

สอสมธ. กั



สทกรณออมทรพ์ยมหาวิทยาลัยชรรมศาสตร จํกัถ

จํกัถ

50 ปี  
สทกรณออมทรพ์ยมหาวิทยาลัยชรรมศาสตร จํกัถ

สทกรณออมทรพ์ยมหาวิทยาลัยชรรมศาสตร จํกัถ

งบการเงนทึ่ผ่านการร้บรอง  
จากผู้สอบบัญชี เรียบร้อยแล้ว  
(วาระที่ 6)

รายงานประจำปี 2565

สทกรณออมทรพ์ยมหาวิทยาลัยชรรมศาสตร จํกัถ

# สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด

THAMMASAT UNIVERSITY SAVINGS AND CREDIT CO-OPERATIVE LIMITED

2 ถนนพระจันทร์ แขวงพระบรมมหาราชวัง เขตพระนคร กรุงเทพฯ 10200 โทร. 0-2224-1343, 0-2226-1877 โทรสาร 0-2225-9487

2 PHRACHAN ROAD, BANGKOK 10200 TEL. 0-2224-1343, 0-2226-1877 FAX 0-2225-9487

ที่ สอมธ.231/2566

## หนังสือรับรองของสหกรณ์

วันที่ 17 มีนาคม 2566

เรียน นางสาวกมลทิพย์ สุทธิพิณิชธรรม (ผู้สอบบัญชี)

หนังสือรับรองฉบับนี้ให้ไว้เพื่อประโยชน์ของท่านในการตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เพื่อแสดงความเห็นว่างบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดหรือไม่

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดให้มีการจัดการที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้การดำเนินการของสหกรณ์เป็นไปตามกฎหมายสหกรณ์ ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

ข้าพเจ้าขอรับรองรายละเอียดเกี่ยวกับงบการเงินที่ท่านตรวจสอบตามที่ข้าพเจ้าทราบและคิดว่าควรจะเป็นดังต่อไปนี้

### 1. งบการเงิน

1.1 ตามข้อตกลงในการรับงานตรวจสอบที่มีต่อกัน ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำงบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

1.2 งบการเงินไม่มีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งรวมถึงการละเว้นการแสดงผลการและข้อมูลต่าง ๆ

1.3 ขอสมมติที่สำคัญที่สหกรณ์ใช้ในการประมาณการทางบัญชีมีความสมเหตุสมผล

1.4 รายการหรือข้อมูลดังต่อไปนี้มีการบันทึกหรือเปิดเผยไว้อย่างเพียงพอและเหมาะสมในงบการเงิน

1.4.1 รายการธุรกิจที่มีกับสาขาของสหกรณ์หรือนุคคลอื่น

1.4.2 ข้อตกลงกับสถาบันการเงินเกี่ยวกับภาระผูกพันเงินฝาก หรือข้อจำกัดการใช้เงินกู้

1.4.3 สินทรัพย์ที่ใช่เป็นหลักประกัน

สร้างชีวิต สร้างหลักฐาน ด้วยบริการ สอมธ.

www.savings.tu.ac.th E-mail: savings@tu.ac.th

1.5 เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงินที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนดให้ปรับปรุงหรือเปิดเผยได้ปรับปรุงหรือเปิดเผยแล้ว

1.6 ผลของการไม่แก้ไขข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงไม่มีสาระสำคัญ ข้อสังเกต ทั้งต่อเฉพาะรายการหรือโดยรวมต่องบการเงิน ยกเว้นรายการของข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงที่ไม่ได้ดำเนินการแก้ไข โดยได้อธิบายในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 10 เกี่ยวกับกรณีการจัดประเภทเงินรับฝากของสหกรณ์ กรณีหน่วยงานภายในของสหกรณ์ โดยสาเหตุที่ไม่ได้ดำเนินการแก้ไขเป็นไปตามข้อ 2.10

1.7 ไม่มีรายการผิดปกติที่เกี่ยวข้องกับการกระทำของคณะกรรมการดำเนินการหรือเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ผู้ซึ่งมีหน้าที่สำคัญเกี่ยวกับระบบบัญชีและระบบการควบคุมภายใน หรือรายการผิดปกติที่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการ

1.8 สหกรณ์มีกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ทั้งหมดอย่างถูกต้องตามกฎหมายและไม่มีภาระผูกพันหรือข้อผูกมัดใด ๆ ในสินทรัพย์ของสหกรณ์ เว้นแต่ที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

1.9 สหกรณ์ได้บันทึกหรือเปิดเผยรายการหนี้สินทั้งหมดของสหกรณ์ ทั้งที่เกิดขึ้นแล้ว และอาจเกิดขึ้นในภายหน้าไว้อย่างเหมาะสม รวมทั้งได้มีการเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับหลักประกันทั้งหมดที่สหกรณ์ให้แก่บุคคลที่สาม นอกจากนี้สหกรณ์ไม่มีคดีฟ้องร้องอื่นและไม่มีคดีที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

1.10 นอกจากเรื่องที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว ไม่มีเหตุการณ์ใดเกิดขึ้นหรือไม่ปรากฏข้อเท็จจริงใดที่มีผลกระทบต่องบการเงินอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งต้องนำมาปรับปรุงงบการเงิน หรือเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินอีก

## 2. การให้ข้อมูล

ข้าพเจ้าได้จัดเอกสารหลักฐานและข้อมูลดังต่อไปนี้ให้ท่านตรวจสอบครบถ้วนแล้ว คือ

2.1 บันทึกรายการทุกรายการในบัญชี เอกสารหลักฐานประกอบรายการบัญชี และข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งหมด

2.2 รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการและรายงานการประชุมใหญ่

2.3 ข้อมูลอื่นที่ท่านขอจากข้าพเจ้าเพื่อวัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

2.4 เข้าถึงบุคคลในสหกรณ์ที่ท่านระบุว่าจำเป็นในการได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีอย่างไม่จำกัด

2.5 สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมดซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน นอกจากนี้สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานที่กำกับดูแล ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน

2.6 สหกรณ์ได้เปิดเผยข้อมูลทั้งหมดที่เป็นผลจากการประเมินความเสี่ยงเรื่องการทุจริตที่มีผลต่อการแสดงงบการเงินที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ

2.7 สหกรณ์ได้เปิดเผยข้อมูลทุกอย่าง ซึ่งเกี่ยวข้องกับการทุจริตหรือสงสัยว่าจะทุจริตที่สหกรณ์ทราบ และที่มีผลกระทบต่อสหกรณ์ โดยเกี่ยวข้องกัคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ เจ้าหน้าที่สหกรณ์ที่มีบทบาทสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายใน หรือบุคคลอื่น ซึ่งการทุจริตมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน

2.8 สหกรณ์ไม่ได้รับหนังสือแจ้งจากหน่วยราชการอันมีผลต่องบการเงิน เพราะมิได้ปฏิบัติตามกฎหมายหรือข้อบังคับซึ่งรวมถึงการถูกเรียกชดเชย หรือถูกประเมินภาษีอากร หรือมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าซึ่งควรจะได้นำมาพิจารณาเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน หรือใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการตั้งสำรองค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้น ยกเว้นกรณีที่สหกรณ์ได้รับแจ้งจากนายทะเบียนสหกรณ์เกี่ยวกับการรับฝากเงินจากสมาชิกที่ไม่มีเลขทะเบียน ซึ่งสหกรณ์อยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขการรับฝากเงินดังกล่าว และสหกรณ์ได้ดำเนินการประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีออกแทน และเงินเพิ่มตามที่ควรจะเป็นไว้เรียบร้อยแล้วตามที่ระบุในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 16 ใดๆก็ตามจำนวนเงินประมาณการหนี้สินดังกล่าว อยู่ระหว่างหารือกับหน่วยงานจัดเก็บภาษีที่เกี่ยวข้อง ตามหนังสือที่ สอชมธ. 195/2566 ลงวันที่ 8 มีนาคม 2566

2.9 สหกรณ์ได้รับแจ้งจากนายทะเบียนสหกรณ์ให้ดำเนินการตรวจสอบการให้เงินกู้พิเศษของสมาชิกทุกรายที่ให้อสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นหลักประกันหนี้และใช้หนังสือรับรองราคาประเมินทางราชการ ซึ่งสหกรณ์ได้ดำเนินการตรวจสอบหลักประกันแล้วเป็นส่วนใหญ่ ส่วนที่เหลือรอการยืนยันราคาประเมินจากสำนักงานที่ดิน ใดๆก็ตามสหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอีกส่วนหนึ่งเพิ่มเติมตามหลักความระมัดระวังตามที่ระบุในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4

2.10 สหกรณ์ได้รับแจ้งจากนายทะเบียนสหกรณ์ให้ดำเนินการตรวจสอบสมาชิกสมทบและการรับฝากเงินจากสมาชิกสมทบ ซึ่งสหกรณ์ได้ดำเนินการแล้วในส่วนของสมาชิกสมทบที่เป็นบุคคล ในขณะที่สมาชิกที่เป็นหน่วยงานภายในของมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ อยู่ระหว่างดำเนินการอุทธรณ์คำสั่งของนายทะเบียนสหกรณ์ที่ กษ 1109/526 ลงวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2566 ต่อไป ตามที่ระบุในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 10

ขอแสดงความนับถือ



(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ นพ.ฉัตรชัย มิ่งมาลัยรักษ์)

ประธานกรรมการ



(นางบุศริน ช่างอยู่)

ผู้จัดการ

## รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด

### ความเห็นอย่างมีเงื่อนไข

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

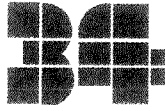
ข้าพเจ้าเห็นว่ายกเว้นผลกระทบของเรื่องที่กำลังกล่าวไว้ในวรรคเกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข

#### การแสดงผลข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ

ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 10 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สหกรณ์ฯ เคยมีเงินรับฝากจากสมาชิกสมทบจำนวนหนึ่ง ซึ่งต่อมาเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2566 นายทะเบียนสหกรณ์ฯ ได้มีหนังสือเลขที่ กษ 1109/526 เรื่อง การดำเนินการและการขอขยายระยะเวลาแก้ไขข้อบกพร่อง ตามคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ฯ (สสพ.1) 23/2565 สั่ง ณ วันที่ 13 กันยายน 2565 ถึงสหกรณ์ฯ เพื่อแจ้งหลักเกณฑ์ในการพิจารณาสถานะของสมาชิกสมทบของสหกรณ์ฯ และขยายระยะเวลาดำเนินการให้แก่สหกรณ์ฯ โดยสหกรณ์ฯ ได้ดำเนินการทบทวนสถานะของสมาชิก และการรับฝากเงินจากสมาชิกสมทบ และได้จัดประเภทเงินรับฝากจากสมาชิกบางส่วนไปยังหนี้สินหมุนเวียนอื่นภายใต้หัวข้อเงินรับฝากรอส่งคืนตามหนังสือฉบับดังกล่าวแล้วจำนวน 4,883,622,337.87 บาท ตามที่ระบุในวรรคข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น 3. อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ฯ ยังมีได้จัดประเภทเงินรับฝากจากหน่วยงานภายในของสหกรณ์ฯ จำนวนรวม 4,958,085,904.16 บาท ให้เป็นไปตามหนังสือดังกล่าวข้อ 2.1 ซึ่งสหกรณ์ฯ ไม่เห็นด้วยกับคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ฯ และจะดำเนินการอุทธรณ์คำสั่งนายทะเบียนต่อไป ตามมติคณะกรรมการ ชุดที่ 51 ครั้งที่ 7/2566 เมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2566 ส่งผลให้งบการเงินของสหกรณ์ฯ อาจมีการจัดประเภทหนี้สินของสหกรณ์ฯ ไม่ถูกต้อง นอกจากนี้สหกรณ์ฯ ยังมีได้เปิดเผยให้ครบถ้วนว่าเงินรับฝากจากหน่วยงานภายในดังกล่าวไม่เป็นไปตามระเบียบหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการรับสมาชิกสมทบของสหกรณ์ฯ อย่างไร

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์ฯ และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขของข้าพเจ้า



## เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้า ในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงิน โดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

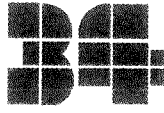
1. ตามที่แสดงในงบกำไรขาดทุน สหกรณ์ฯ มีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมในปี 2565 จำนวนเงิน 407,904,083.80 บาท คิดเป็นร้อยละ 31.21 ของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจาก รายได้ดังกล่าวมีจำนวนเงินที่เป็นสาระสำคัญและเกิดจากสัญญาเงินให้กู้ยืมแต่ละประเภทซึ่งมีเงื่อนไขการคำนวณดอกเบี้ย ในอัตราที่แตกต่างกัน นอกจากนี้การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมการประมวลผลด้วยระบบคอมพิวเตอร์และจะหยุดการ คิดดอกเบี้ยในกรณีที่ถูกหนี้ชำระหนี้ไม่ตรงตามกำหนดเวลา

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการประเมินและสุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้ รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมและระบบการควบคุมภายในด้านสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินให้กู้ยืมว่ามีกรับรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญาและสอดคล้องกับ นโยบายการบัญชีที่สหกรณ์ใช้และตามที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด รวมทั้งข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์ เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญ

2. ตามที่แสดงในงบกำไรขาดทุน สหกรณ์ฯ มีรายได้ผลตอบแทนจากเงินลงทุนในปี 2565 จำนวนเงิน 781,422,696.07 บาท คิดเป็นร้อยละ 59.79 ของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการ ตรวจสอบ เนื่องจากรายได้ดังกล่าวมีจำนวนเงินที่เป็นสาระสำคัญและเกิดจากเงินลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ แต่ละประเภทซึ่งมีเงื่อนไขการรับรู้ผลตอบแทนในอัตราที่แตกต่างกัน รวมถึงมีผลตอบแทนที่เกิดจากการซื้อ จำหน่าย และ ปล่อยเงินลงทุนในระหว่างปี นอกจากนี้การรับรู้รายได้ผลตอบแทนจากเงินลงทุนต้องใช้การรับรู้โดยใช้เกณฑ์คงค้าง ซึ่งอาจต้องใช้การประมาณการที่มีสาระสำคัญ

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการประเมินและสุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้ รายได้ผลตอบแทนจากเงินลงทุน นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มตรวจสอบผลตอบแทนที่ได้รับหรือค้างรับจากเงินลงทุนใน ตราสารทุนและตราสารหนี้กับอัตราผลตอบแทนที่ระบุในตราสาร จำนวนเงินที่ได้รับจริง และผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้น จากการจำหน่าย หรือ ปล่อยเงินลงทุนในระหว่างปี ว่ามีความถูกต้องตรงกัน และสอดคล้องกับนโยบายการบัญชีที่ สหกรณ์ใช้และตามที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด รวมทั้งข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญ

3. ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สหกรณ์ฯ มีเงินลงทุนจำนวนเงิน 25,402,898,510.88 บาท (คิดเป็นร้อยละ 61.90 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น) ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากเงินลงทุน ดังกล่าวเป็นจำนวนเงินมาก และอาจมีความเสี่ยงที่สหกรณ์จะปฏิบัติไม่เป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และ ฉบับที่ 3 พ.ศ. 2562 มาตรา 62 ประกาศคณะกรรมการพัฒนาสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือการลงทุนอย่าง อื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2563 และมติที่ประชุมใหญ่ของสหกรณ์ กำหนดให้การลงทุนนอกเหนือจากที่กฎหมายกำหนดต้องขอ ความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์



ข้าพเจ้าได้สอบทานขั้นตอนการปฏิบัติและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุน สอบทานการลงทุนของ สหกรณ์เป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และฉบับที่ 3 พ.ศ. 2562 สอบทานการอนุมัติเงินลงทุนจากมติที่ ประชุมคณะกรรมการ ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการอนุมัติเอกสารสิทธิ์ของเงินลงทุน หรือส่งหนังสือยืนยันยอดเงินลงทุน ซึ่งเก็บรักษาโดยบุคคลที่สาม รวมทั้งตรวจสอบหลักฐานการตีราคาทุนหรือราคาทุนตัดจำหน่าย และมูลค่ายุติธรรมของ เงินลงทุน ณ วันสิ้นปีบัญชี สอบทานการแสดงผลค่าของเงินลงทุนรวมถึงค่าเพื่อผลขาดทุนจากการลดลงของมูลค่าเงิน ลงทุน และการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินว่าเป็นไปตามนโยบายการบัญชีของสหกรณ์ และสอดคล้อง กับระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ รวมถึงมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องหรือไม่

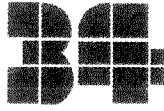
4. ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สหกรณ์ฯ มีเงินให้กู้ยืม จำนวนเงิน 12,539,121,747.14 บาท โดยมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวนเงิน 25,032,214.68 บาท เงินให้กู้ยืม - สุทธิ เป็นจำนวนเงิน 12,514,089,532.46 บาท (คิดเป็นร้อยละ 30.50 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น) ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากการ ประเมินการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต้องเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดและการประมาณการต้องอาศัย ดุลยพินิจ โดยเฉพาะในเรื่องการตั้งหนี้และการรับชำระหนี้ประกอบกับจำนวนเงินมีสาระสำคัญ

ข้าพเจ้าได้สอบทานการชำระหนี้บัญชีย่อยลูกหนี้เงินให้กู้และลูกหนี้ระยะสั้นเปรียบเทียบกับรายละเอียดการตั้งค่า เผื่อนี้สงสัยจะสูญ สอบทานการประมาณการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญว่ามีความเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามระเบียบ นายทะเบียนสหกรณ์ โดยข้าพเจ้าปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ ทั้งนี้ ตัวอย่างที่เลือกรวมถึงเงินให้กู้ยืมรายใหญ่ เงินให้กู้ยืมที่มี การปรับโครงสร้างหนี้และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ (หากมี)

#### ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

1. ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 สหกรณ์ฯ มีเงินลงทุนบางส่วนที่อาจไม่เป็นไปตามกฎหมาย ดังนั้น สหกรณ์ฯ จึงอยู่ระหว่างจำหน่ายเงินลงทุนที่ไม่เป็นไปตามกฎหมายดังกล่าว ทั้งนี้ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมี เงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

2. ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 สหกรณ์ฯ ทขอขรับรู้ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ลูกหนี้เงินให้ กู้ยืมในปี 2563 ถึง 2565 ซึ่งเป็นไปตามประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่องการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 ลงวันที่ 12 มกราคม พ.ศ. 2564 รวมถึงสหกรณ์ฯ ได้ทบทวนการตั้งค่าเผื่อลูกหนี้ที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายจำนวน 205 สัญญา ซึ่งได้รับการแจ้งจาก หน่วยงานกำกับดูแลตามหนังสือที่ กษ 1109.5/463 ลงวันที่ 7 กันยายน 2565 แล้ว นอกจากนี้ สหกรณ์ฯ อยู่ระหว่างดำเนินการ ตามหนังสือที่ (สสพ.1) 4/2566 เรื่อง ให้คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัดแก้ไข ข้อบกพร่องตามวิธีการและระยะเวลาที่กำหนด ทั้งนี้ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีดังกล่าวแต่อย่างใด



นอกจากนี้ สหกรณ์ฯ มีลูกหนี้ซึ่งอาจมีปัญหาจากหลักทรัพย์ค้ำประกันจำนวนหนึ่ง ต่อมาเมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2566 นายทะเบียนสหกรณ์ฯ ได้มีหนังสือที่ (สสพ.1) 4/2566 เรื่อง ให้คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด แก้ไขข้อบกพร่องตามวิธีการและระยะเวลาที่กำหนด ทั้งนี้ หนังสือฉบับดังกล่าว ข้อ (6) ได้กำหนดให้สหกรณ์ฯ ตรวจสอบการให้เงินกู้พิเศษของสมาชิกทุกรายที่ใช้ชำระหนี้ค้ำประกันเป็นหลักทรัพย์จำนวนหนึ่งและใช้หนังสือรับรองราคาประเมินจากราชการเป็นส่วนหนึ่งของเอกสารประกอบการขอกู้ ซึ่งสหกรณ์ฯ ได้ดำเนินการตามหนังสือฉบับดังกล่าว และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ที่กลุ่มดังกล่าว จำนวนรวมทั้งสิ้น 8,913,631.50 บาท เพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นและเพื่อให้เป็นไปตามหลักความระมัดระวัง ตามมติของคณะกรรมการ ชุดที่ 51 ครั้งที่ 9/2566 เมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2566 ทั้งนี้ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีดังกล่าวแต่อย่างใด

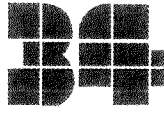
3. ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 10 และ 11 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สหกรณ์ฯ เคยมีเงินรับฝากจากสมาชิกที่ไม่ใช่สัญชาติไทยแต่มีเลขสมาชิกถูกต้อง จำนวน 10,910,310.93 บาท นอกจากนี้สหกรณ์ฯ เคยมีเงินรับฝากจากบุคคลที่ไม่มีเลขสมาชิก จำนวน 4,872,712,026.94 บาท ซึ่งสหกรณ์ฯ ได้จัดประเภทเงินรับฝากดังกล่าวเป็นเงินรับฝากรอส่งคืนและแสดงรวมอยู่ในหนี้สินหมุนเวียนอื่นแล้วจำนวนรวม 4,883,622,337.87 บาท ตามมติคณะกรรมการ และคำสั่งหรือหนังสือจากนายทะเบียนที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

4. ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 11 ยอดคงเหลือบัญชีทุนเรือนหุ้นรอจ่ายคืนส่วนหนึ่ง จำนวนเงิน 55,186,700.00 บาท เป็นทุนเรือนหุ้นของอดีตสมาชิกที่มีได้มีสัญชาติไทย ซึ่งสหกรณ์ฯ ได้มีประกาศให้พ้นจากความเป็นสมาชิกของสหกรณ์ฯ แล้ว และอยู่ระหว่างรอจ่ายคืนมูลค่าหุ้นให้แก่กลุ่มบุคคลดังกล่าว ซึ่งเป็นไปตามมติคณะกรรมการ ชุดที่ 51/2565 ครั้งที่ 10/2565 เมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2565 ทั้งนี้ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

5. ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 16 สหกรณ์ฯ ประมวลการหนี้สินที่เกิดจากภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย และเงินเพิ่มที่ต้องนำส่งกรมสรรพากรสำหรับเงินได้ประเภทดอกเบี้ยรับจากบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ไว้แล้วจำนวนรวม 15,507,108.96 บาท ประกอบด้วยส่วนของบุคคลธรรมดา จำนวน 5,169,036.32 บาท และส่วนของนิติบุคคล จำนวน 10,338,072.64 บาท ซึ่งเป็นไปตามมติคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 51/2565 ครั้งที่ 9/2566 เมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2566 อย่างไรก็ตามสหกรณ์ฯ ได้ส่งหนังสือที่ สอสมธ. 195/2566 ลงวันที่ 8 มีนาคม 2566 เรื่อง ขอรื้อเกี่ยวกับการหักภาษีดอกเบี้ยประเภทเงินฝากออมทรัพย์ที่ได้รับจากสหกรณ์ฯ ไปยังกรมสรรพากรแล้ว แต่ยังไม่ได้รับการตอบกลับ ดังนั้น มูลค่าความเสียหายที่เกิดกับสหกรณ์ฯ ยังคงมีความไม่แน่นอนอย่างมากและขึ้นอยู่กับผลของหนังสือตอบกลับข้อหารือจากกรมสรรพากร อย่างไรก็ตามสหกรณ์ฯ คาดว่าจะไม่มีผลเสียหายมากไปกว่าจำนวนที่ได้ประมาณการและรับรู้ไว้ในงบการเงินแล้วอย่างมีสาระสำคัญ ทั้งนี้ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

6. ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 17 สหกรณ์ฯ อยู่ระหว่างดำเนินคดีกับอดีตกรรมการและอดีตสมาชิกที่ปลอมแปลงเอกสารเพื่อนำมาใช้ในการขอกู้เงินกับสหกรณ์ฯ รวมถึงอยู่ระหว่างดำเนินการตรวจสอบเพิ่มเติม ซึ่งผลของการดำเนินการยังมีความไม่แน่นอนอยู่มาก อย่างไรก็ตามสหกรณ์ฯ ได้ตั้งค่าเผื่อความเสียหายที่อาจเกิดจากมูลค่าหลักทรัพย์ที่นำมาใช้ในการให้สินเชื่อดังกล่าวบางส่วนแล้ว ตามที่กล่าวในหมายเหตุ 4 ทั้งนี้ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีที่เกี่ยวข้องกับการฟ้องร้องดำเนินคดีนี้แต่อย่างใด





## เรื่องอื่น

งบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2565

### ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

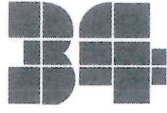
ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องการเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์



- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กิจการต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยกที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชี และการนำเสนอรายงานฉบับนี้

(นางสาวกมลทิพย์ สุทธิพิณิจธรรม)

ผู้สอบบัญชี

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

|  |          | ปี 2565                         | ปี 2564                         |
|--|----------|---------------------------------|---------------------------------|
|  | หมายเหตุ | บาท                             | บาท                             |
| <b>สินทรัพย์</b>                                 |          |                                 |                                 |
| <b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>                        |          |                                 |                                 |
| เงินสดและเงินฝากธนาคาร                           | 2        | 1,866,248,939.67                | 364,102,801.74                  |
| เงินฝากขุมนุมนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด |          | 1,000,000,000.00                | 3,000,000,000.00                |
| เงินลงทุนระยะสั้น - สุทธิ                        | 3        | 3,502,835,140.07                | 1,599,215,315.58                |
| เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ                    | 4        | 2,774,394,644.00                | 2,212,257,440.76                |
| ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ                         | 5        | 5,837,495.88                    | 4,440,489.14                    |
| สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น - สุทธิ                   | 6        | 233,882,709.80                  | 176,722,410.25                  |
| รวมสินทรัพย์หมุนเวียน                            |          | <u>9,383,198,929.42</u>         | <u>7,356,738,457.47</u>         |
| <b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>                     |          |                                 |                                 |
| เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ                         | 3        | 21,900,063,370.81               | 19,703,241,220.49               |
| เงินให้กู้ยืมระยะยาว                             | 4        | 9,739,694,888.46                | 7,587,626,945.32                |
| อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ                          | 7        | 2,934,749.76                    | 2,405,247.02                    |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ                      | 8        | 6,719,685.26                    | 4,805,632.90                    |
| ค่าปรับปรุงสำนักงานรอยตัดจ่าย - สุทธิ            |          | 0.00                            | 149,340.00                      |
| รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน                         |          | <u>31,649,412,694.29</u>        | <u>27,298,228,385.73</u>        |
| รวมสินทรัพย์                                     |          | <u><u>41,032,611,623.71</u></u> | <u><u>34,654,966,843.20</u></u> |

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

|  |          | ปี 2565                  | ปี 2564                  |
|--|----------|--------------------------|--------------------------|
|  | หมายเหตุ | บาท                      | บาท                      |
| <b>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>                |          |                          |                          |
| <b>หนี้สินหมุนเวียน</b>                      |          |                          |                          |
| เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น | 9        | 9,305,000,000.00         | 3,085,000,000.00         |
| เงินรับฝาก                                   | 10       | 17,703,007,150.18        | 22,184,763,385.06        |
| หนี้สินหมุนเวียนอื่น                         | 11       | 5,106,621,844.51         | 134,640,771.12           |
| รวมหนี้สินหมุนเวียน                          |          | <b>32,114,628,994.69</b> | <b>25,404,404,156.18</b> |
| <b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>                   |          |                          |                          |
| หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น                      | 12       | 189,454,720.18           | 208,611,212.18           |
| รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน                       |          | <b>189,454,720.18</b>    | <b>208,611,212.18</b>    |
| รวมหนี้สิน                                   |          | <b>32,304,083,714.87</b> | <b>25,613,015,368.36</b> |
| <b>ทุนของสหกรณ์</b>                          |          |                          |                          |
| ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)        |          |                          |                          |
| หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว                    |          | 6,887,544,960.00         | 6,569,396,030.00         |
| ทุนสำรอง                                     |          | 1,678,951,079.68         | 1,610,409,268.16         |
| ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ         | 13       | 107,654,093.39           | 157,561,012.72           |
| กำไรจาก (ขาดทุน) เงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น  | 3 และ 14 | (353,069,393.51)         | 362,248,734.31           |
| กำไรสุทธิประจำปี                             |          | 407,447,169.28           | 342,336,429.65           |
| รวมทุนของสหกรณ์                              |          | <b>8,728,527,908.84</b>  | <b>9,041,951,474.84</b>  |
| รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์                    |          | <b>41,032,611,623.71</b> | <b>34,654,966,843.20</b> |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ลงชื่อ)



(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ นพ.ฉัตรชัย มิ่งมาลัยรักษ์)

ประธานกรรมการ

(ลงชื่อ)



(นางสาวจรรยา สุขพินิจ)

กรรมการและเลขานุการ

วันที่ 17 มีนาคม 2566

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

|  | ปี 2565                 |               | ปี 2564                 |               |
|--|-------------------------|---------------|-------------------------|---------------|
|  | บาท                     | %             | บาท                     | %             |
| <b>รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน</b>                   |                         |               |                         |               |
| ดอกเบี้ยรับเงินให้สมาชิกผู้                                    | 234,459,511.13          | 17.94         | 249,635,985.44          | 22.16         |
| ดอกเบี้ยรับเงินให้สหกรณ์อื่นผู้                                | 171,557,022.80          | 13.13         | 193,698,434.19          | 17.19         |
| ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร                                       | 441,766.66              | 0.03          | 909,241.09              | 0.08          |
| ดอกเบี้ยรับเงินฝากชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์<br>แห่งประเทศไทย จำกัด | 46,952,739.87           | 3.59          | 95,537,671.21           | 8.48          |
| ผลตอบแทนจากการลงทุน  | 781,422,696.07          | 59.79         | 583,734,879.84          | 51.81         |
| กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน                                     | 70,212,843.70           | 5.38          | 0.00                    | 0.00          |
| ดอกเบี้ยรับลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ                                 | 1,887,549.87            | 0.14          | 3,176,460.14            | 0.28          |
| <b>รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน</b>                | <b>1,306,934,130.10</b> | <b>100.00</b> | <b>1,126,692,671.91</b> | <b>100.00</b> |
| <b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน</b>                          |                         |               |                         |               |
| ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก   | 574,889,975.86          | 43.99         | 579,149,238.96          | 51.40         |
| ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น                                 | 93,124,847.27           | 7.13          | 35,005,213.66           | 3.11          |
| ขาดทุนจากการค้ำค่า - หุ้นผู้ บริษัทรการบินไทย จำกัด (มหาชน)    | 118,250,000.00          | 9.05          | 118,250,000.00          | 10.50         |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ตัดจำหน่าย | 1,709,222.24            | 0.12          | 1,709,222.24            | 0.15          |
| <b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน</b>                       | <b>787,974,045.37</b>   | <b>60.29</b>  | <b>734,113,674.86</b>   | <b>65.16</b>  |
| <b>หัก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ</b>                            |                         |               |                         |               |
| หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ที่มีปัญหาจากหลักทรัพย์ค้ำประกัน       | 8,913,631.50            | 0.68          | 0.00                    | 0.00          |
| หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินให้กู้ (เกินความต้องการ)           | 2,020,369.79            | 0.15          | (399,420.14)            | (0.04)        |
| หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ                           | 1,577,828.94            | 0.12          | 556,738.62              | 0.05          |
| หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี                       | 5,494,115.55            | 0.42          | 0.00                    | 0.00          |
| หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา                           | 3,055,488.25            | 0.24          | 0.00                    | 0.00          |
| <b>รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ</b>                             | <b>21,061,434.03</b>    | <b>1.61</b>   | <b>157,318.48</b>       | <b>0.01</b>   |
| <b>รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ</b>           | <b>497,898,650.70</b>   | <b>38.10</b>  | <b>392,421,678.57</b>   | <b>34.83</b>  |
| <b>บวก รายได้อื่น</b>  |                         |               |                         |               |
| ค่าธรรมเนียมแรกเข้า  | 31,800.00               | 0.00          | 34,100.00               | 0.00          |
| รายได้เบ็ดเตล็ด  | 125,730.46              | 0.01          | 117,663.43              | 0.01          |
| <b>รวมรายได้อื่น</b>   | <b>157,530.46</b>       | <b>0.01</b>   | <b>151,763.43</b>       | <b>0.01</b>   |

สภรณ์อ้อมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

|  | ปี 2565       |      | ปี 2564       |      |
|--|---------------|------|---------------|------|
|  | บาท           | %    | บาท           | %    |
| <b>หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</b>              |               |      |               |      |
| <b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่</b>            |               |      |               |      |
| เงินเดือนและค่าจ้าง                              | 24,775,604.00 | 1.90 | 23,795,444.00 | 2.11 |
| เงินเพิ่มช่วยค่าครองชีพ                          | 781,066.00    | 0.06 | 818,000.00    | 0.07 |
| ค่าล่วงเวลา                                      | 553,300.00    | 0.04 | 502,900.00    | 0.04 |
| เงินรางวัลแก่เจ้าหน้าที่                         | 5,057,500.00  | 0.39 | 4,933,975.00  | 0.44 |
| ค่าสวัสดิการ                                     | 1,536,003.00  | 0.12 | 1,451,068.84  | 0.13 |
| เงินสมทบกองทุนประกันสังคมและกองทุนเงินทดแทน      | 244,776.60    | 0.02 | 237,350.00    | 0.02 |
| เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ                     | 2,453,807.53  | 0.19 | 2,442,262.28  | 0.22 |
| เงินชดเชยตามกฎหมายแรงงาน                         | 200,000.00    | 0.02 | 200,000.00    | 0.02 |
| เงินชดเชยความเสี่ยง                              | 200,000.00    | 0.02 | 200,000.00    | 0.02 |
| <b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์</b> |               |      |               |      |
| ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์                     | 1,210,975.76  | 0.09 | 1,493,112.76  | 0.13 |
| ค่าปรับปรุงสำนักงานตัดจ่าย                       | 149,340.00    | 0.01 | 149,340.00    | 0.01 |
| ค่าสิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคารตัดจ่าย             | 0.00          | 0.00 | 193,150.68    | 0.02 |
| ค่าสิทธิการใช้ประโยชน์ในซอฟต์แวร์ตัดจ่าย         | 1,007,352.04  | 0.08 | 534,492.26    | 0.05 |
| ค่าซ่อมแซมบำรุงรักษาทรัพย์สิน                    | 1,285,903.14  | 0.10 | 816,925.02    | 0.07 |
| ค่าเบี้ยประกันภัย                                | 142,307.74    | 0.01 | 148,542.71    | 0.01 |
| <b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก</b>                 |               |      |               |      |
| ค่าของที่ระลึก                                   | 3,415,260.00  | 0.26 | 3,309,104.20  | 0.29 |
| ค่าของที่ระลึกในวาระครบรอบ 50 ปี                 | 9,095,000.00  | 0.70 | 0.00          | 0.00 |
| <b>ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น</b>                   |               |      |               |      |
| ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ                            | 671,400.00    | 0.05 | 591,500.00    | 0.05 |
| ค่าของสมนาคุณ                                    | 356,000.00    | 0.03 | 420,825.00    | 0.04 |
| ค่ารับรอง  | 378,330.00    | 0.03 | 285,470.75    | 0.03 |
| ค่าธรรมเนียมตรวจสอบกิจการและค่าธรรมเนียมสอบบัญชี | 535,000.00    | 0.04 | 355,000.00    | 0.03 |

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

|   | ปี 2565               |              | ปี 2564               |              |
|---|-----------------------|--------------|-----------------------|--------------|
|   | บาท                   | %            | บาท                   | %            |
| <b>หัก</b> ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (ต่อ)               |                       |              |                       |              |
| ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์และวัสดุสำนักงาน                 | 1,517,414.16          | 0.12         | 1,471,347.15          | 0.13         |
| ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะและค่าน้ำมันเชื้อเพลิง               | 412,286.60            | 0.03         | 219,698.17            | 0.02         |
| ค่าลงทะเบียนสัมมนาและฝึกอบรม                            | 74,400.00             | 0.01         | 18,000.00             | 0.00         |
| ค่าใช้จ่ายในการศึกษา                                    | 9,446.00              | 0.00         | 0.00                  | 0.00         |
| ค่าโครงการเผยแพร่วิชาการ                                | 1,983,653.60          | 0.15         | 492,532.50            | 0.04         |
| ค่าโครงการสมาชิกสัมพันธ์                                | 672,378.34            | 0.05         | 380,214.08            | 0.03         |
| ค่าใช้จ่ายดำเนินคดี                                     | 528,262.59            | 0.04         | 1,500.00              | 0.00         |
| ค่าจ้างเหมาบริการ                                       | 484,331.00            | 0.04         | 559,385.00            | 0.05         |
| เงินสนับสนุนมหาวิทยาลัย                                 | 2,000,000.00          | 0.15         | 2,000,000.00          | 0.18         |
| ค่าสาธารณูปโภค  | 1,650,565.18          | 0.13         | 1,450,241.65          | 0.13         |
| ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่                                    | 740,174.00            | 0.06         | 539,032.00            | 0.05         |
| ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด                                     | 88,146.20             | 0.01         | 226,598.30            | 0.02         |
| ค่าใช้จ่ายภาษีออกแทนและเงินเพิ่มบุคคล (หมายเหตุ 16)     | 5,169,036.32          | 0.40         | 0.00                  | 0.00         |
| ค่าใช้จ่ายภาษีออกแทนและเงินเพิ่มนิติบุคคล (หมายเหตุ 16) | 10,338,072.64         | 0.79         | 0.00                  | 0.00         |
| ค่าใช้จ่ายโครงการศึกษาตลาดสหกรณ์                        | 169,806.89            | 0.01         | 0.00                  | 0.00         |
| ค่าบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล                          | 10,722,112.55         | 0.78         | 0.00                  | 0.00         |
| <b>รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</b>                      | <b>90,609,011.88</b>  | <b>6.93</b>  | <b>50,237,012.35</b>  | <b>4.45</b>  |
| <b>กำไรสุทธิ</b>  | <b>407,447,169.28</b> | <b>31.18</b> | <b>342,336,429.65</b> | <b>30.39</b> |

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

|  | <u>ปี 2565</u>        | <u>ปี 2564</u>        |
|--|-----------------------|-----------------------|
|  | <u>บาท</u>            | <u>บาท</u>            |
| <b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>                          |                       |                       |
| <b>กำไรสุทธิ</b>   | <b>407,447,169.28</b> | <b>342,336,429.65</b> |
| <b>รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ</b>     |                       |                       |
| <b>จากกิจกรรมดำเนินงาน</b>                                     |                       |                       |
| ค่าเสื่อมราคาทรัพย์สิน   | 1,210,975.76          | 1,493,112.76          |
| ค่าสิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคารตัดจ่าย                           | 0.00                  | 193,150.68            |
| ค่าสิทธิการใช้ประโยชน์ในซอฟต์แวร์ตัดจ่าย                       | 1,007,352.04          | 534,492.26            |
| ค่าปรับปรุงสำนักงานตัดจ่าย                                     | 149,340.00            | 149,340.00            |
| หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ที่มีปัญหาจากหลักทรัพย์ค้ำประกัน       | 8,913,631.50          | 0.00                  |
| หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินให้กู้ (เกินความต้องการ)           | 2,020,369.79          | (399,420.14)          |
| หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ                           | 1,577,828.94          | 556,738.62            |
| หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี                       | 5,494,115.55          | 0.00                  |
| หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา                           | 3,055,488.25          | 0.00                  |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ตัดจำหน่าย | 1,709,222.24          | 1,709,222.24          |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)       | 118,250,000.00        | 118,250,000.00        |
| ดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สมาชิกค้างรับ                             | (4,577,998.85)        | (4,013,332.26)        |
| ดอกเบี้ยเงินกู้แก่สหกรณ์อื่นค้างรับ                            | (1,259,497.03)        | (427,156.88)          |
| ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ                                   | (206.25)              | (205.48)              |
| ดอกเบี้ยเงินฝากชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ ค้างรับ                  | (1,869,863.01)        | (5,619,178.08)        |
| ผลตอบแทนจากการลงทุนค้างรับ                                     | (166,942,004.95)      | (155,482,751.06)      |
| เครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป                                      | 610,386.29            | 629,882.61            |
| ค่าซ่อมบำรุงจ่ายล่วงหน้าตัดบัญชี                               | 210,412.75            | 103,428.55            |
| ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้าตัดบัญชี                          | 28,950.54             | 28,791.47             |
| ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย                                     | 8,733,594.52          | 594,000.00            |
| ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย                                     | 118,036,865.58        | 125,071,488.65        |
| เงินประกันสังคมค้างจ่าย (ส่วนของสหกรณ์ฯ)                       | 17,100.00             | 29,250.00             |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย   | 1,275,411.42          | 997,618.42            |
| เงินสดเชยตามกฎหมายแรงงาน                                       | 200,000.00            | 200,000.00            |



สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

|   | ปี 2565            | ปี 2564            |
|---|--------------------|--------------------|
|   | บาท                | บาท                |
| <b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)</b>                     |                    |                    |
| <b>รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ</b>      |                    |                    |
| <b>จากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)</b>                                |                    |                    |
| เงินชดเชยความเสี่ยง   | 200,000.00         | 200,000.00         |
| ค่าใช้จ่ายภาษีออกแทนและเงินเพิ่ม                                | 15,507,108.96      | 0.00               |
| <b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน</b>                  |                    |                    |
| <b>สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน</b>                             | 521,005,753.32     | 427,134,902.01     |
| <b>สินทรัพย์ดำเนินงาน</b>                                       |                    |                    |
| เงินสดจ่ายเงินให้แก่สหกรณ์อื่น                                  | (5,168,000,000.00) | (895,500,000.00)   |
| เงินสดรับจากเงินให้แก่สหกรณ์อื่น                                | 2,270,357,000.00   | 3,125,336,000.00   |
| เงินสดจ่ายเงินให้กู้สามัญ                                       | (1,518,502,618.00) | (1,333,908,600.00) |
| เงินสดรับจากเงินให้กู้สามัญ                                     | 1,537,774,045.59   | 1,191,296,207.33   |
| เงินสดจ่ายเงินให้กู้ฉุกเฉิน                                     | (134,189,000.00)   | (120,483,200.00)   |
| เงินสดรับจากเงินให้กู้ฉุกเฉิน                                   | 125,564,468.75     | 129,209,234.00     |
| เงินสดจ่ายเงินให้กู้พิเศษ                                       | (492,330,900.75)   | (621,268,163.25)   |
| เงินสดรับจากเงินให้กู้พิเศษ                                     | 627,660,326.51     | 697,864,178.60     |
| เงินสดรับจากลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ                                 | 6,269,835.99       | 6,442,101.66       |
| เงินสดรับจากเงินให้กู้พิเศษปรับโครงสร้างหนี้                    | 1,717,960.50       | 8,683,139.00       |
| เงินสดรับจากเงินให้กู้สามัญปรับโครงสร้างหนี้                    | 2,256,826.25       | 1,012,579.50       |
| เงินสดรับจากเงินให้กู้สามัญปรับโครงสร้างหนี้ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ | 625,097.00         | 821,230.25         |
| เงินสดรับจากเงินให้กู้พิเศษปรับโครงสร้างหนี้ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ | 5,580,377.75       | 4,171,254.36       |
| เงินสดรับดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สมาชิกค้างรับ                     | 4,013,332.26       | 6,998,931.63       |
| เงินสดรับดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่นค้างรับ                 | 427,156.88         | 687,123.18         |
| เงินสดรับดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ                           | 205.48             | 205.48             |
| เงินสดรับดอกเบี้ยเงินฝากชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ ค้างรับ          | 5,619,178.08       | 17,931,506.85      |
| เงินสดรับผลตอบแทนจากการลงทุนค้างรับ                             | 170,430,626.61     | 127,866,939.77     |
| เงินสดจ่ายซื้อเครื่องเขียนแบบพิมพ์                              | (573,098.45)       | (576,395.50)       |
| เงินสดจ่ายค่าซ่อมบำรุงจ่ายล่วงหน้า                              | (242,563.41)       | (210,412.75)       |
| เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า                         | (23,938.24)        | (28,950.54)        |

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

|   | ปี 2565                   | ปี 2564                 |
|---|---------------------------|-------------------------|
|   | บาท                       | บาท                     |
| <b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)</b>           |                           |                         |
| <b>หนี้สินดำเนินงาน</b>                               |                           |                         |
| เงินสดจ่ายรอเรียกคืน                                  | (68,044.00)               | 0.00                    |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารรอเรียกคืน                    | 0.00                      | (414,245.00)            |
| เงินสดรับดอกเบี้ยตราสารรอเรียกคืน                     | 0.00                      | 414,245.00              |
| เงินสดจ่ายเงินมัดจำ                                   | (10,000.00)               | 0.00                    |
| เงินสดจ่ายเงินทรองจ่ายดำเนินคดี                       | (657,337.92)              | 0.00                    |
| เงินสดรับเงินทรองจ่ายดำเนินคดี                        | 534,335.92                | 0.00                    |
| ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์                        | (52,134,017.55)           | 0.00                    |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย                  | (125,071,488.65)          | (113,891,218.48)        |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย                  | (594,000.00)              | (1,223,232.88)          |
| เงินสดจ่ายภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย            | (5,925,945.01)            | (5,769,359.75)          |
| เงินสดรับภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย             | 5,738,146.93              | 5,925,945.01            |
| เงินสดจ่ายเงินประกันสังคมค้างจ่าย                     | (58,500.00)               | (58,500.00)             |
| เงินสดรับจากเงินประกันสังคมค้างจ่าย                   | 17,100.00                 | 29,250.00               |
| เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย                          | (1,027,618.42)            | (599,202.70)            |
| เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน                               | 0.00                      | (2,508.00)              |
| เงินสดรับเงินรอจ่ายคืน                                | 0.00                      | 2,508.00                |
| เงินสดจ่ายเงินค่าสินไหมทดแทนอุบัติเหตุ                | (444,626.20)              | (502,237.80)            |
| เงินสดรับเงินค่าสินไหมทดแทนอุบัติเหตุ                 | 444,626.20                | 502,237.80              |
| เงินสดจ่ายเงินรอตตรวจสอบ                              | (1,003,795.00)            | 0.00                    |
| เงินสดรับเงินรอตตรวจสอบ                               | 648,716.00                | 755,575.00              |
| เงินสดจ่ายเงินประกันสัญญา                             | (119,947.00)              | 0.00                    |
| เงินสดรับจากเงินประกันสัญญา                           | 650,486.53                | 32,100.00               |
| เงินสดจ่ายเช็คขาดการติดต่อ                            | (10,545.02)               | (9,000.00)              |
| เงินสดรับจากเช็คขาดการติดต่อ                          | 0.00                      | 15,645.02               |
| เงินสดจ่ายเงินค่าดำเนินการเงินกู้รับล่วงหน้า          | (172,940.00)              | (147,715.00)            |
| เงินสดรับจากเงินค่าดำเนินการเงินกู้รับล่วงหน้า        | 173,090.00                | 139,155.00              |
| เงินสดจ่ายเงินค่าเบี้ยประกันชีวิตรับล่วงหน้า          | (7,047,553.72)            | (6,862,365.01)          |
| เงินสดรับจากเงินค่าเบี้ยประกันชีวิตรับล่วงหน้า        | 7,180,400.65              | 6,923,331.67            |
| <b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมดำเนินงาน</b> | <b>(2,213,519,384.14)</b> | <b>2,658,740,219.46</b> |

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

|   |                  |                  |
|---|------------------|------------------|
| เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน  | (1,740,478.50)   | (1,713,784.90)   |
| เงินสดจ่ายค่าซอฟต์แวร์  | 0.00             | (3,953,390.53)   |
| เงินสดจ่ายค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนา                                       | (2,921,404.40)   | (560,000.00)     |
| เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)                                    | (300,000,000.00) | (300,000,000.00) |
| เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)                                  | 0.00             | (800,000,000.00) |
| เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)                           | (110,000,000.00) | (114,400,000.00) |
| เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)                              | (120,000,000.00) | (375,000,000.00) |
| เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)                              | 0.00             | (286,400,000.00) |
| เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)                | 0.00             | (60,000,000.00)  |
| เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท ดีแทค ไตรเน็ต จำกัด (มหาชน)                           | 0.00             | (180,000,000.00) |
| เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)                   | (230,000,000.00) | 0.00             |
| เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)                            | 0.00             | (145,000,000.00) |
| เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)                      | 0.00             | (500,000,000.00) |
| เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)                         | 0.00             | (170,000,000.00) |
| เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี จำกัด (มหาชน)                   | (170,000,000.00) | (265,000,000.00) |
| เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท เอสซีจี แพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน)                      | 0.00             | (29,800,000.00)  |
| เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)          | 0.00             | (340,000,000.00) |
| เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)               | (100,000,000.00) | (100,000,000.00) |
| เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท แอควานซ์ อินโฟร เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)                | 0.00             | (10,000,000.00)  |
| เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท ซีเค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)                           | 0.00             | (430,000,000.00) |
| เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)                     | (300,000,000.00) | (160,000,000.00) |
| เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)                 | (570,000,000.00) | 0.00             |
| เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)                     | 0.00             | (480,000,000.00) |
| เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท กัลฟ์เอ็นเนอร์จี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)        | 0.00             | (380,000,000.00) |
| เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน)              | (165,000,000.00) | 0.00             |
| เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท ปตท.สผ.ศูนย์บริหารเงิน จำกัด                          | (360,000,000.00) | 0.00             |
| เงินสดจ่ายซื้อพันธบัตรการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค   | (458,825,779.20) | 0.00             |
| เงินสดจ่ายซื้อพันธบัตรการไฟฟ้าฝ่ายผลิต  | 0.00             | (549,460,935.00) |
| เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท ดับบลิวเอชเอ ยูทิลิตี้ส์ แอนด์ พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน) | 0.00             | (120,000,000.00) |
| เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท บีซีพีจี จำกัด (มหาชน)                                | 0.00             | (380,000,000.00) |

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

|   | ปี 2565          | ปี 2564          |
|---|------------------|------------------|
|   | บาท              | บาท              |
| <b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน (ต่อ)</b>   |                  |                  |
| เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)                   | 0.00             | (480,000,000.00) |
| เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)                 | 0.00             | (350,000,000.00) |
| เงินสดจ่ายเงินลงทุน-กองทุนส่วนบุคคล-บมจ.กรุงไทย                                 | (708,956,325.43) | 0.00             |
| เงินสดจ่ายเงินลงทุน-กองทุนส่วนบุคคล-บลจ.บางกอกแคปปิตอล จำกัด                    | (534,760,543.10) | 0.00             |
| เงินสดจ่ายเงินลงทุน-กองทุนส่วนบุคคล-บลจ.พริ้นซิเพิล จำกัด                       | (734,087,855.65) | 0.00             |
| เงินสดจ่ายเงินลงทุน-กองทุนส่วนบุคคล-บลจ.แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด                 | (784,898,083.43) | 0.00             |
| เงินสดจ่ายเงินลงทุน-กองทุนส่วนบุคคล-บลจ.เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)                 | (687,470,208.33) | 0.00             |
| เงินสดจ่ายเงินลงทุน-กองทุนส่วนบุคคล-บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด                | (348,829,112.64) | 0.00             |
| เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท เอก-ชัย ดีสทริบิวชั่น จำกัด                         | (500,000,000.00) | 0.00             |
| เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)                              | (220,000,000.00) | 0.00             |
| เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้บริษัท บางจากปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)               | 0.00             | 50,000,000.00    |
| เงินสดรับจากการไถ่ถอนพันธบัตรโครงการขนส่งมวลชนกรุงเทพ                           | 0.00             | 200,000,000.00   |
| เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด                           | 0.00             | 25,000,000.00    |
| เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)                           | 0.00             | 60,000,000.00    |
| เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)              | 60,000,000.00    | 25,000,000.00    |
| เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)                  | 100,000,000.00   | 174,000,000.00   |
| เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)                     | 0.00             | 240,000,000.00   |
| เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)                     | 50,000,000.00    | 140,000,000.00   |
| เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้บริษัท ไทยแอร์เอเชีย จำกัด (มหาชน)                  | 50,000,000.00    | 0.00             |
| เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)                      | 0.00             | 30,000,000.00    |
| เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)       | 0.00             | 15,000,000.00    |
| เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)                         | 0.00             | 150,000,000.00   |
| เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)                    | 223,000,000.00   | 0.00             |
| เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้บริษัท ไทคอน อินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น จำกัด (มหาชน) | 190,000,000.00   | 60,000,000.00    |
| เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)          | 0.00             | 185,000,000.00   |
| เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)            | 200,000,000.00   | 100,000,000.00   |
| เงินสดรับจากการไถ่ถอนพันธบัตรการรถไฟแห่งประเทศไทย                               | 500,000,000.00   | 0.00             |
| เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้บริษัท โรงแรมเซ็นทรัลพลาซ่า จำกัด (มหาชน)           | 20,000,000.00    | 0.00             |
| เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้บริษัทเอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)                      | 25,000,000.00    | 0.00             |
| เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้บริษัท แอล.พี.เอ็น ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)     | 170,000,000.00   | 0.00             |

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

|   | ปี 2565                   | ปี 2564                   |
|---|---------------------------|---------------------------|
|   | บาท                       | บาท                       |
| <b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน (ต่อ)</b>                                     |                           |                           |
| เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุน-กองทุนส่วนบุคคล-บมจ.กรุงไทย                  | 8,657,719.20              | 0.00                      |
| เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุน-กองทุนส่วนบุคคล-บลจ.บางกอกแคปปิตอล จำกัด     | 80,586,943.04             | 0.00                      |
| เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุน-กองทุนส่วนบุคคล-บลจ.พรีนซิเพิล จำกัด         | 180,111,245.57            | 0.00                      |
| เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุน-กองทุนส่วนบุคคล-บลจ.แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด  | 402,078,071.16            | 0.00                      |
| เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุน-กองทุนส่วนบุคคล-บลจ.เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)  | 0.00                      | 0.00                      |
| เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุน-กองทุนส่วนบุคคล-บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด | 195,557,282.50            | 0.00                      |
| <b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน</b>                           | <b>(4,952,498,529.21)</b> | <b>(5,557,288,110.43)</b> |
| <b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>                                       |                           |                           |
| เงินสดจ่ายชำระหนี้กู้ยืม - ตัวสัญญาใช้เงิน                                  | (102,610,000,000.00)      | (29,815,000,000.00)       |
| เงินสดรับจากเงินกู้ยืม - ตัวสัญญาใช้เงิน                                    | 108,830,000,000.00        | 30,000,000,000.00         |
| เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก   | (24,637,072,146.58)       | (22,543,617,326.08)       |
| เงินสดรับจากเงินรับฝาก  | 25,038,939,173.16         | 24,481,185,621.27         |
| เงินสดจ่ายเงินปันผล   | (280,322,408.50)          | (340,906,105.00)          |
| เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน   | (24,962,063.50)           | (36,004,090.75)           |
| เงินสดจ่ายเงิน โบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่                                   | (4,450,374.00)            | (6,308,650.00)            |
| เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย                               | (30,000.00)               | (30,000.00)               |
| เงินสดจ่ายเงินกองทุนทดแทนสมาชิก   | (13,816,492.00)           | (11,796,540.00)           |
| เงินสดจ่ายเงินกองทุนเกษียณอายุราชการ  | (5,740,000.00)            | (4,410,000.00)            |
| เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น   | (169,864,940.00)          | (79,390,970.00)           |
| เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น  | 488,013,870.00            | 499,342,370.00            |
| เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้นรอการจ่ายคืน  | 71,459,010.00             | 2,000.00                  |
| เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์   | (13,073,250.00)           | (8,806,050.00)            |
| เงินสดจ่ายทุนครบรอบ 50 ปี   | (916,327.30)              | 0.00                      |
| <b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน</b>                       | <b>6,668,164,051.28</b>   | <b>2,134,260,259.44</b>   |
| <b>เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)</b>  | <b>(497,853,862.07)</b>   | <b>(764,287,631.53)</b>   |
| <b>เงินสด ณ วันต้นปี</b>  | <b>3,364,102,801.74</b>   | <b>4,128,390,433.27</b>   |
| <b>เงินสด ณ วันสิ้นปี</b>   | <b>2,866,248,939.67</b>   | <b>3,364,102,801.74</b>   |

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์อื่นทุกประเภท ทั้งนี้ รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่นที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย

1.2 สหกรณ์ฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม

1.3 สหกรณ์ฯ บันทึกบัญชี โดยใช้เกณฑ์คงค้าง

1.4 สหกรณ์ฯ ติราคาวัสดุคงเหลือ/ของใช้สิ้นเปลืองตามราคาทุน

1.5 ค่าเสื่อมราคาอาคาร และอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรง ตามอัตราที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 ทั้งนี้สหกรณ์ฯ ถือใช้ในการนำเสนองบการเงินปี 2563 เป็นต้นไป ทั้งนี้ยกเว้น เครื่องคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ และเครื่องปรับระดับแรงดันกระแสไฟฟ้า คณะกรรมการดำเนินการมีมติให้คำนวณค่าเสื่อมราคาปีที่ 1 คำนวณค่าเสื่อมราคาอัตราร้อยละ 45 ปีที่ 2 คำนวณค่าเสื่อมราคาอัตราร้อยละ 30 ปีที่ 3 คำนวณค่าเสื่อมราคาอัตราร้อยละ 25

1.6 ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือ เพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์

1.7 สหกรณ์ฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544 และถือใช้ระเบียบดังกล่าวเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 และประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่องการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 ลงวันที่ 12 มกราคม พ.ศ. 2564 จนกว่ากฎกระทรวงการจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรอง จะมีผลบังคับใช้เท่าที่ไม่ขัดกับระเบียบนายทะเบียนฉบับดังกล่าว และขอให้เข้าใจว่าเป็นเพียงประมาณการทางบัญชีเท่านั้น ยังมิได้มีการตัดสูญหรือทำให้สิทธิเรียกร้องตามกฎหมายของสหกรณ์ฯ ด้อยไปแต่อย่างใด หากจะมีการตัดลูกหนี้เป็นสูญ ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ก่อนจึงจะกระทำได้

1.8 สหกรณ์ฯ ระวังการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ซึ่งหากสหกรณ์ฯ รับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จะทำให้สหกรณ์ฯ มีกำไรสุทธิประจำปี เป็นจำนวนดังนี้

|  |                |     |
|--|----------------|-----|
| กำไรสุทธิประจำปี   | 407,447,169.28 | บาท |
| บวก ดอกเบี้ยที่ไม่รับรู้เป็นรายได้                                   | 6,993,324.78   | บาท |
| กำไรสุทธิ (หากรับรู้ดอกเบี้ยเงินกู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้) | 414,440,494.06 | บาท |

## 1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

- 1.9 สหกรณ์ฯ ระบุรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) จนกว่าจะได้รับชำระจริง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวนดอกเบี้ยสะสม 155,770,249.84 บาท เฉพาะปี 2565 จำนวน 35,475,000.00 บาท
- 1.10 เงินลงทุนในหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) เป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดราคาด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
- 1.11 สหกรณ์ฯ ทอยตัดจำหน่ายส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ที่สูงกว่ามูลค่าที่ตราไว้ในหุ้นกู้คงเหลือในอัตราเส้นตรงตามระยะเวลาคงเหลือของหุ้นกู้ที่จะถึงกำหนดชำระเดิม
- 1.12 สหกรณ์ฯ บันทึกรับรู้การด้อยค่าหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) โดยทอยรับรู้การด้อยค่าในอัตราไม่น้อยกว่า ร้อยละ 5 ของมูลค่าที่ตราไว้ในหุ้นกู้ และทอยรับรู้การด้อยค่าเพิ่มขึ้นอีกไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าที่ตราไว้ในหุ้นกู้ในแต่ละปี
- 1.13 เงินลงทุนระยะสั้นและเงินลงทุนระยะยาว ที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด สหกรณ์ฯ บันทึกบัญชีด้วยราคาทุน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดชำระแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและตัดจำหน่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงหรืออัตราอื่นที่ให้ผลไม่แตกต่างอย่างมีสาระสำคัญ สำหรับเงินลงทุนระยะสั้นและเงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ สหกรณ์ฯ รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็นกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของสหกรณ์ฯ และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน เมื่อสหกรณ์ฯ ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- 1.14 ค่าปรับปรุงสำนักงานรอตจ่าย ตัดจ่ายโดยวิธีเส้นตรงในอัตราร้อยละ 20 ต่อปี
- 1.15 สิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคาร ตัดจ่ายโดยวิธีเส้นตรงในอัตราร้อยละ 5 ต่อปี และสิทธิการใช้ประโยชน์ในซอฟต์แวร์ ตัดจ่ายโดยวิธีเส้นตรงในอัตราร้อยละ 20 ต่อปี
- 1.16 สหกรณ์ฯ ได้เปลี่ยนระบบการจ่ายเงินบำเหน็จเจ้าหน้าที่เป็นการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติ สหกรณ์ฯ ได้จำหน่ายเงินสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่เจ้าหน้าที่จ่ายสะสมและเงินที่สหกรณ์ฯ จ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 5 -12 ของเงินเดือน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน โดยจ่ายเงินสำรองบำเหน็จเป็นเงินประเดิมเข้ากองทุนจำนวน 10,405,600.00 บาท และจะจ่ายให้กับเจ้าหน้าที่ในกรณีออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหาร โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกลสิกรไทย จำกัด ระหว่างปี 2565 จ่ายสมทบเพิ่มจำนวน 2,453,807.53 บาท และปี 2564 จ่ายสมทบเพิ่มจำนวน 2,442,262.28 บาท
- 1.17 เพื่อประโยชน์ในการอ่านงบการเงิน สหกรณ์ฯ ได้จัดประเภทบัญชีงบการเงินในงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิหรือส่วนของทุนสหกรณ์

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

|  | <u>ปี 2565</u>                 | <u>ปี 2564</u>               |
|--|--------------------------------|------------------------------|
|  | <u>บาท</u>                     | <u>บาท</u>                   |
| เงินสด                                   | 4,120,888.62                   | 4,191,421.10                 |
| เงินฝากธนาคาร                            |                                |                              |
| กระแสรายวัน                              | 3,438,219.90                   | 700,050.93                   |
| ออมทรัพย์                                | 508,104,331.75                 | 354,914,967.34               |
| ออมทรัพย์พิเศษ                           | 4,211,489.47                   | 4,196,362.37                 |
| ประจำ                                    | 100,375.00                     | 100,000.00                   |
| เงินฝากธนาคาร - กองทุนส่วนบุคคล          |                                |                              |
| กองทุนส่วนบุคคล - บมจ.กรุงไทย            | 33,240,282.64                  | 0.00                         |
| กองทุนส่วนบุคคล - บลจ.บางกอกแคปปิตอล     | 238,413,106.90                 | 0.00                         |
| กองทุนส่วนบุคคล - บลจ.พรีนซ์เฟิลด์       | 163,959,333.53                 | 0.00                         |
| กองทุนส่วนบุคคล - บลจ.แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ | 331,473,250.28                 | 0.00                         |
| กองทุนส่วนบุคคล - บลจ.เอ็มเอฟซี จำกัด    | 29,133,573.87                  | 0.00                         |
| กองทุนส่วนบุคคล - บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย) | 550,054,087.71                 | 0.00                         |
| <b>รวมเงินสดและเงินฝากธนาคาร</b>         | <b><u>1,866,248,939.67</u></b> | <b><u>364,102,801.74</u></b> |



### 3. เงินลงทุน - สุทธิ ประกอบด้วย

|   | ปี 2565               |                                 | ปี 2564                 |                                 |
|---|-----------------------|---------------------------------|-------------------------|---------------------------------|
|   | บาท                   |                                 | บาท                     |                                 |
|   | มูลค่ายุติธรรม        | ราคาทุน / ราคา<br>ทุนตัดจำหน่าย | มูลค่ายุติธรรม          | ราคาทุน / ราคา<br>ทุนตัดจำหน่าย |
| <b>เงินลงทุนระยะสั้น</b>  |                       |                                 |                         |                                 |
| <b>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด (เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย)</b> |                       |                                 |                         |                                 |
| พันธบัตรการรถไฟแห่งประเทศไทย  | 0.00                  | 0.00                            | 500,965,360.00          | 500,000,000.00                  |
| หุ้นกู้บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)                                   | 0.00                  | 0.00                            | 101,691,956.00          | 100,000,000.00                  |
| หุ้นกู้บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)                                      | 169,713,490.96        | 169,012,984.05                  | 50,787,108.50           | 50,065,670.56                   |
| หุ้นกู้บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)                               | 0.00                  | 0.00                            | 60,349,695.00           | 60,000,000.00                   |
| หุ้นกู้บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)                              | 50,340,853.00         | 50,137,184.94                   | 0.00                    | 0.00                            |
| หุ้นกู้บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)                              | 242,278,399.80        | 240,091,962.64                  | 0.00                    | 0.00                            |
| หุ้นกู้บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)                        | 95,532,721.05         | 94,888,705.09                   | 0.00                    | 0.00                            |
| หุ้นกู้บริษัท ไทคอน อินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น จำกัด (มหาชน)                  | 100,682,701.00        | 100,000,000.00                  | 192,832,430.70          | 190,000,000.00                  |
| หุ้นกู้บริษัท อินโครามา เวเนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)                            | 0.00                  | 0.00                            | 202,452,312.00          | 200,000,000.00                  |
| หุ้นกู้บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)                                     | 40,626,589.20         | 40,000,000.00                   | 226,626,373.78          | 223,000,000.00                  |
| หุ้นกู้บริษัท ไทยแอร์เอเชีย จำกัด   | 0.00                  | 0.00                            | 48,619,167.50           | 50,000,000.00                   |
| หุ้นกู้บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)                                      | 0.00                  | 0.00                            | 25,493,928.00           | 25,254,159.61                   |
| หุ้นกู้บริษัท โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา จำกัด (มหาชน)                             | 30,174,533.40         | 30,000,000.00                   | 20,152,136.00           | 20,000,000.00                   |
| หุ้นกู้บริษัท แอล.พี.เอ็น.ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)                      | 0.00                  | 0.00                            | 169,244,848.10          | 170,000,000.00                  |
| <b>รวม</b>  | <b>729,349,288.41</b> | <b>724,130,836.72</b>           | <b>1,599,215,315.58</b> | <b>1,588,319,830.17</b>         |
| <b>บวก</b> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน                                   | 0.00                  | 5,218,451.69                    | 0.00                    | 10,895,485.41                   |
| <b>รวม</b>  | <b>729,349,288.41</b> | <b>729,349,288.41</b>           | <b>1,599,215,315.58</b> | <b>1,599,215,315.58</b>         |
| <b>โดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย</b>    |                       |                                 |                         |                                 |
| หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)                                       | 611,131,675.00        | 700,298,606.23                  | 0.00                    | 0.00                            |
| <b>หัก</b> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน                                   | 0.00                  | (89,166,931.23)                 | 0.00                    | 0.00                            |
| <b>รวม</b>  | <b>611,131,675.00</b> | <b>611,131,675.00</b>           | <b>0.00</b>             | <b>0.00</b>                     |
| <b>โดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด ประกอบด้วย</b>     |                       |                                 |                         |                                 |
| หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท.น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน)                    | 63,805,420.00         | 69,710,761.07                   | 0.00                    | 0.00                            |
| หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)                                       | 224,464,100.00        | 236,324,641.14                  | 0.00                    | 0.00                            |
| หุ้นสามัญ - บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)                             | 155,340,000.00        | 148,138,197.85                  | 0.00                    | 0.00                            |
| <b>รวม</b>  | <b>443,609,520.00</b> | <b>454,173,600.06</b>           | <b>0.00</b>             | <b>0.00</b>                     |
| <b>บวก</b> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน                                   | 0.00                  | (10,564,080.06)                 | 0.00                    | 0.00                            |
| <b>รวม</b>  | <b>443,609,520.00</b> | <b>443,609,520.00</b>           | <b>0.00</b>             | <b>0.00</b>                     |
| <b>โดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด ประกอบด้วย</b>         |                       |                                 |                         |                                 |
| พันธบัตรรัฐบาล  | 46,462,682.02         | 46,252,166.22                   | 0.00                    | 0.00                            |
| ตั๋วเงินคลัง  | 14,983,376.25         | 14,981,898.60                   | 0.00                    | 0.00                            |
| พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย   | 18,007,404.36         | 17,988,432.73                   | 0.00                    | 0.00                            |
| หุ้นกู้บริษัท เอเชียเซริมกิลิสซี่ จำกัด (มหาชน)                             | 5,028,230.95          | 5,000,000.00                    | 0.00                    | 0.00                            |
| หุ้นกู้บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)                               | 6,866,197.18          | 6,864,769.52                    | 0.00                    | 0.00                            |

3. เงินลงทุน - สุทธิ (ต่อ) ประกอบด้วย

|  | ปี 2565               |                                 | ปี 2564        |                                 |
|--|-----------------------|---------------------------------|----------------|---------------------------------|
|  | บาท                   |                                 | บาท            |                                 |
|  | มูลค่ายุติธรรม        | ราคาทุน / ราคา<br>ทุนตัดจำหน่าย | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน / ราคา<br>ทุนตัดจำหน่าย |
| <b>เงินลงทุนระยะสั้น (ต่อ)</b>   |                       |                                 |                |                                 |
| <b>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด (เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซื้อขาย) (ต่อ)</b> |                       |                                 |                |                                 |
| <b>โดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด (ต่อ) ประกอบด้วย</b>        |                       |                                 |                |                                 |
| หุ้นกู้บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)   | 7,056,430.29          | 7,010,680.88                    | 0.00           | 0.00                            |
| หุ้นกู้บริษัท เจริญ โภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)                                  | 23,178,628.94         | 23,184,299.15                   | 0.00           | 0.00                            |
| หุ้นกู้บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์   | 2,016,811.20          | 2,000,000.00                    | 0.00           | 0.00                            |
| หุ้นกู้บริษัท ลิสซิ่ง ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด                                       | 17,516,090.70         | 17,500,000.00                   | 0.00           | 0.00                            |
| หุ้นกู้บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)                                   | 16,990,848.90         | 16,907,064.49                   | 0.00           | 0.00                            |
| หุ้นกู้บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)  | 17,098,865.88         | 17,075,637.08                   | 0.00           | 0.00                            |
| หุ้นกู้บริษัท เอสซีจี เคมิคอลส์ จำกัด (มหาชน)                                    | 20,125,532.80         | 20,000,000.00                   | 0.00           | 0.00                            |
| หุ้นกู้บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)   | 8,420,964.37          | 8,251,941.02                    | 0.00           | 0.00                            |
| หุ้นกู้บริษัท ทุนธนาชาด จำกัด (มหาชน)  | 9,127,715.84          | 9,100,000.00                    | 0.00           | 0.00                            |
| หุ้นกู้บริษัท ไคโยต้า ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด                                  | 13,599,143.18         | 13,590,576.75                   | 0.00           | 0.00                            |
| หุ้นกู้บริษัท เงินดีลส์ จำกัด  | 21,415,453.80         | 21,400,000.00                   | 0.00           | 0.00                            |
| หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท.น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน)                         | 125,052,340.00        | 142,439,210.66                  | 0.00           | 0.00                            |
| หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)  | 130,260,200.00        | 144,063,192.74                  | 0.00           | 0.00                            |
| หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)                      | 19,979,800.00         | 20,366,740.24                   | 0.00           | 0.00                            |
| <b>รวม</b>   | <b>523,186,716.66</b> | <b>553,976,610.08</b>           | <b>0.00</b>    | <b>0.00</b>                     |
| <b>หัก</b> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน  | 0.00                  | (30,789,893.42)                 | 0.00           | 0.00                            |
| <b>รวม</b>   | <b>523,186,716.66</b> | <b>523,186,716.66</b>           | <b>0.00</b>    | <b>0.00</b>                     |
| <b>โดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด ประกอบด้วย</b>      |                       |                                 |                |                                 |
| หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท.น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน)                         | 31,561,180.00         | 35,862,166.54                   | 0.00           | 0.00                            |
| หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)  | 154,765,450.00        | 175,336,743.81                  | 0.00           | 0.00                            |
| หุ้นสามัญ - บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)                                  | 174,090,000.00        | 171,621,101.92                  | 0.00           | 0.00                            |
| <b>รวม</b>   | <b>360,416,630.00</b> | <b>382,820,012.27</b>           | <b>0.00</b>    | <b>0.00</b>                     |
| <b>หัก</b> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน  | 0.00                  | (22,403,382.27)                 | 0.00           | 0.00                            |
| <b>รวม</b>   | <b>360,416,630.00</b> | <b>360,416,630.00</b>           | <b>0.00</b>    | <b>0.00</b>                     |
| <b>โดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย</b>       |                       |                                 |                |                                 |
| หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท.น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน)                         | 112,328,860.00        | 121,217,071.69                  | 0.00           | 0.00                            |
| หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)  | 318,554,950.00        | 337,334,105.88                  | 0.00           | 0.00                            |
| หุ้นสามัญ - บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)                                  | 244,072,500.00        | 228,919,030.76                  | 0.00           | 0.00                            |
| <b>รวม</b>   | <b>674,956,310.00</b> | <b>687,470,208.33</b>           | <b>0.00</b>    | <b>0.00</b>                     |
| <b>หัก</b> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน  | 0.00                  | (12,513,898.33)                 | 0.00           | 0.00                            |
| <b>รวม</b>   | <b>674,956,310.00</b> | <b>674,956,310.00</b>           | <b>0.00</b>    | <b>0.00</b>                     |

### 3. เงินลงทุน - สุทธิ (ต่อ) ประกอบด้วย

|  | ปี 2565                 |                                 | ปี 2564                 |                                 |
|--|-------------------------|---------------------------------|-------------------------|---------------------------------|
|  | บาท                     |                                 | บาท                     |                                 |
|  | มูลค่ายุติธรรม          | ราคาทุน / ราคา<br>ทุนตัดจำหน่าย | มูลค่ายุติธรรม          | ราคาทุน / ราคา<br>ทุนตัดจำหน่าย |
| <b>เงินลงทุนระยะสั้น (ต่อ)</b>   |                         |                                 |                         |                                 |
| <b>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด (เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซื้อขาย) (ต่อ)</b> |                         |                                 |                         |                                 |
| โดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด ประกอบด้วย             |                         |                                 |                         |                                 |
| หุ้นสามัญ - บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)                                  | 160,185,000.00          | 153,271,830.14                  | 0.00                    | 0.00                            |
| รวม  | <b>160,185,000.00</b>   | <b>153,271,830.14</b>           | <b>0.00</b>             | <b>0.00</b>                     |
| บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน   | 0.00                    | 6,913,169.86                    | 0.00                    | 0.00                            |
| รวม  | <b>160,185,000.00</b>   | <b>160,185,000.00</b>           | <b>0.00</b>             | <b>0.00</b>                     |
| รวมเงินลงทุนระยะสั้นที่อยู่ในความต้องการของตลาด - สุทธิ                          | <b>3,502,835,140.07</b> | <b>3,502,835,140.07</b>         | <b>1,599,215,315.58</b> | <b>1,599,215,315.58</b>         |
| รวมเงินลงทุนระยะสั้น - สุทธิ   |                         | <b>3,502,835,140.07</b>         |                         | <b>1,599,215,315.58</b>         |

#### เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ

##### เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด (เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซื้อขาย)

|   |                  |                  |                  |                  |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| พันธบัตรออมทรัพย์พิเศษรุ่นก้าวไปด้วยกัน                     | 50,638,251.50    | 50,000,000.00    | 52,239,915.00    | 50,000,000.00    |
| พันธบัตรการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย                       | 486,575,355.00   | 546,067,289.92   | 530,559,180.00   | 548,369,013.17   |
| พันธบัตรการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค                                 | 453,246,662.40   | 460,436,373.35   | 0.00             | 0.00             |
| หุ้นกู้บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)                            | 688,073,905.80   | 716,250,771.49   | 412,984,707.59   | 416,375,615.98   |
| หุ้นกู้บริษัท บางจากปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)                | 207,331,924.00   | 203,008,415.30   | 214,076,872.00   | 205,285,069.98   |
| หุ้นกู้บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)           | 1,342,647,194.40 | 1,400,000,000.00 | 1,204,721,885.70 | 1,170,000,000.00 |
| หุ้นกู้บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)                      | 938,546,123.55   | 945,000,000.00   | 855,352,245.25   | 825,000,000.00   |
| หุ้นกู้บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)                   | 280,145,521.43   | 276,667,252.64   | 172,776,033.24   | 166,822,124.01   |
| หุ้นกู้บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)                          | 1,543,335,368.50 | 1,513,000,839.33 | 1,555,623,673.10 | 1,517,055,074.19 |
| หุ้นกู้บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)             | 1,382,615,396.30 | 1,412,039,428.40 | 1,115,416,720.00 | 1,113,042,817.46 |
| หุ้นกู้บริษัท ไทยคอน อินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น จำกัด (มหาชน) | 0.00             | 0.00             | 102,602,920.00   | 100,000,000.00   |
| หุ้นกู้บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)                      | 1,410,833,605.01 | 1,370,043,366.31 | 1,620,190,632.52 | 1,541,350,385.20 |
| หุ้นกู้บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด                            | 31,300,277.40    | 30,000,000.00    | 32,182,985.30    | 30,000,000.00    |
| หุ้นกู้บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)                     | 798,593,027.10   | 780,000,000.00   | 864,671,497.30   | 820,000,000.00   |
| หุ้นกู้บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)              | 828,884,410.40   | 840,259,319.85   | 1,114,752,728.80 | 1,080,633,542.12 |
| หุ้นกู้บริษัท ทีทีดับบลิว จำกัด (มหาชน)                     | 31,133,793.60    | 30,000,000.00    | 32,430,390.60    | 30,000,000.00    |
| หุ้นกู้บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)       | 510,013,191.50   | 550,000,000.00   | 534,982,161.40   | 550,000,000.00   |
| หุ้นกู้บริษัท ช. การช่าง จำกัด (มหาชน)                      | 30,513,426.90    | 30,000,000.00    | 31,237,593.90    | 30,000,000.00    |
| หุ้นกู้บริษัท โรงแรมเซ็นทรัลพลาซ่า จำกัด (มหาชน)            | 50,276,938.00    | 50,000,000.00    | 81,196,273.70    | 80,000,000.00    |
| หุ้นกู้บริษัท เบอริลี ซุกเกอร์ จำกัด (มหาชน)                | 897,601,139.80   | 920,434,775.87   | 910,976,324.20   | 920,541,491.63   |
| หุ้นกู้บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)        | 221,643,092.00   | 220,367,096.48   | 325,061,873.25   | 315,146,990.35   |
| หุ้นกู้บริษัท ดีแทค ไตรเน็ต จำกัด                           | 781,672,568.40   | 790,648,030.82   | 826,676,905.40   | 790,877,502.02   |
| หุ้นกู้บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)              | 0.00             | 0.00             | 52,277,487.00    | 50,825,882.44    |
| หุ้นกู้บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)               | 111,206,640.70   | 105,000,000.00   | 112,775,717.10   | 105,000,000.00   |
| หุ้นกู้บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)                    | 546,316,603.60   | 545,000,000.00   | 569,115,387.80   | 545,000,000.00   |
| หุ้นกู้บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)         | 641,983,654.95   | 635,000,000.00   | 67,035,820.15    | 65,000,000.00    |
| หุ้นกู้บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน)      | 430,593,981.15   | 435,000,000.00   | 277,016,762.90   | 270,000,000.00   |

### 3. เงินลงทุน - สุทธิ (ต่อ) ประกอบด้วย

|   | ปี 2565                  |                                 | ปี 2564                  |                                 |
|---|--------------------------|---------------------------------|--------------------------|---------------------------------|
|   | บาท                      |                                 | บาท                      |                                 |
|   | มูลค่ายุติธรรม           | ราคาทุน / ราคา<br>ทุนตัดจำหน่าย | มูลค่ายุติธรรม           | ราคาทุน / ราคา<br>ทุนตัดจำหน่าย |
| <b>เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ (ต่อ)</b>   |                          |                                 |                          |                                 |
| <b>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด (เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย) (ต่อ)</b> |                          |                                 |                          |                                 |
| หุ้นกู้บริษัท เบทาโกร จำกัด (มหาชน)   | 50,350,023.50            | 50,000,000.00                   | 50,964,090.00            | 50,000,000.00                   |
| หุ้นกู้บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด (มหาชน)                       | 410,447,715.60           | 425,000,000.00                  | 425,059,176.35           | 425,000,000.00                  |
| หุ้นกู้บริษัท ซีทีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)                                   | 584,971,463.80           | 600,000,000.00                  | 605,521,617.40           | 600,000,000.00                  |
| หุ้นกู้บริษัท เอที (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)                                       | 173,035,147.70           | 170,000,000.00                  | 174,615,658.10           | 170,000,000.00                  |
| หุ้นกู้บริษัท ศรีตรังแอมโคโนดิสตรี จำกัด (มหาชน)                                  | 437,699,228.90           | 435,000,000.00                  | 270,444,606.25           | 265,000,000.00                  |
| หุ้นกู้บริษัท เอสซีซี แพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน)                                    | 29,900,468.02            | 29,800,000.00                   | 29,905,127.55            | 29,800,000.00                   |
| หุ้นกู้บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)                        | 335,631,163.00           | 340,000,000.00                  | 344,087,071.80           | 340,000,000.00                  |
| หุ้นกู้บริษัท คับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)                             | 200,891,732.00           | 200,000,000.00                  | 102,669,109.00           | 100,000,000.00                  |
| หุ้นกู้บริษัท แอควานซ์ อินโฟร เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)                              | 9,522,621.80             | 10,000,000.00                   | 10,144,204.60            | 10,000,000.00                   |
| หุ้นกู้บริษัท ซีเค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)   | 418,519,834.20           | 430,000,000.00                  | 418,746,255.00           | 430,000,000.00                  |
| หุ้นกู้บริษัท คับบลิวเอชเอ ยูทิลิตี้ส์ แอนด์ พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)               | 118,562,565.60           | 120,000,000.00                  | 120,408,246.00           | 120,000,000.00                  |
| หุ้นกู้บริษัท บีซีพีจี จำกัด (มหาชน)  | 371,650,520.50           | 380,000,000.00                  | 386,110,766.40           | 380,000,000.00                  |
| หุ้นกู้บริษัท ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)                                 | 347,183,650.00           | 350,000,000.00                  | 350,878,960.00           | 350,000,000.00                  |
| หุ้นกู้บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)                                   | 468,177,403.20           | 480,000,000.00                  | 478,989,175.80           | 480,000,000.00                  |
| หุ้นกู้ บริษัท ปตท.สผ.ศูนย์บริหารเงิน จำกัด                                       | 356,080,809.60           | 360,000,000.00                  | 0.00                     | 0.00                            |
| หุ้นกู้ บริษัท เอก-ชัย ดีสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด                                 | 520,839,405.00           | 500,000,000.00                  | 0.00                     | 0.00                            |
| หุ้นกู้ บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)   | 225,074,324.20           | 220,000,000.00                  | 0.00                     | 0.00                            |
| <b>รวม</b>  | <b>19,754,260,130.01</b> | <b>19,954,022,959.76</b>        | <b>17,437,478,757.45</b> | <b>17,086,125,508.55</b>        |
| <b>บวก</b> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน   | 0.00                     | (199,762,829.75)                | 0.00                     | 351,353,248.90                  |
| <b>รวมเงินลงทุนระยะยาวที่อยู่ในความต้องการของตลาด</b>                             | <b>19,754,260,130.01</b> | <b>19,754,260,130.01</b>        | <b>17,437,478,757.45</b> | <b>17,437,478,757.45</b>        |
| <b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีปัญหาที่ตั้งใจจะถือจนครบกำหนด</b>                    |                          |                                 |                          |                                 |
| หุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)   |                          | 2,372,103,240.80                |                          | 2,373,812,463.04                |
| <b>หัก</b> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน   |                          |                                 |                          |                                 |
| - หุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)   |                          | (236,500,000.00)                |                          | (118,250,000.00)                |
| <b>รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีปัญหาที่ตั้งใจจะถือจนครบกำหนด</b>                 |                          | <b>2,135,603,240.80</b>         |                          | <b>2,255,562,463.04</b>         |
| <b>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</b>                                    |                          |                                 |                          |                                 |
| หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด                                      |                          | 10,000,000.00                   |                          | 10,000,000.00                   |
| หุ้นสามัญบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)                                       |                          | 200,000.00                      |                          | 200,000.00                      |
| <b>รวมเงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</b>                                 |                          | <b>10,200,000.00</b>            |                          | <b>10,200,000.00</b>            |
| <b>รวมเงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ</b>  |                          | <b>21,900,063,370.81</b>        |                          | <b>19,703,241,220.49</b>        |
| <b>รวมเงินลงทุน - สุทธิ</b>   |                          | <b>25,402,898,510.88</b>        |                          | <b>21,302,456,536.07</b>        |

#### ข้อผูกพัน

สหกรณ์ฯ ได้นำพันธบัตรจำนวนหนึ่งรวมเป็นจำนวนเงิน 980,000,000.00 บาท และหุ้นกู้จำนวนหนึ่งรวม เป็นจำนวนเงิน 11,768,800,000.00 บาท รวมทั้งสิ้น 12,748,800,000.00 บาท ไปเป็นหลักประกันการทำสัญญาวงเงินเบิกเกินบัญชีในวงเงิน

### 3. เงินลงทุน - สุทธิ (ต่อ) ประกอบด้วย

#### ข้อผูกพัน (ต่อ)

100,000,000.00 บาท และกู้ยืมเงิน โดยออกตั๋วสัญญาใช้เงินในวงเงิน 9,800,000,000.00 บาท จากธนาคารต่าง ๆ (ตามที่กล่าวในหมายเหตุ 9)

โดยรวมการลงทุนดังกล่าวเป็นไปตามมาตรา 62 แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 ที่แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2562 และประกาศคณะกรรมการพัฒนาสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือการลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2563 ยกเว้น หุ้นกู้ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ที่มีได้เป็นหุ้นกู้รัฐวิสาหกิจในปัจจุบันแล้ว และหุ้นสามัญของบริษัทที่มีได้เป็นรัฐวิสาหกิจ ได้แก่ หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) มูลค่ายุติธรรม รวม ณ วันสิ้นปี เท่ากับ 19,979,800.00 บาท และ หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน) มูลค่ายุติธรรมรวม ณ วันสิ้นปี เท่ากับ 332,747,800.00 บาท อย่างไรก็ตาม กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับคำนิยามของรัฐวิสาหกิจมีหลายฉบับสหกรณ์ฯ ได้ทำหนังสือหรือไปยังบริษัท ว่าบริษัทที่สหกรณ์ฯ เข้าไปลงทุนในหุ้นสามัญ เป็นรัฐวิสาหกิจทุกบริษัทหรือไม่ อย่างไรก็ตามในเวลาต่อมาคณะกรรมการชุดที่ 51/2565 ในการประชุมครั้งที่ 12/2565 เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2565 มีมติให้ระงับการลงทุนที่ขัดกับกฎหมาย และดำเนินการจัดทำแผนการปรับลดพอร์ตการลงทุนในเงินลงทุนที่อาจไม่เป็นไปตามกฎหมาย ซึ่งสหกรณ์ฯ อยู่ระหว่างขอขยายระยะเวลาการขายหุ้นสามัญก่อนนายทะเบียนสหกรณ์ฯ ออกไปก่อนจนกว่าหุ้นสามัญดังกล่าว จะไม่มีผลขาดทุนซึ่งคาดว่าจะใช้ระยะเวลาดำเนินการให้เสร็จสิ้นภายในเดือนมีนาคม 2566 เนื่องจากหากจำหน่ายเงินลงทุนทั้งหมดในทันทีจะทำให้สหกรณ์ฯ รับผิดชอบต่อผลการจำหน่ายเงินลงทุนจำนวนมาก

เมื่อปี 2564 สหกรณ์ฯ มีเงินลงทุนที่อันดับความน่าเชื่อถือไม่ถึง A- ได้แก่ หุ้นกู้บริษัท ไทยแอร์เอเชีย จำกัด และหุ้นกู้บริษัท แอล.พี.เอ็น.ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ซื้อ มีอันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ A- ขึ้นไป และในปี 2565 หุ้นกู้ดังกล่าวถึงกำหนดชำระคืนแล้ว

เงินลงทุนในหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ได้มีการเปลี่ยนแปลงตามคำสั่งศาลล้มละลายกลางให้ฟื้นฟูกิจการเมื่อ 14 กันยายน 2563 และคำสั่งเห็นชอบด้วยแผนฟื้นฟูกิจการของบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2564 และรายละเอียดเกี่ยวกับแผนฟื้นฟูกิจการที่มีผลกระทบต่อสหกรณ์ฯ เช่น การขยายเวลาไถ่ถอนหุ้นกู้ และ อัตราดอกเบี้ยหุ้นกู้ใหม่ เป็นต้น

สหกรณ์ฯ ทขอขยับวันที่รับรู้การด้อยค่าหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) สำหรับหุ้นกู้ที่ยังไม่ครบกำหนดไถ่ถอนตามแผนฟื้นฟูกิจการ โดยทขอรับรู้การด้อยค่าในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าที่ตราไว้ในหุ้นกู้และทขอรับรู้การด้อยค่าเพิ่มขึ้นอีกไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าที่ตราไว้ในหุ้นกู้ในแต่ละปี

#### เงินลงทุน - กองทุนส่วนบุคคล

ปัจจุบันสหกรณ์ฯ ได้ทำสัญญามอบหมายให้ บริษัทหลักทรัพย์จัดการเป็นผู้บริหารกองทุนส่วนบุคคลจำนวน 6 กองทุน โดยมีจำนวนสัดส่วนการลงทุนและมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน ดังนี้

|   |       |                |                         |
|---|-------|----------------|-------------------------|
| 1. กองทุนส่วนบุคคล-บมจ.กรุงไทย            | จำนวน | 611,131,675.00 | ไม่จำกัดสัดส่วนการลงทุน |
| 2. กองทุนส่วนบุคคล-บลจ.บางกอกเคปปีดอล     | จำนวน | 443,609,520.00 | ไม่จำกัดสัดส่วนการลงทุน |
| 3. กองทุนส่วนบุคคล-บลจ.พริ้นซิเพิล        | จำนวน | 523,186,716.66 | ไม่จำกัดสัดส่วนการลงทุน |
| 4. กองทุนส่วนบุคคล-บลจ.แอสดี แอนด์ เฮาส์  | จำนวน | 360,416,630.00 | ไม่จำกัดสัดส่วนการลงทุน |
| 5. กองทุนส่วนบุคคล-บลจ.เอ็มเอฟซี จำกัด    | จำนวน | 674,956,310.00 | ไม่จำกัดสัดส่วนการลงทุน |
| 6. กองทุนส่วนบุคคล-บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย) | จำนวน | 160,185,000.00 | ไม่จำกัดสัดส่วนการลงทุน |

4. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย

|   | (หน่วย : บาท)           |                         |                         |                         |
|---|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
|   | 31 ธันวาคม 2565         |                         | 31 ธันวาคม 2564         |                         |
|   | ระยะสั้น                | ระยะยาว                 | ระยะสั้น                | ระยะยาว                 |
| <b>เงินให้กู้ยืม - ปกติ</b>                           |                         |                         |                         |                         |
| เงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น                               | 2,179,085,000.00        | 5,147,982,000.00        | 1,619,010,000.00        | 2,810,414,000.00        |
| เงินให้กู้ฉุกเฉิน                                     | 23,362,331.25           | 0.00                    | 14,758,600.00           | 0.00                    |
| เงินให้กู้สามัญ                                       | 319,461,764.99          | 1,907,319,248.68        | 313,492,748.15          | 1,946,347,944.86        |
| เงินให้กู้พิเศษ                                       | 170,388,853.95          | 2,684,393,639.78        | 171,422,147.27          | 2,830,865,000.46        |
| <b>หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ</b>                      |                         |                         |                         |                         |
| ลูกหนี้ที่มีปัญหาจากหลักทรัพย์ที่ประกัน               | (8,913,631.50)          | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                    |
| <b>รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ</b>                        | <b>2,683,384,318.69</b> | <b>9,739,694,888.46</b> | <b>2,118,683,495.42</b> | <b>7,587,626,945.32</b> |
| <b>เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้</b>            |                         |                         |                         |                         |
| เงินให้กู้สามัญ                                       | 5,841,023.25            | 0.00                    | 644,077.50              | 0.00                    |
| เงินให้กู้ฉุกเฉิน                                     | 20,800.00               | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                    |
| เงินให้กู้พิเศษ                                       | 3,609,207.00            | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                    |
| <b>รวมเงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้</b>         | <b>9,471,030.25</b>     | <b>0.00</b>             | <b>644,077.50</b>       | <b>0.00</b>             |
| <b>หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ</b>                      |                         |                         |                         |                         |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ค้างนาน                              | (2,479,237.44)          | 0.00                    | (458,867.65)            | 0.00                    |
| <b>รวมเงินให้กู้ยืมไม่ก่อให้เกิดรายได้-สุทธิ</b>      | <b>6,991,792.81</b>     | <b>0.00</b>             | <b>185,209.85</b>       | <b>0.00</b>             |
| <b>ลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้</b> |                         |                         |                         |                         |
| ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ                                   | 71,789,538.87           | 0.00                    | 95,059,529.07           | 0.00                    |
| <b>หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ</b>                      | (4,791,813.52)          | 0.00                    | (3,213,984.58)          | 0.00                    |
| ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ - สุทธิ                           | 66,997,725.35           | 0.00                    | 91,845,544.49           | 0.00                    |
| ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี                               | 13,111,267.70           | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                    |
| <b>หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ</b>                      | (5,494,115.55)          | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                    |
| ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี - สุทธิ                       | 7,617,152.15            | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                    |
| ลูกหนี้ตามคำพิพากษา                                   | 12,757,071.67           | 0.00                    | 1,841,119.42            | 0.00                    |
| <b>หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ</b>                      | (3,353,416.67)          | 0.00                    | (297,928.42)            | 0.00                    |
| ลูกหนี้ตามคำพิพากษา - สุทธิ                           | 9,403,655.00            | 0.00                    | 1,543,191.00            | 0.00                    |
| <b>รวมลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจาก</b>           |                         |                         |                         |                         |
| <b>การให้เงินกู้ - สุทธิ</b>                          | <b>84,018,532.50</b>    | <b>0.00</b>             | <b>93,388,735.49</b>    | <b>0.00</b>             |
| <b>รวมเงินให้กู้ยืม - สุทธิ</b>                       | <b>2,774,394,644.00</b> | <b>9,739,694,888.46</b> | <b>2,212,257,440.76</b> | <b>7,587,626,945.32</b> |

4. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ (ต่อ) ประกอบด้วย

เงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น มีจำนวน 18 ราย สหกรณ์ฯ เรียกเก็บดอกเบี้ยในอัตราตามสภาวะของท้องตลาด

ทั้งนี้สหกรณ์ฯ ได้จัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 ซึ่งยังคงให้ถือปฏิบัติตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้และการเพิกถอนหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544 และประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่องการประมาณการค่าเพิกถอนหนี้สงสัยจะสูญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ.2563 ลงวันที่ 12 มกราคม พ.ศ. 2564 ไปจนกว่ากฎกระทรวงเรื่อง การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองจะมีผลบังคับใช้เท่าที่ไม่ขัดกับระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ฉบับดังกล่าว

สหกรณ์ฯ มีการปฏิบัติตามประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเพิกถอนหนี้สงสัยจะสูญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 ลงวันที่ 12 มกราคม พ.ศ. 2564 ข้อ 6 ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์ฯ อาจทยอยรับรู้ค่าเพิกถอนหนี้สงสัยจะสูญที่ประมาณการได้ตามเกณฑ์ใหม่ที่กำหนดในประกาศนี้ทุกปีให้เสร็จสิ้นภายในระยะเวลา 5 ปี จึงทำให้สหกรณ์ฯ มีการบันทึกค่าเพิกถอนหนี้สงสัยจะสูญน้อยกว่าที่มีการประมาณการไว้

ในปี 2564 สหกรณ์ฯ มีค่าเพิกถอนหนี้สงสัยจะสูญยอดรวมทั้งหมดที่คำนวณได้จำนวน 11,805,689.61 บาทและเมื่อเปรียบเทียบกับค่าเพิกถอนหนี้สงสัยจะสูญในปี 2563 ที่คำนวณได้จำนวน 14,260,007.45 บาท สหกรณ์ฯ จึงบันทึกค่าเพิกถอนหนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณได้ลดลงจากปี 2563 จำนวน 2,454,317.84 บาท และสหกรณ์ฯ บันทึกค่าเพิกถอนหนี้สงสัยจะสูญที่ทยอยรับรู้ 5 ปี โดยสหกรณ์ฯ รับรู้เพิ่มเติมในงบการเงิน ปี 2564 เป็นจำนวนเงิน 2,611,636.32 บาทและเมื่อรวมกับค่าเพิกถอนหนี้สงสัยจะสูญสะสมปี 2563 จำนวน 3,813,462.17 บาท ทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สหกรณ์ฯ มีค่าเพิกถอนหนี้สงสัยจะสูญสะสม จำนวน 3,970,780.65 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

|                                    | จำนวนเงิน<br>ที่รับรู้สะสม<br>ณ สิ้นปี 2563 | จำนวนเงิน<br>ที่รับรู้เพิ่มเติม<br>ในปี 2564<br>(กลับรายการ) | จำนวนเงิน<br>ที่ทยอยรับรู้ใน<br>งบการเงินปี 2564<br>(กลับรายการ) | จำนวนเงิน<br>ที่รับรู้สะสม<br>ณ สิ้นปี 2564 |
|------------------------------------|---|--|--|---|
| <b>ค่าเพิกถอนหนี้สงสัยจะสูญ</b>    |   |  |  |   |
| ลูกหนี้เงินให้กู้สำนักงาน          | 858,287.79                                  | (353,810.50)   | (45,609.64)  | 458,867.65                                  |
| ลูกหนี้ขาดจากสมาชิกภาพ             | 2,657,245.96                                | (2,100,507.34)   | 2,657,245.96   | 3,213,984.58                                |
| ลูกหนี้ตามคำพิพากษา                | 297,928.42                                  | 0.00   | 0.00   | 297,928.42                                  |
| <b>รวมค่าเพิกถอนหนี้สงสัยจะสูญ</b> | <b>3,813,462.17</b>                         | <b>(2,454,317.84)</b>  | <b>2,611,636.32</b>  | <b>3,970,780.65</b>                         |

4. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ (ต่อ) ประกอบด้วย

ในปี 2565 สหกรณ์ฯ มีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญยอดรวมทั้งหมดที่คำนวณได้ จำนวน 30,255,487.32 บาท และเมื่อเปรียบเทียบกับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในปี 2564 ที่คำนวณได้จำนวน 11,805,689.61 บาท สหกรณ์ฯ จึงบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณได้เพิ่มขึ้นจากปี 2564 จำนวน 18,449,797.71 บาท และสหกรณ์ฯ บันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ทยอยรับรู้ 5 ปี โดยสหกรณ์ฯ รับรู้เพิ่มเติมในงบการเงินปี 2565 อีกเป็นจำนวนเงิน 2,611,636.32 บาท รวมตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มในปี 2565 จำนวนเงิน 21,061,434.03 บาท และเมื่อรวมกับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสะสมปี 2564 จำนวน 3,970,780.65 บาท ทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สหกรณ์ฯ มีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสะสม จำนวน 25,032,214.68 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. การกระทบยอดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญคงเหลือ มีดังนี้

|                                 | จำนวนเงินที่<br>คำนวณได้ทั้งสิ้น<br>ปี 2564 | จำนวนเงินที่<br>รับรู้เพิ่มเติมใน<br>ปี 2565<br>(กลับรายการ) | จำนวนเงินที่<br>คำนวณได้ทั้งสิ้น<br>ปี 2565 |
|---------------------------------|---|--|---|
| <b>ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ</b>    |   |  |   |
| ลูกหนี้ที่มีปัญหา               |   |  |   |
| จากหลักทรัพย์ค้ำประกัน          | 0.00  | 8,913,631.50   | 8,913,631.50                                |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมงาน         | 322,038.75                                  | 2,065,979.43   | 2,388,018.18                                |
| ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ             | 11,185,722.44                               | (1,079,417.02)   | 10,106,305.42                               |
| ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี         | 0.00  | 5,494,115.55   | 5,494,115.55                                |
| ลูกหนี้ตามคำพิพากษา             | 297,928.42                                  | 3,055,488.25   | 3,353,416.67                                |
| <b>รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ</b> | <b>11,805,689.61</b>                        | <b>18,449,797.71</b>   | <b>30,255,487.32</b>                        |

2. การกระทบยอดรายการเคลื่อนไหวค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ มีดังนี้

|   | จำนวนเงิน<br>ที่รับรู้สะสม<br>ณ สิ้นปี 2564 | จำนวนเงิน<br>ที่รับรู้เพิ่มเติม<br>ในปี 2565<br>(กลับรายการ) | จำนวนเงิน<br>ที่ทยอยรับรู้ใน<br>งบการเงินปี 2565<br>(กลับรายการ) | จำนวนเงิน<br>ที่รับรู้สะสม<br>ณ สิ้นปี 2565 |
|---|---|--|--|---|
| <b>ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ</b>            |   |  |  |   |
| ลูกหนี้ที่มีปัญหาจากหลักทรัพย์ค้ำประกัน | 0.00  | 8,913,631.50   | 0.00   | 8,913,631.50                                |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมงาน                 | 458,867.65                                  | 2,065,979.43   | (45,609.64)  | 2,479,237.44                                |
| ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ                     | 3,213,984.58                                | (1,079,417.02)   | 2,657,245.96   | 4,791,813.52                                |
| ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี                 | 0.00  | 5,494,115.55   | 0.00   | 5,494,115.55                                |
| ลูกหนี้ตามคำพิพากษา                     | 297,928.42                                  | 3,055,488.25   | 0.00   | 3,353,416.67                                |
| <b>รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ</b>         | <b>3,970,780.65</b>                         | <b>18,449,797.71</b>   | <b>2,611,636.32</b>  | <b>25,032,214.68</b>                        |



#### 4. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ (ต่อ) ประกอบด้วย

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่คำนวณได้ จำนวน 30,255,487.32 บาท ได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จากการตรวจสอบลูกหนี้ คัดค้านชำระเพิ่มเติมจำนวน 205 สัญญา ตามหนังสือที่ กษ 1109.5/463 ลงวันที่ 7 กันยายน 2565 ซึ่ง ณ วันสิ้นปี มีหนี้คงเหลือ หลังโอนให้ผู้ค้าประกัน จำนวน 123 สัญญา มูลค่า 75,130,318.22 บาท สหกรณ์ฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ในส่วนนี้จำนวน 15,868,930.24 บาท ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ ชุดที่ 51 ครั้งที่ 3/2566 เมื่อวันที่ 30 มกราคม 2566

นอกจากนี้ตามที่กล่าวในหมายเหตุข้อ 17 ในระหว่างปี 2564 และปี 2565 สหกรณ์ฯ มีการดำเนินการสืบหาข้อเท็จจริงจาก กรณีที่อดีตกรรมการและอดีตสมาชิกของสหกรณ์ฯ บางรายอาจดำเนินการปลอมแปลง/แก้ไขเอกสาร เพื่อนำมาใช้ในการขอกู้ กับสหกรณ์ฯ ทั้งนี้สัญญาผู้ยืมดังกล่าว ที่เกี่ยวข้องกัน จำนวน 154 สัญญา มีจำนวนเงินที่ยังผ่อนไม่หมดจำนวน 84 สัญญา ผู้กู้ยังคงผ่อนชำระได้อย่างต่อเนื่อง อีกทั้งหลักประกันที่ได้รับการประเมินราคาส่วนใหญ่มีมูลค่าค้ำมูลหนี้ สหกรณ์ฯ จึงถือว่าสัญญาเงินกู้ดังกล่าวที่จ่ายเงินได้ปกติยังเป็นลูกหนี้ปกติตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการ เผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544 โดยมีได้จัดชั้นลูกหนี้ตามสัญญาเหล่านั้น เป็นลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้หรือลูกหนี้อื่นอันมี มูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้

ในเวลาต่อมา นายทะเบียนสหกรณ์ฯ ได้มีคำสั่ง ที่ (สพพ.1) 4/2566 เรื่อง ให้คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด แก้ไขข้อบกพร่อง ลงวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2566 โดยให้คณะกรรมการแก้ไขข้อบกพร่อง โดยสรุปดังนี้

1. แจ้งความดำเนินคดีกับนายเด่น มีประวัติ ซึ่งเป็นผู้จัดหาและใช้เอกสารหนังสือรับรองการประเมินราคาที่ดินปลอมจนทำให้สหกรณ์ฯ เกิดความเสียหาย

2. ให้คณะกรรมการดำเนินการแต่งตั้งคณะกรรมการสอบสวนข้อเท็จจริง กับคณะกรรมการเงินกู้พิเศษ จำนวน 17 ราย ผู้จัดการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ฯ จำนวน 5 ราย และคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 47/2561, 48/2563, 49/2563 จำนวน 28 ราย ภายใน 30 วัน นับแต่วันที่รับคำสั่ง

3. ให้คณะกรรมการดำเนินการตรวจสอบหลักประกันเงินกู้พิเศษของสมาชิก จำนวน 21 ราย ที่มีปัญหาและดำเนินการตรวจสอบการให้เงินกู้พิเศษของสมาชิกทุกรายที่ใช้องค์หาริมทรัพย์จำนองเป็นหลักประกันหนี้และใช้หนังสือรับรองราคาประเมินจากทางราชการ ซึ่งสหกรณ์ฯ ได้ดำเนินการตรวจทั้งหมดและมีความคืบหน้าตามแจ้ง

โดยให้รายงานการแก้ไขข้อบกพร่องทุกวันที่ 5 ของทุกเดือน จนกว่าจะแก้ไขข้อบกพร่องแล้วเสร็จ ซึ่งทางสหกรณ์ฯ อยู่ระหว่างดำเนินการตามคำสั่ง

ดังนั้นสหกรณ์ฯ จึงได้ดำเนินการทบทวนหลักประกันของสัญญาเงินกู้พิเศษใหม่ทั้งหมด จำนวน 2,381 สัญญา โดยในจำนวนนี้มีสัญญาเงินกู้พิเศษที่มีหลักประกันที่นำมาใช้ในการให้สินเชื่อเป็นที่ดินและสิ่งปลูกสร้างจำนวน 2,033 สัญญา โดยมีรายละเอียดดังนี้

1) จากการตรวจสอบเอกสาร 2,381 สัญญา พบเอกสารที่อาจมีการปลอมแปลงจำนวน 154 สัญญา โดยมูลค่าความเสียหาย อันเกิดจากหลักประกันบกพร่องของ 154 สัญญา มีมูลค่า 4,564,239.17 บาท ซึ่งเอกสารที่อาจจะปลอมแปลงนั้น สหกรณ์ฯ จะได้แจ้งความดำเนินคดีกับผู้เกี่ยวข้องของทั้ง 154 สัญญาต่อไป

#### 4. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ (ต่อ) ประกอบด้วย

2) จากการตรวจสอบสัญญาจำนวน 2,033 สัญญาข้างต้น พบว่าใน 1,298 โฉนด ที่ได้รับข้อมูลตอบกลับจากกรมธนารักษ์ พบว่า ราคาประเมินของกรมธนารักษ์ต่ำกว่าราคาประเมินที่สหกรณ์ฯ ได้รับหนังสือรับรองราคาประเมินจากกรมที่ดิน จำนวน 71 โฉนด โดย 16 โฉนด อยู่ในกลุ่ม 154 สัญญา (ซึ่งได้ทำการทบทวนหลักประกันเรียบร้อยแล้ว) อีกจำนวน 55 โฉนด ซึ่งมีราคาประเมินของกรมธนารักษ์ปัจจุบันต่ำกว่าที่สมาชิกยื่นขอกู้เงิน แต่เมื่อประเมินทุนทรัพย์รวมกับสิ่งปลูกสร้างและทุนเรือนหุ้นแล้ว พบว่ามีเพียงจำนวน 1 โฉนด ที่ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้ตามคำพิพากษาแล้ว ในขณะที่อีก 2 โฉนด มีหนี้คงเหลือมากกว่ามูลค่าหลักประกันปัจจุบัน สหกรณ์ฯ จึงได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติม เป็นจำนวนเงิน 121,369.00 บาท

นอกจากนี้สหกรณ์ฯ ได้ค้นหาราคาประเมินที่ดินจากเว็บไซต์เพิ่มเติมอีกจำนวน 461 โฉนด พบว่า มีราคาประเมินที่ต่ำกว่าสมาชิกยื่นกู้จำนวน 19 โฉนด แต่เมื่อตรวจสอบหลักประกันโดยใช้ราคาจากเว็บไซต์รวมสิ่งปลูกสร้าง และทุนเรือนหุ้นแล้ว ปรากฏว่ามูลค่าหลักประกันปัจจุบันเกินกว่าหนี้คงเหลือ จึงไม่ต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติม

นอกจากนี้สหกรณ์ฯ ได้ตรวจสอบการกู้เพื่อก่อสร้างบ้านบนที่ดิน โดยใช้แบบแปลนในการประเมินราคาและจ่ายเป็นเงินกู้ เป็นงวดตามวงงานที่กำหนดไว้ พบว่ามี จำนวน 269 สัญญา มีการดำเนินก่อสร้างและตรวจรับครบถ้วนตามสัญญา จำนวน 258 สัญญา มีการไม่ก่อสร้างตามสัญญา จำนวน 11 สัญญา (จ่ายเพียงค่าที่ดิน 80% ในงวดแรก) ในส่วนนี้จะมีการยกเลิกสัญญาต่อไป ในการตรวจสอบนี้ยังอยู่ในขั้นตอนไล่ตรวจสอบสถานที่จริงในการก่อสร้างซ้ำอีกครั้ง อย่างไรก็ตามสหกรณ์ฯ คาดว่าจะไม่มีผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญ

3) สำหรับ 225 โฉนด ที่เหลือ กรมธนารักษ์ไม่มีข้อมูลในระบบ สหกรณ์ฯ จึงได้ดำเนินการทำหนังสือสอบถามราคาประเมินจากสำนักงานที่ดิน ซึ่งปัจจุบันอยู่ระหว่างรอหนังสือรับรองราคาประเมินจากกรมที่ดิน อย่างไรก็ตามสหกรณ์ฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เพื่อรองรับความเสียหายจากกรณีดังกล่าวเป็นจำนวน 4,228,023.33 บาท

จากที่กล่าวมาทั้งหมด ที่ประชุมคณะกรรมการ ชุดที่ 51 ครั้งที่ 9/2566 เมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2566 มีมติให้รับรู้ค่าเผื่อความเสียหายสำหรับสัญญาเงินกู้ดังกล่าวข้างต้น เป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ที่มีปัญหาจากหลักทรัพย์ค้ำประกัน เป็นจำนวนเงินรวม 8,913,631.50 บาท ซึ่งคำนวณจากมูลค่าหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการที่น้อยกว่ามูลค่าหนี้คงเหลือเต็มจำนวน สำหรับกรณีที่ 1 และ 2 และร้อยละ 9 สำหรับกรณีที่ 3 เพื่อให้เป็นไปตามหลักความระมัดระวัง

นอกจากนี้ที่กล่าวมาทั้งหมด ที่ประชุมคณะกรรมการ ชุดที่ 51 ครั้งที่ 3/2566 เมื่อวันที่ 30 มกราคม 2566 ได้มีมติเพิ่มเติมเกี่ยวกับเงินให้กู้แก่สหกรณ์ออมทรัพย์ค่ายองคยุทธบริหาร จำกัด ที่แม้จะมีข่าวการทุจริต แต่สหกรณ์ฯ ยังได้รับชำระหนี้ตามปกติ จึงยังไม่จำเป็นต้องตั้งค่าเผื่อความเสียหายสำหรับหนี้ที่อาจจะเกิดขึ้น

5. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมค้ำรับ ประกอบด้วย

|                                       | <u>ปี 2565</u>      | <u>ปี 2564</u>      |
|---------------------------------------|---------------------|---------------------|
|                                       | <u>บาท</u>          | <u>บาท</u>          |
| ดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่นค้ำรับ | 1,259,497.03        | 427,156.88          |
| ดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สมาชิกค้ำรับ     | 4,577,998.85        | 4,013,332.26        |
| <b>รวมดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมค้ำรับ</b> | <b>5,837,495.88</b> | <b>4,440,489.14</b> |

6. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น - สุทธิ ประกอบด้วย

|  | <u>ปี 2565</u>        | <u>ปี 2564</u>        |
|--|-----------------------|-----------------------|
|  | <u>บาท</u>            | <u>บาท</u>            |
| ลูกหนี้ซื้อ - ขายหลักทรัพย์  | 52,134,017.55         | 0.00                  |
| ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้ำรับ  | 206.25                | 205.48                |
| ดอกเบี้ยเงินฝากชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ ค้ำรับ  | 1,869,863.01          | 5,619,178.08          |
| ผลตอบแทนจากการลงทุนค้ำรับ  | 180,519,530.77        | 171,890,830.99        |
| เงินรอเรียกคืน   | 68,044.00             | 0.00                  |
| ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า  | 23,938.24             | 28,950.54             |
| ค่าซ่อมบำรุงจ่ายล่วงหน้า   | 242,563.41            | 210,412.75            |
| เงินมัดจำ  | 10,000.00             | 0.00                  |
| เงินที่ตรงจ่ายดำเนินคดี  | 79,002.00             | 0.00                  |
| วัสดุคงเหลือ   | 395,748.95            | 433,036.79            |
| <b>รวม</b>   | <b>235,342,914.18</b> | <b>178,182,614.63</b> |
| <b>หัก</b> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดอกเบี้ยค้ำรับหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) | <b>(1,460,204.38)</b> | <b>(1,460,204.38)</b> |
| <b>รวมสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น - สุทธิ</b>   | <b>233,882,709.80</b> | <b>176,722,410.25</b> |

7. อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

|                                   | <u>ปี 2565</u>        | <u>ปี 2564</u>        |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                   | <u>บาท</u>            | <u>บาท</u>            |
| อาคาร                             | 2.00                  | 2.00                  |
| เครื่องคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์      | 5,227,060.94          | 3,926,367.44          |
| ยานพาหนะ                          | 47,006.00             | 47,006.00             |
| เครื่องใช้สำนักงาน                | 2,950,963.04          | 2,511,178.04          |
| <b>รวม</b>                        | <b>8,225,031.98</b>   | <b>6,484,553.48</b>   |
| <b>หัก</b> ค่าเสื่อมราคาสะสม      | <b>(5,290,282.22)</b> | <b>(4,079,306.46)</b> |
| <b>รวมอาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ</b> | <b>2,934,749.76</b>   | <b>2,405,247.02</b>   |

7. อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ (ต่อ) ประกอบด้วย

สหกรณ์ฯ บันทึกบัญชีอาคารและอุปกรณ์ ด้วยมูลค่าตามบัญชี ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สหกรณ์ฯ มีค่าเสื่อมราคาจำนวน 1,210,975.76 บาท และ 1,493,112.76 บาท ตามลำดับ ประกอบด้วย ค่าเสื่อมราคาอาคาร จำนวน 242,890.37 บาท (ปี 2565 : ไม่มี) ค่าเสื่อมราคาคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์จำนวน 717,039.19 บาท และ 813,882.93 บาท ตามลำดับ และค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงาน จำนวน 484,536.57 บาท และ 426,939.46 บาท ตามลำดับ ค่าเสื่อมราคา ยานพาหนะ จำนวน 9,400.00 บาท และ 9,400.00 บาท ตามลำดับ

สหกรณ์ฯ บันทึกบัญชีค่าเสื่อมราคาสะสม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 5,290,282.22 บาท และ 4,079,306.46 บาท ตามลำดับ ประกอบด้วย ค่าเสื่อมราคาสะสม-เครื่องคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์จำนวน 3,517,267.24 บาทและ 2,800,228.05 บาท ตามลำดับ และค่าเสื่อมราคาสะสม-เครื่องใช้สำนักงานจำนวน 1,741,389.77 บาท และ 1,256,853.20 บาท ตามลำดับ และค่าเสื่อมราคาสะสม - ยานพาหนะจำนวน 31,625.21 บาท และ 22,225.21 บาท ตามลำดับ

8. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ ประกอบด้วย

|                                       | ปี 2565             | ปี 2564             |
|---------------------------------------|---------------------|---------------------|
|                                       | บาท                 | บาท                 |
| สิทธิการใช้ประโยชน์ในซอฟต์แวร์        | 3,238,280.86        | 4,245,632.90        |
| โปรแกรมระบบคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนา    | 3,481,404.40        | 560,000.00          |
| <b>รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ</b> | <b>6,719,685.26</b> | <b>4,805,632.90</b> |

9. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

|  | ปี 2565                 | ปี 2564                 |
|--|-------------------------|-------------------------|
|  | บาท                     | บาท                     |
| เงินกู้ยืมประเภทตั๋วสัญญาใช้เงิน                       | 9,305,000,000.00        | 3,085,000,000.00        |
| <b>รวมเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น</b> | <b>9,305,000,000.00</b> | <b>3,085,000,000.00</b> |

9. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น (ต่อ) ประกอบด้วย

เงินกู้ยืมประเภทตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวข้างต้น จำยอดกเบ็ยตามอัตราที่กำหนดโดยสถาบันการเงินของแต่ละแห่ง โดยมีรายละเอียด ดังนี้

| ชื่อธนาคาร   | วงเงินเบิกเกินบัญชีและวงเงินประเภทตั๋วสัญญาใช้เงิน                                   | หลักประกัน  |
|--|--|---|
| 1) บมจ.ธนาคารกรุงไทย   | วงเงินเบิกเกินบัญชี 30 ล้านบาท<br>วงเงินสินเชื่อประเภทตั๋วสัญญาใช้เงิน 5,600 ล้านบาท | หุ้นกู้ บมจ. ปูนซิเมนต์ไทย<br>จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 50 ล้านบาท                   |
|  |  | หุ้นกู้ บจก. ดีแทค ไตรเน็ต<br>จำนวน 3 ฉบับ จำนวนเงิน 520 ล้านบาท                  |
|  |  | หุ้นกู้ บมจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล<br>จำนวน 2 ฉบับ จำนวนเงิน 1,170 ล้านบาท        |
|  |  | หุ้นกู้ บมจ. ซีพี ออลล์<br>จำนวน 6 ฉบับ จำนวนเงิน 1,109 ล้านบาท                   |
|  |  | หุ้นกู้ บมจ. บางจากปิโตรเลียม<br>จำนวน 2 ฉบับ จำนวนเงิน 160 ล้านบาท               |
|  |  | หุ้นกู้ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส<br>จำนวน 2 ฉบับ จำนวนเงิน 600 ล้านบาท            |
|  |  | หุ้นกู้ บมจ. เบอร์ลี่ ยุคเกอร์<br>จำนวน 3 ฉบับ จำนวนเงิน 810 ล้านบาท              |
|  |  | หุ้นกู้ บมจ. บ้านปู<br>จำนวน 9 ฉบับ จำนวนเงิน 1,075 ล้านบาท                       |
|  |  | หุ้นกู้ บมจ. ไทคอน อินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น<br>จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 100 ล้านบาท |
|  |  | หุ้นกู้ บมจ. ทีทีดับบลิว<br>จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 30 ล้านบาท                     |
|  |  | หุ้นกู้ บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล<br>จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 500 ล้านบาท      |
|  |  | หุ้นกู้ บมจ. ปตท.<br>จำนวน 2 ฉบับ จำนวนเงิน 410 ล้านบาท                           |
|  |  | หุ้นกู้ บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ<br>จำนวน 2 ฉบับ จำนวนเงิน 400 ล้านบาท                   |
| หุ้นกู้ บมจ. เอพี (ไทยแลนด์)<br>จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 170 ล้านบาท |  |   |

9. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย (ต่อ)

| ชื่อธนาคาร                 | วงเงินเบิกเกินบัญชีและวงเงินสินเชื่อประเภทตั๋วสัญญาใช้เงิน                           | หลักประกัน  |
|----------------------------|--|---|
| 1) บมจ.ธนาคารกรุงไทย (ต่อ) | วงเงินเบิกเกินบัญชี 30 ล้านบาท<br>วงเงินสินเชื่อประเภทตั๋วสัญญาใช้เงิน 5,600 ล้านบาท | หุ้นกู้ บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์<br>จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 65 ล้านบาท         |
|                            |  | หุ้นกู้ บมจ. โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี<br>จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 180 ล้านบาท     |
|                            |  | หุ้นกู้ บมจ. บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์<br>จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 120 ล้านบาท |
| 2) บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา | วงเงินเบิกเกินบัญชี 10 ล้านบาท<br>วงเงินสินเชื่อประเภทตั๋วสัญญาใช้เงิน 1,400 ล้านบาท | พันธบัตรการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย<br>จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 200 ล้านบาท       |
|                            |  | หุ้นกู้ บมจ. ปตท.<br>จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 6.10 ล้านบาท                          |
|                            |  | หุ้นกู้ บมจ. ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ<br>จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 80 ล้านบาท        |
|                            |  | หุ้นกู้ บมจ. บัตรกรุงไทย<br>จำนวน 2 ฉบับ จำนวนเงิน 520 ล้านบาท                    |
|                            |  | หุ้นกู้ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส<br>จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 300 ล้านบาท            |
|                            |  | หุ้นกู้ บมจ. ช. การช่าง<br>จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 30 ล้านบาท                      |
|                            |  | หุ้นกู้ บมจ. ปูนซิเมนต์ไทย<br>จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 87 ล้านบาท                   |
|                            |  | หุ้นกู้ บมจ. บีซีทีจี<br>จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 80 ล้านบาท                        |
|                            |  | หุ้นกู้ บมจ. บ้านปู<br>จำนวน 2 ฉบับ จำนวนเงิน 400 ล้านบาท                         |
| 3) บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์    | วงเงินสินเชื่อประเภทตั๋วสัญญาใช้เงิน 400 ล้านบาท                                     | หุ้นกู้ บจก. ดีแทค ไตรเน็ต<br>จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 70 ล้านบาท                   |
|                            |  | หุ้นกู้ บมจ. พีทีที โกลบอล เกมคอลล<br>จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 80 ล้านบาท           |

9. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น (ต่อ) ประกอบด้วย

| ชื่อธนาคาร                    | วงเงินเบิกเกินบัญชีและวงเงินประเภทตั๋วสัญญาใช้เงิน                                   | หลักประกัน   |
|-------------------------------|--|--|
| 3) บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ (ต่อ) | วงเงินสินเชื่อประเภทตั๋วสัญญาใช้เงิน 400 ล้านบาท                                     | หุ้นกู้ บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร<br>จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 180 ล้านบาท                      |
|                               |  | หุ้นกู้ บมจ. ซีพี ออลล์<br>จำนวน 2 ฉบับ จำนวนเงิน 246.70 ล้านบาท                           |
| 4) บมจ.ธนาคารกรุงเทพ          | วงเงินเบิกเกินบัญชี 30 ล้านบาท<br>วงเงินสินเชื่อประเภทตั๋วสัญญาใช้เงิน 400 ล้านบาท   | หุ้นกู้ บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร<br>จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 60 ล้านบาท                        |
|                               |  | หุ้นกู้ บมจ. บัตรกรุงไทย<br>จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 200 ล้านบาท                             |
|                               |  | หุ้นกู้ บมจ. ปูนซิเมนต์นครหลวง<br>จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 85 ล้านบาท                        |
|                               |  | หุ้นกู้ บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ<br>จำนวน 2 ฉบับ จำนวนเงิน 145 ล้านบาท                            |
|                               |  | หุ้นกู้ บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล<br>จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 30 ล้านบาท                |
|                               |  | หุ้นกู้ บมจ. บ้านปู<br>จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 30 ล้านบาท                                   |
| 5) บมจ.ธนาคารทหารไทยชนชาติ    | วงเงินเบิกเกินบัญชี 30 ล้านบาท<br>วงเงินสินเชื่อประเภทตั๋วสัญญาใช้เงิน 1,800 ล้านบาท | พันธบัตรการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย<br>จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 300 ล้านบาท                |
|                               |  | พันธบัตรการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค<br>จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 480 ล้านบาท                          |
|                               |  | หุ้นกู้ บมจ. บางจากปิโตรเลียม<br>จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 40 ล้านบาท                         |
|                               |  | หุ้นกู้ บมจ. ดับบลิวเอชเอ ยูทิลิตี้ส์ แอนด์ พาวเวอร์<br>จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 120 ล้านบาท |
|                               |  | หุ้นกู้ บมจ. เบอร์ลี่ ยุคเกอร์<br>จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 60 ล้านบาท                        |
|                               |  | หุ้นกู้ บมจ. เบทาโกร<br>จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 50 ล้านบาท                                  |

9. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย (ต่อ)

| ชื่อธนาคาร                       | วงเงินเบิกเกินบัญชีและวงเงินประเภทตั๋วสัญญาใช้เงิน                                 | หลักประกัน   |
|----------------------------------|--|--|
| 5) บมจ.ธนาคารทหารไทยชนชาติ (ต่อ) | วงเงินเบิกเกินบัญชี 30 ล้านบาท<br>วงเงินสินเชื่อประเภทตั๋วสัญญาใช้เงิน 900 ล้านบาท | หุ้นกู้ บมจ. บัตรกรุงไทย<br>จำนวน 2 ฉบับ จำนวนเงิน 100 ล้านบาท               |
|                                  |  | หุ้นกู้ บจก. ดีแทค ไตรเน็ต<br>จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 20 ล้านบาท              |
|                                  |  | หุ้นกู้ บมจ. รร.เซ็นทรัลพลาซา<br>จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 50 ล้านบาท           |
|                                  |  | หุ้นกู้ บมจ. ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ<br>จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 60 ล้านบาท   |
|                                  |  | หุ้นกู้ บมจ. กรุงเทพอุตสาหกรรม<br>จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 50 ล้านบาท          |
|                                  |  | หุ้นกู้ บมจ. ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น<br>จำนวน 2 ฉบับ จำนวนเงิน 200 ล้านบาท |
|                                  |  | หุ้นกู้ บมจ. ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ<br>จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 200 ล้านบาท     |
|                                  |  | หุ้นกู้ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส<br>จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 160 ล้านบาท       |
|                                  |  | หุ้นกู้ บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์<br>จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 270 ล้านบาท   |
|                                  |  | หุ้นกู้ บมจ. ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี<br>จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 20 ล้านบาท      |
| 6) บมจ. ธนาคารไอซีบีซี (ไทย)     | วงเงินสินเชื่อประเภทตั๋วสัญญาใช้เงิน 200 ล้านบาท                                   | หุ้นกู้ บมจ. ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ<br>จำนวน 2 ฉบับ จำนวนเงิน 100 ล้านบาท  |
|                                  |  | หุ้นกู้ บมจ. รร.เซ็นทรัลพลาซา<br>จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 30 ล้านบาท           |
|                                  |  | หุ้นกู้ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส<br>จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 140 ล้านบาท       |



## 10. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

|                               | <u>ปี 2565</u>           | <u>ปี 2564</u>           |
|-------------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                               | <u>บาท</u>               | <u>บาท</u>               |
| <b>เงินรับฝาก - สมาชิก</b>    |                          |                          |
| ออมทรัพย์                     | 769,888,352.53           | 908,541,594.10           |
| ออมทรัพย์สินทวี               | 1,283,931,194.11         | 1,215,163,839.45         |
| ออมทรัพย์พิเศษเพื่อสวัสดิการ  | 4,332,500.00             | 4,120,000.00             |
| ประจำ                         | 15,644,855,103.54        | 20,056,937,951.51        |
| <b>รวมเงินรับฝาก - สมาชิก</b> | <b>17,703,007,150.18</b> | <b>22,184,763,385.06</b> |
| <b>รวมเงินรับฝาก</b>          | <b>17,703,007,150.18</b> | <b>22,184,763,385.06</b> |

ในระหว่างปี 2565 สหกรณ์ฯ ตรวจสอบว่า มีสมาชิกที่ไม่ใช่สัญชาติไทย มีเงินรับฝากอยู่กับสหกรณ์ฯ จำนวน 52,128,324.00 บาท ประกอบด้วยสมาชิกต่างชาติที่มีเลขสมาชิกปกติ จำนวน 10,910,310.93 บาท และไม่มีเลขสมาชิก จำนวน 41,218,013.07 บาท อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ฯ ได้มีมติคณะกรรมการ ชุดที่ 51/2565 ครั้งที่ 10/2565 เมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2565 ประกาศให้สมาชิกต่างชาติทั้งหมดพ้นจากการเป็นสมาชิกของสหกรณ์ฯ แล้ว และอยู่ระหว่างนำส่งเงินรับฝากและทุนเรือนหุ้นคืนให้แก่สมาชิก (หมายเหตุ 11)

นอกจากนี้ในระหว่างปี 2565 สหกรณ์ฯ และหน่วยงานกำกับดูแลได้ตรวจสอบว่ามีบัญชีเงินรับฝากของบุคคลสัญชาติไทยอีกจำนวนหนึ่ง ซึ่งไม่มีเลขสมาชิกและอาจไม่เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการรับจดทะเบียนข้อบังคับเกี่ยวกับสมาชิกสมทบของสหกรณ์ฯ พ.ศ. 2563 ใช้บังคับในวันที่ 9 มิถุนายน 2563 คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ฯ ชุดที่ 51/2565 ในการประชุมครั้งที่ 10/2565 วันที่ 5 ตุลาคม 2565 จึงมีมติให้ระงับการรับฝากเงินและจ่ายคืนเงินฝากประเภทออมทรัพย์และประเภทประจำให้แก่เจ้าของบัญชีทั้งหมดที่เปิดบัญชีของสมาชิกสมทบหลังวันที่ 9 มิถุนายน 2563 โดยคำนึงถึงสภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์ฯ

ต่อมานายทะเบียนสหกรณ์ฯ ได้มีหนังสือที่ กษ 1109/526 ลงวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2566 ให้สหกรณ์ฯ ดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่อง โดยสั่งการให้คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ฯ ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด ต้องตรวจสอบบุคคลผู้ฝากเงินกับสหกรณ์ฯ ที่ไม่ได้เป็นสมาชิกว่าได้สมัครเข้าเป็นสมาชิกสมทบถูกต้องตามข้อบังคับสมทบฯ พ.ศ. 2545 ข้อ 35 หรือไม่ หากพบว่าบุคคลผู้ฝากเงินรายใดไม่ได้เป็นสมาชิกสมทบหรือพ้นจากการเป็นสมาชิกสมทบไปแล้ว ตามข้อพิจารณาข้างต้นให้จัดการแก้ไขข้อบกพร่องในการระงับและคืนเงินรับฝากให้แก่บุคคลที่มีได้เป็นสมาชิกทั้งหมดภายใน 120 วัน นับแต่วันที่รับแจ้งหนังสือนี้ หากสหกรณ์ฯ คาดว่าไม่สามารถคืนเงินรับฝากให้กับบุคคลที่มีได้เป็นสมาชิกของสหกรณ์ฯ ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด คณะกรรมการดำเนินการอาจจัดทำแผนการถอนเงินฝากคืนแก่บุคคลที่มีได้เป็นสมาชิกของสหกรณ์ฯ เสนอให้นายทะเบียนสหกรณ์ฯ พิจารณา ทั้งนี้ การจัดทำแผนและเสนอแผนการถอนเงินรับฝากดังกล่าว จะต้องเสนอต่อนายทะเบียนภายใน 45 วัน นับแต่วันที่รับแจ้งหนังสือนี้

#### 10. เงินรับฝาก (ต่อ) ประกอบด้วย

ดังนั้นสหกรณ์ฯ จึงได้พิจารณาถึงการรับสมัครสมาชิกและได้จัดประเภทเงินรับฝากจากสมาชิกประเภทบุคคลที่ไม่มีเลขสมาชิกทั้งหมดจำนวน 4,883,622,337.87 บาท ไปยังหนี้สินหมุนเวียนอื่นภายใต้หัวข้อเงินรับฝากรอส่งคืนตามหนังสือฉบับดังกล่าว ยกเว้น เงินรับฝากจากหน่วยงานภายในของสหกรณ์ฯ จำนวนทั้งหมด 4,958,085,904.16 บาท ซึ่งสหกรณ์ฯ ไม่เห็นด้วยกับคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์และจะดำเนินการอุทธรณ์คำสั่งนายทะเบียนต่อไป ตามมติคณะกรรมการ ชุดที่ 51 ครั้งที่ 7/2566 เมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2566

#### 11. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

|                                    | ปี 2565                 | ปี 2564               |
|------------------------------------|-------------------------|-----------------------|
|                                    | บาท                     | บาท                   |
| ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย         | 118,036,865.58          | 125,071,488.65        |
| ดอกเบี้ยเงินกู้ค้างจ่าย            | 8,733,594.52            | 594,000.00            |
| ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย   | 5,738,146.93            | 5,925,945.01          |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย                 | 1,251,411.42            | 997,618.42            |
| เงินปันผลค้างจ่าย                  | 26,088.75               | 4,449.00              |
| เงินสมทบกองทุนประกันสังคมค้างจ่าย  | 34,200.00               | 58,500.00             |
| ทุนเรือนหุ้นรอจ่ายคืน              | 71,604,110.37           | 145,100.37            |
| เงินค่าเบี้ยประกันชีวิตรับล่วงหน้า | 225,788.96              | 92,942.03             |
| เช็คขาดการติดต่อ                   | 644,631.62              | 728,778.64            |
| เงินประกันสัญญา                    | 783,003.53              | 252,464.00            |
| เงินค่าดำเนินการเงินกู้รับล่วงหน้า | 14,060.00               | 13,910.00             |
| เงินรอตรวจสอบ                      | 400,496.00              | 755,575.00            |
| ประมาณการภาระภาษี (หมายเหตุ 16)    | 15,507,108.96           | 0.00                  |
| เงินรับฝากรอส่งคืน (หมายเหตุ 10)   | 4,883,622,337.87        | 0.00                  |
| <b>รวมหนี้สินหมุนเวียนอื่น</b>     | <b>5,106,621,844.51</b> | <b>134,640,771.12</b> |

ยอดคงเหลือบัญชีทุนเรือนหุ้นรอจ่ายคืนส่วนหนึ่งจำนวนเงิน 55,186,700.00 บาท เป็นทุนเรือนหุ้นของอดีตสมาชิกที่มีได้มีสัญชาติไทย ซึ่งสหกรณ์ฯ ได้มีประกาศให้พ้นหรือระงับ จากการเป็นสมาชิกของสหกรณ์ฯ แล้ว และอยู่ระหว่างรอจ่ายคืนมูลค่าหุ้นให้แก่กลุ่มบุคคลดังกล่าว ซึ่งเป็นไปตามมติคณะกรรมการ ชุดที่ 51/2565 ครั้งที่ 10/2565 เมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2565

เงินรับฝากรอส่งคืน จำนวน 4,883,622,337.87 บาท ประกอบด้วย เงินรับฝากที่มีเลขสมาชิก แต่มิได้มีสัญชาติไทย จำนวน 10,910,310.93 บาท และเงินรับฝากที่ไม่มีเลขสมาชิก จำนวน 4,872,712,026.94 บาท

12. หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

|                                   | <u>ปี 2565</u>               | <u>ปี 2564</u>               |
|-----------------------------------|------------------------------|------------------------------|
|                                   | <u>บาท</u>                   | <u>บาท</u>                   |
| เงินกองทุนทดแทนสมาชิก             | 65,363,390.51                | 79,179,882.51                |
| เงินกองทุนเกษียณอายุราชการ        | 112,705,561.67               | 118,445,561.67               |
| เงินกองทุนสวัสดิการผู้ค้าประกัน   | 9,142,300.00                 | 9,142,300.00                 |
| เงินกองทุนชดเชยตามกฎหมายแรงงาน    | 1,043,468.00                 | 843,468.00                   |
| เงินกองทุนชดเชยความเสี่ยง         | 1,200,000.00                 | 1,000,000.00                 |
| <b>รวมหนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น</b> | <b><u>189,454,720.18</u></b> | <b><u>208,611,212.18</u></b> |

13. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ ประกอบด้วย

|   | <u>ปี 2565</u>               | <u>ปี 2564</u>               |
|---|------------------------------|------------------------------|
|   | <u>บาท</u>                   | <u>บาท</u>                   |
| ทุนสาธารณประโยชน์                               | 66,639,691.96                | 77,830,735.99                |
| ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล                     | 825,456.80                   | 38,625,004.80                |
| ทุนพัฒนาสหกรณ์                                  | 1,322,829.51                 | 1,322,829.51                 |
| ทุนเพื่อจัดตั้งสำนักงาน                         | 33,825,453.19                | 33,825,453.19                |
| ทุนครบรอบ 50 ปี สอมธ.                           | 444,607.10                   | 1,360,934.40                 |
| ทุนเพื่อรักษาเสถียรภาพการลงทุน                  | 4,596,054.83                 | 4,596,054.83                 |
| <b>รวมทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ</b> | <b><u>107,654,093.39</u></b> | <b><u>157,561,012.72</u></b> |

14. กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น ประกอบด้วย

|  | <u>ปี 2565</u>                 | <u>ปี 2564</u>               |
|--|--------------------------------|------------------------------|
|  | <u>บาท</u>                     | <u>บาท</u>                   |
| ยอดยกมาต้นปี                               | 362,248,734.31                 | 532,635,806.36               |
| <b>บวก (หัก) การเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี</b> | <b>(715,318,127.82)</b>        | <b>(170,387,072.05)</b>      |
| <b>ยอดคงเหลือปลายปี</b>                    | <b><u>(353,069,393.51)</u></b> | <b><u>362,248,734.31</u></b> |

## 15. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

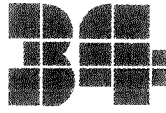
สหกรณ์ฯ สามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนได้ในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากทั้งหมด จึงถือได้ว่าสหกรณ์ฯ ได้มีการปฏิบัติตามประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ว่าด้วย เรื่องกำหนดอัตราการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ฯ ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2550 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 17 ตุลาคม 2550 เป็นต้นไป

## 16. ประเมินการหนี้สินและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

ตามที่กล่าวในหมายเหตุ 10 ต่อกรณีที่สหกรณ์ฯ มีการรับฝากเงินจากบุคคลที่ไม่ใช่สมาชิก ซึ่งอาจไม่เป็นไปตามกฎหมายข้อบังคับและระเบียบที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น การจ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝาก (ประเภทออมทรัพย์) ให้กับบุคคลที่ไม่ใช่สมาชิกจึงไม่ได้รับสิทธิยกเว้นภาษีตามมาตรา 42(8) (ข) แห่งประมวลรัษฎากร ส่งผลให้ดอกเบี้ยที่สหกรณ์ฯ จ่ายถือเป็นเงินได้พึงประเมินที่ผู้รับจะต้องนำไปรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลตามมาตรา 40 (4) (ก) แห่งประมวลรัษฎากรและสหกรณ์ฯ มีหน้าที่ต้องหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย และนำส่งกรมสรรพากรให้ครบถ้วนตามมาตรา 50(2) (ข) แห่งประมวลรัษฎากร ซึ่งสหกรณ์ฯ ได้ส่งหนังสือที่สอมร. 195/2566 ลงวันที่ 8 มีนาคม 2566 เรื่อง ขอรื้อเกี่ยวกับการหักภาษีดอกเบี้ยประเภทเงินฝากออมทรัพย์ที่ได้รับจากสหกรณ์ฯ ไปยังกรมสรรพากรแล้ว แต่ยังไม่ได้รับการตอบกลับ โดยสหกรณ์ฯ ได้ประมาณการภาษีที่จะต้องนำส่งพร้อมเบี้ยปรับจากวันที่จ่ายดอกเบี้ยจนถึงวันสิ้นปีทั้งหมดเท่าที่สหกรณ์ฯ คาดการณ์ไว้ เป็นจำนวนรวม 15,507,108.96 บาท ประกอบด้วย ส่วนของบุคคลธรรมดา จำนวน 5,169,036.32 บาท และส่วนของนิติบุคคล จำนวน 10,338,072.64 บาท ซึ่งเป็นไปตามมติคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 51/2565 ครั้งที่ 9/2566 เมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2566 อย่างไรก็ตาม มูลค่าความเสียหายที่เกิดกับสหกรณ์ฯ ยังคงมีความไม่แน่นอนอย่างมากและขึ้นอยู่กับผลของหนังสือตอบกลับข้อหารือจากกรมสรรพากร อย่างไรก็ตามสหกรณ์ฯ คาดว่าจะไม่มีผลเสียหายมากไปกว่าจำนวนที่ได้ประมาณการและรับรู้ไว้ในงบการเงินแล้วอย่างมีสาระสำคัญ

## 17. คดีฟ้องร้อง

ในระหว่างปี 2564 และ 2565 สหกรณ์ฯ พบว่าอาจมีการดำเนินการที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย จากกรณีที่มีอดีตกรรมการและอดีตสมาชิกบางส่วนอาจร่วมมือกันแก้ไขเอกสารประกอบการขอกู้ ซึ่งในเวลาต่อมาสหกรณ์ฯ ได้มีการดำเนินคดีกับอดีตกรรมการของสหกรณ์ฯ และอดีตสมาชิกของสหกรณ์ฯ จำนวน 3 ราย (ตามคดีอาญาที่ 806/2565, 807/2565, 808/2565 ลงวันที่ 26 กรกฎาคม 2565) เกี่ยวกับการใช้เอกสารประเมินราคาที่ดินอันเป็นเท็จ/ปลอมแปลงเพื่อนำมาประกอบคำขอกู้เงินกับสหกรณ์ฯ นอกจากนี้ ยังอยู่ระหว่างตรวจสอบเพื่อหาข้อเท็จจริงเกี่ยวกับผู้กระทำความผิดเพิ่มเติม ปัจจุบันคดีดังกล่าวอยู่ระหว่างดำเนินการ ซึ่งผลของคดีความและการตรวจสอบยังไม่เป็นที่แน่ชัด สหกรณ์ฯ จึงยังมีได้รับรู้รายการใด ๆ ในงบการเงิน ยกเว้น ที่กล่าวในหมายเหตุ 4 เกี่ยวกับการประเมินค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ที่มีปัญหาจากหลักทรัพย์ค้ำประกัน



รายงานผลการตรวจสอบบัญชี  
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด  
จังหวัดกรุงเทพมหานคร  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

เสนอ อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ตามที่อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 นั้น ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินประจำปี และแสดงความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชีอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานของผู้สอบบัญชี ลงวันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2566 นั้น ข้าพเจ้าขอรายงานผลการตรวจสอบบัญชี ดังนี้

1. ข้อสังเกตที่พบจากการตรวจสอบ เกี่ยวกับจุดอ่อนของการควบคุมภายใน

1.1 ด้านการบริหารจัดการทั่วไป

1.1.1 การปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

โดยรวมสหกรณ์ฯ มีการปฏิบัติงานเป็นไปตาม กฎหมายสหกรณ์ ระเบียบ ประกาศ คำสั่ง คำแนะนำ และแนวปฏิบัติของทั้งนายทะเบียนสหกรณ์ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ อย่างเคร่งครัด อย่างไรก็ดี มีข้อเสนอนี้ ดังนี้

1) สหกรณ์ฯ ต้องลงทุนให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 ที่แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2562 ตามมาตรา 62 และประกาศคณะกรรมการพัฒนาสหกรณ์แห่งชาติที่เกี่ยวข้อง โดยเฉพาะการลงทุนในหุ้นสามัญของ รัฐวิสาหกิจหรือหุ้นสามัญของธนาคารต่าง ๆ ซึ่งต้องพิจารณาในข้อกฎหมายต่าง ๆ ให้แน่ชัดว่าหุ้นสามัญ ดังกล่าว เป็นไปตาม มาตรา 62 แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 หรือไม่

2) ในระหว่างปี สหกรณ์ฯ มีการดำเนินการที่อาจไม่เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง จากกรณีการรับฝากเงินจากบุคคลและหน่วยงานที่ไม่มีเลขสมาชิก และสหกรณ์ฯ อยู่ระหว่างดำเนินการตามหนังสือนายทะเบียนสหกรณ์ ที่ กษ 1109/526 ลงวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2566 เรื่อง การดำเนินการและการขอขยายระยะเวลาแก้ไขข้อบกพร่อง ตามคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ที่ (สสพ.1) 23/2565 ลง วันที่ 13 กันยายน พ.ศ. 2565

1.1.2 การแบ่งแยกหน้าที่ของสหกรณ์ฯ

สหกรณ์ฯ มีการจัดแบ่งส่วนงานและกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของพนักงานไว้เหมาะสมรัดกุม สอดคล้องกับหลักการควบคุมภายในที่ดี มีผู้จัดการคอยควบคุมดูแลการปฏิบัติงานภายใต้การบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการ พนักงานมีความรู้ความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายได้อย่างเหมาะสม

### 1.1.3 ความรู้ความสามารถของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ฯ และฝ่ายจัดการของสหกรณ์ฯ

1) คณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ฯ เป็นบุคคลผู้ได้รับการเลือกตั้งจากสมาชิก ซึ่งมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามระเบียบของสหกรณ์ฯ โดยได้มีการจัดประชุมคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ฯ ทุกเดือนอย่างสม่ำเสมอ

2) ฝ่ายจัดการของสหกรณ์ฯ ผู้ปฏิบัติหน้าที่แต่ละส่วนงานนั้นมีความรู้และความสามารถเฉพาะทาง ซึ่งตรงตามแต่ละส่วนงาน

### 1.1.4 การจัดทำบัญชีและรายงานทางการเงิน

โดยรวมสหกรณ์ฯ จัดทำบัญชีตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด รวมถึงเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 (แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2553 และ ปรับปรุงใหม่ พ.ศ. 2562) เป็นไปตามกำหนดเวลาที่กฎหมายกำหนด โดยมีระบบบัญชีที่เหมาะสมกับธุรกิจของสหกรณ์ฯ การจัดทำบัญชี และทะเบียนคุมต่าง ๆ เรียบร้อยเป็นปัจจุบันมีเอกสารหลักฐานประกอบการบันทึกบัญชีโดยรวมครบถ้วน มีการจัดทำงบการเงินตามรูปแบบ งบการเงินที่ระบุในหนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ กษ 0404/1160 ลงวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2557 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ในหนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ กษ 0404/84 ลงวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2564 เรื่อง ปรับเปลี่ยนการแสดงรายการใน งบการเงินกรณีลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้กู้ อย่างไรก็ตามผลการประเมินการปฏิบัติตามมาตรฐานการ บัญชีของสหกรณ์ฯ โดยรวมอยู่ในระดับพอใช้ เนื่องจากเรื่องที่ว่าไว้ในวรรคก่อนในการแสดงความเห็นอย่างมี เงื่อนไขต่องบการเงินของข้าพเจ้า รวมถึงผลการตรวจสอบบัญชีระหว่างปี และผลการตรวจสอบบัญชีประจำปีจาก การตรวจสอบของข้าพเจ้า

นอกจากนี้คณะผู้สอบบัญชีได้เข้าตรวจสอบระหว่างปีของ สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด สำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ซึ่งได้ทำการตรวจสอบการปฏิบัติงานของสหกรณ์ฯ และ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งโดยรวมสหกรณ์ฯ มีการปฏิบัติงานและบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม ทั้งนี้รายละเอียด ของการตรวจสอบบัญชีระหว่างปีและข้อเสนอแนะที่ตรวจพบข้างต้นทางคณะผู้สอบบัญชีได้อธิบายไว้ตามรายงาน ผลการตรวจสอบบัญชีระหว่างปีที่ได้เสนอต่อคณะกรรมการของสหกรณ์ฯ แล้ว

### 1.1.5 การควบคุมด้านทรัพย์สิน

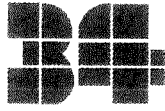
จากการสุ่มตรวจนับทรัพย์สิน พบว่า โดยรวมทรัพย์สินมีอยู่จริงและเป็นกรรมสิทธิ์ของสหกรณ์ฯ และ สหกรณ์ฯ มีการบันทึกบัญชีอย่างถูกต้อง ครบถ้วนตามที่ควร

#### (1) การซื้อทรัพย์สินใหม่

จากการตรวจสอบทรัพย์สินที่ซื้อเพิ่มกับเอกสารประกอบการบันทึกบัญชี โดยรวม สหกรณ์ฯ มีการ บันทึกบัญชีอย่างถูกต้องตามควรและเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

#### (2) การตรวจนับทรัพย์สิน

จากการสุ่มตรวจนับทรัพย์สิน พบว่า โดยรวมทรัพย์สินมีอยู่จริงและเป็นกรรมสิทธิ์ของสหกรณ์ฯ



### 1.1.6 การควบคุมด้านภาษี

จากการสุ่มตรวจสอบและทดสอบการคำนวณภาษีสำหรับการยื่นภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย พบว่า สหกรณ์ฯ มีการดำเนินการหักภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายสำหรับเงินได้ประเภทต่าง ๆ โดยรวมเป็นไปตามประมวลรัษฎากร ยกเว้นภาษีหัก ณ ที่จ่ายต่อกรณีดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ที่จ่ายให้กับบุคคลที่ไม่ใช่สมาชิก ซึ่งปัจจุบันสหกรณ์ฯ ได้มีหนังสือหรือไปยังกรมสรรพากร ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 16 และตามที่กล่าวไว้ในวรรค เน้นข้อ 5 ที่แสดงในรายงานของผู้สอบบัญชี

### 1.2 ด้านการดำเนินธุรกิจ

#### 1.2.1 การควบคุมด้านสินเชื่อ (การให้เงินกู้แก่สมาชิก)

จากการสุ่มตรวจสอบใบคำขอและหนังสือสัญญาเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน สามัญและ พิเศษ กับรายงานเงินกู้ พร้อมทั้งเอกสารสำคัญประกอบคำขอกู้ที่เกี่ยวข้อง พบว่า โดยรวมมีการปฏิบัติงานเป็นไปอย่างเรียบร้อยถูกต้องตามระเบียบที่สหกรณ์ฯ กำหนดและถือใช้เป็นหลักฐานการเป็นหนี้ได้ รวมถึงไม่พบข้อสังเกตด้านการดำเนินธุรกิจที่เป็นสาระสำคัญซึ่งอาจส่งผลกระทบต่องบการเงิน โดยทางผู้สอบบัญชีได้เคยให้ข้อเสนอแนะบางประการ ไว้ในรายงานผลการตรวจสอบบัญชีระหว่างปีที่ได้เสนอต่อคณะกรรมการของสหกรณ์ฯ

สำหรับกรณีสัญญาเงินกู้ยืมเพื่อสิ่งปลูกสร้าง สหกรณ์ฯ มีการแบ่งจ่ายเงินเป็นงวด โดยงวดแรกจะจ่ายเงินกู้ให้ร้อยละ 80 ของหลักประกันที่ดิน และงวดถัดไปจะแบ่งจ่ายตามผล/แผนงานก่อสร้าง ซึ่งการจ่ายเงินงวดแรกดังกล่าว ไม่มีการกำหนดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การจ่ายเงินอย่างเป็นเป็นลายลักษณ์อักษร รวมถึงสหกรณ์ฯ ไม่ได้มีการลงพื้นที่ในการสำรวจสิ่งปลูกสร้างระหว่างงวด โดยจะดูจากรูปถ่ายที่สมาชิกถ่ายมาประกอบเพื่อขอรับเงินกู้เท่านั้น แต่จะมีการลงพื้นที่สำรวจงวดสุดท้ายที่ดำเนินการสร้างแล้วเสร็จ ดังนั้นสหกรณ์ฯ ควรมีการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอว่าสมาชิกได้มีการนำเงินไปใช้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่ขอกู้หรือไม่ ทั้งนี้เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นแก่สหกรณ์ฯ ได้

นอกจากนี้ ขอให้สังเกตหมายเหตุ 4 และ 17 ของงบการเงิน ต่อกรณีคดีความที่สหกรณ์ฯ ฟ้องร้องสมาชิกอยู่ระหว่างดำเนินคดีกับบุคคลที่ปลอมแปลงเอกสารเพื่อนำมาใช้ในการขอกู้สหกรณ์ฯ ผลของคดียังมีความไม่แน่นอนอยู่มาก อีกทั้งสหกรณ์ฯ อยู่ระหว่างปฏิบัติตามคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ฯ ที่ (สสพ.1) 4/2566 เรื่อง ให้คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด แก้ไขข้อบกพร่อง ดังนั้นสหกรณ์ฯ ควรปฏิบัติตามคำสั่งอย่างเคร่งครัด ทั้งนี้ตามที่กล่าวไว้ในวรรคข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้นข้อ 2 และข้อ 6 ที่แสดงในรายงานของผู้สอบบัญชี

### 1.2.2 การควบคุมด้านเงินรับฝาก

จากการสุ่มตรวจสอบหนังสือขอเปิดบัญชีเงินฝาก และเอกสารประกอบการเปิดบัญชีเงินฝาก พบว่า โดยรวมใบคำขอเปิดบัญชีมีข้อมูลถูกต้องตามที่ควรและเป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ฯ อย่างไรก็ตาม ขณะเข้าตรวจสอบระหว่างปี พบข้อสังเกตบางประการ ทั้งนี้ได้รายงานไว้ในรายงานผลการตรวจสอบบัญชีระหว่างปีที่ได้นำเสนอต่อสหกรณ์ฯ แล้ว นอกจากนี้สหกรณ์ต้องเร่งดำเนินการแก้ไขเงินรับฝากจากบุคคลที่มีได้เป็นสมาชิกของสหกรณ์ฯตามที่กล่าว ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 10 และวรรคเกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อการเงินโดยเร็ว

### 1.2.3 ด้านการสมัครเข้าเป็นสมาชิก

#### (1) ใบสมัครสมาชิก

จากการสุ่มตรวจสอบใบสมัครสมาชิกเข้าใหม่ พร้อมทั้งเอกสารประกอบการสมัคร พบว่า โดยรวมเรียบร้อย มีการกรอกข้อมูลถูกต้องสมบูรณ์และมีเอกสารประกอบหลักฐานการสมัครสมาชิกครบถ้วน ซึ่งเป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ฯ ยกเว้น สมาชิกสมทบของสหกรณ์บางส่วนที่ยังมิได้ดำเนินการจัดทำใบสมัครให้เรียบร้อย

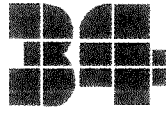
#### (2) ค่าธรรมเนียมสมาชิก

จากการทดสอบการคำนวณรายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า พบว่า มียอดเงินถูกต้องตรงกันและสัมพันธ์กับจำนวนสมาชิกเข้าใหม่ในช่วงระยะเวลาดังกล่าว ย่อมแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีการรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้าอย่างถูกต้องตามที่ควร

### 1.2.4 ด้านเงินลงทุน

จากการตรวจสอบการลงทุนของสหกรณ์ฯ พบว่า ส่วนใหญ่มีการลงทุนเป็นไปตามกฎหมายและลงทุนในหลักทรัพย์ตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดไว้อย่างเหมาะสม ยกเว้นหุ้นกู้ของ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ที่สหกรณ์ฯ ยังคงต้องมีการติดตามอย่างใกล้ชิด เนื่องจากมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและภาพรวมของวงการสหกรณ์เป็นอย่างมาก นอกจากนี้ สหกรณ์ฯ ต้องเร่งขายเงินลงทุนบางรายการ เช่น กรณีการลงทุนในหุ้นสามัญของ บริษัท ปตท.น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน) และบริษัท ปตท.น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน) ซึ่งอาจไม่เป็นไปตามกฎหมายกำหนด ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 ทั้งนี้ผลของการดำเนินการยังมีความไม่แน่นอนอย่างมาก ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด





## 2. ผลการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางการเงิน

(1) หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดขนาดของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด ได้ทำการเปรียบเทียบกับค่าเฉลี่ยของสหกรณ์ที่มีประเภทและขนาดเดียวกันทั้งประเทศ (Peer group 2021) ที่ได้มาจากการตรวจบัญชีสหกรณ์

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด ได้รับการจัดเป็นสหกรณ์ขนาด “\*ใหญ่พิเศษ”

\*ใหญ่พิเศษ หมายถึง คะแนนรวมระหว่าง 16.05 - 20.00

ใหญ่มาก หมายถึง คะแนนรวมระหว่าง 12.09 - 16.04

ใหญ่ หมายถึง คะแนนรวมระหว่าง 8.13 - 12.08

| รายการ                              | คะแนนของแต่ละหัวข้อ | สหกรณ์ออมทรัพย์<br>มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์<br>จำกัด |                 | ใหญ่พิเศษ<br>16.05-20.00 | ใหญ่มาก<br>12.09-16.04 | ใหญ่<br>8.13-12.08 |
|-------------------------------------|---------------------|---|-----------------|--------------------------|------------------------|--------------------|
|                                     |                     | จำนวน   | คะแนน<br>ที่ได้ |                          |                        |                    |
| 1. จำนวนสมาชิก (หน่วย:คน)           |                     |   |                 |                          |                        |                    |
| มากกว่า 8,056 – 12,990              | 3.20                | 10,203  | 3.20            |                          |                        |                    |
| มากกว่า 12,991 - 20,947             | 3.40                |   |                 |                          |                        |                    |
| มากกว่า 20,948                      | 3.60                |   |                 |                          |                        |                    |
| 2. ทุนดำเนินงาน (หน่วย:ล้านบาท)     |                     |   |                 |                          |                        |                    |
| มากกว่า 7,876.00 - 14,825.00        | 8.10                |   |                 |                          |                        |                    |
| มากกว่า 14,825.00 - 27,900.00       | 8.55                |   |                 |                          |                        |                    |
| มากกว่า 27,900.00                   | 9.00                | 41,032.61   | 9.00            |                          |                        |                    |
| 3. รายได้ธุรกิจหลัก (หน่วย:ล้านบาท) |                     |   |                 |                          |                        |                    |
| มากกว่า 391.70 – 718.00             | 6.30                |   |                 |                          |                        |                    |
| มากกว่า 718.00 – 1,317              | 6.65                | 1,306.93  | 6.65            |                          |                        |                    |
| มากกว่า 1,317                       | 7.00                |   |                 |                          |                        |                    |
| รวมคะแนนที่ได้                      |                     |   | 18.65           | ✓                        |                        |                    |

(2) อัตราส่วนเฉลี่ยโดยรวมที่สำคัญของสหกรณ์ออมทรัพย์เปรียบเทียบกับ

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินโดยรวมอยู่ในระดับ “ดี”

ดีมาก หมายถึง ดีกว่าค่าเฉลี่ยของสหกรณ์อื่นในระดับเดียวกัน

\*ดี หมายถึง มีค่าเท่ากับหรือใกล้เคียงกับเฉลี่ยของสหกรณ์อื่นในระดับเดียวกัน

พอใช้ หมายถึง น้อยกว่าค่าเฉลี่ยของสหกรณ์อื่นในระดับเดียวกัน

| รายการ   | หน่วย  | สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย<br>ธรรมศาสตร์ จำกัด |              | อัตราส่วนสหกรณ์<br>ออมทรัพย์เฉลี่ย<br>ขนาดใหญ่พิเศษ<br>(Peer Group)** | ดีมาก | ดี | พอใช้ |
|--|--------|--|--------------|---|-------|----|-------|
|  |        | ปี 2565  | ปี 2564      | ปี 2564   |       |    |       |
| <b>1. ด้านความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง</b> |        |  |              |   |       |    |       |
| 1.1 อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน                       | เท่า   | 3.70   | 2.83         | 1.12  |       |    | ✓     |
| 1.2 อัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์                | เท่า   | 0.04   | 0.05         | 0.04  |       | ✓  |       |
| 1.3 อัตราการเติบโตของทุนสหกรณ์                   | ร้อยละ | (3.47)   | 2.24         | 3.33  |       |    | ✓     |
| 1.4 อัตราการเติบโตของหนี้                        | ร้อยละ | 26.12  | 9.03         | 0.38  | ✓     |    |       |
| 1.5 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ทุน                | ร้อยละ | 4.59   | 3.83         | 6.54  |       |    | ✓     |
| <b>2. ด้านคุณภาพของสินทรัพย์</b>                 |        |  |              |   |       |    |       |
| 2.1 อัตราการหมุนของสินทรัพย์                     | รอบ    | 0.03   | 0.03         | 0.05  |       | ✓  |       |
| 2.2 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์                    | ร้อยละ | 1.08   | 1.02         | 3.06  |       |    | ✓     |
| 2.3 อัตราการเติบโตของสินทรัพย์                   | ร้อยละ | 18.40  | 7.17         | 1.75  | ✓     |    |       |
| <b>3. ชัดความสามารถในการบริหาร</b>               |        |  |              |   |       |    |       |
| อัตราการเติบโตของธุรกิจ                          | ร้อยละ | 18.46  | (0.23)       | (7.84)  | ✓     |    |       |
| <b>4. ด้านการทำกำไร</b>                          |        |  |              |   |       |    |       |
| 4.1 กำไรต่อสมาชิก                                | บาท/คน | 39,934.06                                      | 33,717.76    | 30,936.71   | ✓     |    |       |
| 4.2 เงินออมต่อสมาชิก                             | บาท/คน | 2,410,129.58                                   | 2,832,085.04 | 800,475.61  | ✓     |    |       |
| 4.3 หนี้สินต่อสมาชิก                             | บาท/คน | 501,264.03                                     | 519,800.11   | 700,433.01  | ✓     |    |       |
| 4.4 อัตราการเติบโตของทุนสำรอง                    | ร้อยละ | 4.26   | 6.42         | 7.46  |       |    | ✓     |
| 4.5 อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิ                   | ร้อยละ | 19.02  | (29.46)      | (0.44)  | ✓     |    |       |
| 4.6 อัตรากำไรสุทธิ                               | ร้อยละ | 31.18  | 30.38        | 58.48   |       |    | ✓     |
| <b>5. ด้านสภาพคล่อง</b>                          |        |  |              |   |       |    |       |
| อัตราส่วนทุนหมุนเวียน                            | เท่า   | 0.29   | 0.29         | 0.44  |       | ✓  |       |

\*\*ข้อมูลและอัตราส่วนเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ยปี 2564 (PEER GROUP 2021) ที่นำข้อมูลพื้นฐานมาจากกรมตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ตามรายละเอียดผลการวิเคราะห์ให้ค้นแปรไปตามช่วงระยะเวลา 1 ปี



## 2.1 ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง

สหกรณ์ฯ มีอัตราส่วนด้านความเพียงพอของเงินลงทุนต่อความเสี่ยง โดยรวมอยู่ในเกณฑ์ดี โดยมีอัตราการเติบโตของหนี้ และอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนมากกว่าค่าเฉลี่ย ในขณะที่อัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ อยู่ในเกณฑ์ใกล้เคียงกับสหกรณ์ฯ โดยรวมของสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นที่มีขนาดเดียวกันเหล่านี้ แต่มีอัตราการเติบโตของทุนสหกรณ์และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น อยู่ในเกณฑ์ต่ำกว่าค่าเฉลี่ย อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ฯ ควรมีการวางแผนและกำหนดนโยบายการบริหาร โดยมุ่งเน้นการรับฝากเงินจากสมาชิกควบคู่ไปกับส่วนของทุน เพื่อนำมาใช้เป็นทุนหมุนเวียนในการดำเนินงาน ได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน

## 2.2 คุณภาพของสินทรัพย์

สหกรณ์ฯ สามารถบริหารจัดการสินทรัพย์ให้มีคุณภาพ โดยรวมอยู่ในเกณฑ์ดี โดยมีอัตราการเติบโตของสินทรัพย์อยู่ในเกณฑ์ที่ดีมาก ทั้งนี้ สหกรณ์ฯ ต้องมุ่งเน้นด้านกลยุทธ์ที่จะช่วยเสริมสร้างให้สหกรณ์ฯ มีอัตราการเติบโตของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างยั่งยืน และมีการใช้สินทรัพย์ให้เกิดผลตอบแทนมากที่สุด เพื่อนำมาซึ่งความมั่นคงต่อสหกรณ์ฯ และเพื่อนำมาใช้ดำเนินงานของสหกรณ์ฯ ในอนาคต

## 2.3 ชัดความสามารถในการบริหาร

สหกรณ์ฯ มีความสามารถในการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โดยรวมอยู่ในเกณฑ์ที่ดีมาก เมื่อเทียบกับค่าเฉลี่ยโดยรวมของสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งอื่น โดยสหกรณ์ฯ นำเงินไปลงทุนจำนวน 25,402,898,510.88 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 4,100,441,974.81 บาท หรือมีอัตราขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.25 จ่ายเงินให้กู้แก่สมาชิกและสหกรณ์อื่นจำนวน 7,313,022,518.75 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 4,341,862,555.50 บาท หรือมีอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 146.13 และสำหรับธุรกิจเงินรับฝากในระหว่างปีสหกรณ์ฯ รับฝากเงินจำนวน 25,038,939,173.16 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 557,753,551.89 บาท หรือมีอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.28 อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ฯ ยังคงต้องเพิ่มขีดความสามารถในการบริการและต้องคำนึงถึงการให้สินเชื่อ การก่อหนี้สินและความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกอย่างถี่ถ้วนก่อนดำเนินนโยบายใด ๆ ทั้งนี้เพื่อที่จะสร้างความมั่นคงของสหกรณ์ฯ อย่างยั่งยืน

## 2.4 การทำกำไร

ผลการดำเนินงานในปีปัจจุบันยังแสดงให้เห็นว่าสหกรณ์ฯ มีผลการดำเนินงาน โดยรวมอยู่ในเกณฑ์ดี เมื่อเทียบกับค่าเฉลี่ยโดยรวมของสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นที่มีขนาดเดียวกัน โดยมีกำไรต่อสมาชิก เงินออมต่อสมาชิก หนี้สินต่อสมาชิกอยู่ในเกณฑ์ที่ดีมาก และอัตราเติบโตของกำไรสุทธิอยู่ในเกณฑ์ที่ดี อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ฯ ยังคงต้องบริหารให้มีอัตรากำไรสุทธิที่ดีและมีอัตราส่วนการเติบโตของทุนสำรองให้สูงขึ้น อันจะนำมาซึ่งความมั่นคงของสหกรณ์ฯ และผลการดำเนินงานที่ดีในระยะยาว ทั้งนี้ต้องอยู่บนพื้นฐานที่ว่าจุดมุ่งหมายสูงสุดของสหกรณ์ฯ คือ มอบความเป็นอยู่ที่ดีและความพึงพอใจแก่มวลสมาชิก มิใช่มุ่งแต่หารายได้และผลตอบแทนจากสมาชิกเพียงอย่างเดียว อนึ่ง ผลกำไรที่ลดลงในปีนี้ส่วนหนึ่งมาจากการตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 118.25 ล้านบาท ตามคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ฯ

## 2.5 สภาพคล่อง

สหกรณ์ฯ มีอัตราส่วนทุนหมุนเวียนลดลงจากปีก่อนเล็กน้อย แต่ยังคงมากกว่าอัตราส่วนเฉลี่ยโดยรวม แสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีการรักษาสภาพคล่องไว้ได้ในระดับที่เหมาะสม กับความจำเป็นในการใช้เงิน อย่างไรก็ตามสหกรณ์ฯ ยังคงต้องมีการกำหนดกลยุทธ์และวางแผนเพื่อรักษาระดับปริมาณทุนหมุนเวียนและสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมอยู่เสมอ อีกทั้งต้องไม่เสียประโยชน์ในการนำสภาพคล่องคงเหลือไปก่อให้เกิดผลตอบแทนแก่สหกรณ์ฯ

## 2.6 ผลกระทบของธุรกิจ

เศรษฐกิจโลก โดยรวมมีแนวโน้มฟื้นตัวต่อเนื่อง การฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกได้รับแรงสนับสนุนจากความคืบหน้าในการฉีดวัคซีนป้องกัน COVID-19 โดยหลายประเทศหันมาใช้นโยบายอยู่ร่วมกับไวรัสและเร่งฉีดวัคซีน อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจประเทศคู่ค้าขยายตัวต่ำกว่าที่ประเมินไว้ จากผลกระทบของภาวะสงครามและมาตรการคว่ำบาตรรัสเซียที่ส่งผลต่อราคาสินค้าโภคภัณฑ์และห่วงโซ่อุปทานโลก และอัตราเงินเฟ้อของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าขยายตัวสูงตามราคาพลังงานและสินค้าโภคภัณฑ์ที่ปรับตัวสูงขึ้น รวมถึงการที่ธนาคารกลางของสหรัฐฯ (FED) มีการขึ้นดอกเบี้ยนโยบายเพื่อควบคุมภาวะเงินเฟ้อ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการฟื้นตัวเศรษฐกิจโลก

เศรษฐกิจไทย ในภาพรวมเศรษฐกิจไทยปี 2565 มีแนวโน้มฟื้นตัวต่อเนื่อง แต่อุปสรรคสำคัญคือมาตรการคว่ำบาตรรัสเซีย ซึ่งส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจผ่านราคาพลังงานและสินค้าโภคภัณฑ์ที่ปรับตัวสูงขึ้น และกระทบแนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโดยรวม ทั้งนี้แม้ว่าสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ในประเทศจะดีขึ้นก็ตาม และความรุนแรงของโรคระบาดลดน้อยลงรวมถึงระบบสาธารณสุขยังสามารถรองรับจำนวนผู้ป่วยหนักได้ จึงคาดว่าภาครัฐจะไม่ใช้มาตรการควบคุมการระบาดแบบเข้มงวด ทั้งนี้ การจ้างงานยังอยู่ในระดับต่ำกว่าก่อนการระบาดของ COVID-19 และฟื้นตัวช้ากว่าเมื่อเทียบกับวิกฤตในอดีต ซึ่งขึ้นอยู่กับ การกลับมาของภาคการท่องเที่ยวและสถานะเศรษฐกิจโดยรวมเป็นสำคัญ

กล่าวโดยสรุป เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่อง จากการฟื้นตัวของอุปสงค์ในประเทศและภาคการท่องเที่ยว โดยผลของ COVID-19 จะไม่กระทบกิจกรรมทางเศรษฐกิจมากแล้ว แต่ปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญคืออัตราเงินเฟ้อที่เพิ่มขึ้นอยู่ในระดับสูงรวมถึงการขึ้นดอกเบี้ยของธนาคารกลางของสหรัฐฯ (FED) จากที่กล่าวมาทั้งหมดคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) จึงเห็นควรให้ปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายในรอบปี 2565 ดังนี้



| การประชุม<br>ครั้งที่ | วัน เดือน ปี      | ผลของมติ     | อัตราดอกเบี้ย<br>เดิม (ร้อยละ) | อัตราดอกเบี้ย<br>ใหม่ (ร้อยละ) | เปลี่ยนแปลง<br>(ร้อยละ) |
|-----------------------|-------------------|--------------|--------------------------------|--------------------------------|-------------------------|
| 1/2565                | 9 กุมภาพันธ์ 2565 | เป็นเอกฉันท์ | 0.50                           | 0.50                           | คงเดิม                  |
| 2/2565                | 30 มีนาคม 2565    | เป็นเอกฉันท์ | 0.50                           | 0.50                           | คงเดิม                  |
| 3/2565                | 8 มิถุนายน 2565   | 4 : 3        | 0.50                           | 0.50                           | คงเดิม                  |
| 4/2565                | 10 สิงหาคม 2565   | 6 : 1        | 0.50                           | 0.75                           | เพิ่มขึ้น 0.25          |
| 5/2565                | 28 กันยายน 2565   | เป็นเอกฉันท์ | 0.75                           | 1.00                           | เพิ่มขึ้น 0.25          |
| 6/2565                | 30 พฤศจิกายน 2565 | เป็นเอกฉันท์ | 1.00                           | 1.25                           | เพิ่มขึ้น 0.25          |
| 1/2566                | 25 มกราคม 2566    | เป็นเอกฉันท์ | 1.25                           | 1.50                           | เพิ่มขึ้น 0.25          |

ซึ่งอัตราดอกเบี้ยยังมีโอกาสปรับเพิ่มขึ้นอีกในอนาคต ดังนั้นสหกรณ์ฯ จึงต้องติดตามสถานการณ์และสถานะดอกเบี้ยที่มีแนวโน้มผันผวนอย่างใกล้ชิดเพื่อนำผลไปพิจารณาปรับเปลี่ยนนโยบายการบริหารงานอย่างเหมาะสมและทันต่อเหตุการณ์ที่ผันแปรไปอย่างรวดเร็ว

## 2.7 สรุปผลการวิเคราะห์

สรุปในภาพรวมผลการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ อยู่ในระดับ “ดี” เมื่อเปรียบเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยโดยรวมของสหกรณ์ที่มีขนาดใหญ่พิเศษ 2564 (Peer Group 2021) ที่นำมาวิเคราะห์ โดยสหกรณ์ฯ มีความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง และความสามารถในการทำกำไรอยู่ในระดับที่ดี มีการบริหารสินทรัพย์ได้อย่างเหมาะสม และมีการรักษาสภาพคล่องได้เพียงพอต่อการบริหารงาน ทั้งนี้สหกรณ์ฯ จะต้องเพิ่มขีดความสามารถในการบริหารงาน และต้องติดตามสถานะเศรษฐกิจทั้งในประเทศ ต่างประเทศและในวงการสหกรณ์ฯ อย่างใกล้ชิดเพื่อนำมาใช้ในการวางแผน และบริหารงาน รวมถึงเพื่อนำมาใช้ป้องกันความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ อันจะนำไปสู่ความผาสุกแก่มวลสมาชิกอย่างยั่งยืนสืบต่อไป

## 3. การติดตามแก้ไขข้อสังเกต

โดยรวมถือว่าสหกรณ์ฯ ได้มีการปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่อง/ตามข้อเสนอแนะ และคำแนะนำที่ได้ให้ไว้ตามควรแก่สถานการณ์เรียบร้อยแล้ว ยกเว้นบางประเด็นอยู่ระหว่างการดำเนินการแก้ไขหรือที่ควรอธิบายเพิ่มเติม ดังนี้

1) ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 สหกรณ์ฯ มีเงินลงทุนบางส่วนที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย ดังนั้น สหกรณ์ฯ จึงอยู่ระหว่างจำหน่ายเงินลงทุนที่ไม่เป็นไปตามกฎหมายดังกล่าว ผลของการดำเนินการยังมีความไม่แน่นอนอย่างมาก ทั้งนี้ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

2) ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 สหกรณ์ฯ ทขอรับรู้ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมในปี 2563 ถึง 2565 ซึ่งเป็นไปตามประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่องการประมาณการค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 ลงวันที่ 12 มกราคม พ.ศ. 2564 นอกจากนี้สหกรณ์ฯ ตั้งค่าเพื่อลูกหนี้ที่มีปัญหาจากหลักทรัพย์ค้ำประกันจำนวนหนึ่งเพื่อรองรับความเสี่ยงจากการปลอมแปลงเอกสารประกอบการขอกู้ตามที่ระบุไว้ในหมายเหตุข้อ 4 และ 17 อย่างไรก็ตาม ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องดังกล่าวในวรรคข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น ข้อ 2 และ 6 ในรายงานการสอบบัญชีของข้าพเจ้าเพิ่มเติมสำหรับเรื่องดังกล่าว

3) ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 10 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สหกรณ์ฯ เคยมีเงินรับฝากจาก สมาชิกที่ไม่ใช่สัญชาติไทยแต่มีเลขสมาชิกถูกต้อง จำนวน 10,910,310.93 บาท นอกจากนี้สหกรณ์ฯ มีเงินรับฝากจากบุคคลที่ไม่มีเลขสมาชิก จำนวน 4,872,712,016.94 บาท ซึ่งอาจไม่เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยสหกรณ์ฯ ได้จัดประเภทเงินรับฝากและส่งคืนดังกล่าวเป็นหนี้สินหมุนเวียนอื่น ซึ่งเป็นจำนวนรวม 4,883,622,337.87 บาท นอกจากนี้สหกรณ์ฯ อยู่ระหว่างอุทธรณ์คำสั่งที่เกี่ยวกับบัญชีเงินรับฝากที่ไม่มีเลขสมาชิกในส่วนของหน่วยงานภายในมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ทั้งนี้ข้าพเจ้าแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้ตามที่กล่าวไว้ในวรรคเกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขในรายงานของผู้สอบบัญชี

4) ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 11 ยอดคงเหลือบัญชีทุนเรือนหุ้นรอจ่ายคืนส่วนหนึ่งจำนวนเงิน 55,186,700.00 บาท เป็นทุนเรือนหุ้นของอดีตสมาชิกที่มีได้มีสัญชาติไทย ซึ่งสหกรณ์ฯ ได้มีประกาศให้พ้นจากความเป็นสมาชิกของสหกรณ์ฯ แล้ว และอยู่ระหว่างรอจ่ายคืนมูลค่าหุ้นให้แก่กลุ่มบุคคลดังกล่าว ซึ่งเป็นไปตามมติคณะกรรมการ ชุดที่ 51/2565 ครั้งที่ 10/2565 เมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2565 ทั้งนี้ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใดตามที่กล่าวไว้ในวรรคข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้นข้อ 4 ในรายงานของผู้สอบบัญชี

5) ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 16 สหกรณ์ฯ ประมาณการหนี้สินที่เกิดจากภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย และเบี้ยปรับที่ต้องนำส่งกรมสรรพากรสำหรับเงินได้ประเภทดอกเบี้ยรับจากบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ไว้แล้วจำนวนหนึ่ง อย่างไรก็ตามสหกรณ์ฯ อยู่ระหว่างการหารือกับกรมสรรพากร ทั้งนี้ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใดตามที่กล่าวไว้ในวรรคข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้นข้อ 5 ในรายงานของผู้สอบบัญชี

6) ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 17 สหกรณ์ฯ อยู่ระหว่างดำเนินการคัดค้านคดีกับอดีตกรรมการและอดีตสมาชิกที่ปลอมแปลงเอกสารเพื่อนำมาใช้ในการขอกู้เงินกับสหกรณ์ฯ รวมถึงอยู่ระหว่างดำเนินการตรวจสอบเพิ่มเติม ซึ่งผลของการดำเนินการยังมีความไม่แน่นอนอยู่มาก อย่างไรก็ตามสหกรณ์ฯ ได้ตั้งค่าเพื่อความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการให้สินเชื่อดังกล่าว จำนวนหนึ่ง ตามที่กล่าวในหมายเหตุ 4 ทั้งนี้ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

7) นอกจากที่กล่าวมาทั้งหมด ที่ประชุมคณะกรรมการ ชุดที่ 51 ครั้งที่ 3/2566 เมื่อวันที่ 30 มกราคม 2566 ได้  
มีมติเพิ่มเติมเกี่ยวกับการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่อาจมีปัญหาดังนี้

7.1) ที่ประชุมมีมติว่า ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับสัญญาเงินกู้ จำนวน 205 สัญญา มูลค่า  
112,760,104.08 บาท ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้อย่างเหมาะสมแล้ว

7.2) ที่ประชุมมีมติว่า ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ถึงกรณีการให้สินเชื่อจากแผนก่อสร้างของสหกรณ์ฯ  
ก่อนที่จะมีหลักเกณฑ์ในการประเมินวงเงินสินเชื่อฉบับใหม่ มีความเพียงพอและเหมาะสมแล้ว

7.3) ที่ประชุมมีมติว่า เงินให้กู้แก่สหกรณ์ออมทรัพย์ค่ายอิงคยุทธบริหาร จำกัด ที่แม้จะมีข่าวการทุจริต  
แต่สหกรณ์ฯ ยังได้รับชำระหนี้ตามปกติ ซึ่งยังไม่ตั้งค่าเผื่อความเสียหายนี้อาจจะเกิดขึ้น

#### 4. เรื่องอื่น

4.1) สหกรณ์ฯ ต้องระมัดระวังและคอยติดตามระเบียบและประกาศที่จะออกมาใหม่อย่างสม่ำเสมอและ  
นำมาถือปฏิบัติภายในสหกรณ์ฯ ให้ถูกต้อง

4.2) สหกรณ์ฯ ควรพิจารณาปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบที่เกี่ยวข้อง อย่างเคร่งครัด

4.3) สหกรณ์ฯ ควรพิจารณาติดตามแก้ไขประเด็นข้อบกพร่องดังกล่าว อย่างใกล้ชิด และหาแนวทางแก้ไข  
อย่างเร่งด่วนต่อไปด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและพิจารณาดำเนินการตามควรแก่กรณีต่อไป



(นางสาวกมลทิพย์ สุทธิพิณีธรรม)

ผู้สอบบัญชี

48 ซอยจรัญสนิทวงศ์ 34 ถนนจรัญสนิทวงศ์  
แขวงอรุณอมรินทร์ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700  
โทร. 02 434 9999  
วันที่ 17 มีนาคม 2566

ข้อเสนอแนะการจัดสรรกำไร  
จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2565  
(กำไรที่จัดสรร 407,447,169.28 บาท)

| รายการ   | ปี 2565 (บาท)  | คิดเป็น ร้อยละ | ปี 2564 (บาท)  | คิดเป็น ร้อยละ |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 1. เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิ   | 40,744,716.93  | 10.00          | 68,467,285.93  | 20.00          |
| 2. เป็นค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ร้อยละ 1 ของกำไรสุทธิ ไม่เกินสามหมื่นบาท  | 30,000.00      | 0.01           | 30,000.00      | 0.01           |
| <b>กำไรสุทธิที่เหลือจากการจัดสรรตามข้อ 1 และข้อ 2 ข้างบนนี้ อาจจัดสรรดังต่อไปนี้</b>   |                |                |                |                |
| 3. เป็นเงินปันผลตามหุ้นที่ชำระแล้วในอัตรา ร้อยละ 4.65 ต่อปี  | 311,424,994.50 | 76.43          | 242,544,500.25 | 70.85          |
| 4. เป็นเงินเฉลี่ยคืนให้แก่สมาชิกตามส่วนดอกเบีย ชำระ ระหว่างปี 2565 ในอัตราร้อยละ 12.00   | 26,881,385.00  | 6.60           | 24,962,063.50  | 7.29           |
| 5. เป็นโบนัสแก่กรรมการและเจ้าหน้าที่ไม่เกิน ร้อยละสิบของกำไรสุทธิ  | 5,296,814.00   | 1.30           | 4,450,374.00   | 1.30           |
| (เป็นโบนัสกรรมการ บาท  | (1,792,768.00  |                | (1,489,989.00  |                |
| โบนัสเจ้าหน้าที่ บาท)  | 3,504,046.00)  |                | 2,960,385.00)  |                |
| 6. ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล   | 1,000,000.00   | 0.24           | 0.00           | 0.00           |
| 7. ทุนสาธารณประโยชน์และสวัสดิการ และเป็นทุนเพื่อจัดตั้ง สำนักงานหรือทุนเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงในการบริหารงาน รวมกันแล้ว ไม่เกินร้อยละสิบของกำไรสุทธิ |                |                |                |                |
| 7.1 ทุนสาธารณประโยชน์และสวัสดิการไม่น้อยกว่า ร้อยละห้าของกำไรสุทธิ   | 22,000,000.00  | 5.40           | 1,882,205.97   | 0.55           |
| 7.2 ทุนเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงในการบริหาร  | 69,258.85      | 0.02           | 0.00           | 0.00           |
|  | 407,447,169.28 | 100.00         | 342,336,429.65 | 100.00         |
| <b>หากจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2565 ตามที่เสนอมจะมีผลดังนี้</b>  |                |                |                |                |
| 1. กลับมาเป็นของสมาชิก (ข้อ 3 + ข้อ 4)   | 338,306,379.50 | 83.03          | 267,506,563.75 | 78.14          |
| 2. เป็นผลประโยชน์แก่สมาชิก (ข้อ 1 + ข้อ 6 + ข้อ 7)   | 63,813,975.78  | 15.66          | 70,349,491.90  | 20.55          |
| 3. เป็นของกรรมการและเจ้าหน้าที่ (ข้อ 5)  | 5,296,814.00   | 1.30           | 4,450,374.00   | 1.30           |
| 4. เป็นของสันนิบาตสหกรณ์ (ข้อ 2)   | 30,000.00      | 0.01           | 30,000.00      | 0.01           |
|  | 407,447,169.28 | 100.00         | 342,336,429.65 | 100.00         |



## สรุปความคืบหน้าการแก้ไขข้อบกพร่องการดำเนินงาน สอมธ.

16/3/2566

### ข้อบกพร่องจากปัญหาการรับฝากเงินไม่ใช่สมาชิก

1. สอมธ. มีข้อบังคับปี 2545 ได้มีการกำหนดคุณสมบัติและการรับสมัครสมาชิกสมทบ แต่ สอมธ. มีการดำเนินการบกพร่องในเรื่องการรับสมัครสมาชิกสมทบที่ไม่ดำเนินการตามขั้นตอนตามข้อบังคับของสหกรณ์และไม่มีการดำเนินการแก้ไขข้อบังคับตามประกาศของนายทะเบียนเกี่ยวกับสมาชิกสมทบในช่วงเวลาต่างๆต่อมา
2. ภายหลังจากหารือชี้แจงระหว่างนายทะเบียนและ สอมธ. หลายครั้ง นายทะเบียน ได้มีคำวินิจฉัย เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2566 ว่า หากไม่มีการดำเนินการรับสมัครสมาชิกสมทบถูกต้องตามข้อบังคับ สอมธ. 2545 ข้อ 35 จะถือว่าไม่เป็นสมาชิกสมทบตั้งแต่นั้น
3. สอมธ. ได้ทบทวนพบว่าไม่ได้ดำเนินการรับสมัครสมาชิกตามขั้นตอนจึงถือว่าการรับฝากเงินดังกล่าวเป็นการรับฝากเงินที่ไม่ใช่สมาชิก เมื่อมีการรับฝากเงินออมทรัพย์ที่ไม่ใช่สมาชิก ผู้ฝากเงินดังกล่าวจึงต้องเสียภาษีเงินได้จากดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ที่ไม่ได้รับการยกเว้นหากเป็นการฝากเงินของสมาชิกสหกรณ์
4. สหกรณ์ได้ทยอยแจ้งสมาชิกบุคคลธรรมดาที่ไม่เข้าคุณสมบัติให้ถอนเงินตามระยะสัญญา ส่วนที่มีคุณสมบัติเข้าได้กับข้อบังคับใหม่จะให้มาสมัครสมาชิกใหม่ตามระเบียบสมาชิกสมทบ 2565
5. สอมธ. จึงได้ทำหนังสือถึงกรมสรรพากรเพื่อสอบถามวิธีการคำนวณภาษีและคิดค่าปรับ เมื่อวันที่ 8 มีนาคม 2566 ได้เข้าพบสำนักงานสรรพากรพื้นที่ 1 เมื่อวันที่ 13 มีนาคม 2566 ได้รับแจ้งว่าต้องส่งเรื่องไปยังฝ่ายกฎหมายของกรมสรรพากรและรอหารือกับกรมส่งเสริมสหกรณ์ก่อน แต่ได้ให้คำแนะนำว่าต้องคำนวณภาษีดอกเบี้ยที่ได้รับทั้งหมดไม่ได้ยกเว้นเหมือนธนาคาร และให้คำนวณย้อนหลัง 10 ปี ตามอำนาจของกรมตามกฎหมาย
6. สอมธ. จึงได้คำนวณภาษีดอกเบี้ยจากการรับฝากเงินออมทรัพย์บุคคลธรรมดาย้อนหลัง 10 ปีรวมค่าปรับ ซึ่งสหกรณ์ได้นำมาตั้งค่าเพื่อ เป็นจำนวนเงิน 5,169,036.32 บาท และได้ตั้งค่าเพื่อในส่วนของภาษีนิติบุคคลเพิ่ม 2 เท่าของบุคคลธรรมดาที่มีใช่สมาชิก จำนวนเงิน 10,338,072.64 บาท
7. สอมธ. กำลังตั้งคณะกรรมการตรวจสอบคณะกรรมการดำเนินงานและเจ้าหน้าที่สหกรณ์เกี่ยวกับข้อบกพร่องดังกล่าว โดยขอความร่วมมือจากมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ในการตั้งกรที่เป็นกลางเพื่อสอบสวนต่อไป

### สำหรับมหาวิทยาลัยและหน่วยงาน

1. การรับฝากเงินจากมหาวิทยาลัยและหน่วยงานของ สอมธ. สิ้นสุดลงในฐานะสมาชิกสมทบ ปี 2552 ตามคำสั่งนายทะเบียน
2. การรับฝากเงินของมหาวิทยาลัยและหน่วยงานของ สอมธ. ทำให้ไม่ได้หลังปี 2552 ถึง 2565 สอมธ. ได้ตั้งค่าเพื่อภาษีและค่าปรับที่อาจเกิดขึ้นจากการรับฝากเงินดังกล่าว 10,338,072.64 บาทไว้ในงบการเงินแล้ว และรอผลหารือกับกรมสรรพากรต่อไป

3. นายทะเบียนขยายเวลาการแก้ไขสมาชิกสมทบออกไปอีก 120 วันหรือทำแผนภายใน 45 วัน (นับแต่ 24/2/66)
4. สอสมช. มีระเบียบรับฝากนิติบุคคล 2565 แต่นายทะเบียนให้ความเห็นว่ารับฝากได้จากมหาวิทยาลัยเท่านั้นมิใช่หน่วยงานอื่นๆ ในมหาวิทยาลัย
5. หากมหาวิทยาลัยได้มีหนังสือตอบกลับมาว่าหน่วยงานภายใน (ส่วนงาน) ไม่ใช่นิติบุคคล เงินของคณะ สถาบัน ฯ ทั้งหลายตามกฎหมายจึงเป็นเงินของมหาวิทยาลัย แต่เพื่อความคล่องตัวทางการเงิน อธิการจึงมอบอำนาจในทางบริหารไปยังคณบดี/ผอ. ให้บริหารเงินได้ของคณะ ซึ่งสามารถเอาเงินที่รับมาไปฝากไว้ที่สหกรณ์หรือสถาบันการเงินตามข้อบังคับมธ. ว่าด้วยการบริหารเงินได้ รอหาหรือนายทะเบียนต่อไป เพื่อจะได้รับสมัครให้ถูกต้องตามระเบียบนิติบุคคล

2) ข้อบกพร่องจากปัญหาอดีตกรรมการและสมาชิกการใช้เอกสารที่อาจจะปลอมเพื่อประกอบการกู้เงินพิเศษ

1. ปลายปี 2564 สอสมช. ได้ตรวจพบว่ามีสมาชิกและอดีตกรรมการที่มีการดำเนินธุรกิจเป็นค้าที่ดินกับสมาชิกสอสมช. และได้จัดหาเอกสารเอกสารราชการการประเมินราคาที่ดินที่อาจจะปลอมในการประกอบเงินกู้พิเศษให้แก่สมาชิกที่มาซื้อที่จำนวน 12 ราย สอสมช. ได้ตั้งกรรมการสอบข้อเท็จจริงและแจ้งความดำเนินคดีแก่สมาชิกทั้ง 12 ราย เนื่องจากเป็นคดีอาญาการใช้เอกสารราชการปลอม โดยเจ้าหน้าที่ตำรวจได้สอบสวนและสรุปสำนวนส่งให้อัยการฟ้องศาลจำนวน 3 ราย น่าจะเป็นผู้จัดหาและดำเนินการ เมื่อวันที่ 9 มกราคม 2566

2. ผู้ตรวจสอบกิจการและสอสมช. ได้ขยายผลเพิ่มเติมการการใช้เอกสารที่น่าจะปลอมดังกล่าวพบว่าน่าจะมีการดำเนินการที่เกี่ยวข้องอีกรวม 154 สัญญา โดยมีการดำเนินการตั้งแต่ปี 2555-2564 ซึ่งพบว่าเอกสารน่าจะปลอมดังกล่าวอาจดำเนินการโดยเจ้าหน้าที่สำนักงานที่ดิน 2 ราย รวมอดีตกรรมการและสมาชิกที่เกี่ยวข้องกับ 12 ราย เนื่องจากเป็นคดีอาญาและต้องการการตัดสินใจการกระทำผิดดังกล่าว ทางสอสมช. ได้รวบรวมหลักฐานและจะแจ้งความดำเนินคดีต่อไป รวมถึงการฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายที่อาจเกิดจากการกระทำดังกล่าวจากผู้กระทำผิด อย่างไรก็ตามสหกรณ์จะได้จัดตั้งศูนย์ช่วยเหลือทางกฎหมายแก่สมาชิก 154 รายที่ได้รับผลกระทบจากเรื่องดังกล่าว

3. ในแง่ของการตรวจสอบความเสียหายจากการการปลอมแปลงเอกสารดังกล่าว สอสมช. ได้ตรวจสอบพบว่าสมาชิกที่ตกเป็นเหยื่อดังกล่าวล้วนเป็นสมาชิกที่มีความต้องการบ้านจริง มีการผ่อนส่งตรงตามสัญญาอย่างเนื่อง โดยมีบางส่วนส่งครบหรือปิดหนี้แล้ว 70 สัญญา คงเหลือ 84 สัญญาที่ยังส่งต่อและยังเป็นลูกหนี้ชั้นดี สอสมช. จึงทำการประเมินหลักประกันใหม่โดยผู้ประเมินราคาอิสระพบว่าการประเมินราคาส่วนใหญ่มีมูลค่าค้ำหนี้โดยเมื่อใช้มูลค่าหลักประกันคำนวณจากร้อยละ 80 ของราคาประเมินทรัพย์สิน พบว่ามูลค่าหลักประกันที่น้อยกว่ามูลค่าหนี้จำนวน 4,564,239.17 บาท ซึ่งสอสมช. ได้ตั้งเป็นหนี้เผื่อในงบดุลแล้ว

4. สอสมช. ได้ขยายการตรวจสอบเอกสารประเมินราคาเงินกู้พิเศษทั้งหมดในปัจจุบันซึ่งมี 2,381 สัญญา ซึ่งได้ส่งหนังสือการตรวจสอบไปยังสำนักงานที่ดินต่างๆ ซึ่งต้องใช้เวลามาก ในเบื้องต้นจึงได้ตรวจสอบราคากับราคาประเมินจากกรมธนารักษ์ และตรวจสอบจากเว็บไซต์กรมที่ดินพบว่ามูลค่าหลักประกันเกินกว่าหนี้คงเหลือ พบเพียง 2 สัญญา มีราคาประเมินต่ำกว่าที่สมาชิกขอกู้แต่เป็นเพราะเนื่องจากกรมธนารักษ์ปรับราคาจากการใช้ประโยชน์ที่ดิน และยัง

คงเหลือ 225 โฉนดที่ตรวจสอบไม่ได้ต้องรอหนังสือตอบจากสอบถามราคาประเมินที่สำนักงาน 32 สำนักงาน แต่จากการเอกสารรับรองทั้งหมดพบมี Format ที่ตรงกับของจริง การลงนามถูกต้อง ไม่ใช่ผู้ลงนามที่อาจเป็นเท็จทั้ง 2 ราย สหกรณ์ได้ตั้งหนี้เพื่อกรณีดังกล่าวเป็นจำนวน 4,228,023.33 บาท

5.รวมสหกรณ์ตั้งหนี้เพื่อกรณีดังกล่าวทั้งหมด เป็นจำนวนเงิน 8,913,631.50 บาท

6.สอสมธ.กำลังตั้งการสอบคณะกรรมการดำเนินงาน กรรมการเงินกู้พิเศษ เจ้าหน้าที่สหกรณ์ โดยขอความร่วมมือจากมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ในการตั้งการที่เป็นกลางเพื่อสอบถามผู้ที่เกี่ยวข้องและกระทำผิดต่อไป

### 3) ข้อสังเกตการลงทุนที่สหกรณ์ไม่อาจลงทุนได้

1. นายทะเบียนมีคำวินิจฉัย ว่าสหกรณ์ไม่สามารถลงทุน ในหุ้นสามัญ OR, KTB, PTTEP ได้ เนื่องจากไม่ใช่หน่วยงานรัฐวิสาหกิจ
2. สหกรณ์ได้ทำหนังสือถึง บลจ. ให้ขายหุ้นดังกล่าวทันทีหากราคาคุ้มทุน
3. สามารถขายได้ 1 ตัว คือ KTB ส่วนอีก 2 ตัวราคาที่จะขายยังต่ำกว่าราคาซื้อ
4. สหกรณ์ได้ทำแผนและขอขยายเวลาจากนายทะเบียนจนถึง 31 มีนาคม และได้ติดตามอย่างต่อเนื่องและรายงานนายทะเบียนทราบเป็นระยะ
5. ขณะนี้ราคายังไม่คุ้มทุน มีแผนในการทำแผนและขอขยายเวลาต่อนายทะเบียนต่อไป