**สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด**

**งบแสดงฐานะการเงิน**

**ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560**

| | หมายเหตุ | ปี 2560 บาท | ปี 2559 บาท |
|---|---|---|---|
| **สินทรัพย์** | | | |
| **สินทรัพย์หมุนเวียน** | | | |
| เงินสดและเงินฝากธนาคาร | 2 | 89,680,608.23 | 41,872,475.78 |
| เงินฝากสหกรณ์อื่น | 3 | 7,000,000,000.00 | 8,200,000,000.00 |
| เงินลงทุนระยะสั้น | 4 | 842,548,197.10 | 1,466,169,857.71 |
| เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ | 5 | 685,663,055.71 | 699,146,403.29 |
| ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ | 6 | 5,814,616.88 | 7,651,300.00 |
| ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ | | 89,613.36 | 279,573.74 |
| สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น | 7 | 139,868,500.93 | 73,997,101.68 |
| **รวมสินทรัพย์หมุนเวียน** | | **8,763,664,592.21** | **10,489,116,712.20** |
| **สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน** | | | |
| เงินลงทุนระยะยาว | 4 | 12,904,798,739.82 | 7,206,661,158.80 |
| เงินให้กู้ยืมระยะยาว | 5 | 3,891,166,567.82 | 3,578,186,851.07 |
| เครื่องใช้สำนักงาน-สุทธิ | | 150,331.48 | 133,608.89 |
| สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น | 8 | 662,316.52 | 1,068,537.34 |
| **รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน** | | **16,796,777,955.64** | **10,786,050,156.10** |
| **รวมสินทรัพย์** | | **25,560,442,547.85** | **21,275,166,868.30** |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด**

**งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)**

**ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560**

| | หมายเหตุ | ปี 2560 บาท | ปี 2559 บาท |
|---|---|---|---|
| **หนี้สินและทุนของสหกรณ์** | | | |
| **หนี้สินหมุนเวียน** | | | |
| เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น | 9 | 1,850,000,000.00 | 1,780,000,000.00 |
| เงินรับฝาก | 10 | 18,201,015,335.13 | 14,836,293,277.80 |
| หนี้สินหมุนเวียนอื่น | 11 | 227,057,659.04 | 162,706,286.84 |
| **รวมหนี้สินหมุนเวียน** | | **20,278,072,994.17** | **16,778,999,564.64** |
| **รวมหนี้สิน** | | **20,278,072,994.17** | **16,778,999,564.64** |
| **ทุนของสหกรณ์** | | | |
| ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท) | | 4,000,022,380.00 | 3,571,209,380.00 |
| ทุนสำรอง | | 341,820,887.41 | 311,426,101.80 |
| ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ | 12 | 22,230,720.79 | 23,772,202.27 |
| กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น | 13 | 567,801,852.68 | 287,462,428.21 |
| กำไรสุทธิประจำปี | | 350,493,712.80 | 302,297,191.38 |
| **รวมทุนของสหกรณ์** | | **5,282,369,553.68** | **4,496,167,303.66** |
| **รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์** | | **25,560,442,547.85** | **21,275,166,868.30** |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ลงชื่อ

(นายสัมฤทธิ์ สำเนียง)

ประธานกรรมการ

ลงชื่อ

(นายวันชัย พลีพลากร)

เลขานุการ

วันที่ 29 มกราคม 2561

**สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด**

**งบกำไรขาดทุน**

**สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560**

| | ปี 2560 | | ปี 2559 | |
|---|---|---|---|---|
| | บาท | % | บาท | % |
| **รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน** | | | | |
| ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ | 276,378,055.51 | 27.37 | 252,510,335.07 | 31.29 |
| ดอกเบี้ยรับเงินฝาก | 302,565,857.92 | 29.96 | 240,887,008.64 | 29.85 |
| ผลตอบแทนจากเงินลงทุน | 428,297,779.48 | 42.41 | 313,582,910.98 | 38.86 |
| กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน | 2,618,202.60 | 0.26 | 0.00 | 0.00 |
| **รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน** | **1,009,859,895.51** | **100.00** | **806,980,254.69** | **100.00** |
| **ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน** | | | | |
| ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก | 615,258,301.05 | 60.92 | 460,478,499.66 | 57.06 |
| ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น | 25,420,904.08 | 2.52 | 18,957,881.42 | 2.35 |
| ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน | 0.00 | 0.00 | 5,763,096.04 | 0.71 |
| **รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน** | **640,679,205.13** | **63.44** | **485,199,477.12** | **60.13** |
| **หัก หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ** | | | | |
| หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ | 814,687.50 | 0.08 | 80,343.82 | 0.01 |
| **รวมหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ** | **814,687.50** | **0.08** | **80,343.82** | **0.01** |
| **รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ** | **368,366,002.88** | **36.48** | **321,700,433.75** | **39.86** |
| **บวก รายได้อื่น** | | | | |
| ค่าธรรมเนียมแรกเข้า | 72,600.00 | 0.01 | 84,300.00 | 0.01 |
| รายได้ค่าอากรเช็ค | 51,406.00 | 0.01 | 52,920.00 | 0.01 |
| รายได้เบ็ดเตล็ด | 2,458,603.67 | 0.24 | 929,049.73 | 0.12 |
| **รวมรายได้อื่น** | **2,582,609.67** | **0.26** | **1,066,269.73** | **0.13** |
| **หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน** | | | | |
| **ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่** | | | | |
| เงินเดือน | 6,985,080.00 | 0.69 | 6,492,000.00 | 0.80 |
| ค่าสวัสดิการ | 346,884.30 | 0.03 | 354,984.30 | 0.04 |
| เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ | 861,214.80 | 0.09 | 800,397.60 | 0.10 |
| ค่ารักษาพยาบาล | 566,768.58 | 0.06 | 631,480.69 | 0.08 |
| เงินสมทบประกันสังคม | 83,184.00 | 0.01 | 81,909.00 | 0.01 |

**สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด**

**งบกำไรขาดทุน (ต่อ)**

**สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560**

| | ปี 2560 | | ปี 2559 | |
|---|---|---|---|---|
| **ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์** | บาท | % | บาท | % |
| ค่าเสื่อมราคา | 77,277.41 | 0.01 | 82,058.73 | 0.01 |
| ค่าซ่อมแซมอาคาร/อุปกรณ์สำนักงาน | 5,036.66 | 0.00 | 18,620.00 | 0.00 |
| ค่าปรับปรุงสำนักงานตัดจ่าย | 252,140.82 | 0.02 | 252,140.82 | 0.03 |
| ค่าเช่าเครื่องคอมพิวเตอร์ | 227,219.85 | 0.02 | 221,639.80 | 0.03 |
| ค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสาร | 36,720.91 | 0.00 | 36,226.98 | 0.00 |
| ค่าพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ | 597,215.00 | 0.06 | 536,305.00 | 0.07 |
| **ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก** | | | | |
| ค่าใช้จ่ายโครงการให้ความรู้แก่สมาชิก | 978,968.50 | 0.10 | 992,722.00 | 0.12 |
| **ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น** | | | | |
| ค่าเบี้ยประชุม | 831,600.00 | 0.08 | 721,800.00 | 0.09 |
| ค่าพาหนะ | 172,910.00 | 0.02 | 141,050.00 | 0.02 |
| ค่าเบี้ยเลี้ยง | 46,600.00 | 0.00 | 32,300.00 | 0.00 |
| ค่าตอบแทน | 271,864.00 | 0.03 | 281,225.00 | 0.03 |
| ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ | 143,697.97 | 0.01 | 178,029.70 | 0.02 |
| ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี | 150,000.00 | 0.01 | 150,000.00 | 0.02 |
| ค่าตรวจสอบกิจการ | 108,000.00 | 0.01 | 96,000.00 | 0.01 |
| ค่ารับรอง | 302,295.00 | 0.03 | 281,986.00 | 0.03 |
| ค่าใช้จ่ายดำเนินคดี | 423,785.00 | 0.04 | 243,111.08 | 0.03 |
| ค่าวัสดุสำนักงาน | 206,816.02 | 0.02 | 168,445.45 | 0.02 |
| ค่าธรรมเนียมธนาคาร | 354,608.98 | 0.04 | 310,861.33 | 0.04 |
| ค่าใช้จ่ายในการอบรม/สัมมนา | 17,200.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| ค่าไฟฟ้า | 163,408.82 | 0.02 | 111,174.81 | 0.01 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | 268,381.92 | 0.03 | 289,624.71 | 0.04 |
| ค่าใช้จ่ายอากรเช็ค | 9,000.00 | 0.00 | 9,000.00 | 0.00 |
| ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่ | 7,680,949.80 | 0.76 | 7,070,607.30 | 0.88 |
| หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา | 836,472.31 | 0.08 | (116,188.20) | (0.01) |
| หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี | (2,550,400.90) | (0.25) | 0.00 | 0.00 |
| **รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน** | **20,454,899.75** | **2.03** | **20,469,512.10** | **2.54** |
| **กำไร (ขาดทุน) สุทธิ** | **350,493,712.80** | **34.71** | **302,297,191.38** | **37.46** |

**สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด**
**งบกระแสเงินสด**
**สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560**

| | ปี 2560 | ปี 2559 |
|---|---|---|
| | บาท | บาท |
| **กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน** | | |
| **กำไรสุทธิ** | **350,493,712.80** | **302,297,191.38** |
| **รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน** | | |
| หนี้สงสัยจะสูญ | (899,241.09) | (35,844.38) |
| กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน | (2,618,202.60) | 0.00 |
| ค่าเสื่อมราคา | 77,277.41 | 82,058.73 |
| ค่าพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ตัดจ่าย | 154,080.00 | 154,080.00 |
| ค่าปรับปรุงสำนักงานตัดจ่าย | 252,140.82 | 252,140.82 |
| ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ | (89,613.36) | (279,573.74) |
| ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ | (29,602,876.71) | (7,002,524.51) |
| ผลตอบแทนจากเงินลงทุนค้างรับ | (109,024,368.22) | (66,898,090.42) |
| ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย | 218,987,629.08 | 157,262,833.43 |
| ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย | 293,465.73 | 486,575.34 |
| ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย | 60,000.00 | 60,000.00 |
| ค่าตรวจสอบกิจการค้างจ่าย | 9,000.00 | 0.00 |
| ดอกเบี้ยรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา | (286,303.24) | 0.00 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | 90,825.01 | 70,810.11 |
| เครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป | 118,928.72 | 197,437.40 |
| เงินปันผลค้างจ่าย | 0.00 | 107,087.08 |
| เงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย | 0.00 | 64,040.68 |
| **กำไรจากการดำเนินการก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน** | **428,016,454.35** | **386,818,221.92** |
| **สินทรัพย์ดำเนินงาน** | | |
| เงินสดจ่ายเงินให้กู้ฉุกเฉิน | (204,208,300.00) | (202,779,217.00) |
| เงินสดรับจากเงินให้กู้ฉุกเฉิน | 195,721,965.32 | 195,922,073.47 |
| เงินสดจ่ายเงินให้กู้สามัญ | (1,990,843,580.00) | (1,842,994,930.43) |
| เงินสดรับจากเงินให้กู้สามัญ | 1,696,526,182.22 | 1,440,105,453.89 |
| เงินสดจ่ายเงินให้กู้พิเศษ | (475,297,428.50) | (381,635,849.00) |
| เงินสดรับจากเงินให้กู้พิเศษ | 477,790,104.29 | 415,990,244.34 |
| เงินสดรับจากลูกหนี้ตามคำพิพากษา | 2,716,914.95 | 410,539.75 |
| เงินสดรับจากลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี | 0.00 | 1,112,194.63 |
| เงินสดจ่ายซื้อเครื่องเขียนแบบพิมพ์ | (143,697.97) | (178,029.70) |
| เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ | 279,573.74 | 660,887.99 |
| เงินสดรับจากผลตอบแทนจากเงินลงทุนค้างรับ | 66,898,090.42 | 74,324,778.07 |
| เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ | 7,002,524.51 | 5,275,753.42 |
| เงินสดรับเงินรอเรียกคืน | 1,106,013.00 | 6,816,931.03 |
| เงินสดจ่ายเงินรอเรียกคืน | (1,106,013.00) | (2,378,714.12) |

**สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด**
**งบกระแสเงินสด (ต่อ)**
**สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560**

| | ปี 2560 | ปี 2559 |
|---|---|---|
| **หนี้สินดำเนินงาน** | บาท | บาท |
| เงินสดจ่ายจากดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย | (157,262,833.43) | (113,096,015.38) |
| เงินสดจ่ายจากค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย | (60,000.00) | (130,000.00) |
| เงินสดจ่ายจากดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย | (486,575.34) | 0.00 |
| เงินสดจ่ายจากค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | (111,586.65) | 0.00 |
| เงินสดรับเงินรอจ่ายคืน | 36,710,031.90 | 35,474,358.18 |
| เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน | (35,526,702.00) | (35,637,913.26) |
| เงินสดรับเงินรอตรวจสอบ | 19,852,509.56 | 1,642,487.35 |
| เงินสดจ่ายเงินรอตรวจสอบ | (19,683,121.56) | (1,569,855.75) |
| เงินสดรับค่าภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย | 586,639.91 | 559,178.15 |
| เงินสดจ่ายค่าภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย | (588,914.75) | (550,332.13) |
| เงินสดรับค่าประกันสังคมรอนำส่ง | 81,000.00 | 81,000.00 |
| เงินสดจ่ายค่าประกันสังคมรอนำส่ง | (81,000.00) | (81,000.00) |
| เงินสดรับค่าเบี้ยประกัน | 17,924,261.43 | 14,335,810.14 |
| เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกัน | (16,413,941.13) | (12,723,230.43) |
| **เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน** | **49,398,571.27** | **(14,225,174.87)** |
| **กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน** | | |
| เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | (6,459,357,944.40) | (1,750,000,000.00) |
| เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 1,667,799,651.06 | 1,267,124,049.58 |
| เงินสดจ่ายค่าปรับปรุงสำนักงาน | 0.00 | (404,974.42) |
| เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน | (94,000.00) | 0.00 |
| **เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน** | **(4,791,652,293.34)** | **(483,280,924.84)** |
| **กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน** | | |
| เงินสดรับจากการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน | 10,950,000,000.00 | 8,770,000,000.00 |
| เงินสดจ่ายไถ่ถอนตั๋วสัญญาใช้เงิน | (10,880,000,000.00) | (8,630,000,000.00) |
| เงินสดรับจากเงินรับฝาก | 5,140,951,935.99 | 5,275,550,383.90 |
| เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก | (1,776,229,878.66) | (1,551,963,316.80) |
| เงินสดจ่ายปันผล | (237,172,888.61) | (207,764,501.30) |
| เงินสดจ่ายเฉลี่ยคืน | (23,732,832.72) | (21,133,071.35) |
| เงินสดจ่ายสันนิบาตสหกรณ์ | (30,000.00) | (10,000.00) |
| เงินสดจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่ | (6,996,000.00) | (6,517,340.00) |
| เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น | 491,641,820.00 | 451,567,350.00 |
| เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น | (62,828,820.00) | (44,775,460.00) |
| เงินสดรับทุนส่งเสริมการศึกษา | 2,456,872.67 | 0.00 |
| เงินสดจ่ายทุนส่งเสริมการศึกษา | (2,088,312.50) | (2,198,471.14) |
| เงินสดรับทุนสวัสดิการแก่สมาชิก | 4,416,655.51 | 2,200,484.25 |
| เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการแก่สมาชิก | (10,326,697.16) | (7,817,309.93) |
| **เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน** | **3,590,061,854.52** | **4,027,138,747.63** |
| **เงินสดสุทธิ เพิ่มขึ้น (ลดลง)** | **(1,152,191,867.55)** | **3,529,632,647.92** |
| **เงินสด ณ วันต้นปี** | **8,241,872,475.78** | **4,712,239,827.86** |
| **เงินสด ณ วันสิ้นปี** | **7,089,680,608.23** | **8,241,872,475.78** |

**สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด**
**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**
**สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560**

**1. <u>สรุปนโยบายบัญชีที่สำคัญ</u>**

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง เว้นแต่รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จะรับรู้เมื่อได้รับเงิน
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือและวัสดุใช้สิ้นเปลืองคงเหลือตามราคาทุน
- สหกรณ์ฯ มีนโยบายตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544
- สหกรณ์จัดประเภทเงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดโดยพิจารณาจากเงินลงทุนซึ่งไม่มีสภาพคล่องในตลาดซื้อง่ายขายคล่อง และสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะถือจนถึงกำหนดชำระไถ่ถอน
- สหกรณ์จัดประเภทเงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดโดยพิจารณาจากเงินลงทุนซึ่งมีสภาพคล่องในตลาดซื้อง่ายขายคล่อง
- เงินลงทุนใน**ตราสารทุนระยะสั้น**/เงินลงทุนใน**ตราสารทุนระยะยาว**ที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน สำหรับเงินลงทุนใน**ตราสารทุนระยะสั้น**/เงินลงทุนใน**ตราสารทุนระยะยาว**ที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ สหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็นกำไร(ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นโดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของสหกรณ์ และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- เงินลงทุนใน**ตราสารหนี้ระยะสั้น**/เงินลงทุนใน**ตราสารหนี้ระยะยาว**ที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน ตัดจำหน่ายด้วยผลต่างระหว่างราคาทุนและมูลค่าที่ตราไว้ของเงินลงทุนในตราสารหนี้ โดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุของตราสารหนี้ สำหรับเงินลงทุนใน**ตราสารหนี้ระยะสั้น**/เงินลงทุนใน**ตราสารหนี้ระยะยาว**ที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ สหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาดเป็นกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นโดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของสหกรณ์ และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดชำระแสดงด้วยราคาทุนหรือราคาทุนตัดจำหน่ายแล้วแต่กรณี ส่วนเกิน / ส่วนต่ำมูลค่าเงินลงทุนตัดจำหน่ายโดยวิธีเส้นตรง
- กองทุนส่วนบุคคลแสดงด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (NAV) โดยสหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของทรัพย์สินสุทธิของกองทุนเป็นกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นโดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของสหกรณ์
- ที่ดินแทนการชำระหนี้รอจำหน่าย บันทึกบัญชีด้วยราคายุติธรรม ณ วันที่ได้รับ
- เครื่องใช้สำนักงาน แสดงด้วยมูลค่าตามบัญชีหลังหักค่าเสื่อมราคาประจำปี ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรง ในอัตราที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีสหกรณ์ พ.ศ. 2542
- ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี ตัดจ่ายเป็นรายปี โดยประมาณ 5 ปี
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับทรัพย์สินรายย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดบัญชี ซึ่งรายการเกิดขึ้นการต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์ใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของทรัพย์สิน

**สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด**
**หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)**
**สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560**

**1. สรุปนโยบายบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)**

- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย
- สหกรณ์ได้จัดประเภทรายการของงบการเงินปี 2559 ในบางรายการเพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบกับปี 2560

| | ปี 2560 | ปี 2559 |
|---|---|---|
| **2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร** ประกอบด้วย | บาท | บาท |
| เงินสด | 1,501.00 | 2,247.00 |
| เงินฝากธนาคาร | | |
| กระแสรายวัน | 20,000.00 | 20,000.00 |
| ออมทรัพย์ | 89,659,107.23 | 41,850,228.78 |
| **รวม** | **89,680,608.23** | **41,872,475.78** |

| | ปี 2560 | ปี 2559 |
|---|---|---|
| **3. เงินฝากสหกรณ์อื่น** ประกอบด้วย | บาท | บาท |
| เงินฝากประจำ-ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด | 5,100,000,000.00 | 6,100,000,000.00 |
| เงินฝากประจำ-สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด | 1,900,000,000.00 | 1,600,000,000.00 |
| เงินฝากประจำ-สหกรณ์ออมทรัพย์วชิรพยาบาล จำกัด | 0.00 | 500,000,000.00 |
| **รวม** | **7,000,000,000.00** | **8,200,000,000.00** |

| | ปี 2560 | | ปี 2559 | |
|---|---|---|---|---|
| | บาท | | บาท | |
| **4. เงินลงทุน** ประกอบด้วย | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน |
| **เงินลงทุนระยะสั้น** | | | | |
| **เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด** | | | | |
| หุ้นสามัญ บมจ.การบินไทย | 5,536,000.00 | 18,394,072.90 | 7,264,000.00 | 18,394,072.90 |
| หุ้นกู้ บมจ.ปูนซิเมนต์ไทย | 0.00 | 0.00 | 343,929,766.20 | 340,000,000.00 |
| หุ้นกู้ บมจ.ปตท. | 0.00 | 0.00 | 129,774,125.00 | 125,000,000.00 |
| หุ้นกู้ บมจ.ปตท.เคมิคอล | 0.00 | 0.00 | 205,280,438.00 | 200,000,000.00 |
| หุ้นกู้ บมจ.ไออาร์พีซี | 362,283,371.70 | 355,662,334.41 | 50,769,139.00 | 50,108,606.11 |
| หุ้นกู้ บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร | 272,913,903.40 | 270,131,887.86 | 0.00 | 0.00 |
| หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู | 201,814,922.00 | 200,612,081.61 | 0.00 | 0.00 |
| กองทุนส่วนบุคคล บลจ.เอ็มเอฟซี | 0.00 | 0.00 | 729,152,389.51 | 768,100,316.17 |
| **รวม** | **842,548,197.10** | **844,800,376.78** | **1,466,169,857.71** | **1,501,602,995.18** |
| ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน | | (2,252,179.68) | | (35,433,137.47) |
| **รวมเงินลงทุนระยะสั้น** | | **842,548,197.10** | | **1,466,169,857.71** |

**สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด**
**หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)**
**สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560**

| | ปี 2560 | | ปี 2559 | |
|---|---|---|---|---|
| | บาท | | บาท | |
| **4. เงินลงทุน** ประกอบด้วย (ต่อ) | **มูลค่ายุติธรรม** | **ราคาทุน** | **มูลค่ายุติธรรม** | **ราคาทุน** |
| **เงินลงทุนระยะยาว** | | | | |
| **เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด** | | | | |
| หุ้นกู้ บมจ.ไออาร์พีซี | 269,865,800.00 | 250,000,000.00 | 636,636,289.85 | 606,999,071.41 |
| หุ้นกู้ บมจ.ปูนซิเมนต์ไทย | 804,378,181.75 | 775,136,104.26 | 436,566,393.00 | 420,218,047.18 |
| หุ้นกู้ บมจ.ปตท. | 1,288,592,309.90 | 1,199,909,187.48 | 1,304,303,826.25 | 1,203,547,699.56 |
| หุ้นกู้ บมจ.ปตท.เคมิคอล | 210,766,048.00 | 200,000,000.00 | 215,169,866.00 | 200,000,000.00 |
| หุ้นกู้ บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร | 661,083,064.90 | 620,141,568.15 | 731,113,107.70 | 700,545,548.15 |
| หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู | 1,510,761,845.85 | 1,431,591,824.84 | 907,646,168.20 | 865,847,997.82 |
| หุ้นกู้ บมจ.บางจากปิโตรเลียม | 212,631,583.50 | 201,766,047.51 | 213,021,024.50 | 202,205,367.13 |
| หุ้นกู้ บมจ.ไทยออยล์ | 115,649,219.00 | 103,672,681.45 | 111,196,151.00 | 104,201,861.87 |
| หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย | 1,865,210,653.90 | 1,799,004,072.09 | 460,391,361.70 | 450,000,000.00 |
| หุ้นกู้ บมจ.ซีพีออลล์ | 2,664,943,898.32 | 2,551,195,696.78 | 917,967,902.00 | 850,000,000.00 |
| หุ้นกู้ บมจ.ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ | 103,303,177.00 | 100,000,000.00 | 97,473,763.00 | 100,000,000.00 |
| หุ้นกู้ บมจ.ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ | 482,072,354.20 | 470,000,000.00 | 460,455,108.40 | 470,000,000.00 |
| หุ้นกู้ บมจ.เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ | 650,526,965.70 | 620,000,000.00 | 382,152,304.60 | 380,000,000.00 |
| หุ้นกู้ บจก.น้ำตาลมิตรผล | 296,863,544.90 | 280,000,000.00 | 282,367,892.60 | 280,000,000.00 |
| หุ้นกู้ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ | 165,431,873.60 | 161,612,932.98 | 0.00 | 0.00 |
| หุ้นกู้ บมจ.อมตะ บี.กริม เพาเวอร์ เอสพีวี1 | 165,175,398.10 | 160,000,000.00 | 0.00 | 0.00 |
| หุ้นกู้ บมจ.ปูนซิเมนต์นครหลวง | 275,100,738.20 | 260,000,000.00 | 0.00 | 0.00 |
| หุ้นกู้ บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส | 473,551,421.00 | 463,885,434.61 | 0.00 | 0.00 |
| หุ้นกู้ บมจ.บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ | 256,813,355.00 | 256,629,157.31 | 0.00 | 0.00 |
| หุ้นกู้ บมจ.บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ | 381,877,307.00 | 380,000,000.00 | 0.00 | 0.00 |
| **รวม** | **12,854,598,739.82** | **12,284,544,707.46** | **7,156,461,158.80** | **6,833,565,593.12** |
| ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน | | 570,054,032.36 | | 322,895,565.68 |
| **รวม** | | **12,854,598,739.82** | | **7,156,461,158.80** |
| **เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด** | | | | |
| หุ้นบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) | | 200,000.00 | | 200,000.00 |
| หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด | | 50,000,000.00 | | 50,000,000.00 |
| **รวม** | | **50,200,000.00** | | **50,200,000.00** |
| **รวมเงินลงทุนระยะยาว** | | **12,904,798,739.82** | | **7,206,661,158.80** |
| **รวมเงินลงทุนทั้งสิ้น** | | **13,747,346,936.92** | | **8,672,831,016.51** |

**สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด**

**หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)**

**สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560**

| 5. <u>เงินให้กู้ยืม - สุทธิ</u> ประกอบด้วย | ปี 2560 | | ปี 2559 | |
|---|---|---|---|---|
| | บาท | | บาท | |
| | ระยะสั้น | ระยะยาว | ระยะสั้น | ระยะยาว |
| **เงินให้กู้ยืม - ปกติ** | | | | |
| ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน | 179,557,135.07 | 0.00 | 171,429,895.47 | 0.00 |
| ลูกหนี้เงินกู้สามัญ | 411,532,758.23 | 2,771,742,923.34 | 381,000,276.21 | 2,509,934,518.83 |
| ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ | 85,964,410.76 | 1,119,423,644.48 | 143,556,190.94 | 1,068,252,332.24 |
| **รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ** | **677,054,304.06** | **3,891,166,567.82** | **695,986,362.62** | **3,578,186,851.07** |
| **เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้** | | | | |
| ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน | 845,331.37 | 0.00 | 486,236.29 | 0.00 |
| ลูกหนี้เงินกู้สามัญ | 1,976,511.25 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ | 6,681,940.35 | 0.00 | 2,754,148.20 | 0.00 |
| **รวมเงินให้กู้ยืม-ไม่ก่อให้เกิดรายได้** | **9,503,782.97** | **0.00** | **3,240,384.49** | **0.00** |
| **รวมเงินให้กู้ยืม** | **686,558,087.03** | **3,891,166,567.82** | **699,226,747.11** | **3,578,186,851.07** |
| **<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ** | | | | |
| ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน | 74,705.18 | 0.00 | 38,525.00 | 0.00 |
| ลูกหนี้เงินกู้สามัญ | 207,195.31 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ | 613,130.83 | 0.00 | 41,818.82 | 0.00 |
| **รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ** | **895,031.32** | **0.00** | **80,343.82** | **0.00** |
| **รวมเงินให้กู้ยืม - สุทธิ** | **685,663,055.71** | **3,891,166,567.82** | **699,146,403.29** | **3,578,186,851.07** |

| 6. <u>ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ</u> ประกอบด้วย | ปี 2560 | ปี 2559 |
|---|---|---|
| | บาท | บาท |
| ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี | 0.00 | 4,975,400.90 |
| ลูกหนี้ตามคำพิพากษา | 10,914,837.96 | 9,490,048.77 |
| **รวม** | **10,914,837.96** | **14,465,449.67** |
| **<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ** | | |
| ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี | 0.00 | 2,550,400.90 |
| ลูกหนี้ตามคำพิพากษา | 5,100,221.08 | 4,263,748.77 |
| **ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ** | **5,814,616.88** | **7,651,300.00** |

| 7. <u>สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น</u> ประกอบด้วย | ปี 2560 | ปี 2559 |
|---|---|---|
| | บาท | บาท |
| ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ค้างรับ | 29,602,876.71 | 7,002,524.51 |
| ผลตอบแทนจากเงินลงทุนค้างรับ | 109,024,368.22 | 66,898,090.42 |
| เครื่องเขียนแบบพิมพ์ | 121,256.00 | 96,486.75 |
| ที่ดินแทนการชำระหนี้รอจำหน่าย | 1,120,000.00 | 0.00 |
| **รวม** | **139,868,500.93** | **73,997,101.68** |

**สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด**
**หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)**
**สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560**

| | ปี 2560 | ปี 2559 |
|---|---|---|
| **8. <u>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น</u>** ประกอบด้วย | บาท | บาท |
| ค่าพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์รอตัดจ่าย | 77,040.00 | 231,120.00 |
| ค่าปรับปรุงสำนักงานรอตัดจ่าย | 585,276.52 | 837,417.34 |
| **รวม** | **662,316.52** | **1,068,537.34** |

| | ปี 2560 | ปี 2559 |
|---|---|---|
| **9. <u>เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น</u>** ประกอบด้วย | บาท | บาท |
| ตั๋วสัญญาใช้เงิน - บมจ.ธนาคารกรุงไทย | 1,850,000,000.00 | 1,480,000,000.00 |
| ตั๋วสัญญาใช้เงิน - บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา | 0.00 | 300,000,000.00 |
| **รวม** | **1,850,000,000.00** | **1,780,000,000.00** |

**<u>สหกรณ์มีวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ณ วันสิ้นปี 2560 และ 2559 ดังนี้</u>**

- สัญญาเงินเบิกเกินบัญชีกับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) วงเงิน 30,000,000 บาท โดยใช้หุ้นกู้ ปตท.เป็นหลักประกัน
- กู้ยืมเงินจากธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) วงเงิน 2,570,000,000 บาท โดยใช้หุ้นกู้ บมจ.ปตท.หุ้นกู้ , บมจ.ปตท.เคมิคอล หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู , หุ้นกู้ บมจ.เจริญโภคภัณฑ์ , หุ้นกู้ บมจ.บางจากปิโตรเลียม และหุ้นกู้ บมจ.ซีพีออลล์ เป็นหลักประกัน อัตราดอกเบี้ย 1.93% ต่อปี
- กู้ยืมเงินจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) วงเงิน 300,000,000 บาท โดยใช้หุ้นกู้ บมจ.เจริญโภคภัณฑ์ และหุ้นกู้ บมจ.ซีพีออลล์ เป็นหลักประกัน

| | ปี 2560 | ปี 2559 |
|---|---|---|
| **10. <u>เงินรับฝาก</u>** ประกอบด้วย | บาท | บาท |
| **เงินรับฝาก - สมาชิก** | | |
| เงินรับฝากออมทรัพย์ | 15,658,492,109.32 | 12,627,165,622.26 |
| เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ | 2,283,279,463.14 | 1,948,564,655.54 |
| เงินรับฝากสินมัธยัสถ์ | 259,243,762.67 | 260,563,000.00 |
| **รวมเงินรับฝาก** | **18,201,015,335.13** | **14,836,293,277.80** |

| | ปี 2560 | ปี 2559 |
|---|---|---|
| **11. <u>หนี้สินหมุนเวียนอื่น</u>** ประกอบด้วย | บาท | บาท |
| ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย | 218,987,629.08 | 157,262,833.43 |
| เงินรอจ่ายคืน | 1,542,670.19 | 359,340.29 |
| เงินรอตรวจสอบ | 1,406,294.79 | 1,287,506.79 |
| เงินปันผลค้างจ่าย | 188,766.62 | 187,275.17 |
| ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย | 60,000.00 | 60,000.00 |
| ค่าตรวจสอบกิจการค้างจ่าย | 9,000.00 | 0.00 |
| ค่ารักษาพยาบาลค้างจ่าย | 15,093.61 | 13,034.30 |

**สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด**
**หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)**
**สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560**

| | ปี 2560 | ปี 2559 |
|---|---|---|
| **11. หนี้สินหมุนเวียนอื่น** ประกอบด้วย (ต่อ) | บาท | บาท |
| ค่าเช่าเครื่องคอมพิวเตอร์ค้างจ่าย | 34,956.90 | 17,478.45 |
| ค่าพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ค้างจ่าย | 0.00 | 48,150.00 |
| ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ดค้างจ่าย | 31,164.29 | 25,112.90 |
| ค่าไฟฟ้าค้างจ่าย | 9,610.21 | 7,811.00 |
| ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย | 293,465.73 | 486,575.34 |
| เงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย | 98,496.84 | 78,703.85 |
| ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย | 17,051.38 | 19,326.22 |
| ค่าเบี้ยประกันภัยผู้ค้ำรอนำส่ง | 4,090,396.97 | 2,578,201.79 |
| เงินประกันสังคมรอนำส่ง | 6,750.00 | 6,750.00 |
| ค่าเบี้ยประกัน (เคหะ) รอนำส่ง | 266,312.43 | 268,187.31 |
| **รวม** | **227,057,659.04** | **162,706,286.84** |

| | ปี 2560 | ปี 2559 |
|---|---|---|
| **12. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ** ประกอบด้วย | บาท | บาท |
| ทุนสาธารณประโยชน์ | 772,136.41 | 772,136.41 |
| ทุนส่งเสริมการศึกษา | 2,406,700.17 | 38,140.00 |
| ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล | 11,000,000.00 | 11,000,000.00 |
| ทุนสวัสดิการแก่สมาชิก | 8,051,884.21 | 11,961,925.86 |
| **รวม** | **22,230,720.79** | **23,772,202.27** |

| | ปี 2560 | ปี 2559 |
|---|---|---|
| **13. กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น** ประกอบด้วย | บาท | บาท |
| ยอดยกมา ต้นปี | 287,462,428.21 | 283,257,982.78 |
| การเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี | 280,339,424.47 | 4,204,445.43 |
| **ยอดคงเหลือ ปลายปี** | **567,801,852.68** | **287,462,428.21** |