

บริษัท มอนตรีสอบบัญชีและกฎหมาย จำกัด MONTREE AUDIT AND LAW CO., LTD.

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจรถไฟแห่งประเทศไทย จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจรถไฟแห่งประเทศไทย จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจรถไฟแห่งประเทศไทย จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและตามระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

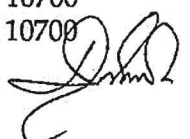
เงินให้กู้ยืม และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 5. ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สหกรณ์มีเงินให้กู้ยืม - ปกติ 2,367,438,836.00 บาท นอกจากนี้ยังมีลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้กู้ 7,400,086.00 บาท รวมทั้งสิ้นเป็นเงิน 2,374,838,922.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 68.46 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากรายการดังกล่าวมีจำนวนเงินสูง ในสภาวการณ์ที่ลูกหนี้มีหนี้สินมากขึ้น หนี้สินครัวเรือนสูงขึ้น ลูกหนี้ อาจมีปัญหาในการชำระหนี้คืนให้สหกรณ์ สหกรณ์อาจต้องตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และมีค่าใช้จ่ายสูงขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่อง ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของสหกรณ์ได้

148/64 ซอยบางขุนนนท์ 20 ถนนบางขุนนนท์ แขวงบางขุนนนท์ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700
148/64 SOI BANGKHUNNON 20, BANGKHUNNON ROAD, BANGKHUNNON, BANGKOKNOI, BANGKOK 10700

TEL. 0-2866-0278, 098-069-2399 FAX. 0-2866-0277

E-mail : montreeaudit2525@hotmail.com



ข้าพเจ้าได้สอบทานขั้นตอนการปฏิบัติและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับเงินให้กู้ยืม สอบทานการให้กู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ว่าเป็นไปตามระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ สอบทานการอนุมัติการให้กู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการอนุมัติ ตรวจสอบการคำนวณ สอบทานการติดตามพวงถามหนี้เงินกู้ที่ครบกำหนดชำระ ตรวจสอบการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ยืนยันยอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืม และการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

เงินรับฝาก

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 9. เงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สหกรณ์มีเงินรับฝาก 713,503,344.56 บาท คิดเป็นร้อยละ 20.57 ของหนี้สินและทุนของสหกรณ์ ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบหากผู้ฝากถอนเงินหลายรายเป็นจำนวนมากผิดปกติ เนื่องจากย้ายไปลงทุนหาผลตอบแทนที่สูงกว่า หรือเกิดการตื่นตระหนก หรือขาดความเชื่อมั่นต่อสหกรณ์ อาจทำให้สหกรณ์ขาดเงินทุนที่จะนำมาบริหารให้เกิดรายได้ ออกเงยขึ้นและอาจทำให้สหกรณ์ขาดสภาพคล่องได้

ข้าพเจ้าได้สอบทานขั้นตอนการปฏิบัติและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการรับฝากเงิน สอบทานการรับฝากเงินว่าเป็นไปตามระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ ตรวจสอบเอกสารหลักฐาน ตรวจสอบลายมือชื่อผู้ถอนเงินในใบถอนเงินฝาก สุ่มตรวจสอบใบนำฝาก/ใบถอนเงินฝากเปรียบเทียบกับสมุดคู่ฝากและรายงานรับจ่ายเงินฝาก รวมทั้งการยืนยันยอดเงินรับฝากของสมาชิก

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มามีเรื่องดังกล่าวและการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญ เมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้



ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน (ต่อ)

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน (ต่อ)

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว



(นายชูศักดิ์ ชัยชู)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

บริษัท มนตรีสอบบัญชีและกฎหมาย จำกัด

148/64 ซอยบางขุนนนท์ 20 ถนนบางขุนนนท์ แขวงบางขุนนนท์

เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร

วันที่ 30 มกราคม 2566

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจรถไฟแห่งประเทศไทย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (1)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

		ปี 2565	ปี 2564
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	58,694,459.60	66,960,500.67
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	755,675,992.78	615,483,878.17
เงินลงทุนระยะสั้น	4	7,000,000.00	10,000,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	5	354,428,292.00	363,604,976.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ		8,097.00	32,348.00
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	6	891,361.22	1,196,401.61
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	7	221,614.88	199,255.59
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		1,176,919,817.48	1,057,477,360.04
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	4	270,000,000.00	260,000,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	5	2,020,410,630.00	2,005,172,640.00
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	8	348,141.28	378,396.52
สิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคาร		480,629.78	613,489.36
สิทธิการใช้ประโยชน์ซอฟต์แวร์		58,254.90	42,695.63
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนา		0.00	683,730.00
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ตัดจ่าย		967,212.58	0.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		2,292,264,868.54	2,266,890,951.51
รวมสินทรัพย์		3,469,184,686.02	3,324,368,311.55

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจรถไฟแห่งประเทศไทย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (2)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

		ปี 2565	ปี 2564
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินรับฝาก	9	713,503,344.56	699,497,096.84
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	10	11,596,722.74	10,288,115.13
รวมหนี้สินหมุนเวียน		725,100,067.30	709,785,211.97
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	11	17,137,285.85	17,597,586.23
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		17,137,285.85	17,597,586.23
รวมหนี้สิน		742,237,353.15	727,382,798.20

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจรถไฟแห่งประเทศไทย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (3)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

หมายเหตุ	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
ทุนของสหกรณ์		
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)	2,225,928,550.00	2,129,379,060.00
ทุนสำรอง	330,537,510.29	303,187,669.59
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ	12 25,479,466.06	21,947,451.06
กำไรสุทธิประจำปี	145,001,806.52	142,471,332.70
รวมทุนของสหกรณ์	2,726,947,332.87	2,596,985,513.35
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์	3,469,184,686.02	3,324,368,311.55

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ลงชื่อ)




(นายกมล ศิริจันทร์)
ประธานกรรมการ

(ลงชื่อ)



(นายสุชาติ สอาด)
เลขานุการ

วันที่ 30 มกราคม 2566



สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจรถไฟแห่งประเทศไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุน (1)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หมายเหตุ	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	147,489,294.00	83.09	148,632,421.00	85.52
ดอกเบี้ยรับลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	590,080.00	0.33	473,440.00	0.27
ดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์อื่น	14,993,430.45	8.44	9,719,078.07	5.59
ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร	50,657.40	0.03	49,754.60	0.03
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	13 14,390,835.59	8.11	14,917,474.02	8.59
รวมรายได้ดอกเบี้ยและ				
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	177,514,297.44	100.00	173,792,167.69	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	20,297,907.87	11.43	19,009,834.53	10.94
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	20,297,907.87	11.43	19,009,834.53	10.94
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	157,216,389.57	88.57	154,782,333.16	89.06
บวก รายได้อื่น				
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	22,550.00	0.01	18,600.00	0.01
รายได้ค่าธรรมเนียมเปลี่ยนแปลงสัญญา	51,600.00	0.03	91,100.00	0.05
รายได้ค่าเช่า	24,000.00	0.01	24,000.00	0.02
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	745.00	0.00	274.00	0.00
รายได้เงินจากการอุดหนุน	2,719.00	0.00	2,719.00	0.00
รายได้เงินอุดหนุนเงินเดือนจากภาครัฐ	57,000.00	0.03	57,000.00	0.03
รายได้เบ็ดเตล็ด	39,702.41	0.02	52,328.91	0.03
รวมรายได้อื่น	198,316.41	0.10	246,021.91	0.14
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	6,366,080.00	3.58	6,714,960.00	3.86
ค่าล่วงเวลา	48,966.00	0.03	80,856.00	0.05
ค่าทำงานวันหยุด	33,757.00	0.02	39,835.00	0.02
ค่าจ้างรายวัน	16,500.00	0.01	0.00	0.00
ค่าเครื่องแบบเจ้าหน้าที่	56,000.00	0.03	59,500.00	0.03
ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	30,800.00	0.02	1,200.00	0.00

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจรถไฟแห่งประเทศไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุน (2)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่ (ต่อ)				
เงินสมทบกองทุนทดแทนและประกันสังคม	108,569.00	0.06	104,016.00	0.06
เงินบำเหน็จเจ้าหน้าที่หรือเงินสงเคราะห์เจ้าหน้าที่	1,052,340.00	0.59	1,074,660.00	0.62
ดอกเบี้ยจ่ายเงินประกัน	12,403.96	0.01	12,371.57	0.01
เงินสมทบกองทุนเงินสงเคราะห์เจ้าหน้าที่	159,152.00	0.09	167,874.00	0.10
ดอกเบี้ยจ่ายกองทุนเงินสงเคราะห์เจ้าหน้าที่	154,859.87	0.09	160,327.36	0.09
ค่าชดเชยจากการเลิกจ้าง - เจ้าหน้าที่	395,840.00	0.22	379,980.00	0.22
รวม	8,435,267.83	4.75	8,795,579.93	5.06
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	158,494.24	0.09	162,243.37	0.09
ค่าซ่อมแซมครุภัณฑ์	22,460.50	0.01	30,054.00	0.02
ค่าซ่อมแซมบำรุงรักษาสินทรัพย์	5,275.00	0.00	4,490.00	0.00
ค่ารักษาความปลอดภัย	188,160.00	0.11	179,820.00	0.10
ค่าปรับปรุงภูมิทัศน์	8,000.00	0.00	7,000.00	0.00
สิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคารตัดจ่าย	132,859.58	0.07	132,859.58	0.08
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	16,433.73	0.01	14,078.27	0.01
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ตัดจ่าย	172,337.42	0.10	0.00	0.00
ค่าระบบโปรแกรม ZOOM	0.00	0.00	2,480.33	0.00
ค่าระบบโปรแกรม Cloud sever	43,335.00	0.02	0.00	0.00
ค่าบริการโปรแกรมคอมพิวเตอร์	13,107.50	0.01	0.00	0.00
ค่าจ้าง - ลูกจ้างทำความสะอาด	194,160.00	0.11	185,795.00	0.11
ค่าตรวจสอบสุขภาพ - ลูกจ้างทำความสะอาด	3,200.00	0.00	0.00	0.00
ค่าชุดทำงาน - ลูกจ้างทำความสะอาด	1,000.00	0.00	1,000.00	0.00
ค่าประกันสังคม - ลูกจ้างประจำ	12,340.00	0.01	11,350.00	0.01
ค่าชดเชยจากการเลิกจ้าง - ลูกจ้างประจำ	12,000.00	0.01	25,200.00	0.01
ขาดทุนจากการเลิกใช้สินทรัพย์	7.00	0.00	0.00	0.00
รวม	983,169.97	0.55	756,370.55	0.43

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจรถไฟแห่งประเทศไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุน (3)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
ค่าใช้จ่ายในการเลือกตั้งผู้แทนสมาชิก	476,153.04	0.27	191,157.19	0.11
รวม	476,153.04	0.27	191,157.19	0.11
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น				
ค่าเบี้ยประชุม	281,350.00	0.16	211,400.00	0.12
ค่ารับรอง	94,520.80	0.05	92,034.64	0.05
เครื่องเขียนแบบพิมพ์ที่ใช้ไป	334,990.79	0.19	338,832.30	0.19
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่	343,829.40	0.19	588,628.35	0.34
ค่าใช้จ่ายในการสัมมนา	138,708.79	0.08	247,256.00	0.14
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	60,568.00	0.03	61,330.00	0.04
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	171,750.00	0.10	192,000.00	0.11
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	125,000.00	0.07	125,000.00	0.07
ค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์	230,008.92	0.13	231,614.39	0.13
ค่าตอบแทนเงินประกันความเสี่ยง	73,584.45	0.04	65,061.03	0.04
ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์	259,346.46	0.15	290,797.00	0.17
ค่าพาหนะ	76,124.00	0.04	41,568.00	0.02
ค่าเบี้ยเลี้ยง	113,100.00	0.06	84,400.00	0.05
ค่าใช้จ่ายในการคัดกรองสมาชิก - โควิด - 19	101,893.02	0.06	149,737.00	0.09
ค่าธรรมเนียม OTP	4,021.58	0.00	2,229.00	0.00
ค่าวารสารสิ่งพิมพ์	16,695.00	0.01	15,880.00	0.01
ค่าไปรษณีย์อากาศ	25,646.00	0.02	29,187.00	0.02
ค่าเครื่องใช้สำนักงาน	1,685.00	0.00	1,629.00	0.00
ค่าตอบแทนนักศึกษาฝึกงาน	9,400.00	0.01	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	56,086.41	0.03	45,330.99	0.03
รวม	2,518,308.62	1.42	2,813,914.70	1.62
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	12,412,899.46	6.99	12,557,022.37	7.22
กำไรสุทธิ	145,001,806.52	81.68	142,471,332.70	81.98

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจรถไฟแห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (1)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	145,001,806.52	142,471,332.70
รายการปรับปรุงเพื่อการกระทบยอดกำไรสุทธิ		
เป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	158,494.24	162,243.37
ขาดทุนจากการเลิกใช้สินทรัพย์	7.00	0.00
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(745.00)	(274.00)
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ตัดจ่าย	172,337.42	0.00
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	16,433.73	14,078.27
สิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคารตัดจ่าย	132,859.58	132,859.58
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าตัดบัญชี	7,987.91	4,223.18
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่หรือเงินสงเคราะห์เจ้าหน้าที่	1,052,340.00	1,074,660.00
ค่าชดเชยจากการเลิกจ้าง - เจ้าหน้าที่	395,840.00	379,980.00
ค่าชดเชยจากการเลิกจ้าง - ลูกจ้างประจำ	12,000.00	25,200.00
ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ค้างจ่าย	3,870.73	3,865.91
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	3,885.00	2,705.00
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	4,398,470.50	2,783,790.90
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	125,000.00	125,000.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	(8,097.00)	(32,348.00)
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	(891,361.22)	(1,196,401.61)
ดอกเบี้ยพันธบัตรค้างรับ	(10,328.77)	0.00
ผลตอบแทนเงินลงทุนค้างรับ	(172.60)	(136.99)
เครื่องเขียนแบบพิมพ์ที่ใช้ไป	334,990.79	338,832.30
รายได้เงินอุดหนุนรอการรับรู้ตัดบัญชี	(2,719.00)	(2,719.00)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
 ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	150,902,899.83	146,286,891.61

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจรถไฟแห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (2)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินให้กู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	(88,839,000.00)	(94,083,500.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินให้กู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	89,152,718.00	98,782,029.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินให้กู้สามัญ	(1,344,952,300.00)	(1,380,104,100.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินให้กู้สามัญ	1,322,155,685.00	1,358,776,879.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินให้กู้พิเศษ	(6,766,000.00)	(10,870,000.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินให้กู้พิเศษ	13,952,751.00	9,684,054.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง	(892,650.00)	0.00
เงินสดรับลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง	892,650.00	283,300.00
เงินสดรับจากลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	9,234,840.00	5,079,676.00
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องเขียนแบบพิมพ์	(314,004.61)	(359,978.98)
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	(16,894.00)	(7,987.91)
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	32,348.00	4,231.00
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	1,196,401.61	2,286,519.28
เงินสดรับจากผลตอบแทนจากเงินลงทุนค้างรับ	136.99	863.01
เงินสดจ่ายเงินรอเรียกคืน	(10,125.00)	(24,768.68)
เงินสดรับจากเงินรอเรียกคืน	10,125.00	24,768.68
เงินสดจ่ายเงินมัดจำ	(170,325.00)	(1,000.00)
เงินสดรับจากเงินมัดจำ	146,250.00	171,880.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินยืมโดยตรง	(459,720.00)	(238,000.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินยืมโดยตรง	459,720.00	238,000.00
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดรับจากเงินรอจ่ายคืน	61,047,939.77	51,685,693.47
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(61,828,831.38)	(50,590,565.08)
เงินสดรับจากภาษีหัก ณ ที่จ่าย	568,781.41	266,179.26
เงินสดจ่ายภาษีหัก ณ ที่จ่าย	(572,671.52)	(264,706.05)



สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจรถไฟแห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (3)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
หนี้สินดำเนินงาน (ต่อ)		
เงินสดจ่ายค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ค้างจ่าย	(3,865.91)	(3,926.90)
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(2,705.00)	(2,525.00)
เงินสดรับจากค่าธรรมเนียมทำนิติกรรมค้างจ่าย	23,000.00	29,500.00
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมทำนิติกรรมค้างจ่าย	(23,000.00)	(29,500.00)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	(2,783,790.90)	(2,593,740.89)
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	(125,000.00)	(120,000.00)
เงินสดรับจากเจ้าหนี้ทรัพย์สิน	0.00	17,393,344.00
เงินสดจ่ายเจ้าหนี้ทรัพย์สิน	0.00	(17,393,344.00)
เงินสดรับจากเงินรอการตรวจสอบ	143,735.00	197,593.00
เงินสดจ่ายเงินรอการตรวจสอบ	(142,735.00)	(197,593.00)
เงินสดรับจากค่าประกันสังคมค้างจ่าย	232,587.00	207,406.00
เงินสดจ่ายค่าประกันสังคมค้างจ่าย	(243,938.00)	(207,188.00)
เงินสดรับจากเจ้าหนี้อื่น	41,355.50	38,225.75
เงินสดจ่ายเจ้าหนี้อื่น	(41,355.50)	(38,225.75)
เงินสดจ่ายสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	(1,127,200.00)	0.00
เงินสดจ่ายสำรองค่าชดเชยการเลิกจ้าง	(704,400.00)	0.00
เงินสดจ่ายเงินประกันการปฏิบัติงานระบบคอมพิวเตอร์	(56,977.00)	0.00
เงินสดรับจากเงินสนับสนุนทุนการศึกษาเจ้าหน้าที่จาก ชสอ.	25,000.00	12,500.00
เงินสดจ่ายเงินสนับสนุนทุนการศึกษาเจ้าหน้าที่จาก ชสอ.	(25,000.00)	(12,500.00)
เงินสดรับจากเงินบริจาคสมทบทุนทอดผ้าป่าสามัคคี	460,863.00	0.00
เงินสดจ่ายเงินบริจาคสมทบทุนทอดผ้าป่าสามัคคี	(460,863.00)	0.00
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	140,116,435.29	134,306,382.82

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจรถไฟแห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (4)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	<u>ปี 2565</u>	<u>ปี 2564</u>
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อตัวสัญญาใช้เงิน	(730,000,000.00)	(1,006,000,000.00)
เงินสดรับจากตัวสัญญาใช้เงิน	733,000,000.00	1,006,000,000.00
เงินสดจ่ายซื้อพันธบัตร	(10,000,000.00)	0.00
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(128,246.00)	(100,486.30)
เงินสดจ่ายซื้อโปรแกรมคอมพิวเตอร์	(455,820.00)	0.00
เงินสดจ่ายซื้อสิทธิการใช้ซอฟต์แวร์	(31,993.00)	(6,420.00)
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์	745.00	302.00
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	<u>(7,615,314.00)</u>	<u>(106,604.30)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	234,220,141.65	298,108,541.21
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(220,213,893.93)	(254,474,656.36)
เงินสดรับจากกองทุนเงินสงเคราะห์เจ้าหน้าที่	632,363.87	665,453.86
เงินสดจ่ายจากกองทุนเงินสงเคราะห์เจ้าหน้าที่	(832,373.96)	(1,432.50)
เงินสดรับจากเงินประกันเจ้าหน้าที่	207,699.96	12,371.57
เงินสดจ่ายเงินประกันเจ้าหน้าที่	(93,851.25)	0.00
เงินสดรับจากเงินประกันความเสี่ยง	4,226,774.45	2,601,591.03
เงินสดจ่ายเงินประกันความเสี่ยง	(3,681,390.54)	(4,014,700.06)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(86,690,606.00)	(87,017,593.00)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(15,043,977.00)	(15,576,394.00)
เงินสดจ่ายเงินโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(2,658,740.00)	(2,531,083.00)
เงินสดรับเข้าทุนสำรอง	59,000.00	130,000.00
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	180,295,130.00	175,932,550.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(83,745,640.00)	(67,331,190.00)



สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจรถไฟแห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (5)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	<u>ปี 2565</u>	<u>ปี 2564</u>
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน (ต่อ)		
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(5,955,678.00)	(6,108,645.00)
เงินสดจ่ายทุนส่งเสริมการศึกษา	(657,700.00)	(698,200.00)
เงินสดจ่ายทุนเพื่อสวัสดิการและ		
การสงเคราะห์แก่สมาชิกและครอบครัว	(775,780.00)	0.00
เงินสดรับจากทุนประกันความเสี่ยง	163,473.00	155,997.00
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(575,047.75)</u>	<u>39,822,610.75</u>
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น	131,926,073.54	174,022,389.27
เงินสด ณ วันต้นปี	682,444,378.84	508,421,989.57
เงินสด ณ วันสิ้นปี	<u><u>814,370,452.38</u></u>	<u><u>682,444,378.84</u></u>



สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจรถไฟแห่งประเทศไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์อื่นทุกประเภท ทั้งนี้ รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่นที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- เงินลงทุนระยะสั้น / เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุนและจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 และระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544
- สหกรณ์มีราคาวัสดุคงเหลือ / ของใช้สิ้นเปลืองคงเหลือตามราคาทุน
- ค่าเสื่อมราคาที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่กำหนดตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 ทั้งนี้ยกเว้นที่ดิน
- สหกรณ์รับรู้ผลกำไร/ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ เป็นรายได้/ค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ
- สิทธิการใช้ประโยชน์ในซอฟต์แวร์ตัดจ่ายเป็นระยะเวลา 5 ปี
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์



2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
เงินสด	29,830.00	43,080.00
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	2,000.00	2,000.00
ออมทรัพย์	58,662,629.60	66,915,420.67
รวม	<u>58,694,459.60</u>	<u>66,960,500.67</u>

3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
ออมทรัพย์		
สหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด	4,027,271.51	1,830,989.17
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ชาวไทย จำกัด	40,000,000.00	0.00
รวม	<u>44,027,271.51</u>	<u>1,830,989.17</u>
ออมทรัพย์พิเศษ		
สหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด	85,214,828.77	130,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจสุราษฎร์ธานี จำกัด	31,433,892.50	30,652,889.00
รวม	<u>116,648,721.27</u>	<u>160,652,889.00</u>
ประจำ		
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	340,000,000.00	190,000,000.00
ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด	45,000,000.00	45,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์สื่อสารทหาร จำกัด	0.00	50,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด	90,000,000.00	148,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจสุราษฎร์ธานี จำกัด	120,000,000.00	20,000,000.00
รวม	<u>595,000,000.00</u>	<u>453,000,000.00</u>
รวมเงินฝากสหกรณ์อื่น	<u>755,675,992.78</u>	<u>615,483,878.17</u>



4. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2565 บาท ราคาทุน	ปี 2564 บาท ราคาทุน
เงินลงทุนระยะสั้น		
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
ตัวสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	7,000,000.00	10,000,000.00
รวมเงินลงทุนระยะสั้น	7,000,000.00	10,000,000.00
เงินลงทุนระยะยาว		
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด		
พันธบัตรกระทรวงการคลัง	10,000,000.00	0.00
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	260,000,000.00	260,000,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย โอซีที จำกัด	500,000.00	500,000.00
รวม	260,500,000.00	260,500,000.00
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยโอซีที จำกัด	500,000.00	500,000.00
รวม	260,000,000.00	260,000,000.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว	270,000,000.00	260,000,000.00

การลงทุนเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 62 และประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์ แห่งชาติ พ.ศ. 2563 เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์

5. เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท	บาท	บาท	บาท
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
ลูกหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	27,563,884.00	0.00	27,912,611.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	311,051,162.00	1,950,741,159.00	319,264,420.00	1,929,128,594.00
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	8,413,160.00	69,669,471.00	9,225,336.00	76,044,046.00
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	347,028,206.00	2,020,410,630.00	356,402,367.00	2,005,172,640.00
ลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้				
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	7,400,086.00	0.00	7,202,609.00	0.00
รวมลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ ที่เกิดจากการให้เงินกู้	7,400,086.00	0.00	7,202,609.00	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม	354,428,292.00	2,020,410,630.00	363,604,976.00	2,005,172,640.00



6. ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินฝากชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	279,589.04	114,438.35
ดอกเบี้ยเงินฝากชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด	307,410.96	161,986.30
ดอกเบี้ยเงินฝากชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทย จำกัด	174,356.16	0.00
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจสุราษฎร์ธานี จำกัด	34,169.44	7,593.40
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด	95,835.62	912,383.56
รวม	891,361.22	1,196,401.61

7. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
เครื่องเขียนแบบพิมพ์คงเหลือ	167,744.51	188,730.69
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	16,894.00	7,987.91
เงินมัดจำ	26,475.00	2,400.00
ดอกเบี้ยพันธบัตรกระทรวงการคลังค้างรับ	10,328.77	0.00
ผลตอบแทนจากเงินลงทุนค้างรับ	172.60	136.99
รวม	221,614.88	199,255.59

8. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
เครื่องใช้สำนักงาน	2,714,091.28	2,659,649.83
ยานพาหนะ	43,549.00	43,549.00
รวม	2,757,640.28	2,703,198.83
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม		
- เครื่องใช้สำนักงาน	2,365,951.00	2,281,254.31
- ยานพาหนะ	43,548.00	43,548.00
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	2,409,499.00	2,324,802.31
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	348,141.28	378,396.52



9. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	<u>ปี 2565</u>	<u>ปี 2564</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ออมทรัพย์	5,378,421.71	4,717,051.14
ออมทรัพย์พิเศษ	502,268,056.86	500,284,227.62
ออมทรัพย์พิเศษ - เกษียณเพิ่มสุข	193,383,615.99	185,047,568.08
ประจำ - เพื่อสร้างอนาคต (ยกเว้นภาษี)	12,473,250.00	9,448,250.00
รวม	<u>713,503,344.56</u>	<u>699,497,096.84</u>

10. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2565</u>	<u>ปี 2564</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินรอจ่ายคืน	1,940,369.41	2,721,792.02
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	5,138.75	9,028.86
เงินประกันความเสี่ยง	5,098,275.35	4,552,891.44
ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ค้างจ่าย	3,870.73	3,865.91
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	125,000.00	125,000.00
เงินประกันการปฏิบัติงานระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์	0.00	56,977.00
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	3,885.00	2,705.00
ค่าประกันสังคมรอนำส่ง	17,053.00	28,404.00
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	4,398,470.50	2,783,790.90
เงินรอการตรวจสอบ	4,660.00	3,660.00
รวม	<u>11,596,722.74</u>	<u>10,288,115.13</u>

11. หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2565</u>	<u>ปี 2564</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่หรือเงินสงเคราะห์เจ้าหน้าที่	9,271,370.00	9,346,230.00
เงินประกันเจ้าหน้าที่	538,602.25	424,753.54
กองทุนเงินสงเคราะห์เจ้าหน้าที่	5,577,384.27	5,777,394.36
สำรองค่าชดเชยจากการเลิกจ้างเจ้าหน้าที่	1,448,220.00	1,756,780.00
สำรองค่าชดเชยจากการเลิกจ้างลูกจ้างประจำ	296,100.00	284,100.00
รายได้เงินอุดหนุนรอการรับรู้	5,609.33	8,328.33
รวม	<u>17,137,285.85</u>	<u>17,597,586.23</u>



12. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2565</u>	<u>ปี 2564</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ทุนสาธารณประโยชน์	396,890.00	5,239,471.00
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	2,138,069.65	1,838,069.65
ทุนสะสมเพื่อจัดให้มีสำนักงาน	7,542,808.41	6,342,808.41
ทุนประกันความเสี่ยง	9,490,575.00	8,527,102.00
ทุนเพื่อสวัสดิการและการสงเคราะห์แก่สมาชิกและครอบครัว	5,911,123.00	0.00
รวม	<u>25,479,466.06</u>	<u>21,947,451.06</u>

13. ผลตอบแทนจากเงินลงทุน ประกอบด้วย

	<u>ปี 2565</u>	<u>ปี 2564</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ดอกเบี้ยรับพันธบัตรกระทรวงการคลัง	10,328.77	0.00
ดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	80,506.82	747,474.02
รายได้เงินปันผล	14,300,000.00	14,170,000.00
รวม	<u>14,390,835.59</u>	<u>14,917,474.02</u>

14. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นปี เป็นไปตามกฎกระทรวง ว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง พ.ศ. 2550 และตามประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ เรื่อง การกำหนดอัตราการค้าดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ ลงวันที่ 31 ตุลาคม พ.ศ. 2550 ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากทั้งหมด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไว้ในอัตราร้อยละ 65.32

