

หนังสือรับรองของสหกรณ์

วันที่ 13 ตุลาคม 2568

เรียน นางปาริชาติ ประคนธรรพ์

หนังสือรับรองฉบับนี้ให้ไว้เพื่อประโยชน์ของท่านในการตรวจสอบงบการเงินของชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568 เพื่อแสดงความเห็นว่างบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดเดียวกันของชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดหรือไม่

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดให้มีการจัดการที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์เป็นไปตามกฎหมายสหกรณ์ ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

ข้าพเจ้าขอรับรองรายละเอียดเกี่ยวกับงบการเงินที่ท่านตรวจสอบตามที่ข้าพเจ้าทราบและคิดว่าควรจะเป็น เช่น รายการดังต่อไปนี้

1. งบการเงิน

1.1 ตามข้อตกลงในการรับงานตรวจสอบวันที่ 21 สิงหาคม 2568 ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำงบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

1.2 งบการเงินไม่มีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งรวมถึงการละเว้นการแสดงรายการและข้อมูลต่าง ๆ

1.3 ข้อสมมติที่สำคัญที่สหกรณ์ใช้ในการประมาณการทางบัญชีมีความสมเหตุสมผล

1.4 รายการหรือข้อมูลดังต่อไปนี้มีการบันทึกหรือเปิดเผยไว้อย่างเพียงพอและเหมาะสมในงบการเงิน เช่น รายการธุรกิจที่มีกับสาขาหรือบุคคลอื่น ข้อตกลงกับสถาบันการเงินที่เกี่ยวกับภาระผูกพันเงินฝากหรือข้อจำกัดการใช้เงินกู้ สินทรัพย์ที่ใช้เป็นประกัน

1.5 เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงินที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนดให้ปรับปรุงหรือเปิดเผยได้ปรับปรุงหรือเปิดเผยแล้ว

1.6 ผลของการไม่แก้ไขข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงไม่มีสาระสำคัญ ข้อสังเกต ทั้งต่อเฉพาะรายการหรือโดยรวมต่องบการเงิน รายการของข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงที่ไม่แก้ไขได้จัดทำเป็นเอกสารแนบของหนังสือรับรองนี้

1.7 ไม่มีรายการผิดปกติที่เกี่ยวข้องกับการกระทำของคณะกรรมการดำเนินการหรือเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ผู้ซึ่งมีหน้าที่สำคัญเกี่ยวกับระบบบัญชีและระบบการควบคุมภายใน หรือรายการผิดปกติที่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน

1.8 สหกรณ์มีกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ทั้งหมดอย่างถูกต้องตามกฎหมายและไม่มีภาระผูกพันหรือข้อผูกมัดใด ๆ ในสินทรัพย์ของสหกรณ์ เว้นแต่ที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

1.9 สหกรณ์ได้บันทึกหรือเปิดเผยรายการหนี้สินทั้งหมดของสหกรณ์ ทั้งที่เกิดขึ้นแล้วและอาจเกิดขึ้นในภายหน้าไว้อย่างเหมาะสม รวมทั้งได้มีการเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับหลักประกันทั้งหมดที่สหกรณ์ให้แก่บุคคลที่สาม นอกจากนี้สหกรณ์ไม่มีคดีฟ้องร้องอื่นและไม่มีคดีที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

1.10 นอกจากเรื่องที่ยอมรับไว้ในหมายเหตุงบการเงินแล้ว ไม่มีเหตุการณ์ใดเกิดขึ้นหรือไม่ปรากฏข้อเท็จจริงใดที่มีผลกระทบต่องบการเงินอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งต้องนำมาปรับปรุงงบการเงินหรือเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินอีก

2. การให้ข้อมูล

ข้าพเจ้าได้จัดเอกสารหลักฐานและข้อมูลดังต่อไปนี้ให้ท่านตรวจสอบครบถ้วนแล้ว คือ

2.1 บันทึกรายการทุกรายการในบัญชี เอกสารหลักฐานประกอบรายการบัญชีและข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งหมด

2.2 รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการและรายงานการประชุมใหญ่

2.3 ข้อมูลอื่นที่ท่านขอจากข้าพเจ้าเพื่อวัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

2.4 เข้าถึงบุคคลในสหกรณ์ที่ท่านระบุว่าจำเป็นในการได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีอย่างไม่จำกัด

2.5 สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมด ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน นอกจากนี้สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานที่กำกับดูแล ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน

2.6 สหกรณ์ได้เปิดเผยข้อมูลทั้งหมดที่เป็นผลจากการประเมินความเสี่ยงเรื่องการทุจริตที่มีผลต่อการแสดงงบการเงินที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ

2.7 สหกรณ์ได้เปิดเผยข้อมูลทุกอย่าง ซึ่งเกี่ยวข้องกับการทุจริตหรือสงสัยว่าจะทุจริตที่สหกรณ์ทราบและมีผลกระทบต่อสหกรณ์ โดยเกี่ยวข้องกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ เจ้าหน้าที่สหกรณ์ที่มีบทบาทสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายใน หรือบุคคลอื่น ซึ่งการทุจริตมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน

2.8 สหกรณ์ไม่ได้รับหนังสือแจ้งจากหน่วยงานราชการอันมีผลต่อการเงิน เพราะมิได้ปฏิบัติตามกฎหมายหรือข้อบังคับ ซึ่งรวมถึงการถูกเรียกชดเชย หรือถูกประเมินภาษีอากร หรือมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า ซึ่งควรจะได้นำมาพิจารณาเปิดเผยในหมายเหตุงบการเงิน หรือใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการตั้งสำรองค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

ขอแสดงความนับถือ



(นายจักรินทร์ รักขาว)

ประธานคณะกรรมการดำเนินการ



(นางศศิมา มุสิกัณฑ์)

ผู้จัดการ



รายงานผลการตรวจสอบบัญชี

ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด

จังหวัดกรุงเทพมหานคร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568

เสนอ อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ตามที่อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้แต่งตั้งข้าพเจ้าเป็นผู้สอบบัญชี ชุมชุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568 นั้น ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินประจำปีและแสดงความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชีอย่างไม่มีเงื่อนไข ลงวันที่ 13 ตุลาคม 2568 นั้น

ข้าพเจ้าขอรายงานผลการตรวจสอบบัญชี ดังนี้

1. ข้อสังเกตที่พบจากการตรวจสอบเกี่ยวกับจุดอ่อนของการควบคุมภายใน

1.1 ด้านการบริหารจัดการทั่วไป

1) การแบ่งแยกหน้าที่ของสหกรณ์

- สหกรณ์มีการแบ่งแยกหน้าที่และกำหนดความรับผิดชอบเหมาะสมตามขนาดและปริมาณธุรกิจของสหกรณ์ โดยมีการจัดเจ้าหน้าที่ตำแหน่งต่างๆ เจ้าหน้าที่ที่มีความรู้ความสามารถเพียงพอต่อการปฏิบัติงานในหน้าที่ และได้ปฏิบัติงานตามระเบียบที่กำหนดไว้ การสรรหาเจ้าหน้าที่มีกระบวนการคัดเลือกเหมาะสมการจัดจ้างมีสัญญาจ้างและหลักประกันเหมาะสมกับตำแหน่งความรับผิดชอบ เจ้าหน้าที่ได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่กำหนดได้อย่างมีประสิทธิภาพ สหกรณ์ส่งเสริมให้เจ้าหน้าที่ได้เข้ารับการฝึกอบรมในหลักสูตรที่ทางราชการหรือหน่วยงานทางสหกรณ์จัดขึ้นอยู่เสมอ

2) ความรู้ความสามารถของคณะกรรมการดำเนินงานสหกรณ์และฝ่ายจัดการของสหกรณ์

- สหกรณ์มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการอย่างเหมาะสมตามสภาพการดำเนินงานของสหกรณ์ คณะกรรมการดำเนินการมีความรู้ความสามารถและประสบการณ์เพียงพอในการบริหารและให้ความใส่ใจในการปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่อง หรือจุดอ่อนของการควบคุมตามที่ได้รับดำเนินการ เพื่อติดตามผลการปฏิบัติงานและบริหารงานในด้านต่าง ๆ เป็นประจำทุกเดือน

3) การจัดทำบัญชีและรายงานทางการเงิน

- สหกรณ์นำโปรแกรมคอมพิวเตอร์ซึ่งพัฒนาโดยเอกชน มาใช้ในการประมวลผลข้อมูลด้านทุนเรือนหุ้น ลูกหนี้เงินให้กู้ เงินรับฝาก รวมทั้งจัดทำบัญชีแยกประเภท โปรแกรมระบบบัญชีที่ใช้เหมาะสมกับลักษณะธุรกิจและการดำเนินงาน การควบคุมภายในสำหรับการใช้โปรแกรมระบบงานส่วนใหญ่เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยมาตรฐานขั้นต่ำในการควบคุมภายในและการรักษาความปลอดภัย สำหรับสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ประมวลผลข้อมูล พ.ศ.2553

- การจัดทำและนำเสนองบการเงิน สหกรณ์มีการบันทึกบัญชีส่วนใหญ่เป็นไปโดยถูกต้องตามข้อเท็จจริง ครบถ้วนและปัจจุบัน มีเอกสารหลักฐานประกอบการบันทึกบัญชีครบถ้วน ถือใช้เป็นเอกสารหลักฐานการประกอบการบันทึกบัญชีได้ และสามารถจัดทำงบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

1.2 ด้านการดำเนินงานธุรกิจ

สหกรณ์จดทะเบียนเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2559 มีสมาชิก ณ วันสิ้นปีจำนวน 95 สหกรณ์ เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 8 สหกรณ์ จัดเป็นสหกรณ์ออมทรัพย์ขนาดใหญ่มากมีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น 15,472,414,164.67 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 2,258,957,861.28 บาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.17 ในรอบสหกรณ์มีการดำเนินธุรกิจ 2 ด้าน ปริมาณธุรกิจรวมทั้งสิ้น 13,131,965,673.27 บาท ประกอบด้วยธุรกิจสินเชื่อจำนวน 1,626,000,000.00 บาท และรับฝากเงินจำนวน 11,505,965,673.27 บาท มีรายได้รวมทั้งสิ้น 651,294,536.70 บาท และมีค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น 352,485,525.24 บาท จึงมีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 112,067,511.43 บาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.60

2. ผลการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางการเงิน

2.1 ความเพียงพอของเงินทุน (Capital Strength)

สหกรณ์มีทุนดำเนินงาน ณ.วันสิ้นปีทางบัญชี จำนวน 15,472,414,164.67 บาทเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 2,258,957,861.28 บาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.17 ทุนดำเนินงานดังกล่าวมาจากแหล่งเงินทุนภายในร้อยละ 65.21 และ แหล่งเงินทุนภายนอกร้อยละ 34.79 หากพิจารณาความเพียงพอและความเข้มแข็งของเงินทุนต่อความเสี่ยงแล้ว นับว่าเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ไม่มีความเสี่ยง เนื่องจากสหกรณ์มีอัตราส่วนหนี้สินทั้งสิ้นต่อทุนอยู่ที่ 3.84 เท่า และเป็นอัตราส่วนที่ต่ำกว่าปีก่อนเล็กน้อย ซึ่งปีก่อนอัตราส่วนอยู่ที่ 4.88 เท่า มีอัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ 0.01 เท่า เมื่อสหกรณ์ดำเนินงานมีผลกำไรสุทธิควรพิจารณาจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองของสหกรณ์ในจำนวนที่เพิ่มมากขึ้น โดยคำนึงถึงความมั่นคงของสหกรณ์เป็นอันดับแรก

2.2 ด้านคุณภาพสินทรัพย์ (Assets Quality)

สหกรณ์ได้นำทุนดำเนินงานที่มีอยู่ไปลงทุนในเงินให้กู้ยืมเป็นส่วนใหญ่ ถึง จำนวน 2,675,631,934.17 บาท ร้อยละ 17.29 ของทุนดำเนินงานทั้งสิ้น ลงทุนในเงินสด, เงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่น จำนวน 356,784,024.81 บาท ร้อยละ 2.31 เงินลงทุน จำนวน 12,124,541,324.70 บาท ร้อยละ 78.36 และสินทรัพย์อื่นๆ จำนวน 148,956,880.99 บาท ร้อยละ 0.96

สหกรณ์นำสินทรัพย์ที่มีอยู่ไปใช้ในการดำเนินงานเพื่อก่อให้เกิดรายได้ในปีปัจจุบัน 0.08 รอบ ซึ่งเท่ากับปีก่อน และในขณะเดียวกันสินทรัพย์ที่มีอยู่ได้นำไปสร้างผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ อยู่ที่ร้อยละ 3.69 ซึ่งสูงกว่าปีก่อนที่มีอัตราร้อยละ 2.75 ซึ่งแสดงให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์เพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตามคุณภาพของสินทรัพย์ขึ้นอยู่กับการบริหารจัดการลูกหนี้ที่เป็นสินทรัพย์ส่วนใหญ่ของสหกรณ์เป็นสำคัญ คณะกรรมการดำเนินการควรพิจารณาแนวทางในการใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ที่มีอยู่ให้ดีขึ้นและเกิดผลตอบแทนสูงสุด



2.3 ชีตความสามารถในการบริหาร (Management Ability)

สหกรณ์ มีอัตราการเติบโตของธุรกิจ ปีปัจจุบันเพิ่มขึ้นร้อยละ 26.38 ปีก่อนอยู่ที่ร้อยละ 35.44 แต่เมื่อเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ย (Peer Group) อยู่ที่อัตราร้อยละ 3.15 แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์ มีความสามารถในการบริหาร ในปีปัจจุบันต่ำกว่าปีก่อนและสูงกว่าอัตราส่วนเฉลี่ย ซึ่งถือว่าสหกรณ์มีความสามารถในการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพอยู่ในระดับดี อย่างไรก็ตามสหกรณ์ยังต้องกำหนดแผนงานและกลยุทธ์ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ ท่ามกลางสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา

2.4 การทำกำไร (Earnings Sufficiency)

สหกรณ์ มีกำไรสุทธิ ปีปัจจุบัน จำนวน 298,809,011.46 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 112,067,511.43 บาท มีผลจากรายได้เพิ่มขึ้น จำแนกเป็นรายได้ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ยืมเพิ่มขึ้น 4,824,488.12 บาท ดอกเบี้ยรับฝากธนาคารและสหกรณ์อื่น เพิ่มขึ้น 2,812,459.63 บาท และ ผลตอบแทนเงินลงทุนลดลง จำนวน 15,021,279.06 บาท และ กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน เพิ่มขึ้น จำนวน 127,916,697.03 บาท และมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับดอกเบี้ยเงินรับฝากและดอกเบี้ยเงินกู้ระยะสั้น เพิ่มขึ้น จำนวน 20,565,621.82 บาท

อัตราการเติบโตของกำไรเพิ่มขึ้น ร้อยละ 54.87

2.5 สภาพคล่อง (Liquidity)

สหกรณ์มีอัตราหมุนเวียน ปีปัจจุบัน 0.11 เท่า ปีก่อน 0.14 เท่า ลดลงจากปีก่อนเล็กน้อย และเมื่อเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ย (Peer Group) เท่ากับ 0.41 แสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นเพิ่มขึ้นจากปีก่อน และอยู่ในระดับต่ำกว่าเมื่อเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ย อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ ควรกำหนดกลยุทธ์ เพื่อให้มีสภาพคล่องทางการเงินสูงขึ้น โดยบริหารสินทรัพย์อย่างมีประสิทธิภาพ

หากพิจารณาหนี้สินหมุนเวียน จะเป็นเงินรับฝากเป็นส่วนใหญ่ ดังนั้นสหกรณ์ต้องบริหารจัดการด้านเงินรับฝากให้ทันต่อเหตุการณ์ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นของสมาชิกที่มีต่อสหกรณ์ ซึ่งถ้าหากมีการถอนเงินพร้อมกันในคราวเดียวกัน ก็อาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์ได้

2.6 ผลกระทบของธุรกิจ (Sensitivity)

แหล่งเงินทุนของสหกรณ์มาจากเงินรับฝากและทุนของสหกรณ์เป็นส่วนใหญ่ ดังนั้นหากอัตราดอกเบี้ยภายนอกมีการปรับตัวสูงขึ้นหรือลดลง ก็ไม่กระทบต่อสหกรณ์มากนักเพียงแต่สหกรณ์ต้องปรับอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากและเงินให้กู้เพื่อรักษาความสามารถในการทำกำไรและรักษาแหล่งเงินทุนไว้

(นางปาริชาติ ปกรณธรรม์)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

วันที่ 13 ตุลาคม 2568



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของ ชุมชนสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของ ชุมชนสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและตามระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

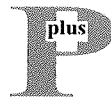
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวม และในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบ มีดังต่อไปนี้

1. เงินลงทุนและผลตอบแทนจากเงินลงทุน

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 4 ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 ชุมชนสหกรณ์ฯ มีเงินลงทุนทั้งสิ้น 12,124.54 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 78.36 ของสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น และมีรายได้ผลตอบแทนจากเงินลงทุนในปี 2568 จำนวน 651.28 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 42.09 กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน จำนวน 180.42 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 27.70 ของรวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทน



ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบระบบการควบคุมภายในที่สำคัญเกี่ยวกับการซื้อ จำหน่าย ตลอดจนการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน โดยการสอบถามวิธีการปฏิบัติงาน ประเมินระบบการควบคุมภายในและสุ่มตัวอย่างเพื่อทำการทดสอบระบบการควบคุมภายในที่ชุมนุมสหกรณ์ฯ ได้ออกแบบไว้ ข้าพเจ้าได้สุ่มตัวอย่างเพื่อทดสอบการคำนวณผลตอบแทนการลงทุนและกำไรขาดทุนจากการจำหน่าย การประเมินมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นปี ว่าสอดคล้องกับนโยบายการบัญชีของชุมนุมสหกรณ์ฯ หรือไม่

2. ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและรายได้ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ยืม

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 5 ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 ชุมชนสหกรณ์ฯ มีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมรวมทั้งสิ้น 2,675.63 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 17.29 ของสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น และการรับรู้รายได้ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 1.2 ตามที่แสดงในงบกำไรขาดทุน ชุมชนสหกรณ์ฯ มีรายได้ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ยืมในปี 2568 จำนวน 101.48 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 15.58 ของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทน

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการประเมินและสุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในของชุมนุมสหกรณ์ฯ ที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ และระบบการควบคุมภายในด้านสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณดอกเบี้ยเงินให้กู้ นอกจากนี้ข้าพเจ้าได้สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินให้กู้ว่ามีการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้เป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญาและสอดคล้องกับนโยบายการบัญชีที่ชุมนุมสหกรณ์ฯ ใช้ และตามที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด รวมทั้งข้าพเจ้า ได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงที่สำคัญ

3. เงินรับฝากและดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 11 ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 ชุมชนสหกรณ์ฯ มี เงินรับฝากจากสมาชิกและสหกรณ์อื่นรวมทั้งสิ้น 11,647.23 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 75.28 ของสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น และมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก ทั้งสิ้น 329.56 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 50.60 ของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน

ข้าพเจ้าได้สอบทานขั้นตอนการปฏิบัติและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการรับฝากเงิน สอบทานการรับฝากเงินว่าเป็นไปตามระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ ตรวจสอบเอกสารหลักฐานตรวจสอบลายมือชื่อผู้ถอนเงินในใบถอนเงินฝาก ตรวจสอบใบนำฝาก/ใบถอนเงินฝาก เปรียบเทียบกับสมุดคู่ฝากและบัญชียอดรวมทั้งการยืนยันยอดเงินรับฝากจากสมาชิก

เรื่องอื่น ๆ

งบการเงินของสหกรณ์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567 ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่นซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินดังกล่าว ตามรายงานลงวันที่ 13 ตุลาคม 2567



ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่อการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควร ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงิน ที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มิมีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์



• สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่า มีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจจะเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่

เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

• ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว.

(นางปาริชาติ พรคนธรรพ์)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

วันที่ 13 ตุลาคม 2568

ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด
 งบฐานะการเงิน
 ณ วันที่ 30 กันยายน 2568

		ปี 2568	ปี 2567
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	156,784,024.81	354,216,379.27
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	200,000,000.00	200,000,000.00
เงินลงทุนระยะสั้น	4	110,661,100.00	140,247,800.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	5	789,582,934.17	807,481,000.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ		494,302.10	275,239.24
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	7	94,224,761.94	66,140,042.65
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		1,351,747,123.02	1,568,360,461.16
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	4	12,013,880,224.70	9,506,376,135.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	5	1,886,049,000.00	2,082,491,934.17
ลูกหนี้หุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯ ตามแผนฟื้นฟูกิจการ-สุทธิ	6	166,500,000.00	0.00
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	8	49,701,596.95	50,943,363.06
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-สุทธิ	9	4,525,520.00	5,273,710.00
เงินมัดจำระบบสัญญาเช่าเดือนภัย		10,700.00	10,700.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		14,120,667,041.65	11,645,095,842.23
รวมสินทรัพย์		15,472,414,164.67	13,213,456,303.39

ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด
 ฐานะการเงิน
 ณ วันที่ 30 กันยายน 2568

		ปี 2568	ปี 2567
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	10	400,000,000.00	500,000,000.00
เงินรับฝาก	11	11,690,727,916.54	10,365,116,589.57
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	12	179,976,968.80	100,808,321.33
รวมหนี้สินหมุนเวียน		12,270,704,885.34	10,965,924,910.90
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่		1,077,431.00	790,834.15
เงินสำรองเงินชดเชยเจ้าหน้าที่		1,162,119.00	1,041,491.10
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		2,239,550.00	1,832,325.25
รวมหนี้สิน		12,272,944,435.34	10,967,757,236.15
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 1,000,000.00 บาท)		2,424,000,000.00	2,000,000,000.00
ทุนสำรอง		150,207,466.41	91,660,753.18
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	13	1,728,427.33	1,421,085.12
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	14	324,724,824.13	(34,124,271.09)
กำไรสุทธิประจำปี		298,809,011.46	186,741,500.03
รวมทุนของสหกรณ์		3,199,469,729.33	2,245,699,067.24
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		15,472,414,164.67	13,213,456,303.39

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


 (นายจักรินทร์ รักขาว)
 ประธานกรรมการ

พล.ต.ต. หญิง 
 (คนึงนิจ สิงห์ไกร)
 กรรมการและเหรัญญิก
 วันที่ 13 ตุลาคม 2568

200,000,000.00

4. เงินลงทุน - สุทธิ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2568</u>		<u>ปี 2567</u>	
	<u>บาท</u>		<u>บาท</u>	
	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>	<u>ราคาทุน</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>	<u>ราคาทุน</u>
<u>เงินลงทุนระยะสั้น</u>				
<u>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>				
<u>หลักทรัพย์เพื่อขาย</u>				
<u>หุ้นกู้</u>				
บมจ. อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์)	110,661,100.00	110,000,000.00		
บมจ.ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	-	-	140,247,800.00	140,000,000.00
รวมเงินลงทุนระยะสั้น	<u>110,661,100.00</u>	<u>110,000,000.00</u>	<u>140,247,800.00</u>	
บวก(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		<u>661,100.00</u>		<u>247,800.00</u>
		<u>110,661,100.00</u>		<u>140,247,800.00</u>
<u>เงินลงทุนระยะยาว</u>				
<u>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>				
<u>หลักทรัพย์เพื่อขาย</u>				
<u>หุ้นกู้</u>				
บมจ.บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้ง	81,328,420.00	83,128,441.92	78,618,320.00	83,354,251.19
บมจ.ปตท.	164,252,800.00	160,000,000.00	291,341,700.00	290,000,000.00
บมจ.ซีพีออลล์	153,736,400.00	140,000,000.00	145,733,600.00	140,000,000.00
บมจ.ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	231,943,800.00	220,000,000.00	215,956,400.00	220,000,000.00
บมจ.ช.การช่าง	30,537,900.00	30,087,296.57	29,911,200.00	30,115,921.32
บมจ.บ้านปู	569,094,500.00	550,000,000.00	557,637,500.00	550,000,000.00
บมจ.บีซีพีจี	156,693,000.00	150,000,000.00	148,309,500.00	150,000,000.00
บมจ.กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์	319,276,600.00	295,000,000.00	294,578,900.00	295,000,000.00
บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส	174,059,700.00	170,053,662.66	169,884,700.00	170,059,121.75
บจ.น้ำตาลมิตรผล	318,572,500.00	288,640,464.00	293,740,500.00	289,474,923.06
บมจ.บางจาก คอร์ปอเรชั่น	261,395,000.00	240,000,000.00	242,307,500.00	240,000,000.00
บมจ.ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ	100,795,000.00	100,000,000.00	94,545,000.00	100,000,000.00
บมจ.พีทีที โกลบอล เคมิคอล	521,500,000.00	500,000,000.00	485,790,000.00	500,000,000.00
บมจ.เอเชียพลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	503,940,000.00	500,000,000.00	496,420,000.00	500,000,000.00
บมจ.เซ็นทรัลพัฒนา	311,715,000.00	300,000,000.00	288,573,000.00	300,000,000.00
บมจ.ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น	91,207,800.00	90,000,000.00	90,130,500.00	90,000,000.00
บมจ.ศรีดังแอโกรอินดัสทรี	53,103,500.00	50,000,000.00	50,327,500.00	50,000,000.00
บมจ.ปตท.สผ.ศูนย์บริหารการเงิน	290,547,000.00	270,000,000.00	267,691,500.00	270,000,000.00

	ปี 2568		ปี 2567	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนระยะยาว				
<u>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>				
<u>หลักทรัพย์เพื่อขาย</u>				
<u>หุ้นกู้</u>				
บมจ.บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพมหานคร	213,508,000.00	200,000,000.00	208,322,000.00	200,000,000.00
บมจ.ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ	238,561,000.00	230,000,000.00	233,906,000.00	230,000,000.00
บมจ.สหโคเจน (ชลบุรี)	219,926,000.00	200,000,000.00	208,418,000.00	200,000,000.00
บมจ.เมเจอร์ ซินีเพล็กซ์ กรุ๊ป	92,728,800.00	90,000,000.00	91,652,400.00	90,000,000.00
บจ.บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท	155,032,500.00	150,000,000.00	149,404,500.00	150,000,000.00
บมจ.พลังงานบริสุทธิ์	300,000,000.00	300,000,000.00	279,840,000.00	300,000,000.00
บมจ.จัดการและพัฒนาทรัพยากรน้ำภาคตะวันตก	303,417,000.00	300,000,000.00	306,852,000.00	300,000,000.00
บมจ.อโชน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์)	-	-	110,217,800.00	110,000,000.00
บมจ.เอเชียเสริมกิจลิสซิ่ง	521,237,700.00	510,000,000.00	513,932,200.00	510,000,000.00
บจ.เอก-ชัย ดีสทริบิวชั่น ซิสเทม	-	-	205,638,000.00	200,000,000.00
บมจ.ไทยออลย์	218,082,000.00	200,000,000.00	206,362,000.00	200,000,000.00
บมจ.ไทยเบฟเวอเรจ	310,815,260.00	287,000,000.00	292,401,340.00	287,000,000.00
บมจ.ทรู คอร์ปอเรชั่น	528,708,000.00	500,000,000.00	308,082,000.00	300,000,000.00
บจ.ทรู มูฟเอช ยูนิเวอร์แซล คอมมูนิเคชั่น	10,115,000.00	10,064,595.43	10,054,600.00	10,088,905.12
พันธบัตรรัฐบาล	3,218,690,500.00	3,345,331,684.30	794,372,250.00	787,712,012.96
<u>หุ้นสามัญ</u>				
บมจ.ท่าอากาศยานไทย	202,500,000.00	339,663,435.95	320,000,000.00	339,663,435.95
บมจ.ปตท.	747,659,500.00	797,991,558.83	764,524,000.00	797,991,558.83
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน-โรงไฟฟ้าพระนครเหนือ	20,899,725.00	19,355,360.91	20,899,725.00	20,288,075.91
บมจ.การบินไทย	378,300,319.70	73,500,000.00		
รวมเงินลงทุนระยะยาว	12,013,880,224.70	11,689,816,500.57	9,266,376,135.00	9,300,748,206.09
บวก(หัก) ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		324,063,724.13		(34,372,071.09)
		12,013,880,224.70		9,266,376,135.00
<u>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</u>				
หุ้นกู้ - บมจ.การบินไทย		-		300,000,000.00
หัก : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		-		(60,000,000.00)
รวมเงินลงทุนระยะยาว		-		240,000,000.00
บวก(หัก) ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		12,013,880,224.70		9,506,376,135.00

ภาระผูกพัน

วงเงินกู้ยืม โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินธนาคารไอซีบีซี จำกัด (มหาชน) วงเงินตามสัญญา 300 ล้านบาท ค่าประกันโดย

- หุ้นกู้บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด ครั้งที่ 1/2564 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2576 มูลค่า 130 ล้านบาท
- หุ้นกู้บริษัท ปตท.สผ.ศูนย์บริหารการเงินบริษัท จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2565 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2575 มูลค่า 270 ล้านบาท

วงเงินกู้ยืม โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) วงเงินตามสัญญา 300 ล้านบาท ค่าประกันโดย

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

วงเงินกู้ยืม โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) วงเงินตามสัญญา 279 ล้านบาท ค่าประกันโดย

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

	ปี 2568		ปี 2567	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
5. <u>เงินให้กู้ยืม - ปกติ</u>				
เงินให้กู้ยืมแก่สมาชิกสหกรณ์	24,280,000.00	4,785,000.00	13,980,000.00	9,765,000.00
เงินให้กู้ยืมแก่สหกรณ์อื่น	765,302,934.17	1,881,264,000.00	793,501,000.00	2,072,726,934.17
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	<u>789,582,934.17</u>	<u>1,886,049,000.00</u>	<u>807,481,000.00</u>	<u>2,082,491,934.17</u>

6. <u>ลูกหนี้หุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯ ตามแผนฟื้นฟูกิจการ</u> ประกอบด้วย	ปี 2568
	บาท
ลูกหนี้หุ้นกู้ - บมจ.การบินไทยฯ ตามแผนฟื้นฟูกิจการ	226,500,000.00
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่า ลูกหนี้หุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯ ตามแผนฟื้นฟูกิจการ	(60,000,000.00)
รวม	<u>166,500,000.00</u>

เงินลงทุนในหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ได้มีการเปลี่ยนแปลงตามคำสั่งศาลล้มละลายกลางให้มีการฟื้นฟูกิจการ เมื่อวันที่ 14 กันยายน 2563 และคำสั่งเห็นชอบด้วยแผนฟื้นฟูกิจการของบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2564 โดยมีรายละเอียดเกี่ยวกับแผนฟื้นฟูกิจการดังต่อไปนี้

1. ขยายระยะเวลาการชำระหนี้ออกไป 8 ปี นับจากวันครบกำหนดไถ่ถอนเดิม แต่ไม่เกิน 16 ปี หรือภายในปี 2579
2. รับดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 1.50 ต่อปี เริ่มชำระในปี 2567 เป็นรายเดือน สำหรับดอกเบี้ยตั้งพักตั้งแต่วันที่ศาลมีคำสั่งเห็นชอบด้วยแผนจนถึงสิ้นปี พ.ศ. 2566 จะได้รับชำระในวันที่ครบกำหนดไถ่ถอน

7. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ค้างรับ	175,068.49	213,972.60
ผลตอบแทนเงินลงทุนค้างรับ	55,233,579.53	63,840,179.85
ผลตอบแทนเงินลงทุนจ่ายล่วงหน้า	18,578,713.92	1,928,220.00
เงินปันผลค้างรับ	20,237,400.00	0.00
เงินมัดจำค่าเช่าสำนักงาน	0.00	157,670.20
รวม	94,224,761.94	66,140,042.65

8. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
ที่ดิน	37,565,693.00	37,565,693.00
อาคาร	2,434,307.00	2,434,307.00
ส่วนปรับปรุงอาคาร	9,347,304.05	9,347,304.05
เครื่องใช้สำนักงาน	2,343,035.38	2,122,155.38
	51,690,339.43	51,469,459.43
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(1,988,742.48)	(526,096.37)
อุปกรณ์ - สุทธิ	49,701,596.95	50,943,363.06

9. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
โปรแกรมระบบงานสหกรณ์	7,481,900.00	7,481,900.00
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(2,956,380.00)	(2,208,190.00)
โปรแกรมระบบงานสหกรณ์-สุทธิ	4,525,520.00	5,273,710.00

10. เงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
ตัวสัญญาใช้เงิน	400,000,000.00	500,000,000.00
รวม	400,000,000.00	500,000,000.00

ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 ชุมชนสหกรณ์มีวงเงินสินเชื่อกับสถาบันการเงิน ดังต่อไปนี้

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

11. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
<u>เงินรับฝาก - สมาชิก</u>		
เงินรับฝากออมทรัพย์	39,060,800.49	92,789,921.75
เงินรับฝากประจำ	11,608,167,116.05	10,160,326,667.82
รวม	11,647,227,916.54	10,253,116,589.57
<u>เงินรับฝาก - สหกรณ์อื่น</u>		
เงินรับฝากประจำ	43,500,000.00	112,000,000.00
รวม	43,500,000.00	112,000,000.00
รวม	11,690,727,916.54	10,365,116,589.57

12. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	9,000.00	3,750.00
ภาษีหัก ณ ที่จ่าย	5,910.44	150,236.51
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะสั้นค้างจ่าย	98,630.14	96,986.31
ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ค้างจ่าย	1,347.28	3,743.99
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำค้างจ่าย	178,862,080.94	100,544,559.52
เงินรับล่วงหน้า	1,000,000.00	0.00
เงินประกันผลงาน	0.00	9,045.00
รวม	179,976,968.80	100,808,321.33

13. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ ประกอบด้วย

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
ทุนเพื่อการศึกษาอบรม	14,482.40	29,261.35
ทุนสาธารณประโยชน์	1,065,000.00	1,035,000.00
ทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่	648,944.93	356,823.77
รวม	1,728,427.33	1,421,085.12

14. กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น ประกอบด้วย

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
ยอดยกมาต้นงวด		
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด	(34,124,271.09)	(397,972,636.24)
ยอดคงเหลือปลายงวด	358,849,095.22	363,848,365.15
	324,724,824.13	(34,124,271.09)

15. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นปีเป็นไปตามกฎกระทรวง ว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ พ.ศ. 2550 ที่กำหนดให้สหกรณ์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินรับฝากทั้งหมด

เงินสด	33,338.08
เงินฝากธนาคารและเงินฝากชุมชนสหกรณ์	472,174,344.21
	472,207,682.29
ส่วนเฉลี่ยของยอดเงินฝากในทุกวันสิ้นเดือน	11,953,588,000.29
คิดเป็นร้อยละ 3.95 ของเงินรับฝาก	

ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568

	ปี 2568		ปี 2567	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	101,478,152.18	15.58	96,653,664.06	18.21
ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร	1,453,926.88	0.22	1,384,206.94	0.26
ดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์	7,099,999.89	1.09	4,357,260.20	0.82
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	360,826,296.98	55.40	375,847,576.04	70.82
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	180,416,770.73	27.70	52,500,073.70	9.89
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	651,275,146.66	100.00	530,742,780.94	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	329,564,407.96	50.60	310,279,318.83	58.46
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	15,206,491.55	2.33	13,925,958.86	2.62
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	344,770,899.51	52.94	324,205,277.69	61.09
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	306,504,247.15	47.06	206,537,503.25	38.91
บวก รายได้อื่น				
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	8,000.00	0.00	11,000.00	0.00
ค่าธรรมเนียมการถอนเงินรับฝาก	0.00	0.00	1,609,884.92	0.30
ดอกเบี้ยรับเงินกู้ยืมกองทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่	0.00	0.00	2,751.89	0.00
รายได้อื่น	11,390.04	0.00	0.00	0.00
รวมรายได้อื่น	19,390.04	0.00	1,623,636.81	0.30
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือนและค่าจ้าง	2,168,576.00	0.33	1,772,997.40	0.33
เงินประจำตำแหน่ง	108,000.00	0.02	98,000.00	0.02
ค่าล่วงเวลา	38,829.50	0.01	34,730.50	0.01
เงินบำเหน็จเจ้าหน้าที่	286,596.85	0.04	192,384.15	0.04
เงินชดเชยเจ้าหน้าที่	120,627.90	0.02	199,661.10	0.04
เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	56,250.00	0.01	45,000.00	0.01
เงินสมทบกองทุนทดแทน	1,893.00	0.00	900.00	0.00

ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568

	ปี 2568		ปี 2567	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์				
ค่าเช่าสำนักงาน	0.00	0.00	924,198.05	0.17
ค่าเสื่อมราคา	1,462,646.11	0.22	263,305.99	0.05
ค่าตัดจำหน่าย - โปรแกรมระบบงานสหกรณ์	748,190.00	0.11	748,190.00	0.14
ค่าบริการบำรุงรักษาระบบงาน	121,980.00	0.02	115,560.00	0.02
ค่าซ่อมแซมทรัพย์สิน	52,079.94	0.01	11,255.54	0.00
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	120,000.00	0.02	120,000.00	0.02
ค่าตอบแทนที่ปรึกษา	0.00	0.00	220,000.00	0.04
ค่าตรวจสอบบัญชี	120,000.00	0.02	110,000.00	0.02
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	563,840.00	0.09	378,339.00	0.07
ค่าเบี้ยประชุม	329,000.00	0.05	291,500.00	0.05
ค่าเครื่องเขียนและแบบพิมพ์	92,772.90	0.01	83,522.16	0.02
ค่าไปรษณีย์	36,712.00	0.01	31,684.00	0.01
ค่าไฟฟ้าและค่าน้ำประปา	67,389.30	0.01	1,261.34	0.00
ค่าโทรศัพท์	22,484.57	0.00	3,494.12	0.00
ค่าทำความสะอาด	207,600.00	0.03	10,165.00	0.00
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	32,166.00	0.00	31,105.96	0.01
ค่าตรวจติดตามคุณภาพระบบงาน	129,780.00	0.02	32,100.00	0.01
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่	293,328.35	0.05	241,741.00	0.05
ค่ารับรอง	227,080.70	0.03	243,397.93	0.05
ค่าประชาสัมพันธ์	6,687.50	0.00	2,910.40	0.00
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	72,616.61	0.01	162,894.39	0.03
ขาดทุนจากการด้อยค่าหุ้นกู้การบินไทย	0.00	0.00	15,000,000.00	2.83
ค่าเบี้ยประกันอัคคีภัย	16,318.57	0.00	0.00	0.00
ค่าเช่าระบบสัญญาณเตือนภัย	51,585.98	0.01	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายในการอบรมสัมมนา	159,593.95	0.02	49,342.00	0.01
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	7,714,625.73	1.18	21,419,640.03	4.04
กำไรสุทธิ	298,809,011.46	45.88	186,741,500.03	35.18

ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568

	<u>ปี 2568</u>	<u>ปี 2567</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	298,809,011.46	186,741,500.03
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไร (ขาดทุน) สุทธิเป็นเงินสดสุทธิ จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคา	1,462,646.11	263,305.99
ค่าตัดจำหน่าย-โปรแกรมระบบงานสหกรณ์	748,190.00	748,190.00
เงินบำเหน็จเจ้าหน้าที่	286,596.85	192,384.15
เงินชดเชยเจ้าหน้าที่	120,627.90	199,661.10
ขาดทุนจากการด้อยค่าหุ้นกู้	226,152,347.60	0.00
ขาดทุนจากการด้อยค่าหุ้นกู้การบินไทย	2,500,000.00	15,000,000.00
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	585,001,442.82	0.00
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	0.00	(52,500,073.70)
ตัดจำหน่ายส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้	0.00	351,374.12
ดอกเบี้ยรับ	0.00	3,294,547.80
ค่าเช่าสำนักงานจ่ายล่วงหน้า	0.00	69,827.13
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	85,083.61	0.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	(6,645,796.67)	(275,239.24)
ผลตอบแทนจากการลงทุนค้างรับ	(286,910,564.56)	(63,840,179.85)
ดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาลค้างรับ	(104,293,103.27)	0.00
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	(2,567,671.23)	(213,972.60)
ดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงินค้างจ่าย	2,426,986.29	96,986.31
ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ค้างจ่าย	1,347.28	3,743.99
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำค้างจ่าย	<u>1,137,422,349.10</u>	<u>100,544,559.52</u>
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,854,599,493.29	190,676,614.75

ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้แก่สมาชิก	(152,000,000.00)	(131,900,000.00)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้แก่สมาชิก	146,680,000.00	111,290,000.00
เงินสดจ่ายเงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น	(1,570,000,000.00)	(1,797,000,000.00)
เงินสดรับเงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น	1,789,661,000.00	1,552,296,100.00
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	6,426,733.81	500,377.16
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	90,249,184.69	0.00
เงินสดรับผลตอบแทนจากเงินลงทุนจ่ายล่วงหน้า	0.00	(1,928,220.00)
เงินสดรับจากผลตอบแทนเงินลงทุนค้างรับ	275,279,764.88	71,113,181.96
เงินสดรับเงินมัดจำสัญญา	157,670.20	0.00
เงินสดจ่ายเงินมัดจำสัญญา	0.00	(40,450.20)
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดรับ(จ่าย) ภาษีหัก ณ ที่จ่าย	0.00	141,078.57
เงินสดรับ(จ่าย)เงินประกันผลงาน	(9,045.00)	9,045.00
เงินสดรับล่วงหน้า	1,000,000.00	0.00
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ค้างจ่าย	(3,743.99)	(6,911.16)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากประจำค้างจ่าย	(98,171,111.45)	(103,146,711.30)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะสั้นค้างจ่าย	(960,933,716.23)	(87,123.29)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงินค้างจ่าย	(2,425,342.46)	0.00
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(224,159.68)	0.00
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	1,380,286,728.06	(108,083,018.51)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อพันธบัตร, หุ้นกู้และหุ้นสามัญ	(24,534,932,857.19)	(3,228,704,228.26)
เงินสดรับจากการจำหน่ายพันธบัตร, หุ้นกู้และหุ้นสามัญ	22,249,364,562.71	3,841,114,902.39
เงินสดจ่ายจากการลงทุนกองทุนรวม	(813,653,790.42)	0.00
เงินสดรับจากการลงทุนกองทุนรวม	0.00	1,485,435.00
เงินสดจ่ายค่าระบบงานและโปรแกรม	0.00	(181,900.00)
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(220,880.00)	(10,837,335.43)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(3,099,442,964.90)	602,876,873.70

ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝากจากสมาชิก	(10,180,354,346.30)	(6,654,839,351.52)
เงินสดรับจากเงินรับฝากจากสมาชิก	11,505,965,673.27	6,104,263,680.22
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝากจากสหกรณ์อื่น	(5,600,000,000.00)	(95,000,000.00)
เงินสดรับจากเงินรับฝากจากสหกรณ์อื่น	5,500,000,000.00	99,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืมระยะสั้น	0.00	(5,950,000,000.00)
เงินสดรับจากการกู้ยืมระยะสั้น	0.00	6,150,000,000.00
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	425,000,000.00	263,000,000.00
เงินสดจ่ายทุนเรือนหุ้น	(1,000,000.00)	(1,000,000.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณะประโยชน์	(20,000.00)	0.00
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสดจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(2,542,065.00)	(2,159,750.00)
เงินสดรับทุนเพื่อการศึกษาอบรม	5,300.00	0.00
เงินสดจ่ายทุนเพื่อการศึกษาอบรม	(520,078.95)	(280,761.00)
เงินสดรับทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่	309,815.16	139,830.77
เงินสดจ่ายสวัสดิการเจ้าหน้าที่	(517,694.00)	(229,040.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(124,548,970.79)	(105,417,643.84)
เงินสดจ่ายเฉลี่ยคืน	(23,751.01)	(2,713.44)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	1,521,723,882.38	(192,555,748.81)
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(197,432,354.46)	302,238,106.38
เงินสด ณ วันต้นปี	554,216,379.27	251,978,272.89
เงินสด ณ วันสิ้นปี	356,784,024.81	554,216,379.27