

หนังสือรับรองของสหกรณ์

วันที่ 24 ตุลาคม 2565

เรียน นายพงษ์สันต์ วานิชพงษ์พันธุ์

หนังสือรับรองฉบับนี้ให้ไว้เพื่อประโยชน์ของท่านในการตรวจสอบงบการเงินของชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 เพื่อแสดงความเห็นว่างบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดเดียวกันของชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดหรือไม่

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำให้มีการจัดการที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์เป็นไปตามกฎหมายสหกรณ์ ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

ข้าพเจ้าขอรับรองรายละเอียดเกี่ยวกับงบการเงินที่ท่านตรวจสอบตามที่ข้าพเจ้าทราบและคิดว่าควรจะเป็น เช่น รายการดังต่อไปนี้

1. งบการเงิน

1.1 ตามข้อตกลงในการรับงานตรวจสอบวันที่ 13 ธันวาคม 2564 ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำงบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

1.2 งบการเงินไม่มีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งรวมถึงการละเว้นการแสดงรายการและข้อมูลต่างๆ

1.3 ข้อสมมติที่สำคัญที่สหกรณ์ใช้ในการประมาณการทางบัญชีมีความสมเหตุสมผล

1.4 รายการหรือข้อมูลดังต่อไปนี้มีการบันทึกหรือเปิดเผยไว้อย่างเพียงพอและเหมาะสมในงบการเงิน เช่น รายการธุรกิจที่มีกับสาขาหรือบุคคลอื่น ข้อตกลงกับสถาบันการเงินที่เกี่ยวกับภาระผูกพันเงินฝากหรือข้อจำกัดการใช้เงินกู้ สินทรัพย์ที่ใช้เป็นประกัน

1.5 เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงินที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนดให้ปรับปรุงหรือเปิดเผยได้ปรับปรุงหรือเปิดเผยแล้ว

1.6 ผลของการไม่แก้ไขข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงไม่มีสาระสำคัญ ข้อสังเกต ทั้งต่อเฉพาะรายการหรือโดยรวมต้องการเงิน รายการของข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงที่ไม่แก้ไขได้จัดทำเป็นเอกสารแนบของหนังสือรับรองนี้

1.7 ไม่มีรายการผิดปกติที่เกี่ยวข้องกับการกระทำของคณะกรรมการดำเนินการหรือเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ผู้ซึ่งมีหน้าที่สำคัญเกี่ยวกับระบบบัญชีและระบบการควบคุมภายใน หรือรายการผิดปกติที่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน

1.8 สหกรณ์มีกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ทั้งหมดอย่างถูกต้องตามกฎหมายและไม่มีภาระผูกพันหรือข้อผูกมัดใด ๆ ในสินทรัพย์ของสหกรณ์ เว้นแต่ที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

1.9 สหกรณ์ได้บันทึกหรือเปิดเผยรายการหนี้สินทั้งหมดของสหกรณ์ ทั้งที่เกิดขึ้นแล้วและอาจเกิดขึ้นในภายหน้าไว้อย่างเหมาะสม รวมทั้งได้มีการเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับหลักประกันทั้งหมดที่สหกรณ์ให้แก่บุคคลที่สาม นอกจากนี้สหกรณ์ไม่มีคดีฟ้องร้องอื่นและไม่มีคดีที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

1.10 นอกจากเรื่องที่อธิบายไว้ในหมายเหตุงบการเงินแล้ว ไม่มีเหตุการณ์ใดเกิดขึ้นหรือไม่ปรากฏข้อเท็จจริงใดที่มีผลกระทบต่องบการเงินอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งต้องนำมาปรับปรุงงบการเงินหรือเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินอีก

2. การให้ข้อมูล

ข้าพเจ้าได้จัดเอกสารหลักฐานและข้อมูลดังต่อไปนี้ให้ท่านตรวจสอบครบถ้วนแล้ว คือ

2.1 บันทึกรายการทุกรายการในบัญชี เอกสารหลักฐานประกอบรายการบัญชีและข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งหมด

2.2 รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการและรายงานการประชุมใหญ่

2.3 ข้อมูลอื่นที่ท่านขอจากข้าพเจ้าเพื่อวัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

2.4 เข้าถึงบุคคลในสหกรณ์ที่ท่านระบุว่าจำเป็นในการได้มาซึ่งหลักฐานการสอบ
บัญชีอย่างไม่จำกัด

2.5 สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมด ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมี
ผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน นอกจากนี้สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามระเบียบและข้อกำหนดของ
หน่วยงานราชการหรือหน่วยงานที่กำกับดูแล ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบ
การเงิน

2.6 สหกรณ์ได้เปิดเผยข้อมูลทั้งหมดที่เป็นผลจากการประเมินความเสี่ยงเรื่องการ
ทุจริตที่มีผลต่อการแสดงงบการเงินที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ

2.7 สหกรณ์ได้เปิดเผยข้อมูลทุกอย่าง ซึ่งเกี่ยวข้องกับการทุจริตหรือสงสัยว่าจะทุจริต
ที่สหกรณ์ทราบและมีผลกระทบต่อสหกรณ์ โดยเกี่ยวข้องกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ เจ้าหน้าที่
สหกรณ์ที่มีบทบาทสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายใน หรือบุคคลอื่น ซึ่งการทุจริตมีผลกระทบอย่างมี
สาระสำคัญต่องบการเงิน

2.8 สหกรณ์ไม่ได้รับหนังสือแจ้งจากหน่วยงานราชการอันมีผลต่องบการเงิน เพราะ
มิได้ปฏิบัติตามกฎหมายหรือข้อบังคับ ซึ่งรวมถึงการถูกเรียกขาดเซช หรือถูกประเมินภาษีอากร หรือมีหนี้สินที่
อาจเกิดขึ้นในภายหน้า ซึ่งควรจะได้นำมาพิจารณาเปิดเผยในหมายเหตุงบการเงิน หรือใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการ
ตั้งสำรองค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

ขอแสดงความนับถือ

พลตำรวจตรี

(ดนุกฤต กลัมพากร)

ประธานกรรมการดำเนินการ

(ศศิมา มุสิกัณฑ์)

ผู้จัดการ



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกสหกรณ์ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของ ชุมชนสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของ ชุมชนสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้เน้นเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

1.) ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5 เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 ชุมชนสหกรณ์มีเงินให้กู้ยืมทั้งสิ้นจำนวนเงิน 3,251,705,934.17 บาท คิดเป็นร้อยละ 32.84 ของทุนดำเนินงาน แยกเป็นสหกรณ์สมาชิกจำนวนเงิน 5,115,000.00 บาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 0.16 และสหกรณ์อื่น จำนวนเงิน 3,246,590,934.17 บาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 99.84 ดังนั้นจึงเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากชุมชนสหกรณ์ต้องมีการประมาณการค่าเผื่อนี้ส่งสัยจะสูญต้องเป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด และการประมาณการต้องอาศัยดุลยพินิจ ประกอบกับจำนวนเงินมีสาระสำคัญ

ข้าพเจ้าสุ่มสอบทานการชำระหนี้บัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้เปรียบเทียบกับรายละเอียดการตั้งค่าเผื่อนี้ส่งสัยจะสูญซึ่งมีความเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ โดยข้าพเจ้าปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ ทั้งนี้ ตัวอย่างที่เลือกรวมถึงเงินให้กู้ยืมรายใหญ่ เงินให้กู้ยืมที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้

2.) ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 4 เงินลงทุน ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 ชุมชุมสหกรณ์มีเงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด หลักทรัพย์เพื่อขาย มูลค่าตามราคาทุนจำนวนเงิน 6,259,747,217.54 บาท มูลค่ายุติธรรมจำนวนเงิน 5,868,068,032.00 บาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 63.21 ของทุนดำเนินงาน โดยแยกเป็นเงินลงทุนหุ้นสามัญ ตามราคาทุนจำนวนเงิน 545,793,003.89 บาท มูลค่าราคายุติธรรม จำนวนเงิน 505,235,750.00 บาท หุ้นกู้ ตามราคาทุน 5,713,954,213.65 บาท มูลค่าราคายุติธรรม จำนวนเงิน 5,362,832,282.00 บาท และมีตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด จำนวนเงิน 300,000,000.00 บาท ดังนั้นจึงเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากต้องมีการประมาณการค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนต้องเป็นไปตามที่นายทะเบียนกำหนด และการประมาณการต้องอาศัยข้อมูลตามราคายุติธรรม ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และตามประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ประกอบในการพิจารณา ณ วันสิ้นปี ชุมชุมสหกรณ์มีการตั้งค่าเพื่อปรับมูลค่า จำนวนเงิน 391,679,185.54 บาท และมูลค่าหุ้นกู้ที่จะถึงจนครบกำหนด จำนวนเงิน 30,000,000.00 บาท ซึ่งเป็นไปตามหนังสือที่ กษ 0404/ว.61 ลงวันที่ 27 กันยายน 2564

ข้าพเจ้าได้สอบถามข้อมูลมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 เปรียบเทียบกับรายละเอียดการคำนวณมูลค่ายุติธรรมเงินลงทุนของสหกรณ์ เพื่อดูค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน ซึ่งมีความเพียงพอและเหมาะสม เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์รวมทั้งวิธีปฏิบัติทางบัญชีสำหรับสหกรณ์ที่มีเงินลงทุนในหุ้นกู้บริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีความเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ โดยข้าพเจ้าปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ

3.) ตามที่แสดงในงบกำไรขาดทุน ชุมชุมสหกรณ์มีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 จำนวน 151,563,923.15 บาท คิดเป็นร้อยละ 44.09 ของรายได้รวม และ ผลตอบแทนจากเงินลงทุน จำนวนเงิน 153,635,730.79 บาท คิดเป็นร้อยละ 44.69 ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากรายได้ดังกล่าวเกิดจากสัญญาเงินให้กู้ยืมแต่ละประเภท มีเงื่อนไขการคำนวณดอกเบี้ยในอัตราที่แตกต่างกัน นอกจากนี้ การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้โดยไม่ได้หยุดการคิดดอกเบี้ยในกรณีที่ลูกหนี้ชำระหนี้ไม่ตรงตามกำหนดเวลา ส่วนกรณีเงินลงทุนจะมีการทดสอบการคำนวณผลตอบแทนจากการลงทุนเปรียบเทียบกับหลักฐานเพื่อสหกรณ์ใช้ในการบันทึกบัญชี

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการประเมินและสุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในของชุมชุมสหกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ รายได้ผลตอบแทนจากเงินลงทุน และระบบการควบคุมภายในด้านสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณดอกเบี้ยเงินให้กู้ และผลตอบแทนจากเงินลงทุน นอกจากนี้ข้าพเจ้าได้สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินให้กู้ว่ามีการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ เอกสารหุ้นกู้ที่ชุมชุมสหกรณ์นำไปลงทุน ว่าเป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญาและสอดคล้องกับนโยบายการบัญชีที่ชุมชุมสหกรณ์ใช้ และตามที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด รวมทั้งข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญ

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต้องการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงิน ที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการชุมชุมสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของชุมชุมสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่า มีสาระสำคัญเมื่อการดำเนินการได้อย่างสมเหตุสมผลว่า รายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้า รวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ ว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตามเหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว



(นายพงษ์สันต์ วานิชพงษ์พันธุ์)

ผู้สอบบัญชี

บริษัทเอส.เอ็ม.การบัญชีและการตรวจสอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 24 ตุลาคม 2565

ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565

		ปี 2565	ปี 2564
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	141,407,480.08	701,636,711.09
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	300,000,000.00	800,000,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	5	781,580,000.00	1,776,860,000.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมค้างรับ		308,359.38	0.00
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	6	64,702,515.07	8,034,948.31
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		1,287,998,354.53	3,286,531,659.40
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	4	6,138,068,032.00	2,068,146,778.12
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	5	2,470,125,934.17	4,875,028,000.00
อุปกรณ์ - สุทธิ	7	81,201.17	57,560.81
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	8	6,570,000.00	6,716,000.00
เงินมัดจำสัญญาเช่าสำนักงาน		104,428.00	104,428.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		8,614,949,595.34	6,950,052,766.93
รวมสินทรัพย์		9,902,947,949.87	10,236,584,426.33

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565

		ปี 2565	ปี 2564
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	9	300,000,000.00	0.00
เงินรับฝาก	10	8,279,419,124.97	8,835,062,771.55
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	11	50,303,204.64	72,548,262.11
รวมหนี้สินหมุนเวียน		8,629,722,329.61	8,907,611,033.66
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่		495,610.00	340,000.00
เงินสำรองเงินชดเชยเจ้าหน้าที่		620,520.00	532,500.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		1,116,130.00	872,500.00
รวมหนี้สิน		8,630,838,459.61	8,908,483,533.66
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 1,000,000.00 บาท)		1,474,000,000.00	1,189,000,000.00
ทุนสำรอง		65,159,005.94	54,275,054.60
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ	12	1,743,721.35	2,180,514.10
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	13	(391,679,185.54)	(15,490,785.04)
กำไรสุทธิประจำปี		122,885,948.51	98,136,109.01
รวมทุนของสหกรณ์		1,272,109,490.26	1,328,100,892.67
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		9,902,947,949.87	10,236,584,426.33

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

พลตำรวจตรี



(ตฤณฤต กลัมพากร)

ประธานกรรมการ



(นายบุญธรรม ศรีสมาน)

เจริญญิก

วันที่ 24 ตุลาคม 2565

ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

	<u>ปี 2565</u>		<u>ปี 2564</u>	
	<u>บาท</u>	<u>%</u>	<u>บาท</u>	<u>%</u>
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ยืม	151,563,923.15	44.09	249,023,285.23	61.36
ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร	1,331,954.42	0.39	1,285,522.06	0.32
ดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์	26,860,273.95	7.81	31,594,109.57	7.78
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	153,635,730.79	44.69	68,185,998.72	16.80
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	10,390,282.20	3.02	55,760,002.41	13.74
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	343,782,164.51	100.00	405,848,917.99	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	197,017,603.34	57.31	286,310,019.93	70.55
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	4,162,922.68	1.21	2,669,808.21	0.66
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	201,180,526.02	58.52	288,979,828.14	71.21
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	142,601,638.49	41.48	116,869,089.85	28.79
บวก รายได้อื่น				
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	3,000.00	0.00	5,000.00	0.00
รายได้เบ็ดเตล็ด	464,500.00	0.14	57,563.02	0.01
รวมรายได้อื่น	467,500.00	0.14	62,563.02	0.01
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือนและค่าจ้าง	1,534,560.00	0.45	1,268,040.00	0.31
ค่าล่วงเวลา	14,455.00	0.00	14,818.00	0.00
เงินบำเหน็จเจ้าหน้าที่	155,610.00	0.05	137,770.00	0.03
เงินชดเชยเจ้าหน้าที่	88,020.00	0.03	113,040.00	0.03
เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	30,375.00	0.01	21,300.00	0.01
เงินสมทบกองทุนเงินทดแทน	1,318.00	0.00	1,814.00	0.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์				
ค่าเช่าสำนักงาน	653,111.49	0.19	688,616.00	0.17
ค่าเสื่อมราคา-อุปกรณ์สำนักงาน	36,019.64	0.01	32,414.80	0.01
ค่าตัดจำหน่าย-โปรแกรมระบบงานสหกรณ์	730,000.00	0.21	0.00	0.00

ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

	<u>ปี 2565</u>		<u>ปี 2564</u>	
	<u>บาท</u>	<u>%</u>	<u>บาท</u>	<u>%</u>
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	55,000.00	0.02	96,000.00	0.02
ค่าตอบแทนที่ปรึกษา	360,000.00	0.10	446,000.00	0.11
ค่าตรวจสอบบัญชี	90,000.00	0.03	90,000.00	0.02
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	154,532.79	0.04	96,326.00	0.02
ค่าเบี้ยประชุม	219,200.00	0.06	206,000.00	0.05
ค่าเครื่องเขียนและแบบพิมพ์	52,030.91	0.02	58,374.63	0.01
ค่าไปรษณีย์	24,343.00	0.01	22,605.00	0.01
ค่าโทรศัพท์	0.00	0.00	100.00	0.00
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	46,431.36	0.01	241,534.13	0.06
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่	188,942.80	0.05	139,030.00	0.03
ค่ารับรอง	89,723.80	0.03	100,120.00	0.02
ค่าประชาสัมพันธ์	2,717.80	0.00	1,701.30	0.00
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	71,830.31	0.02	19,940.00	0.00
ขาดทุนจากการด้อยค่าหุ้นกู้การบินไทย	15,000,000.00	4.36	15,000,000.00	3.70
ค่าธรรมเนียมขายตราสารทุน	139,073.08	0.04	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายในการอบรมสัมมนา	445,895.00	0.13	0.00	0.00
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	<u>20,183,189.98</u>	<u>5.87</u>	<u>18,795,543.86</u>	<u>4.61</u>
กำไรสุทธิ	<u><u>122,885,948.51</u></u>	<u><u>35.75</u></u>	<u><u>98,136,109.01</u></u>	<u><u>24.19</u></u>

ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

	<u>ปี 2565</u>	<u>ปี 2564</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	122,885,948.51	98,136,109.01
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์สำนักงาน	36,019.64	32,414.80
ค่าตัดจำหน่าย-โปรแกรมระบบงานสหกรณ์	730,000.00	0.00
เงินบำเหน็จเจ้าหน้าที่	155,610.00	137,770.00
เงินชดเชยเจ้าหน้าที่	88,020.00	113,040.00
ขาดทุนจากการด้อยค่าหุ้นกู้การบินไทย	15,000,000.00	15,000,000.00
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(10,390,282.20)	(55,760,002.41)
ตัดจำหน่ายส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้	229,520.88	3,512,748.70
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	0.00	14.98
ค่าเช่าสำนักงานจ่ายล่วงหน้า	52,718.90	55,040.98
ผลตอบแทนจากการลงทุนค้างรับ	(64,366,443.65)	(7,284,695.16)
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	(281,095.89)	(697,534.25)
เงินสมทบประกันสังคมค้างจ่าย	3,750.00	0.00
ภาษีหัก ณ ที่จ่าย	4,701.24	0.00
ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ค้างจ่าย	8,289.80	0.00
ดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงินค้างจ่าย	166,575.34	0.00
ค่าสอบบัญชีค้างจ่าย	30,000.00	0.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	(308,359.38)	0.00
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำค้างจ่าย	50,089,888.26	68,632,082.49
กำไรจากการดำเนินการก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์	114,134,861.45	121,876,989.14
และหนี้สินดำเนินการ		
สินทรัพย์ดำเนินการ		
เงินสดจ่ายเงินให้กู้แก่สมาชิก	0.00	(140,000,000.00)
เงินสดรับเงินให้กู้จากสมาชิก	1,980,000.00	230,880,000.00
เงินสดจ่ายเงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น	(478,000,000.00)	(2,956,000,000.00)
เงินสดรับเงินให้กู้จากสหกรณ์อื่น	3,876,202,065.83	2,968,385,000.00
เงินสดจ่ายค่าเช่าสำนักงานจ่ายล่วงหน้า	(54,975.53)	(52,718.90)
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	697,534.25	743,561.65
เงินสดรับจากผลตอบแทนเงินลงทุนค้างรับ	7,284,695.16	7,676,256.97

ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

	<u>ปี 2565</u>	<u>ปี 2564</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
หนี้สินดำเนินการ		
เงินสดจ่ายเงินประกันสังคมรอนำส่ง	(1,875.00)	1,875.00
เงินสดจ่ายภาษีหัก ณ ที่จ่าย	(9,824.53)	9,824.53
เงินสดจ่ายเงินลงทุนค้างจ่าย	(3,904,480.09)	0.00
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากประจำค้างจ่าย	(68,632,082.49)	(100,597,103.78)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	<u>3,449,695,919.05</u>	<u>132,923,684.61</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อพันธบัตร, หุ้นกู้และหุ้นสามัญ	(4,776,540,100.04)	(2,368,207,408.97)
เงินสดรับจากการจำหน่ายพันธบัตร, หุ้นกู้และหุ้นสามัญ	325,591,206.98	2,212,450,076.58
เงินสดจ่ายค่าระบบงานและโปรแกรมระหว่างพัฒนา	(584,000.00)	(2,336,000.00)
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์สำนักงาน	(59,660.00)	0.00
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	<u>(4,451,592,553.06)</u>	<u>(158,093,332.39)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝากจากสมาชิก	(14,044,987,251.82)	(14,795,973,058.81)
เงินสดรับจากเงินรับฝากจากสมาชิก	13,386,521,555.83	13,768,824,984.12
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝากจากสหกรณ์อื่น	(16,182,520.39)	(3,000,000.00)
เงินสดรับจากเงินรับฝากจากสหกรณ์อื่น	119,004,569.80	10,007,114.84
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืมระยะสั้น	(2,761,000,000.00)	(1,194,000,000.00)
เงินสดรับจากการกู้ยืมระยะสั้น	3,061,000,000.00	1,194,000,000.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	0.00	(15,000,000.00)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	285,000,000.00	366,000,000.00
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสดจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(2,302,100.00)	(2,079,550.00)
เงินสดรับทุนเพื่อการศึกษาอบรม	71,000.00	0.00
เงินสดจ่ายทุนเพื่อการศึกษาอบรม	(598,927.75)	(257,996.00)
เงินสดจ่ายกองทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่	(208,865.00)	(188,826.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(84,577,767.12)	(54,014,400.00)
เงินสดจ่ายเฉลี่ยคืน	(42,290.55)	(67,056.68)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(58,332,597.00)</u>	<u>(725,778,788.53)</u>
เงินสดสุทธิ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	<u>(1,060,229,231.01)</u>	<u>(750,948,436.31)</u>
เงินสด ณ วันต้นปี	<u>1,501,636,711.09</u>	<u>2,252,585,147.40</u>
เงินสด ณ วันสิ้นปี	<u>441,407,480.08</u>	<u>1,501,636,711.09</u>

ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

1. สรุปนโยบายบัญชีที่สำคัญ

- 1.1 ชุมนุมสหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- 1.2 ชุมนุมสหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- 1.3 เงินลงทุนระยะสั้น/ระยะยาว
 - เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดประเภทเพื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ ชุมนุมสหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็นกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของชุมนุมสหกรณ์และจะรับรู้รายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อชุมนุมสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว
 - เงินลงทุนในหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) เป็นตราสารหนี้ที่จะถือไว้จนครบกำหนด ติราคาด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
 - ชุมนุมสหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้บริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน)
 - สหกรณ์บันทึกการด้อยค่าหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) โดยทยอยรับรู้การด้อยค่าในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าที่ตราไว้ในหุ้นกู้ และทยอยรับรู้การด้อยค่าเพิ่มขึ้นอีกไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าที่ตราไว้ในหุ้นกู้แต่ละปี
- 1.4 ชุมนุมสหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือตามราคาทุน
- 1.5 ค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์สำนักงาน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- 1.6 ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อยๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้การต่อเติม หรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- 1.7 เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทและเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพยค้ำประกันหนี้สินด้วย

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
เงินสดในมือ	2,461.97	12,835.63
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	2,000.00	2,000.00
ออมทรัพย์	141,403,018.11	701,621,875.46
รวม	141,407,480.08	701,636,711.09

3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
เงินฝากประจำ-ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	300,000,000.00	800,000,000.00
รวม	300,000,000.00	800,000,000.00

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท	บาท	บาท	บาท
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
<u>เงินลงทุนระยะยาว</u>				
<u>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>				
<u>หลักทรัพย์เพื่อขาย</u>				
<u>หุ้นกู้</u>				
หุ้นกู้-บจ. ดีแทค ไตรเน็ด	102,471,480.00	120,000,000.00	116,771,575.20	120,000,000.00
หุ้นกู้-บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้ง	251,001,600.00	253,783,908.03	83,797,285.02	83,987,675.67
หุ้นกู้-บมจ. ปตท.	298,924,464.00	320,000,000.00	79,620,763.20	80,000,000.00
หุ้นกู้-บมจ. ซีพีออลล์	95,845,000.00	100,000,000.00	102,176,933.00	100,000,000.00
หุ้นกู้-บมจ. ซีพีเอฟ(ประเทศไทย)	296,300,780.00	320,000,000.00	217,953,760.20	220,000,000.00
หุ้นกู้-บมจ. ไมเนอร์อินเตอร์เนชั่นแนล	157,174,020.00	180,000,000.00	175,160,570.40	180,000,000.00
หุ้นกู้-บมจ. ช.การช่าง	28,267,980.00	30,170,305.62	29,859,960.60	30,196,058.86
หุ้นกู้-บมจ. บ้านปู	531,689,200.00	550,000,000.00	556,576,134.50	550,000,000.00
หุ้นกู้-บมจ. บีซีพีจี	139,662,000.00	150,000,000.00	147,759,444.00	150,000,000.00
หุ้นกู้-บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์	237,128,000.00	260,000,000.00	198,989,852.00	200,000,000.00
หุ้นกู้-บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส	235,961,600.00	250,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้-บจ. น้ำตาลมิตรผล	119,580,370.00	130,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้-บมจ. บางจาก คอร์ปอเรชั่น	101,409,000.00	110,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้-บมจ. ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ	92,368,000.00	100,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้-บมจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล	604,627,523.00	670,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้-บมจ. เอเซียพลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	477,720,500.00	500,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้-บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา	264,204,000.00	300,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้-บมจ. ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น	86,596,920.00	90,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้-บมจ. ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี	47,537,700.00	50,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้-บมจ. ปตท.สผ.ศูนย์บริหารเงิน	254,724,480.00	270,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้-บมจ. บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์	193,607,600.00	200,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้-บมจ. บ้านปู เพาเวอร์	89,186,130.00	90,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้-บมจ. โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี่	197,192,180.00	200,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้-บมจ. ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ	144,715,095.00	150,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้-บมจ. เมเจอร์ซินีเพล็กซ์ กรุ๊ป	117,651,660.00	120,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้-บมจ. สหโคเจน(ชลบุรี)	197,285,000.00	200,000,000.00	0.00	0.00
<u>หุ้นสามัญ</u>				
หุ้นทุนสามัญ-บมจ.ท่าอากาศยานไทย	0.00	0.00	18,300,000.00	18,696,395.99
หุ้นทุนสามัญ-บมจ.ธนาคารกรุงไทย	26,912,050.00	25,006,847.60	17,726,500.00	25,006,847.60
หุ้นทุนสามัญ-บมจ.ปตท	468,724,000.00	511,138,516.33	38,454,000.00	40,750,585.04
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน โรงไฟฟ้าพระนครเหนือ	9,599,700.00	9,647,639.96	0.00	0.00
รวม	5,868,068,032.00	6,259,747,217.54	1,783,146,778.12	1,798,637,563.16
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		(391,679,185.54)		(15,490,785.04)
		5,868,068,032.00		1,783,146,778.12

ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

หุ้นกู้-บมจ. การบินไทย	300,000,000.00	300,000,000.00
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(30,000,000.00)	(15,000,000.00)
	270,000,000.00	285,000,000.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว	6,138,068,032.00	2,068,146,778.12

เงินลงทุนในหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ได้มีการเปลี่ยนแปลงตามคำสั่งศาลล้มละลายกลางให้มีการฟื้นฟูกิจการเมื่อวันที่ 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

- หุ้นกู้บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572 มูลค่า 82,000,000 บาท
- หุ้นกู้บริษัท ซีพีออลล์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2564 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2574 มูลค่า 100,000,000 บาท
- หุ้นกู้บริษัท ปตท จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2574 มูลค่า 80,000,000 บาท
- หุ้นกู้บริษัท ดีแทค ไตรเน็ต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2574 มูลค่า 120,000,000 บาท

วงเงินกู้ยืม โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) วงเงินตามสัญญา 300 ล้านบาท ค้ำประกันโดย

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

วงเงินกู้ยืม โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) วงเงินตามสัญญา 279 ล้านบาท ค้ำประกันโดย

- หุ้นกู้บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2575 มูลค่า 100,000,000 บาท
- หุ้นกู้บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2574 มูลค่า 110,000,000 บาท
- หุ้นกู้บริษัท ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2574 มูลค่า 100,000,000 บาท

วงเงินกู้ยืม โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) วงเงินตามสัญญา 200 ล้านบาท ค้ำประกันโดย

- หุ้นกู้บริษัท บีซีพีจี จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2574 มูลค่า 150,000,000 บาท
- หุ้นกู้บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2574 มูลค่า 200,000,000 บาท
- หุ้นกู้บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2565 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2575 มูลค่า 60,000,000 บาท

5. เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม-ปกติ				
เงินให้กู้ยืมแก่สมาชิกสหกรณ์	1,980,000.00	3,135,000.00	1,980,000.00	5,115,000.00
เงินให้กู้ยืมแก่สหกรณ์อื่น	779,600,000.00	2,466,990,934.17	1,774,880,000.00	4,869,913,000.00
รวม	781,580,000.00	2,470,125,934.17	1,776,860,000.00	4,875,028,000.00

6. **สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น** ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
ค่าเช่าสำนักงานจ่ายล่วงหน้า	54,975.53	52,718.90
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ค้ำรับ	281,095.89	697,534.25
ผลตอบแทนเงินลงทุนค้ำรับ	64,366,443.65	7,284,695.16
รวม	64,702,515.07	8,034,948.31

7. **อุปกรณ์สำนักงาน - สุทธิ** ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
เครื่องใช้สำนักงาน	221,734.00	162,074.00
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	140,532.83	104,513.19
รวม	81,201.17	57,560.81

8. **สินทรัพย์ไม่มีตัวตน**

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
ระบบงานและโปรแกรมระหว่างพัฒนา	0.00	6,716,000.00
โปรแกรมระบบงานสหกรณ์	7,300,000.00	0.00
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	730,000.00	0.00
รวม	6,570,000.00	6,716,000.00

9. **เงินกู้ยืมระยะสั้น** ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
เงินกู้ยืม-ธนาคารไอซีบีซี จำกัด (มหาชน)	300,000,000.00	0.00
รวม	300,000,000.00	0.00

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ชุมชุมสหกรณ์ฯ มีสินเชื่อกับสถาบันการเงิน ดังต่อไปนี้

- วงเงินสินเชื่อกู้ยืม บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา วงเงินตามสัญญา 300 ล้านบาท ค่าประกันโดยหุ้นกู้มูลค่า 400 ล้านบาท
- วงเงินกู้ยืม โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน บมจ. ธนาคารไอซีบีซี วงเงินตามสัญญา 300 ล้านบาท ค่าประกันโดยหุ้นกู้มูลค่า 382 ล้านบาท
- วงเงินกู้ยืม โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน บมจ. ธนาคารกรุงเทพ วงเงินตามสัญญา 279 ล้านบาท ค่าประกันโดยหุ้นกู้มูลค่า 310 ล้านบาท
- วงเงินกู้ยืม โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน บมจ. ธนาคารกรุงไทย วงเงินตามสัญญา 200 ล้านบาท ค่าประกันโดยหุ้นกู้มูลค่า 410 ล้านบาท

10. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
เงินรับฝาก - สมาชิก		
เงินรับฝากออมทรัพย์	623,059,055.35	172,941,751.34
เงินรับฝากประจำ	7,542,360,069.62	8,650,943,069.62
รวม	8,165,419,124.97	8,823,884,820.96
เงินรับฝาก - สหกรณ์อื่น		
เงินรับฝากออมทรัพย์	0.00	1,177,950.59
เงินรับฝากประจำ	114,000,000.00	10,000,000.00
รวม	114,000,000.00	11,177,950.59
รวม	8,279,419,124.97	8,835,062,771.55

11. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	3,750.00	1,875.00
ภาษีหัก ณ ที่จ่าย	4,701.24	9,824.53
ค่าตรวจสอบบัญชีค้างจ่าย	30,000.00	0.00
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะสั้นค้างจ่าย	166,575.34	0.00
ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ค้างจ่าย	8,289.80	0.00
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำค้างจ่าย	50,089,888.26	68,632,082.49
เงินลงทุนค้างจ่าย	0.00	3,904,480.09
รวม	50,303,204.64	72,548,262.11

12. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
ทุนเพื่อการศึกษาอบรม	236,327.35	664,255.10
ทุนสาธารณประโยชน์	885,000.00	785,000.00
ทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่	622,394.00	731,259.00
รวม	1,743,721.35	2,180,514.10

13. กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
ยอดยกมาต้นงวด	(15,490,785.04)	(1,598,606.95)
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด	(376,188,400.50)	(13,892,178.09)
ยอดคงเหลือปลายงวด	(391,679,185.54)	(15,490,785.04)

14. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นปีเป็นไปตามกฎกระทรวง ว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ พ.ศ. 2550 ที่กำหนดให้สหกรณ์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินรับฝากทั้งหมด

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องประจำเดือนกันยายน 2565 ประกอบด้วย

เงินสด	19,907.60
เงินฝากธนาคาร/ฝากชุมชนสหกรณ์	408,244,726.45
	408,264,634.05
ส่วนเฉลี่ยของยอดเงินฝากในทุกวันสิ้นเดือน	8,338,882,547.57
คิดเป็นร้อยละ 4.90 ของเงินรับฝาก	