

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

		ปี 2565	ปี 2564
	หมายเหตุ	บาท	บาท
	สินทรัพย์		
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	3	267,909,672.53	220,838,780.83
เงินฝาก สค.คลองจั่น จำกัด - ระยะสั้น สุทธิ	4	7,316,684.54	16,692,176.41
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	6	1,534,100,915.81	1,374,650,784.71
ลูกหนี้อื่น - สุทธิ	7	247,251.00	960,640.00
ดอกเบียเงินให้กู้ค้างรับ		17,575,672.18	16,744,220.75
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	8	1,270,145.21	1,005,530.03
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		1,828,420,341.27	1,630,892,132.73
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินฝาก สค.คลองจั่น จำกัด - ระยะยาว สุทธิ	4	171,704,531.94	179,021,216.48
เงินลงทุนระยะยาว	5	57,434,400.00	57,419,400.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	6	25,816,647,417.25	23,983,942,041.63
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	9	59,909,922.76	39,834,976.68
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	10	1,405,181.59	1,988,035.71
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		26,107,101,453.54	24,262,205,670.50
รวมสินทรัพย์		27,935,521,794.81	25,893,097,803.23

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

		ปี 2565	ปี 2564
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	11	3,091,666,000.00	3,100,000,000.00
ส่วนของหนี้สินไม่หมุนเวียนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	14	1,550,429,111.46	1,389,382,431.00
เงินรับฝาก	12	6,509,685,377.76	5,309,188,515.68
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	13	10,884,989.97	12,240,073.64
รวมหนี้สินหมุนเวียน		11,162,665,479.19	9,810,811,020.32
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะยาว	14	5,657,418,277.83	5,534,208,613.01
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	15	21,541,838.64	18,836,726.64
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		5,678,960,116.47	5,553,045,339.65
รวมหนี้สิน		16,841,625,595.66	15,363,856,359.97
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)		9,229,796,750.00	8,799,565,590.00
ทุนสำรอง		1,031,786,735.05	955,472,123.92
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	16	25,185,900.59	26,752,531.09
กำไรสุทธิประจำปี		807,126,813.51	747,451,198.25
รวมทุนของสหกรณ์		11,093,896,199.15	10,529,241,443.26
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		27,935,521,794.81	25,893,097,803.23

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ลงชื่อ.....

(นายประพันธ์ ชันโมลี)

ประธานกรรมการ

ลงชื่อ.....

(นายเต็มศักดิ์ จันทะจร)

เลขานุการ

วันที่ 10 มกราคม พ.ศ. 2566

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	1,537,693,915.65	99.77	1,474,618,093.42	99.75
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	423,641.11	0.03	611,938.20	0.04
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	3,132,803.31	0.20	3,066,380.85	0.21
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	<u>1,541,250,360.07</u>	<u>100.00</u>	<u>1,478,296,412.47</u>	<u>100.00</u>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	217,051,181.23	14.08	176,613,274.30	11.95
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	89,651,420.40	5.82	104,639,094.85	7.08
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะยาว	235,828,058.70	15.30	271,407,479.42	18.36
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	<u>542,530,660.33</u>	<u>35.20</u>	<u>552,659,848.57</u>	<u>37.38</u>
หัก หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ				
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(4,969,164.31)	(0.32)	4,016,332.71	0.27
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินให้กู้ระหว่างดำเนินคดี	(2,461,525.28)	(0.16)	(2,500.00)	(0.00)
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	23,655,971.71	1.53	(2,771,121.03)	(0.19)
หนี้สงสัยจะสูญ - ขาดสมาชิกภาพ	(6,541,702.60)	(0.42)	6,677,485.25	0.45
หนี้สูญ	0.00	0.00	335,010.00	0.02
รวมหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ	<u>9,683,579.52</u>	<u>0.63</u>	<u>8,255,206.93</u>	<u>0.56</u>
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	<u>989,036,120.22</u>	<u>64.17</u>	<u>917,381,356.97</u>	<u>62.06</u>
บวก รายได้อื่น				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	60,300.00	0.00	62,700.00	0.00
รายได้จากการให้เช่าอาคาร	0.00	0.00	7,437.30	0.00
รายได้จากการให้เช่าตู้ ATM	45,500.00	0.00	48,000.00	0.00
เงินเฉลี่ยคืนจากชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์				
แห่งประเทศไทย จำกัด	0.00	0.00	649,889.93	0.04
รายได้อื่น ๆ	654,397.91	0.04	2,958,436.11	0.20
รวมรายได้อื่น	<u>760,197.91</u>	<u>0.05</u>	<u>3,726,463.34</u>	<u>0.25</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท	%	บาท	%
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือนและค่าจ้าง	14,720,437.20	0.96	13,523,692.40	0.91
ค่าตอบแทนการปฏิบัติงานนอกเวลา	499,280.00	0.03	535,440.00	0.04
เงินสมทบกองทุนประกันสังคม				
และกองทุนเงินทดแทน	248,086.00	0.02	251,926.40	0.02
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	1,425,324.25	0.09	1,446,124.55	0.10
ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	772,460.50	0.05	630,667.75	0.04
ค่าบำเหน็จเจ้าหน้าที่	2,387,560.00	0.15	2,570,710.00	0.17
 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์				
ค่าดูแลระบบคอมพิวเตอร์	0.00	0.00	3,590.00	0.00
ค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาสินทรัพย์	497,980.00	0.03	389,260.74	0.03
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	1,514,025.12	0.10	1,274,320.15	0.09
ค่าพัฒนาโปรแกรมตัดจ่าย	371,561.12	0.02	452,940.49	0.03
ค่าปรับปรุงสำนักงานตัดจ่าย	466,800.80	0.03	466,800.80	0.03
ค่าปรับปรุงภูมิทัศน์ตัดจ่าย	163,726.20	0.01	163,726.20	0.01
ค่าน้ำมันรถและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถยนต์	236,534.20	0.02	158,925.90	0.01
 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
ค่าสนับสนุนทุนบุตรสมาชิก	400,000.00	0.03	400,000.00	0.03
ค่าพัฒนาสมาชิก	5,725,586.00	0.37	7,261,630.00	0.49
ค่าเลี้ยงชีพสมาชิก	25,534,800.00	1.66	24,693,400.00	1.67
ค่าสวัสดิการวันเกิดสมาชิก	24,394,000.00	1.58	23,906,000.00	1.62
เงินช่วยเหลือสมาชิกถึงแก่กรรม	69,980,000.00	4.54	60,000,000.00	4.06
เงินช่วยเหลือสมาชิกพิการถาวร	108,000.00	0.01	106,000.00	0.01
ค่าอมรมสัมมนาสมาชิกใหม่	249,335.00	0.02	0.00	0.00

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าตอบแทน	1,771,210.81	0.11	1,757,737.64	0.12
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ	1,588,900.00	0.10	1,321,700.00	0.09
ค่าเบี้ยประชุมอื่น	54,800.00	0.00	66,500.00	0.00
ค่าใช้จ่ายกรรมการ	211,200.00	0.01	292,490.00	0.02
ค่าดำเนินการเลือกตั้ง	834,066.00	0.05	6,381,760.00	0.43
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	2,171,140.00	0.14	2,253,704.00	0.15
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	175,000.00	0.01	165,000.00	0.01
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	292,000.00	0.02	292,000.00	0.02
ค่ารับรอง	623,748.00	0.04	344,168.00	0.02
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	2,072,606.80	0.13	2,093,654.52	0.14
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	1,497,376.52	0.10	1,489,908.66	0.10
ค่าดำเนินคดี	1,192,168.00	0.08	882,806.00	0.06
ค่าเบี้ยประกันภัย	119,736.32	0.01	119,512.84	0.01
ค่าโทรศัพท์	311,715.77	0.02	271,773.31	0.02
ค่าภาษีอากร	700,489.33	0.05	452,062.00	0.03
ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่ตำรวจรักษาการณ์	78,050.00	0.01	81,800.00	0.01
ค่าอาหารทำการนอกเวลา	23,000.00	0.00	24,600.00	0.00
ค่าสาธารณูปโภค	742,377.88	0.05	655,265.76	0.04
ค่าติดตามเงินฝาก สค.คลองจั่น จำกัด	42,000.00	0.00	68,971.69	0.00
ค่าสนับสนุนงานวันครู	340,000.00	0.02	0.00	0.00
ค่าสนับสนุนกิจกรรมวันออมแห่งชาติ	99,657.00	0.01	100,000.00	0.01
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้อื่น	(813,851.14)	(0.05)	0.00	0.00
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ	14,912,495.84	0.97	15,087,692.43	1.02
ค่าประชุมสัมมนาหน่วยงานหักเก็บเงิน	496,147.00	0.03	498,913.25	0.03
ค่ากฐินสหกรณ์	100,000.00	0.01	100,000.00	0.01
ค่าทุนสนับสนุนส่งเสริมงานประเพณี	100,000.00	0.01	100,000.00	0.01
ค่าโครงการปลูกป่าเฉลิมพระเกียรติ	50,000.00	0.00	50,000.00	0.00
ค่าโครงการปันน้ำใจเพื่อน้อง	50,000.00	0.00	50,000.00	0.00
ขาดทุนจากการขายที่ดินรอการขาย	0.00	0.00	40,000.00	0.00

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น (ต่อ)				
ค่าใช้จ่ายในการระดมทุน	997,592.00	0.06	0.00	0.00
ค่าจัดงานพิธีขึ้นอาคารสำนักงานใหม่	300,000.00	0.02	0.00	0.00
ค่าจัดทำสมุดเงินฝาก	192,600.00	0.01	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายอื่น	347,782.10	0.02	379,446.58	0.03
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	<u>182,669,504.62</u>	<u>11.85</u>	<u>173,656,622.06</u>	<u>11.75</u>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	<u><u>807,126,813.51</u></u>	<u><u>52.37</u></u>	<u><u>747,451,198.25</u></u>	<u><u>50.56</u></u>

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	807,126,813.51	747,451,198.25
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคา - เครื่องใช้สำนักงาน	1,514,025.12	1,274,320.15
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	9,683,579.52	8,255,206.93
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้อื่น	(813,851.14)	0.00
เงินฝากสงสัยจะสูญ - สค.คลองจั่น จำกัด	14,912,495.84	15,087,692.43
ขาดทุนจากการขายที่ดินรอจำหน่าย	0.00	40,000.00
เงินค้ำจ่าย	3,929,546.20	4,992,296.86
เงินประกันสังคม	17,084.00	21,315.00
ค่าพัฒนาโปรแกรมตัดจ่าย	371,561.12	452,940.49
ค่าปรับปรุงสำนักงานตัดจ่าย	466,800.80	466,800.80
ค่าปรับปรุงภูมิทัศน์ตัดจ่าย	163,726.20	163,726.20
เงินสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	2,387,560.00	2,570,710.00
ค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้าตัดบัญชี	119,736.32	119,512.84
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม	3,160,191.76	2,001,877.46
ดอกเบี้ยค้างรับ	(17,613,988.01)	(16,793,844.03)
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ที่ใช้ไป	2,072,606.80	2,093,654.52
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง	827,497,888.04	768,197,407.90
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินให้กู้ฉุกเฉิน	(116,231,637.71)	(127,948,996.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินให้กู้ฉุกเฉิน	117,445,351.08	131,672,305.95
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินให้กู้สามัญ	(13,433,026,870.00)	(9,098,934,000.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินให้กู้สามัญ	11,158,614,914.39	7,139,460,903.37
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินให้กู้พิเศษ	(406,205,000.00)	(674,516,000.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินให้กู้พิเศษ	663,534,282.75	859,456,817.15
เงินสดรับจากลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	10,472,325.97	4,748,601.15
เงินสดรับจากลูกหนี้ตามคำพิพากษา	3,557,547.28	8,429,587.42
เงินสดจ่ายเงินตรงจ่ายดำเนินคดี	0.00	(9,470.00)

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
สินทรัพย์ดำเนินงาน (ต่อ)		
เงินสดรับจากเงินทอนจ่ายดำเนินคดี	1,527,240.14	239,293.00
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องเขียนแบบพิมพ์	(2,129,102.20)	(2,057,322.60)
เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	(120,807.54)	(124,613.34)
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้ำรับ	16,744,220.75	16,419,831.69
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินรับฝากธนาคารและสหกรณ์อื่นค้ำรับ	49,623.28	0.00
เงินสดจ่ายเงินค้ำรับ	(20,000.01)	0.00
เงินสดรับจากเงินค้ำรับ	0.00	15,874.22
เงินสดรับจากการขายที่ดินรอการจำหน่าย	0.00	529,515.00
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายเงินค้ำจ่าย	(5,571,776.87)	(3,726,066.45)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้ำจ่าย	(2,001,877.46)	(1,548,143.83)
เงินสดรับค่าเบี้ยประกันชีวิตและประกันภัยรอนำส่ง	126,970.61	761,155.82
เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิตและประกันภัยรอนำส่ง	(761,155.82)	(207,414.10)
เงินสดรับเงินร่อยจ่ายคืนค่าเบี้ยประกันสมาชิก	353,424.43	334,491.58
เงินสดรับจากเงินประกันสังคมรอนำส่ง	17,084.00	21,315.00
เงินสดจ่ายเงินประกันสังคมรอนำส่ง	(42,630.00)	(28,387.00)
เงินสดรับจากภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	103,102.45	22,683.68
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	(22,683.68)	(13,551.97)
เงินสดรับจากเงินรอตตรวจสอบ	1,447,118.75	2,001,932.30
เงินสดจ่ายเงินรอตตรวจสอบ	(1,337,000.16)	(2,067,487.78)
เงินสดจ่ายกองทุนการศึกษาบุตร	(20,000.00)	(30,000.00)
เงินสดจ่ายเงินร่อยจ่ายคืน	(546,133.83)	(894,823.76)
เงินสดรับจากเงินมัดจำประกันสัญญา	490,292.50	27,876.64
เงินสดจ่ายเงินมัดจำประกันสัญญา	(152,740.50)	(47,437.50)
เงินสดรับจากเงินค้ำประกันการทำงาน	0.00	66,136.60
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(1,166,208,029.36)	(979,747,985.86)

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อหุ้น ชสอ.ครูไทย จำกัด	(15,000.00)	(1,000,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(20,995,977.20)	(4,638,628.00)
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายรอดตัดบัญชี	(617,590.00)	(890,000.00)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(21,628,567.20)	(6,528,628.00)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้น	3,210,235,774.28	2,790,000,000.00
เงินสดจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	(3,218,569,774.28)	(2,484,998,000.00)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	2,670,974,477.14	2,635,000,000.00
เงินสดจ่ายเงินกู้ยืมระยะยาว	(2,386,718,131.86)	(2,949,914,449.83)
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	4,158,904,779.73	3,537,364,604.29
เงินสดจ่ายเงินรับฝาก	(2,958,407,917.65)	(2,200,343,422.29)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	586,930,680.00	469,543,370.00
เงินสดจ่ายทุนเรือนหุ้น	(156,204,250.92)	(108,520,386.17)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(462,753,413.75)	(439,757,994.50)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(193,513,098.00)	(151,276,220.00)
เงินสดจ่ายเงินโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(14,000,000.00)	(12,000,000.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(1,522,600.00)	(1,495,797.50)
เงินสดจ่ายทุนเพื่อสวัสดิการและความมั่นคงฯ	(2,198,717.00)	(935,820.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	1,233,127,807.69	1,082,635,884.00
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น	45,291,211.13	96,359,270.14
เงินสด ณ วันต้นปี	478,596,510.42	382,237,240.28
เงินสด ณ วันสิ้นปี	523,887,721.55	478,596,510.42

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
กระทบบยอดเงินสดกับงบแสดงฐานะการเงิน		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	267,909,672.53	220,838,780.83
เงินฝาก สค.คลองจั่น จำกัด - ระยะสั้น สุทธิ	7,316,684.54	16,692,176.41
เงินฝาก สค.คลองจั่น จำกัด - ระยะยาว สุทธิ	171,704,531.94	179,021,216.48
รวมเงินสด เงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่น-สุทธิ	<u>446,930,889.01</u>	<u>416,552,173.72</u>
บวก ค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่น	76,956,832.54	62,044,336.70
รวมเงินสด เงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่น	<u><u>523,887,721.55</u></u>	<u><u>478,596,510.42</u></u>

หมายเหตุ : เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์อื่นทุกประเภท โดยยังไม่ได้หักค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่นตามที่ปรากฏในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 3

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจำนวน 82,655.15 บาท ซึ่งหากสหกรณ์รับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จะทำให้สหกรณ์มีกำไรสุทธิประจำปี จำนวน 807,209,468.66 บาท
- เงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาว ที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียน สหกรณ์ว่าด้วย การบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ .ศ. 2563 และระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วย การจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ .ศ. 2544
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือ / ของใช้สิ้นเปลืองตามราคาทุน
- ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ทั้งนี้ ยกเว้นที่ดิน
- ค่าใช้จ่ายรายการตัดบัญชี ตัดจ่ายเป็นรายปีระยะเวลา 5 ปี
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์การย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทและเงินฝากสหกรณ์อื่นทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักประกันค้ำประกันประกันหนี้สินด้วยซึ่งไม่รวมค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่น

2. การจัดประเภทบัญชีใหม่

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบกับมีการจัดประเภทรายการบัญชีใหม่ดังนี้
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น

- เงินรับฝากออมทรัพย์ - ค้ำประกันพนักงาน จำนวนเงิน 990,644.53 บาท จัดประเภทบัญชีใหม่โดยแสดงรวมอยู่ในเงินรับฝากจากสมาชิก
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (ส่วนค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่)
- ดอกเบี้ยจ่ายเงินค้ำประกันการทำงาน จำนวนเงิน 28,780.78 บาท จัดประเภทบัญชีใหม่โดยแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก

3. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
เงินสด	200,814.24	166,204.50
เงินฝากธนาคาร		
ออมทรัพย์	267,699,256.46	220,662,871.63
กระแสรายวัน	9,601.83	9,704.70
รวมเงินสดและเงินฝากธนาคาร	<u>267,909,672.53</u>	<u>220,838,780.83</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

4. เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ประกอบด้วย

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินฝาก สค.คลองจั่น จำกัด	84,273,517.08	171,704,531.94	78,736,513.11	179,021,216.48
หัก ค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่น	76,956,832.54	0.00	62,044,336.70	0.00
รวมเงินฝากสหกรณ์อื่น	7,316,684.54	171,704,531.94	16,692,176.41	179,021,216.48

ในปี 2565 สหกรณ์ไม่ได้รับชำระหนี้เงินฝากตามแผนฟื้นฟูกิจการจากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ซึ่งสหกรณ์ได้ตั้ง
ค่าเผื่อเงินฝากสงสัยจะสูญส่วนที่ผิดนัดแล้ว จำนวน 76,956,832.54 บาท

5. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท		บาท	
	ราคาทุน	ราคาทุน	ราคาทุน	ราคาทุน
เงินลงทุนระยะยาว				
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
หุ้น บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	200,000.00	200,000.00	200,000.00	200,000.00
หุ้น ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	56,158,500.00	56,158,500.00	56,158,500.00	56,158,500.00
หุ้น ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทย จำกัด	1,075,900.00	1,060,900.00	1,060,900.00	1,060,900.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว	57,434,400.00	57,419,400.00	57,419,400.00	57,419,400.00

3+

เงินลงทุนเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 62 และประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝาก
หรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2558

6. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม-ปกติ				
เงินให้กู้ฉุกเฉิน	4,035,034.02	0.00	5,154,528.37	94,219.02
เงินให้กู้สามัญ	1,189,726,254.83	21,250,106,250.63	1,167,615,362.29	19,022,361,125.99
เงินให้กู้พิเศษ	220,994,077.17	4,458,703,885.37	121,005,703.51	4,796,066,314.58
ลูกหนี้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้	5,697,326.34	45,012,956.20	1,231,741.68	23,508,554.37
รวมเงินให้กู้ยืม-ปกติ	1,420,452,692.36	25,753,823,092.20	1,295,007,335.85	23,842,030,213.96
เงินให้กู้ยืม-ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
เงินให้กู้สามัญ	16,722,092.33	0.00	5,907,168.37	34,155,055.81
เงินให้กู้พิเศษ	10,890,828.21	0.00	5,702,497.86	25,143,557.55
รวมเงินให้กู้ยืม-ไม่ก่อให้เกิดรายได้	27,612,920.54	0.00	11,609,666.23	59,298,613.36
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	350,528.66	0.00	5,319,692.97	0.00
รวมเงินให้กู้ยืมไม่ก่อให้เกิดรายได้-สุทธิ	27,262,391.88	0.00	6,289,973.26	59,298,613.36

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

6. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ (ต่อ) ประกอบด้วย

ลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้

ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	119,402,119.33	39,175,668.64	106,466,217.26	36,565,890.23
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	73,788,888.96	7,862,039.95	54,025,095.89	3,969,861.31
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-สุทธิ	45,613,230.37	31,313,628.69	52,441,121.37	32,596,028.92
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	1,426,558.36	0.00	4,591,623.64	0.00
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	1,321,558.36	0.00	3,783,083.64	0.00
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี-สุทธิ	105,000.00	0.00	808,540.00	0.00
ลูกหนี้ขาดสภาพ	69,734,161.59	31,510,696.36	44,076,228.28	61,653,034.33
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	29,066,560.39	0.00	23,972,414.05	11,635,848.94
ลูกหนี้ขาดสภาพ-สุทธิ	40,667,601.20	31,510,696.36	20,103,814.23	50,017,185.39
รวมลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้กู้-สุทธิ	86,385,831.57	62,824,325.05	73,353,475.60	82,613,214.31
รวมเงินให้กู้ยืม-สุทธิ	1,534,100,915.81	25,816,647,417.25	1,374,650,784.71	23,983,942,041.63

7. ลูกหนี้อื่น - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
ลูกหนี้เงินยืมทรองจ่ายตามคำพิพากษา	71,189,822.18	74,032,638.64
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	71,189,822.18	74,032,638.64
รวมลูกหนี้เงินยืมทรองจ่ายตามคำพิพากษา-สุทธิ	0.00	0.00
ลูกหนี้เงินยืมทรองจ่าย	4,380,600.00	4,380,600.00
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	4,380,600.00	4,380,600.00
รวมลูกหนี้เงินยืมทรองจ่าย-สุทธิ	0.00	0.00
เงินยืมทรองจ่ายดำเนินคดี	247,251.00	960,640.00
ลูกหนี้อื่น - สุทธิ	247,251.00	960,640.00

ลูกหนี้เงินยืมทรองจ่ายตามคำพิพากษาประกอบด้วย

1. จำนวนเงิน 64,789,822.18 บาท เกิดจากคณะกรรมการชุดที่ 50 ทั้งคณะและผู้จัดการยืมไปเพื่อจ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิตให้กับสมาชิก โดยโอนเข้าบัญชี บริษัท สยามซีดีไลฟ์ แอดวานซ์ จำกัด จำนวน 72,876,000 บาท ซึ่งบริษัทฯ ได้จ่ายชดเชยให้กับสมาชิกผู้เสียชีวิตแล้วจำนวน 3,720,000 บาท และสหกรณ์ได้รับเงินจากการขายทรัพย์สินและอายุเงินปันผลเงินเฉลี่ยคืน จำนวนเงินรวม 4,366,177.82 บาท สหกรณ์จึงนำเงินทั้งหมด มาหักออกจากเงินยืมทรองจ่าย

2. จำนวนเงิน 6,400,000 บาท เกิดจากเงินประกันชีวิตกลุ่มให้สมาชิกตามแผนงานและงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2560 เบี้ยประกันชีวิตจำนวน 10,780,600 บาท ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ โดยโอนเงินเข้าบัญชี บริษัท สยามซีดีไลฟ์ แอดวานซ์ จำกัด และบริษัทฯ ได้จ่ายเงินชดเชยคืนกลับมา จำนวน 4,380,600 บาท สหกรณ์จึงนำเงินดังกล่าวมา หักออกจากเงินยืมทรองจ่าย

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

8. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2565</u>	<u>ปี 2564</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เครื่องเขียนแบบพิมพ์	231,946.40	175,451.00
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้ำรับ	38,315.83	49,623.28
เงินค้ำรับ	20,000.01	0.00
ที่ดินรอการจำหน่าย	716,000.00	716,000.00
ค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้า	65,526.97	64,455.75
รวม	1,270,145.21	1,005,530.03

9. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2565</u>	<u>ปี 2564</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ที่ดิน	33,090,000.00	33,090,000.00
อาคารและสิ่งปลูกสร้าง	30,886,858.00	12,794,058.00
ค่าตกแต่งอาคารสำนักงาน	5,022,012.00	0.00
ยานพาหนะ	3,990,000.00	3,990,000.00
เครื่องใช้สำนักงาน	16,016,454.30	13,462,195.10
อาคารระหว่างก่อสร้าง	0.00	4,080,100.00
รวมที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	89,005,324.30	67,416,353.10
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม		
ค่าเสื่อมราคาสะสม-อาคารและสิ่งปลูกสร้าง	13,236,286.87	12,704,438.19
ค่าเสื่อมราคาสะสม-ยานพาหนะ	3,680,369.60	3,438,369.60
ค่าเสื่อมราคาสะสม-เครื่องใช้สำนักงาน	12,178,745.07	11,438,568.63
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	29,095,401.54	27,581,376.42
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	59,909,922.76	39,834,976.68

สหกรณ์นำที่ดินจำนวน 4 ไร่ 2 งาน ราคาทุน 8.4 ล้านบาท ค่าประกันเงินกู้ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ตามที่ปรากฏในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 11

10. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2565</u>	<u>ปี 2564</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ค่าพัฒนาโปรแกรมรอยตัดจ่าย	637,004.39	589,331.51
ค่าปรับปรุงสำนักงานรอยตัดจ่าย	530,341.80	997,142.60
ค่าปรับปรุงภูมิทัศน์รอยตัดจ่าย	228,300.40	392,026.60
เงินประกันโทรศัพท์	9,000.00	9,000.00
เงินประกันค่าน้ำประปา	535.00	535.00
รวม	1,405,181.59	1,988,035.71

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

11. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
ตัวสัญญาใช้เงิน	3,000,000,000.00	3,100,000,000.00
เงินกู้ยืมจากสหกรณ์อื่น	91,666,000.00	0.00
รวม	3,091,666,000.00	3,100,000,000.00

ในปี 2565 สหกรณ์มีวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ดังนี้

เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร

- ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขามหาสารคาม วงเงินกู้ 9.00 ล้านบาท โดยมีคณะกรรมการดำเนินการทั้งคณะ เป็นผู้ค้ำประกัน
- ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาบรบือ วงเงินกู้ 3.00 ล้านบาท โดยมีคณะกรรมการดำเนินการทั้งคณะ เป็นผู้ค้ำประกัน
- ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาโกสุมพิสัย วงเงินกู้ 3.00 ล้านบาท โดยมีคณะกรรมการดำเนินการทั้งคณะ เป็นผู้ค้ำประกัน
- ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาพยัคฆภูมิพิสัย วงเงินกู้ 3.00 ล้านบาท โดยมีคณะกรรมการดำเนินการทั้งคณะ เป็นผู้ค้ำประกัน
- ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขามหาสารคาม วงเงินกู้ 5.00 ล้านบาท โดยมีคณะกรรมการดำเนินการทั้งคณะ เป็นผู้ค้ำประกัน

ตัวสัญญาใช้เงิน

- ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขามหาสารคาม วงเงินกู้ 470.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.00 ต่อปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มียอดคงเหลือ 370.00 ล้านบาท
- ธนาคารออมสิน สาขามหาสารคาม วงเงินกู้ 280.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.90 ต่อปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มียอดคงเหลือ 280.00 ล้านบาท
- ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร วงเงินกู้ 3,050.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.00 ต่อปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มียอดคงเหลือ 2,350.00 ล้านบาท

เงินกู้ยืมจากสหกรณ์อื่น

- สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ จำกัด วงเงินกู้ยืม 100.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.80 ต่อปี โดยมีคณะกรรมการและผู้จัดการเป็นผู้ค้ำประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มียอดคงเหลือ 91.66 ล้านบาท

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

12. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	<u>2565</u>	<u>2564</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินรับฝาก - สมาชิก		
เงินฝากออมทรัพย์	428,573,796.25	392,873,686.13
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	3,682,515,503.63	3,178,535,670.15
รวม	<u>4,111,089,299.88</u>	<u>3,571,409,356.28</u>
เงินรับฝาก - สหกรณ์อื่น		
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	2,345,482,405.14	1,665,070,430.27
รวม	<u>2,345,482,405.14</u>	<u>1,665,070,430.27</u>
เงินรับฝาก - สมาคม		
เงินฝากออมทรัพย์	37,560,994.30	55,467,634.00
รวม	<u>37,560,994.30</u>	<u>55,467,634.00</u>
เงินรับฝาก - อื่นๆ		
เงินฝากออมทรัพย์	4,768,676.83	4,182,313.36
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	10,784,001.61	13,058,781.77
รวม	<u>15,552,678.44</u>	<u>17,241,095.13</u>
รวมเงินรับฝาก	<u>6,509,685,377.76</u>	<u>5,309,188,515.68</u>

13. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2565</u>	<u>ปี 2564</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินค้ำจ่าย	4,522,540.20	5,585,290.86
เงินค้ำจ่ายประกันชีวิต	123,727.61	750,005.82
เงินค้ำจ่ายประกันอัคคีภัย	3,243.00	11,150.00
เงินประกันสังคมค้ำจ่าย	34,168.00	42,630.00
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้ำจ่าย	3,160,191.76	2,001,877.46
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	103,102.45	22,683.68
เงินรอจ่ายคืน	495,269.08	546,783.83
เงินรอตรวจสอบ	1,447,118.75	2,001,932.30
เงินรอจ่ายคืนค่าเบี้ยประกันสมาชิก	995,629.12	642,204.69
ที่ดินเกินบัญชี	0.00	635,515.00
รวม	<u>10,884,989.97</u>	<u>12,240,073.64</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

14. เงินกู้ยืมระยะยาว ประกอบด้วย

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท		บาท	
	ถึงกำหนดชำระ		ถึงกำหนดชำระ	
	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี
- สอ.จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	120,000,000.00	290,000,000.00	120,000,000.00	410,000,000.00
- สอ.จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (1)	21,600,000.00	249,541,176.99	21,600,000.00	271,141,176.99
- สอ.มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	45,000,000.00	0.00	60,000,000.00	45,000,000.00
- สอ.วชิรพยาบาล	0.00	0.00	35,040,000.00	122,240,000.00
- สอ.มหาวิทยาลัยมหิดล	126,000,000.00	316,500,000.00	126,000,000.00	442,500,000.00
- สอ.มหาวิทยาลัยมหิดล (1)	300,000,000.00	475,000,000.00	0.00	0.00
- สอ.มศว (1)	140,004,000.00	244,987,000.00	140,004,000.00	384,991,000.00
- ชสอ. แห่งประเทศไทย	129,455,571.46	0.00	209,798,400.00	1,109,883,834.18
- ชสอ. แห่งประเทศไทย (1)	118,560,000.00	116,160,000.00	118,560,000.00	234,720,000.00
- ชสอ. แห่งประเทศไทย (2)	24,000,000.00	426,000,000.00	24,000,000.00	450,000,000.00
- ชสอ. แห่งประเทศไทย (3)	60,000,000.00	280,000,000.00	60,000,000.00	340,000,000.00
- ชสอ. แห่งประเทศไทย (4)	12,000,000.00	478,000,000.00	0.00	0.00
- ชสอ. แห่งประเทศไทย (5)	12,000,000.00	478,000,000.00	0.00	0.00
- ชสอ. แห่งประเทศไทย (6)	12,000,000.00	483,000,000.00	0.00	0.00
- ชสอ. แห่งประเทศไทย (7)	12,000,000.00	483,000,000.00	0.00	0.00
- สอ.กระทรวงมหาดไทย	30,035,657.00	0.00	50,780,031.00	30,175,348.00
- สอ.กระทรวงมหาดไทย (1)	48,725,883.00	123,398,852.00	0.00	0.00
- สอ.มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์	93,000,000.00	682,000,000.00	77,508,000.00	697,492,000.00
- สอ.พระจอมเกล้าฯ	32,040,000.00	87,910,000.00	32,040,000.00	119,950,000.00
- สอ.การทำอากาศยานฯ	40,200,000.00	15,750,000.00	40,200,000.00	55,950,000.00
- สอ.ครุฑะเชิงเทรา	0.00	0.00	20,040,000.00	31,530,000.00
- สอ.ข้าราชการกระทรวงศึกษาธิการ	40,800,000.00	26,600,000.00	40,800,000.00	67,400,000.00
- สอ.กรมตรวจบัญชีสหกรณ์	31,200,000.00	19,800,000.00	31,200,000.00	51,000,000.00
- สอ.โรงพยาบาลพระปกเกล้า	40,800,000.00	91,200,000.00	40,800,000.00	132,000,000.00
- สอ.ครุฑุครธานี	0.00	0.00	80,004,000.00	186,656,000.00
- สอ.การประปานครหลวง	36,000,000.00	194,755,248.84	36,000,000.00	230,755,253.84
- สอ.การเคหะแห่งชาติ	25,008,000.00	95,816,000.00	25,008,000.00	120,824,000.00
รวม	1,550,429,111.46	5,657,418,277.83	1,389,382,431.00	5,534,208,613.01

ในปี 2565 สหกรณ์มีเงินกู้ยืมระยะยาว ดังนี้

- สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด วงเงินกู้ยืม 600.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.40 ต่อปี โดยมีคณะกรรมการและผู้จัดการเป็นผู้ค้ำประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มียอดคงเหลือ 410.00 ล้านบาท
- สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด (1) วงเงินกู้ยืม 300.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.60 ต่อปี โดยมีคณะกรรมการและผู้จัดการเป็นผู้ค้ำประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มียอดคงเหลือ 271.14 ล้านบาท

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

14. เงินกู้ยืมระยะยาว (ต่อ)

- สหกรณ์ออมทรัพย์พระจอมเกล้าพระนครเหนือ จำกัด วงเงินกู้ยืม 160.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.25 ต่อปี โดยมี คณะกรรมการและผู้จัดการเป็นผู้ค้ำประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มียอดคงเหลือ 119.95 ล้านบาท
- สหกรณ์ออมทรัพย์การท่าอากาศยานไทย จำกัด วงเงินกู้ยืม 200.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.40 ต่อปี โดยมี คณะกรรมการและผู้จัดการเป็นผู้ค้ำประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มียอดคงเหลือ 55.95 ล้านบาท
- สหกรณ์ออมทรัพย์ครูฉะเชิงเทรา จำกัด วงเงินกู้ยืม 100.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.70 ต่อปี โดยมี คณะกรรมการและผู้จัดการเป็นผู้ค้ำประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ไม่มียอดคงเหลือ
- สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการกระทรวงศึกษาธิการ จำกัด วงเงินกู้ยืม 200.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.40 ต่อปี โดยมี คณะกรรมการและผู้จัดการเป็นผู้ค้ำประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มียอดคงเหลือ 67.40 ล้านบาท
- สหกรณ์ออมทรัพย์กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จำกัด วงเงินกู้ยืม 155.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.35 ต่อปี โดยมี คณะกรรมการและผู้จัดการเป็นผู้ค้ำประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มียอดคงเหลือ 51.00 ล้านบาท
- สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลพระปกเกล้า จำกัด วงเงินกู้ยืม 200.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.50 ต่อปี โดยมี คณะกรรมการและผู้จัดการเป็นผู้ค้ำประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มียอดคงเหลือ 132.00 ล้านบาท
- สหกรณ์ออมทรัพย์ครูอุดรธานี จำกัด วงเงินกู้ยืม 400.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.80 ต่อปี โดยมี คณะกรรมการและผู้จัดการเป็นผู้ค้ำประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ไม่มียอดคงเหลือ
- สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการประปานครหลวง จำกัด วงเงินกู้ยืม 300.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.40 ต่อปี โดยมี คณะกรรมการและผู้จัดการเป็นผู้ค้ำประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มียอดคงเหลือ 230.76 ล้านบาท
- สหกรณ์ออมทรัพย์การเคหะแห่งชาติ จำกัด วงเงินกู้ยืม 150.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.40 ต่อปี โดยมี คณะกรรมการและผู้จัดการเป็นผู้ค้ำประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มียอดคงเหลือ 120.82 ล้านบาท

15. หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2565</u>	<u>ปี 2564</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	21,119,210.00	18,731,650.00
เงินมัดจำประกันสัญญา	395,128.64	57,576.64
กองทุนการศึกษาบุตร (ปริญญาตรี)	27,500.00	47,500.00
รวม	21,541,838.64	18,836,726.64

16. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2565</u>	<u>ปี 2564</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	3,012,483.32	2,957,796.82
ทุนสาธารณประโยชน์	258.05	22,858.05
ทุนสวัสดิการสมาชิก	12,885,764.36	14,484,481.36
ทุนเพื่อความมั่นคงของสมาชิก	9,287,394.86	9,287,394.86
รวม	25,185,900.59	26,752,531.09

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

17. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์ได้มีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยกฎกระทรวง ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่น้อยกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินรับฝากทั้งหมด

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

งบทดลอง

ประจำเดือน ธันวาคม ปี 2565

1.จำนวนสมาชิกสามัญ ยอดยกมาจากเดือนก่อน	12,694	ราย	สมาชิกสมทบ	2,327	ราย
สมาชิกสมัครใหม่	36	ราย		3	ราย
สมาชิกลาออกจากสหกรณ์	3	ราย		48	ราย
ให้ออกจากการเป็นสมาชิก	2	ราย		0	ราย
สมาชิกถึงแก่กรรม	0	ราย		1	ราย
สมาชิกโอนย้าย	0	ราย		0	ราย
สมาชิกคงเหลือยกไป	12,725	ราย		2,281	ราย
2.จำนวนสมาชิกที่เป็นหนี้เงินกู้	10,933	ราย		143	ราย

ลำดับ	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	ยอดยกมา		รายการระหว่างเดือน		ยอดยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
สินทรัพย์								
1	11110010	เงินสด	127,226.48		3,231,663,768.91	3,231,590,181.15	200,814.24	
2	11121010	ธ.กรุงไทย มค (กระแส) 00857-5	20,000.00		287,502,213.85	287,522,213.85		
3	11121040	ธ.กรุงไทย พย์คัมภ์ (กระแส) 00081-4	97.13				97.13	
4	11121050	ธ.กรุงเทพ มค (กระแส) 01375-2			1,248,191.77	1,248,191.77		
5	11121070	ธ.กรุงเทพ เชียงยี่น (กระแส) 00039-2	411.68				411.68	
6	11121080	ธ.กสิกรไทย วาปี (กระแส) 00076-1	9,093.02				9,093.02	
7	11122010	ธ.กรุงไทย มค (ออมทรัพย์) 33030-4	229,984,681.68		1,028,086,934.38	1,037,084,805.31	220,986,810.75	
8	11122020	ธ.กรุงไทย บรบือ (ออมทรัพย์) 04519-3	6,688.09		6.27		6,694.36	
9	11122030	ธ.กรุงไทย โกสุม (ออมทรัพย์) 18306-6	3,252.46		3.05		3,255.51	
10	11122040	ธ.กรุงไทย พย์คัมภ์ (ออมทรัพย์) 03790-6	8,051.70		7.54		8,059.24	
11	11122050	ธ.กรุงเทพ มค (ออมทรัพย์) 10471-1	1,964,347.15		100,252,055.34	101,494,279.16	722,123.33	

ลำดับ	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	ยอดยกมา		รายการระหว่างเดือน		ยอดยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
สินทรัพย์								
12	11122060	ธ.กรุงเทพ กัณฑ์ (ออมทรัพย์) 05060-3	2,064.71		2.20		2,066.91	
13	11122070	ธ.ออมสิน มค (ออมทรัพย์) 008287-9	2,700,051.92		83,001,873.68	80,000,000.00	5,701,925.60	
14	11122100	ธ.กสิกรไทย มค (ออมทรัพย์) 10721-5	0.21				0.21	
15	11122120	ธ.เพื่อการเกษตร มค (ออมทรัพย์) 51869-9	35,192,427.60		604,288,926.00	602,706,866.12	36,774,487.48	
16	11122140	ธ.กรุงไทย สาขาย่อยเสริมไทย (ออมทรัพย์)1945	4,832.04		13.85		4,845.89	
17	11122200	เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด	255,978,049.02				255,978,049.02	
18	11122210	ธ.กรุงไทย นาเชือก ออมทรัพย์085	3,040.28		2.85		3,043.13	
19	11122240	ธ.ไทยพาณิชย์ วาปี(ออมทรัพย์)6134726	1,287.99		0.69		1,288.68	
20	11122250	ธ.กรุงไทย สาขาย่อยศาลากลางจังหวัด(ออมทรัพย์)	4,202.16		3.94		4,206.10	
21	11122330	ธ.กรุงศรี เสริมไทย คอมเพล็กซ์ (ออมทรัพย์) 164	1.62				1.62	
22	11122420	ธ.กรุงไทย-เชียงใหม่-ออมทรัพย์41976-4	3,561.47		3.34		3,564.81	
23	11122460	ธ.ออมสิน เชียงใหม่ (ออมทรัพย์)62117-9	2,771.49		1.93		2,773.42	
24	11122470	ธ.เพื่อการเกษตร มค(ออมทรัพย์พิเศษ)933786	1,052,625.20				1,052,625.20	
25	11122480	ธ.แลนด์แอนด์เฮาส์ -ร้อยเอ็ด(ออมทรัพย์)015669	2,421,080.55		603.67	200.00	2,421,484.22	
26	11210010	ลูกหนี้ตัวแทน			238,050,111.04	238,050,111.04		
27	11220020	เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญ	14,980,419,860.36		861,770,211.99	715,781,127.41	15,126,408,944.94	
28	11220021	เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญปกติ(สป)	2,356,193.81			19,568.30	2,336,625.51	
29	11220022	เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญไม่เกินค่าหุ้น(สห)	254,409,953.37		13,760,503.38	14,602,624.87	253,567,831.88	
30	11220024	เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญชำระแทน(สห)	296,566.81		1,687.22	6,985.64	291,268.39	
31	11220025	เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญกองทุนบำเหน็จบำนาญ	4,994,655.23		898.31	304,470.60	4,691,082.94	
32	11220026	เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญเพื่อประกอบอาชีพ(สห)	1,324,882,095.22		65,366,994.16	60,139,939.04	1,330,109,150.34	
33	11220027	เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญปกติร่วมพิเศษ(สร)	2,720,380,293.84		462,079.31	45,993,385.47	2,674,848,987.68	
34	11220030	เงินให้กู้แก่สมาชิก-ฉุกเฉิน	121,765.00		61,510.00	69,265.00	114,010.00	
35	11220040	เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญเพื่อการศึกษา	1,430,718,059.26		94,906,735.93	85,511,312.27	1,440,113,482.92	

ลำดับ	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	ยอดยกมา		รายการระหว่างเดือน		ยอดยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
สินทรัพย์								
36	11220050	เงินให้กู้แก่สมาชิก-พิเศษ	2,406,431,955.92		33,108,503.48	51,177,061.98	2,388,363,397.42	
37	11220051	เงินให้กู้แก่สมาชิก-พิเศษร่วมสามัญ(พร)	2,307,999,763.54		323,805.88	16,989,004.30	2,291,334,565.12	
38	11220060	เงินให้กู้แก่สมาชิก-ฉุกเฉินATM	2,900.00			900.00	2,000.00	
39	11220071	เงินให้กู้แก่สมาชิก-เพื่อสวัสดิการ(จก)	4,841,218.40		48,469.63	1,895,795.24	2,993,892.79	
40	11220072	เงินให้กู้แก่สมาชิก-เพื่อสวัสดิการ(สส)	299,087.41		22,016.20	255,920.48	65,183.13	
41	11220073	เงินให้กู้แก่สมาชิก-เพื่อสวัสดิการ(สฉ)	804,492.38		11,274.74	569,520.56	246,246.56	
42	11220074	เงินให้กู้แก่สมาชิก-เพื่อสวัสดิการ(สคม)	825,642.64		27,680.42	693,491.21	159,831.85	
43	11220075	เงินให้กู้แก่สมาชิก-เพื่อสวัสดิการ(สอ.มค3)	1,214,526.07		29,609.66	790,266.04	453,869.69	
44	11220090	เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญเพื่อเยียวยาแก้ปัญหาโควิด	1,580,311,974.83		60,308,348.44	33,155,192.41	1,607,465,130.86	
45	11230010	ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-ลูกหนี้เงินกู้	141,427,464.32		17,241,763.30	91,439.65	158,577,787.97	
46	11230020	ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี-ลูกหนี้เงินกู้	4,760,847.17			3,334,288.81	1,426,558.36	
47	11230030	ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ-ลูกหนี้เงินกู้	97,043,727.89		4,283,020.55	81,890.49	101,244,857.95	
48	11230031	ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ชำระปกติ			50,710,282.54		50,710,282.54	
49	11230041	ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-เงินยืมทดลองจ่าย	64,789,822.18				64,789,822.18	
50	11230042	ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-เงินงบประมาณ	6,400,000.00				6,400,000.00	
51	11230050	ลูกหนี้เงินทดลองจ่าย-เงินงบประมาณ	4,380,600.00				4,380,600.00	
52	11230060	เงินให้กู้ไม่ก่อให้เกิดรายได้-ลูกหนี้เงินกู้	65,405,321.27			37,792,400.73	27,612,920.54	
53	11240011	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-ลูกหนี		57,994,957.20		23,655,971.71		81,650,928.91
54	11240012	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี-ลูกหนี		3,783,083.64	2,461,525.28			1,321,558.36
55	11240013	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ-ลูกหนี		35,608,262.99	6,541,702.60			29,066,560.39
56	11240020	ค่าเผื่อเงินฝากเครดิตบูโรเงินคดงเงิน-สงสัยจะสูญ		60,264,656.13		16,692,176.41		76,956,832.54
57	11240031	ค่าเผื่อหนี้หนี้จะสูญ-ลูกหนี้เงินยืมตามคำพิพากษา-		64,789,822.18				64,789,822.18
58	11240032	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินทดลองจ่ายตามคำ		6,400,000.00				6,400,000.00
59	11240040	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินยืมทดลอง-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	4,969,164.31			350,528.66
61	11310020	คบ.ค้างรับจากเงินให้กู้-สามัญ			89,126.63		89,126.63	
62	11310050	คบ.ค้างรับจากเงินให้กู้-พิเศษ			17,488,545.55	2,000.00	17,486,545.55	
63	11310060	คบ.ค้างรับ			38,315.83		38,315.83	
64	11400010	เครื่องเขียนแบบพิมพ์	175,451.00		56,495.40		231,946.40	
65	11500010	เงินค้างรับ			284,820.57	264,820.56	20,000.01	
66	11500020	เงินยืมทตรงจ่าย	73,200.00		468,300.00	541,500.00		
67	11500030	เงินยืมทตรงจ่ายดำเนินคดี	302,337.00		18,600.00	73,686.00	247,251.00	
68	11500040	ที่ดินรอการจำหน่าย	716,000.00				716,000.00	
69	12000010	ที่ดิน	33,090,000.00				33,090,000.00	
70	12000020	อาคารและสิ่งปลูกสร้าง	30,886,858.00				30,886,858.00	
71	12000023	ค่าตกแต่งอาคารสำนักงาน	3,043,000.00		2,109,224.00	130,212.00	5,022,012.00	
72	12000030	ครุภัณฑ์	14,630,518.10		1,390,636.20	4,700.00	16,016,454.30	
73	12000040	ยานพาหนะ	3,990,000.00				3,990,000.00	
74	12000050	ค่าเสื่อมราคาสะสม-ครุภัณฑ์		12,606,695.37	1,274,320.08	846,369.78		12,178,745.07
75	12000060	ค่าเสื่อมราคาสะสม-อาคารและสิ่งปลูกสร้าง		12,704,438.19		531,848.68		13,236,286.87
76	12000070	ค่าเสื่อมราคาสะสม-ยานพาหนะ		3,438,369.60		242,000.00		3,680,369.60
77	13000010	หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์	56,158,500.00				56,158,500.00	
78	13000020	หุ้น บ.สหประกันชีวิต	200,000.00				200,000.00	
79	13000040	หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทย จำกัด	1,075,900.00				1,075,900.00	
80	14000020	เงินประกันโทรศัพท์	9,000.00				9,000.00	
81	14000050	ค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้า	64,455.75		64,455.75	63,384.53	65,526.97	
82	14000060	ค่าพัฒนาโปรแกรมรอตจ่าย	803,331.51			166,327.12	637,004.39	
83	14000070	ค่าปรับปรุงสำนักงานรอตจ่าย	997,142.60			466,800.80	530,341.80	

ลำดับ	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	ยอดยกมา		รายการระหว่างเดือน		ยอดยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
สินทรัพย์								
84	14000090	ค่าปรับปรุงภูมิทัศน์รถตัดจ่าย	392,026.60			163,726.20		228,300.40
85	14000100	เงินประกันน้ำประปา	535.00					535.00
86	14000130	ค่าดูแลระบบจ่ายล่วงหน้า			198,356.00			198,356.00
<u>รวมสินทรัพย์</u>			28,081,616,888.13	267,290,578.27	6,813,993,707.64	6,692,798,222.69	28,229,534,027.39	294,012,232.58
หนี้สิน								
1	21010020	เงินรับฝากออมทรัพย์		427,025,036.89	72,652,287.95	78,969,724.14		433,342,473.08
2	21010030	เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ		3,681,215,105.13	65,638,079.76	77,722,479.87		3,693,299,505.24
3	21010060	เงินรับฝากสหกรณ์อื่น(ออมทรัพย์พิเศษ)		2,340,795,613.96	104,423,883.31	109,110,674.49		2,345,482,405.14
4	21010080	เงินรับฝากสมาคม(ออมทรัพย์)		43,672,972.00	12,321,816.14	6,209,838.44		37,560,994.30
5	21030010	เงินกู้ยืมระยะยาว-ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์		146,938,771.46	17,483,200.00			129,455,571.46
6	21030040	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.จุฬาฯ จำกัด		420,000,000.00	10,000,000.00			410,000,000.00
7	21030050	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.จุฬาฯ2		272,941,176.99	1,800,000.00			271,141,176.99
8	21030080	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.พระจอมเกล้า จำกัด		122,620,000.00	2,670,000.00			119,950,000.00
9	21030090	เงินกู้ระยะยาว-สอ.ม.เกษตรศาสตร์ จำกัด		50,000,000.00	5,000,000.00			45,000,000.00
10	21030110	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.มหิดล จำกัด		453,000,000.00	10,500,000.00			442,500,000.00
11	21030120	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.การทำอากาศยานฯ จำกัด		59,300,000.00	3,350,000.00			55,950,000.00
12	21030130	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.มศว. จำกัด		396,658,000.00	11,667,000.00			384,991,000.00
13	21030150	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.การประสานนครหลวง(1)		233,755,248.84	3,000,000.00			230,755,248.84
14	21030290	เงินกู้ยืมระยะสั้น-สอ.มศว. จำกัด		100,000,000.00	8,334,000.00			91,666,000.00
15	21030360	เงินกู้ยืมระยะยาว-ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์4		244,600,000.00	9,880,000.00			234,720,000.00
16	21030370	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.กระทรวงมหาดไทย		34,348,140.00	4,312,483.00			30,035,657.00
17	21030380	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.สงขลานครินทร์		306,114,060.14	306,114,060.14	775,000,000.00		775,000,000.00
18	21030411	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.ข้าราชการกระทรวงศึกษาธิการ		70,800,000.00	3,400,000.00			67,400,000.00

ลำดับ	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	ยอดยกมา		รายการระหว่างเดือน		ยอดยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
หนี้สิน								
19	21030413	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.กรมตรวจบัญชีสหกรณ์		53,600,000.00	2,600,000.00			51,000,000.00
20	21030414	เงินกู้ยืมระยะยาว-ชุมนุม(โครงการเงินกู้พิเศษ)620(452,000,000.00	2,000,000.00			450,000,000.00
21	21030415	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.โรงพยาบาลพระปกเกล้า จำกัด		135,400,000.00	3,400,000.00			132,000,000.00
22	21030418	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.การเคหะแห่งชาติ จำกัด		122,908,000.00	2,084,000.00			120,824,000.00
23	21030419	เงินกู้ยืมระยะยาว-ชุมนุม(โครงการพิเศษ7)(1)		491,000,000.00	1,000,000.00			490,000,000.00
24	21030420	เงินกู้ยืมระยะยาว-ชุมนุม(โครงการพิเศษ7)(2)		491,000,000.00	1,000,000.00			490,000,000.00
25	21030421	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.มหิตล จำกัด(2)		800,000,000.00	25,000,000.00			775,000,000.00
26	21030422	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.กระทรวงมหาดไทย2		176,115,917.00	3,991,182.00			172,124,735.00
27	21030423	เงินกู้ยืมระยะยาว-ชุมนุม(โครงการพิเศษ8)(1)		496,000,000.00	1,000,000.00			495,000,000.00
28	21030424	เงินกู้ยืมระยะยาว-ชุมนุม(โครงการพิเศษ8)(2)		496,000,000.00	1,000,000.00			495,000,000.00
29	2103416	เงินกู้ยืมระยะยาว-ชุมนุม(โครงการเงินกู้พิเศษ3)		345,000,000.00	5,000,000.00			340,000,000.00
30	21040050	ตัวสัญญาใช้เงิน- ธ.กรุงเทพ-มหาสารคาม		470,000,000.00	100,000,000.00			370,000,000.00
31	21040130	ตัวสัญญาใช้เงิน-ธ.ออมสิน-มค		200,000,000.00		80,000,000.00		280,000,000.00
32	21040170	ตัวสัญญาใช้เงิน- ธ.เพื่อการเกษตร		2,650,000,000.00	400,000,000.00	100,000,000.00		2,350,000,000.00
33	21050040	เงินค้ำจ่าย		2,036,670.69	614,116.55	3,099,986.06		4,522,540.20
34	21050041	เงินค้ำจ่ายประกันชีวิต		289,824.94	325,956.56	159,859.23		123,727.61
35	21050042	เงินค้ำจ่ายประกันอัคคีภัย		9,493.00	9,500.00	3,250.00		3,243.00
36	21050050	เงินประกันสังคมค้ำจ่าย		17,084.00	17,084.00	34,168.00		34,168.00
37	21050060	ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้ำจ่าย			1.01	3,160,192.77		3,160,191.76
38	21050070	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย		64,738.51	64,738.51	103,102.45		103,102.45
39	21050110	เงินรอจ่ายคืน		495,269.08				495,269.08
40	21050111	เงินรอจ่ายคืนค่าเบี้ยประกันสมาชิก(แสนละ 700)		995,629.12				995,629.12
41	21050120	เงินรอตรวจสอบ		1,440,599.25	2,900.00	9,419.50		1,447,118.75
42	21050140	กองทุนการศึกษาบุตร(ปริญญาตรี)		27,500.00				27,500.00

ลำดับ	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	ยอดยกมา		รายการระหว่างเดือน		ยอดยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
หนี้สิน								
43	21050160	เงินรอนำส่งลูกหนี้ตัวแทน			6,767,398.61	6,767,398.61		
44	22000010	เงินสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่		21,088,134.13	2,570,709.96	2,601,785.83		21,119,210.00
45	22000050	เงินมัดจำประกันสัญญา		355,619.64	27,566.00	67,075.00		395,128.64
รวมหนี้สิน				16,809,628,604.77	1,211,021,963.50	1,243,018,954.39		16,841,625,595.66
ทุน								
1	31000010	ทุนเรือนหุ้น		9,197,517,100.00	3,399,220.00	35,678,870.00		9,229,796,750.00
2	32000010	ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล		3,012,483.32				3,012,483.32
3	32000020	ทุนสาธารณะประโยชน์		190,858.05	190,600.00			258.05
4	32000030	ทุนสวัสดิการสมาชิก		13,254,324.36	368,560.00			12,885,764.36
5	32000040	กองทุนเพื่อความมั่นคงของสมาชิก		9,287,394.86				9,287,394.86
6	33000010	ทุนเงินสำรอง		1,031,786,735.05				1,031,786,735.05
7	34000020	กำไรขาดทุนสะสม				807,126,813.51		807,126,813.51
รวมทุน				10,255,048,895.64	3,958,380.00	842,805,683.51		11,093,896,199.15
รายได้								
1	41010010	คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้สามัญ		716,910,274.40	3,461,067.09	74,226,912.48		787,676,119.79
2	41010011	คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญปกติ(สป)		121,306.39		9,529.56		130,835.95
3	41010012	คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญไม่เกินค่าหุ้น(สห)		14,769,372.58	14,534.90	1,283,234.50		16,038,072.18
4	41010014	คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญชำระแทน(สห)		96,522.47		9,164.36		105,686.83
5	41010015	คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญกองทุนบำเหน็จบำนาญ		421,174.01		23,707.20		444,881.21
6	41010016	คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญเพื่อประกอบอาชีพ(สห)		73,746,080.57	69,595.51	6,568,540.97		80,245,026.03
7	41010017	คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญปกติร่วมพิเศษ(สร)		161,136,763.62	172,421.02	13,205,505.19		174,169,847.79
8	41010018	คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญเพื่อเยียวยาแก้ปัญหาไฟ		70,446,131.21	60,308.79	7,719,611.78		78,105,434.20
9	41010020	คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้ฉุกเฉิน		5,214.86		775.50		5,990.36

ลำดับ	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	ยอดยกมา		รายการระหว่างเดือน		ยอดยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
รายได้								
10	41010030	คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้พิเศษ		129,415,013.01	444,427.22	29,732,773.98		158,703,359.77
11	41010031	คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้พิเศษร่วมสามัญ(พร)		134,722,874.86	202,503.57	11,293,140.03		145,813,511.32
12	41010100	คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้สามัญเพื่อการศึกษา		79,064,791.63	55,447.11	7,141,585.30		86,150,929.82
13	41010111	คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้เพื่อสวัสดิการ(จนก)		1,047,704.67	95.59	23,251.63		1,070,860.71
14	41010112	คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้เพื่อสวัสดิการ(สส)		326,675.00	35.59	1,505.42		328,144.83
15	41010113	คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้เพื่อสวัสดิการ(สผ)		286,550.51	20.43	3,893.52		290,423.60
16	41010114	คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้เพื่อสวัสดิการ(สคม)		423,136.61	58.05	4,097.23		427,175.79
17	41010115	คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้เพื่อสวัสดิการ(สอ.มค3)		451,211.13	150.28	6,184.87		457,245.72
18	41010120	คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้ฉุกเฉิน ATM		5,094.77		13.71		5,108.48
19	41010121	คบ.รับลูกหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้		312,204.62		17,021.46		329,226.08
20	41010122	คบ.รับลูกหนี้ระหว่างดำเนินการคดี		201,357.04				201,357.04
21	41010123	คบ.รับลูกหนี้ตามคำพิพากษา		4,552,954.11		47,643.64		4,600,597.75
22	41010124	คบ.รับลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ		2,263,408.22		130,672.18		2,394,080.40
23	42010010	ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร		222,984.65		200,656.46		423,641.11
24	42020010	ค่าธรรมเนียมแรกเข้า		56,400.00	400.00	4,300.00		60,300.00
25	42020020	รายได้อื่น		244,358.39		66,984.52		311,342.91
26	42020030	ผลตอบแทนจากการลงทุนถือหุ้น		3,132,803.31				3,132,803.31
27	42020081	รายได้ค่าไฟและอื่นๆ จากสมาคม		312,285.00		30,770.00		343,055.00
28	42020100	รายได้จากการให้เชาตู้ATM		42,000.00		3,500.00		45,500.00
<u>รวมรายได้</u>				1,394,736,647.64	4,481,065.15	151,754,975.49		1,542,010,557.98
ค่าใช้จ่าย								
1	50100010	ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	192,392,280.62		24,658,900.61		217,051,181.23	
2	50100020	ดอกเบี้ยจ่ายเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	2.87				2.87	

ลำดับ	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	ยอดยกมา		รายการระหว่างเดือน		ยอดยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
ค่าใช้จ่าย								
3	50100030	ดอกเบี้ยจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน	81,317,307.39		8,334,110.14		89,651,417.53	
4	50100040	ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม	215,721,605.17		20,106,454.54	1.01	235,828,058.70	
5	50200010	เงินประจำตำแหน่ง	137,500.00		12,500.00		150,000.00	
6	50200020	เงินเดือนและค่าจ้าง	13,293,864.10		1,240,573.10		14,534,437.20	
7	50200030	ค่าวิชาชีพ	33,000.00		3,000.00		36,000.00	
8	50300011	ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	268,500.00		23,500.00		292,000.00	
9	50300012	ค่าตอบแทนหน่วยงานหักเก็บเงิน	926,140.72		467,570.09		1,393,710.81	
10	50300013	ค่าตอบแทนหน่วยงานต่างๆ			130,000.00		130,000.00	
11	50300014	ค่าตอบแทนที่ปรึกษา	152,500.00		95,000.00		247,500.00	
12	50300031	ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะเจ้าหน้าที่	572,061.25		12,400.00		584,461.25	
13	50300032	ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะกรรมการ	583,983.78		43,321.22	18,000.00	609,305.00	
14	50300033	ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะผู้ตรวจสอบกิจการ	149,100.00				149,100.00	
15	50300034	ค่าพาหนะส่งงาน	42,336.00		40,122.00		82,458.00	
16	50300049	ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	67,000.00		17,000.00		84,000.00	
17	50300051	ค่าเบี้ยประชุมกรรมการดำเนินการ	311,000.00		29,000.00		340,000.00	
18	50300052	ค่าเบี้ยประชุมกรรมการเงินกู้	76,000.00		7,000.00		83,000.00	
19	50300053	ค่าเบี้ยประชุมกรรมการอำนวยการ	70,000.00		7,000.00		77,000.00	
20	50300054	ค่าเบี้ยประชุมกรรมการการศึกษาและประชาสัมพันธ์	52,000.00		5,000.00		57,000.00	
21	50300055	ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการสวัสดิการและแผน	52,000.00		5,000.00		57,000.00	
22	50300056	ค่าเบี้ยประชุมกรรมการเฉพาะกิจ	604,700.00		110,200.00		714,900.00	
23	50300057	ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการเร่งรัดหนี้สิน	78,000.00		4,000.00		82,000.00	
24	50300058	ค่าเบี้ยประชุมหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง	38,000.00				38,000.00	
25	50300059	ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการควบคุมภายใน	46,000.00		10,000.00		56,000.00	
26	50300060	ค่ารับรอง	575,963.00		47,785.00		623,748.00	

ลำดับ	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	ยอดยกมา		รายการระหว่างเดือน		ยอดยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
ค่าใช้จ่าย								
27	50300070	ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	788,310.20		40,702.00	56,495.40	772,516.80	
28	50300071	ค่าวัสดุเผยแพร่และประชาสัมพันธ์	675,829.65		366,429.35	70,512.00	971,747.00	
29	50300072	ค่ารายงานกิจการประจำปี	150,000.00				150,000.00	
30	50300073	ค่าจัดทำของที่ระลึก	57,574.00		44,769.00		102,343.00	
31	50300075	ค่าจัดพิมพ์ใบฝาก-ใบถอน	52,000.00		24,000.00		76,000.00	
32	50300080	ค่าสอบบัญชี			175,000.00		175,000.00	
33	50300100	ค่าอาหารทำการนอกเวลา	20,900.00		2,100.00		23,000.00	
34	50300110	ค่าใช้จ่ายกรรมการเฉพาะกิจ	12,000.00		199,200.00		211,200.00	
35	50300120	บำเหน็จเจ้าหน้าที่	2,356,484.13		2,601,785.83	2,570,709.96	2,387,560.00	
36	50300140	ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่ตำรวจรักษาการณ์	71,400.00		6,650.00		78,050.00	
37	50300150	ค่าตอบแทนการปฏิบัติงานนอกเวลา	449,640.00		49,640.00		499,280.00	
38	50300160	ค่าดำเนินคดี	1,073,050.00		119,118.00		1,192,168.00	
39	50300191	ค่าเบี้ยประชุมหัวหน้าหน่วยงานหักเก็บเงิน	54,800.00				54,800.00	
40	50400010	ค่าน้ำมันรถและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถ	221,266.20		15,268.00		236,534.20	
41	50500010	ค่าซ่อมแซมทรัพย์สิน	272,898.00		227,741.00	2,659.00	497,980.00	
42	50600010	ค่าน้ำประปา-ค่าไฟฟ้า	667,344.55		75,033.33		742,377.88	
43	50600020	ค่าโทรศัพท์	281,762.72		29,953.05		311,715.77	
44	50700010	ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	708,132.50		64,328.00		772,460.50	
45	50700020	ค่าไปรษณีย์-อากรแสตมป์	382,002.00		60,930.00		442,932.00	
46	50700031	ค่าประกันภัยสำนักงาน,รถยนต์,จักรยานยนต์	78,960.82		29,677.86	30,749.08	77,889.60	
47	50700032	ค่าประกันภัยสำหรับเงิน	41,846.72		33,706.67	33,706.67	41,846.72	
48	50700040	ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	1,195,405.00				1,195,405.00	
49	50700041	ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่วิสามัญ	975,735.00				975,735.00	
50	50700050	เงินประกันสังคมและเงินสมทบ	213,918.00		34,168.00		248,086.00	

ลำดับ	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	ยอดยกมา		รายการระหว่างเดือน		ยอดยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
ค่าใช้จ่าย								
51	50700070	ค่าดูแลระบบโปรแกรม	203,590.00		366,327.12	198,356.00	371,561.12	
52	50700090	ค่าปรับปรุงสำนักงาน			466,800.80		466,800.80	
53	50700101	ค่าสัมมนาอบรมสมาชิกเกษียณอายุราชการ	2,283,084.00				2,283,084.00	
54	50700102	ค่าดำเนินงานโครงการเฉพาะกิจ	255,670.00		222,142.00		477,812.00	
55	50700103	ค่าอบรมสัมมนาผู้แทนสมาชิก	2,964,690.00				2,964,690.00	
56	50700110	ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	310,427.50		37,354.60		347,782.10	
57	50700120	ค่าดำเนินการเลือกตั้ง	188,846.00		646,220.00	1,000.00	834,066.00	
58	50700130	ค่าธรรมเนียมธนาคาร	1,228,932.94		268,443.58		1,497,376.52	
59	50700170	ค่าปรับปรุงภูมิทัศน์			163,726.20		163,726.20	
60	50700180	เงินชดเชยตามกฎหมายแรงงาน			1,300,000.00		1,300,000.00	
61	50700220	ค่าใช้จ่ายในการระดมหุ้น	997,592.00				997,592.00	
62	50700230	ค่าสนับสนุนทุนบุตรสมาชิก			400,000.00		400,000.00	
63	50700240	ค่าติดตามเงินฝากเครดิตยูเนียนคลองจั่น	34,400.00		7,600.00		42,000.00	
64	50700260	ค่าสวัสดิการวันเกิดสมาชิก	22,508,000.00		1,886,000.00		24,394,000.00	
65	50700270	เงินช่วยเหลือสมาชิกถึงแก่กรรม	69,890,000.00		90,000.00		69,980,000.00	
66	50700290	เงินสวัสดิการช่วยเหลือสมาชิกพิการถาวร	108,000.00				108,000.00	
67	50700300	ค่าเลี้ยงชีพสมาชิก	25,534,800.00				25,534,800.00	
68	50700310	ค่าภาษีโรงเรือน,ที่ดิน,รถยนต์,รถจักรยานยนต์	257,557.33				257,557.33	
69	50700320	ค่าประชุมสัมมนาหน่วยงานหักเก็บเงิน	496,147.00				496,147.00	
70	50700321	ค่าจัดทำสมุดเงินฝาก			192,600.00		192,600.00	
71	50700330	ค่าสนับสนุนงานวันครู	340,000.00				340,000.00	
72	50700340	ค่าใช้จ่ายในกิจกรรมวันออมแห่งชาติ	99,657.00				99,657.00	
73	50700360	ค่ากฐินสหกรณ์	100,000.00				100,000.00	
74	50700361	ค่าทุนสนับสนุนส่งเสริมงานประเพณี	100,000.00				100,000.00	

ลำดับ	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	ยอดยกมา		รายการระหว่างเดือน		ยอดยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
ค่าใช้จ่าย								
75	50700362	ค่าโครงการปลูกป่าเฉลิมพระเกียรติ	50,000.00					50,000.00
76	50700363	ค่าโครงการปันน้ำใจเพื่อน้อง	50,000.00					50,000.00
77	50700366	ค่าอบรมสัมมนาสมาชิกใหม่	140,745.00		108,590.00			249,335.00
78	50700367	ค่าจัดงานพิธีขึ้นอาคารหลังใหม่	9,000.00		291,000.00			300,000.00
79	50800010	หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี				2,461,525.28		2,461,525.28
80	50800020	หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา			23,655,971.71			23,655,971.71
81	50800030	หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้				4,969,164.31		4,969,164.31
82	50800040	หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ				6,541,702.60		6,541,702.60
83	50800050	เงินฝากเครดิตยูเนียนคลองจั่น สงสัยจะสูญ		1,779,680.57	16,692,176.41			14,912,495.84
84	50800080	หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินยืมตามคำพิพากษา		813,851.14				813,851.14
85	50900010	ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	1,168,126.74		1,620,218.46	1,274,320.08		1,514,025.12
รวมค่าใช้จ่าย			647,681,369.90	2,593,531.71	108,024,807.67	18,228,901.39	749,669,987.80	14,786,243.33

รวมทั้งหมด 28,729,298,258.03 28,729,298,258.03 8,141,479,923.96 8,141,479,923.96 28,979,204,015.19 29,786,330,828.70

กำไร (ขาดทุน) ประจํางวด ***

กำไร (ขาดทุน) สะสม***