

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 งบกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่อการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

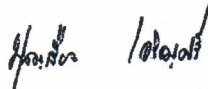
ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของสหกรณ์ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์


(นางบุญเรือง เจริญศรี)
ผู้สอบบัญชี

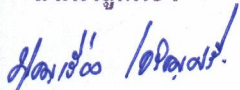
สำนักงานสอบบัญชีนครพิงค์

166 ถนนราชมรรคา ตำบลพระสิงห์ อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ 50200

โทรศัพท์ 053-815-222 086-430-8899 โทรสาร 053-815-199

วันที่ 14 มกราคม 2559

สำเนาถูกต้อง



(นางบุญเรือง เจริญศรี)

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

	หมายเหตุ	ปี 2558 (บาท)	ปี 2557 (บาท)
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	724,767,444.03	218,094,317.73
เงินฝากชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด		90,000,000.00	70,000,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	3	777,937,075.10	673,662,475.23
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	4	3,348,959.51	1,983,339.85
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ		30,202,231.49	30,719,343.48
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	5	2,569,942.27	2,836,173.57
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		1,628,825,652.40	997,295,649.86
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	6	29,268,000.00	26,344,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	3	19,661,671,184.29	19,583,008,683.62
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	7	71,513,421.48	74,959,557.37
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	8	15,700.00	15,700.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		19,762,468,305.77	19,684,327,940.99
รวมสินทรัพย์		21,391,293,958.17	20,681,623,590.85

(นายธน มีสัตย์)

ประธานกรรมการ

วันที่ 14 มกราคม 2559

(นายสามารถ พรหมชัย)

กรรมการและเลขานุการ

วันที่ 14 มกราคม 2559

สำเนาถูกต้อง

[Signature]

(นางบุญเรือง เจริญศรี)

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

	หมายเหตุ	ปี 2558 (บาท)	ปี 2557 (บาท)
<u>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</u>			
<u>หนี้สินหมุนเวียน</u>			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	9	3,302,492,151.85	4,655,422,229.99
ส่วนของหนี้สินไม่หมุนเวียนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	12	1,251,774,000.00	574,040,000.00
เงินรับฝาก	10	6,784,076,446.94	6,398,002,782.53
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	11	24,505,297.82	25,742,222.05
รวมหนี้สินหมุนเวียน		11,362,847,896.61	11,653,207,234.57
<u>หนี้สินไม่หมุนเวียน</u>			
เงินกู้ยืมระยะยาว	12	833,550,500.00	721,159,990.00
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	13	93,233,111.01	80,942,943.01
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		926,783,611.01	802,102,933.01
รวมหนี้สิน		12,289,631,507.62	12,455,310,167.58
<u>ทุนของสหกรณ์</u>			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		7,658,059,000.00	6,940,678,170.00
ทุนสำรอง		760,078,632.83	701,401,683.78
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ	14	20,317,707.69	17,941,302.19
กำไรสุทธิประจำปี		663,207,110.03	566,292,267.30
รวมทุนของสหกรณ์		9,101,662,450.55	8,226,313,423.27
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		21,391,293,958.17	20,681,623,590.85

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายธนู มีสัตย์)

ประธานกรรมการ

วันที่ 14 มกราคม 2559

(นายสามารถ พรหมชัย)

กรรมการและเลขานุการ

วันที่ 14 มกราคม 2559

สำเนาถูกต้อง

8/ค.ร.อ. 10/ค.ร.อ.

(นางบุญเรือง เจริญศรี)

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

	ปี 2558 (บาท)	%	ปี 2557 (บาท)	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	1,275,805,777.55	99.67	1,255,851,897.48	99.85
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	3,317,072.56	0.26	1,608,454.62	0.13
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	890,354.71	0.07	301,416.32	0.02
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	1,280,013,204.82	100.00	1,257,761,768.42	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	243,102,109.15	18.99	231,746,000.32	18.43
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	166,762,051.89	13.03	252,711,952.40	20.09
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะยาว	103,547,051.37	8.09	97,402,433.94	7.74
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	513,411,212.41	40.11	581,860,386.66	46.26
หัก หนี้สงสัยจะสูญ				
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินให้กู้	(1,990,470.89)	(0.16)	4,657,258.23	0.37
รวมหนี้สงสัยจะสูญ	(1,990,470.89)	(0.16)	4,657,258.23	0.37
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	768,592,463.30	60.05	671,244,123.53	53.37
บวก รายได้อื่น				
ดอกเบี้ยรับลูกหนี้ที่ถูกดำเนินคดี	409,627.15	0.03	567,927.47	0.05
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	427,500.00	0.03	615,500.00	0.05
เงินเฉลี่ยคืน	1,685,936.00	0.13	1,165,954.90	0.09
รายได้จากการให้เช่า	980,990.00	0.08	1,059,375.00	0.08
รายได้ค่าธรรมเนียมการถอนเงินรับฝากก่อนกำหนด	476,950.25	0.04	624,004.00	0.05
รายได้ค่าธรรมเนียมออกสมุดใหม่	16,600.00	0.00	30,050.00	0.00
รายได้จากการขายของประกวราคา	21,000.00	0.00	6,500.00	0.00
รายได้เบ็ดเตล็ด	115,483.29	0.01	148,765.91	0.01
รวมรายได้อื่น	4,134,086.69	0.32	4,218,077.28	0.33
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	12,799,726.00	1.00	11,621,801.72	0.92
เงินประจำตำแหน่งและค่าตอบแทน	486,000.00	0.04	473,500.00	0.04
ค่าครองชีพพนักงาน	270,600.00	0.02	486,180.00	0.04
ค่าล่วงเวลา	472,200.00	0.04	300,400.00	0.02
เงินสมทบกองทุนประกันสังคมตามกฎหมาย	338,433.00	0.03	325,349.00	0.03
บำเหน็จเจ้าหน้าที่และค่าชดเชย	3,483,670.00	0.27	2,452,060.00	0.19
ค่าสวัสดิการพนักงาน	229,117.00	0.02	232,053.00	0.02

ds

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

	ปี 2558 (บาท)	%	ปี 2557 (บาท)	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่ (ต่อ)				
เงินสมทบกองทุนสวัสดิการพนักงานสหกรณ์	500,000.00	0.04	500,000.00	0.04
ค่าทำงานในวันหยุดพักผ่อนประจำปี	175,757.67	0.01	0.00	0.00
ค่าเบี้ยเลี้ยง พาหนะ ค่าเช่าที่พัก	206,050.00	0.02	114,647.00	0.01
ค่าใช้จ่ายในการพัฒนาบุคลากร	200,000.00	0.02	200,000.00	0.02
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์				
ค่าสาธารณูปโภค	1,691,080.28	0.13	1,616,150.77	0.13
ค่าซ่อมแซมทรัพย์สิน	547,876.05	0.04	460,399.32	0.04
ค่าใช้จ่ายตกแต่งสำนักงาน	141,318.00	0.01	96,821.60	0.01
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	4,850,430.89	0.38	4,781,023.17	0.38
ค่าเบี้ยประกันอัคคีภัย	30,620.16	0.00	30,704.72	0.00
ค่าเบี้ยประกันรถยนต์	40,231.46	0.00	44,294.88	0.00
ค่าน้ำมันรถยนต์	146,570.10	0.01	217,490.00	0.02
ค่าใช้จ่ายปรับปรุงภูมิทัศน์	71,000.00	0.01	60,000.00	0.00
ภาษีโรงเรือนและที่ดิน ภาษีรถยนต์	679,607.00	0.05	679,607.00	0.05
ค่าพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์	319,500.00	0.03	879,900.00	0.07
ค่าพัฒนาและจัดการฐานข้อมูล และ Home Page	37,640.05	0.00	35,073.10	0.00
ค่าบริการกำจัดปลวกและแมลง	24,610.00	0.00	23,000.00	0.00
ค่าจ้างบริษัทรักษาความปลอดภัย	314,900.00	0.03	147,000.00	0.01
ค่าจ้างบริษัททำความสะอาด	292,080.00	0.02	238,480.75	0.02
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
ค่าตอบแทนรางวัลแก่สมาชิกในการประชุมใหญ่	87,390.00	0.01	200,000.00	0.02
เงินสมทบกองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกัน	1,000,000.00	0.08	1,000,000.00	0.08
เงินสมทบกองทุนเสริมสร้างความมั่นคงสหกรณ์	50,000,000.00	3.91	52,000,000.00	4.13
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
เบี้ยประชุมคณะกรรมการดำเนินการ	728,400.00	0.06	788,400.00	0.06
เบี้ยประชุมกรรมการหน่วยบริการ	1,777,000.00	0.14	1,783,050.00	0.14
ค่าเบี้ยเลี้ยง พาหนะ ค่าเช่าที่พัก	2,985,285.00	0.23	2,601,046.00	0.21
ค่ารับรอง	865,615.39	0.07	988,768.82	0.08
ค่าลงทะเบียนสัมมนาและฝึกอบรม	114,600.00	0.01	129,200.00	0.01
ค่าใช้จ่ายในการพัฒนาบุคลากร	3,547,587.90	0.27	5,338,419.70	0.42
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	1,513,746.88	0.12	1,588,066.85	0.13
ค่าจัดทำวารสาร	556,050.00	0.04	579,000.00	0.05

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

	ปี 2558 (บาท)	%	ปี 2557 (บาท)	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น (ต่อ)				
ค่าจัดทำระเบียบข้อบังคับ	0.00	0.00	100,000.00	0.01
ค่าจัดทำคู่มือสมาชิก	14,664.00	0.00	0.00	0.00
ค่าจัดทำป้ายประชาสัมพันธ์	30,000.00	0.00	0.00	0.00
ค่าจัดทำเกียรติบัตร	25,000.00	0.00	6,000.00	0.00
ค่าจัดทำของที่ระลึก	99,500.00	0.01	100,000.00	0.01
ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่สามัญ/วิสามัญ	1,458,240.00	0.11	1,258,886.96	0.10
ค่าของใช้สำนักงาน	473,094.94	0.04	471,385.22	0.04
ค่าตอบแทนการหักเงินและหน่วยบริการ	2,410,404.79	0.19	2,369,789.84	0.19
ค่าตรวจสอบกิจการ	500,000.00	0.04	500,000.00	0.04
ค่าตอบแทนการปฏิบัติงานการกุศลพิเศษของสมาชิก	26,400.00	0.00	87,200.00	0.01
ค่าตอบแทนหัวหน้าหน่วยบริการ	947,056.00	0.07	925,577.00	0.07
ค่าตอบแทนที่ปรึกษา	271,871.00	0.02	189,843.00	0.02
ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี	250,000.00	0.02	250,000.00	0.02
ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่ตำรวจ	135,500.00	0.01	134,000.00	0.01
ค่าตอบแทนโครงการระดมเงินออม	327,539.00	0.03	611,820.00	0.05
ค่าดำเนินการประชาสัมพันธ์ทางสื่อมวลชน	103,600.00	0.01	139,300.00	0.01
ค่าดำเนินการในการส่งเสริมร่วมมือกับชุมชน	183,282.00	0.01	450,000.00	0.04
ค่าอาหารและธรรมเนียมเช็ก	156,795.00	0.01	214,146.00	0.02
ค่าเบี้ยประกันเงินสด	22,230.24	0.00	22,291.31	0.00
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการทางกฎหมาย	52,000.00	0.00	297,657.60	0.02
ค่าปรับปรุงโครงสร้างกระบวนการบริหารงาน	235,554.00	0.02	0.00	0.00
ค่าสาธารณูปโภคของหน่วยบริการ	509,997.00	0.04	500,799.25	0.04
ค่าจุลสารหน่วยบริการ	466,319.00	0.04	466,484.00	0.04
ค่าวัสดุหน่วยบริการ	276,115.00	0.02	273,410.00	0.02
ค่าพาหนะคณะกรรมการหน่วยบริการ	277,080.00	0.02	275,880.00	0.02
ค่าพาหนะผู้ประสานงานหน่วยบริการ	1,276,260.00	0.10	1,280,160.00	0.10
ค่าดำเนินการเลือกตั้งระดับหน่วยบริการ	0.00	0.00	93,000.00	0.01
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	127,097.79	0.01	191,047.72	0.01
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	7,484,069.32	0.59	26,931.35	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	(144,921.95)	(0.01)	4,922,436.86	0.39
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	109,519,439.96	8.56	109,169,933.51	8.68
กำไรสุทธิ	663,207,110.03	51.81	566,292,267.30	45.02

๕

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

	ปี 2558 (บาท)	ปี 2557 (บาท)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	663,207,110.03	566,292,267.30
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	4,850,430.89	4,781,023.17
หนี้สงสัยจะสูญ - สุทธิ	5,348,676.48	9,606,626.44
เงินสมทบกองทุนสวัสดิการพนักงานสหกรณ์	500,000.00	500,000.00
เงินสมทบกองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกัน	1,000,000.00	1,000,000.00
เงินสมทบกองทุนเสริมสร้างความมั่นคงสหกรณ์	50,000,000.00	52,000,000.00
บำเหน็จเจ้าหน้าที่และค่าชดเชย	3,483,670.00	2,452,060.00
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	1,513,746.88	1,588,066.85
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	57,799.41	62,520.34
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม	(30,202,231.49)	(30,719,343.48)
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารและสหกรณ์อื่นค้างรับ	(1,252,898.14)	(744,696.66)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	19,017,440.36	19,244,397.83
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	717,523,744.42	626,062,921.79
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	(101,198,000.00)	(88,927,000.00)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	102,186,278.61	73,240,791.05
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(2,402,084,359.20)	(2,617,685,310.78)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้สามัญ	2,184,225,904.01	2,214,955,873.77
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	(21,852,385.33)	(135,497,529.79)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	47,551,264.32	82,463,303.33
เงินสดรับลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	1,368,367.20	0.00
เงินสดรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา	151,533.71	367,329.28
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม	30,719,343.48	32,809,036.63
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารและสหกรณ์อื่นค้างรับ	744,696.66	0.00
เงินสดจ่ายซื้อวัสดุคงเหลือ	(1,228,100.50)	(1,795,420.35)
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	(57,971.26)	(57,799.41)
เงินสดจ่ายเงินทดรองจ่ายค่าเบี้ยประกันแทนสมาชิก	552,873.12	345,760.00
เงินสดรับเงินทดรองจ่ายค่าเบี้ยประกันแทนสมาชิก	(475,264.87)	(552,873.12)
เงินสดจ่ายเงินรื้อเรียกคืนค่าเบี้ยประกันชีวิต	769,344.32	625,865.37
เงินสดรับเงินรื้อเรียกคืนค่าเบี้ยประกันชีวิต	(357,994.32)	(769,344.32)

๕

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

	ปี 2558 (บาท)	ปี 2557 (บาท)
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(19,244,397.83)	(18,349,276.99)
เงินสดจ่ายบำเหน็จเจ้าหน้าที่	(301,500.00)	(2,820,650.00)
เงินสดจ่ายเงินรอการตรวจสอบ	(22,362,731.72)	(40,137,271.16)
เงินสดรับเงินรอการตรวจสอบ	20,722,412.50	40,130,079.85
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(246,041,989.12)	(427,690,665.92)
เงินสดรับเงินรอจ่ายคืน	246,662,487.43	428,901,212.14
เงินสดรับเงินประกันสัญญา	509,140.00	110,100.00
เงินสดจ่ายเงินประกันสัญญา	(320,600.00)	(378,699.00)
เงินสดจ่ายคืนเงินค้ำประกันพนักงาน	0.00	(25,000.00)
เงินสดจ่ายภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	(5,324,644.03)	(4,679,417.49)
เงินสดรับภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	5,334,498.18	4,732,952.56
เงินสดสุทธิ ได้มาจาก กิจกรรมดำเนินงาน	538,171,949.78	165,378,967.44
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	(2,924,000.00)	(20,577,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทย จำกัด	0.00	(29,900.00)
เงินสดจ่ายสร้างสิ่งปลูกสร้าง	(603,035.00)	0.00
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(801,260.00)	(2,258,327.00)
เงินสดจ่ายเงินประกันการติดตั้งอินเทอร์เน็ต	0.00	(2,000.00)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(4,328,295.00)	(22,867,227.00)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับเงินเบิกเกินบัญชี	745,951.85	5,877,629.81
เงินสดจ่ายชำระเงินเบิกเกินบัญชี	(5,877,629.81)	(4,060,842.79)
เงินสดรับเงินกู้ยืมสถาบันการเงินอื่น	2,947,000,000.00	2,133,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืมสถาบันการเงินอื่น	(2,652,775,490.00)	(2,727,280,010.00)
เงินสดรับจากการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน	10,883,001,200.00	16,979,629,946.18
เงินสดจ่ายชำระคืนตั๋วสัญญาใช้เงิน	(11,734,899,600.18)	(17,199,324,046.00)
เงินสดรับเงินรับฝาก	3,490,038,223.39	5,004,260,993.04
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(3,103,964,558.98)	(4,413,154,435.75)

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

	ปี 2558 (บาท)	ปี 2557 (บาท)
เงินสดรับทุนเรือนหุ้น	800,177,010.00	750,833,910.00
เงินสดจ่ายทุนเรือนหุ้น	(82,796,180.00)	(74,953,870.00)
เงินสดจ่ายกองทุนสวัสดิการพนักงานสหกรณ์	(522,662.00)	(2,131,179.90)
เงินสดจ่ายกองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกัน	(311,300.00)	(777,429.66)
เงินสดจ่ายกองทุนเสริมสร้างความมั่นคงสหกรณ์	(51,746,580.00)	(52,225,850.00)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์	(10,000.00)	(10,000.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(393,907,779.00)	(357,401,661.50)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(88,507,539.25)	(121,725,130.50)
เงินสดจ่ายโบนัส	(9,000,000.00)	(9,000,000.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(3,091,464.50)	(2,781,154.01)
เงินสดจ่ายทุนพัฒนาสหกรณ์	(722,130.00)	(336,610.00)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(7,170,528.48)	(91,559,741.08)
เงินสดสุทธิ เพิ่มขึ้น	526,673,126.30	50,951,999.36
เงินสด เงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์ ณ วันต้นปี	288,094,317.73	237,142,318.37
เงินสด เงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์ ณ วันสิ้นปี	814,767,444.03	288,094,317.73

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๕

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

1 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้ และการเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544
- สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินกู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสด
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือ/ของใช้สิ้นเปลืองตามราคาทุน
- ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ทั้งนี้ยกเว้นที่ดิน
- เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยราคาทุน
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับทรัพย์สินรายการย่อยๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- เงินสดในงบบกระแสดเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย

2 เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	<u>ปี 2558 (บาท)</u>	<u>ปี 2557 (บาท)</u>
เงินสด	165,538.65	415,739.25
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	3,590,075.03	35,182,301.07
ออมทรัพย์	720,651,907.92	162,142,545.29
ประจำ	359,922.43	20,353,732.12
รวม	<u>724,767,444.03</u>	<u>218,094,317.73</u>

3 เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2558 (บาท)</u>		<u>ปี 2557 (บาท)</u>	
	<u>ระยะสั้น</u>	<u>ระยะยาว</u>	<u>ระยะสั้น</u>	<u>ระยะยาว</u>
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	32,114,594.05	0.00	33,097,357.97	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	693,424,160.30	19,092,456,513.42	588,907,634.39	18,981,354,327.33
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	14,668,435.19	569,214,670.87	13,575,806.61	601,654,356.29
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	<u>740,207,189.54</u>	<u>19,661,671,184.29</u>	<u>635,580,798.97</u>	<u>19,583,008,683.62</u>
เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	62,600.00	0.00	68,114.69	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	45,934,387.82	0.00	53,919,312.57	0.00
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	7,172,960.90	0.00	1,524,783.05	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้	<u>53,169,948.72</u>	<u>0.00</u>	<u>55,512,210.31</u>	<u>0.00</u>
รวมเงินให้กู้ยืม	793,377,138.26	19,661,671,184.29	691,093,009.28	19,583,008,683.62
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้	15,440,063.16	0.00	17,430,534.05	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - สุทธิ	<u>777,937,075.10</u>	<u>19,661,671,184.29</u>	<u>673,662,475.23</u>	<u>19,583,008,683.62</u>

๕

4 ลูกหนี้ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2558 (บาท)		ปี 2557 (บาท)	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	11,891,382.89	0.00	3,035,082.15	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	6,372,574.46	0.00	6,524,108.17	0.00
รวม	18,263,957.35	0.00	9,559,190.32	0.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	14,914,997.84	0.00	7,575,850.47	0.00
รวมลูกหนี้ - สุทธิ	3,348,959.51	0.00	1,983,339.85	0.00

ค่าเผื่อสงสัยจะสูญข้างต้นแยกเป็น ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี จำนวน 9,001,610.40 บาท และ
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา จำนวน 5,913,387.44 บาท

5 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2558 (บาท)	ปี 2557 (บาท)
วัสดุคงเหลือ	425,813.68	711,460.06
เงินรอเรียกคืนค่าเบี้ยประกันชีวิต	357,994.32	769,344.32
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารและสหกรณ์อื่นค้างรับ	1,252,898.14	744,696.66
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	57,971.26	57,799.41
เงินทดรองจ่ายค่าเบี้ยประกันแทนสมาชิก	475,264.87	552,873.12
รวม	2,569,942.27	2,836,173.57

6 เงินลงทุนระยะยาว ประกอบด้วย

	ปี 2558 (บาท)	ปี 2557 (บาท)
<u>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>		
- หุ้น ชุมชมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	29,004,000.00	26,080,000.00
- หุ้น ชุมชมสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทย จำกัด	64,000.00	64,000.00
- หุ้น บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	200,000.00	200,000.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว	29,268,000.00	26,344,000.00

7 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2558 (บาท)	ปี 2557 (บาท)
ที่ดิน	32,935,900.00	32,935,900.00
อาคารสำนักงาน	52,501,440.98	52,501,440.98
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	168,583.32	168,583.32
ยานพาหนะ	3,731,260.00	3,731,260.00
สิ่งปลูกสร้าง	6,146,138.00	5,543,103.00
เครื่องใช้สำนักงาน	12,664,354.20	11,863,094.20
รวมราคาทุน	108,147,676.50	106,743,381.50
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม - อาคารสำนักงาน	(21,279,567.16)	(18,716,839.51)
ค่าเสื่อมราคาสะสม - เครื่องตกแต่งสำนักงาน	(168,582.32)	(168,582.32)
ค่าเสื่อมราคาสะสม - ยานพาหนะ	(3,281,096.55)	(2,982,896.55)
ค่าเสื่อมราคาสะสม - สิ่งปลูกสร้าง	(2,503,556.03)	(2,041,843.93)
ค่าเสื่อมราคาสะสม - เครื่องใช้สำนักงาน	(9,401,452.96)	(7,873,661.82)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	71,513,421.48	74,959,557.37

๓

8 สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2558 (บาท)	ปี 2557 (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	15,700.00	15,700.00

9 เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

	ปี 2558 (บาท)	ปี 2557 (บาท)
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร		
- ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาสุเทพ	745,951.85	5,877,629.81
ตัวสัญญาใช้เงิน		
- ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาสุเทพ	1,780,000,000.00	2,280,000,000.00
- ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) สาขาท่าแพ	880,000,000.00	880,000,000.00
- ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) สาขาเชียงใหม่	300,000,000.00	470,000,000.00
- ธนาคารออมสิน สาขาบึงชีหางดง	300,000,000.00	500,000,000.00
- สหกรณ์อื่น/สมาชิก/บุคคลทั่วไป	41,746,200.00	23,644,600.18
เงินกู้ยืมระยะสั้น		
- สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยแม่โจ้ จำกัด	0.00	13,500,000.00
- สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ จำกัด	0.00	66,400,000.00
- ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	0.00	416,000,000.00
รวม	3,302,492,151.85	4,655,422,229.99

9.1 เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร

ในปี 2558 สหกรณ์มีวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร ดังนี้

- ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 18,000,000.00 บาท โดยมีคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้ค้ำประกัน
- ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) จำนวน 20,000,000.00 บาท โดยมีคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้ค้ำประกัน
- ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) จำนวน 20,000,000.00 บาท โดยมีคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้ค้ำประกัน
- ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 10,000,000.00 บาท โดยมีคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้ค้ำประกัน

9.2 ตัวสัญญาใช้เงิน

ในปี 2558 สหกรณ์มีวงเงินกู้ยืมระยะสั้นโดยการออกตัวสัญญาใช้เงินกับธนาคารพาณิชย์ ดังนี้

- ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) วงเงิน 2,280,000,000.00 บาท โดยมีคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้ค้ำประกัน
- ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) วงเงิน 1,000,000,000.00 บาท โดยมีคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้ค้ำประกัน
- ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) วงเงิน 880,000,000.00 บาท โดยมีคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้ค้ำประกัน
- ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วงเงิน 470,000,000.00 บาท โดยมีคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้ค้ำประกัน
- ธนาคารออมสิน วงเงิน 500,000,000.00 บาท โดยมีคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้ค้ำประกัน

9.3 เงินกู้ยืมจากสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น

ในปี 2558 สหกรณ์ทำสัญญากู้ยืมเงินระยะสั้นจากสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น ดังนี้

- ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด วงเงิน 50,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาร้อยละ 4.60 ต่อปี ชำระคืนภายใน 12 งวด โดยมีคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้ค้ำประกัน

๑๕

10 เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	ปี 2558 (บาท)	ปี 2557 (บาท)
<u>เงินรับฝาก - สมาชิก</u>		
เงินรับฝากออมทรัพย์	341,384,688.02	370,669,732.89
เงินรับฝากออมทรัพย์ ATM	32,927,446.11	29,558,020.60
เงินรับฝากออมทรัพย์กรณีพิเศษ	20,570,914.82	17,494,081.19
เงินรับฝากออมทรัพย์สะสมรายเดือน	65,921,666.00	24,333,032.00
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	5,356,670,848.11	4,891,464,325.01
เงินรับฝากประจำ	604,099,027.96	603,621,553.56
รวม	6,421,574,591.02	5,937,140,745.25
<u>เงินรับฝาก - สหกรณ์อื่น</u>		
เงินรับฝากออมทรัพย์	28,697,652.74	14,804,467.54
เงินรับฝากออมทรัพย์โครงการพิเศษ	0.00	15,000,000.00
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	0.00	87,288,430.60
เงินรับฝากประจำ	32,567,431.08	42,543,642.30
รวม	61,265,083.82	159,636,540.44
<u>เงินรับฝาก - อื่นๆ</u>		
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	217,594.02	206,102.53
เงินรับฝากประจำ	301,019,178.08	301,019,394.31
รวม	301,236,772.10	301,225,496.84
รวมเงินรับฝาก	6,784,076,446.94	6,398,002,782.53

11 หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2558 (บาท)	ปี 2557 (บาท)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	19,017,440.36	19,244,397.83
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	314,843.94	304,989.79
รายได้ค่าเช่ารับล่วงหน้า	240,000.00	240,000.00
เงินรอการตรวจสอบ	1,059,621.92	2,699,941.14
เงินรอจ่ายเงิน	3,873,391.60	3,252,893.29
รวม	24,505,297.82	25,742,222.05

12 เงินกู้ยืมระยะยาว ประกอบด้วย

	ปี 2558 (บาท)		ปี 2557 (บาท)	
	ถึงกำหนดชำระ		ถึงกำหนดชำระ	
	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี
<u>เงินกู้ยืม จาก</u>				
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ฯ	960,000,000.00	0.00	320,000,000.00	0.00
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ	267,774,000.00	769,550,500.00	184,440,000.00	405,959,990.00
สอ.มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	0.00	0.00	33,600,000.00	113,200,000.00
สอ.มหาวิทยาลัยมหิดล	0.00	0.00	24,000,000.00	166,000,000.00
สอ.โรงพยาบาลหัวเฉียว	0.00	0.00	12,000,000.00	36,000,000.00
สอ.จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	24,000,000.00	64,000,000.00	0.00	0.00
รวม	1,251,774,000.00	833,550,500.00	574,040,000.00	721,159,990.00

๔