



สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด

KASETSART UNIVERSITY SAVINGS AND CREDIT CO-OPERATIVE LTD.

ที่ สอ.มก.ว.0108/2566

16 มกราคม 2566

หน่วยประสานงาน มก.จกส.

เลขที่รับ 0155

วันที่ ๑๙ ม.ค. ๒๕๖๖

เวลา 10.55 น.

เรื่อง ขอบความอนุเคราะห์ประชาสัมพันธ์การประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2565

เรียน คณบดีคณะวิทยาศาสตร์และวิศวกรรมศาสตร์

คณะวิทยาศาสตร์และวิศวกรรมศาสตร์

เลขที่รับ 0139

สิ่งที่ส่งมาด้วย หนังสือเชิญประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2565

วันที่รับ ๒๐ ม.ค. ๒๕๖๖

เวลา 10.40

ด้วยสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด กำหนดจัดประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2565 ในวันศุกร์ที่ 27 มกราคม 2566 เวลา 09.00 น. เป็นต้นไป ณ ห้องประชุม สุธรรม อารีกุล อาคารสารนิเทศ 50 ปี บางเขน ดังนั้นจึงใคร่ขอความอนุเคราะห์หน่วยงานของท่าน เผยแพร่งบการเงิน ประจำปี 2565 ตามเอกสารที่แนบมาพร้อมนี้ ให้แก่บุคลากรในสังกัดทราบโดยทั่วกัน

จึงเรียนมาเพื่อโปรดให้ความอนุเคราะห์ในเรื่องดังกล่าวด้วย จักขอบพระคุณยิ่ง

ขอแสดงความนับถือ

(รองศาสตราจารย์ปิติ จารุพันธ์)

รองประธานกรรมการ

ปฏิบัติหน้าที่ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด

เรียน คณบดีคณะวิทยาศาสตร์และวิศวกรรมศาสตร์

เพื่อโปรดทราบ เพื่อโปรดพิจารณา แจ้งเงินแจ้ง 16, 17, 18

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์สุภาพ กัญญาคำ)

คณบดีคณะวิทยาศาสตร์และวิศวกรรมศาสตร์

20 ม.ค. 2566

เลขที่ 50 อาคาร สอ.มก. 36 ปี (ในมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์) ถนนงามวงศ์วาน แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900

สำหรับส่งไปรษณีย์... ตู้ ป.ณ. 1012 เกษตรศาสตร์ กรุงเทพฯ 10903

โทรศัพท์ 02-579-5561-4, 02-579-7521 ภายใน 1580, 1588, 2091-4 /โทรสาร ต่อ 17



สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด

KASETSART UNIVERSITY SAVINGS AND CREDIT CO-OPERATIVE LTD.

ที่ สอ.มก.ว.101/2566

16 มกราคม 2566

เรื่อง ขอเชิญประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2565

เรียน สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด

สิ่งที่ส่งมาด้วย งบการเงินประจำปี 2565 จำนวน 1 ชุด

ด้วยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด ชุดที่ 64 ได้มีมติครั้งที่ 20/2565 วันที่ 15 พฤศจิกายน พ.ศ. 2565 ให้กำหนดการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2565 ในวันศุกร์ที่ 27 มกราคม พ.ศ. 2566 เวลา 09.00 น. ณ ห้องสุธรรมอารีกุล อาคารสารนิเทศ 50 ปี มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ บางเขน หรือร่วมประชุมผ่านระบบ Webex หรือร่วมรับฟังผ่าน Nontri Live ตามระเบียบวาระการประชุม ดังนี้

- ระเบียบวาระที่ 1 เรื่อง ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ
- ระเบียบวาระที่ 2 เรื่อง รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2564
- ระเบียบวาระที่ 3 เรื่อง เพื่อทราบ
 - 3.1 การรับสมาชิกเข้าใหม่ และสมาชิกลาออกจากสหกรณ์
 - 3.2 รายงานผลการดำเนินงานประจำปีทางบัญชี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565
 - 3.3 รายงานผลการดำเนินการตามนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ
 - 3.4 ข้อมูลการถูกร้องทุกข์กล่าวโทษ การถูกดำเนินคดี การถูกร้องเรียน และถูกลงโทษของสหกรณ์ในรอบปีบัญชี 2565 พร้อมแผนหรือแนวทางป้องกัน
 - 3.5 รายงานผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์ ประจำปี 2565
 - 3.6 รายงานการตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2565
- ระเบียบวาระที่ 4 เรื่อง เพื่อพิจารณา
 - 4.1 อนุมัติงบประมาณประจำปี 2565
 - 4.2 การจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปี 2565
 - 4.3 อนุมัติงบประมาณรายจ่าย ประจำปี 2566
 - 4.4 การสรรหาคณะกรรมการดำเนินการและผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2566
 - 4.4.1 คณะกรรมการดำเนินการ
 - 4.4.2 ผู้ตรวจสอบกิจการ

- 4.5 การคัดเลือกผู้สอบบัญชีเพื่อเสนอให้นายทะเบียนแต่งตั้งและกำหนดค่าธรรมเนียมการตรวจสอบ ประจำปี 2566
- 4.6 กำหนดวงเงินซึ่งสหกรณ์อาจกู้ยืมหรือค้ำประกัน ประจำปี 2566
- 4.7 นโยบาย และแผนการลงทุน ประจำปี 2566
- 4.8 พิจารณานุมัติหลักการการนำเงินไปฝากหรือลงทุนในหลักทรัพย์ตามประกาศของคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ
- 4.9 แก้ไขข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด ข้อ 23 ข้อ 23/1 ข้อ 23/2 และข้อ 42 (17)
- 4.10 พิจารณานุมัติแผนและวงเงินการจ่ายเงินค่าหุ้นบางส่วนระหว่างเป็นสมาชิก

ระเบียบวาระที่ 5 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

จึงเรียนมาเพื่อขอเชิญสมาชิกทุกท่านเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวโดยพร้อมเพรียงกันด้วย จักขอบคุณยิ่ง

ขอแสดงความนับถือ



(ดร.ดำรง ศรีพระราม)

ประธานกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด



QR CODE

ประชุมใหญ่สามัญ

ประจำปี 2565

หนังสือรับรองของสหกรณ์

วันที่ 16 มกราคม 2566

เรียน พันตำรวจเอกหญิง สมหมาย ลีวัฒนาภรณ์ ผู้สอบบัญชี

หนังสือรับรองฉบับนี้ให้ไว้เพื่อประโยชน์ของท่านในการตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เพื่อแสดงความเห็นว่างบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ 31 ธันวาคม 2565 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัดโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดหรือไม่

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดการให้มีการจัดการประสิทธิผล เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์เป็นไปตามกฎหมายสหกรณ์ ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

ข้าพเจ้าขอรับรองรายละเอียดเกี่ยวกับงบการเงินที่ท่านตรวจสอบตามที่ข้าพเจ้าทราบ และคิดว่าควรจะเป็น ดังต่อไปนี้

1. งบการเงิน

1.1 ตามข้อตกลงในการรับงานตรวจสอบวันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2565 ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำงบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

1.2 งบการเงินไม่มีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งรวมถึงการละเว้นการแสดงรายการและข้อมูลต่าง ๆ

1.3 ข้อสมมติที่สำคัญที่สหกรณ์ใช้ในการประมาณการทางบัญชีมีความสมเหตุสมผล

1.4 รายการหรือข้อมูลดังต่อไปนี้มีการบันทึกหรือเปิดเผยไว้อย่างเพียงพอและเหมาะสมในงบการเงิน เช่น รายการธุรกิจที่มีกับสาขาของสหกรณ์หรือบุคคลอื่น ข้อตกลงกับสถาบันการเงินเกี่ยวกับภาระผูกพันเงินฝาก หรือข้อจำกัดการใช้จ่ายเงินกู้ สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

1.5 เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงินที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนดให้ปรับปรุงหรือเปิดเผยได้ปรับปรุงหรือเปิดเผยแล้ว

1.6 ผลของการไม่แก้ไขข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงไม่มีสาระสำคัญ ข้อสังเกต ทั้งต่อเฉพาะรายการหรือโดยรวมต่องบการเงิน รายการของข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงที่ไม่แก้ไขได้จัดทำเป็นเอกสารแนบของหนังสือรับรองนี้

1.7 ไม่มีรายการผิดปกติที่เกี่ยวข้องกับการกระทำของคณะกรรมการดำเนินการหรือเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ผู้ซึ่งมีหน้าที่สำคัญเกี่ยวกับระบบบัญชีและระบบการควบคุมภายใน หรือรายการผิดปกติที่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการ

1.8 ได้มีการลดราคาสินค้าคงเหลือลง ให้เท่ากับราคาที่สามารถจำหน่ายได้หรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับสำหรับสินค้าล้าสมัยขายไม่ออกหรือชำรุด และไม่มีสินค้าคงเหลือที่แสดงราคาไว้สูงกว่ามูลค่าสุทธิที่จะได้รับ

1.9 สหกรณ์มีกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ทั้งหมดอย่างถูกต้องตามกฎหมายและไม่มีภาระผูกพันหรือข้อผูกมัดใด ๆ ในสินทรัพย์ของสหกรณ์ เว้นแต่ที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

1.10 สหกรณ์ได้บันทึกหรือเปิดเผยรายการหนี้สินทั้งหมดของสหกรณ์ ทั้งที่เกิดขึ้นแล้วและอาจเกิดขึ้นในภายหน้าไว้อย่างเหมาะสม รวมทั้งได้มีการเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับหลักประกันทั้งหมดที่สหกรณ์ให้แก่บุคคลที่สาม นอกจากนี้สหกรณ์ไม่มีคดีฟ้องร้องอื่นและไม่มีคดีที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

1.11 นอกจากเรื่องที่ยกอธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว ไม่มีเหตุการณ์ใดเกิดขึ้นหรือไม่ปรากฏข้อเท็จจริงใดที่มีผลกระทบต่องบการเงินอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งต้องนำมาปรับปรุงงบการเงินหรือเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินอีก

2. การให้ข้อมูล

ข้าพเจ้าได้จัดเอกสารหลักฐานและข้อมูลดังต่อไปนี้ให้ท่านตรวจสอบครบถ้วนแล้ว คือ

2.1 บันทึกรายการทุกรายการในบัญชี เอกสารหลักฐานประกอบรายการบัญชี และข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งหมด

2.2 รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการและรายงานการประชุมใหญ่

2.3 ข้อมูลอื่นที่ท่านขอจากข้าพเจ้าเพื่อวัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

2.4 เข้าถึงบุคคลในสหกรณ์ที่ท่านระบุว่าจำเป็นในการได้มาซึ่งหลักฐานการตรวจสอบบัญชีอย่างไม่จำกัด

2.5 สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมดซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน นอกจากนี้สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานที่กำกับดูแล ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน

2.6 สหกรณ์ได้เปิดเผยข้อมูลทั้งหมดที่เป็นผลจากการประเมินความเสี่ยงเรื่องการทุจริตที่มีผลต่อการแสดงงบการเงินที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ

2.7 สหกรณ์ได้เปิดเผยข้อมูลทุกอย่าง ซึ่งเกี่ยวข้องกับการทุจริตหรือสงสัยว่าจะทุจริตที่สหกรณ์ทราบและมีผลกระทบต่อสหกรณ์ โดยเกี่ยวข้องกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ เจ้าหน้าที่สหกรณ์ที่มีบทบาทสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายใน หรือบุคคลอื่น ซึ่งการทุจริตมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน

2.8 สหกรณ์ไม่ได้รับหนังสือแจ้งจากหน่วยราชการอันมีผลต่องบการเงิน เพราะมิได้ปฏิบัติตามกฎหมายหรือข้อบังคับ ซึ่งรวมถึงการถูกเรียกขตขេย หรือถูกประเมินภาษีอากร หรือใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการตั้งสำรองค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

ขอแสดงความนับถือ



(ดร.ดำรง ศรีพระราม)

ประธานกรรมการ



(นางปิยธิดา แยมเกษร)

รองผู้จัดการ รักษาการผู้จัดการ

รายงานผลการตรวจสอบบัญชี
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด
จังหวัดกรุงเทพมหานคร
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

เสนอ อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ตามที่อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 นั้น ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินประจำปีและแสดงความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชีอย่างไม่มีเงื่อนไข ลงวันที่ 16 มกราคม 2566 นั้น

ข้าพเจ้าขอรายงานผลการตรวจสอบบัญชี ดังนี้

1. ข้อสังเกตที่พบจากการตรวจสอบ เกี่ยวกับจุดอ่อนของการควบคุมภายใน

1.1 ด้านการบริหารจัดการทั่วไป

1.1.1 การปฏิบัติงานของสหกรณ์เป็นไปตามกฎหมายสหกรณ์ ประกาศ คำสั่ง คำแนะนำ แนวปฏิบัติของนายทะเบียนสหกรณ์ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง กำหนดระเบียบต่างๆ ขึ้นเพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน การปฏิบัติงานเป็นไปตามระเบียบ และมติคณะกรรมการดำเนินการ มีการเสนอรายงานการปฏิบัติงานทุกด้านต่อคณะกรรมการดำเนินการทุกเดือน เพื่อแจ้งผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ เพื่อแก้ไขข้อบกพร่องที่เกิดขึ้นได้ทันต่อเหตุการณ์

1.1.2 สหกรณ์มีสาขาในการดำเนินธุรกรรมต่างๆ กับสมาชิกที่วิทยาเขตกำแพงแสน จังหวัดนครปฐม สามารถจัดทำคำขอสัญญา รับ-จ่ายเงินสด ประจำวัน สิ้นวันทำการรวบรวมเอกสารต่างๆ นำส่งมายังสำนักงานใหญ่ เพื่อใช้ประกอบการบันทึกบัญชีโดยสำนักงานใหญ่เป็นผู้จัดทำ กำหนดวิธีปฏิบัติด้านการเงินโดยจัดให้มีการตรวจนับเงินสดทุกสิ้นวันทำการ ทั้งสำนักงานใหญ่และสาขา พร้อมทำใบตรวจนับเงินสดของเจ้าหน้าที่การเงินทุกคน เพื่อตรวจสอบกับเงินสดที่ตรวจนับได้ก่อนจะส่งมอบเงินสดให้หัวหน้าฝ่ายการเงินเก็บรักษา การปฏิบัติงานโดยรวมเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการรับ-จ่ายและเก็บรักษาเงิน

1.1.3 สหกรณ์มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบไว้ชัดเจน กำหนดฝ่ายงานต่างๆ ไว้สำหรับบริการสมาชิกครบถ้วน การปฏิบัติงานต่างๆ อยู่ในการควบคุมดูแลของผู้จัดการ ให้เป็นไปตามนโยบายและแผนงานที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด การบริหารด้านการเงินและบัญชี ประกอบด้วยฝ่ายการเงินและการลงทุน ฝ่ายบัญชี ทั้งสองฝ่ายงานอยู่ในการควบคุมดูแลของรองผู้จัดการ สหกรณ์จัดให้มีสัญญาจ้างและมีการค้ำประกันในการปฏิบัติงานเหมาะสม

1.1.4 สหกรณ์มีการใช้โปรแกรมที่พัฒนาโดยเอกชน มาใช้ในการประมวลผลข้อมูลในการปฏิบัติงาน ซึ่งประกอบด้วยบัญชี เงินรับฝาก เงินกู้และทุนเรือนหุ้น การดำเนินงาน การควบคุมภายในสำหรับการใช้โปรแกรมระบบงานเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยมาตรฐานขั้นต่ำในการควบคุมภายในและการรักษาความปลอดภัยสำหรับสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ประมวลผลข้อมูล พ.ศ. 2553 ณ วันสิ้นปี สามารถใช้ข้อมูลจากโปรแกรมในการตรวจสอบ

๑

1.2 ด้านการดำเนินงานธุรกิจ

1.2.1 การให้เงินกู้ สหกรณ์เปิดโอกาสให้สมาชิกที่มีความจำเป็นหรือมีความเดือดร้อนทางด้านการเงินมาใช้บริการเงินกู้ยืมจากสหกรณ์ ไปใช้จ่ายเพื่อบรรเทาความเดือดร้อน หรือให้กู้ยืมไปลงทุนเพื่อก่อให้เกิดรายได้ จำนวนเงินที่จะขอกู้ยืมได้นั้นขึ้นอยู่กับความจำเป็น ความรับผิดชอบของการสะสมเงิน และความสามารถในการชำระคืนของสมาชิกผู้กู้ สหกรณ์จะคิดอัตราดอกเบี้ยในอัตราที่เป็นธรรม ณ วันสิ้นปี มีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิคงเหลือ 10,984.21 ล้านบาท เทียบเป็นร้อยละ 22.50 ของทุนดำเนินงานทั้งสิ้น ลดลงจากปีก่อน 2,528.52 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 18.71

ทั้งนี้ผู้บริหารสหกรณ์ต้องระมัดระวังในการปล่อยกู้ให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบของสหกรณ์ รวมทั้งมีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม คำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ เงินคงเหลือหลังหักเงินกู้เพื่อใช้ในการยังชีพ หลักประกันและความเสี่ยงในการบังคับหลักประกัน เพื่อป้องกันความเสียหายต่อการขาดสภาพคล่องทางการเงินที่อาจเกิดจากการชำระหนี้ในอนาคตของสมาชิก

1.2.2 การรับฝากเงิน สหกรณ์ส่งเสริมให้สมาชิกรู้จักประหยัดรายจ่าย โดยสนับสนุนให้สมาชิกที่มีฐานะทางเศรษฐกิจดี นำเงินส่วนเกินของรายได้มาฝากไว้กับสหกรณ์ ประเภทเงินฝากออมทรัพย์ ออมทรัพย์พิเศษ และประเภทเงินฝากประจำ ณ วันสิ้นปี มีปริมาณเงินรับฝากจากสมาชิกคงเหลือ 33,581.58 ล้านบาท เทียบเป็นร้อยละ 68.79 ของทุนดำเนินงานทั้งสิ้น เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 2,200.67 ล้านบาท เทียบเป็นร้อยละ 7.01

1.2.3 สหกรณ์มีรูปแบบเหมือนสถาบันการเงิน แต่เป้าหมายอยู่ที่การกินดีอยู่ดีของสมาชิก จึงมีการนำเงินส่วนที่เหลือจากการให้บริการสมาชิกไปฝากสหกรณ์อื่นและลงทุน เพื่อสร้างรายได้และรักษาสภาพคล่องควบคู่กันไปด้วย โดยกำหนดนโยบายการลงทุนให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 62 และประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่องข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2563 และไม่ขัดต่อประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ให้มีความสำคัญกับระดับความเสี่ยงเป็นสำคัญ มีการลงทุนผสมระหว่าง หลักทรัพย์ที่มีหลักประกันในเงินลงทุนและรายได้จากการลงทุนแน่นอนอนกับหลักทรัพย์ที่มีรายได้และราคาเปลี่ยนแปลงขึ้นลงตามภาวะธุรกิจ พร้อมทั้งมีพัฒนาการทางการเงินลดการกู้ยืมจากภายนอก ให้มีเงินทุนภายในเพียงพอที่จะให้บริการสมาชิกผู้ การลงทุนเพื่อสร้างรายได้และรักษาสภาพคล่องควบคู่กันไปด้วย

2. ผลการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางการเงิน

2.1 ด้านความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง สหกรณ์มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น จำนวนเงิน 48,815.24 ล้านบาท แหล่งเงินทุนจากทุนของสหกรณ์ 13,464.85 ล้านบาท ร้อยละ 27.58 และจากเงินรับฝากจากสมาชิก ร้อยละ 33,581.58 ล้านบาท ร้อยละ 68.79 ของทุนดำเนินงานทั้งสิ้น มีอัตราส่วนด้านความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง ดังนี้

- สัดส่วนของหนี้สินทั้งสิ้นต่อทุนสหกรณ์ 2.63 เท่า แสดงว่าสหกรณ์มีหนี้สินมากกว่าทุน กล่าวคือทุนของสหกรณ์ไม่สามารถคุ้มครองหนี้สินได้ ซึ่งหนี้สินส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝากจากสมาชิก

- สัดส่วนของทุนสำรองต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้น เท่ากับ 0.04 (0.038) เท่า ถือว่าอยู่ในเกณฑ์ต้องปรับปรุงตามค่าระดับมาตรฐานของ CFSAWS

al

- อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน ร้อยละ 7.10 แสดงถึงว่าส่วนของทุนสหกรณ์ทุก 100 บาท มีความสามารถทำกำไรได้ เท่ากับ 7.10 บาท ซึ่งส่วนของทุนสหกรณ์ส่วนใหญ่ มาจากทุนเรือนหุ้นที่เพิ่มขึ้นทุกปี อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน เป็นการวัดความสามารถ ในการทำกำไรเทียบกับส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีค่ามากมักจะดี

2.2 ด้านคุณภาพสินทรัพย์ สหกรณ์มีสินทรัพย์ทั้งสิ้น จำนวนเงิน 48,815.24 ล้านบาท ส่วนใหญ่ เป็นเงินลงทุน 35,891.41 ล้านบาท ร้อยละ 73.52 รองลงมาเป็น ลูกหนี้เงินให้กู้ ร้อยละ 22.60 เงินสดเงินฝาก ธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่น ร้อยละ 3.21 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น โดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่มีคุณภาพ ยกเว้น

2.2.1 ตามหมายเหตุประกอบงบข้อ 3 เงินฝากขุมขุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยไอซีที จำกัด จำนวน 9 ล้านบาท ซึ่งยังไม่ครบกำหนดดอกเบี้ย และเงินฝากประจำของขุมขุมสหกรณ์ธกสไทย จำกัด จำนวน 435.01 ล้านบาท ขุมขุมสหกรณ์ฯ ได้นำหลักทรัพย์เป็นที่ดินว่างเปล่าและที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง(ไม่แล้วเสร็จ) มาค้ำประกันเงินฝากเพิ่มเติมโดยสหกรณ์ฯ จัดจำหน่ายเป็นลำดับสองร่วมกับอีก 3 สหกรณ์ ซึ่งมูลค่าหลักทรัพย์รวมแล้วใกล้เคียงกับ จำนวนเงินฝากทั้งหมด และยอดที่สหกรณ์ขอถอนคืนสำหรับเงินฝาก จำนวน 85,000,000 บาท แต่ขุมขุมสหกรณ์ ธกสไทย จำกัด ยังไม่สามารถจ่ายคืนเงินฝากได้ สหกรณ์ ได้ทยอยตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญของขุมขุม สหกรณ์ธกสไทย จำกัด เป็นจำนวนปีละ 17,000,000.00 บาท สำหรับปี 2565 เป็นปีที่ 4 ในการตั้งค่าเผื่อเงินฝากฯ ดังกล่าวรวม 68,000,000.00 บาท

2.2.2 ตามหมายเหตุประกอบงบข้อ 4 เงินลงทุนในหุ้นขุมขุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย ไอซีที จำกัด มีผลการดำเนินงานขาดทุนสะสม ซึ่งสหกรณ์ฯ รับรู้ผลขาดทุนที่เกิดขึ้นเต็มจำนวนมูลค่าหุ้นแล้ว และเงินลงทุนในหุ้น ขุมขุมสหกรณ์ธกสไทย จำกัด มีผลการดำเนินงานในรอบปีบัญชี 2564 (ปิดบัญชีวันที่ 31 มีนาคม 2565) ขาดทุน สุทธิ 19.23 ล้านบาท ขาดทุนสะสม 421.74 ล้านบาท ส่งผลให้มูลค่าหุ้นลดลงคงเหลือมูลค่าหุ้นละ 424,363.85 บาท ซึ่งสหกรณ์ฯ ตั้งค่าเผื่อจากการปรับมูลค่าหุ้นของขุมขุมสหกรณ์ฯ รวมเป็นเงินจำนวน 7,495,416.57 บาท ตาม หนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ด่วนที่สุด ที่ กษ 0404/ว 92 ลงวันที่ 30 ธันวาคม 2563 เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชี สำหรับสหกรณ์ที่นำเงินไปลงทุนในหุ้นขุมขุมสหกรณ์ธกสไทย จำกัด

2.2.3 สหกรณ์มีอัตราส่วนด้านคุณภาพสินทรัพย์ ดังนี้

- อัตราการค้างชำระของลูกหนี้ อยู่ในเกณฑ์ดี สามารถบริหารลูกหนี้อย่างมีประสิทธิภาพ ตามค่าระดับมาตรฐานของ CFSAWS:ss

- ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ ร้อยละ 2.05 แสดงว่าการใช้สินทรัพย์ของสหกรณ์ทุก 100 บาท ก่อให้เกิดกำไรจากการดำเนินงาน 2.05 บาท ซึ่งอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ คือ อัตราส่วนที่แสดงให้เห็นว่า สหกรณ์สามารถบริหารทรัพย์สิน เพื่อก่อให้เกิดกำไรได้มากน้อยเพียงใด และเป็นการตรวจสอบเบื้องต้นว่า สหกรณ์ได้ใช้ ประโยชน์สินทรัพย์อย่างคุ้มค่าเต็มประสิทธิภาพจริงหรือไม่ โดยผลลัพธ์ที่ได้จากการคำนวณ ยิ่งมีค่ามากเท่าไร ยิ่งแสดงว่าสามารถใช้สินทรัพย์ได้อย่างคุ้มค่ามากขึ้น กล่าวคือ ยิ่งมาก ยิ่งดี

2.3 ด้านความสามารถในการบริหารจัดการ สหกรณ์ดำเนินธุรกิจ สองด้าน คือ ธุรกิจสินเชื่อและธุรกิจ รับฝากเงิน มีมูลค่าธุรกิจรวมทั้งสิ้น 21,338.64 ล้านบาท เฉลี่ย 1,778.22 ล้านบาทต่อเดือน เป็นธุรกิจสินเชื่อ ร้อยละ 17.95 รับฝากเงินร้อยละ 82.05

๑

2.4 ด้านความสามารถในการทำกำไร สหกรณ์มีอัตรากำไรสุทธิร้อยละ 47.98 แสดงว่าการดำเนินงานของสหกรณ์ในรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนทุก 100 บาท สามารถทำกำไรสุทธิได้ 47.98 บาท อัตราเฉลี่ยต่อสมาชิก มีกำไรต่อสมาชิก 66,294.07 บาทต่อคน มีอัตราการเติบโตของกำไรสุทธิ ร้อยละ 8.67

- อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 21.98 ถือว่าอยู่ในเกณฑ์ดีตามค่าระดับมาตรฐานของ CFSAWS:ss

2.5 ด้านสภาพคล่องทางการเงิน สหกรณ์มีสินทรัพย์หมุนเวียนรวม จำนวนเงิน 11,186.80 ล้านบาท และมีหนี้สินหมุนเวียนรวม จำนวนเงิน 35,337.77 ล้านบาท สหกรณ์มีอัตราส่วนด้านสภาพคล่องทางการเงิน ดังนี้

- อัตราส่วนทุนหมุนเวียน เท่ากับ 0.32 เท่า แสดงว่ามีสินทรัพย์หมุนเวียนน้อยกว่าหนี้สินหมุนเวียน กล่าวคือหนี้สินระยะสั้นทุก 1 บาท สหกรณ์มีสินทรัพย์ที่สามารถนำมาจ่ายชำระหนี้ได้เพียง 32 สตางค์เท่านั้น ทำให้สภาพคล่องของสหกรณ์ยังไม่ดีเท่าที่ควร หากพิจารณาด้านสินทรัพย์หมุนเวียน พบว่าส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุน ร้อยละ 65.28 ของสินทรัพย์หมุนเวียนรวม ส่วนด้านหนี้สินหมุนเวียน พบว่าส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝากถึงร้อยละ 95.03 ของหนี้สินหมุนเวียนรวม

- ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นที่ชำระได้ตามกำหนดต่อนี้ถึงกำหนดชำระอยู่ในเกณฑ์ดี ตามค่าระดับมาตรฐานของ CFSAWS

3. เรื่องอื่น

3.1 สหกรณ์ควรระงับการนำเงินที่ได้มาระยะสั้น ได้แก่ เงินรับฝาก เงินกู้ยืมระยะสั้นไปลงทุนและปล่อยกู้ระยะยาวมากกว่าระยะสั้น ดังนั้นผู้บริหารสหกรณ์ต้องใช้กลยุทธ์ในการบริหารเงินแบบมีสมดุล ระหว่างเงินที่ได้มาระยะสั้น ไปลงทุนหรือปล่อยกู้ในระยะเวลาสั้น ส่วนเงินที่ได้มาในระยะยาวไปลงทุนหรือปล่อยกู้ในระยะยาว เพื่อให้ได้เงินหมุนเวียนทันสำหรับการชำระหนี้ระยะสั้นแก่เจ้าหนี้และการถอนเงินฝากของสมาชิก เพื่อป้องกันความเสี่ยง ด้านสภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์

3.2 ปัจจุบันมีข่าวสารเกี่ยวกับการทุจริตของผู้บริหารสหกรณ์เป็นจำนวนมาก ส่งผลให้สมาชิกบางส่วนขาดความเชื่อมั่นในระบบสหกรณ์ อาจลาออกและถอนเงินฝากจากสหกรณ์ ดังนั้นผู้บริหารสหกรณ์ต้องแสดงให้เห็นว่ามีการบริหารงานที่โปร่งใส ตรวจสอบได้ตลอดเวลา สร้างความเชื่อมั่นในระบบสหกรณ์ให้กับสมาชิกเพื่อการเติบโตอย่างมั่นคง และยั่งยืน ของสหกรณ์ตลอดไป ทั้งนี้จากสถานภาพโดยทั่วไป สหกรณ์มีการดำเนินธุรกิจตรงตามวัตถุประสงค์โดยสนับสนุนให้เกิดการออมทรัพย์ และอำนวยความสะดวกให้แก่สมาชิกได้เป็นอย่างดี สามารถให้บริการและช่วยเหลือด้านเงินทุนแก่สมาชิก เพื่อนำไปเป็นทุนหมุนเวียนในการดำรงชีพ ตลอดถึงส่งเสริมให้เกิดการออมซึ่งทำให้สมาชิกมีคุณภาพชีวิตที่ดี อยู่ในเกณฑ์ปกติของธุรกิจประเภทสหกรณ์ออมทรัพย์

พันตำรวจเอกหญิง



(สมหมาย ลิ้มวัฒนาภรณ์)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่าว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น


ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ตามระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้า ในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่อง มีดังต่อไปนี้

1. ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3, 4 เงินฝากสหกรณ์อื่นและเงินลงทุน เป็นรายการที่มีจำนวนเงินเป็นสาระสำคัญ และนำมาซึ่งรายได้ของสหกรณ์ มียอดเงินฝากสหกรณ์อื่นคงเหลือสุทธิ 1,276.05 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.61 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น เงินลงทุนคงเหลือสุทธิ 35,891.41 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 73.53 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ทั้งนี้มีเงินฝากของชุมนุมสหกรณ์ธกษ. จำกัด จำนวน 435.01 ล้านบาท เงินลงทุนในหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย จำนวน 3,290.44 ล้านบาท เงินลงทุนในหุ้นชุมนุมสหกรณ์ธกษ. จำกัด จำนวน 31 ล้านบาท และเงินลงทุนในหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย โอซีที จำกัด จำนวน 3.23 ล้านบาท ข้าพเจ้าได้สอบทานการอนุมัตินำเงินไปฝากสหกรณ์อื่นและลงทุนต่างๆ จากมติที่ประชุมคณะกรรมการ การปฏิบัติตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 ประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2563 และมติที่ประชุมใหญ่ของสหกรณ์ให้ฝากและลงทุนฯ สอบทานการอนุมัติการลงทุน ตรวจสอบเอกสารสิทธิ์ของเงินลงทุน รวมทั้งตรวจสอบหลักฐานการตีราคาหุ้นหรือราคาหุ้นตัดจำหน่ายของเงินลงทุน สอบทานการแสดงผลค่าของเงินฝากสหกรณ์อื่นและเงินลงทุน รวมถึงค่าเพื่อการปรับมูลค่าของเงินฝากและเงินลงทุนการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

2. ในหมายเหตุประกอบงบข้อ 5 ลูกหนี้เงินให้กู้ เป็นวัตถุประสงค์ของสหกรณ์เพื่อช่วยเหลือด้านการเงินแก่สมาชิกเป็นธุรกิจที่นำมาซึ่งรายได้ของสหกรณ์ มีลูกหนี้เงินให้กู้คงเหลือสุทธิ 10,984.21 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 22.50 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ได้กำหนดแนวการตรวจสอบบัญชีเกี่ยวกับเงินให้กู้และรายได้จากดอกเบี้ยเงินให้กู้ ตรวจสอบสัญญาเงินกู้พร้อมการจัดทำทะเบียนจ่ายเงินกู้ วิธีการปฏิบัติกรบันทึกบัญชีลูกหนี้เงินกู้ การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้เป็นไป 

ตามเงื่อนไขในสัญญาและสอดคล้องกับนโยบายการบัญชีที่สหกรณ์ใช้ ตรวจสอบการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูงยว่ามีความเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ที่กำหนด และตรวจสอบการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ระบบโปรแกรมที่นำมาใช้ในระบบงานสามารถให้ข้อมูลและจัดทำรายงานตามรูปแบบที่ราชการกำหนด

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควร ตามระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและการสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบการปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

○ ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลการแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

○ ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบเพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์

○ ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

○ สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือ

สถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า ถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

o ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขต และช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน ซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

พันตำรวจเอกหญิง

(สมหมาย ลิ้มวัฒนาภรณ์)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

923/60 ถนนเอกชัย ตำบลมหาชัย

อำเภอเมือง จังหวัดสมุทรสาคร

16 มกราคม 2566

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

สินทรัพย์	หมายเหตุ	ปี 2565	ปี 2564
		บาท	บาท
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	289,934,715.48	2,033,222,920.25
เงินฝากสหกรณ์อื่น - สุทธิ	3	1,276,052,499.84	2,244,051,604.59
เงินลงทุนระยะสั้น-สุทธิ	4	7,302,854,385.05	6,202,833,947.30
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	5	1,956,347,000.15	2,927,752,365.68
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	6	15,885,956.24	99,299,522.14
ที่ดินแทนการชำระหนี้ร้อจำหน่าย	7	20,510,650.00	20,510,650.00
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	8	325,544,284.80	714,506,645.87
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		<u>11,187,129,491.56</u>	<u>14,242,177,655.83</u>
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	4	28,588,557,589.54	20,204,255,139.43
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	5	9,027,861,489.21	10,584,971,893.12
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ	9	9,054,365.98	9,981,543.05
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	10	2,615,924.51	3,191,539.84
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	11	20,500.00	153,718.64
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		<u>37,628,109,869.24</u>	<u>30,802,553,834.08</u>
รวมสินทรัพย์		<u><u>48,815,239,360.80</u></u>	<u><u>45,044,731,489.91</u></u>

		ปี 2565	ปี 2564
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	12	1,700,000,000.00	0.00
เงินรับฝาก	13	33,581,577,625.46	31,380,906,797.47
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	14	56,194,465.94	50,554,297.92
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>35,337,772,091.40</u>	<u>31,431,461,095.39</u>
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	15	12,619,682.27	10,685,491.08
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		<u>12,619,682.27</u>	<u>10,685,491.08</u>
รวมหนี้สิน		<u><u>35,350,391,773.67</u></u>	<u><u>31,442,146,586.47</u></u>
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		10,679,781,800.00	10,116,203,960.00
ทุนสำรอง		1,877,281,636.64	1,788,871,934.64
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ	16	560,777,070.86	604,788,026.37
กำไรจากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	17	(613,660,298.19)	208,724,354.25
กำไรสุทธิประจำปี		960,667,377.82	883,996,628.18
รวมทุนของสหกรณ์		<u>13,464,847,587.13</u>	<u>13,602,584,903.44</u>
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		<u><u>48,815,239,360.80</u></u>	<u><u>45,044,731,489.91</u></u>
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			


(ดร.ดำรงศรี ศรีพระราม)

ประธานกรรมการ


(ผศ.ดร.ทวีวัฒน์ ทศนวัฒน์)

กรรมการและเลขานุการ

วันที่ 16 มกราคม 2566

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หมายเหตุ	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้แก่สมาชิก	441,072,059.00	22.03	459,588,106.84	25.60
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น	124,640,141.66	6.22	225,772,295.95	12.58
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	60,104,844.77	3.00	84,956,357.59	4.73
ดอกเบี้ยรับลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	0.00	0.00	11,528.03	0.00
ดอกเบี้ยรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา	400,463.44	0.02	404,826.20	0.02
ดอกเบี้ยรับลูกหนี้พันสภาพ-ขาดส่งชำระหนี้	86,052.69	0.00	274,761.37	0.02
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	1,158,734,402.87	57.89	833,956,932.24	46.46
เงินปันผล	83,988,962.48	4.20	36,668,203.90	2.04
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	132,993,382.62	6.64	153,548,315.30	8.55
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	2,002,020,309.53	100.00	1,795,181,327.42	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝากออมทรัพย์	6,994,077.99	0.35	6,301,517.01	0.35
ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	541,332,679.80	27.04	502,577,390.88	28.00
ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝากประจำ	187,049,420.99	9.34	156,158,663.86	8.70
รวมดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	735,376,178.78	36.73	665,037,571.75	37.05
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	26,836,251.78	1.34	21,479.43	0.00
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากและเงินกู้ยืม	762,212,430.56	38.07	665,059,051.18	37.05
หัก หนี้สงสัยจะสูญ				
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้พันสภาพ (เกินความต้องการ)	(2,584,086.52)	(0.13)	(4,137,789.84)	(0.24)
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี (เกินความต้องการ)	(5,684,009.16)	(0.28)	5,684,009.16	0.32
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	12,652,624.39	0.63	7,032,690.87	0.39
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-สหกรณ์อื่น (เกินความต้องการ)	(87,500.00)	0.00	(91,000.00)	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้อื่น	5,066,668.00	0.25	0.00	0.00
รวมหนี้สงสัยจะสูญ	9,363,696.71	0.47	8,487,910.19	0.47
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิ	1,230,444,182.26	61.46	1,121,634,366.05	62.48

หมวด	หมายเหตุ	ปี 2565		ปี 2564	
		บาท	%	บาท	%
รายได้อื่น					
	รายได้ค่าธรรมเนียมสมาชิกแรกเข้า	43,500.00	0.00	42,200.00	0.00
	รายได้อื่น	889,840.15	0.05	96,966.42	0.01
	รวมรายได้ที่มีไขดอกเบีย	<u>933,340.15</u>	<u>0.05</u>	<u>139,166.42</u>	<u>0.01</u>
หัก	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
	เงินเดือน ค่าจ้างและเงินประจำตำแหน่ง	19,787,747.92	0.99	20,078,310.00	1.12
	เงินเพิ่มพิเศษ (ค่าวิชาชีพ)	84,000.00	0.00	84,000.00	0.00
	เงินบำเหน็จเจ้าหน้าที่	1,722,710.15	0.09	(593,090.80)	(0.03)
	ค่าเบี้ยเลี้ยงและค่าพาหนะ	325,460.00	0.02	279,750.00	0.02
	เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	1,548,107.43	0.08	1,500,318.00	0.08
	เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	230,748.00	0.01	221,550.00	0.01
	สวัสดิการเจ้าหน้าที่	1,992,225.96	0.10	1,718,071.26	0.10
	ค่าใช้จ่ายในการประชุม/อบรมสัมมนา	56,550.00	0.00	74,455.70	0.01
	รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	<u>25,747,549.46</u>	<u>1.29</u>	<u>23,363,364.16</u>	<u>1.31</u>
	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับ อาคาร สถานที่และอุปกรณ์				
	ค่าเสื่อมราคา	1,526,462.57	0.08	1,808,323.95	0.10
	ค่าตัดจ่ายสิทธิการใช้ประโยชน์	575,615.33	0.03	553,808.11	0.03
	ค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษา	1,865,412.01	0.09	1,111,166.09	0.06
	ค่าเช่าสำนักงานวิทยาเขตกำแพงแสน	277,830.00	0.01	264,600.00	0.01
	ค่าเช่าที่จอดรถ	122,400.00	0.01	122,400.00	0.01
	ค่าจ้างบริการรักษาความปลอดภัย	712,620.00	0.03	712,620.00	0.04
	ค่าจ้างบริการรักษาความสะอาด	400,513.50	0.02	396,000.00	0.02
	ค่าจ้างดูแลที่ดิน	101,000.00	0.01	84,000.00	0.00
	ค่าน้ำมันเชื้อเพลิงและหล่อลื่น	8,683.20	0.00	9,431.00	0.00
	ค่าเบี้ยประกันภัยและภาษี	160,950.47	0.01	60,680.90	0.00
	รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับ อาคาร สถานที่และอุปกรณ์	<u>5,751,487.08</u>	<u>0.29</u>	<u>5,123,030.05</u>	<u>0.27</u>
	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
	ค่าใช้จ่ายในการจัดสัมมนาเกี่ยวกับสมาชิก	3,135,417.48	0.16	1,541,242.15	0.09
	ค่าใช้จ่ายในการประชาสัมพันธ์ข่าวสาร และบริการสมาชิก	1,357,558.91	0.07	1,411,531.56	0.08
	ค่าใช้จ่ายมอบทุนการศึกษาบุตรสมาชิก	549,356.13	0.03	82,683.43	0.00
	ค่าเบี้ยประกันอุบัติเหตุสมาชิก	912,243.00	0.04	891,810.00	0.05

หมายเหตุ	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายสมทบค่าหุ้นให้สมาชิก	75,540.00	0.00	78,980.00	0.00
เงินสนับสนุนสมาชิกในการจ้างบริษัทประเมินหลักทรัพย์	467,816.00	0.02	576,697.00	0.03
ค่าธรรมเนียมบัตรสมาชิก	2,000,000.00	0.10	2,000,000.00	0.11
ค่าของที่ระลึกให้สมาชิก	0.00	0.00	128,400.00	0.01
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก	8,497,931.52	0.42	6,711,344.14	0.37
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าเบี้ยประชุม	1,898,800.00	0.09	1,836,300.00	0.10
ค่าใช้จ่ายจัดการประชุมใหญ่	1,082,596.40	0.05	1,017,575.03	0.06
ค่าใช้จ่ายสรรหากรรมการและผู้ตรวจสอบกิจการ	1,304,103.90	0.07	1,040,850.43	0.06
ค่าเบี้ยเลี้ยงและค่าพาหนะ	934,800.00	0.05	932,850.00	0.05
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	180,000.00	0.01	150,000.00	0.01
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	360,000.00	0.02	351,000.00	0.02
ค่าสนับสนุนกิจการของมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	1,814,000.00	0.09	1,611,122.00	0.09
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	222,415.79	0.01	191,024.63	0.01
ค่าวัสดุสำนักงานและครุภัณฑ์ต่ำกว่าเกณฑ์	897,402.82	0.05	752,271.79	0.04
ค่ารับรอง	360,149.94	0.02	320,256.00	0.02
ค่าใช้จ่ายดำเนินคดี	525,345.87	0.03	259,600.49	0.01
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	91,935.32	0.00	91,103.00	0.01
ค่าสมนาคุณ	750,320.00	0.04	743,680.00	0.04
ค่าใช้จ่ายผู้ประสานงานสหกรณ์	192,504.00	0.01	200,504.00	0.01
ค่าเช่าเวรปฏิบัติงานในสำนักงาน	299,000.00	0.01	374,500.00	0.02
ค่าใช้จ่ายในการเยี่ยมชมลูกค้าและสนับสนุนกิจกรรมสหกรณ์ต่างๆ	50,764.00	0.00	77,839.75	0.00
ค่าใช้จ่ายสัมมนากรรมการเจ้าหน้าที่	90,063.00	0.00	225,380.00	0.01
ค่าไฟฟ้า ค่าน้ำประปา ค่าโทรศัพท์	1,627,923.76	0.08	1,572,560.80	0.09
ค่าบริการสัญญา Lease Line และสัญญาอินเทอร์เน็ต	670,235.16	0.03	670,235.16	0.04
ค่าไปรษณีย์ ธานีติ และอากรเช็ค	349,202.00	0.02	461,522.00	0.03
ค่าบริการขนส่งเงินสด	118,500.00	0.01	116,500.00	0.01
ค่าบริการรับฝากเอกสาร	160,033.97	0.01	147,771.68	0.01
ค่าใช้จ่ายอบรมสัมมนา	11,955.00	0.00	40,540.00	0.00
ค่าใช้จ่ายโครงการแผนยุทธศาสตร์	400,000.00	0.02	37,610.94	0.00
ค่าจ้างผู้เชี่ยวชาญเฉพาะเรื่อง	0.00	0.00	20,000.00	0.00
ค่าภาษีซื้อขายหลักทรัพย์	66,455.91	0.00	0.00	0.00
ผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าหุ้น	3,449,768.02	0.17	1,420,106.03	0.08
ค่าเสียหายเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญ	17,000,000.00	0.85	17,000,000.00	0.95

	หมายเหตุ	ปี 2565		ปี 2564	
		บาท	%	บาท	%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้ตัดจำหน่าย-หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย		6,167,671.66	0.31	6,627,579.56	0.37
ขาดทุนจากการด้อยค่า-หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย		163,000,000.00	8.14	163,000,000.00	9.08
ค่าภาษีธุรกิจเฉพาะ	18	24,436,201.48	1.22	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายอื่น		2,201,028.53	0.11	1,288,882.65	0.07
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น		<u>230,713,176.53</u>	<u>11.52</u>	<u>202,579,165.94</u>	<u>11.29</u>
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานทั้งสิ้น		<u>270,710,144.59</u>	<u>13.52</u>	<u>237,776,904.29</u>	<u>13.24</u>
กำไรสุทธิ		<u><u>960,667,377.82</u></u>	<u><u>47.99</u></u>	<u><u>883,996,628.18</u></u>	<u><u>49.25</u></u>

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	960,667,377.82	883,996,628.18
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาอาคาร ยานพาหนะ และครุภัณฑ์	1,526,462.57	1,808,323.95
ค่าตัดจ่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	636,165.60	553,808.11
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้และอื่นๆ	9,451,196.71	8,578,910.19
ผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าหุ้นสหกรณ์	3,449,768.02	1,420,106.03
ค่าเสียหายเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญ	17,000,000.00	17,000,000.00
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้ตัดจำหน่าย - บมจ.การบินไทย	6,167,671.66	6,627,579.56
ปรับดอกเบี้ยรับและอื่นๆเข้าลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีและพิพาทฯ	0.00	(6,322,484.91)
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ สอ.อื่น	(87,500.00)	(91,000.00)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน-หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย	163,000,000.00	163,000,000.00
ค่าขายหลักทรัพย์-ค้ำรับ	0.00	(108,376,175.00)
ดอกเบี้ยเงินให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมค้ำรับ	(884,974.52)	(974,473.33)
ดอกเบี้ยเงินโครงการพิเศษ มก. ค้ำรับ	(15,000,981.72)	(97,313,588.60)
ดอกเบี้ยเงินให้สมาชิกกู้ค้ำรับ	0.00	(1,011,460.21)
บัญชีตั้งหักAPP-KUSCC	455,438.23	0.00
ดอกเบี้ยเงินลงทุนค้ำรับ	(224,137,574.36)	(148,149,991.03)
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้ำรับ	(2,728,461.73)	(2,202,859.15)
ค่าจ้างทั่วไปค้ำจ่าย	81,320.00	0.00
เครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	192,488.41	177,270.54
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้ำจ่าย	38,965,225.86	36,761,351.55
ค่าสมนาคุณค้ำจ่าย	2,000,000.00	4,000,000.00
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้ำจ่าย	180,000.00	150,000.00
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	1,722,710.15	(593,090.80)
ดอกเบี้ยเงินกู้ค้ำจ่าย	284,794.52	0.00
ปรับปรุงโอนรายได้ค้ำรับ เข้าลูกหนี้ตามคำพิพากษาอื่น	5,066,668.00	0.00
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	968,007,795.22	759,038,855.08
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดรับจากเงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น	2,958,740,000.00	4,763,280,000.00
เงินสดจ่ายเงินให้กู้แก่สหกรณ์	(745,000,000.00)	(2,533,000,000.00)

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้	3,085,487,944.21	2,654,790,104.25
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้	(3,085,563,009.30)	(2,689,336,973.24)
เงินสดรับโครงการจัดหาอาคารและครุภัณฑ์ มก.	310,192,000.00	230,415,307.59
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินให้สมาชิกกู้ค้ำรับ	1,011,460.21	1,006,857.79
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินให้กู้สหกรณ์อื่นกู้ยืมค้ำรับ	974,473.33	1,531,125.59
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินโครงการพิเศษ มก. ค้ำรับ	97,313,588.60	176,902,507.08
เงินสดรับลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	14,074,017.04	0.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	(13,456,675.88)	0.00
เงินสดรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา	4,018,632.96	1,610,034.87
เงินสดจ่ายลูกหนี้ตามคำพิพากษา-สมาชิก	(16,671,257.35)	0.00
เงินสดรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา-สหกรณ์อื่น	87,500.00	91,000.00
เงินสดรับลูกหนี้พ้นสภาพสมาชิก	8,269,708.29	8,005,517.27
เงินสดจ่ายลูกหนี้พ้นสภาพสมาชิก	(1,026,787.24)	0.00
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินลงทุนค้ำรับ	148,149,991.03	129,913,446.03
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้ำรับ	4,206,133.33	1,911,558.17
เงินสดรับเงินทรงแรงดำเนินคดี	351,682.64	206,479.42
เงินสดจ่ายเงินทรงแรงดำเนินคดี	(218,464.00)	(227,148.38)
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องเขียนแบบพิมพ์	(248,433.12)	(192,488.41)
เงินสดรับเงินรอเรียกเก็บ	1,923,921.39	4,113,275.41
เงินสดจ่ายเงินรอเรียกเก็บ	(1,913,673.84)	(4,126,775.41)
เงินสดรับค่าขายหลักทรัพย์-ค้ำรับ	108,376,175.00	0.00
เงินสดรับรายได้ค้ำรับ	0.00	3,000,000.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินยืมทรงแรง	(3,047,075.00)	(2,752,327.43)
เงินสดรับคืนจากลูกหนี้เงินยืมทรงแรง	3,099,875.00	2,699,527.43
เงินสดรับบัญชีเพื่อการซื้อ-ขายหลักทรัพย์	5,489,693,794.25	1,299,948,280.33
เงินสดจ่ายบัญชีเพื่อการซื้อ-ขายหลักทรัพย์	(5,139,671,467.29)	(1,750,399,944.41)
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยค้ำจ่ายเงินรับฝาก	(36,761,351.55)	(66,059,180.49)
เงินสดรับเงินกองทุน เอไอเอ ค้ำจ่าย	236,000.00	283,400.00
เงินสดจ่ายเงินกองทุน เอไอเอ ค้ำจ่าย	(236,600.00)	(294,000.00)
เงินสดจ่ายค่าสมนาคุณค้ำจ่าย	(4,000,000.00)	(2,000,000.00)
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้ำจ่าย	(150,000.00)	(140,000.00)
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย	0.00	(6,500.00)
เงินสดรับภาษีหัก ณ ที่จ่าย	1,717,582.56	1,618,719.15
เงินสดจ่ายภาษีหัก ณ ที่จ่าย	(1,695,959.68)	(1,595,672.78)
เงินสดรับเงินรอจ่ายคืน	67,732,572.84	36,008,622.24

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(63,106,158.02)	(34,472,803.68)
เงินสดรับเงินค้ำประกัน	2,000,000.00	50,000.00
เงินสดจ่ายคืนเงินค้ำประกัน	0.00	(4,550.00)
เงินสดรับเงินประกันกลุ่มสมาชิกค้างจ่าย	32,495,392.37	31,438,896.25
เงินสดจ่ายเงินประกันกลุ่มสมาชิกค้างจ่าย	(32,930,599.11)	(31,466,782.96)
เงินสดรับบัญชีพักเจ้าหน้าที่ ATM	262,188,349.00	452,772,860.54
เงินสดจ่ายบัญชีพักเจ้าหน้าที่ ATM	(261,815,839.00)	(457,392,309.54)
เงินสดจ่ายสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	(1,788,518.96)	(688,266.67)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	4,161,046,719.93	2,986,480,651.09
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุน	(17,456,117,396.87)	(12,957,454,056.32)
เงินสดรับได้ถอนเงินลงทุน	6,976,792,416.89	8,245,450,362.07
เงินสดจ่ายซื้อครุภัณฑ์	(599,285.50)	(936,130.24)
เงินสดจ่ายเพื่อสิทธิประโยชน์ซอฟต์แวร์	(60,550.27)	(367,331.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(10,479,984,815.75)	(4,713,307,155.49)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินกู้ยืม	39,455,000,000.00	80,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืม	(37,755,000,000.00)	(80,000,000.00)
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	17,508,072,785.97	15,556,277,844.73
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(15,307,401,957.98)	(13,346,465,148.42)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	660,742,520.00	745,194,790.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(97,164,680.00)	(89,721,130.00)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผล/เฉลี่ยคืน	(725,106,872.39)	(685,573,273.00)
เงินสดรับเข้าทุนสำรอง	10,100.00	5,000.00
เงินสดจ่ายเงินโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(11,488,214.50)	(11,293,982.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(22,074,810.00)	(12,058,010.00)
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการสมาชิก	(80,908,084.80)	(72,418,862.90)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	3,624,650,786.30	2,083,917,228.41
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(2,694,287,309.52)	357,090,724.01
เงินสด ณ วันต้นปี	4,328,274,524.84	3,971,183,800.83
เงินสด ณ วันสิ้นปี	1,633,987,215.32	4,328,274,524.84

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วย จำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่เกิดจากลูกหนี้ตามคำพิพากษา จะรับรู้เป็นรายได้ต่อเมื่อได้รับชำระเป็นเงินสดเท่านั้น
- สหกรณ์รับรู้รายได้ (ขาดทุน) จากการจำหน่ายเงินลงทุนชนิดเดียวกันเพียงบางส่วน โดยกำหนดให้คำนวณราคาตามบัญชีต่อหน่วยโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก
- เงินลงทุนระยะสั้นและเงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดง ด้วยราคาทุน สำหรับเงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาดที่ตั้งใจจะถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ส่วนเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาด ที่ไม่มีความตั้งใจถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคายุติธรรม ทั้งนี้ สหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน เป็นกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของสหกรณ์และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น ทั้งนี้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 105 เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วย การจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544 และจากการพิจารณาร้อยละของยอดลูกหนี้ ณ วันสิ้นปี ตามอายุของหนี้ที่ค้างชำระของลูกหนี้แต่ละราย ซึ่งเป็นจำนวนที่เพียงพอสำหรับการขาดทุนซึ่งอาจเกิดขึ้น
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือ/ ของใช้สิ้นเปลืองตามราคาทุน
- ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 ทั้งนี้ยกเว้นที่ดิน
- สิทธิประโยชน์ในอาคารตัดจ่ายตามอายุการใช้ประโยชน์ในอาคาร
- สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์ต่าง ๆ ตัดจ่ายตามการเปลี่ยนแปลงการใช้ซอฟต์แวร์ใหม่
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- เงินสดในงบบุกระแสดเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทและเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย
- สหกรณ์ถือปฏิบัติตามประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง มาตรการให้ความช่วยเหลือด้านหนี้สินและการปรับโครงสร้างหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ ประกาศ ณ วันที่ 30 มีนาคม 2563 สำหรับสมาชิกที่เข้าร่วมและปฏิบัติตามมาตรการช่วยเหลือที่สหกรณ์กำหนด ให้ถือเป็นลูกหนี้ปกติหรือลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระหนี้ จึงไม่เข้าเกณฑ์การประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
- สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) จนกว่าจะได้รับชำระจริง
- เงินลงทุนในหุ้นกู้ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) เป็นตราสารที่ถือจนครบกำหนด ตีราคาด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
- สหกรณ์ทยอยตัดจำหน่ายส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ที่สูงกว่ามูลค่าที่ตราไว้ในหุ้นกู้คงเหลือในอัตรา เส้นตรงตามระยะเวลาคงเหลือของหุ้นกู้ที่จะถึงกำหนดชำระเต็มโดยถือเป็นค่าใช้จ่าย
- สหกรณ์บันทึกการด้อยค่าหุ้นกู้ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) โดยทยอยรับรู้การด้อยค่าในอัตราร้อยละ 5 ของมูลค่าที่ตราไว้ในหุ้นกู้ และทยอยรับรู้การด้อยค่าเพิ่มขึ้นอีกไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าที่ตราไว้ในหุ้นกู้แต่ละปี ตามหนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ด่วนที่สุด กษ 0404/ว 61 ลงวันที่ 29 กันยายน 2564
- สหกรณ์ทยอยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในหุ้นชุมนุมสหกรณ์ธณกิจไทย จำกัด ตามสัดส่วนของระยะเวลาตามแผนพัฒนาธุรกิจฯ ตามหนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ด่วนที่สุด กษ 0404/ว 92 ลงวันที่ 30 ธันวาคม 2563 เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีสำหรับสหกรณ์ที่นำเงินไปลงทุนในหุ้นชุมนุมสหกรณ์ธณกิจไทย จำกัด
- สหกรณ์จัดประเภทรายการตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
เงินสด	604,439.23	440,522.37
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	25,628,732.55	39,898,391.67
ออมทรัพย์	263,701,543.70	1,992,884,006.21
รวม	<u>289,934,715.48</u>	<u>2,033,222,920.25</u>

เงินฝากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาย่อย มก. ประเภทออมทรัพย์ เลขที่ 374-1-19267-2 จำนวนเงิน 10,817.56 บาท สหกรณ์ฯ ได้นำไปค้ำประกันการส่งไปรษณีย์รายเดือนต่อการสื่อสารแห่งประเทศไทย ในวงเงิน 10,000.00 บาท

3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
ชุมนุมสหกรณ์ธนกิจไทย จำกัด-เงินฝากประจำ	435,000,000.00	435,000,000.00
ชุมนุมสหกรณ์ธนกิจไทย จำกัด-เงินฝากออมทรัพย์	10,479.66	10,479.66
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	400,000,000.00	1,350,000,000.00
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด	500,000,000.00	500,000,000.00
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย โอซีที จำกัด	9,000,000.00	10,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์กรมป่าไม้ จำกัด	15,382.33	15,041.04
สหกรณ์ออมทรัพย์กรมวิชาการเกษตร จำกัด	13,432.48	13,169.10
สหกรณ์ออมทรัพย์กรมประมง จำกัด	13,205.37	12,914.79
รวม	<u>1,344,052,499.84</u>	<u>2,295,051,604.59</u>
หัก ค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญ	(68,000,000.00)	(51,000,000.00)
รวมเงินฝากสหกรณ์อื่น - สุทธิ	<u>1,276,052,499.84</u>	<u>2,244,051,604.59</u>

เงินฝากประจำของชุมนุมสหกรณ์ธนกิจไทย จำกัด จำนวน 435,000,000 บาท มีหลักทรัพย์ค้ำประกันเงินฝากเป็นโฉนดที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง จำนวน 204 แปลง ของโครงการบ้านสวนสารคาม 1 ตำบลขามเรียง อำเภอกันทรวิชัย จ.มหาสารคาม เนื้อที่รวม 32-0-47.6 ไร่ และที่ดินดังกล่าวได้จดทะเบียนไว้กับสหกรณ์เป็นวงเงินรวม 435,000,000 บาท โดยมูลค่าราคาประเมินหลักทรัพย์ทางราชการ เป็นจำนวน 204,109,890 บาท สหกรณ์ฯ ได้มอบให้ บมจ.อาร์ทีวี แวลูเอชัน ประเมินราคาหลักทรัพย์เมื่อวันที่ 4 มกราคม 2561 ราคาประเมินเป็นจำนวน 203,700,000 บาท วันครบกำหนดของเงินฝากแต่ละรายการ ดังนี้

จำนวนเงิน 85,000,000 บาท	ครบกำหนดวันที่ 21 พฤษภาคม 2566
จำนวนเงิน 100,000,000 บาท	ครบกำหนดวันที่ 8 มกราคม 2566
จำนวนเงิน 250,000,000 บาท	ครบกำหนดวันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2566

สำหรับเงินฝากจำนวน 85,000,000 บาท ซึ่งสหกรณ์ฯ แจ้งความประสงค์ขอลงคืนเงินฝาก แต่ชุมนุมสหกรณ์ธนกิจไทย จำกัด ยังไม่สามารถจ่ายคืนเงินฝากได้ สหกรณ์ฯ ได้ทยอยตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญของชุมนุมสหกรณ์ธนกิจไทย จำกัด ในอัตราร้อยละ 20 ต่อปี ของยอดเงินฝากจำนวน 85,000,000.00 บาท เป็นจำนวนปีละ 17,000,000.00 บาท สำหรับปี 2565 เป็นปีที่ 4 ในการตั้งค่าเผื่อเงินฝากฯ ดังกล่าว รวม 68,000,000.00 บาท

ชุมนุมสหกรณ์ฯ นำหลักทรัพย์ จำนวน 3 รายการ มาค้ำประกันเงินฝากเพิ่มเติม โดยสหกรณ์ฯ จัดงานมอบเป็นลำดับสองร่วมกับอีก 3 สหกรณ์ ซึ่งมูลค่าหลักทรัพย์รวมแล้วใกล้เคียงกับจำนวนเงินฝากทั้งหมด ได้แก่

1. ที่ดินว่างเปล่า จำนวน 10 โฉนด ตั้งอยู่ที่ ซอยติดถนนเมืองทองธานีโครงการ 3 ตำบลบางพูด อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี เนื้อที่รวม 11-0-32 ไร่ ราคาประเมิน 1,108,600,000 บาท
2. ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง(ไม่แล้วเสร็จ) เป็นอาคารชุดพาณิชย์กรรมและพักอาศัย จำนวน 3 ทาวน์เวอร์ (อาคาร TOBA เมืองทองธานี) โดยมีรากฐานร่วมกัน ตั้งอยู่ที่ ถนนบอนด์สตรีท ตำบลบางพูด อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี เนื้อที่ 4-1-10 ไร่ ราคาประเมิน 1,009,429,000 บาท
3. ที่ดินว่างเปล่าจำนวน 44 โฉนด ตั้งอยู่ที่ ซอยนวมินทร์ 72 (ปัฐวิกรม) ถนนนวมินทร์ แขวงคลองกุ่ม เขตบึงกุ่ม กรุงเทพมหานคร เนื้อที่รวม 11-0-6.1 ไร่ ราคาประเมิน 1,034,900,000 บาท

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2565		ปี 2564	
	มูลค่ายุติธรรม	รวมหนี้สินถ่วงหนักรวม	มูลค่ายุติธรรม	รวมหนี้สินถ่วงหนักรวม
4.1 เงินลงทุนระยะสั้น				
4.1.1 เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด				
หุ้นกู้ บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 5 อายุ 10 ปี	0.00	0.00	222,697,543.20	220,151,471.72
หุ้นกู้ บมจ.บางจากปิโตรเลียม ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 2 อายุ 10 ปี	0.00	0.00	20,281,224.00	20,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 2 อายุ 10 ปี	0.00	0.00	141,449,662.20	141,063,332.30
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.ทรู คอร์ปอเรชั่น ครั้งที่ 1/2558 อายุ 7 ปี	0.00	0.00	951,210,505.80	940,000,000.00
พันธบัตรรัฐบาล โปปิงประมาณ พ.ศ. 2551 ครั้งที่ 4 อายุ 15.2 ปี	1,210,856.05	1,447,140.97	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.น้ำตาลมิตรผล ครั้งที่ 1/2556 อายุ 10 ปี	40,259,106.40	39,922,031.20	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.กรุงเทพอุตสาหกรรม จำกัด ครั้งที่ 1/2556 10 ปี	151,022,559.00	149,542,397.88	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.ปูนซีเมนต์ไทย ครั้งที่ 1/2562 อายุ 4 ปี	120,585,255.60	120,000,000.00	0.00	0.00
พันธบัตรธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ.2556 ครั้งที่ 17 อายุ 10 ปี	407,568,292.00	400,000,000.00	0.00	0.00
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานโรงไฟฟ้าพระนครเหนือ	201,583,140.00	321,287,229.63	286,406,640.00	296,801,632.65
หุ้นสามัญ บมจ.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	0.00	0.00	234,182,800.00	232,036,434.92
หุ้นสามัญ บมจ.ปตท.	1,179,656,800.00	1,313,795,759.24	331,116,800.00	332,236,211.28
หุ้นสามัญ บมจ.ท่าอากาศยานไทย	3,000,000.00	2,928,029.71	203,953,500.00	199,427,893.89
หุ้นสามัญ บมจ.ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก	304,640,000.00	323,934,591.70	0.00	0.00
หุ้นสามัญ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	8,850,000.00	8,923,222.21	0.00	0.00
การลงทุนผ่านบริษัทหลักทรัพย์โดยใช้ระบบ Robot Trading Equity ของ บล.หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด	756,336,720.00	800,000,000.00	789,131,750.00	800,000,000.00
การลงทุนผ่านบริษัทหลักทรัพย์โดยใช้ระบบ Robot Trading Equity ของ บล.อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด	393,326,560.42	400,000,000.00	201,895,038.31	200,000,000.00
กองทุนส่วนบุคคลโดย บลจ. เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) (1)	711,829,606.47	739,219,247.37	731,306,944.39	739,219,247.37
กองทุนส่วนบุคคลโดย บลจ. เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) (2)	477,678,271.19	500,000,000.00	475,174,337.14	500,000,000.00
กองทุนส่วนบุคคลโดย บลจ. เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) (3)	475,630,283.30	500,000,000.00	298,856,765.97	300,000,000.00
กองทุนส่วนบุคคลโดย บลจ. กลีกรไทย จำกัด	1,090,292,500.03	1,100,000,000.00	1,071,939,584.78	1,100,000,000.00
กองทุนส่วนบุคคลโดย บล. คาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	381,561,522.95	400,000,000.00	197,590,793.56	200,000,000.00
กองทุนส่วนบุคคลโดย บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด	300,067,462.92	300,000,000.00	0.00	0.00
กองทุนส่วนบุคคลโดย บลจ. ไทยพาณิชย์ จำกัด	297,755,448.72	300,000,000.00	0.00	0.00
รวม	7,302,854,385.05	7,720,999,649.91	6,202,833,947.30	6,265,936,224.13
หมายเหตุ การปรับมูลค่าเงินลงทุนระยะสั้น		(418,145,264.86)		(63,102,276.83)
รวมเงินลงทุนระยะสั้น-สุทธิ		7,302,854,385.05		6,202,833,947.30

	ปี 2565		ปี 2564	
	มูลค่ายุติธรรม	รวมทุนศักดิ์จำหน่บ	มูลค่ายุติธรรม	รวมทุนศักดิ์จำหน่บ
4.2 เงินลงทุนระยะยาว				
4.2.1 เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด-ระยะยาว				
พันธบัตรรัฐบาล ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2551 ครั้งที่ 4 อายุ 15.2 ปี	0.00	0.00	1,271,204.80	1,513,140.96
พันธบัตรรัฐบาล ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2551 ครั้งที่ 3	7,449,088.56	7,139,239.47	7,869,304.30	7,291,829.47
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ.2562 ครั้งที่ 2	406,820,568.00	439,006,245.26	331,162,065.00	331,170,726.00
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ.2564 ครั้งที่ 4	404,082,615.00	443,462,118.25	265,634,250.00	265,627,554.00
พันธบัตรรัฐบาลกรณีพิเศษ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2549 ครั้งที่ 6	2,299,231.96	2,198,571.48	2,437,153.50	2,223,392.92
พันธบัตรออมทรัพย์พิเศษส่วนบุคคลเอะเวรา กระทรวงการคลัง อายุ 10 ปี	0.00	0.00	337,155,300.00	300,000,000.00
พันธบัตรกระทรวงการคลังในปีงบประมาณ 2560 ครั้งที่ 2	104,644,688.00	100,000,000.00	108,543,322.00	100,000,000.00
พันธบัตร ธ.เพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ.2556 ครั้งที่ 17 อายุ 10 ปี	0.00	0.00	423,438,492.00	400,000,000.00
พันธบัตรการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย พ.ศ.2561 ครั้งที่ 4 อายุ 20 ปี	486,575,355.00	544,123,009.34	530,559,180.00	546,322,244.94
พันธบัตรการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค พ.ศ.2563 ครั้งที่ 5 อายุ 15.5 ปี	330,944,215.00	348,599,543.57	293,926,644.00	300,000,000.00
พันธบัตรการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค พ.ศ.2564 ครั้งที่ 2 อายุ 12 ปี	283,279,164.00	287,827,047.34	0.00	0.00
พันธบัตรออมทรัพย์ส่วนบุคคลของกระทรวงการคลัง ในปีงบประมาณ พ.ศ.2565 อายุ 10 ปี	195,728,564.00	200,000,000.00	205,629,014.00	200,000,000.00
พันธบัตรธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ.2562 ครั้งที่ 3 อายุ 15 ปี	70,119,600.60	73,938,188.97	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.กรุงเทพธุรกิจ จำกัด ครั้งที่ 1/2556 อายุ 10 ปี	0.00	0.00	156,832,461.00	149,066,666.72
หุ้นกู้ บมจ.กัลป เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 4	190,054,380.00	200,000,000.00	197,560,352.00	200,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.กัลป เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 3	48,853,790.00	50,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.กัลป เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 4	87,136,338.60	90,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.กัลป เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ ครั้งที่ 2/2565 ชุดที่ 3	138,657,775.20	140,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.โกลบอล ทราเวล เออร์ อินเนอวี่ ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 4 อายุ 10 ปี	162,190,563.20	160,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.โกลบอล ทราเวล เออร์ อินเนอวี่ ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 5 อายุ 15 ปี	312,823,785.00	300,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร ครั้งที่ 2/2558 ชุดที่ 2 อายุ 10 ปี	103,958,801.00	100,000,000.00	107,686,271.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร ครั้งที่ 2/2558 ชุดที่ 3 อายุ 12 ปี	105,341,949.00	101,298,782.69	109,128,454.00	101,527,247.96
หุ้นกู้ บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร ครั้งที่ 2/2561 ชุดที่ 4 อายุ 10 ปี	104,104,033.00	100,000,000.00	108,648,681.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร ครั้งที่ 2/2561 ชุดที่ 5 อายุ 12 ปี	104,452,227.00	100,000,000.00	110,836,053.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 3 อายุ 10 ปี	174,561,237.00	180,000,000.00	184,684,683.60	180,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 4 อายุ 12 ปี	171,153,313.20	180,000,000.00	181,491,075.00	180,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 3 อายุ 8 ปี	200,678,040.00	200,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.ช.การช่าง ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 4 อายุ 10 ปี	187,670,790.00	200,000,000.00	191,238,952.00	200,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ช.การช่าง ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 4 อายุ 10 ปี	177,256,542.60	180,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.ซีเค ทราเวล เออร์ ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 3 อายุ 7 ปี	100,733,181.00	100,000,000.00	101,777,785.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ซีเค ทราเวล เออร์ ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 3 อายุ 7 ปี	165,461,329.80	170,000,000.00	165,550,845.00	170,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ซีเค ทราเวล เออร์ ครั้งที่ 2/2564 อายุ 10 ปี	123,361,819.10	130,000,000.00	125,461,926.20	130,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ซีทีเอส ครั้งที่ 1/2557 ชุดที่ 8 อายุ 10 ปี	5,172,460.20	5,090,364.10	5,381,065.20	5,152,120.68
หุ้นกู้ บมจ.ซีทีเอส ครั้งที่ 2/2558 ชุดที่ 4 อายุ 10 ปี	0.00	0.00	71,427,574.40	71,707,357.18
หุ้นกู้ บมจ.ซีทีเอส ครั้งที่ 1/2560 อายุ 12 ปี	531,696,055.00	500,000,000.00	547,462,040.00	500,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.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
หุ้นกู้ บมจ.ซีทีเอส ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 3 อายุ 12 ปี	191,366,264.00	200,000,000.00	197,549,310.00	200,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ซีทีเอส ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 3 อายุ 10 ปี	104,725,494.30	105,000,000.00	107,664,971.40	105,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ซีทีเอส ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 4 อายุ 15 ปี	176,676,099.25	179,589,270.90	62,021,928.00	60,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ซีทีเอส ครั้งที่ 2/2564 ชุดที่ 7 อายุ 12 ปี	297,881,487.00	300,000,000.00	310,316,148.00	300,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ซีทีเอส ครั้งที่ 2/2564 ชุดที่ 3 อายุ 10 ปี	303,080,204.95	310,855,346.31	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.ซีทีเอส ครั้งที่ 3/2565 ชุดที่ 3 อายุ 15 ปี	302,567,214.00	300,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.ซีทีเอฟ (ประเทศไทย) ครั้งที่ 1/2559 ชุดที่ 3 อายุ 10 ปี	103,039,407.00	100,000,000.00	105,527,254.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ซีทีเอฟ (ประเทศไทย) ครั้งที่ 1/2559 ชุดที่ 4 อายุ 12 ปี	103,800,500.00	100,000,000.00	106,717,021.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ซีทีเอฟ (ประเทศไทย) ครั้งที่ 1/2561 ชุดที่ 4 อายุ 15 ปี	153,986,586.00	155,700,944.85	158,496,442.50	156,143,592.29
หุ้นกู้ บมจ.ซีทีเอฟ (ประเทศไทย) ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 3 อายุ 10 ปี	25,739,395.25	26,858,993.06	26,683,841.50	27,088,056.44

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท	บาท	บาท	บาท
	มูลค่ายุติธรรม	รวมทุนตั้งจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	รวมทุนตั้งจำหน่าย
หุ้นกู้ บมจ.ซีทีเอฟ (ประเทศไทย) ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 4 อายุ 9 ปี	369,838,879.20	381,411,170.57	381,018,654.00	384,517,834.31
หุ้นกู้ บมจ.ซีทีเอฟ (ประเทศไทย) ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 4 อายุ 12 ปี	97,812,039.00	100,000,000.00	100,351,735.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ซีทีเอฟ (ประเทศไทย) ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 5 อายุ 15 ปี	194,992,750.00	200,000,000.00	196,791,082.00	200,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ซีทีเอฟ (ประเทศไทย) ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 3 อายุ 12 ปี	134,486,741.20	140,000,000.00	141,704,504.20	140,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ซีทีเอฟ (ประเทศไทย) ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 3 อายุ 12 ปี	208,283,664.00	200,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.ซีทีเอฟ (ประเทศไทย) ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 4 อายุ 15 ปี	314,813,529.00	300,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.สับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น ครั้งที่ 2/2564 ชุดที่ 3 อายุ 5 ปี	117,021,467.70	115,000,000.00	118,069,475.35	115,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.สับบลิวเอชเอ ยูทิลิตี้ส์ แอนด์ พาวเวอร์ ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 2 อายุ 10 ปี	112,032,921.60	120,000,000.00	113,019,987.60	120,000,000.00
หุ้นกู้ บจก.ดีแทค ไตรเน็ค ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 4 อายุ 7 ปี	207,353,736.00	200,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บจก.ดีแทค ไตรเน็ค ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 5 อายุ 9 ปี	204,758,170.00	200,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 4 อายุ 10 ปี	28,687,821.60	30,000,000.00	30,192,307.20	30,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ทุนธนชาติ ครั้งที่ 8/2565 ชุดที่ 4 อายุ 8 ปี	102,682,859.00	100,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.ไทยเบฟเวอเรจ ครั้งที่ 2/2564 ชุดที่ 6 อายุ 10 ปี	46,514,244.00	50,000,000.00	48,925,548.00	50,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ไทยเบฟเวอเรจ ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 4 อายุ 10 ปี	203,267,186.00	200,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.ไทยออยล์ ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 4 อายุ 10 ปี	199,672,053.75	195,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.ไทยออยล์ ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 5 อายุ 12 ปี	158,575,092.05	155,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.ไทยออยล์ ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 5 อายุ 12 ปี	106,028,945.00	100,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.น้ำท่าถาวร ครั้งที่ 1/2556 อายุ 10 ปี	0.00	0.00	41,561,701.20	39,771,712.54
หุ้นกู้ บมจ.น้ำท่าถาวร ครั้งที่ 1/2559 อายุ 12 ปี	207,126,284.00	207,018,159.23	214,561,082.00	208,117,422.35
หุ้นกู้ บมจ.น้ำท่าถาวร ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 1 อายุ 10 ปี	168,394,429.00	175,000,000.00	177,764,455.75	175,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.น้ำท่าถาวร 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.บางจาก คอร์ปอเรชั่น ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 3 อายุ 15 ปี	197,254,856.00	200,000,000.00	190,140,796.00	200,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.บางจากปิโตรเลียม ครั้งที่ 1/2557 ชุดที่ 4 อายุ 10 ปี	93,299,365.80	90,000,000.00	96,334,592.40	90,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู ครั้งที่ 2/2556 ชุดที่ 2 อายุ 12 ปี	105,900,257.00	102,516,331.72	109,415,661.00	103,436,773.33
หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู ครั้งที่ 1/2557 ชุดที่ 2 อายุ 10 ปี	104,042,560.00	101,310,818.91	107,153,015.00	102,015,845.46
หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู ครั้งที่ 1/2560 ชุดที่ 2 อายุ 10 ปี	659,002,717.80	636,849,894.74	662,395,860.00	638,257,373.36
หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู ครั้งที่ 1/2562 อายุ 10 ปี	831,822,976.00	823,830,387.15	825,004,984.00	827,227,757.87
หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู ครั้งที่ 2/2564 ชุดที่ 3 อายุ 10 ปี	152,161,158.00	150,000,000.00	151,264,620.00	150,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 3 อายุ 8 ปี	176,765,900.50	175,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 4 อายุ 10 ปี	270,300,948.70	265,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 5 อายุ 12 ปี	266,453,955.00	270,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู ครั้งที่ 2/2565 ชุดที่ 3 อายุ 10 ปี	103,295,782.00	100,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู เพาเวอร์ ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 3 อายุ 10 ปี	285,047,625.50	275,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู เพาเวอร์ ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 4 อายุ 12 ปี	283,232,713.50	275,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ที่ออกจากรัฐวิสาหกิจ บมจ.ปิตินิจ ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 4 อายุ 10 ปี	147,289,921.50	150,000,000.00	153,215,193.00	150,000,000.00
หุ้นกู้ที่ออกจากรัฐวิสาหกิจ บมจ.ปิตินิจ ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 5 อายุ 12 ปี	127,363,269.80	130,000,000.00	133,567,369.00	130,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.บิกริม พาวเวอร์ ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 3 อายุ 10 ปี	171,169,380.00	180,000,000.00	177,296,799.60	180,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.บิกริม พาวเวอร์ ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 5 อายุ 10 ปี	301,969,404.00	300,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ ครั้งที่ 1/2560 ชุดที่ 3 อายุ 10 ปี	55,139,418.95	55,000,000.00	56,778,069.70	55,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ ครั้งที่ 1/2560 ชุดที่ 4 อายุ 12 ปี	99,080,775.00	100,000,000.00	102,359,213.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 4 อายุ 7 ปี	88,130,375.10	90,000,000.00	90,412,516.80	90,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 5 อายุ 10 ปี	9,533,360.10	10,000,000.00	9,881,409.50	10,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 3 อายุ 10 ปี	165,277,738.30	170,000,000.00	172,224,492.50	170,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 4 อายุ 10 ปี	343,433,949.00	340,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ ครั้งที่ 2/2565 ชุดที่ 4 อายุ 10 ปี	202,669,912.00	200,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ ครั้งที่ 1/2560 ชุดที่ 5 อายุ 10 ปี	70,510,832.70	70,000,000.00	70,603,683.50	70,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ ครั้งที่ 2/2560 ชุดที่ 5 อายุ 10 ปี	357,872,752.30	355,000,000.00	357,750,703.30	355,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 4 อายุ 12 ปี	64,272,211.90	65,067,622.31	65,653,754.40	65,076,236.55
หุ้นกู้ บมจ.บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 3 อายุ 10 ปี	148,837,053.00	151,216,855.56	153,416,361.00	151,350,680.89
หุ้นกู้ บมจ.บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 5 อายุ 7 ปี	35,019,429.20	35,000,000.00	35,928,986.10	35,000,000.00

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท	บาท	บาท	บาท
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตั้งจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตั้งจำหน่าย
หุ้นกู้ บมจ.บริหารสินทรัพย์กรุงเทพานิชย์ ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 3 อายุ 7 ปี	153,770,715.15	156,386,591.83	157,969,277.65	156,550,787.45
หุ้นกู้ บมจ.บริหารสินทรัพย์กรุงเทพานิชย์ ครั้งที่ 2/2564 ชุดที่ 6 อายุ 9 ปี	68,387,204.20	70,000,000.00	69,967,475.20	70,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.บริหารสินทรัพย์กรุงเทพานิชย์ ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 4 อายุ 10 ปี	202,107,428.00	200,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.บริหารสินทรัพย์กรุงเทพานิชย์ ครั้งที่ 2/2565 ชุดที่ 3 อายุ 8 ปี	201,240,554.00	200,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.บริหารสินทรัพย์กรุงเทพานิชย์ ครั้งที่ 3/2565 ชุดที่ 4 อายุ 8 ปี	70,742,585.90	70,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.เบอร์ดีบุกเกอร์ ครั้งที่ 1/2560 ชุดที่ 6 อายุ 10 ปี	0.00	0.00	60,365,512.20	60,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.เบอร์ดีบุกเกอร์ ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 4 อายุ 9 ปี	72,241,610.00	74,471,413.19	75,104,717.10	75,089,693.31
หุ้นกู้ บมจ.ปทท. ครั้งที่ 1/2552 อายุ 15 ปี	105,391,082.00	100,000,000.00	111,814,672.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ปทท. ครั้งที่ 2/2552 อายุ 15 ปี	316,581,756.00	300,000,000.00	333,896,004.00	300,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ปทท. ครั้งที่ 1/2565 อายุ 12 ปี	333,763,400.40	340,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บจก.ปทท.สผ.ศูนย์บริหารเงิน ครั้งที่ 2/2565 อายุ 10 ปี	356,080,809.60	360,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.ปูนซิเมนต์ไทย ครั้งที่ 1/2562 อายุ 4 ปี	0.00	0.00	123,226,514.40	120,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ปูนซิเมนต์ไทย ครั้งที่ 1/2563 อายุ 4 ปี	82,974,620.84	82,000,000.00	85,140,191.64	82,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ปูนซิเมนต์ไทย ครั้งที่ 2/2564 อายุ 4 ปี	10,054,409.30	10,000,000.00	10,297,449.80	10,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ปูนซิเมนต์นครหลวง ครั้งที่ 1/2560 อายุ 10 ปี	42,132,501.60	40,000,000.00	42,953,730.00	40,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ปูนซิเมนต์นครหลวง ครั้งที่ 1/2560 อายุ 12 ปี	69,206,126.60	65,000,000.00	69,975,629.10	65,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ทีทีที โกลบอล เคมิคอล ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 3 อายุ 12 ปี	485,938,930.00	505,395,758.67	512,403,190.00	505,911,590.79
หุ้นกู้ บมจ.ทีทีที โกลบอล เคมิคอล ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 4 อายุ 15 ปี	169,992,601.20	180,000,000.00	186,264,649.80	180,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ทีทีที โกลบอล เคมิคอล ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 4 อายุ 12 ปี	283,011,063.00	300,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.ทีทีที โกลบอล เคมิคอล ครั้งที่ 2/2565 ชุดที่ 2 อายุ 12 ปี	180,242,820.00	180,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ ครั้งที่ 2/2563 ชุดที่ 2 อายุ 15 ปี	96,039,220.00	100,000,000.00	99,495,782.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ ครั้งที่ 2/2565 ชุดที่ 2 อายุ 5 ปี	195,587,255.90	190,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ของทรัสต์เพื่อการลงทุน เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ ครั้งที่ 1/2563 อายุ 9 ปี	186,572,038.00	200,000,000.00	191,517,396.00	200,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล ครั้งที่ 1/2558 ชุดที่ 2 อายุ 10 ปี	20,016,557.40	20,019,538.56	20,218,897.60	20,026,546.09
หุ้นกู้ บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล ครั้งที่ 2/2559 ชุดที่ 2 อายุ 15 ปี	93,021,966.00	98,287,615.50	93,741,428.00	98,114,992.24
หุ้นกู้ บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล ครั้งที่ 1/2560 ชุดที่ 1 อายุ 7 ปี	193,232,732.35	193,195,102.08	193,621,447.78	191,239,984.64
หุ้นกู้ บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 4 อายุ 10 ปี	19,250,457.20	20,134,285.61	19,337,221.00	20,152,298.07
หุ้นกู้ บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 5 อายุ 12 ปี	269,354,430.80	285,268,349.70	273,356,644.40	285,802,335.09
หุ้นกู้ บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 6 อายุ 15 ปี	254,270,401.00	281,821,911.63	267,433,553.75	282,296,789.78
หุ้นกู้ บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 2 อายุ 3 ปี	9,934,800.40	10,000,000.00	9,966,449.10	10,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 3 อายุ 4 ปี	9,919,272.40	10,000,000.00	9,923,336.30	10,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 3 อายุ 7 ปี	130,776,050.60	130,000,000.00	130,521,427.40	130,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 4 อายุ 10 ปี	107,059,132.40	110,000,000.00	110,056,293.60	110,000,000.00
หุ้นกู้ บจ.ราช กรุ๊ป ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 4 อายุ 15 ปี	112,900,543.75	125,193,792.43	121,011,620.00	125,205,908.30
หุ้นกู้ บมจ.ราชธานีลิซซิง ครั้งที่ 6/2563 ชุดที่ 2 อายุ 6 ปี	100,958,792.00	100,000,000.00	101,903,969.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ราชธานีลิซซิง ครั้งที่ 6/2563 ชุดที่ 3 อายุ 7 ปี	202,804,726.00	200,000,000.00	203,798,264.00	200,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ศรีกรุงแอโรอีนคัสทรี ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 3 อายุ 10 ปี	52,184,795.50	50,000,000.00	52,870,363.00	50,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ศรีกรุงแอโรอีนคัสทรี ครั้งที่ 3/2564 ชุดที่ 3 อายุ 7 ปี	88,710,021.00	90,000,000.00	89,828,552.70	90,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ศรีกรุงแอโรอีนคัสทรี ครั้งที่ 3/2564 ชุดที่ 4 อายุ 10 ปี	88,407,782.10	90,000,000.00	90,099,679.50	90,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ศรีกรุงแอโรอีนคัสทรี ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 3 อายุ 10 ปี	85,498,479.95	85,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.ศรีกรุงแอโรอีนคัสทรี ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 4 อายุ 10 ปี	135,692,956.35	135,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.ศรีกรุงแอโรอีนคัสทรี ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 5 อายุ 12 ปี	130,860,091.70	130,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.ศรีกรุงแอโรอีนคัสทรี ครั้งที่ 3/2565 ชุดที่ 3 อายุ 7 ปี	184,447,546.20	180,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.ศรีกรุงแอโรอีนคัสทรี ครั้งที่ 3/2565 ชุดที่ 4 อายุ 10 ปี	192,304,420.70	190,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.ศรีกรุงแอโรอีนคัสทรี ครั้งที่ 2/2565 อายุ 10 ปี	100,251,174.00	100,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม บมจ.ศรีกรุงโกลด์ส ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 3 อายุ 10 ปี	194,970,358.55	185,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.อมตะ คอร์ปอเรชั่น ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 3 อายุ 7 ปี	74,071,758.75	75,218,256.93	74,399,799.75	75,259,751.65
หุ้นกู้ บมจ.อินโครามา เวนเจอร์ส ครั้งที่ 1/2558 อายุ 10 ปี	104,166,056.00	100,626,766.36	106,426,975.00	100,845,382.12
หุ้นกู้ บมจ.อินโครามา เวนเจอร์ส ครั้งที่ 1/2559 อายุ 12 ปี	71,177,671.60	70,416,813.14	72,557,433.20	70,833,626.26
หุ้นกู้ บมจ.อินโครามา เวนเจอร์ส ครั้งที่ 1/2560 อายุ 10 ปี	72,728,009.20	70,000,000.00	74,441,105.20	70,000,000.00

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท	บาท	บาท	บาท
หุ้นกู้ บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส ครั้งที่ 1/2560 อายุ 12 ปี	83,382,400.80	80,000,000.00	84,420,656.00	80,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส ครั้งที่ 1/2565 อายุ 7 ปี	157,532,771.20	160,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส ครั้งที่ 1/2565 อายุ 10 ปี	244,566,397.50	250,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ส่งเสริมความยั่งยืน บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 3 อายุ 10.5 ปี	155,358,464.00	160,000,000.00	160,937,808.00	160,000,000.00
หุ้นกู้ บจก.เอก-ชัย ดิสทริบิวชั่น ซิสเทม ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 4 อายุ 7 ปี	104,167,881.00	100,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.เอชเอ็มซี โปลิเมอร์ ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 3 อายุ 7 ปี	24,112,134.75	25,000,000.00	24,624,876.00	25,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.เอชเอ็มซี โปลิเมอร์ ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 4 อายุ 10 ปี	131,167,320.20	140,000,000.00	135,951,355.40	140,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.เอชเอ็มซี เคมิคอลส์ ครั้งที่ 2/2565 ชุดที่ 5 อายุ 12 ปี	152,332,567.50	150,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.โออาร์ทีซี ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 5 อายุ 15 ปี	215,263,215.90	217,538,322.38	225,622,659.80	217,686,617.58
หุ้นกู้ บมจ.โออาร์ทีซี ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 4 อายุ 10 ปี	77,122,602.40	80,000,000.00	80,877,789.60	80,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.โออาร์ทีซี ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 5 อายุ 15 ปี	125,343,580.70	130,000,000.00	133,508,557.00	130,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.โออาร์ทีซี ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 3 อายุ 10 ปี	166,444,195.20	160,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.โออาร์ทีซี ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 4 อายุ 12 ปี	126,445,792.80	120,000,000.00	0.00	0.00
รวม	25,200,368,390.46	25,395,883,423.79	16,643,448,500.67	16,371,621,869.59
รวม		(195,515,033.33)		271,826,631.08
รวม		25,200,368,390.46		16,643,448,500.67
		รวมทุน		รวมทุน
4.2.2 เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด		400,040,000.00		400,040,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์อเนกไทย จำกัด		31,000,000.00		31,000,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย โอซีที จำกัด		3,230,000.00		3,230,000.00
หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต จำกัด		200,000.00		200,000.00
หุ้นร้านสหกรณ์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด		100.00		100.00
หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 1/2554 ชุดที่ 2 อายุ 10 ปี		150,000,000.00		150,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 1/2557 ชุดที่ 2 อายุ 7 ปี		60,000,000.00		60,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 2/2557 ชุดที่ 2 อายุ 7 ปี		10,000,000.00		10,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 2/2555 อายุ 12 ปี		201,598,293.32		202,397,439.98
หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 1/2557 ชุดที่ 3 อายุ 10 ปี		230,938,335.00		231,407,502.51
หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 2/2557 ชุดที่ 3 อายุ 10 ปี		330,848,002.45		331,272,003.69
หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 1/2558 ชุดที่ 3 อายุ 7 ปี		15,000,000.00		15,018,324.71
หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 1/2558 ชุดที่ 4 อายุ 10 ปี		200,000,000.00		200,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 2/2558 ชุดที่ 3 อายุ 7 ปี		280,000,000.00		280,592,838.63
หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 2/2558 ชุดที่ 4 อายุ 10 ปี		220,000,000.00		220,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 1/2559 ชุดที่ 4 อายุ 10 ปี		120,590,168.86		120,737,711.07
หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 1/2559 ชุดที่ 5 อายุ 12 ปี		133,228,386.73		133,766,451.18
หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 1/2560 ชุดที่ 4 อายุ 10 ปี		153,425,387.18		154,110,464.62
หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 1/2560 ชุดที่ 5 อายุ 15 ปี		40,000,000.00		40,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 1/2561 ชุดที่ 3 อายุ 10 ปี		107,502,858.39		107,920,001.46
หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 2/2561 ชุดที่ 5 อายุ 10 ปี		124,513,601.61		125,265,868.54
หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 6 อายุ 10 ปี		352,563,543.61		352,929,764.13
หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 7 อายุ 15 ปี		355,111,718.38		355,537,694.91
หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 2/2562 ชุดที่ 4 อายุ 10 ปี		101,762,041.51		102,013,761.72
หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 2/2562 ชุดที่ 5 อายุ 15 ปี		103,362,178.61		103,642,360.16
รวม		3,724,914,615.65		3,731,082,287.31
รวมเงินลงทุนระยะยาว		28,925,283,006.11		20,374,530,787.98

	รวมทุน	รวมทุน
หนี้ ค่าเผื่อการปรับมูลค่าหุ้น-ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย โอซีที จำกัด	(3,230,000.00)	(3,230,000.00)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าหุ้น-ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย จำกัด	(7,495,416.57)	(4,045,648.55)
ค่าเผื่อการด้อยค่าหุ้นกู้-บมจ.การบินไทย	(326,000,000.00)	(163,000,000.00)
รวมเงินลงทุนระยะยาว-สุทธิ	28,588,557,589.54	20,204,255,139.43
รวมเงินลงทุนทั้งสิ้น-สุทธิ	35,891,411,974.59	26,407,089,086.73

หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย โอซีที จำกัด : ผลการดำเนินงานของชุมนุมสหกรณ์ฯ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 มีผลขาดทุนสุทธิประจำปี จำนวน 1.02 ล้านบาท ทำให้มีผลขาดทุนสะสมจำนวน 56.87 ล้านบาท มูลค่าต่อหุ้น (3,478.39) บาท ซึ่ง สอ.มก. ได้ตั้งรับมูลค่าขาดทุนที่เกิดขึ้นเพิ่มจำนวนมูลค่าหุ้น 3.23 ล้านบาท ตั้งแต่ปี 2562 แล้ว

หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย จำกัด : ผลการดำเนินงานในรอบปีบัญชี 2564 (ปีบัญชีวันที่ 31 มีนาคม 2565) จากทุนสุทธิ 19.23 ล้านบาท จากทุนสะสม 421.74 ล้านบาท ส่งผลให้มูลค่าหุ้นลดลงคงเหลือมูลค่าหุ้นละ 424,363.85 บาท ซึ่งในปี 2562-2564 สหกรณ์ฯ ตั้งค่าเผื่อ จากการปรับมูลค่าหุ้นของชุมนุมสหกรณ์ฯ แล้ว เป็นเงินจำนวน 4,045,648.55 บาท ต้องตั้งเพิ่มอีกจำนวน 3,449,768.02 บาท รวม 7,495,416.57 บาท ตามหนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ด่วนที่สุด ที่ กช 0404/ว 92 ลงวันที่ 30 ธันวาคม 2563 เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีสำหรับสหกรณ์ที่นำเงินไปลงทุนในหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย จำกัด กำหนดให้สหกรณ์ฯทยอยรับมูลค่าขาดทุนจากการด้อยค่าหุ้นลงทุนในหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย จำกัด ตามสัดส่วนของระยะเวลาตามแผนพัฒนาธุรกิจฯ ชุมชุมสหกรณ์ฯ อยู่ระหว่างการปฏิบัติตามแผนพัฒนาธุรกิจฯ ที่มีระยะเวลาดำเนินการ 6 ปี (2563-2568) ในปี 2565 สำหรับการคำนวณมูลค่าต่อหุ้นของชุมนุมสหกรณ์ฯ คำนวณโดยนำหุ้นเรือนหุ้นทั้งหมดลบด้วยขาดทุนสะสมแล้วนำมาเฉลี่ย โดยใช้จำนวนหุ้นทั้งสิ้นเป็นฐานในการคำนวณ ซึ่งเป็นสูตรการคำนวณที่ชุมนุมสหกรณ์ฯ ได้กำหนดไว้ในข้อบังคับที่ได้รับการจดทะเบียนแก้ไขข้อบังคับจากสหกรณ์จังหวัดนนทบุรีในฐานะรองนายทะเบียนปฏิบัติหน้าที่แทนนายทะเบียนสหกรณ์เรียบร้อยแล้ว เมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2562

หุ้นกู้ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) : โดยศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งเห็นชอบแผนฟื้นฟูของบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2564 ตามคดีหมายเลขคดีที่ พฟ 20/2563 โดยขยายระยะเวลาครบกำหนดออกไปอีก 8 ปี นับจากรับครบกำหนดเดิม ทั้งนี้ไม่เกินปี 2579 และกำหนดอัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 1.50 ต่อปี เริ่มจ่ายตั้งแต่ปีที่ 4 เป็นต้นไป ส่วนดอกเบี้ยในปีที่ 1-3 จะตั้งพักไว้ เพื่อจ่ายในวันครบกำหนดไถ่ถอนตามแผนฟื้นฟู หรือใช้สิทธิ์แปลงเป็นหุ้นสามัญได้ในราคาหุ้นละ 2.5452 บาท เมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2565 ศาลล้มละลายมีมติเห็นชอบการขอแก้ไขแผนฟื้นฟูกิจการ โดยแก้ไขภาระเงินต้นคงค้าง ร้อยละ 24.50 ของเงินต้น จะได้รับชำระโดยการแปลงหนี้เป็นหุ้นสามัญเพิ่มทุน ที่ราคา 2.5452 บาทต่อหุ้น สหกรณ์ฯ ปฏิบัติตามหนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่ กช 0404/ว 43 ลงวันที่ 1 กรกฎาคม 2563 และ หนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่ กช 0404/ว 61 ลงวันที่ 29 กันยายน 2564 เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีกรณีสหกรณ์นำเงินไปลงทุนในหุ้นบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) โดยสหกรณ์ฯ ทยอยตัดส่วนเกินราคาที่สูงกว่ามูลค่าที่ตราไว้ในหุ้นกู้คงเหลือในอัตราเส้นตรง ตามระยะเวลาเหลือของหุ้นกู้ที่จะถึงกำหนดชำระ และรับรู้เป็นส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้ตัดจำหน่ายถือเป็นค่าใช้จ่าย สหกรณ์ฯ มีส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้ตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายในปี 2563 จำนวน 6,618,171.84 บาท ปี 2564 จำนวน 6,627,579.56 และปี 2565 จำนวน 6,167,671.66 บาท คงเหลือ 30,444,515.65 บาท ทยอยตัดจ่ายจนถึงปี 2577 และบันทึกบัญชีการด้อยค่าหุ้นกู้ในอัตราร้อยละ 5 ของมูลค่าที่ตราไว้ในหุ้นกู้ เป็นเงินจำนวน 163,000,000.00 บาท ตั้งแต่ปี 2564 รวม 2 ปี เป็นเงิน 326,000,000.00 บาท

มูลค่ายุติธรรม ตามคำแนะนำกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับเงินลงทุน พ.ศ. 2544 หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนทรัพย์สินกันซึ่งอาจหมายถึงราคาเสนอซื้อหรือราคาปิดของหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือตลาดหลักทรัพย์อื่นที่เผยแพร่ต่อสาธารณชนในแต่ละวัน

กองทุนส่วนบุคคล สอ.มก.

สภกรรมการได้ทำสัญญามอบหมายให้บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนและบริษัทหลักทรัพย์ เป็นผู้จัดการบริหารกองทุนส่วนบุคคลของ สอ.มก. โดยกำหนดนโยบายการลงทุนภายใต้พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 62 และประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2563 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ดังนี้

1) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) : KUSCCL (1)

สภกรรมการได้ทำสัญญามอบหมายให้ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) : MFC เป็นผู้จัดการบริหารกองทุนส่วนบุคคล ตั้งแต่วันที่ 3 กรกฎาคม 2544 โดยมีธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับฝากทรัพย์สิน นโยบายการลงทุนในตราสารทุนไม่เกินร้อยละ 80 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ และตราสารหนี้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

ค่าธรรมเนียมการจัดการ และค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน ตามอัตราผลตอบแทนของกองทุนก่อนหักค่าธรรมเนียมการจัดการ หากอัตราผลตอบแทนต่ำกว่าร้อยละ 4.00 คิดค่าธรรมเนียมร้อยละ 0.07 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อปี หากอัตราผลตอบแทนอยู่ระหว่างร้อยละ 4.00-5.99 คิดค่าธรรมเนียมร้อยละ 0.14 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อปี หากอัตราผลตอบแทนอยู่ระหว่างร้อยละ 6.00-9.99 คิดค่าธรรมเนียมร้อยละ 0.21 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อปี และหากอัตราผลตอบแทนมากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 10 คิดค่าธรรมเนียมร้อยละ 0.28 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อปี

เงินลงทุนจำนวน 739,219,247.37 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ เป็นจำนวน 711,829,606.47 บาท ค่าธรรมเนียมการจัดการ และค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินเป็นจำนวน 543,645.67 บาท

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท	บาท	บาท	บาท
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนคิดจําหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนคิดจําหน่าย
เงินฝากกระแสรายวัน	729,323.92	727,950.61	2,608,808.41	2,607,570.74
เงินฝากออมทรัพย์	705,609.09	689,370.26	13,745,152.39	13,727,452.05
พันธบัตรรัฐบาล	85,037,545.54	84,615,594.37	13,844,889.68	13,917,808.65
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	45,986,225.07	45,970,848.19	3,604,359.74	3,602,234.66
หุ้นกู้ บมจ.บางจากปิโตรเลียม	0.00	0.00	4,022,325.72	4,023,593.20
หุ้นกู้ บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	603,649.50	599,934.65	613,503.84	599,934.65
หุ้นกู้ บมจ.แลนด์แอนด์เฮาส์	0.00	0.00	18,445,633.52	18,199,729.85
หุ้นกู้ บมจ.เบอร์ลี่ ยุคเกอร์	16,622,665.79	17,401,294.74	16,855,086.11	17,401,294.74
หุ้นกู้ บมจ.ช.การช่าง	12,805,003.35	12,700,472.69	13,035,444.85	12,700,472.69
หุ้นกู้ บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	0.00	0.00	6,050,205.60	6,000,585.96
หุ้นกู้ บมจ.โตโยต้า ลีสซิ่ง	0.00	0.00	10,161,773.60	9,967,293.30
หุ้นกู้ บมจ.อีซีบาย	0.00	0.00	2,226,124.67	2,199,978.99
หุ้นกู้ บมจ.ซีพี ออลล์	13,712,154.85	13,772,067.60	18,231,296.77	18,122,169.21
หุ้นกู้ บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส	1,408,606.63	1,400,138.49	1,418,658.84	1,400,138.49
หุ้นกู้ บมจ.ดีแทค โทรเน็ต	0.00	0.00	18,851,471.05	18,595,917.41
หุ้นกู้ บมจ.โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี	8,499,095.52	8,613,164.16	9,902,959.13	9,741,399.69
หุ้นกู้ บมจ.พวกษา โฮลดิ้ง	0.00	0.00	708,245.36	700,063.24
หุ้นกู้ บจ.บัตร์กรุงศรีอยุธยา	0.00	0.00	17,439,050.93	17,201,146.03
หุ้นกู้ บมจ.โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	2,529,301.68	2,500,238.65	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.เอกชัย ดิสทริบิวชั่น ซิสเทม	5,450,828.31	5,400,080.62	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.เอสซีจี เคมิคอลส์	5,582,522.22	5,500,505.07	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย)	502,497.54	500,013.39	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.ไทยออยล์	1,412,567.80	1,400,140.24	0.00	0.00
หุ้นสามัญ บมจ.ธนาคารกรุงไทย	0.00	0.00	112,566,960.00	113,790,959.93
หุ้นสามัญ บมจ.น้ำมันและการค้าปลีก	63,191,380.00	68,037,825.42	33,361,200.00	38,566,840.00

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตั้งจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตั้งจำหน่าย
หุ้นสามัญ บมจ.ปตท.	270,618,425.00	338,463,542.23	199,002,200.00	235,705,067.23
หุ้นสามัญ บมจ.ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	0.00	0.00	58,292,000.00	54,759,514.22
หุ้นสามัญ บมจ.ท่าอากาศยานไทย	176,347,500.00	158,102,107.93	157,447,100.00	161,463,190.13
รวม	711,744,901.81	766,395,289.31	732,434,450.21	774,994,355.06
บวก ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	2,121,268.40		0.00	
หัก เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	(1,990,048.66)		0.00	
เจ้าหนี้อื่นๆ	(46,515.08)		(1,127,505.82)	
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (NAV)	711,829,606.47		731,306,944.39	
รับรู้รายได้	44,400,000.00		43,000,000.00	

2) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) : KUJSCCI (2) (Target Fund)

สภกรรมการได้ทำสัญญามอบหมายให้ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) : MFC เป็นผู้จัดการบริหารกองทุนส่วนบุคคลแบบมีเป้าหมาย (Target Fund) ตั้งแต่วันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2563 โดยมีธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับฝากทรัพย์สิน ในอัตราร้อยละ 0.02 ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุน นโยบายการลงทุนในตราสารทุน 0-100 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ใช้กลยุทธ์การบริหารแบบ Target Return ซึ่งเป็นการบริหารเชิงรุก Dynamic Active Management โดยปรับเปลี่ยนสัดส่วนการลงทุนตามสถานการณ์ เพื่อสร้างอัตราผลตอบแทนตามเป้าหมาย (Target Return) โดยกำหนดอัตราผลตอบแทนร้อยละ 5.00 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ต่อช่วงระยะเวลา 12 เดือน สภกรณ์ฯ ลงทุนในกองทุนเมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2563 จำนวน 300 ล้านบาท ซึ่งกองทุนมีผลการดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมายร้อยละ 5 และเพิ่มทุนอีก 200 ล้านบาท เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2563 รวมเงินลงทุนจำนวน 500,000,000.00 บาท

ค่าธรรมเนียมการจัดการ แปรผันตามผลการดำเนินงานของกองทุนก่อนหักค่าธรรมเนียมการจัดการ หากอัตราผลตอบแทนต่ำกว่าร้อยละ 5.00 คิดค่าธรรมเนียมร้อยละ 0.15 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อปี หากอัตราผลตอบแทนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 5 คิดค่าธรรมเนียมส่วนที่เกินร้อยละ 5 ในอัตราร้อยละ 0.25 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีเงินลงทุนจำนวน 500,000,000.00 บาท มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ เป็นจำนวน 477,678,271.19 บาท ค่าธรรมเนียมการจัดการ และค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินเป็นจำนวน 960,890.39 บาท

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตั้งจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตั้งจำหน่าย
เงินฝากกระแสรายวัน	1,143,276.85	1,137,058.81	2,689,153.10	2,688,115.15
เงินฝากออมทรัพย์	42,425,025.60	42,374,864.85	10,283,387.11	10,258,562.15
หุ้นสามัญ บมจ.ปตท.น้ำมันและการค้าปลีก	54,061,700.00	58,208,209.98	45,041,400.00	51,495,167.20
หุ้นสามัญ บมจ.ปตท.	230,977,775.00	251,726,225.00	247,478,800.00	263,069,606.75
หุ้นสามัญ บมจ.ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	0.00	0.00	65,147,800.00	64,545,390.74
หุ้นสามัญ บมจ.ท่าอากาศยานไทย	149,145,000.00	143,737,801.39	104,608,900.00	106,442,221.73
รวม	477,752,777.45	497,184,160.03	475,249,440.21	498,499,063.72

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย
บวก เงินปันผลค้างรับ	0.00		0.00	
หัก เจ้าหนี้อื่นๆ	(74,506.26)		(75,103.07)	
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (NAV)	477,678,271.19		475,174,337.14	
รับรู้รายได้	26,749,019.41		56,069,933.49	

3) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) : KUSCC (3)

สภกรรมการได้ทำสัญญามอบหมายให้ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) : MFC เป็นผู้จัดการบริหารกองทุนส่วนบุคคล ตั้งแต่ วันที่ 25 พฤศจิกายน 2564 โดยมีธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับฝากทรัพย์สิน ในอัตราร้อยละ 0.02 ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุน นโยบายการลงทุนในตราสารทุน 0-100 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ค่าธรรมเนียมการจัดการ ร้อยละ 0.20 ต่อปี สภกรรมการฯ ลงทุนในกองทุนเมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2564 จำนวน 300 ล้านบาท และเพิ่มทุนอีก 200 ล้านบาท เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 รวมเงินลงทุนจำนวน 500,000,000.00 บาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีเงินลงทุนจำนวน 500,000,000.00 บาท มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ เป็นจำนวน 475,630,283.30 บาท ค่าธรรมเนียมการจัดการ และค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินเป็นจำนวน 1,068,163.19 บาท

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย
เงินฝากกระแสรายวัน	43,881,408.11	43,859,371.16	32,877,427.65	32,871,903.08
หุ้นสามัญ บมจ.ปตท.	229,684,350.00	248,522,900.00	119,787,400.00	116,929,875.00
หุ้นสามัญ บมจ.ปตท.น้ำมันและการค้าปลีก	53,630,920.00	57,743,939.94	0.00	0.00
หุ้นสามัญ บมจ.ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	0.00	0.00	29,511,800.00	29,511,800.00
หุ้นสามัญ บมจ.ท่าอากาศยานไทย	148,530,000.00	132,518,036.11	116,747,900.00	118,744,528.32
รวม	475,726,678.11	482,644,247.21	298,924,527.65	298,058,106.40
หัก เจ้าหนี้อื่นๆ	(96,394.81)		(67,761.68)	
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (NAV)	475,630,283.30		298,856,765.97	
รับรู้รายได้	37,000,000.00		1,400,000.00	

4) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด

สภกรรมการได้ทำสัญญามอบหมายให้ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย จำกัด : KASSET เป็นผู้จัดการบริหารกองทุนส่วนบุคคล ตั้งแต่วันที่ 5 กรกฎาคม 2554 วงเงิน 200 ล้านบาท และได้เพิ่มวงเงินอีกเมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2555 จำนวน 200 ล้านบาท เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2556 จำนวน 100 ล้านบาท วันที่ 19 พฤศจิกายน 2557 จำนวน 100 ล้านบาท วันที่ 17 ตุลาคม 2562 จำนวน 100 ล้านบาท และวันที่ 26 พฤศจิกายน 2562 จำนวน 100 ล้านบาท วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2563 จำนวน 100 ล้านบาท วันที่ 17 มีนาคม 2563 จำนวน 100 ล้านบาท และวันที่ 26 มิถุนายน 2564 จำนวน 100 ล้านบาท รวมเงินลงทุนจำนวน 1,100 ล้านบาท โดยมีธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับฝากทรัพย์สิน นโยบายการลงทุนในตราสารทุนไม่เกินร้อยละ 60 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ และตราสารหนี้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน ตามอัตราผลตอบแทนของกองทุนก่อนหักค่าธรรมเนียมการจัดการ หากอัตราผลตอบแทนน้อยกว่าหรือเท่ากับ Benchmark คิดค่าธรรมเนียมร้อยละ 0.16 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ หากอัตราผลตอบแทนมากกว่า Benchmark คิดค่าธรรมเนียมร้อยละ 0.24 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ทั้งนี้ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับฝากทรัพย์สิน ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินในอัตราร้อยละ 0.025 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ของกองทุน (Benchmark คำนวณจากผลตอบแทนดัชนีหลักทรัพย์ 30% + อัตราผลตอบแทนเงินฝากประจำ 35% (ธ.กสิกรไทย ธ.กรุงเทพ และ ธ.ไทยพาณิชย์) + ดัชนีราคาพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย 35%)

เงินลงทุนจำนวนทั้งสิ้น 1,100,000,000.00 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ เป็นจำนวน 1,090,292,500.03 บาท
 ค่าธรรมเนียมการจัดการ และค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินเป็นจำนวน 3,078,120.41 บาท

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย
เงินฝากออมทรัพย์	8,605,509.54	8,604,216.10	2,251,460.06	2,251,460.06
เงินฝากประจำ	0.00	0.00	19,166,413.70	19,166,413.70
พันธบัตรรัฐบาล	76,442,800.64	78,354,680.61	97,543,021.66	95,750,123.96
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	4,009,309.36	4,001,203.40	41,987,665.62	41,984,237.17
หุ้นกู้ บมจ.ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ	0.00	0.00	5,186,609.40	5,226,947.40
หุ้นกู้ บมจ.ซีพี ออลล์	19,908,303.70	20,000,000.00	20,454,492.29	20,034,191.78
หุ้นกู้ บมจ.ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	7,777,929.77	8,000,000.00	7,910,534.39	8,054,794.52
หุ้นกู้ บมจ.ดีแทคโครเน็ท	0.00	0.00	12,022,465.45	11,587,945.53
หุ้นกู้ บมจ.โออาร์พีซี	20,478,126.51	20,800,000.00	20,793,932.34	20,869,648.66
หุ้นกู้ บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส	5,211,962.20	5,171,310.34	22,978,839.95	22,686,770.51
หุ้นกู้ บมจ.น้ำตาลมิตรผล	11,588,189.01	11,580,855.97	33,686,496.02	33,350,883.91
หุ้นกู้ บมจ.พศกษา โฮลดิ้ง	11,907,949.73	12,000,000.00	11,996,519.58	12,019,906.85
หุ้นกู้ บมจ.ปตท.	0.00	0.00	24,621,014.31	25,038,324.60
หุ้นกู้ บมจ.ควอลิตี้เฮาส์	0.00	0.00	7,810,523.35	7,662,465.75
หุ้นกู้ บมจ.ราช กรุ๊ป	1,059,197.10	1,100,000.00	1,102,973.27	1,104,562.14
หุ้นกู้ บมจ.ราชธานีลิซซิ่ง	29,904,225.35	30,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.ปูนซีเมนต์ไทย	15,657,982.45	15,646,430.59	76,086,121.74	74,802,180.33
หุ้นกู้ บมจ.เอสซีจี แพคเกจจิ้ง	0.00	0.00	11,940,649.36	11,898,951.12
หุ้นกู้ บมจ.ไทยเบฟเวอเรจ	0.00	0.00	13,254,403.08	12,142,237.81
หุ้นกู้ บมจ.เงินดีดี	0.00	0.00	23,016,972.81	23,099,530.14
หุ้นกู้ บมจ.ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป	4,918,611.96	5,006,645.61	5,061,221.87	5,030,458.18
หุ้นกู้ บมจ.เอพี (ไทยแลนด์)	58,755,195.64	59,338,066.15	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์	16,172,452.62	16,100,000.00	0.00	0.00
หุ้นสามัญ บมจ.ธนาคารกรุงไทย	116,158,020.00	102,873,974.46	86,626,320.00	102,873,794.46
หุ้นสามัญ บมจ.ปตท.น้ำมันและการค้าปลีก	58,296,957.60	68,808,732.35	29,804,004.00	32,399,783.58
หุ้นสามัญ บมจ.ปตท.	209,252,225.00	256,823,336.16	239,145,400.00	256,823,336.16
หุ้นสามัญ บมจ.ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	0.00	0.00	10,761,600.00	10,114,986.25
หุ้นสามัญ บมจ.ท่าอากาศยานไทย	415,657,500.00	354,417,907.42	247,263,500.00	245,868,593.10
รวม	1,091,762,448.18	1,078,627,359.16	1,072,473,154.25	1,101,842,527.67
บวก เงินปันผลค้างรับ	0.00		0.00	
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	0.00		0.00	
หัก ค่าธรรมเนียมค้างจ่าย	(1,373,783.33)		(498,663.05)	
ภาษีซื้อค้างจ่าย	(96,164.82)		(34,906.42)	
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (NAV)	1,090,292,500.03		1,071,939,584.78	
รับรู้รายได้	39,900,000.00		37,500,000.00	

5) บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) : DAOL

สภกรรมการได้ทำสัญญามอบหมายให้ บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) : DAOL เป็นผู้จัดการบริหารกองทุนส่วนบุคคล ตั้งแต่วันที่ 14 พฤษภาคม 2564 นโยบายการลงทุนในตราสารทุน 0-100 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ใช้กลยุทธ์จากแนวทางการจัดสรรหุ้น/ให้น้ำหนักหุ้น/จังหวะการซื้อขาย ผ่านชุดคำสั่ง (Algorithm) ค่าธรรมเนียมการจัดการ ร้อยละ 0.10 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อปี สภกรรมการฯ ลงทุนในกองทุนเมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2564 จำนวน 200 ล้านบาท และเพิ่มทุนอีก 200 ล้านบาท เมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2565 รวมเงินลงทุนจำนวน 400 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีเงินลงทุนจำนวน 400,000,000.00 บาท มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ เป็นจำนวน 381,561,522.95 บาท ค่าธรรมเนียมการจัดการ และค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินเป็นจำนวน 399,349.30 บาท

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย
เงินฝาก	107,095,260.33	107,093,499.90	77,157,564.27	77,157,141.49
หุ้นสามัญ บมจ.ท่าอากาศยานไทย	29,250,000.00	28,951,722.40	19,818,900.00	20,279,437.19
หุ้นสามัญ บมจ.ปตท.น้ำมันและการค้าปลีก	57,050,980.00	66,422,676.57	35,469,900.00	38,380,375.80
หุ้นสามัญ บมจ.ปตท.	160,870,150.00	184,384,693.01	42,636,000.00	44,498,206.70
หุ้นสามัญ บมจ.ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	27,339,850.00	28,472,444.11	22,526,200.00	22,590,848.37
รวม	381,606,240.33	415,325,035.99	197,608,564.27	202,906,009.55
หัก ค่าธรรมเนียมค้างจ่าย	(2,807.44)		(16,598.77)	
เจ้าหนี้อื่นๆ	(41,909.94)		(1,171.94)	
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (NAV)	381,561,522.95		197,590,793.56	
รับรู้รายได้	15,900,000.00		0.00	

6) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด : UOBAM

สภกรรมการได้ทำสัญญามอบหมายให้ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด : UOBAM เป็นผู้จัดการบริหารกองทุนส่วนบุคคล ตั้งแต่วันที่ 14 กรกฎาคม 2565 นโยบายการลงทุนในตราสารทุน 0-100 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ สภกรรมการฯ ลงทุนในกองทุนเมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2565 จำนวน 300 ล้านบาท

ค่าธรรมเนียมการจัดการ และค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน ตามอัตราผลตอบแทนของกองทุนก่อนหักค่าธรรมเนียมการจัดการ หากอัตราผลตอบแทนต่ำกว่าร้อยละ 3.00 คิดค่าธรรมเนียมร้อยละ 0.10 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อปี หากอัตราผลตอบแทนอยู่ระหว่างร้อยละ 3.00-4.99 คิดค่าธรรมเนียมร้อยละ 0.15 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อปี หากอัตราผลตอบแทนอยู่ระหว่างร้อยละ 5.00-6.99 คิดค่าธรรมเนียมร้อยละ 0.18 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อปี หากอัตราผลตอบแทนอยู่ระหว่างร้อยละ 7.00-9.99 คิดค่าธรรมเนียมร้อยละ 0.22 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อปี และหากผลตอบแทนมากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 10 คิดค่าธรรมเนียมร้อยละ 0.28 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีเงินลงทุนจำนวน 300,000,000.00 บาท มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ เป็นจำนวน 300,067,462.92 บาท ค่าธรรมเนียมการจัดการ และค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินเป็นจำนวน 171,437.69 บาท

	ปี 2565	
	บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย
เงินฝาก	192,833,413.35	192,833,413.35
หุ้นสามัญ บมจ.ท่าอากาศยานไทย	65,325,000.00	63,196,136.21
หุ้นสามัญ บมจ.ปตท.	31,169,900.00	30,136,016.54
รวม	289,328,313.35	286,165,566.10

บวก ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	10,772,369.45
หัก ภาษีค้างจ่าย	(2,621.67)
ค่าธรรมเนียมค้างจ่าย	(30,598.21)
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (NAV)	300,067,462.92
รับรู้รายได้	11,000,000.00

7) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ (ประเทศไทย) จำกัด : SCBAM

สภกรรมการได้ทำสัญญามอบหมายให้ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด : SCBAM เป็นผู้จัดการบริหารกองทุนส่วนบุคคล ตั้งแต่วันที่ 24 มิถุนายน 2565 นโยบายการลงทุนในตราสารทุน 0-100 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ สภกรรมการฯ ลงทุนในกองทุนเมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2565 จำนวน 300 ล้านบาท

ค่าธรรมเนียมการจัดการ และค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน ตามอัตราผลตอบแทนของกองทุนก่อนหักค่าธรรมเนียมการจัดการ หากอัตราผลตอบแทนต่ำกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 3.00 คิดค่าธรรมเนียมร้อยละ 0.10 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อปี หากอัตราผลตอบแทนอยู่ระหว่างร้อยละ 3.01-5.00 คิดค่าธรรมเนียมร้อยละ 0.17 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อปี หากอัตราผลตอบแทนอยู่ระหว่างร้อยละ 5.01-7.00 คิดค่าธรรมเนียมร้อยละ 0.22 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อปี และหากผลตอบแทนมากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 7 คิดค่าธรรมเนียมร้อยละ 0.27 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีเงินลงทุนจำนวน 300,000,000.00 บาท มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ เป็นจำนวน 297,755,448.72 บาท ค่าธรรมเนียมการจัดการ และค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินเป็นจำนวน 129,698.36 บาท

ปี 2565

บาท

	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย
เงินฝาก	78,884,252.18	78,884,252.18
หุ้นสามัญ บมจ.ธนาคารกรุงไทย	20,721,390.00	19,636,522.76
หุ้นสามัญ บมจ.ท่าอากาศยานไทย	99,022,500.00	95,723,477.16
หุ้นสามัญ บมจ.ปตท.น้ำมันและการค้าปลีก	44,734,480.00	50,625,143.01
หุ้นสามัญ บมจ.ปตท.	40,854,275.00	45,817,261.09
หุ้นสามัญ บมจ.ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	1,694,400.00	1,592,852.43
รวม	285,911,297.18	292,279,508.63
บวก ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	11,877,134.06	
หัก ภาษีค้างจ่าย	(1,328.48)	
ค่าธรรมเนียมค้างจ่าย	(31,654.04)	
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (NAV)	297,755,448.72	
รับรู้รายได้	2,000,000.00	

การลงทุนผ่านบริษัทหลักทรัพย์โดยใช้ระบบ Robot Trading Equity

การลงทุนระบบ Robot Trading Equity หมายถึง การใช้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดทุน โดยอาศัยคอมพิวเตอร์มาเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการการซื้อขายผ่านกระบวนการตัดสินใจด้วยระบบคอมพิวเตอร์ และผ่านการทดสอบกลยุทธ์ย้อนหลังด้วยหลักวิศวกรรมทางการเงิน โดยกำหนดนโยบายการลงทุนให้บริษัทหลักทรัพย์ลงทุนภายใต้มาตรา 62 แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2563 และต้องไม่ขัดต่อประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ในปี 2564 สอ.มก. ลงทุนผ่านบริษัทหลักทรัพย์โดยใช้ระบบ Robot Trading Equity กับบริษัทหลักทรัพย์ จำนวน 2 บริษัท ดังนี้

1) การลงทุนผ่านบริษัทหลักทรัพย์โดยใช้ระบบ Robot Trading Equity ของบริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด : YUANTA

สภกรรมการได้ทำสัญญามอบหมายให้ บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด เป็นผู้ดำเนินการซื้อขายผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน ตามแผนการจัดสรรการลงทุน โดยใช้บริการ Robot Trading Equity กลยุทธ์การลงทุน Alpha-1 ตั้งแต่วันที่ 25 กันยายน 2563 วงเงิน 200 ล้านบาท โดยเพิ่มเงินลงทุนในวันที่ 23 เมษายน 2564 จำนวน 200 ล้านบาท วันที่ 22 มิถุนายน 2564 จำนวน 200 ล้านบาท และวันที่ 2 ธันวาคม 2564 จำนวน 200 ล้านบาท รวมเงินลงทุนจำนวน 800 ล้านบาท นโยบายการลงทุนในตราสารทุน 0-100 ของมูลค่าเงินลงทุน ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์อัตรา ร้อยละ 0.125 ของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าบริหารกองทุนตามผลงาน (Profit Sharing) หากผลตอบแทนส่วนที่เกินกว่าร้อยละ 7 คิดค่าธรรมเนียม ร้อยละ 25 หากผลตอบแทนต่ำกว่าร้อยละ 7 ไม่คิดค่าบริหารกองทุน

เงินลงทุนจำนวนทั้งสิ้น 800,000,000.00 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ เป็นจำนวน 756,336,720.00 บาท ดังนี้

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย
เงินในบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์	206,408,640.00	206,408,640.00	220,365,090.00	220,365,090.00
หุ้นสามัญ บมจ.ท่าอากาศยานไทย	82,072,500.00	80,874,366.00	233,599,500.00	243,620,383.00
หุ้นสามัญ บมจ.ธนาคารกรุงไทย	65,879,400.00	65,248,973.00	20,549,760.00	19,799,285.00
หุ้นสามัญ บมจ.ปตท.น้ำมันและการค้าปลีก	96,475,680.00	112,003,776.00	31,903,200.00	35,463,392.00
หุ้นสามัญ บมจ.ปตท.	218,538,950.00	254,568,672.00	225,378,000.00	230,250,513.00
หุ้นสามัญ บมจ.ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	86,961,550.00	87,987,598.00	57,336,200.00	57,495,292.00
รวม	756,336,720.00	807,092,025.00	789,131,750.00	806,993,955.00
รับรู้รายได้	71,087,736.00		19,704,089.00	

2) การลงทุนผ่านบริษัทหลักทรัพย์โดยใช้ระบบ Robot Trading Equity ของบริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด : INVX

สภกรรมการได้ทำสัญญาใช้บริการการลงทุนของ บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด : INVX เพื่อเป็นผู้ดำเนินการซื้อขายผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน ตามแผนการจัดสรรการลงทุน โดยใช้บริการ Robot Trading Equity ที่เรียกว่า ALGO ตั้งแต่วันที่ 14 กรกฎาคม 2564 วงเงิน 200 ล้านบาท นโยบายการลงทุนในตราสารทุน 0-100 ของมูลค่าเงินลงทุน ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์อัตรา ร้อยละ 0.107 ของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ ลงทุนเพิ่มอีก 200 ล้านบาท เมื่อวันที่ 6 ตุลาคม 2565 รวมเงินลงทุน 400 ล้านบาท

เงินลงทุนจำนวนทั้งสิ้น 400,000,000.00 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ เป็นจำนวน 393,326,560.42 บาท ดังนี้

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย
เงินในบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์	86,200,835.42	86,200,835.42	131,446,498.31	131,446,498.31
หุ้นสามัญ บมจ.ท่าอากาศยานไทย	53,452,500.00	52,414,151.36	18,196,300.00	20,128,023.57
หุ้นสามัญ บมจ.ธนาคารกรุงไทย	52,680,510.00	52,182,569.48	2,015,640.00	1,795,535.16
หุ้นสามัญ บมจ.ปตท.	106,429,925.00	114,300,717.48	23,461,200.00	23,565,837.65
หุ้นสามัญ บมจ.ปตท.น้ำมันและการค้าปลีก	61,327,840.00	69,060,455.84	12,922,200.00	13,774,961.71
หุ้นสามัญ บมจ.ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	33,234,950.00	32,855,620.94	13,853,200.00	13,542,144.30
รวม	393,326,560.42	407,014,350.52	201,895,038.31	204,253,000.70
รับรู้รายได้	23,979,102.60		506,289.00	

5. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
เงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น	1,109,880,000.00	1,751,120,000.00	2,095,080,000.00	2,979,660,000.00
เงินให้กู้แก่สมาชิก				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	22,711,681.50	0.00	19,889,274.66	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	277,400,548.63	1,850,579,110.34	264,724,329.82	1,809,995,098.06
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	293,275,177.60	4,276,331,826.89	315,374,811.58	4,310,239,765.75
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	593,387,407.73	6,126,910,937.23	599,988,416.06	6,120,234,863.81
ลูกหนี้อื่นมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้				
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี-สมาชิก	0.00	0.00	5,684,009.16	0.00
มัด ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	0.00	0.00	5,684,009.16	0.00
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี - สุทธิ	0.00	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-สมาชิก	47,177,156.31	0.00	34,524,531.92	0.00
มัด ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	47,177,156.31	0.00	34,524,531.92	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา - สุทธิ	0.00	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-สหกรณ์อื่น	42,415,689.58	0.00	46,311,830.67	0.00
มัด ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	42,415,689.58	0.00	46,311,830.67	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา - สุทธิ	0.00	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้พันสภาพสมาชิก (หนี้สามัญ)	558,025.77	0.00	262,764.76	693,216.82
มัด ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	19,881.00	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้พันสภาพสมาชิก (หนี้สามัญ) - สุทธิ	538,144.77	0.00	262,764.76	693,216.82
ลูกหนี้พันสภาพสมาชิก (หนี้พิเศษ)	25,301,181.95	0.00	1,786,011.76	30,360,135.43
มัด ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	327,124.77	0.00	238,826.90	2,692,265.39
ลูกหนี้พันสภาพสมาชิก (หนี้พิเศษ) - สุทธิ	24,974,057.18	0.00	1,547,184.86	27,667,870.04
รวมลูกหนี้อื่นมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้ - สุทธิ	25,512,201.95	0.00	1,809,949.62	28,361,086.86
โครงการจัดหาอาคารและครุภัณฑ์ มก.	227,234,307.58	1,150,163,634.87	230,874,000.00	1,456,715,942.45
รวมลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	1,956,013,917.26	9,028,194,572.10	2,927,752,365.68	10,584,971,893.12

สหกรณ์ฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินกู้ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544 โดยจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้พันสภาพสมาชิกขาดชำระหนี้เกิน 3 เดือน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ดังนี้

	อัตราการจัดค่าเผื่อ	จำนวนหนี้เงินกู้	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
	ร้อยละ	บาท	บาท
1. ลูกหนี้จัดชั้นจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน - ค้างชำระติดต่อกันเกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 6 เดือน นับแต่วันครบกำหนดชำระ (จำนวน 2 ราย)	20	1,735,028.89	347,005.77
2. ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย - ค้างชำระติดต่อกันเกินกว่า 6 เดือน แต่ไม่เกิน 12 เดือน นับแต่วันครบกำหนดชำระ	50	0.00	0.00
3. ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ - ค้างชำระติดต่อกันเกินกว่า 12 เดือน นับแต่วันครบกำหนดชำระ	100	0.00	0.00
	รวม	1,735,028.89	347,005.77

	เงินกู้สามัญ (บาท)	เงินกู้พิเศษ (บาท)	รวม
อัตรากำไรตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ 20	19,881.00	327,124.77	347,005.77
อัตรากำไรตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ 50	0.00	0.00	0.00
อัตรากำไรตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ 100	0.00	0.00	0.00
รวม	19,881.00	327,124.77	347,005.77

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ประกอบด้วย

	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้พันสภาพสมาชิก - สามัญ	19,881.00	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้พันสภาพสมาชิก - พิเศษ	327,124.77	0.00	238,826.90	2,692,265.39
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินการคดี - สมาชิก	0.00	0.00	5,684,009.16	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา - สมาชิก	47,177,156.31	0.00	34,524,531.92	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา - สหกรณ์อื่น	42,415,689.58	0.00	46,311,830.67	0.00
รวม	89,939,851.66	0.00	86,759,198.65	2,692,265.39

6. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ ประกอบด้วย

	ปี 2565 บาท	ปี 2564 บาท
ดอกเบี้ยเงินให้สมาชิกกู้ค้างรับ	0.00	1,011,460.21
ดอกเบี้ยเงินให้สหกรณ์อื่นกู้ค้างรับ	884,974.52	974,473.33
ดอกเบี้ยเงินโครงการพิเศษ มก.ค้างรับ	15,000,981.72	97,313,588.60
รวม	15,885,956.24	99,299,522.14

7. ที่ดินแทนการชำระหนี้รื้อจำหน่าย ประกอบด้วย

	ปี 2565 บาท	ปี 2564 บาท
ที่ดินจังหวัดลำพูน (96 แปลง 50,412.20 ตารางวา)	15,420,000.00	15,420,000.00
ที่ดินจังหวัดอุทัยธานี (20 แปลง 8,507 ตารางวา)	4,740,000.00	4,740,000.00
ที่ดินจังหวัดสระบุรี (1 แปลง 110 ตารางวา)	160,650.00	160,650.00
ที่ดินจังหวัดปทุมธานี (1 แปลง 364 ตารางวา)	190,000.00	190,000.00
รวม	20,510,650.00	20,510,650.00

สหกรณ์ได้รับชำระหนี้ด้วยที่ดินจากลูกหนี้รวมทั้งสิ้น 3 ราย 4 รายการ ดังนี้

ลำดับที่	วันที่รับโอนกรรมสิทธิ์ที่ดิน	รายละเอียดเกี่ยวกับที่ดิน			หมายเหตุ
		จำนวนพื้นที่	ราคาซื้อจากกรมบังคับคดี	ที่ดินแทนการชำระหนี้รื้อจำหน่าย	
1	วันที่ 22 พ.ย. 47 และ 21 พ.ย. 49	50,412.20 ตรว.	15,420,000.00	15,420,000.00	บันทึกบัญชีด้วยราคาซื้อจากกรมบังคับคดี
2	วันที่ 7 ก.ย. 47, 7 ต.ค. 47, 21 ต.ค. 47, 29 ธ.ค. 47, 31 มี.ค. 48 และ 27 ก.ย. 53	8,507 ตรว.	4,740,000.00	4,740,000.00	บันทึกบัญชีด้วยราคาซื้อจากกรมบังคับคดี
3	วันที่ 13 พ.ย. 49	110 ตรว.	160,650.00	160,650.00	บันทึกบัญชีด้วยราคาซื้อจากกรมบังคับคดี
4	วันที่ 21 ธ.ค. 53	364 ตรว.	190,000.00	190,000.00	บันทึกบัญชีด้วยราคาซื้อจากกรมบังคับคดี
รวม			20,510,650.00	20,510,650.00	

8. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
ลูกหนี้เงินยืมทรวง	0.00	52,800.00
ดอกเบี้ยเงินลงทุนค้างรับ	224,137,574.36	148,149,991.03
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	725,187.55	2,202,859.15
เครื่องเขียนแบบพิมพ์	248,433.12	192,488.41
เงินรอเรียกเก็บ	3,752.45	14,000.00
ค่าตอบแทนการใช้ประโยชน์ในอาคาร สอ.มก. 36 ปี ค้างรับ	0.00	5,066,668.00
บัญชีเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์	100,429,337.32	450,451,664.28
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	0.00	108,376,175.00
ลูกหนี้อื่น	5,066,668.00	0.00
รวมสินทรัพย์หมุนเวียนอื่นก่อนหักค่าเผื่อ	330,610,952.80	714,506,645.87
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้อื่น	(5,066,668.00)	0.00
รวม	325,544,284.80	714,506,645.87

9. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
ที่ดิน - จังหวัดระยอง	5,581,950.00	5,581,950.00
ที่ดินส่วนกลางโครงการสวัสดิการคลอง 15	1,034,250.00	1,034,250.00
อาคารศูนย์ฝึกอบรมระยะของ	8,868,320.00	8,868,320.00
ยานพาหนะ	1,810,889.00	1,810,889.00
ครุภัณฑ์ สอ.มก.	20,767,476.34	20,168,190.84
รวม	<u>38,062,885.34</u>	<u>37,463,599.84</u>
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม อาคาร	(8,868,319.00)	(8,741,901.95)
ค่าเสื่อมราคาสะสม ยานพาหนะ	(1,624,746.70)	(1,291,560.90)
ค่าเสื่อมราคาสะสม ครุภัณฑ์ สอ.มก.	(18,515,453.66)	(17,448,593.94)
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ	<u>9,054,365.98</u>	<u>9,981,543.05</u>

10. สิทธิประโยชน์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
สิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคาร สอ.มก. และลานจอดรถ	2,371,374.36	2,870,029.41
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์	244,550.15	321,510.43
รวม	<u>2,615,924.51</u>	<u>3,191,539.84</u>

11. สิทธิประโยชน์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
เงินทวงจ่ายดำเนินคดี	0.00	133,218.64
เงินประกันและมัดจำ	20,500.00	20,500.00
รวม	<u>20,500.00</u>	<u>153,718.64</u>

12. เงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
เงินกู้ยืมระยะสั้น - ธนาคาร	1,700,000,000.00	0.00
รวม	<u>1,700,000,000.00</u>	<u>0.00</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีเงินกู้ยืมธนาคารระยะสั้น จำนวน 3 ธนาคาร ได้แก่ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 800,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.00 ต่อปี ครบกำหนดวันที่ 27 มกราคม 2566 ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) จำนวนรวม 250,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.80 ต่อปี ครบกำหนดวันที่ 23 มกราคม 2566 จำนวน 50,000,000.00 บาท และ วันที่ 27 มกราคม 2566 จำนวน 200,000,000.00 บาท ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 650,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 1.90 ต่อปี ครบกำหนดวันที่ 27 มกราคม 2566

ข้อมูลพันธ

1. วงเงินกู้ยืมโดยออกตั๋วสัญญาใช้เงินกับธนาคารต่างๆ โดยใช้หลักประกันในรูปพันธบัตรและหุ้นกู้มีดังนี้

1.1 ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขา มก. วงเงิน 500 ล้านบาท

1.2 ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สาขารัชโยธิน วงเงิน 650 ล้านบาท

- หุ้นกู้ บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส ครั้งที่ 1/2560 ชุดที่ 4 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570 จำนวน 70 ล้านบาท
- หุ้นกู้ บมจ.บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2560 ชุดที่ 5 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570 ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดไถ่ถอน จำนวน 70 ล้านบาท
- หุ้นกู้ บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร ครั้งที่ 2/2558 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570 จำนวน 40 ล้านบาท
- หุ้นกู้ บมจ.บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ ครั้งที่ 1/2560 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570 จำนวน 55 ล้านบาท
- หุ้นกู้ บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส ครั้งที่ 1/2560 ชุดที่ 5 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572 จำนวน 80 ล้านบาท
- หุ้นกู้ บมจ.บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ ครั้งที่ 1/2560 ชุดที่ 4 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572 จำนวน 100 ล้านบาท
- หุ้นกู้ของบริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2573 จำนวน 200 ล้านบาท
- หุ้นกู้ของบริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2575 จำนวน 200 ล้านบาท
- หุ้นกู้ บมจ.พีทีที โกลบอล เคมิคอล ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 4 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2578 จำนวน 180 ล้านบาท

1.3 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สำนักบริการธุรกิจสุรวงศ์ วงเงิน 4,515 ล้านบาท

- หุ้นกู้ บมจ.ปตท. ครั้งที่ 1/2552 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2567 จำนวน 100 ล้านบาท
- หุ้นกู้ บมจ.ปตท. ครั้งที่ 2/2552 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567 จำนวน 300 ล้านบาท
- หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู ครั้งที่ 1/2557 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567 จำนวน 100 ล้านบาท
- หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู ครั้งที่ 2/2556 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 จำนวน 100 ล้านบาท
- หุ้นกู้ บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร ครั้งที่ 2/2558 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 จำนวน 100 ล้านบาท
- หุ้นกู้ บมจ.น้ำตาลมิตรผล ครั้งที่ 1/2559 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2571 จำนวน 50 ล้านบาท
- หุ้นกู้ บมจ.ปูนซิเมนต์นครหลวง ครั้งที่ 1/2560 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570 จำนวน 40 ล้านบาท
- หุ้นกู้ บมจ.ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) ครั้งที่ 1/2559 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2569 จำนวน 100 ล้านบาท
- หุ้นกู้ บมจ.พีทีที โกลบอล เคมิคอล ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2575 จำนวน 200 ล้านบาท
- หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู ครั้งที่ 1/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570 จำนวน 230 ล้านบาท
- หุ้นกู้ บมจ.บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ ครั้งที่ 2/2560 ชุดที่ 5 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570 ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดไถ่ถอน จำนวน 355 ล้านบาท
- หุ้นกู้ บมจ.ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) ครั้งที่ 1/2559 ชุดที่ 4 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2571 จำนวน 100 ล้านบาท
- หุ้นกู้ บมจ.เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) ครั้งที่ 2/2563 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2573 จำนวน 100 ล้านบาท
- หุ้นกู้ บมจ.ซีพี ออลล์ ครั้งที่ 1/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572 จำนวน 500 ล้านบาท
- หุ้นกู้ บมจ.เอเชียเอ็มซี โปลิโมเออร์ ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 4 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2573 จำนวน 140 ล้านบาท
- หุ้นกู้ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2573 จำนวน 200 ล้านบาท
- หุ้นกู้ บมจ.ดับบลิวเอชเอ ยูทิลิตี้ส์ แอนด์ พาวเวอร์ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2573 จำนวน 120 ล้านบาท
- หุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมของบริษัท ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2571 จำนวน 130 ล้านบาท
- หุ้นกู้ของบริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด ครั้งที่ 1/2559 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2571 จำนวน 100 ล้านบาท
- หุ้นกู้ของบริษัท ซีเค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2571 ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ จำนวน 170 ล้านบาท
- หุ้นกู้ของบริษัท ข.การช่าง จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 4 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2574 ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดไถ่ถอน จำนวน 200 ล้านบาท
- หุ้นกู้ของบริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2574 จำนวน 180 ล้านบาท
- หุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมของบริษัท บีซีทีจี จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 4 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2574 จำนวน 150 ล้านบาท
- หุ้นกู้ของบริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 4 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2574

จำนวน 200 ล้านบาท

- หุ้นผู้มีผู้ค้าประกันของ บริษัท ปตท.สผ.ศูนย์บริหารเงิน จำกัด ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2575

จำนวน 360 ล้านบาท

- หุ้นกู้ของบริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2575 จำนวน 300 ล้านบาท

- พันธบัตรการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค พ.ศ.2564 ครั้งที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2575 จำนวน 300 ล้านบาท

- หุ้นกู้ของบริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 4 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2577 จำนวน 300 ล้านบาท

- หุ้นกู้ไม่มีประกันของ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2577 จำนวน 340 ล้านบาท

- พันธบัตรการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค พ.ศ.2563 ครั้งที่ 5 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2579 จำนวน 300 ล้านบาท

- พันธบัตรการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2561 ครั้งที่ 4 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2581 จำนวน 500 ล้านบาท

1.4 ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) สาขาอยุธยาแยกเกษตร วงเงิน 660 ล้านบาท (รวมวงเงินโอดี)

- หุ้นกู้ของบริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 4 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2576 จำนวน 180 ล้านบาท

- หุ้นกู้ของบริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2576 จำนวน 140 ล้านบาท

- หุ้นกู้ บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 6 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2577 จำนวน 100 ล้านบาท

- หุ้นกู้ บมจ.บางจากปิโตรเลียม ครั้งที่ 1/2557 ชุดที่ 4 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567 จำนวน 90 ล้านบาท

- หุ้นกู้ บมจ.ปูนซีเมนต์ไทย ครั้งที่ 1/2563 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567 จำนวน 82 ล้านบาท

- หุ้นกู้ บมจ.บางจาก คอร์ปอเรชั่น ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2573 จำนวน 200 ล้านบาท

1.5 ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) สาขามหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วงเงิน 600 ล้านบาท (รวมวงเงินโอดี)

- หุ้นกู้ธนาคารกรุงศรีอยุธยา เวนเจอร์ส ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572 จำนวน 160 ล้านบาท

- พันธบัตรออมทรัพย์ของกระทรวงการคลัง ในปีงบประมาณ พ.ศ.2560 ครั้งที่ 2 จำนวน 100 ล้านบาท

- หุ้นกู้ บมจ.ราชธานีลิซซิ่ง ครั้งที่ 6/2563 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2569 จำนวน 100 ล้านบาท

- หุ้นกู้ไม่มีประกันของ บมจ.กรุงเทพอุตสาหกรรม ครั้งที่ 1/2556 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566 จำนวน 150 ล้านบาท

- หุ้นกู้ บมจ.ราชธานีลิซซิ่ง ครั้งที่ 6/2563 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570 จำนวน 200 ล้านบาท

- พันธบัตรรัฐบาลกรณีพิเศษในปีงบประมาณ พ.ศ.2549 ครั้งที่ 6 จำนวน 2 ล้านบาท

2. วงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารต่างๆ โดยใช้หลักประกันในรูปพันธบัตรฯ มีดังนี้

2.1 ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขา มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วงเงิน 20 ล้านบาท

- หุ้นกู้บมจ.น้ำตาลมิตรผล ครั้งที่ 1/2559 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2571 จำนวน 25 ล้านบาท

2.2 ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) สาขามหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วงเงิน 20 ล้านบาท

ใช้มูลค่าหลักทรัพย์รวมกับวงเงินตัวสัญญาใช้เงิน

2.3 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขามหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วงเงิน 5 ล้านบาท

- หุ้นกู้ของ บมจ.น้ำตาลมิตรผล ครั้งที่ 1/2556 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566 จำนวน 6 ล้านบาท

2.4 ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) สาขามหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วงเงิน 5 ล้านบาท

ใช้มูลค่าหลักทรัพย์รวมกับวงเงินตัวสัญญาใช้เงิน

2.5 ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สาขามหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วงเงิน 5 ล้านบาท

- หุ้นกู้บมจ.น้ำตาลมิตรผล ครั้งที่ 1/2559 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2571 จำนวน 8 ล้านบาท

2.6 ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขามหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วงเงิน 5 ล้านบาท

- หุ้นกู้บมจ.ซีพี ออลล์ ครั้งที่ 1/2557 ชุดที่ 8 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567 จำนวน 5 ล้านบาท

สอ.มก. นำหุ้นกู้ของบริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด ครั้งที่ 1/2556 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566 จำนวน 30 ล้านบาท และพันธบัตรรัฐบาล ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2551 ครั้งที่ 3 จำนวน 5 ล้านบาท ใช้ค้ำประกันการถอนเงินฝากผ่านตู้ ATM ของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) วงเงิน 25 ล้านบาท และพันธบัตรรัฐบาล ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2551 ครั้งที่ 3 จำนวน 0.16 ล้านบาท ใช้ค้ำประกันการใช้ไฟฟ้าของการไฟฟ้านครหลวง วงเงิน 0.16 ล้านบาท

13. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
เงินรับฝากสมาชิก		
เงินรับฝากออมทรัพย์	536,042,770.13	513,768,285.51
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	25,230,015,047.40	23,224,870,930.58
เงินรับฝากประจำ	7,815,519,807.93	7,642,267,581.38
รวม	<u>33,581,577,625.46</u>	<u>31,380,906,797.47</u>

14. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	38,965,225.86	36,761,351.55
ดอกเบี้ยเงินกู้ค้างจ่าย	284,794.52	0.00
ค่าเบี้ยประกันโครงการกองทุนเกษียณค้างจ่าย	19,500.00	20,100.00
ค่าเบี้ยประกันชีวิตกลุ่มสมาชิกค้างจ่าย	21,733.58	456,940.32
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	81,320.00	0.00
เงินสมนาคุณค้างจ่าย	2,000,000.00	4,000,000.00
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	180,000.00	150,000.00
เงินรอจ่ายคืน	13,617,019.70	8,990,604.88
ภาษีหัก ณ ที่จ่าย	113,919.05	92,296.17
บัญชีหักเจ้าหนี้ ATM	455,515.00	83,005.00
บัญชีหักเจ้าหนี้ APP-KUSCC	455,438.23	0.00
รวม	<u>56,194,465.94</u>	<u>50,554,297.92</u>

15. หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	10,433,051.27	10,498,860.08
เงินค้ำประกัน	2,186,631.00	186,631.00
รวม	<u>12,619,682.27</u>	<u>10,685,491.08</u>

16. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
ทุนสาธารณประโยชน์	67,647,945.79	79,722,755.79
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	150,385,149.47	145,385,149.47
ทุนสะสมสร้างสำนักงาน	37,487,397.90	37,487,397.90
ทุนสวัสดิการสมาชิก	305,256,577.70	342,192,723.21
รวม	<u>560,777,070.86</u>	<u>604,788,026.37</u>

17. กำไรจากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
ยอดยกมาต้นงวด	208,724,354.25	556,341,939.68
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด	(822,384,652.44)	(347,617,585.43)
ยอดคงเหลือปลายงวด	<u>(613,660,298.19)</u>	<u>208,724,354.25</u>

18. ภาษีธุรกิจเฉพาะ

ส.ม.ก. เสียภาษีธุรกิจเฉพาะ เมื่อเดือนกรกฎาคม 2565 ให้แก่กรมสรรพากร ตามบันทึกข้อตกลงความร่วมมือโครงการจัดหาอาคาร ครุภัณฑ์ พัฒนาบุคลากร จัดหาวัสดุและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ตั้งแต่ปี 2553-2555 จำนวน 5 ฉบับ ซึ่งเป็นบันทึกข้อตกลงฯ หลักจากที่มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์พ้นสถานะจากการเป็นสมาชิกสมทบของสหกรณ์ฯ ตามคำสั่งนายทะเบียนที่ 789/2552 ลงวันที่ 16 ธันวาคม 2552 โดยกรมสรรพากร เห็นว่ามีลักษณะเป็นการกู้ยืมเงินระหว่างมหาวิทยาลัยฯ และสหกรณ์ฯ ซึ่งอยู่ในบังคับต้องเสียภาษีธุรกิจเฉพาะจากฐานรายรับดอกเบี้ยรับหรือเบี้ยปรับตามมาตรา 91/2(5) และมาตรา 91/5(5) แห่งประมวลรัษฎากร ในอัตราร้อยละ 3.3

19. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์ฯ ได้ดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยตามกฎหมายกระทรวงว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ พ.ศ. 2550 แล้ว ซึ่งได้กำหนดอัตราการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง โดยสหกรณ์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากทั้งหมด

แบบ RQ 2
รายงาน-ระดับสหกรณ์

รายงานผลการประเมินชั้นคุณภาพการควบคุมภายใน
สหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ระดับชั้นคุณภาพ

ส่วนที่ 1 สภาพแวดล้อมการควบคุม	ดีมาก
ส่วนที่ 2 ความเสี่ยงและกิจกรรมควบคุม	ดีมาก
ด้านการเงินการบัญชี	ดีมาก
ธุรกิจสินเชื่อ	ดีมาก
ธุรกิจเงินรับฝาก	ดีมาก
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	ดีมาก
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	ดีมาก
เจ้าหน้าที่เงินกู้	ดีมาก
สมาชิกและทุนเรือนหุ้น	ดีมาก
ส่วนที่ 3 ระบบข้อมูลสารสนเทศ และการสื่อสาร	ดีมาก
ส่วนที่ 4 ระบบการติดตามและประเมินผล	ดีมาก
สรุปการประเมินจัดชั้นคุณภาพ	ดีมาก

โดย พันตำรวจเอกหญิงสมหมาย ลีมวัฒนาภรณ์ ผู้สอบบัญชี ภาคเอกชน

5 มกราคม 2566