

THIRTY-FOUR AUDIT OFFICE CO.,LTD.

48 Thana Place, 2nd Floor, Soi Charansanitwong 34,
Charansanitwong Rd., Arun Amarin,
Bangkok Noi, Bangkok 10700.

Tel.0-2434-9999 Fax.0-2434-9998 E-mail: thana_34@hotmail.com



THIRTY-FOUR AUDIT

บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด

48 อาคารธนาเพลส ชั้น 2 ซอยจรัญสนิทวงศ์ 34
ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงอรุณอมรินทร์
เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700
โทร. 0-2434-9999 แฟกซ์ 0-2434-9998

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของ **ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด** ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้นั้นขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของสหกรณ์ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

THIRTY-FOUR AUDIT OFFICE CO.,LTD.

48 Thana Place, 2nd Floor, Soi Charansanitwong 34,

Charansanitwong Rd., Arun Amarin,

Bangkok Noi, Bangkok 10700.

Tel.0-2434-9999 Fax.0-2434-9998 E-mail: thana_34@hotmail.com



THIRTY-FOUR AUDIT

บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด

48 อาคารนาเพลส ชั้น 2 ซอยจรัญสนิทวงศ์ 34

ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงอรุณอมรินทร์

เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700

โทร. 0-2434-9999 แฟกซ์ 0-2434-9998

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะทางการเงินของ **ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด** ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์



(นายวิโรจน์ นริสวานนท์)

ผู้สอบบัญชี

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

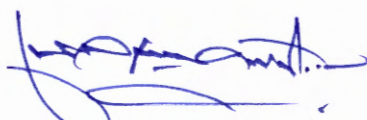
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559

		(หน่วย : บาท)	
	หมายเหตุ	ปี 2559	ปี 2558
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	1,571,753,162.49	1,993,548,138.04
เงินลงทุนระยะสั้น	3	2,293,403,633.20	2,668,796,766.79
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	4	15,000,227,933.01	11,110,186,782.95
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	5	7,243,807.25	8,268,589.16
คอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ		11,532,660.00	8,186,663.84
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น - สุทธิ	6	277,908,180.46	240,504,896.97
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		19,162,069,376.41	16,029,491,837.75
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	3	23,019,603,089.22	20,939,129,725.46
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	4	55,402,145,513.42	32,244,366,013.82
ลูกหนี้ระยะยาว	5	26,712,276.77	26,200,117.63
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	7	295,220,235.71	305,965,943.31
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	8	86,806,522.60	11,816,611.39
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	9	243,100.00	243,100.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		78,830,730,737.72	53,527,721,511.61
รวมสินทรัพย์		97,992,800,114.13	69,557,213,349.36

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559

		(หน่วย : บาท)	
	หมายเหตุ	ปี 2559	ปี 2558
หนี้สินและทุนของชุมนุมสหกรณ์ฯ			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	10	26,253,956,133.51	22,923,826,288.93
เงินรับฝาก - ประจำ		52,491,396,250.53	31,351,821,274.17
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	11	269,746,564.94	388,272,902.28
รวมหนี้สินหมุนเวียน		79,015,098,948.98	54,663,920,465.38
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
สำรองเงินชดเชยการเกษียณอายุ	12	700,000.00	0.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		700,000.00	0.00
รวมหนี้สิน		79,015,798,948.98	54,663,920,465.38
ทุนของชุมนุมสหกรณ์ฯ			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 500.00 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		14,037,370,000.00	11,061,863,000.00
ทุนสำรอง		1,402,115,058.65	1,071,606,497.40
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ	13	548,548,230.06	409,465,418.48
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	14	1,871,772,373.09	1,157,066,816.55
กำไรสุทธิประจำปี	15	1,117,195,503.35	1,193,291,151.55
รวมทุนของชุมนุมสหกรณ์ฯ		18,977,001,165.15	14,893,292,883.98
รวมหนี้สินและทุนของชุมนุมสหกรณ์ฯ		97,992,800,114.13	69,557,213,349.36

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(ดร.เนลิมพล ดุลสัมพันธ์)

ประธานกรรมการ



(นายชัยรัตน์ ปิ่นนวน)

เลขานุการ

วันที่ 29 เมษายน พ.ศ. 2559

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

	(หน่วย : บาท)			
	ปี 2559	%	ปี 2558	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	2,699,530,231.29	70.86	2,175,757,408.55	63.52
ดอกเบี้ยเงินรับฝาก	6,726,992.65	0.18	4,770,281.13	0.14
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	1,064,722,938.52	27.95	1,091,960,029.42	31.88
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	38,874,174.99	1.01	152,905,431.44	4.46
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	3,809,854,337.45	100.00	3,425,393,150.54	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	1,844,289,545.99	48.41	1,236,344,990.19	36.09
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	183,402,758.74	4.81	421,694,360.52	12.31
ดอกเบี้ยจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน	527,182,320.59	13.84	452,802,754.13	13.22
ค่าบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล	0.00	0.00	734,825.33	0.02
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	2,554,874,625.32	67.06	2,111,576,930.17	61.64
หัก หนี้สงสัยจะสูญ				
หนี้สงสัยจะสูญ - เงินลงทุนในบริษัท เวบแคช จำกัด	1,750,000.00	0.05	1,750,000.00	0.05
รวมหนี้สงสัยจะสูญ	1,750,000.00	0.05	1,750,000.00	0.05
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	1,253,229,712.13	32.89	1,312,066,220.37	38.31
บวก รายได้อื่น				
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการจำหน่ายแบบพิมพ์ (รายละเอียดประกอบงบการเงิน 1)	3,133,251.06	0.08	2,647,880.33	0.08
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	0.00	0.00	8,712,751.90	0.25
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	8,691.47	0.00	8,130.73	0.00
รายได้ค่าบำรุงสถานที่	1,543,153.41	0.04	1,449,924.23	0.04
รายได้อื่น	13,721.01	0.00	2,311,600.30	0.07
รวมรายได้อื่น	4,698,816.95	0.12	15,130,287.49	0.44

ชุมนุมสหกรณ์อ้อมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

	(หน่วย : บาท)			
	ปี 2559	%	ปี 2558	%
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	38,162,453.62	1.00	36,420,196.65	1.07
สวัสดิการเจ้าหน้าที่	2,291,397.91	0.06	2,220,791.23	0.06
ค่าเครื่องแบบเจ้าหน้าที่	316,000.00	0.01	262,500.00	0.01
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	1,906,913.74	0.05	1,744,698.00	0.05
เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	715,938.00	0.02	707,001.00	0.02
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	3,832,056.94	0.10	3,500,362.80	0.10
ค่าเบี้ยประกันภัยเจ้าหน้าที่	639,110.00	0.02	614,524.00	0.02
ค่าใช้จ่ายโครงการพัฒนาประสิทธิภาพพนักงาน	2,363,706.53	0.06	2,073,232.02	0.06
สำรองเงินชดเชยการเกษียณอายุ	700,000.00	0.02	0.00	0.00
รวม	50,927,576.74	1.34	47,543,305.70	1.39
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคา	13,748,784.43	0.36	14,210,994.52	0.41
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจ่าย	2,733,136.99	0.07	1,510,590.84	0.04
ค่าลิขสิทธิ์ตัดจ่าย	0.00	0.00	5,043.29	0.00
ค่าซ่อมแซมทรัพย์สิน	721,495.36	0.02	807,485.26	0.02
ค่าบริการรักษาความสะอาด	1,321,369.60	0.03	1,231,898.30	0.04
ค่าตอบแทนรักษาความปลอดภัย	1,932,315.09	0.06	1,933,001.85	0.06
ค่าเช่าและค่าบริการบำรุงรักษาเครื่องใช้สำนักงาน	625,231.33	0.02	653,901.48	0.02
ค่าเช่าและค่าบริการบำรุงรักษาด้านคอมพิวเตอร์	580,098.75	0.02	887,829.60	0.03
ค่าเช่าและค่าบริการอื่นๆ	627,338.91	0.02	633,031.03	0.02
ค่าเบี้ยประกันภัยทรัพย์สิน	160,020.82	0.00	149,497.43	0.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการบริหารอาคารสำนักงาน	34,519.00	0.00	31,552.51	0.00
ค่าปรับปรุงอาคารและภูมิทัศน์ตัดจ่าย	132,720.00	0.00	132,720.00	0.00
ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง	168,263.06	0.00	222,500.00	0.01
ค่าใช้จ่ายในการพัฒนาระบบงาน	0.00	0.00	203,825.00	0.01
รวม	22,785,293.34	0.60	22,613,871.11	0.66

ขุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

	(หน่วย : บาท)			
	ปี 2559	%	ปี 2558	%
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (ต่อ)				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่ (ค่าพาหนะผู้แทน)	3,635,290.00	0.09	3,475,105.00	0.10
ค่าใช้จ่ายในการระดมเงินทุน	11,877,362.18	0.30	9,506,332.93	0.28
ค่าใช้จ่ายในการบริหารสินเชื่อ	4,793,508.53	0.13	3,127,931.82	0.09
ค่าใช้จ่ายในการสนับสนุนการสัมมนาและฝึกอบรม	2,168,332.79	0.06	3,500,077.68	0.10
ค่าใช้จ่ายในการสนับสนุนการศึกษาแก่สหกรณ์สมาชิก	623,913.32	0.02	601,644.00	0.02
ค่าใช้จ่ายโครงการสัมมนา ชสอ. พบสมาชิก	664,425.24	0.02	637,796.00	0.02
ค่าใช้จ่ายโครงการสหกรณ์สมาชิกศึกษาดูงานต่างประเทศ	0.00	0.00	561,009.80	0.02
ค่าใช้จ่ายโครงการแลกเปลี่ยนผู้นำสหกรณ์	1,475,619.57	0.04	1,486,128.41	0.04
ค่าใช้จ่ายในการพัฒนาขบวนการสหกรณ์	11,248,397.84	0.30	10,195,101.18	0.30
รวม	36,486,849.47	0.96	33,091,126.82	0.97
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าเบี้ยประชุมและค่าตอบแทนกรรมการ	1,358,300.00	0.04	1,322,600.00	0.04
ค่าตอบแทนที่ปรึกษา	1,000,000.00	0.03	992,500.00	0.03
ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี	180,000.00	0.00	150,000.00	0.00
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	240,000.00	0.01	240,000.00	0.01
ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	4,028,839.17	0.11	3,687,936.32	0.11
ค่าธรรมเนียมและค่าไปรษณีย์	40,290.00	0.00	23,952.00	0.00
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	280,101.66	0.01	400,249.67	0.01
ค่าวัสดุสำนักงาน	1,064,627.67	0.03	796,394.55	0.02
ค่าใช้จ่ายในการบริหารเงิน	1,249,634.80	0.03	1,326,286.83	0.04
ค่าใช้จ่ายในการจัดการด้านบัญชี	165,491.06	0.00	167,641.07	0.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเอกสาร สื่อ และตำราด้านวิชาการ	184,083.86	0.00	185,942.23	0.01
ค่าใช้จ่ายด้านการประชาสัมพันธ์	3,465,542.31	0.09	3,521,233.50	0.10
ค่าใช้จ่ายด้านวิเทศสัมพันธ์	1,449,399.04	0.04	1,071,321.00	0.03
ค่าใช้จ่ายในการวางแผนและพัฒนา	3,023,012.76	0.08	2,761,654.09	0.08
ค่าใช้จ่ายโครงการศึกษาดูงานสหกรณ์ระหว่างประเทศ	1,871,378.59	0.05	1,980,943.00	0.06

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

	(หน่วย : บาท)			
	ปี 2559	%	ปี 2558	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น (ต่อ)				
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	6,342,279.00	0.16	6,266,806.74	0.18
ค่าเครื่องแบบกรรมการ	109,250.00	0.00	91,000.00	0.00
ค่ารับรอง	729,602.49	0.02	771,177.66	0.02
ค่าสาธารณูปโภค	3,314,314.94	0.08	3,384,970.47	0.10
ค่าเบี้ยประกันภัยกลุ่มกรรมการ	198,950.00	0.01	185,353.00	0.01
ค่าใช้จ่ายงานครบรอบวันก่อตั้ง	161,371.00	0.00	154,493.00	0.00
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	662,286.90	0.02	1,296,755.61	0.04
หนี้สงสัยจะสูญ - ถูกหนี้ตามคำพิพากษา (เกินความต้องการ)	(630,363.07)	(0.02)	(327,796.06)	(0.01)
หนี้สงสัยจะสูญ - รายได้ค้างรับ	44,914.00	0.00	205,638.00	0.01
รวม	30,533,306.18	0.79	30,657,052.68	0.89
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	140,733,025.73	3.69	133,905,356.31	3.91
กำไรสุทธิ	1,117,195,503.35	29.32	1,193,291,151.55	34.84

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด
งบกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายแบบพิมพ์
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

	(หน่วย : บาท)			
	ปี 2559	%	ปี 2558	%
รายได้จากการจำหน่ายแบบพิมพ์	26,705,886.86	0.71	22,825,608.21	0.67
<u>หัก</u> ส่วนลดจ่าย	(193,558.54)	(0.01)	(169,065.70)	0.00
รายได้จากการจำหน่ายแบบพิมพ์ - สุทธิ	26,512,328.32	0.70	22,656,542.51	0.67
<u>หัก</u> ต้นทุนขาย (รายละเอียดประกอบงบการเงิน 2)	(22,833,211.91)	(0.60)	(19,372,787.06)	(0.58)
กำไรขั้นต้นจากการจำหน่ายแบบพิมพ์	3,679,116.41	0.10	3,283,755.45	0.09
<u>หัก</u> ค่าใช้จ่ายในการจัดการจำหน่ายแบบพิมพ์	(545,865.35)	(0.02)	(635,875.12)	(0.01)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ จากการจำหน่ายแบบพิมพ์	3,133,251.06	0.08	2,647,880.33	0.08

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบต้นทุนขาย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

	(หน่วย : บาท)			
	ปี 2559	%	ปี 2558	%
แบบพิมพ์คงเหลือต้นปี	3,392,249.55	0.09	2,492,982.93	0.07
<u>บวก</u> ซื้อแบบพิมพ์ระหว่างปี	22,790,436.94	0.60	20,272,053.68	0.59
สินค้าที่มีไว้เพื่อขาย	26,182,686.49	0.69	22,765,036.61	0.66
<u>หัก</u> แบบพิมพ์คงเหลือปลายปี	(3,349,474.58)	(0.09)	(3,392,249.55)	(0.08)
ต้นทุนขาย	22,833,211.91	0.60	19,372,787.06	0.58

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2559	ปี 2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	1,117,195,503.35	1,193,291,151.55
รายการปรับปรุงเพื่อระบยอดกำไร (ขาดทุน) สุทธิเป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์	13,748,784.43	14,210,994.52
หนี้สงสัยจะสูญ - เงินลงทุนระยะยาว	1,750,000.00	1,750,000.00
หนี้สงสัยจะสูญ - รายได้ค้างรับ	44,914.00	205,638.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา (เกินความต้องการ)	(630,363.07)	(327,796.06)
ค่าปรับปรุงอาคารและภูมิทัศน์ตัดจ่าย	132,720.00	132,720.00
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจ่าย	2,733,136.99	1,510,590.84
สำรองเงินชดเชยการเกษียณอายุ	700,000.00	0.00
ค่าลิขสิทธิ์ตัดจ่าย	0.00	5,043.29
กำไรขั้นต้นจากการจำหน่ายแบบพิมพ์	(3,679,116.41)	(3,283,755.45)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(38,874,174.99)	(152,905,431.44)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	0.00	(8,712,751.90)
ค่าเบี้ยประกันภัย	160,020.82	99,148.44
เครื่องเขียนแบบพิมพ์และวัสดุสำนักงานใช้ไป	280,101.66	432,637.29
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	85,411.34	43,656.00
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	(350,501.31)	(36,666.21)
ดอกเบี้ยเงินลงทุนค้างรับ	(12,719,708.24)	(11,357,678.12)
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	(130,079,275.34)	(224,094,364.14)
ดอกเบี้ยเงินให้สมาชิกกู้ค้างรับ	(11,532,660.00)	(8,186,663.84)
ผลตอบแทนจากการลงทุนค้างรับ	(4,208,940.00)	0.00
รายได้ค้างรับ	(178,670.78)	(298,209.22)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	5,036,396.51	3,428,623.57
ค่าบริหารจัดการกองทุนค้างจ่าย	0.00	222,102.77
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	2,904,783.44	2,317,306.78

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2559	ปี 2558
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไร (ขาดทุน) สุทธิเป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)		
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	246,632,308.66	363,973,903.17
เงินประกันสังคมค้างจ่าย (ส่วนของชุมนุมสหกรณ์ฯ)	0.00	26,974.00
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,189,150,671.06	1,172,447,173.84
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายเงินให้กู้แก่สมาชิก	(64,201,743,079.94)	(27,832,995,017.75)
เงินสดรับจากเงินให้กู้แก่สมาชิก	37,153,922,430.28	21,328,613,492.28
เงินสดจ่ายเงินให้กู้ทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่	(9,598,395.00)	(16,466,200.00)
เงินสดรับจากเงินให้กู้ทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่	8,530,056.88	11,889,148.84
เงินสดรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา	630,363.07	327,796.06
เงินสดจ่ายซื้อแบบพิมพ์	(21,828,153.82)	(20,754,112.22)
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินค้าคงเหลือ	28,093,289.21	22,486,345.11
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินทศรอง	(18,843,248.00)	(21,660,323.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินทศรอง	18,843,248.00	21,660,323.00
เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	(156,422.71)	(118,274.63)
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องเขียนแบบพิมพ์และวัสดุสำนักงาน	(285,266.22)	(599,974.70)
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	(91,578.10)	(85,411.34)
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	36,666.21	59,555.82
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินลงทุนค้างรับ	11,357,678.12	20,907,735.20
เงินสดรับจากดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	224,094,364.14	210,816,497.18
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินให้สมาชิกกู้ค้างรับ	8,186,663.84	7,252,587.74
เงินสดจ่ายรายได้ค้างรับ	(44,914.00)	0.00
เงินสดรับจากรายได้ค้างรับ	92,571.22	307,130.29
เงินรอเรียกคืน (เพิ่มขึ้น) ลดลง	166,063.54	(158,277.95)

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2559	ปี 2558
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(3,222,110.17)	(3,872,305.61)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยค้างจ่าย	(363,973,903.17)	(137,415,971.79)
เงินสดจ่ายส่วนลดแบบพิมพ์ค้างจ่าย	(711.60)	0.00
เงินสดรับเงินรอตรวจสอบ	22,385,577.18	28,719,653.08
เงินสดจ่ายเงินรอตรวจสอบ	(27,565,685.99)	(17,844,886.24)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	(2,317,306.78)	(1,273,613.49)
เงินสดจ่ายเงินประกันสังคมค้างจ่าย	(53,948.00)	26,974.00
เงินสดรับเงินรอจ่ายคืน	2,295,100,356.07	2,959,507,269.87
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(2,295,069,938.49)	(2,959,015,776.57)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยรับล่วงหน้า	(161,653.69)	(306,468.19)
เงินสดรับดอกเบี้ยรับล่วงหน้า	82,081.97	468,121.88
เงินสดจ่ายภาษีมูลค่าเพิ่ม	(30,139.20)	(30,889.67)
เงินสดรับจากการขอเครดิตภาษีมูลค่าเพิ่ม	28,750.36	0.00
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	(25,984,285,623.73)	(5,227,107,698.96)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนหลักทรัพย์	157,674,618.87	165,514,516.32
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนหลักทรัพย์	(377,657,142.05)	(56,130,466.17)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตั๋วสัญญาใช้เงิน	5,000,000.00	5,000,000.00
เงินสดจ่ายซื้อกองทุนรวมรัฐวิสาหกิจ	(45,000,000.00)	0.00
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตั๋วเงินคลังและตั๋วแลกเงิน	1,097,000,000.00	214,000,000.00
เงินสดจ่ายซื้อตั๋วเงินคลังและตั๋วแลกเงิน	(900,000,000.00)	(611,000,000.00)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนพันธบัตรรัฐบาล	334,644,826.69	1,222,949,376.61
เงินสดจ่ายซื้อพันธบัตรรัฐบาล	(333,797,188.71)	(82,439,195.21)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	207,489,969.86	50,727,881.43
เงินสดจ่ายซื้อพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	(178,183,782.75)	(114,000,000.00)

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2559	ปี 2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน (ต่อ)		
เงินสครับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้	4,741,053,550.20	3,104,187,457.62
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้	(5,777,109,465.61)	(3,904,660,353.53)
เงินสครับจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	0.00	22,127,610.00
เงินสดจ่ายซื้ออาคารสำนักงาน	0.00	(2,386,630.00)
เงินสดจ่ายซื้อครุภัณฑ์	(3,023,036.63)	(442,507.50)
เงินสดจ่ายค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์	0.00	(4,917,136.50)
เงินสดจ่ายค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ระหว่างดำเนินการ	(76,917,488.00)	0.00
เงินสครับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล	0.00	954,911,638.87
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล	0.00	(14,894,529.34)
เงินสดจ่ายค่าบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล	0.00	(272,474.07)
เงินจ่ายล่วงหน้าสิทธิการจองซื้อหุ้นกู้ บริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	(10,000,000.00)	0.00
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(1,158,825,138.13)	948,275,188.53
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสครับเงินกู้ยืมธนาคาร	150,071,598,940.70	178,618,338,956.98
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืมธนาคาร	(152,547,346,111.30)	(181,877,131,786.38)
เงินสครับตั๋วสัญญาใช้เงิน	75,442,218,180.15	50,213,440,939.62
เงินสดจ่ายชำระหนี้ตั๋วสัญญาใช้เงิน	(69,636,341,164.97)	(49,568,639,745.85)
เงินสครับจากเงินรับฝาก	122,137,110,118.51	92,374,547,290.23
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(100,997,535,142.15)	(84,136,129,090.53)
เงินสครับจากทุนเรือนหุ้น	2,975,507,000.00	778,965,000.00
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์ฯ	(10,000.00)	(10,000.00)
เงินสดจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(22,614,321.00)	(19,632,683.90)
เงินสครับเงินรอจ่ายคืนเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืน	10,237.00	14,784.00
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(607,721,291.57)	(564,646,373.91)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(82,643,470.64)	(69,546,449.59)

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2559	ปี 2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน (ต่อ)		
เงินสดจ่ายเพื่อทุนส่งเสริมสวัสดิการเจ้าหน้าที่	(3,603,289.47)	(3,869,062.55)
เงินสดรับเพื่อทุนส่งเสริมสวัสดิการเจ้าหน้าที่	771,271.05	833,331.69
เงินสดจ่ายเพื่อทุนการศึกษาอบรมและสาธารณประโยชน์	(7,270,170.00)	(9,633,155.04)
เงินสดรับจากทุนรับโอนหุ้น	619,307,000.00	270,807,000.00
เงินสดจ่ายทุนรับโอนหุ้น	(620,122,000.00)	(195,604,000.00)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	26,721,315,786.31	5,812,104,954.77
เงินสดสุทธิ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(421,794,975.55)	1,533,272,444.34
เงินสด ณ วันต้นปี	1,993,548,138.04	460,275,693.70
เงินสด ณ วันสิ้นปี	1,571,753,162.49	1,993,548,138.04

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- 1.1 ชุมมุนสหกรณ์ฯ บันทึกบัญชีโดยใช้หลักเกณฑ์คงค้าง
- 1.2 ชุมมุนสหกรณ์ฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- 1.3 ชุมมุนสหกรณ์ฯ ระงับการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์พึงรับพึงจ่าย ซึ่งหากชุมมุนสหกรณ์ฯ รับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จะทำให้ชุมมุนสหกรณ์ฯ มีกำไรสุทธิประจำปีดังนี้

กำไรสุทธิจากการดำเนินงาน	1,117,195,503.35	บาท
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	4,088.93	บาท
กำไรสุทธิหลังรับรู้ ดอกเบี้ยของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	<u>1,117,199,592.28</u>	บาท
- 1.4 เงินลงทุนระยะสั้นและเงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด ชุมมุนสหกรณ์ฯ บันทึกบัญชีด้วยราคาทุน สำหรับเงินลงทุนระยะสั้น/ระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ชุมมุนสหกรณ์ฯ รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็นกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของชุมมุนสหกรณ์ฯ และจะรับรู้เป็นรายได้ หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน เมื่อชุมมุนสหกรณ์ฯ จำหน่ายเงินลงทุนนั้น ทั้งนี้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 105 เรื่องการบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน
- 1.5 ชุมมุนสหกรณ์ฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ.2544
- 1.6 ชุมมุนสหกรณ์ฯ ตีราคาวัสดุคงเหลือตามราคาทุน
- 1.7 ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์คำนวณโดยวิธีเส้นตรง ในอัตราที่กำหนดไว้ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีสหกรณ์ พ.ศ. 2542 เว้นแต่ค่าเสื่อมราคาเครื่องคอมพิวเตอร์ปีแรกร้อยละ 50 ปีที่ 2 ร้อยละ 30 ปีที่ 3 ร้อยละ 20 และยานพาหนะปีแรกร้อยละ 40 ปีที่ 2 ร้อยละ 30 ปีที่ 3 ร้อยละ 20 ปีที่ 4 ร้อยละ 10 ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง
- 1.8 ซอฟต์แวร์รอตัดบัญชี ตัดจ่ายโดยวิธีเส้นตรงจำนวน 5 ปี
- 1.9 ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ ตัดจ่ายตามอายุของสิทธิในสัญญาเป็นระยะเวลา 5 ปี ยกเว้นที่อยู่ในระหว่างดำเนินการ ยังมิได้มีการตัดจ่าย
- 1.10 ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อแลกเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อยๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- 1.11 เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทและเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้ให้รวมถึงเงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย
- 1.12 ค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชี ถือเป็นค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชีตัดจ่ายภายในระยะเวลา 5 ปี ปีละ เท่าๆ กัน

6

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2559	ปี 2558
เงินสด	159,343.25	97,174.93
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	195,669,408.78	224,278,652.51
ออมทรัพย์	1,275,217,089.91	1,768,508,671.75
ออมทรัพย์พิเศษ	707,320.55	663,638.85
ใบรับฝากเงินธนาคาร	100,000,000.00	0.00
รวมเงินสดและเงินฝากธนาคาร	1,571,753,162.49	1,993,548,138.04

3. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)			
	ปี 2559		ปี 2558	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนระยะสั้น				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด				
หุ้นสามัญ - ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	76,464,907.75	75,589,336.68	6,821,703.00	6,555,739.83
หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	70,062,081.25	127,496,891.61	67,399,223.50	102,396,318.74
หุ้นสามัญ - บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน)	3,989,948.26	10,349,145.23	6,419,581.56	10,349,145.23
หุ้นสามัญ - ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	20,122,827.06	24,696,486.75	18,685,482.27	24,696,486.75
หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	139,625,500.00	136,323,229.37	0.00	0.00
หุ้นสามัญ - บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	912,552.38	801,591.51
หุ้นกู้ - บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	110,705,205.60	110,000,000.00	61,640,281.80	60,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ระบุขนส่งมวลขนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	15,258,391.65	15,000,000.00	45,636,927.75	45,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	70,788,537.50	70,000,000.00	14,042,253.29	14,000,028.30
หุ้นกู้ - บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	30,672,068.70	30,110,204.85	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท ควอลิตี้เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	50,757,727.00	50,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	50,090,709.50	49,998,706.39	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	55,194,850.15	55,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท ไทยคอนคอนกรีตคอนเน็คชั่น จำกัด (มหาชน)	50,164,814.50	50,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท ภัทรวิสัย จำกัด (มหาชน)	102,436,170.00	100,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท ไทยยูเนียนโพรเซส โปรดักส์ จำกัด (มหาชน)	202,066,190.00	200,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)	50,812,333.50	50,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	101,646,155.00	100,000,000.00

3. เงินลงทุน (ต่อ) ประกอบด้วย

(หน่วย : บาท)

เงินลงทุนระยะสั้น (ต่อ)

เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด (ต่อ)

	ปี 2559		ปี 2558	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
หุ้นกู้ - บริษัท สุภาลัย จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	100,719,597.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	5,087,285.90	5,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท อยุธยาแคปปิตอล ออโต้ลีส จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	40,117,948.80	40,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	8,024,109.84	8,017,896.03
หุ้นกู้ - บริษัท เหมราชพัฒนาที่ดิน จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	100,546,283.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท พกษาเรียลเอสเตท จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	115,613,638.00	113,931,903.41
หุ้นกู้ - บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	152,639,100.00	150,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท โฮลซัม แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	50,236,072.50	50,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ไทยโอริกซ์ลิซซิ่ง จำกัด	0.00	0.00	50,012,616.50	50,000,000.00
หุ้นกู้ - ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	1,003,651,890.00	1,000,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	70,549,976.00	70,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ไมเนอร์อินเตอร์ จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	30,394,088.70	30,000,000.00
รวม	1,099,212,262.42	1,154,564,000.88	2,050,796,766.79	2,080,749,109.80
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	0.00	(55,351,738.46)	0.00	(29,952,343.01)
รวม	1,099,212,262.42	1,099,212,262.42	2,050,796,766.79	2,050,796,766.79
รวมเงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด		1,099,212,262.42		2,050,796,766.79

เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด

พันธบัตรรัฐบาล	984,191,370.78	0.00
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	0.00	206,000,000.00
ตั๋วเงินคลัง	200,000,000.00	397,000,000.00
ตั๋วสัญญาใช้เงิน - ชสธ.	10,000,000.00	15,000,000.00
รวม	1,194,191,370.78	618,000,000.00
รวมเงินลงทุนระยะสั้น	2,293,403,633.20	2,668,796,766.79

3. เงินลงทุน (ต่อ) ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)			
	ปี 2559		ปี 2558	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนระยะยาว				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด				
กองทุนรวมรัฐวิสาหกิจ	48,150,000.00	45,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท เมเจอร์ซินีเพอเล็คทริกซ์ จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	31,497,957.30	30,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)	1,176,413,921.10	1,116,755,707.07	1,258,527,464.63	1,217,940,996.81
หุ้นกู้ - บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	2,775,337,328.17	2,402,400,000.00	2,670,390,978.47	2,402,718,117.08
หุ้นกู้ - บริษัท แอควาเนตส์ เน็ตเวิร์ค จำกัด (มหาชน)	139,796,304.20	121,098,797.84	120,438,619.90	110,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	43,796,718.80	40,000,000.00	42,259,566.40	40,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ไทยคม จำกัด (มหาชน)	98,517,350.70	90,000,000.00	92,373,768.90	90,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)	262,195,660.00	257,939,494.50	65,036,931.05	65,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ดับบลิวเอชเอ จำกัด (มหาชน)	278,774,356.40	265,000,000.00	277,509,673.30	265,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ทางด่วนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	125,072,376.40	120,130,071.09
หุ้นกู้ - บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	1,519,886,351.00	1,413,762,391.45	821,219,359.75	780,296,565.74
หุ้นกู้ - บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	616,766,466.43	578,912,551.99	547,942,899.22	527,180,946.59
หุ้นกู้ - บริษัท ไทยคอนอินดัสทรีคอนเน็คชั่น จำกัด (มหาชน)	705,948,746.50	652,010,930.16	660,419,054.70	630,350,932.98
หุ้นกู้ - บริษัท พุนชนชาติ จำกัด (มหาชน)	1,031,398,773.10	933,906,086.48	813,005,435.10	761,127,791.82
หุ้นกู้ - บริษัท ไมเนอร์อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	477,051,920.25	435,267,894.48	401,224,539.40	375,266,996.01
หุ้นกู้ - บริษัท ควอลิตี้เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	104,308,518.40	100,076,236.29	155,740,323.70	150,130,947.05
หุ้นกู้ - บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	451,246,529.00	400,777,599.68	435,069,160.50	400,844,754.35
หุ้นกู้ - บริษัท โกลว์ พลังงาน จำกัด (มหาชน)	522,340,805.05	467,184,412.56	473,187,664.84	438,118,956.75
หุ้นกู้ - ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	149,633,080.80	140,000,000.00	148,175,008.80	140,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ไทยยูเนี่ยนฟู้ดส์ จำกัด (มหาชน)	45,959,757.13	41,891,677.24	233,972,598.50	225,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	53,303,338.10	50,000,000.00	87,906,838.00	84,981,797.08
หุ้นกู้ - บริษัท น้ำประปาไทย จำกัด (มหาชน)	111,182,860.70	100,000,000.00	85,361,706.10	80,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	15,813,862.95	15,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	962,763,113.65	848,323,517.57	544,705,743.00	500,233,473.45
หุ้นกู้ - บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	509,883,295.00	450,000,000.00	492,308,243.00	450,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)	86,091,414.00	75,000,000.00	81,064,227.75	75,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)	600,803,368.90	518,368,905.21	570,006,566.70	519,132,940.96
หุ้นกู้ - ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	335,921,007.60	320,077,384.37	434,041,585.60	420,090,400.31
หุ้นกู้ - บริษัท เหมราชพัฒนาที่ดิน จำกัด (มหาชน)	974,681,732.64	930,606,606.65	865,132,233.20	820,000,000.00

3. เงินลงทุน (ต่อ) ประกอบด้วย

(หน่วย : บาท)

	ปี 2559		ปี 2558	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนระยะยาว (ต่อ)				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด (ต่อ)				
หุ้นกู้ - บริษัท สุภาลัย จำกัด (มหาชน)	52,411,615.00	50,000,000.00	51,387,642.00	50,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)	159,769,377.50	150,000,000.00	161,141,145.00	150,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท อยุรยาแคปปิตอล ออโต้ส จำกัด (มหาชน)	85,003,952.80	80,000,000.00	156,755,920.40	150,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท พกยูมาเรียลเอสเตท จำกัด (มหาชน)	31,255,140.00	30,000,000.00	31,296,667.20	30,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท เอเชียน พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	47,330,043.30	45,000,000.00	77,699,284.20	75,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน)	81,047,911.82	73,056,403.10	78,238,370.76	73,066,280.39
หุ้นกู้ - บริษัท เบทาโกร จำกัด (มหาชน)	73,611,570.30	70,000,000.00	93,698,703.30	90,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)	1,281,537,571.56	1,150,149,404.60	1,084,877,717.24	1,001,287,393.93
หุ้นกู้ - บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด	1,076,016,407.15	947,394,458.62	968,418,241.35	915,343,419.52
หุ้นกู้ - บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	103,904,913.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	408,015,193.00	370,000,000.00	516,625,344.60	480,381,010.04
หุ้นกู้ - บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	296,398,763.03	283,000,000.00	363,733,319.80	350,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	51,482,917.50	50,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ไทยโอริกซ์ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	52,265,155.00	50,000,000.00	52,155,257.00	50,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	77,661,080.25	75,000,000.00	77,496,167.25	75,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ลิสซิ่งไอซีบีซี จำกัด (มหาชน)	104,429,098.00	100,000,000.00	104,009,751.50	100,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท บางจากปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	491,010,335.33	442,357,498.10	445,792,063.32	413,689,355.37
หุ้นกู้ - บริษัท ซีฟิวล์ จำกัด (มหาชน)	2,243,679,199.00	2,051,339,838.41	1,705,565,996.00	1,601,555,385.70
หุ้นกู้ - บริษัท บางกอกเชน สอสปิทอล จำกัด (มหาชน)	52,241,169.50	50,000,000.00	52,203,884.00	50,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	70,214,773.20	65,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท ดีแทค ไตรเนต จำกัด	197,342,802.65	189,981,761.97	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	165,564,320.00	160,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท เอสพีซีจี จำกัด (มหาชน)	64,079,164.20	60,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	423,418,892.00	402,692,582.32	0.00	0.00
รวม	21,616,456,252.21	19,689,332,140.66	18,725,887,692.58	17,538,868,533.02
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	0.00	1,927,124,111.55	0.00	1,187,019,159.56
รวม	21,616,456,252.21	21,616,456,252.21	18,725,887,692.58	18,725,887,692.58

3. เงินลงทุน (ต่อ) ประกอบด้วย

(หน่วย : บาท)

	ปี 2559		ปี 2558	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนระยะยาว (ต่อ)				
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
พันธบัตรรัฐบาล		690,000,000.00		1,675,039,008.76
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ		712,746,837.01		536,053,024.12
หุ้นสามัญบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)		400,000.00		400,000.00
หุ้นสามัญบริษัท เวบแคช จำกัด		3,500,000.00		3,500,000.00
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - หุ้นสามัญบริษัท เวบแคช จำกัด		(3,500,000.00)		(1,750,000.00)
สุทธิ		1,403,146,837.01		2,213,242,032.88
รวมเงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ		23,019,603,089.22		20,939,129,725.46
รวมเงินลงทุนทั้งสิ้น		25,313,006,722.42		23,607,926,492.25

การลงทุนดังกล่าวส่วนใหญ่เป็นไปตามมาตรา 62 แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และประกาศคณะกรรมการพัฒนาสหกรณ์แห่งชาติ เรื่องกำหนดการฝากหรือการลงทุนอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2558

ชุมนุมสหกรณ์ฯ ได้นำเงินลงทุนบางส่วนไปค้ำประกันวงเงินสินเชื่อที่ได้รับจากสถาบันการเงิน (ตามหมายเหตุ 10)

ตามงบการเงินของ บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีผลขาดทุนสะสม 290,526,610.00 บาท และมีมูลค่าหุ้นคงเหลือหุ้นละ 7.65 บาท (ราคาทุนเท่ากับ 10.00 บาท) ปัจจุบันบริษัทดังกล่าวมีผลประกอบการเป็นกำไรแล้ว

ปัจจุบัน บริษัท เวบแคช จำกัด ได้หยุดดำเนินงาน และอยู่ในระหว่างจดทะเบียนเลิกบริษัทและชำระบัญชี ชุมชุมสหกรณ์ฯ ได้มีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับมูลค่าเงินลงทุนทั้งจำนวนแล้ว

4. เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

(หน่วย : บาท)

	ปี 2559		ปี 2558	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
เงินให้สมาชิกกู้ - ระยะสั้น	2,297,151,610.70	0.00	3,081,594,073.50	0.00
เงินให้สมาชิกกู้ - ระยะปานกลาง	5,027,510,383.13	17,676,542,385.31	3,592,576,588.52	4,197,134,071.10
เงินให้สมาชิกกู้ - ระยะยาว	7,675,565,939.18	37,725,603,128.11	4,436,016,120.93	28,047,231,942.72
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	15,000,227,933.01	55,402,145,513.42	11,110,186,782.95	32,244,366,013.82

5. ลูกหนี้อื่น - สุทธิ ประกอบด้วย

(หน่วย : บาท)

	ปี 2559		ปี 2558	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	8,063,428.87	0.00	8,693,791.94	0.00
ลูกหนี้ค่าแบบพิมพ์	2,139,524.77	0.00	3,720,485.66	0.00
ลูกหนี้เงินทดรองจ่าย	228,502.00	0.00	228,502.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่	4,833,780.48	26,712,276.77	4,277,601.50	26,200,117.63
รวม	15,265,236.12	26,712,276.77	16,920,381.10	26,200,117.63
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	(8,021,428.87)	0.00	(8,651,791.94)	0.00
ลูกหนี้อื่น - สุทธิ	7,243,807.25	26,712,276.77	8,268,589.16	26,200,117.63

6. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

(หน่วย : บาท)

	ปี 2559	ปี 2558
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	350,501.31	36,666.21
ดอกเบี้ยเงินลงทุนค้างรับ	12,719,708.24	11,357,678.12
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	245,713,390.20	224,094,364.14
เงินจ่ายล่วงหน้าเงินจองซื้อหุ้นกู้ - บริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	10,000,000.00	0.00
ผลตอบแทนจากการลงทุนค้างรับ	4,208,940.00	0.00
สินค้าคงเหลือ	3,349,474.58	3,392,249.55
วัสดุคงเหลือ	605,139.26	599,974.70
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	114,676.52	118,274.63
เงินรอเรียกคืน	888.01	166,951.55
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	91,578.10	85,411.34
ลูกหนี้กรรมสรรพากร	30,139.20	28,750.36
เงินกองทุนกลาง	525,293.33	522,816.37
เงินกองทุนพิทักษ์สิทธิอันชอบธรรม	9,223.18	9,188.78
ภาษีซื้อรอนำส่ง	10,557.75	0.00
รายได้ค้างรับ	429,222.78	298,209.22
รวมสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	278,158,732.46	240,710,534.97
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - รายได้ค้างรับ	(250,552.00)	(205,638.00)
รวมสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น - สุทธิ	277,908,180.46	240,504,896.97

7. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2559	ปี 2558
ที่ดิน		
ถนนนครอินทร์ (พระราม 5)	133,978,000.00	133,978,000.00
จ.เพชรบุรี	6,500,000.00	6,500,000.00
อาคารและสิ่งปลูกสร้าง		
ถนนนครอินทร์ - พระราม 5	145,296,045.38	156,350,361.74
ถนนนครอินทร์ - พระราม 5 (ระบบไฟฟ้า)	367,871.85	392,214.35
จ.เพชรบุรี (รั้ว)	1.00	68,222.83
ป้ายชื่อ (หน้าอาคาร)	1,329,896.66	1,412,643.66
หลังคาที่จอดรถ	1,577,639.35	1,683,550.40
ยานพาหนะ	502,478.75	1,025,291.63
เครื่องใช้สำนักงาน	5,511,584.04	4,207,905.02
ค่าปรับปรุงอาคารและภูมิทัศน์รื้อตัดจ่าย	156,718.68	289,438.68
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	0.00	58,315.00
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	295,220,235.71	305,965,943.31

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 ชุมชุมสหกรณ์ฯ มีค่าเสื่อมราคาทรัพย์สินจำนวน 13,748,784.43 บาท และ 14,210,994.52 บาท ตามลำดับ

8. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2559	ปี 2558
ระบบพัฒนางานคอมพิวเตอร์รื้อตัดจ่าย	9,889,034.60	11,816,611.39
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ระหว่างดำเนินการ	76,917,488.00	0.00
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	86,806,522.60	11,816,611.39

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 ชุมชุมสหกรณ์ฯ มีค่าตัดจำหน่ายระบบพัฒนางานคอมพิวเตอร์รื้อตัดจ่ายจำนวน 2,733,136.99 บาท และ 1,510,590.84 บาท ตามลำดับ

9. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

(หน่วย : บาท)

	ปี 2559	ปี 2558
เงินประกันการใช้ไฟฟ้า	213,400.00	213,400.00
เงินประกันการใช้น้ำประปา	10,000.00	10,000.00
เงินประกันการให้บริการไปรษณีย์	10,000.00	10,000.00
เงินมัดจำ	9,700.00	9,700.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	243,100.00	243,100.00

10. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

(หน่วย : บาท)

	ปี 2559	ปี 2558
ตั๋วสัญญาใช้เงินธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)	0.00	440,500,000.00
ตั๋วสัญญาใช้เงินธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	0.00	1,450,000,000.00
ตั๋วสัญญาใช้เงินธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	4,050,000,000.00	5,343,000,000.00
ตั๋วสัญญาใช้เงินธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	2,900,000,000.00	2,126,000,000.00
ตั๋วสัญญาใช้เงินธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	2,980,000,000.00	2,980,000,000.00
เงินกู้ - บริษัท เงินทุนหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด	0.00	66,247,170.60
ตั๋วสัญญาใช้เงิน - สหกรณ์	12,104,883,126.00	6,669,113,609.68
- เอกชน	4,219,073,007.51	3,848,965,508.65
รวมเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	26,253,956,133.51	22,923,826,288.93

วงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 อนุมัติสหกรณ์ฯ มีวงเงินกู้ยืมและวงเงินเบิกเกินบัญชี ดังนี้

1. วงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร รวม 6 แห่ง จำนวนเงิน 75,000,000.00 บาท ประกอบด้วย

- ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาสุรวงศ์ จำนวน 5,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ MOR ต่อปี ซึ่งค้ำประกันโดย พันธบัตรออมทรัพย์ไทยเข้มแข็ง ในปีงบประมาณ พ.ศ.2553 ครั้งที่ 1
- ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) สาขาติวานนท์ 8 จำนวน 20,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ MOR ต่อปี ซึ่งค้ำประกันโดย พันธบัตรรัฐบาลและหุ้นกู้
- ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สาขาเสนาสุขุมวิท จำนวน 25,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ MOR ต่อปี ซึ่งค้ำประกันโดย พันธบัตรรัฐบาลและหุ้นกู้
- ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) สาขาถนนสีลม จำนวน 10,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ MOR ต่อปี ซึ่งค้ำประกันโดยหุ้นกู้ หุ้นกู้ บริษัท รพ.บำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน) และ หุ้นกู้ บริษัท แอดวานซ์ ไวร์เลสเน็ทเวิร์ค จำกัด (มหาชน)

10. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น (ต่อ) ประกอบด้วย

1. วงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร รวม 6 แห่ง จำนวนเงิน 75,000,000.00 บาท ประกอบด้วย (ต่อ)

- ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขาวงษ์สง่า จำนวน 5,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ MOR ต่อปี ซึ่งค้ำประกันโดย พันธบัตรรัฐบาลและหุ้นกู้
- ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) สาขาเตาปูน จำนวน 10,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ MOR ต่อปี ซึ่งค้ำประกันโดย พันธบัตรรัฐบาลและหุ้นกู้

2. วงเงินกู้ยืมธนาคาร รวม 9 แห่ง จำนวนเงิน 19,181,500,000.00 บาท ประกอบด้วย

2.1 เงินกู้ยืมจากธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขาสำนักธุรกิจสยามสแควร์ วงเงินให้กู้ 1,871,000,000.00 บาท โดยใช้
หุ้นกู้ บริษัท เหมราชพัฒนาที่ดิน จำกัด (มหาชน) 500,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท โกลว์ พลังงาน จำกัด (มหาชน) 17,700,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) 280,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท แอดวานซ์ ไวร์เลสเน็ทเวิร์ค จำกัด (มหาชน) 90,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) 300,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด (มหาชน) 150,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) 65,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) 10,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน) 110,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) 3,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) 160,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน) 100,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท บางปู จำกัด (มหาชน) 5,000,000.00 บาท และหุ้นกู้ บริษัท ไทยคม จำกัด (มหาชน) 90,000,000.00 บาท
เป็นหลักหลักทรัพย์ค้ำประกัน

2.2 เงินกู้ยืมจากธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ (ไทย) จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ วงเงินให้กู้ 350,500,000.00 บาท โดยใช้
หุ้นกู้ บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน) 84,500,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) 100,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) 50,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) 70,000,000.00 บาท
และหุ้นกู้ บริษัท ภัทรวิสัย จำกัด (มหาชน) 100,000,000.00 บาท เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน

2.3 เงินกู้ยืมธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) สาขาสำนักงานใหญ่ วงเงินให้กู้ 225,000,000.00 บาท โดยใช้
หุ้นกู้ บริษัท เบทาโกร จำกัด (มหาชน) 30,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน) 50,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท ไทคอน อินดัสเทรียล คอนเนคชั่น จำกัด (มหาชน) 50,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)
35,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) 100,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
50,000,000.00 บาท และหุ้นกู้ บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) 50,000,000.00 บาท เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน

2.4 เงินกู้ยืมจากธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) สาขาติวานนท์ 8 วงเงินให้กู้ 855,000,000.00 บาท โดยใช้
หุ้นกู้ บริษัท ซีพีออลล์ จำกัด (มหาชน) 180,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) 55,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) 115,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ไทคอน อินดัสเทรียล คอนเนคชั่น จำกัด
150,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท บางจากปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) 100,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด
(มหาชน) 100,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท โกลว์ พลังงาน จำกัด (มหาชน) 41,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท ดีแทค ไตรเนต จำกัด (มหาชน) 105,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด (มหาชน) 150,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท โกลว์ พลังงาน จำกัด (มหาชน) 41,000,000.00 บาท เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน

10. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น (ต่อ) ประกอบด้วย

2. วงเงินกู้ยืมธนาคาร รวม 9 แห่ง จำนวนเงิน 19,181,500,000.00 บาท ประกอบด้วย (ต่อ)

2.5 เงินกู้ยืมจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาบางเขน วงเงินให้กู้ 2,900,000,000.00 บาท โดยใช้

หุ้นกู้ บริษัท ไทยคอน อินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น จำกัด (มหาชน) 330,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท พุกกะยา เรียวเอสเตท จำกัด (มหาชน) 30,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) 50,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ดีแทค ไตรเน็ต จำกัด 50,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) 220,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท เหมราชพัฒนาที่ดิน จำกัด (มหาชน) 320,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) 80,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน) 160,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) 50,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท บางกอกชน สอสปิทอล จำกัด (มหาชน) 50,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) 10,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ทูมธนชาต จำกัด (มหาชน) 200,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) 300,000,000.00 บาท พันธบัตรการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค 50,000,000.00 บาท พันธบัตรรองการขนส่งมวลชนกรุงเทพ 50,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท อินโดรามาเวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) 250,000,000.00 บาท พันธบัตรการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย 50,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน) 40,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) 60,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด (มหาชน) 50,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) 110,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน) 65,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ทีทีดับบลิว จำกัด (มหาชน) 20,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) 150,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) 351,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) 200,000,000.00 บาท และหุ้นกู้ บริษัท เอสพีซีจี จำกัด (มหาชน) 60,000,000.00 บาท เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน

2.6 เงินกู้ยืมจากธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สาขาเดอะมอลล์งามวงศ์วาน วงเงินให้กู้ 2,500,000,000.00 บาท

โดยใช้พันธบัตรแห่งประเทศไทย 200,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน) 45,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) 200,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) 120,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) 964,400,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท โกลว์ พลังงาน จำกัด (มหาชน) 110,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) 450,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด (มหาชน) 50,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) 150,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) 100,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) 130,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท น้ำประปาไทย จำกัด (มหาชน) 80,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) 150,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ไทยยูเนี่ยน โฟรเซ่น โปรดักส์ จำกัด (มหาชน) 200,000,000.00 บาท และหุ้นกู้ บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน) 140,000,000.00 บาท เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน

10. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น (ต่อ) ประกอบด้วย

2. วงเงินกู้ยืมธนาคาร รวม 9 แห่ง จำนวนเงิน 19,181,500,000.00 บาท ประกอบด้วย (ต่อ)

2.7 เงินกู้ยืมจากธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ วงเงินให้กู้ 2,980,000,000.00 บาท โดยใช้

หุ้นกู้ บริษัท ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) 15,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) 570,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท ไทยยูเนี่ยน โฟรเซ่น โปรดักส์ จำกัด (มหาชน) 36,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)
100,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ไทยโอริกซ์ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) 50,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด (มหาชน)
110,000,000.00 บาท หุ้นกู้ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จำกัด (มหาชน) 100,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี จำกัด (มหาชน) 75,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท เบทาโกร จำกัด (มหาชน) 40,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ เหมราชพัฒนาที่ดิน จำกัด (มหาชน) 103,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท โกลว์ พลังงาน จำกัด (มหาชน) 180,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) 235,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท เอเชียน พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)
45,000,000.00 บาท พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย 50,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท สุภาลัย จำกัด (มหาชน) 50,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) 100,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)
150,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท บางจากปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) 85,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)
200,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) 136,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ดีแทค ไตรเนต จำกัด 30,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) 140,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน) 60,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) 115,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน) 30,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) 90,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน) 15,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท เอ็มบีเค จำกัด (มหาชน) 50,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ไทคอน อินดัสเทรียล จำกัด (มหาชน) 170,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน) 25,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน) 90,000,000.00 บาท
และพันธบัตรธนาคารอาคารสงเคราะห์ 90,000,000.00 บาท เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน

2.8 เงินกู้ยืมจากธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาสวรรค์ วงเงินให้กู้ 6,500,000,000.00 บาท โดยใช้

พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย 808,000,000.00 บาท พันธบัตรออมทรัพย์พิเศษกระทรวงการคลัง 500,000,000.00 บาท
พันธบัตรออมทรัพย์พิเศษรุ่น "สุขกันเถอะเรา" ของ ธกส. 108,000,000.00 บาท พันธบัตรออมทรัพย์ไทยเข้มแข็ง 10,550,000.00 บาท
พันธบัตรการทางพิเศษแห่งประเทศไทย 30,000,000.00 บาท พันธบัตรธนาคารอาคารสงเคราะห์ 70,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน) 100,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) 1,308,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท แอดวานด์ ไวร์เลสเน็ทเวิร์ค จำกัด (มหาชน) 20,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ จำกัด (มหาชน)
744,500,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด (มหาชน) 420,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)
340,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) 350,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)
240,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ทูมธันชาด จำกัด (มหาชน) 480,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ลีสซิ่ง ไอซีบีซี ไทย จำกัด (มหาชน)
50,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) 470,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท บางจากปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)
200,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ซีพีออลล์ จำกัด (มหาชน) 580,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)
50,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ไทยยูเนี่ยน โฟรเซ่น โปรดักส์ จำกัด (มหาชน) 5,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด
(มหาชน) 50,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) 60,000,000.00 บาท และ
หุ้นกู้ บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน) 75,000,000.00 บาท เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน

10. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น (ต่อ) ประกอบด้วย

2. วงเงินกู้ยืมธนาคาร รวม 9 แห่ง จำนวนเงิน 19,181,500,000.00 บาท ประกอบด้วย (ต่อ)

2.9 เงินกู้ยืมธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) สาขาตลาดพร้าว วงเงินให้กู้ 1,000,000,000.00 บาท โดยใช้

พันธบัตรธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร 80,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) 200,000,000.00 บาท
 หุ้นกู้ บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) 150,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ทูมชนชาติ จำกัด (มหาชน) 230,000,000.00 บาท
 หุ้นกู้ บริษัท ซีพีออลล์ จำกัด (มหาชน) 70,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ลิสซิงไอซีบีซี(ไทย) จำกัด (มหาชน) 50,000,000.00 บาท
 หุ้นกู้ บริษัท เอ็มบีเค จำกัด (มหาชน) 100,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท อูรุษยาแคปปิตอล ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน) 80,000,000.00 บาท
 หุ้นกู้ บริษัท บางจากปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) 52,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) 20,000,000.00 บาท
 หุ้นกู้ บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) 50,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)
 50,000,000.00 บาท และหุ้นกู้ บริษัท โกลว์ พลังงาน จำกัด (มหาชน) 113,000,000.00 บาท เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน

โดยอัตราดอกเบี้ยขึ้นอยู่กับอัตราตลาด ณ วันที่ใช้วงเงิน

3. ตัวสัญญาใช้เงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดไถ่ถอนเกิน 12 เดือนบางฉบับได้รวมอยู่ในเงินกู้ยืมระยะสั้น เนื่องจากอาจมีการไถ่ถอน
 ก่อนกำหนด ทั้งนี้การออกตัวสัญญาใช้เงินไม่ใช่เป็นการกู้ยืมเงิน แต่เป็นการรับฝากเงินในรูปตัวสัญญาใช้เงิน

11. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

(หน่วย : บาท)

	ปี 2559	ปี 2558
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	246,632,308.66	363,973,903.17
ส่วนลดแบบพิมพ์ค้างจ่าย	12,196.10	12,907.70
เงินปันผลค้างจ่าย	37.90	17.41
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	5,036,396.51	3,428,623.57
เงินรอจ่ายคืน	2,030,442.20	2,000,024.62
เงินรอจ่ายคืนค่าหุ้นและเงินสะสม	35,205.58	35,205.58
เงินรอจ่ายคืนเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืน	95,615.50	85,378.50
เงินรอการตรวจสอบ	8,165,910.40	13,346,019.21
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	2,904,783.44	2,317,306.78
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	0.00	53,948.00
เจ้าหนี้ค่าแบบพิมพ์	1,111,373.77	138,532.90
เจ้าหนี้ค่าอาคาร	0.00	58,315.00
เจ้าหนี้ครุภัณฑ์	3,105,696.40	2,129,061.00
รายได้รับล่วงหน้า	82,081.97	161,653.69
กองทุนกลาง	525,293.33	522,816.37
กองทุนพิทักษ์สิทธิอันชอบธรรม	9,223.18	9,188.78
รวมหนี้สินหมุนเวียนอื่น	269,746,564.94	388,272,902.28

12. สำรองเงินชดเชยการเกษียณอายุ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ชุมนุมสหกรณ์ฯ ได้พิจารณาดังสำรองเงินชดเชยการเกษียณอายุจำนวนหนึ่ง ซึ่งเป็นไปตามระเบียบของชุมนุมสหกรณ์ฯ ว่าด้วยข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน พ.ศ.2550 และตามมาตรา 118 แห่งพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ทั้งนี้การสำรองเงินชดเชยการเกษียณอายุดังกล่าวเป็นไปตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2558

13. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ ประกอบด้วย

(หน่วย : บาท)

	ปี 2559	ปี 2558
ทุนส่งเสริมสวัสดิการเจ้าหน้าที่	66,141,706.64	58,973,725.06
ทุนรับโอนหุ้น	308,285,000.00	189,100,000.00
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	93,219,612.78	83,219,612.78
ทุนเพื่อการศึกษาอบรมและสาธารณประโยชน์	80,901,910.64	78,172,080.64
รวมทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ	548,548,230.06	409,465,418.48

14. กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น ประกอบด้วย

(หน่วย : บาท)

	ปี 2559	ปี 2558
ยอดยกมาต้นปี	1,157,066,816.55	449,952,058.56
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	714,705,556.54	707,114,757.99
ยอดคงเหลือปลายปี	1,871,772,373.09	1,157,066,816.55

15. กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี ประกอบด้วย

(หน่วย : บาท)

	ปี 2559	ปี 2558
ยอดยกมาต้นปี	1,193,291,151.55	713,057,741.57
บวก กำไรสุทธิประจำปี	1,117,195,503.35	1,193,291,151.55
หัก จัดสรรตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี	(1,193,291,151.55)	(713,057,741.57)
ยอดคงเหลือปลายปี	1,117,195,503.35	1,193,291,151.55

16. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของชุมนุมสหกรณ์ฯ

ชุมนุมสหกรณ์ฯ สามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนได้ในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินรับฝากทั้งหมด จึงถือได้ว่า ชุมนุมสหกรณ์ฯ ได้มีการปฏิบัติตามประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ว่าด้วย เรื่อง กำหนดอัตรากำไรสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2550 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 17 ตุลาคม 2550 เป็นต้นไป