

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของ ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของสหกรณ์ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของชุมนุมสหกรณ์ฯ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้น โดยคณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

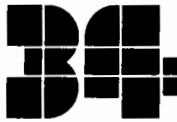
THIRTY-FOUR AUDIT OFFICE CO.,LTD.

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@yahoo.com



THIRTY-FOUR AUDIT

บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด

48 อาคารนาเพลส ชั้น 2 ซอยจรัญสนิทวงศ์ 34

ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงอรุณอมรินทร์

เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700

โทร. 0-2434-9999 แฟกซ์ 0-2434-9998

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดง
ความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะทางการเงินของ ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควร
ในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

(นายศิโรปชัย รักษาพล)

ผู้สอบบัญชี

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 30 เมษายน 2557

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557

สินทรัพย์	หมายเหตุ	ปี 2557	ปี 2556
		บาท	บาท
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	1.11 และ 2	460,275,693.70	443,268,828.73
เงินลงทุนระยะสั้น	1.4 และ 3	4,359,723,031.03	2,270,534,209.57
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	4	8,011,305,362.80	16,272,520,113.42
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	1.5 และ 5	34,338,190.54	23,398,921.51
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ		7,252,587.74	18,355,218.09
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	1.6 และ 6	235,697,438.45	300,347,743.45
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		<u>13,108,592,304.26</u>	<u>19,328,425,034.77</u>
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	1.4 และ 3	19,303,261,431.99	18,817,543,599.13
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	4	28,838,865,908.50	22,165,598,666.36
ลูกหนี้อื่นระยะยาว	1.5 และ 5	21,682,893.85	22,788,813.06
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	1.7 และ 7	329,776,825.43	338,493,001.23
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1.8, 1.9 และ 8	8,415,109.02	4,736,033.53
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	9	243,100.00	243,100.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		<u>48,502,245,268.79</u>	<u>41,349,403,213.31</u>
รวมสินทรัพย์		<u><u>61,610,837,573.05</u></u>	<u><u>60,677,828,248.08</u></u>

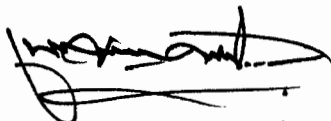
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557

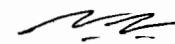
		ปี 2557	ปี 2556
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินและทุนของชุมนุมสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	10	25,537,817,924.56	25,774,409,578.33
เงินรับฝาก - ประจำ		23,113,403,074.47	22,521,970,396.04
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	11	154,393,268.90	129,668,006.98
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>48,805,614,267.93</u>	<u>48,426,047,981.35</u>
รวมหนี้สิน		<u>48,805,614,267.93</u>	<u>48,426,047,981.35</u>
ทุนของชุมนุมสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 500.00 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		10,282,898,000.00	9,977,703,500.00
ทุนสำรอง		859,443,338.83	746,408,555.58
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ	12	299,931,304.38	349,955,227.10
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	13	449,952,058.56	429,465,406.38
กำไรสุทธิประจำปี	14	912,998,603.35	748,247,577.67
รวมทุนของชุมนุมสหกรณ์		<u>12,805,223,305.12</u>	<u>12,251,780,266.73</u>
รวมหนี้สินและทุนของชุมนุมสหกรณ์		<u>61,610,837,573.05</u>	<u>60,677,828,248.08</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(ดร.เฉลิมพล คุณสัมพันธ์)

ประธานกรรมการ



(นายชัชวรัตน์ ปิ่นนวน)

เลขานุการ

วันที่ 30 เมษายน พ.ศ. 2557

ชุมนุมสหกรณ์อ้อมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

	ปี 2557		ปี 2556	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	1,868,685,519.42	63.68	1,646,963,635.44	63.27
ดอกเบี้ยเงินรับฝาก	4,257,639.88	0.15	9,221,501.31	0.35
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	1,029,513,173.53	35.08	894,458,163.87	34.36
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	31,949,302.40	1.09	52,494,357.12	2.02
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	2,934,405,635.23	100.00	2,603,137,657.74	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	975,882,778.68	33.25	862,302,326.85	33.12
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	512,562,659.16	17.47	450,070,193.42	17.29
ดอกเบี้ยจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน	403,646,034.95	13.76	418,984,051.34	16.10
ดอกเบี้ยจ่ายเงินเบิกเกินบัญชี	323.39	0.00	20.38	0.00
ค่าบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล	222,102.77	0.01	24,772.69	0.00
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	1,892,313,898.95	64.49	1,731,381,364.68	66.51
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	1,042,091,736.28	35.51	871,756,293.06	33.49
บวก รายได้อื่น				
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการจำหน่ายแบบพิมพ์ (รายละเอียดประกอบงบการเงิน 1)	2,283,900.31	0.08	1,929,836.80	0.07
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	7,569.99	0.00	13,373.69	0.00
รายได้ค่าบำรุงสถานที่	1,014,535.83	0.03	1,303,290.17	0.06
รายได้อื่น	163,951.33	0.01	96,626.97	0.00
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	3,469,957.46	0.12	3,343,127.63	0.13

at

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

	ปี 2557		ปี 2556	
	บาท	%	บาท	%
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	33,921,120.00	1.16	30,530,392.59	1.17
สวัสดิการเจ้าหน้าที่	2,187,163.80	0.07	2,589,351.83	0.10
ค่าเครื่องแบบเจ้าหน้าที่	248,500.00	0.01	216,000.00	0.01
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	1,885,795.14	0.06	2,027,163.00	0.08
สมทบกองทุนประกันสังคม	606,206.00	0.02	497,580.00	0.02
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	3,242,217.00	0.11	2,955,397.50	0.11
ค่าเบี้ยประกันภัย	535,689.44	0.02	489,790.08	0.02
ค่าใช้จ่ายโครงการพัฒนาประสิทธิภาพพนักงาน	1,190,603.90	0.04	1,060,693.30	0.04
รวม	43,817,295.28	1.49	40,366,368.30	1.55
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคา	14,300,651.72	0.49	15,105,210.74	0.58
ค่าพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ตัดจ่าย	427,007.01	0.01	434,235.41	0.02
ค่าลิขสิทธิ์ตัดจ่าย	7,800.00	0.00	7,800.00	0.00
ค่าซ่อมแซมทรัพย์สิน	908,673.67	0.03	813,467.38	0.03
ค่าบริการรักษาความสะอาด	939,618.20	0.03	681,607.50	0.03
ค่าตอบแทนรักษาความปลอดภัย	1,804,440.00	0.06	1,486,452.00	0.06
ค่าเช่าและค่าบริการบำรุงรักษาเครื่องใช้สำนักงาน	735,233.57	0.03	557,043.57	0.02
ค่าเช่าและค่าบริการบำรุงรักษาด้านคอมพิวเตอร์	2,017,749.99	0.07	1,851,614.02	0.07
ค่าเช่าและค่าบริการอื่นๆ	588,673.24	0.02	445,173.00	0.02
ค่าเบี้ยประกันภัย	149,408.65	0.01	131,420.24	0.01
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการบริหารอาคารสำนักงาน	52,136.66	0.00	51,346.45	0.00
ค่าปรับปรุงอาคารและภูมิทัศน์	132,720.00	0.00	108,721.32	0.00
ค่าออกแบบห้องน้ำและรั้ว	0.00	0.00	40,000.00	0.00
ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง	219,300.00	0.01	214,080.00	0.01
ค่าใช้จ่ายในการพัฒนาระบบงาน	1,131,847.53	0.04	0.00	0.00
รวม	23,415,260.24	0.80	21,928,171.63	0.84

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

	ปี 2557		ปี 2556	
	บาท	%	บาท	%
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (ต่อ)				
 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่ (ค่าพาหนะผู้แทน)	3,559,465.00	0.12	3,377,885.00	0.12
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมในการระดมเงินทุน	6,146,516.17	0.21	4,901,925.24	0.19
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมในการบริการสินเชื่อ	2,566,116.91	0.09	2,837,338.49	0.11
ค่าใช้จ่ายในการสนับสนุนการสัมมนาและฝึกอบรม	3,227,758.96	0.11	4,448,872.87	0.17
ค่าใช้จ่ายในการสนับสนุนการศึกษาแก่สหกรณ์สมาชิก	432,845.67	0.01	692,768.00	0.03
ค่าใช้จ่ายโครงการสัมมนา ชสอ. พบสมาชิก	948,267.50	0.03	1,056,340.36	0.04
ค่าใช้จ่ายโครงการสหกรณ์สมาชิกศึกษาดูงานต่างประเทศ	845,910.00	0.03	743,303.05	0.03
ค่าใช้จ่ายโครงการแลกเปลี่ยนผู้นำสหกรณ์	1,384,748.33	0.05	789,225.02	0.03
ค่าใช้จ่ายในการพัฒนาขบวนการสหกรณ์	10,459,377.49	0.36	9,983,452.54	0.37
รวม	29,571,006.03	1.01	28,831,110.57	1.11
 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าเบี้ยประชุมและค่าตอบแทนกรรมการ	1,187,500.00	0.04	1,362,660.00	0.05
ค่าตอบแทนที่ปรึกษา	984,800.00	0.03	978,000.00	0.04
ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี	120,000.00	0.00	120,000.00	0.00
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	240,000.00	0.01	240,000.00	0.01
ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	3,477,253.22	0.12	2,933,859.11	0.11
ค่าธรรมเนียมและค่าไปรษณีย์	25,977.00	0.00	67,002.00	0.00
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	351,985.89	0.01	411,395.45	0.02
ค่าวัสดุสำนักงาน	1,005,824.82	0.03	959,155.13	0.04
ค่าใช้จ่ายในการบริหารเงิน	1,857,613.01	0.06	796,990.10	0.03
ค่าใช้จ่ายในการจัดการด้านบัญชี	172,631.22	0.01	166,306.13	0.01
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเอกสาร สื่อ และตำราด้านวิชาการ	195,449.65	0.01	166,106.12	0.01
ค่าใช้จ่ายด้านการประชาสัมพันธ์	4,333,564.06	0.14	4,254,775.68	0.15
ค่าใช้จ่ายด้านวิเทศสัมพันธ์	1,044,092.56	0.04	2,058,609.90	0.08
ค่าใช้จ่ายในการวางแผนและพัฒนา	2,634,834.76	0.09	2,596,483.03	0.10
ค่าใช้จ่ายโครงการศึกษาดูงานสหกรณ์ระหว่างประเทศ	2,523,920.34	0.09	1,518,306.50	0.06

dr

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

	ปี 2557		ปี 2556	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น (ต่อ)				
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	6,947,861.00	0.24	8,027,815.71	0.30
ค่าเครื่องแบบกรรมการ	69,000.00	0.00	69,000.00	0.00
ค่ารับรอง	868,602.33	0.03	998,670.37	0.04
ค่าสาธารณูปโภค	3,177,203.21	0.11	3,298,340.25	0.13
ค่าเบี้ยประกันภัยกลุ่มกรรมการ	153,665.35	0.01	158,274.41	0.01
ค่าใช้จ่ายงานครบรอบวันก่อตั้ง	150,612.50	0.01	4,002,625.59	0.15
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	1,121,425.92	0.04	750,333.53	0.03
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ดำเนินคดี (เกินความต้องการ)	4,052,673.85	0.14	0.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา (เกินความต้องการ)	(936,961.85)	(0.03)	(208,516.49)	(0.01)
รวม	35,759,528.84	1.22	35,726,192.52	1.37
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	132,563,090.39	4.52	126,851,843.02	4.87
กำไรสุทธิ	912,998,603.35	31.11	748,247,577.67	28.75

๘

รายละเอียดประกอบงบการเงิน 1

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด
งบกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายแบบพิมพ์
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

	<u>ปี 2557</u>		<u>ปี 2556</u>	
	<u>บาท</u>	<u>%</u>	<u>บาท</u>	<u>%</u>
รายได้จากการจำหน่ายแบบพิมพ์	18,245,009.39	0.63	19,212,361.86	0.74
<u>หัก</u> ส่วนลดจ่าย	(185,057.50)	(0.01)	(155,191.63)	(0.01)
รายได้จากการจำหน่ายแบบพิมพ์ - สุทธิ	18,059,951.89	0.62	19,057,170.23	0.73
<u>หัก</u> ต้นทุนขาย (รายละเอียดประกอบงบการเงิน 2)	(15,260,932.70)	(0.52)	(16,559,959.66)	(0.64)
กำไรขั้นต้นจากการจำหน่ายแบบพิมพ์	2,799,019.19	0.10	2,497,210.57	0.09
<u>หัก</u> ค่าใช้จ่ายในการจัดการจำหน่ายแบบพิมพ์	(515,118.88)	(0.02)	(567,373.77)	(0.02)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ จากการจำหน่ายแบบพิมพ์	2,283,900.31	0.08	1,929,836.80	0.07



ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด
งบต้นทุนขาย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

	<u>ปี 2557</u>		<u>ปี 2556</u>	
	<u>บาท</u>	<u>%</u>	<u>บาท</u>	<u>%</u>
แบบพิมพ์คงเหลือต้นปี	1,438,196.39	0.05	1,394,184.26	0.05
บวก ซื้อแบบพิมพ์ระหว่างปี	16,315,719.24	0.56	16,603,971.79	0.64
สินค้าที่มีไว้เพื่อขาย	17,753,915.63	0.61	17,998,156.05	0.69
หัก สินค้าคงเหลือปลายปี	(2,492,982.93)	(0.09)	(1,438,196.39)	(0.05)
ต้นทุนขาย	15,260,932.70	0.52	16,559,959.66	0.64

ar

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

	ปี 2557	ปี 2556
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	912,998,603.35	748,247,577.67
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไร (ขาดทุน) สุทธิเป็นเงินสดสุทธิ		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์	14,300,651.72	15,105,210.74
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา (เกินความต้องการ)	(936,961.85)	(208,516.49)
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ค้ำประกันคดี (เกินความต้องการ)	4,052,673.85	0.00
ค่าปรับปรุงอาคารและภูมิทัศน์ตัดจ่าย	132,720.00	108,721.32
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจ่าย	427,007.01	434,235.41
ค่าลิขสิทธิ์ตัดจ่าย	7,800.00	7,800.00
กำไรขั้นต้นจากการจำหน่ายแบบพิมพ์	(2,799,019.19)	(2,497,210.57)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(31,949,302.40)	(52,494,357.12)
ค่าเบี้ยประกันภัย	105,652.56	59,820.20
เครื่องเขียนแบบพิมพ์และวัสดุสำนักงานใช้ไป	328,335.89	379,984.59
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	28,558.50	67,385.00
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	(59,555.82)	(58,666.45)
ดอกเบี้ยเงินลงทุนค้างรับ	(20,907,735.20)	(13,398,400.81)
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	(210,816,497.18)	(180,156,667.90)
ดอกเบี้ยเงินให้สมาชิกกู้ค้างรับ	(7,252,587.74)	(18,355,218.09)
ดอกเบี้ยเงินกองทุนส่วนบุคคลค้างรับ	0.00	(3,068,505.94)
รายได้ค้างรับ	(307,130.29)	(260,020.00)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	3,872,305.61	4,260,317.39
ค่าบริหารจัดการกองทุนค้างจ่าย	272,474.07	24,772.69
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	137,415,971.79	108,498,001.24
ผลตอบแทนจากการลงทุนค้างรับ	0.00	(900,000.00)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	798,913,964.68	605,796,262.88

Handwritten signature

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

	ปี 2557	ปี 2556
	บาท	บาท
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินสดจ่ายเงินให้กู้แก่สมาชิก	(28,295,021,780.87)	(52,813,988,764.81)
เงินสดรับจากเงินให้กู้แก่สมาชิก	29,878,894,615.50	48,059,090,841.48
เงินสดจ่ายเงินให้กู้ทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่	(10,939,400.00)	(8,994,650.00)
เงินสดรับจากเงินให้กู้ทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่	11,956,900.49	10,809,964.53
เงินสดรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา	936,961.85	208,516.49
เงินสดจ่ายซื้อแบบพิมพ์	(15,725,301.80)	17,644,608.34
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินค้าคงเหลือ	19,482,920.78	(16,573,797.79)
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินทตรง	(200,000.00)	(316,224.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินทตรง	287,722.00	0.00
เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	(99,148.44)	(105,652.56)
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องเขียนแบบพิมพ์และวัสดุสำนักงาน	(432,637.29)	(328,335.89)
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	(43,656.00)	(28,558.50)
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้ำรับ	58,666.45	56,678.52
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้ำรับ	0.00	1,870,402.74
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินลงทุนค้ำรับ	16,466,906.75	16,436,004.48
เงินสดรับจากดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้ำรับ	180,156,667.90	133,394,130.30
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินให้สมาชิกกู้ค้ำรับ	18,355,218.09	10,434,069.25
เงินสดรับจากรายได้ค้ำรับ	260,020.00	223,502.00
เงินสดรับจากผลตอบแทนจากการลงทุนค้ำรับ	900,000.00	0.00
เงินรอเรียกคืน	(เพิ่มขึ้น) ลดลง 68,961.89	(48,806.30)
เงินปันผลตลาดเคลื่อน	(เพิ่มขึ้น) ลดลง 0.00	10,684.93
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย	(4,260,317.39)	(5,409,440.90)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยค้ำจ่าย	(108,498,001.24)	(122,249,101.03)
เงินรอตรวจสอบ	เพิ่มขึ้น (ลดลง) (107,937.57)	561,835.25
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	เพิ่มขึ้น (ลดลง) 155,445.37	487,265.76

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

		ปี 2557	ปี 2556
		บาท	บาท
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) (ต่อ)			
เงินรอจ่ายคืน	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	42,607.87	(179,260.36)
เงินรับล่วงหน้าเพื่อการชำระหนี้	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	0.00	(4,485.98)
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอนำส่ง	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	97,528.91	(99,290.72)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน		2,491,706,927.93	(4,111,301,601.89)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนหลักทรัพย์		24,651,116.91	280,568,195.49
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนหลักทรัพย์		(129,474,140.54)	0.00
เงินสดรับจากการจำหน่ายตั๋วเงินคลังและตั๋วแลกเงิน		0.00	1,400,000,000.00
เงินสดจ่ายซื้อตั๋วเงินคลังและตั๋วแลกเงิน		0.00	(1,100,000,000.00)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนพันธบัตรรัฐบาล		0.00	1,535,257,745.03
เงินสดจ่ายซื้อพันธบัตรรัฐบาล		(7,256,919.13)	(508,050,994.00)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ		102,886,637.93	42,397,316.88
เงินสดจ่ายซื้อพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ		(255,751,330.10)	(373,709,515.57)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้		2,207,363,208.72	2,582,597,921.51
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้		(4,194,214,715.59)	(6,199,277,871.43)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนกองทุนวายุภักษ์ หนึ่ง		200,000,000.00	0.00
เงินสดจ่ายซื้ออาคารสำนักงาน		(808,563.72)	(487,650.00)
เงินสดจ่ายซื้อป้ายชื่ออาคาร		0.00	(657,700.00)
เงินสดจ่ายซื้อยานพาหนะ		(1,810,500.00)	0.00
เงินสดจ่ายซื้อครุภัณฑ์		(2,324,409.20)	(1,116,453.60)
เงินสดจ่ายค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์		(4,113,882.50)	(3,526,185.00)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล		262,805,526.42	0.00
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล		(751,211,303.14)	(476,390,200.59)
เงินสดจ่ายค่าบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล		(246,875.46)	0.00
เงินจ่ายล่วงหน้าสิทธิการจองซื้อหุ้นกู้ บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	(เพิ่มขึ้น) ลดลง	100,000,000.00	(55,000,000.00)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน		(2,449,506,149.40)	(2,877,395,391.28)

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

	ปี 2557	ปี 2556
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับเงินกู้ยืมธนาคาร	199,310,050,000.00	160,776,970,000.00
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืมธนาคาร	(199,560,850,000.00)	(155,808,130,000.00)
เงินสดรับตัวสัญญาใช้เงิน	26,652,464,991.14	38,068,484,462.93
เงินสดจ่ายชำระหนี้ตัวสัญญาใช้เงิน	(26,638,256,644.91)	(38,492,024,387.01)
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	42,522,792,137.94	30,396,923,730.33
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(41,931,359,459.51)	(28,262,039,662.80)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	305,194,500.00	542,951,000.00
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์ฯ	(10,000.00)	(10,000.00)
เงินสดจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(16,750,000.00)	(14,864,087.88)
เงินรอจ่ายคืนเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืน	7,209.00	5,819.75
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(525,456,635.46)	(499,199,871.58)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(58,996,089.04)	(46,162,124.53)
เงินสดจ่ายเพื่อทุนส่งเสริมสวัสดิการเจ้าหน้าที่	(1,923,742.49)	(1,669,581.65)
เงินสดจ่ายเพื่อทุนการศึกษาอบรมและสาธารณประโยชน์	(6,897,180.23)	(7,828,087.42)
เงินสดรับจากทุนรับโอนหุ้น	0.00	45,974,000.00
เงินสดจ่ายทุนรับโอนหุ้น	(75,203,000.00)	(41,325,000.00)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(25,193,913.56)	6,658,056,210.14
เงินสดสุทธิ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	17,006,864.97	(330,640,783.03)
เงินสด ณ วันต้นปี	443,268,828.73	773,909,611.76
เงินสด ณ วันสิ้นปี	460,275,693.70	443,268,828.73

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- 1.1 ชุมนุมสหกรณ์ฯ บันทึกบัญชีโดยใช้หลักเกณฑ์คงค้าง
- 1.2 ชุมนุมสหกรณ์ฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- 1.3 ชุมนุมสหกรณ์ฯ ระบุการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์พึงรับพึงจ่าย ซึ่งหากชุมนุมสหกรณ์ฯ รับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จะทำให้ชุมนุมสหกรณ์ฯ มีกำไรสุทธิประจำปีดังนี้
- | | | |
|---|-----------------------|-----|
| กำไรสุทธิจากการดำเนินงาน | 912,998,603.35 | บาท |
| <u>บวก</u> ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | 163,200.46 | บาท |
| กำไรสุทธิหลังรับรู้ ดอกเบี้ยของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | <u>913,161,803.81</u> | บาท |
- 1.4 เงินลงทุนระยะสั้น และเงินลงทุนระยะยาว ที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด ชุมนุมสหกรณ์ฯ บันทึกบัญชีด้วยราคาทุน สำหรับเงินลงทุนระยะสั้น/ระยะยาว ที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ชุมนุมสหกรณ์ฯ ระบุการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็นกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของชุมนุมสหกรณ์ฯ และจะรับรู้เป็นรายได้ หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน เมื่อชุมนุมสหกรณ์ฯ จำหน่ายเงินลงทุนนั้น ทั้งนี้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 105 เรื่องการบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน
- 1.5 ชุมนุมสหกรณ์ฯ ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ.2544
- 1.6 ชุมนุมสหกรณ์ฯ ติราคาวัสดุคงเหลือตามราคาทุน
- 1.7 ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์คำนวณโดยวิธีเส้นตรง ในอัตราที่กำหนดไว้ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีสหกรณ์ พ.ศ. 2542 เว้นแต่ค่าเสื่อมราคาเครื่องคอมพิวเตอร์ปีแรกร้อยละ 50 ปีที่ 2 ร้อยละ 30 ปีที่ 3 ร้อยละ 20 และยานพาหนะปีแรกร้อยละ 40 ปีที่ 2 ร้อยละ 30 ปีที่ 3 ร้อยละ 20 ปีที่ 4 ร้อยละ 10 ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง
- 1.8 ซอฟต์แวร์รอดักบัญชี ตัดจ่ายโดยวิธีเส้นตรง
- 1.9 ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ ตัดจ่ายตามอายุของสิทธิในสัญญาเป็นระยะเวลา 5 ปี ยกเว้นที่อยู่ในระหว่างดำเนินการ ยังมิได้มีการตัดจ่าย
- 1.10 ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อยๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- 1.11 เงินสดในงบทะแถมเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทและเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้ให้รวมถึงเงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย
- 1.12 ค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชี ถือเป็นค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชีตัดจ่ายภายในระยะเวลา 5 ปี ปีละ เท่าๆ กัน

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2557	ปี 2556
	บาท	บาท
เงินสด	186,409.40	187,207.55
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	64,940,011.35	92,132,659.29
ออมทรัพย์	337,448,000.52	296,261,234.29
ออมทรัพย์พิเศษ	698,481.43	684,988.33
ประจำ	57,002,791.00	54,002,739.27
รวมเงินสดและเงินฝากธนาคาร	<u>460,275,693.70</u>	<u>443,268,828.73</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 ชุมชนสหกรณ์ฯ นำเงินฝากธนาคารประเภทเงินฝากประจำของ ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) จำนวน 20 ล้านบาท ไปค้ำประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีกับธนาคารดังกล่าวในวงเงิน 20 ล้านบาท (ดูหมายเหตุ 10)

3. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2557		ปี 2556	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนระยะสั้น				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด				
หุ้นสามัญ - ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	20,514,975.25	19,794,475.23	0.00	0.00
หุ้นสามัญ - ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	12,566,295.00	12,362,594.75	0.00	0.00
หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	71,568,042.00	74,434,771.02	0.00	0.00
หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	46,974,007.50	52,764,568.08	44,281,230.00	52,764,568.08
หุ้นสามัญ - บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	20,320,496.87	20,296,496.32	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	20,001,743.60	19,982,233.57
หุ้นกู้ - บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	100,947,780.80	100,199,830.07
หุ้นกู้ - บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	499,831,267.77	498,720,421.51	30,537,740.70	30,283,523.69
หุ้นกู้ - บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	105,324,000.60	105,139,102.59	76,169,940.56	76,101,642.11
หุ้นกู้ - บริษัท ทางด่วนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	60,509,582.40	60,081,260.90	23,377,359.85	23,198,496.24
หุ้นกู้ - บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)	332,803,853.70	330,101,682.76	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	131,452,579.70	130,229,251.93	105,749,276.85	105,230,941.94
หุ้นกู้ - บริษัท เครือเจริญโภคภัณฑ์ จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	101,058,414.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท อุดรชนแปซิฟิก ออโต้ลิส จำกัด (มหาชน)	20,027,416.00	19,989,036.94	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	106,877,837.20	105,025,146.36	509,279,050.00	500,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	29,291,318.34	29,013,257.54	0.00	0.00

๓

3. เงินลงทุน (ต่อ) ประกอบด้วย

	ปี 2557		ปี 2556	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนระยะสั้น (ต่อ)				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด (ต่อ)				
หุ้นกู้ - บริษัท ควอลิตี้เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	40,682,331.60	40,000,000.00	100,303,130.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ไทยยูเนี่ยนฟู้ด จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	60,952,142.40	60,494,252.57
หุ้นกู้ - บริษัท เหมราชพัฒนาที่ดิน จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	2,000,729.90	2,000,289.85
หุ้นกู้ - บริษัท กรุงเทพบ้านและที่ดิน จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	70,020,134.10	70,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท พกษาเรียลเอสเตท จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	30,045,294.00	29,835,667.76
หุ้นกู้ - บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)	101,248,792.00	100,000,000.00	50,140,884.50	50,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	309,759,505.80	302,235,605.76
หุ้นกู้ - บริษัท ปูนซิเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	40,127,307.20	40,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	35,076,920.20	35,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท โทเทิล แอคเซ็ส คอมมูนิเคชั่น จำกัด (มหาชน)	50,378,764.00	50,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	141,329,933.50	140,902,996.31	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท ไมเนอร์อินเตอร์ จำกัด (มหาชน)	40,473,706.40	40,002,048.91	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท ทูมธนชาติ จำกัด (มหาชน)	152,041,173.00	150,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	80,343,939.20	80,015,757.62	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท เอเชียน พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	127,260,701.25	125,000,000.00	0.00	0.00
รวม	2,226,897,933.48	2,218,872,868.77	1,674,751,664.26	1,662,327,051.64
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	0.00	8,025,064.71	0.00	12,424,612.62
รวม	2,226,897,933.48	2,226,897,933.48	1,674,751,664.26	1,674,751,664.26

เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด -

โดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ประกอบด้วย :

- บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด

พันธบัตรรัฐบาล	33,599,350.15	34,761,686.10	121,139,859.45	120,704,047.50
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	49,745,400.88	49,730,110.83	15,014,128.79	15,012,649.25
หุ้นกู้ - บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	30,656,190.60	30,596,840.10
หุ้นกู้ - บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	20,538,197.60	20,512,214.40
หุ้นสามัญ - ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	51,122,400.00	52,481,370.30	7,332,100.00	7,444,898.06
หุ้นสามัญ - ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	17,968,830.00	19,031,750.98	5,000,000.00	4,990,657.20
หุ้นสามัญ - ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	4,849,250.00	7,596,375.16	7,872,900.00	7,596,375.16
หุ้นสามัญ - ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	23,987,250.00	25,325,530.90	9,900,000.00	10,169,215.65
หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	14,082,900.00	15,052,306.23	7,269,800.00	7,553,530.04

3. เงินลงทุน (ต่อ) ประกอบด้วย

	ปี 2557		ปี 2556	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนระยะสั้น (ต่อ)				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด -				
โดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (ต่อ) ประกอบด้วย :				
- บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด (ต่อ)				
หุ้นสามัญ - บริษัท การท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	6,848,200.00	4,070,985.53	5,285,250.00	5,016,653.56
หุ้นสามัญ - ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	32,057,800.00	29,134,063.76	0.00	0.00
รวม	234,261,381.03	237,184,179.79	230,008,426.44	229,597,080.92
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	0.00	(2,922,798.76)	0.00	411,345.52
รวม	234,261,381.03	234,261,381.03	230,008,426.44	230,008,426.44
- บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย จำกัด				
พันธบัตรรัฐบาล	47,873,267.78	48,253,389.42	145,070,871.25	144,215,769.61
พันธบัตรธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์เพื่อการเกษตร	6,064,640.84	6,000,000.00	16,014,130.21	16,000,000.00
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	9,971,715.84	9,969,257.27	8,992,545.12	8,990,885.04
หุ้นกู้ - บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	5,119,432.20	5,063,343.57	5,109,365.08	5,094,536.11
หุ้นกู้ - บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	4,732,258.96	4,700,000.00	4,695,746.19	4,700,000.00
หุ้นกู้ - ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	10,081,935.51	10,000,000.00	10,064,007.61	10,060,265.03
หุ้นกู้ - บริษัท ปูนซิเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	7,838,660.80	7,700,000.00	0.00	0.00
หุ้นสามัญ - ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	4,236,025.00	4,240,872.48
หุ้นสามัญ - ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	13,065,200.00	13,573,890.15	2,059,200.00	2,124,787.50
หุ้นสามัญ - ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	7,420,500.00	8,019,891.28	7,203,600.00	6,357,923.14
หุ้นสามัญ - ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	22,888,800.00	23,636,095.38	3,605,000.00	3,816,197.24
หุ้นสามัญ - ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	1,039,114.00	1,082,253.26
หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	38,062,700.00	38,217,800.83	10,790,600.00	11,248,720.74
หุ้นสามัญ - บริษัท อ.ส.ท. จำกัด (มหาชน)	16,154,775.00	19,714,668.04	4,831,400.00	5,123,142.03
หุ้นสามัญ - บริษัท การท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	2,502,900.00	2,507,940.35
หุ้นสามัญ - บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)	5,357,800.00	5,931,507.16	9,034,500.00	8,195,003.48
หุ้นสามัญ - ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	6,126,750.00	6,175,566.00	0.00	0.00
หุ้นสามัญ - ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	30,469,950.00	30,897,609.35	0.00	0.00
สิทธิการจองซื้อหลักทรัพย์	0.00	0.00	10,000,000.00	10,000,000.00
รวม	231,228,386.93	237,853,018.45	245,249,004.46	243,758,296.01
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	0.00	(6,624,631.52)	0.00	1,490,708.45
รวม	231,228,386.93	231,228,386.93	245,249,004.46	245,249,004.46

3. เงินลงทุน (ต่อ) ประกอบด้วย

	ปี 2557		ปี 2556	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนระยะสั้น (ต่อ)				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด -				
โดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (ต่อ) ประกอบด้วย :				
- บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)				
พันธบัตรรัฐบาล	118,845,049.98	118,835,580.28	0.00	0.00
บัตรเงินฝากธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	25,000,000.00	25,000,000.00	0.00	0.00
บัตรเงินฝากธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	20,000,000.00	20,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นสามัญ - ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	17,136,000.00	16,926,492.37	0.00	0.00
หุ้นสามัญ - ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	18,583,200.00	17,604,120.28	0.00	0.00
หุ้นสามัญ - ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	7,985,250.00	7,584,449.68	0.00	0.00
หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	21,049,600.00	20,307,215.20	0.00	0.00
หุ้นสามัญ - บริษัท การท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	1,338,600.00	1,308,195.74	0.00	0.00
รวม	229,937,699.98	227,566,053.55	0.00	0.00
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	0.00	2,371,646.43	0.00	0.00
รวม	229,937,699.98	229,937,699.98	0.00	0.00
- บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด				
พันธบัตรรัฐบาล	122,661,036.68	122,447,020.35	0.00	0.00
หุ้นสามัญ - ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	31,291,050.00	31,120,949.39	0.00	0.00
หุ้นสามัญ - ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	18,049,200.00	16,804,677.63	0.00	0.00
หุ้นสามัญ - ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	15,403,500.00	14,704,739.58	0.00	0.00
หุ้นสามัญ - ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	13,404,540.00	12,525,776.50	0.00	0.00
หุ้นสามัญ - ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	7,977,420.00	7,328,522.98	0.00	0.00
หุ้นสามัญ - บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	38,212,200.00	37,065,530.56	0.00	0.00
หุ้นสามัญ - บริษัท การท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	10,417,800.00	9,313,454.80	0.00	0.00
รวม	257,416,746.68	251,310,671.79	0.00	0.00
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	0.00	6,106,074.89	0.00	0.00
รวม	257,416,746.68	257,416,746.68	0.00	0.00
รวมเงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด		3,179,742,148.10		2,150,009,095.16

3. เงินลงทุน (ต่อ) ประกอบด้วย

	ปี 2557		ปี 2556	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนระยะสั้น (ต่อ)				
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
พันธบัตรรัฐบาล		1,109,379,940.03		0.00
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ		50,600,942.90		100,525,114.41
ตั๋วสัญญาใช้เงิน - ชสทร.		20,000,000.00		20,000,000.00
รวม		1,179,980,882.93		120,525,114.41
รวมเงินลงทุนระยะสั้น		4,359,723,031.03		2,270,534,209.57

เงินลงทุนระยะยาว

เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด

กองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง	0.00	0.00	221,022,000.00	200,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท เมเจอร์ซีนิเพิล็กซ์กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	31,068,180.30	30,000,000.00	30,199,032.60	30,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)	1,003,846,825.72	1,000,885,231.02	608,674,388.94	599,045,307.74
หุ้นกู้ - บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	2,420,463,286.00	2,286,973,709.54	1,920,136,278.25	1,812,291,902.11
หุ้นกู้ - บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	29,289,855.00	29,026,551.49
หุ้นกู้ - บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	40,672,813.60	40,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท โทเทิล แอ็กเซ็ส คอมมูนิเคชั่น จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	50,777,937.50	50,000,000.00
หุ้นกู้ - ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	0.00	0.00	100,295,398.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ดับบลิวเอชเอ จำกัด (มหาชน)	50,885,400.00	50,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท ทางด่วนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	121,442,052.45	120,151,447.03	182,568,323.65	180,489,482.51
หุ้นกู้ - บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	559,696,286.10	545,571,499.52	340,254,837.20	330,693,637.34
หุ้นกู้ - บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	376,617,888.00	371,954,168.66	519,168,604.76	514,882,669.98
หุ้นกู้ - บริษัท ไทยคอนอีนดัสทรีคอลลอนเน็คชั่น จำกัด (มหาชน)	538,717,718.00	530,397,749.70	303,392,329.50	300,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน)	744,668,878.70	740,695,522.51	565,143,684.00	560,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ไมเนอร์อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	410,967,326.55	405,282,317.59	454,219,797.60	445,303,140.50
หุ้นกู้ - บริษัท ควอลิตี้เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	153,280,590.00	150,185,508.32	153,297,409.70	150,240,069.57
หุ้นกู้ - บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	645,461,775.70	630,893,959.11	531,457,001.60	530,986,741.21
หุ้นกู้ - บริษัท โกลว์ พลังงาน จำกัด (มหาชน)	297,388,025.42	282,063,897.35	237,553,395.69	221,464,404.32
หุ้นกู้ - ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	237,785,708.80	230,000,000.00	239,074,797.20	230,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ไทยยูเนียนโพรเซ่น โปรดักส์ จำกัด (มหาชน)	232,549,817.35	225,000,000.00	206,775,080.00	200,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	112,304,391.85	109,964,933.98	217,835,596.65	216,082,711.64
หุ้นกู้ - บริษัท น้ำประปาไทย จำกัด (มหาชน)	297,725,503.88	289,841,901.29	298,852,174.90	290,806,455.05

3. เงินลงทุน (ต่อ) ประกอบด้วย

	ปี 2557		ปี 2556	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนระยะยาว (ต่อ)				
เงินลงทุนที่อยู่ในการความต้องการของตลาด (ต่อ)				
หุ้นกู้ - บริษัท ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	63,139,097.25	60,000,000.00	196,488,527.60	190,765,658.08
หุ้นกู้ - บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	555,462,595.70	545,265,247.43	556,024,933.70	545,297,021.41
หุ้นกู้ - บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	363,814,080.00	350,000,000.00	361,913,513.50	350,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท กรุงเทพอุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน)	202,721,102.25	195,000,000.00	535,963,132.65	525,672,670.56
หุ้นกู้ - บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)	344,333,785.40	340,000,000.00	159,021,879.00	150,000,000.00
หุ้นกู้ - ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	439,572,042.78	441,720,126.80	830,490,063.85	829,086,168.43
หุ้นกู้ - บริษัท เหมราชพัฒนาที่ดิน จำกัด (มหาชน)	838,938,337.00	800,000,000.00	829,377,215.00	800,000,000.00
หุ้นกู้ - ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	1,031,019,190.00	1,000,000,000.00	1,041,381,190.00	1,000,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท สุภาลัย จำกัด (มหาชน)	151,406,525.50	150,000,000.00	100,166,101.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)	309,890,678.50	300,000,000.00	409,747,021.00	400,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท อุตสาหกรรมแปรรูปอ้อย จำกัด (มหาชน)	192,432,500.70	190,000,000.00	60,606,213.60	59,893,762.30
หุ้นกู้ - บริษัท พุกหย้าเรียลเอสเตท จำกัด (มหาชน)	146,461,047.24	143,820,942.44	145,022,959.02	143,709,981.46
หุ้นกู้ - บริษัท โฮลซัม แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	50,729,618.00	50,000,000.00	50,218,256.00	50,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท เอเชียน พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	75,070,349.25	75,000,000.00	157,042,636.05	155,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน)	73,720,765.98	73,076,130.69	73,990,612.77	73,085,981.00
หุ้นกู้ - บริษัท เบทาโกร จำกัด (มหาชน)	91,192,883.10	90,000,000.00	50,384,888.50	50,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)	1,019,909,439.87	1,002,422,274.00	807,709,753.67	800,881,408.18
หุ้นกู้ - บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด	485,569,174.40	477,380,446.82	333,503,687.80	322,438,017.47
หุ้นกู้ - บริษัท กัทธริสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	102,746,230.00	100,000,000.00	101,440,040.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	459,576,885.80	440,941,774.13	970,983,237.34	941,688,086.74
หุ้นกู้ - บริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	401,867,309.80	394,010,356.18	198,726,264.77	194,020,684.07
หุ้นกู้ - บริษัท รุติกร จำกัด (มหาชน)	51,837,290.00	50,000,000.00	131,657,011.40	130,078,961.26
หุ้นกู้ - บริษัท ไทยโอริกซ์ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	101,838,396.00	100,000,000.00	50,884,745.50	50,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	75,426,422.25	75,000,000.00	74,910,989.25	75,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ลิสซิ่งไอซีบีซี จำกัด (มหาชน)	101,454,621.50	100,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท บางจากปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	207,690,219.60	200,000,000.00	205,020,250.00	200,000,000.00
หุ้นกู้ - บริษัท ซีพีออลล์ จำกัด (มหาชน)	814,066,802.00	801,626,357.37	0.00	0.00
หุ้นกู้ - บริษัท บางกอกชน ฮอสพิทอล จำกัด (มหาชน)	50,692,346.00	50,000,000.00	50,407,168.50	50,000,000.00
รวม	17,078,122,204.29	16,635,125,501.48	15,693,070,214.21	15,277,931,474.42
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	0.00	442,996,702.81	0.00	415,138,739.79
รวม	17,078,122,204.29	17,078,122,204.29	15,693,070,214.21	15,693,070,214.21

3. เงินลงทุน (ต่อ) ประกอบด้วย

	ปี 2557		ปี 2556	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนระยะยาว (ต่อ)				
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
หุ้นบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)		400,000.00		400,000.00
หุ้นบริษัท เวบแคช จำกัด		3,500,000.00		3,500,000.00
พันธบัตรรัฐบาล		1,593,059,265.05		2,695,182,285.95
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ		628,179,962.65		425,391,098.97
รวม		2,225,139,227.70		3,124,473,384.92
รวมเงินลงทุนระยะยาว		19,303,261,431.99		18,817,543,599.13
รวมเงินลงทุนทั้งสิ้น		23,662,984,463.02		21,088,077,808.70

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 ชุมนุมสหกรณ์ฯ ให้บริษัทหลักทรัพย์ในประเทศ 4 แห่ง และ 2 แห่ง ตามลำดับ เป็นผู้บริหารจัดการในเงินลงทุนประเภทตราสารทุน และ/หรือ ตราสารหนี้ต่างๆ ภายใต้สัญญาการจัดการกองทุนส่วนบุคคล ซึ่งความเสี่ยงและความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นอยู่ในความรับผิดชอบของชุมนุมสหกรณ์ฯ อย่างไรก็ตาม ปัจจุบันการลงทุนของบริษัทจัดการกองทุนดังกล่าวเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 (มาตรา 62) และประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝาก หรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2552

ชุมนุมสหกรณ์ฯ ได้นำเงินลงทุนบางส่วนไปค้ำประกันวงเงินสินเชื่อที่ได้รับจากสถาบันการเงิน (ตามหมายเหตุ 10)

งบการเงินของบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีผลขาดทุนสะสม 379,909,139.00 บาท และมีมูลค่าหุ้นคงเหลือหุ้นละ 4.93 บาท ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อผลประโยชน์ของชุมนุมสหกรณ์ฯ

ปัจจุบัน บริษัท เวบแคช จำกัด ได้หยุดดำเนินงาน และอยู่ในระหว่างจดทะเบียนเลิกบริษัทและชำระบัญชี

เมื่อวันที่ 10 มิถุนายน 2554 ชุมนุมสหกรณ์ฯ ซื้อตั๋วสัญญาใช้เงินจากชุมนุมร้านสหกรณ์แห่งประเทศไทย จำกัด (ชรสท.) จำนวน 20,000,000.00 บาท ซึ่งครบกำหนดไถ่ถอนเมื่อวันที่ 10 มิถุนายน 2555 และเมื่อครบกำหนดไถ่ถอนตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวทาง ชรสท. ไม่สามารถชำระเงินตามตั๋วสัญญาใช้เงินคืนแก่ชุมนุมสหกรณ์ฯ ได้ และมีกรนัดเจรจาการชำระคืนเงินตามตั๋วสัญญาใช้เงินหลายครั้ง แต่ ชรสท. ไม่มีแผนการจ่ายชำระคืนที่ชัดเจนให้แก่ชุมนุมสหกรณ์ฯ ต่อมาเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2556 ทางคณะกรรมการดำเนินการมีมติที่ประชุมให้ดำเนินคดีกับ ชรสท. ในฐานะผู้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินและบุคคลที่เกี่ยวข้องดังกล่าว และเมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2556 ชุมนุมสหกรณ์ฯ ได้ยื่นฟ้องต่อศาลแพ่ง ผลของคดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลแพ่ง (ตามหมายเหตุ 17)



4. เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

	ปี 2557		ปี 2556	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
เงินให้สมาชิกกู้ - ระยะสั้น	2,767,276,835.18	0.00	11,975,456,227.26	0.00
เงินให้สมาชิกกู้ - ระยะปานกลาง	1,488,487,800.00	1,622,372,323.05	1,820,324,206.71	2,424,105,875.25
เงินให้สมาชิกกู้ - ระยะยาว	3,755,540,727.62	27,216,493,585.45	2,476,739,679.45	19,741,492,791.11
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	8,011,305,362.80	28,838,865,908.50	16,272,520,113.42	22,165,598,666.36

5. ลูกหนี้อื่น - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2557		ปี 2556	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	4,946,914.15	0.00	5,883,876.00	0.00
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	4,074,673.85	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้ค่าเบบพิมพ์	3,550,288.26	0.00	4,973,257.15	0.00
ลูกหนี้เงินทวงจ่าย	228,502.00	0.00	316,224.00	0.00
ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์กองทุน	26,299,626.16	0.00	13,864,695.36	0.00
ลูกหนี้กรมสรรพากร	0.00	0.00	95,389.60	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่	4,217,774.12	21,682,893.85	4,129,355.40	22,788,813.06
รวม	43,317,778.54	21,682,893.85	29,262,797.51	22,788,813.06
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(8,979,588.00)	0.00	(5,863,876.00)	0.00
ลูกหนี้อื่น - สุทธิ	34,338,190.54	21,682,893.85	23,398,921.51	22,788,813.06

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ประกอบด้วย ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา จำนวน 4,926,914.15 บาท (ปี 2556 : 5,863,876.00 บาท) และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ดำเนินคดี 4,052,673.85 บาท (ปี 2556 : 0.00 บาท) ตามลำดับ

6. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2557	ปี 2556
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	59,555.82	58,666.45
ดอกเบี้ยเงินลงทุนค้างรับ	15,107,134.55	13,398,400.81
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	210,816,497.18	180,156,667.90
ดอกเบี้ยกองทุนส่วนบุคคลค้างรับ	5,800,600.65	3,068,505.94
ผลตอบแทนจากการลงทุนค้างรับ	0.00	900,000.00

6. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น (ต่อ) ประกอบด้วย

	ปี 2557	ปี 2556
	บาท	บาท
สินค้าคงเหลือ	2,492,982.93	1,438,196.39
วัสดุคงเหลือ	432,637.29	328,335.89
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	99,148.44	105,652.56
เงินรอเรียกคืน	8,673.60	77,635.49
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	43,656.00	28,558.50
เงินจ่ายล่วงหน้า - จอจื่อหู้นู้ - บริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	0.00	100,000,000.00
รายได้ค้างรับ	307,130.29	260,020.00
เงินกองทุนกลาง	520,328.77	518,010.59
เงินกองทุนพิทักษ์สิทธิอันชอบธรรม	9,092.93	9,092.93
รวมสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	235,697,438.45	300,347,743.45

7. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2557	ปี 2556
	บาท	บาท
ที่ดิน		
วงค์สว่าง	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		
สำนักงานวงค์สว่าง	2,533,642.82	3,370,277.75
ถนนนครินทร์ - พระราม 5	165,006,707.42	175,159,543.34
ถนนนครินทร์ - พระราม 5 (ระบบไฟฟ้า)	416,556.85	440,899.35
จ.เพชรบุรี (รั้ว)	136,445.68	204,668.53
ป้ายชื่อ (หน้าอาคาร)	1,495,390.66	1,578,137.66
หลังคาที่จอดรถ	1,789,461.45	1,895,372.50
ยานพาหนะ	1,736,141.86	158,944.41
เครื่องใช้สำนักงาน	3,252,997.01	3,211,779.01
ค่าปรับปรุงอาคารและภูมิทัศน์รื้อตัดจ่าย	422,158.68	554,878.68
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง (กล้องวงจรปิด)	1,068,823.00	0.00
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	329,776,825.43	338,493,001.23

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 ชุมชุมสหกรณ์ฯ มีค่าเสื่อมราคาทรัพย์สิน จำนวน 14,300,651.72 บาท และ 15,105,210.74 บาท ตามลำดับ

8. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย

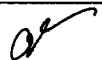
	ปี 2557	ปี 2556
	บาท	บาท
ระบบพัฒนางานคอมพิวเตอร์รื้อตัดจ่าย	769,998.23	1,197,005.24
ค่าลิขสิทธิ์ บริษัท เคาน์เตอร์เซอร์วิส จำกัด	5,043.29	12,843.29
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ระหว่างดำเนินการ	7,640,067.50	3,526,185.00
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	8,415,109.02	4,736,033.53

9. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2557	ปี 2556
	บาท	บาท
เงินประกันการใช้ไฟฟ้า	213,400.00	213,400.00
เงินประกันการใช้น้ำประปา	10,000.00	10,000.00
เงินประกันการใช้บริการไปรษณีย์	10,000.00	10,000.00
เงินมัดจำ	9,700.00	9,700.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	243,100.00	243,100.00

10. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

	ปี 2557	ปี 2556
	บาท	บาท
ตั๋วสัญญาใช้เงินธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)	370,000,000.00	400,000,000.00
ตั๋วสัญญาใช้เงินธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	2,500,000,000.00	2,500,000,000.00
ตั๋วสัญญาใช้เงินธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	6,496,140,000.00	6,070,840,000.00
ตั๋วสัญญาใช้เงินธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	0.00	1,650,000,000.00
ตั๋วสัญญาใช้เงินธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
ตั๋วสัญญาใช้เงินธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	2,000,000,000.00	994,500,000.00
ตั๋วสัญญาใช้เงินธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	2,400,000,000.00	2,800,000,000.00
ตั๋วสัญญาใช้เงินธนาคารซีไอเอ็มบี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	0.00	500,000,000.00
ตั๋วสัญญาใช้เงินธนาคารไอซีบีซี จำกัด (มหาชน)	898,400,000.00	0.00
ตั๋วสัญญาใช้เงิน - สหกรณ์	6,926,624,294.50	7,198,462,841.73
- เอกชน	2,946,653,630.06	2,660,606,736.60
รวมเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	25,537,817,924.56	25,774,409,578.33



10. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น (ต่อ) ประกอบด้วย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 ชุมชนสหกรณ์ฯ มีวงเงินกู้ยืมและวงเงินเบิกเกินบัญชี ดังนี้

1. วงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร รวม 7 แห่ง ประกอบด้วย

1.1 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาสุรวงศ์ จำนวน 5,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ MOR ต่อปี ซึ่งค้ำประกันโดย พันธบัตรออมทรัพย์ปีงบประมาณ พ.ศ. 2547 อายุ 10 ปี

1.2 ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) สาขาเทเวศร์ จำนวน 20,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ MOR ต่อปี ซึ่งค้ำประกันโดย พันธบัตรรัฐบาลและหุ้นกู้

1.3 ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สาขาเสนาสภกษศิเคช จำนวน 25,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ MOR ต่อปี ซึ่งค้ำประกันโดย พันธบัตรรัฐบาลและหุ้นกู้

1.4 ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) สาขาแจ้งวัฒนะ จำนวน 20,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละเงินฝากประจำ + 2 ต่อปี ซึ่งค้ำประกันโดยบัญชีเงินฝากประจำของธนาคารสาขาดังกล่าว

1.5 ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) สาขาสิรินธร จำนวน 10,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ MOR ต่อปี ซึ่งค้ำประกันโดย หุ้นกู้ บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน) และ หุ้นกู้ บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)

1.6 ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขาวงศ์สว่าง จำนวน 5,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ MOR ต่อปี ซึ่งค้ำประกันโดย พันธบัตรรัฐบาลและหุ้นกู้

1.7 ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) สาขาเตาปูน จำนวน 10,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ MOR ต่อปี ซึ่งค้ำประกันโดย พันธบัตรรัฐบาลและหุ้นกู้

2. วงเงินกู้ยืมธนาคาร รวม 11 แห่ง จำนวนเงิน 19,222,400,000.00 บาท ประกอบด้วย

2.1 เงินกู้ยืมจากธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขาสำนักธุรกิจสยามสแควร์ วงเงินให้กู้ 1,000,000,000.00 บาท โดยใช้หุ้นกู้ บริษัท เหมราชพัฒนาที่ดิน จำกัด (มหาชน) 500,000,000.00 บาท หุ้นกู้ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) 11,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท โซลซิม แคปิตอล จำกัด (มหาชน) 50,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท โกลว์ พลังงาน จำกัด (มหาชน) 17,700,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) 275,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) 29,000,000.00 บาท และหุ้นกู้ บริษัท พกฤษยา เรียวเอสเตท จำกัด (มหาชน) 64,000,000.00 บาท เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน

2.2 เงินกู้ยืมจากธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ (ไทย) จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ วงเงินให้กู้ 450,000,000.00 บาท โดยใช้หุ้นกู้ บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน) 140,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน) 130,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) 80,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) 100,000,000.00 บาท และหุ้นกู้ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) 100,000,000.00 บาท เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน

2.3 เงินกู้ยืมธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ วงเงินให้กู้ 900,000,000.00 บาท โดยใช้หุ้นกู้ บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) 10,000,000.00 บาท พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย 20,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท กรุงเทพอุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน) 170,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน) 25,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) 40,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท น้ำประปาไทย จำกัด (มหาชน) 208,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท เมเจอร์ ซินีเพล็กซ์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 30,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน) 105,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท เอเชียน พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) 30,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ทางด่วนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) 90,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) 50,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) 35,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) 10,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) 8,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) 100,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท อยุธา แคปิตอล ออโต้ลิส จำกัด (มหาชน) 40,000,000.00 บาท เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน

10. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น (ต่อ) ประกอบด้วย

2. วงเงินกู้ยืมธนาคาร รวม 11 แห่ง จำนวนเงิน 19,222,400,000.00 บาท ประกอบด้วย (ต่อ)

2.4 เงินกู้ยืมธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน) สาขาโชคชัย 4 วงเงินให้กู้ 900,000,000.00 บาท โดยใช้พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย 340,000,000.00 บาท พันธบัตรออมทรัพย์ไทยเข้มแข็ง 2,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท เอ็มบีเค จำกัด (มหาชน) 130,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) 150,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) 30,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) 75,000,000.00 บาท และหุ้นกู้ บริษัท บางจากปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) 200,000,000.00 บาท เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน

2.5 เงินกู้ยืมจากธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) สาขาเทวศร์ วงเงินให้กู้ 674,000,000.00 บาท โดยใช้พันธบัตรการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค 50,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) 40,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) 90,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน) 250,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท เอ็มบีเค จำกัด (มหาชน) 100,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท ไทยคอน อินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น จำกัด (มหาชน) 50,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท เหมราชพัฒนาที่ดิน จำกัด (มหาชน) 100,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท กรุงเทพอุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน) 80,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) 80,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท โกลว์ พลังงาน จำกัด (มหาชน) 41,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท ไทยยูเนี่ยน โฟรเซ่น โปรดักส์ จำกัด (มหาชน) 30,000,000.00 บาท เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน

2.6 เงินกู้ยืมจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาบางเขน วงเงินให้กู้ 2,000,000,000.00 บาท โดยใช้
หุ้นกู้ บริษัท ไทยคอน อินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น จำกัด (มหาชน) 330,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท พศกษา เรียดเอสเตท จำกัด (มหาชน) 80,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท ทางด่วนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) 90,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) 50,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) 220,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท เหมราชพัฒนาที่ดิน จำกัด (มหาชน) 200,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) 80,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน) 160,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) 50,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท บางกอกเชน สตอปปี้ทอล จำกัด (มหาชน) 50,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) 10,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ทูรนาชาติ จำกัด (มหาชน) 100,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) 200,000,000.00 บาท พันธบัตรการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค 50,000,000.00 บาท
พันธบัตรองค์การขนส่งมวลชนกรุงเทพ 50,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท อินโดรามาเวเนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) 50,000,000.00 บาท
พันธบัตรการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย 50,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ปูนซิเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน) 40,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) 50,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด 50,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) 96,000,000.00 บาท และ หุ้นกู้ บริษัท อยุธา แคปปิตอล ออโต้ลิส จำกัด (มหาชน) 70,000,000.00 บาท เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน

2.7 เงินกู้ยืมจากธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สาขาเดอะมอลล์งามวงศ์วาน วงเงินให้กู้ 2,500,000,000.00 บาท
โดยใช้พันธบัตรแห่งประเทศไทย 300,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน) 45,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) 200,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) 120,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) 964,400,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท โกลว์ พลังงาน จำกัด (มหาชน) 110,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) 350,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด 50,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) 150,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) 100,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) 130,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท น้ำประปาไทย จำกัด (มหาชน) 80,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) 150,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ไทยยูเนี่ยน โฟรเซ่น โปรดักส์ จำกัด (มหาชน) 200,000,000.00 บาท
และหุ้นกู้ บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน) 210,000,000.00 บาท เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน

10. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น (ต่อ) ประกอบด้วย

2. วงเงินกู้ยืมธนาคาร รวม 11 แห่ง จำนวนเงิน 19,222,400,000.00 บาท ประกอบด้วย (ต่อ)

2.8 เงินกู้ยืมจากธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ วงเงินให้กู้ 2,900,000,000.00 บาท โดยใช้ หุ้นกู้

บริษัท ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) 155,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) 136,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท ไทยยูเนี่ยน โฟรเซน โปรดักส์ จำกัด (มหาชน) 20,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท อินโดรามาเวเนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)
100,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ไทยโอริกซ์ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) 50,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี จำกัด (มหาชน)
75,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท เบทาโกร จำกัด (มหาชน) 40,000,000.00 บาท พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย 50,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ธนาคารธนาชาต จำกัด (มหาชน) จำกัด (มหาชน) 1,000,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ทูมธนาชาต จำกัด (มหาชน) 150,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) 5,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท เอเชียน พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)
170,000,000.00 บาท หุ้นกู้ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จำกัด (มหาชน) 210,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)
400,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท โทเทิล แอ็คเซ็ส คอมมูนิเคชั่น จำกัด (มหาชน) 50,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท สุภาลัย จำกัด (มหาชน)
150,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) 40,000,000.00 บาท และหุ้นกู้ ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด
(มหาชน) 140,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) 90,000,000.00 บาท พันธบัตรออมทรัพย์ไทยเข้มแข็ง
19,800,000.00 บาท และพันธบัตรธนาคารอาคารสงเคราะห์ 90,000,000.00 บาท เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน

2.9 เงินกู้ยืมจากธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาสุรวงศ์ วงเงินให้กู้ 6,500,000,000.00 บาท โดยใช้พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย

1,418,980,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท อยุธา แคปปิตอล ออโต้ลิส จำกัด (มหาชน) 20,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)
892,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท อินโดรามา เวเนเจอร์ จำกัด (มหาชน) 744,500,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด
(มหาชน) 558,600,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) 350,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด
320,000,000.00 บาท พันธบัตรออมทรัพย์ปีงบประมาณ พ.ศ. 2547 12,500,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)
150,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) 240,000,000.00 บาท พันธบัตรออมทรัพย์ไทยเข้มแข็ง 10,550,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท ทูมธนาชาต จำกัด (มหาชน) 410,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) 470,000,000.00 บาท
พันธบัตรออมทรัพย์พิเศษกระทรวงการคลัง 500,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ลิสซิ่ง ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) 50,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท กรุงเทพอุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน) 275,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ไทยยูเนี่ยน โฟรเซน โปรดักส์ จำกัด (มหาชน)
50,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ไทยโอริกซ์ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) 50,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)
50,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) 10,000,000.00 บาท พันธบัตรอาคารสงเคราะห์ 70,000,000.00 บาท
พันธบัตรการทางพิเศษแห่งประเทศไทย 30,000,000.00 บาท และพันธบัตรธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
200,000,000.00 บาท เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน

2.10 เงินกู้ยืมจากธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) สาขาลาดพร้าว วงเงินให้กู้ 898,400,000.00 บาท โดยใช้

พันธบัตรธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร 80,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) 200,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) 150,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ทูมธนาชาต จำกัด (มหาชน) 230,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท ซีพีออลล์ จำกัด (มหาชน) 50,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ลิสซิ่ง ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) 50,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท เอ็มบีดี จำกัด (มหาชน) 100,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท อยุธาแคปปิตอล ออโต้ลิส จำกัด (มหาชน) 80,000,000.00 บาท
หุ้นกู้ บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) 50,000,000.00 บาท และหุ้นกู้ บริษัท โกลว์พลังงาน จำกัด (มหาชน)
113,000,000.00 บาท เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน

10. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น (ต่อ) ประกอบด้วย

2. วงเงินกู้ยืมธนาคาร รวม 11 แห่ง จำนวนเงิน 19,222,400,000.00 บาท ประกอบด้วย (ต่อ)

2.11 เงินกู้ยืมจากธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) สาขาสำนักงานใหญ่ วงเงินให้กู้ 500,000,000.00 บาท โดยใช้
 หุ้นกู้ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) 90,000,000.00 บาท และหุ้นกู้ บริษัท เบทาโกร จำกัด (มหาชน) 50,000,000.00 บาท
 หุ้นกู้ บริษัท ไทยคอน อินดัสเทรียล คอลเน็คชั่น จำกัด (มหาชน) 150,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)
 60,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) 100,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
 90,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) 50,000,000.00 บาท และหุ้นกู้ บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)
 30,000,000.00 บาท เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน

โดยอัตราดอกเบี้ยขึ้นอยู่กับอัตราตลาด ณ วันที่ใช้วงเงิน

3. ตัวสัญญาใช้เงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดไถ่ถอนเกิน 12 เดือนบางฉบับได้รวมอยู่ในเงินกู้ยืมระยะสั้น เนื่องจากอาจมีการไถ่ถอน
 ก่อนกำหนด ทั้งนี้การออกตัวสัญญาใช้เงินไม่ใช่เป็นการกู้ยืมเงิน แต่เป็นการรับฝากเงินในรูปตัวสัญญาใช้เงิน

11. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2557	ปี 2556
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	137,415,971.79	108,498,001.24
ส่วนลดแบบพิมพ์ค้างจ่าย	12,907.70	12,907.70
เงินปันผลค้างจ่าย	80.03	10.11
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	3,872,305.61	4,260,317.39
เงินรอจ่ายคืน	1,508,531.32	1,465,923.45
เงินรอจ่ายคืนค่าหุ้นและเงินสะสม	35,205.58	35,205.58
เงินรอจ่ายคืนเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืน	70,594.50	63,385.50
เงินรอการตรวจสอบ	2,471,252.37	2,579,189.94
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	1,273,613.49	1,118,168.12
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอนำส่ง	2,139.31	0.00
เจ้าหนี้ค่าแบบพิมพ์	620,591.44	30,174.00
เจ้าหนี้ค่าอาคาร	1,068,823.00	0.00
เจ้าหนี้ครุภัณฑ์	0.00	295,100.00
เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน	5,461,459.76	10,757,747.74
ค่าบริการจัดการกองทุนค้างจ่าย	50,371.30	24,772.69
กองทุนกลาง	520,328.77	518,010.59
กองทุนพิทักษ์สิทธิอันชอบธรรม	9,092.93	9,092.93
รวมหนี้สินหมุนเวียนอื่น	154,393,268.90	129,668,006.98

at

12. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ ประกอบด้วย

	ปี 2557	ปี 2556
	บาท	บาท
ทุนส่งเสริมสวัสดิการเจ้าหน้าที่	52,009,455.92	43,933,198.41
ทุนรับโอนหุ้น	93,897,000.00	162,100,000.00
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	76,219,612.78	69,219,612.78
ทุนเพื่อการศึกษาอบรมและสาธารณประโยชน์	77,805,235.68	74,702,415.91
รวมทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ	299,931,304.38	349,955,227.10

13. กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น ประกอบด้วย

	ปี 2557	ปี 2556
	บาท	บาท
ยอดยกมาต้นปี	429,465,406.38	214,057,728.71
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	20,486,652.18	215,407,677.67
ยอดคงเหลือปลายปี	449,952,058.56	429,465,406.38

14. กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี ประกอบด้วย

	ปี 2557	ปี 2556
	บาท	บาท
ยอดยกมาต้นปี	748,247,577.67	713,057,741.57
บวก กำไรสุทธิประจำปี	912,998,603.35	748,247,577.67
หัก จัดสรรตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี	(748,247,577.67)	(713,057,741.57)
ยอดคงเหลือปลายปี	912,998,603.35	748,247,577.67

15. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

ชุมนุมสหกรณ์ฯ สามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนได้ในอัตราสูงกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินรับฝากทั้งหมด ซึ่งอัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ย 12 เดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 มีอัตราเฉลี่ยร้อยละ 1.50 จึงถือได้ว่า ชุมชุมสหกรณ์ฯ ได้มีการปฏิบัติตามประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ว่าด้วย เรื่อง กำหนดอัตราการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2550 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 17 ตุลาคม 2550 เป็นต้นไป จึงถือได้ว่าผู้ฝากเงินได้รับความคุ้มครองในระดับที่มีความปลอดภัยสูง

d

16. ภาวะผูกพัน

16.1 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 ชุมนุมสหกรณ์ฯ ได้ทำสัญญาจ้างทำโปรแกรมคอมพิวเตอร์ระบบงานธุรกรรมรวมหลักจำนวน 11 ระบบงาน กับ บริษัทไอโซแคร์ ซิสเต็มส์ จำกัด ตามสัญญาลงวันที่ 29 มีนาคม 2555 โดยมีจำนวนเงินที่ชุมนุมสหกรณ์ฯ ต้องชำระตามมูลค่าสัญญาทั้งสิ้น 11.75 ล้านบาท และมีกำหนดแล้วเสร็จในวันที่ 29 มีนาคม 2556 ปัจจุบันยังอยู่ระหว่างการดำเนินการพัฒนาระบบงานยังไม่แล้วเสร็จ ซึ่งมียอดค้างชำระตามสัญญาคงเหลืออีกจำนวน 4.11 ล้านบาท

16.2 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 ชุมนุมสหกรณ์ฯ ได้ทำสัญญาจ้างที่ปรึกษาโครงการจัดหาโปรแกรมระบบงานสหกรณ์ออมทรัพย์ให้กับสหกรณ์สมาชิกจำนวน 18 ระบบงาน กับ บริษัท พี เอส พี (ไทยแลนด์) จำกัด ตามสัญญาลงวันที่ 19 พฤศจิกายน 2556 เพื่อวิเคราะห์และจัดทำกระบวนการพิสูจน์ความสามารถ พร้อมควบคุมกำกับกระบวนการพิสูจน์ความสามารถของโปรแกรมระบบงานสหกรณ์ออมทรัพย์จากบริษัทโปรแกรมดังกล่าวที่ทางชุมนุมสหกรณ์ฯ ว่าจ้าง โดยมีจำนวนเงินที่ชุมนุมสหกรณ์ฯ ต้องชำระตามมูลค่าสัญญาทั้งสิ้นจำนวน 4.60 ล้านบาท และมีกำหนดแล้วเสร็จในวันที่ 20 มีนาคม 2557 ปัจจุบันยังอยู่ระหว่างการดำเนินการแก้ไขและพิสูจน์โปรแกรมดังกล่าวเพิ่มเติม ซึ่งมียอดค้างชำระตามสัญญาคงเหลืออีกจำนวน 3.10 ล้านบาท

17. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ชุมนุมสหกรณ์ฯ ยื่นฟ้องชุมนุมร้านสหกรณ์แห่งประเทศไทย จำกัด (ชรสท.) ซึ่งเป็นผู้ออกตั๋วสัญญาใช้เงิน และผิดนัดชำระคืนเงินเมื่อครบกำหนด รวมถึงคณะกรรมการดำเนินการของ ชรสท. ซึ่งเป็นผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการออกตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวต่อศาลแพ่ง ต่อมาเมื่อวันที่ 9 เมษายน 2557 ศาลแพ่งมีคำพิพากษาให้ ชรสท. ชำระเงินตามตั๋วสัญญาใช้เงินทั้งจำนวน พร้อมทั้งดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 5 ต่อปี นับตั้งแต่วันที่ 10 มิถุนายน 2555 เป็นต้นไปจนกว่าจะชำระแล้วเสร็จ โดยหักดอกเบี้ยที่ชำระมาแล้วบางส่วน พร้อมทั้งให้ ชรสท. ใช้ค่าฤชาธรรมเนียมศาลและค่าทนายความแทนชุมนุมสหกรณ์ฯ อีกด้วย แต่ศาลมีคำสั่งให้ยกฟ้องคณะกรรมการดำเนินการของ ชรสท. เนื่องจากพิจารณาแล้วเห็นว่าคณะกรรมการดังกล่าวกระทำการแทน ชรสท. ในฐานะผู้มีอำนาจในการดำเนินการเพื่อให้ตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวมีผลสมบูรณ์ตามกฎหมายเท่านั้น จึงไม่ต้องรับผิดชอบเป็นการส่วนตัว

18. การจัดประเภทบัญชีใหม่

ชุมนุมสหกรณ์ฯ ได้จัดประเภทบัญชีบางรายการในงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556 ใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 เป็นไปตามประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เลขที่ กษ 0404/1160 ลงวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2557 เรื่อง การจัดทำงบการเงินของสหกรณ์ประเภทออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนที่ดำเนินธุรกิจสินเชื่อและรับฝากเงิน ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิหรือทุนของชุมนุมสหกรณ์ฯ ตามที่ได้รายงานไปแล้ว

