

สหกรณ์ออมทรัพย์ชลประทานแม่กลอง จำกัด

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

		ปี 2568	ปี 2567
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	46,310,216.67	44,478,969.49
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	107,962,848.25	97,724,431.03
เงินลงทุนระยะสั้น	4	30,000,000.00	24,000,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น-สุทธิ	5	155,922,485.84	159,864,835.46
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ		460,492.50	611,870.75
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	6	596,673.37	734,375.33
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		341,252,716.63	327,414,482.06
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	4	267,100,000.00	297,100,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว-สุทธิ	5	1,353,613,120.34	1,384,017,986.57
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	7	1,350,534.05	1,594,819.28
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	8	2,373,752.82	2,908,771.52
เงินมัดจำค้ำประกัน		2,500.00	2,500.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		1,624,439,907.21	1,685,624,077.37
รวมสินทรัพย์		1,965,692,623.84	2,013,038,559.43

		ปี 2568	ปี 2567
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	9	0.00	500,000.00
เงินรับฝาก	10	642,262,674.10	682,938,135.60
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	11	4,422,188.86	4,671,440.10
รวมหนี้สินหมุนเวียน		646,684,862.96	688,109,575.70
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	12	4,151,887.73	6,963,156.43
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		4,151,887.73	6,963,156.43
รวมหนี้สิน		650,836,750.69	695,072,732.13
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		1,079,965,120.00	1,088,710,930.00
ทุนสำรอง		154,105,517.71	146,194,369.06
ทุนสะสมตามข้อบังคับระเบียบและอื่นๆ	13	4,065,162.59	4,028,074.15
กำไรสุทธิประจำปี		76,720,072.85	79,032,454.09
รวมทุนของสหกรณ์		1,314,855,873.15	1,317,965,827.30
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		1,965,692,623.84	2,013,038,559.43

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ลงชื่อ)



(นายอานาง ชูวงษ์)

ประธานกรรมการ

(ลงชื่อ)



(นายประสิทธิ์ สวบดี)

เลขานุการ

วันที่ 14 มกราคม 2569

สหกรณ์ออมทรัพย์ชลประทานแม่กลอง จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

	ปี 2568		ปี 2567	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	83,659,363.25	81.61	94,053,588.75	85.46
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	3,333,747.27	3.25	3,334,074.56	3.03
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	15,520,078.06	15.14	12,664,909.72	11.51
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	102,513,188.58	100.00	110,052,573.03	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	13,620,912.22	13.29	15,653,714.81	14.23
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	822,728.00	0.80	1,773,356.65	1.61
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	14,443,640.22	14.09	17,427,071.46	15.84
หัก หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ				
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินให้กู้ (เกินความต้องการ)	(59,440.00)	(0.06)	217,392.68	0.20
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้อื่น (เกินความต้องการ)	(52,065.84)	(0.05)	(202,160.58)	(0.19)
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา (เกินความต้องการ)	(162,532.00)	(0.16)	(551,405.78)	(0.50)
รวมหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ	(274,037.84)	(0.27)	(536,173.68)	(0.49)
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิ	88,343,586.20	86.18	93,161,675.25	84.65
บวก รายได้อื่น				
ค่าธรรมเนียมเงินฝาก	0.00	0.00	120.00	0.00
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	3,900.00	0.00	4,200.00	0.00
รายได้จากการรับบริจาค	451,418.70	0.44	451,418.70	0.41
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	15,000.00	0.02	0.00	0.00
รายได้จากสมาคมอาปนกิจสงเคราะห์	57,639.19	0.06	82,759.50	0.08
รายได้อื่น	63,178.09	0.06	20,140.00	0.02
รวมรายได้อื่น	591,135.98	0.58	558,638.20	0.51
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	3,034,271.76	2.96	3,481,495.16	3.16
ค่าล่วงเวลา	139,898.53	0.14	138,723.86	0.13
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ-เจ้าหน้าที่	81,700.00	0.08	59,420.00	0.05
ค่ารักษาพยาบาล	0.00	0.00	3,800.00	0.00
ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	36,080.00	0.04	32,000.00	0.03
ค่าช่วยเหลือการศึกษาบุตร	8,500.00	0.01	6,600.00	0.00
เงินเพิ่มช่วยเหลือครองชีพ	49,060.00	0.05	27,625.00	0.02
เงินสมทบนายจ้าง	91,317.00	0.09	110,601.00	0.10
เงินสมทบกองทุนทดแทน	5,081.00	0.00	3,088.00	0.00
เงินชดเชยตามกฎหมายแรงงาน	0.00	0.00	746,000.00	0.68
เงินชดเชยตามกฎหมายและบำนาญเจ้าหน้าที่	549,550.00	0.54	606,940.00	0.55

	ปี 2568		ปี 2567	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคาครุภัณฑ์	187,784.23	0.18	215,369.59	0.20
ค่าเสื่อมราคายานพาหนะ	139,751.00	0.14	139,750.00	0.13
สิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคารคัดจ่าย	515,018.70	0.50	515,018.70	0.47
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์คัดจ่าย	20,000.00	0.02	40,073.53	0.04
ค่าซ่อมแซมยานพาหนะ	35,916.19	0.04	25,258.33	0.02
ค่าซ่อมแซมครุภัณฑ์	34,064.00	0.03	52,611.00	0.05
ค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสาร	73,976.10	0.07	89,486.50	0.08
ค่าปรับปรุงบริเวณที่ทำการสหกรณ์	0.00	0.00	51,630.00	0.05
ค่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์	41,600.06	0.04	44,403.49	0.04
ค่าเบี้ยประกันภัยอาคารสหกรณ์	11,993.55	0.01	11,993.55	0.01
ค่าภาษียานพาหนะ	7,144.96	0.01	7,246.00	0.01
ค่าปรับปรุงระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์	94,900.00	0.09	94,900.00	0.09
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
ค่าประชุมสัมมนาสมาชิกโครงการ	350,500.00	0.34	389,350.00	0.35
ค่าจัดฝึกอบรมอาชีพให้สมาชิกก่อนเกษียณ	73,690.00	0.07	95,121.00	0.09
ค่าช่วยเหลือเพื่อสมาชิกผู้สูงอายุ	72,000.00	0.07	0.00	0.00
ค่าจัดทำของที่ระลึกมอบให้สมาชิก	312,400.00	0.30	314,300.00	0.29
ค่าส่งเสริมสนับสนุนการจัดกิจกรรมพัฒนาสังคม	30,000.00	0.03	30,000.00	0.03
ค่าโครงการอบรมสมาชิกสมัครใหม่และโอนย้าย	600.00	0.00	7,050.00	0.01
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการ	463,600.00	0.45	472,900.00	0.43
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ-กรรมการ	114,150.00	0.11	164,550.00	0.15
ค่ารับรอง	92,283.00	0.09	135,133.00	0.12
ค่าตอบแทน	485,090.00	0.47	953,420.00	0.87
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	298,147.07	0.29	359,242.34	0.33
ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	3,051,553.00	2.99	2,568,999.38	2.33
ค่าวัสดุสำนักงาน	56,247.74	0.05	43,769.74	0.04
ค่าตอบแทนตรวจสอบกิจการ	120,000.00	0.12	118,000.00	0.11
ค่าไฟฟ้า	139,902.60	0.14	162,081.40	0.15
ค่าน้ำประปา	23,707.36	0.02	11,311.20	0.01
ค่าโทรศัพท์	30,540.73	0.03	31,696.71	0.03
ค่าไปรษณีย์โทรเลข	179,662.00	0.18	136,240.00	0.12
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	12,877.64	0.01	91,347.75	0.08
ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง	88,471.60	0.09	88,844.20	0.08
ค่าเช่าตู้निรภัย	3,210.00	0.00	3,210.00	0.00
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	100,000.00	0.10	100,000.00	0.09
ค่าจ้างรักษาความปลอดภัยอาคารและทรัพย์สิน	192,600.00	0.19	179,760.00	0.16

	ปี 2568		ปี 2567	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น(ต่อ)				
ค่าจ้างดูแลและรักษาความสะอาดที่ทำการสหกรณ์	240,000.00	0.23	240,000.00	0.22
ค่าจ้างนักการภารโรง	127,336.78	0.12	155,133.34	0.14
ค่าจ้างพนักงานขับรถ	66,300.76	0.06	130,923.66	0.12
ค่าใช้จ่ายงานวันสหกรณ์แห่งชาติ	7,000.00	0.01	18,780.00	0.02
ค่าโครงการเสริมสร้างพัฒนาบุคลากรสหกรณ์	106,100.00	0.10	96,835.00	0.09
ค่าใช้จ่ายในการศึกษาดูงาน	119,900.00	0.12	200,000.00	0.18
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี	38,226.00	0.04	77,075.00	0.07
ค่าการจัดงานครบรอบ 50 ปีสหกรณ์	0.00	0.00	699,126.00	0.63
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	60,945.97	0.06	109,625.93	0.10
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	12,214,649.33	11.92	14,687,859.36	13.35
กำไรสุทธิ	76,720,072.85	74.84	79,032,454.09	71.81

สหกรณ์ออมทรัพย์ชลประทานแม่กลอง จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	76,720,072.85	79,032,454.09
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	327,535.23	355,119.59
หนี้สงสัยจะสูญ	(274,037.84)	(536,173.68)
ค่าสิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคารตัดจ่าย	515,018.70	515,018.70
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี	38,226.00	77,075.00
ค่าสิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	20,000.00	40,073.53
รายได้จากการรับบริจาคตัดบัญชี	(451,418.70)	(451,418.70)
สำรองเงินชดเชยตามกฎหมายและสำรองบำนาญเจ้าหน้าที่	549,550.00	606,940.00
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	53,593.61	21,722.61
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	666,115.97	1,205,696.99
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	10,686.78	17,807.58
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ	(460,492.50)	(611,870.75)
ดอกเบี้ยเงินกู้ธนาคาร-ค้างจ่าย	0.00	1,291.10
รายได้ค้างรับ	(141,127.07)	(296,977.90)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(15,000.00)	0.00
วัสดุสำนักงานใช้ไป	298,147.07	359,242.34
กำไร(ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	77,856,870.10	80,336,000.50
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	(300,400,920.00)	(285,078,530.00)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	296,849,698.75	283,903,719.50
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(877,293,450.00)	(956,348,100.00)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้สามัญ	915,194,726.60	999,245,639.63
เงินสดรับลูกหนี้อื่น	70,977.92	303,920.75
เงินสดรับจากลูกหนี้ตามคำพิพากษา	200,220.42	554,849.31
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ	611,870.75	1,137,900.00
เงินสดรับรายได้ค้างรับ	296,977.90	523,428.24
เงินสดจ่ายเงินตรงดำนินคดี	(76,726.00)	0.00
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	(53,006.76)	(20,408.47)
เงินสดจ่ายซื้อวัสดุสำนักงาน	(278,382.79)	(402,915.90)
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ธนาคาร-ค้างจ่าย	(1,291.10)	0.00
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(1,205,696.99)	(650,957.95)
เงินสดจ่ายภาษีหัก ณ ที่จ่าย	(17,807.58)	(20,127.58)

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
หนี้สินค้ำประกันงาน(ต่อ)		
เงินสดรับเงินรอจ่ายคืน	1,719,552.84	1,100,083.46
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(1,100,083.46)	(2,600,382.46)
เงินสดรับเงินรอตรวจสอบ	57,333.00	25,120.00
เงินสดจ่ายเงินรอตรวจสอบ	(25,120.00)	(23,450.00)
เงินสดจ่ายจากสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	(2,909,400.00)	0.00
เงินสดรับค้ำประกันการทำงาน	21,780.00	0.00
เงินสดจ่ายค้ำประกันการทำงาน	(22,000.00)	0.00
เงินสดรับเงินฌาปนกิจสงเคราะห์	3,203,365.00	3,530,173.00
เงินสดจ่ายเงินฌาปนกิจสงเคราะห์	(3,179,350.00)	(3,549,424.12)
เงินสดรับค่าเบี้ยประกันภัยเงินกู้สามัญ	21,182,955.08	17,121,133.86
เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยเงินกู้สามัญ	(20,733,470.05)	(17,151,451.14)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมค้ำประกันงาน	109,969,623.63	121,936,220.63
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	0.00	(50,000,000.00)
เงินสดจ่ายปรับปรุงระบบซอฟต์แวร์	0.00	(200,000.00)
เงินสดรับ ถัดโอนตัวสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ	24,000,000.00	0.00
เงินสดรับตัดจำหน่ายเครื่องใช้สำนักงาน	15,000.00	0.00
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(83,250.00)	(195,230.00)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	23,931,750.00	(50,395,230.00)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	35,803,173.75	45,103,226.25
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	(35,803,173.75)	(45,103,226.25)
เงินสดรับเงินกู้ยืม	70,000,000.00	119,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืม	(70,500,000.00)	(118,500,000.00)
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	103,439,272.00	101,911,869.89
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(144,940,507.73)	(99,767,995.26)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(56,820,434.00)	(59,356,161.00)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(7,986,829.50)	(8,270,847.50)
เงินสดจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(2,450,000.00)	(2,666,375.00)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	19,135,510.00	21,052,320.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(27,881,320.00)	(27,512,130.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(107,900.00)	(195,892.00)
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการช่วยเหลือสมาชิกผู้สูงอายุ	(2,410,000.00)	(2,623,000.00)
เงินสดจ่ายทุนเพื่อการสงเคราะห์ศพสมาชิก	(923,000.00)	(955,000.00)
เงินสดจ่ายทุนส่งเสริมการศึกษาบุตร	(356,500.00)	(356,500.00)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	(121,831,709.23)	(78,269,710.87)
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น	12,069,664.40	(6,728,720.24)
เงินสด ณ วันต้นปี	142,203,400.52	148,932,120.76
เงินสด ณ วันสิ้นปี	154,273,064.92	142,203,400.52

๙

สหกรณ์ออมทรัพย์ชลประทานแม่กลอง จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

1. สรุปนโยบายบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุนและจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนดแสดงด้วยราคาทุน
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่เรียกเก็บเงินงวดชำระหนี้จากสมาชิก โดยการหักเงินได้ ณ ที่จ่าย พ.ศ.2567
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือ ของใช้สิ้นเปลืองตามราคาทุน
- ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรง ในอัตราที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อยๆถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- สิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคาร คัดจ่ายตามอายุการใช้สิทธิที่ได้รับ/การใช้ประโยชน์
- สหกรณ์บันทึกอาคารสำนักงานที่จัดหามาด้วยเงินรับบริจาคจากการไฟฟ้าฝ่ายผลิตสำนักงานใหญ่จำนวน 9,028,374.00 บาท ไว้ในสิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคาร และคิดเป็นค่าใช้จ่าย และรับรู้รายได้เพื่อชดเชยค่าใช้จ่ายเป็นระยะเวลา 20 ปี
- สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ต่างๆ คัดจ่ายตามระยะเวลาของอายุการใช้งาน หรือตามการเปลี่ยนแปลงการใช้ซอฟต์แวร์ใหม่
- เงินสดในบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทและเงินฝากสหกรณ์อื่นทุกประเภททั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
เงินสด	69,741.00	30,907.00
เงินฝากธนาคาร		
ออมทรัพย์	46,240,475.67	44,448,062.49
รวม	46,310,216.67	44,478,969.49

3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด - ออมทรัพย์	7,644,492.09	7,524,431.03
เงินฝากชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด-ประจำ	20,200,000.00	70,200,000.00
เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูมุกดาหาร จำกัด - ออมทรัพย์	50,000,000.00	20,000,000.00
เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนครราชสีมา จำกัด- ออมทรัพย์พิเศษ	30,118,356.16	0.00
รวม	107,962,848.25	97,724,431.03

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
	ราคาทุน	ราคาทุน
<u>เงินลงทุนระยะสั้น</u>		
<u>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>		
ตัวสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	30,000,000.00	24,000,000.00
รวมเงินลงทุนระยะสั้น	30,000,000.00	24,000,000.00
<u>เงินลงทุนระยะยาว</u>		
<u>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>		
ตัวสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	0.00	30,000,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	267,000,000.00	267,000,000.00
หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	100,000.00	100,000.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว	267,100,000.00	297,100,000.00

บริษัทสหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชน จำกัด เมื่อวันที่ 5 สิงหาคม พ.ศ. 2554 ตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับปรับปรุงใหม่) พ.ศ. 2551 และพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับปรับปรุงใหม่) พ.ศ. 2551 แต่ไม่ได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

5. เงินให้กู้ยืม-สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2568		ปี 2567	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	40,596,737.25	16,197,306.00	40,588,918.00	12,598,204.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	115,325,748.59	1,334,662,526.35	117,540,077.46	1,371,364,677.65
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	155,922,485.84	1,350,859,832.35	158,128,995.46	1,383,962,881.65
เงินให้กู้ยืม -ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	0.00	0.00	55,700.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	76,134.00	1,703,223.25	2,114,100.00	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม -ไม่ก่อให้เกิดรายได้	76,134.00	1,703,223.25	2,169,800.00	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม	155,998,619.84	1,352,563,055.60	160,298,795.46	1,383,962,881.65
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	76,134.00	298,386.00	433,960.00	0.00
เงินให้กู้ยืม-สุทธิ	155,922,485.84	1,352,264,669.60	159,864,835.46	1,383,962,881.65
ลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้				
ลูกหนี้เงินกู้ขาดสมาชิกภาพ	104,040.00	1,748,583.14	51,428.08	682,045.98
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	104,040.00	566,239.14	51,428.08	670,916.90
ลูกหนี้เงินกู้ขาดสมาชิกภาพ-สุทธิ	0.00	1,182,344.00	0.00	11,129.08
ลูกหนี้เงินกู้ตามคำพิพากษา	275,205.00	1,148,312.60	195,036.00	1,268,882.70
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ตามคำพิพากษา	275,205.00	982,205.86	195,036.00	1,224,906.86
ลูกหนี้เงินกู้ตามคำพิพากษา-สุทธิ	0.00	166,106.74	0.00	43,975.84
รวมลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้	0.00	1,348,450.74	0.00	55,104.92
รวมเงินให้กู้ยืม-สุทธิ	155,922,485.84	1,353,613,120.34	159,864,835.46	1,384,017,986.57

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ แยกเป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้สามัญ จำนวน 374,520.00 บาท ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินกู้ขาดสมาชิกภาพ จำนวน 670,279.14 บาท ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ตามคำพิพากษา จำนวน 1,257,410.86 บาท

6. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
เงินทดรองจ่ายค่านาคี	38,500.00	0.00
เครื่องเขียนแบบพิมพ์คงเหลือ	397,224.68	416,988.96
คอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ค้างรับ	21,446.46	21,109.64
คอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	114.58	139.77
คอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงินค้างรับ	81,534.25	127,404.11
คอกเบี้ยเงินฝากชุมชนค้างรับ	38,031.78	148,324.38
ค่าเบี้ยประกันภัยอาคารจ่ายล่วงหน้า	9,134.81	9,134.81
ค่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์จ่ายล่วงหน้า	10,686.81	11,273.66
รวม	596,673.37	734,375.33

7. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
ยานพาหนะ	2,110,500.00	2,140,406.55
เครื่องใช้สำนักงาน	3,274,360.20	3,657,165.20
รวม	5,384,860.20	5,797,571.75
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(4,034,326.15)	(4,202,752.47)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	1,350,534.05	1,594,819.28

ค่าเสื่อมราคาสะสม เป็นค่าเสื่อมราคาสะสมเครื่องใช้สำนักงาน จำนวนเงิน 2,936,536.05 บาทค่าเสื่อมราคาสะสมยานพาหนะ จำนวนเงิน 1,097,790.10 บาท

8. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
สิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคาร	2,208,985.70	2,724,004.40
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์	164,767.12	184,767.12
รวม	2,373,752.82	2,908,771.52

สิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคารสำนักงานตัดเป็นค่าใช้จ่าย 20 ปี
 สหกรณ์ได้ทำสัญญากับบริษัท โซแอท โซลูชั่น จำกัดในการซื้อโปรแกรมระบบงานสหกรณ์ออมทรัพย์โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายภายในเวลา 10 ปี
 สหกรณ์ได้ตัดจ่ายโรงจอดรถ และอาคารเก็บพัสดุที่ทำการสหกรณ์ โดยตัดจ่ายเป็นค่าใช้จ่ายภายในเวลา 20 ปี

9. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	0.00	0.00
เงินกู้ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	0.00	500,000.00
รวม	0.00	500,000.00

ในปี 2568 สหกรณ์มีวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร รวมทั้งสิ้น 43 ล้านบาท ดังนี้

1. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขา ท่าม่วง วงเงิน 18 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 6.62 ค่าประกันโดยคณะกรรมการดำเนินการ
2. ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขา ท่าม่วง - กาญจนบุรี วงเงิน 25 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 6.60 ค่าประกัน โดยคณะกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ฯมีเงินกู้ยืมระยะสั้นประเภทตัวสัญญาใช้เงินกับกับชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด วงเงิน 30 ล้านบาท คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.20 ต่อปีโดยมีคณะกรรมการของสหกรณ์ฯ ค่าประกัน

สหกรณ์ฯ ทำสัญญาเงินกู้ยืมระยะสั้นประเภทตัวสัญญาใช้เงินกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาท่าม่วง วงเงิน 60 ล้านบาท สัญญาใช้เงินตั้งแต่วันที่ 11 มีนาคม 2567 ถึง 30 กันยายน 2568 และต้องชำระให้หมดสิ้นภายใน วันที่ 30 กันยายน 2568 ซึ่ง สหกรณ์ฯ มีการออกตัวสัญญาใช้เงินจำนวน 1 ฉบับ จำนวน 30 ล้านบาท ออกวันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2568 คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.15 ต่อปี โดยมีคณะกรรมการของสหกรณ์ฯ ค่าประกัน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 สหกรณ์ฯชำระคืนแล้วทั้งจำนวน และไม่ต่อสัญญาเงินกู้ยืมกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรฉบับใหม่

สหกรณ์ฯ ทำสัญญาเงินกู้ วงเงินกู้สินเชื่อหมุนเวียน กับธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วงเงิน 75 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3 ต่อปี โดยมีคณะกรรมการของสหกรณ์ฯ ค่าประกัน

สหกรณ์ฯ ทำสัญญาเงินกู้ระยะสั้นเพื่อรักษาสภาพคล่อง กับชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด จำนวน 40 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.10 ต่อปี โดยสหกรณ์ฯชำระคืนแล้วทั้งจำนวน

10. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
เงินรับฝาก - สมาชิก		
เงินรับฝากออมทรัพย์	564,729,244.89	623,373,708.07
เงินรับฝากออมทรัพย์เกษียณเพิ่มสุข	50,907,731.59	37,324,593.95
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	0.00	280,906.14
เงินรับฝากประจำ	16,267,293.71	17,267,293.71
เงินรับฝากออมทรัพย์ค่าประกันเงินกู้สามัญ	10,358,403.91	4,691,633.73
รวม	642,262,674.10	682,938,135.60

11. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
เงินฌาปนกิจสงเคราะห์	81,310.31	57,295.31
ดอกเบี้ยเงินกู้ธนาคาร-ค้างจ่าย	0.00	1,291.10
เงินค่าเบี้ยประกันเงินกู้สามัญ	1,844,446.46	1,394,961.43
เงินรอจ่ายคืนดอกเบี้ย	330,033.00	439,656.25
เงินรอจ่ายคืน	1,389,519.84	660,427.21
เงินปันผลค้างจ่าย	20,763.50	21,210.00
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	10,686.78	17,807.58
เงินสมทบผู้ประกันตน	19,680.00	18,840.00
ดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำค้างจ่าย	280,732.00	349,483.73
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	50,000.00	50,000.00
ค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสาร-ค้างจ่าย	0.00	5,163.50
ค่าเช่ารถยนต์ตามกฎหมายแรงงาน-ค้างจ่าย	0.00	746,000.00
ค่าไปรษณีย์โทรเลข - ค้างจ่าย	0.00	30,601.00
ค่าล่วงเวลา - ค้างจ่าย	3,303.97	5,608.76
เงินรอการตรวจสอบ	57,333.00	25,120.00
เงินรับฝากรอจ่ายคืน	200.00	825,974.23
เงินค้ำประกันการทำงาน	21,780.00	22,000.00
ค่าของขวัญปีใหม่มอบให้สมาชิก - ค้างจ่าย	312,400.00	0.00
รวม	4,422,188.86	4,671,440.10

12. หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
สำรองเงินชดเชยตามกฎหมายและสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	2,649,220.00	5,009,070.00
รายได้จากการรับบริจาคการรับรู้	1,502,667.73	1,954,086.43
รวม	4,151,887.73	6,963,156.43

13. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2568</u>	<u>ปี 2567</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ทุนสาธารณประโยชน์	189,275.97	37,175.97
ทุนสวัสดิการช่วยเหลือสมาชิกผู้สูงอายุ	0.00	340,000.00
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	810,754.24	806,265.80
ทุนสะสมเพื่อการพัฒนากิจการสหกรณ์	1,386,332.39	1,386,332.39
ทุนสงเคราะห์เพื่อการศึกษาสมาชิก	236,000.00	159,000.00
ทุนสวัสดิการสังคม	83,234.04	83,234.04
ทุนส่งเสริมเพื่อการศึกษาบุตรสมาชิก	137,000.00	93,500.00
ทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกันเงินกู้สามัญ	1,222,565.95	1,122,565.95
รวม	<u>4,065,162.59</u>	<u>4,028,074.15</u>

14. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยเดือนธันวาคม 2568 ในอัตราร้อยละ 12.36 ของยอดเงินฝากทั้งหมดซึ่งเป็นไปตามประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์กำหนดให้สหกรณ์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากทั้งหมด