

หนังสือรับรองของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

วันที่ 12 เมษายน 2553

เรียน คุณลักษณ์ เขคม

หนังสือรับรองฉบับนี้ให้ไว้เพื่อประโยชน์ของท่านในการตรวจสอบงบการเงินของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 เพื่อแสดงความเห็นว่างบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดหรือไม่

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินที่ท่านตรวจสอบซึ่งงบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

ข้าพเจ้าขอรับรองรายละเอียดเกี่ยวกับงบการเงินที่ท่านตรวจสอบตามที่ข้าพเจ้าทราบ และคิดว่าควรจะเป็นดังต่อไปนี้

1. งบการเงินไม่มีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งรวมถึงการละเว้นการแสดงรายการและข้อมูลต่างๆ

2. ข้าพเจ้าได้จัดเอกสารหลักฐานและข้อมูลดังต่อไปนี้ให้ท่านตรวจสอบครบถ้วนแล้ว คือ

2.1 บันทึกทางการบัญชี เอกสารหลักฐานประกอบรายการบัญชี และข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งหมด

2.2 รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการและรายงานการประชุมใหญ่

3. ไม่มีรายการผิดปกติที่เกี่ยวข้องกับการกระทำของคณะกรรมการดำเนินการ หรือเจ้าหน้าที่ของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ ผู้ซึ่งมีหน้าที่สำคัญเกี่ยวกับระบบบัญชี และระบบการควบคุมภายในหรือรายการผิดปกติ ที่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน

4. ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมด ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน นอกจากนี้ ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ ได้ปฏิบัติตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานราชการ หรือหน่วยงานที่กำกับดูแล ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน

5. ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ ไม่ได้รับหนังสือแจ้งจากหน่วยราชการอันมีผลต่องบการเงิน เพราะมิได้ปฏิบัติตามกฎหมายหรือข้อบังคับ ซึ่งรวมถึงการถูกเรียกขูดเซส หรือถูกประเมินภาษีอากร หรือมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง ซึ่งควรจะได้นำมาพิจารณาเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน หรือใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการตั้งสำรองค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

6. รายการหรือข้อมูลดังต่อไปนี้มีการบันทึกหรือเปิดเผยไว้อย่างเพียงพอและเหมาะสมในงบการเงิน

6.1 รายการธุรกิจที่มีกับสาขาของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ หรือบุคคลอื่น

6.2 ข้อตกลงกับสถาบันการเงินเกี่ยวกับภาระผูกพันเงินฝาก หรือข้อจำกัดการใช้เงินกู้

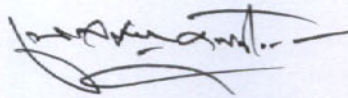
6.3 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

7. ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ มีกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ทั้งหมดอย่างถูกต้องตามกฎหมาย และไม่มีภาระผูกพันหรือข้อผูกมัดใดๆ ในสินทรัพย์ของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ เว้นแต่ที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

8. ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ ได้บันทึกหรือเปิดเผยรายการหนี้สินทั้งหมดของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ ทั้งที่เกิดขึ้นแล้วและอาจเกิดขึ้นในภายหน้าไว้อย่างเหมาะสม รวมทั้งได้มีการเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับหลักประกันทั้งหมดที่ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ แก่บุคคลที่สาม นอกจากนี้ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ ไม่มีคดีฟ้องร้องอื่น และไม่มีคดีที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

9 นอกจากเรื่องที่ยกมาไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว ไม่มีเหตุการณ์ใดเกิดขึ้นหรือไม่ปรากฏข้อเท็จจริงใดที่มีผลกระทบต่องบการเงินอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งต้องนำมาปรับปรุงงบการเงินหรือเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินอีก

ขอแสดงความนับถือ



(นายเฉลิมพล ดุลสัมพันธ์)

ประธานกรรมการ



(นายอนันต์ ชาตुरुประชีวิน)

ผู้จัดการใหญ่



สำนักสอบบัญชีลักษณะ และ คณะ

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

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 2552 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด เป็นผู้รับผิดชอบ ต่อความถูกต้องและความครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการ แสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและตาม ระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความ เชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบ รวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบ การเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด ใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้ จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของ ข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 2552 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของชุมนุมสหกรณ์ออม ทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์ กำหนด.

(นางลักขณา เขม)

ผู้สอบบัญชี

สำนักสอบบัญชีลักษณะ และ คณะ
100/610 ซอยเสนานิคม 1 ถนนพหลโยธิน
แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กทม. 10230
โทร. 5703115, FAX 5702914
วันที่ 7 พฤษภาคม 2553

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

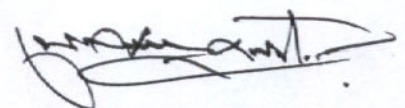
งบดุล

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 2552

		ปี 2553	ปี 2552
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	1,336,674,348.24	3,428,421,523.42
เงินลงทุนระยะสั้น	3	2,755,117,530.93	3,494,508,995.87
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	4	23,702,385,577.28	7,807,448,871.72
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	5	5,005,939.11	4,540,561.05
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ		4,876,418.73	5,994,759.49
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	6	138,854,852.60	137,932,160.83
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		27,942,914,666.89	14,878,846,872.38
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	3	12,669,371,271.88	10,537,559,666.53
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	4	1,613,303,213.56	4,942,864,411.97
ลูกหนี้ระยะยาว	5	16,719,096.15	9,238,456.28
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	7	378,319,232.37	384,762,881.48
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	8	1,169,953.11	327,691.28
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	9	334,700.00	484,777.50
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		14,679,217,467.07	15,875,237,885.04
รวมสินทรัพย์		42,622,132,133.96	30,754,084,757.42

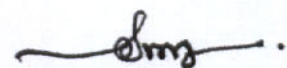
		ปี 2553	ปี 2552
หนี้สินและทุนของชุมนุมสหกรณ์	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	10	7,825,000,000.00	0.00
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	10	10,623,470,302.29	8,403,977,884.76
เงินรับฝาก	11	16,350,619,939.51	16,304,169,958.01
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	12	89,187,159.56	144,780,813.13
รวมหนี้สินหมุนเวียน		34,888,277,401.36	24,852,928,655.90
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่		25,545,830.00	22,638,590.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		25,545,830.00	22,638,590.00
รวมหนี้สิน		34,913,823,231.36	24,875,567,245.90
ทุนของชุมนุมสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 500 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		6,257,464,000.00	5,669,377,000.00
ทุนสำรอง		488,448,550.09	462,165,354.44
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ	13	265,578,717.80	275,700,835.42
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	14	262,409,611.97	(788,583,849.08)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี		434,408,022.74	259,858,170.74
รวมทุนของชุมนุมสหกรณ์		7,708,308,902.60	5,878,517,511.52
รวมหนี้สินและทุนของชุมนุมสหกรณ์		42,622,132,133.96	30,754,084,757.42

หมายเหตุประกอบงบการเงินถือเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายเจลิมพล ดุลสัมพันท์)

ประธานกรรมการ



(นายเอนก นาคติลก)

เลขานุการ

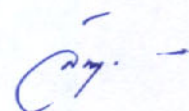
วันที่ 7 พฤษภาคม 2553

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 2552

	ปี 2553		ปี 2552	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน				
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก (รายละเอียด 1)	660,050,254.98	45.49	720,262,511.26	52.65
เงินลงทุน (รายละเอียด 2)	790,880,447.81	54.51	647,641,099.83	47.35
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน	1,450,930,702.79	100.00	1,367,903,611.09	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน				
เงินรับฝาก - ออมทรัพย์	166.02	0.00	215.42	0.00
- ประจำ	570,927,366.95	39.35	509,135,409.68	37.22
เงินเบิกเกินบัญชี	6,263.44	0.00	4,196.73	0.00
เงินกู้ยืม	42,198,917.64	2.91	165,579,170.66	12.10
ตัวสัญญาใช้เงิน - สหกรณ์	276,256,583.28	19.04	300,083,778.51	21.94
- เอกชน	40,944,856.89	2.82	42,029,096.54	3.07
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน	930,334,154.22	64.12	1,016,831,867.54	74.34
หัก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้	436,698.20	0.03	48,619.51	0.00
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	436,698.20	0.03	48,619.51	0.00
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิ	520,159,850.37	35.85	351,023,124.04	25.66
บวก รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย				
กำไรขั้นต้นจากการจำหน่ายแบบพิมพ์ (รายละเอียด 3)	2,564,018.91	0.18	2,273,364.51	0.17
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	6,600.00	0.00	8,100.00	0.00
กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายสินทรัพย์	424,569.14	0.03	0.00	0.00
รายได้อื่น ๆ	1,140,115.79	0.08	606,821.72	0.04
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	4,135,303.84	0.29	2,888,286.23	0.21
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	34,284,086.89	2.36	32,037,010.69	2.34
เงินเดือนเจ้าหน้าที่	24,141,658.00	1.66	21,727,575.83	1.59
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	3,100,240.00	0.21	3,526,440.00	0.26
ค่าอาหารทำการนอกเวลา	634,141.22	0.04	558,137.75	0.04
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	1,938,645.10	0.13	1,957,896.00	0.14

C-1

	ปี 2553		ปี 2552	
	บาท	%	บาท	%
เงินช่วยค่าอาหารกลางวัน	1,708,600.00	0.12	1,599,720.00	0.12
เงินสมทบกองทุนทดแทนและประกันสังคม	515,976.00	0.04	642,479.00	0.05
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	1,107,707.90	0.08	1,053,631.03	0.08
ค่าเครื่องแบบเจ้าหน้าที่	221,694.00	0.02	225,000.00	0.02
ค่าใช้จ่ายในการพัฒนาบุคลากร	425,828.22	0.03	332,627.71	0.02
ค่าเบี้ยประกัน	489,596.45	0.03	413,503.37	0.03
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	21,928,145.50	1.51	21,747,113.84	1.59
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	15,328,279.62	1.06	13,455,567.25	0.98
ขาดทุนจากการเลิกใช้สินทรัพย์	17,426.98	0.00	0.00	0.00
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจ่าย	139,554.96	0.01	1,940,736.31	0.14
ค่าลิขสิทธิ์ตัดจ่าย	2,756.71	0.00	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายในการตรวจรับอาคารสำนักงานและการขนย้าย	0.00	0.00	440,745.16	0.03
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการบริหารอาคารสำนักงาน	36,731.50	0.00	0.00	0.00
ค่าเบี้ยประกัน	124,935.28	0.01	76,885.06	0.01
ค่าบริการในการรักษาความปลอดภัยสำนักงาน	1,813,899.10	0.12	1,552,455.16	0.11
ค่าบริการในการรักษาความสะอาดสำนักงาน	715,969.00	0.05	681,409.00	0.05
ค่าเช่าและค่าบริการเครื่องใช้สำนักงาน	154,806.07	0.01	201,747.60	0.01
ค่าเช่าและค่าบริการอื่น ๆ	976,016.73	0.07	904,495.10	0.07
ค่าซ่อมแซมบำรุงรักษา	552,090.54	0.04	400,466.23	0.03
ค่าน้ำมันเชื้อเพลิงและน้ำมันหล่อลื่น	222,840.00	0.02	231,944.00	0.02
ค่าไฟฟ้า	1,732,134.16	0.12	1,749,012.15	0.13
ค่าน้ำประปา	110,704.85	0.01	111,650.82	0.01
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก	13,986,456.15	0.96	12,217,643.32	0.89
ค่าใช้จ่ายในการบริหารสินเชื่อ	2,744,190.31	0.19	1,917,202.03	0.14
ค่าใช้จ่ายในการระดมเงินทุน	1,593,794.84	0.11	1,627,360.46	0.12
ค่าใช้จ่ายในการสนับสนุนการสัมมนาและฝึกอบรม	3,286,536.61	0.23	3,674,751.29	0.27
ค่าใช้จ่ายในการสนับสนุนการศึกษาแก่สหกรณ์สมาชิก	427,390.40	0.03	397,832.50	0.03
ค่าใช้จ่ายโครงการสัมมนา ชสอ.พบสหกรณ์สมาชิก	1,086,932.84	0.07	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายโครงการแลกเปลี่ยนผู้นำสหกรณ์	0.00	0.00	599,056.60	0.04
ค่าใช้จ่ายในการพัฒนาขบวนการสหกรณ์	2,278,766.43	0.16	2,131,977.49	0.16
ค่าใช้จ่ายโครงการสหกรณ์สมาชิกศึกษาดูงานต่างประเทศ	227,224.72	0.01	156,741.45	0.01



	<u>ปี 2553</u>		<u>ปี 2552</u>	
	<u>บาท</u>	<u>%</u>	<u>บาท</u>	<u>%</u>
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่ (ค่าพาหนะผู้แทนสมาชิก)	2,341,620.00	0.16	1,712,721.50	0.12
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	19,688,442.93	1.36	28,291,502.68	2.07
ค่าวัสดุสำนักงาน	736,915.66	0.05	739,166.90	0.05
ค่าธรรมเนียมและค่าไปรษณีย์	27,992.00	0.00	44,718.95	0.00
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	229,756.31	0.02	259,712.93	0.02
ค่าโทรศัพท์	597,721.70	0.04	568,810.75	0.04
ค่ารับรอง	575,989.63	0.04	718,824.13	0.05
ค่าเบี้ยประชุม	851,700.00	0.06	920,100.00	0.07
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	4,021,891.00	0.28	3,771,766.00	0.28
ค่าเครื่องแบบกรรมการ	69,000.00	0.00	66,000.00	0.00
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	216,000.00	0.02	216,000.00	0.01
ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี	120,000.00	0.01	120,000.00	0.01
ค่าตอบแทนที่ปรึกษา	345,600.00	0.02	288,000.00	0.02
ค่าใช้จ่ายในการบริหารเงิน	331,036.30	0.02	388,806.16	0.03
ค่าใช้จ่ายในการจำหน่ายแบบพิมพ์	912,248.20	0.06	610,011.73	0.04
ค่าใช้จ่ายในการจัดการด้านบัญชี	87,835.32	0.01	84,220.63	0.01
ค่าใช้จ่ายด้านการวางแผนและพัฒนา	2,303,027.75	0.16	2,211,144.36	0.16
ค่าใช้จ่ายด้านการประชาสัมพันธ์	3,985,663.24	0.27	3,990,455.47	0.29
ค่าใช้จ่ายด้านการวิเทศสัมพันธ์	965,320.36	0.07	1,355,517.38	0.10
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเอกสาร สื่อและตำราด้านวิชาการ	59,051.70	0.00	85,841.60	0.01
ค่าใช้จ่ายโครงการศึกษาดูงานสหกรณ์ต่างประเทศ	827,508.79	0.06	822,869.19	0.06
ค่าธรรมเนียมจัดการกองทุนส่วนบุคคล	144,450.30	0.01	6,422,360.50	0.47
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	1,514,740.28	0.10	1,785,683.33	0.13
ค่าใช้จ่ายงานครบรอบวันก่อตั้ง	92,399.75	0.01	72,522.50	0.01
ค่าใช้จ่ายงานฉลองเปิดอาคารสำนักงาน	0.00	0.00	2,394,210.80	0.18
ค่าใช้จ่ายทั่วไป	672,594.64	0.05	354,759.37	0.03
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	89,887,131.47	6.20	94,293,270.53	6.89
กำไรก่อนรายการพิเศษ	434,408,022.74	29.94	259,618,139.74	18.98
<u>รายการพิเศษ</u>				
ค่าปรับปรุงบัญชีปีก่อน	0.00	0.00	240,031.00	0.02
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	434,408,022.74	29.94	259,858,170.74	19.00

๕

	ปี 2553		ปี 2552	
	บาท	%	บาท	%
รายละเอียด 1 เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก				
ดอกเบี้ยจากเงินให้สมาชิกกู้	649,872,699.20	44.79	703,851,256.99	51.45
ดอกเบี้ยจากเงินฝากธนาคาร	10,081,836.60	0.69	16,411,254.27	1.20
ดอกเบี้ยจากเงินฝากสหกรณ์อื่น	95,719.18	0.01	0.00	0.00
รวมดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	660,050,254.98	45.49	720,262,511.26	52.65
รายละเอียด 2 เงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุน	215,175,434.39	14.83	227,902,519.34	16.66
ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้	455,721,718.80	31.41	268,510,416.29	19.63
ผลตอบแทนจากการลงทุน	61,455,136.65	4.24	160,832,258.36	11.76
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	58,528,157.97	4.03	(9,604,094.16)	(0.70)
รวมผลตอบแทนจากเงินลงทุน	790,880,447.81	54.51	647,641,099.83	47.35
รายละเอียด 3 กำไรขั้นต้นจากการจำหน่ายแบบพิมพ์				
รายได้จากการจำหน่ายแบบพิมพ์	14,689,179.57	1.01	11,845,071.37	0.87
หัก ส่วนลดจ่าย	237,339.51	0.02	230,388.90	0.02
รายได้จากการจำหน่ายแบบพิมพ์สุทธิ	14,451,840.06	1.00	11,614,682.47	0.85
หัก ต้นทุนจำหน่ายแบบพิมพ์	11,887,821.15	0.82	9,341,317.96	0.68
กำไรขั้นต้นจากการจำหน่ายแบบพิมพ์	2,564,018.91	0.18	2,273,364.51	0.17

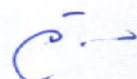
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด
งบต้นทุนขาย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 2552

	<u>ปี 2553</u>	<u>ปี 2552</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ต้นทุนจำหน่ายแบบพิมพ์		
แบบพิมพ์คงเหลือต้นปี	1,044,338.34	803,178.02
<u>บวก</u> ซื้อแบบพิมพ์ระหว่างปี	<u>11,851,638.66</u>	<u>9,582,478.28</u>
รวม	<u>12,895,977.00</u>	<u>10,385,656.30</u>
<u>หัก</u> แบบพิมพ์คงเหลือปลายปี	<u>1,008,155.85</u>	<u>1,044,338.34</u>
ต้นทุนจำหน่ายแบบพิมพ์	<u><u>11,887,821.15</u></u>	<u><u>9,341,317.96</u></u>

กต -

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 2552

	<u>ปี 2553</u>	<u>ปี 2552</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	434,408,022.74	259,858,170.74
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไร (ขาดทุน) สุทธิ		
เป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	15,328,279.62	13,455,567.25
หนี้สงสัยจะสูญ	436,698.20	48,619.51
ขาดทุนจากการเลิกใช้สินทรัพย์	17,426.98	0.00
กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายสินทรัพย์	(424,569.14)	0.00
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจ่าย	139,554.96	1,951,508.28
ค่าลิขสิทธิ์ตัดจ่าย	2,756.71	0.00
เงินสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่เพิ่มขึ้น	2,907,240.00	3,526,440.00
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า (เพิ่มขึ้น)	(9,450.00)	12,152.00
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้าลดลง	12,640.50	(42,598.34)
ดอกเบี้ยเงินให้สมาชิกกู้ค้างรับลดลง	1,118,340.76	(1,853,663.83)
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับลดลง	2,006,338.19	20,514,152.01
ดอกเบี้ยเงินลงทุนค้างรับลดลง	7,551,751.15	16,802,981.57
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น)	(27,226,946.28)	(23,622,565.73)
ดอกเบี้ยและเงินปันผลกองทุนส่วนบุคคลค้างรับลดลง	11,486,001.55	29,725,069.52
ผลตอบแทนจากการลงทุนค้างรับลดลง	2,367,056.00	(2,367,056.00)
รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น)	(224,454.30)	0.00
ดอกเบี้ยค้างจ่าย (ลดลง)	(52,574,211.73)	(6,304,390.83)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	1,497,400.81	(1,711,069.06)
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ค้างจ่าย (ลดลง)	0.00	(166,850.00)
ค่าธรรมเนียมจัดการกองทุนค้างจ่าย (ลดลง)	(252,441.34)	(1,446,454.34)
ค่าหุ้นและค่าธรรมเนียมแรกเข้ารับล่วงหน้าเพิ่มขึ้น	20,300.00	0.00
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน		
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	398,587,735.38	308,380,012.75



	<u>ปี 2553</u>	<u>ปี 2552</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้เงินให้สมาชิกกู้และสหกรณ์ประเภทอื่นกู้	(12,565,375,507.15)	1,007,294,166.46
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	105,446.71	(105,446.71)
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	(280,817.71)	0.00
ลูกหนี้ค่าแบบพิมพ์	(121,357.23)	(307,133.15)
ลูกหนี้เงินกู้ทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่	(8,085,987.90)	(1,544,813.46)
ลูกหนี้การขายหลักทรัพย์กองทุนส่วนบุคคล	0.00	359,442,603.50
สินค้าคงเหลือ	36,182.49	(241,160.32)
วัสดุสำนักงาน	42,168.97	48,883.99
เงินรอเรียกคืน	344,071.26	(344,638.71)
เงินทดรองดำเนินคดี	159,777.50	0.00
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เจ้าหนี้ค่าแบบพิมพ์	96,669.66	(282,726.10)
เจ้าหนี้กองทุนส่วนบุคคล	0.00	(4,651,339.14)
เจ้าหนี้ค่าครุภัณฑ์	0.00	(58,101.00)
เจ้าหนี้ค่าอาคาร	2,731,175.00	0.00
เงินรอตรวจสอบ	(4,464,612.81)	4,628,567.16
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	(229,795.51)	(649,536.35)
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	52,866.00	0.00
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพรอนำส่ง	0.00	0.00
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอนำส่ง	0.00	(14,949.20)
ส่วนลดค่าแบบพิมพ์ค้างจ่าย	(30.00)	
เงินรอจ่ายคืน	409,532.53	(9,027,774.67)
เงินรับล่วงหน้า	0.00	(3,271.03)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	(12,175,992,482.81)	1,662,563,344.02
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินลงทุนหลักทรัพย์กองทุนส่วนบุคคลลดลง	1,829,281,681.21	2,338,953,828.94
เงินลงทุนหลักทรัพย์ (เพิ่มขึ้น)	(446,398,167.86)	(556,730,460.32)
เงินลงทุนในหุ้นกู้ (เพิ่มขึ้น)	(2,584,634,391.44)	(3,071,896,378.86)
พันธบัตรลดลง	278,372,768.09	217,696,985.37
ตัวเงินคลังและตัวแลกเงินลดลง	581,951,430.64	(222,111,427.44)

	<u>ปี 2553</u>	<u>ปี 2552</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(7,584,788.35)	(24,373,263.09)
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์	425,300.00	0.00
เงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงิน	0.00	(40,000,000.00)
หุ้นบริษัทเว็บแคช จำกัด	0.00	(1,800,000.00)
หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต จำกัด	0.00	(200,000.00)
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ (เพิ่มขึ้น)	(945,573.50)	(87,865.47)
ยานพาหนะ (เพิ่มขึ้น)	(1,318,000.00)	0.00
ค่าลิขสิทธิ์ (เพิ่มขึ้น)	(39,000.00)	0.00
เงินมัดจำลดลง	300.00	(300.00)
เงินประกัน-การใช้บริการไปรษณีย์(บางกรวย) (เพิ่มขึ้น)	(10,000.00)	0.00
เงินประกันการใช้ไฟฟ้า	0.00	(195,000.00)
เงินประกันการใช้น้ำประปา	0.00	0.00
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(350,898,441.21)	(1,360,743,880.87)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินกู้ยืมธนาคารเพิ่มขึ้น	7,825,000,000.00	(4,325,000,000.00)
ตั๋วสัญญาใช้เงินเพิ่มขึ้น	2,219,492,417.53	1,367,989,229.22
เงินรับฝากเพิ่มขึ้น	46,449,981.50	3,195,620,067.06
เงินรอจ่ายคืนค่าหุ้นและเงินสะสมเพิ่มขึ้น	0.00	500.00
เงินรอจ่ายคืนเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนเพิ่มขึ้น	6,020.00	2,921.75
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์ฯ	(10,000.00)	(10,000.00)
เงินสดจ่ายปันผล	(221,082,455.51)	(266,850,558.12)
เงินสดจ่ายเฉลี่ยคืน	(14,035,723.28)	(20,628,248.00)
เงินสดจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(3,521,761.00)	(9,658,770.60)
ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น	588,087,000.00	341,559,500.00
เงินสดจ่ายทุนส่งเสริมสวัสดิการเจ้าหน้าที่	(2,422,562.95)	(2,342,367.62)
เงินสดจ่ายทุนเพื่อการศึกษาอบรมและสาธารณประโยชน์	(2,264,167.45)	(3,623,282.32)
เงินสดจ่ายทุนรับโอนหุ้น	(555,000.00)	(50,500.00)
เงินสดสุทธิได้มา จากกิจกรรมจัดหาเงิน	10,435,143,748.84	277,008,491.37
เงินสดสุทธิ (ลดลง)	(2,091,747,175.18)	578,827,954.52
เงินสด ณ วันต้นปี	3,428,421,523.42	2,849,593,568.90
เงินสด ณ วันสิ้นปี	1,336,674,348.24	3,428,421,523.42

Eng

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 2552

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- ชสอ.บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- ชสอ.รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- ชสอ.ระงับการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง จำนวน 1,573,302.51 บาท ซึ่งหาก ชสอ.รับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จะทำให้ ชสอ. มีกำไรสุทธิประจำปีเป็นจำนวน 435,981,325.25 บาท
- ชสอ.รับรู้รายได้ (ขาดทุน) จากการจำหน่ายเงินลงทุนชนิดเดียวกันเพียงบางส่วน
- 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 ตัดจ่ายตามการเปลี่ยนแปลงการใช้ซอฟต์แวร์ใหม่ ค่าใช้จ่ายรายการตัดบัญชี ตัดจ่ายเป็นรายปี ระยะเวลา 5 ปี
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- ชสอ.ได้ร่วมลงทุนกับบริษัท เว็บแคช จำกัด ทำธุรกิจรับชำระค่าสาธารณูปโภคและค่าบริการต่าง ๆ โดยได้รับอนุมัติการซื้อหุ้นจำนวนเงิน 1,800,000.00 บาท ตามหนังสือนายทะเบียนสหกรณ์ ที่ กษ.1107/321 ลงวันที่ 19 กันยายน 2551
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึงเงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้ รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย
- ชสอ.ได้มีการปรับปรุงแบบงบการเงินใหม่ ตามหนังสือของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ กษ 0404/ว1232 ลงวันที่ 5 ตุลาคม 2552

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2553	ปี 2552
	บาท	บาท
เงินสด	172,117.25	148,476.00
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	401,701.43	24,171,085.53
ออมทรัพย์	1,189,669,286.14	1,152,854,717.97
ออมทรัพย์พิเศษ	2,428,635.62	2,002,023,744.20
ประจำ	44,002,607.80	44,002,580.81
บัตรเงินฝาก	100,000,000.00	100,000,000.00
กองทุนส่วนบุคคล	0.00	105,220,918.91
รวมเงินสดและเงินฝากธนาคาร	1,336,674,348.24	3,428,421,523.42

ชสอ.ได้ค้ำประกันวงเงินกู้ยืมเบิกเกินบัญชี โดยใช้บัญชีเงินฝากประจำ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด สาขาบางซื่อ
จำนวนเงิน 10,000,000 บาท และ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาแจ้งวัฒนะ จำนวนเงิน 20,000,000 บาท

3. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2553		ปี 2552	
	บาท		บาท	
เงินลงทุนระยะสั้น	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด				
เงินลงทุนหลักทรัพย์	949,815,653.39	1,003,128,628.18	288,008,768.16	556,730,460.32
หุ้นกู้-บริษัทการบินไทย จำกัด(มหาชน)	1,009,495,860.00	1,000,000,000.00	161,494,057.04	161,100,000.00
หุ้นกู้-บมจ.บัตรกรุงไทย	44,830,826.92	44,000,000.00	40,448,281.20	40,000,000.00
หุ้นกู้-ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	51,060,994.50	49,966,062.35	0.00	0.00
หุ้นกู้-ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	181,733,526.96	179,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้-ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	9,335,037.38	9,300,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้-บมจ.ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	301,404,459.00	300,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้-บมจ.ทางด่วนกรุงเทพ	50,451,266.50	50,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้-บริษัท ชิกโก้ นวัตกรรมเฉพาะกิจ 3	14,605,183.59	14,466,659.54	0.00	0.00
หุ้นกู้-บริษัท น้ำตาลของแก่น จำกัด (มหาชน)	40,832,382.40	40,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้-บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	30,579,887.10	30,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้-บมจ.โทเทิล แอ็กเซ็ส คอมมูนิเคชั่น	0.00	0.00	101,369,750.00	100,000,000.00
หุ้นกู้-บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	0.00	0.00	17,161,667.94	17,118,984.73

	ปี 2553		ปี 2552	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
หุ้นกู้-บมจ.ศุภาลัย	0.00	0.00	16,086,043.84	16,061,633.65
กองทุนส่วนบุคคล-บล.บัวหลวง (หมายเหตุประกอบ 16)	0.00	0.00	1,141,461,978.11	1,829,281,681.21
รวม	<u>2,684,145,077.74</u>	<u>2,719,861,350.07</u>	<u>1,766,030,546.29</u>	<u>2,720,292,759.91</u>
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		35,716,272.33		954,262,213.62
รวม		<u>2,684,145,077.74</u>		<u>1,766,030,546.29</u>

เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด

พันธบัตรรัฐบาล		23,490,632.80		888,527,018.94
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ		7,481,820.39		258,000,000.00
ตั๋วสัญญาใช้เงิน-ธนาคารอาคารสงเคราะห์		40,000,000.00		0.00
ตั๋วเงินคลังและตั๋วแลกเงิน		0.00		581,951,430.64
รวม		<u>70,972,453.19</u>		<u>1,728,478,449.58</u>
รวมเงินลงทุนระยะสั้น		<u>2,755,117,530.93</u>		<u>3,494,508,995.87</u>

เงินลงทุนระยะยาว

เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด

กองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง	216,292,000.00	200,000,000.00	213,894,000.00	200,000,000.00
หุ้นกู้-บริษัทการบินไทย จำกัด(มหาชน)	280,770,723.80	270,192,211.01	1,255,623,796.60	1,260,108,688.96
หุ้นกู้-ธนาคารกสิกรไทย จำกัด(มหาชน)	305,245,452.00	300,000,000.00	296,433,606.00	300,000,000.00
หุ้นกู้-ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน)	296,192,091.40	288,000,000.00	344,836,494.60	337,932,124.71
หุ้นกู้-บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	1,688,866,432.08	1,601,764,082.16	1,114,424,730.88	1,044,062,385.53
หุ้นกู้-บมจ.ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	514,059,000.00	500,000,000.00	455,679,876.00	450,000,000.00
หุ้นกู้-บมจ.เซ็นทรัลพัฒนา	103,111,744.00	100,000,000.00	50,673,001.50	50,000,000.00
หุ้นกู้-บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	196,257,171.60	185,000,000.00	186,272,233.80	180,000,000.00
หุ้นกู้-บมจ.ทางด่วนกรุงเทพ	125,964,936.00	121,044,448.82	172,356,713.50	171,161,617.10
หุ้นกู้-บมจ.แลนด์ เอนด์ เฮาส์	153,909,590.50	145,000,000.00	151,952,414.20	145,000,000.00
หุ้นกู้-ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	224,250,319.37	217,000,000.00	451,686,612.56	446,000,000.00
หุ้นกู้-บริษัท ปตท.เคมีคอล จำกัด (มหาชน)	495,297,792.60	504,458,043.35	101,435,294.50	100,000,000.00
หุ้นกู้-บมจ.แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	139,112,678.90	132,014,967.80	159,049,626.80	152,656,834.40
หุ้นกู้-บมจ.กรุงเทพดุสิตเวชการ	255,446,984.20	250,000,000.00	50,883,560.50	50,000,000.00
หุ้นกู้-ธนาคารธนชาติ จำกัด(มหาชน)	1,019,526,680.00	1,000,000,000.00	1,019,727,330.00	1,000,000,000.00

ปี 2553			ปี 2552	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
หุ้นกู้-ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด(มหาชน)	103,551,234.00	100,000,000.00	105,425,716.00	100,000,000.00
หุ้นกู้-ธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน)	308,229,568.00	300,000,000.00	305,751,926.00	300,000,000.00
หุ้นกู้-บมจ.โกลว์ พลังงาน	137,807,118.89	129,882,553.89	133,378,208.06	129,791,100.54
หุ้นกู้-บมจ.ไทยคอนอินดัสเทรียลคอนเน็คชั่น	205,087,320.34	199,037,524.04	51,351,430.50	50,000,000.00
หุ้นกู้-บมจ.ไทยยูเนียนโพรเซส โปรดัคส์	31,932,389.40	30,712,853.82	31,159,904.70	30,950,471.76
หุ้นกู้-บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)	316,371,483.00	300,000,000.00	305,540,475.00	300,000,000.00
หุ้นกู้-บริษัท น้ำประปาไทย จำกัด (มหาชน)	176,563,236.80	170,356,482.53	150,308,443.50	150,000,000.00
หุ้นกู้-บมจ.ไมเนอร์อินเตอร์เนชั่นแนล	41,196,196.80	40,015,110.16	40,339,844.00	40,017,268.75
หุ้นกู้-บมจ.ควอลิตี้เฮาส์	115,315,911.30	110,000,000.00	70,977,435.20	70,000,000.00
หุ้นกู้-บมจ.โทเทิล แอ็กเซีย คอมมูนิเคชั่น	51,258,911.50	50,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้-บมจ.ปตท.อะโรเมติกส์และการกลั่น	422,311,528.00	400,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้-บมจ.โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย)	30,451,089.60	30,056,441.30	0.00	0.00
หุ้นกู้-บมจ.เอ็ม บี เค	52,322,786.50	50,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้-บมจ.บ้านปู	91,278,711.75	90,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้-บมจ.เมเจอร์ซีเนเพล็กซ์กรุ๊ป	40,674,195.20	40,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้-บมจ.ปูนซีเมนต์นครหลวง	41,636,322.80	40,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้-บมจ.โรงแรมเซ็นทรัลพลาซ่า	101,163,093.00	100,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้-บมจ.ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ	267,271,756.35	260,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้-บมจ.ทุนธนาชาติ	153,934,153.50	150,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้-บมจ.ภัทรลีสซิ่ง	0.00	0.00	29,790,931.50	30,000,000.00
หุ้นกู้-บจ.ซิกโก้ นิติบุคคลเฉพาะ	0.00	0.00	34,403,488.07	30,671,939.20
หุ้นกู้-บมจ.บัตรกรุงไทย	0.00	0.00	43,999,941.92	44,000,000.00
หุ้นกู้-บ.น้ำตาลขอนแก่น จำกัด(มหาชน)	0.00	0.00	40,673,759.60	40,000,000.00
รวม	8,702,660,603.18	8,404,534,718.88	7,368,030,795.49	7,202,352,430.95
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		298,125,884.30		165,678,364.54
รวม		8,702,660,603.18		7,368,030,795.49

เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด

หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต จำกัด	400,000.00	400,000.00
หุ้นบริษัทแวบแคช จำกัด	1,800,000.00	1,800,000.00
พันธบัตรรัฐบาล	3,214,510,668.70	2,370,065,205.91
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	750,000,000.00	757,263,665.13

	ปี 2553		ปี 2552	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
ตัวสัญญาใช้เงิน-ธนาคารอาคารสงเคราะห์		0.00		40,000,000.00
รวม		3,966,710,668.70		3,169,528,871.04
รวมเงินลงทุนระยะยาว		12,669,371,271.88		10,537,559,666.53

4. เงินให้กู้ยืม

ประกอบด้วย

	ปี 2553		ปี 2552	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
เงินให้สมาชิกกู้ - ระยะสั้น	23,116,379,029.91	0.00	5,525,781,446.88	0.00
เงินให้สมาชิกกู้ - ระยะปานกลาง	55,952,900.00	54,157,059.55	930,990,000.00	1,626,547,148.81
เงินให้สมาชิกกู้ - ระยะยาว	530,053,647.37	1,559,146,154.01	1,349,869,824.84	3,315,158,671.38
เงินให้สมาชิกกู้ - สหกรณ์อื่น	0.00	0.00	807,600.00	1,158,591.78
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	23,702,385,577.28	1,613,303,213.56	7,807,448,871.72	4,942,864,411.97

5. ลูกหนี้อื่น - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2553		ปี 2552	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	0.00	0.00	105,446.71	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	6,816,870.61	0.00	6,536,052.90	0.00
ลูกหนี้ค่าแบบพิมพ์	1,720,495.59	0.00	1,599,138.36	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่	3,253,943.52	16,719,096.15	2,648,595.49	9,238,456.28
รวมลูกหนี้อื่น	11,791,309.72	16,719,096.15	10,889,233.46	9,238,456.28
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	6,785,370.61	0.00	6,348,672.41	0.00
รวมลูกหนี้อื่น - สุทธิ	5,005,939.11	16,719,096.15	4,540,561.05	9,238,456.28

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 6,785,370.60 บาท เป็นของลูกหนี้ตามคำพิพากษา

6. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2553</u>	<u>ปี 2552</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	237,292.13	2,243,630.32
ดอกเบี้ยเงินลงทุนค้างรับ	24,038,318.80	31,590,069.95
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	112,516,010.49	85,289,064.21
สินค้าคงเหลือ	1,008,155.85	1,044,338.34
วัสดุคงเหลือ	145,876.36	188,045.33
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	57,780.29	70,420.79
เงินรอเรียกคืน	1,341.48	345,412.74
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	9,450.00	0.00
รายได้ค้างรับ	224,454.30	0.00
ดอกเบี้ยและเงินปันผลกองทุนส่วนบุคคลค้างรับ	0.00	11,486,001.55
ผลตอบแทนจากการลงทุนค้างรับ	0.00	2,367,056.00
เงินกองทุนกลาง	497,104.72	512,104.72
เงินกองทุนพิทักษ์สิทธิอันชอบธรรม	119,068.18	118,549.21
เงินมูลนิธิพัฒนาทรัพยากรบุคคลสหกรณ์ออมทรัพย์	0.00	2,675,610.77
เงินกองทุนชุมชนสัมพันธ์ ชสอ.	0.00	1,856.90
รวม	138,854,852.60	137,932,160.83

7. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2553</u>	<u>ปี 2552</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	8,531,195.69	10,331,835.74
ถนนนครอินทร์ (พระราม 5)	207,278,346.62	214,720,237.74
จ.เพชรบุรี (รั้ว)	409,337.10	477,559.95
ป้ายชื่อ (หน้าอาคาร)	997,240.00	0.00
หลังคาที่จอดรถ	1,733,935.00	0.00
ยานพาหนะ	1,315,115.23	36,962.33
เครื่องใช้สำนักงาน	6,135,562.73	7,277,785.72
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	378,319,232.37	384,762,881.48

8. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย

	ปี 2553	ปี 2552
	บาท	บาท
ซอฟต์แวร์	1,133,709.82	327,691.28
ค่าลิขสิทธิ์	36,243.29	0.00
รวม	<u>1,169,953.11</u>	<u>327,691.28</u>

9. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2553	ปี 2552
	บาท	บาท
เงินประกันการใช้ไฟฟ้า	305,000.00	305,000.00
เงินประกันการใช้น้ำประปา	10,000.00	10,000.00
เงินประกันการใช้บริการไปรษณีย์ (บางกรวย)	10,000.00	0.00
เงินมัดจำ	9,700.00	10,000.00
เงินทดรองจ่ายค่านินคดี	0.00	159,777.50
รวม	<u>334,700.00</u>	<u>484,777.50</u>

10 เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

	ปี 2553	ปี 2552
	บาท	บาท
เงินกู้ยืมธนาคาร	7,825,000,000.00	0.00
ตั๋วสัญญาใช้เงิน - สหกรณ์	9,298,713,914.67	7,142,076,304.94
- เอกชน	1,324,756,387.62	1,261,901,579.82
รวม	<u>18,448,470,302.29</u>	<u>8,403,977,884.76</u>

1. วงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร รวม 6 ธนาคาร ประกอบด้วย

- ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาสุรวงศ์ จำนวนเงิน 5,000,000 บาท อัตราดอกเบี้ย MOR
- 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 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำบวก 2
- ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาบางซื่อ จำนวนเงิน 10,000,000 บาท อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำบวก 1.50
- ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขาวงศ์สว่าง จำนวนเงิน 5,000,000 บาท อัตราดอกเบี้ย MOR โดยใช้เงินฝากประจำ หักกู้ และพันธบัตรรัฐบาลค้ำประกัน

2. วงเงินกู้ยืมธนาคาร รวม 8 ธนาคาร จำนวนเงิน 10,235,800,000 บาท ประกอบด้วย

- เงินกู้ยืมจากธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาอยุธยา โชคชัย 4 วงเงินให้กู้ 300,000,000 บาท โดยใช้พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย 300,000,000 บาท ค่าประกัน
- เงินกู้ยืมจากธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขาสำนักธุรกิจสยามสแควร์ วงเงินให้กู้ 1,000,000,000 บาท โดยใช้หุ้นกู้ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) 300,000,000 บาท หุ้นกู้บริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน) 500,000,000 บาท และหุ้นกู้ บมจ.ไทยออลย์ 300,000,000 บาท ค่าประกัน
- เงินกู้ยืมจากธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ วงเงินให้กู้ 250,000,000 บาท โดยใช้พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย 40,000,000 บาท หุ้นกู้ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) 100,000,000 บาท หุ้นกู้ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) 100,000,000 บาท และหุ้นกู้ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) 100,000,000 บาท ค่าประกัน
- เงินกู้ยืมจากธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) สาขาเทเวศร์ วงเงินให้กู้ 1,000,000,000 บาท โดยใช้พันธบัตรออมทรัพย์ช่วยชาติ 59,350,000 บาท และหุ้นกู้บริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน) 500,000,000 บาท หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู 90,000,000 บาท หุ้นกู้ บมจ.ควอลิตี้ เฮาส์ 110,000,000 บาท หุ้นกู้ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) 217,000,000 บาท หุ้นกู้ บมจ.กรุงเทพดุสิตเวชการ 80,000,000 บาท และหุ้นกู้ บมจ. ปตท.อะโรเมติกส์และการกลั่น 240,000,000 บาท ค่าประกัน
- เงินกู้ยืมจากธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สาขาอยุธยา เดอะมอลล์งามวงศ์วาน วงเงินให้กู้ 2,500,000,000 บาท โดยใช้พันธบัตรออมทรัพย์ช่วยชาติ 300,000,000 บาท หุ้นกู้บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) 1,178,000,000 บาท พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน 750,000,000 บาท และหุ้นกู้ บมจ.ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม 558,000,000 บาท พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย 300,000,000 บาท ค่าประกัน
- เงินกู้ยืมจากธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาสุรวงศ์ วงเงินให้กู้ 3,985,800,000 บาท โดยใช้พันธบัตรรัฐบาล 7,000,000 บาท พันธบัตรรัฐบาลกรณีพิเศษ 14,000,000 บาท พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ 12,000,000 บาท พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย 1,277,000,000 บาท พันธบัตรออมทรัพย์ ปีงบประมาณ พ.ศ.2547 12,500,000 บาท พันธบัตรออมทรัพย์ช่วยชาติ 500,300,000 บาท หุ้นกู้ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) 188,000,000 บาท หุ้นกู้บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) 280,000,000 บาท หุ้นกู้บริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน) 250,000,000 บาท หุ้นกู้บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) 45,000,000 บาท หุ้นกู้บริษัททางด่วนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) 100,000,000 บาท หุ้นกู้บริษัทเจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) 80,000,000 บาท หุ้นกู้บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) 450,000,000 บาท หุ้นกู้บริษัท ปตท.เคมีคอล จำกัด (มหาชน) 410,000,000 บาท หุ้นกู้บริษัทเซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน) 50,000,000 บาท หุ้นกู้ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) 150,000,000 บาท และหุ้นกู้ บมจ.ปตท.อะโรเมติกส์และการกลั่น 160,000,000 บาท ค่าประกัน
- เงินกู้ยืมธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ วงเงินให้กู้ 1,000,000,000 บาท โดยใช้หุ้นกู้ บมจ.ไทยคอนอินดัสเทรียลคอนเน็คชั่น 50,000,000 บาท หุ้นกู้ บมจ.แลนด์ แอนด์ เฮาส์ 100,000,000 บาท หุ้นกู้ บมจ.กรุงเทพดุสิตเวชการ 170,000,000 บาท หุ้นกู้ บมจ.เอ็ดวานซ์ อินโฟร์ 130,000,000 บาท หุ้นกู้ บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร 100,000,000 บาท หุ้นกู้ บมจ.โกลว์ พลังงาน 113,000,000 บาท หุ้นกู้ บมจ.เมเจอร์ ซินีเพล็กซ์ กรุ๊ป 40,000,000 บาท หุ้นกู้ บมจ.เซ็นทรัลพัฒนา 50,000,000 บาท หุ้นกู้

	<u>ปี 2553</u>	<u>ปี 2552</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ค่าธรรมเนียมจัดการกองทุนส่วนบุคคลค้างจ่าย	0.00	252,441.34
กองทุนกลาง	497,104.72	512,104.72
กองทุนพิทักษ์สิทธิอันชอบธรรม	119,068.18	118,549.21
มูลนิธิพัฒนาทรัพยากรบุคคลสหกรณ์ออมทรัพย์	0.00	2,675,610.77
กองทุนชุมชนสัมพันธ์ ชสอ.	0.00	1,856.90
รวม	89,187,159.56	144,780,813.13

13 ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2553</u>	<u>ปี 2552</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่	27,644,562.41	29,567,125.36
ทุนรับโอนหุ้น	144,332,500.00	144,887,500.00
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	45,119,612.78	51,000,000.00
ทุนเพื่อการศึกษาอบรมทางสหกรณ์และสาธารณประโยชน์	48,482,042.61	50,246,210.06
รวมทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ	265,578,717.80	275,700,835.42

14 กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2553</u>	<u>ปี 2552</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ยอดยกมาต้นงวด	(788,583,849.08)	121,234,864.88
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด	1,050,993,461.05	(909,818,713.96)
ยอดคงเหลือปลายงวด (หมายเหตุประกอบข้อ 3)	262,409,611.97	(788,583,849.08)

15 เงินลงทุนหลักทรัพย์กองทุนส่วนบุคคล - บล. บัวหลวง จำกัด (มหาชน)

	<u>ปี 2553</u>	<u>ปี 2552</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>
	<u>ราคาทุน</u>	<u>ราคาทุน</u>
พันธบัตรรัฐบาล	0.00	0.00
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	0.00	0.00
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	0.00	50,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)	0.00	10,084,549.90
หุ้นกู้ - สถาบันบริหารกองทุนพลังงาน (องค์การมหาชน)	0.00	0.00

บมจ.โรงแรมเซ็นทรัลพลาซ่า 100,000,000 บาท หุ้นกู้ บมจ.ทางด่วนกรุงเทพ 70,000,000 บาท และ
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย 30,000,000 บาท ค่าประกัน

- เงินกู้ยืมธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาบางเขน วงเงินให้กู้ 200,000,000 บาท โดยใช้พันธบัตร
ออมทรัพย์ช่วยชาติ 200,000,000 บาท ค่าประกัน

โดยอัตราดอกเบี้ยขึ้นอยู่กับอัตราตลาด ณ วันที่ใช้วงเงิน

- มีตัวสัญญาใช้เงินที่กำหนดไถ่ถอนเกิน 12 เดือนได้รวมอยู่ในเงินกู้ยืมระยะสั้น เนื่องจากอาจมีการไถ่ถอนก่อนกำหนด
ตัวสัญญาใช้เงินที่ครบกำหนดภายใน 12 เดือน จำนวนเงิน 2,985,515,870.15 บาท เกินกว่า 12 เดือน จำนวนเงิน
7,637,954,432.14 บาท

11. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	<u>ปี 2553</u>	<u>ปี 2552</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินรับฝาก - ประจำ	16,350,597,679.60	16,304,147,864.12
- ออมทรัพย์	22,259.91	22,093.89
รวม	16,350,619,939.51	16,304,169,958.01

เงินรับฝากประเภทประจำที่ครบกำหนดภายใน 12 เดือน จำนวนเงิน 6,439,847,339.19 บาท เกินกว่า 12 เดือน
จำนวน 9,910,750,340.41 บาท

12. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2553</u>	<u>ปี 2552</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	80,133,025.09	132,707,236.82
ส่วนลดแบบพิมพ์ค้างจ่าย	12,907.70	12,937.70
เงินปันผลค้างจ่าย	16.71	15.97
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,529,129.33	1,226,306.74
เงินรอจ่ายคืน	568,040.31	158,507.78
เงินรอจ่ายคืนค่าหุ้นและเงินสะสม	30,205.58	30,205.58
เงินรอจ่ายคืนเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืน	42,715.25	36,695.25
เงินรอการตรวจสอบ	1,356,371.08	5,820,983.89
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	409,974.45	639,769.96
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	52,866.00	0.00
เจ้าหนี้ค่าแบบพิมพ์	684,260.16	587,590.50
เจ้าหนี้ค่าอาคาร	2,731,175.00	0.00
ค่าหุ้นและค่าธรรมเนียมแรกเข้ารับล่วงหน้า	20,300.00	0.00

CF

	ปี 2553		ปี 2552	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
หุ้นกู้ - บริษัทบัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	31,545,453.91	31,400,000.00
หุ้นกู้ - ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	15,102,114.00	15,000,000.00
หุ้นกู้ - ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	9,392,334.31	9,300,000.00
หุ้นกู้-บริษัทไทยคอน จำกัด(มหาชน)	0.00	0.00	50,770,691.50	50,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	52,254,884.50	50,000,000.00
หุ้นสามัญ - ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	8,614,375.00	21,894,542.03
หุ้นสามัญ - ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	227,247,350.00	347,709,503.82
หุ้นสามัญ - ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	245,225,525.00	448,429,736.01
หุ้นสามัญ - ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	186,624,350.00	281,341,819.13
หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	199,790,250.00	414,908,635.70
หุ้นสามัญ - บมจ. ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	0.00	0.00	54,810,100.00	99,127,035.24
รวม	0.00	0.00	1,141,461,978.12	1,829,281,681.22
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		0.00		(687,819,703.10)
รวมเงินลงทุนหลักทรัพย์ - บล. บัวหลวง		0.00		1,141,461,978.12