

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาซากิและในเครือ จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาซากิและในเครือ จำกัด ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2565 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาซากิและในเครือ จำกัด ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2565 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีตามระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ความรับผิดชอบของ ข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี ต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

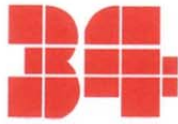
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการ ตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวม และในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

1. ตามที่แสดงในงบกำไรขาดทุน สหกรณ์มีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมในปี 2565 จำนวนเงิน 121,863,734.66 บาท คิดเป็นร้อยละ 73.10 ของรายได้รวม ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากรายได้ดังกล่าวมีจำนวนเงินที่เป็นสาระสำคัญ และเกิดจากสัญญาเงินให้กู้ยืมแต่ละประเภท ซึ่งมีเงื่อนไขการคำนวณดอกเบี้ยในอัตราที่แตกต่างกัน นอกจากนี้การรับรู้รายได้ ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมการประมวลผลด้วยระบบคอมพิวเตอร์และจะหยุดการคิดดอกเบี้ย ในกรณีที่ลูกหนี้ชำระหนี้ไม่ตรงตาม กำหนดเวลา

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการประเมินและสุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้ ดอกเบี้ยเงินให้กู้ และระบบการควบคุมภายในด้านสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณดอกเบี้ยเงินให้กู้ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่ม ตรวจสอบสัญญาเงินให้กู้ว่ามีกรับรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้เป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญาและสอดคล้องกับนโยบายการบัญชี ที่สหกรณ์ใช้ และตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ รวมทั้งข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้และสุ่ม ตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญ

2. ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5 ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2565 สหกรณ์มีเงินให้กู้ยืม จำนวนเงิน 2,300,846,138.62 บาท โดยมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวนเงิน 4,181,360.75 บาท เงินให้กู้ยืม-สูญเป็นจำนวนเงิน 2,296,664,777.87 บาท (คิดเป็นร้อยละ 61.59 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น) ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากการประมาณการ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต้องเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดและการประมาณการต้องอาศัยดุลยพินิจโดยเฉพาะ ในเรื่องการตั้งหนี้และการรับชำระหนี้ประกอบด้วยจำนวนเงินมีสาระสำคัญ



ข้าพเจ้าผู้สอบทานการชำระหนี้บัญชีย่อยลูกหนี้เงินให้กู้และลูกหนี้เปรียบเทียบกับรายละเอียดการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ สอบทานการประมาณการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญว่ามีความเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์โดยข้าพเจ้าปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ ทั้งนี้ มีการสุ่มตัวอย่างอย่างเป็นระบบ รวมถึงมีการสุ่มตัวอย่างเงินให้กู้ยืมรายใหญ่ เงินให้กู้ยืมที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้(หากมี) รวมถึงเงินให้กู้ยืมไม่สามารถจ่ายชำระได้

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่อกรรมการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ พิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

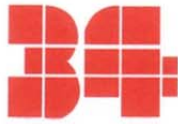
ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องการเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่า รายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยของผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจัดทำขึ้น โดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์



- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กิจการต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่า งบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน ซึ่งข้าพเจ้าได้พบ ในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการ ตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงาน ของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผล ว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชี และการนำเสนอรายงานฉบับนี้

(นางสุคนธ์ ฤทธิโรจน์)

ผู้สอบบัญชี

48 ซอยจรัญสนิทวงศ์ 34 ถนนจรัญสนิทวงศ์

แขวงอรุณอมรินทร์ เขตบางกอกน้อย

กรุงเทพมหานคร 10700

วันที่ 21 พฤศจิกายน 2565

สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยชาวกีและในเครือ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2565

สินทรัพย์	หมายเหตุ	(หน่วย : บาท)	
		ปี 2565	ปี 2564
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	137,558,681.51	69,188,184.30
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	789,411,567.78	715,654,063.30
เงินลงทุนระยะสั้น	4	40,000,000.00	40,000,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	5	299,960,565.15	296,328,447.80
ลูกหนี้ระยะสั้น	6	29,339.00	26,160.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมค้างรับ		129,846.00	150,387.00
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	7	1,212,739.12	1,823,448.93
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		1,268,302,738.56	1,123,170,691.33
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	4	463,000,000.00	513,000,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	5	1,996,704,212.72	1,902,417,610.09
ลูกหนี้ระยะยาว	6	69,300.91	101,818.91
อุปกรณ์ - สุทธิ	8	790,720.37	585,407.51
สิทธิการใช้ประโยชน์ในซอฟต์แวร์รอตจ่าย - สุทธิ		173,195.11	183,762.43
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		2,460,737,429.11	2,416,288,598.94
รวมสินทรัพย์		3,729,040,167.67	3,539,459,290.27

สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยชาวกีและในเครือ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2565

หนี้สินและทุนของสหกรณ์ฯ	หมายเหตุ	(หน่วย : บาท)	
		ปี 2565	ปี 2564
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินรับฝาก	9	668,368,848.21	519,430,114.03
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	10	5,551,865.54	5,027,704.61
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>673,920,713.75</u>	<u>524,457,818.64</u>
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินสะสมเจ้าหน้าที่และเงินสำรองบำนาญเจ้าหน้าที่		5,015,020.00	4,322,036.92
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		<u>5,015,020.00</u>	<u>4,322,036.92</u>
รวมหนี้สิน		<u>678,935,733.75</u>	<u>528,779,855.56</u>
ทุนของสหกรณ์ฯ			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		2,692,147,590.00	2,662,997,380.00
ทุนสำรอง		209,529,556.70	194,155,474.43
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ	11	1,432,705.99	2,052,999.99
กำไรสุทธิประจำปี		146,994,581.23	151,473,580.29
รวมทุนของสหกรณ์ฯ		<u>3,050,104,433.92</u>	<u>3,010,679,434.71</u>
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์ฯ		<u>3,729,040,167.67</u>	<u>3,539,459,290.27</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายจิระนันท์ ทองสุข)

รองประธานรักษาการประธานกรรมการ


(นางเมธินีพร แสงศิลา)

เลขานุการ

วันที่ 15 พฤศจิกายน 2565

สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยชาวกีและในเครือ จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2565

	(หน่วย : บาท)			
	ปี 2565	%	ปี 2564	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	121,863,734.66	73.10	133,387,170.49	76.77
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	17,199,705.23	10.32	14,402,571.13	8.29
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	27,557,917.74	16.54	25,948,237.54	14.94
ดอกเบี้ยรับลูกหนี้เงินกู้ค้างนาน	134.25	0.00	0.00	0.00
ดอกเบี้ยรับลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	0.00	0.00	5,670.00	0.00
ดอกเบี้ยรับลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	20,892.25	0.01	2,052.00	0.00
ดอกเบี้ยรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา	58,331.18	0.03	0.00	0.00
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	166,700,715.31	100.00	173,745,701.16	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	13,768,450.94	8.26	12,494,526.44	7.19
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	13,768,450.94	8.26	12,494,526.44	7.19
หัก หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ				
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ค้างนาน (เกินความต้องการ)	(303,910.00)	(0.18)	303,910.00	0.17
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ (เกินความต้องการ)	0.00	0.00	(57,368.00)	(0.03)
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี (เกินความต้องการ)	(2,291,379.78)	(1.38)	1,093,035.78	0.63
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	1,777,638.45	1.07	1,865,584.83	1.07
รวมหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ (เกินความต้องการ)	(817,651.33)	(0.49)	3,205,162.61	1.84
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	153,749,915.70	92.23	158,046,012.11	90.97
บวก รายได้อื่น				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	5,600.00	0.00	6,250.00	0.00
รายได้เบ็ดเตล็ด	62,326.24	0.04	45,965.55	0.03
รวมรายได้อื่น	67,926.24	0.04	52,215.55	0.03

สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาซากิและโนเคเรือ จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2565

	(หน่วย : บาท)			
	ปี 2565	%	ปี 2564	%
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	3,229,851.00	1.94	3,099,877.00	1.78
ค่าล่วงเวลา	89,163.00	0.05	99,607.00	0.06
ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	375,857.27	0.23	245,976.34	0.14
ค่าเบี้ยเลี้ยง	20,500.00	0.01	20,500.00	0.01
ค่าพาหนะ	159,865.00	0.10	138,696.50	0.08
เงินสมทบเจ้าหน้าที่	188,112.00	0.11	179,832.00	0.10
เงินสมทบกองทุนเงินทดแทนและกองทุนประกันสังคม	60,178.00	0.04	53,346.00	0.03
ดอกเบี้ยจ่ายเงินสะสมเจ้าหน้าที่	66,759.08	0.04	72,479.68	0.04
สำรองเงินบำเหน็จเจ้าหน้าที่	250,000.00	0.15	250,000.00	0.14
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์	153,494.94	0.09	156,923.18	0.09
สิทธิการใช้ประโยชน์ในซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	10,567.32	0.01	2,721.45	0.00
ค่าซ่อมแซมอุปกรณ์สำนักงาน	20,718.60	0.01	14,871.38	0.01
ค่าบริการเครือข่ายระบบงานสหกรณ์	295,598.20	0.18	295,597.60	0.17
ค่าบำรุงรักษาโปรแกรมระบบงานสหกรณ์	112,350.00	0.07	122,343.38	0.07
ค่าโปรแกรมป้องกันไวรัสคอมพิวเตอร์	15,945.78	0.01	11,469.75	0.01
ค่าเช่าสำนักงาน	18,000.00	0.01	18,000.00	0.01
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่	330,628.71	0.20	382,644.00	0.22
ค่าเบี้ยประชุม	125,950.00	0.08	158,950.00	0.09
ค่ารับรอง	48,331.00	0.03	27,446.00	0.02

สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาซากิและในเครือ จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2565

	(หน่วย : บาท)			
	ปี 2565	%	ปี 2564	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น (ต่อ)				
ค่าตอบแทนผู้ช่วยเหลืองานสหกรณ์	534,000.00	0.32	538,200.00	0.31
ค่าโทรศัพท์	13,203.40	0.01	11,017.17	0.01
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	164,102.41	0.10	202,584.72	0.12
ค่าธรรมเนียมและค่าอากรแสตมป์	35,254.00	0.02	36,815.45	0.02
ค่าอากรแสตมป์ส่งจดหมาย	12,689.00	0.01	9,040.00	0.01
ค่าถ่ายเอกสารการประชุม	22,216.00	0.01	8,044.00	0.00
ค่าบริการการกุศล	1,000.00	0.00	5,000.00	0.00
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี	204,790.00	0.12	213,965.00	0.12
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ	125,000.00	0.07	120,000.00	0.07
ค่าตรวจสอบกิจการ	72,000.00	0.04	72,000.00	0.04
ค่าใช้จ่ายทั่วไป	44,218.00	0.03	53,414.77	0.03
ค่าใช้จ่ายการศึกษาและประชาสัมพันธ์	4,692.00	0.00	3,285.00	0.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสาธารณสุข	18,226.00	0.01	0.00	0.00
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	6,823,260.71	4.10	6,624,647.37	3.80
กำไรสุทธิ	146,994,581.23	88.17	151,473,580.29	87.20

สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาซากิและโนเครีอ จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2565

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2565	ปี 2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	146,994,581.23	151,473,580.29
รายการปรับปรุงเพื่อการกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์	153,494.94	156,923.18
สิทธิการใช้ประโยชน์ในซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	10,567.32	2,721.45
เงินสะสมเจ้าหน้าที่	442,983.08	432,143.68
สำรองเงินบำเหน็จเจ้าหน้าที่	250,000.00	250,000.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ	(129,846.00)	(150,387.00)
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	(38,786.72)	(21,837.62)
ดอกเบี้ยตัวสัญญาให้เงินค้างรับ	(6,027.40)	(74,082.19)
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	(1,059,369.70)	(1,596,883.37)
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	164,102.41	202,584.72
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ค้างนาน (เกินความต้องการ)	(303,910.00)	303,910.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ (เกินความต้องการ)	0.00	(57,368.00)
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี (เกินความต้องการ)	(2,291,379.78)	1,093,035.78
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	1,777,638.45	1,865,584.83
ค่าโปรแกรมป้องกันไวรัสคอมพิวเตอร์จ่ายล่วงหน้า	15,945.78	3,981.40
ค่าบำรุงรักษาเว็บไซต์และค่าเช่าพื้นที่จ่ายล่วงหน้า	112,350.00	50,700.41
ดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำค้างจ่าย	3,195,273.42	2,667,280.37
ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์เพื่อการศึกษาค้างจ่าย	0.00	10,061.01
ค่าประกันสังคมส่วนของนายจ้างค้างจ่าย	4,050.00	3,369.00
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพค้างจ่าย	87,500.00	84,000.00
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	149,379,167.03	156,699,317.94

สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาซากิและโนเครีอ จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2565

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2565	ปี 2564
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเงิน	(360,882,850.00)	(353,406,327.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเงิน	362,476,922.00	364,883,586.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินให้กู้สามัญ	(4,292,976,896.00)	(3,418,927,989.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินให้กู้สามัญ	4,195,141,364.13	3,632,355,087.50
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินให้กู้พิเศษ	(8,612,000.00)	(2,430,000.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินให้กู้พิเศษ	5,776,857.00	3,390,819.00
เงินสดรับจากลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	1,003,476.89	0.00
เงินสดรับจากลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	328,170.50	0.00
เงินสดรับจากลูกหนี้ตามคำพิพากษา	643,886.83	0.00
เงินสดจ่ายเงินทรองจ่าย	0.00	(4,365.87)
เงินสดรับจากลูกหนี้อื่น	29,339.00	27,666.00
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินยืมทรอง	4,365.87	0.00
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	150,387.00	179,158.00
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องเขียนแบบพิมพ์	(148,991.41)	(191,805.72)
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	21,837.62	19,643.76
เงินสดรับดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงินค้างรับ	74,082.19	74,726.77
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	1,596,883.37	938,319.56
เงินสดจ่ายค่าป้องกันไวรัสคอมพิวเตอร์	(13,332.20)	(5,843.85)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงรักษาเว็บไซต์และค่าเช่าพื้นที่	(112,350.00)	(40,707.03)
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำค้างจ่าย	(2,667,280.37)	(1,824,336.22)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์เพื่อการศึกษาค้างจ่าย	(10,061.01)	(23,864.01)
เงินสดรับภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	18,700.22	14,299.22
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	(14,299.22)	(14,563.28)
เงินสดจ่ายเงินประกันสังคมค้างจ่าย	(6,738.00)	(5,222.00)

สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาซากิและโนเครีอ จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2565

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2565	ปี 2564
หนี้สินดำเนินงาน (ต่อ)		
เงินสดรับจากเงินประกันสังคมส่วนของผู้จ้างค้างจ่าย	4,050.00	3,369.00
เงินสดรับจากเบี้ยประกันภัยรอนำส่ง	380.00	380.00
เงินสดจ่ายเบี้ยประกันภัยรอนำส่ง	(380.00)	(1,064.00)
เงินสดรับเงินรอจ่ายคืน	110,284.01	62,173.01
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(62,173.01)	(8,725.00)
เงินสดรับเงินรอจ่ายคืนเงินฌาปนกิจ	2,048,170.00	1,859,220.00
เงินสดจ่ายคืนเงินรอจ่ายคืนเงินฌาปนกิจ	(1,859,220.00)	(1,358,460.00)
เงินสดจ่ายเงินรอตรวจสอบ	(323,553.00)	(52,900.00)
เงินสดรับจากเงินรอตรวจสอบ	47,083.00	323,553.00
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมวิชาชีพค้างจ่าย	(84,000.00)	(44,000.00)
เงินสดจ่ายเงินรับล่วงหน้า	0.00	(268,771.00)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	51,081,282.44	382,222,374.78
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อตั๋วสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	(2,445,000,000.00)	(1,115,000,000.00)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตั๋วสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	2,495,000,000.00	1,115,000,000.00
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์สำนักงาน	(358,807.80)	(262,612.39)
เงินสดจ่ายโปรแกรมคอมพิวเตอร์	0.00	(52,836.60)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	49,641,192.20	(315,448.99)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินรับฝากสมาชิก	361,994,590.54	307,757,150.78
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝากสมาชิก	(213,055,856.36)	(162,395,057.98)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(30,000.00)	(30,000.00)

สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาซากิและโนเครีอ จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2565

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2565	ปี 2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน (ต่อ)		
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(125,014,548.56)	(134,509,387.27)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(5,876,381.57)	(6,366,908.33)
เงินสดจ่ายเงิน โบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(2,042,193.00)	(2,000,000.00)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	169,510,110.00	155,834,690.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(140,359,900.00)	(250,311,330.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(2,065,500.00)	(2,088,500.00)
เงินสดจ่ายทุนศึกษาอบรม	(1,400,000.00)	(1,137,874.00)
เงินสดจ่ายทุนช่วยเหลือสมาชิก	(254,794.00)	(249,758.00)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	41,405,527.05	(95,496,974.80)
เงินสดสุทธิ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	142,128,001.69	286,409,950.99
เงินสด ณ วันต้นปี	784,842,247.60	498,432,296.61
เงินสด ณ วันสิ้นปี	926,970,249.29	784,842,247.60

สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยสาขาเกษียณและในเครือ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2565

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- 1.1 สหกรณ์ฯ บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- 1.2 สหกรณ์ฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา
- 1.3 สหกรณ์ฯ ระวังการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ตามเกณฑ์คงค้าง ซึ่งหาก สหกรณ์ฯ รับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จะทำให้สหกรณ์ฯ มีกำไรสุทธิประจำปี เป็นจำนวนเงินดังนี้

	(หน่วย : บาท)
กำไรสุทธิประจำปี	146,994,581.23
บวก ดอกเบี้ยที่ไม่รับรู้เป็นรายได้	245,304.10
กำไรสุทธิ (หากรับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้)	<u>147,239,885.33</u>

- 1.4 สหกรณ์ฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของ สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 ซึ่งยังคงให้ถือปฏิบัติตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพ ลูกหนี้ และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544 และ ประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้ สสงสัยจะสูญ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วย การบัญชีของสหกรณ์ และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 ลงวันที่ 12 มกราคม พ.ศ. 2564 ไปจนกว่ากฎกระทรวง เรื่อง การจัดชั้นสินทรัพย์ และการกันเงินสำรองจะมีผลบังคับใช้เท่าที่ ไม่ขัดกับระเบียบนายทะเบียนฉบับดังกล่าว และขอให้เข้าใจว่าเป็นเพียงประมาณการทางบัญชีเท่านั้น ยังมีได้มีการ ตัดสูญหรือทำให้สิทธิเรียกร้องตามกฎหมายของสหกรณ์ฯ ค่อยไปแต่อย่างไรหากจะมีการตัดลูกหนี้เป็นสูญต้อง ได้รับ อนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ก่อนจึงจะกระทำได้
- 1.5 สหกรณ์ฯ ติราคาเครื่องเขียนแบบพิมพ์คงเหลือตามราคาทุน
- 1.6 เงินลงทุนระยะสั้นและเงินลงทุนระยะยาว เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดสหกรณ์ฯ บันทึกบัญชีด้วยราคาทุนและมีการพิจารณาการด้อยค่าของเงินลงทุนในกรณีที่เงินลงทุนดังกล่าวคาดว่าจะเรียกคืนไม่ได้
- 1.7 ค่าเสื่อมราคา คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ. 2542 สำหรับสินทรัพย์ที่ซื้อก่อนวันที่ 20 พฤศจิกายน 2560 และระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชี ของสหกรณ์ พ.ศ. 2560 สำหรับสินทรัพย์ที่ซื้อตั้งแต่วันที่ 21 พฤศจิกายน 2560 ทั้งนี้ยกเว้นที่ดิน และสหกรณ์ฯ ถือใช้ ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วย การบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 สำหรับสินทรัพย์ที่ซื้อตั้งแต่ วันที่ 10 ตุลาคม 2563 เป็นต้นไป
- 1.8 สิทธิการใช้ประโยชน์ในซอฟต์แวร์รูดตัดจ่าย สหกรณ์ฯ มีนโยบายตัดจ่ายตามอายุการใช้งานที่ได้รับโดยประมาณ 5 ปี
- 1.9 ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อยๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ ส่วนรายการต่อเติม และ/หรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์ด้วยมูลค่าที่มีสาระสำคัญ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- 1.10 ค่าใช้จ่ายรูดตัดจ่าย สหกรณ์ฯ มีนโยบายตัดจ่ายประมาณ 5 ปี
- 1.11 เงินสดในงบบกระแสดเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์ ทุกประเภท ทั้งนี้ให้รวมถึงเงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2565	ปี 2564
เงินสด	65,736.12	54,281.18
เงินฝากธนาคาร - ออมทรัพย์	137,486,945.39	69,127,903.12
- กระแสรายวัน	6,000.00	6,000.00
รวมเงินสดและเงินฝากธนาคาร	137,558,681.51	69,188,184.30

3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2565	ปี 2564
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	540,000,000.00	50,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยแอร์โรวิชั่น โลก จำกัด	0.00	65,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจน้ำ จำกัด	0.00	45,101,309.29
สหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด	0.00	208,855,105.75
สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด	0.00	80,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจสุราษฎร์ธานี จำกัด	189,411,567.78	186,697,648.26
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทย จำกัด	60,000,000.00	60,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด	0.00	20,000,000.00
รวมเงินฝากสหกรณ์อื่น	789,411,567.78	715,654,063.30

4. เงินลงทุน - สุทธิ ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2565	ปี 2564
<u>เงินลงทุนระยะสั้น</u>		
<u>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>		
ตัวสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	40,000,000.00	40,000,000.00
รวมเงินลงทุนระยะสั้น	40,000,000.00	40,000,000.00

4. เงินลงทุน - สุทธิ ประกอบด้วย (ต่อ)

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2565	ปี 2564
เงินลงทุนระยะยาว		
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
ตัวสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	0.00	50,000,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	463,000,000.00	463,000,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย ไอซีที จำกัด	10,000.00	10,000.00
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุน	(10,000.00)	(10,000.00)
รวมเงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	463,000,000.00	513,000,000.00
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	503,000,000.00	553,000,000.00

การลงทุนดังกล่าวเป็นไปตามมาตรา 62 แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 ที่แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2562 ประกาศคณะกรรมการพัฒนาสหกรณ์แห่งชาติ เรื่องกำหนดการฝากหรือการลงทุนอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2563

5. เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)			
	ปี 2565		ปี 2564	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
ลูกหนี้เงินให้กู้ฉุกเฉิน	45,967,087.00	0.00	47,561,159.00	0.00
ลูกหนี้เงินให้กู้สามัญ	250,619,108.14	1,973,364,783.64	245,225,648.18	1,881,229,463.82
ลูกหนี้เงินให้กู้พิเศษ	3,067,617.92	23,339,429.08	2,383,757.73	21,188,146.27
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	299,653,813.06	1,996,704,212.72	295,170,564.91	1,902,417,610.09
เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	0.00	0.00	303,910.00	0.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	0.00	0.00	(303,910.00)	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้	0.00	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้อันอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้				
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	306,752.09	0.00	1,003,476.89	0.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	0.00	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ - สุทธิ	306,752.09	0.00	1,003,476.89	0.00

5. เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย (ต่อ)

(หน่วย : บาท)

	ปี 2565		ปี 2564	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	0.00	0.00	2,398,211.78	0.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	0.00	0.00	(2,291,379.78)	0.00
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี - สุทธิ	0.00	0.00	106,832.00	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	4,181,360.75	0.00	2,451,296.30	0.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(4,181,360.75)	0.00	(2,403,722.30)	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา - สุทธิ	0.00	0.00	47,574.00	0.00
รวมลูกหนี้อันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้ - สุทธิ	306,752.09	0.00	1,157,882.89	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - สุทธิ	299,960,565.15	1,996,704,212.72	296,328,447.80	1,902,417,610.09

ทั้งนี้ สหกรณ์ฯ ได้จัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 ซึ่งยังคงให้ถือปฏิบัติตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 ลงวันที่ 12 มกราคม พ.ศ. 2564 ไปจนกว่ากฎกระทรวงเรื่อง การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองจะมีผลบังคับใช้เท่าที่ไม่ขัดกับระเบียบนายทะเบียนฉบับดังกล่าว

6. ลูกหนี้ ประกอบด้วย

(หน่วย : บาท)

	ปี 2565		ปี 2564	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้ผ่อนชำระ	29,339.00	69,300.91	26,160.00	101,818.91
รวมลูกหนี้	29,339.00	69,300.91	26,160.00	101,818.91

7. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2565	ปี 2564
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	1,059,369.70	1,596,883.37
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	38,786.72	21,837.62
ดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ค้างรับ	6,027.40	74,082.19
เครื่องเขียนแบบพิมพ์คงเหลือ	64,618.00	79,729.00
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	43,937.30	46,550.88
เงินทรองจ่าย	0.00	4,365.87
เงินทรองจ่าย - บริษัท เวบแคช จำกัด	80,028.53	80,028.53
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - เงินทรองจ่าย บริษัท เวบแคช จำกัด	(80,028.53)	(80,028.53)
รวมสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	1,212,739.12	1,823,448.93

ปัจจุบัน บริษัท เวบแคช จำกัด ได้หยุดดำเนินงานและอยู่ในระหว่างจดทะเบียนเลิกบริษัทและชำระบัญชีสหกรณ์ฯ ได้มีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนแล้ว

8. อุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2565	ปี 2564
ราคาทุน :-		
เครื่องใช้สำนักงาน	1,277,924.56	920,110.12
รวมราคาทุน	1,277,924.56	920,110.12
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม :-	(487,204.19)	(334,702.61)
รวมอุปกรณ์ - สุทธิ	790,720.37	585,407.51

9. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2565	ปี 2564
เงินรับฝาก - สมาชิก		
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	421,285,563.50	338,834,749.07
เงินรับฝากประจำ	194,241,206.58	147,044,561.50
เงินรับฝากเพื่อการสร้างหลักประกัน	52,842,078.13	33,550,803.46
รวม	668,368,848.21	519,430,114.03
รวมเงินรับฝาก	668,368,848.21	519,430,114.03

10. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2565	ปี 2564
เงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	36,374.89	0.00
เงินรอจ่ายคืน	110,284.01	62,173.01
เงินรอจ่ายคืนเงินฌาปนกิจ	2,048,170.00	1,859,220.00
เงินรอตรวจสอบ	47,083.00	323,553.00
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	18,700.22	14,299.22
ดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำค้างจ่าย	3,195,273.42	2,667,280.37
ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝากออมทรัพย์เพื่อการศึกษาค้างจ่าย	0.00	10,061.01
ค่าเบี้ยประกันภัยรอนำส่ง	380.00	380.00
เงินประกันสังคมค้างจ่าย	8,100.00	6,738.00
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพค้างจ่าย	87,500.00	84,000.00
รวมหนี้สินหมุนเวียนอื่น	5,551,865.54	5,027,704.61

เงินรอตรวจสอบส่วนใหญ่เป็นเงินที่โอนมาจากลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้สามัญ ซึ่งอยู่ระหว่างการติดตามรายละเอียดและบันทึกบัญชีโดยสหกรณ์ฯ

11. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2565	ปี 2564
ทุนสาธารณประโยชน์	17,631.65	83,131.65
ทุนศึกษาอบรม	627,729.30	1,127,729.30
ทุนช่วยเหลือสมาชิก	297,345.04	352,139.04
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	490,000.00	490,000.00
รวมทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ	1,432,705.99	2,052,999.99

12. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ฯ

สหกรณ์ฯ สามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนได้ในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากทั้งหมด จึงถือได้ว่าสหกรณ์ฯ ได้มีการปฏิบัติตามประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ว่าด้วย เรื่อง การกำหนดอัตราดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2550 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 17 ตุลาคม 2550 เป็นต้นไป ✓