

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

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควร ในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากชุมนุมสหกรณ์ฯ และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

เงินให้กู้ยืม และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 4. ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ชุมชนสหกรณ์ฯ มีลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - ปกติ 72,082,308,151.24 บาท ลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้ 16,676,634.16 บาท รวมทั้งสิ้นเป็นเงิน 72,098,984,785.40 บาท คิดเป็นร้อยละ 51.06 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น และมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญรวมทั้งสิ้น 13,702,944.16 บาท ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากรายการดังกล่าวมีจำนวนเงินสูงในสภาวะการณ์ที่ลูกหนี้มีหนี้สินมากขึ้น หนี้สินครัวเรือนสูงขึ้น ลูกหนี้อาจมีปัญหาในการชำระหนี้คืนให้ชุมนุมสหกรณ์ฯ ชุมชนสหกรณ์ฯ อาจต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมากขึ้น ค่าใช้จ่ายสูงขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่อง ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของชุมนุมสหกรณ์ฯ ได้



ข้าพเจ้าได้สอบทานขั้นตอนการปฏิบัติและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับเงินให้กู้ยืม สอบทาน การให้กู้ยืมแก่สมาชิกชุมนุมสหกรณ์ฯ ว่าเป็นไปตามระเบียบและข้อบังคับของชุมนุมสหกรณ์ฯ สอบทาน การอนุมัติการให้กู้ยืมแก่สมาชิกชุมนุมสหกรณ์ฯ ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการอนุมัติ ตรวจสอบการคำนวณ สอบทาน การติดตามทวงถามหนี้เงินกู้ที่ครบกำหนดชำระ ตรวจสอบการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตรวจสอบ การยืนยันยอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืม และตรวจสอบการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

เงินรับฝาก

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ชุมชนสหกรณ์ฯ มีเงินรับฝาก 95,821,562,729.24 บาท คิดเป็นร้อยละ 67.85 ของหนี้สินและทุนของชุมนุมสหกรณ์ฯ ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากรายการดังกล่าว มีจำนวนเงินสูง หากผู้ฝากถอนเงินเป็นจำนวนมากผิดปกติ เนื่องจากย้ายไปลงทุนหาผลตอบแทนที่สูงกว่า หรือ เกิดการตื่นตระหนก หรือขาดความเชื่อมั่นต่อชุมนุมสหกรณ์ฯ อาจทำให้ชุมนุมสหกรณ์ฯ ขาดเงินทุนที่จะนำมา บริหารให้เกิดรายได้งอกเงยขึ้น และอาจทำให้ชุมนุมสหกรณ์ฯ ขาดสภาพคล่องได้

ข้าพเจ้าได้สอบทานขั้นตอนการปฏิบัติและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการรับฝากเงิน สอบทาน การรับฝากเงินว่าเป็นไปตามระเบียบและข้อบังคับของชุมนุมสหกรณ์ฯ ตรวจสอบเอกสารหลักฐาน ตรวจสอบ ลายมือชื่อ สอบทานการคำนวณดอกเบี้ยจ่ายและดอกเบี้ยค้างจ่าย และตรวจสอบการยืนยันยอดเงินรับฝาก

เงินลงทุน

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3. ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ชุมชนสหกรณ์ฯ มีเงินลงทุน ราคาทุน 63,207,447,817.23 บาท มูลค่ายุติธรรม 62,163,508,631.35 บาท คิดเป็นร้อยละ 44.02 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น มีค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน (1,043,939,185.88) บาท ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจาก รายการดังกล่าวมีจำนวนเงินสูง ในภาวะที่ราคาหลักทรัพย์มีความผันผวนตามภาวะเศรษฐกิจและการเมือง อาจทำให้เกิดผลขาดทุนจากการลงทุน และอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของชุมนุม สหกรณ์ฯ ได้

ข้าพเจ้าได้สอบทานขั้นตอนการปฏิบัติและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุน สอบทานการลงทุน ของชุมนุมสหกรณ์ฯ เป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 ประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2563 สอบทานการอนุมัติการลงทุน ตรวจสอบ แหล่งเงินทุนที่ชุมนุมสหกรณ์ฯ ได้มาเพื่อนำไปลงทุนในหลักทรัพย์ ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการอนุมัติ ตรวจสอบหลักฐานการคำนวณราคาทุนและมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนคงเหลือ ณ วันสิ้นปีบัญชี ตรวจสอบ เอกสารสิทธิของเงินลงทุน ตรวจสอบการยืนยันยอดเงินลงทุน และตรวจสอบการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุ ประกอบงบการเงิน



ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้ข้อสังเกตเพิ่มเติมตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 16. เกี่ยวกับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและคดีความ ดังนี้

1. คดีแพ่งหมายเลขดำที่ พ.277/2560 ลงวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2560 บริษัท เมโทรซิสเต็มส์คอร์ปอเรชัน 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 โดยฟ้องกลับ บริษัท เมโทรซิสเต็มส์คอร์ปอเรชัน 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 ของต้นเงินดังกล่าวนับแต่วันฟ้อง (ฟ้องวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2560) เป็นต้นไปจนกว่าจะชำระเสร็จ 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 วันที่ 23 กรกฎาคม 2562 ชุมชุมสหกรณ์ฯ ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษาศาลชั้นต้น

วันที่ 4 สิงหาคม 2563 ศาลอุทธรณ์ได้มีคำพิพากษาแก้คำพิพากษาของศาลชั้นต้น จากที่ชุมนุมสหกรณ์ฯ ต้องชำระเงินให้ บริษัท เมโทรซิสเต็มส์คอร์ปอเรชัน จำกัด (มหาชน) 97,457,299.50 บาท เป็นให้ชุมนุมสหกรณ์ฯ ชำระ 32,282,664.50 บาท พร้อมด้วยดอกเบี้ยอัตราร้อยละ 7.50 ต่อปี นับจากวันฟ้องจนกว่าจะชำระเสร็จแก่โจทก์ นอกจากนี้ที่แก้ให้เป็นไปตามคำพิพากษาศาลชั้นต้น ค่าฤชาธรรมเนียมชั้นอุทธรณ์ทั้งสองสำนวนให้เป็นพับ ต่อมาวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564 ชุมชุมสหกรณ์ฯ ยื่นฎีกาพร้อมคำร้องขออนุญาตฎีกาต่อศาล ปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา



2. คดีผู้บริโภคหมายเลขดำที่ ผบ.2304/2561 ลงวันที่ 3 มิถุนายน 2561 บริษัท ทีโอที จำกัด (มหาชน) เป็นโจทก์ยื่นฟ้องชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด เป็นจำเลยต่อศาลจังหวัดนนทบุรี เรื่อง สัญญา เรียกค่าเสียหาย โดยโจทก์ฟ้องว่า เมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม 2559 ชุมนุมสหกรณ์ฯ 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 และสาขา พิบูลสงคราม โดยมีข้อตกลงในสัญญาว่า ชุมนุมสหกรณ์ฯ ตกลงให้โจทก์ให้บริการโครงข่ายระบบสื่อสารข้อมูล ไอพี วีพีเอ็น (IP VPN) ระหว่างสหกรณ์ต่าง ๆ ทั่วประเทศ จำนวน 22 วงจร และต้องใช้บริการเพื่อให้โจทก์ คຸ້ມຫຸ້ນ 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 ชุมนุมสหกรณ์ฯ มีหนังสือบอกเลิกสัญญากับโจทก์ให้มีผลเลิกสัญญาวันที่ 1 มีนาคม 2560 ซึ่งเป็นการบอกเลิกสัญญาก่อนครบกำหนด โดยโจทก์ไม่ได้ผิดสัญญาและสัญญามีได้ให้สิทธิบอกเลิกสัญญาก่อนครบกำหนด การบอกเลิกสัญญาดังกล่าวทำให้โจทก์ได้รับความเสียหาย ไม่สามารถเก็บอุปกรณ์คืนจาก บริษัท 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 นอกจากนี้ที่แก้ให้เป็นไปตามคำพิพากษาศาลชั้นต้น คืบค่าขึ้นศาลชั้นอุทธรณ์แก่จำเลย 34,050.00 บาท ค่าฤชาธรรมเนียมชั้นอุทธรณ์นอกจากที่สั่งคืนให้เป็นพับ"

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



แม้ทั้งสองคดีศาลจะพิพากษาให้ชุมนุมสหกรณ์ฯ ชำระหนี้ แต่เนื่องจากเหตุผลดังนี้

1. คดีทั้งสองอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลสูงและคดียังไม่ถึงที่สุด โจทก์และจำเลยของคดีทั้งสองสามารถใช้สิทธิอุทธรณ์หรือฎีกาได้ตามรูปคดี

2. คดีทั้งสองมีมูลคดีคล้ายกันคือกรณีผิดสัญญา เรียกค่าเสียหาย และสำหรับคดีระหว่าง ชุมนุมสหกรณ์ฯ กับ บริษัท เมโทรซิสเต็มส์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) นั้น ชุมนุมสหกรณ์ฯ มีข้อเท็จจริงและข้อกฎหมายซึ่งนำสืบพยานไว้ในศาลชั้นต้นไว้แล้วแต่ศาลชั้นต้นยังไม่นำมาพิจารณา ชุมนุมสหกรณ์ฯ จึงอุทธรณ์คำพิพากษาทั้งข้อเท็จจริงและข้อกฎหมายให้ศาลอุทธรณ์ได้พิจารณา ศาลอุทธรณ์ได้พิจารณาและพิพากษาให้ชุมนุมสหกรณ์ฯ ชำระเงิน 32,282,664.50 บาท ซึ่งลดลงจากคำพิพากษาศาลชั้นต้นที่ให้ชุมนุมสหกรณ์ฯ ชำระจำนวน 97,457,299.50 บาท ลดลง 65,174,635.00 บาท ดังนั้น เมื่อปัจจุบันคดีอยู่ระหว่างศาลฎีกาและยังไม่สิ้นสุดซึ่งคำพิพากษาของศาลฎีกาอาจเปลี่ยนแปลงคำพิพากษาของศาลอุทธรณ์ให้เป็นผลดีแก่ชุมนุมสหกรณ์ฯ มากกว่าศาลอุทธรณ์ฯ 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 และคำพิพากษาของศาลอุทธรณ์ฯ ระหว่าง ชุมนุมสหกรณ์ฯ กับ บริษัท เมโทรซิสเต็มส์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ซึ่งศาลอุทธรณ์ได้มีคำพิพากษาให้ชุมนุมสหกรณ์ฯชำระเงินลดลง 65,174,635.00 บาท

จากกรณีผลคดียังไม่ถึงที่สุด ซึ่งอาจมีการเปลี่ยนแปลงคำพิพากษาของศาลได้ จึงมีเหตุให้มิจำเป็นต้องบันทึกประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากผลของคดีความดังกล่าว

ข้าพเจ้าขอให้อธิบายเพิ่มเติม ดังนี้

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4. ในระหว่างปีคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 47 ในการประชุมครั้งที่ 16 (วาระพิเศษ) เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2563 มีมติอนุมัติช่วยเหลือสหกรณ์สมาชิกที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส CORONA 2019 (COVID - 19) โดยการพักชำระหนี้เงินต้นให้แก่สหกรณ์สมาชิกทุกรายเป็นระยะเวลา 3 เดือน โดยให้ส่งชำระเฉพาะดอกเบี้ย และยกเว้นเบี้ยปรับผิดนัดชำระหนี้ เริ่มตั้งแต่เดือน เมษายน 2563 - มิถุนายน 2563

ชุมนุมสหกรณ์ฯ มีลูกหนี้เงินกู้ที่พักชำระหนี้ต้นเงินกู้ จำนวน 26 สหกรณ์ (45 สัญญา) เป็นเงิน 237,342,069.91 บาท ชุมนุมสหกรณ์ฯ ไม่มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินกู้ดังกล่าวเนื่องจากลูกหนี้ชำระหนี้ได้ตามปกติ

ทั้งนี้ ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินมิได้มีเงื่อนไขในเรื่องที่ข้าพเจ้าขอให้อธิบายข้างต้น



ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายใน ที่คณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของชุมนุมสหกรณ์ฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าวและการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ มีความตั้งใจที่จะเลิกชุมนุมสหกรณ์ฯ หรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

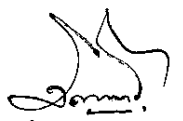
การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่า มีสาระสำคัญ เมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวข้องกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของชุมนุมสหกรณ์ฯ

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ

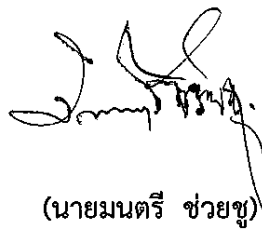


• สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของชุมนุมสหกรณ์ฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ 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 5 พฤษภาคม 2564

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (1)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564

| | | ปี 2564 | ปี 2563 |
|---------------------------------------|----------|---------------------------|---------------------------|
| | หมายเหตุ | บาท | บาท |
| สินทรัพย์ | | | |
| สินทรัพย์หมุนเวียน | | | |
| เงินสดและเงินฝากธนาคาร | 2 | 5,587,864,253.25 | 14,036,112,482.76 |
| เงินลงทุนระยะสั้น | 3 | 11,045,667,294.54 | 3,309,008,903.34 |
| เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ | 4 | 19,999,544,229.24 | 40,972,404,333.80 |
| ลูกหนี้อื่น - ระยะสั้น | 5 | 98,488,137.21 | 8,842,164.64 |
| ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ | | 9,784,091.33 | 13,567,695.27 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | 6 | 454,334,443.19 | 400,471,817.41 |
| สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น - สุทธิ | 7 | 417,630,018.99 | 447,733,543.40 |
| รวมสินทรัพย์หมุนเวียน | | 37,613,312,467.75 | 59,188,140,940.62 |
| สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน | | | |
| เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ | 3 | 51,117,841,336.81 | 46,362,475,097.32 |
| เงินให้กู้ยืมระยะยาว | 4 | 52,085,737,612.00 | 47,817,962,660.18 |
| ลูกหนี้อื่น - ระยะยาว | 5 | 50,886,620.67 | 51,952,825.62 |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ | 8 | 246,321,319.44 | 254,494,850.24 |
| สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง | | 0.00 | 2,480,000.00 |
| ค่าปรับปรุงอาคารและภูมิทัศน์รอตัดจ่าย | | 347,671.23 | 527,671.23 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 9 | 103,250,319.21 | 102,714,104.36 |
| สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น | 10 | 310,600.00 | 310,600.00 |
| รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน | | 103,604,695,479.36 | 94,592,917,808.95 |
| รวมสินทรัพย์ | | 141,218,007,947.11 | 153,781,058,749.57 |



ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (2)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564

| | | ปี 2564 | ปี 2563 |
|--------------------------------------|----------|---------------------------|---------------------------|
| | หมายเหตุ | บาท | บาท |
| หนี้สินและทุนของชุมนุมสหกรณ์ฯ | | | |
| หนี้สินหมุนเวียน | | | |
| ตั๋วสัญญาใช้เงิน | | 9,638,653,889.20 | 12,428,901,265.48 |
| เงินรับฝาก | | 95,821,562,729.24 | 110,239,997,886.18 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | | 349,814,756.17 | 643,801,714.58 |
| หนี้สินหมุนเวียนอื่น | 12 | 68,680,476.73 | 239,740,024.74 |
| รวมหนี้สินหมุนเวียน | | 105,878,711,851.34 | 123,552,440,890.98 |
| หนี้สินไม่หมุนเวียน | | | |
| สำรองเงินชดเชยการให้ออกจากงาน | | 3,590,532.00 | 634,532.00 |
| รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน | | 3,590,532.00 | 634,532.00 |
| รวมหนี้สิน | | 105,882,302,383.34 | 123,553,075,422.98 |

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (3)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564

| หมายเหตุ | ปี 2564 | ปี 2563 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| | บาท | บาท |
| ทุนของชุมนุมสหกรณ์ฯ | | |
| ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 500.00 บาท) | 31,136,307,500.00 | 30,606,049,000.00 |
| ทุนสำรอง | 2,513,207,681.13 | 2,299,578,245.35 |
| ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ | 13 701,398,512.02 | 669,060,281.78 |
| กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น | 14 (1,043,939,185.88) | (5,312,644,720.29) |
| กำไรสุทธิประจำปี | 2,028,731,056.50 | 1,965,940,519.75 |
| รวมทุนของชุมนุมสหกรณ์ฯ | 35,335,705,563.77 | 30,227,983,326.59 |
| รวมหนี้สินและทุนของชุมนุมสหกรณ์ฯ | 141,218,007,947.11 | 153,781,058,749.57 |

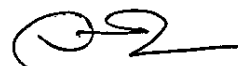
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(ผู้ช่วยศาสตราจารย์พัฒน์ วงศ์เกษม)

เลขานุการ

พลตำรวจโท



(วิโรจน์ สัตยสันต์สกุล)

ประธานกรรมการ

วันที่ 5 พฤษภาคม 2564



ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุน (1)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

| | ปี 2564 | | ปี 2563 | |
|--|-------------------------|---------------|-------------------------|---------------|
| | บาท | % | บาท | % |
| รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน | | | | |
| ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ | 3,161,398,470.89 | 52.24 | 3,783,052,124.68 | 61.45 |
| ดอกเบี้ยรับเงินฝาก | 29,387,609.40 | 0.49 | 72,947,666.85 | 1.18 |
| ผลตอบแทนจากเงินลงทุน | 1,907,189,249.67 | 31.52 | 1,956,319,122.13 | 31.78 |
| กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน | 953,392,965.19 | 15.75 | 344,263,730.27 | 5.59 |
| รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน | 6,051,368,295.15 | 100.00 | 6,156,582,643.93 | 100.00 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน | | | | |
| ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก | 3,537,219,539.68 | 58.45 | 3,629,350,500.71 | 58.95 |
| ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น | 42,194,600.64 | 0.70 | 69,829,441.56 | 1.13 |
| ดอกเบี้ยจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน | 306,191,123.63 | 5.06 | 322,400,949.00 | 5.24 |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน | 3,885,605,263.95 | 64.21 | 4,021,580,891.27 | 65.32 |
| หัก หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ | | | | |
| หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา (เกินความต้องการ) | (2,685,113.19) | (0.05) | 10,902,013.23 | 0.18 |
| หนี้สูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา | 490,406.81 | 0.01 | 0.00 | 0.00 |
| รวมหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ | (2,194,706.38) | (0.04) | 10,902,013.23 | 0.18 |
| รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ | 2,167,957,737.58 | 35.83 | 2,124,099,739.43 | 34.50 |
| บวก รายได้อื่น | | | | |
| กำไรสุทธิจากการจำหน่ายแบบพิมพ์และอื่นๆ | | | | |
| (รายละเอียดประกอบงบการเงิน 1) | 2,909,391.49 | 0.05 | 3,074,965.23 | 0.05 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า | 3,644.81 | 0.00 | 3,084.07 | 0.00 |
| รายได้ค่าบำรุงสถานที่ | 1,001,320.40 | 0.02 | 1,186,303.78 | 0.02 |
| รายได้อื่นๆ | 5,368,751.08 | 0.09 | 2,215,497.57 | 0.04 |
| กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน | 139,999.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| รวมรายได้อื่น | 9,423,106.78 | 0.16 | 6,479,850.65 | 0.11 |

ขุมข้อมูลสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุน (2)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

| | ปี 2564 | | ปี 2563 | |
|--|----------------------|-------------|----------------------|-------------|
| | บาท | % | บาท | % |
| หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่ | | | | |
| เงินเดือน | 48,647,580.00 | 0.80 | 47,960,763.10 | 0.78 |
| เงินเพิ่มพิเศษ | 5,937,819.92 | 0.10 | 5,884,762.50 | 0.10 |
| สวัสดิการเจ้าหน้าที่ | 2,045,990.21 | 0.03 | 2,240,330.85 | 0.04 |
| ค่าเครื่องแบบเจ้าหน้าที่ | 342,000.00 | 0.01 | 351,000.00 | 0.01 |
| ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง | 1,791,065.00 | 0.03 | 2,120,400.71 | 0.03 |
| เงินสมทบกองทุนประกันสังคมและกองทุนเงินทดแทน | 524,002.00 | 0.01 | 707,550.00 | 0.01 |
| เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ | 5,242,934.40 | 0.09 | 5,191,358.70 | 0.08 |
| ค่าเบี้ยประกันกลุ่มเจ้าหน้าที่ | 1,293,705.00 | 0.02 | 1,257,984.00 | 0.02 |
| ค่าใช้จ่ายโครงการพัฒนาประสิทธิภาพพนักงาน | 1,704,755.40 | 0.03 | 2,936,811.39 | 0.05 |
| เงินชดเชยการให้ออกจากงาน | 2,956,000.00 | 0.05 | 1,899,000.00 | 0.03 |
| รวม | 70,485,851.93 | 1.17 | 70,549,961.25 | 1.15 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ | | | | |
| ค่าเสื่อมราคา | 13,722,149.80 | 0.23 | 13,894,216.22 | 0.23 |
| ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจ่าย | 245,099.15 | 0.01 | 1,601,868.11 | 0.03 |
| ค่าซ่อมแซมทรัพย์สิน | 633,729.64 | 0.01 | 784,221.74 | 0.01 |
| ค่าบริการรักษาความสะอาด | 1,340,710.50 | 0.02 | 1,324,943.69 | 0.02 |
| ค่าตอบแทนรักษาความปลอดภัย | 1,973,605.32 | 0.03 | 1,902,596.81 | 0.03 |
| ค่าเช่าและค่าบริการบำรุงรักษาเครื่องใช้สำนักงาน | 511,343.39 | 0.01 | 539,786.82 | 0.01 |
| ค่าเช่าและค่าบริการบำรุงรักษาด้านคอมพิวเตอร์ | 3,018,376.61 | 0.05 | 3,213,756.95 | 0.05 |
| ค่าเช่าและค่าบริการอื่นๆ | 623,252.42 | 0.01 | 714,753.65 | 0.01 |
| ค่าเบี้ยประกันภัยทรัพย์สิน | 127,538.77 | 0.00 | 132,686.80 | 0.00 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการบริหารอาคารสำนักงาน | 29,614.50 | 0.00 | 18,460.00 | 0.00 |

ขุมขุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุน (3)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

| | ปี 2564 | | ปี 2563 | |
|--|----------------------|-------------|----------------------|-------------|
| | บาท | % | บาท | % |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (ต่อ) | | | | |
| ค่าปรับปรุงอาคารและภูมิทัศน์ตัดจ่าย | 180,000.00 | 0.00 | 218,558.68 | 0.01 |
| ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง | 67,966.20 | 0.00 | 119,487.52 | 0.00 |
| ค่าใช้จ่ายในการดูแลระบบงาน ซสอ. | 45,759.64 | 0.00 | 60,042.86 | 0.00 |
| ค่าใช้จ่ายในการก่อสร้างอาคารศูนย์คอมพิวเตอร์ (Data Center) | 2,073,236.00 | 0.04 | 141,854.50 | 0.00 |
| รวม | 24,592,381.94 | 0.41 | 24,667,234.35 | 0.40 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก | | | | |
| ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่ (ค่าพาหนะผู้แทนสมาชิก) | 4,212,230.00 | 0.07 | 4,370,575.00 | 0.07 |
| ค่าใช้จ่ายในการระดมเงินทุน | 1,706,306.48 | 0.03 | 14,870,652.29 | 0.24 |
| ค่าใช้จ่ายในการบริหารสินเชื่อ | 1,263,906.34 | 0.02 | 2,575,508.03 | 0.04 |
| ค่าใช้จ่ายในการจัดการด้านการตลาด | 0.00 | 0.00 | 378,892.00 | 0.01 |
| ค่าใช้จ่ายในการสนับสนุนการสัมมนาและฝึกอบรม | 639,277.40 | 0.01 | 961,586.07 | 0.02 |
| ค่าใช้จ่ายในการสนับสนุนการศึกษาแก่สหกรณ์สมาชิก | 281,657.00 | 0.00 | 654,789.00 | 0.01 |
| ค่าใช้จ่ายในการจัดหาโปรแกรมระบบงานสหกรณ์สมาชิก | 69,141.00 | 0.00 | 16,539.00 | 0.00 |
| ค่าใช้จ่ายโครงการแลกเปลี่ยนผู้นำสหกรณ์ | 490,619.68 | 0.01 | 2,068,755.79 | 0.03 |
| ค่าใช้จ่ายในการพัฒนาขบวนการสหกรณ์ | 6,650,169.02 | 0.11 | 10,570,678.34 | 0.17 |
| รวม | 15,313,306.92 | 0.25 | 36,467,975.52 | 0.59 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น | | | | |
| ค่าเบี้ยประชุมและค่าตอบแทนกรรมการ | 1,522,900.00 | 0.03 | 1,540,120.00 | 0.03 |
| ค่าตอบแทนที่ปรึกษา | 1,094,149.00 | 0.02 | 753,187.02 | 0.01 |
| ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี | 350,000.00 | 0.01 | 240,000.00 | 0.00 |
| ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ | 240,000.00 | 0.00 | 240,000.00 | 0.00 |
| ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่ | 5,917,205.31 | 0.10 | 5,418,428.19 | 0.09 |
| ค่าธรรมเนียมและค่าไปรษณีย์ | 16,218.60 | 0.00 | 18,518.00 | 0.00 |

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุน (4)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

| | ปี 2564 | | ปี 2563 | |
|---|------------------|-------|------------------|-------|
| | บาท | % | บาท | % |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น (ต่อ) | | | | |
| ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ | 212,588.21 | 0.00 | 286,047.34 | 0.00 |
| ค่าวัสดุสำนักงาน | 885,934.49 | 0.02 | 1,064,394.66 | 0.02 |
| ค่าใช้จ่ายในการบริหารเงิน | 1,145,412.47 | 0.02 | 1,293,700.00 | 0.02 |
| ค่าใช้จ่ายในการจัดการด้านบัญชี | 139,645.42 | 0.00 | 173,546.34 | 0.00 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเอกสาร สื่อ และตำราด้านวิชาการ | 65,409.80 | 0.00 | 54,887.00 | 0.00 |
| ค่าใช้จ่ายด้านการประชาสัมพันธ์ | 3,121,375.15 | 0.05 | 3,181,561.32 | 0.05 |
| ค่าใช้จ่ายด้านวิเทศสัมพันธ์ | 200,180.50 | 0.00 | 1,535,590.48 | 0.02 |
| ค่าใช้จ่ายในการวางแผนและพัฒนา | 1,359,061.65 | 0.02 | 2,409,112.19 | 0.04 |
| ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง | 4,215,854.10 | 0.07 | 5,954,520.00 | 0.10 |
| ค่าเครื่องแบบกรรมการ | 138,100.00 | 0.00 | 140,800.00 | 0.00 |
| ค่ารับรอง | 796,530.65 | 0.01 | 652,797.35 | 0.01 |
| ค่าสาธารณูปโภค | 3,781,011.93 | 0.06 | 4,003,872.97 | 0.07 |
| ค่าเบี้ยประกันกลุ่มกรรมการ | 517,616.80 | 0.01 | 507,382.10 | 0.01 |
| ค่าใช้จ่ายงานครบรอบวันก่อตั้ง | 200,000.00 | 0.00 | 176,938.50 | 0.00 |
| ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด | 532,894.47 | 0.01 | 736,573.74 | 0.01 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี | 1,043,571.40 | 0.02 | 1,546,007.00 | 0.03 |
| ค่าบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล | 7,787,190.30 | 0.13 | 1,025,915.01 | 0.02 |
| ค่าจ้างบริษัทที่ปรึกษาทางกฎหมายกรณีหุ้นกู้ บมจ. การบินไทย | 1,095,311.93 | 0.02 | 0.00 | 0.00 |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้ บมจ. การบินไทย ตัดจำหน่าย | 1,880,084.89 | 0.03 | 0.00 | 0.00 |
| รวม | 38,258,247.07 | 0.63 | 32,953,899.21 | 0.54 |
| รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | 148,649,787.86 | 2.46 | 164,639,070.33 | 2.68 |
| กำไรสุทธิ | 2,028,731,056.50 | 33.53 | 1,965,940,519.75 | 31.93 |

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด
งบกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายแบบพิมพ์และอื่นๆ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

| | ปี 2564 | | ปี 2563 | |
|--|-----------------|--------|-----------------|--------|
| | บาท | % | บาท | % |
| รายได้จากการจำหน่ายแบบพิมพ์และอื่นๆ | 21,033,520.85 | 0.35 | 26,448,416.92 | 0.43 |
| หัก ส่วนลดจ่าย | (154,461.03) | (0.00) | (162,177.85) | (0.00) |
| รายได้จากการจำหน่ายแบบพิมพ์และอื่นๆ - สุทธิ | 20,879,059.82 | 0.35 | 26,286,239.07 | 0.43 |
| หัก ต้นทุนขายแบบพิมพ์และอื่นๆ (รายละเอียดประกอบงบการเงิน 2) | (17,343,627.59) | (0.29) | (22,612,882.86) | (0.37) |
| กำไรขั้นต้นจากการจำหน่ายแบบพิมพ์และอื่นๆ | 3,535,432.23 | 0.06 | 3,673,356.21 | 0.06 |
| หัก ค่าใช้จ่ายในการจัดการจำหน่ายแบบพิมพ์และอื่นๆ | (626,040.74) | (0.01) | (598,390.98) | (0.01) |
| กำไรสุทธิจากการจำหน่ายแบบพิมพ์และอื่นๆ | 2,909,391.49 | 0.05 | 3,074,965.23 | 0.05 |

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบต้นทุนขายแบบพิมพ์และอื่นๆ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

| | ปี 2564 | | ปี 2563 | |
|------------------------------------|----------------|--------|----------------|--------|
| | บาท | % | บาท | % |
| แบบพิมพ์และอื่นๆ คงเหลือต้นปี | 2,286,389.13 | 0.04 | 2,411,017.71 | 0.04 |
| บวก ซื้อแบบพิมพ์และอื่นๆ ระหว่างปี | 17,441,677.23 | 0.29 | 22,488,254.28 | 0.36 |
| แบบพิมพ์และอื่นๆ ที่มีไว้เพื่อขาย | 19,728,066.36 | 0.33 | 24,899,271.99 | 0.40 |
| หัก แบบพิมพ์และอื่นๆ คงเหลือปลายปี | (2,384,438.77) | (0.04) | (2,286,389.13) | (0.03) |
| ต้นทุนขายแบบพิมพ์และอื่นๆ | 17,343,627.59 | 0.29 | 22,612,882.86 | 0.37 |

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (1)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

| | <u>ปี 2564</u> | <u>ปี 2563</u> |
|--|------------------|------------------|
| | <u>บาท</u> | <u>บาท</u> |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| กำไรสุทธิ | 2,028,731,056.50 | 1,965,940,519.75 |
| รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ | | |
| จากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| ค่าเสื่อมราคา | 13,722,149.80 | 13,894,216.22 |
| ค่าออกแบบอาคารศูนย์คอมพิวเตอร์ (Data Center) ตัดจ่าย | 2,000,000.00 | 0.00 |
| ค่าปรับปรุงอาคารและภูมิทัศน์ตัดจ่าย | 180,000.00 | 218,558.68 |
| ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจ่าย | 245,099.15 | 1,601,868.11 |
| หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา (เกินความต้องการ) | (2,685,113.19) | 10,902,013.23 |
| หนี้สูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา | 490,406.81 | 0.00 |
| เงินชดเชยการให้ออกจากงาน | 2,956,000.00 | 1,899,000.00 |
| กำไรขั้นต้นจากการจำหน่ายแบบพิมพ์และอื่นๆ | (3,535,432.23) | (3,673,356.21) |
| กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ | (139,999.00) | 0.00 |
| กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน | (953,392,965.19) | (344,263,730.27) |
| ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้าตัดบัญชี | 99,744.92 | 97,191.65 |
| ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าตัดบัญชี | 363,340.44 | 452,760.48 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | 3,145,089.38 | 5,806,647.11 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 349,814,756.17 | 643,801,714.58 |
| ค่าบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคลค้างจ่าย | 1,620,313.80 | 432,122.11 |
| ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ | (553,081.18) | (26,030,776.83) |
| ดอกเบี้ยเงินให้สหกรณ์สมาชิกผู้ค้างรับ | (9,784,091.33) | (13,567,695.27) |
| ดอกเบี้ยเงินลงทุนค้างรับ | (453,781,362.01) | (374,441,040.58) |
| ผลตอบแทนจากการลงทุนค้างรับ | (372,658,205.00) | (440,702,220.00) |

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (2)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

| | ปี 2564 | ปี 2563 |
|---|---------------------|---------------------|
| | บาท | บาท |
| รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ | | |
| จากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ) | | |
| รายได้ค้างรับ | (1,152,630.00) | (1,152,504.00) |
| ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป | 212,588.21 | 286,047.34 |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง | | |
| ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | 605,897,666.05 | 1,441,501,336.10 |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน | | |
| เงินสดจ่ายเงินให้กู้แก่สหกรณ์สมาชิก | (64,666,150,760.96) | (49,074,514,676.71) |
| เงินสดรับจากเงินให้กู้แก่สหกรณ์สมาชิก | 81,371,716,238.70 | 55,865,726,292.84 |
| เงินสดจ่ายเงินให้กองทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่ | (14,881,482.00) | (22,610,727.39) |
| เงินสดรับจากเงินให้กองทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่ | 15,569,317.24 | 20,059,315.24 |
| เงินสดรับจากลูกหนี้ตามคำพิพากษา | 1,714,381.38 | 2,252,292.61 |
| เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินยืมโดยตรง | (13,861,400.00) | (19,188,365.00) |
| เงินสดรับจากลูกหนี้เงินยืมโดยตรง | 13,861,400.00 | 19,188,365.00 |
| เงินสดจ่ายซื้อแบบพิมพ์และอื่นๆ จำหน่าย | (17,441,677.23) | (22,488,254.28) |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายแบบพิมพ์และอื่นๆ จำหน่าย | 20,916,093.12 | 27,164,287.65 |
| เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า | (100,409.40) | (93,581.64) |
| เงินสดจ่ายซื้อเครื่องเขียนแบบพิมพ์และวัสดุสำนักงาน | (229,468.66) | (242,690.80) |
| เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า | (311,077.88) | (363,340.44) |
| เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ | 26,030,776.83 | 1,861.35 |
| เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินลงทุนค้างรับ | 58,222,047.47 | 33,951,133.47 |
| เงินสดรับจากดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ | 316,218,993.11 | 326,774,235.28 |

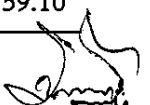


ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (3)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

| | <u>ปี 2564</u> | <u>ปี 2563</u> |
|--|--------------------------|-------------------------|
| | บาท | บาท |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (ต่อ) | | |
| เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินให้สหกรณ์สมาชิกกู้ค้ำรับ | 13,567,695.27 | 35,485,904.95 |
| เงินสดรับจากรายได้ค้ำรับ | 1,152,504.00 | 1,163,537.00 |
| เงินสดรับจากผลตอบแทนจากเงินลงทุนค้ำรับ | 440,702,220.00 | 7,575,000.00 |
| เงินสดจ่ายเงินรอเรียกคืน | (1,096,812.23) | (47,935.59) |
| เงินสดรับจากเงินรอเรียกคืน | 204,812.23 | 47,947.74 |
| หนี้สินดำเนินงาน | | |
| เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย | (5,806,647.11) | (5,721,876.22) |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ยค้ำจ่าย | (643,801,714.58) | (613,340,378.88) |
| เงินสดจ่ายค่าบริหารกองทุนส่วนบุคคลค้ำจ่าย | (432,122.11) | (19,003.80) |
| เงินสดรับจากเงินรอตตรวจสอบ | 18,353,572.14 | 245,043,505.51 |
| เงินสดจ่ายเงินรอตตรวจสอบ | (18,538,149.62) | (246,001,369.13) |
| เงินสดรับภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้ำจ่าย | 16,506,182.88 | 17,960,001.93 |
| เงินสดจ่ายภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้ำจ่าย | (16,089,988.48) | (17,859,897.57) |
| เงินสดรับจากเงินรอจ่ายคืน | 12,017,704.72 | 9,381,321.88 |
| เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน | (10,151,517.24) | (9,456,786.12) |
| เงินสดรับจากดอกเบี้ยรับล่วงหน้า | 354,253.69 | 0.00 |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ยรับล่วงหน้า | (354,253.69) | (283,911.27) |
| เงินสดรับจากเงินรับล่วงหน้า | 0.00 | 9,345.79 |
| เงินสดจ่ายเงินรับล่วงหน้า | (9,345.79) | (18,691.59) |
| เงินสดรับจากภาษีมูลค่าเพิ่มรอนำส่ง | 636,050.13 | 13,558.29 |
| เงินสดจ่ายภาษีมูลค่าเพิ่มรอนำส่ง | (613,198.31) | (22,479.10) |
| เงินสดจ่ายสำรองเงินชดเชยการให้ออกจากงาน | 0.00 | (3,283,468.00) |
| เงินสดรับจากเงินประกันสังคมรอนำส่ง | 364,800.00 | 657,450.00 |
| เงินสดจ่ายเงินประกันสังคมรอนำส่ง | (359,100.00) | (706,500.00) |
| เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน | <u>17,523,777,583.67</u> | <u>8,017,692,759.10</u> |



ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (4)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

| | ปี 2564 | ปี 2563 |
|--|---------------------------|----------------------------|
| | บาท | บาท |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | |
| เงินสดจ่ายซื้อหุ้นสามัญ | (3,927,866,237.23) | (1,927,610,095.10) |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายหุ้นสามัญ | 1,516,432,412.99 | 94,875,258.68 |
| เงินสดจ่ายซื้อตัวเงินคลังและตัวแลกเงิน | (1,382,000,000.00) | (22,787,000,000.00) |
| เงินสดรับจากการไถ่ถอนตัวเงินคลังและตัวแลกเงิน | 1,382,000,000.00 | 23,587,000,000.00 |
| เงินสดจ่ายซื้อพันธบัตร | (19,487,007,609.37) | (26,253,033,377.34) |
| เงินสดรับจากการไถ่ถอนพันธบัตร | 13,051,597,874.49 | 6,088,042,990.83 |
| เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้ | (12,650,376,403.63) | (9,211,841,803.25) |
| เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ | 14,068,282,269.67 | 9,904,271,826.81 |
| เงินสดจ่ายจองหุ้นกู้ล่วงหน้า | (136,680,196.00) | (3,000,000.00) |
| เงินสดจ่ายค่าสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง | (460,000.00) | (1,540,000.00) |
| เงินสดจ่ายค่าปรับปรุงอาคารสำนักงาน - ถนนนครินทร์ (พระราม5) | (1,141,355.00) | (720,037.80) |
| เงินสดจ่ายซื้อครุภัณฑ์ | (1,348,893.00) | (1,632,218.85) |
| เงินสดจ่ายเจ้าหนี้ค่าครุภัณฑ์ | 0.00 | (1,019,826.00) |
| เงินสดจ่ายเจ้าหนี้ค่าปรับปรุงอาคาร | (940,000.00) | (2,421,000.00) |
| เงินสดจ่ายเจ้าหนี้ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ 11 ระบบ เฟส 2 | (570,000.00) | 0.00 |
| เงินสดจ่ายซื้อยานพาหนะ | (958,555.00) | 0.00 |
| เงินสดรับจากเงินมัดจำ | 0.00 | 532,500.00 |
| เงินสดจ่ายค่าพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ | (781,314.00) | (236,698.00) |
| เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน | (7,571,818,006.08) | (20,515,332,480.02) |



ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (5)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

| | ปี 2564 | ปี 2563 |
|---|----------------------------|--------------------------|
| | บาท | บาท |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | |
| เงินสดรับจากเงินกู้ยืม | 23,838,330,974.00 | 34,807,189,044.47 |
| เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืม | (23,838,330,974.00) | (45,857,189,044.47) |
| เงินสดรับจากตัวสัญญาใช้เงิน | 53,184,194,944.92 | 53,871,112,247.74 |
| เงินสดจ่ายชำระหนี้ตัวสัญญาใช้เงิน | (55,974,442,321.20) | (50,708,943,691.69) |
| เงินสดรับจากเงินรับฝาก | 111,273,280,983.58 | 100,120,303,558.76 |
| เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก | (125,691,716,140.52) | (69,120,590,791.66) |
| เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น | 1,205,389,500.00 | 3,053,950,500.00 |
| เงินสดจ่ายทุนรับโอนหุ้น | (680,474,000.00) | (5,112,000.00) |
| เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย | (30,000.00) | (30,000.00) |
| เงินสดจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่ | (34,812,626.90) | (32,645,656.20) |
| เงินสดจ่ายเงินปันผล | (1,582,277,131.76) | (1,335,853,895.34) |
| เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน | (87,002,245.46) | (90,573,452.59) |
| เงินสดจ่ายทุนส่งเสริมสวัสดิการเจ้าหน้าที่ | (4,500,639.73) | (7,109,099.41) |
| เงินสดจ่ายทุนเพื่อการศึกษา อบรม และสาธารณประโยชน์ | (7,818,130.03) | (5,683,479.07) |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน | (18,400,207,807.10) | 24,688,824,240.54 |
| เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง) | (8,448,248,229.51) | 12,191,184,519.62 |
| เงินสด ณ วันต้นปี | 14,036,112,482.76 | 1,844,927,963.14 |
| เงินสด ณ วันสิ้นปี | 5,587,864,253.25 | 14,036,112,482.76 |



ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- 1.1 ชุมชนสหกรณ์ฯ บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- 1.2 ชุมชนสหกรณ์ฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- 1.3 ชุมชนสหกรณ์ฯ ระวังการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจำนวน 172,655.98 บาท ซึ่งหากชุมชนสหกรณ์ฯ รับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จะทำให้ชุมชนสหกรณ์ฯ มีกำไรสุทธิประจำปีเป็นจำนวน 2,028,903,712.48 บาท
- 1.4 เงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุนสำหรับเงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ ชุมชนสหกรณ์ฯ รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็นกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของชุมชนสหกรณ์ฯ และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อชุมชนสหกรณ์ฯ ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- 1.5 ชุมชนสหกรณ์ฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 และระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544
- 1.6 ชุมชนสหกรณ์ฯ ติราคาวัสดุคงเหลือตามราคาทุน
- 1.7 ค่าเสื่อมราคาที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่กำหนดตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 ทั้งนี้ ยกเว้นที่ดิน และคิดค่าเสื่อมราคาเครื่องคอมพิวเตอร์ปีแรกร้อยละ 50 ปีที่ 2 ร้อยละ 30 ปีที่ 3 ร้อยละ 20 และยานพาหนะปีแรกร้อยละ 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 ปิสะเท่าๆ กัน
- 1.11 ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อยๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- 1.12 เงินสดในงบบุกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์อื่นทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่นที่นำไปเป็นหลักทรัพยค้ำประกันหนี้สินด้วย
- 1.13 สหกรณ์ระวังการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) เนื่องจากบริษัทฯ ได้เข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการ อยู่ในสภาวุฒิการล้มละลาย ซึ่งยังมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับดอกเบี้ยที่จะได้รับจากหุ้นกู้



2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

| | ปี 2564 | ปี 2563 |
|--|------------------|-------------------|
| | บาท | บาท |
| เงินสด | 448,435.00 | 190,208.25 |
| เงินฝากธนาคาร | | |
| กระแสรายวัน | 12,781,560.44 | 36,110,866.21 |
| ออมทรัพย์ | 4,013,049,835.08 | 7,268,994,913.52 |
| ออมทรัพย์พิเศษ | 742,455.75 | 737,794.28 |
| ประจำ | 0.00 | 2,500,000,000.00 |
| บัตรเงินฝาก | 0.00 | 4,000,000,000.00 |
| เงินฝากธนาคารที่ลงทุนผ่านกองทุนส่วนบุคคล | | |
| กระแสรายวัน | 975,334,274.71 | 34,568,438.82 |
| ออมทรัพย์ | 585,507,692.27 | 195,510,261.68 |
| รวม | 5,587,864,253.25 | 14,036,112,482.76 |

3. เงินลงทุน ประกอบด้วย

| | ปี 2564 | | ปี 2563 | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | บาท | | บาท | |
| | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน |
| <u>เงินลงทุนระยะสั้น</u> | | | | |
| <u>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด</u> | | | | |
| บริหารโดยขุมทุนสหกรณ์ฯ ประกอบด้วย | | | | |
| หุ้นกู้ - บมจ. ปูนซีเมนต์ไทย | 218,341,120.00 | 217,000,000.00 | 85,634,150.00 | 85,000,000.00 |
| หุ้นกู้ - บมจ. ปตท. | 30,516,420.00 | 30,000,000.00 | 510,675,500.00 | 500,000,000.00 |
| หุ้นกู้ - บมจ. ซีพี ออลล์ | 101,526,200.00 | 100,000,000.00 | 102,218,400.00 | 100,000,000.00 |
| หุ้นกู้ - บมจ. บ้านปู | 41,182,360.00 | 41,898,636.40 | 100,879,600.00 | 100,000,000.00 |
| หุ้นกู้ - บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง | 0.00 | 0.00 | 40,243,600.00 | 40,000,000.00 |
| หุ้นกู้ - บมจ. ไทยยูเนี่ยน โฟรเซน โปรดักส์ | 0.00 | 0.00 | 5,152,095.00 | 5,000,000.00 |
| หุ้นกู้ - บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส | 0.00 | 0.00 | 102,512,800.00 | 100,000,000.00 |
| หุ้นกู้ - บมจ. น้ำตาลมิตรผล | 205,463,200.00 | 200,423,337.86 | 122,879,640.00 | 120,292,222.22 |
| หุ้นกู้ - บมจ. ไทยออยล์ | 0.00 | 0.00 | 92,701,530.00 | 90,000,000.00 |
| หุ้นกู้ - บมจ. ทูมธนาชาติ | 0.00 | 0.00 | 102,365,600.00 | 100,000,000.00 |
| หุ้นกู้ - บมจ. เอ็ม บี เค | 0.00 | 0.00 | 101,090,000.00 | 100,000,000.00 |
| หุ้นกู้ - บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา | 0.00 | 0.00 | 151,136,700.00 | 150,730,262.69 |

3. เงินลงทุน (ต่อ) ประกอบด้วย

| | ปี 2564 | | ปี 2563 | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | บาท | | บาท | |
| | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน |
| หุ้นกู้ - บมจ. การบินไทย | 0.00 | 0.00 | 90,658,660.00 | 90,000,000.00 |
| หุ้นกู้ - บมจ. โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ | 49,227,072.00 | 48,006,820.55 | 0.00 | 0.00 |
| หุ้นกู้ - บมจ. พลังงานบริสุทธิ์ | 20,363,140.00 | 20,287,741.00 | 0.00 | 0.00 |
| หุ้นกู้ - บมจ. ช.การช่าง | 15,321,525.00 | 15,201,374.55 | 0.00 | 0.00 |
| หุ้นกู้ - บมจ. บางจาก คอร์ปอเรชั่น | 100,106,800.00 | 100,000,000.00 | 0.00 | 0.00 |
| หุ้นกู้ - บมจ. โกลว์ พลังงาน | 153,743,368.00 | 151,041,224.88 | 0.00 | 0.00 |
| หุ้นกู้ - บมจ. ไออาร์พีซี | 50,234,600.00 | 50,057,951.16 | 0.00 | 0.00 |
| หุ้นกู้ - บมจ. ทีทีดับบลิว | 51,531,200.00 | 50,000,000.00 | 0.00 | 0.00 |
| หุ้นกู้ - บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ | 40,774,440.00 | 41,108,102.40 | 0.00 | 0.00 |
| หุ้นกู้ - บมจ. เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) | 28,899,960.00 | 30,200,692.90 | 0.00 | 0.00 |
| หุ้นกู้ - บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ | 31,506,840.00 | 30,717,845.40 | 0.00 | 0.00 |
| พันธบัตรกระทรวงคลังตราดองสินเชื่อที่อยู่อาศัย | 100,329,300.00 | 100,000,000.00 | 0.00 | 0.00 |
| รวม | 1,239,067,545.00 | 1,225,943,727.10 | 1,608,148,275.00 | 1,581,022,484.91 |
| บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน | | 13,123,817.90 | | 27,125,790.09 |
| รวม | | 1,239,067,545.00 | | 1,608,148,275.00 |
| บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ประกอบด้วย | | | | |
| - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) (1) | | | | |
| หุ้นสามัญ - บมจ. ธนาคารกรุงไทย | 52,694,240.00 | 62,514,298.34 | 18,686,880.00 | 33,042,034.88 |
| หุ้นสามัญ - บมจ. ปตท. สผ. | 52,793,400.00 | 58,182,626.02 | 22,936,500.00 | 47,735,117.15 |
| หุ้นสามัญ - บมจ. ปตท. | 115,788,100.00 | 133,818,022.95 | 75,786,450.00 | 118,993,197.89 |
| หุ้นสามัญ - บมจ. ท่าอากาศยานไทย | 0.00 | 0.00 | 6,105,225.00 | 8,981,529.43 |
| รวม | 221,275,740.00 | 254,514,947.31 | 123,515,055.00 | 208,751,879.35 |
| บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน | | (33,239,207.31) | | (85,236,824.35) |
| รวม | | 221,275,740.00 | | 123,515,055.00 |
| - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) (2) | | | | |
| หุ้นสามัญ - บมจ. ปตท. | 316,671,700.00 | 317,564,058.45 | 0.00 | 0.00 |
| หุ้นสามัญ - บมจ. ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก | 30,479,475.00 | 31,209,202.23 | 0.00 | 0.00 |
| รวม | 347,151,175.00 | 348,773,260.68 | 0.00 | 0.00 |
| บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน | | (1,622,085.68) | | 0.00 |
| รวม | | 347,151,175.00 | | 0.00 |

3. เงินลงทุน (ต่อ) ประกอบด้วย

| | ปี 2564 | | ปี 2563 | |
|--|------------------|------------------|----------------|------------------|
| | บาท | | บาท | |
| | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน |
| - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย จำกัด | | | | |
| หุ้นสามัญ - บมจ. ธนาคารกรุงไทย | 11,565,600.00 | 18,081,630.85 | 11,827,500.00 | 19,788,704.65 |
| หุ้นสามัญ - บมจ. ปตท. | 108,432,700.00 | 134,903,659.23 | 81,324,525.00 | 134,903,659.23 |
| หุ้นสามัญ - บมจ. ปตท. สผ. | 37,255,200.00 | 41,681,473.06 | 22,059,000.00 | 41,681,473.06 |
| หุ้นสามัญ - บมจ. ท่าอากาศยานไทย | 76,534,800.00 | 77,066,233.69 | 49,724,850.00 | 68,782,067.10 |
| รวม | 233,788,300.00 | 271,732,996.83 | 164,935,875.00 | 265,155,904.04 |
| บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน | | (37,944,696.83) | | (100,220,029.04) |
| รวม | | 233,788,300.00 | | 164,935,875.00 |
| - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด (1) | | | | |
| พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย | 14,987,911.05 | 14,987,517.30 | 47,843,544.48 | 47,732,823.54 |
| หุ้นสามัญ - บมจ. ธนาคารกรุงไทย | 90,120,180.00 | 126,319,781.27 | 84,210,660.00 | 126,319,781.27 |
| หุ้นสามัญ - บมจ. ปตท. สผ. | 102,337,800.00 | 107,623,795.58 | 29,922,750.00 | 57,674,990.61 |
| หุ้นสามัญ - บมจ. ปตท. | 74,837,300.00 | 76,822,393.41 | 45,233,250.00 | 66,020,836.20 |
| หุ้นสามัญ - บมจ. ท่าอากาศยานไทย | 193,758,900.00 | 208,246,854.13 | 129,138,450.00 | 191,322,663.33 |
| หุ้นสามัญ - บมจ. ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก | 1,335,827.25 | 745,578.00 | 0.00 | 0.00 |
| รวม | 477,377,918.30 | 534,745,919.69 | 336,348,654.48 | 489,071,094.95 |
| บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน | | (57,368,001.39) | | (152,722,440.47) |
| รวม | | 477,377,918.30 | | 336,348,654.48 |
| - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด (2) | | | | |
| พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย | 323,842,912.70 | 323,848,533.39 | 0.00 | 0.00 |
| หุ้นสามัญ - บมจ. ปตท. สผ. | 122,823,600.00 | 124,849,523.28 | 0.00 | 0.00 |
| หุ้นสามัญ - บมจ. ปตท. | 363,354,300.00 | 365,832,701.41 | 0.00 | 0.00 |
| หุ้นสามัญ - บมจ. ท่าอากาศยานไทย | 115,098,900.00 | 113,923,955.56 | 0.00 | 0.00 |
| หุ้นสามัญ - บมจ. ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก | 182,399,421.00 | 182,575,980.01 | 0.00 | 0.00 |
| รวม | 1,107,519,133.70 | 1,111,030,693.65 | 0.00 | 0.00 |
| บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน | | (3,511,559.95) | | 0.00 |
| รวม | | 1,107,519,133.70 | | 0.00 |

3. เงินลงทุน (ต่อ) ประกอบด้วย

| | ปี 2564 | | ปี 2563 | |
|--|----------------|-----------------|----------------|------------------|
| | บาท | | บาท | |
| | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน |
| - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (1) | | | | |
| พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย | 0.00 | 0.00 | 87,896,292.90 | 87,896,228.10 |
| หุ้นสามัญ - บมจ. ธนาคารกรุงไทย | 82,567,160.00 | 105,845,763.11 | 59,599,200.00 | 88,216,338.60 |
| หุ้นสามัญ - บมจ. ปตท. สผ. | 14,797,200.00 | 14,763,436.89 | 37,212,750.00 | 69,233,042.66 |
| หุ้นสามัญ - บมจ. ปตท. | 225,413,900.00 | 236,879,245.16 | 102,634,275.00 | 143,942,674.57 |
| หุ้นสามัญ - บมจ. ท่าอากาศยานไทย | 139,269,600.00 | 149,420,079.21 | 75,734,225.00 | 113,734,105.12 |
| รวม | 462,047,860.00 | 506,908,524.37 | 363,076,742.90 | 503,022,389.05 |
| บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน | | (44,860,664.37) | | (139,945,646.15) |
| รวม | | 462,047,860.00 | | 363,076,742.90 |
| - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (2) | | | | |
| พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย | 49,993,836.50 | 49,994,144.50 | 0.00 | 0.00 |
| หุ้นสามัญ - บมจ. ปตท. สผ. | 15,481,200.00 | 15,445,876.20 | 0.00 | 0.00 |
| หุ้นสามัญ - บมจ. ปตท. | 291,649,400.00 | 302,849,433.72 | 0.00 | 0.00 |
| หุ้นสามัญ - บมจ. ท่าอากาศยานไทย | 25,481,700.00 | 25,438,082.89 | 0.00 | 0.00 |
| รวม | 382,606,136.50 | 393,727,537.31 | 0.00 | 0.00 |
| บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน | | (11,121,400.81) | | 0.00 |
| รวม | | 382,606,136.50 | | 0.00 |
| - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด (1) | | | | |
| หุ้นสามัญ - บมจ. ธนาคารกรุงไทย | 108,634,900.00 | 137,698,202.54 | 94,502,580.00 | 130,700,794.83 |
| หุ้นสามัญ - บมจ. ปตท. สผ. | 55,746,000.00 | 54,504,577.38 | 49,065,750.00 | 80,338,495.63 |
| หุ้นสามัญ - บมจ. ปตท. | 157,669,600.00 | 162,507,462.86 | 97,557,450.00 | 133,800,640.16 |
| หุ้นสามัญ - บมจ. ท่าอากาศยานไทย | 41,227,500.00 | 38,606,590.33 | 20,173,125.00 | 29,210,249.85 |
| รวม | 363,278,000.00 | 393,316,833.11 | 261,298,905.00 | 374,050,180.47 |
| บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน | | (30,038,833.11) | | (112,751,275.47) |
| รวม | | 363,278,000.00 | | 261,298,905.00 |

3. เงินลงทุน (ต่อ) ประกอบด้วย

| | ปี 2564 | | ปี 2563 | |
|--|-----------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|
| | บาท | | บาท | |
| | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน |
| - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนโอบี (ประเทศไทย) จำกัด (2) | | | | |
| หุ้นสามัญ - บมจ. ปตท. สผ. | 79,230,000.00 | 77,008,274.74 | 0.00 | 0.00 |
| หุ้นสามัญ - บมจ. ปตท. | 223,126,100.00 | 228,669,224.55 | 0.00 | 0.00 |
| หุ้นสามัญ - บมจ. ท่าอากาศยานไทย | 58,574,100.00 | 54,845,110.75 | 0.00 | 0.00 |
| รวม | <u>360,930,200.00</u> | <u>360,522,610.04</u> | <u>0.00</u> | <u>0.00</u> |
| บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน | | 407,589.96 | | 0.00 |
| รวม | | <u>360,930,200.00</u> | | <u>0.00</u> |
| - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย จำกัด (1) | | | | |
| หุ้นสามัญ - บมจ. ธนาคารกรุงไทย | 112,795,100.00 | 155,285,163.79 | 105,398,700.00 | 155,285,163.79 |
| หุ้นสามัญ - บมจ. ปตท. | 314,953,800.00 | 364,212,724.18 | 236,215,350.00 | 364,212,724.18 |
| หุ้นสามัญ - บมจ. ปตท. สผ. | 34,200.00 | 33,679.98 | 0.00 | 0.00 |
| รวม | <u>427,783,100.00</u> | <u>519,531,567.95</u> | <u>341,614,050.00</u> | <u>519,497,887.97</u> |
| บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน | | (91,748,467.95) | | (177,883,837.97) |
| รวม | | <u>427,783,100.00</u> | | <u>341,614,050.00</u> |
| - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย จำกัด (2) | | | | |
| หุ้นสามัญ - บมจ. ปตท. สผ. | 2,462,400.00 | 2,398,254.54 | 0.00 | 0.00 |
| หุ้นสามัญ - บมจ. ปตท. | 560,105,100.00 | 568,855,945.79 | 0.00 | 0.00 |
| รวม | <u>562,567,500.00</u> | <u>571,254,200.33</u> | <u>0.00</u> | <u>0.00</u> |
| บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน | | (8,686,700.33) | | 0.00 |
| รวม | | <u>562,567,500.00</u> | | <u>0.00</u> |
| - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนวรธรณ (ประเทศไทย) จำกัด | | | | |
| พันธบัตรรัฐบาล | 134,953,104.90 | 134,937,907.05 | 0.00 | 0.00 |
| หุ้นกู้ - บมจ. ซีพีออลล์ | 12,157,514.88 | 12,000,000.00 | 0.00 | 0.00 |
| หุ้นสามัญ - บมจ. ปตท. สผ. | 67,396,800.00 | 66,378,916.04 | 0.00 | 0.00 |
| หุ้นสามัญ - บมจ. ปตท. | 120,212,000.00 | 118,624,734.22 | 0.00 | 0.00 |
| หุ้นสามัญ - บมจ. ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก | 102,848,475.00 | 98,649,249.48 | 0.00 | 0.00 |
| หุ้นสามัญ - บมจ. ท่าอากาศยานไทย | 59,560,800.00 | 54,664,264.52 | 0.00 | 0.00 |
| รวม | <u>497,128,694.78</u> | <u>485,255,071.31</u> | <u>0.00</u> | <u>0.00</u> |
| บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน | | 11,873,623.47 | | 0.00 |
| รวม | | <u>497,128,694.78</u> | | <u>0.00</u> |
| รวม | | <u>6,682,521,303.28</u> | | <u>3,198,937,557.38</u> |

3. เงินลงทุน (ต่อ) ประกอบด้วย

| | ปี 2564 | | ปี 2563 | |
|--|----------------|-------------------|----------------|------------------|
| | บาท | | บาท | |
| | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน |
| เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด | | | | |
| พันธบัตรรัฐบาล | | 4,263,067,900.44 | | 0.00 |
| พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ | | 100,078,090.82 | | 110,071,345.96 |
| รวม | | 4,363,145,991.26 | | 110,071,345.96 |
| รวมเงินลงทุนระยะสั้น | | 11,045,667,294.54 | | 3,309,008,903.34 |

เงินลงทุนระยะยาว

เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด

| | | | | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| หุ้นสามัญ - บมจ. ธนาคารกรุงไทย | 2,642,193,040.00 | 3,008,004,348.20 | 1,971,844,320.00 | 2,515,283,646.06 |
| หุ้นสามัญ - บมจ. ปตท. สผ. | 923,115,000.00 | 922,124,646.68 | 567,000,000.00 | 642,867,071.73 |
| หุ้นสามัญ - บมจ. ปตท. | 17,083,650,400.00 | 18,182,471,741.22 | 12,686,533,650.00 | 18,012,106,559.23 |
| หุ้นสามัญ - บมจ. ท่าอากาศยานไทย | 1,352,820,900.00 | 1,355,785,079.08 | 939,687,000.00 | 1,282,983,590.80 |
| กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานโรงไฟฟ้าพระนครเหนือ | 2,476,600.00 | 2,434,964.59 | 0.00 | 0.00 |
| กองทุนรวมเอ็มเอฟซี MMGOVMF | 10,001,011.07 | 10,000,000.00 | 0.00 | 0.00 |
| หุ้นกู้ - บมจ. การบินไทย | 0.00 | 0.00 | 1,963,788,820.00 | 1,869,585,458.19 |
| หุ้นกู้ - บมจ. ปตท. | 233,647,372.00 | 172,000,000.00 | 915,652,042.00 | 760,000,000.00 |
| หุ้นกู้ - บจก. แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ทเวอร์ค | 111,634,200.00 | 100,411,730.21 | 111,552,800.00 | 100,547,485.88 |
| หุ้นกู้ - บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง | 180,847,350.00 | 170,080,128.00 | 189,930,430.00 | 170,105,896.03 |
| หุ้นกู้ - บมจ. ไทยคม | 0.00 | 0.00 | 93,451,410.00 | 90,000,000.00 |
| หุ้นกู้ - บมจ. ช. การช่าง | 240,775,985.20 | 246,024,649.06 | 88,157,632.00 | 88,032,458.88 |
| หุ้นกู้ - บมจ. ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น | 15,101,490.00 | 15,000,000.00 | 15,075,510.00 | 15,000,000.00 |
| หุ้นกู้ - บมจ. บ้านปู | 2,956,260,069.00 | 2,870,969,696.05 | 2,294,323,822.00 | 2,138,676,105.25 |
| หุ้นกู้ - บมจ. ไออาร์พีซี | 0.00 | 0.00 | 139,604,140.50 | 135,086,755.48 |
| หุ้นกู้ - บมจ. เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) | 0.00 | 0.00 | 792,296,550.00 | 755,086,614.55 |
| หุ้นกู้ - บมจ. ทูนอนชาติ | 722,616,420.00 | 693,397,267.54 | 744,492,190.00 | 695,417,795.42 |
| หุ้นกู้ - บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล | 1,044,106,350.00 | 1,074,961,971.21 | 874,488,320.00 | 808,404,941.02 |
| หุ้นกู้ - บมจ. เอ็ม บี เค | 160,979,950.00 | 150,438,653.53 | 165,933,600.00 | 150,505,006.01 |
| หุ้นกู้ - บมจ. โกลว์ พลังงาน | 50,855,250.00 | 50,338,150.23 | 210,556,687.00 | 201,553,365.76 |
| หุ้นกู้ - บมจ. ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป | 234,236,120.00 | 220,000,000.00 | 239,772,640.00 | 220,000,000.00 |

3. เงินลงทุน (ต่อ) ประกอบด้วย

| | ปี 2564 | | ปี 2563 | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | บาท | | บาท | |
| | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน |
| หุ้นกู้ - บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา | 0.00 | 0.00 | 152,851,350.00 | 151,255,804.31 |
| หุ้นกู้ - บมจ. ทีทีดับบลิว | 0.00 | 0.00 | 74,466,910.00 | 70,000,000.00 |
| หุ้นกู้ - บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ | 1,333,097,946.70 | 1,319,615,063.34 | 872,822,890.00 | 843,140,610.93 |
| หุ้นกู้ - บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร | 1,300,266,510.00 | 1,257,517,199.29 | 1,139,964,675.00 | 1,029,272,537.49 |
| หุ้นกู้ - บมจ. ปตท. สผ. | 469,444,800.00 | 424,012,269.04 | 476,563,600.00 | 426,943,532.65 |
| หุ้นกู้ - บมจ. กรุงเทพดุสิตเวชการ | 134,404,300.00 | 125,000,000.00 | 135,031,875.00 | 125,000,000.00 |
| หุ้นกู้ - บมจ. ไทยออยล์ | 346,192,280.00 | 314,511,651.54 | 490,737,160.00 | 425,265,659.26 |
| หุ้นกู้ - บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ | 881,544,720.00 | 836,450,488.73 | 1,101,603,680.00 | 1,045,326,396.50 |
| หุ้นกู้ - บมจ. เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) | 566,597,800.00 | 553,300,237.49 | 0.00 | 0.00 |
| หุ้นกู้ - บมจ. โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ | 0.00 | 0.00 | 51,015,984.00 | 48,016,214.90 |
| หุ้นกู้ - บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส | 1,742,287,292.50 | 1,661,532,629.73 | 1,708,953,250.50 | 1,583,686,598.04 |
| หุ้นกู้ - บจก. น้ำตาลมิตรผล | 998,672,325.00 | 962,525,140.30 | 1,286,941,385.00 | 1,170,974,389.23 |
| หุ้นกู้ - บมจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล | 321,017,300.00 | 320,000,000.00 | 45,959,800.00 | 45,587,188.46 |
| หุ้นกู้ - บมจ. ปูนซิเมนต์ไทย | 101,941,197.00 | 97,000,000.00 | 227,670,882.00 | 222,000,000.00 |
| หุ้นกู้ - บมจ. ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี | 0.00 | 0.00 | 100,747,000.00 | 100,000,000.00 |
| หุ้นกู้ - บมจ. ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) | 103,557,200.00 | 100,470,215.61 | 104,029,500.00 | 100,563,746.23 |
| หุ้นกู้ - บมจ. บางจาก คอร์ปอเรชั่น | 492,807,515.00 | 509,746,376.32 | 329,374,200.00 | 310,981,631.38 |
| หุ้นกู้ - บมจ. ซีพี ออลล์ | 1,770,110,100.00 | 1,773,936,702.69 | 1,666,370,820.00 | 1,530,025,730.81 |
| หุ้นกู้ - บมจ. บัตรกรุงไทย | 402,848,970.00 | 390,000,000.00 | 495,582,195.00 | 455,000,000.00 |
| หุ้นกู้ - บจก. ดีแทค ไตรเน็ต | 1,495,799,990.00 | 1,398,011,470.84 | 1,707,894,455.00 | 1,620,014,966.97 |
| หุ้นกู้ - บมจ. ทู คอร์ปอเรชั่น | 161,240,320.00 | 160,000,000.00 | 163,332,800.00 | 160,000,000.00 |
| หุ้นกู้ - บมจ. เอสพีซีจี | 0.00 | 0.00 | 62,003,220.00 | 60,000,000.00 |
| หุ้นกู้ - บมจ. ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) | 729,557,900.00 | 701,303,117.09 | 743,102,200.00 | 701,573,827.24 |
| หุ้นกู้ - บมจ. ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ | 649,043,480.00 | 647,285,261.89 | 799,796,890.00 | 748,693,719.63 |
| หุ้นกู้ - บมจ. เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ | 1,009,429,380.00 | 964,832,262.37 | 1,030,035,527.00 | 982,811,551.58 |
| หุ้นกู้ - บมจ. บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ | 2,591,803,757.00 | 2,575,726,406.30 | 2,604,328,407.00 | 2,578,345,503.45 |

3. เงินลงทุน (ต่อ) ประกอบด้วย

| | ปี 2564 | | ปี 2563 | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| | บาท | | บาท | |
| | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน |
| หุ้นกู้ - บมจ.อมตะ บี.กริม เพาเวอร์ เอสพีวี | 703,814,836.00 | 681,025,957.45 | 720,715,747.00 | 681,044,200.66 |
| หุ้นกู้ - บมจ. ธนาคารกรุงไทย | 0.00 | 0.00 | 757,849,800.00 | 761,415,327.36 |
| หุ้นกู้ - บมจ. โตโยต้าลิสซิ่ง | 0.00 | 0.00 | 100,478,200.00 | 100,312,919.48 |
| หุ้นกู้ - บมจ. พลังงานบริสุทธิ์ | 91,634,130.00 | 93,959,910.33 | 92,688,930.00 | 94,420,936.08 |
| หุ้นกู้ - บมจ. กอล์ฟ เอ็นเนอร์จี้ ดีเวลลอปเม้นท์ | 147,322,590.00 | 150,000,000.00 | 0.00 | 0.00 |
| พันธบัตรบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย | 93,248,640.00 | 90,000,000.00 | 194,850,390.00 | 190,000,000.00 |
| รวม | 46,603,002,786.47 | 47,352,205,385.95 | 44,441,905,286.00 | 49,012,915,742.93 |
| <u>บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน</u> | | (749,202,599.48) | | (4,571,010,456.93) |
| รวม | | 46,603,002,786.47 | | 44,441,905,286.00 |
| เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด | | | | |
| หุ้นกู้ - บมจ. การบินไทย | | 1,917,705,373.30 | | 0.00 |
| พันธบัตรรัฐบาล | | 1,948,401,874.94 | | 574,000,000.00 |
| พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ | | 648,331,302.10 | | 1,346,169,811.32 |
| หุ้นสามัญ บมจ. สหประกันชีวิต | | 400,000.00 | | 400,000.00 |
| หุ้นสามัญ บจก. เวบแคช | | 3,500,000.00 | | 3,500,000.00 |
| รวม | | 4,518,338,550.34 | | 1,924,069,811.32 |
| หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าหุ้นสามัญ บจก. เวบแคช | | 3,500,000.00 | | 3,500,000.00 |
| รวม | | 4,514,838,550.34 | | 1,920,569,811.32 |
| รวมเงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ | | 51,117,841,336.81 | | 46,362,475,097.32 |
| รวมเงินลงทุน | | 62,163,508,631.35 | | 49,671,484,000.66 |

การลงทุนดังกล่าวเป็นไปตามมาตรา 62 แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ พ.ศ. 2563 เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์

ชุมนุมสหกรณ์ฯ ได้นำเงินลงทุนบางส่วนไปค้ำประกันวงเงินสินเชื่อที่ได้รับจากสถาบันการเงิน (ตามหมายเหตุ 11)

ปัจจุบัน บริษัท เวบแคช จำกัด ได้หยุดดำเนินงาน และอยู่ในระหว่างจดทะเบียนเลิกบริษัทและชำระบัญชี ชุมชนสหกรณ์ฯ ได้มีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับมูลค่าเงินลงทุนทั้งจำนวนแล้ว

ข้อผูกพัน

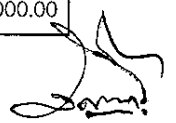
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ชุมชนสหกรณ์ฯ มีเงินลงทุนที่นำไปค้ำประกันเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมโดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินกับธนาคารต่าง ๆ จำนวน 8 ธนาคาร คิดเป็นเงินรวมทั้งสิ้น 20,864,500,000.00 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

| ลำดับ | รายชื่อเงินลงทุน | มูลค่า (บาท) |
|-------|-------------------------|----------------|
| 1 | หุ้นกู้ บมจ. ซีพี ออลล์ | 10,000,000.00 |
| 2 | หุ้นกู้ บมจ. ทูนอนชาติ | 300,000,000.00 |
| | รวม | 310,000,000.00 |

2. บมจ. ธนาคารกรุงไทย

| ลำดับที่ | รายชื่อเงินลงทุน | มูลค่า (บาท) |
|----------|--|------------------|
| 1 | พันธบัตรธนาคารอาคารสงเคราะห์ | 70,000,000.00 |
| 2 | หุ้นกู้ บมจ. ปตท. | 80,000,000.00 |
| 3 | หุ้นกู้ บมจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล | 200,000,000.00 |
| 4 | หุ้นกู้ บมจ. ไทยออยล์ | 250,000,000.00 |
| 5 | หุ้นกู้ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส | 1,224,500,000.00 |
| 6 | หุ้นกู้ บจก. น้ำตาลมิตรผล | 550,000,000.00 |
| 7 | หุ้นกู้ บมจ. บ้านปู | 843,000,000.00 |
| 8 | หุ้นกู้ บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร | 520,000,000.00 |
| 9 | หุ้นกู้ บมจ. ทูนอนชาติ | 480,000,000.00 |
| 10 | หุ้นกู้ บมจ. กรุงเทพอุตสาหกรรม | 75,000,000.00 |
| 11 | หุ้นกู้ บมจ. ซีพี ออลล์ | 550,000,000.00 |
| 12 | หุ้นกู้ บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล | 400,000,000.00 |
| 13 | หุ้นกู้ บมจ. ไออาร์พีซี | 50,000,000.00 |
| 14 | หุ้นกู้ บมจ. บางจาก คอร์ปอเรชั่น | 381,000,000.00 |
| 15 | หุ้นกู้ บมจ. เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) | 520,000,000.00 |
| 16 | หุ้นกู้ บมจ. ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) | 100,000,000.00 |
| 17 | หุ้นกู้ บมจ. ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ | 400,000,000.00 |
| 18 | หุ้นกู้ บมจ. ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) | 200,000,000.00 |
| 19 | หุ้นกู้ บมจ. ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม | 200,000,000.00 |
| 20 | หุ้นกู้ บมจ. บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ | 375,000,000.00 |
| 21 | หุ้นกู้ บมจ. ทูร คอร์ปอเรชั่น | 160,000,000.00 |

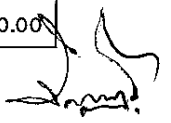


บมจ. ธนาคารกรุงไทย (ต่อ)

| ลำดับที่ | รายชื่อเงินลงทุน | มูลค่า (บาท) |
|----------|--|-------------------|
| 22 | หุ้นกู้ บมจ. ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ | 169,000,000.00 |
| 23 | หุ้นกู้ บมจ. ดีแทค ไตรเน็ต | 795,000,000.00 |
| 24 | หุ้นกู้ บมจ. อมตะ บี.กริม เพาเวอร์ เอสพีวี 1 | 380,000,000.00 |
| 25 | หุ้นกู้ บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ | 200,000,000.00 |
| 26 | หุ้นกู้ บมจ. บางจาก ปีโตรเลียม | 40,000,000.00 |
| 27 | หุ้นกู้ บมจ. เบอร์ลี ยูคเกอร์ | 190,000,000.00 |
| 28 | หุ้นกู้ บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ | 800,000,000.00 |
| | รวม | 10,202,500,000.00 |

3. บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

| ลำดับที่ | รายชื่อเงินลงทุน | มูลค่า (บาท) |
|----------|--|------------------|
| 1 | หุ้นกู้ บมจ. เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) | 30,000,000.00 |
| 2 | หุ้นกู้ บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล | 80,000,000.00 |
| 3 | หุ้นกู้ บมจ. เอ็ม บี เค | 50,000,000.00 |
| 4 | หุ้นกู้ บมจ. ปูนซิเมนต์ไทย | 110,000,000.00 |
| 5 | หุ้นกู้ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส | 250,000,000.00 |
| 6 | หุ้นกู้ บจก. น้ำตาลมิตรผล | 150,000,000.00 |
| 7 | หุ้นกู้ บมจ. ทูน่าชาติ | 100,000,000.00 |
| 8 | หุ้นกู้ บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร | 110,000,000.00 |
| 9 | หุ้นกู้ บมจ. บ้านปู | 150,000,000.00 |
| 10 | หุ้นกู้ บมจ. ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) | 200,000,000.00 |
| 11 | หุ้นกู้ บมจ. ดีแทค ไตรเน็ต | 280,000,000.00 |
| 12 | หุ้นกู้ บมจ. เบอร์ลี ยูคเกอร์ | 440,000,000.00 |
| 13 | หุ้นกู้ บมจ. บางจาก คอร์ปอเรชั่น | 40,000,000.00 |
| 14 | หุ้นกู้ บมจ. ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม | 100,000,000.00 |
| 15 | หุ้นกู้ บมจ. บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ | 1,515,000,000.00 |
| | รวม | 3,605,000,000.00 |



4. บมจ. ธนาคารกสิกรไทย

| ลำดับที่ | รายชื่อเงินลงทุน | มูลค่า (บาท) |
|----------|--|------------------|
| 1 | หุ้นกู้ บมจ. โกลว์พลังงาน | 41,000,000.00 |
| 2 | หุ้นกู้ บมจ. ซีพี ออลล์ | 200,000,000.00 |
| 3 | หุ้นกู้ บมจ. ช.การช่าง | 158,000,000.00 |
| 4 | หุ้นกู้ บมจ. ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น | 15,000,000.00 |
| 5 | หุ้นกู้ บมจ. เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ | 75,000,000.00 |
| 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. กัลฟ์เอ็นเนอร์จี้ดีเวลลอปเม้นท์ | 150,000,000.00 |
| 10 | หุ้นกู้ บมจ. ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ | 130,000,000.00 |
| 11 | หุ้นกู้ บมจ. อมตะ บี.กริม เพาเวอร์ เอสพีวี 1 | 220,000,000.00 |
| | รวม | 1,294,000,000.00 |

5. บมจ. ธนาคารทหารไทย

| ลำดับที่ | รายชื่อเงินลงทุน | มูลค่า (บาท) |
|----------|--|----------------|
| 1 | พันธบัตรธนาคารอาคารสงเคราะห์ | 30,000,000.00 |
| 2 | พันธบัตรรองค้ำประกันขนส่งมวลชนกรุงเทพ | 500,000,000.00 |
| 3 | หุ้นกู้ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส | 100,000,000.00 |
| 4 | หุ้นกู้ บมจ. บ้านปู | 470,000,000.00 |
| 5 | หุ้นกู้ บมจ. โกลว์ พลังงาน | 30,000,000.00 |
| 6 | หุ้นกู้ บมจ. ไทยออยล์ | 60,000,000.00 |
| 7 | หุ้นกู้ บจก. น้ำตาลมิตรผล | 35,000,000.00 |
| 8 | หุ้นกู้ บมจ. บางจาก คอร์ปอเรชั่น | 45,000,000.00 |
| 9 | หุ้นกู้ บมจ. ดีแทค ไตรเน็ต | 210,000,000.00 |
| 10 | หุ้นกู้ บมจ. อมตะ บี.กริม เพาเวอร์ เอสพีวี 1 | 80,000,000.00 |
| 11 | หุ้นกู้ บมจ. ปูนซิเมนต์ไทย | 33,000,000.00 |



บมจ. ธนาคารทหารไทย (ต่อ)

| ลำดับที่ | รายชื่อเงินลงทุน | มูลค่า (บาท) |
|----------|---|------------------|
| 12 | หุ้นกู้ บมจ. บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ | 100,000,000.00 |
| 13 | หุ้นกู้ บมจ. กรุงเทพอุตสาหกรรม | 50,000,000.00 |
| 14 | หุ้นกู้ บมจ. ช.การช่าง | 80,000,000.00 |
| 15 | หุ้นกู้ บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง | 20,000,000.00 |
| | รวม | 1,843,000,000.00 |

6. บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์

| ลำดับที่ | รายชื่อเงินลงทุน | มูลค่า (บาท) |
|----------|---|------------------|
| 1 | พันธบัตรบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย | 190,000,000.00 |
| 2 | หุ้นกู้ บมจ. ปตท. | 90,000,000.00 |
| 3 | หุ้นกู้ บมจ. โกลว์ พลังงาน | 110,000,000.00 |
| 4 | หุ้นกู้ บมจ. โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ | 45,000,000.00 |
| 5 | หุ้นกู้ บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร | 150,000,000.00 |
| 6 | หุ้นกู้ บมจ. ทีทีดับบลิว | 50,000,000.00 |
| 7 | หุ้นกู้ บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล | 130,000,000.00 |
| 8 | หุ้นกู้ บมจ. เอ็มบีเค | 100,000,000.00 |
| 9 | หุ้นกู้ บมจ. ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม | 100,000,000.00 |
| 10 | หุ้นกู้ บมจ. ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) | 100,000,000.00 |
| 11 | หุ้นกู้ บมจ. บ้านปู | 690,000,000.00 |
| 12 | หุ้นกู้ บมจ. ไทยยูเนียน กรุ๊ป | 200,000,000.00 |
| 13 | หุ้นกู้ บมจ. บัตรกรุงไทย | 240,000,000.00 |
| 14 | หุ้นกู้ บจก. น้ำตาลมิตรผล | 160,000,000.00 |
| 15 | หุ้นกู้ บมจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล | 100,000,000.00 |
| 16 | หุ้นกู้ บมจ. เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ | 155,000,000.00 |
| | รวม | 2,610,000,000.00 |



7. บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์

| ลำดับที่ | รายชื่อเงินลงทุน | มูลค่า (บาท) |
|----------|---------------------------------|----------------|
| 1 | หุ้นกู้ บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร | 130,000,000.00 |
| 2 | หุ้นกู้ บมจ. ซีพี ออลล์ | 200,000,000.00 |
| รวม | | 330,000,000.00 |

8. บมจ. ธนาคารไอซีบีซี (ไทย)

| ลำดับที่ | รายชื่อเงินลงทุน | มูลค่า (บาท) |
|----------|--------------------------------------|----------------|
| 1 | หุ้นกู้ บมจ. ซีพี ออลล์ | 200,000,000.00 |
| 2 | หุ้นกู้ บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ | 470,000,000.00 |
| รวม | | 670,000,000.00 |

4. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย

| | ปี 2564 | | ปี 2563 | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | บาท | | บาท | |
| | ระยะสั้น | ระยะยาว | ระยะสั้น | ระยะยาว |
| เงินให้กู้ยืม - ปกติ | | | | |
| เงินให้สหกรณ์สมาชิก - ระยะสั้น | 5,420,136,943.13 | 0.00 | 8,899,502,832.78 | 0.00 |
| เงินให้สหกรณ์สมาชิก - ระยะปานกลาง | 7,825,809,095.11 | 16,932,270,962.10 | 26,795,154,360.02 | 24,733,129,401.95 |
| เงินให้สหกรณ์สมาชิก - ระยะยาว | 6,750,624,501.00 | 35,153,466,649.90 | 5,275,253,776.00 | 23,084,833,258.23 |
| รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ | 19,996,570,539.24 | 52,085,737,612.00 | 40,969,910,968.80 | 47,817,962,660.18 |
| ลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้ | | | | |
| ลูกหนี้ตามคำพิพากษา | 16,676,634.16 | 0.00 | 18,881,422.35 | 0.00 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 13,702,944.16 | 0.00 | 16,388,057.35 | 0.00 |
| ลูกหนี้ตามคำพิพากษา - สุทธิ | 2,973,690.00 | 0.00 | 2,493,365.00 | 0.00 |
| เงินให้กู้ยืม - สุทธิ | 19,999,544,229.24 | 52,085,737,612.00 | 40,972,404,333.80 | 47,817,962,660.18 |

ในระหว่างปีคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 47 ในการประชุมครั้งที่ 16 (วาระพิเศษ) เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2563 มีมติอนุมัติช่วยเหลือสหกรณ์สมาชิกที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส CORONA 2019 (COVID - 19) โดยการพักชำระหนี้เงินต้นให้แก่สหกรณ์สมาชิกทุกรายเป็นระยะเวลา 3 เดือน โดยให้ส่งชำระเฉพาะดอกเบี้ย และยกเว้นเบี้ยปรับผิดนัดชำระหนี้ เริ่มตั้งแต่เดือนเมษายน 2563 - มิถุนายน 2563

ขมมุมสหกรณ์ฯ มีลูกหนี้เงินกู้ที่พักชำระหนี้เงินต้นจำนวน 26 สหกรณ์ (45 สัญญา) เป็นเงิน 237,342,069.91 บาท

ขมมุมสหกรณ์ฯ ไม่มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินกู้อย่างกล่าวเนื่องจากลูกหนี้ชำระหนี้ได้ตามปกติ

5. ลูกหนี้อื่น ประกอบด้วย

| | ปี 2564 | | ปี 2563 | |
|---|---------------|---------------|--------------|---------------|
| | บาท | | บาท | |
| | ระยะสั้น | ระยะยาว | ระยะสั้น | ระยะยาว |
| ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์ | | | | |
| - กองทุนส่วนบุคคล บลจ. ยูโอบี | 19,516,325.94 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์ | | | | |
| - กองทุนส่วนบุคคล บลจ. กรุงไทย | 5,039,476.13 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์ - บลจ. หยวนต้า | 64,748,834.09 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| ลูกหนี้ค่าแบบพิมพ์และอื่นๆ | 1,182,606.10 | 0.00 | 1,219,639.40 | 0.00 |
| ลูกหนี้เงินกู้ยืมสวัสดิการเจ้าหน้าที่ | 8,000,894.95 | 50,886,620.67 | 7,622,525.24 | 51,952,825.62 |
| รวม | 98,488,137.21 | 50,886,620.67 | 8,842,164.64 | 51,952,825.62 |

6. ดอกเบี้ยค้างรับ ประกอบด้วย

| | ปี 2564 | ปี 2563 |
|---|----------------|----------------|
| | บาท | บาท |
| ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ | 553,081.18 | 26,030,776.83 |
| ดอกเบี้ยเงินลงทุนค้างรับ | 90,379,921.67 | 29,337,723.32 |
| ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ | 287,470,890.33 | 316,218,993.11 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ - กองทุนส่วนบุคคล บลจ. เอ็ม เอ็ม ซี | 13,283,906.97 | 4,049,145.61 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ - กองทุนส่วนบุคคล บลจ. กสิกรไทย | 3,067,968.91 | 4,136,758.92 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ - กองทุนส่วนบุคคล บลจ. ไทยพาณิชย์ | 12,971,190.98 | 3,313,359.31 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ - กองทุนส่วนบุคคล บลจ. ยูโอบี | 8,003,119.69 | 4,062,585.68 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ - กองทุนส่วนบุคคล บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ | 10,516,651.82 | 4,868,312.15 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ - กองทุนส่วนบุคคล บลจ. กรุงไทย | 24,259,074.72 | 8,454,162.48 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ - กองทุนส่วนบุคคล บลจ. วรรม | 3,828,636.92 | 0.00 |
| รวม | 454,334,443.19 | 400,471,817.41 |

7. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น - สุทธิ ประกอบด้วย

| | ปี 2564 | ปี 2563 |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| | บาท | บาท |
| ผลตอบแทนจากการลงทุนค้างรับ | 372,658,205.00 | 440,702,220.00 |
| แบบพิมพ์และอื่นๆ จำหน่ายคงเหลือ | 2,384,438.77 | 2,286,389.13 |
| เครื่องเขียนแบบพิมพ์และวัสดุคงเหลือ | 242,736.39 | 225,855.94 |
| ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า | 94,246.12 | 93,581.64 |
| เงินรอเรียกคืน | 892,000.00 | 0.00 |
| ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า | 311,077.88 | 363,340.44 |
| เงินตรงจ่ายค่าเบ็ดเตล็ด | 462,386.00 | 462,386.00 |
| เงินกองทุนกลาง | 490,322.73 | 505,322.73 |
| เงินกองทุนพิทักษ์สิทธิอันชอบธรรม | 19,128.10 | 19,095.52 |
| เงินจ่ายล่วงหน้า - จอห์นคู | 40,000,000.00 | 3,000,000.00 |
| รายได้ค้างรับ | 1,152,630.00 | 1,152,504.00 |
| รวม | 418,707,170.99 | 448,810,695.40 |
| หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | | |
| - รายได้ค้างรับ | 1,077,152.00 | 1,077,152.00 |
| สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น - สุทธิ | 417,630,018.99 | 447,733,543.40 |

ขุมขุมสหกรณ์ฯ ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - รายได้ค้างรับ ของบริษัท เวบแคช จำกัด จำนวน 1,077,152.00 บาท ทั้งจำนวน

8. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

| | ปี 2564 | ปี 2563 |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| | 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 | 229,905,793.35 | 226,804,621.35 |
| 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 |
| ยานพาหนะ | 4,369,555.00 | 3,966,350.00 |
| เครื่องใช้สำนักงาน | 43,748,991.80 | 42,400,098.80 |
| รวม | 425,618,308.15 | 420,765,038.15 |

8. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ (ต่อ)

| | ปี 2564 | ปี 2563 |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| | บาท | บาท |
| หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม | | |
| อาคารและสิ่งปลูกสร้าง | 136,717,665.93 | 125,056,761.27 |
| ยานพาหนะ | 3,299,888.50 | 3,966,344.00 |
| เครื่องใช้สำนักงาน | 39,279,434.28 | 37,247,082.64 |
| รวมค่าเสื่อมราคาสะสม | 179,296,988.71 | 166,270,187.91 |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ | 246,321,319.44 | 254,494,850.24 |

9. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย

| | ปี 2564 | ปี 2563 |
|--|----------------|----------------|
| | บาท | บาท |
| ระบบพัฒนางานคอมพิวเตอร์จัดจ่าย | 983,087.21 | 446,872.36 |
| ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ระหว่างดำเนินการ | 102,267,232.00 | 102,267,232.00 |
| รวม | 103,250,319.21 | 102,714,104.36 |

ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ระหว่างดำเนินการ เป็นค่าออกแบบ พัฒนา และติดตั้งโปรแกรมระบบงานสหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อสหกรณ์สมาชิกและบริการระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งปัจจุบันมีปัญหาด้านการดำเนินการและมีการฟ้องร้องดำเนินคดีระหว่างกัน และศาลจังหวัดนนทบุรีได้มีคำพิพากษาแล้วเมื่อวันที่ 12 มีนาคม 2562 ให้ชุมนุมสหกรณ์ฯ ชำระเงินแก่ บริษัท เมโทรซิสเต็มส์คอร์ปอเรชัน จำกัด (มหาชน) เป็นเงิน 97,457,299.50 บาท พร้อมดอกเบี้ยอัตราร้อยละ 7.50 ต่อปี วันที่ 23 กรกฎาคม 2562 ชุมชนสหกรณ์ฯ ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษาศาลชั้นต้น

วันที่ 4 สิงหาคม 2563 ศาลอุทธรณ์ได้มีคำพิพากษาแก้คำพิพากษาของศาลชั้นต้น จากที่ชุมนุมสหกรณ์ฯ ต้องชำระเงินให้ บริษัท เมโทรซิสเต็มส์คอร์ปอเรชัน จำกัด (มหาชน) 97,457,299.50 บาท เป็นให้ชุมนุมสหกรณ์ฯ ชำระ 32,282,664.50 บาท พร้อมด้วยดอกเบี้ยอัตราร้อยละ 7.50 ต่อปี นับจากวันฟ้องจนกว่าจะชำระเสร็จแก่โจทก์ นอกจากนี้แก้ให้เป็นไปตามคำพิพากษาศาลชั้นต้น ค่าฤชาธรรมเนียมชั้นอุทธรณ์ทั้งสองสำนวนให้เป็นพับ ต่อมาวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564 ชุมชนสหกรณ์ฯ ยื่นฎีกาพร้อมคำร้องขออนุญาตฎีกาต่อศาล ปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา

รายละเอียดตามหมายเหตุ 16

10. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

| | ปี 2564 | ปี 2563 |
|--------------------------------|------------|------------|
| | 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 | 7,200.00 |
| รวม | 310,600.00 | 310,600.00 |

12. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

| | ปี 2564 | ปี 2563 |
|--|---------------|----------------|
| | บาท | บาท |
| ส่วนลดแบบพิมพ์และอื่นๆ ค้างจ่าย | 12,196.10 | 12,196.10 |
| เงินปันผลค้างจ่าย | 1,070.45 | 0.00 |
| เงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย | 9.40 | 0.00 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | 3,145,089.38 | 5,806,647.11 |
| เงินรอจ่ายคืน | 1,345,907.51 | 1,314,001.21 |
| เงินรอจ่ายคืนค่าหุ้น | 55,205.58 | 35,205.58 |
| เงินรอจ่ายคืนเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืน | 110,193.31 | 107,912.13 |
| เงินรอการตรวจสอบ | 1,571,579.72 | 1,756,157.20 |
| ค่าบริการจัดการกองทุนส่วนบุคคลค้างจ่าย | 1,620,313.80 | 432,122.11 |
| ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง | 1,611,791.93 | 1,195,597.53 |
| ภาษีมูลค่าเพิ่มรอนำส่ง | 36,410.11 | 13,558.29 |
| เงินประกันสังคมรอนำส่ง | 17,400.00 | 11,700.00 |
| เงินรับล่วงหน้า | 0.00 | 9,345.79 |
| เจ้าหนี้ค่าก่อสร้างและปรับปรุงอาคาร | 1,019,817.00 | 940,000.00 |
| เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์ - กองทุนส่วนบุคคล บลจ. กรุงเทพ | 0.00 | 33,613,531.31 |
| เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์ - กองทุนส่วนบุคคล บลจ. ไทยพาณิชย์ | 5,800,869.88 | 0.00 |
| เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์ บริษัท เคจีไอ จำกัด | 0.00 | 186,162,894.17 |
| เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์ บริษัท เคทีบีเอสที จำกัด | 49,993,171.73 | 0.00 |
| เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ธนาชาติ จำกัด | 0.00 | 5,404,737.96 |
| เจ้าหนี้ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ ซสอ. | 1,830,000.00 | 2,400,000.00 |
| กองทุนกลาง | 490,322.73 | 505,322.73 |
| กองทุนพิทักษ์สิทธิอันชอบธรรม | 19,128.10 | 19,095.52 |
| รวม | 68,680,476.73 | 239,740,024.74 |

13. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ ประกอบด้วย

| | ปี 2564 | ปี 2563 |
|---|----------------|----------------|
| | บาท | บาท |
| ทุนส่งเสริมสวัสดิการเจ้าหน้าที่ | 93,987,203.68 | 88,487,843.41 |
| ทุนรับโอนหุ้น | 352,868,500.00 | 348,211,500.00 |
| ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล | 161,219,612.78 | 141,219,612.78 |
| ทุนเพื่อการศึกษา อบรม และสาธารณประโยชน์ | 93,323,195.56 | 91,141,325.59 |
| รวม | 701,398,512.02 | 669,060,281.78 |

14. กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น ประกอบด้วย

| | ปี 2564 | ปี 2563 |
|---------------------------|--------------------|--------------------|
| | บาท | บาท |
| ยอดยกมาต้นปี | (5,312,644,720.29) | 1,101,223,272.06 |
| การเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี | 4,268,705,534.41 | (6,413,867,992.35) |
| ยอดคงเหลือปลายปี | (1,043,939,185.88) | (5,312,644,720.29) |

15. 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 2564 ชุมชุมสหกรณ์ฯ ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไว้ในอัตราร้อยละ 8.12

16. 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 มีมติต่อผู้คดีดังกล่าวข้างต้น โดยฟ้องกลับบริษัท เมโทร ซิสเต็มส์คอร์ปอเรชั่น 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 ของต้นเงินดังกล่าวนับแต่วันฟ้อง (ฟ้องวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2560) เป็นต้นไปจนกว่าจะชำระเสร็จ 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 ใช้ค่าฤชาธรรมเนียมทั้งสองจำนวนแทนโจทก์ โดยกำหนดค่าทนายความทั้งสองจำนวนรวม 100,000.00 บาท และค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดีทั้งสองจำนวนรวม 50,000.00 บาท วันที่ 23 กรกฎาคม 2562 ชุมชุมสหกรณ์ฯ ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษาศาลชั้นต้น

วันที่ 4 สิงหาคม 2563 ศาลอุทธรณ์ได้มีคำพิพากษาแก้คำพิพากษาของศาลชั้นต้น จากที่ชุมนุมสหกรณ์ฯ ต้องชำระเงินให้ บริษัท เมโทรซิสเต็มส์คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) 97,457,299.50 บาท เป็นให้ชุมนุมสหกรณ์ฯ ชำระ 32,282,664.50 บาท พร้อมด้วยดอกเบี้ยอัตราร้อยละ 7.50 ต่อปี นับจากวันฟ้องจนกว่าจะชำระเสร็จแก่โจทก์ นอกจากนี้ที่แก้ให้เป็นไปตามคำพิพากษาศาลชั้นต้น ค่าฤชาธรรมเนียมชั้นอุทธรณ์ทั้งสองจำนวนให้เป็นพับ ต่อมา วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564 ชุมชุมสหกรณ์ฯ ยื่นฎีกาพร้อมคำร้องขออนุญาตฎีกาต่อศาล ปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา

2. คดีผู้บริโภคหมายเลขคำที่ ผบ.2304/2561 ลงวันที่ 3 มิถุนายน 2561 บริษัท ทีโอที จำกัด (มหาชน) เป็นโจทก์ยื่นฟ้องชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย 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 และต้องใช้บริการเพื่อให้โจทก์คุ้มทุน 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 โดยโจทก์ไม่ได้ผิดสัญญาและสัญญามีได้ให้สิทธิบอกเลิกสัญญาก่อนครบกำหนด การบอกเลิกสัญญาดังกล่าวทำให้โจทก์ได้รับความเสียหาย ไม่สามารถเก็บอุปกรณ์คืนจากบริษัท เมโทรซิสเต็มส์คอร์ปอเรชัน จำกัด (มหาชน) ค่าใช้จ่ายในการรื้อถอนและเก็บอุปกรณ์ และค่าขาดประโยชน์ จำนวน 1,702,545.78 บาท พร้อมภาษีมูลค่าเพิ่ม และดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.50 ต่อปี นับตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2560 อันเป็นวันที่ชุมนุมสหกรณ์ฯ บอกเลิกสัญญานอกจากจะชำระเสร็จ 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 นอกจากนี้แก้ให้เป็นไปตามคำพิพากษาศาลชั้นต้นคืนค่าขึ้นศาลชั้นอุทธรณ์แก่จำเลย 34,050.00 บาท ค่าฤชาธรรมเนียมชั้นอุทธรณ์นอกจากที่สั่งคืนให้เป็นพับ"

วันที่ 15 มีนาคม 2563 ชุมชนสหกรณ์ฯ ได้รับสำเนาฎีกาของบริษัท ทีโอที จำกัด (มหาชน) ซึ่งบริษัทได้ยื่นฎีกาคำพิพากษาศาลอุทธรณ์เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2563 และวันที่ 7 เมษายน 2563 ชุมชนสหกรณ์ฯ ได้ยื่นคำแก้ฎีกาต่อศาลจังหวัดนนทบุรีเรียบร้อยแล้ว ปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา

แม้ทั้งสองคดีศาลจะพิพากษาให้ ชุมชนสหกรณ์ฯ ชำระหนี้ แต่เนื่องจากเหตุผลดังนี้

1. คดีทั้งสองอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลสูงและคดียังไม่ถึงที่สุด โจทก์และจำเลยของคดีทั้งสอง สามารถใช้สิทธิอุทธรณ์หรือฎีกาได้ตามรูปคดี
2. คดีทั้งสองมีมูลคดีคล้ายกันคือกรณีผิดสัญญา เรียกค่าเสียหาย และสำหรับคดีระหว่าง ชุมชนสหกรณ์ฯ กับ บริษัท เมโทรซิสเต็มส์ คอร์ปอเรชัน จำกัด (มหาชน) นั้น ชุมชนสหกรณ์ฯ มีข้อเท็จจริงและข้อกฎหมายซึ่งนำสืบพยานไว้ในศาลชั้นต้นไว้แล้วแต่ศาลชั้นต้นยังไม่นำมาพิจารณา ชุมชนสหกรณ์ฯ จึงอุทธรณ์คำพิพากษาทั้งข้อเท็จจริงและข้อกฎหมายให้ศาลอุทธรณ์ได้พิจารณา ศาลอุทธรณ์ได้พิจารณาและพิพากษาให้ชุมนุมสหกรณ์ฯ ชำระเงิน 32,282,664.50 บาท ซึ่งลดลงจากคำพิพากษาศาลชั้นต้นให้ชุมนุมสหกรณ์ฯ ชำระ จำนวน 97,457,299.50 บาท ลดลง 65,174,635.00 บาท ดังนั้น เมื่อปัจจุบัน คดีอยู่ระหว่างศาลฎีกา และยังไม่สิ้นสุดซึ่งคำพิพากษาของศาลฎีกา อาจเปลี่ยนแปลงคำพิพากษาของศาลอุทธรณ์ให้เป็นผลดีแก่ชุมนุมสหกรณ์ฯ มากกว่าศาลอุทธรณ์ฯ อีกทั้งทางชุมนุมสหกรณ์ฯ ขณะคดีก็อาจได้รับชำระค่าเสียหายที่ชุมนุมสหกรณ์ฯ ฟ้องเรียกจาก บริษัท เมโทรซิสเต็มส์คอร์ปอเรชัน 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 และคำพิพากษาของศาลอุทธรณ์ฯ ระหว่าง ชุมนุมสหกรณ์ฯ กับ บริษัท เมโทรซิสเต็มส์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ซึ่งศาลอุทธรณ์ได้มีคำพิพากษาให้ชุมนุมสหกรณ์ฯ ชำระเงินลดลง 65,174,635.00 บาท

จากกรณีผลคดียังไม่ถึงที่สุด ซึ่งอาจมีการเปลี่ยนแปลงคำพิพากษาของศาลได้ จึงมีเหตุให้มิจำเป็นต้องบันทึกประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากผลของคดีความดังกล่าว

17. ในปี 2564 สหกรณ์ได้จัดรูปแบบการแสดงผลการในงบการเงินของปี 2563 บางรายการใหม่เพื่อให้สามารถเปรียบเทียบกันได้กับงบการเงินของปี 2564 ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของสหกรณ์แต่ประการใด

