

การประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2557

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี จำกัด
KMUTT SAVING AND CREDIT COOPERATIVE LIMITED

วันจันทร์ที่ 17 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2557

ณ ห้องประชุมชำรัส จายะพงศ์

มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี





สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี จำกัด

126 ถนนประชาอุทิศ บางมด ทุ่งครุ กรุงเทพฯ 10140 โทร. 0-2470-8297-8 แฟกซ์. 0-2470-8298

KMUTT SAVING AND CREDIT COOPERATIVE LIMITED

126 Prachautit Rd., Bangmod, Tungkru, Bangkok Thailand Tel. 0-2470-8297-8 Fax. 0-2470-8298

ที่ สอ.มจช. 12/2557

วันที่ 20 มกราคม พ.ศ. 2557

เรื่อง แจ้งระเบียบวาระการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2557

เรียน สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี จำกัด ทุกท่าน

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1. งบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 - 2556

2. หนังสือขออนุญาตให้นักค่าครองมหาวิทยาลัยที่เป็นสมาชิก และสมาชิกสมทบ เข้าร่วมประชุม และสังเกตการณ์ในวันประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2557
3. หนังสือเชิญประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2557

ด้วยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี จำกัด ได้กำหนดให้มีการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2557 ในวันจันทร์ที่ 17 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2557 เวลา 13:00 น. - 17:00 น. ห้องประชุมจักรัส จายะพงษ์ อาคารเรียนรวม 2 มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี โดยมีรายละเอียดและเรื่องที่จะประชุมตามระเบียบวาระ ตามหนังสือเชิญประชุมที่ได้แนบมาพร้อมนี้

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

(นางจักษ์พัฒนา อภัยจิตร)

กรรมการและเลขานุการ

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี จำกัด



สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี จำกัด

126 ถนนประชาอุทิศ บางมด ทุ่งครุ กรุงเทพฯ 10140 โทร. 0-2470-8297-8 แฟกซ์. 0-2470-8298

KMUTT SAVING AND CREDIT COOPERATIVE LIMITED

126 Prachautit Rd., Bangmod, Tungkru, Bangkok Thailand Tel. 0-2470-8297-8 Fax. 0-2470-8298

ที่ สอ.มจธ. 9/2557

วันที่ 16 มกราคม พ.ศ. 2557

เรื่อง ขออนุญาตให้อาจารย์ ข้าราชการ พนักงาน ลูกจ้างประจำ และลูกจ้างชั่วคราว
เข้าร่วมประชุมใหญ่สานักปูประจำปี 2557

เรียน ท่านอธิการบดี

ด้วยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้า
ธนบุรี จำกัด ได้กำหนดให้มีการประชุมใหญ่สานักปูประจำปี 2557 ในวันจันทร์ที่ 17 กุมภาพันธ์ พ.ศ.
2557 เวลา 13:00 – 17:00 น. ณ ห้องประชุมจารัส ฉะยะพงศ์ อาคารเรียนรวม 2 ในโอกาสนี้
คณะกรรมการดำเนินการขออนุญาตให้อาจารย์ ข้าราชการ พนักงาน ลูกจ้างประจำ และลูกจ้างชั่วคราว
ที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ และไม่มีงานเร่งด่วน เข้าร่วมประชุมโดยพร้อมเพรียงกัน

อนึ่ง คณะกรรมการดำเนินการไดร์ขออนุญาตใช้ห้องประชุมจารัส ฉะยะพงศ์
อาคารเรียนรวม 2 เป็นสถานที่สำหรับจัดการประชุมใหญ่ครั้งนี้

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณาอนุญาตและแจ้งให้ทุกหน่วยงานทราบด้วยจัดเป็นพระคุณยิ่ง

ขอแสดงความนับถือ

(รองศาสตราจารย์ จารุญ ตันติพิชาลกุล)

ประธานกรรมการดำเนินการ
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี จำกัด

๐๖๗๑

๑๖/๑/๕๗



สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี จำกัด

126 ถนนประชาอุทิศ บางมด หุ่งครุ กรุงเทพฯ 10140 โทร. 0-2470-8297-8 แฟกซ์. 0-2470-8298

KMUTT SAVING AND CREDIT COOPERATIVE LIMITED

126 Prachautit Rd., Bangmod, Tungkru, Bangkok Thailand Tel. 0-2470-8297-8 Fax. 0-2470-8298

ที่ สอ.มชช. 11/2557

วันที่ 20 มกราคม พ.ศ. 2557

เรื่อง ขอเชิญเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2557

เรียน สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี จำกัด ทุกท่าน

- | | | |
|------------------|---------------------------|--------|
| สิ่งที่ส่งมาด้วย | 1. สำเนาหนังสือขออนุญาต | 1 ฉบับ |
| | 2. งบการเงิน ประจำปี 2556 | 1 ชุด |

ด้วยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี จำกัด
ได้กำหนดให้มีการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2557 ในวันจันทร์ที่ 17 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2557

เวลา 13:00 - 17:00 น. ณ ห้องประชุมสำนักงาน จายะพงษ์ อาคารเรียนรวม 2 โดยมีวาระการประชุม ดังนี้
ระเบียบวาระที่ 1 ประธานแจ้งให้ทราบ

ระเบียบวาระที่ 2 เรื่องรับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี พ.ศ. 2556

ระเบียบวาระที่ 3 รับทราบการรับสมัครสมาชิกเข้าใหม่ ลาออกจากสหกรณ์และเสียชีวิตประจำปี 2556

ระเบียบวาระที่ 4 รับทราบผลการดำเนินงานของสหกรณ์ ประจำปี 2556

ระเบียบวาระที่ 5 รับทราบรายงานผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2556

ระเบียบวาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติงบดุล – งบกำไรขาดทุน ประจำปี 2556

ระเบียบวาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปี 2556

ระเบียบวาระที่ 8 พิจารณาอนุมัติประมาณรายรับ – รายจ่าย ประจำปี 2557

ระเบียบวาระที่ 9 พิจารณากำหนดวงเงินกู้ยืมหรือค้ำประกันของสหกรณ์ฯ ประจำปี 2557

ระเบียบวาระที่ 10 พิจารณาอนุมัติการนำเงินไปฝาก หรือลงทุนในหลักทรัพย์ ตามประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ

ระเบียบวาระที่ 11 พิจารณาเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2557 และพิจารณาตัดเลือกผู้สอบบัญชีภาคเอกชน
เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี และกำหนดค่าธรรมเนียมในการตรวจสอบ ประจำปี 2557

ระเบียบวาระที่ 12 พิจารณาเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 40 ประจำปี 2557

ระเบียบวาระที่ 13 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

จึงขอเชิญสมาชิกสหกรณ์ฯ ทุกท่านเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวโดยพร้อมเพรียงกัน อนึ่ง สหกรณ์ฯ ขอความกรุณาสมาชิกทุกท่านโปรดนำบัตรประจำตัวประชาชนติดตัวมาด้วย เพื่อประกอบการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม สหกรณ์ฯ จะจ่ายค่ามื้อประชุมสำหรับสมาชิกที่ลงทะเบียนเข้าห้องประชุม ตั้งแต่เวลา 12:00 – 14:00 น. เท่านั้น

ขอแสดงความนับถือ

(นางจักษ์พัฒนา อภัยจิตร)

กรรมการและเลขานุการ

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี จำกัด

หนังสือรับรองของสหกรณ์
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าชลบุรี จำกัด

วันที่ 16 มกราคม 2557

เรียน ผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าชลบุรี จำกัด

หนังสือรับรองฉบับนี้ให้ไว้เพื่อประโยชน์ของท่านในการตรวจสอบงบการเงินของ สหกรณ์ ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าชลบุรี จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 เพื่อ แสดงความเห็นว่า งบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ผลการดำเนินงานและ กระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าชลบุรี จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดหรือไม่

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินที่ท่านตรวจสอบ ซึ่งงบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

ข้าพเจ้าขอรับรองรายละเอียดเกี่ยวกับงบการเงินที่ท่านตรวจสอบตามที่ข้าพเจ้าทราบ และคิดว่า ควรจะเป็นดังต่อไปนี้

1. งบการเงินไม่มีการแสดงข้อมูลที่บัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งรวมถึงการละเว้น การแสดงรายการและข้อมูลต่าง ๆ

2. ข้าพเจ้าได้จัดเอกสารหลักฐานและข้อมูลดังต่อไปนี้ให้ท่านตรวจสอบครบถ้วนแล้ว คือ

2.1 บันทึกทางการบัญชี เอกสารหลักฐานประกอบรายการบัญชี และข้อมูลอื่นที่ เกี่ยวข้องทั้งหมด

2.2 รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการและรายงานการประชุมใหญ่

3. ไม่มีรายการผิดปกติที่เกี่ยวข้องกับการกระทำการของคณะกรรมการดำเนินการหรือเจ้าหน้าที่ ของสหกรณ์ ผู้ซึ่งมีหน้าที่สำคัญเกี่ยวกับระบบบัญชี และระบบการควบคุมภายใน หรือรายการผิดปกติที่มี ผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน

4. สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมด ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบ อย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน นอกจากนี้สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานราชการ หรือหน่วยงานที่กำกับดูแล ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน

5. สหกรณ์ไม่ได้รับหนังสือแจ้งจากหน่วยราชการอันมีผลต่องบการเงิน เพราะมิได้ปฏิบัติตาม กฎหมายหรือข้อบังคับ ซึ่งรวมถึงการถูกเรียกคดเชย หรือถูกประเมินภัยอาชญากรรม หรือมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภาย หน้า ซึ่งควรจะได้นำมาพิจารณาเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน หรือใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการตั้ง สำรองค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

6. รายการหรือข้อมูลดังต่อไปนี้มีการบันทึกหรือเปิดเผยไว้อย่างเพียงพอและเหมาะสมในงบการเงิน

6.1 รายการธุรกิจที่มีสาขางานสหกรณ์หรือบุคคลอื่น

6.2 ข้อตกลงกับสถาบันการเงินเกี่ยวกับภาระผูกพันเงินฝาก หรือข้อจำกัดการใช้เงินกู้

6.3 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

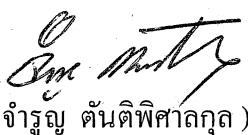
7. สหกรณ์มีกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ทั้งหมดอย่างถูกต้องตามกฎหมาย และไม่มีภาระผูกพันหรือข้อผูกมัดใด ๆ ในสินทรัพย์ของสหกรณ์ เว้นแต่ที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

8. สหกรณ์ได้บันทึกหรือเปิดเผยรายการหนี้สินทั้งหมดของสหกรณ์ ทั้งที่เกิดขึ้นแล้วและอาจเกิดขึ้นในภายหลังไว้อย่างเหมาะสม รวมทั้งได้มีการเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับหลักประกันทั้งหมดที่สหกรณ์ให้แก่บุคคลที่สาม นอกจากนี้สหกรณ์ไม่มีคดีฟ้องร้องอื่นและไม่มีคดีที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

9. นอกจากเรื่องที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว ไม่มีเหตุการณ์ใดเกิดขึ้นหรือไม่ปรากฏข้อเท็จจริงใดที่มีผลกระทบท่องบการเงินอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งต้องนำมาปรับปรุงงบการเงินหรือเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินอีก

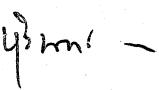
ขอแสดงความนับถือ

ลงชื่อ


(รศ. จารุวน tantipitak)

ประธานกรรมการ

ลงชื่อ


(พศ. บูรินทร์ ลิ่มชาวน์)

ผู้จัดการ

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 งบกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของ สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี จำกัด ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์เป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในการเงินเหล่านี้ ต่อไปนี้ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าว จากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินการประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชี ที่สหกรณ์ใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงิน ที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อมูลที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของ สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

(นายวิชัย พจน์ เจริญคุปต์)

ผู้สอบบัญชี

3761/12 ถนนพระราม 4 แขวงพระโขนง

เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร

วันที่ 16 มกราคม 2557

สหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าชาน្តรี จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

		ปี 2556	ปี 2555
	<u>หมายเลข</u>	บาท	บาท
<u>สินทรัพย์</u>			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	68,148,795.49	26,884,246.46
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	2,795,815,490.02	2,555,000,000.00
เงินลงทุนระยะสั้น	4	52,000,000.00	10,000,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น-สุทธิ	5	61,513,343.99	59,479,171.85
ลูกหนี้ระยะสั้น-สุทธิ	6	188,681.34	660,281.34
คงเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ-สุทธิ	7	218,186.19	70,278.36
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	8	17,594,404.63	14,071,120.96
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		2,995,478,901.66	2,666,165,098.97
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	4	1,068,300,000.00	850,300,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว-สุทธิ	5	518,906,637.27	456,117,019.44
ลูกหนี้ระยะยาว-สุทธิ	6	1,028,350.77	1,103,050.77
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	9	977,633.86	586,380.88
ค่าปรับปรุงต่อเดือนและขยายสำนักงานระหว่างก่อสร้าง		3,825,451.91	-
สิทธิในการใช้ซอฟแวร์		100,365.99	62,872.02
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		1,593,138,439.80	1,308,169,323.11
รวมสินทรัพย์		4,588,617,341.46	3,974,334,422.08

สหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าชลบุรี จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

	ปี 2556	ปี 2555
<u>หมายเหตุ</u>	บาท	บาท
<u>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</u>		
หนี้สินหมุนเวียน		
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	10	952,500,000.00
เงินรับฝาก	11	2,513,397,679.86
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	12	1,504,846.61
รวมหนี้สินหมุนเวียน	3,467,402,526.47	3,039,979,617.97
หนี้สินไม่หมุนเวียน		
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	13	1,662,365.03
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	1,662,365.03	1,406,935.03
รวมหนี้สิน	3,469,064,891.50	3,041,386,553.00
ทุนของสหกรณ์		
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		
หุ้นที่ชำระเดือนมูลค่าแล้ว		945,164,310.00
ทุนสำรอง		59,661,461.89
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียนและอื่น ๆ	14	25,104,304.55
กำไร(ขาดทุน)สุทธิประจำปี		89,622,373.52
รวมทุนของสหกรณ์	1,119,552,449.96	932,947,869.08
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์	4,588,617,341.46	3,974,334,422.08

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายจำรูญ ตันติพิศาลกุล)

ประธานกรรมการ

(นางจักษุพัฒนา อภัยจิตร)

กรรมการและเลขานุการ

วันที่ 16 มกราคม 2557

สหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

	ปี 2556		ปี 2555	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน				
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	158,273,358.11	78.52	140,132,626.33	80.85
เงินลงทุน	43,308,352.14	21.48	33,197,928.59	19.15
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน	201,581,710.25	100.00	173,330,554.92	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน				
เงินรับฝาก	78,644,540.20	39.01	76,947,643.01	44.39
เงินกู้ยืมระยะสั้น	26,405,823.58	13.10	18,505,274.93	10.68
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน	105,050,363.78	52.11	95,452,917.94	55.07
หัก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้	(312,354.62)	(0.15)	44,525.33	0.03
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ-ดอกเบี้ยคำรับ	211,447.52	0.10	-	-
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(100,907.10)	(0.05)	44,525.33	0.03
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิ	96,632,253.57	47.94	77,833,111.65	44.90
บวก รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย				
ค่าเชร์รี่เมเนียมแรกเข้า	7,450.00	0.00	8,650.00	0.01
รายได้จากการดำเนินการ	117,900.00	0.06	84,900.00	0.05
รายได้อื่น	172,739.56	0.09	71,643.83	0.04
รายได้จากการบริจาค	1,310.00	0.00	1,184.63	0.00
รวมรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย	299,399.56	0.15	166,378.46	0.10
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	2,360,410.00	1.17	2,077,219.00	1.20
ค่าล่วงเวลา	56,142.50	0.03	11,525.00	0.01
ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	32,000.00	0.02	108,557.90	0.06
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	256,740.00	0.13	219,190.00	0.13
เงินสมบทกองทุนทศเทพและประกันสังคม	64,906.00	0.03	52,886.00	0.03
ดอกเบี้ยจ่ายเงินค้ำประกัน	10,986.70	0.01	10,567.83	0.01
ค่าแผนพัฒนาการรวมการและเจ้าหน้าที่	226,524.25	0.11	145,334.20	0.08
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์	194,175.48	0.10	203,511.77	0.12
ค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์ตัวจ่าย	58,806.03	0.03	65,592.47	0.04

สหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

	ปี 2556		ปี 2555	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้พื้นที่	87,880.00	0.04	87,880.00	0.05
ค่าบำรุงรักษาโปรแกรมคอมพิวเตอร์	48,150.00	0.02	48,150.00	0.03
ค่าบำรุง ดูแล รักษาเครื่องปรับอากาศ	743.63	0.00	-	-
ค่าเช่ามูลค่าภัณฑ์	27,365.06	0.01	25,993.70	0.02
ค่าสาธารณูปโภค	116,313.24	0.06	140,735.45	0.08
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
ค่าสวัสดิการสมาชิก	-	-	21,400.00	0.01
ค่าเบี้ยประกันอุบัติเหตุ	-	-	354,096.52	0.20
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าตอบแทน	781,500.00	0.39	846,724.00	0.49
ค่าตอบแทนที่ปรึกษา	60,000.00	0.03	-	-
ค่าเบี้ยประชุม	405,500.00	0.20	382,700.00	0.22
ค่าเบี้ยเดี้ยงพาหนะ	239,411.00	0.12	214,373.25	0.12
ค่าวัสดุ	150,546.99	0.07	103,635.79	0.06
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	173,060.13	0.09	223,527.79	0.13
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่	1,346,088.55	0.67	1,598,832.15	0.92
ค่าตรวจสอบกิจการ	120,000.00	0.06	120,000.00	0.07
ค่าตรวจสอบภายใน	-	-	120,000.00	0.07
ค่าสอบบัญชี	55,000.00	0.03	50,000.00	0.03
ค่าเบี้ยประกันภัยเงินสด	30,616.98	0.02	25,751.82	0.02
ค่าจัดเก็บเงินวดชำระบหนี้	60,000.00	0.03	60,000.00	0.04
ค่าประชาสัมพันธ์	58,577.00	0.03	22,900.00	0.01
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี	21,781.32	0.01	16,472.50	0.01
ค่าสัมนาและฝึกอบรม	-	-	55,381.00	0.03
ค่าใช้จ่ายเครื่องจานครบรอบ 36 ปี	-	-	250,000.00	0.14
ค่าจ้าง	12,700.00	0.01	4,600.00	0.00
ค่าพัฒนาธุรกิจ	69,749.00	0.03	68,590.00	0.04
ค่าใช้จ่ายอื่น	183,605.75	0.09	161,094.83	0.09
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	7,309,279.61	3.63	7,897,222.97	4.56
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	89,622,373.52	44.46	70,102,267.14	40.44

สหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

	ปี 2556	ปี 2555
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	89,622,373.52	70,102,267.14
รายการปรับปรุงเพื่อทราบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเดื่องราคานิติทรัพย์	194,175.48	203,511.77
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ตัดจำย	58,806.03	65,592.47
หนี้สงสัยจะสูญ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(100,907.10)	44,525.33
สำรองนำหนึ้งพนักงานเพิ่มขึ้น	256,740.00	219,190.00
ค่าเบี้ยประกันภัยและอุบัติเหตุจ่ายล่วงหน้า (เพิ่มขึ้น) ลดลง	115,496.99	(11,208.64)
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(2,584.36)	2,437.17
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ(เพิ่มขึ้น)	(869,580.99)	(1,613,582.20)
ดอกเบี้ยพันธบัตรค้างรับ (เพิ่มขึ้น)	(173,808.20)	(3,150.70)
ดอกเบี้ยเงินฝาก ชสอ. และ ชสธ. ค้างรับ (เพิ่มขึ้น)	(316,630.13)	(311,315.08)
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น)	(2,276,205.49)	(3,338,927.41)
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น)	(359,719.81)	(16,438.31)
ดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สหกรณ์ค้างรับ ลดลง	364.46	5,063.34
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับลูกหนี้พิพากษา (เพิ่มขึ้น)	(4.61)	-
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับลูกหนี้ปกติพื้นสภาพสมາชิก (เพิ่มขึ้น)	(11,016.83)	-
ค่าบำรุง ดูแล รักษาเครื่องปรับอากาศจ่ายล่วงหน้า (เพิ่มขึ้น)	(12,827.68)	-
ค่าใช้จ่ายประจำ月 ให้เช่าจ่ายล่วงหน้า (เพิ่มขึ้น)	(12,500.00)	-
เงินทุนรองจ่ายดำเนินคดี (เพิ่มขึ้น)	(5,000.00)	-
ดอกเบี้ยเงินทุนค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	254,820.56	418,476.69
ค่าสอบบัญชีค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	5,000.00	2,000.00
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	229,383.77	-
ค่าสาธารณูปโภคค้างจ่าย เพิ่มขึ้น (ลดลง)	1,092.00	(660.00)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	86,597,467.61	65,767,781.57
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้เงินให้สำมาชิกกู้(เพิ่มขึ้น)	(67,353,107.45)	(36,455,240.08)

สหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

ลูกหนี้อื่นๆ คงเหลือ	854,154.62	132,708.46
ลูกหนี้เงินให้กู้แก่สหกรณ์ คงเหลือ	2,533,817.48	9,821,394.60
วัสดุคงเหลือ คงเหลือ	41,377.63	10,627.59
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย เพิ่มขึ้น	63,855.11	3,600.00
เงินประกันสังคมรอนำส่ง เพิ่มขึ้น	310.00	390.00
เงินสำรองค่าเดินทางทดแทน เพิ่มขึ้น	-	5,000.00
รายได้จากการรับบริจาครอการรับรู้ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(1,310.00)	1,415.37
ค่าตอบแทนเชอร์รับล่วงหน้าเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(9,500.00)	9,500.00
เงินร้อยละคืน เพิ่มขึ้น	28,136.02	-
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	22,755,201.02	39,297,177.51
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินลงทุนระยะสั้น คงเหลือ	10,000,000.00	-
เงินลงทุนระยะยาว (เพิ่มขึ้น)	(270,000,000.00)	(275,000,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อซอฟแวร์	(96,300.00)	(5,350.00)
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(585,428.46)	(301,581.40)
เงินสดจ่ายค่าปรับปรุงต่อเติมและขยายสำนักงานระหว่างก่อสร้าง	(3,825,451.91)	-
เงินค้ำประกันเครื่องคอมพิวเตอร์ (ลดลง)	-	(39,000.00)
เงินค้ำประกันการก่อสร้าง เพิ่มขึ้น	170,015.00	-
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(264,337,165.37)	(275,345,931.40)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินรับฝาก เพิ่มขึ้น	166,118,840.18	151,591,885.91
เงินรับฝากค้ำประกันเจ้าหน้าที่ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	10,955.86	60,567.83
เงินรับฝากออนไลน์ เพิ่มขึ้น	50,000.00	-
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์	(10,000.00)	(10,000.00)
ทุนเรือนหุ้น เพิ่มขึ้น	154,236,920.00	115,025,900.00
เงินสดรับเงินกู้ยืมระยะสั้น เพิ่มขึ้น	260,500,000.00	313,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืมระยะสั้น (ลดลง)	-	(10,000,000.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณูปโภช	(600,670.00)	(372,489.00)
เงินสดจ่ายทุนส่งเสริมการศึกษา	(1,803,171.22)	(2,659,843.82)
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการและสงเคราะห์สมาชิก	(3,011,641.99)	(2,099,249.00)

สหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าชลบุรี จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่	(138,064.18)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(45,142,262.98) (38,588,604.42)
เงินสดจ่ายเงินเชื้อคืนคอกเบี้ยเงินกู้	(4,765,742.27) (4,251,015.98)
เงินสดจ่ายเงินโบนัสกรรมการ เจ้าหน้าที่	(1,783,160.00) (1,758,000.00)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>523,662,003.40</u> <u>519,939,151.52</u>
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	282,080,039.05 283,890,397.63
เงินสด ณ วันต้นปี	2,581,884,246.46 2,297,993,848.83
เงินสด ณ วันสิ้นปี	<u>2,863,964,285.51</u> <u>2,581,884,246.46</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าชานนท์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- 1 สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- 2 สหกรณ์รับรู้รายได้คือกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคงค้างจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- 3 เงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อู้ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยราคาทุน สำหรับเงินลงทุนระยะสั้น/ระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยบัญชีค่ามูลค่าที่ต้องจ่าย ทั้งนี้ สหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงบัญชีของเงินลงทุนเป็นกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของสหกรณ์และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- 4 สหกรณ์ตั้งค่าเพื่อหนี้ส่งสัจจะสูญไว้ในจำนวนที่เพียงพอสำหรับการขาดทุนซึ่งอาจเกิดขึ้น โดยการพิจารณา ลูกหนี้แต่ละรายที่ค้างอู้ ณ วันสิ้นปี หรือ โดยวิธีคิดเป็นร้อยละของยอดลูกหนี้ ณ วันสิ้นปี หรือ โดยคิดเป็นร้อยละของยอดลูกหนี้ ณ วันสิ้นปี ตามอายุของหนี้ที่ค้างชำระของลูกหนี้แต่ละราย
- 5 สหกรณ์ตั้งค่าเพื่อหนี้ส่งสัจจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วย การจัดซื้อกุญแจภูมิปัญญาและภูมิปัญญา พ.ศ.2544
- 6 สหกรณ์ตราชาระบบดูแล/ของใช้ส่วนเปลี่ยนตามราคากลาง
- 7 ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณ โดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- 8 ค่าใช้จ่ายของการตัดบัญชีตัดจ่ายเป็นรายปีระยะเวลา 5 ปี
- 9 ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการอยๆ ถือเป็นค่าใช้จ่าย หักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ๆ ถือเป็นราคากลางของสินทรัพย์
- 10 เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทและเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย

สหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าชานนาวี จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

ปี 2556

ปี 2555

บาท

บาท

เงินสด

522,026.00

791,450.00

เงินฝากธนาคาร

กระแสรายวัน

32,000.00

32,000.00

ออมทรัพย์

67,594,769.49

26,060,796.46

รวม

68,148,795.49

26,884,246.46

สหกรณ์ได้ทำการตรวจสอบบัญชีเงินฝากธนาคารประจำก่อนที่จะนำยอดคงเหลือในบัญชีเงินฝากธนาคารไปยังบัญชีเงินฝากธนาคารประจำรายวัน เมื่อมีการนำเช็คที่สหกรณ์สั่งจ่ายมาเข้าเงินในแต่ละวัน เพื่อให้ยอดคงเหลือในบัญชีเงินฝากประจำรายวันมียอดคงเหลือเท่ากับจำนวนขั้นต่ำที่ธนาคารกำหนด

3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

ปี 2556

ปี 2555

บาท

บาท

เงินฝากชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย

130,000,000.00

60,000,000.00

เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ธรรมชาติ

1,740,000,000.00

1,905,000,000.00

เงินฝากชุมชนสหกรณ์ธนกิจไทย จำกัด

580,000,000.00

470,000,000.00

เงินฝากประจำสหกรณ์ออมทรัพย์สมอกรถไฟ จำกัด

190,000,000.00

120,000,000.00

เงินฝากประจำสหกรณ์ออมทรัพย์น้ำวิภัยโยธิน จำกัด

95,000,000.00

-

เงินฝากออมทรัพย์สหกรณ์ออมทรัพย์น้ำวิภัยโยธิน จำกัด

770,969.48

-

เงินฝากออมทรัพย์สหกรณ์ออมทรัพย์สมอกรถไฟ

10,044,520.54

-

เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ประจำจังหวัดหนองคาย จำกัด

50,000,000.00

-

รวม

2,795,815,490.02

2,555,000,000.00

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย

ปี 2556

ปี 2555

บาท

บาท

เงินลงทุนระยะสั้น

เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด

- หุ้นส่วนที่ไม่มีประกัน บมจ.ปคท. จำกัด

10,000,000.00

- พันธบัตรออมทรัพย์ไทยเข้มแข็งในปีงบประมาณพ.ศ.2552

2,000,000.00

- หุ้นส่วนที่บมจ.ปคท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม

50,000,000.00

รวมเงินลงทุนระยะสั้น

52,000,000.00

10,000,000.00

สหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าชานนาวี จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

เงินลงทุนระยะยาว

เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด

- หุ้นชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย	18,100,000.00	18,100,000.00
- หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต จำกัด	200,000.00	200,000.00
- หุ้นชุมชนสหกรณ์ธนกิจไทย จำกัด	5,000,000.00	5,000,000.00
- พันธบัตรออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย, พันธบัตรออมทรัพย์ไทยเข้มแข็ง	55,000,000.00	57,000,000.00
- หุ้นคู่ด้อยสิทธิ-ธนาคารกรุงไทย	200,000,000.00	200,000,000.00
- หุ้นกู้ไม่มีประกัน บมจ.ปคท. จำกัด	235,000,000.00	155,000,000.00
- หุ้นกู้-บมจ.ปคท. สำรวจและพัฒน์ปีโตรเดียม	-	50,000,000.00
- หุ้นกู้-บมจ.พทที โกลบออล เค米คอล	50,000,000.00	50,000,000.00
- หุ้นกู้-บมจ.การบินไทย	190,000,000.00	150,000,000.00
- หุ้นกู้-บมจ.เจริญ โภคภัณฑ์อาหาร	50,000,000.00	50,000,000.00
- หุ้นกู้-บมจ.บางจากปีโตรเดียม	35,000,000.00	35,000,000.00
- หุ้นกู้-บมจ.บ้านน้ำ	45,000,000.00	25,000,000.00
- หุ้นกู้-บมจ.ไออาร์พีซี	10,000,000.00	10,000,000.00
- หุ้นกู้-บมจ.พฤกษา เรียลเอสเตท	15,000,000.00	15,000,000.00
- หุ้นกู้-บมจ.ปูนซิเมนต์ไทย	50,000,000.00	30,000,000.00
- หุ้นกู้-บมจ.ทางด่วนกรุงเทพ	10,000,000.00	-
- หุ้นกู้-บจ.น้ำตาลมิตรผล	40,000,000.00	-
- หุ้นกู้-บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส	30,000,000.00	-
- หุ้นกู้-บมจ.ซีพี ออสต์	30,000,000.00	-
รวมเงินลงทุนระยะยาว	1,068,300,000.00	850,300,000.00

5. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย

ปี 2556

ปี 2555

	บาท	บาท
ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น

เงินให้กู้ยืม - ปกติ

เงินให้กู้แก่สหกรณ์	644,787.92	-	2,533,817.48	644,787.92
ลูกหนี้เงินกู้อุกเงิน	866,429.11	-	845,925.00	-
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	30,631,443.16	131,548,997.96	29,439,892.82	126,569,010.17
ลูกหนี้โครงการ Tablet	138,753.30	22,517.92	-	-

สหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าชาน្តี จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	28,052,780.50	387,335,121.39	25,484,886.55	328,903,221.35
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	60,334,193.99	518,906,637.27	58,304,521.85	456,117,019.44
เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	2,087,338.06	-	2,087,338.06	-
รวมเงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้	2,087,338.06	-	2,087,338.06	-
รวมเงินให้กู้ยืม	62,421,532.05	518,906,637.27	60,391,859.91	456,117,019.44
หัก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(908,188.06)	-	(912,688.06)	-
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	61,513,343.99	518,906,637.27	59,479,171.85	456,117,019.44

6. ลูกหนี้ - สุทธิ ประกอบด้วย

ปี 2556

ปี 2555

	บาท	บาท	บาท	บาท
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้ปกติพื้นสมາชิก	99,600.00	1,028,350.77	668,575.01	1,103,050.77
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	5,088,619.16	-	5,299,098.77	-
รวม	5,188,219.16	1,028,350.77	5,967,673.78	1,103,050.77
หัก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(4,999,537.82)	-	(5,307,392.44)	-
ลูกหนี้ - สุทธิ	188,681.34	1,028,350.77	660,281.34	1,103,050.77

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ลูกหนี้ตามคำพิพากษา จำนวนเงิน 4,999,537.82 บาท

ลูกหนี้ปกติพื้นสมາชิกภาพ เป็นลูกหนี้เงินกู้ที่ได้พื้นสมາชิกภาพของสหกรณ์ ดังนี้

นายนพพร ศาสตร์ขา ออกจากเป็นสมาชิกแล้ว มีเงินกู้พิเศษคงค้าง 1,127,950.77 บาท

ลูกหนี้ตามคำพิพากษา ประกอบดังนี้

นายธีรวัฒน์ คำประเสริฐ มีเงินกู้สามัญคงค้าง 29,557.20 บาท

นายบัญชา เบี้ญชาธิกุล มีเงินกู้สามัญคงค้าง 27,587.34 บาท

นายสันติ ฤทธิขำบ มีเงินกู้พิเศษคงค้าง 366,227.00 บาท

นางสุนิสา โพธิ์หอม มีเงินกู้พิเศษคงค้าง 35,344.72 บาท

นางกัลยา ปราโมทย์ มีเงินกู้สามัญคงค้าง 460,127.81 บาท และเงินยักยอกจากสหกรณ์ จำนวนเงิน 4,080,693.75 บาท

(รวมค่าธรรมเนียมและดอกเบี้ยตามคำพิพากษากลฯ)

นายอาคม คัดจิรัตน์ มีเงินกู้สามัญคงค้าง 89,081.34 บาท

(รวมค่าธรรมเนียมและดอกเบี้ยตามคำพิพากษากลฯ)

สหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าชานนาวี จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

7. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2556	ปี 2555
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	429,540.97	69,821.16
ดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่นค้างรับ	92.74	457.20
รวม	429,633.71	70,278.36
หัก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(211,447.52)	-
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับสุทธิ	218,186.19	70,278.36

8. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2556	ปี 2555
	บาท	บาท
เครื่องเขียนแบบพิมพ์	95,925.34	137,302.97
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	6,184.56	3,600.20
ดอกเบี้ยพันธบัตรค้างรับ	881,643.84	707,835.64
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ด้อยสิทธิค้างรับ	1,047,534.25	1,047,534.25
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิค้างรับ	5,564,310.96	3,597,352.05
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ไม่มีประกันค้างรับ	2,073,027.40	1,763,780.82
ดอกเบี้ยเงินฝาก ชสอ. และ ชสธ. ค้างรับ	1,483,438.36	1,166,808.23
ค่าเบี้ยประกันอุบัติเหตุจ่ายล่วงหน้า	-	115,496.99
ค่าเบี้ยประกันภัยเงินสดจ่ายล่วงหน้า	14,595.49	14,595.49
ค่าบำรุงรักษาย่อยแกรมคอมฯจ่ายล่วงหน้า	19,985.55	19,985.55
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	6,366,409.76	5,496,828.77
ค่าบำรุง คุ้มครองรักษาเครื่องปรับอากาศจ่ายล่วงหน้า	12,827.68	-
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่จ่ายล่วงหน้า	12,500.00	-
เงินทุรองจ่ายดำเนินคดี	5,000.00	-
ดอกเบี้ยค้างรับลูกหนี้ปกติพื้นสภาพสมาชิก	11,016.83	-
ดอกเบี้ยค้างรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา	15,999.61	15,995.00
หัก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(15,995.00)	(15,995.00)
รวม	17,594,404.63	14,071,120.96

สหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าชลบุรี จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

9. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2556	ปี 2555
	บาท	บาท
เครื่องใช้สำนักงาน	977,633.86	586,380.88
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	977,633.86	586,380.88

10. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและการลงทุนกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

	ปี 2556	ปี 2555
	บาท	บาท
เงินกู้ยืมระยะสั้น	952,500,000.00	692,000,000.00
รวม	952,500,000.00	692,000,000.00

สหกรณ์มีวงเงินกู้โดยออกตัวสัญญาใช้เงินจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขากนนປะอุทิศ จำนวน 629,500,000.- บาท โดยมีพันธบัตรออมทรัพย์ไทยเข้มแข็ง, พันธบัตรออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย, หุ้นกู้ บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน), หุ้นกู้ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน), หุ้นกู้ธนาคารกรุงไทย และหุ้นกู้ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน), หุ้นกู้ บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน), หุ้นกู้ บริษัท พฤกษา เรียลเอสเตท จำกัด (มหาชน), หุ้นกู้ บริษัทปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน), หุ้นกู้ บริษัท น้ำตาล米ตรผล จำกัด, หุ้นกู้ บริษัท ทางด่วนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เป็นหลักประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มียอดเงินกู้คงเหลือ จำนวนเงิน 629,500,000.- บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.125 และ 3.10 ต่อปี

สหกรณ์มีวงเงินกู้โดยออกตัวสัญญาใช้เงินจากธนาคารกรุงเทพฯ จำกัด (มหาชน) สาขามหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าชลบุรี จำนวนเงิน 160,000,000.- บาท โดยมีหุ้นกู้ บริษัท ปตท.สผ. จำกัด (มหาชน), หุ้นกู้ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) หุ้นกู้ บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน), หุ้นกู้ บริษัท อินโตรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน), หุ้นกู้ บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน), หุ้นกู้ บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) เป็นหลักประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 สหกรณ์ฯ มียอดเงินกู้คงเหลือ จำนวนเงิน 148,000,000.- บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.165 และ 2.975 ต่อปี

สหกรณ์มีวงเงินกู้โดยออกตัวสัญญาใช้เงินจากธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขากนนປะอุทิศ(ทุ่งครุ) จำนวนเงิน 195,000,000.- บาท โดยมีหุ้นกู้ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) และหุ้นกู้ บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) หุ้นกู้ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน), หุ้นกู้ บริษัท บางจากปีโตรเลียม จำกัด (มหาชน) เป็นหลักประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 สหกรณ์ฯ มียอดเงินกู้คงเหลือ จำนวนเงิน 175,000,000.- บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.10 ต่อปี

สหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าชานนาที จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

11. เงินรับฝาก ประกอบด้วย	ปี 2556	ปี 2555
	บาท	บาท
เงินรับฝากออมทรัพย์	187,860,346.20	177,623,523.46
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	2,325,127,982.64	2,169,245,965.20
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ (เงินค้างประจำหน้าที่)	409,351.02	398,395.16
รวม	2,513,397,679.86	2,347,267,883.82

12. <u>หนี้สินหมุนเวียนอื่น</u> ประกอบด้วย	ปี 2556	ปี 2555
	บาท	บาท
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	69,430.11	5,575.00
ค่าตอบน้ำมันเชื้อครึ่งจ่าย	55,000.00	50,000.00
ค่าสาธารณูปโภคครึ่งจ่าย	9,500.00	8,408.00
ดอกเบี้ยเงินกู้ครึ่งจ่าย	835,971.24	581,150.68
ค่าสินไหมทคแทน-บ.กมลประจำภัย	26,347.00	26,347.00
เงินประกันสัมคมรองนำส่ง	9,600.00	9,290.00
เงินรอจ่ายคืน	37,982.62	9,846.60
ค่าสปอนเซอร์รับล่วงหน้า	-	9,500.00
เงินรับฝากรอโอน	50,000.00	-
เงินประกันการก่อสร้าง	170,015.00	-
ดอกเบี้ยเงินรับฝากครึ่งจ่าย	229,383.77	-
เงินรอเคลียร์-นายอาคม	1,616.87	1,616.87
ค่าตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	10,000.00	10,000.00
รวม	1,504,846.61	711,734.15

13. <u>หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น</u> ประกอบด้วย	ปี 2556	ปี 2555
	บาท	บาท
เงินสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	1,644,090.00	1,387,350.00
เงินสำรองค่าวัสดุ ไหมทคแทน	15,000.00	15,000.00
รายได้จากการรับบริจาครอการรับรู้	3,275.03	4,585.03
รวม	1,662,365.03	1,406,935.03

สหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าชาน្តรี จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปี ถึงสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

14. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ ประกอบด้วย	ปี 2556	ปี 2555
	บาท	บาท
ทุนสาธารณประโยชน์	3,301,319.04	3,401,989.04
ทุนรักษาและดูแลอัตราเงินปันผล	7,393,088.55	6,593,088.55
ทุนส่งเสริมการศึกษา	3,528,986.26	1,932,157.48
ทุนสวัสดิการและสงเคราะห์สมาชิก	10,848,974.88	9,560,616.87
ทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่	31,935.82	-
รวม	25,104,304.55	21,487,851.94

การคิด เงินปั่นผล และเงินเฉลี่ยคืนดอกเบี้ยเงินกู้

การคิดเงินปั่นผล

$$\text{เงินปั่นผล} = (\text{ทุนเรือนหุ้นยกมา X อัตราเงินปั่นผล}) + (\text{ทุนเรือนหุ้นรายเดือน X อัตราเงินปั่นผล X รายเดือน}/12)$$

ตัวอย่าง นาย ออม มีทุนเรือนหุ้นยกมา 1,000,000.- บาท ส่งค่าหุ้นรายเดือน ๆ ละ 5,000.- บาท
อัตราเงินปั่นผล 6.00%

ยกมา	1,000,000.00	X	6.00%		=	60,000.00
มกราคม	5,000.00	X	6.00%	X 11/12	=	275.00
กุมภาพันธ์	5,000.00	X	6.00%	X 10/12	=	250.00
มีนาคม	5,000.00	X	6.00%	X 9/12	=	225.00
เมษายน	5,000.00	X	6.00%	X 8/12	=	200.00
พฤษภาคม	5,000.00	X	6.00%	X 7/12	=	175.00
มิถุนายน	5,000.00	X	6.00%	X 6/12	=	150.00
กรกฎาคม	5,000.00	X	6.00%	X 5/12	=	125.00
สิงหาคม	5,000.00	X	6.00%	X 4/12	=	100.00
กันยายน	5,000.00	X	6.00%	X 3/12	=	75.00
ตุลาคม	5,000.00	X	6.00%	X 2/12	=	50.00
พฤษจิกายน	5,000.00	X	6.00%	X 1/12	=	25.00
รวมเงินปั่นผล						61,650.00

การคิดเงินเฉลี่ยคืนดอกเบี้ยเงินกู้

$$\text{เงินเฉลี่ยคืนดอกเบี้ยเงินกู้} = \text{ดอกเบี้ยเงินกู้} \times \frac{\text{จำนวนยอดคงเหลือ}}{\text{จำนวนเดือน}}$$

ตัวอย่าง นายออม มีดอกเบี้ยเงินกู้ยืมคลอดปี 60,000.- บาท
อัตราเงินเฉลี่ยคืนดอกเบี้ยเงินกู้ 15.00%
 $60,000 \times 15.00\% = 9,000$ บาท

ส่วนสังกัดที่スマชิกจะได้รับจากการเบิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ มจร. จำกัด

ใช้จ่ายจากทุนสวัสดิการและสงเคราะห์สมาชิก และทุนสงเคราะห์การศึกษา ที่สหกรณ์จัดสรรไว้

สวัสดิการ	หลักตามที่	สิทธิสมาชิก	สิทธิคู่สมรส	สิทธิบุตรสมาชิก	ระเบียบ
1. เงินสงเคราะห์สมาชิกที่ทุพพลภาพพารถรับเงินชดเชย สูญเสียอวัยวะ และ/หรือสูญเสียสายตา ที่มิได้รับเงินประจำเดือน	ทุพพลภาพพารถรับเงินชดเชย สูญเสียอวัยวะและ/หรือสูญเสียสายตา	ครึ่งเดียว 60,000.- จำนวน 30,000.-	-	-	สวัสดิการสมาชิก ปี 2556
2. เงินสวัสดิการรับช่วยเหลือ	ต่อครัวบ้านครัววิชาชีพ จำนวนทั้งหมด 120 เดือนขึ้นไป	-	-	ครึ่งเดียว 1,000.-	เพิ่มจาก ปี 2552
3. เงินบำนาญสุดารถการขอรับ	จำนวนข้าราชการที่มีอายุ 60 ปี	ครึ่งเดียว 1,200-8,400.-	-	-	
4. เงินบำนาญสำหรับนายทหาร	เป็นสมาชิก 10 ปีขึ้นไป อายุครบ 60 ปี	ครึ่งเดียว 10,000.-	-	-	
5. เงินกู้ยืดส่วนมากิจผู้อาชีวศึกษา	ครัวบ้านครัววิชาชีพ 61 ปี ขึ้นไป	ปีละ 5,000.-	-	-	
6. เงินสงเคราะห์สมาชิกเดียวกับการเสียชีวิต	รวมกันไม่เกินกึ่งหนึ่งของสิทธิสมาชิกในข้อ 6.	ปีละ 10,000.- (ครัวบ้านครัววิชาชีพ 70 ปีขึ้นไป ตั้งแต่ปี 56)	-	-	สวัสดิการสมาชิก
7. เงินสงเคราะห์สมาชิกที่ประสบอุบัติเหตุ - การประสบอุบัติเหตุหรืออุบัติภัยครั้งมีประจารถี ตามเงื่อนไขการจ่ายเงินที่ระบุโดยบริษัทประกัน	เลี้ยงศีริ ทุพพลภาพพารถรับเงินชดเชย สูญเสียอวัยวะและ/หรือสูญเสียสายตา	1/4 ของ ทุนเดือนที่รับไปแล้ว 150,000.- ครึ่งเดียว 150,000.- สองข้าง/สองส่วน ครึ่งเดียวทั้ง 150,000.- จำนวนเดียว 90,000.- ครัวบ้านครัววิชาชีพ 15,000.-	1/4 ของ สิทธิสมาชิก (ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) -	-	ปรับปรุงเพิ่ม (เคลื่อนประจำสี) จากปี 2552
8. เงินสงเคราะห์สมาชิกที่ประสบภัยธรรมชาติ	ตามความจำเป็นและเหมาะสม	ไม่เกินรายเดือน 30,000.-	-	-	
9. ทุนการศึกษาบุตรสมาชิก	สมาชิก 1 คนมีสิทธิรับทุน 1 ทุน ทุนทั้งไป และทุนเรียนดี	-	-	ทุนละ 2,500-4,000. (อายุไม่เกิน 22 ปี)	ทุนการศึกษา ปี 2548
10. เงินสวัสดิการค่ารักษาพยาบาล เป็นคนไข้ใน	3 คนขึ้นไป สูงสุด 30 คนต่อครัว	คืนละ 300.-	-	-	ปี 2555
11. เงินสวัสดิการผู้ป่วยเต้น	ครัวบ้าน 55 ปี บริบูรณ์ แต่ไม่ถึง 56 ปี	ครึ่งเดียว 3,000.-	-	-	ปี 2556