

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

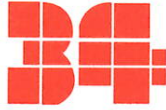


บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด

48 อาคารนาเพลส ชั้น 2 ซอยเจริญสุขนิทวงศ์ 34
ถนนเจริญสุขนิทวงศ์ แขวงอรุณอมรินทร์
เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700
โทร. 0-2434-9999 แฟกซ์ 0-2434-9998

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561



เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของ หุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของ หุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระบิบนายทะเบียนสหกรณ์ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี ต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากหุมนุมสหกรณ์ฯ และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ตามระบิบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสม เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

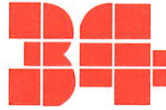
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวม และในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

1. ตามที่แสดงในงบกำไรขาดทุน หุมนุมสหกรณ์ฯ มีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมในปี 2561 จำนวนเงิน 3,017,635,831.67 บาท (คิดเป็นร้อยละ 65.01 รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน) ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากรายได้ดังกล่าวมีจำนวนเงินที่เป็นสาระสำคัญ และเกิดจากสัญญาเงินให้กู้ยืมแต่ละประเภท ซึ่งมีเงื่อนไขการคำนวณดอกเบี้ยในอัตราที่แตกต่างกัน นอกจากนี้ การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยให้กู้ยืมมีการประมวลผลด้วยระบบคอมพิวเตอร์ และจะหยุดการคิดดอกเบี้ยในกรณีที่ลูกหนี้ชำระหนี้ไม่ตรงตามกำหนดเวลา

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการประเมิน และสุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในของหุมนุมสหกรณ์ฯ ที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ และระบบการควบคุมภายในด้านสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณดอกเบี้ยเงินให้กู้ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินให้กู้ว่ามีกรรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้เป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญา และสอดคล้องกับนโยบายการบัญชีที่หุมนุมสหกรณ์ฯ ใช้และตามที่ระบิบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด รวมทั้งข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญ

2. ตามที่แสดงในงบกำไรขาดทุน หุมนุมสหกรณ์ฯ มีรายได้ผลตอบแทนจากเงินลงทุน และกำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน ในปี 2561 จำนวนเงิน 1,619,947,754.40 บาท (คิดเป็นร้อยละ 34.89 ของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน) ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากรายได้ดังกล่าวมีจำนวนเงินที่เป็นสาระสำคัญ และเกิดจากการลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้แต่ละประเภท ซึ่งมีเงื่อนไขการรับรู้ผลตอบแทนในอัตราที่แตกต่างกัน รวมถึงมีผลตอบแทนที่เกิดจากการซื้อ ขาย และถ่ถอนเงินลงทุนในระหว่างปี นอกจากนี้ การรับรู้รายได้ผลตอบแทนจากการลงทุนต้องใช้ในการรับรู้โดยใช้เกณฑ์คงค้าง ซึ่งอาจต้องใช้การประมาณการที่มีสาระสำคัญ



ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการประเมินและสุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในของชุมนุมสหกรณ์ฯ ที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้ผลตอบแทนจากเงินลงทุน นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มตรวจสอบผลตอบแทนที่ได้รับหรือค้างรับจากเงินลงทุนในตราสารทุน และตราสารหนี้กับอัตราผลตอบแทนที่ระบุในตราสาร จำนวนเงินที่ได้รับจริง และผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจำหน่าย หรือไถ่ถอนเงินลงทุนในระหว่างปี ว่ามีความถูกต้องตรงกัน และสอดคล้องกับนโยบายการบัญชีที่ชุมนุมสหกรณ์ฯ ใช้และตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด รวมทั้งข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญ

3. ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 ชุมชนสหกรณ์ฯ มีเงินลงทุนจำนวน 33,104,543,460.18 บาท (คิดเป็นร้อยละ 27.13 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น) ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจาก เงินลงทุนดังกล่าวเป็นจำนวนเงินมาก และมีความเสี่ยงที่ชุมนุมสหกรณ์ฯ จะปฏิบัติไม่เป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 62 และมติที่ประชุมใหญ่ของชุมนุมสหกรณ์ฯ และกำหนดให้การลงทุนนอกเหนือจากการที่กฎหมายกำหนดต้องขอความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์

ข้าพเจ้าได้สอบทานขั้นตอนการปฏิบัติและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุน สอบทานการลงทุนของชุมนุมสหกรณ์ฯ เป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 สอบทานการอนุมัติเงินลงทุนจากมติที่ประชุมคณะกรรมการ ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการอนุมัติเอกสารสิทธิ์ของเงินลงทุน หรือส่งหนังสือยืนยันยอดเงินลงทุน ซึ่งเก็บรักษาโดยบุคคลที่สาม รวมทั้งตรวจสอบหลักฐานการตีราคาทุน หรือราคาทุนดัดจำหน่าย และมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน ณ วันสิ้นปีบัญชี สอบทานการแสดงผลค่าของเงินลงทุนรวมถึงค่าเผื่อผลขาดทุนจากการลดลงของมูลค่าเงินลงทุน และเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินว่าเป็นไปตามนโยบายการบัญชีของชุมนุมสหกรณ์ฯ และสอดคล้องกับระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ รวมถึงมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องหรือไม่

4. ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 ชุมชนสหกรณ์ฯ มีเงินให้กู้ยืมจำนวนเงิน 86,306,340,673.12 บาท และตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5 ชุมชนสหกรณ์ฯ มีลูกหนี้อื่นจำนวนเงิน 173,749,221.49 บาท โดยมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวนเงิน 6,281,177.80 บาท ทำให้มียอดลูกหนี้อื่น-สุทธิเป็นจำนวนเงิน 167,468,043.69 บาท (คิดเป็นร้อยละ 0.14 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น) ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต้องเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด และการประมาณการต้องอาศัยดุลยพินิจโดยเฉพาะในเรื่องการตั้งหนี้และการรับชำระหนี้ประกอบกับจำนวนเงินมีสาระสำคัญ

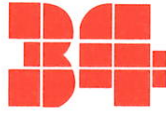
ข้าพเจ้าสุ่มสอบทานการชำระหนี้บัญชีย่อยลูกหนี้เงินให้กู้ และลูกหนี้เปรียบเทียบกับรายละเอียดการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ สอบทานการประมาณการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญว่ามีความเพียงพอ และเหมาะสมเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ โดยข้าพเจ้าปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ ทั้งนี้ มีการสุ่มตัวอย่างอย่างเป็นระบบ รวมถึงมีการสุ่มตัวอย่างเงินให้กู้ยืมสหกรณ์รายใหญ่ เงินให้กู้ยืมที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้(หากมี)

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 17 ซึ่งอธิบายถึงคดีความที่ชุมนุมสหกรณ์ฯ ถูกผู้รับจ้างรายหนึ่งฟ้องร้อง โดยมีทุนทรัพย์จำนวน 204,409,552.00 บาท และชุมนุมสหกรณ์ฯ ได้ดำเนินการต่อสู้คดีรวมถึงดำเนินการฟ้องร้องกลับในคดีนี้ ฐานผิดสัญญาว่าจ้างทำของ และเรียกค่าเสียหายเป็นทุนทรัพย์จำนวน 312,386,794.45 บาท ทั้งนี้ ผลของคดีความยังมีความไม่แน่นอนอยู่มาก ชุมชนสหกรณ์ฯ จึงยังมิได้รับรู้ประมาณการหนี้สิน ค่าความเสียหายในงบการเงิน ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขในเรื่องนี้แต่อย่างใด

เรื่องอื่น

งบการเงินของ ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 28 เมษายน 2560

**ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่อการเงิน**

คณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควร ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายใน ที่คณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

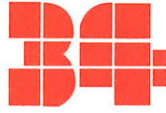
ในการจัดทำงบการเงินคณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของชุมนุมสหกรณ์ฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องการเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง ในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าวและการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ มีความตั้งใจที่จะเลิกชุมนุมสหกรณ์ฯ หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อการดำเนินการอย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวข้องกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของชุมนุมสหกรณ์ฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชี และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีหรือไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของชุมนุมสหกรณ์ฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กิจการต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้



- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่า งบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบ ในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดใน การตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงาน ของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่าง สมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

(นายวิโรจน์ นริศวรานนท์)

ผู้สอบบัญชี

48 อาคารนาพลส ชั้น 2 ซอยจรัญสนิทวงศ์ 34

ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงอรุณอมรินทร์ เขตบางกอกน้อย

กรุงเทพมหานคร 10700

วันที่ 30 เมษายน 2561

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบดุล (งบแสดงฐานะการเงิน)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561

		(หน่วย : บาท)	
	หมายเหตุ	ปี 2561	ปี 2560
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	1,694,726,331.58	775,984,016.86
เงินลงทุนระยะสั้น	3	2,234,924,914.42	2,180,756,940.37
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	4	15,992,476,221.77	21,324,561,772.10
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	5	129,015,152.98	7,808,688.75
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ		22,546,184.69	11,256,305.33
เงินจ่ายล่วงหน้าเพื่อจองซื้อพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ		0.00	500,000,000.00
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น - สุทธิ	6	356,507,735.25	323,970,719.48
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		20,430,196,540.69	25,124,338,442.89
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	3	30,869,618,545.76	26,086,921,311.15
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	4	70,313,864,451.35	58,382,350,809.08
ลูกหนี้ระยะยาว	5	38,452,890.71	32,418,788.29
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	7	274,984,086.62	285,066,177.96
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	8	104,292,523.67	106,995,864.84
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	9	310,600.00	240,600.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		101,601,523,098.11	84,893,993,551.32
รวมสินทรัพย์		122,031,719,638.80	110,018,331,994.21

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบดุล (งบแสดงฐานะการเงิน) (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561

		(หน่วย : บาท)	
	หมายเหตุ	ปี 2561	ปี 2560
หนี้สินและทุนของชุมนุมสหกรณ์ฯ			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	10	27,874,007,943.31	24,551,162,948.24
เงินรับฝาก - ประจำ		64,263,838,367.11	60,545,647,548.24
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	11	204,753,996.81	281,248,199.10
รวมหนี้สินหมุนเวียน		92,342,600,307.23	85,378,058,695.58
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
สำรองเงินชดเชยการเกษียณอายุ	12	1,516,300.00	263,300.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		1,516,300.00	263,300.00
รวมหนี้สิน		92,344,116,607.23	85,378,321,995.58
ทุนของชุมนุมสหกรณ์ฯ			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 500.00 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		24,018,169,500.00	20,174,293,500.00
ทุนสำรอง		1,863,932,861.61	1,671,544,577.27
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ	13	602,094,907.09	576,221,156.45
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	14	1,591,106,579.43	861,834,391.29
กำไรสุทธิประจำปี	15	1,612,299,183.44	1,356,116,373.62
รวมทุนของชุมนุมสหกรณ์ฯ		29,687,603,031.57	24,640,009,998.63
รวมหนี้สินและทุนของชุมนุมสหกรณ์ฯ		122,031,719,638.80	110,018,331,994.21

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

พลโท

(ดร.วีระ วงศ์สรรค์)

ประธานกรรมการ

(นาย อนุกร แก้วดี)

เลขาธิการ

วันที่ 30 เมษายน พ.ศ. 2561

ชุมนุมสหกรณ์อ้อมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

	(หน่วย : บาท)			
	ปี 2561	%	ปี 2560	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	3,017,635,831.67	65.01	3,332,920,006.90	71.31
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	4,554,566.67	0.10	5,711,777.76	0.12
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	1,330,222,654.34	28.65	1,154,156,612.18	24.69
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	289,725,100.06	6.24	181,065,840.70	3.88
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	4,642,138,152.74	100.00	4,673,854,237.54	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	2,216,792,681.41	47.76	2,449,790,808.14	52.41
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	229,899,656.84	4.95	97,349,150.47	2.08
ดอกเบี้ยจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน	424,346,702.98	9.14	613,476,502.48	13.13
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	2,871,039,041.23	61.85	3,160,616,461.09	67.62
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	1,771,099,111.51	38.15	1,513,237,776.45	32.38
บวก รายได้อื่น				
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการจำหน่ายแบบพิมพ์ (รายละเอียดประกอบงบการเงิน 1)	2,767,102.37	0.06	2,788,328.59	0.06
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	45,977.00	0.00	0.00	0.00
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	4,485.92	0.00	3,925.18	0.00
รายได้ค่าบำรุงสถานที่	2,234,159.06	0.05	2,058,324.66	0.04
รายได้อื่น	29,205.99	0.00	3,042,471.58	0.07
รวมรายได้อื่น	5,080,930.34	0.11	7,893,050.01	0.17

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

	(หน่วย : บาท)			
	ปี 2561	%	ปี 2560	%
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	46,134,500.00	0.99	44,068,702.66	0.94
สวัสดิการเจ้าหน้าที่	2,233,554.01	0.05	2,409,194.05	0.05
ค่าเครื่องแบบเจ้าหน้าที่	360,000.00	0.01	378,600.00	0.01
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	2,016,996.00	0.04	2,228,797.00	0.05
เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	740,027.00	0.02	749,164.00	0.02
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	4,497,075.00	0.10	4,280,897.50	0.09
ค่าเบี้ยประกันภัยเจ้าหน้าที่	939,040.00	0.02	869,405.11	0.02
ค่าใช้จ่ายโครงการพัฒนาประสิทธิภาพพนักงาน	3,868,167.55	0.08	2,881,974.15	0.06
สำรองเงินชดเชยการเกษียณอายุ	1,253,000.00	0.03	971,000.00	0.02
รวม	62,042,359.56	1.34	58,837,734.47	1.26
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคา	13,700,151.46	0.31	13,689,502.79	0.29
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจ่าย	2,703,341.17	0.07	2,760,401.76	0.07
ค่าใช้จ่ายในการสำรองข้อมูลระบบงาน ชสอ.	0.00	0.00	1,154,744.00	0.02
ค่าซ่อมแซมทรัพย์สิน	694,091.03	0.01	444,305.25	0.01
ค่าบริการรักษาความสะอาด	1,244,957.31	0.03	1,259,721.45	0.03
ค่าตอบแทนรักษาความปลอดภัย	2,062,446.31	0.04	1,904,032.65	0.05
ค่าเช่าและค่าบริการบำรุงรักษาเครื่องใช้สำนักงาน	492,946.63	0.01	639,955.55	0.01
ค่าเช่าและค่าบริการบำรุงรักษาด้านคอมพิวเตอร์	2,765,522.74	0.06	1,288,639.08	0.03
ค่าเช่าและค่าบริการอื่นๆ	689,793.26	0.01	624,305.55	0.01
ค่าเบี้ยประกันภัยทรัพย์สิน	143,179.07	0.00	152,204.84	0.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการบริหารอาคารสำนักงาน	1,098,492.00	0.02	29,822.00	0.00
ค่าปรับปรุงอาคารและภูมิทัศน์ตัดจ่าย	145,048.77	0.00	132,720.00	0.00
ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง	124,739.00	0.00	141,850.00	0.00
ค่าใช้จ่ายในการดูแลรักษาระบบงาน	988,189.00	0.02	4,200.00	0.00
รวม	26,852,897.75	0.58	24,226,404.92	0.52

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

	(หน่วย : บาท)			
	ปี 2561	%	ปี 2560	%
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (ต่อ)				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่ (ค่าพาหนะผู้แทน)	3,817,660.00	0.08	3,751,830.00	0.08
ค่าใช้จ่ายในการระดมเงินทุน	15,667,273.52	0.35	24,093,139.85	0.52
ค่าใช้จ่ายในการบริหารสินเชื่อ	4,849,189.60	0.10	5,052,382.99	0.11
ค่าใช้จ่ายในการสนับสนุนการสัมมนาและฝึกอบรม	3,521,966.18	0.08	3,167,589.65	0.07
ค่าใช้จ่ายในการสนับสนุนการศึกษาแก่สหกรณ์สมาชิก	627,114.50	0.01	455,645.50	0.01
ค่าใช้จ่ายโครงการสัมมนา ชสอ. พบสมาชิก	202,903.50	0.00	493,679.10	0.01
ค่าใช้จ่ายโครงการแลกเปลี่ยนผู้นำสหกรณ์	1,549,951.70	0.03	1,601,079.50	0.03
ค่าใช้จ่ายในการพัฒนาขบวนการสหกรณ์	10,266,816.68	0.22	9,938,917.60	0.21
รวม	40,502,875.68	0.87	48,554,264.19	1.04
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าเบี้ยประชุมและค่าตอบแทนกรรมการ	1,574,625.00	0.03	1,637,400.00	0.04
ค่าตอบแทนที่ปรึกษา	1,039,818.00	0.02	1,148,790.00	0.02
ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี	240,000.00	0.01	200,000.00	0.00
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	240,000.00	0.01	240,000.00	0.01
ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	4,398,221.29	0.09	4,153,018.40	0.09
ค่าธรรมเนียมและค่าไปรษณีย์	33,600.00	0.00	19,688.00	0.00
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	322,881.11	0.01	339,957.05	0.01
ค่าวัสดุสำนักงาน	1,129,974.02	0.02	1,133,961.06	0.02
ค่าใช้จ่ายในการบริหารเงิน	1,247,558.29	0.03	1,342,811.20	0.03
ค่าใช้จ่ายในการจัดการด้านบัญชี	164,720.10	0.00	170,839.24	0.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเอกสาร สื่อ และตำราด้านวิชาการ	196,746.80	0.00	156,197.08	0.00
ค่าใช้จ่ายด้านการประชาสัมพันธ์	2,637,675.44	0.06	2,352,769.68	0.05
ค่าใช้จ่ายด้านวิเทศสัมพันธ์	2,069,232.77	0.04	1,568,104.40	0.03
ค่าใช้จ่ายในการวางแผนและพัฒนา	3,239,501.87	0.07	3,285,977.85	0.07
ค่าใช้จ่ายโครงการศึกษาดูงานสหกรณ์ระหว่างประเทศ	1,816,144.08	0.04	2,018,223.99	0.04

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

	(หน่วย : บาท)			
	ปี 2561	%	ปี 2560	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น (ต่อ)				
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	7,406,059.00	0.16	7,919,853.90	0.17
ค่าเครื่องแบบกรรมการ	121,500.00	0.00	117,000.00	0.00
ค่ารับรอง	857,004.15	0.02	744,713.00	0.02
ค่าสาธารณูปโภค	3,485,133.64	0.08	3,198,807.95	0.08
ค่าเบี้ยประกันภัยกลุ่มกรรมการ	316,926.00	0.01	292,151.90	0.01
ค่าใช้จ่ายงานครบรอบวันก่อตั้ง	695,039.25	0.01	145,746.25	0.00
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	870,482.12	0.02	731,896.22	0.02
ค่าใช้จ่ายจัดงานเกษียณอายุ	0.00	0.00	281,762.00	0.01
ค่าใช้จ่ายสนับสนุนโปรแกรมสหกรณ์ออมทรัพย์	0.00	0.00	205,209.00	0.00
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดีกฎหมาย (หมายเหตุ 17)	1,258,715.00	0.03	0.00	0.00
ค่าบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล	25,989.65	0.00	0.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา (เกินความต้องการ)	(904,822.16)	(0.02)	(835,428.91)	(0.02)
หนี้สงสัยจะสูญ - รายได้ค้างรับ	0.00	0.00	826,600.00	0.02
รวม	34,482,725.42	0.74	33,396,049.26	0.72
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	163,880,858.41	3.53	165,014,452.84	3.54
กำไรสุทธิ	1,612,299,183.44	34.73	1,356,116,373.62	29.01

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด
งบกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายแบบพิมพ์
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

	(หน่วย : บาท)			
	ปี 2561	%	ปี 2560	%
รายได้จากการจำหน่ายแบบพิมพ์	22,958,192.47	0.49	23,164,884.76	0.49
<u>หัก</u> ส่วนลดจ่าย	(176,298.82)	0.00	(160,430.96)	0.00
รายได้จากการจำหน่ายแบบพิมพ์ - สุทธิ	22,781,893.65	0.49	23,004,453.80	0.49
<u>หัก</u> ต้นทุนขาย (รายละเอียดประกอบงบการเงิน 2)	(19,432,079.71)	(0.42)	(19,581,789.68)	(0.42)
กำไรขั้นต้นจากการจำหน่ายแบบพิมพ์	3,349,813.94	0.07	3,422,664.12	0.07
<u>หัก</u> ค่าใช้จ่ายในการจัดการจำหน่ายแบบพิมพ์	(582,711.57)	(0.01)	(634,335.53)	(0.01)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ จากการจำหน่ายแบบพิมพ์	2,767,102.37	0.06	2,788,328.59	0.06

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบต้นทุนขาย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

	(หน่วย : บาท)			
	ปี 2561	%	ปี 2560	%
แบบพิมพ์คงเหลือต้นปี	2,628,153.23	0.06	3,349,474.58	0.07
บวก ซื้อแบบพิมพ์ระหว่างปี	18,734,478.56	0.40	18,860,468.33	0.41
สินค้าที่มีไว้เพื่อขาย	21,362,631.79	0.46	22,209,942.91	0.48
หัก แบบพิมพ์คงเหลือปลายปี	(1,930,552.08)	(0.04)	(2,628,153.23)	(0.06)
ต้นทุนขาย	19,432,079.71	0.42	19,581,789.68	0.42

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2561	ปี 2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	1,612,299,183.44	1,356,116,373.62
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไร (ขาดทุน) สุทธิเป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์	13,700,151.46	13,689,502.79
ค่าปรับปรุงอาคารและภูมิทัศน์ตัดจ่าย	145,048.77	132,720.00
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจ่าย	2,703,341.17	2,760,401.76
หนี้สงสัยจะสูญ - รายได้ค้างรับ	0.00	826,600.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา (เกินความต้องการ)	(904,822.16)	(835,428.91)
สำรองเงินชดเชยการเกษียณอายุ	1,253,000.00	971,000.00
กำไรขั้นต้นจากการจำหน่ายแบบพิมพ์	(3,349,813.94)	(3,422,664.12)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(289,725,100.06)	(181,065,840.70)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(45,977.00)	0.00
ค่าเบี้ยประกันภัยทรัพย์สิน	143,179.07	152,204.84
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	322,881.11	339,957.05
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	63,681.91	91,578.10
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	(44,880.94)	(1,823.43)
ดอกเบี้ยเงินลงทุนค้างรับ	(30,557,232.91)	(17,672,411.00)
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	(315,479,612.82)	(284,901,283.54)
ดอกเบี้ยเงินให้สมาชิกกู้ค้างรับ	(22,546,184.69)	(11,256,305.33)
ผลตอบแทนจากการลงทุนค้างรับ	(6,995,625.00)	(3,500,000.00)
รายได้ค้างรับ	(175,306.84)	(201,668.79)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	6,382,327.08	6,976,262.75
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	1,274,176.62	1,990,808.50
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	169,573,263.14	233,194,116.31
เงินประกันสังคมค้างจ่าย (ส่วนของชุมนุมสหกรณ์ฯ)	60,000.00	30,375.00
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,138,095,677.41	1,114,414,474.90

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2561	ปี 2560
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายเงินให้กู้แก่สมาชิก	(78,329,161,739.27)	(61,799,545,288.21)
เงินสดรับจากเงินให้กู้แก่สมาชิก	71,729,733,647.33	52,495,006,153.46
เงินสดจ่ายเงินให้กู้ทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่	(26,221,720.00)	(22,167,000.00)
เงินสดรับจากเงินให้กู้ทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่	19,340,614.86	15,551,718.44
เงินสดรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา	904,822.16	835,428.91
เงินสดจ่ายซื้อแบบพิมพ์	(18,734,478.56)	(19,971,842.10)
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินค้าคงเหลือ	22,903,375.43	23,148,342.34
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินทอน	(462,386.00)	(17,455,492.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินทอน	0.00	17,655,492.00
เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	(143,802.90)	(143,005.99)
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องเขียนแบบพิมพ์และวัสดุสำนักงาน	(312,983.06)	(263,373.37)
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	(103,821.92)	(63,681.91)
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้ำรับ	1,823.43	350,501.31
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินลงทุนค้ำรับ	17,672,411.00	12,719,708.24
เงินสดรับจากดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้ำรับ	284,901,283.54	245,713,390.20
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินให้สมาชิกกู้ค้ำรับ	11,256,305.33	11,532,660.00
เงินสดจ่ายรายได้ค้ำรับ	0.00	(826,600.00)
เงินสดรับจากรายได้ค้ำรับ	201,668.79	178,670.78
เงินสดรับจากผลตอบแทนจากเงินลงทุนค้ำรับ	3,500,000.00	4,208,940.00
เงินรอเรียกคืน (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(60,599.85)	875.86

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2561	ปี 2560
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(6,880,012.75)	(4,846,825.33)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยค้างจ่าย	(233,194,116.31)	(246,632,308.66)
เงินสดรับเงินรอตรวจสอบ	37,244,371.37	36,134,208.52
เงินสดจ่ายเงินรอตรวจสอบ	(37,647,190.61)	(41,780,161.55)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	(1,990,808.50)	(2,904,783.44)
เงินสดรับเงินรอจ่ายคืน	6,102,601.36	10,805,080.98
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(6,681,387.37)	(10,949,289.06)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยรับล่วงหน้า	(26,635.53)	(82,081.97)
เงินสดรับดอกเบี้ยรับล่วงหน้า	16,822.43	26,635.53
เงินสดจ่ายภาษีมูลค่าเพิ่ม	0.00	(20,734.52)
เงินสดรับจากการขอเครดิตภาษีมูลค่าเพิ่ม	75,734.56	40,696.95
เงินสดจ่ายค่าชดเชยการเกษียณอายุ	0.00	(1,407,700.00)
เงินประกันสังคมค้างจ่าย(ส่วนที่หักจากเจ้าหน้าที่)	60,000.00	30,375.00
เงินสดจ่ายประกันสังคม	(60,750.00)	0.00
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	(5,389,671,273.63)	(8,180,706,814.69)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนหลักทรัพย์	1,808,580,435.89	553,934,455.27
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนหลักทรัพย์	(1,952,192,017.41)	(898,882,524.95)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตัวสัญญาใช้เงิน	0.00	10,000,000.00
เงินสดรับจากการไถ่ถอนกองทุนรวมรัฐวิสาหกิจ	0.00	1,269,000.00
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตัวเงินคลังและตัวแลกเงิน	0.00	893,000,000.00
เงินสดจ่ายซื้อตัวเงินคลังและตัวแลกเงิน	0.00	(693,000,000.00)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนพันธบัตรรัฐบาล	1,900,086,352.11	1,137,760,801.68

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2561	ปี 2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน (ต่อ)		
เงินสดจ่ายซื้อพันธบัตรรัฐบาล	(2,127,234,303.10)	(1,222,873,093.40)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	2,379,890.07	3,156,125.65
เงินสดจ่ายซื้อพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	(79,451,931.20)	(310,000,000.00)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้	4,339,114,131.69	4,890,513,580.81
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้	(7,354,094,555.87)	(8,106,474,934.14)
เงินสดรับจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	40,000.00	0.00
เงินสดจ่ายค่าสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	(880,000.00)	(1,056,500.00)
เงินสดจ่ายซื้อครุภัณฑ์	(3,281,180.59)	(3,475,415.44)
เงินสดจ่ายค่าเงินมัดจำ	(70,000.00)	(15,000.00)
เงินสดรับเงินมัดจำ	0.00	17,500.00
เงินสดจ่ายค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ระหว่างดำเนินการ	0.00	(22,949,744.00)
เงินสดจ่ายซื้อค่าปรับปรุงอาคารและภูมิทัศน์รื้อตัดจ่าย	(900,000.00)	(280,000.00)
เงินจ่ายล่วงหน้าสิทธิการจองซื้อพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	0.00	(500,000,000.00)
เงินจ่ายล่วงหน้าสิทธิการจองซื้อหุ้นกู้ บริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	0.00	(7,000,000.00)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(3,467,903,178.41)	(4,276,355,748.52)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับเงินกู้ยืมธนาคาร	159,074,037,595.65	110,380,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืมธนาคาร	(150,946,037,595.65)	(110,910,000,000.00)
เงินสดรับตั๋วสัญญาใช้เงิน	40,103,631,244.10	58,449,837,605.35
เงินสดจ่ายชำระหนี้ตั๋วสัญญาใช้เงิน	(44,908,786,249.03)	(59,622,630,790.62)
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	73,272,626,733.60	95,914,275,698.12
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(69,532,146,280.00)	(87,860,024,400.41)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	3,843,876,000.00	6,136,923,500.00
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์ฯ	(30,000.00)	(10,000.00)
เงินสดจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(28,478,443.85)	(24,288,183.20)
เงินสดรับเงินรอจ่ายคืนเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืน	253,849.68	6,517.45
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(955,179,132.39)	(688,014,570.47)

h

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2561	ปี 2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน (ต่อ)		
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(133,324,705.99)	(102,454,885.03)
เงินสดจ่ายเพื่อทุนส่งเสริมสวัสดิการเจ้าหน้าที่	(4,555,804.57)	(3,685,112.57)
เงินสดรับเพื่อทุนส่งเสริมสวัสดิการเจ้าหน้าที่	536,115.48	545,799.42
เงินสดจ่ายเพื่อทุนการศึกษาอบรมและสาธารณประโยชน์	(8,261,060.27)	(10,148,260.46)
เงินสดรับจากทุนรับโอนหุ้น	0.00	17,514,500.00
เงินสดจ่ายทุนรับโอนหุ้น	(1,845,500.00)	(16,554,000.00)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	9,776,316,766.76	11,661,293,417.58
เงินสดสุทธิ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	918,742,314.72	(795,769,145.63)
เงินสด ณ วันต้นปี	775,984,016.86	1,571,753,162.49
เงินสด ณ วันสิ้นปี	1,694,726,331.58	775,984,016.86

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- 1.1 ชุมนุมสหกรณ์ฯ บันทึกบัญชีโดยใช้หลักเกณฑ์คงค้าง
- 1.2 ชุมนุมสหกรณ์ฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- 1.3 ชุมนุมสหกรณ์ฯ ระวังการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์พึงรับพึงจ่าย ซึ่งหากชุมนุมสหกรณ์ฯ รับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จะทำให้ชุมนุมสหกรณ์ฯ มีกำไรสุทธิประจำปี ดังนี้
- | | | |
|---|-------------------------|-----|
| กำไรสุทธิจากการดำเนินงาน | 1,612,299,183.44 | บาท |
| <u>บวก</u> ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | <u>169.74</u> | บาท |
| กำไรสุทธิหลังรับรู้ ดอกเบี้ยของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | <u>1,612,299,353.18</u> | บาท |
- 1.4 เงินลงทุนระยะสั้นและเงินลงทุนระยะยาว ที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด ชุมนุมสหกรณ์ฯ บันทึกบัญชีด้วยราคาทุน สำหรับเงินลงทุนระยะสั้น/ระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ ชุมนุมสหกรณ์ฯ รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็นกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของชุมนุมสหกรณ์ฯ และจะรับรู้เป็นรายได้ หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน เมื่อชุมนุมสหกรณ์ฯ จำหน่ายเงินลงทุนนั้น ทั้งนี้ ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 105 เรื่องการบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน
- 1.5 ชุมนุมสหกรณ์ฯ ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ.2544
- 1.6 ชุมนุมสหกรณ์ฯ ติราคาวัสดุคงเหลือตามราคาทุน
- 1.7 ค่าเสื่อมราคาคำนวณ โดยวิธีเส้นตรงในราคาที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ. 2560 สำหรับสินทรัพย์ที่ซื้อก่อนวันที่ 21 พฤศจิกายน 2560 และระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ. 2560 สำหรับสินทรัพย์ที่ซื้อตั้งแต่วันที่ 20 พฤศจิกายน 2560 และคิดค่าเสื่อมราคาเครื่องคอมพิวเตอร์ ปีแรกร้อยละ 50 ปีที่ 2 ร้อยละ 30 ปีที่ 3 ร้อยละ 20 และยานพาหนะ ปีแรกร้อยละ 40 ปีที่ 2 ร้อยละ 30 ปีที่ 3 ร้อยละ 20 ปีที่ 4 ร้อยละ 10 ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคา สำหรับสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง
- 1.8 ซอฟต์แวร์รอตัดบัญชี ตัดจ่ายโดยวิธีเส้นตรงจำนวน 5 ปี
- 1.9 ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ ตัดจ่ายตามอายุของสิทธิในสัญญาเป็นระยะเวลา 5 ปี ยกเว้นที่อยู่ในระหว่างดำเนินการ ยังมีได้มีการตัดจ่าย
- 1.10 ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อยๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- 1.11 เงินสดในบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทและเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้ ให้รวมถึงเงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย
- 1.12 ค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชี ถือเป็นค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชีตัดจ่ายภายในระยะเวลา 5 ปี ปะ เท่าๆ กัน

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2561	ปี 2560
เงินสด	61,441.75	174,462.50
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	130,189,666.52	43,111,316.43
ออมทรัพย์	1,473,363,996.52	731,982,595.15
ออมทรัพย์พิเศษ	723,278.20	715,642.78
เงินฝากธนาคารที่ลงทุนผ่านกองทุนส่วนบุคคล		
กระแสรายวัน	64,887,948.59	0.00
ออมทรัพย์	25,500,000.00	0.00
รวมเงินสดและเงินฝากธนาคาร	1,694,726,331.58	775,984,016.86

3. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)			
	ปี 2561		ปี 2560	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
<u>เงินลงทุนระยะสั้น</u>				
<u>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>				
หุ้นสามัญ - ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	940,333,660.00	934,286,988.35	0.00	0.00
หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท.สผ.จำกัด (มหาชน)	114,500,000.00	95,669,565.91	379,365,600.00	404,662,352.35
หุ้นสามัญ - บริษัท อสมท. จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	5,855,700.00	10,349,145.23
หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	116,100,000.00	117,196,541.86
หุ้นสามัญ - บริษัท ท่าอากาศยานแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	392,500,000.00	400,208,041.70
หุ้นกู้ - บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	71,339,373.00	70,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	201,331,530.00	200,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	113,210,389.50	110,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ควอลิตี้เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	60,698,937.60	60,021,781.80
หุ้นกู้ - ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	30,816,261.00	30,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	30,005,304.00	30,002,320.78	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท ไทยคอนอินดัสเทรียลคอนเน็คชั่น จำกัด (มหาชน)	60,542,489.70	60,465,112.95	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท ไทยยูเนี่ยนฟรอสเซน โปรดักส์ จำกัด (มหาชน)	16,379,517.92	16,301,663.64	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)	30,573,685.80	30,070,244.31	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท โกลว์พลังงาน จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	17,776,673.57	17,690,590.93
หุ้นกู้ - บริษัท ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	61,100,771.40	60,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท เหมราชพัฒนาที่ดิน จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	505,422,495.00	500,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท พุกกะยาเรียลเอสเตท จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	30,396,676.50	30,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ไทยโอริกซ์ลิสซิ่ง จำกัด	0.00	0.00	50,848,108.50	50,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ลิสซิ่งไอซีบีซี จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	50,012,167.00	50,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ไมเนอร์อินเตอร์ จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	116,798,518.30	115,000,000.00
รวม	1,223,150,918.42	1,196,795,895.94	2,172,756,940.37	2,195,128,453.87
<u>บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน</u>	0.00	26,355,022.48	0.00	(22,371,513.50)
รวม	1,223,150,918.42	1,223,150,918.42	2,172,756,940.37	2,172,756,940.37

3. เงินลงทุน (ต่อ) ประกอบด้วย

(หน่วย : บาท)				
	ปี 2561		ปี 2560	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด				
โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ประกอบด้วย				
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)				
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	180,191,083.38	180,139,700.24	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัทเบอร์ลีเยกเกอร์ จำกัด (มหาชน)	10,135,305.90	10,105,021.90	0.00	0.00
หุ้นสามัญ - ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	7,886,970.00	8,412,683.63	0.00	0.00
หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท. สผ. จำกัด (มหาชน)	10,213,400.00	10,562,595.77	0.00	0.00
หุ้นสามัญ - บริษัทท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	9,051,750.00	9,519,385.21	0.00	0.00
รวม	217,478,509.28	218,739,386.75	0.00	0.00
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	0.00	(1,260,877.47)	0.00	0.00
รวม	217,478,509.28	217,478,509.28	0.00	0.00
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนสิทธิไทย จำกัด (มหาชน)				
หุ้นกู้ - บริษัทเบอร์ลีเยกเกอร์ จำกัด (มหาชน)	10,195,423.50	10,195,543.66	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	10,068,112.02	10,075,606.72	0.00	0.00
หุ้นกู้ - ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	10,044,791.20	10,022,557.99	0.00	0.00
หุ้นสามัญ - ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	14,343,210.00	15,235,922.15	0.00	0.00
หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	53,654,400.00	49,806,381.53	0.00	0.00
หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท. สผ. จำกัด (มหาชน)	34,968,300.00	35,819,168.24	0.00	0.00
หุ้นสามัญ - บริษัทท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	53,021,250.00	54,495,994.57	0.00	0.00
รวม	186,295,486.72	185,651,174.86	0.00	0.00
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	0.00	644,311.86	0.00	0.00
รวม	186,295,486.72	186,295,486.72	0.00	0.00
รวมเงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด		1,626,924,914.42		2,172,756,940.37
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
พันธบัตรรัฐบาล		608,000,000.00		8,000,000.00
รวมเงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		608,000,000.00		8,000,000.00
รวมเงินลงทุนระยะสั้น		2,234,924,914.42		2,180,756,940.37

3. เงินลงทุน (ต่อ) ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)			
	ปี 2561		ปี 2560	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนระยะยาว				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด				
กองทุนรวมรัฐวิสาหกิจ	48,150,000.00	43,731,000.00	45,450,000.00	43,731,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)	1,880,112,442.72	1,773,354,126.98	1,224,909,316.46	1,164,808,950.70
หุ้นกู้ - บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	2,206,236,698.62	1,976,000,000.00	2,210,113,353.56	1,976,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท แอควาเนทไอร์แลนด์ เน็ทเวอร์ค จำกัด (มหาชน)	135,066,452.20	120,819,553.98	132,438,253.00	120,962,056.89
หุ้นกู้ - บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	328,524,324.60	310,157,537.13	42,659,446.40	40,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ไทยคม จำกัด (มหาชน)	96,837,066.90	90,000,000.00	95,510,798.10	90,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)	143,317,470.20	140,048,110.23	255,760,618.55	257,446,619.31
หุ้นกู้ - บริษัท ดับบลิวเอชเอ จำกัด (มหาชน)	15,396,877.65	15,000,000.00	116,785,178.20	115,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	2,026,158,766.73	1,911,801,346.74	1,546,104,932.35	1,504,094,273.27
หุ้นกู้ - บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	188,066,810.17	176,540,313.45	437,159,134.20	417,802,783.42
หุ้นกู้ - บริษัท ไทยคอนอินดัสเทรียลคอนเน็คชั่น จำกัด (มหาชน)	794,944,518.00	758,667,785.20	1,044,517,619.50	1,022,380,942.05
หุ้นกู้ - บริษัท ทูมธนชาต จำกัด (มหาชน)	897,806,207.90	829,723,212.04	878,115,420.60	831,871,724.42
หุ้นกู้ - บริษัท ไมเนอร์อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	298,668,759.90	270,237,330.64	290,198,772.30	270,302,282.37
หุ้นกู้ - บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	328,663,652.50	300,637,940.61	325,161,056.00	300,710,644.30
หุ้นกู้ - บริษัท โกลว์พลังงาน จำกัด (มหาชน)	384,742,437.75	354,957,820.06	361,850,305.78	335,618,043.00
หุ้นกู้ - ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	145,284,365.80	140,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ไทยยูเนี่ยนฟรozen โปรดักส์ จำกัด (มหาชน)	237,104,343.55	225,000,000.00	247,999,634.71	241,643,611.55
หุ้นกู้ - บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	170,214,691.20	167,183,069.91	15,243,981.90	15,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท น้ำประปาไทย จำกัด (มหาชน)	76,717,085.50	70,000,000.00	75,534,281.40	70,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	642,677,956.20	644,393,938.72	508,562,661.90	510,503,095.34
หุ้นกู้ - บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	1,108,105,004.50	1,032,271,921.05	1,051,814,202.55	1,007,886,063.09
หุ้นกู้ - บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	450,635,216.00	432,815,841.06	811,371,907.00	785,747,978.63
หุ้นกู้ - บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)	135,650,189.00	125,000,000.00	131,656,215.00	125,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)	579,280,596.20	516,776,333.09	563,928,587.20	517,607,147.01
หุ้นกู้ - ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	203,337,904.00	200,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท เหมราชพัฒนาที่ดิน จำกัด (มหาชน)	273,192,591.30	270,432,091.41	434,074,380.54	429,374,279.26
หุ้นกู้ - บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน)	53,073,532.32	48,035,059.25	52,436,570.40	48,046,557.51
หุ้นกู้ - บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)	1,808,051,137.87	1,688,003,490.91	1,575,634,038.28	1,540,600,740.91
หุ้นกู้ - บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด	1,273,786,911.35	1,171,241,078.70	1,274,194,491.20	1,204,454,990.25
หุ้นกู้ - บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	317,177,321.00	300,000,000.00	322,530,128.00	300,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	400,646,847.80	385,000,000.00	174,585,102.91	168,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ศรีครั่งแอโกรอินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	200,156,618.00	200,000,000.00	199,700,654.00	200,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ลิสซิ่งไอซีบีซี จำกัด (มหาชน)	98,545,046.00	100,751,148.91	95,197,586.00	100,844,722.07
หุ้นกู้ - บริษัท บางจากปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	517,947,028.69	485,023,617.30	518,348,395.95	486,495,919.32
หุ้นกู้ - บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	2,428,126,110.50	2,250,858,575.48	2,441,276,063.50	2,351,046,037.91

3. เงินลงทุน (ต่อ) ประกอบด้วย

(หน่วย : บาท)				
	ปี 2561		ปี 2560	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนระยะยาว (ต่อ)				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด (ต่อ)				
หุ้นกู้ - บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	531,249,969.00	506,280,032.90	308,287,826.70	305,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ดีแทค ไตรเนต จำกัด	1,710,881,583.40	1,654,927,152.67	703,466,591.75	708,019,897.33
หุ้นกู้ - บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	164,059,940.80	160,000,000.00	163,307,030.40	160,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท เอสพีซีจี จำกัด (มหาชน)	63,241,147.80	60,000,000.00	61,542,037.80	60,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ซีทีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	720,883,596.00	702,116,244.83	702,035,185.00	702,418,289.12
หุ้นกู้ - บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย	192,819,676.40	190,000,000.00	188,416,287.70	190,000,000.00
หุ้นกู้ - บมจ.ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ (มหาชน)	649,523,452.20	660,648,324.23	591,486,211.20	630,448,212.59
หุ้นกู้ - บมจ.เบอร์ลีวูดเคอร์ (มหาชน)	827,988,736.02	794,389,259.19	646,397,752.50	642,554,170.88
หุ้นกู้ - บมจ.บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์	2,045,527,852.20	1,994,971,720.84	101,242,657.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ - บมจ.อมตะปิโตรเลียม เพาเวอร์ จำกัด	624,287,213.38	601,080,779.95	0.00	0.00
รวม	28,074,243,880.02	26,508,875,757.46	23,315,626,937.29	22,431,421,032.50
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	0.00	1,565,368,122.56	0.00	884,205,904.79
รวม	28,074,243,880.02	28,074,243,880.02	23,315,626,937.29	23,315,626,937.29
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
พันธบัตรรัฐบาล		1,198,311,913.25		1,751,303,662.50
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ		1,596,662,752.49		1,019,590,711.36
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)		(3,500,000.00)
รวมเงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด - สุทธิ		2,795,374,665.74		2,771,294,373.86
รวมเงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ		30,869,618,545.76		26,086,921,311.15
รวมเงินลงทุน		33,104,543,460.18		28,267,678,251.52

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

ชุมนุมสหกรณ์ฯ ได้นำเงินลงทุนบางส่วนไปค้ำประกันวงเงินสินเชื่อที่ได้รับจากสถาบันการเงิน (ตามหมายเหตุ 10)

ปัจจุบัน บริษัท เวบแคช จำกัด ได้หยุดดำเนินงาน และอยู่ในระหว่างจดทะเบียนเลิกบริษัทและชำระบัญชี ชุมชนสหกรณ์ฯ ได้มีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับมูลค่าเงินลงทุนทั้งจำนวนแล้ว

h

4. เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)			
	ปี 2561		ปี 2560	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
เงินให้สมาชิกกู้ - ระยะสั้น	9,767,166,831.16	0.00	12,684,515,519.51	0.00
เงินให้สมาชิกกู้ - ระยะปานกลาง	1,906,277,730.78	44,978,933,443.16	3,798,991,951.22	39,363,789,299.27
เงินให้สมาชิกกู้ - ระยะยาว	4,319,031,659.83	25,334,931,008.19	4,841,054,301.37	19,018,561,509.81
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	15,992,476,221.77	70,313,864,451.35	21,324,561,772.10	58,382,350,809.08

5. ลูกหนี้อื่น - สุทธิ ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)			
	ปี 2561		ปี 2560	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนีบริษัทยักษ์หลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	115,780,521.60	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	6,323,177.80	0.00	7,227,999.96	0.00
ลูกหนี้ค่าแบบพิมพ์	1,874,154.45	0.00	1,995,636.23	0.00
เงินยืมทรองจ่ายค่านินคิ	490,888.00	0.00	28,502.00	0.00
ลูกหนีบริษัทยักษ์หลักทรัพย์ เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	4,238,035.69	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ยืมสวัสดิการเจ้าหน้าที่	6,589,553.24	38,452,890.71	5,742,550.52	32,418,788.29
รวม	135,296,330.78	38,452,890.71	14,994,688.71	32,418,788.29
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				
- ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	(6,281,177.80)	0.00	(7,185,999.96)	0.00
ลูกหนี้อื่น - สุทธิ	129,015,152.98	38,452,890.71	7,808,688.75	32,418,788.29

6. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น - สุทธิ ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2561	ปี 2560
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	44,880.94	1,823.43
ดอกเบี้ยเงินลงทุนค้างรับ	30,557,232.91	17,672,411.00
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	315,479,612.82	284,901,283.54
ดอกเบี้ยค้างรับ - กองทุนส่วนบุคคลสิทธิไทย	0.00	0.00
ดอกเบี้ยค้างรับ - กองทุนส่วนบุคคลเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00
เงินจ่ายล่วงหน้าเงินจองซื้อหุ้นกู้ - บริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	0.00	7,000,000.00
เงินปันผลคาดเคลื่อน	0.00	6,812,081.02
ผลตอบแทนจากการลงทุนค้างรับ	6,995,625.00	3,500,000.00
สินค้าคงเหลือ	1,930,552.08	2,628,153.23
วัสดุคงเหลือ	518,657.53	528,555.58
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	106,101.50	105,477.67
เงินรอเรียกคืน	60,612.00	12.15
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	103,821.92	63,681.91

6. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น - สุทธิ (ต่อ) ประกอบด้วย

(หน่วย : บาท)	
ปี 2561	ปี 2560
ลูกหนี้กรมสรรพากร	0.00
เงินกองทุนกลาง	520,039.36
เงินกองทุนพิทักษ์สิทธิอันชอบธรรม	9,292.35
รายได้ค้างรับ	1,258,458.84
รวมสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	357,584,887.25
หัก ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ - รายได้ค้างรับ	(1,077,152.00)
รวมสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น - สุทธิ	356,507,735.25

7. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

(หน่วย : บาท)	
ปี 2561	ปี 2560
ที่ดิน	
ถนนนครอินทร์ (พระราม 5)	133,978,000.00
จ.เพชรบุรี	6,500,000.00
อาคารและสิ่งปลูกสร้าง	
ถนนนครอินทร์ - พระราม 5	123,514,919.92
ถนนนครอินทร์ - พระราม 5 (ระบบไฟฟ้า)	319,186.85
จ.เพชรบุรี (รั้ว)	1.00
ป้ายชื่อ (หน้าอาคาร)	1,164,402.66
หลังคาที่จอดรถ	2,789,688.96
ยานพาหนะ	6.00
เครื่องใช้สำนักงาน	5,069,166.17
ค่าปรับปรุงอาคารและภูมิทัศน์รื้อตัดจ่าย	1,058,949.91
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	595,000.00
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	274,989,321.47
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(5,234.85)
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	274,984,086.62

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 ชุมชุมสหกรณ์ฯ มีค่าเสื่อมราคาทรัพย์สินจำนวน 13,700,151.46 บาท และ 13,689,502.79 บาทตามลำดับ

8. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ ประกอบด้วย

(หน่วย : บาท)	
ปี 2561	ปี 2560
ระบบพัฒนางานคอมพิวเตอร์รื้อตัดจ่าย	4,425,291.67
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ระหว่างดำเนินการ	99,867,232.00
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	104,292,523.67

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 ชุมชุมสหกรณ์ฯ มีค่าตัดจำหน่ายระบบพัฒนางานคอมพิวเตอร์รื้อตัดจ่ายจำนวน 2,703,341.17 บาท และ 2,760,401.76 บาท ตามลำดับ

ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ระหว่างดำเนินการจำนวน 99.87 ล้านบาท ส่วนหนึ่งเป็นค่าพัฒนาโปรแกรมระบบงานสหกรณ์ออมทรัพย์ เพื่อสมาชิกและบริการระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งปัจจุบันการพัฒนาระบบงานดังกล่าวมีความล่าช้า โดยชุมชุมสหกรณ์ฯ อยู่ระหว่างเจรจา และดำเนินคดีกับผู้รับจ้าง ตามที่กล่าวในหมายเหตุ 17 ทั้งนี้ชุมชุมสหกรณ์ฯ เชื่อว่ายังไม่สามารถประเมินผลขาดทุนจากการด้อยค่าของ ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ดังกล่าว

9. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2561	ปี 2560
เงินประกันการใช้ไฟฟ้า	283,400.00	213,400.00
เงินประกันการใช้น้ำประปา	10,000.00	10,000.00
เงินประกันการให้บริการไปรษณีย์	10,000.00	10,000.00
เงินมัดจำ	7,200.00	7,200.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	310,600.00	240,600.00

10. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2561	ปี 2560
ตั๋วสัญญาใช้เงินธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	2,500,000,000.00	1,750,000,000.00
ตั๋วสัญญาใช้เงินธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	6,500,000,000.00	6,000,000,000.00
ตั๋วสัญญาใช้เงินธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	750,000,000.00	0.00
ตั๋วสัญญาใช้เงินธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	4,000,000,000.00	1,650,000,000.00
ตั๋วสัญญาใช้เงินธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	2,980,000,000.00	0.00
ตั๋วสัญญาใช้เงินธนาคารไอซีบีซี จำกัด (มหาชน)	500,000,000.00	0.00
ตั๋วสัญญาใช้เงินธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	298,000,000.00	0.00
ตั๋วสัญญาใช้เงิน - สหกรณ์	7,461,567,562.24	11,452,114,312.32
- เอกชน	2,884,440,381.07	3,699,048,635.92
รวมเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	27,874,007,943.31	24,551,162,948.24

วงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 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.ปคท. และหุ้นกู้ บมจ.ไทยยูเนี่ยนโฟรเซ่นโปรดักส์
- ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) สาขาควานนท์ 8 จำนวน 20,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ MOR ต่อปี ซึ่งค้ำประกันโดย พันธบัตรรัฐบาลและหุ้นกู้
- ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สาขาเสนาสฤกษ์โคเดช จำนวน 25,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ MOR ต่อปี ซึ่งค้ำประกันโดย พันธบัตรรัฐบาลและหุ้นกู้
- ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) สาขาถนนสีรินทร จำนวน 10,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ MOR ต่อปี ซึ่งค้ำประกันโดยหุ้นกู้ หุ้นกู้ บริษัท รพ.บำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน) และ หุ้นกู้ บริษัท แอควานซ์ ไลฟ์สไตล์เน็ทเวอร์ค จำกัด (มหาชน)
- 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.ไทยยูเนี่ยนโฟรเซ่นโปรดักส์

2. เงินกู้ยืมจากธนาคาร รวม 9 แห่ง จำนวนเงิน 20,587,300,000.00 บาท ประกอบด้วย

2.1 เงินกู้ยืมจากธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขาสำนักธุรกิจสยามสแควร์ วงเงินให้กู้ 2,500,000,000.00 บาท โดยใช้
หุ้นกู้ บริษัท อมตะ บี.กริม เพาเวอร์ เอสพีวี 1 จำกัด 300,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ไทยคม จำกัด (มหาชน) 90,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) 280,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท แอควาเน็กซ์ ไลน์ เวอร์ค จำกัด (มหาชน) 90,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) 750,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด (มหาชน) 150,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) 215,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) 10,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน) 110,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน) 100,000,000.00 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) 60,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ซีพีเอฟ(ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) 100,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) 3,000,000.00 บาทและหุ้นกู้ บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน) 250,000,000.00 บาท
เป็นหลักหลักทรัพย์ค้ำประกัน

2.2 เงินกู้ยืมจากธนาคารยูโนเค็ด โอเวอร์ซีส์ (ไทย) จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ วงเงินให้กู้ 308,500,000.00 บาท โดยใช้
หุ้นกู้ บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน) 84,500,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) 100,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท อมตะ บี.กริม เพาเวอร์ เอสพีวี 1 จำกัด 80,000,000.00 บาทและหุ้นกู้ บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
100,000,000.00 บาท เป็นหลักหลักทรัพย์ค้ำประกัน

2.3 เงินกู้ยืมจากธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาฉนวนนท์ 8 วงเงินให้กู้ 1,000,000,000.00 บาท โดยใช้
หุ้นกู้ บริษัท ซีพีออลล์ จำกัด (มหาชน) 380,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท อมตะ บี.กริม เพาเวอร์ เอสพีวี 1 จำกัด 220,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท ไทยคอน อินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น จำกัด (มหาชน) 100,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท บางจากปิโตรเลียม จำกัด
(มหาชน) 100,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) จำนวน 15,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) 100,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ดีแทค ไตรเนต จำกัด (มหาชน) 105,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด 100,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท โกลว์ พลังงาน จำกัด (มหาชน) 41,000,000.00 บาท
และ หุ้นกู้ บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน) จำนวน 130,000,000.00 บาท เป็นหลักหลักทรัพย์ค้ำประกัน

2.4 เงินกู้ยืมจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาบางเขน วงเงินให้กู้ 4,000,000,000.00 บาท โดยใช้
หุ้นกู้ บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) 1,515,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ดีแทค ไตรเนต จำกัด (มหาชน)
280,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ไทยคอนอินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น จำกัด (มหาชน) 130,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) 80,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) 300,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) 50,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน) 480,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) 110,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) 200,000,000.00 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) 415,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ซีพีเอฟ(ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) 200,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) 50,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด 150,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) 100,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท อินโดรามาเวเนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)
250,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน) 40,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด
(มหาชน) 110,000,000.00 บาทและหุ้นกู้ บริษัท เอสพีซีจี จำกัด (มหาชน) 60,000,000.00 บาท เป็นหลักหลักทรัพย์ค้ำประกัน

10. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น (ต่อ) ประกอบด้วย

2. วงเงินกู้ยืมธนาคาร รวม 9 แห่ง จำนวนเงิน 20,587,300,000.00 บาท ประกอบด้วย (ต่อ)

2.5 เงินกู้ยืมจากธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สาขาเดอะมอลล์งามวงศ์วาน วงเงินให้กู้ 2,500,000,000.00 บาท โดยใช้พันธบัตรบริษัทตลาดรองสินเชื่อบริษัท 190,000,000.00 บาท หุ้นกู้บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) 690,000,000.00 บาท หุ้นกู้บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) 100,000,000.00 บาท หุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) 320,000,000.00 บาท หุ้นกู้บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) 648,000,000.00 บาท หุ้นกู้บริษัท โกลว์ พลังงาน จำกัด (มหาชน) 110,000,000.00 บาท หุ้นกู้บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) 100,000,000.00 บาท หุ้นกู้บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด 210,000,000.00 บาท หุ้นกู้บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) 150,000,000.00 บาท หุ้นกู้บริษัท น้ำประปาไทย จำกัด (มหาชน) 50,000,000.00 บาท หุ้นกู้บริษัท ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 200,000,000.00 บาท หุ้นกู้บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน) 45,000,000.00 บาท หุ้นกู้บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) 130,000,000.00 บาท หุ้นกู้บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) 240,000,000.00 บาท หุ้นกู้บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน) 155,000,000.00 บาท และหุ้นกู้บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) 100,000,000.00 บาท เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน

2.6 เงินกู้ยืมจากธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ วงเงินให้กู้ 2,980,000,000.00 บาท โดยใช้หุ้นกู้บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) 540,000,000.00 บาท หุ้นกู้บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน) 60,000,000.00 บาท หุ้นกู้บริษัท ดีเคซี ไลฟ์ จำกัด (มหาชน) 210,000,000.00 บาท หุ้นกู้บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน) 40,000,000.00 บาท หุ้นกู้บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) 100,000,000.00 บาท พันธบัตรโครงการขนส่งมวลชน จำนวน 500,000,000.00 บาท หุ้นกู้บริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) 107,000,000.00 บาท หุ้นกู้บริษัท โกลว์ พลังงาน จำกัด (มหาชน) 180,000,000.00 บาท หุ้นกู้บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน) 20,000,000.00 บาท หุ้นกู้บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน) 80,000,000.00 บาท หุ้นกู้บริษัท บางจากปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) 85,000,000.00 บาท หุ้นกู้บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) 200,000,000.00 บาท หุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) 136,000,000.00 บาท หุ้นกู้บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน) 165,000,000.00 บาท หุ้นกู้บริษัท เอ็มบีเค จำกัด (มหาชน) 50,000,000.00 บาท หุ้นกู้บริษัท ไทคอน อินดัสเทรียล จำกัด (มหาชน) 320,000,000.00 บาท หุ้นกู้บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน) 50,000,000.00 บาท หุ้นกู้บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) 235,000,000.00 บาท หุ้นกู้บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด (มหาชน) 110,000,000.00 บาท และพันธบัตรธนาคารอาคารสงเคราะห์ 90,000,000.00 บาท เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน

2.7 เงินกู้ยืมจากธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาสุรวงศ์ วงเงินให้กู้ 6,500,000,000.00 บาท โดยใช้หุ้นกู้บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) 796,000,000.00 บาท หุ้นกู้บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) 1,324,500,000.00 บาท หุ้นกู้บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน) 300,000,000.00 บาท หุ้นกู้บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) จำนวน 390,000,000.00 บาท หุ้นกู้บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด 420,000,000.00 บาท หุ้นกู้บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน) 340,000,000.00 บาท หุ้นกู้บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) 135,000,000.00 บาท พันธบัตรธนาคารอาคารสงเคราะห์ 70,000,000.00 บาท หุ้นกู้บริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) 85,000,000.00 บาท หุ้นกู้บริษัท ทุนธนาชา จำกัด (มหาชน) 580,000,000.00 บาท หุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) 290,000,000.00 บาท พันธบัตรออมทรัพย์พิเศษกระทรวงการคลัง 500,000,000.00 บาท หุ้นกู้บริษัท ลีสซิ่ง โอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) 100,000,000.00 บาท หุ้นกู้บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) 550,000,000.00 บาท หุ้นกู้บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) 200,000,000.00 บาท หุ้นกู้บริษัท บางจากปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) 40,000,000.00 บาท พันธบัตรการทางพิเศษแห่งประเทศไทย 30,000,000.00 บาท หุ้นกู้บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน) 50,000,000.00 บาท หุ้นกู้บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) 60,000,000.00 บาท หุ้นกู้บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน) 75,000,000.00 บาท หุ้นกู้บริษัท เอ็มบีเค จำกัด (มหาชน) 100,000,000.00 บาท พันธบัตรออมทรัพย์พิเศษรุ่น "สุขกันเถอะเรา" ของ ธกส. 108,000,000.00 บาท หุ้นกู้บริษัท ศรีครั่งแอมโกรอินดัสทรี จำกัด (มหาชน) 200,000,000.00 บาท หุ้นกู้บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน) 200,000,000.00 บาท หุ้นกู้บริษัท ไทคอน อินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น จำกัด (มหาชน) 400,000,000.00 บาท พันธบัตรออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย 100,000,000.00 บาท หุ้นกู้บริษัท แอดวานซ์ ไวร์เลสเน็ทเวอร์ค จำกัด (มหาชน) 20,000,000.00 บาท และหุ้นกู้บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) 200,000,000.00 บาท เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน

10. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น (ต่อ) ประกอบด้วย

2. วงเงินกู้ยืมธนาคาร รวม 9 แห่ง จำนวนเงิน 20,587,300,000.00 บาท ประกอบด้วย (ต่อ)

2.8 เงินกู้ยืมธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) สาขาลาดพร้าว วงเงินให้กู้ 500,000,000.00 บาท โดยใช้

หุ้นกู้ บริษัท ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) 470,000,000.00 บาท และ หุ้นกู้ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)

200,000,000.00 บาท เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน

2.9 เงินกู้ยืมธนาคารแลนด์แอนด์เฮอร์สเพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) สาขาเดอะมอลล์งามวงศ์วาน วงเงินให้กู้ 298,800,000.00 บาท โดยใช้

หุ้นกู้ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) 150,000,000.00 บาท และ หุ้นกู้ บริษัท บางจากปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) 52,000,000.00 บาท

หุ้นกู้ บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) 130,000,000.00 บาท เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน

3. ตัวสัญญาใช้เงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดไม่เกิน 12 เดือนบางฉบับได้รวมอยู่ในเงินกู้ยืมระยะสั้น เนื่องจากอาจมีการไถ่ถอนก่อนกำหนด ทั้งนี้การออกตัวสัญญาใช้เงินไม่ใช่เป็นการกู้ยืมเงิน แต่เป็นการรับฝากเงินในรูปตัวสัญญาใช้เงิน

11. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2561	ปี 2560
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	169,573,263.14	233,194,116.31
เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด(มหาชน)	0.00	31,947,081.12
ส่วนลดแบบพิมพ์ค้างจ่าย	12,196.10	12,196.10
เงินปันผลค้างจ่าย	12.16	36.13
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	6,442,327.08	6,976,262.75
เงินรอจ่ายคืน	1,307,448.11	1,886,234.12
เงินรอจ่ายคืนค่าหุ้นและเงินสะสม	35,205.58	35,205.58
เงินรอจ่ายคืนเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืน	355,982.63	102,132.95
เงินรอการตรวจสอบ	2,117,138.13	2,519,957.37
ค่าบริการจัดการกองทุนค้างจ่าย	21,561.05	0.00
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	1,274,176.62	1,990,808.50
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอนำส่ง	55,000.04	0.00
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	60,000.00	60,750.00
เจ้าหนี้ค่าก่อสร้างโรงจอดรถ	595,000.00	435,000.00
เงินรับล่วงหน้า	16,822.43	26,635.53
เจ้าหนี้ครุภัณฑ์	68,897.30	1,526,946.00
กองทุนกลาง	520,039.36	525,578.94
กองทุนพิทักษ์สิทธิอันชอบธรรม	9,292.35	9,257.70
เงินฝากประจำรับล่วงหน้า	22,289,634.73	0.00
รวมหนี้สินหมุนเวียนอื่น	204,753,996.81	281,248,199.10

12. สำรองเงินชดเชยการเกษียณอายุ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 ชุมนุมสหกรณ์ฯ ได้พิจารณาตั้งสำรองเงินชดเชยการเกษียณอายุจำนวนหนึ่ง ซึ่งเป็นไปตามระเบียบของชุมนุมสหกรณ์ฯ ว่าด้วยข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน พ.ศ.2550 และตามมาตรา 118 แห่งพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 (ปรับปรุง 2560) ทั้งนี้การสำรองเงินชดเชยเกษียณอายุดังกล่าวเป็นไปตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2558

13. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2561	ปี 2560
ทุนส่งเสริมสวัสดิการเจ้าหน้าที่	78,982,704.40	73,002,393.49
ทุนรับโอนหุ้น	327,400,000.00	319,245,500.00
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	113,219,612.78	103,219,612.78
ทุนเพื่อการศึกษา อบรมและสาธารณประโยชน์	82,492,589.91	80,753,650.18
รวมทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ	602,094,907.09	576,221,156.45

14. กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2561	ปี 2560
ยอดยกมาต้นปี	861,834,391.29	1,871,772,373.09
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	729,272,188.14	(1,009,937,981.80)
ยอดคงเหลือปลายปี	1,591,106,579.43	861,834,391.29

15. กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	ปี 2561	ปี 2560
ยอดยกมาต้นปี	1,356,116,373.62	1,117,195,503.35
บวก กำไรสุทธิประจำปี	1,612,299,183.44	1,356,116,373.62
หัก จัดสรรตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี	(1,356,116,373.62)	(1,117,195,503.35)
ยอดคงเหลือปลายปี	1,612,299,183.44	1,356,116,373.62

16. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของชุมนุมสหกรณ์ฯ

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

17. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและคดีความ

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

ต่อมาเมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2560 ชุมชนสหกรณ์ฯ ได้ยื่นคำร้องขอขยายเวลายื่นคำให้การเนื่องจากคดีมีทุนทรัพย์ที่สูงและเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2560 ทั้งสองฝ่ายได้มีการเข้าสู่การเจรจาไกล่เกลี่ยแต่ยังไม่สามารถหาข้อยุติได้ ศาลจึงได้นัดไกล่เกลี่ยกันอีกครั้งหนึ่งในวันที่ 31 พฤษภาคม 2560 แต่ยังไม่สามารถตกลงกันได้ โดยคู่ความไม่สามารถรับเงื่อนไขของกันและกันได้

ต่อมาชุมนุมสหกรณ์ฯ จึงได้มีมติว่าจ้างสำนักงาน ทรวงูฒิ ทนายความ เป็นทนายความในการฟ้องร้องและต่อสู้คดีดังกล่าว รวมถึงการฟ้องร้องกลับในคดีนี้ด้วย ฐานผิดสัญญาว่าจ้างทำของ และเรียกค่าเสียหายเป็นทุนทรัพย์จำนวน 312,386,794.45 บาท ตามคดีคำหมายเลข พ.2295/2560 ลงวันที่ 9 พฤศจิกายน 2560 ซึ่งศาลได้นัดไกล่เกลี่ยในวันที่ 18 มกราคม 2561 และนัดกำหนดประเด็นพิพาท ในวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2561 เมื่อถึงวันนัดกำหนดดังกล่าว ทั้งสองฝ่ายไม่มีความพร้อมในด้านเอกสาร อีกทั้งทางฝ่ายบริษัท เมโทรซิสเต็มส์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ยังไม่ได้ยื่นคำให้การต่อศาล ศาลจึงเลื่อนนัดการเจรจาไกล่เกลี่ยและกำหนดประเด็นพิพาทอีกครั้งในวันที่ 8 มีนาคม 2561

ปัจจุบันศาลได้มีคำสั่งเรื่องรวมการพิจารณาคดีคำหมายเลข พ.2295/2560 มารวมการพิจารณาคดีกับคดีคำหมายเลข พ.277/2560 ซึ่งมีมูลคดีเดียวกันและคู่ความรายเดียวกัน และคดีทั้งสองก็ประเด็นเกี่ยวเนื่องกัน ทั้งพยานหลักฐานก็เป็นชุดเดียวกันเป็นส่วนใหญ่ เพื่อความสะดวกและรวดเร็วให้คดีเสร็จไปจากศาลในคราวเดียวกัน และได้กำหนดวันนัดสืบพยานโจทก์นัดแรกวันที่ 4 กันยายน 2561

ทั้งนี้ ชุมชนสหกรณ์ฯ ยังไม่สามารถประเมินผลเสียหายจากคดีดังกล่าวได้เนื่องจากคดียังอยู่ในระหว่างการพิจารณาของศาล จึงมิได้บันทึกประมาณการหนี้สินจากผลของคดีความที่อาจเกิดขึ้น

6