

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2568

หน้า 1 / 4  
วันที่ 04/06/2568  
เวลา 14:29:59

|                                              | พฤษภาคม 2568 |                | พฤษภาคม 2567 |                |        |
|----------------------------------------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------|
|                                              | หมายเหตุ     | บาท            | %            | บาท            | %      |
| รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน         |              |                |              |                |        |
|                                              |              | 694,929,748.23 | 99.54        | 692,797,684.32 | 99.94  |
|                                              |              | 40,529.91      | 0.01         | 97,519.74      | 0.01   |
|                                              |              | 3,196,673.74   | 0.46         | 288,797.81     | 0.04   |
|                                              |              | 698,166,951.88 | 100.00       | 693,184,001.87 | 100.00 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน                |              |                |              |                |        |
|                                              |              | 78,345,764.51  | 11.22        | 86,437,886.10  | 12.47  |
|                                              |              | 165,011,324.38 | 23.63        | 170,765,896.67 | 24.64  |
|                                              |              | 243,357,088.89 | 34.86        | 257,203,782.77 | 37.10  |
| รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน - สุทธิ |              |                |              |                |        |
|                                              |              | 454,809,862.99 | 65.14        | 435,980,219.10 | 62.90  |
| บวก รายได้อื่น                               |              |                |              |                |        |
|                                              |              | 25,700.00      | 0.00         | 27,200.00      | 0.00   |
|                                              |              | 195,836.50     | 0.03         | 185,060.00     | 0.03   |
|                                              |              | 17,500.00      | 0.00         | 17,500.00      | 0.00   |
|                                              |              | 0.00           | 0.00         | 7,123.00       | 0.00   |
|                                              |              | 122,142.45     | 0.02         | 148,824.84     | 0.02   |
|                                              |              | 361,178.95     | 0.05         | 385,707.84     | 0.06   |
| หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน                 |              |                |              |                |        |
|                                              |              | 11,304,603.25  | 1.62         | 9,802,154.50   | 1.41   |
|                                              |              | 7,521,618.00   | 1.08         | 6,514,868.00   | 0.94   |
|                                              |              | 62,500.00      | 0.01         | 62,500.00      | 0.01   |
|                                              |              | 15,000.00      | 0.00         | 15,000.00      | 0.00   |
|                                              |              | 227,700.00     | 0.03         | 222,740.00     | 0.03   |
|                                              |              | 0.00           | 0.00         | 1,400.00       | 0.00   |

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2568

หน้า 2 / 4  
วันที่ 04/06/2568  
เวลา 14:29:59

|                                                  | พฤษภาคม 2568         |             |                      | พฤษภาคม 2567 |  |
|--------------------------------------------------|----------------------|-------------|----------------------|--------------|--|
| หมายเหตุ                                         | บาท                  | %           | บาท                  | %            |  |
| ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะเจ้าหน้าที่                   | 620,025.00           | 0.09        | 516,442.00           | 0.07         |  |
| บำเหน็จเจ้าหน้าที่                               | 1,670,000.00         | 0.24        | 1,267,500.00         | 0.18         |  |
| เงินชดเชยตามกฎหมายแรงงาน                         | 835,000.00           | 0.12        | 835,000.00           | 0.12         |  |
| เงินประกันสังคมและเงินสมทบ                       | 88,838.00            | 0.01        | 124,383.00           | 0.02         |  |
| ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่                          | 263,922.25           | 0.04        | 242,321.50           | 0.03         |  |
| <b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์</b> | <b>1,486,622.54</b>  | <b>0.21</b> | <b>1,761,515.14</b>  | <b>0.25</b>  |  |
| ค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาสินทรัพย์                 | 129,800.00           | 0.02        | 263,180.00           | 0.04         |  |
| ค่าดูแลระบบโปรแกรม                               | 24,900.00            | 0.00        | 3,590.00             | 0.00         |  |
| ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์                           | 1,210,000.00         | 0.17        | 1,392,500.00         | 0.20         |  |
| ค่าน้ำมันรถและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถยนต์          | 121,922.54           | 0.02        | 102,245.14           | 0.01         |  |
| <b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก</b>                 | <b>57,893,245.00</b> | <b>8.29</b> | <b>51,588,240.00</b> | <b>7.44</b>  |  |
| ค่าสวัสดิการวันเกิดสมาชิก                        | 22,416,000.00        | 3.21        | 16,395,000.00        | 2.37         |  |
| เงินช่วยเหลือสมาชิกถึงแก่กรรม                    | 34,700,000.00        | 4.97        | 34,930,000.00        | 5.04         |  |
| เงินสวัสดิการช่วยเหลือสมาชิกพิการถาวร            | 199,000.00           | 0.03        | 166,000.00           | 0.02         |  |
| ค่าอบรมสัมมนาสมาชิกใหม่                          | 92,000.00            | 0.01        | 77,240.00            | 0.01         |  |
| ค่าอบรมสัมมนาส่งเสริมความรู้กระบวนการสหกรณ์      | 10,000.00            | 0.00        | 20,000.00            | 0.00         |  |
| ค่าสนับสนุนการจัดกิจกรรมของสมาชิก                | 466,245.00           | 0.00        | 0.00                 | 0.00         |  |
| ค่าสนับสนุนการแข่งขันศิลปหัตถกรรมนักเรียน        | 10,000.00            | 0.00        | 0.00                 | 0.00         |  |
| <b>ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น</b>              | <b>5,767,717.22</b>  | <b>0.83</b> | <b>5,577,260.61</b>  | <b>0.80</b>  |  |
| ค่าตอบแทนที่ปรึกษา                               | 75,000.00            | 0.01        | 0.00                 | 0.00         |  |
| ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ                        | 127,500.00           | 0.02        | 127,500.00           | 0.02         |  |
| ค่าตอบแทนหน่วยงานหักเก็บเงิน                     | 504,847.00           | 0.07        | 498,050.00           | 0.07         |  |
| ค่าเบี้ยประชุมกรรมการประจำเดือน                  | 74,000.00            | 0.01        | 101,000.00           | 0.01         |  |
| ค่าเบี้ยประชุมกรรมการเงินกู้                     | 49,000.00            | 0.01        | 46,000.00            | 0.01         |  |

**สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด**  
**งบกำไรขาดทุน**  
**สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2568**

หน้า 3 / 4  
 วันที่ 04/06/2568  
 เวลา 14:29:59

|                                               | <u>พฤษภาคม 2568</u> |      |            | <u>พฤษภาคม 2567</u> |  |
|-----------------------------------------------|---------------------|------|------------|---------------------|--|
| หมายเหตุ                                      | บาท                 | %    | บาท        | %                   |  |
| ค่าเบี้ยประชุมกรรมการอำนวยการ                 | 42,000.00           | 0.01 | 41,000.00  | 0.01                |  |
| ค่าเบี้ยประชุมกรรมการการศึกษาและประชาสัมพันธ์ | 25,000.00           | 0.00 | 25,000.00  | 0.00                |  |
| ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการสวัสดิการและแผน       | 25,000.00           | 0.00 | 25,000.00  | 0.00                |  |
| ค่าเบี้ยประชุมกรรมการเฉพาะกิจ                 | 308,600.00          | 0.04 | 245,700.00 | 0.04                |  |
| ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการเร่งรัดหนี้สิน        | 51,000.00           | 0.01 | 54,000.00  | 0.01                |  |
| ค่าเบี้ยประชุมหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง           | 20,000.00           | 0.00 | 17,000.00  | 0.00                |  |
| ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการควบคุมภายใน           | 17,000.00           | 0.00 | 20,000.00  | 0.00                |  |
| ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง      | 32,000.00           | 0.00 | 27,000.00  | 0.00                |  |
| ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการลงทุน                 | 15,000.00           | 0.00 | 27,600.00  | 0.00                |  |
| ค่าดำเนินงาน โครงการเฉพาะกิจ                  | 0.00                | 0.00 | 140,300.00 | 0.02                |  |
| ค่าอบรมสัมมนาผู้แทนสมาชิก                     | 0.00                | 0.00 | 560.00     | 0.00                |  |
| ค่าประชุมสัมมนาหน่วยงานหลักเก็บเงิน           | 50,440.00           | 0.01 | 472,338.00 | 0.07                |  |
| ค่าเบี้ยประชุมหัวหน้าหน่วยงานหลักเก็บเงิน     | 0.00                | 0.00 | 46,700.00  | 0.01                |  |
| ค่าใช้สอยกรรมการ                              | 97,264.00           | 0.01 | 297,825.25 | 0.04                |  |
| ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะกรรมการ                    | 564,859.75          | 0.08 | 521,478.37 | 0.08                |  |
| ค่ารับรอง                                     | 364,122.50          | 0.05 | 300,686.00 | 0.04                |  |
| ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์                       | 378,076.00          | 0.05 | 542,193.01 | 0.08                |  |
| ค่าวัสดุเผยแพร่และประชาสัมพันธ์               | 301,627.50          | 0.04 | 189,267.05 | 0.03                |  |
| ค่ารายงานกิจการประจำปี                        | 81,000.00           | 0.01 | 150,000.00 | 0.02                |  |
| ค่าธรรมเนียมธนาคาร                            | 473,588.98          | 0.07 | 899,433.03 | 0.13                |  |
| ค่าใช้จ่ายในการระดมเงินฝาก                    | 24,000.00           | 0.00 | 0.00       | 0.00                |  |
| ค่าดำเนินคดี                                  | 41,350.00           | 0.01 | 264,315.00 | 0.04                |  |
| ค่าโทรศัพท์                                   | 160,145.57          | 0.02 | 153,987.64 | 0.02                |  |
| ค่าภาษีอากร                                   | 231,948.00          | 0.03 | 165,713.00 | 0.02                |  |

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2568

หน้า 4 / 4  
วันที่ 04/06/2568  
เวลา 14:29:59

|                                           | พฤษภาคม 2568   |        |                | พฤษภาคม 2567 |  |
|-------------------------------------------|----------------|--------|----------------|--------------|--|
| หมายเหตุ                                  | บาท            | %      | บาท            | %            |  |
| ค่าประกันภัยสำนักงาน,รถยนต์,จักรยานยนต์   | 72,696.12      | 0.01   | 77,710.99      | 0.01         |  |
| ค่าภาษีโรงเรือน,รถยนต์,รถจักรยานยนต์      | 18,224.80      | 0.00   | 23,962.12      | 0.00         |  |
| ค่าตำรวจรักษาการณ์                        | 34,300.00      | 0.00   | 34,300.00      | 0.00         |  |
| ค่าไฟฟ้า                                  | 175,031.06     | 0.03   | 392,839.61     | 0.06         |  |
| ค่าน้ำประปา                               | 33,056.59      | 0.00   | 0.00           | 0.00         |  |
| ค่าของที่ระลึก                            | 24,898.00      | 0.00   | 46,439.00      | 0.01         |  |
| ค่าสมุดเงินฝาก                            | 23,400.00      | 0.00   | 0.00           | 0.00         |  |
| ค่าจัดพิมพ์ใบฝาก-ใบถอน                    | 24,000.00      | 0.00   | 0.00           | 0.00         |  |
| ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่                 | 1,474,852.00   | 0.21   | 1,288,629.00   | 0.19         |  |
| ค่าดำเนินการเลือกตั้ง                     | 28,000.00      | 0.00   | 26,700.00      | 0.00         |  |
| ค่าสนับสนุนงานวันครู                      | 340,000.00     | 0.05   | 340,000.00     | 0.05         |  |
| เงินฝากเครดิตยูเนี่ยนคลองจั่น สงสัยจะสูญ  | 0.00           | 0.00   | (1,492,635.32) | (0.22)       |  |
| หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินยืมตามคำพิพากษา | (692,389.65)   | (0.10) | (745,050.14)   | (0.11)       |  |
| ค่าใช้จ่ายอื่น                            | 101,279.00     | 0.01   | 184,719.00     | 0.03         |  |
| รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน               | 76,476,188.01  | 10.95  | 68,729,170.25  | 9.91         |  |
| กำไรสุทธิ                                 | 378,694,853.93 | 54.24  | 367,636,756.69 | 53.04        |  |

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด  
งบฐานะการเงิน  
สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2568

หน้า 1 / 2  
วันที่ 04/06/2568  
เวลา 14:24:29

|                                                  |                 | <u>พฤษภาคม 2568</u>             | <u>พฤษภาคม 2567</u>             |
|--------------------------------------------------|-----------------|---------------------------------|---------------------------------|
|                                                  | <u>หมายเหตุ</u> | <u>บาท</u>                      | <u>บาท</u>                      |
| <b>สินทรัพย์</b>                                 |                 |                                 |                                 |
| <b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>                        |                 |                                 |                                 |
| เงินสดและเงินฝากธนาคาร                           | 2               | 109,202,845.89                  | 275,893,628.59                  |
| เงินฝากสหกรณ์อื่น                                | 3               | 553,700,360.72                  | 20,000,000.00                   |
| เงินให้กู้ - สุทธิ                               | 4               | 31,448,544,201.36               | 29,921,124,257.81               |
| ลูกหนี้ - สุทธิ                                  | 5               | 414,087,906.03                  | 219,497,417.05                  |
| สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น                           | 6               | 1,427,484.96                    | 2,188,650.51                    |
| รวมสินทรัพย์หมุนเวียน                            |                 | <u>32,526,962,798.96</u>        | <u>30,438,703,953.96</u>        |
| <b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>                     |                 |                                 |                                 |
| เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด - สุทธิ |                 | 164,387,847.40                  | 171,704,531.94                  |
| เงินลงทุนระยะยาว                                 | 8               | 77,611,400.00                   | 77,459,400.00                   |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ                   | 9               | 182,227,188.54                  | 181,750,418.39                  |
| สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น                        | 10              | 1,066,284.12                    | 1,016,600.35                    |
| รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน                         |                 | <u>425,292,720.06</u>           | <u>431,930,950.68</u>           |
| <b>รวมสินทรัพย์</b>                              |                 | <u><u>32,952,255,519.02</u></u> | <u><u>30,870,634,904.64</u></u> |

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด  
งบฐานะการเงิน  
สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2568

หน้า 2 / 2  
วันที่ 04/06/2568  
เวลา 14:24:29

|                                                     |                 | <u>พฤษภาคม 2568</u>             | <u>พฤษภาคม 2567</u>             |
|-----------------------------------------------------|-----------------|---------------------------------|---------------------------------|
|                                                     | <u>หมายเหตุ</u> | <u>บาท</u>                      | <u>บาท</u>                      |
| <b>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>                       |                 |                                 |                                 |
| <b>หนี้สินหมุนเวียน</b>                             |                 |                                 |                                 |
| เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืม                | 11              | 11,633,354,694.72               | 12,352,116,089.40               |
| เงินรับฝาก                                          | 12              | 9,026,742,671.06                | 6,706,330,014.31                |
| หนี้สินหมุนเวียนอื่น                                | 13              | 6,883,902.64                    | 6,647,626.92                    |
| รวมหนี้สินหมุนเวียน                                 |                 | <u>20,666,981,268.42</u>        | <u>19,065,093,730.63</u>        |
| <b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>                          |                 |                                 |                                 |
| หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น                             | 14              | 30,282,155.00                   | 23,841,501.64                   |
| รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน                              |                 | <u>30,282,155.00</u>            | <u>23,841,501.64</u>            |
| รวมหนี้สิน                                          |                 | <u><b>20,697,263,423.42</b></u> | <u><b>19,088,935,232.27</b></u> |
| <b>ทุนของสหกรณ์</b>                                 |                 |                                 |                                 |
| ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)                  |                 |                                 |                                 |
| หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว                           |                 | 10,442,809,760.00               | 10,065,797,890.00               |
| ทุนสำรอง                                            |                 | 1,284,586,735.05                | 1,199,186,735.05                |
| ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ                 | 15              | 26,076,546.62                   | 26,254,090.63                   |
| ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์                    | 16              | 122,824,200.00                  | 122,824,200.00                  |
| กำไร(ขาดทุน)สุทธิประจำปี                            |                 | 378,694,853.93                  | 367,636,756.69                  |
| รวมทุนของสหกรณ์                                     |                 | <u><b>12,254,992,095.60</b></u> | <u><b>11,781,699,672.37</b></u> |
| รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์                           |                 | <u><b>32,952,255,519.02</b></u> | <u><b>30,870,634,904.64</b></u> |
| หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้ |                 |                                 |                                 |

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

งบทดลอง

ประจำเดือน พฤษภาคม ปี 2568

|                                 |                        |        |     |            |       |     |
|---------------------------------|------------------------|--------|-----|------------|-------|-----|
| 1.จำนวนสมาชิกสามัญ              | ยอดขยกมาจากเดือนก่อน   | 13,371 | ราย | สมาชิกสมทบ | 2,135 | ราย |
|                                 | สมาชิกสมัครใหม่        | 44     | ราย |            | 10    | ราย |
|                                 | สมาชิกลาออกจากสหกรณ์   | 3      | ราย |            | 6     | ราย |
|                                 | ให้ออกจากการเป็นสมาชิก | 1      | ราย |            | 0     | ราย |
|                                 | สมาชิกถึงแก่กรรม       | 16     | ราย |            | 4     | ราย |
|                                 | สมาชิกโอนย้าย          | 0      | ราย |            | 0     | ราย |
|                                 | สมาชิกคงเหลือยกไป      | 13,395 | ราย |            | 2,135 | ราย |
| 2.จำนวนสมาชิกที่เป็นหนี้เงินกู้ |                        | 11,481 | ราย |            | 152   | ราย |

| ลำดับ     | รหัสบัญชี | ชื่อบัญชี                            | ยอดยกมา       |        | รายการระหว่างเดือน |                | ยอดยกไป       |        |
|-----------|-----------|--------------------------------------|---------------|--------|--------------------|----------------|---------------|--------|
|           |           |                                      | เดบิต         | เครดิต | เดบิต              | เครดิต         | เดบิต         | เครดิต |
| สินทรัพย์ |           |                                      | 232,298.00    |        | 141,952,537.99     | 141,935,795.99 | 249,040.00    |        |
| 1         | 11110010  | เงินสด                               |               |        |                    |                |               |        |
| 2         | 11121010  | ธ.กรุงเทพ มค (กระแส) 00857-5         | 407,794.81    |        | 110,666,161.39     | 108,075,117.16 | 2,998,839.04  |        |
| 3         | 11121080  | ธ.กสิกรไทย วาปี (กระแส) 00076-1      | 9,093.02      |        |                    |                | 9,093.02      |        |
| 4         | 11122010  | ธ.กรุงเทพ มค (ออมทรัพย์) 33030-4     | 46,692,300.45 |        | 774,413,737.89     | 755,873,482.00 | 65,232,556.34 |        |
| 5         | 11122020  | ธ.กรุงเทพ บรบีอ (ออมทรัพย์) 04519-3  | 6,760.54      |        |                    |                | 6,760.54      |        |
| 6         | 11122030  | ธ.กรุงเทพ โกสุม (ออมทรัพย์) 18306-6  | 3,087.15      |        |                    |                | 3,087.15      |        |
| 7         | 11122040  | ธ.กรุงเทพ พยัคฆ์ (ออมทรัพย์) 03790-6 | 8,038.91      |        |                    |                | 8,038.91      |        |
| 8         | 11122050  | ธ.กรุงเทพ มค (ออมทรัพย์) 10471-1     | 246,850.39    |        | 30,000,000.00      | 200.00         | 30,246,650.39 |        |
| 9         | 11122060  | ธ.กรุงเทพ กัณฑ์ (ออมทรัพย์) 05060-3  | 1,887.77      |        |                    |                | 1,887.77      |        |
| 10        | 11122070  | ธ.ออมสิน มค (ออมทรัพย์) 008287-9     | 256,603.80    |        | 281,100,000.00     | 280,823,917.83 | 532,685.97    |        |
| 11        | 11122100  | ธ.กสิกรไทย มค (ออมทรัพย์) 10721-5    | 0.21          |        |                    |                | 0.21          |        |

| ลำดับ     | รหัสบัญชี | ชื่อบัญชี                                         | ยอดยกมา           |        | รายการระหว่างเดือน |                  | ยอดยกไป           |        |
|-----------|-----------|---------------------------------------------------|-------------------|--------|--------------------|------------------|-------------------|--------|
|           |           |                                                   | เดบิต             | เครดิต | เดบิต              | เครดิต           | เดบิต             | เครดิต |
| สินทรัพย์ |           |                                                   | 12,301,958.35     |        | 171,786,800.00     | 174,262,356.85   | 9,826,401.50      |        |
| 12        | 11122120  | ร.เพื่อการเกษตร มค (ออมทรัพย์) 51869-9            |                   |        |                    |                  |                   |        |
| 13        | 11122140  | ร.กรุงเทพ สาขาอยุธยาเสริมไทย (ออมทรัพย์)1945      | 3,906.65          |        |                    |                  | 3,906.65          |        |
| 14        | 11122200  | เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคลองจั่น จำกัด         | 251,040,870.66    |        |                    |                  | 251,040,870.66    |        |
| 15        | 11122210  | ร.กรุงเทพ นาเชือก ออมทรัพย์085                    | 2,973.21          |        |                    |                  | 2,973.21          |        |
| 16        | 11122240  | ร.ไทยพาณิชย์ วาปี(ออมทรัพย์)6134726               | 1,299.98          |        |                    |                  | 1,299.98          |        |
| 17        | 11122250  | ร.กรุงเทพ สาขาอยุธยาศาลากลางจังหวัด(ออมทรัพย์)36  | 4,146.70          |        |                    |                  | 4,146.70          |        |
| 18        | 11122330  | ร.กรุงศรี เสริมไทย คอมเพล็กซ์ (ออมทรัพย์) 164     | 1.62              |        |                    |                  | 1.62              |        |
| 19        | 11122420  | ร.กรุงเทพ-เชียงใหม่-ออมทรัพย์41976-4              | 3,399.50          |        |                    |                  | 3,399.50          |        |
| 20        | 11122460  | ร.ออมสิน เชียงใหม่ (ออมทรัพย์)62117-9             | 2,777.82          |        |                    |                  | 2,777.82          |        |
| 21        | 11122470  | ร.เพื่อการเกษตร มค(ออมทรัพย์พิเศษ)933786          | 52,625.20         |        |                    |                  | 52,625.20         |        |
| 22        | 11122480  | ร.แลนด์แอนด์เฮาส์ -ร้อยเอ็ด(ออมทรัพย์)015669      | 3,576.38          |        | 0.29               |                  | 3,576.67          |        |
| 23        | 11122490  | เงินฝาก ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์ภาคตะวันออกเฉียง      | 382,694,120.79    |        | 201,006,239.93     | 30,000,000.00    | 553,700,360.72    |        |
| 24        | 11122510  | ร.อาคารสงเคราะห์ มค(ออมทรัพย์)048509              | 13,097.70         |        |                    |                  | 13,097.70         |        |
| 25        | 11210010  | ลูกหนี้ตัวแทน                                     |                   |        | 256,114,202.20     | 256,114,202.20   |                   |        |
| 26        | 11220020  | เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญ                         | 18,044,489,722.22 |        | 1,187,250,875.17   | 1,093,977,544.22 | 18,137,763,053.17 |        |
| 27        | 11220021  | เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญปกติ(สป)                 | 692,320.33        |        |                    | 4,000.00         | 688,320.33        |        |
| 28        | 11220022  | เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญไม่เกินห้าปี(สห)         | 301,830,716.17    |        | 37,580,385.38      | 39,903,534.18    | 299,507,567.37    |        |
| 29        | 11220024  | เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญชำระแทน(สห)              | 87,294.49         |        |                    | 2,105.38         | 85,189.11         |        |
| 30        | 11220026  | เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญเพื่อประกอบอาชีพ(สห)     | 174,102,388.89    |        | 95,270.70          | 3,750,364.95     | 170,447,294.64    |        |
| 31        | 11220027  | เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญปกติร่วมพิเศษ(สร)        | 1,828,071,992.18  |        | 260,304.65         | 16,182,463.60    | 1,812,149,833.23  |        |
| 32        | 11220028  | เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต(สน | 3,830,900,011.87  |        | 142,556,834.66     | 121,871,134.77   | 3,851,585,711.76  |        |
| 33        | 11220030  | เงินให้กู้แก่สมาชิก-ฉุกเฉิน                       | 596,800.00        |        | 322,500.00         | 333,500.00       | 585,800.00        |        |
| 34        | 11220040  | เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญเพื่อการศึกษา            | 168,954,961.53    |        | 62,965.28          | 4,417,500.18     | 164,600,426.63    |        |
| 35        | 11220050  | เงินให้กู้แก่สมาชิก-พิเศษ                         | 2,630,436,067.14  |        | 37,429,396.72      | 34,453,107.43    | 2,633,412,356.43  |        |

| ลำดับ     | รหัสบัญชี | ชื่อบัญชี                                            | ยอดยกมา          |               | รายการระหว่างเดือน |               | ยอดยกไป          |               |
|-----------|-----------|------------------------------------------------------|------------------|---------------|--------------------|---------------|------------------|---------------|
|           |           |                                                      | เดบิต            | เครดิต        | เดบิต              | เครดิต        | เดบิต            | เครดิต        |
| สินทรัพย์ |           |                                                      | 1,458,793,943.07 |               | 263,951.91         | 8,370,678.89  | 1,450,687,216.09 |               |
| 36        | 11220051  | เงินให้กู้แก่สมาชิก-พิเศษร่วมสามัญ(พร)               |                  |               |                    |               |                  |               |
| 37        | 11220071  | เงินให้กู้แก่สมาชิก-เพื่อสวัสดิการ(สสอ.,สส.ชสอ)      | 61,726.72        |               | 8,539.63           | 16,433.58     | 53,832.77        |               |
| 38        | 11220072  | เงินให้กู้แก่สมาชิก-เพื่อสวัสดิการ(สส.มค)            | 68,375,480.55    |               | 820,638.51         | 9,617,776.79  | 59,578,342.27    |               |
| 39        | 11220073  | เงินให้กู้แก่สมาชิก-เพื่อสวัสดิการ(สม.มค)            | 6,290.00         |               | 800.00             | 1,300.00      | 5,790.00         |               |
| 40        | 11220074  | เงินให้กู้แก่สมาชิก-เพื่อสวัสดิการ(สคม)              | 15,967.67        |               | 2,489.67           | 6,119.67      | 12,337.67        |               |
| 41        | 11220075  | เงินให้กู้แก่สมาชิก-เพื่อสวัสดิการ(สอ.มค3)           | 10,830.00        |               | 1,340.00           | 4,240.00      | 7,930.00         |               |
| 42        | 11220076  | เงินให้กู้แก่สมาชิก-เพื่อสวัสดิการ(สส.สท)            | 300.00           |               | 300.00             | 300.00        | 300.00           |               |
| 43        | 11220090  | เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญเพื่อเยียวยาแก้ปัญหาโควิด1  | 746,820,061.92   |               | 196,509.99         | 9,212,589.86  | 737,803,982.05   |               |
| 44        | 11220092  | เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญเพื่อส่งเสริมการออม(สฝ)     | 989,819,780.85   |               | 25,654,827.06      | 17,939,749.20 | 997,534,858.71   |               |
| 45        | 11220093  | เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญเพื่อส่งเสริมเศรษฐกิจสมาชิก | 273,953,334.42   |               | 39,906,714.69      | 1,328,178.56  | 312,531,870.55   |               |
| 46        | 11220094  | เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญเพื่อดำรงชีพ(สด)            | 97,161,257.69    |               | 9,594,733.00       | 336,481.68    | 106,419,509.01   |               |
| 47        | 11230010  | ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-ลูกหนี้เงินกู้                   | 57,651,440.27    |               | 83.00              | 36,092.06     | 57,615,431.21    |               |
| 48        | 11230011  | ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา         | 91,717,103.65    |               | 1,000.00           | 66,972.07     | 91,651,131.58    |               |
| 49        | 11230020  | ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี-ลูกหนี้เงินกู้               | 1,426,558.36     |               |                    |               | 1,426,558.36     |               |
| 50        | 11230030  | ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ(NPL)-ลูกหนี้เงินกู้              | 25,123,037.05    |               | 1,597.98           | 7,209.40      | 25,117,425.63    |               |
| 51        | 11230031  | ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้สมาชิกปกติ                   | 716,126,120.58   |               | 54,207.39          | 3,097,648.40  | 713,082,679.57   |               |
| 52        | 11230032  | ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้-ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ(NP      | 50,881,073.90    |               | 3,088.56           | 63,235.55     | 50,820,926.91    |               |
| 53        | 11230033  | ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ(ชำระปกติ)-ลูกหนี้เงินกู้         | 54,170,004.58    |               | 37,459.02          | 197,777.37    | 54,009,686.23    |               |
| 54        | 11230034  | ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้-ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ(ชำระ    | 237,621,774.73   |               | 10,046.31          | 368,632.77    | 237,263,188.27   |               |
| 55        | 11230041  | ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-เงินยืมตรงรองจ่าย                | 65,159,088.05    |               |                    | 692,389.65    | 64,466,698.40    |               |
| 56        | 11230042  | ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-เงินงบประมาณ                     | 11,360,057.28    |               |                    |               | 11,360,057.28    |               |
| 57        | 11240011  | ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-ลูกหนี้    |                  | 78,454,238.52 |                    |               |                  | 78,454,238.52 |
| 58        | 11240012  | ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี-ลูกห   |                  | 1,321,558.36  |                    |               |                  | 1,321,558.36  |
| 59        | 11240013  | ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ-ลูกหนี้    |                  | 24,040,645.28 |                    |               |                  | 24,040,645.28 |

| ลำดับ     | รหัสบัญชี | ชื่อบัญชี                                          | ยอดยกมา        |               | รายการระหว่างเดือน |            | ยอดยกไป        |               |
|-----------|-----------|----------------------------------------------------|----------------|---------------|--------------------|------------|----------------|---------------|
|           |           |                                                    | เดบิต          | เครดิต        | เดบิต              | เครดิต     | เดบิต          | เครดิต        |
| สินทรัพย์ |           |                                                    |                |               |                    |            |                |               |
| 60        | 11240020  | ค่าเผื่อเงินฝากเครดิตยูเนี่ยนคลองจั่น-สงสัจะสูญ    |                | 86,653,023.26 |                    |            |                | 86,653,023.26 |
| 61        | 11240031  | ค่าเผื่อนี้หนี้จะสูญ-ลูกหนี้เงินยืมตามคำพิภษา-เงิน |                | 65,159,088.05 | 692,389.65         |            |                | 64,466,698.40 |
| 62        | 11240032  | ค่าเผื่อนี้สงสัจะสูญ-ลูกหนี้เงินทรองจ่ายตามคำพิ    |                | 11,360,057.28 |                    |            |                | 11,360,057.28 |
| 63        | 11400010  | เครื่องเขียนแบบพิมพ์                               | 360,538.65     |               |                    |            | 360,538.65     |               |
| 64        | 11500010  | เงินค้ำรับ                                         |                |               | 149.00             | 149.00     |                |               |
| 65        | 11500020  | เงินยืมทรองจ่าย                                    |                |               | 53,000.00          | 53,000.00  |                |               |
| 66        | 11500030  | เงินยืมทรองจ่ายค่านินคดิ                           |                |               | 5,000.00           | 5,000.00   |                |               |
| 67        | 11500040  | ที่ดินรอกการจำหน่าย                                | 716,000.00     |               |                    |            | 716,000.00     |               |
| 68        | 12000010  | ที่ดิน                                             | 33,090,000.00  |               |                    |            | 33,090,000.00  |               |
| 69        | 12000011  | ที่ดินส่วนที่ติราคาเพิ่ม                           | 122,824,200.00 |               |                    |            | 122,824,200.00 |               |
| 70        | 12000020  | อาคารและสิ่งปลูกสร้าง                              | 30,886,858.00  |               |                    |            | 30,886,858.00  |               |
| 71        | 12000023  | ค่าตกแต่งอาคารสำนักงาน                             | 5,022,012.00   |               |                    |            | 5,022,012.00   |               |
| 72        | 12000030  | ครุภัณฑ์                                           | 17,247,209.30  |               | 197,910.00         |            | 17,445,119.30  |               |
| 73        | 12000040  | ยานพาหนะ                                           | 5,732,000.00   |               |                    |            | 5,732,000.00   |               |
| 74        | 12000045  | ระบบผลิตไฟฟ้าเซลล์แสงอาทิตย์(โซลล่าเซลล์)          | 2,714,270.00   |               |                    |            | 2,714,270.00   |               |
| 75        | 12000050  | ค่าเสื่อมราคาสะสม-ครุภัณฑ์                         |                | 15,009,382.60 |                    | 242,000.00 |                | 15,251,382.60 |
| 76        | 12000060  | ค่าเสื่อมราคาสะสม-อาคารและสิ่งปลูกสร้าง            |                | 15,592,822.52 |                    |            |                | 15,592,822.52 |
| 77        | 12000070  | ค่าเสื่อมราคาสะสม-ยานพาหนะ                         |                | 4,643,065.64  |                    |            |                | 4,643,065.64  |
| 78        | 13000010  | หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด       | 56,158,500.00  |               |                    |            | 56,158,500.00  |               |
| 79        | 13000020  | หุ้น บ.สหประกันชีวิต                               | 200,000.00     |               |                    |            | 200,000.00     |               |
| 80        | 13000040  | หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทย จำกัด              | 1,242,900.00   |               |                    |            | 1,242,900.00   |               |
| 81        | 13000050  | หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ     | 20,010,000.00  |               |                    |            | 20,010,000.00  |               |
| 82        | 14000010  | เงินประกันไฟฟ้า                                    | 64,000.00      |               |                    |            | 64,000.00      |               |
| 83        | 14000020  | เงินประกันโทรศัพท์                                 | 9,000.00       |               |                    |            | 9,000.00       |               |

| ลำดับ        | รหัสบัญชี | ชื่อบัญชี                                     | ยอดยกมา           |                  | รายการระหว่างเดือน |                  | ยอดยกไป           |                  |
|--------------|-----------|-----------------------------------------------|-------------------|------------------|--------------------|------------------|-------------------|------------------|
|              |           |                                               | เดบิต             | เครดิต           | เดบิต              | เครดิต           | เดบิต             | เครดิต           |
| สินทรัพย์    |           |                                               | 82,934.71         |                  |                    |                  | 82,934.71         |                  |
| 84           | 14000050  | ค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้า                    |                   |                  |                    |                  |                   |                  |
| 85           | 14000060  | ค่าพัฒนาโปรแกรมรอตตัดจ่าย                     | 543,604.39        |                  | 395,860.41         |                  | 939,464.80        |                  |
| 86           | 14000090  | ค่าปรับปรุงภูมิทัศน์รอตตัดจ่าย                | 53,284.32         |                  |                    |                  | 53,284.32         |                  |
| 87           | 14000100  | เงินประกันน้ำประปา                            | 535.00            |                  |                    |                  | 535.00            |                  |
| 88           | 14000130  | ค่าดูแลระบบจ่ายล่วงหน้า                       | 268,011.60        |                  |                    |                  | 268,011.60        |                  |
| รวมสินทรัพย์ |           |                                               | 32,917,632,833.74 | 302,233,881.51   | 3,450,500,848.03   | 3,113,644,281.24 | 33,254,039,010.88 | 301,783,491.86   |
| หนี้สิน      |           |                                               |                   |                  |                    |                  |                   |                  |
| 1            | 21010020  | เงินรับฝากออมทรัพย์                           |                   |                  |                    |                  |                   |                  |
| 2            | 21010022  | เงินรับฝากออมทรัพย์เพื่อเป็นหลักประกันเงินกู้ |                   | 245,190,908.18   | 214,459.49         | 2,153.20         |                   | 244,978,601.89   |
| 3            | 21010024  | เงินรับฝากออมทรัพย์ทวีโชค                     |                   | 126,892,541.76   |                    |                  |                   | 126,892,541.76   |
| 4            | 21010030  | เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ                      |                   | 4,133,470,477.92 | 58,593,784.16      | 72,974,045.53    |                   | 4,147,850,739.29 |
| 5            | 21010060  | เงินรับฝากสหกรณ์อื่น(ออมทรัพย์พิเศษ)          |                   | 3,899,002,031.58 | 57,313,563.33      | 61,076,527.27    |                   | 3,902,764,995.52 |
| 6            | 21010080  | เงินรับฝากสมาคม(ออมทรัพย์)                    |                   | 154,072,461.59   | 16,423,404.26      | 2,120,789.80     |                   | 139,769,847.13   |
| 7            | 21010090  | เงินรับฝากสหกรณ์อื่น(ออมทรัพย์)               |                   | 2,707,107.76     | 563,000.00         | 36,566.00        |                   | 2,180,673.76     |
| 8            | 21030010  | เงินกู้ยืมระยะยาว-ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ 1    |                   | 96,666,400.00    | 96,666,400.00      |                  |                   |                  |
| 9            | 21030030  | เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.การบินไทย (1)            |                   | 664,999,000.00   | 11,667,000.00      |                  |                   | 653,332,000.00   |
| 10           | 21030040  | เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.จุฬา ฯ จำกัด             |                   | 343,760,000.00   | 10,416,000.00      |                  |                   | 333,344,000.00   |
| 11           | 21030060  | เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.ม.ธรรมศาสตร์ จำกัด       |                   | 74,900,000.00    | 8,340,000.00       |                  |                   | 66,560,000.00    |
| 12           | 21030080  | เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.พระจอมเกล้า จำกัด        |                   | 193,332,000.00   | 3,334,000.00       |                  |                   | 189,998,000.00   |
| 13           | 21030090  | เงินกู้ระยะยาว-สอ.ม.เกษตรศาสตร์ จำกัด         |                   | 249,600,000.00   | 8,400,000.00       |                  |                   | 241,200,000.00   |
| 14           | 21030120  | เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.การทำอากาศยานฯ จำกัด     |                   | 159,992,000.00   | 3,349,780.03       |                  |                   | 156,642,219.97   |
| 15           | 21030130  | เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.มศว.จำกัด                |                   | 573,322,000.00   | 13,334,000.00      |                  |                   | 559,988,000.00   |
| 16           | 21030150  | เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.การประปานครหลวง(1)       |                   | 373,800,000.00   | 4,200,000.00       |                  |                   | 369,600,000.00   |

| ลำดับ   | รหัสบัญชี | ชื่อบัญชี                                           | ยอดยกมา |                  | รายการระหว่างเดือน |                | ยอดยกไป |                  |
|---------|-----------|-----------------------------------------------------|---------|------------------|--------------------|----------------|---------|------------------|
|         |           |                                                     | เดบิต   | เครดิต           | เดบิต              | เครดิต         | เดบิต   | เครดิต           |
| หนี้สิน |           |                                                     |         |                  |                    |                |         |                  |
| 17      | 21030280  | เงินกู้ยืมระยะปานกลาง-สอ.มหาวิทยาลัยเชียงใหม่       |         | 178,813,581.50   | 5,352,301.75       |                |         | 173,461,279.75   |
| 18      | 21030310  | เงินกู้ยืมระยะปานกลาง-ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์         |         | 441,666,200.00   | 8,333,400.00       |                |         | 433,332,800.00   |
| 19      | 21030380  | เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.สงขลานครินทร์                  |         | 751,600,000.00   | 7,800,000.00       |                |         | 743,800,000.00   |
| 20      | 21030410  | เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.ครุฑเชิงเตรา จำกัด             |         | 64,930,000.00    | 1,670,000.00       |                |         | 63,260,000.00    |
| 21      | 21030411  | เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.ข้าราชการกระทรวงศึกษาธิการ     |         | 275,000,000.00   | 5,000,000.00       |                |         | 270,000,000.00   |
| 22      | 21030412  | เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.ครูแพร่ จำกัด                  |         | 94,400,000.00    | 2,800,000.00       |                |         | 91,600,000.00    |
| 23      | 21030414  | เงินกู้ยืมระยะยาว-ชุมนุม(โครงการเงินกู้พิเศษ)620000 |         | 394,000,000.00   | 2,000,000.00       |                |         | 392,000,000.00   |
| 24      | 21030415  | เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.โรงพยาบาลพระปกเกล้า จำกัด      |         | 200,000,000.00   | 5,000,000.00       |                |         | 195,000,000.00   |
| 25      | 21030418  | เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.การเคหะแห่งชาติ จำกัด          |         | 62,472,000.00    | 2,084,000.00       |                |         | 60,388,000.00    |
| 26      | 21030421  | เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.มหิดล จำกัด(2)                 |         | 75,000,000.00    | 25,000,000.00      |                |         | 50,000,000.00    |
| 27      | 21030422  | เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.กระทรวงมหาดไทย2                |         | 56,268,584.00    | 4,276,189.00       |                |         | 51,992,395.00    |
| 28      | 21030423  | เงินกู้ยืมระยะยาว-ชุมนุม(โครงการพิเศษ8)(1)          |         | 467,000,000.00   | 1,000,000.00       |                |         | 466,000,000.00   |
| 29      | 21030424  | เงินกู้ยืมระยะยาว-ชุมนุม(โครงการพิเศษ8)(2)          |         | 467,000,000.00   | 1,000,000.00       |                |         | 466,000,000.00   |
| 30      | 21030425  | เงินกู้ยืมระยะยาว-ชุมนุม(โครงการพิเศษ10)(1)         |         | 375,000,000.00   | 5,000,000.00       |                |         | 370,000,000.00   |
| 31      | 21030426  | เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.ครุฑนครปฐม จำกัด               |         | 180,000,000.00   | 5,000,000.00       |                |         | 175,000,000.00   |
| 32      | 21030427  | เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.มหิดล จำกัด(3)                 |         | 627,000,000.00   | 14,600,000.00      |                |         | 612,400,000.00   |
| 33      | 21030428  | เงินกู้ยืมระยะปานกลาง-ชุมนุม(โครงการ11)             |         | 408,032,000.00   | 4,976,000.00       |                |         | 403,056,000.00   |
| 34      | 21030429  | เงินกู้ยืมระยะปานกลาง-สอ. โรงพยาบาลราชวิถี จำกัด    |         | 80,400,000.00    | 2,800,000.00       |                |         | 77,600,000.00    |
| 35      | 21030430  | เงินกู้ยืมระยะปานกลาง-สอ.องค์การเภสัชกรรม จำกัด     |         | 241,900,000.00   | 4,100,000.00       |                |         | 237,800,000.00   |
| 36      | 21030431  | เงินกู้ยืมระยะยาว-ชุมนุม(โครงการพิเศษ1)             |         |                  |                    | 200,000,000.00 |         | 200,000,000.00   |
| 37      | 21030432  | เงินกู้ยืมระยะยาว-ชุมนุม(โครงการพิเศษ2)             |         |                  |                    | 200,000,000.00 |         | 200,000,000.00   |
| 38      | 21040130  | ตั๋วสัญญาใช้เงิน-ธ.ออมสิน-มค                        |         | 380,000,000.00   | 280,000,000.00     | 280,000,000.00 |         | 380,000,000.00   |
| 39      | 21040170  | ตั๋วสัญญาใช้เงิน- ธ.เพื่อการเกษตร                   |         | 2,850,000,000.00 |                    | 100,000,000.00 |         | 2,950,000,000.00 |
| 40      | 21050040  | เงินค้างจ่าย                                        |         | 3,433,597.02     | 1,612,017.96       | 1,616,561.74   |         | 3,438,140.80     |

| ลำดับ      | รหัสบัญชี | ชื่อบัญชี                                    | ยอดยกมา |                   | รายการระหว่างเดือน |                | ยอดยกไป |                   |
|------------|-----------|----------------------------------------------|---------|-------------------|--------------------|----------------|---------|-------------------|
|            |           |                                              | เดบิต   | เครดิต            | เดบิต              | เครดิต         | เดบิต   | เครดิต            |
| หนี้สิน    |           |                                              |         | 1,355,272.89      | 1,319,129.20       | 1,112,354.34   |         | 1,148,498.03      |
| 41         | 21050041  | เงินค้ำจ่ายเบี้ยประกันชีวิต                  |         |                   |                    |                |         |                   |
| 42         | 21050042  | เงินค้ำจ่ายเบี้ยประกันอัคคีภัย               |         |                   |                    |                |         |                   |
| 43         | 21050050  | เงินประกันสังคมค้ำจ่าย                       |         | 28,500.00         | 28,500.00          | 28,500.00      |         | 28,500.00         |
| 44         | 21050070  | ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย                    |         | 32,265.37         | 32,265.37          | 34,246.50      |         | 34,246.50         |
| 45         | 21050111  | เงินรอจ่ายคืนค่าเบี้ยประกันสมาชิก(แสนละ 700) |         | 355,347.89        |                    | 337,068.11     |         | 692,416.00        |
| 46         | 21050120  | เงินรอตรวจสอบ                                |         | 1,539,714.75      |                    |                |         | 1,539,714.75      |
| 47         | 21050160  | เงินรอนำส่งลูกหนี้ตัวแทน                     |         |                   | 4,317,126.86       | 4,317,126.86   |         |                   |
| 48         | 21050190  | เงินรอนำส่งลูกหนี้ตัวแทนMobile               |         |                   | 868,856.67         | 868,856.67     |         |                   |
| 49         | 22000010  | เงินสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่                  |         | 25,364,530.00     |                    | 334,000.00     |         | 25,698,530.00     |
| 50         | 22000011  | เงินสำรองเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงาน            |         | 4,130,140.00      |                    | 167,000.00     |         | 4,297,140.00      |
| 51         | 22000050  | เงินมัดจำประกันสัญญา                         |         | 262,901.00        | 12,146.00          | 6,750.00       |         | 257,505.00        |
| 52         | 22000070  | รายได้จากการบริการรอการรับรู้                |         | 28,980.00         |                    |                |         | 28,980.00         |
| รวมหนี้สิน |           |                                              |         | 20,468,201,607.13 | 765,457,198.13     | 994,519,014.42 |         | 20,697,263,423.42 |
| ทุน        |           |                                              |         | 10,416,681,080.00 | 12,706,490.00      | 38,835,170.00  |         | 10,442,809,760.00 |
| 1          | 31000010  | ทุนเรือนหุ้น                                 |         |                   |                    |                |         |                   |
| 2          | 32000010  | ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล                  |         |                   |                    |                |         |                   |
| 3          | 32000020  | ทุนสาธารณะประโยชน์                           |         |                   |                    |                |         |                   |
| 4          | 32000030  | ทุนสวัสดิการสมาชิก                           |         |                   |                    |                |         |                   |
| 5          | 32000040  | กองทุนเพื่อความมั่นคงของสมาชิก               |         |                   |                    |                |         |                   |
| 6          | 33000010  | ทุนเงินสำรอง                                 |         |                   |                    |                |         |                   |
| 7          | 33000050  | ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน                |         |                   |                    |                |         |                   |
| รวมทุน     |           |                                              |         | 11,850,486,981.67 | 13,024,910.00      | 38,835,170.00  |         | 11,876,297,241.67 |

| ลำดับ  | รหัสบัญชี | ชื่อบัญชี                                          | ยอดยกมา |                | รายการระหว่างเดือน |               | ยอดยกไป |                |
|--------|-----------|----------------------------------------------------|---------|----------------|--------------------|---------------|---------|----------------|
|        |           |                                                    | เดบิต   | เครดิต         | เดบิต              | เครดิต        | เดบิต   | เครดิต         |
| รายได้ |           |                                                    |         |                |                    |               |         |                |
| 1      | 41010010  | คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้สามัญ                        |         | 300,838,740.42 | 3,466,577.58       | 84,614,393.88 |         | 381,986,556.72 |
| 2      | 41010011  | คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญปกติ(สป)                  |         | 17,225.96      |                    | 3,129.67      |         | 20,355.63      |
| 3      | 41010012  | คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญไม่เกินค่าหุ้น(สห)        |         | 5,751,949.14   | 19,814.53          | 1,491,313.58  |         | 7,223,448.19   |
| 4      | 41010014  | คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญชำระแทน(สห)               |         | 11,621.76      |                    | 394.62        |         | 12,016.38      |
| 5      | 41010015  | คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญกองทุนบำเหน็จบำนาญ        |         | 106.46         |                    |               |         | 106.46         |
| 6      | 41010016  | คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญเพื่อประกอบอาชีพ(สห)      |         | 3,496,893.64   | 18,128.82          | 816,001.63    |         | 4,294,766.45   |
| 7      | 41010017  | คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญปกติร่วมพิเศษ(สร)         |         | 34,932,736.74  | 79,712.92          | 8,334,050.97  |         | 43,187,074.79  |
| 8      | 41010018  | คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญเพื่อเยียวยาแก้ปัญหาโควิด |         | 14,564,590.87  | 39,895.11          | 3,393,145.72  |         | 17,917,841.48  |
| 9      | 41010019  | คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต(ส   |         | 71,568,615.77  | 206,794.70         | 17,688,340.60 |         | 89,050,161.67  |
| 10     | 41010020  | คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้ฉุกเฉิน                      |         | 10,422.85      |                    | 3,859.20      |         | 14,282.05      |
| 11     | 41010030  | คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้พิเศษ                        |         | 49,106,510.18  | 184,885.50         | 11,918,548.04 |         | 60,840,172.72  |
| 12     | 41010031  | คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้พิเศษร่วมสามัญ(พร)           |         | 28,183,349.83  | 101,352.21         | 6,654,601.99  |         | 34,736,599.61  |
| 13     | 41010092  | คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญเพื่อส่งเสริมการออม(สฝ    |         | 18,042,950.34  | 42,329.54          | 4,550,750.91  |         | 22,551,371.71  |
| 14     | 41010093  | คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญเพื่อส่งเสริมเศรษฐกิจ(สฝ  |         | 1,110,810.20   | 3,116.33           | 1,427,213.00  |         | 2,534,906.87   |
| 15     | 41010094  | คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญเพื่อดำรงชีพ(สด)          |         | 454,644.62     | 4,389.85           | 485,783.21    |         | 936,037.98     |
| 16     | 41010100  | คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้สามัญเพื่อการศึกษา           |         | 3,426,710.39   | 16,308.20          | 772,827.68    |         | 4,183,229.87   |
| 17     | 41010111  | คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้เพื่อสวัสดิการ(สสอค.,สส.ชสค  |         | 20,510.34      | 228.49             | 412.89        |         | 20,694.74      |
| 18     | 41010112  | คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้เพื่อสวัสดิการ(สส.มค)        |         | 887,208.91     | 2,722.75           | 315,030.35    |         | 1,199,516.51   |
| 19     | 41010113  | คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้เพื่อสวัสดิการ(สธ.มค)        |         | 1,133.79       | 97.54              | 101.38        |         | 1,137.63       |
| 20     | 41010114  | คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้เพื่อสวัสดิการ(สคม)          |         | 6,165.18       | 82.12              | 130.17        |         | 6,213.23       |
| 21     | 41010115  | คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้เพื่อสวัสดิการ(สอ.มค3)       |         | 4,034.28       | 15.89              | 51.24         |         | 4,069.63       |
| 22     | 41010116  | คบ.รับเงินให้กู้สมาชิกกู้เพื่อสวัสดิการ(สส.สห)     |         | 291.93         | 2.98               | 2.98          |         | 291.93         |
| 23     | 41010123  | คบ.รับลูกหนี้ตามคำพิพากษา                          |         | 550,915.96     |                    | 46,543.72     |         | 597,459.68     |
| 24     | 41010124  | คบ.รับลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ                          |         | 505,989.30     |                    | 59,076.54     |         | 565,065.84     |

| ลำดับ      | รหัสบัญชี | ชื่อบัญชี                                   | ยอดยกมา       |                | รายการระหว่างเดือน |                | ยอดยกไป        |                |
|------------|-----------|---------------------------------------------|---------------|----------------|--------------------|----------------|----------------|----------------|
|            |           |                                             | เดบิต         | เครดิต         | เดบิต              | เครดิต         | เดบิต          | เครดิต         |
| รายได้     |           |                                             |               | 19,198,155.44  | 342,507.90         | 4,190,722.92   |                | 23,046,370.46  |
| 25         | 41010126  | คบ.รับลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้              |               |                |                    |                |                |                |
| 26         | 42010010  | ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร                    |               | 40,529.62      |                    | 0.29           |                | 40,529.91      |
| 27         | 42020010  | ค่าธรรมเนียมแรกเข้า                         |               | 20,300.00      | 100.00             | 5,500.00       |                | 25,700.00      |
| 28         | 42020020  | รายได้อื่น                                  |               | 110,706.14     |                    | 11,436.31      |                | 122,142.45     |
| 29         | 42020081  | รายได้ค่าไฟและอื่นๆ จากสมาคม                |               | 153,727.00     |                    | 42,109.50      |                | 195,836.50     |
| 30         | 42020100  | รายได้จากการให้เข้าสู่ATM                   |               | 14,000.00      |                    | 3,500.00       |                | 17,500.00      |
| 31         | 42020130  | ดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์อื่น                |               | 2,190,433.81   |                    | 1,006,239.93   |                | 3,196,673.74   |
| รวมรายได้  |           |                                             |               | 555,221,980.87 | 4,529,062.96       | 147,835,212.92 |                | 698,528,130.83 |
| ค่าใช้จ่าย |           |                                             | 67,226,118.23 |                | 11,119,646.28      |                | 78,345,764.51  |                |
| 1          | 50100010  | ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก                      |               |                |                    |                |                |                |
| 2          | 50100030  | ดอกเบี้ยจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน                 | 33,541,756.00 |                | 8,085,424.68       |                | 41,627,180.68  |                |
| 3          | 50100040  | ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม                      | 99,715,045.74 |                | 23,669,097.96      |                | 123,384,143.70 |                |
| 4          | 50200010  | เงินประจำตำแหน่ง                            | 50,000.00     |                | 12,500.00          |                | 62,500.00      |                |
| 5          | 50200020  | เงินเดือนและค่าจ้าง                         | 6,017,294.40  |                | 1,504,323.60       |                | 7,521,618.00   |                |
| 6          | 50200030  | ค่าวิชาชีพ                                  | 12,000.00     |                | 3,000.00           |                | 15,000.00      |                |
| 7          | 50300011  | ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ                   | 104,000.00    |                | 23,500.00          |                | 127,500.00     |                |
| 8          | 50300012  | ค่าตอบแทนหน่วยงานหักเก็บเงิน                | 402,552.00    |                | 102,295.00         |                | 504,847.00     |                |
| 9          | 50300014  | ค่าตอบแทนที่ปรึกษา                          | 75,000.00     |                |                    |                | 75,000.00      |                |
| 10         | 50300031  | ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะเจ้าหน้าที่              | 505,160.00    |                | 116,965.00         | 2,100.00       | 620,025.00     |                |
| 11         | 50300032  | ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะกรรมการ                  | 479,624.75    |                | 91,235.00          | 6,000.00       | 564,859.75     |                |
| 12         | 50300048  | ค่าเบี้ยประชุมคณะอนุกรรมการลงทุน            | 11,000.00     |                | 4,000.00           |                | 15,000.00      |                |
| 13         | 50300049  | ค่าเบี้ยประชุมคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง | 24,000.00     |                | 8,000.00           |                | 32,000.00      |                |
| 14         | 50300051  | ค่าเบี้ยประชุมกรรมการดำเนินการ              | 60,000.00     |                | 14,000.00          |                | 74,000.00      |                |

| ลำดับ      | รหัสบัญชี | ชื่อบัญชี                                     | ยอดยกมา      |        | รายการระหว่างเดือน |        | ยอดยกไป      |        |
|------------|-----------|-----------------------------------------------|--------------|--------|--------------------|--------|--------------|--------|
|            |           |                                               | เดบิต        | เครดิต | เดบิต              | เครดิต | เดบิต        | เครดิต |
| ค่าใช้จ่าย |           |                                               | 42,000.00    |        | 7,000.00           |        | 49,000.00    |        |
| 15         | 50300052  | ค่าเบี้ยประชุมกรรมการการเงินกู้               |              |        |                    |        |              |        |
| 16         | 50300053  | ค่าเบี้ยประชุมกรรมการอำนวยการ                 | 35,000.00    |        | 7,000.00           |        | 42,000.00    |        |
| 17         | 50300054  | ค่าเบี้ยประชุมกรรมการการศึกษาและประชาสัมพันธ์ | 20,000.00    |        | 5,000.00           |        | 25,000.00    |        |
| 18         | 50300055  | ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการสวัสดิการและแผน       | 20,000.00    |        | 5,000.00           |        | 25,000.00    |        |
| 19         | 50300056  | ค่าเบี้ยประชุมกรรมการเฉพาะกิจ                 | 283,500.00   |        | 25,100.00          |        | 308,600.00   |        |
| 20         | 50300057  | ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการเร่งรัดหนี้สิน        | 40,000.00    |        | 11,000.00          |        | 51,000.00    |        |
| 21         | 50300058  | ค่าเบี้ยประชุมหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง           | 19,000.00    |        | 1,000.00           |        | 20,000.00    |        |
| 22         | 50300059  | ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการควบคุมภายใน           | 13,000.00    |        | 4,000.00           |        | 17,000.00    |        |
| 23         | 50300060  | ค่ารับรอง                                     | 332,774.50   |        | 31,348.00          |        | 364,122.50   |        |
| 24         | 50300070  | ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์                       | 359,106.00   |        | 18,970.00          |        | 378,076.00   |        |
| 25         | 50300071  | ค่าวัสดุเผยแพร่และประชาสัมพันธ์               | 270,627.50   |        | 31,000.00          |        | 301,627.50   |        |
| 26         | 50300072  | ค่ารายงานกิจการประจำปี                        | 81,000.00    |        |                    |        | 81,000.00    |        |
| 27         | 50300073  | ค่าจัดทำของที่ระลึก                           | 24,898.00    |        |                    |        | 24,898.00    |        |
| 28         | 50300074  | ค่าสมุดเงินฝาก                                | 23,400.00    |        |                    |        | 23,400.00    |        |
| 29         | 50300075  | ค่าจัดพิมพ์ใบฝาก-ใบถอน                        | 24,000.00    |        |                    |        | 24,000.00    |        |
| 30         | 50300110  | ค่าใช้สอยกรรมการเฉพาะกิจ                      | 81,264.00    |        | 16,000.00          |        | 97,264.00    |        |
| 31         | 50300120  | บ้านหนึ่งเจ้าหน้าที่                          | 1,336,000.00 |        | 334,000.00         |        | 1,670,000.00 |        |
| 32         | 50300140  | ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่ตำรวจรักษาการณ์           | 28,000.00    |        | 6,300.00           |        | 34,300.00    |        |
| 33         | 50300150  | ค่าตอบแทนการปฏิบัติงานนอกเวลา                 | 204,840.00   |        | 22,860.00          |        | 227,700.00   |        |
| 34         | 50300160  | ค่าดำเนินคดี                                  | 32,350.00    |        | 9,000.00           |        | 41,350.00    |        |
| 35         | 50400010  | ค่าน้ำมันรถและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถ           | 102,302.69   |        | 19,619.85          |        | 121,922.54   |        |
| 36         | 50500010  | ค่าซ่อมแซมทรัพย์สิน                           | 127,400.00   |        | 2,400.00           |        | 129,800.00   |        |
| 37         | 50600010  | ค่าไฟฟ้า                                      | 135,596.96   |        | 39,434.10          |        | 175,031.06   |        |
| 38         | 50600020  | ค่าโทรศัพท์                                   | 128,411.67   |        | 31,733.90          |        | 160,145.57   |        |

| ลำดับ      | รหัสบัญชี | ชื่อบัญชี                                   | ยอดยกมา       |        | รายการระหว่างเดือน |            | ยอดยกไป       |            |
|------------|-----------|---------------------------------------------|---------------|--------|--------------------|------------|---------------|------------|
|            |           |                                             | เดบิต         | เครดิต | เดบิต              | เครดิต     | เดบิต         | เครดิต     |
| ค่าใช้จ่าย |           |                                             | 27,404.85     |        | 5,651.74           |            | 33,056.59     |            |
| 39         | 50600030  | ค่าน้ำประปา                                 |               |        |                    |            |               |            |
| 40         | 50700010  | ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่                     | 218,283.25    |        | 45,639.00          |            | 263,922.25    |            |
| 41         | 50700020  | ค่าไปรษณีย์-อากรแสตมป์                      | 187,400.00    |        | 44,548.00          |            | 231,948.00    |            |
| 42         | 50700031  | ค่าประกันภัยสำนักงาน,รถยนต์,จักรยานยนต์     | 72,696.12     |        |                    |            | 72,696.12     |            |
| 43         | 50700040  | ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่                     | 1,474,852.00  |        |                    |            | 1,474,852.00  |            |
| 44         | 50700050  | เงินประกันสังคมและเงินสมทบ                  | 60,338.00     |        | 28,500.00          |            | 88,838.00     |            |
| 45         | 50700070  | ค่าดูแลระบบโปรแกรม                          | 24,900.00     |        |                    |            | 24,900.00     |            |
| 46         | 50700110  | ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด                         | 86,684.00     |        | 14,595.00          |            | 101,279.00    |            |
| 47         | 50700120  | ค่าดำเนินการเลือกตั้ง                       | 28,000.00     |        |                    |            | 28,000.00     |            |
| 48         | 50700130  | ค่าธรรมเนียมธนาคาร                          | 470,311.98    |        | 3,277.00           |            | 473,588.98    |            |
| 49         | 50700180  | เงินชดเชยตามกฎหมายแรงงาน                    | 668,000.00    |        | 167,000.00         |            | 835,000.00    |            |
| 50         | 50700221  | ค่าใช้จ่ายในการระดมเงินฝาก                  |               |        | 24,000.00          |            | 24,000.00     |            |
| 51         | 50700260  | ค่าสวัสดิการวันเกิดสมาชิก                   | 17,728,000.00 |        | 4,688,000.00       |            | 22,416,000.00 |            |
| 52         | 50700270  | เงินช่วยเหลือสมาชิกถึงแก่กรรม               | 23,830,000.00 |        | 10,900,000.00      | 30,000.00  | 34,700,000.00 |            |
| 53         | 50700290  | เงินสวัสดิการช่วยเหลือสมาชิกพิการถาวร       | 196,000.00    |        | 3,000.00           |            | 199,000.00    |            |
| 54         | 50700310  | ค่าภาษีโรงเรือน,ที่ดิน,รถยนต์,รถจักรยานยนต์ | 18,224.80     |        |                    |            | 18,224.80     |            |
| 55         | 50700320  | ค่าประชุมสัมมนาหน่วยงานหักเก็บเงิน          | 22,500.00     |        | 27,940.00          |            | 50,440.00     |            |
| 56         | 50700330  | ค่าสนับสนุนงานวันครู                        | 340,000.00    |        |                    |            | 340,000.00    |            |
| 57         | 50700366  | ค่าอบรมสัมมนาสมาชิกใหม่                     | 92,000.00     |        |                    |            | 92,000.00     |            |
| 58         | 50700369  | ค่าอบรมสัมมนาส่งเสริมความรู้ด้านกระบวนการสห |               |        | 10,000.00          |            | 10,000.00     |            |
| 59         | 50700371  | สนับสนุนการแข่งขันศิลปหัตถกรรมนักเรียน      | 10,000.00     |        |                    |            | 10,000.00     |            |
| 60         | 50700372  | ค่าสนับสนุนการจัดกิจกรรมของสมาชิก           |               |        | 466,245.00         |            | 466,245.00    |            |
| 61         | 50800080  | หนี้สงสัยจะสูญ-ถูกหนี้เงินยืมตามคำพิพากษา   |               |        |                    | 692,389.65 |               | 692,389.65 |

| ลำดับ         | รหัสบัญชี | ชื่อบัญชี              | ยอดยกมา        |        | รายการระหว่างเดือน |            | ยอดยกไป        |            |
|---------------|-----------|------------------------|----------------|--------|--------------------|------------|----------------|------------|
|               |           |                        | เดบิต          | เครดิต | เดบิต              | เครดิต     | เดบิต          | เครดิต     |
| ค่าใช้จ่าย    |           |                        | 968,000.00     |        | 242,000.00         |            | 1,210,000.00   |            |
| 62            | 509000010 | ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ |                |        |                    |            |                |            |
| รวมค่าใช้จ่าย |           |                        | 258,511,617.44 |        | 62,052,149.11      | 730,489.65 | 320,525,666.55 | 692,389.65 |

รวมทั้งหมด33,176,144,451.1833,176,144,451.184,295,564,168.234,295,564,168.2333,574,564,677.4333,574,564,677.43

กำไร (ขาดทุน) ประจำงวด \*\*\*

กำไร (ขาดทุน) สะสม\*\*\*

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

หน้า 1 / 8

หมายเหตุประกอบงบ

วันที่ 04/06/2568

สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2568

เวลา 14:31:24

พฤษภาคม 2568

พฤษภาคม 2567

หมายเหตุ

บาท

บาท

1.สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

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

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

หน้า 2 / 8

หมายเหตุประกอบงบ

วันที่ 04/06/2568

สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2568

เวลา 14:31:24

|                                             | พฤษภาคม 2568          | พฤษภาคม 2567          |
|---------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| หมายเหตุ                                    | บาท                   | บาท                   |
| <b>2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย</b> |                       |                       |
| เงินสด                                      | 249,040.00            | 233,790.09            |
| เงินฝากธนาคาร                               |                       |                       |
| กระแสรายวัน                                 | 3,007,932.06          | 662,935.58            |
| ออมทรัพย์                                   | 105,945,873.83        | 274,996,902.92        |
| รวม                                         | <b>109,202,845.89</b> | <b>275,893,628.59</b> |

ข้อผูกพัน

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

**3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย**

|                                                  |                       |                      |
|--------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|
| ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ จำกัด | 553,700,360.72        | 20,000,000.00        |
| รวม                                              | <b>553,700,360.72</b> | <b>20,000,000.00</b> |

**4. เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย**

|                                                |                   |                   |
|------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| เงินให้กู้สามัญ(สห)                            | 18,137,763,053.17 | 17,004,223,811.75 |
| เงินให้กู้สามัญปกติ(สป)                        | 688,320.33        | 1,332,605.82      |
| เงินให้กู้สามัญไม่เกินค่าหุ้น(สห)              | 299,507,567.37    | 273,720,614.19    |
| เงินให้กู้สามัญชำระแทน(สห)                     | 85,189.11         | 201,326.92        |
| เงินให้กู้สามัญกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ(สบ) | 0.00              | 432,605.63        |
| เงินให้กู้สามัญเพื่อประกอบอาชีพ(สห)            | 170,447,294.64    | 255,915,335.13    |
| เงินให้กู้สามัญเพื่อเยียวยาแก้ปัญหาโควิด19(สว) | 737,803,982.05    | 1,010,561,627.99  |
| เงินให้กู้สามัญปกติร่วมพิเศษ(สร)               | 1,812,149,833.23  | 2,066,836,341.55  |
| เงินให้กู้สามัญเพื่อส่งเสริมการออม             | 997,534,858.71    | 628,382,094.21    |
| เงินให้กู้สามัญเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต(สน)       | 3,851,585,711.76  | 3,431,100,626.66  |

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

หน้า 3 / 8

หมายเหตุประกอบงบ

วันที่ 04/06/2568

สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2568

เวลา 14:31:24

|                                                        | <u>พฤษภาคม 2568</u>      | <u>พฤษภาคม 2567</u>      |
|--------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <u>หมายเหตุ</u>                                        | <u>บาท</u>               | <u>บาท</u>               |
| เงินให้กู้ฉุกเฉิน(ฉฉ)                                  | 585,800.00               | 235,810.16               |
| เงินให้กู้สามัญเพื่อการศึกษา(ฉศ)                       | 164,600,426.63           | 257,257,048.69           |
| เงินให้กู้พิเศษ(พป)                                    | 2,633,412,356.43         | 2,565,905,996.77         |
| เงินให้กู้พิเศษร่วมสามัญ(พร)                           | 1,450,687,216.09         | 1,707,874,781.08         |
| เงินให้กู้สามัญเพื่อส่งเสริมเศรษฐกิจ(สก)               | 312,531,870.55           | 0.00                     |
| เงินกู้สามัญเพื่อดำรงชีพ(สด)                           | 106,419,509.01           | 0.00                     |
| เงินให้กู้เพื่อสวัสดิการความมั่นคง(ฉก-ครูไทย 1,2)      | 53,832.77                | 27,689,638.23            |
| เงินให้กู้เพื่อสวัสดิการ(สส)                           | 59,578,342.27            | 7,618,707.88             |
| เงินให้กู้เพื่อสวัสดิการ(สผ)                           | 5,790.00                 | 5,297,295.58             |
| เงินให้กู้เพื่อสวัสดิการ(สคม)                          | 12,337.67                | 10,860,282.87            |
| เงินให้กู้เพื่อสวัสดิการ(สอ.มค.3)                      | 7,930.00                 | 9,370,698.38             |
| เงินให้กู้เพื่อสวัสดิการ(ครูไทย 3)                     | 300.00                   | 1,069,414.63             |
| ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้สมาชิกปกติ                     | 713,082,679.57           | 655,237,593.69           |
| <b>รวมเงินให้กู้ยืม-สุทธิ</b>                          | <b>31,448,544,201.36</b> | <b>29,921,124,257.81</b> |
| <b>5. ลูกหนี้ - สุทธิ ประกอบด้วย</b>                   |                          |                          |
| ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ(NPL)-ลูกหนี้เงินกู้                | 25,117,425.63            | 59,133,404.77            |
| ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้-ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ(NPL)      | 50,820,926.91            | 113,455,358.41           |
| ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี-ลูกหนี้เงินกู้                 | 1,426,558.36             | 1,426,558.36             |
| ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-ลูกหนี้เงินกู้                     | 57,615,431.21            | 134,135,826.17           |
| ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา           | 91,651,131.58            | 16,538,081.10            |
| ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ(ชำระปกติ)-ลูกหนี้เงินกู้           | 54,009,686.23            | 0.00                     |
| ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้-ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ(ชำระปกติ) | 237,263,188.27           | 0.00                     |
| ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-เงินยืมตรงจ่าย                     | 64,466,698.40            | 65,159,088.05            |

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

หน้า 4 / 8

หมายเหตุประกอบงบ

วันที่ 04/06/2568

สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2568

เวลา 14:31:24

|                                                     | พฤษภาคม 2568   | พฤษภาคม 2567   |
|-----------------------------------------------------|----------------|----------------|
| หมายเหตุ                                            | บาท            | บาท            |
| ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-เงินงบประมาณ                    | 11,360,057.28  | 11,360,057.28  |
| เงินยืมทศรองจ่ายค่านินคิ                            | 0.00           | 37,982.00      |
| รวม                                                 | 593,731,103.87 | 401,246,356.14 |
| หัก ค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญ                            | 179,643,197.84 | 181,748,939.09 |
| ลูกหนี้ - สุทธิ                                     | 414,087,906.03 | 219,497,417.05 |
| 6. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย                |                |                |
| ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า                       | 82,934.71      | 78,520.32      |
| เครื่องเขียนแบบพิมพ์                                | 360,538.65     | 461,848.50     |
| ที่ดินรอการจำหน่าย                                  | 716,000.00     | 716,000.00     |
| เงินยืมทศรองจ่าย                                    | 0.00           | 674,000.00     |
| ค่าดูแลระบบจ่ายล่วงหน้า                             | 268,011.60     | 258,281.69     |
| รวม                                                 | 1,427,484.96   | 2,188,650.51   |
| 7. เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด         |                |                |
| เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด            | 251,040,870.66 | 251,040,870.66 |
| หัก ค่าเผื่อเงินฝากเครดิตยูเนียนคลองจั่น -สงสยจะสูญ | 86,653,023.26  | 79,336,338.72  |
| เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด-สุทธิ      | 164,387,847.40 | 171,704,531.94 |
| 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  | 20,010,000.00  |
| รวมเงินลงทุนระยะยาว                                 | 77,611,400.00  | 77,459,400.00  |

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด  
หมายเหตุประกอบงบ  
สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2568

หน้า 5 / 8  
วันที่ 04/06/2568  
เวลา 14:31:24

พฤษภาคม 2568

พฤษภาคม 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   | 5,732,000.00   |
| ระบบผลิตไฟฟ้าเซลล์แสงอาทิตย์(โซลาร์เซลล์) | 2,714,270.00   | 0.00           |
| เครื่องใช้สำนักงาน                        | 17,445,119.30  | 17,560,916.30  |
| รวม                                       | 217,714,459.30 | 215,115,986.30 |
| หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม                     | 35,487,270.76  | 33,365,567.91  |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ            | 182,227,188.54 | 181,750,418.39 |

10. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

|                                |              |              |
|--------------------------------|--------------|--------------|
| ค่าพัฒนาโปรแกรมรอตตัดจ่าย      | 939,464.80   | 743,904.39   |
| ค่าปรับปรุงสำนักงานรอตตัดจ่าย  | 0.00         | 63,541.00    |
| ค่าปรับปรุงภูมิทัศน์รอตตัดจ่าย | 53,284.32    | 135,619.96   |
| เงินประกันโทรศัพท์             | 9,000.00     | 9,000.00     |
| เงินประกันน้ำประปา             | 535.00       | 535.00       |
| เงินประกันไฟฟ้า                | 64,000.00    | 64,000.00    |
| รวม                            | 1,066,284.12 | 1,016,600.35 |

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด  
 หมายเหตุประกอบงบ  
 สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2568

หน้า 6 / 8  
 วันที่ 04/06/2568  
 เวลา 14:31:24

|                                                            | <u>พฤษภาคม 2568</u>             | <u>พฤษภาคม 2567</u>             |
|------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
|                                                            | <u>หมายเหตุ</u>                 | <u>บาท</u>                      |
| <b>11. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืม ประกอบด้วย</b> |                                 |                                 |
| ตัวสัญญาใช้เงิน                                            | 3,330,000,000.00                | 3,130,000,000.00                |
| เงินกู้ยืมสหกรณ์อื่น                                       | 8,303,354,694.72                | 9,222,116,089.40                |
| รวม                                                        | <u><b>11,633,354,694.72</b></u> | <u><b>12,352,116,089.40</b></u> |
| <b>12. เงินรับฝาก ประกอบด้วย</b>                           |                                 |                                 |
| <b>เงินรับฝาก - สมาชิก</b>                                 |                                 |                                 |
| เงินรับฝากออมทรัพย์                                        | 462,305,271.71                  | 433,579,000.03                  |
| เงินรับฝากออมทรัพย์เพื่อเป็นหลักประกันเงินกู้              | 244,978,601.89                  | 83,437,690.00                   |
| เงินฝากออมทรัพย์ทวีโชค                                     | 126,892,541.76                  | 0.00                            |
| เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ                                   | 4,147,850,739.29                | 4,096,851,715.56                |
| รวม                                                        | <u>4,982,027,154.65</u>         | <u>4,613,868,405.59</u>         |
| <b>เงินรับฝาก - สหกรณ์อื่น</b>                             |                                 |                                 |
| เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ                                   | 3,902,764,995.52                | 1,901,450,373.04                |
| เงินรับฝากออมทรัพย์                                        | 2,180,673.76                    | 50,125,093.32                   |
| รวม                                                        | <u>3,904,945,669.28</u>         | <u>1,951,575,466.36</u>         |
| <b>เงินรับฝาก - สมาคม</b>                                  |                                 |                                 |
| เงินรับฝากออมทรัพย์                                        | 139,769,847.13                  | 140,886,142.36                  |
| รวม                                                        | <u>139,769,847.13</u>           | <u>140,886,142.36</u>           |
| <b>รวมเงินรับฝาก</b>                                       | <u><b>9,026,742,671.06</b></u>  | <u><b>6,706,330,014.31</b></u>  |

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด  
 หมายเหตุประกอบงบ  
 สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2568

หน้า 7 / 8  
 วันที่ 04/06/2568  
 เวลา 14:31:24

|                                                             | <u>พฤษภาคม 2568</u>  | <u>พฤษภาคม 2567</u>  |
|-------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
|                                                             | <u>หมายเหตุ</u>      | <u>บาท</u>           |
| <b>13. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย</b>                  |                      |                      |
| เงินรอจ่ายคืน                                               | 0.00                 | 491,548.38           |
| เงินรอจ่ายคืนค่าเบี้ยประกันสมาชิก(แสนละ 700)                | 692,416.00           | 355,347.89           |
| เงินค้างจ่าย                                                | 3,438,140.80         | 2,821,271.98         |
| เงินประกันสังคมค้างจ่าย                                     | 28,500.00            | 28,500.00            |
| ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย                                    | 34,246.50            | 24,454.10            |
| เงินรอตรวจสอบ                                               | 1,539,714.75         | 1,538,869.01         |
| เงินค้างจ่ายประกันชีวิต                                     | 1,148,498.03         | 1,383,492.56         |
| เงินค้างจ่ายประกันอสังหาริมทรัพย์                           | 2,386.56             | 4,143.00             |
| <b>รวม</b>                                                  | <b>6,883,902.64</b>  | <b>6,647,626.92</b>  |
| <b>14. หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย</b>               |                      |                      |
| สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่                                     | 25,698,530.00        | 21,379,480.00        |
| เงินสำรองเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงาน                           | 4,297,140.00         | 2,297,140.00         |
| เงินมัดจำประกันสัญญา                                        | 257,505.00           | 126,241.64           |
| รายได้จากการบริจาคการรับรู้                                 | 28,980.00            | 38,640.00            |
| <b>รวม</b>                                                  | <b>30,282,155.00</b> | <b>23,841,501.64</b> |
| <b>15. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ ประกอบด้วย</b> |                      |                      |
| ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล                                 | 3,326,554.35         | 3,239,172.36         |
| ทุนสาธารณประโยชน์                                           | 979,059.05           | 904,659.05           |
| ทุนสวัสดิการสมาชิก                                          | 12,483,538.36        | 12,822,864.36        |
| ทุนเพื่อความมั่นคงของสมาชิก                                 | 9,287,394.86         | 9,287,394.86         |
| <b>รวม</b>                                                  | <b>26,076,546.62</b> | <b>26,254,090.63</b> |

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด  
หมายเหตุประกอบงบ  
สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2568

หน้า 8 / 8

วันที่ 04/06/2568

เวลา 14:31:24

พฤษภาคม 2568

พฤษภาคม 2567

หมายเหตุ

บาท

บาท

16. ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน

122,824,200.00

122,824,200.00

รวม

122,824,200.00

122,824,200.00