



บริษัท ไทยออดิเตอร์ กรุ๊ป จำกัด

THAI AUDITOR GROUP Co., Ltd.

338 ถ.ท่าแพ ตำบลช้างม้อย อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ 50300 โทร. 0-5325-1566-7, 0-5323-4301 แฟกซ์. 0-5325-1565

338 Tapae Rd., Changmoi District, Amphur Muang, Chiangmai 50300 Thailand. Tel. 0-5325-1566-7, 0-5323-4301 Fax.0-5325-1565

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 งบกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและตามระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

1. ความเพียงพอของการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5 เงินให้กู้ยืม-สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สหกรณ์มีเงินให้กู้ยืม-สุทธิ จำนวน 22,118,613,233.02 คิดเป็นร้อยละ 90.51 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ในจำนวนนี้เป็นเงินให้กู้ยืมที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จำนวน 122,367,006.08 บาท และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเงินให้กู้ยืมที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เป็นจำนวนเงิน 22,855,451.03 บาท ทั้งนี้สหกรณ์ทยอยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้กู้ยืม-ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่ประมาณการได้ตามเกณฑ์ที่กำหนดภายใน 5 ปี คงเหลือค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้กู้ยืม-ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำนวน 28,620,588.39 บาทที่จะต้องรับรู้ในปี 2564-2567 เงินให้กู้ยืม - อื่น จำนวน 38,387,399.05 บาท และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเงินให้กู้ยืม - อื่น จำนวน 15,376,346.79 บาท ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ดังกล่าวมีจำนวนเงินสูงและมีผลกระทบต่องบการเงินอย่างมีสาระสำคัญ แม้ว่าการให้สมาชิกกู้ยืมดังกล่าวจะเป็นไปตามระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ แต่หากเกิดสถานการณ์ที่ลูกหนี้มีหนี้สินมากขึ้นหรือมีรายได้ไม่

เพียงพอต่อการชำระหนี้ ลูกหนี้อาจมีปัญหาในการชำระหนี้คืนให้แก่สหกรณ์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่อง ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของสหกรณ์ได้

ข้าพเจ้าได้สอบทานขั้นตอนการปฏิบัติและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับเงินให้กู้ยืม สอบทานการให้กู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ว่าเป็นไปตามระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ สอบทานการอนุมัติการให้กู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการอนุมัติ การตรวจสอบการคำนวณ สอบทาน และการติดตามทวงถามหนี้เงินกู้ที่ครบกำหนดชำระ การยืนยันยอดลูกหนี้เงินกู้ สอบทานการประมาณการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญว่ามีความเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และสอบทานการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

2. การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้

ตามที่แสดงในงบกำไรขาดทุน สหกรณ์มีรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมในปี 2563 จำนวน 1,295,379,349.41 บาท คิดเป็นร้อยละ 97.53 ของรายได้รวม ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากรายได้ดังกล่าวเป็นรายได้หลักและมีจำนวนเงินที่สูงประกอบกับปริมาณและความซับซ้อนของรายการ รวมถึงการประมวลผลด้วยระบบคอมพิวเตอร์ของสหกรณ์ซึ่งหากเกิดข้อผิดพลาดในรายการดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของสหกรณ์ได้

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการประเมินและสุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ และระบบการควบคุมภายในด้านสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณดอกเบี้ยเงินให้กู้ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินให้กู้ว่ามีการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้เป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญา และสอดคล้องกับนโยบายการบัญชีที่สหกรณ์ใช้ ตามที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด รวมทั้งข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญ

3. เงินฝากสหกรณ์อื่น

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สหกรณ์มีเงินฝากสหกรณ์อื่น จำนวน 950,000,000.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 3.89 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ การฝากเงินหรือนำเงินไปลงทุนของสหกรณ์จะต้องไม่ขัดต่อพระราชบัญญัติสหกรณ์ และเป็นไปตามที่คณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติกำหนด

ข้าพเจ้าสอบทานรายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการในการพิจารณาอนุมัติการนำเงินฝากสหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ฯ ว่าเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์และเป็นไปตามที่คณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติกำหนด

4. เงินรับฝาก

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 12 เงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สหกรณ์มีเงินรับฝาก จำนวน 11,958,842,158.38 บาท คิดเป็นร้อยละ 48.93 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น โดยเป็นเงินรับฝากจากสมาชิกจำนวน 11,501,357,968.67 บาท และเงินรับฝากจากสหกรณ์อื่น จำนวน 457,484,189.71 บาท ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝากถือเป็นต้นทุนในการดำเนินงาน และการรับฝากเงินต้องเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

๕-๕

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ และหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 16. ทุนเรือนหุ้น โดยสหกรณ์ได้ให้ความช่วยเหลือสมาชิกเนื่องด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (Covid-19) ประกอบด้วย 3 มาตรการ ได้แก่ มาตรการที่ 1 ลดการส่งชำระค่าหุ้นรายเดือนลงเหลือ 100 บาท (จำนวน 10 หุ้น) โดยให้สมาชิกสมัครใจและยื่นความประสงค์ตามแบบที่สหกรณ์ฯ กำหนด มาตรการที่ 2 ปรับลดดอกเบี้ยเงินกู้ทุกประเภท จากเดิมอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.00 บาทต่อปีปรับลดเหลือ ร้อยละ 5.90 บาทต่อปี มีผลตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน เป็นต้นไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง และมาตรการที่ 3 การผ่อนผันการชำระหนี้เงินต้นทุกประเภทสัญญา เป็นระยะเวลา 3 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม - กรกฎาคม 2563 แต่ต้องเป็นสัญญาที่เกิดขึ้นก่อน 1 เมษายน 2563 โดยกำหนดให้สมาชิกแจ้งความประสงค์เพื่อเข้าร่วมมาตรการการผ่อนผันชำระหนี้เงินต้น ตามระเบียบของสหกรณ์ฯ การชำระหนี้เงินต้นดังกล่าวไม่เป็นเหตุให้มีการขยายงวดการส่งชำระหนี้ตามสัญญาเงินกู้ที่มีในสหกรณ์ สหกรณ์ได้ถือปฏิบัติตามหนังสือของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ กษ 0404/ว 27 ลงวันที่ 12 พฤษภาคม 2563 เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือด้านหนี้สินและการปรับโครงสร้างหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ ทั้งนี้ ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินมิได้มีเงื่อนไขในเรื่องที่ข้าพเจ้าให้ข้อสังเกตข้างต้น

เรื่องอื่น

งบการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีสหกรณ์อื่น ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 10 มกราคม 2563

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มามีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อการดำเนินการได้อย่างสมเหตุสมผลว่า รายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

๒-๓-

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้ และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

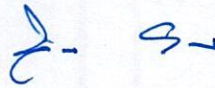
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่า มีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควร

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญ ในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

๒ ๕

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มี
นัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบาย
เรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือ
ในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการ
กระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสีย
สาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว



(รองศาสตราจารย์บุญสวาท พุกชิกานนท์)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

บริษัท ไทยออติเตอร์ กรุ๊ป จำกัด

338 ถนนท่าแพ ตำบลช้างม้อย

อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50300

โทร 053-251566, 053-234301

วันที่ 15 มกราคม 2564

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

สินทรัพย์	หมายเหตุ	ปี 2563 บาท	ปี 2562 บาท
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	746,223,770.27	843,709,993.40
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	950,000,000.00	40,000,000.00
เงินลงทุนระยะสั้น	4	170,000,000.00	0.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	5	1,121,903,382.67	1,209,670,121.11
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	6	18,000.00	0.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ - สุทธิ	7	30,233,285.23	38,511,547.99
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	8	10,063,669.23	3,109,302.54
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		3,028,442,107.40	2,135,000,965.04
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	4	353,165,960.00	353,145,250.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	5	20,996,709,850.35	20,749,494,759.65
ลูกหนี้ระยะยาว - สุทธิ	6	242,622.34	0.00
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	9	60,221,143.52	62,566,558.75
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	10	15,700.00	15,700.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		21,410,355,276.21	21,165,222,268.40
รวมสินทรัพย์		24,438,797,383.61	23,300,223,233.44


หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๒-๙-

หนี้สินและทุนของสหกรณ์		ปี 2563	ปี 2562
		บาท	บาท
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	11	0.00	4,961,100.00
ส่วนของหนี้สินไม่หมุนเวียนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	14	0.00	1,000,000.00
เงินรับฝาก	12	11,958,842,158.38	11,044,839,104.32
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	13	47,880,756.28	47,694,074.39
รวมหนี้สินหมุนเวียน		12,006,722,914.66	11,098,494,278.71
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะยาว	14	1,101,000.00	1,101,000.00
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	15	109,247,735.69	120,458,112.95
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		110,348,735.69	121,559,112.95
รวมหนี้สิน		12,117,071,650.35	11,220,053,391.66
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	16	10,237,487,870.00	10,084,677,160.00
ทุนสำรอง	17	1,201,548,305.86	1,107,545,975.31
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	18	36,127,654.85	34,424,577.85
กำไรสุทธิ		846,561,902.55	853,522,128.62
รวมทุนของสหกรณ์		12,321,725,733.26	12,080,169,841.78
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		24,438,797,383.61	23,300,223,233.44

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๒-๕-



(นายสุทัศน์ ประสาธน์สุวรรณ)

ประธานกรรมการ



(นายประพันธ์ จิโนด่าง)

กรรมการและเลขานุการ

วันที่ 15 มกราคม 2564

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	1,295,379,349.41	97.53	1,353,425,837.08	98.87
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	18,495,928.15	1.39	3,598,485.18	0.26
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	14,330,889.59	1.08	11,806,737.45	0.86
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	1,328,206,167.15	100.00	1,368,831,059.71	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	355,691,593.75	26.79	374,720,160.43	27.38
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	46,905.55	0.00	27,147,431.22	1.98
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะยาว	37,381.10	0.00	111,042.07	0.01
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	355,775,880.40	26.79	401,978,633.72	29.37
หัก หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ				
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินให้กู้	7,155,147.10	0.54	8,931,287.55	0.65
หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยลูกหนี้เงินให้กู้ค้างรับ	2,055,141.88	0.15	1,259,066.11	0.09
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	9,210,288.98	0.69	10,190,353.66	0.74
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	963,219,997.77	72.52	956,662,072.33	69.89
บวก รายได้อื่น				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	791,000.00	0.06	686,000.00	0.05
เงินเฉลี่ยคืน	0.00	0.00	106,224.70	0.01
รายได้จากการให้เช่า	527,300.00	0.04	830,850.00	0.06
รายได้ค่าธรรมเนียมการถอนเงินรับฝากก่อนกำหนด	628,786.74	0.05	856,270.21	0.06
รายได้ค่าธรรมเนียมออกสมุดใหม่	22,350.00	0.00	25,550.00	0.00
รายได้จากการขายของประกวดราคา	4,000.00	0.00	18,500.00	0.00
รายได้เบ็ดเตล็ด	74,937.05	0.00	160,176.00	0.01
รายได้จากการจำหน่ายยานพาหนะ	0.00	0.00	160,000.00	0.01
รวมรายได้อื่น	2,048,373.79	0.15	2,843,570.91	0.21

๒-๕-

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท	%	บาท	%
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	16,899,125.47	1.27	16,439,268.13	1.20
เงินประจำตำแหน่งและค่าตอบแทน	705,600.00	0.05	736,390.32	0.05
ค่าล่วงเวลา	604,400.00	0.05	244,500.00	0.02
เงินสมทบประกันสังคมตามกฎหมาย	280,400.00	0.02	349,857.00	0.03
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	3,440,110.00	0.26	4,613,903.00	0.34
ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	278,039.00	0.02	274,796.70	0.02
เงินสมทบกองทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่สหกรณ์	500,000.00	0.04	500,000.00	0.04
ค่าทำงานในวันหยุดพักผ่อนประจำปี	261,058.22	0.02	220,734.33	0.02
ค่าเบี้ยเลี้ยง พาหนะ ค่าเช่าที่พัก	135,500.00	0.01	116,800.00	0.01
ค่าใช้จ่ายในการพัฒนาบุคลากร	200,000.00	0.01	200,000.00	0.01
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	23,304,232.69	1.75	23,696,249.48	1.73
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์				
ค่าซ่อมแซมทรัพย์สิน	628,224.75	0.05	537,316.26	0.04
ค่าใช้จ่ายตกแต่งสำนักงาน	92,809.50	0.01	211,289.60	0.02
ค่าเสื่อมราคา	4,908,299.23	0.37	4,752,477.54	0.35
ค่าเบี้ยประกันอัคคีภัย	27,066.30	0.00	29,218.80	0.00
ค่าเบี้ยประกันรถยนต์	31,002.75	0.00	98,689.56	0.01
ค่าเช่าตู้निรภัย	3,852.00	0.00	3,852.00	0.00
ค่าน้ำมันรถยนต์	129,751.20	0.01	171,881.80	0.01
ค่าใช้จ่ายปรับปรุงภูมิทัศน์	72,000.00	0.00	72,000.00	0.01
ภาษีโรงเรือนและที่ดิน ภาษีรถยนต์	46,581.77	0.00	681,658.20	0.05
ค่าพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์	256,800.00	0.02	881,800.00	0.06
ค่าพัฒนาและจัดการฐานข้อมูล และ Home Page	107,928.10	0.01	324,242.26	0.02
ค่าบริการกำจัดปลวกและแมลง	24,610.00	0.00	24,610.00	0.00
ค่าจ้างบริษัทรักษาความปลอดภัย	370,000.00	0.03	364,000.00	0.03
ค่าจ้างบริษัทรักษาความสะอาด	389,000.00	0.03	392,500.00	0.03
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	7,087,925.60	0.53	8,545,536.02	0.62
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
เงินสมทบกองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกัน	1,000,000.00	0.08	1,000,000.00	0.07
เงินสมทบกองทุนเสริมสร้างความมั่นคงสหกรณ์	50,000,000.00	3.76	50,000,000.00	3.65
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก	51,000,000.00	3.84	51,000,000.00	3.73

๒-๘

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท	%	บาท	%
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการดำเนินการ	681,000.00	0.05	759,600.00	0.06
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการหน่วยบริการ	2,057,400.00	0.15	1,999,900.00	0.15
ค่าเบี้ยเลี้ยง พาหนะ ค่าเช่าที่พัก	1,310,131.08	0.10	1,235,600.00	0.09
ค่ารับรอง	1,003,766.67	0.08	988,396.25	0.07
ค่าลงทะเบียนสัมมนาและฝึกอบรม	113,170.00	0.01	164,400.00	0.01
ค่าใช้จ่ายในการพัฒนาบุคลากร	4,372,076.80	0.33	5,614,689.30	0.41
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	1,899,223.80	0.14	1,164,686.85	0.09
ค่าจัดทำวารสาร	284,500.00	0.02	231,050.00	0.02
ค่าจัดทำคู่มือสมาชิก	0.00	0.00	31,000.00	0.00
ค่าจัดทำป้ายประชาสัมพันธ์	14,025.00	0.00	9,749.00	0.00
ค่าจัดทำเกียรติบัตร	16,500.00	0.00	19,200.00	0.00
ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่/วิสามัญ	3,119,869.80	0.24	2,159,099.50	0.16
ค่าบริการ Internet	174,624.00	0.01	166,834.40	0.01
ค่าหนังสือพิมพ์	0.00	0.00	9,760.00	0.00
ค่าของใช้สำนักงาน	530,955.70	0.04	372,983.10	0.03
ค่าตอบแทนการหักเงินและหน่วยบริการ	2,985,901.28	0.22	2,902,461.18	0.21
ค่าตรวจสอบกิจการ	400,000.00	0.03	400,000.00	0.03
ค่าตอบแทนการปฏิบัติงานการกุศลพิเศษของสมาชิก	19,200.00	0.00	23,200.00	0.00
ค่าตอบแทนหัวหน้าหน่วยบริการ	1,025,692.00	0.08	1,032,619.00	0.08
ค่าตอบแทนที่ปรึกษา	238,960.00	0.02	272,570.00	0.02
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพสอบบัญชี	250,000.00	0.02	250,000.00	0.02
ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่ตำรวจ	130,500.00	0.01	131,500.00	0.01
ค่าสาธารณูปโภค	1,906,353.82	0.14	1,596,987.74	0.12
ค่าดำเนินการประชาสัมพันธ์และหักเงิน ณ ที่จ่าย	247,879.00	0.02	112,535.00	0.01
ค่าดำเนินการในการส่งเสริมความร่วมมือกับชุมชน	0.00	0.00	209,887.53	0.02
ค่าใช้จ่ายเข้าร่วมกิจกรรมเชื่อมโยงเครือข่าย	322,596.23	0.02	422,509.90	0.03
ค่าอากรและธรรมเนียมเช็ค	209,384.67	0.02	214,725.00	0.02
ค่าเบี้ยประกันเงินสด	20,791.31	0.00	21,678.99	0.00
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการทางกฎหมาย	155.00	0.00	41,381.00	0.00
ค่าปรับปรุงโครงสร้างกระบวนการบริหารงาน	191,000.00	0.02	0.00	0.00
ค่าสาธารณูปโภคของหน่วยบริการ	538,931.00	0.04	550,000.00	0.04
ยอดยกไป	24,064,587.16	1.81	23,109,003.74	1.69

A-3-

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท	%	บาท	%
ยอดยกมา	24,064,587.16	1.81	23,109,003.74	1.69
ค่าจุลสารหน่วยบริการ	504,061.00	0.04	499,713.00	0.04
ค่าวัสดุหน่วยบริการ	491,782.00	0.04	532,507.00	0.04
ค่าพาหนะคณะกรรมการหน่วยบริการ	376,200.00	0.03	282,960.00	0.02
ค่าพาหนะผู้ประสานงานหน่วยบริการ	1,260,360.00	0.09	1,268,700.00	0.09
ค่าบริการ Internet หน่วยบริการ	221,400.00	0.02	223,200.00	0.02
ค่าปรับปรุงหน่วยบริการสหกรณ์	2,285,380.00	0.17	0.00	0.00
ค่าดำเนินการเลือกตั้งระดับหน่วยบริการ	150,700.00	0.01	46,235.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	2,926,900.00	0.22	(2,456,538.90)	(0.18)
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	6,141,061.86	0.46	(3,481,277.88)	(0.25)
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้อื่น	(2,141,137.42)	(0.16)	2,401,759.76	0.18
หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยลูกหนี้ตามคำพิพากษาค้างรับ	873,761.71	0.07	216,116.92	0.02
ขาดทุนจากการตัดสินทรัพย์ออกจากบัญชี	0.00	0.00	114.00	0.00
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	159,254.41	0.01	99,236.48	0.01
รวมค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	37,314,310.72	2.81	22,741,729.12	1.66
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	118,706,469.01	8.93	105,983,514.62	7.74
กำไรสุทธิ	846,561,902.55	63.74	853,522,128.62	62.35

๒-๕-

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	846,561,902.55	853,522,128.62
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	4,908,299.23	4,752,477.54
ขาดทุนจากการตัดสินทรัพย์ออกจากบัญชี	0.00	114.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินให้กู้	7,155,147.10	8,931,287.55
หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยลูกหนี้เงินให้กู้ค้างรับ	2,055,141.88	1,259,066.11
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	(1,865,515.08)	1,865,515.08
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	2,926,900.00	(2,456,538.90)
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	6,141,061.86	(3,481,277.88)
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้อื่น	(275,622.34)	536,244.68
หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยลูกหนี้ตามคำพิพากษาค้างรับ	873,761.71	216,116.92
เงินสมทบกองทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่สหกรณ์	500,000.00	500,000.00
เงินสมทบกองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกัน	1,038,441.40	1,000,000.00
เงินสมทบกองทุนเสริมสร้างความมั่นคงสหกรณ์	50,487,050.00	50,000,000.00
บำเหน็จเจ้าหน้าที่และค่าชดเชย	3,440,110.00	4,613,903.00
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	106,800.00	1,164,686.85
รายได้ค่าเช่ารับล่วงหน้าตัดบัญชี	0.00	(240,000.00)
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	83,093.11	(86,498.52)
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	(40,756,364.41)	(41,136,231.64)
ดอกเบี้ยลูกหนี้ตามคำพิพากษาค้างรับ	(873,761.71)	(2,484,745.97)
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	(5,235,041.10)	(616,876.71)
ผลตอบแทนจากการลงทุนค้างรับ	(2,778,054.78)	(332,602.77)
ค่าเบี้ยประกันรถตรวจสอบ	(13,960,599.89)	(12,773,927.00)
เงินเฉลี่ยคืนตลาดเคลื่อน	(83,478.13)	(144,808.85)
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	7,732,646.27	444,970.24
ดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงินค้างจ่าย	59,211.01	803,360.04
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	252,670,044.53	295,018,156.49
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	574,597.50	1,098,506.64

๒-๕

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ		
จากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)		
เช็คจ่ายรอดตัดบัญชี	977,144.35	416,224.45
เงินรอการตรวจสอบ	(5,628.62)	706,182.38
เงินประกันสัญญา	248,651.00	468,850.00
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,122,705,937.44	1,163,564,282.35
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	(41,641,640.00)	(97,786,700.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	53,980,496.44	100,304,178.82
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(4,868,947,568.05)	(3,077,731,911.25)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้สามัญ	4,646,977,139.30	2,960,007,897.94
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	(17,603,729.47)	(20,016,278.23)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	59,184,938.10	39,510,103.62
เงินสดจ่ายลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	1,865,515.08	(1,865,515.08)
เงินสดรับจากลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	(6,572,540.63)	5,631,818.42
เงินสดจ่ายลูกหนี้ตามคำพิพากษา	(1,048,556.91)	(1,275,071.02)
เงินสดรับจากลูกหนี้อื่น	15,000.00	18,000.00
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	46,979,485.29	37,413,787.11
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	616,876.71	135,041.10
เงินสดรับผลตอบแทนจากเงินลงทุน	332,602.77	322,383.59
เงินสดจ่ายค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	0.00	(1,682,721.90)
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	(103,879.43)	126,606.96
ค่าเบี้ยประกันรถตรวจสอบ	14,067,314.05	13,127,832.61
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยลูกหนี้ตามคำพิพากษาค้างรับ	0.00	2,268,629.05
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	(253,425,049.17)	(290,995,348.11)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงิน	(196,631.86)	(5,599,133.56)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	0.00	(235,550.68)
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(978,506.64)	(701,300.00)
เงินสดจ่ายเงินสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	(4,187,803.00)	0.00
เงินสดรับรายได้ค่าเช่ารับล่วงหน้า	0.00	252,000.00
เงินสดรับเงินรอจ่ายคืน	165,971,327.94	143,312,837.67
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(165,523,791.47)	(146,776,417.93)
เงินสดจ่ายภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	(7,668,681.95)	(310,010.79)
เงินสดจ่ายเงินประกันสัญญา	(103,700.00)	(279,650.00)

๕-๘-

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
หนี้สินดำเนินงาน (ต่อ)		
เงินสดจ่ายกองทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่สหกรณ์	(385,000.00)	(521,500.00)
เงินสดจ่ายกองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกัน	(4,123,366.66)	(915,208.34)
เงินสดจ่ายกองทุนเสริมสร้างความมั่นคงสหกรณ์	(68,124,760.00)	(65,084,560.00)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	672,061,427.88	754,218,522.35
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	0.00	(400,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์กรุงเทพ จำกัด	(20,710.00)	(20,100.00)
เงินสดจ่ายซื้อตั๋วสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	(170,000,000.00)	0.00
เงินสดจ่ายสร้างอาคาร	0.00	(705,000.00)
เงินสดจ่ายสร้างสิ่งปลูกสร้าง	(965,422.00)	(1,277,221.00)
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(777,462.00)	(1,023,678.00)
เงินสดจ่ายซื้อยานพาหนะ	(820,000.00)	0.00
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(172,583,594.00)	(3,425,999.00)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	0.00	(4,307,305.78)
เงินสดรับการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน	0.00	6,262,100.00
เงินสดจ่ายชำระคืนตั๋วสัญญาใช้เงิน	(5,961,100.00)	(871,582,700.00)
เงินสดรับเงินกู้ยืม	0.00	400,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืม	0.00	(957,600,000.00)
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	5,082,169,883.29	5,332,885,040.89
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(4,168,166,829.23)	(4,037,814,576.14)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(540,935,667.86)	(568,459,257.10)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(187,354,130.21)	(144,757,608.46)
เงินสดจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(12,000,000.00)	(12,000,000.00)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	325,009,450.00	472,547,650.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(172,198,740.00)	(83,409,270.00)
เงินสดรับจากทุนสำรอง	0.00	57,000.00
เงินสดรับจากทุนสาธารณประโยชน์	0.00	85,041.22
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(5,127,734.00)	(5,021,024.30)
เงินสดจ่ายทุนพัฒนาสหกรณ์	(2,369,189.00)	(150,000.00)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	313,035,942.99	(473,294,909.67)

๒๘

เงินสดสุทธิ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	812,513,776.87	277,497,613.68
เงินสด ณ วันต้นงวด	883,709,993.40	606,212,379.72
เงินสด ณ วันสิ้นงวด	<u>1,696,223,770.27</u>	<u>883,709,993.40</u>

หมายเหตุ เงินสดสิ้นงวด ประกอบด้วย

เงินสด	389,801.69	287,349.48
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	10,045,583.85	7,525,067.90
ออมทรัพย์	735,406,620.10	835,519,785.11
ประจำ	381,764.63	377,790.91
เงินฝากชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	120,000,000.00	40,000,000.00
เงินฝากชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทย จำกัด	830,000,000.00	0.00
รวม	<u>1,696,223,770.27</u>	<u>883,709,993.40</u>

๔-๕-

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้ และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544
- สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง จำนวน 224,369.53 บาท ซึ่งหากสหกรณ์รับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จะทำให้สหกรณ์มีกำไรสุทธิประจำปี จำนวน 818,165,683.69 บาท
- เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยราคาทุน
- สหกรณ์ไม่ปรับลดบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามมาตรการช่วยเหลือสมาชิก กรณีที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา (Covid-19)
- สหกรณ์ตีราคาเครื่องเขียนแบบพิมพ์คงเหลือตามราคาทุน
- ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรง ในอัตราที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 ทั้งนี้ยกเว้นที่ดิน
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทและเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้ให้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
เงินสด	389,801.69	287,349.48
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	10,045,583.85	7,525,067.90
ออมทรัพย์	735,406,620.10	835,519,785.11
ประจำ	381,764.63	377,790.91
รวม	746,223,770.27	843,709,993.40

๒-๕-

3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
	ราคาทุน	ราคาทุน
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	120,000,000.00	40,000,000.00
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทย จำกัด	830,000,000.00	0.00
รวม	950,000,000.00	40,000,000.00

เงินฝากสหกรณ์อื่นข้างต้น แยกเป็นเงินฝากประเภทออมทรัพย์ จำนวน 830,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.15 ต่อปี และเงินฝากประเภทประจำ จำนวน 120,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.40 ต่อปี

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
	ราคาทุน	ราคาทุน
เงินลงทุนระยะสั้น		
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
- ตั๋วสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด ¹	170,000,000.00	0.00
รวมเงินลงทุนระยะสั้น	170,000,000.00	0.00
เงินลงทุนระยะยาว		
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
- หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	32,804,000.00	32,804,000.00
- หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทย จำกัด	161,960.00	141,250.00
- หุ้นบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	200,000.00	200,000.00
- ตั๋วสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด ²	320,000,000.00	320,000,000.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว	353,165,960.00	353,145,250.00

¹ สหกรณ์ลงทุนตั๋วสัญญาใช้เงินระยะสั้นกับชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด จำนวน 1 ฉบับ มูลค่า 170,000,000.00 บาท อัตราผลตอบแทน ร้อยละ 2.90 ต่อปี ครอบคลุมปี 2564

² สหกรณ์ลงทุนตั๋วสัญญาใช้เงินระยะยาวกับชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด จำนวน 16 ฉบับ ฉบับละ 20,000,000.00 บาท มูลค่ารวม 320,000,000.00 บาท รายละเอียดดังนี้

ฉบับที่ 1-5 อัตราผลตอบแทน ร้อยละ 3.40 ต่อปี ครอบคลุมปี 2564

ฉบับที่ 6-11 อัตราผลตอบแทน ร้อยละ 3.15 ต่อปี ครอบคลุมปี 2565

ฉบับที่ 12-15 อัตราผลตอบแทน ร้อยละ 2.90 ต่อปี ครอบคลุมปี 2565

ฉบับที่ 16 อัตราผลตอบแทน ร้อยละ 2.90 ต่อปี ครอบคลุมปี 2566

เงินลงทุนในหุ้นบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) แสดงด้วยราคาทุน เนื่องจากปัจจุบันบริษัทยังไม่มีการซื้อขายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจึงจัดเป็นเงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด

๕-5-

5. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	16,078,291.37	0.00	28,347,653.69	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	997,658,408.71	20,546,140,022.88	1,087,625,553.08	20,285,490,566.36
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	7,239,261.68	428,974,641.07	15,237,588.27	464,004,193.29
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	1,020,975,961.76	20,975,114,663.95	1,131,210,795.04	20,749,494,759.65
เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	142,377.27	0.00	211,871.39	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	113,132,683.57	0.00	61,844,566.97	0.00
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	9,091,945.24	0.00	7,645,275.06	0.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(22,855,451.03)	0.00	(15,700,303.93)	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้	99,511,555.05	0.00	54,001,409.49	0.00
เงินให้กู้ยืม - อื่น				
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินการคดี	746,039.61	6,545,241.65	718,740.63	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	3,666,000.00	27,430,117.79	30,047,560.88	0.00
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	0.00	0.00	1,865,515.08	0.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินการคดี	(373,019.80)	(3,272,620.83)	(718,740.63)	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	(2,623,153.95)	(9,107,552.21)	(5,589,644.30)	0.00
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	0.00	0.00	(1,865,515.08)	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - อื่น	1,415,865.86	21,595,186.40	24,457,916.58	0.00
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	1,121,903,382.67	20,996,709,850.35	1,209,670,121.11	20,749,494,759.65

ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 48/1/2563 ครั้งที่ 4/2563 เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2563 มีมติเห็นชอบกำหนดมาตรการช่วยเหลือสมาชิกของสหกรณ์จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (Covid-19) โดยมีมาตรการปรับลดดอกเบี้ยเงินกู้ทุกประเภท จากเดิมอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.00 บาทต่อปีปรับลดเหลือ ร้อยละ 5.90 บาทต่อปี มีผลตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน เป็นต้นไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง และมาตรการการผ่อนผันการชำระหนี้เงินต้นทุกประเภทสัญญา เป็นระยะเวลา 3 เดือน ตั้งแต่เดือน พฤษภาคม - กรกฎาคม 2563 แต่ต้องเป็นสัญญาที่เกิดขึ้นก่อน 1 เมษายน 2563 โดยกำหนดให้สมาชิกแจ้งความประสงค์เพื่อเข้าร่วมมาตรการการผ่อนผันชำระหนี้เงินต้น ตามระเบียบของสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการผิวนัดและขาดส่งชำระหนี้ พ.ศ. 2557

การชำระหนี้เงินต้นดังกล่าวไม่เป็นเหตุให้มีการขยายงวดการส่งชำระหนี้ตามสัญญาเงินกู้ที่มีในสหกรณ์ สหกรณ์ได้ถือปฏิบัติตามหนังสือของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ กษ 0404/ว 27 ลงวันที่ 12 พฤษภาคม 2563 เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือด้านหนี้สินและการปรับโครงสร้างหนี้ของสมาชิกสหกรณ์

สหกรณ์ฯ มีลูกหนี้เงินกู้ที่เข้าร่วมมาตรการการผ่อนผันชำระหนี้เงินต้น จำนวน 2,118 ราย (3,208 สัญญา) จำนวนเงินที่สมาชิกงดชำระหนี้เงินต้นเป็นจำนวนเงิน 16,969,446.36 บาท

๕-๖

5. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย (ต่อ)

สหกรณ์ฯ มีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้กู้ยืม-ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จำนวน 51,476,039.42 บาท เพิ่มขึ้นจากเดิม
จำนวน 37,755,735.49 บาท ทั้งนี้สหกรณ์ทยอยตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ประมาณการได้ตามเกณฑ์ที่กำหนดภายใน 5 ปี โดยในปี 2563-2566
จำนวนปีละ 7,155,147.10 บาท และในปี 2567 จำนวน 7,155,147.09 บาท

6. ลูกหนี้ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้อื่น	36,000.00	485,244.68	536,244.68	0.00
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้อื่น	(18,000.00)	(242,622.34)	(536,244.68)	0.00
รวมลูกหนี้ - สุทธิ	18,000.00	242,622.34	0.00	0.00

7. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้ำรับ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้ำรับ - สมาชิก		
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	37,004.06	59,568.49
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	33,669,013.76	39,679,237.31
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	1,207,092.94	1,397,425.84
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้ำรับ - สมาชิก	(4,679,825.53)	(2,624,683.65)
รวม	30,233,285.23	38,511,547.99
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้ำรับ - อื่น		
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	3,358,507.68	2,484,745.97
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้ำรับ - อื่น	(3,358,507.68)	(2,484,745.97)
รวม	0.00	0.00
รวมดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้ำรับ - สุทธิ	30,233,285.23	38,511,547.99

A-S-

8. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	880,355.00	987,155.00
เงินรอเรียกคืนค่าเบี้ยประกันชีวิต	357,994.32	357,994.32
ผลตอบแทนจากการลงทุนค้างรับ	2,778,054.78	332,602.77
ดอกเบี้ยค้างรับเงินฝากสหกรณ์อื่น	5,235,041.10	616,876.71
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	70,962.64	50,176.32
เงินเฉลี่ยคืนตลาดเคลื่อน	548,294.66	464,816.53
เงินเบี้ยประกันรถตรวจสอบ	192,966.73	299,680.89
รวม	10,063,669.23	3,109,302.54

9. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
ราคาทุน		
ที่ดิน	32,935,900.00	32,935,900.00
อาคาร	53,206,440.98	53,206,440.98
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	168,583.32	168,583.32
ยานพาหนะ	5,053,630.00	4,233,630.00
สิ่งปลูกสร้าง	10,493,281.00	9,527,859.00
เครื่องใช้สำนักงาน	16,616,671.20	15,839,209.20
รวมราคาทุน	118,474,506.50	115,911,622.50
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม		
ค่าเสื่อมราคาสะสม - อาคาร	(33,821,072.14)	(31,313,594.49)
ค่าเสื่อมราคาสะสม - เครื่องตกแต่งสำนักงาน	(168,582.32)	(168,582.32)
ค่าเสื่อมราคาสะสม - ยานพาหนะ	(4,151,610.11)	(3,701,326.73)
ค่าเสื่อมราคาสะสม - สิ่งปลูกสร้าง	(5,977,414.86)	(5,060,848.06)
ค่าเสื่อมราคาสะสม - เครื่องใช้สำนักงาน	(14,134,683.55)	(13,100,712.15)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(58,253,362.98)	(53,345,063.75)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	60,221,143.52	62,566,558.75

2-3-

10. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
เงินประกันการใช้น้ำประปา	5,550.00	5,550.00
เงินประกันการใช้ไฟฟ้า	5,500.00	5,500.00
เงินประกันการเช่าตู้നിറภัย	1,350.00	1,350.00
เงินประกันถังน้ำดื่ม	1,300.00	1,300.00
เงินประกันการติดตั้งอินเทอร์เน็ต	2,000.00	2,000.00
รวม	15,700.00	15,700.00

11. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
ตัวสัญญาใช้เงิน		
สมาชิก/บุคคลทั่วไป	0.00	4,961,100.00
รวม	0.00	4,961,100.00

ในระหว่างปี สหกรณ์ฯ มีวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารกับสถาบันการเงิน โดยมีคณะกรรมการเป็นผู้ค้ำประกัน รายละเอียด ดังนี้

สถาบันการเงิน	วงเงินเบิกเกินบัญชี	อัตราดอกเบี้ยต่อปี
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	18,000,000.00	ร้อยละ 5.820
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	20,000,000.00	ร้อยละ 5.875
ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	20,000,000.00	ร้อยละ 6.150

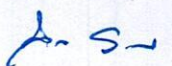
๒- ๕-

12. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
เงินรับฝากจาก - สมาชิก		
เงินรับฝากออมทรัพย์	290,673,685.66	273,979,042.95
เงินรับฝากออมทรัพย์ A.T.M.	80,871,071.19	64,850,216.94
เงินรับฝากออมทรัพย์-ร่อยจ่ายคืนค่าเบี้ยประกันชีวิต	111,567,201.79	112,159,154.52
เงินรับฝากออมทรัพย์กรณีพิเศษ	32,466,654.51	30,904,523.61
เงินรับฝากออมทรัพย์สะสมรายเดือน	0.00	12,100,000.00
เงินรับฝากออมทรัพย์เพื่อประกันหนี้	42,364,844.22	107,810,392.99
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	9,753,959,078.08	9,005,371,417.71
เงินรับฝากประจำ	1,189,455,433.22	996,807,279.02
รวมเงินรับฝากจาก - สมาชิก	11,501,357,968.67	10,603,982,027.74
เงินรับฝากจาก - สหกรณ์อื่น		
เงินรับฝากออมทรัพย์	11,505,129.70	38,058,495.20
เงินรับฝากประจำ	445,979,060.01	402,557,626.60
รวมเงินรับฝากจาก - สหกรณ์อื่น	457,484,189.71	440,616,121.80
เงินรับฝากจาก - อื่นๆ		
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	0.00	240,954.78
รวมเงินรับฝากจาก - อื่นๆ	0.00	240,954.78
รวมเงินรับฝาก	11,958,842,158.38	11,044,839,104.32

13. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
เช็คจ่ายรอตตัดบัญชี	1,393,368.80	416,224.45
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	30,930,128.94	31,685,133.58
ดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงินค้างจ่าย	49,444.41	186,865.26
ค่าสาธารณูปโภคค้างจ่าย	100,000.00	82,000.00
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพสอบบัญชีค้างจ่าย	250,000.00	250,000.00
ค่าพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์ค้างจ่าย	280,000.00	690,000.00
ยอดยกไป	33,002,942.15	33,310,223.29



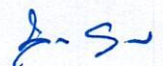
13. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย (ต่อ)

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
ยอดยกมา	33,002,942.15	33,310,223.29
ค่าจัดทำวารสารสหกรณ์ค้างจ่าย	37,500.00	37,500.00
ค่าล่วงเวลาค้างจ่าย	21,800.00	46,200.00
ค่าซ่อมบำรุงรักษาสินทรัพย์ค้างจ่าย	94,297.50	74,400.00
ค่าปรับปรุงภูมิทัศน์ค้างจ่าย	6,000.00	6,000.00
ค่าเบี้ยประกันอุบัติเหตุค้างจ่าย	19,720.00	19,720.00
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	508,934.56	444,970.24
ค่าดำเนินการประชาสัมพันธ์และหักเงิน ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	5,000.00	5,000.00
รายได้ค่าเช่ารับล่วงหน้า	252,000.00	252,000.00
ค่าตอบแทนหน่วยงานหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	0.00	7,406.64
เงินรอการตรวจสอบ	3,356,820.25	3,362,448.87
เงินรอจ่ายคืน-ค่าสินไหมทดแทน	5,500,000.00	3,000,000.00
เงินรอจ่ายคืน-ค่าเบี้ยประกันชีวิต	210,038.35	642,874.01
เงินรอจ่ายคืน-สมาชิกลาออก	156,839.30	156,839.30
เงินรอจ่ายคืน-เงินรับฝากปิดบัญชี	1,423,905.79	1,781,505.20
เงินรอจ่ายคืน-ค่าเบี้ยประกันสินเชื่อ	0.00	1,150,260.00
เงินรอจ่ายคืน-ค่าประเมินบ้าน	0.00	3,000.00
เงินรอจ่ายคืน-ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ค้างจ่าย	2,835,154.27	2,943,922.73
เงินรอจ่ายคืน-สมาชิกอื่น	449,804.11	449,804.11
รวม	47,880,756.28	47,694,074.39

14. เงินกู้ยืมระยะยาว ประกอบด้วย

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท		บาท	
	ถึงกำหนดชำระ		ถึงกำหนดชำระ	
	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี
ตัวสัญญาใช้เงิน	0.00	1,101,000.00	1,000,000.00	1,101,000.00
รวม	0.00	1,101,000.00	1,000,000.00	1,101,000.00

สหกรณ์ฯ ออกตัวสัญญาใช้เงินระยะยาวแก่สมาชิก จำนวน 2 ฉบับ ประกอบด้วยตัวสัญญาใช้เงินจำนวน 100,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.60 ต่อปี และตัวสัญญาใช้เงินจำนวน 1,001,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.70 ต่อปี ซึ่งครบกำหนดไถ่ถอน ในปี 2564



15. หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
กองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกัน	18,732,098.75	21,817,024.01
กองทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่สหกรณ์	4,017,193.91	3,902,193.91
กองทุนเสริมสร้างความมั่นคงสหกรณ์	54,444,432.03	62,082,142.03
เงินประกันสัญญา	1,579,211.00	1,434,260.00
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	30,474,800.00	31,222,493.00
รวม	109,247,735.69	120,458,112.95

16. ทุนเรือนหุ้น

คณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 48/1/2563 ครั้งที่ 4/2563 เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2563 มีมติเห็นชอบกำหนดมาตรการช่วยเหลือสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (Covid-19) โดยให้สมาชิกสมัครใจและยื่นความประสงค์ขอลดการส่งชำระค่าหุ้นรายเดือนลงเหลือ 100 บาท (จำนวน 10 หุ้น) ตามแบบที่สหกรณ์ฯ กำหนด

มาตรการฯ ดังกล่าวนั้น มีสมาชิกแจ้งความประสงค์ขอลดการส่งชำระค่าหุ้นลงเหลือ 100 บาท (จำนวน 10 หุ้น) จำนวน 355 ราย เป็นจำนวนเงิน 245,060 บาท ทั้งนี้ สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามหนังสือของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ กษ 0404/ว 27 ลงวันที่ 12 พฤษภาคม 2563 เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือด้านหนี้สินและการปรับโครงสร้างหนี้ของสมาชิกสหกรณ์

17. ทุนสำรอง

ตามข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด สหกรณ์ต้องจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 โดยสหกรณ์ฯ ได้จัดสรรทุนสำรองดังนี้

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
ทุนสำรองยกมา	1,107,545,975.31	1,012,112,577.82
บวก จัดสรรกำไรประจำปี	94,002,330.55	95,376,397.49
รับโอนเงินคืนค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดีปี 2561	0.00	57,000.00
ทุนสำรองยกไป	1,201,548,305.86	1,107,545,975.31

๒-๕๖

18. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
ทุนสาธารณประโยชน์	7,428,257.45	7,355,991.45
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	12,361,393.07	9,361,393.07
ทุนพัฒนาสหกรณ์	16,338,004.33	17,707,193.33
รวม	36,127,654.85	34,424,577.85

19. การจัดประเภทรายการใหม่

งบการเงินสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ที่แสดงเปรียบเทียบนี้ ได้มีการจัดประเภทรายการลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี ลูกหนี้ตามคำพิพากษา ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ และดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ - อื่น เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินปีปัจจุบัน ทั้งนี้ไม่มีผลกระทบต่อฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานตามที่ได้รายงานไว้แต่อย่างใด

20. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือน ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และไม่เกินร้อยละ 20 ของยอดเงินฝากทั้งหมด ตามกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ พ.ศ. 2550 และรายงานเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องในแต่ละเดือนต่อนายทะเบียนสหกรณ์ตามแบบและรายงานที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

๒-๕