

รายงานของผู้สอบบัญชี และงบการเงิน

ของ

สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๓ งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด ณ วันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๓ ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและตามระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวม และในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้





เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบ
ความเพียงพอของการประมาณการค่าเผื่อเงินฝากสงสัยจะสูญ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อสินทรัพย์ที่ต้องติดตามเป็นพิเศษ การประมาณการค่าเผื่อเงินฝากสงสัยจะสูญ การเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อสินทรัพย์ที่ต้องติดตามเป็นพิเศษและค่าเผื่อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ต้องอาศัยระเบียบ คำสั่ง หรือประกาศนายทะเบียนสหกรณ์/กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ตลอดจนหนังสือของส่วนราชการที่เกี่ยวข้อง ประกอบดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เป็นอย่างมากในการประเมินฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของลูกหนี้ ผู้รับฝากหรือผู้ที่สหกรณ์ไปร่วมลงทุน การพิจารณาถึงความเพียงพอของหลักประกันที่มี ตลอดจนพฤติการณ์ของลูกหนี้ ผู้รับฝากและผู้ที่สหกรณ์ไปร่วมลงทุนที่คาดว่าจะชำระหนี้หรือคืนทุนไม่ได้ เมื่อพิจารณาร่วมกับจำนวนสินทรัพย์ในกลุ่มนี้ จำนวน ๒,๗๔๒.๓๐ ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ ๗.๘๔ ของสินทรัพย์ทั้งสิ้นของสหกรณ์ มีค่าเผื่อฯ ทั้งสิ้นรวมกัน ๑,๒๕๖.๐๙ ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ ๔๔.๙๘ ของสินทรัพย์ที่ต้องติดตามเป็นพิเศษที่กล่าวข้างต้น ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องสำคัญที่ตรวจสอบ ดังนี้ ● สอบถามเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องในการคำนวณค่าเผื่อเงินฝากสงสัยจะสูญ การเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อสินทรัพย์ที่ต้องติดตามเป็นพิเศษและค่าเผื่อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ● สอบถามนโยบายของสหกรณ์ในการประมาณการค่าเผื่อเงินฝากสงสัยจะสูญ การเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อสินทรัพย์ที่ต้องติดตามเป็นพิเศษและค่าเผื่อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ● สอบทานฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของสหกรณ์ลูกหนี้ สหกรณ์ผู้รับฝากหรือผู้รับการลงทุนจากสหกรณ์ ตามแต่กรณี ● สอบทานมูลค่าของหลักประกันที่นำมาเป็นประกันหนี้ และสอบทานความสมเหตุสมผลของมูลค่าหลักประกันกับหนี้คงเหลือ ● สอบทานความสมเหตุสมผลเกี่ยวกับพฤติการณ์ของลูกหนี้เงินให้กู้ สหกรณ์ผู้รับฝากและผู้รับการลงทุนที่คาดว่าจะชำระเงินคืนไม่ได้ ● สอบทานดุลยพินิจคณะกรรมการในการประเมินสถานะและพฤติกรรมของลูกหนี้ ผู้รับฝากและผู้รับการลงทุนที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินหรือคืนทุนไม่ได้ เพื่อตั้งค่าเผื่อฯเต็มจำนวน ● สอบทานการค้างชำระของลูกหนี้ เงินฝากเงินลงทุนกับบัญชีย่อยที่เกี่ยวข้อง ● สอบทานลูกหนี้ เงินฝาก เงินลงทุนที่ไม่ได้รับค้ำยันยืนยันยอดอย่างสมเหตุสมผลว่ามีสถานะชำระเงินคืนได้หรือไม่ ● สอบทานการประมาณการตั้งค่าเผื่อเงินฝากสงสัยจะสูญ การเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อสินทรัพย์ที่ต้องติดตามเป็นพิเศษและค่าเผื่อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ว่ามีความเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามระเบียบ คำสั่ง หรือประกาศ นายทะเบียนสหกรณ์/กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ หรือตามคำแนะนำนายทะเบียนสหกรณ์/กรมตรวจบัญชีสหกรณ์โดยอาศัยอำนาจตามกฎหมาย ● สุ่มทดสอบการคำนวณและตรวจสอบการบันทึกบัญชีค่าเผื่อเงินฝากสงสัยจะสูญ การเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อสินทรัพย์ที่ต้องติดตามเป็นพิเศษและค่าเผื่อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ณ วันสิ้นปี



ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตบแสดงฐานะการเงินตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ. ๔ ดังนี้

(๑.) ลูกหนี้ตามคำพิพากษา สหกรณ์เคหสถานนพเก้ารวมใจ จำกัด (เงินฝากสหกรณ์) สหกรณ์ได้พิจารณาตั้งค่าเผื่อเงินฝากสงสัยจะสูญ โดยคำนวณจากยอดตามคำพิพากษา จำนวน ๑,๐๖๓,๑๕๔,๗๐๖.๒๒ บาท หักหลักทรัพย์ที่จำนองมีมูลค่าที่ประเมินโดยทางราชการ เป็นจำนวนเงิน ๑๑๑,๑๖๕,๙๐๐.๐๐ บาท ดังนั้น สหกรณ์ มียอดคงเหลือลูกหนี้ตามคำพิพากษา สหกรณ์เคหสถานนพเก้ารวมใจ จำกัด ที่ต้องตั้งค่าเผื่อฯ จำนวน ๙๕๑,๙๘๘,๘๐๖.๒๒ บาท ซึ่ง ณ วันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๓ สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสงสัยจะสูญครบจำนวน ๙๕๑,๙๘๘,๘๐๖.๒๒ บาทแล้ว ซึ่งเป็นไปตามมติของคณะกรรมการสหกรณ์ เมื่อวันที่ ๒๓ มกราคม ๒๕๖๓ ที่ให้ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสงสัยจะสูญอย่างเพียงพอตามหลักความระมัดระวังที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

(๒.) ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-สหกรณ์เครดิตยูเนียนมงคลเศรษฐี จำกัด (เป็นลูกหนี้บัญชีเงินฝาก) ในระหว่างปี สหกรณ์ฯได้รับโอนทรัพย์ เป็นห้องชุดจำนวน ๑๒๗ ห้อง มีราคาประเมินจากทางราชการจำนวน ๒๓๖,๘๗๙,๘๑๐.๐๐ บาท สหกรณ์ รับรู้บัญชีที่ดินแทนชำระหนี้ ในราคา ๒๓๓,๐๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท เป็นการรับชำระหนี้ตามคำพิพากษา จำนวน ๒๑๕,๗๘๘,๕๑๓.๖๐ บาท ดอกเบี้ยรับ จำนวน ๙,๒๑๑,๔๘๖.๐๐ บาท และจ่ายค่าธรรมเนียมต่างๆ (สหกรณ์จ่ายโดยตรงให้แก่สหกรณ์เครดิตยูเนียนมงคลเศรษฐี จำกัด และถือเป็นการคืนเมื่อโอนกรรมสิทธิ์) จำนวน ๘,๐๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท ซึ่งมีการโอนกรรมสิทธิ์ วันที่ ๑๔ ธันวาคม ๒๕๖๓ เป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการครั้งที่ ๑๒๙๓/๒๕๖๓ เมื่อวันที่ ๗ ธันวาคม ๒๕๖๓

(๓.) ชุมชุมสหกรณ์ธนกิจไทย จำกัด

๓.๑) หุ้นชุมชุมสหกรณ์ธนกิจไทย จำกัด จำนวน ๕๐,๐๐๐,๐๐๐ บาท สหกรณ์ดังกล่าวผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นต่องบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๖๓ อย่างมีเงื่อนไข เกี่ยวกับการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ โดยหากชุมชุมสหกรณ์ฯปฏิบัติตามข้อหาหรือและตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ทุนของสหกรณ์จะลดลงคงเหลือเพียง ๓๓๕,๙๕๙.๘๒ บาท มีผลให้ราคาตามบัญชีของหุ้นชุมชุมสหกรณ์ธนกิจไทย จำกัด คงเหลือเพียงหุ้นละ ๖๖๔,๐๔๐.๑๘ บาท จากราคาตามมูลค่าหุ้นละ ๑,๐๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท สหกรณ์ฯ จึงได้รับรู้การด้อยคุณภาพของหุ้นชุมชุมฯ หุ้นละ ๓๓๕,๙๕๙.๘๒ บาท ซึ่ง ณ วันสิ้นปี ได้บันทึกค่าเผื่อการด้อยคุณภาพเงินลงทุนดังกล่าวไว้ จำนวน ๒๖,๓๗๔,๙๘๙.๙๑ บาท ทั้งนี้การปฏิบัติดังกล่าวเป็นไปตามหลักความระมัดระวังที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

๓.๒) เงินฝากประจำ จำนวน ๒๔๐,๐๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท ครบกำหนดเมื่อวันที่ ๑๘ ตุลาคม ๒๕๖๒ และจำนวน ๙๕,๐๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท ครบกำหนดเมื่อวันที่ ๙ มกราคม ๒๕๖๓ สหกรณ์ไม่ประสงค์จะฝากต่อ จึงขอถอนคืนเงินฝากแต่ปัจจุบันยังไม่ได้รับเงินฝากคืน สหกรณ์ได้ดำเนินคดีฟ้อง ตามคดีหมายเลขคำพิพ.๑๑๐๒/๒๕๖๓ ลงวันที่ ๘ พฤษภาคม ๒๕๖๓ ทุนทรัพย์ที่ฟ้อง ๓๕๒,๘๙๔,๘๖๒.๙๖ บาท

สำหรับการสำรองค่าเผื่อเงินฝากธนกิจสงสัยจะสูญในปี ๒๕๖๒ สหกรณ์ได้สำรองค่าเผื่อไว้แล้วจำนวน ๙๗,๘๓๓,๓๓๓.๓๓ บาท ต้องสำรองเพิ่มอีกจำนวน ๒๓๗,๑๖๖,๖๗๘.๖๗ บาท แต่เนื่องจากสหกรณ์ได้หารือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เกี่ยวกับการตั้งค่าเผื่อดังกล่าว กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้ตอบข้อหารือตามหนังสือที่ กษ.๐๔๐๔/๑๗๘ ลงวันที่ ๒๙ มกราคม ๒๕๖๔ โดยสหกรณ์ฯ สามารถหยอียดตั้งค่าเผื่อเงินฝากชุมชุมสหกรณ์ธนกิจไทย จำกัด สงสัยจะสูญตามระยะเวลาที่กำหนดในแผนพัฒนาธุรกิจฯ ของชุมชุมสหกรณ์ธนกิจไทย (จำนวน ๖ ปี) ดังนั้น ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ ๑๒๙๔/๒๕๖๔ วันที่ ๓ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๔ มีมติให้หยอียดตั้งสำรองค่าเผื่อเงินฝากสงสัยจะสูญในระยะเวลา ๖ ปีตั้งแต่ปี ๒๕๖๓ - ปี ๒๕๖๘ ปีละ ๓๙,๕๒๗,๗๗๗.๗๘ บาท



ส่วนดอกเบี้ยเงินฝากของเงินฝากที่ครบกำหนดและถอนคืนไม่ได้ ทั้งที่รับเป็นเงินสดหรือโอนเข้าบัญชีเงินฝากธนาคารของสหกรณ์โดยตรง และการโอนทบต้นเงินฝากแทนนั้น สหกรณ์ไม่ได้รับรู้ดอกเบี้ยดังกล่าวเป็นรายได้ เนื่องจากมีความไม่แน่นอนที่จะได้รับคืน ทั้งนี้การปฏิบัติดังกล่าวเป็นไปตามหลักความระมัดระวังที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

(๔.) สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด

๔.๑) ลูกหนี้เงินให้กู้สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด จำนวน ๙๖๓,๕๔๐,๐๐๐.๐๐ บาท ตามแผนฟื้นฟูกิจการสหกรณ์จะได้รับชำระต้นเงินกู้ เดือนละ ๙,๕๔๐,๐๐๐.๐๐ บาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ ๓ ต่อปี ณ วันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๓ สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ค้างชำระหนี้ เป็นเงินต้นจำนวน ๑๐๔,๙๔๐,๐๐๐.๐๐ บาท ดอกเบี้ยค้างรับ จำนวน ๒๕,๑๓๑,๔๙๖.๔๔ บาท ซึ่งเงินกู้ดังกล่าวเป็นหนี้ที่มีหลักประกันจำนองไว้ โดยสหกรณ์ได้ให้บริษัทเอกชนประเมินมูลค่าทรัพย์สินดังกล่าวเมื่อวันที่ ๑๐ พฤศจิกายน ๒๕๖๐ มีมูลค่า ๒,๐๗๔,๔๐๖,๐๐๐.๐๐ บาท หลักทรัพย์ที่จำนองจึงมีมูลค่าเพียงพอต่อหนี้ที่มีอยู่ ทำให้สหกรณ์ไม่ต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

๔.๒) เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ตามแผนฟื้นฟูกิจการสหกรณ์จะได้รับคืนภายใน ๕ ปีตั้งแต่ปี ๒๕๕๙ - ๒๕๖๓ ซึ่งในปี ๒๕๖๓ สหกรณ์ต้องได้รับคืนเงินฝากครบตามแผนฟื้นฟูกิจการทั้งจำนวน ๑๐๔,๗๐๗,๑๒๓.๒๙ บาท แต่ในช่วงเวลาดังกล่าวสหกรณ์ได้รับคืนเงินฝากมาเพียง ๕๒,๓๕๓,๕๖๑.๖๕ บาท คงค้างชำระไม่เป็นไปตามแผนฟื้นฟูกิจการจำนวน ๕๒,๓๕๓,๕๖๑.๖๔ บาท แต่อย่างไรก็ดีเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด คงเหลือ ณ วันสิ้นปี สหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อเพิ่มเติมจำนวนแล้ว

การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญข้างต้น สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด ได้ผ่านการหารือจากกรมตรวจบัญชีสหกรณ์แล้ว

ทั้งนี้ ความเห็นของข้าพเจ้าต่อการเงินมิได้มีเงื่อนไขในเรื่องที่ข้าพเจ้าขอให้สังเกตข้างต้น

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่อการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนอการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำการเงิน ที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้



ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่า รายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ ว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตามเหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่



ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้นข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว



(นายสิริวิชญ์ ไพศาลศรี)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

วันที่ ๓ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๔

สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

สินทรัพย์		ปี 2563	ปี 2562
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	1,085,873,523.50	620,959,353.42
เงินฝากออมทรัพย์ - ชุมชนสหกรณ์ธนกิจไทย จำกัด		10,380.63	10,380.63
สินทรัพย์ที่ต้องติดตามเป็นพิเศษระยะสั้น - สุทธิ	3	792,090,978.98	957,350,039.46
เงินลงทุนระยะสั้น	4	2,705,419,892.98	1,949,355,953.92
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น-สุทธิ	5	3,415,347,477.75	2,996,330,717.87
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ		1,745,694.82	4,307,857.24
ที่ดินแทนการชำระหนี้		233,000,000.00	0.00
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	6	170,283,537.40	195,807,402.81
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		8,403,771,486.06	6,724,121,705.35
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
สินทรัพย์ที่ต้องติดตามเป็นพิเศษระยะยาว - สุทธิ	3	744,120,000.00	896,760,000.00
เงินลงทุนระยะยาว	4	16,302,330,395.27	16,849,234,172.04
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	5	10,112,291,626.40	10,213,744,859.95
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ	7	7,743,864.04	5,290,663.12
สิทธิการใช้ประโยชน์อาคารสำนักงาน		50,337,464.12	58,062,522.48
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		1,650,000.00	0.00
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	8	41,600.00	39,600.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		27,218,514,949.83	28,023,131,817.59
รวมสินทรัพย์		35,622,286,435.89	34,747,253,522.94

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หนี้สินและทุนของสหกรณ์		ปี 2563	ปี 2562
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	9	3,984,000,000.00	3,345,000,000.00
เงินรับฝาก	10	13,077,596,276.91	12,871,300,800.93
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	11	132,582,029.53	100,348,112.45
รวมหนี้สินหมุนเวียน		17,194,178,306.44	16,316,648,913.38
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	12	38,260,902.98	37,278,360.28
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		38,260,902.98	37,278,360.28
รวมหนี้สิน		17,232,439,209.42	16,353,927,273.66
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)		14,098,663,090.00	13,885,550,570.00
ทุนสำรอง		2,694,764,221.37	2,631,022,970.87
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	13	175,611,403.23	283,099,826.54
กำไรจากการลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	14	595,795,213.77	1,004,709,581.73
กำไรสุทธิประจำปี		825,013,298.10	588,943,300.14
รวมทุนของสหกรณ์		18,389,847,226.47	18,393,326,249.28
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		35,622,286,435.89	34,747,253,522.94

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ลงชื่อ)

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร. วีระพันธ์ รังสีวิจิตรประภา)
ประธานกรรมการ

(ลงชื่อ)

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ นิพนธ์ กิตติกุล)

เลขานุการ
วันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2564

สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ (รายละเอียดแนบ)	528,744,863.23	41.44	650,873,056.82	43.46
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก (รายละเอียดแนบ)	13,600,137.06	1.06	79,948,498.22	5.34
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน (รายละเอียดแนบ)	733,663,081.69	57.50	766,965,381.16	51.20
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	1,276,008,081.98	100.00	1,497,786,936.20	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	229,195,229.23	17.96	243,093,486.37	16.23
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	74,408,761.75	5.83	139,129,848.58	9.29
ขาดทุนจากการไถ่ถอนเงินลงทุน	2,733,202.99	0.21	0.00	0.00
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ตัดจำหน่าย	9,568,070.75	0.75	0.00	0.00
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	315,905,264.72	24.75	382,223,334.95	25.52
หัก หักหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ				
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินให้กู้	1,872,779.30	0.15	108,372.00	0.01
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ขาดสมาชิกภาพ	3,684,735.63	0.29	3,446,664.11	0.23
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ระหว่างดำเนินคดี	(509,793.38)	(0.04)	(3,479,561.81)	(0.23)
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ตามคำพิพากษา	(2,543,326.96)	(0.20)	3,071,250.43	0.21
รวมหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ	2,504,394.59	0.20	3,146,724.73	0.21
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	957,598,422.67	75.05	1,112,416,876.52	74.27
บวก รายได้อื่น				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	39,900.00	0.00	52,500.00	0.00
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	539,999.00	0.04	27,577.37	0.00
รายได้ค่าจัดประชุมสัมมนาเพื่อให้สินเชื่อสหกรณ์อื่น	0.00	0.00	96,900.00	0.01
รายได้เบ็ดเตล็ด	146,428.61	0.01	151,158.50	0.01
รวมรายได้อื่น	726,327.61	0.05	328,135.87	0.02
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	32,848,816.00	2.57	32,143,010.64	2.15
ค่าล่วงเวลา	672,857.00	0.05	552,741.25	0.04
ค่ารักษาพยาบาล	1,562,698.85	0.12	1,728,813.66	0.12
ค่าเล่าเรียนบุตร	103,391.75	0.01	128,471.75	0.01
สวัสดิการช่วยเหลือการศึกษาบุตร	30,300.00	0.00	23,300.00	0.00

สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่ (ต่อ)				
เงินสมทบกองทุนเงินทดแทน	14,700.00	0.00	14,171.00	0.00
เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	393,099.00	0.03	494,742.00	0.03
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	1,952,500.36	0.15	2,089,538.57	0.14
ค่าบำเหน็จและชดเชยเจ้าหน้าที่	4,491,598.03	0.35	3,086,925.00	0.21
ค่าเบี้ยประกันอุบัติเหตุเจ้าหน้าที่	120,980.00	0.01	123,750.00	0.01
ค่าเครื่องแต่งกายเจ้าหน้าที่	448,000.00	0.04	440,000.00	0.03
ค่าเบี้ยประกันภัยสุขภาพกลุ่มเจ้าหน้าที่	478,260.19	0.04	448,375.17	0.03
ค่าฝึกอบรมและร่วมประชุมสัมมนาเจ้าหน้าที่	125,573.00	0.01	135,625.00	0.01
ค่าสัมมนาเจ้าหน้าที่	205,369.90	0.02	169,755.75	0.01
รวม	43,448,144.08	3.41	41,579,219.79	2.78
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์				
ค่าเช่าอาคารสถานที่	32,670.00	0.00	32,670.00	0.00
ค่าซ่อมแซมและบริการบำรุงรักษาอาคาร	922,361.27	0.07	1,064,563.50	0.07
สิทธิการใช้อาคารสำนักงานตัดจ่าย	7,725,058.36	0.61	7,725,058.36	0.52
ค่าบริการบำรุงรักษาเครื่องใช้สำนักงาน	251,536.36	0.02	249,094.75	0.02
ค่าซ่อมแซมและปรับปรุงเครื่องใช้สำนักงาน	62,884.12	0.00	33,283.75	0.00
ค่าซ่อมแซมบำรุงรักษาเครื่องคอมพิวเตอร์และ โปรแกรมระบบงาน	4,807,465.57	0.38	5,038,193.39	0.34
ค่าประกันเสี่ยงภัยทรัพย์สิน	38,674.08	0.00	38,674.08	0.00
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	0.00	0.00	760,770.00	0.05
ค่าใช้จ่ายพัฒนาปรับปรุงซอฟต์แวร์	2,465,815.00	0.19	136,746.00	0.01
ค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษายานพาหนะ	119,774.29	0.01	76,665.02	0.01
ค่าเบี้ยประกันภัยและภัยยานพาหนะ	90,344.06	0.01	125,079.10	0.01
ค่าน้ำมันเชื้อเพลิงและหล่อลื่น	96,848.40	0.01	119,665.40	0.01
ค่าเสื่อมราคา-เครื่องใช้สำนักงาน	674,597.21	0.05	594,160.79	0.04
ค่าเสื่อมราคา-เครื่องคอมพิวเตอร์	843,287.26	0.07	1,995,525.45	0.13
ค่าเสื่อมราคา-ยานพาหนะ	379,800.00	0.03	20,810.96	0.00
รวม	18,511,115.98	1.45	18,010,960.55	1.20

สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
ค่าสัมมนาสมาชิก	728,112.81	0.06	1,394,439.91	0.09
ค่าใช้จ่ายมอบทุนการศึกษาบุตรสมาชิก	53,327.00	0.00	57,818.00	0.00
ค่าพิมพ์หนังสือรายงานกิจการประจำปี	339,041.00	0.03	481,928.00	0.03
ค่าใช้จ่ายการบริการด้านการเงินครบวงจร	1,932,904.00	0.15	1,808,588.00	0.12
ค่าพาหนะเจ้าหน้าที่ทำนิติกรรม	137,925.00	0.01	185,155.00	0.01
ค่าที่จอดรถ	12,250.00	0.00	14,000.00	0.00
ค่าวัสดุคิบบชกาแฟ	135,903.47	0.01	194,044.50	0.01
รวม	3,339,463.28	1.74	4,135,973.41	1.48
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าเบี้ยประชุม	881,400.00	0.07	877,200.00	0.06
เงินสมนาคุณ	2,879,145.15	0.23	2,933,677.81	0.20
ค่าธรรมเนียมผู้ตรวจสอบกิจการ	330,000.00	0.03	330,000.00	0.02
ค่าธรรมเนียมผู้สอบบัญชี	350,000.00	0.03	350,000.00	0.02
ค่าเบี้ยประกันอุบัติเหตุกรรมการ	32,553.44	0.00	36,960.00	0.00
ค่าเครื่องแต่งกายกรรมการ	57,000.00	0.00	19,100.00	0.00
ค่าฝึกอบรมและร่วมประชุมสัมมนากรรมการ	319,796.23	0.03	72,005.00	0.00
ค่าสัมมนากรรมการ	92,081.60	0.01	82,667.75	0.01
ค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์	543,186.29	0.04	889,663.51	0.06
ค่าใช้จ่ายในการให้สินเชื่อ	360,266.83	0.03	192,330.98	0.01
ค่าใช้จ่ายในการจัดประชุมสัมมนาเพื่อให้สินเชื่อสหกรณ์อื่น	0.00	0.00	878,257.98	0.06
ค่ารับรอง	22,064.50	0.00	35,450.00	0.00
ค่าธรรมเนียมการโอนเงิน	54,904.00	0.00	50,165.00	0.00
ค่าบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล	4,059,976.35	0.32	1,967,693.07	0.13
ค่าไฟฟ้า	1,205,752.00	0.09	1,392,460.80	0.09
ค่าน้ำประปา	24,037.00	0.00	24,361.10	0.00
ค่าใช้จ่ายสำนักงาน	659,150.62	0.05	498,742.16	0.03
ค่าใช้จ่ายงานบ้าน	353,473.90	0.03	296,268.35	0.02
ค่าเบี้ยประกันโรคภัย	173,496.22	0.01	182,627.60	0.01

สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น (ต่อ)				
ค่าธรรมเนียมไปรษณีย์	407,194.80	0.03	442,988.00	0.03
ค่าวัสดุสำนักงาน	483,934.58	0.04	582,449.35	0.04
ค่าวัสดุคอมพิวเตอร์	707,666.61	0.06	749,865.76	0.05
ค่าใช้จ่ายยังเสียงเลือกตั้ง	1,446,789.24	0.11	1,848,045.37	0.12
ค่าใช้จ่ายจัดการประชุมใหญ่	221,228.30	0.02	5,221,852.76	0.35
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	304,825.00	0.02	332,788.00	0.02
ค่าสนับสนุนการแข่งขันกีฬามหาวิทยาลัย	47,654.40	0.00	548,517.50	0.04
ค่าใช้จ่ายดำเนินคดี	758,726.62	0.06	455,414.19	0.03
ค่าใช้จ่ายโครงการครบรอบการจัดตั้งสอ.จุฬาฯ	146,503.50	0.01	88,073.50	0.01
ค่าโทรศัพท์	284,026.74	0.02	298,968.35	0.02
ค่าใช้จ่ายจัดทำโครงการตามแผนกลยุทธ์	52,785.00	0.00	1,608,460.00	0.11
ค่าเช่าใช้บริการระบบ INTERNET ของ CAT	338,494.50	0.03	343,470.00	0.02
ค่าใช้จ่ายการจัดเก็บเอกสาร	84,564.24	0.01	62,149.00	0.00
ค่าใช้จ่ายในการจัดสัมมนาไตรภาคีวิชาการ	0.00	0.00	309,476.41	0.02
หนี้สงสัยจะสูญ-สินทรัพย์ที่ต้องติดตามเป็นพิเศษ	50,330,051.18	3.94	436,073,409.20	29.11
รวม	68,012,728.84	5.33	460,075,558.50	30.72
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	133,311,452.18	10.44	523,801,712.25	34.97
กำไรสุทธิประจำปี	825,013,298.10	64.66	588,943,300.14	39.32

สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด

รายละเอียดประกอบงบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท	%	บาท	%
1. รายละเอียดดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม				
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สมาชิกกู้	208,046,050.87	13.89	215,663,383.53	13.33
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สหกรณ์อื่นกู้	320,698,812.36	21.41	435,209,673.29	26.91
รวมดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม	528,744,863.23	35.30	650,873,056.82	40.24
2. รายละเอียดดอกเบี้ยรับเงินฝาก				
ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร	389,087.75	0.03	714,654.37	0.04
ดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์อื่น	13,211,049.31	0.88	79,233,843.85	4.90
รวมดอกเบี้ยรับเงินฝาก	13,600,137.06	0.91	79,948,498.22	4.94
รวมดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	542,345,000.29	36.21	730,821,555.04	45.19
3. รายละเอียดผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
เงินปันผลหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย	27,104,107.94	1.81	27,030,053.00	1.67
เงินปันผลหุ้น ธ.เพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	507,000.00	0.03	500,000.00	0.03
ดอกเบี้ยรับจากพันธบัตรรัฐบาล	1,400,244.71	0.09	1,060,879.35	0.07
ดอกเบี้ยรับจากพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	372,707.96	0.02	0.00	0.00
ดอกเบี้ยรับจากพันธบัตรธนาคารอาคารสงเคราะห์	2,218,684.92	0.15	8,179,999.99	0.51
ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	0.00	0.00	63,341.99	0.00
ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้ ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	6,597.45	0.00
ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	175,539.51	0.01	0.00	0.00
ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	24,114,124.70	1.61	23,776,426.40	1.47
ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้บริษัท ภัทรวิเศษ จำกัด (มหาชน)	74,370.66	0.00	0.00	0.00
ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	22,166,575.25	1.48	22,120,000.00	1.37
ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)	16,892,212.36	1.13	111,570,700.06	6.90
ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	7,132,964.97	0.48	18,784,362.55	1.16
ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้บริษัท ปตท.เคมีคอล จำกัด (มหาชน)	6,317,260.27	0.42	6,300,000.00	0.39
ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	31,265,718.38	2.09	30,859,916.10	1.91
ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้บริษัท ควอลิตี้เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	59,200.33	0.00	0.00	0.00
ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้บริษัท ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	6,985,084.86	0.47	6,966,000.00	0.43
ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	1,579,554.74	0.10
ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้บริษัท เหมราชพัฒนาที่ดิน จำกัด (มหาชน)	40,028,191.25	2.67	60,687,397.32	3.75
ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้บริษัท ไทคอนอินดัสเทรียลคอนเน็คชั่นจำกัด (มหาชน)	1,443,945.21	0.10	1,440,000.00	0.09

สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด

รายละเอียดประกอบงบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ปี 2563		ปี 2562	
3. รายละเอียดผลตอบแทนจากเงินลงทุน (ต่อ)	บาท	%	บาท	%
ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้บริษัท สุภาลัย จำกัด (มหาชน)	37,645.48	0.00	54,595.95	0.00
ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้บริษัท ไมเนอร์อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	20,248.21	0.00	51,982.95	0.00
ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)	16,454,794.24	1.10	16,499,999.86	1.02
ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	35,421,298.01	2.36	30,685,805.00	1.90
ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด	20,939,026.03	1.40	22,079,000.10	1.37
ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้บริษัท อินโดรามาเวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)	45,775,754.80	3.06	48,268,660.63	2.98
ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	149,069,595.98	9.95	142,920,213.46	8.84
ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด(มหาชน)	19,527,249.98	1.30	13,349,304.11	0.83
ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้บริษัท ซีพีเอฟ(ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	26,031,748.00	1.74	21,379,227.51	1.32
ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)	15,198,443.85	1.01	12,983,312.35	0.80
ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้บริษัท เบอร์ดี้ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	22,655,207.09	1.51	20,986,897.20	1.30
ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้บริษัท ทู คอรัปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	4,727,387.94	0.32	4,713,875.61	0.29
ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	2,383,126.42	0.16	2,370,000.00	0.15
ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้บริษัท ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	2,872,849.32	0.19	2,865,000.00	0.18
ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้บริษัท โรงแรมเซ็นทรัลพลาซ่า จำกัด (มหาชน)	61,277.18	0.00	61,132.47	0.00
ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	31,805.04	0.00
ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้บริษัท อมตะ บี.กริม เพาเวอร์ เอสพีวี1 จำกัด	3,975,863.00	0.27	3,965,000.00	0.25
ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้บริษัท ดีแทค ไตรเนต จำกัด	9,949,939.60	0.66	7,662,000.00	0.47
ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	1,550,235.61	0.10	1,546,000.00	0.10
ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้บริษัท เบทาโกร จำกัด (มหาชน)	3,267,092.65	0.22	1,685,000.00	0.10
ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	14,748,797.24	0.98	12,890,245.16	0.80
ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	16,388,635.49	1.09	11,921,999.99	0.74
ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	20,835,587.46	1.39	18,380,273.97	1.14
ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	2,041,454.76	0.14	2,015,000.00	0.12
ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	1,588,717.81	0.11	674,526.03	0.04
ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	1,905,205.48	0.13	1,665,753.42	0.10
ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	7,151.30	0.00	0.00	0.00
ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้บริษัท บางกอก เชน ฮอสปิเทล จำกัด (มหาชน)	291,878.97	0.02	0.00	0.00
ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน)	82,091.37	0.01	0.00	0.00
ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้บริษัท ลีสซิ่งไทยพาณิชย์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)	3,655.83	0.00	0.00	0.00
ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้บริษัท เงินดิจิตอล จำกัด (มหาชน)	182,019.38	0.01	0.00	0.00

สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด

รายละเอียดประกอบงบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

3. รายละเอียดผลตอบแทนจากเงินลงทุน (ต่อ)	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท	%	บาท	%
ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	32,112.36	0.00	0.00	0.00
ดอกเบี้ยรับจากพันธบัตรบริษัทตลาดรองดินเชื้อที่อยู่อาศัย	8,976.95	0.00	0.00	0.00
ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้บริษัท น้ำตาลขอนแก่น จำกัด (มหาชน)	705,347.62	0.05	0.00	0.00
ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้บริษัท ซีเค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)	609,841.10	0.04	0.00	0.00
ผลตอบแทนจากการลงทุนกองทุนส่วนบุคคล บลจ.กรุงไทย	41,689,828.39	2.78	20,829,775.31	1.29
ผลตอบแทนจากการลงทุนกองทุนส่วนบุคคล บลจ.บางกอกแคปปิตอล	42,186,983.48	2.82	23,443,766.09	1.45
ผลตอบแทนการลงทุนกองทุนรวม โครงสร้างพื้นฐานโรงไฟฟ้าพระนครเหนือ	5,841,489.99	0.39	0.00	0.00
ผลตอบแทนจากการลงทุนกองทุนส่วนบุคคล บลจ.กรุงไทย (3)	6,553,189.07	0.44	0.00	0.00
ผลตอบแทนจากการลงทุนกองทุนส่วนบุคคล บลจ.บางกอกแคปปิตอล (3)	9,783,400.97	0.65	0.00	0.00
กำไรจากการไถ่ถอนหุ้นกู้บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	60,000.00	0.00
รวมผลตอบแทนจากเงินลงทุน	733,663,081.69	48.98	766,965,381.16	47.42

สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิประจำปี	825,013,298.10	588,943,300.14
รายการปรับปรุงเพื่อการกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	1,191,621.96	2,610,497.20
สิทธิการใช้ประโยชน์อาคารสำนักงานตัดจ่าย	7,725,058.36	7,725,058.36
หนี้สงสัยจะสูญ	52,834,542.86	437,845,046.93
ประมาณการผลขาดทุนจากเงินลงทุนด้อยคุณภาพ	(97.09)	1,375,087.00
กำไรจากการไถ่ถอนเงินลงทุนก่อนกำหนด	0.00	(60,000.00)
ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน	2,733,202.99	0.00
ส่วนเกินส่วนต่ำเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตัดจ่าย	31,172,319.89	(30,669,085.11)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(539,999.00)	(27,577.37)
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	4,157,974.70	2,923,535.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ	(1,745,694.82)	(4,307,857.24)
รายได้ค่าจ้างรับ	(164,615,169.68)	(191,367,867.37)
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าตัดบัญชี	325,601.51	333,976.68
วัสดุสำนักงานใช้ไป	354,760.53	1,117,415.60
วัสดุคอมพิวเตอร์ใช้ไป	319,148.90	1,164,881.31
ค่าใช้จ่ายค่าจ้างจ่าย	84,773,278.81	94,489,781.59
เจ้าหนี้ค่าสินทรัพย์	0.00	15,835.04
ดอกเบี้ยรับตามคำพิพากษาจากการโอนที่ดินแทนการชำระหนี้	(9,211,486.40)	0.00
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	834,488,361.62	912,112,027.76
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	(386,709,800.00)	(114,285,200.00)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	383,502,850.00	114,980,850.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(1,801,899,300.00)	(2,493,512,900.00)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้สามัญ	1,785,093,366.46	2,407,676,149.45
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	(1,915,311,700.00)	(2,444,325,200.00)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	2,093,728,123.10	2,551,776,395.58
เงินสดจ่ายเงินให้กู้แก่สหกรณ์	(6,435,064,000.00)	(5,716,700,000.00)
เงินสดรับเงินให้กู้แก่สหกรณ์	5,955,612,804.88	9,838,307,482.43

สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
สินทรัพย์ดำเนินงาน (ต่อ)		
เงินสครับลูกหนี้ตามคำพิพากษา	979,734.64	221,052.96
เงินสครับจากสินทรัพย์ที่ต้องติดตามเป็นพิเศษ	51,780,495.70	123,708,376.99
เงินทรองจ่ายดำเนินคดี (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(1,055,282.24)	377,738.00
เงินสครับจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ	4,307,857.24	5,580,474.39
เงินสครับจากรายได้ค้างรับ	191,367,867.37	232,413,235.01
เงินสครับค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	(365,611.81)	(325,601.51)
เงินสครับจ่ายค่าวัสดุสำนักงาน	(491,970.37)	(937,209.88)
เงินสครับจ่ายค่าวัสดุคอมพิวเตอร์	(315,478.80)	(1,069,014.66)
เงินประกัน (เพิ่มขึ้น) ลดลง	0.00	138,300.00
เงินสครับจ่ายเงินมัดจำ	(2,000.00)	0.00
เงินสครับจ่ายค่าธรรมเนียมจากการโอนที่ดินแทนการชำระหนี้	(8,000,000.00)	0.00
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสครับจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(92,434,259.96)	(93,618,603.08)
เงินสครับเกินบัญชี เพิ่มขึ้น (ลดลง)	5,000.00	9,500.00
เงินร่อยจ่ายคืน เพิ่มขึ้น (ลดลง)	4,867,121.98	(5,125,906.18)
เงินร่อตรวจสอบ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	2,409,884.41	725,218.60
เงินประกันตามสัญญา เพิ่มขึ้น (ลดลง)	82,123.00	9,227.50
เงินสครับจ่ายจากสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	(3,257,555.00)	(1,918,390.00)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	663,318,632.22	5,316,218,003.36
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสครับจากเงินลงทุนในพันธบัตร	202,900,000.00	26,300,000.00
เงินสครับจ่ายเงินลงทุนในหุ้นกู้	(1,380,000,000.00)	(1,110,000,000.00)
เงินสครับจากเงินลงทุนในหุ้นกู้	1,151,500,000.00	2,215,600,000.00
เงินสครับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนในหุ้นกู้ก่อนกำหนด	0.00	30,060,000.00
เจ้าหน้าที่จากการซื้อหลักทรัพย์ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	34,334,937.50	(2,037,274.30)
เงินสครับจ่ายเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล	(1,568,195,367.38)	(129,869,917.55)
เงินสครับจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล	941,815,314.25	289,923,438.87
เงินสครับจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(3,043,953.69)	(389,790.00)
เงินสครับจ่ายซื้อเครื่องคอมพิวเตอร์	(600,870.19)	(1,804,135.00)

สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน (ต่อ)		
เงินสดจ่ายซื้อยานพาหนะ	0.00	(1,899,000.00)
เงินสดจ่ายค่าสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,650,000.00)	0.00
เงินสดรับจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	540,000.00	28,900.00
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(622,399,939.51)	1,315,912,222.02
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินกู้ยืม	84,593,000,000.00	90,016,000,000.00
เงินสดจ่ายเงินกู้ยืม	(83,954,000,000.00)	(96,778,000,000.00)
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	26,620,175,033.22	25,367,721,890.92
เงินสดจ่ายเงินรับฝาก	(26,413,879,557.24)	(24,608,243,834.07)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(493,837,281.50)	(677,621,194.64)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(50,669,540.95)	(56,266,516.45)
เงินสดจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(6,179,454.96)	(8,774,486.91)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	566,684,510.00	699,322,740.00
เงินสดจ่ายทุนเรือนหุ้น	(353,571,990.00)	(180,917,280.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(618,935.00)	(998,190.00)
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการสมาชิก	(76,983,206.20)	(77,964,593.60)
เงินสดรับทุนสวัสดิการสมาชิก	2,822,400.00	1,012,200.00
เงินสดจ่ายทุนอุดหนุนการศึกษาของบุตรสมาชิก	(8,916,500.00)	(8,978,900.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	423,995,477.37	(6,313,738,164.75)
เงินสดสุทธิ เพิ่มขึ้น	464,914,170.08	318,392,060.63
เงินสด ณ วันต้นปี	620,969,734.05	302,577,673.42
เงินสด ณ วันสิ้นปี	1,085,883,904.13	620,969,734.05

สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง เว้นแต่ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ดอกเบี้ยของลูกหนี้ที่เกิดจากมูลของการให้กู้ซึ่งไม่ก่อให้เกิดรายได้ และดอกเบี้ยของเงินฝากสหกรณ์อื่น ซึ่งประสบปัญหาในการถอนคืนทั้งที่ได้ฟ้องคดีแล้วและที่ยังไม่ฟ้องคดี สหกรณ์จะรับรู้ตามเกณฑ์เงินสดตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเพิกถอนหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ.2544 และตามหลักความระมัดระวังตามเกณฑ์
- สหกรณ์จะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย เนื่องจากมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับความสามารถในการชำระดอกเบี้ยของผู้ถือหุ้นกู้ เนื่องจากอยู่ในสภาวะพักชำระหนี้ (Automatic stay) จากผลของการยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการตามพระราชบัญญัติล้มละลาย
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- ส่วนเกินมูลค่าหุ้นที่สูงกว่ามูลค่าที่ตราไว้ หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย สหกรณ์จะทยอยตัดจำหน่ายโดยวิธีเส้นตรง ตามระยะเวลาคงเหลือของหุ้นกู้ที่จะถึงกำหนดชำระโดยถือเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน
- สหกรณ์เปลี่ยนนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับเงินลงทุนในหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย จากที่ถือไว้เป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย เป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป และแสดงมูลค่าคงเหลือ ณ วันสิ้นปีด้วยราคาทุนจากเดิมที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม
- สหกรณ์รับรู้ผลกำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายสินทรัพย์ เป็นรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ในปีที่เกิดรายการ
- สหกรณ์จัดประเภทเงินลงทุนที่เป็นหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด โดยพิจารณาจากเงินลงทุนซึ่งไม่มีสภาพคล่องในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์
- สหกรณ์จัดประเภทเงินลงทุนที่เป็นหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดโดยพิจารณาจากเงินลงทุนซึ่งมีสภาพคล่องในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุนเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ สหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็นกำไร(ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของสหกรณ์ และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เป็นหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เป็นหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดซึ่งสหกรณ์มีวัตถุประสงค์ที่จะถือไว้เพื่อขายหรือไม่มีวัตถุประสงค์ที่จะถือไว้จนครบกำหนดอย่างชัดเจน แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม สหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาดเป็นกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของสหกรณ์ และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดชำระแสดงด้วยราคาทุนหรือราคาทุนตัดจำหน่ายแล้วแต่กรณี ส่วนเกิน / ส่วนด้อยมูลค่าเงินลงทุนตัดจำหน่ายโดยวิธีเส้นตรง
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ.2560 ด้วยหลักความระมัดระวัง
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเพิกถอนหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544 เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 และประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ว่าด้วยการบัญชี ฉบับลงวันที่ 12 มกราคม 2564
- สหกรณ์ตราค่าสูญคงเหลือ/ของใช้สิ้นเปลืองตามราคาทุน
- เครื่องใช้สำนักงาน และยานพาหนะ ที่ได้มาก่อนระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีสหกรณ์ พ.ศ.2560 มีผลบังคับใช้ แสดงด้วยมูลค่าคงเหลือตามบัญชีหลังหักค่าเสื่อมราคาประจำปี ส่วนเครื่องใช้สำนักงาน และยานพาหนะที่ได้มาภายหลังแสดงด้วยมูลค่าราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- ซอฟต์แวร์ต่างๆ จัดจ่ายเต็มจำนวนในปีที่ใช้งาน
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อย ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- สิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคารสำนักงาน จัดจ่ายโดยวิธีเส้นตรงภายในระยะเวลาไม่เกิน 20 ปี
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึงเงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทและเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท เว้นแต่เงินฝากสหกรณ์อื่น ที่ประสบปัญหาการฝากถอนหรืออยู่ระหว่างฟ้องล้มละลายการเงินฝาก ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย

สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

- สหกรณ์ได้ดำเนินการตามกฎกระทรวง ว่าด้วย การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ พ.ศ.2550 ตามหนังสือที่ กย1106/2741 ลงวันที่ 19 พ.ย. 2550
- ที่ดินแทนการชำระหนี้หรือจำนอง ได้มาแทนการชำระหนี้ด้วยมูลค่าแห่งท้องตลาด วัสดุมูลค่าทางบัญชีด้วยราคาประเมินที่ดินโดยทางราชการ ผลต่างระหว่างราคาแห่งท้องตลาดกับราคาประเมินโดยทางราชการ จะบันทึกไว้ในบัญชีส่วนต่างมูลค่าที่ดินแทนการชำระหนี้รอขาย
- สหกรณ์ได้จัดประเภทรายการของงบการเงินปี 2562 ในบางรายการเพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบกับปี 2563

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
เงินสด	9,847,349.00	12,780,926.75
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	106,282,318.08	136,293,525.92
ออมทรัพย์	118,223,637.86	205,616,124.99
กองทุนส่วนบุคคล	851,520,218.56	266,268,775.76
รวมเงินสดและเงินฝากธนาคาร	1,085,873,523.50	620,959,353.42

3. สินทรัพย์ที่ต้องติดตามเป็นพิเศษ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-เงินฝาก สก.ยูนิชมนมงคลเศรษฐี จำกัด	0.00	0.00	215,788,513.60	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-เงินฝาก สหกรณ์เคหสถานพเก้ารวมใจ	1,063,154,706.22	0.00	1,063,154,706.22	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-เงินฝาก สหกรณ์การเกษตรมาบตะโกเอน	2,207,410.95	0.00	2,207,410.95	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-เงินฝาก สหกรณ์การเกษตรหนองจอก จำกัด	19,421,068.48	0.00	19,421,068.48	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา- เงินฝาก สหกรณ์บริการขนส่ง ร.ส.พ. จำกัด	10,819,546.49	0.00	11,340,000.00	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-เงินฝากสหกรณ์พัฒนาทรัพยากรมนุษย์	6,550,000.00	0.00	6,550,000.00	0.00
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด	52,353,561.64	0.00	55,913,603.83	0.00
เงินให้กู้สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด	219,420,000.00	744,120,000.00	114,480,000.00	896,760,000.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-เงินกู้ สอ.ครูและคนหนองคาย จำกัด	70,641.29	0.00	70,641.29	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-เงินกู้ สหกรณ์ออมทรัพย์บริษัทไม้อัดไทย	15,800,000.00	0.00	15,800,000.00	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-เงินกู้ สหกรณ์การเกษตรหนองจอก จำกัด	71,187,041.00	0.00	71,187,041.00	0.00
เงินฝากชุมนุมสหกรณ์ธกษไทย จำกัด	200,000,000.00	0.00	535,000,000.00	0.00
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี-เงินฝากชุมนุมสหกรณ์ธกษไทย จำกัด	335,000,000.00	0.00	0.00	0.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ธกษไทย จำกัด	50,000,000.00	0.00	50,000,000.00	0.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย โอซีที จำกัด	2,200,000.00	0.00	2,200,000.00	0.00
รวมสินทรัพย์ที่ต้องติดตามเป็นพิเศษ	2,048,183,976.07	744,120,000.00	2,163,112,985.37	896,760,000.00
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเผื่อการด้อยคุณภาพเงินลงทุน				
สินทรัพย์ที่ต้องติดตามเป็นพิเศษ (เงินฝาก/ลูกหนี้)	1,227,518,007.18	0.00	1,177,187,858.91	0.00
เงินลงทุนในหุ้นชุมนุมสหกรณ์ธกษไทย จำกัด	26,374,989.91	0.00	26,375,087.00	0.00
เงินลงทุนในหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย โอซีที จำกัด	2,200,000.00	0.00	2,200,000.00	0.00
รวมค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเผื่อการด้อยคุณภาพเงินลงทุน	1,256,092,997.09	0.00	1,205,762,945.91	0.00
สินทรัพย์ที่ต้องติดตามเป็นพิเศษ - สุทธิ	792,090,978.98	744,120,000.00	957,350,039.46	896,760,000.00

สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

3. สินทรัพย์ที่ต้องติดตามเป็นพิเศษ - สุทธิ ประกอบด้วย (ต่อ)

การตั้งค่าเผื่อฯ เพิ่มในปี 2563 ตามหลักความระมัดระวังและตามการพิจารณาของคณะกรรมการ

	จำนวนเงิน ณ 31/12/2563	ค่าเผื่อยกมา	ตั้งเพิ่ม(ลด)ในปี 2563	ค่าเผื่อยกไป ณ 31/12/2563
1. สหกรณ์เกษตรสถานหนองบัวลำภู จำกัด				
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา - เงินฝากสหกรณ์	1,063,154,706.22	721,317,523.52	230,671,282.70	951,988,806.22
รวม	1,063,154,706.22	721,317,523.52	230,671,282.70	951,988,806.22
2. สหกรณ์เครดิตยูเนียนมงคลเศรษฐี จำกัด				
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา - เงินฝากสหกรณ์	0.00	215,788,513.60	(215,788,513.60)	0.00
รวม	0.00	215,788,513.60	(215,788,513.60)	0.00
3. สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด				
เงินฝากสหกรณ์	52,353,561.64	55,913,603.83	(3,560,042.19)	52,353,561.64
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	963,540,000.00	0.00	0.00	0.00
รวม	1,015,893,561.64	55,913,603.83	(3,560,042.19)	52,353,561.64
4. สหกรณ์การเกษตรหนองจอก จำกัด				
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา - เงินฝากสหกรณ์	19,421,068.48	19,421,068.48	0.00	19,421,068.48
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา - เงินให้กู้	71,187,041.00	36,187,041.00	0.00	36,187,041.00
รวม	90,608,109.48	55,608,109.48	0.00	55,608,109.48
5. สหกรณ์การเกษตรมาบตาพุด จำกัด				
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา - เงินฝากสหกรณ์	2,207,410.95	2,207,410.95	0.00	2,207,410.95
รวม	2,207,410.95	2,207,410.95	0.00	2,207,410.95
6. สหกรณ์บริการขนส่ง ร.ส.พ. จำกัด				
เงินฝากสหกรณ์	10,819,546.49	11,340,000.00	(520,453.51)	10,819,546.49
รวม	10,819,546.49	11,340,000.00	(520,453.51)	10,819,546.49
7. สหกรณ์พัฒนาทรัพยากรมนุษย์อุบลราชธานี จำกัด				
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา - เงินฝากสหกรณ์	6,550,000.00	1,308,820.00	0.00	1,308,820.00
รวม	6,550,000.00	1,308,820.00	0.00	1,308,820.00
8. สหกรณ์ออมทรัพย์ครูและคนหนองคาย จำกัด				
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา - เงินให้กู้	70,641.29	70,641.29	0.00	70,641.29
รวม	70,641.29	70,641.29	0.00	70,641.29
9. สหกรณ์ออมทรัพย์ไม้ไผ่ไทย จำกัด				
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา - เงินให้กู้	15,800,000.00	15,800,000.00	0.00	15,800,000.00
รวม	15,800,000.00	15,800,000.00	0.00	15,800,000.00

สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

3. สินทรัพย์ที่ต้องติดตามเป็นพิเศษ - สุทธิ ประกอบด้วย (ต่อ)

การตั้งค่าเผื่อฯ เพิ่มในปี 2563 ตามหลักความระมัดระวังและตามการพิจารณาของคณะกรรมการ

	จำนวนเงิน ณ 31/12/2563	ค่าเผื่อยกมา	ตั้งเพิ่ม(ลด)ในปี 2563	ค่าเผื่อยกไป ณ 31/12/2563
10. ชุมชุมสหกรณ์ธนกิจไทย จำกัด				
หุ้น	50,000,000.00	26,374,989.91	0.00	26,374,989.91
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี-เงินฝากสหกรณ์อื่น	335,000,000.00	97,833,333.33	39,527,777.78	137,361,111.11
เงินฝากสหกรณ์	200,000,000.00	0.00	0.00	0.00
รวม	585,000,000.00	124,208,323.24	39,527,777.78	163,736,101.02
11. ชุมชุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย โอซีที จำกัด				
หุ้น	2,200,000.00	2,200,000.00	0.00	2,200,000.00
รวม	2,200,000.00	2,200,000.00	0.00	2,200,000.00
รวมทั้งสิ้น	2,792,303,976.07	1,205,762,945.91	50,330,051.18	1,256,092,997.09

(1.) ลูกหนี้ตามคำพิพากษาสหกรณ์เคหสถานพเก้ารวมใจ จำกัด (เงินฝากสหกรณ์) สหกรณ์ได้พิจารณาตั้งค่าเผื่อเงินฝากสงสัยจะสูญ โดยคำนวณจากยอดตามคำพิพากษา จำนวน 1,063,154,706.22 บาท หักหลักทรัพย์ที่จำนอง(เฉพาะที่ดิน) มีมูลค่าประเมินราคาโดยเจ้าพนักงานที่ดิน เป็นจำนวน 111,165,900.0 บาท ดังนั้น สหกรณ์มียอดคงเหลือลูกหนี้ตามคำพิพากษา-สหกรณ์เคหสถานพเก้ารวมใจ จำกัด ที่ต้องตั้งค่าเผื่อเงินฝากทั้งหมด จำนวน 951,988,806.22 บาท สหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อไว้แล้วในปี 2559 จำนวน 99,913,519.00 บาท ปี 2560 จำนวน 160,061,439.12 บาท คงเหลือต้องตั้งค่าเผื่อสงสัยจะสูญ จำนวน 692,013,848.10 บาท คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2562 จึงมีมติพิจารณาตั้งค่าเผื่อเงินฝากสงสัยจะสูญเป็นเวลา 3 ปี นับจากปี 2561 ถึง 2563 ปีละ 230,671,282.70 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสงสัยจะสูญเต็มจำนวนแล้ว เพื่อรองรับความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นซึ่งเป็นไปตามหลักความระมัดระวังที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

(2.) ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนมงคลเศรษฐี จำกัด (เป็นลูกหนี้บัญชีเงินฝาก) ในระหว่างปี สหกรณ์ฯ ได้รับโอนทรัพย์สินเป็นห้องชุดจำนวน 127 ห้อง มีราคาประเมินจากทางราชการจำนวน 236,879,810.00 บาท สหกรณ์ฯ รับรู้บัญชีที่ดินแทนการชำระหนี้ ในราคา 233,000,000.00 บาท เป็นการรับชำระหนี้ตามคำพิพากษา จำนวน 215,788,513.60 บาท ดอกเบี้ยรับ จำนวน 9,211,486.00 บาท และจ่ายค่าธรรมเนียมต่างๆ (สหกรณ์ฯจ่ายทอดรองจ่ายให้แก่สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนมงคลเศรษฐี จำกัด) จำนวน 8,000,000.00 บาท ซึ่งมีการโอนกรรมสิทธิ์ วันที่ 14 ธันวาคม 2563 เป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการครั้งที่ 1293/2563 เมื่อวันที่ 7 ธันวาคม 2563

(3.) ชุมชุมสหกรณ์ธนกิจไทย จำกัด

- หุ้นชุมชุมสหกรณ์ธนกิจไทย จำกัด จำนวน 50,000,000.00 บาท ชุมชุมสหกรณ์ดังกล่าวผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นต้องงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 อย่างมีเงื่อนไข เกี่ยวกับการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ โดยหากชุมชุมสหกรณ์ฯปฏิบัติตามข้อหาหรือและตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ทุนของชุมชุมสหกรณ์ฯจะลดลงคงเหลือเพียง 498,030,136.06 บาท มีผลให้ราคาตามบัญชีของหุ้นชุมชุมสหกรณ์ธนกิจไทย คงเหลือเพียงหุ้นละ 664,040.18 บาท จาการาคาตามมูลค่าหุ้นละ 1,000,000.00 บาท สหกรณ์ฯ จึงได้รับรู้การด้อยคุณภาพของหุ้นชุมชุมฯ หุ้นละ 335,959.82 บาท ค่ามวลผลขาดทุนจากการด้อยค่าได้ 16,797,990.93 บาท ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บันทึกค่าเผื่อการด้อยคุณภาพเงินลงทุนดังกล่าวไว้ จำนวน 26,374,989.91 บาท ทั้งนี้การปฏิบัติดังกล่าวเป็นไปตามหลักความระมัดระวังที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- เงินฝากประจำ จำนวน 240,000,000.00 บาท ครบกำหนดเมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2562 และจำนวน 95,000,000.00 บาท ครบกำหนดเมื่อวันที่ 9 มกราคม 2563 สหกรณ์ฯไม่ประสงค์จะฝากต่อ จึงขอลอนคืนเงินฝากแต่ปัจจุบันยังไม่ได้รับเงินฝากคืน สหกรณ์ฯได้ดำเนินคดีฟ้อง ตามคดีหมายเลขคำที่ พ.1102/2563 ลงวันที่ 8 พฤษภาคม 2563 ทุนทรัพย์ที่ฟ้อง จำนวน 352,894,862.96 บาท

สำหรับการสำรองค่าเผื่อเงินฝากธนกิจสงสัยจะสูญในปี 2562 สหกรณ์ฯได้สำรองค่าเผื่อไว้แล้วจำนวน 97,833,333.33 บาท ต้องสำรองเพิ่ม 237,166,678.67 บาท ซึ่งสหกรณ์ฯได้รับคำตอบจากการหาหรือจากกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เมื่อวันที่ 29 มกราคม 2564 ตามหนังสือที่ กษ.0404/178 โดยสหกรณ์ฯ สามารถขอตั้งค่าเผื่อเงินฝากชุมชุมสหกรณ์ธนกิจไทย จำกัด สงสัยจะสูญตามระยะเวลาที่กำหนดในแผนพัฒนาธุรกิจฯ ของชุมชุมสหกรณ์ธนกิจไทย (จำนวน 6 ปี) ดังนั้น ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 1299/2564 มีมติให้ขอตั้งสำรองค่าเผื่อเงินฝากสงสัยจะสูญในระยะเวลา 6 ปี ตั้งแต่ปี 2563 - ปี 2568 ปีละ 39,527,777.78 บาท

สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

3. สินทรัพย์ที่ต้องติดตามเป็นพิเศษ - สุทธิ ประกอบด้วย (ต่อ)

- (4.) สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคลองจั่น จำกัด
- ลูกหนี้เงินให้กู้สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคลองจั่น จำกัด คงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 963,540,000.00 บาท ซึ่งเป็นเงินกู้ที่มีหลักประกันโดยสหกรณ์ได้ให้บริษัทเอกชนประเมินมูลค่าสินทรัพย์ที่จำนองเป็นหลักประกันดังกล่าว ณ วันที่ 10 พฤศจิกายน 2560 มีมูลค่า 2,074,406,000.00 บาท เนื่องจากหลักทรัพย์ที่จำนองสหกรณ์สามารถนำร้อยละ 70 ของหลักทรัพย์ที่จำนองหักออกจากค่านเงินและดอกเบี้ยคงเหลือที่ต้องตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและเพียงพอ ทำให้สหกรณ์ไม่ต้องตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
 - เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคลองจั่นจำกัด ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 52,353,561.64 บาท สหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อเต็มจำนวนแล้ว

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย

ปี 2563
บาท

ปี 2562
บาท

เงินลงทุนระยะสั้น	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดที่เป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย				
หุ้นกู้บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด(มหาชน)	0.00	0.00	207,716,240.68	202,007,126.67
หุ้นกู้บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด(มหาชน)	0.00	0.00	308,187,852.00	300,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด(มหาชน)	0.00	0.00	2,012,522.00	2,003,483.30
หุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	121,946,169.60	120,376,717.40
หุ้นกู้บริษัท สุภาลัย จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	2,020,193.64	2,004,990.14
พันธบัตรรัฐบาล	0.00	0.00	2,214,383.36	2,203,162.47
หุ้นกู้บริษัท ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	13,029,024.06	13,017,678.36	0.00	0.00
หุ้นกู้บริษัท ปตท.เคมีคอล จำกัด (มหาชน)(พีทีที โกลบอล)	142,611,154.00	140,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้บริษัท เงินดิจิตอล จำกัด (มหาชน)	5,746,081.65	5,730,128.21	0.00	0.00
หุ้นกู้บริษัท เอฟ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	501,612.50	502,120.25	0.00	0.00
หุ้นกู้บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	700,534.17	701,143.72	0.00	0.00
หุ้นกู้บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	14,251,735.88	14,172,046.04	0.00	0.00
หุ้นกู้บริษัท เหมราชพัฒนาที่ดิน จำกัด (มหาชน)	711,518,318.00	701,798,025.33	0.00	0.00
หุ้นกู้บริษัท บางกอก เซน ฮอสพิทอล จำกัด (มหาชน)	19,022,517.28	19,016,312.16	0.00	0.00
หุ้นกู้บริษัท อินโดรามาเวนเจอร์ส จำกัด(มหาชน)	51,786,237.50	50,057,896.34	0.00	0.00
หุ้นกู้บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	151,655,133.00	150,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	1,202,698.34	1,201,877.08	0.00	0.00
หุ้นกู้บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ชินเนอรี่ จำกัด (มหาชน)	1,615,116.48	1,608,310.46	0.00	0.00
หุ้นกู้บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	400,176.93	400,406.77	0.00	0.00
หุ้นกู้บริษัท ไทคอน อินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น จำกัด (มหาชน)	30,502,486.80	30,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	15,074,982.80	15,042,335.73	0.00	0.00
หุ้นกู้บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	6,612,396.06	6,614,903.01	0.00	0.00
พันธบัตรรัฐบาล	7,121,188.75	6,993,761.83	0.00	0.00
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	41,516,294.96	41,247,586.74	0.00	0.00
เงินลงทุนหลักทรัพย์ บลจ.กรุงไทย จำกัด	524,677,648.82	593,913,465.20	556,734,545.71	589,963,722.10
เงินลงทุนหลักทรัพย์ บลจ.บางกอกแคปปิตอล จำกัด	696,993,755.00	701,462,737.04	408,524,046.93	412,316,367.59
กองทุนรวม โครงสร้างพื้นฐานโรงไฟฟ้าพระนครเหนือ	93,867,200.00	96,831,010.01	0.00	0.00

สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย

เงินลงทุนระยะสั้น	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดที่เป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย				
เงินลงทุนหลักทรัพย์ บลจ.บางกอกแคปปิตอล จำกัด (3)	79,900,075.00	76,050,114.38	0.00	0.00
เงินลงทุนหลักทรัพย์ บลจ.กรุงเทพ จำกัด (3)	45,113,525.00	44,961,580.37	0.00	0.00
รวม		2,711,323,439.03		1,630,875,569.67
บวก(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		(55,903,546.05)		(21,519,615.75)
รวมเงินลงทุนระยะสั้นที่อยู่ในความต้องการของตลาดที่เป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย		2,655,419,892.98		1,609,355,953.92
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาด - ที่จะถึงจนครบกำหนด				
พันธบัตรธนาคารอาคารสงเคราะห์		0.00		200,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด		0.00		140,000,000.00
พันธบัตรรัฐบาล		50,000,000.00		0.00
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้นที่อยู่ในความต้องการของตลาด-ถึงจนครบกำหนด		50,000,000.00		340,000,000.00
รวมเงินลงทุนระยะสั้น		2,705,419,892.98		1,949,355,953.92
เงินลงทุนระยะยาว				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดที่เป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย				
พันธบัตรรัฐบาล	58,857,370.65	57,995,936.70	7,228,335.12	7,091,542.01
หุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)		2,403,326,929.76	2,398,944,692.57	2,292,518,283.11
หุ้นกู้บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	452,187,843.50	350,000,000.00	450,547,934.00	350,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	237,262,918.00	221,350,354.45	241,467,716.00	223,883,800.28
หุ้นกู้บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	816,263,901.54	766,025,958.05	827,574,694.40	758,666,024.56
หุ้นกู้บริษัท ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	186,101,688.60	180,000,000.00	185,344,203.60	180,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	677,467,672.00	655,124,396.80	871,574,895.00	806,257,975.49
หุ้นกู้บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)	953,937,271.90	897,078,212.14	1,019,455,707.80	948,498,646.49
หุ้นกู้บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	3,602,231,462.50	3,455,613,456.53	3,380,934,105.36	3,165,020,029.73
หุ้นกู้บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด	555,853,688.63	553,828,879.25	555,005,613.80	535,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	689,499,441.19	655,557,907.44	701,010,381.00	652,044,394.92
หุ้นกู้บริษัท ซีพีเอฟ(ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	726,519,467.10	698,890,562.93	739,761,282.35	699,470,524.52
หุ้นกู้บริษัท ข.การช่าง จำกัด (มหาชน)	478,003,308.80	470,000,000.00	391,585,436.80	380,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท เบอร์ลี่ ซุกเกอร์ จำกัด (มหาชน)	603,502,829.55	560,620,211.33	598,432,268.10	560,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท ทู คอรัปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	120,552,298.80	120,405,173.53	121,771,065.60	120,623,297.92
หุ้นกู้บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	64,250,557.72	60,418,515.03	65,696,121.00	60,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด	388,227,687.85	370,000,000.00	407,317,904.90	370,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	80,826,963.25	75,000,000.00	81,010,082.25	75,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท โรงแรมเซ็นทรัลพลาซ่า จำกัด (มหาชน)	1,924,651.97	1,885,515.82	1,947,432.40	1,877,203.35
หุ้นกู้บริษัท อมตะ บี.กริม เพาเวอร์ เอสพีวี1 จำกัด	105,734,318.00	100,000,000.00	108,335,166.00	100,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท ดีแทค ไตรเน็ต จำกัด	444,285,177.35	425,157,861.49	215,868,757.60	200,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	43,243,768.80	40,000,000.00	43,705,675.00	40,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท เบทาโกร จำกัด (มหาชน)	173,687,349.91	171,110,093.05	52,094,982.00	50,000,000.00

สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย (ต่อ)

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย
<u>เงินลงทุนระยะยาว</u>				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดที่เป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย				
หุ้นกู้บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	406,100,564.15	385,000,000.00	411,460,263.65	385,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	540,350,237.55	535,000,000.00	358,254,597.20	335,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	561,534,087.31	518,993,738.19	545,181,045.00	500,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	52,448,287.00	50,000,000.00	52,979,281.50	50,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	92,743,171.30	90,000,000.00	21,083,867.20	20,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้(ประเทศไทย) จำกัด(มหาชน)	52,012,568.00	50,000,000.00	53,186,946.50	50,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท ปตท.เคมิคอล จำกัด(มหาชน)(พีทีที โกลบอล เคมิคอล	0.00	0.00	145,967,718.40	140,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท เหมราชพัฒนาที่ดิน จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	1,188,198,339.34	1,162,052,242.18
หุ้นกู้บริษัท ไทคอนอินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	31,306,650.60	30,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท คัทริสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	397,925.02	400,109.54	0.00	0.00
หุ้นกู้บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ซี จำกัด (มหาชน)	4,010,616.54	3,959,476.67	0.00	0.00
หุ้นกู้บริษัท บางกอก เชน ฮอสพิทอล จำกัด (มหาชน)	202,530.96	202,500.83	0.00	0.00
หุ้นกู้บริษัท ควอลิตี้เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	3,434,253.50	3,426,239.46	0.00	0.00
หุ้นกู้บริษัท เงินดีลส์ จำกัด (มหาชน)	1,016,067.95	1,013,633.92	0.00	0.00
หุ้นกู้บริษัท น้ำตาลขอนแก่น จำกัด (มหาชน)	37,150,604.62	38,244,962.54	0.00	0.00
หุ้นกู้บริษัท ซีเค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)	162,179,904.00	160,000,000.00	0.00	0.00
รวม		15,125,630,625.45		15,248,003,964.56
<u>บวก(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน</u>		651,698,759.82		1,026,229,197.48
รวมเงินลงทุนระยะยาวที่อยู่ในความต้องการของตลาด		15,777,329,385.27		16,274,233,162.04
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด - ที่จะถือจนครบกำหนด				
หุ้นสามัญธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร		5,000,000.00		5,000,000.00
พันธบัตรรัฐบาล		0.00		50,000,000.00
รวมเงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด - ถือจนครบกำหนด		5,000,000.00		55,000,000.00
รวมเงินลงทุนระยะยาวที่อยู่ในความต้องการของตลาด		15,782,329,385.27		16,329,233,162.04
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด		510,001,000.00		510,001,000.00
หุ้นสามัญบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)		10,000,010.00		10,000,010.00
รวมเงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		520,001,010.00		520,001,010.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว		16,302,330,395.27		16,849,234,172.04
รวมเงินลงทุนทั้งสิ้น		19,007,750,288.25		18,798,590,125.96

บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) อยู่ระหว่างกระบวนการขอฟื้นฟูกิจการ เนื่องจากบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ประสบปัญหาขาดทุนมาต่อเนื่องมีหนี้สินล้นพ้นตัวทำให้ขาดสภาพคล่องทางการเงิน โดยศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งรับคำร้องขอฟื้นฟูกิจการแล้ว ผลของการรับคำร้องส่งผลให้เกิดสถานะพักชำระหนี้ (Automatic stay) กระทบต่อความสามารถในการไถ่ถอนหุ้นกู้ที่ครบกำหนด และกระทบต่อการชำระดอกเบี้ยประจำงวด นอกจากนี้หากในอนาคตแผนฟื้นฟูกิจการกำหนดให้ลดกำหนดเวลาไถ่ถอนหุ้นกู้ออกไป ระยะเวลาชำระหนี้ที่ระบุไว้ในหุ้นอาจมีการเปลี่ยนแปลงไป

สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย (ต่อ)

สหกรณ์ได้นำเงินลงทุนไปค้าประกันเงินกู้ยืม ดังต่อไปนี้

รายชื่อเงินลงทุน	มูลค่า (บาท)	ค้าประกันกับธนาคาร
หุ้นกู้ บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)	715,000,000.00	บมจ.ธนาคารกรุงไทย
หุ้นกู้ บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	490,000,000.00	"
หุ้นกู้ บริษัท เหมราชพัฒนาที่ดิน จำกัด (มหาชน)	500,000,000.00	"
หุ้นกู้ บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	690,000,000.00	"
หุ้นกู้ บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	340,000,000.00	"
หุ้นกู้ บริษัท ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	180,000,000.00	"
หุ้นกู้ บริษัท ปตท.จำกัด (มหาชน)	350,000,000.00	"
หุ้นกู้ บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	20,000,000.00	"
หุ้นกู้ บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	200,000,000.00	"
พันธบัตรรัฐบาล	50,000,000.00	"
หุ้นกู้ บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	400,000.00	"
หุ้นกู้ บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	440,000,000.00	"
หุ้นกู้ บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)	80,000,000.00	"
หุ้นกู้ บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	385,000,000.00	"
หุ้นกู้ บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	295,000,000.00	"
หุ้นกู้ บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	50,000,000.00	"
หุ้นกู้ บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	300,000,000.00	"
หุ้นกู้ บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	285,000,000.00	"
หุ้นกู้ บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	300,000,000.00	"
รวม	5,670,400,000.00	

รายชื่อเงินลงทุน	มูลค่า (บาท)	ค้าประกันกับธนาคาร
หุ้นกู้ บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	1,450,000,000.00	บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์
หุ้นกู้ บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	180,000,000.00	"
หุ้นกู้ บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด	270,000,000.00	"
หุ้นกู้ บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	400,000,000.00	"
หุ้นกู้ บริษัท ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	50,000,000.00	"
หุ้นกู้ บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	150,000,000.00	"
หุ้นกู้ บริษัท ดีแทค ไตรเน็ต จำกัด	40,000,000.00	"
หุ้นกู้ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	50,000,000.00	"
หุ้นกู้ บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	200,000,000.00	"
รวม	2,790,000,000.00	

สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย (ต่อ)

สหกรณ์ได้นำเงินลงทุนไปค้าประกันเงินกู้ยืม ดังต่อไปนี้

รายชื่อเงินลงทุน	มูลค่า (บาท)	ค้าประกันกับธนาคาร
หุ้นกู้ บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	140,000,000.00	บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
หุ้นกู้ บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)	50,000,000.00	"
หุ้นกู้ บริษัท โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา จำกัด (มหาชน)	1,900,000.00	"
หุ้นกู้ บริษัท ทูร คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	120,000,000.00	"
หุ้นกู้ บริษัท อมตะ บี.กริม เพาเวอร์ เอสพีวี จำกัด (มหาชน)	100,000,000.00	"
หุ้นกู้ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	602,300,000.00	"
หุ้นกู้ บริษัท เหมราชพัฒนาที่ดิน จำกัด (มหาชน)	200,000,000.00	"
หุ้นกู้ บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	530,000,000.00	"
หุ้นกู้ บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	150,000,000.00	"
หุ้นกู้ บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	233,600,000.00	"
หุ้นกู้ บริษัท บางกอกชน ฮอสปิตอล จำกัด (มหาชน)	17,800,000.00	"
หุ้นกู้ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	13,000,000.00	"
หุ้นกู้ บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี่ จำกัด (มหาชน)	2,600,000.00	"
หุ้นกู้ บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	20,000,000.00	"
รวม	2,181,200,000.00	

รายชื่อเงินลงทุน	มูลค่า (บาท)	ค้าประกันกับธนาคาร
พันธบัตรรัฐบาล	104,900,000.00	บมจ.ธนาคารทหารไทย
หุ้นกู้ บริษัท เบอร์ลี่ ชูคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	40,000,000.00	"
หุ้นกู้ บริษัท ไทคอน อินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น จำกัด (มหาชน)	30,000,000.00	"
หุ้นกู้ บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)	180,000,000.00	"
หุ้นกู้ บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	648,000,000.00	"
หุ้นกู้ บริษัท ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	25,000,000.00	"
หุ้นกู้ บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	70,000,000.00	"
หุ้นกู้ บริษัท ดีแทค ไตรเน็ต จำกัด	165,000,000.00	"
หุ้นกู้ บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	20,000,000.00	"
หุ้นกู้ บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	200,000,000.00	"
หุ้นกู้ บริษัท เบทาโกร จำกัด (มหาชน)	170,000,000.00	"
หุ้นกู้ บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์	68,400,000.00	"
หุ้นกู้ บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)	200,000,000.00	"
หุ้นกู้ บริษัท ดับบลิวเอช เอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	50,000,000.00	"
หุ้นกู้ บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	70,000,000.00	"
หุ้นกู้ บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	60,000,000.00	"
หุ้นกู้ บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	45,000,000.00	"
รวม	2,146,300,000.00	

สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

5. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม-ปกติ				
เงินให้กู้สหกรณ์อื่น	2,700,749,716.28	5,001,270,560.00	2,275,966,584.69	4,946,602,496.47
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	23,042,550.00	0.00	19,852,300.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	291,247,716.29	1,380,301,694.62	287,111,064.98	1,365,278,870.34
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	343,594,925.59	3,715,937,693.74	360,026,245.58	3,880,960,050.83
ลูกหนี้เงินกู้ขาดสมาชิกภาพ	10,882,162.81	14,781,678.04	11,868,653.61	20,903,442.31
รวมเงินให้กู้ยืม-ปกติ	3,369,517,070.97	10,112,291,626.40	2,954,824,848.86	10,213,744,859.95
เงินให้กู้ยืม-ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	16,700.00	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	1,817,900.00	0.00	960,500.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	3,037,253.98	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ขาดสมาชิกภาพ	22,480,683.71	0.00	20,102,459.85	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ระหว่างดำเนินคดี	6,470,111.10	0.00	4,951,021.94	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ตามคำพิพากษา	53,294,685.70	0.00	54,274,420.34	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม-ไม่ก่อให้เกิดรายได้	87,117,334.49	0.00	80,288,402.13	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม	3,456,634,405.46	10,112,291,626.40	3,035,113,250.99	10,213,744,859.95
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	5,545.00	0.00	108,372.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	658,480.00	0.00	5,948,950.13	0.00
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	1,317,126.30	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ขาดสมาชิกภาพ	9,633,685.76	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ระหว่างดำเนินคดี	1,987,228.56	0.00	2,497,021.94	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ตามคำพิพากษา	27,684,862.09	0.00	30,228,189.05	0.00
รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	41,286,927.71	0.00	38,782,533.12	0.00
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	3,415,347,477.75	10,112,291,626.40	2,996,330,717.87	10,213,744,859.95

6. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
วัสดุสำนักงาน	491,970.37	354,760.53
วัสดุคอมพิวเตอร์	315,478.80	319,148.90
ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ธนาคารค้างรับ	1,595.70	10,109.16
ผลตอบแทนจากเงินลงทุนในหุ้นกู้และพันธบัตรค้างรับ	163,966,093.94	186,939,798.40
ผลตอบแทนจากกองทุนส่วนบุคคลค้างรับ	647,480.04	4,417,959.81
ค่าเบี้ยประกันภัยสุขภาพกลุ่มเจ้าหน้าที่จ่ายล่วงหน้า	365,611.81	292,931.51
เงินทดรองจ่ายค่าเนคติ	4,495,306.74	3,440,024.50
ค่าเช่าอาคารสำนักงานจ่ายล่วงหน้า	0.00	32,670.00
รวมสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	170,283,537.40	195,807,402.81

สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

7. <u>ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ</u> ประกอบด้วย	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
<u>ส่วนที่ไม่แสดงค่าเสื่อมราคาสะสม</u>		
เครื่องใช้สำนักงาน	378,876.46	695,113.19
เครื่องคอมพิวเตอร์	453.00	390,278.78
ยานพาหนะ	4.00	5.00
เครื่องใช้สำนักงาน(รับบริจาค)	17.00	17.00
รวม	379,350.46	1,085,413.97
<u>ส่วนที่แสดงค่าเสื่อมราคาสะสม</u>		
<u>ราคาทุน</u>		
เครื่องใช้สำนักงาน	4,434,413.33	1,074,222.91
เครื่องคอมพิวเตอร์	2,794,830.97	1,804,135.00
ยานพาหนะ	1,899,000.00	1,899,000.00
รวม	9,128,244.30	4,777,357.91
<u>หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม</u>		
เครื่องใช้สำนักงาน	528,815.62	170,455.14
เครื่องคอมพิวเตอร์	834,304.14	380,842.66
ยานพาหนะ	400,610.96	20,810.96
รวม	1,763,730.72	572,108.76
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	7,743,864.04	5,290,663.12
8. <u>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น</u> ประกอบด้วย	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
เงินจำมัดจำ	15,600.00	13,600.00
เงินประกันอื่น	26,000.00	26,000.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	41,600.00	39,600.00
9. <u>เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น</u> ประกอบด้วย	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
ตัวสัญญาใช้เงิน (สถาบันการเงิน)	3,984,000,000.00	3,345,000,000.00
รวมเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	3,984,000,000.00	3,345,000,000.00

สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

9. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย (ต่อ)

รายละเอียดตัวสัญญาใช้เงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ปรากฏดังนี้

รายการ	วงเงินกู้ยืม		อัตราดอกเบี้ย		เงินกู้คงเหลือ		หลักประกัน
	(หน่วย : ล้านบาท)		(ร้อยละ)		(หน่วย : ล้านบาท)		
	ปี 2563	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2562	
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร							
บมจ.ธนาคารกรุงเทพ สาขาสยามสแควร์	5.00	5.00	MOR		0.00	0.00	คณะกรรมการดำเนินการ
บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์	10.00	0.00	MOR		0.00	0.00	คณะกรรมการดำเนินการ
บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา สาขาสะพานเหลือง	10.00	10.00	MOR		0.00	0.00	คณะกรรมการดำเนินการ
ตัวสัญญาใช้เงิน							
ตัวสัญญาใช้เงิน บมจ.ธนาคารกรุงไทย	4,500.00	4,500.00	1.73	1.73	700.00	700.00	พันธบัตรและหุ้นกู้
ตัวสัญญาใช้เงิน บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์	2,000.00	2,000.00	1.73	1.73	0.00	700.00	หุ้นกู้
ตัวสัญญาใช้เงิน บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	4,477.00	4,477.00	1.73	1.73	384.00	1,210.00	พันธบัตรและหุ้นกู้
ตัวสัญญาใช้เงิน บมจ.ธนาคารทหารไทย	1,990.00	1,990.00	1.73	1.73	330.00	735.00	พันธบัตรและหุ้นกู้

10. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

ปี 2563

ปี 2562

บาท

บาท

เงินรับฝากจากสมาชิก

เงินรับฝากออมทรัพย์

4,655,161,252.69

4,728,187,699.75

เงินรับฝากประจำ

8,422,435,024.22

8,143,113,101.18

รวมเงินรับฝาก

13,077,596,276.91

12,871,300,800.93

11. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

ปี 2563

ปี 2562

บาท

บาท

ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย

3,163,922.53

2,190,725.21

ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย

79,748,695.24

90,748,577.95

ดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงินค้างจ่าย

1,260,736.99

1,043,687.68

ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการค้างจ่าย

55,000.00

27,500.00

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีค้างจ่าย

350,000.00

350,000.00

ค่าบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคลค้างจ่าย

350,745.27

166,159.29

เข้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์ค้างจ่าย

34,334,937.50

0.00

เข้าหนี้ค่าสินทรัพย์ค้างจ่าย

1,650,000.00

0.00

ค่าใช้จ่ายอื่นค้างจ่าย

302,403.99

15,835.04

เงินประกันสังคมรอนำส่ง

82,500.00

82,500.00

เงินรอโอนเข้าบัญชี

614,800.00

0.00

เงินรอการตรวจสอบ

3,659,586.00

3,180,619.53

เงินสดเกินบัญชี

164,750.00

159,750.00

เงินรอจ่ายคืนอื่น

6,843,952.01

2,382,757.75

รวมหนี้สินหมุนเวียนอื่น

132,582,029.53

100,348,112.45

สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

12. <u>หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น</u> ประกอบด้วย	<u>ปี 2563</u>	<u>ปี 2562</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินประกันสัญญา	379,202.28	297,079.28
สำรองบำเหน็จและชดเชยเจ้าหน้าที่	37,881,700.70	36,981,281.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	<u>38,260,902.98</u>	<u>37,278,360.28</u>
13. <u>ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ</u> ประกอบด้วย	<u>ปี 2563</u>	<u>ปี 2562</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ทุนสาธารณประโยชน์	117,327,864.72	117,946,799.72
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	6,690,312.70	38,277,484.38
ทุนสวัสดิการสมาชิก	49,656,554.12	123,022,370.75
ทุนอุดหนุนการศึกษาของบุตรสมาชิก	736,671.69	2,653,171.69
ทุนสวัสดิการช่วยเหลือเจ้าหน้าที่ประสบภัย	1,200,000.00	1,200,000.00
รวมทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	<u>175,611,403.23</u>	<u>283,099,826.54</u>
14. <u>กำไรจากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น</u> ประกอบด้วย	<u>ปี 2563</u>	<u>ปี 2562</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ขอยกมาคำนวณงวด	1,004,709,581.73	560,093,951.37
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด	444,615,630.36	444,615,630.36
ยอดคงเหลือปลายงวด	<u>595,795,213.77</u>	<u>1,004,709,581.73</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด
รายละเอียดเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

(1.) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทย จำกัด (มหาชน)

หุ้นสามัญ	ปี 2563	
	บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
ธนาคารและรัฐวิสาหกิจ	515,009,522.50	584,268,043.12
บมจ. ปตท.จำกัด (มหาชน)	335,869,000.00	328,662,031.20
บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	137,834,925.00	185,515,267.96
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	41,305,597.50	70,090,743.96
หุ้นกู้	9,668,126.32	9,645,422.08
หุ้นกู้บริษัท เบอรัลล์ ยูเคเกอร์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2559		
อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.69 ต่อปี ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2564	2,019,815.47	2,016,714.40
หุ้นกู้บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2559 ชุดที่ 2		
อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.56 ต่อปี ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2564	3,807,162.31	3,805,889.27
หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ์ และไม่มีประกันของบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)		
อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.12 ต่อปี ครบกำหนดปี 2565	2,032,201.24	2,013,640.74
หุ้นกู้บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)		
อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.59 ต่อปี ครบกำหนดปี 2566	801,110.15	802,273.05
หุ้นกู้บริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2562		
อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.94 ต่อปี ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2565	1,007,837.15	1,006,904.62
รวม	524,677,648.82	593,913,465.20

(2.) กองทุนส่วนบุคคล-บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนแคปปิตอล จำกัด

หุ้นสามัญ	ปี 2563	
	บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	696,993,755.00	701,462,737.04
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	109,858,800.00	118,508,400.68
บริษัท ปตท.จำกัด (มหาชน)	14,899,530.00	26,264,301.65
บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	534,713,750.00	514,488,238.04
บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	37,521,675.00	42,201,796.67
รวม	696,993,755.00	701,462,737.04

(3.) กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานโรงไฟฟ้าพระนครเหนือ ชุดที่ 1

หน่วยลงทุน	ปี 2563	
	บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
	93,867,200.00	96,831,010.01
บริษัท กฟผ.จำกัด (มหาชน)	93,867,200.00	96,831,010.01
รวม	93,867,200.00	96,831,010.01

สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด
รายละเอียดเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

(4.) กองทุนส่วนบุคคล-บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนแอสไพดอล จำกัด (3)

หุ้นสามัญ	ปี 2563	
	บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
บริษัท ปตท.จำกัด (มหาชน)	79,900,075.00	76,050,114.38
บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	29,129,500.00	25,590,015.14
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	11,907,900.00	10,472,110.08
	38,862,675.00	39,987,989.16
รวม	79,900,075.00	76,050,114.38

(5.) กองทุนส่วนบุคคล-บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย จำกัด(มหาชน) (3)

หุ้นสามัญ	ปี 2563	
	บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
บริษัท ปตท.จำกัด (มหาชน)	45,113,525.00	44,961,580.37
บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	25,058,000.00	24,872,457.66
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	10,070,625.00	10,047,277.50
	9,984,900.00	10,041,845.21
รวม	45,113,525.00	44,961,580.37