

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 มกราคม 2568

หน้า 1 / 3
วันที่ 05/02/2568
เวลา 09:50:46

หมายเหตุ	มกราคม 2568		มกราคม 2567	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ยืม	136,029,146.22	99.78	131,122,821.29	100.00
ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร	9,765.48	0.01	0.32	0.00
ดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์อื่น	292,860.94	0.21	0.00	0.00
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน	136,331,772.64	100.00	131,122,821.61	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	6,407,384.56	4.70	17,422,889.94	13.29
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม	34,544,025.47	25.34	32,623,235.22	24.88
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน	40,951,410.03	30.04	50,046,125.16	38.17
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน - สุทธิ	95,380,362.61	69.96	81,076,696.45	61.83
บวก รายได้อื่น				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	4,100.00	0.00	3,000.00	0.00
รายได้ค่าไฟและอื่นๆ จากสมาคม	34,445.00	0.03	33,696.00	0.03
รายได้จากการให้เช่าตู้ ATM	3,500.00	0.00	3,500.00	0.00
รายได้อื่น ๆ	57,953.10	0.04	32,169.02	0.02
รวมรายได้อื่น	99,998.10	0.07	72,365.02	0.06
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือนและค่าจ้าง	1,504,323.60	1.10	1,302,973.60	0.99
เงินประจำตำแหน่ง	12,500.00	0.01	12,500.00	0.01
ค่าวิชาชีพ	3,000.00	0.00	3,000.00	0.00
ค่าตอบแทนการปฏิบัติงานนอกเวลา	53,600.00	0.04	82,180.00	0.06
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะเจ้าหน้าที่	8,600.00	0.01	5,000.00	0.00
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	334,000.00	0.24	253,500.00	0.19

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 มกราคม 2568

หน้า 2 / 3
วันที่ 05/02/2568
เวลา 09:50:46

หมายเหตุ	มกราคม 2568		มกราคม 2567	
	บาท	%	บาท	%
เงินสดเชยตามกฎหมายแรงงาน	167,000.00	0.12	167,000.00	0.13
เงินประกันสังคมและเงินสมทบ	9,038.00	0.01	10,383.00	0.01
ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	59,823.25	0.04	36,662.00	0.03
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	260,096.67	0.19	289,000.00	0.22
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	242,000.00	0.18	278,500.00	0.21
ค่าน้ำมันรถและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถยนต์	18,096.67	0.01	10,500.00	0.01
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก	0.00	0.00	3,400,000.00	2.59
เงินช่วยเหลือสมาชิกถึงแก่กรรม	0.00	0.00	3,400,000.00	2.59
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	3,143,135.61	2.31	2,558,207.59	1.95
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	33,500.00	0.02	33,500.00	0.03
ค่าตอบแทนหน่วยงานหักเก็บเงิน	100,509.00	0.07	98,896.00	0.08
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการประจำเดือน	15,000.00	0.01	43,000.00	0.03
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการเงินกู้	7,000.00	0.01	7,000.00	0.01
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการอำนวยการ	14,000.00	0.01	6,000.00	0.00
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการการศึกษาและประชาสัมพันธ์	5,000.00	0.00	5,000.00	0.00
ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการสวัสดิการและแผน	5,000.00	0.00	5,000.00	0.00
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการเฉพาะกิจ	112,400.00	0.08	31,400.00	0.02
ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการเร่งรัดหนี้สิน	10,000.00	0.01	10,000.00	0.01
ค่าเบี้ยประชุมหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง	1,000.00	0.00	1,000.00	0.00
ค่าใช้จ่ายกรรมการ	25,264.00	0.02	15,000.00	0.01
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะกรรมการ	0.00	0.00	9,000.00	0.01
ค่ารับรอง	171,745.00	0.13	109,344.00	0.08
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	145,470.00	0.11	64,968.00	0.05
ค่าวัสดุเผยแพร่และประชาสัมพันธ์	42,780.00	0.03	4,552.35	0.00

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 มกราคม 2568

หน้า 3 / 3

วันที่ 05/02/2568

เวลา 09:50:46

หมายเหตุ	มกราคม 2568		มกราคม 2567	
	บาท	%	บาท	%
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	447,768.00	0.33	244,166.00	0.19
ค่าโทรศัพท์	30,993.99	0.02	31,139.68	0.02
ค่าภาษีอากร	53,909.00	0.04	43,728.00	0.03
ค่าตำรวจรักษาการณ์	7,700.00	0.01	7,700.00	0.01
ค่าไฟฟ้า	45,603.30	0.03	54,721.56	0.04
ค่าน้ำประปา	6,661.82	0.00	0.00	0.00
ค่าของที่ระลึก	4,200.00	0.00	6,833.00	0.01
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	1,473,352.00	1.08	1,288,629.00	0.98
ค่าดำเนินการเลือกตั้ง	28,000.00	0.02	26,700.00	0.02
ค่าสนับสนุนงานวันครู	340,000.00	0.25	340,000.00	0.26
ค่าใช้จ่ายอื่น	16,279.50	0.01	70,930.00	0.05
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	5,555,117.13	4.07	8,120,406.19	6.19
กำไรสุทธิ	89,925,243.58	65.96	73,028,655.28	55.69

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด
 งบฐานะการเงิน
 สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 มกราคม 2568

หน้า 1 / 2
 วันที่ 05/02/2568
 เวลา 09:45:55

		<u>มกราคม 2568</u>	<u>มกราคม 2567</u>
	<u>หมายเหตุ</u>	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	330,757,321.91	191,865,655.87
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	40,796,547.92	0.00
เงินให้กู้ - สุทธิ	4	30,911,627,454.37	29,185,379,480.78
ลูกหนี้ - สุทธิ	5	221,154,617.65	219,154,946.38
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	6	1,427,484.96	1,514,650.51
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		31,505,763,426.81	29,597,914,733.54
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด - สุทธิ		164,387,847.40	171,704,531.94
เงินลงทุนระยะยาว	8	77,611,400.00	77,449,400.00
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	9	182,728,038.54	182,212,415.39
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	10	670,423.71	1,016,600.35
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		425,397,709.65	432,382,947.68
รวมสินทรัพย์		31,931,161,136.46	30,030,297,681.22

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด
 งบฐานะการเงิน
 สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 มกราคม 2568

หน้า 2 / 2
 วันที่ 05/02/2568
 เวลา 09:45:55

		<u>มกราคม 2568</u>	<u>มกราคม 2567</u>
หมายเหตุ	บาท	บาท	บาท
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืม	11	12,357,559,643.50	12,063,578,071.97
เงินรับฝาก	12	7,675,309,747.57	6,531,567,125.70
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	13	74,753,745.14	58,505,781.95
รวมหนี้สินหมุนเวียน		20,107,623,136.21	18,653,650,979.62
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	14	28,267,765.00	22,159,501.64
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		28,267,765.00	22,159,501.64
รวมหนี้สิน		20,135,890,901.21	18,675,810,481.26
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		10,270,966,390.00	9,932,333,320.00
ทุนสำรอง		1,284,586,735.05	1,199,186,735.05
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ	15	26,967,666.62	27,114,289.63
ส่วนเกินทุนจากการตราตราสินทรัพย์	16	122,824,200.00	122,824,200.00
กำไร(ขาดทุน)สุทธิประจำปี		89,925,243.58	73,028,655.28
รวมทุนของสหกรณ์		11,795,270,235.25	11,354,487,199.96
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		31,931,161,136.46	30,030,297,681.22
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

งบทดลอง

ประจำเดือน มกราคม ปี 2568

1.จำนวนสมาชิกสามัญ	ยอดขกมาจากเดือนก่อน	13,292	ราย	สมาชิกสมทบ	2,171	ราย
	สมาชิกสมัครใหม่	35	ราย		6	ราย
	สมาชิกลาออกจากสหกรณ์	0	ราย		3	ราย
	ให้ออกจากการเป็นสมาชิก	3	ราย		0	ราย
	สมาชิกถึงแก่กรรม	38	ราย		5	ราย
	สมาชิกโอนย้าย	1	ราย		0	ราย
	สมาชิกคงเหลือยกไป	13,285	ราย		2,169	ราย
2.จำนวนสมาชิกที่เป็นหนี้เงินกู้		11,409	ราย		146	ราย

ลำดับ	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	ยอดยกมา		รายการระหว่างเดือน		ยอดยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
สินทรัพย์								
1	11110010	เงินสด	134,202.00		355,711,371.34	355,597,142.34	248,431.00	
2	11121010	ช.กรุงเทพฯ มค (กระแส) 00857-5	3,595,062.62		76,698,105.25	78,118,772.38	2,174,395.49	
3	11121030	ช.กรุงเทพฯ โกสุม (กระแส) 01696-6			820,000.00	820,000.00		
4	11121080	ช.กสิกรไทย วาปี (กระแส) 00076-1	9,093.02				9,093.02	
5	11122010	ช.กรุงเทพฯ มค (ออมทรัพย์) 33030-4	30,981,590.45		1,689,290,281.91	1,437,477,725.34	282,794,147.02	
6	11122020	ช.กรุงเทพฯ บรบือ (ออมทรัพย์) 04519-3	6,760.54				6,760.54	
7	11122030	ช.กรุงเทพฯ โกสุม (ออมทรัพย์) 18306-6	3,187.15			100.00	3,087.15	
8	11122040	ช.กรุงเทพฯ พยัคฆ์ (ออมทรัพย์) 03790-6	8,138.91			100.00	8,038.91	
9	11122050	ช.กรุงเทพฯ มค (ออมทรัพย์) 10471-1	246,850.39				246,850.39	
10	11122060	ช.กรุงเทพฯ กันทร (ออมทรัพย์) 05060-3	1,887.77				1,887.77	
11	11122070	ช.ออมสิน มค (ออมทรัพย์) 008287-9	101,694,107.36		2,469,765.18	103,486,928.11	676,944.43	

ลำดับ	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	ยอดยกมา		รายการระหว่างเดือน		ยอดยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
สินทรัพย์								
12	11122100	ธ.กสิกรไทย มค (ออมทรัพย์) 10721-5	0.21				0.21	
13	11122120	ธ.เพื่อการเกษตร มค (ออมทรัพย์) 51869-9	15,252,310.66		777,371,759.00	748,739,587.56	43,884,482.10	
14	11122140	ธ.กรุงไทย สาขาย่อยเสริมไทย (ออมทรัพย์)1945	3,406.65		500.00		3,906.65	
15	11122200	เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคลองจั่น จำกัด	251,040,870.66				251,040,870.66	
16	11122210	ธ.กรุงไทย นาเชือก ออมทรัพย์085	3,073.21				3,073.21	
17	11122240	ธ.ไทยพาณิชย์ วาปี(ออมทรัพย์)6134726	1,299.98				1,299.98	
18	11122250	ธ.กรุงไทย สาขาย่อยศาลากลางจังหวัด(ออมทรัพย์)36	4,146.70				4,146.70	
19	11122330	ธ.กรุงศรี เสริมไทย คอมเพล็กซ์ (ออมทรัพย์) 164	1.62				1.62	
20	11122420	ธ.กรุงไทย-เชียงใหม่-ออมทรัพย์41976-4	3,499.50				3,499.50	
21	11122460	ธ.ออมสิน เชียงใหม่ (ออมทรัพย์)62117-9	2,777.82				2,777.82	
22	11122470	ธ.เพื่อการเกษตร มค(ออมทรัพย์พิเศษ)933786	52,625.20				52,625.20	
23	11122480	ธ.แลนด์แอนด์เฮาส์ -ร้อยเอ็ด(ออมทรัพย์)015669	3,775.20		0.30		3,775.50	
24	11122490	เงินฝาก ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์ภาคตะวันออกเฉียง	110,503,686.98		100,292,860.94	170,000,000.00	40,796,547.92	
25	11122510	ธ.อาคารสงเคราะห์ มค(ออมทรัพย์)048509			628,097.70		628,097.70	
26	11210010	ลูกหนี้ตัวแทน			251,017,958.80	251,017,958.80		
27	11220020	เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญ	17,829,536,807.37		430,775,637.15	400,640,114.66	17,859,672,329.86	
28	11220021	เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญปกติ(สป)	1,067,952.46			9,000.00	1,058,952.46	
29	11220022	เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญไม่เกินค่าหุ้น(สห)	288,038,797.72		41,038,028.13	35,584,949.70	293,491,876.15	
30	11220024	เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญชำระแทน(สห)	165,918.70		1,839.63	7,557.82	160,200.51	
31	11220025	เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ	14,419.41		5,326.13	19,745.54		
32	11220026	เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญเพื่อประกอบอาชีพ(สห)	194,428,522.46		93,493.16	2,345,308.14	192,176,707.48	
33	11220027	เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญปกติร่วมพิเศษ(สร)	1,916,193,246.59		178,380.03	11,641,898.65	1,904,729,727.97	
34	11220028	เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต(สน)	3,755,718,757.52		94,899,244.10	87,199,671.95	3,763,418,329.67	
35	11220030	เงินให้กู้แก่สมาชิก-ฉุกเฉิน	444,740.06		257,000.00	277,389.77	424,350.29	

ลำดับ	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	ยอดยกมา		รายการระหว่างเดือน		ยอดยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
สินทรัพย์								
36	11220040	เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญเพื่อการศึกษา	190,693,118.35		81,518.02	3,826,405.62	186,948,230.75	
37	11220050	เงินให้กู้แก่สมาชิก-พิเศษ	2,661,032,194.21		35,451,776.14	36,235,288.94	2,660,248,681.41	
38	11220051	เงินให้กู้แก่สมาชิก-พิเศษร่วมสามัญ(พร)	1,543,008,978.50		173,069.50	10,250,690.15	1,532,931,357.85	
39	11220071	เงินให้กู้แก่สมาชิก-เพื่อสวัสดิการ(สสอค.,สส.ชสอ)	3,162,683.86		59,841.27	2,601,585.98	620,939.15	
40	11220072	เงินให้กู้แก่สมาชิก-เพื่อสวัสดิการ(สส.มค)	204,632.95		12,635.23	186,127.57	31,140.61	
41	11220073	เงินให้กู้แก่สมาชิก-เพื่อสวัสดิการ(สธ.มค)	161,847.32		11,124.97	136,861.21	36,111.08	
42	11220074	เงินให้กู้แก่สมาชิก-เพื่อสวัสดิการ(สคม)	979,257.51		27,712.55	832,548.80	174,421.26	
43	11220075	เงินให้กู้แก่สมาชิก-เพื่อสวัสดิการ(สอ.มค3)	618,492.04		24,022.69	525,788.94	116,725.79	
44	11220076	เงินให้กู้แก่สมาชิก-เพื่อสวัสดิการ(สส.สท)	45,892.10		3,889.66	43,517.00	6,264.76	
45	11220090	เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญเพื่อเยียวยาแก้ปัญหาโควิด1	796,804,828.86		150,455.21	11,367,927.80	785,587,356.27	
46	11220092	เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญเพื่อส่งเสริมการออม(สฝ)	939,263,549.77		27,994,653.91	18,613,736.95	948,644,466.73	
47	11230010	ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-ลูกหนี้เงินกู้	133,397,945.14		1,683.79	81,075.22	133,318,553.71	
48	11230011	ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	16,387,680.21		2,000.00	21,182.90	16,368,497.31	
49	11230020	ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี-ลูกหนี้เงินกู้	1,426,558.36				1,426,558.36	
50	11230030	ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ-ลูกหนี้เงินกู้	53,837,609.15		5,457.86	116,445.72	53,726,621.29	
51	11230031	ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้สมาชิกปกติ	782,969,846.21		41,113.74	1,861,675.63	781,149,284.32	
52	11230032	ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้-ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	120,248,439.22		13,613.11	131,223.19	120,130,829.14	
53	11230041	ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-เงินยืมทรองจ่าย	65,159,088.05				65,159,088.05	
54	11230042	ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-เงินงบบประมาณ	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		24,040,645.28				24,040,645.28
58	11240020	ค่าเผื่อเงินฝากเครดิตยูเนี่ยนคลองจั่น-สงสัยจะสูญ		86,653,023.26				86,653,023.26
59	11240031	ค่าเผื่อนี้หนี้จะสูญ-ลูกหนี้เงินยืมตามคำพิพากษา-เงิน		65,159,088.05				65,159,088.05

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	11310050	คบ.ค้างรับจากเงินให้กู้-พิเศษ	28,775,070.54			28,775,070.54		
62	11400010	เครื่องเขียนแบบพิมพ์	360,538.65				360,538.65	
63	11500010	เงินค้ำรับ			6,539.21	6,539.21		
64	11500020	เงินยืมทรองจ่าย			1,696,000.00	1,696,000.00		
65	11500030	เงินยืมทรองจ่ายดำเนินคดี	37,982.00			37,982.00		
66	11500040	ที่ดินรอการจำหน่าย	716,000.00				716,000.00	
67	12000010	ที่ดิน	33,090,000.00				33,090,000.00	
68	12000011	ที่ดินส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	122,824,200.00				122,824,200.00	
69	12000020	อาคารและสิ่งปลูกสร้าง	30,886,858.00				30,886,858.00	
70	12000023	ค่าตกแต่งอาคารสำนักงาน	5,022,012.00				5,022,012.00	
71	12000030	ครุภัณฑ์	16,977,969.30				16,977,969.30	
72	12000040	ยานพาหนะ	5,732,000.00				5,732,000.00	
73	12000045	ระบบผลิตไฟฟ้าเซลล์แสงอาทิตย์(โซลาร์เซลล์)	2,714,270.00				2,714,270.00	
74	12000050	ค่าเสื่อมราคาสะสม-ครุภัณฑ์		14,041,382.60		242,000.00		14,283,382.60
75	12000060	ค่าเสื่อมราคาสะสม-อาคารและสิ่งปลูกสร้าง		15,592,822.52				15,592,822.52
76	12000070	ค่าเสื่อมราคาสะสม-ยานพาหนะ		4,643,065.64				4,643,065.64
77	13000010	หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	56,158,500.00				56,158,500.00	
78	13000020	หุ้น บ.สหประกันชีวิต	200,000.00				200,000.00	
79	13000040	หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทย จำกัด	1,242,900.00				1,242,900.00	
80	13000050	หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	20,010,000.00				20,010,000.00	
81	14000010	เงินประกันไฟฟ้า	64,000.00				64,000.00	
82	14000020	เงินประกันโทรศัพท์	9,000.00				9,000.00	
83	14000050	ค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้า	82,934.71				82,934.71	

ลำดับ	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	ยอดยกมา		รายการระหว่างเดือน		ยอดยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
สินทรัพย์								
84	14000060	ค่าพัฒนาโปรแกรมรอตจ่าย	543,604.39					543,604.39
85	14000090	ค่าปรับปรุงภูมิทัศน์รอตจ่าย	53,284.32					53,284.32
86	14000100	เงินประกันน้ำประปา	535.00					535.00
87	14000130	ค่าดูแลระบบจ่ายล้างหน้า	268,011.60					268,011.60
รวมสินทรัพย์			32,145,693,886.49	301,265,881.51	3,887,306,755.61	3,800,573,624.13	32,232,669,017.97	301,507,881.51
หนี้สิน								
1	21010020	เงินรับฝากออมทรัพย์		456,457,982.50	171,909,652.09	240,764,054.71		525,312,385.12
2	21010022	เงินรับฝากออมทรัพย์เพื่อเป็นหลักประกันเงินกู้		225,679,217.31	110,927.04	8,391,680.00		233,959,970.27
3	21010024	เงินรับฝากออมทรัพย์ทวีโชค		128,552,541.76	717,957.11	7,957.11		127,842,541.76
4	21010030	เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ		4,044,545,493.43	69,506,724.40	115,684,757.00		4,090,723,526.03
5	21010060	เงินรับฝากสหกรณ์อื่น(ออมทรัพย์พิเศษ)		2,172,660,359.02	3,882,350.93	456,406,322.11		2,625,184,330.20
6	21010080	เงินรับฝากสมาคม(ออมทรัพย์)		52,690,370.41	8,439,903.74	27,040,411.76		71,290,878.43
7	21010090	เงินรับฝากสหกรณ์อื่น(ออมทรัพย์)		1,154,005.76	161,890.00	4,000.00		996,115.76
8	21030010	เงินกู้ยืมระยะยาว-ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ 1		100,000,000.00	833,400.00			99,166,600.00
9	21030030	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.การบินไทย (1)		441,662,000.00	441,662,000.00	700,000,000.00		700,000,000.00
10	21030040	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.จุฬาฯ จำกัด		385,424,000.00	10,416,000.00			375,008,000.00
11	21030060	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.ม.ธรรมศาสตร์ จำกัด		108,260,000.00	8,340,000.00			99,920,000.00
12	21030080	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.พระจอมเกล้า จำกัด		55,870,000.00	2,670,000.00			53,200,000.00
13	21030090	เงินกู้ระยะยาว-สอ.ม.เกษตรศาสตร์ จำกัด		283,200,000.00	8,400,000.00			274,800,000.00
14	21030110	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.มหิดล จำกัด		379,500,000.00	10,500,000.00			369,000,000.00
15	21030120	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.การทำอากาศยานฯ จำกัด		173,275,870.22	3,281,870.22			169,994,000.00
16	21030130	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.มศว.จำกัด		626,658,000.00	13,334,000.00			613,324,000.00
17	21030150	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.การประปานครหลวง(1)		390,600,000.00	4,200,000.00			386,400,000.00

ลำดับ	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	ยอดยกมา		รายการระหว่างเดือน		ยอดยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
หนี้สิน								
18	21030280	เงินกู้ยืมระยะปานกลาง-สอ.มหาวิทยาลัยเชียงใหม่		200,000,000.00	5,200,199.50			194,799,800.50
19	21030310	เงินกู้ยืมระยะปานกลาง-ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์		474,999,800.00	8,333,400.00			466,666,400.00
20	21030380	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.สงขลานครินทร์		546,000,000.00	546,000,000.00	775,000,000.00		775,000,000.00
21	21030410	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.ครุฑเชิงเตตรา จำกัด		71,610,000.00	1,670,000.00			69,940,000.00
22	21030411	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.ข้าราชการกระทรวงศึกษาธิการ		295,000,000.00	5,000,000.00			290,000,000.00
23	21030414	เงินกู้ยืมระยะยาว-ชุมนุม(โครงการเงินกู้พิเศษ)62000(402,000,000.00	2,000,000.00			400,000,000.00
24	21030415	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.โรงพยาบาลพระปกเกล้า จำกัด		220,000,000.00	5,000,000.00			215,000,000.00
25	21030418	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.การเคหะแห่งชาติ จำกัด		70,808,000.00	2,084,000.00			68,724,000.00
26	21030419	เงินกู้ยืมระยะยาว-ชุมนุม(โครงการพิเศษ7)(1)		466,000,000.00	1,000,000.00			465,000,000.00
27	21030420	เงินกู้ยืมระยะยาว-ชุมนุม(โครงการพิเศษ7)(2)		466,000,000.00	1,000,000.00			465,000,000.00
28	21030421	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.มหิตล จำกัด(2)		175,000,000.00	25,000,000.00			150,000,000.00
29	21030422	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.กระทรวงมหาดไทย2		73,292,547.00	4,235,704.00			69,056,843.00
30	21030423	เงินกู้ยืมระยะยาว-ชุมนุม(โครงการพิเศษ8)(1)		471,000,000.00	1,000,000.00			470,000,000.00
31	21030424	เงินกู้ยืมระยะยาว-ชุมนุม(โครงการพิเศษ8)(2)		471,000,000.00	1,000,000.00			470,000,000.00
32	21030425	เงินกู้ยืมระยะยาว-ชุมนุม(โครงการพิเศษ10)(1)		395,000,000.00	5,000,000.00			390,000,000.00
33	21030426	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.ครุฑนครปฐม จำกัด		200,000,000.00	5,000,000.00			195,000,000.00
34	21030427	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.มหิตล จำกัด(3)		685,400,000.00	14,600,000.00			670,800,000.00
35	21030428	เงินกู้ระยะปานกลาง-ชุมนุม(โครงการ 11)		427,936,000.00	4,976,000.00			422,960,000.00
36	21030429	เงินกู้ระยะปานกลาง-สอ.โรงพยาบาลราชวิถี จำกัด		91,600,000.00	2,800,000.00			88,800,000.00
37	21040130	ตั๋วสัญญาใช้เงิน-ธ.ออมสิน-มค		380,000,000.00				380,000,000.00
38	21040170	ตั๋วสัญญาใช้เงิน- ธ.เพื่อการเกษตร		2,750,000,000.00	450,000,000.00	200,000,000.00		2,500,000,000.00
39	21050020	เงินปันผล			511,411,001.25	511,411,001.25		
40	21050030	เงินเฉลี่ยคืน			235,106,899.25	235,106,899.25		
41	21050040	เงินค้างจ่าย		3,932,992.46	690,208,257.03	706,982,477.52		20,707,212.95

ลำดับ	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	ยอดยกมา		รายการระหว่างเดือน		ยอดยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
หนี้สิน								
42	21050041	เงินค้ำจ่ายเบี่ยประกันชีวิต		559,574.88	159,768.89	51,150,729.29		51,550,535.28
43	21050042	เงินค้ำจ่ายเบี่ยประกันอัคริภัย		16,291.00	11,500.00			4,791.00
44	21050050	เงินประกันสังคมค้ำจ่าย		57,000.00	57,000.00	17,100.00		17,100.00
45	21050060	คอกเบี่ยเงินกู้ยืมค้ำจ่าย		5,121,437.48	5,121,437.48			
46	21050070	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย		85,551.94	85,551.94	579,133.27		579,133.27
47	21050111	เงินร่อยจ่ายคินค่าเบี่ยประกันสมาชิก(แสนละ 700)		355,347.89				355,347.89
48	21050120	เงินรอตตรวจสอบ		1,509,624.75				1,509,624.75
49	21050160	เงินรอนำส่งลูกหนี้ตัวแทน			4,052,284.77	4,052,284.77		
50	21050190	เงินรอนำส่งลูกหนี้ตัวแทนMobile			732,712.31	732,712.31		
51	22000010	เงินสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่		24,028,530.00		334,000.00		24,362,530.00
52	22000011	เงินสำรองเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงาน		3,462,140.00		167,000.00		3,629,140.00
53	22000020	โบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่			15,000,000.00	15,000,000.00		
54	22000030	ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์				30,000.00		30,000.00
55	22000050	เงินมัดจำประกันสัญญา		247,115.00				247,115.00
56	22000070	รายได้จากการบริจาคหรือการรับรู้		28,980.00				28,980.00
รวมหนี้สิน				19,398,240,772.81	3,311,212,391.95	4,048,862,520.35		20,135,890,901.21
ทุน								
1	31000010	ทุนเรือนหุ้น		10,250,177,730.00	26,219,370.00	47,008,030.00		10,270,966,390.00
2	32000010	ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล		3,239,172.36		87,381.99		3,326,554.35
3	32000020	ทุนสาธารณะประโยชน์		2,259.05		1,600,000.00		1,602,259.05
4	32000030	ทุนสวัสดิการสมาชิก		12,334,458.36	83,000.00	500,000.00		12,751,458.36
5	32000040	กองทุนเพื่อความมั่นคงของสมาชิก		9,287,394.86				9,287,394.86
6	33000010	ทุนเงินสำรอง		1,199,186,735.05		85,400,000.00		1,284,586,735.05

ลำดับ	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	ยอดยกมา		รายการระหว่างเดือน		ยอดยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
ทุน								
7	33000050	ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน		122,824,200.00				122,824,200.00
8	34000020	กำไรขาดทุนสะสม		849,135,282.49	849,135,282.49			
รวมทุน				12,446,187,232.17	875,437,652.49	134,595,411.99		11,705,344,991.67
รายได้								
1	41010010	คบ.รับเงินให้สมาชิกผู้สามัญ			31,457,635.02	93,864,009.13		62,406,374.11
2	41010011	คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญปกติ(สป)				5,471.42		5,471.42
3	41010012	คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญไม่เกินค่าหุ้น(สห)			16,345.28	1,657,116.95		1,640,771.67
4	41010014	คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญชำระแทน(สท)			360.37	4,977.83		4,617.46
5	41010015	คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญกองทุนบำเหน็จบำนาญ				106.46		106.46
6	41010016	คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญเพื่อประกอบอาชีพ(สช)			13,931.24	1,024,103.02		1,010,171.78
7	41010017	คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญปกติร่วมพิเศษ(สร)			82,273.60	9,975,483.07		9,893,209.47
8	41010018	คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญเพื่อเยียวยาแก้ปัญหาโควิด			26,632.67	4,209,359.18		4,182,726.51
9	41010019	คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต(ศ			250,859.72	19,955,183.76		19,704,324.04
10	41010020	คบ.รับเงินให้สมาชิกผู้ถูกเงิน				2,966.20		2,966.20
11	41010030	คบ.รับเงินให้สมาชิกผู้พิเศษ			245,258.53	14,168,373.42		13,923,114.89
12	41010031	คบ.รับเงินให้สมาชิกผู้พิเศษร่วมสามัญ(พร)			153,237.52	8,340,522.08		8,187,284.56
13	41010092	คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญเพื่อส่งเสริมการออม(สฝ)			44,912.45	4,960,719.18		4,915,806.73
14	41010100	คบ.รับเงินให้สมาชิกผู้สามัญเพื่อการศึกษา			11,422.62	1,022,132.94		1,010,710.32
15	41010111	คบ.รับเงินให้สมาชิกผู้เพื่อสวัสดิการ(สสอค.,สส.ชสค			348.05	17,168.15		16,820.10
16	41010112	คบ.รับเงินให้สมาชิกผู้เพื่อสวัสดิการ(สส.มค)			54.01	1,121.08		1,067.07
17	41010113	คบ.รับเงินให้สมาชิกผู้เพื่อสวัสดิการ(สธ.มค)			167.45	1,112.77		945.32
18	41010114	คบ.รับเงินให้สมาชิกผู้เพื่อสวัสดิการ(สคม)			270.47	5,408.76		5,138.29
19	41010115	คบ.รับเงินให้สมาชิกผู้เพื่อสวัสดิการ(สอ.มค3)			208.79	3,478.52		3,269.73

ลำดับ	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	ยอดยกมา		รายการระหว่างเดือน		ยอดยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
รายได้								
20	41010116	ค.บ.รับเงินให้กู้สมาชิกกู้เพื่อสวัสดิการ(สส.สท)			54.78	301.61		246.83
21	41010123	ค.บ.รับลูกหนี้ตามคำพิพากษา			8,362.41	185,559.54		177,197.13
22	41010124	ค.บ.รับลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ			2,262.14	197,745.93		195,483.79
23	41010126	ค.บ.รับลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้			341,328.53	9,082,650.87		8,741,322.34
24	42010010	คอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร				9,765.48		9,765.48
25	42020010	ค่าธรรมเนียมแรกเข้า				4,100.00		4,100.00
26	42020020	รายได้อื่น				57,953.10		57,953.10
27	42020081	รายได้ค่าไฟและอื่นๆ จากสมาคม				34,445.00		34,445.00
28	42020100	รายได้จากการให้เข้าสู่ATM				3,500.00		3,500.00
29	42020130	คอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์อื่น				292,860.94		292,860.94
<u>รวมรายได้</u>					32,655,925.65	169,087,696.39		136,431,770.74
ค่าใช้จ่าย								
1	50100010	คอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก			6,407,384.56		6,407,384.56	
2	50100030	คอกเบี้ยจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน			10,502,831.33		10,502,831.33	
3	50100040	คอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม			29,162,631.62	5,121,437.48	24,041,194.14	
4	50200010	เงินประจำตำแหน่ง			12,500.00		12,500.00	
5	50200020	เงินเดือนและค่าจ้าง			1,504,323.60		1,504,323.60	
6	50200030	ค่าวิชาชีพ			3,000.00		3,000.00	
7	50300011	ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ			83,500.00	50,000.00	33,500.00	
8	50300012	ค่าตอบแทนหน่วยงานหักเก็บเงิน			100,509.00		100,509.00	
9	50300031	ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะเจ้าหน้าที่			8,600.00		8,600.00	
10	50300051	ค่าเบี้ยประชุมกรรมการดำเนินการ			15,000.00		15,000.00	
11	50300052	ค่าเบี้ยประชุมกรรมการเงินกู้			7,000.00		7,000.00	

ลำดับ	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	ยอดยกมา		รายการระหว่างเดือน		ยอดยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
ค่าใช้จ่าย								
12	50300053	ค่าเบี้ยประชุมกรรมการอำนวยการ			14,000.00		14,000.00	
13	50300054	ค่าเบี้ยประชุมกรรมการการศึกษาและประชาสัมพันธ์			5,000.00		5,000.00	
14	50300055	ค่าเบี้ยประชุมคณะอนุกรรมการสวัสดิการและแผน			5,000.00		5,000.00	
15	50300056	ค่าเบี้ยประชุมกรรมการเฉพาะกิจ			112,400.00		112,400.00	
16	50300057	ค่าเบี้ยประชุมคณะอนุกรรมการเร่งรัดหนี้สิน			10,000.00		10,000.00	
17	50300058	ค่าเบี้ยประชุมหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง			1,000.00		1,000.00	
18	50300060	ค่ารับรอง			171,745.00		171,745.00	
19	50300070	ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์			145,470.00		145,470.00	
20	50300071	ค่าวัสดุเผยแพร่และประชาสัมพันธ์			42,780.00		42,780.00	
21	50300073	ค่าจัดทำของที่ระลึก			4,200.00		4,200.00	
22	50300110	ค่าใช้สอยกรรมการเฉพาะกิจ			25,264.00		25,264.00	
23	50300120	บำเหน็จเจ้าหน้าที่			334,000.00		334,000.00	
24	50300140	ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่ตำรวจรักษาการณ์			7,700.00		7,700.00	
25	50300150	ค่าตอบแทนการปฏิบัติงานนอกเวลา			53,600.00		53,600.00	
26	50400010	ค่าน้ำมันรถและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถ			18,096.67		18,096.67	
27	50600010	ค่าไฟฟ้า			52,265.12	6,661.82	45,603.30	
28	50600020	ค่าโทรศัพท์			30,993.99		30,993.99	
29	50600030	ค่าน้ำประปา			6,661.82		6,661.82	
30	50700010	ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่			59,823.25		59,823.25	
31	50700020	ค่าไปรษณีย์-อากรแสตมป์			53,909.00		53,909.00	
32	50700040	ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่			1,473,352.00		1,473,352.00	
33	50700050	เงินประกันสังคมและเงินสมทบ			37,538.00	28,500.00	9,038.00	
34	50700110	ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด			16,279.50		16,279.50	
35	50700120	ค่าดำเนินการเลือกตั้ง			28,000.00		28,000.00	

ลำดับ	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	ยอดยกมา		รายการระหว่างเดือน		ยอดยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
ค่าใช้จ่าย								
36	50700130	ค่าธรรมเนียมธนาคาร			447,768.00		447,768.00	
37	50700180	เงินสดเช่าตามกฎหมายแรงงาน			167,000.00		167,000.00	
38	50700330	ค่าสนับสนุนงานวันครู			340,000.00		340,000.00	
39	50900010	ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์			242,000.00		242,000.00	
รวมค่าใช้จ่าย					51,713,126.46	5,206,599.30	46,506,527.16	

รวมทั้งหมด 32,145,693,886.49 32,145,693,886.49 8,158,325,852.16 8,158,325,852.16 32,279,175,545.13 32,279,175,545.13

กำไร (ขาดทุน) ประจำปีงวด ***

กำไร (ขาดทุน) สะสม***

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

หน้า 1 / 8

หมายเหตุประกอบงบ

วันที่ 05/02/2568

สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 มกราคม 2568

เวลา 09:52:42

มกราคม 2568

มกราคม 2567

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 / 8

หมายเหตุประกอบงบ

วันที่ 05/02/2568

สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 มกราคม 2568

เวลา 09:52:42

	<u>มกราคม 2568</u>	<u>มกราคม 2567</u>
หมายเหตุ	บาท	บาท
2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย		
เงินสด	248,431.00	252,180.21
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	2,183,488.51	9,093.02
ออมทรัพย์	328,325,402.40	191,604,382.64
รวม	330,757,321.91	191,865,655.87

ข้อผูกพัน

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

3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ จำกัด	40,796,547.92	0.00
รวม	40,796,547.92	0.00

4. เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

เงินให้กู้สามัญ(สห)	17,859,672,329.86	16,597,401,920.95
เงินให้กู้สามัญปกติ(สป)	1,058,952.46	1,371,605.82
เงินให้กู้สามัญไม่เกินค่าหุ้น(สห)	293,491,876.15	258,723,922.17
เงินให้กู้สามัญชำระแทน(สห)	160,200.51	222,165.24
เงินให้กู้สามัญกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ(สบ)	0.00	1,283,457.30
เงินให้กู้สามัญเพื่อประกอบอาชีพ(สห)	192,176,707.48	313,336,632.89
เงินให้กู้สามัญเพื่อเยียวยาแก้ไขปัญหาโควิด19(สว)	785,587,356.27	1,425,798,442.88
เงินให้กู้สามัญปกติร่วมพิเศษ(สร)	1,904,729,727.97	2,176,445,161.62
เงินให้กู้สามัญเพื่อส่งเสริมการออม	948,644,466.73	0.00
เงินให้กู้สามัญเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต(สน)	3,763,418,329.67	3,190,310,507.23

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

หน้า 3 / 8

หมายเหตุประกอบงบ

วันที่ 05/02/2568

สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 มกราคม 2568

เวลา 09:52:42

	<u>มกราคม 2568</u>	<u>มกราคม 2567</u>
หมายเหตุ	บาท	บาท
เงินให้กู้ฉุกเฉิน(ฉฉ)	424,350.29	333,343.62
เงินให้กู้สามัญเพื่อการศึกษา(ฉศ)	186,948,230.75	324,665,523.26
เงินให้กู้พิเศษ(พป)	2,660,248,681.41	2,539,418,442.77
เงินให้กู้พิเศษร่วมสามัญ(พร)	1,532,931,357.85	1,825,096,155.77
เงินให้กู้-เพื่อสวัสดิการความมั่นคง(ฉก-ครูไทย 1,2)	620,939.15	1,666,453.04
เงินให้กู้-เพื่อสวัสดิการ(สศ)	31,140.61	536,008.17
เงินให้กู้-เพื่อสวัสดิการ(สฉ)	36,111.08	430,724.07
เงินให้กู้-เพื่อสวัสดิการ(สคม)	174,421.26	71,172.30
เงินให้กู้-เพื่อสวัสดิการ(สอ.มค.3)	116,725.79	257,676.81
เงินให้กู้-เพื่อสวัสดิการ(ครูไทย 3)	6,264.76	32,207.30
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้สมาชิกปกติ	781,149,284.32	527,977,957.57
รวมเงินให้กู้ยืม-สุทธิ	<u>30,911,627,454.37</u>	<u>29,185,379,480.78</u>
5. ลูกหนี้ - สุทธิ ประกอบด้วย		
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ-ลูกหนี้เงินกู้	53,726,621.29	66,254,372.44
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้-ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	120,130,829.14	103,187,393.97
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี-ลูกหนี้เงินกู้	1,426,558.36	1,426,558.36
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-ลูกหนี้เงินกู้	133,318,553.71	136,803,980.53
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	16,368,497.31	16,626,899.84
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-เงินยืมทรองจ่าย	65,159,088.05	65,904,138.19
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-เงินงบประมาณ	11,360,057.28	11,360,057.28

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

หน้า 4 / 8

หมายเหตุประกอบงบ

วันที่ 05/02/2568

สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 มกราคม 2568

เวลา 09:52:42

	<u>มกราคม 2568</u>	<u>มกราคม 2567</u>
หมายเหตุ	บาท	บาท
เงินยืมทรองจ่ายค่านินคดี	0.00	85,535.00
รวม	<u>401,490,205.14</u>	<u>401,648,935.61</u>
หัก ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	180,335,587.49	182,493,989.23
ลูกหนี้ - สุทธิ	<u>221,154,617.65</u>	<u>219,154,946.38</u>
6. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย		
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	82,934.71	78,520.32
เครื่องเขียนแบบพิมพ์	360,538.65	461,848.50
ที่ดินรอกการจำหน่าย	716,000.00	716,000.00
ค่าดูแลระบบจ่ายล่วงหน้า	268,011.60	258,281.69
รวม	<u>1,427,484.96</u>	<u>1,514,650.51</u>
7. เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด		
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด	251,040,870.66	252,533,505.98
หัก ค่าเผื่อเงินฝากเครดิตยูเนียนคลองจั่น -สงฆ์จะสูญ	86,653,023.26	80,828,974.04
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด-สุทธิ	<u>164,387,847.40</u>	<u>171,704,531.94</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	1,242,900.00	1,090,900.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	20,010,000.00	20,000,000.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว	<u>77,611,400.00</u>	<u>77,449,400.00</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

หน้า 5 / 8

หมายเหตุประกอบงบ

วันที่ 05/02/2568

สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 มกราคม 2568

เวลา 09:52:42

มกราคม 2568

มกราคม 2567

หมายเหตุ

บาท

บาท

การลงทุนเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 62 และประกาศคณะกรรมการ

พัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์

9. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

ที่ดิน	33,090,000.00	33,090,000.00
ที่ดินส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	122,824,200.00	122,824,200.00
อาคารและสิ่งปลูกสร้าง	30,886,858.00	30,886,858.00
ค่าตกแต่งอาคารสำนักงาน	5,022,012.00	5,022,012.00
ยานพาหนะ	5,732,000.00	5,685,000.00
ระบบผลิตไฟฟ้าเซลล์แสงอาทิตย์(โซลาร์เซลล์)	2,714,270.00	0.00
เครื่องใช้สำนักงาน	16,977,969.30	16,963,036.30
รวม	<u>217,247,309.30</u>	<u>214,471,106.30</u>
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	34,519,270.76	32,258,690.91
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	<u>182,728,038.54</u>	<u>182,212,415.39</u>

10. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

ค่าพัฒนาโปรแกรมรอตจ่าย	543,604.39	743,904.39
ค่าปรับปรุงสำนักงานรอตจ่าย	0.00	63,541.00
ค่าปรับปรุงภูมิทัศน์รอตจ่าย	53,284.32	135,619.96
เงินประกัน โทรศัพท์	9,000.00	9,000.00
เงินประกันน้ำประปา	535.00	535.00
เงินประกัน ไฟฟ้า	64,000.00	64,000.00
รวม	<u>670,423.71</u>	<u>1,016,600.35</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

หน้า 6 / 8

หมายเหตุประกอบงบ

วันที่ 05/02/2568

สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 มกราคม 2568

เวลา 09:52:42

	<u>มกราคม 2568</u>	<u>มกราคม 2567</u>
หมายเหตุ	บาท	บาท
11. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืม ประกอบด้วย		
เงินเบิกเกินบัญชี	0.00	263,837.92
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	2,880,000,000.00	3,150,000,000.00
เงินกู้ยืมสหกรณ์อื่น	9,477,559,643.50	8,913,314,234.05
รวม	<u><u>12,357,559,643.50</u></u>	<u><u>12,063,578,071.97</u></u>
12. เงินรับฝาก ประกอบด้วย		
เงินรับฝาก - สมาชิก		
เงินรับฝากออมทรัพย์	525,312,385.12	476,984,390.89
เงินรับฝากออมทรัพย์เพื่อเป็นหลักประกันเงินกู้	233,959,970.27	0.00
เงินฝากออมทรัพย์วิโชค	127,842,541.76	0.00
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	4,090,723,526.03	4,063,943,605.22
รวม	<u><u>4,977,838,423.18</u></u>	<u><u>4,540,927,996.11</u></u>
เงินรับฝาก - สหกรณ์อื่น		
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	2,625,184,330.20	1,889,295,296.04
เงินรับฝากออมทรัพย์	996,115.76	11,823,530.82
รวม	<u><u>2,626,180,445.96</u></u>	<u><u>1,901,118,826.86</u></u>
เงินรับฝาก - สมาคม		
เงินรับฝากออมทรัพย์	71,290,878.43	89,520,302.73
รวม	<u><u>71,290,878.43</u></u>	<u><u>89,520,302.73</u></u>
รวมเงินรับฝาก	<u><u><u>7,675,309,747.57</u></u></u>	<u><u><u>6,531,567,125.70</u></u></u>

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

หน้า 7 / 8

หมายเหตุประกอบงบ

วันที่ 05/02/2568

สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 มกราคม 2568

เวลา 09:52:42

	<u>มกราคม 2568</u>	<u>มกราคม 2567</u>
หมายเหตุ	บาท	บาท
13. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย		
เงินรอจ่ายคืน	0.00	491,548.38
เงินรอจ่ายคืนค่าเบี้ยประกันสมาชิก(แสนละ 700)	355,347.89	1,355,794.14
เงินค้างจ่าย	20,707,212.95	11,243,405.52
เงินประกันสังคมค้างจ่าย	17,100.00	28,500.00
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	579,133.27	540,300.65
ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์	30,000.00	30,000.00
เงินรอตรวจสอบ	1,509,624.75	1,497,163.25
เงินค้างจ่ายประกันชีวิต	51,550,535.28	41,936,877.01
เงินค้างจ่ายประกันอสังหาริมทรัพย์	4,791.00	1,382,193.00
รวม	<u>74,753,745.14</u>	<u>58,505,781.95</u>
14. หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย		
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	24,362,530.00	20,365,480.00
เงินสำรองเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงาน	3,629,140.00	1,629,140.00
เงินมัดจำประกันสัญญา	247,115.00	126,241.64
รายได้จากการบริจาคการรับรู้	28,980.00	38,640.00
รวม	<u>28,267,765.00</u>	<u>22,159,501.64</u>
15. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ ประกอบด้วย		
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	3,326,554.35	3,239,172.36
ทุนสาธารณประโยชน์	1,602,259.05	1,444,658.05
ทุนสวัสดิการสมาชิก	12,751,458.36	13,143,064.36
ทุนเพื่อความมั่นคงของสมาชิก	9,287,394.86	9,287,394.86
รวม	<u>26,967,666.62</u>	<u>27,114,289.63</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด
หมายเหตุประกอบงบ
สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 มกราคม 2568

หน้า 8 / 8
วันที่ 05/02/2568
เวลา 09:52:42

	<u>มกราคม 2568</u>		<u>มกราคม 2567</u>
	<u>หมายเหตุ</u>	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
16. ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์			
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน		122,824,200.00	122,824,200.00
รวม		<u>122,824,200.00</u>	<u>122,824,200.00</u>