

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2566

หน้า 1 / 5

วันที่ 07/08/2566

เวลา 11:10:04

หมายเหตุ	กรกฎาคม 2566		กรกฎาคม 2565	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ยืม	913,244,147.83	99.61	859,760,382.01	99.62
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	433,974.71	0.05	172,671.50	0.02
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	3,144,876.00	0.34	3,089,029.50	0.36
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน	916,822,998.54	100.00	863,022,083.01	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	136,652,252.94	14.90	124,558,354.75	14.43
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม	191,657,872.54	20.90	187,834,358.13	21.76
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน	328,310,125.48	35.81	312,392,712.88	36.20
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน - สุทธิ	588,512,873.06	64.19	550,629,370.13	63.80
บวก รายได้อื่น				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	27,200.00	0.00	36,200.00	0.00
รายได้ค่าไฟและอื่น ๆ จากสมาคม	217,666.00	0.02	199,065.00	0.02
รายได้จากการให้เข้าสู่ ATM	24,500.00	0.00	28,000.00	0.00
รายได้อื่น ๆ	135,959.51	0.01	113,923.97	0.01
รวมรายได้อื่น	405,325.51	0.04	377,188.97	0.04

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2566

หน้า 2 / 5

วันที่ 07/08/2566

เวลา 11:10:04

หมายเหตุ	กรกฎาคม 2566		กรกฎาคม 2565	
	บาท	%	บาท	%
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	12,162,270.42	1.33	11,286,063.51	1.31
เงินเดือนและค่าจ้าง	8,362,445.86	0.91	8,331,571.70	0.97
เงินประจำตำแหน่ง	87,500.00	0.01	87,500.00	0.01
ค่าวิชาชีพ	21,000.00	0.00	21,000.00	0.00
ค่าตอบแทนการปฏิบัติงานนอกเวลา	374,640.00	0.04	356,000.00	0.04
ค่าอาหารทำการนอกเวลา	0.00	0.00	600.00	0.00
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะเจ้าหน้าที่	382,500.00	0.04	457,487.00	0.05
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	1,392,743.31	0.15	1,499,580.81	0.17
เงินชดเชยตามกฎหมายแรงงาน	912,860.00	0.10	0.00	0.00
เงินประกันสังคมและเงินสมทบ	175,664.00	0.02	134,193.00	0.02
ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	357,982.25	0.04	398,131.00	0.05
ค่าใช้จ่ายสรรหาบุคลากร	94,935.00	0.01	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1,862,485.50	0.20	960,122.77	0.11
ค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาสินทรัพย์	307,349.20	0.03	71,158.00	0.01
ค่าดูแลระบบโปรแกรม	203,590.00	0.02	0.00	0.00
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	883,179.12	0.10	743,353.38	0.09
ค่าน้ำมันรถและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถยนต์	88,367.18	0.01	145,611.39	0.02
ค่าขยายเขตติดตั้งระบบไฟฟ้า	380,000.00	0.04	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก	81,499,220.00	8.89	56,271,945.00	6.52
ค่าสัมมนาอบรมสมาชิกเกษียณอายุราชการ	13,435.00	0.00	23,200.00	0.00
ค่าสวัสดิการวันเกิดสมาชิก	22,230,000.00	2.42	14,644,000.00	1.70
เงินช่วยเหลือสมาชิกถึงแก่กรรม	58,950,000.00	6.43	41,360,000.00	4.79
เงินสวัสดิการช่วยเหลือสมาชิกพิการถาวร	158,000.00	0.02	104,000.00	0.01

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2566

หน้า 3 / 5

วันที่ 07/08/2566

เวลา 11:10:04

หมายเหตุ	กรกฎาคม 2566			กรกฎาคม 2565		
	บาท	%		บาท	%	
ค่าอบรมสัมมนาสมาชิกใหม่	97,785.00	0.01		140,745.00	0.02	
ค่าอบรมสัมมนาส่งเสริมความรู้กระบวนการสหกรณ์	50,000.00	0.01		0.00	0.00	
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	11,814,231.39	1.29		12,008,897.39	1.39	
ค่าตอบแทน	0.00	0.00		643,173.71	0.07	
ค่าตอบแทนที่ปรึกษา	135,000.00	0.01		62,500.00	0.01	
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	174,500.00	0.02		174,500.00	0.02	
ค่าตอบแทนหน่วยงานหักเก็บเงิน	686,010.00	0.07		0.00	0.00	
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการประจำเดือน	132,000.00	0.01		210,000.00	0.02	
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการเงินกู้	55,000.00	0.01		48,000.00	0.01	
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการอำนวยการ	45,000.00	0.00		45,000.00	0.01	
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการการศึกษาและประชาสัมพันธ์	34,000.00	0.00		32,000.00	0.00	
ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการสวัสดิการและแผน	33,000.00	0.00		32,000.00	0.00	
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการเฉพาะกิจ	329,100.00	0.04		515,900.00	0.06	
ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการเร่งรัดหนี้สิน	70,000.00	0.01		48,000.00	0.01	
ค่าเบี้ยประชุมหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง	23,000.00	0.00		1,000.00	0.00	
ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการควบคุมภายใน	29,000.00	0.00		28,000.00	0.00	
ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	62,000.00	0.01		40,000.00	0.00	
ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการลงทุน	15,000.00	0.00		0.00	0.00	
ค่าดำเนินงานโครงการเฉพาะกิจ	956,134.40	0.10		77,100.00	0.01	
ค่าอบรมสัมมนาผู้แทนสมาชิก	1,525,354.00	0.17		2,964,690.00	0.34	
ค่าประชุมสัมมนาหน่วยงานหักเก็บเงิน	499,753.00	0.05		496,147.00	0.06	
ค่าเบี้ยประชุมหัวหน้าหน่วยงานหักเก็บเงิน	53,100.00	0.01		54,800.00	0.01	
ค่าใช้จ่ายกรรมการ	164,791.52	0.02		0.00	0.00	
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะกรรมการ	371,358.04	0.04		495,865.00	0.06	

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2566

หน้า 4 / 5

วันที่ 07/08/2566

เวลา 11:10:04

หมายเหตุ	กรกฎาคม 2566		กรกฎาคม 2565	
	บาท	%	บาท	%
ค่าเบี้ยเลี้ยงผู้ตรวจสอบกิจการ	112,067.00	0.01	53,700.00	0.01
ค่าพาหนะส่งงาน	71,940.00	0.01	0.00	0.00
ค่ารับรอง	227,162.00	0.02	434,657.00	0.05
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	425,039.78	0.05	578,078.00	0.07
ค่าวัสดุเผยแพร่และประชาสัมพันธ์	249,009.70	0.03	521,998.00	0.06
ค่ารายงานกิจการประจำปี	150,000.00	0.02	150,000.00	0.02
ค่าจัดพิมพ์ข้อบังคับสหกรณ์	70,000.00	0.01	0.00	0.00
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	725,807.99	0.08	1,144,485.96	0.13
ค่าดำเนินคดี	363,778.00	0.04	400,643.00	0.05
ค่าโทรศัพท์	213,059.09	0.02	169,205.98	0.02
ค่าภาษีอากร	275,174.00	0.03	257,810.00	0.03
ค่าประกันภัยสำนักงาน,รถยนต์,จักรยานยนต์	105,876.06	0.01	65,849.04	0.01
ค่าภาษีโรงเรือน,รถยนต์,รถจักรยานยนต์	336,401.90	0.04	257,456.33	0.03
ค่าตำรวจรักษาการณ์	47,250.00	0.01	43,400.00	0.01
ค่าสาธารณูปโภค	613,926.24	0.07	411,827.94	0.05
ค่าของที่ระลึก	9,534.00	0.00	23,484.00	0.00
ค่าจัดพิมพ์ใบฝาก-ใบถอน	48,000.00	0.01	40,000.00	0.00
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	1,154,213.00	0.13	1,195,405.00	0.14
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่วิสามัญ	0.00	0.00	975,735.00	0.11
ค่าดำเนินการเลือกตั้ง	0.00	0.00	38,900.00	0.00
ค่าสนับสนุนงานวันครู	340,000.00	0.04	340,000.00	0.04
ค่าโครงการปลูกป่าเฉลิมพระเกียรติ	50,000.00	0.01	25,000.00	0.00
ค่าโครงการปันน้ำใจเพื่อน้อง	0.00	0.00	50,000.00	0.01
ทุนสนับสนุนการศึกษานักเรียนใน จ.มหาสารคาม	100,000.00	0.01	0.00	0.00

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2566

หน้า 5 / 5

วันที่ 07/08/2566

เวลา 11:10:04

หมายเหตุ	กรกฎาคม 2566		กรกฎาคม 2565	
	บาท	%	บาท	%
เงินฝากเครดิตยูเนียนคลองจั่น สงสัยจะสูญ	(1,837,089.62)	(0.20)	(1,779,680.57)	(0.21)
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินยืมตามคำพิพากษา	1,693,773.29	0.18	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายในการระดมทุน	635,860.00	0.07	450,100.00	0.05
ค่าใช้จ่ายอื่น	240,348.00	0.03	192,167.00	0.02
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	107,338,207.31	11.71	80,527,028.67	9.33
กำไรสุทธิ	481,579,991.26	52.53	470,479,530.43	54.52

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด
 งบแสดงฐานะการเงิน
 สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2566

หน้า 1 / 2

วันที่ 07/08/2566

เวลา 11:02:14

		<u>กรกฎาคม 2566</u>	<u>กรกฎาคม 2565</u>
	<u>หมายเหตุ</u>	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	230,819,724.78	667,555,558.07
เงินให้กู้ - สุทธิ	4	28,595,196,690.75	26,469,496,740.43
ลูกหนี้ - สุทธิ	5	142,725,940.25	142,344,407.30
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	6	3,002,048.59	971,915.75
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		<u>28,971,744,404.37</u>	<u>27,280,368,621.55</u>
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด - สุทธิ		179,021,216.48	195,713,392.89
เงินลงทุนระยะยาว	8	77,434,400.00	57,434,400.00
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	9	61,250,025.64	53,222,713.30
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	10	1,469,181.59	2,202,035.71
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		<u>319,174,823.71</u>	<u>308,572,541.90</u>
รวมสินทรัพย์		<u>29,290,919,228.08</u>	<u>27,588,941,163.45</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด
งบแสดงฐานะการเงิน
สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2566

หน้า 2 / 2

วันที่ 07/08/2566

เวลา 11:02:14

		<u>กรกฎาคม 2566</u>	<u>กรกฎาคม 2565</u>
<u>หมายเหตุ</u>	<u>บาท</u>		<u>บาท</u>
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืม	11	10,738,691,405.70	10,517,038,038.43
เงินรับฝาก	12	7,327,270,051.65	6,448,775,053.87
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	13	5,495,187.87	9,656,256.76
รวมหนี้สินหมุนเวียน		18,071,456,645.22	16,975,469,349.06
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	14	19,750,624.95	20,290,057.45
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		19,750,624.95	20,290,057.45
รวมหนี้สิน		18,091,207,270.17	16,995,759,406.51
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		9,578,815,650.00	9,063,913,470.00
ทุนสำรอง		1,113,086,735.05	1,031,107,638.92
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ	15	26,229,581.60	27,681,117.59
กำไร(ขาดทุน)สุทธิประจำปี		481,579,991.26	470,479,530.43
รวมทุนของสหกรณ์		11,199,711,957.91	10,593,181,756.94
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		29,290,919,228.08	27,588,941,163.45

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

งบทดลอง

ประจำเดือน กรกฎาคม ปี 2566

1.จำนวนสมาชิกสามัญ ยอดยกมาจากเดือนก่อน	12,774	ราย	สมาชิกสมทบ	2,253	ราย
สมาชิกสมัครใหม่	31	ราย		9	ราย
สมาชิกลาออกจากสหกรณ์	2	ราย		3	ราย
ให้ออกจากการเป็นสมาชิก	1	ราย		0	ราย
สมาชิกถึงแก่กรรม	5	ราย		6	ราย
สมาชิกโอนย้าย	0	ราย		0	ราย
สมาชิกคงเหลือยกไป	12,797	ราย		2,253	ราย
2.จำนวนสมาชิกที่เป็นหนี้เงินกู้	11,082	ราย		144	ราย

ลำดับ	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	ยอดยกมา		รายการระหว่างเดือน		ยอดยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
สินทรัพย์								
1	11110010	เงินสด	291,398.99		169,035,693.84	169,028,690.21	298,402.62	
2	11121010	ธ.กรุงไทย มค (กระแส) 00857-5	2,104,458.95		51,024,035.87	51,406,167.49	1,722,327.33	
3	11121050	ธ.กรุงเทพ มค (กระแส) 01375-2			21,005,589.03	21,005,589.03		
4	11121070	ธ.กรุงเทพ เชียงใหม่ (กระแส) 00039-2	111.68			50.00	61.68	
5	11121080	ธ.กสิกรไทย วาปี (กระแส) 00076-1	9,093.02				9,093.02	
6	11122010	ธ.กรุงไทย มค (ออมทรัพย์) 33030-4	124,300,929.39		689,572,153.18	617,002,494.93	196,870,587.64	
7	11122020	ธ.กรุงไทย บรบือ (ออมทรัพย์) 04519-3	6,707.12				6,707.12	
8	11122030	ธ.กรุงไทย โกสุม (ออมทรัพย์) 18306-6	3,261.71				3,261.71	
9	11122040	ธ.กรุงไทย พยัคฆ์ (ออมทรัพย์) 03790-6	8,074.60				8,074.60	
10	11122050	ธ.กรุงเทพ มค (ออมทรัพย์) 10471-1	22,163,547.26			21,005,649.03	1,157,898.23	
11	11122060	ธ.กรุงเทพ กันทร (ออมทรัพย์) 05060-3	2,071.22				2,071.22	

ลำดับ	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	ยอดยกมา		รายการระหว่างเดือน		ยอดยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
สินทรัพย์								
12	11122070	ธ.ออมสิน มค (ออมทรัพย์) 008287-9	1,543,177.14		201,920,000.00	202,606,575.33	856,601.81	
13	11122100	ธ.กสิกรไทย มค (ออมทรัพย์) 10721-5	0.21				0.21	
14	11122120	ธ.เพื่อการเกษตร มค (ออมทรัพย์) 51869-9	37,143,404.20		185,219,416.00	193,550,753.92	28,812,066.28	
15	11122140	ธ.กรุงไทย สาขาย่อยเสริมไทย (ออมทรัพย์)1945	1,171.73				1,171.73	
16	11122200	เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด	254,140,959.40				254,140,959.40	
17	11122210	ธ.กรุงไทย นาเชือก ออมทรัพย์085	3,048.93				3,048.93	
18	11122240	ธ.ไทยพาณิชย์ วาปี(ออมทรัพย์)6134726	1,290.75				1,290.75	
19	11122250	ธ.กรุงไทย สาขาย่อยศาลากลางจังหวัด(ออมทรัพย์)	4,113.94				4,113.94	
20	11122330	ธ.กรุงศรี เสริมไทย คอมเพล็กซ์ (ออมทรัพย์) 164	1.62				1.62	
21	11122420	ธ.กรุงไทย-เชียงใหม่-ออมทรัพย์41976-4	3,571.60				3,571.60	
22	11122460	ธ.ออมสิน เชียงใหม่ (ออมทรัพย์)62117-9	2,777.82				2,777.82	
23	11122470	ธ.เพื่อการเกษตร มค(ออมทรัพย์พิเศษ)933786	1,052,625.20				1,052,625.20	
24	11122480	ธ.แลนด์แอนด์เฮาส์ -ร้อยเอ็ด(ออมทรัพย์)015669	3,969.72				3,969.72	
25	11210010	ลูกหนี้ตัวแทน			248,049,186.05	248,049,186.05		
26	11220020	เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญ	16,006,836,786.45		765,152,629.89	667,252,412.18	16,104,737,004.16	
27	11220021	เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญปกติ(สป)	1,909,114.54		1,000.00	12,800.00	1,897,314.54	
28	11220022	เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญไม่เกินค่าหุ้น(สห)	256,394,239.14		26,655,847.71	19,152,495.88	263,897,590.97	
29	11220024	เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญชำระแทน(สห)	259,034.19		6,960.54	12,477.15	253,517.58	
30	11220025	เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญกองทุนบำเหน็จบำนาญฯ	3,138,506.62		520.00	321,203.03	2,817,823.59	
31	11220026	เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญเพื่อประกอบอาชีพ(สห)	624,347,300.99		460,915.19	78,065,028.23	546,743,187.95	
32	11220027	เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญปกติร่วมพิเศษ(สร)	2,437,634,415.93		637,783.46	37,363,265.76	2,400,908,933.63	
33	11220028	เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต(ส	2,223,050,662.78		241,291,558.02	7,075,750.44	2,457,266,470.36	
34	11220030	เงินให้กู้แก่สมาชิก-ฉุกเฉิน	206,311.31		113,500.00	88,700.00	231,111.31	
35	11220040	เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญเพื่อการศึกษา	667,980,251.45		304,222.80	90,056,355.78	578,228,118.47	

ลำดับ	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	ยอดยกมา		รายการระหว่างเดือน		ยอดยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
สินทรัพย์								
36	11220050	เงินให้กู้แก่สมาชิก-พิเศษ	2,485,045,531.54		51,802,352.15	43,379,864.93	2,493,468,018.76	
37	11220051	เงินให้กู้แก่สมาชิก-พิเศษร่วมสามัญ(พร)	2,114,537,688.16		680,049.30	41,568,732.97	2,073,649,004.49	
38	11220071	เงินให้กู้แก่สมาชิก-เพื่อสวัสดิการ(จก)	20,506,946.54		129,337.88	3,924,406.67	16,711,877.75	
39	11220072	เงินให้กู้แก่สมาชิก-เพื่อสวัสดิการ(สส)	5,346,336.18		39,369.70	1,011,127.77	4,374,578.11	
40	11220073	เงินให้กู้แก่สมาชิก-เพื่อสวัสดิการ(สผ)	9,057,137.62		92,823.73	1,849,681.79	7,300,279.56	
41	11220074	เงินให้กู้แก่สมาชิก-เพื่อสวัสดิการ(สคม)	6,574,968.20		74,905.57	1,501,240.86	5,148,632.91	
42	11220075	เงินให้กู้แก่สมาชิก-เพื่อสวัสดิการ(สอ.มค3)	10,229,124.66		101,179.57	2,115,196.99	8,215,107.24	
43	11220076	เงินให้กู้แก่สมาชิก-เพื่อสวัสดิการ(ครูไทย 3)	568,712.74		2,038.29	124,882.74	445,868.29	
44	11220090	เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญเพื่อเยียวยาแก้ปัญหาโควิด	1,532,186,216.70		372,843.20	14,152,535.92	1,518,406,523.98	
45	11230010	ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-ลูกหนี้เงินกู้	157,297,449.70			110,995.00	157,186,454.70	
46	11230020	ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี-ลูกหนี้เงินกู้	1,426,558.36				1,426,558.36	
47	11230030	ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ-ลูกหนี้เงินกู้	96,923,386.69			662,047.18	96,261,339.51	
48	11230031	ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ชำระปกติ	46,905,646.08		38,066,862.51	1,851,045.28	83,121,463.31	
49	11230041	ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-เงินยืมตรงจ่าย	65,904,138.19				65,904,138.19	
50	11230042	ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-เงินงบประมาณ	11,360,057.28				11,360,057.28	
51	11230060	เงินให้กู้ไม่ก่อให้เกิดรายได้-ลูกหนี้เงินกู้	27,412,232.81			37,969.02	27,374,263.79	
52	11240011	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-ลูกหนี้		81,650,928.91				81,650,928.91
53	11240012	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี-ลูกหนี้		1,321,558.36				1,321,558.36
54	11240013	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ-ลูกหนี้		29,066,560.39				29,066,560.39
55	11240020	ค่าเผื่อเงินฝากเครดิตยูเนียนคลองจั่น-สงสัยจะสูญ		75,119,742.92				75,119,742.92
56	11240031	ค่าเผื่อหนี้หนี้จะสูญ-ลูกหนี้เงินยืมตามคำพิพากษา-ลูกหนี้		65,904,138.19				65,904,138.19
57	11240032	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินตรงจ่ายตามคำพิพากษา		11,360,057.28				11,360,057.28
58	11240050	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ-เงินให้กู้ไม่ก่อให้เกิดรายได้-ลูกหนี้		350,528.66				350,528.66
59	11400010	เครื่องเขียนแบบพิมพ์	330,665.62				330,665.62	

ลำดับ	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	ยอดยกมา		รายการระหว่างเดือน		ยอดยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
สินทรัพย์								
60	11500010	เงินค้ำรับ			15,483.29	15,483.29		
61	11500020	เงินยืมทตรงจ่าย			2,937,700.00	1,246,200.00	1,691,500.00	
62	11500030	เงินยืมทตรงจ่ายดำเนินคดี	241,164.00				241,164.00	
63	11500040	ที่ดินรอการจำหน่าย	716,000.00				716,000.00	
64	12000010	ที่ดิน	33,090,000.00				33,090,000.00	
65	12000020	อาคารและสิ่งปลูกสร้าง	30,886,858.00				30,886,858.00	
66	12000023	ค่าตกแต่งอาคารสำนักงาน	5,022,012.00				5,022,012.00	
67	12000030	ครุภัณฑ์	16,764,736.30		150,000.00		16,914,736.30	
68	12000040	ยานพาหนะ	5,315,000.00				5,315,000.00	
69	12000050	ค่าเสื่อมราคาสะสม-ครุภัณฑ์		12,935,756.19		126,168.00		13,061,924.19
70	12000060	ค่าเสื่อมราคาสะสม-อาคารและสิ่งปลูกสร้าง		13,236,286.87				13,236,286.87
71	12000070	ค่าเสื่อมราคาสะสม-ยานพาหนะ		3,680,369.60				3,680,369.60
72	13000010	หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	56,158,500.00				56,158,500.00	
73	13000020	หุ้น บ.สหประกันชีวิต	200,000.00				200,000.00	
74	13000040	หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทย จำกัด	1,075,900.00				1,075,900.00	
75	13000050	หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ภาคตะวันออกเฉียงเห	20,000,000.00				20,000,000.00	
76	14000010	เงินประกันไฟฟ้า	64,000.00				64,000.00	
77	14000020	เงินประกันโทรศัพท์	9,000.00				9,000.00	
78	14000050	ค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้า	65,526.97				65,526.97	
79	14000060	ค่าพัฒนาโปรแกรมรอดัดจ่าย	637,004.39				637,004.39	
80	14000070	ค่าปรับปรุงสำนักงานรอดัดจ่าย	530,341.80				530,341.80	
81	14000090	ค่าปรับปรุงภูมิทัศน์รอดัดจ่าย	228,300.40				228,300.40	
82	14000100	เงินประกันน้ำประปา	535.00				535.00	

ลำดับ	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	ยอดยกมา		รายการระหว่างเดือน		ยอดยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
สินทรัพย์								
83	14000130	ค่าดูแลระบบจ่ายล่วงหน้า	198,356.00					198,356.00
<u>รวมสินทรัพย์</u>			29,427,362,421.53	294,625,927.37	2,694,915,956.77	2,536,733,222.85	29,585,671,323.45	294,752,095.37
หนี้สิน								
1	21010020	เงินรับฝากออมทรัพย์		429,204,343.33	64,270,636.76	52,022,157.84		416,955,864.41
2	21010030	เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ		3,846,868,668.18	45,582,467.45	71,714,888.51		3,873,001,089.24
3	21010060	เงินรับฝากสหกรณ์อื่น(ออมทรัพย์พิเศษ)		3,121,416,182.92	209,618,163.34	11,126,781.76		2,922,924,801.34
4	21010080	เงินรับฝากสมาคม(ออมทรัพย์)		127,955,466.07	19,452,563.55	5,270,902.31		113,773,804.83
5	21010090	เงินรับฝากสหกรณ์อื่น(ออมทรัพย์)		646,628.81	1,134,136.98	1,102,000.00		614,491.83
6	21030010	เงินกู้ยืมระยะยาว-ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์		24,556,371.46	17,483,200.00			7,073,171.46
7	21030040	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.จุฬา ฯ จำกัด		50,000,000.00	10,000,000.00			40,000,000.00
8	21030080	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.พระจอมเกล้า จำกัด		103,930,000.00	2,670,000.00			101,260,000.00
9	21030090	เงินกู้ระยะยาว-สอ.ม.เกษตรศาสตร์ จำกัด		15,000,000.00	5,000,000.00			10,000,000.00
10	21030110	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.มหิดล จำกัด		568,500,000.00	10,500,000.00			558,000,000.00
11	21030120	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.การทำอากาศยานฯ จำกัด		35,850,000.00	3,350,000.00			32,500,000.00
12	21030130	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.มศว.จำกัด		314,989,000.00	11,667,000.00			303,322,000.00
13	21030150	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.การประปานครหลวง(1)		212,755,248.84	3,000,000.00			209,755,248.84
14	21030290	เงินกู้ยืมระยะสั้น-สอ.มศว จำกัด		91,666,000.00	8,334,000.00			83,332,000.00
15	21030360	เงินกู้ยืมระยะยาว-ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์4		175,156,755.40	9,880,000.00			165,276,755.40
16	21030370	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.กระทรวงมหาดไทย		3,920,536.00	3,920,536.00			
17	21030380	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.สงขลานครินทร์		728,500,000.00	7,750,000.00			720,750,000.00
18	21030410	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.คณะเซิงเทรา จำกัด				100,000,000.00		100,000,000.00
19	21030411	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.ข้าราชการกระทรวงศึกษาธิการ		295,000,000.00	5,000,000.00			290,000,000.00
20	21030413	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.กรมตรวจบัญชีสหกรณ์		35,400,000.00	2,600,000.00			32,800,000.00

ลำดับ	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	ยอดยกมา		รายการระหว่างเดือน		ยอดยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
หนี้สิน								
21	21030414	เงินกู้ยืมระยะยาว-ชุมชน(โครงการเงินกู้พิเศษ)620(438,000,000.00	2,000,000.00			436,000,000.00
22	21030415	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.โรงพยาบาลพระปกเกล้า จำกัด		111,600,000.00	3,400,000.00			108,200,000.00
23	21030417	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.ครุอุตรธานี จำกัด		186,664,000.00	3,334,000.00			183,330,000.00
24	21030418	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.การเคหะแห่งชาติ จำกัด		108,320,000.00	2,084,000.00			106,236,000.00
25	21030419	เงินกู้ยืมระยะยาว-ชุมชน(โครงการพิเศษ7)(1)		484,000,000.00	1,000,000.00			483,000,000.00
26	21030420	เงินกู้ยืมระยะยาว-ชุมชน(โครงการพิเศษ7)(2)		484,000,000.00	1,000,000.00			483,000,000.00
27	21030421	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.มหิดล จำกัด(2)		625,000,000.00	25,000,000.00			600,000,000.00
28	21030422	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.กระทรวงมหาดไทย2		147,914,477.00	4,058,247.00			143,856,230.00
29	21030423	เงินกู้ยืมระยะยาว-ชุมชน(โครงการพิเศษ8)(1)		489,000,000.00	1,000,000.00			488,000,000.00
30	21030424	เงินกู้ยืมระยะยาว-ชุมชน(โครงการพิเศษ8)(2)		489,000,000.00	1,000,000.00			488,000,000.00
31	21030425	เงินกู้ยืมระยะยาว-ชุมชน(โครงการพิเศษ10)(1)		485,000,000.00	5,000,000.00			480,000,000.00
32	21030426	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.ครุนครปฐม จำกัด		290,000,000.00	5,000,000.00			285,000,000.00
33	21040050	ตัวสัญญาใช้เงิน- ธ.กรุงเทพ-มหาสารคาม		370,000,000.00				370,000,000.00
34	21040130	ตัวสัญญาใช้เงิน-ธ.ออมสิน-มค		180,000,000.00		200,000,000.00		380,000,000.00
35	21040170	ตัวสัญญาใช้เงิน- ธ.เพื่อการเกษตร		2,950,000,000.00		100,000,000.00		3,050,000,000.00
36	21050040	เงินค้ำจ่าย		1,594,855.49	1,000,221.08	1,028,690.15		1,623,324.56
37	21050041	เงินค้ำจ่ายประกันชีวิต		691,000.56	854,164.15	639,599.62		476,436.03
38	21050042	เงินค้ำจ่ายประกันอัคคีภัย		5,843.00		1,950.00		7,793.00
39	21050050	เงินประกันสังคมค้ำจ่าย		56,235.00	28,492.00	28,280.00		56,023.00
40	21050070	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย		21,645.62	21,645.62	19,248.18		19,248.18
41	21050110	เงินรอจ่ายคืน		492,570.21				492,570.21
42	21050111	เงินรอจ่ายคืนค่าเบี้ยประกันสมาชิก(แสนละ 700)		1,355,794.14				1,355,794.14
43	21050120	เงินรอตรวจสอบ		1,463,998.75	4,800.00	4,800.00		1,463,998.75
44	21050140	กองทุนการศึกษาบุตร(ปริญญาตรี)		27,500.00				27,500.00

ลำดับ	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	ยอดยกมา		รายการระหว่างเดือน		ยอดยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
หนี้สิน								
45	21050160	เงินรอนำส่งลูกหนี้ตัวแทน			5,595,837.67	5,595,837.67		
46	22000010	เงินสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่		18,263,419.98		198,963.33		18,462,383.31
47	22000011	เงินสำรองเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงาน		750,000.00		125,000.00		875,000.00
48	22000050	เงินมัดจำประกันสัญญา		367,241.64		18,500.00		385,741.64
<u>รวมหนี้สิน</u>				18,044,903,782.40	502,594,111.60	548,897,599.37		18,091,207,270.17
ทุน								
1	31000010	ทุนเรือนหุ้น		9,537,647,840.00	4,160,790.00	45,328,600.00		9,578,815,650.00
2	32000010	ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล		3,120,864.33				3,120,864.33
3	32000020	ทุนสาธารณะประโยชน์		867,758.05	118,000.00			749,758.05
4	32000030	ทุนสวัสดิการสมาชิก		13,031,364.36	71,800.00	112,000.00		13,071,564.36
5	32000040	กองทุนเพื่อความมั่นคงของสมาชิก		9,287,394.86				9,287,394.86
6	33000010	ทุนเงินสำรอง		1,113,086,735.05				1,113,086,735.05
<u>รวมทุน</u>				10,677,041,956.65	4,350,590.00	45,440,600.00		10,718,131,966.65
รายได้								
1	41010010	คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้สามัญ		419,423,200.72	3,081,745.22	75,656,446.16		491,997,901.66
2	41010011	คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญปกติ(สป)		58,351.45	836.41	8,721.78		66,236.82
3	41010012	คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญไม่เกินค่าหุ้น(สห)		7,605,487.31	14,124.72	1,195,357.57		8,786,720.16
4	41010014	คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญชำระแทน(สห)		51,012.37		11,672.85		62,685.22
5	41010015	คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญกองทุนบำเหน็จบำนาญ		116,740.70		14,582.21		131,322.91
6	41010016	คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญเพื่อประกอบอาชีพ(สห)		35,378,558.13	26,809.44	3,028,680.95		38,380,429.64
7	41010017	คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญปกติร่วมพิเศษ(สร)		74,809,989.11	54,641.45	11,333,563.79		86,088,911.45
8	41010018	คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญเพื่อเยียวยาแก้ปัญหาโ		45,291,313.38	31,642.64	7,044,755.95		52,304,426.69
9	41010019	คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต		19,755,617.19	37,206.66	10,828,567.54		30,546,978.07

ลำดับ	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	ยอดยกมา		รายการระหว่างเดือน		ยอดยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
รายได้								
10	41010020	คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้เงิน		5,926.08		1,135.81		7,061.89
11	41010030	คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้พิเศษ		70,686,704.57	374,405.36	11,836,476.45		82,148,775.66
12	41010031	คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้พิเศษร่วมสามัญ(พร)		64,284,042.46	221,203.72	9,954,777.09		74,017,615.83
13	41010100	คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้สามัญเพื่อการศึกษา		38,904,393.34	28,686.28	3,245,374.13		42,121,081.19
14	41010111	คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้เพื่อสวัสดิการ(จก)		631,050.72	508.82	96,695.54		727,237.44
15	41010112	คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้เพื่อสวัสดิการ(สส)		140,029.10	185.70	25,308.35		165,151.75
16	41010113	คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้เพื่อสวัสดิการ(สณ)		372,576.22	744.05	43,435.52		415,267.69
17	41010114	คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้เพื่อสวัสดิการ(สคม)		280,451.41	661.27	31,500.44		311,290.58
18	41010115	คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้เพื่อสวัสดิการ(สอ.มค3)		414,450.98	748.47	48,978.70		462,681.21
19	41010116	คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้เพื่อสวัสดิการ(ครูไทย 3)		21,499.68	21.50	2,724.46		24,202.64
20	41010120	คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้เงิน ATM		15.77				15.77
21	41010121	คบ.รับลูกหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้		121,077.55		2,343.83		123,421.38
22	41010123	คบ.รับลูกหนี้ตามคำพิพากษา		3,072,683.78		70,115.98		3,142,799.76
23	41010124	คบ.รับลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ		845,745.62		263,228.71		1,108,974.33
24	41010126	คบ.รับลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้		102,958.09				102,958.09
25	42010010	ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร		433,974.71				433,974.71
26	42020010	ค่าธรรมเนียมแรกเข้า		23,200.00		4,000.00		27,200.00
27	42020020	รายได้อื่น		121,892.69		14,066.82		135,959.51
28	42020030	ผลตอบแทนจากการลงทุนถือหุ้น		3,144,876.00				3,144,876.00
29	42020081	รายได้ค่าไฟและอื่นๆ จากสมาคม		188,055.00		29,611.00		217,666.00
30	42020100	รายได้จากการให้เช่าตู้ATM		21,000.00		3,500.00		24,500.00
<u>รวมรายได้</u>				786,306,874.13	3,874,171.71	134,795,621.63		917,228,324.05

ลำดับ	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	ยอดยกมา		รายการระหว่างเดือน		ยอดยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
ค่าใช้จ่าย								
1	50100010	ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	116,764,599.00		19,887,653.94		136,652,252.94	
2	50100030	ดอกเบี้ยจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน	49,678,662.48		9,162,918.28		58,841,580.76	
3	50100040	ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม	115,488,447.62		17,327,844.16		132,816,291.78	
4	50200010	เงินประจำตำแหน่ง	75,000.00		12,500.00		87,500.00	
5	50200020	เงินเดือนและค่าจ้าง	7,114,313.58		1,248,132.28		8,362,445.86	
6	50200030	ค่าวิชาชีพ	18,000.00		3,000.00		21,000.00	
7	50300011	ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	151,000.00		23,500.00		174,500.00	
8	50300012	ค่าตอบแทนหน่วยงานหักเก็บเงิน	587,216.00		98,794.00		686,010.00	
9	50300014	ค่าตอบแทนที่ปรึกษา	67,500.00		67,500.00		135,000.00	
10	50300031	ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะเจ้าหน้าที่	369,800.00		12,700.00		382,500.00	
11	50300032	ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะกรรมการ	371,358.04				371,358.04	
12	50300033	ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะผู้ตรวจสอบกิจการ	112,067.00				112,067.00	
13	50300034	ค่าพาหนะส่งงาน	71,940.00				71,940.00	
14	50300048	ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการลงทุน	10,000.00		5,000.00		15,000.00	
15	50300049	ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	46,000.00		16,000.00		62,000.00	
16	50300051	ค่าเบี้ยประชุมกรรมการดำเนินการ	118,000.00		14,000.00		132,000.00	
17	50300052	ค่าเบี้ยประชุมกรรมการเงินกู้	48,000.00		7,000.00		55,000.00	
18	50300053	ค่าเบี้ยประชุมกรรมการอำนวยการ	39,000.00		6,000.00		45,000.00	
19	50300054	ค่าเบี้ยประชุมกรรมการการศึกษาและประชาสัมพันธ์	29,000.00		5,000.00		34,000.00	
20	50300055	ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการสวัสดิการและแผน	28,000.00		5,000.00		33,000.00	
21	50300056	ค่าเบี้ยประชุมกรรมการเฉพาะกิจ	267,500.00		61,600.00		329,100.00	
22	50300057	ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการเร่งรัดหนี้สิน	60,000.00		10,000.00		70,000.00	
23	50300058	ค่าเบี้ยประชุมหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง	1,000.00		22,000.00		23,000.00	
24	50300059	ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการควบคุมภายใน	24,000.00		5,000.00		29,000.00	

ลำดับ	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	ยอดยกมา		รายการระหว่างเดือน		ยอดยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
ค่าใช้จ่าย								
25	50300060	ค่ารับรอง	210,152.00		17,010.00		227,162.00	
26	50300070	ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	406,399.78		18,640.00		425,039.78	
27	50300071	ค่าวัสดุเผยแพร่และประชาสัมพันธ์	242,267.35		6,742.35		249,009.70	
28	50300072	ค่ารายงานกิจการประจำปี	150,000.00				150,000.00	
29	50300073	ค่าจัดทำของที่ระลึก	9,534.00				9,534.00	
30	50300075	ค่าจัดพิมพ์ใบฝาก-ใบถอน	48,000.00				48,000.00	
31	50300076	ค่าจัดพิมพ์ข้อบังคับสหกรณ์	70,000.00				70,000.00	
32	50300110	ค่าใช้จ่ายกรรมการเฉพาะกิจ	122,791.52		42,000.00		164,791.52	
33	50300120	บำเหน็จเจ้าหน้าที่	1,193,779.98		198,963.33		1,392,743.31	
34	50300140	ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่ตำรวจรักษาการณ์	40,950.00		6,300.00		47,250.00	
35	50300150	ค่าตอบแทนการปฏิบัติงานนอกเวลา	355,360.00		19,280.00		374,640.00	
36	50300160	ค่าดำเนินคดี	318,778.00		45,000.00		363,778.00	
37	50300170	ค่าใช้จ่ายสรรหาบุคลากร	94,935.00				94,935.00	
38	50300191	ค่าเบี้ยประชุมหัวหน้าหน่วยงานหักเก็บเงิน	53,100.00				53,100.00	
39	50400010	ค่าน้ำมันรถและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถ	80,717.18		7,650.00		88,367.18	
40	50500010	ค่าซ่อมแซมทรัพย์สิน	302,850.20		4,499.00		307,349.20	
41	50600010	ค่าน้ำประปา-ค่าไฟฟ้า	526,437.55		87,488.69		613,926.24	
42	50600020	ค่าโทรศัพท์	181,750.35		31,308.74		213,059.09	
43	50700010	ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	311,945.25		46,037.00		357,982.25	
44	50700020	ค่าไปรษณีย์-อากรแสตมป์	242,861.00		32,313.00		275,174.00	
45	50700031	ค่าประกันภัยสำนักงาน,รถยนต์,จักรยานยนต์	105,876.06				105,876.06	
46	50700040	ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	1,154,213.00				1,154,213.00	
47	50700050	เงินประกันสังคมและเงินสมทบ	147,172.00		28,492.00		175,664.00	
48	50700070	ค่าดูแลระบบโปรแกรม	3,590.00		200,000.00		203,590.00	

ลำดับ	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	ยอดยกมา		รายการระหว่างเดือน		ยอดยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
ค่าใช้จ่าย								
49	50700101	ค่าสัมมนาอบรมสมาชิกเกษียณอายุราชการ			13,435.00		13,435.00	
50	50700102	ค่าดำเนินงานโครงการเฉพาะกิจ	956,134.40				956,134.40	
51	50700103	ค่าอบรมสัมมนาผู้แทนสมาชิก			1,525,354.00		1,525,354.00	
52	50700110	ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	218,155.00		22,193.00		240,348.00	
53	50700130	ค่าธรรมเนียมธนาคาร	718,865.99		6,986.00	44.00	725,807.99	
54	50700180	เงินชดเชยตามกฎหมายแรงงาน	787,860.00		125,000.00		912,860.00	
55	50700220	ค่าใช้จ่ายในการระดมหุ้น	635,860.00				635,860.00	
56	50700260	ค่าสวัสดิการวันเกิดสมาชิก	19,104,000.00		3,126,000.00		22,230,000.00	
57	50700270	เงินช่วยเหลือสมาชิกถึงแก่กรรม	52,720,000.00		6,230,000.00		58,950,000.00	
58	50700290	เงินสวัสดิการช่วยเหลือสมาชิกพิการถาวร	46,000.00		112,000.00		158,000.00	
59	50700310	ค่าภาษีโรงเรือน,ที่ดิน,รถยนต์,รถจักรยานยนต์	334,146.90		2,255.00		336,401.90	
60	50700320	ค่าประชุมสัมมนาหน่วยงานหักเก็บเงิน	499,753.00				499,753.00	
61	50700330	ค่าสนับสนุนงานวันครู	340,000.00				340,000.00	
62	50700362	ค่าโครงการปลูกป่าเฉลิมพระเกียรติ			50,000.00		50,000.00	
63	50700366	ค่าอบรมสัมมนาสมาชิกใหม่	97,785.00				97,785.00	
64	50700368	ค่าขยายเขตติดตั้งระบบไฟฟ้า	380,000.00				380,000.00	
65	50700369	ค่าอบรมสัมมนาส่งเสริมความรู้ด้านกระบวนการสห	50,000.00				50,000.00	
66	50700370	ทุนสนับสนุนทุนการศึกษานักเรียนใน จ. มหาสารค	100,000.00				100,000.00	
67	50800050	เงินฝากเครดิตยูเนียนคลองจั่น สงสัยจะสูญ		1,837,089.62				1,837,089.62
68	50800080	หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินยืมตามคำพิพากษา	1,693,773.29				1,693,773.29	

ลำดับ	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	ยอดยกมา		รายการระหว่างเดือน		ยอดยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
ค่าใช้จ่าย								
69	50900010	ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	757,011.12		126,168.00		883,179.12	
<u>รวมค่าใช้จ่าย</u>			377,353,208.64	1,837,089.62	60,132,257.77	44.00	437,485,422.41	1,837,089.62

รวมทั้งหมด 29,804,715,630.17 29,804,715,630.17 3,265,867,087.85 3,265,867,087.85 30,023,156,745.86 30,023,156,745.86

กำไร (ขาดทุน) ปรากฏ ***

กำไร (ขาดทุน) สะสม***

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2566

หน้า 1 / 7

วันที่ 07/08/2566

เวลา 11:13:05

กรกฎาคม 2566

กรกฎาคม 2565

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 07/08/2566

สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2566

เวลา 11:13:05

	<u>กรกฎาคม 2566</u>	<u>กรกฎาคม 2565</u>
<u>หมายเหตุ</u>	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย		
เงินสด	298,402.62	98,729.36
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	1,731,482.03	9,601.83
ออมทรัพย์	228,789,840.13	667,447,226.88
รวม	<u>230,819,724.78</u>	<u>667,555,558.07</u>

ข้อผูกพัน

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

3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

4. เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

เงินให้กู้สามัญ(สห)	16,104,737,004.16	14,121,738,405.47
เงินให้กู้สามัญปกติ(สป)	1,897,314.54	2,704,597.18
เงินให้กู้สามัญไม่เกินค่าหุ้น(สห)	263,897,590.97	263,802,984.56
เงินให้กู้สามัญชำระแทน(สห)	253,517.58	317,292.54
เงินให้กู้สามัญกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ(สบ)	2,817,823.59	6,889,219.76
เงินให้กู้สามัญเพื่อประกอบอาชีพ(สห)	546,743,187.95	1,320,632,756.05
เงินให้กู้สามัญเพื่อเยียวยาแก้ปัญหาโควิด19(สว)	1,518,406,523.98	1,425,878,744.62
เงินให้กู้สามัญปกติร่วมพิเศษ(สร)	2,400,908,933.63	3,024,445,383.83
เงินให้กู้สามัญเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต(สน)	2,457,266,470.36	0.00
เงินให้กู้ฉุกเฉิน(จฉ)	231,111.31	74,745.69
เงินให้กู้สามัญเพื่อการศึกษา(จศ)	578,228,118.47	1,400,690,300.75
เงินให้กู้พิเศษ(พป)	2,493,468,018.76	2,375,351,624.93

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2566

หน้า 3 / 7

วันที่ 07/08/2566

เวลา 11:13:05

	<u>กรกฎาคม 2566</u>	<u>กรกฎาคม 2565</u>
<u>หมายเหตุ</u>	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินให้กู้พิเศษร่วมสามัญ(พร)	2,073,649,004.49	2,422,643,985.24
เงินให้กู้-เพื่อสวัสดิการความมั่นคง(จก-ครูไทย 1,2)	16,711,877.75	14,813,531.28
เงินให้กู้ฉุกเฉิน ATM(AT)	0.00	10,700.00
เงินให้กู้-เพื่อสวัสดิการ(สส)	4,374,578.11	4,230,012.78
เงินให้กู้-เพื่อสวัสดิการ(สผ)	7,300,279.56	4,133,294.82
เงินให้กู้-เพื่อสวัสดิการ(สคม)	5,148,632.91	5,718,387.55
เงินให้กู้-เพื่อสวัสดิการ(สอ.มค.3)	8,215,107.24	6,230,329.94
เงินให้กู้-เพื่อสวัสดิการ(ครูไทย 3)	445,868.29	0.00
เงินให้กู้ยืม-ไม่ก่อให้เกิดรายได้	27,374,263.79	69,190,443.44
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ชำระปกติ	83,121,463.31	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม-สุทธิ	<u>28,595,196,690.75</u>	<u>26,469,496,740.43</u>
5. ลูกหนี้ - สุทธิ ประกอบด้วย		
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ-ลูกหนี้เงินกู้	96,261,339.51	97,601,372.79
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี-ลูกหนี้เงินกู้	1,426,558.36	4,591,623.64
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-ลูกหนี้เงินกู้	157,186,454.70	142,039,007.67
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-เงินยืมทตรงจ่าย	65,904,138.19	67,632,638.64
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-เงินงบประมาณ	11,360,057.28	6,400,000.00
ลูกหนี้เงินทตรงจ่าย-เงินงบประมาณ	0.00	4,380,600.00
เงินยืมทตรงจ่ายดำเนินคดี	241,164.00	818,400.00
รวม	<u>332,379,712.04</u>	<u>323,463,642.74</u>
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	189,653,771.79	181,119,235.44
ลูกหนี้ - สุทธิ	<u>142,725,940.25</u>	<u>142,344,407.30</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

หน้า 4 / 7

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 07/08/2566

สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2566

เวลา 11:13:05

	<u>กรกฎาคม 2566</u>	<u>กรกฎาคม 2565</u>
หมายเหตุ	บาท	บาท
6. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย		
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	65,526.97	64,455.75
เงินค้ำรับ	0.00	9.00
เครื่องเขียนแบบพิมพ์	330,665.62	175,451.00
ที่ดินรอการจำหน่าย	716,000.00	716,000.00
เงินยืมตรงจ่าย	1,691,500.00	16,000.00
ค่าดูแลระบบจ่ายล่วงหน้า	198,356.00	0.00
รวม	3,002,048.59	971,915.75
7. เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด		
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด	254,140,959.40	255,978,049.02
หัก ค่าเผื่อเงินฝากเครดิตยูเนียนคลองจั่น - สงสัยจะสูญ	75,119,742.92	60,264,656.13
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด-สุทธิ	179,021,216.48	195,713,392.89
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	1,075,900.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	20,000,000.00	0.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว	77,434,400.00	57,434,400.00

การลงทุนเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 62 และประกาศคณะกรรมการ

พัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

หน้า 5 / 7

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 07/08/2566

สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2566

เวลา 11:13:05

	<u>กรกฎาคม 2566</u>	<u>กรกฎาคม 2565</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	30,886,858.00	30,737,058.00
ค่าตกแต่งอาคารสำนักงาน	5,022,012.00	0.00
อาคารระหว่างก่อสร้าง	0.00	124,000.00
ยานพาหนะ	5,315,000.00	3,990,000.00
เครื่องใช้สำนักงาน	16,914,736.30	13,606,385.10
รวม	<u>91,228,606.30</u>	<u>81,547,443.10</u>
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	29,978,580.66	28,324,729.80
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	<u>61,250,025.64</u>	<u>53,222,713.30</u>
10. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย		
ค่าพัฒนาโปรแกรมรอยตัดจ่าย	637,004.39	803,331.51
ค่าปรับปรุงสำนักงานรอยตัดจ่าย	530,341.80	997,142.60
ค่าปรับปรุงภูมิทัศน์รอยตัดจ่าย	228,300.40	392,026.60
เงินประกันโทรศัพท์	9,000.00	9,000.00
เงินประกันน้ำประปา	535.00	535.00
เงินประกันไฟฟ้า	64,000.00	0.00
รวม	<u>1,469,181.59</u>	<u>2,202,035.71</u>
11. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืม ประกอบด้วย		
ตัวสัญญาใช้เงิน	3,800,000,000.00	2,920,000,000.00
เงินกู้ยืมสหกรณ์อื่น	6,938,691,405.70	7,597,038,038.43
รวม	<u>10,738,691,405.70</u>	<u>10,517,038,038.43</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2566

หน้า 6 / 7

วันที่ 07/08/2566

เวลา 11:13:05

	<u>กรกฎาคม 2566</u>	<u>กรกฎาคม 2565</u>
<u>หมายเหตุ</u>	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
12. เงินรับฝาก ประกอบด้วย		
เงินรับฝาก - สมาชิก		
เงินรับฝากออมทรัพย์	416,955,864.41	401,365,854.62
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	3,873,001,089.24	3,545,860,546.35
รวม	4,289,956,953.65	3,947,226,400.97
เงินรับฝาก - สหกรณ์อื่น		
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	2,922,924,801.34	2,393,114,264.41
เงินรับฝากออมทรัพย์	614,491.83	0.00
รวม	2,923,539,293.17	2,393,114,264.41
เงินรับฝาก - สมาคม		
เงินรับฝากออมทรัพย์	113,773,804.83	108,434,388.49
รวม	113,773,804.83	108,434,388.49
รวมเงินรับฝาก	7,327,270,051.65	6,448,775,053.87
13. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย		
เงินรอจ่ายคืน	492,570.21	496,919.08
เงินรอจ่ายคืนค่าเบี้ยประกันสมาชิก(แสนละ 700)	1,355,794.14	642,204.69
เงินค้างจ่าย	1,623,324.56	3,142,174.54
เงินประกันสังคมค้างจ่าย	56,023.00	5,695.00
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	19,248.18	25,130.55
เงินรอตรวจสอบ	1,463,998.75	2,079,354.39

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2566

หน้า 7 / 7

วันที่ 07/08/2566

เวลา 11:13:05

	<u>กรกฎาคม 2566</u>	<u>กรกฎาคม 2565</u>
<u>หมายเหตุ</u>	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินค้ำจ่ายประกันชีวิต	476,436.03	3,264,328.51
เงินค้ำจ่ายประกันอัคคีภัย	7,793.00	450.00
รวม	<u>5,495,187.87</u>	<u>9,656,256.76</u>
14. หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย		
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	18,462,383.31	20,231,230.81
เงินสำรองเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงาน	875,000.00	0.00
เงินมัดจำประกันสัญญา	385,741.64	31,326.64
กองทุนการศึกษาบุตร(ปริญญาตรี)	27,500.00	27,500.00
รวม	<u>19,750,624.95</u>	<u>20,290,057.45</u>
15. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ ประกอบด้วย		
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	3,120,864.33	3,012,483.32
ทุนสาธารณประโยชน์	749,758.05	868,858.05
ทุนสวัสดิการสมาชิก	13,071,564.36	14,512,381.36
ทุนเพื่อความมั่นคงของสมาชิก	9,287,394.86	9,287,394.86
รวม	<u>26,229,581.60</u>	<u>27,681,117.59</u>