



สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด

คู่ปณ. 20 ไปรษณีย์ มหาวิทยาลัยขอนแก่น 123 ถนนมิตรภาพ ต.ในเมือง อ. เมือง จ. ขอนแก่น 40002
โทร. (043) 009-700 ต่อ 44301-16 โทรศัพท์มือถือ 08-31422699, 08-96224432 สายตรง 043-203861-2
โทรสาร(043) 202422, www.fincoopkku.com, E-Mail Address : sckku@fincoopkku.com

คณะศึกษาศาสตร์
รับที่ 259 62
วันที่ 21 ส.ค. 2562
เวลา 11.05 น.

ที่ สอ. มข. ว. 159 / 2562

16 มกราคม 2562

เรื่อง ขอส่งงบการเงินของสหกรณ์ฯ เพื่อประชาสัมพันธ์ให้สมาชิกสหกรณ์ได้รับทราบ

เรียน คณะบดีคณะศึกษาศาสตร์

สิ่งที่ส่งมาด้วย งบการเงินสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 1 ชุด

ตามที่สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด กำหนดประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2561 ในวันเสาร์ที่ 26 มกราคม 2562 ตั้งแต่เวลา 8.30 น. เป็นต้นไป ณ ห้องประชุมประจักษ์พัชรเพิ่มพูนศิริ คณะสัตวแพทยศาสตร์ มหาวิทยาลัยขอนแก่น ซึ่งในการประชุมดังกล่าว จะเป็นการประชุมเพื่อรายงานผลการดำเนินงานของสหกรณ์ในรอบปี พ.ศ. 2561 และพิจารณาประมาณการรายรับ-รายจ่าย ประจำปี 2562 ดังนั้น เพื่อเป็นการประชาสัมพันธ์รายละเอียดงบการเงินของสหกรณ์ฯ ให้สมาชิกได้รับทราบ

สหกรณ์ฯ จึงใคร่ขอส่งงบการเงินของสหกรณ์ฯ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และเอกสารประกอบการประชุม มายังท่าน โดยขอความอนุเคราะห์ท่านติดบอร์ดหรือแจ้งเวียนเพื่อประชาสัมพันธ์ให้บุคลากรในหน่วยงานของท่านได้รับทราบต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา ให้ความอนุเคราะห์ด้วย จักเป็นพระคุณยิ่ง

เรียน คณบดี

เพื่อโปรดพิจารณา 11-01-62
ขอแสดงความนับถือ
ศส. สุธา ภูสีทธิศักดิ์
ประธานคณะกรรมการดำเนินการ
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด

ขอแสดงความนับถือ

ศส. สุธา ภูสีทธิศักดิ์

(รศ.สุธา ภูสีทธิศักดิ์)

ดำเนินการตามเสนาธิ

[Signature]

21 ม.ค. 62

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ธีรพัชร์ อนันต์ธีระกุล)

รองคณบดีฝ่ายบริหาร

รักษาการแทนคณบดีคณะศึกษาศาสตร์

(นางสาวอารุณี จุฑามณีตาเขต)
หัวหน้างานบริหารและธุรการ



บริษัท สำนักบัญชีทองเอก จำกัด (ทะเบียนเลขที่ 0105554088855)

414/199 ชั้น 12 อาคารสำราญแมนชั่น ซอยประชาราษฎร์น้ำทิพย์ 20 แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310

โทรศัพท์ 094-925-5993, 081-348-9854 โทรสาร 02-691-2212

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับ เพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบเรื่องแต่ละเรื่องดังต่อไปนี้
เงินให้กู้ยืมและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ตามที่ปรากฏในงบการเงินสหกรณ์ สหกรณ์มีลูกหนี้เงินเงินให้กู้ยืมระยะสั้นและระยะยาว-สุทธิ จำนวน 2,964,461,453.92 บาท มาจากเงินให้กู้ยืมแก่สมาชิกและยังไม่ได้รับชำระ และมีลูกหนี้อื่น จำนวน 11,235,923.73 บาท มาจากลูกหนี้เงินยืมตรง ลูกหนี้ตามคำพิพากษา และลูกหนี้อื่น ๆ โดยยอดดังกล่าวสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นการประมาณการจากดุลยพินิจของฝ่ายจัดการและคณะกรรมการดำเนินงานของสหกรณ์ โดยการพิจารณาเป็นรายตัวและใช้ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วย การจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544 เป็นเกณฑ์ในการพิจารณาประมาณการหนี้ที่คาดว่าจะเก็บไม่ได้ดังกล่าว ผลของการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจะส่งผลกระทบต่อ ฐานะการเงิน ผลดำเนินงานของสหกรณ์ และการตัดสินใจของสมาชิก

ข้าพเจ้าได้ใช้วิธีตรวจสอบและสอบทานคุณภาพของข้อมูลและระบบที่ใช้ การทดสอบการจัดประเภทบัญชี การตรวจสอบรายการเคลื่อนไหวของลูกหนี้เงินให้กู้ การสอบทานรายงานผลการฟ้องร้องคดี การสุ่มส่งหนังสือยืนยันยอด รวมถึงการทดสอบการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยใช้ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วย การจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544 มาสร้างสมมุติฐานแล้วทำการทดสอบ รวมถึงการสุ่มตรวจสอบรายการเคลื่อนไหว ลูกหนี้รายตัว ผลจากการตรวจสอบให้ผลเป็นที่น่าพอใจในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่นและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้อมูลรายงานทางการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข ตามรายงานลงวันที่ 20 มกราคม 2561

ดังปรากฏในงบแสดงฐานะการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 14 สหกรณ์มีเงินสะสมสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกผู้เสียชีวิต จำนวน 16,032,000 บาท ซึ่งเกิดจากการโอนงบประมาณรายจ่ายประจำปีในแต่ละปี สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 สหกรณ์ได้โอนงบประมาณโดยบันทึกเป็นรายจ่าย จำนวน 4,000,000 บาท และมีการจ่ายเงินสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกผู้เสียชีวิต จำนวน 2,988,426.75 บาท ทั้งนี้สหกรณ์ยังไม่มีวิธีการประมาณการภาระหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกผู้เสียชีวิต ซึ่งหากสหกรณ์ใช้เกณฑ์เงินสดในการบันทึกบัญชีเงินสงเคราะห์



ครอบครัวสมาชิกผู้เสียชีวิต จะทำให้ค่าใช้จ่ายที่ปรากฏในงบกำไรขาดทุนแสดงเงินสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกผู้เสียชีวิตสูงไป 1,011,573.25 บาท และกำไรสุทธิต่ำไปด้วยจำนวนเดียวกัน ทั้งนี้ผลกระทบที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงการบันทึกบัญชีเงินสงเคราะห์ครอบครัวผู้เสียชีวิตเป็นเกณฑ์เงินสดไม่กระทบต่อความมีสาระสำคัญต่องบการเงิน จึงทำให้การแสดงความเห็นของข้าพเจ้าไม่เปลี่ยนแปลงไป

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงิน ที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่า รายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยของผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้า รวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่า มีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุป



ของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

● ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ลงชื่อ

(นายศักดิ์ชาย จันทร์เรือง)
ผู้สอบบัญชี

บริษัท สำนักบัญชีทองเอก จำกัด
แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร
วันที่ 15 มกราคม พ.ศ. 2562

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

		ปี 2561	ปี 2560
	หมายเหตุ	บาท	บาท
	สินทรัพย์		
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	62,878,000.86	41,920,501.44
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	386,239,298.40	593,977,478.56
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	5	323,949,046.72	285,637,849.77
ลูกหนี้ระยะสั้น	6	11,235,923.73	12,359,951.55
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ		3,775,277.84	2,388,482.52
ดอกเบี้ยลูกหนี้ตามคำพิพากษาค้างรับ		36,692,568.63	30,580,563.34
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ-ดอกเบี้ยตามคำพิพากษาค้างรับ		36,692,568.63	30,580,563.34
ดอกเบี้ยลูกหนี้ตามคำพิพากษาค้างรับ-สุทธิ		0.00	0.00
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	7	1,721,314.81	1,455,831.75
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		789,798,862.36	937,740,095.59
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	4	10,205,000.00	10,205,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	5	2,640,512,407.20	2,184,513,876.95
อุปกรณ์ - สุทธิ	8	1,695,208.26	2,130,352.13
สิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคารสำนักงาน		5,469,742.00	5,827,724.80
ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา	9	385,200.00	385,200.00
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	10	3,300.00	456,659.43
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		2,658,270,857.46	2,203,518,813.31
รวมสินทรัพย์		3,448,069,719.82	3,141,258,908.90

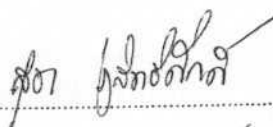
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

		ปี 2561	ปี 2560
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	11	0.00	0.00
เงินรับฝาก	12	1,469,710,019.24	1,333,299,376.74
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	13	15,295,129.50	13,758,322.21
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>1,485,005,148.74</u>	<u>1,347,057,698.95</u>
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินสะสมสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกผู้เสียชีวิต	14	16,032,000.00	15,020,426.75
เงินประกันเจ้าหน้าที่		1,209,796.24	0.00
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่		10,567,600.00	11,616,950.00
สำรองเงินชดเชยเนื่องจากการเกษียณอายุเจ้าหน้าที่	15	669,840.00	0.00
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	16	80,000.00	80,000.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		<u>28,559,236.24</u>	<u>26,717,376.75</u>
รวมหนี้สิน		<u>1,513,564,384.98</u>	<u>1,373,775,075.70</u>
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		1,613,578,890.00	1,475,656,830.00
ทุนสำรอง		189,062,803.46	178,243,568.18
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ	17	7,195,301.95	6,514,192.68
กำไรสุทธิ		124,668,339.43	107,069,242.34
รวมทุนของสหกรณ์		<u>1,934,505,334.84</u>	<u>1,767,483,833.20</u>
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		<u>3,448,069,719.82</u>	<u>3,141,258,908.90</u>
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

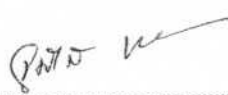
ลงชื่อ.....



(รศ.สุธา คุลีทิต์ศักดิ์)

ประธานกรรมการดำเนินการ

ลงชื่อ.....



(นางจุฬารักษ์ ชันทะชา)

เลขานุการ

วันที่ 15 มกราคม 2562

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	160,736,732.64	89.91	141,584,835.81	86.30
ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร	196,959.90	0.11	65,100.00	0.04
ดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์อื่น	17,306,821.06	9.68	21,824,563.39	13.30
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	530,106.00	0.29	580,116.00	0.36
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	178,770,619.60	99.99	164,054,615.20	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	34,989,777.28	19.57	33,946,204.67	20.70
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	55.10	0.00	610.69	0.00
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	34,989,832.38	19.57	33,946,815.36	20.70
หัก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
หนี้สูญลูกหนี้เงินกู้	3,329,448.57	1.86	0.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินกู้	(1,437,859.01)	(0.80)	(1,895,287.62)	(1.16)
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,891,589.56	1.06	(1,895,287.62)	(1.16)
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิ	141,889,197.66	79.36	132,003,087.46	80.46
บวก รายได้อื่น				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	146,100.00	0.08	143,100.00	0.09
ดอกเบี้ยรับ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	9,489,548.96	5.31	3,273,402.33	1.99
หนี้สูญรับคืน	85,898.00	0.05	0.00	0.00
รายได้อื่น	421,935.04	0.24	276,369.61	0.17
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	10,143,482.00	5.68	3,692,871.94	2.25
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	6,189,186.00	3.46	6,190,531.00	3.77
ค่าล่วงเวลา	266,363.00	0.15	255,597.50	0.16
ค่าบำเหน็จเจ้าหน้าที่สหกรณ์	1,551,566.00	0.87	1,049,856.00	0.64
เงินชดเชยเจ้าหน้าที่	685,039.00	0.38	639,000.00	0.39
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ - เจ้าหน้าที่	102,078.00	0.06	128,992.50	0.08
ค่ารักษาพยาบาลและการศึกษาบุตรเจ้าหน้าที่	74,800.00	0.04	55,050.00	0.03
ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	55,000.00	0.03	50,000.00	0.04
ค่าสวัสดิการตรวจสุขภาพประจำปี	61,416.00	0.03	53,436.00	0.03

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่ (ต่อ)				
ค่าประกันสังคม	176,528.00	0.10	178,393.00	0.11
ค่ากองทุนเงินทดแทน	4,756.80	0.00	4,151.00	0.00
ดอกเบี้ยจ่าย - เงินประกันเจ้าหน้าที่	12,717.26	0.01	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคา	683,173.87	0.38	772,931.09	0.47
ค่าตกแต่งสำนักงานตัดจ่าย	333,751.31	0.19	333,751.31	0.20
ระบบไฟฟ้าตัดจ่าย	67,608.12	0.04	67,608.13	0.04
ระบบโทรศัพท์ตัดจ่าย	52,000.00	0.03	52,000.00	0.03
ค่าตัดจ่ายสิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคารสำนักงาน	357,982.80	0.20	357,982.80	0.22
ค่าบำรุงรักษาโปรแกรมและเครื่องคอมพิวเตอร์	246,083.28	0.14	209,287.90	0.13
ค่าซ่อมแซมครุภัณฑ์	22,103.04	0.01	39,356.10	0.02
ค่าเบี้ยประกันภัย	135,165.98	0.08	62,629.00	0.04
ค่าบำรุงรักษาบริเวณสำนักงาน	6,610.00	0.00	19,971.00	0.01
ค่าปรับปรุงภูมิทัศน์สำนักงาน	9,610.00	0.01	88,554.00	0.05
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
ค่าเบี้ยประชุมสมาชิก	2,808,000.00	1.57	3,687,600.00	2.25
ค่ารับรองสมาชิก	3,033.00	0.00	4,782.00	0.00
ค่ารับรองสมาชิกผู้ช่วยเหลือสหกรณ์	32,385.00	0.02	29,805.00	0.02
ทุนสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกที่เสียชีวิต	4,000,000.00	2.24	4,000,000.00	2.44
เงินช่วยเหลือสมาชิกและคู่สมรสถึงแก่กรรม	2,381,000.00	1.33	2,550,750.00	1.55
ค่าเงินอุดหนุนบำเหน็จสมาชิก	2,269,400.00	1.27	2,386,300.00	1.45
ค่ากิจกรรมสมาชิกสัมพันธ์	110,146.50	0.06	147,580.00	0.09
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
เบี้ยประชุมกรรมการและค่าตอบแทน	726,300.00	0.41	568,600.00	0.35
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	515,019.90	0.29	306,947.61	0.19
ค่ารับรอง	204,352.50	0.11	126,781.00	0.08
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	371,941.79	0.21	477,579.64	0.29
ค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสาร	48,000.00	0.03	0.00	0.00
ค่าทำความสะอาด	0.00	0.00	8,735.00	0.00
ค่าสาธารณูปโภค	227,227.90	0.13	207,921.30	0.13
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	100,000.00	0.06	100,000.00	0.06

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น (ต่อ)				
ค่าเช่าห้องประชุม	18,000.00	0.01	23,500.00	0.01
ค่าสวัสดิการกรรมการ	50,000.00	0.03	17,500.00	0.01
ค่าพิมพ์รายงานกิจการ	164,500.00	0.09	192,000.00	0.12
ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง	38,108.00	0.02	47,097.90	0.03
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	56,226.32	0.03	26,745.00	0.02
ค่าใช้จ่ายการกุศล	71,500.00	0.04	79,000.00	0.05
ค่าใช้จ่ายในการเลือกตั้ง	70,000.00	0.04	70,000.00	0.04
ค่าโฆษณาประชาสัมพันธ์	32,808.00	0.02	32,490.00	0.02
ค่าตรวจสอบกิจการ	108,000.00	0.06	108,000.00	0.06
ค่าตอบแทนกองคลัง	50,000.00	0.03	50,000.00	0.03
ค่าตอบแทนที่ปรึกษา	62,500.00	0.03	2,000.00	0.00
ค่าตอบแทนรปภ. วันประชุมใหญ่	40,620.00	0.02	45,480.00	0.03
ค่าตอบแทนผู้เข้าร่วมประชุม	9,000.00	0.01	20,000.00	0.01
ค่าตอบแทนกรรมการเฉพาะกิจ	315,700.00	0.18	220,200.00	0.13
ค่าใช้จ่ายดำเนินคดี	66,571.00	0.04	387,910.25	0.24
ค่าของที่ระลึก	23,098.00	0.01	30,767.00	0.02
หนี้สงสัยจะสูญหนี้ดำเนินคดี	0.00	0.00	(400,907.21)	(0.24)
หนี้สงสัยจะสูญหนี้ตามคำพิพากษา	(5,088,932.43)	(2.85)	(918,936.99)	(0.56)
หนี้สงสัยจะสูญดอกเบี้ยตามคำพิพากษาค้างรับ	6,112,005.29	3.42	3,110,822.23	1.90
เงินสนับสนุนการจัดตั้งสมาคมอาปนกิจสงเคราะห์	246,200.00	0.14	244,100.00	0.15
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	28,091.00	0.02	26,489.00	0.02
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	27,364,340.23	15.33	28,626,717.06	17.45
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	124,668,339.43	69.71	107,069,242.34	65.26

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์ฯ บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์ฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของระยะเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามเวลาที่กู้ยืม
- เงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาว ที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน
- สหกรณ์ฯ ระวังการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ตามเกณฑ์คงค้าง จำนวน 279,822.97 บาท ซึ่งถ้าหากสหกรณ์ฯ รับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ดังกล่าวแล้ว จะทำให้กำไรสุทธิประจำปี เป็นจำนวน 124,948,162.40 บาท
- สหกรณ์ฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ.2544
- สหกรณ์ฯ ติราคาวัสดุคงเหลือ ตามราคาทุน
- ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณ โดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- สหกรณ์ฯ บันทึกบัญชีสิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคารสำนักงาน โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายในอัตราร้อยละ 5 ต่อปี
- สหกรณ์ฯ บันทึกบัญชีสินทรัพย์รูดตัดบัญชี โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายในอัตราร้อยละ 20 ต่อปี
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อยๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้
- เงินสดในงบบุกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
เงินสด	122,566.00	164,099.00
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	34,700.00	0.00
ออมทรัพย์	62,720,734.86	41,756,402.44
รวมเงินสดและเงินฝากธนาคาร	62,878,000.86	41,920,501.44

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
- สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจขอนแก่น จำกัด	25,100,000.00	25,100,000.00
- สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 4 จำกัด	5,395,700.46	5,160,849.72
- สหกรณ์ออมทรัพย์ครูอุดรธานี จำกัด	0.00	27,388,569.72
- สหกรณ์ออมทรัพย์ครูขอนแก่น จำกัด	28,232,525.50	243,414,108.44
- สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด	56,235,420.90	53,888,898.78
- สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขศรีสะเกษ จำกัด	111,534,047.95	107,339,815.72
- สหกรณ์ออมทรัพย์ครูแม่ฮ่องสอน จำกัด	32,890,245.75	31,685,236.18
- สหกรณ์ออมทรัพย์ครูขอนแก่น จำกัด	0.00	100,000,000.00
- สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขขอนแก่น จำกัด	51,193,424.66	0.00
- สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครพนม จำกัด	70,000,000.00	0.00
- สหกรณ์ออมทรัพย์ครูหนองบัวลำภู จำกัด	5,657,933.18	0.00
รวมเงินฝากสหกรณ์อื่น	386,239,298.40	593,977,478.56

เงินฝากสหกรณ์อื่นข้างต้น แยกเป็นเงินฝากประเภทออมทรัพย์ จำนวน 226,497,694.81 บาท และออมทรัพย์พิเศษ จำนวน 159,741,603.59 บาท

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
	ราคาทุน	ราคาทุน
เงินลงทุนระยะยาว		
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
- เงินลงทุน-หุ้นชุมนุมสหกรณ์	10,002,000.00	10,002,000.00
- เงินลงทุน-หุ้นบมจ.สหประกันชีวิต	200,000.00	200,000.00
- เงินลงทุน-หุ้นสหกรณ์ร้านค้า มข.	3,000.00	3,000.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว	10,205,000.00	10,205,000.00

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

6. ลูกหนี้ - สุทธิ (ต่อ) ประกอบด้วย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญแยกเป็น ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ตามคำพิพากษา จำนวน 45,755,182.01 บาท และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้อื่นๆ จำนวน 82,810.25 บาท

7. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
เครื่องเขียนแบบพิมพ์	280,909.00	100,148.00
ค่าประกันขนย้ายและเก็บเงินจ่ายล่วงหน้า	9,729.85	9,729.85
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	13,626.90	13,964.82
เงินรอเรียกคืน	5,813.25	11,899.89
ดอกเบี้ยค้างรับเงินฝากสหกรณ์อื่น	205,621.66	122,089.19
ที่ดินรอจำหน่าย	1,198,000.00	1,198,000.00
ดอกเบี้ยค้างรับ-เงินฝากธนาคาร	7,614.15	0.00
รวมสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	1,721,314.81	1,455,831.75

8. อุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
ยานพาหนะ	2,015,020.00	2,015,020.00
เครื่องใช้สำนักงาน	5,087,769.60	4,839,739.60
- ครุภัณฑ์	2,921,858.60	2,861,488.60
- คอมพิวเตอร์	2,165,911.00	1,978,251.00
รวมอุปกรณ์	7,102,789.60	6,854,759.60
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม		
ค่าเสื่อมราคาสะสม-ยานพาหนะ	2,015,017.00	1,946,905.03
ค่าเสื่อมราคาสะสม-ครุภัณฑ์	1,714,569.55	1,347,049.19
ค่าเสื่อมราคาสะสม-คอมพิวเตอร์	1,677,994.79	1,430,453.25
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	5,407,581.34	4,724,407.47
อุปกรณ์ - สุทธิ	1,695,208.26	2,130,352.13

9. ขอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา

- สหกรณ์จัดจ้างบริษัท โซแอส โซลูชั่น จำกัด ("บริษัท") ในการพัฒนาโปรแกรมระบบงานสหกรณ์เดิมให้รองรับการทำงานมากขึ้น โดยทำสัญญาที่ราคา 385,200.00 บาท ในระหว่างปี 2561 บริษัทยังพัฒนาโปรแกรมไม่แล้วเสร็จ ณ วันสิ้นปีจึงยังไม่มี การตัดจ่าย

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

10. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
ค่าตกแต่งสำนักงานรอดัดบัญชี	0.00	333,751.31
ระบบไฟฟ้ารอดัดบัญชี	0.00	67,608.12
ระบบโทรศัพท์รอดัดบัญชี	0.00	52,000.00
เงินมัดจำ - ตู้ไปรษณีย์	300.00	300.00
เงินมัดจำโทรศัพท์	3,000.00	3,000.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	3,300.00	456,659.43

11. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	0.00	0.00
รวม	0.00	0.00

สหกรณ์ทำสัญญาวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร รวมทั้งสิ้น 20 ล้านบาท ดังนี้

1. ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สาขามหาวิทยาลัยขอนแก่น วงเงิน 15 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 7.12 ต่อปี
 2. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขานนมะลิวัลย์ วงเงิน 5 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.87 ต่อปี
- ซึ่งวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารดังกล่าว ค้ำประกันโดยคณะกรรมการดำเนินการ

12. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
เงินรับฝาก - สมาชิก		
เงินรับฝากออมทรัพย์	57,347,678.14	54,687,028.17
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	1,190,106,558.90	1,087,833,617.16
เงินรับฝากประจำ	218,820,443.55	190,778,731.41
รวมเงินรับฝาก - สมาชิก	1,466,274,680.59	1,333,299,376.74
เงินรับฝาก - สมาคม		
เงินรับฝากออมทรัพย์	235,875.51	0.00
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	3,199,463.14	0.00
รวมเงินรับฝาก - สมาคม	3,435,338.65	0.00
รวมเงินรับฝาก	1,469,710,019.24	1,333,299,376.74

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

13. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	6,094,504.27	4,890,123.76
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	43,639.57	55,232.06
เงินประกันสังคมค้างจ่าย	32,922.00	29,178.00
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	64,264.06	67,986.28
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	100,000.00	24,000.00
เงินรอจ่ายคืน	2,894,744.54	2,788,761.49
เงินปันผลค้างจ่าย	86,787.81	70,949.99
เงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	1,665,179.75	1,429,926.88
เงินโบนัสกรรมการ-เจ้าหน้าที่	0.00	35,534.95
เงินรอตรวจสอบ	311,195.50	208,231.80
ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนาค้างจ่าย	134,820.00	385,200.00
เงินประกัน - จัดซื้อครุภัณฑ์	32,250.00	32,250.00
เงินประกัน - จัดซื้อซอฟต์แวร์	19,260.00	0.00
เงินสนับสนุนสหกรณ์ฯ มข.	17,900.00	9,600.00
กองทุนเร่งรัดหนี้สิน	3,797,662.00	3,731,347.00
รวมหนี้สินหมุนเวียนอื่น	15,295,129.50	13,758,322.21

14. เงินสะสมสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกผู้เสียชีวิต ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
ยอดยกมา	15,020,426.75	13,931,523.00
จัดสรรจากงบประมาณรายจ่ายประจำปี	4,000,000.00	4,000,000.00
รวม	19,020,426.75	17,931,523.00
จ่ายสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกผู้เสียชีวิต	2,988,426.75	2,911,096.25
คงเหลือ	16,032,000.00	15,020,426.75

15. สำรองเงินชดเชยเนื่องจากการเกษียณอายุเจ้าหน้าที่

บทบัญญัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน กำหนดให้การเกษียณอายุ เป็นการเลิกจ้าง ลูกจ้างมีสิทธิได้รับเงินชดเชยตามอายุงานจากนายจ้าง ดังนั้นสหกรณ์ฯ จึงมีหน้าที่ต้องจ่ายเงินชดเชยเนื่องจากการเกษียณอายุดังกล่าว และเพื่อเป็นการลดภาระค่าใช้จ่ายไม่ให้สูงไปในปีใดปีหนึ่ง สหกรณ์ฯ จึงทยอยบันทึกสำรองเงินชดเชยฯ ในแต่ละปี ตามจำนวนเจ้าหน้าที่ที่ใกล้จะเกษียณอายุ

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

16. หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
ค่าประกันจำหน่ายโทรศัพท์มือถือ	30,000.00	30,000.00
เงินประกันจำหน่ายคอมพิวเตอร์	50,000.00	50,000.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	<u>80,000.00</u>	<u>80,000.00</u>

17. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	3,197,902.57	3,039,901.30
ทุนสะสมปรับปรุงสำนักงาน	1,740,733.44	1,490,733.44
ทุนส่งเสริมการศึกษาเจ้าหน้าที่	891,190.13	765,774.13
ทุนส่งเสริมการศึกษาสมาชิก	634,959.23	549,767.23
ทุนสาธารณประโยชน์	730,516.58	668,016.58
รวมทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ	<u>7,195,301.95</u>	<u>6,514,192.68</u>

18. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์ฯ ได้มีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยกฎกระทรวง ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่น้อยกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินรับฝากทั้งหมด

✓

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	124,668,339.43	107,069,242.34
รายการปรับปรุงเพื่อระทบยอดกำไร (ขาดทุน) สุทธิเป็นเงินสดสุทธิ จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคา	683,173.87	772,931.09
หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้	(3,197,342.87)	(3,215,131.82)
หนี้สงสัยจะสูญดอกเบี้ย	6,112,005.29	3,110,822.23
สิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคารสำนักงานตัดจ่าย	357,982.80	357,982.80
ค่าตกแต่งสำนักงานตัดจ่าย	333,751.31	333,751.31
ระบบไฟฟ้ารอดตัดจ่าย	67,608.12	67,608.13
ระบบโทรศัพท์ตัดจ่าย	52,000.00	52,000.00
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	1,551,566.00	1,008,540.00
เงินชดเชยเจ้าหน้าที่	685,039.00	0.00
ทุนสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกที่เสียชีวิต	4,000,000.00	4,000,000.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้	(3,775,277.84)	(2,388,482.52)
ดอกเบี้ยลูกหนี้ตามคำพิพากษา	(6,112,005.29)	(30,580,563.34)
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่น	(205,621.66)	(122,089.19)
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร	(7,614.15)	0.00
ดอกเบี้ยเงินรับฝาก	6,094,504.27	4,890,123.76
เงินประกันสังคม	0.00	29,178.00
ค่าใช้จ่ายอื่น	64,264.06	67,986.28
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	100,000.00	24,000.00
ค่าประกันขนย้ายและเก็บเงิน	0.00	22,335.81
ค่าเบี้ยประกันภัย	135,165.98	30,543.48
เครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	371,941.79	190,009.70
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	131,979,480.11	85,720,788.06
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายเงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น	(100,000,000.00)	(2,000,000.00)
เงินสดรับเงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น	5,027,000.00	1,503,000.00
เงินสดจ่ายเงินให้กู้ยืมฉุกเฉิน	(515,081,400.00)	(511,780,400.00)
เงินสดรับเงินให้กู้ยืมฉุกเฉิน	476,922,672.32	384,808,916.63
เงินสดจ่ายเงินให้กู้ยืมสามัญ	(1,200,297,700.00)	(726,213,771.25)
เงินสดรับเงินให้กู้ยืมสามัญ	875,344,061.34	615,516,692.40

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
สินทรัพย์ดำเนินงาน (ต่อ)		
เงินสดจ่ายเงินให้กู้ยืมพิเศษ	(175,310,100.00)	(157,658,162.54)
เงินสดรับเงินให้กู้ยืมพิเศษ	136,586,155.05	104,965,905.61
เงินสดจ่ายลูกหนี้ตามคำพิพากษา	0.00	(1,470,773.20)
เงินสดรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา	6,772,654.78	2,424,932.45
เงินสดรับลูกหนี้ระหว่างดำเนินการคดี	0.00	402,099.50
เงินสดจ่ายลูกหนี้อื่น ๆ	0.00	(48,000.00)
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินยืมทตรง	0.00	(8,990,805.00)
เงินสดรับลูกหนี้เงินยืมทตรง	0.00	8,976,805.00
เงินสดจ่ายวัสดุสำนักงาน	(552,702.79)	(183,354.00)
เงินสดจ่ายค่าประกันขนย้ายและเก็บเงิน	0.00	(22,335.81)
เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกันภัย	(134,828.06)	(30,118.30)
เงินสดจ่ายเงินรอเรียกคืน	(5,813.25)	(32,640.58)
เงินสดรับเงินรอเรียกคืน	11,899.89	123,054.35
เงินสดรับเงินยืมเพื่อการศึกษา	48,300.00	47,750.00
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมค้างรับ	2,388,482.52	1,643,587.07
เงินสดรับดอกเบี้ยลูกหนี้ตามคำพิพากษาค้างรับ	0.00	27,469,741.11
เงินสดรับดอกเบี้ยค้างรับเงินฝากสหกรณ์อื่น	122,089.19	49,621.13
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	(2,600,916.00)	(2,067,384.00)
เงินสดจ่ายเงินชดเชยเจ้าหน้าที่	(15,199.00)	0.00
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(67,986.28)	(73,397.88)
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	(24,000.00)	(34,000.00)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	(4,890,123.76)	(5,120,040.75)
เงินสดจ่ายเงินประกันสังคมค้างจ่าย	0.00	(30,000.00)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	(55,232.06)	(59,792.93)
เงินสดรับภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	43,639.57	55,232.06
เงินสดจ่ายเงินประกันสังคมรอนำส่ง	(29,178.00)	0.00
เงินสดรับเงินประกันสังคมรอนำส่ง	32,922.00	0.00
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(2,996,993.29)	(15,671,813.78)
เงินสดรับเงินรอจ่ายคืน	2,894,744.54	15,946,511.54
เงินสดจ่ายเงินรอตรวจสอบ	0.00	(46,774.00)
เงินสดรับเงินรอตรวจสอบ	311,195.50	76,169.75
เงินสดจ่ายเงินสนับสนุนสหกรณ์ฯ มข.	(9,600.00)	(65,300.00)

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
หนี้สินดำเนินงาน (ต่อ)		
เงินสรับเงินสนับสนุนสหกรณ์ฯ มข.	17,900.00	74,900.00
เงินสรับเงินประกัน - จัดซื้อซอฟต์แวร์	19,260.00	0.00
เงินสรับเข้ากองทุนเร่งรัดหนี้สิน	66,315.00	0.00
เงินสจ่ายเงินสะสมสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกผู้เสียชีวิต	(2,988,426.75)	(2,911,096.25)
เงินสสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(366,471,427.43)	(184,704,253.61)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสจ่ายซื้อครุภัณฑ์	(60,370.00)	(146,153.00)
เงินสจ่ายซื้อคอมพิวเตอร์	(187,660.00)	(302,050.00)
เงินสจ่ายซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา	0.00	(385,200.00)
เงินสจ่ายค่าซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนาค้างจ่าย	(250,380.00)	385,200.00
เงินสจ่ายค่าครุภัณฑ์ค้างจ่าย	0.00	(19,795.00)
เงินสจ่ายเงินประกัน - จัดซื้อครุภัณฑ์	0.00	(75,341.35)
เงินสสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(498,410.00)	(543,339.35)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสรับเงินรับฝาก	1,220,068,713.36	1,085,811,011.18
เงินสจ่ายเงินรับฝาก	(1,082,448,274.62)	(989,645,463.85)
เงินสจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(30,000.00)	(10,000.00)
เงินสจ่ายเงินปันผล	(74,855,324.16)	(66,019,445.15)
เงินสจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(15,505,590.94)	(14,385,964.46)
เงินสจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(2,285,534.95)	(1,714,465.05)
เงินสรับทุนเรือนหุ้น	166,662,540.00	149,084,040.00
เงินสจ่ายทุนเรือนหุ้น	(28,740,480.00)	(28,182,730.00)
เงินสจ่ายทุนส่งเสริมการศึกษาเจ้าหน้าที่	(124,584.00)	(153,001.00)
เงินสจ่ายทุนส่งเสริมการศึกษาสมาชิก	(364,808.00)	(208,588.82)
เงินสจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(2,187,500.00)	(2,065,600.00)
เงินสสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	180,189,156.69	132,509,792.85
เงินสสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(186,780,680.74)	(52,737,800.11)
เงินส ณ วันต้นปี	635,897,980.00	688,635,780.11
เงินส ณ วันสิ้นปี	449,117,299.26	635,897,980.00

