

หนังสือรับรองของสหกรณ์

วันที่ 22 ตุลาคม 2566

เรียน นายปรเมศร์ แพลุกอิน

หนังสือรับรองฉบับนี้ให้ไว้เพื่อประโยชน์ของท่านในการตรวจสอบงบการเงินของชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 เพื่อแสดงความเห็นว่างบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดเดียวกันของชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดหรือไม่

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดให้มีการจัดการที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์เป็นไปตามกฎหมายสหกรณ์ ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

ข้าพเจ้าขอรับรองรายละเอียดเกี่ยวกับงบการเงินที่ท่านตรวจสอบตามที่ข้าพเจ้าทราบและคิดว่าควรจะเป็น เช่น รายการดังต่อไปนี้

1. งบการเงิน

1.1 ตามข้อตกลงในการรับงานตรวจสอบวันที่ 19 ธันวาคม 2565 ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำงบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

1.2 งบการเงินไม่มีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งรวมถึงการละเว้นการแสดงรายการและข้อมูลต่างๆ

1.3 ข้อสมมติที่สำคัญที่สหกรณ์ใช้ในการประมาณการทางบัญชีมีความสมเหตุสมผล

1.4 รายการหรือข้อมูลดังต่อไปนี้มีการบันทึกหรือเปิดเผยไว้อย่างเพียงพอและเหมาะสมในงบการเงิน เช่น รายการธุรกิจที่มีกับสาขาหรือบุคคลอื่น ข้อตกลงกับสถาบันการเงินเกี่ยวกับภาระผูกพันเงินฝากหรือข้อจำกัดการใช้เงินกู้ สินทรัพย์ที่ใช้เป็นประกัน

1.5 เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงินที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนดให้ปรับปรุงหรือเปิดเผยได้ปรับปรุงหรือเปิดเผยแล้ว

1.6 ผลของการไม่แก้ไขข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงไม่มีสาระสำคัญ ข้อสังเกต ทั้งต่อเฉพาะรายการหรือโดยรวมต่องบการเงิน รายการของข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงที่ไม่แก้ไขได้จัดทำเป็นเอกสารแนบของหนังสือรับรองนี้

1.7 ไม่มีรายการผิดปกติที่เกี่ยวข้องกับการกระทำของคณะกรรมการดำเนินการหรือเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ผู้ซึ่งมีหน้าที่สำคัญเกี่ยวกับระบบบัญชีและระบบการควบคุมภายใน หรือรายการผิดปกติที่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน

1.8 สหกรณ์มีกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ทั้งหมดอย่างถูกต้องตามกฎหมายและไม่มีภาระผูกพันหรือข้อผูกมัดใด ๆ ในสินทรัพย์ของสหกรณ์ เว้นแต่ที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

1.9 สหกรณ์ได้บันทึกหรือเปิดเผยรายการหนี้สินทั้งหมดของสหกรณ์ ทั้งที่เกิดขึ้นแล้วและอาจเกิดขึ้นในภายหน้าไว้อย่างเหมาะสม รวมทั้งได้มีการเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับหลักประกันทั้งหมดที่สหกรณ์ให้แก่บุคคลที่สาม นอกจากนี้สหกรณ์ไม่มีคดีฟ้องร้องอื่นและไม่มีคดีที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

1.10 นอกจากเรื่องที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว 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 โดยเกี่ยวข้องกับการดำเนินการสหกรณ์ เจ้าหน้าที่สหกรณ์ที่มีบทบาทสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายใน หรือบุคคลอื่น ซึ่งการทุจริตมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน

2.8 สหกรณ์ไม่ได้รับหนังสือแจ้งจากหน่วยราชการอันมีผลต่องบการเงิน เพราะมิได้ปฏิบัติ ตามกฎหมายหรือข้อบังคับ ซึ่งรวมถึงการถูกเรียกชดเชย หรือถูกประเมินภาษีอากร หรือมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นใน ภายหน้า ซึ่งควรจะได้นำมาพิจารณาเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน หรือใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการตั้ง สำรองค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

ขอแสดงความนับถือ

พลตำรวจตรี

(ดอนนุกฤต กลัมพากร)

ประธานคณะกรรมการดำเนินงาน

(นางศศิมา มุสิกัณฑ์)

ผู้จัดการ

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของ **ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด** ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 งบกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะทางการเงินของ **ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด** ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและตามระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

เงินลงทุนและผลตอบแทนจากเงินลงทุน

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 ในปี 2566 ชุมนุมสหกรณ์ฯ มีเงินลงทุนทั้งสิ้น 9,859,522,979.40 บาท คิดเป็นร้อยละ 76.68 ของสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น และมีรายได้ผลตอบแทนจากเงินลงทุน ในปี 2566 จำนวน 247,439,422.50 บาท คิดเป็นร้อยละ 66.15 กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน จำนวน 32,852,562.58 บาท คิดเป็นร้อยละ 8.78 ของรวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทน

ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบระบบการควบคุมภายในที่สำคัญเกี่ยวกับการซื้อ จำหน่าย ตลอดจนการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน โดยการสอบถามวิธีการปฏิบัติงาน ประเมินระบบการควบคุมภายใน และสุ่มตัวอย่างเพื่อทำการทำทดสอบระบบการควบคุมภายในที่ชุมนุมสหกรณ์ฯ ได้ออกแบบไว้ ข้าพเจ้าได้สุ่มตัวอย่างเพื่อทดสอบการคำนวณผลตอบแทนการลงทุนและกำไรขาดทุนจากการจำหน่าย การประเมินมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นปี ว่าสอดคล้องกับนโยบายการบัญชีของชุมนุมสหกรณ์ฯ หรือไม่

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและรายได้ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ยืม

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 5 ในปี 2566 ชุมนุมสหกรณ์ฯ มีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมรวมทั้งสิ้น 2,624,659,034.17 บาท คิดเป็นร้อยละ 20.41 ของสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น และการรับรู้รายได้ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 1.2 ตามที่แสดงในงบกำไรขาดทุน ชุมนุมสหกรณ์ฯ มีรายได้ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ยืมในปี 2566 จำนวน 92,079,969.44 บาท คิดเป็นร้อยละ 24.62 ของรวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทน

ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบระบบการควบคุมภายในที่สำคัญเกี่ยวกับการให้เงินกู้ยืมแก่สมาชิกและสหกรณ์อื่น การรับชำระคืนเงินให้กู้ยืมทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย โดยการสอบถามวิธีการปฏิบัติงาน ประเมินระบบการควบคุมภายในและสุ่มตัวอย่างเพื่อทำการทำทดสอบระบบการควบคุมภายในที่สหกรณ์ได้ออกแบบไว้ ข้าพเจ้าได้สุ่มตัวอย่างสุ่มดูให้กู้ยืมทุกประเภทเพื่อตรวจสอบการบันทึกรายการลูกหนี้เงินให้กู้ยืมในการบันทึก รายการลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและรายการตัดชำระหนี้จากลูกหนี้เพื่อพิจารณาถึงความถูกต้องและครบถ้วนในการบันทึกรายการ ตลอดจนถึงการเลือกตัวอย่างเพื่อส่งหนังสือยืนยันยอดรายการลูกหนี้คงเหลือเพื่อพิจารณาถึงความมีอยู่จริง นอกจากนี้ข้าพเจ้ายังได้สอบถามรายการลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ผิดนัดชำระ ณ วันสิ้นปี เพื่อพิจารณาความครบถ้วนและถูกต้องในการบันทึกรายการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยการประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของรายการดังกล่าวเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียน ซึ่งกำหนดอัตราร้อยละในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยพิจารณาจากระยะเวลาการผิดนัดชำระหนี้ และหลักประกันต่าง ๆ ที่มีกับชุมนุมสหกรณ์ฯ รวมถึงได้สุ่มตัวอย่างเพื่อทดสอบการคำนวณการดอกเบี้ยที่เรียกเก็บว่าเป็นไปตามสัญญาและรับรู้รายได้สอดคล้องกับนโยบายการบัญชีการรับรู้รายได้ของชุมนุมสหกรณ์ฯ หรือไม่

Q. Auditing Co., Ltd.

เงินรับฝากและดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 10 ในปี 2566 ชุมนุมสหกรณ์ฯ มีเงินรับฝากจากสมาชิกและสหกรณ์อื่นรวมทั้งสิ้น 10,911,692,260.87 บาท คิดเป็นร้อยละ 84.87 ของสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น และมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก ทั้งสิ้น 228,160,602.60 บาท คิดเป็นร้อยละ 61.00 ของรวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน

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

เรื่องอื่น ๆ

งบการเงินของสหกรณ์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข ตามรายงานลงวันที่ 24 ตุลาคม 2565

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต้องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

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

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น 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

22 ตุลาคม 2566

ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 30 กันยายน 2566

		ปี 2566	ปี 2565
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	251,978,272.89	141,407,480.08
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	-	300,000,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	5	754,740,000.00	781,580,000.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมค้างรับ		500,377.16	308,359.38
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	6	74,477,556.89	64,702,515.07
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		1,081,696,206.94	1,287,998,354.53
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	4	9,859,522,979.40	6,138,068,032.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	5	1,869,919,034.17	2,470,125,934.17
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	7	40,369,333.62	81,201.17
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-สุทธิ	8	5,840,000.00	6,570,000.00
เงินมัดจำสัญญาเช่าสำนักงาน		127,920.00	104,428.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		11,775,779,267.19	8,614,949,595.34
รวมสินทรัพย์		12,857,475,474.13	9,902,947,949.87

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 30 กันยายน 2566

		ปี 2566	ปี 2565
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	9	300,000,000.00	300,000,000.00
เงินรับฝาก	10	10,911,692,260.87	8,279,419,124.97
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	11	103,253,653.69	50,303,204.64
รวมหนี้สินหมุนเวียน		11,314,945,914.56	8,629,722,329.61
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่		598,450.00	495,610.00
เงินสำรองเงินชดเชยเจ้าหน้าที่		841,830.00	620,520.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		1,440,280.00	1,116,130.00
รวมหนี้สิน		11,316,386,194.56	8,630,838,459.61
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 1,000,000.00 บาท)		1,738,000,000.00	1,474,000,000.00
ทุนสำรอง		78,962,721.27	65,159,005.94
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ	12	1,141,055.35	1,743,721.35
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	13	(397,972,636.24)	(391,679,185.54)
กำไรสุทธิประจำปี		120,958,139.19	122,885,948.51
รวมทุนของสหกรณ์		1,541,089,279.57	1,272,109,490.26
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		12,857,475,474.13	9,902,947,949.87

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

พลตำรวจตรี

(ตฤกฤต กลัมพากร)

ประธานกรรมการ

(นางเพชรรัตน์ ไสตติโกคา)

เหรัญญิก

วันที่ 22 ตุลาคม 2566

ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

	ปี 2566		ปี 2565	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ยืม	92,079,969.44	24.62	151,563,923.15	44.09
ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร	928,923.54	0.25	1,331,954.42	0.39
ดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์	749,589.07	0.20	26,860,273.95	7.81
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	247,439,422.50	66.15	153,635,730.79	44.69
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	32,852,562.58	8.78	10,390,282.20	3.02
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	374,050,467.13	100.00	343,782,164.51	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	228,160,602.60	61.00	197,017,603.34	57.31
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	4,597,534.25	1.23	4,162,922.68	1.21
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	232,758,136.85	62.23	201,180,526.02	58.52
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	141,292,330.28	37.77	142,601,638.49	41.48
บวก รายได้อื่น				
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	16,000.00	0.00	3,000.00	0.00
รายได้เบ็ดเตล็ด	42,315.05	0.01	464,500.00	0.14
ดอกเบี้ยรับเงินกู้ยืมกองทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่	4,285.88	0.00	-	0.00
รวมรายได้อื่น	62,600.93	0.01	467,500.00	0.14
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือนและค่าจ้าง	1,622,737.00	0.43	1,534,560.00	0.45
ค่าล่วงเวลา	31,399.50	0.01	14,455.00	0.00
เงินบำเหน็จเจ้าหน้าที่	102,840.00	0.03	155,610.00	0.05
เงินชดเชยเจ้าหน้าที่	221,310.00	0.06	88,020.00	0.03
เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	39,609.00	0.01	30,375.00	0.01
เงินสมทบกองทุนเงินทดแทน	1,068.26	0.00	1,318.00	0.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์				
ค่าเช่าสำนักงาน	775,026.91	0.21	653,111.49	0.19
ค่าเสื่อมราคา	122,257.55	0.03	36,019.64	0.01
ค่าตัดจำหน่าย-โปรแกรมระบบงานสหกรณ์	730,000.00	0.20	730,000.00	0.21
ค่าบริการบำรุงรักษาระบบงาน	115,560.00	0.03	-	0.00

ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

	<u>ปี 2566</u>		<u>ปี 2565</u>	
	<u>บาท</u>	<u>%</u>	<u>บาท</u>	<u>%</u>
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	108,000.00	0.03	55,000.00	0.02
ค่าตอบแทนที่ปรึกษา	240,000.00	0.06	360,000.00	0.10
ค่าตรวจสอบบัญชี	100,000.00	0.03	90,000.00	0.03
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	267,617.50	0.07	154,532.79	0.04
ค่าเบี้ยประชุม	232,000.00	0.06	219,200.00	0.06
ค่าเครื่องเขียนและแบบพิมพ์	35,398.63	0.01	52,030.91	0.02
ค่าไปรษณีย์	26,294.00	0.01	24,343.00	0.01
ค่าโทรศัพท์	1,840.00	0.00	-	0.00
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	44,867.66	0.01	46,431.36	0.01
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่	155,900.00	0.04	188,942.80	0.05
ค่ารับรอง	128,593.00	0.03	89,723.80	0.03
ค่าประชาสัมพันธ์	2,375.40	0.00	2,717.80	0.00
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	41,116.82	0.01	71,830.31	0.02
ขาดทุนจากการด้อยค่าหุ้นกู้การบินไทย	15,000,000.00	4.01	15,000,000.00	4.36
ค่าธรรมเนียมจำหน่ายตราสารทุน	34,495.84	0.01	139,073.08	0.04
ค่าใช้จ่ายในการอบรมสัมมนา	216,484.95	0.06	445,895.00	0.13
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	20,396,792.02	5.45	20,183,189.98	5.87
กำไรสุทธิ	120,958,139.19	32.33	122,885,948.51	35.75

ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

	ปี 2566	ปี 2565
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	120,958,139.19	122,885,948.51
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคา	122,257.55	36,019.64
ค่าตัดจำหน่าย-โปรแกรมระบบงานสหกรณ์	730,000.00	730,000.00
เงินบำเหน็จเจ้าหน้าที่	102,840.00	155,610.00
เงินชดเชยเจ้าหน้าที่	221,310.00	88,020.00
ขาดทุนจากการด้อยค่าหุ้นกู้การบินไทย	15,000,000.00	15,000,000.00
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(32,852,562.58)	(10,390,282.20)
ตัดจำหน่ายส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้	237,534.29	229,520.88
ดอกเบี้ยรับ	(93,533.92)	-
ค่าเช่าสำนักงานจ่ายล่วงหน้า	54,975.53	52,718.90
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	(500,377.16)	(308,359.38)
ผลตอบแทนจากการลงทุนค้างรับ	(71,113,181.96)	(64,366,443.65)
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	-	(281,095.89)
ดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงินค้างจ่าย	87,123.29	166,575.34
เงินสมทบประกันสังคมค้างจ่าย	-	3,750.00
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	-	4,701.24
ค่าสอบบัญชีค้างจ่าย	-	30,000.00
ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ค้างจ่าย	6,911.16	8,289.80
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำค้างจ่าย	103,146,711.30	50,089,888.26
กำไรจากการดำเนินการก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์	136,108,146.69	114,134,861.45
และหนี้สินดำเนินการ		
สินทรัพย์ดำเนินการ		
เงินสดรับเงินให้กู้จากสมาชิก	1,980,000.00	1,980,000.00
เงินสดจ่ายเงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น	(780,000,000.00)	(478,000,000.00)
เงินสดรับเงินให้กู้จากสหกรณ์อื่น	1,405,066,900.00	3,876,202,065.83
เงินสดจ่ายค่าเช่าสำนักงานจ่ายล่วงหน้า	(69,827.13)	(54,975.53)
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	308,359.38	-

ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

	<u>ปี 2566</u>	<u>ปี 2565</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	281,095.89	697,534.25
เงินสดรับผลตอบแทนจากเงินลงทุนจ่ายล่วงหน้า	(3,568,123.30)	0.00
เงินสดรับจากผลตอบแทนเงินลงทุนค้างรับ	64,366,443.65	7,284,695.16
เงินสดจ่ายเงินมัดจำสัญญาเช่าสำนักงาน	(23,492.00)	-
หนี้สินดำเนินการ		
เงินสดรับ(จ่าย)เงินประกันสังคมรอนำส่ง	-	(1,875.00)
เงินสดรับ(จ่าย)ภาษีหัก ณ ที่จ่าย	4,456.70	(9,824.53)
เงินสดจ่ายเงินลงทุนค้างจ่าย	-	(3,904,480.09)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ค้างจ่าย	(8,289.80)	-
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากประจำค้างจ่าย	(50,089,888.26)	(68,632,082.49)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะสั้นค้างจ่าย	(166,575.34)	-
เงินสดจ่ายค่าสอบบัญชีค้างจ่าย	(30,000.00)	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	774,159,206.48	3,449,695,919.05
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อพันธบัตร, หุ้นกู้และหุ้นสามัญ	(5,528,445,602.49)	(4,776,540,100.04)
เงินสดรับจากการจำหน่ายพันธบัตร, หุ้นกู้และหุ้นสามัญ	1,817,740,272.10	325,591,206.98
เงินสดรับจากการลดทุนกองทุนรวม	939,070.00	-
เงินสดจ่ายค่าระบบงานและโปรแกรมระหว่างพัฒนา	-	(584,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(40,410,390.00)	(59,660.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(3,750,176,650.39)	(4,451,592,553.06)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝากจากสมาชิก	(5,081,332,239.61)	(14,044,987,251.82)
เงินสดรับจากเงินรับฝากจากสมาชิก	7,719,605,375.51	13,386,521,555.83
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝากจากสหกรณ์อื่น	(109,000,000.00)	(16,182,520.39)
เงินสดรับจากเงินรับฝากจากสหกรณ์อื่น	103,000,000.00	119,004,569.80
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืมระยะสั้น	(2,800,000,000.00)	(2,761,000,000.00)
เงินสดรับจากการกู้ยืมระยะสั้น	2,800,000,000.00	3,061,000,000.00

ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	264,000,000.00	285,000,000.00
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสดจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(2,299,270.00)	(2,302,100.00)
เงินสดรับทุนเพื่อการศึกษาอบรม	-	71,000.00
เงินสดจ่ายทุนเพื่อการศึกษาอบรม	(326,305.00)	(598,927.75)
เงินสดรับทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่	44,400.00	-
เงินสดจ่ายสวัสดิการเจ้าหน้าที่	(620,761.00)	(208,865.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(106,449,116.45)	(84,577,767.12)
เงินสดจ่ายเฉลี่ยคืน	(3,846.73)	(42,290.55)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	2,786,588,236.72	(58,332,597.00)
เงินสดสุทธิ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(189,429,207.19)	(1,060,229,231.01)
เงินสด ณ วันต้นปี	441,407,480.08	1,501,636,711.09
เงินสด ณ วันสิ้นปี	251,978,272.89	441,407,480.08

ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

1. สรุปนโยบายบัญชีที่สำคัญ

- 1.1 ชุมนุมสหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- 1.2 ชุมนุมสหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- 1.3 เงินลงทุนระยะสั้น/ระยะยาว
 - เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดประเภทเมื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ ชุมนุมสหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็นกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของทุนของชุมนุมสหกรณ์และจะรับรู้รายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อชุมนุมสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว
 - เงินลงทุนในหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) เป็นตราสารหนี้ที่จะถือไว้จนครบกำหนด ตรีราคาด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
 - ชุมนุมสหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้บริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน)
 - สหกรณ์บันทึกการด้อยค่าหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) โดยทยอยรับรู้การด้อยค่าในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าที่ตราไว้ในหุ้นกู้ และทยอยรับรู้การด้อยค่าเพิ่มขึ้นอีกไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าที่ตราไว้ในหุ้นกู้แต่ละปี
- 1.4 ชุมนุมสหกรณ์ตรีราคาวัสดุคงเหลือตามราคาทุน
- 1.5 ค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์สำนักงาน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- 1.6 ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อยๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติม หรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- 1.7 เงินสดในบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทและเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	<u>ปี 2566</u>	<u>ปี 2565</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินสดในมือ	254.32	2,461.97
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	2,000.00	2,000.00
ออมทรัพย์	251,976,018.57	141,403,018.11
รวม	251,978,272.89	141,407,480.08

3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2566</u>	<u>ปี 2565</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินฝากประจำ-ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	-	300,000,000.00
รวม	-	300,000,000.00

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	<u>ปี 2566</u>		<u>ปี 2565</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>
เงินลงทุนระยะยาว				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด				
หลักทรัพย์เมื่อขาย				
หุ้นกู้				
บจ. ดีแทค ไตรเนต	-	-	102,471,480.00	120,000,000.00
บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้ง	78,382,980.00	83,573,049.77	251,001,600.00	253,783,908.03
บมจ. ปตท.	272,611,178.00	290,000,000.00	298,924,464.00	320,000,000.00
บมจ. ซีพีออลส์	134,541,000.00	140,000,000.00	95,845,000.00	100,000,000.00
บมจ. ซีพีเอฟ(ประเทศไทย)	339,253,116.00	360,000,000.00	296,300,780.00	320,000,000.00
บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	-	-	157,174,020.00	180,000,000.00
บมจ. ข.การช่าง	28,486,443.00	30,143,629.59	28,267,980.00	30,170,305.62
บมจ. บ้านปู	523,754,710.00	550,000,000.00	531,689,200.00	550,000,000.00
บมจ. บีซีพีจี	234,317,000.00	250,000,000.00	139,662,000.00	150,000,000.00
บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์	277,690,350.00	295,000,000.00	237,128,000.00	260,000,000.00
บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส	304,165,008.00	320,000,000.00	235,961,600.00	250,000,000.00
บจ. น้ำตาลมิตรผล	120,083,600.00	130,000,000.00	119,580,370.00	130,000,000.00
บมจ. บางจาก คอร์ปอเรชั่น	102,443,000.00	110,000,000.00	101,409,000.00	110,000,000.00
บมจ. ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ	93,545,000.00	100,000,000.00	92,368,000.00	100,000,000.00
บมจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล	459,710,000.00	500,000,000.00	604,627,523.00	670,000,000.00
บมจ. เอเชียพลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	482,865,000.00	500,000,000.00	477,720,500.00	500,000,000.00
บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา	268,161,000.00	300,000,000.00	264,204,000.00	300,000,000.00
บมจ. ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น	87,302,700.00	90,000,000.00	86,596,920.00	90,000,000.00
บมจ. ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี	48,536,000.00	50,000,000.00	47,537,700.00	50,000,000.00
บมจ. ปตท.สผ. ศูนย์บริหารการเงิน	255,762,900.00	270,000,000.00	254,724,480.00	270,000,000.00
บมจ. บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์	197,074,000.00	200,000,000.00	193,607,600.00	200,000,000.00

	ปี 2566		ปี 2565	
	บาท มูลค่ายุติธรรม	บาท ราคาทุน	บาท มูลค่ายุติธรรม	บาท ราคาทุน
เงินลงทุนระยะยาว				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด				
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
หุ้นกู้				
บมจ. บ้านปู เพาเวอร์	-	-	89,186,130.00	90,000,000.00
บมจ. โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี	-	-	197,192,180.00	200,000,000.00
บมจ. ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ	160,621,576.00	170,000,000.00	144,715,095.00	150,000,000.00
บมจ. สหโคเจน(ชลบุรี)	198,596,000.00	200,000,000.00	117,651,660.00	120,000,000.00
บมจ. เมเจอร์ ซินีเพล็กซ์ กรุ๊ป	91,184,940.00	90,000,000.00	197,285,000.00	200,000,000.00
บจ. บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท	144,972,930.00	150,000,000.00	-	-
บมจ. พลังงานบริสุทธิ์	299,967,000.00	300,000,000.00	-	-
บมจ. เฟรเซอร์ พร็อพเพอร์ตี้	57,997,260.00	60,000,000.00	-	-
บมจ. จัดการและพัฒนาทรัพยากรน้ำภาคตะวันตก	286,425,000.00	300,000,000.00	-	-
บมจ. อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์)	109,077,309.00	110,000,000.00	-	-
บมจ. เอเชียเสริมกิจคลัง	405,619,516.00	410,000,000.00	-	-
บจ. เอก-ชัย ดีสทริบิวชั่น ซิสเทม	196,350,000.00	200,000,000.00	-	-
บมจ. ไทยออยล์	192,641,140.00	200,000,000.00	-	-
บมจ. ดับบลิวเอชเอ ยูทิลิตี้ส์ แอนด์ เพาเวอร์	288,519,794.00	295,000,000.00	-	-
บจ. ลิสซิงไอซีบีซี	300,330,000.00	300,000,000.00	-	-
บมจ. เอสซีบี เอกซ์	239,939,800.00	240,000,000.00	-	-
บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ	268,600,200.40	287,000,000.00	-	-
บมจ. ทู คอร์ปอเรชั่น	293,508,000.00	300,000,000.00	-	-
บมจ. เงินดีดล้อ	81,504,597.00	82,000,000.00	-	-
บจ. ทรู มูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมูนิเคชั่น	10,027,539.00	10,111,876.10	-	-
บจ. โตโยต้า ลิสซิง (ประเทศไทย)	279,305,600.00	280,000,000.00	-	-
บมจ. ซีพี แอ็กซ์ตรา	39,711,868.00	40,000,000.00	-	-
พันธบัตรรัฐบาล	403,764,000.00	410,321,624.00	-	-

	ปี 2566		ปี 2565	
	บาท มูลค่ายุติธรรม	บาท ราคาทุน	บาท มูลค่ายุติธรรม	บาท ราคาทุน
หุ้นสามัญ				
บมจ.ท่าอากาศยานไทย	174,375,000.00	179,580,366.44	-	-
บมจ.ธนาคารกรุงไทย	-	-	26,912,050.00	25,006,847.60
บมจ.ปตท	753,281,000.00	797,991,558.83	468,724,000.00	511,138,516.33
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน				
-โรงไฟฟ้าพระนครเหนือ	19,517,925.00	21,773,510.91	9,599,700.00	9,647,639.96
				-
รวม	9,604,522,979.40	10,002,495,615.64	5,868,068,032.00	6,259,747,217.54
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		(397,972,636.24)		(391,679,185.54)
		9,604,522,979.40		5,868,068,032.00
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หุ้นกู้-บมจ. การบินไทย		300,000,000.00		300,000,000.00
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		(45,000,000.00)		(30,000,000.00)
		255,000,000.00		270,000,000.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว		9,859,522,979.40		6,138,068,032.00

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

ภาวะผูกพัน

วงเงินกู้ยืม โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินธนาคารไอซีบีซี จำกัด (มหาชน) วงเงินตามสัญญา 300 ล้านบาท ค้ำประกันโดย

- หุ้นกู้บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด ครั้งที่ 1/2564 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2576 มูลค่า 130 ล้านบาท
- หุ้นกู้บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572 มูลค่า 82 ล้านบาท
- หุ้นกู้บริษัท ซีพีออลล์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2564 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2574 มูลค่า 100 ล้านบาท
- หุ้นกู้บริษัท ปตท จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2574 มูลค่า 80 ล้านบาท

วงเงินกู้ยืม โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) วงเงินตามสัญญา 300 ล้านบาท ค้ำประกันโดย

- หุ้นกู้บริษัท เอเซียพลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2565 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570 มูลค่า 500 ล้านบาท

วงเงินกู้ยืม โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) วงเงินตามสัญญา 279 ล้านบาท ค้ำประกันโดย

- หุ้นกู้บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2575 มูลค่า 100 ล้านบาท
- หุ้นกู้บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่นส์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2574 มูลค่า 110 ล้านบาท
- หุ้นกู้บริษัท ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2574 มูลค่า 100 ล้านบาท

วงเงินกู้ยืม โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) วงเงินตามสัญญา 400 ล้านบาท ค่าประกันโดย

- หุ้นกู้บริษัท บีซีพีจี จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564 ครอบคลุมปี พ.ศ. 2574 มูลค่า 150 ล้านบาท
- หุ้นกู้บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564 ครอบคลุมปี พ.ศ. 2574 มูลค่า 200 ล้านบาท
- หุ้นกู้บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2565 ครอบคลุมปี พ.ศ. 2575 มูลค่า 60 ล้านบาท
- หุ้นกู้บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2565 ครอบคลุมปี พ.ศ. 2575 มูลค่า 300 ล้านบาท

5. เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

	ปี 2566		ปี 2565	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม-ปกติ				
เงินให้กู้ยืมแก่สมาชิกสหกรณ์	1,980,000.00	1,155,000.00	1,980,000.00	3,135,000.00
เงินให้กู้ยืมแก่สหกรณ์อื่น	752,760,000.00	1,868,764,034.17	779,600,000.00	2,466,990,934.17
รวม	754,740,000.00	1,869,919,034.17	781,580,000.00	2,470,125,934.17

6. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2566	ปี 2565
	บาท	บาท
ค่าเช่าสำนักงานจ่ายล่วงหน้า	69,827.13	54,975.53
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ค้างรับ	-	281,095.89
ผลตอบแทนเงินลงทุนค้างรับ	71,113,181.96	64,366,443.65
ผลตอบแทนเงินลงทุนจ่ายล่วงหน้า	3,294,547.80	-
รวม	74,477,556.89	64,702,515.07

7. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สำนักงาน - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2566	ปี 2565
	บาท	บาท
ที่ดิน	37,565,693.00	-
อาคาร	2,434,307.00	-
ส่วนปรับปรุงอาคาร	363,800.00	-
เครื่องใช้สำนักงาน	268,324.00	221,734.00
	40,632,124.00	221,734.00
<u>หัก</u> ค่าเสื่อมราคาสะสม	(262,790.38)	(140,532.83)
รวม	40,369,333.62	81,201.17

8. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-สิทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2566	ปี 2565
	บาท	บาท
โปรแกรมระบบงานสหกรณ์	7,300,000.00	7,300,000.00
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(1,460,000.00)	(730,000.00)
รวม	5,840,000.00	6,570,000.00

9. เงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

	ปี 2566	ปี 2565
	บาท	บาท
ตัวสัญญาใช้เงิน-ธนาคารไอซีบีซี จำกัด (มหาชน)	300,000,000.00	300,000,000.00

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 ชุมชมสหกรณ์มีวงเงินสินเชื่อกับสถาบันการเงิน ดังต่อไปนี้

- 1 วงเงินกู้ยืม โดยการออกตัวสัญญาใช้เงิน บมจ. ธนาคารไอซีบีซี วงเงินตามสัญญา 300 ล้านบาท ค่าประกันโดยหุ้นกู้ มูลค่า 392 ล้านบาท
- 2 วงเงินสินเชื่อกู้ยืมธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) วงเงินตามสัญญา 300 ล้านบาท ค่าประกันโดยหุ้นกู้ มูลค่า 500 ล้านบาท
- 3 วงเงินสินเชื่อกู้ยืมธนาคารกรุงเทพจำกัด (มหาชน) วงเงินตามสัญญา 279 ล้านบาท ค่าประกันโดยหุ้นกู้ มูลค่า 310 ล้านบาท
- 4 วงเงินสินเชื่อกู้ยืมธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) วงเงินตามสัญญา 400 ล้านบาท ค่าประกันโดยหุ้นกู้ มูลค่า 710 ล้านบาท

10. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	ปี 2566	ปี 2565
	บาท	บาท
เงินรับฝาก - สมาชิก		
เงินรับฝากออมทรัพย์	116,902,260.87	623,059,055.35
เงินรับฝากประจำ	10,686,790,000.00	7,542,360,069.62
รวม	10,803,692,260.87	8,165,419,124.97
เงินรับฝาก - สหกรณ์อื่น		
เงินรับฝากประจำ	108,000,000.00	114,000,000.00
รวม	108,000,000.00	114,000,000.00
รวม	10,911,692,260.87	8,279,419,124.97

11. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2566</u>	<u>ปี 2565</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	3,750.00	3,750.00
ภาษีหัก ณ ที่จ่าย	9,157.94	4,701.24
ค่าสอบบัญชีค้างจ่าย	-	30,000.00
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะสั้นค้างจ่าย	87,123.29	166,575.34
ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ค้างจ่าย	6,911.16	8,289.80
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำค้างจ่าย	103,146,711.30	50,089,888.26
รวม	103,253,653.69	50,303,204.64

12. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2566</u>	<u>ปี 2565</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ทุนเพื่อการศึกษาอบรม	10,022.35	236,327.35
ทุนสาธารณประโยชน์	985,000.00	885,000.00
ทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่	146,033.00	622,394.00
รวม	1,141,055.35	1,743,721.35

13. กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2566</u>	<u>ปี 2565</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ยอดยกมาต้นงวด	(391,679,185.54)	(15,490,785.04)
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด	(6,293,450.70)	(376,188,400.50)
ยอดคงเหลือปลายงวด	(397,972,636.24)	(391,679,185.54)

14. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นปีเป็นไปตามกฎกระทรวง ว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ พ.ศ. 2550 ที่กำหนดให้สหกรณ์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินรับฝากทั้งหมด

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องประจำเดือนกันยายน 2566 ประกอบด้วย

เงินสด	17,773.20
เงินฝากธนาคาร	441,605,913.64
	441,623,686.84

ส่วนเฉลี่ยของยอดเงินฝากในทุกวันสิ้นเดือน

10,552,769,962.42

คิดเป็นร้อยละ 4.18 ของเงินรับฝาก