

แบบ RQ 2

รายงาน-ระดับสหกรณ์

รายงานผลการประเมินชั้นคุณภาพการควบคุมภายใน
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสัมพันธ์จังหวัดสุรินทร์ จำกัด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2564

	<u>ระดับชั้นคุณภาพ</u>
ส่วนที่ 1 สภาพแวดล้อมการควบคุม	ดีมาก
ส่วนที่ 2 ความเสี่ยงและกิจกรรมควบคุม	ดีมาก
ด้านการเงินการบัญชี	ดีมาก
ธุรกิจสินเชื่อ	ดีมาก
ธุรกิจเงินรับฝาก	ดีมาก
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	ดีมาก
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	ดีมาก
เจ้าหนี้เงินกู้	ดีมาก
สมาชิกและทุนเรือนหุ้น	ดีมาก
ส่วนที่ 3 ระบบข้อมูลสารสนเทศ และการสื่อสาร	ดีมาก
ส่วนที่ 4 ระบบการติดตามและประเมินผล	ดีมาก
สรุปการประเมินจัดชั้นคุณภาพ	ดีมาก

โดย นายเลียม จันทเทวนุมาส ผู้สอบบัญชี ภาคเอกชน

8 ธันวาคม 2564



สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสัมพันธ์จังหวัดสุรินทร์ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2564

		ปี 2564	ปี 2563
	หมายเหตุ	บาท	บาท
<u>สินทรัพย์</u>			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	245,775,744.98	141,111,554.81
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น-สุทธิ	4	284,108,064.92	256,796,790.16
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ		4,246,890.00	4,177,292.75
สินทรัพย์แทนการชำระหนี้รอจำหน่าย	5	6,739,315.00	3,782,639.00
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	6	1,198,649.57	443,827.11
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		542,068,664.47	406,312,103.83
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	3	20,314,670.00	20,311,500.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว-สุทธิ	4	5,895,733,642.45	5,679,218,244.28
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	7	18,731,817.24	20,179,810.08
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	8	64,670.00	64,670.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		5,934,844,799.69	5,719,774,224.36
รวมสินทรัพย์		6,476,913,464.16	6,126,086,328.19

		ปี 2564	ปี 2563
		บาท	บาท
หนี้สินและทุนสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	9	650,000,000.00	203,332,000.00
ส่วนของหนี้สินไม่หมุนเวียนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	12	363,116,830.95	377,473,501.00
เงินรับฝาก	10	2,333,266,332.37	2,330,721,583.33
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	11	509,097.25	573,495.90
รวมหนี้สินหมุนเวียน		3,346,892,260.57	2,912,100,580.23
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะยาว	12	445,261,161.00	639,643,636.59
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่		7,221,410.00	6,245,630.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		452,482,571.00	645,889,266.59
รวมหนี้สิน		3,799,374,831.57	3,557,989,846.82
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		2,224,933,060.00	2,162,452,540.00
ทุนสำรอง		210,581,403.73	188,442,208.31
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ	13	6,515,004.39	6,020,385.97
ส่วนต่างมูลค่าที่ดินแทนการชำระหนี้รอขาย	5	(12,022,389.33)	(7,878,614.33)
กำไรสุทธิ		247,531,553.80	219,059,961.42
รวมทุนของสหกรณ์		2,677,538,632.59	2,568,096,481.37
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		6,476,913,464.16	6,126,086,328.19

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายสำเริง บุญโต)

ประธานกรรมการ

(นายทรงไทย ปิยโชติสกุลชัย)
กรรมการและเลขานุการ
วันที่ 9 ธันวาคม 2564

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสัมพันธ์จังหวัดสุรินทร์ จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2564

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	402,316,615.54	99.68	394,158,139.40	99.26
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	184,274.43	0.05	1,847,038.50	0.47
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	1,106,002.25	0.27	1,078,375.02	0.27
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	403,606,892.22	100.00	397,083,552.92	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	80,874,199.01	20.04	67,739,052.63	17.06
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	9,205,958.69	2.28	2,884,756.05	0.73
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะยาว	33,763,388.84	8.36	69,082,891.79	17.40
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	123,843,546.54	30.68	139,706,700.47	35.18
หัก หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ				
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินให้กู้	(797,604.04)	(0.20)	3,928,477.59	0.99
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินให้กู้ขาดสมาชิกภาพ	(8,134,663.20)	(2.01)	7,344,595.12	1.85
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	3,109,680.75	0.77	0.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	3,944,785.95	0.98	0.00	0.00
รวมหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ	(1,877,800.54)	(0.46)	11,273,072.71	2.84
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	281,641,146.22	69.78	246,103,779.74	61.98
บวก รายได้อื่น				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	16,400.00	0.01	23,400.00	0.01
รายได้ค่าปรับ-ปิดบัญชีเงินฝากก่อนกำหนด	31,525.08	0.01	17,955.89	0.00
รายได้ค่าเช่าพื้นที่ตู้ เอทีเอ็ม	51,000.00	0.01	30,000.00	0.01
กำไรจากการขายสินทรัพย์รอจำหน่าย	0.00	0.00	124,892.50	0.03
รายได้เบ็ดเตล็ด	12,615.00	0.00	9,232.55	0.00
รวมรายได้อื่น	111,540.08	0.03	205,480.94	0.05
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	5,069,025.00	1.26	4,590,440.00	1.16
เงินประจำตำแหน่ง	216,000.00	0.05	216,000.00	0.05
ค่าล่วงเวลา	448,677.00	0.11	483,526.00	0.12
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	975,780.00	0.24	1,020,450.00	0.26
เงินสมทบกองทุนประกันสังคมและกองทุนเงินทดแทน	68,814.00	0.02	82,210.43	0.02
ค่ารักษาพยาบาล	4,000.00	0.00	20,732.00	0.01
ค่าสวัสดิการบุตรเจ้าหน้าที่	18,900.00	0.01	16,500.00	0.00
ค่าเบี้ยเลี้ยงเจ้าหน้าที่	72,500.00	0.02	193,200.00	0.05
ค่าพาหนะเจ้าหน้าที่	3,500.00	0.00	26,809.00	0.01
ค่าที่พักเจ้าหน้าที่	10,990.00	0.00	47,784.00	0.01
เงินเจ้าหน้าที่เกษียณก่อนกำหนด	0.00	0.00	1,525,700.00	0.38

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคา	1,992,607.84	0.49	2,063,678.76	0.52
ค่าซ่อมแซมบำรุงรักษาอาคารและอุปกรณ์	70,796.45	0.02	62,312.00	0.02
ค่าซ่อมแซมยานพาหนะ	35,102.37	0.01	162,164.55	0.04
ค่าพัฒนาโปรแกรม	851,998.29	0.21	159,068.36	0.04
ค่าเบี้ยประกันภัย-ยานพาหนะ	52,409.29	0.01	51,766.22	0.01
ค่าเบี้ยประกันอัคคีภัย	31,214.99	0.01	31,302.97	0.01
ค่าใช้จ่ายในการปรับปรุงสำนักงาน	0.00	0.00	836,925.85	0.21
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
สวัสดิการช่วยเหลือสมาชิกเกษียณอายุราชการ	1,173,000.00	0.29	1,020,000.00	0.26
ค่าใช้จ่ายโครงการทุนการศึกษาบุตรสมาชิก	1,000,000.00	0.25	959,500.00	0.24
ค่าใช้จ่ายโครงการเลี้ยงอาหารกลางวันและกิจกรรมวันเด็ก	0.00	0.00	46,733.75	0.01
ค่าใช้จ่ายโครงการสนับสนุนวิชาการกลุ่มสมาชิก	530,700.00	0.13	2,470,400.00	0.62
ค่าใช้จ่ายโครงการการระดมทุนจัดหาจัดผู้เกษียณอายุ	80,100.00	0.02	106,840.00	0.03
ค่าใช้จ่ายโครงการอบรมความรู้สมาชิกที่สมัครใหม่	0.00	0.00	8,900.00	0.00
ค่าใช้จ่ายโครงการสนับสนุนวันครูและบุคลากรที่เป็นสมาชิก	285,300.00	0.07	741,600.00	0.19
ค่าธรรมเนียมบัตรเอทีเอ็มสมาชิก	5,200.08	0.00	520,000.00	0.13
ค่าสงเคราะห์สมาชิกเสียชีวิต	2,610,000.00	0.65	0.00	0.00
ค่าสงเคราะห์ทายาทสมาชิกเสียชีวิต	135,000.00	0.03	0.00	0.00
ค่าสวัสดิการบำเหน็จสมาชิก	260,000.00	0.06	0.00	0.00
ค่าสวัสดิการโสด อุปสมบท คลอดบุตร แต่งงาน ผู้ป่วยในสมาชิก	386,100.00	0.10	0.00	0.00
เงินสงเคราะห์สมาชิกประสบอุบัติเหตุและทุพพลภาพ	7,500.00	0.00	0.00	0.00
โครงการจัดสวัสดิการประกันชีวิตกลุ่มแก่สมาชิก	4,891,425.00	1.21	0.00	0.00
ค่าเบี้ยเลี้ยงและพาหนะสมาชิก	20,820.00	0.01	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	112,791.37	0.03	210,205.42	0.05
ค่าวัสดุสำนักงาน	315,255.89	0.08	425,414.13	0.11
ค่าน้ำ - ค่าไฟฟ้า	242,634.93	0.06	340,434.71	0.09
ค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสาร	86,000.00	0.02	88,500.00	0.02
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการประจำเดือน	1,048,000.00	0.26	730,000.00	0.18
ค่าเบี้ยเลี้ยงกรรมการ	431,100.00	0.10	674,500.00	0.17
ค่าพาหนะกรรมการ	482,095.20	0.12	572,903.42	0.14
ค่าที่พักกรรมการ	14,287.90	0.00	100,466.00	0.02
ค่าเบี้ยเลี้ยงและพาหนะผู้ตรวจสอบกิจการ ที่ปรึกษา	21,600.00	0.01	0.00	0.00

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น (ต่อ)				
ค่าตอบแทนผู้เข้าประชุม	-	-	3,000.00	0.00
ค่าตอบแทน	38,500.00	0.01	201,858.00	0.05
ค่ารับรอง	159,257.25	0.04	239,968.00	0.06
ค่าเบี้ยประกันคนเงิน	26,282.82	0.01	26,356.90	0.01
ค่าลงทะเบียนประชุมและอบรมสัมมนา	122,800.00	0.03	0.00	0.00
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	216,000.00	0.05	123,000.00	0.03
ค่าเบี้ยประชุมผู้ตรวจสอบกิจการ	69,000.00	0.02	66,000.00	0.02
ค่าเบี้ยเลี้ยงและพาหนะผู้ตรวจสอบกิจการ ที่ปรึกษา	0.00	0.00	56,300.00	0.01
ค่าน้ำมัน	76,723.80	0.02	76,074.30	0.02
ค่าตอบแทนเป็นปีแต่ละหน่วย	330,000.00	0.08	202,500.00	0.05
ค่าพิมพ์วารสารสหกรณ์	0.00	0.00	34,000.00	0.01
ค่าธรรมเนียมเช็ค-ไปรษณีย์	400,714.00	0.10	254,068.20	0.06
ค่าจัดพิมพ์ข้อบังคับและระเบียบ	3,120.00	0.00	3,050.00	0.00
ค่าตรวจสอบบัญชี	100,000.00	0.02	95,000.00	0.02
ค่าตอบแทนที่ปรึกษากิตติมศักดิ์	100,000.00	0.02	100,000.00	0.02
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่สามัญประจำปี	4,048,744.02	1.00	3,462,063.40	0.87
ค่าจัดทำและดูแลเว็บไซต์	1,605.00	0.00	0.00	0.00
ค่าตอบแทนพนักงานรักษาความปลอดภัย	141,240.00	0.04	141,240.00	0.04
ค่าใช้จ่ายดำเนินคดี	424,803.00	0.11	192,730.00	0.05
ค่าใช้จ่ายโครงสร้างสนับสนุนพัฒนาคุณภาพชีวิตเด็กด้วยโอกาส	118,000.00	0.03	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายโครงการปรับปรุงพัฒนาข้อบังคับและระเบียบสหกรณ์	295,256.00	0.07	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายโครงการสัญจรพบปะสมาชิก	1,818,150.00	0.45	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายโครงการสัมมนาแลกเปลี่ยนเรียนรู้หน่วยงานอื่น	349,595.00	0.09	388,289.00	0.10
ค่าใช้จ่ายโครงการкурсสัมพันธ์รักษาสภาพ วังมินิมาราธอน	0.00	0.00	176,200.00	0.04
ค่าใช้จ่ายในหมวดงบกลาง	102,876.00	0.03	68,100.00	0.02
ค่าใช้จ่ายโครงการจัดทำแผนยุทธศาสตร์ประจำปี 2564-2566	0.00	0.00	300,551.00	0.08
ค่าใช้จ่ายโครงการจัดทำคู่มือสมาชิก	60,000.00	0.01	0.00	0.00
โครงการลดค่าใช้จ่ายของสหกรณ์	766,475.00	0.19	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	390,765.01	0.10	431,982.89	0.11
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	34,221,132.50	8.48	27,249,299.26	6.86
กำไรสุทธิ	247,531,553.80	61.33	219,059,961.42	55.17

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสัมพันธ์จังหวัดสุรินทร์ จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2564

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	247,531,553.80	219,059,961.42
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไร (ขาดทุน) สุทธิ เป็นเงินสดสุทธิ		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์	1,992,607.84	2,063,678.76
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(797,604.04)	3,928,477.59
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	(8,134,663.20)	7,344,595.12
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	3,944,785.95	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	3,109,680.75	0.00
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	975,780.00	1,020,450.00
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	35,351.12	35,508.50
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	390,020.50	834,455.48
รายได้ค้างรับ	(4,328,336.91)	(4,241,846.16)
ค่าวัสดุสำนักงานใช้ไป	112,791.37	210,205.42
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง	244,831,967.18	230,255,486.13
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	(38,222,200.00)	(36,031,100.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	37,025,004.00	31,350,884.75
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(1,431,412,010.00)	(3,232,350,543.80)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้สามัญ	1,282,602,002.38	2,925,273,694.22
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	(171,841,080.00)	(51,595,655.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	78,274,948.03	71,114,989.10
เงินสดรับจากลูกหนี้อื่น	1,624,463.20	146,959.25
เงินสดจ่ายเงินยืมโดยตรง	(8,824,780.75)	(6,318,485.06)
เงินสดรับเงินยืมโดยตรง	8,786,780.75	6,173,528.06
เงินสดจ่ายเงินรอเรียกเก็บ	(1,050,998.24)	0.00
เงินสดรับเงินรอเรียกเก็บ	424,698.00	0.00
เงินสดรับรายได้ค้างรับ	4,241,846.16	5,584,776.44
เงินสดจ่ายซื้อวัสดุสำนักงาน	(168,174.00)	(211,298.00)
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	(53,597.21)	(35,351.12)
เงินสดจ่ายเงินประกันตามสัญญาก่อสร้าง	(46,678.75)	0.00
สินทรัพย์แทนการชำระหนี้รอจำหน่าย	(7,100,451.00)	(1,186,898.75)

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(439,647.40)	(1,278,290.48)
เงินสดรับเงินรอตตรวจสอบ	107,169.75	87,169.75
เงินสดจ่ายเงินรอตตรวจสอบ	(87,169.75)	(78,619.75)
เงินสดจ่ายสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่ลาออก	0.00	(2,168,100.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(1,327,907.65)	(61,266,854.26)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทย จำกัด จำกัด	(3,170.00)	(3,030.00)
เงินสดจ่ายซื้อครุภัณฑ์	(544,615.00)	(37,800.00)
เงินสดจ่ายซื้อยานพาหนะ	0.00	(46,000.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(547,785.00)	(86,830.00)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	68,199,402.42	24,258,843.80
เงินสดจ่ายเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	(68,199,402.42)	(24,258,843.80)
เงินสดรับเงินกู้ยืม	1,430,000,000.00	840,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืม	(1,192,071,145.64)	(1,646,764,595.41)
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	2,969,565,827.04	2,482,637,294.04
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(2,967,021,078.00)	(1,796,108,433.38)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(120,015,563.00)	(112,686,336.00)
เงินสดจ่ายเฉลี่ยคืน	(69,763,296.00)	(66,118,911.00)
เงินสดจ่ายเงินโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(6,000,000.00)	(5,700,000.00)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	200,681,000.00	232,623,000.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(138,200,480.00)	(63,198,220.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(157,379.00)	(604,065.00)
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการหรือสงเคราะห์	(448,002.58)	(1,581,142.56)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	106,539,882.82	(137,531,409.31)
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	104,664,190.17	(198,885,093.57)
เงินสด ณ วันต้นปี	141,111,554.81	339,996,648.38
เงินสด ณ วันสิ้นปี	245,775,744.98	141,111,554.81

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสัมพันธ์จังหวัดสุรินทร์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2564

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง จำนวน 1,246,642.75 บาท ซึ่งหากสหกรณ์รับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จะทำให้สหกรณ์มีกำไรสุทธิประจำปีเป็น จำนวน 248,778,196.55 บาท
- เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วย การจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้ และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ.2544
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือ/ของใช้สิ้นเปลืองตามราคาทุน
- ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ทั้งนี้ยกเว้นที่ดิน
- ที่ดินพร้อมบ้านแทนการชำระหนี้รอขายวัดมูลค่าด้วยราคาประเมินโดยทางราชการ แต่รับรู้รายการไม่เกินมูลหนี้คงเหลือ เป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคาร และอุปกรณ์รายใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทและเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภททั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย
- สหกรณ์ปรับเปลี่ยนการแสดงผลรายการในงบแสดงฐานะการเงินในบัญชีส่วนต่างมูลค่าที่ดินแทนการชำระหนี้รายการจากสินทรัพย์หมุนเวียนไปอยู่ ส่วนของทุน เป็นไปตามระเบียบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
เงินสด	39,793.25	1,461.00
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	92,656.37	114,284.11
ออมทรัพย์	245,643,295.36	140,995,809.70
รวม	245,775,744.98	141,111,554.81

3. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
	ราคาทุน	ราคาทุน
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
- หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	20,270,500.00	20,270,500.00
- หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทย จำกัด	24,170.00	21,000.00
- หุ้น บริษัท สหประกันชีวิต (มหาชน) จำกัด	20,000.00	20,000.00
รวม เงินลงทุนระยะยาว	20,314,670.00	20,311,500.00

4. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	10,891,610.50	0.00	9,697,719.50	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	196,800,055.45	5,639,562,031.21	195,063,794.85	5,498,927,805.14
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	68,851,224.22	254,769,950.42	44,139,343.53	180,290,439.14
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	276,542,890.17	5,894,331,981.63	248,900,857.88	5,679,218,244.28
เงินให้กู้ยืม-ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	3,305.00			
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	4,946,487.25			
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	4,610,332.17		10,245,873.67	
รวมเงินให้กู้ยืม-ไม่ก่อให้เกิดรายได้	9,560,124.42	0.00	10,245,873.67	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม	286,103,014.59	5,894,331,981.63	259,146,731.55	5,679,218,244.28
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้	3,130,873.55	0.00	3,928,477.59	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	282,972,141.04	5,894,331,981.63	255,218,253.96	5,679,218,244.28
ลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้				
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	4,762,600.93	1,401,660.82	13,339,876.45	0.00
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	3,944,785.95	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	3,109,680.75	0.00	0.00	0.00
รวมลูกหนี้อื่น	11,817,067.63	1,401,660.82	13,339,876.45	-
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	3,626,677.05	0.00	11,761,340.25	0.00
ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	3,944,785.95	0.00	0.00	0.00
ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	3,109,680.75	0.00	0.00	0.00
รวมลูกหนี้อื่น-สุทธิ	1,135,923.88	1,401,660.82	1,578,536.20	0.00
เงินให้กู้ยืมทั้งสิ้น - สุทธิ	284,108,064.92	5,895,733,642.45	256,796,790.16	5,679,218,244.28

5. สิ้นทรัพย์แทนการชำระหนี้รอจำหน่าย ประกอบด้วย

ปี 2564 สหกรณ์มีที่ดินแทนการชำระหนี้ ดังนี้

ลำดับ ที่	เลขที่ สัญญา เงินกู้	มูลหนี้คงเหลือ			วันที่ รับโอน กรรมสิทธิ์ ที่ดิน	รายละเอียดเกี่ยวกับที่ดิน				ที่ดิน แทนการ ชำระหนี้ รอขาย	ส่วนต่าง มูลค่า ที่ดินแทน การชำระหนี้ รอขาย	หมายเหตุ
		ต้นเงิน	ดอกเบี้ย	รวม		จำนวน พื้นที่	ราคา ประเมิน ราชการ	ราคาประเมินอื่นๆ				
								ระบุ	จำนวนเงิน			
1	ประมาณ ปี 2548	-	-	-	15-พ.ย.-48	401.50 ตารางวา ที่ดินว่างเปล่า (ประเมินโดยผู้เชี่ยวชาญ ราคา 602,250.00 บาท)	200,750.00	คณะกรรมการ ดำเนินการสหกรณ์ ชุดที่ 13/2548	451,041.33	200,750.00	250,291.33	เอกสารสัญญาผู้ ได้ทำลายเนื่องจาก ชำระหนี้หมด เกิน 10 ปี
2	พค-0785/2557	3,911,860.50	23,827.75	3,935,688.25	15-ก.ค.-59	20 ตารางวา ที่ดินพร้อมอาคารพาณิชย์ 3 ชั้น จำนวน 1 คูหา (อาคารประเมินโดยผู้ เชี่ยวชาญราคา 3,850,000.00 บาท)	1,389,910.00	คณะกรรมการ ดำเนินการสหกรณ์ ชุดที่ 28/2559	3,935,688.25	1,389,910.00	2,545,778.25	บันทึกด้วยราคา ประเมินคณะ กรรมการฯ แต่ ไม่เกินมูลหนี้
3	พค-0770/2557	3,418,127.00	94,390.50	3,512,517.50	28-ก.ย.-61	69.90 ตารางวา ที่ดินพร้อมบ้านเดี่ยว 2 ชั้น (อาคารประเมิน โดยผู้เชี่ยวชาญราคา 3,640,000.00 บาท)	829,225.00	คณะกรรมการ ดำเนินการสหกรณ์ ชุดที่ 30/2561	3,512,517.50	829,225.00	2,683,292.50	บันทึกด้วยราคา ประเมินคณะ กรรมการฯ แต่ ไม่เกินมูลหนี้
4	พค-0670/2558	3,762,006.25	-	3,762,006.25	13-พ.ค.-63	20 ตารางวา ที่ดินพร้อมอาคารพาณิชย์ 3 ชั้น จำนวน 1 คูหา (อาคารประเมินโดยผู้ เชี่ยวชาญราคา 3,850,000 บาท)	1,362,754.00	คณะกรรมการ ดำเนินการสหกรณ์ ชุดที่ 31/2562	3,762,006.25	1,362,754.00	2,399,252.25	บันทึกด้วยราคา ประเมินคณะ กรรมการฯ แต่ ไม่เกินมูลหนี้
5	พค 0855/2558	3,371,436.25	-	3,371,436.25	09-มิ.ย.-64	59.90 ตารางวา ที่ดินพร้อมบ้านเดี่ยว 2 ชั้น (อาคารประเมิน โดยผู้เชี่ยวชาญราคา 3,640,000.00 บาท)	1,508,500.00	คณะกรรมการ ดำเนินการสหกรณ์ ชุดที่ 33/2564	3,371,436.25	1,508,500.00	1,862,936.25	บันทึกด้วยราคา ประเมินคณะ กรรมการฯ แต่ ไม่เกินมูลหนี้
6	พค 00787/2557	3,668,537.75	60,477.00	3,729,014.75	03-ก.ย.-64	39.80 ตารางวา ที่ดินพร้อมอาคารพาณิชย์ 3 ชั้น จำนวน 1 คูหา (อาคารประเมินโดยผู้ เชี่ยวชาญราคา 4,400,000 บาท)	1,448,176.00	คณะกรรมการ ดำเนินการสหกรณ์ ชุดที่ 33/2564	3,729,014.75	1,448,176.00	2,280,838.75	บันทึกด้วยราคา ประเมินคณะ กรรมการฯ แต่ ไม่เกินมูลหนี้
รวม		18,131,967.75	178,695.25	18,310,663.00			6,739,315.00		18,761,704.33	6,739,315.00	12,022,389.33	

ปี 2563 สหกรณ์มีที่ดินแทนการชำระหนี้ ดังนี้

ลำดับ ที่	เลขที่ สัญญา เงินกู้	มูลหนี้คงเหลือ			วันที่ รับโอน กรรมสิทธิ์ ที่ดิน	รายละเอียดเกี่ยวกับที่ดิน			ที่ดิน แทนการ ชำระหนี้ ร้อยละ	ส่วนต่าง มูลค่า ที่ดินแทน การชำระหนี้ ร้อยละ	หมายเหตุ	
		ต้นเงิน	ดอกเบี้ย	รวม		จำนวน พื้นที่	ราคา ประเมิน ราชการ	ราคาประเมินอื่นๆ				
								ระบุ				จำนวนเงิน
1	ประมาณ ปี 2548	-	-	-	15-พ.ย.-48	401.50 ตารางวา ที่ดินว่างเปล่า (ประเมินโดยผู้เชี่ยวชาญ ราคา 602,250.00 บาท)	200,750.00	คณะกรรมการ ดำเนินการสหกรณ์ ชุดที่ 13/2548	451,041.33	200,750.00	250,291.33	เอกสารสัญญา ได้ทำลายเนื่องจาก ชำระหนี้หมด เกิน 10 ปี
2	พท-0785/2557	3,911,860.50	23,827.75	3,935,688.25	15-ก.ค.-59	20 ตารางวา ที่ดินพร้อมอาคารพาณิชย์ 3 ชั้น จำนวน 1 หลัง (อาคารประเมินโดยผู้ เชี่ยวชาญราคา 3,850,000.00 บาท)	1,389,910.00	คณะกรรมการ ดำเนินการสหกรณ์ ชุดที่ 28/2559	3,935,688.25	1,389,910.00	2,545,778.25	บันทึกด้วยราคา ประเมินคณะ กรรมการฯ แต่ ไม่เกินมูลหนี้
3	พท-0770/2557	3,418,127.00	94,390.50	3,512,517.50	28-ก.ย.-61	69.90 ตารางวา ที่ดินพร้อมบ้านเดี่ยว 2 ชั้น (อาคารประเมิน โดยผู้เชี่ยวชาญราคา 3,640,000.00 บาท)	829,225.00	คณะกรรมการ ดำเนินการสหกรณ์ ชุดที่ 30/2561	3,512,517.50	829,225.00	2,683,292.50	บันทึกด้วยราคา ประเมินคณะ กรรมการฯ แต่ ไม่เกินมูลหนี้
4	พท-0670/2558	3,762,006.25	-	3,762,006.25	13-พ.ค.-63	20 ตารางวา ที่ดินพร้อมอาคารพาณิชย์ 3 ชั้น จำนวน 1 หลัง (อาคารประเมินโดยผู้ เชี่ยวชาญราคา 3,850,000 บาท)	1,362,754.00	คณะกรรมการ ดำเนินการสหกรณ์ ชุดที่ 31/2562	3,762,006.25	1,362,754.00	2,399,252.25	บันทึกด้วยราคา ประเมินคณะ กรรมการฯ แต่ ไม่เกินมูลหนี้
รวม		11,091,993.75	118,218.25	11,210,212.00			3,782,639.00		11,661,253.33	3,782,639.00	7,878,614.33	

6. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
เครื่องเขียนแบบพิมพ์	119,232.71	63,850.08
ดอกเบี้ยเงินรับฝากธนาคารค้างรับ	81,446.91	64,553.41
เงินยืมตรง	318,072.50	280,072.50
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	53,597.21	35,351.12
เงินรอเรียกเก็บ	626,300.24	0.00
รวม	1,198,649.57	443,827.11

7. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
ที่ดิน	691,500.00	691,500.00
อาคาร	23,404,104.65	23,404,104.65
ยานพาหนะ	3,680,300.00	3,680,300.00
เครื่องใช้สำนักงาน	3,310,481.50	2,765,866.50
รวม	31,086,386.15	30,541,771.15
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	12,354,568.91	10,361,961.07
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	18,731,817.24	20,179,810.08

ค่าเสื่อมราคาสะสมข้างต้นแยกเป็น ค่าเสื่อมราคาสะสม อาคาร จำนวน 6,812,838.67 บาท, ยานพาหนะ จำนวน 3,103,784.05 บาท

และค่าเสื่อมราคาสะสมเครื่องใช้สำนักงาน จำนวน 2,437,946.19 บาท

สหกรณ์ได้นำที่ดิน ไปทำหนังสือสัญญาจองที่ดินกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรเพื่อเป็นประกันหนี้สินที่กู้ยืม เป็นจำนวนเงินต้นขั้นสูงสุด 2,590,000.00 บาท

8. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
เงินประกันน้ำประปา	700.00	700.00
เงินประกันการใช้ไฟฟ้า	63,970.00	63,970.00
รวม	64,670.00	64,670.00

9. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	0.00	0.00
ตัวสัญญาใช้เงิน	600,000,000.00	20,000,000.00
เงินกู้ยืมสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ จำกัด	50,000,000.00	83,332,000.00
เงินกู้ยืมสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด	0.00	100,000,000.00
รวม	650,000,000.00	203,332,000.00

- สหกรณ์มีวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 10 ล้านบาท โดยมีคณะกรรมการและผู้จัดการเป็นหลักประกัน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.82 ต่อปี
- สหกรณ์ออกตั๋วสัญญาใช้เงิน กับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ สาขาสุรินทร์ จำนวน 600 ล้านบาท จำนวน 3 ฉบับ ฉบับที่ 1 ออกเมื่อวันที่ 23 สิงหาคม 2564 เลขที่ 800373762106 วันครบกำหนด 18 กุมภาพันธ์ 2565 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.90 บาทต่อปี ฉบับที่ 2 ออกเมื่อวันที่ 17 กันยายน 2564 เลขที่ 800375417042 วันครบกำหนด 15 มีนาคม 2565 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.90 บาทต่อปี ฉบับที่ 3 ออกเมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2564 เลขที่ 800377612438 วันครบกำหนด 22 เมษายน 2565 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.90 บาทต่อปี โดยมีคณะกรรมการดำเนินการและผู้จัดการเป็นหลักประกัน
- สหกรณ์กู้เงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ จำกัด เมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2563 จำนวน 100 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.15 บาทต่อปี ชำระคืน 12 งวดๆละ 12,500,000.00 บาท เริ่มชำระวันที่ 30 ตุลาคม 2563 กำหนดชำระเสร็จสิ้นภายในวันที่ 30 กันยายน 2564 โดยมีคณะกรรมการและผู้จัดการเป็นหลักประกัน หนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นปี จำนวน 50,000,000.00 บาท

10. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
เงินรับฝาก-สมาชิก		
เงินรับฝากออมทรัพย์	74,821,697.92	92,280,081.15
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	654,549,258.76	520,918,838.56
รวม	729,370,956.68	613,198,919.71
เงินรับฝาก-สหกรณ์อื่น		
เงินรับฝากออมทรัพย์	10,708,429.56	6,189,102.65
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	1,589,718,802.61	1,708,425,687.49
รวม	1,600,427,232.17	1,714,614,790.14
เงินรับฝากสมาคมอาปนกิจสงเคราะห์(เป็นไปตามกฎหมาย)		
เงินรับฝากออมทรัพย์	3,468,143.52	2,907,873.48
รวม	3,468,143.52	2,907,873.48
รวมเงินรับฝาก	2,333,266,332.37	2,330,721,583.33

11. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
ค่าตรวจสอบบัญชีค้างจ่าย	60,000.00	50,000.00
ค่าตอบแทนที่ปรึกษาค้างจ่าย	100,000.00	100,000.00
ดอกเบี้ยเงินกู้ค้างจ่าย	23,963.20	53,785.86
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝากค้างจ่าย	198,857.30	226,615.54
เงินรอตรวจสอบ	107,169.75	87,169.75
ภาษีหัก ณ ที่จ่าย	7,200.00	9,246.00
เงินประกันตามสัญญาก่อสร้างอาคาร	0.00	46,678.75
เงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	11,907.00	0.00
รวม	509,097.25	573,495.90

12. เงินกู้ยืมระยะยาว ประกอบด้วย

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท		บาท	
	ถึงกำหนดชำระ		ถึงกำหนดชำระ	
	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี
เงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด	18,000,000.00	55,500,000.00	0.00	0.00
เงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด	50,400,000.00	2,600,000.00	90,600,000.00	105,600,000.00
เงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการบินไทย จำกัด	20,004,000.00	11,635,000.00	20,004,000.00	31,639,000.00
เงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์กรมป่าไม้ จำกัด	6,000,000.00	22,000,000.00	28,916,642.00	28,000,000.00
เงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลพระปกเกล้า จำกัด	0.00	0.00	10,200,000.00	14,300,000.00
เงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลเลิดสิน จำกัด	0.00	0.00	12,000,000.00	59,000,000.00
เงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลสมุทรสาคร จำกัด	0.00	0.00	1,800,000.00	8,847,712.09
เงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด	0.00	0.00	9,996,000.00	16,680,000.00
เงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์พระจอมเกล้าพระนครเหนือ จำกัด	4,284,047.95	0.00	16,200,000.00	54,100,000.00
เงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงมหาดไทย จำกัด	10,002,427.00	15,219,677.00	9,822,385.00	25,402,146.00
เงินกู้ยืมสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ จำกัด	35,088,000.00	27,024,703.00	32,374,474.00	62,224,778.50
เงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ศรีนครสมุทรสาคร จำกัด	50,040,000.00	8,220,000.00	50,040,000.00	58,260,000.00
เงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์นครปฐม จำกัด	19,980,000.00	0.00	20,040,000.00	69,940,000.00
เงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานไฟฟ้าเขต 2 พิษณุโลก จำกัด	25,080,000.00	43,570,000.00	25,080,000.00	68,650,000.00
เงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ศรีนครสุโขทัย จำกัด	37,000,000.00	-	50,400,000.00	37,000,000.00
เงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด	18,000,000.00	55,500,000.00	0.00	0.00
เงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด	50,400,000.00	124,400,000.00	0.00	0.00
เงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงมหาดไทย จำกัด	18,838,356.00	79,591,781.00	0.00	0.00
รวม	363,116,830.95	445,261,161.00	377,473,501.00	639,643,636.59

- สหกรณ์ทำหนังสือสัญญากู้เงินเครดิตเงินจากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาสุรินทร์ เมื่อวันที่ 5 สิงหาคม 2557 จำนวน 100 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 5.00 ต่อปี การชำระต้นเงินกู้ธนาคารเป็นผู้กำหนดขึ้นเป็นปีๆไป โดยมีคณะกรรมการดำเนินการ,ผู้จัดการและที่ดินเป็นหลักประกัน
- สหกรณ์กู้เงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ จำกัด เมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2563 จำนวน 100 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.40 ต่อปีชำระคืน 36 งวด ทุละ 2,924,000.00 บาท เริ่มชำระวันที่ 30 ตุลาคม 2563 กำหนดชำระเสร็จสิ้นภายในวันที่ 29 กันยายน 2566 โดยมีคณะกรรมการและผู้จัดการเป็นหลักประกัน หนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นปี จำนวน 62,112,703.00 บาท
- สหกรณ์กู้เงินสหกรณ์ออมทรัพย์กรมป่าไม้ จำกัด เมื่อวันที่ 15 มีนาคม 2561 จำนวน 50 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.45 ต่อปี ชำระคืน 60 งวด ทุละ ไม่น้อยกว่า 500,000 บาท เริ่มชำระวันที่ 30 เมษายน 2561 กำหนดชำระเสร็จสิ้นวันที่ 31 มีนาคม 2566 โดยมีคณะกรรมการดำเนินการและผู้จัดการสหกรณ์เป็นหลักประกัน หนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นปี จำนวน 28,000,000.00 บาท
- สหกรณ์กู้เงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการบินไทย จำกัด เมื่อวันที่ 7 มิถุนายน 2561 จำนวน 100 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.50 ต่อปี ชำระคืน 60 งวด ทุละ ไม่น้อยกว่า 1,667,000 บาท เริ่มชำระวันที่ 31 กรกฎาคม 2561 กำหนดชำระเสร็จสิ้นวันที่ 31 พฤษภาคม 2566 โดยมีคณะกรรมการดำเนินการและผู้จัดการสหกรณ์เป็นหลักประกัน หนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นปีจำนวน 31,639,000.00 บาท
- สหกรณ์กู้เงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด เมื่อวันที่ 14 มกราคม 2562 จำนวน 200 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.20 ต่อปี ชำระคืน 48 งวด ทุละ 4,200,000 บาท เริ่มชำระวันที่ 31 มกราคม 2562 กำหนดชำระเสร็จสิ้นภายในวันที่ 31 มกราคม 2566 โดยมีคณะกรรมการและผู้จัดการเป็นหลักประกัน หนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นปี จำนวน 53,000,000.00 บาท
- สหกรณ์กู้เงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์พระจอมเกล้าพระนครเหนือ จำกัด เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2562 จำนวน 100 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.25 ต่อปี ชำระคืน 60 งวด ทุละ 1,350,000 บาท เริ่มชำระวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 กำหนดชำระเสร็จสิ้นภายในวันที่ 31 มีนาคม 2565 โดยมีคณะกรรมการและผู้จัดการเป็นหลักประกัน หนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นปี จำนวน 4,284,047.95 บาท
- สหกรณ์กู้เงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงมหาดไทย จำกัด เมื่อวันที่ 2 พฤษภาคม 2562 จำนวน 50 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.20 ต่อปี ชำระคืน 60 งวด ทุละ 921,000 บาท(เงินต้นรวมดอกเบี้ย) เริ่มชำระวันที่ 31 พฤษภาคม 2562 กำหนดชำระเสร็จสิ้นภายในวันที่ 30 เมษายน 2567 โดยมีคณะกรรมการและผู้จัดการเป็นหลักประกัน หนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นปี จำนวน 25,222,104.00 บาท

- สหกรณ์กู้เงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรสาคร จำกัด เมื่อวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2563 จำนวน 150 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.90 ต่อปี ชำระคืน 36 งวด ๆ ละ 4,170,000 บาท เริ่มชำระวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2563 กำหนดชำระเสร็จสิ้นภายในวันที่ 31 มกราคม 2566 โดยมีคณะกรรมการ และผู้จัดการเป็นหลักประกัน หนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นปี จำนวน 58,260,000.00 บาท
- สหกรณ์กู้เงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนครปฐม จำกัด เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2563 จำนวน 100 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.80 ต่อปี ชำระคืน 60 งวด ๆ ละ 1,670,000.00 บาท เริ่มชำระวันที่ 30 มิถุนายน 2563 กำหนดชำระเสร็จสิ้นภายในวันที่ 30 พฤศจิกายน 2565 โดยมีคณะกรรมการ และผู้จัดการเป็นหลักประกัน หนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นปี จำนวน 19,980,000.00 บาท
- สหกรณ์กู้เงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานไฟฟ้าเขต 2 พิษณุโลก จำกัด เมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2563 จำนวน 100 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.40 ต่อปี ชำระคืน 48 งวด ๆ ละ 2,090,000.00 บาท เริ่มชำระวันที่ 30 กันยายน 2563 กำหนดชำระเสร็จสิ้นภายในวันที่ 31 สิงหาคม 2567 โดยมีคณะกรรมการ และผู้จัดการเป็นหลักประกัน หนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นปี จำนวน 68,650,000.00 บาท
- สหกรณ์กู้เงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด เมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2563 จำนวน 100 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.50 ต่อปี ชำระคืน 24 งวด ๆ ละ 4,200,000.00 บาท เริ่มชำระวันที่ 30 กันยายน 2563 กำหนดชำระเสร็จสิ้นภายในวันที่ 31 สิงหาคม 2565 โดยมีคณะกรรมการ และผู้จัดการเป็นหลักประกัน หนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นปี จำนวน 37,000,000.00 บาท
- สหกรณ์กู้เงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2563 จำนวน 90 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.25 ชำระคืน 60 งวด ๆ ละ 1,500,000.00 บาท เริ่มชำระวันที่ 29 มกราคม 2564 กำหนดชำระเสร็จสิ้นภายในวันที่ 30 ธันวาคม 2568 โดยมีคณะกรรมการและผู้จัดการ เป็นหลักประกัน หนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นปี จำนวน 73,500,000.00 บาท
- สหกรณ์กู้เงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2563 จำนวน 90 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.25 ต่อปี ชำระคืน 60 งวด ๆ ละ 1,500,000.00 บาท เริ่มชำระวันที่ 29 มกราคม 2564 กำหนดชำระเสร็จสิ้นภายในวันที่ 30 ธันวาคม 2568 โดยมีคณะกรรมการและผู้จัดการ เป็นหลักประกัน หนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นปี จำนวน 73,500,000.00 บาท
- สหกรณ์กู้เงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จำกัด เมื่อวันที่ 18 พฤษภาคม 2564 จำนวน 200 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.40 ต่อปี ชำระคืน 48 งวด ๆ ละ ไม่น้อยกว่า 4,200,000.00 บาท เริ่มชำระวันที่ 30 มิถุนายน 2564 กำหนดชำระเสร็จสิ้นภายในวันที่ 31 พฤษภาคม 2568 โดยมี คณะกรรมการดำเนินการและผู้จัดการสหกรณ์เป็นหลักประกัน หนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นปี จำนวน 174,800,000.00 บาท
- สหกรณ์กู้เงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงมหาดไทย จำกัด เมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2564 จำนวน 100 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.00 ต่อปี ชำระคืน 60 งวด ๆ ละ 1,800,000.00 บาท (เงินต้นรวมดอกเบี้ย) เริ่มชำระวันที่ 30 พฤศจิกายน 2564 กำหนดชำระเสร็จสิ้นภายในวันที่ 31 ตุลาคม 2569 โดยมี คณะกรรมการดำเนินการและผู้จัดการสหกรณ์เป็นหลักประกัน หนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นปี จำนวน 98,430,137.00 บาท

13. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	1,847,460.00	1,747,460.00
ทุนสาธารณประโยชน์	1,370,756.60	1,128,135.60
ทุนเพื่อจัดตั้งสำนักงานหรือกองทุนเสริมสร้างความมั่นคง	2,682,799.93	2,582,799.93
ทุนสวัสดิการหรือการสงเคราะห์ตามสมควรแก่สมาชิกและครอบครัว	613,987.86	561,990.44
รวม	6,515,004.39	6,020,385.97

14. เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

สหกรณ์ถูกอดีตสมาชิกและสมาชิก จำนวน 2 ราย ฟ้องร้องดำเนินคดี เรื่องเรียกค่าดอกเบี้ยหรือค่าขาดประโยชน์จากการคืนเงินบริจาคเข้าร่วม โครงการสวัสดิการเพื่อความมั่นคงของสมาชิกและสหกรณ์โครงการ 1 และ 2 คนละ 100,000.00 บาท คดีหมายเลขดำที่ ผบ.7474-7475/2562 และศาลชั้นต้นได้พิพากษา เมื่อวันที่ 4 ธันวาคม 2563 คดีหมายเลขแดงที่ ผบ.3806-3808/2563 ให้สัญญาตกเป็นโมฆะ และให้สหกรณ์จ่ายดอกเบี้ยร้อยละ 7.50 ต่อปี ของต้นเงิน 100,000 บาท โดยนับจากวันที่เข้าร่วมโครงการถึงวันรับเงินคืนให้สหกรณ์ชำระเงิน จำนวน 69,375.00 บาท และ 67,500.00 บาท ให้แก่อดีตสมาชิกและสมาชิก ตามลำดับ

สหกรณ์ได้ยื่นอุทธรณ์คดี ศาลอุทธรณ์ภาค 3 พิพากษา 2068-2069/2564 เมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2564 ให้สัญญาไม่โมฆะและให้สหกรณ์จ่ายดอกเบี้ย 7.50 ต่อปี วิธีคิดให้เป็นไปตามศาลชั้นต้น ซึ่งจากคำพิพากษาดังกล่าว อาจมีผลกระทบต่อสมาชิกที่เข้าร่วมโครงการ จำนวน 1,849 ราย สหกรณ์อาจต้องจ่าย เงินดอกเบี้ย จำนวน 92,580,842.47 บาท

ระหว่างที่สหกรณ์ยื่นขออุทธรณ์ฎีกา ได้มีสมาชิก จำนวน 156 ราย ได้ฟ้องร้องดำเนินคดีสหกรณ์ โดยแยกฟ้องเป็นราย ๆ เรื่องเรียกดอกเบี้ยหรือ ค่าขาดประโยชน์ฯ จากเงินบริจาคโครงการสวัสดิการเพื่อความมั่นคงของสมาชิกและสหกรณ์ ต่อศาลแขวงสุรินทร์ ทุนทรัพย์ที่ฟ้อง จำนวน 12,020,624.65 บาท อยู่ระหว่างขบวนการของศาล