



สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด

KASETSART UNIVERSITY SAVINGS AND CREDIT CO-OPERATIVE LTD.

ที่ สอ.มก.ว.83/2560

17 มกราคม 2560

เรื่อง ขอเชิญประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2559

เรียน สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด

สิ่งที่ส่งมาด้วย งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนประจำปี 2559 จำนวน 1 ชุด

ด้วยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด ได้มีมติ ครั้งที่ 20/2559 วันที่ 15 พฤศจิกายน 2559 ให้กำหนดการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2559 ในวันศุกร์ที่ 27 มกราคม พ.ศ. 2560 เวลา 09.00 น. ณ ห้องสุธรรม อารีกุล อาคารสารนิเทศ 50 ปี มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ บางเขน ตามระเบียบวาระการประชุม ดังนี้

วาระที่ 1 เรื่องประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

วาระที่ 2 รับรองรายงานการประชุม

2.1 รายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2558 วันที่ 26 มกราคม 2559

2.2 รายงานการประชุมใหญ่วิสามัญ ครั้งที่ 1/2559 วันที่ 5 เมษายน 2559

วาระที่ 3 รับทราบการรับสมัครสมาชิกเข้าใหม่และสมาชิกออกจากสหกรณ์ และรายงานผลการดำเนินงาน ประจำปี 2559

วาระที่ 4 พิจารณารายงานของผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2559

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน ประจำปี 2559

วาระที่ 6 พิจารณาการจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปี 2559

วาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติงบประมาณรายจ่ายในการดำเนินงาน ประจำปี 2560

วาระที่ 8 การเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการและผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2560

วาระที่ 9 พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี เพื่อเสนอให้นายทะเบียนแต่งตั้งและกำหนดค่าธรรมเนียมการตรวจสอบ ประจำปี 2560

วาระที่ 10 พิจารณากำหนดวงเงินซึ่งสหกรณ์อาจกู้ยืมหรือค้ำประกัน ประจำปี 2560

วาระที่ 11 พิจารณาอนุมัติหลักการการนำเงินไปฝากหรือลงทุนในหลักทรัพย์ตามประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ

วาระที่ 12 พิจารณาขายอาคารพร้อมที่ดินโครงการสวนเกษตร จังหวัดระยอง

วาระที่ 13 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

จึงเรียนมาเพื่อขอเชิญสมาชิกทุกท่านเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวโดยพร้อมเพรียงกัน
ด้วย จักขอบคุณยิ่ง

ขอแสดงความนับถือ

(ดร.จรัล วัชรินทร์รัตน์)

ประธานกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด



สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด
KASETSART UNIVERSITY SAVINGS AND CREDIT CO-OPERATIVE LTD.

ที่ สอ.มก.ว.1554/2559

9 ธันวาคม 2559

กองกลาง
มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
รับที่ 23280
วันที่ ๑๕ ธ.ค. ๒๕๕๙
เวลาที่ 10.45 น.

- เรื่อง ขอความร่วมมือให้สมาชิกเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2559
เรียน รักษาการอธิการบดี มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

ด้วยสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด ได้กำหนดให้มีการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2559 ในวันศุกร์ที่ 27 มกราคม พ.ศ. 2560 ณ ห้องประชุมสุธรรม อารีกุล อาคารสารนิเทศ 50 ปี มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ตั้งแต่เวลา 09.00 น. เป็นต้นไป ในการนี้สหกรณ์ฯ ต้องขอความอนุเคราะห์จากท่านได้โปรดอนุญาตให้อาจารย์ ชำราชการ พนักงาน และลูกจ้างประจำที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ฯ เข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2559 ตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าว โดยไม่ถือเป็นวันลา เพื่อให้การดำเนินการประชุมใหญ่เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่ได้วางไว้

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณาอนุญาต และขอขอบคุณท่านที่ให้การสนับสนุนกิจการของสหกรณ์ด้วยดีเสมอมา

ขอแสดงความนับถือ

(ดร.จรงค์ Wachirintorn)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด

๑๕ ธ.ค. ๒๕๕๙

เรียน ผู้จัดสรร สอ. มก.
เพื่อโปรดทราบ

๑๕ ธ.ค. ๒๕๕๙

๒

(นายจรงค์ Wachirintorn)

รักษาการแทนอธิการบดีมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
๑๔ ธ.ค. ๒๕๕๙

หนังสือรับรองของสหกรณ์

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด

วันที่ 17 มกราคม 2560

เรียน น.ส.สุวีณา จงเจริญพรชัย

หนังสือรับรองฉบับนี้ให้ไว้เพื่อประโยชน์ของท่านในการตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 เพื่อแสดงความเห็นว่างบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดหรือไม่

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดให้มีการจัดการที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์เป็นไปตามกฎหมายสหกรณ์ ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

ข้าพเจ้ารับรองรายละเอียดเกี่ยวกับงบการเงินที่ท่านตรวจสอบตามที่ข้าพเจ้าทราบ และคิดว่าควรจะเป็นดังต่อไปนี้

1. งบการเงินไม่มีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งรวมถึงการละเว้นการแสดงรายการและข้อมูลต่างๆ
2. ข้าพเจ้าได้จัดเอกสารหลักฐานและข้อมูลดังต่อไปนี้ให้ท่านตรวจสอบครบถ้วนแล้วคือ
 - 2.1 บันทึกทางการบัญชี เอกสารหลักฐานประกอบรายการบัญชี และข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งหมด
 - 2.2 รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการและรายงานการประชุมใหญ่
3. ไม่มีรายการผิดปกติที่เกี่ยวข้องกับการกระทำของคณะกรรมการดำเนินการ หรือเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ผู้ซึ่งมีหน้าที่สำคัญเกี่ยวกับระบบบัญชี และระบบการควบคุมภายใน หรือรายการผิดปกติที่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน
4. สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมด ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน นอกจากนี้ สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานที่กำกับดูแล ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน

5. สหกรณ์ไม่ได้รับหนังสือแจ้งจากหน่วยราชการอันมีผลต่องบการเงิน เพราะมิได้ปฏิบัติตามกฎหมายหรือข้อบังคับซึ่งรวมถึงการถูกเรียกชดเชย หรือถูกประเมินภาษีอากร หรือมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นใน ภายหน้าซึ่งควรจะได้นำมาพิจารณาเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน หรือใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการตั้ง สำรองค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

6. รายการหรือข้อมูลดังต่อไปนี้มีการบันทึกหรือเปิดเผยไว้อย่างเพียงพอและเหมาะสมในงบการเงิน

6.1 รายการธุรกิจที่มีกับสาขาของสหกรณ์หรือบุคคลอื่น

6.2 ข้อตกลงสถาบันการเงินเกี่ยวกับภาวะผูกพันเงินฝาก หรือข้อจำกัดการใช้เงินกู้

6.3 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

7. สหกรณ์มีกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ทั้งหมดอย่างถูกต้องตามกฎหมาย และไม่มีภาวะผูกพันหรือข้อ ผูกมัดใดๆ ในสินทรัพย์ของสหกรณ์ เว้นแต่ที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

8. สหกรณ์ได้บันทึกหรือเปิดเผยรายการหนี้สินทั้งหมดของสหกรณ์ ทั้งที่เกิดขึ้นแล้วและอาจเกิดขึ้น ในภายหน้าไว้อย่างเหมาะสม รวมทั้งได้มีการเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับหลักประกัน ทั้งหมดที่สหกรณ์แก่บุคคลที่สาม นอกจากนี้สหกรณ์ไม่มีคดีฟ้องร้องอื่นและไม่มีคดีที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

9. นอกจากเรื่องที่ย้อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว ไม่มีเหตุการณ์ใดเกิดขึ้นหรือไม่ ปรากฏข้อเท็จจริงใดที่มีผลกระทบต่องบการเงินอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งต้องนำมาปรับปรุงงบการเงินหรือ เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินอีก

ขอแสดงความนับถือ



(ดร.จรรัก วาชรินทร์รัตน์)

ประธานกรรมการ



(นางอรัญญา มูลทองสงค์)

ผู้จัดการ

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 งบกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ รวมถึงการวางแผนและปฏิบัติงานตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของสหกรณ์ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการ
แสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดย
ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์



(นางสาวสุวิณา จงเจริญพรชัย)

ผู้สอบบัญชี

124 ถนนคชาธร ตำบลหน้าเมือง

อ.เมือง จ.ราชบุรี 70000

วันที่ 17 มกราคม 2560

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

		ปี 2559	ปี 2558
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	220,601,933.00	255,280,677.20
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	2,670,057,802.98	1,951,556,506.41
เงินลงทุนระยะสั้น	4	3,279,439,380.17	3,839,951,790.71
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	5	1,784,617,708.66	1,612,602,878.78
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	6	2,415,355.70	874,577.78
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	7	101,181,994.09	99,327,474.15
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	8	154,941,853.02	220,153,898.74
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		8,213,256,027.62	7,979,747,803.77
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	4	13,803,273,758.35	10,799,938,120.14
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	5	12,013,183,488.39	11,506,642,208.62
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ	9	12,713,595.64	13,660,160.16
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	10	42,359,365.58	52,245,633.50
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	11	145,111.88	20,500.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		25,871,675,319.84	22,372,506,622.42
รวมสินทรัพย์		34,084,931,347.46	30,352,254,426.19

		ปี 2559	ปี 2558
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	12	150,000,000.00	0.00
เงินรับฝาก	13	24,232,341,483.58	21,330,328,330.17
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	14	77,390,075.61	75,127,320.73
รวมหนี้สินหมุนเวียน		24,459,731,559.19	21,405,455,650.90
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	15	10,303,019.14	10,286,420.73
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		10,303,019.14	10,286,420.73
รวมหนี้สิน		24,470,034,578.33	21,415,742,071.63
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		6,970,667,620.00	6,285,369,810.00
ทุนสำรอง		1,110,068,810.17	1,023,253,785.69
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ	16	410,287,789.43	388,153,198.93
กำไรจากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	17	422,524,954.38	577,692,706.98
กำไรสุทธิประจำปี		701,347,595.15	662,042,852.96
รวมทุนของสหกรณ์		9,614,896,769.13	8,936,512,354.56
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		34,084,931,347.46	30,352,254,426.19

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(ดร.จรงค์ วาชรินทร์รัตน์)

ประธานกรรมการ



(นายนพดล ระโยธี)

เลขานุการ

วันที่ 17 มกราคม 2560

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

หมายเหตุ	ปี 2559		ปี 2558	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมและเงินฝาก				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้แก่สมาชิก	474,607,434.23	33.10	438,596,544.09	32.77
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น	224,354,937.60	15.65	270,770,646.79	20.24
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	116,282,045.38	8.10	55,731,319.02	4.16
รวมดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	815,244,417.21	56.85	765,098,509.90	57.17
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุน	591,619,097.40	41.26	539,378,014.17	40.30
เงินปันผล	25,084,356.49	1.75	25,151,820.00	1.88
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	2,054,326.80	0.14	8,695,804.75	0.65
รวมผลตอบแทนจากเงินลงทุน	618,757,780.69	43.15	573,225,638.92	42.83
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	1,434,002,197.90	100.00	1,338,324,148.82	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝากออมทรัพย์	6,354,029.16	0.44	6,199,226.55	0.46
ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	475,399,064.63	33.15	430,660,879.38	32.18
ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝากประจำ	181,094,421.07	12.63	178,754,476.70	13.36
รวมดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	662,847,514.86	46.22	615,614,582.63	46.00
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	8,195,068.52	0.58	4,717,671.22	0.35
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากและเงินกู้ยืม	671,042,583.38	46.80	620,332,253.85	46.35
หัก หนี้สงสัยจะสูญ				
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินให้กู้แก่สมาชิก	355,445.99	0.02	1,034,727.20	0.08
รวมหนี้สงสัยจะสูญ	355,445.99	0.02	1,034,727.20	0.08
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิ	762,604,168.53	53.18	716,957,167.77	53.57
บวก รายได้อื่น				
รายได้จากการใช้ประโยชน์ในอาคาร สอม.ก.	6,500,000.00	0.45	8,000,000.00	0.60
รายได้ค่าธรรมเนียมสมาชิกแรกเข้า	39,000.00	0.00	61,500.00	0.00
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการจำหน่าย	43,383.00	0.00	1,675,020.00	0.12
รายได้อื่น	78,325.09	0.01	1,559,898.76	0.12
รวมรายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	6,660,708.09	0.46	11,296,418.76	0.84

หัก	หมายเหตุ	ปี 2559		ปี 2558	
		บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่					
	เงินเดือน ค่าจ้างและเงินประจำตำแหน่ง	15,766,037.50	1.10	14,461,683.00	1.08
	เงินบำเหน็จเจ้าหน้าที่	869,498.41	0.06	270,919.00	0.02
	ค่าเบี้ยเลี้ยงและค่าพาหนะ	159,924.00	0.01	148,261.00	0.01
	เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	1,262,826.95	0.10	1,143,686.73	0.09
	เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	323,894.00	0.02	316,378.32	0.02
	สวัสดิการเจ้าหน้าที่	1,768,263.30	0.12	1,646,105.66	0.12
	เงินรางวัลพิเศษเจ้าหน้าที่	2,470,890.00	0.17	2,900,000.00	0.22
	ค่าใช้จ่ายในการประชุม/อบรมสัมมนา	198,245.00	0.01	188,065.10	0.01
	รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	22,819,579.16	1.59	21,075,098.81	1.57
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับ อาคาร สถานที่และอุปกรณ์					
	ค่าเสื่อมราคา	2,013,974.95	0.14	2,154,350.85	0.17
	ค่าตัดจ่ายสิทธิการใช้ประโยชน์การใช้อาคารและซอฟต์แวร์	9,886,267.92	0.69	9,849,204.91	0.74
	ค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษา	309,861.40	0.02	957,176.87	0.07
	ค่าเช่าสำนักงานวิทยาเขตกำแพงแสน	352,000.00	0.02	240,000.00	0.02
	ค่าเช่าที่จอดรถ	118,600.00	0.01	96,000.00	0.01
	ค่าจ้างบริการรักษาความปลอดภัย	693,360.00	0.05	693,360.00	0.05
	ค่าจ้างบริการรักษาความสะอาด	323,965.04	0.02	326,160.00	0.02
	ค่าจ้างดูแลที่ดินโครงการบ้านพักระยะยง และโครงการสวัสดิการที่ดินคลอง 15	115,000.00	0.01	101,000.00	0.01
	ค่าน้ำมันเชื้อเพลิงและหล่อลื่น	10,063.90	0.00	12,084.60	0.00
	ค่าเบี้ยประกันภัยและภาษี	22,197.57	0.00	27,145.97	0.00
	รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับ อาคาร สถานที่และอุปกรณ์	13,845,290.78	0.96	14,456,483.20	1.09
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก					
	ค่าใช้จ่ายในการจัดสัมมนาเกี่ยวกับสมาชิก	3,950,128.04	0.27	5,029,908.02	0.38
	ค่าใช้จ่ายในการประชาสัมพันธ์ข่าวสาร และบริการสมาชิก	1,939,242.75	0.13	2,569,979.00	0.19
	ค่าใช้จ่ายมอบทุนการศึกษาบุตรสมาชิก	375,667.13	0.03	330,277.80	0.02
	ค่าเบี้ยประกันอุบัติเหตุสมาชิก	851,329.00	0.06	838,614.06	0.06
	ค่าใช้จ่ายสมทบค่าหุ้บให้สมาชิก	2,661,430.00	0.19	2,574,418.00	0.19
	เงินสนับสนุนสมาชิกในการจ้างบริษัทประเมินหลักทรัพย์	278,200.00	0.02	133,675.00	0.01
	ค่าธรรมเนียมบัตรสมาชิก	1,998,400.00	0.14	1,899,400.00	0.14
	ค่าสมาคมน-ของให้สมาชิก	2,750,000.00	0.19	0.00	0.00
	รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก	14,804,396.92	1.03	13,376,271.88	1.00

	หมายเหตุ	ปี 2559		ปี 2558	
		บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น					
ค่าเบี้ยประชุม	18	1,153,300.00	0.08	1,120,300.00	0.08
ค่าใช้จ่ายจัดการประชุมใหญ่		983,236.00	0.07	910,904.00	0.08
ค่าใช้จ่ายสรรหากรรมการและผู้ตรวจสอบกิจการ		1,052,552.43	0.07	1,116,635.00	0.08
ค่าเบี้ยเลี้ยงและค่าพาหนะ		773,800.00	0.05	330,030.00	0.02
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี		130,000.00	0.01	130,000.00	0.01
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ		252,000.00	0.02	252,000.00	0.02
ค่าสนับสนุนกิจการของมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์		4,757,000.00	0.33	4,687,000.00	0.35
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์		391,540.10	0.03	352,338.61	0.03
ค่าวัสดุสำนักงาน		712,770.64	0.05	957,493.83	0.08
ค่ารับรอง		271,576.50	0.02	375,499.00	0.03
ค่าใช้จ่ายดำเนินคดี		265,224.12	0.02	414,562.68	0.03
ค่าธรรมเนียมธนาคาร		115,456.00	0.01	120,148.00	0.01
ค่าสมนาคุณ		911,430.00	0.06	844,950.00	0.06
ค่าตอบแทน		844,000.00	0.06	639,500.00	0.05
ค่าใช้จ่ายในการเยี่ยมลูกค้าและสนับสนุนกิจกรรมสหกรณ์ต่างๆ		211,668.30	0.01	240,654.25	0.02
ค่าใช้จ่ายสัมมนาเครือข่ายสหกรณ์		335,410.00	0.02	929,618.65	0.07
ค่าไฟฟ้า ค่าน้ำประปา ค่าโทรศัพท์		1,671,587.86	0.12	1,751,145.41	0.13
ค่าบริการสัญญาเช่า Lease Line และสัญญาณอินเทอร์เน็ต		711,002.02	0.05	720,717.16	0.05
ค่าไปรษณีย์ยาก รถมอเตอร์ และอาคารเช่า		326,364.00	0.02	315,695.00	0.02
ค่าบริการขนส่งเงินสด		120,500.00	0.01	120,000.00	0.01
ค่าบริการรับฝากเอกสาร		102,386.16	0.01	98,288.24	0.01
ค่าใช้จ่ายอบรมสัมมนา		144,180.00	0.01	134,570.20	0.01
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี		1,748,418.99	0.12	0.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา		(2,277,890.56)	(0.16)	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายอื่น		740,502.05	0.05	740,829.65	0.06
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น		16,448,014.61	1.15	17,302,879.68	1.31
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานทั้งสิ้น		67,917,281.47	4.73	66,210,733.57	4.95
กำไรสุทธิ		701,347,595.15	48.91	662,042,852.96	49.46

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	ปี 2559	ปี 2558
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	701,347,595.15	662,042,852.96
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์	2,013,974.95	2,154,513.85
ค่าตัดจ่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	9,886,267.92	9,849,204.91
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้	355,445.99	1,034,727.20
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	1,748,418.99	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	(2,277,890.56)	0.00
ปรับดอกเบี้ยรับเข้าลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีและพิพากษา	0.00	(341,599.13)
ปรับเงินฝากสหกรณ์อื่นเข้าบัญชีลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	(3,500,000.00)	0.00
ดอกเบี้ยเงินให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมค้างรับ	(1,188,345.47)	(1,465,337.81)
ดอกเบี้ยเงินโครงการพิเศษ มก. ค้างรับ	(99,993,648.62)	(97,862,136.34)
ดอกเบี้ยเงินลงทุนค้างรับ	(123,519,422.56)	(187,776,509.53)
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	(4,293,923.65)	(5,021,162.63)
ดอกเบี้ยบัตรเงินฝากค้างรับ	(1,095.89)	0.00
เครื่องเขียนแบบพิมพ์ที่ใช้ไป	391,540.10	271,675.29
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	242,810.65	0.00
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,750,000.00	0.00
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเงินรับฝาก	58,429,273.95	54,768,666.20
ค่าสมนาคุณค้างจ่าย	2,008,400.00	4,063,400.00
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	130,000.00	130,000.00
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	869,498.41	270,919.00
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง	545,398,899.36	442,119,213.97
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดรับจากเงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น	3,657,840,000.00	3,814,240,000.00
เงินสดจ่ายเงินให้กู้แก่สหกรณ์	(4,075,000,000.00)	(3,160,000,000.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	108,735,420.00	114,393,400.00
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้สามัญ	1,470,049,026.54	1,462,728,671.98
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	973,291,907.32	973,009,423.85
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	(110,922,700.00)	(114,076,390.00)
เงินสดจ่ายจากลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(1,539,662,000.00)	(1,776,617,600.00)

	<u>ปี 2559</u>	<u>ปี 2558</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	(1,306,944,880.00)	(1,499,220,620.00)
เงินสดรับโครงการจัดหาอาคารและครุภัณฑ์ มก.	208,837,501.12	269,863,750.26
เงินสดจ่ายโครงการจัดหาอาคารและครุภัณฑ์ มก.	(65,135,830.62)	(275,246,030.50)
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินให้กู้สหกรณ์อื่นกู้ยืมค้างรับ	1,465,337.81	1,836,113.99
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินโครงการพิเศษ มก. ค้างรับ	97,862,136.34	92,699,785.03
เงินสดรับลูกหนี้เงินยืมโดยตรง	9,253,400.00	10,332,606.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินยืมโดยตรง	(9,253,400.00)	(10,382,606.00)
เงินสดรับลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	115,040.43	1,879,137.94
เงินสดรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา	2,581,294.27	1,779,107.85
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินลงทุนค้างรับ	187,776,509.53	134,046,511.94
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	4,813,521.58	1,675,335.38
เงินสดรับเงินทรองดำเนินคดี	47,279.69	57,748.69
เงินสดจ่ายเงินทรองดำเนินคดี	(50,316.51)	(163,914.45)
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องเขียนแบบพิมพ์	(373,189.00)	(227,373.18)
เงินสดรับเงินรอเรียกคืน	2,047,491.66	88,291.82
เงินสดจ่ายเงินรอเรียกคืน	(2,034,309.66)	(98,473.82)
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	(243,720.15)	0.00
เงินสดรับจากสินทรัพย์ชำระหนี้รอจำหน่าย	76,617.00	324,980.00
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยค้างจ่ายเงินรับฝาก	(54,768,666.20)	(52,467,672.85)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ค้างจ่าย	0.00	(32,219.18)
เงินสดรับเงินกองทุน เอไอเอ ค้างจ่าย	701,100.00	732,100.00
เงินสดจ่ายเงินกองทุน เอไอเอ ค้างจ่าย	(702,800.00)	(733,700.00)
เงินสดรับเงินประกันสังคมค้างจ่าย	641,836.00	626,728.00
เงินสดจ่ายเงินประกันสังคมค้างจ่าย	(642,276.00)	(622,738.00)
เงินสดจ่ายค่าสมนาคุณค้างจ่าย	(4,063,400.00)	(1,834,000.00)
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	(130,000.00)	(130,000.00)
เงินสดรับภาษีหัก ณ ที่จ่าย	3,306,620.06	8,314,553.62
เงินสดจ่ายภาษีหัก ณ ที่จ่าย	(2,993,374.20)	(9,686,243.69)
เงินสดรับเงินรอจ่ายคืน	11,851,107.12	21,179,951.26
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(13,210,998.28)	(13,214,901.53)
เงินสดรับเงินค้ำประกัน	0.00	64,000.00
เงินสดจ่ายคืนเงินค้ำประกัน	(852,900.00)	(1,363,200.00)
เงินสดรับเงินประกันกลุ่มสมาชิกค้างจ่าย	21,803,192.05	19,919,914.93
เงินสดจ่ายเงินประกันกลุ่มสมาชิกค้างจ่าย	(21,806,726.58)	(19,946,884.16)
เงินสดรับบัญชีפקเจ้าหนี้ ATM	367,436,094.00	369,482,647.90

	<u>ปี 2559</u>	<u>ปี 2558</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินสดจ่ายบัญชีหักเจ้าหนี้ ATM	(367,667,144.00)	(367,645,247.90)
เงินสดรับค่าเบี้ยประกันภัยผู้ค้าประกันค้ำจ่าย	0.00	3,944,017.21
เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยผู้ค้าประกันค้ำจ่าย	(9,428.04)	(3,934,589.17)
เงินสดรับเงินโครงการสงเคราะห์	15,945,540.00	10,559,820.00
เงินสดจ่ายเงินโครงการสงเคราะห์	(16,745,595.00)	(10,722,555.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	98,663,217.64	437,530,852.19
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนระยะสั้น	(1,495,811,770.26)	(4,232,034,245.38)
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนระยะยาว	(4,658,624,034.07)	(4,426,462,983.96)
เงินสดรับได้ถอนเงินลงทุนระยะสั้น	2,031,822,631.25	3,425,646,701.71
เงินสดรับได้ถอนเงินลงทุนระยะยาว	1,524,622,192.81	2,788,575,553.98
เงินสดจ่ายซื้อครุภัณฑ์ สอ.มก.	(1,067,410.43)	(1,048,339.01)
เงินสดจ่ายซื้อสิทธิการใช้ซอฟต์แวร์	0.00	(200,000.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(2,599,058,390.70)	(2,445,523,312.66)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินกู้ยืม	26,000,000,000.00	12,050,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืม	(25,850,000,000.00)	(12,290,000,000.00)
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	18,809,997,710.76	17,186,718,980.01
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(15,907,984,557.35)	(13,636,826,023.86)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	735,893,210.00	587,662,640.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(50,595,400.00)	(43,732,740.00)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(10,000.00)	(10,000.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(385,654,053.52)	(351,832,976.44)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(105,149,614.96)	(92,577,109.76)
เงินสดจ่ายเงินโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(7,414,160.00)	(7,119,600.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(7,067,610.00)	(7,033,200.00)
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการสมาชิก	(47,194,299.50)	(39,954,168.00)
เงินสดจ่ายทุนสะสมสร้างสำนักงาน	(603,500.00)	(2,790,793.00)
เงินสดรับทุนสะสมสร้างสำนักงาน	0.00	1,891,750.00
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	3,184,217,725.43	3,354,396,758.95
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น	683,822,552.37	1,346,404,298.48
เงินสด ณ วันต้นปี	2,206,837,183.61	860,432,885.13
เงินสด ณ วันสิ้นปี	2,890,659,735.98	2,206,837,183.61

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง จำนวน 41,569.79 บาท ซึ่งหากสหกรณ์รับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จะทำให้มีกำไรสุทธิประจำปี จำนวน 701,389,164.94 บาท
- สหกรณ์รับรู้รายได้ (ขาดทุน) จากการจำหน่ายเงินลงทุนชนิดเดียวกันเพียงบางส่วน โดยกำหนดให้คำนวณราคาตามบัญชีต่อหน่วยโดยวิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก
- เงินลงทุนระยะสั้นและเงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน สำหรับเงินลงทุนระยะสั้น/ เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาดที่ตั้งใจจะถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ส่วนเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาดที่ไม่มีความตั้งใจถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคายุติธรรมทั้งนี้ สหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็นกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของสหกรณ์และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น ทั้งนี้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 105 เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วย การจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544 และจากการพิจารณาร้อยละของยอดลูกหนี้ ณ วันสิ้นปีตามอายุของหนี้ที่ค้างชำระของลูกหนี้แต่ละราย ซึ่งเป็นจำนวนที่เพียงพอสำหรับการขาดทุนซึ่งอาจเกิดขึ้น
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือ/ ของใช้สิ้นเปลืองตามราคาทุน
- ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ. 2542 ทั้งนี้ยกเว้นที่ดิน
- สิทธิประโยชน์ในอาคารตัดจ่ายตามอายุการใช้ประโยชน์ในอาคาร
- สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์ต่าง ๆ ตัดจ่ายตามการเปลี่ยนแปลงการใช้ซอฟต์แวร์ใหม่
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทและเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2559	ปี 2558
	บาท	บาท
เงินสด	518,890.23	429,550.16
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	139,069.63	106,573.03
ออมทรัพย์	214,943,973.14	254,744,554.01
บัตรเงินฝาก	5,000,000.00	0.00
รวม	220,601,933.00	255,280,677.20

เงินฝากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาย่อย มก. ประเภทออมทรัพย์ เลขที่ 374-1-19267-2
จำนวนเงิน 10,751.33 บาท สหกรณ์ฯ ได้นำไปค้ำประกันการส่งไปรษณีย์รายเดือนต่อการสื่อสารแห่งประเทศไทย
ในวงเงิน 10,000.00 บาท

3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

	ปี 2559	ปี 2558
	บาท	บาท
ชุมนุมสหกรณ์ธนกิจไทย จำกัด-เงินฝากประจำ	350,000,000.00	600,000,000.00
ชุมนุมสหกรณ์ธนกิจไทย จำกัด-เงินฝากออมทรัพย์	10,174.90	10,063.89
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	800,000,000.00	800,000,000.00
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด	1,500,000,000.00	500,000,000.00
สหกรณ์โคนมวังน้ำเย็น จำกัด	0.00	28,000,000.00
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย ไอซีที จำกัด	20,000,000.00	20,000,000.00
สหกรณ์การเกษตรสามผง จำกัด	0.00	3,500,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์กรมป่าไม้ จำกัด	12,952.63	12,504.78
สหกรณ์ออมทรัพย์กรมพัฒนาที่ดิน จำกัด	11,401.63	11,204.69
สหกรณ์ออมทรัพย์กรมวิชาการเกษตร จำกัด	11,719.49	11,433.65
สหกรณ์ออมทรัพย์กรมประมง จำกัด	11,554.33	11,299.40
รวม	2,670,057,802.98	1,951,556,506.41

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2559		ปี 2558	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย
4.1 เงินลงทุนระยะสั้น				
4.1.1 เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด				
หุ้นกู้ บมจ.ปูนซีเมนต์ไทย ครั้งที่ 1/2555 อายุ 4 ปี	0.00	0.00	62,390,336.50	62,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ปตท. ครั้งที่ 1/2549 อายุ 10 ปี	0.00	0.00	91,604,756.70	91,813,230.71
หุ้นกู้ บมจ.กรุงเทพอุตสาหกรรม ครั้งที่ 1/2552 อายุ 7 ปี	0.00	0.00	40,574,984.00	40,000,000.00
พันธบัตรออมทรัพย์ไทยเข้มแข็ง ปี พ.ศ.2553 ครั้งที่ 1	0.00	0.00	8,155,960.96	8,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ ครั้งที่ 1/2552 อายุ 7 ปี	0.00	0.00	41,087,018.40	40,000,000.00
พันธบัตรออมทรัพย์ธปท. ปี พ.ศ. 2552 ครั้งที่ 1 อายุ 7 ปี	0.00	0.00	843,525,380.88	819,483,372.80
หุ้นกู้ บมจ.ปตท. ครั้งที่ 2/2549 อายุ 10 ปี	0.00	0.00	103,097,635.00	100,526,027.74
หุ้นกู้ บมจ.ธนาคารเกียรตินาคิน ครั้งที่ 6/2554 อายุ 5 ปี	0.00	0.00	10,296,470.90	10,000,000.00
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ฯ พ.ศ. 2553 ครั้งที่ 2 อายุ 7 ปี	50,478,670.50	49,601,802.13	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.เหมราชพัฒนาที่ดิน ครั้งที่ 4/2553 อายุ 7 ปี	106,996,602.30	106,209,968.13	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 3 อายุ 5 ปี	50,326,313.00	50,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.ทางยกระดับดอนเมือง ครั้งที่ 1/2553 ชุดที่ 4 อายุ 7 ปี	102,418,547.00	100,000,000.00	0.00	0.00
รวม	310,220,132.80	305,811,770.26	1,200,732,543.34	1,171,822,631.25
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนระยะสั้น		4,408,362.54		28,909,912.09
รวม		310,220,132.80		1,200,732,543.34
		ราคาทุน		ราคาทุน
4.1.2 เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
ตัวสัญญาใช้เงินชดเชยหนี้สินออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด		730,000,000.00		600,000,000.00
ตัวสัญญาใช้เงินชดเชยหนี้สินออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด		400,000,000.00		400,000,000.00
ตัวสัญญาใช้เงินชดเชยหนี้สินเครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด		200,000,000.00		0.00
กองทุนส่วนบุคคลโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)		739,219,247.37		739,219,247.37
กองทุนส่วนบุคคลโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลีกรไทย จำกัด		700,000,000.00		700,000,000.00
กองทุนส่วนบุคคลโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด		200,000,000.00		200,000,000.00
รวม		2,969,219,247.37		2,639,219,247.37
รวมเงินลงทุนระยะสั้น		3,279,439,380.17		3,839,951,790.71

	ปี 2559		ปี 2558	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย

4.2 เงินลงทุนระยะยาว

4.2.1 เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด-ระยะยาว

พันธบัตรรัฐบาล ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2551 ครั้งที่ 4 อายุ 15.2 ปี	1,412,822.40	1,513,140.96	1,447,709.34	1,513,140.96
พันธบัตรรัฐบาล ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2551 ครั้งที่ 3	7,904,614.91	7,291,829.47	5,562,774.50	7,291,829.47
พันธบัตรรัฐบาล ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2551 ครั้งที่ 2 อายุ 10.3 ปี	2,083,944.02	2,340,122.24	2,151,549.54	2,340,122.24
พันธบัตรรัฐบาลกรณีพิเศษ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2549 ครั้งที่ 6	2,597,145.58	2,223,392.92	2,664,638.98	2,223,392.92
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ฯ พ.ศ. 2553 ครั้งที่ 2 อายุ 7 ปี	0.00	0.00	51,092,870.00	49,380,132.02
พันธบัตรออมทรัพย์พิเศษรุ่นสุขกันเถอะเรา ธกส. อายุ 5 ปี	210,250,542.00	200,000,000.00	211,986,456.00	200,000,000.00
พันธบัตรออมทรัพย์พิเศษรุ่นสุขกันเถอะเรา กระทรวงการคลัง อายุ 10 ปี	334,719,660.00	300,000,000.00	337,363,767.00	300,000,000.00
พันธบัตร ธ.เพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ.2556 ครั้งที่ 17 อายุ 10 ปี	441,030,016.00	400,000,000.00	445,183,316.00	400,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ธนาคารเกียรตินาคิน ครั้งที่ 5/2554 อายุ 7 ปี	79,069,479.00	75,000,000.00	80,847,939.75	75,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.โกลว์ พลังงาน ครั้งที่ 1/2551 ชุดที่ 2 อายุ 10 ปี	31,853,959.50	30,000,000.00	32,946,805.80	30,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.โกลว์ พลังงาน ครั้งที่ 2/2553 ชุดที่ 3 อายุ 9 ปี	105,631,188.00	100,000,000.00	107,404,586.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.โกลว์ พลังงาน ครั้งที่ 1/2558 ชุดที่ 2 อายุ 10 ปี	19,935,805.40	20,000,000.00	20,815,581.00	20,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.น้ำตาลมิตรผล ครั้งที่ 1/2556 อายุ 10 ปี	42,962,881.60	39,121,713.71	43,240,855.60	39,009,840.54
หุ้นกู้ บมจ.น้ำตาลมิตรผล ครั้งที่ 1/2559 อายุ 10 ปี	91,183,653.00	90,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.น้ำตาลมิตรผล ครั้งที่ 1/2559 อายุ 12 ปี	50,151,976.00	50,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.ปตท. ครั้งที่ 1/2552 อายุ 15 ปี	121,448,935.00	100,000,000.00	125,414,270.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ปตท. ครั้งที่ 2/2552 อายุ 15 ปี	352,716,984.00	300,000,000.00	358,715,907.00	300,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ปตท. ครั้งที่ 1/2555 อายุ 6.8 ปี	52,703,089.00	50,000,000.00	53,736,077.50	50,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ปตท. ครั้งที่ 2/2555 อายุ 6.8 ปี	107,063,246.00	100,000,000.00	109,263,700.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ปตท. ครั้งที่ 3/2555 อายุ 7 ปี	107,081,088.00	100,000,000.00	109,005,974.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ปตท. ครั้งที่ 2/2556 อายุ 7 ปี	217,961,842.00	200,000,000.00	220,055,498.00	200,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ปตท. ครั้งที่ 1/2557 อายุ 6.9 ปี	21,376,390.60	20,000,000.00	21,124,091.40	20,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ปตท. ครั้งที่ 1/2558 อายุ 10 ปี	31,380,223.50	30,000,000.00	30,947,188.50	30,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 1/2554 ชุดที่ 2 อายุ 10 ปี	155,762,247.00	152,635,518.96	51,395,891.50	50,957,664.38
หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 2/2555 อายุ 12 ปี	209,213,428.00	207,235,548.52	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 1/2557 ชุดที่ 2 อายุ 7 ปี	63,668,517.00	62,113,623.21	63,075,451.20	62,575,512.83
หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 1/2557 ชุดที่ 3 อายุ 10 ปี	248,997,261.70	234,244,530.31	184,754,781.10	170,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 2/2557 ชุดที่ 2 อายุ 7 ปี	167,333,950.40	168,944,338.16	10,391,504.30	10,189,270.51
หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 2/2557 ชุดที่ 3 อายุ 10 ปี	345,493,470.30	333,159,321.32	325,329,363.60	333,529,570.01
หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 1/2558 ชุดที่ 3 อายุ 7 ปี	15,581,951.25	15,153,143.16	15,490,652.70	15,178,630.38
หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 1/2558 ชุดที่ 4 อายุ 10 ปี	208,468,994.00	200,000,000.00	206,338,798.00	200,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 2/2558 ชุดที่ 3 อายุ 7 ปี	287,243,793.20	284,575,761.99	184,368,598.20	180,000,000.00

	ปี 2559		ปี 2558	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย
หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 2/2558 ชุดที่ 4 อายุ 10 ปี	228,169,073.00	220,000,000.00	224,172,722.40	220,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 1/2559 ชุดที่ 4 อายุ 10 ปี	71,183,576.80	70,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.บางจากปิโตรเลียม. ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 2 อายุ 10 ปี	22,216,895.60	20,000,000.00	22,461,820.60	20,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.บางจากปิโตรเลียม. ครั้งที่ 1/2557 ชุดที่ 4 อายุ 10 ปี	99,730,289.70	90,000,000.00	100,972,512.00	90,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 2 อายุ 10 ปี	48,153,817.80	45,000,000.00	49,014,127.35	45,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู ครั้งที่ 2/2556 ชุดที่ 2 อายุ 12 ปี	107,078,747.00	107,534,162.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู ครั้งที่ 1/2557 ชุดที่ 2 อายุ 10 ปี	105,243,333.00	105,152,675.58	106,463,076.00	105,710,196.00
หุ้นกู้ บมจ.พีทีที โกลบอล เคมิคอล ครั้งที่ 1/2552 ชุดที่ 2 อายุ 10 ปี	215,169,866.00	200,000,000.00	220,872,350.00	200,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม ครั้งที่ 2/2552 อายุ 10 ปี	319,391,046.00	300,000,000.00	325,388,181.00	300,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ปูนซีเมนต์ไทย ครั้งที่ 1/2558 อายุ 4 ปี	124,965,075.60	120,000,000.00	126,069,001.20	120,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ปูนซีเมนต์ไทย ครั้งที่ 1/2559 อายุ 4 ปี	83,622,120.72	82,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.ซีทีออลส์ ครั้งที่ 1/2556 ชุดที่ 8 อายุ 10 ปี	54,697,351.50	55,200,614.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.ซีทีออลส์ ครั้งที่ 1/2557 ชุดที่ 3 อายุ 10 ปี	316,057,125.00	300,000,000.00	325,565,688.00	300,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ซีทีออลส์ ครั้งที่ 1/2557 ชุดที่ 8 อายุ 10 ปี	325,466,608.00	311,434,387.70	298,216,254.88	279,711,726.45
หุ้นกู้ บมจ.ซีทีออลส์ ครั้งที่ 2/2557 ชุดที่ 7 อายุ 7 ปี	95,767,400.70	90,760,307.21	95,779,934.10	90,901,269.90
หุ้นกู้ บมจ.ซีทีออลส์ ครั้งที่ 3/2557 ชุดที่ 2 อายุ 12 ปี	52,823,187.50	52,951,716.46	32,157,429.60	31,905,916.87
หุ้นกู้ บมจ.ซีทีออลส์ ครั้งที่ 2/2558 ชุดที่ 4 อายุ 10 ปี	70,103,124.70	73,962,086.85	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร ครั้งที่ 2/2558 ชุดที่ 2 อายุ 10 ปี	103,114,466.00	100,000,000.00	106,174,585.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร ครั้งที่ 2/2558 ชุดที่ 3 อายุ 12 ปี	41,675,028.00	40,000,000.00	42,874,781.20	40,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ช.การช่าง ครั้งที่ 1/2558 ชุดที่ 2 อายุ 6 ปี	100,521,435.00	100,720,761.79	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.ช.การช่าง ครั้งที่ 2/2558 ชุดที่ 3 อายุ 7 ปี	226,922,011.20	232,177,369.50	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.ช.การช่าง ครั้งที่ 4/2559 ชุดที่ 3 อายุ 10 ปี	117,996,661.52	124,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.เหมราชพัฒนาที่ดิน ครั้งที่ 4/2553 อายุ 7 ปี	0.00	0.00	110,106,675.00	107,292,985.68
หุ้นกู้ บมจ.เหมราชพัฒนาที่ดิน ครั้งที่ 1/2555 อายุ 9 ปี	121,780,260.85	115,324,225.49	123,936,148.60	115,387,970.17
หุ้นกู้ บมจ.เหมราชพัฒนาที่ดิน ครั้งที่ 1/2556 อายุ 10 ปี	153,025,330.50	154,426,088.99	158,078,289.00	155,038,393.96
หุ้นกู้ บมจ.เหมราชพัฒนาที่ดิน ครั้งที่ 1/2557 อายุ 10 ปี	479,961,960.20	484,216,322.01	507,236,605.40	485,799,092.24
หุ้นกู้ บมจ.เหมราชพัฒนาที่ดิน ครั้งที่ 1/2558 อายุ 7 ปี	90,289,407.60	101,792,429.85	93,129,607.80	102,106,021.15
หุ้นกู้ บมจ.เหมราชพัฒนาที่ดิน ครั้งที่ 1/2558 อายุ 10 ปี	100,749,862.00	100,000,000.00	105,507,892.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส ครั้งที่ 1/2554 ชุดที่ 6 อายุ 10 ปี	130,921,562.40	122,174,926.50	133,609,446.00	122,566,562.28
หุ้นกู้ บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 3 อายุ 5 ปี	0.00	0.00	51,581,193.00	50,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 5 อายุ 10 ปี	242,047,663.00	223,459,468.85	248,924,801.40	224,029,190.56
หุ้นกู้ บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส ครั้งที่ 2/2555 ชุดที่ 4 อายุ 12 ปี	110,030,543.00	100,757,838.91	112,709,457.00	100,794,540.55
หุ้นกู้ บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส ครั้งที่ 1/2557 ชุดที่ 3 อายุ 10 ปี	383,767,384.00	354,139,133.22	392,893,336.50	354,597,884.62
หุ้นกู้ บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส ครั้งที่ 1/2558 อายุ 10 ปี	101,953,878.00	101,819,130.34	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส ครั้งที่ 2/2558 อายุ 10 ปี	149,315,710.50	150,000,000.00	151,956,790.50	150,000,000.00

	ปี 2559		ปี 2558	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย
หุ้นกู้ บมจ.ทรู คอร์ปอเรชั่น ครั้งที่ 1/2558 อายุ 7 ปี	665,400,014.40	669,121,948.78	151,674,285.00	150,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) ครั้งที่ 1/2559 ชุดที่ 3 อายุ 10 ปี	101,611,880.00	100,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) ครั้งที่ 1/2559 ชุดที่ 4 อายุ 12 ปี	100,840,363.00	100,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล ครั้งที่ 1/2554 อายุ 7 ปี	61,976,455.80	60,000,000.00	63,041,025.60	60,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.เบอร์ลีย์เคอร์ ครั้งที่ 2/2559 ชุดที่ 5 อายุ 10 ปี	101,742,668.00	100,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ ครั้งที่ 1/2559 ชุดที่ 4 อายุ 10 ปี	460,455,108.40	470,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.ทางยกระดับดอนเมือง ครั้งที่ 1/2553 ชุดที่ 4 อายุ 7 ปี	0.00	0.00	104,548,739.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ทางยกระดับดอนเมือง ครั้งที่ 1/2553 อายุ 10 ปี	106,808,435.00	100,000,000.00	108,959,230.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.กรุงเทพอุตสาหกรรม ครั้งที่ 1/2556 อายุ 10 ปี	161,773,833.00	147,009,487.55	159,275,438.50	146,654,368.56
รวม	10,888,803,658.35	10,470,687,066.51	8,265,468,020.14	7,716,685,225.25
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนระยะยาว		418,116,591.84		548,782,794.89
รวม		10,888,803,658.35		8,265,468,020.14

ราคาทุน

ราคาทุน

4.2.2 เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด

หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย จำกัด	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	400,040,000.00	400,040,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ธนกิจไทย จำกัด	31,000,000.00	31,000,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย ไอซีที จำกัด	3,230,000.00	3,230,000.00
หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต จำกัด	200,000.00	200,000.00
หุ้นร้านสหกรณ์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด	100.00	100.00
ตัวสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	0.00	500,000,000.00
ตัวสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด	980,000,000.00	400,000,000.00
ตัวสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด	500,000,000.00	200,000,000.00
รวม	2,914,470,100.00	2,534,470,100.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว	13,803,273,758.35	10,799,938,120.14
รวมเงินลงทุนทั้งสิ้น	17,082,713,138.52	14,639,889,910.85

มูลค่ายุติธรรม ตามคำแนะนำกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับเงินลงทุน พ.ศ. 2544 หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนทรัพย์สินกันซึ่งอาจหมายถึงราคาเสนอซื้อหรือราคาปิดของหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือตลาดหลักทรัพย์อื่นที่เผยแพร่ต่อสาธารณชนในแต่ละวัน

สอ.มก. นำหุ้นกู้ของบริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด ครั้งที่ 1/2556 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566 จำนวน 30 ล้านบาท และพันธบัตรรัฐบาล ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2551 ครั้งที่ 3 จำนวน 5 ล้านบาท ใช้ค้ำประกันการถอนเงินฝากผ่านตู้ ATM ของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) วงเงิน 25 ล้านบาท และพันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ปีงบประมาณ พ.ศ.2553 ครั้งที่ 2 อายุ 7 ปี จำนวน 0.16 ล้านบาท ใช้ค้ำประกันการใช้ไฟฟ้าของการไฟฟ้านครหลวงวงเงิน 0.16 ล้านบาท

กองทุนส่วนบุคคล สอ.มก.

สภกรรมการได้ทำสัญญามอบหมายให้บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนต่าง ๆ เป็นผู้จัดการบริหารกองทุนส่วนบุคคลของ สอ.มก. โดยกำหนดนโยบายการลงทุนภายใต้พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 62 และประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2558 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทั้งสิ้นรวม 3 บริษัท ดังนี้

1) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) : KUSCCL

สภกรรมการได้ทำสัญญามอบหมายให้ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) : MFC เป็นผู้จัดการบริหารกองทุนส่วนบุคคล ตั้งแต่วันที่ 3 กรกฎาคม 2544 โดยมีธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับฝากทรัพย์สิน นโยบายการลงทุนในตราสารทุนไม่เกินร้อยละ 40 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ และตราสารหนี้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

ค่าธรรมเนียมการจัดการ และค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน ตามอัตราผลตอบแทนของกองทุนก่อนหักค่าธรรมเนียมการจัดการ หากอัตราผลตอบแทนต่ำกว่าร้อยละ 4.00 คิดค่าธรรมเนียมร้อยละ 0.07 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อปี หากอัตราผลตอบแทนอยู่ระหว่างร้อยละ 4.00-5.99 คิดค่าธรรมเนียมร้อยละ 0.14 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อปี หากอัตราผลตอบแทนอยู่ระหว่างร้อยละ 6.00-9.99 คิดค่าธรรมเนียมร้อยละ 0.21 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อปี และหากอัตราผลตอบแทนมากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 10 คิดค่าธรรมเนียมร้อยละ 0.28 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อปี

เงินลงทุนจำนวนทั้งสิ้น 739,219,247.37 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ เป็นจำนวน 741,200,455.91 บาท ค่าธรรมเนียมการจัดการและค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินเป็นจำนวน 1,631,604.48 บาท

	บาท	บาท
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
รายละเอียดการลงทุนโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) : KUSCCL		
เงินฝากกระแสรายวัน	2,508,727.59	2,505,824.24
เงินฝากออมทรัพย์	23,277,438.60	23,214,422.70
เงินฝากประจำ	81,062,527.30	81,000,000.00
บัตรเงินฝากธนาคาร	62,508,561.62	62,000,000.00
พันธบัตรรัฐบาล	82,275,938.37	82,937,387.26
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	34,989,723.39	34,989,359.85
หุ้นกู้ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	14,623,554.36	14,498,823.47
หุ้นกู้ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	17,544,385.52	17,500,872.07
หุ้นกู้ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	299,983.60	300,019.74
หุ้นกู้ บมจ. ปตท.	32,318,663.66	32,001,489.56
หุ้นกู้ บมจ.โฮมโปรดิกส์ เซ็นเตอร์	102,387.57	100,011.15
หุ้นกู้ บมจ.เซ็นทรัลพัฒนา	882,010.99	869,973.21

	บาท	บาท
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
หุ้นกู้ บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	13,477,367.00	13,201,382.55
หุ้นกู้ บมจ.แลนด์แอนด์เฮ้าส์	6,577,505.82	6,600,098.61
หุ้นกู้ บมจ.โกลว์ พลังงาน	16,009,554.90	15,838,325.10
หุ้นกู้ บมจ.เบอร์ลี่ ยุคเกอร์	9,420,943.48	9,354,779.61
หุ้นกู้ บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	10,245,841.00	10,016,441.80
หุ้นกู้ บมจ.บัตกรกรุงไทย	6,364,023.36	6,400,435.59
หุ้นกู้ บมจ.โตโยต้า ลิสซิ่ง	1,220,104.38	1,199,839.27
หุ้นกู้ บมจ.พญา เรียลเอสเตท	9,995,367.05	10,001,282.37
หุ้นกู้ บมจ.น้ำตาลมิตรผล	7,836,572.62	7,700,707.73
หุ้นกู้ บมจ.อีซีบาย	7,171,243.49	7,100,029.74
หุ้นกู้ บมจ.อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ลีส	26,438,013.66	26,203,332.67
หุ้นกู้ บมจ.ควอลิตี้เฮ้าส์	4,376,948.84	4,400,068.86
หุ้นกู้ บมจ.เมอร์เซเดส-เบนซ์ (ประเทศไทย)	819,021.98	799,873.71
หุ้นกู้ บมจ.เมเจอร์ ซินีเพล็กซ์ กรุ๊ป	10,228,592.00	10,158,877.10
หุ้นกู้ บมจ.ซีพี ออลล์	7,452,184.67	7,399,100.90
หุ้นกู้ บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส	916,137.09	899,996.18
หุ้นกู้ บมจ.ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	4,540,037.61	4,399,390.42
หุ้นสามัญธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	9,027,700.00	8,882,362.77
หุ้นสามัญธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	33,387,750.00	33,909,414.20
หุ้นสามัญธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	17,186,700.00	15,911,708.47
หุ้นสามัญธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	44,651,790.00	43,970,636.84
หุ้นสามัญธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	24,705,000.00	23,236,370.09
หุ้นสามัญธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	6,145,230.00	6,195,962.00
หุ้นสามัญ บมจ.ปตท.	60,003,600.00	56,204,419.57
หุ้นสามัญ บมจ.ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	30,790,375.00	26,915,854.02
หุ้นสามัญ บมจ.อสสมท	86,400.00	73,918.45
หุ้นสามัญ บมจ.ท่าอากาศยานไทย	17,830,400.00	16,844,890.05
หุ้นสามัญ บมจ.การบินไทย	2,526,510.00	2,954,183.87
รวม	741,824,816.52	728,691,865.79
บวก เงินปันผลค้างรับ	518,397.00	
หัก เจ้าหนี้อื่นๆ	(1,142,757.61)	
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (NAV)	741,200,455.91	
รับรู้รายได้	5,000,000.00	

2) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด

สหกรณ์ได้ทำสัญญามอบหมายให้ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย จำกัด : KASSET เป็นผู้จัดการบริหารกองทุนส่วนบุคคล ตั้งแต่วันที่ 5 กรกฎาคม 2554 วงเงิน 200 ล้านบาท และได้เพิ่มวงเงินอีกเมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2555 จำนวน 200 ล้านบาท เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2556 จำนวน 100 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 19 พฤศจิกายน 2557 จำนวน 100 ล้านบาท รวมวงเงินทั้งสิ้น 600 ล้านบาท โดยมีธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับฝากทรัพย์สิน นโยบายการลงทุนในตราสารทุนไม่เกินร้อยละ 40 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ และตราสารหนี้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน ตามอัตราผลตอบแทนของกองทุนก่อนหักค่าธรรมเนียมการจัดการ หากอัตราผลตอบแทนน้อยกว่าหรือเท่ากับ Benchmark คิดค่าธรรมเนียมร้อยละ 0.18 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ หากอัตราผลตอบแทนมากกว่า Benchmark คิดค่าธรรมเนียมร้อยละ 0.27 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ทั้งนี้มีธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับฝากทรัพย์สิน ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินในอัตราร้อยละ 0.025 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน (Benchmark คำนวณจากผลตอบแทนดัชนีหลักทรัพย์ 30% + อัตราผลตอบแทนเงินฝากประจำ 35% (ธ.กสิกรไทย ธ.กรุงเทพ และ ธ.ไทยพาณิชย์) + ดัชนีราคาพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย 35%)

เงินลงทุนจำนวนทั้งสิ้น 600,000,000.00 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ เป็นจำนวน 593,500,609.60 บาท ค่าธรรมเนียมการจัดการและค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินเป็นจำนวน 1,671,792.67 บาท

	บาท มูลค่ายุติธรรม	บาท ราคาทุน
รายละเอียดการลงทุนโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด		
เงินฝากออมทรัพย์	4,181,499.46	4,176,268.83
เงินฝากประจำ	30,297,103.83	30,000,000.00
พันธบัตรรัฐบาล	117,178,956.50	118,203,846.66
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	31,880,130.71	31,876,190.82
พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	12,767,815.56	12,662,631.55
หุ้นกู้ บมจ.เบอร์ลี่ ยุคเกอร์	10,306,780.93	10,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ	7,362,491.06	7,400,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ซีพี ออลล์	33,888,649.27	33,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	19,208,056.78	18,500,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	15,173,156.11	15,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.เซ็นทรัลพัฒนา	7,567,082.83	7,500,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ดีแทค ไตรเนต	5,309,268.59	5,300,000.00
หุ้นกู้ บมจ.อีซีบาย	14,340,101.29	14,100,000.00
หุ้นกู้ บมจ.บัตรกรุงไทย	6,198,987.01	6,200,000.00

	บาท	บาท
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
หุ้นกู้ บมจ.แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	5,962,515.77	6,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	5,012,546.85	4,900,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ปูนซีเมนต์ไทย	26,433,119.79	26,199,179.35
หุ้นกู้ บมจ.ไทยออยล์	3,483,955.29	3,400,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ทิสโก้ โทเคียว ลิสซิ่ง	9,418,403.41	9,300,000.00
หุ้นกู้มีประกัน บมจ.พลังงานบริสุทธิ์	3,598,563.45	3,600,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ธนาคารทิสโก้	18,023,734.35	18,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ธนาคารยูโอบี	8,118,309.04	8,200,000.00
หุ้นสามัญธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	13,192,000.00	11,622,648.03
หุ้นสามัญธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	24,370,750.00	27,020,425.85
หุ้นสามัญธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	47,701,500.00	48,659,210.39
หุ้นสามัญธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	48,403,500.00	48,500,861.37
หุ้นสามัญ บมจ.ทุนธนชาติ	7,009,200.00	6,634,500.28
หุ้นสามัญ บมจ.ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	24,347,025.00	23,433,165.29
หุ้นสามัญ บมจ.ปตท.	23,436,000.00	23,294,434.03
หุ้นสามัญ บมจ.ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	18,528,125.00	16,922,658.56
หุ้นสามัญ บมจ.อสสมท	5,123,520.00	4,181,711.67
รวม	607,822,847.88	603,787,732.68
บวก ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	14,945,412.39	
หัก เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	(28,470,124.44)	
ค่าธรรมเนียมค้างจ่าย	(745,351.63)	
ภาษีซื้อค้างจ่าย	(52,174.60)	
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (NAV)	593,500,609.60	
รับรู้รายได้	15,000,000.00	

สหกรณ์ได้ทำสัญญามอบหมายให้ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย จำกัด : KASSET เป็นผู้จัดการบริหารกองทุนส่วนบุคคลแบบมีเป้าหมาย เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2558 วงเงิน 100 ล้านบาท โดยมีธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับฝากทรัพย์สิน นโยบายการลงทุนในตราสารทุนตั้งแต่ร้อยละ 0-100 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

ปี 2559 ไม่คิดค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน (สัญญาาระบุค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน อัตราคงที่ร้อยละ 0.27 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ) ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน อัตราร้อยละ 0.025 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

เงินลงทุนจำนวนทั้งสิ้น 100,000,000.00 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ เป็นจำนวน 97,125,027.92 บาท ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินเป็นจำนวน 6,894.51 บาท

	บาท มูลค่ายุติธรรม	บาท ราคาทุน
รายละเอียดการลงทุนโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด		
เงินฝากออมทรัพย์	5,467,586.16	5,465,405.64
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	16,986,091.74	16,985,710.81
หุ้นสามัญธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	3,088,000.00	2,618,700.13
หุ้นสามัญธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	9,798,000.00	10,881,129.41
หุ้นสามัญธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	18,946,080.00	19,455,817.81
หุ้นสามัญธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	19,474,250.00	19,633,377.87
หุ้นสามัญ บมจ.ทุนธนาชาติ	2,838,000.00	2,686,285.43
หุ้นสามัญ บมจ.ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	9,844,850.00	9,355,493.01
หุ้นสามัญ บมจ.ปตท.	9,597,600.00	9,543,528.99
หุ้นสามัญ บมจ.ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	7,055,125.00	6,429,052.03
หุ้นสามัญ บมจ.อสสมท	904,320.00	741,373.63
รวม	103,999,902.90	103,795,874.76
หัก เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	(6,867,980.47)	
ค่าธรรมเนียมค้างจ่าย	(6,443.47)	
ภาษีซื้อค้างจ่าย	(451.04)	
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (NAV)	97,125,027.92	

3) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด

สภกรรมได้ทำสัญญามอบหมายให้ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด เป็นผู้จัดการบริหารกองทุนส่วนบุคคล ตั้งแต่วันที่ 9 เมษายน 2558 วงเงิน 200 ล้านบาท โดยมีธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับฝากทรัพย์สิน นโยบายการลงทุนในตราสารทุนไม่เกินร้อยละ 40 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ และตราสารหนี้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

ค่าธรรมเนียมการจัดการ อัตราคงที่ร้อยละ 0.18 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ และค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน อัตราร้อยละ 0.025 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

เงินลงทุนจำนวนทั้งสิ้น 200,000,000.00 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ เป็นจำนวน 199,115,636.07 บาท ค่าธรรมเนียมการจัดการและค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินเป็นจำนวน 421,795.42 บาท

	บาท มูลค่ายุติธรรม	บาท ราคาทุน
รายละเอียดการลงทุนโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด		
เงินฝากออมทรัพย์	4,834,087.44	4,834,087.44
เงินฝากประจำ	15,000,000.00	15,000,000.00
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	31,759,464.57	31,769,937.97
พันธบัตรรัฐบาล	26,993,358.98	27,380,666.30
หุ้นกู้ บมจ.ธนาคารเกียรตินาคิน	2,305,169.99	2,303,447.42
หุ้นกู้ บมจ.อโชน ธนสินทรัพย์	3,001,704.27	3,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.เอพี ไทยแลนด์ (ประเทศไทย)	7,011,379.13	6,988,098.42
หุ้นกู้ บมจ.โฮมโปรคัส เซ็นเตอร์	3,486,452.06	3,499,668.17
หุ้นกู้ บมจ.แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	5,869,351.49	5,845,955.22
หุ้นกู้ บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	1,859,293.67	1,857,428.50
หุ้นกู้ บจ.เงินติดล้อ	2,989,401.78	3,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ภัทรวิสัย	7,906,428.94	7,896,030.67
หุ้นกู้ บมจ.พญา เรียลเอสเตท	7,446,965.01	7,427,578.95
หุ้นกู้ บมจ.ควอลิตี้เฮ้าส์	2,055,031.78	2,056,232.30
หุ้นกู้ บมจ.ศุภาลัย	1,904,610.14	1,902,687.47
หุ้นสามัญ บมจ.ท่าอากาศยานไทย	9,273,400.00	8,625,479.63
หุ้นสามัญธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	3,461,150.00	3,631,245.08
หุ้นสามัญธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	7,064,500.00	7,154,127.58
หุ้นสามัญธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	7,669,410.00	9,200,423.49
หุ้นสามัญธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	13,465,750.00	12,818,034.98
หุ้นสามัญ บมจ.ปตท.	15,884,400.00	14,427,485.03

	บาท	บาท
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
หุ้นสามัญ บมจ.ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	11,800,250.00	12,019,296.91
รวม	193,041,559.25	192,637,911.53
บวก ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	5,172,212.66	
เงินปันผลค้างรับ	939,027.78	
หัก เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	(1,673.78)	
ค่าธรรมเนียมค้างจ่าย	(35,489.84)	
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (NAV)	199,115,636.07	

5. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2559		ปี 2558	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
เงินให้กู้แก่สหกรณ์	1,114,800,000.00	3,961,380,000.00	1,184,140,000.00	3,474,880,000.00
เงินให้กู้แก่สมาชิก				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	15,317,700.00	0.00	13,130,420.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	202,179,132.61	1,437,083,681.45	193,339,453.21	1,376,345,123.55
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	242,033,592.06	4,041,217,519.59	221,993,005.57	3,729,347,627.22
รวมลูกหนี้เงินให้สมาชิกกู้	459,530,424.67	5,478,301,201.04	428,462,878.78	5,105,692,750.77
โครงการจัดหาอาคารและครุภัณฑ์ มก.	208,865,500.00	2,573,502,287.35	0.00	2,926,069,457.85
รวมเงินให้กู้ยืมปกติ	1,783,195,924.67	12,013,183,488.39	1,612,602,878.78	11,506,642,208.62
เงินให้กู้แก่สมาชิก - ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	34,736.16	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	1,742,493.82	0.00	0.00	0.00
รวมเงินให้กู้แก่สมาชิก - ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	1,777,229.98	0.00	0.00	0.00
รวมเงินให้กู้แก่สมาชิก	1,784,973,154.65	12,013,183,488.39	1,612,602,878.78	11,506,642,208.62
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้แก่สมาชิก - ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(355,445.99)	0.00	0.00	0.00
เงินให้กู้ยืม-สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	1,784,617,708.66	12,013,183,488.39	1,612,602,878.78	11,506,642,208.62

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ลูกหนี้เงินกู้สมาชิกที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ประกอบด้วย

ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	6,947.23
ลูกหนี้เงินพิเศษ	348,498.76
รวม	355,445.99

6. ลูกหนี้ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2559		ปี 2558	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี-สมาชิก	1,190,711.42	0.00	1,609,155.56	0.00
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี - เงินฝากสหกรณ์อื่น	3,707,641.05	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-สมาชิก	7,843,892.22	0.00	10,121,782.78	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-สหกรณ์อื่น	42,415,689.58	0.00	42,415,689.58	0.00
ลูกหนี้เงินยืมโดยตรง	70,000.00	0.00	70,000.00	0.00
รวม	55,227,934.27	0.00	54,216,627.92	0.00
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(52,812,578.57)	0.00	(53,342,050.14)	0.00
ลูกหนี้ - สุทธิ	2,415,355.70	0.00	874,577.78	0.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ประกอบด้วย

ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี - สมาชิก	595,355.72	804,577.78
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี - เงินฝากสหกรณ์อื่น	1,957,641.05	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา - สมาชิก	7,843,892.22	10,121,782.78
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา - สหกรณ์	42,415,689.58	42,415,689.58
รวม	52,812,578.57	53,342,050.14

7. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ ประกอบด้วย

	ปี 2559	ปี 2558
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินให้สหกรณ์อื่นกู้ค้างรับ	1,188,345.47	1,465,337.81
ดอกเบี้ยเงินโครงการพิเศษ มก.ค้างรับ	99,993,648.62	97,862,136.34
รวม	101,181,994.09	99,327,474.15

8. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2559	ปี 2558
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินลงทุนค้างรับ	123,519,422.56	187,776,509.53
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	4,293,923.65	5,021,162.63
ดอกเบี้ยบัตรเงินฝากค้างรับ	1,095.89	0.00
เงินทดรองจ่ายดำเนินคดี	0.00	121,575.06
เครื่องเขียนแบบพิมพ์	209,022.08	227,373.18
เงินรอเรียกเก็บ	3,000.00	16,182.00
รายได้ค้างรับ	4,000,000.00	4,000,000.00
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	909.50	0.00
สินทรัพย์แทนการชำระหนี้รอจำหน่าย	22,914,479.34	22,991,096.34
รวม	154,941,853.02	220,153,898.74

9. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ประกอบด้วย

	ปี 2559	ปี 2558
	บาท	บาท
ที่ดิน - จังหวัดระยอง	5,581,950.00	5,581,950.00
ที่ดินส่วนกลางโครงการสวัสดิการคลอง 15	1,034,250.00	1,034,250.00
อาคารศูนย์ฝึกอบรมระยอง	2,343,498.05	2,786,914.05
ยานพาหนะ	4.00	4.00
ครุภัณฑ์ สอ.มก.	3,751,358.59	4,254,507.11
ครุภัณฑ์ KU HOME	2,535.00	2,535.00
	12,713,595.64	13,660,160.16

10. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย

	ปี 2559	ปี 2558
	บาท	บาท
สิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคาร สอ.มก. และลานจอดรถ	42,032,682.25	51,707,330.17
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์	326,683.33	538,303.33
รวม	42,359,365.58	52,245,633.50

11. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2559	ปี 2558
	บาท	บาท
เงินทดรองจ่ายดำเนินงาน	124,611.88	0.00
เงินประกันและมัดจำ	20,500.00	20,500.00
รวม	145,111.88	20,500.00

12. เงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

	ปี 2559	ปี 2558
	บาท	บาท
ตั๋วสัญญาใช้เงิน - ธนาคารกรุงไทย จำกัด	150,000,000.00	0.00
รวม	150,000,000.00	0.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ตั๋วสัญญาใช้เงิน - ธนาคารกรุงไทย จำกัด จำนวน 150,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.00 ต่อปี ครบกำหนดวันที่ 6 มกราคม 2560

ข้อมูลพันธ

1. วงเงินกู้ยืมโดยออกตั๋วสัญญาใช้เงินกับธนาคารต่างๆ โดยใช้หลักประกันในรูปพันธบัตรและหุ้นกู้มีดังนี้

1.1 ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขา มก. วงเงิน 500 ล้านบาท

- หุ้นกู้มีประกันของ บมจ. โกลว์ พลังงาน ครั้งที่ 1/2551 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2561 จำนวน 30 ล้านบาท
- หุ้นกู้มีประกันของบมจ. โกลว์ พลังงาน ครั้งที่ 2/2553 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2562 จำนวน 100 ล้านบาท
- หุ้นกู้ บมจ.ปตท. ครั้งที่ 3/2555 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2562 จำนวน 100 ล้านบาท
- หุ้นกู้ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส ครั้งที่ 1/2554 ชุดที่ 6 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2564 จำนวน 100 ล้านบาท
- หุ้นกู้ไม่มีประกันของบมจ. ปตท. ครั้งที่ 1/2557 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2564 จำนวน 10 ล้านบาท
- หุ้นกู้ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 5 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2565 จำนวน 170 ล้านบาท
- หุ้นกู้ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส ครั้งที่ 2/2555 ชุดที่ 4 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2567 จำนวน 100 ล้านบาท
- หุ้นกู้ บมจ.ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2557 ชุดที่ 8 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567 จำนวน 15 ล้านบาท
- หุ้นกู้มีประกันของบมจ. โกลว์ พลังงาน ครั้งที่ 1/2558 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 จำนวน 20 ล้านบาท

1.2 ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สาขาชัยโยธิน วงเงิน 650 ล้านบาท

- หุ้นกู้ บมจ.พีทีที โกลบอล เคมิคอล ครั้งที่ 1/2552 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2562 จำนวน 200 ล้านบาท

1.3 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สำนักบริการธุรกิจสุรวงศ์ วงเงิน 3,000 ล้านบาท

- หุ้นกู้ บมจ.ปตท. ครั้งที่ 2/2555 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2562 จำนวน 100 ล้านบาท
- หุ้นกู้ บมจ.ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม ครั้งที่ 2/2552 ชุดที่ 2 จำนวน 300 ล้านบาท
- หุ้นกู้ไม่มีประกัน บมจ. ปตท. ครั้งที่ 2/2556 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2563 จำนวน 200 ล้านบาท
- พันธบัตรออมทรัพย์พิเศษรุ่นสุขกันเถอะเรา ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ในปีงบประมาณ พ .ศ. 2558 จำนวน 200 ล้านบาท
- พันธบัตรธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ.2556 ครั้งที่ 17 จำนวน 400 ล้านบาท
- หุ้นกู้ บมจ. ซีพี ออลล์ ครั้งที่ 1/2557 ชุดที่ 8 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567 จำนวน 300 ล้านบาท
- หุ้นกู้ บมจ.ปตท. ครั้งที่ 2/2552 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567 จำนวน 300 ล้านบาท
- หุ้นกู้ บมจ.ปตท. ครั้งที่ 1/2552 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2567 จำนวน 100 ล้านบาท

1.4 ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) สาขาย่อยสามแยกเกษตร วงเงิน 660 ล้านบาท

- หุ้นกู้ บมจ. บางจากปิโตรเลียม ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565 จำนวน 20 ล้านบาท
- หุ้นกู้บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565 จำนวน 45 ล้านบาท
- หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย ครั้งที่ 1/2557 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567 จำนวน 170 ล้านบาท
- หุ้นกู้ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส ครั้งที่ 1/2557 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567 จำนวน 200 ล้านบาท
- หุ้นกู้ บมจ. ซีพี ออลล์ ครั้งที่ 1/2557 ชุดที่ 8 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567 จำนวน 180 ล้านบาท
- หุ้นกู้ บมจ. บางจากปิโตรเลียม ครั้งที่ 1/2557 ชุดที่ 4 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567 จำนวน 90 ล้านบาท
- หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย ครั้งที่ 2/2557 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567 จำนวน 200 ล้านบาท
- หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย ครั้งที่ 2/2557 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2564 จำนวน 10 ล้านบาท

1.5 ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) สาขามหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วงเงิน 600 ล้านบาท

- หุ้นกู้ บมจ.กรุงเทพดุสิตเวชการ ครั้งที่ 1/2552 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2559 จำนวน 40 ล้านบาท
- หุ้นกู้ บมจ.ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ ครั้งที่ 1/2552 ชุดที่ 5 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2559 จำนวน 40 ล้านบาท
- หุ้นกู้ บมจ.ปตท. ครั้งที่ 2/2549 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2559 จำนวน 100 ล้านบาท
- หุ้นกู้ บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี จำนวน 50 ล้านบาท
- หุ้นกู้ บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล ครั้งที่ 1/2554 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2561 จำนวน 60 ล้านบาท
- หุ้นกู้ บมจ.ปตท. ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2561 จำนวน 50 ล้านบาท
- หุ้นกู้ บมจ. ซีพี ออลล์ ครั้งที่ 2/2557 ชุดที่ 7 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2564 จำนวน 90 ล้านบาท
- หุ้นกู้ บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 5 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565 จำนวน 50 ล้านบาท
- หุ้นกู้ บมจ.ทรู คอร์ปอเรชั่น ครั้งที่ 1/2558 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565 ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนด จำนวน 150 ล้านบาท
- หุ้นกู้ไม่มีประกันของ บมจ.กรุงเทพดุสิตเวชการ ครั้งที่ 1/2556 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566 จำนวน 150 ล้านบาท

2. วงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารต่างๆ โดยใช้หลักประกันในรูปแบบพันธบัตรฯ มีดังนี้

- 2.1 ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขา มก. วงเงิน 20 ล้านบาท
 - พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ในปีงบประมาณ พ.ศ.2553 ครั้งที่ 2 จำนวน 22 ล้านบาท
- 2.2 ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) สาขามหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วงเงิน 20 ล้านบาท
 - พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ในปีงบประมาณ พ.ศ.2553 ครั้งที่ 2 จำนวน 20 ล้านบาท
 - พันธบัตรรัฐบาลกรณีพิเศษในปีงบประมาณ พ.ศ.2549 ครั้งที่ 6 จำนวน 2 ล้านบาท
- 2.3 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขามหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วงเงิน 5 ล้านบาท
 - หุ้นกู้ของ บมจ. น้ำตาลมิตรผล ครั้งที่ 1/2556 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566 จำนวน 6 ล้านบาท
- 2.4 ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) สาขามหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วงเงิน 5 ล้านบาท
 - หุ้นกู้บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 2/2557 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2564 จำนวน 10 ล้านบาท
- 2.5 ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สาขามหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วงเงิน 5 ล้านบาท
 - พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2553 ครั้งที่ 2 จำนวน 5 ล้านบาท
- 2.6 ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขามหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วงเงิน 5 ล้านบาท
 - หุ้นกู้บมจ. ซีพี ออลล์ จำกัด ครั้งที่ 1/2557 ชุดที่ 8 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567 จำนวน 5 ล้านบาท

สอ.มก. นำหุ้นกู้ของบริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด ครั้งที่ 1/2556 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566 จำนวน 30 ล้านบาท และพันธบัตรรัฐบาล ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2551 ครั้งที่ 3 จำนวน 5 ล้านบาท ใช้ค้ำประกันการถอนเงินฝากผ่านตู้ ATM ของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) วงเงิน 25 ล้านบาท และพันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ในปีงบประมาณ พ.ศ.2553 ครั้งที่ 2 จำนวน 0.16 ล้านบาท ใช้ค้ำประกันการใช้ไฟฟ้าของการไฟฟ้านครหลวง วงเงิน 0.16 ล้านบาท

13. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	ปี 2559	ปี 2558
	บาท	บาท
เงินรับฝากสมาชิก		
เงินรับฝากออมทรัพย์	351,196,901.87	345,699,223.34
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	17,934,381,461.07	15,980,765,549.74
เงินรับฝากประจำ	5,946,763,120.64	5,003,863,557.09
รวม	24,232,341,483.58	21,330,328,330.17

14. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2559	ปี 2558
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	58,429,273.95	54,768,666.20
ดอกเบี้ยเงินกู้ค้างจ่าย	0.00	0.00
เงินประกันสังคมค้างจ่าย	53,050.00	53,490.00
ค่าเบี้ยประกันโครงการกองทุนเกษียณค้างจ่าย	64,600.00	66,300.00
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	451,223.87	464,186.44
เงินสมนาคุณค้างจ่าย	2,008,400.00	4,063,400.00
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	130,000.00	130,000.00
ค่าจ้างทั่วไปค้างจ่าย	2,750,000.00	0.00
เงินรอจ่ายคืน	11,252,815.57	12,612,706.73
ภาษีหัก ณ ที่จ่าย	875,032.22	561,786.36
บัญชีพักเจ้าหนี้ ATM	2,302,870.00	2,533,920.00
เงินโครงการสงเคราะห์	(927,190.00)	(127,135.00)
รวม	77,390,075.61	75,127,320.73

15. หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2559	ปี 2558
	บาท	บาท
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	9,915,819.14	9,046,320.73
เงินค้ำประกัน	387,200.00	1,240,100.00
รวม	10,303,019.14	10,286,420.73

16. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ ประกอบด้วย

	ปี 2559	ปี 2558
	บาท	บาท
ทุนสาธารณประโยชน์	73,760,068.23	70,827,678.23
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	108,704,633.49	103,704,633.49
ทุนสะสมสร้างสำนักงาน	29,981,652.90	27,585,152.90
ทุนสวัสดิการสมาชิก	197,841,434.81	186,035,734.31
รวม	410,287,789.43	388,153,198.93

17. กำไรจากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น ประกอบด้วย

	ปี 2559	ปี 2558
	บาท	บาท
ยอดยกมาต้นงวด	577,692,706.98	559,242,323.59
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด	(155,167,752.60)	18,450,383.39
ยอดคงเหลือปลายงวด	422,524,954.38	577,692,706.98

18. ค่าเบี้ยประชุม ประกอบด้วย

	ปี 2559	ปี 2558
	บาท	บาท
ค่าเบี้ยประชุม-กรรมการ	928,700.00	882,600.00
ค่าเบี้ยประชุม-ผู้ตรวจสอบกิจการและที่ปรึกษา	47,800.00	33,200.00
ค่าเบี้ยประชุม-อื่นๆ	176,800.00	204,500.00
รวม	1,153,300.00	1,120,300.00

19. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์ฯ ได้ดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยตามกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ พ.ศ. 2550 แล้ว ซึ่งได้กำหนดอัตราการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง โดยสหกรณ์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากทั้งหมด