

บริษัท มนตรีสอบบัญชีและกฎหมาย จำกัด

MONTREE AUDIT AND LAW CO., LTD.

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควร ในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและตามระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบ งบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณ ของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้ เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพ ของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบท ของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็น แยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

เงินรับฝาก

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 ชุมนุมสหกรณ์ฯ มีเงินรับฝาก 98,751,085,873.40 บาท คิดเป็นร้อยละ 68.75 ของหนี้สินและทุนของชุมนุมสหกรณ์ฯ ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากรายการดังกล่าว มีจำนวนเงินสูง หากผู้ฝากถอนเงินเป็นจำนวนมากผิดปกติ เนื่องจากย้ายไปลงทุนหาผลตอบแทนที่สูงกว่า หรือ เกิดการตื่นตระหนก หรือขาดความเชื่อมั่นต่อชุมนุมสหกรณ์ฯ อาจทำให้ชุมนุมสหกรณ์ฯ ขาดเงินทุนที่จะนำมา บริหารให้เกิดรายได้คงเอยขึ้น และอาจทำให้ชุมนุมสหกรณ์ฯ ขาดสภาพคล่องได้

ข้าพเจ้าได้สอบทานขั้นตอนการปฏิบัติและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการรับฝากเงิน สอบทาน การรับฝากเงินว่าเป็นไปตามระเบียบและข้อบังคับของชุมนุมสหกรณ์ฯ ตรวจสอบเอกสารหลักฐาน ตรวจสอบ ลายมือชื่อ สอบทานการคำนวณดอกเบี้ยจ่ายและดอกเบี้ยค้างจ่าย และตรวจสอบการยื่นยันยอดเงินรับฝาก

148/64 ซอยบางขุนนนท์ 20 ถนนบางขุนนนท์ แขวงบางขุนนนท์ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700
148/64 SOI BANGKHUNNON 20, BANGKHUNNON ROAD, BANGKHUNNON, BANGKOKNOI, BANGKOK 10700

TEL. 0-2866-0278, 098-069-2399 FAX. 0-2866-0277

E-mail : montreeaudit2525@hotmail.com

เงินให้กู้ยืม และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 4. ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 ชุมชุมสหกรณ์ฯ มีลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - ปกติ 73,942,976,485.55 บาท ลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้ 13,570,037.72 บาท รวมทั้งสิ้นเป็นเงิน 73,956,546,523.27 บาท คิดเป็นร้อยละ 51.49 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น และมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญรวมทั้งสิ้น 10,596,347.72 บาท ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากรายการดังกล่าวมีจำนวนเงินสูง ในสภาวะการณ์ที่ลูกหนี้มีหนี้สินมากขึ้น หนี้สินครัวเรือนสูงขึ้น ลูกหนี้นี้อาจมีปัญหาในการชำระหนี้คืนให้ชุมชุมสหกรณ์ฯ ชุมชุมสหกรณ์ฯ อาจต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมากขึ้น ค่าใช้จ่ายสูงขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่อง ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของชุมชุมสหกรณ์ฯ ได้

ข้าพเจ้าได้สอบทานขั้นตอนการปฏิบัติและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับเงินให้กู้ยืม สอบทานการให้กู้ยืมแก่สมาชิกชุมชุมสหกรณ์ฯ ว่าเป็นไปตามระเบียบและข้อบังคับของชุมชุมสหกรณ์ฯ สอบทานการอนุมัติการให้กู้ยืมแก่สมาชิกชุมชุมสหกรณ์ฯ

ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการอนุมัติ ตรวจสอบการคำนวณ สอบทานการติดตามทวงถามหนี้เงินกู้ที่ครบกำหนดชำระ ตรวจสอบการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตรวจสอบการยืนยันยอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืม และตรวจสอบการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้ข้อสังเกตเพิ่มเติมตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 16. เกี่ยวกับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและคดีความ ดังนี้

ข้อพิพาทระหว่าง ชุมชุมสหกรณ์ฯ กับ บริษัท เมโทรซิสเต็มส์คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ความเดิมชุมชุมสหกรณ์ฯ ได้ทำสัญญาจ้างบริษัท เมโทรซิสเต็มส์คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) บริการออกแบบพัฒนาและติดตั้งโปรแกรมระบบงานสหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อสหกรณ์สมาชิกประกอบด้วยระบบงานหลัก 9 ระบบ และระบบงานเสริม 9 ระบบ โดยมีระยะเวลาออกแบบและพัฒนา 2 ปี ราคาค่าจ้างรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม เป็นจำนวน 285,800,000.00 บาท (สองร้อยแปดสิบล้านห้าแสนบาทถ้วน)

ต่อมาบริษัท เมโทรซิสเต็มส์คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) และ ชุมชุมสหกรณ์ฯ ได้บอกเลิกสัญญา และมีความฟ้องร้องกันระหว่าง ชุมชุมสหกรณ์ฯ และบริษัท เมโทรซิสเต็มส์คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

ศาลชั้นต้น (ศาลจังหวัดนนทบุรี) ได้มีคำพิพากษาตามคดีหมายเลขแดงที่ พ 680, 681/2562 ลงวันที่ 12 มีนาคม 2562 ให้ ชุมชุมสหกรณ์ฯ ชำระเงิน 97,457,299.50 บาท ให้แก่บริษัท เมโทรซิสเต็มส์คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.50 ต่อปี ของต้นเงินดังกล่าว นับแต่วันฟ้อง (วันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2560) จนกว่าจะชำระเสร็จ และให้จำเลยคืนตัวสัญญาใช้เงินเลขที่ 002654/2558 ลงวันที่ 28 พฤษภาคม 2558 และหัวโทรศัพท์ระบบไอ พี โฟน จำนวน 2 ชุดพร้อมอุปกรณ์เครือข่ายให้แก่บริษัท เมโทรซิสเต็มส์คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) หากคืนไม่ได้ให้ใช้ราคาแทน เป็นเงิน 14,290,000.00 บาท และ 186,784.00 บาท ตามลำดับ และให้ ชุมชุมสหกรณ์ฯ จ่ายค่าฤชาธรรมเนียมทั้งสองสำนวนแทนบริษัท เมโทรซิสเต็มส์คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) โดยกำหนดค่าทนายความทั้งสองสำนวนรวม 100,000.00 บาท และค่าใช้จ่ายในคดีทั้งสองสำนวนรวม 50,000.00 บาท



วันที่ 23 กรกฎาคม 2562 ชุมนุมสหกรณ์ฯ ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษาศาลชั้นต้น และต่อมา วันที่ 4 สิงหาคม 2563 ศาลอุทธรณ์ได้มีคำพิพากษาแก้คำพิพากษาของศาลชั้นต้น จากที่ ชุมนุมสหกรณ์ฯ ต้องชำระเงินให้แก่บริษัท เมโทรซิสเต็มส์คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) 97,457,299.50 บาท เป็นให้ ชุมนุมสหกรณ์ฯ ชำระ 32,282,664.50 บาท พร้อมด้วยดอกเบี้ยอัตราร้อยละ 7.50 ต่อปี นับจากวันฟ้องจนกว่าจะชำระเสร็จแก่โจทก์ นอกจากนี้แก้ให้เป็นไปตามคำพิพากษาศาลชั้นต้น ค่าฤชาธรรมเนียมชั้นอุทธรณ์ทั้งสองสำนวนให้เป็นพับ

จากคำพิพากษาดังกล่าว ทั้งชุมนุมสหกรณ์ฯ และบริษัท เมโทรซิสเต็มส์คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) มีความประสงค์จะยื่นฎีกาคำพิพากษาของศาลอุทธรณ์

วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564 ชุมนุมสหกรณ์ฯ ยื่นฎีกาพร้อมคำร้องขออนุญาตฎีกาต่อศาล

วันที่ 26 เมษายน 2565 ศาลมีคำสั่งอนุญาตให้ ชุมนุมสหกรณ์ฯ และบริษัท เมโทรซิสเต็มส์คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ยื่นฎีกาได้

วันที่ 10 พฤศจิกายน 2565 ชุมนุมสหกรณ์ฯ ยื่นคำแก้ฎีกาของบริษัท เมโทรซิสเต็มส์คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

วันที่ 15 พฤศจิกายน 2565 ศาลชั้นต้นนำส่งสำนวนคำแก้ฎีกาของโจทก์และจำเลยต่อศาลฎีกา

วันที่ 16 มกราคม 2567 ศาลจังหวัดนนทบุรีนัดฟังคำพิพากษาศาลฎีกา ซึ่งศาลฎีกามีคำพิพากษาว่า “แก้เป็นให้จำเลยชำระเงิน 85,053,699.50 บาท พร้อมดอกเบี้ยอัตราร้อยละ 7.50 ต่อปี นับถัดจากวันฟ้องสำนวนแรก (ฟ้องวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2560) เป็นต้นไป จนถึงวันที่ 10 เมษายน 2564 และอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.00 ต่อปี นับแต่วันที่ 11 เมษายน 2564 เป็นต้นไปจนกว่าจะชำระเสร็จแก่โจทก์ ทั้งนี้ หากกระทรวงการคลังปรับเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยใหม่ก็ให้ใช้อัตราดอกเบี้ยตามพระราชกฤษฎีกาบวกด้วยอัตราเพิ่มร้อยละ 2.00 ต่อปี แต่ไม่เกินอัตราร้อยละ 7.50 ต่อปีตามขอ นอกจากนี้แก้ให้เป็นไปตามคำพิพากษาศาลอุทธรณ์ภาค 1 ค่าฤชาธรรมเนียมทั้งสองสำนวนเป็นพับ”

วันที่ 31 มกราคม 2567 ฝ่ายจัดการได้ดำเนินการยื่นคำแถลงวางเงินชำระหนี้ตามคำพิพากษาต่อศาลจังหวัดนนทบุรีให้แก่บริษัท เมโทรซิสเต็มส์คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) 123,490,980.96 บาท โดยชำระเป็นเงินสด 85,053,699.50 บาท และดอกเบี้ย 38,437,281.46 บาท เรียบร้อยแล้ว

สำหรับการชำระหนี้ตามคำพิพากษาเกี่ยวกับการส่งมอบตามคำพิพากษาศาลฎีกานั้น ชุมนุมสหกรณ์ฯ ได้ปฏิบัติตามคำพิพากษาศาลครบถ้วนแล้ว

ทั้งนี้ ความเห็นของข้าพเจ้าต่อผลการเงินมิได้มีเงื่อนไขในเรื่องที่ข้าพเจ้าขอให้ข้อสังเกตข้างต้น



ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายใน ที่คณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการ แสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดในการจัดทำ งบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของชุมนุมสหกรณ์ฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าวและการใช้ เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ มีความตั้งใจ ที่จะเลิกชุมนุมสหกรณ์ฯ หรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวม ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริต หรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่น อย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตาม มาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริง อันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่า มีสาระสำคัญ เมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการ รวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้า ได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้า รวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อ ความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็น ของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่า ความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสาร หลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการ ตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพ ของการควบคุมภายในของชุมนุมสหกรณ์ฯ

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ ใช้และ ความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการ ดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ

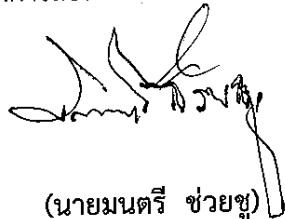


• สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของชุมนุมสหกรณ์ฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ชุมนุมสหกรณ์ฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

• ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว



(นายมนตรี ช่วยชู)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

บริษัท มนตรีสอบบัญชีและกฎหมาย จำกัด

148/64 ซอยบางขุนนนท์ 20 ถนนบางขุนนนท์ แขวงบางขุนนนท์

เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร

วันที่ 29 เมษายน 2567

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (1)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567

| | | ปี 2567 | ปี 2566 |
|---------------------------------|----------|---------------------------|---------------------------|
| | หมายเหตุ | บาท | บาท |
| สินทรัพย์ | | | |
| สินทรัพย์หมุนเวียน | | | |
| เงินสดและเงินฝากธนาคาร | 2 | 2,546,825,380.53 | 2,917,635,897.85 |
| เงินลงทุนระยะสั้น | 3 | 12,280,251,837.34 | 11,263,021,172.68 |
| เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ | 4 | 25,106,894,129.55 | 7,539,296,517.95 |
| ลูกหนี้อื่น - ระยะสั้น | 5 | 11,841,873.62 | 11,389,009.18 |
| ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ | | 25,056,321.52 | 7,511,180.21 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | 6 | 468,929,063.40 | 472,908,229.12 |
| สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น - สุทธิ | 7 | 624,627,281.44 | 362,218,017.50 |
| รวมสินทรัพย์หมุนเวียน | | 41,064,425,887.40 | 22,573,980,024.49 |
| สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน | | | |
| เงินลงทุนระยะยาว | 3 | 53,341,021,977.28 | 53,372,507,973.29 |
| เงินให้กู้ยืมระยะยาว | 4 | 48,839,056,046.00 | 54,757,131,414.65 |
| ลูกหนี้อื่น - ระยะยาว | 5 | 62,258,726.63 | 65,370,916.20 |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ | 8 | 210,052,821.78 | 221,455,363.73 |
| สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง | | 10,518,250.00 | 882,750.00 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 9 | 103,177,886.71 | 103,026,644.77 |
| สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น | 10 | 310,600.00 | 310,600.00 |
| รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน | | 102,566,396,308.40 | 108,520,685,662.64 |
| รวมสินทรัพย์ | | 143,630,822,195.80 | 131,094,665,687.13 |

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (2)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567

| | | ปี 2567 | ปี 2566 |
|--|----------|---------------------------|---------------------------|
| | หมายเหตุ | บาท | บาท |
| หนี้สินและทุนของชุมนุมสหกรณ์ฯ | | | |
| หนี้สินหมุนเวียน | | | |
| เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น | 11 | 6,300,000,000.00 | 1,000,000,000.00 |
| ตัวสัญญาใช้เงิน | | 3,639,710,372.57 | 4,866,451,505.12 |
| เงินรับฝาก | | 98,751,085,873.40 | 94,417,494,845.34 |
| ดอกเบียค้างจ่าย | | 179,840,084.32 | 144,346,943.05 |
| หนี้สินหมุนเวียนอื่น | 12 | 16,377,144.11 | 11,734,687.04 |
| รวมหนี้สินหมุนเวียน | | 108,887,013,474.40 | 100,440,027,980.55 |
| หนี้สินไม่หมุนเวียน | | | |
| สำรองเงินชดเชยการให้ออกจากงาน | | 30,361,200.00 | 17,731,049.90 |
| รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน | | 30,361,200.00 | 17,731,049.90 |
| รวมหนี้สิน | | 108,917,374,674.40 | 100,457,759,030.45 |


ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (3)

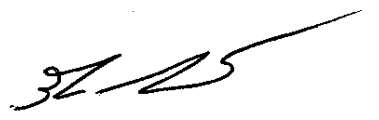
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567

| หมายเหตุ | ปี 2567 | ปี 2566 |
|---|-----------------------|--------------------|
| | บาท | บาท |
| ทุนของชุมนุมสหกรณ์ฯ | | |
| ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 500.00 บาท) | 34,871,813,000.00 | 31,427,145,500.00 |
| ทุนสำรอง | 3,243,183,303.78 | 2,955,147,506.53 |
| ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ | 13 859,565,283.91 | 797,807,639.52 |
| กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น | 14 (5,942,656,641.85) | (6,741,758,101.35) |
| กำไรสุทธิประจำปี | 1,681,542,575.56 | 2,198,564,111.98 |
| รวมทุนของชุมนุมสหกรณ์ฯ | 34,713,447,521.40 | 30,636,906,656.68 |
| รวมหนี้สินและทุนของชุมนุมสหกรณ์ฯ | 143,630,822,195.80 | 131,094,665,687.13 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


 (นายพูนศักดิ์ วาณิชวิเศษกุล)
 เลขาธิการ

รองศาสตราจารย์พิเศษ พลโท


 (ดร.วีระ วงศ์สรรค์)
 ประธานกรรมการ

วันที่ 29 เมษายน 2567



ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุน (1)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567

| | ปี 2567 | | ปี 2566 | |
|---|-------------------------|---------------|-------------------------|---------------|
| | บาท | % | บาท | % |
| รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน | | | | |
| ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ | 2,345,525,784.45 | 44.60 | 2,050,373,798.20 | 39.81 |
| ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร | 4,159,098.80 | 0.08 | 3,140,403.94 | 0.06 |
| ผลตอบแทนจากเงินลงทุน | 2,613,496,752.56 | 49.69 | 2,450,936,583.77 | 47.59 |
| กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน | 296,317,569.88 | 5.63 | 645,834,923.19 | 12.54 |
| รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน | 5,259,499,205.69 | 100.00 | 5,150,285,709.10 | 100.00 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน | | | | |
| ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก | 2,865,717,421.64 | 54.49 | 2,498,589,952.01 | 48.51 |
| ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น | 228,736,980.95 | 4.35 | 84,597,984.41 | 1.64 |
| ดอกเบี้ยจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน | 98,403,186.07 | 1.87 | 104,918,457.92 | 2.04 |
| ขาดทุนจากการค้อยค่าหุ้นกู้ บมจ. การบินไทย | 95,550,000.00 | 1.82 | 95,550,000.00 | 1.86 |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน | 3,288,407,588.66 | 62.52 | 2,783,656,394.34 | 54.05 |
| หัก หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ | | | | |
| หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา (เกินความต้องการ) | (1,071,351.05) | (0.02) | (1,110,348.90) | (0.02) |
| รวมหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ | (1,071,351.05) | (0.02) | (1,110,348.90) | (0.02) |
| รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ | 1,972,162,968.08 | 37.50 | 2,367,739,663.66 | 45.97 |
| บวก รายได้อื่น | | | | |
| กำไรสุทธิจากการจำหน่ายแบบพิมพ์และอื่นๆ (รายละเอียดประกอบงบการเงิน 1) | 2,088,352.24 | 0.04 | 1,914,611.31 | 0.04 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า | 3,644.81 | 0.00 | 1,962.59 | 0.00 |
| รายได้ค่าบำรุงสถานที่ | 945,821.00 | 0.02 | 928,290.00 | 0.02 |
| รายได้อื่นๆ | 1,196,450.34 | 0.02 | 321,136.97 | 0.01 |
| รวมรายได้อื่น | 4,234,268.39 | 0.08 | 3,166,000.87 | 0.07 |

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุน (2)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567

| | ปี 2567 | | ปี 2566 | |
|---|----------------------|-------------|----------------------|-------------|
| | บาท | % | บาท | % |
| หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่ | | | | |
| เงินเดือน | 57,278,029.00 | 1.09 | 55,324,267.50 | 1.07 |
| เงินเพิ่มพิเศษ | 0.00 | 0.00 | 6,947,000.00 | 0.13 |
| สวัสดิการเจ้าหน้าที่ | 1,910,547.75 | 0.04 | 1,898,335.32 | 0.04 |
| ค่าเครื่องแบบเจ้าหน้าที่ | 417,300.00 | 0.01 | 430,500.00 | 0.01 |
| ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง | 1,853,229.00 | 0.03 | 1,848,393.00 | 0.04 |
| เงินสมทบกองทุนประกันสังคมและกองทุนเงินทดแทน | 619,986.00 | 0.01 | 477,890.00 | 0.01 |
| เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ | 6,175,755.00 | 0.12 | 5,930,694.00 | 0.11 |
| ค่าเบี้ยประกันกลุ่มเจ้าหน้าที่ | 949,000.00 | 0.02 | 840,000.00 | 0.02 |
| ค่าใช้จ่ายโครงการพัฒนาประสิทธิภาพพนักงาน | 953,198.65 | 0.02 | 934,450.88 | 0.02 |
| เงินชดเชยการให้ออกจากงาน | 14,100,000.00 | 0.27 | 10,400,000.00 | 0.20 |
| รวม | <u>84,257,045.40</u> | <u>1.61</u> | <u>85,031,530.70</u> | <u>1.65</u> |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ | | | | |
| ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ | 13,804,966.78 | 0.26 | 13,570,572.88 | 0.26 |
| ค่าปรับปรุงอาคารและภูมิทัศน์ตัดจ่าย | 0.00 | 0.00 | 167,671.23 | 0.00 |
| ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจ่าย | 738,758.06 | 0.01 | 227,965.74 | 0.01 |
| ค่าซ่อมแซมทรัพย์สิน | 827,387.34 | 0.02 | 871,934.23 | 0.02 |
| ค่าบริการรักษาความสะอาด | 1,430,249.00 | 0.03 | 1,324,077.00 | 0.03 |
| ค่าตอบแทนรักษาความปลอดภัย | 1,993,566.00 | 0.04 | 1,924,266.27 | 0.04 |
| ค่าเช่าและค่าบริการบำรุงรักษาเครื่องใช้สำนักงาน | 566,062.44 | 0.01 | 544,712.28 | 0.01 |
| ค่าเช่าและค่าบริการบำรุงรักษาด้านคอมพิวเตอร์ | 2,391,537.68 | 0.05 | 2,906,324.53 | 0.06 |
| ค่าเช่าและค่าบริการอื่นๆ | 607,264.65 | 0.01 | 596,831.14 | 0.01 |
| ค่าเบี้ยประกันภัยทรัพย์สิน | 129,252.16 | 0.00 | 134,989.43 | 0.00 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการบริหารอาคารสำนักงาน | 11,000.00 | 0.00 | 3,000.00 | 0.00 |

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุน (3)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567

| | ปี 2567 | | ปี 2566 | |
|--|----------------------|-------------|----------------------|-------------|
| | บาท | % | บาท | % |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (ต่อ) | | | | |
| ค่าใช้จ่ายพิธีบวงสรวงเททองหล่อรูปเหมือนพระบิดา | 310,877.80 | 0.01 | 0.00 | 0.00 |
| ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง | 98,121.20 | 0.00 | 113,830.00 | 0.00 |
| ค่าใช้จ่ายในการดูแลระบบงาน ซสอ. | 132,880.05 | 0.00 | 210,405.56 | 0.00 |
| รวม | 23,041,923.16 | 0.44 | 22,596,580.29 | 0.44 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก | | | | |
| ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่ (ค่าพาหนะผู้แทนสมาชิก) | 4,500,891.00 | 0.09 | 2,001,044.00 | 0.04 |
| ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่ (ค่าตอบแทนผู้แทนสมาชิก) | 1,433,600.00 | 0.03 | 2,332,200.00 | 0.05 |
| ค่าใช้จ่ายในการระดมเงินทุน | 996,901.50 | 0.02 | 941,968.25 | 0.02 |
| ค่าใช้จ่ายในการบริหารสินเชื่อ | 297,199.29 | 0.01 | 216,041.11 | 0.00 |
| ค่าใช้จ่ายในการสนับสนุนการสัมมนาและฝึกอบรม | 2,186,942.23 | 0.04 | 1,800,735.67 | 0.03 |
| ค่าใช้จ่ายในการสนับสนุนการศึกษาแก่สหกรณ์สมาชิก | 408,491.00 | 0.01 | 305,612.00 | 0.01 |
| ค่าใช้จ่ายในการจัดหาโปรแกรมระบบงานสหกรณ์สมาชิก | 0.00 | 0.00 | 38,444.00 | 0.00 |
| ค่าใช้จ่ายโครงการแลกเปลี่ยนผู้นำสหกรณ์ | 2,361,606.12 | 0.03 | 3,202,842.40 | 0.06 |
| ค่าใช้จ่ายในการพัฒนาขบวนการสหกรณ์ | 11,138,685.10 | 0.21 | 10,765,773.99 | 0.21 |
| รวม | 23,324,316.24 | 0.44 | 21,604,661.42 | 0.42 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น | | | | |
| ค่าเบี้ยประชุมและค่าตอบแทนกรรมการ | 2,430,000.00 | 0.05 | 2,332,000.00 | 0.05 |
| ค่าตอบแทนที่ปรึกษา | 965,880.00 | 0.02 | 1,035,149.99 | 0.02 |
| ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี | 400,000.00 | 0.01 | 380,000.00 | 0.01 |
| ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ | 360,000.00 | 0.01 | 360,000.00 | 0.01 |
| ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่ | 5,902,708.99 | 0.11 | 3,165,806.43 | 0.06 |
| ค่าธรรมเนียมและค่าไปรษณีย์ | 15,520.00 | 0.00 | 25,243.00 | 0.00 |

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุน (4)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567

| | ปี 2567 | | ปี 2566 | |
|---|------------------|-------|------------------|-------|
| | บาท | % | บาท | % |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น (ต่อ) | | | | |
| เครื่องเขียนแบบพิมพ์และวัสดุใช้ไป | 178,935.68 | 0.00 | 226,434.81 | 0.00 |
| ค่าวัสดุสำนักงาน | 799,004.12 | 0.01 | 792,457.89 | 0.02 |
| ค่าใช้จ่ายในการบริหารเงิน | 1,024,641.75 | 0.02 | 1,053,757.34 | 0.02 |
| ค่าใช้จ่ายในการจัดการด้านบัญชี | 169,019.49 | 0.00 | 135,505.63 | 0.00 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเอกสาร สื่อ และตำราด้านวิชาการ | 139,538.00 | 0.00 | 108,712.00 | 0.00 |
| ค่าใช้จ่ายด้านการประชาสัมพันธ์ | 2,013,852.92 | 0.04 | 4,899,777.31 | 0.10 |
| ค่าใช้จ่ายด้านวิเทศสัมพันธ์ | 2,468,400.59 | 0.05 | 670,899.14 | 0.01 |
| ค่าใช้จ่ายในการวางแผนและพัฒนา | 882,704.18 | 0.02 | 1,405,390.45 | 0.03 |
| ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง | 7,233,357.00 | 0.14 | 6,430,720.20 | 0.12 |
| ค่าเครื่องแบบกรรมการ | 134,670.00 | 0.00 | 93,000.00 | 0.00 |
| ค่ารับรอง | 977,713.00 | 0.02 | 861,239.50 | 0.02 |
| ค่าสาธารณูปโภค | 4,160,632.39 | 0.08 | 4,134,332.31 | 0.08 |
| ค่าเบี้ยประกันกลุ่มกรรมการ | 423,630.69 | 0.01 | 334,555.45 | 0.01 |
| ค่าใช้จ่ายงานครบรอบวันก่อตั้ง | 171,570.00 | 0.00 | 300,000.00 | 0.01 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี | 25,864.99 | 0.00 | 71,108.00 | 0.00 |
| ค่าบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล | 7,044,101.14 | 0.13 | 11,396,068.25 | 0.22 |
| ค่าชดเชยความเสียหาย บมจ. เมโทรซิสเต็มส์คอร์ปอเรชั่น | 124,182,210.96 | 2.36 | 0.00 | 0.00 |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้ บมจ. การบินไทย ตัดจำหน่าย | 1,029,996.23 | 0.02 | 1,235,917.36 | 0.02 |
| ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด | 1,097,423.99 | 0.02 | 1,660,705.08 | 0.03 |
| รวม | 164,231,376.11 | 3.12 | 43,108,780.14 | 0.84 |
| รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | 294,854,660.91 | 5.61 | 172,341,552.55 | 3.35 |
| กำไรสุทธิ | 1,681,542,575.56 | 31.97 | 2,198,564,111.98 | 42.69 |

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด
 งบกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายแบบพิมพ์และอื่นๆ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567

| | ปี 2567 | | ปี 2566 | |
|--|-----------------|--------|-----------------|--------|
| | บาท | % | บาท | % |
| รายได้จากการจำหน่ายแบบพิมพ์และอื่นๆ | 15,960,313.23 | 0.30 | 14,777,525.21 | 0.29 |
| หัก ส่วนลดจ่าย | (145,375.02) | (0.00) | (120,944.52) | (0.00) |
| รายได้จากการจำหน่ายแบบพิมพ์และอื่นๆ - สุทธิ | 15,814,938.21 | 0.30 | 14,656,580.69 | 0.28 |
| หัก ต้นทุนขายแบบพิมพ์และอื่นๆ (รายละเอียดประกอบงบการเงิน 2) | (13,250,445.93) | (0.25) | (12,301,281.34) | (0.24) |
| กำไรขั้นต้นจากการจำหน่ายแบบพิมพ์และอื่นๆ | 2,564,492.28 | 0.05 | 2,355,299.35 | 0.05 |
| หัก ค่าใช้จ่ายในการจัดการจำหน่ายแบบพิมพ์และอื่นๆ | (476,140.04) | (0.01) | (440,688.04) | (0.01) |
| กำไรสุทธิจากการจำหน่ายแบบพิมพ์และอื่นๆ | 2,088,352.24 | 0.04 | 1,914,611.31 | 0.04 |

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบต้นทุนขายแบบพิมพ์และอื่นๆ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567

| | ปี 2567 | | ปี 2566 | |
|---|----------------------|-------------|----------------------|-------------|
| | บาท | % | บาท | % |
| แบบพิมพ์และอื่นๆ คงเหลือต้นปี | 2,021,225.80 | 0.04 | 1,865,704.38 | 0.04 |
| บวก ซื้อแบบพิมพ์และอื่นๆ ระหว่างปี | 12,928,943.66 | 0.25 | 12,456,802.76 | 0.24 |
| แบบพิมพ์และอื่นๆ ที่มีไว้เพื่อขาย | 14,950,169.46 | 0.28 | 14,322,507.14 | 0.28 |
| หัก แบบพิมพ์และอื่นๆ คงเหลือปลายปี | (1,699,723.53) | (0.03) | (2,021,225.80) | (0.04) |
| ต้นทุนขายแบบพิมพ์และอื่นๆ | 13,250,445.93 | 0.25 | 12,301,281.34 | 0.24 |



ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (1)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567

| | ปี 2567 | ปี 2566 |
|--|------------------|------------------|
| | บาท | บาท |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| กำไรสุทธิ | 1,681,542,575.56 | 2,198,564,111.98 |
| รายการปรับปรุงเพื่อระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ | | |
| จากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ | 13,804,966.78 | 13,570,572.88 |
| ค่าปรับปรุงอาคารและภูมิทัศน์ตัดจ่าย | 0.00 | 167,671.23 |
| ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจ่าย | 738,758.06 | 227,965.74 |
| หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา (เกินความต้องการ) | (1,071,351.05) | (1,110,348.90) |
| ปรับปรุงเงินทดรองจ่ายดำเนินคดี | 462,386.00 | 0.00 |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าหุ้นกู้ บมจ. การบินไทย | 95,550,000.00 | 95,550,000.00 |
| เงินชดเชยการให้ออกจากงาน | 14,100,000.00 | 10,400,000.00 |
| กำไรขั้นต้นจากการจำหน่ายแบบพิมพ์และอื่นๆ | (2,088,352.24) | (1,914,611.31) |
| ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้าตัดบัญชี | 101,032.87 | 106,528.42 |
| ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าตัดบัญชี | 165,403.26 | 516,442.62 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | 2,472,121.53 | 5,470,765.75 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 179,840,084.32 | 144,346,943.05 |
| ค่าบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคลค้างจ่าย | 1,005,589.64 | 1,027,233.65 |
| ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ | (1,164.58) | (1,050.10) |
| ดอกเบี้ยเงินให้สหกรณ์สมาชิกกู้ค้างรับ | (25,056,321.52) | (7,511,180.21) |
| ดอกเบี้ยเงินลงทุนค้างรับ | (468,927,898.82) | (472,907,179.02) |
| ผลตอบแทนจากการลงทุนค้างรับ | (617,435,700.00) | (357,707,950.00) |

ขุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (2)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567

| | ปี 2567 | ปี 2566 |
|---|---------------------|---------------------|
| | บาท | บาท |
| รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ | | |
| จากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ) | | |
| รายได้ค้างรับ | 0.00 | (1,154,700.00) |
| เครื่องเขียนแบบพิมพ์และวัสดุที่ใช้ไป | 178,935.68 | 251,538.59 |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง | | |
| ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | 875,381,065.49 | 1,627,892,754.37 |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน | | |
| เงินสดจ่ายเงินให้กู้แก่สหกรณ์สมาชิก | (34,930,168,134.26) | (21,917,191,694.19) |
| เงินสดรับจากเงินให้กู้แก่สหกรณ์สมาชิก | 23,280,645,891.31 | 25,502,783,517.09 |
| เงินสดจ่ายเงินให้กู้ทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่ | (19,940,000.00) | (44,746,246.00) |
| เงินสดรับจากเงินให้กู้ทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่ | 22,986,489.53 | 33,859,616.57 |
| เงินสดรับจากลูกหนี้ตามคำพิพากษา | 1,071,351.05 | 1,110,348.90 |
| เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินยืมโดยตรง | (19,665,729.80) | (13,320,402.00) |
| เงินสดรับจากลูกหนี้เงินยืมโดยตรง | 19,665,729.80 | 13,320,402.00 |
| เงินสดจ่ายลูกหนี้แบบพิมพ์ | (15,762,413.88) | (13,937,363.56) |
| เงินสดรับจากลูกหนี้แบบพิมพ์ | 15,375,249.48 | 14,358,056.43 |
| เงินสดจ่ายซื้อแบบพิมพ์และอื่นๆ จำหน่าย | (12,928,943.66) | (12,456,802.76) |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายแบบพิมพ์และอื่นๆ จำหน่าย | 15,338,798.17 | 14,215,892.65 |
| เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า | (99,248.80) | (101,032.87) |
| เงินสดจ่ายซื้อเครื่องเขียนแบบพิมพ์และวัสดุสำนักงาน | (579,781.92) | (289,712.76) |
| เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า | (153,717.49) | (165,403.26) |
| เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ | 1,050.10 | 27,660.20 |
| เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินลงทุนค้างรับ | 163,105,302.69 | 135,238,160.87 |
| เงินสดรับจากดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ | 309,801,876.33 | 273,295,046.05 |



ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (3)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567

| | ปี 2567 | ปี 2566 |
|---|----------------------------|-------------------------|
| | บาท | บาท |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (ต่อ) | | |
| เงินสดรับจากผลตอบแทนจากเงินลงทุนค้างรับ | 357,707,950.00 | 361,885,826.00 |
| เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินให้สหกรณ์สมาชิกกู้ค้างรับ | 7,511,180.21 | 8,759,094.13 |
| เงินสดรับจากรายได้ค้างรับ | 198.00 | 1,154,352.00 |
| เงินสดจ่ายเงินรอเรียกคืน | (892,011.10) | (24,206.15) |
| เงินสดรับจากเงินรอเรียกคืน | 892,011.55 | 24,206.00 |
| หนี้สินดำเนินงาน | | |
| เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | (5,470,765.75) | (5,371,253.11) |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ยค้างจ่าย | (144,346,943.05) | (135,632,894.16) |
| เงินสดจ่ายค่าบริหารกองทุนส่วนบุคคลค้างจ่าย | (1,027,233.65) | (1,870,397.07) |
| เงินสดรับจากเงินรอตรวจสอบ | 308,673,277.85 | 100,008,262.68 |
| เงินสดจ่ายเงินรอตรวจสอบ | (308,333,150.85) | (99,935,517.23) |
| เงินสดรับจากภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย | 12,943,449.42 | 13,325,113.64 |
| เงินสดจ่ายภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย | (12,901,918.15) | (13,474,929.74) |
| เงินสดรับจากเงินรอจ่ายคืน | (5,487,391.29) | 3,869,173.72 |
| เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน | 6,115,704.05 | (3,780,299.71) |
| เงินสดรับจากดอกเบี้ยรับล่วงหน้า | 0.00 | 1,023,564.01 |
| เงินสดจ่ายเงินดอกเบี้ยรับล่วงหน้า | (395,467.88) | (2,160,470.19) |
| เงินสดรับจากเงินรับล่วงหน้า | 243,925.28 | 45,794.41 |
| เงินสดรับจากภาษีมูลค่าเพิ่มรอนำส่ง | (558,733.19) | 460,524.89 |
| เงินสดจ่ายภาษีมูลค่าเพิ่มรอนำส่ง | 480,875.80 | (470,199.08) |
| เงินสดจ่ายสำรองเงินชดเชยการให้ออกจากงาน | (1,469,849.90) | (1,784,282.10) |
| เงินสดรับจากเงินประกันสังคมรอนำส่ง | 657,000.00 | 472,050.00 |
| เงินสดจ่ายเงินประกันสังคมรอนำส่ง | (658,500.00) | (484,500.00) |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน | (10,082,241,558.51) | 5,839,931,810.67 |

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (4)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567

| | ปี 2567 | ปี 2566 |
|--|-------------------------|---------------------------|
| | บาท | บาท |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | |
| เงินสดจ่ายซื้อหุ้นสามัญ | (5,793,036,719.38) | (11,581,717,332.01) |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายหุ้นสามัญ | 4,082,732,595.59 | 7,414,623,945.04 |
| เงินสดจ่ายซื้อตั๋วเงินคลังและตั๋วแลกเงิน | 0.00 | (300,000,000.00) |
| เงินสดรับจากการไถ่ถอนตั๋วเงินคลังและตั๋วแลกเงิน | 300,000,000.00 | 1,740,000,000.00 |
| เงินสดจ่ายซื้อพันธบัตร | (1,343,880,423.35) | (1,914,843,637.53) |
| เงินสดรับจากการไถ่ถอนพันธบัตร | 2,080,905,631.68 | 2,435,845,246.43 |
| เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้ | (4,191,509,259.21) | (7,573,919,035.29) |
| เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ | 4,582,594,965.52 | 5,521,695,984.96 |
| เงินสดจ่ายจองหุ้นกู้ล่วงหน้า | (3,000,000.00) | 0.00 |
| เงินสดจ่ายค่าปรับปรุงอาคารสำนักงาน - ถนนนครอินทร์ (พระราม 5) | (921,698.00) | 0.00 |
| เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน | (1,480,726.83) | (1,519,993.63) |
| เงินสดจ่ายสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง | (2,347,300.00) | 0.00 |
| เงินสดจ่ายเจ้าหน้าที่ค่าปรับปรุงอาคาร | (882,750.00) | (226,840.00) |
| เงินสดจ่ายค่าพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ | (490,000.00) | (194,940.00) |
| เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) กิจกรรมลงทุน | (291,315,683.98) | (4,260,256,602.03) |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | |
| เงินสดรับจากเงินกู้ยืม | 105,727,483,471.42 | 127,318,453,530.74 |
| เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืม | (100,427,483,471.42) | (133,518,453,530.74) |
| เงินสดรับจากตั๋วสัญญาใช้เงิน | 24,990,336,689.00 | 31,849,276,599.05 |
| เงินสดจ่ายชำระหนี้ตั๋วสัญญาใช้เงิน | (26,217,077,821.55) | (33,299,209,516.10) |
| เงินสดรับจากเงินรับฝาก | 45,188,919,701.26 | 91,302,277,221.53 |
| เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก | (40,855,328,673.20) | (86,751,841,120.25) |



ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (5)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567

| | ปี 2567 | ปี 2566 |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| | บาท | บาท |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน (ต่อ) | | |
| เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น | 3,444,667,500.00 | 99,854,500.00 |
| เงินสดจ่ายทุนรับโอนหุ้น | (9,209,000.00) | (1,241,500.00) |
| เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย | (30,000.00) | (30,000.00) |
| เงินสดจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่ | (49,916,913.50) | (49,916,913.50) |
| เงินสดจ่ายเงินปันผล | (1,757,192,419.33) | (1,715,638,166.48) |
| เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน | (13,660,916.77) | (25,284,083.07) |
| เงินสดรับจากทุนส่งเสริมสวัสดิการเจ้าหน้าที่ | 920,521.46 | 0.00 |
| เงินสดจ่ายทุนส่งเสริมสวัสดิการเจ้าหน้าที่ | (11,120,967.11) | (8,452,404.63) |
| เงินสดรับจากทุนเพื่อการศึกษา อบรม และสาธารณประโยชน์ | 57,500.00 | 0.00 |
| เงินสดจ่ายทุนเพื่อการศึกษา อบรม และสาธารณประโยชน์ | (8,618,475.09) | (8,558,940.92) |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน | <u>10,002,746,725.17</u> | <u>(4,808,764,324.37)</u> |
| เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง) | (370,810,517.32) | (3,229,089,115.73) |
| เงินสด ณ วันต้นปี | 2,917,635,897.85 | 6,146,725,013.58 |
| เงินสด ณ วันสิ้นปี | <u><u>2,546,825,380.53</u></u> | <u><u>2,917,635,897.85</u></u> |

