเรชั่น	15,000,000.00	กรุงศรีอยุธยา
000041	หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู	20,000,000.00	กรุงศรีอยุธยา
0000000041	หุ้นกู้ บมจ.พีทีที โกลบอล เคมิคอล	50,000,000.00	กรุงศรีอยุธยา
0000000018	หุ้นกู้ บมจ.พีทีที โกลบอล เคมิคอล	45,000,000.00	กรุงศรีอยุธยา
	<b>รวม</b>	<b>200,000,000.00</b>	
000012	หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู	30,000,000.00	กรุงเทพ
000000016	หุ้นกู้ บมจ.บางจาก คอร์ปอเรชั่น	30,000,000.00	กรุงเทพ
16	หุ้นกู้ บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	10,000,000.00	กรุงเทพ
920014	หุ้นกู้ บมจ.ช.การช่าง	20,000,000.00	กรุงเทพ
920015	หุ้นกู้ บมจ.ช.การช่าง	20,000,000.00	กรุงเทพ
920098	หุ้นกู้ บมจ.ช.การช่าง	20,000,000.00	กรุงเทพ
000046	หุ้นกู้ บมจ.บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	5,000,000.00	กรุงเทพ
000037	หุ้นกู้ บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส	30,000,000.00	กรุงเทพ
000028	หุ้นกู้ บมจ.ซีพีเอฟ	20,000,000.00	กรุงเทพ
	<b>รวม</b>	<b>185,000,000.00</b>	
	<b>รวมหลักทรัพย์ที่มีภาระจำหน่าย</b>	<b>435,000,000.00</b>	

สหกรณ์ลงทุนในหุ้นกู้ของบริษัทมหาชน จำกัด สหกรณ์ถือเงินต้นดังกล่าวจนครบกำหนดโดยแสดงมูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย การลงทุนของสหกรณ์เป็นไปตามมาตรา 62 แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และประกาศ คณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่องข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2563

5. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
- เงินให้กู้แก่สหกรณ์	182,448,000.00	702,356,000.00	224,716,000.00	652,558,000.00
- ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	391,485.00	0.00	128,000.00	0.00
- ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	37,968,281.50	765,859,294.66	32,949,065.41	778,938,455.39
- ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	1,551,350.55	241,113,832.91	1,392,187.51	243,959,835.44
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	<u>222,359,117.05</u>	<u>1,709,329,127.57</u>	<u>259,185,252.92</u>	<u>1,675,456,290.83</u>
เงินให้กู้ยืม - อื่น				
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	0.00	0.00	11,444.00	0.00
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	369,109.06	0.00	0.00	0.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	0.00	0.00	11,444.00	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา - สุทธิ	<u>369,109.06</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	<u>222,728,226.11</u>	<u>1,709,329,127.57</u>	<u>259,185,252.92</u>	<u>1,675,456,290.83</u>

สหกรณ์ให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมรวม 6 แห่ง รวมจำนวน 884,804,000.00 บาท การรับชำระหนี้เป็นไปตามสัญญา อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.00-4.00 ต่อปี ระยะเวลาการชำระหนี้ไม่เกิน 72 งวด

ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพจำนวน 369,109.06 บาท ผู้ค้าประกันชำระหนี้แทนเสร็จสิ้นแล้วเมื่อวันที่ 20 มกราคม 2566 ในรอบปีบัญชี 2565 สหกรณ์กำหนดมาตรการให้ความช่วยเหลือสมาชิกทางการเงินเนื่องจากการแพร่ระบาดของโรคติดต่อไวรัสโคโรนา (Covid-19) ดังนี้

- 5.1 มติคณะกรรมการดำเนินการ เมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2565 มีมติลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ทุกประเภทแก่สมาชิก จากร้อยละ 6.25 ต่อปี เป็นร้อยละ 6.00 ต่อปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2565 เป็นต้นไป
- 5.2 มติคณะกรรมการดำเนินการ เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2565 มีมติขยายมาตรการให้ความช่วยเหลือสมาชิกทางการเงินเนื่องจากการแพร่ระบาดของโรคติดต่อโควิด 19 เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยมีมติให้ความช่วยเหลือสมาชิก ดังนี้
  - 1) สมาชิกขอพักชำระต้นเงินกู้ทุกประเภท ยกเว้น เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน หรือเงินกู้สามัญหมุนเวียน โดยสมาชิก ผู้กู้จะต้องยื่นคำขอและผู้ค้าประกันให้ความยินยอม
  - 2) เงินกู้สามัญเพื่อบรรเทาวิกฤติโควิด-19 วงเงินกู้ไม่เกิน 25,000.00 บาท
  - 3) หยุดถือหุ้นรายเดือน
  - 4) ลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สมาชิก จากร้อยละ 6.25 ต่อปี เป็นร้อยละ 6.00 ต่อปี

6. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
เครื่องใช้สำนักงาน	275,644.54	242,890.41
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	110,651.89	59,895.14
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	<u>164,992.65</u>	<u>182,995.27</u>

๑๒



7. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

เครื่องเขียนแบบพิมพ์  
 ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ  
 ดอกเบี้ยเงินลงทุนระยะยาวค้างรับ

รวม

ปี 2565

บาท

66,837.45

253,356.16

6,420,436.99

6,740,630.60

ปี 2564

บาท

85,511.25

1,157,878.25

3,256,835.61

4,500,225.11

8. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

ค่าปรับปรุงอาคารสำนักงานรอดัตตบัญญัติ  
 เงินประกันการใช้ไฟฟ้า

รวม

ปี 2565

บาท

630,000.00

16,400.00

646,400.00

ปี 2564

บาท

945,000.00

16,400.00

961,400.00

9 เงินรับฝาก - สมาชิก ประกอบด้วย

เงินรับฝากออมทรัพย์  
 เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ  
 เงินรับฝากประจำ  
 เงินรับฝากอุดมทรัพย์  
 เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษเกษียณสุข  
 เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษทรัพย์มั่นคง  
 เงินรับฝากอุดมทรัพย์ 2

รวม

ปี 2565

บาท

31,085,529.65

1,015,219,650.81

348,066,554.19

9,727,000.00

879,514,587.10

40,599,161.38

0.00

2,324,212,483.13

ปี 2564

บาท

28,376,300.41

961,087,881.20

334,548,120.96

4,952,500.00

866,763,656.54

31,490,392.37

346,000.00

2,227,564,851.48

10. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

เงินรับล่วงหน้าเพื่อการตรวจสอบหลักทรัพย์  
 ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย  
 ภาษีดอกเบี้ยเงินฝากประจำหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย  
 ดอกเบี้ยเงินฝากประจำค้างจ่าย  
 เงินสมทบประกันสังคมค้างจ่าย  
 ค่าธรรมเนียมวิชาชีพสอบบัญชีค้างจ่าย  
 เงินรอตรวจสอบ  
 เงินค้างจ่าย  
 เงินเบี้ยประกันอัคคีภัยรอนำส่ง

รวม

ปี 2565

บาท

6,000.00

27,381.34

76,650.58

5,051,693.34

4,500.00

120,000.00

103,449.50

126,000.00

20,334.57

5,536,009.33

ปี 2564

บาท

7,000.00

27,095.54

51,310.83

4,860,641.10

6,750.00

110,000.00

84,158.00

177,117.00

0.00

5,324,072.47

11. หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
เงินสำรองชดเชยการออกจากงานเจ้าหน้าที่	3,464,400.00	3,990,400.00
เงินค้ำประกันผู้จัดการ	157,406.84	0.00
<b>รวม</b>	<b>3,621,806.84</b>	<b>3,990,400.00</b>

อนึ่ง เงินสำรองชดเชยการออกจากงานของเจ้าหน้าที่ คำนวณตามพระราชบัญญัติกฎหมายแรงงานเท่ากับจำนวน 5,289,840.00 บาท ปีก่อนมียอดยกมา จำนวน 3,990,400.00 บาท ปีปัจจุบันใช้ไปจำนวน 1,026,000.00 บาท และตั้งเพิ่ม จำนวน 500,000.00 บาท รวมเป็นจำนวน 3,464,400.00 บาท ส่วนต่างจากกฎหมายกำหนด สหกรณ์จะทยอยตั้งเพิ่มในปีถัดไป

12. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ ประกอบด้วย	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
ทุนสาธารณประโยชน์	2,424,566.30	2,337,566.30
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	12,712,297.85	12,692,297.85
ทุนส่งเสริมเพื่อการศึกษา	1,820,042.39	1,490,042.39
กองทุนเพื่อที่ดินและสิ่งก่อสร้าง	5,083,806.08	5,083,806.08
กองทุนพัฒนาสหกรณ์และสวัสดิการสมาชิก	6,425,229.98	6,290,879.98
กองทุนช่วยเหลือผู้ค้ำประกัน	840,000.00	680,000.00
<b>รวม</b>	<b>29,305,942.60</b>	<b>28,574,592.60</b>

13. กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
ยอดยกมาต้นงวด	(19,796,867.68)	(865,540.64)
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด	(14,990,005.15)	(18,931,327.04)
ยอดคงเหลือปลายงวด	<b>(34,786,872.83)</b>	<b>(19,796,867.68)</b>

#### การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง เฉลี่ย 12 เดือน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีอัตราร้อยละ 6.75 จึงถือได้ว่าสหกรณ์ปฏิบัติเป็นไปตามกฎกระทรวง พ.ศ. 2550 และประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ เรื่อง การกำหนดอัตราการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2550 ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากทั้งหมด