รายงานกิจการประจำปี ๒๕๖๐

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี จำกัด

KMUTT SAVING AND CREDIT COOPERATIVE LIMITED

วันจันทร์ที่ ๑๙ กุมภาพันธ์ พ.ศ. ๒๕๖๑

ณ ห้องประชุมจำรัส ฉายะพงศ์

มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี จำกัด
126 ถนนประชาอุทิศ บางมด ทุ่งครุ กรุงเทพฯ 10140 โทร. 02 470-8296-8, 02 470-8370, 02 470-8398-9 แฟกซ์. 02 470-8298
KMUTT SAVING AND CREDIT COOPERATIVE LIMITED
126 Prachautit Rd., Bangmod, Tungkru, Bangkok Thailand Tel. 02 470-8296-8, 02 470-8370, 02 470-8398-9 Fax. 02 470-8298

ที่ สอ.มจธ. 13/2561

วันที่ 31 มกราคม พ.ศ. 2561

เรื่อง แจ้งระเบียบวาระการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561

เรียน สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี จำกัด ทุกท่าน

สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
2. หนังสือขออนุญาตให้บุคลากรของมหาวิทยาลัยที่เป็นสมาชิก และสมาชิกสมทบ เข้าร่วมประชุม และสังเกตการณ์ในวันประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2561
3. หนังสือเชิญประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561

ด้วยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี จำกัด ได้กำหนดให้มีการประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2561 ในวันจันทร์ที่ 19 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2561 เวลา 13.00 น. - 17.00 น. ณ ห้องประชุมจำรัส ฉายะพงศ์ อาคารเรียนรวม 2 มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี โดยมีรายละเอียดและเรื่องที่จะประชุมตามระเบียบวาระ ตามหนังสือเชิญประชุมที่ได้แนบมาพร้อมนี้

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

(นายจุมพล ฟังนภาแก้ว)
กรรมการและเลขานุการ
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี จำกัด

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี จำกัด
126 ถนนประชาอุทิศ บางมด ทุ่งครุ กรุงเทพฯ 10140 โทร. 02 470-8296-8, 02 470-8370, 02 470-8398-9 แฟกซ์. 02 470-8298
KMUTT SAVING AND CREDIT COOPERATIVE LIMITED
126 Prachautit Rd., Bangmod, Tungkru, Bangkok Thailand Tel. 02 470-8296-8, 02 470-8370, 02 470-8398-9 Fax. 02 470-8298

ที่ สอ.มจธ. 2/2561

วันที่ 5 มกราคม พ.ศ. 2561

เรื่อง ขออนุญาตให้อาจารย์ ข้าราชการ พนักงาน ลูกจ้างประจำ และลูกจ้างชั่วคราว เข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561

เรียน ท่านอธิการบดี

ด้วยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี จำกัด ได้กำหนดให้มีการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561 ในวันจันทร์ที่ 19 กมภาพันธ์ พ.ศ. 2561 เวลา 13:00 – 17:00 น. ณ ห้องประชุมจำรัส ฉายะพงศ์ อาคารเรียนรวม 2 ในโอกาสนี้ คณะกรรมการดำเนินการขออนุญาตให้อาจารย์ ข้าราชการ พนักงาน ลูกจ้างประจำ และลูกจ้างชั่วคราว ที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ และไม่มีงานเร่งด่วน เข้าร่วมประชุมโดยพร้อมเพรียงกัน

อนึ่ง คณะกรรมการดำเนินการใคร่ขออนุญาตใช้ห้องประชุมจำรัส ฉายะพงศ์ อาคารเรียนรวม 2 เป็นสถานที่สำหรับจัดการประชุมใหญ่ครั้งนี้

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณาอนุญาตและแจ้งให้ทุกหน่วยงานทราบด้วยจักเป็นพระคุณยิ่ง

ขอแสดงความนับถือ

(นายประมาณ ชอนตะวัน)
ประธานกรรมการดำเนินการ
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี จำกัด

อนุมัติ
5/1/61

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี จำกัด
126 ถนนประชาอุทิศ บางมด ทุ่งครุ กรุงเทพฯ 10140 โทร. 02 470-8296-8, 02 470-8370, 02 470-8398-9 แฟกซ์. 02 470-8298
KMUTT SAVING AND CREDIT COOPERATIVE LIMITED
126 Prachautit Rd., Bangmod, Tungkru, Bangkok Thailand Tel. 02 470-8296-8, 02 470-8370, 02 470-8398-9 Fax. 02 470-8298

ที่ สอ.มจธ. 12/2561

วันที่ 31 มกราคม พ.ศ. 2561

เรื่อง ขอเชิญเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561

เรียน สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี จำกัด ทุกท่าน

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1. สำเนาหนังสือขออนุญาต 1 ฉบับ
2. งบการเงิน ประจำปี 2560 1 ชุด

ด้วยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี จำกัด ได้กำหนดให้มีการประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2561 ในวันจันทร์ที่ 19 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2561 เวลา 13.00 - 17.00 น. ณ ห้องประชุมจำรัส ฉายะพงศ์ อาคารเรียนรวม 2 โดยมีวาระการประชุม ดังนี้

ระเบียบวาระที่ 1 เรื่องที่ ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ
ระเบียบวาระที่ 2 รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2560
ระเบียบวาระที่ 3 เรื่องสืบเนื่อง
ระเบียบวาระที่ 4 รับทราบ การรับสมัครสมาชิกเข้าใหม่ และการลาออกของสมาชิก ประจำปี 2560
ระเบียบวาระที่ 5 รับทราบผลการดำเนินงานของสหกรณ์ ในรอบปี พ.ศ. 2560
ระเบียบวาระที่ 6 รับทราบรายงานผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2560
ระเบียบวาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน ประจำปี 2560
ระเบียบวาระที่ 8 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปี 2560
ระเบียบวาระที่ 9 พิจารณาอนุมัติแผนงาน และงบประมาณ รายรับ – รายจ่าย ประจำปี 2561
ระเบียบวาระที่ 10 พิจารณาอนุมัติกำหนดวงเงินซึ่งสหกรณ์ฯ อาจกู้ยืมหรือค้ำประกัน ประจำปี 2561
ระเบียบวาระที่ 11 การนำเงินไปฝาก หรือลงทุนในหลักทรัพย์ ตามประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ
ระเบียบวาระที่ 12 พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี และรับรองผลการเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2561
ระเบียบวาระที่ 13 การเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 44 ประจำปี 2561 - 2562
ระเบียบวาระที่ 14 เรื่องอื่น ๆ

จึงขอเชิญสมาชิกสหกรณ์ฯ ทุกท่านเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวโดยพร้อมเพรียงกัน อนึ่ง สหกรณ์ฯ ขอความกรุณาสมาชิกทุกท่านโปรดนำบัตรประจำตัวประชาชนติดตัวมาด้วย เพื่อประกอบการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม **สหกรณ์ฯ จะจ่ายค่าเบี้ยประชุมสำหรับสมาชิกที่ลงทะเบียนเข้าห้องประชุม ตั้งแต่เวลา 11.30 – 14.00 น. เท่านั้น**

ขอแสดงความนับถือ

(นายจุมพล ฟังนภาแก้ว)
กรรมการและเลขานุการ
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี จำกัด

หนังสือรับรองของสหกรณ์

วันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2561

เรียน นายวิชัยพจน์ เจริญคุปต์

หนังสือรับรองฉบับนี้ให้ไว้เพื่อประโยชน์ของท่านในการตรวจสอบงบการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 เพื่อแสดงความเห็นว่างบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดหรือไม่

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดให้มีการจัดการที่มีประสิทธิผล เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์เป็นไปตามกฎหมายสหกรณ์ ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

ข้าพเจ้าขอรับรองรายละเอียดเกี่ยวกับงบการเงินที่ท่านตรวจสอบตามที่ข้าพเจ้าทราบ และคิดว่าควรจะเป็น เช่น รายการดังต่อไปนี้

1. งบการเงินไม่มีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งรวมถึงการละเว้นการแสดงรายการและข้อมูลต่าง ๆ

2. ข้าพเจ้าได้จัดเอกสารหลักฐานและข้อมูลดังต่อไปนี้ให้ท่านตรวจสอบครบถ้วนแล้ว คือ

2.1 บันทึกทางการบัญชี เอกสารหลักฐานประกอบรายการบัญชี และข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งหมด

2.2 รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการและรายงานการประชุมใหญ่

3. ไม่มีรายการผิดปกติที่เกี่ยวข้องกับการกระทำของคณะกรรมการดำเนินการหรือเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ผู้ซึ่งมีหน้าที่สำคัญเกี่ยวกับระบบบัญชี และระบบการควบคุมภายใน หรือรายการผิดปกติที่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน

4. สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมด ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน นอกจากนี้สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานที่กำกับดูแล ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน

5. สหกรณ์ไม่ได้รับหนังสือแจ้งจากหน่วยงานราชการอันมีผลต่องบการเงิน เพราะมิได้ปฏิบัติตามกฎหมายหรือข้อบังคับ ซึ่งรวมถึงการถูกเรียกชดเชย หรือถูกประเมินภาษีอากร หรือมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าซึ่งควรจะได้นำมาพิจารณาเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน หรือใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการตั้งสำรองค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

6. รายการหรือข้อมูลดังต่อไปนี้มีการบันทึกหรือเปิดเผยไว้อย่างเพียงพอและเหมาะสมในงบการเงิน

6.1 รายการธุรกิจที่มีกับสาขาของสหกรณ์หรือบุคคลอื่น

6.2 ข้อตกลงกับสถาบันการเงินเกี่ยวกับภาระผูกพันเงินฝาก หรือข้อจำกัดการใช้เงินกู้

6.3 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

7. สหกรณ์มีกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ทั้งหมดอย่างถูกต้องตามกฎหมาย และไม่มีภาระผูกพันหรือข้อผูกมัดใด ๆ ในสินทรัพย์ของสหกรณ์ เว้นแต่ที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

8. สหกรณ์ได้บันทึกหรือเปิดเผยรายการหนี้สินทั้งหมดของสหกรณ์ ทั้งที่เกิดขึ้นแล้วและอาจเกิดขึ้นในภายหน้าไว้อย่างเหมาะสม รวมทั้งได้มีการเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับหลักประกันทั้งหมดที่สหกรณ์ให้แก่บุคคลที่สาม นอกจากนี้สหกรณ์ไม่มีคดีฟ้องร้องอื่นและไม่มีคดีที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

9. นอกจากเรื่องที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว ไม่มีเหตุการณ์ใดเกิดขึ้นหรือไม่ปรากฏข้อเท็จจริงใดที่มีผลกระทบต่องบการเงินอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งต้องนำมาปรับปรุงงบการเงินหรือเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินอีก

ขอแสดงความนับถือ

ลงชื่อ

(นายประมาณ ชอนตะวัน)

ประธานกรรมการ

ลงชื่อ

(นางสาวถนอมจิตร์ วัฒนเรืองโกวิท)

กรรมการและผู้จัดการ

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์ และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

1. ตามที่แสดงไว้ในงบกำไรขาดทุน สหกรณ์ฯมีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมในปี 2560 จำนวนเงิน 45,456,472.02 บาท คิดเป็นร้อยละ 16.08 ของรายได้รวม ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากรายได้ดังกล่าวมีจำนวนเงินที่เป็นสาระสำคัญ การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยให้กู้มีการประมวลผลด้วยระบบคอมพิวเตอร์ และจะหยุดการคิดดอกเบี้ยในกรณีที่ลูกหนี้ชำระหนี้ไม่ตรงตามกำหนดเวลา

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการประเมินและสุ่มทดสอบการควบคุมภายในของสหกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ และระบบการควบคุมภายในด้านสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณดอกเบี้ยเงินให้กู้ นอกจากนี้ข้าพเจ้าได้สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินให้กู้ว่า มีการรับรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้เป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญาและสอดคล้องกับนโยบายการบัญชีที่สหกรณ์ใช้ และเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด รวมทั้งข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญ

2. ตามที่แสดงไว้ในงบกำไรขาดทุน สหกรณ์ฯมีรายได้ดอกเบี้ยรับเงินฝากในปี 2560 จำนวนเงิน 179,991,827.54 บาท คิดเป็นร้อยละ 63.69 ของรายได้รวม ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากรายได้ดังกล่าวมีจำนวนเงินที่เป็นสาระสำคัญและเกิดจากเงินฝากซึ่งมีเงื่อนไขการคำนวณดอกเบี้ยในอัตราที่แตกต่างกัน

๓

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการประเมินและสุ่มทดสอบการควบคุมภายในของสหกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้ รายได้ดอกเบี้ยรับเงินฝาก นอกจากนี้ข้าพเจ้าได้สุ่มตรวจสอบรายได้ดอกเบี้ยรับเงินฝากที่ได้รับหรือค้างรับจากรายได้กับอัตราผลตอบแทนที่ระบุไว้กับจำนวนเงินที่ได้รับจริงและสอดคล้องกับนโยบายการบัญชีที่สหกรณ์ใช้ และเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด รวมทั้งข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญ

3. ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 ณ วันที่ 31 มกราคม 2560 สหกรณ์มีเงินลงทุนจำนวนเงิน 1,450,309,300.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 24.22% ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น มีค่าเผื่อการปรับมูลค่าการลงทุนจำนวน 71,009,300.00 บาท และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 5,000,000.00 บาท ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากเงินลงทุนดังกล่าวมีจำนวนมาก

ข้าพเจ้าได้สอบทานขั้นตอนการปฏิบัติงานและการควบคุมภายในของสหกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุน สอบทานการลงทุนของสหกรณ์เป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 สอบทานการอนุมัติเงินลงทุนจากมติที่ประชุมคณะกรรมการฯ ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการอนุมัติ เอกสารสิทธิ์ของเงินลงทุน รวมทั้งตรวจสอบหลักฐานการตีราคาทุนและมูลค่ายุติธรรม และการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินลงทุน ณ วันสิ้นปี สอบทานการแสดงมูลค่าของเงินลงทุนและการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินลงทุนว่ามีเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควร ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงิน ที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่า รายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้า รวมถึง

• ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้

หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

• ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของสหกรณ์

• ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

• สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่า มีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

• ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

.....

(นายวิชัยพจน์ เจริญคุปต์)

ผู้สอบบัญชี

3761/12 ถนนพระราม 4 แขวงพระโขนง

เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร

วันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2561

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

	หมายเหตุ	ปี 2560 บาท	ปี 2559 บาท
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	65,176,152.31	94,328,887.94
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	3,640,046,174.68	3,796,007,353.42
เงินลงทุนระยะสั้น	4	153,018,000.00	55,895,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	5	78,466,867.24	73,711,051.36
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	6	505,183.23	190,000.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ		215,813.09	201,474.92
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	7	21,478,542.35	20,632,683.13
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		3,958,906,732.90	4,040,966,450.77
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	4	1,297,291,300.00	1,149,973,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	5	728,779,762.55	693,385,694.73
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	8	1,226,299.30	1,375,555.01
สิทธิในการใช้ซอฟท์แวร์		50,811.22	97,354.75
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	9	2,465,491.07	2,875,812.77
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		2,029,813,664.14	1,847,707,417.26
รวมสินทรัพย์		5,988,720,397.04	5,888,673,868.03

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

	หมายเหตุ	ปี 2560 บาท	ปี 2559 บาท
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	10	870,500,000.00	926,500,000.00
เงินรับฝาก	11	3,153,029,758.11	3,130,506,348.23
ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทยค้างจ่าย		30,000.00	0.00
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	12	797,993.67	1,237,822.30
รวมหนี้สินหมุนเวียน		4,024,357,751.78	4,058,244,170.53
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	13	3,713,178.09	3,178,233.06
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		3,713,178.09	3,178,233.06
รวมหนี้สิน		4,028,070,929.87	4,061,422,403.59
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)		1,529,701,190.00	1,453,522,350.00
ทุนสำรอง		136,742,519.77	112,993,925.68
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	14	77,455,300.26	63,131,774.24
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	15	71,009,300.00	48,568,000.00
กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี		145,741,157.14	149,035,414.52
รวมทุนของสหกรณ์		1,960,649,467.17	1,827,251,464.44
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		5,988,720,397.04	5,888,673,868.03

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ลงชื่อ.....

(นายประมาณ ชอนตะวัน)

ประธานกรรมการ

ลงชื่อ.....

(นายจุมพล ฟังนภาแก้ว)

กรรมการและเลขานุการ

วันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2561

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	ปี 2560		ปี 2559	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	45,456,472.02	16.08	42,166,790.25	15.22
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	179,991,827.54	63.69	182,346,740.27	65.83
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	57,179,435.61	20.23	52,506,468.94	18.95
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	**282,627,735.17**	**100.00**	**277,019,999.46**	**100.00**
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	98,218,467.98	34.75	92,899,220.02	33.53
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	21,580,873.75	7.64	24,903,450.25	8.99
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	**119,799,341.73**	**42.39**	**117,802,670.27**	**42.52**
หัก หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ				
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินให้กู้ (เกินความต้องการ)	(4,200.00)	(0.00)	(4,200.00)	(0.00)
หนี้สงสัยจะสูญ-เงินลงทุน	5,000,000.00	1.77	0.00	0.00
รวมหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ	**4,995,800.00**	**1.77**	**(4,200.00)**	**(0.00)**
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน - สุทธิ	**157,832,593.44**	**55.84**	**159,221,529.19**	**57.48**
บวก รายได้อื่น				
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	7,150.00	0.00	7,500.00	0.00
ดอกเบี้ยรับตามคำพิพากษา	3,105.66	0.00	0.00	0.00
รายได้จากการดำเนินการ	118,100.00	0.04	126,700.00	0.05
รายได้จากการรับบริจาค	1,489.97	0.00	1,894.26	0.00
รายได้อื่น	38,154.04	0.01	29,287.76	0.01
รวมรายได้อื่น	**167,999.67**	**0.05**	**165,382.02**	**0.06**
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	3,769,200.00	1.33	3,290,176.00	1.19
ค่าล่วงเวลา	19,262.00	0.01	43,320.50	0.02
ค่าชุดฟอร์มเจ้าหน้าที่	40,000.00	0.01	36,000.00	0.01
ค่ารักษาพยาบาลและค่าเล่าเรียนบุตร	263,822.79	0.09	218,900.08	0.08
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	536,435.00	0.19	640,010.00	0.23

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	ปี 2560		ปี 2559	
	บาท	%	บาท	%
เงินสมทบกองทุนเงินทดแทนและประกันสังคม	92,373.00	0.03	83,211.00	0.03
ดอกเบี้ยจ่ายเงินค้ำประกัน	14,759.85	0.01	13,222.99	0.00
ค่าแผนพัฒนากรรมการและเจ้าหน้าที่	605,543.93	0.21	244,128.30	0.09
รวม	**5,341,396.57**	**1.88**	**4,568,968.87**	**1.65**
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคา	406,568.24	0.14	392,826.53	0.14
ค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์ตัดจ่าย	46,543.53	0.02	47,294.00	0.02
ค่าใช้พื้นที่	106,600.00	0.04	106,600.00	0.04
ค่าบำรุงรักษาโปรแกรมคอมพิวเตอร์	80,241.20	0.03	62,089.32	0.02
ค่าพัฒนาระบบ CO-OP Offline ATM	20,000.00	0.01	0.00	0.00
ค่าบำรุงดูแลรักษาเครื่องปรับอากาศ	6,420.00	0.00	0.00	0.00
ขาดทุนจากการเลิกใช้สินทรัพย์	44.66	0.00	0.00	0.00
ค่าซ่อมครุภัณฑ์	101,071.56	0.04	44,228.64	0.01
ค่าซ่อมแซมบำรุงรักษาสำนักงาน	3,500.00	0.00	21,644.53	0.01
ค่าปรับปรุงต่อเติมและขยายสำนักงานตัดจ่าย	410,321.70	0.14	410,321.70	0.15
รวม	**1,181,310.89**	**0.42**	**1,085,004.72**	**0.39**
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าตอบแทน	1,588,286.00	0.56	1,092,001.00	0.40
ค่าเบี้ยประชุม	540,000.00	0.19	432,300.00	0.16
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	306,459.00	0.11	253,317.10	0.09
ค่ารับรอง	202,342.00	0.07	205,114.38	0.07
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	224,368.39	0.08	201,278.86	0.07
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่	1,708,175.93	0.60	1,590,149.70	0.57
ค่าตรวจสอบกิจการ	120,000.00	0.04	120,000.00	0.04
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	55,000.00	0.02	55,000.00	0.02
ค่าสาธารณูปโภค	240,489.16	0.09	229,041.03	0.08
ค่าเบี้ยประกันภัยเงินสด	30,616.98	0.01	30,616.98	0.01
ค่าจัดเก็บเงินงวดชำระหนี้	10,000.00	0.00	60,000.00	0.02

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	ปี 2560		ปี 2559	
	บาท	%	บาท	%
ค่าประชาสัมพันธ์	129,875.00	0.05	67,368.00	0.02
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี	28,490.00	0.01	2,410.00	0.00
ค่าพัฒนาธุรกิจ	248,096.00	0.09	40,552.00	0.02
ค่าใช้จ่ายในการจัดทำปฏิทิน	117,432.50	0.04	93,440.96	0.04
ค่าใช้จ่ายในการจัดทำของที่ระลึก	300,000.00	0.11	0.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี (เกินความต้องการ)	(514,853.31)	(0.18)	514,853.31	0.19
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	194,775.74	0.07	(4,895,048.56)	(1.77)
หนี้สูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	0.00	0.00	4,446,920.75	1.61
หนี้สงสัยจะสูญ-ดอกเบี้ยลูกหนี้ตามคำพิพากษาค้างรับ (เกินความต้องการ)	0.00	0.00	(15,995.00)	(0.01)
หนี้สูญ-ดอกเบี้ยลูกหนี้ตามคำพิพากษาค้างรับ	0.00	0.00	15,995.00	0.01
ค่าใช้จ่ายอื่น	207,175.12	0.07	158,207.59	0.06
รวม	**5,736,728.51**	**2.03**	**4,697,523.10**	**1.70**
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	**12,259,435.97**	**4.33**	**10,351,496.69**	**3.74**
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	**145,741,157.14**	**51.56**	**149,035,414.52**	**53.80**

สหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	ปี 2560 บาท	ปี 2559 บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	145,741,157.14	149,035,414.52
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์	406,568.24	392,826.53
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ (เกินความต้องการ)	(4,200.00)	(4,200.00)
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	194,775.74	(4,895,048.56)
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี (เกินความต้องการ)	(514,853.31)	514,853.31
หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยลูกหนี้ตามคำพิพากษาค้างรับ (เกินความต้องการ)	0.00	(15,995.00)
หนี้สงสัยจะสูญ - เงินลงทุน	5,000,000.00	0.00
หนี้สูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	0.00	4,446,920.75
หนี้สูญ - ดอกเบี้ยลูกหนี้ตามคำพิพากษาค้างรับ	0.00	15,995.00
ขาดทุนจากการเลิกใช้สินทรัพย์	44.66	0.00
ค่าปรับปรุงต่อเติมและขยายสำนักงานตัดจ่าย	410,321.70	410,321.70
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ตัดจ่าย	46,543.53	47,294.00
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	536,435.00	640,010.00
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้าตัดบัญชี	14,595.49	14,595.49
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่จ่ายล่วงหน้าตัดบัญชี	12,410.00	11,600.00
ค่าบำรุงรักษาโปรแกรมคอมพิวเตอร์จ่ายล่วงหน้าตัดบัญชี	42,688.60	21,317.92
ค่าบำรุงรักษาครุภัณฑ์จ่ายล่วงหน้าตัดบัญชี	18,129.89	18,124.03
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	265,284.46	270,030.42
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	55,000.00	55,000.00
ค่าตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	10,000.00	10,000.00
ค่าสาธารณูปโภคค้างจ่าย	14,876.00	16,300.00
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	318,853.14	485,801.38
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	(215,813.09)	(201,474.92)
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	(13,158.32)	(11,261.19)
ดอกเบี้ยเงินฝาก-ชุมนุมสหกรณ์ฯ ค้างรับ	(1,986,269.35)	(2,154,822.89)
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	(8,045,553.10)	(7,436,790.48)
ดอกเบี้ยพันธบัตรค้างรับ	(454,085.51)	(143,400.58)
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	(10,497,450.70)	(10,592,090.42)
ดอกเบี้ยตราสารด้อยสิทธิค้างรับ	(181,643.84)	0.00
ค่าวัสดุสำนักงานใช้ไป	224,368.39	201,278.86
รายได้จากการรับบริจาคครอการรับรู้	(1,489.97)	(1,894.26)
รายได้ดอกเบี้ยรับลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	0.00	(4,850.78)

สหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	ปี 2560 บาท	ปี 2559 บาท
รายได้ดอกเบี้ยรับตามคำพิพากษา	(3,105.66)	0.00
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	**131,394,429.13**	**131,145,854.83**
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	(10,069,935.00)	(8,667,930.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	10,050,055.00	8,716,430.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน ATM	(264,000.00)	(319,063.06)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน ATM	280,492.43	365,444.04
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(138,505,630.00)	(165,398,250.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้สามัญ	140,930,299.96	169,692,074.41
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	(190,419,120.06)	(191,063,765.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	147,852,153.97	118,799,872.20
เงินสดรับจากลูกหนี้อื่น	8,000.00	500.00
เงินสดจ่ายจากลูกหนี้เงินยืมทดรอง	0.00	(1,523,090.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินยืมทดรอง	0.00	1,534,590.00
เงินสดจ่ายเงินยืมทดรองดำเนินคดี	0.00	(62,719.83)
เงินสดจ่ายซื้อวัสดุสำนักงาน	(216,099.84)	(197,315.02)
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	201,474.92	500,714.48
เงินสดรับดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงินค้างรับ	0.00	1,195,273.97
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	4,793.52	7,465.43
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินฝากชุมนุมฯค้างรับ	2,154,822.89	1,748,508.03
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	7,436,790.48	6,220,645.95
เงินสดรับดอกเบี้ยพันธบัตรค้างรับ	143,400.58	1,137,945.21
เงินสดรับดอกเบี้ยหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิค้างรับ	7,675,068.52	6,503,323.30
เงินสดรับดอกเบี้ยหุ้นกู้ไม่มีประกันค้างรับ	1,931,205.46	2,329,191.76
เงินสดรับดอกเบี้ยหุ้นกู้ด้อยสิทธิค้างรับ	976,027.40	976,027.40
เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยเงินสดจ่ายล่วงหน้า	(14,595.49)	(14,595.49)
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่จ่ายล่วงหน้า	(26,527.00)	(12,410.00)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงรักษาโปรแกรมคอมพิวเตอร์จ่ายล่วงหน้า	(26,647.40)	(42,688.60)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงรักษาครุภัณฑ์จ่ายล่วงหน้า	(18,129.89)	(18,129.89)
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	(55,000.00)	(55,000.00)
เงินสดจ่ายค่าตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	(10,000.00)	(10,000.00)
เงินสดจ่ายค่าสาธารณูปโภคค้างจ่าย	(16,300.00)	(16,300.00)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	(485,801.38)	(574,640.40)

สหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	ปี 2560	ปี 2559
	บาท	บาท
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายจัดกิจกรรมค้างจ่าย	0.00	(98,000.00)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	(270,030.42)	(251,409.88)
เงินสดรับค่าสปอนเซอร์รับล่วงหน้า	25,000.00	15,000.00
เงินสดจ่ายค่าสปอนเซอร์รับล่วงหน้า	(11,000.00)	(15,000.00)
เงินสดรับภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	136,071.30	92,262.10
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	(133,763.60)	(89,777.30)
เงินสดรับเงินประกันสังคมรอนำส่ง	180,000.00	164,748.00
เงินสดจ่ายเงินประกันสังคมรอนำส่ง	(180,000.00)	(163,248.00)
เงินสดรับจากค่าเบี้ยประกันรอนำส่ง	28,485.00	19,200.41
เงินสดจ่ายจากค่าเบี้ยประกันรอนำส่ง	(28,040.00)	(19,645.62)
เงินสดรับจากเงินรอจ่ายคืน	644,210.33	726,862.89
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(656,268.27)	(715,517.68)
เงินสดรับจากเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน	17,016.60	53,123.00
เงินสดจ่ายเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน	(17,016.60)	(53,123.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	**110,645,892.54**	**82,563,438.64**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตั๋วสัญญาใช้เงิน	0.00	190,000,000.00
เงินสดจ่ายซื้อพันธบัตร	(70,000,000.00)	(8,000,000.00)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนพันธบัตร	0.00	55,000,000.00
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้	(262,000,000.00)	(190,000,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อตราสารด้อยสิทธิ	(50,000,000.00)	0.00
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้	155,000,000.00	75,000,000.00
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(257,357.19)	(190,551.24)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(227,257,357.19)	121,809,448.76
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับเงินกู้ยืม	10,525,750,000.00	10,390,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืม	(10,581,750,000.00)	(10,383,000,000.00)
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	3,974,189,853.78	3,624,693,892.10
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(3,951,731,198.87)	(3,281,805,821.72)
เงินสดรับเงินรับฝากค้ำประกันเจ้าหน้าที่	64,754.97	13,221.99
เงินสดรับจากเงินฝากระหว่างทาง	10,000.00	294,100.00
เงินสดจ่ายจากเงินฝากระหว่างทาง	(294,100.00)	0.00
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	0.00	(10,000.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(87,300,230.85)	(76,491,129.57)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(12,718,414.28)	(11,746,039.00)

สหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	ปี 2560 บาท	ปี 2559 บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายเงินโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(2,894,560.00)	(2,643,880.00)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	99,643,690.00	191,968,570.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(23,464,850.00)	(5,906,930.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(852,500.00)	(391,915.00)
เงินสดจ่ายทุนส่งเสริมการศึกษา	(1,705,450.00)	(2,304,117.30)
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่	0.00	(1,106.00)
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการและสงเคราะห์สมาชิก	(5,449,444.47)	(4,154,677.52)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(68,502,449.72)	438,514,167.98
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(185,113,914.37)	642,887,055.38
เงินสด ณ วันต้นปี	3,890,336,241.36	3,247,449,185.98
เงินสด ณ วันสิ้นปี	3,705,222,326.99	3,890,336,241.36

สหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

---

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1. สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
2. เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทและเงินฝากสหกรณ์อื่นทุกประเภท ทั้งนี้ รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่นที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย
3. สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อเกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง จำนวน 185,764.04 บาท ซึ่งหากสหกรณ์รับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จะทำให้สหกรณ์มีกำไรสุทธิ ประจำปี เป็นจำนวนเงิน 145,926,921.18 บาท
4. สหกรณ์รับรู้ผลกำไร/ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ เป็นรายได้/ค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ
5. สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือ/ของใช้สิ้นเปลืองตามราคาทุน
6. ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
7. สิทธิในการใช้ซอฟท์แวร์ต่างๆ ตัดจ่ายเป็นรายปีระยะเวลา 5 ปี
8. ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อยๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติม หรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
9. สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเงินลงทุนไว้ในจำนวนที่เพียงพอสำหรับการขาดทุนซึ่งอาจเกิดขึ้นโดยการพิจารณาสหกรณ์แต่ละรายที่มียอดคงเหลืออยู่ ณ วันสิ้นปี
10 สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544
11. สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
12. เงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน สำหรับเงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ สหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็นกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของสหกรณ์และจะรับรู้เป็นรายได้ หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
13. สหกรณ์บันทึกครุภัณฑ์ที่จัดหามาด้วยการรับบริจาคจากชุมนุมสหกรณ์ฯ ไว้ในบัญชีครุภัณฑ์ และคำนวณค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรงตามอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
14. ค่าปรับปรุงต่อเติมและขยายสำนักงาน ตัดจ่ายเป็นรายปีระยะเวลา 10 ปี

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2560	ปี 2559
	บาท	บาท
เงินสด	768,088.25	464,962.50
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	32,000.00	32,000.00
ออมทรัพย์	64,076,064.06	93,531,925.44
ประจำ	300,000.00	300,000.00
รวม	65,176,152.31	94,328,887.94

สหกรณ์ได้ทำความตกลงกับธนาคารให้มีการโอนเงินจากบัญชีเงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์ไปยังบัญชีเงินฝากธนาคารประเภทกระแสรายวัน เมื่อมีการนำเช็คที่สหกรณ์สั่งจ่ายมาขึ้นเงินในแต่ละวัน เพื่อให้ยอดคงเหลือในบัญชีเงินฝากกระแสรายวันมียอดคงเหลือเท่ากับจำนวนขั้นต่ำที่ธนาคารกำหนด

3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

	ปี 2560	ปี 2559
	บาท	บาท
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	210,000,000.00	210,000,000.00
ชุมนุมสหกรณ์ธนกิจไทย จำกัด	240,010,246.98	310,010,174.90
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด	420,000,000.00	420,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด	2,470,014,327.87	2,470,014,116.27
สหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด	150,000,000.00	230,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด	150,021,599.83	155,983,062.25
รวม	3,640,046,174.68	3,796,007,353.42

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินฝากสหกรณ์อื่นข้างต้น แยกเป็นเงินฝากประเภทออมทรัพย์ 46,174.68 บาท และเงินฝากประเภทประจำ 3,640,000,000.- บาท

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2560		ปี 2559	
		บาท		บาท
		ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย		ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย
	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่ายุติธรรม	
เงินลงทุนระยะสั้น				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด				
- หุ้นกู้ - บมจ.การบินไทย	50,515,000.00	50,000,000.00	0.00	0.00
- หุ้นกู้ - บมจ.การบินไทย	30,294,000.00	30,000,000.00	0.00	0.00

	ปี 2560		ปี 2559	
		บาท		บาท
		ราคาทุน/		ราคาทุน/
		ราคาทุน		ราคาทุน
	มูลค่ายุติธรรม	ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ตัดจำหน่าย
เงินลงทุนระยะสั้น (ต่อ)				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด				
- หุ้นกู้ - บมจ.ไออาร์พีซี	10,205,000.00	10,000,000.00	0.00	0.00
- หุ้นกู้ - บมจ.ปตท.จำกัด	62,004,000.00	60,000,000.00	20,598,000.00	20,000,000.00
- หุ้นกู้ - บมจ.พฤกษาเรียลเอสเตส	0.00	0.00	15,297,000.00	15,000,000.00
- หุ้นกู้ - บมจ.ปูนซิเมนต์ไทย	0.00	0.00	20,000,000.00	20,000,000.00
รวม	153,018,000.00	150,000,000.00	55,895,000.00	55,000,000.00
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		3,018,000.00		895,000.00
รวมเงินลงทุนระยะสั้น		153,018,000.00		55,895,000.00
เงินลงทุนระยะยาว				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด				
- พันธบัตรออมทรัพย์พิเศษของกระทรวงการคลังในปีงบประมาณ พ.ศ. 2557	6,987,000.00	6,000,000.00	6,000,000.00	6,000,000.00
- พันธบัตรออมทรัพย์พิเศษของกระทรวงการคลังในปีงบประมาณ พ.ศ. 2560	81,691,600.00	78,000,000.00	8,000,000.00	8,000,000.00
- หุ้นกู้ - บมจ.ธนาคารกรุงไทย	0.00	0.00	100,795,000.00	100,000,000.00
- หุ้นกู้ - บมจ.ปตท.จำกัด	138,817,000.00	130,000,000.00	203,960,000.00	190,000,000.00
- หุ้นกู้ - บมจ.พีทีที โกลบอล เคมิคอล	43,364,000.00	40,000,000.00	43,076,000.00	40,000,000.00
- หุ้นกู้ - บมจ.การบินไทย	369,774,000.00	350,000,000.00	340,411,000.00	330,000,000.00
- หุ้นกู้ - บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	54,545,000.00	50,000,000.00	53,735,000.00	50,000,000.00
- หุ้นกู้ - บมจ.บางจากปิโตรเลียม	37,690,000.00	35,000,000.00	37,934,000.00	35,000,000.00
- หุ้นกู้ - บมจ.บ้านปู	48,459,000.00	45,000,000.00	47,786,000.00	45,000,000.00
- หุ้นกู้ - บมจ.ไออาร์พีซี	0.00	0.00	10,379,000.00	10,000,000.00
- หุ้นกู้ - บมจ.ปูนซิเมนต์ไทย	59,402,700.00	57,000,000.00	30,000,000.00	30,000,000.00
- หุ้นกู้ - บจ.น้ำตาลมิตรผล	43,564,000.00	40,000,000.00	42,964,000.00	40,000,000.00
- หุ้นกู้ - บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส	31,884,000.00	30,000,000.00	31,785,000.00	30,000,000.00
- หุ้นกู้ - บมจ.ซีพี ออลล์	185,459,000.00	180,000,000.00	132,195,000.00	130,000,000.00
- หุ้นกู้ - บมจ.ไทยออยล์	37,789,500.00	35,000,000.00	37,653,000.00	35,000,000.00
- หุ้นกู้ - บมจ.เบอร์ลี่ยุคเกอร์	21,244,000.00	20,000,000.00	0.00	0.00
- หุ้นกู้ - บจก.ดีเทคไตรเน็ต	52,435,000.00	50,000,000.00	0.00	0.00
- หุ้นกู้ - บมจ.ปูนซีเมนต์นครหลวง	15,805,500.00	15,000,000.00	0.00	0.00

	ปี 2560		ปี 2559	
		บาท		บาท
		ราคาทุน/		ราคาทุน/
		ราคาทุน		ราคาทุน
	มูลค่ายุติธรรม	ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ตัดจำหน่าย
เงินลงทุนระยะยาว (ต่อ)				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด				
- ตราสารด้อยสิทธิธนาคารกรุงไทย	50,080,000.00	50,000,000.00	0.00	0.00
รวม	1,278,991,300.00	1,211,000,000.00	1,126,673,000.00	1,079,000,000.00
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		67,991,300.00		47,673,000.00
รวม		1,278,991,300.00		1,126,673,000.00
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
- หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด		18,100,000.00		18,100,000.00
- หุ้นชุมนุมสหกรณ์ธนกิจไทย จำกัด		5,000,000.00		5,000,000.00
- หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต จำกัด		200,000.00		200,000.00
รวม		23,300,000.00		23,300,000.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		(5,000,000.00)		
รวม		18,300,000.00		
รวมเงินลงทุนระยะยาว		1,297,291,300.00		1,149,973,000.00
รวมเงินลงทุน		1,450,309,300.00		1,205,868,000.00

เงินลงทุนในตราสารหนี้สหกรณ์แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม สหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็นกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นโดยแสดงเป็นรายการต่างหากในส่วนทุนของสหกรณ์ และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น

การลงทุนเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 62 และประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์

หุ้นชุมนุมสหกรณ์ธนกิจไทย จำกัด ผู้สอบบัญชีของสหกรณ์ธนกิจไทย จำกัด ได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขเรื่องหลักทรัพย์ประเภทที่ดินเป็นหลักประกันเงินฝาก โดยคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ให้ชุมนุมสหกรณ์ธนกิจไทย จำกัด ประเมินราคาหลักประกันเงินฝากโดยใช้ราคาประเมินของกรมที่ดิน และกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนดว่าหากชุมนุมสหกรณ์ธนกิจไทย จำกัด ปรับปรุงรายการให้เป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ชุมนุมสหกรณ์ธนกิจไทย จำกัด ต้องตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญและส่งผลให้ชุมนุมสหกรณ์ธนกิจไทย จำกัด เกิดส่วนขาดแห่งทุน สหกรณ์จึงตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเงินลงทุนดังกล่าวเต็มจำนวน

5. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2560 บาท		ปี 2559 บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	1,413,665.00	0.00	1,393,785.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน ATM	1.59	0.00	16,494.02	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	33,015,742.63	136,264,091.83	32,098,421.00	139,606,083.42
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	42,841,108.02	592,515,670.72	39,010,201.34	553,779,611.31
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	77,270,517.24	728,779,762.55	72,518,901.36	693,385,694.73
เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	2,087,338.06	0.00	2,087,338.06	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้	2,087,338.06	0.00	2,087,338.06	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม	79,357,855.30	728,779,762.55	74,606,239.42	693,385,694.73
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(890,988.06)	0.00	(895,188.06)	0.00
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	78,466,867.24	728,779,762.55	73,711,051.36	693,385,694.73

6. ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2560 บาท	ปี 2559 บาท
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	0.00	704,853.31
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	699,958.97	0.00
ลูกหนี้เงินยืมทดรอง	0.00	0.00
รวม	699,958.97	704,853.31
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(194,775.74)	(514,853.31)
ลูกหนี้ - สุทธิ	505,183.23	190,000.00

7. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2560 บาท	ปี 2559 บาท
เครื่องเขียนแบบพิมพ์	142,325.48	150,594.03
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	22,594.76	14,229.96
ดอกเบี้ยพันธบัตรค้างรับ	454,085.51	143,400.58
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ด้อยสิทธิค้างรับ	0.00	976,027.40
ดอกเบี้ยตราสารด้อยสิทธิค้างรับ	181,643.84	0.00
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิค้างรับ	8,674,409.62	7,675,068.52

	ปี 2560	ปี 2559
	บาท	บาท
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น (ต่อ)		
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ไม่มีประกันค้างรับ	1,823,041.08	1,931,205.46
ดอกเบี้ยเงินฝากชุมนุมสหกรณ์ค้างรับ	1,986,269.35	2,154,822.89
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	8,045,553.10	7,436,790.48
ค่าเบี้ยประกันภัยเงินสดจ่ายล่วงหน้า	14,595.49	14,595.49
ค่าบำรุงรักษาโปรแกรมคอมฯจ่ายล่วงหน้า	26,647.40	42,688.60
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่จ่ายล่วงหน้า	26,527.00	12,410.00
ค่าบำรุงรักษาครุภัณฑ์จ่ายล่วงหน้า	18,129.89	18,129.89
เงินทดรองดำเนินคดี	62,719.83	62,719.83
รวม	21,478,542.35	20,632,683.13

8. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2560	ปี 2559
	บาท	บาท
เครื่องใช้สำนักงาน	1,226,299.30	1,375,555.01
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	1,226,299.30	1,375,555.01

9. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2560	ปี 2559
	บาท	บาท
ค่าปรับปรุงต่อเติมและขยายสำนักงานรอตัดบัญชี	2,465,491.07	2,875,812.77
รวม	2,465,491.07	2,875,812.77

10. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

	ปี 2560	ปี 2559
	บาท	บาท
เงินกู้ยืมระยะสั้น		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	612,500,000.00	526,500,000.00
บมจ. ธนาคารกรุงเทพ	120,000,000.00	210,000,000.00
บมจ. ธนาคารกรุงไทย	138,000,000.00	190,000,000.00
รวม	870,500,000.00	926,500,000.00

ในปี 2560 สหกรณ์มีเงินกู้ยืมระยะสั้นโดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน ดังนี้

- สหกรณ์มีเงินกู้ยืมโดยออกตั๋วสัญญาใช้เงินจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาถนนประชาอุทิศ จำนวน 612,500,000.- บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.50 ต่อปี โดยมีพันธบัตรออมทรัพย์พิเศษกระทรวงการคลัง, หุ้นกู้ บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน),

หุ้นกู้ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน), หุ้นกู้ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน), หุ้นกู้ บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน), หุ้นกู้ บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน), หุ้นกู้ บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด, หุ้นกู้ บริษัท ซีพีออลล์ จำกัด (มหาชน),หุ้นกู้ บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน), หุ้นกู้ บริษัท ดีแทค ไตรเน็ต จำกัด และหุ้นกู้ บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน) เป็นหลักประกัน

- สหกรณ์มีเงินกู้ยืมโดยออกตั๋วสัญญาใช้เงินจากธนาคารกรุงเทพฯ จำกัด (มหาชน) สาขามหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี จำนวนเงิน 120,000,000.- บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.53 ต่อปี โดยมีหุ้นกู้ บริษัท ซีพีออลล์ จำกัด (มหาชน), หุ้นกู้ บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน), หุ้นกู้ บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ จำกัด (มหาชน), หุ้นกู้ บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน), หุ้นกู้ บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน), หุ้นกู้ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) และหุ้นกู้ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) เป็นหลักประกัน
- สหกรณ์มีเงินกู้ยืมโดยออกตั๋วสัญญาใช้เงินจากธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาถนนประชาอุทิศ (ทุ่งครุ) จำนวนเงิน 138,000,000.- บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.54 ต่อปี โดยมีหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน), หุ้นกู้ บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน), หุ้นกู้ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) และหุ้นกู้บริษัท บางจากปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) เป็นหลักประกัน

11. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	ปี 2560	ปี 2559
	บาท	บาท
เงินรับฝาก - สมาชิก		
เงินรับฝากออมทรัพย์	212,754,593.70	221,304,482.94
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	2,939,717,701.33	2,908,709,157.18
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ (เงินค้ำประกันเจ้าหน้าที่)	557,463.08	492,708.11
รวม	3,153,029,758.11	3,130,506,348.23

12. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2560	ปี 2559
	บาท	บาท
เงินปันผลค้างจ่าย	86.78	0.00
เงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	12,608.03	0.00
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	7,392.50	5,084.80
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	15,000.00	15,000.00
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	265,284.46	270,030.42
ดอกเบี้ยเงินกู้ค้างจ่าย	318,853.14	485,801.38
ค่าสาธารณูปโภคค้างจ่าย	14,876.00	16,300.00
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	55,000.00	55,000.00
ค่าตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	10,000.00	10,000.00
ค่าสินไหมทดแทน-บ.กมลประกันภัย	26,347.00	26,347.00
เงินรอจ่ายคืน	45,100.76	57,158.70
ค่าสปอนเซอร์รับล่วงหน้า	17,000.00	3,000.00
ค่าเบี้ยประกันรอนำส่ง	445.00	0.00

	ปี 2560	ปี 2559
	บาท	บาท
หนี้สินหมุนเวียนอื่น (ต่อ)		
เงินฝากระหว่างทาง	10,000.00	294,100.00
รวม	797,993.67	1,237,822.30

13. หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2560	ปี 2559
	บาท	บาท
เงินสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	3,695,925.00	3,159,490.00
เงินสำรองค่าสินไหมทดแทน	15,000.00	15,000.00
รายได้จากการรับบริจาครอการรับรู้	2,253.09	3,743.06
รวม	3,713,178.09	3,178,233.06

14. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ ประกอบด้วย

	ปี 2560	ปี 2559
	บาท	บาท
ทุนสาธารณประโยชน์	9,607,614.04	7,480,114.04
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	11,193,088.55	10,193,088.55
ทุนสวัสดิการและสงเคราะห์สมาชิก	40,930,949.94	32,380,394.41
ทุนส่งเสริมการศึกษา	15,723,647.73	12,429,097.73
ทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่	0.00	649,079.51
รวม	77,455,300.26	63,131,774.24

15. กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น

	ปี 2560	ปี 2559
	บาท	บาท
ยอดยกมาต้นงวด	48,568,000.00	60,731,170.00
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด	22,441,300.00	(12,163,170.00)
ยอดคงเหลือปลายงวด	71,009,300.00	48,568,000.00

16. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นไปตามกฎกระทรวงว่าด้วย การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ พ.ศ. 2550 และประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ เรื่อง การกำหนดอัตราการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2550