

สำนักงานมนตรี์สอบบัญชีและกฎหมาย
MONTREE AUDIT AND LAW OFFICE

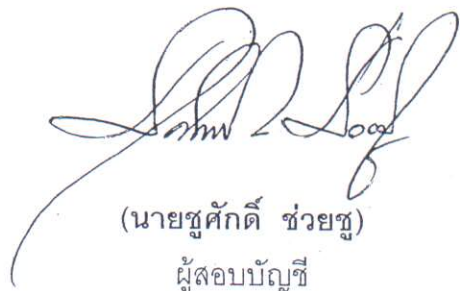
รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์เป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและความครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่สหกรณ์ใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้จัดทำขึ้นตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด


(นายชูศักดิ์ ช่วยชู)
ผู้สอบบัญชี

6 มกราคม 2554

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด

งบดุล (1)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

		<u>ปี 2553</u>	<u>ปี 2552</u>
	<u>หมายเหตุ</u>	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
<u>สินทรัพย์</u>			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	409,023,179.88	510,109,736.48
เงินฝากชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด		600,000,000.00	400,000,000.00
เงินลงทุนระยะสั้น	3	4,402,650,404.19	2,826,952,928.05
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	4	1,983,098,960.00	2,667,442,967.00
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	5	7,297,769.78	8,121,632.78
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	6	2,754,334.92	3,879,633.99
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	7	223,663,053.19	194,388,018.57
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		7,628,487,701.96	6,610,894,916.87
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	3	23,611,184,527.60	19,058,695,192.50
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	4	3,832,556,415.00	3,815,801,535.00
ลูกหนี้ระยะยาว - สุทธิ	5	224,100.00	0.00
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	8	17,464,823.05	18,597,324.29
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์		358,285.00	317,255.00
อาคารระหว่างปรับปรุงเพื่อการใช้งาน	9	23,010,180.09	23,010,180.09
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา		10,432,500.00	9,630,000.00
สิทธิการใช้อาคารปริศลินิคจ่ายล่วงหน้า		50,000,000.00	50,000,000.00
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	10	942,079.48	164,212.63
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		27,546,172,910.22	22,976,215,699.51
รวมสินทรัพย์		35,174,660,612.18	29,587,110,616.38

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด

งบดุล (2)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

		<u>ปี 2553</u>	<u>ปี 2552</u>
	<u>หมายเหตุ</u>	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	11	2,988,524,891.83	2,350,052,926.03
เงินรับฝาก	12	21,810,921,936.36	18,367,396,761.26
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	13	38,046,101.66	11,409,634.73
รวมหนี้สินหมุนเวียน		24,837,492,929.85	20,728,859,322.02
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	14	428,213,252.91	369,920,671.44
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		428,213,252.91	369,920,671.44
รวมหนี้สิน		25,265,706,182.76	21,098,779,993.46

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด

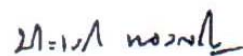
งบดุล (3)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

		<u>ปี 2553</u>	<u>ปี 2552</u>
	<u>หมายเหตุ</u>	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		7,508,551,070.00	6,550,602,460.00
ทุนสำรอง		858,695,246.54	748,695,246.54
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ	15	98,410,622.52	81,485,077.27
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	16	738,505,841.02	536,818,989.86
กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี		704,791,649.34	570,728,849.25
รวมทุนของสหกรณ์		<u>9,908,954,429.42</u>	<u>8,488,330,622.92</u>
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		<u>35,174,660,612.18</u>	<u>29,587,110,616.38</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ลงชื่อ)



(ศ. เกียรติคุณ น.พ. ประเสริฐ ทองเจริญ)

ประธานกรรมการ

(ลงชื่อ)



(นางสาวพิมพ์พร รัตน์โชติ)

เลขานุการ

วันที่ 6 มกราคม 2554

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด

งบกำไรขาดทุน (1)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

	ปี 2553		ปี 2552	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน				
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก				
เงินให้กู้ยืมแก่สมาชิก	187,975,604.00	12.65	174,224,724.00	14.48
ค่าธรรมเนียมเงินกู้พิเศษ	263,600.00	0.02	295,700.00	0.04
เงินให้กู้ยืมแก่สหกรณ์อื่น	97,748,345.43	6.58	188,196,287.47	15.64
เงินฝาก	16,943,842.36	1.14	26,003,279.90	2.16
เงินลงทุน	1,183,007,225.71	79.61	814,392,070.58	67.69
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน	1,485,938,617.50	100.00	1,203,112,061.95	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน				
เงินรับฝาก	621,359,106.23	41.82	489,265,343.96	40.67
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น	42,370,259.49	2.85	45,905,430.11	3.81
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน	663,729,365.72	44.67	535,170,774.07	44.48
หัก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
หนี้สูญ	0.00	0.00	273,288.00	0.02
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้	985,358.00	0.07	0.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เกินความต้องการ	0.00	0.00	(93,661.00)	0.00
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	985,358.00	0.07	179,627.00	0.02
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน - สุทธิ	821,223,893.78	55.27	667,761,660.88	55.50
บวก รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	131,020.00	0.01	107,400.00	0.01
เงินรางวัลสลากออมสิน	0.00	0.00	6,480.00	0.00
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	0.00	0.00	18,995.00	0.00
รายได้เบ็ดเตล็ด	528,765.40	0.04	447,069.72	0.04
รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	659,785.40	0.04	579,944.72	0.05

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด

งบกำไรขาดทุน (2)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

	ปี 2553		ปี 2552	
	บาท	%	บาท	%
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	13,339,378.00	0.90	12,234,230.00	1.02
ค่าครองชีพ	580,981.00	0.04	554,200.00	0.05
ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่	2,893,538.00	0.19	2,516,421.00	0.21
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	231,923.82	0.02	158,320.00	0.01
ค่าชดเชย	519,910.00	0.03	472,870.00	0.04
ค่าเครื่องแบบเจ้าหน้าที่	0.00	0.00	256,000.00	0.02
ค่าล่วงเวลา	399,480.00	0.03	321,810.00	0.03
ค่าสวัสดิการ	6,000,000.00	0.40	1,081,463.15	0.09
ค่าใช้จ่ายกองทุนพัฒนาเจ้าหน้าที่สหกรณ์	1,000,000.00	0.07	600,000.00	0.05
เงินสมทบกองทุนประกันสังคมและเงินทดแทน	0.00	0.00	593,571.16	0.05
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	0.00	0.00	1,055,589.00	0.09
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ - เจ้าหน้าที่	446,949.00	0.03	595,219.00	0.05
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคา	1,214,390.54	0.08	1,197,589.97	0.10
ค่าปรับปรุงสำนักงานตัดจ่าย	54,133.15	0.00	9,000.00	0.00
ค่าซ่อมแซมบำรุงรักษาครุภัณฑ์	304,582.76	0.02	222,472.96	0.02
ค่าบริการและพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์	301,740.00	0.02	523,320.50	0.04
ค่าน้ำ - ค่าไฟฟ้า	606,400.05	0.04	546,666.34	0.04
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
ค่าสวัสดิการสมาชิก	76,000,000.00	5.11	63,000,000.00	5.24
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าเบี้ยประชุม	651,100.00	0.04	619,200.00	0.05
ค่ารับรอง	196,674.50	0.01	240,000.50	0.02
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	1,947,819.82	0.13	1,577,025.16	0.13

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด

งบกำไรขาดทุน (3)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

	ปี 2553		ปี 2552	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น (ต่อ)				
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่	1,191,108.64	0.08	940,550.40	0.08
ค่าจ้างเหมาบริการ	360,899.06	0.02	552,069.02	0.05
ค่าบริหารกองทุนส่วนบุคคล	4,314,424.73	0.29	3,183,701.84	0.26
ค่าตอบแทน	585,200.00	0.04	653,400.00	0.05
ค่าธรรมเนียมธนาคารและอากรเชีค	257,702.00	0.02	273,237.00	0.02
ค่าโทรศัพท์และอินเทอร์เน็ต	226,810.28	0.02	222,580.90	0.02
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะกรรมการ	55,411.00	0.00	111,581.00	0.01
ค่าเครื่องแบบกรรมการ	2,520.00	0.00	38,000.00	0.00
ค่าของใช้สำนักงาน	206,379.50	0.01	282,442.10	0.02
ค่าตรวจสอบกิจการ	100,000.00	0.01	90,000.00	0.01
ค่าสอบบัญชี	200,000.00	0.01	200,000.00	0.02
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดีและค่าธรรมเนียมศาล	116,787.00	0.01	217,662.00	0.02
ค่าเบี้ยประกัน	138,950.04	0.01	125,828.90	0.01
เงินบำรุงมหาวิทยาลัย	790,000.00	0.05	790,000.00	0.07
ค่าของที่ระลึก	1,633,269.00	0.11	1,261,236.00	0.10
ค่าใช้จ่ายอื่น	223,567.95	0.02	295,498.45	0.02
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	117,092,029.84	7.88	97,612,756.35	8.11
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	704,791,649.34	47.43	570,728,849.25	47.44

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด

งบกระแสเงินสด (1)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

	<u>ปี 2553</u>	<u>ปี 2552</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	704,791,649.34	570,728,849.25
รายการปรับปรุงเพื่อการกระทบยอดกำไร (ขาดทุน) สุทธิ		
เป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	1,214,390.54	1,197,589.97
ค่าปรับปรุงสำนักงานตัดจ่าย	54,133.15	9,000.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้	985,358.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เกินความต้องการ	0.00	(93,661.00)
หนี้สูญ	0.00	273,288.00
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	0.00	(18,995.00)
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่ (ลดลง)	(331,338.50)	(209,912.40)
เงินสำรองค่าชดเชยตามกฎหมายเพิ่มขึ้น	519,910.00	472,870.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สมาชิกค้างรับลดลง	768,365.00	269,099.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่นค้างรับลดลง	356,934.07	393,581.72
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	62,534.24	(220,182.63)
ดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาลค้างรับ (เพิ่มขึ้น)	(6,225,248.14)	(15,401,943.94)
ดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐวิสาหกิจค้างรับลดลง	477,714.75	1,042,745.20
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น)	(25,258,065.81)	(43,043,892.39)
ดอกเบี้ยเงินลงทุนและเงินปันผลค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	1,450,356.23	(272,201.42)
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำ ชสอ. ค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(616.44)	53,493.16
ดอกเบี้ยสลากออมสินค้างรับลดลง	0.00	266,742.47
เงินรางวัลสลากออมสินค้างรับลดลง	0.00	1,320.00
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้าลดลง	16,897.35	2,205.37
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย (ลดลง)	(6,931.50)	(1,305,671.21)

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด

งบกระแสเงินสด (2)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

	<u>ปี 2553</u>	<u>ปี 2552</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ดอกเบี้ยเงินรับฝากออมทรัพย์ค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	6,196,298.21	0.00
ดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	11,279,322.61	169,733.90
ดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำวีทรัย์ค้างจ่าย (ลดลง)	(60,599.84)	(1,594,057.11)
เงินสมทบกองทุนประกันสังคมค้างจ่าย (ลดลง)	(38,102.00)	(18,834.00)
ค่าบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคลค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	111,887.77	81,374.22
เงินบำรุงมหาวิทยาลัยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	440,000.00	350,000.00
ค่าใช้จ่ายงานครบรอบปีค้างจ่าย (ลดลง)	0.00	(223,951.36)
ค่าตรวจสอบกิจการค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	10,000.00	0.00
กองทุนพัฒนาเจ้าหน้าที่สหกรณ์เพิ่มขึ้น	880,000.00	510,000.00
กองทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่สหกรณ์	2,788,147.53	0.00
กองทุนเสริมสวัสดิการสมาชิกเพิ่มขึ้น	5,572,000.00	3,313,000.00
กองทุนเกษียณอายุของสมาชิกเพิ่มขึ้น	8,551,119.00	7,204,603.00
กองทุนเพื่อขยายกิจการเพิ่มขึ้น	7,000,000.00	6,000,000.00
กองทุนการศึกษานูตรสมาชิกเพิ่มขึ้น	8,422,600.00	6,853,200.00
กองทุนสะสมพิเศษสำหรับสงเคราะห์สมาชิกเพิ่มขึ้น	9,063,500.00	6,712,000.00
กองทุนเสริมสวัสดิการเงินกู้เพิ่มขึ้น	5,000,000.00	3,000,000.00
กองทุนส่งเสริมการศึกษาและพัฒนาประชาสัมพันธ์เพิ่มขึ้น	10,826,643.44	8,936,076.85
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	754,918,859.00	555,437,469.65
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้เงินให้กู้แก่สมาชิก (เพิ่มขึ้น)	(518,634,873.00)	(319,305,033.00)
ลูกหนี้เงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่นลดลง	1,186,224,000.00	973,497,000.00
ลูกหนี้อื่นลดลง	(385,595.00)	7,486,483.98
เครื่องเขียนแบบพิมพ์คงเหลือ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	381,879.41	(416,318.15)
เงินทดรองจ่ายลดลง	0.00	1,000.00
เงินรอเรียกคืน (เพิ่มขึ้น)	(180,486.21)	(161,406.03)

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด

งบกระแสเงินสด (3)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

	<u>ปี 2553</u>	<u>ปี 2552</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่งเพิ่มขึ้น	13,951.78	708,185.29
ค่าเบี้ยประกันรอนำส่งคืน (ลดลง)	(12,270.08)	(62,525.37)
เงินรอนำส่งคืนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(5,649.48)	625.17
เงินรอนำส่งตรวจสอบเพิ่มขึ้น	404,777.00	293,077.70
เงิน สส.มม. รอนำส่งคืนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(6,820.00)	7,360.00
เจ้าหนี้ซื้อ - ขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น	7,994,538.05	999,407.65
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	<u>1,430,712,311.47</u>	<u>1,218,485,326.89</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินลงทุนระยะสั้น (เพิ่มขึ้น)	(1,471,510,247.48)	(913,197,015.82)
เงินลงทุนระยะยาว (เพิ่มขึ้น)	(4,454,989,712.60)	(6,422,734,046.23)
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์	0.00	19,000.00
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องคอมพิวเตอร์	(36,380.00)	(268,891.00)
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์เครื่องคอมพิวเตอร์	(8,549.30)	(273,709.21)
เงินสดจ่ายส่วนปรับปรุงสำนักงาน	(832,000.00)	0.00
เงินสดจ่ายซื้อครุภัณฑ์	(36,960.00)	(559,598.50)
เงินสดจ่ายค่าซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา	(802,500.00)	(1,605,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อสิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์	(41,030.00)	(143,915.00)
เงินประกันสัญญาจ้างรอนำส่งคืนเพิ่มขึ้น	37,500.00	75,000.00
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	<u>(5,928,219,879.38)</u>	<u>(7,338,688,175.76)</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด

งบกระแสเงินสด (4)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

	<u>ปี 2553</u>	<u>ปี 2552</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น	638,471,965.80	359,919,159.93
เงินรับฝากออมทรัพย์เพิ่มขึ้น	2,919,666,205.92	3,018,812,801.77
เงินรับฝากออมทรัพย์กัญญาณาเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(41,466,294.13)	6,938,726.61
เงินรับฝากประจำเพิ่มขึ้น	470,561,403.31	2,457,720,851.32
เงินรับฝากประจำวิทรัพย์เพิ่มขึ้น	94,763,860.00	111,391,600.00
เงินรับฝากล่วงหน้าเพิ่มขึ้น	22,100.00	0.00
เงินรับฝากรอจ่ายคืนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	152,736.41	(5,056.99)
เงินค่าหุ้นรอจ่ายคืนเพิ่มขึ้น	212,481.00	259,273.00
ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น	957,948,610.00	822,675,440.00
ทุนสำรองเพิ่มขึ้น	0.00	12,100.00
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(394,030,149.00)	(344,057,216.00)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(34,474,758.00)	(31,755,383.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(10,369,100.00)	(9,673,600.00)
เงินสดจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(5,028,050.00)	(4,816,500.00)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์ฯ	(10,000.00)	(10,000.00)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	4,596,421,011.31	6,387,412,196.64
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น	98,913,443.40	267,209,347.77
เงินสด ณ วันต้นปี	910,109,736.48	642,900,388.71
เงินสด ณ วันสิ้นปี	1,009,023,179.88	910,109,736.48

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สิน
- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือตามราคาทุน
- ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ตัดจ่ายเป็นเวลา 5 ปี
- ส่วนปรับปรุงอาคารสำนักงานตัดจ่ายเป็นเวลา 5 ปี
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของ
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ.2544 โดยตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เต็มจำนวนของยอดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทั้งสิ้น
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- เงินลงทุนระยะสั้น / เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน สำหรับเงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้สหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็นกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการต่างหากในส่วนทุนของสหกรณ์ และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุน
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดชำระแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ส่วนเกิน / ส่วนต่ำมูลค่าเงินลงทุนตัดจำหน่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	<u>ปี 2553</u>	<u>ปี 2552</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินสด	497.48	821.92
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	3,753,100.97	1,102,463.28
ออมทรัพย์	20,182,221.93	274,415,171.61
ประจำ	225,000,000.00	225,000,000.01
บัตรเงินฝาก - บริษัท เงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)	150,000,000.00	0.00
รวม	<u>398,935,820.38</u>	<u>500,518,456.82</u>
เงินฝากธนาคาร - กองทุนส่วนบุคคล		
บลจ. ไทยพาณิชย์	71,550.30	100,888.67
บลจ. ธนชาต	442,163.53	852,498.22
บลจ. เอ็มเอฟซี	9,266,170.70	2,524,113.64
บลจ. ทิสโก้	307,474.97	6,113,779.13
รวม	<u>10,087,359.50</u>	<u>9,591,279.66</u>
รวมเงินสดและเงินฝากธนาคาร	<u><u>409,023,179.88</u></u>	<u><u>510,109,736.48</u></u>

ข้อมูลพันธ

- เงินฝากประจำ บมจ. ธนาคารธนชาต บัญชีเลขที่ 106 - 1 - 00244 - 9 จำนวนเงิน 60,000,000.00 บาท สหกรณ์ได้นำไปค้ำประกันวงเงินกู้เบิกเกินบัญชี บมจ. ธนาคารธนชาต ในวงเงิน 60,000,000.00 บาท
- เงินฝากประจำ บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์ บัญชีเลขที่ 016 - 1 - 17248 - 1 จำนวนเงิน 15,000,000.00 บาท สหกรณ์ได้นำไปค้ำประกันร่วมกับคณะกรรมการดำเนินงานสำหรับวงเงินเบิกเกินบัญชี บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์ ในวงเงิน 30,000,000.00 บาท
- เงินฝากประจำ บมจ. ธนาคารกรุงไทย บัญชีเลขที่ 031 - 4 - 00178 - 6 จำนวนเงิน 60,000,000.00 บาท สหกรณ์ได้นำไปค้ำประกันวงเงินเบิกเกินบัญชี บมจ. ธนาคารกรุงไทย ในวงเงิน 60,000,000.00 บาท
- เงินฝากประจำ บมจ. ธนาคารกสิกรไทย บัญชีเลขที่ 638 - 3 - 00011 - 2 จำนวนเงิน 30,000,000.00 บาท สหกรณ์ได้นำไปค้ำประกันวงเงินเบิกเกินบัญชี บมจ. ธนาคารกสิกรไทย ในวงเงิน 30,000,000.00 บาท
- เงินฝากประจำ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บัญชีเลขที่ 157 - 2 - 08452 - 9 จำนวนเงิน 60,000,000.00 บาท สหกรณ์ได้นำไปค้ำประกันวงเงินเบิกเกินบัญชี บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ในวงเงิน 60,000,000.00 บาท

3. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2553		ปี 2552	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนระยะสั้น				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด				
บลจ. ไทยพาณิชย์	504,819,241.52	490,560,864.71	452,178,365.86	446,205,275.31
บลจ. ธนชาต	690,935,552.39	605,988,129.71	442,455,824.80	420,237,475.59
บลจ. เอ็มเอฟซี	630,120,667.57	619,062,294.76	448,912,658.51	444,017,955.51
บลจ. ทิสโก้	547,604,363.02	518,499,907.27	446,784,009.12	430,408,635.62
รวม	2,373,479,824.50	2,234,111,196.45	1,790,330,858.29	1,740,869,342.03
<u>บวก</u> (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		139,368,628.05		49,461,516.26
รวม		2,373,479,824.50		1,790,330,858.29
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด				
พันธบัตรออมทรัพย์ ปีงบประมาณ พ.ศ. 2547	123,229,248.34	121,203,458.71	0.00	0.00
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2545 ครั้งที่ 3	3,080,495.64	3,063,844.24	0.00	0.00
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 1/3 ปี พ.ศ. 2551 ครั้งที่ 1	10,009,482.20	9,938,698.66	0.00	0.00
พันธบัตรออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2550 ครั้งที่ 1	324,302,297.60	320,000,000.00	0.00	0.00
พันธบัตรออมทรัพย์กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ปีงบประมาณ พ.ศ. 2551	408,323,444.00	400,000,000.00	0.00	0.00
พันธบัตรรัฐบาลกรณีพิเศษในปีงบประมาณ พ.ศ. 2547 ครั้งที่ 4	0.00	0.00	4,067,352.00	4,006,071.96
พันธบัตรการปิโตรเลียมแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2544	85,694,364.15	85,000,000.00	0.00	0.00
พันธบัตรการเคหะแห่งชาติ พ.ศ. 2545	0.00	0.00	20,171,540.00	20,000,000.00
พันธบัตรการทางพิเศษแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 ครั้งที่ 9	0.00	0.00	145,298,597.76	143,401,952.27
หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย ครั้งที่ 1/2547 ชุดที่ 2	28,561,406.16	28,207,443.68	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย ครั้งที่ 1/2548 ชุดที่ 2	30,263,036.40	29,885,571.60	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย ครั้งที่ 1/2549 ชุดที่ 2	0.00	0.00	100,991,300.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย ครั้งที่ 1/2550 ชุดที่ 1	0.00	0.00	153,258,600.00	150,091,099.01
หุ้นกู้ บมจ. ปตท. ครั้งที่ 4/2548	98,718,127.42	95,320,686.86	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ปตท. ครั้งที่ 5/2548	103,772,372.00	100,000,000.00	0.00	0.00

	ปี 2553		ปี 2552	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด (ต่อ)				
หุ้นกู้ บมจ. ปตท. ครั้งที่ 2/2549	46,013,229.90	45,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ปตท.สผ. ครั้งที่ 2/2550 ชุดที่ 1	0.00	0.00	302,783,700.00	300,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ครั้งที่ 1/2550 ชุดที่ 2	253,815,022.50	250,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. กรุงเทพดุสิตเวชการ ครั้งที่ 1/2551 ชุดที่ 1	25,087,452.00	25,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ปูนซิเมนต์ไทย ครั้งที่ 1/2550	88,300,601.38	88,147,812.55	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ไทยพาณิชย์ลิซซิ่ง	0.00	0.00	30,346,470.00	30,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัท โตโยต้าลิซซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด ครั้งที่ 2/2550	0.00	0.00	65,918,320.00	65,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัท ฮอนด้าลิซซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด ครั้งที่ 1/2550 ชุดที่ 2	0.00	0.00	60,886,380.00	60,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร ครั้งที่ 1/2550 ชุดที่ 1	0.00	0.00	40,647,680.00	40,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ครั้งที่ 1/2550 ชุดที่ 1	0.00	0.00	51,002,750.00	50,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ธนาคารเกียรตินาคิน ครั้งที่ 1/2550 ชุดที่ 2	0.00	0.00	61,249,380.00	60,000,000.00
รวม	1,629,170,579.69	1,600,767,516.30	1,036,622,069.76	1,022,499,123.24
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		28,403,063.39		14,122,946.52
รวม		1,629,170,579.69		1,036,622,069.76
รวมเงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด		4,002,650,404.19		2,826,952,928.05
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
ตัวสัญญาใช้เงินชดเชยสมทบกรมสรรพากร				
แห่งประเทศไทย จำกัด		400,000,000.00		0.00
รวมเงินลงทุนระยะสั้น		4,402,650,404.19		2,826,952,928.05

	ปี 2553		ปี 2552	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนระยะยาว				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด				
พันธบัตรออมทรัพย์ ปีงบประมาณ พ.ศ. 2547	304,182,281.86	278,000,000.00	306,123,870.00	278,000,000.00
พันธบัตรออมทรัพย์ช่วยชาติ พ.ศ. 2545	999,673,717.98	950,838,644.36	1,033,063,987.50	952,601,492.19
พันธบัตรออมทรัพย์ ปีงบประมาณ พ.ศ. 2547	0.00	0.00	127,089,567.00	121,399,163.89
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2548 ครั้งที่ 2	32,004,798.30	31,582,890.68	53,176,150.00	53,213,381.65
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2553 ครั้งที่ 1	835,754,041.98	864,151,184.96	50,558,550.00	50,375,891.00
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2553 ครั้งที่ 2	430,446,577.50	439,521,841.50	0.00	0.00
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ พ.ศ. 2545 ครั้งที่ 3	0.00	0.00	3,186,603.00	3,125,623.93
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2550 ครั้งที่ 8	72,080,217.30	67,976,743.31	72,788,520.00	67,240,025.60
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2553 ครั้งที่ 1	50,848,888.50	51,820,269.94	190,161,500.00	187,596,902.12
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2553 ครั้งที่ 3	378,252,700.02	404,609,009.45	0.00	0.00
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2553 ครั้งที่ 6	5,979,763.80	6,084,769.38	0.00	0.00
พันธบัตรรัฐบาลในปีงบประมาณ พ.ศ. 2551 ครั้งที่ 2	98,765,109.00	85,018,989.26	96,058,080.00	84,507,483.84
พันธบัตรรัฐบาลในปีงบประมาณ พ.ศ. 2552 ครั้งที่ 13	1,369,626,086.80	1,399,685,538.01	177,553,512.00	174,461,985.67
พันธบัตรรัฐบาลในปีงบประมาณ พ.ศ. 2553 ครั้งที่ 2	21,878,317.60	24,116,058.82	0.00	0.00
พันธบัตรออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2551 ครั้งที่ 1	202,708,230.00	200,000,000.00	205,948,000.00	200,000,000.00
พันธบัตรออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2550 ครั้งที่ 1	766,080,273.60	720,000,000.00	765,529,200.00	720,000,000.00
พันธบัตรออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2551 ครั้งที่ 1	420,122,364.00	400,000,000.00	416,433,600.00	400,000,000.00
พันธบัตรออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2552 ครั้งที่ 1	506,471,825.00	500,000,000.00	505,646,000.00	500,000,000.00

	ปี 2553		ปี 2552	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด (ต่อ)				
พันธบัตรออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย				
พ.ศ. 2552	1,059,321,800.00	1,000,000,000.00	1,019,021,000.00	1,000,000,000.00
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย				
รุ่นที่ 1/3 ปี พ.ศ. 2551				
ครั้งที่ 1 อายุ 4 ปี	0.00	0.00	10,215,610.00	9,821,401.09
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย				
ประเภทออมทรัพย์ ปี พ.ศ. 2550 ครั้งที่ 1	0.00	0.00	331,887,680.00	320,000,000.00
พันธบัตรออมทรัพย์กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ				
ปีงบประมาณ 2551	0.00	0.00	419,099,600.00	400,000,000.00
พันธบัตรการปิโตรเลียมแห่งประเทศไทย				
พ.ศ. 2544 ครั้งที่ 21	0.00	0.00	89,234,275.00	85,000,000.00
พันธบัตรการเคหะแห่งชาติ				
พ.ศ. 2545 ครั้งที่ 2	106,694,149.59	103,062,776.93	110,090,108.00	103,102,561.74
พันธบัตรการเคหะแห่งชาติ				
พ.ศ. 2551 ครั้งที่ 12	52,008,059.50	50,000,000.00	53,474,050.00	50,000,000.00
พันธบัตรการเคหะแห่งชาติ				
พ.ศ. 2551 ครั้งที่ 13	324,728,175.00	300,000,000.00	325,246,200.00	300,000,000.00
พันธบัตรการรถไฟแห่งประเทศไทย				
พ.ศ. 2546 ครั้งที่ 7	298,568,646.00	300,000,000.00	295,391,910.00	300,000,000.00
พันธบัตรการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค				
พ.ศ. 2546 ครั้งที่ 10	50,938,578.50	50,000,000.00	50,583,350.00	50,000,000.00
พันธบัตรการประปาส่วนภูมิภาค				
พ.ศ. 2553 ครั้งที่ 3	98,377,459.00	100,000,000.00	0.00	0.00
พันธบัตรธนาคารอาคารสงเคราะห์				
พ.ศ. 2549 ครั้งที่ 20	106,595,475.00	100,000,000.00	108,549,400.00	100,000,000.00
พันธบัตรธนาคารอาคารสงเคราะห์				
พ.ศ. 2551 ครั้งที่ 2	36,842,516.28	34,000,000.00	35,805,162.00	34,000,000.00
พันธบัตรธนาคารอาคารสงเคราะห์				
พ.ศ. 2551 ครั้งที่ 13	33,322,671.68	32,000,000.00	33,482,176.00	32,000,000.00
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ บมจ. ธนาคารกรุงไทย				
ครั้งที่ 1/2551 ชุดที่ 1	308,145,909.00	300,000,000.00	302,378,400.00	300,000,000.00
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ บมจ. ธนาคารกรุงไทย				
ครั้งที่ 1/2552	614,106,744.00	600,000,000.00	600,516,600.00	600,000,000.00

	ปี 2553		ปี 2552	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด (ต่อ)				
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ บมจ. ธนาคารกรุงไทย				
ครั้งที่ 2/2552	714,150,409.00	700,000,000.00	704,279,100.00	700,000,000.00
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ บมจ. ธนาคารกรุงไทย				
ครั้งที่ 1/2553	591,744,318.00	600,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ บมจ. ธนาคารทหารไทย				
ครั้งที่ 12	0.00	0.00	110,413,100.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย ครั้งที่ 1/2547 ชุดที่ 3	18,223,468.75	17,255,905.17	17,350,200.00	17,312,765.03
หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย ครั้งที่ 1/2550 ชุดที่ 2	206,658,866.00	199,960,549.60	204,367,200.00	199,942,267.84
หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย ครั้งที่ 1/2551 ชุดที่ 3	210,401,434.00	200,000,000.00	204,093,200.00	200,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย ครั้งที่ 1/2547 ชุดที่ 2	0.00	0.00	28,788,284.00	28,459,110.39
หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย ครั้งที่ 1/2548 ชุดที่ 2	0.00	0.00	30,668,280.00	29,664,021.93
หุ้นกู้ บมจ. ปตท. ครั้งที่ 1/2546 ชุดที่ 2	324,146,289.76	304,141,543.33	328,456,800.00	304,163,491.44
หุ้นกู้ บมจ. ปตท. ครั้งที่ 1/2547 ชุดที่ 1	220,900,972.28	212,573,367.20	226,538,830.80	212,682,995.91
หุ้นกู้ บมจ. ปตท. ครั้งที่ 1/2547 ชุดที่ 2	551,115,930.00	500,000,000.00	530,361,000.00	500,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ปตท. ครั้งที่ 2/2549	165,083,589.04	160,370,213.15	150,035,760.00	149,671,929.37
หุ้นกู้ บมจ. ปตท. ครั้งที่ 1/2550	194,249,889.00	190,317,731.41	154,782,300.00	153,674,490.51
หุ้นกู้ บมจ. ปตท. ครั้งที่ 1/2550	196,235,955.80	190,000,000.00	189,671,870.00	190,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ปตท. ครั้งที่ 2/2550 ชุดที่ 1	250,337,405.00	230,000,000.00	246,339,200.00	230,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ปตท. ครั้งที่ 2/2550 ชุดที่ 2	44,464,184.40	40,833,539.49	42,253,680.00	40,932,935.73
หุ้นกู้ บมจ. ปตท. ครั้งที่ 1/2551 ชุดที่ 1	105,333,877.00	100,000,000.00	104,492,500.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ปตท. ครั้งที่ 1/2551 ชุดที่ 2	108,313,540.00	100,000,000.00	105,941,500.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ปตท. ครั้งที่ 1/2552	170,526,142.50	150,000,000.00	162,660,750.00	150,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ปตท. ครั้งที่ 2/2552 ชุดที่ 3	322,160,673.00	300,000,000.00	285,430,500.00	300,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ปตท. ครั้งที่ 1/2553 ชุดที่ 1	301,629,714.00	300,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ปตท. ครั้งที่ 1/2553 ชุดที่ 12	404,900,472.00	400,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ปตท. ครั้งที่ 2/2553 ชุดที่ 1	44,445,589.65	45,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ปตท. ครั้งที่ 4/2548	0.00	0.00	102,259,651.20	95,436,353.74
หุ้นกู้ บมจ. ปตท. ครั้งที่ 5/2548	0.00	0.00	107,078,200.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ปตท. ครั้งที่ 2/2549	0.00	0.00	47,047,230.00	45,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ปตท. ครั้งที่ 2/2553 ชุดที่ 1	19,611,760.40	20,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ปตท. สผ. ครั้งที่ 2/2550 ชุดที่ 2	205,959,914.58	203,000,000.00	207,805,416.00	203,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ปตท. สผ. ครั้งที่ 1/2552 ชุดที่ 2	50,800,923.50	50,000,000.00	50,202,550.00	50,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ปตท. สผ. ครั้งที่ 2/2552 ชุดที่ 2	312,626,610.00	300,000,000.00	288,231,570.00	300,000,000.00

	ปี 2553		ปี 2552	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด (ต่อ)				
หุ้นกู้ บมจ. เคมีคอล ครั้งที่ 1/2550 ชุดที่ 1	102,075,737.00	100,000,000.00	100,729,200.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. เคมีคอล ครั้งที่ 1/2550 ชุดที่ 2	347,240,541.40	340,580,660.51	327,539,340.00	340,647,531.41
หุ้นกู้ บมจ. เคมีคอล ครั้งที่ 1/2551 ชุดที่ 1	52,873,774.50	50,000,000.00	50,169,800.00	50,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. เคมีคอล ครั้งที่ 2/2551 ชุดที่ 2	257,194,072.80	244,779,621.53	242,960,640.00	244,982,544.45
หุ้นกู้ บมจ. เคมีคอล ครั้งที่ 1/2552 ชุดที่ 1	100,903,799.00	100,000,000.00	95,643,460.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. เคมีคอล ครั้งที่ 1/2552 ชุดที่ 2	501,438,090.00	500,000,000.00	477,786,350.00	500,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. เคมีคอล ครั้งที่ 2/2551 ชุดที่ 1	84,810,696.00	81,160,577.17	82,298,240.00	81,382,195.20
หุ้นกู้ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ครั้งที่ 1/2550 ชุดที่ 2 อายุ 4 ปี	0.00	0.00	256,643,500.00	250,000,000.00
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ บมจ. ธนาคารธนาชาติ ครั้งที่ 1/2551	521,244,940.00	500,000,000.00	499,981,850.00	500,000,000.00
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์	514,424,170.00	500,000,000.00	510,675,500.00	500,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ปูนซิเมนต์ไทย ครั้งที่ 1/2551	156,845,565.80	154,000,000.00	159,266,338.00	154,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ปูนซิเมนต์ไทย ครั้งที่ 2/2551	166,523,433.60	160,000,000.00	168,157,600.00	160,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ปูนซิเมนต์ไทย ครั้งที่ 2/2552	5,105,250.60	5,000,000.00	5,092,155.00	5,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ปูนซิเมนต์ไทย ครั้งที่ 1/2550	0.00	0.00	91,438,637.50	89,406,519.78
หุ้นกู้ บริษัท โตโยต้าลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด ครั้งที่ 2/2550	61,430,457.60	60,000,000.00	62,137,500.00	60,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัท โตโยต้าลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด ครั้งที่ 4/2552	95,537,107.20	95,000,000.00	94,968,450.50	95,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัท โตโยต้าลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด ครั้งที่ 1/2553	29,873,713.50	30,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บริษัท โตโยต้าลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด ครั้งที่ 3/2553	198,618,700.00	200,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร ครั้งที่ 1/2550 ชุดที่ 2	82,545,452.80	80,000,000.00	82,237,520.00	80,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร ครั้งที่ 1/2551 ชุดที่ 2	74,030,067.30	70,000,000.00	73,802,260.00	70,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร ครั้งที่ 1/2552 ชุดที่ 2	51,237,883.50	50,000,000.00	50,396,100.00	50,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร ครั้งที่ 1/2552 ชุดที่ 2	36,396,839.50	35,000,000.00	35,066,395.00	35,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร ครั้งที่ 2/2553 ชุดที่ 1	34,558,632.50	35,000,000.00	0.00	0.00

	ปี 2553		ปี 2552	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด (ต่อ)				
หุ้นกู้ บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร				
ครั้งที่ 2/2553 ชุดที่ 1	204,269,316.30	210,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ไทยออยล์ ครั้งที่ 1/2551	51,198,297.00	49,163,881.95	51,915,550.00	48,645,297.97
หุ้นกู้ บมจ. ไทยออยล์ ครั้งที่ 1/2552	317,377,473.00	300,000,000.00	309,751,800.00	300,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา ครั้งที่ 1/2550	61,070,128.20	59,944,070.91	60,742,680.00	59,810,302.00
หุ้นกู้ บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา				
ครั้งที่ 1/2552 ชุดที่ 1	40,970,191.20	40,000,000.00	40,778,480.00	40,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา				
ครั้งที่ 1/2552 ชุดที่ 2	71,888,642.70	70,000,000.00	70,260,610.00	70,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา ครั้งที่ 2/2552	102,238,539.00	100,000,000.00	100,648,700.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. กรุงเทพดุสิตเวชการ				
ครั้งที่ 1/2551 ชุดที่ 1	0.00	0.00	25,253,175.00	25,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. กรุงเทพดุสิตเวชการ				
ครั้งที่ 1/2552 ชุดที่ 1	41,255,493.20	40,000,000.00	39,614,212.00	40,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. กรุงเทพดุสิตเวชการ				
ครั้งที่ 1/2552 ชุดที่ 2	103,595,336.00	100,000,000.00	98,161,780.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์)				
ครั้งที่ 1/2551 ชุดที่ 2	25,451,698.25	25,000,000.00	25,699,250.00	25,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์				
ครั้งที่ 1/2551 อายุ 3 ปี	42,098,866.40	40,000,000.00	42,253,480.00	40,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ				
ครั้งที่ 1/2552 ชุดที่ 2	154,676,319.00	150,000,000.00	152,566,800.00	150,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ				
ครั้งที่ 1/2552 ชุดที่ 4	94,505,040.90	90,000,000.00	93,208,950.00	90,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ				
ครั้งที่ 1/2552 ชุดที่ 5	52,867,514.00	50,000,000.00	51,851,000.00	50,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. อยุรยา แคปปิตอล ออโต้ลิส				
ครั้งที่ 1/2552 ชุดที่ 2	51,153,101.50	50,000,000.00	50,683,650.00	50,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. อยุรยา แคปปิตอล ออโต้ลิส				
ครั้งที่ 2/2553	299,999,553.00	300,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. บ้านปู ครั้งที่ 1/2552 ชุดที่ 2	35,853,271.30	35,000,000.00	35,695,170.00	35,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บ้านปู ครั้งที่ 1/2552 ชุดที่ 3	177,764,954.00	170,000,000.00	169,037,137.00	170,000,000.00

	ปี 2553		ปี 2552	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด (ต่อ)				
หุ้นกู้ บมจ. โทเทิล แอ็คเซ็ส คอมมูนิเคชั่น ครั้งที่ 1/2552	51,175,448.50	50,000,000.00	51,033,400.00	50,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. โกลว์ พลังงาน ครั้งที่ 2/2553 ชุดที่ 1	69,992,219.50	70,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. โกลว์ พลังงาน ครั้งที่ 2/2553 ชุดที่ 2	306,304,569.00	300,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. โกลว์ พลังงาน ครั้งที่ 2/2553 ชุดที่ 3	613,185,138.00	600,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. กรุงเทพบ้านและที่ดิน ครั้งที่ 1/2553 ชุด 1	49,223,168.50	50,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. กรุงเทพบ้านและที่ดิน ครั้งที่ 1/2553 ชุด 2	24,412,711.75	25,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. กรุงเทพบ้านและที่ดิน ครั้งที่ 1/2553 ชุด 3	24,180,191.25	25,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล ครั้งที่ 1/2553	101,005,574.00	100,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล ครั้งที่ 2/2553 ชุด 2	65,506,740.65	65,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. พญาฯ เรียวเอสเดท ครั้งที่ 1/2553 ชุด 1	14,542,398.80	14,700,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. พญาฯ เรียวเอสเดท ครั้งที่ 1/2553 ชุด 2	14,952,056.55	15,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. พญาฯ เรียวเอสเดท ครั้งที่ 2/2553 ชุด 2	79,405,947.20	80,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ไทคอน อินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น ครั้งที่ 4/2553 ชุด 1	49,077,763.50	50,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ทุนธนชาติ ครั้งที่ 1/2552	406,339,640.00	400,000,000.00	404,507,200.00	400,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ทุนธนชาติ ครั้งที่ 1/2553	119,990,996.40	120,000,000.00	0.00	0.00
รวม	22,710,984,527.60	22,140,250,378.02	17,758,495,192.50	17,285,260,665.42
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		570,734,149.58		473,234,527.08
รวม		22,710,984,527.60		17,758,495,192.50

	ปี 2553		ปี 2552	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์				
แห่งประเทศไทย จำกัด		100,000,000.00		100,000,000.00
หุ้นสามัญบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด		200,000.00		200,000.00
ตัวสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์				
แห่งประเทศไทย จำกัด		0.00		400,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย ครั้งที่ 1/2552 ชุดที่ 2		100,000,000.00		100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย ครั้งที่ 1/2552 ชุดที่ 3		200,000,000.00		200,000,000.00
กองทุนรวมวายุภักษ์ 1		500,000,000.00		500,000,000.00
รวม		900,200,000.00		1,300,200,000.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว		23,611,184,527.60		19,058,695,192.50

ข้อผูกพัน

ณ วันสิ้นปี 2553 สหกรณ์มีหลักทรัพย์ที่เป็นเงินลงทุนนำไปค้าประกันการกู้ยืมเงินโดยการออกตัวสัญญาใช้เงินกับธนาคารต่าง ๆ ดังนี้

- พันธบัตรออมทรัพย์ช่วยชาติ พ.ศ. 2545 มูลค่า 500,000,000.00 บาท พันธบัตรรัฐบาล ปีงบประมาณ พ.ศ. 2551 ครั้งที่ 2 มูลค่า 90,000,000.00 บาท พันธบัตรธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2549 ครั้งที่ 20 มูลค่า 100,000,000.00 บาท พันธบัตรออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย ปี พ.ศ. 2550 ครั้งที่ 1 มูลค่า 400,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บมจ. ปตท. เคมิคอล มูลค่า 100,000,000.00 บาท หุ้นกู้ไม่มีประกัน บมจ. ปตท. มูลค่า 90,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บมจ. ปตท. ครั้งที่ 1/2551 ชุดที่ 2 มูลค่า 100,000,000.00 บาท และหุ้นกู้ บมจ. ปตท. ครั้งที่ 1/2550 ชุดที่ 1 มูลค่า 230,000,000.00 บาท มูลค่ารวม 1,610,000,000.00 บาท ใช้เป็นหลักประกันกับ บมจ. ธนาคารกรุงไทย วงเงินกู้ยืม 1,600,000,000.00 บาท
- พันธบัตรการปิโตรเลียมแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 ครั้งที่ 9 มูลค่า 85,000,000.00 บาท พันธบัตรการรถไฟแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2546 ครั้งที่ 7 มูลค่า 300,000,000.00 บาท พันธบัตรออมทรัพย์ ปีงบประมาณ พ.ศ. 2547 อายุ 10 ปี มูลค่า 200,000,000.00 บาท พันธบัตรออมทรัพย์ ปีงบประมาณ พ.ศ. 2547 อายุ 7 ปี มูลค่า 100,000,000.00 บาท พันธบัตรออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย ปี พ.ศ. 2550 ครั้งที่ 1 มูลค่า 320,000,000.00 บาท และพันธบัตรออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย ปี พ.ศ. 2552 ครั้งที่ 1 อายุ 7 ปี มูลค่า 500,000,000.00 บาท มูลค่ารวม 1,505,000,000.00 บาท ใช้เป็นหลักประกัน บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์ วงเงินกู้ยืม 1,500,000,000.00 บาท
- พันธบัตรการเคหะแห่งชาติ พ.ศ. 2545 ครั้งที่ 2 มูลค่า 100,000,000.00 บาท พันธบัตรรัฐบาล ปีงบประมาณ พ.ศ. 2552 ครั้งที่ 13 มูลค่า 210,000,000.00 บาท และหุ้นกู้ไม่มีประกันของ บมจ. ปตท. ครั้งที่ 1/2547 ชุดที่ 2 มูลค่า 200,000,000.00 บาท มูลค่ารวม 510,000,000.00 บาท ใช้เป็นหลักประกัน บมจ. ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย วงเงินกู้ยืม 490,000,000.00 บาท
- พันธบัตรออมทรัพย์ ปีงบประมาณ พ.ศ. 2547 อายุ 10 ปี มูลค่า 50,000,000.00 บาท พันธบัตรออมทรัพย์ช่วยชาติ พ.ศ. 2545 อายุ 10 ปี มูลค่า 150,000,000.00 บาท พันธบัตรออมทรัพย์ ปีงบประมาณ พ.ศ. 2547 มูลค่า 120,000,000.00 บาท และหุ้นกู้ไม่มีประกันของ บมจ. ปตท. มูลค่า 380,000,000.00 บาท มูลค่ารวม 700,000,000.00 บาท ใช้เป็นหลักประกัน บมจ. ธนาคารกรุงเทพ วงเงินกู้ยืม 700,000,000.00 บาท
- พันธบัตรออมทรัพย์ช่วยชาติ พ.ศ. 2545 อายุ 10 ปี มูลค่า 80,000,000.00 บาท พันธบัตรการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค พ.ศ. 2546 ครั้งที่ 10 มูลค่า 50,000,000.00 บาท พันธบัตรออมทรัพย์กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มูลค่า 400,000,000.00 บาท พันธบัตร ออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย ปี พ.ศ. 2552 ครั้งที่ 1 อายุ 7 ปี มูลค่า 100,000,000.00 บาท และหุ้นกู้ บมจ. ปตท. ครั้งที่ 5/2548 มูลค่า 100,000,000.00 บาท มูลค่ารวม 730,000,000.00 บาท ใช้เป็นหลักประกัน บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา วงเงินกู้ยืม 700,000,000.00 บาท

- หุ้นกู้ บมจ. ปตท. ครั้งที่ 1/2547 ชุดที่ 2 มูลค่า 120,000,000.00 บาท พันธบัตรออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย ปี พ.ศ. 2552 ครั้งที่ 13 อายุ 7 ปี มูลค่า 100,000,000.00 บาท และหุ้นกู้ บมจ. ปตท. ครั้งที่ 1/2546 ชุดที่ 2 มูลค่า 300,000,000.00 บาท มูลค่ารวม 520,000,000.00 บาท ใช้เป็นหลักประกัน บมจ. ธนาคารนครหลวงไทย วงเงินกู้ยืม 500,000,000.00 บาท
- พันธบัตรออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย ปี พ.ศ. 2550 อายุ 4 ปี มูลค่า 100,000,000.00 บาท พันธบัตรออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย ปี พ.ศ. 2551 ครั้งที่ 1 อายุ 7 ปี มูลค่า 400,000,000.00 บาท พันธบัตรออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย ปี พ.ศ. 2551 ครั้งที่ 1 อายุ 4 ปี มูลค่า 200,000,000.00 บาท หุ้นกู้ไม่มีประกัน บมจ. ปตท. ครั้งที่ 1/2551 ชุดที่ 1 มูลค่า 100,000,000.00 บาท และหุ้นกู้ไม่มีประกัน บมจ. ปตท. ครั้งที่ 1/2552 อายุ 5 ปี มูลค่า 150,000,000.00 บาท มูลค่ารวม 950,000,000.00 บาท ใช้เป็นหลักประกัน บมจ. ธนาคารกสิกรไทย วงเงินกู้ยืม 900,000,000.00 บาท
- พันธบัตรการเคหะแห่งชาติ พ.ศ. 2551 ครั้งที่ 13 มูลค่า 300,000,000.00 บาท และหุ้นกู้ บมจ. ปตท. เคมิคอล ครั้งที่ 1/2550 ชุดที่ 2 มูลค่า 300,000,000.00 บาท มูลค่ารวม 600,000,000.00 บาท ใช้เป็นหลักประกัน บมจ. ธนาคารธนชาติ วงเงินกู้ยืม 600,000,000.00 บาท
- พันธบัตรออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย ปี พ.ศ. 2552 ครั้งที่ 1 อายุ 7 ปี มูลค่า 300,000,000.00 บาท หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน บมจ. ปตท. เคมิคอล ครั้งที่ 1/2552 ชุดที่ 2 มูลค่า 500,000,000.00 บาท และพันธบัตรรัฐบาล ปีงบประมาณ พ.ศ. 2552 ครั้งที่ 13 มูลค่า 100,000,000.00 บาท มูลค่ารวม 900,000,000.00 บาท ใช้เป็นหลักประกัน บมจ. ธนาคารทหารไทย วงเงินกู้ยืม 700,000,000.00 บาท

4. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2553		ปี 2552	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
เงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น	1,370,584,000.00	750,138,000.00	2,099,220,000.00	1,207,726,000.00
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	14,626,600.00	0.00	17,041,700.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	484,667,016.00	1,801,642,512.00	443,995,527.00	1,480,316,773.00
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	113,221,344.00	1,280,775,903.00	107,185,740.00	1,127,758,762.00
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	1,983,098,960.00	3,832,556,415.00	2,667,442,967.00	3,815,801,535.00

5. ลูกหนี้ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2553		ปี 2552	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	14,666,484.00	0.00	14,896,253.00	0.00
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	2,277,307.00	0.00	2,214,154.00	0.00
ลูกหนี้พ้นสมาชิกภาพ	337,665.00	224,100.00	0.00	0.00
ลูกหนี้ตัวแทนหักส่งเงิน	43,249.78	0.00	52,803.78	0.00
รวม	17,324,705.78	224,100.00	17,163,210.78	0.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	10,026,936.00	0.00	9,041,578.00	0.00
ลูกหนี้ - สุทธิ	7,297,769.78	224,100.00	8,121,632.78	0.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นของลูกหนี้เงินกู้พิเศษทั้งจำนวน แยกเป็น ลูกหนี้ตามคำพิพากษา 9,319,293.00 บาท ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี 705,648.00 บาท และลูกหนี้พ้นสภาพ 1,995.00 บาท

6. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

	<u>ปี 2553</u>	<u>ปี 2552</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม	2,321,705.00	3,090,070.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมแก่สหกรณ์อื่น	432,629.92	789,563.99
รวม	<u>2,754,334.92</u>	<u>3,879,633.99</u>

7. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2553</u>	<u>ปี 2552</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร	707,671.23	770,205.47
ดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาล	79,539,813.64	73,314,565.50
ดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	12,076,001.20	12,553,715.95
ดอกเบี้ยหุ้นกู้	113,646,032.96	88,387,967.15
ดอกเบี้ยเงินลงทุนและเงินปันผล	7,462,811.83	8,913,168.06
ดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ	147,945.20	147,945.20
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ	702,739.73	702,123.29
ผลตอบแทนกองทุนรวม	7,500,000.00	7,500,000.00
สินทรัพย์รอการจำหน่าย	890,445.00	890,445.00
เครื่องเขียนแบบพิมพ์คงเหลือ	593,488.62	975,368.03
ค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้า	47,179.15	64,076.50
เงินรอเรียกคืน	75,943.63	6,424.42
เงินรอเรียกคืน สส.มม.	272,981.00	162,014.00
รวม	<u>223,663,053.19</u>	<u>194,388,018.57</u>

8. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2553</u>	<u>ปี 2552</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ที่ดิน	15,300,000.00	15,300,000.00
ครุภัณฑ์	5,290,842.21	5,253,882.21
คอมพิวเตอร์	4,680,396.37	4,644,016.37
อุปกรณ์สำหรับคอมพิวเตอร์	5,273,068.66	5,264,519.36
รวม	<u>30,544,307.24</u>	<u>30,462,417.94</u>
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	<u>13,079,484.19</u>	<u>11,865,093.65</u>
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	<u><u>17,464,823.05</u></u>	<u><u>18,597,324.29</u></u>

ค่าเสื่อมราคาสะสมแยกเป็น ค่าเสื่อมราคาสะสมครุภัณฑ์ 4,491,291.41 บาท ค่าเสื่อมราคาสะสมคอมพิวเตอร์ 4,141,761.32 บาท และค่าเสื่อมราคาสะสมอุปกรณ์สำหรับคอมพิวเตอร์ 4,446,431.46 บาท

9. อาคารระหว่างปรับปรุงเพื่อการใช้งาน

ในปี 2548 สหกรณ์ซื้ออาคาร 15,173,500.00 บาท และจ่ายเงินปรับปรุงอาคารจำนวน 136,680.09 บาท โดยบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในปี 2549 ได้แก้ไขให้ถูกต้อง โดยถือเป็นรายการพิเศษในงบกำไรขาดทุน และ ในปี 2549 สหกรณ์จ่ายเงินปรับปรุงอาคารเพิ่มอีก 7,700,000.00 บาท ซึ่งปัจจุบันอาคารยังไม่ได้ใช้งาน

10. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2553</u>	<u>ปี 2552</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ค่าปรับปรุงสำนักงานรอดัดจ่าย	810,168.22	32,301.37
เงินประกันเครื่องวัดไฟฟ้า	78,000.00	78,000.00
เงินประกันการใช้โทรศัพท์	53,911.26	53,911.26
รวม	<u>942,079.48</u>	<u>164,212.63</u>

11. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2553</u>	<u>ปี 2552</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	88,524,891.83	52,926.03
เงินกู้ยืมระยะสั้น	2,900,000,000.00	2,350,000,000.00
รวม	<u>2,988,524,891.83</u>	<u>2,350,052,926.03</u>

สหกรณ์มีวงเงินกู้ยืมดังต่อไปนี้

เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร

- บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์ วงเงินเบิกเกินบัญชี จำนวนเงิน 30,000,000.00 บาท โดยใช้เงินฝากประเภทประจำ บัญชีเลขที่ 016 - 1 - 17248 - 1 จำนวนเงิน 15,000,000.00 บาท และคณะกรรมการดำเนินงานค้าประกัน แยกเป็น สาขาศิริราช จำนวนเงิน 28,000,000.00 บาท สาขารามาธิบดี จำนวนเงิน 1,000,000.00 บาท และสาขาศาลายา จำนวนเงิน 1,000,000.00 บาท
- บมจ. ธนาคารกรุงไทย สาขาพระปิ่นเกล้า วงเงินเบิกเกินบัญชี จำนวนเงิน 60,000,000.00 บาท โดยใช้เงินฝากประเภทประจำ บัญชีเลขที่ 031 - 4 - 00178 - 6 จำนวนเงิน 60,000,000.00 บาท ค้ำประกัน
- บมจ. ธนาคารทหารไทย สาขาศิริราช วงเงินเบิกเกินบัญชี จำนวนเงิน 60,000,000.00 บาท โดยจำหน่ายพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ปี พ.ศ. 2552 ครั้งที่ 1 อายุ 7 ปี มูลค่า 300,000,000.00 บาท พันธบัตรรัฐบาล ปีงบประมาณ พ.ศ. 2552 ครั้งที่ 13 มูลค่า 100,000,000.00 บาท และหุ้นกู้ บมจ. ปตท. เคมิคอล ครั้งที่ 1/2552 ชุดที่ 2 จำนวน 500,000,000.00 บาท ค้ำประกันร่วมกับวงเงินกู้ยืมโดยการออกตั๋ว
- บมจ. ธนาคารธนาชาติ สาขาอยุธยาศิริราช วงเงินเบิกเกินบัญชี จำนวนเงิน 60,000,000.00 บาท โดยใช้เงินฝากประเภทประจำ บัญชีเลขที่ 106 - 1 - 00 - 244 - 9 จำนวนเงิน 60,000,000.00 บาท ค้ำประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มียอดคงค้าง 45,368,830.40 บาท
- บมจ. ธนาคารกสิกรไทย สาขาศิริราช วงเงินเบิกเกินบัญชี จำนวนเงิน 30,000,000.00 บาท ค้ำประกัน โดยเงินฝากประเภทประจำ บัญชีเลขที่ 638 - 3 - 000111 - 2 จำนวนเงิน 30,000,000.00 บาท
- บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา สาขาอรุณอมรินทร์ วงเงินเบิกเกินบัญชี จำนวนเงิน 60,000,000.00 บาท ค้ำประกันโดยเงินฝากประเภทประจำ บัญชีเลขที่ 157 - 2 - 08452 - 9 จำนวนเงิน 60,000,000.00 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มียอดคงค้าง 43,156,061.43 บาท

เงินกู้ยืมระยะสั้นโดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน

- บมจ. ธนาคารกรุงไทย วงเงินกู้ยืม 1,600,000,000.00 บาท ค่าประกันโดยจำนำพันธบัตรออมทรัพย์ช่วยชาติ พ.ศ. 2545 มูลค่า 500,000,000.00 บาท พันธบัตรรัฐบาล ปีงบประมาณ พ.ศ. 2551 ครั้งที่ 2 มูลค่า 90,000,000.00 บาท พันธบัตรธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2549 ครั้งที่ 20 มูลค่า 100,000,000.00 บาท พันธบัตรออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย ปี พ.ศ. 2550 ครั้งที่ 1 มูลค่า 400,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บมจ. ปตท. เคมิคอล ครั้งที่ 1/2552 ชุดที่ 1 มูลค่า 100,000,000.00 บาท หุ้นกู้ไม่มีประกัน บมจ. ปตท. มูลค่า 90,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บมจ. ปตท. ครั้งที่ 1/2551 ชุดที่ 2 มูลค่า 100,000,000.00 บาท และหุ้นกู้ บมจ. ปตท. ครั้งที่ 1/2550 ชุดที่ 1 มูลค่า 230,000,000.00 บาท มูลค่ารวม 1,610,000,000.00 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มียอดคงค้าง 400,000,000.00 บาท
- บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์ วงเงินกู้ยืม 1,500,000,000.00 บาท ค่าประกันโดยจำนำพันธบัตรการปิโตรเลียมแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 ครั้งที่ 9 มูลค่า 85,000,000.00 บาท พันธบัตรการรถไฟแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2546 ครั้งที่ 7 มูลค่า 300,000,000.00 บาท พันธบัตรออมทรัพย์ ปีงบประมาณ พ.ศ. 2547 อายุ 10 ปี มูลค่า 200,000,000.00 บาท พันธบัตรออมทรัพย์ ปีงบประมาณ พ.ศ. 2547 อายุ 7 ปี มูลค่า 100,000,000.00 บาท พันธบัตรออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย ปี พ.ศ. 2550 ครั้งที่ 1 มูลค่า 320,000,000.00 บาท และพันธบัตรออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย ปี พ.ศ. 2552 ครั้งที่ 1 อายุ 7 ปี มูลค่า 500,000,000.00 บาท มูลค่ารวม 1,505,000,000.00 บาท
- บมจ. ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย วงเงินกู้ยืม 490,000,000.00 บาท ค่าประกันโดยจำนำพันธบัตรการเคหะแห่งชาติ พ.ศ. 2545 ครั้งที่ 2 มูลค่า 100,000,000.00 บาท พันธบัตรรัฐบาล ปีงบประมาณ พ.ศ. 2552 ครั้งที่ 13 มูลค่า 210,000,000.00 บาท และหุ้นกู้ไม่มีประกันของ บมจ. ปตท. ครั้งที่ 1/2547 ชุดที่ 2 มูลค่า 200,000,000.00 บาท มูลค่ารวม 510,000,000.00 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มียอดคงค้าง
- บมจ. ธนาคารกรุงเทพ วงเงินกู้ยืม 700,000,000.00 บาท ค่าประกันโดยจำนำพันธบัตรออมทรัพย์ ปีงบประมาณ พ.ศ. 2547 อายุ 10 ปี มูลค่า 50,000,000.00 บาท พันธบัตรออมทรัพย์ช่วยชาติ พ.ศ. 2545 อายุ 10 ปี มูลค่า 150,000,000.00 บาท พันธบัตรออมทรัพย์ ปีงบประมาณ พ.ศ. 2547 มูลค่า 120,000,000.00 บาท และหุ้นกู้ไม่มีประกันของ บมจ. ปตท. มูลค่า 380,000,000.00 บาท มูลค่ารวม
- บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา วงเงินกู้ยืม 700,000,000.00 บาท ค่าประกันโดยจำนำพันธบัตรออมทรัพย์ช่วยชาติ พ.ศ. 2545 อายุ 10 ปี มูลค่า 80,000,000.00 บาท พันธบัตรการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค พ.ศ. 2546 ครั้งที่ 10 มูลค่า 50,000,000.00 บาท พันธบัตรออมทรัพย์กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มูลค่า 400,000,000.00 บาท พันธบัตรออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย ปี พ.ศ. 2552 ครั้งที่ 1 อายุ 7 ปี มูลค่า 100,000,000.00 บาท และหุ้นกู้ บมจ. ปตท. ครั้งที่ 5/2548 มูลค่า 100,000,000.00 บาท มูลค่ารวม 730,000,000.00 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มียอดคงค้าง

เงินกู้ยืมระยะสั้นโดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน (ต่อ)

- บมจ. ธนาคารนครหลวงไทย วงเงินกู้ยืม 500,000,000.00 บาท ค่าประกันโดยจำนำหุ้นกู้ บมจ. ปตท. ครั้งที่ 1/2547 ชุดที่ 2 มูลค่า 120,000,000.00 บาท พันธบัตรออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย ปี พ.ศ. 2552 ครั้งที่ 13 อายุ 7 ปี มูลค่า 100,000,000.00 บาท และหุ้นกู้ บมจ. ปตท. ครั้งที่ 1/2546 ชุดที่ 2 มูลค่า 300,000,000.00 บาท มูลค่ารวม 520,000,000.00 บาท
- บมจ. ธนาคารกสิกรไทย วงเงินกู้ยืม 900,000,000.00 บาท ค่าประกันโดยจำนำพันธบัตรออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย ปี พ.ศ. 2550 อายุ 4 ปี มูลค่า 100,000,000.00 บาท พันธบัตรออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย ปี พ.ศ. 2551 ครั้งที่ 1 อายุ 7 ปี มูลค่า 400,000,000.00 บาท พันธบัตรออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย ปี พ.ศ. 2551 ครั้งที่ 1 อายุ 4 ปี มูลค่า 200,000,000.00 บาท หุ้นกู้ไม่มีประกัน บมจ. ปตท. ครั้งที่ 1/2551 ชุดที่ 1 มูลค่า 100,000,000.00 บาท และหุ้นกู้ไม่มีประกัน บมจ. ปตท. ครั้งที่ 1/2552 อายุ 5 ปี มูลค่า 150,000,000.00 บาท มูลค่ารวม 950,000,000.00 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มียอดคงค้าง 700,000,000.00 บาท
- บมจ. ธนาคารธนชาติ วงเงินกู้ยืม 600,000,000.00 บาท ค่าประกันโดยจำนำพันธบัตรการเคหะแห่งชาติ พ.ศ. 2551 ครั้งที่ 13 มูลค่า 300,000,000.00 บาท และหุ้นกู้ บมจ. ปตท. เคมิคอล ครั้งที่ 1/2550 ชุดที่ 2 มูลค่า 300,000,000.00 บาท มูลค่ารวม 600,000,000.00 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มียอดคงค้าง 400,000,000.00 บาท
- บมจ. ธนาคารทหารไทย วงเงินกู้ยืม 700,000,000.00 บาท ค่าประกันโดยจำนำพันธบัตรออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย ปี พ.ศ. 2552 ครั้งที่ 1 อายุ 7 ปี มูลค่า 300,000,000.00 บาท หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน บมจ. ปตท. เคมิคอล ครั้งที่ 1/2552 ชุดที่ 2 มูลค่า 500,000,000.00 บาท และพันธบัตรรัฐบาล ปีงบประมาณ พ.ศ. 2552 ครั้งที่ 13 มูลค่า 100,000,000.00 บาท มูลค่ารวม 900,000,000.00 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มียอดคงค้าง 300,000,000.00 บาท

12. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	<u>ปี 2553</u>	<u>ปี 2552</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินรับฝากออมทรัพย์	18,064,301,176.54	15,144,634,970.62
เงินรับฝากออมทรัพย์กาณูจนา	0.00	41,466,294.13
เงินรับฝากประจำ	3,453,198,299.82	2,982,636,896.51
เงินรับฝากประจำทวีทรัพย์	293,422,460.00	198,658,600.00
รวม	<u>21,810,921,936.36</u>	<u>18,367,396,761.26</u>

13. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2553</u>	<u>ปี 2552</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	913,090.22	899,138.44
เงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	844,383.00	953,136.00
ค่าเบี้ยประกันรอกจ่ายคืน	21,982.76	34,252.84
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำค้างจ่าย	11,726,680.13	447,357.52
ดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำทวีทรัพย์ค้างจ่าย	0.00	60,599.84
ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ค้างจ่าย	6,196,298.21	0.00
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	1,704,849.32	1,711,780.82
เงินรอกจ่ายคืน	231,222.79	236,872.27
เงินรับล่วงหน้า	22,100.00	0.00
เงินรับฝากรอกจ่ายคืน	371,021.93	218,285.52
เงินค่าหุ้นรอกจ่ายคืน	1,506,963.42	1,294,482.42
เงินรอตรวจสอบ	3,263,308.03	2,858,531.03
เงินค่าบำรุง สส.มม. รอกจ่ายคืน	0.00	3,840.00
เงิน สส.มม. รอกจ่ายคืน	22,406.00	25,386.00
เงินส่วนลดน้ำมันบางจากรอกจ่ายคืน	7,023.90	7,023.90
ค่าสอบบัญชีค้างจ่าย	200,000.00	200,000.00
ค่าตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	100,000.00	90,000.00
เงินบำรุงมหาวิทยาลัยฯ ค้างจ่าย	790,000.00	350,000.00
เงินสมทบกองทุนประกันสังคมค้างจ่าย	0.00	38,102.00
เงินประกันสัญญาจ้างรอกจ่ายคืน	24,850.00	24,850.00
ค่าบริการจัดการกองทุนค้างจ่าย	618,476.25	506,588.48
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์ค้างจ่าย	8,993,945.70	999,407.65
เงินประกันสัญญาจ้าง บริษัท เรียวลิตี้ออปเจ็ค จำกัด	487,500.00	450,000.00
รวม	38,046,101.66	11,409,634.73

14. หนี้สินไม่หมุนเวียน ประกอบด้วย

	<u>ปี 2553</u>	<u>ปี 2552</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	13,481,481.10	13,812,819.60
เงินสำรองค่าขาดเซช	2,020,570.00	1,500,660.00
กองทุนพัฒนาเจ้าหน้าที่สหกรณ์	1,955,100.00	1,075,100.00
กองทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่สหกรณ์	2,788,147.53	0.00
กองทุนเสริมสวัสดิการสมาชิก	71,083,845.86	65,511,845.86
กองทุนเกษียณอายุของสมาชิก	80,667,642.58	72,116,523.58
กองทุนเพื่อขยายกิจการ	33,000,000.00	26,000,000.00
กองทุนการศึกษาบุตรสมาชิก	74,114,927.06	65,692,327.06
กองทุนสะสมพิเศษสำหรับสงเคราะห์สมาชิก	85,805,619.87	76,742,119.87
กองทุนเสริมสวัสดิการเงินกู้	33,805,906.64	28,805,906.64
กองทุนส่งเสริมการศึกษาและพัฒนาประชาสัมพันธ์	29,490,012.27	18,663,368.83
รวม	<u>428,213,252.91</u>	<u>369,920,671.44</u>

15. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2553</u>	<u>ปี 2552</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	40,249,403.77	38,954,758.52
ทุนสาธารณประโยชน์	45,484,718.75	32,853,818.75
ทุนขยายกิจการสหกรณ์	12,676,500.00	9,676,500.00
รวม	<u>98,410,622.52</u>	<u>81,485,077.27</u>

16. กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2553</u>	<u>ปี 2552</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ยอดยกมาต้นงวด	536,818,989.86	(111,728,891.49)
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด	201,686,851.16	648,547,881.35
ยอดคงเหลือปลายงวด	<u>738,505,841.02</u>	<u>536,818,989.86</u>

17. การดำรงสิทธิ์สภาพคล่องของสหกรณ์

ในปี 2553 สหกรณ์ดำรงสิทธิ์สภาพคล่องเป็นไปตามกฎกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ว่าด้วยการดำรงสิทธิ์สภาพคล่องของสหกรณ์ พ.ศ. 2550 ลงวันที่ 30 พฤษภาคม 2550 และประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ เรื่อง กำหนดอัตราการดำรงสิทธิ์สภาพคล่องของสหกรณ์ ประกาศ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2550