

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด
งบแสดงฐานะการเงิน
สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2565

หน้า 1 / 2

วันที่ 05/09/2565

เวลา 08:30:55

| | | <u>สิงหาคม 2565</u> | <u>สิงหาคม 2564</u> |
|--|-----------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | <u>หมายเหตุ</u> | <u>บาท</u> | <u>บาท</u> |
| สินทรัพย์ | | | |
| สินทรัพย์หมุนเวียน | | | |
| เงินสดและเงินฝากธนาคาร | 2 | 199,385,115.42 | 145,741,678.13 |
| เงินให้กู้ - สุทธิ | 4 | 26,726,039,196.59 | 24,700,198,972.54 |
| ลูกหนี้ - สุทธิ | 5 | 141,671,802.39 | 133,067,087.87 |
| สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น | 6 | 1,455,062.75 | 2,200,823.17 |
| รวมสินทรัพย์หมุนเวียน | | <u>27,068,551,177.15</u> | <u>24,981,208,561.71</u> |
| สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน | | | |
| เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด - สุทธิ | | 195,713,392.89 | 214,274,332.89 |
| เงินลงทุนระยะยาว | 8 | 57,434,400.00 | 56,419,400.00 |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ | 9 | 53,236,359.96 | 34,881,215.91 |
| สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น | 10 | 2,202,035.71 | 2,185,093.20 |
| รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน | | <u>308,586,188.56</u> | <u>307,760,042.00</u> |
| รวมสินทรัพย์ | | <u><u>27,377,137,365.71</u></u> | <u><u>25,288,968,603.71</u></u> |

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด
งบแสดงฐานะการเงิน
สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2565

หน้า 2 / 2

วันที่ 05/09/2565

เวลา 08:30:55

| | | <u>สิงหาคม 2565</u> | <u>สิงหาคม 2564</u> |
|--------------------------------------|------------|--------------------------|--------------------------|
| <u>หมายเหตุ</u> | <u>บาท</u> | <u>บาท</u> | <u>บาท</u> |
| หนี้สินและทุนของสหกรณ์ | | | |
| หนี้สินหมุนเวียน | | | |
| เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืม | 11 | 10,036,721,666.98 | 10,510,670,776.68 |
| เงินรับฝาก | 12 | 6,618,139,184.42 | 4,606,942,625.89 |
| หนี้สินหมุนเวียนอื่น | 13 | 7,920,509.60 | 6,477,364.84 |
| รวมหนี้สินหมุนเวียน | | 16,662,781,361.00 | 15,124,090,767.41 |
| หนี้สินไม่หมุนเวียน | | | |
| หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น | 14 | 20,812,847.28 | 17,926,440.00 |
| รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน | | 20,812,847.28 | 17,926,440.00 |
| รวมหนี้สิน | | 16,683,594,208.28 | 15,142,017,207.41 |
| ทุนของสหกรณ์ | | | |
| ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) | | | |
| หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว | | 9,105,244,310.00 | 8,664,906,500.00 |
| ทุนสำรอง | | 1,031,786,735.05 | 955,472,123.92 |
| ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ | 15 | 27,384,617.59 | 28,341,031.09 |
| กำไร(ขาดทุน)สุทธิประจำปี | | 529,127,494.79 | 498,231,741.29 |
| รวมทุนของสหกรณ์ | | 10,693,543,157.43 | 10,146,951,396.30 |
| รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์ | | 27,377,137,365.71 | 25,288,968,603.71 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2565

หน้า 1 / 8

วันที่ 05/09/2565

เวลา 08:32:38

| หมายเหตุ | สิงหาคม 2565 | | สิงหาคม 2564 | |
|---|-------------------------|---------------|-----------------------|---------------|
| | บาท | % | บาท | % |
| รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน | | | | |
| ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ยืม | 1,003,276,224.33 | 99.67 | 951,441,273.26 | 99.64 |
| ดอกเบี้ยรับเงินฝาก | 173,014.07 | 0.02 | 333,692.52 | 0.03 |
| ผลตอบแทนจากเงินลงทุน | 3,122,601.31 | 0.31 | 3,060,638.25 | 0.32 |
| รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน | 1,006,571,839.71 | 100.00 | 954,835,604.03 | 100.00 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน | | | | |
| ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก | 141,736,161.56 | 14.08 | 109,641,109.32 | 11.48 |
| ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม | 217,802,487.39 | 21.64 | 255,657,601.06 | 26.78 |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน | 359,538,648.95 | 35.72 | 365,298,710.38 | 38.26 |
| รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน - สุทธิ | 647,033,190.76 | 64.28 | 589,536,893.65 | 61.74 |
| บวก รายได้อื่น | | | | |
| ค่าธรรมเนียมแรกเข้า | 43,600.00 | 0.00 | 49,400.00 | 0.01 |
| รายได้จากการให้เช่าอาคาร | 0.00 | 0.00 | 7,437.30 | 0.00 |
| รายได้ค่าไฟและอื่นๆ จากสมาคม | 226,365.00 | 0.02 | 223,177.76 | 0.02 |
| รายได้จากการให้เช่าตู้ ATM | 31,500.00 | 0.00 | 32,000.00 | 0.00 |
| เงินเฉลี่ยคืนจากชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย | 0.00 | 0.00 | 649,889.93 | 0.07 |
| กำไร(ขาดทุน)จากการจำหน่ายทรัพย์สิน | 0.00 | 0.00 | (40,000.00) | 0.00 |
| ค.บ.รับลูกหนี้ตามคำพิพากษา-เงินยืมทตรงจ่าย | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| รายได้อื่น ๆ | 159,233.97 | 0.02 | 279,750.88 | 0.03 |
| รวมรายได้อื่น | 460,698.97 | 0.05 | 1,201,655.87 | 0.13 |

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2565

หน้า 2 / 8

วันที่ 05/09/2565

เวลา 08:32:38

| หมายเหตุ | สิงหาคม 2565 | | สิงหาคม 2564 | |
|--|----------------------|-------------|----------------------|-------------|
| | บาท | % | บาท | % |
| หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่ | 12,888,658.69 | 1.28 | 11,656,118.35 | 1.22 |
| เงินเดือนและค่าจ้าง | 9,572,144.80 | 0.95 | 8,776,692.40 | 0.92 |
| เงินประจำตำแหน่ง | 100,000.00 | 0.01 | 100,000.00 | 0.01 |
| ค่าวิชาชีพ | 24,000.00 | 0.00 | 24,000.00 | 0.00 |
| ค่าตอบแทนการปฏิบัติงานนอกเวลา | 377,840.00 | 0.04 | 370,720.00 | 0.04 |
| ค่าอาหารทำการนอกเวลา | 600.00 | 0.00 | 500.00 | 0.00 |
| ค่าเบี้ยเลี้ยงและพาหนะ | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะเจ้าหน้าที่ | 498,288.75 | 0.05 | 109,244.80 | 0.01 |
| บำเหน็จเจ้าหน้าที่ | 1,713,806.64 | 0.17 | 1,650,800.00 | 0.17 |
| เงินประกันสังคมและเงินสมทบ | 139,888.00 | 0.01 | 166,666.40 | 0.02 |
| ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่ | 462,090.50 | 0.05 | 457,494.75 | 0.05 |
| เงินชดเชยตามกฎหมายแรงงาน | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| เงินช่วยทำศพเจ้าหน้าที่ | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ | 1,296,611.11 | 0.13 | 1,552,470.20 | 0.16 |
| ค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาสินทรัพย์ | 71,158.00 | 0.01 | 153,028.00 | 0.02 |
| ค่าดูแลระบบคอมพิวเตอร์ | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| ค่าพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์ | 200,000.00 | 0.02 | 200,000.00 | 0.02 |
| ค่าปรับปรุงสำนักงาน | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ | 849,546.72 | 0.08 | 1,125,841.92 | 0.12 |
| ค่าแบบแปลน | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| ค่าปรับปรุงสำนักงานตัดจ่าย | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| ค่าน้ำมันรถและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถยนต์ | 175,906.39 | 0.02 | 73,600.28 | 0.01 |
| ค่าปรับปรุงภูมิทัศน์ | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2565

หน้า 3 / 8

วันที่ 05/09/2565

เวลา 08:32:38

| หมายเหตุ | สิงหาคม 2565 | | | สิงหาคม 2564 | |
|---------------------------------------|---------------|------|---------------|--------------|--|
| | บาท | % | บาท | % | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก | 90,400,129.00 | 8.98 | 73,299,400.00 | 7.68 | |
| ค่าเบี้ยประกันชีวิตสำหรับสมาชิก | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | |
| ค่าสัมมนาอบรมสมาชิกเกษียณอายุราชการ | 538,584.00 | 0.05 | 0.00 | 0.00 | |
| ค่าพัฒนาสมาชิก | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | |
| ค่าสวัสดิการวันเกิดสมาชิก | 16,780,000.00 | 1.67 | 16,502,000.00 | 1.73 | |
| ค่าเลี้ยงชีพสมาชิกเกษียณอายุ | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | |
| ค่าเลี้ยงชีพสมาชิก | 25,534,800.00 | 2.54 | 24,693,400.00 | 2.59 | |
| ทุนสนับสนุนบุตรสมาชิก | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | |
| ค่าสนับสนุนองค์กรวิชาชีพ | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | |
| เงินช่วยเหลือสมาชิกถึงแก่กรรม | 47,300,000.00 | 4.70 | 32,000,000.00 | 3.35 | |
| เงินสวัสดิการช่วยเหลือสมาชิกพิการถาวร | 106,000.00 | 0.01 | 104,000.00 | 0.01 | |
| ค่าอบรมสัมมนาสมาชิกใหม่ | 140,745.00 | 0.01 | 0.00 | 0.00 | |

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2565

หน้า 4 / 8

วันที่ 05/09/2565

เวลา 08:32:38

| หมายเหตุ | สิงหาคม 2565 | | สิงหาคม 2564 | |
|---|---------------|------|--------------|------|
| | บาท | % | บาท | % |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น | 13,780,996.14 | 1.37 | 5,998,819.68 | 0.63 |
| ค่าตอบแทน | 739,383.52 | 0.07 | 723,007.96 | 0.08 |
| ค่าตอบแทนกรรมการสรรหา | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| ค่าตอบแทนที่ปรึกษา | 62,500.00 | 0.01 | 110,000.00 | 0.01 |
| ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ | 198,000.00 | 0.02 | 198,000.00 | 0.02 |
| ค่าตอบแทนหน่วยงานหักเก็บเงิน | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| ค่าตอบแทนหน่วยงานต่างๆ | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| ค่าเบี้ยประชุมกรรมการประจำเดือน | 253,000.00 | 0.03 | 177,000.00 | 0.02 |
| ค่าเบี้ยประชุมกรรมการเงินกู้ | 55,000.00 | 0.01 | 93,000.00 | 0.01 |
| ค่าเบี้ยประชุมกรรมการอำนวยการ | 52,000.00 | 0.01 | 55,000.00 | 0.01 |
| ค่าเบี้ยประชุมกรรมการการศึกษาและประชาสัมพันธ์ | 37,000.00 | 0.00 | 40,000.00 | 0.00 |
| ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการสวัสดิการและแผน | 37,000.00 | 0.00 | 38,000.00 | 0.00 |
| ค่าเบี้ยประชุมกรรมการเฉพาะกิจ | 556,900.00 | 0.06 | 409,600.00 | 0.04 |
| ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการเร่งรัดหนี้สิน | 54,000.00 | 0.01 | 62,000.00 | 0.01 |
| ค่าเบี้ยประชุมหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง | 1,000.00 | 0.00 | 3,000.00 | 0.00 |
| ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการควบคุมภายใน | 33,000.00 | 0.00 | 34,000.00 | 0.00 |
| ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง | 47,000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| ค่าดำเนินงานโครงการเฉพาะกิจ | 255,670.00 | 0.03 | 49,680.00 | 0.01 |
| ค่าอบรมสัมมนาผู้แทนสมาชิก | 2,964,690.00 | 0.29 | 332,300.00 | 0.03 |
| ค่าประชุมสัมมนาหน่วยงานหักเก็บเงิน | 496,147.00 | 0.05 | 0.00 | 0.00 |
| ค่าเบี้ยประชุมหัวหน้าหน่วยงานหักเก็บเงิน | 54,800.00 | 0.01 | 0.00 | 0.00 |
| ค่าใช้จ่ายในกิจกรรมวันออมแห่งชาติ | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| ค่าใช้จ่ายกรรมการ | 12,000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2565

หน้า 5 / 8

วันที่ 05/09/2565

เวลา 08:32:38

| <u>หมายเหตุ</u> | <u>สิงหาคม 2565</u> | | | <u>สิงหาคม 2564</u> | |
|--------------------------------|---------------------|----------|--|---------------------|----------|
| | <u>บาท</u> | <u>%</u> | | <u>บาท</u> | <u>%</u> |
| ค่าเบี่ยงเคียงพาหนะกรรมการ | 513,565.00 | 0.05 | | 169,591.69 | 0.02 |
| ค่าเบี่ยงเคียงผู้ตรวจสอบกิจการ | 103,200.00 | 0.01 | | 0.00 | 0.00 |
| ค่าพาหนะส่งงาน | 42,336.00 | 0.00 | | 0.00 | 0.00 |
| ค่ารับรอง | 444,371.00 | 0.04 | | 194,574.00 | 0.02 |

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2565

หน้า 6 / 8

วันที่ 05/09/2565

เวลา 08:32:38

| หมายเหตุ | สิงหาคม 2565 | | | สิงหาคม 2564 | |
|---|--------------|------|--------------|--------------|--|
| | บาท | % | บาท | % | |
| ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ | 647,332.20 | 0.06 | 529,139.00 | 0.06 | |
| ค่าวัสดุเผยแพร่และประชาสัมพันธ์ | 556,807.60 | 0.06 | 265,589.00 | 0.03 | |
| ค่ารายงานกิจการประจำปี | 150,000.00 | 0.01 | 120,000.00 | 0.01 | |
| ค่าธรรมเนียมธนาคาร | 1,153,230.77 | 0.11 | 775,865.68 | 0.08 | |
| ค่าดำเนินคดี | 820,869.00 | 0.08 | 783,088.00 | 0.08 | |
| ค่าติดต่อประสานงาน | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | |
| ค่าโทรศัพท์ | 195,842.03 | 0.02 | 180,642.95 | 0.02 | |
| ค่าภาษีอากร | 281,137.00 | 0.03 | 244,820.00 | 0.03 | |
| ค่าเบี้ยประกันภัย | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | |
| ค่าประกันภัยสำนักงาน,รถยนต์,จักรยานยนต์ | 65,849.04 | 0.01 | 69,977.98 | 0.01 | |
| ค่าภาษีโรงเรือน,รถยนต์,รถจักรยานยนต์ | 257,456.33 | 0.03 | 58,854.00 | 0.01 | |
| ค่าเบี้ยประกันภัยสำหรับเงิน | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | |
| ค่าตำรวจรักษาการณ์ | 50,750.00 | 0.01 | 53,900.00 | 0.01 | |
| ค่าสาธารณูปโภค | 478,448.22 | 0.05 | 405,340.36 | 0.04 | |
| ค่าของที่ระลึก | 23,484.00 | 0.00 | 27,855.00 | 0.00 | |
| ค่าสมุดเงินฝาก | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | |
| ค่าจัดพิมพ์ใบฝาก-ใบถอน | 40,000.00 | 0.00 | 42,000.00 | 0.00 | |
| ค่าตรวจสอบกิจการ | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | |
| ค่าเบี้ยประชุมผู้ตรวจ | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | |
| ค่าสอบบัญชี | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | |
| ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่ | 1,195,405.00 | 0.12 | 1,127,164.00 | 0.12 | |
| ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่วิสามัญ | 975,735.00 | 0.10 | 0.00 | 0.00 | |
| ค่าติดตามเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด | 34,400.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | |
| ค่าดำเนินการเลือกตั้ง | 38,900.00 | 0.00 | 30,450.00 | 0.00 | |

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2565

หน้า 7 / 8

วันที่ 05/09/2565

เวลา 08:32:38

| หมายเหตุ | สิงหาคม 2565 | | | สิงหาคม 2564 | |
|--|----------------|--------|----------------|--------------|--|
| | บาท | % | บาท | % | |
| ค่าส่งเสริมสนับสนุนโรงเรียน | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | |
| ค่าสนับสนุนงานวันครู | 340,000.00 | 0.03 | 0.00 | 0.00 | |
| ค่าปฏิสนธิสหกรณ์ | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | |
| ค่าทุนสนับสนุนส่งเสริมงานประเพณี | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | |
| ค่าโครงการปลูกป่าเฉลิมพระเกียรติ | 50,000.00 | 0.00 | 50,000.00 | 0.01 | |
| ค่าโครงการปันน้ำใจเพื่อน้อง | 50,000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | |
| ค่าส่งเสริมประชาธิปไตยในสหกรณ์ฯในการสหภาพประชาชน | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | |
| ทุนสนับสนุนกองทุนการศึกษา | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | |
| หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้สมาชิก(เกินความต้องการ) | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | |
| หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | |
| หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินยืมระหว่างดำเนินคดี | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | |
| หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินยืมทรอง | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | |
| หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | |
| หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | |
| เงินฝากเครดิตด้อยหนี้ยืมคอลลงัน สงสัยจะสูญ | (1,779,680.57) | (0.18) | (1,722,271.52) | (0.18) | |
| หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินยืมตามคำพิพากษา | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | |
| หนี้สูญ | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | |
| ขาดทุนจากการขายที่ดินรอการขาย | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | |

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2565

หน้า 8 / 8

วันที่ 05/09/2565

เวลา 08:32:38

| หมายเหตุ | สิงหาคม 2565 | | | สิงหาคม 2564 | |
|-----------------------------|-----------------------|--------------|-----------------------|--------------|--|
| | บาท | % | บาท | % | |
| ค่าใช้จ่ายในการระดมทุน | 920,898.00 | 0.09 | 0.00 | 0.00 | |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | 221,570.00 | 0.02 | 267,651.58 | 0.03 | |
| รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | 118,366,394.94 | 11.76 | 92,506,808.23 | 9.69 | |
| กำไรสุทธิ | 529,127,494.79 | 52.57 | 498,231,741.29 | 52.18 | |

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

งบทดลอง

ประจำเดือน สิงหาคม ปี 2565

| | | | | | |
|---|--------|-----|------------|-------|-----|
| 1.จำนวนสมาชิกสามัญ ย่อยยกมาจากเดือนก่อน | 12,581 | ราย | สมาชิกสมทบ | 2,322 | ราย |
| สมาชิกสมัครใหม่ | 65 | ราย | | 9 | ราย |
| สมาชิกลาออกจากสหกรณ์ | 15 | ราย | | 1 | ราย |
| ให้ออกจากการเป็นสมาชิก | 3 | ราย | | 0 | ราย |
| สมาชิกถึงแก่กรรม | 7 | ราย | | 5 | ราย |
| สมาชิกโอนย้าย | 2 | ราย | | 0 | ราย |
| สมาชิกคงเหลือยกไป | 12,619 | ราย | | 2,325 | ราย |
| 2.จำนวนสมาชิกที่เป็นหนี้เงินกู้ | 10,928 | ราย | | 150 | ราย |

| ลำดับ | รหัสบัญชี | ชื่อบัญชี | ยอดยกมา | | รายการระหว่างเดือน | | ยอดยกไป | |
|-----------|-----------|--|----------------|--------|--------------------|------------------|----------------|--------|
| | | | เดบิต | เครดิต | เดบิต | เครดิต | เดบิต | เครดิต |
| สินทรัพย์ | | | | | | | | |
| 1 | 11110010 | เงินสด | 98,729.36 | | 3,565,695,558.67 | 3,565,678,202.91 | 116,085.12 | |
| 2 | 11121010 | ธ.กรุงไทย มค (กระแส) 00857-5 | | | 108,391,830.09 | 108,381,830.09 | 10,000.00 | |
| 3 | 11121030 | ธ.กรุงไทย โกสุม (กระแส) 01696-6 | | | 45,000.00 | 45,000.00 | | |
| 4 | 11121040 | ธ.กรุงไทย พย์คัมภ์ (กระแส) 00081-4 | 97.13 | | | | 97.13 | |
| 5 | 11121050 | ธ.กรุงเทพ มค (กระแส) 01375-2 | | | 101,008,493.15 | 101,008,493.15 | | |
| 6 | 11121070 | ธ.กรุงเทพ เชียงยืน (กระแส) 00039-2 | 411.68 | | | | 411.68 | |
| 7 | 11121080 | ธ.กสิกรไทย วาปี (กระแส) 00076-1 | 9,093.02 | | | | 9,093.02 | |
| 8 | 11122010 | ธ.กรุงไทย มค (ออมทรัพย์) 33030-4 | 486,367,336.53 | | 786,336,995.64 | 1,105,937,421.91 | 166,766,910.26 | |
| 9 | 11122020 | ธ.กรุงไทย บรบือ (ออมทรัพย์) 04519-3 | 6,688.09 | | | | 6,688.09 | |
| 10 | 11122030 | ธ.กรุงไทย โกสุม (ออมทรัพย์) 18306-6 | 3,252.46 | | | | 3,252.46 | |
| 11 | 11122040 | ธ.กรุงไทย พย์คัมภ์ (ออมทรัพย์) 03790-6 | 8,051.70 | | | | 8,051.70 | |

| ลำดับ | รหัสบัญชี | ชื่อบัญชี | ยอดยกมา | | รายการระหว่างเดือน | | ยอดยกไป | |
|-----------|-----------|---|-------------------|--------|--------------------|----------------|-------------------|--------|
| | | | เดบิต | เครดิต | เดบิต | เครดิต | เดบิต | เครดิต |
| สินทรัพย์ | | | | | | | | |
| 12 | 11122050 | ธ.กรุงเทพ มค (ออมทรัพย์) 10471-1 | 100,345,085.48 | | 2,000,000.00 | 101,008,583.15 | 1,336,502.33 | |
| 13 | 11122060 | ธ.กรุงเทพ ก้นทร (ออมทรัพย์) 05060-3 | 2,064.71 | | | | 2,064.71 | |
| 14 | 11122070 | ธ.ออมสิน มค (ออมทรัพย์) 008287-9 | 1,655,275.61 | | | 246,700.00 | 1,408,575.61 | |
| 15 | 11122100 | ธ.กสิกรไทย มค (ออมทรัพย์) 10721-5 | 0.21 | | | | 0.21 | |
| 16 | 11122120 | ธ.เพื่อการเกษตร มค (ออมทรัพย์) 51869-9 | 25,568,094.46 | | 914,092,711.17 | 913,435,132.73 | 26,225,672.90 | |
| 17 | 11122140 | ธ.กรุงไทย สาขาย่อยเสริมไทย (ออมทรัพย์)1945 | 3,355.04 | | | 10.00 | 3,345.04 | |
| 18 | 11122200 | เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด | 255,978,049.02 | | | | 255,978,049.02 | |
| 19 | 11122210 | ธ.กรุงไทย นาเชือก ออมทรัพย์085 | 3,040.28 | | | | 3,040.28 | |
| 20 | 11122240 | ธ.ไทยพาณิชย์ วาปี(ออมทรัพย์)6134726 | 1,287.99 | | | | 1,287.99 | |
| 21 | 11122250 | ธ.กรุงไทย สาขาย่อยศาลากลางจังหวัด(ออมทรัพย์) | 4,202.16 | | | | 4,202.16 | |
| 22 | 11122330 | ธ.กรุงศรี เสริมไทย คอมเพล็กซ์ (ออมทรัพย์) 164 | 1.62 | | | | 1.62 | |
| 23 | 11122420 | ธ.กรุงไทย-เชียงใหม่-ออมทรัพย์41976-4 | 3,561.47 | | | | 3,561.47 | |
| 24 | 11122460 | ธ.ออมสิน เชียงใหม่ (ออมทรัพย์)62117-9 | 2,771.49 | | | | 2,771.49 | |
| 25 | 11122470 | ธ.เพื่อการเกษตร มค(ออมทรัพย์พิเศษ)933786 | 1,052,625.20 | | | | 1,052,625.20 | |
| 26 | 11122480 | ธ.แลนด์แอนด์เฮ้าส์ -ร้อยเอ็ด(ออมทรัพย์)015669 | 52,420,532.38 | | 342.57 | 50,000,000.00 | 2,420,874.95 | |
| 27 | 11210010 | ลูกหนี้ตัวแทน | | | 237,800,520.11 | 237,800,520.11 | | |
| 28 | 11220020 | เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญ | 14,121,738,405.47 | | 963,530,032.97 | 644,587,879.04 | 14,440,680,559.40 | |
| 29 | 11220021 | เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญปกติ(สป) | 2,704,597.18 | | | 26,239.36 | 2,678,357.82 | |
| 30 | 11220022 | เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญไม่เกินค่าหุ้น(สห) | 263,802,984.56 | | 14,705,108.18 | 15,455,046.66 | 263,053,046.08 | |
| 31 | 11220024 | เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญชำระแทน(สห) | 317,292.54 | | 1,576.99 | 6,577.53 | 312,292.00 | |
| 32 | 11220025 | เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญกองทุนบำเหน็จบำนาญฯ | 6,889,219.76 | | 7.07 | 531,566.74 | 6,357,660.09 | |
| 33 | 11220026 | เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญเพื่อประกอบอาชีพ(สห) | 1,320,632,756.05 | | 53,466,554.15 | 57,644,946.47 | 1,316,454,363.73 | |
| 34 | 11220027 | เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญปกติร่วมพิเศษ(สร) | 3,024,445,383.83 | | 246,763.31 | 114,686,076.72 | 2,910,006,070.42 | |
| 35 | 11220030 | เงินให้กู้แก่สมาชิก-ฉุกเฉิน | 74,745.69 | | 105,065.00 | 39,745.69 | 140,065.00 | |

| ลำดับ | รหัสบัญชี | ชื่อบัญชี | ยอดยกมา | | รายการระหว่างเดือน | | ยอดยกไป | |
|-----------|-----------|---|------------------|---------------|--------------------|----------------|------------------|---------------|
| | | | เดบิต | เครดิต | เดบิต | เครดิต | เดบิต | เครดิต |
| สินทรัพย์ | | | | | | | | |
| 36 | 11220040 | เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญเพื่อการศึกษา | 1,400,690,300.75 | | 137,170,686.04 | 127,259,806.41 | 1,410,601,180.38 | |
| 37 | 11220050 | เงินให้กู้แก่สมาชิก-พิเศษ | 2,375,351,624.93 | | 45,505,649.52 | 25,003,109.06 | 2,395,854,165.39 | |
| 38 | 11220051 | เงินให้กู้แก่สมาชิก-พิเศษร่วมสามัญ(พร) | 2,422,643,985.24 | | 265,081.78 | 33,178,082.56 | 2,389,730,984.46 | |
| 39 | 11220060 | เงินให้กู้แก่สมาชิก-ฉุกเฉินATM | 10,700.00 | | | 2,400.00 | 8,300.00 | |
| 40 | 11220071 | เงินให้กู้แก่สมาชิก-เพื่อสวัสดิการ(จก) | 14,813,531.28 | | 37,248.35 | 3,076,523.36 | 11,774,256.27 | |
| 41 | 11220072 | เงินให้กู้แก่สมาชิก-เพื่อสวัสดิการ(สส) | 4,230,012.78 | | 14,359.02 | 1,209,225.08 | 3,035,146.72 | |
| 42 | 11220073 | เงินให้กู้แก่สมาชิก-เพื่อสวัสดิการ(สผ) | 4,133,294.82 | | 10,395.72 | 1,037,515.86 | 3,106,174.68 | |
| 43 | 11220074 | เงินให้กู้แก่สมาชิก-เพื่อสวัสดิการ(สคม) | 5,718,387.55 | | 17,836.06 | 1,510,559.03 | 4,225,664.58 | |
| 44 | 11220075 | เงินให้กู้แก่สมาชิก-เพื่อสวัสดิการ(สอ.มค3) | 6,230,329.94 | | 21,083.52 | 1,524,720.62 | 4,726,692.84 | |
| 45 | 11220090 | เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญเพื่อเยียวยาแก้ปัญหาโควิด | 1,425,878,744.62 | | 139,222,778.20 | 71,001,910.05 | 1,494,099,612.77 | |
| 46 | 11230010 | ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-ลูกหนี้เงินกู้ | 142,039,007.67 | | 485,404.41 | 123,793.95 | 142,400,618.13 | |
| 47 | 11230020 | ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี-ลูกหนี้เงินกู้ | 4,591,623.64 | | | | 4,591,623.64 | |
| 48 | 11230030 | ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ-ลูกหนี้เงินกู้ | 97,601,372.79 | | | 215,815.37 | 97,385,557.42 | |
| 49 | 11230041 | ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-เงินยืมตรงจ่าย | 67,632,638.64 | | | | 67,632,638.64 | |
| 50 | 11230042 | ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-เงินงบประมาณ | 6,400,000.00 | | | | 6,400,000.00 | |
| 51 | 11230050 | ลูกหนี้เงินตรงจ่าย-เงินงบประมาณ | 4,380,600.00 | | | | 4,380,600.00 | |
| 52 | 11230060 | เงินให้กู้ไม่ก่อให้เกิดรายได้-ลูกหนี้เงินกู้ | 69,190,443.44 | | 14,962.00 | 10,801.48 | 69,194,603.96 | |
| 53 | 11240011 | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-ลูกหนี | | 57,994,957.20 | | | | 57,994,957.20 |
| 54 | 11240012 | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี-ลูกหนี | | 3,783,083.64 | | | | 3,783,083.64 |
| 55 | 11240013 | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ-ลูกหนี | | 35,608,262.99 | | | | 35,608,262.99 |
| 56 | 11240020 | ค่าเผื่อเงินฝากเครดิตยูเนี่ยนคลองจั่น-สงสัยจะสูญ | | 60,264,656.13 | | | | 60,264,656.13 |
| 57 | 11240031 | ค่าเผื่อหนี้หนี้จะสูญ-ลูกหนี้เงินยืมตามคำพิพากษา- | | 67,632,638.64 | | | | 67,632,638.64 |
| 58 | 11240032 | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินตรงจ่ายตามคำ | | 6,400,000.00 | | | | 6,400,000.00 |
| 59 | 11240040 | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินยืมตรง-เงินงบ | | 4,380,600.00 | | | | 4,380,600.00 |

| ลำดับ | รหัสบัญชี | ชื่อบัญชี | ยอดยกมา | | รายการระหว่างเดือน | | ยอดยกไป | |
|-----------|-----------|---|---------------|---------------|--------------------|--------------|---------------|---------------|
| | | | เดบิต | เครดิต | เดบิต | เครดิต | เดบิต | เครดิต |
| สินทรัพย์ | | | | | | | | |
| 60 | 11240050 | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ-เงินให้กู้ไม่ก่อให้เกิดรายได้-กู | | 5,319,692.97 | | | | 5,319,692.97 |
| 61 | 11400010 | เครื่องเขียนแบบพิมพ์ | 175,451.00 | | | | 175,451.00 | |
| 62 | 11500010 | เงินค้ำรับ | 9.00 | | 1,198,258.79 | 1,198,267.79 | | |
| 63 | 11500020 | เงินยืมตรงจ่าย | 16,000.00 | | 247,000.00 | 263,000.00 | | |
| 64 | 11500030 | เงินยืมตรงจ่ายดำเนินคดี | 818,400.00 | | 323,641.00 | 642,885.00 | 499,156.00 | |
| 65 | 11500040 | ที่ดินรอการจำหน่าย | 716,000.00 | | | | 716,000.00 | |
| 66 | 12000010 | ที่ดิน | 33,090,000.00 | | | | 33,090,000.00 | |
| 67 | 12000020 | อาคารและสิ่งปลูกสร้าง | 30,737,058.00 | | | | 30,737,058.00 | |
| 68 | 12000022 | อาคารระหว่างก่อสร้าง | 124,000.00 | | | | 124,000.00 | |
| 69 | 12000030 | ครุภัณฑ์ | 13,606,385.10 | | 119,840.00 | | 13,726,225.10 | |
| 70 | 12000040 | ยานพาหนะ | 3,990,000.00 | | | | 3,990,000.00 | |
| 71 | 12000050 | ค่าเสื่อมราคาสะสม-ครุภัณฑ์ | | 12,181,922.01 | | 106,193.34 | | 12,288,115.35 |
| 72 | 12000060 | ค่าเสื่อมราคาสะสม-อาคารและสิ่งปลูกสร้าง | | 12,704,438.19 | | | | 12,704,438.19 |
| 73 | 12000070 | ค่าเสื่อมราคาสะสม-ยานพาหนะ | | 3,438,369.60 | | | | 3,438,369.60 |
| 74 | 13000010 | หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ | 56,158,500.00 | | | | 56,158,500.00 | |
| 75 | 13000020 | หุ้น บ.สหประกันชีวิต | 200,000.00 | | | | 200,000.00 | |
| 76 | 13000040 | หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทย จำกัด | 1,075,900.00 | | | | 1,075,900.00 | |
| 77 | 14000020 | เงินประกันโทรศัพท์ | 9,000.00 | | | | 9,000.00 | |
| 78 | 14000050 | ค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้า | 64,455.75 | | | | 64,455.75 | |
| 79 | 14000060 | ค่าพัฒนาโปรแกรมรอดัดจ่าย | 803,331.51 | | | | 803,331.51 | |
| 80 | 14000070 | ค่าปรับปรุงสำนักงานรอดัดจ่าย | 997,142.60 | | | | 997,142.60 | |
| 81 | 14000090 | ค่าปรับปรุงภูมิทัศน์รอดัดจ่าย | 392,026.60 | | | | 392,026.60 | |

| ลำดับ | รหัสบัญชี | ชื่อบัญชี | ยอดยกมา | | รายการระหว่างเดือน | | ยอดยกไป | |
|---------------------|-----------|---|-------------------|------------------|--------------------|------------------|-------------------|------------------|
| | | | เดบิต | เครดิต | เดบิต | เครดิต | เดบิต | เครดิต |
| สินทรัพย์ | | | | | | | | |
| 82 | 14000100 | เงินประกันน้ำประปา | 535.00 | | | | | 535.00 |
| <u>รวมสินทรัพย์</u> | | | 27,858,649,784.82 | 269,708,621.37 | 7,072,080,783.48 | 7,283,884,581.22 | 27,646,952,180.42 | 269,814,814.71 |
| หนี้สิน | | | | | | | | |
| 1 | 21010020 | เงินรับฝากออมทรัพย์ | | 401,365,854.62 | 79,773,654.95 | 94,901,354.15 | | 416,493,553.82 |
| 2 | 21010030 | เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ | | 3,545,860,546.35 | 62,766,986.60 | 86,139,911.83 | | 3,569,233,471.58 |
| 3 | 21010060 | เงินรับฝากสหกรณ์อื่น(ออมทรัพย์พิเศษ) | | 2,393,114,264.41 | 13,447,460.12 | 159,422,091.40 | | 2,539,088,895.69 |
| 4 | 21010080 | เงินรับฝากสมาคม(ออมทรัพย์) | | 108,434,388.49 | 21,267,015.92 | 6,155,890.76 | | 93,323,263.33 |
| 5 | 21030010 | เงินกู้ยืมระยะยาว-ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ | | 216,871,571.46 | 17,483,200.00 | | | 199,388,371.46 |
| 6 | 21030040 | เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.จุฬา ฯ จำกัด | | 460,000,000.00 | 10,000,000.00 | | | 450,000,000.00 |
| 7 | 21030050 | เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.จุฬาฯ2 | | 280,141,176.99 | 1,800,000.00 | | | 278,341,176.99 |
| 8 | 21030080 | เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.พระจอมเกล้า จำกัด | | 133,300,000.00 | 2,670,000.00 | | | 130,630,000.00 |
| 9 | 21030090 | เงินกู้ระยะยาว-สอ.ม.เกษตรศาสตร์ จำกัด | | 70,000,000.00 | 5,000,000.00 | | | 65,000,000.00 |
| 10 | 21030100 | เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.วชิรพยาบาล จำกัด | | 136,840,000.00 | 2,920,000.00 | | | 133,920,000.00 |
| 11 | 21030110 | เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.มหิดล จำกัด | | 495,000,000.00 | 10,500,000.00 | | | 484,500,000.00 |
| 12 | 21030120 | เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.การทำอากาศยานฯ จำกัด | | 72,700,000.00 | 3,351,005.45 | | | 69,348,994.55 |
| 13 | 21030130 | เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.มศว. จำกัด | | 443,326,000.00 | 11,667,000.00 | | | 431,659,000.00 |
| 14 | 21030150 | เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.การปราบนครหลวง(1) | | 245,755,248.84 | 3,000,000.00 | | | 242,755,248.84 |
| 15 | 21030360 | เงินกู้ยืมระยะยาว-ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์4 | | 284,120,000.00 | 9,880,000.00 | | | 274,240,000.00 |
| 16 | 21030370 | เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.กระทรวงมหาดไทย | | 51,495,757.00 | 4,268,792.00 | | | 47,226,965.00 |
| 17 | 21030380 | เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.สงขลานครินทร์ | | 331,950,060.14 | 6,459,000.00 | | | 325,491,060.14 |
| 18 | 21030410 | เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.คณะเซิงเทรา จำกัด | | 39,880,000.00 | 39,880,000.00 | | | |
| 19 | 21030411 | เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.ข้าราชการกระทรวงศึกษาธิการ | | 84,400,000.00 | 3,400,000.00 | | | 81,000,000.00 |
| 20 | 21030413 | เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ | | 64,000,000.00 | 2,600,000.00 | | | 61,400,000.00 |

| ลำดับ | รหัสบัญชี | ชื่อบัญชี | ยอดยกมา | | รายการระหว่างเดือน | | ยอดยกไป | |
|---------|-----------|---|---------|------------------|--------------------|----------------|---------|------------------|
| | | | เดบิต | เครดิต | เดบิต | เครดิต | เดบิต | เครดิต |
| หนี้สิน | | | | | | | | |
| 21 | 21030414 | เงินกู้ยืมระยะยาว-ชุมนุม(โครงการเงินกู้พิเศษ)620(| | 460,000,000.00 | 2,000,000.00 | | | 458,000,000.00 |
| 22 | 21030415 | เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.โรงพยาบาลพระปกเกล้า จำกัด | | 149,000,000.00 | 3,400,000.00 | | | 145,600,000.00 |
| 23 | 21030418 | เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.การเคหะแห่งชาติ จำกัด | | 131,244,000.00 | 2,084,000.00 | | | 129,160,000.00 |
| 24 | 21030419 | เงินกู้ยืมระยะยาว-ชุมนุม(โครงการพิเศษ7)(1) | | 495,000,000.00 | 1,000,000.00 | | | 494,000,000.00 |
| 25 | 21030420 | เงินกู้ยืมระยะยาว-ชุมนุม(โครงการพิเศษ7)(2) | | 495,000,000.00 | 1,000,000.00 | | | 494,000,000.00 |
| 26 | 21030421 | เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.มหิดล จำกัด(2) | | 900,000,000.00 | 25,000,000.00 | | | 875,000,000.00 |
| 27 | 21030422 | เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.กระทรวงมหาดไทย2 | | 192,014,224.00 | 3,953,374.00 | | | 188,060,850.00 |
| 28 | 21030423 | เงินกู้ยืมระยะยาว-ชุมนุม(โครงการพิเศษ8)(1) | | 500,000,000.00 | 1,000,000.00 | | | 499,000,000.00 |
| 29 | 21030424 | เงินกู้ยืมระยะยาว-ชุมนุม(โครงการพิเศษ8)(2) | | 500,000,000.00 | 1,000,000.00 | | | 499,000,000.00 |
| 30 | 2103416 | เงินกู้ยืมระยะยาว-ชุมนุม(โครงการเงินกู้พิเศษ3) | | 365,000,000.00 | 5,000,000.00 | | | 360,000,000.00 |
| 31 | 21040050 | ตัวสัญญาใช้เงิน- ๕.กรุงเทพ-มหาสารคาม | | 470,000,000.00 | 100,000,000.00 | | | 370,000,000.00 |
| 32 | 21040170 | ตัวสัญญาใช้เงิน- ๕.เพื่อการเกษตร | | 2,450,000,000.00 | 500,000,000.00 | 300,000,000.00 | | 2,250,000,000.00 |
| 33 | 21050040 | เงินค้ำจ่าย | | 3,142,174.54 | 2,899,007.68 | 2,160,978.15 | | 2,404,145.01 |
| 34 | 21050041 | เงินค้ำจ่ายประกันชีวิต | | 3,264,328.51 | 1,411,000.69 | 1,024,006.76 | | 2,877,334.58 |
| 35 | 21050042 | เงินค้ำจ่ายประกันอัคคีภัย | | 450.00 | 3,450.00 | 8,200.00 | | 5,200.00 |
| 36 | 21050050 | เงินประกันสังคมค้ำจ่าย | | 5,695.00 | 5,695.00 | 28,473.00 | | 28,473.00 |
| 37 | 21050070 | ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย | | 25,130.55 | 25,130.55 | 28,243.99 | | 28,243.99 |
| 38 | 21050110 | เงินรอจ่ายคืน | | 496,919.08 | 650.00 | | | 496,269.08 |
| 39 | 21050111 | เงินรอจ่ายคืนค่าเบี้ยประกันสมาชิก(แสนละ 700) | | 642,204.69 | | | | 642,204.69 |
| 40 | 21050120 | เงินรอตรวจสอบ | | 2,079,354.39 | 674,932.14 | 34,217.00 | | 1,438,639.25 |
| 41 | 21050140 | กองทุนการศึกษาบุตร(ปริญญาตรี) | | 27,500.00 | | | | 27,500.00 |
| 42 | 21050160 | เงินรอนำส่งลูกหนี้ตัวแทน | | | 4,714,610.17 | 4,714,610.17 | | |
| 43 | 22000010 | เงินสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่ | | 20,231,230.81 | | 214,225.83 | | 20,445,456.64 |

| ลำดับ | รหัสบัญชี | ชื่อบัญชี | ยอดยกมา | | รายการระหว่างเดือน | | ยอดยกไป | |
|-------------------|-----------|---|---------|-------------------|--------------------|----------------|---------|-------------------|
| | | | เดบิต | เครดิต | เดบิต | เครดิต | เดบิต | เครดิต |
| หนี้สิน | | | | | | | | |
| 44 | 22000050 | เงินมัดจำประกันสัญญา | | 31,326.64 | | 308,564.00 | | 339,890.64 |
| <u>รวมหนี้สิน</u> | | | | 16,995,759,406.51 | 967,305,965.27 | 655,140,767.04 | | 16,683,594,208.28 |
| ทุน | | | | | | | | |
| 1 | 31000010 | ทุนเรือนหุ้น | | 9,063,913,470.00 | 7,116,460.00 | 48,447,300.00 | | 9,105,244,310.00 |
| 2 | 32000010 | ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล | | 3,012,483.32 | | | | 3,012,483.32 |
| 3 | 32000020 | ทุนสาธารณะประโยชน์ | | 868,858.05 | 224,500.00 | | | 644,358.05 |
| 4 | 32000030 | ทุนสวัสดิการสมาชิก | | 14,512,381.36 | 72,000.00 | | | 14,440,381.36 |
| 5 | 32000040 | กองทุนเพื่อความมั่นคงของสมาชิก | | 9,287,394.86 | | | | 9,287,394.86 |
| 6 | 33000010 | ทุนเงินสำรอง | | 1,031,107,638.92 | | 679,096.13 | | 1,031,786,735.05 |
| <u>รวมทุน</u> | | | | 10,122,702,226.51 | 7,412,960.00 | 49,126,396.13 | | 10,164,415,662.64 |
| รายได้ | | | | | | | | |
| 1 | 41010010 | คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้สามัญ | | 434,751,393.44 | 5,074,359.74 | 79,835,695.49 | | 509,512,729.19 |
| 2 | 41010011 | คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญปกติ(สป) | | 99,533.74 | | 15,358.82 | | 114,892.56 |
| 3 | 41010012 | คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญไม่เกินค่าหุ้น(สห) | | 9,405,608.75 | 18,764.21 | 1,513,143.63 | | 10,899,988.17 |
| 4 | 41010014 | คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญชำระแทน(สห) | | 67,996.07 | 517,916.56 | 524,813.96 | | 74,893.47 |
| 5 | 41010015 | คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญกองทุนบำเหน็จบำนาญ | | 301,092.87 | | 37,135.53 | | 338,228.40 |
| 6 | 41010016 | คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญเพื่อประกอบอาชีพ(สห) | | 46,995,125.25 | 53,110.17 | 7,342,687.98 | | 54,284,703.06 |
| 7 | 41010017 | คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญปกติร่วมพิเศษ(สร) | | 103,222,713.31 | 257,027.77 | 16,825,672.20 | | 119,791,357.74 |
| 8 | 41010018 | คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญเพื่อเยียวยาแก้ปัญหาใ้ | | 39,869,410.22 | 28,802.55 | 8,116,323.70 | | 47,956,931.37 |
| 9 | 41010020 | คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้ฉุกเฉิน | | 2,330.25 | | 576.32 | | 2,906.57 |
| 10 | 41010030 | คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้พิเศษ | | 81,695,911.65 | 530,488.20 | 13,587,663.77 | | 94,753,087.22 |
| 11 | 41010031 | คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้พิเศษร่วมสามัญ(พร) | | 87,527,520.42 | 388,862.27 | 13,480,693.78 | | 100,619,351.93 |
| 12 | 41010100 | คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้สามัญเพื่อการศึกษา | | 49,754,079.77 | 53,063.47 | 8,068,604.76 | | 57,769,621.06 |

| ลำดับ | รหัสบัญชี | ชื่อบัญชี | ยอดยกมา | | รายการระหว่างเดือน | | ยอดยกไป | |
|------------------|-----------|--|----------------|----------------|--------------------|----------------|----------------|------------------|
| | | | เดบิต | เครดิต | เดบิต | เครดิต | เดบิต | เครดิต |
| รายได้ | | | | | | | | |
| 13 | 41010111 | คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้เพื่อสวัสดิการ(ฉก) | | 830,667.77 | 628.29 | 82,764.50 | | 912,803.98 |
| 14 | 41010112 | คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้เพื่อสวัสดิการ(สส) | | 273,414.43 | 235.46 | 23,723.48 | | 296,902.45 |
| 15 | 41010113 | คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้เพื่อสวัสดิการ(สผ) | | 230,452.64 | 279.44 | 23,066.53 | | 253,239.73 |
| 16 | 41010114 | คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้เพื่อสวัสดิการ(สคม) | | 347,914.61 | 344.20 | 32,003.97 | | 379,574.38 |
| 17 | 41010115 | คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้เพื่อสวัสดิการ(สอ.มค3) | | 366,410.98 | 626.29 | 35,073.94 | | 400,858.63 |
| 18 | 41010120 | คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้ฉุกเฉิน ATM | | 4,944.84 | | 57.31 | | 5,002.15 |
| 19 | 41010121 | คบ.รับลูกหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | | 162,381.12 | | 67,008.94 | | 229,390.06 |
| 20 | 41010122 | คบ.รับลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี | | 16,000.00 | | 4,830.73 | | 20,830.73 |
| 21 | 41010123 | คบ.รับลูกหนี้ตามคำพิพากษา | | 2,413,850.46 | | 585,726.61 | | 2,999,577.07 |
| 22 | 41010124 | คบ.รับลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ | | 1,421,629.42 | | 237,724.99 | | 1,659,354.41 |
| 23 | 42010010 | ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร | | 172,671.50 | | 342.57 | | 173,014.07 |
| 24 | 42020010 | ค่าธรรมเนียมแรกเข้า | | 36,200.00 | 200.00 | 7,600.00 | | 43,600.00 |
| 25 | 42020020 | รายได้อื่น | | 113,923.97 | | 45,310.00 | | 159,233.97 |
| 26 | 42020030 | ผลตอบแทนจากการลงทุนถือหุ้น | | 3,089,029.50 | | 33,571.81 | | 3,122,601.31 |
| 27 | 42020081 | รายได้ค่าไฟและอื่นๆ จากสมาคม | | 199,065.00 | | 27,300.00 | | 226,365.00 |
| 28 | 42020100 | รายได้จากการให้เข้าตู้ATM | | 28,000.00 | | 3,500.00 | | 31,500.00 |
| <u>รวมรายได้</u> | | | | 863,399,271.98 | 6,924,708.62 | 150,557,975.32 | | 1,007,032,538.68 |
| ค่าใช้จ่าย | | | | | | | | |
| 1 | 50100010 | ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก | 124,558,354.75 | | 17,177,806.81 | | 141,736,161.56 | |
| 2 | 50100020 | ดอกเบี้ยจ่ายเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร | 2.87 | | | | 2.87 | |
| 3 | 50100030 | ดอกเบี้ยจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน | 51,353,835.52 | | 7,332,456.71 | | 58,686,292.23 | |
| 4 | 50100040 | ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม | 136,480,519.74 | | 22,636,678.00 | 1,005.45 | 159,116,192.29 | |
| 5 | 50200010 | เงินประจำตำแหน่ง | 87,500.00 | | 12,500.00 | | 100,000.00 | |

| ลำดับ | รหัสบัญชี | ชื่อบัญชี | ยอดยกมา | | รายการระหว่างเดือน | | ยอดยกไป | |
|------------|-----------|---|--------------|--------|--------------------|----------|--------------|--------|
| | | | เดบิต | เครดิต | เดบิต | เครดิต | เดบิต | เครดิต |
| ค่าใช้จ่าย | | | | | | | | |
| 6 | 50200020 | เงินเดือนและค่าจ้าง | 8,331,571.70 | | 1,240,573.10 | | 9,572,144.80 | |
| 7 | 50200030 | ค่าวิชาชีพ | 21,000.00 | | 3,000.00 | | 24,000.00 | |
| 8 | 50300010 | ค่าตอบแทน | 643,173.71 | | 96,209.81 | | 739,383.52 | |
| 9 | 50300011 | ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ | 174,500.00 | | 23,500.00 | | 198,000.00 | |
| 10 | 50300014 | ค่าตอบแทนที่ปรึกษา | 62,500.00 | | | | 62,500.00 | |
| 11 | 50300031 | ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะเจ้าหน้าที่ | 457,487.00 | | 40,801.75 | | 498,288.75 | |
| 12 | 50300032 | ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะกรรมการ | 495,865.00 | | 20,700.00 | 3,000.00 | 513,565.00 | |
| 13 | 50300033 | ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะผู้ตรวจสอบกิจการ | 53,700.00 | | 49,500.00 | | 103,200.00 | |
| 14 | 50300034 | ค่าพาหนะส่งงาน | | | 42,336.00 | | 42,336.00 | |
| 15 | 50300049 | ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง | 40,000.00 | | 7,000.00 | | 47,000.00 | |
| 16 | 50300051 | ค่าเบี้ยประชุมกรรมการดำเนินการ | 210,000.00 | | 43,000.00 | | 253,000.00 | |
| 17 | 50300052 | ค่าเบี้ยประชุมกรรมการเงินกู้ | 48,000.00 | | 7,000.00 | | 55,000.00 | |
| 18 | 50300053 | ค่าเบี้ยประชุมกรรมการอำนวยการ | 45,000.00 | | 7,000.00 | | 52,000.00 | |
| 19 | 50300054 | ค่าเบี้ยประชุมกรรมการการศึกษาและประชาสัมพันธ์ | 32,000.00 | | 5,000.00 | | 37,000.00 | |
| 20 | 50300055 | ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการสวัสดิการและแผน | 32,000.00 | | 5,000.00 | | 37,000.00 | |
| 21 | 50300056 | ค่าเบี้ยประชุมกรรมการเฉพาะกิจ | 515,900.00 | | 41,000.00 | | 556,900.00 | |
| 22 | 50300057 | ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการเร่งรัดหนี้สิน | 48,000.00 | | 6,000.00 | | 54,000.00 | |
| 23 | 50300058 | ค่าเบี้ยประชุมหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง | 1,000.00 | | | | 1,000.00 | |
| 24 | 50300059 | ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการควบคุมภายใน | 28,000.00 | | 5,000.00 | | 33,000.00 | |
| 25 | 50300060 | ค่ารับรอง | 434,657.00 | | 9,714.00 | | 444,371.00 | |
| 26 | 50300070 | ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ | 578,078.00 | | 69,254.20 | | 647,332.20 | |
| 27 | 50300071 | ค่าวัสดุเผยแพร่และประชาสัมพันธ์ | 521,998.00 | | 34,809.60 | | 556,807.60 | |
| 28 | 50300072 | ค่ารายงานกิจการประจำปี | 150,000.00 | | | | 150,000.00 | |
| 29 | 50300073 | ค่าจัดทำของที่ระลึก | 23,484.00 | | | | 23,484.00 | |

| ลำดับ | รหัสบัญชี | ชื่อบัญชี | ยอดยกมา | | รายการระหว่างเดือน | | ยอดยกไป | |
|------------|-----------|--|--------------|--------|--------------------|------------|---------|--------------|
| | | | เดบิต | เครดิต | เดบิต | เครดิต | เดบิต | เครดิต |
| ค่าใช้จ่าย | | | | | | | | |
| 30 | 50300075 | ค่าจัดพิมพ์ใบฝาก-ใบถอน | 40,000.00 | | | | | 40,000.00 |
| 31 | 50300100 | ค่าอาหารทำการนอกเวลา | 600.00 | | | | | 600.00 |
| 32 | 50300110 | ค่าใช้จ่ายกรรมการเฉพาะกิจ | | | 12,000.00 | | | 12,000.00 |
| 33 | 50300120 | บำเหน็จเจ้าหน้าที่ | 1,499,580.81 | | 214,225.83 | | | 1,713,806.64 |
| 34 | 50300140 | ค่ารักษาการณ์ | 43,400.00 | | 7,350.00 | | | 50,750.00 |
| 35 | 50300150 | ค่าตอบแทนการปฏิบัติงานนอกเวลา | 356,000.00 | | 21,840.00 | | | 377,840.00 |
| 36 | 50300160 | ค่าดำเนินคดี | 400,643.00 | | 720,426.00 | 300,200.00 | | 820,869.00 |
| 37 | 50300191 | ค่าเบี้ยประชุมหัวหน้าหน่วยงานหักเก็บเงิน | 54,800.00 | | | | | 54,800.00 |
| 38 | 50400010 | ค่าน้ำมันรถและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถ | 145,611.39 | | 30,295.00 | | | 175,906.39 |
| 39 | 50500010 | ค่าซ่อมแซมทรัพย์สิน | 71,158.00 | | | | | 71,158.00 |
| 40 | 50600010 | ค่าน้ำประปา-ค่าไฟฟ้า | 411,827.94 | | 66,620.28 | | | 478,448.22 |
| 41 | 50600020 | ค่าโทรศัพท์ | 169,205.98 | | 26,636.05 | | | 195,842.03 |
| 42 | 50700010 | ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่ | 398,131.00 | | 63,959.50 | | | 462,090.50 |
| 43 | 50700020 | ค่าไปรษณีย์-อากรแสตมป์ | 257,810.00 | | 23,327.00 | | | 281,137.00 |
| 44 | 50700031 | ค่าประกันภัยสำนักงาน,รถยนต์,จักรยานยนต์ | 65,849.04 | | | | | 65,849.04 |
| 45 | 50700040 | ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่ | 1,195,405.00 | | | | | 1,195,405.00 |
| 46 | 50700041 | ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่วิสามัญ | 975,735.00 | | | | | 975,735.00 |
| 47 | 50700050 | เงินประกันสังคมและเงินสมทบ | 134,193.00 | | 5,695.00 | | | 139,888.00 |
| 48 | 50700070 | ค่าพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์ | | | 200,000.00 | | | 200,000.00 |
| 49 | 50700101 | ค่าสัมมนาอบรมสมาชิกเกษียณอายุราชการ | 23,200.00 | | 515,384.00 | | | 538,584.00 |
| 50 | 50700102 | ค่าดำเนินงานโครงการเฉพาะกิจ | 77,100.00 | | 179,570.00 | 1,000.00 | | 255,670.00 |
| 51 | 50700103 | ค่าอบรมสัมมนาผู้แทนสมาชิก | 2,964,690.00 | | | | | 2,964,690.00 |
| 52 | 50700110 | ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด | 192,167.00 | | 29,643.00 | 240.00 | | 221,570.00 |
| 53 | 50700120 | ค่าดำเนินการเลือกตั้ง | 38,900.00 | | | | | 38,900.00 |

| ลำดับ | รหัสบัญชี | ชื่อบัญชี | ยอดยกมา | | รายการระหว่างเดือน | | ยอดยกไป | |
|----------------------|-----------|---|----------------|--------------|--------------------|------------|----------------|--------------|
| | | | เดบิต | เครดิต | เดบิต | เครดิต | เดบิต | เครดิต |
| ค่าใช้จ่าย | | | | | | | | |
| 54 | 50700130 | ค่าธรรมเนียมธนาคาร | 1,144,485.96 | | 8,784.81 | 40.00 | 1,153,230.77 | |
| 55 | 50700220 | ค่าใช้จ่ายในการระดมทุน | 450,100.00 | | 500,798.00 | 30,000.00 | 920,898.00 | |
| 56 | 50700240 | ค่าติดตามเงินฝากเครดิตยูเนียนคลองจั่น | | | 34,400.00 | | 34,400.00 | |
| 57 | 50700260 | ค่าสวัสดิการวันเกิดสมาชิก | 14,644,000.00 | | 2,136,000.00 | | 16,780,000.00 | |
| 58 | 50700270 | เงินช่วยเหลือสมาชิกถึงแก่กรรม | 41,360,000.00 | | 5,940,000.00 | | 47,300,000.00 | |
| 59 | 50700290 | เงินสวัสดิการช่วยเหลือสมาชิกพิการถาวร | 104,000.00 | | 2,000.00 | | 106,000.00 | |
| 60 | 50700300 | ค่าเลี้ยงชีพสมาชิก | | | 25,534,800.00 | | 25,534,800.00 | |
| 61 | 50700310 | ค่าภาษีโรงเรือน,ที่ดิน,รถยนต์,รถจักรยานยนต์ | 257,456.33 | | | | 257,456.33 | |
| 62 | 50700320 | ค่าประชุมสัมมนาหน่วยงานหักเก็บเงิน | 496,147.00 | | | | 496,147.00 | |
| 63 | 50700330 | ค่าสนับสนุนงานวันครู | 340,000.00 | | | | 340,000.00 | |
| 64 | 50700362 | ค่าโครงการปลูกป่าเฉลิมพระเกียรติ | 25,000.00 | | 25,000.00 | | 50,000.00 | |
| 65 | 50700363 | ค่าโครงการปันน้ำใจเพื่อน้อง | 50,000.00 | | | | 50,000.00 | |
| 66 | 50700366 | ค่าอบรมสัมมนาสมาชิกใหม่ | 140,745.00 | | | | 140,745.00 | |
| 67 | 50800050 | เงินฝากเครดิตยูเนียนคลองจั่น สงสัยจะสูญ | | 1,779,680.57 | | | | 1,779,680.57 |
| 68 | 50900010 | ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ | 743,353.38 | | 106,193.34 | | 849,546.72 | |
| <u>รวมค่าใช้จ่าย</u> | | | 394,699,422.12 | 1,779,680.57 | 85,320,787.79 | 335,485.45 | 479,684,724.46 | 1,779,680.57 |

รวมทั้งหมด 28,253,349,206.94 28,253,349,206.94 8,139,045,205.16 8,139,045,205.16 28,126,636,904.88 28,126,636,904.88

กำไร (ขาดทุน) ประจำงวด ***

กำไร (ขาดทุน) สะสม***

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2565

หน้า 1 / 7

วันที่ 05/09/2565

เวลา 08:33:38

สิงหาคม 2565

สิงหาคม 2564

หมายเหตุ

บาท

บาท

1.สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- เงินลงทุนระยะสั้น / เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้ และการเผื่อนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือ / ของใช้สิ้นเปลืองคงเหลือตามราคาทุน
- ค่าเสื่อมราคาที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดซึ่งระยะเวลาที่ตัดจำหน่ายเป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ทั้งนี้ ยกเว้นที่ดิน
- ค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชีตัดจ่ายเป็นรายปีระยะเวลา 5 ปี
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์อื่นทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่นที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย
- สหกรณ์ได้ปรับเปลี่ยนรูปแบบการแสดงรายการเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ให้เป็นไปตามหนังสือ ที่ กษ 0404/ว 73 ลงวันที่ 4 กรกฎาคม 2559 เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีและการแสดงความคิดเห็นต่องบการเงิน กรณีสหกรณ์นำเงินไปฝากไว้กับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

หน้า 2 / 7

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 05/09/2565

สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2565

เวลา 08:33:38

| | <u>สิงหาคม 2565</u> | <u>สิงหาคม 2564</u> |
|---|-----------------------|-----------------------|
| <u>หมายเหตุ</u> | <u>บาท</u> | <u>บาท</u> |
| 2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย | | |
| เงินสด | 116,085.12 | 169,047.31 |
| เงินฝากธนาคาร | | |
| กระแสรายวัน | 19,601.83 | 9,704.70 |
| ออมทรัพย์ | 199,249,428.47 | 145,562,926.12 |
| รวม | 199,385,115.42 | 145,741,678.13 |

ข้อผูกพัน

เงินฝากธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ประเภทออมทรัพย์ บัญชีเลขที่ 409 - 1 - 33030 - 4 สหกรณ์ใช้ค้ำประกันการขอใช้ไฟฟ้าจากการไฟฟ้าส่วนภูมิภาคจังหวัดมหาสารคามในวงเงิน 100,000.00 บาท (สหกรณ์สามารถถอนจากบัญชีได้แต่ต้องคงเหลือไว้ตามวงเงินที่ได้ใช้ค้ำประกันไว้)

3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

4. เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

| | | |
|--|-------------------|-------------------|
| เงินให้กู้สามัญ(สห) | 14,440,680,559.40 | 11,721,647,133.99 |
| เงินให้กู้สามัญปกติ(สป) | 2,678,357.82 | 3,153,834.50 |
| เงินให้กู้สามัญไม่เกินค่าหุ้น(สห) | 263,053,046.08 | 269,832,511.33 |
| เงินให้กู้สามัญชำระแทน(สห) | 312,292.00 | 213,382.00 |
| เงินให้กู้สามัญกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ(สบ) | 6,357,660.09 | 12,861,423.79 |
| เงินให้กู้สามัญเพื่อประกอบอาชีพ(สห) | 1,316,454,363.73 | 1,362,061,980.32 |
| เงินให้กู้สามัญเพื่อเยียวยาแก้ปัญหาโควิด19(สว) | 1,494,099,612.77 | 656,039,758.30 |
| เงินให้กู้สามัญปกติร่วมพิเศษ(สร) | 2,910,006,070.42 | 4,205,226,556.53 |
| เงินให้กู้ฉุกเฉิน(จฉ) | 140,065.00 | 17,000.00 |
| เงินให้กู้สามัญเพื่อการศึกษา(จศ) | 1,410,601,180.38 | 1,410,643,461.93 |
| เงินให้กู้พิเศษ(พป) | 2,395,854,165.39 | 2,269,774,469.90 |
| เงินให้กู้พิเศษร่วมสามัญ(พร) | 2,389,730,984.46 | 2,755,073,606.48 |

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

หน้า 3 / 7

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 05/09/2565

สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2565

เวลา 08:33:38

| | <u>สิงหาคม 2565</u> | <u>สิงหาคม 2564</u> |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| <u>หมายเหตุ</u> | <u>บาท</u> | <u>บาท</u> |
| เงินให้กู้สวัสดิการเพื่อความมั่นคง(ฉก) | 11,774,256.27 | 13,487,580.21 |
| เงินให้กู้ฉุกเฉิน ATM(AT) | 8,300.00 | 298,497.30 |
| เงินให้กู้สามัญเพื่อสวัสดิการ(สส) | 3,035,146.72 | 4,661,324.24 |
| เงินให้กู้สามัญเพื่อสวัสดิการ(สผ) | 3,106,174.68 | 3,101,687.74 |
| เงินให้กู้สามัญเพื่อสวัสดิการ(สคผ) | 4,225,664.58 | 4,987,105.36 |
| เงินให้กู้สามัญเพื่อสวัสดิการ(สอ.มค.3) | 4,726,692.84 | 5,133,246.11 |
| เงินให้กู้ยืม-ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | 69,194,603.96 | 1,984,412.51 |
| รวมเงินให้กู้ยืม-สุทธิ | <u>26,726,039,196.59</u> | <u>24,700,198,972.54</u> |
| 5. ลูกหนี้ - สุทธิ ประกอบด้วย | | |
| ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ-ลูกหนี้เงินกู้ | 97,385,557.42 | 78,838,129.90 |
| ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี-ลูกหนี้เงินกู้ | 4,591,623.64 | 4,594,123.64 |
| ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-ลูกหนี้เงินกู้ | 142,400,618.13 | 144,420,634.20 |
| ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-เงินยืมตรงจ่าย | 67,632,638.64 | 67,632,638.64 |
| ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-เงินงบประมาณ | 6,400,000.00 | 6,400,000.00 |
| ลูกหนี้เงินตรงจ่าย-เงินงบประมาณ | 4,380,600.00 | 4,380,600.00 |
| รวม | <u>322,791,037.83</u> | <u>306,266,126.38</u> |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 181,119,235.44 | 173,199,038.51 |
| ลูกหนี้ - สุทธิ | <u>141,671,802.39</u> | <u>133,067,087.87</u> |

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

หน้า 4 / 7

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 05/09/2565

สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2565

เวลา 08:33:38

| | <u>สิงหาคม 2565</u> | <u>สิงหาคม 2564</u> |
|---|-----------------------|-----------------------|
| <u>หมายเหตุ</u> | <u>บาท</u> | <u>บาท</u> |
| 6. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย | | |
| ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า | 64,455.75 | 59,355.25 |
| เงินค้ำรับ | 0.00 | 3,000.00 |
| เครื่องเขียนแบบพิมพ์ | 175,451.00 | 211,782.92 |
| เงินยืมตรงจ่ายดำเนินคดี | 499,156.00 | 951,170.00 |
| ที่ดินรอการจำหน่าย | 716,000.00 | 975,515.00 |
| รวม | 1,455,062.75 | 2,200,823.17 |
| 7. เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด | | |
| เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด | 255,978,049.02 | 259,508,705.64 |
| หัก ค่าเผื่อเงินฝากเครดิตยูเนียนคลองจั่น -สงสัยจะสูญ | 60,264,656.13 | 45,234,372.75 |
| เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด-สุทธิ | 195,713,392.89 | 214,274,332.89 |
| 8. เงินลงทุนระยะยาว ประกอบด้วย | | |
| เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด | | |
| หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด | 56,158,500.00 | 56,158,500.00 |
| หุ้นสามัญบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด | 200,000.00 | 200,000.00 |
| หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทย จำกัด | 1,075,900.00 | 60,900.00 |
| รวมเงินลงทุนระยะยาว | 57,434,400.00 | 56,419,400.00 |

การลงทุนเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 62 และประกาศคณะกรรมการ

พัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

หน้า 5 / 7

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 05/09/2565

สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2565

เวลา 08:33:38

| | <u>สิงหาคม 2565</u> | <u>สิงหาคม 2564</u> |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| <u>หมายเหตุ</u> | <u>บาท</u> | <u>บาท</u> |
| 9. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย | | |
| ที่ดิน | 33,090,000.00 | 33,090,000.00 |
| อาคารและสิ่งปลูกสร้าง | 30,737,058.00 | 13,156,542.00 |
| อาคารระหว่างก่อสร้าง | 124,000.00 | 70,000.00 |
| ยานพาหนะ | 3,990,000.00 | 3,990,000.00 |
| เครื่องใช้สำนักงาน | 13,726,225.10 | 12,370,056.10 |
| รวม | <u>81,667,283.10</u> | <u>62,676,598.10</u> |
| หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม | 28,430,923.14 | 27,795,382.19 |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ | <u>53,236,359.96</u> | <u>34,881,215.91</u> |
| 10. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย | | |
| ค่าพัฒนาโปรแกรมรอตจ่าย | 803,331.51 | 155,862.00 |
| ค่าปรับปรุงสำนักงานรอตจ่าย | 997,142.60 | 1,463,943.40 |
| ค่าปรับปรุงภูมิทัศน์รอตจ่าย | 392,026.60 | 555,752.80 |
| เงินประกันโทรศัพท์ | 9,000.00 | 9,000.00 |
| เงินประกันน้ำประปา | 535.00 | 535.00 |
| รวม | <u>2,202,035.71</u> | <u>2,185,093.20</u> |
| 11. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืม ประกอบด้วย | | |
| ตัวสัญญาใช้เงิน | 2,620,000,000.00 | 3,320,000,000.00 |
| เงินกู้ยืมสหกรณ์อื่น | 7,416,721,666.98 | 7,190,670,776.68 |
| รวม | <u>10,036,721,666.98</u> | <u>10,510,670,776.68</u> |

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2565

หน้า 6 / 7

วันที่ 05/09/2565

เวลา 08:33:38

| | <u>สิงหาคม 2565</u> | <u>สิงหาคม 2564</u> |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <u>หมายเหตุ</u> | <u>บาท</u> | <u>บาท</u> |
| 12. เงินรับฝาก ประกอบด้วย | | |
| เงินรับฝาก - สมาชิก | | |
| เงินรับฝากออมทรัพย์ | 416,493,553.82 | 477,370,298.23 |
| เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ | 3,569,233,471.58 | 2,972,868,176.45 |
| รวม | 3,985,727,025.40 | 3,450,238,474.68 |
| เงินรับฝาก - สหกรณ์อื่น | | |
| เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ | 2,539,088,895.69 | 1,156,704,151.21 |
| รวม | 2,539,088,895.69 | 1,156,704,151.21 |
| เงินรับฝาก - สมาคม | | |
| เงินรับฝากออมทรัพย์ | 93,323,263.33 | 0.00 |
| รวม | 93,323,263.33 | 0.00 |
| รวมเงินรับฝาก | 6,618,139,184.42 | 4,606,942,625.89 |
| 13. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย | | |
| เงินรอจ่ายคืน | 496,269.08 | 559,875.21 |
| เงินรอจ่ายคืนค่าเบี้ยประกันสมาชิก(แสนละ 700) | 642,204.69 | 642,204.69 |
| เงินค้างจ่าย | 2,404,145.01 | 1,319,074.98 |
| เงินประกันสังคมค้างจ่าย | 28,473.00 | 9,500.00 |
| ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย | 28,243.99 | 17,937.44 |
| เงินรอตรวจสอบ | 1,438,639.25 | 1,990,732.30 |
| เงินค้างจ่ายประกันชีวิต | 2,877,334.58 | 1,292,825.22 |
| เงินค้างจ่ายประกันอัคคีภัย | 5,200.00 | 9,700.00 |

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2565

หน้า 7 / 7

วันที่ 05/09/2565

เวลา 08:33:38

| | <u>สิงหาคม 2565</u> | | <u>สิงหาคม 2564</u> |
|--|---------------------|----------------------|----------------------|
| | <u>หมายเหตุ</u> | <u>บาท</u> | <u>บาท</u> |
| ที่ดินเกินบัญชี | | 0.00 | 635,515.00 |
| รวม | | <u>7,920,509.60</u> | <u>6,477,364.84</u> |
| 14. หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย | | | |
| สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่ | | 20,445,456.64 | 17,811,740.00 |
| เงินมัดจำประกันสัญญา | | 339,890.64 | 57,200.00 |
| กองทุนการศึกษาบุตร(ปริญญาตรี) | | 27,500.00 | 57,500.00 |
| รวม | | <u>20,812,847.28</u> | <u>17,926,440.00</u> |
| 15. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ ประกอบด้วย | | | |
| ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล | | 3,012,483.32 | 2,957,796.82 |
| ทุนสาธารณประโยชน์ | | 644,358.05 | 1,064,058.05 |
| ทุนสวัสดิการสมาชิก | | 14,440,381.36 | 15,031,781.36 |
| ทุนเพื่อความมั่นคงของสมาชิก | | 9,287,394.86 | 9,287,394.86 |
| รวม | | <u>27,384,617.59</u> | <u>28,341,031.09</u> |