



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 นายทะเบียนสหกรณ์

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

1. การประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 เงินให้กู้ยืม-สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 สหกรณ์มีเงินให้กู้ยืม-สุทธิ จำนวน 21,847,925,542.63 บาท คิดเป็นร้อยละ 95.27 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ในจำนวนนี้เป็นเงินให้กู้ยืมที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จำนวน 32,781,208.86 บาท และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวนเงิน 6,769,016.38 บาท ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต้องเป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด และการประมาณการต้องอาศัยดุลพินิจ ประกอบกับจำนวนเงินมีสาระสำคัญ

ข้าพเจ้าสุ่มสอบทานการอนุมัติเงินให้กู้ของสหกรณ์ว่าเป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ สุ่มสอบทานการชำระหนี้บัญชีย่อยลูกหนี้เงินให้กู้เปรียบเทียบกับรายละเอียดการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ สอบทานการประมาณการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญว่า มีความเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ โดยข้าพเจ้าปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ

2. การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้

ตามที่แสดงในงบกำไรขาดทุน สหกรณ์มีรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมในปี 2561 จำนวน 1,358,220,744.88 บาท คิดเป็นร้อยละ 98.86 ของรายได้รวม ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากรายได้ดังกล่าวเกิดจากสัญญาเงินให้กู้ยืมแต่ละประเภท มีเงื่อนไขการคำนวณดอกเบี้ยในอัตราที่แตกต่างกัน

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการประเมินและสุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ และระบบการควบคุมภายในด้านสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณดอกเบี้ยเงินให้กู้ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินให้กู้ว่ามีการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้เป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญา และสอดคล้องกับนโยบายการบัญชีที่สหกรณ์ใช้ และตามที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด รวมทั้งข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญ

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณได้อย่างสมเหตุสมผลว่า รายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความ

เสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล ข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์

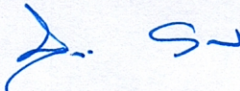
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่า มีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควร

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญ (ถ้ามี) ในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันเพื่อกำหนดเป็น “เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ” ซึ่งถ้ามี ข้าพเจ้าจะอธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้รับการสื่อสารดังกล่าว


(รศ.บุญสุวาท พฤชิกานนท์)
ผู้สอบบัญชี

บริษัท ไทยออดิเตอร์ กรุ๊ป จำกัด
338 ถนนท่าแพ อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่
วันที่ 11 มกราคม 2562

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

สินทรัพย์	หมายเหตุ	ปี 2561 บาท	ปี 2560 บาท
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	586,212,379.72	279,037,629.80
เงินฝากชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด		20,000,000.00	0.00
เงินลงทุนระยะสั้น	3	0.00	140,000,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	4	1,004,987,949.75	993,956,336.80
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	5	3,229,279.52	8,946,144.52
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ - สุทธิ	6	36,048,169.57	33,558,952.99
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	7	2,348,417.90	3,210,458.24
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		<u>1,652,826,196.46</u>	<u>1,458,709,522.35</u>
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	3	352,725,150.00	391,805,880.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	4	20,842,937,592.88	20,508,775,532.01
ลูกหนี้ระยะยาว - สุทธิ	5	20,201,812.36	0.00
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	8	64,313,251.29	68,062,529.84
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	9	15,700.00	15,700.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		<u>21,280,193,506.53</u>	<u>20,968,659,641.85</u>
รวมสินทรัพย์		<u><u>22,933,019,702.99</u></u>	<u><u>22,427,369,164.20</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

	หมายเหตุ	ปี 2561 บาท	ปี 2560 บาท
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	10	820,790,005.78	2,625,039,950.11
ส่วนของหนี้สินไม่หมุนเวียนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	13	368,400,000.00	0.00
เงินรับฝาก	11	9,749,768,639.57	8,596,834,550.11
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	12	50,499,597.55	42,613,134.39
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>10,989,458,242.90</u>	<u>11,264,487,634.61</u>
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะยาว	13	245,100,000.00	0.00
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	14	120,676,278.29	119,080,318.40
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		<u>365,776,278.29</u>	<u>119,080,318.40</u>
รวมหนี้สิน		<u>11,355,234,521.19</u>	<u>11,383,567,953.01</u>
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		9,695,538,780.00	9,288,396,040.00
ทุนสำรอง	15	1,012,112,577.82	920,250,072.40
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	16	30,349,767.86	26,903,565.56
กำไรสุทธิ		839,784,056.12	808,251,533.23
รวมทุนของสหกรณ์		<u>11,577,785,181.80</u>	<u>11,043,801,211.19</u>
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		<u>22,933,019,702.99</u>	<u>22,427,369,164.20</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายสุทัศน์ ประสารณัฐวรรณ์)

ประธานกรรมการ

(นายประเวทย์ สันยา)

รองประธานกรรมการ

วันที่ 11 มกราคม 2562

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	1,358,220,744.88	98.86	1,329,836,935.53	99.14
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	3,094,331.46	0.23	2,130,773.40	0.16
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	12,573,352.78	0.91	9,346,915.81	0.70
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	<u>1,373,888,429.12</u>	<u>100.00</u>	<u>1,341,314,624.74</u>	<u>100.00</u>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	347,177,190.54	25.27	311,647,807.43	23.23
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	32,931,572.02	2.40	110,391,440.47	8.23
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะยาว	50,688,150.78	3.69	5,268,547.96	0.39
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	<u>430,796,913.34</u>	<u>31.36</u>	<u>427,307,795.86</u>	<u>31.85</u>
หัก หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ				
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินให้กู้	2,081,221.61	0.15	821,425.67	0.06
หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยลูกหนี้เงินให้กู้ค้างรับ	1,365,617.54	0.10	0.00	0.00
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	<u>3,446,839.15</u>	<u>0.25</u>	<u>821,425.67</u>	<u>0.06</u>
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	<u>939,644,676.63</u>	<u>68.39</u>	<u>913,185,403.21</u>	<u>68.09</u>
บวก รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	651,000.00	0.05	648,000.00	0.05
ดอกเบี้ยรับตามคำพิพากษา	0.00	0.00	562,201.83	0.04
เงินเฉลี่ยคืน	106,001.10	0.01	734,379.09	0.05
รายได้จากการให้เช่า	833,680.00	0.06	858,150.00	0.06
รายได้ค่าธรรมเนียมการถอนเงินรับฝากก่อนกำหนด	779,400.01	0.06	661,481.60	0.05
รายได้ค่าธรรมเนียมออกสมุดใหม่	26,250.00	0.00	26,950.00	0.00
รายได้จากการขายของประกวดราคา	19,500.00	0.00	7,500.00	0.00
รายได้เบ็ดเตล็ด	153,245.00	0.01	67,208.00	0.01
รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	<u>2,569,076.11</u>	<u>0.19</u>	<u>3,565,870.52</u>	<u>0.26</u>

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท	%	บาท	%
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	15,414,768.39	1.12	14,480,837.00	1.08
เงินประจำตำแหน่งและค่าตอบแทน	714,100.00	0.05	624,100.00	0.05
ค่าล่วงเวลา	412,900.00	0.03	494,000.00	0.04
เงินสมทบประกันสังคมตามกฎหมาย	349,721.00	0.03	354,155.00	0.03
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	3,215,999.40	0.23	5,249,110.00	0.39
ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	257,520.35	0.02	306,465.65	0.02
เงินสมทบกองทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่สหกรณ์	500,000.00	0.04	500,000.00	0.04
ค่าทำงานในวันหยุดพักผ่อนประจำปี	214,182.83	0.02	170,674.49	0.01
ค่าเบี้ยเลี้ยง พาหนะ ค่าเช่าที่พัก	147,200.00	0.01	168,250.00	0.01
ค่าใช้จ่ายในการพัฒนาบุคลากร	200,000.00	0.01	200,000.00	0.01
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	21,426,391.97	1.56	22,547,592.14	1.68
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์				
ค่าซ่อมแซมทรัพย์สิน	626,406.83	0.05	484,834.32	0.04
ค่าใช้จ่ายตกแต่งสำนักงาน	212,272.10	0.01	224,770.70	0.02
ค่าเสื่อมราคา	4,892,508.55	0.36	4,872,764.48	0.36
ค่าเบี้ยประกันอัคคีภัย	30,703.65	0.00	30,737.91	0.00
ค่าเบี้ยประกันรถยนต์	61,577.64	0.00	51,341.16	0.00
ค่าน้ำมันรถยนต์	202,381.40	0.01	163,930.50	0.01
ค่าใช้จ่ายปรับปรุงภูมิทัศน์	72,000.00	0.01	71,500.00	0.01
ภาษีโรงเรือนและที่ดิน ภาษีรถยนต์	687,775.80	0.05	680,141.40	0.05
ค่าพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์	156,800.00	0.01	543,800.00	0.04
ค่าพัฒนาและจัดการฐานข้อมูล และ Home Page	56,105.30	0.00	90,761.46	0.01
ค่าบริการกำจัดปลวกและแมลง	24,610.00	0.00	24,610.00	0.00
ค่าจ้างบริษัทรักษาความปลอดภัย	382,000.00	0.03	392,500.00	0.03
ค่าจ้างบริษัทรักษาความสะอาด	387,500.00	0.03	337,950.00	0.03
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	7,792,641.27	0.56	7,969,641.93	0.60
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
ค่าตอบแทนรางวัลแก่สมาชิกในการประชุมใหญ่	99,170.00	0.01	83,675.00	0.01
เงินสมทบกองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกัน	1,000,000.00	0.07	1,000,000.00	0.07
เงินสมทบกองทุนเสริมสร้างความมั่นคงสหกรณ์	50,000,000.00	3.64	50,000,000.00	3.73
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก	51,099,170.00	3.72	51,083,675.00	3.81

หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการดำเนินการ	774,600.00	0.06	727,200.00	0.05
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการหน่วยบริการ	1,910,000.00	0.14	1,946,400.00	0.15
ค่าเบี้ยเลี้ยง พาหนะ ค่าเช่าที่พัก	1,095,460.00	0.08	2,566,800.00	0.19
ค่ารับรอง	845,752.15	0.06	731,045.75	0.05
ค่าลงทะเบียนสัมมนาและฝึกอบรม	129,500.00	0.01	148,300.00	0.01
ค่าใช้จ่ายในการพัฒนาบุคลากร	6,890,813.00	0.50	4,147,064.00	0.31
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	1,702,098.20	0.12	1,860,320.89	0.14
ค่าจัดทำวารสาร	315,708.00	0.02	282,650.00	0.02
ค่าจัดทำคู่มือสมาชิก	100,000.00	0.01	11,872.00	0.00
ค่าจัดทำป้ายประชาสัมพันธ์	0.00	0.00	23,750.00	0.00
ค่าจัดทำเกียรติบัตร	22,320.00	0.00	17,290.00	0.00
ค่าจัดทำของที่ระลึก	0.00	0.00	100,000.00	0.01
ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่/วิสามัญ	2,965,185.20	0.22	1,543,341.00	0.12
ค่าบริการ Internet	76,824.00	0.00	0.00	0.00
ค่านั่งสือพิมพ์	9,600.00	0.00	0.00	0.00
ค่าของใช้สำนักงาน	469,448.65	0.03	469,382.25	0.03
ค่าตอบแทนการหักเงินและหน่วยบริการ	2,825,498.74	0.21	2,647,530.64	0.20
ค่าตรวจสอบกิจการ	500,000.00	0.04	500,000.00	0.04
ค่าตอบแทนการปฏิบัติงานการกุ๊พิเศษของสมาชิก	28,000.00	0.00	16,800.00	0.00
ค่าตอบแทนหัวหน้าหน่วยบริการ	966,205.00	0.07	956,959.00	0.07
ค่าตอบแทนที่ปรึกษา	210,600.00	0.02	57,965.00	0.00
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพสอบบัญชี	250,000.00	0.02	250,000.00	0.02
ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่ตำรวจ	133,000.00	0.01	134,000.00	0.01
ค่าสาธารณูปโภค	1,599,957.40	0.12	1,723,643.02	0.13
ค่าดำเนินการประชาสัมพันธ์ทางสื่อมวลชน	135,505.00	0.01	39,000.00	0.00
ค่าดำเนินการในการส่งเสริมความร่วมมือกับชุมชน	191,641.57	0.01	189,456.79	0.01
ค่าใช้จ่ายเข้าร่วมกิจกรรมเชื่อมโยงเครือข่าย	268,655.00	0.02	0.00	0.00
ค่าอาหารและธรรมเนียมเช็ค	250,223.00	0.02	296,512.00	0.02
ค่าเบี้ยประกันเงินสด	22,291.31	0.00	21,973.99	0.00
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการทางกฎหมาย	453,494.41	0.03	252,243.00	0.02
ยอดยกไป	25,142,380.63	1.83	21,661,499.33	1.60

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท	%	บาท	%
ยอดยกมา	25,142,380.63	1.83	21,661,499.33	1.60
ค่าปรับปรุงโครงสร้างกระบวนการบริหารงาน	198,519.00	0.01	6,660.00	0.00
ค่าสาธารณูปโภคของหน่วยบริการ	509,929.00	0.04	520,000.00	0.04
ค่าจุลสารหน่วยบริการ	481,021.00	0.04	461,858.00	0.03
ค่าวัสดุหน่วยบริการ	522,910.00	0.04	372,815.00	0.03
ค่าพาหนะคณะกรรมการหน่วยบริการ	275,160.00	0.02	280,440.00	0.02
ค่าพาหนะผู้ประสานงานหน่วยบริการ	1,257,060.00	0.09	1,255,740.00	0.09
ค่าดำเนินการเลือกตั้งระดับหน่วยบริการ	109,930.00	0.01	0.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	(7,002,234.79)	(0.51)	(6,041,464.90)	(0.45)
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	(1,828,362.24)	(0.13)	8,123,721.39	0.61
หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยลูกหนี้ตามคำพิพากษาค้างรับ	2,268,629.05	0.17	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	176,551.73	0.01	257,562.61	0.02
รวมค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	22,111,493.38	1.62	26,898,831.43	1.99
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	102,429,696.62	7.46	108,499,740.50	8.08
กำไรสุทธิ	839,784,056.12	61.12	808,251,533.23	60.27

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

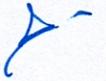
	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	839,784,056.12	808,251,533.23
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	4,892,508.55	4,872,764.48
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินให้กู้	2,081,221.61	821,425.67
หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยลูกหนี้เงินให้กู้ค้างรับ	1,365,617.54	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	(1,828,362.24)	(6,041,464.90)
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	(7,002,234.79)	8,123,721.39
หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยลูกหนี้ตามคำพิพากษาค้างรับ	2,268,629.05	0.00
เงินสมทบกองทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่สหกรณ์	500,000.00	500,000.00
เงินสมทบกองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกัน	1,041,563.49	1,000,000.00
เงินสมทบกองทุนเสริมสร้างความมั่นคงสหกรณ์	50,000,002.00	50,000,000.00
บำเหน็จเจ้าหน้าที่และค่าชดเชย	3,215,999.40	5,249,110.00
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	1,702,098.20	1,860,320.89
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	(129,852.74)	(82,736.12)
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	(39,682,416.16)	(33,558,952.99)
ดอกเบี้ยลูกหนี้ตามคำพิพากษาค้างรับ	(2,268,629.05)	0.00
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	(135,041.10)	0.00
ผลตอบแทนจากการลงทุนค้างรับ	(322,383.59)	(394,575.34)
เงินทดรองจ่ายค่าเบี้ยประกันแทนสมาชิก	(17,022,011.20)	(1,872,836.50)
เงินเฉลี่ยคืนตลาดเคลื่อน	(191,741.97)	(21,883.47)
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	5,359,203.14	356,318.89
ดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงินค้างจ่าย	3,719,444.59	0.00
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	235,550.68	0.00
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	248,006,211.89	0.00
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	451,600.00	27,033,046.64
เงินรอการตรวจสอบ	(271,763.33)	136,663.39
เงินประกันสัญญา	141,320.00	71,300.00
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,095,910,590.09	866,303,755.26

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	(92,058,500.01)	(84,667,697.81)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	87,757,597.89	90,456,738.81
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(3,507,077,841.73)	(3,865,260,347.18)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้สามัญ	3,147,870,898.04	3,269,382,499.86
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	(31,703,657.97)	(16,117,158.72)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	47,936,608.35	58,570,051.13
เงินสดรับจากลูกหนี้ระหว่างดำเนินการ	6,999,982.56	4,576,280.03
เงินสดรับจากลูกหนี้ตามคำพิพากษา	(12,699,332.89)	331,555.07
เงินสดรับจากลูกหนี้อื่น	45,000.00	937,453.24
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	35,827,582.04	27,061,250.48
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	0.00	921,232.87
เงินสดรับผลตอบแทนจากเงินลงทุน	394,575.34	121,095.90
เงินสดจ่ายค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	(1,797,167.90)	(1,829,844.95)
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	122,304.10	56,640.80
เงินสดจ่ายเงินทดรองจ่ายค่าเบี้ยประกันแทนสมาชิก	18,241,261.20	346,766.30
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	(240,378,025.40)	0.00
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงิน	(4,671,105.30)	0.00
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	(111,616.44)	0.00
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(603,292.00)	(23,514,812.71)
เงินสดจ่ายเงินสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	(392,999.40)	(3,187,480.00)
เงินสดรับเงินรอจ่ายคืน	106,432,198.48	10,958,283.40
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(104,876,431.91)	(7,787,871.40)
เงินสดจ่ายภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	(5,405,511.24)	(344,403.56)
เงินสดจ่ายเงินประกันสัญญา	(84,000.00)	(14,470.00)
เงินสดจ่ายกองทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่สหกรณ์	(460,932.00)	(686,859.75)
เงินสดจ่ายกองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกัน	(771,061.60)	(1,269,769.61)
เงินสดจ่ายกองทุนเสริมสร้างความมั่นคงสหกรณ์	(61,593,932.00)	(53,547,434.00)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	482,853,190.30	271,795,453.46

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	(900,000.00)	0.00
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์กรุงเทพ จำกัด	(19,270.00)	(19,110.00)
เงินสดจ่ายซื้อตั๋วสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	(20,000,000.00)	(400,000,000.00)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตั๋วสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	200,000,000.00	0.00
เงินสดจ่ายสร้างสิ่งปลูกสร้าง	0.00	(2,104,500.00)
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(1,143,230.00)	(2,063,452.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	177,937,500.00	(404,187,062.00)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	3,485,555.67	821,750.11
เงินสดรับการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน	1,396,882,700.00	8,229,048,200.00
เงินสดจ่ายชำระคืนตั๋วสัญญาใช้เงิน	(2,760,718,200.00)	(8,920,110,200.00)
เงินสดรับเงินกู้ยืม	2,070,000,000.00	450,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืม	(1,900,400,000.00)	(556,000,000.00)
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	4,861,908,089.93	4,323,351,832.45
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(3,708,974,000.47)	(3,778,800,243.48)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(30,000.00)	(10,000.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(530,740,471.15)	(484,540,379.32)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(155,438,556.66)	(146,025,966.53)
เงินสดจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(12,000,000.00)	(12,000,000.00)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	502,806,169.00	919,498,070.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(95,663,429.00)	(75,992,440.00)
เงินสดรับจากทุนสำรอง	20,000.00	0.00
เงินสดรับจากทุนสาธารณประโยชน์	11,018.00	0.00
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(4,734,815.70)	(3,492,341.23)
เงินสดจ่ายทุนพัฒนาสหกรณ์	(30,000.00)	(27,438.00)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(333,615,940.38)	(54,279,156.00)
เงินสดสุทธิ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	327,174,749.92	(186,670,764.54)
เงินสด ณ วันต้นงวด	279,037,629.80	465,708,394.34
เงินสด ณ วันสิ้นงวด	606,212,379.72	279,037,629.80

หมายเหตุ เงินสดและเงินฝากธนาคาร ณ สิ้นงวด ประกอบด้วย

เงินสด	393,149.47	451,569.18
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	900,567.82	233,123.09
ออมทรัพย์	584,544,797.11	277,982,957.01
ประจำ	373,865.32	369,980.52
เงินฝากชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	20,000,000.00	0.00
รวม	<u>606,212,379.72</u>	<u>279,037,629.80</u>



สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้ และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544
- สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสด
- เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน
- สหกรณ์ตีราคาเครื่องเขียนแบบพิมพ์คงเหลือตามราคาทุน
- ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรง ในอัตราที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ. 2542 ทั้งนี้ยกเว้นที่ดิน
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- เงินสดในงบบกระแสดเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทและเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้ให้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
เงินสด	393,149.47	451,569.18
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	900,567.82	233,123.09
ออมทรัพย์	584,544,797.11	277,982,957.01
ประจำ	373,865.32	369,980.52
รวม	<u>586,212,379.72</u>	<u>279,037,629.80</u>

3. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
	ราคาทุน	ราคาทุน
เงินลงทุนระยะสั้น		
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
- ตัวสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	0.00	140,000,000.00
รวมเงินลงทุนระยะสั้น	0.00	140,000,000.00
เงินลงทุนระยะยาว		
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
- หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	32,404,000.00	31,504,000.00
- หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทย จำกัด	121,150.00	101,880.00
- หุ้นบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	200,000.00	200,000.00
- ตัวสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด ¹	320,000,000.00	360,000,000.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว	352,725,150.00	391,805,880.00

¹ สหกรณ์ลงทุนตัวสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย 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 ครบกำหนด 2564

ฉบับที่ 6-11 อัตราผลตอบแทน ร้อยละ 3.15 ต่อปี ครบกำหนด 2565

ฉบับที่ 12-15 อัตราผลตอบแทน ร้อยละ 2.90 ต่อปี ครบกำหนด 2565

ฉบับที่ 16 อัตราผลตอบแทน ร้อยละ 2.90 ต่อปี ครบกำหนด 2566

4. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	31,002,603.90	0.00	26,744,735.21	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	960,254,321.43	20,329,974,766.24	930,819,662.74	20,003,424,591.03
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	13,731,024.42	486,950,634.16	14,404,908.12	505,350,940.98
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	1,004,987,949.75	20,816,925,400.40	971,969,306.07	20,508,775,532.01

4. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ (ต่อ) ประกอบด้วย

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	74,400.00	0.00	31,366.57	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	2,477,280.00	24,530,305.43	23,785,475.64	0.00
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	513,720.00	5,185,503.43	2,857,983.29	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้	3,065,400.00	29,715,808.86	26,674,825.50	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม	1,008,053,349.75	20,846,641,209.26	998,644,131.57	20,508,775,532.01
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(3,065,400.00)	(3,703,616.38)	(4,687,794.77)	0.00
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	1,004,987,949.75	20,842,937,592.88	993,956,336.80	20,508,775,532.01

5. ลูกหนี้ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	6,350,559.05	0.00	13,350,541.61	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	2,644,920.00	26,127,569.86	16,073,156.97	0.00
ลูกหนี้อื่น ¹	54,000.00	500,244.68	599,244.68	0.00
รวม	9,049,479.05	26,627,814.54	30,022,943.26	0.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	(3,175,279.53)	0.00	(5,003,641.77)	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	(2,644,920.00)	(6,426,002.18)	(16,073,156.97)	0.00
รวมลูกหนี้ - สุทธิ	3,229,279.52	20,201,812.36	8,946,144.52	0.00

¹ ลูกหนี้อื่น จำนวน 554,244.68 บาท เกิดจากการที่เจ้าหน้าที่สหกรณ์กระทำการทุจริต โดยการยกยอกเงินของสหกรณ์จากรายการเงินร่อยจ่ายคืนให้แก่สมาชิก คณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ได้ดำเนินการลงโทษทางวินัย ริบเงินฝากค้ำประกันการทำงาน ติดตามทวงถามให้มาชำระเงิน และดำเนินการฟ้องคดีอาญาเป็นคดีอาญาเลขที่ 3094/2559 และจัดจ้างทนายความฟ้องคดีแพ่ง โดยได้ตกลงผ่อนชำระเงินต่อสหกรณ์เดือนละไม่ต่ำกว่า 4,500.00 บาท จนกว่าจะครบกำหนดภายใน 8 ปี

6. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม - สมาชิก		
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	57,158.06	53,673.61
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	36,040,579.25	32,486,739.51
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	1,316,049.80	1,018,539.87
รวม	37,413,787.11	33,558,952.99
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ-ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม	(1,365,617.54)	0.00
รวมดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม - สุทธิ	36,048,169.57	33,558,952.99

7. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	469,119.95	374,050.25
เงินรอเรียกคืนค่าเบี้ยประกันชีวิต	357,994.32	357,994.32
ผลตอบแทนจากการลงทุนค้างรับ	322,383.59	394,575.34
ดอกเบี้ยค้างรับเงินฝากสหกรณ์อื่น	135,041.10	0.00
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	90,284.76	82,736.12
เงินเฉลี่ยคืนตลาดเคลื่อน	320,007.68	128,265.71
เงินทดรองจ่ายค่าเบี้ยประกันแทนสมาชิก	653,586.50	1,872,836.50
ดอกเบี้ยลูกหนี้ตามคำพิพากษาค้างรับ	2,268,629.05	0.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยลูกหนี้ตามคำพิพากษาค้างรับ	(2,268,629.05)	0.00
รวม	2,348,417.90	3,210,458.24

8. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
ราคาทุน		
ที่ดิน	32,935,900.00	32,935,900.00
อาคาร	52,501,440.98	52,501,440.98
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	168,583.32	168,583.32
ยานพาหนะ	5,229,890.00	5,229,890.00
สิ่งปลูกสร้าง	8,250,638.00	8,250,638.00
เครื่องใช้สำนักงาน	16,392,366.20	15,249,136.20
รวมราคาทุน	115,478,818.50	114,335,588.50

8. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ (ต่อ) ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม		
ค่าเสื่อมราคาสะสม - อาคาร	(28,831,999.03)	(26,359,771.38)
ค่าเสื่อมราคาสะสม - เครื่องตกแต่งสำนักงาน	(168,582.32)	(168,582.32)
ค่าเสื่อมราคาสะสม - ยานพาหนะ	(4,397,858.73)	(4,098,132.73)
ค่าเสื่อมราคาสะสม - สิ่งปลูกสร้าง	(4,312,181.97)	(3,594,390.98)
ค่าเสื่อมราคาสะสม - เครื่องใช้สำนักงาน	(13,454,945.16)	(12,052,181.25)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	<u>(51,165,567.21)</u>	<u>(46,273,058.66)</u>
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	<u>64,313,251.29</u>	<u>68,062,529.84</u>

9. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
เงินประกันการใช้น้ำประปา	5,550.00	5,550.00
เงินประกันการใช้ไฟฟ้า	5,500.00	5,500.00
เงินประกันการเช่าตู้โทรศัพท์	1,350.00	1,350.00
เงินประกันถังน้ำดื่ม	1,300.00	1,300.00
เงินประกันการติดตั้งอินเทอร์เน็ต	2,000.00	2,000.00
รวม	<u>15,700.00</u>	<u>15,700.00</u>

10. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร		
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	4,307,305.78	821,750.11
ตัวสัญญาใช้เงิน		
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	0.00	1,000,000,000.00
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	500,000,000.00	600,000,000.00
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	300,000,000.00	500,000,000.00
สหกรณ์อื่น	0.00	110,000,000.00
สมาชิก/บุคคลทั่วไป	16,482,700.00	26,218,200.00
เงินกู้ยืมระยะสั้น		
สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด	0.00	388,000,000.00
รวม	<u>820,790,005.78</u>	<u>2,625,039,950.11</u>

10. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น (ต่อ) ประกอบด้วย

ในระหว่างปี สหกรณ์ฯ มีวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารกับสถาบันการเงิน โดยมีคณะกรรมการเป็นผู้ค้ำประกัน รายละเอียด ดังนี้

สถาบันการเงิน	วงเงินเบิกเกินบัญชี	อัตราดอกเบี้ยต่อปี
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	18,000,000.00	ร้อยละ 7.120
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	20,000,000.00	ร้อยละ 7.125
ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	20,000,000.00	ร้อยละ 7.425

ในระหว่างปี สหกรณ์ฯ มีวงเงินตัวสัญญาใช้เงิน โดยมีคณะกรรมการเป็นผู้ค้ำประกัน รายละเอียด ดังนี้

สถาบันการเงิน	ยอดเงินคงเหลือ	อัตราดอกเบี้ยต่อปี
ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	500,000,000.00	ร้อยละ 3.50
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	300,000,000.00	ร้อยละ 3.50

11. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
เงินรับฝากจาก - สมาชิก		
เงินรับฝากออมทรัพย์	259,064,727.07	346,034,983.49
เงินรับฝากออมทรัพย์ A.T.M.	64,085,191.00	39,958,844.98
เงินรับฝากออมทรัพย์-ร่อยจ่ายคืนค่าเบี้ยประกันชีวิต	106,500,146.24	0.00
เงินรับฝากออมทรัพย์กรณีพิเศษ	28,818,496.58	25,455,614.44
เงินรับฝากออมทรัพย์สะสมรายเดือน	6,338,000.00	33,176,500.00
เงินรับฝากออมทรัพย์เพื่อประกันหนี้	67,038,953.25	0.00
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	7,939,170,216.58	7,006,333,956.29
เงินรับฝากประจำ	815,139,860.98	734,459,279.79
รวมเงินรับฝากจาก - สมาชิก	<u>9,286,155,591.70</u>	<u>8,185,419,178.99</u>
เงินรับฝากจาก - สหกรณ์อื่น		
เงินรับฝากออมทรัพย์	66,948,184.24	56,298,297.29
เงินรับฝากประจำ	396,428,313.39	354,885,184.56
รวมเงินรับฝากจาก - สหกรณ์อื่น	<u>463,376,497.63</u>	<u>411,183,481.85</u>
เงินรับฝากจาก - อื่นๆ		
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	236,550.24	231,889.27
รวมเงินรับฝากจาก - อื่นๆ	<u>236,550.24</u>	<u>231,889.27</u>
รวมเงินรับฝาก	<u><u>9,749,768,639.57</u></u>	<u><u>8,596,834,550.11</u></u>

12. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	27,662,325.20	20,034,138.71
ดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงินค้างจ่าย	4,982,638.78	5,934,299.49
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	235,550.68	111,616.44
ค่าสาธารณูปโภคค้างจ่าย	89,000.00	120,000.00
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพสอบบัญชีค้างจ่าย	125,000.00	125,000.00
ค่าพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์ค้างจ่าย	409,700.00	584,700.00
ค่าจัดทำวารสารสหกรณ์ค้างจ่าย	71,500.00	57,400.00
ค่าล่วงเวลาค้างจ่าย	39,700.00	30,000.00
ค่าซ่อมบำรุงรักษาสินทรัพย์ค้างจ่าย	54,400.00	0.00
ค่าปรับปรุงภูมิทัศน์ค้างจ่าย	6,000.00	0.00
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ค้างจ่าย	0.00	27,392.00
ค่าเบี้ยประกันอุบัติเหตุค้างจ่าย	19,720.00	19,720.00
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	310,010.79	356,318.89
ค่าดำเนินการประชาสัมพันธ์ทางสื่อมวลชนค้างจ่าย	6,000.00	8,500.00
รายได้ค่าเช่ารับล่วงหน้า	240,000.00	240,000.00
เงินรอการตรวจสอบ	2,656,266.49	2,928,029.82
เงินรอจ่ายคืน-ค่าสินไหมทดแทน	4,500,000.00	5,000,000.00
เงินรอจ่ายคืน-ค่าเบี้ยประกันชีวิต	1,153,109.27	2,329,809.51
เงินรอจ่ายคืน-สมาชิกลาออก	156,839.30	156,839.30
เงินรอจ่ายคืน-เงินรับฝากปิดบัญชี	3,201,819.59	557,430.41
เงินรอจ่ายคืน-ค่าเบี้ยประกันสินเชื่อ	0.00	1,841,838.26
เงินรอจ่ายคืน-ค่าเบี้ยประกันอัคคีภัย	4,365.95	3,354.85
เงินรอจ่ายคืน-ค่าหุ้นสมาชิก	0.00	450,516.43
เงินรอจ่ายคืน/ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ค้างจ่าย	4,125,847.39	1,246,426.17
เงินรอจ่ายคืน-อื่นๆ	449,804.11	449,804.11
รวม	50,499,597.55	42,613,134.39

13. เงินกู้ยืมระยะยาว ประกอบด้วย

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท		บาท	
	ถึงกำหนดชำระ		ถึงกำหนดชำระ	
	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี
ตัวสัญญาใช้เงิน	54,800,000.00	1,100,000.00	0.00	0.00
สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด	144,000,000.00	244,000,000.00	0.00	0.00
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ จำกัด	7,600,000.00	0.00	0.00	0.00
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด	64,000,000.00	0.00	0.00	0.00
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	98,000,000.00	0.00	0.00	0.00
รวม	368,400,000.00	245,100,000.00	0.00	0.00

สหกรณ์ออกตัวสัญญาใช้เงินระยะยาวแก่สหกรณ์อื่นและสมาชิก กำหนดไถ่ถอนในปี 2562 จำนวน 3 ฉบับ จำนวนเงินรวม 54,800,000.00 บาท และกำหนดไถ่ถอนในปี 2563 - ปี 2564 จำนวน 2 ฉบับ รวม 1,100,000.00 บาท

สหกรณ์กู้ยืมเงินจาก สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด จำนวน 400,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.75 ต่อปี โดยมีคณะกรรมการเป็นผู้ค้ำประกัน กำหนดชำระคืนภายใน 36 งวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มียอดหนี้คงเหลือจำนวน 388,000,000.00 บาท

สหกรณ์กู้ยืมเงินจาก สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ จำกัด จำนวน 300,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยมีคณะกรรมการเป็นผู้ค้ำประกัน กำหนดชำระคืนภายใน 36 งวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มียอดหนี้คงเหลือจำนวน 7,600,000.00 บาท

สหกรณ์กู้ยืมเงินจาก สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด จำนวน 870,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยมีคณะกรรมการเป็นผู้ค้ำประกัน กำหนดชำระคืนภายใน 60 งวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มียอดหนี้คงเหลือจำนวน 64,000,000.00 บาท

สหกรณ์กู้ยืมเงินจาก ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด จำนวน 500,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี โดยมีคณะกรรมการเป็นผู้ค้ำประกัน กำหนดชำระคืนภายใน 36 งวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มียอดหนี้คงเหลือจำนวน 98,000,000.00 บาท

14. หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
กองทุนช่วยเหลือผู้ค้ำประกัน	21,732,232.35	21,461,730.46
กองทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่สหกรณ์	3,923,693.91	3,884,625.91
กองทุนเสริมสร้างความมั่นคงสหกรณ์	67,166,702.03	68,760,632.03
เงินประกันสัญญา	1,245,060.00	1,187,740.00
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	26,608,590.00	23,785,590.00
รวม	120,676,278.29	119,080,318.40

15. ทุนสำรอง

ตามข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด สหกรณ์ต้องจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 โดยสหกรณ์ฯ ได้จัดสรรทุนสำรองดังนี้

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
ทุนสำรองยกมา	920,250,072.40	831,911,171.91
บวก จัดสรรกำไรประจำปี	91,842,505.42	85,474,608.49
โอนมาจากทุนพัฒนาสหกรณ์	0.00	2,864,292.00
รับโอนเงินคืนค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดีปี 2560	20,000.00	0.00
ทุนสำรองยกไป	<u>1,012,112,577.82</u>	<u>920,250,072.40</u>

16. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
ทุนสาธารณประโยชน์	7,091,974.53	6,615,772.23
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	6,400,600.00	4,400,600.00
ทุนพัฒนาสหกรณ์	16,857,193.33	15,887,193.33
รวม	<u>30,349,767.86</u>	<u>26,903,565.56</u>

17. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

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