

หนังสือรับรองของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

วันที่ 24 เมษายน 2551

เรียน คุณลักษณ์า เขม

หนังสือรับรองฉบับนี้ให้ไว้เพื่อประโยชน์ของท่านในการตรวจสอบงบการเงินของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 เพื่อแสดงความเห็นว่างบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดหรือไม่

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินที่ท่านตรวจสอบซึ่งงบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

ข้าพเจ้าขอรับรองรายละเอียดเกี่ยวกับงบการเงินที่ท่านตรวจสอบตามที่ข้าพเจ้าทราบ และคิดว่าควรจะเป็นดังต่อไปนี้

1. งบการเงินไม่มีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งรวมถึงการละเว้นการแสดงรายการและข้อมูลต่างๆ

2. ข้าพเจ้าได้จัดเอกสารหลักฐานและข้อมูลดังต่อไปนี้ให้ท่านตรวจสอบครบถ้วนแล้ว คือ

2.1 บันทึกรายการบัญชี เอกสารหลักฐานประกอบรายการบัญชี และข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งหมด

2.2 รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการและรายงานการประชุมใหญ่

3. ไม่มีรายการผิดปกติที่เกี่ยวข้องกับการกระทำของคณะกรรมการดำเนินการ หรือเจ้าหน้าที่ของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ ผู้ซึ่งมีหน้าที่สำคัญเกี่ยวกับระบบบัญชี และระบบการควบคุมภายในหรือรายการผิดปกติ ที่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน

4. ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมด ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน นอกจากนี้ ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ ได้ปฏิบัติตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานราชการ หรือหน่วยงานที่กำกับดูแล ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน

5. ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ ไม่ได้รับหนังสือแจ้งจากหน่วยราชการอันมีผลต่องบการเงิน เพราะมิได้ปฏิบัติตามกฎหมายหรือข้อบังคับ ซึ่งรวมถึงการถูกเรียกขดเชย หรือถูกประเมินภาษีอากร หรือมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า ซึ่งควรจะได้นำมาพิจารณาเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน หรือใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการตั้งสำรองค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

6. รายการหรือข้อมูลดังต่อไปนี้มีการบันทึกหรือเปิดเผยไว้อย่างเพียงพอและเหมาะสมในงบการเงิน

6.1 รายการธุรกิจที่มีกับสาขาของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ หรือบุคคลอื่น

6.2 ข้อตกลงกับสถาบันการเงินเกี่ยวกับภาระผูกพันเงินฝาก หรือข้อจำกัดการใช้เงินกู้

6.3 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

7. ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ มีกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ทั้งหมดอย่างถูกต้องตามกฎหมาย และไม่มีภาระผูกพันหรือข้อผูกมัดใดๆ ในสินทรัพย์ของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ เว้นแต่ที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

8. ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ ได้บันทึกหรือเปิดเผยรายการหนี้สินทั้งหมดของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ ทั้งที่เกิดขึ้นแล้วและอาจเกิดขึ้นในภายหน้าไว้อย่างเหมาะสม รวมทั้งได้มีการเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับหลักประกันทั้งหมดที่ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ แก่บุคคลที่สาม นอกจากนี้ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ ไม่มีคดีฟ้องร้องอื่น และไม่มีคดีที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

9. นอกจากเรื่องที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว ไม่มีเหตุการณ์ใดเกิดขึ้นหรือไม่ปรากฏข้อเท็จจริงใดที่มีผลกระทบต่องบการเงินอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งต้องนำมาปรับปรุงงบการเงินหรือเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินอีก

ขอแสดงความนับถือ

(นายเฉลิมพล ดุลสัมพันธ์)

ประธานกรรมการ

(นายอนันต์ ชาตรูประชีวิน)

ผู้จัดการใหญ่



สำนักสอบบัญชีลักษณ์ เข็ม และคณะ

100/610 ซอยเสนานิคม 1 ถนนพหลโยธิน ลาดพร้าว กรุงเทพฯ 10230 โทร. 570-3115, 570-2914, 01-627-4747

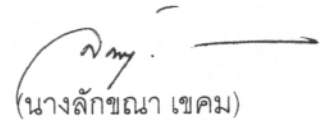
รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 งบกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการของชุมนุมสหกรณ์แห่งประเทศไทย จำกัด เป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและความครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า งบการเงินของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2550 ที่นำมาเปรียบเทียบตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความเห็นแบบไม่มีเงื่อนไข ตามรายงานลงวันที่ 26 เมษายน 2550

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงิน และการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด ให้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด.


(นางลักษณ์ เข็ม)

ผู้สอบบัญชี

สำนักสอบบัญชีลักษณ์ เข็ม และคณะ

100/610 ซอยเสนานิคม 1 ถนนพหลโยธิน

แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กทม.10230

โทร. 5703115, FAX 5702914

วันที่ 24 เมษายน 2551

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

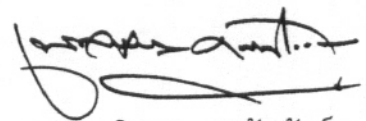
งบดุล

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 และ 2550

		ปี 2551	ปี 2550
	หมายเหตุ	บาท	บาท
<u>สินทรัพย์</u>			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	2,849,593,568.90	2,999,643,408.29
เงินลงทุน	3		
ระยะสั้น		4,834,245,899.93	5,771,018,385.51
ระยะยาว		8,771,554,024.12	5,222,105,356.13
รวมเงินลงทุน		13,605,799,924.05	10,993,123,741.64
ลูกหนี้เงินกู้และดอกเบี้ยค้างรับ	4		
ลูกหนี้ระยะสั้น		10,117,134,426.78	3,003,733,842.69
ลูกหนี้ระยะยาว		3,640,473,023.37	6,740,036,589.96
ดอกเบี้ยค้างรับ		4,141,095.66	5,546,693.52
รวมลูกหนี้เงินกู้และดอกเบี้ยค้างรับ		13,761,748,545.81	9,749,317,126.17
ลูกหนี้อื่น - สุทธิ	5	11,870,243.52	11,895,616.80
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	6	373,845,185.64	200,611,873.55
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		2,191,334.09	3,858,873.47
สินทรัพย์อื่น	7	538,163,791.52	96,116,084.22
รวมสินทรัพย์		<u>31,143,212,593.53</u>	<u>24,054,566,724.14</u>

		ปี 2551	ปี 2550
	หมายเหตุ	บาท	บาท
<u>หนี้สินและทุนของชุมนุมสหกรณ์</u>			
<u>หนี้สิน</u>			
เงินรับฝาก	8	13,108,549,890.95	7,997,457,721.54
เงินกู้ยืม	9		
เงินกู้ยืมระยะสั้น		11,360,988,655.54	10,165,481,356.90
เงินกู้ยืมระยะยาว		0.00	55,000,000.00
รวมเงินกู้ยืม		11,360,988,655.54	10,220,481,356.90
หนี้สินอื่น	10	183,591,761.32	234,601,147.88
รวมหนี้สิน		<u>24,653,130,307.81</u>	<u>18,452,540,226.32</u>
<u>ทุนของชุมนุมสหกรณ์</u>			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 500 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		5,327,817,500.00	4,634,205,500.00
ทุนสำรอง		417,494,173.78	372,777,332.64
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	11	257,716,985.36	229,244,699.90
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	12	121,234,864.88	17,766,302.55
กำไรสุทธิประจำปี		365,818,761.70	348,032,662.73
รวมทุนของชุมนุมสหกรณ์		<u>6,490,082,285.72</u>	<u>5,602,026,497.82</u>
รวมหนี้สินและทุนของชุมนุมสหกรณ์		<u><u>31,143,212,593.53</u></u>	<u><u>24,054,566,724.14</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินถือเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายเจลิมพล ดุลสัมพันธ์)

ประธานกรรมการ



(นายมงคล ทองคำ)

เลขานุการ

วันที่ 24 เมษายน 2551

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 และ 2550

	ปี 2551		ปี 2550	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน				
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก (รายละเอียด 1)	791,470,658.83	56.72	701,598,863.91	67.83
เงินลงทุน (รายละเอียด 2)	604,055,267.98	43.28	332,732,563.28	32.17
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน	1,395,525,926.81	100.00	1,034,331,427.19	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก - ออมทรัพย์	217.74	0.00	263.88	0.00
- ประจำ	531,715,255.22	38.10	111,678,283.87	10.80
เงินเบิกเกินบัญชี	604.21	0.00	596.73	0.00
เงินกู้ยืม	57,767,595.49	4.14	101,572,375.35	9.82
ตั๋วสัญญาใช้เงิน - สหกรณ์	314,050,507.01	22.50	370,874,840.89	35.85
- เอกชน	54,350,938.44	3.90	40,855,991.30	3.95
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	957,885,118.11	68.64	624,982,352.02	60.42
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิ	437,640,808.70	31.36	409,349,075.17	39.58
บวก รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย				
กำไรขั้นต้นจากการจำหน่ายแบบพิมพ์ (รายละเอียด 3)	2,605,592.26	0.19	2,453,965.00	0.24
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	5,400.00	0.00	4,800.00	0.00
เงินรางวัลจากสลากออมสิน	0.00	0.00	103,600.00	0.01
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	0.00	0.00	4,500.00	0.00
รายได้อื่น ๆ	82,511.17	0.00	155,434.12	0.01
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	2,693,503.43	0.19	2,722,299.12	0.26
หัก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้	(104,870.13)	(0.01)	3,069,752.57	0.30
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(104,870.13)	(0.01)	3,069,752.57	0.30
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	30,725,323.88	2.20	25,733,028.15	2.49
เงินเดือนเจ้าหน้าที่	20,388,142.07	1.46	17,440,330.04	1.69
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	3,741,810.00	0.27	2,656,580.00	0.26
ค่าอาหารทำการนอกเวลา	489,613.34	0.04	475,073.03	0.05

กท.

	<u>ปี 2551</u>		<u>ปี 2550</u>	
	<u>บาท</u>	<u>%</u>	<u>บาท</u>	<u>%</u>
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	1,577,230.00	0.11	1,377,775.00	0.13
เงินช่วยค่าอาหารกลางวัน	1,189,780.00	0.09	1,018,140.00	0.10
เงินสมทบกองทุนทดแทนและประกันสังคม	626,058.00	0.04	606,332.00	0.06
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	929,048.37	0.07	134,632.00	0.01
ค่าเครื่องแบบเจ้าหน้าที่	481,109.00	0.03	328,000.00	0.03
ค่าใช้จ่ายในการพัฒนาบุคลากร	881,806.30	0.06	1,353,970.99	0.13
ค่าเบี้ยประกัน	420,726.80	0.03	342,195.09	0.03
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	9,888,155.34	0.71	10,549,919.01	1.02
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	3,705,244.31	0.27	4,004,017.71	0.39
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์จัดจ่าย	1,915,559.58	0.14	2,050,193.81	0.20
ค่าปรับปรุงอาคารสำนักงานจัดจ่าย	114,000.00	0.01	461,531.69	0.04
ค่าใช้จ่ายในการตรวจรับอาคารสำนักงาน	572,457.14	0.04	487,884.90	0.05
ค่าเบี้ยประกัน	61,333.29	0.00	66,364.22	0.01
ค่าบริการในการรักษาความปลอดภัยสำนักงาน	529,564.40	0.04	500,160.80	0.05
ค่าบริการในการรักษาความสะอาดสำนักงาน	354,865.50	0.03	329,239.00	0.03
ค่าเช่าและค่าบริการเครื่องใช้สำนักงาน	317,730.19	0.02	325,878.05	0.03
ค่าเช่าและค่าบริการอื่น ๆ	684,973.00	0.05	675,187.00	0.06
ค่าซ่อมแซมบำรุงรักษา	389,201.32	0.03	382,306.63	0.04
ค่าน้ำมันเชื้อเพลิงและน้ำมันหล่อลื่น	189,700.00	0.01	226,928.50	0.02
ค่าไฟฟ้า	998,676.84	0.07	977,874.59	0.09
ค่าน้ำประปา	54,849.77	0.00	62,352.11	0.01
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก	10,176,224.82	0.73	8,299,772.68	0.80
ค่าใช้จ่ายในการบริหารสินเชื่อ	2,249,313.19	0.16	994,989.48	0.09
ค่าใช้จ่ายในการระดมเงินทุน	1,761,580.33	0.13	1,939,279.59	0.19
ค่าใช้จ่ายในการสนับสนุนการสัมมนาและฝึกอบรม	3,029,838.58	0.22	2,718,571.08	0.26
ค่าใช้จ่ายในการสนับสนุนการศึกษาแก่สหกรณ์สมาชิก	352,723.50	0.03	389,805.25	0.04
ค่าใช้จ่ายโครงการสัมมนา ชสอ.พบสหกรณ์สมาชิก	336,126.21	0.02	300,065.68	0.03
ค่าใช้จ่ายโครงการแลกเปลี่ยนผู้นำสหกรณ์	590,686.60	0.04	692,397.06	0.07
ค่าใช้จ่ายในการพัฒนาขบวนการสหกรณ์	1,855,956.41	0.13	1,264,664.54	0.12

CM

	<u>ปี 2551</u>		<u>ปี 2550</u>	
	<u>บาท</u>	<u>%</u>	<u>บาท</u>	<u>%</u>
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	23,830,716.52	1.71	16,386,239.15	1.58
ค่าวัสดุสำนักงาน	620,929.55	0.04	545,983.97	0.05
ค่าธรรมเนียมและค่าไปรษณีย์	39,440.00	0.00	40,601.90	0.00
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	261,823.04	0.02	251,478.81	0.02
ค่าโทรศัพท์	724,681.76	0.05	518,626.32	0.05
ค่ารับรอง	404,993.90	0.03	311,858.50	0.03
ค่าเบี้ยประชุม	808,300.00	0.06	759,000.00	0.07
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	3,361,740.60	0.24	2,568,438.00	0.25
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	216,000.00	0.01	180,000.00	0.02
ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี	120,000.00	0.01	124,000.00	0.01
ค่าตอบแทนที่ปรึกษา	360,000.00	0.03	300,000.00	0.03
ค่าใช้จ่ายในการบริหารเงิน	325,688.83	0.02	252,632.19	0.03
ค่าใช้จ่ายในการจำหน่ายแบบพิมพ์	534,426.92	0.04	515,272.36	0.05
ค่าใช้จ่ายในการจัดการด้านบัญชี	87,568.64	0.01	61,156.81	0.01
ค่าใช้จ่ายด้านการวางแผนและพัฒนา	1,358,068.39	0.10	1,676,153.91	0.16
ค่าใช้จ่ายด้านการประชาสัมพันธ์	3,723,026.66	0.27	3,927,125.48	0.38
ค่าใช้จ่ายด้านการวิเทศสัมพันธ์	1,048,293.47	0.07	1,257,357.61	0.12
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเอกสาร สื่อและตำราด้านวิชาการ	323,945.41	0.02	456,668.34	0.04
ค่าใช้จ่ายโครงการศึกษาดูงานสหกรณ์ต่างประเทศ	773,293.42	0.06	587,613.79	0.06
ค่าธรรมเนียมจัดการกองทุนส่วนบุคคล	5,317,353.60	0.38	491,478.09	0.05
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	1,830,129.15	0.13	1,138,512.99	0.11
ค่าใช้จ่ายงานครบรอบ 35 ปี ชสอ.	281,636.53	0.02	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายในการเปิดอาคารสำนักงานใหม่	1,065,720.00	0.08	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายทั่วไป	243,656.65	0.02	422,280.08	0.04
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	<u>74,620,420.56</u>	<u>5.35</u>	<u>60,968,958.99</u>	<u>5.89</u>
กำไรสุทธิ	<u>365,818,761.70</u>	<u>26.21</u>	<u>348,032,662.73</u>	<u>33.65</u>

	ปี 2551		ปี 2550	
	บาท	%	บาท	%
รายละเอียด 1 เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก				
ดอกเบี้ยจากเงินให้สมาชิกกู้	664,105,896.07	47.59	684,137,412.42	66.14
ดอกเบี้ยจากเงินฝากธนาคาร	127,232,795.55	9.12	17,461,451.49	1.69
ดอกเบี้ยจากเงินฝากสหกรณ์อื่น	131,967.21	0.01	0.00	0.00
รวมดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	791,470,658.83	56.72	701,598,863.91	67.83
รายละเอียด 2 เงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุน	211,961,965.97	15.19	187,843,395.31	18.16
ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้	157,373,198.65	11.28	121,240,750.02	11.72
ผลตอบแทนจากการลงทุน	142,720,557.18	10.22	26,518,234.64	2.57
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	91,999,546.18	6.59	(2,869,816.69)	(0.28)
รวมผลตอบแทนจากเงินลงทุน	604,055,267.98	43.28	332,732,563.28	32.17
รายละเอียด 3 กำไรขั้นต้นจากการจำหน่ายแบบพิมพ์				
รายได้จากการจำหน่ายแบบพิมพ์	12,097,242.82	0.87	11,063,394.09	1.07
หัก ส่วนลดจ่าย	265,381.99	0.02	267,007.48	0.02
รายได้จากการจำหน่ายแบบพิมพ์สุทธิ	11,831,860.83	1.05	10,796,386.61	1.05
หัก ต้นทุนจำหน่ายแบบพิมพ์	9,226,268.57	0.66	8,342,421.61	0.81
กำไรขั้นต้นจากการจำหน่ายแบบพิมพ์	2,605,592.26	0.19	2,453,965.00	0.24

๓๗ -

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด
งบต้นทุนขาย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 และ 2550

	<u>ปี 2551</u>	<u>ปี 2550</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ต้นทุนจำหน่ายแบบพิมพ์		
แบบพิมพ์คงเหลือต้นปี	923,889.83	684,467.11
<u>บวก</u> ซื้อแบบพิมพ์ระหว่างปี	9,105,556.76	8,581,844.33
รวม	10,029,446.59	9,266,311.44
<u>หัก</u> แบบพิมพ์คงเหลือปลายปี	803,178.02	923,889.83
ต้นทุนจำหน่ายแบบพิมพ์	<u>9,226,268.57</u>	<u>8,342,421.61</u>

กช. -

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 และ 2550

	<u>ปี 2551</u>	<u>ปี 2550</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	365,818,761.70	348,032,662.73
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไร (ขาดทุน) สุทธิ		
เป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	3,705,244.31	4,004,017.71
หนี้สงสัยจะสูญเกินความต้องการ	(104,870.13)	3,069,752.57
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจ่าย	1,915,559.58	2,050,193.81
ค่าปรับปรุงอาคารสำนักงานตัดจ่าย	114,000.00	461,531.69
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	0.00	(4,500.00)
เงินสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่เพิ่มขึ้น	3,458,620.00	2,479,980.00
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าลดลง	15,186.00	11,706.00
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้าลดลง	1,651.03	3,720.50
ดอกเบี้ยเงินให้สมาชิกกู้ค้างรับลดลง	1,405,597.86	(2,437,099.24)
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ (เพิ่มขึ้น)	(17,268,956.04)	(5,301,788.71)
ดอกเบี้ยเงินลงทุนค้างรับ (เพิ่มขึ้น)	(21,084,535.87)	(5,837,122.08)
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น)	(14,432,371.63)	(3,880,997.27)
ผลตอบแทนจากการลงทุนค้างรับลดลง	0.00	60,000.00
ดอกเบี้ยและเงินปันผลกองทุนส่วนบุคคลค้างรับ (เพิ่มขึ้น)	(29,944,805.79)	(11,266,265.28)
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	33,834,034.88	73,383,072.19
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	1,542,659.76	(341,904.86)
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	166,850.00	(90,950.00)
ค่าธรรมเนียมจัดการกองทุนค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	1,247,074.74	451,820.94
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน		
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	330,389,700.40	404,847,830.70
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้เงินให้สมาชิกกู้	(4,013,837,017.50)	2,174,954,511.14
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	1,152,696.73	3,978,536.15

	ปี 2551	ปี 2550
	บาท	บาท
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	(1,047,826.60)	(5,121,725.10)
ลูกหนี้ค่าแบบพิมพ์	(487,949.46)	176,232.32
ลูกหนี้เงินกู้ทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่	513,322.74	(992,507.32)
ลูกหนี้การขายหลักทรัพย์กองทุนส่วนบุคคล	(359,442,603.50)	0.00
สินค้าคงเหลือ	120,711.81	(239,422.72)
วัสดุสำนักงาน	(30,950.85)	(33,206.57)
เงินรอเรียกคืน	25.97	(700.00)
เงินทดรองจ่ายดำเนินคดี	0.00	(28,817.50)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เจ้าหนี้ค่าแบบพิมพ์	255,483.90	(90,936.90)
เจ้าหนี้กองทุนส่วนบุคคล	(100,873,145.46)	105,524,484.60
เจ้าหนี้ค่าครุภัณฑ์	58,101.00	(20,774.05)
เงินรอตรวจสอบ	708,721.42	(62,998.01)
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	576,860.16	255,549.29
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	(50,333.00)	1,161.00
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพรอนำส่ง	(67,316.00)	67,316.00
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอนำส่ง	2,347.04	(9,325.00)
เงินรอจ่ายคืน	8,040,457.68	611,213.79
เงินรับล่วงหน้า	3,271.03	0.00
เงินค่าหุ้นและค่าธรรมเนียมรับล่วงหน้า	0.00	(20,300.00)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	(4,134,015,442.49)	2,683,796,121.82
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินลงทุนหลักทรัพย์กองทุนส่วนบุคคล (เพิ่มขึ้น)	(3,297,698,555.03)	(870,536,955.12)
พันธบัตร (เพิ่มขึ้น)	(1,392,525,387.15)	(346,060,343.12)
เงินลงทุนในหุ้นกู้ (เพิ่มขึ้น)	(1,245,636,670.47)	(250,000,000.00)
ตัวเงินคงคลังลดลง	3,426,652,992.57	(3,758,915,102.11)
สลากออมสิน	0.00	100,000,000.00
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(176,938,556.40)	(24,389,653.25)
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์	0.00	4,500.00
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์	(248,020.20)	90,950.00
เงินประกันการใช้โทรศัพท์	0.00	4,918.18

น.พ.

	<u>ปี 2551</u>	<u>ปี 2550</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินประกันการใช้ไฟฟ้า (เพิ่มขึ้น)	(26,000.00)	0.00
เงินประกันการใช้น้ำประปา (เพิ่มขึ้น)	(10,000.00)	0.00
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(2,686,430,196.68)	(5,149,801,685.42)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	0.00	(1,059.59)
เงินกู้ยืมธนาคารเพิ่มขึ้น	3,952,500,000.00	(4,129,800,000.00)
ตัวสัญญาใช้เงิน (ลดลง)	(2,811,992,701.36)	1,704,064,722.54
เงินรับฝากเพิ่มขึ้น	5,111,092,169.41	7,539,518,649.48
เงินรอจ่ายคืนค่าหุ้นและเงินสะสมเพิ่มขึ้น	10,500.00	19,205.58
เงินรอจ่ายคืนเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนเพิ่มขึ้น	17,356.21	16,417.29
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์ฯ	(10,000.00)	(10,000.00)
เงินสดจ่ายปันผล	(241,567,296.31)	(237,369,391.03)
เงินสดจ่ายเฉลี่ยคืน	(20,439,072.70)	(15,374,003.88)
เงินสดจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(9,299,440.93)	(9,123,218.90)
ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น	693,612,000.00	36,310,000.00
เงินสดจ่ายทุนส่งเสริมสวัสดิการเจ้าหน้าที่	(2,001,312.41)	(1,913,180.31)
เงินสดจ่ายทุนเพื่อการศึกษาอบรมและสาธารณประโยชน์	(1,464,402.13)	(2,049,964.85)
เงินสดจ่ายทุนรับโอนหุ้น	(62,000.00)	0.00
เงินสดสุทธิได้มา จากกิจกรรมจัดหาเงิน	6,670,395,799.78	4,884,288,176.33
เงินสดสุทธิ (ลดลง)	(150,049,839.39)	2,418,282,612.73
เงินสด ณ วันต้นปี	2,999,643,408.29	581,360,795.56
เงินสด ณ วันสิ้นปี	2,849,593,568.90	2,999,643,408.29

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 และ 2550

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- ชสอ.บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- ชสอ.รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- ชสอ.ระงับการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจำนวน 1,589,428.93 บาท ซึ่งหาก ชสอ.รับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จะทำให้ ชสอ.มีกำไรสุทธิประจำปี เป็นจำนวน 367,422,970.63 บาท
- ชสอ.รับรู้รายได้ (ขาดทุน) จากการจำหน่ายเงินลงทุนชนิดเดียวกันเพียงบางส่วน โดยกำหนดให้คำนวณราคาตามบัญชีต่อหน่วย โดยวิธีเข้าก่อนออกก่อน
- เงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยราคาทุน สำหรับเงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ ชสอ.รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็นกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของ ชสอ. และจะรับรู้เป็นรายได้ หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อ ชสอ.ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- ชสอ.ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ในจำนวนที่เพียงพอสำหรับการขาดทุน ซึ่งอาจเกิดขึ้นโดยคิดเป็นร้อยละของยอดลูกหนี้ ณ วันสิ้นปี ตามอายุของหนี้ที่ค้างชำระของลูกหนี้แต่ละราย
- ชสอ.ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544
- ชสอ.ตีราคาวัสดุคงเหลือตามราคาทุน
- ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด และโดยวิธีอัตราลดลงตามผลรวมจำนวนปี ซึ่งระยะเวลาที่ตัดจำหน่ายเป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ทั้งนี้ ยกเว้นที่ดิน
- สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ต่าง ๆ จัดจ่ายตามการเปลี่ยนแปลงการใช้ซอฟต์แวร์ใหม่ ค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชี จัดจ่ายเป็นรายปี ระยะเวลา 5 ปี
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- ชสอ. ได้ก่อสร้างอาคารสำนักงานแห่งใหม่
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึงเงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้ รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย

- ชสอ. ได้ปฏิบัติตามหนังสือกรมส่งเสริมสหกรณ์ที่ กษ 1106/2741 ลงวันที่ 19 พฤศจิกายน 2550 เรื่อง การดำเนินการตามกฎหมายกระทรวงว่าด้วย การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ พ.ศ.2550

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2551	ปี 2550
	บาท	บาท
เงินสด	89,404.50	132,476.10
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	2,166,480.63	18,410,276.76
ออมทรัพย์	562,684,398.12	961,378,077.68
ออมทรัพย์พิเศษ	38,474,222.48	435,958,492.29
ประจำ	1,479,002,525.06	1,344,000,000.00
บัตรเงินฝาก	100,000,000.00	0.00
กองทุนส่วนบุคคล	667,176,538.11	239,764,085.46
รวมเงินสดและเงินฝากธนาคาร	<u>2,849,593,568.90</u>	<u>2,999,643,408.29</u>

ชสอ.ได้ค้ำประกันวงเงินกู้ยืมเบิกเกินบัญชี โดยใช้บัญชีเงินฝากประจำ ธนาคารออมสิน จำกัด สาขาสำนักพหลโยธิน จำนวนเงิน 30,000,000 บาท ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาแจ้งวัฒนะ จำนวนเงิน 20,000,000 บาท และสาขาบางซื่อ จำนวนเงิน 24,000,000 บาท

3. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2551		ปี 2550	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนระยะสั้น				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด				
หุ้นกู้-ธนาคารทหารไทย จำกัด(มหาชน)	0.00	0.00	250,528,384.00	250,000,000.00
หุ้นกู้-ธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน)	0.00	0.00	100,232,331.00	100,000,000.00
หุ้นกู้-บริษัทการบินไทย จำกัด(มหาชน)	29,975,651.10	30,000,000.00	0.00	0.00
กองทุนส่วนบุคคล-บลจ.เอ็ม เอฟ ซี				
(หมายเหตุประกอบ 13)	1,028,249,727.73	1,007,014,807.16	489,811,467.53	483,372,758.43
กองทุนส่วนบุคคล-บล.บัวหลวง				
(หมายเหตุประกอบ 14)	777,471,964.54	780,483,945.59	392,653,082.93	387,164,196.69

	ปี 2551		ปี 2550	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
กองทุนส่วนบุคคล-บลจ.ไทยพาณิชย์				
(หมายเหตุประกอบ 15)	741,834,921.94	741,068,416.12	0.00	0.00
กองทุนส่วนบุคคล-บลจ.ธนาชาติ				
(หมายเหตุประกอบ 16)	672,001,352.45	674,993,929.64	0.00	0.00
กองทุนส่วนบุคคล-บลจ.ทีเอสไอ				
(หมายเหตุประกอบ 17)	987,006,224.98	964,674,411.64	0.00	0.00
รวม	4,236,539,842.74	4,198,235,510.15	1,233,225,265.46	1,220,536,955.12
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		38,304,332.59		12,688,310.34
รวม		4,236,539,842.74		1,233,225,265.46
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
พันธบัตรรัฐบาล		87,138,893.62		616,173,797.61
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ		150,727,160.37		135,126,326.67
ตั๋วเงินคลัง		359,840,003.20		3,786,492,995.77
รวม		597,706,057.19		4,537,793,120.05
รวมเงินลงทุนระยะสั้น		4,834,245,899.93		5,771,018,385.51
เงินลงทุนระยะยาว				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด				
กองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง	215,740,000.00	200,000,000.00	214,572,000.00	200,000,000.00
หุ้นกู้-บริษัทการบินไทย จำกัด(มหาชน)	1,423,502,422.54	1,411,100,000.00	1,419,019,390.29	1,441,100,000.00
หุ้นกู้-ธนาคารกสิกรไทย จำกัด(มหาชน)	289,196,136.00	300,000,000.00	283,230,504.00	300,000,000.00
หุ้นกู้-ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน)	234,913,467.72	238,000,000.00	82,927,687.92	88,000,000.00
หุ้นกู้-บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	940,802,762.00	890,000,000.00	771,005,406.00	740,000,000.00
หุ้นกู้-บมจ.โทเทิล แอ็กเซ็ส คอมมูนิเคชั่น	103,238,128.00	100,000,000.00	103,423,004.00	100,000,000.00
หุ้นกู้-บมจ.ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	450,983,250.00	450,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้-บริษัทเซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	50,377,427.50	50,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้-บมจ.ไทยพาณิชย์ลีสซิ่ง	101,186,153.00	100,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้-บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	99,476,811.00	97,337,969.47	0.00	0.00
หุ้นกู้-บมจ.ทางด่วนกรุงเทพ	101,173,884.50	100,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้-บมจ.แลนด์ เอนด์ เฮาส์	45,729,423.00	45,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้-ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	152,965,503.00	150,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้-บริษัท ปตท.เคมีคอล จำกัด (มหาชน)	100,858,744.10	100,000,000.00	0.00	0.00

กช -

	ปี 2551		ปี 2550	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
หุ้นกู้-บจ.ฮอนด้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย)	50,794,481.00	50,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้-บมจ.แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	106,729,140.90	103,298,701.00	0.00	0.00
หุ้นกู้-บมจ.กรุงเทพดุสิตเวชการ	49,999,468.50	50,000,000.00	0.00	0.00
รวม	4,517,667,202.76	4,434,736,670.47	2,874,177,992.21	2,869,100,000.00
บวก ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		82,930,532.29		5,077,992.21
รวม		4,517,667,202.76		2,874,177,992.21
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต จำกัด		200,000.00		200,000.00
พันธบัตรรัฐบาล		3,238,364,072.51		2,081,009,378.01
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ		1,015,322,748.85		266,717,985.91
รวม		4,253,886,821.36		2,347,927,363.92
รวมเงินลงทุนระยะยาว		8,771,554,024.12		5,222,105,356.13

เงินลงทุนในหุ้นบริษัทสหประกันชีวิต จำกัด จำนวน 200,000 บาท ขณะนี้บริษัทสหประกันชีวิต จำกัด ถูกกระทรวงพาณิชย์สั่งให้ควบคุมบริษัท และแต่งตั้งคณะกรรมการควบคุมบริษัท ให้มีอำนาจหน้าที่ดำเนินการให้เป็นไปตามข้อกำหนดว่าด้วยการควบคุมบริษัทตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2535 จนกว่าจะแล้วเสร็จ ซึ่ง ณ วันสิ้นปี ทางบัญชีของบริษัท วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทมีหนี้สินและส่วน (ขาด) ของผู้ถือหุ้น 221,100,387.08 บาท ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อผลประโยชน์ของสหกรณ์ผู้ถือหุ้น

4. ลูกหนี้เงินกู้และดอกเบี้ยค้างรับ ประกอบด้วย

	ปี 2551	ปี 2550
	บาท	บาท
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น - ปกติ	8,311,458,313.29	25,300,000.00
- ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระในปี		
สมาชิก	1,805,676,113.49	2,976,343,810.47
สหกรณ์อื่น	0.00	2,090,032.22
รวมลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น	10,117,134,426.78	3,003,733,842.69
ลูกหนี้เงินกู้ระยะยาว - สมาชิก	3,640,473,023.37	6,740,036,589.96
ดอกเบี้ยค้างรับ	4,141,095.66	5,546,693.52
รวมลูกหนี้เงินกู้และดอกเบี้ยค้างรับ	13,761,748,545.81	9,749,317,126.17

น.พ.

5. ลูกหนี้อื่น - สุทธิ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2551</u>		<u>ปี 2550</u>	
	<u>บาท</u>		<u>บาท</u>	
	ถึงกำหนดชำระ		ถึงกำหนดชำระ	
	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	0.00	0.00	1,152,696.73	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	6,536,052.90	0.00	5,488,226.30	0.00
ลูกหนี้ค่าแบบพิมพ์	1,292,005.21	0.00	804,055.75	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่	2,502,207.84	7,840,030.47	2,801,114.05	8,054,447.00
รวมลูกหนี้อื่น	10,330,265.95	7,840,030.47	10,246,092.83	8,054,447.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	6,300,052.90	0.00	6,404,923.03	0.00
รวมลูกหนี้อื่น - สุทธิ	<u>4,030,213.05</u>	<u>7,840,030.47</u>	<u>3,841,169.80</u>	<u>8,054,447.00</u>

6. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2551</u>	<u>ปี 2550</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ที่ดิน วงศ์สว่าง	11,440,500.00	11,440,500.00
ถนนนครอินทร์ (พระราม 5)	133,978,000.00	133,978,000.00
จ.เพชรบุรี	6,500,000.00	6,500,000.00
อาคารและสิ่งปลูกสร้าง		
สำนักงานวงศ์สว่าง	12,132,475.79	13,933,115.84
ถนนนครอินทร์ (พระราม 5) ระหว่างก่อสร้าง	205,500,895.00	30,036,695.00
จ.เพชรบุรี (รั้ว)	545,782.80	614,005.65
ยานพาหนะ	145,482.09	328,406.35
เครื่องใช้สำนักงาน	3,602,049.96	3,781,150.71
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	<u>373,845,185.64</u>	<u>200,611,873.55</u>

7. สินทรัพย์อื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2551</u>	<u>ปี 2550</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	22,757,782.33	5,488,826.29
ดอกเบี้ยเงินลงทุนค้างรับ	48,393,051.52	27,308,515.65
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	61,666,498.48	47,234,126.85

๒๓ -

	<u>ปี 2551</u>	<u>ปี 2550</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ดอกเบี้ยและเงินปันผลกองทุนส่วนบุคคลค้างรับ	41,211,071.07	11,266,265.28
ลูกหนี้การขายหลักทรัพย์กองทุนส่วนบุคคล	359,442,603.50	0.00
เงินประกันการใช้ไฟฟ้า	110,000.00	84,000.00
เงินประกันการใช้น้ำประปา	10,000.00	0.00
เงินมัดจำ	9,700.00	9,700.00
ค่าปรับปรุงอาคารสำนักงาน	0.00	114,000.00
สินค้าคงเหลือ	803,178.02	923,889.83
วัสดุคงเหลือ	236,929.32	205,978.47
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	27,822.45	29,473.48
เงินรอเรียกคืน	774.03	800.00
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	12,152.00	27,338.00
เงินทดรองจ่ายดำเนินคดี	159,777.50	159,777.50
เงินฝากกองทุนกลาง	511,737.66	518,474.98
เงินฝากกองทุนพิทักษ์สิทธิอันชอบธรรม	221,162.37	220,063.70
เงินฝากมูลนิธิพัฒนาทรัพยากรบุคคลสหกรณ์ออมทรัพย์	2,587,703.77	2,523,015.87
เงินฝากกองทุนชุมชนสัมพันธ์ ชสอ.	1,847.50	1,838.32
รวมสินทรัพย์อื่น	538,163,791.52	96,116,084.22

8. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	<u>ปี 2551</u>	<u>ปี 2550</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินรับฝาก - ประจำ	13,108,528,012.48	7,997,436,060.81
- ออมทรัพย์	21,878.47	21,660.73
รวมเงินรับฝาก	13,108,549,890.95	7,997,457,721.54

9. เงินกู้ยืม ประกอบด้วย

	<u>ปี 2551</u>		<u>ปี 2550</u>	
	<u>บาท</u>		<u>บาท</u>	
	ถึงกำหนดชำระ		ถึงกำหนดชำระ	
	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี
เงินกู้ยืมธนาคาร	4,325,000,000.00	0.00	0.00	0.00
เงินกู้ - สอ.การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย	0.00	0.00	317,500,000.00	55,000,000.00

กต.

	ปี 2551		ปี 2550	
	บาท		บาท	
	ถึงกำหนดชำระ		ถึงกำหนดชำระ	
	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี
ตัวสัญญาใช้เงิน - สหกรณ์	5,939,805,206.59	0.00	8,695,710,376.67	0.00
- เอกชน	1,096,183,448.95	0.00	1,152,270,980.23	0.00
รวมเงินกู้ยืม	11,360,988,655.54	0.00	10,165,481,356.90	55,000,000.00

1. วงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร รวม 7 ธนาคาร ประกอบด้วย

- ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาสุรวงศ์ จำนวนเงิน 5,000,000 บาท อัตราดอกเบี้ย MOR
- ธนาคารออมสิน จำกัด สาขาสำนักพลโยธิน จำนวนเงิน 30,000,000 บาท อัตราดอกเบี้ย เงินฝากประจำ 12 เดือน บวก 1.25
- ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) สาขาเทเวศร์ จำนวนเงิน 20,000,000 บาท อัตราดอกเบี้ย MOR
- ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สาขาเสนาสุขุมวิท จำนวนเงิน 25,000,000 บาท อัตราดอกเบี้ย MOR
- ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาแจ้งวัฒนะ จำนวนเงิน 20,000,000 บาท อัตราดอกเบี้ย เงินฝากประจำบวก 2
- ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาบางซื่อ จำนวนเงิน 10,000,000 บาท อัตราดอกเบี้ย เงินฝากประจำบวก 1.50
- ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขาวงศ์สว่าง จำนวนเงิน 5,000,000 บาท อัตราดอกเบี้ย MOR โดยใช้เงินฝากประจำ หุ้นกู้ และพันธบัตรรัฐบาลค้ำประกัน

2. วงเงินกู้ยืมธนาคาร รวม 6 ธนาคาร จำนวนเงิน 7,276,100,000 บาท ประกอบด้วย

- เงินกู้ยืมจากธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาซอยโชคชัย 4 ใช้พันธบัตรออมทรัพย์ช่วยชาติ 200,000,000 บาท ค้ำประกัน
- เงินกู้ยืมจากธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขาสำนักธุรกิจสยามสแควร์ ใช้หุ้นกู้ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) 300,000,000 บาท หุ้นกู้บริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน) 500,000,000 บาท และพันธบัตรออมทรัพย์ช่วยชาติ 495,000,000 บาท ค้ำประกัน
- เงินกู้ยืมจากธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สาขาบางโพ ใช้พันธบัตรออมทรัพย์ช่วยชาติ 500,000,000 บาท ค้ำประกัน
- เงินกู้ยืมจากธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) สาขาเทเวศร์ ใช้พันธบัตรออมทรัพย์ช่วยชาติ 95,950,000 บาท และหุ้นกู้บริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน) 500,000,000 บาท ค้ำประกัน
- เงินกู้ยืมจากธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สาขาซอยเดอะมอลล์งามวงศ์วาน ใช้พันธบัตรออมทรัพย์ช่วยชาติ 600,000,000 บาท หุ้นกู้บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) 610,000,000 บาท พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน 900,000,000 บาท และพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย

(ลงชื่อ) -

100,000,000 บาท ค่าประกัน

- เงินกู้ยืมจากธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาสุรวงศ์ ใช้จ่ายพันธบัตรรัฐบาล 19,000,000 บาท พันธบัตรรัฐบาลกรณีพิเศษ 76,000,000 บาท พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ 21,400,000 บาท พันธบัตรการทางพิเศษแห่งประเทศไทย 25,000,000 บาท พันธบัตรการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย 10,000,000 บาท พันธบัตรธนาคารอาคารสงเคราะห์ 200,000,000 บาท พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย 497,000,000 บาท พันธบัตรการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค 7,500,000 บาท พันธบัตรการเคหะแห่งชาติ 10,000,000 บาท พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย 8,000,000 บาท พันธบัตรออมทรัพย์ ปีงบประมาณ พ.ศ.2547 17,500,000 บาท พันธบัตรออมทรัพย์ช่วยชาติ 20,300,000 บาท หุ้นกู้ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) 188,000,000 บาท หุ้นกู้บริษัท ปตท.จำกัด (มหาชน) 280,000,000 บาท หุ้นกู้บริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน) 441,100,000 บาท หุ้นกู้บริษัทโทเทิล แอ็คเซ็ส คอมมูนิเคชั่น จำกัด (มหาชน) 100,000,000 บาท หุ้นกู้บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) 45,000,000 บาท หุ้นกู้บริษัททางด่วนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) 100,000,000 บาท หุ้นกู้บริษัทเจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) 96,900,000 บาท หุ้นกู้บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) 450,000,000 บาท หุ้นกู้บริษัท ปตท.เคมีคอล จำกัด (มหาชน) 100,000,000 บาท หุ้นกู้บริษัทเซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน) 50,000,000 บาท หุ้นกู้ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) 150,000,000 บาท และสถาบันบริหารกองทุนพลังงาน (องค์การมหาชน) 23,400,000 บาท ค่าประกัน

โดยอัตราดอกเบี้ยขึ้นอยู่กับอัตราตลาด ณ วันที่ใช้วงเงิน

3. มีตัวสัญญาใช้เงินที่กำหนดให้ถอนเกิน 12 เดือนได้รวมอยู่ในเงินกู้ยืมระยะสั้น เนื่องจากอาจมีการถอนก่อนกำหนดการออกตัวสัญญาใช้เงินไม่ใช่เป็นการกู้เงิน แต่เป็นการรับฝากเงินในรูปตัวสัญญาใช้เงิน

10. หนี้สินอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2551	ปี 2550
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	139,011,627.65	105,177,592.77
ส่วนลดแบบพิมพ์ค้างจ่าย	12,937.70	12,937.70
เงินรอจ่ายคืน	9,186,282.45	1,145,824.77
เงินรอจ่ายคืนค่าหุ้นและเงินสะสม	29,705.58	19,205.58
เงินรอจ่ายคืนเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืน	33,773.50	16,417.29
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	1,289,306.31	712,446.15
เงินรอการตรวจสอบ	1,192,416.73	483,695.31
เงินปันผลค้างจ่าย	11.65	0.00
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,937,375.80	1,394,716.04
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอนำส่ง	14,949.20	12,602.16
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	0.00	50,333.00

	<u>ปี 2551</u>	<u>ปี 2550</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพรอนำส่ง	0.00	67,316.00
ค่าธรรมเนียมจัดการกองทุนส่วนบุคคลค้างจ่าย	1,698,895.68	451,820.94
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ค้างจ่าย	166,850.00	0.00
เงินรับล่วงหน้า	3,271.03	0.00
เจ้าหนี้ค่าครุภัณฑ์	58,101.00	0.00
เจ้าหนี้ค่าแบบพิมพ์	870,316.60	614,832.70
เจ้าหนี้กองทุนส่วนบุคคล	4,651,339.14	105,524,484.60
เงินสำรองบำเหน็จเจ้าหนี้ที่	19,112,150.00	15,653,530.00
กองทุนกลาง	511,737.66	518,474.98
กองทุนพิทักษ์สิทธิอันชอบธรรม	221,162.37	220,063.70
มูลนิธิพัฒนาทรัพยากรบุคคลสหกรณ์ออมทรัพย์	2,587,703.77	2,523,015.87
กองทุนชุมชนสัมพันธ์ ชสอ.	1,847.50	1,838.32
รวมหนี้สินอื่น	183,591,761.32	234,601,147.88

11. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2551</u>	<u>ปี 2550</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ทุนส่งเสริมสวัสดิการเจ้าหน้าที่	26,909,492.98	22,910,805.39
ทุนรับโอนหุ้น	139,938,000.00	130,000,000.00
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	47,000,000.00	41,000,000.00
ทุนเพื่อการศึกษาอบรมและสาธารณประโยชน์	43,869,492.38	35,333,894.51
รวมทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ	257,716,985.36	229,244,699.90

12. กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2551</u>	<u>ปี 2550</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ยอดยกมาต้นงวด	17,766,302.55	(187,327,025.22)
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด	103,468,562.33	205,093,327.77
ยอดคงเหลือปลายงวด (หมายเหตุประกอบงบข้อ 3)	121,234,864.88	17,766,302.55

13. เงินลงทุนหลักทรัพย์กองทุนส่วนบุคคล - บลจ. เอ็ม เอฟ ซี จำกัด (มหาชน)

	ปี 2551		ปี 2550	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
พันธบัตรรัฐบาล	114,755,464.99	114,633,967.05	144,010,580.52	138,473,480.34
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	481,000,932.05	478,752,833.75	198,270,247.69	196,527,046.58
ตั๋วเงินคลัง	29,664,913.82	29,661,975.38	23,951,150.62	23,950,960.41
ตั๋วแลกเงิน-ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	10,000,000.00	10,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	30,139,755.30	30,187,450.80	30,225,273.90	30,210,418.80
หุ้นกู้ - บริษัทเงินทุนทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	10,036,438.50	10,015,365.67
หุ้นกู้ - บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)	30,022,698.60	29,988,724.50	29,887,476.30	29,889,086.70
หุ้นกู้ - ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	63,980,306.27	63,994,483.01	0.00	0.00
หุ้นกู้ - ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	20,004,251.60	19,999,537.51	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บมจ.ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	30,793,790.10	30,389,557.50	0.00	0.00
หุ้นสามัญ - ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	28,930,500.00	24,608,985.42	4,870,800.00	4,861,219.07
หุ้นสามัญ - ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	34,596,000.00	31,469,422.82	10,068,500.00	9,702,130.69
หุ้นสามัญ - ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	13,224,750.00	13,529,794.30	0.00	0.00
หุ้นสามัญ - ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	20,628,240.00	21,095,634.83	0.00	0.00
หุ้นสามัญ - ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	22,597,850.00	20,315,017.06	0.00	0.00
หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	51,286,800.00	44,539,739.23	9,630,400.00	10,121,401.62
หุ้นสามัญ - บมจ. ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	30,335,900.00	20,655,671.24	12,618,000.00	13,912,617.63
หุ้นสามัญ - บมจ. ผลิตไฟฟ้าราชบุรี โฮลดิ้ง	12,982,375.00	12,759,340.18	6,242,600.00	5,709,030.92
หุ้นสามัญ - บริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน)	13,305,200.00	20,432,672.58		
รวม	1,028,249,727.73	1,007,014,807.16	489,811,467.53	483,372,758.43
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		21,234,920.57		6,438,709.10
รวมเงินลงทุนหลักทรัพย์ - บลจ. เอ็ม เอฟ ซี		1,028,249,727.73		489,811,467.53

ในรอบปีบัญชี มีผลตอบแทนจากการขายหลักทรัพย์ และผลตอบแทนอื่น จำนวนเงิน 66,294,060.43 บาท

14. เงินลงทุนหลักทรัพย์กองทุนส่วนบุคคล - บล. บัวหลวง จำกัด (มหาชน)

	ปี 2551		ปี 2550	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
พันธบัตรรัฐบาล	6,434,236.31	6,455,411.99	34,578,723.64	30,276,197.27
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	209,385,676.89	208,827,207.14	59,924,376.00	59,924,800.20

	ปี 2551		ปี 2550	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
ตัวเงินคลัง	0.00	0.00	176,781,085.69	176,773,188.42
ตัวสัญญาใช้เงิน	140,700,000.00	140,700,000.00	100,000,000.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	21,368,897.60	20,190,010.80
หุ้นกู้ - บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)	50,037,831.00	49,988,102.50	0.00	0.00
หุ้นกู้ - สถาบันบริหารกองทุนพลังงาน (องค์การมหาชน)	15,222,089.10	15,157,630.50	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	31,671,012.46	31,397,324.41	0.00	0.00
หุ้นกู้ - ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	25,339,172.50	25,000,399.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ - ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	9,332,546.28	9,300,143.59	0.00	0.00
หุ้นสามัญ - ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	10,164,000.00	10,996,601.42	0.00	0.00
หุ้นสามัญ - ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	43,213,500.00	40,984,722.16	0.00	0.00
หุ้นสามัญ - ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	64,377,000.00	60,968,326.58	0.00	0.00
หุ้นสามัญ - ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	52,598,600.00	50,573,271.25	0.00	0.00
หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	65,285,600.00	75,922,569.47	0.00	0.00
หุ้นสามัญ - บมจ. ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	53,710,700.00	54,212,235.58	0.00	0.00
รวม	777,471,964.54	780,483,945.59	392,653,082.93	387,164,196.69
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		(3,011,981.05)		5,488,886.24
รวมเงินลงทุนหลักทรัพย์ - บล. บัวหลวง		777,471,964.54		392,653,082.93

ในรอบปีบัญชี มีผลตอบแทนจากการขายหลักทรัพย์ และผลตอบแทนอื่น จำนวนเงิน 72,770,708.59 บาท

15. เงินลงทุนหลักทรัพย์กองทุนส่วนบุคคล - บลจ.ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

	ปี 2551	
	บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
ตัวแลกเงิน	98,978,531.07	98,837,169.38
ตัวสัญญาใช้เงิน	75,093,306.65	75,000,000.00
หุ้นกู้ - ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	101,806,966.00	101,113,288.00
หุ้นกู้ - ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	120,419,972.40	120,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ดรีเพชเชอริอูเชลส์ จำกัด	12,016,436.76	12,003,784.80
หุ้นกู้ - บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	102,134,705.04	102,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ชิกโก้ นิติบุคคลเฉพาะกิจ 3 จำกัด	50,491,758.10	50,131,204.20
หุ้นกู้ - บริษัท น้ำตาลขอนแก่น จำกัด (มหาชน)	51,027,701.00	50,000,000.00

ปี 2551

บาท

	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
หุ้นกู้ - บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)	77,386,844.92	77,110,890.01
หุ้นสามัญ - ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	33,754,200.00	35,676,618.85
หุ้นสามัญ - บริษัท การท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	18,724,500.00	19,195,460.88
รวม	741,834,921.94	741,068,416.12
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		766,505.82
รวมเงินลงทุนหลักทรัพย์ - บลจ.ไทยพาณิชย์		741,834,921.94

ในรอบปีบัญชี มีผลตอบแทนจากการขายหลักทรัพย์ และผลตอบแทนอื่น จำนวนเงิน 32,954,734.53 บาท

16. เงินลงทุนหลักทรัพย์กองทุนส่วนบุคคล - บลจ.ธนาชาติ จำกัด (มหาชน)

ปี 2551

บาท

	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
พันธบัตรรัฐบาล	76,253,309.40	75,872,149.95
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	375,195,090.96	374,903,913.47
ตั๋วเงินคลัง	49,769,447.19	49,745,968.46
ตั๋วแลกเงิน	49,923,431.76	49,919,090.04
หุ้นกู้ - ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	30,104,993.14	29,997,455.32
หุ้นสามัญ - ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	23,719,080.00	25,054,065.84
หุ้นสามัญ - ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	16,160,000.00	16,859,077.72
หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	50,876,000.00	52,642,208.84
รวม	672,001,352.45	674,993,929.64
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		(2,992,577.19)
รวมเงินลงทุนหลักทรัพย์ - บลจ.ธนาชาติ		672,001,352.45

ในรอบปีบัญชี มีผลตอบแทนจากการขายหลักทรัพย์ และผลตอบแทนอื่น จำนวนเงิน 23,920,542.18 บาท

17. เงินลงทุนหลักทรัพย์กองทุนส่วนบุคคล - บลจ.ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ปี 2551

บาท

	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
พันธบัตรรัฐบาล	148,659,200.44	145,498,776.74

ปี 2551

บาท

	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	221,005,483.40	220,008,627.00
หุ้นกู้ - ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	55,997,940.95	55,000,000.00
หุ้นกู้ - ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	31,420,573.90	31,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	31,689,659.80	30,973,296.10
หุ้นกู้ - บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)	30,576,502.20	30,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา จำกัด (มหาชน)	40,284,584.80	40,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	30,369,636.60	30,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	27,707,585.13	26,825,137.63
หุ้นกู้ - บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	33,146,191.32	33,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	30,325,416.00	30,026,963.70
หุ้นกู้ - บริษัท ภัทรลิขิ่ง จำกัด (มหาชน)	29,884,072.20	30,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ฮอนด้า สีสิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	12,190,675.44	12,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท น้ำตาลขอนแก่น จำกัด (มหาชน)	30,454,267.80	30,000,000.00
หุ้นสามัญ - ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	15,412,320.00	15,758,792.30
หุ้นสามัญ - ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	27,559,400.00	23,893,048.27
หุ้นสามัญ - ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	30,519,000.00	27,109,023.18
หุ้นสามัญ - ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	19,214,240.00	17,925,998.21
หุ้นสามัญ - ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	10,362,250.00	8,659,926.56
หุ้นสามัญ - ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	11,309,000.00	9,837,595.37
หุ้นสามัญ - บริษัท อ.ส.ม.ท. จำกัด (มหาชน)	12,286,400.00	12,412,063.70
หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	70,626,000.00	71,103,210.73
หุ้นสามัญ - บมจ. ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	24,401,600.00	22,684,519.20
หุ้นสามัญ - บริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน)	2,534,600.00	2,563,288.51
หุ้นสามัญ - บมจ. ผลิตไฟฟ้าราชบุรี โฮลดิ้ง	9,069,625.00	8,394,144.44
รวม	987,006,224.98	964,674,411.64
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		22,331,813.34
รวมเงินลงทุนหลักทรัพย์ - บลจ.ทิสโก้		987,006,224.98

ในรอบปีบัญชี มีผลตอบแทนจากการขายหลักทรัพย์ และผลตอบแทนอื่น จำนวนเงิน 23,469,513.56 บาท

