

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

หน้า 1 / 5  
วันที่ 03/07/2569  
เวลา 14:15:58

|                                      | มิถุนายน 2569                                |                |        | มิถุนายน 2568  |        |
|--------------------------------------|----------------------------------------------|----------------|--------|----------------|--------|
|                                      | หมายเหตุ                                     | บาท            | %      | บาท            | %      |
| รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน |                                              |                |        |                |        |
|                                      | ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ยืม                     | 868,387,051.24 | 97.98  | 832,923,807.98 | 99.09  |
|                                      | ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร                     | 151,258.84     | 0.02   | 198,877.90     | 0.02   |
|                                      | ดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์อื่น                 | 14,300,142.71  | 1.61   | 4,450,562.69   | 0.53   |
|                                      | ผลตอบแทนจากเงินลงทุน                         | 3,453,747.75   | 0.39   | 2,976,400.50   | 0.35   |
|                                      | รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน      | 886,292,200.54 | 100.00 | 840,549,649.07 | 100.00 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน        |                                              |                |        |                |        |
|                                      | ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก                       | 158,312,173.78 | 17.86  | 133,388,564.58 | 15.87  |
|                                      | ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม                       | 173,910,338.23 | 19.62  | 197,764,372.77 | 23.53  |
|                                      | รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน             | 332,222,512.01 | 37.48  | 331,152,937.35 | 39.40  |
|                                      | รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน - สุทธิ | 554,069,688.53 | 62.52  | 509,396,711.72 | 60.60  |
| บวก รายได้อื่น                       |                                              |                |        |                |        |
|                                      | ค่าธรรมเนียมแรกเข้า                          | 18,200.00      | 0.00   | 29,500.00      | 0.00   |
|                                      | รายได้ค่าไฟและอื่นๆ จากสมาคม                 | 219,743.00     | 0.02   | 231,513.50     | 0.03   |
|                                      | รายได้จากการให้เช่าตู้ ATM                   | 21,000.00      | 0.00   | 21,000.00      | 0.00   |
|                                      | รายได้อื่น ๆ                                 | 1,245,690.99   | 0.14   | 129,551.86     | 0.02   |
|                                      | รวมรายได้อื่น                                | 1,504,633.99   | 0.17   | 411,565.36     | 0.05   |

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

หน้า 2 / 5  
วันที่ 03/07/2569  
เวลา 14:15:58

|                                             | มิถุนายน 2569 |               | มิถุนายน 2568 |               |      |
|---------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------|
|                                             | หมายเหตุ      | บาท           | %             | บาท           | %    |
| หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน                |               |               |               |               |      |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่              |               | 13,448,209.91 | 1.52          | 13,439,863.85 | 1.60 |
| เงินเดือนและค่าจ้าง                         |               | 8,982,231.00  | 1.01          | 9,025,941.60  | 1.07 |
| เงินประจำตำแหน่ง                            |               | 75,000.00     | 0.01          | 75,000.00     | 0.01 |
| ค่าวิชาชีพ                                  |               | 18,000.00     | 0.00          | 18,000.00     | 0.00 |
| ค่าตอบแทนการปฏิบัติงานนอกเวลา               |               | 211,080.00    | 0.02          | 245,060.00    | 0.03 |
| ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะเจ้าหน้าที่              |               | 637,693.16    | 0.07          | 641,525.00    | 0.08 |
| บำเหน็จเจ้าหน้าที่                          |               | 2,004,000.00  | 0.23          | 2,004,000.00  | 0.24 |
| เงินชดเชยตามกฎหมายแรงงาน                    |               | 1,002,000.00  | 0.11          | 1,002,000.00  | 0.12 |
| เงินประกันสังคมและเงินสมทบ                  |               | 171,288.00    | 0.02          | 117,338.00    | 0.01 |
| ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่                     |               | 346,917.75    | 0.04          | 310,999.25    | 0.04 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์   |               | 2,194,843.52  | 0.25          | 1,761,503.33  | 0.21 |
| ค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาสินทรัพย์            |               | 236,842.45    | 0.03          | 129,800.00    | 0.02 |
| ค่าดูแลระบบโปรแกรม                          |               | 224,900.00    | 0.03          | 24,900.00     | 0.00 |
| ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์                      |               | 1,560,000.00  | 0.18          | 1,452,000.00  | 0.17 |
| ค่าน้ำมันรถและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถยนต์     |               | 173,101.07    | 0.02          | 154,803.33    | 0.02 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก                   |               | 68,946,870.00 | 7.78          | 69,143,255.00 | 8.23 |
| ค่าสวัสดิการวันเกิดสมาชิก                   |               | 33,945,000.00 | 3.83          | 26,500,000.00 | 3.15 |
| เงินช่วยเหลือสมาชิกถึงแก่กรรม               |               | 34,630,000.00 | 3.91          | 41,600,000.00 | 4.95 |
| เงินสวัสดิการช่วยเหลือสมาชิกพิการถาวร       |               | 238,000.00    | 0.03          | 208,000.00    | 0.02 |
| 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          | 723,255.00    | 0.00 |
| ค่าสนับสนุนการแข่งขันศิลปหัตถกรรมนักเรียน   |               | 60,000.00     | 0.00          | 10,000.00     | 0.00 |

**สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด**  
**งบกำไรขาดทุน**  
**สำหรับสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569**

หน้า 3 / 5  
 วันที่ 03/07/2569  
 เวลา 14:15:58

|                                               | <u>มิถุนายน 2569</u> |             |                     | <u>มิถุนายน 2568</u> |  |
|-----------------------------------------------|----------------------|-------------|---------------------|----------------------|--|
| หมายเหตุ                                      | บาท                  | %           | บาท                 | %                    |  |
| <b>ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น</b>           | <b>8,465,308.79</b>  | <b>0.96</b> | <b>7,805,022.15</b> | <b>0.93</b>          |  |
| ค่าตอบแทนที่ปรึกษา                            | 0.00                 | 0.00        | 75,000.00           | 0.01                 |  |
| ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ                     | 141,000.00           | 0.02        | 151,000.00          | 0.02                 |  |
| ค่าตอบแทนหน่วยงานหักเก็บเงิน                  | 599,562.00           | 0.07        | 607,573.00          | 0.07                 |  |
| ค่าเบี้ยประชุมกรรมการประจำเดือน               | 177,000.00           | 0.02        | 89,000.00           | 0.01                 |  |
| ค่าเบี้ยประชุมกรรมการเงินกู้                  | 63,000.00            | 0.01        | 56,000.00           | 0.01                 |  |
| ค่าเบี้ยประชุมกรรมการอำนวยการ                 | 41,000.00            | 0.00        | 49,000.00           | 0.01                 |  |
| ค่าเบี้ยประชุมกรรมการการศึกษาและประชาสัมพันธ์ | 30,000.00            | 0.00        | 29,000.00           | 0.00                 |  |
| ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการสวัสดิการและแผน       | 30,000.00            | 0.00        | 30,000.00           | 0.00                 |  |
| ค่าเบี้ยประชุมกรรมการเฉพาะกิจ                 | 400,800.00           | 0.05        | 395,600.00          | 0.05                 |  |
| ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการเร่งรัดหนี้สิน        | 63,000.00            | 0.01        | 62,000.00           | 0.01                 |  |
| ค่าเบี้ยประชุมหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง           | 1,000.00             | 0.00        | 20,000.00           | 0.00                 |  |
| ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการควบคุมภายใน           | 28,000.00            | 0.00        | 22,000.00           | 0.00                 |  |
| ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง      | 25,000.00            | 0.00        | 40,000.00           | 0.00                 |  |
| ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการลงทุน                 | 17,000.00            | 0.00        | 19,000.00           | 0.00                 |  |
| ค่าดำเนินงาน โครงการเฉพาะกิจ                  | 314,990.00           | 0.04        | 73,900.00           | 0.01                 |  |
| ค่าอบรมสัมมนาผู้แทนสมาชิก                     | 1,016,478.00         | 0.11        | 0.00                | 0.00                 |  |
| ค่าประชุมสัมมนาหน่วยงานหักเก็บเงิน            | 499,925.00           | 0.06        | 494,590.00          | 0.06                 |  |
| ค่าเบี้ยประชุมหัวหน้าหน่วยงานหักเก็บเงิน      | 71,300.00            | 0.01        | 59,800.00           | 0.01                 |  |
| ค่าใช้จ่ายกรรมการ                             | 210,000.00           | 0.02        | 97,264.00           | 0.01                 |  |
| ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะกรรมการ                    | 530,438.66           | 0.06        | 600,859.75          | 0.07                 |  |
| ค่าพาหนะส่งงาน                                | 0.00                 | 0.00        | 75,000.00           | 0.01                 |  |
| ค่ารับรอง                                     | 403,083.00           | 0.05        | 472,587.50          | 0.06                 |  |
| ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์                       | 335,695.00           | 0.04        | 469,486.00          | 0.06                 |  |

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

หน้า 4 / 5

วันที่ 03/07/2569

เวลา 14:15:58

|                                                   | มิถุนายน 2569 |      |  | มิถุนายน 2568 |      |
|---------------------------------------------------|---------------|------|--|---------------|------|
| หมายเหตุ                                          | บาท           | %    |  | บาท           | %    |
| ค่าวัสดุเผยแพร่และประชาสัมพันธ์                   | 186,420.00    | 0.02 |  | 323,727.50    | 0.04 |
| ค่ารายงานกิจการประจำปี                            | 84,000.00     | 0.01 |  | 81,000.00     | 0.01 |
| ค่าธรรมเนียมธนาคาร                                | 57,974.00     | 0.01 |  | 548,414.22    | 0.07 |
| ค่าใช้จ่ายในการระดมเงินฝาก                        | 0.00          | 0.00 |  | 409,200.00    | 0.05 |
| ค่าดำเนินคดี                                      | 80,525.00     | 0.01 |  | 151,763.00    | 0.02 |
| ค่าโทรศัพท์                                       | 191,171.91    | 0.02 |  | 192,398.09    | 0.02 |
| ค่าภาษีอากร                                       | 270,886.00    | 0.03 |  | 262,787.00    | 0.03 |
| ค่าประกันภัยสำนักงาน,รถยนต์,จักรยานยนต์           | 102,158.56    | 0.01 |  | 106,594.79    | 0.01 |
| ค่าภาษีโรงเรือน,รถยนต์,รถจักรยานยนต์              | 392,004.74    | 0.04 |  | 20,124.80     | 0.00 |
| ค่าตำรวจรักษาการณ์                                | 39,550.00     | 0.00 |  | 40,950.00     | 0.00 |
| ค่าไฟฟ้า                                          | 203,598.10    | 0.02 |  | 212,615.72    | 0.03 |
| ค่าน้ำประปา                                       | 25,866.20     | 0.00 |  | 37,540.43     | 0.00 |
| ค่าของที่ระลึก                                    | 64,378.00     | 0.01 |  | 44,648.00     | 0.01 |
| 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  | 0.17 |  | 1,474,852.00  | 0.18 |
| ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่วิสามัญ                       | 265,160.00    | 0.03 |  | 20,010.00     | 0.00 |
| ค่าติดตามเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด | 80,400.00     | 0.01 |  | 48,000.00     | 0.01 |
| ค่าดำเนินการเลือกตั้ง                             | 34,100.00     | 0.00 |  | 28,000.00     | 0.00 |
| ค่าสนับสนุนงานวันครู                              | 340,000.00    | 0.04 |  | 340,000.00    | 0.04 |
| ค่าบริการบำรุงรักษาลิฟต์                          | 26,750.00     | 0.00 |  | 0.00          | 0.00 |

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

หน้า 5 / 5  
วันที่ 03/07/2569  
เวลา 14:15:58

|                                                 | มิถุนายน 2569  |       |                | มิถุนายน 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)   | (0.08)        |  |
| ค่าใช้จ่ายอื่น                                  | 135,009.60     | 0.02  | 118,726.00     | 0.01          |  |
| รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน                     | 93,055,232.22  | 10.50 | 92,149,644.33  | 10.96         |  |
| กำไรสุทธิ                                       | 462,519,090.30 | 52.19 | 417,658,632.75 | 49.69         |  |

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

งบฐานะการเงิน  
สำหรับสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

หน้า 1 / 2

วันที่ 03/07/2569

เวลา 14:12:45

มิถุนายน 2569

มิถุนายน 2568

|                                                  | <u>หมายเหตุ</u> | <u>บาท</u>                      | <u>บาท</u>                      |
|--------------------------------------------------|-----------------|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>สินทรัพย์</b>                                 |                 |                                 |                                 |
| <b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>                        |                 |                                 |                                 |
| เงินสดและเงินฝากธนาคาร                           | 2               | 154,592,238.92                  | 95,614,316.97                   |
| เงินฝากสหกรณ์อื่น                                | 3               | 832,545,649.57                  | 404,954,249.67                  |
| เงินให้กู้ - สุทธิ                               | 4               | 32,814,004,416.18               | 31,541,880,109.84               |
| ลูกหนี้ - สุทธิ                                  | 5               | 421,879,906.01                  | 412,433,671.72                  |
| สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น                           | 6               | 1,537,052.24                    | 1,427,484.96                    |
| <b>รวมสินทรัพย์หมุนเวียน</b>                     |                 | <b><u>34,224,559,262.92</u></b> | <b><u>32,456,309,833.16</u></b> |
| <b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>                     |                 |                                 |                                 |
| เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด - สุทธิ |                 | 157,007,814.94                  | 164,387,847.40                  |
| เงินลงทุนระยะยาว                                 | 8               | 107,922,890.00                  | 77,611,400.00                   |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ                   | 9               | 179,704,530.00                  | 182,360,188.54                  |
| สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น                        | 10              | 769,050.60                      | 1,066,284.12                    |
| <b>รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>                  |                 | <b><u>445,404,285.54</u></b>    | <b><u>425,425,720.06</u></b>    |
| <b>รวมสินทรัพย์</b>                              |                 | <b><u>34,669,963,548.46</u></b> | <b><u>32,881,735,553.22</u></b> |

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด  
งบฐานะการเงิน  
สำหรับสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

หน้า 2 / 2  
วันที่ 03/07/2569  
เวลา 14:12:45

|                                                     |                 | <u>มิถุนายน 2569</u>            | <u>มิถุนายน 2568</u>            |
|-----------------------------------------------------|-----------------|---------------------------------|---------------------------------|
|                                                     | <u>หมายเหตุ</u> | <u>บาท</u>                      | <u>บาท</u>                      |
| <b>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>                       |                 |                                 |                                 |
| <b>หนี้สินหมุนเวียน</b>                             |                 |                                 |                                 |
| เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืม                | 11              | 10,905,806,335.00               | 10,759,599,219.60               |
| เงินรับฝาก                                          | 12              | 10,878,925,286.49               | 9,775,770,699.05                |
| หนี้สินหมุนเวียนอื่น                                | 13              | 6,455,647.34                    | 6,775,200.15                    |
| รวมหนี้สินหมุนเวียน                                 |                 | <u>21,791,187,268.83</u>        | <u>20,542,145,118.80</u>        |
| <b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>                          |                 |                                 |                                 |
| หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น                             | 14              | 29,406,521.00                   | 30,778,655.00                   |
| รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน                              |                 | <u>29,406,521.00</u>            | <u>30,778,655.00</u>            |
| รวมหนี้สิน                                          |                 | <u><b>21,820,593,789.83</b></u> | <u><b>20,572,923,773.80</b></u> |
| <b>ทุนของสหกรณ์</b>                                 |                 |                                 |                                 |
| ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)                  |                 |                                 |                                 |
| หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว                           |                 | 10,871,822,500.00               | 10,457,853,480.00               |
| ทุนสำรอง                                            |                 | 1,367,086,735.05                | 1,284,586,735.05                |
| ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ                 | 15              | 25,117,233.28                   | 25,888,731.62                   |
| ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์                    | 16              | 122,824,200.00                  | 122,824,200.00                  |
| กำไร(ขาดทุน)สุทธิประจำปี                            |                 | 462,519,090.30                  | 417,658,632.75                  |
| รวมทุนของสหกรณ์                                     |                 | <u><b>12,849,369,758.63</b></u> | <u><b>12,308,811,779.42</b></u> |
| รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์                           |                 | <u><b>34,669,963,548.46</b></u> | <u><b>32,881,735,553.22</b></u> |
| หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้ |                 |                                 |                                 |

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

งบทดลอง

ประจำเดือน มิถุนายน ปี 2569

|                                 |                        |        |     |            |       |     |
|---------------------------------|------------------------|--------|-----|------------|-------|-----|
| 1.จำนวนสมาชิกสามัญ              | ยอดขยกมาจากเดือนก่อน   | 13,564 | ราย | สมาชิกสมทบ | 2,107 | ราย |
|                                 | สมาชิกสมัครใหม่        | 18     | ราย |            | 2     | ราย |
|                                 | สมาชิกลาออกจากสหกรณ์   | 5      | ราย |            | 4     | ราย |
|                                 | ให้ออกจากการเป็นสมาชิก | 5      | ราย |            | 0     | ราย |
|                                 | สมาชิกถึงแก่กรรม       | 8      | ราย |            | 1     | ราย |
|                                 | สมาชิกโอนย้าย          | 2      | ราย |            | 0     | ราย |
|                                 | สมาชิกคงเหลือยกไป      | 13,562 | ราย |            | 2,104 | ราย |
| 2.จำนวนสมาชิกที่เป็นหนี้เงินกู้ |                        | 11,598 | ราย |            | 163   | ราย |

| ลำดับ     | รหัสบัญชี | ชื่อบัญชี                                 | ยอดยกมา       |        | รายการระหว่างเดือน |                  | ยอดยกไป        |        |
|-----------|-----------|-------------------------------------------|---------------|--------|--------------------|------------------|----------------|--------|
|           |           |                                           | เดบิต         | เครดิต | เดบิต              | เครดิต           | เดบิต          | เครดิต |
| สินทรัพย์ |           |                                           | 227,317.00    |        | 158,099,547.48     | 158,078,608.48   | 248,256.00     |        |
| 1         | 11110010  | เงินสด                                    |               |        |                    |                  |                |        |
| 2         | 11121010  | ธ.กรุงเทพ มค (กระแส) 00857-5              | 438,033.39    |        | 76,354,443.58      | 75,968,528.97    | 823,948.00     |        |
| 3         | 11122010  | ธ.กรุงเทพ มค (ออมทรัพย์) 33030-4          | 67,572,849.06 |        | 1,619,740,972.54   | 1,563,241,891.36 | 124,071,930.24 |        |
| 4         | 11122020  | ธ.กรุงเทพ บริษั (ออมทรัพย์) 04519-3       | 6,680.97      |        | 6.63               |                  | 6,687.60       |        |
| 5         | 11122030  | ธ.กรุงเทพ โกสุม (ออมทรัพย์) 18306-6       | 2,996.61      |        | 2.98               |                  | 2,999.59       |        |
| 6         | 11122040  | ธ.กรุงเทพ พยัคฆ์ (ออมทรัพย์) 03790-6      | 7,963.56      |        | 7.90               |                  | 7,971.46       |        |
| 7         | 11122050  | ธ.กรุงเทพ มค (ออมทรัพย์) 10471-1          | 41,719.49     |        | 1,521.81           |                  | 43,241.30      |        |
| 8         | 11122060  | ธ.กรุงเทพ กันทร (ออมทรัพย์) 05060-3       | 1,693.72      |        | 1.71               |                  | 1,695.43       |        |
| 9         | 11122070  | ธ.ออมสิน มค (ออมทรัพย์) 008287-9          | 2,856,182.37  |        | 380,005,482.07     | 380,605,391.78   | 2,256,272.66   |        |
| 10        | 11122120  | ธ.เพื่อการเกษตร มค (ออมทรัพย์) 51869-9    | 33,046,713.22 |        | 413,151,900.00     | 420,429,338.32   | 25,769,274.90  |        |
| 11        | 11122140  | ธ.กรุงเทพ สาขาซอยเสริมไทย (ออมทรัพย์)1945 | 4,202,659.86  |        | 5,901,727.95       | 10,000,000.00    | 104,387.81     |        |

| 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          |        | 2.96               |                | 2,985.30          |        |
| 14        | 11122240  | ธ.ไทยพาณิชย์ วาปี(ออมทรัพย์)6134726               | 1,303.92          |        | 1.30               |                | 1,305.22          |        |
| 15        | 11122250  | ธ.กรุงไทย สาขาซอยศาลากลางจังหวัด(ออมทรัพย์)36     | 3,959.11          |        | 3.93               |                | 3,963.04          |        |
| 16        | 11122420  | ธ.กรุงไทย-เชียงใหม่-ออมทรัพย์41976-4              | 3,309.93          |        | 3.29               |                | 3,313.22          |        |
| 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        | 11122490  | เงินฝาก ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์ภาคตะวันออกเฉียง      | 830,851,191.97    |        | 2,388,018.36       | 693,560.76     | 832,545,649.57    |        |
| 20        | 11122510  | ธ.อาคารสงเคราะห์ มค(ออมทรัพย์)048509              | 1,186,227.10      |        | 2,377.03           |                | 1,188,604.13      |        |
| 21        | 11210010  | ลูกหนี้ตัวแทน                                     |                   |        | 266,521,099.09     | 266,521,099.09 |                   |        |
| 22        | 11220020  | เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญ                         | 18,861,916,198.48 |        | 841,121,429.23     | 903,196,625.23 | 18,799,841,002.48 |        |
| 23        | 11220021  | เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญปกติ(สป)                 | 640,328.56        |        |                    | 4,000.00       | 636,328.56        |        |
| 24        | 11220022  | เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญ ไม่เกินค่าหุ้น(สห)      | 302,764,925.83    |        | 21,472,120.19      | 16,154,302.35  | 308,082,743.67    |        |
| 25        | 11220024  | เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญชำระแทน(สห)              | 1,344,355.16      |        |                    | 3,939.41       | 1,340,415.75      |        |
| 26        | 11220026  | เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญเพื่อประกอบอาชีพ(สห)     | 129,823,876.95    |        | 103,821.90         | 2,467,229.53   | 127,460,469.32    |        |
| 27        | 11220027  | เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญปกติร่วมพิเศษ(สร)        | 1,637,742,744.13  |        | 117,859.76         | 24,186,036.35  | 1,613,674,567.54  |        |
| 28        | 11220028  | เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต(สน | 4,056,645,689.97  |        | 112,498,487.37     | 138,342,637.46 | 4,030,801,539.88  |        |
| 29        | 11220030  | เงินให้กู้แก่สมาชิก-ฉุกเฉิน                       | 918,561.16        |        | 891,600.00         | 300,703.67     | 1,509,457.49      |        |
| 30        | 11220031  | เงินให้กู้แก่สมาชิก-ฉุกเฉินดำรงชีพ(จด)            | 36,230,505.73     |        | 2,873,440.00       | 220,000.00     | 38,883,945.73     |        |
| 31        | 11220040  | เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญเพื่อการศึกษา            | 124,143,253.35    |        | 23,126.44          | 2,342,913.66   | 121,823,466.13    |        |
| 32        | 11220050  | เงินให้กู้แก่สมาชิก-พิเศษ                         | 2,675,625,558.49  |        | 27,163,799.31      | 51,460,956.95  | 2,651,328,400.85  |        |
| 33        | 11220051  | เงินให้กู้แก่สมาชิก-พิเศษร่วมสามัญ(พร)            | 1,280,047,101.13  |        | 113,356.12         | 20,627,100.26  | 1,259,533,356.99  |        |
| 34        | 11220071  | เงินให้กู้แก่สมาชิก-เพื่อสวัสดิการ(สสอค.,สส.ชสอ)  | 2,566.22          |        |                    | 300.00         | 2,266.22          |        |
| 35        | 11220072  | เงินให้กู้แก่สมาชิก-เพื่อสวัสดิการ(สส.มค)         | 69,263,981.23     |        | 205,889.03         | 9,585,882.47   | 59,883,987.79     |        |

| ลำดับ     | รหัสบัญชี | ชื่อบัญชี                                               | ยอดยกมา          |               | รายการระหว่างเดือน |               | ยอดยกไป          |               |
|-----------|-----------|---------------------------------------------------------|------------------|---------------|--------------------|---------------|------------------|---------------|
|           |           |                                                         | เดบิต            | เครดิต        | เดบิต              | เครดิต        | เดบิต            | เครดิต        |
| สินทรัพย์ |           |                                                         |                  |               |                    |               |                  |               |
| 36        | 11220073  | เงินให้กู้แก่สมาชิก-เพื่อสวัสดิการ(สม.มค)               |                  |               | 260.00             | 260.00        |                  |               |
| 37        | 11220090  | เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญเพื่อเยียวยาแก้ปัญหาโควิด1     | 595,658,261.66   |               | 91,450.66          | 16,376,487.24 | 579,373,225.08   |               |
| 38        | 11220092  | เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญเพื่อส่งเสริมการออม(สฝ)        | 1,150,760,183.55 |               | 26,340,541.43      | 23,717,326.17 | 1,153,383,398.81 |               |
| 39        | 11220093  | เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญเพื่อส่งเสริมเศรษฐกิจสมาชิ     | 419,682,391.25   |               | 2,931,673.38       | 4,029,025.68  | 418,585,038.95   |               |
| 40        | 11220094  | เงินให้กู้แก่สมาชิก-สามัญเพื่อดำรงชีพ(สด)               | 728,491,194.03   |               | 52,430,303.98      | 4,433,305.78  | 776,488,192.23   |               |
| 41        | 11230010  | ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-ลูกหนี้เงินกู้                      | 56,093,830.45    |               | 2,808,524.70       | 53,224.50     | 58,849,130.65    |               |
| 42        | 11230011  | ลูกหนี้ปรับ โครงสร้างหนี้-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา           | 87,486,578.74    |               | 13,817.49          | 2,883,701.44  | 84,616,694.79    |               |
| 43        | 11230021  | ลูกหนี้ปรับ โครงสร้างหนี้-ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี       | 4,002,891.21     |               |                    | 6,000.00      | 3,996,891.21     |               |
| 44        | 11230030  | ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ(NPL)-ลูกหนี้เงินกู้                 | 20,723,168.50    |               |                    | 6,800.00      | 20,716,368.50    |               |
| 45        | 11230031  | ลูกหนี้ปรับ โครงสร้างหนี้สมาชิกปกติ                     | 673,427,168.07   |               | 190,760,462.47     | 2,583,937.13  | 861,603,693.41   |               |
| 46        | 11230032  | ลูกหนี้ปรับ โครงสร้างหนี้-ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ(NP        | 75,008,264.11    |               |                    | 55,561.05     | 74,952,703.06    |               |
| 47        | 11230033  | ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ(ชำระปกติ)-ลูกหนี้เงินกู้            | 49,289,883.42    |               | 12,139.57          | 1,230,106.95  | 48,071,916.04    |               |
| 48        | 11230034  | ลูกหนี้ปรับ โครงสร้างหนี้-ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ(ชำระ      | 238,374,667.00   |               | 4,043,143.04       | 365,274.56    | 242,052,535.48   |               |
| 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 |           |                                                |                |               | 1,090.13           |            | 1,090.13       |               |
| 60        | 11500010  | เงินค้ำรับ                                     |                |               |                    |            |                |               |
| 61        | 11500020  | เงินยืมทรองจ่าย                                |                |               | 452,000.00         | 452,000.00 |                |               |
| 62        | 11500030  | เงินยืมทรองจ่ายดำเนินคดี                       |                |               | 42,000.00          | 42,000.00  |                |               |
| 63        | 11500040  | ที่ดินรอการจำหน่าย                             | 716,000.00     |               |                    |            | 716,000.00     |               |
| 64        | 12000010  | ที่ดิน                                         | 33,090,000.00  |               |                    |            | 33,090,000.00  |               |
| 65        | 12000011  | ที่ดินส่วนที่ตีราคาเพิ่ม                       | 122,824,200.00 |               |                    |            | 122,824,200.00 |               |
| 66        | 12000020  | อาคารและสิ่งปลูกสร้าง                          | 31,218,594.00  |               |                    |            | 31,218,594.00  |               |
| 67        | 12000023  | ค่าตกแต่งอาคารสำนักงาน                         | 5,022,012.00   |               |                    |            | 5,022,012.00   |               |
| 68        | 12000030  | ครุภัณฑ์                                       | 18,057,609.30  |               | 3,570.00           |            | 18,061,179.30  |               |
| 69        | 12000040  | ยานพาหนะ                                       | 5,732,000.00   |               |                    |            | 5,732,000.00   |               |
| 70        | 12000045  | ระบบผลิตไฟฟ้าเซลล์แสงอาทิตย์(โซลาร์เซลล์)      | 2,714,270.00   |               |                    |            | 2,714,270.00   |               |
| 71        | 12000050  | ค่าเสื่อมราคาสะสม-ครุภัณฑ์                     |                | 16,576,270.50 |                    | 260,000.00 |                | 16,836,270.50 |
| 72        | 12000060  | ค่าเสื่อมราคาสะสม-อาคารและสิ่งปลูกสร้าง        |                | 16,794,138.56 |                    |            |                | 16,794,138.56 |
| 73        | 12000061  | ค่าเสื่อมราคาสะสม-ค่าตกแต่งอาคารสำนักงาน       |                | 251,100.60    |                    |            |                | 251,100.60    |
| 74        | 12000070  | ค่าเสื่อมราคาสะสม-ยานพาหนะ                     |                | 5,076,215.64  |                    |            |                | 5,076,215.64  |
| 75        | 13000010  | หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด   | 56,158,500.00  |               |                    |            | 56,158,500.00  |               |
| 76        | 13000020  | หุ้น บ.สหประกันชีวิต                           | 200,000.00     |               |                    |            | 200,000.00     |               |
| 77        | 13000040  | หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทย จำกัด          | 16,397,530.00  |               | 156,860.00         |            | 16,554,390.00  |               |
| 78        | 13000050  | หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ | 35,010,000.00  |               |                    |            | 35,010,000.00  |               |
| 79        | 14000010  | เงินประกันไฟฟ้า                                | 64,000.00      |               |                    |            | 64,000.00      |               |
| 80        | 14000020  | เงินประกันโทรศัพท์                             | 9,000.00       |               |                    |            | 9,000.00       |               |
| 81        | 14000050  | ค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้า                     | 79,320.68      |               |                    |            | 79,320.68      |               |
| 82        | 14000060  | ค่าพัฒนาโปรแกรมรอตจ่าย                         | 659,992.72     |               |                    |            | 659,992.72     |               |
| 83        | 14000090  | ค่าปรับปรุงภูมิทัศน์รอตจ่าย                    | 35,522.88      |               |                    |            | 35,522.88      |               |

| ลำดับ        | รหัสบัญชี | ชื่อบัญชี                                     | ยอดยกมา           |                  | รายการระหว่างเดือน |                  | ยอดยกไป           |                  |
|--------------|-----------|-----------------------------------------------|-------------------|------------------|--------------------|------------------|-------------------|------------------|
|              |           |                                               | เดบิต             | เครดิต           | เดบิต              | เครดิต           | เดบิต             | เครดิต           |
| สินทรัพย์    |           |                                               | 535.00            |                  |                    |                  | 535.00            |                  |
| 84           | 14000100  | เงินประกันน้ำประปา                            |                   |                  |                    |                  |                   |                  |
| 85           | 14000130  | ค่าดูแลระบบจ่ายล่วงหน้า                       | 249,802.58        |                  |                    |                  | 249,802.58        |                  |
| รวมสินทรัพย์ |           |                                               | 34,880,670,285.08 | 318,620,566.83   | 4,208,839,886.81   | 4,100,926,056.60 | 34,988,844,115.29 | 318,880,566.83   |
| หนี้สิน      |           |                                               |                   |                  |                    |                  |                   |                  |
| 1            | 21010020  | เงินรับฝากออมทรัพย์                           |                   |                  |                    |                  |                   |                  |
| 2            | 21010022  | เงินรับฝากออมทรัพย์เพื่อเป็นหลักประกันเงินกู้ |                   | 1,711,971.65     | 632,125.36         | 10,138.75        |                   | 1,089,985.04     |
| 3            | 21010024  | เงินรับฝากออมทรัพย์ทวีโชค                     |                   | 129,211,020.31   | 30,965,926.99      | 1,047,165.75     |                   | 99,292,259.07    |
| 4            | 21010025  | เงินรับฝากออมทรัพย์ทวีโชค (โครงการ2)          |                   | 51,995,000.00    | 10,000.00          | 205,966.43       |                   | 52,190,966.43    |
| 5            | 21010030  | เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ                      |                   | 4,361,259,253.33 | 53,898,524.51      | 119,986,860.84   |                   | 4,427,347,589.66 |
| 6            | 21010060  | เงินรับฝากสหกรณ์อื่น(ออมทรัพย์พิเศษ)          |                   | 4,988,439,084.47 | 10,541,260.60      | 12,556,378.39    |                   | 4,990,454,202.26 |
| 7            | 21010080  | เงินรับฝากสมาคม(ออมทรัพย์)                    |                   | 159,392,065.57   | 19,846,797.83      | 6,188,349.42     |                   | 145,733,617.16   |
| 8            | 21010090  | เงินรับฝากสหกรณ์อื่น(ออมทรัพย์)               |                   | 1,139,629,765.39 | 760,294,000.00     | 266,105,004.02   |                   | 645,440,769.41   |
| 9            | 21030030  | เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.การบินไทย (1)            |                   | 513,328,000.00   | 11,667,000.00      |                  |                   | 501,661,000.00   |
| 10           | 21030040  | เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.จุฬา ฯ จำกัด             |                   | 208,352,000.00   | 208,352,000.00     |                  |                   |                  |
| 11           | 21030041  | เงินกู้ยืมระยะปานกลาง-สอ.จุฬาฯ จำกัด          |                   | 694,453,000.00   | 27,777,000.00      |                  |                   | 666,676,000.00   |
| 12           | 21030060  | เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.ม.ธรรมศาสตร์ จำกัด       |                   | 66,480,000.00    | 8,340,000.00       |                  |                   | 58,140,000.00    |
| 13           | 21030080  | เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.พระจอมเกล้า จำกัด        |                   | 149,990,000.00   | 149,990,000.00     | 200,000,000.00   |                   | 200,000,000.00   |
| 14           | 21030090  | เงินกู้ระยะยาว-สอ.ม.เกษตรศาสตร์ จำกัด         |                   | 140,400,000.00   | 8,400,000.00       |                  |                   | 132,000,000.00   |
| 15           | 21030110  | เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.มหิดล จำกัด              |                   | 447,750,000.00   | 10,450,000.00      |                  |                   | 437,300,000.00   |
| 16           | 21030120  | เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.การทำอากาศยานฯ จำกัด     |                   | 116,650,000.00   | 3,334,000.00       |                  |                   | 113,316,000.00   |
| 17           | 21030150  | เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.การประปานครหลวง(1)       |                   | 319,200,000.00   | 4,200,000.00       |                  |                   | 315,000,000.00   |
| 18           | 21030201  | เงินกู้ยืมระยะสั้น-สอ.การประปานครหลวง         |                   | 96,000,000.00    | 2,000,000.00       |                  |                   | 94,000,000.00    |
| 19           | 21030210  | เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.การบินไทย(2)             |                   | 416,666,000.00   | 13,889,000.00      |                  |                   | 402,777,000.00   |

| ลำดับ   | รหัสบัญชี | ชื่อบัญชี                                       | ยอดยกมา |                  | รายการระหว่างเดือน |                | ยอดยกไป |                  |
|---------|-----------|-------------------------------------------------|---------|------------------|--------------------|----------------|---------|------------------|
|         |           |                                                 | เดบิต   | เครดิต           | เดบิต              | เครดิต         | เดบิต   | เครดิต           |
| หนี้สิน |           |                                                 |         |                  |                    |                |         |                  |
| 20      | 21030280  | เงินกู้ยืมระยะปานกลาง-สอ.มหาวิทยาลัยเชียงใหม่   |         | 107,994,644.50   | 107,994,644.50     | 300,000,000.00 |         | 300,000,000.00   |
| 21      | 21030310  | เงินกู้ยืมระยะปานกลาง-ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์     |         | 333,332,000.00   | 8,333,400.00       |                |         | 324,998,600.00   |
| 22      | 21030360  | เงินกู้ยืมระยะยาว-ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์4        |         | 416,666,000.00   | 8,333,400.00       |                |         | 408,332,600.00   |
| 23      | 21030380  | เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.สงขลานครินทร์              |         | 650,200,000.00   | 7,800,000.00       |                |         | 642,400,000.00   |
| 24      | 21030410  | เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.ครุฑะเชิงเทรา จำกัด        |         | 43,220,000.00    | 43,220,000.00      | 100,000,000.00 |         | 100,000,000.00   |
| 25      | 21030411  | เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.ข้าราชการกระทรวงศึกษาธิการ |         | 210,000,000.00   | 5,000,000.00       |                |         | 205,000,000.00   |
| 26      | 21030412  | เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.ครูแพร์ จำกัด              |         | 58,000,000.00    | 2,800,000.00       |                |         | 55,200,000.00    |
| 27      | 21030415  | เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.โรงพยาบาลพระปกเกล้า จำกัด  |         | 135,000,000.00   | 135,000,000.00     | 300,000,000.00 |         | 300,000,000.00   |
| 28      | 21030418  | เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.การเคหะแห่งชาติ จำกัด      |         | 35,380,000.00    | 2,084,000.00       |                |         | 33,296,000.00    |
| 29      | 21030426  | เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.ครุฑรูปธรรม จำกัด          |         | 115,000,000.00   | 5,000,000.00       |                |         | 110,000,000.00   |
| 30      | 21030427  | เงินกู้ยืมระยะยาว-สอ.มหิดล จำกัด(3)             |         | 437,200,000.00   | 14,600,000.00      |                |         | 422,600,000.00   |
| 31      | 21030429  | เงินกู้ยืมระยะปานกลาง-สอ.โรงพยาบาลราชวิถี จำกัด |         | 44,000,000.00    | 2,800,000.00       |                |         | 41,200,000.00    |
| 32      | 21030430  | เงินกู้ยืมระยะปานกลาง-สอ.องค์การเภสัชกรรม จำกัด |         | 188,600,000.00   | 4,100,000.00       |                |         | 184,500,000.00   |
| 33      | 21030431  | เงินกู้ยืมระยะยาว-ชุมนุม(โครงการพิเศษ1)         |         | 179,999,600.00   | 1,666,700.00       |                |         | 178,332,900.00   |
| 34      | 21030432  | เงินกู้ยืมระยะยาว-ชุมนุม(โครงการพิเศษ2)         |         | 179,999,600.00   | 1,666,700.00       |                |         | 178,332,900.00   |
| 35      | 21030433  | เงินกู้ยืมระยะสั้น-สอ.มหิดล จำกัด               |         | 249,700,000.00   | 16,700,000.00      |                |         | 233,000,000.00   |
| 36      | 21030435  | เงินกู้ยืมระยะปานกลาง-ชุมนุม(โครงการพิเศษ5)     |         | 172,000,000.00   | 4,000,000.00       |                |         | 168,000,000.00   |
| 37      | 21030436  | เงินกู้ยืมระยะยาว-ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทย   |         | 266,666,668.00   | 8,333,333.00       |                |         | 258,333,335.00   |
| 38      | 21030438  | เงินกู้ระยะสั้น-สอ.องค์การเภสัชกรรม จำกัด       |         | 67,000,000.00    | 5,590,000.00       |                |         | 61,410,000.00    |
| 39      | 21040130  | ตั๋วสัญญาใช้เงิน-ธ.ออมสิน-มค                    |         |                  |                    | 380,000,000.00 |         | 380,000,000.00   |
| 40      | 21040170  | ตั๋วสัญญาใช้เงิน- ธ.เพื่อการเกษตร               |         | 3,350,000,000.00 | 150,000,000.00     | 200,000,000.00 |         | 3,400,000,000.00 |
| 41      | 21050040  | เงินค้ำจ่าย                                     |         | 2,808,672.91     | 1,222,660.95       | 1,205,720.60   |         | 2,791,732.56     |
| 42      | 21050041  | เงินค้ำจ่ายเบี้ยประกันชีวิต                     |         | 1,253,389.53     | 783,904.49         | 565,915.14     |         | 1,035,400.18     |
| 43      | 21050042  | เงินค้ำจ่ายเบี้ยประกันอัคคีภัย                  |         | 2,162.67         | 3,252.80           | 1,090.13       |         |                  |

| ลำดับ      | รหัสบัญชี | ชื่อบัญชี                                    | ยอดยกมา |                   | รายการระหว่างเดือน |                  | ยอดยกไป |                   |
|------------|-----------|----------------------------------------------|---------|-------------------|--------------------|------------------|---------|-------------------|
|            |           |                                              | เดบิต   | เครดิต            | เดบิต              | เครดิต           | เดบิต   | เครดิต            |
| หนี้สิน    |           |                                              |         |                   |                    |                  |         |                   |
| 44         | 21050050  | เงินประกันสังคมค้างจ่าย                      |         |                   |                    |                  |         |                   |
| 45         | 21050070  | ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย                    |         | 27,425.90         | 27,425.90          | 32,729.03        |         | 32,729.03         |
| 46         | 21050111  | เงินรอจ่ายคืนค่าเบี้ยประกันสมาชิก(แสนละ 700) |         | 1,006,553.43      |                    |                  |         | 1,006,553.43      |
| 47         | 21050120  | เงินรอตรวจสอบ                                |         | 1,552,769.14      |                    | 4,088.00         |         | 1,556,857.14      |
| 48         | 21050160  | เงินรอนำส่งลูกหนี้ตัวแทน                     |         |                   | 4,525,009.73       | 4,525,009.73     |         |                   |
| 49         | 21050190  | เงินรอนำส่งลูกหนี้ตัวแทนMobile               |         |                   | 862,433.37         | 862,433.37       |         |                   |
| 50         | 22000010  | เงินสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่                  |         | 23,871,960.00     |                    | 334,000.00       |         | 24,205,960.00     |
| 51         | 22000011  | เงินสำรองเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงาน            |         | 4,681,236.00      |                    | 167,000.00       |         | 4,848,236.00      |
| 52         | 22000050  | เงินมัดจำประกันสัญญา                         |         | 257,005.00        | 4,000.00           | 80,000.00        |         | 333,005.00        |
| 53         | 22000070  | รายได้จากการบริจาคหรือการรับรู้              |         | 19,320.00         |                    |                  |         | 19,320.00         |
| รวมหนี้สิน |           |                                              |         | 21,776,282,468.54 | 1,951,231,666.10   | 1,995,542,987.39 |         | 21,820,593,789.83 |
| ทุน        |           |                                              |         |                   |                    |                  |         |                   |
| 1          | 31000010  | ทุนเรือนหุ้น                                 |         |                   |                    |                  |         |                   |
| 2          | 32000010  | ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล                  |         | 3,391,439.31      |                    |                  |         | 3,391,439.31      |
| 3          | 32000020  | ทุนสาธารณะประโยชน์                           |         | 1,103,859.05      | 172,000.00         |                  |         | 931,859.05        |
| 4          | 32000030  | ทุนสวัสดิการสมาชิก                           |         | 11,578,417.66     | 71,877.60          |                  |         | 11,506,540.06     |
| 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     |           |                                              |         | 12,365,585,255.93 | 15,181,637.60      | 36,447,050.00    |         | 12,386,850,668.33 |
| รายได้     |           |                                              |         |                   |                    |                  |         |                   |
| 1          | 41010010  | คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้สามัญ                  |         |                   |                    |                  |         |                   |
| 2          | 41010011  | คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญปกติ(สป)            |         | 14,943.43         |                    | 2,894.64         |         | 17,838.07         |

| ลำดับ  | รหัสบัญชี | ชื่อบัญชี                                          | ยอดยกมา |               | รายการระหว่างเดือน |               | ยอดยกไป |                |
|--------|-----------|----------------------------------------------------|---------|---------------|--------------------|---------------|---------|----------------|
|        |           |                                                    | เดบิต   | เครดิต        | เดบิต              | เครดิต        | เดบิต   | เครดิต         |
| รายได้ |           |                                                    |         |               |                    |               |         |                |
| 3      | 41010012  | คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญไม่เกินค่าหุ้น(สห)        |         | 7,094,167.65  | 21,977.59          | 1,426,921.94  |         | 8,499,112.00   |
| 4      | 41010014  | คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญชำระแทน(สห)               |         | 18,808.42     |                    | 560.59        |         | 19,369.01      |
| 5      | 41010016  | คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญเพื่อประกอบอาชีพ(สห)      |         | 3,225,322.06  | 7,725.36           | 590,728.77    |         | 3,808,325.47   |
| 6      | 41010017  | คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญปกติร่วมพิเศษ(สร)         |         | 38,560,864.31 | 66,896.24          | 7,519,971.08  |         | 46,013,939.15  |
| 7      | 41010018  | คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญเพื่อเยียวยาแก้ปัญหาโควิด |         | 14,408,441.63 | 14,990.25          | 2,685,371.39  |         | 17,078,822.77  |
| 8      | 41010019  | คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต(ค   |         | 94,164,518.20 | 189,642.97         | 18,741,020.62 |         | 112,715,895.85 |
| 9      | 41010020  | คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้ฉุกเฉิน                      |         | 37,369.12     | 35.26              | 5,196.24      |         | 42,530.10      |
| 10     | 41010021  | คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้-ฉุกเฉินดำรงชีพ(จด)          |         | 15,537.81     |                    | 2,035.30      |         | 17,573.11      |
| 11     | 41010030  | คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้พิเศษ                        |         | 61,592,925.25 | 91,086.06          | 12,094,676.49 |         | 73,596,515.68  |
| 12     | 41010031  | คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้พิเศษร่วมสามัญ(พร)           |         | 30,434,051.81 | 59,671.20          | 5,807,935.14  |         | 36,182,315.75  |
| 13     | 41010092  | คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญเพื่อส่งเสริมการออม(สฝ    |         | 26,195,827.77 | 31,298.96          | 5,301,236.25  |         | 31,465,765.06  |
| 14     | 41010093  | คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญเพื่อส่งเสริมเศรษฐกิจ(สจ  |         | 9,611,910.77  | 21,249.29          | 1,918,355.37  |         | 11,509,016.85  |
| 15     | 41010094  | คบ.รับเงินให้สมาชิก-สามัญเพื่อดำรงชีพ(สด)          |         | 8,182,152.92  | 25,242.89          | 3,443,646.31  |         | 11,600,556.34  |
| 16     | 41010100  | คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้สามัญเพื่อการศึกษา           |         | 3,098,125.29  | 7,966.56           | 559,025.74    |         | 3,649,184.47   |
| 17     | 41010111  | คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้เพื่อสวัสดิการ(สสอค.,สส.ชสค  |         | 349.88        |                    | 30.00         |         | 379.88         |
| 18     | 41010112  | คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้เพื่อสวัสดิการ(สส.มค)        |         | 1,306,660.32  | 1,776.51           | 320,073.58    |         | 1,624,957.39   |
| 19     | 41010113  | คบ.รับเงินให้สมาชิกกู้เพื่อสวัสดิการ(สธ.มค)        |         | 3.18          |                    |               |         | 3.18           |
| 20     | 41010123  | คบ.รับลูกหนี้ตามคำพิพากษา                          |         | 131,820.05    | 7,000.00           | 37,884.74     |         | 162,704.79     |
| 21     | 41010124  | คบ.รับลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ                          |         | 446,521.77    | 2,527.43           | 57,884.32     |         | 501,878.66     |
| 22     | 41010126  | คบ.รับลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้                     |         | 23,227,505.85 | 97,474.95          | 3,940,613.50  |         | 27,070,644.40  |
| 23     | 42010010  | ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร                           |         | 33,997.71     |                    | 117,261.13    |         | 151,258.84     |
| 24     | 42020010  | ค่าธรรมเนียมแรกเข้า                                |         | 16,200.00     | 100.00             | 2,100.00      |         | 18,200.00      |
| 25     | 42020020  | รายได้อื่น                                         |         | 1,229,906.13  |                    | 15,784.86     |         | 1,245,690.99   |
| 26     | 42020030  | ผลตอบแทนจากการลงทุนถือหุ้น                         |         |               |                    | 3,453,747.75  |         | 3,453,747.75   |

| ลำดับ      | รหัสบัญชี | ชื่อบัญชี                                     | ยอดยกมา        |                | รายการระหว่างเดือน |                | ยอดยกไป        |                |
|------------|-----------|-----------------------------------------------|----------------|----------------|--------------------|----------------|----------------|----------------|
|            |           |                                               | เดบิต          | เครดิต         | เดบิต              | เครดิต         | เดบิต          | เครดิต         |
| รายได้     |           |                                               |                |                |                    |                |                |                |
| 27         | 42020081  | รายได้ค่าไฟและอื่นๆ จากสมาคม                  |                | 179,403.00     |                    | 40,340.00      |                | 219,743.00     |
| 28         | 42020100  | รายได้จากการให้เช่าตู้ATM                     |                | 17,500.00      |                    | 3,500.00       |                | 21,000.00      |
| 29         | 42020130  | ดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์อื่น                  |                | 11,912,124.35  |                    | 2,388,018.36   |                | 14,300,142.71  |
| รวมรายได้  |           |                                               |                | 733,439,198.68 | 4,231,785.61       | 158,589,421.46 |                | 887,796,834.53 |
| ค่าใช้จ่าย |           |                                               |                |                |                    |                |                |                |
| 1          | 50100010  | ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก                        | 93,792,514.30  |                | 64,519,659.48      |                | 158,312,173.78 |                |
| 2          | 50100030  | ดอกเบี้ยจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน                   | 43,948,028.88  |                | 9,033,030.10       |                | 52,981,058.98  |                |
| 3          | 50100040  | ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม                        | 101,308,073.32 |                | 19,621,205.93      |                | 120,929,279.25 |                |
| 4          | 50200010  | เงินประจำตำแหน่ง                              | 62,500.00      |                | 12,500.00          |                | 75,000.00      |                |
| 5          | 50200020  | เงินเดือนและค่าจ้าง                           | 7,485,192.50   |                | 1,497,038.50       |                | 8,982,231.00   |                |
| 6          | 50200030  | ค่าวิชาชีพ                                    | 15,000.00      |                | 3,000.00           |                | 18,000.00      |                |
| 7          | 50300011  | ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ                     | 117,500.00     |                | 23,500.00          |                | 141,000.00     |                |
| 8          | 50300012  | ค่าตอบแทนหน่วยงานหักเก็บเงิน                  | 498,727.00     |                | 100,835.00         |                | 599,562.00     |                |
| 9          | 50300031  | ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะเจ้าหน้าที่                | 587,520.00     |                | 50,173.16          |                | 637,693.16     |                |
| 10         | 50300032  | ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะกรรมการ                    | 374,280.00     |                | 164,158.66         | 8,000.00       | 530,438.66     |                |
| 11         | 50300048  | ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการลงทุน                 | 13,000.00      |                | 4,000.00           |                | 17,000.00      |                |
| 12         | 50300049  | ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง      | 20,000.00      |                | 5,000.00           |                | 25,000.00      |                |
| 13         | 50300051  | ค่าเบี้ยประชุมกรรมการดำเนินการ                | 147,000.00     |                | 30,000.00          |                | 177,000.00     |                |
| 14         | 50300052  | ค่าเบี้ยประชุมกรรมการเงินกู้                  | 56,000.00      |                | 7,000.00           |                | 63,000.00      |                |
| 15         | 50300053  | ค่าเบี้ยประชุมกรรมการอำนวยการ                 | 34,000.00      |                | 7,000.00           |                | 41,000.00      |                |
| 16         | 50300054  | ค่าเบี้ยประชุมกรรมการการศึกษาและประชาสัมพันธ์ | 25,000.00      |                | 5,000.00           |                | 30,000.00      |                |
| 17         | 50300055  | ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการสวัสดิการและแผน       | 25,000.00      |                | 5,000.00           |                | 30,000.00      |                |
| 18         | 50300056  | ค่าเบี้ยประชุมกรรมการเฉพาะกิจ                 | 320,300.00     |                | 80,500.00          |                | 400,800.00     |                |

| ลำดับ      | รหัสบัญชี | ชื่อบัญชี                                | ยอดยกมา      |        | รายการระหว่างเดือน |          | ยอดยกไป      |        |
|------------|-----------|------------------------------------------|--------------|--------|--------------------|----------|--------------|--------|
|            |           |                                          | เดบิต        | เครดิต | เดบิต              | เครดิต   | เดบิต        | เครดิต |
| ค่าใช้จ่าย |           |                                          | 52,000.00    |        | 11,000.00          |          | 63,000.00    |        |
| 19         | 50300057  | ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการเร่งรัดหนี้สิน   |              |        |                    |          |              |        |
| 20         | 50300058  | ค่าเบี้ยประชุมหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง      | 1,000.00     |        |                    |          | 1,000.00     |        |
| 21         | 50300059  | ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการควบคุมภายใน      | 23,000.00    |        | 5,000.00           |          | 28,000.00    |        |
| 22         | 50300060  | ค่ารับรอง                                | 371,042.00   |        | 32,041.00          |          | 403,083.00   |        |
| 23         | 50300070  | ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์                  | 262,165.00   |        | 73,530.00          |          | 335,695.00   |        |
| 24         | 50300071  | ค่าวัสดุเผยแพร่และประชาสัมพันธ์          | 174,000.00   |        | 12,420.00          |          | 186,420.00   |        |
| 25         | 50300072  | ค่ารายงานกิจการประจำปี                   | 84,000.00    |        |                    |          | 84,000.00    |        |
| 26         | 50300073  | ค่าจัดทำของที่ระลึก                      | 64,378.00    |        |                    |          | 64,378.00    |        |
| 27         | 50300075  | ค่าจัดพิมพ์ใบฝาก-ใบถอน                   | 12,000.00    |        |                    |          | 12,000.00    |        |
| 28         | 50300110  | ค่าใช้สอยกรรมการเฉพาะกิจ                 | 125,500.00   |        | 87,500.00          | 3,000.00 | 210,000.00   |        |
| 29         | 50300120  | บำเหน็จเจ้าหน้าที่                       | 1,670,000.00 |        | 334,000.00         |          | 2,004,000.00 |        |
| 30         | 50300140  | ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่ตำรวจรักษาการณ์      | 33,250.00    |        | 6,300.00           |          | 39,550.00    |        |
| 31         | 50300150  | ค่าตอบแทนการปฏิบัติงานนอกเวลา            | 184,680.00   |        | 26,400.00          |          | 211,080.00   |        |
| 32         | 50300160  | ค่าดำเนินคดี                             | 27,640.00    |        | 52,885.00          |          | 80,525.00    |        |
| 33         | 50300191  | ค่าเบี้ยประชุมหัวหน้าหน่วยงานหักเก็บเงิน |              |        | 71,300.00          |          | 71,300.00    |        |
| 34         | 50400010  | ค่าน้ำมันรถและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถ      | 90,217.87    |        | 82,883.20          |          | 173,101.07   |        |
| 35         | 50500010  | ค่าซ่อมแซมทรัพย์สิน                      | 228,780.00   |        | 8,062.45           |          | 236,842.45   |        |
| 36         | 50600010  | ค่าไฟฟ้า                                 | 161,864.27   |        | 41,733.83          |          | 203,598.10   |        |
| 37         | 50600020  | ค่าโทรศัพท์                              | 159,410.91   |        | 31,761.00          |          | 191,171.91   |        |
| 38         | 50600030  | ค่าน้ำประปา                              | 21,382.36    |        | 4,483.84           |          | 25,866.20    |        |
| 39         | 50700010  | ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่                  | 286,116.75   |        | 60,801.00          |          | 346,917.75   |        |
| 40         | 50700020  | ค่าไปรษณีย์-อากรแสตมป์                   | 223,491.00   |        | 47,395.00          |          | 270,886.00   |        |
| 41         | 50700031  | ค่าประกันภัยสำนักงาน,รถยนต์,จักรยานยนต์  | 69,893.78    |        | 32,264.78          |          | 102,158.56   |        |
| 42         | 50700040  | ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่                  | 1,499,480.00 |        |                    |          | 1,499,480.00 |        |

| ลำดับ      | รหัสบัญชี | ชื่อบัญชี                                       | ยอดยกมา       |            | รายการระหว่างเดือน |        | ยอดยกไป       |            |
|------------|-----------|-------------------------------------------------|---------------|------------|--------------------|--------|---------------|------------|
|            |           |                                                 | เดบิต         | เครดิต     | เดบิต              | เครดิต | เดบิต         | เครดิต     |
| ค่าใช้จ่าย |           |                                                 |               |            | 265,160.00         |        | 265,160.00    |            |
| 43         | 50700041  | ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่สามัญ                       |               |            |                    |        |               |            |
| 44         | 50700050  | เงินประกันสังคมและเงินสมทบ                      | 138,913.00    |            | 32,375.00          |        | 171,288.00    |            |
| 45         | 50700070  | ค่าดูแลระบบโปรแกรม                              | 24,900.00     |            | 200,000.00         |        | 224,900.00    |            |
| 46         | 50700102  | ค่าดำเนินงานโครงการเฉพาะกิจ                     | 314,990.00    |            |                    |        | 314,990.00    |            |
| 47         | 50700103  | ค่าอบรมสัมมนาผู้แทนสมาชิก                       | 1,016,478.00  |            |                    |        | 1,016,478.00  |            |
| 48         | 50700110  | ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด                             | 112,900.60    |            | 22,109.00          |        | 135,009.60    |            |
| 49         | 50700120  | ค่าดำเนินการเลือกตั้ง                           | 34,100.00     |            |                    |        | 34,100.00     |            |
| 50         | 50700130  | ค่าธรรมเนียมธนาคาร                              | 48,013.00     |            | 9,961.00           |        | 57,974.00     |            |
| 51         | 50700180  | เงินชดเชยตามกฎหมายแรงงาน                        | 835,000.00    |            | 167,000.00         |        | 1,002,000.00  |            |
| 52         | 50700240  | ค่าติดตามเงินฝากเครดิตยูเนียนคลองจั่น           | 80,400.00     |            |                    |        | 80,400.00     |            |
| 53         | 50700260  | ค่าสวัสดิการวันเกิดสมาชิก                       | 28,675,000.00 |            | 5,270,000.00       |        | 33,945,000.00 |            |
| 54         | 50700270  | เงินช่วยเหลือสมาชิกถึงแก่กรรม                   | 25,800,000.00 |            | 8,830,000.00       |        | 34,630,000.00 |            |
| 55         | 50700290  | เงินสวัสดิการช่วยเหลือสมาชิกพิการถาวร           | 238,000.00    |            |                    |        | 238,000.00    |            |
| 56         | 50700310  | ค่าภาษีโรงเรือน,ที่ดิน,รถยนต์,รถจักรยานยนต์     | 16,432.34     |            | 375,572.40         |        | 392,004.74    |            |
| 57         | 50700320  | ค่าประชุมสัมมนานักงานหักเก็บเงิน                | 90,925.00     |            | 409,000.00         |        | 499,925.00    |            |
| 58         | 50700330  | ค่าสนับสนุนงานวันครู                            | 340,000.00    |            |                    |        | 340,000.00    |            |
| 59         | 50700366  | ค่าอบรมสัมมนาสมาชิกใหม่                         | 63,870.00     |            |                    |        | 63,870.00     |            |
| 60         | 50700369  | ค่าอบรมสัมมนาส่งเสริมความรู้ด้านกระบวนการสห     | 10,000.00     |            |                    |        | 10,000.00     |            |
| 61         | 50700371  | สนับสนุนการแข่งขันศิลปหัตถกรรมนักเรียน          | 60,000.00     |            |                    |        | 60,000.00     |            |
| 62         | 50700373  | ค่าบริการบำรุงรักษาลิฟต์                        | 26,750.00     |            |                    |        | 26,750.00     |            |
| 63         | 50800091  | หนี้สงสัยจะสูญ-ถูกหนี้ตามคำพิพากษา-เงินยืมทดลอง |               | 624,394.98 |                    |        |               | 624,394.98 |

| ลำดับ         | รหัสบัญชี | ชื่อบัญชี              | ยอดยกมา        |            | รายการระหว่างเดือน |           | ยอดยกไป        |            |
|---------------|-----------|------------------------|----------------|------------|--------------------|-----------|----------------|------------|
|               |           |                        | เดบิต          | เครดิต     | เดบิต              | เครดิต    | เดบิต          | เครดิต     |
| ค่าใช้จ่าย    |           |                        | 1,300,000.00   |            | 260,000.00         |           | 1,560,000.00   |            |
| 64            | 509000010 | ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ |                |            |                    |           |                |            |
| รวมค่าใช้จ่าย |           |                        | 313,881,599.88 | 624,394.98 | 112,031,539.33     | 11,000.00 | 425,902,139.21 | 624,394.98 |

รวมทั้งหมด35,194,551,884.9635,194,551,884.966,291,516,515.456,291,516,515.4535,414,746,254.5035,414,746,254.50

กำไร (ขาดทุน) ประจำงวด \*\*\*

กำไร (ขาดทุน) สะสม\*\*\*

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

หน้า 1 / 8

หมายเหตุประกอบงบ

วันที่ 03/07/2569

สำหรับสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

เวลา 14:18:40

มิถุนายน 2569

มิถุนายน 2568

หมายเหตุ

บาท

บาท

1.สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- เงินลงทุนระยะสั้น / เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้ และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ 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
- สหกรณ์ได้ปรับเปลี่ยนรูปแบบการแสดงรายการเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ให้เป็นไปตามหนังสือ ที่ กษ 0404/ว 73 ลงวันที่ 4 กรกฎาคม 2559 เรื่อง ระเบียบวิธีทางบัญชีและการแสดงความเห็นต่องบการเงิน กรณีสหกรณ์นำเงินไปฝากไว้กับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

หน้า 2 / 8

หมายเหตุประกอบงบ  
สำหรับสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

วันที่ 03/07/2569

เวลา 14:18:40

|                                             | มิถุนายน 2569         | มิถุนายน 2568        |
|---------------------------------------------|-----------------------|----------------------|
| หมายเหตุ                                    | บาท                   | บาท                  |
| <b>2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย</b> |                       |                      |
| เงินสด                                      | 248,256.00            | 244,292.00           |
| เงินฝากธนาคาร                               |                       |                      |
| กระแสรายวัน                                 | 823,948.00            | 1,556,811.26         |
| ออมทรัพย์                                   | 153,520,034.92        | 93,813,213.71        |
| รวม                                         | <b>154,592,238.92</b> | <b>95,614,316.97</b> |

ข้อมูลผูกพัน

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

**3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย**

|                                                  |                       |                       |
|--------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ จำกัด | 832,545,649.57        | 404,954,249.67        |
| รวม                                              | <b>832,545,649.57</b> | <b>404,954,249.67</b> |

**4. เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย**

|                                                |                   |                   |
|------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| เงินให้กู้สามัญ(สห)                            | 18,799,841,002.48 | 18,221,672,435.29 |
| เงินให้กู้สามัญปกติ(สป)                        | 636,328.56        | 684,320.33        |
| เงินให้กู้สามัญไม่เกินค่าหุ้น(สห)              | 308,082,743.67    | 295,058,409.42    |
| เงินให้กู้สามัญชำระแทน(สห)                     | 1,340,415.75      | 83,061.37         |
| เงินให้กู้สามัญเพื่อประกอบอาชีพ(สห)            | 127,460,469.32    | 166,647,148.30    |
| เงินให้กู้สามัญเพื่อเยียวยาแก้ปัญหาโควิด19(สว) | 579,373,225.08    | 725,887,157.80    |
| เงินให้กู้สามัญปกติร่วมพิเศษ(สร)               | 1,613,674,567.54  | 1,800,502,278.32  |
| เงินให้กู้สามัญเพื่อส่งเสริมการออม             | 1,153,383,398.81  | 1,007,646,166.37  |
| เงินให้กู้สามัญเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต(สน)       | 4,030,801,539.88  | 3,870,552,630.45  |
| เงินให้กู้ฉุกเฉิน(ฉณ)                          | 1,509,457.49      | 854,199.38        |

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

หน้า 3 / 8

หมายเหตุประกอบงบ

วันที่ 03/07/2569

สำหรับสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

เวลา 14:18:40

|                                                      | <u>มิถุนายน 2569</u>     | <u>มิถุนายน 2568</u>     |
|------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <u>หมายเหตุ</u>                                      | <u>บาท</u>               | <u>บาท</u>               |
| เงินให้กู้ยืมเงินดำรงชีพ(ฉด)                         | 38,883,945.73            | 0.00                     |
| เงินให้กู้ยืมสามัญเพื่อการศึกษา(ฉศ)                  | 121,823,466.13           | 160,900,233.34           |
| เงินให้กู้ยืมพิเศษ(พป)                               | 2,651,328,400.85         | 2,643,676,747.72         |
| เงินให้กู้ยืมพิเศษร่วมสามัญ(พร)                      | 1,259,533,356.99         | 1,432,765,674.89         |
| เงินให้กู้ยืมสามัญเพื่อส่งเสริมเศรษฐกิจ(สจ)          | 418,585,038.95           | 337,688,815.59           |
| เงินกู้สามัญเพื่อดำรงชีพ(สด)                         | 776,488,192.23           | 114,891,312.15           |
| เงินให้กู้ยืมเพื่อสวัสดิการความมั่นคง(ฉก-ครูไทย 1,2) | 2,266.22                 | 43,016.77                |
| เงินให้กู้ยืมเพื่อสวัสดิการ(สส)                      | 59,883,987.79            | 50,942,825.74            |
| เงินให้กู้ยืมเพื่อสวัสดิการ(สผ)                      | 0.00                     | 5,440.00                 |
| เงินให้กู้ยืมเพื่อสวัสดิการ(สค)                      | 0.00                     | 8,399.69                 |
| เงินให้กู้ยืมเพื่อสวัสดิการ(สอ.มค.3)                 | 0.00                     | 4,520.00                 |
| เงินให้กู้ยืมเพื่อสวัสดิการ(ครูไทย 3)                | 0.00                     | 280.00                   |
| เงินให้กู้ยืม-ไม่ก่อให้เกิดรายได้                    | 9,768,919.30             | 0.00                     |
| ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้สมาชิกปกติ                   | 861,603,693.41           | 711,365,036.92           |
| <b>รวมเงินให้กู้ยืม-สุทธิ</b>                        | <b>32,814,004,416.18</b> | <b>31,541,880,109.84</b> |

5. ลูกหนี้ - สุทธิ ประกอบด้วย

|                                                        |                |                |
|--------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ(NPL)-ลูกหนี้เงินกู้                | 20,716,368.50  | 25,111,888.84  |
| ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้-ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ(NPL)      | 74,952,703.06  | 50,750,301.78  |
| ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี-ลูกหนี้เงินกู้                 | 0.00           | 1,426,558.36   |
| ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้-ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี       | 3,996,891.21   | 0.00           |
| ลูกหนี้ตามคำพิพากษา-ลูกหนี้เงินกู้                     | 58,849,130.65  | 57,493,471.95  |
| ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา           | 84,616,694.79  | 91,579,654.41  |
| ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ(ชำระปกติ)-ลูกหนี้เงินกู้           | 48,071,916.04  | 53,805,697.06  |
| ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้-ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ(ชำระปกติ) | 242,052,535.48 | 236,082,541.48 |

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

หน้า 4 / 8

หมายเหตุประกอบงบ

วันที่ 03/07/2569

สำหรับสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

เวลา 14:18:40

|                                                     | มิถุนายน 2569  | มิถุนายน 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                                                 | 608,458,600.43 | 592,076,869.56 |
| หัก ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ                            | 186,578,694.42 | 179,643,197.84 |
| ลูกหนี้ - สุทธิ                                     | 421,879,906.01 | 412,433,671.72 |
| 6. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย                |                |                |
| ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า                       | 79,320.68      | 82,934.71      |
| เงินค้างรับ                                         | 1,090.13       | 0.00           |
| เครื่องเขียนแบบพิมพ์                                | 490,838.85     | 360,538.65     |
| ที่ดินรอการจำหน่าย                                  | 716,000.00     | 716,000.00     |
| ค่าดูแลระบบจ่ายล่วงหน้า                             | 249,802.58     | 268,011.60     |
| รวม                                                 | 1,537,052.24   | 1,427,484.96   |
| 7. เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด         |                |                |
| เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด            | 250,351,962.05 | 251,040,870.66 |
| หัก ค่าเผื่อเงินฝากเครดิตยูเนียนคลองจั่น -สงฆ์จะสูญ | 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               | 16,554,390.00  | 1,242,900.00   |
| หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ      | 35,010,000.00  | 20,010,000.00  |
| รวมเงินลงทุนระยะยาว                                 | 107,922,890.00 | 77,611,400.00  |

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

หมายเหตุประกอบงบ  
สำหรับสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

หน้า 5 / 8

วันที่ 03/07/2569

เวลา 14:18:40

มิถุนายน 2569

มิถุนายน 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                        | 18,061,179.30         | 17,820,119.30         |
| รวม                                       | 218,662,255.30        | 218,089,459.30        |
| หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม                     | 38,957,725.30         | 35,729,270.76         |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ            | <b>179,704,530.00</b> | <b>182,360,188.54</b> |

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                         | <b>769,050.60</b> | <b>1,066,284.12</b> |

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

หมายเหตุประกอบงบ  
สำหรับสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

หน้า 6 / 8

วันที่ 03/07/2569

เวลา 14:18:40

|                                                     | มิถุนายน 2569            | มิถุนายน 2568            |
|-----------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| หมายเหตุ                                            | บาท                      | บาท                      |
| 11. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืม ประกอบด้วย |                          |                          |
| ตัวสัญญาใช้เงิน                                     | 3,780,000,000.00         | 2,830,000,000.00         |
| เงินกู้ยืมสหกรณ์อื่น                                | 7,125,806,335.00         | 7,929,599,219.60         |
| รวม                                                 | <u>10,905,806,335.00</u> | <u>10,759,599,219.60</u> |
| 12. เงินรับฝาก ประกอบด้วย                           |                          |                          |
| เงินรับฝาก - สมาชิก                                 |                          |                          |
| เงินรับฝากออมทรัพย์                                 | 517,375,897.46           | 467,551,558.36           |
| เงินรับฝากออมทรัพย์เพื่อเป็นหลักประกันเงินกู้       | 1,089,985.04             | 244,605,592.40           |
| เงินฝากออมทรัพย์ทวีโชค                              | 99,292,259.07            | 127,755,489.10           |
| เงินฝากออมทรัพย์ทวีโชค(โครงการ2)                    | 52,190,966.43            | 5,664,000.00             |
| เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ                            | 4,427,347,589.66         | 4,197,577,224.30         |
| รวม                                                 | <u>5,097,296,697.66</u>  | <u>5,043,153,864.16</u>  |
| เงินรับฝาก - สหกรณ์อื่น                             |                          |                          |
| เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ                            | 4,990,454,202.26         | 4,607,011,002.46         |
| เงินรับฝากออมทรัพย์                                 | 645,440,769.41           | 1,942,212.78             |
| รวม                                                 | <u>5,635,894,971.67</u>  | <u>4,608,953,215.24</u>  |
| เงินรับฝาก - สมาคม                                  |                          |                          |
| เงินรับฝากออมทรัพย์                                 | 145,733,617.16           | 123,663,619.65           |
| รวม                                                 | <u>145,733,617.16</u>    | <u>123,663,619.65</u>    |
| รวมเงินรับฝาก                                       | <u>10,878,925,286.49</u> | <u>9,775,770,699.05</u>  |

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

หมายเหตุประกอบงบ  
สำหรับสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

หน้า 7 / 8

วันที่ 03/07/2569

เวลา 14:18:40

|                                                             | <u>มิถุนายน 2569</u> | <u>มิถุนายน 2568</u> |
|-------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| หมายเหตุ                                                    | บาท                  | บาท                  |
| <b>13. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย</b>                  |                      |                      |
| เงินรอจ่ายคืนค่าเบี้ยประกันสมาชิก(แสนละ 700)                | 1,006,553.43         | 692,416.00           |
| เงินค้างจ่าย                                                | 2,791,732.56         | 3,431,600.04         |
| เงินประกันสังคมค้างจ่าย                                     | 32,375.00            | 28,500.00            |
| ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย                                    | 32,729.03            | 31,126.12            |
| เงินรอตรวจสอบ                                               | 1,556,857.14         | 1,539,714.75         |
| เงินค้างจ่ายประกันชีวิต                                     | 1,035,400.18         | 1,046,407.33         |
| เงินค้างจ่ายประกันอสังหาริมทรัพย์                           | 0.00                 | 5,435.91             |
| <b>รวม</b>                                                  | <b>6,455,647.34</b>  | <b>6,775,200.15</b>  |
| <b>14. หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย</b>               |                      |                      |
| สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่                                     | 24,205,960.00        | 26,032,530.00        |
| เงินสำรองเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงาน                           | 4,848,236.00         | 4,464,140.00         |
| เงินมัดจำประกันสัญญา                                        | 333,005.00           | 253,005.00           |
| รายได้จากการบริจจาคีรกรรมรับรู้                             | 19,320.00            | 28,980.00            |
| <b>รวม</b>                                                  | <b>29,406,521.00</b> | <b>30,778,655.00</b> |
| <b>15. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ ประกอบด้วย</b> |                      |                      |
| ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล                                 | 3,391,439.31         | 3,326,554.35         |
| ทุนสาธารณประโยชน์                                           | 931,859.05           | 883,059.05           |
| ทุนสวัสดิการสมาชิก                                          | 11,506,540.06        | 12,391,723.36        |
| ทุนเพื่อความมั่นคงของสมาชิก                                 | 9,287,394.86         | 9,287,394.86         |
| <b>รวม</b>                                                  | <b>25,117,233.28</b> | <b>25,888,731.62</b> |

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด  
หมายเหตุประกอบงบ  
สำหรับสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

หน้า 8 / 8  
วันที่ 03/07/2569  
เวลา 14:18:40

|                                      | <u>มิถุนายน 2569</u>  | <u>มิถุนายน 2568</u>  |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                      | <u>หมายเหตุ</u>       | <u>บาท</u>            |
| 16. ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ |                       |                       |
| ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน        | 122,824,200.00        | 122,824,200.00        |
| รวม                                  | <u>122,824,200.00</u> | <u>122,824,200.00</u> |