

บริษัท มอนตรีสอบบัญชีและกฎหมาย จำกัด
MONTREE AUDIT AND LAW CO., LTD.

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควร ในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากชุมนุมสหกรณ์ฯ และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 4. ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ชุมชนสหกรณ์ฯ มีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมจำนวน 88,787,873,628.98 บาท คิดเป็นร้อยละ 57.74 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบเนื่องจากรายการดังกล่าวมีจำนวนเงินสูง ในสภาวะการณ์ที่ลูกหนี้มีหนี้สินมากขึ้น หนี้สินครัวเรือนสูงขึ้น ลูกหนี้ อาจมีปัญหาในการชำระหนี้คืนให้ชุมนุมสหกรณ์ฯ ชุมชนสหกรณ์ฯ อาจต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมากขึ้น ค่าใช้จ่ายสูงขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่อง ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของชุมนุมสหกรณ์ฯ ได้



ข้าพเจ้าได้สอบทานขั้นตอนการปฏิบัติและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับเงินให้กู้ยืม สอบทาน การให้กู้ยืมของสมาชิกชุมนุมสหกรณ์ฯ ว่าเป็นไปตามระเบียบและข้อบังคับของชุมนุมสหกรณ์ฯ สอบทาน การอนุมัติการให้กู้ยืมของสมาชิกชุมนุมสหกรณ์ฯ ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการอนุมัติ ตรวจสอบการคำนวณ สอบทาน และการติดตามทวงถามหนี้เงินกู้ที่ครบกำหนดชำระ ตรวจสอบการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตรวจสอบการยืนยันยอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืม และตรวจสอบการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

เงินรับฝาก

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ชุมชนสหกรณ์ฯ มีเงินรับฝากประจำ จำนวน 110,239,997,886.18 บาท คิดเป็นร้อยละ 71.69 ของหนี้สินและทุนของชุมนุมสหกรณ์ฯ ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจาก รายการดังกล่าวมีจำนวนเงินสูง หากผู้ฝากถอนเงินเป็นจำนวนมากผิดปกติ เนื่องจากย้ายไปลงทุนหาผลตอบแทน ที่สูงกว่า หรือเกิดการตื่นตระหนก หรือขาดความเชื่อมั่นต่อชุมนุมสหกรณ์ฯ อาจทำให้ชุมนุมสหกรณ์ฯ ขาดเงินทุน ที่จะนำมาบริหารให้เกิดรายได้งอกเงยขึ้น และอาจทำให้ชุมนุมสหกรณ์ฯ ขาดสภาพคล่องได้

ข้าพเจ้าได้สอบทานขั้นตอนการปฏิบัติและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการรับฝากเงิน สอบทาน การรับฝากเงินว่าเป็นไปตามระเบียบและข้อบังคับของชุมนุมสหกรณ์ฯ ตรวจสอบเอกสารหลักฐาน ตรวจสอบ ปลายมือชื่อ สอบทานการคำนวณดอกเบี้ยจ่ายและดอกเบี้ยค้างจ่าย และตรวจสอบการยืนยันยอดเงินรับฝาก

เงินลงทุน

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3. ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ชุมชนสหกรณ์ฯ มีเงินลงทุน ราคาทุน 52,953,487,563.67 บาท มูลค่ายุติธรรม 47,640,842,843.38 บาท คิดเป็นร้อยละ 32.30 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น มีค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน 5,312,644,720.29 บาท ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากรายการ ดังกล่าวมีจำนวนเงินสูง ในภาวะที่ราคาหลักทรัพย์มีความผันผวนตามภาวะเศรษฐกิจและการเมือง อาจทำให้เกิดผลขาดทุนจากการลงทุน และอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของชุมนุมสหกรณ์ฯ ได้

ข้าพเจ้าได้สอบทานขั้นตอนการปฏิบัติและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุน สอบทานการลงทุน ของชุมนุมสหกรณ์ฯ เป็นไปพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 ประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ สอบทานการอนุมัติการลงทุน ตรวจสอบแหล่งเงินทุน ที่ชุมนุมสหกรณ์ฯ ได้มาเพื่อนำไปลงทุนในหลักทรัพย์ ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการอนุมัติ ตรวจสอบหลักฐาน การคำนวณราคาทุนและมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน ณ วันสิ้นปีบัญชี ตรวจสอบเอกสารสิทธิของเงินลงทุน ตรวจสอบการยืนยันยอดเงินลงทุน และตรวจสอบการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน



ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้ข้อสังเกตเพิ่มเติมตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 19. เกี่ยวกับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและคดีความ ดังนี้

1. คดีแพ่งหมายเลขดำที่ พ.277/2560 ลงวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2560 บริษัท เมโทรซิสเต็มส์คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) เป็นโจทก์ยื่นฟ้องชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด เป็นจำเลยต่อศาลจังหวัดนนทบุรี เรื่อง จ้างทำของ โดยฟ้องชุมนุมสหกรณ์ฯ ว่าผิดนัดชำระหนี้ตามสัญญาจ้างและเรียกค่าเสียหายจากการตกลงทำสัญญาว่าจ้างให้ออกแบบ พัฒนา และติดตั้งโปรแกรมระบบงานสหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อสหกรณ์สมาชิก และบริการระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมจำนวนทุนทรัพย์ที่ฟ้อง 204,409,552.00 บาท

คดีหมายเลขดำที่ พ.2295/2560 ลงวันที่ 9 พฤศจิกายน 2560 ชุมชนสหกรณ์ฯ มีมติต่อสู่คดีดังกล่าวข้างต้น โดยฟ้องกลับบริษัท เมโทรซิสเต็มส์คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ฐานผิดสัญญาว่าจ้างทำของและเรียกค่าเสียหายเป็นทุนทรัพย์รวมจำนวน 312,386,794.45 บาท

ศาลได้มีคำสั่งให้นำคดีทั้งสองมารวมพิจารณาพร้อมกัน เนื่องจากมีมูลคดีเดียวกัน คู่ความรายเดียวกัน และคดีทั้งสองมีประเด็นเกี่ยวเนื่องกัน อีกทั้งพยานหลักฐานก็เป็นชุดเดียวกันเป็นส่วนมาก

คดีหมายเลขแดงที่ พ.680,681/2562 ลงวันที่ 12 มีนาคม 2562 ศาลจังหวัดนนทบุรีได้มีคำพิพากษาให้ชุมนุมสหกรณ์ฯ ชำระเงิน 97,457,299.50 บาท ให้แก่โจทก์ พร้อมดอกเบี้ยอัตราร้อยละ 7.50 ต่อปี ของต้นเงินดังกล่าว นับแต่วันฟ้อง (ฟ้องวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2560) เป็นต้นไป จนกว่าจะชำระเสร็จ และให้จำเลยคืนตัวสัญญาใช้เงินเลขที่ 002654/2558 ลงวันที่ 28 พฤษภาคม 2558 และหัวโทรศัพท์ระบบ ไอ พี โฟน จำนวน 2 ชุด พร้อมอุปกรณ์เครือข่ายให้แก่โจทก์ หากคืนไม่ได้ให้ใช้ราคาแทน เป็นเงิน 14,290,000.00 บาท และ 186,784.00 บาท ตามลำดับ ค่าขออื่นนอกจากนี้ให้ยก กับให้ชุมนุมสหกรณ์ฯ ใช้ค่าฤชาธรรมเนียมทั้งสองสำนวนแทนโจทก์ โดยกำหนดค่าทนายความทั้งสองสำนวนรวม 100,000.00 บาท และค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดีทั้งสองสำนวนรวม 50,000.00 บาท

ชุมนุมสหกรณ์ฯ ไม่เห็นด้วยกับคำพิพากษาดังกล่าว จึงได้ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษาศาลชั้นต้นเมื่อวันที่ 23 กรกฎาคม 2562 และเมื่อวันที่ 21 พฤศจิกายน 2562 บริษัท เมโทรซิสเต็มส์คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ได้ยื่นคำแก้อุทธรณ์ต่อศาลเรียบร้อยแล้ว ปัจจุบันอยู่ระหว่างศาลอุทธรณ์ภาค 1 พิจารณาอุทธรณ์

2. คดีผู้บริโภคหมายเลขดำที่ ผบ.2304/2561 ลงวันที่ 3 มิถุนายน 2561 บริษัท ทีโอที จำกัด (มหาชน) เป็นโจทก์ยื่นฟ้องชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด เป็นจำเลยต่อศาลจังหวัดนนทบุรี เรื่อง สัญญา เรียกค่าเสียหาย โดยโจทก์ฟ้องว่า เมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม 2559 ชุมชนสหกรณ์ฯ ทำสัญญาใช้บริการระบบเครือข่ายสื่อสารข้อมูลไอพี วีพีเอ็น (IP VPN DSL VPN) เพื่อใช้งานในโครงการจัดหาโปรแกรมระบบงานสหกรณ์ออมทรัพย์ให้กับสหกรณ์สมาชิกของชุมนุมสหกรณ์ฯ โดยให้บริการระบบสื่อสารข้อมูลผ่านเครือข่าย Private Link ของโจทก์ พร้อมอุปกรณ์ระบบเครือข่ายในการบริการโปรแกรมสหกรณ์ออมทรัพย์ โดยเชื่อมโยงจากเครือข่ายของโจทก์ไปยังศูนย์คอมพิวเตอร์ (Data Center) ของบริษัท เมโทรซิสเต็มส์คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) เพื่อใช้เป็นเส้นทางหลักในการเชื่อมต่อวงจรของสำนักงานชุมนุมสหกรณ์ฯ ไปยังสำนักงานสหกรณ์



สมาชิกของชุมนุมสหกรณ์ฯ 15 แห่ง และไปยังธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาบางบัวทอง และสาขา พิบูลสงคราม โดยมีข้อตกลงในสัญญาว่า ชุมชนสหกรณ์ฯ ตกลงให้โจทก์ให้บริการโครงข่ายระบบสื่อสารข้อมูล ไอพี วีพีเอ็น (IP VPN) ระหว่างสหกรณ์ต่าง ๆ ทั่วประเทศ จำนวน 22 วงจร และต้องให้บริการเพื่อให้โจทก์ คຸ້มทุน เป็นระยะเวลา 3 ปี นับตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2559 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2562 จำเลยต้องชำระ ค่าติดตั้งและค่าบริการรายเดือน เดือนละ 125,400.00 บาท (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) โดยโจทก์เป็น ผู้จัดหาอุปกรณ์ในระบบ (Router) พร้อมติดตั้งเชื่อมต่อระบบสหกรณ์ ศูนย์สำรองข้อมูล และธนาคารกรุงไทยฯ ด้วยค่าใช้จ่ายของโจทก์ โจทก์ได้ลงทุนและติดตั้งอุปกรณ์ในระบบเครือข่ายเพื่อให้บริการตามสัญญาที่สหกรณ์ สมาชิกและธนาคารกรุงไทยฯ แล้วตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2559 ต่อมาเมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2560 ชุมชน สหกรณ์ฯ มีหนังสือบอกเลิกสัญญากับโจทก์ให้มีผลเลิกสัญญาวันที่ 1 มีนาคม 2560 ซึ่งเป็นการบอกเลิกสัญญา ก่อนครบกำหนด โดยโจทก์ไม่ได้ผิดสัญญาและสัญญามีได้ให้สิทธิบอกเลิกสัญญาก่อนครบกำหนด การบอกเลิก สัญญาดังกล่าวทำให้โจทก์ได้รับความเสียหาย ไม่สามารถเก็บอุปกรณ์คืนจากบริษัท เมโทรซิสเต็มส์คอร์ ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ค่าใช้จ่ายในการรื้อถอนและเก็บอุปกรณ์ และค่าขาดประโยชน์ จำนวน 1,702,545.78 บาท พร้อมภาษีมูลค่าเพิ่ม และดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.50 ต่อปี นับตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2560 อันเป็นวันที่ชุมนุมสหกรณ์ฯ บอกเลิกสัญญาจนกว่าจะชำระเสร็จ คิดถึงวันที่ฟ้องรวมเป็นเงินทั้งสิ้น 2,297,763.98 บาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.50 ต่อปี จนกว่าจะชำระเสร็จ

คดีหมายเลขแดงที่ ผบ.583/2562 ลงวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2562 ศาลจังหวัดนนทบุรีได้มีคำพิพากษา ให้ชุมนุมสหกรณ์ฯ ชำระเงิน 1,702,545.78 บาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.50 ต่อปี นับตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2560 เป็นต้นไปจนกว่าจะชำระเสร็จแก่โจทก์ กับให้ชุมนุมสหกรณ์ฯ ใช้ค่าฤชาธรรมเนียมแทนโจทก์ โดยกำหนดค่าทนายความ 40,000.00 บาท ค่าขออื่นให้ยก

ชุมนุมสหกรณ์ฯ ไม่เห็นด้วยกับคำพิพากษาดังกล่าว จึงได้ยื่นอุทธรณ์ และวันที่ 29 มกราคม 2563 ศาลอุทธรณ์ภาค 1 ได้มีคำพิพากษาแก้คำพิพากษาศาลชั้นต้น เป็นว่า "ให้จำเลยชำระเงิน 200,000.00 บาท พร้อม ดอกเบี้ยอัตราร้อยละ 7.50 ต่อปี ของเงินต้น จำนวนดังกล่าว นับตั้งแต่วันที่ 20 ธันวาคม 2560 เป็นต้นไป จนกว่าจะชำระเสร็จแก่โจทก์ นอกจากนี้ก็แก้ไขเป็นไปตามคำพิพากษาศาลชั้นต้น คืบค่าขึ้นศาลชั้นอุทธรณ์แก้ จำเลย 34,050.00 บาท ค่าฤชาธรรมเนียมชั้นอุทธรณ์นอกจากที่สั่งคืนให้เป็นพับ"

วันที่ 15 มีนาคม 2563 ชุมชนสหกรณ์ฯ ได้รับสำเนาฎีกาของบริษัท ทีไอที จำกัด (มหาชน) ซึ่งบริษัทได้ยื่นฎีกาคำพิพากษาศาลอุทธรณ์เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2563 และวันที่ 7 เมษายน 2563 ชุมชน สหกรณ์ฯ ได้ยื่นคำแก้ฎีกาต่อศาลจังหวัดนนทบุรี เรียบร้อยแล้ว ปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา



แม้ทั้งสองคดีศาลจะพิพากษาให้ชุมนุมสหกรณ์ฯ ชำระหนี้ แต่เนื่องจากเหตุผลดังนี้

1. คดีทั้งสองอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลสูงและคดียังไม่ถึงที่สุด โจทก์และจำเลยของคดีทั้งสองสามารถใช้สิทธิอุทธรณ์หรือฎีกาได้ตามรูปคดี

2. คดีทั้งสองมีมูลคดีคล้ายกันคือกรณีผิดสัญญา เรียกค่าเสียหาย และสำหรับคดีระหว่าง ชุมนุมสหกรณ์ฯ กับ บริษัท เมโทรซิสเต็มส์คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) นั้น ชุมนุมสหกรณ์ฯ มีข้อเท็จจริงและข้อกฎหมายซึ่งนำสืบพยานไว้ในศาลชั้นต้นไว้แล้วแต่ศาลชั้นต้นยังไม่นำมาพิจารณา ชุมนุมสหกรณ์ฯ จึงอุทธรณ์คำพิพากษาทั้งข้อเท็จจริงและข้อกฎหมายให้ศาลอุทธรณ์ได้พิจารณาต่อไป ซึ่งหากศาลอุทธรณ์ได้พิจารณาคำอุทธรณ์ของชุมนุมสหกรณ์ฯ แล้ว ผลคดีน่าจะเป็นคุณประโยชน์แก่ชุมนุมสหกรณ์ฯ มากกว่าศาลชั้นต้น อีกทั้งหากชุมนุมสหกรณ์ฯ ชนะคดีก็อาจได้รับชำระค่าเสียหายที่ชุมนุมสหกรณ์ฯ ฟ้องเรียกจากบริษัท เมโทรซิสเต็มส์คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ด้วย


ทั้งนี้ เทียบเคียงกับคดีความระหว่าง ชุมนุมสหกรณ์ฯ กับ บริษัท ทีไอที จำกัด (มหาชน) ซึ่งศาลอุทธรณ์ภาค 1 ได้มีคำพิพากษาเป็นคุณแก่ชุมนุมสหกรณ์ฯ จากเดิมศาลชั้นต้นให้ชุมนุมสหกรณ์ฯ ชำระเงินจำนวน 1,702,545.78 บาท เป็นชำระเพียง 200,000.00 บาท ซึ่งมีจำนวนน้อยกว่าที่ศาลชั้นต้นพิพากษา

จากกรณีผลคดียังไม่ถึงที่สุด ซึ่งอาจมีการเปลี่ยนแปลงคำพิพากษาของศาลได้ จึงมีเหตุให้มีจำเป็นต้องบันทึกประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากผลของคดีความดังกล่าว

ทั้งนี้ ความเห็นของข้าพเจ้าต้องบการเงินมิได้มีเงื่อนไขในเรื่องที่ข้าพเจ้าขอให้ข้อสังเกตข้างต้น

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ ต่อบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของชุมนุมสหกรณ์ฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าวและการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ มีความตั้งใจที่จะเลิกชุมนุมสหกรณ์ฯ หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้



ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญ เมื่อคาดการณได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของชุมชนสหกรณ์ฯ

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ

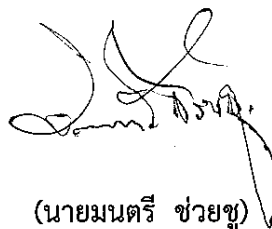
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของชุมนุมสหกรณ์ฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ชุมนุมสหกรณ์ฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่



ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว



(นายมนตรี ชัยชู)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

บริษัท มนตรีสอบบัญชีและกฎหมาย จำกัด

240/95 - 96 จรัญสนิทวงศ์ 28/7 บ้านช่างหล่อ บางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร

วันที่ 25 เมษายน 2563

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (1)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563

		ปี 2563	ปี 2562
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	14,036,112,482.76	1,844,927,963.14
เงินลงทุนระยะสั้น	3	3,309,008,903.34	2,613,578,872.24
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	4	40,969,910,968.80	30,145,852,306.50
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	5	11,335,529.64	14,981,418.13
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ		13,567,695.27	35,485,904.95
ดอกเบี้ยค้างรับ	6	400,471,817.41	360,727,230.10
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น - สุทธิ	7	447,733,543.40	11,886,093.25
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		59,188,140,940.62	35,027,439,788.31
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	3	46,362,475,097.32	32,394,105,318.89
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	4	47,817,962,660.18	65,448,838,609.45
ลูกหนี้ระยะยาว	5	51,952,825.62	49,456,273.47
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	8	254,494,850.24	264,471,809.81
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง		2,480,000.00	1,565,000.00
ค่าปรับปรุงอาคารและภูมิทัศน์รอตต์จ่าย		527,671.23	746,229.91
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	9	102,714,104.36	101,679,274.47
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	10	310,600.00	843,100.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		94,592,917,808.95	98,261,705,616.00
รวมสินทรัพย์		153,781,058,749.57	133,289,145,404.31



ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (2)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563

		ปี 2563	ปี 2562
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินและทุนของชุมนุมสหกรณ์ฯ			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	11	0.00	11,050,000,000.00
ตัวสัญญาใช้เงิน		12,428,901,265.48	9,266,732,709.43
เงินรับฝากประจำ		110,239,997,886.18	79,240,285,119.08
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		643,801,714.58	613,340,378.88
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	12	239,740,024.74	17,800,322.38
รวมหนี้สินหมุนเวียน		123,552,440,890.98	100,188,158,529.77
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
สำรองเงินชดเชยการให้ออกจากงาน	13	634,532.00	2,019,000.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		634,532.00	2,019,000.00
รวมหนี้สิน		123,553,075,422.98	100,190,177,529.77

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (3)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563

		ปี 2563	ปี 2562
	หมายเหตุ	บาท	บาท
ทุนของชุมนุมสหกรณ์ฯ			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 500.00 บาท)		30,606,049,000.00	27,557,090,500.00
ทุนสำรอง		2,299,578,245.35	2,098,761,684.20
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ	14	669,060,281.78	628,972,860.26
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	15	(5,312,644,720.29)	1,101,223,272.06
กำไรสุทธิประจำปี	16	1,965,940,519.75	1,712,919,558.02
รวมทุนของชุมนุมสหกรณ์ฯ		<u>30,227,983,326.59</u>	<u>33,098,967,874.54</u>
รวมหนี้สินและทุนของชุมนุมสหกรณ์ฯ		<u>153,781,058,749.57</u>	<u>133,289,145,404.31</u>

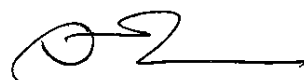
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายสมชาย รัตนอารี)

เลขาธิการ

พลตำรวจโท



(วิโรจน์ สัตยสัมพันธ์สกุล)

ประธานกรรมการ

วันที่ 25 เมษายน 2563



ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุน (1)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	3,783,052,124.68	61.45	3,670,966,160.80	72.67
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	72,947,666.85	1.18	4,267,569.08	0.08
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	1,956,319,122.13	31.78	1,301,812,662.85	25.77
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	344,263,730.27	5.59	74,664,969.69	1.48
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	6,156,582,643.93	100.00	5,051,711,362.42	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	3,629,350,500.71	58.95	2,634,420,335.71	52.15
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	69,829,441.56	1.13	286,757,139.70	5.67
ดอกเบี้ยจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน	322,400,949.00	5.24	260,512,999.64	5.16
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	4,021,580,891.27	65.32	3,181,690,475.05	62.98
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	2,135,001,752.66	34.68	1,870,020,887.37	37.02
บวก รายได้อื่น				
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการจำหน่ายแบบพิมพ์และอื่นๆ (รายละเอียดประกอบงบการเงิน 1)	3,074,965.23	0.05	2,949,118.30	0.06
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	3,084.07	0.00	2,242.96	0.00
รายได้ค่าบำรุงสถานที่	1,186,303.78	0.02	1,875,499.58	0.04
รายได้อื่นๆ	2,215,497.57	0.04	61,887.87	0.00
รวมรายได้อื่น	6,479,850.65	0.11	4,888,748.71	0.10

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุน (2)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท	%	บาท	%
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	47,960,763.10	0.78	45,016,835.56	0.89
เงินเพิ่มพิเศษ	5,884,762.50	0.10	5,646,577.50	0.11
สวัสดิการเจ้าหน้าที่	2,240,330.85	0.04	2,314,428.48	0.05
ค่าเครื่องแบบเจ้าหน้าที่	351,000.00	0.01	364,500.00	0.01
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	2,120,400.71	0.03	2,052,365.00	0.04
เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	707,550.00	0.01	686,048.00	0.01
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	5,191,358.70	0.08	4,980,238.20	0.10
ค่าเบี้ยประกันภัยเจ้าหน้าที่	1,257,984.00	0.02	1,185,111.00	0.02
ค่าใช้จ่ายโครงการพัฒนาประสิทธิภาพพนักงาน	2,936,811.39	0.05	3,495,727.10	0.07
สำรองเงินชดเชยการให้ออกจากงาน	1,899,000.00	0.03	1,413,000.00	0.03
รวม	70,549,961.25	1.15	67,154,830.84	1.33
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคา	13,894,216.22	0.23	13,298,702.15	0.26
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจ่าย	1,601,868.11	0.03	2,613,249.20	0.05
ค่าซ่อมแซมทรัพย์สิน	784,221.74	0.01	698,121.86	0.01
ค่าบริการรักษาความสะอาด	1,324,943.69	0.02	1,279,342.67	0.03
ค่าตอบแทนรักษาความปลอดภัย	1,902,596.81	0.03	2,096,472.41	0.04
ค่าเช่าและค่าบริการบำรุงรักษาเครื่องใช้สำนักงาน	539,786.82	0.01	508,809.64	0.01
ค่าเช่าและค่าบริการบำรุงรักษาด้านคอมพิวเตอร์	3,213,756.95	0.05	3,075,508.38	0.06
ค่าเช่าและค่าบริการอื่นๆ	714,753.65	0.01	770,879.23	0.02
ค่าเบี้ยประกันภัยทรัพย์สิน	132,686.80	0.00	141,836.33	0.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการบริหารอาคารสำนักงาน	18,460.00	0.00	30,891.00	0.00

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุน (3)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (ต่อ)				
ค่าปรับปรุงอาคารและภูมิทัศน์ตัดจ่าย	218,558.68	0.00	587,720.00	0.01
ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง	119,487.52	0.00	158,184.10	0.00
ค่าใช้จ่ายในการดูแลระบบงาน ซสอ.	60,042.86	0.00	277,282.97	0.01
ค่าใช้จ่ายอื่น	141,854.50	0.00	185,060.00	0.00
รวม	24,667,234.35	0.40	25,722,059.94	0.51
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่ (ค่าพาหนะผู้แทนสมาชิก)	4,370,575.00	0.07	3,845,685.00	0.08
ค่าใช้จ่ายในการระดมเงินทุน	14,870,652.29	0.24	8,759,558.82	0.17
ค่าใช้จ่ายในการบริหารสินเชื่อ	2,575,508.03	0.04	2,186,651.44	0.04
ค่าใช้จ่ายในการจัดการด้านการตลาด	378,892.00	0.01	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายในการสนับสนุนการสัมมนาและฝึกอบรม	961,586.07	0.02	2,801,314.52	0.06
ค่าใช้จ่ายในการสนับสนุนการศึกษาแก่สหกรณ์สมาชิก	654,789.00	0.01	836,872.00	0.02
ค่าใช้จ่ายในการจัดหาโปรแกรมระบบงานสหกรณ์สมาชิก	16,539.00	0.00	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายโครงการแลกเปลี่ยนผู้นำสหกรณ์	2,068,755.79	0.03	1,869,137.78	0.04
ค่าใช้จ่ายในการพัฒนาขบวนการสหกรณ์	10,570,678.34	0.17	11,434,049.48	0.23
รวม	36,467,975.52	0.59	31,733,269.04	0.63
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น				
ค่าเบี้ยประชุมและค่าตอบแทนกรรมการ	1,540,120.00	0.03	1,675,250.00	0.03
ค่าตอบแทนที่ปรึกษา	753,187.02	0.01	762,560.91	0.02
ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี	240,000.00	0.00	240,000.00	0.00
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	240,000.00	0.00	240,000.00	0.00
ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	5,418,428.19	0.09	4,428,655.04	0.09
ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่วิสามัญ	0.00	0.00	2,645,294.99	0.05
ค่าธรรมเนียมและค่าไปรษณีย์	18,518.00	0.00	35,254.00	0.00

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุน (4)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น (ต่อ)				
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	286,047.34	0.00	280,658.77	0.01
ค่าวัสดุสำนักงาน	1,064,394.66	0.02	1,400,985.94	0.03
ค่าใช้จ่ายในการบริหารเงิน	1,293,700.00	0.02	1,240,013.45	0.02
ค่าใช้จ่ายในการจัดการด้านบัญชี	173,546.34	0.00	182,187.44	0.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเอกสาร สื่อ และตำราด้านวิชาการ	54,887.00	0.00	192,155.14	0.00
ค่าใช้จ่ายด้านการประชาสัมพันธ์	3,181,561.32	0.05	2,922,254.00	0.06
ค่าใช้จ่ายด้านวิเทศสัมพันธ์	1,535,590.48	0.02	2,141,225.56	0.04
ค่าใช้จ่ายในการวางแผนและพัฒนา	2,409,112.19	0.04	3,278,832.74	0.06
ค่าใช้จ่ายโครงการศึกษาดูงานสหกรณ์ระหว่างประเทศ	0.00	0.00	2,251,826.61	0.04
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	5,954,520.00	0.10	6,665,335.50	0.13
ค่าเครื่องแบบกรรมการ	140,800.00	0.00	111,900.00	0.00
ค่ารับรอง	652,797.35	0.01	837,083.55	0.02
ค่าสาธารณูปโภค	4,003,872.97	0.07	3,744,687.33	0.07
ค่าเบี้ยประกันภัยกลุ่มกรรมการ	507,382.10	0.01	408,801.10	0.01
ค่าใช้จ่ายงานครบรอบวันก่อตั้ง	176,938.50	0.00	108,658.00	0.00
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	736,573.74	0.01	1,245,848.73	0.02
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี	1,546,007.00	0.03	976,121.00	0.02
ค่าบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล	1,025,915.01	0.02	159,462.12	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา (เกินความต้องการ)	10,902,013.23	0.18	(795,133.68)	(0.02)
รวม	43,855,912.44	0.71	37,379,918.24	0.74
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	175,541,083.56	2.85	161,990,078.06	3.21
กำไรสุทธิ	1,965,940,519.75	31.93	1,712,919,558.02	33.91

รายละเอียดประกอบงบการเงิน 1

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด
งบกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายแบบพิมพ์และอื่นๆ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท	%	บาท	%
รายได้จากการจำหน่ายแบบพิมพ์และอื่นๆ	26,448,416.92	0.43	24,861,635.18	0.49
หัก ส่วนลดจ่าย	(162,177.85)	(0.00)	(168,116.28)	(0.00)
รายได้จากการจำหน่ายแบบพิมพ์และอื่นๆ - สุทธิ	26,286,239.07	0.43	24,693,518.90	0.49
หัก ต้นทุนขายแบบพิมพ์และอื่นๆ (รายละเอียดประกอบงบการเงิน 2)	(22,612,882.86)	(0.37)	(21,106,829.92)	(0.42)
กำไรขั้นต้นจากการจำหน่ายแบบพิมพ์และอื่นๆ	3,673,356.21	0.06	3,586,688.98	0.07
หัก ค่าใช้จ่ายในการจัดการจำหน่ายแบบพิมพ์และอื่นๆ	(598,390.98)	(0.01)	(637,570.68)	(0.01)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ จากการจำหน่ายแบบพิมพ์และอื่นๆ	3,074,965.23	0.05	2,949,118.30	0.06

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบต้นทุนขายแบบพิมพ์และอื่นๆ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท	%	บาท	%
แบบพิมพ์และอื่นๆ คงเหลือต้นปี	2,411,017.71	0.04	1,930,552.08	0.04
บวก ซื้อแบบพิมพ์และอื่นๆ ระหว่างปี	22,488,254.28	0.37	21,587,295.55	0.43
แบบพิมพ์และอื่นๆ ที่มีไว้เพื่อขาย	24,899,271.99	0.40	23,517,847.63	0.47
หัก แบบพิมพ์และอื่นๆ คงเหลือปลายปี	(2,286,389.13)	(0.04)	(2,411,017.71)	(0.05)
ต้นทุนขายแบบพิมพ์และอื่นๆ	22,612,882.86	0.37	21,106,829.92	0.42



ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (1)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	1,965,940,519.75	1,712,919,558.02
รายการปรับปรุงเพื่อระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์	13,894,216.22	13,298,702.15
ค่าปรับปรุงอาคารและภูมิทัศน์ตัดจ่าย	218,558.68	312,720.00
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจ่าย	1,601,868.11	2,676,689.50
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา (เกินความต้องการ)	10,902,013.23	(795,133.68)
สำรองเงินชดเชยการเกษียณอายุ	1,899,000.00	1,413,000.00
กำไรขั้นต้นจากการจำหน่ายแบบพิมพ์และอื่นๆ	(3,673,356.21)	(3,586,688.98)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(344,263,730.27)	(74,664,969.69)
ค่าเบี้ยประกันภัยทรัพย์สินตัดจ่าย	97,191.65	141,836.33
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	286,047.34	280,658.77
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	452,760.48	103,821.92
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	(26,030,776.83)	(1,861.35)
ดอกเบี้ยเงินลงทุนค้างรับ	(374,441,040.58)	(360,725,368.75)
ดอกเบี้ยเงินให้สมาชิกกู้ค้างรับ	(13,567,695.27)	(35,485,904.95)
ผลตอบแทนจากการลงทุนค้างรับ	(440,702,220.00)	(7,575,000.00)
รายได้ค้างรับ	(1,152,504.00)	(1,163,537.00)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	5,806,647.11	5,721,876.22

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (2)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

	<u>ปี 2563</u>	<u>ปี 2562</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ		
จากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)		
ดอกเบียค้ำจ่าย	643,801,714.58	613,340,378.88
ค่าบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคลค้ำจ่าย	432,122.11	19,003.80
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,441,501,336.10	1,866,229,781.19
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายเงินให้กู้แก่สมาชิก	(49,074,514,676.71)	(38,487,197,450.96)
เงินสดรับจากเงินให้กู้แก่สมาชิก	55,865,726,292.84	29,198,847,208.13
เงินสดจ่ายเงินให้กู้ทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่	(22,610,727.39)	(25,554,500.00)
เงินสดรับจากเงินให้กู้ทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่	20,059,315.24	13,573,005.24
เงินสดรับจากลูกหนี้ตามคำพิพากษา	2,252,292.61	795,133.68
เงินสดจ่ายซื้อแบบพิมพ์จำหน่าย	(22,488,254.28)	(21,587,295.55)
เงินสดรับจากการจำหน่ายแบบพิมพ์จำหน่าย	27,164,287.65	24,469,985.37
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินยืมโดยตรง	0.00	28,502.00
เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	(93,581.64)	(132,926.48)
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องเขียนแบบพิมพ์และวัสดุสำนักงาน	(242,690.80)	(31,213.72)
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	(363,340.44)	(452,760.48)
เงินสดรับจากดอกเบียเงินฝากธนาคารค้ำรับ	1,861.35	44,880.94
เงินสดรับจากดอกเบียเงินลงทุนค้ำรับ	33,951,133.47	30,557,232.91
เงินสดรับจากดอกเบียหุ้นกู้ค้ำรับ	326,774,235.28	315,479,612.82

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (3)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
สินทรัพย์ดำเนินงาน (ต่อ)		
เงินสตรับจากดอกเบี้ยเงินให้สมาชิกกู้ค้ำรับ	35,485,904.95	22,546,184.69
เงินสตรับจากรายได้ค้ำรับ	1,163,537.00	1,258,458.84
เงินสตรับจากผลตอบแทนจากเงินลงทุนค้ำรับ	7,575,000.00	6,995,625.00
เงินสตรจ่ายเงินรอเรียกคืน	(47,935.59)	(51,696.27)
เงินสตรับจากเงินรอเรียกคืน	47,947.74	112,296.12
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสตรจ่ายค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย	(5,721,876.22)	(6,442,327.08)
เงินสตรจ่ายดอกเบี้ยค้ำจ่าย	(613,340,378.88)	(169,573,263.14)
เงินสตรจ่ายค่าบริหารกองทุนค้ำจ่าย	(19,003.80)	(21,561.05)
เงินสตรับจากเงินรอตรวจสอบ	245,043,505.51	8,099,401.71
เงินสตรจ่ายเงินรอตรวจสอบ	(246,001,369.13)	(7,502,519.02)
เงินสตรับภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้ำจ่าย	17,960,001.93	16,721,264.73
เงินสตรจ่ายภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้ำจ่าย	(17,859,897.57)	(16,899,948.18)
เงินสตรับจากเงินรอจ่ายคืน	9,381,321.88	8,761,261.02
เงินสตรจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(9,456,786.12)	(8,679,243.68)
เงินสตรับจากดอกเบี้ยรับล่วงหน้า	0.00	283,911.27
เงินสตรจ่ายดอกเบี้ยรับล่วงหน้า	(283,911.27)	0.00
เงินสตรับจากเงินรับล่วงหน้า	9,345.79	18,691.59
เงินสตรจ่ายเงินรับล่วงหน้า	(18,691.59)	(16,822.43)
เงินสตรจ่ายภาษีมูลค่าเพิ่ม	(22,479.10)	(55,000.04)
เงินสตรับจากการขอเครดิตภาษีมูลค่าเพิ่ม	13,558.29	22,479.10
เงินสตรจ่ายค่าชดเชยการให้ออกจากงาน	(3,283,468.00)	(910,300.00)
เงินสตรับจากประกันสังคมค้ำจ่าย (ส่วนที่หักจากเจ้าหน้าที่)	657,450.00	727,500.00
เงินสตรจ่ายประกันสังคม	(706,500.00)	(726,750.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	8,017,692,759.10	(7,230,263,161.73)



ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (4)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นสามัญ	(23,009,163,600.09)	(1,259,189,729.06)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหุ้นสามัญ	339,361,816.84	827,888,669.31
เงินสดจ่ายซื้อตั๋วเงินคลังและตั๋วแลกเงิน	(22,787,000,000.00)	(2,938,500,000.00)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตั๋วเงินคลังและตั๋วแลกเงิน	23,587,000,000.00	2,138,500,000.00
เงินสดจ่ายซื้อพันธบัตรรัฐบาล	(3,516,331,704.73)	0.00
เงินสดรับจากการไถ่ถอนพันธบัตรรัฐบาล	4,049,950,475.47	858,984,312.71
เงินสดจ่ายซื้อพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	(1,655,148,167.62)	0.00
เงินสดรับจากการไถ่ถอนพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	1,793,605,957.20	1,963,805.63
เงินสดรับจากการไถ่ถอนกองทุนรวมรัฐวิสาหกิจ	0.00	43,731,000.00
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้	(9,211,841,803.25)	(4,122,667,739.09)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้	9,904,271,826.81	2,248,021,460.36
เงินสดจ่ายจองหุ้นกู้ล่วงหน้า	(3,000,000.00)	0.00
เงินสดจ่ายค่าสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	(1,540,000.00)	(757,560.00)
เงินสดจ่ายซื้ออาคารสำนักงาน - ถนนนครินทร์ (พระราม5)	(720,037.80)	0.00
เงินสดจ่ายซื้อครุภัณฑ์	(1,632,218.85)	(1,875,886.55)
เงินสดจ่ายเจ้าหน้าที่ครุภัณฑ์	(1,019,826.00)	0.00
เงินสดจ่ายเจ้าหน้าที่อาคาร	(2,421,000.00)	0.00
เงินสดจ่ายเงินมัดจำ	0.00	(589,485.00)
เงินสดรับจากเงินมัดจำ	532,500.00	56,985.00
เงินสดจ่ายค่าพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์	(236,698.00)	(63,440.30)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(20,515,332,480.02)	(2,204,497,606.99)



ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (5)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมธนาคาร	34,807,189,044.47	168,089,173,480.72
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืมธนาคาร	(45,857,189,044.47)	(174,567,173,480.72)
เงินสดรับจากตัวสัญญาใช้เงิน	53,871,112,247.74	37,863,291,618.04
เงินสดจ่ายชำระหนี้ตัวสัญญาใช้เงิน	(50,708,943,691.69)	(38,942,566,851.92)
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	100,120,303,558.76	65,856,540,111.14
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(69,120,590,791.66)	(50,902,382,993.90)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	3,053,950,500.00	3,555,921,500.00
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสดจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(32,645,656.20)	(30,455,405.60)
เงินสดจ่ายจากเงินรอจ่ายคืน เงินปันผล และเงินเฉลี่ยคืน	0.00	(248,070.50)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(1,335,853,895.34)	(1,209,842,589.13)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(90,573,452.59)	(102,142,371.02)
เงินสดรับจากทุนส่งเสริมสวัสดิการเจ้าหน้าที่	0.00	689,371.50
เงินสดจ่ายทุนส่งเสริมสวัสดิการเจ้าหน้าที่	(7,109,099.41)	(4,075,133.08)
เงินสดจ่ายทุนเพื่อการศึกษา อบรม และสาธารณประโยชน์	(5,683,479.07)	(5,667,785.25)
เงินสดจ่ายทุนรับโอนหุ้น	(5,112,000.00)	(16,069,000.00)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	24,688,824,240.54	9,584,962,400.28
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น	12,191,184,519.62	150,201,631.56
เงินสด ณ วันต้นปี	1,844,927,963.14	1,694,726,331.58
เงินสด ณ วันสิ้นปี	14,036,112,482.76	1,844,927,963.14



ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- 1.1 ชุมชนสหกรณ์ฯ บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- 1.2 ชุมชนสหกรณ์ฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- 1.3 ชุมชนสหกรณ์ฯ ระวังการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจำนวน 121,851.15 บาท ซึ่งหากชุมชนสหกรณ์ฯ รับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จะทำให้ชุมชนสหกรณ์ฯ มีกำไรสุทธิประจำปีเป็นจำนวน 1,966,062,370.90 บาท
- 1.4 เงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุนสำหรับเงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ ชุมชนสหกรณ์ฯ ระวังการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็นกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของชุมชนสหกรณ์ฯ และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อชุมชนสหกรณ์ฯ ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- 1.5 ชุมชนสหกรณ์ฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544
- 1.6 ชุมชนสหกรณ์ฯ ติราคาวัสดุคงเหลือตามราคาทุน
- 1.7 ค่าเสื่อมราคาที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ทั้งนี้ ยกเว้นที่ดิน โดยคิดค่าเสื่อมราคาเครื่องคอมพิวเตอร์ปีแรกร้อยละ 50 ปีที่ 2 ร้อยละ 30 ปีที่ 3 ร้อยละ 20 และยานพาหนะปีแรก ร้อยละ 40 ปีที่ 2 ร้อยละ 30 ปีที่ 3 ร้อยละ 20 ปีที่ 4 ร้อยละ 10
- 1.8 สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ต่างๆ ตัดจ่ายตามระยะเวลาของอายุการใช้งานหรือตามการเปลี่ยนแปลงการใช้ซอฟต์แวร์ใหม่
- 1.9 ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ ตัดจ่ายตามอายุของสิทธิในสัญญาเป็นระยะเวลา 5 ปี
- 1.10 ค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชี ตัดจ่ายภายในระยะเวลา 5 ปี ปีละเท่าๆ กัน
- 1.11 ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อยๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- 1.12 เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์อื่นทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่นที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย



2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
เงินสด	190,208.25	179,121.00
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	36,110,866.21	112,892,559.16
ออมทรัพย์	7,268,994,913.52	1,666,554,413.44
ออมทรัพย์พิเศษ	737,794.28	730,529.06
ประจำ	2,500,000,000.00	0.00
บัตรเงินฝาก	4,000,000,000.00	0.00
เงินฝากธนาคารที่ลงทุนผ่านกองทุนส่วนบุคคล		
กระแสรายวัน	34,568,438.82	19,530,786.65
ออมทรัพย์	195,510,261.68	45,040,553.83
รวม	14,036,112,482.76	1,844,927,963.14

3. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
<u>เงินลงทุนระยะสั้น</u>				
<u>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>				
หุ้นกู้ - บมจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล	0.00	0.00	201,506,200.00	200,000,000.00
หุ้นกู้ - บมจ. ปูนซิเมนต์ไทย	85,634,150.00	85,000,000.00	84,074,928.00	83,000,000.00
หุ้นกู้ - บมจ. ปตท.	510,675,500.00	500,000,000.00	602,529,703.00	600,000,000.00
หุ้นกู้ - บมจ. บางจาก คอร์ปอเรชั่น	0.00	0.00	160,393,760.00	160,000,000.00
หุ้นกู้ - บมจ. ซีพี ออลล์	102,218,400.00	100,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บมจ. บ้านปู	100,879,600.00	100,000,000.00	5,023,080.70	5,017,091.77
หุ้นกู้ - บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง	40,243,600.00	40,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บมจ. ไทยยูเนี่ยน โฟรเซ่น โปรดักส์	5,152,095.00	5,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส	102,512,800.00	100,000,000.00	0.00	0.00

3. เงินลงทุน (ต่อ) ประกอบด้วย

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
<u>เงินลงทุนระยะสั้น (ต่อ)</u>				
<u>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด (ต่อ)</u>				
หุ้นกู้ - บมจ. น้ำตาลมิตรผล	122,879,640.00	120,292,222.22	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บมจ. ไทยออยล์	92,701,530.00	90,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บมจ. ทูน่าชชาติ	102,365,600.00	100,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บมจ. เอ็มบีเค	101,090,000.00	100,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	151,136,700.00	150,730,262.69	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บมจ. การบินไทย	90,658,660.00	90,000,000.00	131,788,410.00	130,000,000.00
หุ้นกู้ - บมจ. ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี	0.00	0.00	99,995,300.00	100,000,000.00
รวม	<u>1,608,148,275.00</u>	<u>1,581,022,484.91</u>	<u>1,285,311,381.70</u>	<u>1,278,017,091.77</u>
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		27,125,790.09		7,294,289.93
รวม		<u>1,608,148,275.00</u>		<u>1,285,311,381.70</u>
<u>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>				
<u>บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ประกอบด้วย</u>				
<u>- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)</u>				
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	0.00	0.00	54,630,498.04	54,633,450.71
หุ้นกู้ - บมจ. เบอร์ลี่ ยุคเกอร์	0.00	0.00	10,035,734.30	10,031,416.50
หุ้นสามัญ - บมจ. ธนาคารกรุงไทย	18,686,880.00	33,042,034.88	36,343,680.00	38,155,971.10
หุ้นสามัญ - บมจ. ปตท. สผ.	22,936,500.00	47,735,117.15	42,142,900.00	47,342,833.73
หุ้นสามัญ - บมจ. ปตท.	75,786,450.00	118,993,197.89	49,041,600.00	52,283,907.04
หุ้นสามัญ - บมจ. ท่าอากาศยานไทย	6,105,225.00	8,981,529.43	0.00	0.00
รวม	<u>123,515,055.00</u>	<u>208,751,879.35</u>	<u>192,194,412.34</u>	<u>202,447,579.08</u>
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		(85,236,824.35)		(10,253,166.74)
รวม		<u>123,515,055.00</u>		<u>192,194,412.34</u>

3. เงินลงทุน (ต่อ) ประกอบด้วย

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนสิริไทย จำกัด				
หุ้นกู้ - บมจ. เบอร์ลี่ ยุคเกอร์	0.00	0.00	10,068,963.91	10,107,154.67
หุ้นกู้ - บมจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	0.00	0.00	10,003,696.33	10,005,480.86
หุ้นกู้ - บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	0.00	0.00	13,955,741.67	14,024,564.39
หุ้นกู้ - บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส	0.00	0.00	10,023,783.87	10,097,812.79
หุ้นกู้ - บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ	0.00	0.00	4,954,542.42	5,012,581.47
หุ้นสามัญ - บมจ. ธนาคารกรุงไทย	11,827,500.00	19,788,704.65	12,720,000.00	12,556,217.08
หุ้นสามัญ - บมจ. ปตท.	81,324,525.00	134,903,659.23	84,998,400.00	93,091,558.53
หุ้นสามัญ - บมจ. ปตท. สผ.	22,059,000.00	41,681,473.06	15,122,750.00	14,568,706.94
หุ้นสามัญ - บมจ. ทำอากาศยานไทย	49,724,850.00	68,782,067.10	66,225,200.00	67,400,377.50
รวม	164,935,875.00	265,155,904.04	228,073,078.20	236,864,454.23
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		(100,220,029.04)		(8,791,376.03)
รวม		164,935,875.00		228,073,078.20
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด				
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	47,843,544.48	47,732,823.54	0.00	0.00
หุ้นสามัญ - บมจ. ธนาคารกรุงไทย	84,210,660.00	126,319,781.27	0.00	0.00
หุ้นสามัญ - บมจ. ปตท. สผ.	29,922,750.00	57,674,990.61	0.00	0.00
หุ้นสามัญ - บมจ. ปตท.	45,233,250.00	66,020,836.20	0.00	0.00
หุ้นสามัญ - บมจ. ทำอากาศยานไทย	129,138,450.00	191,322,663.33	0.00	0.00
รวม	336,348,654.48	489,071,094.95	0.00	0.00
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		(152,722,440.47)		0.00
รวม		336,348,654.48		0.00

3. เงินลงทุน (ต่อ) ประกอบด้วย

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด				
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	87,896,292.90	87,896,228.10	0.00	0.00
หุ้นสามัญ - บมจ. ธนาคารกรุงไทย	59,599,200.00	88,216,338.60	0.00	0.00
หุ้นสามัญ - บมจ. ปตท. สผ.	37,212,750.00	69,233,042.66	0.00	0.00
หุ้นสามัญ - บมจ. ปตท.	102,634,275.00	143,942,674.57	0.00	0.00
หุ้นสามัญ - บมจ. ท่าอากาศยานไทย	75,734,225.00	113,734,105.12	0.00	0.00
รวม	363,076,742.90	503,022,389.05	0.00	0.00
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		(139,945,646.15)		0.00
รวม		363,076,742.90		0.00
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด				
หุ้นสามัญ - บมจ. ธนาคารกรุงไทย	94,502,580.00	130,700,794.83	0.00	0.00
หุ้นสามัญ - บมจ. ปตท. สผ.	49,065,750.00	80,338,495.63	0.00	0.00
หุ้นสามัญ - บมจ. ปตท.	97,557,450.00	133,800,640.16	0.00	0.00
หุ้นสามัญ - บมจ. ท่าอากาศยานไทย	20,173,125.00	29,210,249.85	0.00	0.00
รวม	261,298,905.00	374,050,180.47	0.00	0.00
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		(112,751,275.47)		0.00
รวม		261,298,905.00		0.00
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย จำกัด				
หุ้นสามัญ - บมจ. ธนาคารกรุงไทย	105,398,700.00	155,285,163.79	0.00	0.00
หุ้นสามัญ - บมจ. ปตท.	236,215,350.00	364,212,724.18	0.00	0.00
รวม	341,614,050.00	519,497,887.97	0.00	0.00
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		(177,883,837.97)		0.00
รวม		341,614,050.00		0.00
รวม		3,198,937,557.38		1,705,578,872.24

3. เงินลงทุน (ต่อ) ประกอบด้วย

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
<u>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>				
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ		110,071,345.96		108,000,000.00
ตัวเงินคลัง		0.00		800,000,000.00
รวม		<u>110,071,345.96</u>		<u>908,000,000.00</u>
รวมเงินลงทุนระยะสั้น		<u>3,309,008,903.34</u>		<u>2,613,578,872.24</u>

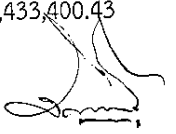
เงินลงทุนระยะยาว

เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด

หุ้นสามัญ - บมจ. ธนาคารกรุงไทย	1,971,844,320.00	2,515,283,646.06	848,693,760.00	816,981,512.34
หุ้นสามัญ - บมจ. ปตท. สผ.	567,000,000.00	642,867,071.73	100,400,000.00	97,832,764.60
หุ้นสามัญ - บมจ. ปตท.	12,686,533,650.00	18,012,106,559.23	456,000,000.00	458,975,547.15
หุ้นสามัญ - บมจ. ท่าอากาศยานไทย	939,687,000.00	1,282,983,590.80	20,400,000.00	19,549,289.57
หุ้นกู้ - บมจ. การบินไทย	1,963,788,820.00	1,869,585,458.19	2,114,822,991.64	2,017,472,370.33
หุ้นกู้ - บมจ. ปตท.	915,652,042.00	760,000,000.00	1,530,138,594.78	1,376,000,000.00
หุ้นกู้ - บจก. แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ทเวอร์ค	111,552,800.00	100,547,485.88	129,943,159.40	120,683,706.02
หุ้นกู้ - บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง	189,930,430.00	170,105,896.03	326,969,655.30	310,131,751.90
หุ้นกู้ - บมจ. ไทยคม	93,451,410.00	90,000,000.00	94,243,818.60	90,000,000.00
หุ้นกู้ - บมจ. ช.การช่าง	88,157,632.00	88,032,458.88	141,613,018.60	140,040,295.26
หุ้นกู้ - บมจ. ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น	15,075,510.00	15,000,000.00	15,182,865.00	15,000,000.00
หุ้นกู้ - บมจ. บ้านปู	2,294,323,822.00	2,138,676,105.25	1,980,230,006.00	1,899,442,250.44
หุ้นกู้ - บมจ. ไออาร์พีซี	139,604,140.50	135,086,755.48	183,176,303.10	175,884,177.41
หุ้นกู้ - บมจ. เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย)	792,296,550.00	755,086,614.55	777,973,924.50	756,879,649.37
หุ้นกู้ - บมจ. ทูมธันชาติ	744,492,190.00	695,417,795.42	875,437,689.50	827,603,681.42
หุ้นกู้ - บมจ. โมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	874,488,320.00	808,404,941.02	624,015,917.40	610,182,917.52
หุ้นกู้ - บมจ. เอ็ม ซี เค	165,933,600.00	150,505,006.01	320,637,089.50	300,571,564.24
หุ้นกู้ - บมจ. โกลว์ พลังงาน	210,556,687.00	201,553,365.76	372,028,493.83	353,890,669.84
หุ้นกู้ - บมจ. ไทยยูเนียน โพรเซส โปรดัคส์	239,772,640.00	220,000,000.00	233,695,305.00	225,000,000.00

3. เงินลงทุน (ต่อ) ประกอบด้วย

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
<u>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด (ต่อ)</u>				
หุ้นกู้ - บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา	152,851,350.00	151,255,804.31	167,261,669.85	166,720,071.27
หุ้นกู้ - บมจ. ทีทีดับบลิว	74,466,910.00	70,000,000.00	74,356,864.60	70,000,000.00
หุ้นกู้ - บมจ. ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ	872,822,890.00	843,140,610.93	849,420,554.00	843,768,132.09
หุ้นกู้ - บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	1,139,964,675.00	1,029,272,537.49	1,073,837,029.15	1,030,774,280.83
หุ้นกู้ - บมจ. ปตท. สผ.	476,563,600.00	426,943,532.65	451,689,876.00	429,883,703.48
หุ้นกู้ - บมจ. กรุงเทพดุสิตเวชการ	135,031,875.00	125,000,000.00	132,011,314.25	125,000,000.00
หุ้นกู้ - บมจ. ไทยออยล์	490,737,160.00	425,265,659.26	563,030,780.30	516,022,029.47
หุ้นกู้ - บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ	1,101,603,680.00	1,045,326,396.50	814,713,319.00	800,000,000.00
หุ้นกู้ - บมจ. เหมราชพัฒนาที่ดิน	0.00	0.00	61,269,629.40	60,000,000.00
หุ้นกู้ - บมจ. โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์	51,015,984.00	48,016,214.90	51,526,438.08	48,025,649.97
หุ้นกู้ - บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส	1,708,953,250.50	1,583,686,598.04	1,773,347,424.90	1,685,847,997.20
หุ้นกู้ - บจก. น้ำตาลมิตรผล	1,286,941,385.00	1,170,974,389.23	1,450,219,816.95	1,368,757,247.59
หุ้นกู้ - บมจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล	45,959,800.00	45,587,188.46	104,419,076.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ - บมจ. ปูนซิเมนต์ไทย	227,670,882.00	222,000,000.00	308,339,033.00	302,000,000.00
หุ้นกู้ - บมจ. ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี	100,747,000.00	100,000,000.00	99,569,391.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ - บมจ. ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย)	104,029,500.00	100,563,746.23	97,426,528.00	100,657,575.75
หุ้นกู้ - บมจ. บางจาก คอร์ปอเรชั่น	329,374,200.00	310,981,631.38	423,100,309.66	404,600,765.89
หุ้นกู้ - บมจ. ซีพี ออลล์	1,666,370,820.00	1,530,025,730.81	2,362,543,274.00	2,250,697,721.98
หุ้นกู้ - บมจ. บัตรกรุงไทย	495,582,195.00	455,000,000.00	518,801,551.75	506,112,633.40
หุ้นกู้ - บจก. ดีแทค ไตรเน็ต	1,707,894,455.00	1,620,014,966.97	1,683,839,194.10	1,652,818,084.45
หุ้นกู้ - บมจ. ทูร์ คอร์ปอเรชั่น	163,332,800.00	160,000,000.00	162,057,369.60	160,000,000.00
หุ้นกู้ - บมจ. เอสพีซีซี	62,003,220.00	60,000,000.00	61,580,751.00	60,000,000.00
หุ้นกู้ - บมจ. ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	743,102,200.00	701,573,827.24	713,588,116.00	701,845,407.05
หุ้นกู้ - บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย	194,850,390.00	190,000,000.00	191,011,787.20	190,000,000.00
หุ้นกู้ - บมจ. ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ	799,796,890.00	748,693,719.63	658,193,653.00	660,583,349.36
หุ้นกู้ - บมจ. เบลูรี่ ยุคเกอร์	1,030,035,527.00	982,811,551.58	1,011,144,790.12	983,685,762.52
หุ้นกู้ - บมจ. บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์	2,604,328,407.00	2,578,345,503.45	2,012,537,300.80	1,994,433,400.43



3. เงินลงทุน (ต่อ) ประกอบด้วย

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
<u>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด (ต่อ)</u>				
หุ้นกู้ - บมจ. บี.กริม เพาเวอร์	720,715,747.00	681,044,200.66	701,952,566.50	681,062,515.32
หุ้นกู้ - บมจ. ธนาคารกรุงไทย	757,849,800.00	761,415,327.36	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บมจ. ไทโยต้าลิสซิ่ง	100,478,200.00	100,312,919.48	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บมจ. พลังงานบริสุทธิ์	92,688,930.00	94,420,936.08	0.00	0.00
รวม	<u>44,441,905,286.00</u>	<u>49,012,915,742.93</u>	<u>29,718,392,000.36</u>	<u>28,605,418,475.46</u>
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		(4,571,010,456.93)		1,112,973,524.90
รวม		<u>44,441,905,286.00</u>		<u>29,718,392,000.36</u>
<u>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>				
พันธบัตรรัฐบาล		574,000,000.00		1,188,614,371.67
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ		1,346,169,811.32		1,486,698,946.86
หุ้นสามัญ บมจ. สหประกันชีวิต		400,000.00		400,000.00
หุ้นสามัญ บจก. เวบแคช		3,500,000.00		3,500,000.00
รวม		<u>1,924,069,811.32</u>		<u>2,679,213,318.53</u>
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าหุ้นสามัญ บจก. เวบแคช		3,500,000.00		3,500,000.00
รวม		<u>1,920,569,811.32</u>		<u>2,675,713,318.53</u>
รวมเงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ		<u>46,362,475,097.32</u>		<u>32,394,105,318.89</u>
รวมเงินลงทุน		<u>49,671,484,000.66</u>		<u>35,007,684,191.13</u>

การลงทุนดังกล่าวเป็นไปตามมาตรา 62 แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์

ชุมนุมสหกรณ์ฯ ได้นำเงินลงทุนบางส่วนไปค้ำประกันวงเงินสินเชื่อที่ได้รับจากสถาบันการเงิน (ตามหมายเหตุ 11)

ปัจจุบัน บริษัท เวบแคช จำกัด ได้หยุดดำเนินงาน และอยู่ในระหว่างจดทะเบียนเลิกบริษัทและชำระบัญชี ชุมชนสหกรณ์ฯ ได้มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับมูลค่าเงินลงทุนทั้งจำนวนแล้ว

ข้อผูกพัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ชุมชนสหกรณ์ฯ มีเงินลงทุนที่นำไปค้ำประกันเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมโดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินกับธนาคารต่าง ๆ จำนวน 8 ธนาคาร คิดเป็นเงินรวมทั้งสิ้น 23,841,500,000.00 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

ลำดับ	รายชื่อเงินลงทุน	มูลค่า (บาท)
1	หุ้นกู้ บมจ. ปตท.	280,000,000.00
2	หุ้นกู้ บมจ. แอควานซ์ ไรร์เลส เน็ตเวิร์ค	90,000,000.00
3	หุ้นกู้ บมจ. ไทยออยล์	110,000,000.00
4	หุ้นกู้ บจก. น้ำตาลมิตรผล	150,000,000.00
5	หุ้นกู้ บมจ. บัตรกรุงไทย	215,000,000.00
6	หุ้นกู้ บมจ. ทูรธนาชาติ	10,000,000.00
7	หุ้นกู้ บมจ. ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	100,000,000.00
8	หุ้นกู้ บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง	150,000,000.00
	รวม	1,105,000,000.00

2. บมจ. ธนาคารกรุงไทย

ลำดับ	รายชื่อเงินลงทุน	มูลค่า (บาท)
1	หุ้นกู้ บมจ. ปตท.	80,000,000.00
2	หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย	290,000,000.00
3	หุ้นกู้ บมจ. ไทยออยล์	340,000,000.00
4	หุ้นกู้ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส	1,324,500,000.00
5	หุ้นกู้ บจก. น้ำตาลมิตรผล	620,000,000.00
6	หุ้นกู้ บมจ. บ้านปู	583,000,000.00
7	หุ้นกู้ บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	520,000,000.00
8	หุ้นกู้ บมจ. ทูรธนาชาติ	580,000,000.00
9	หุ้นกู้ บมจ. กรุงเทพธุรกิจ	75,000,000.00
10	พันธบัตรธนาคารอาคารสงเคราะห์	70,000,000.00
11	หุ้นกู้ บมจ. ซีพี ออลล์	550,000,000.00
12	หุ้นกู้ บมจ. ไดมอร์ อินเทอร์เน็ต	400,000,000.00
13	หุ้นกู้ บมจ. ไออาร์พีซี	50,000,000.00



บมจ. ธนาคารกรุงไทย (ต่อ)

ลำดับ	รายชื่อเงินลงทุน	มูลค่า (บาท)
14	หุ้นกู้ บมจ. บางจาก คอร์ปอเรชั่น	121,000,000.00
15	หุ้นกู้ บมจ. ปูนซิเมนต์ไทย	85,000,000.00
16	หุ้นกู้ บมจ. เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย)	520,000,000.00
17	หุ้นกู้ บมจ. ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย)	100,000,000.00
18	หุ้นกู้ บมจ. ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ	400,000,000.00
19	หุ้นกู้ บมจ. ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	200,000,000.00
20	หุ้นกู้ บมจ. ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	200,000,000.00
21	หุ้นกู้ บมจ. เอ็ม บี เค	100,000,000.00
22	หุ้นกู้ บมจ.บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์	375,000,000.00
23	หุ้นกู้ บมจ. ทู คอร์ปอเรชั่น	160,000,000.00
24	หุ้นกู้ บมจ. ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ	169,000,000.00
25	หุ้นกู้ บมจ. ดีแทค ไตรเนต	795,000,000.00
26	หุ้นกู้ บมจ. อมตะ บี.กริม เพาเวอร์ เอสพีวี 1	380,000,000.00
27	หุ้นกู้ บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	200,000,000.00
28	หุ้นกู้ บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ	800,000,000.00
29	หุ้นกู้ บมจ. เบอร์ลี่ ยุคเกอร์	190,000,000.00
	รวม	10,277,500,000.00

3. บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

ลำดับ	รายชื่อเงินลงทุน	มูลค่า (บาท)
1	หุ้นกู้ บมจ. เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย)	130,000,000.00
2	หุ้นกู้ บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	80,000,000.00
3	หุ้นกู้ บมจ. เอ็ม บี เค	50,000,000.00
4	หุ้นกู้ บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง	40,000,000.00
5	หุ้นกู้ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส	250,000,000.00
6	หุ้นกู้ บจก. น้ำตาลมิตรผล	150,000,000.00
7	หุ้นกู้ บมจ. ทูมธนาชาติ	200,000,000.00
8	หุ้นกู้ บมจ. ซีพี ออลล์	300,000,000.00



บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา (ต่อ)

ลำดับ	รายชื่อเงินลงทุน	มูลค่า (บาท)
9	หุ้นกู้ บมจ. ปตท.	50,000,000.00
10	หุ้นกู้ บมจ. ทีทีดับบลิว	20,000,000.00
11	หุ้นกู้ บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	110,000,000.00
12	หุ้นกู้ บมจ. เอสพีซีจี	60,000,000.00
13	หุ้นกู้ บมจ. บ้านปู	150,000,000.00
14	หุ้นกู้ บมจ. ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	200,000,000.00
15	หุ้นกู้ บมจ. ดีแทค ไตรเน็ต	280,000,000.00
16	หุ้นกู้ บมจ. เบอร์ลี่ ยุคเกอร์	440,000,000.00
17	หุ้นกู้ บมจ. บางจาก คอร์ปอเรชั่น	40,000,000.00
18	หุ้นกู้ บมจ. ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	100,000,000.00
19	หุ้นกู้ บมจ. บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์	1,515,000,000.00
20	หุ้นกู้ บมจ. ปูนซิเมนต์ไทย	110,000,000.00
	รวม	4,275,000,000.00

4. บมจ. ธนาคารกสิกรไทย

ลำดับ	รายชื่อเงินลงทุน	มูลค่า (บาท)
1	หุ้นกู้ บมจ. โกลว์พลังงาน	41,000,000.00
2	หุ้นกู้ บมจ. ซีพี ออลล์	380,000,000.00
3	หุ้นกู้ บมจ. บางจาก คอร์ปอเรชั่น	100,000,000.00
4	หุ้นกู้ บมจ. ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น	15,000,000.00
5	หุ้นกู้ บมจ. เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย)	100,000,000.00
6	หุ้นกู้ บจก. น้ำตาลมิตรผล	100,000,000.00
7	หุ้นกู้ บมจ. ดีแทค ไตรเน็ต	105,000,000.00
8	หุ้นกู้ บมจ. ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	100,000,000.00
9	หุ้นกู้ บมจ. ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ	130,000,000.00
10	หุ้นกู้ บมจ. อมตะ บี.กริม เพาเวอร์ เอสพีวี 1	220,000,000.00
	รวม	1,291,000,000.00



5. บมจ. ธนาคารทหารไทย

ลำดับ	รายชื่อเงินลงทุน	มูลค่า (บาท)
1	พันธบัตรธนาคารอาคารสงเคราะห์	90,000,000.00
2	หุ้นกู้ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส	100,000,000.00
3	หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย	80,000,000.00
4	หุ้นกู้ บมจ. บ้านปู	470,000,000.00
5	หุ้นกู้ บมจ. ซีพี ออลล์	200,000,000.00
6	หุ้นกู้ บมจ. โกลว์ พลังงาน	30,000,000.00
7	หุ้นกู้ บมจ. ไทยออยล์	60,000,000.00
8	หุ้นกู้ บจก. น้ำตาลมิตรผล	35,000,000.00
9	หุ้นกู้ บมจ. บางจาก คอร์ปอเรชั่น	45,000,000.00
10	หุ้นกู้ บมจ. ดีแทค ไตรเน็ต	210,000,000.00
11	หุ้นกู้ บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	105,000,000.00
12	หุ้นกู้ บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา	150,000,000.00
13	หุ้นกู้ บมจ. กรุงเทพอุตสาหกรรม	50,000,000.00
14	พันธบัตรองค์การขนส่งมวลชนกรุงเทพ	500,000,000.00
15	หุ้นกู้ บมจ. ช.การช่าง	80,000,000.00
16	หุ้นกู้ บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง	20,000,000.00
	รวม	2,225,000,000.00

6. บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์

ลำดับ	รายชื่อเงินลงทุน	มูลค่า (บาท)
1	หุ้นกู้ บมจ. ปตท.	648,000,000.00
2	หุ้นกู้ บมจ. โกลว์ พลังงาน	110,000,000.00
3	หุ้นกู้ บมจ. โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์	45,000,000.00
4	หุ้นกู้ บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	150,000,000.00
5	หุ้นกู้ บมจ. ทีทีดับบลิว	50,000,000.00
6	หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย	320,000,000.00
7	หุ้นกู้ บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	130,000,000.00
8	หุ้นกู้ บมจ. เอ็มบีเค	100,000,000.00



บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์ (ต่อ)

ลำดับ	รายชื่อเงินลงทุน	มูลค่า (บาท)
9	หุ้นกู้ บจก. น้ำตาลมิตรผล	210,000,000.00
10	หุ้นกู้ บมจ. ปตท. สผ.	100,000,000.00
11	หุ้นกู้ บมจ. ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	100,000,000.00
12	หุ้นกู้ บมจ. บ้านปู	690,000,000.00
13	พันธบัตรบริษัทตลาดรองสินเชื่อบริษัทอภัย	190,000,000.00
14	หุ้นกู้ บมจ. ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป	200,000,000.00
15	หุ้นกู้ บมจ. บัตรกรุงไทย	240,000,000.00
16	หุ้นกู้ บมจ. เบอร์ลี ยุคเกอร์	155,000,000.00
	รวม	3,438,000,000.00

7. บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์

ลำดับ	รายชื่อเงินลงทุน	มูลค่า (บาท)
1	หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย	230,000,000.00
2	หุ้นกู้ บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	130,000,000.00
3	หุ้นกู้ บมจ. ซีพี ออลล์	200,000,000.00
	รวม	560,000,000.00

8. บมจ. ธนาคารไอซีบีซี (ไทย)

ลำดับ	รายชื่อเงินลงทุน	มูลค่า (บาท)
1	หุ้นกู้ บมจ. ปตท.	200,000,000.00
2	หุ้นกู้ บมจ. ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ	470,000,000.00
	รวม	670,000,000.00

4. เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้สมาชิกกู้ - ระยะสั้น	8,899,502,832.78	0.00	10,887,000,873.34	0.00
เงินให้สมาชิกกู้ - ระยะปานกลาง	26,795,154,360.02	24,733,129,401.95	13,505,810,768.53	39,555,243,711.83
เงินให้สมาชิกกู้ - ระยะยาว	5,275,253,776.00	23,084,833,258.23	5,753,040,664.63	25,893,594,897.62
รวม	40,969,910,968.80	47,817,962,660.18	30,145,852,306.50	65,448,838,609.45

5. ลูกหนี้อื่น - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้ บลจ. กสิกรไทย	0.00	0.00	5,274,064.91	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	18,881,422.35	0.00	5,528,044.12	0.00
ลูกหนี้ค่าแบบพิมพ์และอื่นๆ	1,219,639.40	0.00	2,097,687.98	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ยืมสวัสดิการเจ้าหน้าที่	7,622,525.24	51,952,825.62	7,567,665.24	49,456,273.47
รวม	27,723,586.99	51,952,825.62	20,467,462.25	49,456,273.47
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
- ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	16,388,057.35	0.00	5,486,044.12	0.00
ลูกหนี้อื่น - สุทธิ	11,335,529.64	51,952,825.62	14,981,418.13	49,456,273.47

6. ดอกเบี้ยค้างรับ ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	26,030,776.83	1,861.35
ดอกเบี้ยเงินลงทุนค้างรับ	29,337,723.32	28,518,411.01
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	316,218,993.11	326,774,235.28
ดอกเบี้ยค้างรับ - กองทุนส่วนบุคคล MFC	4,049,145.61	2,218,654.88
ดอกเบี้ยค้างรับ - กองทุนส่วนบุคคล KBANK	4,136,758.92	3,214,067.58
ดอกเบี้ยค้างรับ - กองทุนส่วนบุคคล SCB	3,313,359.31	0.00
ดอกเบี้ยค้างรับ - กองทุนส่วนบุคคล UOB	4,062,585.68	0.00
ดอกเบี้ยค้างรับ - กองทุนส่วนบุคคล LH	4,868,312.15	0.00
ดอกเบี้ยค้างรับ - กองทุนส่วนบุคคล KTB	8,454,162.48	0.00
รวม	400,471,817.41	360,727,230.10

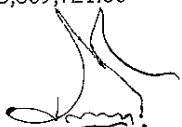


7. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
ผลตอบแทนจากการลงทุนค้ำรับ	440,702,220.00	7,575,000.00
แบบพิมพ์จำหน่ายคงเหลือ	2,286,389.13	2,411,017.71
เครื่องเขียนแบบพิมพ์และวัสดุคงเหลือ	225,855.94	269,212.48
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	93,581.64	97,191.65
เงินรอเรียกคืน	0.00	12.15
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	363,340.44	452,760.48
เงินทดรองจ่ายดำเนินคดี	462,386.00	462,386.00
เงินกองทุนกลาง	505,322.73	513,099.97
เงินกองทุนพิทักษ์สิทธิอันชอบธรรม	19,095.52	19,027.81
เงินจ่ายล่วงหน้า-จองหุ้นกู้	3,000,000.00	0.00
รายได้ค้ำรับ	1,152,504.00	1,163,537.00
รวม	448,810,695.40	12,963,245.25
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - รายได้ค้ำรับ	1,077,152.00	1,077,152.00
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น - สุทธิ	447,733,543.40	11,886,093.25

8. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
ที่ดิน		
ถนนนครินทร์ (พระราม 5)	133,978,000.00	133,978,000.00
จังหวัดเพชรบุรี	6,500,000.00	6,500,000.00
อาคารและสิ่งปลูกสร้าง		
ถนนนครินทร์ - พระราม 5	226,804,621.35	224,519,583.55
ถนนนครินทร์ - พระราม 5 (ระบบไฟฟ้า)	486,850.00	486,850.00
จังหวัดเพชรบุรี (รั้ว)	1,364,457.00	1,364,457.00
ป้ายชื่อ (หน้าอาคาร)	1,654,940.00	1,654,940.00
หลังคาที่จอดรถ	3,609,721.00	3,609,721.00



8. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ (ต่อ) ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
ยานพาหนะ	3,966,350.00	3,966,350.00
เครื่องใช้สำนักงาน	42,400,098.80	40,767,879.95
รวม	420,765,038.15	416,847,781.50
<u>หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม</u>		
อาคารและสิ่งปลูกสร้าง	125,056,761.27	113,467,629.76
ยานพาหนะ	3,966,344.00	3,966,344.00
เครื่องใช้สำนักงาน	37,247,082.64	34,941,997.93
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	166,270,187.91	152,375,971.69
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	254,494,850.24	264,471,809.81

9. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
ระบบพัฒนางานคอมพิวเตอร์รอยตัดจ่าย	446,872.36	1,812,042.47
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ระหว่างดำเนินการ	102,267,232.00	99,867,232.00
รวม	102,714,104.36	101,679,274.47

ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ระหว่างดำเนินการ เป็นค่าออกแบบ พัฒนา และติดตั้งโปรแกรมระบบงานสหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อสหกรณ์สมาชิกและบริการระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งปัจจุบันมีปัญหาด้านการดำเนินการและมีการฟ้องร้องดำเนินคดีระหว่างกัน และศาลจังหวัดนนทบุรีได้มีคำพิพากษาแล้วเมื่อวันที่ 12 มีนาคม 2562 ให้ขุมนุมสหกรณ์ฯ ชำระเงินแก่บริษัท เมโทรซิสเต็มส์คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) เป็นเงิน 97,457,299.50 บาท พร้อมดอกเบี้ยอัตราร้อยละ 7.50 ต่อปี ขณะนี้ขุมนุมสหกรณ์ฯ ได้ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษาศาลชั้นต้น ปัจจุบันอยู่ระหว่างศาลอุทธรณ์ภาค 1 พิจารณาอุทธรณ์

รายละเอียดตามหมายเหตุ 18



10. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
เงินประกันการใช้ไฟฟ้า	283,400.00	283,400.00
เงินประกันการใช้น้ำประปา	10,000.00	10,000.00
เงินประกันการใช้บริการไปรษณีย์	10,000.00	10,000.00
เงินมัดจำ	7,200.00	539,700.00
รวม	<u>310,600.00</u>	<u>843,100.00</u>

11. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
ตัวสัญญาใช้เงินธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	0.00	7,500,000,000.00
ตัวสัญญาใช้เงินธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	0.00	2,050,000,000.00
ตัวสัญญาใช้เงินธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	0.00	1,000,000,000.00
ตัวสัญญาใช้เงินธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	0.00	500,000,000.00
รวม	<u>0.00</u>	<u>11,050,000,000.00</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ชุมชนสหกรณ์ฯ มีวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้นโดยการออกตัวสัญญาใช้เงิน โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร

- ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สาขาเสนาสาขาศูนย์เขตฯ วงเงิน 25,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ย MOR โดยมีพันธบัตรและหุ้นกู้เป็นหลักประกัน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ไม่มียอดคงเหลือ
- ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาสุรวงศ์ วงเงิน 5,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ย MOR โดยมีหุ้นกู้เป็นหลักประกัน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ไม่มียอดคงเหลือ
- ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขาวงศ์สว่าง วงเงิน 5,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ย MOR โดยมีพันธบัตรและหุ้นกู้เป็นหลักประกัน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ไม่มียอดคงเหลือ
- ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) สาขาเตาปูน วงเงิน 10,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ย MOR โดยมีหุ้นกู้เป็นหลักประกัน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ไม่มียอดคงเหลือ
- ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) สาขาดิوانนท์ 8 วงเงิน 20,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ย MOR โดยมีพันธบัตรและหุ้นกู้เป็นหลักประกัน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ไม่มียอดคงเหลือ
- ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) สาขางานสีรินธร วงเงิน 10,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ย MOR โดยมีหุ้นกู้เป็นหลักประกัน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ไม่มียอดคงเหลือ



2. เงินกู้ยืมระยะสั้นโดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน

- ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สาขาเดอะมอลล์งามวงศ์วาน วงเงิน 2,500,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ย MOR โดยมีพันธบัตรและหุ้นกู้มูลค่า 3,438,000,000.00 บาท เป็นหลักประกัน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ไม่มียอดคงเหลือ
- ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขางามวงศ์วาน วงเงิน 8,500,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ย MOR โดยมีพันธบัตรและหุ้นกู้มูลค่า 10,277,500,000.00 บาท เป็นหลักประกัน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ไม่มียอดคงเหลือ
- ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขาสำนักธุรกิจราชเทวี 2 วงเงิน 1,000,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ย MOR โดยมีพันธบัตรและหุ้นกู้มูลค่า 1,105,000,000.00 บาท เป็นหลักประกัน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ไม่มียอดคงเหลือ
- ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาบางเขน วงเงิน 3,700,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ย MOR โดยมีพันธบัตรและหุ้นกู้มูลค่า 4,275,000,000.00 บาท เป็นหลักประกัน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ไม่มียอดคงเหลือ
- ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ วงเงิน 2,045,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ย MOR โดยมีพันธบัตรและหุ้นกู้มูลค่า 2,225,000,000.00 บาท เป็นหลักประกัน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ไม่มียอดคงเหลือ
- ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) สาขาติวานนท์ วงเงิน 1,000,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ย MOR โดยมีพันธบัตรและหุ้นกู้มูลค่า 1,291,000,000.00 บาท เป็นหลักประกัน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ไม่มียอดคงเหลือ
- ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) สาขาลาดพร้าว วงเงิน 500,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ย MOR โดยมีพันธบัตรและหุ้นกู้มูลค่า 670,000,000.00 บาท เป็นหลักประกัน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ไม่มียอดคงเหลือ
- ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) สาขาเดอะมอลล์งามวงศ์วาน วงเงิน 500,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ย MOR โดยมีพันธบัตรและหุ้นกู้มูลค่า 560,000,000.00 บาท เป็นหลักประกัน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ไม่มียอดคงเหลือ

12. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
ส่วนลดแบบพิมพ์และอื่นๆ ค้างจ่าย	12,196.10	12,196.10
เงินปันผลค้างจ่าย	0.00	7.26
เงินประกันสังคมค้างจ่าย	46,800.00	60,750.00
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	5,759,847.11	5,661,126.22
เงินรอจ่ายคืน	1,314,001.21	1,389,465.45
เงินรอจ่ายคืนค่าหุ้นและเงินสะสม	35,205.58	35,205.58
เงินรอจ่ายคืนเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืน	107,912.13	107,912.13
เงินรอการตรวจสอบ	1,756,157.20	2,714,020.82
ค่าบริการจัดการกองทุนค้างจ่าย	432,122.11	19,003.80
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	1,195,597.53	1,095,493.17



12. หนี้สินหมุนเวียนอื่น (ต่อ) ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอนำส่ง	13,558.29	22,479.10
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	11,700.00	60,750.00
เงินรับล่วงหน้า	9,345.79	302,602.86
เจ้าหนี้ค่าครุภัณฑ์	0.00	1,019,826.00
เจ้าหนี้ค่าก่อสร้างและปรับปรุงอาคาร	940,000.00	2,421,000.00
เจ้าหนี้การซื้อหลักทรัพย์ - กองทุนส่วนบุคคล บลจ. กสิกรไทย	0.00	2,346,356.11
เจ้าหนี้การซื้อหลักทรัพย์ - กองทุนส่วนบุคคล บลจ. กรุงเทพ	33,613,531.31	0.00
เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ธนชาติ จำกัด	5,404,737.96	0.00
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์ บริษัท เคจีไอ จำกัด	186,162,894.17	0.00
เจ้าหนี้ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ ซสอ.	2,400,000.00	0.00
กองทุนกลาง	505,322.73	513,099.97
กองทุนพิทักษ์สิทธิอันชอบธรรม	19,095.52	19,027.81
รวม	239,740,024.74	17,800,322.38

13. สำรองเงินชดเชยการให้ออกจากงาน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ชุมนุมสหกรณ์ฯ ได้ตั้งสำรองเงินชดเชยการให้ออกจากงานจำนวนหนึ่ง ซึ่งเป็นไปตามระเบียบของชุมนุมสหกรณ์ฯ ว่าด้วยข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน พ.ศ. 2550 และตามมาตรา 118 แห่งพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 (ปรับปรุง 2560) ทั้งนี้การสำรองเงินชดเชยการให้ออกจากงานดังกล่าวเป็นไปตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2558

14. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
ทุนส่งเสริมสวัสดิการเจ้าหน้าที่	88,487,843.41	85,596,942.82
ทุนรับโอนหุ้น	348,211,500.00	338,331,500.00
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	141,219,612.78	118,219,612.78
ทุนเพื่อการศึกษา อบรม และสาธารณประโยชน์	91,141,325.59	86,824,804.66
รวม	669,060,281.78	628,972,860.26



15. กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
ยอดยกมาต้นปี	1,101,223,272.06	1,591,106,579.43
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	(6,399,744,437.35)	(489,883,307.37)
ยอดคงเหลือปลายปี	(5,298,521,165.29)	1,101,223,272.06

16. กำไรสุทธิประจำปี ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
ยอดยกมาต้นปี	1,712,919,558.02	1,612,299,183.44
บวก กำไรสุทธิประจำปี	1,965,940,519.75	1,712,919,558.02
หัก จัดสรรตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี	(1,712,919,558.02)	(1,612,299,183.44)
ยอดคงเหลือปลายปี	1,965,940,519.75	1,712,919,558.02

17. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของชุมนุมสหกรณ์ฯ

ชุมนุมสหกรณ์ฯ ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นปี เป็นไปตามกฎกระทรวง ว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง พ.ศ. 2550 และตามประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ เรื่อง การกำหนดอัตราการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ ลงวันที่ 31 ตุลาคม พ.ศ. 2550 ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากทั้งหมด โดย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ชุมชุมสหกรณ์ฯ ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไว้ในอัตราร้อยละ 9.68

18. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและคดีความ

1. คดีแพ่งหมายเลขดำที่ พ.277/2560 ลงวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2560 บริษัท เมโทรซิสเต็มส์คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) เป็นโจทก์ยื่นฟ้องชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด เป็นจำเลยต่อศาลจังหวัดนนทบุรี เรื่อง จำทำของ โดยฟ้องชุมนุมสหกรณ์ฯ ว่าผิดนัดชำระหนี้ตามสัญญาจ้างและเรียกค่าเสียหายจากการตกลงทำสัญญาว่าจ้างให้ออกแบบ พัฒนา และติดตั้งโปรแกรมระบบงานสหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อสหกรณ์สมาชิก และบริการระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมจำนวนทุนทรัพย์ที่ฟ้อง 204,409,552.00 บาท

คดีหมายเลขดำที่ พ.2295/2560 ลงวันที่ 9 พฤศจิกายน 2560 ชุมชุมสหกรณ์ฯ มีมติต่อสู้คดีดังกล่าวข้างต้น โดยฟ้องกลับบริษัท เมโทรซิสเต็มส์คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ฐานผิดสัญญาว่าจ้างทำของและเรียกค่าเสียหายเป็นทุนทรัพย์รวมจำนวน 312,386,794.45 บาท

ศาลได้มีคำสั่งให้นำคดีทั้งสองมารวมพิจารณาพร้อมกัน เนื่องจากมีมูลคดีเดียวกัน คู่ความรายเดียวกัน และคดีทั้งสองมีประเด็นเกี่ยวเนื่องกัน อีกทั้งพยานหลักฐานก็เป็นชุดเดียวกันเป็นส่วนมาก



คดีหมายเลขแดงที่ พ.680,681/2562 ลงวันที่ 12 มีนาคม 2562 ศาลจังหวัดนนทบุรีได้มีคำพิพากษาให้ชุมนุมสหกรณ์ฯ ชำระเงิน 97,457,299.50 บาท ให้แก่โจทก์ พร้อมดอกเบี้ยอัตราร้อยละ 7.50 ต่อปี ของต้นเงินดังกล่าว นับแต่วันฟ้อง (ฟ้องวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2560) เป็นต้นไป จนกว่าจะชำระเสร็จ และให้จำเลยคืนตัวสัญญาใช้เงินเลขที่ 002654/2558 ลงวันที่ 28 พฤษภาคม 2558 และหัวโทรศัพท์ระบบ ไอ พี โฟน จำนวน 2 ชุด พร้อมอุปกรณ์เครือข่ายให้แก่โจทก์ หากคืนไม่ได้ให้ใช้ราคาแทน เป็นเงิน 14,290,000.00 บาท และ 186,784.00 บาท ตามลำดับ ค่าขออื่นนอกจากนี้ให้ยก กับให้ชุมนุมสหกรณ์ฯ ใช้ค่าฤชาธรรมเนียมทั้งสองส่วนแทนโจทก์ โดยกำหนดค่าทนายความทั้งสอง ส่วนรวม 100,000.00 บาท และค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดีทั้งสองส่วนรวม 50,000.00 บาท

ชุมนุมสหกรณ์ฯ ไม่เห็นด้วยกับคำพิพากษาดังกล่าว จึงได้ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษาศาลชั้นต้นเมื่อวันที่ 23 กรกฎาคม 2562 และเมื่อวันที่ 21 พฤศจิกายน 2562 บริษัท เมโทรซิสเต็มส์คอร์ปอเรชัน จำกัด (มหาชน) ได้ยื่นคำแก้อุทธรณ์ต่อศาลเรียบร้อยแล้ว ปัจจุบันอยู่ระหว่างศาลอุทธรณ์ภาค 1 พิจารณาอุทธรณ์

2. คดีผู้บริโภคหมายเลขดำที่ ผบ.2304/2561 ลงวันที่ 3 มิถุนายน 2561 บริษัท ทีโอที จำกัด (มหาชน) เป็นโจทก์ยื่นฟ้องชุมนุมสหกรณ์ ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัดเป็นจำเลยต่อศาลจังหวัดนนทบุรี เรื่อง สัญญา เรียกค่าเสียหาย โดยโจทก์ฟ้องว่า เมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม 2559 ชุมชนสหกรณ์ฯ ทำสัญญาใช้บริการระบบเครือข่ายสื่อสารข้อมูลไอพี วีพีเอ็น (IP VPN DSL VPN) เพื่อใช้งานในโครงการจัดหาโปรแกรมระบบงานสหกรณ์ออมทรัพย์ให้กับสหกรณ์สมาชิกของชุมนุมสหกรณ์ฯ โดยให้บริการระบบสื่อสารข้อมูลผ่านเครือข่าย Private Link ของโจทก์ พร้อมอุปกรณ์ระบบเครือข่ายในการบริการโปรแกรมสหกรณ์ออมทรัพย์ โดยเชื่อมโยงจากเครือข่ายของโจทก์ไปยังศูนย์คอมพิวเตอร์ (Data Center) ของบริษัท เมโทรซิสเต็มส์คอร์ปอเรชัน จำกัด (มหาชน) เพื่อใช้เป็นเส้นทางหลักในการเชื่อมต่อวงจรของสำนักงานชุมนุมสหกรณ์ฯ ไปยังสำนักงานสหกรณ์สมาชิกของชุมนุมสหกรณ์ฯ 15 แห่ง และไปยังธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาบางบัวทอง และสาขาพิบูลสงคราม โดยมีข้อตกลงในสัญญาว่า ชุมชนสหกรณ์ฯ ตกลงให้โจทก์ให้บริการโครงข่าย ระบบสื่อสารข้อมูลไอพี วีพีเอ็น (IP VPN) ระหว่างสหกรณ์ต่าง ๆ ทั่วประเทศ จำนวน 22 วงจร และต้องให้บริการเพื่อให้โจทก์คุ้มทุน เป็นระยะเวลา 3 ปี นับตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2559 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2562 จำเลยต้องชำระค่าติดตั้งและค่าบริการรายเดือน เดือนละ 125,400.00 บาท (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) โดยโจทก์เป็นผู้จัดหาอุปกรณ์ในระบบ (Router) พร้อมติดตั้งเชื่อมต่อระบบสหกรณ์ ศูนย์สำรองข้อมูล และธนาคารกรุงไทยฯ ด้วยค่าใช้จ่ายของโจทก์ โจทก์ได้ลงทุนและติดตั้งอุปกรณ์ในระบบเครือข่ายเพื่อให้บริการตามสัญญาที่สหกรณ์สมาชิกและธนาคารกรุงไทยฯ แล้วตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2559 ต่อมาเมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2560 ชุมชนสหกรณ์ฯ มีหนังสือบอกเลิกสัญญากับโจทก์ให้มีผลเลิกสัญญาวันที่ 1 มีนาคม 2560 ซึ่งเป็นการบอกเลิกสัญญาก่อนครบกำหนด โดยโจทก์ไม่ได้ผิดสัญญาและสัญญาไม่ได้ให้สิทธิบอกเลิกสัญญาก่อนครบกำหนด การบอกเลิกสัญญาดังกล่าวทำให้โจทก์ได้รับความเสียหาย ไม่สามารถเก็บอุปกรณ์คืนจากบริษัท เมโทรซิสเต็มส์คอร์ปอเรชัน จำกัด (มหาชน) ค่าใช้จ่ายในการรื้อถอนและเก็บอุปกรณ์ และค่าขาดประโยชน์ จำนวน 1,702,545.78 บาท พร้อมภาษีมูลค่าเพิ่ม และดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.50 ต่อปี นับตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2560 อันเป็นวันที่ชุมนุมสหกรณ์ฯ บอกเลิกสัญญาจนกว่าจะชำระเสร็จ คิดถึงวันที่ฟ้องรวมเป็นเงินทั้งสิ้น 2,297,763.98 บาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.50 ต่อปี จนกว่าจะชำระเสร็จ



คดีหมายเลขแดงที่ ผบ.583/2562 ลงวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2562 ศาลจังหวัดนนทบุรีได้มีคำพิพากษาให้ชุมนุมสหกรณ์ฯ ชำระเงิน 1,702,545.78 บาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.50 ต่อปี นับตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2560 เป็นต้นไปจนกว่าจะชำระเสร็จแก่โจทก์ กับให้ชุมนุมสหกรณ์ฯ ใช้ค่าฤชาธรรมเนียมแทนโจทก์ โดยกำหนดค่าทนายความ 40,000.00 บาท ค่าขออื่นให้ยก

ชุมนุมสหกรณ์ฯ ไม่เห็นด้วยกับคำพิพากษาดังกล่าว จึงได้ยื่นอุทธรณ์ และวันที่ 29 มกราคม 2563 ศาลอุทธรณ์ภาค 1 ได้มีคำพิพากษาแก้คำพิพากษาศาลชั้นต้น เป็นว่า "ให้จำเลยชำระเงิน 200,000.00 บาท พร้อมดอกเบี้ยอัตราร้อยละ 7.50 ต่อปี ของเงินต้นจำนวนดังกล่าว นับตั้งแต่วันที่ 20 ธันวาคม 2560 เป็นต้นไปจนกว่าจะชำระเสร็จแก่โจทก์ นอกจากนี้แก้ไขให้เป็นไปตามคำพิพากษาศาลชั้นต้นคืนค่าชั้นศาลชั้นอุทธรณ์แก่จำเลย 34,050.00 บาท ค่าฤชาธรรมเนียมชั้นอุทธรณ์นอกจากที่สั่งคืนให้เป็นพับ"

วันที่ 15 มีนาคม 2563 ชุมนุมสหกรณ์ฯ ได้รับสำเนาฎีกาของบริษัท ทีโอที จำกัด (มหาชน) ซึ่งบริษัทได้ยื่นฎีกาคำพิพากษาศาลอุทธรณ์เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2563 และวันที่ 7 เมษายน 2563 ชุมนุมสหกรณ์ฯ ได้ยื่นคำแก้ฎีกาต่อศาลจังหวัดนนทบุรี เรียบร้อยแล้วปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา

แม้ทั้งสองคดีศาลจะพิพากษาให้ ชุมนุมสหกรณ์ฯ ชำระหนี้ แต่เนื่องจากเหตุผลดังนี้

1. คดีทั้งสองอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลสูงและคดียังไม่ถึงที่สุด โจทก์และจำเลยของคดีทั้งสอง สามารถใช้สิทธิอุทธรณ์หรือฎีกาได้ตามรูปคดี

2. คดีทั้งสองมีมูลคดีคล้ายกันคือกรณีผิดสัญญา เรียกค่าเสียหาย และสำหรับคดีระหว่าง ชุมนุมสหกรณ์ฯ กับ บริษัท เมโทรซิสเต็มส์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) นั้น ชุมนุมสหกรณ์ฯ มีข้อเท็จจริงและข้อกฎหมายซึ่งน่าสืบพยานไว้ในศาลชั้นต้นไว้แล้วแต่ศาลชั้นต้นยังไม่นำมาพิจารณา ชุมนุมสหกรณ์ฯ จึงอุทธรณ์คำพิพากษาทั้งข้อเท็จจริงและข้อกฎหมายให้ศาลอุทธรณ์ได้พิจารณาต่อไป ซึ่งหากศาลอุทธรณ์ได้พิจารณาคำอุทธรณ์ของชุมนุมสหกรณ์ฯ แล้ว ผลคดีน่าจะเป็นคุณประโยชน์แก่ชุมนุมสหกรณ์ฯ มากกว่าศาลชั้นต้น อีกทั้งหากชุมนุมสหกรณ์ฯ ชนะคดีก็อาจได้รับชำระค่าเสียหายที่ชุมนุมสหกรณ์ฯ ฟ้องเรียกจากบริษัท เมโทรซิสเต็มส์คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ด้วย

ทั้งนี้ เปรียบเคียงกับคดีความระหว่าง ชุมนุมสหกรณ์ฯ กับ บริษัท ทีโอที จำกัด (มหาชน) ซึ่งศาลอุทธรณ์ภาค 1 ได้มีคำพิพากษาเป็นคุณแก่ชุมนุมสหกรณ์ฯ จากเดิมศาลชั้นต้นให้ชุมนุมสหกรณ์ฯ ชำระเงินจำนวน 1,702,545.78 บาท เป็นชำระเพียง 200,000.00 บาทซึ่งมีจำนวนน้อยกว่าที่ศาลชั้นต้นพิพากษา

จากกรณีผลคดียังไม่ถึงที่สุด ซึ่งอาจมีการเปลี่ยนแปลงคำพิพากษาของศาลได้ จึงมีเหตุให้จำเป็นต้องบันทึกประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากผลของคดีความดังกล่าว

