



บริษัท เอ็น.เอส.เค.สอบบัญชี จำกัด  
N.S.K. AUDITING CO.,LTD

### รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

#### ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

#### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้นั้นขึ้นอยู่กับดุลพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าวผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของสหกรณ์ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

2/123 ถนนราษฎร์พัฒนา แขวงสะพานสูง เขตสะพานสูง กรุงเทพมหานคร 10240  
2/123 Ratchathana Rd., Saphansong, Saphansong, Bangkok 10240 Thailand.  
Ins. (02)115-9940, (089)205-7861 โทรสาร (02)115-8404



บริษัท เอ็น.เอส.เค.สอบบัญชี จำกัด  
N.S.K. AUDITING CO.,LTD

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดง  
ความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรใน  
สาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

(นายสิริวิษณุ ไพศาสตร์)

ผู้สอบบัญชี

วันที่ 9 มกราคม 2558

2/123 ถนนราษฎร์พัฒนา แขวงสะพานสูง เขตสะพานสูง กรุงเทพมหานคร 10240  
2/123 Ratphatthana Rd., Saphansong, Saphansong, Bangkok 10240 Thailand.  
โทร. (02)115-9940, (089)205-7861 แฟกซ์ (02)115-8404

## สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด

## งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

สินทรัพย์	หมายเหตุ	หน่วย : บาท
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	1,939,282,288.93
เงินลงทุนระยะสั้น	3	4,791,544,186.03
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	4	4,261,909,344.00
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	5	8,273,461.24
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ	6	13,368,259.84
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	7	317,781,562.82
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		<u>11,332,159,102.86</u>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		
เงินลงทุนระยะยาว	3	18,516,533,712.37
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	4	20,059,778,541.00
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	8	45,112,721.88
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		955,934.40
สิทธิการใช้อาคารศรีสวรินทิรา		41,869,863.01
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	9	1,271,377.36
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		<u>38,665,522,150.02</u>
รวมสินทรัพย์		<u><u>49,997,681,252.88</u></u>

อนันต์

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด  
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

	หมายเหตุ	หน่วย : บาท
<b>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>		
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>		
เงินรับฝาก	11	32,985,398,054.38
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	12	65,597,434.63
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>33,050,995,489.01</u>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	13	755,399,996.87
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		<u>755,399,996.87</u>
<b>รวมหนี้สิน</b>		<u><b>33,806,395,485.88</b></u>
<b>ทุนของสหกรณ์</b>		
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)		
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		12,397,895,520.00
ทุนสำรอง		1,441,531,926.63
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ	14	133,831,396.65
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	15	1,175,271,482.03
กำไรสุทธิประจำปี		1,042,755,441.69
รวมทุนของสหกรณ์		<u>16,191,285,767.00</u>
<b>รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>		<u><b>49,997,681,252.88</b></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ลงชื่อ)



(ศ.เกียรติคุณ น.พ.ธงชัย พรรณลาภ)

ประธานกรรมการดำเนินการ

(ลงชื่อ)



(นางสาวพิมพ์พร รัตนโชติ)

เลขานุการ

วันที่ 9 มกราคม 2558

*On low.*

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

	หน่วย : บาท	%
<b>รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน</b>		
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ยืมแก่สมาชิก	384,491,364.00	16.46
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ยืมแก่สหกรณ์อื่น	848,336,368.72	36.32
เงินฝากธนาคารและสหกรณ์อื่น	7,871,948.38	0.34
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	1,095,025,470.40	46.88
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน</b>	<b>2,335,725,151.50</b>	<b>100.00</b>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน</b>		
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	1,111,468,057.62	47.59
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	67,220,191.86	2.88
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน</b>	<b>1,178,688,249.48</b>	<b>50.47</b>
<b>หัก</b>		
หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ		
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินให้กู้	996,507.00	0.04
<b>รวมหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ</b>	<b>996,507.00</b>	<b>0.04</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ</b>	<b>1,156,040,395.02</b>	<b>49.48</b>
<b>บวก รายได้อื่น</b>		
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	144,990.00	0.01
ค่าธรรมเนียมเงินกู้พิเศษ	403,900.00	0.02
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	625,477.00	0.03
รายได้เบ็ดเตล็ด	911,080.33	0.04
<b>รวมรายได้อื่น</b>	<b>2,085,447.33</b>	<b>0.10</b>

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด  
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)  
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

	หน่วย : บาท	%
<b>หัก</b> ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่</b>		
เงินเดือน	20,696,290.00	0.89
ค่าครองชีพ	549,000.00	0.02
ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่	4,716,575.00	0.20
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	1,614,850.00	0.07
ค่าชดเชย	968,162.50	0.04
ค่าล่วงเวลา	643,605.00	0.03
ค่าใช้จ่ายกองทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่สหกรณ์	4,476,406.49	0.19
ค่าใช้จ่ายกองทุนพัฒนาเจ้าหน้าที่สหกรณ์	76,400.00	0.00
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะเจ้าหน้าที่	587,483.00	0.03
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์</b>		
ค่าใช้จ่ายกองทุนเพื่อขยายกิจการ	1,000,000.00	0.04
ค่าเสื่อมราคาครุภัณฑ์	3,657,124.33	0.16
ค่าตัดจ่ายซอฟต์แวร์	238,983.60	0.01
ค่าปรับปรุงสำนักงานตัดจ่าย	570,638.34	0.02
ค่าตัดจ่ายสิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคาร	2,500,000.00	0.11
ค่าเสื่อมราคาอาคาร	1,150,509.00	0.05
ค่าซ่อมแซมบำรุงรักษาครุภัณฑ์	540,590.65	0.02
ค่าซ่อมแซมและพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์	1,586,173.65	0.07
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก</b>		
ค่าสวัสดิการสมาชิก	47,290,101.50	2.02

*0.0201*

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด  
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)  
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

	หน่วย : บาท	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น		
ค่าเบี้ยประชุม	750,200.00	0.03
ค่ารับรอง	991,091.00	0.04
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	1,980,203.29	0.08
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่	995,767.43	0.04
ค่าจ้างเหมาบริการ	499,654.72	0.02
ค่าบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล	6,702,519.76	0.29
ค่าตอบแทน	1,238,539.04	0.05
ค่าธรรมเนียมธนาคารและอากรเชีค	362,236.00	0.02
ค่าธรรมเนียมโอนผ่านธนาคาร	62,100.00	0.00
ค่าโทรศัพท์และอินเทอร์เน็ต	214,858.24	0.01
ค่าน้ำ-ค่าไฟฟ้า	855,691.10	0.04
ค่าบริการ โครงข่าย IP และ Leased Line Internet	1,024,041.32	0.04
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	320,897.12	0.01
ค่าเครื่องแบบกรรมการ	16,200.00	0.00
ค่าพาหนะสำหรับกิจกรรมและโครงการอื่น	391,589.45	0.02
ค่าของใช้สำนักงาน	299,237.69	0.01
ค่าตรวจสอบกิจการ	150,000.00	0.01
ค่าสอบบัญชี	200,000.00	0.01
ค่าตรวจสอบภายใน	350,307.30	0.01
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดีและค่าธรรมเนียมศาล	69,400.00	0.00
ค่าเบี้ยประกัน	194,021.79	0.01
เงินบำรุงมหาวิทยาลัย	740,000.00	0.03
ค่าของที่ระลึก	3,611,250.00	0.15
หนี้สูญ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	869,934.00	0.04
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	(6,006.00)	(0.00)
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	(959,960.00)	(0.04)
ค่าใช้จ่ายอื่น	583,734.35	0.02
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	115,370,400.66	4.94
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	1,042,755,441.69	44.64

*ofom*

## สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด

## งบกระแสเงินสด

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : บาท

## กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	1,042,755,441.69
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(625,477.00)
หนี้สงสัยจะสูญ	30,541.00
สำรองบำนาญเจ้าหน้าที่	1,614,850.00
สำรองเงินชดเชยตามกฎหมาย	968,162.50
ค่าใช้จ่ายสมทบกองทุนเพื่อขยายกิจการ	1,000,000.00
ค่าเสื่อมราคา	4,807,633.33
ค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย	3,309,621.94
หนี้สูญ	869,934.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมค้างรับ	5,469,238.12
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	(873,792.85)
ดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาลค้างรับ	16,969,567.74
ดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐวิสาหกิจค้างรับ	288,493.15
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	(40,501,604.95)
ดอกเบี้ยเงินลงทุนและเงินปันผลค้างรับ	(369,159.52)
ดอกเบี้ยพันธบัตรเงินเพื่อค้างรับ	(38,531,137.00)
ดอกเบี้ยเงินฝากชุมชนสหกรณ์ค้างรับ	595,890.41
ดอกเบี้ยเงินฝาก ชุมชนสหกรณ์ธนกิจไทยค้างรับ	1,917,808.23
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	(10,879.91)
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำค้างจ่าย	6,716,141.27
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำวิทรัพย์ค้างจ่าย	1,845,927.62
ค่าตรวจสอบภายในค้างจ่าย	(535,000.00)
ค่าตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	50,000.00
ค่าบำรุงมหาวิทยาลัยค้างจ่าย	100,000.00
ค่าบริการจัดการกองทุนส่วนบุคคลค้างจ่าย	5,339,638.10
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	(4,097,876.72)
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์ค้างจ่าย	(50,190,725.20)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	958,913,235.95

## สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด

## งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : บาท

สินทรัพย์ดำเนินงาน	
เงินสดจ่ายเงินให้กู้ยืม	(14,117,277,844.00)
เงินสดรับจากการชำระหนี้เงินกู้ยืม	13,153,390,314.84
เงินสดรับจากลูกหนี้ตามคำพิพากษา	750,329.00
เงินสดรับจากลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	107,141.00
เงินสดรับจากลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง	19,220.78
เงินสดรับจากลูกหนี้ค่าซื้อ-ขายหลักทรัพย์	5,462,409.74
เงินสดจ่ายค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	(184,307.03)
เงินสดรับคืนเงินรอเรียกคืน	4,473.72
หนี้สินดำเนินงาน	
เงินสดรับค่าภาษีหัก ณ ที่จ่าย	822,904.93
เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยรอกจ่ายคืน	(157,882.52)
เงินสดรับเงินรอกจ่ายคืน	701,319.63
เงินสดรับรอกตรวจสอบ	756,040.26
เงินสดจ่าย เงิน สสมม.รอกจ่ายคืน	(899.00)
เงินสดจ่ายเงินประกันสัญญา	(231,387.50)
เงินสดรับจากบริษัทหอพบนอน	3,611,250.00
เงินสดรับจากเงินรอรับฝากสมาชิกใหม่	2,300.00
เงินสดจ่ายเงินมัดจำซื้อขายหลักทรัพย์	(200,000.00)
เงินสดจ่ายสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	(2,386,500.00)
เงินสดจ่ายเงินชดเชยเจ้าหน้าที่	(712,400.00)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก กิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>3,389,719.80</b>



## สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด

## งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

	หน่วย : บาท
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>	
เงินสดรับจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์	4,765,349,592.71
เงินสดจ่ายลงทุนในหลักทรัพย์	(4,297,851,506.73)
เงินสดจ่ายค่าปรับปรุงสำนักงาน	(68,480.00)
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์รอจำหน่าย	933,775.00
เงินสดจ่ายค่าครุภัณฑ์	(765,952.11)
เงินสดจ่ายค่าคอมพิวเตอร์	(51,681.00)
เงินสดจ่ายค่าอุปกรณ์สำหรับคอมพิวเตอร์	(91,933.00)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก กิจกรรมลงทุน</b>	<b>467,453,814.87</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	
เงินสดรับจากการกู้ยืม	29,600,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืม	(34,759,241,191.13)
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	15,330,030,000.18
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(10,763,127,215.44)
เงินสดจ่ายปันผล	(668,721,350.00)
เงินสดจ่ายเฉลี่ยคืน	(66,990,779.00)
เงินสดรับจากกองทุนส่งเสริมการศึกษาประชาชนสัมพันธ์	13,790.00
เงินสดรับจากกองทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่	79,338.00
เงินสดรับทุนเรือนหุ้น	1,462,029,510.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(80,997,470.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(11,548,383.50)
เงินสดจ่ายโบนัสกรรมการเจ้าหน้าที่	(6,514,000.00)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์	(10,000.00)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก กิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>35,002,249.11</b>
<b>เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น</b>	<b>505,845,783.78</b>
<b>เงินสด ณ วันต้นปี</b>	<b>1,433,436,505.15</b>
<b>เงินสด ณ วันสิ้นปี</b>	<b>1,939,282,288.93</b>



## สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

#### 1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- 1.1 เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้ รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพยค้ำประกันหนี้สินด้วย
- 1.2 สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- 1.3 สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้สำหรับลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง จำนวน 1,135,211.00 บาท ซึ่งหากสหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ดังกล่าวแล้ว จะทำให้สหกรณ์มีกำไรสุทธิประจำปี เพิ่มขึ้นเป็น 1,043,890,652.69 บาท
- 1.4 สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือตามราคาทุน
- 1.5 ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- 1.6 ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ตัดจ่ายเป็นเวลา 5 ปี
- 1.7 สิทธิประโยชน์ในอาคารตัดจ่ายเป็นระยะเวลา 20 ปี
- 1.8 ส่วนปรับปรุงอาคารสำนักงานตัดจ่ายเป็นเวลา 5 ปี
- 1.9 ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อยๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- 1.10 สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพ ลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ.2544 โดยตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เต็มจำนวนของยอดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทั้งสิ้น ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ
- 1.11 สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- 1.12 เงินลงทุนระยะสั้น / เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพยที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน สำหรับเงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพยที่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้สหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็นกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของสหกรณ์ และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- 1.13 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดชำระแสดงด้วยราคาทุน ตัดจำหน่ายส่วนเกิน / ส่วนค้ำมูลค่าเงินลงทุนตัดจำหน่าย โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง
- 1.14 สหกรณ์จัดทำงบการเงินปี 2557 ตามหนังสือของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่ กษ 0404/1160 ลงวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2557 เรื่อง การจัดทำงบการเงินของสหกรณ์ประเภทออมทรัพย์และสหกรณ์ประเภท เกรดเครดิตยูเนียนที่ดำเนินธุรกิจสินเชื่อและรับฝากเงิน และเนื่องจากผลของการเปลี่ยนแปลงรูปแบบงบการเงิน หนังสือดังกล่าวจึงได้กำหนดให้เฉพาะในปีแรกที่ สหกรณ์จัดทำงบการเงินรูปแบบใหม่ตามหนังสือข้างต้น ไม่ต้องจัดทำข้อมูลเปรียบเทียบกับปีก่อน

**สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557**

หน่วย : บาท

**2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร** ประกอบด้วย

เงินสด	281.69
เงินสดตู้ ATM	20,901,000.00
เงินฝากธนาคาร	
กระแสรายวัน	3,621,156.74
ออมทรัพย์	1,485,534,122.60
ประจำ	416,250,000.00
<b>รวม</b>	<b>1,926,306,561.03</b>

สหกรณ์ได้ทำสัญญามอบหมายบริษัทจัดการเป็นผู้บริหารกองทุนส่วนบุคคล จำนวน 4 กองทุน โดยมีจำนวนสัดส่วนการลงทุนในตราสารหนี้ ตราสารทุน ดังนี้

1. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนธนาชาด จำกัด จำนวน	900,000,000.00	บาท	สัดส่วน	ร้อยละ 50 : 50
2. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (ร) จำนวน	800,000,000.00	บาท	สัดส่วน	ร้อยละ 70 : 30
3. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทีเอสไอ จำกัด จำนวน	600,000,000.00	บาท	สัดส่วน	ร้อยละ 70 : 30
4. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด จำนวน	500,000,000.00	บาท	สัดส่วน	ร้อยละ 70 : 30

การกำหนดนโยบายการลงทุนเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 62 และประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ โดยความเสี่ยงหรือความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นอยู่ในความรับผิดชอบของสหกรณ์ โดยมีรายละเอียดการลงทุนดังนี้

**เงินฝากธนาคาร - กองทุนส่วนบุคคล**

บลจ.ไทยพาณิชย์	382,593.88
บลจ.เอ็มเอฟซี	2,015,777.86
บลจ.ธนาชาด	865,328.40
บลจ.ทีเอสไอ	9,712,027.76
<b>รวม</b>	<b>12,975,727.90</b>
<b>รวมเงินสดและเงินฝากธนาคาร</b>	<b>1,939,282,288.93</b>

## 3. เงินลงทุน ประกอบด้วย

		หน่วย : บาท	
		มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
<b>เงินลงทุนระยะสั้น</b>			
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด			
- กองทุนส่วนบุคคล - บลจ. ไทยพาณิชย์		494,040,831.77	491,992,080.10
- กองทุนส่วนบุคคล - บลจ. เอ็มเอฟซี		787,342,643.79	764,676,045.42
- กองทุนส่วนบุคคล - บลจ. ธนชาติ		888,940,381.65	783,326,219.78
- กองทุนส่วนบุคคล - บลจ. ทิสโก้		598,304,609.47	594,503,244.74
<b>รวม</b>		<b>2,768,628,466.68</b>	<b>2,634,497,590.04</b>
<b>บวกล</b> (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน			134,130,876.64
<b>รวมกองทุนส่วนบุคคล</b>		<b>2,768,628,466.68</b>	<b>2,768,628,466.68</b>
- ตั๋วเงินคลังงวดที่ 11/27/58	(TB15107A)	399,866,416.00	399,711,004.00
- พันธบัตรออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย ปี 2551 ครั้งที่ 1 อายุ 7 ปี	(BOTS152A)	401,439,148.00	400,000,000.00
- พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 1/2 ปี พ.ศ. 2556	(BOT152C)	40,034,568.40	40,237,980.40
- พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 41/91/57	(CB15115B)	199,845,928.00	199,810,152.00
- หุ้นกู้ บมจ.ปตท. ครั้งที่ 1/2551 ชุดที่ 2 อายุ 7 ปี	(PTTC150A)	102,836,256.00	100,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.พีทีที โกลบอล เคมิคอล ครั้งที่ 1/2551 อายุ 5 ปี	(PTTGC150A)	51,184,255.00	50,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.พีทีที โกลบอล เคมิคอล ครั้งที่ 2/2551 ชุดที่ 2 อายุ 7 ปี	(PTTGC15DA)	155,208,846.00	150,000,000.00
- หุ้นกู้คัสดิตธิ บมจ.ธนาคารธนชาติ ครั้งที่ 1/2551	(TBANK155A)	505,136,595.00	500,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ. ไทยโอริจิ้นลิซซิ่ง ครั้งที่ 1/2555 อายุ 3 ปี	(TOLC154A)	50,262,149.00	50,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ ครั้งที่ 1/2552 ชุดที่ 4 อายุ 6 ปี	(BTS158A)	91,888,180.20	90,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ. กรุงเทพบ้านและที่ดิน ครั้งที่ 1/2553 ชุดที่ 3 อายุ 5 ปี	(KLAND150A)	25,213,377.75	25,000,000.00
<b>รวม</b>		<b>2,022,915,719.35</b>	<b>2,004,759,136.40</b>
<b>บวกล</b> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		0.00	18,156,582.95
<b>รวม</b>		<b>2,022,915,719.35</b>	<b>2,022,915,719.35</b>
<b>รวมเงินลงทุนระยะสั้น</b>		<b>4,791,544,186.03</b>	<b>4,791,544,186.03</b>
<b>เงินลงทุนระยะยาว</b>			
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด			
- พันธบัตรรัฐบาลในปิงประมาณ พ.ศ. 2551 ครั้งที่ 2 อายุ 6 ปี	(LB183B)	97,742,980.80	87,399,383.79
- พันธบัตรรัฐบาลในปิงประมาณ พ.ศ. 2552 ครั้งที่ 13	(LB196A)	797,239,537.50	772,607,590.95
- พันธบัตรรัฐบาลประเภทอัตราดอกเบี้ยแปรผันตามการเปลี่ยนแปลงของเงินเฟ้อ ในปิงประมาณ พ.ศ. 2554	(ILB217A)	574,307,466.00	600,000,000.00

เงินลงทุนระยะยาว (ต่อ)		หน่วย : บาท	
		มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด			
- พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ (พ.ร.ก. ช่วยเหลือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ระยะที่สอง) ในปีงบประมาณ พ.ศ.2553 ครั้งที่ 1	(LB236A)	428,756,660.00	412,564,014.56
- พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ในปีงบประมาณ พ.ศ.2553 ครั้งที่ 3	(LB24DA)	280,625,032.02	271,053,531.37
- พันธบัตรรัฐบาลประเภทอัตราดอกเบี้ยแปรผันตามการเปลี่ยนแปลงของเงินเพื่อ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2556 ครั้งที่ 2 อายุ 15 ปี	(ILB283A)	358,473,748.00	371,934,222.57
- พันธบัตรรัฐบาลในปีงบประมาณ พ.ศ.2553 ครั้งที่ 2	(LB296A)	23,806,010.60	23,427,301.95
- พันธบัตรรัฐบาลประเภททยอยคืนเงินคืน ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2556 อายุ 25 ปี	(LBA37DA)	191,138,025.60	180,000,000.00
- พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 2/2 ปี พ.ศ. 2557	(BOT168A)	10,053,764.20	10,026,507.80
- พันธบัตรออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย ครั้งที่ 1 ปี 2552 อายุ 7 ปี	(BOTS169A)	1,057,351,090.00	1,000,000,000.00
- พันธบัตรการระดมทุนส่วนภูมิภาค พ.ศ. 2553 ครั้งที่ 3 อายุ 7 ปี	(PWA178A)	102,634,090.00	100,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.ปตท. ครั้งที่ 1/2547 ชุดที่ 2 อายุ 7 ปี	(PTTC165A)	523,132,615.00	500,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.ปตท. ครั้งที่ 1/2553 ชุดที่ 1 อายุ 7 ปี	(PTTC172A)	308,512,989.00	300,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.ปตท. ครั้งที่ 2/2550 ชุดที่ 2 อายุ 10 ปี	(PTTC17DA)	32,484,094.20	30,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.ปตท. ครั้งที่ 2/2553 ชุดที่ 1 อายุ 7 ปี	(PTTC17DB)	20,863,179.80	20,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.ปตท. ครั้งที่ 2/2556 อายุ 6 ปี 11 เดือน 19 วัน	(PTTC20NA)	321,268,368.00	300,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.ปตท. ครั้งที่ 1/2557 อายุ 6 ปี 11 เดือน	(PTTC21NA)	280,003,150.00	280,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.ปตท. ครั้งที่ 1/2556 อายุ 10 ปี	(PTTC239A)	424,252,710.00	350,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.ปตท. ครั้งที่ 1/2552 อายุ 15 ปี	(PTTC243A)	184,720,860.00	150,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.ปตท. ครั้งที่ 2/2552 ชุดที่ 3 อายุ 15 ปี	(PTTC247A)	352,373,613.00	300,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.ปตท.สผ. ครั้งที่ 1/2552 ชุดที่ 2 อายุ 5 ปี	(PTTEP195A)	268,506,320.00	250,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.ปตท.สผ. ครั้งที่ 1/2557 ชุดที่ 1 อายุ 5 ปี	(PTTEP196A)	197,269,856.00	190,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.ปตท.สผ. ครั้งที่ 1/2557 ชุดที่ 2 อายุ 15 ปี	(PTTEP296A)	109,269,131.00	100,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.พีทีที โกลบอล เคมิคอล ครั้งที่ 1/2552 ชุดที่ 1 อายุ 7 ปี	(PTTGC166A)	103,132,164.00	100,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.พีทีที โกลบอล เคมิคอล ครั้งที่ 1/2550 ชุดที่ 2 อายุ 10 ปี	(PTTGC170A)	320,656,368.00	300,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.พีทีที โกลบอล เคมิคอล ครั้งที่ 2/2552 ชุดที่ 2 อายุ 10 ปี	(PTTGC196A)	549,876,365.00	500,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.พีทีที โกลบอล เคมิคอล ครั้งที่ 1/2557 อายุ 7 ปี	(PTTGC218A)	64,055,740.80	60,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 1/2554 ชุดที่ 4 อายุ 7 ปี	(THAI185B)	203,292,078.00	200,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 2 อายุ 10 ปี	(THAI222A)	72,982,712.60	70,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 3/2555 ชุดที่ 3 อายุ 10 ปี	(THAI220A)	73,917,091.50	70,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 2/2556 ชุดที่ 3 อายุ 10 ปี	(THAI238A)	106,633,851.00	100,000,000.00

เงินลงทุนระยะยาว	หน่วย : บาท		
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด (ต่อ)			
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ครั้งที่ 1/2555 อายุ 10 ปี	(KTB223A)	206,527,794.00	200,000,000.00
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ครั้งที่ 2/2555 อายุ 10 ปี	(KTB22NA)	519,551,755.00	500,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร ครั้งที่ 2/2555 ชุดที่ 1 อายุ 5 ปี	(CPF185A)	17,678,415.42	17,200,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร ครั้งที่ 2/2555 ชุดที่ 1 อายุ 7 ปี	(CPF198A)	19,643,615.80	18,500,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร ครั้งที่ 2/2556 ชุดที่ 3 อายุ 8 ปี	(CPF218A)	570,624,934.60	530,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร ครั้งที่ 2/2555 ชุดที่ 3 อายุ 20 ปี	(CPF328A)	328,882,533.00	300,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร ครั้งที่ 1/2554 ชุดที่ 3 อายุ 30 ปี	(CPF418A)	18,752,892.44	17,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร ครั้งที่ 2/2554 อายุ 30 ปี	(CPF41DA)	53,759,677.00	50,000,000.00
- หุ้นกู้ บ.กรุงเทพอุตสาหกรรม ครั้งที่ 1/2552 ชุดที่ 2 อายุ 7 ปี	(BGH166A)	103,705,078.00	100,000,000.00
- หุ้นกู้ บ.กรุงเทพอุตสาหกรรม ครั้งที่ 2/2556 ชุดที่ 1 อายุ 7 ปี	(BGH205A)	10,126,507.93	9,700,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.ปูนซิเมนต์ไทย ครั้งที่ 2/2556 อายุ 4 ปี	(SCC170A)	113,928,279.30	110,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.ปูนซิเมนต์ไทย ครั้งที่ 3/2555 อายุ 7 ปี	(SCC190A)	16,238,348.70	15,500,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.ไทยออยล์ ครั้งที่ 1/2557 ชุดที่ 4 อายุ 10 ปี	(TOP243A)	305,013,231.60	280,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.ไทยออยล์ ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 2 อายุ 15 ปี	(TOP273A)	111,291,844.00	100,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.เซ็นทรัลพัฒนา ครั้งที่ 3/2554 ชุดที่ 3 อายุ 10 ปี	(CPN210A)	27,107,940.00	25,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู ครั้งที่ 1/2552 ชุดที่ 3 อายุ 5 ปี	(BP165A)	174,423,945.70	170,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู ครั้งที่ 2/2556 ชุดที่ 1 อายุ 7 ปี	(BANPU207A)	208,409,822.00	200,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู ครั้งที่ 1/2554 ชุดที่ 2 อายุ 10 ปี	(BANPU214A)	191,386,935.00	180,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 2 อายุ 10 ปี	(BANPU225A)	48,100,000.50	45,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู ครั้งที่ 2/2556 ชุดที่ 2 อายุ 12 ปี	(BANPU257A)	535,368,315.00	500,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ ครั้งที่ 1/2552 ชุดที่ 5 อายุ 7 ปี	(BTS168A)	52,944,420.50	50,000,000.00
- หุ้นกู้มีประกัน บมจ. โกลว์ พลังงาน ครั้งที่ 2/2553 ชุดที่ 3 อายุ 9 ปี	(GLOW194A)	315,532,317.00	300,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.ทุนธนชาติ ครั้งที่ 3/2556 อายุ 7 ปี	(TCAP20NA)	215,064,496.00	200,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.ทุนธนชาติ ครั้งที่ 1/2555 อายุ 10 ปี	(TCAP22NA)	85,179,003.20	80,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.ทุนธนชาติ ครั้งที่ 1/2556 อายุ 10 ปี	(TCAP238A)	212,175,622.00	200,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ.ทุนธนชาติ ครั้งที่ 1/2556 อายุ 12 ปี	(TCAP258A)	320,861,346.00	300,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 1 อายุ 5 ปี	(MINT178A)	23,100,099.69	22,602,866.80
- หุ้นกู้ บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 2 อายุ 10 ปี	(MINT228A)	195,367,507.20	180,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ. เอ็ม บี เค ครั้งที่ 3/2555 อายุ 10 ปี	(MBK229B)	129,396,140.40	120,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ. เอ็ม บี เค ครั้งที่ 4/2555 อายุ 15 ปี	(MBK27NA)	218,272,682.00	200,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ. ทางด่วนกรุงเทพ ครั้งที่ 2/2555 อายุ 4 ปี	(BECL160A)	31,802,208.46	31,100,000.00
- หุ้นกู้ บมจ. ทางด่วนกรุงเทพ ครั้งที่ 1/2557 ชุดที่ 1 อายุ 3 ปี	(BECL172A)	10,153,698.70	10,095,991.30
- หุ้นกู้ บมจ. ทางด่วนกรุงเทพ ครั้งที่ 1/2556 ชุดที่ 3 อายุ 7 ปี	(BECL203A)	26,140,168.25	25,000,000.00

เงินลงทุนระยะยาว	หน่วย : บาท		
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด (ต่อ)			
- หุ้นกู้ บมจ. ทางด่วนกรุงเทพ ครั้งที่ 1/2554 ชุดที่ 2 อายุ 10 ปี	(BECL214A)	106,087,058.00	100,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ. น้ำตาลมิตรผล ชุดที่ 4 อายุ 8 ปี 7 เดือน 1 วัน	(MPSC200A)	54,454,362.50	50,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ. น้ำตาลมิตรผล ครั้งที่ 1/2557 ชุดที่ 2 อายุ 7 ปี	(MPSC219A)	36,487,323.25	35,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ. น้ำตาลมิตรผล ชุดที่ 6 อายุ 6 ปี 10 เดือน 1 วัน	(MPSC220A)	134,208,403.20	120,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ. น้ำตาลมิตรผล ครั้งที่ 1/2557 ชุดที่ 3 อายุ 10 ปี	(MPSC249A)	155,731,786.50	150,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส ครั้งที่ 2/2555 ชุดที่ 2 อายุ 8 ปี	(IVL20DA)	318,101,070.00	300,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส ครั้งที่ 1/2554 ชุดที่ 6 อายุ 10 ปี	(IVL21OB)	99,206,915.40	90,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 5 อายุ 10 ปี	(IVL224B)	167,623,857.00	150,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส ครั้งที่ 2/2555 ชุดที่ 3 อายุ 10 ปี	(IVL22DA)	328,912,515.00	300,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส ครั้งที่ 1/2556 อายุ 10 ปี	(IVL236A)	218,829,752.00	200,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส ครั้งที่ 2/2555 ชุดที่ 4 อายุ 12 ปี	(IVL24DA)	329,633,826.00	300,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ. โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ ครั้งที่ 1/2554 ชุดที่ 3 อายุ 10 ปี	(BH21DA)	21,368,180.20	20,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ. น้ำประปาไทย ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 1 อายุ 10 ปี	(TTW222A)	21,702,752.40	20,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ. โตโยต้า ลิสซิ่ง ครั้งที่ 3/2557 ชุดที่ 2 อายุ 5 ปี	(TLT198A)	92,678,515.20	90,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ. ลิสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) ครั้งที่ 2/2556 ชุดที่ 2 อายุ 5 ปี	(ICBCTL189A)	208,333,816.00	200,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ. ลิสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) ครั้งที่ 1/2557 ชุดที่ 3 อายุ 5 ปี	(ICBCTL195A)	205,408,540.00	200,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ. ซีพีออลล์ ครั้งที่ 1/2557 ชุดที่ 6 อายุ 5 ปี	(CPALL193B)	72,258,258.10	70,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ. ซีพีออลล์ ครั้งที่ 1/2556 ชุดที่ 7 อายุ 7 ปี	(CPALL200B)	212,738,208.00	200,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ. ซีพีออลล์ ครั้งที่ 1/2557 ชุดที่ 7 อายุ 5 ปี	(CPALL213B)	187,999,426.80	180,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ. ซีพีออลล์ ครั้งที่ 2/2557 ชุดที่ 7 อายุ 7 ปี	(CPALL218B)	208,194,582.00	200,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ. ซีพีออลล์ ครั้งที่ 1/2556 ชุดที่ 8 อายุ 10 ปี	(CPALL230B)	433,873,148.00	400,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ. ซีพีออลล์ ครั้งที่ 2/2557 ชุดที่ 8 อายุ 10 ปี	(CPALL248B)	209,780,896.00	200,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ. ไทคอน อินดัสเทรียลคอนเน็คชั่น ครั้งที่ 4/2555 อายุ 5 ปี	(TICON177A)	21,465,611.23	20,800,000.00
- หุ้นกู้ บมจ. ไทคอน อินดัสเทรียลคอนเน็คชั่น ครั้งที่ 2/2556 ชุดที่ 2 อายุ 5 ปี	(TICON185A)	9,182,044.80	9,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ. ไทคอน อินดัสเทรียลคอนเน็คชั่น ครั้งที่ 2/2557 ชุดที่ 2 อายุ 7 ปี	(TICON217A)	52,263,750.50	50,000,000.00
- หุ้นกู้ บมจ. เมทาโกร ครั้งที่ 2/2556 ชุดที่ 2 อายุ 5 ปี	(BTG184A)	15,605,185.03	15,200,000.00
- หุ้นกู้ บมจ. โทเทิล แอ็กเซ็ส คอมมูนิเคชั่น ครั้งที่ 1/2556	(DTAC167A)	19,153,342.05	18,800,000.00
- หุ้นกู้ บจ. นิตินุกุลเฉพาะกิจ บดท.(7) ครั้งที่ 1/2557 อายุ 5 ปี	(MBSD199A)	120,475,351.20	118,385,818.35
- หุ้นสามัญชนนาครกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)		12,595,000.00	12,277,368.47
- หุ้นสามัญชนนาครกรุงไทย จำกัด (มหาชน)		12,485,000.00	13,173,703.30
- หุ้นสามัญชนนาครทหารไทย จำกัด (มหาชน)		23,652,000.00	25,001,388.72
<b>รวม</b>		<b>17,966,333,712.37</b>	<b>16,943,349,689.93</b>
<b>บวก</b> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน			1,022,984,022.44
<b>รวม</b>		<b>17,966,333,712.37</b>	<b>17,966,333,712.37</b>

	หน่วย : บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
<b>เงินลงทุนระยะยาว</b>		
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
- หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด		100,000,000.00
- หุ้นชุมนุมสหกรณ์ธรกิจไทย จำกัด		50,000,000.00
- หุ้นสามัญบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด		200,000.00
- หุ้นบุริมจ.การบิณไทย ครั้งที่ 1/2552 ชุดที่ 3 อายุ 7 ปี		200,000,000.00
- หุ้นกู้ค้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน บมจ.ปตท.สผ. ครั้งที่ 1/2555 (PTTEP12PA)		200,000,000.00
<b>รวมเงินลงทุนระยะยาวที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</b>		<b>550,200,000.00</b>
<b>รวมเงินลงทุนระยะยาว</b>		<b>18,516,533,712.37</b>
<b>รวมเงินลงทุนทั้งสิ้น</b>		<b>23,308,077,898.40</b>
<b>4. เงินให้กู้ยืม-สุทธิ ประกอบด้วย</b>		
	หน่วย : บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว
<b>เงินให้กู้ยืม - ปกติ</b>		
เงินให้กู้ยืมแก่สหกรณ์อื่น	3,234,396,000.00	13,425,475,999.00
ลูกหนี้เงินกู้แก่สมาชิก - จุกเงิน	111,107,763.00	18,664,800.00
ลูกหนี้เงินกู้แก่สมาชิก - สามัญ	730,719,915.00	3,994,625,629.00
ลูกหนี้เงินกู้แก่สมาชิก - พิเศษ	176,393,334.00	2,621,012,113.00
<b>รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ</b>	<b>4,252,617,012.00</b>	<b>20,059,778,541.00</b>
<b>เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้</b>		
ลูกหนี้เงินกู้จุกเงิน	6,600.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	863,155.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	13,400,308.00	0.00
<b>รวมเงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้</b>	<b>14,270,063.00</b>	<b>0.00</b>
<b>รวมเงินให้กู้ยืม</b>	<b>4,266,887,075.00</b>	<b>20,059,778,541.00</b>
<b>หัก ค่าเผื่อนี้สงตั้งจะสูญ - ลูกหนี้เงินให้กู้</b>	<b>(4,977,731.00)</b>	<b>0.00</b>
<b>เงินให้กู้ยืม - สุทธิ</b>	<b>4,261,909,344.00</b>	<b>20,059,778,541.00</b>

5. ลูกหนี้-สุทธิ ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้ค้ำค่าพิพาทฯ	9,614,872.00	0.00
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	2,149,437.00	0.00
ลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง	26,731.00	0.00
ลูกหนี้ซื้อ-ขายหลักทรัพย์	1,353,810.24	0.00
รวม	13,144,850.24	0.00
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	(1,221,732.00)	0.00
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ค้ำค่าพิพาทฯ	(3,649,657.00)	
<b>ลูกหนี้-สุทธิ</b>	<b>8,273,461.24</b>	<b>0.00</b>

เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2557 สหกรณ์ฯ มีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีและลูกหนี้ค้ำค่าพิพาทฯจำนวน 5,837,355.00 บาท และมีการตัดหนี้สูญระหว่างปี 2557 จำนวน 869,934.00 บาท ซึ่งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในปี 2557 ควรมียอดคงเหลือเท่ากับ 4,871,389.00 บาท จึงต้องตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลดลง จำนวน 96,032.00 บาท

6. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท
ดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สมาชิกค้างรับ	8,592,702.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่นค้างรับ	4,775,557.84
<b>รวมดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ</b>	<b>13,368,259.84</b>

7. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	6,629,359.59
ดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาลค้างรับ	27,483,852.75
ดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐวิสาหกิจค้างรับ	1,189,041.10
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	151,390,154.26
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ชำระครั้งเดียวเมื่อครบกำหนดค้างรับ	30,033,643.84
ดอกเบี้ยเงินลงทุนและเงินปันผลค้างรับ	17,418,747.76
ดอกเบี้ยพันธบัตรเงินเพื่อค้างรับ	80,992,426.31
สินทรัพย์รอการจำหน่าย	462,147.00
เครื่องเขียนแบบพิมพ์คงเหลือ	1,936,602.14
ค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้า	107,555.39
เงินรอเรียกคืน	138,032.68
<b>รวมสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น</b>	<b>317,781,562.82</b>

<b>8. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ – สุทธิ ประกอบด้วย</b>	<b>หน่วย : บาท</b>
ที่ดิน	15,300,000.00
อาคาร	23,010,180.09
ครุภัณฑ์	6,391,542.83
คอมพิวเตอร์	5,243,278.91
อุปกรณ์สำหรับคอมพิวเตอร์	10,835,949.61
รวม	60,780,951.44
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(15,668,229.56)
<b>รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ</b>	<b>45,112,721.88</b>

**อาคาร ประกอบด้วย**

ในปี 2548 สหกรณ์ซื้ออาคาร 15,173,500.00 บาท และจ่ายเงินปรับปรุงอาคารจำนวน 136,680.09 บาท โดยบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวน ในปี 2549 ได้แก้ไขให้ถูกต้อง โดยถือเป็นรายการพิเศษในงบกำไรขาดทุน และในปี 2549 สหกรณ์จ่ายเงินปรับปรุงอาคารเพิ่มอีก 7,700,000.00 บาท ซึ่งได้โอนอาคารระหว่างปรับปรุงเพื่อการใช้งาน จำนวน 23,010,180.09 บาท เข้าเป็นอาคาร โดยเริ่มใช้งานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2555 โดยทำสัญญาแลกเปลี่ยนการใช้พื้นที่ในอาคารศรีสุวรินทร์ฯ

ในวันที่ 31 มีนาคม 2557 มีการตัดจำหน่ายเครื่องใช้สำนักงานซึ่งหมดอายุการใช้งาน ที่ต่ำกว่าปี พ.ศ. 2550 และได้นำไปบริจาคให้กับโรงเรียนบ้านไม้เสียวในปี 2556 แล้วนั้น ได้ขออนุมัติจากที่ประชุมเพื่อตัดจำหน่ายครุภัณฑ์ จำนวน 385 บาท ราคาทุน 3,989,576.56 บาท คอมพิวเตอร์ จำนวน 94 บาท ราคาทุน 3,682,054.27 บาท และอุปกรณ์สำหรับคอมพิวเตอร์ จำนวน 133 บาท ราคาทุน 3,381,416.25 บาท รวม 612 บาท รวมเป็นราคาทุนทั้งสิ้น 11,053,047.08 บาท

<b>9. สินทรัพย์ไม่มีหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย</b>	<b>หน่วย : บาท</b>
ค่าปรับปรุงสำนักงานรถตัดจ่าย	1,139,466.10
เงินประกันเครื่องวัดไฟฟ้า	78,000.00
เงินประกันการใช้โทรศัพท์	53,911.26
<b>รวมสินทรัพย์ไม่มีหมุนเวียนอื่น</b>	<b>1,271,377.36</b>

**10. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น**

**ข้อผูกพัน**

**10.1 เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร**

- (1) บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ วงเงินเบิกเกินบัญชีจำนวนเงิน 30,000,000.00 บาท โดยใช้เงินฝากประเภทประจำบัญชีเลขที่ 016-1-17248-1 ค่าประกันในวงเงิน 15,000,000.00 บาท ค่าเงินการค้ำประกัน แยกเป็น สาขาสิริราช จำนวนเงิน 28,000,000.00 บาท สาขารามธิบดี จำนวนเงิน 1,000,000.00 บาท และ สาขาสาลาชา จำนวนเงิน 1,000,000.00 บาท ตามลำดับ
- (2) บมจ.ธนาคารกรุงไทย สาขาพระปิ่นเกล้า วงเงินเบิกเกินบัญชี จำนวนเงิน 60,000,000.00 บาท โดยใช้เงินฝากประเภทประจำ บัญชีเลขที่ 031-4-00178-6 จำนวนเงิน 60,000,000.00 บาท ค่าประกัน
- (3) บมจ.ธนาคารทหารไทย สาขาสิริราช วงเงินเบิกเกินบัญชีจำนวนเงิน 100,000,000.00 บาท โดยใช้พันธบัตรรัฐบาลในบังคับประมาณพ.ศ.2552 ครั้งที่ 13 จำนวนเงิน 100,000,000.00 บาท ค่าประกัน
- (4) บมจ.ธนาคารธนชาต สาขาซอยสิริราช วงเงินเบิกเกินบัญชี จำนวนเงิน 60,000,000.00 บาท โดยใช้เงินฝากประเภทประจำ บัญชีเลขที่ 106-100-244-9 จำนวนเงิน 60,000,000.00 บาท ค่าประกัน
- (5) บมจ.ธนาคารกสิกรไทย สาขาสิริราช วงเงินเบิกเกินบัญชี จำนวนเงิน 30,000,000.00 บาท โดยใช้เงินฝากประจำ เลขที่ 638-3-00011-2 จำนวนเงิน 30,000,000.00 บาท ค่าประกัน

- (6) บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา สาขาอรุณอมรินทร์ วงเงินเบิกเกินบัญชี จำนวนเงิน 60,000,000.00 บาท โดยใช้เงินฝากประจำ เลขที่ 157-2-08452-9 จำนวนเงิน 60,000,000.00 บาท ค่าประกัน
- (7) บมจ.ธนาคารธนชาติ สาขาพรานนก วงเงินเบิกเกินบัญชี จำนวนเงิน 60,000,000.00 บาท โดยใช้เงินฝากประจำ เลขที่ 162-3-03489-1 จำนวน 60,000,000.00 บาท ค่าประกัน
- (8) บมจ.ธนาคารกรุงเทพ สาขาอาคารสมเด็จพระเทพรัตน์ รพ.รามาริมดี จำนวนเงิน 50,000,000.00 บาท โดยใช้เงินฝากประจำ เลขที่ 090-6-00003-9 จำนวน 50,000,000.00 บาท ค่าประกัน
- (9) บมจ.ธนาคารกรุงเทพ สาขามหาวิทยาลัยมหิดล จำนวนเงิน 50,000,000.00 บาท โดยใช้เงินฝากประจำ เลขที่ 012-6-00246-8 จำนวน 50,000,000.00 บาท ค่าประกัน
- (10) บมจ.ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ สาขาพรานนก จำนวนเงิน 30,000,000.00 บาท โดยใช้เงินฝากประจำ เลขที่ 106-100-244-9 จำนวน 30,000,000.00 บาท ค่าประกัน

#### 10.2 เงินกู้ยืมระยะสั้น

- (1) บมจ.ธนาคารกรุงไทย วงเงินกู้ยืม 2,430,000,000.00 บาท โดยจำนำ หลักประกันดังนี้
- พันธบัตรรัฐบาลในบิંગประมาณ พ.ศ. 2551 ครั้งที่ 2 มูลค่า 90,000,000.00 บาท
  - พันธบัตรรัฐบาลในบิ้งประมาณ พ.ศ.2552 ครั้งที่ 13 มูลค่า 200,000,000.00 บาท
  - หุ้นกู้ บมจ.ปตท. เคมิคอล ครั้งที่ 1/2552 ชุดที่ 1 มูลค่า 100,000,000.00 บาท
  - หุ้นกู้ บมจ.ปตท. ครั้งที่ 1/2551 ชุดที่ 2 มูลค่า 100,000,000.00 บาท
  - หุ้นกู้ บมจ. ปตท. ครั้งที่ 1/2550 ชุดที่ 1 มูลค่า 230,000,000.00 บาท
  - หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 1/2554 ชุดที่ 4 มูลค่า 200,000,000.00 บาท
  - หุ้นกู้ บมจ. บ้านปู ครั้งที่ 1/2552 ชุดที่ 3 มูลค่า 170,000,000.00 บาท
  - หุ้นกู้ บมจ. บ้านปู ครั้งที่ 1/2554 ชุดที่ 2 มูลค่า 180,000,000.00 บาท
  - หุ้นกู้ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 5 มูลค่า 150,000,000.00 บาท
  - หุ้นกู้ บมจ. โกลว์พลังงาน ครั้งที่ 2/2553 ชุดที่ 3 มูลค่า 300,000,000.00 บาท
  - หุ้นกู้ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส ครั้งที่ 2/2555 ชุดที่ 3 มูลค่า 300,000,000.00 บาท
  - หุ้นกู้ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส ครั้งที่ 2/2555 ชุดที่ 4 มูลค่า 300,000,000.00 บาท
  - หุ้นกู้ บมจ. บ้านปู ครั้งที่ 2/2556 ชุดที่ 2 มูลค่า 200,000,000.00 บาท
  - หุ้นกู้ บมจ. ทูมธนชาติ ครั้งที่ 1/2556 มูลค่า 300,000,000.00 บาท
- (2) บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ วงเงินกู้ยืม 1,500,000,000.00 บาท โดยจำนำ หลักประกันดังนี้
- พันธบัตรออมทรัพย์ ธปท. พ.ศ. 2552 ครั้งที่ 1 อายุ 7 ปี มูลค่า 500,000,000.00 บาท
  - พันธบัตรการประปาส่วนภูมิภาค พ.ศ. 2553 ครั้งที่ 3 มูลค่า 100,000,000.00 บาท
  - หุ้นกู้ บมจ.ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม ครั้งที่ 2/2552 มูลค่า 125,000,000.00 บาท
  - หุ้นกู้ บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร ครั้งที่ 2/2555 มูลค่า 300,000,000.00 บาท
  - หุ้นกู้ บมจ.ซีพีออลล์ ครั้งที่ 1/2556 มูลค่า 400,000,000.00 บาท
  - หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู ครั้งที่ 2/2556 ชุดที่ 2 มูลค่า 200,000,000.00 บาท
- (3) บมจ.ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย วงเงินกู้ยืม 490,000,000.00 บาท โดยจำนำ หลักประกันดังนี้
- พันธบัตรเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ (พ.ร.ก.ช่วยเหลือกองทุนเพื่อการฟื้นฟู ระยะที่สอง)ในบิ้งประมาณ พ.ศ. 2553 มูลค่า 150,000,000.00 บาท
  - พันธบัตรรัฐบาลในบิ้งประมาณ พ.ศ.2552 ครั้งที่ 13 มูลค่า 100,000,000.00 บาท
  - หุ้นกู้ไม่มีประกัน บมจ. ปตท. ครั้งที่ 1/2547 ชุดที่ 2 มูลค่า 200,000,000.00 บาท
  - พันธบัตรเพื่อการบริหารหนี้ในบิ้งประมาณ พ.ศ.2553 ครั้งที่ 3 มูลค่า 60,000,000.00 บาท

- (4) บมจ.ธนาคารกรุงเทพ วงเงินกู้ยืม 430,000,000.00 บาท โดยจำนำ
- หุ้นกู้ไม่มีประกัน บมจ.ปตท. ครั้งที่ 1/2547 ชุดที่ 1 มูลค่า 200,000,000.00 บาท
  - หุ้นกู้ บมจ.ปตท. ครั้งที่ 1/2547 ชุดที่ 2 มูลค่า 180,000,000.00 บาท
  - พันธบัตรออมทรัพย์ ปี พ.ศ. 2547 อายุ 10 ปี มูลค่า 50,000,000.00 บาท
- (5) บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา วงเงินกู้ยืม 1,370,000,000.00 บาท โดยจำนำ หลักประกันดังนี้
- พันธบัตรออมทรัพย์ ธปท. ปีพ.ศ.2552 ครั้งที่ 1 อายุ 7 ปี มูลค่า 100,000,000.00 บาท
  - พันธบัตรรัฐบาลในฝั่งประมาณ พ.ศ. 2552 ครั้งที่ 13 มูลค่า 100,000,000.00 บาท
  - หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 2 มูลค่า 70,000,000.00 บาท
  - หุ้นกู้ บมจ.ปตท.ครั้งที่ 1/2553 มูลค่า 300,000,000.00 บาท
  - หุ้นกู้ บมจ.ปตท.ครั้งที่ 2/2553 มูลค่า 20,000,000.00 บาท
  - หุ้นกู้ บมจ.ไทยออยล์ ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 2 มูลค่า 100,000,000.00 บาท
  - หุ้นกู้ บมจ.น้ำตาลมิตรผล ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 6 มูลค่า 120,000,000.00 บาท
  - หุ้นกู้ บมจ. เอ็ม บี เค ครั้งที่ 4/2555 มูลค่า 200,000,000.00 บาท
  - หุ้นกู้ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส ครั้งที่ 1/2554 ชุดที่ 6 มูลค่า 90,000,000.00 บาท
  - หุ้นกู้ บมจ.ทุนธนชาติ ครั้งที่ 1/2556 มูลค่า 200,000,000.00 บาท
  - หุ้นกู้ บมจ.ทุนธนชาติ ครั้งที่ 3/2556 มูลค่า 200,000,000.00 บาท
- (6) บมจ.ธนาคารธนชาติ สาขาพารานก วงเงินกู้ยืม 750,000,000.00 บาท โดยจำนำ หลักประกันดังนี้
- พันธบัตรออมทรัพย์ ธปท. พ.ศ. 2552 ครั้งที่ 13 อายุ 7 ปี มูลค่า 100,000,000.00 บาท
  - หุ้นกู้ บมจ. ปตท. ครั้งที่ 1/2547 ชุดที่ 2 มูลค่า 120,000,000.00 บาท
  - หุ้นกู้ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 2 มูลค่า 300,000,000.00 บาท
  - หุ้นกู้ บมจ. ปตท. ครั้งที่ 2/2552 ชุดที่ 3 มูลค่า 300,000,000.00 บาท
- (7) บมจ.ธนาคารกสิกรไทย วงเงินกู้ยืม 900,000,000.00 บาท โดยจำนำ หลักประกันดังนี้
- พันธบัตรเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ในฝั่งประมาณ พ.ศ. 2553 ครั้งที่ 1 มูลค่า 200,000,000.00 บาท
  - พันธบัตรออมทรัพย์ ธปท. ปี พ.ศ. 2551 ครั้งที่ 1 อายุ 7 ปี มูลค่า 400,000,000.00 บาท
  - พันธบัตรรัฐบาลในฝั่งประมาณ 2552 ครั้งที่ 13 ชุดที่ 1 มูลค่า 100,000,000.00 บาท
  - หุ้นกู้ไม่มีประกัน บมจ. ปตท. ครั้งที่ 1/2552 อายุ 15 ปี มูลค่า 150,000,000.00 บาท
  - หุ้นกู้ บมจ.ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม ครั้งที่ 2/2552 มูลค่า 125,000,000.00 บาท
- (8) บมจ.ธนาคารธนชาติ สาขาสิริราช วงเงินกู้ยืม 300,000,000.00 บาท โดยจำนำ หลักประกันดังนี้
- หุ้นกู้ บมจ. ปตท.เคมีคอล ครั้งที่ 1/2550 ชุดที่ 2 มูลค่า 300,000,000.00 บาท
- (9) บมจ.ธนาคารทหารไทย วงเงินกู้ยืม 700,000,000.00 บาท โดยจำนำ หลักประกันดังนี้
- พันธบัตรออมทรัพย์ ธปท. พ.ศ.2552 ครั้งที่ 1 อายุ 7 ปี มูลค่า 300,000,000.00 บาท
  - หุ้นกู้ไม่ค้ำสิทธิไม่มีประกัน บมจ. ปตท.เคมีคอล ครั้งที่ 1/2552 ชุดที่ 2 จำนวน 500,000,000.00 บาท
  - พันธบัตรรัฐบาลในฝั่งประมาณ พ.ศ. 2552 ครั้งที่ 13 มูลค่า 100,000,000.00 บาท

11. เงินรับฝาก ประกอบด้วย	หน่วย : บาท
เงินรับฝากออมทรัพย์	25,519,657,078.54
เงินรับฝากประจำ	6,952,027,675.84
เงินฝากประจำทวีทรัพย์	513,713,300.00
รวมเงินรับฝาก	<u>32,985,398,054.38</u>
12. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย	หน่วย : บาท
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	206,094.10
ภาษีดอกเบี๊ยะเงินฝากหัก ณ ที่จ่าย	3,154,610.41
เงินปันผลตามหุ้นค้างจ่าย	1,233,337.00
เงินเฉลี่ยคืนเงินให้กู้ค้างจ่าย	51,230.00
ค่าเบี๊ยะประกันรอกจ่ายคืน	31,875.59
ดอกเบี๊ยะเงินฝากประจำค้างจ่าย	24,046,588.14
ดอกเบี๊ยะเงินฝากประจำทวีทรัพย์ค้างจ่าย	15,444,912.67
เงินรอกจ่ายคืน	644,130.94
เงินรับฝากรอกจ่ายคืน	552,393.59
เงินค่าหุ้นรอกจ่ายคืน	3,186,114.42
เงินประกันสัญญาจ้างรอกจ่ายคืน	24,850.00
ค่าสอบบัญชีค้างจ่าย	200,000.00
ค่าตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	150,000.00
ค่าบำรุงมหาวิทยาลัยค้างจ่าย	640,000.00
เงินรอกเพื่อการตรวจสอบ	6,113,751.77
เงิน สศ.มม.รอกจ่ายคืน	24,066.00
เงินประกันสัญญาจ้าง - บ. สอพบอน จก.	180,562.50
เจ้าหนี้ - บ. สอพบอน จก.	3,611,250.00
ค่าบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคลค้างจ่าย	6,075,267.50
เงินรอกรับฝากสมาชิกใหม่	26,400.00
รวมหนี้สินหมุนเวียนอื่น	<u>65,597,434.63</u>

<b>13. หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย</b>	<b>หน่วย : บาท</b>
เงินสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	15,198,585.00
เงินสำรองค่าชดเชยตามกฎหมาย	3,746,265.00
กองทุนพัฒนาเจ้าหน้าที่สหกรณ์	7,749,920.00
เงินกองทุนเสริมสวัสดิการสมาชิก	99,395,345.86
เงินกองทุนเกษียณอายุสมาชิก	121,610,642.58
เงินกองทุนเพื่อขยายกิจการ	58,000,000.00
เงินกองทุนการศึกษาบุตรสมาชิก	113,015,927.06
เงินกองทุนสะสมพิเศษสำหรับสงเคราะห์สมาชิก	139,387,619.87
เงินกองทุนสวัสดิการเงินกู้	63,309,248.64
กองทุนส่งเสริมการศึกษาและพัฒนาประชาสัมพันธ์สหกรณ์	51,016,518.93
กองทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่สหกรณ์	26,411,632.93
กองทุนบ้านอายุสมาชิก	44,410,000.00
กองทุนจัดงานครบรอบปีแห่งการก่อตั้ง	2,664,291.00
กองทุนสวัสดิการสุขภาพอนามัยสมาชิก	9,484,000.00
<b>รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน</b>	<b>755,399,996.87</b>
<b>14. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ ประกอบด้วย</b>	<b>หน่วย : บาท</b>
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	43,931,988.49
ทุนสาธารณประโยชน์	79,059,588.25
ทุนขยายกิจการ	10,839,819.91
<b>รวมทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ</b>	<b>133,831,396.65</b>
<b>15. กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น ประกอบด้วย</b>	<b>หน่วย : บาท</b>
ขอลดยกมาคืนงวด	123,840,950.80
การเปลี่ยนแปลงระหว่างงวด	1,051,430,531.23
ขอลดคงเหลือปลายงวด	1,175,271,482.03