

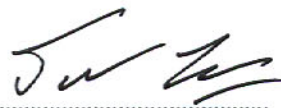
รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 งบกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด เป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า งบการเงินของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 ที่แสดงเปรียบเทียบตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2553

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงิน แสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินการประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่สหกรณ์ใช้ และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่น่าเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด



(นายราชิด ไชยรัตน์)

ผู้สอบบัญชี

สำเนาถูกต้อง

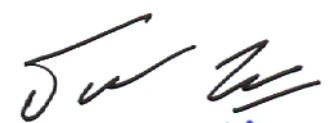


ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบดุล

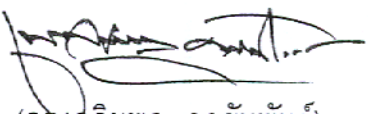
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553

		ปี 2554	ปี 2553
	หมายเหตุ	บาท	บาท
<u>สินทรัพย์</u>			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	807,543,229.98	1,336,674,348.24
เงินลงทุนระยะสั้น	3	3,268,102,062.12	2,755,117,530.93
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	4	33,642,703,044.99	23,702,385,577.28
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	5	6,505,238.75	5,005,939.11
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ		5,770,632.48	4,876,418.73
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	6	141,517,609.61	138,854,852.60
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		37,872,141,817.93	27,942,914,666.89
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	3	13,485,795,960.68	12,669,371,271.88
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	4	1,589,518,874.42	1,613,303,213.56
ลูกหนี้ระยะยาว	5	21,262,417.57	16,719,096.15
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	7	364,449,248.55	378,319,232.37
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	8	1,542,340.98	1,169,953.11
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	9	243,100.00	334,700.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		15,462,811,942.20	14,679,217,467.07
รวมสินทรัพย์		53,334,953,760.13	42,622,132,133.96

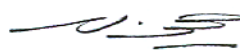

สำเนาถูกต้อง

		ปี 2554	ปี 2553
หนี้สินและทุนของชุมนุมสหกรณ์	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	10	23,998,247,500.95	18,448,470,302.29
เงินรับฝาก	11	18,265,428,563.71	16,350,619,939.51
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	12	101,929,456.53	89,187,159.56
รวมหนี้สินหมุนเวียน		42,365,605,521.19	34,888,277,401.36
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่		28,909,420.00	25,545,830.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		28,909,420.00	25,545,830.00
รวมหนี้สิน		42,394,514,941.19	34,913,823,231.36
ทุนของชุมนุมสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 500 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		9,211,431,500.00	6,257,464,000.00
ทุนสำรอง		555,730,258.12	488,448,550.09
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ	13	288,328,986.77	265,578,717.80
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	14	341,981,883.63	262,409,611.97
กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี		542,966,190.42	434,408,022.74
รวมทุนของชุมนุมสหกรณ์		10,940,438,818.94	7,708,308,902.60
รวมหนี้สินและทุนของชุมนุมสหกรณ์		53,334,953,760.13	42,622,132,133.96

หมายเหตุประกอบงบการเงินถือเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

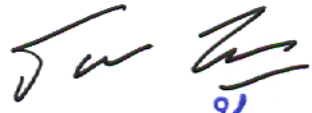

(ดร.นิลิมพล ดุลสัมพันธ์)

ประธานกรรมการ


(นางชาลี สวัสดิติบุตร)

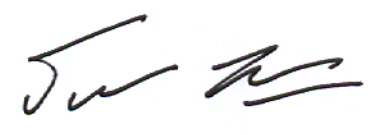
เลขานุการ

วันที่ 3 พฤษภาคม 2554


สำเนาถูกต้อง

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553

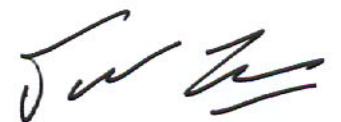
	ปี 2554		ปี 2553	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน				
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก (รายละเอียด 1)	960,381,306.36	54.93	660,050,254.98	45.49
เงินลงทุน (รายละเอียด 2)	788,104,316.41	45.07	790,880,447.81	54.51
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน	1,748,485,622.77	100.00	1,450,930,702.79	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน				
เงินรับฝาก - ออมทรัพย์	127.80	0.00	166.02	0.00
- ประจำ	610,718,908.11	34.93	570,927,366.95	39.35
เงินเบิกเกินบัญชี	6,774.72	0.00	6,263.44	0.00
เงินกู้ยืม	120,540,797.67	6.89	42,198,917.64	2.91
ตัวสัญญาใช้เงิน - สหกรณ์	338,293,467.73	19.35	276,256,583.28	19.04
- เอกชน	39,108,215.64	2.22	40,944,856.89	2.82
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน	1,108,668,291.67	63.41	930,334,154.22	64.12
หัก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้	(457,269.91)	(0.03)	436,698.20	0.03
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(457,269.91)	(0.03)	436,698.20	0.03
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิ	640,274,601.01	36.62	520,159,850.37	35.85
บวก รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย				
กำไรขั้นต้นจากการจำหน่ายแบบพิมพ์ (รายละเอียด 3)	2,558,157.84	0.15	2,564,018.91	0.18
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	6,600.00	0.00	6,600.00	0.00
กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายสินทรัพย์	(318,885.79)	(0.02)	424,569.14	0.03
รายได้อื่น ๆ	1,056,920.28	0.06	1,140,115.79	0.08
รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	3,302,792.33	0.19	4,135,303.84	0.29
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	37,203,059.43	2.13	34,284,086.89	2.34
เงินเดือนเจ้าหน้าที่	25,188,400.00	1.44	24,141,658.00	1.64
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	3,682,310.00	0.21	3,100,240.00	0.21
ค่าอาหารทำการนอกเวลา	683,433.38	0.04	634,141.22	0.04
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	2,267,155.00	0.13	1,938,645.10	0.13


สำเนาถูกต้อง

	ปี 2554		ปี 2553	
	บาท	%	บาท	%
เงินช่วยค่าอาหารกลางวัน	1,646,800.00	0.09	1,708,600.00	0.12
เงินสมทบกองทุนทดแทนและประกันสังคม	640,084.92	0.04	515,976.00	0.04
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	1,156,524.00	0.07	1,107,707.90	0.08
ค่าเครื่องแบบเจ้าหน้าที่	219,000.00	0.01	221,694.00	0.02
ค่าใช้จ่ายในการพัฒนาบุคลากร	1,166,440.13	0.07	425,828.22	0.03
ค่าเบี้ยประกัน	552,912.00	0.03	489,596.45	0.03
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	23,227,204.24	1.33	21,928,145.50	1.51
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	15,474,090.85	0.88	15,328,279.62	1.06
ขาดทุนจากการเลิกใช้สินทรัพย์	0.00	0.00	17,426.98	0.00
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจ่าย	256,579.83	0.01	139,554.96	0.01
ค่าลิขสิทธิ์ตัดจ่าย	7,800.00	0.00	2,756.71	0.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการบริหารอาคารสำนักงาน	57,267.00	0.00	36,731.50	0.00
ค่าเบี้ยประกัน	72,576.58	0.00	124,935.28	0.01
ค่าบริการในการรักษาความปลอดภัยสำนักงาน	1,505,276.00	0.09	1,813,899.10	0.12
ค่าบริการในการรักษาความสะอาดสำนักงาน	690,114.00	0.04	715,969.00	0.05
ค่าเช่าและค่าบริการเครื่องใช้สำนักงาน	196,834.86	0.01	154,806.07	0.01
ค่าเช่าและค่าบริการอื่น ๆ	1,409,351.37	0.08	976,016.73	0.07
ค่าซ่อมแซมบำรุงรักษา	624,711.48	0.04	552,090.54	0.04
ค่าน้ำมันเชื้อเพลิงและน้ำมันหล่อลื่น	186,740.00	0.01	222,840.00	0.02
ค่าโทรศัพท์	800,700.56	0.05	0.00	0.00
ค่าไฟฟ้า	1,850,747.27	0.11	1,732,134.16	0.12
ค่าน้ำประปา	94,414.44	0.00	110,704.85	0.01
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก	16,885,951.00	0.97	13,986,456.15	0.96
ค่าใช้จ่ายในการบริหารสินเชื่อ	2,891,987.38	0.17	2,744,190.31	0.19
ค่าใช้จ่ายในการระดมเงินทุน	1,867,339.25	0.11	1,593,794.84	0.11
ค่าใช้จ่ายในการสนับสนุนการสัมมนาและฝึกอบรม	2,451,125.56	0.14	3,286,536.61	0.23
ค่าใช้จ่ายในการสนับสนุนการศึกษาแก่สหกรณ์สมาชิก	490,960.40	0.03	427,390.40	0.03
ค่าใช้จ่ายโครงการสัมมนา ชสอ.พบสหกรณ์สมาชิก	1,136,975.38	0.07	1,086,932.84	0.07
ค่าใช้จ่ายโครงการแลกเปลี่ยนผู้นำสหกรณ์	831,094.30	0.05	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายในการพัฒนาขบวนการสหกรณ์	3,691,782.84	0.21	2,278,766.43	0.16
ค่าใช้จ่ายโครงการสหกรณ์สมาชิกศึกษาดูงานต่างประเทศ	346,565.89	0.02	227,224.72	0.01
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่ (ค่าพาหนะผู้แทนสมาชิก)	3,178,120.00	0.17	2,341,620.00	0.16

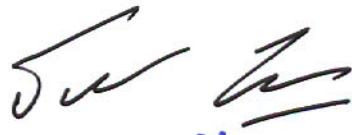

สำเนาถูกต้อง

	ปี 2554		ปี 2553	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	23,294,988.25	1.33	19,688,442.93	1.36
ค่าวัสดุสำนักงาน	940,878.12	0.05	736,915.66	0.05
ค่าธรรมเนียมและค่าไปรษณีย์	55,945.00	0.00	27,992.00	0.00
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	321,124.75	0.02	229,756.31	0.02
ค่าโทรศัพท์	0.00	0.00	597,721.70	0.04
ค่ารับรอง	772,399.43	0.04	575,989.63	0.04
ค่าเบี้ยประชุม	1,136,200.00	0.06	851,700.00	0.06
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	6,887,428.50	0.39	4,021,891.00	0.28
ค่าเครื่องแบบกรรมการ	69,000.00	0.00	69,000.00	0.00
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	216,000.00	0.01	216,000.00	0.02
ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี	120,000.00	0.01	120,000.00	0.01
ค่าตอบแทนที่ปรึกษา	499,975.00	0.03	345,600.00	0.02
ค่าใช้จ่ายในการบริหารเงิน	526,496.15	0.03	331,036.30	0.02
ค่าใช้จ่ายในการจำหน่ายแบบพิมพ์	0.00	0.00	912,248.20	0.06
ค่าใช้จ่ายในการจัดการด้านบัญชี	142,968.05	0.01	87,835.32	0.01
ค่าใช้จ่ายด้านการวางแผนและพัฒนา	1,661,791.42	0.10	2,303,027.75	0.16
ค่าใช้จ่ายด้านการประชาสัมพันธ์	4,990,404.15	0.29	3,985,663.24	0.27
ค่าใช้จ่ายด้านการวิเทศสัมพันธ์	964,165.20	0.06	965,320.36	0.07
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเอกสาร สื่อและตำราด้านวิชาการ	131,411.84	0.01	59,051.70	0.00
ค่าใช้จ่ายโครงการศึกษาดูงานสหกรณ์ระหว่างประเทศ	765,334.05	0.04	827,508.79	0.06
ค่าธรรมเนียมจัดการกองทุนส่วนบุคคล	0.00	0.00	144,450.30	0.01
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	2,345,603.34	0.13	1,514,740.28	0.10
ค่าใช้จ่ายงานครบรอบวันก่อตั้ง	100,220.00	0.01	92,399.75	0.01
ค่าใช้จ่ายทั่วไป	647,643.25	0.04	672,594.64	0.05
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	100,611,202.92	5.75	89,887,131.47	6.20
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	542,966,190.42	31.05	434,408,022.74	29.94



สำเนาถูกต้อง

	ปี 2554		ปี 2553	
	บาท	%	บาท	%
รายละเอียด 1 เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก				
ดอกเบี้ยจากเงินให้สมาชิกกู้	957,148,835.26	54.75	649,872,699.20	44.79
ดอกเบี้ยจากเงินฝากธนาคาร	3,232,471.10	0.18	10,081,836.60	0.69
ดอกเบี้ยจากเงินฝากสหกรณ์อื่น	0.00	0.00	95,719.18	0.01
รวมดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	<u>960,381,306.36</u>	<u>54.93</u>	<u>660,050,254.98</u>	<u>45.49</u>
รายละเอียด 2 เงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุน	203,419,160.17	11.63	215,175,434.39	14.83
ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้	489,311,272.60	27.98	455,721,718.80	31.41
ผลตอบแทนจากการลงทุน	37,620,675.00	2.16	61,455,136.65	4.24
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	57,753,208.64	3.30	58,528,157.97	4.03
รวมผลตอบแทนจากเงินลงทุน	<u>788,104,316.41</u>	<u>45.07</u>	<u>790,880,447.81</u>	<u>54.51</u>
รายละเอียด 3 กำไรขั้นต้นจากการจำหน่ายแบบพิมพ์				
รายได้จากการจำหน่ายแบบพิมพ์	19,244,044.58	1.10	14,689,179.57	1.01
หัก ส่วนลดจ่าย	148,586.02	0.01	237,339.51	0.02
รายได้จากการจำหน่ายแบบพิมพ์สุทธิ	19,095,458.56	1.09	14,451,840.06	1.00
หัก ต้นทุนจำหน่ายแบบพิมพ์	15,791,980.81	0.90	11,887,821.15	0.82
กำไรขั้นต้นจากการจำหน่ายแบบพิมพ์	3,303,477.75	0.19	<u>2,564,018.91</u>	<u>0.18</u>
หัก ค่าใช้จ่ายในการจัดการด้านธุรกิจเสริม	745,319.91	0.04		
กำไรจากการจำหน่ายแบบพิมพ์	<u>2,558,157.84</u>	<u>0.15</u>		


สำเนาถูกต้อง

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบต้นทุนขาย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553

	<u>ปี 2554</u>	<u>ปี 2553</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ต้นทุนจำหน่ายแบบพิมพ์		
แบบพิมพ์คงเหลือต้นปี	1,008,155.85	1,044,338.34
<u>บวก</u> ซื้อแบบพิมพ์ระหว่างปี	<u>16,124,950.01</u>	<u>11,851,638.66</u>
รวม	17,133,105.86	12,895,977.00
<u>หัก</u> แบบพิมพ์คงเหลือปลายปี	<u>1,341,125.05</u>	<u>1,008,155.85</u>
ต้นทุนจำหน่ายแบบพิมพ์	<u><u>15,791,980.81</u></u>	<u><u>11,887,821.15</u></u>


สำเนาถูกต้อง

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

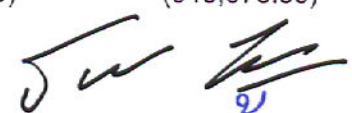
งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553

	ปี 2554	ปี 2553
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	542,966,190.42	434,408,022.74
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไร (ขาดทุน) สุทธิ		
เป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	15,474,090.85	15,328,279.62
หนี้สงสัยจะสูญ	(457,269.91)	436,698.20
ขาดทุนจากการเลิกใช้สินทรัพย์	0.00	17,426.98
กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายสินทรัพย์	318,885.79	(424,569.14)
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจ่าย	256,579.83	139,554.96
ค่าลิขสิทธิ์ตัดจ่าย	7,800.00	2,756.71
เงินสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่เพิ่มขึ้น	3,363,590.00	2,907,240.00
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า (เพิ่มขึ้น)	(116,969.99)	(9,450.00)
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า (เพิ่มขึ้น)	(8,903.54)	12,640.50
ดอกเบี้ยเงินให้สมาชิกกู้ยืม (เพิ่มขึ้น)	(894,213.75)	1,118,340.76
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้ำรับลดลง	208,733.45	2,006,338.19
ดอกเบี้ยเงินลงทุนค้ำรับ (เพิ่มขึ้น)	(328,088.79)	7,551,751.15
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้ำรับ (เพิ่มขึ้น)	(1,690,461.99)	(27,226,946.28)
ดอกเบี้ยและเงินปันผลกองทุนส่วนบุคคลค้ำรับลดลง	0.00	11,486,001.55
ผลตอบแทนจากการลงทุนค้ำรับลดลง	0.00	2,367,056.00
รายได้ค้ำรับลดลง	48,990.30	(224,454.30)
ดอกเบี้ยค้ำจ่ายเพิ่มขึ้น	13,497,602.94	(52,574,211.73)
ค่าใช้จ่ายค้ำจ่ายเพิ่มขึ้น	374,395.74	1,497,400.81
ค่าธรรมเนียมจัดการกองทุนค้ำจ่าย (ลดลง)	0.00	(252,441.34)
ค่าหุ้นและค่าธรรมเนียมแรกเข้ารับล่วงหน้าเพิ่มขึ้น	181,300.00	20,300.00
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน		
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	573,202,251.35	398,587,735.38


สำเนาถูกต้อง

	<u>ปี 2554</u>	<u>ปี 2553</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้เงินให้สมาชิกกู้และสหกรณ์ประเภทอื่นกู้	(9,916,533,128.57)	(12,565,375,507.15)
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	0.00	105,446.71
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	468,769.91	(280,817.71)
ลูกหนี้ค่าแบบพิมพ์	(1,006,189.60)	(121,357.23)
ลูกหนี้เงินกู้ทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่	(5,047,931.46)	(8,085,987.90)
สินค้าคงเหลือ	(332,969.20)	36,182.49
วัสดุสำนักงาน	(222,503.02)	42,168.97
เงินรอเรียกคืน	(18,447.65)	344,071.26
เงินทรองดำเนินคดี	0.00	159,777.50
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เจ้าหนี้ค่าแบบพิมพ์	(628,259.57)	96,669.66
เจ้าหนี้ค่าอาคาร	(1,440,636.38)	2,731,175.00
เงินรอตรวจสอบ	676,334.78	(4,464,612.81)
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	32,613.41	(229,795.51)
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	(52,866.00)	52,866.00
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอนำส่ง	31,630.52	0.00
ส่วนลดค่าแบบพิมพ์ค้างจ่าย	0.00	(30.00)
เงินรอจ่ายคืน	386,630.94	409,532.53
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	(9,350,484,700.54)	(12,175,992,482.81)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินลงทุนหลักทรัพย์กองทุนส่วนบุคคลลดลง	0.00	1,829,281,681.21
เงินลงทุนหลักทรัพย์ลดลง	313,874,250.24	(446,398,167.86)
ตัวเงินคลังและตัวแลกเงิน (เพิ่มขึ้น)	(100,000,000.00)	581,951,430.64
พันธบัตร (เพิ่มขึ้น)	(111,138,975.19)	278,372,768.09
เงินลงทุนในหุ้นกู้ (เพิ่มขึ้น)	(1,022,872,223.38)	(2,584,634,391.44)
เงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงิน (เพิ่มขึ้น)	(329,000,000.00)	0.00
หุ้นบริษัท เว็บแคช จำกัด (เพิ่มขึ้น)	(700,000.00)	0.00
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(2,056,492.82)	(7,584,788.35)
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์	0.00	425,300.00
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ (เพิ่มขึ้น)	(636,767.70)	(945,573.50)


สำเนาถูกต้อง

	ปี 2554	ปี 2553
	บาท	บาท
ยานพาหนะ (เพิ่มขึ้น)	(142,500.00)	(1,318,000.00)
ค่าลิขสิทธิ์ (เพิ่มขึ้น)	0.00	(39,000.00)
เงินมัดจำลดลง	0.00	300.00
เงินประกันการใช้บริการไปรษณีย์(บางกรวย)	0.00	(10,000.00)
เงินประกันการใช้ไฟฟ้าลดลง	91,600.00	0.00
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(1,252,581,108.85)	(350,898,441.21)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินกู้ยืมธนาคารเพิ่มขึ้น	4,256,800,000.00	7,825,000,000.00
ตัวสัญญาใช้เงินเพิ่มขึ้น	1,292,977,198.66	2,219,492,417.53
เงินรับฝากเพิ่มขึ้น	1,914,808,624.20	46,449,981.50
เงินรอจ่ายคืนค่าหุ้นและเงินสะสมเพิ่มขึ้น	5,000.00	0.00
เงินรอจ่ายคืนเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนเพิ่มขึ้น	6,400.50	6,020.00
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์ฯ	(10,000.00)	(10,000.00)
เงินสดจ่ายปันผล	(305,885,457.34)	(221,082,455.51)
เงินสดจ่ายเฉลี่ยคืน	(20,168,043.96)	(14,035,723.28)
เงินสดจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(11,316,799.90)	(3,521,761.00)
ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น	2,953,967,500.00	588,087,000.00
เงินสดจ่ายทุนส่งเสริมสวัสดิการเจ้าหน้าที่	(1,964,702.13)	(2,422,562.95)
เงินสดจ่ายทุนเพื่อการศึกษาอบรมและสาธารณประโยชน์	(3,310,528.90)	(2,264,167.45)
เงินสดจ่ายทุนรับโอนหุ้น	(1,974,500.00)	(555,000.00)
เงินสดสุทธิได้มา จากกิจกรรมจัดหาเงิน	10,073,934,691.13	10,435,143,748.84
เงินสดสุทธิ (ลดลง)	(529,131,118.26)	(2,091,747,175.18)
เงินสด ณ วันต้นปี	1,336,674,348.24	3,428,421,523.42
เงินสด ณ วันสิ้นปี	807,543,229.98	1,336,674,348.24


สำเนาถูกต้อง

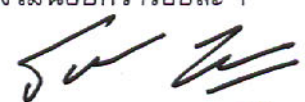
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- ชสอ.บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- ชสอ.รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- ชสอ.ระงับการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง จำนวน 1,008,768.81 บาท ซึ่งหาก ชสอ.รับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จะทำให้ ชสอ. มีกำไรสุทธิประจำปีเป็นจำนวน 544,206,425.03 บาท
- เงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยราคาทุน สำหรับเงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ ชสอ.รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็นกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของ ชสอ. และจะรับรู้เป็นรายได้ หรือ ค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อ ชสอ.ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- ชสอ.ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ในจำนวนที่เพียงพอสำหรับการขาดทุน ซึ่งอาจเกิดขึ้นโดยคิดเป็นร้อยละของยอดลูกหนี้ ณ วันสิ้นปี ตามอายุของหนี้ที่ค้างชำระของลูกหนี้แต่ละราย
- ชสอ.ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544
- ชสอ.ตีราคาวัสดุคงเหลือตามราคาทุน
- ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด และค่าเสื่อมราคาเครื่องคอมพิวเตอร์ปีแรกร้อยละ 50 ปีที่ 2 ร้อยละ 30 ปีที่ 3 ร้อยละ 20 ส่วนยานพาหนะคำนวณค่าเสื่อมราคาในลักษณะเดียวกัน
- สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ต่าง ๆ จัดจ่ายตามการเปลี่ยนแปลงการใช้ซอฟต์แวร์ใหม่ ค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชี จัดจ่ายเป็นรายปี ระยะเวลา 5 ปี
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- ในปีบัญชี 2552 ชสอ.ได้ร่วมลงทุนกับบริษัท เวบแคช จำกัด ทำธุรกิจรับชำระค่าสาธารณูปโภคและค่าบริการต่าง ๆ โดยได้รับอนุมัติการซื้อหุ้นจำนวนเงิน 1,800,000.00 บาท ตามหนังสือนายทะเบียนสหกรณ์ ที่ กษ.1107/321 ลงวันที่ 19 กันยายน 2551 และในปีบัญชี 2553 ได้ลงทุนเพิ่มอีก 700,000.- บาท
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึงเงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้ รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย
- ชสอ. ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเดือน มีนาคม 2554 ร้อยละ 2.83 ตามกฎกระทรวง ว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ พ.ศ. 2550 ซึ่งกำหนดไว้ให้สหกรณ์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่น้อยกว่าร้อยละ 1 และไม่เกินร้อยละ 20 ของยอดเงินฝากทั้งหมด


สำเนาถูกต้อง

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2554	ปี 2553
	บาท	บาท
เงินสด	199,535.60	172,117.25
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	27,801,272.54	401,701.43
ออมทรัพย์	734,878,823.60	1,189,669,286.14
ออมทรัพย์พิเศษ	660,960.33	2,428,635.62
ประจำ	44,002,637.91	44,002,607.80
บัตรเงินฝาก	0.00	100,000,000.00
รวมเงินสดและเงินฝากธนาคาร	807,543,229.98	1,336,674,348.24

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 2554		ปี 2553	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนระยะสั้น				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด				
เงินลงทุนหลักทรัพย์	738,707,656.92	689,254,377.94	949,815,653.39	1,003,128,628.18
หุ้นกู้-บริษัทการบินไทย จำกัด(มหาชน)	262,928,846.20	260,015,813.41	1,009,495,860.00	1,000,000,000.00
หุ้นกู้-บมจ.บัตรกรุงไทย	0.00	0.00	44,830,826.92	44,000,000.00
หุ้นกู้-ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	201,586,808.50	200,000,000.00	51,060,994.50	49,966,062.35
หุ้นกู้-ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	218,785,818.30	217,000,000.00	181,733,526.96	179,000,000.00
หุ้นกู้-ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	9,335,037.38	9,300,000.00
หุ้นกู้-บมจ.ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	0.00	0.00	301,404,459.00	300,000,000.00
หุ้นกู้-บมจ.ทางด่วนกรุงเทพ	0.00	0.00	50,451,266.50	50,000,000.00
หุ้นกู้-บริษัท ชิกโก้ นิติบุคคลเฉพาะกิจ 3	0.00	0.00	14,605,183.59	14,466,659.54
หุ้นกู้-บริษัท น้ำตาลของแก่น จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	40,832,382.40	40,000,000.00
หุ้นกู้-บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	30,579,887.10	30,000,000.00
หุ้นกู้-บมจ.ไทคอนอินดัสเทรียลคอนเน็ค	149,006,014.38	148,518,762.06	0.00	0.00
หุ้นกู้-บมจ.โรงแรมเซ็นทรัลพลาซ่า	50,170,856.50	50,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้-บมจ.แลนแอนด์เฮาส์	45,345,034.35	45,000,000.00	0.00	0.00

5/11/54

สำเนาถูกต้อง

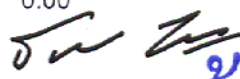
	ปี 2554		ปี 2553	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
หุ้นกู้-บมจ.เอ็ม.บี.เค.	60,501,892.80	60,125,921.10	0.00	0.00
หุ้นกู้-บมจ.คลอริตี้เฮาส์	72,893,288.99	71,530,031.13	0.00	0.00
หุ้นกู้-น้ำประปาไทย	20,151,109.40	20,178,241.26	0.00	0.00
หุ้นกู้-บมจ.แอตวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	30,402,963.90	30,276,249.30	0.00	0.00
รวม	1,850,480,290.24	1,791,899,396.20	2,684,145,077.74	2,719,861,350.07
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		58,580,894.04		35,716,272.33
รวม		1,850,480,290.24		2,684,145,077.74

	ปี 2554		ปี 2553	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
พันธบัตรรัฐบาล		198,621,771.88		23,490,632.80
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ		750,000,000.00		7,481,820.39
ตั๋วสัญญาใช้เงิน-ธนาคารอาคารสงเคราะห์		0.00		40,000,000.00
ตั๋วสัญญาใช้เงิน-ชุมนุมร้านสหกรณ์แห่งประเทศไทย		19,000,000.00		0.00
ตั๋วสัญญาใช้เงิน-สอ. กฟภ จำกัด		350,000,000.00		0.00
ตั๋วเงินคงคลังและตั๋วแลกเงิน		100,000,000.00		0.00
รวม		1,417,621,771.88		70,972,453.19
รวมเงินลงทุนระยะสั้น		3,268,102,062.12		2,755,117,530.93

	ปี 2554		ปี 2553	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนระยะยาว				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด				
กองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง	218,056,000.00	200,000,000.00	216,292,000.00	200,000,000.00
หุ้นกู้-บริษัทการบินไทย จำกัด(มหาชน)	20,819,790.64	20,877,997.19	280,770,723.80	270,192,211.01
หุ้นกู้-ธนาคารกสิกรไทย จำกัด(มหาชน)	0.00	0.00	305,245,452.00	300,000,000.00
หุ้นกู้-ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน)	0.00	0.00	296,192,091.40	288,000,000.00
หุ้นกู้-บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	1,736,046,438.60	1,650,708,875.75	1,688,866,432.08	1,601,764,082.16

52 12
สำเนาถูกต้อง

	ปี 2554		ปี 2553	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
หุ้นกู้-บมจ.ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	527,870,265.94	512,204,801.79	514,059,000.00	500,000,000.00
หุ้นกู้-บมจ.เซ็นทรัลพัฒนา	236,230,458.45	235,657,153.87	103,111,744.00	100,000,000.00
หุ้นกู้-บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	192,534,886.30	185,000,000.00	196,257,171.60	185,000,000.00
หุ้นกู้-บมจ.ทางด่วนกรุงเทพ	126,450,703.43	124,099,520.38	125,964,936.00	121,044,448.82
หุ้นกู้-บมจ.แลนด์ เอนด์ เฮาส์	104,354,550.00	100,000,000.00	153,909,590.50	145,000,000.00
หุ้นกู้-ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	148,649,274.50	150,000,000.00	224,250,319.37	217,000,000.00
หุ้นกู้-บริษัท ปตท.เคมีคอล จำกัด (มหาชน)	511,523,987.53	507,007,547.67	495,297,792.60	504,458,043.35
หุ้นกู้-บมจ.แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	104,805,624.20	101,096,851.90	139,112,678.90	132,014,967.80
หุ้นกู้-บมจ.กรุงเทพดุสิตเวชการ	511,232,493.10	501,814,275.80	255,446,984.20	250,000,000.00
หุ้นกู้-ธนาคารธนชาติ จำกัด(มหาชน)	1,039,583,700.00	1,000,000,000.00	1,019,526,680.00	1,000,000,000.00
หุ้นกู้-ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด(มหาชน)	103,340,016.00	100,000,000.00	103,551,234.00	100,000,000.00
หุ้นกู้-ธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน)	438,729,581.24	436,508,204.89	308,229,568.00	300,000,000.00
หุ้นกู้-บมจ.โกลว์ พลังงาน	149,629,337.71	135,034,972.36	137,807,118.89	129,882,553.89
หุ้นกู้-บมจ.ไทยคอนอินดัสทรีลคอนเน็คชั่น	50,908,342.50	50,000,000.00	205,087,320.34	199,037,524.04
หุ้นกู้-บมจ.ไทยยูเนียนโฟรเซน โปรดักส์	62,696,881.20	62,087,224.88	31,932,389.40	30,712,853.82
หุ้นกู้-บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)	318,832,130.03	302,317,002.21	316,371,483.00	300,000,000.00
หุ้นกู้-บริษัท น้ำประปาไทย จำกัด (มหาชน)	220,346,584.64	212,737,065.06	176,563,236.80	170,356,482.53
หุ้นกู้-บมจ.ไมเนอร์อินเตอร์เนชั่นแนล	122,157,382.20	120,012,951.57	41,196,196.80	40,015,110.16
หุ้นกู้-บมจ.ควอลิตี้เฮาส์	150,966,531.00	150,222,364.29	115,315,911.30	110,000,000.00
หุ้นกู้-บมจ.โทเทิล แอ็กเซ็ส คอมมูนิเคชั่น	50,957,332.00	50,000,000.00	51,258,911.50	50,000,000.00
หุ้นกู้-บมจ.ปตท.อะโรเมติกส์และการกลั่น	494,155,466.70	474,124,004.49	422,311,528.00	400,000,000.00
หุ้นกู้-บมจ.โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย)	30,069,913.50	30,029,349.50	30,451,089.60	30,056,441.30
หุ้นกู้-บมจ.เอ็ม บี เค	119,163,846.20	119,861,853.60	52,322,786.50	50,000,000.00
หุ้นกู้-บมจ.บ้านปู	92,930,152.20	90,000,000.00	91,278,711.75	90,000,000.00
หุ้นกู้-บมจ.เมเจอร์ซีเนิฟเล็คชักรูป	71,034,353.60	70,717,247.74	40,674,195.20	40,000,000.00
หุ้นกู้-บมจ.ปูนซีเมนต์นครหลวง	40,843,510.40	40,000,000.00	41,636,322.80	40,000,000.00
หุ้นกู้-บมจ.โรงแรมเซ็นทรัลพลาซ่า	50,768,694.00	50,000,000.00	101,163,093.00	100,000,000.00
หุ้นกู้-บมจ.ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ	356,378,470.12	347,245,478.15	267,271,756.35	260,000,000.00
หุ้นกู้-บมจ.ทุนธนาชาติ	157,987,926.72	152,890,730.23	153,934,153.50	150,000,000.00
หุ้นกู้-ไออาร์พีซี	143,557,785.80	145,647,307.76	0.00	0.00
หุ้นกู้-บมจ.เหมราชพัฒนาที่ดิน	616,791,538.56	602,023,863.96	0.00	0.00
หุ้นกู้-บมจ.อิชียาย	158,168,939.96	158,993,357.40	0.00	0.00


สำเนาถูกต้อง

	ปี 2554		ปี 2553	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
หุ้นกู้-บมจ.ศุภาลัย	98,108,191.00	100,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้-บมจ.กรุงเทพบ้านและที่ดิน	68,881,710.10	70,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้-บมจ.ทางยกระดับดอนเมือง	449,347,985.00	450,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้-บมจ.อยุธยาแคปปิตอล	141,125,097.11	142,574,643.45	0.00	0.00
หุ้นกู้-บมจ.พฤษภาเรียลเอสเตท	39,815,440.80	40,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้-บมจ.โฮลซิม แคปปิตอล	49,044,322.50	50,000,000.00	0.00	0.00
รวม	10,324,895,635.48	10,041,494,645.89	8,702,660,603.18	8,404,534,718.88
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		283,400,989.59	แก้รายละเอียด	298,125,884.30
รวม		10,324,895,635.48		8,702,660,603.18

เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด

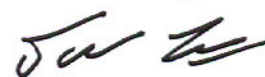
หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต จำกัด	400,000.00	400,000.00
หุ้นบริษัทเว็บแคช จำกัด	2,500,000.00	1,800,000.00
พันธบัตรรัฐบาล	3,104,026,337.24	3,214,510,668.70
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	53,973,987.96	750,000,000.00
รวม	3,160,900,325.20	3,966,710,668.70
รวมเงินลงทุนระยะยาว	13,485,795,960.68	12,669,371,271.88

4. เงินให้กู้ยืม

ประกอบด้วย

	ปี 2554		ปี 2553	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
เงินให้สมาชิกกู้ - ระยะสั้น	33,202,660,519.27	0.00	23,116,379,029.91	0.00
เงินให้สมาชิกกู้ - ระยะปานกลาง	59,268,901.78	39,116,731.26	55,952,900.00	54,157,059.55
เงินให้สมาชิกกู้ - ระยะยาว	380,773,623.94	1,550,402,143.16	530,053,647.37	1,559,146,154.01
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	33,642,703,044.99	1,589,518,874.42	23,702,385,577.28	1,613,303,213.56

สำเนาถูกต้อง



5. ลูกหนี้อื่น - สุทธิ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2554</u>		<u>ปี 2553</u>	
	<u>บาท</u>		<u>บาท</u>	
	<u>ระยะสั้น</u>	<u>ระยะยาว</u>	<u>ระยะสั้น</u>	<u>ระยะยาว</u>
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินการคดี	0.00	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	6,348,100.70	0.00	6,816,870.61	0.00
ลูกหนี้ค่าแบบพิมพ์	2,726,685.19	0.00	1,720,495.59	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่	3,758,553.56	21,262,417.57	3,253,943.52	16,719,096.15
รวมลูกหนี้อื่น	12,833,339.45	21,262,417.57	11,791,309.72	16,719,096.15
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	6,328,100.70	0.00	6,785,370.61	0.00
รวมลูกหนี้อื่น - สุทธิ	<u>6,505,238.75</u>	<u>21,262,417.57</u>	<u>5,005,939.11</u>	<u>16,719,096.15</u>

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 6,328,100.70 บาท เป็นของลูกหนี้ตามคำพิพากษา

6. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2554</u>	<u>ปี 2553</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	28,558.68	237,292.13
ดอกเบี้ยเงินลงทุนค้างรับ	24,366,407.59	24,038,318.80
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	114,206,472.48	112,516,010.49
สินค้าคงเหลือ	1,341,125.05	1,008,155.85
วัสดุคงเหลือ	368,379.38	145,876.36
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	66,683.83	57,780.29
เงินรอเรียกคืน	19,789.13	1,341.48
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	126,419.99	9,450.00
รายได้ค้างรับ	451,464.00	224,454.30
เงินกองทุนกลาง	513,683.31	497,104.72
เงินกองทุนพิทักษ์สิทธิอันชอบธรรม	28,626.17	119,068.18
รวม	<u>141,517,609.61</u>	<u>138,854,852.60</u>

สำเนาถูกต้อง

วิมล ใจ

7. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2554</u>	<u>ปี 2553</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	6,730,555.64	8,531,195.69
ถนนนครอินทร์ - พระราม 5	196,565,674.06	207,278,346.62
ถนนนครอินทร์ - พระราม 5 (ระบบไฟฟ้า)	486,850.00	
จ.เพชรบุรี (รั้ว)	341,114.25	409,337.10
ป้ายชื่อ (หน้าอาคาร)	997,240.00	997,240.00
หลังคาที่จอดรถ	2,107,194.64	1,733,935.00
ยานพาหนะ	901,726.74	1,315,115.23
เครื่องใช้สำนักงาน	4,400,393.22	6,135,562.73
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	364,449,248.55	378,319,232.37

8. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย

	<u>ปี 2554</u>	<u>ปี 2553</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ซอฟต์แวร์	1,513,897.69	1,133,709.82
ค่าลิขสิทธิ์	28,443.29	36,243.29
รวม	1,542,340.98	1,169,953.11

สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2554</u>	<u>ปี 2553</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินประกันการใช้ไฟฟ้า	213,400.00	305,000.00
เงินประกันการใช้น้ำประปา	10,000.00	10,000.00
เงินประกันการให้บริการไปรษณีย์ (บางกรวย)	10,000.00	10,000.00
เงินมัดจำ	9,700.00	9,700.00
รวม	243,100.00	334,700.00

สำเนาถูกต้อง



10 เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

	ปี 2554	ปี 2553
	บาท	บาท
เงินกู้ยืมธนาคาร	12,081,800,000.00	7,825,000,000.00
ตัวสัญญาใช้เงิน - สหกรณ์	10,647,512,537.57	9,298,713,914.67
- เอกชน	1,268,934,963.38	1,324,756,387.62
รวม	23,998,247,500.95	18,448,470,302.29

1. เงินกู้ยืมธนาคาร จำนวน 12,081,800,000.00 บาท ประกอบด้วย

- ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) จำนวน 700,000,000 บาท
- ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 1,000,000,000 บาท
- ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 3,981,800,000 บาท
- ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 2,000,000,000 บาท
- ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 2,500,000,000 บาท
- ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 400,000,000 บาท
- ธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ (ไทย) จำกัด (มหาชน) จำนวน 400,000,000 บาท
- ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) จำนวน 100,000,000 บาท
- ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน) จำนวน 1,000,000,000 บาท

2. วงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร รวม 7 ธนาคาร ประกอบด้วย

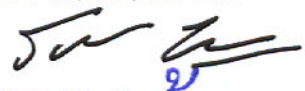
- ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาสุรวงศ์ จำนวนเงิน 5,000,000 บาท อัตราดอกเบี้ย MOR
- ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) สาขาเทเวศร์ จำนวนเงิน 20,000,000 บาท อัตราดอกเบี้ย MOR
- ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สาขาเสนาสฤทธิเดช จำนวนเงิน 25,000,000 บาท อัตราดอกเบี้ย MOR
- ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาแจ้งวัฒนะ 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
- ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) สาขาเตาปูน จำนวนเงิน 10,000,000 บาท อัตราดอกเบี้ย MOR โดยใช้เงินฝากประจำ หุ้นกู้ และพันธบัตรรัฐบาลค้ำประกัน

3. วงเงินกู้ยืมธนาคาร รวม 9 ธนาคาร จำนวนเงิน 12,181,800,000 บาท ประกอบด้วย

- เงินกู้ยืมจากธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาซอยโชคชัย 4 วงเงินให้กู้ 400,000,000 บาท โดยใช้พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย 400,000,000 บาท ค้ำประกัน
- เงินกู้ยืมจากธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขาสำนักธุรกิจสยามสแควร์ วงเงินให้กู้ 700,000,000 บาท โดยใช้หุ้นกู้บมจ. เหมราชพัฒนาที่ดิน 500,000,000 บาทและหุ้นกู้บมจ.ไทยออยล์ 300,000,000 บาท ค้ำประกัน
- เงินกู้ยืมจากธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์(ไทย) จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ วงเงินให้กู้ 400,000,000 บาท โดยใช้หุ้นกู้บมจ. โออาร์พีซี 140,000,000 บาท หุ้นกู้บมจ.ปตท.เคมีคอล 90,000,000 บาท หุ้นกู้บมจ. ไมเนอร์อินเตอร์แนชั่นแนล 80,000,000 บาทและหุ้นกู้ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) 100,000,000 บาท ค้ำประกัน


สำเนาถูกต้อง

- เงินกู้ยืมธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ วงเงินให้กู้ 1,000,000,000 บาท โดยใช้หุ้นกู้ บมจ.ไทคอนอินดัสเทรียล คอนเนคชั่น 50,000,000 บาท หุ้นกู้บมจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ 100,000,000 บาท หุ้นกู้บมจ.กรุงเทพดุสิตเวชการ 170,000,000 บาท หุ้นกู้บมจ.แอดวานซ์ อินโฟร์ 130,000,000 บาท หุ้นกู้บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร 100,000,000 บาท หุ้นกู้ บมจ.โกลว์ พลังงาน 113,000,000 บาท หุ้นกู้บมจ.เมเจอร์ ซินีเพล็กซ์ กรุ๊ป 40,000,000 บาท หุ้นกู้ บมจ.เซ็นทรัลพัฒนา 50,000,000 บาท หุ้นกู้บมจ. โรงแรมเซ็นทรัลพลาซ่า 100,000,000 บาท หุ้นกู้ บมจ.ทางด่วนกรุงเทพ 70,000,000 บาท หุ้นกู้บมจ.น้ำประปาไทย 170,000,000 บาท และพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย 30,000,000 บาท ค่าประกัน
- เงินกู้ยืมจากธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) สาขาเทเวศร์ วงเงินให้กู้ 1,000,000,000 บาท โดยใช้พันธบัตร ออมทรัพย์ช่วยชาติ 59,350,000 บาท หุ้นกู้บมจ.บ้านปู 90,000,000 บาท หุ้นกู้บมจ.ควอลิตี้ เฮ้าส์ 110,000,000 บาท หุ้นกู้ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) 260,000,000 บาท หุ้นกู้ บมจ.กรุงเทพดุสิตเวชการ 80,000,000 บาท หุ้นกู้บมจ.ปตท.อะโรเมติกส์และการกลั่น 240,000,000 บาท หุ้นกู้บมจ.เหมราชพัฒนาที่ดิน 100,000,000 บาท หุ้นกู้บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล 40,000,000 บาท หุ้นกู้บมจ.ไทยยูเนียน โพรเซส โปรดัคส์ 30,000,000 บาท หุ้นกู้บมจ. อยูรยา แคปปิตอล ออโต้ลิส 50,000,000 บาท และพันธบัตรการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค 50,000,000 บาท หุ้นกู้บมจ. อีซีบาย 155,000,000 บาท หุ้นกู้บมจ.ไทคอนอินดัสเทรียล คอนเนคชั่น 30,000,000 บาท ค่าประกัน
- เงินกู้ยืมจากธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สาขาเดอะมอลล์งามวงศ์วาน 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.สำรวจ และผลิตปิโตรเลียม 350,000,000 บาท พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย 300,000,000 บาท ค่าประกัน
- เงินกู้ยืมจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาบางเขน วงเงินให้กู้ 200,000,000 บาท โดยใช้พันธบัตร ออมทรัพย์ช่วยชาติ 200,000,000 บาท ค่าประกัน
- เงินกู้ยืมจากธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) สาขาเตาปูน วงเงินให้กู้ 2,000,000,000 บาท โดยใช้ หุ้นกู้บมจ.ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ 260,000,000 บาท หุ้นกู้บมจ.ปูนซีเมนต์นครหลวงไทย 40,000,000 บาท หุ้นกู้ธนาคารธนชาต จำกัด(มหาชน) 1,000,000,000 บาท หุ้นกู้บมจ. ทูน่าชาติ 150,000,000 บาท หุ้นกู้บมจ. ไทคอนอินดัสเทรียล คอนเนคชั่น 50,000,000 บาท หุ้นกู้บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร 5,000,000 บาท หุ้นกู้ธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน) 400,000,000 บาท หุ้นกู้บมจ.ทางยกระดับดอนเมือง 450,000,000 บาท หุ้นกู้บมจ.โทเทิล แอ็คเซ็ส คอมมูนิเคชั่น 50,000,000 บาท และหุ้นกู้บมจ.ศุภาลัย 100,000,000 บาท ค่าประกัน
- เงินกู้ยืมจากธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาสุรวงศ์ วงเงินให้กู้ 3,981,800,000 บาท โดยใช้ พันธบัตรรัฐบาล 7,000,000 บาท พันธบัตรออมทรัพย์ ปีงบประมาณ พ.ศ.2547 12,500,000 บาท พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ 12,000,000 บาท พันธบัตรออมทรัพย์ช่วยชาติ 510,300,000 บาท พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย 1,435,000,000 บาท หุ้นกู้บริษัท ปตท.จำกัด (มหาชน) 422,000,000 บาท หุ้นกู้ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) 100,000,000 บาท หุ้นกู้บมจ.การบินไทย 250,000,000 บาท หุ้นกู้ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) 45,000,000 บาท หุ้นกู้บริษัททางด่วนกรุงเทพ 50,000,000 บาท หุ้นกู้บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร 80,000,000 บาท หุ้นกู้บมจ. ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม 150,000,000 บาท หุ้นกู้บมจ.ปตท.เคมีคอล 410,000,000 บาท หุ้นกู้บมจ. ปตท.อะโรเมติกส์และการกลั่น 160,000,000 บาท หุ้นกู้บมจ. ไทคอนอินดัสเทรียล คอนเนคชั่น 18,000,000 บาท หุ้นกู้บมจ.เซ็นทรัลพัฒนา 50,000,000 บาท


สำเนาถูกต้อง

หุ้นกู้ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) 100,000,000 บาท และหุ้นกู้บมจ.กรุงเทพพาณิชย์และที่ดิน 70,000,000 บาท
 หุ้นกู้บมจ. อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ลิส 50,000,000 บาท หุ้นกู้บมจ. เอ็ม บี เค 50,000,000 บาทค่าประกัน
 โดยอัตราดอกเบี้ยขึ้นอยู่กับอัตราตลาด ณ วันที่ใช้วงเงิน

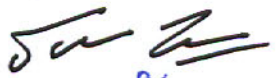
4. มีตัวสัญญาใช้เงินที่กำหนดไถ่ถอนเกิน 12 เดือนได้รวมอยู่ในเงินกู้ยืมระยะสั้น เนื่องจากอาจมีการไถ่ถอนก่อนกำหนด
 การออกตัวสัญญาใช้เงินไม่ใช่เป็นการกู้เงิน แต่เป็นการรับฝากเงินในรูปตัวสัญญาใช้เงิน

11. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	<u>ปี 2554</u>	<u>ปี 2553</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินรับฝาก - ประจำ	18,265,417,350.86	16,350,597,679.60
- ออมทรัพย์	11,212.85	22,259.91
รวม	18,265,428,563.71	16,350,619,939.51

12. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2554</u>	<u>ปี 2553</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	93,630,628.03	80,133,025.09
ส่วนลดแบบพิมพ์ค้างจ่าย	12,907.70	12,907.70
เงินปันผลค้างจ่าย	28.71	16.71
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,903,525.07	2,529,129.33
เงินรอจ่ายคืน	954,671.25	568,040.31
เงินรอจ่ายคืนค่าหุ้นและเงินสะสม	35,205.58	30,205.58
เงินรอจ่ายคืนเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืน	49,115.75	42,715.25
เงินรอการตรวจสอบ	1,778,707.37	1,356,371.08
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	442,587.86	409,974.45
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอนำส่ง	31,630.52	0.00
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	0.00	52,866.00
เจ้าหนี้ค่าแบบพิมพ์	56,000.59	684,260.16
เจ้าหนี้ค่าอาคาร	1,290,538.62	2,731,175.00
ค่าหุ้นและค่าธรรมเนียมแรกเข้ารับล่วงหน้า	201,600.00	20,300.00
กองทุนกลาง	513,683.31	497,104.72
กองทุนพิทักษ์สิทธิอันชอบธรรม	28,626.17	119,068.18
รวม	101,929,456.53	89,187,159.56


สำเนาถูกต้อง!

13 ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2554</u>	<u>ปี 2553</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ทุนส่งเสริมสวัสดิการเจ้าหน้าที่	30,679,860.28	27,644,562.41
ทุนรับโอนหุ้น	147,358,000.00	144,332,500.00
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	55,119,612.78	45,119,612.78
ทุนเพื่อการศึกษาอบรมและสาธารณประโยชน์	55,171,513.71	48,482,042.61
รวมทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ	<u>288,328,986.77</u>	<u>265,578,717.80</u>

14 กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2554</u>	<u>ปี 2553</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ยอดยกมาต้นงวด	262,409,611.97	(788,583,849.08)
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด	79,571,088.17	1,050,993,461.05
ยอดคงเหลือปลายงวด (หมายเหตุประกอบงบข้อ 3)	<u>341,980,700.14</u>	<u>262,409,611.97</u>

สำเนาถูกต้อง

