

Q. Auditing Co., Ltd.

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของ ชุมชนสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 งบกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะทางการเงินของ ชุมชนสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและตามระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม

สหกรณ์มีการรับรู้รายได้ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 1.2 ตามที่แสดงในงบกำไรขาดทุน ชุมชนสหกรณ์ฯ มีรายได้ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ยืมในปี 2563 จำนวน 234,358,731.18 บาท คิดเป็นร้อยละ 64.22 ของรวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทน ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากรายได้ดังกล่าวเกิดจากการทำสัญญาเงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่นทั้งที่เป็นสมาชิกและไม่เป็นสมาชิกของชุมชนสหกรณ์ ซึ่งในการคำนวณรายได้ดอกเบี้ยเพื่อรับรู้รายได้ดังกล่าวทำให้ชุมชนสหกรณ์ฯ มีความเสี่ยงในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม ด้วยมูลค่าที่ไม่ถูกต้องหรือรับรู้ในช่วงเวลาที่ไม่เหมาะสม

ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบระบบการควบคุมภายในทั่วไปของระบบสารสนเทศและระบบการควบคุมภายในที่สำคัญเกี่ยวกับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม โดยการสอบถามวิธีการปฏิบัติงาน ประเมินระบบการควบคุมภายในและสุ่มตัวอย่างเพื่อทำการทำทดสอบระบบการควบคุมภายในที่ชุมชนสหกรณ์ฯ ได้ออกแบบไว้ ข้าพเจ้าได้สุ่มตัวอย่างเพื่อทดสอบการคำนวณการดอกเบี้ยที่เรียกเก็บว่าเป็นไปตามสัญญาและรับรู้รายได้สอดคล้องกับนโยบายการบัญชีการรับรู้รายได้ของชุมชนสหกรณ์ฯ หรือไม่

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 5 ในปี 2563 ชุมชนสหกรณ์ฯ มีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมรวมทั้งสิ้น 6,755,153,000.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 61.94 ของสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น

ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบระบบการควบคุมภายในที่สำคัญเกี่ยวกับการให้เงินกู้ยืมแก่สมาชิกและสหกรณ์อื่น การรับชำระคืนเงินให้กู้ยืม โดยการสอบถามวิธีการปฏิบัติงาน ประเมินระบบการควบคุมภายในและสุ่มตัวอย่างเพื่อทำการทำทดสอบระบบการควบคุมภายในที่สหกรณ์ได้ออกแบบไว้ ข้าพเจ้าได้สุ่มตัวอย่างสัญญาให้กู้ยืมทุกประเภทเพื่อตรวจสอบการบันทึกรายการลูกหนี้เงินให้กู้ยืมในการบันทึกรายการลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและรายการตัดชำระหนี้จากลูกหนี้เพื่อพิจารณาถึงความถูกต้องและครบถ้วนในการบันทึกรายการ ตลอดจนจนถึงการเลือกตัวอย่างเพื่อส่งหนังสือยืนยันยอดรายการลูกหนี้คงเหลือเพื่อพิจารณาถึงความมีอยู่จริง นอกจากนี้ข้าพเจ้ายังได้สอบทานรายการลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ผิดนัดชำระ ณ วันสิ้นปี เพื่อพิจารณาความครบถ้วนและถูกต้องในการบันทึกรายการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยการประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของรายการดังกล่าวเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียน ซึ่งกำหนดอัตราร้อยละในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยพิจารณาจากระยะเวลาการผิดนัดชำระหนี้ และหลักประกันต่าง ๆ ที่มีกับชุมชนสหกรณ์ฯ

Q. Auditing Co., Ltd.

เงินรับฝากและดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 9 ในปี 2563 ชุมชุมสหกรณ์ฯ มีเงินรับฝากจากสมาชิกและสหกรณ์อื่นรวมทั้งสิ้น 9,855,203,731.40 บาท คิดเป็นร้อยละ 90.37 ของสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น และมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก ทั้งสิ้น 297,742,252.48 บาท คิดเป็นร้อยละ 81.59 ของรวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน

ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบระบบการควบคุมภายในที่สำคัญเกี่ยวกับการฝาก-ถอนเงินรับฝาก โดยการสอบถามวิธีการปฏิบัติงาน ประเมินระบบการควบคุมภายใน และสุ่มตัวอย่างเพื่อทำการทำทดสอบระบบการควบคุมภายในที่ชุมชุมสหกรณ์ฯ ได้ออกแบบไว้ ข้าพเจ้าได้สุ่มตัวอย่างเพื่อตรวจสอบการบันทึกรายการเงินฝาก-ถอนเงินรับฝาก เพื่อพิจารณาถึงความถูกต้องและครบถ้วนในการบันทึกรายการ ตลอดจนถึงการเลือกตัวอย่างเพื่อส่งหนังสือยืนยันยอดรายการเงินรับฝากคงเหลือ เพื่อพิจารณาถึงความมีอยู่จริง รวมถึงการสุ่มตัวอย่างเพื่อทดสอบการคำนวณดอกเบี้ยจ่ายให้แก่บัญชีเงินรับฝาก และการผ่านรายการในการบันทึกบัญชีว่ามีความถูกต้องครบถ้วนหรือไม่

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต้องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

Q. Auditing Co., Ltd.

- สรุปรเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของ คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับมีความไม่แน่นอนที่มี สาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อ ความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอน ที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผย ข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะ เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของ ผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบ ตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการ ควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มี นัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้ อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามมิให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อ สาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากจะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของ ข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่า ผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว



ปรเมศร์ แพลกูอิน
ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

18 ตุลาคม 2563

ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 30 กันยายน 2563

| | หมายเหตุ | ปี 2563 บาท | ปี 2562 บาท |
|---|----------|---------------------------------|--------------------------------|
| สินทรัพย์ | | | |
| สินทรัพย์หมุนเวียน | | | |
| เงินสดและเงินฝากธนาคาร | 2 | 752,585,147.40 | 321,310,400.64 |
| เงินฝากสหกรณ์อื่น | 3 | 1,500,000,000.00 | 500,000,000.00 |
| เงินให้กู้ยืมระยะสั้น | 5 | 1,892,220,000.00 | 1,406,220,000.00 |
| ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมค้างรับ | | - | 119,041.10 |
| สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น | 6 | 8,474,859.60 | 16,308,760.82 |
| รวมสินทรัพย์หมุนเวียน | | <u>4,153,280,007.00</u> | <u>2,243,958,202.56</u> |
| สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน | | | |
| เงินลงทุนระยะยาว | 4 | 1,885,129,905.00 | 1,801,219,600.00 |
| เงินให้กู้ยืมระยะยาว | 5 | 4,862,933,000.00 | 3,781,937,000.00 |
| อุปกรณ์ - สุทธิ | 7 | 89,975.61 | 71,183.19 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ระบบงานและโปรแกรมระหว่างพัฒนา | | 4,380,000.00 | - |
| เงินมัดจำสัญญาเช่าสำนักงาน | | 104,428.00 | 63,340.00 |
| รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน | | <u>6,752,637,308.61</u> | <u>5,583,291,123.19</u> |
| รวมสินทรัพย์ | | <u><u>10,905,917,315.61</u></u> | <u><u>7,827,249,325.75</u></u> |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 30 กันยายน 2563

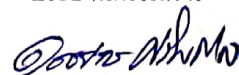
| | | ปี 2563 | ปี 2562 |
|---|----------|--------------------------|-------------------------|
| | หมายเหตุ | บาท | บาท |
| หนี้สินและทุนของสหกรณ์ | | | |
| หนี้สินหมุนเวียน | | | |
| เงินรับฝาก | 9 | 9,855,203,731.40 | 7,018,306,946.07 |
| หนี้สินหมุนเวียนอื่น | 10 | 100,597,103.78 | 74,771,671.65 |
| รวมหนี้สินหมุนเวียน | | 9,955,800,835.18 | 7,093,078,617.72 |
| หนี้สินไม่หมุนเวียน | | | |
| เงินสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่ | | 202,230.00 | 140,520.00 |
| เงินสำรองเงินชดเชยเจ้าหน้าที่ | | 419,460.00 | 203,280.00 |
| รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน | | 621,690.00 | 343,800.00 |
| รวมหนี้สิน | | 9,956,422,525.18 | 7,093,422,417.72 |
| ทุนของสหกรณ์ | | | |
| ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 1,000,0000.00 บาท) | | 838,000,000.00 | 489,000,000.00 |
| ทุนสำรอง | | 47,932,610.77 | 34,418,821.48 |
| ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ | 11 | 2,327,336.10 | 1,369,623.00 |
| กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น | 12 | (1,598,606.95) | 152,534,368.76 |
| กำไรสุทธิประจำปี | | 62,833,450.51 | 56,504,094.79 |
| รวมทุนของสหกรณ์ | | 949,494,790.43 | 733,826,908.03 |
| รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์ | | 10,905,917,315.61 | 7,827,249,325.75 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายแพทย์มานพ เงินวิวัฒน์กุล)

ประธานกรรมการ



(นางสาวดรรชนี ศรีไพศาล)

เลขานุการ

วันที่ 18 ตุลาคม 2563

ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

| | <u>ปี 2563</u> | | <u>ปี 2562</u> | |
|---|----------------|----------|----------------|----------|
| | <u>บาท</u> | <u>%</u> | <u>บาท</u> | <u>%</u> |
| รายได้ดอกเบี๋ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน | | | | |
| ดอกเบี๋ยรับเงินให้กู้ยืม | 234,358,731.18 | 64.22 | 165,365,252.38 | 74.19 |
| ดอกเบี๋ยรับเงินฝากธนาคาร | 3,440,448.73 | 0.94 | 1,911,069.15 | 0.86 |
| ดอกเบี๋ยรับเงินฝากสหกรณ์ | 32,756,849.37 | 8.98 | 3,643,835.62 | 1.63 |
| ผลตอบแทนจากเงินลงทุน | 67,995,193.07 | 18.63 | 35,935,337.09 | 16.12 |
| กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน | 26,365,847.81 | 7.23 | 16,049,725.40 | 7.20 |
| รวมรายได้ดอกเบี๋ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน | 364,917,070.16 | 100.00 | 222,905,219.64 | 100.00 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี๋ยและเงินลงทุน | | | | |
| ดอกเบี๋ยจ่ายเงินรับฝาก | 297,742,252.48 | 81.59 | 160,640,908.80 | 72.07 |
| ดอกเบี๋ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น | 961,671.23 | 0.26 | 3,088,853.36 | 1.39 |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี๋ยและเงินลงทุน | 298,703,923.71 | 81.85 | 163,729,762.16 | 73.46 |
| รายได้ดอกเบี๋ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ | 66,213,146.45 | 18.15 | 59,175,457.48 | 26.54 |
| <u>บวก</u> รายได้อื่น | | | | |
| รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า | 7,000.00 | 0.00 | 23,000.00 | 0.01 |
| รายได้เบ็ดเตล็ด | 194,397.26 | 0.05 | 1,000.00 | 0.00 |
| รวมรายได้อื่น | 201,397.26 | 0.05 | 24,000.00 | 0.01 |
| <u>หัก</u> ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่ | | | | |
| เงินเดือนและค่าจ้าง | 1,095,140.00 | 0.30 | 888,120.00 | 0.40 |
| ค่าล่วงเวลา | 4,428.00 | 0.00 | - | 0.00 |
| เงินบำเหน็จเจ้าหน้าที่ | 61,710.00 | 0.02 | 140,520.00 | 0.06 |
| เงินชดเชยเจ้าหน้าที่ | 216,180.00 | 0.06 | 203,280.00 | 0.09 |
| ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่ | - | 0.00 | 5,000.00 | 0.00 |
| เงินสมทบกองทุนประกันสังคม | 28,433.00 | 0.01 | 24,750.00 | 0.01 |
| เงินสมทบกองทุนเงินทดแทน | 1,944.00 | 0.00 | 733.00 | 0.00 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์ | | | | |
| ค่าเช่าสำนักงาน | 523,683.86 | 0.14 | 372,922.71 | 0.17 |
| ค่าเสื่อมราคา-อุปกรณ์สำนักงาน | 30,367.58 | 0.01 | 21,016.77 | 0.01 |

ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

| | <u>ปี 2563</u> | | <u>ปี 2562</u> | |
|------------------------------------|----------------------|--------------|----------------------|--------------|
| | <u>บาท</u> | <u>%</u> | <u>บาท</u> | <u>%</u> |
| ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น | | | | |
| ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ | 84,000.00 | 0.02 | 60,000.00 | 0.03 |
| ค่าตอบแทนที่ปรึกษา | 510,000.00 | 0.14 | 61,000.00 | 0.03 |
| ค่าตรวจสอบบัญชี | 90,000.00 | 0.02 | 90,000.00 | 0.04 |
| ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ | 143,205.00 | 0.04 | 134,066.40 | 0.06 |
| ค่าเบี้ยประชุม | 259,000.00 | 0.07 | 195,400.00 | 0.09 |
| ค่าเครื่องเขียนและแบบพิมพ์ | 75,264.99 | 0.02 | 58,345.52 | 0.03 |
| ค่าไปรษณีย์ | 29,048.60 | 0.01 | 26,081.00 | 0.01 |
| ค่าโทรศัพท์ | 900.00 | 0.00 | 2,027.81 | 0.00 |
| ค่าธรรมเนียมธนาคาร | 99,579.83 | 0.03 | 70,579.00 | 0.03 |
| ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่ | 162,647.95 | 0.04 | 177,740.00 | 0.08 |
| ค่ารับรอง | 153,125.09 | 0.04 | 124,334.48 | 0.06 |
| ค่าประชาสัมพันธ์ | - | 0.00 | 10,355.00 | 0.00 |
| ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด | 12,435.30 | 0.00 | 29,091.00 | 0.01 |
| รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | <u>3,581,093.20</u> | <u>0.97</u> | <u>2,695,362.69</u> | <u>1.21</u> |
| กำไรสุทธิ | <u>62,833,450.51</u> | <u>17.23</u> | <u>56,504,094.79</u> | <u>25.34</u> |

ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

| | <u>ปี 2563</u> | <u>ปี 2562</u> |
|---|--------------------|--------------------|
| | <u>บาท</u> | <u>บาท</u> |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| กำไรสุทธิ | 62,833,450.51 | 56,504,094.79 |
| รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| ค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์สำนักงาน | 30,367.58 | 21,016.77 |
| เงินบำเหน็จเจ้าหน้าที่ | 61,710.00 | 140,520.00 |
| เงินชดเชยเจ้าหน้าที่ | 216,180.00 | 203,280.00 |
| กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน | (26,365,847.81) | (16,049,725.40) |
| ตัดจำหน่ายส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้ | 2,175,059.64 | 308,895.22 |
| ค่าเช่าสำนักงานจ่ายล่วงหน้า | 33,886.90 | 20,768.70 |
| ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป | - | 621.92 |
| ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ | - | (419,378.28) |
| ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ | - | (119,041.10) |
| ผลตอบแทนจากการลงทุนค้างรับ | (7,676,256.97) | (14,902,838.28) |
| ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ | (743,561.65) | (416,438.36) |
| ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ค้างจ่าย | - | 7,523.47 |
| ดอกเบี้ยเงินฝากประจำค้างจ่าย | 100,597,103.78 | 74,710,093.38 |
| กำไรจากการดำเนินการก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ | 131,162,091.98 | 100,009,392.83 |
| และหนี้สินดำเนินการ | | |
| สินทรัพย์ดำเนินการ | | |
| เงินสดจ่ายเงินให้กู้แก่สมาชิก | (489,900,000.00) | (268,000,000.00) |
| เงินสดรับเงินให้กู้จากสมาชิก | 391,925,000.00 | 282,150,000.00 |
| เงินสดจ่ายเงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น | (6,045,000,000.00) | (4,074,000,000.00) |
| เงินสดรับเงินให้กู้จากสหกรณ์อื่น | 4,575,979,000.00 | 3,708,925,600.00 |
| เงินสดจ่ายค่าเช่าสำนักงานจ่ายล่วงหน้า | (55,040.98) | (33,886.90) |
| เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ | 119,041.10 | 1,564,475.33 |
| เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ | 419,378.28 | 224,374.31 |
| เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ | 416,438.36 | - |
| เงินสดรับผลตอบแทนจากเงินลงทุนจ่ายล่วงหน้า | 536,219.00 | - |
| เงินสดจ่ายผลตอบแทนจากเงินลงทุนจ่ายล่วงหน้า | - | (536,219.00) |
| เงินสดรับจากผลตอบแทนเงินลงทุนค้างรับ | 14,902,838.28 | 836,262.65 |
| เงินสดจ่ายเงินมัดจำสัญญาเช่าสำนักงาน | (41,088.00) | (21,802.60) |

ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

| | <u>ปี 2563</u> | <u>ปี 2562</u> |
|---|---------------------------|---------------------------|
| | <u>บาท</u> | <u>บาท</u> |
| หนี้สินดำเนินการ | | |
| เงินสดจ่ายเงินประกันสังคมรอนำส่ง | - | (1,500.00) |
| เงินสดจ่ายเงินสมทบประกันสังคมค้างจ่าย | - | (1,500.00) |
| เงินสดจ่ายค่าโทรศัพท์ค้างจ่าย | - | (603.80) |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ค้างจ่าย | (7,523.47) | (8,965.28) |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากประจำค้างจ่าย | (74,710,093.38) | (105,747,520.58) |
| เงินสดรับ(จ่าย)เงินรอจ่ายคืน | (14,054.80) | 14,054.80 |
| เงินสดจ่ายค่าตรวจสอบกิจการค้างจ่าย | - | (18,000.00) |
| เงินสดรับ(จ่าย)เงินมัดจำทัศนศึกษา | (40,000.00) | 40,000.00 |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน | <u>(1,494,307,793.63)</u> | <u>(354,605,838.24)</u> |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | |
| เงินสดจ่ายซื้อพันธบัตร, หุ้นกู้และหุ้นสามัญ | (1,278,958,576.47) | (2,872,307,396.80) |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายพันธบัตร, หุ้นกู้และหุ้นสามัญ | 1,065,106,083.93 | 1,370,555,420.20 |
| เงินสดจ่ายค่าระบบงานและโปรแกรมระหว่างพัฒนา | (4,380,000.00) | - |
| เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์สำนักงาน | (49,160.00) | (28,580.00) |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน | <u>(218,281,652.54)</u> | <u>(1,501,780,556.60)</u> |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | |
| เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝากจากสมาชิก | (9,135,687,100.04) | (9,271,236,526.30) |
| เงินสดรับจากเงินรับฝากจากสมาชิก | 12,043,769,615.86 | 11,721,432,351.26 |
| เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝากจากสหกรณ์อื่น | (76,346,537.15) | (398,000,000.00) |
| เงินสดรับจากเงินรับฝากจากสหกรณ์อื่น | 5,160,806.66 | 409,444,677.75 |
| เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืมระยะสั้น | (465,000,000.00) | (1,574,000,000.00) |
| เงินสดรับจากการกู้ยืมระยะสั้น | 465,000,000.00 | 1,574,000,000.00 |
| เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น | (1,000,000.00) | - |
| เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น | 350,000,000.00 | 226,000,000.00 |
| เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย | (30,000.00) | (30,000.00) |
| เงินสดจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่ | (2,000,050.00) | (1,870,450.00) |
| เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์ | (5,000.00) | (10,000.00) |
| เงินสดจ่ายทุนเพื่อการศึกษาอบรม | (39,961.90) | (629,661.00) |
| เงินสดจ่ายกองทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่ | (197,325.00) | (82,590.00) |
| เงินสดจ่ายเงินปันผล | (39,743,013.70) | (19,598,904.10) |
| เงินสดจ่ายเฉลี่ยคืน | (17,241.80) | (11,188.18) |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน | <u>3,143,864,192.93</u> | <u>2,665,407,709.43</u> |

ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

| | <u>ปี 2563</u> | <u>ปี 2562</u> |
|------------------------------|-------------------------|-----------------------|
| | <u>บาท</u> | <u>บาท</u> |
| เงินสดสุทธิ เพิ่มขึ้น (ลดลง) | 1,431,274,746.76 | 809,021,314.59 |
| เงินสด ณ วันต้นปี | 821,310,400.64 | 12,289,086.05 |
| เงินสด ณ วันสิ้นปี | <u>2,252,585,147.40</u> | <u>821,310,400.64</u> |

ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

1. สรุปนโยบายบัญชีที่สำคัญ

- 1.1 ชุมชุมสหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- 1.2 ชุมชุมสหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- 1.3 เงินลงทุนระยะสั้น/ระยะยาว
- เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดประเภทเพื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ ชุมชุมสหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็นกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของทุนของชุมนุมสหกรณ์และจะรับรู้รายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อชุมนุมสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว
 - เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงด้วยมูลค่าทุนตัดจำหน่าย
 - เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงด้วยมูลค่าทุนตัดจำหน่าย
- อ้างถึงประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ กษ. 0404/ว43 ฉบับลงวันที่ 1 กรกฎาคม 2563 เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีกรณีสหกรณ์นำเงินไปลงทุนในหุ้นบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) กำหนดให้สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) เนื่องจากบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ได้เข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการอยู่ในสภาวะการล้มละลายซึ่งมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับดอกเบี้ยที่จะได้รับจากหุ้นกู้ที่จะได้รับจากหุ้นกู้ จึงไม่เข้าเกณฑ์การรับรู้รายได้ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ. 2560 ตลอดจนกำหนดให้หุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) เป็นหุ้นกู้ที่สหกรณ์มีความตั้งใจที่จะถือจนครบกำหนด จึงให้สหกรณ์ตีราคาหุ้นกู้ ณ วันสิ้นปีทางบัญชีด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
- 1.4 ชุมชุมสหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือตามราคาทุน
- 1.5 ค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์สำนักงาน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- 1.6 ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อยๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติม หรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- 1.7 เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทและเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

| | ปี 2563 | ปี 2562 |
|---------------|-----------------------|-----------------------|
| | บาท | บาท |
| เงินสดในมือ | 3,282.46 | 6,364.29 |
| เงินฝากธนาคาร | | |
| กระแสรายวัน | 2,000.00 | 2,000.00 |
| ออมทรัพย์ | 752,579,864.94 | 321,302,036.35 |
| รวม | 752,585,147.40 | 321,310,400.64 |

3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

| | <u>ปี 2563</u> | <u>ปี 2562</u> |
|---|-------------------------|-----------------------|
| | <u>บาท</u> | <u>บาท</u> |
| เงินฝากประจำ-ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด | 1,500,000,000.00 | 500,000,000.00 |
| รวม | 1,500,000,000.00 | 500,000,000.00 |

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย

| | <u>ปี 2563</u> | | <u>ปี 2562</u> | |
|---|-------------------------|--------------------------------|-------------------------|--------------------------------|
| | <u>บาท</u> | <u>บาท</u> | <u>บาท</u> | <u>บาท</u> |
| | <u>มูลค่ายุติธรรม</u> | <u>ราคาทุน</u> | <u>มูลค่ายุติธรรม</u> | <u>ราคาทุน</u> |
| <u>เงินลงทุนระยะยาว</u> | | | | |
| <u>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด</u> | | | | |
| <u>หลักทรัพย์เพื่อขาย</u> | | | | |
| <u>หุ้นกู้</u> | | | | |
| หุ้นกู้-บมจ. บัตรกรุงไทย | 102,596,700.00 | 100,000,000.00 | 106,456,000.00 | 100,000,000.00 |
| หุ้นกู้-บจ. ดีแทค ไตรเน็ต | 200,041,800.00 | 200,000,000.00 | 32,968,200.00 | 31,074,333.42 |
| หุ้นกู้-บมจ. การบินไทย | - | - | 343,983,000.00 | 300,000,000.00 |
| หุ้นกู้-บมจ. เบอริลี ยูคเกอร์ | - | - | 65,093,400.00 | 60,000,000.00 |
| หุ้นกู้-บมจ. ซีพีออลล์ | 288,427,770.00 | 270,000,000.00 | 298,204,200.00 | 270,000,000.00 |
| หุ้นกู้-บมจ. ซีพีเอฟ(ประเทศไทย) | 151,560,450.00 | 155,740,782.91 | 208,107,000.00 | 190,000,000.00 |
| หุ้นกู้-บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล | 194,505,660.00 | 180,000,000.00 | 207,325,800.00 | 180,000,000.00 |
| หุ้นกู้-บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ | 313,106,400.00 | 320,794,385.56 | 216,950,000.00 | 208,070,757.82 |
| หุ้นกู้-บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร | 107,954,400.00 | 108,925,984.06 | 114,747,000.00 | 109,540,140.00 |
| หุ้นกู้-บมจ. ช.การช่าง | 150,656,100.00 | 151,236,089.56 | 103,967,000.00 | 100,000,000.00 |
| ตราสารเงินกองทุน-บมจ. ธนาคารกรุงไทย | - | - | 103,418,000.00 | 100,000,000.00 |
| <u>หุ้นสามัญ</u> | | | | |
| หุ้นทุนสามัญ-บมจ.ท่าอากาศยานไทย | 43,442,850.00 | 50,034,343.83 | - | - |
| หุ้นทุนสามัญ-บมจ.ธนาคารกรุงไทย | 14,261,775.00 | 25,006,847.60 | - | - |
| หุ้นทุนสามัญ-บมจ.ปตท | 18,576,000.00 | 24,990,078.43 | - | - |
| รวม | 1,585,129,905.00 | 1,586,728,511.95 | 1,801,219,600.00 | 1,648,685,231.24 |
| <u>บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน</u> | | (1,598,606.95) | | 152,534,368.76 |
| | | <u>1,585,129,905.00</u> | | <u>1,801,219,600.00</u> |
| <u>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</u> | | | | |
| หุ้นกู้-บมจ. การบินไทย | | 300,000,000.00 | | - |
| | | <u>300,000,000.00</u> | | - |
| รวมเงินลงทุนระยะยาว | | <u>1,885,129,905.00</u> | | <u>1,801,219,600.00</u> |

เมื่อวันที่ 14 กันยายน 2563 ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งในคดีหมายเลขดำที่ ฟฟ 10/2563 ให้ฟื้นฟูกิจการและตั้งคณะผู้ทำแผนฟื้นฟูกิจการดังกล่าวของบริษัท การบินไทยจำกัด (มหาชน) ซึ่งชุมนุมสหกรณ์จะต้องยื่นขอรับชำระหนี้ต่อเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ กรมบังคับคดี ภายใน 1 เดือนนับแต่วันที่มีการประกาศแต่งตั้งผู้ทำแผนในราชกิจจานุเบกษา

ภาวะผูกพัน

วงเงินกู้ยืม โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน บมจ. ธนาคารไอซีบีซี วงเงินตามสัญญา 200 ล้านบาท ค่าประกันโดย หุ่นกู้ บมจ. ซีพี ออลล์ ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 4 ครบกำหนดได้ก่อนปี พ.ศ. 2574 มูลค่า 270 ล้านบาท

5. เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

| | ปี 2563 | | ปี 2562 | |
|------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | บาท | | บาท | |
| | ระยะสั้น | ระยะยาว | ระยะสั้น | ระยะยาว |
| เงินให้กู้ยืม-ปกติ | | | | |
| เงินให้กู้ยืมแก่สมาชิกสหกรณ์ | 90,880,000.00 | 7,095,000.00 | - | - |
| เงินให้กู้ยืมแก่สหกรณ์อื่น | 1,801,340,000.00 | 4,855,838,000.00 | 1,406,220,000.00 | 3,781,937,000.00 |
| รวม | 1,892,220,000.00 | 4,862,933,000.00 | 1,406,220,000.00 | 3,781,937,000.00 |

6. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

| | ปี 2563 | ปี 2562 |
|-------------------------------|---------------------|----------------------|
| | บาท | บาท |
| ค่าเช่าสำนักงานจ่ายล่วงหน้า | 55,040.98 | 33,886.90 |
| ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ | - | 419,378.28 |
| ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ค้างรับ | 743,561.65 | 416,438.36 |
| ผลตอบแทนเงินลงทุนค้างรับ | 7,676,256.97 | 14,902,838.28 |
| ผลตอบแทนเงินลงทุนจ่ายล่วงหน้า | - | 536,219.00 |
| รวม | 8,474,859.60 | 16,308,760.82 |

7. อุปกรณ์สำนักงาน - สุทธิ ประกอบด้วย

| | ปี 2563 | ปี 2562 |
|-----------------------|------------------|------------------|
| | บาท | บาท |
| เครื่องใช้สำนักงาน | 162,074.00 | 112,914.00 |
| หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม | 72,098.39 | 41,730.81 |
| รวม | 89,975.61 | 71,183.19 |

8. เงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

- ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 ชุมชนสหกรณ์ฯ ไม่มีภาระหนี้สินเงินกู้ยืมระยะสั้นคงเหลือ โดยมีสินเชื่อกับสถาบันการเงิน ดังต่อไปนี้
- 1 วงเงินสินเชื่อกู้ยืม บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา วงเงินตามสัญญา 200 ล้านบาท
 - 2 วงเงินกู้ยืม โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน บมจ. ธนาคารไอซีบีซี วงเงินตามสัญญา 200 ล้านบาท ค่าประกันโดยหุ้นกู้มูลค่า 270 ล้านบาท

9. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

| | <u>ปี 2563</u> | <u>ปี 2562</u> |
|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| | <u>บาท</u> | <u>บาท</u> |
| เงินรับฝาก - สมาชิก | | |
| เงินรับฝากออมทรัพย์ | 540,125,058.14 | 173,068,956.02 |
| เงินรับฝากประจำ | 9,310,907,837.51 | 6,769,881,423.81 |
| รวม | <u>9,851,032,895.65</u> | <u>6,942,950,379.83</u> |
| เงินรับฝาก - สหกรณ์อื่น | | |
| เงินรับฝากออมทรัพย์ | 1,170,835.75 | 24,356,566.24 |
| เงินรับฝากประจำ | 3,000,000.00 | 51,000,000.00 |
| รวม | <u>4,170,835.75</u> | <u>75,356,566.24</u> |
| รวม | <u><u>9,855,203,731.40</u></u> | <u><u>7,018,306,946.07</u></u> |

10. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

| | <u>ปี 2563</u> | <u>ปี 2562</u> |
|----------------------------------|-----------------------|----------------------|
| | <u>บาท</u> | <u>บาท</u> |
| ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ค้างจ่าย | - | 7,523.47 |
| ดอกเบี้ยเงินฝากประจำค้างจ่าย | 100,597,103.78 | 74,710,093.38 |
| เงินรอจ่ายคืน | - | 14,054.80 |
| เงินมัดจำทัศนศึกษา | - | 40,000.00 |
| รวม | <u>100,597,103.78</u> | <u>74,771,671.65</u> |

11. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ ประกอบด้วย

| | <u>ปี 2563</u> | <u>ปี 2562</u> |
|-------------------------|---------------------|---------------------|
| | <u>บาท</u> | <u>บาท</u> |
| ทุนเพื่อการศึกษาอบรม | 822,251.10 | 62,213.00 |
| ทุนสาธารณประโยชน์ | 685,000.00 | 590,000.00 |
| ทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่ | 820,085.00 | 717,410.00 |
| รวม | <u>2,327,336.10</u> | <u>1,369,623.00</u> |

12. กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น ประกอบด้วย

| | <u>ปี 2563</u> | <u>ปี 2562</u> |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | <u>บาท</u> | <u>บาท</u> |
| ยอดยกมาต้นงวด | 152,534,368.76 | (398,424.46) |
| การเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด | (154,132,975.71) | 152,932,793.22 |
| ยอดคงเหลือปลายงวด | <u>(1,598,606.95)</u> | <u>152,534,368.76</u> |

13. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นปีเป็นไปตามกฎกระทรวง ว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ พ.ศ. 2550 ที่กำหนดให้สหกรณ์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินรับฝากทั้งหมด

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องประจำเดือนกันยายน 2563 ประกอบด้วย

| | |
|--|--------------------------|
| เงินสด | 13,385.79 |
| เงินฝากธนาคาร | 2,268,407,072.95 |
| | <u>2,268,420,458.74</u> |
| ส่วนเฉลี่ยของยอดเงินฝากในทุกวันสิ้นเดือน | <u>10,071,441,278.79</u> |
| คิดเป็นร้อยละ 22.52 ของเงินรับฝาก | |