

ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

| | <u>บาท</u> | | | |
|---|----------------|--------|-----------------|--------|
| | <u>ปี 2563</u> | % | <u>ปี 2562</u> | % |
| ขาย/ บริการ | 131,036,320.76 | 100.00 | 133,243,407.01 | 100.00 |
| หัก ต้นทุนขาย/บริการ (งบต้นทุนขาย/ บริการ) | 74,494,579.07 | 56.85 | 69,606,177.54 | 52.24 |
| กำไรขั้นต้น | 56,541,741.69 | 43.15 | 63,637,229.47 | 47.76 |
| หัก ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ | (3,608,123.46) | (2.76) | (11,523,884.33) | (8.65) |
| กำไรเฉพาะธุรกิจ (รายละเอียด 1- 2) | 60,149,865.15 | 45.91 | 75,161,113.80 | 56.41 |
| บวก รายได้อื่น (รายละเอียด 3) | 125,322,742.90 | 95.64 | 121,336,065.09 | 91.06 |
| รวม | 185,472,608.05 | 141.55 | 196,579,978.90 | 147.47 |
| หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (รายละเอียด 4) | 148,575,248.40 | 113.40 | 155,673,789.88 | 116.83 |
| กำไรสุทธิ | 36,897,359.65 | 28.15 | 40,906,189.02 | 30.64 |

ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด
งบต้นทุนขาย/ บริการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

บาท

| | <u>ปี 2563</u> | <u>ปี 2562</u> |
|---|----------------------|----------------------|
| ธุรกิจสินเชื่อ | | |
| ดอกเบี้ยจ่าย- ตัวสัญญาใช้เงิน | 59,731,687.07 | 61,452,377.58 |
| ดอกเบี้ยจ่าย- เงินรับฝากประจำ | 13,874,014.50 | 6,693,474.38 |
| ต้นทุนบริการ | <u>73,605,701.57</u> | <u>68,145,851.96</u> |
| ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย | | |
| สินค้าคงเหลือต้นปี - เอกสารและแบบฟอร์ม | 2,282,336.90 | 2,349,459.32 |
| สินค้าคงเหลือต้นปี - ของที่ระลึก | 6,486,180.22 | 6,797,069.26 |
| สินค้าคงเหลือต้นปี - ข้าวสาร | 0.00 | 754.12 |
| รวม ซื้อสินค้า - เอกสารและแบบฟอร์ม | 229,680.00 | 794,080.00 |
| ซื้อสินค้า - ของที่ระลึก | 32,710.28 | 287,480.00 |
| รวม | <u>9,030,907.40</u> | <u>10,228,842.70</u> |
| หัก สินค้าเสื่อมสภาพตัดบัญชี-เอกสารและแบบฟอร์ม | 3,800.46 | 0.00 |
| สินค้าเสื่อมสภาพตัดบัญชี-ของที่ระลึก | 42,077.42 | 0.00 |
| หัก สินค้าคงเหลือสิ้นปี - เอกสารและแบบฟอร์ม | 1,839,505.53 | 2,282,336.90 |
| สินค้าคงเหลือสิ้นปี - ของที่ระลึก | 6,256,646.49 | 6,486,180.22 |
| ต้นทุนขาย | <u>888,877.50</u> | <u>1,460,325.58</u> |
| รวมต้นทุนขาย / บริการ | <u>74,494,579.07</u> | <u>69,606,177.54</u> |

/

รายละเอียดประกอบงบการเงิน 2

ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด
รายละเอียดกำไร(ขาดทุน) เฉพาะธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

| | บาท | | | |
|--|---------------------|---------------|---------------------|---------------|
| | ปี 2563 | % | ปี 2562 | % |
| รายได้จากการขายสินค้า | | | | |
| ขาย - เอกสารและแบบฟอร์ม | 1,116,167.07 | 76.93 | 1,447,602.02 | 66.40 |
| ขาย - ของที่ระลึก | 334,747.94 | 23.07 | 731,791.12 | 33.57 |
| ขาย - ข้าวสาร | 0.00 | 0.00 | 754.12 | 0.03 |
| รวม | 1,450,915.01 | 100.00 | 2,180,147.26 | 100.00 |
| หัก ต้นทุนขาย | 888,877.50 | 61.26 | 1,460,325.58 | 66.98 |
| กำไรขั้นต้น | 562,037.51 | 38.74 | 719,821.68 | 33.02 |
| หัก ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ | | | | |
| หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้-ลูกหนี้ค่าข้าวสาร | (5,880.00) | (0.41) | 0.00 | 0.00 |
| หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้-ปุ๋ยอินทรีย์ชีวภาพ | (69,742.00) | (4.81) | 58,158.00 | 2.67 |
| หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้-ปุ๋ยอินทรีย์เคมี | (114,982.75) | (7.92) | 32,500.00 | 1.49 |
| ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินค้าคงเหลือ | 0.00 | 0.00 | 5,960.26 | 0.27 |
| ค่าเสียหายสินค้าเสื่อมสภาพตัดบัญชี-เอกสารและแบบฟอร์ม | 3,800.46 | 0.26 | 0.00 | 0.00 |
| ค่าเสียหายจากสินค้าเสื่อมสภาพตัดบัญชี-ของที่ระลึก | 28,050.14 | 1.93 | 0.00 | 0.00 |
| ค่าใช้จ่ายในการขายเอกสารแบบฟอร์ม | 104,081.42 | 7.17 | 141,266.65 | 6.48 |
| ค่าใช้จ่ายในการขายของที่ระลึก | 17,447.94 | 1.20 | 18,146.98 | 0.83 |
| ค่าบริหารงานส่งเสริมพัฒนาธุรกิจสหกรณ์ | 0.00 | 0.00 | 1,049.16 | 0.05 |
| รวมค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ | (37,224.79) | (2.58) | 257,081.05 | 11.79 |
| กำไรเฉพาะธุรกิจ | 599,262.30 | 41.32 | 462,740.63 | 21.23 |

รายละเอียดประกอบงบการเงิน 3

ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด
รายละเอียดรายได้อื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

| | บาท | | | |
|---|-----------------------|--------------|-----------------------|--------------|
| | ปี 2563 | % | ปี 2562 | % |
| รายได้ผลตอบแทนจากการลงทุน | | | | |
| ดอกเบี้ยรับเงินฝาก | 1,653,095.80 | 1.26 | 449,064.54 | 0.34 |
| ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่น | 8,737,520.71 | 6.67 | 0.00 | 0.00 |
| รายได้ผลตอบแทนพันธบัตร | 1,484,054.79 | 1.13 | 1,480,000.01 | 1.11 |
| รายได้ผลตอบแทนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ - หุ้นกู้ | 79,432,168.42 | 60.62 | 80,369,427.02 | 60.32 |
| รายได้ผลตอบแทนจากเงินลงทุนทั่วไป | 26,082.19 | 0.02 | 12,876,041.36 | 9.66 |
| รายได้ผลตอบแทน บริษัท พัฒนาธุรกิจขนาดย่อม จำกัด | 12,000.00 | 0.01 | 12,000.00 | 0.01 |
| | <u>91,344,921.91</u> | <u>69.71</u> | <u>95,186,532.93</u> | <u>71.44</u> |
| หัก ดอกเบี้ยจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน | 39,204,114.43 | 29.92 | 54,096,926.18 | 40.60 |
| หัก ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝากประจำ | 13,874,014.50 | 10.59 | 6,693,474.38 | 5.02 |
| หัก ส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้ บริษัท การบินไทย จำกัด(มหาชน) ตัดจำหน่าย | 372,458.05 | 0.28 | 0.00 | 0.00 |
| รวม | <u>37,894,334.93</u> | <u>28.92</u> | <u>34,396,132.37</u> | <u>25.82</u> |
| เงินเฉลี่ยคืนจากกองทุนสวัสดิการ | | | | |
| เงินเฉลี่ยคืนจากกองทุน - สวัสดิการการเงินกู้ - เงินสะสม | 26,580,865.50 | 20.29 | 25,699,882.00 | 19.29 |
| เงินเฉลี่ยคืนจากกองทุน - สวัสดิการกองทุนสมทบ | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| รวม | <u>26,580,865.50</u> | <u>20.29</u> | <u>25,699,882.00</u> | <u>19.29</u> |
| เงินบริจาค/ เงินสนับสนุนการจัดโครงการอบรมสัมมนาต่างๆ | | | | |
| ค่าบริการงานหอพักและห้องประชุม | 1,169,826.31 | 0.89 | 1,434,144.66 | 1.08 |
| รวม | <u>1,169,826.31</u> | <u>0.89</u> | <u>1,434,144.66</u> | <u>1.08</u> |
| รายได้อื่น | | | | |
| ค่าบำรุง ช.ส.ค. | 7,236,637.00 | 5.52 | 7,337,713.75 | 5.51 |
| ดอกเบี้ยรับ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา | 49,589,664.47 | 37.84 | 44,231,467.33 | 33.20 |
| ดอกเบี้ยรับ-ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี | 562,406.25 | 0.43 | 427,723.75 | 0.32 |
| หนี้สูญรับคืน-ธุรกิจสินเชื่อ | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| ค่าจัดส่งเอกสาร/ส่วนเกินและอื่น ๆ จากการขาย | 8,758.50 | 0.01 | 23,200.50 | 0.02 |
| รายได้จากการบริหารทรัพย์สิน | 1,118,004.00 | 0.85 | 3,588,770.98 | 2.69 |
| รายได้บริการดำเนินคดีแก่สหกรณ์สมาชิก | 767,662.36 | 0.59 | 605,477.00 | 0.45 |
| รายได้จากการอุดหนุน/รับบริจาค | 167,090.03 | 0.13 | 166,966.99 | 0.13 |
| ค่าธรรมเนียมแรกเข้า | 6,500.00 | 0.00 | 6,000.00 | 0.00 |
| รายได้อื่นๆ | 220,993.55 | 0.17 | 3,418,585.76 | 2.57 |
| รวม | <u>59,677,716.16</u> | <u>45.54</u> | <u>59,805,906.06</u> | <u>44.89</u> |
| รวมรายได้อื่น | <u>125,322,742.90</u> | <u>95.64</u> | <u>121,336,065.09</u> | <u>91.08</u> |

4

ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด
รายละเอียดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

| | บาท | | | |
|--|---------------|-------|---------------|-------|
| | ปี 2563 | % | ปี 2562 | % |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | | | | |
| ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝากออมทรัพย์ | 554.50 | 0.00 | 571.00 | 0.00 |
| ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น เงินเบิกเกินบัญชี | 0.00 | 0.00 | 1,010,027.36 | 0.76 |
| รวม | 554.50 | 0.00 | 1,010,598.36 | 0.76 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่ | | | | |
| เงินเดือน | 42,491,213.99 | 32.43 | 42,060,067.97 | 31.57 |
| เงินประจำตำแหน่ง | 1,001,500.00 | 0.76 | 997,000.00 | 0.75 |
| ค่าครองชีพ | 2,458,500.00 | 1.88 | 2,505,000.00 | 1.88 |
| ค่าวิชาชีพนายความ | 168,000.00 | 0.13 | 162,000.00 | 0.12 |
| เบี้ยเลี้ยง | 2,421,150.00 | 1.85 | 3,128,700.00 | 2.35 |
| การบริหารงานบุคคล | 7,095,501.72 | 5.41 | 8,114,883.29 | 6.09 |
| รวม | 55,635,865.71 | 42.46 | 56,967,651.26 | 42.76 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ | | | | |
| ค่าไฟฟ้า/ค่าน้ำประปา | 2,440,701.99 | 1.86 | 2,498,826.61 | 1.88 |
| ค่าใช้จ่ายในการติดต่อสื่อสาร | 229,965.83 | 0.18 | 263,708.69 | 0.20 |
| ค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษา | 1,351,447.72 | 1.03 | 1,541,410.55 | 1.16 |
| ค่าใช้จ่ายตัดบัญชี | 492,456.29 | 0.38 | 466,958.38 | 0.35 |
| สิทธิการใช้โปรแกรมตัดจ่าย | 262,445.13 | 0.20 | 566,315.17 | 0.43 |
| ค่าเสื่อมราคา | 15,782,976.19 | 12.04 | 15,850,442.04 | 11.90 |
| ค่าเบี้ยประกันจ่ายตัดจ่าย | 899,266.82 | 0.69 | 1,005,116.16 | 0.75 |
| ค่าภาษีโรงเรือนและภาษีป้าย | 157,786.69 | 0.12 | 500,031.68 | 0.38 |
| รวม | 21,617,046.66 | 16.50 | 22,692,809.28 | 17.05 |

รายละเอียดประกอบงบการเงิน 4 (ต่อ)

ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด
รายละเอียดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

| | บาท | | | |
|---|----------------|--------|----------------|--------|
| | ปี 2563 | % | ปี 2562 | % |
| ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น | | | | |
| ค่าใช้จ่ายงานประชาสัมพันธ์ | 404,592.25 | 0.31 | 529,410.86 | 0.40 |
| หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้พิพากษาและลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี | 868,526.23 | 0.66 | 5,042,794.33 | 3.78 |
| หนี้สงสัยจะสูญ-ดอกเบี้ยค้างรับ/ลูกหนี้พิพากษา/ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี | 49,291,176.08 | 37.62 | 41,697,401.90 | 31.29 |
| ค่าใช้จ่ายงานบริหารสินทรัพย์(เงินลงทุน) | 48,434.74 | 0.04 | 12,823.64 | 0.01 |
| ค่าใช้จ่าย-การพัฒนาเทคโนโลยี | 1,101,282.15 | 0.84 | 1,282,832.02 | 0.96 |
| ค่าใช้จ่ายส่งเสริมสตรีและเยาวชน/เสริมสร้างประสิทธิภาพการศึกษา | 747,057.00 | 0.57 | 772,049.30 | 0.58 |
| ค่ารักษาความปลอดภัย | 956,240.00 | 0.73 | 916,586.50 | 0.69 |
| ค่าบำรุงสมาคมสมาพันธ์สหกรณ์ฯ | 196,327.86 | 0.15 | 193,062.50 | 0.14 |
| ค่าใช้จ่ายในการประชุมกรรมการ | 4,428,609.39 | 3.38 | 5,302,925.40 | 3.98 |
| ค่าใช้จ่ายผู้ตรวจสอบกิจการ | 790,539.21 | 0.60 | 868,643.15 | 0.65 |
| ค่าประสานงานองค์กรอื่นและวิเทศสัมพันธ์ | 188,758.05 | 0.14 | 265,153.07 | 0.20 |
| ค่าสวัสดิการกรรมการ | 480,227.00 | 0.37 | 562,977.00 | 0.42 |
| ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่สามัญประจำปี | 1,470,137.94 | 1.12 | 2,183,404.69 | 1.64 |
| ค่ารับรอง | 28,854.00 | 0.02 | 15,514.00 | 0.01 |
| ค่าพาหนะ(บริหาร) | 63,949.00 | 0.05 | 65,541.00 | 0.05 |
| ค่าวัสดุสิ้นเปลือง | 523,164.18 | 0.40 | 561,203.67 | 0.42 |
| ค่าธรรมเนียมโอนเงิน | 272,497.00 | 0.21 | 279,942.04 | 0.21 |
| ค่าใช้จ่ายเพื่อสาธารณะ | 244,723.50 | 0.19 | 263,993.63 | 0.20 |
| ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี | 240,000.00 | 0.18 | 270,000.00 | 0.20 |
| ค่ารักษาความสะอาด | 373,162.00 | 0.28 | 357,500.00 | 0.27 |
| ค่าดำเนินคดี / ค่าจ้างทนาย | 230,058.66 | 0.18 | 2,609,506.49 | 1.96 |
| ค่าติดตามประเมินผล / ค่าใช้จ่ายงานนโยบายและวางแผน | 374,043.18 | 0.29 | 569,943.57 | 0.43 |
| ค่าใช้จ่ายงานเครดิตยูเนียนสากล | 197,449.00 | 0.15 | 0.00 | 0.00 |
| ค่าใช้จ่ายในการจำหน่ายทรัพย์สิน | 142,309.08 | 0.11 | 113,850.06 | 0.09 |
| ค่าที่พักสำนักงานสาขา | 345,960.00 | 0.26 | 444,777.00 | 0.33 |
| ค่าโทรศัพท์ - เจ้าหน้าที่พัฒนาสหกรณ์ | 73,200.00 | 0.06 | 67,967.00 | 0.05 |
| ค่าพาหนะ - สาขา | 2,055,234.08 | 1.57 | 2,926,644.12 | 2.20 |
| ค่าอาสาสมัครปิดบัญชี | 17,500.00 | 0.01 | 17,417.00 | 0.01 |
| ค่าสนับสนุนชมรม/ค่าใช้จ่ายสัมมนาชมรมทั่วประเทศ | 4,438,926.42 | 3.39 | 4,301,040.98 | 3.23 |
| ค่าเช่าเครื่องถ่ายสำเนา | 485,109.54 | 0.37 | 467,535.42 | 0.35 |
| ค่าใช้จ่ายทั่วไป | 243,733.99 | 0.19 | 2,040,290.64 | 1.53 |
| รวม | 71,321,781.53 | 54.44 | 75,002,730.98 | 56.28 |
| รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | 148,575,248.40 | 113.40 | 155,673,789.88 | 116.85 |

8

ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- ชุมนุมสหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- เงินลงทุนระยะสั้นและระยะยาว ทั้งที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดที่เป็นตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด และหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย
- ชุมนุมสหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้เพียงพอสำหรับการขาดทุนซึ่งอาจเกิดขึ้นโดยการพิจารณาลูกหนี้แต่ละรายที่ค้างอยู่ ณ วันสิ้นปี และปฏิบัติตามระเบียบนายทะเบียน ว่าด้วย การบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563
- ชุมนุมสหกรณ์ตีราคาสินค้าคงเหลือตามราคาทุนโดยคำนวณราคาทุนตามวิธีราคาทุนถัวเฉลี่ย
- ที่ดินพร้อมอาคารอาคารแทนการชำระหนี้หรือขาย ปฏิบัติตามระเบียบนายทะเบียน ว่าด้วย การบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563
- ชุมนุมสหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือ/ของใช้สิ้นเปลืองคงเหลือตามราคาทุนถัวเฉลี่ย
- ดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงิน จัดสรรตามอัตราส่วนของการใช้เงิน โดยกำหนดต้นทุนเป็นร้อยละต้นทุนปัจจุบันของมูลค่าเงินลงทุนถัวเฉลี่ยเป็นต้นทุนของเงินลงทุนส่วนที่เหลือเป็นต้นทุนของธุรกิจสินเชื่อ
- ดอกเบี้ยเงินฝากประจำจัดสรรตามอัตราส่วนของการใช้เงิน โดยกำหนดต้นทุนเป็นร้อยละ 50 เป็นต้นทุนของเงินลงทุนส่วนที่เหลือเป็นต้นทุนของธุรกิจสินเชื่อ
- ค่าเสื่อมราคาที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วย การบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 ทั้งนี้ยกเว้นที่ดิน
- สิทธิการเช่าและสิทธิประโยชน์ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ตัดจ่ายตามอายุการใช้สิทธิที่ได้รับ/อายุการใช้ประโยชน์
- สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์ตัดจ่ายโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานของซอฟต์แวร์หรือตามการเปลี่ยนแปลงการใช้ซอฟต์แวร์ใหม่
- ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี ตัดจ่ายเป็นรายปีระยะเวลา 5 ปี
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ในงวดบัญชีที่เกิดรายการนั้น การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- เงินรับบริจาคจากต่างประเทศ (เงินช่วยเหลือค่าใช้จ่าย) บันทึกเป็นรายได้และค่าใช้จ่ายของแต่ละโครงการตามวัตถุประสงค์ของการบริจาค ส่วนเงินรับบริจาคเพื่อสร้างสำนักงาน ชุมนุมสหกรณ์บันทึกในหมวดทุนตามเงื่อนไขต่าง ๆ ของชุมนุมสหกรณ์

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร

ประกอบด้วย

บาท

| | ปี 2563 | ปี 2562 |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| เงินฝาก- กระแสรายวัน | 33,000.00 | 33,000.00 |
| ออมทรัพย์ | 598,648,256.20 | 243,400,292.49 |
| รวม | 598,681,256.20 | 243,433,292.49 |

3. เงินฝากสหกรณ์อื่น

ประกอบด้วย

บาท

| | ปี 2563 | ปี 2562 |
|--|-----------------------|-------------|
| เงินฝาก - ประเภทเงินฝากประจำ | | |
| ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด | 510,000,000.00 | 0.00 |
| รวม | 510,000,000.00 | 0.00 |



4. เงินลงทุน ประกอบด้วย

ราคาทุน (บาท)

ปี 2563

ปี 2562

เงินลงทุนระยะสั้น

เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด

หุ้นกู้

| | | |
|--|----------------|---------------|
| บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) | 10,000,000.00 | 10,000,000.00 |
| บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) | 10,000,000.00 | 0.00 |
| บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) | 40,127,827.84 | 0.00 |
| บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) | 10,006,511.62 | 0.00 |
| บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) | 50,057,641.73 | 0.00 |
| บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด | 5,000,000.00 | 0.00 |
| รวมหุ้นกู้ | 125,191,981.19 | 10,000,000.00 |

เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด

ตัวสัญญาใช้เงิน

| | | |
|--|----------------|---------------|
| ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด | 0.00 | 70,000,000.00 |
| รวมตัวสัญญาใช้เงิน | 0.00 | 70,000,000.00 |
| รวมเงินลงทุนระยะสั้น | 125,191,981.19 | 80,000,000.00 |

เงินลงทุนระยะยาว

เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด

หุ้นกู้

| | | |
|--|------------------|------------------|
| บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) | 30,000,000.00 | 30,000,000.00 |
| บริษัท ปูนซิเมนต์นครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) | 50,636,527.76 | 50,737,071.62 |
| บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) | 30,000,000.00 | 10,000,000.00 |
| บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) | 70,000,000.00 | 110,483,882.80 |
| บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) | 139,390,306.66 | 209,841,918.77 |
| บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) | 122,259,447.95 | 172,871,460.26 |
| บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) | 10,688,700.58 | 40,563,314.36 |
| บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) | 105,302,268.30 | 120,683,812.20 |
| บริษัท ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) | 20,017,000.05 | 40,039,820.71 |
| บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) | 172,169,817.56 | 40,000,000.00 |
| บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) | 50,000,000.00 | 10,000,000.00 |
| บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) | 20,000,000.00 | 20,000,000.00 |
| บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) | 10,000,000.00 | 40,840,669.56 |
| บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) | 22,118,656.85 | 30,000,000.00 |
| บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน) | 64,247,317.83 | 50,740,450.48 |
| บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน) | 129,348,316.26 | 25,000,000.00 |
| บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) | 30,000,000.00 | 30,000,000.00 |
| บริษัท แอล.พี.เอ็น.ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) | 35,000,000.00 | 35,000,000.00 |
| บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน) | 175,632,485.49 | 155,000,000.00 |
| บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน) | 65,000,000.00 | 65,000,000.00 |
| บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) | 42,636,479.30 | 0.00 |
| บริษัท เฟรเซอร์ พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) | 25,250,234.42 | 0.00 |
| บริษัท ดีแทค ไตรเนต จำกัด | 141,874,265.07 | 0.00 |
| บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) | 40,000,000.00 | 0.00 |
| บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) | 14,000,000.00 | 0.00 |
| บริษัท ราช กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) | 25,000,000.00 | 0.00 |
| บริษัท ซีเค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน) | 25,000,000.00 | 0.00 |
| บริษัท โตโยต้า ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด | 20,000,000.00 | 0.00 |
| บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด | 0.00 | 45,000,000.00 |
| บริษัท ดับบลิวเอชเอ ยูทิลิตี้ส์ แอนด์ พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน) | 0.00 | 20,000,000.00 |
| บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน) | 0.00 | 60,444,196.57 |
| รวมหุ้นกู้ | 1,685,571,824.08 | 1,412,246,597.33 |

/ 4 เงินลงทุน (ต่อ)

ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด

| 4. เงินลงทุน (ต่อ) ประกอบด้วย | ราคาทุน (บาท) | |
|---|------------------|------------------|
| | ปี 2563 | ปี 2562 |
| เงินลงทุนระยะยาว | | |
| เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด | | |
| พันธบัตร | | |
| พันธบัตรบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย | 50,000,000.00 | 50,000,000.00 |
| รวมพันธบัตร | 50,000,000.00 | 50,000,000.00 |
| เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด | | |
| หุ้นสามัญและหุ้นกู้ | | |
| บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) | 200,000.00 | 200,000.00 |
| บริษัท พัฒนาการประกันภัย จำกัด | 300,000.00 | 300,000.00 |
| รวมหุ้นสามัญและหุ้นกู้ | 500,000.00 | 500,000.00 |
| ตัวสัญญาใช้เงิน | | |
| ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด | 0.00 | 160,000,000.00 |
| รวมตัวสัญญาใช้เงิน | 0.00 | 160,000,000.00 |
| รวมเงินลงทุนระยะยาว | 1,736,071,824.08 | 1,622,746,597.33 |
| รวมเงินลงทุน | 1,861,263,805.27 | 1,702,746,597.33 |

เงินลงทุนในตราสารหนี้ชุมนุมสหกรณ์ถือไว้โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะได้รับประโยชน์ในรูปของรายได้หรือผลตอบแทนอื่น และชุมนุมสหกรณ์ตั้งใจที่จะถือจนครบกำหนดจึงแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

การลงทุนเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 62 และประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์

เงินลงทุนในหุ้นกู้ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 14 กันยายน 2563 ศาลมีคำสั่งให้ฟื้นฟูกิจการ ปรากฏว่าก่อนวันที่ศาลมีคำสั่งดังกล่าว มีมูลค่าหุ้นกู้เป็นเงินต้น จำนวน 170,000,000.00 บาท และดอกเบี้ยคำนวณถึงวันที่ศาลมีคำสั่งให้ฟื้นฟูกิจการ จำนวน 3,916,509.59 บาท ตามคำขอรับชำระหนี้ในการฟื้นฟูกิจการ คดีหมายเลขแดงที่ พฟ20/2563 ศาลล้มละลายกลาง วันที่ 2 ตุลาคม 2563 จนกว่าศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งเห็นชอบแผนฟื้นฟูกิจการของบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) สหกรณ์จึงจะรับรู้มูลค่าหุ้นตามแผนฟื้นฟูกิจการ นั้น

ส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ตัดจำหน่าย โดยปฏิบัติตาม หนังสือ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ กษ0404/ว43 ลงวันที่ 1 กรกฎาคม 2563 เรื่อง วิธีการปฏิบัติทางบัญชีกรณีนำเงินไปลงทุนในหุ้น บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)

ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด

| 5. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ | ประกอบด้วย | บาท | | | |
|----------------------------|------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| | | ปี 2563 | | ปี 2562 | |
| | | ระยะสั้น | ระยะยาว | ระยะสั้น | ระยะยาว |
| ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น | | 50,705,991.75 | 78,954,568.25 | 67,339,481.75 | 92,891,630.25 |
| ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง | | 65,959,764.05 | 204,357,532.17 | 74,686,961.30 | 308,002,294.12 |
| ลูกหนี้เงินกู้ระยะยาว | | 141,326,541.65 | 909,617,884.47 | 197,390,111.75 | 980,124,917.72 |
| ลูกหนี้เงินกู้โครงการพิเศษ | | 190,283,136.36 | 645,442,940.50 | 142,998,646.61 | 740,091,810.15 |
| ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี | | 8,026,703.75 | 0.00 | 5,312,250.00 | 0.00 |
| ลูกหนี้ตามคำพิพากษา | | 119,730,972.65 | 0.00 | 123,755,756.67 | 0.00 |
| รวม | | 576,033,110.21 | 1,838,372,925.39 | 611,483,208.08 | 2,121,110,652.24 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | | | | | |
| ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง | | 291,334.65 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| ลูกหนี้เงินกู้ระยะยาว | | 18,896,524.76 | 0.00 | 18,672,877.65 | 0.00 |
| ลูกหนี้เงินกู้โครงการพิเศษ | | 1,446,615.25 | 0.00 | 2,876,495.00 | 0.00 |
| ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี | | 3,620,098.70 | 0.00 | 2,945,845.50 | 0.00 |
| ลูกหนี้ตามคำพิพากษา | | 83,228,777.93 | 0.00 | 83,034,504.90 | 0.00 |
| รวม | | 107,483,351.29 | 0.00 | 107,529,723.05 | 0.00 |
| เงินให้กู้ยืม - สุทธิ | | 468,549,758.92 | 1,838,372,925.39 | 503,953,485.03 | 2,121,110,652.24 |

| 6. ลูกหนี้ - สุทธิ | ประกอบด้วย | บาท | | | |
|---|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | | ปี 2563 | | ปี 2562 | |
| | | ระยะสั้น | ระยะยาว | ระยะสั้น | ระยะยาว |
| ลูกหนี้เงินกู้ยืมเจ้าหน้าที่ | | 1,647,524.16 | 6,481,676.39 | 2,229,966.23 | 9,059,905.31 |
| ลูกหนี้กองทุนส่งเสริมสวัสดิการเจ้าหน้าที่ | | 1,535,999.70 | 7,608,191.84 | 1,440,000.00 | 7,366,168.19 |
| ลูกหนี้เงินรอเรียกคืน | | 5,000,700.00 | 0.00 | 5,000,700.00 | 0.00 |
| ลูกหนี้การค้า | | 11,633,675.95 | 0.00 | 11,948,375.20 | 0.00 |
| ลูกหนี้อื่น ๆ | | 0.00 | 0.00 | 25,846.52 | 0.00 |
| เงินจ่ายล่วงหน้าค่าสินค้า | | 35,210,400.00 | 0.00 | 35,210,400.00 | 0.00 |
| รวม | | 55,028,299.81 | 14,089,868.23 | 55,855,287.95 | 16,426,073.50 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | | | | | |
| ลูกหนี้เงินรอเรียกคืน | | 5,000,700.00 | 0.00 | 5,000,700.00 | 0.00 |
| ลูกหนี้การค้า | | 11,387,021.95 | 0.00 | 11,577,626.70 | 0.00 |
| เงินจ่ายล่วงหน้าค่าสินค้า | | 35,210,400.00 | 0.00 | 35,210,400.00 | 0.00 |
| รวม | | 51,598,121.95 | 0.00 | 51,788,726.70 | 0.00 |
| ลูกหนี้ - สุทธิ | | 3,430,177.86 | 14,089,868.23 | 4,066,561.25 | 16,426,073.50 |

เงินจ่ายล่วงหน้าค่าสินค้า (ปุ๋ย)

ชุมนุมสหกรณ์ เป็นโจทก์ยื่นฟ้องบริษัท ไอออนิก จำกัด จำเลย กรณีเรียกคืนตัวปุ๋ยครบกำหนดชำระคืน ตามคำพิพากษาศาลจังหวัด ตลิ่งชันคดีหมายเลขแดงที่ 2026/2559 เมื่อวันที่ 27 ธันวาคม 2560 ให้จำเลยชำระเงินจำนวน 35,210,400.00 บาท พร้อมดอกเบี้ย ในอัตราร้อยละ 15.00 ต่อปี รวมเป็นเงิน 38,670,586.38 บาท นับแต่วันถัดจากวันฟ้องจนกว่าจะชำระแล้วเสร็จแก่โจทก์ และให้จำเลย ใช้ค่าฤชาธรรมเนียมแทนโจทก์ โดยกำหนดค่าทนายความให้ 60,000.00 บาท

เมื่อวันที่ 6 มีนาคม 2562 ศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายืนตามศาลชั้นต้น ให้จำเลยใช้ค่าทนายความในชั้นอุทธรณ์ 10,000.00 บาท

เมื่อวันที่ 18 มกราคม 2564 คำพิพากษาศาลฎีกายืนตามคำพิพากษาศาลอุทธรณ์และศาลชั้นต้น ให้ออกคำสั่งบังคับ ให้จำเลยปฏิบัติตามคำพิพากษาศาลฎีกา ภายใน 30 วัน

ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด

7. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้ำรับ- สุทธิ

| | บาท | บาท |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| | ปี 2563 | ปี 2562 |
| ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้ำรับ | 28,110,231.85 | 19,933,706.50 |
| หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | 5,483,521.38 | 9,703,931.01 |
| ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้ำรับ - สุทธิ | <u>22,626,710.47</u> | <u>10,229,775.49</u> |

8. สินค้ำคงเหลือ- สุทธิ ประกอบด้วย

| | บาท | บาท |
|--|---------------------|---------------------|
| | ปี 2563 | ปี 2562 |
| เอกสารและแบบฟอร์มของที่ระลึก | 1,839,505.53 | 2,282,336.90 |
| รวม | <u>8,096,152.02</u> | <u>8,768,517.12</u> |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า-สินค้ำคงเหลือสินค้ำคงเหลือ- สุทธิ | <u>110,923.86</u> | <u>110,923.86</u> |
| | <u>7,985,228.16</u> | <u>8,657,593.26</u> |

9. ที่ดินและอาคารแทนการชำระหนี้รอขาย ประกอบด้วย

| | บาท | บาท |
|---|----------------------|----------------------|
| | ปี 2563 | ปี 2562 |
| ที่ดินแทนการชำระหนี้รอขาย | 34,808,437.50 | 34,998,437.50 |
| ส่วนต่างมูลค่าที่ดินแทนการชำระหนี้รอขาย | 0.00 | 58,632,562.50 |
| รวม | <u>34,808,437.50</u> | <u>93,631,000.00</u> |

รายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับที่ดิน

| | มูลค่าคงเหลือ | | | บาท | |
|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------------|--|
| | ต้นเงิน | ดอกเบี้ย | รวม | ที่ดินแทนการชำระหนี้รอขาย | ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)มูลค่าที่ดินแทนการชำระหนี้รอขาย |
| 1 ส.สายสัมพันธ์ระไมล์ | | | 0.00 | 390,000.00 | |
| 2 ส.สามวาตะวันออก | 53,012,547.50 | 16,890,452.50 | 69,903,000.00 | 17,241,800.00 | (52,661,200.00) |
| | | | 0.00 | | |
| 3 ส.สามวาตะวันออก | 22,486,000.00 | | 22,486,000.00 | 16,514,637.50 | (5,971,362.50) |
| 4 ส.อุทุมพรพิสัย | 216,501.00 | 38,745.25 | 255,246.25 | 662,000.00 | |
| | 167,000.00 | 73,536.00 | 240,536.00 | | |
| | | 166,217.75 | 166,217.75 | | |
| | <u>75,882,048.50</u> | <u>17,168,951.50</u> | <u>93,051,000.00</u> | <u>34,808,437.50</u> | <u>(58,632,562.50)</u> |

รายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับที่ดิน (ต่อ)

| | วันที่รับโอนฯ | จำนวนพื้นที่ | ราคาประเมิน | | ราคาประเมินอื่น | |
|-----------------------|---------------|----------------------|----------------------|-----|--------------------------|----------------------|
| | | | ราชการ | รวม | ระบุ | จำนวนเงิน |
| 1 ส.สายสัมพันธ์ระไมล์ | 10/03/53 | 6 ไร่ 17 ตรว. | 390,000.00 | | | |
| 2 ส.สามวาตะวันออก | 25/12/60 | 91 ไร่ 1 งาน 58 ตรว. | 2,398,380.00 | | ราคาซื้อขาย | 13,936,000.00 |
| | 22/02/61 | 491 ไร่ 1 งาน 35 ตรว | 14,843,420.00 | | ราคาซื้อขาย | 55,967,000.00 |
| 3 ส.สามวาตะวันออก | 26/12/60 | 92 ตรว. | 16,514,637.50 | | ราคาซื้อขาย | 22,486,000.00 |
| 4 ส.อุทุมพรพิสัย | 31/08/61 | 8 ไร่ 1 งาน 10 ตรว. | 827,500.00 | | คณะกรรมการชุดที่ 40/2561 | 662,000.00 |
| | 31/08/61 | | | | | |
| | | | <u>34,973,937.50</u> | | | <u>93,051,000.00</u> |

ปัจจุบันชุมนุมสหกรณ์อยู่ระหว่างการประกาศขาย ตามระเบียบว่าด้วยการจำหน่ายสินทรัพย์ โดยมีความคืบหน้าดังนี้
 ลำดับที่ 1- 2 อยู่ในระหว่างการประกาศขาย / ลำดับที่ 2 ให้เช่าในอัตราปีละ 300,000.00 บาท
 ลำดับที่ 3 อยู่ในระหว่างการประกาศขายและให้เช่าในอัตราเดือนละ 45,000.00 บาท รวมปีละ 540,000.00 บาท
 ลำดับที่ 4 อยู่ในระหว่างการให้เช่าอัตราปีละ 8,000.00 บาท

ขุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด

| 10. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น | ประกอบด้วย | บาท | |
|---|------------|-----------------|-----------------|
| | | ปี 2563 | ปี 2562 |
| ดอกเบีย้ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีค้างรับและลูกหนี้พิพากษาค้างรับ | | 49,291,176.08 | 41,697,401.90 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | | (49,291,176.08) | (41,697,401.90) |
| ดอกเบีย้ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีค้างรับและลูกหนี้พิพากษาค้างรับ- สุทธิ | | 0.00 | 0.00 |
| วัสดุคงเหลือ | | 552,437.73 | 576,426.85 |
| ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า | | 38,925,272.89 | 39,361,676.08 |
| ดอกเบีย้เงินลงทุนค้างรับ | | 15,781,801.61 | 13,836,997.23 |
| รวม | | 55,259,512.23 | 53,775,100.16 |

| 11. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์- สุทธิ | ประกอบด้วย | บาท | |
|-----------------------------------|------------|----------------|----------------|
| | | ปี 2563 | ปี 2562 |
| ที่ดิน | | 156,965,912.00 | 157,976,620.90 |
| ส่วนปรับปรุง-ที่ดิน | | 5,242,100.00 | 5,242,100.00 |
| อาคารและสิ่งปลูกสร้าง | | 184,722,186.91 | 184,722,186.91 |
| ส่วนปรับปรุง-อาคาร | | 5,033,993.40 | 4,946,393.40 |
| ยานพาหนะ | | 19,357,763.01 | 19,357,763.01 |
| เครื่องใช้สำนักงาน | | 37,059,140.52 | 37,621,719.01 |
| เครื่องใช้สำนักงาน - ได้รับบริจาค | | 852,211.17 | 852,211.17 |
| งานระหว่างก่อสร้าง | | 12,471,229.76 | 12,150,341.76 |
| หัก ค่าเสื่อมราคา - สะสม | | 132,950,906.94 | 118,208,518.57 |
| รวม | | 288,753,629.83 | 304,660,817.59 |

| 12. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น | ประกอบด้วย | บาท | |
|-------------------------------|------------|--------------|--------------|
| | | ปี 2563 | ปี 2562 |
| ค่าใช้จ่ายรอดตัดบัญชี | | 742,936.75 | 983,693.04 |
| เงินมัดจำ/เงินประกัน | | 651,149.50 | 653,749.50 |
| เงินทศรองจ่ายดำเนินคดี | | 1,972,989.80 | 3,030,139.11 |
| รวม | | 3,367,076.05 | 4,667,581.65 |

| 13. เงินกู้ยืมระยะสั้น | ประกอบด้วย | บาท | |
|------------------------|------------|------------------|------------------|
| | | ปี 2563 | ปี 2562 |
| ตัวสัญญาใช้เงิน | | 2,780,956,285.75 | 3,144,566,214.75 |
| รวม | | 2,780,956,285.75 | 3,144,566,214.75 |

A

ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด

รายละเอียดเงินกู้ยืมระยะสั้นประกอบด้วย

| | ปี 2563 | ปี 2562 |
|-------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| ตัวสัญญาใช้เงิน- หักไป | | |
| เผื่อเรียก | 817,000.00 | 330,000.00 |
| ตัวสัญญาใช้เงินอายุ 3 เดือน | 13,401,084.25 | 32,450,797.25 |
| ตัวสัญญาใช้เงินอายุ 6 เดือน | 49,641,618.75 | 20,346,187.50 |
| ตัวสัญญาใช้เงินอายุ 12 เดือน (1 ปี) | 198,055,013.25 | 15,858,909.25 |
| ตัวสัญญาใช้เงินอายุ 15 เดือน | 80,386,748.00 | 112,476,028.75 |
| ตัวสัญญาใช้เงินอายุ 18 เดือน | 175,821,143.00 | 374,591,648.50 |
| ตัวสัญญาใช้เงินอายุ 21 เดือน | 48,570,000.00 | 88,870,000.00 |
| ตัวสัญญาใช้เงินอายุ 24 เดือน (2 ปี) | 18,278,936.25 | 5,615,820.75 |
| ตัวสัญญาใช้เงินอายุ 27 เดือน | 322,730,000.00 | 330,730,000.00 |
| ตัวสัญญาใช้เงินอายุ 30 เดือน | 31,050,000.00 | 31,050,000.00 |
| ตัวสัญญาใช้เงินอายุ 36 เดือน (3 ปี) | 331,683,240.75 | 149,974,240.75 |
| ตัวสัญญาใช้เงินอายุ 48 เดือน (4 ปี) | 104,493,757.50 | 46,350,000.00 |
| ตัวสัญญาใช้เงินอายุ 60 เดือน (5 ปี) | 885,112,744.00 | 1,670,277,582.00 |
| ตัวสัญญาใช้เงินอายุ 84 เดือน (7 ปี) | 520,915,000.00 | 265,645,000.00 |
| รวม | <u>2,780,956,285.75</u> | <u>3,144,566,214.75</u> |

14. เงินรับฝาก

ประกอบด้วย

| | บาท | |
|-------------------------|-------------------------|-----------------------|
| | ปี 2563 | ปี 2562 |
| ออมทรัพย์ | 217,233.75 | 227,921.00 |
| ประจำ - 3 เดือน | 7,225,570.75 | 12,225,519.50 |
| ประจำ - 6 เดือน | 6,740,000.00 | 9,050,000.00 |
| ประจำ - 9 เดือน | 0.00 | 185,640,000.00 |
| ประจำ - 12 เดือน (1 ปี) | 303,045,548.25 | 5,693,746.50 |
| ประจำ - 13 เดือน | 0.00 | 25,000,000.00 |
| ประจำ - 15 เดือน | 28,980,000.00 | 4,900,000.00 |
| ประจำ - 18 เดือน | 53,123,900.00 | 53,623,900.00 |
| ประจำ - 21 เดือน | 700,000.00 | 3,000,000.00 |
| ประจำ - 24 เดือน (2 ปี) | 155,262.50 | 155,262.50 |
| ประจำ - 27 เดือน | 179,200,000.00 | 179,200,000.00 |
| ประจำ - 36 เดือน (3 ปี) | 337,770,000.00 | 33,870,000.00 |
| ประจำ - 48 เดือน (4 ปี) | 279,140,000.00 | 2,000,000.00 |
| ประจำ - 60 เดือน (5 ปี) | 364,684,245.75 | 102,084,245.75 |
| ประจำ - 84 เดือน (7 ปี) | 50,100,000.00 | 4,500,000.00 |
| รวม | <u>1,611,081,761.00</u> | <u>621,170,595.25</u> |

ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด

| 15. <u>หนี้สินหมุนเวียนอื่น</u> | ประกอบด้วย | บาท | |
|----------------------------------|------------|----------------------|----------------------|
| | | ปี 2563 | ปี 2562 |
| ดอกเบี้ยตัวและเงินรับฝากค้างจ่าย | | 15,591,745.00 | 14,649,878.50 |
| เงินรอเฉลี่ยคืน | | 5,318,341.95 | 5,236,151.60 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | | 882,601.82 | 2,490,734.91 |
| เงินรับล่วงหน้า | | 26,262.00 | 44,386.50 |
| เงินปันผลตามหุ้นค้างจ่าย | | 1,134,340.75 | 451,224.00 |
| เงินผ่านบัญชี | | 655,955.62 | 818,917.87 |
| เงินรอนำส่ง | | 269,848.17 | 354,121.22 |
| เงินรอจ่ายคืน | | 865,928.25 | 767,812.75 |
| รวม | | <u>24,745,023.56</u> | <u>24,813,227.35</u> |

| 16. <u>หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น</u> | ประกอบด้วย | บาท | |
|--|------------|----------------------|----------------------|
| | | ปี 2563 | ปี 2562 |
| กองทุนหมุนเวียนสวัสดิการ สก 1-2 | | 8,627,396.39 | 9,309,052.73 |
| เงินสนับสนุน - | | | |
| AWCF | | 42,396.00 | 42,396.00 |
| CCA | | 0.00 | 50,390.47 |
| FAO | | 0.00 | 11,576.50 |
| AGRI TERRA | | 0.00 | 247,996.94 |
| IT @COOPS/INWENT | | 0.00 | 2,578,123.67 |
| ACCU (เพื่อโครงการเยาวชน) | | 0.00 | 50,727.50 |
| FK South - South Exchang Program | | 0.00 | 240,312.17 |
| เงินประกัน/เงินมัดจำ | | 1,325,083.65 | 1,320,323.25 |
| เงินรอตรวจสอบ | | 1,667,179.93 | 1,616,712.06 |
| รายได้จากเงินอุดหนุน/บริจาค (ทรัพย์สิน) รอรับรู้ | | 109,148.93 | 276,238.96 |
| รวม | | <u>11,771,204.90</u> | <u>15,743,850.25</u> |

ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด

| 17. <u>ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ</u> | ประกอบด้วย | บาท | |
|---|------------|-----------------------|-----------------------|
| | | ปี 2563 | ปี 2562 |
| ทุนเพื่อการศึกษาอบรมทางสหกรณ์และสาธารณประโยชน์ | | 2,652,208.18 | 938,811.23 |
| ทุนรับโอนหุ้น | | 182,425.00 | 182,425.00 |
| ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล | | 7,698,324.25 | 6,698,324.25 |
| ทุนขยายงาน | | 661,270.00 | 661,270.00 |
| ทุนบำเหน็จ | | 17,464,493.87 | 16,581,193.87 |
| ทุนอัลเฟรด บอนแนงค์ | | 197,254.31 | 197,254.31 |
| ทุนช่วยเหลืออาสาสมัครเครดิตยูเนียน | | 12,431.25 | 12,431.25 |
| ทุนรักษาพยาบาลกรรมการและเจ้าหน้าที่ชุมนุมสหกรณ์ | | 7,765,036.35 | 7,777,937.35 |
| ทุนเพื่อสร้างสำนักงาน | | 1,868,490.49 | 1,868,490.49 |
| ทุนกองทุนสวัสดิการและการสงเคราะห์แก่สมาชิก | | 174,636,132.39 | 173,116,188.79 |
| ทุนสนับสนุนเครดิตยูเนียนสากล | | 328,358.00 | 312,023.00 |
| ทุนสงเคราะห์ผู้ประสบภัย | | 3,046,763.27 | 2,486,763.27 |
| กองทุนพัฒนาบุคลากรขบวนการสหกรณ์เครดิตยูเนียน | | 579,493.29 | 707,939.53 |
| ทุนสวัสดิการสหกรณ์สมาชิก | | 7,386,363.81 | 7,386,363.81 |
| ทุนสนับสนุนศูนย์พัฒนาผลิตภัณฑ์สตรีสหกรณ์ | | 2,221,976.11 | 2,221,976.11 |
| ทุนส่งเสริมสวัสดิการเจ้าหน้าที่ชุมนุมสหกรณ์ | | 10,101,874.82 | 9,702,276.45 |
| รวม | | <u>236,802,895.39</u> | <u>230,851,668.71</u> |

18. การจัดประเภทรายการบัญชีใหม่

บัญชีบางรายการของงบการเงินปี 2562 ได้จัดประเภทใหม่ให้สอดคล้องกับการแสดงในงบการเงินปี 2563