

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสตูล จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2564

		ปี 2564	ปี 2563
		บาท	บาท
หมายเหตุ			
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	3	75,253,565.49	85,838,733.54
เงินฝากสหกรณ์อื่น	4	17,862,715.07	17,302,643.85
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	6	313,105,611.34	257,503,446.06
คอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ		3,696,172.75	4,046,028.75
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	7	454,718.06	548,437.27
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		410,372,782.71	365,239,289.47
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	5	17,812,090.00	17,807,530.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	6	3,681,945,603.53	3,607,607,190.61
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	8	18,594,508.42	19,138,701.90
เงินประกันไฟฟ้าและโทรศัพท์		46,081.82	46,081.82
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		3,718,398,283.77	3,644,599,504.33
รวมสินทรัพย์		4,128,771,066.48	4,009,838,793.80

		ปี 2564	ปี 2563
		บาท	บาท
หมายเหตุ			
หนี้สินหมุนเวียน			
ส่วนของหนี้สินไม่หมุนเวียนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	11	0.00	45,000,000.00
เงินรับฝาก	9	1,685,382,552.86	1,532,723,082.01
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	10	28,547,021.51	28,344,559.09
รวมหนี้สินหมุนเวียน		1,713,929,574.37	1,606,067,641.10
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะยาว	11	0.00	105,000,000.00
สำรองบำเหน็จเจ้าหนี้ที่		8,452,220.00	9,362,340.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		8,452,220.00	114,362,340.00
รวมหนี้สิน		1,722,381,794.37	1,720,429,981.10
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		2,039,615,370.00	1,953,472,730.00
ทุนสำรอง		204,723,954.26	190,178,889.17
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	12	6,785,635.97	6,566,935.97
กำไรสุทธิประจำปี		155,264,311.88	139,190,257.56
รวมทุนของสหกรณ์		2,406,389,272.11	2,289,408,812.70
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		4,128,771,066.48	4,009,838,793.80

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ลงชื่อ)

(นายฮาหวน หยั่งสู)

รองประธานกรรมการ ทำหน้าที่แทนประธานกรรมการ

(ลงชื่อ)

(นายการุณย์ ดิณรัตน์)

กรรมการและเลขานุการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสตูล จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2564

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน				
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้	242,668,732.42	99.31	245,756,002.26	99.30
ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร	74,117.84	0.03	138,728.53	0.06
ดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์อื่น	649,862.64	0.27	655,700.71	0.26
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	962,034.84	0.39	935,717.76	0.38
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	244,354,747.74	100.00	247,486,149.26	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	51,070,903.28	20.90	53,806,347.28	21.74
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	883,287.66	0.36	1,883,352.49	0.76
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะยาว	2,176,702.98	0.89	5,944,287.17	2.40
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	54,130,893.92	22.15	61,633,986.94	24.90
หัก				
หนี้สงสัยจะสูญ				
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินให้กู้	809,432.04	0.33	2,130,183.41	0.86
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินให้กู้ถูกเงิน	(10,173.10)	0.00	0.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยตามคำพิพากษาค้างรับ	(341,980.25)	(0.14)	68,535.00	0.03
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	(475,145.52)	(0.19)	35,105.85	0.02
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	(339,437.98)	(0.14)	1,864,162.55	0.75
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้พ้นสมาชิกภาพ	756,102.25	0.31	4,137,247.82	1.67
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้บังคับคดี	938,872.18	0.38	0.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยบังคับคดีค้างรับ	416,316.50	0.17	0.00	0.00
รวมหนี้สงสัยจะสูญ	1,753,986.12	0.72	8,235,234.63	3.33
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	188,469,867.70	77.13	177,616,927.69	71.77
บวก รายได้อื่น				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	29,600.00	0.01	29,100.00	0.01
รายได้เงินเฉลี่ยคืน	0.00	0.00	157,899.54	0.06
รายได้อื่น	200,064.60	0.08	195,646.53	0.08
รายได้ค่าธรรมเนียมการถอนเงิน	816.00	0.00	2,557.40	0.00
รวมรายได้อื่น	230,480.60	0.09	385,203.47	0.15



	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท	%	บาท	%
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	5,901,755.00	2.41	7,449,048.00	3.01
ค่าเบี้ยเลี้ยง	2,400.00	0.00	12,130.00	0.00
ค่าพาหนะ	0.00	0.00	7,499.76	0.00
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	1,247,130.00	0.51	1,992,240.00	0.80
ค่ารักษาพยาบาล	42,959.00	0.02	49,765.00	0.02
ค่าล่วงเวลา	70,263.81	0.03	42,987.62	0.02
ค่าการศึกษาบุตร	62,680.00	0.03	41,800.00	0.02
ค่าประกันสังคม	100,489.00	0.04	138,636.00	0.06
ทุนการศึกษาต่อเจ้าหน้าที่	0.00	0.00	50,000.00	0.02
ค่าสวัสดิการเครื่องแบบเจ้าหน้าที่	47,500.00	0.02	52,500.00	0.02
โครงการเชื่อมโยงเครือข่ายชมรมสหกรณ์ออมทรัพย์ภาคใต้	34,980.00	0.01	103,930.00	0.04
เงินเดือนลูกจ้างชั่วคราว	337,440.00	0.14	337,440.00	0.14
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	7,847,596.81	3.21	10,277,976.38	4.15
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	693,727.48	0.28	840,515.35	0.34
ค่าจ้างทำความสะอาดอาคารและบริเวณ	26,000.00	0.01	24,000.00	0.01
ค่ากระแสไฟฟ้า	275,052.58	0.11	300,682.19	0.12
ค่าน้ำประปา	19,448.54	0.01	15,329.64	0.01
ค่าซ่อมครุภัณฑ์	66,531.00	0.03	12,860.00	0.00
ค่าซ่อมบำรุงรถยนต์	43,457.27	0.02	68,171.44	0.03
ค่าโทรศัพท์	41,308.37	0.02	51,679.88	0.02
ค่าภาษีที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	3,627.89	0.00	8,264.23	0.00
ค่าเช่าอาคารสำนักงาน (สาขาละงู)	52,000.00	0.02	48,000.00	0.02
ค่าประกันภัยรถยนต์	59,673.91	0.02	62,222.60	0.03
ค่าประกันภัยเงินสดและทรัพย์สินอื่นๆ	26,320.74	0.01	26,336.10	0.01
ค่าประกันอัคคีภัยสำนักงาน	6,395.76	0.00	7,790.80	0.00
ค่าต่อทะเบียนรถยนต์	14,565.88	0.01	15,459.20	0.01
ค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสาร	27,469.75	0.01	32,067.25	0.01
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,355,579.17	0.55	1,513,378.68	0.61

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น (ต่อ)				
ค่าธรรมเนียมการโอนเงิน	7,987.00	0.00	7,546.00	0.00
ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่หน่วยงานย่อย	281,448.00	0.12	257,136.00	0.10
ค่าจัดทำรายงานประจำปี	76,440.00	0.03	68,000.00	0.03
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการสรรหากรรมการ	319,376.00	0.13	334,782.00	0.14
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	180,000.00	0.07	180,000.00	0.07
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	100,000.00	0.04	100,000.00	0.04
ค่าการศึกษาและประชาสัมพันธ์	60,554.00	0.03	80,032.00	0.03
ค่ารักษาความปลอดภัย	416,100.00	0.17	416,700.00	0.17
ค่าชั่วโมงอินเทอร์เน็ต	101,667.31	0.04	60,785.22	0.02
ค่าตอบแทนไปตรวจที่ดินและจำนองหลักทรัพย์	2,000.00	0.00	5,500.00	0.00
ค่าพัฒนาระบบงานบริหาร	25,600.00	0.01	39,230.00	0.02
ค่าปรับปรุงและพัฒนาโปรแกรม	484,048.08	0.20	87,027.00	0.04
ค่าใช้จ่ายดำเนินการลูกหนี้	6,000.00	0.00	36,712.70	0.02
ค่าตอบแทนอื่นๆ	26,500.00	0.01	82,500.00	0.03
ค่าตอบแทนที่ปรึกษา	50,000.00	0.02	49,000.00	0.02
ค่าโครงการเสริมสร้างศักยภาพของคณะกรรมการและเจ้าหน้าที่	154,110.00	0.06	400,000.00	0.16
ค่าธรรมเนียมบัตร เอทีเอ็มรายปี	0.00	0.00	540,000.00	0.22
ค่าโครงการเชื่อมสัมพันธ์สหกรณ์ออมทรัพย์ครูภาคใต้	0.00	0.00	161,910.00	0.07
ค่าเบี้ยประกันชีวิต	55,979.00	0.02	74,178.00	0.03
ค่าโครงการส่งเสริมกิจกรรมทางศาสนา	280,000.00	0.12	280,000.00	0.11
ค่าดำเนินการฟ้องร้อง	18,340.00	0.01	30,950.00	0.01
ค่าเสียหายเงินฝากสหกรณ์การเกษตรเมืองสตูล จก. คงสยจะสูญ	88,815.68	0.04	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายทั่วไป	119,181.17	0.05	133,112.40	0.05
รวมค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	4,413,355.44	1.81	5,150,720.54	2.08
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	33,436,036.42	13.68	38,811,873.60	15.68
กำไรสุทธิ	155,264,311.88	63.54	139,190,257.56	56.24

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสตูล จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2564

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	155,264,311.88	139,190,257.56
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไร(ขาดทุน)สุทธิเป็นเงินสดสุทธิ- จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาทรัพย์สิน	693,727.48	840,515.35
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้	2,504,406.47	8,166,699.63
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ได้รับคืน	(824,756.60)	0.00
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ดอกเบี้ยลูกหนี้	416,316.50	68,535.00
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ดอกเบี้ยลูกหนี้ได้รับคืน	(341,980.25)	0.00
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-เงินฝากสหกรณ์อื่น	88,815.68	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	(595,482.98)	0.00
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	(1,926,599.57)	0.00
ลูกหนี้บังคับคดี	(938,872.18)	0.00
ลูกหนี้พ้นสมาชิกภาพ	(1,908,575.89)	0.00
ดอกเบี้ยเงินฝากค้างรับสหกรณ์อื่น	(112,078.41)	(111,102.67)
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	(18,950.51)	(21,771.85)
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	(6,741,453.00)	(4,046,028.75)
ดอกเบี้ยตามคำพิพากษาค้างรับ	0.00	(179,013.00)
เครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	56,024.50	85,410.50
ดอกเบี้ยเงินให้กู้รับล่วงหน้า	(1,217,865.25)	0.00
วัสดุสำนักงานและอุปกรณ์คอมพิวเตอร์	63,231.20	67,968.50
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	29,411.47	3,441.20
ดอกเบี้ยเงินกู้ค้างจ่าย	0.00	1,315.07
ค่าสวัสดิการสงเคราะห์สมาชิกเสียชีวิตค้างจ่าย	2,900,000.00	0.00
ค่าปรับปรุงพัฒนาโปรแกรมค้างจ่าย	200,000.00	0.00
ค่าล่วงเวลาค้างจ่าย	10,327.36	7,695.00

0/

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	50,000.00	50,000.00
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	1,247,130.00	1,992,240.00
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝากค้างจ่าย	50,713,121.48	26,611,182.95
ค่ากระแสไฟฟ้าค้างจ่าย	19,781.48	21,778.63
ค่าตอบแทนอื่นๆค้างจ่าย	500.00	500.00
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	199,630,490.86	172,749,623.12
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(1,110,314,519.58)	(1,263,457,307.28)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้สามัญ	968,990,115.19	1,046,512,416.62
เงินสดจ่ายเงินให้กู้ฉุกเฉิน	(16,052,300.00)	(14,245,370.00)
เงินสดรับเงินให้กู้ฉุกเฉิน	18,035,621.75	16,370,016.78
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	(1,650,000.00)	(14,305,300.00)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	9,984,331.75	16,870,109.51
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องเขียนแบบพิมพ์	(34,380.00)	(84,494.00)
เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	(29,366.01)	0.00
เงินสดจ่ายซื้อวัสดุสำนักงานและอุปกรณ์คอมพิวเตอร์	(67,383.80)	(55,131.80)
เงินสดรับจากลูกหนี้ตามคำพิพากษา	1,081,497.25	57,625.40
เงินสดรับลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	2,522,082.55	0.00
เงินสดรับลูกหนี้พ้นสมาชิกภาพ	1,152,473.64	0.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินยืมโดยตรง	(5,217,100.00)	0.00
เงินสดรับลูกหนี้เงินยืมโดยตรง	5,217,100.00	0.00
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	7,091,309.00	4,992,883.75
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	111,102.67	33,415.11
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	21,771.85	65,617.99
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินให้กู้รับล่วงหน้า	1,217,865.25	0.00
เงินสดรับลูกหนี้ตัวแทนหักส่ง	0.00	408,613,133.61
เงินสดจ่ายเงินโดยตรงดำเนินคดี	0.00	(95,850.00)
เงินสดรับดอกเบี้ยตามคำพิพากษาค้างรับ	0.00	19,176.75

๗

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	(1,315.07)	(44,847.43)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงินค้างจ่าย	0.00	(15,534.25)
เงินสดรับเงินประกันสัญญา	0.00	31,450.00
เงินสดจ่ายเงินฌาปนกิจสงเคราะห์	(22,591,632.64)	0.00
เงินสดรับเงินฌาปนกิจสงเคราะห์	22,591,632.64	0.00
เงินสดรับเงินรอจ่ายคืน	9,295,314.97	9,086,766.24
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(10,537,949.20)	(7,892,058.76)
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	(50,000.00)	(50,000.00)
เงินสดจ่ายค่าโครงการเอื้ออาทรฯ ค้างจ่าย	0.00	(300,000.00)
เงินสดจ่ายค่ากระแสไฟฟ้าค้างจ่าย	(21,778.63)	(22,978.30)
เงินสดจ่ายเงินสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	(2,157,250.00)	(5,879,470.00)
เงินสดจ่ายค่าสวัสดิการสงเคราะห์สมาชิกเสียชีวิตค้างจ่าย	0.00	(500,000.00)
เงินสดจ่ายค่าตอบแทนอื่นค้างจ่าย	(500.00)	0.00
เงินสดจ่ายค่าล่วงเวลาค้างจ่าย	(7,695.00)	(13,387.50)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	78,209,539.44	368,440,505.56
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(149,534.00)	(198,796.00)
เงินสดจ่ายซื้ออาคารและสิ่งปลูกสร้าง	0.00	(704,156.00)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทย จำกัด	(4,560.00)	(4,560.00)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(154,094.00)	(907,512.00)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินกู้ยืม	0.00	150,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืม	(150,000,000.00)	(278,900,000.00)
เงินสดรับจากตั๋วสัญญาใช้เงิน	175,000,000.00	220,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระหนี้ตั๋วสัญญาใช้เงิน	(175,000,000.00)	(300,000,000.00)
เงินสดรับจากเงินรับฝากสมาชิก	1,053,648,564.50	758,497,494.15
เงินสดจ่ายคืนเงินเงินรับฝากสมาชิก	(798,833,776.49)	(755,880,470.22)
เงินสดรับจากเงินรับฝากจากสหกรณ์อื่น	56,142,353.19	139,013,466.81

OK

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
เงินสดจ่ายคืนจากเงินรับฝากจากสหกรณ์อื่น	(158,297,670.35)	(226,835,290.04)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	(52,367,344.97)	0.00
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(106,154,919.30)	(89,804,721.96)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(14,503,180.56)	(17,547,770.27)
เงินสดจ่ายเงินโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(3,500,000.00)	(3,500,000.00)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	109,343,510.00	65,549,880.00
เงินสดจ่ายคืนจากทุนเรือนหุ้น	(23,200,870.00)	(30,110,670.00)
เงินสดรับจากทุนสำรอง	142,907.39	0.00
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(342,100.00)	(567,655.00)
เงินสดจ่ายทุนเพื่อจัดหาทรัพย์สินหรือขยายกิจการ	(39,200.00)	(57,220.00)
เงินสดจ่ายทุนศึกษาอบรม	0.00	(23,920.20)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	(87,991,726.59)	(370,196,876.73)
เงินสดสุทธิ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(9,936,281.15)	(2,663,883.17)
เงินสด ณ วันต้นปี	103,141,377.39	105,805,260.56
เงินสด ณ วันสิ้นปี	93,205,096.24	103,141,377.39

๑๙

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสตูล จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2564

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามส่วนแห่งระยะเวลาที่กู้ยืม
- สหกรณ์รับรู้การรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง จำนวน 2,235,742.25 บาท ซึ่งหากสหกรณ์รับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ดังกล่าวแล้วจะทำให้สหกรณ์มีกำไรสุทธิประจำปี 2564 เป็นจำนวน 157,500,054.13 บาท
- เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยราคาทุน
- สหกรณ์ประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ.2563 และประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ.2563 ประกาศ ณ วันที่ 12 มกราคม 2564
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือและของใช้สิ้นเปลืองตามราคาทุน
- ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ทั้งนี้ ยกเว้นที่ดิน
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทและเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย

2 สหกรณ์ปรับเปลี่ยนการแสดงผลรายการในงบการเงินสำหรับรายการลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้และรายการที่เกี่ยวข้องใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563

	ปี 2564 หน่วย:บาท	ปี 2563 หน่วย:บาท
3 เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย		
เงินสด	32,781.48	176,699.47
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	24,157.25	3,073,474.40
ออมทรัพย์	75,196,626.76	82,588,559.67
รวม	75,253,565.49	85,838,733.54



	ปี 2564 หน่วย:บาท	ปี 2563 หน่วย:บาท
4 เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย		
เงินฝากสหกรณ์การเกษตรเมืองสตูล จำกัด	88,815.68	84,991.08
เงินฝากสหกรณ์การเกษตรระงู จำกัด	20,699.22	20,096.33
เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจสตูล จำกัด	17,842,015.85	17,197,556.44
รวม	17,951,530.75	17,302,643.85
หัก ค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์การเกษตรเมืองสตูล จำกัด สงสัยจะสูญ	88,815.68	0.00
เงินฝากสหกรณ์อื่น - สุทธิ	17,862,715.07	17,302,643.85
เงินฝากสหกรณ์อื่นข้างต้น เป็นเงินฝากประเภทออมทรัพย์ ทั้งจำนวน		

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2564 สหกรณ์ได้ประมาณการค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์การเกษตรเมืองสตูล จำกัด สงสัยจะสูญ จำนวน 88,815.68 บาท เนื่องจากสหกรณ์การเกษตรเมืองสตูล จำกัด มีผลขาดทุนสะสมเกินกึ่งหนึ่งของทุนเรือนหุ้น

	ปี 2564 หน่วย:บาท	ปี 2563 หน่วย:บาท
5 เงินลงทุน ประกอบด้วย		
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	17,561,000.00	17,561,000.00
หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต จำกัด	200,000.00	200,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทย จำกัด	51,090.00	46,530.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยไอซีที จำกัด	10,000.00	10,000.00
รวม	17,822,090.00	17,817,530.00
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าหุ้นสหกรณ์ - ซลอ.ไทยไอซีที จำกัด	10,000.00	10,000.00
รวม	17,812,090.00	17,807,530.00

On

6 เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย	ปี 2564		ปี 2563	
	หน่วย:บาท		หน่วย:บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	3,656,584.92	16,165.60	5,588,083.66	57,818.11
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	291,870,870.11	3,636,292,965.98	229,217,200.73	3,556,268,017.96
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	3,264,053.79	45,636,471.95	5,953,502.95	51,281,354.54
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	298,791,508.82	3,681,945,603.53	240,758,787.34	3,607,607,190.61
เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	76,934.25	0.00	87,104.75	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	34,905,425.95	0.00	36,259,638.96	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้	34,982,360.20	0.00	36,346,743.71	0.00
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	20,668,257.68	0.00	19,868,998.74	0.00
รวมเงินให้กู้ยืมที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ - สุทธิ	14,314,102.52	0.00	16,477,744.97	-
ลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้				
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	1,670,554.57	0.00	2,266,037.55	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	1,199,171.26	0.00	1,685,185.53	0.00
ลูกหนี้บังคับคดี	938,872.18	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้พ้นสมาชิกภาพ	5,094,552.43	0.00	4,338,450.18	0.00
รวม	8,903,150.44	0.00	8,289,673.26	0.00
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	8,903,150.44	0.00	8,022,759.51	0.00
รวมลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้-สุทธิ	0.00	0.00	266,913.75	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - สุทธิ	313,105,611.34	3,681,945,603.53	257,503,446.06	3,607,607,190.61

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2564 ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าว แยกเป็น ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้สามัญจำนวน 20,606,951.03 บาท ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉินจำนวน 61,306.65 บาท ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษาจำนวน 1,199,171.26 บาท ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ- ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีจำนวน 1,670,554.57 บาท และค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้พ้นสมาชิกภาพ จำนวน 5,094,552.43 บาท ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้บังคับคดีจำนวน 938,872.18 บาท



	ปี 2564	ปี 2563
	หน่วย:บาท	หน่วย:บาท
7 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย		
ที่ดินจัดสรรรอการขาย	113,366.33	113,366.33
เครื่องเขียนแบบพิมพ์	28,444.00	50,088.50
วัสดุสำนักงานและอุปกรณ์คอมพิวเตอร์	39,697.80	35,545.20
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	112,078.41	111,102.67
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	18,950.51	21,771.85
ค่าประกันภัยรถยนต์จ่ายล่วงหน้า	25,886.99	25,776.05
ค่าประกันภัยเงินสดและทรัพย์สินอื่น ๆ จ่ายล่วงหน้า	2,813.17	2,805.49
ค่าประกันอัคคีภัยสำนักงานจ่ายล่วงหน้า	665.85	829.93
ดอกเบี้ยตามคำพิพากษาค้างรับ	59,475.00	475,791.50
ดอกเบี้ยบังคับคดีค้างรับ	416,316.50	0.00
เงินทดรองดำเนินคดี	95,850.00	95,850.00
รวม	913,544.56	932,927.52
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยตามคำพิพากษาค้างรับ	42,510.00	384,490.25
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยบังคับคดี	416,316.50	0.00
รวม	454,718.06	548,437.27

	ปี 2564	ปี 2563
	หน่วย:บาท	หน่วย:บาท
8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย		
ที่ดิน	16,500,000.00	16,500,000.00
ส่วนที่ไม่แสดงค่าเสื่อมราคาสะสม		
อาคารและสิ่งปลูกสร้าง	705,659.01	801,677.01
ยานพาหนะ	3.00	178,941.74
เครื่องใช้สำนักงาน	447,255.96	775,813.02
รวม	17,652,917.97	18,256,431.77
ส่วนที่แสดงค่าเสื่อมราคาสะสม		
อาคารและสิ่งปลูกสร้าง	704,156.00	704,156.00
เครื่องใช้สำนักงาน	348,330.00	198,796.00
รวม	1,052,486.00	902,952.00
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	110,895.55	20,681.87
รวม	941,590.45	882,270.13
ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์ สุทธิ	18,594,508.42	19,138,701.90

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2564 ค่าเสื่อมราคาสะสมทั้งสิ้นจำนวน 110,895.55 บาท แยกเป็น ค่าเสื่อมราคาสะสม-อาคาร และสิ่งปลูกสร้าง จำนวน 35,592.59 บาท และค่าเสื่อมราคาสะสม-เครื่องใช้สำนักงาน จำนวน 75,302.96 บาท



	ปี 2564	ปี 2563
	หน่วย:บาท	หน่วย:บาท
9 เงินรับฝาก ประกอบด้วย		
เงินรับฝาก - สมาชิก		
เงินรับฝากออมทรัพย์	513,387,632.67	434,280,343.64
เงินรับฝากคดง/ทรัพย์พิเศษ	1,151,001,010.00	570,114,441.00
รวม	1,668,269,573.50	1,413,454,785.49
เงินรับฝาก - สหกรณ์อื่น		
เงินรับฝากออมทรัพย์สหกรณ์อื่น	17,112,979.36	119,268,296.52
รวม	17,112,979.36	119,268,296.52
รวมเงินรับฝาก	1,685,382,552.86	1,532,723,082.01

	ปี 2564	ปี 2563
	หน่วย:บาท	หน่วย:บาท
10 หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย		
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝากค้างจ่าย	24,956,959.46	26,611,182.95
ดอกเบี้ยเงินกู้ค้างจ่าย	0.00	1,315.07
ค่ากระแสไฟฟ้าค้างจ่าย	19,781.48	21,778.63
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	50,000.00	50,000.00
ค่าล่วงเวลาค้างจ่าย	10,327.36	7,695.00
เงินประกันสัญญา	76,770.50	76,770.50
เงินรจจ่ายคืน	115,500.03	1,358,134.26
เงินสดเกินบัญชีหรือตรวจสอบ	175,010.43	175,010.43
เงินรอตรวจสอบ	42,172.25	42,172.25
ค่าตอบแทนอื่นๆค้างจ่าย	500.00	500.00
ค่าสวัสดิการสงเคราะห์สมาชิกเสียชีวิตค้างจ่าย	2,900,000.00	0.00
ค่าปรับปรุงและพัฒนาโปรแกรมค้างจ่าย	200,000.00	0.00
รวม	28,547,021.51	28,344,559.09



11 เงินกู้ยืมระยะยาว ประกอบด้วย	ปี 2564		ปี 2563	
	หน่วย:บาท		หน่วย:บาท	
	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี
สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลหาดใหญ่ จำกัด	0.00	0.00	15,000,000.00	0.00
สหกรณ์ออมทรัพย์วิชัยพยาบาล จำกัด	0.00	0.00	30,000,000.00	105,000,000.00
รวม	0.00	0.00	45,000,000.00	105,000,000.00

ณ วันสิ้นปีบัญชี 2564 สหกรณ์ฯ มีสัญญาเงินกู้ยืม ดังต่อไปนี้

เงินกู้ยืมจากสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลหาดใหญ่ จำกัด มีวงเงินกู้ จำนวน 150,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.30 ต่อปีชำระคืน 36 งวด งวดละ 5,200,000.00 บาท วันเริ่มชำระหนี้ 30 เมษายน 2562 กำหนดชำระเสร็จสิ้นภายใน 31 มกราคม 2564 โดยมีคณะกรรมการดำเนินการเป็นหลักประกัน

เงินกู้ยืมจากสหกรณ์ออมทรัพย์วิชัยพยาบาล จำกัด มีวงเงินกู้ จำนวน 150,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.20 ต่อปีชำระคืน 60 งวด งวดละ 2,500,000.00 บาท วันเริ่มชำระหนี้ 30 มิถุนายน 2563 กำหนดชำระเสร็จสิ้นภายใน 30 กันยายน 2564 โดยมีคณะกรรมการดำเนินการเป็นหลักประกัน

12 ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ ประกอบด้วย	ปี 2564	ปี 2563
	หน่วย:บาท	หน่วย:บาท
ทุนสาธารณประโยชน์	646,372.50	688,472.50
ทุนศึกษาอบรม	523,085.07	473,085.07
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	2,716,898.60	2,516,898.60
ทุนเพื่อจัดหาทรัพย์สินหรือขยายกิจการ	956,141.55	945,341.55
ทุนสวัสดิการช่วยเหลือสมาชิก	1,500,000.00	1,500,000.00
ทุนสวัสดิการครอบครัว	412,195.00	412,195.00
ทุนประกันชีวิตหมู่สมาชิก	30,943.25	30,943.25
รวม	6,785,635.97	6,566,935.97

13 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องโดยเฉลี่ยแต่ละเดือนเป็นไปตามประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ว่าด้วย การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ พ.ศ.2550 ประกาศ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2550 โดยกำหนดให้สหกรณ์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนไม่ต่ำกว่าที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด ซึ่งต้องกำหนดไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากทั้งหมด

14 กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี

กำไรสุทธิประจำปี จำนวน 155,264,311.88 บาท จะต้องจัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิประจำปี และเป็นค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทยร้อยละ 1 ไม่เกิน 30,000.00 บาท สำหรับกำไรสุทธิส่วนที่เหลือสหกรณ์อาจจัดสรรเป็นรายการอื่น ตามข้อบังคับต่อไป

OR