

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2569

หน้า 1 / 5
วันที่ 05/06/2569
เวลา 13:57:20

	พฤษภาคม 2569		พฤษภาคม 2568		
	หมายเหตุ	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน					
	ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ยืม	720,050,067.49	98.37	694,929,748.23	99.54
	ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร	33,997.71	0.00	40,529.91	0.01
	ดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์อื่น	11,912,124.35	1.63	3,196,673.74	0.46
	รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน	731,996,189.55	100.00	698,166,951.88	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน					
	ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	93,792,514.30	12.81	78,345,764.51	11.22
	ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม	145,256,102.20	19.84	165,011,324.38	23.63
	รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน	239,048,616.50	32.66	243,357,088.89	34.86
	รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน - สุทธิ	492,947,573.05	67.34	454,809,862.99	65.14
บวก รายได้อื่น					
	ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	16,200.00	0.00	25,700.00	0.00
	รายได้ค่าไฟและอื่นๆ จากสมาคม	179,403.00	0.02	195,836.50	0.03
	รายได้จากการให้เช่าตู้ ATM	17,500.00	0.00	17,500.00	0.00
	รายได้อื่น ๆ	1,229,906.13	0.17	122,142.45	0.02
	รวมรายได้อื่น	1,443,009.13	0.20	361,178.95	0.05

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2569

หน้า 2 / 5
วันที่ 05/06/2569
เวลา 13:57:20

	พฤษภาคม 2569			พฤษภาคม 2568	
หมายเหตุ	บาท	%	บาท	%	
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	11,264,922.25	1.54	11,304,603.25	1.62	
เงินเดือนและค่าจ้าง	7,485,192.50	1.02	7,521,618.00	1.08	
เงินประจำตำแหน่ง	62,500.00	0.01	62,500.00	0.01	
ค่าวิชาชีพ	15,000.00	0.00	15,000.00	0.00	
ค่าตอบแทนการปฏิบัติงานนอกเวลา	184,680.00	0.03	227,700.00	0.03	
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะเจ้าหน้าที่	587,520.00	0.08	620,025.00	0.09	
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	1,670,000.00	0.23	1,670,000.00	0.24	
เงินชดเชยตามกฎหมายแรงงาน	835,000.00	0.11	835,000.00	0.12	
เงินประกันสังคมและเงินสมทบ	138,913.00	0.02	88,838.00	0.01	
ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	286,116.75	0.04	263,922.25	0.04	
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1,643,897.87	0.22	1,486,622.54	0.21	
ค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาสินทรัพย์	228,780.00	0.03	129,800.00	0.02	
ค่าดูแลระบบโปรแกรม	24,900.00	0.00	24,900.00	0.00	
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	1,300,000.00	0.18	1,210,000.00	0.17	
ค่าน้ำมันรถและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถยนต์	90,217.87	0.01	121,922.54	0.02	
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก	54,846,870.00	7.49	57,893,245.00	8.29	
ค่าสวัสดิการวันเกิดสมาชิก	28,675,000.00	3.92	22,416,000.00	3.21	
เงินช่วยเหลือสมาชิกถึงแก่กรรม	25,800,000.00	3.52	34,700,000.00	4.97	
เงินสวัสดิการช่วยเหลือสมาชิกพิการถาวร	238,000.00	0.03	199,000.00	0.03	
ค่าอบรมสัมมนาสมาชิกใหม่	63,870.00	0.01	92,000.00	0.01	
ค่าอบรมสัมมนาส่งเสริมความรู้กระบวนการสหกรณ์	10,000.00	0.00	10,000.00	0.00	
ค่าสนับสนุนการจัดกิจกรรมของสมาชิก	0.00	0.00	466,245.00	0.00	
ค่าสนับสนุนการแข่งขันศิลปหัตถกรรมนักเรียน	60,000.00	0.00	10,000.00	0.00	

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2569

หน้า 3 / 5
 วันที่ 05/06/2569
 เวลา 13:57:20

	<u>พฤษภาคม 2569</u>			<u>พฤษภาคม 2568</u>	
หมายเหตุ	บาท	%	บาท	%	
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	6,452,898.28	0.88	5,791,717.22	0.83	
ค่าตอบแทนที่ปรึกษา	0.00	0.00	75,000.00	0.01	
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	117,500.00	0.02	127,500.00	0.02	
ค่าตอบแทนหน่วยงานหักเก็บเงิน	498,727.00	0.07	504,847.00	0.07	
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการประจำเดือน	147,000.00	0.02	74,000.00	0.01	
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการเงินกู้	56,000.00	0.01	49,000.00	0.01	
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการอำนวยการ	34,000.00	0.00	42,000.00	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	320,300.00	0.04	308,600.00	0.04	
ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการเร่งรัดหนี้สิน	52,000.00	0.01	51,000.00	0.01	
ค่าเบี้ยประชุมหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง	1,000.00	0.00	20,000.00	0.00	
ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการควบคุมภายใน	23,000.00	0.00	17,000.00	0.00	
ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	20,000.00	0.00	32,000.00	0.00	
ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการลงทุน	13,000.00	0.00	15,000.00	0.00	
ค่าดำเนินงาน โครงการเฉพาะกิจ	314,990.00	0.04	0.00	0.00	
ค่าอบรมสัมมนาผู้แทนสมาชิก	1,016,478.00	0.14	0.00	0.00	
ค่าประชุมสัมมนาหน่วยงานหักเก็บเงิน	90,925.00	0.01	50,440.00	0.01	
ค่าใช้จ่ายกรรมการ	125,500.00	0.02	97,264.00	0.01	
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะกรรมการ	374,280.00	0.05	564,859.75	0.08	
ค่ารับรอง	371,042.00	0.05	364,122.50	0.05	
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	262,165.00	0.04	378,076.00	0.05	

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2569

หน้า 4 / 5
วันที่ 05/06/2569
เวลา 13:57:20

	พฤษภาคม 2569			พฤษภาคม 2568	
หมายเหตุ	บาท	%	บาท	%	
ค่าวัสดุเผยแพร่และประชาสัมพันธ์	174,000.00	0.02	301,627.50	0.04	
ค่ารายงานกิจการประจำปี	84,000.00	0.01	81,000.00	0.01	
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	48,013.00	0.01	473,588.98	0.07	
ค่าใช้จ่ายในการระดมเงินฝาก	0.00	0.00	24,000.00	0.00	
ค่าดำเนินคดี	27,640.00	0.00	41,350.00	0.01	
ค่าโทรศัพท์	159,410.91	0.02	160,145.57	0.02	
ค่าภาษีอากร	223,491.00	0.03	231,948.00	0.03	
ค่าประกันภัยสำนักงาน,รถยนต์,จักรยานยนต์	69,893.78	0.01	72,696.12	0.01	
ค่าภาษีโรงเรือน,รถยนต์,รถจักรยานยนต์	16,432.34	0.00	18,224.80	0.00	
ค่าตำรวจรักษาการณ์	33,250.00	0.00	34,300.00	0.00	
ค่าไฟฟ้า	161,864.27	0.02	175,031.06	0.03	
ค่าน้ำประปา	21,382.36	0.00	33,056.59	0.00	
ค่าของที่ระลึก	64,378.00	0.01	24,898.00	0.00	
ค่าสมุดเงินฝาก	0.00	0.00	23,400.00	0.00	
ค่าจัดพิมพ์ใบฝาก-ใบถอน	12,000.00	0.00	24,000.00	0.00	
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	1,499,480.00	0.20	1,474,852.00	0.21	
ค่าติดตามเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด	80,400.00	0.01	0.00	0.00	
ค่าดำเนินการเลือกตั้ง	34,100.00	0.00	28,000.00	0.00	
ค่าสนับสนุนงานวันครู	340,000.00	0.05	340,000.00	0.05	
ค่าบริการบำรุงรักษาลิฟต์	26,750.00	0.00	0.00	0.00	

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2569

หน้า 5 / 5
วันที่ 05/06/2569
เวลา 13:57:20

	พฤษภาคม 2569			พฤษภาคม 2568	
	หมายเหตุ	บาท	%	บาท	%
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-เงินยืมทดลอง		(624,394.98)	0.00	0.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินยืมตามคำพิพากษา		0.00	0.00	(692,389.65)	(0.10)
ค่าใช้จ่ายอื่น		112,900.60	0.02	101,279.00	0.01
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		74,208,588.40	10.14	76,476,188.01	10.95
กำไรสุทธิ		420,181,993.78	57.40	378,694,853.93	54.24

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด
 งบฐานะการเงิน
 สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2569

หน้า 1 / 2
 วันที่ 05/06/2569
 เวลา 14:00:27

		<u>พฤษภาคม 2569</u>	<u>พฤษภาคม 2568</u>
	<u>หมายเหตุ</u>	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	109,657,994.67	109,202,845.89
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	830,851,191.97	553,700,360.72
เงินให้กู้ - สุทธิ	4	32,754,897,764.25	31,448,544,201.36
ลูกหนี้ - สุทธิ	5	419,602,949.71	414,087,906.03
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	6	1,535,962.11	1,427,484.96
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		34,116,545,862.71	32,526,962,798.96
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด - สุทธิ		157,007,814.94	164,387,847.40
เงินลงทุนระยะยาว	8	107,766,030.00	77,611,400.00
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	9	179,960,960.00	182,227,188.54
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	10	769,050.60	1,066,284.12
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		445,503,855.54	425,292,720.06
รวมสินทรัพย์		34,562,049,718.25	32,952,255,519.02

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด
งบฐานะการเงิน
สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2569

หน้า 2 / 2
วันที่ 05/06/2569
เวลา 14:00:27

		<u>พฤษภาคม 2569</u>	<u>พฤษภาคม 2568</u>
	<u>หมายเหตุ</u>	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืม	11	10,409,227,512.50	11,633,354,694.72
เงินรับฝาก	12	11,331,542,086.46	9,026,742,671.06
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	13	6,683,348.58	6,883,902.64
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>21,747,452,947.54</u>	<u>20,666,981,268.42</u>
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	14	28,829,521.00	30,282,155.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		<u>28,829,521.00</u>	<u>30,282,155.00</u>
รวมหนี้สิน		<u>21,776,282,468.54</u>	<u>20,697,263,423.42</u>
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		10,850,313,210.00	10,442,809,760.00
ทุนสำรอง		1,367,086,735.05	1,284,586,735.05
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ	15	25,361,110.88	26,076,546.62
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	16	122,824,200.00	122,824,200.00
กำไร(ขาดทุน)สุทธิประจำปี		420,181,993.78	378,694,853.93
รวมทุนของสหกรณ์		<u>12,785,767,249.71</u>	<u>12,254,992,095.60</u>
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		<u>34,562,049,718.25</u>	<u>32,952,255,519.02</u>
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

งบทดลอง

ประจำเดือน พฤษภาคม ปี 2569

1.จำนวนสมาชิกสามัญ	ยอดขยกมาจากเดือนก่อน	13,562	ราย	สมาชิกสมทบ	2,112	ราย
	สมาชิกสมัครใหม่	13	ราย		4	ราย
	สมาชิกลาออกจากสหกรณ์	1	ราย		6	ราย
	ให้ออกจากการเป็นสมาชิก	0	ราย		0	ราย
	สมาชิกถึงแก่กรรม	6	ราย		3	ราย
	สมาชิกโอนย้าย	4	ราย		0	ราย
	สมาชิกคงเหลือยกไป	13,564	ราย		2,107	ราย
2.จำนวนสมาชิกที่เป็นหนี้เงินกู้		11,605	ราย		160	ราย

ลำดับ	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	ยอดยกมา		รายการระหว่างเดือน		ยอดยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
สินทรัพย์			187,325.00		139,228,556.62	139,188,564.62	227,317.00	
1	11110010	เงินสด						
2	11121010	ธ.กรุงเทพ มค (กระแส) 00857-5	916,229.28		66,070,742.15	66,548,938.04	438,033.39	
3	11122010	ธ.กรุงเทพ มค (ออมทรัพย์) 33030-4	46,356,426.14		1,215,380,699.04	1,194,164,276.12	67,572,849.06	
4	11122020	ธ.กรุงเทพ บรบีอ (ออมทรัพย์) 04519-3	6,680.97				6,680.97	
5	11122030	ธ.กรุงเทพ โกสุม (ออมทรัพย์) 18306-6	2,996.61				2,996.61	
6	11122040	ธ.กรุงเทพ พยัคฆ์ (ออมทรัพย์) 03790-6	7,963.56				7,963.56	
7	11122050	ธ.กรุงเทพ มค (ออมทรัพย์) 10471-1	30,042,719.49			30,001,000.00	41,719.49	
8	11122060	ธ.กรุงเทพ กันทร (ออมทรัพย์) 05060-3	1,693.72				1,693.72	
9	11122070	ธ.ออมสิน มค (ออมทรัพย์) 008287-9	2,856,182.37				2,856,182.37	
10	11122120	ธ.เพื่อการเกษตร มค (ออมทรัพย์) 51869-9	19,604,766.72		773,859,800.00	760,417,853.50	33,046,713.22	
11	11122140	ธ.กรุงเทพ สาขาซอยเสริมไทย (ออมทรัพย์)1945	107,058.11		4,095,601.75		4,202,659.86	

ลำดับ	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	ยอดยกมา		รายการระหว่างเดือน		ยอดยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
สินทรัพย์			250,351,962.05				250,351,962.05	
12	11122200	เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคลองจั่น จำกัด						
13	11122210	ธ.กรุงไทย นาเชือก ออมทรัพย์085	2,982.34				2,982.34	
14	11122240	ธ.ไทยพาณิชย์ วาปี(ออมทรัพย์)6134726	1,303.92				1,303.92	
15	11122250	ธ.กรุงไทย สาขาย่อยศาลากลางจังหวัด(ออมทรัพย์)36	3,959.11				3,959.11	
16	11122420	ธ.กรุงไทย-เชียงใหม่-ออมทรัพย์41976-4	3,309.93				3,309.93	
17	11122460	ธ.ออมสิน เชียงใหม่ (ออมทรัพย์)62117-9	2,777.82				2,777.82	
18	11122470	ธ.เพื่อการเกษตร มค(ออมทรัพย์พิเศษ)933786	52,625.20				52,625.20	
19	11122480	ธ.แลนด์แอนด์เฮาส์ -ร้อยเอ็ด(ออมทรัพย์)015669	3,379.87		0.45	3,380.32		
20	11122490	เงินฝาก ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์ภาคตะวันออกเฉียง	878,670,659.78		2,180,532.19	50,000,000.00	830,851,191.97	
21	11122510	ธ.อาคารสงเคราะห์ มค(ออมทรัพย์)048509	1,186,227.10				1,186,227.10	
22	11210010	ลูกหนี้ตัวแทน			265,388,953.92	265,388,953.92		
23	11220020	เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญ	18,816,073,557.02		1,032,542,046.56	986,699,405.10	18,861,916,198.48	
24	11220021	เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญปกติ(สป)	644,328.56			4,000.00	640,328.56	
25	11220022	เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญไม่เกินค่าหุ้น(สห)	302,502,465.65		18,858,932.32	18,596,472.14	302,764,925.83	
26	11220024	เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญชำระแทน(สห)	1,350,296.04			5,940.88	1,344,355.16	
27	11220026	เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญเพื่อประกอบอาชีพ(สห)	132,054,852.01		27,718.99	2,258,694.05	129,823,876.95	
28	11220027	เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญปกติร่วมพิเศษ(สร)	1,649,468,442.07		94,275.60	11,819,973.54	1,637,742,744.13	
29	11220028	เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต(สน	4,054,429,108.32		120,508,175.65	118,291,594.00	4,056,645,689.97	
30	11220030	เงินให้กู้แก่สมาชิก-ฉุกเฉิน	791,858.76		458,172.33	331,469.93	918,561.16	
31	11220031	เงินให้กู้แก่สมาชิก-ฉุกเฉินดำรงชีพ(จด)	31,908,505.73		4,585,000.00	263,000.00	36,230,505.73	
32	11220040	เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญเพื่อการศึกษา	126,582,028.02		19,796.10	2,458,570.77	124,143,253.35	
33	11220050	เงินให้กู้แก่สมาชิก-พิเศษ	2,673,642,754.05		31,617,850.14	29,635,045.70	2,675,625,558.49	
34	11220051	เงินให้กู้แก่สมาชิก-พิเศษร่วมสามัญ(พร)	1,294,651,808.21		86,615.21	14,691,322.29	1,280,047,101.13	
35	11220071	เงินให้กู้แก่สมาชิก-เพื่อสวัสดิการ(สสอก.,สส.ชสอ)	2,866.22			300.00	2,566.22	

ลำดับ	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	ยอดยกมา		รายการระหว่างเดือน		ยอดยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
สินทรัพย์			79,573,294.86		293,969.86	10,603,283.49	69,263,981.23	
36	11220072	เงินให้กู้แก่สมาชิก-เพื่อสวัสดิการ(สส.มค)						
37	11220090	เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญเพื่อเยียวยาแก้ปัญหาโควิด1	605,008,952.69		63,476.57	9,414,167.60	595,658,261.66	
38	11220092	เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญเพื่อส่งเสริมการออม(สฝ)	1,144,085,610.52		27,694,517.72	21,019,944.69	1,150,760,183.55	
39	11220093	เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญเพื่อส่งเสริมเศรษฐกิจสมาชิก	419,088,379.48		3,263,375.62	2,669,363.85	419,682,391.25	
40	11220094	เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญเพื่อดำรงชีพ(สด)	637,612,184.08		95,450,672.52	4,571,662.57	728,491,194.03	
41	11230010	ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-ลูกหนี้เงินกู้	56,131,302.60		3,000.00	40,472.15	56,093,830.45	
42	11230011	ลูกหนี้ปรับ โครงสร้างหนี้-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	87,559,843.24		2,000.00	75,264.50	87,486,578.74	
43	11230021	ลูกหนี้ปรับ โครงสร้างหนี้-ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	4,002,891.21				4,002,891.21	
44	11230030	ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ(NPL)-ลูกหนี้เงินกู้	20,727,168.50			4,000.00	20,723,168.50	
45	11230031	ลูกหนี้ปรับ โครงสร้างหนี้สมาชิกปกติ	675,192,140.88		8,000.00	1,772,972.81	673,427,168.07	
46	11230032	ลูกหนี้ปรับ โครงสร้างหนี้-ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ(NP	75,070,094.79			61,830.68	75,008,264.11	
47	11230033	ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ(ชำระปกติ)-ลูกหนี้เงินกู้	49,481,421.42		20,625.94	212,163.94	49,289,883.42	
48	11230034	ลูกหนี้ปรับ โครงสร้างหนี้-ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ(ชำระ	238,781,328.66		4,740.06	411,401.72	238,374,667.00	
49	11230041	ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-เงินยืมทรองจ่าย	63,842,303.42				63,842,303.42	
50	11230042	ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-เงินงบประมาณ	11,360,057.28				11,360,057.28	
51	11230060	เงินให้กู้ไม่ก่อให้เกิดรายได้-ลูกหนี้เงินกู้	9,768,919.30				9,768,919.30	
52	11240011	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-ลูกหนี้		75,575,511.53				75,575,511.53
53	11240012	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี-ลูกหน		3,906,891.21				3,906,891.21
54	11240013	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ-ลูกหนี้		29,760,180.93				29,760,180.93
55	11240020	ค่าเผื่อเงินฝากเครดิตยูเนี่ยนคลองจั่น-สงสัยจะสูญ		93,344,147.11				93,344,147.11
56	11240031	ค่าเผื่อนี้หนี้จะสูญ-ลูกหนี้เงินยืมตามคำพิภาภาษา-เงิ		63,842,303.42				63,842,303.42
57	11240032	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินทรองจ่ายตามคำพิ		11,360,057.28				11,360,057.28
58	11240050	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-เงินให้กู้ไม่ก่อให้เกิดรายได้-ลูก		2,133,750.05				2,133,750.05
59	11400010	เครื่องเขียนแบบพิมพ์	490,838.85				490,838.85	

ลำดับ	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	ยอดยกมา		รายการระหว่างเดือน		ยอดยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
สินทรัพย์					1,160,000.00	1,160,000.00		
60	11500020	เงินยืมทรองจ่าย						
61	11500040	ที่ดินรอการจำหน่าย	716,000.00				716,000.00	
62	12000010	ที่ดิน	33,090,000.00				33,090,000.00	
63	12000011	ที่ดินส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	122,824,200.00				122,824,200.00	
64	12000020	อาคารและสิ่งปลูกสร้าง	31,218,594.00				31,218,594.00	
65	12000023	ค่าตกแต่งอาคารสำนักงาน	5,022,012.00				5,022,012.00	
66	12000030	ครุภัณฑ์	18,057,609.30				18,057,609.30	
67	12000040	ยานพาหนะ	5,732,000.00				5,732,000.00	
68	12000045	ระบบผลิตไฟฟ้าเซลล์แสงอาทิตย์(โซลาร์เซลล์)	2,714,270.00				2,714,270.00	
69	12000050	ค่าเสื่อมราคาสะสม-ครุภัณฑ์		16,316,270.50		260,000.00		16,576,270.50
70	12000060	ค่าเสื่อมราคาสะสม-อาคารและสิ่งปลูกสร้าง		16,794,138.56				16,794,138.56
71	12000061	ค่าเสื่อมราคาสะสม-ค่าตกแต่งอาคารสำนักงาน		251,100.60				251,100.60
72	12000070	ค่าเสื่อมราคาสะสม-ยานพาหนะ		5,076,215.64				5,076,215.64
73	13000010	หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	56,158,500.00				56,158,500.00	
74	13000020	หุ้น บ.สหประกันชีวิต	200,000.00				200,000.00	
75	13000040	หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์กรุงเทพ จำกัด	16,397,530.00				16,397,530.00	
76	13000050	หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	35,010,000.00				35,010,000.00	
77	14000010	เงินประกันไฟฟ้า	64,000.00				64,000.00	
78	14000020	เงินประกันโทรศัพท์	9,000.00				9,000.00	
79	14000050	ค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้า	79,320.68				79,320.68	
80	14000060	ค่าพัฒนาโปรแกรมรอตจ่าย	659,992.72				659,992.72	
81	14000090	ค่าปรับปรุงภูมิทัศน์รอตจ่าย	35,522.88				35,522.88	
82	14000100	เงินประกันน้ำประปา	535.00				535.00	

ลำดับ	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	ยอดยกมา		รายการระหว่างเดือน		ยอดยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
สินทรัพย์			249,802.58				249,802.58	
83	14000130	ค่าดูแลระบบจ่ายล่วงหน้า						
รวมสินทรัพย์			34,820,487,720.69	318,360,566.83	3,802,967,847.31	3,743,045,282.92	34,880,670,285.08	318,620,566.83
หนี้สิน								
1	21010020	เงินรับฝากออมทรัพย์						
2	21010022	เงินรับฝากออมทรัพย์เพื่อเป็นหลักประกันเงินกู้		2,846,638.73	1,149,931.35	15,264.27		1,711,971.65
3	21010024	เงินรับฝากออมทรัพย์ทวีโชค		129,211,020.31				129,211,020.31
4	21010025	เงินรับฝากออมทรัพย์ทวีโชค(โครงการ2)		52,095,000.00	100,000.00			51,995,000.00
5	21010030	เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ		4,345,376,439.31	43,166,288.32	59,049,102.34		4,361,259,253.33
6	21010060	เงินรับฝากสหกรณ์อื่น(ออมทรัพย์พิเศษ)		4,935,571,881.37	10,050,521.81	62,917,724.91		4,988,439,084.47
7	21010080	เงินรับฝากสมาคม(ออมทรัพย์)		166,560,912.80	9,842,141.03	2,673,293.80		159,392,065.57
8	21010090	เงินรับฝากสหกรณ์อื่น(ออมทรัพย์)		800,103,765.39	200,610,000.00	540,136,000.00		1,139,629,765.39
9	21030030	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.การบินไทย (1)		524,995,000.00	11,667,000.00			513,328,000.00
10	21030040	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.จุฬา ฯ จำกัด		218,768,000.00	10,416,000.00			208,352,000.00
11	21030041	เงินกู้ยืมระยะปานกลาง-สอ.จุฬาฯ จำกัด		722,230,000.00	27,777,000.00			694,453,000.00
12	21030060	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.ม.ธรรมศาสตร์ จำกัด		74,820,000.00	8,340,000.00			66,480,000.00
13	21030080	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.พระจอมเกล้า จำกัด		153,324,000.00	3,334,000.00			149,990,000.00
14	21030090	เงินกู้ระยะยาว-สอ.ม.เกษตรศาสตร์ จำกัด		148,800,000.00	8,400,000.00			140,400,000.00
15	21030110	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.มหิดล จำกัด		458,200,000.00	10,450,000.00			447,750,000.00
16	21030120	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.การทำอากาศยานฯ จำกัด		119,984,000.00	3,334,000.00			116,650,000.00
17	21030150	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.การประปานครหลวง(1)		323,400,000.00	4,200,000.00			319,200,000.00
18	21030201	เงินกู้ยืมระยะสั้น-สอ.การประปานครหลวง		98,000,000.00	2,000,000.00			96,000,000.00
19	21030210	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.การบินไทย(2)		430,555,000.00	13,889,000.00			416,666,000.00
20	21030280	เงินกู้ยืมระยะปานกลาง-สอ.มหาวิทยาลัยเชียงใหม่		113,566,927.50	5,572,283.00			107,994,644.50

ลำดับ	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	ยอดยกมา		รายการระหว่างเดือน		ยอดยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
หนี้สิน								
21	21030310	เงินกู้ยืมระยะปานกลาง-ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์		341,665,400.00	8,333,400.00			333,332,000.00
22	21030360	เงินกู้ยืมระยะยาว-ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์4		424,999,400.00	8,333,400.00			416,666,000.00
23	21030380	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.สงขลานครินทร์		658,000,000.00	7,800,000.00			650,200,000.00
24	21030410	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.ครุฑเชิงเตรา จำกัด		44,890,000.00	1,670,000.00			43,220,000.00
25	21030411	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.ข้าราชการกระทรวงศึกษาธิการ		215,000,000.00	5,000,000.00			210,000,000.00
26	21030412	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.ครูแพร่ จำกัด		60,800,000.00	2,800,000.00			58,000,000.00
27	21030415	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.โรงพยาบาลพระปกเกล้า จำกัด		140,000,000.00	5,000,000.00			135,000,000.00
28	21030418	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.การเคหะแห่งชาติ จำกัด		37,464,000.00	2,084,000.00			35,380,000.00
29	21030422	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.กระทรวงมหาดไทย2		4,263,623.00	4,263,623.00			
30	21030426	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.ครุฑปรภูมิ จำกัด		120,000,000.00	5,000,000.00			115,000,000.00
31	21030427	เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.มหิดล จำกัด(3)		451,800,000.00	14,600,000.00			437,200,000.00
32	21030429	เงินกู้ยืมระยะปานกลาง-สอ. โรงพยาบาลราชวิถี จำกัด		46,800,000.00	2,800,000.00			44,000,000.00
33	21030430	เงินกู้ยืมระยะปานกลาง-สอ.องค์การเภสัชกรรม จำกัด		192,700,000.00	4,100,000.00			188,600,000.00
34	21030431	เงินกู้ยืมระยะยาว-ชุมนุม(โครงการพิเศษ1)		181,666,300.00	1,666,700.00			179,999,600.00
35	21030432	เงินกู้ยืมระยะยาว-ชุมนุม(โครงการพิเศษ2)		181,666,300.00	1,666,700.00			179,999,600.00
36	21030433	เงินกู้ยืมระยะสั้น-สอ.มหิดล จำกัด		266,400,000.00	16,700,000.00			249,700,000.00
37	21030435	เงินกู้ยืมระยะปานกลาง-ชุมนุม(โครงการพิเศษ5)		176,000,000.00	4,000,000.00			172,000,000.00
38	21030436	เงินกู้ยืมระยะยาว-ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทย		275,000,001.00	8,333,333.00			266,666,668.00
39	21030438	เงินกู้ระยะสั้น-สอ.องค์การเภสัชกรรม จำกัด				67,000,000.00		67,000,000.00
40	21040170	ตั๋วสัญญาใช้เงิน- ธ.เพื่อการเกษตร		3,650,000,000.00	500,000,000.00	200,000,000.00		3,350,000,000.00
41	21050040	เงินค้ำจ่าย		2,792,016.35	2,696,253.25	2,712,909.81		2,808,672.91
42	21050041	เงินค้ำจ่ายเบี้ยประกันชีวิต		1,336,556.07	2,003,150.73	1,919,984.19		1,253,389.53
43	21050042	เงินค้ำจ่ายเบี้ยประกันอัคคีภัย		3,463.79	1,301.12			2,162.67
44	21050050	เงินประกันสังคมค้ำจ่าย		32,375.00	32,375.00	32,375.00		32,375.00

ลำดับ	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	ยอดยกมา		รายการระหว่างเดือน		ยอดยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
หนี้สิน				28,234.56	28,234.56	27,425.90		27,425.90
45	21050070	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย						
46	21050111	เงินรอจ่ายคืนค่าเบี้ยประกันสมาชิก(แสนละ 700)		1,006,553.43				1,006,553.43
47	21050120	เงินรอตรวจสอบ		1,552,769.14				1,552,769.14
48	21050160	เงินรอนำส่งลูกหนี้ตัวแทน			4,572,437.76	4,572,437.76		
49	21050190	เงินรอนำส่งลูกหนี้ตัวแทนMobile			993,206.31	993,206.31		
50	22000010	เงินสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่		23,537,960.00		334,000.00		23,871,960.00
51	22000011	เงินสำรองเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงาน		4,514,236.00		167,000.00		4,681,236.00
52	22000050	เงินมัดจำประกันสัญญา		253,005.00	1,850.00	5,850.00		257,005.00
53	22000070	รายได้จากการบริจาครอการรับรู้		19,320.00				19,320.00
รวมหนี้สิน				21,825,174,093.84	1,056,914,602.09	1,008,022,976.79		21,776,282,468.54
ทุน				10,834,256,080.00	15,372,590.00	31,429,720.00		10,850,313,210.00
1	31000010	ทุนเรือนหุ้น						
2	32000010	ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล		3,391,439.31				3,391,439.31
3	32000020	ทุนสาธารณะประโยชน์		1,215,859.05	112,000.00			1,103,859.05
4	32000030	ทุนสวัสดิการสมาชิก		11,642,943.86	64,526.20			11,578,417.66
5	32000040	กองทุนเพื่อความมั่นคงของสมาชิก		9,287,394.86				9,287,394.86
6	33000010	ทุนเงินสำรอง		1,367,086,735.05				1,367,086,735.05
7	33000050	ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน		122,824,200.00				122,824,200.00
รวมทุน				12,349,704,652.13	15,549,116.20	31,429,720.00		12,365,585,255.93
รายได้				316,556,559.49	2,649,107.05	84,374,787.56		398,282,240.00
1	41010010	คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้สามัญ						
2	41010011	คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญปกติ(สป)		12,127.80		2,815.63		14,943.43
3	41010012	คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญไม่เกินค่าหุ้น(สห)		5,666,116.92	16,779.69	1,444,830.42		7,094,167.65

ลำดับ	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	ยอดยกมา		รายการระหว่างเดือน		ยอดยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
รายได้								
4	41010014	คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญชำระแทน(สท)		14,249.30		4,559.12		18,808.42
5	41010016	คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญเพื่อประกอบอาชีพ(สช)		2,649,551.99	4,856.41	580,626.48		3,225,322.06
6	41010017	คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญปกติร่วมพิเศษ(สร)		31,384,142.12	49,829.45	7,226,551.64		38,560,864.31
7	41010018	คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญเพื่อเยียวยาแก้ปัญหาโควิด		11,779,126.45	18,610.80	2,647,925.98		14,408,441.63
8	41010019	คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต(ค		76,290,697.35	136,767.35	18,010,588.20		94,164,518.20
9	41010020	คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้ฉุกเฉิน		33,249.59	59.87	4,179.40		37,369.12
10	41010021	คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้-ฉุกเฉินดำรงชีพ(จด)		13,521.19		2,016.62		15,537.81
11	41010030	คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้พิเศษ		49,914,566.92	49,457.75	11,727,816.08		61,592,925.25
12	41010031	คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้พิเศษร่วมสามัญ(พร)		24,834,017.11	32,588.51	5,632,623.21		30,434,051.81
13	41010092	คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญเพื่อส่งเสริมการออม(สฝ)		21,130,362.67	18,445.25	5,083,910.35		26,195,827.77
14	41010093	คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญเพื่อส่งเสริมเศรษฐกิจ(สฟ		7,775,019.28	5,903.70	1,842,795.19		9,611,910.77
15	41010094	คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญเพื่อดำรงชีพ(สด)		5,156,043.82	5,756.23	3,031,865.33		8,182,152.92
16	41010100	คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้สามัญเพื่อการศึกษา		2,550,541.52	4,225.83	551,809.60		3,098,125.29
17	41010111	คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้เพื่อสวัสดิการ(สสอค.,สส.ชสย		319.88		30.00		349.88
18	41010112	คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้เพื่อสวัสดิการ(สส.มค)		949,966.55	2,758.84	359,452.61		1,306,660.32
19	41010113	คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้เพื่อสวัสดิการ(สธ.มค)		3.18				3.18
20	41010123	คบ.รับลูกหนี้ตามคำพิพากษา		105,009.85	7,000.00	33,810.20		131,820.05
21	41010124	คบ.รับลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ		396,584.32		49,937.45		446,521.77
22	41010126	คบ.รับลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้		19,485,472.83	58,863.73	3,800,896.75		23,227,505.85
23	42010010	ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร		33,997.26		0.45		33,997.71
24	42020010	ค่าธรรมเนียมแรกเข้า		14,500.00		1,700.00		16,200.00
25	42020020	รายได้อื่น		753,599.54		476,306.59		1,229,906.13
26	42020081	รายได้ค่าไฟและอื่นๆ จากสมาคม		138,323.00		41,080.00		179,403.00
27	42020100	รายได้จากการให้เข้าสู่ATM		14,000.00		3,500.00		17,500.00

ลำดับ	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	ยอดยกมา		รายการระหว่างเดือน		ยอดยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
รายได้								
28	42020130	ดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์อื่น		9,731,592.16		2,180,532.19		11,912,124.35
รวมรายได้				587,383,262.09	3,061,010.46	149,116,947.05		733,439,198.68
ค่าใช้จ่าย								
1	50100010	ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	80,847,304.75		12,945,209.55		93,792,514.30	
2	50100030	ดอกเบี้ยจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน	36,531,875.38		7,416,153.50		43,948,028.88	
3	50100040	ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม	82,901,505.62		18,406,567.70		101,308,073.32	
4	50200010	เงินประจำตำแหน่ง	50,000.00		12,500.00		62,500.00	
5	50200020	เงินเดือนและค่าจ้าง	5,988,154.00		1,497,038.50		7,485,192.50	
6	50200030	ค่าวิชาชีพ	12,000.00		3,000.00		15,000.00	
7	50300011	ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	94,000.00		23,500.00		117,500.00	
8	50300012	ค่าตอบแทนหน่วยงานหักเก็บเงิน	397,418.00		101,309.00		498,727.00	
9	50300031	ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะเจ้าหน้าที่	468,620.00		118,900.00		587,520.00	
10	50300032	ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะกรรมการ	305,280.00		73,000.00	4,000.00	374,280.00	
11	50300048	ค่าเบี้ยประชุมคณะอนุกรรมการลงทุน	9,000.00		4,000.00		13,000.00	
12	50300049	ค่าเบี้ยประชุมคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	15,000.00		5,000.00		20,000.00	
13	50300051	ค่าเบี้ยประชุมกรรมการดำเนินการ	117,000.00		30,000.00		147,000.00	
14	50300052	ค่าเบี้ยประชุมกรรมการเงินกู้	49,000.00		7,000.00		56,000.00	
15	50300053	ค่าเบี้ยประชุมกรรมการอำนวยการ	27,000.00		7,000.00		34,000.00	
16	50300054	ค่าเบี้ยประชุมกรรมการการศึกษาและประชาสัมพันธ์	20,000.00		5,000.00		25,000.00	
17	50300055	ค่าเบี้ยประชุมคณะอนุกรรมการสวัสดิการและแผน	20,000.00		5,000.00		25,000.00	
18	50300056	ค่าเบี้ยประชุมกรรมการเฉพาะกิจ	247,500.00		72,800.00		320,300.00	
19	50300057	ค่าเบี้ยประชุมคณะอนุกรรมการเร่งรัดหนี้สิน	41,000.00		11,000.00		52,000.00	
20	50300058	ค่าเบี้ยประชุมหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง	1,000.00				1,000.00	

ลำดับ	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	ยอดยกมา		รายการระหว่างเดือน		ยอดยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
ค่าใช้จ่าย			18,000.00		5,000.00		23,000.00	
21	50300059	ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการควบคุมภายใน						
22	50300060	ค่ารับรอง	288,047.00		82,995.00		371,042.00	
23	50300070	ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	176,140.00		86,025.00		262,165.00	
24	50300071	ค่าวัสดุเผยแพร่และประชาสัมพันธ์	142,070.00		31,930.00		174,000.00	
25	50300072	ค่ารายงานกิจการประจำปี	84,000.00				84,000.00	
26	50300073	ค่าจัดทำของที่ระลึก	52,378.00		12,000.00		64,378.00	
27	50300075	ค่าจัดพิมพ์ใบฝาก-ใบถอน	12,000.00				12,000.00	
28	50300110	ค่าใช้สอยกรรมการเฉพาะกิจ	107,500.00		19,000.00	1,000.00	125,500.00	
29	50300120	บำเหน็จเจ้าหน้าที่	1,336,000.00		334,000.00		1,670,000.00	
30	50300140	ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่ตำรวจรักษาการณ์	26,950.00		6,300.00		33,250.00	
31	50300150	ค่าตอบแทนการปฏิบัติงานนอกเวลา	164,040.00		20,640.00		184,680.00	
32	50300160	ค่าดำเนินคดี	15,025.00		12,615.00		27,640.00	
33	50400010	ค่าน้ำมันรถและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถ	71,932.87		18,285.00		90,217.87	
34	50500010	ค่าซ่อมแซมทรัพย์สิน	217,330.00		11,450.00		228,780.00	
35	50600010	ค่าไฟฟ้า	118,637.25		43,227.02		161,864.27	
36	50600020	ค่าโทรศัพท์	127,750.58		31,660.33		159,410.91	
37	50600030	ค่าน้ำประปา	16,772.26		4,610.10		21,382.36	
38	50700010	ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	211,577.75		74,539.00		286,116.75	
39	50700020	ค่าไปรษณีย์-อากรแสตมป์	183,798.00		39,693.00		223,491.00	
40	50700031	ค่าประกันภัยสำนักงาน,รถยนต์,จักรยานยนต์	69,893.78				69,893.78	
41	50700040	ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	1,499,480.00				1,499,480.00	
42	50700050	เงินประกันสังคมและเงินสมทบ	106,538.00		32,375.00		138,913.00	
43	50700070	ค่าดูแลระบบโปรแกรม	24,900.00				24,900.00	
44	50700102	ค่าดำเนินงานโครงการเฉพาะกิจ	314,990.00				314,990.00	

ลำดับ	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	ยอดยกมา		รายการระหว่างเดือน		ยอดยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
ค่าใช้จ่าย					1,016,478.00		1,016,478.00	
45	50700103	ค่าอบรมสัมมนาผู้แทนสมาชิก						
46	50700110	ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	95,765.60		17,135.00		112,900.60	
47	50700120	ค่าดำเนินการเลือกตั้ง	34,100.00				34,100.00	
48	50700130	ค่าธรรมเนียมธนาคาร	38,523.00		9,490.00		48,013.00	
49	50700180	เงินชดเชยตามกฎหมายแรงงาน	668,000.00		167,000.00		835,000.00	
50	50700240	ค่าติดตามเงินฝากเครดิตยูเนียนคลองจั่น	80,400.00				80,400.00	
51	50700260	ค่าสวัสดิการวันเกิดสมาชิก	22,720,000.00		5,955,000.00		28,675,000.00	
52	50700270	เงินช่วยเหลือสมาชิกถึงแก่กรรม	21,800,000.00		4,000,000.00		25,800,000.00	
53	50700290	เงินสวัสดิการช่วยเหลือสมาชิกพิการถาวร	237,000.00		1,000.00		238,000.00	
54	50700310	ค่าภาษีโรงเรือน,ที่ดิน,รถยนต์,รถจักรยานยนต์	16,432.34				16,432.34	
55	50700320	ค่าประชุมสัมมนาหน่วยงานหักเก็บเงิน			90,925.00		90,925.00	
56	50700330	ค่าสนับสนุนงานวันครู	340,000.00				340,000.00	
57	50700366	ค่าอบรมสัมมนาสมาชิกใหม่	63,870.00				63,870.00	
58	50700369	ค่าอบรมสัมมนาส่งเสริมความรู้ด้านกระบวนการสห	10,000.00				10,000.00	
59	50700371	สนับสนุนการแข่งขันศิลปหัตถกรรมนักเรียน	60,000.00				60,000.00	
60	50700373	ค่าบริการบำรุงรักษาลิฟต์	26,750.00				26,750.00	
61	50800091	หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-เงินยืมทดล		624,394.98				624,394.98
62	50900010	ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	1,040,000.00		260,000.00		1,300,000.00	
รวมค่าใช้จ่าย			260,759,249.18	624,394.98	53,127,350.70	5,000.00	313,881,599.88	624,394.98

รวมทั้งหมด	35,081,246,969.87	35,081,246,969.87	4,931,619,926.76	4,931,619,926.76	35,194,551,884.96	35,194,551,884.96
------------	-------------------	-------------------	------------------	------------------	-------------------	-------------------

กำไร (ขาดทุน) ประจำปี ***

กำไร (ขาดทุน) สะสม***

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

หน้า 1 / 8

หมายเหตุประกอบงบ

วันที่ 05/06/2569

สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2569

เวลา 13:58:32

พฤษภาคม 2569

พฤษภาคม 2568

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 วัธิปฏิบัติทางบัญชีและการแสดงความเห็นต่องบการเงิน กรณีสหกรณ์นำเงินไปฝากไว้กับสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคลองจั่น จำกัด

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

หน้า 2 / 8

หมายเหตุประกอบงบ

วันที่ 05/06/2569

สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2569

เวลา 13:58:32

	พฤษภาคม 2569	พฤษภาคม 2568
หมายเหตุ	บาท	บาท
2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย		
เงินสด	227,317.00	249,040.00
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	438,033.39	3,007,932.06
ออมทรัพย์	108,992,644.28	105,945,873.83
รวม	109,657,994.67	109,202,845.89
ข้อมูลผูกพัน		
เงินฝากธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ประเภทออมทรัพย์ บัญชีเลขที่ 409 - 1 - 33030 - 4 สหกรณ์ใช้ค้ำประกันการขอใช้ไฟฟ้าจากการไฟฟ้าส่วนภูมิภาคจังหวัดมหาสารคามในวงเงิน 100,000.00 บาท (สหกรณ์สามารถถอนจากบัญชีได้แต่ต้องคงเหลือไว้ตามวงเงินที่ได้ใช้ค้ำประกันไว้)		
3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย		
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ จำกัด	830,851,191.97	553,700,360.72
รวม	830,851,191.97	553,700,360.72
4. เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย		
เงินให้กู้สามัญ(สห)	18,861,916,198.48	18,137,763,053.17
เงินให้กู้สามัญปกติ(สป)	640,328.56	688,320.33
เงินให้กู้สามัญไม่เกินค่าหุ้น(สห)	302,764,925.83	299,507,567.37
เงินให้กู้สามัญชำระแทน(สห)	1,344,355.16	85,189.11
เงินให้กู้สามัญเพื่อประกอบอาชีพ(สห)	129,823,876.95	170,447,294.64
เงินให้กู้สามัญเพื่อเยียวยาแก้ปัญหาโควิด19(สว)	595,658,261.66	737,803,982.05
เงินให้กู้สามัญปกติร่วมพิเศษ(สร)	1,637,742,744.13	1,812,149,833.23
เงินให้กู้สามัญเพื่อส่งเสริมการออม	1,150,760,183.55	997,534,858.71
เงินให้กู้สามัญเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต(สน)	4,056,645,689.97	3,851,585,711.76
เงินให้กู้ฉุกเฉิน(ฉฉ)	918,561.16	585,800.00

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

หน้า 3 / 8

หมายเหตุประกอบงบ

วันที่ 05/06/2569

สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2569

เวลา 13:58:32

	<u>พฤษภาคม 2569</u>	<u>พฤษภาคม 2568</u>
<u>หมายเหตุ</u>	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินให้กู้ยืมเงินดำรงชีพ(ฉด)	36,230,505.73	0.00
เงินให้กู้ยืมสามัญเพื่อการศึกษา(ฉศ)	124,143,253.35	164,600,426.63
เงินให้กู้ยืมพิเศษ(พป)	2,675,625,558.49	2,633,412,356.43
เงินให้กู้ยืมพิเศษร่วมสามัญ(พร)	1,280,047,101.13	1,450,687,216.09
เงินให้กู้ยืมสามัญเพื่อส่งเสริมเศรษฐกิจ(สก)	419,682,391.25	312,531,870.55
เงินกู้สามัญเพื่อดำรงชีพ(สด)	728,491,194.03	106,419,509.01
เงินให้กู้ยืมเพื่อสวัสดิการความมั่นคง(ฉก-ครูไทย 1,2)	2,566.22	53,832.77
เงินให้กู้ยืมเพื่อสวัสดิการ(สส)	69,263,981.23	59,578,342.27
เงินให้กู้ยืมเพื่อสวัสดิการ(สผ)	0.00	5,790.00
เงินให้กู้ยืมเพื่อสวัสดิการ(สค)	0.00	12,337.67
เงินให้กู้ยืมเพื่อสวัสดิการ(สอ.มค.3)	0.00	7,930.00
เงินให้กู้ยืมเพื่อสวัสดิการ(ครูไทย 3)	0.00	300.00
เงินให้กู้ยืม-ไม่ก่อให้เกิดรายได้	9,768,919.30	0.00
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้สมาชิกปกติ	673,427,168.07	713,082,679.57
รวมเงินให้กู้ยืม-สุทธิ	32,754,897,764.25	31,448,544,201.36
5. ลูกหนี้ - สุทธิ ประกอบด้วย		
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ(NPL)-ลูกหนี้เงินกู้	20,723,168.50	25,117,425.63
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้-ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ(NPL)	75,008,264.11	50,820,926.91
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี-ลูกหนี้เงินกู้	0.00	1,426,558.36
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้-ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	4,002,891.21	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-ลูกหนี้เงินกู้	56,093,830.45	57,615,431.21
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	87,486,578.74	91,651,131.58
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ(ชำระปกติ)-ลูกหนี้เงินกู้	49,289,883.42	54,009,686.23
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้-ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ(ชำระปกติ)	238,374,667.00	237,263,188.27

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

หน้า 4 / 8

หมายเหตุประกอบงบ

วันที่ 05/06/2569

สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2569

เวลา 13:58:32

	พฤษภาคม 2569	พฤษภาคม 2568
หมายเหตุ	บาท	บาท
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-เงินยืมตรงจ่าย	63,842,303.42	64,466,698.40
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-เงินงบประมาณ	11,360,057.28	11,360,057.28
รวม	606,181,644.13	593,731,103.87
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	186,578,694.42	179,643,197.84
ลูกหนี้ - สุทธิ	419,602,949.71	414,087,906.03
6. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย		
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	79,320.68	82,934.71
เครื่องเขียนแบบพิมพ์	490,838.85	360,538.65
ที่ดินรอการจำหน่าย	716,000.00	716,000.00
ค่าดูแลระบบจ่ายล่วงหน้า	249,802.58	268,011.60
รวม	1,535,962.11	1,427,484.96
7. เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด		
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด	250,351,962.05	251,040,870.66
หัก ค่าเผื่อเงินฝากเครดิตยูเนียนคลองจั่น -สงสัยจะสูญ	93,344,147.11	86,653,023.26
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด-สุทธิ	157,007,814.94	164,387,847.40
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	16,397,530.00	1,242,900.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	35,010,000.00	20,010,000.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว	107,766,030.00	77,611,400.00

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด
หมายเหตุประกอบงบ
สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2569

หน้า 5 / 8
วันที่ 05/06/2569
เวลา 13:58:32

พฤษภาคม 2569

พฤษภาคม 2568

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	31,218,594.00	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	2,714,270.00
เครื่องใช้สำนักงาน	18,057,609.30	17,445,119.30
รวม	218,658,685.30	217,714,459.30
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	38,697,725.30	35,487,270.76
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	179,960,960.00	182,227,188.54

10. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

ค่าพัฒนาโปรแกรมรูดจ่าย	659,992.72	939,464.80
ค่าปรับปรุงภูมิทัศน์รูดจ่าย	35,522.88	53,284.32
เงินประกันโทรศัพท์	9,000.00	9,000.00
เงินประกันน้ำประปา	535.00	535.00
เงินประกันไฟฟ้า	64,000.00	64,000.00
รวม	769,050.60	1,066,284.12

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบ
 สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2569

หน้า 6 / 8
 วันที่ 05/06/2569
 เวลา 13:58:32

	<u>พฤษภาคม 2569</u>	<u>พฤษภาคม 2568</u>
	<u>หมายเหตุ</u>	<u>บาท</u>
11. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืม ประกอบด้วย		
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	3,350,000,000.00	3,330,000,000.00
เงินกู้ยืมสหกรณ์อื่น	7,059,227,512.50	8,303,354,694.72
รวม	<u><u>10,409,227,512.50</u></u>	<u><u>11,633,354,694.72</u></u>
12. เงินรับฝาก ประกอบด้วย		
เงินรับฝาก - สมาชิก		
เงินรับฝากออมทรัพย์	499,903,925.74	462,305,271.71
เงินรับฝากออมทรัพย์เพื่อเป็นหลักประกันเงินกู้	1,711,971.65	244,978,601.89
เงินฝากออมทรัพย์ทวีโชค	129,211,020.31	126,892,541.76
เงินฝากออมทรัพย์ทวีโชค(โครงการ2)	51,995,000.00	0.00
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	4,361,259,253.33	4,147,850,739.29
รวม	<u><u>5,044,081,171.03</u></u>	<u><u>4,982,027,154.65</u></u>
เงินรับฝาก - สหกรณ์อื่น		
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	4,988,439,084.47	3,902,764,995.52
เงินรับฝากออมทรัพย์	1,139,629,765.39	2,180,673.76
รวม	<u><u>6,128,068,849.86</u></u>	<u><u>3,904,945,669.28</u></u>
เงินรับฝาก - สมาคม		
เงินรับฝากออมทรัพย์	159,392,065.57	139,769,847.13
รวม	<u><u>159,392,065.57</u></u>	<u><u>139,769,847.13</u></u>
รวมเงินรับฝาก	<u><u>11,331,542,086.46</u></u>	<u><u>9,026,742,671.06</u></u>

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

หน้า 7 / 8

หมายเหตุประกอบงบ

วันที่ 05/06/2569

สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2569

เวลา 13:58:32

	พฤษภาคม 2569	พฤษภาคม 2568
หมายเหตุ	บาท	บาท
13. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย		
เงินรอจ่ายคืนค่าเบี้ยประกันสมาชิก(แสนละ 700)	1,006,553.43	692,416.00
เงินค้างจ่าย	2,808,672.91	3,438,140.80
เงินประกันสังคมค้างจ่าย	32,375.00	28,500.00
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	27,425.90	34,246.50
เงินรอตรวจสอบ	1,552,769.14	1,539,714.75
เงินค้างจ่ายประกันชีวิต	1,253,389.53	1,148,498.03
เงินค้างจ่ายประกันอสังหาริมทรัพย์	2,162.67	2,386.56
รวม	6,683,348.58	6,883,902.64
14. หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย		
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	23,871,960.00	25,698,530.00
เงินสำรองเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงาน	4,681,236.00	4,297,140.00
เงินมัดจำประกันสัญญา	257,005.00	257,505.00
รายได้จากการบริจาครอการรับรู้	19,320.00	28,980.00
รวม	28,829,521.00	30,282,155.00
15. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ ประกอบด้วย		
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	3,391,439.31	3,326,554.35
ทุนสาธารณประโยชน์	1,103,859.05	979,059.05
ทุนสวัสดิการสมาชิก	11,578,417.66	12,483,538.36
ทุนเพื่อความมั่นคงของสมาชิก	9,287,394.86	9,287,394.86
รวม	25,361,110.88	26,076,546.62

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด
หมายเหตุประกอบงบ
สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2569

หน้า 8 / 8

วันที่ 05/06/2569

เวลา 13:58:32

พฤษภาคม 2569

พฤษภาคม 2568

หมายเหตุ

บาท

บาท

16. ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน

122,824,200.00

122,824,200.00

รวม

122,824,200.00

122,824,200.00