



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

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 งบกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต้องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ รวมถึงวางแผนและการปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าวผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของสหกรณ์ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการ  
แสดงความเห็นของข้าพเจ้า

**ความเห็น**

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ณ  
วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่  
ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์



(รศ.บุญสวาท พฤทธิกานนท์)

ผู้สอบบัญชี

338 ถ.ท่าแพ ต.ช้างม่วย อ.เมืองเชียงใหม่ จ.เชียงใหม่

โทร. 0-5323-4301, 0-5325-1566

18 มกราคม 2560

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

สินทรัพย์	หมายเหตุ	ปี 2559 บาท	ปี 2558 บาท
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	375,708,394.34	724,767,444.03
เงินฝากชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	3	90,000,000.00	90,000,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	4	935,017,028.76	777,937,075.10
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	5	12,670,304.58	3,348,959.51
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ	6	27,061,250.48	30,202,231.49
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	7	2,314,638.62	2,569,942.27
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		1,442,771,616.78	1,628,825,652.40
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>			
เงินลงทุนระยะยาว	8	131,786,770.00	29,268,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	4	20,025,103,736.58	19,661,671,184.29
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	9	68,767,342.32	71,513,421.48
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	10	15,700.00	15,700.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		20,225,673,548.90	19,762,468,305.77
รวมสินทรัพย์		21,668,445,165.68	21,391,293,958.17

	หมายเหตุ	ปี 2559 บาท	ปี 2558 บาท
<b>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>			
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	11	2,927,280,200.00	3,302,492,151.85
ส่วนของหนี้สินไม่หมุนเวียนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	14	12,000,000.00	1,251,774,000.00
เงินรับฝาก	12	8,052,282,961.14	6,784,076,446.94
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	13	35,775,909.74	24,505,297.82
รวมหนี้สินหมุนเวียน		11,027,339,070.88	11,362,847,896.61
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>			
เงินกู้ยืมระยะยาว	14	482,000,000.00	833,550,500.00
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	15	107,965,921.76	93,233,111.01
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		589,965,921.76	926,783,611.01
รวมหนี้สิน		11,617,304,992.64	12,289,631,507.62
<b>ทุนของสหกรณ์</b>			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		8,444,890,410.00	7,658,059,000.00
ทุนสำรอง	16	831,911,171.91	760,078,632.83
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	17	23,087,636.79	20,317,707.69
กำไรสุทธิประจำปี		751,250,954.34	663,207,110.03
รวมทุนของสหกรณ์		10,051,140,173.04	9,101,662,450.55
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		21,668,445,165.68	21,391,293,958.17

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายธนู มีสัตย์)

ประธานกรรมการ

(นายวิจิต กำแพงแก้ว)

เลขานุการ

วันที่ 18 มกราคม 2560



สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	ปี 2559		ปี 2558	
	บาท	%	บาท	%
<b>รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน</b>				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	1,297,453,403.21	99.58	1,275,805,777.55	99.67
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	3,185,659.49	0.24	3,317,072.56	0.26
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	2,312,216.61	0.18	890,354.71	0.07
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	1,302,951,279.31	100.00	1,280,013,204.82	100.00
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน</b>				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	275,685,920.32	21.16	243,102,109.15	18.99
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	144,918,075.85	11.12	166,762,051.89	13.03
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะยาว	40,253,186.45	3.09	103,547,051.37	8.09
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	460,857,182.62	35.37	513,411,212.41	40.11
<b>หัก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ</b>				
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินให้กู้	(11,573,694.06)	(0.89)	(1,990,470.89)	(0.16)
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(11,573,694.06)	(0.89)	(1,990,470.89)	(0.16)
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	853,667,790.75	65.52	768,592,463.30	60.05
<b>บวก รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	531,000.00	0.04	427,500.00	0.03
ดอกเบี้ยรับตามคำพิพากษา	1,296,261.02	0.10	409,627.15	0.03
เงินเฉลี่ยคืน	1,846,199.51	0.14	1,685,936.00	0.13
รายได้จากการให้เช่า	882,575.00	0.07	980,990.00	0.08
รายได้ค่าธรรมเนียมการถอนเงินรับฝากก่อนกำหนด	541,806.80	0.04	476,950.25	0.04
รายได้ค่าธรรมเนียมออกสมุดใหม่	21,500.00	0.00	16,600.00	0.00
รายได้จากการขายของประกวดราคา	5,000.00	0.00	21,000.00	0.00
รายได้เบ็ดเตล็ด	78,647.00	0.01	115,483.29	0.01
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	5,202,989.33	0.40	4,134,086.69	0.32

	ปี 2559		ปี 2558	
	บาท	%	บาท	%
<b>หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</b>				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	14,716,265.00	1.13	12,799,726.00	1.00
เงินประจำตำแหน่งและค่าตอบแทน	665,197.00	0.05	486,000.00	0.04
ค่าครองชีพเจ้าหน้าที่	0.00	0.00	270,600.00	0.02
ค่าล่วงเวลา	307,100.00	0.02	472,200.00	0.04
เงินสมทบประกันสังคมตามกฎหมาย	349,174.00	0.03	338,433.00	0.03
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	1,874,880.00	0.14	3,483,670.00	0.27
ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	247,671.00	0.02	229,117.00	0.02
เงินสมทบกองทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่สหกรณ์	500,000.00	0.04	500,000.00	0.04
ค่าทำงานในวันหยุดพักผ่อนประจำปี	183,046.33	0.01	175,757.67	0.01
ค่าเบี้ยเลี้ยง พาหนะ ค่าเช่าที่พัก	115,400.00	0.01	206,050.00	0.02
ค่าใช้จ่ายในการพัฒนานวัตกรรม	200,000.00	0.02	200,000.00	0.02
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	19,158,733.33	1.47	19,161,553.67	1.51
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์				
ค่าซ่อมแซมทรัพย์สิน	538,712.23	0.04	547,876.05	0.04
ค่าใช้จ่ายตกแต่งสำนักงาน	204,416.00	0.02	141,318.00	0.01
ค่าเสื่อมราคา	4,766,039.16	0.37	4,850,430.89	0.38
ค่าเบี้ยประกันอัคคีภัย	30,753.54	0.00	30,620.16	0.00
ค่าเบี้ยประกันรถยนต์	39,259.57	0.00	40,231.46	0.00
ค่าน้ำมันรถยนต์	155,745.20	0.01	146,570.10	0.01
ค่าใช้จ่ายปรับปรุงภูมิทัศน์	60,500.00	0.01	71,000.00	0.01
ภาษีโรงเรือนและที่ดิน ภาษีรถยนต์	679,607.00	0.05	679,607.00	0.05
ค่าพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์	352,951.00	0.03	319,500.00	0.03
ค่าพัฒนาและจัดการฐานข้อมูล และ Home Page	86,852.45	0.01	37,640.05	0.00
ค่าบริการกำจัดปลวกและแมลง	24,610.00	0.00	24,610.00	0.00
ค่าจ้างบริษัทรักษาความปลอดภัย	361,300.00	0.03	314,900.00	0.03
ค่าจ้างบริษัทรักษาความสะอาด	315,470.00	0.02	292,080.00	0.02
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	7,616,216.15	0.59	7,496,383.71	0.58

	ปี 2559		ปี 2558	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
ค่าตอบแทนรางวัลแก่สมาชิกในการประชุมใหญ่	96,540.00	0.01	87,390.00	0.01
เงินสมทบกองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกัน	1,000,000.00	0.08	1,000,000.00	0.08
เงินสมทบกองทุนเสริมสร้างความมั่นคงสหกรณ์	50,000,000.00	3.83	50,000,000.00	3.90
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก	51,096,540.00	3.92	51,087,390.00	3.99
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการดำเนินการ	721,200.00	0.06	728,400.00	0.06
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการหน่วยบริการ	1,942,800.00	0.15	1,777,000.00	0.14
ค่าเบี้ยเลี้ยง พาหนะ ค่าเช่าที่พัก	2,769,562.00	0.21	2,985,285.00	0.23
ค่ารับรอง	746,511.75	0.06	865,615.39	0.07
ค่าลงทะเบียนสัมมนาและฝึกอบรม	143,900.00	0.01	114,600.00	0.01
ค่าใช้จ่ายในการพัฒนาบุคลากร	4,011,153.00	0.31	3,547,587.90	0.28
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	1,861,153.49	0.14	1,513,746.88	0.12
ค่าจัดทำวารสาร	521,650.00	0.04	556,050.00	0.04
ค่าจัดทำคู่มือสมาชิก	8,688.00	0.00	14,664.00	0.00
ค่าจัดทำป้ายประชาสัมพันธ์	0.00	0.00	30,000.00	0.00
ค่าจัดทำเกียรติบัตร	25,000.00	0.00	25,000.00	0.00
ค่าจัดทำของที่ระลึก	98,250.00	0.01	99,500.00	0.01
ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่/วิสามัญ	1,463,973.00	0.11	1,458,240.00	0.11
ค่าของใช้สำนักงาน	655,465.91	0.05	473,094.94	0.04
ค่าตอบแทนการหักเงินและหน่วยบริการ	2,440,629.51	0.19	2,410,404.79	0.19
ค่าตรวจสอบกิจการ	500,000.00	0.04	500,000.00	0.04
ค่าตอบแทนการปฏิบัติงานการกุศลพิเศษของสมาชิก	53,600.00	0.00	26,400.00	0.00
ค่าตอบแทนหัวหน้าหน่วยบริการ	950,733.00	0.07	947,056.00	0.07
ค่าตอบแทนที่ปรึกษา	3,000.00	0.00	271,871.00	0.02
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพสอบบัญชี	275,000.00	0.02	250,000.00	0.02
ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่ตำรวจ	133,000.00	0.01	135,500.00	0.01
ยอดยกไป	19,325,269.66	1.48	18,730,015.90	1.46



	ปี 2559		ปี 2558	
	บาท	%	บาท	%
ยอดยกมา	19,325,269.66	1.48	18,730,015.90	1.46
ค่าสาธารณูปโภค	1,782,844.28	0.14	1,691,080.28	0.13
ค่าตอบแทนโครงการระดมเงินออม	380,400.00	0.03	327,539.00	0.03
ค่าดำเนินการประชาสัมพันธ์ทางสื่อมวลชน	87,600.00	0.01	103,600.00	0.01
ค่าดำเนินการในการส่งเสริมความร่วมมือกับชุมชน	195,355.00	0.01	183,282.00	0.01
ค่าอาหารและธรรมเนียมเชิ่ค	280,482.00	0.02	156,795.00	0.01
ค่าเบี้ยประกันเงินสด	22,669.67	0.00	22,230.24	0.00
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการทางกฎหมาย	305,917.00	0.02	52,000.00	0.00
ค่าปรับปรุงโครงสร้างกระบวนการบริหารงาน	228,092.00	0.02	235,554.00	0.02
ค่าสาธารณูปโภคของหน่วยบริการ	507,348.00	0.04	509,997.00	0.04
ค่าบุคลากรหน่วยบริการ	479,010.00	0.04	466,319.00	0.04
ค่าวัสดุหน่วยบริการ	277,505.00	0.02	276,115.00	0.02
ค่าพาหนะคณะกรรมการหน่วยบริการ	273,720.00	0.02	277,080.00	0.02
ค่าพาหนะผู้ประสานงานหน่วยบริการ	1,296,900.00	0.10	1,276,260.00	0.10
ค่าดำเนินการเลือกตั้งระดับหน่วยบริการ	93,000.00	0.00	0.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	2,043,496.27	0.16	7,484,069.32	0.59
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	2,036,048.14	0.16	(144,921.95)	(0.01)
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	132,679.24	0.01	127,097.79	0.01
รวมค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	29,748,336.26	2.28	31,774,112.58	2.48
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	107,619,825.74	8.26	109,519,439.96	8.56
กำไรสุทธิ	751,250,954.34	57.66	663,207,110.03	51.81



สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	<u>ปี 2559</u>	<u>ปี 2558</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	751,250,954.34	663,207,110.03
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	4,766,039.16	4,850,430.89
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินให้กู้	(11,573,694.06)	(1,990,470.89)
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	2,043,496.27	7,484,069.32
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	2,036,048.14	(144,921.95)
เงินสมทบกองทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่สหกรณ์	500,000.00	500,000.00
เงินสมทบกองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกัน	1,000,000.00	1,000,000.00
เงินสมทบกองทุนเสริมสร้างความมั่นคงสหกรณ์	50,000,000.00	50,000,000.00
บำเหน็จเจ้าหน้าที่และค่าชดเชย	1,874,880.00	3,483,670.00
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	1,861,153.49	1,513,746.88
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	(56,640.80)	(57,971.26)
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	(27,061,250.48)	(30,202,231.49)
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	(921,232.87)	(1,252,898.14)
ผลตอบแทนจากการลงทุนค้างรับ	(121,095.90)	0.00
เงินทดรองจ่ายค่าเบี้ยประกันแทนสมาชิก	(346,766.30)	(475,264.87)
เงินเฉลี่ยคืนตลาดเคลื่อน	(106,382.24)	0.00
เงินรอเรียกคืนค่าเบี้ยประกันชีวิต	0.00	(357,994.32)
ลูกหนี้อื่น	(1,536,697.92)	0.00
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	344,403.56	5,334,498.18
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	23,514,812.71	19,017,440.36
เงินประกันสัญญา	0.00	509,140.00
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	797,468,027.10	722,418,352.74

	ปี 2559	ปี 2558
	บาท	บาท
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	(98,891,144.69)	(101,198,000.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	98,503,195.96	102,186,278.61
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(3,146,451,167.60)	(2,402,084,359.20)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้สามัญ	2,601,112,180.10	2,184,225,904.01
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	(41,898,316.72)	(21,852,385.33)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	65,541,590.06	47,551,264.32
เงินสดรับลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	726,081.74	1,368,367.20
เงินสดรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา	554,577.70	151,533.71
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม	30,202,231.49	30,719,343.48
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	1,252,898.14	744,696.66
เงินสดจ่ายค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	(1,839,866.00)	(1,228,100.50)
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายยาล้างหน้า	57,971.26	57,799.41
เงินสดจ่ายเงินทดรองจ่ายค่าเบี้ยประกันแทนสมาชิก	475,264.87	552,873.12
เงินสดจ่ายเงินรอเรียกคืนค่าเบี้ยประกันชีวิต	0.00	769,344.32
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(18,997,720.36)	(19,244,397.83)
เงินสดจ่ายเงินสำรองบำนาญเจ้าหน้าที่	(2,531,560.00)	(301,500.00)
เงินสดรับรอการตรวจสอบ	15,898,881.15	20,722,412.50
เงินสดจ่ายเงินรอการตรวจสอบ	(14,167,136.64)	(22,362,731.72)
เงินสดรับเงินรอจ่ายคืน	176,222,718.17	246,662,487.43
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(171,230,502.73)	(246,041,989.12)
เงินสดจ่ายภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	(314,843.94)	(5,324,644.03)
เงินสดจ่ายเงินประกันสัญญา	(118,370.00)	(320,600.00)
เงินสดจ่ายกองทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่สหกรณ์	(588,343.00)	(522,662.00)
เงินสดจ่ายกองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกัน	(377,751.49)	(311,300.00)
เงินสดจ่ายกองทุนเสริมสร้างความมั่นคงสหกรณ์	(45,026,044.76)	(51,746,580.00)
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมดำเนินงาน	245,582,849.81	485,591,407.78

	ปี 2559	ปี 2558
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	(2,500,000.00)	(2,924,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทย จำกัด	(18,770.00)	0.00
เงินสดจ่ายซื้อตั๋วสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	(100,000,000.00)	0.00
เงินสดจ่ายสร้างสิ่งปลูกสร้าง	0.00	(603,035.00)
เงินสดจ่ายซื้อยานพาหนะ	(1,498,630.00)	0.00
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(521,330.00)	(801,260.00)
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมลงทุน	(104,538,730.00)	(4,328,295.00)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

เงินสดรับเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	0.00	745,951.85
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	(745,951.85)	(5,877,629.81)
เงินสดรับการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน	9,529,279,200.00	2,947,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระคืนตั๋วสัญญาใช้เงิน	(9,903,745,200.00)	(2,652,775,490.00)
เงินสดรับเงินกู้ยืม	750,000,000.00	10,883,001,200.00
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืม	(2,341,324,500.00)	(11,734,899,600.18)
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	4,512,446,667.75	3,490,038,223.39
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(3,244,240,153.55)	(3,103,964,558.98)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสนับสนุนนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(10,000.00)	(10,000.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(434,515,353.60)	(393,907,779.00)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(130,649,217.35)	(88,507,539.25)
เงินสดจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(10,000,000.00)	(9,000,000.00)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	866,766,770.00	800,177,010.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(79,935,360.00)	(82,796,180.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(3,025,290.90)	(3,091,464.50)
เงินสดจ่ายทุนพัฒนาสหกรณ์	(404,780.00)	(722,130.00)
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมจัดหาเงิน	(490,103,169.50)	45,410,013.52

	<u>ปี 2559</u>	<u>ปี 2558</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินสดสุทธิ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(349,059,049.69)	526,673,126.30
เงินสด ณ วันต้นปี	814,767,444.03	288,094,317.73
เงินสด ณ วันสิ้นปี	<u>465,708,394.34</u>	<u>814,767,444.03</u>
หมายเหตุ เงินสดและเงินฝากธนาคาร ณ สิ้นงวด ประกอบด้วย		
เงินสด	498,047.17	165,538.65
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	93,866.42	3,590,075.03
ออมทรัพย์	374,750,699.38	720,651,907.92
ประจำ	365,781.37	359,922.43
เงินฝากชุมชนนุสสกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	90,000,000.00	90,000,000.00
รวม	<u>465,708,394.34</u>	<u>814,767,444.03</u>



สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่ยืม
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้ และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544
- สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสด
- เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน
- สหกรณ์ตีราคาเครื่องเขียนแบบพิมพ์คงเหลือตามราคาทุน
- ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรง ในอัตราที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ. 2542 ทั้งนี้ยกเว้นที่ดิน
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทและเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้ให้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2559	ปี 2558
	บาท	บาท
เงินสด	498,047.17	165,538.65
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	93,866.42	3,590,075.03
ออมทรัพย์	374,750,699.38	720,651,907.92
ประจำ	365,781.37	359,922.43
รวม	375,708,394.34	724,767,444.03

3. เงินฝากขุมขุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

เงินฝากขุมขุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด จำนวนเงิน 90,000,000.00 บาท เป็นเงินฝากประเภทประจำ

#### 4. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2559		ปี 2558	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	32,562,642.78	0.00	32,114,594.05	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	868,905,052.77	19,488,015,547.17	693,424,160.30	19,092,456,513.42
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	15,300,369.89	537,088,189.41	14,668,435.19	569,214,670.87
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	916,768,065.44	20,025,103,736.58	740,207,189.54	19,661,671,184.29
เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	2,500.00	0.00	62,600.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	8,950,686.93	0.00	45,934,387.82	0.00
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	13,162,145.49	0.00	7,172,960.90	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้	22,115,332.42	0.00	53,169,948.72	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม	938,883,397.86	20,025,103,736.58	793,377,138.26	19,661,671,184.29
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(3,866,369.10)	0.00	(15,440,063.16)	0.00
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	935,017,028.76	20,025,103,736.58	777,937,075.10	19,661,671,184.29

#### 5. ลูกหนี้ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2559		ปี 2558	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	22,178,713.33	0.00	11,891,382.89	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	7,949,435.58	0.00	6,372,574.46	0.00
ลูกหนี้อื่น <sup>1</sup>	1,536,697.92	0.00	0.00	0.00
รวม	31,664,846.83	0.00	18,263,957.35	0.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	(11,045,106.67)	0.00	(9,001,610.40)	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	(7,949,435.58)	0.00	(5,913,387.44)	0.00
รวมลูกหนี้ - สุทธิ	12,670,304.58	0.00	3,348,959.51	0.00

<sup>1</sup> ลูกหนี้อื่น จำนวน 1,536,697.92 บาท เกิดจากการที่เจ้าหน้าที่สหกรณ์ 2 ราย กระทำการทุจริต โดยการชักยอกเงินของสหกรณ์ รายละเอียดดังนี้

รายที่ 1 ชักยอกเงินของสหกรณ์จำนวน 902,953.24 บาท จากรายการเงินร่อยจ่ายคืนให้แก่สมาชิก คณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ ออมทรัพย์ศรีเชียงใหม่ จำกัด ได้ดำเนินการลงโทษทางวินัย ริบเงินฝากค่าประกันการทำงาน ติดตามทวงถามให้มาชำระเงิน และดำเนินการฟ้องคดีอาญาเป็นคดีอาญาเลขที่ 3094/2559 และจัดจ้างทนายความฟ้องคดีแพ่ง

รายที่ 2 ชื้อโกงเงินของสหกรณ์จำนวน 633,744.68 บาท โดยการปรับปรุงบัญชี ทำหลักฐานเท็จเบิกเงินเข้าบัญชีตนเอง คณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ออมทรัพย์ศรีเชียงใหม่ จำกัด ได้ดำเนินการลงโทษทางวินัย ติดตามทวงถามให้มาชำระเงิน และดำเนินการฟ้องคดีอาญาเป็นคดีอาญาเลขที่ 3078/2559 และจัดจ้างทนายความฟ้องคดีแพ่ง

6. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ ประกอบด้วย

	ปี 2559	ปี 2558
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ - สมาชิก		
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	53,138.66	66,373.25
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	25,878,513.46	28,986,384.40
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	1,129,598.36	1,149,473.84
รวม	27,061,250.48	30,202,231.49

7. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2559	ปี 2558
	บาท	บาท
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	404,526.19	425,813.68
เงินรอเรียกคืนค่าเบี้ยประกันชีวิต	357,994.32	357,994.32
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารและสหกรณ์อื่นค้างรับ	921,232.87	1,252,898.14
ผลตอบแทนจากการลงทุนค้างรับ	121,095.90	0.00
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	56,640.80	57,971.26
เงินเฉลี่ยคืนตลาดเคลื่อน	106,382.24	0.00
เงินทดรองจ่ายค่าเบี้ยประกันแทนสมาชิก	346,766.30	475,264.87
รวม	2,314,638.62	2,569,942.27

8. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2559	ปี 2558
	บาท	บาท
	ราคาทุน	ราคาทุน
เงินลงทุนระยะยาว		
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
- หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	31,504,000.00	29,004,000.00
- หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทย จำกัด	82,770.00	64,000.00
- หุ้นบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	200,000.00	200,000.00
- ตัวสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด <sup>1</sup>	100,000,000.00	0.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว	131,786,770.00	29,268,000.00

<sup>1</sup> สหกรณ์ลงทุนตัวสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด จำนวน 5 ฉบับ ฉบับละ 20,000,000.00 บาท มูลค่ารวม 100,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยผลตอบแทน ร้อยละ 3.40 ต่อปี ครบกำหนดในปี 2564



9. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2559	ปี 2558
	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	3,731,260.00
สิ่งปลูกสร้าง	6,146,138.00	6,146,138.00
เครื่องใช้สำนักงาน	13,185,684.20	12,664,354.20
รวมราคาทุน	110,167,636.50	108,147,676.50
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม		
ค่าเสื่อมราคาสะสม - อาคาร	(23,842,294.81)	(21,279,567.16)
ค่าเสื่อมราคาสะสม - เครื่องตกแต่งสำนักงาน	(168,582.32)	(168,582.32)
ค่าเสื่อมราคาสะสม - ยานพาหนะ	(3,646,448.28)	(3,281,096.55)
ค่าเสื่อมราคาสะสม - สิ่งปลูกสร้าง	(3,012,829.53)	(2,503,556.03)
ค่าเสื่อมราคาสะสม - เครื่องใช้สำนักงาน	(10,730,139.24)	(9,401,452.96)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(41,400,294.18)	(36,634,255.02)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	68,767,342.32	71,513,421.48

10. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2559	ปี 2558
	บาท	บาท
เงินประกันการใช้น้ำประปา	5,550.00	5,550.00
เงินประกันการใช้ไฟฟ้า	5,500.00	5,500.00
เงินประกันการเช่าตู้รับรษณีย์	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 2559	ปี 2558
	บาท	บาท
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร		
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	0.00	745,951.85
ตั๋วสัญญาใช้เงิน		
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	1,000,000,000.00	1,780,000,000.00
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	880,000,000.00	880,000,000.00
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	400,000,000.00	300,000,000.00
ธนาคารออมสิน	500,000,000.00	300,000,000.00
สหกรณ์อื่น	114,420,000.00	21,200,000.00
สมาชิก/บุคคลทั่วไป	32,860,200.00	20,546,200.00
รวม	2,927,280,200.00	3,302,492,151.85

ในระหว่างปี สหกรณ์ฯ มีวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารกับสถาบันการเงิน โดยมีคณะกรรมการเป็นผู้ค้ำประกัน

สถาบันการเงิน	วงเงินเบิกเกินบัญชี	อัตราดอกเบี้ยต่อปี
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	18,000,000.00	ร้อยละ 7.12
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	20,000,000.00	ร้อยละ 7.375
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	20,000,000.00	ร้อยละ 7.675
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	10,000,000.00	ร้อยละ 7.12

ในระหว่างปี สหกรณ์ฯ มีวงเงินตั๋วสัญญาใช้เงิน โดยมีคณะกรรมการเป็นผู้ค้ำประกัน รายละเอียด ดังนี้

สถาบันการเงิน	ยอดเงินคงเหลือ	อัตราดอกเบี้ยต่อปี	ครบกำหนด
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	1,000,000,000.00	ร้อยละ 3.80	กุมภาพันธ์ 2560
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	880,000,000.00	ร้อยละ 3.70-3.80	มีนาคม 2560
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	400,000,000.00	ร้อยละ 3.80	มกราคม 2560
ธนาคารออมสิน	500,000,000.00	ร้อยละ 3.75	พฤษภาคม 2560

12. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	ปี 2559	ปี 2558
	บาท	บาท
เงินรับฝากจาก - สมาชิก		
เงินรับฝากออมทรัพย์	338,610,688.58	341,384,688.02
เงินรับฝากออมทรัพย์ A.T.M.	36,312,011.27	32,927,446.11
เงินรับฝากออมทรัพย์กรณีพิเศษ	28,251,865.23	20,570,914.82
เงินรับฝากออมทรัพย์สะสมรายเดือน	11,649,110.00	65,921,666.00
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	6,287,099,580.02	5,356,670,848.11
เงินรับฝากประจำ	664,549,737.52	604,099,027.96
รวมเงินรับฝากจาก - สมาชิก	7,366,472,992.62	6,421,574,591.02

12. เงินรับฝาก (ต่อ) ประกอบด้วย

	ปี 2559	ปี 2558
	บาท	บาท
เงินรับฝากจาก - สหกรณ์อื่น		
เงินรับฝากออมทรัพย์	41,280,421.47	28,697,652.74
เงินรับฝากประจำ	343,286,255.27	32,567,431.08
รวมเงินรับฝากจาก - สหกรณ์อื่น	384,566,676.74	61,265,083.82
เงินรับฝากจาก - อื่นๆ		
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	226,898.34	217,594.02
เงินรับฝากประจำ	301,016,393.44	301,019,178.08
รวมเงินรับฝากจาก - อื่นๆ	301,243,291.78	301,236,772.10
รวมเงินรับฝาก	8,052,282,961.14	6,784,076,446.94

13. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2559	ปี 2558
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	20,162,561.31	17,015,012.09
ดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงินค้างจ่าย	1,698,357.57	663,838.60
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	353,643.83	404,244.67
ค่าสาธารณูปโภคค้างจ่าย	105,000.00	110,000.00
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพสอบบัญชีค้างจ่าย	275,000.00	125,000.00
ค่าพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์ค้างจ่าย	504,700.00	488,200.00
ค่าจัดทำวารสารสหกรณ์ค้างจ่าย	180,000.00	191,425.00
ค่าล่วงเวลาค้างจ่าย	16,200.00	0.00
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ค้างจ่าย	219,350.00	0.00
ค่าเบี้ยประกันอุบัติเหตุค้างจ่าย	19,720.00	19,720.00
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	344,403.56	314,843.94
รายได้ค่าเช่ารับล่วงหน้า	240,000.00	240,000.00
เงินรอการตรวจสอบ	2,791,366.43	1,059,621.92
เงินรอจ่ายคืน-ค่าสินไหมทดแทน	1,390,573.47	1,117,423.68
เงินรอจ่ายคืน-ค่าเบี้ยประกันชีวิต	362,789.18	305,695.66
เงินรอจ่ายคืน-สมาชิกลาออก	177,339.30	0.00
เงินรอจ่ายคืน-เงินรับฝากปิดบัญชี	648,601.12	1,218,975.55
เงินรอจ่ายคืน-ค่าเบี้ยประกันกลุ่ม	1,905,578.46	0.00
เงินรอจ่ายคืน-ค่าเบี้ยประกันอัคคีภัย	40,444.13	0.00
เงินรอจ่ายคืน-ค่าหุ้นสมาชิก	845,919.66	0.00
เงินรอจ่ายคืน/ค่าใช้จ่ายอื่นๆค้างจ่าย	2,591,408.48	1,231,296.71
เงินรอจ่ายคืน-อื่นๆ	902,953.24	0.00
รวม	35,775,909.74	24,505,297.82

#### 14. เงินกู้ยืมระยะยาว ประกอบด้วย

	ปี 2559		ปี 2558	
	บาท		บาท	
	ถึงกำหนดชำระ		ถึงกำหนดชำระ	
	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี
เงินกู้ยืมระยะยาว				
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	0.00	0.00	960,000,000.00	0.00
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	12,000,000.00	482,000,000.00	267,774,000.00	769,550,500.00
สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด	0.00	0.00	24,000,000.00	64,000,000.00
รวม	12,000,000.00	482,000,000.00	1,251,774,000.00	833,550,500.00

สหกรณ์กู้ยืมเงินจาก ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด จำนวน 500,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.20 ต่อปี โดยมีคณะกรรมการเป็นผู้ค้ำประกัน กำหนดชำระคืนภายใน 36 งวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มียอดหนี้คงเหลือจำนวน 494,000,000.00 บาท ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 12,000,000.00 บาท และถึงกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปี จำนวน 482,000,000.00 บาท

#### 15. หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2559	ปี 2558
	บาท	บาท
กองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกัน	21,731,500.07	21,109,251.56
กองทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่สหกรณ์	4,071,485.66	4,159,828.66
กองทุนเสริมสร้างความมั่นคงสหกรณ์	59,308,066.03	44,334,110.79
เงินประกันสัญญา	1,130,910.00	1,249,280.00
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	21,723,960.00	22,380,640.00
รวม	107,965,921.76	93,233,111.01

#### 16. ทุนสำรอง

ตามข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด สหกรณ์ต้องจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 โดยสหกรณ์ฯ ได้จัดสรรทุนสำรองดังนี้

	ปี 2559	ปี 2558
	บาท	บาท
ทุนสำรองยกมา	760,078,632.83	701,401,683.78
บวก จัดสรรกำไรประจำปี	71,832,539.08	58,676,949.05
ทุนสำรองยกไป	831,911,171.91	760,078,632.83

2-

17. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ ประกอบด้วย

	ปี 2559	ปี 2558
	บาท	บาท
ทุนสาธารณประโยชน์	6,108,113.46	5,133,404.36
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	3,200,600.00	3,000,600.00
ทุนพัฒนาสหกรณ์	13,778,923.33	12,183,703.33
รวม	23,087,636.79	20,317,707.69

18. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

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