

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 สอนธ. 160/2567

หนังสือรับรองของสหกรณ์

วันที่ 8 เมษายน 2567

เรียน ว่าที่ ร.ต. หญิงรุจณี มิสเกตุ (ผู้สอบบัญชี)

หนังสือรับรองฉบับนี้ให้ไว้เพื่อประโยชน์ของท่านในการตรวจสอบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เพื่อแสดงความเห็นว่างบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียนที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดหรือไม่

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดให้มีการจัดการที่มีประสิทธิผล เพื่อให้การดำเนินการของสหกรณ์เป็นไปตามกฎหมายสหกรณ์ ระเบียน ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

ข้าพเจ้าขอรับรองรายละเอียดเกี่ยวกับงบการเงินที่ท่านตรวจสอบตามที่ข้าพเจ้าทราบและคิดว่าควรจะเป็น ดังต่อไปนี้

1. งบการเงิน

1.1 ตามข้อตกลงในการรับงานตรวจสอบที่มีต่อ กัน ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำงบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียนที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

1.2 งบการเงิน ไม่มีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งรวมถึงการลงทะเบียน การแสดงรายการและข้อมูลต่าง ๆ

1.3 ข้อมูลที่สำคัญที่สหกรณ์ใช้ในการประมาณการทางบัญชีมีความสมเหตุสมผล

1.4 รายการหรือข้อมูลดังต่อไปนี้มีการบันทึกหรือเปิดเผยไว้อย่างเพียงพอและเหมาะสมในงบการเงิน

1.4.1 รายการธุรกิจที่มีกับสาขาของสหกรณ์หรือบุคคลอื่น

1.4.2 ข้อตกลงกับสถาบันการเงินเกี่ยวกับการผูกพันเงินฝาก หรือข้อจำกัดการใช้เงินกู้

1.4.3 สินทรัพย์ที่ให้เป็นหลักประกัน

สร้างชีวิต สร้างหลักฐาน ด้วยบริการ สอนธ.

1.5 เหตุการณ์ภายในห้องวันที่ในงบการเงินที่ระบุเป็นนายทะเบียนสหกรณ์กำหนดให้ปรับปรุงหรือเพิ่มเติมได้ปรับปรุงหรือเพิ่มเติมแล้ว

1.6 ผลของการไม่แก้ไขข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงไม่มีสาระสำคัญ ข้อสังเกต ทั้งต่อเฉพาะรายการหรือโดยรวมต่องบการเงิน ยกเว้นรายการของข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงที่ไม่ได้ดำเนินการแก้ไข โดยได้อธิบายในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 10 เกี่ยวกับกรณีการจัดประเภทเงินรับฝากของสหกรณ์ กรณีหน่วยงานภายในของสหกรณ์ โดยสาเหตุที่ไม่ได้ดำเนินการแก้ไขเป็นไปตามข้อ 2.10

1.7 ไม่มีรายการผิดปกติที่เกี่ยวข้องกับการกระทำการของคณะกรรมการดำเนินการหรือเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ผู้ซึ่งมีหน้าที่สำคัญเกี่ยวกับระบบบัญชีและระบบการควบคุมภายใน หรือรายการผิดปกติที่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน

1.8 สหกรณ์มีกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ทั้งหมดอย่างถูกต้องตามกฎหมายและไม่มีภาระผูกพันหรือ ข้อผูกมัดใด ๆ ในสินทรัพย์ของสหกรณ์ เว้นแต่ที่ได้เพิ่มเติมไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

1.9 สหกรณ์ได้บันทึกหรือเพิ่มรายการหนี้สินทั้งหมดของสหกรณ์ ทั้งที่เกิดขึ้นแล้ว และอาจเกิดขึ้นในภายหน้าไว้อย่างเหมาะสม รวมทั้งได้มีการเพิ่มเติมไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับหลักประกันทั้งหมดที่สหกรณ์ให้แก่บุคคลที่สาม นอกจากนี้สหกรณ์ไม่มีคดีฟ้องร้องอื่นและไม่มีคดีที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

1.10 นอกจากเรื่องที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว ไม่มีเหตุการณ์ใดเกิดขึ้นหรือไม่ปรากฏข้อเท็จจริงใดที่มีผลกระทบต่องบการเงินอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งต้องนำมาปรับปรุงงบการเงินหรือเพิ่มเติมในหมายเหตุประกอบงบการเงินอีก

2. การให้ข้อมูล

ข้าพเจ้าได้จัดเอกสารหลักฐานและข้อมูลดังต่อไปนี้ให้ท่านตรวจสอบถ้วนแล้ว คือ

2.1 บันทึกรายการทุกรายการ ในบัญชี เอกสารหลักฐานประกอบรายการบัญชี และข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งหมด

2.2 รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการและรายงานการประชุมใหญ่

2.3 ข้อมูลอื่นที่ท่านขอจากข้าพเจ้าเพื่อวัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

2.4 เอกซิบบุคคลในสหกรณ์ที่ท่านระบุว่าจำเป็นในการได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีอย่างไม่จำกัด

2.5 สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมดซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน นอกจากนี้สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานที่กำกับดูแล ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน

2.6 สหกรณ์ได้เพิ่มเติมข้อมูลทั้งหมดที่เป็นผลจากการประเมินความเสี่ยงเรื่องการทุจริตที่มีผลต่อการแสดงงบการเงินที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ

2.7 สหกรณ์ได้เปิดเผยข้อมูลทุกอย่าง ซึ่งเกี่ยวข้องกับการทุจริตหรือสังสัยว่าจะทุจริตที่สหกรณ์ทราบและที่มีผลกระทบต่อสหกรณ์ โดยเกี่ยวข้องกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ เจ้าหน้าที่สหกรณ์ที่มีบทบาทสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายใน หรือบุคคลอื่น ซึ่งการทุจริตมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องานการเงิน

2.8 สหกรณ์ไม่ได้รับหนังสือแจ้งจากหน่วยราชการอันมีผลต่องานการเงิน เพราะมิได้ปฏิบัติตามกฎหมายหรือข้อบังคับซึ่งรวมถึงการถูกเรียกชดเชย หรือถูกประเมินภาระอากร หรือมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าซึ่งควรจะได้นำมาพิจารณาเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน หรือใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการตั้งสำรองค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้น ยกเว้นกรณีที่สหกรณ์ได้รับแจ้งจากนายทะเบียนสหกรณ์ เกี่ยวกับการรับฝากเงินจากสมาชิกที่ไม่มีเลขทะเบียน ซึ่งสหกรณ์อยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขการรับฝากเงินดังกล่าว สำหรับค่าใช้จ่ายภาษีออกแทนและเงินเพิ่มที่ประมาณการไว้แล้ว สหกรณ์ได้รับการตอบกลับข้อหารือจากหน่วยงานจัดเก็บภาษีที่เกี่ยวข้อง ทราบว่าดออกเบี้ยเงินฝากประเภทอมทรัพย์ที่ได้รับจากสหกรณ์ฯ ไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษี รวมถึงมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์มีฐานะเป็นนิตบุคคล ตามมาตรา 5 แห่งพระราชบัญญัติ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ พ.ศ. 2558 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ไม่เข้าลักษณะเป็นบริษัท หรือห้างหุ้นส่วนนิตบุคคล ตามมาตรา 39 แห่ง ประมวลรัษฎากร จึงไม่มีหน้าที่ต้องเสียภาษีเงินได้นิตบุคคล ตามที่ระบุในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 16

2.9 สหกรณ์ได้รับแจ้งจากนายทะเบียนสหกรณ์ให้ดำเนินการตรวจสอบการให้เงินกู้พิเศษของสมาชิกทุกรายที่ใช้อสังหาริมทรัพย์จำนวนเป็นหลักประกันหนึ่งและใช้หนังสือรับรองราคาประเมินทางราชการ ซึ่งสหกรณ์ได้ดำเนินการตรวจสอบหลักประกันครบถ้วนแล้ว อย่างไรก็ตามสหกรณ์ได้ตั้งค่าเพื่อหนี้สัมภัยสูงสุดอีกส่วนหนึ่งเพิ่มเติมตามหลักความระมัดระวังตามที่ระบุในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4

2.10 สหกรณ์ได้รับแจ้งจากนายทะเบียนสหกรณ์ให้ดำเนินตรวจสอบสมาชิกสมทบและการรับฝากเงินจากสมาชิกสมทบ ซึ่งสหกรณ์ได้ดำเนินการแล้วในส่วนของสมาชิกสมทบที่เป็นบุคคล ในขณะที่สมาชิกที่เป็นหน่วยงานภายในของมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์สามารถเปิดบัญชีกับสหกรณ์ได้ ทั้งนี้เงินรับฝากที่เปิดบัญชีก่อนจะบันทึกในงบประมาณฯ ว่าด้วยการรับเงินฝากจากนิตบุคคล พ.ศ. 2565 มีผลบังคับใช้ อยู่ระหว่างดำเนินการปรับปรุงให้ถูกต้อง ตามที่ระบุในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 10

2.11 สหกรณ์ฯ ได้รับแจ้งจากนายทะเบียนให้ดำเนินการจัดทำแผนการปรับลดพอร์ตการลงทุน ในหุ้นสามัญและรับงบการฝากหรือลงทุน ที่ไม่เป็นไปตามมาตรา 62 แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และประกาศคณะกรรมการพัฒนาสหกรณ์แห่งชาติ เรื่องข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2563 ในการลงทุนดังกล่าวเป็นการลงทุนผ่านกองทุนส่วนบุคคล ซึ่งได้มีการลงทุนในหุ้นสามัญของ บริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน) บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) และธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) โดยสหกรณ์ได้สั่งให้ กองทุนส่วนบุคคล รับงบการลงทุนและดำเนินการขายหุ้นสามัญดังกล่าว ในราคานี้เหมาะสมเพื่อไม่ให้มีผลกระทบ โดยได้มีการขายหุ้นสามัญของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เรียบร้อยแล้ว สำหรับอีก 2 บริษัทที่เหลือ ราคายังคง

ด้วย ดังนี้ ทางผู้จัดได้ขอขยายระยะเวลาแก้ไขข้อบกพร่องต่อนายทะเบียน ซึ่งนายทะเบียนมีคำสั่ง
อนุญาตให้ขยายระยะเวลาออกใบถึงวันที่ 30 กันยายน 2567

ขอแสดงความนับถือ

ลงชื่อ..... 

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ นายแพทย์ฉัตรชัย มิงมาลยรักษ์)

ประธานกรรมการ

ลงชื่อ..... 

(นางบุศрин ช้างอุ่น)

ผู้จัดการ





รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาคมสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควร ในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ ความรับผิดชอบ ของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ตามระเบียบนายทะเบียน สหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสม เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดง ความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้า ในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงิน โดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

1. ตามที่แสดงในงบกำไรขาดทุน สหกรณ์มีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมในปี 2566 จำนวน 433,678,497.65 บาท คิดเป็นร้อยละ 32.08 ของรวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน เป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากรายได้ดังกล่าวมีจำนวนเงินที่เป็นสาระสำคัญ และสัญญาเงินให้กู้ยืมแต่ละประเภทมีเงื่อนไขการคำนวณดอกเบี้ย ในอัตราที่แตกต่างกัน นอกจากนี้การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้มีการประมวลผลด้วยระบบคอมพิวเตอร์และจะหยุดการคิด ดอกเบี้ยในกรณีที่ลูกหนี้ชำระหนี้ไม่ตรงตามกำหนดเวลา ซึ่งสหกรณ์อาจบันทึกบัญชีไม่ถูกต้องครบทั้ว

วิธีการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการประเมินและสุมทดสอบระบบควบคุมภายในของสหกรณ์ เกี่ยวกับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินให้กู้และการคำนวณ กับสุ่มสอบทาน การชำระหนี้ในบัญชีอยู่ลูกหนี้เงินให้กู้และระบบการควบคุมภายในด้านสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณดอกเบี้ย เงินให้กู้ นอกจากนี้ข้าพเจ้าได้สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินให้กู้ว่ามีการรับรายได้ดอกเบี้ยเป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญา และ สอดคล้องกับนโยบายการบัญชีที่สหกรณ์ใช้และตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด รวมทั้งวิเคราะห์เปรียบเทียบ ข้อมูลบัญชีรายได้และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญ โดยข้าพเจ้าปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ

2. ตามที่แสดง...

กรมตรวจสอบบัญชีสหกรณ์

Cooperative Auditing Department

12 ถนนกรุงเกษม เทเวศ กรุงเทพฯ 10200

<http://www.cad.go.th>



2. ตามที่แสดงในงบกำไรขาดทุน สหกรณ์มีรายได้ผลตอบแทนจากการลงทุนในปี 2566 จำนวน 830,836,815.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 61.46 ของรวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบเนื่องจากรายได้ดังกล่าวมีจำนวนเงินที่เป็นสาระสำคัญ และเกิดจากการลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้แต่ละประเภทซึ่งมีเงื่อนไขการรับรู้ผลตอบแทนในอัตราร率为ต่อกัน รวมถึงมีผลตอบแทนที่เกิดจากการซื้อ จำหน่ายและได้ถอนเงินลงทุนในระหว่างปี นอกจานี้การรับรู้รายได้ผลตอบแทนจากเงินลงทุนต้องใช้การรับรู้โดยใช้เกณฑ์คงค้างสหกรณ์อาจบันทึกบัญชีไม่ถูกต้องครบถ้วน

วิธีการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการประเมินและสุมทดสอบระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ เกี่ยวกับการรับรู้รายได้ผลตอบแทนจากเงินลงทุน นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุมตรวจสอบผลตอบแทนที่ได้รับหรือค้างรับจากเงินลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้กับอัตราผลตอบแทนที่ระบุในตราสาร จำนวนเงินที่ได้รับจริงและผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจำหน่าย หรือได้ถอนเงินลงทุนในระหว่างปี ว่ามีความถูกต้องต่องกัน และสอดคล้องกับนโยบายการบัญชีที่สหกรณ์ใช้และตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด รวมทั้งวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้และสุ่มตรวจสอบปรับปรุงบัญชีที่สำคัญ โดยข้าพเจ้าปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ

3. ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 สหกรณ์มีเงินลงทุนสุทธิจำนวน 26,374,957,341.88 บาท คิดเป็นร้อยละ 69.18 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น เป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากเงินลงทุนดังกล่าวมีจำนวนเงินเป็นสาระสำคัญ และสหกรณ์อาจจะปฏิบัติไม่เป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือการลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2563

วิธีการตรวจสอบ ข้าพเจ้าตรวจสอบโดยสอบทานระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุน สอบทานการลงทุนของสหกรณ์เป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม สอบทานการอนุมัติเงินลงทุนจากมติที่ประชุมคณะกรรมการ ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการอนุมัติเอกสารสิทธิ์ของเงินลงทุน ส่งหนังสือยืนยันยอดเงินลงทุน ณ วันสิ้นปีบัญชี สอบทานการแสดงมูลค่าของเงินลงทุนรวมถึงค่าเผื่อผลขาดทุนจากการลดลงของมูลค่าเงินลงทุน และการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินว่าเป็นไปตามนโยบายการบัญชีของสหกรณ์ และสอดคล้องกับระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ โดยข้าพเจ้าปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ

4. ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 สหกรณ์มีเงินให้กู้ยืม จำนวน 10,098,035,001.31 บาท ประกอบด้วย เงินให้กู้ยืม-ปกติ จำนวน 9,940,192,998.57 บาท เงินให้กู้ยืม-ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จำนวน 35,605,216.36 บาท ลูกหนี้ขาดสามารถชำระได้จำนวน 80,559,508.15 บาท ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี จำนวน 7,290,905.46 บาท และลูกหนี้ตามคำพิพากษา จำนวน 34,386,372.77 บาท โดยมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญรวม จำนวน 44,113,008.08 บาท เป็นเงินให้กู้ยืมสุทธิ จำนวน 10,053,921,993.23 บาท คิดเป็นร้อยละ 26.37 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น เป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากเงินให้กู้ยืมเป็นธุรกิจหลักของสหกรณ์และจำนวนเงินมีสาระสำคัญ ประกอบกับการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต้องอาศัยดุลยพินิจและต้องเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ซึ่งสหกรณ์อาจปฏิบัติไม่เป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

วิธีการ...

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

Cooperative Auditing Department

12 ถนนกรุงเกษม เทเวศ กรุงเทพฯ 10200

<http://www.cad.go.th>



วิธีการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการประเมินและสุ่มทดสอบการควบคุมภายในของสหกรณ์ เกี่ยวกับการให้เงินกู้และการรับชำระหนี้ นอกจากนี้ข้าพเจ้าได้สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินให้กู้และการค้ำประกัน สุ่มสอบทาน การชำระหนี้ในบัญชีอยู่ลูกหนี้เงินให้กู้ การรับรู้รายได้ด้วยเบี้ยเงินให้กู้ สอบทานการประมาณการค่าเพื่อหนี้สั่งสัญจจะสูญว่า มีความเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และขอคำยืนยันยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปีบัญชี กับลูกหนี้เพื่อพิสูจน์ตัวตนและความนือยุ่งของลูกหนี้ โดยข้าพเจ้าปฏิบัติตามอย่างเป็นอิสระ

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงิน ดังนี้

1. ปีทางบัญชี 31 ธันวาคม 2565 (ปีก่อน) สหกรณ์ฯ มีเงินรับฝากจากหน่วยงานภายในมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำนวนรวม 4,958,085,904.16 บาท ซึ่งจัดประเภทเงินรับฝาก ไม่เป็นไปตามคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ที่ (สสพ.1) 23/2565 สั่ง ณ วันที่ 13 กันยายน 2565 เนื่องจากสหกรณ์ไม่เห็นด้วยกับคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ และจะดำเนินการ อุทธรณ์คำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ตามติดคณะกรรมการ ชุดที่ 51 ครั้งที่ 7/2566 เมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2566 ส่งผลให้ งบการเงินของสหกรณ์ฯ อาจมีการจัดประเภทหนี้สินของสหกรณ์ฯ ไม่ถูกต้อง นอกจากนี้สหกรณ์ยังมิได้เปิดเผยให้ ทราบถ้วนว่าเงินรับฝากจากหน่วยงานภายในดังกล่าวไม่เป็นไปตามระเบียบทรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการรับสมาชิกสหบ ของสหกรณ์ฯ ผู้สอบบัญชีสหกรณ์ฯ จึงแสดงความเห็นต่อองบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 อย่างมี เงื่อนไขต่อเรื่องดังกล่าว อย่างไรก็ตามในปี 2566 นายทะเบียนสหกรณ์ได้มีหนังสือที่ กษ 1109/2593 ลงวันที่ 18 สิงหาคม 2566 แจ้งข้อพิจารณาเงินรับฝากจากหน่วยงานในมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์เป็นส่วนหนึ่งในชื่อบัญชี เปิดบัญชีเพื่อนำ เงินรายได้ฝากไว้กับสหกรณ์จึงเป็นการกระทำในนามมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ซึ่งมีฐานะเป็นนิติบุคคลตาม พระราชบัญญัติมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ พ.ศ. 2558 นายทะเบียนสหกรณ์ได้ตรวจสอบว่า แม้ว่าการที่ส่วนงานต่าง ๆ ของ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์จะสามารถฝากเงินกับ สอ.มธ. ได้ โดยถือว่า สอ.มธ.รับฝากเงินจากนิติบุคคลตามมาตรา 46 (5) แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม แต่กรณีการเปิดบัญชีรับฝากเงินจากนิติบุคคลซึ่งมีก่อน สอ.มธ.จะกำหนดระเบียบว่าด้วยการรับเงินฝากจากนิติบุคคล พ.ศ. 2565 ขึ้นถือใช้ โดยนายทะเบียนสหกรณ์ได้ให้ ความเห็นชอบแล้ว มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 6 กันยายน 2565 จึงยังมิใช่การรับฝากเงินจากนิติบุคคลตามมาตรา 46 (5) แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติมแต่อย่างใด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มียอดเงินรับฝาก จากหน่วยงานนิติบุคคลคงเหลือเป็นเงินรวม 3,905,949,744.69 บาท จำนวน 433 บัญชี เป็นเงินรับฝากนิติบุคคลที่ ไม่เป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการรับฝากเงินนิติบุคคล พ.ศ. 2565 ตามคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ที่ (สสพ.1) 23/2565 สั่ง ณ วันที่ 13 กันยายน 2565 จำนวน 3,671,009,936.37 บาท จำนวน 415 บัญชี ตามมติที่ประชุมครั้งที่ 8/2566 วันที่ 7 กันยายน 2566 สหกรณ์ฯ จะปิดบัญชีเงินฝากของหน่วยงานทั้งหมด และเปิดบัญชีใหม่เพื่อทดแทนเล่มเดิมที่ได้ เปิดไว้ก่อนวันที่ 6 กันยายน 2565 เพื่อให้เป็นไปตามระเบียบฯ และปฏิบัติเป็นไปตามคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ โดย หลังวันสิ้นปีบัญชี 31 ธันวาคม 2566 สหกรณ์ฯ ได้ปิดบัญชีทั้งหมดเรียบร้อยแล้วเมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2567 อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 4 เมษายน 2567 มีหน่วยงานนิติบุคคลมาจัดทำเอกสารการเปิดบัญชีใหม่แล้ว จำนวน 149 บัญชี ส่วนอีกจำนวน 258 บัญชี สหกรณ์ยังรู้ว่าดำเนินการให้หน่วยงานนิติบุคคลจัดทำเอกสารการเปิดบัญชีให้เป็นไปตามระเบียบว่าด้วย การรับฝากเงินนิติบุคคล พ.ศ. 2565 และสหกรณ์ได้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 10 ข้าพเจ้าจึงมิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

2. ตามที่กล่าว...



2. ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3 สหกรณ์มีเงินลงทุนบางส่วนที่อาจไม่เป็นไปตามกฎหมาย โดยสหกรณ์ลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลซึ่งกองทุนส่วนบุคคลมีการนำเงินไปลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทที่มิได้เป็นรัฐวิสาหกิจ ได้แก่ หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) มูลค่าอยู่ติดรวม ณ วันสิ้นปี จำนวน 16,923,400.00 บาท และ หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท.น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน) มูลค่าอยู่ติดรวม ณ วันสิ้นปีจำนวน 267,037,100.00 บาท คณะกรรมการ ชุดที่ 51/2565 ในประชุมครั้งที่ 12/2565 เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2565 มีมติให้รับงบการลงทุนที่ขัดกับกฎหมายและดำเนินการจัดทำแผนการปรับลดพอร์ตการลงทุนที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย โดยคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 52/2566 ในการประชุมครั้งที่ 5/2567 เมื่อวันที่ 7 มีนาคม 2567 มีมติ ขอขยายระยะเวลาการขายหุ้นสามัญต่อนายทะเบียนสหกรณ์ออกไปก่อนจนกว่าหุ้นสามัญจะไม่มีผลขาดทุน รวมถึงได้รับสิทธิประโยชน์ในเงินปันผลของหุ้นสามัญดังกล่าว เนื่องจากหากจำหน่ายเงินลงทุนทั้งหมดในทันทีจะทำให้สหกรณ์ฯ ได้รับผลขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน บันทึกสหกรณ์ฯ ได้รับหนังสือตอบจากสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พ.ศ. 1 ตามหนังสือที่ กช 1109/1029 ลงวันที่ 28 มีนาคม 2567 อนุญาตให้สหกรณ์ขยายระยะเวลาการแก้ไขข้อบกพร่องตามคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ออกไปถึงวันที่ 30 กันยายน 2567 ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมิเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

3. ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 4 สหกรณ์ทยอยรับรู้ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ในปี 2563 ถึง 2566 ซึ่งเป็นไปตามประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่องการประมาณการค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 ลงวันที่ 12 มกราคม 2564

นอกจากนี้ สหกรณ์ฯ มีลูกหนี้ซึ่งอาจมีปัญหาจากหลักทรัพย์ค่าประกันจำนวนหนึ่ง ต่อมาเมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2566 นายทะเบียนสหกรณ์ได้มีคำสั่งที่ (สสพ.1) 4/2566 เรื่อง ให้คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด แก้ไขข้อบกพร่องตามวิธีการและระยะเวลาที่กำหนด ทั้งนี้ หนังสือฉบับดังกล่าวได้กำหนดให้สหกรณ์ฯ ตรวจสอบการให้เงินกู้พิเศษของสมาชิกทุกรายที่ใช้อสังหาริมทรัพย์擔任ของเป็นหลักประกันหนี้และใช้หนังสือรับรองราคาประเมินจากทางราชการเป็นส่วนหนึ่งของเอกสารประกอบการขอกู้ โดยสหกรณ์ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวในปี 2565 จำนวนรวมทั้งสิ้น 8,913,631.50 บาท เพื่อรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น และเพื่อให้เป็นไปตามหลักความระมัดระวัง ตามมติของคณะกรรมการ ชุดที่ 51 ครั้งที่ 9/2566 เมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2566 ในระหว่างปี 2566 สหกรณ์ได้ดำเนินการตามคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ที่ (สสพ.1) 4/2566 ลงวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2566 โดยการตรวจสอบหนังสือรับรองราคาระประเมินที่ดินทุกรายและทบทวนหลักประกันใหม่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คงเหลือสมาชิกที่มีหนี้ก็นหลักประกัน จำนวน 6 ราย และปรับลดค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวลงคงเหลือจำนวน 2,029,249.44 บาท เพื่อให้เป็นไปตามหลักความระมัดระวัง ระหว่างให้สมาชิกดำเนินการแก้ไขหลักประกัน โดยลูกหนี้ยังสามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด และแจ้งความสมาชิกเพิ่ม 1 ราย เนื่องจากไม่ได้ปลูกสร้างบ้านบนที่ดินที่นำมาเป็นหลักประกันเงินกู้ ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมิเงื่อนไขต่อกรณีดังกล่าวแต่อย่างใด

4. ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 11 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สหกรณ์ฯ เคยมีเงินรับฝากจากสมาชิกที่ไม่ใช้สัญชาติไทยแต่มีเลขสมาชิกถูกต้อง จำนวน 10,910,310.93 บาท และเงินรับฝากจากบุคคลที่ไม่มีเลขสมาชิก จำนวน 4,872,712,026.94 บาท ซึ่งสหกรณ์ฯ ได้จัดประเภทเงินรับฝากดังกล่าวเป็นเงินรับฝากของส่วนคืนและแสดงรวมอยู่ในหนี้สินหมุนเวียนอื่นในปี 2565 แล้ว จำนวนรวม 4,883,622,337.87 บาท ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ

และคำสั่ง...



และคำสั่งหือหันสื้อจากนายทะเบียนสหกรณ์ที่เกี่ยวข้อง ในปี 2566 สหกรณ์ได้ดำเนินการปิดบัญชีเงินรับฝากดังกล่าว และทำแผนประมาณการถอนคืนเงินรับฝากของสหกรณ์ดังกล่าวเสนอสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานครพื้นที่ 1 พิจารณาโดยมีระยะเวลาการจ่ายคืนตามเงื่อนไขการรับฝากเงินให้เสร็จสิ้นภายใน 5 ปี เสร็จสิ้นในปี 2570 ซึ่งสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานครพื้นที่ 1 ได้เห็นชอบแผนแล้วตามหนังสือที่ กษ 1109/2150 ลงวันที่ 5 กรกฎาคม 2566 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คงเหลือเงินรับฝากของสหกรณ์จำนวน 2,562,905,506.13 บาท ประกอบด้วยเงินรับฝากประจำที่ยังไม่ครบกำหนดตามเงื่อนไขระยะเวลาการฝาก จำนวน 1,496 บัญชี เป็นจำนวนเงิน 2,500,068,915.34 บาท โดยสหกรณ์ฯ ยังคงจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากประจำตามเงื่อนไขการรับฝาก และเงินรับฝากที่ปิดบัญชีและถอนออกจากบัญชีตามคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์แล้วผู้ฝากยังไม่มารับเงินคืนภายในกำหนด จำนวน 62,836,590.79 บาท ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

5. ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 11 ในปี 2565 สหกรณ์มีทุนเรือนทุนรอจ่ายคืนจำนวน 55,186,700.00 บาท เป็นทุนเรือนทุนของอดีตสมาชิกที่มิได้มีสัญชาติไทย ซึ่งสหกรณ์ฯ ได้มีประกาศให้พ้นจากความเป็นสมาชิกของสหกรณ์ฯ แล้ว และอยู่ระหว่างรอจ่ายคืนมูลค่าทุนให้แก่กลุ่มบุคคลดังกล่าว ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ ชุดที่ 51/2565 ครั้งที่ 10/2565 เมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2565 ในปี 2566 สหกรณ์ได้ดำเนินการจ่ายคืนทุนเรือนทุนดังกล่าว ครบทั้งจำนวนแล้ว ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

6. ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 16 สหกรณ์ฯ ประมาณการหนี้สินที่เกิดจากภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายและเงินเพิ่มที่ต้องนำส่งกรมสรรพากรสำหรับเงินได้ประเภทดอกเบี้ยรับจากเงินฝากของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจชุมชน จำนวน 55,186,700.00 บาท ประกอบด้วยส่วนของบุคคลธรรมดा จำนวน 5,169,036.32 บาท และส่วนของหน่วยงานนิติบุคคล จำนวน 10,338,072.64 บาท ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 51/2565 ครั้งที่ 9/2566 เมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2566 อย่างไรก็ตามสหกรณ์ฯ ได้ส่งหนังสือขอหารือเกี่ยวกับการหักภาษีดอกเบี้ยประเภทเงินฝากของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจชุมชนที่ได้รับจากสหกรณ์ไปยังกรมสรรพากร โดยกรมสรรพากรได้มีหนังสือที่ กค 0719.31/2431 ลงวันที่ 27 มีนาคม 2567 ตอบข้อหารือว่า หากการฝากเงินกับสหกรณ์เป็นการฝากเงินประเภทของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจชุมชนที่ได้รับจากสหกรณ์ฯ ได้รับการยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ตามมาตรา 42 (ข) แห่งประมวลรัชฎาภิการ และกรณีมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์มีฐานะเป็นนิติบุคคล ตามมาตรา 5 แห่งพระราชบัญญัติมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ พ.ศ. 2558 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ไม่เข้าลักษณะเป็นบริษัท หรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล ตามมาตรา 39 แห่งประมวลรัชฎาภิการ จึงไม่มีหน้าที่ต้องเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล ดังนั้น สหกรณ์จึงปรับลดประมาณการภาษีสิ้ง จำนวนรวม 15,507,108.96 บาท ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

7. ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 17 สหกรณ์ฯ อยู่ระหว่างดำเนินคดีกับอดีตกรรมการและอดีตสมาชิกเกี่ยวกับการใช้เอกสารประเมินราคาก่อสร้างที่ดินอันเป็นเท็จ/ปลอมแปลงเพื่อนำมาประกอบคำขอภัยเงินกับสหกรณ์ฯ อยู่ระหว่างพนักงานสอบสวนดำเนินการสอบสวนเพิ่มเติม ซึ่งผลของการดำเนินการยังมีความไม่แน่นอนอยู่มาก อย่างไรก็ตามสหกรณ์ฯ ได้ตั้งค่าเผื่อความเสียหายที่อาจเกิดจากมูลค่าหลักประกันที่นำมาใช้ในการให้สินเชื่อดังกล่าวบางส่วนแล้ว ตามที่กล่าวในหมายเหตุ 4 ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีที่เกี่ยวข้องกับการฟ้องร้องดำเนินคดีนี้แต่อย่างใด

เรื่องอื่น...



เรื่องอื่น

งบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขและมีข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น ตามรายงานลงวันที่ 17 มีนาคม 2566

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควร ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เงินที่การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จะสามารถทราบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่า รายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสังสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสม เพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของสหกรณ์

ประเมินความ...



-7-

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้ และความสมเหตุสมผลของ ประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่า มีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือ สถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสังสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของ ข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะ เปเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของ ข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน ซึ่งข้าพเจ้าได้พับในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญ ที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือใน สถานการณ์ที่ยากจะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำ ดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสีย สาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ว่าที่ร้อยตรีหญิง
กุลมาศ
 (รุจณี มิสเกต)
 ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

สำนักงานตรวจสอบบัญชีสหกรณ์กรุงเทพมหานคร
 อาคารกรมตรวจบัญชีสหกรณ์
 ภายในบริเวณมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
 แขวงลาดยาว เขตจตุจักร
 กรุงเทพมหานคร 10900
 โทร. 0 2579 3456
 วันที่ 8 เมษายน 2567

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

		<u>ปี 2566</u>	<u>ปี 2565</u>
	<u>หมายเหตุ</u>	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	441,079,930.41	519,975,304.74
เงินฝากชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด		1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
เงินลงทุนระยะสั้น - สุทธิ	3	5,634,271,785.51	4,902,047,041.40
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	4	2,172,522,316.76	2,774,394,644.00
คงค่าวัสดุคงคลัง - สุทธิ	5	5,860,775.35	5,837,495.88
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น - สุทธิ	6	236,388,568.04	180,430,511.90
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		9,490,123,376.07	9,382,684,997.92
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	3	20,740,685,556.37	21,900,063,370.81
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	4	7,881,399,676.47	9,739,694,888.46
อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	7	5,519,034.82	2,934,749.76
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	8	6,614,603.40	6,719,685.26
ค่าปรับปรุงสำนักงานรอตัดจ่าย		795,247.20	0.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		28,635,014,118.26	31,649,412,694.29
รวมสินทรัพย์		38,125,137,494.33	41,032,097,692.21

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

	<u>ปี 2566</u>	<u>ปี 2565</u>
	<u>หมายเหตุ</u>	<u>บาท</u>
หนี้สินและทุนของสหกรณ์		
หนี้สินหมุนเวียน		
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	9	8,820,000,000.00
เงินรับฝาก	10	17,486,333,298.18
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	11	2,724,182,357.22
รวมหนี้สินหมุนเวียน	29,030,515,655.40	32,114,115,063.19
หนี้สินไม่หมุนเวียน		
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	12	182,241,396.18
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	182,241,396.18	189,454,720.18
รวมหนี้สิน	29,212,757,051.58	32,303,569,783.37
ทุนของสหกรณ์		
ทุนเรือนทุน (มูลค่าทุนละ 10.00 บาท)		
ทุนที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	7,209,957,350.00	6,887,544,960.00
ทุนสำรอง	1,719,746,099.30	1,678,951,079.68
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	13	110,316,552.24
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	3 และ 14	(534,635,352.72)
กำไรสุทธิประจำปี		(353,069,393.51)
รวมทุนของสหกรณ์	406,995,793.93	407,447,169.28
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์	8,912,380,442.75	8,728,527,908.84
	38,125,137,494.33	41,032,097,692.21

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ลงชื่อ)

(ลงชื่อ)

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ นายแพทย์ฉัตรชัย มิงมาลัยรักษ์)

(นายมนูญเดช วัฒเนศิริ)

ประธานกรรมการ

กรรมการและเลขานุการ

วันที่ 8 เมษายน 2567

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	<u>ปี 2566</u>	<u>ปี 2565</u>		
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้สหกรณ์อื่นกู้	227,523,956.59	16.83	234,459,511.13	17.94
ดอกเบี้ยรับเงินให้สหกรณ์อื่นกู้	197,306,116.88	14.60	171,557,022.80	13.13
ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร	1,242,276.45	0.09	441,766.66	0.03
ดอกเบี้ยรับเงินฝากชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	35,000,000.01	2.59	46,952,739.87	3.59
ผลตอบแทนจากการลงทุน	830,836,815.00	61.46	781,422,696.07	59.79
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	51,137,817.66	3.78	70,212,843.70	5.38
ดอกเบี้ยขั้นลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	265,052.25	0.02	0.00	0.00
ดอกเบี้ยรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา	6,820,097.40	0.50	0.00	0.00
ดอกเบี้ยขั้นลูกหนี้ขาดสมานชิกภาพ	1,763,274.53	0.13	1,887,549.87	0.14
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	1,351,895,406.77	100.00	1,306,934,130.10	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	513,739,621.84	38.00	574,889,975.86	43.99
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	239,660,179.40	17.73	93,124,847.27	7.13
ขาดทุนจากการด้อยค่า-หุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)	118,250,000.00	8.75	118,250,000.00	9.05
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ตัดจำหน่าย	1,709,222.24	0.13	1,709,222.24	0.12
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	873,359,023.48	64.61	787,974,045.37	60.29
หัก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
หนี้สูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	297,928.42	0.02	0.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ที่มีภัยทางการหลักทรัพย์ค้าประกัน (เกินความต้องการ)	(6,884,382.06)	(0.51)	8,913,631.50	0.68
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินให้กู้	2,796,006.83	0.21	2,020,369.79	0.15
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ขาดสมานชิกภาพ	10,125,299.27	0.75	1,577,828.94	0.12
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	1,025,679.91	0.08	5,494,115.55	0.42
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	12,018,189.45	0.89	3,055,488.25	0.24
หนี้สงสัยจะสูญดอกเบี้ยค้างรับ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	47,703.00	0.00	0.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญดอกเบี้ยค้างรับ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	2,361,007.10	0.17	0.00	0.00
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	21,787,431.92	1.61	21,061,434.03	1.61
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	456,748,951.37	33.78	497,898,650.70	38.10
บวก รายได้อื่น				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	28,900.00	0.00	31,800.00	0.00
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า-สมานชิกสภาพ	16,500.00	0.00	0.00	0.00
รายได้เบ็ดเตล็ด	384,853.80	0.03	125,730.46	0.01
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	449,999.00	0.03	0.00	0.00
รวมรายได้อื่น	880,252.80	0.06	157,530.46	0.01

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	<u>ปี 2566</u>	<u>ปี 2565</u>		
	บาท	%	บาท	%
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือนและค่าจ้าง	25,682,731.00	1.90	24,775,604.00	1.90
เงินเพิ่มช่วงค่าครองชีพ	812,902.00	0.06	781,066.00	0.06
เงินเพิ่มสำหรับตำแหน่งที่มีเหตุพิเศษ	66,000.00	0.00	0.00	0.00
ค่าล่วงเวลา	729,700.00	0.05	553,300.00	0.04
เงินรางวัลแก่เจ้าหน้าที่	5,097,425.00	0.38	5,057,500.00	0.39
ค่าวัสดุคิดการ	1,542,393.19	0.11	1,536,003.00	0.12
เงินสมทบทุนประจำกันสังคมและกองทุนเงินทดแทน	358,807.47	0.03	244,776.60	0.02
เงินสมทบทุนประจำสำรองเลี้ยงชีพ	2,561,802.46	0.19	2,453,807.53	0.19
ค่าเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงาน	200,000.00	0.01	200,000.00	0.02
ค่าเงินชดเชยความเสี่ยง	200,000.00	0.01	200,000.00	0.02
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์	2,495,722.50	0.18	1,210,975.76	0.09
ค่านรับปรุงสำนักงานตัวจ่าย	198,811.80	0.01	149,340.00	0.01
ค่าสิทธิการใช้ประโยชน์ในซอฟต์แวร์ตัวจ่าย	1,881,589.00	0.14	1,007,352.04	0.08
ค่าซ่อมแซมบำรุงรักษาทรัพย์สิน	810,567.44	0.06	1,285,903.14	0.10
ค่าเบี้ยประจำกันภัย	96,198.08	0.01	142,307.74	0.01
ขาดทุนจากการเลิกใช้สินทรัพย์	687.44	0.00	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
ค่าของที่ระลึก	3,230,230.00	0.24	3,415,260.00	0.26
ค่าของที่ระลึกในวาระครบ 50 ปี	0.00	0.00	9,095,000.00	0.70
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ	874,000.00	0.06	671,400.00	0.05
ค่าสมนาคุณ	355,000.00	0.03	356,000.00	0.03
ค่าวัสดุคง	400,321.73	0.03	378,330.00	0.03
ค่าธรรมเนียมตรวจสอบกิจการและค่าธรรมเนียมสอบบัญชี	360,000.00	0.03	535,000.00	0.04
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์และวัสดุสำนักงาน	1,700,842.66	0.13	1,517,414.16	0.12
ค่าเบี้ยเดือนพำนัชและค่าน้ำมันเชื้อเพลิง	550,780.40	0.04	412,286.60	0.03
ค่าลงทะเบียนสัมมนาและฝึกอบรม	173,000.00	0.01	74,400.00	0.01
ค่าใช้จ่ายในการศึกษา	0.00	0.00	9,446.00	0.00
ค่าวิธีการเผยแพร่วิชาการ	2,070,814.00	0.15	1,983,653.60	0.15
ค่าโครงการสมาชิกกลุ่มพันธ์	607,120.88	0.04	672,378.34	0.05
ค่าใช้จ่ายดำเนินคดี	366,348.46	0.03	528,262.59	0.04
ค่าจ้างเหมาบริการ	572,325.00	0.04	484,331.00	0.04
เงินสนับสนุนมหาวิทยาลัย	2,000,000.00	0.15	2,000,000.00	0.15
ค่าสาธารณูปโภค	1,718,090.16	0.13	1,650,565.18	0.13

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	<u>ปี 2566</u>		<u>ปี 2565</u>	
	บาท	%	บาท	%
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (ต่อ)				
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น (ต่อ)				
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่	599,460.00	0.04	740,174.00	0.06
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	491,319.40	0.04	88,146.20	0.01
ค่าใช้จ่ายภาระอุปกรณ์ และเงินเพิ่มนิคบุคคล (หมายเหตุ 16)	(5,169,036.32)	(0.38)	5,169,036.32	0.40
ค่าใช้จ่ายภาระอุปกรณ์ และเงินเพิ่มนิคบุคคล (หมายเหตุ 16)	(10,338,072.64)	(0.76)	10,338,072.64	0.79
ค่าโทรศัพท์	0.00	0.00	169,806.89	0.01
ค่าวัสดุการจัดการกองทุนส่วนบุคคล	7,335,529.13	0.54	10,722,112.55	0.78
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	50,633,410.24	3.73	90,609,011.88	6.93
กำไรสุทธิ	406,995,793.93	30.11	407,447,169.28	31.18

มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด

งบประมาณประจำปี

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ปี 2566

ปี 2565

บาท

บาท

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

ก้าวสูง	406,995,793.93	407,447,169.28
รายการปรับปรุงเพื่อกระบวนการอุดก้าวสูงเป็นเงินสดสูง		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาทรัพย์สิน	2,495,722.50	1,210,975.76
ค่าสิทธิการใช้ประโยชน์ในช่องฟ้าเวร์ตัดจ่าย	1,820,171.00	1,007,352.04
ค่าปรับปรุงสำนักงานตัดจ่าย	198,811.80	149,340.00
ขาดทุนจากการเลิกใช้ชินทรัพย์	687.44	0.00
หนี้สูญ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	297,928.42	0.00
หนี้สังสั�จะสูญ-ลูกหนี้ที่มีปัญหาจากหลักทรัพย์ค้างประกัน (เกินความต้องการ)	(6,884,382.06)	8,913,631.50
หนี้สังสั�จะสูญ - ลูกหนี้เงินให้กู้	2,796,006.83	2,020,369.79
หนี้สังสั�จะสูญ - ลูกหนี้ขาดสมាជิกรภาพ	10,125,299.27	1,577,828.94
หนี้สังสั�จะสูญ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	1,025,679.91	5,494,115.55
หนี้สังสั�จะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	12,018,189.45	3,055,488.25
หนี้สังสั�จะสูญ - คอกเบี้ยค้างรับลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	47,703.00	0.00
หนี้สังสั�จะสูญ - คอกเบี้ยค้างรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา	2,361,007.10	0.00
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ตัดจำหน่าย	1,709,222.24	1,709,222.24
ขาดทุนจากการตัดยอดหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)	118,250,000.00	118,250,000.00
คอกเบี้ยเงินให้กู้ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีค้างรับ	(4,245,187.28)	(4,577,998.85)
คอกเบี้ยเงินให้กู้ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีค้างรับ	(47,703.00)	0.00
คอกเบี้ยเงินให้กู้ลูกหนี้ตามคำพิพากษาค้างรับ	(2,361,007.10)	0.00
คอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สหกรณ์อันดับรับ	(1,615,588.07)	(1,259,497.03)
คอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	(621.07)	(206.25)
คอกเบี้ยเงินฝากชุมชนสหกรณ์อันดับรับ	(1,917,808.22)	(1,869,863.01)
ผลตอบแทนจากการลงทุนค้างรับ	(230,027,143.31)	(166,942,004.95)
เงินรอเรียกคืน	(717,260.27)	0.00
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	(221,005.25)	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	(3,808,399.91)	0.00
เครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	700,157.51	610,386.29
ค่าซ่อมบำรุงจ่าวย่องหน้าตัดบัญชี	242,563.41	210,412.75
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้าตัดบัญชี	23,938.24	28,950.54
เงินทครองจ่ายดำเนินคดีตัดบัญชี	78,650.47	0.00
คอกเบี้ยเงินทุนค้างจ่าย	11,936,136.99	8,733,594.52

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ปี 2566

ปี 2565

บาท

บาท

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)

รายการปรับปรุงเพื่อกระบวนการอุดทำไกรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ

จากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)

ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	94,889,214.82	118,036,865.58
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย-บุคคลไม่มีเลขสมาชิก	9,006,829.61	0.00
ดอกเบี้ยเงินรับฝากการอสังคีน-บุคคลไม่มีเลขสมาชิก	1,393,578.41	0.00
เงินประกันสังคมค้างจ่าย (ส่วนของสหกรณ์ฯ)	29,250.00	17,100.00
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	3,717,242.93	1,275,411.42
ค่าเงินเชคเบยตามกฎหมายแรงงาน	200,000.00	200,000.00
ค่าเงินเชคเบยความเสี่ยง	200,000.00	200,000.00
ค่าใช้จ่ายค่าใช้จ่ายอุบัติเหตุและเงินเพิ่ม	(15,507,108.96)	15,507,108.96

ก้าวจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน

สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน

สินทรัพย์ดำเนินงาน

เงินสดจ่ายเงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น	(1,848,180,000.00)	(5,168,000,000.00)
เงินสดรับจากเงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น	4,225,051,000.00	2,270,357,000.00
เงินสดจ่ายเงินให้กู้สามัญ	(1,622,952,335.39)	(1,518,502,618.00)
เงินสดรับจากเงินให้กู้สามัญ	1,629,871,312.12	1,537,774,045.59
เงินสดจ่ายเงินให้กู้กู้กู้เงิน	(173,529,200.00)	(134,189,000.00)
เงินสดรับจากเงินให้กู้กู้กู้เงิน	169,369,832.50	125,564,468.75
เงินสดจ่ายเงินให้กู้พิเศษ	(652,916,215.00)	(492,330,900.75)
เงินสดรับจากเงินให้กู้พิเศษ	701,162,856.63	627,660,326.51
เงินสดรับจากลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	5,333,953.27	6,269,835.99
เงินสดรับจากเงินให้กู้พิเศษปรับโครงสร้างหนี้	4,395,852.48	1,717,960.50
เงินสดรับจากเงินให้กู้สามัญปรับโครงสร้างหนี้	4,311,892.40	2,256,826.25
เงินสดรับจากเงินให้กู้พิเศษ-ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	82,897.00	0.00
เงินสดรับจากลูกหนี้ตามคำพิพากษา	545,737.36	0.00
เงินสดรับจากเงินให้กู้สามัญปรับโครงสร้างหนี้ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	1,583,255.00	625,097.00
เงินสดรับจากเงินให้กู้พิเศษปรับโครงสร้างหนี้ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	1,058,086.10	5,580,377.75
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สมาชิกค้างบัญ	4,577,998.85	4,013,332.26
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่นค้างรับ	1,259,497.03	427,156.88
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	206.25	205.48

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ปี 2566

ปี 2565

บาท

บาท

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)

สินทรัพย์ดำเนินงาน (ต่อ)

เงินสดรับดอกเบี้ยเงินฝากชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ ค้างรับ	1,869,863.01	5,619,178.08
เงินสดรับผลตอบแทนจากการลงทุนค้างรับ	221,506,161.21	170,430,626.61
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องเขียนแบบพิมพ์	(969,271.98)	(573,098.45)
เงินสดจ่ายค่าซ่อมบำรุงจ่ายถ่วงหน้า	(340,528.12)	(242,563.41)
เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายถ่วงหน้า	(27,506.14)	(23,938.24)
เงินสดจ่ายรอเรียกคืน	0.00	(68,044.00)
เงินสดรับเงินรอเรียกคืน	68,044.00	0.00
เงินสดจ่ายเงินมัดจำ	0.00	(10,000.00)
เงินสดจ่ายเงินทดรองจ่ายดำเนินકีดี	(1,137,511.82)	(657,337.92)
เงินสดรับเงินทดรองจ่ายดำเนินកีดี	0.00	534,335.92
เงินสดจ่ายสูญหนึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์	(92,826,574.87)	(52,134,017.55)
เงินสดรับสูญหนึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์	144,960,592.42	0.00

หนี้สินดำเนินงาน

เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	(118,036,865.58)	(125,071,488.65)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	(8,733,594.52)	(594,000.00)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	(5,738,146.93)	(5,925,945.01)
เงินสดรับภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	5,153,130.11	5,738,146.93
เงินสดจ่ายเงินประกันสังคมค้างจ่าย	(34,200.00)	(58,500.00)
เงินสดรับจากเงินประกันสังคมค้างจ่าย	29,250.00	17,100.00
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(1,452,384.48)	(1,027,618.42)
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(94,976.00)	0.00
เงินสดรับเงินรอจ่ายคืน	503,836.00	0.00
เงินสดจ่ายเงินค่าสินไหมทดแทนอุบัติเหตุ	(821,716.35)	(444,626.20)
เงินสดรับเงินค่าสินไหมทดแทนอุบัติเหตุ	821,716.35	444,626.20
เงินสดจ่ายเงินรอตรวจสอบ	(400,496.00)	(1,003,795.00)
เงินสดรับเงินรอตรวจสอบ	320,069.00	648,716.00
เงินสดจ่ายเงินประกันสัญญา	(484,525.00)	(119,947.00)
เงินสดรับจากเงินประกันสัญญา	134,928.45	650,486.53
เงินสดจ่ายเช็คขาดการติดต่อ	0.00	(10,545.02)
เงินสดจ่ายเงินค่าดำเนินการเงินรับถ่วงหน้า	(215,575.00)	(172,940.00)
เงินสดรับจากเงินค่าดำเนินการเงินรับถ่วงหน้า	207,935.00	173,090.00

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ปี 2566

ปี 2565

บาท

บาท

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)

หนี้สินดำเนินงาน (ต่อ)

เงินสดจ่ายเงินค่าเบี้ยประกันชีวิตัวล่วงหน้า	(6,766,637.05)	(7,047,553.72)
เงินสดรับจากเงินค่าเบี้ยประกันชีวิตัวล่วงหน้า	6,628,198.97	7,180,400.65
เงินสดจ่ายเข้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ค้างจ่าย	(75,129,112.68)	0.00
เงินสดรับเข้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ค้างจ่าย	105,404,437.68	0.00
	3,040,631,737.06	(2,213,519,384.14)

เงินสดสุทธิได้มาจากการ (ใช้ไป) กิจกรรมดำเนินงาน

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(3,595,364.00)	(1,740,478.50)
เงินสดจ่ายค่า Yantra พาหนะ	(1,475,331.00)	0.00
เงินสดจ่ายค่าซื้อฟลีทแวร์	(1,715,089.14)	0.00
เงินสดจ่ายค่าปรับปรุงสำนักงาน	(994,059.00)	0.00
เงินสดจ่ายค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนา	0.00	(2,921,404.40)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	0.00	(300,000,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท ปุณฑิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	0.00	(110,000,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	(100,000,000.00)	(120,000,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท พีทีที โกลบล อเมกอล จำกัด (มหาชน)	0.00	(230,000,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท ศรีตรังแอล โกรอินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	0.00	(170,000,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	0.00	(100,000,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท อินโนราเมะ เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)	0.00	(300,000,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท มีทีอีส กรุ๊ป โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	0.00	(570,000,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท กัลฟ์ເຊີນເນອຣີ ດີເວລໂຄປ່ມເນທ໌ จำกัด (มหาชน)	(45,000,000.00)	0.00
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท ໂກລົນລອ ເພວວອຣ໌ ຈິນແນອຣີ จำกัด (มหาชน)	0.00	(165,000,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท ปตท.ສພ.ສູນບໍລິຫາຮເຈີນ จำกัด	0.00	(360,000,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท ໄພທ້າສ່ວນກົມືກາດ	0.00	(458,825,779.20)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท ຂ.ກາຮ່າງ จำกัด (มหาชน)	(85,000,000.00)	0.00
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท ຖງ ຄອຮປອເຮັດໜ້າ จำกัด (มหาชน)	(250,000,000.00)	0.00
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท ພັດທະນາທິພາບການນ້ຳກາຕະວັນອອກ จำกัด (มหาชน)	(130,000,000.00)	0.00
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นກູມບໍລິຫາຮພລິໄຟຟ້າ จำกัด (มหาชน)	(90,000,000.00)	0.00
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นກູມບໍລິຫາຮ ເອກ-ຂຍ ດີສທວິມີວ່ານ້າ จำกัด	0.00	(500,000,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นກູມບໍລິຫາຮ ໄທບອອຍສ് จำกัด (มหาชน)	0.00	(220,000,000.00)
เงินสดรับจากการได้ถอนหุ้นกູມບໍລິຫາຮ ເບອຣ්ලී ຍຸກເກອර් จำกัด (มหาชน)	0.00	60,000,000.00
เงินสดรับจากการได้ถอนหุ้นกູມບໍລິຫາຮ ปุณฑิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	0.00	100,000,000.00
เงินสดรับเงินกองทุนส่วนบุคคล	1,435,488,488.86	0.00
เงินสดจ่ายเงินกองทุนส่วนบุคคล	(1,280,607,089.11)	(1,346,273,634.93)

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด

งบประมาณ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	ปี 2566	ปี 2565
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากการก่อจัดซื้อจัดจ้าง (ต่อ)		
เงินสดเข้าจากการได้ถอนทุนกู้บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	169,000,000.00	50,000,000.00
เงินสดรับจากการได้ถอนทุนกู้บริษัท ไทยแอร์เອร์เชีย จำกัด (มหาชน)	0.00	50,000,000.00
เงินสดเข้าจากการได้ถอนทุนกู้บริษัท ไทยอยส์ จำกัด (มหาชน)	220,000,000.00	0.00
เงินสดรับจากการได้ถอนทุนกู้บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	95,000,000.00	0.00
เงินสดรับจากการได้ถอนทุนกู้บริษัท กรุงเทพดิสต์เวชการ จำกัด (มหาชน)	50,000,000.00	0.00
เงินสดเข้าจากการได้ถอนทุนกู้บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	0.00	223,000,000.00
เงินสดเข้าจากการได้ถอนทุนกู้บริษัท ไทยคอน อินดัสทรีบ คอนเนคชัน จำกัด (มหาชน)	100,000,000.00	190,000,000.00
เงินสดรับจากการได้ถอนทุนกู้บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	240,000,000.00	0.00
เงินสดรับจากการได้ถอนทุนกู้บริษัท อินโครามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)	0.00	200,000,000.00
เงินสดรับจากการได้ถอนพันธบัตรการรอไฟแห่งประเทศไทย	0.00	500,000,000.00
เงินสดรับจากการได้อ่อน-หุ้นกู้บริษัท โรงเรียนเขื่อนทวีพัฒนา จำกัด (มหาชน)	30,000,000.00	20,000,000.00
เงินสดรับจากการได้อ่อน-หุ้นกู้บริษัทเอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	0.00	25,000,000.00
เงินสดรับจากการได้อ่อน-หุ้นกู้บริษัท แอล.พี.อีน ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	0.00	170,000,000.00
เงินสดรับจากการได้ถอนเงินลงทุน-กองทุนส่วนบุคคล-บมจ.กรุงไทย	14,995,390.46	8,657,719.20
เงินสดรับจากการได้ถอนเงินลงทุน-กองทุนส่วนบุคคล-บลจ.บางกอกแคนปิปตอล จำกัด	0.00	80,586,943.04
เงินสดรับจากการได้ถอนเงินลงทุน-กองทุนส่วนบุคคล-บลจ.พรินซิเพิล จำกัด	12,954,622.53	180,111,245.57
เงินสดรับจากการได้ถอนเงินลงทุน-กองทุนส่วนบุคคล-บจก.แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	672,799,589.11	402,078,071.16
เงินสดรับจากการได้ถอนเงินลงทุน-กองทุนส่วนบุคคล-บจก.เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	146,857,539.04	0.00
เงินสดรับจากการได้ถอนเงินลงทุน-กองทุนส่วนบุคคล-บจก.yuioini (ประเทศไทย) จำกัด	286,135,169.52	195,557,282.50
เงินสดจำนำเงินลงทุน-กองทุนส่วนบุคคล-บมจ.กรุงไทย	(53,816,830.46)	(708,956,325.43)
เงินสดจำนำเงินลงทุน-กองทุนส่วนบุคคล-บลจ.บางกอกแคนปิปตอล จำกัด	(139,490,496.63)	(534,760,543.10)
เงินสดจำนำเงินลงทุน-กองทุนส่วนบุคคล-บลจ.พรินซิเพิล จำกัด	(163,743,910.07)	(734,087,855.65)
เงินสดจำนำเงินลงทุน-กองทุนส่วนบุคคล-บจก.แอนด์ เહ้าส์ จำกัด	(664,388,120.68)	(784,898,083.43)
เงินสดจำนำเงินลงทุน-กองทุนส่วนบุคคล-บจก.เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	(54,092,216.86)	(687,470,208.33)
เงินสดจำนำเงินลงทุน-กองทุนส่วนบุคคล-บจก.yuioini (ประเทศไทย) จำกัด	(419,469,380.91)	(348,829,112.64)
เงินสดสูงชิดได้มาจากการ (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(10,157,088.34)	(6,298,772,164.14)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

เงินสดจ่ายซื้อขายเงินกู้ยืม - ตัวสัญญาใช้เงิน	(16,665,000,000.00)	(102,610,000,000.00)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืม - ตัวสัญญาใช้เงิน	16,180,000,000.00	108,830,000,000.00
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(27,092,934,513.37)	(24,637,072,146.58)
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	24,572,883,354.03	25,038,939,173.16
เงินสดรับจากเงินรับฝากรอส่งคืน	(17,339,366.71)	0.00

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	<u>ปี 2566</u>	<u>ปี 2565</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน (ต่อ)		
เงินสดจำ.ylabelเงินปั้นผล	(311,414,404.00)	(280,322,408.50)
เงินสดจำ.ylabelเงินเดือนคืน	(26,881,385.00)	(24,962,063.50)
เงินสดจำ.ylabelเงินโภนัสรกรรมการและเจ้าหน้าที่	(5,296,814.00)	(4,450,374.00)
เงินสดจำ.ylabelค่าว่างรุ่งสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสดรับเงินกองทุนทดแทนสมาชิก	1,286.00	0.00
เงินสดจำ.ylabelเงินกองทุนทดแทนสมาชิก	(14,157,310.00)	(13,816,492.00)
เงินสดจำ.ylabelเงินกองทุนเกี่ยวกับอาชญากรรม	(6,455,000.00)	(5,740,000.00)
เงินสดจำ.ylabelเงินกองทุนสวัสดิการผู้ค้าประกัน	(2,300.00)	0.00
เงินสดจำ.ylabelคืนทุนเรือนทุน	(149,675,150.00)	(169,864,940.00)
เงินสดรับจากทุนเรือนทุน	472,071,040.00	488,013,870.00
เงินสดรับจากทุนเรือนทุน-สมาชิกสมทบ	16,500.00	0.00
เงินสดจำ.ylabelจากทุนเรือนทุนของการจ่ายคืน	(71,093,660.00)	0.00
เงินสดรับจากทุนเรือนทุนของการจ่ายคืน	33,344,500.00	71,459,010.00
เงินสดจำ.ylabelทุนสาธารณประโยชน์	(7,406,800.00)	(13,073,250.00)
เงินสดจำ.ylabelทุนครบรอบ 50 ปี	0.00	(916,327.30)
เงินสดสูตร化ได้มาจากการ (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(3,109,370,023.05)</u>	<u>6,668,164,051.28</u>
เงินสดสูตร化เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(78,895,374.33)	(1,844,127,497.00)
เงินสด ณ วันต้นปี	<u>1,519,975,304.74</u>	<u>3,364,102,801.74</u>
เงินสด ณ วันสิ้นปี	<u>1,441,079,930.41</u>	<u>1,519,975,304.74</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด

หมายเหตุประกอบการเงิน

สำหรับบัญชีสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- 1.1 เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึงเงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์อื่นๆทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่นที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย
- 1.2 สหกรณ์ฯ รับรู้รายได้ด้วยเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา สำหรับจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคงค้างจำนวนเงินดันที่ค้างชำระ ตามระยะเวลาที่ถูกกำหนด
- 1.3 สหกรณ์ฯ มันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- 1.4 สหกรณ์ฯ ศรีราชาสังคุกเหลือ/ของใช้ส่วนเปลืองตามราคานุ
- 1.5 ค่าเสื่อมราคากาเครื่อง และอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรง ตามอัตราที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 ทั้งนี้สหกรณ์ฯ ถือใช้ในการนำเสนอของเงินปี 2563 เป็นต้นไป ทั้งนี้ยกเว้นเครื่องคอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์ และเครื่องปรับรับดับแรงดันกระแทกไฟฟ้า คณะกรรมการดำเนินการมีมติให้คำนวณค่าเสื่อมราคายี่ห้อที่ 1 คำนวณค่าเสื่อมราคายี่ห้อที่ 2 คำนวณค่าเสื่อมราคายี่ห้อที่ 3 คำนวณค่าเสื่อมราคายี่ห้อที่ 4 คำนวณค่าเสื่อมราคายี่ห้อที่ 5
- 1.6 ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการอื่นๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ๆ ถือเป็นราคานุนของสินทรัพย์
- 1.7 สหกรณ์ฯ ได้ตั้งค่าเพื่อหนี้สังสั�ยะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดซื้อคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และภาระเพื่อหนี้สังสั�ยะสูญ พ.ศ. 2544 และถือให้รับเบี้ยดังกล่าวท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 และประกาศนาทีเบียนสหกรณ์ เรื่องการประมาณการค่าเพื่อหนี้สังสั�ยะสูญ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 ลงวันที่ 12 มกราคม 2564 จนกว่ากฎกระทรวงการจัดซื้อสินทรัพย์และการกันเงินสำรอง จะมีผลบังคับใช้ เท่าที่ไม่ขัดกับระเบียบนายทะเบียนฉบับดังกล่าว และขอให้เข้าใจว่าเป็นเพียงประมาณการทางบัญชีเท่านั้น ยังไม่ได้มีการตัดสูญหรือทำให้สิทธิเรียกร้องความกู้ภูมายังของสหกรณ์ฯ ด้อยไปแต่อย่างใด หากจะมีการตัดสูญหนี้เป็นสูญดังต่อไปนี้ ให้รับอนุมัติดำรงที่ประชุมใหญ่ก่อนจึงจะกระทำการได้
- 1.8 สหกรณ์ฯ ระบุการรับรู้รายได้ที่เกิดจากการออกเมี้ยนเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ซึ่งหากสหกรณ์ฯ รับรู้ค่าเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จะทำให้สหกรณ์มีกำไรสุทธิประจำปี เป็นจำนวนดังนี้
- | | |
|--|---------------------------|
| กำไรสุทธิประจำปี | 406,995,793.93 บาท |
| นวก ดอกเบี้ยที่ไม่รับรู้เป็นรายได้ | 3,490,156.18 บาท |
| กำไรสุทธิ (หากรับรู้ดอกเบี้ยเงินกู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้) | <u>410,485,950.11 บาท</u> |
- 1.9 สหกรณ์ฯ ระบุการรับรู้รายได้ด้วยเบี้ยรับจากทุนกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ตามแผนพื้นฐานคลาสหีนของการขอแก้ไข วันที่ 20 ตุลาคม 2565 ดอกเบี้ยใหม่อัตราเรื้อขั้น 1.50% ต่อปี ดอกเบี้ยตั้งแต่ปี 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 16 มิถุนายน 2564 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 90,291,164.40 บาท จะได้รับชำระเมื่อครบกำหนดได้ถอน ดอกเบี้ยชำระจริงเริ่มชำระในปี 2567 เป็นรายเดือน ขณะนี้ได้รับชำระค่าเบี้ยเงิน มกราคม 2567 จำนวน 3,004,713.12 บาท และกุมภาพันธ์ 2567 จำนวน 2,810,860.66 บาท
- 1.10 เงินลงทุนในทุนกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) เป็นตราสารหนี้ที่จะถือในครบทุกประเภท ตัวราคาวิเคราะห์หนี้ด้านน้ำยา
- 1.11 สหกรณ์ฯ ทยอยตัดจำหน่ายส่วนเกินมูลค่าทุนกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ที่สูงกว่ามูลค่าที่ควรไว้ในทุนกู้คงเหลือในอัตราส่วนคงค่างระหว่างเวลาคงเหลือของทุนกู้ที่จะถือกำหนดชำระเดือน
- 1.12 สหกรณ์ฯ มันทึกรับรู้การตัดจำหน่ายทุนกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) โดยทุอยรับรู้การตัดจำหน่ายที่ไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าที่ควรไว้ในทุนกู้ และทยอยรับรู้การตัดจำหน่ายเพิ่มขึ้นอีกไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าที่ควรไว้ในทุนกู้ในแต่ละปี
- 1.13 เงินลงทุนระยะสั้นและเงินลงทุนระยะยาว ที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่ออกในความต้องการของตลาด สหกรณ์ฯ มันทึกบัญชีด้วยราคานุ เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือในครบทุกประเภท คำนวณด้วยราคานุนตัดจำหน่าย และตัดจำหน่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง หรืออัตราเงินที่ให้ผลไม่แตกต่างกันมาก สำหรับเงินลงทุนระยะสั้นและเงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและแสดงด้วยมูลค่าบุคคลธรรม รวมทั้งกองทุนส่วนบุคคลด้วย ทั้งนี้สหกรณ์ฯ รับรู้การเบี้ยเงินลงทุนที่เป็นกำไร(ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของสหกรณ์ฯ และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงวดกำไรขาดทุน เมื่อสหกรณ์ฯ ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- 1.14 ค่าปรับปรุงสำนักงานรอตัดบัญชี ตัดจำหน่ายเป็นรายปีระยะเวลา 5 ปี
- 1.15 สิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคาร ตัดจำหน่ายโดยวิธีเส้นตรงในอัตราเรื้อขั้น 5 ต่อปี และสิทธิการใช้ประโยชน์ในชอฟท์แวร์ตัดจำหน่ายโดยวิธีเส้นตรง ในอัตราเรื้อขั้น 20 ต่อปี

1. สรุปงบประมาณรายจ่ายที่สำคัญ

- 1.16 สำหรับปี ได้ไปริบบันระบบการจ่ายเงินบำนาญเจ้าหน้าที่ เป็นการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่เจ้าหน้าที่จ่ายสะสมและเงินที่สำหรับจ่ายรวมทั้งในอัตราร้อยละ 5 -12 ของเงินเดือน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงานโดยจ่ายเงินสำรองบำนาญเป็นเงินประจำเดือนเข้ากองทุนจำนวน 10,405,600.00 บาท และจะจ่ายให้กับเจ้าหน้าที่ในกรณีออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนสหกสิริ ไทย จำกัด ระหว่างปี 2566 จ่ายรวมทั้งหมดจำนวน 2,561,802.46 บาท และปี 2565 จ่ายรวมทั้งหมดจำนวน 2,453,807.53 บาท
- 1.17 เพื่อประโยชน์ในการอ่านงบการเงิน สำหรับปี ได้จัดประเภทบัญชีบางรายการในงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิหรือส่วนของทุนสำหรับ

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประจำปี

	ปี 2566	ปี 2565
	บาท	บาท
เงินสด	4,667,689.22	4,120,888.62
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	2,807,649.98	3,438,219.90
ออมทรัพย์	429,211,151.36	508,104,331.75
ออมทรัพย์พิเศษ	4,292,688.44	4,211,489.47
ประจำ	100,751.41	100,375.00
รวมเงินสดและเงินฝากธนาคาร	<u>441,079,930.41</u>	<u>519,975,304.74</u>

3. เงินลงทุน - สุทธิ ประจำปี

	ปี 2566		ปี 2565	
	บาท	บาท	บาท	บาท
	มูลค่าบัญชีธรรม	ราคาทุน / ราคาทุนตัด ตัดเจ้าหน่าย	มูลค่าบัญชีธรรม	ราคาทุน / ราคาทุนตัด เจ้าหน่าย
เงินลงทุนระยะสั้น				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด (เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย)				
ทุนกู้บริษัท ชีฟฟี่ ออลล์ จำกัด (มหาชน)	323,573,647.60	321,360,085.38	169,713,490.96	169,012,984.05
ทุนกู้บริษัท ไทรคอน อินดัสเตรียล คอมเน็คชั่น จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	100,682,701.00	100,000,000.00
ทุนกู้บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	40,626,589.20	40,000,000.00
ทุนกู้บริษัท โรงเรມเซ็นทรัลพลาซา จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	30,174,533.40	30,000,000.00
ทุนกู้บริษัท กรุงเทพธุรกิจเวชภาร จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	50,340,853.00	50,137,184.94
ทุนกู้บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	242,278,399.80	240,091,962.64
ทุนกู้บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	95,532,721.05	94,888,705.09
ทุนกู้บริษัท ดีแทค ไตรเน็ต จำกัด	20,067,769.80	20,000,000.00	0.00	0.00
ทุนกู้บริษัท ปูนซีเมนต์คราฟต์ จำกัด มหาชน	10,032,322.50	10,000,000.00	0.00	0.00
ทุนกู้บริษัท ปคท. จำกัด (มหาชน)	6,149,212.67	6,122,657.73	0.00	0.00
ทุนกู้บริษัท เมืองธีร์ ยูคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	60,185,863.80	60,000,000.00	0.00	0.00
ทุนกู้บริษัท บางจากปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	201,446,974.00	200,648,654.00	0.00	0.00
ทุนกู้บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	160,306,056.00	160,000,000.00	0.00	0.00
ทุนกู้บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	454,656,483.00	451,762,489.65	0.00	0.00
ทุนกู้บริษัท ช. การช่าง จำกัด (มหาชน)	30,095,319.60	30,000,000.00	0.00	0.00
ทุนกู้บริษัท เมทาโกร์ จำกัด (มหาชน)	50,060,144.00	50,000,000.00	0.00	0.00
ทุนกู้บริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	52,111,287.40	52,108,265.68	0.00	0.00
ทุนกู้บริษัท อินโครามา เวนเนอร์ส จำกัด (มหาชน)	51,024,660.50	51,004,693.22	0.00	0.00
ทุนกู้บริษัท เอสซีจี เพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน)	29,702,438.67	29,800,000.00	0.00	0.00
ทุนกู้บริษัท ศรีตัวงศ์ โภร์อิวินเดสทรี จำกัด (มหาชน)	54,694,874.30	55,000,000.00	0.00	0.00
รวม	<u>1,504,107,053.84</u>	<u>1,497,806,845.66</u>	<u>729,349,288.41</u>	<u>724,130,836.72</u>
มูลค่าเพื่อการปรับบัญชีเงินลงทุน	0.00	6,300,208.18	0.00	5,218,451.69
รวม	<u>1,504,107,053.84</u>	<u>1,504,107,053.84</u>	<u>729,349,288.41</u>	<u>729,349,288.41</u>

3. เงินลงทุน - สุทธิ ประกอบด้วย (ต่อ)

เงินลงทุนระดับสัมบูรณ์	ปี 2566		ปี 2565	
	บาท		บาท	
	มูลค่าสุทธิรวม	ราคาทุน / ราคาทุนตัด ตัวเจ้าหนี้	มูลค่าสุทธิรวม	ราคาทุน / ราคาทุนตัด เจ้าหนี้
โดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ประกอบด้วย				
1. บลจ. กรุงไทย	718,876,086.58	760,874,707.81	644,279,739.41	733,446,670.64
2. บลจ. นางกอกแคนป์ปิ托ล	696,881,091.76	734,779,328.44	711,971,037.49	722,535,117.55
3. บลจ. พวินชิพิเดิล	661,978,261.90	735,646,066.27	688,249,387.01	719,039,280.43
4. บลจ. แคนดี้ เอ็กซ์	680,032,940.69	743,908,299.53	691,850,824.56	714,254,206.83
5. บลจ. เอ็มแอยฟซี	666,074,398.25	735,219,439.40	704,073,266.30	716,587,164.63
6. บลจ. ยูโอบี	706,321,952.49	750,677,869.02	732,273,498.22	725,360,328.36
	4,130,164,731.67	4,461,105,710.47	4,172,697,752.99	4,331,222,768.44
หัก ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		(330,940,978.80)		(158,525,015.45)
รวม	4,130,164,731.67	4,130,164,731.67	4,172,697,752.99	4,172,697,752.99
รวมเงินลงทุนระดับสัมบูรณ์ที่อยู่ในความต้องการของตลาด	5,634,271,785.51	5,958,912,556.13	4,902,047,041.40	5,055,353,605.16
หัก ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		(324,640,770.62)		(153,306,563.76)
รวมเงินลงทุนระดับสัมบูรณ์ที่อยู่ในความต้องการของตลาด - สุทธิ	5,634,271,785.51	5,634,271,785.51	4,902,047,041.40	4,902,047,041.40
รวมเงินลงทุนระดับสัมบูรณ์		5,634,271,785.51		4,902,047,041.40

รายละเอียดเงินกองทุนส่วนบุคคล จำนวน 6 กองทุน มีรายละเอียด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ดังนี้

1. บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน - กรุงไทย

สหกรณ์ได้ทำสัญญาอนุญาตให้ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย เป็นผู้จัดการบริหารกองทุนส่วนบุคคล ซึ่งค่าธรรมเนียม การจัดการกองทุนสหกรณ์ตกลงชำระตามจำนวนที่เกิดขึ้นจริงหรือตามที่ตกลงกัน มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (NAV) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 718,876,086.58 บาท มีข้อมูลดังนี้

รายการ	ราคาสุทธิรวม	ราคาทุน
สินทรัพย์		
เงินฝากธนาคาร	21,851,523.48	21,851,523.48
หุ้นสามัญ - บมจ. ปตท.	697,121,425.00	739,120,046.23
รวม	718,972,948.48	760,971,569.71
ค่าเพื่อการปรับมูลค่า		(41,998,621.23)
คงเป็นไป้างรับ		8,092.20
รวมสินทรัพย์		718,981,040.68
หนี้สิน		
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		104,954.10
รวมหนี้สิน		104,954.10
สินทรัพย์สุทธิ (NAV)		718,876,086.58

2. บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน - นางกอกแคนป์ปิ托ล

สหกรณ์ได้ทำสัญญาอนุญาตให้ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุนนางกอกแคนป์ปิ托ล เป็นผู้จัดการบริหารกองทุนส่วนบุคคล ซึ่งค่าธรรมเนียม การจัดการกองทุนสหกรณ์ตกลงชำระตามจำนวนที่เกิดขึ้นจริงหรือตามที่ตกลงกัน มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (NAV) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 696,881,091.76 บาท มีข้อมูลดังนี้

รายการ	ราคาสุทธิรวม	ราคาทุน
สินทรัพย์		
เงินฝากธนาคาร	140,457,538.68	140,457,538.68
หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท.น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน)	51,205,190.00	69,710,761.07
หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	241,341,100.00	236,324,641.14
หุ้นสามัญ - บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	123,754,200.00	148,138,197.85
พันธบัตรนานาชาติแห่งประเทศไทย	139,465,370.01	139,490,496.63
รวม	696,223,398.69	734,121,635.37

3. เงินลงทุน - สุทธิ ประจำรอบด้วย (ต่อ)

2. บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน - นางกอกแแกปปิตอส

รายการ	ราคาสุทธิรวม	ราคาทุน
สินทรัพย์		
ค่าใช้จ่ายปรับบัญชีค่า	(37,898,236.68)	
คงเบี้ยค้างรับ	759,485.35	
รวมสินทรัพย์	696,982,884.04	
หนี้สิน		
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	101,792.28	
รวมหนี้สิน	101,792.28	
สินทรัพย์สุทธิ (NAV)	696,881,091.76	

3. บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน - พรินซิเพิล

สาเหตุได้ทำการอัญญาณอนุมาติให้ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุนพรินซิเพิล เป็นผู้จัดการบริหารกองทุนตัวนักลงทุน ซึ่งค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนหักสรรพ์คงเหลือรำคำตามจำนวนที่เกิดขึ้นจริงหรือตามที่ตกลงกัน บัญชีสินทรัพย์สุทธิ (NAV) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 661,978,261.90 บาท มีข้อมูลดังนี้

รายการ	ราคาสุทธิรวม	ราคาทุน
สินทรัพย์		
เงินฝากธนาคาร	29,065,328.85	29,065,328.85
พันธบัตรรัฐบาล	29,195,774.17	29,335,913.82
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	6,966,166.06	7,001,451.94
หุ้นกู้บริษัท เอเชียเพริเมก้าลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	5,008,929.05	5,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท เมอร์ลี่ บุ๊กเกอร์ จำกัด (มหาชน)	6,810,642.20	6,819,507.77
หุ้นกู้บริษัท ชีฟิ ออลส์ จำกัด (มหาชน)	7,039,177.39	7,008,250.97
หุ้นกู้บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	23,016,286.78	23,099,079.82
หุ้นกู้บริษัท ไอย โปรดักส์ เซ็นเตอร์	2,001,037.06	2,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท ลีสซิ่ง อีซีบีซี (ไทย) จำกัด	7,491,428.63	7,500,000.00
หุ้นกู้บริษัท แลนด์ แอนด์ เอ้าส์ จำกัด (มหาชน)	16,986,416.92	16,976,995.94
หุ้นกู้บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	16,971,825.56	17,042,015.16
หุ้นกู้บริษัท เอสซีจี เคมิคอลส์ จำกัด (มหาชน)	19,965,463.40	20,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	8,396,250.36	8,320,440.48
หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	9,115,227.04	9,100,000.00
หุ้นกู้บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	13,498,443.95	13,554,548.63
หุ้นกู้บริษัท เงินดิคล็อก จำกัด	21,403,390.83	21,400,000.00
หุ้นกู้บริษัท ทวี บี.เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น จำกัด	15,284,828.85	15,333,873.90
หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท.น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน)	100,357,130.00	142,439,210.66
หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท.จำกัด (มหาชน)	180,344,450.00	181,254,192.74
หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียมจำกัด (มหาชน)	16,923,400.00	20,366,740.24
หุ้นสามัญ - บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	124,321,825.00	151,213,675.55
รวม	660,163,422.10	733,831,226.47
ค่าใช้จ่ายปรับบัญชีค่า		(73,667,804.37)
คงเบี้ยค้างรับ		1,868,287.16
รวมสินทรัพย์		662,031,709.26
หนี้สิน		
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		53,447.36
รวมหนี้สิน		53,447.36
สินทรัพย์สุทธิ (NAV)	661,978,261.90	

3. เงินลงทุน - สุทธิ ประกอบด้วย (ต่อ)

เงินลงทุนระยะสั้น

4. บmo. หลักทรัพย์จัดการกองทุน - แลนด์ แอนด์ เอ้าส์

สหกรณ์ได้ทำสัญญาณของหมายให้ บmo. หลักทรัพย์จัดการกองทุนแลนด์ แอนด์ เอ้าส์ เป็นผู้จัดการบริหารกองทุนส่วนบุคคล ซึ่งค่าธรรมเนียม การจัดการกองทุนสหกรณ์คงเหลือตามจำนวนที่เกิดขึ้นจริงหรือตามที่ตกลงกัน บุคลากรทัพสุทธิ (NAV) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 680,032,940.69 บาท มีข้อมูลดังนี้

4. บmo. หลักทรัพย์จัดการกองทุน - แลนด์ แอนด์ เอ้าส์ (ต่อ)

รายการ	ราคายุติธรรม	ราคาทุน
สินทรัพย์		
เงินฝากธนาคาร	367,806,573.64	367,806,573.64
หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน)	25,328,510.00	35,862,166.54
หุ้นสามัญ - บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	285,204,675.00	338,546,377.30
รวม	678,339,758.64	742,215,117.48
ค่าเพื่อการปรับนูกลูกค้า		(63,875,358.84)
ดอกเบี้ยค้างรับ		1,754,664.84
รวมสินทรัพย์		680,094,423.48
หนี้สิน		
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		61,482.79
รวมหนี้สิน		61,482.79
สินทรัพย์สุทธิ (NAV)		680,032,940.69

5. บmo. หลักทรัพย์จัดการกองทุน - เอ็มเอฟซี

สหกรณ์ได้ทำสัญญาณของหมายให้ บmo. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี เป็นผู้จัดการบริหารกองทุนส่วนบุคคล ซึ่งค่าธรรมเนียม การจัดการกองทุนสหกรณ์คงเหลือตามจำนวนที่เกิดขึ้นจริงหรือตามที่ตกลงกัน บุคลากรทัพสุทธิ (NAV) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 666,074,398.25 บาท มีข้อมูลดังนี้

รายการ	ราคายุติธรรม	ราคาทุน
สินทรัพย์		
เงินฝากธนาคาร	169,528,035.69	169,528,035.69
หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน)	90,146,270.00	121,217,071.69
หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	169,251,225.00	166,695,286.05
หุ้นสามัญ - บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	266,162,350.00	306,792,528.41
รวม	695,087,880.69	764,232,921.84
ค่าเพื่อการปรับนูกลูกค้า		(69,145,041.15)
ดอกเบี้ยค้างรับ		1,428,935.89
รวมสินทรัพย์		696,516,816.58
หนี้สิน		
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		167,093.33
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ค้างจ่าย		30,275,325.00
รวมหนี้สิน		30,442,418.33
สินทรัพย์สุทธิ (NAV)		666,074,398.25

6. บmo. หลักทรัพย์จัดการกองทุน - ยูโอบี

สหกรณ์ได้ทำสัญญาณของหมายให้ บmo. หลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี เป็นผู้จัดการบริหารกองทุนส่วนบุคคล ซึ่งค่าธรรมเนียม การจัดการกองทุนสหกรณ์คงเหลือตามจำนวนที่เกิดขึ้นจริงหรือตามที่ตกลงกัน บุคลากรทัพสุทธิ (NAV) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 706,321,952.49 บาท มีข้อมูลดังนี้

รายการ	ราคายุติธรรม	ราคาทุน
สินทรัพย์		
เงินฝากธนาคาร	462,683,234.84	462,683,234.84
หุ้นสามัญ - บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	231,471,500.00	276,655,262.98
หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	10,778,625.00	9,950,778.55
รวม	704,933,359.84	749,289,276.37
ค่าเพื่อการปรับนูกลูกค้า		(44,355,916.53)
ดอกเบี้ยค้างรับ		1,440,274.51
รวมสินทรัพย์		706,373,634.35

3. เงินลงทุน - สุทธิ ประกอบด้วย (ต่อ)

6. บมจ. หลักทรัพย์อัตราการกองทุน - ยูโวปี

รายการ	ราคาสุทธิรวม	ราคาทุน
<u>สินทรัพย์</u>		
<u>หนี้สิน</u>		
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	51,681.86	
รวมหนี้สิน	51,681.86	
สินทรัพย์สุทธิ (NAV)	706,321,952.49	

	ปี 2566	ปี 2565
	บาท	บาท
	มูลค่าสุทธิรวม	มูลค่าสุทธิรวม
	ตัดง่าย	ตัดง่าย

เงินลงทุนรายชื่อ

เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด (เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย)

หุ้นบัตรออมทรัพย์พิเศษรุ่นก้าวไปล้ำยั่น	49,662,187.50	50,000,000.00	50,638,251.50	50,000,000.00
หุ้นบัตรกรุงไทยฟ้าฟ้าผู้ผลิตแห่งประเทศไทย	498,071,750.00	543,695,296.17	486,575,355.00	546,067,289.92
หุ้นบัตรกรุงไทยฟ้าฟ้าส่วนภูมิภาค	448,442,995.20	462,185,618.83	453,246,662.40	460,436,373.35
หุ้นบุรีรัมย์ ปตท. จำกัด (มหาชน)	680,812,917.90	710,000,000.00	688,073,905.80	716,250,771.49
หุ้นบุรีรัมย์ บางจากปีโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	207,331,924.00	203,008,415.30
หุ้นบุรีรัมย์ พีทีที โกลบลส เทมิคอล จำกัด (มหาชน)	1,342,570,600.60	1,400,000,000.00	1,342,647,194.40	1,400,000,000.00
หุ้นบุรีรัมย์ ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	1,031,793,931.70	1,045,000,000.00	938,546,123.55	945,000,000.00
หุ้นบุรีรัมย์ ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	225,060,907.99	224,400,000.00	280,145,521.43	276,667,252.64
หุ้นบุรีรัมย์ บ้านปู จำกัด (มหาชน)	1,057,418,690.05	1,057,023,327.15	1,543,335,368.50	1,513,000,839.33
หุ้นบุรีรัมย์ อินโครามา เวนเชอร์ส จำกัด (มหาชน)	1,362,231,470.80	1,360,000,000.00	1,382,615,396.30	1,412,039,428.40
หุ้นบุรีรัมย์ ชีพ ออลส์ จำกัด (มหาชน)	1,080,962,546.67	1,046,400,000.00	1,410,833,605.01	1,370,043,366.31
หุ้นบุรีรัมย์ น้ำตาล米ตรผล จำกัด	30,692,226.90	30,000,000.00	31,300,277.40	30,000,000.00
หุ้นบุรีรัมย์ บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	797,329,452.00	780,000,000.00	798,593,027.10	780,000,000.00
หุ้นบุรีรัมย์ เจริญไก่กันพาณิชย์อาหาร จำกัด (มหาชน)	832,340,915.80	840,156,676.44	828,884,410.40	840,259,319.85
หุ้นบุรีรัมย์ ทีกีดับบลิว จำกัด (มหาชน)	30,520,953.60	30,000,000.00	31,133,793.60	30,000,000.00
หุ้นบุรีรัมย์ ไมเนอร์ อินเตอร์เนชันแนล จำกัด (มหาชน)	566,378,004.10	550,000,000.00	510,013,191.50	550,000,000.00
หุ้นบุรีรัมย์ ช. การช่าง จำกัด (มหาชน)	82,596,259.50	85,000,000.00	30,513,426.90	30,000,000.00
หุ้นบุรีรัมย์ เมอเรตี้ ชุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	834,961,129.10	860,324,238.09	897,601,139.80	920,434,775.87
หุ้นบุรีรัมย์ ทางค่วนและรอไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	219,839,680.30	220,241,019.32	221,643,092.00	220,367,096.48
หุ้นบุรีรัมย์ ดีแทค โทรเน็ต จำกัด	748,387,320.50	770,409,943.91	781,672,568.40	790,648,030.82
หุ้นบุรีรัมย์ ปูนซิเมนต์คราฟลาร์ จำกัด (มหาชน)	98,694,380.40	95,000,000.00	111,206,640.70	105,000,000.00
หุ้นบุรีรัมย์ ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	387,466,834.75	385,000,000.00	546,316,603.60	545,000,000.00
หุ้นบุรีรัมย์ บีทีโอส ครุ๊ป ไฮคลึงส์ จำกัด (มหาชน)	644,699,409.00	635,000,000.00	641,983,654.95	635,000,000.00
หุ้นบุรีรัมย์ โรงแร่มันธ์รัลพลาซา จำกัด (มหาชน)	49,599,069.50	50,000,000.00	50,276,938.00	50,000,000.00
หุ้นบุรีรัมย์ โกลบลส เพาเวอร์ ชินเมืองรีช จำกัด (มหาชน)	431,385,453.25	435,000,000.00	430,593,981.15	435,000,000.00
หุ้นบุรีรัมย์ เมท้าโก จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	50,350,023.50	50,000,000.00
หุ้นบุรีรัมย์ กอล์ฟ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	464,155,513.60	470,000,000.00	410,447,715.60	425,000,000.00
หุ้นบุรีรัมย์ ชีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	581,115,452.40	600,000,000.00	584,971,463.80	600,000,000.00
หุ้นบุรีรัมย์ เอฟที (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	159,605,021.90	170,000,000.00	173,035,147.70	170,000,000.00
หุ้นบุรีรัมย์ ศรีวังแอร์โกรูปอิเลคทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน)	383,446,036.80	380,000,000.00	437,699,228.90	435,000,000.00
หุ้นบุรีรัมย์ เอสซีจี แพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	29,900,468.02	29,800,000.00
หุ้นบุรีรัมย์ บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	334,692,962.00	340,000,000.00	335,631,163.00	340,000,000.00
หุ้นบุรีรัมย์ ดับบลิวเดอชั่น คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	199,047,600.00	200,000,000.00	200,891,732.00	200,000,000.00
หุ้นบุรีรัมย์ แอดวานซ์ อินโนเวชั่น ไซร์วิส จำกัด (มหาชน)	9,517,767.10	10,000,000.00	9,522,621.80	10,000,000.00
หุ้นบุรีรัมย์ ชีค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)	414,349,272.80	430,000,000.00	418,519,834.20	430,000,000.00
หุ้นบุรีรัมย์ ดับบลิวเดอชั่น ไซร์ลิฟท์ แอนด์ พราวเวอร์ จำกัด (มหาชน)	118,602,192.00	120,000,000.00	118,562,565.60	120,000,000.00
หุ้นบุรีรัมย์ บีซีพีจี จำกัด (มหาชน)	360,353,235.70	380,000,000.00	371,650,520.50	380,000,000.00

3. เงินลงทุน - สุทธิ ประกอบด้วย (ต่อ)

เงินลงทุนระยะยาว

เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด (เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย)

	ปี 2566		ปี 2565	
	บาท	บาท	บาท	บาท
	มูลค่าสุทธิรวม	ราคาทุน / รากทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่าสุทธิรวม	ราคาทุน / รากทุนตัด จำหน่าย
หุ้นสุทธิบริษัท ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	340,513,429.00	350,000,000.00	347,183,650.00	350,000,000.00
หุ้นสุทธิบริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	473,708,943.00	480,000,000.00	468,177,403.20	480,000,000.00
หุ้นสุทธิบริษัท ปตท.สผ.สูบบิริหารเงิน จำกัด	354,096,244.80	360,000,000.00	356,080,809.60	360,000,000.00
หุ้นสุทธิบริษัท เอกซ-ซี ดีสทริบิวชัน ชิสเทน จำกัด	504,903,710.00	500,000,000.00	520,839,405.00	500,000,000.00
หุ้นสุทธิบริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	225,074,324.20	220,000,000.00
หุ้นสุทธิบริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	255,734,127.50	250,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นสุทธิบริษัท จัดการและพัฒนาทรัพยากร้าน้ำภาคตะวันออก	134,656,385.50	130,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นสุทธิบริษัท พลิตี้ไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)	94,424,556.60	90,000,000.00	0.00	0.00
รวม	18,714,841,537.81	18,924,836,119.91	19,754,260,130.01	19,954,022,959.76
(หัก) ค่าเสื่อมจากการปรับฐานมูลค่าเงินลงทุน	0.00	(209,994,582.10)	0.00	(199,762,829.75)
รวมเงินลงทุนระยะยาวที่อยู่ในความต้องการของตลาด	18,714,841,537.81	18,714,841,537.81	19,754,260,130.01	19,754,260,130.01
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดไว้จะอ่อน倦กรรมดำเนินด				
หุ้นสุทธิบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)		2,370,394,018.56		2,372,103,240.80
หัก ค่าเสื่อมจากการปรับฐานมูลค่าเงินลงทุน-หุ้นสุทธิบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)		(354,750,000.00)		(236,500,000.00)
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดไว้จะอ่อน倦กรรมดำเนินด		2,015,644,018.56		2,135,603,240.80
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด		10,000,000.00		10,000,000.00
หุ้นสามัญบริษัท สาหัสประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)		200,000.00		200,000.00
รวมเงินลงทุนระยะยาวที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		10,200,000.00		10,200,000.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว-สุทธิ		20,740,685,556.37		21,900,063,370.81
รวมเงินลงทุน-สุทธิ		26,374,957,341.88		26,802,110,412.21

สหกรณ์ฯ ได้นำพันธบัตรจำนวนหนึ่งรวมเป็นจำนวนเงิน 980,000,000.00 บาท และหุ้นสุทธิจำนวนหนึ่งรวมเป็นจำนวนเงิน 11,719,500,000.00 บาท รวมทั้งสิ้น 12,699,500,000.00 บาท ไปเป็นหลักประกันการทำสัญญาวงเงินเบิกเกินบัญชี ในวงเงิน 100,000,000.00 บาท และกู้ยืมเงินโดยออกตัวสัญญาให้เงินในวงเงิน 9,600,000,000.00 บาท จากธนาคารต่าง ๆ (ตามที่ก่อตัวในหมายเหตุ 9)

โดยรวมการลงทุนดังกล่าวเป็นไปตามมาตรา 62 แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติมและประกาศ คณะกรรมการพัฒนาสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือถอนคงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2563 ยกเว้นกองทุนส่วนบุคคลมี การนำเงินไปลงทุนหุ้นสามัญของบริษัทที่มิได้เป็นรัฐวิสาหกิจ ได้แก่หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท. สำรวจและผลิตภิชโตรเลียม จำกัด (มหาชน) มูลค่าสุทธิรวม รวม ณ วันสิ้นปีเท่ากับ 16,923,400.00 บาท และ หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท. ปั้มน้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน) มูลค่าสุทธิรวมรวม ณ วันสิ้นปีเท่ากับ 267,037,100.00 บาท อย่างไรก็ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับค่าน้ำมันของรัฐวิสาหกิจมีหลักฉบับสหกรณ์ฯ ได้ทำหนังสือหารือไปยังบริษัท ว่าบริษัทที่สหกรณ์ฯ เน้าไปลงทุนในหุ้นสามัญเป็นรัฐวิสาหกิจทุกบริษัทหรือไม่ อย่างไรก็ตามในเวลา ต่อมา คณะกรรมการชุดที่ 51/2565 ในการประชุมครั้งที่ 12/2565 เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2565 มีมติให้ระงับการลงทุนที่ขัดกับกฎหมายและ ดำเนินการจัดทำแผนการปรับลดพอร์ตการลงทุนที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย โดยคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 52/2566 ในการ ประชุมครั้งที่ 5/2567 เมื่อวันที่ 7 มีนาคม 2567 มีมติขอขยายระยะเวลาการขายหุ้นสามัญต่อนานาชาติเบียนสหกรณ์ฯ ออกไปก่อนจนกว่า หุ้นสามัญจะไม่มีผลขาดทุนรวมถึงได้รับสิทธิประโยชน์ในเงินเป็นผลของหุ้นสามัญดังกล่าว เมื่อจากหากจำหน่ายเงินลงทุนทั้งหมด ในทันทีจะทำให้สหกรณ์ฯ ได้รับผลขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน บัดนี้สหกรณ์ฯ ได้รับหนังสือตอบจากสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์ฯ กรุงเทพฯ พื้นที่ 1 ที่ กย 1109/1029 ลงวันที่ 28 มีนาคม 2567 อนุญาตให้ขายระยะเวลาเก็บเงินเบี้ยหุ้นสุทธิใหม่ เป็นต้น

เงินลงทุนในหุ้นสุทธิบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ได้มีการเปลี่ยนแปลงตามคำสั่งศาลล้มละลายกลางให้ฟื้นฟูกิจการเมื่อ 14 กันยายน 2563 และคำสั่งห้ามด้วยแผนฟื้นฟูกิจการของบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2564 และรายละเอียดเกี่ยวกับ แผนฟื้นฟูกิจการที่มีผลกระทบต่อสหกรณ์ฯ เช่น การขายเวลาได้ถอนหุ้นสุทธิ และอัตราดอกเบี้ยหุ้นสุทธิใหม่ เป็นต้น

3. เงินลงทุน - สุทธิ (ต่อ) ประกอบด้วย

สหกรณ์ทอยบันทึกวันรู้การด้อยค่าหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) สำหรับหุ้นกู้ที่ซื้อไม่ครบกำหนด ได้ถอนตามแผนที่นู่น จึงมีจำนวนคงเหลืออยู่ 5 ของมูลค่าที่ตราไว้ในหุ้นกู้ และทยอยรับรู้การด้อยค่าเพิ่มขึ้นอีก ไม่น้อยกว่า ร้อยละ 5 ของมูลค่าที่ตราไว้ในหุ้นกู้ในแต่ละปี

เงินลงทุน - กองทุนส่วนบุคคล

ปัจจุบันสหกรณ์ฯ ได้รับสัญญาอนบานหายให้ บริษัทลักษณ์ทรัพย์จัดการเป็นผู้บริหารกองทุนส่วนบุคคล จำนวน 6 กองทุน โดยมีจำนวนสัดส่วนการลงทุนและมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน ดังนี้

1. เงินลงทุนในหลักทรัพย์กองทุนส่วนบุคคล-บจก.กรุงไทย	จำนวน	739,120,046.23	ไม่จำกัดสัดส่วนการลงทุน
2. เงินลงทุนในหลักทรัพย์กองทุนส่วนบุคคล-บจก.บางกอกแคนปิดอ	จำนวน	593,664,096.69	ไม่จำกัดสัดส่วนการลงทุน
3. เงินลงทุนในหลักทรัพย์กองทุนส่วนบุคคล-บจก.พรินซิเพลส	จำนวน	704,765,897.62	ไม่จำกัดสัดส่วนการลงทุน
4. เงินลงทุนในหลักทรัพย์กองทุนส่วนบุคคล-บจก.แอลเอ็มดี เสร้าส์	จำนวน	374,408,543.84	ไม่จำกัดสัดส่วนการลงทุน
5. เงินลงทุนในหลักทรัพย์กองทุนส่วนบุคคล-บจก.เอ็มเอฟซี	จำนวน	594,704,886.15	ไม่จำกัดสัดส่วนการลงทุน
6. เงินลงทุนในหลักทรัพย์กองทุนส่วนบุคคล-บจก.ชูโภ尼 (ประเทศไทย)	จำนวน	286,606,041.53	ไม่จำกัดสัดส่วนการลงทุน

4. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย

(หน่วย : บาท)

	ปี 2566		ปี 2565	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
เงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น	1,540,300,000.00	3,409,896,000.00	2,179,085,000.00	5,147,982,000.00
เงินให้กู้อุดหนุน	27,521,711.25	0.00	23,362,331.25	0.00
เงินให้กู้สามัญ	323,050,770.85	1,876,773,352.44	319,461,764.99	1,907,319,248.68
เงินให้กู้พิเศษ	167,920,840.00	2,594,730,324.03	170,388,853.95	2,684,393,639.78
รวม	2,058,793,322.10	7,881,399,676.47	2,692,297,950.19	9,739,694,888.46
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
อุกหนึ่งที่มีปัญหาจากหลักทรัพย์ค้างชำระ	(2,029,249.44)	0.00	(8,913,631.50)	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	2,056,764,072.66	7,881,399,676.47	2,683,384,318.69	9,739,694,888.46
เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
เงินให้กู้สามัญ	7,464,236.10	0.00	5,841,023.25	0.00
เงินให้กู้อุดหนุน	20,787.50	0.00	20,800.00	0.00
เงินให้กู้พิเศษ	28,120,192.76	0.00	3,609,207.00	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้	35,605,216.36	0.00	9,471,030.25	0.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
อุกหนึ่งเงินให้กู้ค้างนาน	(5,275,244.27)	0.00	(2,479,237.44)	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม ไม่ก่อให้เกิดรายได้ - สุทธิ	30,329,972.09	0.00	6,991,792.81	0.00
อุกหนึ่งอ่อนน้อมุมูลน้ำที่เกิดจากการให้เงินกู้				
อุกหนึ่งขาดสภาพภาพ	80,559,508.15	0.00	71,789,538.87	0.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(14,917,112.79)	0.00	(4,791,813.52)	0.00
อุกหนึ่งขาดสภาพภาพ - สุทธิ	65,642,395.36	0.00	66,997,725.35	0.00
อุกหนึ่งระหว่างดำเนินคดี	7,290,905.46	0.00	13,111,267.70	0.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(6,519,795.46)	0.00	(5,494,115.55)	0.00
อุกหนึ่งระหว่างดำเนินคดี - สุทธิ	771,110.00	0.00	7,617,152.15	0.00
อุกหนึ่งตามค่าพิพาถณา	34,386,372.77	0.00	12,757,071.67	0.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(15,371,606.12)	0.00	(3,353,416.67)	0.00
อุกหนึ่งตามค่าพิพาถณา - สุทธิ	19,014,766.65	0.00	9,403,655.00	0.00
รวมอุกหนึ่งอ่อนน้อมุมูลน้ำที่เกิดจากการให้เงินกู้ - สุทธิ	85,428,272.01	0.00	84,018,532.50	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - สุทธิ	2,172,522,316.76	7,881,399,676.47	2,774,394,644.00	9,739,694,888.46

เงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น มีจำนวน 16 ราย สหกรณ์ฯ เรียกเก็บดอกเบี้ยในอัตราตามสภาวะของท้องตลาด

4. ผนิหารู้จึ่ง - สุทธิ ประกอบด้วย (ต่อ)

ทั้งนี้สหกรณ์ฯ ได้จัดซื้อคุณภาพลูกหนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ และกตุ้มเงยตรกร พ.ศ. 2563 ซึ่งจังคงให้ถือปฏิบัติตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดซื้อคุณภาพลูกหนี้และการเพื่อหนี้สงสัย จะสูญ พ.ศ. 2544 และประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่องการประมาณการค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วย การบัญชีของสหกรณ์และกตุ้มเงยตรกร พ.ศ. 2563 ลงวันที่ 12 มกราคม พ.ศ. 2564 ไปจนกว่ากฎกระทรวงเรื่อง การจัดซื้อสินทรัพย์และ การกันเงินสำรองจะมีผลบังคับใช้เท่าที่ไม่ขัดกับระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ฉบับดังกล่าว

สหกรณ์ฯ มีการปฏิบัติตามประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกตุ้มเงยตรกร พ.ศ. 2563 ลงวันที่ 12 มกราคม พ.ศ. 2564 ข้อ 6 ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์ฯ อาจยกเว้นรับรู้ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ประมาณการได้ตามเกณฑ์ใหม่ที่กำหนดในประกาศนี้ทุกปีให้แล้วเสร็จถ้วนภายในระยะเวลา 5 ปี จึงทำให้สหกรณ์ฯ มีการ บันทึกค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญน้อยกว่าที่มีการประมาณการไว้

ในปี 2565 สหกรณ์ฯ มีค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของรวมทั้งหมดที่คำนวณได้ จำนวน 30,255,487.32 บาท และเมื่อเบร์ยนเทียบกับค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญในปี 2564 ที่คำนวณได้จำนวน 11,805,689.61 บาท สหกรณ์ฯ จึงบันทึกค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณได้เพิ่มขึ้น จากปี 2564 จำนวน 18,449,797.71 บาท และสหกรณ์ฯ บันทึกค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ทยอยรับรู้ 5 ปี โดยสหกรณ์ฯ รับรู้เพิ่มเติมในงบการเงิน ปี 2565 อีกเป็นจำนวนเงิน 2,611,636.32 บาท รวมตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มในปี 2565 จำนวนเงิน 21,061,434.03 บาท และเมื่อร่วม กับค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสะสมปี 2564 จำนวน 3,970,780.65 บาท ทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สหกรณ์ฯ มีค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ สะสมจำนวน 25,032,214.68 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

	จำนวนเงินที่รับรู้ สะสม ณ ถึงปี 2564 (ก้อนรายการ)	จำนวนเงินที่รับรู้ เพิ่มเติมในปี 2565 (ก้อนรายการ)	จำนวนเงินที่หักออก รับรู้ในงบการเงินปี 2565 (ก้อนรายการ)	จำนวนเงินที่รับรู้ สะสม ณ ถึงปี 2565 (ก้อนรายการ)
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
ลูกหนี้ที่มีปัญหาจากหลักทรัพย์ค้าประกัน	0.00	8,913,631.50	0.00	8,913,631.50
ลูกหนี้เงินให้กู้ค้างนาน	458,867.65	2,065,979.43	(45,609.64)	2,479,237.44
ลูกหนี้ขาดสามารถพำนก	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
รวมค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3,970,780.65	18,449,797.71	2,611,636.32	25,032,214.68

ในปี 2566 สหกรณ์ฯ มีค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของรวมทั้งหมดที่คำนวณได้ จำนวน 46,724,644.40 บาท และเมื่อเบร์ยนเทียบกับค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญในปี 2565 ที่คำนวณได้ จำนวน 30,255,487.32 บาท สหกรณ์ฯ จึงบันทึกค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณได้เพิ่มขึ้น จากปี 2565 จำนวน 16,469,157.08 บาท และสหกรณ์ฯ บันทึกค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ทยอยรับรู้ 5 ปี โดยสหกรณ์ฯ รับรู้เพิ่มเติมในงบการเงิน ปี 2566 อีกเป็นจำนวนเงิน 2,611,636.32 บาท รวมตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มในปี 2566 จำนวนเงิน 19,080,793.40 บาท และเมื่อร่วม กับค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสะสมปี 2565 จำนวน 25,032,214.68 บาท ทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 สหกรณ์ฯ มีค่าเพื่อหนี้สงสัย จะสะสม จำนวน 44,113,008.08 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. การระหว่างยอดค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญคงเหลือ มีดังนี้

	จำนวนเงินที่ คำนวณได้ทั้งสิ้นปี 2565 (ก้อนรายการ)	จำนวนเงินที่รับรู้ เพิ่มเติมในปี 2566 (ก้อนรายการ)	จำนวนเงินที่คำนวณได้ ทั้งสิ้นปี 2566
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ			
ลูกหนี้ที่มีปัญหาจากหลักทรัพย์ค้าประกัน	8,913,631.50	(6,884,382.06)	2,029,249.44
ลูกหนี้เงินให้กู้ค้างนาน	2,388,018.18	2,841,616.47	5,229,634.65
ลูกหนี้ขาดสามารถพำนก	10,106,305.42	7,468,053.31	17,574,358.73
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	5,494,115.55	1,025,679.91	6,519,795.46
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	3,353,416.67	12,018,189.45	15,371,606.12
รวมค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	30,255,487.32	16,469,157.08	46,724,644.40

4. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย (ต่อ)

2. การระหว่างรายการเคลื่อนไหวท่าเพื่อหนี้สั่งสัญญา มีดังนี้

จำนวนเงินที่รับรู้ สะสม ณ ต้นปี 2565	จำนวนเงินที่รับรู้ เพิ่มเติมในปี 2566	จำนวนเงินที่หักออก รับรู้ในงบการเงินปี (กลับรายการ)	จำนวนเงินที่รับรู้ สะสม ณ ต้นปี 2566
ก้าเพื่อหนี้สั่งสัญญา			
สูญเสียที่มีปัญหาจากหลักทรัพย์ค้างประกัน	8,913,631.50	(6,884,382.06)	0.00
สูญเสียเงินให้กู้ยืมงาน	2,479,237.44	2,841,616.47	(45,609.64)
สูญเสียขาดสามารถพิจารณา	4,791,813.52	7,468,053.31	2,657,245.96
สูญเสียห่วงว่างค่าเดินทาง	5,494,115.55	1,025,679.91	0.00
สูญเสียตามคำพิพากษา	3,353,416.67	12,018,189.45	0.00
รวมค่าเพื่อหนี้สั่งสัญญา	25,032,214.68	16,469,157.08	2,611,636.32
			44,113,008.08

นอกจากนี้ตามที่กล่าวในหมายเหตุข้อ 17 ในระหว่างปี 2564 และปี 2565 สาหร่ายฯ มีการดำเนินการสืบหากล้องจิ้งจากกรณีที่อดีตกรรมการและอดีตสมาชิกของสาหร่ายฯ บางรายอาจดำเนินการปลอมแปลงแก้ไขเอกสารเพื่อนำมายใช้ในการขอสูญเสียกับสาหร่ายฯ ทั้งนี้สัญญาภัยขึ้นดังจำนวน 154 สัญญา โดยมีสัญญาที่ชำระแล้วก่อนปี 2566 จำนวน 70 สัญญา จึงมีจำนวนเงินที่ยังผ่อนไม่หมดจำนวน 84 สัญญา ปี 2566 ได้ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้วจำนวน 9 สัญญา บังคับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คงเหลือจำนวน 75 สัญญา ผู้ที่ซึ่งคงผ่อนชำระได้อย่างต่อเนื่องอีกห้าหลักประกันที่ได้รับการประเมินราคาส่วนใหญ่มีมูลค่าคุ้นชุนหนี้สาหร่ายฯ จึงถือว่าสัญญาเงินกู้ลังกล่าวที่จ่ายเงินได้ปกติยังเป็นสูญเสียปกติ ตามระเบียบนายทะเบียนสาหร่ายฯ ว่าด้วยการจัดซื้อคุณภาพสูญเสียเงินกู้และการเพื่อหนี้สั่งสัญญา พ.ศ. 2544 โดยมิได้จัดซื้อสูญเสียตามสัญญาเหล่านี้เป็นสูญเสียที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้หรือสูญเสียอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้

ในเวลาต่อมา นายทะเบียนสาหร่ายฯ ได้มีคำสั่ง ที่ (สสพ.1) 4/2566 เรื่อง ให้คณะกรรมการดำเนินการสาหร่ายฯ อนุมัติ ให้ยกคณะกรรมการดำเนินการสาหร่ายฯ ออกจากราชการ ตามวาระที่ประชุมศาสตร์ จำกัด แก้ไขข้อบกพร่อง ลงวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2566 โดยให้คณะกรรมการแก้ไขข้อบกพร่อง โดยครุ่นคิดดังนี้

1. แจ้งความค่านิยมคิดกับนายเด่น มีประวัติ ซึ่งเป็นผู้จัดทำและใช้เอกสารหนังสือรับรองการประเมินราคาที่คิดปคอมจนทำให้สาหร่ายฯ เกิดความเสียหาย

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

3. ให้คณะกรรมการดำเนินการตรวจสอบหลักประกันเงินกู้พิเศษของสมาชิก จำนวน 21 ราย ที่มีปัญหาและดำเนินการตรวจสอบการให้เงินกู้พิเศษของสมาชิกทุกรายที่ใช้อัตราเรทที่ต่ำกว่าเป็นหลักประกันหนี้ และใช้หนังสือรับรองราคาระเบียนจากทางราชการ ซึ่งสาหร่ายฯ ได้ดำเนินการตรวจสอบทั้งหมดและมีความคืบหน้าตามแจ้ง

โดยให้รายงานการแก้ไขข้อบกพร่องทุกวันที่ 5 ของทุกเดือน จนกว่าจะแก้ไขข้อบกพร่องแล้วเสร็จ ซึ่งทางสาหร่ายฯ อยู่ระหว่างดำเนินการตามคำสั่ง

สาหร่ายฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสอบสวนข้อเท็จจริง เกี่ยวกับเงินกู้พิเศษเรียบร้อยแล้ว โดยมีหน้าที่ในการตรวจสอบคณะกรรมการดำเนินการ คณะกรรมการเงินกู้พิเศษ ผู้จัดการ และเข้าหน้าที่สาหร่ายฯ จำนวน 5 ราย โดยอยู่ระหว่างดำเนินการสอบสวนข้อเท็จจริง

นอกจากนี้ คณะกรรมการดำเนินการตรวจสอบหลักประกันเงินกู้พิเศษของสมาชิก จำนวน 21 รายตามคำสั่งนายทะเบียนที่มีปัญหาหลักประกันไม่คุ้มกับยอดหนี้พบว่าปัจจุบันมีสมาชิกหนึ่งเกินหลักประกัน จำนวน 6 ราย อยู่ในกลุ่ม 154 สัญญา ซึ่งได้ดังค่าเพื่อหนี้สั่งสัญญาที่มีปัญหาจากหลักทรัพย์ค้างประกันแล้ว อยู่ระหว่างให้สมาชิกดำเนินการแก้ไขหลักประกันให้คืนดีและคุ้มกับยอดหนี้ โดยสูญเสียสามารถชาระหนี้ได้ตามกำหนดหลังวันที่ปัจจุบันมีส่วนเริ่ก ให้แก้ไขหลักประกันให้คุ้มกับยอดหนี้แล้วจำนวน 4 ราย คงเหลือ จำนวน 2 ราย

ดังนั้นสาหร่ายฯ จึงได้ดำเนินการทบทวนหลักประกันของสัญญาเงินกู้พิเศษใหม่ทั้งหมด จำนวน 2,381 สัญญา โดยในจำนวนนี้มีสัญญาเงินกู้พิเศษที่มีหลักประกันที่นำมายใช้ในการให้คืนเชื่อเป็นที่คิดและสั่งปลูกสร้างจำนวน 2,033 สัญญา โดยมีรายละเอียดดังนี้

1) จากการตรวจสอบหนังสือรับรองราคาประเมินที่คิดจำนวน 2,033 สัญญา พน.ว่าอาจมีการปลอมแปลงหนังสือรับรองการประเมินราคาที่คิดจำนวน 154 สัญญา โดยมูลค่าที่อาจเสียหายอันเกิดจากหลักประกันบกพร่องของ 154 สัญญา ปี 2565 มีมูลค่า 4,564,239.17 บาท และปี 2566 มูลค่าลดลงเหลือ 2,029,249.44 บาท ซึ่งหนังสือรับรองราคาประเมินที่คิดที่อาจจะปลอมแปลงนั้น สาหร่ายฯ ได้แจ้งความดำเนินคดีสมาชิก 75 ราย (120 สัญญา) เพื่อเข้าสู่กระบวนการยุติธรรมโดยใน 75 ราย สาหร่ายฯ ได้แจ้งความดำเนินคดีเพิ่ม 1 ราย เนื่องจากไม่ได้ปลูกบ้านบนพื้นที่ดินที่นำมาเป็นหลักประกันเงินกู้ นอกจากนี้สาหร่ายฯ ได้มีการดำเนินคดีกับนายเด่น มีประวัติ ซึ่งเป็นผู้จัดทำและใช้เอกสารหนังสือรับรองการประเมินราคาที่คิดอันอาจปลอม/เท็จจนทำให้สาหร่ายฯ เกิดความเสียหาย อยู่ระหว่างการพิจารณาของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

4. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย (ต่อ)

2) จากการตรวจสอบเอกสารหลักประกันที่ได้รับข้อมูลตอบกลับจากกรมธนารักษ์ 1,298 โฉนด พบว่าบานโฉนด มีราคาประเมินของกรมธนารักษ์บัญชีนำเข้าว่าที่สมาร์ทิกชื่อของผู้เงิน แต่เมื่อประเมินทุนทรัพย์รวมหักสิ่งปลูกสร้างและทุนเรือนหุ้นแล้วมูลค่าหลักประกันบัญชีนำเข้าว่าที่สมาร์ทิกชื่อของผู้เงิน จึงไม่ต้องตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

นอกจากนี้สหกรณ์ฯ ได้ค้นหาราคาประเมินที่คิดจากเงินใช้ต่ำกว่าเงินที่คิดจากจำนวน 461 โฉนด พบว่า มีราคาประเมินที่ต่ำกว่าスマาร์ทิกชื่อของผู้เงินจำนวน 19 โฉนด แต่เมื่อตรวจสอบหลักประกันโดยใช้ราคางานเงินใช้ต่ำกว่าเงินที่คิดรวมหักสิ่งปลูกสร้างและทุนเรือนหุ้นแล้ว ปรากฏว่ามูลค่าหลักประกัน บัญชีนำเข้าว่าที่สมาร์ทิกชื่อของผู้เงิน จึงไม่ต้องตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติม

นอกจากนี้สหกรณ์ฯ ได้ตรวจสอบการซื้อฟื้นก่อสร้างบ้านบนที่ดินโดยใช้แบบแปลนในการประเมินราคาและจ่ายเป็นเงินกู้เป็นวงคุยตามจำนวนที่กำหนดไว้ พบว่ามีจำนวน 269 สัญญา มีการดำเนินการก่อสร้างและตรวจสอบล้วนตามสัญญา จำนวน 258 สัญญา มีการไม่ก่อสร้างตามสัญญา จำนวน 11 สัญญา (จำกัดเพียงค่าที่คิด 80% ในวงแรก) บัญชีนำเข้าว่าที่สมาร์ทิกชื่อของผู้เงิน 7 สัญญา ซึ่งคณะกรรมการสหกรณ์ฯ มีมติให้คำนวณจัดการผ่อนชำระตามที่กำหนดไว้ พบว่ามีเงิน 180 วงด

3) สำหรับ 225 โฉนด ที่เหลือ กรมธนารักษ์ไม่มีข้อมูลในระบบ สหกรณ์ฯ จึงได้ดำเนินการทำหนังสือสอบถามราคาประเมินจากสำนักงานที่คิด ชั้นปี 2565 อยู่ระหว่างรอหนังสือรับรองราคาประเมินจากกรมที่คิด อย่างไรก็ตามสหกรณ์ฯ ได้ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเพื่อรับรับความเสียหายจากการถังก่อลาวาเป็นจำนวน 4,228,023.33 บาท ในระหว่างปี 2566 สหกรณ์ได้รับหนังสือรับรองราคาประเมินจากกรมที่คิดครบแล้ว พบว่ามูลค่าหลักประกันเกินกว่าหนี้คงเหลือ สหกรณ์จึงปรับลดค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวนดังกล่าวลง

จากที่กล่าวมานี้ทางสหกรณ์ได้รับหนังสือรับรองราคาประเมินที่มีปัญหาจากหลักทรัพย์ค้ำประกัน เป็นจำนวนเงินรวม 2,029,249.44 บาท ซึ่งคำนวณจากมูลค่าหลักประกันน้อยกว่ามูลค่าหนี้คงเหลือเท่านั้น จำนวนมติที่ประชุมคณะกรรมการชุดที่ 51 ครั้งที่ 9/2566 ลงวันที่ 17 มีนาคม 2566 เพื่อให้เป็นไปตามหลักความระมัดระวัง

5. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ ประกอบด้วย

	ปี 2566	ปี 2565
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่นค้างรับ	1,615,588.07	1,259,497.03
ดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่スマาร์ทิกค้างรับ	4,245,187.28	4,577,998.85
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	47,703.00	0.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับลูกหนี้ดำเนินคดีพิพาทฯ	2,361,007.10	0.00
รวมดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	8,269,485.45	5,837,495.88
ยก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญดอกเบี้ยค้างรับลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	(47,703.00)	0.00
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญดอกเบี้ยค้างรับลูกหนี้ดำเนินคดีพิพาทฯ	(2,361,007.10)	0.00
รวมดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ - สุทธิ	5,860,775.35	5,837,495.88

6. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2566	ปี 2565
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	621.07	206.25
ดอกเบี้ยเงินฝากชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ ค้างรับ	1,917,808.22	1,869,863.01
ดอกเบี้ยค้างรับทุนกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)	1,460,204.38	1,460,204.38
ผลตอบแทนจากการลงทุนค้างรับ	191,831,399.45	177,741,146.04
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	27,506.14	23,938.24
เงินรองรับคืน	40,717,260.27	68,044.00
ค่าเช่ามีบารุงจ่ายล่วงหน้า	340,528.12	242,563.41
เงินมัดจำ	0.00	10,000.00
เงินคงเหลือจ่ายดำเนินคดี	888,581.35	79,002.00
วัสดุคงเหลือ	664,863.42	395,748.95
รวม	237,848,772.42	181,890,716.28
ยก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญดอกเบี้ยค้างรับทุนกู้บริษัทฯ การบินไทย จำกัด (มหาชน)	(1,460,204.38)	(1,460,204.38)
รวมสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น - สุทธิ	236,388,568.04	180,430,511.90

เงินรองรับคืน จำนวน 40,717,260.27 บาท เป็นเงินรองรับคืนจากทุนกู้บริษัทบัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ทั้งจำนวน เป็นของเงินลงทุนครบกำหนด
ได้ออนคืน วันที่ 29 ธันวาคม 2566 ซึ่งสหกรณ์ฯ ได้รับคืนแล้วเมื่อวันที่ 2 มกราคม 2567

7. อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2566	ปี 2565
	บาท	บาท
อาคาร	2.00	2.00
เครื่องคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	8,709,626.04	5,227,060.94
ยานพาหนะ	1,532,337.00	47,006.00
เครื่องใช้สำนักงาน	2,939,310.04	2,950,963.04
รวม	<u>13,181,275.08</u>	<u>8,225,031.98</u>
หัก ค่าเสื่อมราคางาน	(7,662,240.26)	(5,290,282.22)
รวมอาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	<u>5,519,034.82</u>	<u>2,934,749.76</u>

สหกรณ์ฯ บันทึกบัญชีอาคารและอุปกรณ์ด้วยมูลค่าตามบัญชี ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สหกรณ์ฯ มีค่าเสื่อมราคา จำนวน 2,495,722.50 บาท และ 1,210,975.76 บาท ตามลำดับ ประกอบด้วย ค่าเสื่อมราคากомพิวเตอร์และอุปกรณ์ จำนวน 1,822,675.04 บาท และ 717,039.19 บาท ตามลำดับ และค่าเสื่อมราคากล้องใช้สำนักงาน จำนวน 415,413.89 บาท และ 484,536.57 บาท ตามลำดับ ค่าเสื่อมราคายานพาหนะ จำนวน 257,633.57 บาท และ 9,400.00 บาท ตามลำดับ สหกรณ์ฯ ก่อสร้างอาคาร ศูนย์รังสิต บนที่ดินที่สหกรณ์ฯ ไม่มีกรรมสิทธิ์โดยกรรมสิทธิ์ในที่ดินเป็นของมห. ซึ่งอนุญาตให้สหกรณ์ฯ ก่อสร้างอาคารศูนย์รังสิต ปัจจุบัน มูลค่าตามบัญชีจำนวน 2 บาท

สหกรณ์ฯ บันทึกบัญชีค่าเสื่อมราคางาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 7,662,240.26 บาท และ 5,290,282.22 บาท ตามลำดับ ประกอบด้วย ค่าเสื่อมราคางาน-เครื่องคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ จำนวน 5,269,019.38 บาท และ 3,517,267.24 บาท ตามลำดับและค่าเสื่อมราคางาน-กล้องใช้สำนักงาน จำนวน 2,103,962.10 บาท และ 1,741,389.77 บาท ตามลำดับ และ ค่าเสื่อมราคางาน-ยานพาหนะจำนวน 289,258.78 บาท และ 31,625.21 บาท ตามลำดับ

8. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2566	ปี 2565
	บาท	บาท
สิทธิการใช้ประโยชน์ในซอฟท์แวร์	6,614,603.40	3,238,280.86
โปรแกรมระบบคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนา	0.00	3,481,404.40
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	<u>6,614,603.40</u>	<u>6,719,685.26</u>

ระหว่างปี 2566 โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนาในปี 2565 จำนวน 3,481,404.40 บาท ได้พัฒนาแล้วเสร็จเมื่อวันที่ 27 มกราคม 2566 และ โอนเป็นสิทธิการใช้ประโยชน์ในซอฟท์แวร์ และตัดจำนวนที่โอนเข้าในอัตราร้อยละ 20 ของราคากลุ่มของโปรแกรม

9. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

	ปี 2566	ปี 2565
	บาท	บาท
เงินกู้ยืมประเภทตัวสัญญาใช้เงิน	8,820,000,000.00	9,305,000,000.00
รวมเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	<u>8,820,000,000.00</u>	<u>9,305,000,000.00</u>

เงินกู้ยืมประเภทตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวข้างต้น จ่ายดอกเบี้ยตามอัตราที่กำหนด โดยสถาบันการเงินของแต่ละแห่ง โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ชื่อร้านค้า	วงเงินเบิกเกินบัญชีและ วงเงินประเภทตัวสัญญาใช้เงิน	หลักประกัน
1) บมจ. ธนาการกรุงไทย	วงเงินเบิกเกินบัญชี 30 ล้านบาท	หุ้นส่วน บมจ. บุนชิเมนต์ไทย
	วงเงินสินเชื่อประเภทตัวสัญญาใช้เงิน	จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 50 ล้านบาท
	5,600 ล้านบาท	หุ้นส่วน บจก. ดีแทค ไตรเน็ต
		จำนวน 3 ฉบับ จำนวนเงิน 520 ล้านบาท
		หุ้นส่วน บมจ. พีที โกลบล อคอมคอล
		จำนวน 2 ฉบับ จำนวนเงิน 1,170 ล้านบาท
		หุ้นส่วน บมจ. ซีพี ออลล์
		จำนวน 5 ฉบับ จำนวนเงิน 1,000 ล้านบาท
		หุ้นส่วน บมจ. บางจากปิโตรเลียม
		จำนวน 2 ฉบับ จำนวนเงิน 160 ล้านบาท

9. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น (ต่อ) ประกอบด้วย

ชื่อบanco	วงเงินเบิกเกินบัญชีและ วงเงินประเภทตัวสัญญาให้เงิน	หลักประกัน
1) บมจ. ธนาคารกรุงไทย (ต่อ)		หุ้นกู้ บมจ. อินโตรามา เวนเจอร์ส จำนวน 2 ฉบับ จำนวนเงิน 600 ล้านบาท
		หุ้นกู้ บมจ. เมอร์ลี่ ยูคเกอร์ จำนวน 3 ฉบับ จำนวนเงิน 810 ล้านบาท
		หุ้นกู้ บมจ. บ้านปู จำนวน 9 ฉบับ จำนวนเงิน 1,075 ล้านบาท
		หุ้นกู้ บมจ. กีทีดับบลิว จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 30 ล้านบาท
		หุ้นกู้ บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชันแนล จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 500 ล้านบาท
		หุ้นกู้ บมจ. ปตท. จำนวน 2 ฉบับ จำนวนเงิน 410 ล้านบาท
		หุ้นกู้ บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ จำนวน 2 ฉบับ จำนวนเงิน 400 ล้านบาท
		หุ้นกู้ บมจ. เอฟี (ไทยแลนด์) จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 170 ล้านบาท
		หุ้นกู้ บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป ไฮลดิ้งส์ จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 65 ล้านบาท
		หุ้นกู้ บมจ. โกลบอล เพาเวอร์ ชินเนอร์ซี จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 180 ล้านบาท
		หุ้นกู้ บมจ. บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 120 ล้านบาท
		หุ้นกู้ บมจ. บางกอกคอร์ปอเรชั่น จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 300 ล้านบาท
2) บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	วงเงินเบิกเกินบัญชี 10 ล้านบาท วงเงินสินเชื่อประเภทตัวสัญญาให้เงิน 1,400 ล้านบาท	พันธบัตรภาไฟฟ้าพลิตแห่งประเทศไทย จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 200 ล้านบาท หุ้นกู้ บมจ. ปตท. จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 6.10 ล้านบาท หุ้นกู้ บมจ. บัตรกรุงไทย จำนวน 2 ฉบับ จำนวนเงิน 520 ล้านบาท หุ้นกู้ บมจ. อินโตรามา เวนเจอร์ส จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 300 ล้านบาท หุ้นกู้ บมจ. ช. การช่าง จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 30 ล้านบาท หุ้นกู้ บมจ. ปูนซิเมนต์ไทย จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 87 ล้านบาท หุ้นกู้ บมจ. พีซีพีจี จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 80 ล้านบาท หุ้นกู้ บมจ. บ้านปู จำนวน 2 ฉบับ จำนวนเงิน 400 ล้านบาท หุ้นกู้ บมจ. ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี จำนวน 2 ฉบับ จำนวนเงิน 190 ล้านบาท
3) บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์	วงเงินสินเชื่อประเภทตัวสัญญาให้เงิน 400 ล้านบาท	หุ้นกู้ บก. ดีแทค ไตรเน็ต จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 70 ล้านบาท หุ้นกู้ บมจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 80 ล้านบาท

9. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้อื้มระยะสั้น (ต่อ) ประกอบด้วย

ชื่อธนาคาร	วงเงินเบิกเกินบัญชีและ วงเงินประเภทตัวสัญญาใช้เงิน	หลักประกัน
3) บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์ (ต่อ)		หุ้นกู้ บมจ. ซีพี ออลล์ จำนวน 2 ฉบับ จำนวนเงิน 286.40 ล้านบาท
		หุ้นกู้ บมจ. ซีพีอีฟ (ประเทศไทย) จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 180 ล้านบาท
4) บมจ. ธนาคารกรุงเทพ	วงเงินเบิกเกินบัญชี 30 ล้านบาท วงเงินเดินเชื่อประเภทตัวสัญญาใช้เงิน 400 ล้านบาท	หุ้นกู้ บมจ. บ้านปู จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 30 ล้านบาท หุ้นกู้ บมจ. บัตรกรุงไทย จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 200 ล้านบาท หุ้นกู้ บมจ. บุญชิเมนตันคราвлัวง จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 85 ล้านบาท หุ้นกู้ บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ จำนวน 2 ฉบับ จำนวนเงิน 145 ล้านบาท หุ้นกู้ บมจ. ซีพี ออลล์ จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 60 ล้านบาท หุ้นกู้ บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 30 ล้านบาท
5) บมจ. ธนาคารทหารไทยธนชาต	วงเงินเบิกเกินบัญชี 30 ล้านบาท วงเงินเดินเชื่อประเภทตัวสัญญาใช้เงิน 1,800 ล้านบาท	พันธบัตรรายไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 300 ล้านบาท พันธบัตรรายไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 480 ล้านบาท หุ้นกู้ บมจ. บางจากปิโตรเลียม จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 40 ล้านบาท หุ้นกู้ บมจ. คัมบลิวอชเอ ยูทิลิตี้ส์ แอนด์ พาวเวอร์ จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 120 ล้านบาท หุ้นกู้ บมจ. เมอร์ดี้ บุคเกอร์ จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 60 ล้านบาท หุ้นกู้ บมจ. เมทาโกร จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 50 ล้านบาท หุ้นกู้ บมจ. บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 70 ล้านบาท หุ้นกู้ บมจ. บัตรกรุงไทย จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 60 ล้านบาท หุ้นกู้ บจก. ดีแทค ไตรเน็ต จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 20 ล้านบาท หุ้นกู้ บมจ. รร.เชื้อฟลัลพลาชา จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 50 ล้านบาท หุ้นกู้ บมจ. ทางคุณและรายไฟฟ้ากรุงเทพ จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 60 ล้านบาท หุ้นกู้ บมจ. คัมบลิวอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำนวน 2 ฉบับ จำนวนเงิน 200 ล้านบาท หุ้นกู้ บมจ. ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 200 ล้านบาท หุ้นกู้ บมจ. อินโตรามา เวนเจอร์ส จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 160 ล้านบาท

9. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น (ต่อ) ประกอบด้วย

ชื่อธนาคาร	วงเงินเบิกเกินบัญชีและวงเงินประเภทตัวลัญญาให้เงิน	หลักประกัน
5) บมจ. ธนาคารทหารไทยธนชาต		หุ้นกู้ บมจ. บีทีโอส กรุ๊ป โอลดิ้งส์
	..	จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 270 ล้านบาท
		หุ้นกู้ บมจ. ศรีตรังแอลโกริອินดัสทรี
		จำนวน 1 ฉบับ จำนวนเงิน 20 ล้านบาท

10. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

เงินรับฝาก - สมการชิก	ปี 2566		ปี 2565	
	บาท	บาท	บาท	บาท
ออมทรัพย์	530,513,667.59		531,718,275.08	
ออมทรัพย์ออมทรัพย์	581,867,550.24		577,463,818.72	
ออมทรัพย์เพิ่มเติมเพื่อสวัสดิการ	4,666,600.00		4,332,500.00	
ประจำ	12,463,335,735.66		11,631,406,652.22	
รวมเงินรับฝาก - สมการชิก	<u>13,580,383,553.49</u>		<u>12,744,921,246.02</u>	
เงินรับฝาก - หน่วยงานนิติบุคคล				
ออมทรัพย์	179,340,026.82		238,170,077.45	
ออมทรัพย์ออมทรัพย์	632,006,999.30		706,467,375.39	
ประจำ	3,094,602,718.57		4,013,448,451.32	
รวมเงินรับฝาก - หน่วยงานนิติบุคคล	<u>3,905,949,744.69</u>		<u>4,958,085,904.16</u>	
รวมเงินรับฝาก	<u>17,486,333,298.18</u>		<u>17,703,007,150.18</u>	

ในปี 2565 สำหรับ รับเงินฝากจากหน่วยงานภายในมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำนวนทั้งหมด 4,958,085,904.16 บาท ซึ่งสหกรณ์ฯ ไม่เห็นด้วยกับคำสั่งน้ำทะเบียนสหกรณ์ตามหนังสือ กย 1109/526 ลงวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2566 และได้มีหนังสือชี้แจงเรื่องการดำเนินการตามคำสั่งน้ำทะเบียนที่ สอนธ. 279/2566 ลงวันที่ 4 เมษายน 2566 นายทะเบียนสหกรณ์ฯ ได้มีหนังสือที่ กย 1109/2593 ลงวันที่ 18 สิงหาคม 2566 แจ้งข้อพิจารณาเงินรับฝากจากหน่วยงานในมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ซึ่งฝากเงินกับสหกรณ์ฯ โดยใช้ชื่อส่วนงานเป็นชื่อบัญชีหรือ เป็นส่วนหนึ่งในชื่อบัญชี เปิดบัญชีเพื่อนำเงินรายได้ฝากไว้กับสหกรณ์ฯ จึงเป็นการกระทำในนามมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ซึ่งมีฐานะเป็นนิติบุคคลตามพระราชบัญญัติมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ พ.ศ. 2558 นายทะเบียนสหกรณ์ฯ ได้ตรวจสอบว่าการที่ส่วนงานต่าง ๆ ของมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จะสามารถฝากเงินกับ สอนธ. ได้โดยถือว่า สอนธ.รับฝากเงินจากนิติบุคคลตามมาตรา 46 (5) แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม แต่กรณีการเปิดบัญชีรับฝากจากนิติบุคคลซึ่งมีก่อนที่ สอนธ.จะกำหนดระเบียบว่าด้วยการรับเงินฝากจากนิติบุคคล พ.ศ. 2565 ขึ้นถือใช้ โดยนายทะเบียนสหกรณ์ฯ ให้ความเห็นชอบแล้ว มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 6 กันยายน 2565 นั้น จึงขังมิใช้การรับฝากเงินจากนิติบุคคลตามมาตรา 46 (5) แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติมแต่อย่างใด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มียอดเงินรับฝากจากหน่วยงานนิติบุคคล คงเหลือ จำนวน 3,905,949,744.69 บาท จำนวนบัญชี 433 บัญชี เป็นเงินรับฝาก-นิติบุคคลที่ถูกต้องเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการรับฝากเงินจากนิติบุคคล พ.ศ. 2565 มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 6 กันยายน 2565 จำนวน 234,939,808.32 บาท จำนวนบัญชี 18 บัญชี และเป็นเงินรับฝาก-นิติบุคคลที่ไม่เป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการรับฝากเงินนิติบุคคล พ.ศ. 2565 ตามคำสั่งน้ำทะเบียนสหกรณ์ฯ (สสพ.1) 23/2565 ตั้ง ณ วันที่ 13 กันยายน 2565 จำนวน 3,671,009,936.37 บาท จำนวน 415 บัญชี

สำหรับนิติบุคคลที่ได้เปิดบัญชีไว้ก่อนระเบียบถือบังคับใช้ ตามนิติประชุมครั้งที่ 8/2566 วันที่ 7 กันยายน 2566 สหกรณ์ฯ จะปิดบัญชีเงินฝากของหน่วยงานทั้งหมด และเปิดบัญชีใหม่เพื่อทดสอบเลขเดิมที่ได้เปิดไว้ก่อนวันที่ 6 กันยายน 2565 เพื่อให้เข้าไปตามระเบียบฯ และปฏิบัติเป็นไปตามคำสั่งน้ำทะเบียนสหกรณ์ฯ โดยหลังวันถัดไปบัญชี 31 ธันวาคม 2566 มีหน่วยงานนิติบุคคลมาปิดบัญชีแล้ว จำนวน 8 บัญชี จำนวน 407 บัญชี สหกรณ์ฯ ได้ปิดบัญชีทั้งหมดเรียบร้อยแล้ว เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2567 อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 4 เมษายน 2567 มีหน่วยงานนิติบุคคลจัดทำเอกสารการเปิดบัญชีใหม่แล้ว จำนวน 149 บัญชี จำนวน 258 บัญชี สหกรณ์ฯ อยู่ระหว่างดำเนินการให้หน่วยงานนิติบุคคลจัดทำเอกสารการเปิดบัญชีให้เป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการรับฝากเงินนิติบุคคล พ.ศ. 2565 ต่อไป

11. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2566 บาท	ปี 2565 บาท
คงมีเงินรับฝากค้างจ่าย	94,889,214.82	118,036,865.58
คงมีเงินรับฝากค้างจ่าย-สัญญาการรับฝากเงิน	9,006,829.61	0.00
คงมีเงินลูกค้าค้างจ่าย	11,936,136.99	8,733,594.52
ภาษีเงินได้ตัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	5,153,130.11	5,738,146.93
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	3,130,049.15	737,479.92
เงินปันผลค้างจ่าย	36,679.25	26,088.75
เงินรอจ่ายคืน	370,000.00	0.00
เงินสมทบของทุนประกันสังคมค้างจ่าย	58,500.00	34,200.00
ทุนเรือนหุ้นรอจ่าย	33,854,950.37	71,604,110.37
เงินค่าเชื้อประกันชีวิตรับล่วงหน้า	93,399.78	225,788.96
เชื้อขาดการติดต่อ	594,486.62	644,631.62
เงินประกันสัญญา	433,406.98	783,003.53
เงินค่าดำเนินการเงินลุ้นรับล่วงหน้า	6,420.00	14,060.00
เงินรอตรวจสอบ	320,069.00	400,496.00
คงมีเงินรับฝากของท่านที่ 5 คืนที่ 5 ตุลาคม 2565	1,393,578.41	0.00
ประมาณการภาระภาษี (หมายเหตุ 16)	0.00	15,507,108.96
เงินรับฝากของท่านที่ 10 คืนที่ 5 ตุลาคม 2565	2,562,905,506.13	4,883,622,337.87
รวมหนี้สินหมุนเวียนอื่น	2,724,182,357.22	5,106,107,913.01

ในปี 2565 สาหร่ายฯ มีทุนเรือนหุ้นรอจ่ายคืนจำนวน 55,186,700.00 บาท เป็นทุนเรือนหุ้นของอดีตสมาชิกที่มีไทร์สัญชาติไทย ซึ่งสาหร่ายฯ ได้มีประกาศให้พ้นจากความเป็นสมาชิกของสาหร่ายฯ แล้ว และอยู่ระหว่างจ่ายคืนมูลค่าหุ้นให้แก่คุ้มบุคคลดังกล่าว ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ ชุดที่ 51/2565 ครั้งที่ 10/2565 เมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2565 ในปี 2566 สาหร่ายฯ ได้จ่ายคืนทุนเรือนหุ้นของการจ่ายคืนดังกล่าวหมดแล้ว

ในปี 2565 สาหร่ายฯ และหน่วยงานกำกับดูแลได้ตรวจสอบว่าสาหร่ายฯ มีการรับฝากเงินจากสมาชิกที่ไม่ไทร์สัญชาติไทยแต่มีเลขสมาชิกถูกต้อง จำนวน 10,910,310.93 บาท และมีเงินรับฝากจากบุคคลที่ไม่มีเลขสมาชิกจำนวน 4,872,712,026.94 บาท และอาจไม่เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ดังนี้สาหร่ายฯ จึงได้พิจารณาถึงการรับสมัครสมาชิกและได้จัดประชุมเพื่อรับฝากเงินรับฝากค้างบุคคลดังกล่าวทั้งหมดจำนวน 4,883,622,337.87 บาท ไปยังหนี้สินหมุนเวียนอื่นภายในได้ทั้งหมดเงินรับฝากของท่านที่ 5 ตุลาคม 2565

ในระหว่างปี 2566 คณะกรรมการดำเนินการสาหร่ายฯ ชุดที่ 52/2566 ใน การประชุมครั้งที่ 8/2566 วันที่ 7 กันยายน 2566 ได้พิจารณาแล้วมีมติให้ดำเนินการคืนเงินรับฝากแก่บุคคลที่มีไทร์สัญชาติสาหร่ายฯ โดยดำเนินการให้เป็นไปตามคำสั่งนายทะเบียนสาหร่ายฯ ที่ 23/2565 ลงวันที่ 13 กันยายน 2565 โดย สอนธ. ได้ทำแผนประมาณการถอนคืนเงินรับฝากบุคคลที่ไม่ไทร์สัญชาติตามหนังสือที่ สอนธ.283/2566 ลงวันที่ 7 เมษายน 2566 เสนอให้ดำเนินการส่งเสริมสาหร่ายฯ กรุงเทพฯ พื้นที่ 1 พิจารณาโดยแผนประมาณการจ่ายคืนเงินรับฝากแก่บุคคลที่ไม่ไทร์สัญชาติสาหร่ายฯ ให้เสร็จสิ้นภายใน 5 ปี โดยเสร็จสิ้นในปี 2570 สำนักงานส่งเสริมสาหร่ายฯ กรุงเทพฯ พื้นที่ 1 ได้เห็นชอบแผนประมาณการถอนคืนเงินฝากบุคคลที่ไม่ไทร์สัญชาติของสอนธ. แล้วตามหนังสือที่ กย 1109/2150 ลงวันที่ 5 กรกฎาคม 2566 พร้อมทั้งให้รายงานผลการปฏิบัติตามแผนฯ ให้นายทะเบียนสาหร่ายฯทราบภายในวันที่ 5 ของทุกเดือนจนกว่าจะเสิร์ฟเสร็จ

สอนธ. ได้มีประกาศ ณ วันที่ 18 กันยายน 2566 ระงับการรับฝากเงินประเภทประจำบุคคลที่ไม่ไทร์สัญชาติของสาหร่ายฯ และระงับการรับฝากเงินประเภทของทรัพย์จากบุคคลที่ไม่ไทร์สัญชาติของสาหร่ายฯ

1. เงินรับฝากประเภทของทรัพย์ให้ผู้ฝากดำเนินการปิดบัญชีให้รับเงินคืนทั้งหมด หากไม่มีติดต่อกันวันที่กำหนดสาหร่ายฯ จะดำเนินการปิดบัญชีตามคำสั่งนายทะเบียนสาหร่ายฯ และจะไม่ได้รับดอกเบี้ยอีกด้วย

2. เงินรับฝากประเภทประจำให้ผู้ฝากดำเนินการถอนเงินรับฝากคืนตามกำหนดระยะเวลาของสัญญาที่รับฝากเงินแต่ละประเภทบัญชี และดำเนินการปิดบัญชีเงินฝากประจำเมื่อครบกำหนดเวลาทั้งหมด

ในระหว่างปี 2566 สาหร่ายฯ ดำเนินการปิดบัญชีประเภทเงินฝากของทรัพย์และเงินฝากของทรัพย์ต้นทุนทั้งหมด ถอนเงินรับฝากประจำ และปิดบัญชีเมื่อครบกำหนดตามระยะเวลา และจ่ายคืนเงินรับฝากของท่านที่ 5 ตุลาคม 2565 คงเหลือเงินรับฝากประจำที่ยังไม่ครบกำหนดตามเงื่อนไขระยะเวลาการฝากจำนวน 1,496 บัญชี เป็นจำนวนเงิน 2,500,068,915.34 บาท โดยสาหร่ายฯ ยังคงจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากประจำตามเงื่อนไขการรับฝากและเงินรับฝากที่ปิดบัญชีและถอนออกจากบัญชีตามคำสั่งนายทะเบียนสาหร่ายฯ แล้ว ผู้ฝากซึ่งไม่รับเงินคืนบัญชี ไว้ในหนี้สินหมุนเวียนอื่นภายในได้ทั้งหมดเงินรับฝากของท่านที่ 5 ตุลาคม 2565 รวมจำนวน 62,836,590.79 บาท

12. หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2566 บาท	ปี 2565 บาท
เงินกองทุนทดแทนสมาชิก	60,207,366.51	65,363,390.51
เงินกองทุนเกียรติยศอาชญากรรม	110,250,561.67	112,705,561.67
เงินกองทุนสวัสดิการผู้ถูกประทับ	9,140,000.00	9,142,300.00
เงินกองทุนชดเชยตามกฎหมายแรงงาน	1,243,468.00	1,043,468.00
เงินกองทุนชดเชยความเสี่ยง	1,400,000.00	1,200,000.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	<u>182,241,396.18</u>	<u>189,454,720.18</u>

13. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ ประกอบด้วย

	ปี 2566 บาท	ปี 2565 บาท
ทุนสาธารณูปะโยชน์	68,232,891.96	66,639,691.96
ทุนภัยธรรมดับตัวเงินปั๊บผล	1,825,456.80	825,456.80
ทุนพัฒนาสหกรณ์	1,322,829.51	1,322,829.51
ทุนเพื่อจัดตั้งสำนักงาน	33,825,453.19	33,825,453.19
ทุนครบรวม 50 ปี สอนธ.	444,607.10	444,607.10
ทุนเพื่อรักษาและบำรุงการลงทุน	4,596,054.83	4,596,054.83
ทุนเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงในการบริหาร	69,258.85	0.00
รวมทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ	<u>110,316,552.24</u>	<u>107,654,093.39</u>

14. ก้าวไป (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น ประกอบด้วย

	ปี 2566 บาท	ปี 2565 บาท
ขาดทุนมาต้นปี	(353,069,393.51)	362,248,734.31
(หัก) การเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	(181,565,959.21)	(715,318,127.82)
ยอดคงเหลือปลายปี	<u>(534,635,352.72)</u>	<u>(353,069,393.51)</u>

15. การต่อร่างตัวทรัพย์ส่วนกลางล่วงของสหกรณ์

สหกรณ์ฯ สามารถคำร้องสินทรัพย์ส่วนกลางล่วงเฉลี่ยวรายเดือนได้ในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากทั้งหมด จึงถือได้ว่า สหกรณ์ฯ ได้มีการปฏิบัติตามประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ว่าด้วยเรื่อง กำหนดอัตราการคำร้องสินทรัพย์ส่วนกลางล่วงของสหกรณ์ฯ ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2550 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 17 ตุลาคม 2550 เป็นต้นไป

16. ประมาณการภาระภาษี

ตามที่กล่าวในหมายเหตุ 11 ต่อกรณีที่สหกรณ์ฯ มีการรับฝากเงินจากบุคคลที่ไม่มีเลขสมบริษัท ซึ่งอาจไม่เป็นไปตามกฎหมายข้อบังคับ และระเบียบที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น การจ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝาก (ประเภทถอนทรัพย์) ให้กับบุคคลที่ไม่มีเลขสมบริษัทไม่ได้รับสิทธิยกเว้น ภายใต้ความมาตรา 42 (๘) (ข) แห่งประมวลรัษฎากร ตั้งผลให้ดอกเบี้ยที่สหกรณ์ฯ จ่ายต้องเป็นเงินได้เพียงประเมินที่ผู้รับจะต้องนำไปรวม จำนวนเพื่อเสียภาษีเงินได้นิตบุคคลตามมาตรา 40 (๔) (ก) แห่งประมวลรัษฎากรและสหกรณ์ฯ มีหน้าที่ต้องหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย และนำส่งกรมสรรพากรให้ครบถ้วนตามมาตรา 50 (๒) (ข) แห่งประมวลรัษฎากร ซึ่งสหกรณ์ฯ ได้ส่งหนังสือที่สอนธ. 195/2566 ลงวันที่ 8 มีนาคม 2566 เรื่อง ขอหารือเกี่ยวกับการหักภาษีดอกเบี้ยประ神秘เงินฝากถอนทรัพย์ที่ได้รับจากสหกรณ์ฯ ไปยังกรมสรรพากรแล้ว แต่ยังไม่ได้รับการตอบกลับ โดยปี 2565 สหกรณ์ฯ ได้ประมาณการภาษีที่จะต้องนำส่งพร้อมเบี้ยปรับจากวันที่จ่ายดอกเบี้ยจนถึงวันถัดไป ทั้งหมดเท่าที่สหกรณ์ฯ คาดการณ์ไว้ เป็นจำนวนรวม 15,507,108.96 บาท ประกอบด้วยส่วนของบุคคลธรรมด้า จำนวน 5,169,036.32 บาท และส่วนของบุคคล จำนวน 10,338,072.64 บาท

ในเวลาต่อมาสหกรณ์ฯ ได้ส่งหนังสือที่สอนธ. 63/2567 และ 66/2567 ลงวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2567 เรื่อง ขอหารือเกี่ยวกับการหักภาษี ณ ที่จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากกรณีเงินรับฝากจากบุคคลที่ไม่ใช่สมาชิกสหกรณ์ และกรณีเงินฝากของหน่วยงานนิตบุคคลภายในมหาวิทยาลัย ธรรมศาสตร์ กรมสรรพากร ได้มีหนังสือที่ กอ 0719.31/2431 วันที่ 27 มีนาคม 2567 ตอบกลับข้อหารือว่า หากการฝากเงินกับสหกรณ์เป็นการฝากเงินประเภทถอนทรัพย์ดอกเบี้ยเงินฝากถอนทรัพย์ที่ได้รับจากสหกรณ์ฯ ได้รับการยกเว้นไม่ต้องรวมจำนวนเพื่อเสียภาษีเงินได้ บุคคลธรรมด้า ตามมาตรา 42 (๘) แห่งประมวลรัษฎากร และกรณีมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์มีฐานะเป็นนิตบุคคล ตามมาตรา 5 แห่งพระราชบัญญัติ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ พ.ศ. 2558 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ไม่เข้าถักยณะเป็นบริษัท หรือห้างหุ้นส่วนนิตบุคคล ตามมาตรา 39 แห่งประมวลรัษฎากร จึงไม่มีหน้าที่ต้องเสียภาษีเงินได้นิตบุคคล ดังนั้นสหกรณ์ฯ จึงปรับลดประมาณการภาษีคงจำนวนรวม 15,507,108.96 บาท

17. คดีฟ้องร้อง

ในระหว่างปี 2564 และ 2565 สาหกรรมฯ พนวจอาจมีการดำเนินการที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย จากรัฐที่มีคณะกรรมการและอดีตสมาชิกบางส่วนอาจร่วมมือกันแก้ไขเอกสารประกอบการของ อุ ซึ่งในเวลาต่อมาสาหกรรมฯ ได้มีการดำเนินคดีกับอดีตกรรมการของ สาหกรรมฯ และอดีตสมาชิกของสาหกรรมฯ จำนวน 3 ราย (คดีอาญาที่ 806/2565, 807/2565, 808/2565 ลงวันที่ 26 กรกฎาคม 2565) เกี่ยวกับการใช้เอกสารประเมินราคากลางอันเป็นเท็จ/ปลอมแปลงเพื่อนำมาประกอบคำขอเงินกับสาหกรรมฯ โดยสาหกรรมฯ ได้มีหนังสือสอบความคืบหน้าของคดี และพนักงานสอบสวนได้มีหนังสือถึง ศช. 0015 (บก.น.1) 10/776 ลงวันที่ 30 มกราคม 2567 ความว่า พนักงานอัยการมีประเด็นที่ต้องสอบสวนเพิ่มเติมจำนวนมากจึงส่งคืนสำเนาการสอบสวนเพื่อให้พนักงานสอบสวนดำเนินการสอบสวนเพิ่มเติม จึงเป็นเหตุให้การสอบสวนไม่แล้วเสร็จ

ในระหว่างปี 2566 สาหกรรมฯ ได้มีการดำเนินคดีเพิ่มกับอดีตกรรมการ ซึ่งเป็นผู้จัดหาและใช้เอกสารหนังสือรับรองการประเมินราคากลางอันเป็นเท็จ/ปลอมแปลง จนทำให้สาหกรรมฯ เกิดความเสียหาย โดยสาหกรรมฯ ได้มีหนังสือสอบความคืบหน้าของคดีและพนักงานสอบสวนได้มีหนังสือถอดถอนที่ ศช.0015(บก.น.1) 10/777 ลงวันที่ 30 มกราคม 2567 ความว่าเอกสารประกอบการร้องทุกข์มีจำนวนมากอยู่ระหว่างสอบสวน สาหกรรมฯ จึงยังไม่ได้รับรู้รายการใด ๆ ในงบการเงิน ยกเว้น ที่กล่าวในหมายเหตุ 4 เกี่ยวกับการประเมินค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ที่มีปัญหาจากหลักทรัพย์ค้ำประกัน

ข้อเสนอแนะการจัดสรรกำไร
จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2566
(กำไรที่จัดสรร 406,995,793.93 บาท)

รายการ	ปี 2566 (บาท)	คิดเป็น ร้อยละ	ปี 2565 (บาท)	คิดเป็น ^{ร้อยละ}
1. เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิ	40,699,579.39	10.00	40,744,716.93	10.00
2. เป็นค่าว่างสันนิباتสหกรณ์แห่งประเทศไทย ร้อยละ 1 ของกำไรสุทธิ ไม่เกินสามหมื่นบาท กำไรสุทธิที่เหลือจากการจัดสรรตามข้อ 1 และข้อ 2 ข้างบนนี้ อาจจัดสรรดังต่อไปนี้	30,000.00	0.01	30,000.00	0.01
3. เป็นเงินปันผลตามหุ้นที่ชำระแล้วในอัตรา ร้อยละ 4.5% ต่อปี	318,011,608.50	78.14	311,424,994.50	76.43
4. เป็นเงินเฉลี่ยคืนให้แก่สมาชิกตามส่วนคงเหลือ ชำระ ระหว่างปี 2566 ในอัตราร้อยละ 10.25	22,187,860.50	5.45	26,881,385.00	6.60
5. เป็นโบนัสแก่กรรมการและเจ้าหน้าที่ไม่เกิน ร้อยละสิบของกำไรสุทธิ (เป็นโบนัสกรรมการ บาท โบนัสเจ้าหน้าที่ บาท)	5,290,945.00 (1,790,780.00 3,500,165.00)	1.30	5,296,814.00 (1,792,768.00 3,504,046.00)	1.30
6. ทุนรักษาภาระดับอัตราเงินปันผล	250,000.00	0.06	1,000,000.00	0.24
7. ทุนสาธารณประโยชน์และสวัสดิการ และเป็นทุนเพื่อจัดตั้ง สำนักงานหรือทุนเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงในการบริหารงาน รวมกันแล้ว ไม่เกินร้อยละสิบของกำไรสุทธิ	20,400,000.00	5.01	22,000,000.00	5.40
7.1 ทุนสาธารณประโยชน์และสวัสดิการ ไม่น้อยกว่า ร้อยละห้าของกำไรสุทธิ	125,800.54	0.03	69,258.85	0.02
7.2 ทุนเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงในการบริหาร	406,995,793.93	100.00	407,447,169.28	100.00
หากจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2566 ตามที่เสนอจะมีผลดังนี้				
1. กลับมาเป็นของสมาชิก (ข้อ 3 + ข้อ 4)	340,199,469.00	83.59	338,306,379.50	83.03
2. เป็นผลประโยชน์แก่สมาชิก (ข้อ 1 + ข้อ 6 + ข้อ 7)	61,475,379.93	15.10	63,813,975.78	15.66
3. เป็นของกรรมการและเจ้าหน้าที่ (ข้อ 5)	5,290,945.00	1.30	5,296,814.00	1.30
4. เป็นของสันนิباتสหกรณ์ (ข้อ 2)	30,000.00	0.01	30,000.00	0.01
	406,995,793.93	100.00	407,447,169.28	100.00