



สำนักสอบบัญชีлікขณา เขคม และคณะ

100/610 ซอยเสนานิคม 1 ถนนพหลโยธิน ลาดพร้าว กรุงเทพฯ 10230 โทร. 570-3115, 570-2914, 081-627-4747
รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 2551 งบกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์เป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและความครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่สหกรณ์ใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 2551 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด.



(นางลักษณา เขคม)

ผู้สอบบัญชี

สำนักสอบบัญชีлікขณา เขคม และคณะ

100/610 ซอยเสนานิคม 1 ถนนพหลโยธิน

แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กทม.10230

โทร. 5703115, FAX 5702914

วันที่ 11 พฤษภาคม 2552

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 2551

สินทรัพย์	หมายเหตุ	ปี 2552	ปี 2551
		บาท	บาท
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	3,428,421,523.42	2,849,593,568.90
เงินลงทุน	3		
ระยะสั้น		3,494,508,995.87	4,834,245,899.93
ระยะยาว		10,537,559,666.53	8,771,554,024.12
รวมเงินลงทุน		<u>14,032,068,662.40</u>	<u>13,605,799,924.05</u>
ลูกหนี้เงินกู้และดอกเบี้ยค้างรับ	4		
ลูกหนี้ระยะสั้น		7,807,448,871.72	10,117,134,426.78
ลูกหนี้ระยะยาว		4,942,864,411.97	3,640,473,023.37
ดอกเบี้ยค้างรับ		5,994,759.49	4,141,095.66
รวมลูกหนี้เงินกู้และดอกเบี้ยค้างรับ		<u>12,756,308,043.18</u>	<u>13,761,748,545.81</u>
ลูกหนี้อื่น - สุทธิ	5	13,779,017.33	11,870,243.52
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	6	384,762,881.48	373,845,185.64
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์		327,691.28	2,191,334.09
สินทรัพย์อื่น	7	138,416,938.33	538,163,791.52
รวมสินทรัพย์	8	<u>30,754,084,757.42</u>	<u>31,143,212,593.53</u>

		<u>ปี 2552</u>	<u>ปี 2551</u>
	<u>หมายเหตุ</u>	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
หนี้สินและทุนของชุมนุมสหกรณ์			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	9	16,304,169,958.01	13,108,549,890.95
เงินกู้ยืม	10		
เงินกู้ยืมระยะสั้น		8,403,977,884.76	11,360,988,655.54
เงินกู้ยืมระยะยาว		0.00	0.00
รวมเงินกู้ยืม		<u>8,403,977,884.76</u>	<u>11,360,988,655.54</u>
หนี้สินอื่น	11	167,419,403.13	183,591,761.32
รวมหนี้สิน	12	<u>24,875,567,245.90</u>	<u>24,653,130,307.81</u>
ทุนของชุมนุมสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 500 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		5,669,377,000.00	5,327,817,500.00
ทุนสำรอง		462,165,354.44	417,494,173.78
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	13	275,700,835.42	257,716,985.36
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	14	(788,583,849.08)	121,234,864.88
กำไรสุทธิประจำปี		259,858,170.74	365,818,761.70
รวมทุนของชุมนุมสหกรณ์		<u>5,878,517,511.52</u>	<u>6,490,082,285.72</u>
รวมหนี้สินและทุนของชุมนุมสหกรณ์		<u><u>30,754,084,757.42</u></u>	<u><u>31,143,212,593.53</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินถือเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายเฉลิมพล ดุลสัมพันธ์)

ประธานกรรมการ

(นางชวลี สวัสดิบุตร)

เลขานุการ

วันที่ 11 พฤษภาคม 2552

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 2551

	<u>ปี 2552</u>		<u>ปี 2551</u>	
	<u>บาท</u>	<u>%</u>	<u>บาท</u>	<u>%</u>
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน				
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก (รายละเอียด 1)	720,262,511.26	52.65	791,470,658.83	56.72
เงินลงทุน (รายละเอียด 2)	647,641,099.83	47.35	604,055,267.98	43.28
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน	1,367,903,611.09	100.00	1,395,525,926.81	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก - ออมทรัพย์	215.42	0.00	217.74	0.00
- ประจำ	509,135,409.68	37.22	531,715,255.22	38.10
เงินเบิกเกินบัญชี	4,196.73	0.00	604.21	0.00
เงินกู้ยืม	165,579,170.66	12.10	57,767,595.49	4.14
ตัวสัญญาใช้เงิน - สหกรณ์	300,083,778.51	21.94	314,050,507.01	22.50
- เอกชน	42,029,096.54	3.07	54,350,938.44	3.90
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,016,831,867.54	74.34	957,885,118.11	68.64
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน	351,071,743.55	25.66	437,640,808.70	31.36
หัก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้	48,619.51	0.00	(104,870.13)	(0.01)
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	48,619.51	0.00	(104,870.13)	(0.01)
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิ	351,023,124.04	25.66	437,745,678.83	31.37
บวก รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย				
กำไรขั้นต้นจากการจำหน่ายแบบพิมพ์ (รายละเอียด 3)	2,273,364.51	0.17	2,605,592.26	0.19
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	8,100.00	0.00	5,400.00	0.00
รายได้อื่น ๆ	606,821.72	0.04	82,511.17	0.00
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	2,888,286.23	0.21	2,693,503.43	0.19
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	32,037,010.69	2.34	30,725,323.88	2.20
เงินเดือนเจ้าหน้าที่	21,727,575.83	1.59	20,388,142.07	1.46
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	3,526,440.00	0.26	3,741,810.00	0.27
ค่าอาหารทำการนอกเวลา	558,137.75	0.04	489,613.34	0.04

	ปี 2552		ปี 2551	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	1,957,896.00	0.14	1,577,230.00	0.11
เงินช่วยค่าอาหารกลางวัน	1,599,720.00	0.12	1,189,780.00	0.09
เงินสมทบกองทุนทดแทนและประกันสังคม	642,479.00	0.05	626,058.00	0.04
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	1,053,631.03	0.08	929,048.37	0.07
ค่าเครื่องแบบเจ้าหน้าที่	225,000.00	0.02	481,109.00	0.03
ค่าใช้จ่ายในการพัฒนาบุคลากร	332,627.71	0.02	881,806.30	0.06
ค่าเบี้ยประกัน	413,503.37	0.03	420,726.80	0.03
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	21,747,113.84	1.59	9,888,155.34	0.71
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	13,455,567.25	0.98	3,705,244.31	0.27
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจ่าย	1,940,736.31	0.14	1,915,559.58	0.14
ค่าปรับปรุงอาคารสำนักงานตัดจ่าย	0.00	0.00	114,000.00	0.01
ค่าใช้จ่ายในการตรวจรับอาคารสำนักงานและการขนย้าย	440,745.16	0.03	572,457.14	0.04
ค่าเบี้ยประกัน	76,885.06	0.01	61,333.29	0.00
ค่าบริการในการรักษาความปลอดภัยสำนักงาน	1,552,455.16	0.11	529,564.40	0.04
ค่าบริการในการรักษาความสะอาดสำนักงาน	681,409.00	0.05	354,865.50	0.03
ค่าเช่าและค่าบริการเครื่องใช้สำนักงาน	201,747.60	0.01	317,730.19	0.02
ค่าเช่าและค่าบริการอื่น ๆ	904,495.10	0.07	684,973.00	0.05
ค่าซ่อมแซมบำรุงรักษา	400,466.23	0.03	389,201.32	0.03
ค่าน้ำมันเชื้อเพลิงและน้ำมันหล่อลื่น	231,944.00	0.02	189,700.00	0.01
ค่าไฟฟ้า	1,749,012.15	0.13	998,676.84	0.07
ค่าน้ำประปา	111,650.82	0.01	54,849.77	0.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก	10,504,921.82	0.77	10,176,224.82	0.73
ค่าใช้จ่ายในการบริหารสินเชื่อ	1,917,202.03	0.14	2,249,313.19	0.16
ค่าใช้จ่ายในการระดมเงินทุน	1,627,360.46	0.12	1,761,580.33	0.13
ค่าใช้จ่ายในการสนับสนุนการสัมมนาและฝึกอบรม	3,674,751.29	0.27	3,029,838.58	0.22
ค่าใช้จ่ายในการสนับสนุนการศึกษาแก่สหกรณ์สมาชิก	397,832.50	0.03	352,723.50	0.03
ค่าใช้จ่ายโครงการสัมมนา ชสอ.พบสหกรณ์สมาชิก	0.00	0.00	336,126.21	0.02
ค่าใช้จ่ายโครงการแลกเปลี่ยนผู้นำสหกรณ์	599,056.60	0.04	590,686.60	0.04
ค่าใช้จ่ายในการพัฒนาขบวนการสหกรณ์	2,131,977.49	0.16	1,855,956.41	0.13
ค่าใช้จ่ายโครงการสหกรณ์สมาชิกศึกษาดูงานต่างประเทศ	156,741.45	0.01	0.00	0.00

	ปี 2552		ปี 2551	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	30,004,224.18	2.19	23,830,716.52	1.71
ค่าวัสดุสำนักงาน	739,166.90	0.05	620,929.55	0.04
ค่าธรรมเนียมและค่าไปรษณีย์	44,718.95	0.00	39,440.00	0.00
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	259,712.93	0.02	261,823.04	0.02
ค่าโทรศัพท์	568,810.75	0.04	724,681.76	0.05
ค่ารับรอง	718,824.13	0.05	404,993.90	0.03
ค่าเบี้ยประชุม	920,100.00	0.07	808,300.00	0.06
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	3,771,766.00	0.28	3,361,740.60	0.24
ค่าเครื่องแบบกรรมการ	66,000.00	0.00	0.00	0.00
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	216,000.00	0.01	216,000.00	0.01
ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี	120,000.00	0.01	120,000.00	0.01
ค่าตอบแทนที่ปรึกษา	288,000.00	0.02	360,000.00	0.03
ค่าใช้จ่ายในการบริหารเงิน	388,806.16	0.03	325,688.83	0.02
ค่าใช้จ่ายในการจำหน่ายแบบพิมพ์	610,011.73	0.04	534,426.92	0.04
ค่าใช้จ่ายในการจัดการด้านบัญชี	84,220.63	0.01	87,568.64	0.01
ค่าใช้จ่ายด้านการวางแผนและพัฒนา	2,211,144.36	0.16	1,358,068.39	0.10
ค่าใช้จ่ายด้านการประชาสัมพันธ์	3,990,455.47	0.29	3,723,026.66	0.27
ค่าใช้จ่ายด้านการวิเทศสัมพันธ์	1,355,517.38	0.10	1,048,293.47	0.07
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเอกสาร สื่อและตำราด้านวิชาการ	85,841.60	0.01	323,945.41	0.02
ค่าใช้จ่ายโครงการศึกษาดูงานสหกรณ์ต่างประเทศ	822,869.19	0.06	773,293.42	0.06
ค่าธรรมเนียมจัดการกองทุนส่วนบุคคล	6,422,360.50	0.47	5,317,353.60	0.38
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	3,498,404.83	0.26	1,830,129.15	0.13
ค่าใช้จ่ายงานครบรอบวันก่อตั้ง	72,522.50	0.01	281,636.53	0.02
ค่าใช้จ่ายงานฉลองเปิดอาคารสำนักงาน	2,394,210.80	0.18	1,065,720.00	0.08
ค่าใช้จ่ายทั่วไป	354,759.37	0.03	243,656.65	0.02
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	94,293,270.53	6.89	74,620,420.56	5.35
กำไรก่อนรายการพิเศษ	259,618,139.74	18.98	365,818,761.70	26.21
รายการพิเศษ				
ค่าปรับปรุงบัญชีปีก่อน	240,031.00	0.02	0.00	0.00
กำไรสุทธิ	259,858,170.74	19.00	365,818,761.70	26.21

	ปี 2552		ปี 2551	
	บาท	%	บาท	%
รายละเอียด 1 เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก				
ดอกเบี้ยจากเงินให้สมาชิกกู้	703,851,256.99	51.45	664,105,896.07	47.59
ดอกเบี้ยจากเงินฝากธนาคาร	16,411,254.27	1.20	127,232,795.55	9.12
ดอกเบี้ยจากเงินฝากสหกรณ์อื่น	0.00	0.00	131,967.21	0.01
รวมดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	720,262,511.26	52.65	791,470,658.83	56.72
รายละเอียด 2 เงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุน	227,902,519.34	16.66	211,961,965.97	15.19
ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้	268,510,416.29	19.63	157,373,198.65	11.28
ผลตอบแทนจากการลงทุน	160,832,258.36	11.76	142,720,557.18	10.22
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	(9,604,094.16)	(0.70)	91,999,546.18	6.59
รวมผลตอบแทนจากเงินลงทุน	647,641,099.83	47.35	604,055,267.98	43.28
รายละเอียด 3 กำไรขั้นต้นจากการจำหน่ายแบบพิมพ์				
รายได้จากการจำหน่ายแบบพิมพ์	11,845,071.37	0.87	12,097,242.82	0.87
หัก ส่วนลดจ่าย	230,388.90	0.02	265,381.99	0.02
รายได้จากการจำหน่ายแบบพิมพ์สุทธิ	11,614,682.47	0.85	11,831,860.83	1.05
หัก ต้นทุนจำหน่ายแบบพิมพ์	9,341,317.96	0.68	9,226,268.57	0.66
กำไรขั้นต้นจากการจำหน่ายแบบพิมพ์	2,273,364.51	0.17	2,605,592.26	0.19

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด
งบต้นทุนขาย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 2551

	<u>ปี 2552</u>	<u>ปี 2551</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ต้นทุนจำหน่ายแบบพิมพ์		
แบบพิมพ์คงเหลือต้นปี	803,178.02	923,889.83
<u>บวก</u> <u>ซื้อ</u> แบบพิมพ์ระหว่างปี	9,582,478.28	9,105,556.76
รวม	10,385,656.30	10,029,446.59
<u>หัก</u> แบบพิมพ์คงเหลือปลายปี	1,044,338.34	803,178.02
ต้นทุนจำหน่ายแบบพิมพ์	9,341,317.96	9,226,268.57

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 2551

	<u>ปี 2552</u>	<u>ปี 2551</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	259,858,170.74	365,818,761.70
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไร (ขาดทุน) สุทธิ		
เป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	13,455,567.25	3,705,244.31
หนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น	48,619.51	(104,870.13)
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจ่าย	1,951,508.28	1,915,559.58
ค่าปรับปรุงอาคารสำนักงานตัดจ่าย	0.00	114,000.00
เงินสำรองบำนาญเจ้าหน้าที่เพิ่มขึ้น	3,526,440.00	3,458,620.00
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าลดลง	12,152.00	15,186.00
ค่าเบี่ยงประกันภัยจ่ายล่วงหน้า(เพิ่มขึ้น)	(42,598.34)	1,651.03
ดอกเบี้ยเงินให้สมาชิกกู้ค้างรับ(เพิ่มขึ้น)	(1,853,663.83)	1,405,597.86
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับลดลง	20,514,152.01	(17,268,956.04)
ดอกเบี้ยเงินลงทุนค้างรับลดลง	16,802,981.57	(21,084,535.87)
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับเพิ่มขึ้น	(23,622,565.73)	(14,432,371.63)
ดอกเบี้ยและเงินปันผลกองทุนส่วนบุคคลค้างรับลดลง	29,725,069.52	(29,944,805.79)
ผลตอบแทนจากการลงทุนค้างรับ(เพิ่มขึ้น)	(2,367,056.00)	0.00
ดอกเบี้ยค้างจ่าย(ลดลง)	(6,304,390.83)	33,834,034.88
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย(ลดลง)	(1,711,069.06)	1,542,659.76
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ค้างจ่าย(ลดลง)	(166,850.00)	166,850.00
ค่าธรรมเนียมจัดการกองทุนค้างจ่าย(ลดลง)	(1,446,454.34)	1,247,074.74
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน		
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	308,380,012.75	330,389,700.40
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้เงินให้สมาชิกกู้และสหกรณ์ประเภทอื่นกู้	1,007,294,166.46	(4,013,837,017.50)
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	(105,446.71)	1,152,696.73

	<u>ปี 2552</u>	<u>ปี 2551</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	0.00	(1,047,826.60)
ลูกหนี้ค่าแบบพิมพ์	(307,133.15)	(487,949.46)
ลูกหนี้เงินกู้ยืมทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่	(1,544,813.46)	513,322.74
ลูกหนี้การขายหลักทรัพย์กองทุนส่วนบุคคล	359,442,603.50	(359,442,603.50)
สินค้าคงเหลือ	(241,160.32)	120,711.81
วัสดุสำนักงาน	48,883.99	(30,950.85)
เงินรอเรียกคืน	(344,638.71)	25.97
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เจ้าหนี้ค่าแบบพิมพ์	(282,726.10)	255,483.90
เจ้าหนี้กองทุนส่วนบุคคล	(4,651,339.14)	(100,873,145.46)
เจ้าหนี้ค่าครุภัณฑ์	(58,101.00)	58,101.00
เงินรอตรวจสอบ	4,628,567.16	708,721.42
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	(649,536.35)	576,860.16
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	0.00	(50,333.00)
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพรอนำส่ง	0.00	(67,316.00)
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอนำส่ง	(14,949.20)	2,347.04
เงินรอจ่ายคืน	(9,027,774.67)	8,040,457.68
เงินรับล่วงหน้า	(3,271.03)	3,271.03
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	1,662,563,344.02	(4,134,015,442.49)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินลงทุนหลักทรัพย์กองทุนส่วนบุคคลลดลง	2,338,953,828.94	(3,297,698,555.03)
พันธบัตรลดลง	217,696,985.37	(1,392,525,387.15)
เงินลงทุนในหุ้นกู้(เพิ่มขึ้น)	(3,071,896,378.86)	(1,245,636,670.47)
เงินลงทุนหลักทรัพย์(เพิ่มขึ้น)	(556,730,460.32)	0.00
ตัวเงินคงคลังและตัวและเงิน(เพิ่มขึ้น)	(222,111,427.44)	3,426,652,992.57
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(24,373,263.09)	(176,938,556.40)
ตัวสัญญาใช้เงิน(เพิ่มขึ้น)	(40,000,000.00)	0.00
หุ้นบริษัทเวบแคช จำกัด (เพิ่มขึ้น)	(1,800,000.00)	0.00
หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต จำกัด (เพิ่มขึ้น)	(200,000.00)	0.00
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์(เพิ่มขึ้น)	(87,865.47)	(248,020.20)

	<u>ปี 2552</u>	<u>ปี 2551</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินมัดจำ(เพิ่มขึ้น)	(300.00)	0.00
เงินประกันการใช้ไฟฟ้า	(195,000.00)	(26,000.00)
เงินประกันการใช้น้ำประปา	0.00	(10,000.00)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(1,360,743,880.87)	(2,686,430,196.68)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินกู้ยืมธนาคาร(ลดลง)	(4,325,000,000.00)	3,952,500,000.00
ตัวสัญญาใช้เงินเพิ่มขึ้น	1,367,989,229.22	(2,811,992,701.36)
เงินรับฝากเพิ่มขึ้น	3,195,620,067.06	5,111,092,169.41
เงินรอจ่ายคืนค้ำประกันและเงินสะสมเพิ่มขึ้น	500.00	10,500.00
เงินรอจ่ายคืนเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนเพิ่มขึ้น	2,921.75	17,356.21
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์ฯ	(10,000.00)	(10,000.00)
เงินสดจ่ายปันผล	(266,850,558.12)	(241,567,296.31)
เงินสดจ่ายเฉลี่ยคืน	(20,628,248.00)	(20,439,072.70)
เงินสดจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(9,658,770.60)	(9,299,440.93)
ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น	341,559,500.00	693,612,000.00
เงินสดจ่ายทุนส่งเสริมสวัสดิการเจ้าหน้าที่	(2,342,367.62)	(2,001,312.41)
เงินสดจ่ายทุนเพื่อการศึกษาอบรมและสาธารณประโยชน์	(3,623,282.32)	(1,464,402.13)
เงินสดจ่ายทุนรับโอนหุ้น	(50,500.00)	(62,000.00)
เงินสดสุทธิได้มา จากกิจกรรมจัดหาเงิน	277,008,491.37	6,670,395,799.78
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น	578,827,954.52	(150,049,839.39)
เงินสด ณ วันต้นปี	2,849,593,568.90	2,999,643,408.29
เงินสด ณ วันสิ้นปี	3,428,421,523.42	2,849,593,568.90

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 2551

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- ชสอ.บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- ชสอ.รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- ชสอ.ระงับการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจำนวน 1,744,805.72 บาท ซึ่งหาก ชสอ.รับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จะทำให้ ชสอ.มีกำไรสุทธิประจำปี เป็นจำนวน 261,602,976.46 บาท
- ชสอ.รับรู้รายได้ (ขาดทุน) จากการจำหน่ายเงินลงทุนชนิดเดียวกันเพียงบางส่วน
- เงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยราคาทุน สำหรับเงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ ชสอ.รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็นกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของ ชสอ. และจะรับรู้เป็นรายได้ หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อ ชสอ.ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- ชสอ. ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ในจำนวนที่เพียงพอสำหรับการขาดทุน ซึ่งอาจเกิดขึ้นโดยคิดเป็นร้อยละของยอดลูกหนี้ ณ วันสิ้นปี ตามอายุของหนี้ที่ค้างชำระของลูกหนี้แต่ละราย
- ชสอ.ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544
- ชสอ. ตีราคาวัสดุคงเหลือตามราคาทุน
- ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด และโดยวิธีอัตราลดลงตามผลรวมจำนวนปี ซึ่งระยะเวลาที่ตัดจำหน่ายเป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ทั้งนี้ ยกเว้นที่ดิน
- สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ต่าง ๆ ตัดจ่ายตามการเปลี่ยนแปลงการใช้ซอฟต์แวร์ใหม่ ค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชีตัดจ่ายเป็นรายปี ระยะเวลา 5 ปี
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- ชสอ.ได้ร่วมลงทุนกับบริษัท เว็บแคช จำกัด ทำธุรกิจรับชำระค่าสาธารณูปโภคและค่าบริการต่าง ๆ โดยได้รับอนุมัติการซื้อหุ้นจำนวนเงิน 1,800,000.00 บาท ตามหนังสือนายทะเบียนสหกรณ์ ที่ กษ.1107/321 ลงวันที่ 19 กันยายน 2551
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึงเงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้ รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย

- ชสอ. ได้มีการปรับเปลี่ยนการแสดงผลรายการในงบการเงินปีก่อนที่นำมาเปรียบเทียบกับบางรายการเพื่อให้สามารถเปรียบเทียบกับงบการเงินปีนี้ได้ ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหนังสือของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่ กษ. 0402/ว.672 ลงวันที่ 6 มิถุนายน 2551

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	<u>ปี 2552</u>	<u>ปี 2551</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินสด	148,476.00	89,404.50
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	24,171,085.53	2,166,480.63
ออมทรัพย์	1,152,854,717.97	562,684,398.12
ออมทรัพย์พิเศษ	2,002,023,744.20	38,474,222.48
ประจำ	44,002,580.81	1,479,002,525.06
บัตรเงินฝาก	100,000,000.00	100,000,000.00
กองทุนส่วนบุคคล	105,220,918.91	667,176,538.11
รวมเงินสดและเงินฝากธนาคาร	3,428,421,523.42	2,849,593,568.90

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

3. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	<u>ปี 2552</u>		<u>ปี 2551</u>	
	<u>บาท</u>		<u>บาท</u>	
	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>	<u>ราคาทุน</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>	<u>ราคาทุน</u>
เงินลงทุนระยะสั้น				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด				
หุ้นกู้-บมจ.โทเทิล แอ็กเซ็ส คอมมูนิเคชั่น	101,369,750.00	100,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้-บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	17,161,667.94	17,118,984.73	0.00	0.00
หุ้นกู้-บริษัทการบินไทย จำกัด(มหาชน)	161,494,057.04	161,100,000.00	29,975,651.10	30,000,000.00
หุ้นกู้-บมจ.ศุภาลัย	16,086,043.84	16,061,633.65	0.00	0.00
หุ้นกู้-บมจ.บัตรกรุงไทย	40,448,281.20	40,000,000.00	0.00	0.00
เงินลงทุนหลักทรัพย์	288,008,768.16	556,730,460.32		

	ปี 2552		ปี 2551	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
กองทุนส่วนบุคคล-บลจ.เอ็ม เอฟ ซี (หมายเหตุประกอบ 15)	0.00	0.00	1,028,249,727.73	1,007,014,807.16
กองทุนส่วนบุคคล-บล.บัวหลวง (หมายเหตุประกอบ 16)	1,141,461,978.11	1,829,281,681.21	777,471,964.54	780,483,945.59
กองทุนส่วนบุคคล-บลจ.ไทยพาณิชย์ (หมายเหตุประกอบ 17)	0.00	0.00	741,834,921.94	741,068,416.12
กองทุนส่วนบุคคล-บลจ.ธนชาต (หมายเหตุประกอบ 18)	0.00	0.00	672,001,352.45	674,993,929.64
กองทุนส่วนบุคคล-บลจ.ทีสโก้ (หมายเหตุประกอบ 19)	0.00	0.00	987,006,224.98	964,674,411.64
รวม	1,766,030,546.29	2,720,292,759.91	4,236,539,842.74	4,198,235,510.15
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		954,262,213.62		38,304,332.59
รวม		1,766,030,546.29		4,236,539,842.74
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
พันธบัตรรัฐบาล		888,527,018.94		87,138,893.62
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ		258,000,000.00		150,727,160.37
ตั๋วเงินคลังและตั๋วแลกเงิน		581,951,430.64		359,840,003.20
รวม		1,728,478,449.58		597,706,057.19
รวมเงินลงทุนระยะสั้น		3,494,508,995.87		4,834,245,899.93

	ปี 2552		ปี 2551	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนระยะยาว				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด				
กองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง	213,894,000.00	200,000,000.00	215,740,000.00	200,000,000.00
หุ้นกู้-บริษัทการบินไทย จำกัด(มหาชน)	1,255,623,796.60	1,260,108,688.96	1,423,502,422.54	1,411,100,000.00
หุ้นกู้-ธนาคารกสิกรไทย จำกัด(มหาชน)	296,433,606.00	300,000,000.00	289,196,136.00	300,000,000.00
หุ้นกู้-ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน)	344,836,494.60	337,932,124.71	234,913,467.72	238,000,000.00
หุ้นกู้-บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	1,114,424,730.88	1,044,062,385.53	940,802,762.00	890,000,000.00

	ปี 2552		ปี 2551	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
หุ้นกู้-บมจ.โทเทิล แอ็กเซ็ส คอมมูนิเคชั่น	0.00	0.00	103,238,128.00	100,000,000.00
หุ้นกู้-บมจ.ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	455,679,876.00	450,000,000.00	450,983,250.00	450,000,000.00
หุ้นกู้-บมจ.เซ็นทรัลพัฒนา	50,673,001.50	50,000,000.00	50,377,427.50	50,000,000.00
หุ้นกู้-บมจ.ไทยพาณิชย์ลีสซิ่ง	0.00	0.00	101,186,153.00	100,000,000.00
หุ้นกู้-บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	186,272,233.80	180,000,000.00	99,476,811.00	97,337,969.47
หุ้นกู้-บมจ.ทางด่วนกรุงเทพ	172,356,713.50	171,161,617.10	101,173,884.50	100,000,000.00
หุ้นกู้-บมจ.แลนด์ เอนด์ เฮ้าส์	151,952,414.20	145,000,000.00	45,729,423.00	45,000,000.00
หุ้นกู้-ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	451,686,612.56	446,000,000.00	152,965,503.00	150,000,000.00
หุ้นกู้-บริษัท ปตท.เคมีคอล จำกัด (มหาชน)	101,435,294.50	100,000,000.00	100,858,744.10	100,000,000.00
หุ้นกู้-บจ.ฮอนด้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย)	0.00	0.00	50,794,481.00	50,000,000.00
หุ้นกู้-บมจ.แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	159,049,626.80	152,656,834.40	106,729,140.90	103,298,701.00
หุ้นกู้-บมจ.กรุงเทพดุสิตเวชการ	50,883,560.50	50,000,000.00	49,999,468.50	50,000,000.00
หุ้นกู้-บจ.ซิกโก้ นิติบุคคลเฉพาะ	34,403,488.07	30,671,939.20	0.00	0.00
หุ้นกู้-ธนาคารธนชาต จำกัด(มหาชน)	1,019,727,330.00	1,000,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้-ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด(มหาชน)	105,425,716.00	100,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้-ธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน)	305,751,926.00	300,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้-บมจ.โกลว์ พลังงาน	133,378,208.06	129,791,100.54	0.00	0.00
หุ้นกู้-บมจ.ไทยคอนอินดัสทรีลคอนเน็คชั่น	51,351,430.50	50,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้-บมจ.บัตรกรุงไทย	43,999,941.92	44,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้-บ.น้ำตาลขอนแก่น จำกัด(มหาชน)	40,673,759.60	40,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้-บ.ไทยยูเนียนโพรเซน โปรดักส์	31,159,904.70	30,950,471.76	0.00	0.00
หุ้นกู้-บมจ.ไทยออยล์	305,540,475.00	300,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้-บมจ.น้ำประปาไทย	150,308,443.50	150,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้-บมจ.ไมเนอร์อินเตอร์เนชั่นแนล	40,339,844.00	40,017,268.75	0.00	0.00
หุ้นกู้-บมจ.ควอลิตี้เฮ้าส์	70,977,435.20	70,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้-บมจ.ภัทรลีสซิ่ง	29,790,931.50	30,000,000.00	0.00	0.00
รวม	7,368,030,795.49	7,202,352,430.95	4,517,667,202.76	4,434,736,670.47
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		165,678,364.54		82,930,532.29
รวม		7,368,030,795.49		4,517,667,202.76

	ปี 2552		ปี 2551	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต จำกัด		400,000.00		200,000.00
หุ้นบริษัทแวนแคช จำกัด		1,800,000.00		0.00
พันธบัตรรัฐบาล		2,370,065,205.91		3,238,364,072.51
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ		757,263,665.13		1,015,322,748.85
ตั๋วสัญญาใช้เงิน-ธนาคารอาคารสงเคราะห์		40,000,000.00		0.00
รวม		3,169,528,871.04		4,253,886,821.36
รวมเงินลงทุนระยะยาว		10,537,559,666.53		8,771,554,024.12

4. ลูกหนี้เงินกู้และดอกเบี้ยค้างรับ ประกอบด้วย

	ปี 2552		ปี 2551	
	บาท		บาท	
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น - ปกติ		5,525,781,446.88		8,311,458,313.29
- ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระในปี				
สมาชิก		2,280,859,824.84		1,805,676,113.49
สหกรณ์อื่น		807,600.00		0.00
รวมลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น		7,807,448,871.72		10,117,134,426.78
ลูกหนี้เงินกู้ระยะยาว - สมาชิก		4,941,705,820.19		3,640,473,023.37
- สหกรณ์อื่น		1,158,591.78		0.00
ดอกเบี้ยค้างรับ		5,994,759.49		4,141,095.66
รวมลูกหนี้เงินกู้และดอกเบี้ยค้างรับ		12,756,308,043.18		13,761,748,545.81

5. ลูกหนี้อื่น - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2552		ปี 2551	
	บาท		บาท	
	ถึงกำหนดชำระ		ถึงกำหนดชำระ	
	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินการคดี	105,446.71	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	6,536,052.90	0.00	6,536,052.90	0.00
ลูกหนี้ค่าแบบพิมพ์	1,599,138.36	0.00	1,292,005.21	0.00

	<u>ปี 2552</u>		<u>ปี 2551</u>	
	<u>บาท</u>		<u>บาท</u>	
	ถึงกำหนดชำระ		ถึงกำหนดชำระ	
	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี
ลูกหนี้เงินกู้ทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่	2,648,595.49	9,238,456.28	2,502,207.84	7,840,030.47
รวมลูกหนี้อื่น	10,889,233.46	9,238,456.28	10,330,265.95	7,840,030.47
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	6,348,672.41	0.00	6,300,052.90	0.00
รวมลูกหนี้อื่น - สุทธิ	4,540,561.05	9,238,456.28	4,030,213.05	7,840,030.47

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 6,348,672.41 บาท เป็นของลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีจำนวน 48,619.51 บาท
ลูกหนี้ตามคำพิพากษาจำนวน 6,300,052.90 บาท

6. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2552</u>	<u>ปี 2551</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ที่ดิน วงศ์สว่าง	11,440,500.00	11,440,500.00
ถนนนครินทร์ (พระราม 5)	133,978,000.00	133,978,000.00
จ.เพชรบุรี	6,500,000.00	6,500,000.00
อาคารและสิ่งปลูกสร้าง		
สำนักงานวงศ์สว่าง	10,331,835.74	12,132,475.79
ถนนนครินทร์ (พระราม 5)	214,720,237.74	205,500,895.00
จ.เพชรบุรี (รั้ว)	477,559.95	545,782.80
ยานพาหนะ	36,962.33	145,482.09
เครื่องใช้สำนักงาน	7,277,785.72	3,602,049.96
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	384,762,881.48	373,845,185.64

7. สินทรัพย์อื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2552</u>	<u>ปี 2551</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
7.1 หมุนเวียน		
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	2,243,630.32	22,757,782.33
ดอกเบี้ยเงินลงทุนค้างรับ	31,590,069.95	48,393,051.52
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	85,289,064.21	61,666,498.48
ดอกเบี้ยและเงินปันผลกองทุนส่วนบุคคลค้างรับ	11,486,001.55	41,211,071.07
ลูกหนี้การขายหลักทรัพย์กองทุนส่วนบุคคล	0.00	359,442,603.50
ผลตอบแทนจากการลงทุนค้างรับ	2,367,056.00	0.00
สินค้าคงเหลือ	1,044,338.34	803,178.02
วัสดุคงเหลือ	188,045.33	236,929.32
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	70,420.79	27,822.45
เงินรอเรียกคืน	345,412.74	774.03
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	0.00	12,152.00
เงินฝากกองทุนกลาง	512,104.72	511,737.66
เงินฝากกองทุนพิทักษ์สิทธิอันชอบธรรม	118,549.21	221,162.37
เงินฝากมูลนิธิพัฒนาทรัพยากรบุคคลสหกรณ์ออมทรัพย์	2,675,610.77	2,587,703.77
เงินฝากกองทุนชุมชนสัมพันธ์ ชสอ.	1,856.90	1,847.50
รวม	137,932,160.83	537,874,314.02
7.2 ไม่หมุนเวียน		
เงินตรงจ่ายดำเนินคดี	159,777.50	159,777.50
เงินประกันการใช้ไฟฟ้า	305,000.00	110,000.00
เงินประกันการใช้น้ำประปา	10,000.00	10,000.00
เงินมัดจำ	10,000.00	9,700.00
รวม	484,777.50	289,477.50
รวมสินทรัพย์อื่น	138,416,938.33	538,163,791.52

8. รวมสินทรัพย์ ประกอบด้วย

หมุนเวียน	14,878,846,872.38	18,347,019,518.34
ไม่หมุนเวียน	15,875,237,885.04	12,796,193,075.19
รวมสินทรัพย์	30,754,084,757.42	31,143,212,593.53

9 เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	ปี 2552		ปี 2551	
	บาท		บาท	
เงินรับฝาก - ประจำ	16,304,147,864.12		13,108,528,012.48	
- ออมทรัพย์	22,093.89		21,878.47	
รวมเงินรับฝาก	16,304,169,958.01		13,108,549,890.95	

10 เงินกู้ยืม ประกอบด้วย

	ปี 2552		ปี 2551	
	บาท		บาท	
	ถึงกำหนดชำระ		ถึงกำหนดชำระ	
	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี
เงินกู้ยืมธนาคาร	0.00	0.00	4,325,000,000.00	0.00
ตัวสัญญาใช้เงิน - สหกรณ์	7,142,076,304.94	0.00	5,939,805,206.59	0.00
- เอกชน	1,261,901,579.82	0.00	1,096,183,448.95	0.00
รวมเงินกู้ยืม	8,403,977,884.76	0.00	11,360,988,655.54	0.00

1. วงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร รวม 6 ธนาคาร ประกอบด้วย

- ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาสุรวงศ์ จำนวนเงิน 5,000,000 บาท อัตราดอกเบี้ย MOR
- ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) สาขาเทเวศร์ จำนวนเงิน 20,000,000 บาท อัตราดอกเบี้ย MOR
- ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สาขาเสนาสาธุประดิษฐ์ จำนวนเงิน 25,000,000 บาท อัตราดอกเบี้ย MOR
- ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาแจ้งวัฒนะ จำนวนเงิน 20,000,000 บาท อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำบวก 2
- ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาบางซื่อ จำนวนเงิน 10,000,000 บาท อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำบวก 1.50
- ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขาวงศ์สว่าง จำนวนเงิน 5,000,000 บาท อัตราดอกเบี้ย MOR โดยใช้เงินฝากประจำ หุ้นกู้ และพันธบัตรรัฐบาลค้ำประกัน

2. วงเงินกู้ยืมธนาคาร รวม 8 ธนาคาร จำนวนเงิน 7,880,700,000 บาท ประกอบด้วย

- เงินกู้ยืมจากธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาซอยโชคชัย 4 ใช้พันธบัตรออมทรัพย์ช่วยชาติ 200,000,000 บาท ค้ำประกัน และพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย 300,000,000 บาท ค้ำประกัน
- เงินกู้ยืมจากธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขาสำนักธุรกิจสยามสแควร์ ใช้หุ้นกู้ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) 300,000,000 บาท หุ้นกู้บริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน) 500,000,000 บาท
- เงินกู้ยืมจากธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) สาขาบางโพ ใช้พันธบัตรออมทรัพย์ช่วยชาติ

500,000,000 บาท ค่าประกัน

- เงินกู้ยืมจากธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) สาขาเทเวศร์ ใช้พันธบัตรออมทรัพย์ช่วยชาติ 95,950,000 บาท และหุ้นกู้บริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน) 500,000,000 บาทค่าประกัน
- เงินกู้ยืมจากธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สาขาซอยเดอะมอลล์งามวงศ์วาน ใช้พันธบัตรออมทรัพย์ช่วยชาติ 600,000,000 บาท หุ้นกู้บริษัท ปตท.จำกัด (มหาชน) 610,000,000 บาท พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน 900,000,000 บาท และพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย 100,000,000 บาท ค่าประกัน
- เงินกู้ยืมจากธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาสุรวงศ์ ใช้พันธบัตรรัฐบาล 19,000,000 บาท พันธบัตรรัฐบาลกรณีพิเศษ 14,000,000 บาท พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ 21,400,000 บาท พันธบัตรออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย 280,000,000 บาท พันธบัตรธนาคารอาคารสงเคราะห์ 100,000,000 บาท พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย 497,000,000 บาท พันธบัตรการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค 7,500,000 บาท พันธบัตรธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย 8,000,000 บาท พันธบัตรออมทรัพย์ บึงบรพ.พ.ศ.2547 12,500,000 บาท พันธบัตรออมทรัพย์ช่วยชาติ 20,300,000 บาท หุ้นกู้ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) 188,000,000 บาท หุ้นกู้บริษัท ปตท.จำกัด (มหาชน) 280,000,000 บาท หุ้นกู้บริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน) 411,100,000 บาท หุ้นกู้บริษัทโทเทิล แอ็ดเช็ส คอมมิวนิเคชั่น จำกัด (มหาชน) 100,000,000 บาท หุ้นกู้บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) 45,000,000 บาท หุ้นกู้บริษัททางด่วนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) 100,000,000 บาท หุ้นกู้บริษัทเจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) 96,900,000 บาท หุ้นกู้บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) 450,000,000 บาท หุ้นกู้บริษัท ปตท.เคมีคอล จำกัด (มหาชน) 100,000,000 บาท หุ้นกู้บริษัทเซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน) 50,000,000 บาท หุ้นกู้ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) 150,000,000 บาท

โดยอัตราดอกเบี้ยขึ้นอยู่กับอัตราตลาด ณ วันที่ใช้เงิน

3. มีตัวสัญญาใช้เงินที่กำหนดให้ถอนเกิน 12 เดือนได้รวมอยู่ในเงินกู้ยืมระยะสั้น เนื่องจากอาจมีการไถ่ถอนก่อนกำหนดการออกตัวสัญญาใช้เงินไม่ใช่เป็นการกู้เงิน แต่เป็นการรับฝากเงินในรูปตัวสัญญาใช้เงิน

11 หนี้สินอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2552</u>	<u>ปี 2551</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
11.1 หมุนเวียน		
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	132,707,236.82	139,011,627.65
ส่วนลดแบบพิมพ์ค้างจ่าย	12,937.70	12,937.70
เงินรอจ่ายคืน	158,507.78	9,186,282.45
เงินรอจ่ายคืนค่าหุ้นและเงินสะสม	30,205.58	29,705.58
เงินรอจ่ายคืนเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืน	36,695.25	33,773.50
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	639,769.96	1,289,306.31

	<u>ปี 2552</u>	<u>ปี 2551</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินรอการตรวจสอบ	5,820,983.89	1,192,416.73
เงินปันผลค้างจ่าย	15.97	11.65
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,226,306.74	2,937,375.80
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอนำส่ง	0.00	14,949.20
ค่าธรรมเนียมจัดการกองทุนส่วนบุคคลค้างจ่าย	252,441.34	1,698,895.68
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ค้างจ่าย	0.00	166,850.00
เงินรับล่วงหน้า	0.00	3,271.03
เจ้าหนี้ค่าครุภัณฑ์	0.00	58,101.00
เจ้าหนี้ค่าแบบพิมพ์	587,590.50	870,316.60
เจ้าหนี้กองทุนส่วนบุคคล	0.00	4,651,339.14
กองทุนกลาง	512,104.72	511,737.66
กองทุนพิทักษ์สิทธิอันชอบธรรม	118,549.21	221,162.37
มูลนิธิพัฒนาทรัพยากรบุคคลสหกรณ์ออมทรัพย์	2,675,610.77	2,587,703.77
กองทุนชุมชนสัมพันธ์ ชสอ.	1,856.90	1,847.50
รวม	144,780,813.13	164,479,611.32
11.2 ไม่หมุนเวียน		
เงินสำรองบำเหน็จเจ้าหนี้ที่	22,638,590.00	19,112,150.00
รวม	22,638,590.00	19,112,150.00
รวมหนี้สินอื่น	167,419,403.13	183,591,761.32
12. รวมหนี้สิน ประกอบด้วย		
หมุนเวียน	24,852,928,655.90	24,634,018,157.81
ไม่หมุนเวียน	22,638,590.00	19,112,150.00
รวมหนี้สิน	24,875,567,245.90	24,653,130,307.81

13. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2552</u>	<u>ปี 2551</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ทุนส่งเสริมสวัสดิการเจ้าหน้าที่	29,567,125.36	26,909,492.98
ทุนรับโอนหุ้น	144,887,500.00	139,938,000.00
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	51,000,000.00	47,000,000.00
ทุนเพื่อการศึกษาอบรมและสาธารณประโยชน์	50,246,210.06	43,869,492.38
รวมทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ	<u>275,700,835.42</u>	<u>257,716,985.36</u>

14. กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2552</u>	<u>ปี 2551</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ยอดยกมาต้นงวด	121,234,864.88	17,766,302.55
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด	(909,818,713.96)	103,468,562.33
ยอดคงเหลือปลายงวด (หมายเหตุประกอบบงบข้อ 3)	<u>(788,583,849.08)</u>	<u>121,234,864.88</u>

15. เงินลงทุนหลักทรัพย์กองทุนส่วนบุคคล - บลจ. เอ็ม เอฟ ซี จำกัด (มหาชน)

	<u>ปี 2552</u>		<u>ปี 2551</u>	
	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>	<u>ราคาทุน</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>	<u>ราคาทุน</u>
พันธบัตรรัฐบาล	0.00	0.00	114,755,464.99	114,633,967.05
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	0.00	0.00	481,000,932.05	478,752,833.75
ตั๋วเงินคลัง	0.00	0.00	29,664,913.82	29,661,975.38
ตั๋วแลกเงิน-ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	30,139,755.30	30,187,450.80
หุ้นกู้ - บริษัทเงินทุนทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	30,022,698.60	29,988,724.50
หุ้นกู้ - ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	63,980,306.27	63,994,483.01
หุ้นกู้ - ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	20,004,251.60	19,999,537.51
หุ้นกู้ - บมจ.ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	0.00	0.00	30,793,790.10	30,389,557.50
หุ้นสามัญ - ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	28,930,500.00	24,608,985.42

	ปี 2552		ปี 2551	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
หุ้นสามัญ - ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	34,596,000.00	31,469,422.82
หุ้นสามัญ - ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	13,224,750.00	13,529,794.30
หุ้นสามัญ - ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	20,628,240.00	21,095,634.83
หุ้นสามัญ - ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	22,597,850.00	20,315,017.06
หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	51,286,800.00	44,539,739.23
หุ้นสามัญ - บมจ. ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	0.00	0.00	30,335,900.00	20,655,671.24
หุ้นสามัญ - บมจ. ผลิตไฟฟ้าราชบุรี โฮลดิ้ง	0.00	0.00	12,982,375.00	12,759,340.18
หุ้นสามัญ - บริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	13,305,200.00	20,432,672.58
รวม	0.00	0.00	1,028,249,727.73	1,007,014,807.16
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		0.00		21,234,920.57
รวมเงินลงทุนหลักทรัพย์ - บลจ. เอ็ม เอฟ ซี		0.00		1,028,249,727.73

16. เงินลงทุนหลักทรัพย์กองทุนส่วนบุคคล - บล. บัวหลวง จำกัด (มหาชน)

	ปี 2552		ปี 2551	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
พันธบัตรรัฐบาล	0.00	0.00	6,434,236.31	6,455,411.99
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	0.00	0.00	209,385,676.89	208,827,207.14
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	50,000,000.00	50,000,000.00	140,700,000.00	140,700,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)	10,084,549.90	10,170,409.29	50,037,831.00	49,988,102.50
หุ้นกู้ - สถาบันบริหารกองทุนพลังงาน (องค์การมหาชน)	0.00	0.00	15,222,089.10	15,157,630.50
หุ้นกู้ - บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	31,545,453.91	31,400,000.00	31,671,012.46	31,397,324.41
หุ้นกู้ - ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	15,102,114.00	15,000,000.00	25,339,172.50	25,000,399.00
หุ้นกู้ - ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	9,392,334.31	9,300,000.00	9,332,546.28	9,300,143.59
หุ้นกู้-บริษัทไทยคอน จำกัด(มหาชน)	50,770,691.50	50,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	52,254,884.50	50,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นสามัญ - ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	8,614,375.00	21,894,542.03	10,164,000.00	10,996,601.42
หุ้นสามัญ - ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	227,247,350.00	347,709,503.82	43,213,500.00	40,984,722.16
หุ้นสามัญ - ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	245,225,525.00	448,429,736.01	64,377,000.00	60,968,326.58
หุ้นสามัญ - ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	186,624,350.00	281,341,819.13	52,598,600.00	50,573,271.25

	ปี 2552		ปี 2551	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	199,790,250.00	414,908,635.70	65,285,600.00	75,922,569.47
หุ้นสามัญ - บมจ. ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	54,810,100.00	99,127,035.24	53,710,700.00	54,212,235.58
รวม	1,141,461,978.12	1,829,281,681.22	777,471,964.54	780,483,945.59
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		(687,819,703.10)		(3,011,981.05)
รวมเงินลงทุนหลักทรัพย์ - บล. บัวหลวง		1,141,461,978.12		777,471,964.54

17. เงินลงทุนหลักทรัพย์กองทุนส่วนบุคคล - บลจ.ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

	ปี 2552		ปี 2551	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
ตั๋วแลกเงิน	0.00	0.00	98,978,531.07	98,837,169.38
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	0.00	0.00	75,093,306.65	75,000,000.00
หุ้นกู้ - ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	101,806,966.00	101,113,288.00
หุ้นกู้ - ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	120,419,972.40	120,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ตรีเพชรอีซูมูเซลส์ จำกัด	0.00	0.00	12,016,436.76	12,003,784.80
หุ้นกู้ - บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	102,134,705.04	102,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ซิกโก้ นิตินิตบุคคลเฉพาะกิจ 3 จำกัด	0.00	0.00	50,491,758.10	50,131,204.20
หุ้นกู้ - บริษัท น้ำตาลขอนแก่น จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	51,027,701.00	50,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	77,386,844.92	77,110,890.01
หุ้นสามัญ - ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	33,754,200.00	35,676,618.85
หุ้นสามัญ - บริษัทการท่าอากาศยานไทย จำกัด(มหาชน)	0.00	0.00	18,724,500.00	19,195,460.88
รวม		0.00	741,834,921.94	741,068,416.12
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		0.00		766,505.82
รวมเงินลงทุนหลักทรัพย์ - บลจ.ไทยพาณิชย์		0.00		741,834,921.94

18. เงินลงทุนหลักทรัพย์กองทุนส่วนบุคคล - บลจ.ธนาชาติ จำกัด (มหาชน)

	ปี 2552		ปี 2551	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
พันธบัตรรัฐบาล	0.00	0.00	76,253,309.40	75,872,149.95
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	0.00	0.00	375,195,090.96	374,903,913.47

	ปี 2552		ปี 2551	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
ตัวเงินคลัง	0.00	0.00	49,769,447.19	49,745,968.46
ตัวแลกเงิน	0.00	0.00	49,923,431.76	49,919,090.04
หุ้นกู้ - ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	30,104,993.14	29,997,455.32
หุ้นสามัญ - ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	23,719,080.00	25,054,065.84
หุ้นสามัญ - ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	16,160,000.00	16,859,077.72
หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	50,876,000.00	52,642,208.84
รวม	0.00	0.00	672,001,352.45	674,993,929.64
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		0.00		(2,992,577.19)
รวมเงินลงทุนหลักทรัพย์ - บลจ.ธนาชาติ		0.00		672,001,352.45

19. เงินลงทุนหลักทรัพย์กองทุนส่วนบุคคล - บลจ.ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

	ปี 2552		ปี 2551	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
พันธบัตรรัฐบาล	0.00	0.00	148,659,200.44	145,498,776.74
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	0.00	0.00	221,005,483.40	220,008,627.00
หุ้นกู้ - ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	55,997,940.95	55,000,000.00
หุ้นกู้ - ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	31,420,573.90	31,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	31,689,659.80	30,973,296.10
หุ้นกู้ - บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	30,576,502.20	30,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	40,284,584.80	40,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	30,369,636.60	30,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	27,707,585.13	26,825,137.63
หุ้นกู้ - บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	33,146,191.32	33,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	30,325,416.00	30,026,963.70
หุ้นกู้ - บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	29,884,072.20	30,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ฮอนด้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	0.00	0.00	12,190,675.44	12,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท น้ำตาลขอนแก่น จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	30,454,267.80	30,000,000.00
หุ้นสามัญ - ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	15,412,320.00	15,758,792.30

	ปี 2552		ปี 2551	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
หุ้นสามัญ - ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	27,559,400.00	23,893,048.27
หุ้นสามัญ - ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	30,519,000.00	27,109,023.18
หุ้นสามัญ - ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	19,214,240.00	17,925,998.21
หุ้นสามัญ - ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	10,362,250.00	8,659,926.56
หุ้นสามัญ - ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	11,309,000.00	9,837,595.37
หุ้นสามัญ - บริษัท อ.ส.ม.ท. จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	12,286,400.00	12,412,063.70
หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	70,626,000.00	71,103,210.73
หุ้นสามัญ - บมจ. ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	0.00	0.00	24,401,600.00	22,684,519.20
หุ้นสามัญ - บริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	2,534,600.00	2,563,288.51
หุ้นสามัญ - บมจ. ผลิตไฟฟ้าราชบุรี โฮลดิ้ง	0.00	0.00	9,069,625.00	8,394,144.44
รวม	0.00	0.00	987,006,224.98	964,674,411.64
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		0.00		22,331,813.34
รวมเงินลงทุนหลักทรัพย์ - บลจ.ทีสโก้		0.00		987,006,224.98