

สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

		ปี 2565	ปี 2564
	หมายเหตุ	บาท	บาท
<u>สินทรัพย์</u>			
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	341,961,677.49	1,603,014,076.55
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	2,200,000,000.00	3,650,000,000.00
เงินลงทุนระยะสั้น - สุทธิ	4	308,295,000.00	395,438,914.80
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	5	591,290,010.57	582,252,682.88
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ		604,075.53	153,886.32
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	6	351,459,039.13	239,456,802.29
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		<u>3,793,609,802.72</u>	<u>6,470,316,362.84</u>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>			
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	4	39,377,721,145.44	28,726,787,910.24
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	5	4,563,816,277.35	4,677,999,533.45
เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ	7	124,407.61	115,701.09
ค่าพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ตัดจ่าย		491,179.84	628,139.84
ค่าปรับปรุงสำนักงานรอดตัดจ่าย		501,302.70	0.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		<u>43,942,654,312.94</u>	<u>33,405,531,284.62</u>
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<u><u>47,736,264,115.66</u></u>	<u><u>39,875,847,647.46</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด

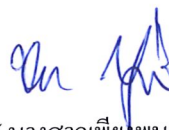
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

		ปี 2565	ปี 2564
	หมายเหตุ	บาท	บาท
<b>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>			
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	8	5,599,995,811.71	500,000,000.00
เงินรับฝาก	9	34,786,263,308.01	31,802,325,642.64
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	10	315,132,987.51	339,718,506.70
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>40,701,392,107.23</u>	<u>32,642,044,149.34</u>
รวมหนี้สิน		<u>40,701,392,107.23</u>	<u>32,642,044,149.34</u>
<b>ทุนของสหกรณ์</b>			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)		6,275,107,370.00	5,838,148,360.00
ทุนสำรอง		544,638,164.43	511,616,186.31
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	11	24,498,065.93	38,875,658.03
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	12	(303,513,205.47)	519,449,567.25
กำไรสุทธิประจำปี		494,141,613.54	325,713,726.53
รวมทุนของสหกรณ์		<u>7,034,872,008.43</u>	<u>7,233,803,498.12</u>
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		<u>47,736,264,115.66</u>	<u>39,875,847,647.46</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ลงชื่อ



(นางสาวเพียงพอน บุญกล้า)

ประธานกรรมการ

ลงชื่อ

วันดี กิจบำรุงลาภ

(นางสาววันดี กิจบำรุงลาภ)

เลขานุการ

วันที่ 27 มกราคม 2566

สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท	%	บาท	%
<b>รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน</b>				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	282,193,867.76	17.50	295,657,116.80	21.75
ดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์อื่น	106,522,086.16	6.60	170,637,452.04	12.56
ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร	555,656.97	0.03	3,954,599.84	0.29
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	1,223,700,023.35	75.87	879,219,888.16	64.69
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	0.00	0.00	9,639,640.97	0.71
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน</b>	<b>1,612,971,634.24</b>	<b>100.00</b>	<b>1,359,108,697.81</b>	<b>100.00</b>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน</b>				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	923,898,423.94	57.28	900,918,399.61	66.29
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	54,226,611.44	3.36	9,682,779.74	0.71
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้ตัดจำหน่าย	7,620,935.79	0.47	7,625,859.04	0.56
ขาดทุนจากการด้อยค่าหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย	96,000,000.00	5.95	96,000,000.00	7.06
ขาดทุนจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนด	2,222,534.38	0.14	0.00	0.00
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน</b>	<b>1,083,968,505.55</b>	<b>67.20</b>	<b>1,014,227,038.39</b>	<b>74.62</b>
<b>หัก หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ</b>				
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้	7,287,857.97	0.45	3,780,893.97	0.28
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ตามคำพิพากษา	(360,049.52)	(0.02)	1,812,346.17	0.13
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ระหว่างดำเนินคดี	185,494.08	0.01	448,169.77	0.03
<b>รวมหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ</b>	<b>7,113,302.53</b>	<b>0.44</b>	<b>6,041,409.91</b>	<b>0.44</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ</b>	<b>521,889,826.16</b>	<b>32.36</b>	<b>338,840,249.51</b>	<b>24.93</b>
<b>บวก รายได้อื่น</b>				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	46,300.00	0.00	37,400.00	0.00
รายได้ค่าอากรเชีค	42,255.00	0.00	38,710.00	0.00
รายได้เบ็ดเตล็ด	1,449,528.52	0.09	2,921,683.37	0.21
<b>รวมรายได้อื่น</b>	<b>1,538,083.52</b>	<b>0.09</b>	<b>2,997,793.37</b>	<b>0.21</b>

สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด  
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)  
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หัก	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	ปี 2565		ปี 2564	
		บาท	%	บาท	%
	เงินเดือน	9,899,302.51	0.61	8,660,875.63	0.64
	ค่าสวัสดิการ	699,343.64	0.04	480,863.64	0.04
	ค่าล่วงเวลา	5,087.75	0.00	0.00	0.00
	เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	1,248,174.00	0.08	1,161,704.80	0.09
	ค่ารักษาพยาบาล	863,912.90	0.05	644,306.40	0.05
	เงินสมทบประกันสังคม	84,256.00	0.01	56,760.00	0.00
	<b>รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่</b>	<b>12,800,076.80</b>	<b>0.79</b>	<b>11,004,510.47</b>	<b>0.81</b>
	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์				
	ค่าเสื่อมราคา	56,395.48	0.00	55,391.06	0.00
	ค่าซ่อมแซมอาคาร/อุปกรณ์สำนักงาน	0.00	0.00	2,515.00	0.00
	ค่าเช่าเครื่องคอมพิวเตอร์	640,464.55	0.04	560,086.15	0.04
	ค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสาร	209,873.52	0.01	151,896.55	0.01
	ค่าพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์	627,367.60	0.04	467,309.96	0.03
	ค่าปรับปรุงสำนักงานตัดจ่าย	125,325.68	0.01	0.00	0.00
	<b>รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์</b>	<b>1,659,426.83</b>	<b>0.10</b>	<b>1,237,198.72</b>	<b>0.09</b>
	ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
	ค่าเบี้ยประชุม	918,000.00	0.06	871,200.00	0.06
	ค่าพาหนะ	100,349.00	0.01	109,770.00	0.01
	ค่าเบี้ยเลี้ยง	23,400.00	0.00	25,000.00	0.00
	ค่าตอบแทน	192,800.00	0.01	210,000.00	0.02
	ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	98,257.32	0.01	76,602.00	0.01
	ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	180,000.00	0.01	180,000.00	0.01
	ค่าตรวจสอบกิจการ	150,000.00	0.01	140,000.00	0.01
	ค่ารับรอง	109,037.50	0.01	68,927.00	0.01
	ค่าวัสดุสำนักงาน	229,517.88	0.01	176,165.06	0.01
	ค่าธรรมเนียมธนาคาร	406,312.66	0.03	341,452.67	0.03
	ค่าใช้จ่ายในการอบรม/สัมมนา	65,900.00	0.00	3,500.00	0.00
	ค่าไฟฟ้า	114,274.43	0.01	122,460.99	0.01

สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด  
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)  
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น (ต่อ)				
ค่าใช้จ่ายอื่น	202,705.82	0.01	253,688.67	0.02
ค่าใช้จ่ายอาคารเช่า	7,694.00	0.00	546.00	0.00
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่	10,492,257.96	0.65	746,143.94	0.05
ค่าใช้จ่ายดำเนินคดี	609,520.03	0.04	557,150.83	0.04
ค่าใช้จ่ายโครงการให้ความรู้แก่สมาชิก	926,765.91	0.06	0.00	0.00
รวมค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	<u>14,826,792.51</u>	<u>0.93</u>	<u>3,882,607.16</u>	<u>0.29</u>
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	<u>29,286,296.14</u>	<u>1.82</u>	<u>16,124,316.35</u>	<u>1.19</u>
กำไรสุทธิประจำปี	<u><u>494,141,613.54</u></u>	<u><u>30.63</u></u>	<u><u>325,713,726.53</u></u>	<u><u>23.95</u></u>

สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรสุทธิประจำปี	494,141,613.54	325,713,726.53
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สงสัยจะสูญ	7,113,302.53	6,041,409.91
ค่าเสื่อมราคา	56,395.48	55,391.06
ค่าปรับปรุงสำนักงานตัดจ่าย	125,325.68	0.00
ค่าพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ตัดจ่าย	136,960.00	56,660.16
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมค้างรับ	(604,075.53)	(153,886.32)
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	(905,479.45)	(2,038,219.18)
ผลตอบแทนจากเงินลงทุนค้างรับ	(348,868,802.70)	(235,297,791.81)
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	309,991,896.62	335,624,297.09
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	634,520.57	49,315.07
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	90,000.00	90,000.00
ค่าตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	50,000.00	65,600.00
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	111,575.73	83,839.34
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	553,725.00	0.00
เครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	98,257.32	166,756.00
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้ตัดจ่าย	36,384,200.24	27,259,545.33
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	0.00	(11,246,163.05)
ขาดทุนจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนด	2,222,534.38	1,606,522.08
ขาดทุนจากการซื้อขายหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย	96,000,000.00	96,000,000.00
กำไรจากการดำเนินการก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	<b>597,331,949.41</b>	<b>544,077,002.21</b>
<b>สินทรัพย์ดำเนินงาน</b>		
เงินสดจ่ายเงินให้กู้ฉุกเฉิน	(190,591,852.00)	(154,336,863.00)
เงินสดรับจากเงินให้กู้ฉุกเฉิน	188,665,625.15	190,263,792.51
เงินสดจ่ายเงินให้กู้สามัญ	(1,896,569,261.46)	(2,149,962,583.89)
เงินสดรับจากเงินให้กู้สามัญ	1,915,203,490.89	2,062,488,310.75
เงินสดจ่ายเงินให้กู้พิเศษ	(78,717,000.00)	(55,983,960.00)
เงินสดรับจากเงินให้กู้พิเศษ	138,147,558.71	91,767,040.17

**สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด**  
**งบกระแสเงินสด (ต่อ)**  
**สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565**

	<u>ปี 2565</u>	<u>ปี 2564</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
<b>สินทรัพย์ดำเนินงาน (ต่อ)</b>		
เงินสรับจากลูกหนี้ตามคำพิพากษา	123,000.00	0.00
เงินสรับจากลูกหนี้เงินกู้ขาดสมาชิกภาพ	21,771,064.59	13,642,508.52
เงินสจ่ายซื้อเครื่องเขียนแบบพิมพ์	(103,571.62)	(76,602.00)
เงินสรับจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	153,886.32	91,011.74
เงินสรับจากผลตอบแทนจากเงินลงทุนค้างรับ	235,297,791.81	184,458,341.10
เงินสรับจากดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	2,038,219.18	18,931,664.06
เงินรอเรียกคืน (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(262,900.38)	194,965.20
เงินทรองดำเนินคดี (เพิ่มขึ้น) ลดลง	150,524.00	312,244.83
เงินสจ่ายค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	0.00	(553,725.00)
<b>หนี้สินดำเนินงาน</b>		
เงินสจ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	(335,624,297.09)	(345,869,398.42)
เงินสจ่ายค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	(90,000.00)	(90,000.00)
เงินสจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	(49,315.07)	(33,698.63)
เงินสจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(149,439.34)	(98,163.36)
เงินรอจ่ายคืน เพิ่มขึ้น (ลดลง)	431,453.67	97,960.13
เงินรอตรวจสอบ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	2,117.00	5,500.00
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย เพิ่มขึ้น (ลดลง)	12,526.75	(21,014.01)
เงินประกันสังคมรอนำส่ง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(1,500.00)	1,500.00
ค่าเบี้ยประกันภัยรอนำส่ง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	23,116.05	1,395,035.29
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>597,193,186.57</b>	<b>400,700,868.20</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสจ่ายลงทุนในเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(12,101,358,827.74)	(9,173,740,188.90)
เงินสรับจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์	580,000,000.00	2,499,629,345.79
เงินสจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(65,102.00)	(29,600.00)
เงินสจ่ายซื้อระบบคอมพิวเตอร์รูดตัดจ่าย	0.00	(342,400.00)
เงินสจ่ายค่าปรับปรุงสำนักงาน	(626,628.38)	0.00
<b>เงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(11,522,050,558.12)</b>	<b>(6,674,482,843.11)</b>

สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	<u>ปี 2565</u>	<u>ปี 2564</u>
<u>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</u>	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินสดรับเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	100,025,811.71	0.00
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	(30,000.00)	0.00
เงินสดรับจากการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน	38,850,000,000.00	7,000,000,000.00
เงินสดจ่ายไถ่ถอนตั๋วสัญญาใช้เงิน	(33,850,000,000.00)	(6,800,000,000.00)
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	6,206,066,554.33	6,215,563,369.00
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(3,222,128,888.96)	(2,736,318,917.80)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(257,388,300.42)	(334,277,673.81)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(34,325,572.07)	(36,637,268.49)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสดจ่าย โบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(6,966,050.00)	(7,583,640.00)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	513,659,380.00	524,372,670.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(76,700,370.00)	(72,851,210.00)
เงินสดรับทุนส่งเสริมการศึกษา	30,000.00	15,000.00
เงินสดจ่ายทุนส่งเสริมการศึกษา	(2,138,984.00)	(2,069,490.00)
เงินสดรับทุนสวัสดิการแก่สมาชิก	5,189,164.88	4,699,838.32
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการแก่สมาชิก	(11,457,772.98)	(11,010,206.74)
เงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>8,213,804,972.49</u>	<u>3,743,872,470.48</u>
เงินสดสุทธิ (ลดลง)	<u>(2,711,052,399.06)</u>	<u>(2,529,909,504.43)</u>
เงินสด ณ วันต้นปี	<u>5,253,014,076.55</u>	<u>7,782,923,580.98</u>
เงินสด ณ วันสิ้นปี	<u><u>2,541,961,677.49</u></u>	<u><u>5,253,014,076.55</u></u>



**สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**  
**สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565**

**1. สรุปนโยบายบัญชีที่สำคัญ**

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง เว้นแต่รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จะรับรู้เมื่อได้รับเงิน
  - สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
  - สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย เนื่องจากมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับความสามารถในการชำระดอกเบี้ยของผู้ถือหุ้นกู้ ทั้งนี้ จนกว่าจะได้รับชำระจริง
  - สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือและวัสดุใช้สิ้นเปลืองคงเหลือตามราคาทุน
  - สหกรณ์ได้จัดขึ้นคุณภาพลูกหนี้และการเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการจัดขึ้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้ และการเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย พ.ศ.2544 เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ.2563 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียที่คำนวณได้ซึ่งเกินกว่าปีก่อน ซึ่งต้องบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน สหกรณ์ทยอยตั้งให้เป็นไปตามระเบียบฯ ภายในระยะเวลา 5 ปี ทั้งนี้ เป็นไปตามประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ.2563
- นโยบายการกำหนดการทยอยการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย มีดังนี้
- (1) ปีที่ 1 ตั้งหนี้สงสัยจะสูญเสีย ร้อยละ 20 ของจำนวนหนี้สงสัยจะสูญเสียที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน
  - (2) ปีที่ 2 ตั้งหนี้สงสัยจะสูญเสีย ร้อยละ 20 ของจำนวนหนี้สงสัยจะสูญเสียที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน
  - (3) ปีที่ 3 ตั้งหนี้สงสัยจะสูญเสีย ร้อยละ 20 ของจำนวนหนี้สงสัยจะสูญเสียที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน
  - (4) ปีที่ 4 ตั้งหนี้สงสัยจะสูญเสีย ร้อยละ 20 ของจำนวนหนี้สงสัยจะสูญเสียที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน
  - (5) ปีที่ 5 ตั้งหนี้สงสัยจะสูญเสีย ร้อยละ 20 ของจำนวนหนี้สงสัยจะสูญเสียที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน
- ทั้งนี้ เว้นแต่กฎกระทรวงที่เกี่ยวกับการจัดขึ้นสินทรัพย์และการกั้นเงินสำรองมีผลบังคับใช้ ซึ่งต้องปฏิบัติตามที่กฎกระทรวงกำหนด
- สหกรณ์จัดประเภทเงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด โดยพิจารณาจากเงินลงทุนซึ่งไม่มีสภาพคล่องในตลาดซื้อขายคล่อง และสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะถือจนถึงกำหนดชำระได้ถาวร
  - สหกรณ์จัดประเภทเงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาด โดยพิจารณาจากเงินลงทุนซึ่งมีสภาพคล่องในตลาดซื้อขายคล่อง
  - เงินลงทุนในตราสารทุนระยะสั้น/เงินลงทุนในตราสารทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนระยะสั้น/เงินลงทุนในตราสารทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ สหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็นกำไร(ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของสหกรณ์ และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น

**สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)**  
**สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565**

**1. สรุปนโยบายบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)**

- เงินลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้น/เงินลงทุนในตราสารหนี้ระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยราคาทุน ตัดจำหน่ายด้วยผลต่างระหว่างราคาทุนและมูลค่าที่ตราไว้ของเงินลงทุนในตราสารหนี้ โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตลอดอายุของตราสารหนี้ สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้น/เงินลงทุนในตราสารหนี้ระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ สหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาดเป็นกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของสหกรณ์ และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดชำระแสดงด้วยราคาทุนหรือราคาทุนตัดจำหน่ายแล้วแต่กรณี ส่วนเกิน / ส่วนต่ำมูลค่าเงินลงทุนตัดจำหน่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง
- เงินลงทุนในหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย เป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่สหกรณ์ผูกพันต้องถือจนครบกำหนดไปก่อนตามแผนฟื้นฟูกิจการฉบับที่ศาลล้มละลายกลางเห็นชอบแล้ว จึงแสดงมูลค่าในงบการเงินด้วยราคาทุน หรือราคาทุนตัดจำหน่าย ตามแต่กรณีของการได้มาซึ่งหุ้นกู้
- ส่วนเกินมูลค่าหุ้นที่สูงกว่ามูลค่าที่ตราไว้ หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย สหกรณ์จะทยอยตัดจำหน่ายโดยวิธีเส้นตรง ตามระยะเวลาคงเหลือของหุ้นกู้ที่จะถึงกำหนดชำระโดยถือเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน
- สหกรณ์บันทึกการรับรู้การด้อยค่าหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย โดยทยอยรับรู้การด้อยค่าในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าที่ตราไว้ในหุ้นกู้ และจะทยอยรับรู้การด้อยค่าเพิ่มขึ้นอีกไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ในแต่ละปี
- ที่ดินแทนการชำระหนี้หรือจำหน่าย บันทึกบัญชีด้วยราคาประเมินของทางราชการ
- เครื่องใช้สำนักงาน ที่ได้มาก่อนระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีสหกรณ์ พ.ศ.2560 มีผลบังคับใช้ แสดงด้วยมูลค่าคงเหลือตามบัญชีหลังหักค่าเสื่อมราคาประจำปี ส่วนเครื่องใช้สำนักงานที่ได้มาภายหลัง แสดงด้วยมูลค่าราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ยกเว้นที่ดิน
- ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี ตัดจ่ายเป็นรายปี โดยประมาณ 5 ปี
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับทรัพย์สินรายย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดบัญชี ซึ่งรายการเกิดขึ้นการต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์ใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของทรัพย์สิน
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย
- สหกรณ์ได้จัดประเภทรายการของงบการเงินปีก่อนในบางรายการ เพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบกับปีปัจจุบัน

สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)  
 สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

2. <u>เงินสดและเงินฝากธนาคาร</u> ประกอบด้วย	<u>ปี 2565</u>	<u>ปี 2564</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินสด	2,315.00	2,827.00
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	20,000.00	20,000.00
ออมทรัพย์	341,939,362.49	1,602,991,249.55
รวม	<u>341,961,677.49</u>	<u>1,603,014,076.55</u>

3. <u>เงินฝากสหกรณ์อื่น</u> ประกอบด้วย	<u>ปี 2565</u>	<u>ปี 2564</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินฝากประจำ-ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	2,200,000,000.00	3,000,000,000.00
เงินฝากประจำ-ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด	0.00	650,000,000.00
รวม	<u>2,200,000,000.00</u>	<u>3,650,000,000.00</u>

4. <u>เงินลงทุน</u> ประกอบด้วย	<u>ปี 2565</u>		<u>ปี 2564</u>	
	<u>บาท</u>		<u>บาท</u>	
<u>เงินลงทุนระยะสั้น</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>	<u>ราคาทุน</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>	<u>ราคาทุน</u>
<u>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>				
หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู	0.00	0.00	319,480,405.65	315,897,848.60
หุ้นกู้ บมจ.บางจากปิโตรเลียม	0.00	0.00	30,421,836.00	30,789,525.20
หุ้นกู้ บมจ.ทรู คอร์ปอเรชั่น	0.00	0.00	45,536,673.15	45,202,732.39
หุ้นกู้ บมจ.ซีพี ออลล์	308,295,000.00	300,000,000.00	0.00	0.00
รวม		<u>300,000,000.00</u>		<u>391,890,106.19</u>
<u>บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน</u>		<u>8,295,000.00</u>		<u>3,548,808.61</u>
รวมเงินลงทุนระยะสั้น		<u>308,295,000.00</u>		<u>395,438,914.80</u>

**สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)**  
**สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565**

4. เงินลงทุน (ต่อ) ประกอบด้วย	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท		บาท	
เงินลงทุนระยะยาว	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
<b>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด</b>				
พันธบัตรรัฐบาล	305,115,000.00	332,896,132.76	331,162,065.00	335,375,036.98
หุ้นกู้ บมจ.ปตท.	2,680,043,550.00	2,780,000,000.00	1,818,282,302.85	1,780,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	967,170,200.00	938,451,035.55	918,620,327.50	839,866,506.75
หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู	2,949,683,850.00	2,894,369,885.83	1,399,908,881.10	1,368,242,914.97
หุ้นกู้ บมจ.ซีพี ออลล์	2,721,824,820.00	2,652,144,322.97	3,006,560,213.86	2,859,194,271.06
หุ้นกู้ บมจ.บางจากปิโตรเลียม	585,400,800.00	590,169,724.75	291,920,150.90	290,192,094.58
หุ้นกู้ บมจ.เบอร์ลี่ ยุคเกอร์	0.00	0.00	90,548,268.30	90,000,000.00
หุ้นกู้ บจก.น้ำตาลมิตรผล	532,878,400.00	540,198,944.81	558,995,752.20	540,225,353.03
หุ้นกู้ บมจ.ปูนซิเมนต์นครหลวง	276,140,600.00	260,000,000.00	279,740,223.00	260,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส	2,027,300,100.00	2,021,910,599.67	1,676,491,876.60	1,623,888,783.27
หุ้นกู้ บมจ.บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์	1,488,086,500.00	1,543,916,409.15	1,294,909,496.65	1,346,647,148.88
หุ้นกู้ บมจ.บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	2,648,377,300.00	2,676,977,479.17	2,162,214,491.50	2,176,057,703.34
หุ้นกู้ บมจ.ไทยเบฟเวอเรจ	3,278,489,600.00	3,201,372,349.94	2,867,066,481.20	2,701,651,867.76
หุ้นกู้ บจก.บี.กริม เพาเวอร์	991,980,100.00	1,035,139,683.51	922,801,665.90	935,168,352.01
หุ้นกู้ บมจ.ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	2,265,136,500.00	2,211,219,819.98	1,916,286,226.30	1,812,670,019.97
หุ้นกู้ บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	54,594,900.00	55,000,000.00	54,686,131.65	55,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ช.การช่าง	987,616,600.00	1,015,000,000.00	905,846,579.80	920,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.พีทีที โกลบอล เคมิคอล	2,208,557,000.00	2,341,174,790.32	1,076,195,754.40	1,041,289,530.03
หุ้นกู้ บมจ.โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี่	1,616,688,400.00	1,740,142,894.84	1,640,963,030.00	1,743,090,271.52
หุ้นกู้ บจก.ดีแทค ไตรเน็ต	383,394,700.00	390,000,000.00	302,186,612.00	290,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.อมตะ คอร์ปอเรชั่น	75,925,500.00	75,000,000.00	75,399,520.50	75,000,000.00
หุ้นกู้ บจก.เอ็ชเอ็มซี โปลิเมอร์	240,441,100.00	250,000,000.00	246,659,159.60	250,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	95,226,000.00	100,000,000.00	101,442,046.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.บีซีฟู้ด	1,269,842,400.00	1,307,654,737.08	1,332,670,350.00	1,308,469,750.78
หุ้นกู้ บมจ.ซีเค พาวเวอร์	420,470,200.00	430,000,000.00	221,971,100.20	230,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี	518,610,550.00	520,000,000.00	229,863,108.90	230,000,000.00

สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)  
 สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

4. เงินลงทุน (ต่อ) ประกอบด้วย	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท		บาท	
เงินลงทุนระยะยาว	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
<b>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด</b>				
หุ้นกู้ บมจ.ไออาร์พีซี	1,956,133,910.00	1,970,619,102.24	1,085,935,393.10	1,074,065,172.54
หุ้นกู้ บมจ.ไทยออยล์	308,112,000.00	300,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ	346,636,500.00	350,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์	637,097,500.00	650,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บจก.ปตท.สผ.ศูนย์บริหารเงิน	494,555,000.00	500,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู เพาเวอร์	46,347,300.00	45,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.เฟรเซอร์ส หรือเพอร์ดี (ประเทศไทย)	772,530,000.00	750,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.พลังงานบริสุทธิ์	503,995,000.00	500,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.เอสซีจี เคมิคอลส์	396,064,500.00	390,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.ทุนธนาชาติ	513,415,000.00	500,000,000.00	0.00	0.00
รวม		<b>37,858,357,912.57</b>		<b>26,276,094,777.47</b>
<b>บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน</b>		<b>(294,476,532.57)</b>		<b>533,232,431.54</b>
รวม		<b>37,563,881,380.00</b>		<b>26,809,327,209.01</b>
<b>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด - ตามแผนฟื้นฟูกิจการ</b>				
<b>ตราสารทุน</b>				
หุ้นสามัญ บมจ.การบินไทย	1,062,400.00	18,394,072.90	1,062,400.00	18,394,072.90
<b>บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน</b>		<b>(17,331,672.90)</b>		<b>(17,331,672.90)</b>
รวม		<b>1,062,400.00</b>		<b>1,062,400.00</b>
<b>ตราสารหนี้</b>				
หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย		1,953,577,365.44		1,961,198,301.23
<b>หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย</b>		<b>192,000,000.00</b>		<b>96,000,000.00</b>
รวม		<b>1,761,577,365.44</b>		<b>1,865,198,301.23</b>
<b>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</b>				
หุ้นบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)		200,000.00		200,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด		50,000,000.00		50,000,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด		1,000,000.00		1,000,000.00
รวม		<b>51,200,000.00</b>		<b>51,200,000.00</b>
รวมเงินลงทุนระยะยาว		<b>39,377,721,145.44</b>		<b>28,726,787,910.24</b>
รวมเงินลงทุนทั้งสิ้น		<b>39,686,016,145.44</b>		<b>29,122,226,825.04</b>

**สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)**  
**สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565**

**4. เงินลงทุน (ต่อ) ประกอบด้วย**

เงินลงทุนโดยรวมเป็นไปตามมาตรา 62 แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือการลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2563

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สหกรณ์ฯ ได้นำเงินลงทุนในตราสารหนี้ระยะยาวที่สหกรณ์ฯ ถือครองอยู่จำนวน 11,625.00 ล้านบาท ไปเป็นหลักประกันวงเงินกู้ยืมธนาคาร ดังต่อไปนี้

รายชื่อเงินลงทุน	มูลค่า (บาท)	คำประกันกับธนาคาร
หุ้นกู้ บมจ. โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี	300,000,000.00	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
หุ้นกู้ บมจ. ไออาร์พีซี	600,000,000.00	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
หุ้นกู้ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส	400,000,000.00	"
หุ้นกู้ บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	255,000,000.00	"
พันธบัตรรัฐบาล	215,000,000.00	ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หุ้นกู้ บมจ. อมตะ คอร์ปอเรชั่น	75,000,000.00	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
หุ้นกู้ บมจ. บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์	670,000,000.00	"
หุ้นกู้ บมจ. บ้านปู	460,000,000.00	"
หุ้นกู้ บจก. บีพีซีจี	400,000,000.00	"
หุ้นกู้ บจก. บี.กริม เพาเวอร์	915,000,000.00	"
หุ้นกู้ บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	1,310,000,000.00	"
หุ้นกู้ บจก. ซีเค พาวเวอร์	230,000,000.00	"
หุ้นกู้ บมจ. ซีพี ออลล์	650,000,000.00	"
หุ้นกู้ บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	600,000,000.00	"
หุ้นกู้ บมจ. ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	160,000,000.00	"
หุ้นกู้ บจก. ดีแทค ไตรเนต	290,000,000.00	"
หุ้นกู้ บมจ. โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี	985,000,000.00	"
หุ้นกู้ บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเมนท์	300,000,000.00	"
หุ้นกู้ บมจ. ไออาร์พีซี	390,000,000.00	"
หุ้นกู้ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส	200,000,000.00	"
หุ้นกู้ บจก. น้ำตาลมิตรผล	200,000,000.00	"
หุ้นกู้ บมจ. ปตท.	1,280,000,000.00	"
หุ้นกู้ บมจ. ปูนซิเมนต์นครหลวง	260,000,000.00	"
หุ้นกู้ บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ	480,000,000.00	"
<b>รวม</b>	<b>11,625,000,000.00</b>	

**สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)**  
**สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565**

**4. เงินลงทุน (ต่อ) ประกอบด้วย**

บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) เข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการตามคำสั่งศาลล้มละลายกลาง เมื่อวันที่ 14 กันยายน 2563 และเข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการตามคำสั่งเห็นชอบด้วยแผน เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2564 ซึ่งส่งผลอย่างสำคัญที่กำหนดระยะเวลาไถ่ถอนหุ้นกู้ตามที่ระบุไว้เดิมนั้น ได้เปลี่ยนแปลงไป โดยมีการขยายไปอีก 8 ปี นับแต่วันครบกำหนดไถ่ถอนเดิม แต่ไม่เกินวันที่ทำการสุดท้ายของปี 2579 ส่วนอัตราดอกเบี้ยมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยจากที่ระบุเดิม เป็นดอกเบี้ยอัตราใหม่ ร้อยละ 1.50 ต่อปี โดยเริ่มคำนวณนับแต่วันถัดจากวันที่ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งเห็นชอบด้วยแผนเป็นต้นไป ดอกเบี้ยที่เกิดจากการคำนวณตามแผนดังกล่าว สหกรณ์จะรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด โดยเริ่มรับเงินตั้งแต่วันที่ 2567 โดยสรุปตามตารางดังนี้

กลุ่มเจ้าหนี้	ปีที่ครบกำหนด ไถ่ถอนเดิม	ปีที่ครบกำหนด ไถ่ถอนใหม่	อัตราดอกเบี้ย ตั้งพัก(ร้อยละ)
18.	ปี 2563	ปี 2571	1.50
19.	ปี 2564	ปี 2572	1.50
20.	ปี 2565	ปี 2573	1.50
21.	ปี 2566	ปี 2574	1.50
22.	ปี 2567	ปี 2575	1.50
23.	ปี 2568	ปี 2576	1.50
24.	ปี 2569	ปี 2577	1.50
25.	ปี 2570	ปี 2578	1.50
26.	ปี 2571	ปี 2579	1.50
27.	ปี 2572	ปี 2579	1.50
28.	ปี 2573	ปี 2579	1.50
29.	ปี 2575	ปี 2579	1.50
30.	ปี 2576	ปี 2579	1.50
31.	ปี 2577	ปี 2579	1.50

ต่อมาวันที่ 20 ตุลาคม 2565 ศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งเห็นชอบการขอแก้ไขแผนฟื้นฟูกิจการ โดยสาระสำคัญของการแก้ไขในส่วนของผู้ถือหุ้นกลุ่มที่ 18-31 (เจ้าหนี้ผู้ถือหุ้นกู้) เป็นการปรับเปลี่ยนวิธีการชำระหนี้จากเดิมที่จะได้รับชำระด้วยเงินสดจนครบถ้วนในปีที่ 12 ถึง 15 ของแผน (แตกต่างกันไปในแต่ละกลุ่ม) เปลี่ยนเป็น ได้รับชำระหนี้ด้วยการแปลงหนี้เงินต้นตามแผนในอัตราร้อยละ 24.50 ของภาระหนี้เงินต้นคงค้างของเจ้าหนี้แต่ละรายตามคำสั่งถึงที่สุดให้ได้รับชำระ เป็นหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ราคา 2.5452 บาทต่อหุ้น โดยจะได้รับชำระภายในปี 2567 โดยภาระหนี้เงินต้นคงค้างส่วนที่เหลือจะได้รับชำระจากกระแสเงินสดตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในแผนที่ศาลเห็นชอบตามเดิม นอกจากนี้ ได้กำหนดให้เจ้าหนี้ได้รับดอกเบี้ยของภาระหนี้เงินต้นคงค้างส่วนที่ได้รับชำระหนี้จากการแปลงหนี้เดิมของเจ้าหนี้ตามแผนเป็นหุ้นสามัญเพิ่มทุนในระหว่างที่ยังไม่มีการแปลงหนี้เป็นทุน โดยเป็นไปตามอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยใหม่ตามแผนฉบับที่ศาลเห็นชอบ และได้กำหนดเพิ่มอัตราดอกเบี้ยใหม่จากภาระหนี้เงินต้นคงค้างส่วนที่ได้รับชำระหนี้จากกระแสเงินสดใน 2 ปีสุดท้าย ก่อนครบกำหนดระยะเวลาไถ่ถอนตามแผน โดยเพิ่มขึ้นจากเดิมอีก ร้อยละ 0.25 ต่อปี

สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)  
 สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

5. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท		บาท	
เงินให้กู้ยืม - ปกติ	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	55,231,921.48	41,534,141.20	41,250,038.29	53,566,122.47
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	429,738,924.24	3,889,157,373.54	432,266,804.52	3,920,443,460.90
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	33,564,739.80	633,124,762.61	37,136,001.00	699,341,990.71
ลูกหนี้เงินกู้ขาดสมาชิกภาพ	0.00	0.00	723,824.57	4,647,959.37
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	<u>518,535,585.52</u>	<u>4,563,816,277.35</u>	<u>511,376,668.38</u>	<u>4,677,999,533.45</u>
เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	538,918.54	0.00	562,593.61	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	46,922,396.36	0.00	31,742,658.15	0.00
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	13,292,637.82	0.00	8,867,543.82	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ขาดสมาชิกภาพ	12,701,160.04	0.00	30,334,525.73	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ระหว่างดำเนินคดี	7,215,043.20	0.00	1,686,291.34	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ตามคำพิพากษา	20,465,767.21	0.00	18,950,597.44	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม-ไม่ก่อให้เกิดรายได้	<u>101,135,923.17</u>	<u>0.00</u>	<u>92,144,210.09</u>	<u>0.00</u>
รวมเงินให้กู้ยืม	<u>619,671,508.69</u>	<u>4,563,816,277.35</u>	<u>603,520,878.47</u>	<u>4,677,999,533.45</u>
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	157,409.54	0.00	112,730.06	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	12,014,330.94	0.00	5,944,433.99	0.00
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	1,024,363.68	0.00	136,210.54	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ขาดสมาชิกภาพ	6,390,470.44	0.00	6,105,342.04	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ระหว่างดำเนินคดี	681,785.42	0.00	496,291.34	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ตามคำพิพากษา	8,113,138.10	0.00	8,473,187.62	0.00
รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	<u>28,381,498.12</u>	<u>0.00</u>	<u>21,268,195.59</u>	<u>0.00</u>
รวมเงินให้กู้ยืม - สุทธิ	<u>591,290,010.57</u>	<u>4,563,816,277.35</u>	<u>582,252,682.88</u>	<u>4,677,999,533.45</u>



สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)  
 สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

6. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ค้างรับ	905,479.45	2,038,219.18
ผลตอบแทนจากเงินลงทุนค้างรับ	348,868,802.70	235,297,791.81
เครื่องเขียนแบบพิมพ์	288,829.60	283,515.30
ที่ดินแทนการชำระหนี้รื้อจำหน่าย	1,120,000.00	1,120,000.00
เงินรอเรียกคืน	262,900.38	0.00
เงินทดรองดำเนินคดี	13,027.00	163,551.00
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	0.00	553,725.00
รวม	351,459,039.13	239,456,802.29
7. เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ ประกอบด้วย	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
ส่วนที่ไม่แสดงค่าเสื่อมราคาสะสม		
เครื่องใช้สำนักงาน	40.00	11,228.14
รวมส่วนที่ไม่แสดงค่าเสื่อมราคาสะสม	40.00	11,228.14
ส่วนที่แสดงค่าเสื่อมราคาสะสม		
ราคาทุน		
เครื่องใช้สำนักงาน	263,141.12	198,039.12
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม-เครื่องใช้สำนักงาน	138,773.51	93,566.17
รวมส่วนที่แสดงค่าเสื่อมราคาสะสม	124,367.61	104,472.95
รวมเครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ	124,407.61	115,701.09
8. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
เงินเบิกเกินบัญชี - บมจ.ธนาคารกรุงเทพ	99,995,811.71	0.00
ตั๋วสัญญาใช้เงิน - บมจ.ธนาคารกรุงไทย	5,500,000,000.00	500,000,000.00
รวม	5,599,995,811.71	500,000,000.00

สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)  
 สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

8. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น (ต่อ)

รายละเอียดเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร ตัวสัญญาใช้เงิน และเงินกู้ยืมระยะสั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ปรากฏดังนี้

รายการ	วงเงินกู้ยืม (หน่วย : ล้านบาท)		อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)		เงินกู้คงเหลือ (หน่วย : ล้านบาท)		หลักประกัน
	ปี 2565	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2564	
<u>เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร</u>							
บมจ.ธนาคารกรุงไทย	30.00	30.00	MOR-2.00%		0.00	0.00	เงินลงทุนในหลักทรัพย์
บมจ.ธนาคารกรุงเทพ	100.00	0.00	Spread+1.0%		0.00	0.00	บัญชีเงินฝากออมทรัพย์
<u>ตัวสัญญาใช้เงิน</u>							
บมจ.ธนาคารกรุงไทย	6,670.00	3,670.00	2.10-2.20	2.05	5,500.00	500.00	เงินลงทุนในหลักทรัพย์
บมจ.ธนาคารกรุงเทพ	1,100.00	0.00	Base rate +1.5%		0.00	0.00	เงินลงทุนในหลักทรัพย์
บมจ.ธนาคาร โอซีบีซี(ไทย)	200.00	0.00	MMR		0.00	0.00	เงินลงทุนในหลักทรัพย์
บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	300.00	300.00	2.25	2.05	0.00	0.00	เงินลงทุนในหลักทรัพย์

9. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

เงินรับฝาก - สมาชิก

เงินรับฝากออมทรัพย์

เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ

เงินรับฝากประจำสินทรัพย์

รวม

ปี 2565

ปี 2564

บาท

บาท

27,331,904,904.27	25,768,180,627.79
7,018,263,927.06	5,621,069,630.03
436,094,476.68	413,075,384.82
<b>34,786,263,308.01</b>	<b>31,802,325,642.64</b>

10. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย

เงินรอจ่ายคืน

เงินรอตรวจสอบ

เงินปันผลค้างจ่าย

ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย

ค่าตรวจสอบกิจการค้างจ่าย

ค่ารักษาพยาบาลค้างจ่าย

ค่าเช่าเครื่องคอมพิวเตอร์ค้างจ่าย

ค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสารค้างจ่าย

ปี 2565

ปี 2564

บาท

บาท

309,991,896.62	335,624,297.09
1,022,407.32	590,953.65
1,107,696.96	1,307,357.90
231,950.40	96,590.32
90,000.00	90,000.00
50,000.00	65,600.00
9,652.85	3,549.20
3,959.00	0.00
47,727.38	32,073.80

สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)  
 สำหรับปี ลสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

10. <u>หนี้สินหมุนเวียนอื่น (ต่อ) ประกอบด้วย</u>	<u>ปี 2565</u>	<u>ปี 2564</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ดค้างจ่าย	43,351.05	40,601.15
ค่าไฟฟ้าค้างจ่าย	6,885.45	7,615.19
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	634,520.57	49,315.07
เงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	48,294.78	51.00
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	38,839.34	26,312.59
ค่าเบี้ยประกันภัยผู้ค้ารอนำส่ง	1,724,171.66	1,724,255.53
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	6,750.00	8,250.00
ค่าเบี้ยประกัน (เลหะ) รอนำส่ง	69,045.13	51,684.21
โครงการบ้านอายุพิเศษ	5,839.00	0.00
รวม	<u><u>315,132,987.51</u></u>	<u><u>339,718,506.70</u></u>
11. <u>ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ ประกอบด้วย</u>	<u>ปี 2565</u>	<u>ปี 2564</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ทุนสาธารณประโยชน์	5,694,436.41	5,694,436.41
ทุนส่งเสริมการศึกษา	438,226.17	2,347,210.17
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	6,600,000.00	13,000,000.00
ทุนสวัสดิการแก่สมาชิก	11,765,403.35	17,834,011.45
รวม	<u><u>24,498,065.93</u></u>	<u><u>38,875,658.03</u></u>
12. <u>กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น ประกอบด้วย</u>	<u>ปี 2565</u>	<u>ปี 2564</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ยอดยกมา ต้นปี	519,449,567.25	984,080,643.97
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	(822,962,772.72)	(464,631,076.72)
ยอดคงเหลือ ปลายปี	<u><u>(303,513,205.47)</u></u>	<u><u>519,449,567.25</u></u>