



สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ จำกัด

เลขที่ 150 หมู่ที่ 1 ต.เชียงใหม่-ลำปาง ต.ไชยสถาน อ.สารภี จ.เชียงใหม่ 50140 โทร.0-5396-3948 0-5396-3949

หนังสือรับรองของสหกรณ์

ที่ สอ.ตร.ชม. /2566

วันที่ 6 ตุลาคม 2566

เรียน ผู้สอบบัญชี สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ จำกัด

หนังสือรับรองฉบับนี้ให้ไว้เพื่อประโยชน์ของท่านในการตรวจสอบงบการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน พ.ศ.2566 เพื่อแสดงความเห็นว่างบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน พ.ศ.2566 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของ สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดหรือไม่

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดให้มีการจัดการที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์เป็นไปตามกฎหมาย สหกรณ์ ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง รวมถึงจัดให้มีการป้องกันเพื่อมิให้เกิดการทุจริตขึ้นภายในสหกรณ์

ข้าพเจ้าขอรับรองรายละเอียดเกี่ยวกับงบการเงินที่ท่านตรวจสอบ ตามที่ข้าพเจ้าทราบและคิดว่าควรจะเป็น ดังต่อไปนี้

1. งบการเงิน

1.1 ตามข้อตกลงในการรับงานตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำงบการเงินของสหกรณ์ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด และมีหน้าที่ตามกฎหมายในการนำเสนองบการเงินต่อที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น

1.2 งบการเงินไม่มีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ และไม่มีการละเว้นการแสดงรายการและข้อมูลต่าง ๆ อันเป็นสาระสำคัญ

1.3 ข้อสมมติที่สำคัญที่สหกรณ์ใช้ในการประมาณการทางบัญชีมีความสมเหตุสมผล

1.4 รายการหรือข้อมูลดังต่อไปนี้มีการบันทึกหรือเปิดเผยไว้อย่างเพียงพอและเหมาะสมในงบการเงิน ได้แก่ รายการธุรกิจที่มีกับบุคคลอื่น (ถ้ามี) ข้อตกลงกับสถาบันการเงินเกี่ยวกับภาวะผูกพันเงินฝาก (ถ้ามี) หรือข้อจำกัดการใช้เงินกู้สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน (ถ้ามี)

1.5 เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงินที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนดให้ปรับปรุงหรือเปิดเผยข้อมูล สหกรณ์ได้ปรับปรุงหรือเปิดเผยแล้ว (ถ้ามี)

1.6 ผลของการไม่แก้ไขข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงไม่มีสาระสำคัญ ข้อสังเกต ทั้งต่อเฉพาะรายการหรือโดยรวมต่องบการเงิน รายการของข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงที่ไม่แก้ไข ถ้าหากมีสหกรณ์จะได้จัดทำเป็นเอกสารแนบของหนังสือรับรองฉบับนี้

1.7 ไม่มีรายการผิดปกติหรือการทุจริตที่เกี่ยวข้องกับการกระทำของคณะกรรมการดำเนินการหรือเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ผู้ซึ่งมีหน้าที่สำคัญเกี่ยวกับระบบบัญชีและระบบการควบคุมภายใน หรือรายการผิดปกติอื่นใดที่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน และ ไม่มีการให้เงินกู้ รับฝากเงิน รับเงินค้ำหุ้น ของคณะกรรมการดำเนินการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ที่ไม่เป็นไปตามระเบียบ และข้อบังคับของสหกรณ์

1.8 สหกรณ์มีกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ทั้งหมดอย่างถูกต้องตามกฎหมายและไม่มีการผูกพันหรือข้อผูกมัดใด ๆ ในสินทรัพย์ของสหกรณ์ เว้นแต่ที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน (ถ้ามี)

1.9 สหกรณ์ได้บันทึกหรือเปิดเผยรายการหนี้สินทั้งหมดของสหกรณ์ทั้งที่เกิดขึ้นแล้ว และอาจเกิดขึ้นในภายหน้าไว้อย่างเหมาะสม รวมทั้งได้มีการเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับหลักประกันทั้งหมดที่สหกรณ์ให้แก่บุคคลที่สาม (ถ้ามี) นอกจากนี้ สหกรณ์ไม่มีคดีฟ้องร้องอื่นและไม่มีคดีที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เว้นแต่ตามที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

1.10 นอกจากเรื่องที่อยู่อาศัยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว ไม่มีเหตุการณ์ใดเกิดขึ้นหรือไม่ปรากฏข้อเท็จจริงใดที่มีผลกระทบต่องบการเงินอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งต้องนำมาปรับปรุงงบการเงิน หรือเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินอีก

1.11 สหกรณ์ได้ส่งมอบรายงานต่าง ๆ เกี่ยวกับลูกหนี้เงินให้กู้ และลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้กู้ ประวัติการชำระหนี้และการผัดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้ดังกล่าวแก่ท่านอย่างครบถ้วน หนี้สงสัยจะสูญที่เกิดขึ้นจากลูกหนี้ดังกล่าว ได้ถูกคำนวณโดยถูกต้องตามระเบียบ ประกาศ หรือคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ และได้นำมาบันทึกบัญชีและเปิดเผยข้อมูลไว้อย่างครบถ้วนแล้วในงบการเงิน

2. การให้ข้อมูล

ข้าพเจ้าได้จัดเอกสารหลักฐานและข้อมูลดังต่อไปนี้ให้ท่านตรวจสอบครบถ้วนแล้ว คือ

2.1 บันทึกรายการทุกรายการในบัญชี เอกสารหลักฐานประกอบรายการบัญชี และข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งหมด

2.2 รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ และรายงานการประชุมใหญ่

2.3 ข้อมูลอื่นที่ท่านขอจากข้าพเจ้าเพื่อวัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

2.4 เข้าถึงบุคคลในสหกรณ์ที่ท่านระบุว่าจำเป็น ในการได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีอย่างไม่จำกัด

2.5 สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมด ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน นอกจากนี้ สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานที่กำกับดูแล ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน

2.6 สหกรณ์ได้เปิดเผยข้อมูลทั้งหมดที่เป็นผลจากการประเมินความเสี่ยงเรื่องการทุจริตที่มีผลต่อการแสดงงบการเงินที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ

2.7 สหกรณ์ได้เปิดเผยข้อมูลทุกอย่าง ซึ่งเกี่ยวข้องกับการทุจริต หรือสงสัยว่าจะทุจริตที่สหกรณ์ทราบ และที่มีผลกระทบต่อสหกรณ์ โดยเกี่ยวข้องกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ เจ้าหน้าที่สหกรณ์ที่มีบทบาทสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายใน หรือบุคคลอื่น ซึ่งการทุจริตมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน

2.8 สหกรณ์ไม่ได้รับหนังสือแจ้งจากหน่วยราชการอันมีผลต่องบการเงิน เพราะมิได้ปฏิบัติตามกฎหมายหรือข้อบังคับ ซึ่งรวมถึงการถูกเรียกชดเชย หรือถูกประเมินภาษีอากร หรือมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง ซึ่งควรจะได้นำมาพิจารณาเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน หรือใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการตั้งสำรองค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

ขอแสดงความนับถือ

พลตำรวจตรี



(รวัชชัย พงษ์วิวัฒน์ชัย)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ จำกัด



(นางสาวฐิติรัตน์ ทิพยมาศโกมล)

ผู้จัดการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ จำกัด

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ จำกัด ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ จำกัด ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและตามระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบ ได้แก่เรื่องการประมาณการ: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้ยืม และลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 เงินให้กู้ยืม โดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 สหกรณ์มีเงินให้กู้ยืม จำนวน 12,105,912,648.01 บาท (คิดเป็นร้อยละ 98.13 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น) และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวนเงิน 22,670,975.01 บาท (คิดเป็นร้อยละ 0.18 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น) ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต้องเป็นไปตามที่กำหนดในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ.2563 และการประมาณการนั้นจะต้องอาศัยดุลยพินิจ ประกอบกับจำนวนเงินมีสาระสำคัญ

ข้าพเจ้าสุ่มสอบทานการชำระหนี้บัญชีย่อยลูกหนี้เงินให้กู้เปรียบเทียบกับรายละเอียดการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สอบทานการประมาณการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญว่ามีความเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ โดยข้าพเจ้าปฏิบัติตามอย่างเป็นอิสระ ทั้งนี้ ตัวอย่างที่เลือกรวมถึงเงินให้กู้ยืมปกติ และลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต้องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควร ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงิน ที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่า มีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ใน

รายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

● ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ามีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว



(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.อรรดพงศ์ พิระเชื้อ)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

สำนักงานสอบบัญชีนครพิงค์

166 ถนนราชמרคา ตำบลพระสิงห์ อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50200

โทรศัพท์ 053-815-222 086-430-8899 โทรสาร 053-815-199

วันที่ 9 ตุลาคม พ.ศ.2566

(สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ จำกัด ปีบัญชี 30 กันยายน พ.ศ.2566)

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566

	หมายเหตุ	ปี 2566 (บาท)	ปี 2565 (บาท)
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	176,400,425.24	54,803,502.74
เงินฝากชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด		75,617.48	65,557.14
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	3	268,150,441.24	268,185,139.37
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ		6,547,462.00	5,597,890.00
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	4	272,571.00	374,046.05
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		<u>451,446,516.96</u>	<u>329,026,135.30</u>
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	5	641,000.00	617,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	3	11,815,091,231.76	11,304,457,121.76
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	6	69,249,759.62	73,232,230.87
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		<u>11,884,981,991.38</u>	<u>11,378,306,352.63</u>
รวมสินทรัพย์		<u><u>12,336,428,508.34</u></u>	<u><u>11,707,332,487.93</u></u>

พลตำรวจตรี

(ธวัชชัย พงษ์วิวัฒน์ชัย)

ประธานกรรมการ

วันที่ 6 ตุลาคม 2566

พันตำรวจเอก

(ธงชัย กรรณิกา)

กรรมการและเลขานุการ

วันที่ 6 ตุลาคม 2566

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566

	หมายเหตุ	ปี 2566 (บาท)	ปี 2565 (บาท)
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	7	3,927,438,075.00	3,438,058,440.55
ส่วนของหนี้สินไม่หมุนเวียนที่ถึงกำหนดภายในหนึ่งปี	10	204,494,000.00	229,844,480.12
เงินรับฝาก	8	2,227,855,176.37	2,271,983,340.77
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	9	813,867.70	220,159.23
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>6,360,601,119.07</u>	<u>5,940,106,420.67</u>
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะยาว	10	138,495,100.58	259,179,920.46
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	11	12,362,540.00	10,898,880.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		<u>150,857,640.58</u>	<u>270,078,800.46</u>
รวมหนี้สิน		<u>6,511,458,759.65</u>	<u>6,210,185,221.13</u>
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		4,542,456,640.00	4,328,253,860.00
ทุนสำรอง	12	601,003,204.62	539,878,032.74
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ	13	30,055,568.78	18,766,140.18
กำไรสุทธิประจำปี		651,454,335.29	610,249,233.88
รวมทุนของสหกรณ์		<u>5,824,969,748.69</u>	<u>5,497,147,266.80</u>
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		<u>12,336,428,508.34</u>	<u>11,707,332,487.93</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

พลตำรวจตรี



(ธวัชชัย พงษ์วิวัฒน์ชัย)

ประธานกรรมการ

วันที่ 6 ตุลาคม 2566

พันตำรวจเอก



(ธงชัย กรรณิกา)

กรรมการและเลขานุการ

วันที่ 6 ตุลาคม 2566

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

	ปี 2566 (บาท)	%	ปี 2565 (บาท)	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	894,056,664.98	99.91	826,784,931.25	99.92
ดอกเบี้ยรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา	647,099.00	0.07	538,488.00	0.07
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	172,662.94	0.02	108,272.38	0.01
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	20,972.35	0.00	33,565.92	0.00
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	894,897,399.27	100.00	827,465,257.55	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	70,241,805.67	7.85	79,281,089.75	9.58
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	113,204,847.67	12.65	88,094,611.19	10.65
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะยาว	11,722,733.29	1.31	12,090,027.00	1.46
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	195,169,386.63	21.81	179,465,727.94	21.69
หัก หนี้สงสัยจะสูญ				
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินให้กู้	2,940,894.24	0.33	2,954,628.08	0.36
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ที่ถูกดำเนินคดี	4,041,927.25	0.45	(133,134.99)	(0.02)
รวมหนี้สงสัยจะสูญ	6,982,821.49	0.78	2,821,493.09	0.34
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	692,745,191.15	77.41	645,178,036.52	77.97
บวก รายได้อื่น				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	10,800.00	0.00	29,100.00	0.00
รายได้ค่าอากรเช็ด	1,080.00	0.00	2,163.00	0.00
รายได้ค่าธรรมเนียมต่างจังหวัด	50,020.00	0.01	39,960.00	0.00
รายได้ค่าเช่า	60,000.00	0.01	60,000.00	0.01
รายได้เบ็ดเตล็ด	42,200.00	0.00	200.10	0.00
รวมรายได้อื่น	164,100.00	0.02	131,423.10	0.01
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน ค่าจ้าง และค่าครองชีพ	8,064,840.00	0.90	7,421,160.00	0.90
เงินสมทบประกันสังคม	147,719.15	0.02	91,650.00	0.01
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	1,463,660.00	0.16	1,303,780.00	0.16
ค่าล่วงเวลา	1,996,487.00	0.22	1,614,694.00	0.20
ค่ารักษาพยาบาล	82,789.08	0.01	110,955.00	0.01
ค่าเครื่องแบบเจ้าหน้าที่	240,960.00	0.03	50,287.20	0.01

๑ คน

๓.๓๐

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ จำกัด
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

	ปี 2566 (บาท)	%	ปี 2565 (บาท)	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคา	4,555,245.25	0.51	4,492,076.30	0.54
ค่าซ่อมแซม	121,572.99	0.01	36,654.00	0.00
ค่าเบี่ยประกันภัย	62,117.16	0.01	63,256.45	0.01
ค่าใช้จ่ายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	130,000.00	0.01	199,550.00	0.02
ค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสาร	48,000.00	0.01	48,000.00	0.01
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
ค่าสวัสดิการสมาชิก	0.00	0.00	1,144,100.00	0.14
ค่าสงเคราะห์ศพสมาชิกเสียชีวิต	0.00	0.00	190,000.00	0.02
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	960,000.00	0.11	920,000.00	0.11
ค่าปฏิบัติงานหัวหน้าสถานี , เจ้าหน้าที่การเงิน	5,616,208.00	0.63	4,544,682.00	0.55
ค่าปฏิบัติงานรายวันคณะกรรมการดำเนินการ	1,958,774.00	0.22	1,943,000.00	0.23
ค่าเครื่องแบบกรรมการดำเนินการ	0.00	0.00	120,550.00	0.01
ค่าที่ปรึกษาติดตามคดี	1,064,355.00	0.12	733,065.00	0.09
ค่าใช้จ่ายประชุม	539,800.00	0.06	690,624.00	0.08
ค่าใช้จ่ายในการอบรมสัมมนา	0.00	0.00	650,000.00	0.08
ค่ารับรอง	2,461,846.80	0.27	1,976,333.86	0.24
ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	5,479,824.00	0.61	2,475,297.00	0.30
ค่าของใช้สำนักงาน	413,113.00	0.05	555,330.00	0.07
ค่าใช้จ่ายด้านกฎหมายและการดำเนินคดีต่างๆ	0.00	0.00	54,673.00	0.01
ค่าอาคารเชิ๊ค และค่าธรรมเนียมธนาคาร	235,598.45	0.03	185,525.27	0.02
ค่าไปรษณีย์	421,328.20	0.05	189,536.00	0.02
ค่าโทรศัพท์	94,132.73	0.01	100,845.94	0.01
ค่าไฟฟ้า	469,772.02	0.05	366,358.00	0.04
ค่าถ่ายเอกสารและวัสดุสำนักงานใช้ไป	1,026,519.64	0.11	1,077,012.12	0.13
ค่าสวัสดิการอื่นๆ	389,755.00	0.04	368,212.00	0.04
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชี	300,000.00	0.03	300,000.00	0.04
ค่าสาธารณูปโภคอื่นๆ	320,670.12	0.04	298,530.00	0.04
ค่าใช้จ่ายเงินปันผล/เฉลี่ยคืนซื้อหุ้น	1,271.00	0.00	1,029.00	0.00
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	2,788,597.27	0.31	743,459.60	0.09
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	<u>41,454,955.86</u>	<u>4.63</u>	<u>35,060,225.74</u>	<u>4.23</u>
กำไรสุทธิ	<u>651,454,335.29</u>	<u>72.80</u>	<u>610,249,233.88</u>	<u>73.75</u>

S Mm

M.O. Jk

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

	ปี 2566 (บาท)	ปี 2565 (บาท)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	651,454,335.29	610,249,233.88
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคา	4,555,245.25	4,492,076.30
หนี้สงสัยจะสูญ - สุทธิ	6,982,821.49	2,821,493.09
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	1,463,660.00	1,303,780.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	(6,547,462.00)	(5,597,890.00)
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	50,382.85	49,958.28
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	0.00	(21,610.56)
รายได้ค่าใช้จ่ายพื้นที่ค้างรับ	(5,000.00)	(5,000.00)
วัสดุสำนักงานใช้ไป	297,244.64	400,072.12
ค่าประกันสังคมค้างจ่ายและรอนำส่ง	12,480.00	12,000.00
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	774,552.70	192,659.23
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	659,038,260.22	613,896,772.34
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	(4,414,500.00)	(3,295,200.00)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	3,998,279.25	3,393,474.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(4,290,939,489.50)	(5,092,372,176.62)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้สามัญ	3,815,476,553.27	4,002,688,036.91
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญหุ้นค่าประกัน	(71,853,928.25)	(49,519,456.75)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้สามัญหุ้นค่าประกัน	51,552,010.25	56,344,487.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สวัสดิการ	(215,486,512.33)	(340,438,723.75)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้สวัสดิการ	232,754,348.58	239,826,690.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สวัสดิการ (พิเศษ)	(390,575,498.50)	(315,685,439.00)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้สวัสดิการ (พิเศษ)	351,637,512.00	287,402,257.00
เงินสดรับลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	0.00	48,600.00
เงินสดรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา	268,991.87	196,341.00
เงินสดจ่ายซื้อวัสดุคงเหลือ	(218,145.00)	(448,785.00)
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	5,597,890.00	11,774,958.50
เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้า	(49,618.00)	(50,382.85)
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	21,610.56	0.00
เงินสดรับรายได้ค่าใช้จ่ายพื้นที่ค้างรับ	5,000.00	5,000.00

๑ กม

กม

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

	ปี 2566 (บาท)	ปี 2565 (บาท)
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสตรับภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	946,450.00	812,071.00
เงินสตรจ่ายภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	(936,450.00)	(805,371.00)
เงินสตรจ่ายค่าประกันสังคมค้างจ่ายและรอนำส่ง	(12,000.00)	(9,750.00)
เงินสตรรับเงินรอการตรวจสอบ	1,335.00	0.00
เงินสตรจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	(192,659.23)	(67,288.23)
เงินสตรรับเงินประกันการให้บริการสินทรัพย์	0.00	18,750.00
เงินสดสุทธิ ได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	146,619,440.19	(586,285,135.45)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสตรจ่ายสร้างสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	(572,774.00)	(1,711,150.00)
เงินสตรจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	0.00	(455,088.00)
เงินสตรจ่ายซื้อหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	(12,000.00)	(12,000.00)
เงินสตรจ่ายซื้อหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด	(12,000.00)	(14,500.00)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(596,774.00)	(2,192,738.00)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสตรับตัวสัญญาใช้เงิน	3,789,000,000.00	3,424,000,000.00
เงินสตรจ่ายชำระหนี้ตัวสัญญาใช้เงิน	(3,494,000,000.00)	(2,604,000,000.00)
เงินสตรรับเงินกู้ยืมสถาบันการเงินอื่น	1,277,000,000.00	1,002,224,400.58
เงินสตรจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืมสถาบันการเงินอื่น	(1,228,655,665.55)	(937,909,388.45)
เงินสตรรับเงินรับฝาก	694,737,675.41	882,091,761.65
เงินสตรจ่ายคืนเงินรับฝาก	(738,865,839.81)	(1,034,335,595.56)
เงินสตรรับทุนเรือนหุ้น	266,987,490.00	391,005,380.00
เงินสตรจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(52,784,710.00)	(59,991,620.00)
เงินสตรจ่ายค่าบำรุงสนับบาตสหกรณ์	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสตรจ่ายเงินปันผล	(312,101,552.00)	(296,406,695.00)
เงินสตรจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(176,890,090.00)	(150,240,231.00)
เงินสตรจ่ายโบนัส	(16,502,420.00)	(15,400,460.00)
เงินสตรจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(11,072,818.40)	(4,713,050.00)
เงินสตรจ่ายทุนส่งเสริมการศึกษา	(1,312,000.00)	(1,534,000.00)
เงินสตรจ่ายทุนซ่อมแซม/สร้างอาคาร	(3,691,628.00)	(2,620,293.50)
เงินสตรจ่ายทุนพัฒนากิจการสหกรณ์	(200,000.00)	(124,000.00)

๐ มม

กตอ. ๒๕

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

	ปี 2566 (บาท)	ปี 2565 (บาท)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน(ต่อ)		
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการเสียชีวิตและทุนสงเคราะห์ศพ	(9,203,100.00)	(7,445,900.00)
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการกรรมการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์	0.00	(165,480.00)
เงินสดจ่ายทุนจัดกิจกรรมของรางวัลประจำปี	(100,000.00)	0.00
เงินสดจ่ายทุนอบรมศึกษาสัมมนา	(1,951,495.00)	(524,260.00)
เงินสดจ่ายทุนโครงการสมาชิก โครงการสหกรณ์สัญจร	(2,480,000.00)	(344,000.00)
เงินสดจ่ายทุนช่วยเหลือสมาชิกเกษียณอายุราชการ	(2,299,530.00)	(2,912,190.00)
เงินสดสุทธิ ได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(24,415,683.35)	580,624,378.72
เงินสดสุทธิ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	121,606,982.84	(7,853,494.73)
เงินสด เงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่น ณ วันต้นปี	54,869,059.88	62,722,554.61
เงินสด เงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่น ณ วันสิ้นปี	176,476,042.72	54,869,059.88

หมายเหตุประกอบงบการเงินถือเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๐

กมล

กมล

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

1 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสด
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้ และการเผื่อนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือตามราคาทุน
- ค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงาน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยราคาทุน
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับทรัพย์สินรายการย่อยๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้ รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย

2 เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2566 (บาท)	ปี 2565 (บาท)
เงินสด	25,837.51	23,210.23
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	2,027.83	2,025.52
ออมทรัพย์	176,372,559.90	54,778,266.99
รวม	<u>176,400,425.24</u>	<u>54,803,502.74</u>

บัญชีเงินฝากกระแสรายวันมีวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 30,000,000.00 บาท โดยมี คณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้ค้ำประกัน

3 เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2566 (บาท)		ปี 2565 (บาท)	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
ลูกหนี้ฉุกเฉิน	1,592,623.00	0.00	1,176,402.25	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	183,635,453.00	10,927,055,435.04	195,382,353.75	10,447,974,256.67
ลูกหนี้เงินกู้สามัญทุนค้ำประกัน	7,902,766.00	106,839,879.34	7,904,215.75	86,536,511.59
ลูกหนี้เงินกู้สวัสดิการ	14,928,912.25	389,400,223.75	11,756,501.00	410,551,708.25
ลูกหนี้เงินกู้สวัสดิการ (พิเศษ)	50,492,945.37	391,795,693.63	43,621,191.00	359,394,645.25
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	<u>258,552,699.62</u>	<u>11,815,091,231.76</u>	<u>259,840,663.75</u>	<u>11,304,457,121.76</u>

5

๓๓๐-๒๕

	ปี 2566 (บาท)		ปี 2565 (บาท)	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	22,130,039.75	0.00	14,001,381.14	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สวัสดิการ	843,916.25	0.00	132,679.25	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สวัสดิการ (พิเศษ)	515,872.00	0.00	850,688.25	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้	23,489,828.00	0.00	14,984,748.64	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม	282,042,527.62	11,815,091,231.76	274,825,412.39	11,304,457,121.76
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(13,892,086.38)	0.00	(10,951,192.14)	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้ - สุทธิ	268,150,441.24	11,815,091,231.76	263,874,220.25	11,304,457,121.76
ลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้				
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	0.00	0.00	1,964,185.25	0.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	0.00	0.00	(982,092.63)	0.00
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี - สุทธิ	0.00	0.00	982,092.62	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	8,778,888.63	0.00	7,083,695.25	0.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(8,778,888.63)	0.00	(3,754,868.75)	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา - สุทธิ	0.00	0.00	3,328,826.50	0.00
รวมลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้ - สุทธิ	0.00	0.00	4,310,919.12	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - สุทธิ	268,150,441.24	11,815,091,231.76	268,185,139.37	11,304,457,121.76

4 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2566 (บาท)	ปี 2565 (บาท)
วัสดุคงเหลือ	217,953.00	297,052.64
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	49,618.00	50,382.85
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	0.00	21,610.56
รายได้ค่าใช้พื้นที่ค้างรับ	5,000.00	5,000.00
รวม	272,571.00	374,046.05

5 เงินลงทุนระยะยาว ประกอบด้วย

	ปี 2566 (บาท)	ปี 2565 (บาท)
<u>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>		
- หุ้น บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	200,000.00	200,000.00
- หุ้น ชุมชมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	235,500.00	223,500.00
- หุ้น ชุมชมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด	205,500.00	193,500.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว	641,000.00	617,000.00

5

mo

6 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2566 (บาท)	ปี 2565 (บาท)
ที่ดิน	22,483,397.00	22,483,397.00
อาคาร	72,250,075.66	72,250,075.66
สิ่งปลูกสร้าง	8,946,097.46	6,662,173.46
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	0.00	1,711,150.00
ยานพาหนะ	669,643.00	669,643.00
เครื่องใช้สำนักงาน	17,149,155.60	17,149,155.60
รวมราคาทุน	121,498,368.72	120,925,594.72
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	52,248,609.10	47,693,363.85
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	69,249,759.62	73,232,230.87
ค่าเสื่อมราคาสะสมข้างต้น แยกเป็น	ปี 2566 (บาท)	ปี 2565 (บาท)
- ค่าเสื่อมราคาสะสม - อาคาร	29,256,331.98	25,643,828.20
- ค่าเสื่อมราคาสะสม - สิ่งปลูกสร้าง	5,516,214.29	4,729,230.55
- ค่าเสื่อมราคาสะสม - ยานพาหนะ	669,642.00	669,642.00
- ค่าเสื่อมราคาสะสม - เครื่องใช้สำนักงาน	16,806,420.83	16,650,663.10
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	52,248,609.10	47,693,363.85
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	4,555,245.25	4,492,076.30

7 เงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

	ปี 2566 (บาท)	ปี 2565 (บาท)
ตั๋วสัญญาใช้เงิน - ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	0.00	30,000,000.00
ตั๋วสัญญาใช้เงิน - ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)	0.00	400,000,000.00
ตั๋วสัญญาใช้เงิน - ธนาคารออมสิน	550,000,000.00	500,000,000.00
ตั๋วสัญญาใช้เงิน - ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	350,000,000.00	450,000,000.00
ตั๋วสัญญาใช้เงิน - ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	2,500,000,000.00	1,725,000,000.00
เงินกู้ยืมระยะสั้น - สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด	477,000,000.00	265,949,520.55
เงินกู้ยืมระยะสั้น - สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงมหาดไทย จำกัด	50,438,075.00	67,108,920.00
รวม	3,927,438,075.00	3,438,058,440.55

7.1 ตั๋วสัญญาใช้เงิน

ในปี 2566 สหกรณ์มีวงเงินกู้ยืมโดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินกับธนาคารพาณิชย์ ดังนี้

- ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 500.0 ล้านบาท โดยมีคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้ค้ำประกัน
- ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) จำนวน 400.0 ล้านบาท โดยมีคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้ค้ำประกัน
- ธนาคารออมสิน จำนวน 2,000.0 ล้านบาท โดยมีคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้ค้ำประกัน
- ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 450.0 ล้านบาท โดยมีคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้ค้ำประกัน
- ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำนวน 2,500.0 ล้านบาท โดยมีคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้ค้ำประกัน และค้ำประกันโดยการจดจำนองที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างของสหกรณ์





7.2 เงินกู้ยืมระยะสั้น

ในปี 2566 สหกรณ์ทำสัญญากู้ยืมเงินระยะสั้นกับสถาบันการเงินต่างๆ ดังนี้

- สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด จำนวน 2 สัญญา วงเงินกู้รวมจำนวน 977,000,000.00 บาท ดังนี้
สัญญาที่ 1 วงเงินกู้จำนวน 500,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาร้อยละ 2.75 ต่อปี โดยมีคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้ค้ำประกัน ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 ไม่มียอดหนี้คงเหลือ
สัญญาที่ 2 วงเงินกู้จำนวน 477,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาร้อยละ 3.00 ต่อปี โดยมีคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้ค้ำประกัน ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 มียอดหนี้คงเหลือ จำนวน 477,000,000.00 บาท
- สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงมหาดไทย จำกัด วงเงินกู้ 200,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา ร้อยละ 2.90 ต่อปี โดยมีคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้ค้ำประกัน ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 มียอดหนี้คงเหลือ จำนวน 50,438,075.00 บาท

8 เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	ปี 2566 (บาท)	ปี 2565 (บาท)
<u>เงินรับฝาก - สมาชิก</u>		
เงินรับฝากออมทรัพย์	242,905,267.87	231,923,388.53
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	1,424,360,285.86	1,436,556,066.52
รวม	1,667,265,553.73	1,668,479,455.05
<u>เงินรับฝาก - สหกรณ์อื่น</u>		
เงินรับฝากออมทรัพย์	16,861,403.32	16,091,024.89
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	522,976,676.44	567,263,974.59
รวม	539,838,079.76	583,354,999.48
<u>เงินรับฝาก - อื่น</u>		
เงินรับฝากออมทรัพย์	20,751,542.88	20,148,886.24
รวม	20,751,542.88	20,148,886.24
รวมเงินรับฝาก	2,227,855,176.37	2,271,983,340.77

9 หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2566 (บาท)	ปี 2565 (บาท)
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	774,552.70	192,659.23
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	25,500.00	15,500.00
เงินประกันสังคมค้างจ่ายและรอนำส่ง	12,480.00	12,000.00
เงินรอการตรวจสอบ	1,335.00	0.00
รวม	813,867.70	220,159.23

10 เงินกู้ยืมระยะยาว ประกอบด้วย

	ปี 2566 (บาท)		ปี 2565 (บาท)	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ธนาคารออมสิน	6,094,000.00	45,695,100.58	1,044,480.12	51,179,920.46
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูกรมสามัญศึกษา จำกัด	198,400,000.00	92,800,000.00	228,800,000.00	208,000,000.00
รวม	204,494,000.00	138,495,100.58	229,844,480.12	259,179,920.46

S 



ในปี 2566 สหกรณ์ฯ ได้ทำสัญญากู้ยืมเงินระยะยาวกับสถาบันการเงินอื่น ดังต่อไปนี้

- สหกรณ์ออมทรัพย์ครูกรมสามัญศึกษา จำกัด จำนวน 100,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาร้อยละ 3.20 ต่อปี ชำระคืนภายใน 36 งวดโดยมีคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้ค้ำประกัน ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 มียอดหนี้คงเหลือ จำนวน 83,200,000.00 บาท

ในปี 2565 สหกรณ์ฯ ได้ทำสัญญากู้ยืมเงินระยะยาวกับสถาบันการเงินอื่น ดังต่อไปนี้

- สหกรณ์ออมทรัพย์ครูกรมสามัญศึกษา จำกัด จำนวน 200,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาร้อยละ 2.50 ต่อปี ชำระคืนภายใน 36 งวดโดยมีคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้ค้ำประกัน ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 มียอดหนี้คงเหลือ จำนวน 110,400,000.00 บาท
- ธนาคารออมสิน วงเงินกู้จำนวน 240,000,000.00 บาท เพื่อเป็นเงินทุนในการแก้ไขปัญหาหนี้สินของสมาชิกตำรวจ ตาม "โครงการสินเชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อแก้ไขหนี้บุคลากรภาครัฐ" ระหว่างปีมีการเบิกใช้เงินกู้จำนวน 52,229,000 บาท อัตราดอกเบี้ยเริ่มต้นร้อยละ 2.06 ต่อปี กำหนดชำระคืนเป็นงวด 36 งวด ชำระงวดแรกภายในวันที่ 31 สิงหาคม 2566 ครบกำหนดอายุสัญญาเงินกู้ในวันที่ 31 กรกฎาคม 2569 โดยมีคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้ค้ำประกัน ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 มียอดหนี้คงเหลือ จำนวน 51,789,100.58 บาท

ในปี 2564 สหกรณ์ฯ ได้ทำสัญญากู้ยืมเงินระยะยาวกับสถาบันการเงินอื่น ดังต่อไปนี้

- สหกรณ์ออมทรัพย์ครูกรมสามัญศึกษา จำกัด จำนวน 400,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาร้อยละ 2.85 ต่อปี ชำระคืนภายใน 36 งวดโดยมีคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้ค้ำประกัน ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 มียอดหนี้คงเหลือ จำนวน 97,600,000.00 บาท

11 หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2566 (บาท)	ปี 2565 (บาท)
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	12,333,790.00	10,870,130.00
เงินประกันการให้บริการสินทรัพย์	18,750.00	18,750.00
เงินมัดจำและเงินประกันการใช้พื้นที่	10,000.00	10,000.00
รวม	12,362,540.00	10,898,880.00

12 ทุนสำรอง ประกอบด้วย

	ปี 2566 (บาท)	ปี 2565 (บาท)
ทุนสำรองยกมาต้นปี	539,878,032.74	484,995,191.60
<u>บวก</u> จัดสรรจากกำไรสุทธิประจำปี	61,125,171.88	54,876,085.14
โอนมาจาก เงินปันผลและเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	0.00	6,756.00
รวม	601,003,204.62	539,878,032.74

S Max

๓๓๐

13 ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ ประกอบด้วย

	ปี 2566 (บาท)	ปี 2565 (บาท)
ทุนสาธารณประโยชน์	176,982.87	1,823,001.27
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	8,632,570.88	6,882,570.88
ทุนส่งเสริมการศึกษา	2,511,274.63	973,274.63
ทุนซ่อมแซม/สร้างอาคาร	8,331,190.00	3,022,818.00
ทุนพัฒนากิจการสหกรณ์	44,200.00	1,771,000.00
ทุนสวัสดิการ	390.00	390.00
ทุนสวัสดิการเสียชีวิตและทุนสงเคราะห์ศพ	2,853,148.00	56,248.00
ทุนสวัสดิการกรรมการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ฯ	8,520.00	8,520.00
ทุนจัดกิจกรรมของรางวัลประจำปี	59,560.00	159,560.00
ทุนอบรมศึกษาสัมมนา	270,821.00	222,316.00
ทุนโครงการสมาชิก โครงการสหกรณ์สัญจร	376,921.40	756,921.40
ทุนช่วยเหลือสมาชิกเกษียณอายุราชการ	6,789,990.00	3,089,520.00
รวม	30,055,568.78	18,766,140.18

14 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์ได้ถือปฏิบัติตามกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ พ.ศ.2550 โดยดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนไม่ต่ำกว่าอัตราที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด

๑ คน

ก.ก.อ.