

รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ของ

สหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อพนักงานเครือสหพัฒน์ จำกัด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อพนักงานเครือข่ายพัฒนา จำกัด

ความเห็น

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

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อพนักงานเครือข่ายพัฒนา จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและตามระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวม และในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้



เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบ
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้ อ้างถึงหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ. 5 การประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ลูกหนี้เงินให้กู้ต้องอาศัยระเบียบนายทะเบียน สหกรณ์ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงระเบียบ ประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ที่มีการ เปลี่ยนแปลงไปตามภาวะการณ์ นอกจากนี้ ในการจัดชั้นลูกหนี้มีหลายกรณีต้องใช้ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับประวัติการชำระหนี้ของ สมาชิก สถานะบุคคล และสถานะการเงิน ประกอบดุลพินิจของคณะกรรมการ ดำเนินการสหกรณ์ในการประเมินพฤติกรรม ของลูกหนี้ที่คาดว่าจะชำระหนี้ไม่ได้ เมื่อ พิจารณาถึงลักษณะการดำเนินธุรกิจสินเชื่อ ของสหกรณ์ซึ่งมีเงินให้กู้ยืม จำนวน 319.09 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 27.59 ของ สินทรัพย์ทั้งสิ้น การเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ ถูกต้องและเพียงพอ จะส่งผลให้การแสดง จำนวนเงินด้านลูกหนี้ในงบการเงินมีความ เหมาะสม การพิจารณาถึงการตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญให้ถูกต้องตามที่ควร จึงเป็นเรื่อง สำคัญในการตรวจสอบ	ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบระบบการควบคุมภายในของ สหกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการประเมินค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ดังนี้ • สอบถามเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญ • สอบทานความสมเหตุสมผลเกี่ยวกับพฤติกรรมของลูกหนี้เงิน ให้กู้ที่คาดว่าจะชำระหนี้ไม่ได้ • สอบถามนโยบายของสหกรณ์ในการประมาณการค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ • สอบทานดุลพินิจคณะกรรมการในการประเมินสถานะและ พฤติกรรมของลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้และความ เพียงพอของหลักประกัน เพื่อตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน • ตรวจสอบการค้างชำระของลูกหนี้กับบัญชีย่อยลูกหนี้ • ตรวจสอบลูกหนี้ที่ไม่ได้รับคำยืนยันยอดอย่างสมเหตุสมผลว่า มีสถานะชำระหนี้ได้ • สอบทานการประมาณการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญว่ามีความ เพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์ กำหนด • สุ่มทดสอบการคำนวณและตรวจสอบการบันทึกบัญชีค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นปีบัญชีเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียน สหกรณ์กำหนด

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดย
ถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการ
ดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงิน ที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อ
ข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด



ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และ การใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อพิจารณาได้อย่างสมเหตุสมผลว่า รายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อกำหนดวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์



- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ ว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ จนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตามเหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบ ตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้นข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

(นางฐนิตนันท์ วีรณรงค์กร)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

วันที่ 21 เมษายน 2566

สหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อพนักงานเครือข่ายพัฒนา จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

		ปี 2565	ปี 2564
	หมายเหตุ	บาท	บาท
<u>สินทรัพย์</u>			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	68,474,037.36	47,313,211.58
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	265,041,688.48	282,968,713.93
เงินลงทุนระยะสั้น	4	20,325,297.70	0.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	5	73,782,501.76	62,312,768.90
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ		144,506.00	146,209.00
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	6	5,428,291.26	4,672,324.90
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		<u>433,196,322.56</u>	<u>397,413,228.31</u>
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	4	479,730,214.16	328,764,098.68
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	5	243,366,671.18	275,565,203.61
เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ	7	36,468.79	64,418.11
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์		0.00	20,216.84
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	8	74,622.00	54,251.64
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		<u>723,207,976.13</u>	<u>604,468,188.88</u>
รวมสินทรัพย์		<u><u>1,156,404,298.69</u></u>	<u><u>1,001,881,417.19</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

สหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อพนักงานเรือสหพัฒน์ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

		ปี 2565	ปี 2564
	หมายเหตุ	บาท	บาท
<u>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</u>			
<u>หนี้สินหมุนเวียน</u>			
เงินรับฝาก	9	323,859,152.36	329,108,297.77
ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์		30,000.00	0.00
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	10	4,903,995.84	4,393,776.69
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>328,793,148.20</u>	<u>333,502,074.46</u>
รวมหนี้สิน		<u>328,793,148.20</u>	<u>333,502,074.46</u>
<u>ทุนของสหกรณ์</u>			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		783,042,060.00	624,523,120.00
ทุนสำรอง		8,429,470.63	6,095,870.63
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ	11	7,525,227.38	6,779,558.49
กำไรจากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	12	3,677,580.90	7,645,629.72
กำไรสุทธิประจำปี		24,936,811.58	23,335,163.89
รวมทุนของสหกรณ์		<u>827,611,150.49</u>	<u>668,379,342.73</u>
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		<u>1,156,404,298.69</u>	<u>1,001,881,417.19</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ลงชื่อ



 (นางสาวศิริกุล ชนสารศิลป์)
 ประธานกรรมการดำเนินการ

ลงชื่อ


 (นางดรุณี สุนทรธำรง)
 กรรมการและเลขานุการ
 วันที่ 21 เมษายน 2566

สหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อพนักงานเครื่องสหพัฒน์ จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	16,200,529.51	47.00	18,080,767.00	56.77
ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร	385,201.68	1.12	350,710.82	1.10
ดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์อื่น	4,041,261.96	11.72	3,134,162.57	9.84
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	13,841,007.33	40.16	10,284,319.73	32.29
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	34,468,000.48	100.00	31,849,960.12	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	4,319,857.31	12.53	4,645,226.22	14.58
ผลขาดทุนจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนด	512,711.07	1.49	198,140.23	0.62
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	4,832,568.38	14.02	4,843,366.45	15.21
หัก หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ				
หนี้สงสัยจะสูญ-ถูกหนี้เงินกู้ขาดสมาชิกภาพ	(57,248.40)	(0.17)	70,231.06	0.22
หนี้สงสัยจะสูญ-ถูกหนี้เงินกู้ระหว่างดำเนินคดี	(200,141.00)	(0.58)	(153,180.20)	(0.48)
หนี้สงสัยจะสูญ-ถูกหนี้เงินกู้ตามคำพิพากษา	1,078,842.48	3.13	429,051.20	1.35
รวมหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ	821,453.08	2.38	346,102.06	1.09
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	28,813,979.02	83.60	26,660,491.61	83.71
บวก รายได้อื่น				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	215,100.00	0.62	231,950.00	0.73
รายได้อื่น	171.64	0.00	5,995.36	0.02
หนี้สูญรับคืน-ถูกหนี้เงินกู้	0.00	0.00	195.00	0.00
รวมรายได้อื่น	215,271.64	0.62	238,140.36	0.75

สหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อพนักงานเรือสหพัฒน์ จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	2,160,840.00	6.27	1,731,360.00	5.44
ค่าล่วงเวลา	75,271.88	0.22	66,439.14	0.21
ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	5,945.00	0.02	17,962.00	0.06
เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	20,205.00	0.06	17,550.00	0.06
เงินสมทบกองทุนทดแทน	1,290.00	0.00	1,614.00	0.01
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์				
ค่าซ่อมแซมบำรุงรักษาทรัพย์สิน	218,189.06	0.63	215,530.69	0.68
ค่าตกแต่งสำนักงานตัดจ่าย	4,774.64	0.01	2,679.28	0.01
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	20,216.84	0.06	216,370.16	0.68
ค่าบริการและพัฒนาคอมพิวเตอร์	2,541.25	0.01	0.00	0.00
ค่าเสื่อมราคา	33,529.32	0.10	40,681.80	0.13
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าใช้จ่ายในการประชุม	410.00	0.00	5,177.00	0.02
ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	9,976.10	0.03	4,860.00	0.02
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ	244,500.00	0.71	239,000.00	0.75
ค่าตรวจสอบกิจการ	89,880.00	0.26	89,880.00	0.28
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	100,000.00	0.29	90,000.00	0.28
ค่ารับรอง	3,603.00	0.01	1,455.00	0.00
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	42,770.00	0.12	79,970.69	0.25
ค่าโทรศัพท์	23,329.99	0.07	26,835.60	0.08
ค่าพาหนะ	43,610.38	0.13	23,990.00	0.08
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	122,817.38	0.36	110,211.00	0.35
ค่าเช่าอาคาร	288,000.00	0.84	288,000.00	0.90
ค่าน้ำประปา	1,200.00	0.00	1,200.00	0.00

สหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อพนักงานเรือสหพัฒน์ จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น (ต่อ)				
ค่าไฟฟ้า	58,718.39	0.17	53,944.05	0.17
ค่าวัสดุสำนักงาน	16,973.37	0.05	17,865.62	0.06
ค่าไปรษณีย์	4,369.00	0.01	6,610.00	0.02
ค่าอากรแสตมป์	6,100.00	0.02	0.00	0.00
ค่าทนายความ	265,000.00	0.77	130,000.00	0.41
ค่าธรรมเนียมศาล	172,574.00	0.50	84,279.00	0.26
ค่าดำเนินการจดจำนอง	18,750.00	0.05	0.00	0.00
ค่าส่งค่าคู่ความ	2,700.00	0.01	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายอื่น	34,354.48	0.10	3.05	0.00
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	4,092,439.08	11.87	3,563,468.08	11.19
กำไรสุทธิประจำปี	24,936,811.58	72.35	23,335,163.89	73.27

สหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อพนักงานเครือสหพัฒน์ จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิประจำปี	24,936,811.58	23,335,163.89
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ผลขาดทุนจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนด	537,689.88	198,140.23
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(24,978.81)	0.00
ค่าเสื่อมราคา	33,529.32	40,681.80
ค่าตกแต่งสำนักงานตัดจ่าย	4,774.64	2,679.28
ค่าสิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	20,216.84	216,370.16
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้	821,453.08	346,102.06
ส่วนเกินส่วนต่อมูลค่าเงินลงทุนตัดจ่าย	(841,779.27)	1,416,106.75
รายได้ค่าจ้างรับ	(5,496,789.89)	(4,743,524.22)
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	214,498.81	71,746.30
ค่าใช้จ่ายค่าจ้าง	2,322,800.17	2,030,816.51
ดอกเบี้ยโอนทบต้นตามคำพิพากษา	(163,977.51)	(372,235.00)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	22,364,248.84	22,542,047.76
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	(7,909,466.00)	(10,672,715.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	8,782,351.00	14,158,297.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(66,308,602.00)	(45,451,348.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้สามัญ	52,464,962.00	43,369,511.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	(16,380,810.00)	(31,320,039.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	49,265,418.00	54,378,585.00
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้ขาดสมาชิกภาพ	137,550.00	2,986,568.00
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้ระหว่างดำเนินคดี	19,921.00	0.00
ลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง (เพิ่มขึ้น) ลดลง	0.00	58,257.00
เงินสดรับรายได้ค่าจ้างรับ	4,743,524.22	3,835,200.22
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	(215,496.50)	(71,499.61)

สหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อพนักงานเรือสหพัฒน์ จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(2,155,659.50)	(9,527,455.16)
ค่าเบี้ยประกันรอนำส่ง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	44,264.48	(99,381.93)
เงินรอจ่ายคืน เพิ่มขึ้น (ลดลง)	313,789.00	790,905.00
เงินรอตรวจสอบ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(16,185.00)	43,500.00
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	45,149,809.54	45,020,432.28
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายเงินลงทุนในหุ้นกู้	(219,000,000.00)	(83,998,438.48)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนในหุ้นกู้	44,069,606.20	35,218,140.23
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(5,580.00)	0.00
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องตกแต่งสำนักงาน	(25,145.00)	0.00
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(174,961,118.80)	(48,780,298.25)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(341,333,344.73)	(365,337,203.77)
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	336,084,199.32	339,676,623.70
เงินสดจ่ายเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืน	(19,236,555.00)	(14,796,866.00)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์	0.00	(30,000.00)
เงินสดจ่ายเงิน โบนัสเจ้าหน้าที่	(637,920.00)	(627,228.00)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	264,551,100.00	231,840,680.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(106,032,160.00)	(82,501,010.00)
เงินสดจ่ายทุนเพื่อการศึกษา	(7,710.00)	0.00
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(492,500.00)	(312,500.00)
เงินสดรับทุนสาธารณประโยชน์	150,000.00	0.00
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	133,045,109.59	107,912,495.93
เงินสดสุทธิ เพิ่มขึ้น	3,233,800.33	104,152,629.96
เงินสด ณ วันต้นปี	330,281,925.51	226,129,295.55
เงินสด ณ วันสิ้นปี	333,515,725.84	330,281,925.51

สหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อพนักงานเรือสหพัฒน์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

1. สรุปนโยบายบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง เว้นแต่ดอกเบี้ยค้างรับลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ รับรู้เมื่อได้รับชำระเงิน
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- สหกรณ์ได้จัดชั้นคุณภาพลูกหนี้และการเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544 เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณได้ซึ่งเกินกว่าปีก่อน ซึ่งต้องบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน สหกรณ์ทยอยตั้งให้เป็นไปตามระเบียบฯ ภายในระยะเวลา 5 ปี ทั้งนี้ เป็นไปตามประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 สหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563

นโยบายการกำหนดการทยอยการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ มีดังนี้

- (1) ปีที่ 1 (ปี 2563) ตั้งหนี้สงสัยจะสูญไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของจำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน
- (2) ปีที่ 2 (ปี 2564) ตั้งหนี้สงสัยจะสูญไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของจำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน
- (3) ปีที่ 3 (ปี 2565) ตั้งหนี้สงสัยจะสูญไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของจำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน
- (4) ปีที่ 4 (ปี 2566) ตั้งหนี้สงสัยจะสูญไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของจำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน
- (5) ปีที่ 5 (ปี 2567) ตั้งหนี้สงสัยจะสูญไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของจำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน

ทั้งนี้ เว้นแต่กฎกระทรวงที่เกี่ยวกับการจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองมีผลบังคับใช้ ซึ่งต้องปฏิบัติตามที่กฎกระทรวงกำหนด

- เงินลงทุนระยะสั้น / เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน สำหรับเงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้สหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็นกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของสหกรณ์ และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ซื้อจากตลาดรอง สหกรณ์บันทึกบัญชีด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ส่วนเกิน / ส่วนต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนตัดจำหน่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง
- เครื่องใช้สำนักงาน แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงาน คำนวณโดยวิธีเส้นตรง ในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ตัดจำหน่ายตามอายุการใช้สิทธิที่ได้รับและการเปลี่ยนแปลงการใช้ซอฟต์แวร์ใหม่ตามลำดับ แต่ต้องไม่น้อยกว่าอัตราค่าเสื่อมราคาตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ฯ สำหรับสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ไม่ทราบอายุแน่นอนให้ตัดจำหน่ายเป็นเวลาไม่เกิน 10 ปี ทั้งนี้ สหกรณ์จะบันทึกค่าตัดจำหน่ายหักจากบัญชีสินทรัพย์ที่มีการตัดจำหน่ายนั้นโดยตรง

สหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อพนักงานเครือสหพัฒน์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

1. สรุปนโยบายบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

- สหกรณ์ได้ราคาวัสดุคงเหลือ/ของใช้สิ้นเปลืองตามราคาทุน
- สหกรณ์บันทึกบัญชีค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี ตัดจ่ายเป็นรายปีระยะเวลา 5 ปี
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อยๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้ รวมถึงเงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย
- สหกรณ์ได้จัดประเภทรายการของงบการเงินปีก่อนในบางรายการ เพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบกับปีปัจจุบัน

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
เงินสด	10,925.50	20,450.00
เงินฝากธนาคาร		
ออมทรัพย์	68,463,111.86	42,292,761.58
สลากออมทรัพย์	0.00	5,000,000.00
รวม	<u>68,474,037.36</u>	<u>47,313,211.58</u>

3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
เงินฝากออมทรัพย์ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด	85,041,688.48	77,968,713.93
เงินฝากประจำชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด	160,000,000.00	205,000,000.00
เงินฝากประจำชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	20,000,000.00	0.00
รวม	<u>265,041,688.48</u>	<u>282,968,713.93</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อพนักงานเครือสหพัฒน์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย

ปี 2565

ปี 2564

บาท

บาท

เงินลงทุนระยะสั้น

เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด

	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาทุนตัดจำหน่าย
หุ้นกู้ บมจ.ซีพี ออลล์	10,276,526.40	10,076,100.30	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.ปูนซีเมนต์ไทย	10,048,771.30	10,042,885.70	0.00	0.00
รวม	20,325,297.70	20,118,986.00	0.00	0.00
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		206,311.70		0.00
รวมเงินลงทุนระยะสั้น		20,325,297.70		0.00

เงินลงทุนระยะยาว

เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด

	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาทุนตัดจำหน่าย
หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู	41,828,447.10	40,945,351.36	42,879,048.30	41,325,997.67
หุ้นกู้ บมจ.บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์	6,044,623.20	6,003,831.95	6,089,630.46	6,006,423.52
หุ้นกู้ บมจ.บัตรกรุงไทย	10,393,169.00	10,092,240.10	10,737,385.10	10,115,969.78
หุ้นกู้ บมจ.ธนาคารกรุงไทย	0.00	0.00	5,119,260.95	4,974,474.13
หุ้นกู้ บมจ.ซีพี ออลล์	30,201,811.00	30,298,540.80	77,347,693.90	76,374,499.21
หุ้นกู้ บมจ.อมตะ คอร์ปอเรชั่น	16,193,755.52	15,899,964.89	16,359,086.40	15,843,720.18
หุ้นกู้ บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	20,683,087.98	20,472,035.62	21,269,035.59	20,452,552.42
หุ้นกู้ บมจ.ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	10,295,758.10	10,433,808.28	10,673,536.60	10,493,856.66
หุ้นกู้ บมจ.เบอร์ลี่ ยุคเกอร์	41,280,920.00	40,658,026.23	42,916,981.20	40,775,059.37
หุ้นกู้ บมจ.ช.การช่าง	30,067,851.90	30,192,795.45	10,411,678.80	10,248,233.19
หุ้นกู้ บมจ.บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	10,025,348.90	10,106,795.21	10,323,285.40	10,128,326.14
หุ้นกู้ บมจ.สหพัฒน์อินเตอร์โฮลดิ้ง	19,615,362.20	20,000,000.00	20,408,103.00	20,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น	49,980,624.02	50,167,537.32	43,228,872.98	43,378,856.69
หุ้นกู้ บมจ.ไทยเบฟเวอเรจ	11,861,665.53	12,904,296.32	0.00	0.00
หุ้นกู้ บจ.ดีแทค ไตรเนต	11,401,033.82	11,656,136.23	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.จัดการและพัฒนาทรัพยากรฯ	36,077,244.70	36,290,833.17	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส	19,820,679.40	19,136,252.03	0.00	0.00

สหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อพนักงานเครือสหพัฒน์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย (ต่อ)

	ปี 2565		ปี 2564	
	<u>บาท</u>		<u>บาท</u>	
	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>	<u>ราคาทุน / ราคาทุนตัดจำหน่าย</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>	<u>ราคาทุน / ราคาทุนตัดจำหน่าย</u>
<u>เงินลงทุนระยะยาว</u>				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด				
หุ้นกู้ บมจ.พีทีที โกลบอล เคมิคอล	20,427,006.20	20,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.บมจ.กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์	10,133,653.40	10,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.บมจ.สหโครเจน (ชลบุรี)	72,397,672.20	70,000,000.00	0.00	0.00
รวม	468,729,714.17	465,258,444.96	317,763,598.68	310,117,968.96
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		3,471,269.20		7,645,629.72
รวม		468,729,714.16		317,763,598.68
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด		5,000,500.00		5,000,500.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด		6,000,000.00		6,000,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยไอซีที จำกัด		10,000.00		10,000.00
รวม		11,010,500.00		11,010,500.00
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่าหุ้นสหกรณ์		(10,000.00)		(10,000.00)
รวม		11,000,500.00		11,000,500.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว		479,730,214.16		328,764,098.68

5. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2565		ปี 2564	
	<u>บาท</u>		<u>บาท</u>	
	<u>ระยะสั้น</u>	<u>ระยะยาว</u>	<u>ระยะสั้น</u>	<u>ระยะยาว</u>
<u>เงินให้กู้ยืม - ปกติ</u>				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	2,855,848.00	0.00	3,742,835.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	34,633,348.64	15,171,200.36	26,168,105.74	9,792,803.26
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	20,711,863.92	227,208,971.17	22,311,474.59	262,546,842.50
ลูกหนี้เงินกู้ขาดสมาชิกภาพ	153,840.35	986,499.65	314,584.15	3,225,557.85
รวม	58,354,900.91	243,366,671.18	52,536,999.48	275,565,203.61

สหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อพนักงานเรือสหพัฒน์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

5. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย (ต่อ)

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม-ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
ลูกหนี้เงินกู้ขาดสมาชิกภาพ	2,104,159.20	0.00	1,942,294.78	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ระหว่างดำเนินคดี	0.00	0.00	1,705,141.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ตามคำพิพากษา	15,262,017.09	0.00	7,245,456.00	0.00
รวม	17,366,176.29	0.00	10,892,891.78	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม	75,721,077.20	243,366,671.18	63,429,891.26	275,565,203.61
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
ลูกหนี้เงินกู้ขาดสมาชิกภาพ	430,681.76	0.00	487,930.16	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ระหว่างดำเนินคดี	0.00	0.00	200,141.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ตามคำพิพากษา	1,507,893.68	0.00	429,051.20	0.00
รวม	1,938,575.44	0.00	1,117,122.36	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - สุทธิ	73,782,501.76	243,366,671.18	62,312,768.90	275,565,203.61

6. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	1,502,015.10	2,172,659.19
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	72,497.30	71,499.61
เงินรอเรียกคืน	3,510.07	3,510.07
ผลตอบแทนจากเงินลงทุนค้างรับ	3,850,268.79	2,424,656.03
รวม	5,428,291.26	4,672,324.90

สหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อพนักงานเครือข่ายพัฒนา จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

7. เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
เครื่องใช้สำนักงาน	1,049,724.30	1,044,144.30
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	1,013,255.51	979,726.19
เครื่องใช้สำนักงาน-สุทธิ	<u>36,468.79</u>	<u>64,418.11</u>

8. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
ค่าตกแต่งสำนักงานรอยต่อจ่าย	26,622.00	6,251.64
เงินประกันค่าเช่า	48,000.00	48,000.00
รวม	<u>74,622.00</u>	<u>54,251.64</u>

9. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
เงินรับฝาก-จากสมาชิก		
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษทวีทรัพย์	13,300,666.13	6,517,118.17
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	309,851,986.93	322,591,179.60
เงินรับฝากออมทรัพย์	696,499.30	0.00
เงินรับฝากออมทรัพย์รุ่นขวัญฤๅ	10,000.00	0.00
รวม	<u>323,859,152.36</u>	<u>329,108,297.77</u>

10. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	2,092,321.82	1,940,085.76
เงินรอจ่ายคืนค่าหุ้น	2,600,417.51	2,258,663.51
เงินรอจ่ายคืน	711.03	28,676.03
เงินรอตรวจสอบ	39,152.00	55,337.00
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	7,183.98	3,374.37
เงินประกันสังคมค้างจ่าย	2,700.00	4,500.00

สหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อพนักงานเรือสหพัฒน์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

10. หนี้สินหมุนเวียนอื่น (ต่อ) ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
ค่าโทรศัพท์ค้างจ่าย	1,881.06	1,652.08
เงินปันผลค้างจ่าย	16,525.59	15,320.59
เงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	3,539.60	3,534.60
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชีค้างจ่าย	65,000.00	55,000.00
ค่าตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	22,470.00	22,470.00
เงินร่อยจ่ายค่าเบี้ยประกัน	45,692.93	1,428.45
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	6,400.32	3,734.30
รวม	4,903,995.84	4,393,776.69

11. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
ทุนสาธารณะประโยชน์	435,500.00	578,000.00
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	5,667,437.38	4,801,558.49
ทุนสงเคราะห์มรดกกรรม	810,000.00	800,000.00
ทุนเพื่อการศึกษาอบรม	402,290.00	400,000.00
ทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่	210,000.00	200,000.00
รวม	7,525,227.38	6,779,558.49

12. กำไรจากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
ยอดยกมาต้นงวด	7,645,629.72	8,837,131.14
การเปลี่ยนแปลงระหว่างงวด	(3,968,048.82)	(1,191,501.42)
ยอดคงเหลือปลายงวด	3,677,580.90	7,645,629.72

13. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดโดยกฎกระทรวง ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดโดยกฎกระทรวงไม่น้อยกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินรับฝากทั้งหมด