

THIRTY-FOUR AUDIT OFFICE CO.,LTD.

48 Thana Place, 2nd Floor, Room No. 211, Soi Charansanitwong 34,
Charansanitwong Rd., Arun Amarin,
Bangkok Noi, Bangkok 10700.
Tel.0-2434-9999 Fax.0-2434-9998 E-mail: thana_34@thanacorp.com

**THIRTY-FOUR AUDIT****บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด**

48 อาคารนาเพลส ชั้น 2 ห้อง 211 ซอยเจริญสุขทวงศ์ 34
ถนนเจริญสุขทวงศ์ แขวงอรุณอมรินทร์
เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700
โทร. 0-2434-9999 แฟกซ์ 0-2434-9998

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด

ความเห็น

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

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์ และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดความคล้อยห่างซึ่งผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและ ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

1. ตามที่แสดงในงบกำไรขาดทุน สหกรณ์มีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมในปี 2565 จำนวนเงิน 957,695,052.33 บาท คิดเป็นร้อยละ 35.33 ของรายได้รวม ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากรายได้ดังกล่าวมีจำนวนเงินที่เป็นสาระสำคัญและเกิดจากสัญญาเงินให้กู้ยืมแต่ละประเภทซึ่งมีเงื่อนไขการคำนวณดอกเบี้ยในอัตราที่แตกต่างกัน นอกจากนี้การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมการประมวลผลด้วยระบบคอมพิวเตอร์และจะหยุดการคิดดอกเบี้ยในกรณีที่ลูกหนี้ชำระหนี้ไม่ตรงตามกำหนดเวลา

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการประเมินและสุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม และระบบการควบคุมภายในด้านสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินให้กู้ยืมที่มีการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมไปตามเงื่อนไขในสัญญาและ สอดคล้องกับนโยบายการบัญชีที่สหกรณ์ใช้และตามที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด รวมทั้งข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญ

2. ตามที่แสดงในงบกำไรขาดทุน สหกรณ์ฯ มีรายได้ผลตอบแทนจากเงินลงทุนในปี 2565 จำนวนเงิน 1,615,093,996.08 บาท คิดเป็นร้อยละ 59.60 ของรายได้รวม ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากรายได้ดังกล่าวมีจำนวนเงินที่เป็นสาระสำคัญและเกิดจากเงินลงทุนในตราสารทุน และตราสารหนี้แต่ละประเภทซึ่งมีเงื่อนไขการรับรู้ผลตอบแทนในอัตราที่แตกต่างกัน รวมถึงมีผลตอบแทนที่เกิดจากการซื้อ จำหน่าย และไถ่ถอนเงินลงทุนในระหว่างปี นอกจากนี้การรับรู้รายได้ผลตอบแทนจากเงินลงทุนต้องใช้ในการรับรู้โดยใช้เกณฑ์ถ่วงซึ่งอาจต้องใช้การประมาณการที่มีสาระสำคัญ

THIRTY-FOUR AUDIT OFFICE CO.,LTD.

48 Thana Place, 2nd Floor, Room No. 211, Soi Charansanitwong 34,
Charansanitwong Rd., Arun Amarin,
Bangkok Noi, Bangkok 10700.
Tel.0-2434-9999 Fax.0-2434-9998 E-mail: thana_34@thanacorp.com

**THIRTY-FOUR AUDIT****บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด**

48 อาคารนาเพลส ชั้น 2 ห้อง 211 ซอยเจริญสุขทิววงศ์ 34
ถนนเจริญสุขทิววงศ์ แขวงอรุณอมรินทร์
เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700
โทร. 0-2434-9999 แฟกซ์ 0-2434-9998

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการประเมินและสุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้ ผลตอบแทนจากเงินลงทุน นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มตรวจสอบผลตอบแทนที่ได้รับหรือค้างรับจากเงินลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้กับอัตราผลตอบแทนที่ระบุในตราสาร จำนวนเงินที่ได้รับจริง และผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายหรือไถ่ถอนเงินลงทุนในระหว่างปี ว่ามีความถูกต้องตรงกัน และสอดคล้องกับนโยบายการบัญชีที่สหกรณ์ใช้และตามที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด รวมทั้งข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญ

3. ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สหกรณ์ฯ มีเงินลงทุนจำนวนเงิน 48,137,910,918.23 บาท (คิดเป็นร้อยละ 60.04 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น) ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากเงินลงทุนดังกล่าวเป็นจำนวนเงินมาก และอาจมีความเสี่ยงที่สหกรณ์จะปฏิบัติไม่เป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 และฉบับที่ 3 พ.ศ. 2562 มาตรา 62 ประกาศคณะกรรมการพัฒนาสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือการลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2563 และมติที่ประชุมใหญ่ของสหกรณ์ กำหนดให้การลงทุนนอกเหนือจากที่กำหนดของความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์

ข้าพเจ้าได้สอบทานขั้นตอนการปฏิบัติและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุน สอบทานการลงนามของสหกรณ์ เป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และฉบับที่ 3 พ.ศ. 2562 สอบทานการอนุมัติเงินลงทุนจากมติที่ประชุมคณะกรรมการ ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการอนุมัติเอกสารสิทธิของเงินลงทุน หรือส่งหนังสือยืนยันยอดเงินลงทุนซึ่งเก็บรักษาโดยบุคคลที่สาม รวมทั้งตรวจสอบหลักฐานการตีราคาหุ้นหรือราคาหุ้นตัดจำหน่าย และมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน ณ วันสิ้นปีบัญชี สอบทานการแสดงผลมูลค่าของเงินลงทุนรวมถึงค่าเผื่อขาดทุนจากการลดลงของมูลค่าเงินลงทุน และการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินว่าเป็นไปตามนโยบายการบัญชีของสหกรณ์ และสอดคล้องกับระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ รวมถึงมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องหรือไม่

4. ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สหกรณ์มีเงินให้กู้ยืม – สุทธิ จำนวนเงิน 27,880,870,115.00 บาท (คิดเป็นร้อยละ 34.78 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น) โดยมีค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเป็นจำนวนเงิน 46,897,957.00 บาท (คิดเป็นร้อยละ 0.06 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น) ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากการประมาณการค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญต้องเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดและการประมาณการดังกล่าวอาศัยดุลยพินิจ โดยเฉพาะในเรื่องการตั้งหนี้และการรับชำระหนี้ประกอบกับจำนวนเงินมีสาระสำคัญ

ข้าพเจ้าสุ่มสอบทานการชำระหนี้บัญชีย่อยลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ระยะสั้นเปรียบเทียบกับรายละเอียดการตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ สอบทานการประมาณการตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญว่ามีความเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ โดยข้าพเจ้าปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ ทั้งนี้ ตัวอย่างที่เลือกรวมถึงเงินให้กู้ยืมรายใหญ่ เงินให้กู้ยืมที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ (หากมี)

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่อการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าเป็นเพื่อให้สามารถจัดหางบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดหางบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องการเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง ในกรณีที่ไม่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์ หรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

THIRTY-FOUR AUDIT OFFICE CO.,LTD.

48 Thana Place, 2nd Floor, Room No. 211, Soi Charansanitwong 34,

Charansanitwong Rd., Arun Amarin,

Bangkok Noi, Bangkok 10700.

Tel.0-2434-9999 Fax.0-2434-9998 E-mail: thana_34@thanacorp.com

**THIRTY-FOUR AUDIT****บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด**

48 อาคารนาเพลส ชั้น 2 ห้อง 211 ซอยเจริญสนิทวงศ์ 34

ถนนเจริญสนิทวงศ์ แขวงอรุณอมรินทร์

เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700

โทร. 0-2434-9999 แฟกซ์ 0-2434-9998

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าผู้สอบ ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยซึ่งผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และเหมาะสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กิจการต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบอบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

THIRTY-FOUR AUDIT OFFICE CO.,LTD.

48 Thana Place, 2nd Floor, Room No. 211, Soi Charansanitwong 34,
Charansanitwong Rd., Arun Amarin,
Bangkok Noi, Bangkok 10700.
Tel.0-2434-9999 Fax.0-2434-9998 E-mail: thana_34@thanacorp.com



บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด

48 อาคารนาเพลส ชั้น 2 ห้อง 211 ซอยเจริญสุขนิทวงศ์ 34
ถนนเจริญสุขนิทวงศ์ แขวงอรุณอมรินทร์
เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700
โทร. 0-2434-9999 แฟกซ์ 0-2434-9998

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้รับการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชี และการนำเสนอรายงานฉบับนี้

(นายวิโรจน์ นริศวรานนท์)

ผู้สอบบัญชี

48 ซอยเจริญสุขนิทวงศ์ 34 ถนนเจริญสุขนิทวงศ์

แขวงอรุณอมรินทร์ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700

วันที่ 18 มกราคม 2566

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

		ปี 2565	ปี 2564
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	3,494,281,895.22	6,640,046,733.85
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	21,000,000.00	33,000,000.00
เงินลงทุนระยะสั้น - สุทธิ	4	8,165,341,986.35	10,933,141,458.60
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	5	9,123,167,441.00	6,270,593,275.00
ลูกหนี้ - สุทธิ	6	4,242,536.80	346,148,593.10
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ	7	13,435,679.24	10,364,949.62
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	8	563,810,412.15	483,256,919.43
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		21,385,279,950.76	24,716,551,929.60
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	4	39,972,568,931.88	39,087,839,070.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	5	18,757,702,674.00	14,743,077,300.99
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	9	34,490,394.31	35,578,396.98
สิทธิการใช้ประโยชน์อาคารศรีสวรินทิรา - สุทธิ	9	21,869,863.01	24,369,863.01
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ		493,190.84	143,166.81
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	10	2,031,256.20	1,661,247.45
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		58,789,156,310.24	53,892,669,045.24
รวมสินทรัพย์		80,174,436,261.00	78,609,220,974.84

b

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

		ปี 2565	ปี 2564
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินรับฝาก	12	53,668,520,537.19	49,932,502,042.83
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	13	194,129,914.28	1,673,988,647.63
รวมหนี้สินหมุนเวียน		53,862,650,451.47	51,606,490,690.46
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	14	748,701,584.50	774,959,406.87
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		748,701,584.50	774,959,406.87
รวมหนี้สิน		54,611,352,035.97	52,381,450,097.33
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		23,165,097,740.00	22,247,058,860.00
ทุนสำรอง		2,465,421,515.63	2,334,662,170.63
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ	15	205,693,918.27	182,607,660.93
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	16	(1,628,767,231.97)	158,924,532.61
กำไรสุทธิประจำปี		1,355,638,283.10	1,304,517,653.34
รวมทุนของสหกรณ์		25,563,084,225.03	26,227,770,877.51
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		80,174,436,261.00	78,609,220,974.84

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

อภิรักษ์ วัฒนวิทย์

(อ.น.พ.วิโรจน์ จงกลวัฒนา)

ประธานกรรมการ

บรรดา ศรีโรจนกุล

(ศ.คลินิกเกียรติคุณ พญ. บรรดา ศรีโรจนกุล)

เลขานุการ

วันที่ 13 มกราคม 2566

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ยืมแก่สมาชิก	546,653,406.37	20.17	566,794,444.52	21.86
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ยืมแก่สหกรณ์อื่น	410,919,191.96	15.16	364,771,545.12	14.07
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	5,349,075.65	0.21	8,994,246.88	0.35
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	1,615,093,996.08	59.60	1,338,059,179.76	51.59
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	131,630,509.74	4.86	313,158,239.75	12.07
ดอกเบี้ยรับลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	71,580.00	0.00	1,111,619.00	0.04
ดอกเบี้ยรับลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	0.00	0.00	25,515.00	0.00
ดอกเบี้ยรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา	50,874.00	0.00	632,764.00	0.02
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	2,709,768,633.80	100.00	2,593,547,554.03	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	1,085,309,603.78	40.05	1,036,020,813.14	39.95
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	5,399,117.98	0.20	1,841.92	0.00
ขาดทุนจากการด้อยค่า-หุ้นกู้ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)	80,500,000.00	2.97	80,500,000.00	3.10
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	1,171,208,721.76	43.22	1,116,522,655.06	43.05
หัก หนี้สงสัยจะสูญ				
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ (เกินความต้องการ)	6,556,409.00	0.24	(4,242,794.00)	(0.16)
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี (เกินความต้องการ)	(441,177.00)	(0.02)	(2,052,181.00)	(0.08)
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา (เกินความต้องการ)	(379,514.00)	(0.01)	10,940,139.00	0.42
รวมหนี้สงสัยจะสูญ	5,735,718.00	0.21	4,645,164.00	0.18
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	1,532,824,194.04	56.57	1,472,379,734.97	56.77
บวก รายได้อื่น				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	180,900.00	0.01	231,300.00	0.01
ค่าธรรมเนียมเงินกู้พิเศษ	109,500.00	0.00	120,600.00	0.00
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	0.00	0.00	0.00	0.00
หนี้สูญรับคืน	148,899.00	0.01	382,924.00	0.01
ค่าธรรมเนียมเงินกู้สามัญบุคคลค้า	593,314.00	0.02	0.00	0.00
รายได้เบ็ดเตล็ด	1,507,754.62	0.05	1,515,969.66	0.05
รวมรายได้อื่น	2,540,367.62	0.09	2,250,793.66	0.08

/

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท	%	บาท	%
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	32,253,160.00	1.19	30,073,800.00	1.16
ค่าครองชีพ	576,800.00	0.02	628,800.00	0.02
ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่	110,880.00	0.00	0.00	0.00
สำรองเงินบำเหน็จเจ้าหน้าที่	707,748.00	0.03	761,857.00	0.03
สำรองเงินชดเชยตามกฎหมายเจ้าหน้าที่	1,234,656.00	0.05	1,156,882.00	0.04
ค่าล่วงเวลา	640,760.00	0.02	560,160.00	0.02
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะเจ้าหน้าที่	472,480.70	0.02	395,945.40	0.02
ค่าใช้จ่ายกองทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่สหกรณ์	6,770,467.92	0.25	6,306,701.57	0.24
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	42,766,952.62	1.58	39,884,145.97	1.53
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์				
ค่าซ่อมแซมบำรุงรักษาครุภัณฑ์	469,765.10	0.02	553,760.20	0.02
ค่าซ่อมแซมและพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์	2,824,943.57	0.11	2,850,175.43	0.11
ค่าเสื่อมราคาครุภัณฑ์	4,080,196.97	0.15	4,175,344.16	0.16
ค่าเสื่อมราคาอาคาร	1,150,509.00	0.04	1,150,509.00	0.04
ค่าปรับปรุงสำนักงานตัดจ่าย	364,489.01	0.01	366,840.69	0.01
ค่าตัดจ่ายสิทธิการใช้ประโยชน์อาคารศรีสุวรรณทิวรา	2,500,000.00	0.09	2,500,000.00	0.10
ค่าตัดจ่ายซอฟต์แวร์	184,975.97	0.01	294,820.99	0.01
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	11,574,879.62	0.43	11,891,450.47	0.45
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
ค่าใช้จ่ายสวัสดิการสมาชิก	91,867,854.00	3.39	84,950,200.00	3.28
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก	91,867,854.00	3.39	84,950,200.00	3.28
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล	12,956,679.42	0.49	12,873,032.89	0.50
ค่าบริการรับฝากทรัพย์สิน - บมจ.กสิกรไทย	769,127.32	0.04	798,860.69	0.03
ค่าตอบแทน	284,050.00	0.01	280,100.00	0.01
ค่าจ้างเหมาบริการ	674,069.79	0.02	708,260.65	0.03
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ	1,210,000.00	0.04	1,041,500.00	0.04
ค่ารับรอง	550,068.70	0.02	247,206.31	0.01

h

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (ต่อ)	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น (ต่อ)				
ค่าธรรมเนียมธนาคารและอากรเชี๊ก	59,529.00	0.00	61,722.00	0.00
ค่าธรรมเนียมโอนผ่านธนาคาร	66,300.00	0.00	18,340.00	0.00
ค่าโทรศัพท์และอินเทอร์เน็ต	125,479.36	0.00	134,421.25	0.01
ค่าบริการโครงข่าย IP และ Leased Line Internet	1,218,753.60	0.04	1,113,527.85	0.04
ค่าสาธารณูปโภค	812,410.56	0.03	743,773.20	0.03
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะปฏิบัติงาน - กรรมการ	560,100.00	0.02	495,300.00	0.02
ค่าพาหนะสำหรับกิจกรรมและโครงการอื่น	19,638.00	0.00	30,780.10	0.00
ค่าของใช้สำนักงาน	345,208.91	0.01	366,261.89	0.01
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	1,774,807.11	0.07	1,687,604.65	0.07
ค่าใช้จ่ายกองทุนเพื่อขยายกิจการ	2,000,000.00	0.07	2,000,000.00	0.08
ค่าธรรมเนียมตรวจสอบกิจการ	300,000.00	0.01	280,000.00	0.01
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพสอบบัญชี	220,000.00	0.01	220,000.00	0.01
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดีและค่าธรรมเนียมศาล	190,932.95	0.01	1,445,788.00	0.06
ค่าเบี้ยประกันภัย	267,996.46	0.01	270,480.91	0.01
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	7,919,798.65	0.28	7,362,162.88	0.28
ค่าบำรุงมหาวิทยาลัย	356,641.00	0.01	572,000.00	0.02
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	510,658.42	0.03	599,755.58	0.02
ค่าพื้นที่ส่วนกลางอาคารศูนย์การเรียนรู้ ม.มหิดล	146,650.00	0.01	25,200.00	0.00
ค่าธรรมเนียมสัญญาเช่าพื้นที่ส่วนกลาง	44,241.87	0.00	11,000.00	0.00
ค่าพื้นที่ส่วนกลางอาคาร โรงพยาบาลรามธิบดี จักรีนฤพดินทร์	86,131.20	0.00	0.00	0.00
ค่าพื้นที่ส่วนกลางอาคารเรียนและปฏิบัติการ โรงพยาบาลรามธิบดี	47,320.00	0.00	0.00	0.00
รวมค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	33,516,592.32	1.23	33,387,078.85	1.29
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	179,726,278.56	6.63	170,112,875.29	6.55
กำไรสุทธิ	1,355,638,283.10	50.03	1,304,517,653.34	50.30

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	1,355,638,283.10	1,304,517,653.34
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไร (ขาดทุน) สุทธิเป็นเงินสดสุทธิ		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคา	5,230,705.97	5,325,853.16
ค่าตัดจ่ายซอฟต์แวร์	184,975.97	294,820.99
ค่าตัดจ่ายสิทธิการใช้ประโยชน์อาคารศรีสุรินทรา	2,500,000.00	2,500,000.00
ค่าปรับปรุงสำนักงานตัดจ่าย	364,489.01	366,840.69
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ (เกินความต้องการ)	6,556,409.00	(4,242,794.00)
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี (เกินความต้องการ)	(441,177.00)	(2,052,181.00)
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา (เกินความต้องการ)	(379,514.00)	10,940,139.00
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	1,774,807.11	1,687,604.65
สำรองเงินบำนาญเจ้าหน้าที่	707,748.00	761,857.00
สำรองเงินชดเชยตามกฎหมาย	1,234,656.00	1,156,882.00
เงินสมทบกองทุนเพื่อขยายกิจการ	2,000,000.00	2,000,000.00
เงินสมทบกองทุนบำนาญสมาชิก	2,234,000.00	0.00
เงินสมทบกองทุนจัดงานครบรอบปีแห่งการก่อตั้ง	0.00	1,951,485.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สมาชิกค้างรับ	(9,752,473.00)	(8,750,476.00)
ดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่นค้างรับ	(3,683,206.24)	(1,614,473.62)
ดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาลค้างรับ	(38,731,494.84)	(116,567,260.03)
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	(832,057.43)	(865,291.16)
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	(3,452.05)	(3,616.44)
ดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐวิสาหกิจค้างรับ	(1,794,356.16)	(1,794,356.16)
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	(202,597,961.47)	(197,208,244.25)
ดอกเบี้ยพันธบัตรเงินเฟือค้างรับ	(55,921,294.59)	(1,013,017.87)
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ชำระครั้งเดียวเมื่อครบกำหนดค้างรับ	(23,030,000.00)	(23,030,000.00)
เงินเป็นผลกองทุนรวม โรงไฟฟ้าพระนครเหนือค้างรับ	(3,351,570.00)	(4,326,800.00)
ผลตอบแทนเงินเป็นผลจากกองทุนส่วนบุคคลค้างรับ	(11,397,178.99)	(8,645,299.38)

6

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไร (ขาดทุน) สุทธิเป็นเงินสดสุทธิ		
จากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)		
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	267,996.46	270,480.91
ค่าบริการและพัฒนาคอมพิวเตอร์จ่ายล่วงหน้า	104,193.44	69,462.30
ค่าธรรมเนียมการเช่าพื้นที่ส่วนกลางจ่ายล่วงหน้า	44,241.87	11,000.00
ค่าใช้จ่ายสวัสดิการเจ้าหน้าที่ค้างจ่าย	3,735.00	600.00
ค่าล่วงเวลาค้างจ่าย	51,840.00	49,880.00
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	54,935.80	0.00
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพค้างจ่าย	88,000.00	88,000.00
ค่าตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	300,000.00	280,000.00
ค่าบำรุงมหาวิทยาลัยฯ ค้างจ่าย	352,000.00	572,000.00
ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ค้างจ่าย	1,711,508.02	518,316.36
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำค้างจ่าย	16,770,207.16	19,012,932.91
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำวิสาหกิจค้างจ่าย	15,329,216.52	6,921,566.23
ค่าบริการจัดการกองทุนฯ ค้างจ่าย	1,458,847.80	1,315,632.45
เจ้าหน้าที่จากการซื้อหลักทรัพย์ค้างจ่าย	115,963,741.12	1,610,959,577.82
ค่าบริการรับฝากทรัพย์สินค้างจ่าย	66,457.26	71,382.96
ขาดทุนจากการซื้อขายหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)	80,500,000.00	80,500,000.00
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงเงินในหลักทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	1,259,577,258.84	2,682,030,157.86
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สมาชิกค้างรับ	8,750,476.00	11,771,921.00
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่นค้างรับ	1,614,473.62	2,443,245.08
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ - สหกรณ์อื่น	(17,037,000,000.00)	(7,133,000,000.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้ - สหกรณ์อื่น	10,015,737,128.99	10,299,226,177.86
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ - ลูกเงิน	(115,721,700.00)	(380,601,900.00)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้ - ลูกเงิน	240,887,734.00	621,441,615.00

/

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
สินทรัพย์ดำเนินงาน (ต่อ)		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ - สามัญ	(4,527,760,400.00)	(4,035,221,500.00)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้ - สามัญ	4,320,226,005.00	3,943,803,290.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ - พิเศษ	(822,223,700.00)	(610,295,500.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้ - พิเศษ	1,052,919,675.00	973,775,500.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้อื่น	(4,242,536.80)	(346,148,593.10)
เงินสดรับลูกหนี้อื่น	346,148,593.10	82,487,920.18
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินรอเรียกคืน	(356,454.16)	0.00
เงินสดรับลูกหนี้เงินรอเรียกคืน	0.00	13,445.49
เงินสดจ่ายค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	(1,790,444.90)	(1,959,090.73)
เงินสดจ่ายเงินทดลองดำเนินงาน	0.00	(307,273.00)
เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกันภัย	(240,369.14)	(310,580.45)
เงินสดจ่ายค่าบริการและพัฒนา คอมพิวเตอร์จ่ายล่วงหน้า	0.00	(529,650.00)
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมสัญญาเช่าพื้นที่ส่วนกลางจ่ายล่วงหน้า	(193,638.72)	(66,000.00)
เงินสดจ่ายค่าหลักประกันสัญญาเช่าพื้นที่	(96,819.36)	(33,000.00)
เงินสดรับดอกเบี้ยค้างรับ - พันธบัตรรัฐบาล	44,052,179.55	133,086,087.17
เงินสดรับดอกเบี้ยค้างรับ - เงินฝากธนาคาร	790,886.00	4,205,163.05
เงินสดรับดอกเบี้ยค้างรับ - พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	1,794,356.16	4,586,767.12
เงินสดรับดอกเบี้ยค้างรับ - หุ้นกู้	197,085,477.95	192,182,489.51
เงินสดรับดอกเบี้ยค้างรับ - พันธบัตรเงินเฟ้อ	836,301.37	67,264,192.70
เงินสดรับดอกเบี้ยค้างรับ - ดอกเบี้ยเงินปันผลค้างรับ	8,645,299.38	11,864,562.17
เงินสดรับดอกเบี้ยค้างรับ - เงินฝากสหกรณ์อื่น	3,616.44	11,095.89
เงินสดรับดอกเบี้ยค้างรับ - กองทุนรวม โรงไฟฟ้าพระนครเหนือ	4,326,800.00	5,364,300.00

๒

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	(74,091.28)	(56,782.36)
เงินสดรับค่าภาษีหัก ณ ที่จ่าย	427,221.47	74,091.28
เงินสดจ่ายภาษีดอกเบี้ยเงินฝากหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	(3,858,712.28)	(4,128,910.02)
เงินสดรับค่าภาษีดอกเบี้ยเงินฝากหัก ณ ที่จ่าย	3,569,364.14	3,858,712.28
เงินสดจ่ายเงินรอรับฝากสมาชิกใหม่	(49,200.00)	(216,800.00)
เงินสดรับเงินรอรับฝากสมาชิกใหม่	24,100.00	49,200.00
เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกันรถยนต์	0.00	(3,225.81)
เงินสดรับค่าเบี้ยประกันรถยนต์	6,306.90	0.00
เงินสดจ่ายเงินรอเพื่อการตรวจสอบ	0.00	(871,931.61)
เงินสดรับเงินรอเพื่อการตรวจสอบ	1,269,022.56	0.00
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(5,721,892.72)	(507,272.27)
เงินสดรับเงินรอจ่ายคืน	541,880.67	5,721,892.72
เงินสดจ่ายเงิน สส.มม.รอจ่ายคืน	(6,964.00)	(7,021,405.00)
เงินสดรับเงิน สส.มม.รอจ่ายคืน	1,720.00	6,964.00
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมตรวจสอบบัญชีค้างจ่าย	(88,000.00)	(154,000.00)
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	(280,000.00)	(250,000.00)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงมหาวิทยาลัยฯ ค้างจ่าย	0.00	(132,000.00)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ค้างจ่าย	(518,316.36)	(484,656.96)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากประจำค้างจ่าย	(19,012,932.91)	(19,195,863.11)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากประจำทวีทรัพย์ค้างจ่าย	(6,921,566.23)	(17,216,948.32)
เงินสดจ่ายค่าบริการจัดการกองทุนฯ ค้างจ่าย	(1,315,632.45)	(1,280,117.14)
เงินสดจ่ายเจ้าหน้าที่จากการซื้อขายหลักทรัพย์ค้างจ่าย	(1,610,959,577.82)	(818,997,148.80)
เงินสดรับเงินประกันสัญญาจ้าง บริษัท เป้นไท ลีเกิ้ล จำกัด	0.00	100,000.00
เงินสดรับเงินประกันสัญญาจ้าง ห้างหุ้นส่วนจำกัด เบลไลน์ บิสซิเนส เทรดดิ้ง	(296,992.41)	0.00
เงินสดจ่ายค่าบริการรับฝากทรัพย์สินค้างจ่าย	(71,382.96)	(61,034.29)
เงินสดจ่ายค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่ค้างจ่าย	(600.00)	0.00
เงินสดจ่ายค่าล่วงเวลาค้างจ่าย	(49,880.00)	(31,340.00)

/

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ปี 2565	ปี 2564
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
หนี้สินดำเนินงาน (ต่อ)		
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	0,00	(138,294.49)
เงินกองทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่สหกรณ์	105,934.63	0,00
เงินสดจ่ายเงินบำนาญเจ้าหน้าที่	(5,356,210.00)	0,00
เงินกองทุนเสริมสวัสดิการ	(4,721,000.00)	(4,969,000.00)
เงินกองทุนเกษียณอายุสมาชิก	(5,776,000.00)	(6,080,000.00)
เงินกองทุนการศึกษาบุตรสมาชิก	(7,357,000.00)	(7,911,000.00)
เงินกองทุนสะสมพิเศษสำหรับสงเคราะห์สมาชิก	(6,620,000.00)	(6,969,000.00)
เงินกองทุนสวัสดิการสุขภาพอนามัยสมาชิก	(2,605,000.00)	0,00
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	(6,681,945,202.73)	5,640,218,972.90
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อครุภัณฑ์	(895,943.30)	(95,851.50)
เงินสดจ่ายซื้อคอมพิวเตอร์	(3,303,480.00)	(741,985.00)
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์สำหรับคอมพิวเตอร์	(106,990.00)	(55,857.00)
เงินสดจ่ายส่วนปรับปรุงสำนักงาน	(637,678.40)	0,00
เงินสดจ่ายค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์	(535,000.00)	0,00
เงินสดจ่ายซื้อตั๋วเงินคลังและพันธบัตรรัฐบาล	(5,074,964,567.13)	(26,447,467,170.03)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตั๋วเงินคลังและพันธบัตรรัฐบาล	6,698,915,144.11	22,052,902,430.82
เงินสดรับตั๋วเงินคลังและพันธบัตรรัฐบาล	134,384,395.98	120,679,238.48
เงินสดจ่ายเงินลงทุนกองทุนส่วนบุคคล	(1,950,641,657.56)	(2,021,662,918.70)
เงินสดรับเงินลงทุนกองทุนส่วนบุคคล	1,444,281,138.06	1,329,553,994.23
เงินสดจ่ายซื้อกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน โรงไฟฟ้าพระนครเหนือ	(80,530,981.73)	0,00
เงินสดรับจากการไถ่ถอนกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน โรงไฟฟ้าพระนครเหนือ	14,347,975.60	57,582,815.32
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ จำกัด (มหาชน)	0,00	50,000,000.00
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)	280,000,000.00	0,00
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้ บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	(1,120,000,000.00)	0,00
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	0,00	360,000,000.00

h

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน (ต่อ)		
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท โตโยต้า ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	(300,000,000.00)	0.00
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้บริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	0.00	2,000,000.00
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้บริษัท ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	0.00	200,000,000.00
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้บริษัท ทูมธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	380,000,000.00	0.00
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	0.00	(297,000,000.00)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	180,000,000.00	0.00
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	(290,000,000.00)	0.00
เงินสดรับหุ้นกู้บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	0.00	25,000,000.00
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	120,000,000.00	0.00
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	0.00	100,000,000.00
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	(175,000,000.00)	(920,000,000.00)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	145,000,000.00	230,000,000.00
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	100,000,000.00	100,000,000.00
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด	0.00	(280,000,000.00)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด	270,000,000.00	0.00
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด	0.00	(465,000,000.00)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด	0.00	565,000,000.00
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	300,000,000.00	0.00
เงินสดรับพันธบัตร ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	3,205,377.26	3,205,377.26
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้บริษัท ไทกอน อินดิสเทรียล คอนเน็คชั่น จำกัด (มหาชน)	100,000,000.00	50,000,000.00
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้บริษัท แอควาเนซัวร์เวสต์ เน็ทเวอร์ค จำกัด	0.00	200,000,000.00
เงินสดจ่ายหุ้นกู้บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	(118,978.80)	(118,978.80)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	220,000,000.00	350,000,000.00
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)	0.00	(90,000,000.00)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้บริษัท น้ำประปาไทย จำกัด (มหาชน)	20,000,000.00	0.00
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	0.00	(690,000,000.00)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	340,000,000.00	720,000,000.00

h

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน (ต่อ)		
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด(มหาชน)	0.00	20,000,000.00
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บคท.(9) จำกัด	0.00	160,247,202.50
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)	0.00	410,000,000.00
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท ดีเทค ไคโรเน็ด จำกัด (มหาชน)	(100,000,000.00)	0.00
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้บริษัท ดีเทค ไคโรเน็ด จำกัด (มหาชน)	0.00	90,000,000.00
เงินสดรับจากการไถ่ถอนพันธบัตรบริษัทตลาดรองดินเชื้อที่อยู่อาศัย	0.00	300,000,000.00
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	0.00	229,000,000.00
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน)	0.00	270,000,000.00
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้สิทธิเทียบเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธ.กรุงไทย	520,000,000.00	0.00
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)	0.00	(510,000,000.00)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)	0.00	310,000,000.00
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	0.00	(510,000,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	(300,000,000.00)	0.00
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้บริษัท ซีทีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	161,000,000.00	100,000,000.00
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	(200,000,000.00)	(230,000,000.00)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	0.00	300,000,000.00
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	(410,000,000.00)	(250,000,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท ซีเค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)	(70,000,000.00)	(290,000,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมของบริษัท บีซีพีจี จำกัด(มหาชน)	0.00	(405,000,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท กอล์ฟ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด(มหาชน)	0.00	(650,000,000.00)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	50,000,000.00	0.00
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้ บริษัท ปตท.สผ.ศูนย์บริหารเงิน จำกัด	(470,000,000.00)	0.00
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม บมจ. โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี	(375,000,000.00)	0.00
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้บริษัท เอสซีจี เคมิคอลส์ จำกัด (มหาชน)	(550,000,000.00)	0.00
เงินสดสุทธิ(ได้มา) ใช้จ่าย จากกิจกรรมลงทุน	9,398,754.09	(5,351,971,702.42)

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับเงินรับฝากออมทรัพย์	15,137,558,487.01	11,328,857,549.45
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝากออมทรัพย์	(11,181,940,438.53)	(9,172,593,343.63)
เงินสดรับเงินรับฝากประจำ	4,344,420,177.05	4,823,917,973.58
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝากประจำ	(4,534,343,281.17)	(4,705,630,289.55)
เงินสดรับเงินรับฝากประจำวิสาหกิจ	813,504,359.79	792,273,716.58
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝากประจำวิสาหกิจ	(843,180,809.79)	(760,789,616.58)
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(1,450,963.62)	(1,882,649.75)
เงินสดรับเงินรับฝาก	6,547,762.27	1,450,963.62
เงินสดจ่ายค่าหุ้นรอจ่ายคืน	(7,679,045.42)	(8,967,404.42)
เงินสดรับค่าหุ้นรอจ่ายคืน	14,141,320.42	7,679,045.42
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(1,015,468,156.00)	(1,098,534,297.00)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(112,574,461.00)	(68,323,770.00)
เงินสดจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(12,446,450.00)	(12,969,162.00)
เงินสดจ่ายทุนเรือนหุ้น	(278,419,720.00)	(187,202,680.00)
เงินสดรับทุนเรือนหุ้น	1,196,458,600.00	1,609,286,300.00
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(10,210,820.00)	(8,933,790.00)
เงินสดจ่ายเงินกองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกันเงินกู้สามัญ	(1,431,648.00)	(1,913,541.00)
เงินสดรับเงินกองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกันเงินกู้สามัญ	1,326,697.00	1,533,709.00
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	3,514,781,610.01	2,537,228,713.72
เงินสดสุทธิ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(3,157,764,838.63)	2,825,475,984.20
เงินสด ณ วันต้นปี	6,673,046,733.85	3,847,570,749.65
เงินสด ณ วันสิ้นปี	3,515,281,895.22	6,673,046,733.85

/

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- 1.1 เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินสดตู้ที่เอเอ็ม เงินฝากธนาคารทุกประเภท เงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้ รวมถึงเงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภทที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย
- 1.2 สหกรณ์ฯ บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- 1.3 สหกรณ์ฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- 1.4 สหกรณ์ฯ ระวังการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินกู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ซึ่งหากสหกรณ์ฯ รับรู้ดอกเบี้ยเงินกู้ของลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จะทำให้สหกรณ์ฯ มีกำไรสุทธิประจำปี ดังนี้

กำไรสุทธิประจำปี	1,355,638,283.10	บาท
บวก ดอกเบี้ยที่ไม่รับรู้เป็นรายได้	3,391,919.00	บาท
กำไรสุทธิ (หากรับรู้ดอกเบี้ยเงินกู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้)	1,359,030,202.10	บาท

- 1.5 สหกรณ์ฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 ซึ่งยังคงให้ถือปฏิบัติตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้ และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544 และ ประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วย การบัญชีของสหกรณ์ และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 ลงวันที่ 12 มกราคม พ.ศ. 2564 ไปจนกว่ากฎกระทรวง เรื่อง การจัดชั้นสินทรัพย์ และการกันเงินสำรองจะมีผลบังคับใช้ทำที่ไม่ขัดกับระเบียบนายทะเบียนฉบับดังกล่าว และขอให้เข้าใจว่าเป็นเพียงประมาณการทางบัญชีเท่านั้น ยังมิได้มีการตัดสูญหรือทำให้สิทธิเรียกร้องตามกฎหมายของสหกรณ์ฯ ค่อยไปแต่อย่างใดหากจะมีการตัดลูกหนี้เป็นสูญต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ก่อนจึงจะกระทำได้
- 1.6 สหกรณ์ฯ ไม่ปรับลดบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามมาตรการช่วยเหลือสมาชิกจากสถานการณ์โรคระบาด ซึ่งสหกรณ์ฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ก่อนเข้าร่วมมาตรการฯ จนกว่าจะได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้
- 1.7 เงินลงทุนระยะสั้นและเงินลงทุนระยะยาว ที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด หรือที่อยู่ในความต้องการของตลาดแต่จะถือจนครบกำหนด สหกรณ์ฯ บันทึกบัญชีด้วยราคาทุน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดชำระแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และตัดจำหน่าย โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง หรืออัตราอื่นที่ให้ผลไม่แตกต่างอย่างมีสาระสำคัญ สำหรับเงินลงทุนระยะสั้นและเงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย และแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้สหกรณ์ฯ รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็นกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของสหกรณ์ฯ และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน เมื่อสหกรณ์ฯ ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น ทั้งนี้ถือปฏิบัติตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563
- 1.8 สหกรณ์ฯ ระวังรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) จนกว่าจะได้รับชำระจริง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 88,371,383.58 บาท เฉพาะปี 2565 จำนวน 23,850,000.00 บาท



1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

- 1.9 เงินลงทุนในหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) เป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ตีราคาด้วยราคาทุนดัดจำหน่าย
- 1.10 สหกรณ์ฯ บันทึกรับรู้การด้อยค่าหุ้นกู้ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) โดยทยอยรับรู้การด้อยค่าในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าที่ตราไว้ในหุ้นกู้ และทยอยรับรู้การด้อยค่าเพิ่มขึ้นอีกไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าที่ตราไว้ในหุ้นกู้ในแต่ละปี
- 1.11 สหกรณ์ฯ ตีราคาวัสดุคงเหลือและของใช้สิ้นเปลืองคงเหลือตามราคาทุน
- 1.12 ค่าเสื่อมราคา จำนวนโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ. 2542 สำหรับสินทรัพย์ที่ซื้อภายในวันที่ 20 พฤศจิกายน 2560 และระเบียบ นายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ. 2560 สำหรับสินทรัพย์ที่ซื้อตั้งแต่วันที่ 21 พฤศจิกายน 2560 ทั้งนี้ยกเว้นที่ดิน และสหกรณ์ฯ ถือใช้ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 สำหรับสินทรัพย์ที่ซื้อตั้งแต่วันที่ 10 ตุลาคม 2563 เป็นต้นไป
- 1.13 ค่าใช้จ่ายของการตัดบัญชี สหกรณ์ฯ จัดจ่ายเป็นรายปีด้วยระยะเวลา 5 ปี
- 1.14 สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์ต่างๆ จัดจ่ายตามระยะเวลาของอายุการใช้งาน โดยมีนโยบายตัดจ่ายตามอายุการใช้งานระยะเวลา 5 ปี
- 1.15 สิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคาร จัดจ่ายโดยวิธีเส้นตรง เป็นระยะเวลา 20 ปี
- 1.16 ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับอาคารย่อยๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์ใหญ่ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- 1.17 ที่ดินและสิ่งปลูกสร้างแทนการชำระหนี้หรือจำหน่ายที่ได้รับตั้งแต่ปี 2563 เป็นต้นไป วัลมูลค่าด้วยราคาประเมินก่อนการรับชำระหนี้ และรับรู้ส่วนเกินมูลค่าที่ดินแทนการชำระหนี้หรือขายไว้ในส่วนทุนของสหกรณ์ ทั้งนี้เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563
- 1.18 เพื่อประโยชน์ในการอ่านงบการเงิน สหกรณ์ฯ ได้จัดประเภทบัญชีบางรายการในงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิหรือส่วนของทุนสหกรณ์

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	<u>ปี 2565</u>	<u>ปี 2564</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินสด	451.06	340.70
เงินสดตู้ ATM	28,977,600.00	29,601,000.00
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	74,906.47	75,551.27
ออมทรัพย์	2,500,792,035.75	5,876,884,999.86
ประจำ	471,332,360.26	470,940,833.20
เงินฝากธนาคาร - กองทุนส่วนบุคคล		
กองทุนส่วนบุคคล - บลจ.เอ็มเอฟซี	100,097,529.50	108,087,998.83
กองทุนส่วนบุคคล - บลจ.อิสรวิสาหกิจ (ประเทศไทย)	294,597,425.70	113,342,893.75
กองทุนส่วนบุคคล - บลจ.ทีสโก้	3,878,562.02	1,521,679.05
กองทุนส่วนบุคคล - บลจ.วรวิน	94,531,024.46	39,591,437.19
รวมเงินสดและเงินฝากธนาคาร	3,494,281,895.22	6,640,046,733.85

6

3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูกรมสามัญศึกษาจังหวัดเลย จำกัด	21,000,000.00	33,000,000.00
รวมเงินฝากสหกรณ์อื่น	21,000,000.00	33,000,000.00

เงินฝากสหกรณ์อื่นข้างต้น เป็นเงินฝากประเภทออมทรัพย์พิเศษ จำนวน 21,000,000.00 บาท

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคา ทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคา ทุนตัดจำหน่าย
เงินลงทุนระยะสั้น				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด และไม่ได้จะถือจนครบกำหนด (เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซื้อขาย)				
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ประเภทอัตราดอกเบี้ยลอยตัว				
รุ่นที่ 1/FRB3ปี/2562	0.00	0.00	1,100,108,658.00	1,100,107,557.00
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 1/2ปี/2563	0.00	0.00	673,414,318.99	673,468,473.28
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 1/3ปี/2562	0.00	0.00	334,052,083.53	334,006,013.98
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 2/2ปี/2563	0.00	0.00	300,196,338.00	300,191,079.00
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 3/2ปี/2563 อายุ 1 ปี 9 เดือน	0.00	0.00	1,372,912,105.60	1,373,489,626.96
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 1/3ปี/2563	199,976,042.00	200,256,847.60	0.00	0.00
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวงจำกัด 41/91/64	0.00	0.00	163,982,074.80	163,802,382.40
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวงจำกัด 42/91/64	0.00	0.00	99,976,007.00	99,880,472.00
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวงจำกัด 43/91/64	0.00	0.00	99,976,143.00	99,878,731.00
พันธบัตรรัฐบาล ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2551 ครั้งที่ 4	100,904,671.00	102,217,957.40	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.ปตท. ครั้งที่ 1/2556 อายุ 10 ปี	359,496,273.50	350,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 2 อายุ 10 ปี	0.00	0.00	45,640,057.95	45,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ซีทีแอล ครั้งที่ 1/2556 ชุดที่ 8 อายุ 10 ปี	411,061,056.00	400,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บจ.เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) ครั้งที่ 1/2561 ชุดที่ 2 อายุ 5 ปี	100,219,535.00	100,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.ไทยคอน อินดัสทรีฮอल्ดกอนเบิ้ลซัน ครั้งที่ 1/2558 ชุดที่ 2 อายุ 8 ปี	0.00	0.00	101,008,323.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.เอเอ็ม บี เค ครั้งที่ 3/2555 อายุ 10 ปี	0.00	0.00	122,505,577.20	120,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ไบเนอร์ อินเทอร์เน็ตซันแนล ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 2 อายุ 10 ปี	0.00	0.00	181,863,851.40	180,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ไบเนอร์ อินเทอร์เน็ตซันแนล ครั้งที่ 2/2564 ชุดที่ 1 อายุ 2 ปี	39,944,791.20	40,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บจก.น้ำตาลมิตรผล ชุดที่ 6 อายุ 6 ปี 10 เดือน 1 วัน	0.00	0.00	124,143,573.60	120,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บีทีดับบลิว ครั้งที่ 2/2558 อายุ 10 ปี	0.00	0.00	20,104,895.60	20,000,000.00
หุ้นกู้ บจ.สยามทิวรรชน ครั้งที่ 2/2559 อายุ 7 ปี	200,331,408.00	200,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.ทุนธนชาด ครั้งที่ 1/2555 อายุ 10 ปี	0.00	0.00	82,051,472.00	80,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ทุนธนชาด ครั้งที่ 1/2556 อายุ 10 ปี	203,427,578.00	200,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.สยามแก๊ส ปิโตรเคมีทิลส์ ครั้งที่ 1/2561 อายุ 5 ปี	160,325,915.20	160,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.สยามแก๊ส ปิโตรเคมีทิลส์ ครั้งที่ 2/2561 อายุ 5 ปี	200,991,898.00	200,000,000.00	0.00	0.00
ตั๋วเงินคลัง วงจำกัด (DM)22/182/64	0.00	0.00	99,903,700.00	99,758,748.00

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย (ต่อ)

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคา ทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคา ทุนตัดจำหน่าย
เงินลงทุนระยะสั้น (ต่อ)				
เงินลงทุนที่ขึ้นอยู่กับความต้องการของตลาด และไม่ตั้งใจจะถือจนครบกำหนด (เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซื้อขาย) (ต่อ)				
ตั๋วเงินคลัง งวดที่ (DM)23/182/64	0.00	0.00	99,884,469.00	99,752,793.00
ตั๋วเงินคลัง งวดที่ (DM)2/182/65	0.00	0.00	99,845,876.00	99,735,927.00
ตั๋วเงินคลัง งวดที่ (DM)4/182/65	0.00	0.00	99,806,481.00	99,760,847.00
รวม	1,976,679,167.90	1,952,474,805.00	5,221,376,005.67	5,208,832,650.62
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	0.00	24,204,362.90	0.00	12,543,355.05
รวม	1,976,679,167.90	1,976,679,167.90	5,221,376,005.67	5,221,376,005.67
โดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด ประกอบด้วย				
พันธบัตรรัฐบาล	148,659,374.69	148,299,757.35	21,376,904.43	21,396,434.43
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	0.00	0.00	138,499,692.88	138,488,400.01
หุ้นกู้ - ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	17,164,473.30	17,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	120,086,770.66	123,503,562.04	79,635,287.46	80,115,121.00
หุ้นกู้ - บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	130,325,551.29	132,028,306.20	40,052,930.97	39,034,754.46
หุ้นกู้ - บริษัท กรุงเทพอุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	15,035,942.25	15,010,760.25
หุ้นกู้ - บริษัท เมอร์ริล ลูคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	15,104,170.75	15,040,293.77	33,535,008.39	33,100,974.90
หุ้นกู้ - บริษัท ซีที ออลล์ จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	14,012,140.24	14,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	53,373,099.30	53,447,152.63	13,194,732.64	13,098,177.98
หุ้นกู้ - บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน)	9,994,304.20	10,000,000.00	10,328,832.60	10,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	77,951,276.05	77,863,460.66	21,090,228.41	21,024,407.02
หุ้นกู้ - บริษัท ราช กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	2,954,599.23	3,000,000.00	3,017,332.02	3,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	8,104,702.46	8,000,000.00	24,403,222.36	24,000,000.00
หุ้นกู้ - ธนาคารกสิกรไทย จำกัด	55,047,004.80	55,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	19,104,569.16	19,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	31,824,670.08	32,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท เอสซีจี เคมิคอลส์ จำกัด (มหาชน)	16,088,995.20	16,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท สิบเบิ้ลวีแอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	13,804,602.42	14,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นสามัญ - ธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	150,473,400.00	170,010,466.93
หุ้นสามัญ - บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	495,802,500.00	464,635,583.98	325,544,800.00	352,090,584.75
หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	400,206,975.00	506,399,476.00	339,579,400.00	398,824,476.00
หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	139,181,000.00	150,817,476.36
รวม	1,598,433,165.29	1,678,217,592.63	1,386,125,327.95	1,501,012,034.09
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน โดย บลจ. ทิสโก้	0.00	(79,784,427.34)	0.00	(114,886,706.14)
รวม	1,598,433,165.29	1,598,433,165.29	1,386,125,327.95	1,386,125,327.95

/

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย (ต่อ)

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคา ทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคา ทุนตัดจำหน่าย
เงินลงทุนระยะสั้น (ต่อ)				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด และไม่ได้จะถือจนครบกำหนด (เงินลงทุนเป็นหลักทรัพย์ซื้อขาย) (ต่อ)				
โดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟจี จำกัด ประกอบด้วย				
พันธบัตรรัฐบาล	42,076,539.92	42,026,115.00	0.00	0.00
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	183,689,710.94	183,715,530.98	159,817,099.80	159,740,036.51
หุ้นกู้ - บริษัท บางกอก เชน สอติพิทอล จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	4,031,497.88	4,031,488.20
หุ้นกู้ - บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	6,133,177.65	6,135,979.63
หุ้นกู้ - บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	25,728,326.93	26,882,081.91	26,160,443.54	26,987,730.46
หุ้นกู้ - บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)	1,007,950.17	1,000,037.22	1,026,095.17	1,000,037.22
หุ้นกู้ - บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	19,105,485.16	19,179,885.62	27,013,651.04	26,902,769.99
หุ้นกู้ - บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	13,704,593.97	13,698,079.91	3,540,897.24	3,499,615.52
หุ้นกู้ - บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)	591,897.88	600,007.19	5,304,942.65	5,299,962.30
หุ้นกู้ - บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน)	29,442,319.48	30,811,914.24	30,865,220.45	30,945,999.31
หุ้นกู้ - บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)	18,163,021.30	18,101,790.45	18,292,982.01	18,101,790.45
หุ้นกู้ - บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	13,682,868.06	13,685,050.45
หุ้นกู้ - บริษัท แบลค แอนด์ เบลู จำกัด (มหาชน)	4,554,082.43	4,600,064.49	26,670,717.88	26,624,072.00
หุ้นกู้ - บริษัท พญา เรียลเอสเตท จำกัด (มหาชน)	2,278,541.55	2,300,149.85	2,295,517.44	2,300,149.85
หุ้นกู้ - บริษัท โลโยต้า ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	31,428,664.05	31,400,625.67	17,681,152.69	17,713,631.32
หุ้นกู้ - บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	19,964,760.40	20,765,912.40	20,539,964.60	20,967,462.40
หุ้นกู้ - บริษัท ดีแทค ไตรเน็ท จำกัด (มหาชน)	9,004,877.19	9,070,074.63	28,089,528.70	28,167,423.94
หุ้นกู้ - บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	14,774,043.52	14,729,754.99	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท โอม โปรดิคส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	15,816,454.59	15,699,209.99	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	11,292,717.72	11,300,391.10	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท เอกซซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	15,859,923.87	15,800,235.89	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท เอสซีจี เคมิคอลส์ จำกัด (มหาชน)	14,188,500.62	14,101,294.80	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท เงินดิจิทัล จำกัด (มหาชน)	6,580,563.66	6,600,103.22	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)	4,320,636.52	4,300,430.73	0.00	0.00
หุ้นสามัญ - ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	86,663,182.50	67,868,885.71	212,722,290.00	223,382,126.14
หุ้นสามัญ - ทำอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	391,342,500.00	379,818,549.85	222,216,900.00	226,409,810.23
หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	340,137,525.00	449,900,128.42	293,147,200.00	363,940,478.42
หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท. สารสนเทศและผลิตภัณฑ์ปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	51,132,050.00	32,462,810.84	67,118,400.00	63,737,821.20
หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน)	174,820,139.20	180,469,735.96	96,686,568.00	86,102,452.68
รวม	1,527,669,008.57	1,597,203,801.06	1,283,037,114.80	1,355,675,888.22
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน โดย บลจ. เอ็มเอฟจี	0.00	(69,534,792.49)	0.00	(72,638,773.42)
รวม	1,527,669,008.57	1,527,669,008.57	1,283,037,114.80	1,283,037,114.80

b

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย (ต่อ)

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท	บาท	บาท	บาท
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคา ทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคา ทุนตัดจำหน่าย
เงินลงทุนระยะสั้น (ต่อ)				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดและไม่ตั้งใจจะถือจนครบกำหนด (เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซื้อขาย) (ต่อ)				
โดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อีเอสพีริ่ง (ประเทศไทย) จำกัด ประกอบด้วย				
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	264,879,464.82	264,895,087.84	214,910,009.29	214,911,255.25
พันธบัตรธนาคารอาคารสงเคราะห์	0.00	0.00	5,029,013.85	5,000,082.65
หุ้นกู้ - บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	8,807,105.43	8,999,243.10	8,957,205.18	8,999,243.10
หุ้นกู้ - บริษัท อูซุชยา แคปิตอล ออกไซด์ จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	10,007,396.50	9,999,325.00
หุ้นกู้ - บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	20,203,960.00	20,024,860.80
หุ้นกู้ - บริษัท เบอร์ลี บุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	10,046,717.40	10,000,888.00
หุ้นกู้ - บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	7,006,070.12	6,999,117.09
หุ้นกู้ - บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	4,000,963.20	3,999,696.80	4,029,512.60	3,999,696.80
หุ้นกู้ - บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	51,519,703.50	51,478,016.50	52,763,627.00	51,937,869.00
หุ้นกู้ - บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	30,179,461.20	30,119,515.50
หุ้นกู้ - บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	6,008,165.28	5,999,942.70
หุ้นกู้ - บริษัท ดิสคัฟเวอรี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	59,876,345.70	60,114,817.05	35,640,080.40	35,319,601.40
หุ้นกู้ - บริษัท แลนด์เอนด์เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	24,647,297.00	25,017,694.72	15,061,950.45	15,000,230.40
หุ้นกู้ - บริษัท ควอลิตี้เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	20,124,218.20	20,109,803.00
หุ้นกู้ - บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	42,537,489.62	43,145,329.57	33,369,149.02	33,152,487.37
หุ้นกู้ - บริษัท โดไทยส์ ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	0.00	0.00	12,020,517.92	11,989,782.67
หุ้นกู้ - บริษัท โกลบอล เทาเวอร์ ซินเนอริตี้ จำกัด (มหาชน)	19,923,307.40	20,484,193.60	20,602,558.00	20,604,004.60
หุ้นกู้ - บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	20,109,300.20	20,107,932.00
หุ้นกู้ - บริษัท เอกชัย ดิสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด	5,018,963.25	5,000,074.65	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด	40,259,106.40	40,232,530.40	0.00	0.00
หุ้นสามัญ - ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	101,135,145.00	108,991,726.65	75,422,820.00	108,991,726.65
หุ้นสามัญ - บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	143,122,500.00	141,077,301.63	263,300,400.00	285,456,638.45
หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	612,800,825.00	732,074,455.81	682,578,800.00	714,009,240.54
หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	144,129,900.00	144,464,131.13	107,589,214.00	104,671,016.95
หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน)	47,547,640.00	52,764,740.75	18,346,500.00	18,205,798.49
รวม	1,570,205,756.32	1,702,739,040.20	1,673,306,646.61	1,755,610,058.41
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน โดย บลจ. อีเอสพีริ่ง (ประเทศไทย)	0.00	(132,533,283.88)	0.00	(82,303,411.80)
รวม	1,570,205,756.32	1,570,205,756.32	1,673,306,646.61	1,673,306,646.61
โดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน วรธร จำกัด ประกอบด้วย				
พันธบัตรรัฐบาล	24,031,049.37	24,269,684.52	19,645,823.24	19,576,930.28
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	189,522,110.50	189,489,990.90	116,938,236.24	116,937,942.92
พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย	10,044,783.80	10,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	25,302,743.00	25,000,000.00	45,804,001.30	45,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท นีโอจี เวิลด์ จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	24,980,256.50	25,003,483.00

/

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย (ต่อ)

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท	บาท	บาท	บาท
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคา ทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคา ทุนตัดจำหน่าย
เงินลงทุนระยะสั้น (ต่อ)				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด และไม่ตั้งใจจะถือจนครบกำหนด (เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซื้อขาย) (ต่อ)				
โดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน วรณ จำกัด ประกอบด้วย (ต่อ)				
หุ้นกู้ - บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	22,203,868.32	22,000,000.00	12,389,208.84	12,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท เบอริลี ยูเคอร์ จำกัด (มหาชน)	24,621,643.53	24,839,234.20	35,566,329.68	35,053,297.60
หุ้นกู้ - บริษัท บีทีเอส กู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	42,947,450.15	43,200,000.00	49,804,065.16	49,200,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)	20,121,748.40	20,000,000.00	20,278,512.80	20,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	9,326,361.83	9,409,168.11	12,581,135.29	12,421,120.65
หุ้นกู้ - บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	32,319,975.03	32,026,257.93	33,231,514.33	32,039,743.12
หุ้นกู้ - บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	25,337,500.25	25,000,000.00	25,523,256.75	25,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	13,074,495.20	13,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท เฟรชชอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	21,920,670.04	22,007,389.30	12,100,995.69	12,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ปูนซิเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	10,173,195.90	10,040,393.00	10,530,692.70	10,068,310.00
หุ้นกู้ - บริษัท เอสพีซีจี จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	10,223,475.40	10,087,385.70
หุ้นกู้ - บริษัท อีออน ธนสิริบริรักษ์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	4,006,636.92	4,000,000.00	8,150,699.64	8,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท เอที (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	19,067,296.95	18,998,984.08	19,454,502.16	18,999,266.20
หุ้นกู้ - บริษัท ดีแทค ไตรเนล จำกัด (มหาชน)	10,170,660.40	10,000,000.00	10,636,298.90	10,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท สาขพัฒนาอินเตอร์โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	6,122,430.90	6,303,567.30
หุ้นกู้ - บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	5,019,492.00	5,000,000.00	5,072,487.85	5,000,000.00
หุ้นกู้ - ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด	20,011,571.12	20,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท เอเชียเซเว่นทิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	12,067,754.28	12,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท นีรันปู จำกัด (มหาชน)	10,173,569.50	10,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	10,065,724.70	10,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท บีจี คอนเทนเนอร์ กล๊าส จำกัด (มหาชน)	8,017,673.44	8,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	5,111,422.75	5,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน)	5,060,651.45	5,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท กอล์ฟ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด (มหาชน)	15,091,695.25	14,894,339.05	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท โชน โปรคักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	3,025,216.80	3,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	10,164,530.40	10,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด	10,407,155.70	10,371,438.30	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท สุกัลย์ จำกัด (มหาชน)	3,997,103.32	4,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท สาขพัฒนาอินเตอร์โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)	5,884,608.66	6,271,021.74	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท ศรีดรีมเอโรอินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	2,972,785.35	3,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท ทูม軒ชาด จำกัด (มหาชน)	15,039,401.25	15,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท เงินดีอัส จำกัด (มหาชน)	20,014,442.80	19,948,363.80	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท ไทโยต้า ดิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	8,026,400.00	8,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท ราชธานีดีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	10,013,439.20	10,015,371.10	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท ไทออยล์ จำกัด (มหาชน)	4,019,196.76	4,000,000.00	0.00	0.00

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย (ต่อ)

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคา ทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคา ทุนตัดจำหน่าย
เงินลงทุนระยะสั้น (ต่อ)				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด และไม่ตั้งใจจะถือจนครบกำหนด (เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซื้อขาย) (ต่อ)				
โดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน วรชน จำกัด ประกอบด้วย (ต่อ)				
หุ้นกู้ - บริษัท คิมบิวเอชเอ ยูทิลิตี้ แอนด์ พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)	7,020,478.15	7,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นสามัญ - ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	99,718,080.00	120,164,774.59
หุ้นสามัญ - บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	303,585,000.00	289,934,613.10	161,839,100.00	168,049,526.61
หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	308,067,900.00	413,356,175.85	339,347,600.00	402,109,659.70
หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	88,655,950.00	85,106,231.66	197,685,400.00	197,732,581.26
หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน)	109,450,131.00	133,282,622.93	78,112,215.00	88,189,562.31
หุ้นสามัญ - กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน โรงไฟฟ้าพระนครเหนือ ชุดที่ 1				
การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย	273,900.00	509,082.08	485,550.00	535,144.08
รวม	1,492,354,888.27	1,602,970,361.65	1,369,296,363.57	1,462,472,295.32
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน โดย บลจ. วรชน	0.00	(110,615,473.38)	0.00	(93,175,931.75)
รวม	1,492,354,888.27	1,492,354,888.27	1,369,296,363.57	1,369,296,363.57
รวมเงินลงทุนระยะสั้นที่อยู่ในความต้องการของตลาด - สุทธิ	8,165,341,986.35	8,165,341,986.35	10,933,141,458.60	10,933,141,458.60
รวมเงินลงทุนระยะสั้น - สุทธิ		8,165,341,986.35		10,933,141,458.60

เงินลงทุนระยะยาว**เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด และไม่ตั้งใจจะถือจนครบกำหนด (เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซื้อขาย)**

พันธบัตรรัฐบาล ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2551 ครั้งที่ 4	0.00	0.00	105,933,733.00	106,653,872.20
พันธบัตรรัฐบาลประเภทอัตราดอกเบี้ยแปรผันตามการเปลี่ยนแปลงของเงินเฟ้อ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2556 ครั้งที่ 2 อายุ 15 ปี	2,106,333,273.60	2,088,983,431.26	234,893,500.60	218,598,163.45
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ (พ.ร.ก.ช่วยเหลือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ระยะที่ 2) ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2553 ครั้งที่ 1	0.00	0.00	104,439,408.00	100,617,555.84
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ให้ผู้ถือในปีงบประมาณ พ.ศ. 2559 ครั้งที่ 1 อายุ 10 ปี	411,807,334.68	426,815,638.67	422,439,301.34	432,019,548.33
พันธบัตรรัฐบาลในปีงบประมาณ พ.ศ. 2553 ครั้งที่ 2 อายุ 19 ปี 7 เดือน	651,571,863.75	685,726,529.22	689,281,265.95	704,607,533.72
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ (พ.ร.ก.ให้อำนาจกระทรวงการคลังกู้เงินฯ พ.ศ. 2552) ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2555 ครั้งที่ 1 อายุ 20 ปี	938,620,050.34	1,003,975,695.56	1,002,000,147.12	1,019,762,610.84
พันธบัตรรัฐบาล ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2562 ครั้งที่ 18	81,896,554.05	89,462,949.27	87,825,706.40	89,019,985.21
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อความยั่งยืนสำหรับบริหารหนี้ให้ผู้ถือ - ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2563 ครั้งที่ 1	350,102,464.50	354,911,855.69	0.00	0.00
พันธบัตรรัฐบาลในปีงบประมาณ พ.ศ. 2559 ครั้งที่ 5	890,032,816.47	959,434,853.37	953,760,527.70	967,022,620.33
พันธบัตรรัฐบาลประเภททยอยคืนเงินต้น ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2556 อายุ 25 ปี	1,253,418,407.50	1,452,016,592.83	1,397,818,813.00	1,472,151,032.35
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 1/3ปี/2563	0.00	0.00	200,832,430.00	200,770,542.80
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2561 ครั้งที่ 12 อายุ 5 ปี 3 เดือน	0.00	0.00	103,402,625.00	103,138,301.13

b

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย (ต่อ)

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคา ทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคา ทุนตัดจำหน่าย
เงินลงทุนระยะยาว (ต่อ)				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องกรของตลาด และไม่ตั้งใจจะถือจนครบกำหนด (เงินลงทุนในหลักทรัพย์เหือขาย) (ต่อ)				
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2564				
ครั้งที่ 1 อายุ 3 ปี 6 เดือน	49,526,038.00	50,080,433.52	50,030,880.00	50,134,055.86
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ (พ.ร.ก. ช่วยเหลือ-				
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ระยะที่ 1) ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2562 ครั้งที่ 4	1,146,047,024.50	1,169,134,140.70	1,170,640,004.50	1,178,701,211.08
พันธบัตรรัฐบาลในปีงบประมาณ พ.ศ. 2563 ครั้งที่ 18 อายุ 4 ปี 8 เดือน	442,930,401.00	453,683,791.56	450,693,261.00	455,157,308.18
พันธบัตรรัฐบาล ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2555 ครั้งที่ 3 อายุ 15 ปี	269,135,757.50	278,398,857.93	280,656,085.00	284,078,629.53
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ (พ.ร.ก. ช่วยเหลือกองทุน-				
เพื่อการฟื้นฟูฯ ระยะที่ 1) ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2561 ครั้งที่ 2	522,753,335.00	552,004,766.36	541,232,900.00	560,672,227.42
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ (พ.ร.ก. ให้อำนาจกระทรวง				
การคลังกู้เงินฯ พ.ศ.2552) ในปีงบประมาณ พ.ศ.2563 ครั้งที่ 1 อายุ 10 ปี	2,033,076,862.40	2,180,901,644.91	2,100,415,503.60	2,189,601,879.95
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2559	62,096,981.10	70,766,993.68	70,135,166.50	70,799,631.70
พันธบัตรรัฐบาล ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2554 ครั้งที่ 3 อายุ 20 ปี 6 เดือน	633,874,576.00	678,905,703.20	671,934,837.20	690,541,668.26
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2564 ครั้งที่ 6	1,687,047,355.00	1,758,055,245.77	1,363,146,664.50	1,368,821,669.43
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2562				
ครั้งที่ 2 อายุ 19 ปี 5 เดือน	2,191,745,810.10	2,497,623,805.26	2,378,847,500.25	2,519,728,566.86
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2564 ครั้งที่ 4	452,572,528.80	491,734,166.37	274,488,725.00	276,995,608.00
พันธบัตรออมทรัพย์พิเศษรุ่นประชาชนของกระทรวงการคลัง ในปีงบประมาณ				
พ.ศ. 2564 อายุ 15 ปี	490,566,229.95	563,523,000.00	526,092,607.67	563,523,000.00
พันธบัตรออมทรัพย์รุ่นออมเพิ่มสุขของกระทรวงการคลัง				
ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2565 อายุ 10 ปี	316,894,899.00	300,000,000.00	0.00	0.00
พันธบัตรออมทรัพย์รุ่นออมไปต่อกันของกระทรวงการคลัง				
ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2565 รุ่นอายุ 10 ปี	1,957,285,640.00	2,000,000,000.00	2,056,290,140.00	2,000,000,000.00
พันธบัตรธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ.2559				
ครั้งที่ 3 อายุ 10 ปี	223,131,937.60	231,218,820.45	228,892,895.00	234,424,197.71
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานโรงไฟฟ้าพระนครเหนือ				
ชุดที่ 1 การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย อายุ 20 ปี	221,203,620.00	277,405,975.08	249,709,590.00	211,222,968.95
ตราสารด้อยสิทธิ ไม่มีประกันเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2				
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2560 อายุ 10 ปี	0.00	0.00	532,403,138.80	520,000,000.00
ตราสารด้อยสิทธิ ไม่มีประกันเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2				
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 อายุ 10 ปี	1,197,283,656.00	1,200,000,000.00	1,242,071,576.88	1,200,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.มิตรกรุงไทย ครั้งที่ 8/2559 ชุดที่ 3 อายุ 9 ปี 11 เดือน 28 วัน	0.00	0.00	53,686,925.50	50,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.มิตรกรุงไทย ครั้งที่ 9/2559 ชุดที่ 2 อายุ 10 ปี	103,920,192.00	100,000,000.00	107,152,747.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ปตท. ครั้งที่ 1/2556 อายุ 10 ปี	0.00	0.00	569,510,879.00	350,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ปตท. ครั้งที่ 1/2552 อายุ 15 ปี	158,086,623.00	150,000,000.00	167,722,008.00	150,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ปตท. ครั้งที่ 2/2552 ชุดที่ 3 อายุ 15 ปี	316,581,756.00	300,000,000.00	333,896,004.00	300,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ปตท. ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 3 อายุ 10 ปี	148,607,787.00	150,000,000.00	158,117,260.08	150,000,000.00

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย (ต่อ)

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท	บาท	บาท	บาท
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคา ทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคา ทุนตัดจำหน่าย
เงินลงทุนระยะยาว (ต่อ)				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด และไม่ตั้งใจจะถือจนครบกำหนด (เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซื้อขาย) (ต่อ)				
หุ้นบุ้ช มจ. ปตท. ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 4 อายุ 15 ปี	169,271,888.40	180,000,000.00	184,887,138.03	180,000,000.00
หุ้นบุ้ช มจ. ปตท. สท. ครั้งที่ 1/2557 ชุดที่ 2 อายุ 15 ปี	0.00	0.00	115,385,048.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน มจ. ปตท. สท. ครั้งที่ 1/2555	0.00	0.00	212,358,480.00	200,000,000.00
หุ้นบุ้ช มจ. ปตท. สท. ศูนย์บริหารเงิน ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 2 อายุ 7 ปี	200,346,072.00	200,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นบุ้ช มจ. ปตท. สท. ศูนย์บริหารเงิน ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 3 อายุ 10 ปี	267,060,607.20	270,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นบุ้ช มจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 2 อายุ 10 ปี	292,611,732.00	300,000,000.00	305,882,061.00	300,000,000.00
หุ้นบุ้ช มจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 3 อายุ 10 ปี	335,768,804.00	350,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นบุ้ช มจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 3 อายุ 12 ปี	291,563,358.00	300,000,000.00	307,441,914.00	300,000,000.00
หุ้นบุ้ช มจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 4 อายุ 12 ปี	471,685,105.00	500,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นบุ้ช มจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล ครั้งที่ 2/2565 ชุดที่ 2 อายุ 12 ปี	270,364,230.00	270,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นบุ้ช มจ. อมตะ บี.กริม เพาเวอร์ เอสพีวี 1 ครั้งที่ 1/2560 ชุดที่ 6 อายุ 9 ปี	101,378,886.00	100,000,000.00	103,181,324.00	100,000,000.00
หุ้นบุ้ช มจ. อมตะ บี.กริม เพาเวอร์ เอสพีวี 1 ครั้งที่ 1/2560 ชุดที่ 7 อายุ 10 ปี	23,211,597.93	23,000,000.00	23,870,102.88	23,000,000.00
หุ้นบุ้ช มจ. แอลวานซ์ ไวร์เลส เน็ทเวอร์ค ครั้งที่ 1/2560 อายุ 10 ปี	155,249,469.00	150,000,000.00	159,494,551.50	150,000,000.00
หุ้นบุ้ช มจ. บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ ครั้งที่ 2/2560 ชุดที่ 4 อายุ 8 ปี	39,483,939.69	39,000,000.00	39,614,545.23	39,000,000.00
หุ้นบุ้ช มจ. บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ ครั้งที่ 1/2560 ชุดที่ 3 อายุ 5 ปี	60,437,856.60	60,000,000.00	60,517,443.00	60,000,000.00
หุ้นบุ้ช มจ. บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ ครั้งที่ 1/2562 อายุ 10 ปี	286,752,945.40	290,000,000.00	292,916,750.40	290,000,000.00
หุ้นบุ้ช มจ. บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ ครั้งที่ 1/2562 อายุ 12 ปี	253,542,078.40	260,000,000.00	252,970,008.20	260,000,000.00
หุ้นบุ้ช มจ. บ้านปู ครั้งที่ 2/2556 ชุดที่ 2 อายุ 12 ปี	529,501,285.00	500,000,000.00	559,807,072.12	500,000,000.00
หุ้นบุ้ช มจ. บ้านปู ครั้งที่ 1/2562 อายุ 10 ปี	31,193,361.60	30,000,000.00	134,063,309.90	130,000,000.00
หุ้นบุ้ช มจ. บ้านปู ครั้งที่ 2/2564 ชุดที่ 1 อายุ 5 ปี	40,195,713.60	40,000,000.00	40,082,332.80	40,000,000.00
หุ้นบุ้ช มจ. บ้านปู ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 1 อายุ 7 ปี	302,739,717.00	300,000,000.00	302,142,525.00	300,000,000.00
หุ้นบุ้ช มจ. บ้านปู ครั้งที่ 2/2564 ชุดที่ 2 อายุ 7 ปี	120,700,440.00	120,000,000.00	120,652,200.00	120,000,000.00
หุ้นบุ้ช มจ. บ้านปู ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 2 อายุ 10 ปี	303,836,334.00	300,000,000.00	301,833,429.00	300,000,000.00
หุ้นบุ้ช มจ. บ้านปู ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 3 อายุ 10 ปี	162,305,235.20	160,000,000.00	161,348,928.00	160,000,000.00
หุ้นบุ้ช มจ. บ้านปู ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 3 อายุ 8 ปี	176,765,900.50	175,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นบุ้ช มจ. ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ ครั้งที่ 1/2559 ชุดที่ 5 อายุ 12 ปี	0.00	0.00	103,167,773.00	100,000,000.00
หุ้นบุ้ช มจ. เอมวีดี ฮุกเกอร์ ครั้งที่ 1/2560 ชุดที่ 6 อายุ 10 ปี	0.00	0.00	10,060,918.70	10,000,000.00
หุ้นบุ้ช มจ. เอมวีดี ฮุกเกอร์ ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 3 อายุ 8 ปี	0.00	0.00	225,204,842.10	210,000,000.00
หุ้นบุ้ช มจ. เอมวีดี ฮุกเกอร์ ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 4 อายุ 10 ปี 4 วัน	108,271,365.60	119,107,659.00	108,085,939.20	118,988,680.20
หุ้นบุ้ช มจ. เมทาโกร ครั้งที่ 2/2560 ชุดที่ 3 อายุ 7 ปี	100,700,047.00	100,000,000.00	101,928,180.00	100,000,000.00
หุ้นบุ้ช มจ. โรงแรมเซ็นทรัลพลาซ่า ครั้งที่ 3/2559 ชุดที่ 3 อายุ 10 ปี	40,221,550.40	40,000,000.00	40,520,642.80	40,000,000.00
หุ้นบุ้ช มจ. ซีทีเอส ครั้งที่ 1/2556 ชุดที่ 8 อายุ 10 ปี	0.00	0.00	428,607,596.00	400,000,000.00
หุ้นบุ้ช มจ. ซีทีเอส ครั้งที่ 2/2557 ชุดที่ 8 อายุ 10 ปี	0.00	0.00	215,903,886.00	200,000,000.00
หุ้นบุ้ช มจ. ซีทีเอส ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 4 อายุ 12 ปี	92,894,454.90	90,000,000.00	159,056,095.50	150,000,000.00
หุ้นบุ้ช มจ. ซีทีเอส ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 2 อายุ 10 ปี	193,760,348.00	200,000,000.00	197,990,180.00	200,000,000.00
หุ้นบุ้ช มจ. ซีทีเอส ครั้งที่ 2/2563 ชุดที่ 3 อายุ 9 ปี 7 เดือน 14 วัน	195,196,628.00	200,000,000.00	199,609,416.00	200,000,000.00

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย (ต่อ)

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคา ทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคา ทุนตัดจำหน่าย
เงินลงทุนระยะยาว (ต่อ)				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการขายคงตลาด และไม่ได้มีเจตนาถือจนครบกำหนด (เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย) (ต่อ)				
หุ้นสามัญ ซีที ออลส์ ครั้งที่ 1/2564 อายุ 7 ปี	302,418,441.00	300,000,000.00	305,464,272.00	300,000,000.00
หุ้นสามัญ ซีที ออลส์ ครั้งที่ 2/2564 ชุดที่ 3 อายุ 10 ปี	119,244,670.80	120,000,000.00	204,203,004.00	200,000,000.00
หุ้นสามัญเจริญโลกกัญช้อาหาร ครั้งที่ 2/2558 ชุดที่ 3 อายุ 12 ปี	94,807,754.10	90,000,000.00	98,215,608.60	90,000,000.00
หุ้นสามัญเจริญโลกกัญช้อาหาร ครั้งที่ 2/2561 ชุดที่ 4 อายุ 10 ปี	104,104,033.00	100,000,000.00	108,648,681.00	100,000,000.00
หุ้นสามัญเจริญโลกกัญช้อาหาร ครั้งที่ 2/2555 ชุดที่ 3 อายุ 20 ปี	325,859,268.00	300,000,000.00	345,591,006.00	300,000,000.00
หุ้นสามัญเจริญโลกกัญช้อาหาร ครั้งที่ 1/2554 ชุดที่ 3 อายุ 30 ปี	18,428,213.86	17,000,000.00	19,348,333.25	17,000,000.00
หุ้นสามัญเจริญโลกกัญช้อาหาร ครั้งที่ 2/2554 อายุ 30 ปี	53,750,850.00	50,000,000.00	56,504,761.50	50,000,000.00
หุ้นสามัญเจริญโลกกัญช้อาหาร ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 2 อายุ 7 ปี	9,900,420.00	10,000,000.00	10,157,524.40	10,000,000.00
หุ้นสามัญเจริญโลกกัญช้อาหาร ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 3 อายุ 10 ปี	174,561,237.00	180,000,000.00	184,684,683.60	180,000,000.00
หุ้นสามัญเจริญโลกกัญช้อาหาร ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 4 อายุ 12 ปี	228,204,417.60	240,000,000.00	241,988,100.00	240,000,000.00
หุ้นสามัญ ซีทีเอฟ (ประเทศไทย) ครั้งที่ 1/2559 ชุดที่ 4 อายุ 12 ปี	155,700,750.00	150,000,000.00	299,874,829.01	281,000,000.00
หุ้นสามัญ ซีทีเอฟ (ประเทศไทย) ครั้งที่ 2/2559 ชุดที่ 5 อายุ 15 ปี	251,769,807.50	250,000,000.00	290,616,158.00	280,000,000.00
หุ้นสามัญ ซีทีเอฟ (ประเทศไทย) ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 1 อายุ 4 ปี 6 เดือน	25,427,435.50	25,000,000.00	25,871,625.00	25,000,000.00
หุ้นสามัญ ซีทีเอฟ (ประเทศไทย) ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 2 อายุ 7 ปี	60,394,977.60	60,000,000.00	61,684,318.20	60,000,000.00
หุ้นสามัญ ซีทีเอฟ (ประเทศไทย) ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 3 อายุ 10 ปี	187,436,392.70	190,000,000.00	193,679,332.90	190,000,000.00
หุ้นสามัญ ซีทีเอฟ (ประเทศไทย) ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 4 อายุ 12 ปี	181,930,392.54	186,000,000.00	186,654,227.10	186,000,000.00
หุ้นสามัญ ดีเทค ไคโรเน็ด ครั้งที่ 1/2560 ชุดที่ 1 อายุ 7 ปี	111,449,998.00	110,000,000.00	115,462,407.50	110,000,000.00
หุ้นสามัญ ดีเทค ไคโรเน็ด ครั้งที่ 1/2560 ชุดที่ 2 อายุ 10 ปี	207,291,524.00	200,000,000.00	217,151,376.00	200,000,000.00
หุ้นสามัญ ดีเทค ไคโรเน็ด ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 3 อายุ 7 ปี	49,537,031.50	50,000,000.00	51,568,072.00	50,000,000.00
หุ้นสามัญ ดีเทค ไคโรเน็ด ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 4 อายุ 7 ปี	103,676,868.00	100,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นสามัญ เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โสคิงส์ (ประเทศไทย) ครั้งที่ 1/2561 ชุดที่ 2 อายุ 5 ปี	0.00	0.00	101,134,697.00	100,000,000.00
หุ้นสามัญ เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โสคิงส์ (ประเทศไทย) ครั้งที่ 1/2560 อายุ 7 ปี	199,003,856.04	198,000,000.00	202,137,522.84	198,000,000.00
หุ้นสามัญ โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี่ ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 4 อายุ 10 ปี	313,643,571.20	320,000,000.00	330,603,862.40	320,000,000.00
หุ้นที่ถืออนุรักษัมสิ่งแวดล้อม บมจ. โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี่ ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 3 อายุ 8 ปี	213,680,640.60	210,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นสามัญ โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี่ ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 5 อายุ 12 ปี	244,611,355.00	250,000,000.00	261,367,117.50	250,000,000.00
หุ้นที่ถืออนุรักษัมสิ่งแวดล้อม บมจ. โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี่ ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 2 อายุ 10 ปี	29,217,459.60	30,000,000.00	31,004,353.50	30,000,000.00
หุ้นที่ถืออนุรักษัมสิ่งแวดล้อม บมจ. โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี่ ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 5 อายุ 15 ปี	172,053,081.75	165,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นสามัญ แอสต์ แอนด์ เฮ้าส์ ครั้งที่ 1/2561 อายุ 7 ปี	202,040,220.00	200,000,000.00	205,039,532.00	200,000,000.00
หุ้นสามัญ เอ็ม บี เค ครั้งที่ 4/2555 อายุ 15 ปี	214,025,678.00	200,000,000.00	221,639,648.00	200,000,000.00
หุ้นสามัญ โมเนอร์ อินเทอร์เน็ตช้อปปิ้ง ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 4 อายุ 10 ปี	154,003,657.60	160,000,000.00	154,697,768.00	160,000,000.00
หุ้นสามัญ โมเนอร์ อินเทอร์เน็ตช้อปปิ้ง ครั้งที่ 2/2564 ชุดที่ 1 อายุ 2 ปี	0.00	0.00	40,577,755.11	40,000,000.00

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย (ต่อ)

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาทุนตัดจำหน่าย
เงินลงทุนระยะยาว (ต่อ)				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด และไม่วิ่งจะถือจนครบกำหนด (เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ซื้อขาย) (ต่อ)				
หุ้นกู้ บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล ครั้งที่ 2/2564 ชุดที่ 2 อายุ 3 ปี	103,321,924.16	104,000,000.00	105,433,602.15	104,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล ครั้งที่ 2/2564 ชุดที่ 3 อายุ 4 ปี	151,764,867.72	153,000,000.00	154,603,681.01	153,000,000.00
หุ้นกู้ บจ. นำตาลมิตรผล ครั้งที่ 1/2557 ชุดที่ 3 อายุ 10 ปี	0.00	0.00	162,240,145.50	150,000,000.00
หุ้นกู้ บจ. นำตาลมิตรผล ครั้งที่ 1/2559 ชุดที่ 1 อายุ 10 ปี	94,247,834.40	90,000,000.00	96,547,190.40	90,000,000.00
หุ้นกู้ บจ. นำตาลมิตรผล ครั้งที่ 1/2559 ชุดที่ 2 อายุ 12 ปี	62,137,885.20	60,000,000.00	64,368,324.60	60,000,000.00
หุ้นกู้ บจ. นำตาลมิตรผล ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 1 อายุ 10 ปี	153,960,620.80	160,000,000.00	162,527,502.40	160,000,000.00
หุ้นกู้ บจ. นำตาลมิตรผล ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 2 อายุ 12 ปี	113,721,440.40	120,000,000.00	121,078,291.20	120,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ปูนซิเมนต์ไทย ครั้งที่ 1/2563 อายุ 4 ปี	5,059,428.10	5,000,000.00	5,226,762.77	5,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ปูนซิเมนต์นครหลวง ครั้งที่ 1/2560 ชุดที่ 2 อายุ 7 ปี	40,692,783.60	40,000,000.00	42,122,770.80	40,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. สยามเก็ส ปี โครเคมิทัลส์ ครั้งที่ 1/2561 อายุ 5 ปี	0.00	0.00	160,990,152.00	160,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. สยามเก็ส ปี โครเคมิทัลส์ ครั้งที่ 2/2561 อายุ 5 ปี	0.00	0.00	203,378,544.00	200,000,000.00
หุ้นกู้ บจ. สยามพิวรรธน์ ครั้งที่ 2/2559 อายุ 7 ปี	0.00	0.00	202,596,832.00	200,000,000.00
หุ้นกู้ บจ. สยามพิวรรธน์ ครั้งที่ 1/2560 อายุ 10 ปี 2 วัน	104,153,300.00	100,000,000.00	107,395,138.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ ครั้งที่ 2/2561 ชุดที่ 5 อายุ 10 ปี	206,002,100.00	200,000,000.00	212,348,198.00	200,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ ครั้งที่ 2/2564 ชุดที่ 4 อายุ 5 ปี	79,256,135.20	80,000,000.00	81,368,692.80	80,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ ครั้งที่ 2/2564 ชุดที่ 5 อายุ 8 ปี	99,837,523.80	105,000,000.00	103,943,591.85	105,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ ครั้งที่ 2/2564 ชุดที่ 6 อายุ 10 ปี	41,862,819.60	45,000,000.00	44,032,993.20	45,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 3 อายุ 7 ปี	101,231,687.00	100,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 4 อายุ 10 ปี	101,633,593.00	100,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. หุนชนชาล ครั้งที่ 1/2556 อายุ 10 ปี	0.00	0.00	209,091,426.00	200,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. หุนชนชาล ครั้งที่ 1/2556 อายุ 12 ปี	0.00	0.00	324,201,135.00	300,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ไทคอน อินดัสทรีอกลอนเน็ทซ์ ครั้งที่ 1/2561 ชุดที่ 3 อายุ 10 ปี	149,975,721.00	150,000,000.00	153,392,785.50	150,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. โดโฮ้ว ลีสซิ่ง ครั้งที่ 3/2565 ชุดที่ 2 อายุ 3 ปี	300,990,000.00	300,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ไทออดี ครั้งที่ 1/2557 ชุดที่ 4 อายุ 10 ปี	0.00	0.00	299,805,987.60	280,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ไทออดี ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 2 อายุ 15 ปี	107,977,679.00	100,000,000.00	112,682,228.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. นำประปาไทย ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 1 อายุ 10 ปี	25,944,828.00	25,000,000.00	27,025,325.50	25,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ไทยยูเนียน กัญป์ ครั้งที่ 1/2560 ชุดที่ 3 อายุ 7 ปี	101,601,417.00	100,000,000.00	104,102,498.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บางจาก คอร์ปอเรชั่น ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 3 อายุ 3 ปี	197,254,856.00	200,000,000.00	190,140,796.00	200,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บางจาก คอร์ปอเรชั่น ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 2 อายุ 5 ปี	352,997,604.00	360,000,000.00	357,905,120.40	360,000,000.00
หุ้นกู้ไม่มีค้ำประกัน ไม่มีประกัน บมจ. บางจาก คอร์ปอเรชั่น ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 4 อายุ 10 ปี	146,222,608.50	150,000,000.00	150,993,181.50	150,000,000.00
หุ้นกู้เพื่อการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม บมจ. บีทีเอส กัญป์ โสด้ลิ่งส์ ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 4 อายุ 7 ปี	176,260,750.20	180,000,000.00	180,825,033.60	180,000,000.00
หุ้นกู้เพื่อการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม บมจ. บีทีเอส กัญป์ โสด้ลิ่งส์ ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 5 อายุ 10 ปี	19,066,720.20	20,000,000.00	19,762,819.00	20,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บีทีเอส กัญป์ โสด้ลิ่งส์ ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 2 อายุ 5 ปี	254,801,263.60	260,000,000.00	262,544,230.68	260,000,000.00

6

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย (ต่อ)

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท	บาท	บาท	บาท
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคา ทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคา ทุนตัดจำหน่าย
เงินลงทุนระยะยาว (ต่อ)				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด และไม่ตั้งใจจะถือจนครบกำหนด (เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซื้อขาย) (ต่อ)				
หุ้นบุ้บมจ.บิโเทส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 3 อายุ 10 ปี	243,055,497.50	250,000,000.00	258,022,545.38	250,000,000.00
หุ้นกู้ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า อสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 1 อายุ 7 ปี	98,118,760.00	100,000,000.00	99,340,665.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ที่อนุรักษสิ่งแวดล้อม ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน บมจ. บีซีพีจี ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 2 อายุ 5 ปี	103,651,446.15	105,000,000.00	103,972,579.20	105,000,000.00
หุ้นกู้ที่อนุรักษสิ่งแวดล้อม ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน บมจ. บีซีพีจี ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 3 อายุ 7 ปี	145,130,587.50	150,000,000.00	147,711,334.50	150,000,000.00
หุ้นกู้ที่อนุรักษสิ่งแวดล้อม ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน บมจ. บีซีพีจี ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 4 อายุ 10 ปี	147,289,921.50	150,000,000.00	153,215,193.00	150,000,000.00
หุ้นบุ้บมจ. ซิค พาวเวอร์ ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 2 อายุ 5 ปี	117,647,815.20	120,000,000.00	119,528,121.60	120,000,000.00
หุ้นบุ้บมจ. ซิค พาวเวอร์ ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 3 อายุ 7 ปี	165,461,329.80	170,000,000.00	165,550,845.00	170,000,000.00
หุ้นบุ้บมจ. ซิค พาวเวอร์ ครั้งที่ 1/2565 อายุ 10 ปี	70,775,025.30	70,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 2 อายุ 5 ปี	245,627,127.50	250,000,000.00	249,415,502.50	250,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 3 อายุ 7 ปี	194,334,496.00	200,000,000.00	201,446,378.00	200,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 4 อายุ 10 ปี	190,054,380.00	200,000,000.00	197,560,352.00	200,000,000.00
หุ้นบุ้บมจ. ไออาร์พีซี ครั้งที่ 1/2564 อายุ 7 ปี	117,741,218.40	120,000,000.00	119,563,176.00	120,000,000.00
หุ้นบุ้บมจ. ไออาร์พีซี ครั้งที่ 1/2564 อายุ 10 ปี	125,324,228.90	130,000,000.00	131,426,408.10	130,000,000.00
หุ้นบุ้บมจ. ไออาร์พีซี ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 3 อายุ 10 ปี	239,263,530.60	230,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นบุ้บมจ. ไออาร์พีซี ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 4 อายุ 12 ปี	189,668,689.20	180,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ส่งเสริมความยั่งยืน บมจ. อินโครามา เวนเจอร์ส ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 2 อายุ 7 ปี	87,815,804.40	90,000,000.00	89,722,143.90	90,000,000.00
หุ้นบุ้บมจ. อินโครามา เวนเจอร์ส ครั้งที่ 1/2559 ชุดที่ 4 อายุ 15 ปี	81,401,020.80	80,000,000.00	84,438,880.00	80,000,000.00
หุ้นบุ้บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 3 อายุ 7 ปี	118,192,478.40	120,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นบุ้บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 4 อายุ 10 ปี	157,052,953.00	170,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นบุ้บมจ. พลังงานบริสุทธิ์ ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 4 อายุ 10 ปี	302,397,180.00	300,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นบุ้บมจ. เอสซีจี เคมิคอลส์ ครั้งที่ 2/2565 ชุดที่ 3 อายุ 6 ปี	202,380,006.00	200,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นบุ้บมจ. เอสซีจี เคมิคอลส์ ครั้งที่ 2/2565 ชุดที่ 4 อายุ 10 ปี	203,338,750.00	200,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นบุ้บมจ. เอสซีจี เคมิคอลส์ ครั้งที่ 2/2565 ชุดที่ 5 อายุ 12 ปี	152,332,567.50	150,000,000.00	0.00	0.00
รวม	38,423,368,931.88	39,683,872,549.66	37,458,139,070.00	36,948,753,069.33
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	0.00	(1,260,503,617.78)	0.00	509,386,000.67
รวมเงินลงทุนระยะยาวที่อยู่ในความต้องการของตลาด - สุทธิ	38,423,368,931.88	38,423,368,931.88	37,458,139,070.00	37,458,139,070.00

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย (ต่อ)

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคา ทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคา ทุนตัดจำหน่าย
เงินลงทุนระยะยาว (ต่อ)				
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถึงจะถือจนครบกำหนด				
หุ้นกู้บมจ.การบินไทย โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน วรรม	0.00	20,000,000.00	0.00	20,000,000.00
หุ้นกู้บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 2 อายุ 10 ปี	0.00	70,000,000.00	0.00	70,000,000.00
หุ้นกู้บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 1/2560 ชุดที่ 2 อายุ 5 ปี	0.00	50,000,000.00	0.00	50,000,000.00
หุ้นกู้บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 3/2555 ชุดที่ 3 อายุ 10 ปี	0.00	70,000,000.00	0.00	70,000,000.00
หุ้นกู้บมจ.การบินไทย ชุดที่ 3 อายุ 3 ปี 3 เดือน	0.00	400,000,000.00	0.00	400,000,000.00
หุ้นกู้บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 2/2556 ชุดที่ 3 อายุ 10 ปี	0.00	100,000,000.00	0.00	100,000,000.00
หุ้นกู้บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 1/2558 ชุดที่ 4 อายุ 10 ปี	0.00	150,000,000.00	0.00	150,000,000.00
หุ้นกู้บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 2/2558 ชุดที่ 4 อายุ 10 ปี	0.00	100,000,000.00	0.00	100,000,000.00
หุ้นกู้บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 1/2559 ชุดที่ 4 อายุ 10 ปี	0.00	100,000,000.00	0.00	100,000,000.00
หุ้นกู้บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 1/2561 ชุดที่ 3 อายุ 10 ปี	0.00	200,000,000.00	0.00	200,000,000.00
หุ้นกู้บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 1/2559 ชุดที่ 5 อายุ 12 ปี	0.00	100,000,000.00	0.00	100,000,000.00
หุ้นกู้บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 2/2561 ชุดที่ 6 อายุ 12 ปี	0.00	120,000,000.00	0.00	120,000,000.00
หุ้นกู้บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 2/2561 ชุดที่ 7 อายุ 15 ปี	0.00	130,000,000.00	0.00	130,000,000.00
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย	0.00	(161,000,000.00)	0.00	(80,500,000.00)
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถึงจะถือจนครบกำหนด	0.00	1,449,000,000.00	0.00	1,529,500,000.00
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
หุ้นขุมทุนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด		100,000,000.00		100,000,000.00
หุ้นบริษัท สบประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)		200,000.00		200,000.00
รวมเงินลงทุนระยะยาวที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		100,200,000.00		100,200,000.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ		39,972,568,931.88		39,087,839,070.00
รวมเงินลงทุน - สุทธิ		48,137,910,918.23		50,020,980,528.60

สหกรณ์ฯ ได้นำเงินลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้นและระยะยาวที่สหกรณ์ฯ ถือครองอยู่บางส่วนไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน
ประกันวงเงินกู้ยืมธนาคารตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 11

โดยรวมการลงทุนดังกล่าวเป็นไปตามมาตรา 62 แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 ที่แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2562 และ
ประกาศคณะกรรมการพัฒนาสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือการลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2563 ยกเว้น
หุ้นกู้ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ที่มีได้เป็นหุ้นกู้รัฐวิสาหกิจในปัจจุบันแล้ว

เงินลงทุนในหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ได้มีการเปลี่ยนแปลงตามคำสั่งศาลล้มละลายกลางให้ฟื้นฟูกิจการเมื่อ
14 กันยายน 2563 และคำสั่งเห็นชอบด้วยแผนฟื้นฟูกิจการของบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2564 และราย
ละเอียดเกี่ยวกับแผนฟื้นฟูกิจการที่มีผลกระทบต่อสหกรณ์ฯ เช่น การขายระยะเวลาไปถือนหุ้นกู้และอัตราดอกเบี้ยหุ้นกู้ใหม่ เป็นต้น

/

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย (ต่อ)

สหกรณ์ฯ ทอยบันทึกการรับรู้การค้ำประกันหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) สำหรับหุ้นกู้ยังไม่ครบกำหนดไถ่ถอนตามแผนฟื้นฟูกิจการ โดยทอยรับรู้การค้ำประกันอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าที่ตราไว้ในหุ้นกู้ และทอยรับรู้การค้ำประกันเพิ่มขึ้นอีกไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าที่ตราไว้ในหุ้นกู้ในแต่ละปี

เงินลงทุน - กองทุนส่วนบุคคล

ปัจจุบัน สหกรณ์ฯ ได้ทำสัญญามอบหมายให้ บริษัทหลักทรัพย์จัดการเป็นผู้บริหารกองทุนส่วนบุคคล จำนวน 4 กองทุน โดยมีจำนวนสัดส่วนการลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน ดังนี้

1. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทีเอสไอ จำกัด	จำนวน	1,608,456,156.04	สัดส่วน ร้อยละ 70 : 30
2. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนเอ็มเอชซี จำกัด (มหาชน)	จำนวน	1,602,088,055.26	สัดส่วน ร้อยละ 70 : 30
3. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอีเอสอาร์จี (ประเทศไทย) จำกัด	จำนวน	1,841,414,378.51	สัดส่วน ร้อยละ 70 : 30
4. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนวรวม จำกัด	จำนวน	1,601,514,223.18	สัดส่วน ร้อยละ 70 : 30

5. เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
เงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น	7,707,890,000.00	9,179,525,000.00	4,851,224,000.00	5,014,928,128.99
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	75,744,011.00	0.00	173,045,885.00	27,864,160.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	1,108,253,340.00	5,912,532,103.00	1,015,422,181.00	5,801,941,142.00
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	172,112,555.00	3,665,645,571.00	178,371,261.00	3,898,343,870.00
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	9,063,999,906.00	18,757,702,674.00	6,218,063,327.00	14,743,077,300.99
ลูกหนี้อันอื่นมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้				
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	56,811,610.00	0.00	32,071,808.00	0.00
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(16,281,767.00)	0.00	(9,725,358.00)	0.00
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ - สุทธิ	40,529,843.00	0.00	22,346,450.00	0.00
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	3,587,858.00	0.00	4,589,035.00	0.00
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(2,256,635.00)	0.00	(2,697,812.00)	0.00
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี - สุทธิ	1,331,223.00	0.00	1,891,223.00	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	45,666,024.00	0.00	57,031,344.00	0.00
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(28,359,555.00)	0.00	(28,739,069.00)	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา - สุทธิ	17,306,469.00	0.00	28,292,275.00	0.00
ลูกหนี้อันอื่นมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้ - สุทธิ	59,167,535.00	0.00	52,529,948.00	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - สุทธิ	9,123,167,441.00	18,757,702,674.00	6,270,593,275.00	14,743,077,300.99

h

6. ลูกหนี้ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้ซื้อ - ขายหลักทรัพย์	4,242,536.80	0.00	346,148,593.10	0.00
รวมลูกหนี้	4,242,536.80	0.00	346,148,593.10	0.00

7. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ - สมาชิก	9,752,473.00	8,750,476.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ - สหกรณ์อื่น	3,683,206.24	1,614,473.62
รวมดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ	13,435,679.24	10,364,949.62

8. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาลค้างรับ	25,589,001.66	30,909,686.37
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	906,462.59	865,291.16
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	3,452.05	3,616.44
ดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐวิสาหกิจค้างรับ	1,794,356.16	1,794,356.16
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	202,568,399.77	197,055,916.25
ดอกเบี้ยพันธบัตรเงินเพื่อค้างรับ	99,965,024.75	44,880,031.53
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ชำระครั้งเดียวเมื่อครบกำหนดค้างรับ	214,273,643.84	191,243,643.84
ผลตอบแทนเงินปันผลจากกองทุนส่วนบุคคลค้างรับ	11,397,178.99	8,645,299.38
เงินปันผลกองทุนรวม โรงไฟฟ้าพระนครเหนือค้างรับ	3,351,570.00	4,326,800.00
เครื่องเขียนแบบพิมพ์	2,425,208.06	2,370,194.27
ค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้า	111,052.22	138,679.54
เงินรอเรียกคืน	557,397.95	200,943.79
เงินทรงแจ่ายค่าเนิ่นคดี	307,273.00	307,273.00
ค่าบริการและพัฒนาคอมพิวเตอร์จ่ายล่วงหน้า	355,994.26	460,187.70
ค่าธรรมเนียมสัญญาเช่าพื้นที่ส่วนกลางจ่ายล่วงหน้า	204,396.85	55,000.00
รวมสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	563,810,412.15	483,256,919.43

h

9. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
ราคาทุน :-		
ที่ดิน	15,300,000.00	15,300,000.00
อาคาร	10,354,581.09	11,505,090.09
ครุภัณฑ์	4,099,962.84	3,411,546.61
คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์คอมพิวเตอร์	15,681,371.76	12,838,007.89
รวมราคาทุน	45,435,915.69	43,054,644.59
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม :-	(10,945,521.38)	(7,476,247.61)
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	34,490,394.31	35,578,396.98

สหกรณ์ฯ บันทึกบัญชีอาคารและอุปกรณ์ด้วยมูลค่าตามบัญชีซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 31 ธันวาคม 2564 สหกรณ์ฯ มีค่าเสื่อมราคาอาคาร จำนวน 1,150,509.00 บาท และ 1,150,509.00 บาท ตามลำดับ และค่าเสื่อมราคาครุภัณฑ์และค่าเสื่อมราคาคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ จำนวน 4,080,196.97 บาท และ 4,175,344.16 บาท ตามลำดับ

ในปี 2553 สหกรณ์ฯ ได้มีการทำบันทึกข้อตกลงการใช้พื้นที่กับคณะแพทยศาสตร์ศิริราชพยาบาล มหาวิทยาลัยมหิดล (มหาวิทยาลัยฯ) โดยสหกรณ์ฯ คดลงให้มหาวิทยาลัยฯ ใช้พื้นที่อาคาร 4 ชั้น เลขที่ 416/2 ถนนพราหมณ์ แขวงศิริราช เขตบางกอกน้อย กรุงเทพฯ ซึ่งเป็นกรรมสิทธิ์ของสหกรณ์ฯ เพื่อใช้ในการดำเนินงาน และมหาวิทยาลัยฯ คดลงให้สหกรณ์ฯ ใช้พื้นที่อาคารศรีสวรินทิรา บริเวณชั้น 1 ชั้นลอย บริเวณชั้น 1 และชั้น 6 ซึ่งตั้งอยู่เลขที่ 2 ถนนพราหมณ์ แขวงศิริราช เขตบางกอกน้อย กรุงเทพฯ เพื่อเป็นที่ตั้งสำนักงานสหกรณ์ฯ การเข้าใช้พื้นที่ของแต่ละฝ่ายตามข้อตกลงมีระยะเวลา รวม 30 ปี โดยสหกรณ์ฯ จ่ายค่าสิทธิการใช้ประโยชน์อาคารศรีสวรินทิราให้แก่มหาวิทยาลัยฯ เป็นจำนวน 50 ล้านบาท และตัดจ่ายเป็นรายปีด้วยระยะเวลา 20 ปี

10. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
สินทรัพย์แทนการชำระหนี้หรือจำหน่าย	594,062.03	594,062.03
เงินประกันเครื่องวัดไฟฟ้า	78,000.00	78,000.00
ส่วนปรับปรุงสำนักงานรอตัดจ่าย - สุทธิ	1,229,374.81	956,185.42
หลักประกันสัญญาเช่าพื้นที่อาคารศูนย์การเรียนรู้ ม.มหิดล	33,000.00	33,000.00
หลักประกันสัญญาเช่าพื้นที่อาคาร โรงพยาบาลรามธิบดี จักรีนฤพนรินทร์	25,839.36	0.00
หลักประกันสัญญาเช่าพื้นที่อาคารเรียนและปฏิบัติการ โรงพยาบาลรามธิบดี	70,980.00	0.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	2,031,256.20	1,661,247.45

๒

11. เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สหกรณ์ฯ มีวงเงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ ดังนี้

1) เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร

- 1.1 บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ วงเงินเบิกเกินบัญชี จำนวนเงิน 30,000,000.00 บาท โดยใช้เงินฝากประจำ บัญชีเลขที่ 016-1-17248-1 เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันในวงเงิน 15,000,000.00 บาท และคณะกรรมการดำเนินการค้ำประกันโดยแยกเป็น 3 วงเงิน ประกอบด้วย สาขาสิริราช จำนวนเงิน 28,000,000.00 บาท สาขารามธิบดี จำนวนเงิน 1,000,000.00 บาท และสาขาสาลาญา จำนวนเงิน 1,000,000.00 บาท ตามลำดับ
- 1.2 บมจ.ธนาคารกรุงไทย สาขาพระปิ่นเกล้า วงเงินเบิกเกินบัญชี จำนวนเงิน 60,000,000.00 บาท โดยใช้เงินฝากประจำบัญชีเลขที่ 031-4-00178-6 จำนวนเงิน 60,000,000.00 บาท เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน
- 1.3 บมจ.ธนาคารทหารไทยชนชาติ สาขาซอยสิริราช วงเงินเบิกเกินบัญชี จำนวนเงิน 120,000,000.00 บาท โดยใช้เงินฝากประจำบัญชีเลขที่ 106-100-244-9 จำนวนเงิน 120,000,000.00 บาท เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน
- 1.4 บมจ.ธนาคารกสิกรไทย สาขาสิริราชและสาขา รพ.สิริราช วงเงินเบิกเกินบัญชี จำนวนเงิน 60,000,000.00 บาท โดยใช้เงินฝากประจำ บัญชีเลขที่ 638-3-00011-2 จำนวนเงิน 60,000,000.00 บาท เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน
- 1.5 บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา สาขาอรุณอมรินทร์ วงเงินเบิกเกินบัญชี จำนวนเงิน 60,000,000.00 บาท โดยใช้เงินฝากประจำบัญชีเลขที่ 157-2-08452-9 จำนวนเงิน 60,000,000.00 บาท เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน
- 1.6 บมจ.ธนาคารกรุงเทพ สาขาอาคารสมเด็จพระเทพรัตน์ รพ.รามธิบดี วงเงินเบิกเกินบัญชี จำนวนเงิน 50,000,000.00 บาท โดยใช้เงินฝากประจำ บัญชีเลขที่ 090-6-00003-9 จำนวน 50,000,000.00 บาท เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน
- 1.7 บมจ.ธนาคารกรุงเทพ สาขามหาวิทยาลัยมหิดล วงเงินเบิกเกินบัญชี จำนวนเงิน 50,000,000.00 บาท โดยใช้เงินฝากประจำ บัญชีเลขที่ 012-6-00246-8 จำนวน 50,000,000.00 บาท เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน
- 1.8 บมจ.ธนาคารกรุงเทพ สาขา รพ.สิริราช ปิยมหาราชการุณย์ วงเงินเบิกเกินบัญชี 50,000,000.00 บาท โดยใช้เงินฝากประจำ บัญชีเลขที่ 901-6-00906-1 จำนวน 50,000,000.00 บาท เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน

2) เงินกู้ยืมระยะสั้น

- 2.1 บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ วงเงินกู้ยืม จำนวนเงิน 1,490,000,000.00 บาท โดยมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน ดังนี้
 - หุ่นกู้ บมจ. บ้านปู ครั้งที่ 2/2556 ชุดที่ 2 อายุ 12 ปี
 - หุ่นกู้ บมจ. บ้านปู ครั้งที่ 2/2556 ชุดที่ 2 อายุ 12 ปี
 - หุ่นกู้ บมจ. บ้านปู ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 2 อายุ 10 ปี
 - หุ่นกู้ บมจ. ซีพีออลล์ ครั้งที่ 1/2556 ชุดที่ 8 อายุ 10 ปี
 - หุ่นกู้ บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร ครั้งที่ 2/2555 ชุดที่ 3 อายุ 20 ปี
 - หุ่นกู้ บมจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 3 อายุ 12 ปี
 - หุ่นกู้ บมจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 4 อายุ 12 ปี
- 2.2 บมจ.ธนาคารกรุงเทพ วงเงินกู้ยืม จำนวนเงิน 70,000,000.00 บาท โดยมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน ดังนี้
 - หุ่นกู้ บมจ. ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) ครั้งที่ 1/2559 ชุดที่ 4 อายุ 12 ปี

6

11. เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สหกรณ์ฯ มีวงเงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ ดังนี้

2) เงินกู้ยืมระยะสั้น (ต่อ)

2.3 บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา วงเงินกู้ยืม จำนวนเงิน 1,400,000,000.00 บาท โดยมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน ดังนี้

- หุ้นกู้ บมจ.บางจาก คอร์ปอเรชั่น ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 2 อายุ 5 ปี
- หุ้นกู้ บมจ.ไออาร์พีซี ครั้งที่ 1/2564 อายุ 10 ปี
- หุ้นกู้ บมจ. เอ็ม บี เค ครั้งที่ 4/2555 อายุ 15 ปี
- หุ้นกู้ บจ. น้ำตาลมิตรผล ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 6 อายุ 10 ปี 7 เดือน 1 วัน
- หุ้นกู้ บจ. น้ำตาลมิตรผล ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 1 อายุ 10 ปี
- หุ้นกู้ บจ. น้ำตาลมิตรผล ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 2 อายุ 12 ปี
- หุ้นกู้ บมจ. ปตท. ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 4 อายุ 15 ปี
- หุ้นกู้ บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ ครั้งที่ 2/2561 ชุดที่ 5 อายุ 10 ปี
- หุ้นกู้ บมจ. ทูมธนาชาด ครั้งที่ 1/2556 อายุ 10 ปี
- หุ้นกู้ บมจ. ไทยออยล์ ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 2 อายุ 15 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สหกรณ์ฯ ไม่มียอดคงเหลือบัญชีเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น

12. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
เงินรับฝาก		
เงินรับฝากออมทรัพย์	42,029,246,799.94	38,073,628,751.46
เงินรับฝากประจำ	10,815,293,887.25	11,005,216,991.37
เงินรับฝากประจำวิฑริพย์	823,979,850.00	853,656,300.00
รวมเงินรับฝาก	53,668,520,537.19	49,932,502,042.83

13. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	427,221.47	74,091.28
ภาษีดอกเบียเงินฝากหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	3,569,364.14	3,858,712.28
เงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	2,211,890.50	2,313,836.50
เงินรอรับฝากสมาชิกใหม่	24,100.00	49,200.00
ค่าเบียประกันรอยจ่ายคืน	30,246.75	23,939.85
เงินรอจ่ายคืน	542,880.67	5,722,892.72
เงินรอตรวจสอบ	13,106,076.38	11,837,053.82

6

13. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย (ต่อ)

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
เงินรับฝากเงินรอจ่ายคืน	6,547,762.27	1,450,963.62
เงินค้ำหุ้นรอจ่ายคืน	14,141,320.42	7,679,045.42
เงินสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์สมาชิกฯ รอจ่ายคืน	1,720.00	6,964.00
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพค้างจ่าย	88,000.00	88,000.00
ค่าบำรุงมหาวิทยาลัยฯ ค้างจ่าย	1,496,000.00	1,144,000.00
ดอกเบี้ยเงินฝากค้างจ่าย	33,810,931.70	26,452,815.50
ค่าตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	300,000.00	280,000.00
เงินประกันสัญญาจ้างรอจ่ายคืน	24,850.00	24,850.00
เงินประกันสัญญาจ้าง - ห้างหุ้นส่วนจำกัด เบสไลน์ บิสซิเนส เทรดดิ้ง	0.00	296,992.41
เงินประกันสัญญาจ้าง-บริษัท เป็นไท ลีเกิ้ล จำกัด	100,000.00	100,000.00
ค่าบริการจัดการกองทุนส่วนบุคคลค้างจ่าย	1,458,847.80	1,315,632.45
เจ้าหน้าที่จากการซื้อหลักทรัพย์ค้างจ่าย	115,963,741.12	1,610,959,577.82
เจ้าหน้าที่ครุภัณฑ์	39,376.00	163,710.00
ค่าบริการรับฝากทรัพย์สินค้างจ่าย	66,457.26	71,382.96
ค่าล่วงเวลาค้างจ่าย	51,840.00	49,880.00
โบนัสเจ้าหน้าที่	68,617.00	24,507.00
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	58,670.80	600.00
รวมหนี้สินหมุนเวียนอื่น	194,129,914.28	1,673,988,647.63

14. หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
สำรองบ้านหนึ่งเจ้าหน้าที่	3,487,190.00	8,135,652.00
สำรองเงินชดเชยการเลิกจ้างตามกฎหมายแรงงาน	8,146,313.00	6,911,657.00
เงินกองทุนพัฒนาเจ้าหน้าที่สหกรณ์	7,749,920.00	7,749,920.00
เงินกองทุนเสริมสวัสดิการสมาชิก	89,705,345.86	94,426,345.86
เงินกองทุนเกษียณอายุสมาชิก	109,754,642.58	115,530,642.58
เงินกองทุนเพื่อขยายกิจการ	74,000,000.00	72,000,000.00
เงินกองทุนการศึกษาบุตรสมาชิก	97,747,927.06	105,104,927.06
เงินกองทุนสะสมพิเศษสำหรับสงเคราะห์สมาชิก	125,798,619.87	132,418,619.87
เงินกองทุนสวัสดิการเงินกู้	63,309,248.64	63,309,248.64
เงินกองทุนส่งเสริมการศึกษาและพัฒนาประชาสัมพันธ์สหกรณ์	51,016,518.93	51,016,518.93

/

14. หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย (ต่อ)

	<u>ปี 2565</u>	<u>ปี 2564</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินกองทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่สหกรณ์	26,517,567.56	26,411,632.93
เงินกองทุนบ้านอายุสมาชิก	58,096,000.00	55,862,000.00
เงินกองทุนจัดงานครบรอบปีแห่งการก่อตั้ง	8,530,318.00	8,530,318.00
เงินกองทุนสวัสดิการสุขภาพอนามัยสมาชิก	10,563,000.00	13,168,000.00
เงินกองทุนช่วยเหลือผู้กู้ค่าประกันเงินกู้สามัญ	14,278,973.00	14,383,924.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	748,701,584.50	774,959,406.87

15. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2565</u>	<u>ปี 2564</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	51,497,510.11	50,200,432.77
ทุนสาธารณประโยชน์	87,356,588.25	85,567,408.25
ทุนขยายกิจการ	21,839,819.91	19,839,819.91
ทุนสะสมสวัสดิการสมาชิก	45,000,000.00	27,000,000.00
รวมทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ	205,693,918.27	182,607,660.93

16. กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง ประกอบด้วย

	<u>ปี 2565</u>	<u>ปี 2564</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ยอดยกมาต้นปี	158,924,532.61	965,767,053.48
บวก การเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	(1,787,691,764.58)	(806,842,520.87)
ยอดคงเหลือปลายปี	(1,628,767,231.97)	158,924,532.61

17. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

สหกรณ์ฯ สามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนได้ในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากทั้งหมด จึงถือได้ว่าสหกรณ์ฯ ได้มีการปฏิบัติตามประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ว่าด้วย เรื่อง การกำหนดอัตราการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2550 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 17 ตุลาคม 2550 เป็นต้นไป

๒

THIRTY-FOUR AUDIT OFFICE CO.,LTD.

48 Thana Place, 2nd Floor, Room No. 211, Soi Charansanitwong 34,
Charansanitwong Rd., Arun Amarin,
Bangkok Noi, Bangkok 10700.
Tel.0-2434-9999 Fax.0-2434-9998 E-mail: thana_34@thanacorp.com

**บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด**

48 อาคารนาเพลส ชั้น 2 ห้อง 211 ซอยเจริญสุขนิทวงศ์ 34
ถนนเจริญสุขนิทวงศ์ แขวงอรุณอมรินทร์
เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700
โทร. 0-2434-9999 แฟกซ์ 0-2434-9998

รายงานผลการตรวจสอบบัญชี
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด
จังหวัดกรุงเทพมหานคร
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

เสนอ อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ตามที่อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 นั้น ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินประจำปี และแสดงความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชีอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานของผู้สอบบัญชี ลงวันที่ 18 มกราคม 2566 นั้น ข้าพเจ้าขอรายงานผลการตรวจสอบบัญชี ดังนี้

1. ข้อสังเกตที่พบจากการตรวจสอบ เกี่ยวกับจุดอ่อนของการควบคุมภายใน**1.1 ด้านการบริหารจัดการทั่วไป****1.1.1 การปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง**

โดยรวมสหกรณ์ฯ มีการปฏิบัติงานเป็นไปตาม กฎหมายสหกรณ์ ระเบียบ ประกาศ คำสั่ง คำแนะนำ และแนวปฏิบัติของทั้งนายทะเบียนสหกรณ์ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ อย่างเคร่งครัด ทั้งนี้สหกรณ์ฯ ควรศึกษาแนวทางปฏิบัติสำหรับกรณีการเรียกเก็บเงินค่าธรรมเนียมในการกู้เงินสามัญ ตามประกาศของสหกรณ์ฯ เรื่อง ค่าธรรมเนียมในการขอกู้เงินประเภทสามัญบุคคลค้าประกัน พ.ศ. 2565 บังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2565 เป็นต้นไป โดยสหกรณ์ฯ ต้องดำเนินการต่าง ๆ เกี่ยวกับประกาศดังกล่าว ให้ถูกต้องตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปด้วยความถูกต้องเรียบร้อย

นอกจากนี้สหกรณ์ฯ ต้องลงทุนให้เป็นไปตาม พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 ที่แก้ไขเพิ่มเติมพ.ศ. 2562 ตามมาตรา 62 และประกาศคณะกรรมการพัฒนาสหกรณ์แห่งชาติที่เกี่ยวข้อง โดยเฉพาะการลงทุนในหุ้นสามัญของรัฐวิสาหกิจ ซึ่งต้องพิจารณาในข้อกฎหมายต่าง ๆ ให้แน่ชัดว่า หุ้นสามัญดังกล่าวเป็นไปตาม มาตรา 62 แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 หรือไม่

1.1.2 การแบ่งแยกหน้าที่ของสหกรณ์ฯ

สหกรณ์ฯ มีการจัดแบ่งส่วนงานและกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของพนักงานไว้ให้เหมาะสมรัดกุม สอดคล้องกับหลักการควบคุมภายในที่ดี มีผู้จัดการคอยควบคุมดูแลการปฏิบัติงานภายใต้การบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการ พนักงานมีความรู้ความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายได้อย่างเหมาะสม

THIRTY-FOUR AUDIT OFFICE CO.,LTD.

48 Thana Place, 2nd Floor, Room No. 211, Soi Charansanitwong 34,
Charansanitwong Rd., Arun Amarin,
Bangkok Noi, Bangkok 10700.
Tel.0-2434-9999 Fax.0-2434-9998 E-mail: thana_34@thanacorp.com

**บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด**

48 อาคารนาพลส ชั้น 2 ห้อง 211 ซอยเจริญสีทวงศ์ 34
ถนนเจริญสีทวงศ์ แขวงอรุณอมรินทร์
เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700
โทร. 0-2434-9999 แฟกซ์ 0-2434-9998

1.1.3 ความรู้ความสามารถของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ฯ และฝ่ายจัดการของสหกรณ์ฯ

1) คณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ฯ เป็นบุคคลผู้ได้รับการเลือกตั้งจากสมาชิก ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามระเบียบของสหกรณ์ฯ โดยได้มีการจัดประชุมคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ฯ ทุกเดือนอย่างสม่ำเสมอ

2) ฝ่ายจัดการของสหกรณ์ฯ ผู้ปฏิบัติหน้าที่แต่ละส่วนงานนั้นมีความรู้และความสามารถเฉพาะทาง ซึ่งตรงตามแต่ละส่วนงาน

1.1.4 การจัดทำบัญชีและรายงานทางการเงิน

โดยรวมสหกรณ์ฯ จัดทำบัญชีตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด รวมถึงเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 (แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2553 และ ปรับปรุงใหม่ พ.ศ. 2562) เป็นไปตามกำหนดเวลาที่กฎหมายกำหนด โดยมีระบบบัญชีที่เหมาะสมกับธุรกิจของสหกรณ์ฯ การจัดทำบัญชี และทะเบียนคุมต่าง ๆ เรียบร้อยเป็นปัจจุบันมีเอกสารหลักฐานประกอบการบันทึกบัญชีโดยรวมครบถ้วน มีการจัดทำงบการเงินตามรูปแบบงบการเงินที่ระบุในหนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ กษ 0404/1160 ลงวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2557 และที่แก้ไขเพิ่มเติมในหนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ กษ 0404/84 ลงวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2564 เรื่อง ปรับเปลี่ยนการแสดงรายการในงบการเงินกรณีลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้กู้ และผลการประเมินการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีของสหกรณ์ฯ โดยรวมอยู่ในระดับดี

นอกจากนี้คณะผู้สอบบัญชีได้เข้าตรวจสอบระหว่างปีของ สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด สำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ซึ่งได้ทำการตรวจสอบการปฏิบัติงานของสหกรณ์ฯ และความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งโดยรวมสหกรณ์ฯ มีการปฏิบัติงานและบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม ทั้งนี้รายละเอียดของการตรวจสอบบัญชีระหว่างปีและข้อเสนอแนะที่ตรวจพบข้างต้นทางคณะผู้สอบบัญชีได้อธิบายไว้ตามรายงานผลการตรวจสอบบัญชีระหว่างปีที่ได้เสนอต่อคณะกรรมการของสหกรณ์ฯ แล้ว

1.1.5 การควบคุมด้านทรัพย์สิน

จากการสุ่มตรวจนับทรัพย์สิน พบว่า โดยรวมทรัพย์สินมีอยู่จริงและเป็นกรรมสิทธิ์ของสหกรณ์ฯ และสหกรณ์ฯ มีการบันทึกบัญชีอย่างถูกต้อง ครบถ้วนตามที่ควร

(1) การซื้อทรัพย์สินใหม่

จากการตรวจสอบทรัพย์สินที่ซื้อเพิ่มกับเอกสารประกอบการบันทึกบัญชี โดยรวม สหกรณ์ฯ มีการบันทึกบัญชีอย่างถูกต้องตามควรและเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

(2) การตรวจนับทรัพย์สิน

จากการสุ่มตรวจนับทรัพย์สิน พบว่า โดยรวมทรัพย์สินมีอยู่จริงและเป็นกรรมสิทธิ์ของสหกรณ์ฯ อย่างไรก็ตาม ขณะเข้าตรวจสอบระหว่างปี พบข้อสังเกตบางประการ ทั้งนี้ได้รายงานไว้ในรายงานผลการตรวจสอบบัญชีระหว่างปีที่ได้นำเสนอต่อสหกรณ์ฯ แล้ว

h

THIRTY-FOUR AUDIT OFFICE CO.,LTD.

48 Thana Place, 2nd Floor, Room No. 211, Soi Charansanitwong 34,
Charansanitwong Rd., Arun Amarin,
Bangkok Noi, Bangkok 10700.
Tel.0-2434-9999 Fax.0-2434-9998 E-mail: thana_34@thanacorp.com

**บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด**

48 อาคารนาเพลส ชั้น 2 ห้อง 211 ซอยจรัญสนิทวงศ์ 34
ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงอรุณอมรินทร์
เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700
โทร. 0-2434-9999 แฟกซ์ 0-2434-9998

1.1.6 การควบคุมด้านภาษี

จากการสุ่มตรวจสอบและทดสอบการคำนวณภาษีสำหรับการยื่นภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย พบว่า สหกรณ์ฯ มีการดำเนินการหักภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายสำหรับเงินได้ประเภทต่าง ๆ โดยรวมเป็นไปตามประมวลรัษฎากร

1.2 ด้านการดำเนินงานธุรกิจ**1.2.1 การควบคุมด้านสินเชื่อ (การให้เงินกู้แก่สมาชิก)**

จากการสุ่มตรวจสอบใบคำขอและหนังสือสัญญาเงินกู้ประเภททุกเดือน สามัญ พิเศษ กับรายงานเงินกู้ พร้อมทั้งเอกสารสำคัญประกอบคำขอกู้ที่เกี่ยวข้อง พบว่า โดยรวมมีการปฏิบัติงานเป็นไปอย่างเรียบร้อยถูกต้องตามระเบียบที่สหกรณ์ฯ กำหนดและถือใช้เป็นหลักฐานการเป็นหนี้ได้ รวมถึงไม่พบข้อสังเกตด้านการดำเนินงานที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อวงการเงิน โดยทางผู้สอบบัญชีได้เคยให้ข้อเสนอแนะบางประการ ไว้ในรายงานผลการตรวจสอบบัญชีระหว่างปีที่ได้เสนอต่อคณะกรรมการของสหกรณ์ฯ แล้ว

1.2.2 การควบคุมด้านเงินรับฝาก

จากการสุ่มตรวจสอบหนังสือขอเปิดบัญชีเงินฝาก และเอกสารประกอบการเปิดบัญชีเงินฝาก พบว่า โดยรวมใบคำขอเปิดบัญชีมีข้อมูลถูกต้องตามที่ควรและเป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ฯ อย่างไรก็ตาม ขณะเข้าตรวจสอบระหว่างปี พบข้อสังเกตบางประการ ทั้งนี้ได้รายงานไว้ในรายงานผลการตรวจสอบบัญชีระหว่างปีที่ได้นำเสนอต่อสหกรณ์ฯ แล้ว

1.2.3 ด้านการสมัครเข้าเป็นสมาชิก**(1) ใบสมัครสมาชิก**

จากการสุ่มตรวจสอบใบสมัครสมาชิกเข้าใหม่ พร้อมทั้งเอกสารประกอบการสมัคร พบว่า โดยรวมเรียบร้อย มีการกรอกข้อมูลถูกต้องสมบูรณ์และมีเอกสารประกอบหลักฐานการสมัครสมาชิกครบถ้วน ซึ่งเป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ฯ อย่างไรก็ตาม ขณะเข้าตรวจสอบระหว่างปี พบข้อสังเกตบางประการ ทั้งนี้ได้รายงานไว้ในรายงานผลการตรวจสอบบัญชีระหว่างปีที่ได้นำเสนอต่อสหกรณ์ฯ แล้ว

(2) ค่าธรรมเนียมสมาชิก

จากการทดสอบการคำนวณรายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า พบว่า มียอดเงินถูกต้องตรงกันและสัมพันธ์กับจำนวนสมาชิกเข้าใหม่ในช่วงระยะเวลาดังกล่าว ย่อมแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีการรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้าอย่างถูกต้องตามที่ควร

THIRTY-FOUR AUDIT OFFICE CO.,LTD.

48 Thana Place, 2nd Floor, Room No. 211, Soi Charansanitwong 34,
Charansanitwong Rd., Arun Amarin,
Bangkok Noi, Bangkok 10700.
Tel:0-2434-9999 Fax:0-2434-9998 E-mail: thana_34@thanacorp.com



บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด

48 อาคารนาเพลส ชั้น 2 ห้อง 211 ซอยเจริญสีทางค์ 34
ถนนเจริญสีทางค์ แขวงอรุณอมรินทร์
เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700
โทร. 0-2434-9999 แฟกซ์ 0-2434-9998

2. ผลการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางการเงิน

ในการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางการเงิน จะต้องจัดอันดับขนาดของสหกรณ์ก่อนเพื่อนำผลการจัดขนาดไปใช้ในการวิเคราะห์อัตราส่วนต่อไป

(1) หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดขนาดของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด ได้ทำการเปรียบเทียบกับค่าเฉลี่ยของสหกรณ์ที่มีประเภทและขนาดเดียวกันทั้งประเทศ (Peer group 2021) ที่ได้มาจากระดมวิจัยสหกรณ์สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด ได้รับการจัดเป็นสหกรณ์ขนาด “*ใหญ่พิเศษ”

*ใหญ่พิเศษ หมายถึง คะแนนรวมระหว่าง 16.05 - 20.00

ใหญ่มาก หมายถึง คะแนนรวมระหว่าง 12.09 - 16.04

ใหญ่ หมายถึง คะแนนรวมระหว่าง 8.13 - 12.08

รายการ	คะแนนของแต่ละหัวข้อ	สหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด		ใหญ่พิเศษ 16.05-20.00	ใหญ่มาก 12.09-16.04	ใหญ่ 8.13-12.08
		จำนวน	คะแนน ที่ได้			
1. จำนวนสมาชิก (หน่วย:คน)						
มากกว่า 20,948 - 33,778	3.60					
มากกว่า 33,779 - 54,469	3.80	43,492	3.80			
มากกว่า 54,469	4.00					
2. ทุนดำเนินงาน (หน่วย:ล้านบาท)						
มากกว่า 7,876.00 - 14,825.00	8.10					
มากกว่า 14,825.00 - 27,900.00	8.55					
มากกว่า 27,900.00	9.00	80,174	9.00			
3. รายได้ธุรกิจหลัก (หน่วย:ล้านบาท)						
มากกว่า 391.70 - 718.00	6.30					
มากกว่า 718.00 - 1,317.00	6.65					
มากกว่า 1,317.00	7.00	2,710	7.00			
รวมคะแนนที่ได้			19.80	✓		

6

THIRTY-FOUR AUDIT OFFICE CO.,LTD.

48 Thana Place, 2nd Floor, Room No. 211, Soi Charansanitwong 34,
Charansanitwong Rd., Arun Amarin,
Bangkok Noi, Bangkok 10700.
Tel.0-2434-9999 Fax.0-2434-9998 E-mail: thana_34@thanacorp.com



บริษัท สำนักงานสามสี่ ออดิต จำกัด

48 อาคารนาเพลส ชั้น 2 ห้อง 211 ซอยเจริญสุขทวงศ์ 34
ถนนเจริญสุขทวงศ์ แขวงอรุณอมรินทร์
เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700
โทร. 0-2434-9999 แฟกซ์ 0-2434-9998

(2) อัตราส่วนเฉลี่ยโดยรวมที่สำคัญของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีขนาดเดียวกันจากข้อ (1) เปรียบเทียบกับ
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินโดยรวมอยู่ในระดับ “ดี”

ดีมาก หมายถึง ดีกว่าค่าเฉลี่ยของสหกรณ์อื่นในระดับเดียวกัน
*ดี หมายถึง มีค่าเท่ากับหรือใกล้เคียงกับค่าเฉลี่ยของสหกรณ์อื่นในระดับเดียวกัน
พอใช้ หมายถึง น้อยกว่าค่าเฉลี่ยของสหกรณ์อื่นในระดับเดียวกัน

รายการ	ผล	หน่วย	อัตราส่วนของ		อัตราส่วนสหกรณ์ ออมทรัพย์เฉลี่ย ชนเล็ใหญ่พิเศษ (Peer Group)**	สูงกว่า หรือ ต่ำกว่า ค่าเฉลี่ย	ใกล้เคียง กับ ค่าเฉลี่ย	ต่ำกว่า หรือ สูงกว่า ค่าเฉลี่ย
			ปี 2565	ปี 2564				
1. ด้านความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง								
1.1 อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน	น้อยดี	เท่า	2.14	2.00	1.12	✓		
1.2 อัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์	มากดี	เท่า	0.03	0.03	0.04		✓	
1.3 อัตราการเติบโตของทุนสหกรณ์	มากดี	ร้อยละ	(2.53)	2.87	3.33			✓
1.4 อัตราการเติบโตของหนี้ ส่วนใหญ่ (เงินรับฝาก)	มากดี	ร้อยละ	7.48	4.84	0.38	✓		
1.5 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน	มากดี	ร้อยละ	5.24	5.04	6.54		✓	
2. ด้านคุณภาพของสินทรัพย์								
2.1 อัตราการหมุนของสินทรัพย์	มากดี	รอบ	0.03	0.03	0.05		✓	
2.2 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	มากดี	ร้อยละ	1.71	1.70	3.06			✓
2.3 อัตราการเติบโตของสินทรัพย์	มากดี	ร้อยละ	1.99	5.07	1.75		✓	
3. ซึ่ความสามารถในการบริหารจัดการ								
อัตราการค้าปลีก	มากดี	ร้อยละ	(14.08)	(12.26)	(7.84)			✓
4. ด้านการกำกับ								
4.1 กำไรต่อสมาชิก	มากดี	บาทคน	31,169.83	30,110.04	30,936.71	✓		
4.2 เงินออมต่อสมาชิก	มากดี	บาทคน	1,766,614.97	1,666,002.56	800,475.61	✓		
4.3 หนี้สินต่อสมาชิก	น้อยดี	บาทคน	253,847.90	258,249.99	700,433.01	✓		
4.4 อัตราการเติบโตของทุนสำรอง	มากดี	ร้อยละ	5.60	6.02	7.46			✓
4.5 อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิ	มากดี	ร้อยละ	3.92	(1.35)	(0.44)	✓		
5. ด้านสภาพคล่อง								
อัตราส่วนทุนหมุนเวียน		เท่า	0.40	0.48	0.44		✓	

**ข้อมูลและอัตราส่วนเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ตั้งแต่ปี 2564 (PEER GROUP 2021) ที่นำข้อมูลพื้นฐานมาพิจารณารวมควร ขณที่สหกรณ์สมัครจะเปิดเผยผลการวิเคราะห์นี้ให้กับแปร
ไปตามช่วงระยะเวลา 1 ปี

h

THIRTY-FOUR AUDIT OFFICE CO.,LTD.

48 Thana Place, 2nd Floor, Room No. 211, Soi Charansanitwong 34,
Charansanitwong Rd., Arun Amarin,
Bangkok Noi, Bangkok 10700.
Tel.0-2434-9999 Fax.0-2434-9998 E-mail: thana_34@thanacorp.com

**THIRTY-FOUR AUDIT****บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด**

48 อาคารนาพลัส ชั้น 2 ห้อง 211 ซอยเจริญสนิทวงศ์ 34
ถนนเจริญสนิทวงศ์ แขวงอรุณอมรินทร์
เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700
โทร. 0-2434-9999 แฟกซ์ 0-2434-9998

2.1 ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง

สหกรณ์ฯ มีอัตราส่วนด้านความเพียงพอของเงินลงทุนต่อความเสี่ยง โดยรวมอยู่ในเกณฑ์ดี โดยมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนและอัตราการเติบโตของหนี้ (ส่วนใหญ่เงินรับฝาก) อยู่ในเกณฑ์ที่ดีมาก ทั้งนี้โดยมีอัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ในเกณฑ์ที่ดี เมื่อเทียบกับค่าเฉลี่ยโดยรวมของสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นที่มีขนาดเดียวกันเหล่านี้ แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์ฯ มีทุนหมุนเวียนที่ใช้ดำเนินงานเพียงพอต่อการดำเนินงานและความเสี่ยงที่สหกรณ์ฯ ต้องเผชิญอยู่ ซึ่งจะทำให้สหกรณ์ฯ สามารถบริหารงานได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน

2.2 คุณภาพของสินทรัพย์

สหกรณ์ฯ สามารถบริหารจัดการสินทรัพย์ให้มีคุณภาพ โดยรวมอยู่ในเกณฑ์ดี โดยมีอัตราการหมุนของสินทรัพย์ และอัตราการเติบโตของสินทรัพย์อยู่ในเกณฑ์ที่ดี ทั้งนี้ สหกรณ์ฯ ต้องมุ่งเน้นด้านกลยุทธ์ที่จะช่วยเสริมสร้างให้สหกรณ์ฯ มีอัตราการเติบโตของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างยั่งยืน และมีการใช้สินทรัพย์ให้เกิดผลตอบแทนมากที่สุด เพื่อจะนำมาซึ่งความมั่นคงต่อสหกรณ์ฯ และเพื่อนำมาใช้ดำเนินงานของสหกรณ์ฯ ในอนาคต

2.3 ชีตความสามารถในการบริหาร

สหกรณ์ฯ มีความสามารถในการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพอยู่ในระดับต่ำกว่าค่าเฉลี่ย เมื่อเทียบกับค่าเฉลี่ยโดยรวมของสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งอื่น โดยสหกรณ์ฯ นำเงินไปลงทุนจำนวน 54,264,445,009.07 บาท ซึ่งลดลงจากปีก่อน จำนวน 8,895,972,198.07 บาท ซึ่งลดลงเรื่อย ๆ จากปีที่ผ่านมา เนื่องจากสภาวะดอกเบี้ยที่มีแนวโน้มผันผวน อัตราเงินเพื่อเพิ่มขึ้นในระดับสูงรวมถึงการขึ้นดอกเบี้ยของธนาคารกลางของสหรัฐฯ (FED) จึงเป็นเหตุให้อัตราการเติบโตของธุรกิจหดตัวลง ทั้งนี้สหกรณ์ฯ ยังคงต้องระมัดระวังในการให้สินเชื่อ การก่อหนี้สิน และความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกอย่างถี่ถ้วนก่อนดำเนินนโยบายใดๆ ทั้งนี้เพื่อที่จะสร้างความมั่นคงของสหกรณ์ฯ อย่างยั่งยืน

2.4 การทำกำไร

ผลการดำเนินงานในปีปัจจุบันยังแสดงให้เห็นว่าสหกรณ์ฯ มีผลการดำเนินงานโดยรวมอยู่ในเกณฑ์ดีมาก เมื่อเทียบกับค่าเฉลี่ยโดยรวมของสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นที่มีขนาดเดียวกัน โดยมีกำไรต่อสมาชิก เงินออมต่อสมาชิก หนี้สินต่อสมาชิก และอัตราการเติบโตของกำไรสุทธิอยู่ในเกณฑ์ดีมาก อย่างไรก็ตามสหกรณ์ฯ ยังคงต้องบริหารให้มีผลตอบแทนที่ดีและรักษาระดับอัตราส่วนการเติบโตของกำไรสุทธิ อันจะนำมาซึ่งความมั่นคงของสหกรณ์ฯ และผลการดำเนินงานที่ดีในระยะยาว ทั้งนี้ต้องอยู่บนพื้นฐานที่ว่าจุดมุ่งหมายสูงสุดของสหกรณ์ฯ คือ มอบความเป็นอยู่ที่ดีและความพึงพอใจแก่มวลสมาชิก มิใช่มุ่งแต่หารายได้และผลตอบแทนจากสมาชิกเพียงอย่างเดียว อนึ่ง ผลกำไรที่ลดลงในปีนี้ส่วนหนึ่งมาจากการตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหุ้นกู้ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 80.50 ล้านบาท ตามคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์

h

THIRTY-FOUR AUDIT OFFICE CO.,LTD.

48 Thana Place, 2nd Floor, Room No. 211, Soi Charansanitwong 34,
Charansanitwong Rd., Arun Amarin,
Bangkok Noi, Bangkok 10700.
Tel.0-2434-9999 Fax.0-2434-9998 E-mail: thana_34@thanacorp.com

**บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด**

48 อาคารนาเพลส ชั้น 2 ห้อง 211 ซอยจรัญสนิทวงศ์ 34
ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงอรุณอมรินทร์
เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700
โทร. 0-2434-9999 แฟกซ์ 0-2434-9998

2.5 สภาพคล่อง

สหกรณ์ฯ มีอัตราส่วนทุนหมุนเวียนลดลงจากปีก่อน แต่ยังคงใกล้เคียงกับอัตราส่วนเฉลี่ยโดยรวม แสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีการรักษาสภาพคล่องไว้ได้ในระดับที่เหมาะสม กับความจำเป็นในการใช้เงิน อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ฯ ยังคงต้องมีการกำหนดกลยุทธ์และวางแผนเพื่อรักษาระดับปริมาณทุนหมุนเวียนและสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมอยู่เสมอ อีกทั้งต้องไม่เสียประโยชน์ในการนำสภาพคล่องคงเหลือไปก่อให้เกิดผลดอมแทนแก่สหกรณ์ฯ

3. ผลกระทบของธุรกิจ

เศรษฐกิจโลก โดยรวมมีแนวโน้มฟื้นตัวต่อเนื่อง การฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกได้รับแรงสนับสนุนจากความคืบหน้าในการฉีดวัคซีนป้องกัน COVID-19 โดยหลายประเทศหันมาใช้นโยบายอยู่ร่วมกับไวรัสและเร่งฉีดวัคซีน อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจประเทศคู่ค้าขยายตัวต่ำกว่าที่ประเมินไว้ จากผลกระทบของภาวะสงครามและมาตรการคว่ำบาตรรัสเซียที่ส่งผลกระทบต่อสินค้าโภคภัณฑ์และห่วงโซ่อุปทานโลก และอัตราเงินเฟ้อของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าขยายตัวสูงตามราคาพลังงานและสินค้าโภคภัณฑ์ที่ปรับตัวสูงขึ้น รวมถึงการที่ธนาคารกลางของสหรัฐฯ (FED) มีการขึ้นดอกเบี้ยนโยบายเพื่อควบคุมภาวะเงินเฟ้อ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก

เศรษฐกิจไทย ในภาพรวมเศรษฐกิจไทยปี 2565 มีแนวโน้มฟื้นตัวต่อเนื่อง แต่อุปสรรคสำคัญคือมาตรการคว่ำบาตรรัสเซีย ซึ่งส่งผลกระทบต่อราคาพลังงานและสินค้าโภคภัณฑ์ที่ปรับตัวสูงขึ้น และกระทบแนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโดยรวม ทั้งนี้แม้ว่าสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ในประเทศจะดีขึ้นก็ตาม และความรุนแรงของโรคระบาดคลดน้อยลงรวมถึงระบบสาธารณสุขยังสามารถรองรับจำนวนผู้ป่วยหนักได้ จึงคาดว่าภาครัฐจะไม่ใช้มาตรการควบคุมการระบาดแบบเข้มงวด ทั้งนี้ การจ้างงานยังอยู่ในระดับต่ำกว่าก่อนการระบาดของ COVID-19 และฟื้นตัวช้ากว่าเมื่อเทียบกับวิกฤตในอดีต ซึ่งขึ้นอยู่กับการกลับมาของภาคการท่องเที่ยวและสถานะเศรษฐกิจโดยรวมเป็นสำคัญ

กล่าวโดยสรุป เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่อง จากการฟื้นตัวของอุปสงค์ในประเทศและภาคการท่องเที่ยว โดยผลของ COVID-19 จะไม่กระทบกิจกรรมทางเศรษฐกิจมากนักแล้ว แต่ปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญคืออัตราเงินเฟ้อที่เพิ่มขึ้นอยู่ในระดับสูง รวมถึงการขึ้นดอกเบี้ยของธนาคารกลางของสหรัฐฯ (FED) จากที่กล่าวมาทั้งหมด คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) จึงเห็นควรให้ปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายในรอบปี 2565 ดังนี้

h

THIRTY-FOUR AUDIT OFFICE CO.,LTD.

48 Thana Place, 2nd Floor, Room No. 211, Soi Charansanitwong 34,
Charansanitwong Rd., Arun Amarin,
Bangkok Noi, Bangkok 10700.
Tel.0-2434-9999 Fax.0-2434-9998 E-mail: thana_34@thanacorp.com

**บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด**

48 อาคารนาเพลส ชั้น 2 ห้อง 211 ซอยเจริญสุขนิทวงศ์ 34
ถนนเจริญสุขนิทวงศ์ แขวงอรุณอมรินทร์
เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700
โทร. 0-2434-9999 แฟกซ์ 0-2434-9998

การประชุม ครั้งที่	วัน เดือน ปี	ผลของมติ	อัตราดอกเบี้ยเดิม (ร้อยละ)	อัตราดอกเบี้ยใหม่ (ร้อยละ)	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
1/2565	9 กุมภาพันธ์ 2565	เป็นเอกฉันท์	0.50	0.50	คงเดิม
2/2565	30 มีนาคม 2565	เป็นเอกฉันท์	0.50	0.50	คงเดิม
3/2565	8 มิถุนายน 2565	4 : 3	0.50	0.50	คงเดิม
4/2565	10 สิงหาคม 2565	6 : 1	0.50	0.75	เพิ่มขึ้น 0.25
5/2565	28 กันยายน 2565	เป็นเอกฉันท์	0.75	1.00	เพิ่มขึ้น 0.25
6/2565	30 พฤศจิกายน 2565	เป็นเอกฉันท์	1.00	1.25	เพิ่มขึ้น 0.25

ซึ่งอัตราดอกเบี้ยยังมีโอกาสปรับเพิ่มขึ้นอีกในอนาคต ดังนั้นสหกรณ์ฯ จึงต้องติดตามสถานการณ์และสภาวะดอกเบี้ยที่มีแนวโน้มผันผวนอย่างใกล้ชิดเพื่อนำผลไปพิจารณาปรับเปลี่ยนนโยบายการบริหารงานอย่างเหมาะสมและทันต่อเหตุการณ์ที่ผันแปรไปอย่างรวดเร็ว

นอกจากนี้ยังควรติดตามกรณีบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) อย่างใกล้ชิด เนื่องจากมีผลกระทบต่อภาพรวมของวงการสหกรณ์ฯ เป็นอย่างมาก

4. สรุปผลการวิเคราะห์

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

5. การติดตามแก้ไขข้อสังเกต

โดยรวมถือว่าสหกรณ์ฯ ได้มีการปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่อง/ตามข้อเสนอแนะ และคำแนะนำที่ได้ให้ไว้ตามควรแก่สถานการณ์เรียบร้อยแล้ว

THIRTY-FOUR AUDIT OFFICE CO.,LTD.

48 Thana Place, 2nd Floor, Room No. 211, Soi Charansanitwong 34,
Charansanitwong Rd., Arun Amarin,
Bangkok Noi, Bangkok 10700.
Tel.0-2434-9999 Fax.0-2434-9998 E-mail: thana_34@thanacorp.com

**บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด**

48 อาคารนาเพลส ชั้น 2 ห้อง 211 ซอยจรัญสนิทวงศ์ 34
ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงอรุณอมรินทร์
เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700
โทร. 0-2434-9999 แฟกซ์ 0-2434-9998

6. เรื่องอื่น

สหกรณ์ฯ ต้องระมัดระวังและคอยติดตามระเบียบและประกาศที่จะออกมาใหม่อย่างสม่ำเสมอและนำมาถือปฏิบัติภายในสหกรณ์ให้ถูกต้อง

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและพิจารณาดำเนินการตามควรแก่กรณีต่อไป



(นายวิโรจน์ นริศวานนท์)

ผู้สอบบัญชี

48 ซอยจรัญสนิทวงศ์ 34 ถนนจรัญสนิทวงศ์

แขวงอรุณอมรินทร์ เขตบางกอกน้อย

กรุงเทพมหานคร 10700

โทร. 02 434 9999

วันที่ 18 มกราคม 2566