

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับสิ้นสุดวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567

หน้า 1 / 4
วันที่ 04/03/2567
เวลา 13:58:35

หมายเหตุ	กุมภาพันธ์ 2567		กุมภาพันธ์ 2566	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ยืม	264,514,430.94	100.00	235,661,786.42	100.00
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	0.62	0.00	391.43	0.00
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน	264,514,431.56	100.00	235,662,177.85	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	33,657,983.29	12.72	33,086,370.48	14.04
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม	65,136,136.94	24.62	53,034,175.78	22.50
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน	98,794,120.23	37.35	86,120,546.26	36.54
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน - สุทธิ	165,720,311.33	62.65	149,541,631.59	63.46
บวก รายได้อื่น				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	7,600.00	0.00	6,300.00	0.00
รายได้ค่าไฟและอื่นๆ จากสมาคม	63,403.00	0.02	53,925.00	0.02
รายได้จากการให้เช่าตู้ ATM	7,000.00	0.00	7,000.00	0.00
รายได้อื่น ๆ	51,186.32	0.02	65,885.97	0.03
รวมรายได้อื่น	129,189.32	0.05	133,110.97	0.06
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	3,772,191.20	1.43	3,485,712.16	1.48
เงินเดือนและค่าจ้าง	2,605,947.20	0.99	2,362,480.00	1.00
เงินประจำตำแหน่ง	25,000.00	0.01	25,000.00	0.01
ค่าวิชาชีพ	6,000.00	0.00	6,000.00	0.00
ค่าตอบแทนการปฏิบัติงานนอกเวลา	132,660.00	0.05	231,040.00	0.10
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะเจ้าหน้าที่	35,900.00	0.01	54,100.00	0.02
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	507,000.00	0.19	397,926.66	0.17
เงินชดเชยตามกฎหมายแรงงาน	334,000.00	0.13	287,860.00	0.12

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับสิ้นสุดวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567

หน้า 2 / 4
วันที่ 04/03/2567
เวลา 13:58:35

หมายเหตุ	กุมภาพันธ์ 2567		กุมภาพันธ์ 2566	
	บาท	%	บาท	%
เงินประกันสังคมและเงินสมทบ	38,883.00	0.01	35,461.00	0.02
ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	86,801.00	0.03	85,844.50	0.04
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	588,051.90	0.22	383,851.21	0.16
ค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาสินทรัพย์	6,000.00	0.00	100,775.70	0.04
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	557,000.00	0.21	252,337.56	0.11
ค่าน้ำมันรถและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถยนต์	25,051.90	0.01	30,737.95	0.01
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก	19,489,000.00	7.37	30,069,000.00	12.76
ค่าสวัสดิการวันเกิดสมาชิก	6,531,000.00	2.47	6,429,000.00	2.73
เงินช่วยเหลือสมาชิกถึงแก่กรรม	12,800,000.00	4.84	23,640,000.00	10.03
เงินสวัสดิการช่วยเหลือสมาชิกพิการถาวร	148,000.00	0.06	0.00	0.00
ค่าอบรมสัมมนาส่งเสริมความรู้กระบวนการสหกรณ์	10,000.00	0.00	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	3,515,268.58	1.33	5,616,920.29	2.38
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	57,000.00	0.02	57,000.00	0.02
ค่าตอบแทนหน่วยงานหักเก็บเงิน	196,082.00	0.07	189,936.00	0.08
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการประจำเดือน	58,000.00	0.02	45,000.00	0.02
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการเงินกู้	14,000.00	0.01	13,000.00	0.01
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการอำนวยการ	13,000.00	0.00	14,000.00	0.01
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการการศึกษาและประชาสัมพันธ์	10,000.00	0.00	10,000.00	0.00
ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการสวัสดิการและแผน	10,000.00	0.00	10,000.00	0.00
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการเฉพาะกิจ	98,000.00	0.04	120,300.00	0.05
ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการเร่งรัดหนี้สิน	21,000.00	0.01	20,000.00	0.01
ค่าเบี้ยประชุมหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง	17,000.00	0.01	1,000.00	0.00

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับสิ้นสุดวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567

หน้า 3 / 4
วันที่ 04/03/2567
เวลา 13:58:35

หมายเหตุ	กุมภาพันธ์ 2567		กุมภาพันธ์ 2566	
	บาท	%	บาท	%
ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการควบคุมภายใน	5,000.00	0.00	5,000.00	0.00
ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	6,000.00	0.00	16,000.00	0.01
ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการลงทุน	6,400.00	0.00	0.00	0.00
ค่าดำเนินงาน โครงการเฉพาะกิจ	36,800.00	0.01	0.00	0.00
ค่าใช้สอยกรรมการ	58,200.00	0.02	43,600.00	0.02
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะกรรมการ	110,047.00	0.04	194,790.82	0.08
ค่ารับรอง	142,219.00	0.05	84,535.00	0.04
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	189,508.00	0.07	157,067.00	0.07
ค่าวัสดุเผยแพร่และประชาสัมพันธ์	9,954.70	0.00	19,247.35	0.01
ค่าจัดพิมพ์ข้อบังคับสหกรณ์	0.00	0.00	70,000.00	0.03
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	251,336.03	0.10	204,172.10	0.09
ค่าดำเนินคดี	133,337.00	0.05	14,273.00	0.01
ค่าโทรศัพท์	61,923.05	0.02	60,639.05	0.03
ค่าภาษีอากร	92,581.00	0.04	67,093.00	0.03
ค่าตำรวจรักษาการณ์	14,700.00	0.01	14,350.00	0.01
ค่าสาธารณูปโภค	129,011.80	0.05	136,277.19	0.06
ค่าของที่ระลึก	26,833.00	0.01	7,600.00	0.00
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	1,288,629.00	0.49	1,154,213.00	0.49
ค่าดำเนินการเลือกตั้ง	26,700.00	0.01	0.00	0.00

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับสิ้นสุดวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567

หน้า 4 / 4
วันที่ 04/03/2567
เวลา 13:58:35

หมายเหตุ	กุมภาพันธ์ 2567		กุมภาพันธ์ 2566	
	บาท	%	บาท	%
ค่าสนับสนุนงานวันครู	340,000.00	0.13	340,000.00	0.14
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินยืมตามคำพิพากษา	0.00	0.00	2,446,904.78	1.04
ค่าใช้จ่ายอื่น	92,007.00	0.03	100,922.00	0.04
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	27,364,511.68	10.35	39,555,483.66	16.78
กำไรสุทธิ	138,484,988.97	52.35	110,119,258.90	46.73

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด
งบฐานะการเงิน
สำหรับสิ้นสุดวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567

หน้า 1 / 2
วันที่ 04/03/2567
เวลา 13:56:48

		<u>กุมภาพันธ์ 2567</u>	<u>กุมภาพันธ์ 2566</u>
	<u>หมายเหตุ</u>	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	188,818,605.92	348,437,780.45
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	100,000,000.00	0.00
เงินให้กู้ - สุทธิ	4	29,339,263,432.00	27,387,909,064.07
ลูกหนี้ - สุทธิ	5	222,862,939.70	146,668,777.59
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	6	1,519,650.51	1,221,829.37
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		<u>29,852,464,628.13</u>	<u>27,884,237,451.48</u>
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด - สุทธิ		171,704,531.94	179,021,216.48
เงินลงทุนระยะยาว	8	77,459,400.00	77,434,400.00
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	9	181,956,105.39	59,966,055.20
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	10	1,016,600.35	1,469,181.59
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		<u>432,136,637.68</u>	<u>317,890,853.27</u>
รวมสินทรัพย์		<u>30,284,601,265.81</u>	<u>28,202,128,304.75</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

หน้า 2 / 2

งบฐานะการเงิน

วันที่ 04/03/2567

สำหรับสิ้นสุดวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567

เวลา 13:56:48

กุมภาพันธ์ 2567

กุมภาพันธ์ 2566

	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืม	11	12,175,240,019.03	10,683,179,894.69
เงินรับฝาก	12	6,610,464,564.74	6,958,312,682.74
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	13	7,785,675.75	7,567,293.47
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>18,793,490,259.52</u>	<u>17,649,059,870.90</u>
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	14	22,580,001.64	18,065,058.30
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		<u>22,580,001.64</u>	<u>18,065,058.30</u>
รวมหนี้สิน		<u>18,816,070,261.16</u>	<u>17,667,124,929.20</u>
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		9,981,229,290.00	9,284,768,400.00
ทุนสำรอง		1,199,186,735.05	1,113,086,735.05
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ	15	26,805,790.63	27,028,981.60
ส่วนเกินทุนจากการตราตราสินทรัพย์	16	122,824,200.00	0.00
กำไร(ขาดทุน)สุทธิประจำปี		138,484,988.97	110,119,258.90
รวมทุนของสหกรณ์		<u>11,468,531,004.65</u>	<u>10,535,003,375.55</u>
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		<u>30,284,601,265.81</u>	<u>28,202,128,304.75</u>
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

งบทดลอง

ประจำเดือน กุมภาพันธ์ ปี 2567

1.จำนวนสมาชิกสามัญ	ยอดขยกมาจากเดือนก่อน	12,948	ราย	สมาชิกสมทบ	2,472	ราย
	สมาชิกสมัครใหม่	42	ราย		4	ราย
	สมาชิกลาออกจากสหกรณ์	5	ราย		7	ราย
	ให้ออกจากการเป็นสมาชิก	0	ราย		0	ราย
	สมาชิกถึงแก่กรรม	16	ราย		8	ราย
	สมาชิกโอนย้าย	0	ราย		0	ราย
	สมาชิกคงเหลือยกไป	12,969	ราย		2,186	ราย
2.จำนวนสมาชิกที่เป็นหนี้เงินกู้		11,188	ราย		138	ราย

ลำดับ	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	ยอดขยกมา		รายการระหว่างเดือน		ยอดขยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
สินทรัพย์								
1	11110010	เงินสด	252,180.21		234,130,891.14	234,121,434.92	261,636.43	
2	11121010	ช.กรุงเทพ มค (กระแส) 00857-5		263,837.92	151,668,822.15	151,814,134.21		409,149.98
3	11121050	ช.กรุงเทพ มค (กระแส) 01375-2			1,374,000.00	1,374,000.00		
4	11121080	ช.กสิกรไทย วาปี (กระแส) 00076-1	9,093.02				9,093.02	
5	11121190	ช.เพื่อการเกษตร -มค-กระแส003419			15,000,020.00	15,000,020.00		
6	11121200	ช.กรุงเทพ เชียงยืน (กระแส)6783395316			1,543,609.10	1,543,609.10		
7	11122010	ช.กรุงเทพ มค (ออมทรัพย์) 33030-4	153,509,628.54		654,345,350.24	666,147,186.77	141,707,792.01	
8	11122020	ช.กรุงเทพ บรบือ (ออมทรัพย์) 04519-3	6,723.95				6,723.95	
9	11122030	ช.กรุงเทพ โกสุม (ออมทรัพย์) 18306-6	3,169.90				3,169.90	
10	11122040	ช.กรุงเทพ พยัคฆ์ (ออมทรัพย์) 03790-6	8,094.86				8,094.86	
11	11122050	ช.กรุงเทพ มค (ออมทรัพย์) 10471-1	171,974.25		1,300,000.00	1,374,030.00	97,944.25	

ลำดับ	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	ยอดยกมา		รายการระหว่างเดือน		ยอดยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
สินทรัพย์								
12	11122060	ช.กรุงเทพ ก้นทร (ออมทรัพย์) 05060-3	2,076.92					2,076.92
13	11122070	ช.ออมสิน มค (ออมทรัพย์) 008287-9	309,713.19		280,000,000.00	279,523,260.28		786,452.91
14	11122100	ช.กสิกรไทย มค (ออมทรัพย์) 10721-5	0.21					0.21
15	11122120	ช.เพื่อการเกษตร มค (ออมทรัพย์) 51869-9	36,519,232.56		139,407,356.00	131,064,735.66		44,861,852.90
16	11122140	ช.กรุงไทย สาขาซอยเสริมไทย (ออมทรัพย์)1945	2,536.53					2,536.53
17	11122200	เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด	252,533,505.98					252,533,505.98
18	11122210	ช.กรุงไทย นาเชือก ออมทรัพย์085	3,056.58					3,056.58
19	11122240	ช.ไทยพาณิชย์ วาปี(ออมทรัพย์)6134726	1,293.63					1,293.63
20	11122250	ช.กรุงไทย สาขาซอยศาลากลางจังหวัด(ออมทรัพย์)36	4,124.26					4,124.26
21	11122330	ช.กรุงศรี เสริมไทย คอมเพิล็กซ์ (ออมทรัพย์) 164	1.62					1.62
22	11122420	ช.กรุงไทย-เชียงใหม่-ออมทรัพย์41976-4	3,580.56					3,580.56
23	11122460	ช.ออมสิน เชียงใหม่ (ออมทรัพย์)62117-9	2,777.82					2,777.82
24	11122470	ช.เพื่อการเกษตร มค(ออมทรัพย์พิเศษ)933786	1,052,625.20					1,052,625.20
25	11122480	ช.แลนด์แอนด์เฮาส์ -ร้อยเอ็ด(ออมทรัพย์)015669	3,772.06		0.30			3,772.36
26	11122490	เงินฝาก ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์ภาคตะวันออกเฉียง			100,000,000.00			100,000,000.00
27	11210010	ลูกหนี้ตัวแทน			241,432,760.78	241,432,760.78		
28	11220020	เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญ	16,597,401,920.95		723,025,270.58	648,961,230.80		16,671,465,960.73
29	11220021	เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญปกติ(สป)	1,371,605.82			10,500.00		1,361,105.82
30	11220022	เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญไม่เกินค่าหุ้น(สห)	258,723,922.17		18,419,362.78	12,991,683.17		264,151,601.78
31	11220024	เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญชำระแทน(สห)	222,165.24		13,516.73	19,201.77		216,480.20
32	11220025	เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ	1,283,457.30		5.93	208,136.50		1,075,326.73
33	11220026	เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญเพื่อประกอบอาชีพ(สห)	313,336,632.89		129,959.48	14,209,402.07		299,257,190.30
34	11220027	เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญปกติร่วมพิเศษ(สร)	2,176,445,161.62		200,934.25	14,229,139.49		2,162,416,956.38
35	11220028	เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต(สน)	3,190,310,507.23		183,373,012.49	128,527,567.65		3,245,155,952.07

ลำดับ	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	ยอดยกมา		รายการระหว่างเดือน		ยอดยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
สินทรัพย์								
36	11220030	เงินให้กู้แก่สมาชิก-ถูกเงิน	333,343.62		186,100.00	226,150.00	293,293.62	
37	11220040	เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญเพื่อการศึกษา	324,665,523.26		101,351.12	17,197,546.61	307,569,327.77	
38	11220050	เงินให้กู้แก่สมาชิก-พิเศษ	2,539,418,442.77		43,028,865.50	39,720,993.60	2,542,726,314.67	
39	11220051	เงินให้กู้แก่สมาชิก-พิเศษร่วมสามัญ(พร)	1,825,096,155.77		224,476.55	22,923,766.52	1,802,396,865.80	
40	11220071	เงินให้กู้แก่สมาชิก-เพื่อสวัสดิการ(รก)	1,666,453.04		42,236,269.68	2,549,648.06	41,353,074.66	
41	11220072	เงินให้กู้แก่สมาชิก-เพื่อสวัสดิการ(สศ)	536,008.17		10,768,627.89	735,036.95	10,569,599.11	
42	11220073	เงินให้กู้แก่สมาชิก-เพื่อสวัสดิการ(สธ)	430,724.07		7,244,619.26	486,423.44	7,188,919.89	
43	11220074	เงินให้กู้แก่สมาชิก-เพื่อสวัสดิการ(สคม)	71,172.30		14,811,394.97	335,707.92	14,546,859.35	
44	11220075	เงินให้กู้แก่สมาชิก-เพื่อสวัสดิการ(สอ.มค3)	257,676.81		12,548,252.38	444,007.50	12,361,921.69	
45	11220076	เงินให้กู้แก่สมาชิก-เพื่อสวัสดิการ(ครูไทย 3)	32,207.30		1,448,714.00	59,577.00	1,421,344.30	
46	11220090	เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญเพื่อเยียวยาแก้ปัญหาโควิด1	1,425,798,442.88		186,317.66	11,054,492.18	1,414,930,268.36	
47	11230010	ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-ลูกหนี้เงินกู้	136,803,980.53			172,538.58	136,631,441.95	
48	11230011	ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	16,626,899.84			24,135.08	16,602,764.76	
49	11230020	ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี-ลูกหนี้เงินกู้	1,426,558.36				1,426,558.36	
50	11230030	ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ-ลูกหนี้เงินกู้	66,254,372.44			142,079.13	66,112,293.31	
51	11230031	ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้สมาชิกปกติ	527,977,957.57		15,622,880.45	4,795,769.25	538,805,068.77	
52	11230032	ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้-ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	103,187,393.97		4,150,952.38	56,653.27	107,281,693.08	
53	11230041	ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-เงินยืมทรองจ่าย	65,904,138.19				65,904,138.19	
54	11230042	ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-เงินงบประมาณ	11,360,057.28				11,360,057.28	
55	11240011	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-ลูกหนี้		78,454,238.52				78,454,238.52
56	11240012	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี-ลูกหนี้		1,321,558.36				1,321,558.36
57	11240013	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ-ลูกหนี้		25,453,996.88				25,453,996.88
58	11240020	ค่าเผื่อเงินฝากเครดิตยูเนี่ยนคลองจั่น-สงสัยจะสูญ		80,828,974.04				80,828,974.04
59	11240031	ค่าเผื่อนี้หนี้จะสูญ-ลูกหนี้เงินยืมตามคำพิพากษา-เงิน		65,904,138.19				65,904,138.19

ลำดับ	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	ยอดยกมา		รายการระหว่างเดือน		ยอดยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
สินทรัพย์								
60	11240032	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินทรองจ่ายตามคำพิ		11,360,057.28				11,360,057.28
61	11400010	เครื่องเขียนแบบพิมพ์	461,848.50				461,848.50	
62	11500010	เงินค้ำรับ			182,364.09	182,364.09		
63	11500020	เงินยืมทรองจ่าย			94,000.00	89,000.00	5,000.00	
64	11500030	เงินยืมทรองจ่ายดำเนินคดี	85,535.00			47,553.00	37,982.00	
65	11500040	ที่ดินรอการจำหน่าย	716,000.00				716,000.00	
66	12000010	ที่ดิน	33,090,000.00				33,090,000.00	
67	12000011	ที่ดินส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	122,824,200.00				122,824,200.00	
68	12000020	อาคารและสิ่งปลูกสร้าง	30,886,858.00				30,886,858.00	
69	12000023	ค่าตกแต่งอาคารสำนักงาน	5,022,012.00				5,022,012.00	
70	12000030	ครุภัณฑ์	16,963,036.30		22,190.00		16,985,226.30	
71	12000040	ยานพาหนะ	5,685,000.00				5,685,000.00	
72	12000050	ค่าเสื่อมราคาสะสม-ครุภัณฑ์		13,700,955.80		278,500.00		13,979,455.80
73	12000060	ค่าเสื่อมราคาสะสม-อาคารและสิ่งปลูกสร้าง		14,413,776.47				14,413,776.47
74	12000070	ค่าเสื่อมราคาสะสม-ยานพาหนะ		4,143,958.64				4,143,958.64
75	13000010	หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	56,158,500.00				56,158,500.00	
76	13000020	หุ้น บ.สหประกันชีวิต	200,000.00				200,000.00	
77	13000040	หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทย จำกัด	1,090,900.00				1,090,900.00	
78	13000050	หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	20,000,000.00		10,000.00		20,010,000.00	
79	14000010	เงินประกันไฟฟ้า	64,000.00				64,000.00	
80	14000020	เงินประกันโทรศัพท์	9,000.00				9,000.00	
81	14000050	ค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้า	78,520.32				78,520.32	
82	14000060	ค่าพัฒนาโปรแกรมรอตจ่าย	743,904.39				743,904.39	
83	14000070	ค่าปรับปรุงสำนักงานรอตจ่าย	63,541.00				63,541.00	

ลำดับ	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	ยอดยกมา		รายการระหว่างเดือน		ยอดยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
สินทรัพย์								
84	14000090	ค่าปรับปรุงภูมิทัศน์รื้อตัดจ่าย	135,619.96					135,619.96
85	14000100	เงินประกันน้ำประปา	535.00					535.00
86	14000130	ค่าดูแลระบบจ่ายล่วงหน้า	258,281.69					258,281.69
รวมสินทรัพย์			30,325,879,335.40	295,845,492.10	2,898,232,247.88	2,644,073,975.35	30,580,461,419.99	296,269,304.16
หนี้สิน								
1	21010020	เงินรับฝากออมทรัพย์		476,984,390.89	108,931,045.91	68,177,122.01		436,230,466.99
2	21010030	เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ		4,063,943,605.22	98,622,482.19	111,872,053.87		4,077,193,176.90
3	21010060	เงินรับฝากสหกรณ์อื่น(ออมทรัพย์พิเศษ)		1,889,295,296.04	5,909,140.32	27,601,937.74		1,910,988,093.46
4	21010080	เงินรับฝากสมาคม(ออมทรัพย์)		89,520,302.73	7,540,750.54	82,458,104.38		164,437,656.57
5	21010090	เงินรับฝากสหกรณ์อื่น(ออมทรัพย์)		11,823,530.82	258,360.00	10,050,000.00		21,615,170.82
6	21030040	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.จุฬา ฯ จำกัด		500,000,000.00	10,416,000.00			489,584,000.00
7	21030060	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.ม.ธรรมศาสตร์ จำกัด		200,000,000.00	8,340,000.00			191,660,000.00
8	21030080	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.พระจอมเกล้า จำกัด		85,240,000.00	2,670,000.00			82,570,000.00
9	21030090	เงินกู้ระยะยาว-สอ.ม.เกษตรศาสตร์ จำกัด		175,000,000.00	5,000,000.00			170,000,000.00
10	21030110	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.มหิดล จำกัด		495,000,000.00	10,500,000.00			484,500,000.00
11	21030120	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.การทำอากาศยานฯ จำกัด		12,400,000.00	3,350,000.00			9,050,000.00
12	21030130	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.มศว. จำกัด		773,332,000.00	13,334,000.00			759,998,000.00
13	21030150	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.การประปานครหลวง(1)		191,675,975.65	3,000,000.00			188,675,975.65
14	21030290	เงินกู้ยืมระยะสั้น-สอ.มศว จำกัด		33,328,000.00	8,334,000.00			24,994,000.00
15	21030320	เงินกู้ยืมระยะสั้น-ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์(3)		480,000,000.00	5,000,000.00			475,000,000.00
16	21030360	เงินกู้ยืมระยะยาว-ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์4		105,996,755.40	9,880,000.00			96,116,755.40
17	21030380	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.สงขลานครินทร์		374,250,000.00	7,750,000.00			366,500,000.00
18	21030410	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.ครุฑะเชิงเทรา จำกัด		89,980,000.00	1,670,000.00			88,310,000.00

ลำดับ	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	ยอดยกมา		รายการระหว่างเดือน		ยอดยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
หนี้สิน								
19	21030411	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.ข้าราชการกระทรวงศึกษาธิการ		260,000,000.00	5,000,000.00			255,000,000.00
20	21030413	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.กรมตรวจบัญชีสหกรณ์		17,200,000.00	2,600,000.00			14,600,000.00
21	21030414	เงินกู้ยืมระยะยาว-หมุนุม(โครงการเงินกู้พิเศษ)62000		424,000,000.00	2,000,000.00			422,000,000.00
22	21030415	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.โรงพยาบาลพระปกเกล้า จำกัด		275,000,000.00	5,000,000.00			270,000,000.00
23	21030417	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.ครุฑุทธธานี จำกัด		163,326,000.00	3,334,000.00			159,992,000.00
24	21030418	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.การเคหะแห่งชาติ จำกัด		93,732,000.00	2,084,000.00			91,648,000.00
25	21030419	เงินกู้ยืมระยะยาว-หมุนุม(โครงการพิเศษ7)(1)		477,000,000.00	1,000,000.00			476,000,000.00
26	21030420	เงินกู้ยืมระยะยาว-หมุนุม(โครงการพิเศษ7)(2)		477,000,000.00	1,000,000.00			476,000,000.00
27	21030421	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.มหิตล จำกัด(2)		450,000,000.00	25,000,000.00			425,000,000.00
28	21030422	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.กระทรวงมหาดไทย2		119,281,503.00	4,145,365.00			115,136,138.00
29	21030423	เงินกู้ยืมระยะยาว-หมุนุม(โครงการพิเศษ8)(1)		482,000,000.00	1,000,000.00			481,000,000.00
30	21030424	เงินกู้ยืมระยะยาว-หมุนุม(โครงการพิเศษ8)(2)		482,000,000.00	1,000,000.00			481,000,000.00
31	21030425	เงินกู้ยืมระยะยาว-หมุนุม(โครงการพิเศษ10)(1)		450,000,000.00	5,000,000.00			445,000,000.00
32	21030426	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.ครุฑนครปฐม จำกัด		255,000,000.00	5,000,000.00			250,000,000.00
33	21030427	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.มหิตล จำกัด(3)		488,900,000.00	11,100,000.00			477,800,000.00
34	21030428	เงินกู้ระยะปานกลาง-หมุนุม(โครงการ 11)		482,672,000.00	4,976,000.00			477,696,000.00
35	21040130	ตั๋วสัญญาใช้เงิน-ธ.ออมสิน-มค		100,000,000.00		280,000,000.00		380,000,000.00
36	21040170	ตั๋วสัญญาใช้เงิน- ธ.เพื่อการเกษตร		3,050,000,000.00				3,050,000,000.00
37	21050040	เงินค้ำจ่าย		11,243,405.52	59,563,166.97	52,524,780.55		4,205,019.10
38	21050041	เงินค้ำจ่ายประกันชีวิต		41,936,877.01	42,362,007.79	578,739.88		153,609.10
39	21050042	เงินค้ำจ่ายประกันอสังหาริมทรัพย์		1,382,193.00	1,378,550.00	3,250.00		6,893.00
40	21050050	เงินประกันสังคมค้ำจ่าย		28,500.00	28,500.00	28,500.00		28,500.00
41	21050070	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย		540,300.65	540,300.65	17,174.28		17,174.28
42	21050110	เงินรอจ่ายคืน		491,548.38				491,548.38

ลำดับ	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	ยอดยกมา		รายการระหว่างเดือน		ยอดยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
หนี้สิน								
43	21050111	เงินรอจ่ายคืนค่าเบี้ยประกันสมาชิก(แสนละ 700)		1,355,794.14				1,355,794.14
44	21050120	เงินรอตรวจสอบ		1,497,163.25	25.50			1,497,137.75
45	21050160	เงินรอนำส่งลูกหนี้ตัวแทน			3,655,733.78	3,655,733.78		
46	21050190	เงินรอนำส่งลูกหนี้ตัวแทนMobile			384,946.69	384,946.69		
47	22000010	เงินสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่		20,365,480.00		253,500.00		20,618,980.00
48	22000011	เงินสำรองเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงาน		1,629,140.00		167,000.00		1,796,140.00
49	22000030	ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์		30,000.00				30,000.00
50	22000050	เงินมัดจำประกันสัญญา		126,241.64				126,241.64
51	22000070	รายได้จากการบริจาคหรือการรับรู้		38,640.00				38,640.00
รวมหนี้สิน				18,675,546,643.34	497,658,375.34	637,772,843.18		18,815,661,111.18
ทุน								
1	31000010	ทุนเรือนหุ้น		9,932,333,320.00	13,478,750.00	62,374,720.00		9,981,229,290.00
2	32000010	ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล		3,239,172.36				3,239,172.36
3	32000020	ทุนสาธารณะประโยชน์		1,444,658.05	196,999.00			1,247,659.05
4	32000030	ทุนสวัสดิการสมาชิก		13,143,064.36	111,500.00			13,031,564.36
5	32000040	กองทุนเพื่อความมั่นคงของสมาชิก		9,287,394.86				9,287,394.86
6	33000010	ทุนเงินสำรอง		1,199,186,735.05				1,199,186,735.05
7	33000050	ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน		122,824,200.00				122,824,200.00
รวมทุน				11,281,458,544.68	13,787,249.00	62,374,720.00		11,330,046,015.68
รายได้								
1	41010010	คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้สามัญ		62,719,126.90	3,197,195.48	78,899,398.69		138,421,330.11
2	41010011	คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญปกติ(สป)		6,254.09		7,186.75		13,440.84
3	41010012	คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญไม่เกินค่าหุ้น(สห)		1,421,252.68	20,713.46	1,238,211.53		2,638,750.75

ลำดับ	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	ยอดยกมา		รายการระหว่างเดือน		ยอดยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
รายได้								
4	41010014	คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญชำระแทน(สท)		20,185.98	68.73	19,948.23		40,065.48
5	41010015	คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญกองทุนบำเหน็จบำนาญ		7,954.53		5,863.50		13,818.03
6	41010016	คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญเพื่อประกอบอาชีพ(สข)		1,808,022.57	22,768.19	1,566,231.49		3,351,485.87
7	41010017	คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญปกติร่วมพิเศษ(สร)		11,968,811.68	73,667.16	57,941.51		11,953,086.03
8	41010018	คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญเพื่อเยียวยาแก้ปัญหาโควิด		7,555,304.52	45,026.17	6,627,184.98		14,137,463.33
9	41010019	คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต(ต		16,911,100.45	94,075.37	15,331,967.97		32,148,993.05
10	41010020	คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้ฉุกเฉิน		1,355.91		2,342.79		3,698.70
11	41010030	คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้พิเศษ		13,584,378.57	201,345.04	22,635,173.26		36,018,206.79
12	41010031	คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้พิเศษร่วมสามัญ(พร)		10,072,884.12	150,563.86	8,836,739.22		18,759,059.48
13	41010100	คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้สามัญเพื่อการศึกษา		1,915,869.18	20,240.16	1,638,716.12		3,534,345.14
14	41010111	คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้เพื่อสวัสดิการ(รก)		20,676.37	184.89	12,082.44		32,573.92
15	41010112	คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้เพื่อสวัสดิการ(สส)		5,747.27	57.16	3,286.07		8,976.18
16	41010113	คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้เพื่อสวัสดิการ(สธ)		7,739.83	113.53	3,066.09		10,692.39
17	41010114	คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้เพื่อสวัสดิการ(สค)		1,705.41	68.13	1,482.38		3,119.66
18	41010115	คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้เพื่อสวัสดิการ(สอ.มค3)		7,342.09	93.90	2,512.27		9,760.46
19	41010116	คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้เพื่อสวัสดิการ(ครูไทย 3)		409.71		257.12		666.83
20	41010123	คบ.รับลูกหนี้ตามคำพิพากษา		58,411.92		60,941.27		119,353.19
21	41010124	คบ.รับลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ		105,978.81		73,554.33		179,533.14
22	41010126	คบ.รับลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้		2,922,308.70		193,702.87		3,116,011.57
23	42010010	คอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร		0.32		0.30		0.62
24	42020010	ค่าธรรมเนียมแรกเข้า		3,000.00	200.00	4,800.00		7,600.00
25	42020020	รายได้อื่น		32,169.02		19,017.30		51,186.32
26	42020081	รายได้ค่าไฟและอื่นๆ จากสมาคม		33,696.00		29,707.00		63,403.00

ลำดับ	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	ยอดยกมา		รายการระหว่างเดือน		ยอดยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
รายได้								
27	42020100	รายได้จากการให้เข้าสู่ ATM		3,500.00		3,500.00		7,000.00
รวมรายได้				131,195,186.63	3,826,381.23	137,274,815.48		264,643,620.88
ค่าใช้จ่าย								
1	50100010	ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	17,422,889.94		16,235,093.35		33,657,983.29	
2	50100030	ดอกเบี้ยจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน	9,351,296.37		7,587,125.94		16,938,422.31	
3	50100040	ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม	23,271,938.85		24,925,775.78		48,197,714.63	
4	50200010	เงินประจำตำแหน่ง	12,500.00		12,500.00		25,000.00	
5	50200020	เงินเดือนและค่าจ้าง	1,302,973.60		1,302,973.60		2,605,947.20	
6	50200030	ค่าวิชาชีพ	3,000.00		3,000.00		6,000.00	
7	50300011	ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	33,500.00		23,500.00		57,000.00	
8	50300012	ค่าตอบแทนหน่วยงานหักเก็บเงิน	98,896.00		97,186.00		196,082.00	
9	50300031	ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะเจ้าหน้าที่	5,000.00		30,900.00		35,900.00	
10	50300032	ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะกรรมการ	9,000.00		101,047.00		110,047.00	
11	50300048	ค่าเบี้ยประชุมคณะอนุกรรมการลงทุน			6,400.00		6,400.00	
12	50300049	ค่าเบี้ยประชุมคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง			6,000.00		6,000.00	
13	50300051	ค่าเบี้ยประชุมกรรมการดำเนินการ	43,000.00		15,000.00		58,000.00	
14	50300052	ค่าเบี้ยประชุมกรรมการเงินกู้	7,000.00		7,000.00		14,000.00	
15	50300053	ค่าเบี้ยประชุมกรรมการอำนวยการ	6,000.00		7,000.00		13,000.00	
16	50300054	ค่าเบี้ยประชุมกรรมการการศึกษาและประชาสัมพันธ์	5,000.00		5,000.00		10,000.00	
17	50300055	ค่าเบี้ยประชุมคณะอนุกรรมการสวัสดิการและแผน	5,000.00		5,000.00		10,000.00	
18	50300056	ค่าเบี้ยประชุมกรรมการเฉพาะกิจ	31,400.00		66,600.00		98,000.00	
19	50300057	ค่าเบี้ยประชุมคณะอนุกรรมการเร่งรัดหนี้สิน	10,000.00		11,000.00		21,000.00	
20	50300058	ค่าเบี้ยประชุมหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง	1,000.00		16,000.00		17,000.00	

ลำดับ	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	ยอดยกมา		รายการระหว่างเดือน		ยอดยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
ค่าใช้จ่าย								
21	50300059	ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการควบคุมภายใน			5,000.00		5,000.00	
22	50300060	ค่ารับรอง	109,344.00		32,875.00		142,219.00	
23	50300070	ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	64,968.00		124,540.00		189,508.00	
24	50300071	ค่าวัสดุเผยแพร่และประชาสัมพันธ์	4,552.35		5,402.35		9,954.70	
25	50300073	ค่าจัดทำของที่ระลึก	6,833.00		20,000.00		26,833.00	
26	50300110	ค่าใช้สอยกรรมการเฉพาะกิจ	15,000.00		43,200.00		58,200.00	
27	50300120	บำเหน็จเจ้าหน้าที่	253,500.00		253,500.00		507,000.00	
28	50300140	ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่ตำรวจรักษาการณ์	7,700.00		7,000.00		14,700.00	
29	50300150	ค่าตอบแทนการปฏิบัติงานนอกเวลา	82,180.00		50,480.00		132,660.00	
30	50300160	ค่าดำเนินคดี			133,337.00		133,337.00	
31	50400010	ค่าน้ำมันรถและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถ	10,500.00		14,551.90		25,051.90	
32	50500010	ค่าซ่อมแซมทรัพย์สิน			6,000.00		6,000.00	
33	50600010	ค่าน้ำประปา-ค่าไฟฟ้า	54,721.56		74,290.24		129,011.80	
34	50600020	ค่าโทรศัพท์	31,139.68		30,783.37		61,923.05	
35	50700010	ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	36,662.00		50,139.00		86,801.00	
36	50700020	ค่าไปรษณีย์-อากรแสตมป์	43,728.00		48,853.00		92,581.00	
37	50700040	ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	1,288,629.00				1,288,629.00	
38	50700050	เงินประกันสังคมและเงินสมทบ	10,383.00		28,500.00		38,883.00	
39	50700102	ค่าดำเนินงานโครงการเฉพาะกิจ			36,800.00		36,800.00	
40	50700110	ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	70,930.00		21,077.00		92,007.00	
41	50700120	ค่าดำเนินการเลือกตั้ง	26,700.00				26,700.00	
42	50700130	ค่าธรรมเนียมธนาคาร	244,166.00		7,215.03	45.00	251,336.03	
43	50700180	เงินชดเชยตามกฎหมายแรงงาน	167,000.00		167,000.00		334,000.00	
44	50700260	ค่าสวัสดิการวันเกิดสมาชิก			6,531,000.00		6,531,000.00	

ลำดับ	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	ยอดยกมา		รายการระหว่างเดือน		ยอดยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
ค่าใช้จ่าย								
45	50700270	เงินช่วยเหลือสมาชิกถึงแก่กรรม	3,400,000.00		9,400,000.00		12,800,000.00	
46	50700290	เงินสวัสดิการช่วยเหลือสมาชิกพิการถาวร			148,000.00		148,000.00	
47	50700330	ค่าสนับสนุนงานวันครู	340,000.00				340,000.00	
48	50700369	ค่าอบรมสัมมนาส่งเสริมความรู้ด้านกระบวนการสห			10,000.00		10,000.00	
49	50900010	ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	278,500.00		278,500.00		557,000.00	
<u>รวมค่าใช้จ่าย</u>			58,166,531.35		67,992,145.56	45.00	126,158,631.91	

รวมทั้งหมด 30,384,045,866.75 30,384,045,866.75 3,481,496,399.01 3,481,496,399.01 30,706,620,051.90 30,706,620,051.90

กำไร (ขาดทุน) ประจำปีงวด ***

กำไร (ขาดทุน) สะสม***

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

หน้า 1 / 7

หมายเหตุประกอบงบ

วันที่ 04/03/2567

สำหรับสิ้นสุดวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567

เวลา 13:59:41

กุมภาพันธ์ 2567

กุมภาพันธ์ 2566

หมายเหตุ

บาท

บาท

1.สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- เงินลงทุนระยะสั้น / เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้ และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือ / ของใช้สิ้นเปลืองคงเหลือตามราคาทุน
- ค่าเสื่อมราคาที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ คำนวณ โดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดซึ่งระยะเวลาที่ตัดจำหน่ายเป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด 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 วัตถุประสงค์ทางบัญชีและการแสดงความเห็นต่องบการเงิน กรณีสหกรณ์นำเงินไปฝากไว้กับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

หน้า 2 / 7

หมายเหตุประกอบงบ

วันที่ 04/03/2567

สำหรับสิ้นสุดวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567

เวลา 13:59:41

	<u>กุมภาพันธ์ 2567</u>	<u>กุมภาพันธ์ 2566</u>
<u>หมายเหตุ</u>	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย		
เงินสด	261,636.43	164,804.13
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	9,093.02	158,525.66
ออมทรัพย์	188,547,876.47	348,114,450.66
รวม	188,818,605.92	348,437,780.45
ข้อผูกพัน		
<p>เงินฝากธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ประเภทออมทรัพย์ บัญชีเลขที่ 409 - 1 - 33030 - 4 สหกรณ์ใช้ค่าประกันการขอใช้ไฟฟ้าจากการไฟฟ้าส่วนภูมิภาคจังหวัดมหาสารคามในวงเงิน 100,000.00 บาท (สหกรณ์สามารถถอนจากบัญชีได้แต่ต้องคงเหลือไว้ตามวงเงินที่ได้ใช้ค่าประกันไว้)</p>		
3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย		
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ จำกัด	100,000,000.00	0.00
รวม	100,000,000.00	0.00
4. เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย		
เงินให้กู้สามัญ(สพ)	16,671,465,960.73	15,344,248,491.42
เงินให้กู้สามัญปกติ(สป)	1,361,105.82	1,965,337.82
เงินให้กู้สามัญไม่เกินค่าหุ้น(สห)	264,151,601.78	257,853,059.82
เงินให้กู้สามัญชำระแทน(สท)	216,480.20	280,509.27
เงินให้กู้สามัญกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ(สบ)	1,075,326.73	4,195,286.25
เงินให้กู้สามัญเพื่อประกอบอาชีพ(สข)	299,257,190.30	1,339,666,320.66
เงินให้กู้สามัญเพื่อเยียวยาแก้ปัญหาโควิด19(สว)	1,414,930,268.36	1,585,203,251.70
เงินให้กู้สามัญปกติร่วมพิเศษ(สร)	2,162,416,956.38	2,592,271,349.50

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

หน้า 3 / 7

หมายเหตุประกอบงบ

วันที่ 04/03/2567

สำหรับสิ้นสุดวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567

เวลา 13:59:41

	<u>กุมภาพันธ์ 2567</u>	<u>กุมภาพันธ์ 2566</u>
<u>หมายเหตุ</u>	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินให้กู้สามัญเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต(สน)	3,245,155,952.07	0.00
เงินให้กู้ฉุกเฉิน(ฉฉ)	293,293.62	98,700.00
เงินให้กู้สามัญเพื่อการศึกษา(ฉศ)	307,569,327.77	1,444,823,738.60
เงินให้กู้พิเศษ(พป)	2,542,726,314.67	2,395,014,076.95
เงินให้กู้พิเศษร่วมสามัญ(พร)	1,802,396,865.80	2,237,464,165.59
เงินให้กู้เพื่อสวัสดิการความมั่นคง(ฉก-ครูไทย 1,2)	41,353,074.66	44,458,018.11
เงินให้กู้ฉุกเฉิน ATM(AT)	0.00	200.00
เงินให้กู้เพื่อสวัสดิการ(สศ)	10,569,599.11	10,365,578.02
เงินให้กู้เพื่อสวัสดิการ(สฉ)	7,188,919.89	17,965,611.40
เงินให้กู้เพื่อสวัสดิการ(สคม)	14,546,859.35	14,051,508.41
เงินให้กู้เพื่อสวัสดิการ(สอ.มค.3)	12,361,921.69	20,363,614.39
เงินให้กู้เพื่อสวัสดิการ(ครูไทย 3)	1,421,344.30	1,168,717.00
เงินให้กู้ยืม-ไม่ก่อให้เกิดรายได้	0.00	27,540,553.78
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้สมาชิกปกติ	538,805,068.77	48,910,975.38
รวมเงินให้กู้ยืม-สุทธิ	<u>29,339,263,432.00</u>	<u>27,387,909,064.07</u>
5. ลูกหนี้ - สุทธิ ประกอบด้วย		
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ-ลูกหนี้เงินกู้	66,112,293.31	99,271,997.78
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้-ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	107,281,693.08	0.00
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี-ลูกหนี้เงินกู้	1,426,558.36	1,426,558.36
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-ลูกหนี้เงินกู้	136,631,441.95	158,118,633.77
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	16,602,764.76	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-เงินยืมทรงจ่าย	65,904,138.19	66,657,269.68
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-เงินงบประมาณ	11,360,057.28	11,360,057.28

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

หน้า 4 / 7

หมายเหตุประกอบงบ

วันที่ 04/03/2567

สำหรับสิ้นสุดวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567

เวลา 13:59:41

	<u>กุมภาพันธ์ 2567</u>	<u>กุมภาพันธ์ 2566</u>
หมายเหตุ	บาท	บาท
เงินยืมทรองจ่ายค่านินคดี	37,982.00	241,164.00
รวม	<u>405,356,928.93</u>	<u>337,075,680.87</u>
หัก ค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสุญ	182,493,989.23	190,406,903.28
ลูกหนี้ - สุทธิ	<u>222,862,939.70</u>	<u>146,668,777.59</u>
6. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย		
ค่าเบี่ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	78,520.32	65,526.97
เครื่องเขียนแบบพิมพ์	461,848.50	231,946.40
ที่ดินรอกการจำหน่าย	716,000.00	716,000.00
เงินยืมทรองจ่าย	5,000.00	10,000.00
ค่าดูแลระบบจ่ายล่วงหน้า	258,281.69	198,356.00
รวม	<u>1,519,650.51</u>	<u>1,221,829.37</u>
7. เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด		
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด	252,533,505.98	255,978,049.02
หัก ค่าเพื่อเงินฝากเครดิตยูเนียนคลองจั่น -สงฆ์จะสุญ	80,828,974.04	76,956,832.54
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด-สุทธิ	<u>171,704,531.94</u>	<u>179,021,216.48</u>
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	1,090,900.00	1,075,900.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	20,010,000.00	20,000,000.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว	<u>77,459,400.00</u>	<u>77,434,400.00</u>

การลงทุนเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 62 และประกาศคณะกรรมการ

พัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

หน้า 5 / 7

หมายเหตุประกอบงบ

วันที่ 04/03/2567

สำหรับสิ้นสุดวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567

เวลา 13:59:41

	<u>กุมภาพันธ์ 2567</u>	<u>กุมภาพันธ์ 2566</u>
หมายเหตุ	บาท	บาท
9. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย		
ที่ดิน	33,090,000.00	33,090,000.00
ที่ดินส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	122,824,200.00	0.00
อาคารและสิ่งปลูกสร้าง	30,886,858.00	30,886,858.00
ค่าตกแต่งอาคารสำนักงาน	5,022,012.00	5,022,012.00
ยานพาหนะ	5,685,000.00	3,990,000.00
เครื่องใช้สำนักงาน	16,985,226.30	16,324,924.30
รวม	<u>214,493,296.30</u>	<u>89,313,794.30</u>
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	32,537,190.91	29,347,739.10
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	<u>181,956,105.39</u>	<u>59,966,055.20</u>
10. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย		
ค่าพัฒนาโปรแกรมรอตจ่าย	743,904.39	637,004.39
ค่าปรับปรุงสำนักงานรอตจ่าย	63,541.00	530,341.80
ค่าปรับปรุงภูมิทัศน์รอตจ่าย	135,619.96	228,300.40
เงินประกัน โทรศัพท์	9,000.00	9,000.00
เงินประกันน้ำประปา	535.00	535.00
เงินประกัน ไฟฟ้า	64,000.00	64,000.00
รวม	<u>1,016,600.35</u>	<u>1,469,181.59</u>
11. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืม ประกอบด้วย		
เงินเบิกเกินบัญชี	409,149.98	0.00
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	3,430,000,000.00	3,300,000,000.00
เงินกู้ยืมสหกรณ์อื่น	8,744,830,869.05	7,383,179,894.69
รวม	<u>12,175,240,019.03</u>	<u>10,683,179,894.69</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

หน้า 6 / 7

หมายเหตุประกอบงบ

วันที่ 04/03/2567

สำหรับสิ้นสุดวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567

เวลา 13:59:41

กุมภาพันธ์ 2567

กุมภาพันธ์ 2566

	<u>หมายเหตุ</u>	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
12. เงินรับฝาก ประกอบด้วย			
เงินรับฝาก - สมาชิก			
เงินรับฝากออมทรัพย์		436,230,466.99	535,278,771.09
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ		4,077,193,176.90	3,761,587,833.76
รวม		<u>4,513,423,643.89</u>	<u>4,296,866,604.85</u>
เงินรับฝาก - สหกรณ์อื่น			
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ		1,910,988,093.46	2,356,045,292.60
เงินรับฝากออมทรัพย์		21,615,170.82	140,560,915.00
รวม		<u>1,932,603,264.28</u>	<u>2,496,606,207.60</u>
เงินรับฝาก - สมาคม			
เงินรับฝากออมทรัพย์		164,437,656.57	164,839,870.29
รวม		<u>164,437,656.57</u>	<u>164,839,870.29</u>
รวมเงินรับฝาก		<u>6,610,464,564.74</u>	<u>6,958,312,682.74</u>
13. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย			
เงินร่อยจ่ายคืน		491,548.38	495,269.08
เงินร่อยจ่ายคืนค่าเบี้ยประกันสมาชิก(แสนละ 700)		1,355,794.14	995,629.12
เงินค้างจ่าย		4,205,019.10	4,175,818.31
เงินประกันสังคมค้างจ่าย		28,500.00	27,742.00
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย		17,174.28	13,489.98
ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์		30,000.00	0.00
เงินรอตรวจสอบ		1,497,137.75	1,455,218.75

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

หน้า 7 / 7

หมายเหตุประกอบงบ

วันที่ 04/03/2567

สำหรับสิ้นสุดวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567

เวลา 13:59:41

	<u>กุมภาพันธ์ 2567</u>		<u>กุมภาพันธ์ 2566</u>
หมายเหตุ	บาท		บาท
เงินค้ำจ่ายประกันชีวิต	153,609.10		402,183.23
เงินค้ำจ่ายประกันอัคคีภัย	6,893.00		1,943.00
รวม	7,785,675.75		7,567,293.47
14. หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย			
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	20,618,980.00		17,467,566.66
เงินสำรองเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงาน	1,796,140.00		250,000.00
เงินมัดจำประกันสัญญา	126,241.64		319,991.64
กองทุนการศึกษานูตร(ปริญญาตรี)	0.00		27,500.00
รายได้จากการบริจาคการรับรู้	38,640.00		0.00
รวม	22,580,001.64		18,065,058.30
15. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ ประกอบด้วย			
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	3,239,172.36		3,120,864.33
ทุนสาธารณประโยชน์	1,247,659.05		1,251,258.05
ทุนสวัสดิการสมาชิก	13,031,564.36		13,369,464.36
ทุนเพื่อความมั่นคงของสมาชิก	9,287,394.86		9,287,394.86
รวม	26,805,790.63		27,028,981.60
16. ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์			
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน	122,824,200.00		0.00
รวม	122,824,200.00		0.00