

## หนังสือรับรองของสหกรณ์

วันที่ 24 ตุลาคม 2564

เรียน นายปรเมศร์ แพลุกอิน

หนังสือรับรองฉบับนี้ให้ไว้เพื่อประโยชน์ของท่านในการตรวจสอบงบการเงินของชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 เพื่อแสดงความเห็นว่างบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดเดียวกันของชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดหรือไม่

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดให้มีการจัดการที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์เป็นไปตามกฎหมายสหกรณ์ ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

ข้าพเจ้าขอรับรองรายละเอียดเกี่ยวกับงบการเงินที่ท่านตรวจสอบตามที่ข้าพเจ้าทราบและคิดว่าควรจะเป็น เช่น รายการดังต่อไปนี้

## 1. งบการเงิน

1.1 ตามข้อตกลงในการรับงานตรวจสอบวันที่ 18 ธันวาคม 2563 ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำงบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

1.2 งบการเงินไม่มีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งรวมถึงการละเว้นการแสดงรายการและข้อมูลต่างๆ

1.3 ข้อสมมติที่สำคัญที่สหกรณ์ใช้ในการประมาณการทางบัญชีมีความสมเหตุสมผล

1.4 รายการหรือข้อมูลดังต่อไปนี้มีการบันทึกหรือเปิดเผยไว้อย่างเพียงพอและเหมาะสมในงบการเงิน เช่น รายการธุรกิจที่มีกับสาขาหรือบุคคลอื่น ข้อตกลงกับสถาบันการเงินเกี่ยวกับภาระผูกพันเงินฝาก หรือข้อจำกัดการใช้เงินกู้ สินทรัพย์ที่ใช้เป็นประกัน

1.5 เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงินที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนดให้ปรับปรุงหรือเปิดเผยได้ปรับปรุงหรือเปิดเผยแล้ว

1.6 ผลของการไม่แก้ไขข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงไม่มีสาระสำคัญ ข้อสังเกต ingsต่อเฉพาะรายการหรือโดยรวมต่องบการเงิน รายการของข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงที่ไม่แก้ไขได้จัดทำเป็นเอกสารแนบของหนังสือรับรองนี้

1.7 ไม่มีรายการผิดปกติที่เกี่ยวข้องกับการกระทำของคณะกรรมการดำเนินการหรือเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ผู้ซึ่งมีหน้าที่สำคัญเกี่ยวกับระบบบัญชีและระบบการควบคุมภายใน หรือรายการผิดปกติที่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน

1.8 สหกรณ์มีกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ทั้งหมดอย่างถูกต้องตามกฎหมายและไม่มีภาระผูกพันหรือข้อผูกมัดใด ๆ ในสินทรัพย์ของสหกรณ์ เว้นแต่ที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

1.9 สหกรณ์ได้บันทึกหรือเปิดเผยรายการหนี้สินทั้งหมดของสหกรณ์ ทั้งที่เกิดขึ้นแล้วและอาจเกิดขึ้นในภายหน้าไว้อย่างเหมาะสม รวมทั้งได้มีการเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับหลักประกันทั้งหมดที่สหกรณ์ให้แก่บุคคลที่สาม นอกจากนี้สหกรณ์ไม่มีคดีฟ้องร้องอื่นและไม่มีคดีที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

1.10 นอกจากเรื่องที่อยู่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว ไม่มีเหตุการณ์ใดเกิดขึ้นหรือไม่ปรากฏข้อเท็จจริงใดที่มีผลกระทบต่องบการเงินอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งต้องนำมาปรับปรุงงบการเงินหรือเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินอีก

## 2. การให้ข้อมูล

ข้าพเจ้าได้จัดเอกสารหลักฐานและข้อมูลดังต่อไปนี้ให้ท่านตรวจสอบครบถ้วนแล้ว คือ

2.1 บันทึกรายการทุกรายการในบัญชี เอกสารหลักฐานประกอบรายการบัญชี และข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งหมด

2.2 รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการและรายงานการประชุมใหญ่

2.3 ข้อมูลอื่นที่ท่านขอจากข้าพเจ้าเพื่อวัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

2.4 เข้าถึงบุคคลในสหกรณ์ที่ท่านระบุว่าจำเป็นในการได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีอย่างไม่จำกัด

2.5 สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมด ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน นอกจากนี้สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานที่กำกับดูแล ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน

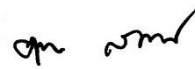
2.6 สหกรณ์ได้เปิดเผยข้อมูลทั้งหมดที่เป็นผลจากการประเมินความเสี่ยงเรื่องการทุจริตที่มีผลต่อการแสดงงบการเงินที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ

2.7 สหกรณ์ได้เปิดเผยข้อมูลทุกอย่าง ซึ่งเกี่ยวข้องกับการทุจริตหรือสงสัยว่าจะทุจริตที่สหกรณ์ทราบและที่มีผลกระทบต่อสหกรณ์ โดยเกี่ยวข้องกับการคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ เจ้าหน้าที่สหกรณ์ที่มีบทบาทสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายใน หรือบุคคลอื่น ซึ่งการทุจริตมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน

2.8 สหกรณ์ไม่ได้รับหนังสือแจ้งจากหน่วยราชการอันมีผลต่อบการเงิน เพราะมิได้ปฏิบัติ ตามกฎหมายหรือข้อบังคับ ซึ่งรวมถึงการถูกเรียกชดเชย หรือถูกประเมินภาษีอากร หรือมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นใน ภายหน้า ซึ่งควรจะได้นำมาพิจารณาเปิดเผยในหมายเหตุประกอบบการเงิน หรือใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการตั้ง สำรองค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

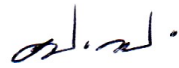
ขอแสดงความนับถือ

พันตำรวจเอก



(คุณกฤต กลัมพากร)

ประธานกรรมการดำเนินการ



(นางศศิมา มุสิกัณฑ์)

ผู้จัดการ



## รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด

### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของ **ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด** ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 งบกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะทางการเงินของ **ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด** ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 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 2564 จำนวน 249,023,285.23 บาท คิดเป็นร้อยละ 61.36 ของรวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทน ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากรายได้ดังกล่าวเกิดจากการทำสัญญาเงินให้กู้แก่สหกรณ์ทั้งที่เป็นสมาชิกและไม่เป็นสมาชิกของชุมชนสหกรณ์ ซึ่งในการคำนวณรายได้ดอกเบี้ยเพื่อรับรู้รายการดังกล่าวทำให้ชุมชนสหกรณ์ฯ มีความเสี่ยงในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมด้วยมูลค่าที่ไม่ถูกต้องหรือรับรู้ในช่วงเวลาที่ไม่เหมาะสม

ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบระบบการควบคุมภายในทั่วไปของระบบสารสนเทศและระบบการควบคุมภายในที่สำคัญเกี่ยวกับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม โดยการสอบถามวิธีการปฏิบัติงาน ประเมินระบบการควบคุมภายในและสุ่มตัวอย่างเพื่อทำการทำทดสอบระบบการควบคุมภายในที่ชุมชนสหกรณ์ฯ ได้ออกแบบไว้ ข้าพเจ้าได้สุ่มตัวอย่างเพื่อทดสอบการคำนวณการดอกเบี้ยที่เรียกเก็บว่าเป็นไปตามสัญญาและรับรู้รายได้สอดคล้องกับนโยบายการบัญชีการรับรู้รายได้ของชุมชนสหกรณ์ฯ หรือไม่

### ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 5 ในปี 2563 ชุมชนสหกรณ์ฯ มีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมรวมทั้งสิ้น 6,651,888,000.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 64.98 ของสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น

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



### เงินรับฝากและดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 9 ในปี 2564 ชุมนุมสหกรณ์ฯ มีเงินรับฝากจากสมาชิกและสหกรณ์อื่นรวมทั้งสิ้น 8,835,062,771.55 บาท คิดเป็นร้อยละ 90.37 ของสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น และมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก ทั้งสิ้น 297,742,252.48 บาท คิดเป็นร้อยละ 86.31 ของรวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน

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

### ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่อการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้



### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณได้โดยสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

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

## 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 แพลุกอิน  
ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

24 ตุลาคม 2564



ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

		<u>ปี 2564</u>	<u>ปี 2563</u>
	<u>หมายเหตุ</u>	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
<b>สินทรัพย์</b>			
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	701,636,711.09	752,585,147.40
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	800,000,000.00	1,500,000,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	5	1,776,860,000.00	1,892,220,000.00
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	6	8,034,948.31	8,474,859.60
<b>รวมสินทรัพย์หมุนเวียน</b>		<u>3,286,531,659.40</u>	<u>4,153,280,007.00</u>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>			
เงินลงทุนระยะยาว	4	2,068,146,778.12	1,885,129,905.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	5	4,875,028,000.00	4,862,933,000.00
อุปกรณ์ - สุทธิ	7	57,560.81	89,975.61
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ระบบงานและโปรแกรมระหว่างพัฒนา		6,716,000.00	4,380,000.00
เงินมัดจำสัญญาเช่าสำนักงาน		104,428.00	104,428.00
<b>รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		<u>6,950,052,766.93</u>	<u>6,752,637,308.61</u>
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<u>10,236,584,426.33</u>	<u>10,905,917,315.61</u>

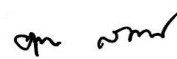
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด  
 งบแสดงฐานะการเงิน  
 ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

		ปี 2564	ปี 2563
	หมายเหตุ	บาท	บาท
<b>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>			
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>			
เงินรับฝาก	9	8,835,062,771.55	9,855,203,731.40
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	10	72,548,262.11	100,597,103.78
<b>รวมหนี้สินหมุนเวียน</b>		<b>8,907,611,033.66</b>	<b>9,955,800,835.18</b>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>			
เงินสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่		340,000.00	202,230.00
เงินสำรองเงินชดเชยเจ้าหน้าที่		532,500.00	419,460.00
<b>รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		<b>872,500.00</b>	<b>621,690.00</b>
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>8,908,483,533.66</b>	<b>9,956,422,525.18</b>
<b>ทุนของสหกรณ์</b>			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 1,000,000.00 บาท)		1,189,000,000.00	838,000,000.00
ทุนสำรอง		54,275,054.60	47,932,610.77
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ	11	2,180,514.10	2,327,336.10
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	12	(15,490,785.04)	(1,598,606.95)
กำไรสุทธิประจำปี		98,136,109.01	62,833,450.51
<b>รวมทุนของสหกรณ์</b>		<b>1,328,100,892.67</b>	<b>949,494,790.43</b>
<b>รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>		<b>10,236,584,426.33</b>	<b>10,905,917,315.61</b>

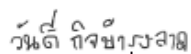
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

พันตำรวจเอก



(دننگฤต กหลมพากร)

ประธานกรรมการ



(นางสาววันดี กิจบำรุงราก)

เลขานุการ

วันที่ 24 ตุลาคม 2564

ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท	%	บาท	%
<b>รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน</b>				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ยืม	249,023,285.23	61.36	234,358,731.18	64.22
ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร	1,285,522.06	0.32	3,440,448.73	0.94
ดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์	31,594,109.57	7.78	32,756,849.37	8.98
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	68,185,998.72	16.80	67,995,193.07	18.63
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	55,760,002.41	13.74	26,365,847.81	7.23
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	405,848,917.99	100.00	364,917,070.16	100.00
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน</b>				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	286,310,019.93	70.55	297,742,252.48	81.59
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	2,669,808.21	0.66	961,671.23	0.26
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	288,979,828.14	71.21	298,703,923.71	81.85
<b>รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ</b>	116,869,089.85	28.79	66,213,146.45	18.15
<b>บวก รายได้อื่น</b>				
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	5,000.00	0.00	7,000.00	0.00
รายได้เบ็ดเตล็ด	57,563.02	0.01	194,397.26	0.05
รวมรายได้อื่น	62,563.02	0.01	201,397.26	0.05
<b>หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</b>				
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่</b>				
เงินเดือนและค่าจ้าง	1,268,040.00	0.31	1,095,140.00	0.30
ค่าล่วงเวลา	14,818.00	0.00	4,428.00	0.00
เงินบำเหน็จเจ้าหน้าที่	137,770.00	0.03	61,710.00	0.02
เงินชดเชยเจ้าหน้าที่	113,040.00	0.03	216,180.00	0.06
เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	21,300.00	0.01	28,433.00	0.01
เงินสมทบกองทุนเงินทดแทน	1,814.00	0.00	1,944.00	0.00
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์</b>				
ค่าเช่าสำนักงาน	688,616.00	0.17	523,683.86	0.14
ค่าเสื่อมราคา-อุปกรณ์สำนักงาน	32,414.80	0.01	30,367.58	0.01

**ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด**  
**งบกำไรขาดทุน (ต่อ)**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564**

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท	%	บาท	%
<b>ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น</b>				
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	96,000.00	0.02	84,000.00	0.02
ค่าตอบแทนที่ปรึกษา	446,000.00	0.11	510,000.00	0.14
ค่าตรวจสอบบัญชี	90,000.00	0.02	90,000.00	0.02
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	96,326.00	0.02	143,205.00	0.04
ค่าเบี้ยประชุม	206,000.00	0.05	259,000.00	0.07
ค่าเครื่องเขียนและแบบพิมพ์	58,374.63	0.01	75,264.99	0.02
ค่าไปรษณีย์	22,605.00	0.01	29,048.60	0.01
ค่าโทรศัพท์	100.00	0.00	900.00	0.00
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	241,534.13	0.06	99,579.83	0.03
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่	139,030.00	0.03	162,647.95	0.04
ค่ารับรอง	100,120.00	0.02	153,125.09	0.04
ค่าประชาสัมพันธ์	1,701.30	0.00	-	0.00
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	19,940.00	0.00	12,435.30	0.00
ขาดทุนจากการด้อยค่าหุ้นกู้การบินไทย	15,000,000.00	3.70	-	0.00
<b>รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</b>	<b>18,795,543.86</b>	<b>4.61</b>	<b>3,581,093.20</b>	<b>0.97</b>
<b>กำไรสุทธิ</b>	<b>98,136,109.01</b>	<b>24.19</b>	<b>62,833,450.51</b>	<b>17.23</b>

**ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด**  
**งบกระแสเงินสด**  
**สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564**

	<u>ปี 2564</u>	<u>ปี 2563</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
<b>กำไรสุทธิ</b>	98,136,109.01	62,833,450.51
<b>รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
ค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์สำนักงาน	32,414.80	30,367.58
เงินบำเหน็จเจ้าหน้าที่	137,770.00	61,710.00
เงินชดเชยเจ้าหน้าที่	113,040.00	216,180.00
ขาดทุนจากการด้อยค่าหุ้นกู้การบินไทย	15,000,000.00	0.00
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(55,760,002.41)	(26,365,847.81)
ตัดจำหน่ายส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้	3,512,748.70	2,175,059.64
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	14.98	0.00
ค่าเช่าสำนักงานจ่ายล่วงหน้า	55,040.98	33,886.90
ผลตอบแทนจากการลงทุนค้างรับ	(7,284,695.16)	(7,676,256.97)
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	(697,534.25)	(743,561.65)
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำค้างจ่าย	68,632,082.49	100,597,103.78
<b>กำไรจากการดำเนินการก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์</b>	121,876,989.14	131,162,091.98
<b>และหนี้สินดำเนินการ</b>		
<b>สินทรัพย์ดำเนินการ</b>		
เงินสดจ่ายเงินให้คู่แข่งสมาชิก	(140,000,000.00)	(489,900,000.00)
เงินสดรับเงินให้คู่แข่งสมาชิก	230,880,000.00	391,925,000.00
เงินสดจ่ายเงินให้คู่แข่งสหกรณ์อื่น	(2,956,000,000.00)	(6,045,000,000.00)
เงินสดรับเงินให้คู่แข่งสหกรณ์อื่น	2,968,385,000.00	4,575,979,000.00
เงินสดจ่ายค่าเช่าสำนักงานจ่ายล่วงหน้า	(52,718.90)	(55,040.98)
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินให้คู่แข่งรับ	0.00	119,041.10
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	0.00	419,378.28
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	743,561.65	416,438.36
เงินสดรับผลตอบแทนจากเงินลงทุนจ่ายล่วงหน้า	0.00	536,219.00
เงินสดรับจากผลตอบแทนเงินลงทุนค้างรับ	7,676,256.97	14,902,838.28
เงินสดจ่ายเงินมัดจำสัญญาเช่าสำนักงาน	0.00	(41,088.00)

ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

	ปี 2564	ปี 2563
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
<b>หนี้สินดำเนินการ</b>		
เงินสดรับ(จ่าย)เงินประกันสังคมรอนำส่ง	1,875.00	0.00
เงินสดรับ(จ่าย)ภาษีหัก ณ ที่จ่าย	9,824.53	0.00
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ค้างจ่าย	0.00	(7,523.47)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากประจำค้างจ่าย	(100,597,103.78)	(74,710,093.38)
เงินสดรับ(จ่าย)เงินรอจ่ายคืน	0.00	(14,054.80)
เงินสดรับ(จ่าย)เงินมัดจำทัศนศึกษา	0.00	(40,000.00)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>132,923,684.61</b>	<b>(1,494,307,793.63)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสดจ่ายซื้อพันธบัตร, หุ้นกู้และหุ้นสามัญ	(2,368,207,408.97)	(1,278,958,576.47)
เงินสดรับจากการจำหน่ายพันธบัตร, หุ้นกู้และหุ้นสามัญ	2,212,450,076.58	1,065,106,083.93
เงินสดจ่ายค่าระบบงานและโปรแกรมระหว่างพัฒนา	(2,336,000.00)	(4,380,000.00)
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์สำนักงาน	0.00	(49,160.00)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน</b>	<b>(158,093,332.39)</b>	<b>(218,281,652.54)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝากจากสมาชิก	(14,795,973,058.81)	(9,135,687,100.04)
เงินสดรับจากเงินรับฝากจากสมาชิก	13,768,824,984.12	12,043,769,615.86
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝากจากสหกรณ์อื่น	(3,000,000.00)	(76,346,537.15)
เงินสดรับจากเงินรับฝากจากสหกรณ์อื่น	10,007,114.84	5,160,806.66
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืมระยะสั้น	(1,194,000,000.00)	(465,000,000.00)
เงินสดรับจากการกู้ยืมระยะสั้น	1,194,000,000.00	465,000,000.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(15,000,000.00)	(1,000,000.00)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	366,000,000.00	350,000,000.00
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสดจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(2,079,550.00)	(2,000,050.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	0.00	(5,000.00)
เงินสดจ่ายทุนเพื่อการศึกษาอบรม	(257,996.00)	(39,961.90)
เงินสดจ่ายกองทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่	(188,826.00)	(197,325.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(54,014,400.00)	(39,743,013.70)
เงินสดจ่ายเฉลี่ยคืน	(67,056.68)	(17,241.80)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(725,778,788.53)</b>	<b>3,143,864,192.93</b>

ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

	<u>ปี 2564</u>	<u>ปี 2563</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินสดสุทธิ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(750,948,436.31)	1,431,274,746.76
เงินสด ณ วันต้นปี	2,252,585,147.40	821,310,400.64
เงินสด ณ วันสิ้นปี	<u>1,501,636,711.09</u>	<u>2,252,585,147.40</u>

**ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**  
**สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564**

**1. สรุปนโยบายบัญชีที่สำคัญ**

- 1.1 ชุมมุนสหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- 1.2 ชุมมุนสหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- 1.3 เงินลงทุนระยะสั้น/ระยะยาว
  - เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดประเภทเพื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ ชุมมุนสหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็นกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของชุมนุมสหกรณ์และจะรับรู้รายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อชุมนุมสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว
  - เงินลงทุนในหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) เป็นตราสารหนี้ที่จะถือไว้จนครบกำหนด ตีราคาด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
  - ชุมมุนสหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้บริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน)
  - สหกรณ์บันทึกการด้อยค่าหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) โดยทยอยรับรู้การด้อยค่าในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าที่ตราไว้ในหุ้นกู้ และทยอยรับรู้การด้อยค่าเพิ่มขึ้นอีกไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าที่ตราไว้ในหุ้นกู้แต่ละปี
- 1.4 ชุมมุนสหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือตามราคาทุน
- 1.5 ค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์สำนักงาน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- 1.6 ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อยๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้การต่อเติม หรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- 1.7 เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทและเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพยค้ำประกันหนี้สินด้วย

**2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย**

	<b>ปี 2564</b>	<b>ปี 2563</b>
	<b>บาท</b>	<b>บาท</b>
เงินสดในมือ	12,835.63	3,282.46
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	2,000.00	2,000.00
ออมทรัพย์	701,621,875.46	752,579,864.94
<b>รวม</b>	<b>701,636,711.09</b>	<b>752,585,147.40</b>

**3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย**

	<b>ปี 2564</b>	<b>ปี 2563</b>
	<b>บาท</b>	<b>บาท</b>
เงินฝากประจำ-ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	800,000,000.00	1,500,000,000.00
<b>รวม</b>	<b>800,000,000.00</b>	<b>1,500,000,000.00</b>



4. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท มูลค่ายุติธรรม	บาท ราคาทุน	บาท มูลค่ายุติธรรม	บาท ราคาทุน
<b>เงินลงทุนระยะยาว</b>				
<b>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด</b>				
<b>หลักทรัพย์เผื่อขาย</b>				
<b>หุ้นกู้</b>				
หุ้นกู้-บมจ. บัตรกรุงไทย	-	-	102,596,700.00	100,000,000.00
หุ้นกู้-บมจ. ดีแทค ไตรเนต	116,771,575.20	120,000,000.00	200,041,800.00	200,000,000.00
หุ้นกู้-บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้ง	83,797,285.02	83,987,675.67	-	-
หุ้นกู้-บมจ. ปตท.	79,620,763.20	80,000,000.00	-	-
หุ้นกู้-บมจ. ซีพีออลล์	102,176,933.00	100,000,000.00	288,427,770.00	270,000,000.00
หุ้นกู้-บมจ. ซีพีเอฟ(ประเทศไทย)	217,953,760.20	220,000,000.00	151,560,450.00	155,740,782.91
หุ้นกู้-บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	175,160,570.40	180,000,000.00	194,505,660.00	180,000,000.00
หุ้นกู้-บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ	-	-	313,106,400.00	320,794,385.56
หุ้นกู้-บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	-	-	107,954,400.00	108,925,984.06
หุ้นกู้-บมจ. ช.การช่าง	29,859,960.60	30,196,058.86	150,656,100.00	151,236,089.56
หุ้นกู้-บมจ. บ้านปู	556,576,134.50	550,000,000.00	-	-
หุ้นกู้-บมจ. บีซีพีจี	147,759,444.00	150,000,000.00	-	-
หุ้นกู้-บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์	198,989,852.00	200,000,000.00	-	-
<b>หุ้นสามัญ</b>				
หุ้นทุนสามัญ-บมจ.ท่าอากาศยานไทย	18,300,000.00	18,696,395.99	43,442,850.00	50,034,343.83
หุ้นทุนสามัญ-บมจ.ธนาคารกรุงไทย	17,726,500.00	25,006,847.60	14,261,775.00	25,006,847.60
หุ้นทุนสามัญ-บมจ.ปตท	38,454,000.00	40,750,585.04	18,576,000.00	24,990,078.43
<b>รวม</b>	<b>1,783,146,778.12</b>	<b>1,798,637,563.16</b>	<b>1,585,129,905.00</b>	<b>1,586,728,511.95</b>
<b>บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน</b>		<b>(15,490,785.04)</b>		<b>(1,598,606.95)</b>
		<b>1,783,146,778.12</b>		<b>1,585,129,905.00</b>
<b>ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด</b>				
หุ้นกู้-บมจ. การบินไทย		300,000,000.00		300,000,000.00
<b>หัก</b> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		<b>(15,000,000.00)</b>		<b>-</b>
		<b>285,000,000.00</b>		<b>300,000,000.00</b>
<b>รวมเงินลงทุนระยะยาว</b>		<b>2,068,146,778.12</b>		<b>1,885,129,905.00</b>

เงินลงทุนในหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ได้มีการเปลี่ยนแปลงตามคำสั่งศาลล้มละลายกลางให้มีการฟื้นฟูกิจการ เมื่อวันที่ 14 กันยายน 2563 และคำสั่งเห็นชอบด้วยแผนฟื้นฟูกิจการของบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2564 และรายละเอียดเกี่ยวกับแผนฟื้นฟูกิจการที่มีผลกระทบต่อสหกรณ์ เช่น การขยายระยะเวลาไถ่ถอนหุ้นกู้ อัตราดอกเบี้ยหุ้นกู้ใหม่ เป็นต้น

### ภาระผูกพัน

วงเงินกู้ยืม โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินธนาคารไอซีบีซี จำกัด (มหาชน) วงเงินตามสัญญา 300 ล้านบาท ค้ำประกันโดย

- หุ้นกู้ยืมบริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572 มูลค่า 30,000,000 บาท
- หุ้นกู้ยืมบริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572 มูลค่า 82,000,000 บาท
- หุ้นกู้ยืมบริษัท ซีพีออลล์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2564 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2574 มูลค่า 100,000,000 บาท
- หุ้นกู้ยืมบริษัท ปตท จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2574 มูลค่า 80,000,000 บาท

วงเงินกู้ยืม โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) วงเงินตามสัญญา 200 ล้านบาท ค้ำประกันโดย

- หุ้นกู้ยืมบริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2564 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2574 มูลค่า 400,000,000 บาท

### 5. เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
<b>เงินให้กู้ยืม-ปกติ</b>				
เงินให้กู้ยืมแก่สมาชิกสหกรณ์	1,980,000.00	5,115,000.00	90,880,000.00	7,095,000.00
เงินให้กู้ยืมแก่สหกรณ์อื่น	1,774,880,000.00	4,869,913,000.00	1,801,340,000.00	4,855,838,000.00
<b>รวม</b>	<b>1,776,860,000.00</b>	<b>4,875,028,000.00</b>	<b>1,892,220,000.00</b>	<b>4,862,933,000.00</b>

### 6. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
ค่าเช่าสำนักงานจ่ายล่วงหน้า	52,718.90	55,040.98
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ค้างรับ	697,534.25	743,561.65
ผลตอบแทนเงินลงทุนค้างรับ	7,284,695.16	7,676,256.97
<b>รวม</b>	<b>8,034,948.31</b>	<b>8,474,859.60</b>

### 7. อุปกรณ์สำนักงาน - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
เครื่องใช้สำนักงาน	162,074.00	162,074.00
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	104,513.19	72,098.39
<b>รวม</b>	<b>57,560.81</b>	<b>89,975.61</b>

8. เงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ชุมชนสหกรณ์ฯ ไม่มีภาระหนี้เงินกู้ยืมระยะสั้นคงเหลือ โดยมีสินเชื่อกับสถาบันการเงิน ดังต่อไปนี้

- 1 วงเงินสินเชื่อกู้ยืมธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) วงเงินตามสัญญา 200 ล้านบาท ค่าประกันโดยหุ้นกู้มูลค่า 400 ล้านบาท
- 2 วงเงินกู้ยืม โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน บมจ. ธนาคารไอซีบีซี วงเงินตามสัญญา 300 ล้านบาท ค่าประกันโดยหุ้นกู้มูลค่า 292 ล้านบาท

9. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	<u>ปี 2564</u>	<u>ปี 2563</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
<b>เงินรับฝาก - สมาชิก</b>		
เงินรับฝากออมทรัพย์	172,941,751.34	540,125,058.14
เงินรับฝากประจำ	8,650,943,069.62	9,310,907,837.51
<b>รวม</b>	<u>8,823,884,820.96</u>	<u>9,851,032,895.65</u>
<b>เงินรับฝาก - สหกรณ์อื่น</b>		
เงินรับฝากออมทรัพย์	1,177,950.59	1,170,835.75
เงินรับฝากประจำ	10,000,000.00	3,000,000.00
<b>รวม</b>	<u>11,177,950.59</u>	<u>4,170,835.75</u>
<b>รวม</b>	<u>8,835,062,771.55</u>	<u>9,855,203,731.40</u>

10. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2564</u>	<u>ปี 2563</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	1,875.00	-
ภาษีหัก ณ ที่จ่าย	9,824.53	-
ดอกเบียเงินฝากประจำค้างจ่าย	68,632,082.49	100,597,103.78
เงินลงทุนค้างจ่าย	3,904,480.09	-
<b>รวม</b>	<u>72,548,262.11</u>	<u>100,597,103.78</u>

11. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2564</u>	<u>ปี 2563</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ทุนเพื่อการศึกษาอบรม	664,255.10	822,251.10
ทุนสาธารณประโยชน์	785,000.00	685,000.00
ทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่	731,259.00	820,085.00
<b>รวม</b>	<u>2,180,514.10</u>	<u>2,327,336.10</u>

12. กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2564</u>	<u>ปี 2563</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ยอดยกมาต้นงวด	(1,598,606.95)	152,534,368.76
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด	(13,892,178.09)	(154,132,975.71)
ยอดคงเหลือปลายงวด	<u>(15,490,785.04)</u>	<u>(1,598,606.95)</u>

13. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นปีเป็นไปตามกฎกระทรวง ว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ พ.ศ. 2550 ที่กำหนดให้สหกรณ์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินรับฝากทั้งหมด

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องประจำเดือนกันยายน 2564 ประกอบด้วย

เงินสด	26,294.19
เงินฝากธนาคาร	1,372,250,787.02
	<u>1,372,277,081.21</u>
ส่วนเฉลี่ยของยอดเงินฝากในทุกวันสิ้นเดือน	<u>9,149,383,799.33</u>
คิดเป็นร้อยละ 15 ของเงินรับฝาก	