

**รายงานของผู้สอบบัญชี**

**เสนอ สมาชิกสหกรณ์**

**ความเห็น**

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของ **ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด** ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 งบกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะทางการเงินของ **ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด** ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

**เกณฑ์ในการแสดงความเห็น**

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและตามระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

**เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ**

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

# Q. Auditing Co., Ltd.

## การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม

สหกรณ์มีการรับรู้รายได้ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 1.2 ตามที่แสดงในงบกำไรขาดทุน ชุมชนสหกรณ์ฯ มีรายได้ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ยืมในปี 2562 จำนวน 165,365,252.38 บาท คิดเป็นร้อยละ 74.19 ของรวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทน ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากรายได้ดังกล่าวเกิดจากการทำสัญญาเงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่นทั้งที่เป็นสมาชิกและไม่เป็นสมาชิกของชุมชนสหกรณ์ ซึ่งในการคำนวณรายได้ดอกเบี้ยเพื่อรับรู้รายการดังกล่าว ทำให้ชุมชนสหกรณ์ฯ มีความเสี่ยงในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม ด้วยมูลค่าที่ไม่ถูกต้องหรือรับรู้ในช่วงเวลาที่ไม่เหมาะสม

ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบระบบการควบคุมภายในทั่วไปของระบบสารสนเทศและระบบการควบคุมภายในที่สำคัญเกี่ยวกับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม โดยการสอบถามวิธีการปฏิบัติงาน ประเมินระบบการควบคุมภายในและสุ่มตัวอย่างเพื่อทำการทำทดสอบระบบการควบคุมภายในที่ชุมชนสหกรณ์ฯ ได้ออกแบบไว้ ข้าพเจ้าได้สุ่มตัวอย่างเพื่อทดสอบการคำนวณการดอกเบี้ยที่เรียกเก็บว่าเป็นไปตามสัญญาและรับรู้รายได้สอดคล้องกับนโยบายการบัญชีการรับรู้รายได้ของชุมชนสหกรณ์ฯ หรือไม่

## ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 5 ในปี 2562 ชุมชนสหกรณ์ฯ มีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมรวมทั้งสิ้น 5,188,157,000.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 66.28 ของสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น

ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบระบบการควบคุมภายในที่สำคัญเกี่ยวกับการให้เงินกู้ยืมแก่สมาชิก การรับชำระคืนเงินให้กู้ยืม โดยการสอบถามวิธีการปฏิบัติงาน ประเมินระบบการควบคุมภายในและสุ่มตัวอย่างเพื่อทำการทำทดสอบระบบการควบคุมภายในที่สหกรณ์ได้ออกแบบไว้ ข้าพเจ้าได้สุ่มตัวอย่างสัญญาให้กู้ยืมทุกประเภทเพื่อตรวจสอบการบันทึกรายการลูกหนี้เงินให้กู้ยืมในการบันทึกรายการลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและรายการตัดชำระหนี้จากลูกหนี้เพื่อพิจารณาถึงความถูกต้องและครบถ้วนในการบันทึกรายการ ตลอดจนถึงการเลือกตัวอย่างเพื่อส่งหนังสือยืนยันยอดรายการลูกหนี้คงเหลือเพื่อพิจารณาถึงความมีอยู่จริง นอกจากนี้ข้าพเจ้ายังได้สอบถามรายการลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ผิดนัดชำระ ณ วันสิ้นปี เพื่อพิจารณาความครบถ้วนและถูกต้องในการบันทึกรายการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยการประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของรายการดังกล่าวเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียน ซึ่งกำหนดอัตราร้อยละในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยพิจารณาจากระยะเวลาการผิดนัดชำระหนี้ และหลักประกันต่าง ๆ ที่มีกับชุมชนสหกรณ์ฯ

# Q. Auditing Co., Ltd.

## เงินรับฝากและดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 9 ในปี 2562 ชุมนุมสหกรณ์ฯ มีเงินรับฝากจากสมาชิกและสหกรณ์อื่นรวมทั้งสิ้น 7,018,306,946.07 บาท คิดเป็นร้อยละ 89.67 ของสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น และมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก ทั้งสิ้น 160,640,908.80 บาท คิดเป็นร้อยละ 72.07 ของรวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน

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

## เรื่องอื่น ๆ

งบการเงินของสหกรณ์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข ตามรายงานลงวันที่ 4 พฤศจิกายน 2561

## ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

## ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

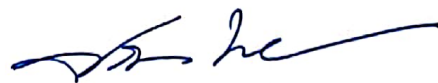
- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการ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

## Q. Auditing Co., Ltd.

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของ คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับมีความไม่แน่นอนที่มี สาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อ 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 แพลกอิน  
ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

27 ตุลาคม 2562

**ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด**  
งบแสดงฐานะการเงิน  
ณ วันที่ 30 กันยายน 2562

<b>สินทรัพย์</b>	<b>หมายเหตุ</b>	<b>ปี 2562</b>	<b>ปี 2561</b>
		<b>บาท</b>	<b>บาท</b>
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	321,310,400.64	12,289,086.05
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	500,000,000.00	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	5	1,406,220,000.00	1,239,652,600.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมค้างรับ		119,041.10	1,564,475.33
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	6	16,308,760.82	1,082,027.58
<b>รวมสินทรัพย์หมุนเวียน</b>		<b>2,243,958,202.56</b>	<b>1,254,588,188.96</b>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>			
เงินลงทุนระยะยาว	4	1,801,219,600.00	130,794,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	5	3,781,937,000.00	3,597,580,000.00
อุปกรณ์ - สุทธิ	7	71,183.19	63,619.96
เงินมัดจำสัญญาเช่าสำนักงาน		63,340.00	41,537.40
<b>รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		<b>5,583,291,123.19</b>	<b>3,728,479,157.36</b>
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>7,827,249,325.75</b>	<b>4,983,067,346.32</b>


หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด  
งบแสดงฐานะการเงิน  
ณ วันที่ 30 กันยายน 2562

	หมายเหตุ	ปี 2562 บาท	ปี 2561 บาท
<b>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>			
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>			
เงินรับฝาก	9	7,018,306,946.07	4,556,666,443.36
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	10	74,771,671.65	105,778,089.66
<b>รวมหนี้สินหมุนเวียน</b>		<b>7,093,078,617.72</b>	<b>4,662,444,533.02</b>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>			
เงินสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่		140,520.00	-
เงินสำรองเงินชดเชยเจ้าหน้าที่		203,280.00	-
<b>รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		<b>343,800.00</b>	<b>-</b>
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>7,093,422,417.72</b>	<b>4,662,444,533.02</b>
<b>ทุนของสหกรณ์</b>			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 1,000,000.00 บาท)		489,000,000.00	263,000,000.00
ทุนสำรอง		34,418,821.48	3,816,782.15
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ	11	1,369,623.00	891,874.00
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	12	152,534,368.76	(398,424.46)
กำไรสุทธิประจำปี		56,504,094.79	53,312,581.61
<b>รวมทุนของสหกรณ์</b>		<b>733,826,908.03</b>	<b>320,622,813.30</b>
<b>รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>		<b>7,827,249,325.75</b>	<b>4,983,067,346.32</b>

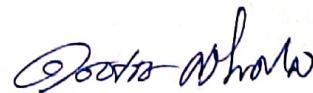
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

พันตำรวจเอก



(دنككطت گللمفككرك)

ประธานกรรมการ



(นางสาวดรรชกร ศรีไพศาล)

เลขานุการ

วันที่ 27 ตุลาคม 2562

**ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด**  
**งบกำไรขาดทุน**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562**

	<u>ปี 2562</u>		<u>ปี 2561</u>	
	<u>บาท</u>	<u>%</u>	<u>บาท</u>	<u>%</u>
<b>รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน</b>				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ยืม	165,365,252.38	74.19	148,146,637.38	77.20
ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร	1,911,069.15	0.86	1,365,539.93	0.71
ดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์	3,643,835.62	1.63	-	0.00
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	35,935,337.09	16.12	19,564,405.78	10.19
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	16,049,725.40	7.20	22,828,353.39	11.90
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	<u>222,905,219.64</u>	<u>100.00</u>	<u>191,904,936.48</u>	<u>100.00</u>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน</b>				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	160,640,908.80	72.07	137,168,880.23	71.48
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	3,088,853.36	1.39	-	0.00
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	<u>163,729,762.16</u>	<u>73.46</u>	<u>137,168,880.23</u>	<u>71.48</u>
<b>รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ</b>	<u>59,175,457.48</u>	<u>26.54</u>	<u>54,736,056.25</u>	<u>28.52</u>
<b>บวก รายได้อื่น</b>				
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	23,000.00	0.01	6,000.00	0.00
รายได้เบ็ดเตล็ด	1,000.00	0.00	22,100.00	0.01
รวมรายได้อื่น	<u>24,000.00</u>	<u>0.01</u>	<u>28,100.00</u>	<u>0.01</u>
<b>หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</b>				
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่</b>				
เงินเดือนและค่าจ้าง	888,120.00	0.40	693,990.00	0.36
เงินบำเหน็จเจ้าหน้าที่	140,520.00	0.06	-	0.00
เงินชดเชยเจ้าหน้าที่	203,280.00	0.09	-	0.00
ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่	5,000.00	0.00	-	0.00
เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	24,750.00	0.01	18,000.00	0.01
เงินสมทบกองทุนเงินทดแทน	733.00	0.00	500.00	0.00
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์</b>				
ค่าเช่าสำนักงาน	372,922.71	0.17	239,337.60	0.12
ค่าเสื่อมราคา-อุปกรณ์สำนักงาน	21,016.77	0.01	15,762.14	0.01



**ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด**  
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

	<u>ปี 2562</u>		<u>ปี 2561</u>	
	<u>บาท</u>	<u>%</u>	<u>บาท</u>	<u>%</u>
<b>ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น</b>				
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	60,000.00	0.03	48,500.00	0.03
ค่าตอบแทนที่ปรึกษา	61,000.00	0.03	-	0.00
ค่าตรวจสอบบัญชี	90,000.00	0.04	-	0.00
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	134,066.40	0.06	66,829.00	0.03
ค่าเบี้ยประชุม	195,400.00	0.09	43,000.00	0.02
ค่าเครื่องเขียนและแบบพิมพ์	58,345.52	0.03	44,162.69	0.02
ค่าไปรษณีย์	26,081.00	0.01	10,561.00	0.02
ค่าโทรศัพท์	2,027.81	0.00	8,678.87	0.00
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	70,579.00	0.03	48,940.00	0.03
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่	177,740.00	0.08	84,614.50	0.04
ค่ารับรอง	124,334.48	0.06	86,880.84	0.05
ค่าประชาสัมพันธ์	10,355.00	0.00	6,313.00	0.00
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	29,091.00	0.01	35,505.00	0.02
<b>รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</b>	<u>2,695,362.69</u>	<u>1.21</u>	<u>1,451,574.64</u>	<u>0.76</u>
<b>กำไรสุทธิ</b>	<u>56,504,094.79</u>	<u>25.34</u>	<u>53,312,581.61</u>	<u>27.77</u>

**ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด**  
**งบกระแสเงินสด**  
**สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562**

	<u>ปี 2562</u>	<u>ปี 2561</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
<b>กำไรสุทธิ</b>	56,504,094.79	53,312,581.61
<b>รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
ค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์สำนักงาน	21,016.77	15,762.14
เงินบำเหน็จเจ้าหน้าที่	140,520.00	-
เงินชดเชยเจ้าหน้าที่	203,280.00	-
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(16,049,725.40)	-
ตัดจำหน่ายส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้	308,895.22	-
ค่าเช่าสำนักงานจ่ายล่วงหน้า	20,768.70	239,337.60
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ที่ใช้ไป	621.92	4,171.80
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	(419,378.28)	(224,374.31)
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	(119,041.10)	(2,607,347.36)
ผลตอบแทนจากการลงทุนค้างรับ	(14,902,838.28)	(1,773,358.65)
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	(416,438.36)	-
เงินสมทบประกันสังคมค้างจ่าย	-	1,500.00
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	-	18,000.00
ค่าโทรศัพท์ค้างจ่าย	-	603.80
ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ค้างจ่าย	7,523.47	8,965.28
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำค้างจ่าย	74,710,093.38	105,747,520.58
<b>กำไรจากการดำเนินการก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์</b>	100,009,392.83	154,743,362.49
<b>และหนี้สินดำเนินการ</b>		
<b>สินทรัพย์ดำเนินการ</b>		
เงินสดจ่ายเงินให้กู้สหกรณ์อื่น	(4,342,000,000.00)	(5,469,000,000.00)
เงินสดรับเงินให้กู้สหกรณ์อื่น	3,991,075,600.00	1,394,027,400.00
เงินสดจ่ายค่าเช่าสำนักงานจ่ายล่วงหน้า	(33,886.90)	(240,750.00)
เงินสดจ่ายค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	-	(3,140.00)
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	1,564,475.33	1,204,952.94
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	224,374.31	-
เงินสดจ่ายผลตอบแทนจากเงินลงทุนจ่ายล่วงหน้า	(536,219.00)	-
เงินสดรับจากผลตอบแทนเงินลงทุนค้างรับ	836,262.65	7,915,790.97
เงินสดจ่ายเงินมัดจำสัญญาเช่าสำนักงาน	(21,802.60)	(2,824.80)

**ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด**  
**งบกระแสเงินสด (ต่อ)**  
**สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562**

	<u>ปี 2562</u>	<u>ปี 2561</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
<b>หนี้สินดำเนินการ</b>		
เงินสดจ่ายเงินประกันสังคมรอนำส่ง	(1,500.00)	(18,000.00)
เงินสดรับเงินประกันสังคมรอนำส่ง	-	18,000.00
เงินสดจ่ายเงินสมทบประกันสังคมค้างจ่าย	(1,500.00)	(1,500.00)
เงินสดจ่ายค่าโทรศัพท์ค้างจ่าย	(603.80)	(349.57)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ค้างจ่าย	(8,965.28)	(36,090.53)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากประจำค้างจ่าย	(105,747,520.58)	(18,329,633.41)
เงินสดรับเงินรอจ่ายคืน	14,054.80	-
เงินสดจ่ายค่าตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	(18,000.00)	-
เงินสดรับเงินมัดจำทัศนศึกษา	40,000.00	-
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>(354,605,838.24)</b>	<b>(3,929,722,781.91)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสดจ่ายซื้อพันธบัตรและหุ้นกู้	(2,872,307,396.80)	(201,950,722.50)
เงินสดรับจากการจำหน่ายพันธบัตรและหุ้นกู้	1,370,555,420.20	946,413,991.49
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์สำนักงาน	(28,580.00)	(28,000.00)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน</b>	<b>(1,501,780,556.60)</b>	<b>744,435,268.99</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝากจากสมาชิก	(9,271,236,526.30)	(4,139,033,989.50)
เงินสดรับจากเงินรับฝากจากสมาชิก	11,721,432,351.26	6,847,192,188.63
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝากจากสหกรณ์อื่น	(398,000,000.00)	(375,550,000.00)
เงินสดรับจากเงินรับฝากจากสหกรณ์อื่น	409,444,677.75	451,942,358.34
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืมระยะสั้น	(1,574,000,000.00)	-
เงินสดรับจากการกู้ยืมระยะสั้น	1,574,000,000.00	-
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	226,000,000.00	189,000,000.00
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสดจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(1,870,450.00)	(610,000.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(10,000.00)	-
เงินสดจ่ายทุนเพื่อการศึกษาอบรม	(629,661.00)	(308,126.00)
เงินสดจ่ายกองทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่	(82,590.00)	-
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(19,598,904.10)	(1,593,698.63)
เงินสดจ่ายเฉลี่ยคืน	(11,188.18)	-
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>2,665,407,709.43</b>	<b>2,971,008,732.84</b>

ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

	<u>ปี 2562</u>	<u>ปี 2561</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินสดสุทธิ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	809,021,314.59	(214,278,780.08)
เงินสด ณ วันต้นปี	12,289,086.05	226,567,866.13
เงินสด ณ วันสิ้นปี	<u>821,310,400.64</u>	<u>12,289,086.05</u>

**ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**  
**สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562**

**1. สรุปนโยบายบัญชีที่สำคัญ**

- 1.1 ชุมชุมสหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- 1.2 ชุมชุมสหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- 1.3 เงินลงทุนระยะสั้น/ระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ ชุมชุมสหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็นกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของชุมนุมสหกรณ์และจะรับรู้รายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อชุมนุมสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- 1.4 ชุมชุมสหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือตามราคาทุน
- 1.5 ค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์สำนักงาน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- 1.6 ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อยๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้การต่อเติม หรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- 1.7 เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทและเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย

**2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย**

	<u>ปี 2562</u>	<u>ปี 2561</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินสดในมือ	6,364.29	16,404.68
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	2,000.00	2,000.00
ออมทรัพย์	321,302,036.35	12,270,681.37
<b>รวม</b>	<b>321,310,400.64</b>	<b>12,289,086.05</b>

**3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย**

	<u>ปี 2562</u>	<u>ปี 2561</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินฝากประจำ-ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	500,000,000.00	-
<b>รวม</b>	<b>500,000,000.00</b>	<b>-</b>

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2562		ปี 2561	
	บาท	บาท	บาท	บาท
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
<b>เงินลงทุนระยะยาว</b>				
<b>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด</b>				
หุ้นกู้-บมจ. บัตรกรุงไทย	106,456,000.00	100,000,000.00	99,300,000.00	100,000,000.00
หุ้นกู้-บจ. ดีแทค ไตรเน็ต	32,968,200.00	31,074,333.42	31,494,000.00	31,192,424.46
หุ้นกู้-บมจ. การบินไทย	343,983,000.00	300,000,000.00	-	-
หุ้นกู้-บมจ. เบอร์ลี่ ยุคเกอร์	65,093,400.00	60,000,000.00	-	-
หุ้นกู้-บมจ. ซีพีออลล์	298,204,200.00	270,000,000.00	-	-
หุ้นกู้-บมจ. ซีพีเอฟ(ประเทศไทย)	208,107,000.00	190,000,000.00	-	-
หุ้นกู้-บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	207,325,800.00	180,000,000.00	-	-
หุ้นกู้-บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ	216,950,000.00	208,070,757.82	-	-
หุ้นกู้-บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	114,747,000.00	109,540,140.00	-	-
หุ้นกู้-บมจ. ช.การช่าง	103,967,000.00	100,000,000.00	-	-
ตราสารเงินกองทุน-บมจ. ธนาคารกรุงไทย	103,418,000.00	100,000,000.00	-	-
<b>รวม</b>	<b>1,801,219,600.00</b>	<b>1,648,685,231.24</b>	<b>130,794,000.00</b>	<b>131,192,424.46</b>
<b>บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน</b>		<b>152,534,368.76</b>		<b>(398,424.46)</b>
<b>รวมเงินลงทุน</b>		<b>1,801,219,600.00</b>		<b>130,794,000.00</b>

**ภาระผูกพัน**

- 1 วงเงินสินเชื่อกู้ยืม บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา วงเงินตามสัญญา 111 ล้านบาท ค้ำประกันโดย
  - 1.2 หุ้นกู้ บมจ. บัตรกรุงไทย ครั้งที่ 4/2560 ครอบคลุมใ้ดก่อนปี พ.ศ. 2570 มูลค่า 100 ล้านบาท
  - 1.2 หุ้นกู้ บจ. ดีแทค ไตรเน็ต ครั้งที่ 1/2560 ครอบคลุมใ้ดก่อนปี พ.ศ. 2570 มูลค่า 30 ล้านบาท
- 2 วงเงินกู้ยืม โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน บมจ. ธนาคารไอซีบีซี วงเงินตามสัญญา 200 ล้านบาท ค้ำประกันโดย
  - 2.1 หุ้นกู้ บมจ. ซีพี ออลล์ ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 4 ครอบคลุมใ้ดก่อนปี พ.ศ. 2574 มูลค่า 270 ล้านบาท

5. เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

	ปี 2562		ปี 2561	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
<b>เงินให้กู้ยืม-ปกติ</b>				
เงินให้กู้ยืมแก่สหกรณ์	1,406,220,000.00	3,781,937,000.00	1,239,652,600.00	3,597,580,000.00
<b>รวมเงินให้กู้ยืม-ปกติ</b>	<b>1,406,220,000.00</b>	<b>3,781,937,000.00</b>	<b>1,239,652,600.00</b>	<b>3,597,580,000.00</b>

6. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2562</u>	<u>ปี 2561</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ค่าเช่าสำนักงานจ่ายล่วงหน้า	33,886.90	20,768.70
เครื่องเขียนแบบพิมพ์	-	621.92
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	419,378.28	224,374.31
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ค้างรับ	416,438.36	-
ผลตอบแทนเงินลงทุนค้างรับ	14,902,838.28	836,262.65
ผลตอบแทนเงินลงทุนจ่ายล่วงหน้า	536,219.00	-
<b>รวม</b>	<b>16,308,760.82</b>	<b>1,082,027.58</b>

7. อุปกรณ์สำนักงาน - สุกติ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2562</u>	<u>ปี 2561</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เครื่องใช้สำนักงาน	112,914.00	84,334.00
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	41,730.81	20,714.04
<b>รวม</b>	<b>71,183.19</b>	<b>63,619.96</b>

8. เงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

- ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 ชุมชุมสหกรณ์ฯ ไม่มีภาระหนี้สินเงินกู้ยืมระยะสั้นคงเหลือ โดยมีสินเชื่อกับสถาบันการเงิน ดังต่อไปนี้
- วงเงินสินเชื่อกู้ยืม บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา วงเงินตามสัญญา 111 ล้านบาท ค่าประกันโดยหุ้นกู้ มูลค่า 130 ล้านบาท
  - วงเงินกู้ยืม โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน บมจ. ธนาคารไอซีบีซี วงเงินตามสัญญา 200 ล้านบาท ค่าประกันโดยหุ้นกู้ มูลค่า 270 ล้านบาท

9. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	<u>ปี 2562</u>	<u>ปี 2561</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
<b>เงินรับฝาก - สมาชิก</b>		
เงินรับฝากออมทรัพย์	173,068,956.02	74,954,085.02
เงินรับฝากประจำ	6,769,881,423.81	4,367,670,000.00
<b>รวม</b>	<b>6,942,950,379.83</b>	<b>4,442,624,085.02</b>
<b>เงินรับฝาก - สหกรณ์อื่น</b>		
เงินรับฝากออมทรัพย์	24,356,566.24	3,042,358.34
เงินรับฝากประจำ	51,000,000.00	111,000,000.00
<b>รวม</b>	<b>75,356,566.24</b>	<b>114,042,358.34</b>
<b>รวม</b>	<b>7,018,306,946.07</b>	<b>4,556,666,443.36</b>

10. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2562</u>	<u>ปี 2561</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	-	1,500.00
เงินสมทบประกันสังคมรอนำส่ง	-	1,500.00
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	-	18,000.00
ค่าโทรศัพท์ค้างจ่าย	-	603.80
ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ค้างจ่าย	7,523.47	8,965.28
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำค้างจ่าย	74,710,093.38	105,747,520.58
เงินรอจ่ายคืน	14,054.80	-
เงินมัดจำทัศนศึกษา	40,000.00	-
<b>รวม</b>	<b>74,771,671.65</b>	<b>105,778,089.66</b>

11. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2562</u>	<u>ปี 2561</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ทุนเพื่อการศึกษาอบรม	62,213.00	91,874.00
ทุนสาธารณประโยชน์	590,000.00	400,000.00
ทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่	717,410.00	400,000.00
<b>รวม</b>	<b>1,369,623.00</b>	<b>891,874.00</b>

12. กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2562</u>	<u>ปี 2561</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ยอดยกมาต้นงวด	(398,424.46)	22,827,575.90
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด	152,932,793.22	(23,226,000.36)
ยอดคงเหลือปลายงวด	<b>152,534,368.76</b>	<b>(398,424.46)</b>

13. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นปีเป็นไปตามกฎกระทรวง ว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ พ.ศ. 2550 ที่กำหนดให้สหกรณ์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินรับฝากทั้งหมด

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องประจำเดือนกันยายน 2562 ประกอบด้วย

เงินสด	13,921.68
เงินฝากธนาคาร	220,686,543.03
	<b>220,700,464.71</b>

ส่วนเฉลี่ยของยอดเงินฝากในทุกวันสิ้นเดือน

6,534,837,781.61

คิดเป็นร้อยละ 3.38 ของเงินรับฝาก