

THIRTY-FOUR AUDIT OFFICE CO.,LTD.

48 Third Floor, 2nd Floor, 3rd Charansanitwong 34,
Charansanitwong Rd., Arun Amarin,
Bangkok New Bangkok 10700
Tel: 0-2434-9999 Fax: 0-2434-9991 E-mail: tiana_34@hotmail.com



THIRTY-FOUR AUDIT

บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด

48 อาคารนิพพิส ชั้น 2 ซอยเจริญสีทอง 34
ถนนเจริญสีทอง แขวงสามสีทอง
เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700
โทร. 0-2434-9999 แฟกซ์ 0-2434-9991

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560



THIRTY-FOUR AUDIT

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของ **ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด** ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต้องการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของสหกรณ์ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของ ชุมชุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 17 ซึ่งอธิบายถึงคดีความที่สหกรณ์ถูกผู้รับจ้างรายหนึ่งฟ้องร้องโดยมีทุนทรัพย์จำนวน 204,409,522.00 บาท ทั้งนี้ผลของคดีความยังมีความไม่แน่นอนอยู่มาก ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขในเรื่องนี้

เรื่องอื่นๆ

งบแสดงฐานะทางการเงินของ ชุมชุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงาน ลงวันที่ 26 พฤษภาคม 2559 ข้าพเจ้าไม่ได้ใช้วิธีการตรวจสอบอื่นใดภายหลังจากวันที่ในรายงานนั้น



(นายซิลป์ชัย รักษาพล)

ผู้สอบบัญชี

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 28 เมษายน 2560

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560

		(หน่วย : บาท)	
	หมายเหตุ	ปี 2560	ปี 2559
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	775,984,016.86	1,571,753,162.49
เงินลงทุนระยะสั้น	3	2,180,756,940.37	2,293,403,633.20
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	4	21,324,561,772.10	15,000,227,933.01
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	5	7,808,688.75	7,243,807.25
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมค้างรับ		11,256,305.33	11,532,660.00
เงินจ่ายล่วงหน้าเพื่อจองซื้อพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ		500,000,000.00	0.00
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น - สุทธิ	6	323,970,719.48	277,908,180.46
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		25,124,338,442.89	19,162,069,376.41
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	3	26,086,921,311.15	23,019,603,089.22
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	4	58,382,350,809.08	55,402,145,513.42
ลูกหนี้ระยะยาว	5	32,418,788.29	26,712,276.77
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	7	285,066,177.96	295,220,235.71
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	8	106,995,864.84	86,806,522.60
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	9	240,600.00	243,100.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		84,893,993,551.32	78,830,730,737.72
รวมสินทรัพย์		110,018,331,994.21	97,992,800,114.13

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560

		(หน่วย : บาท)	
	หมายเหตุ	ปี 2560	ปี 2559
หนี้สินและทุนของชุมนุมสหกรณ์ฯ			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	10	24,551,162,948.24	26,253,956,133.51
เงินรับฝาก - ประจำ		60,545,647,548.24	52,491,396,250.53
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	11	281,248,199.10	269,746,564.94
รวมหนี้สินหมุนเวียน		85,378,058,695.58	79,015,098,948.98
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
สำรองเงินชดเชยการเกษียณอายุ	12	263,300.00	700,000.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		263,300.00	700,000.00
รวมหนี้สิน		85,378,321,995.58	79,015,798,948.98
ทุนของชุมนุมสหกรณ์ฯ			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 500.00 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		20,174,293,500.00	14,037,370,000.00
ทุนสำรอง		1,671,544,577.27	1,402,115,058.65
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ	13	576,221,156.45	548,548,230.06
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	14	861,834,391.29	1,871,772,373.09
กำไรสุทธิประจำปี	15	1,356,116,373.62	1,117,195,503.35
รวมทุนของชุมนุมสหกรณ์ฯ		24,640,009,998.63	18,977,001,165.15
รวมหนี้สินและทุนของชุมนุมสหกรณ์ฯ		110,018,331,994.21	97,992,800,114.13

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(พลโท ดร.วีระ วงศ์สรรค์)

ประธานกรรมการ

(นายโชคชัย เลิศเกียรติวงศ์)

เลขานุการ

วันที่ 28 เมษายน พ.ศ. 2560

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

	(หน่วย : บาท)			
	ปี 2560	%	ปี 2559	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	3,332,920,006.90	71.31	2,699,530,231.29	70.86
ดอกเบี้ยเงินฝาก	5,711,777.76	0.12	6,726,992.65	0.18
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	1,154,156,612.18	24.69	1,064,722,938.52	27.95
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	181,065,840.70	3.88	38,874,174.99	1.01
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	4,673,854,237.54	100.00	3,809,854,337.45	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	2,449,790,808.14	52.41	1,844,289,545.99	48.41
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	97,349,150.47	2.08	183,402,758.74	4.81
ดอกเบี้ยจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน	613,476,502.48	13.13	527,182,320.59	13.84
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	3,160,616,461.09	67.62	2,554,874,625.32	67.06
หัก หนี้สงสัยจะสูญ				
หนี้สงสัยจะสูญ - เงินลงทุนในบริษัท เวบแคม จำกัด	0.00	0.00	1,750,000.00	0.05
รวมหนี้สงสัยจะสูญ	0.00	0.00	1,750,000.00	0.05
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	1,513,237,776.45	32.38	1,253,229,712.13	32.89
บวก รายได้อื่น				
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการจำหน่ายแบบพิมพ์ (รายละเอียดประกอบงบการเงิน 1)	2,788,328.59	0.06	3,133,251.06	0.08
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	3,925.18	0.00	8,691.47	0.00
รายได้ค่าบำรุงสถานที่	2,058,324.66	0.04	1,543,153.41	0.04
รายได้อื่น	3,042,471.58	0.07	13,721.01	0.00
รวมรายได้อื่น	7,893,050.01	0.17	4,698,816.95	0.12



ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

(หน่วย : บาท)				
	ปี 2560	%	ปี 2559	%
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	44,068,702.66	0.94	38,162,453.62	1.00
สวัสดิการเจ้าหน้าที่	2,409,194.05	0.05	2,291,397.91	0.06
ค่าเครื่องแบบเจ้าหน้าที่	378,600.00	0.01	316,000.00	0.01
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	2,228,797.00	0.05	1,906,913.74	0.05
เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	749,164.00	0.02	715,938.00	0.02
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	4,280,897.50	0.09	3,832,056.94	0.10
ค่าเบี้ยประกันภัยเจ้าหน้าที่	869,405.11	0.02	639,110.00	0.02
ค่าใช้จ่ายโครงการพัฒนาประสิทธิภาพพนักงาน	2,881,974.15	0.06	2,363,706.53	0.06
สำรองเงินชดเชยการเกษียณอายุ	971,000.00	0.02	700,000.00	0.02
รวม	58,837,734.47	1.26	50,927,576.74	1.34
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคา	13,689,502.79	0.29	13,748,784.43	0.36
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจ่าย	2,760,401.76	0.07	2,733,136.99	0.07
ค่าใช้จ่ายในการดูแลระบบงาน ชสอ.	1,154,744.00	0.02	0.00	0.00
ค่าซ่อมแซมทรัพย์สิน	444,305.25	0.01	721,495.36	0.02
ค่าบริการรักษาความสะอาด	1,259,721.45	0.03	1,321,369.60	0.03
ค่าตอบแทนรักษาความปลอดภัย	1,904,032.65	0.05	1,932,315.09	0.06
ค่าเช่าและค่าบริการบำรุงรักษาเครื่องใช้สำนักงาน	639,955.55	0.01	625,231.33	0.02
ค่าเช่าและค่าบริการบำรุงรักษาค้านคอมพิวเตอร์	1,288,639.08	0.03	580,098.75	0.02
ค่าเช่าและค่าบริการอื่นๆ	624,305.55	0.01	627,338.91	0.02
ค่าเบี้ยประกันภัยทรัพย์สิน	152,204.84	0.00	160,020.82	0.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการบริหารอาคารสำนักงาน	29,822.00	0.00	34,519.00	0.00
ค่าปรับปรุงอาคารและภูมิทัศน์ตัดจ่าย	132,720.00	0.00	132,720.00	0.00
ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง	141,850.00	0.00	168,263.06	0.00
ค่าใช้จ่ายในการพัฒนาระบบงาน	4,200.00	0.00	0.00	0.00
รวม	24,226,404.92	0.52	22,785,293.34	0.60

ขุมนุสสรณกรณออรพยัรหรงปรทศไทย จักก

งบการรายดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

	(หน่วย : บาท)			
	ปี 2560	%	ปี 2559	%
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (ต่อ)				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่ (ค่าพาหนะผู้แทน)	3,751,830.00	0.08	3,635,290.00	0.09
ค่าใช้จ่ายในการระดมเงินทุน	24,093,139.85	0.52	11,877,362.18	0.30
ค่าใช้จ่ายในการบริหารสินเชื่อ	5,052,382.99	0.11	4,793,508.53	0.13
ค่าใช้จ่ายในการสนับสนุนการสัมมนาและฝึกอบรม	3,167,589.65	0.07	2,168,332.79	0.06
ค่าใช้จ่ายในการสนับสนุนการศึกษาแก่สหกรณ์สมาชิก	455,645.50	0.01	623,913.32	0.02
ค่าใช้จ่ายโครงการสัมมนา ชสอ. พบสมาชิก	493,679.10	0.01	664,425.24	0.02
ค่าใช้จ่ายโครงการแลกเปลี่ยนผู้นำสหกรณ์	1,601,079.50	0.03	1,475,619.57	0.04
ค่าใช้จ่ายในการพัฒนาขบวนการสหกรณ์	9,938,917.60	0.21	11,248,397.84	0.30
รวม	48,554,264.19	1.04	36,486,849.47	0.96
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าเบี้ยประชุมและค่าตอบแทนกรรมการ	1,637,400.00	0.04	1,358,300.00	0.04
ค่าตอบแทนที่ปรึกษา	1,148,790.00	0.02	1,000,000.00	0.03
ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี	200,000.00	0.00	180,000.00	0.00
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	240,000.00	0.01	240,000.00	0.01
ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	4,153,018.40	0.09	4,028,839.17	0.11
ค่าธรรมเนียมและค่าไปรษณีย์	19,688.00	0.00	40,290.00	0.00
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	339,957.05	0.01	280,101.66	0.01
ค่าวัสดุสำนักงาน	1,133,961.06	0.02	1,064,627.67	0.03
ค่าใช้จ่ายในการบริหารเงิน	1,342,811.20	0.03	1,249,634.80	0.03
ค่าใช้จ่ายในการจัดการด้านบัญชี	170,839.24	0.00	165,491.06	0.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเอกสาร สื่อ และตำราด้านวิชาการ	156,197.08	0.00	184,083.86	0.00
ค่าใช้จ่ายด้านการประชาสัมพันธ์	2,352,769.68	0.05	3,465,542.31	0.09
ค่าใช้จ่ายด้านวิเทศสัมพันธ์	1,568,104.40	0.03	1,449,399.04	0.04
ค่าใช้จ่ายในการวางแผนและพัฒนา	3,285,977.85	0.07	3,023,012.76	0.08
ค่าใช้จ่ายโครงการศึกษาดูงานสหกรณ์ระหว่างประเทศ	2,018,223.99	0.04	1,871,378.59	0.05

ขุมข้อมูลสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

	(หน่วย : บาท)			
	ปี 2560	%	ปี 2559	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น (ต่อ)				
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	7,919,853.90	0.17	6,342,279.00	0.17
ค่าเครื่องแบบกรรมการ	117,000.00	0.00	109,250.00	0.00
ค่ารับรอง	744,713.00	0.02	729,602.49	0.02
ค่าสาธารณูปโภค	3,198,807.95	0.08	3,314,314.94	0.07
ค่าเบี้ยประกันภัยกลุ่มกรรมการ	292,151.90	0.01	198,950.00	0.01
ค่าใช้จ่ายงานครบรอบวันก่อตั้ง	145,746.25	0.00	161,371.00	0.00
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	731,896.22	0.02	662,286.90	0.02
ค่าใช้จ่ายจัดงานเกษียณอายุ	281,762.00	0.01	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายสนับสนุนโปรแกรมสหกรณ์ออมทรัพย์	205,209.00	0.00	0.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา (เกินความต้องการ)	(835,428.91)	(0.02)	(630,363.07)	(0.02)
หนี้สงสัยจะสูญ - รายได้ค้างรับ	826,600.00	0.02	44,914.00	0.00
รวม	33,396,049.26	0.72	30,533,306.18	0.79
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	165,014,452.84	3.54	140,733,025.73	3.69
กำไรสุทธิ	1,356,116,373.62	29.01	1,117,195,503.35	29.32



ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายแบบพิมพ์

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

	(หน่วย : บาท)			
	ปี 2560	%	ปี 2559	%
รายได้จากการจำหน่ายแบบพิมพ์	23,164,884.76	0.49	26,705,886.86	0.70
<u>หัก</u> ส่วนลดจ่าย	(160,430.96)	0.00	(193,558.54)	0.00
รายได้จากการจำหน่ายแบบพิมพ์ - สุทธิ	23,004,453.80	0.49	26,512,328.32	0.70
<u>หัก</u> ต้นทุนขาย (รายละเอียดประกอบงบการเงิน 2)	(19,581,789.68)	(0.42)	(22,833,211.91)	(0.60)
กำไรขั้นต้นจากการจำหน่ายแบบพิมพ์	3,422,664.12	0.07	3,679,116.41	0.10
<u>หัก</u> ค่าใช้จ่ายในการจัดการจำหน่ายแบบพิมพ์	(634,335.53)	(0.01)	(545,865.35)	(0.02)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ จากการจำหน่ายแบบพิมพ์	2,788,328.59	0.06	3,133,251.06	0.08



ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบต้นทุนขาย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

	(หน่วย : บาท)			
	ปี 2560	%	ปี 2559	%
แบบพิมพ์คงเหลือต้นปี	3,349,474.58	0.07	3,392,249.55	0.09
<u>บวก</u> ซื้อแบบพิมพ์ระหว่างปี	18,860,468.33	0.41	22,790,436.94	0.60
สินค้าที่มีไว้เพื่อขาย	22,209,942.91	0.48	26,182,686.49	0.69
<u>หัก</u> แบบพิมพ์คงเหลือปลายปี	(2,628,153.23)	(0.06)	(3,349,474.58)	(0.09)
ต้นทุนขาย	19,581,789.68	0.42	22,833,211.91	0.60



ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2560	ปี 2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	1,356,116,373.62	1,117,195,503.35
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไร (ขาดทุน) สุทธิเป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์	13,689,502.79	13,748,784.43
ค่าปรับปรุงอาคารและภูมิทัศน์ตัดจ่าย	132,720.00	132,720.00
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจ่าย	2,760,401.76	2,733,136.99
หนี้สงสัยจะสูญ - เงินลงทุนระยะยาว	0.00	1,750,000.00
หนี้สงสัยจะสูญ - รายได้ค้างรับ	826,600.00	44,914.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา (เกินความต้องการ)	(835,428.91)	(630,363.07)
สำรองเงินชดเชยการเกษียณอายุ	971,000.00	700,000.00
กำไรขั้นต้นจากการจำหน่ายแบบพิมพ์	(3,422,664.12)	(3,679,116.41)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(181,065,840.70)	(38,874,174.99)
ค่าเบี้ยประกันภัยทรัพย์สิน	152,204.84	160,020.82
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	339,957.05	280,101.66
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	91,578.10	85,411.34
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	(1,823.43)	(350,501.31)
ดอกเบี้ยเงินลงทุนค้างรับ	(17,672,411.00)	(12,719,708.24)
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	(284,901,283.54)	(130,079,275.34)
ดอกเบี้ยเงินให้สมาชิกกู้ค้างรับ	(11,256,305.33)	(11,532,660.00)
ผลตอบแทนจากการลงทุนค้างรับ	(3,500,000.00)	(4,208,940.00)
รายได้ค้างรับ	(201,668.79)	(178,670.78)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	6,976,262.75	5,036,396.51
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	1,990,808.50	2,904,783.44



ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2560	ปี 2559
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไร (ขาดทุน) สุทธิเป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)		
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	233,194,116.31	246,632,308.66
เงินประกันสังคมค้างจ่าย (ส่วนของชุมนุมสหกรณ์ฯ)	30,375.00	0.00
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,114,414,474.90	1,189,150,671.06
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายเงินให้กับสมาชิก	(61,799,545,288.21)	(64,201,743,079.94)
เงินสดรับจากเงินให้กับสมาชิก	52,495,006,153.46	37,153,922,430.28
เงินสดจ่ายเงินให้กับทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่	(22,167,000.00)	(9,598,395.00)
เงินสดรับจากเงินให้กับทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่	15,551,718.44	8,530,056.88
เงินสดรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา	835,428.91	630,363.07
เงินสดจ่ายซื้อแบบพิมพ์	(19,971,842.10)	(21,828,153.82)
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินค้าคงเหลือ	23,148,342.34	28,093,289.21
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินทศรอง	(17,455,492.00)	(18,843,248.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินทศรอง	17,655,492.00	18,843,248.00
เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	(143,005.99)	(156,422.71)
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องเขียนแบบพิมพ์และวัสดุสำนักงาน	(263,373.37)	(285,266.22)
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	(63,681.91)	(91,578.10)
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	350,501.31	36,666.21
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินลงทุนค้างรับ	12,719,708.24	11,357,678.12
เงินสดรับจากดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	245,713,390.20	224,094,364.14
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินให้สมาชิกกู้ค้างรับ	11,532,660.00	8,186,663.84
เงินสดจ่ายรายได้ค้างรับ	(826,600.00)	(44,914.00)
เงินสดรับจากรายได้ค้างรับ	178,670.78	92,571.22
เงินสดรับจากผลตอบแทนจากเงินลงทุนค้างรับ	4,208,940.00	0.00
เงินรอเรียกคืน (เพิ่มขึ้น) ลดลง	875.86	166,063.54



ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2560	ปี 2559
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(4,846,825.33)	(3,222,110.17)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยค้างจ่าย	(246,632,308.66)	(363,973,903.17)
เงินสดจ่ายส่วนลดแบบพิมพ์ค้างจ่าย	0.00	(711.60)
เงินสดรับเงินรอตรวจสอบ	36,134,208.52	22,385,577.18
เงินสดจ่ายเงินรอตรวจสอบ	(41,780,161.55)	(27,565,685.99)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	(2,904,783.44)	(2,317,306.78)
เงินสดจ่ายเงินประกันสังคมค้างจ่าย	0.00	(53,948.00)
เงินสดรับเงินรอขายคืน	10,805,080.98	2,295,100,356.07
เงินสดจ่ายเงินรอขายคืน	(10,949,289.06)	(2,295,069,938.49)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยรับล่วงหน้า	(82,081.97)	(161,653.69)
เงินสดรับดอกเบี้ยรับล่วงหน้า	0.00	82,081.97
เงินสดรับเงินรับล่วงหน้า	26,635.53	0.00
เงินสดจ่ายภาษีมูลค่าเพิ่ม	(20,734.52)	(30,139.20)
เงินสดรับจากการขอเครดิตภาษีมูลค่าเพิ่ม	40,696.95	28,750.36
เงินสดจ่ายค่าชดเชยการเกษียณอายุ	(1,407,700.00)	0.00
เงินประกันสังคมค้างจ่าย(ส่วนที่หักจากเจ้าหน้าที่)	30,375.00	0.00
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	(8,180,706,814.69)	(25,984,285,623.73)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนหลักทรัพย์	553,934,455.27	157,674,618.87
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนหลักทรัพย์	(898,882,524.95)	(377,657,142.05)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตั๋วสัญญาใช้เงิน	10,000,000.00	5,000,000.00
เงินสดรับจากการไถ่ถอนกองทุนรวมรัฐวิสาหกิจ	1,269,000.00	0.00
เงินสดจ่ายซื้อกองทุนรวมรัฐวิสาหกิจ	0.00	(45,000,000.00)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตั๋วเงินคลังและตั๋วแลกเงิน	893,000,000.00	1,097,000,000.00
เงินสดจ่ายซื้อตั๋วเงินคลังและตั๋วแลกเงิน	(693,000,000.00)	(900,000,000.00)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนพันธบัตรรัฐบาล	1,137,760,801.68	334,644,826.69

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2560	ปี 2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน (ต่อ)		
เงินสดจ่ายซื้อพันธบัตรรัฐบาล	(1,222,873,093.40)	(333,797,188.71)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	3,156,125.65	207,489,969.86
เงินสดจ่ายซื้อพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	(310,000,000.00)	(178,183,782.75)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้	4,890,513,580.81	4,741,053,550.20
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้	(8,106,474,934.14)	(5,777,109,465.61)
เงินสดจ่ายค่าสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	(1,056,500.00)	0.00
เงินสดจ่ายซื้อครุภัณฑ์	(3,475,415.44)	(3,023,036.63)
เงินสดจ่ายค่าเงินมัดจำ	(15,000.00)	0.00
เงินสดรับเงินมัดจำ	17,500.00	0.00
เงินสดจ่ายค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ระหว่างดำเนินการ	(22,949,744.00)	(76,917,488.00)
เงินสดจ่ายซื้อค่าปรับปรุงอาคารและภูมิทัศน์รื้อตัดจ่าย	(280,000.00)	0.00
เงินจ่ายล่วงหน้าสิทธิการจองซื้อพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	(500,000,000.00)	0.00
เงินจ่ายล่วงหน้าสิทธิการจองซื้อหุ้นกู้ บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	(7,000,000.00)	(10,000,000.00)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(4,276,355,748.52)	(1,158,825,138.13)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับเงินกู้ยืมธนาคาร	110,380,000,000.00	150,071,598,940.70
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืมธนาคาร	(110,910,000,000.00)	(152,547,346,111.30)
เงินสดรับตั๋วสัญญาใช้เงิน	58,449,837,605.35	75,442,218,180.15
เงินสดจ่ายชำระหนี้ตั๋วสัญญาใช้เงิน	(59,622,630,790.62)	(69,636,341,164.97)
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	95,914,275,698.12	122,137,110,118.51
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(87,860,024,400.41)	(100,997,535,142.15)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	6,136,923,500.00	2,975,507,000.00
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์ฯ	(10,000.00)	(10,000.00)
เงินสดจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(24,288,183.20)	(22,614,321.00)
เงินสดรับเงินรอจ่ายคืนเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืน	6,517.45	10,237.00
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(688,014,570.47)	(607,721,291.57)

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2560	ปี 2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน (ต่อ)		
เงินสดจ่ายเงินเฉี่ยคืน	(102,454,885.03)	(82,643,470.64)
เงินสดจ่ายเพื่อทุนส่งเสริมสวัสดิการเจ้าหน้าที่	(3,685,112.57)	(3,603,289.47)
เงินสดรับเพื่อทุนส่งเสริมสวัสดิการเจ้าหน้าที่	545,799.42	771,271.05
เงินสดจ่ายเพื่อทุนการศึกษาอบรมและสาธารณประโยชน์	(10,148,260.46)	(7,270,170.00)
เงินสดรับจากทุนรับโอนหุ้น	17,514,500.00	619,307,000.00
เงินสดจ่ายทุนรับโอนหุ้น	(16,554,000.00)	(620,122,000.00)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	11,661,293,417.58	26,721,315,786.31
เงินสดสุทธิ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(795,769,145.63)	(421,794,975.55)
เงินสด ณ วันต้นปี	1,571,753,162.49	1,993,548,138.04
เงินสด ณ วันสิ้นปี	775,984,016.86	1,571,753,162.49



ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- 1.1 ชุมชุมสหกรณ์ฯ บันทึกบัญชีโดยใช้หลักเกณฑ์คงค้าง
- 1.2 ชุมชุมสหกรณ์ฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- 1.3 ชุมชุมสหกรณ์ฯ ระบุการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์พึงรับพึงจ่าย ซึ่งหากชุมนุมสหกรณ์ฯ รับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จะทำให้ชุมนุมสหกรณ์ฯ มีกำไรสุทธิประจำปีดังนี้

กำไรสุทธิจากการดำเนินงาน	1,356,116,373.62	บาท
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	<u>109.04</u>	บาท
กำไรสุทธิหลังรับรู้ ดอกเบี้ยของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	<u><u>1,356,116,482.66</u></u>	บาท
- 1.4 เงินลงทุนระยะสั้นและเงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด ชุมชุมสหกรณ์ฯ บันทึกบัญชีด้วยราคาทุน สำหรับเงินลงทุนระยะสั้น/ระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ชุมนุมสหกรณ์ฯ รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็นกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของชุมนุมสหกรณ์ฯ และจะรับรู้เป็นรายได้ หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน เมื่อชุมนุมสหกรณ์ฯ จำหน่ายเงินลงทุนนั้น ทั้งนี้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 105 เรื่องการบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน
- 1.5 ชุมชุมสหกรณ์ฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ.2544
- 1.6 ชุมชุมสหกรณ์ฯ ติราคาวัสดุคงเหลือตามราคาทุน
- 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 20 ปีที่ 5 ร้อยละ 10 ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง
- 1.8 ซอฟต์แวร์รอตัดบัญชี ตัดจ่ายโดยวิธีเส้นตรงจำนวน 5 ปี
- 1.9 ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ ตัดจ่ายตามอายุของสิทธิในสัญญาเป็นระยะเวลา 5 ปี ยกเว้นที่อยู่ในระหว่างดำเนินการ ยังมีได้มีการตัดจ่าย
- 1.10 ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อยๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- 1.11 เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทและเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้ให้รวมถึงเงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย
- 1.12 ค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชี ถือเป็นค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชีตัดจ่ายภายในระยะเวลา 5 ปี ปีละ เท่าๆ กัน

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2560	ปี 2559
เงินสด	174,462.50	159,343.25
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	43,111,316.43	195,669,408.78
ออมทรัพย์	731,982,595.15	1,275,217,089.91
ออมทรัพย์พิเศษ	715,642.78	707,320.55
ใบรับฝากเงินธนาคาร	0.00	100,000,000.00
รวมเงินสดและเงินฝากธนาคาร	775,984,016.86	1,571,753,162.49

3. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)			
	ปี 2560		ปี 2559	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนระยะสั้น				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด				
หุ้นสามัญ - ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	76,464,907.75	75,589,336.68
หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท.สผ จำกัด (มหาชน)	379,365,600.00	404,662,352.35	70,062,081.25	127,496,891.61
หุ้นสามัญ - บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน)	5,855,700.00	10,349,145.23	3,989,948.26	10,349,145.23
หุ้นสามัญ - ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	20,122,827.06	24,696,486.75
หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	116,100,000.00	117,196,541.86	139,625,500.00	136,323,229.37
หุ้นสามัญ - บริษัท ท่าอากาศยานแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน)	392,500,000.00	400,208,041.70	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	71,339,373.00	70,000,000.00	110,705,205.60	110,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	15,258,391.65	15,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	201,331,530.00	200,000,000.00	70,788,537.50	70,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	113,210,389.50	110,000,000.00	30,672,068.70	30,110,204.85
หุ้นกู้ - บริษัท ควอลิตี้เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	60,698,937.60	60,021,781.80	50,757,727.00	50,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	50,090,709.50	49,998,706.39
หุ้นกู้ - บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	55,194,850.15	55,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ไทยคอนอินดัสเทรียลคอนเน็คชั่น จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	50,164,814.50	50,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	102,436,170.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ไทยยูเนียนฟรอสเทน โปรดักส์ จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	202,066,190.00	200,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	50,812,333.50	50,000,000.00

3. เงินลงทุน (ต่อ) ประกอบด้วย

(หน่วย : บาท)				
	ปี 2560		ปี 2559	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนระยะสั้น (ต่อ)				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด (ต่อ)				
หุ้นกู้ - บริษัท โกลว์พลังงาน จำกัด (มหาชน)	17,776,673.57	17,690,590.93	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	61,100,771.40	60,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท เหมราชพัฒนาที่ดิน จำกัด (มหาชน)	505,422,495.00	500,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท พุกखाเรียลเอสเตท จำกัด (มหาชน)	30,396,676.50	30,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท ไทยโอริกซ์ลิซซิ่ง จำกัด	50,848,108.50	50,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท ลิซซิ่งไอซีบีซี จำกัด (มหาชน)	50,012,167.00	50,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท ไมเนอร์อินเตอร์ จำกัด (มหาชน)	116,798,518.30	115,000,000.00	0.00	0.00
รวม	2,172,756,940.37	2,195,128,453.87	1,099,212,262.42	1,154,564,000.88
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	0.00	(22,371,513.50)	0.00	(55,351,738.46)
รวม	2,172,756,940.37	2,172,756,940.37	1,099,212,262.42	1,099,212,262.42
รวมเงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด		2,172,756,940.37		1,099,212,262.42
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
พันธบัตรรัฐบาล		8,000,000.00		984,191,370.78
ตั๋วเงินคลัง		0.00		200,000,000.00
ตั๋วสัญญาใช้เงิน - ชสท.		0.00		10,000,000.00
รวมเงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		8,000,000.00		1,194,191,370.78
รวมเงินลงทุนระยะสั้น		2,180,756,940.37		2,293,403,633.20

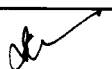


3. เงินลงทุน (ต่อ) ประกอบด้วย

(หน่วย : บาท)				
	ปี 2560		ปี 2559	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนระยะยาว				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด				
กองทุนรวมรัฐวิสาหกิจ	45,450,000.00	43,731,000.00	48,150,000.00	45,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)	1,224,909,316.46	1,164,808,950.70	1,176,413,921.10	1,116,755,707.07
หุ้นกู้ - บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	2,210,113,353.56	1,976,000,000.00	2,775,337,328.17	2,402,400,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท แอควาเน็ทไฮดรอสแตติก จำกัด (มหาชน)	132,438,253.00	120,962,056.89	139,796,304.20	121,098,797.84
หุ้นกู้ - บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	42,659,446.40	40,000,000.00	43,796,718.80	40,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ไทยคม จำกัด (มหาชน)	95,510,798.10	90,000,000.00	98,517,350.70	90,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)	255,760,618.55	257,446,619.31	262,195,660.00	257,939,494.50
หุ้นกู้ - บริษัท ดับบลิวเอชเอ จำกัด (มหาชน)	116,785,178.20	115,000,000.00	278,774,356.40	265,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	1,546,104,932.35	1,504,094,273.27	1,519,886,351.00	1,413,762,391.45
หุ้นกู้ - บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	437,159,134.20	417,802,783.42	616,766,466.43	578,912,551.99
หุ้นกู้ - บริษัท ไทยคอนอติสต์เทรลคอนเน็คชั่น จำกัด (มหาชน)	1,044,517,619.50	1,022,380,942.05	705,948,746.50	652,010,930.16
หุ้นกู้ - บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	878,115,420.60	831,871,724.42	1,031,398,773.10	933,906,086.48
หุ้นกู้ - บริษัท ไมเนอร์อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	290,198,772.30	270,302,282.37	477,051,920.25	435,267,894.48
หุ้นกู้ - บริษัท ควอลิตี้เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	104,308,518.40	100,076,236.29
หุ้นกู้ - บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	325,161,056.00	300,710,644.30	451,246,529.00	400,777,599.68
หุ้นกู้ - บริษัท โกลว์ พลังงาน จำกัด (มหาชน)	361,850,305.78	335,618,043.00	522,340,805.05	467,184,412.56
หุ้นกู้ - ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	145,284,365.80	140,000,000.00	149,633,080.80	140,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ไทยยูเนี่ยนฟรอสเซน โปรดักส์ จำกัด (มหาชน)	247,999,634.71	241,643,611.55	45,959,757.13	41,891,677.24
หุ้นกู้ - บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	15,243,981.90	15,000,000.00	53,303,338.10	50,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท น้ำประปาไทย จำกัด (มหาชน)	75,534,281.40	70,000,000.00	111,182,860.70	100,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	508,562,661.90	510,503,095.34	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	1,051,814,202.55	1,007,886,063.09	962,763,113.65	848,323,517.57
หุ้นกู้ - บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	811,371,907.00	785,747,978.63	509,883,295.00	450,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)	131,656,215.00	125,000,000.00	86,091,414.00	75,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)	563,928,587.20	517,607,147.01	600,803,368.90	518,368,905.21
หุ้นกู้ - ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	203,337,904.00	200,000,000.00	335,921,007.60	320,077,384.37
หุ้นกู้ - บริษัท เหมราชพัฒนาที่ดิน จำกัด (มหาชน)	434,074,380.54	429,374,279.26	974,681,732.64	930,606,606.65

3. เงินลงทุน (ต่อ) ประกอบด้วย

(หน่วย : บาท)				
	ปี 2560		ปี 2559	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนระยะยาว (ต่อ)				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด (ต่อ)				
หุ้นกู้ - บริษัท สุภาลัย จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	52,411,615.00	50,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	159,769,377.50	150,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท อุตสาหกรรมเคปิตอล ออโต้ จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	85,003,952.80	80,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท พญาภิรมย์เอสเตท จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	31,255,140.00	30,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท เอเชียน พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	47,330,043.30	45,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน)	52,436,570.40	48,046,557.51	81,047,911.82	73,056,403.10
หุ้นกู้ - บริษัท เบทาโกร จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	73,611,570.30	70,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)	1,575,634,038.28	1,540,600,740.91	1,281,537,571.56	1,150,149,404.60
หุ้นกู้ - บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด	1,274,194,491.20	1,204,454,990.25	1,076,016,407.15	947,394,458.62
หุ้นกู้ - บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	322,530,128.00	300,000,000.00	408,015,193.00	370,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	174,585,102.91	168,000,000.00	296,398,763.03	283,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ไทยโอริจิ้นลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	52,265,155.00	50,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ศรีตรังแอมโมเนียม จำกัด (มหาชน)	199,700,654.00	200,000,000.00	77,661,080.25	75,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ลิซซิ่งไอซีบีซี จำกัด (มหาชน)	95,197,586.00	100,844,722.07	104,429,098.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท บางจากปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	518,348,395.95	486,495,919.32	491,010,335.33	442,357,498.10
หุ้นกู้ - บริษัท ซีพีออลล์ จำกัด (มหาชน)	2,441,276,063.50	2,351,046,037.91	2,243,679,199.00	2,051,339,838.41
หุ้นกู้ - บริษัท บางกอกเคม ซอสปีทอล จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	52,241,169.50	50,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	308,287,826.70	305,000,000.00	70,214,773.20	65,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ดีแทค ไตรเนต จำกัด	703,466,591.75	708,019,897.33	197,342,802.65	189,981,761.97
หุ้นกู้ - บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	163,307,030.40	160,000,000.00	165,564,320.00	160,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท เอสพีซีจี จำกัด (มหาชน)	61,542,037.80	60,000,000.00	64,079,164.20	60,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	702,035,185.00	702,418,289.12	423,418,892.00	402,692,582.32
หุ้นกู้ - บริษัท ตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย	188,416,287.70	190,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บมจ.ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ (มหาชน)	591,486,211.20	630,448,212.59	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บมจ.เบอร์ลีเย็กเกอร์ (มหาชน)	646,397,752.50	642,554,170.88	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บมจ.บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์	101,242,657.00	100,000,000.00	0.00	0.00
รวม	23,315,626,937.29	22,431,421,032.50	21,616,456,252.21	19,689,332,140.66
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	0.00	884,205,904.79	0.00	1,927,124,111.55
รวม	23,315,626,937.29	23,315,626,937.29	21,616,456,252.21	21,616,456,252.21



3. เงินลงทุน (ต่อ) ประกอบด้วย

(หน่วย : บาท)			
ปี 2560		ปี 2559	
มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนระยะยาว (ต่อ)			
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด			
พันธบัตรรัฐบาล	1,751,303,662.50		690,000,000.00
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	1,019,590,711.36		712,746,837.01
หุ้นสามัญบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	400,000.00		400,000.00
หุ้นสามัญบริษัท เวบแคช จำกัด	3,500,000.00		3,500,000.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - หุ้นสามัญบริษัท เวบแคช จำกัด	(3,500,000.00)		(3,500,000.00)
รวมเงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด-สุทธิ	2,771,294,373.86		1,403,146,837.01
รวมเงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	26,086,921,311.15		23,019,603,089.22
รวมเงินลงทุน	28,267,678,251.52		25,313,006,722.42

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

ชุมนุมสหกรณ์ฯ ได้นำเงินลงทุนบางส่วนไปค้ำประกันวงเงินสินเชื่อที่ได้รับจากสถาบันการเงิน (ตามหมายเหตุ 10)

ปัจจุบัน บริษัท เวบแคช จำกัด ได้หยุดดำเนินงาน และอยู่ในระหว่างจดทะเบียนเลิกบริษัทและชำระบัญชี ชุมชุมสหกรณ์ฯ ได้มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับมูลค่าเงินลงทุนทั้งจำนวนแล้ว

4. เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

(หน่วย : บาท)			
ปี 2560		ปี 2559	
ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ			
เงินให้สมาชิกกู้ - ระยะสั้น	12,684,515,519.51	0.00	2,297,151,610.70
เงินให้สมาชิกกู้ - ระยะปานกลาง	3,798,991,951.22	39,363,789,299.27	5,027,510,383.13
เงินให้สมาชิกกู้ - ระยะยาว	4,841,054,301.37	19,018,561,509.81	7,675,565,939.18
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	21,324,561,772.10	58,382,350,809.08	15,000,227,933.01
			55,402,145,513.42



5. ลูกหนี้อื่น - สุทธิ ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)			
	ปี 2560		ปี 2559	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	7,227,999.96	0.00	8,063,428.87	0.00
ลูกหนี้ค่าเบบพิมพ์	1,995,636.23	0.00	2,139,524.77	0.00
ลูกหนี้เงินทดรองจ่าย	28,502.00	0.00	228,502.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่	5,742,550.52	32,418,788.29	4,833,780.48	26,712,276.77
รวม	14,994,688.71	32,418,788.29	15,265,236.12	26,712,276.77
หัก ค่าเผ่อนี่สงสัยจะสูญ				
- ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	(7,185,999.96)	0.00	(8,021,428.87)	0.00
ลูกหนี้อื่น - สุทธิ	7,808,688.75	32,418,788.29	7,243,807.25	26,712,276.77

6. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2560	ปี 2559
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	1,823.43	350,501.31
ดอกเบี้ยเงินลงทุนค้างรับ	17,672,411.00	12,719,708.24
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	284,901,283.54	245,713,390.20
เงินย่ำล่วงหน้าเงินของซื้อหุ้นกู้ - บริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	7,000,000.00	10,000,000.00
เงินปันผลตลาดเคลื่อน	6,812,081.02	0.00
ผลตอบแทนจากการลงทุนค้างรับ	3,500,000.00	4,208,940.00
สินค้าคงเหลือ	2,628,153.23	3,349,474.58
วัสดุคงเหลือ	528,555.58	605,139.26
ค่าเบี้ยประกันภัยย่ำล่วงหน้า	105,477.67	114,676.52
เงินรอเรียกคืน	12.15	888.01
ค่าใช้จ่ายย่ำล่วงหน้า	63,681.91	91,578.10
ลูกหนี้กรมสรรพากร	20,734.52	30,139.20
เงินกองทุนกลาง	525,578.94	525,293.33
เงินกองทุนพิทักษ์สิทธิอันชอบธรรม	9,257.70	9,223.18
ภาษีซื้อรอนำส่ง	0.00	10,557.75
รายได้ค้างรับ	1,278,820.79	429,222.78
รวมสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	325,047,871.48	278,158,732.46
หัก ค่าเผ่อนี่สงสัยจะสูญ - รายได้ค้างรับ	(1,077,152.00)	(250,552.00)
รวมสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น - สุทธิ	323,970,719.48	277,908,180.46

7. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2560	ปี 2559
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	134,182,982.65	145,296,045.38
ถนนนครอินทร์ - พระราม 5 (ระบบไฟฟ้า)	343,529.35	367,871.85
จ.เพชรบุรี (รื้อ)	1.00	1.00
ป้ายชื่อ (หน้าอาคาร)	1,247,149.66	1,329,896.66
หลังคาที่จอดรถ	1,471,728.30	1,577,639.35
ยานพาหนะ	160,715.87	502,478.75
เครื่องใช้สำนักงาน	5,386,572.45	5,511,584.04
ค่าปรับปรุงอาคารและภูมิทัศน์รื้อตัดจ่าย	303,998.68	156,718.68
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	1,491,500.00	0.00
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	285,066,177.96	295,220,235.71

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 ชุมชุมสหกรณ์ฯ มีค่าเสื่อมราคาทรัพย์สินจำนวน 13,689,502.79 บาท และ 13,748,784.43 บาท ตามลำดับ

8. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2560	ปี 2559
ระบบพัฒนางานคอมพิวเตอร์รื้อตัดจ่าย	7,128,632.84	9,889,034.60
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ระหว่างดำเนินการ	99,867,232.00	76,917,488.00
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	106,995,864.84	86,806,522.60

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 ชุมชุมสหกรณ์ฯ มีค่าตัดจำหน่ายระบบพัฒนางานคอมพิวเตอร์รื้อตัดจ่ายจำนวน 2,760,401.76 บาท และ 2,733,136.99 บาท ตามลำดับ

ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ระหว่างดำเนินการจำนวน 99.87 ล้านบาท ส่วนหนึ่งเป็นค่าพัฒนาโปรแกรมระบบงานสหกรณ์ ออมทรัพย์เพื่อสมาชิกและบริการระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งปัจจุบันการพัฒนาระบบงานดังกล่าวมีความล่าช้า เนื่องจาก ชุมชุมสหกรณ์ฯ อยู่ระหว่างเจรจาและดำเนินคดีกับผู้รับจ้าง ตามหมายเหตุ 17

9. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2560	ปี 2559
เงินประกันการใช้ไฟฟ้า	213,400.00	213,400.00
เงินประกันการใช้น้ำประปา	10,000.00	10,000.00
เงินประกันการให้บริการไปรษณีย์	10,000.00	10,000.00
เงินมัดจำ	7,200.00	9,700.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	240,600.00	243,100.00

10. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2560	ปี 2559
ตัวสัญญาใช้เงินธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	1,750,000,000.00	0.00
ตัวสัญญาใช้เงินธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	6,000,000,000.00	4,050,000,000.00
ตัวสัญญาใช้เงินธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	1,650,000,000.00	2,900,000,000.00
ตัวสัญญาใช้เงินธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	0.00	2,980,000,000.00
ตัวสัญญาใช้เงิน - สหกรณ์	11,452,114,312.32	12,104,883,126.00
- เอกชน	3,699,048,635.92	4,219,073,007.51
รวมเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	24,551,162,948.24	26,253,956,133.51

วงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 ชุมชนสหกรณ์ฯ 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 หุ้นกู้ บมจ.ปตท. และหุ้นกู้ บมจ.ไทยยูเนี่ยนโฟรเซ่นโปรดักส์
- ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) สาขาคิววานท์ 8 จำนวน 20,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ MOR ต่อปี ซึ่งค้ำประกันโดย พันธบัตรรัฐบาลและหุ้นกู้
- ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สาขาเสนาสฤกษ์เคช จำนวน 25,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ MOR ต่อปี ซึ่งค้ำประกันโดย พันธบัตรรัฐบาลและหุ้นกู้
- ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) สาขานนทบุรี จำนวน 10,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ MOR ต่อปี ซึ่งค้ำประกันโดยหุ้นกู้ หุ้นกู้ บริษัท รพ.บำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน) และ หุ้นกู้ บริษัท แอดวานด์ ไวร์เลสเน็ทเวิร์ค จำกัด (มหาชน)



10. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น (ต่อ) ประกอบด้วย

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

- ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขาวงศ์สว่าง 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 หุ้นกู้ บมจ.ไทยยูเนียนโพรเซ่นโปรดักส์

2. วงเงินกู้ยืมธนาคาร รวม 8 แห่ง จำนวนเงิน 19,201,500,000.00 บาท ประกอบด้วย

2.1 เงินกู้ยืมจากธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขาสำนักธุรกิจสยามสแควร์ วงเงินให้กู้ 2,500,000,000.00 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) 750,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด 150,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท บัชรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) 65,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ทูม軒ชาด จำกัด (มหาชน) 10,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน) 110,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) 160,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน) 100,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) 5,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน) 100,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) 100,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) 3,000,000.00 บาท และ หุ้นกู้ บริษัท ไทยคม จำกัด (มหาชน) 90,000,000.00 บาท
เป็นหลักหลักทรัพย์ค้ำประกัน

2.2 เงินกู้ยืมจากธนาคารยูนิคิต โอเวอร์ซีส์ (ไทย) จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ วงเงินให้กู้ 370,500,000.00 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 บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) 100,000,000.00 บาท เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน

2.3 เงินกู้ยืมจากธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาฉนวนกันความร้อน 8 วงเงินให้กู้ 1,000,000,000.00 บาท โดยใช้

หุ้นกู้ บริษัท ซีพีออลล์ จำกัด (มหาชน) 380,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ไทคอน อินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น จำกัด (มหาชน)
100,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) 80,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท บางจากปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)
100,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท คับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) 115,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)
จำกัด (มหาชน) 100,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ดีแทค ไตรเนต จำกัด (มหาชน) 105,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด 150,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท โกลว์ พลังงาน จำกัด (มหาชน) 41,000,000.00 บาท
และ หุ้นกู้ บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน) 130,000,000.00 บาท เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน



10. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น (ต่อ) ประกอบด้วย

2. วงเงินกู้ยืมธนาคาร รวม 8 แห่ง จำนวนเงิน 19,201,500,000.00 บาท ประกอบด้วย (ต่อ)

2.4 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 พญา เรียลเอสเตท จำกัด (มหาชน) 30,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท คีแทค ไตรเนต จำกัด (มหาชน) 120,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) 200,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท เหมราชพัฒนาที่ดิน จำกัด (มหาชน) 320,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) 80,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) 50,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน) 360,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) 10,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ทูม軒ชาด จำกัด (มหาชน) 200,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) 300,000,000.00 บาท พันธบัตรการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค 50,000,000.00 บาท พันธบัตรองค์การขนส่งมวลชนกรุงเทพ 50,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท อินโดรามาเวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) 250,000,000.00 บาท พันธบัตรการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย 50,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ปูนซิเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน) 40,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) 60,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด 150,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) 110,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน) 65,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ทิทัศน์บลิว จำกัด (มหาชน) 20,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) 150,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) 255,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) 200,000,000.00 บาท และหุ้นกู้ บริษัท เอสพีซีจี จำกัด (มหาชน) 60,000,000.00 บาท เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน

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

พันธบัตรบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย 190,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) 150,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) 100,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) 320,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) 648,000,000.00 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 210,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) 150,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) 100,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) 130,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท น้ำประปาไทย จำกัด (มหาชน) 50,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน) 45,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 200,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน) 140,000,000.00 บาท และหุ้นกู้ บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) 100,000,000.00 บาท เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน

10. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น (ต่อ) ประกอบด้วย

2. วงเงินกู้ยืมธนาคาร รวม 8 แห่ง จำนวนเงิน 19,201,500,000.00 บาท ประกอบด้วย (ต่อ)

2.6 เงินกู้ยืมจากธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ วงเงินให้กู้ 2,431,000,000.00 บาท โดยใช้

หุ้นกู้ บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) 540,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน) 60,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท ไทยยูเนี่ยน โฟรเซ่น โปรดักส์ จำกัด (มหาชน) 16,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)
140,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) 100,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ไทยโอริคส์ลิสซิง จำกัด
(มหาชน) 50,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท โกลว์ พลังงาน จำกัด (มหาชน) 180,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท กรุงเทพอุตสาหกรรม จำกัด
(มหาชน) 50,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) 235,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา
จำกัด (มหาชน) 15,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด 110,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ควอลิตี้เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
50,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) 65,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)
30,000,000.00 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 (มหาชน)
170,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ไทยคอน อินดัสเทรียล จำกัด (มหาชน) 380,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท เอ็มบีดี จำกัด (มหาชน)
50,000,000.00 บาท และพันธบัตรธนาคารอาคารสงเคราะห์ 90,000,000.00 บาท เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน

2.7 เงินกู้ยืมจากธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาสุรวงศ์ วงเงินให้กู้ 6,500,000,000.00 บาท โดยใช้

พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย 100,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท แอดวานซ์ ไวร์เลสเน็ทเวิร์ค จำกัด (มหาชน) 20,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) 896,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) 1,074,500,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน) 370,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)
510,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด 420,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)
340,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) 90,000,000.00 บาท พันธบัตรธนาคารอาคารสงเคราะห์ 70,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) 85,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) 480,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) 420,000,000.00 บาท พันธบัตรออมทรัพย์พิเศษกระทรวงการคลัง 500,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท ลีสซิ่ง โอเชียน (ไทย) จำกัด (มหาชน) 100,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ซีพีออลล์ จำกัด (มหาชน) 580,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) 200,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท บางจากปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)
200,000,000.00 บาท พันธบัตรการทางพิเศษแห่งประเทศไทย 30,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)
50,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) 60,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท กรุงเทพอุตสาหกรรม จำกัด
จำกัด (มหาชน) 75,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน) 60,000,000.00 บาท พันธบัตรออมทรัพย์พิเศษรุ่น
"สุขกันเถอะเรา" ของ ธกส. 108,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี จำกัด (มหาชน) 200,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน) 200,000,000.00 บาท และหุ้นกู้ บริษัท ไทยคอน อินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น
จำกัด (มหาชน) 200,000,000.00 บาท เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน

10. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น (ต่อ) ประกอบด้วย

2. วงเงินกู้ยืมธนาคาร รวม 8 แห่ง จำนวนเงิน 19,201,500,000.00 บาท ประกอบด้วย (ต่อ)

2.8 เงินกู้ยืมธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) สาขาสาทรพริ้ว วงเงินให้กู้ 1,000,000,000.00 บาท โดยใช้

พันธบัตรธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร 80,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

470,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) 150,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)

130,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ซีพีออลล์ จำกัด (มหาชน) 70,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท บางจากปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)

52,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท เอ็มบีเค จำกัด (มหาชน) 100,000,000.00 บาท และหุ้นกู้ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)

200,000,000.00 บาท เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน

โดยอัตราดอกเบี้ยขึ้นอยู่กับอัตราตลาด ณ วันที่ใช้วงเงิน

3. ตัวสัญญาใช้เงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดได้ถอนเกิน 12 เดือนบางฉบับได้รวมอยู่ในเงินกู้ยืมระยะสั้น เนื่องจากอาจมีการได้ถอนก่อนกำหนด ทั้งนี้การออกตัวสัญญาใช้เงินไม่ใช่เป็นการกู้ยืมเงิน แต่เป็นการรับฝากเงินในรูปตัวสัญญาใช้เงิน

11. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2560	ปี 2559
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	233,194,116.31	246,632,308.66
เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด(มหาชน)	31,947,081.12	0.00
ส่วนลดแบบพิมพ์ค้างจ่าย	12,196.10	12,196.10
เงินปันผลค้างจ่าย	36.13	37.90
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	6,976,262.75	5,036,396.51
เงินรอจ่ายคืน	1,886,234.12	2,030,442.20
เงินรอจ่ายคืนค่าหุ้นและเงินสะสม	35,205.58	35,205.58
เงินรอจ่ายคืนเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืน	102,132.95	95,615.50
เงินรอการตรวจสอบ	2,519,957.37	8,165,910.40
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	1,990,808.50	2,904,783.44
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	60,750.00	0.00
เจ้าหนี้ค่าแบบพิมพ์	0.00	1,111,373.77
เจ้าหนี้ค่าก่อสร้างโรงจอดรถ	435,000.00	0.00
เงินรับล่วงหน้า	26,635.53	0.00
เจ้าหนี้ครุภัณฑ์	1,526,946.00	3,105,696.40
รายได้รับล่วงหน้า	0.00	82,081.97
กองทุนกลาง	525,578.94	525,293.33
กองทุนพิทักษ์สิทธิอันชอบธรรม	9,257.70	9,223.18
รวมหนี้สินหมุนเวียนอื่น	281,248,199.10	269,746,564.94

12. ตำราเงินชดเชยการเกษียณอายุ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 ชุมนุมสหกรณ์ฯ ได้พิจารณาตั้งตำราเงินชดเชยการเกษียณอายุจำนวนหนึ่ง ซึ่งเป็นไปตามระเบียบของชุมนุมสหกรณ์ฯ ว่าด้วยข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน พ.ศ.2550 และตามมาตรา 118 แห่งพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ทั้งนี้การตำราเงินชดเชยการเกษียณอายุดังกล่าวเป็นไปตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2558

13. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2560	ปี 2559
ทุนส่งเสริมสวัสดิการเจ้าหน้าที่	73,002,393.49	66,141,706.64
ทุนรับโอนหุ้น	319,245,500.00	308,285,000.00
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	103,219,612.78	93,219,612.78
ทุนเพื่อการศึกษา อบรมและสาธารณประโยชน์	80,753,650.18	80,901,910.64
รวมทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ	576,221,156.45	548,548,230.06

14. กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2560	ปี 2559
ยอดยกมาต้นปี	1,871,772,373.09	1,157,066,816.55
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	(1,009,937,981.80)	714,705,556.54
ยอดคงเหลือปลายปี	861,834,391.29	1,871,772,373.09

15. กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2560	ปี 2559
ยอดยกมาต้นปี	1,117,195,503.35	1,193,291,151.55
บวก กำไรสุทธิประจำปี	1,356,116,373.62	1,117,195,503.35
หัก จัดสรรตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี	(1,117,195,503.35)	(1,193,291,151.55)
ยอดคงเหลือปลายปี	1,356,116,373.62	1,117,195,503.35

16. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของชุมนุมสหกรณ์ฯ

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



17. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ศาลจังหวัดนนทบุรีได้ส่งคดีแพ่งสามัญ หมายเลขคำที่ พ. 277/2560 ลงวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2560 ที่มีบริษัท เมโทรซิสเต็มส์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) เป็นโจทก์ ยื่นฟ้องร้องชุมนุมสหกรณ์ฯ เป็นจำเลย เรื่อง ผิดนัดชำระหนี้ตามสัญญาจ้างและเรียกค่าเสียหายจากการตกลงทำสัญญาว่าจ้างให้ออกแบบ พัฒนา และติดตั้งโปรแกรมระบบงานสหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อสหกรณ์สมาชิก และบริการระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ จำนวนทุนทรัพย์ที่ฟ้อง 204,409,552.00 บาท

ต่อมาเมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2560 ชุมชนสหกรณ์ฯ ได้ยื่นคำร้องขอขยายเวลายื่นคำให้การเนื่องจากคดีมีทุนทรัพย์ที่สูง และเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2560 ทั้งสองฝ่ายได้มีการเข้าสู่การเจรจาไกล่เกลี่ยแต่ยังไม่สามารถหาข้อยุติได้ ศาลจึงได้มีการนัดไกล่เกลี่ยอีกครั้งหนึ่งในวันที่ 31 พฤษภาคม 2560 ส่งผลให้ชุมนุมสหกรณ์ฯ ยังไม่สามารถประเมินผลเสียหายจากคดีดังกล่าวได้เนื่องจากยังมีความไม่แน่นอนอยู่มาก จึงมิได้บันทึกประมาณการหนี้สินจากผลของคดีความที่อาจเกิดขึ้น

