

สหกรณ์ออมทรัพย์ชลประทานแม่กลอง จำกัด

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

		ปี 2567	ปี 2566
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	44,478,969.49	31,569,911.12
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	97,724,431.03	117,362,209.64
เงินลงทุนระยะสั้น	4	24,000,000.00	0.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น-สุทธิ	5	159,864,835.46	156,656,445.23
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ		611,870.75	1,137,900.00
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	6	734,375.33	995,541.25
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		327,414,482.06	307,722,007.24
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	4	297,100,000.00	271,100,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว-สุทธิ	5	1,384,017,986.57	1,429,271,702.31
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	7	1,594,819.28	1,754,708.87
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	8	2,908,771.52	3,263,863.75
เงินมัดจำผู้รับ		2,500.00	2,500.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		1,685,624,077.37	1,705,392,774.93
รวมสินทรัพย์		2,013,038,559.43	2,013,114,782.17

		<u>ปี 2567</u>	<u>ปี 2566</u>
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ระยะสั้น	9	500,000.00	0.00
เงินรับฝาก	10	682,938,135.60	681,484,302.30
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	11	4,671,440.10	4,987,925.28
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>688,109,575.70</u>	<u>686,472,227.58</u>
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	12	<u>6,963,156.43</u>	<u>6,807,635.13</u>
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		<u>6,963,156.43</u>	<u>6,807,635.13</u>
รวมหนี้สิน		<u>695,072,732.13</u>	<u>693,279,862.71</u>
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		1,088,710,930.00	1,095,170,740.00
ทุนสำรอง		146,194,369.06	135,934,369.06
ทุนสะสมตามข้อบังคับระเบียบและอื่นๆ	13	4,028,074.15	3,056,882.35
กำไรสุทธิประจำปี		<u>79,032,454.09</u>	<u>85,672,928.05</u>
รวมทุนของสหกรณ์		<u>1,317,965,827.30</u>	<u>1,319,834,919.46</u>
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		<u><u>2,013,038,559.43</u></u>	<u><u>2,013,114,782.17</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ลงชื่อ)

(นายอำนาจ ชวงษ์)

ประธานกรรมการ

(ลงชื่อ)

(นายประสิทธิ์ ฮวบดี)

เลขานุการ

วันที่ 16 มกราคม 2568

สหกรณ์ออมทรัพย์ชลประทานแม่กลอง จำกัด

งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	ปี 2567		ปี 2566	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	94,053,588.75	85.46	98,136,604.54	85.56
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	3,334,074.56	3.03	3,632,473.17	3.17
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	12,664,909.72	11.51	12,923,995.29	11.27
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	110,052,573.03	100.00	114,693,073.00	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	15,653,714.81	14.23	17,788,990.95	15.51
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	1,773,356.65	1.61	161,831.39	0.14
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	17,427,071.46	15.84	17,950,822.34	15.65
หัก หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ				
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินให้กู้ (เกินความต้องการ)	217,392.68	0.20	(623,372.63)	(0.54)
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้อื่น (เกินความต้องการ)	(202,160.58)	(0.19)	(7,811.50)	(0.01)
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา (เกินความต้องการ)	(551,405.78)	(0.50)	(545,217.65)	(0.48)
รวมหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ	(536,173.68)	(0.49)	(1,176,401.78)	(1.03)
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิ	93,161,675.25	84.65	97,918,652.44	85.37
บวก รายได้อื่น				
ค่าธรรมเนียมเงินฝาก	120.00	0.00	140.00	0.00
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	4,200.00	0.00	5,250.00	0.01
รายได้จากการรับบริจาค	451,418.70	0.41	451,418.70	0.39
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	0.00	0.00	3,500.00	0.00
รายได้จากสมาคมอาปนกิจสงเคราะห์	82,759.50	0.08	85,563.74	0.07
รายได้อื่น	20,140.00	0.02	66,085.11	0.06
รวมรายได้อื่น	558,638.20	0.51	611,957.55	0.54
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	3,481,495.16	3.16	3,756,480.00	3.28
ค่าล่วงเวลา	138,723.86	0.13	134,111.38	0.12
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ-เจ้าหน้าที่	59,420.00	0.05	49,630.00	0.04
ค่ารักษาพยาบาล	3,800.00	0.00	0.00	0.00
ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	32,000.00	0.03	28,000.00	0.02
ค่าช่วยเหลือการศึกษาบุตร	6,600.00	0.00	14,700.00	0.01
เงินเพิ่มช่วยเหลือครองชีพ	27,625.00	0.02	0.00	0.00
เงินสมทบนายจ้าง	110,601.00	0.10	108,384.00	0.09
เงินสมทบกองทุนทดแทน	3,088.00	0.00	2,300.00	0.00
เงินชดเชยตามกฎหมายแรงงาน	746,000.00	0.68	0.00	0.00
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	606,940.00	0.55	603,360.00	0.53

	ปี 2567		ปี 2566	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคาครุภัณฑ์	215,369.59	0.20	224,709.45	0.20
ค่าเสื่อมราคายานพาหนะ	139,750.00	0.13	105,291.10	0.09
สิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคารตัดจ่าย	515,018.70	0.47	515,018.70	0.45
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	40,073.53	0.04	83,952.20	0.07
ค่าซ่อมแซมยานพาหนะ	25,258.33	0.02	21,363.97	0.02
ค่าซ่อมแซมครุภัณฑ์	52,611.00	0.05	23,340.00	0.02
ค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสาร	89,486.50	0.08	79,053.60	0.07
ค่าปรับปรุงบริเวณที่ทำการสหกรณ์	51,630.00	0.05	489,497.00	0.43
ค่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์	44,403.49	0.04	38,434.50	0.03
ค่าเบี้ยประกันภัยอาคารสหกรณ์	11,993.55	0.01	2,858.74	0.00
ค่าภาษียานพาหนะ	7,246.00	0.01	4,996.00	0.01
ค่าปรับปรุงระบบ โปรแกรมคอมพิวเตอร์	94,900.00	0.09	94,900.00	0.08
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
ค่าประชุมสัมมนาสมาชิกโครงการ	389,350.00	0.35	314,241.00	0.27
ค่าจัดฝึกอบรมอาชีพให้สมาชิกก่อนเกษียณ	95,121.00	0.09	126,442.00	0.11
ค่าจัดทำของที่ระลึกมอบให้สมาชิก	314,300.00	0.29	317,000.00	0.28
ค่าส่งเสริมสนับสนุนการจัดกิจกรรมพัฒนาสังคม	30,000.00	0.03	29,955.00	0.03
ค่าโครงการอบรมสมาชิกสมัครใหม่และ โอนย้าย	7,050.00	0.01	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการ	472,900.00	0.43	426,000.00	0.37
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ-กรรมการ	164,550.00	0.15	127,600.00	0.11
ค่ารับรอง	135,133.00	0.12	93,578.00	0.08
ค่าตอบแทน	953,420.00	0.87	351,830.00	0.31
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	359,242.34	0.33	399,568.94	0.35
ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	2,568,999.38	2.33	2,478,786.00	2.16
ค่าวัสดุสำนักงาน	43,769.74	0.04	27,977.00	0.02
ค่าตอบแทนตรวจสอบกิจการ	118,000.00	0.11	96,000.00	0.08
ค่าไฟฟ้า	162,081.40	0.15	165,924.80	0.14
ค่าน้ำประปา	11,311.20	0.01	6,758.66	0.01
ค่าโทรศัพท์	31,696.71	0.03	32,330.71	0.03
ค่าไปรษณีย์โทรเลข	136,240.00	0.12	151,878.00	0.13
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	91,347.75	0.08	16,198.00	0.01
ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง	88,844.20	0.08	86,620.20	0.08
ค่าเช่าตู้รับรษณีย์	3,210.00	0.00	3,210.00	0.01
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	100,000.00	0.09	100,000.00	0.09
ค่าจ้างรักษาความปลอดภัยอาคารและทรัพย์สิน	179,760.00	0.16	179,760.00	0.16

	<u>ปี 2567</u>		<u>ปี 2566</u>	
	<u>บาท</u>	<u>%</u>	<u>บาท</u>	<u>%</u>
ค่าจ้างดูแลและรักษาความสะอาดที่ทำการสหกรณ์	240,000.00	0.22	240,000.00	0.21
ค่าจ้างนักรการภารโรง	155,133.34	0.14	144,000.00	0.13
ค่าจ้างพนักงานขับรถ	130,923.66	0.12	156,000.00	0.14
ค่าใช้จ้างงานวันสหกรณ์แห่งชาติ	18,780.00	0.02	16,050.00	0.01
ค่าโครงการเสริมสร้างพัฒนาบุคลากรสหกรณ์	96,835.00	0.09	81,590.00	0.07
ค่าใช้จ่ายในการศึกษาดูงาน	200,000.00	0.18	130,824.90	0.11
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี	77,075.00	0.07	0.00	0.00
ค่าการจัดงานครบรอบ 50 ปีสหกรณ์	699,126.00	0.63	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	109,625.93	0.10	177,178.09	0.15
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	<u>14,687,859.36</u>	<u>13.35</u>	<u>12,857,681.94</u>	<u>11.21</u>
กำไรสุทธิ	<u><u>79,032,454.09</u></u>	<u><u>71.81</u></u>	<u><u>85,672,928.05</u></u>	<u><u>74.70</u></u>

สหกรณ์ออมทรัพย์ชลประทานแม่กลอง จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	ปี 2567	ปี 2566
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	79,032,454.09	85,672,928.05
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	355,119.59	330,000.55
หนี้สงสัยจะสูญ	(536,173.68)	(1,176,401.78)
ค่าสิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคารตัดจ่าย	515,018.70	515,018.70
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี	77,075.00	0.00
ค่าสิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	40,073.53	83,952.20
รายได้จากการรับบริจาคตัดบัญชี	(451,418.70)	(451,418.70)
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	606,940.00	603,360.00
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	21,722.61	41,293.24
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,205,696.99	650,957.95
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	17,807.58	20,127.58
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ	(611,870.75)	(1,137,900.00)
ดอกเบี้ยเงินกู้ธนาคาร-ค้างจ่าย	1,291.10	0.00
รายได้ค้างรับ	(296,977.90)	(523,428.24)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	0.00	(3,500.00)
วัสดุสำนักงานใช้ไป	359,242.34	399,568.94
กำไร(ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	80,336,000.50	85,024,558.49
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	(285,078,530.00)	(276,448,650.00)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	283,903,719.50	268,617,823.30
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(956,348,100.00)	(1,087,625,500.00)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้สามัญ	999,245,639.63	1,094,378,988.59
เงินสดรับลูกหนี้อื่น	303,920.75	183,761.24
เงินสดรับจากลูกหนี้ตามคำพิพากษา	554,849.31	662,499.93
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ	1,137,900.00	727,162.78
เงินสดรับรายได้ค้างรับ	523,428.24	465,815.69
เงินสดจ่ายเงินทดรองดำเนินคดี	0.00	(38,670.00)
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	(20,408.47)	(57,035.24)
เงินสดจ่ายซื้อวัสดุสำนักงาน	(402,915.90)	(360,049.94)

หนี้สินดำเนินงาน

	ปี 2567	ปี 2566
	บาท	บาท
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายล้างจ่าย	(650,957.95)	(1,237,739.39)
เงินสดจ่ายภาษีหัก ณ ที่จ่าย	(20,127.58)	(22,277.39)
เงินสดรับเงินรอจ่ายคืน	1,100,083.46	2,600,382.46
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(2,600,382.46)	(638,198.21)
เงินสดรับเงินรอตรวจสอบ	25,120.00	23,450.00
เงินสดจ่ายเงินรอตรวจสอบ	(23,450.00)	(36,952.45)
เงินสดจ่ายจากสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	0.00	(1,798,080.00)
เงินสดรับค่าประกันการทำงาน	0.00	22,000.00
เงินสดรับเงินฌาปนกิจสงเคราะห์	3,530,173.00	3,444,378.84
เงินสดจ่ายเงินฌาปนกิจสงเคราะห์	(3,549,424.12)	(3,445,447.84)
เงินสดรับค่าเบี้ยประกันภัยเงินกู้สามัญ	17,121,133.86	16,592,668.43
เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยเงินกู้สามัญ	(17,151,451.14)	(16,410,149.35)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	121,936,220.63	84,624,739.94
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายจากการลงทุนด้วยสัญญาใช้เงิน	0.00	(30,000,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	(50,000,000.00)	0.00
เงินสดจ่ายปรับปรุงระบบซอฟต์แวร์	(200,000.00)	0.00
เงินสดจ่ายซื้อยานพาหนะ	0.00	(1,397,500.00)
เงินสดรับตัดจำหน่ายเครื่องใช้สำนักงาน	0.00	3,500.00
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(195,230.00)	(234,260.00)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(50,395,230.00)	(31,628,260.00)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	45,103,226.25	108,384,043.49
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	(45,103,226.25)	(108,384,054.45)
เงินสดรับเงินกู้ยืม	119,000,000.00	20,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืม	(118,500,000.00)	(20,000,000.00)
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	101,911,869.89	124,946,904.00
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(99,767,995.26)	(202,258,417.88)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(59,356,161.00)	(59,119,673.50)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(8,270,847.50)	(7,098,419.75)
เงินสดจ่าย โบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(2,666,375.00)	(2,500,000.00)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	21,052,320.00	30,369,510.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(27,512,130.00)	(25,516,390.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(195,892.00)	(59,050.00)
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการช่วยเหลือสมาชิกผู้สูงอายุ	(2,623,000.00)	(2,672,000.00)
เงินสดจ่ายทุนเพื่อการสงเคราะห์ศพสมาชิก	(955,000.00)	(784,000.00)
เงินสดจ่ายทุนส่งเสริมการศึกษาบุตร	(356,500.00)	(313,000.00)
เงินสดจ่ายทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกันเงินกู้สามัญ	0.00	(367,434.05)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	(78,269,710.87)	(145,401,982.14)
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น	(6,728,720.24)	(92,405,502.20)
เงินสด ณ วันต้นปี	148,932,120.76	241,337,622.96
เงินสด ณ วันสิ้นปี	142,203,400.52	148,932,120.76

สหกรณ์ออมทรัพย์ชลประทานแม่กลอง จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

1. สรุปนโยบายบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง จำนวน 32,352.50 บาท ซึ่งหากสหกรณ์รับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จะทำให้สหกรณ์มีกำไรสุทธิประจำปี จำนวน 79,064,806.59 บาท
- เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุนและจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงด้วยราคาทุน
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่เรียกเก็บเงินงวดชำระหนี้จากสมาชิก โดยการหักเงินได้ ณ ที่จ่าย พ.ศ.2567
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือ ของใช้สิ้นเปลืองตามราคาทุน
- ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรง ในอัตราที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อยๆถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- สิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคาร ตัดจ่ายตามอายุการใช้สิทธิที่ได้รับ/การใช้ประโยชน์
- สหกรณ์บันทึกอาคารสำนักงานที่จัดหาด้วยเงินรับบริจาคจากการไฟฟ้าฝ่ายผลิตสำนักงานใหญ่จำนวน 9,028,374.00 บาท ไว้ในสิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคาร และตัดเป็นค่าใช้จ่าย และรับรู้รายได้เพื่อชดเชยค่าใช้จ่ายเป็นระยะเวลา 20 ปี
- สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ต่างๆ ตัดจ่ายตามระยะเวลาของอายุการใช้งาน หรือตามการเปลี่ยนแปลงการใช้ซอฟต์แวร์ใหม่
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์อื่นทุกประเภททั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2567	ปี 2566
	บาท	บาท
เงินสด	30,907.00	62,065.67
เงินฝากธนาคาร		
ออมทรัพย์	44,448,062.49	31,507,845.45
รวม	44,478,969.49	31,569,911.12

3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

	ปี 2567	ปี 2566
	บาท	บาท
เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด - ออมทรัพย์	7,524,431.03	27,162,209.64
เงินฝากชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทยจำกัด-ประจำ	70,200,000.00	90,200,000.00
เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูมุกดาหาร จำกัด - ออมทรัพย์	20,000,000.00	0.00
รวม	97,724,431.03	117,362,209.64

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2567	ปี 2566
	บาท	บาท
เงินลงทุนระยะสั้น	ราคาทุน	ราคาทุน
<u>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>		
คำสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	24,000,000.00	-
รวมเงินลงทุนระยะสั้น	24,000,000.00	-

เงินลงทุนระยะยาว		
<u>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>		
คำสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	30,000,000.00	54,000,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	267,000,000.00	217,000,000.00
หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	100,000.00	100,000.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว	297,100,000.00	271,100,000.00

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 2567		ปี 2566	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	40,588,918.00	12,598,204.00	37,842,350.00	14,156,385.50
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	117,540,077.46	1,371,364,677.65	118,451,071.96	1,414,955,008.19
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	158,128,995.46	1,383,962,881.65	156,293,421.96	1,429,111,393.69
เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	55,700.00	0.00	69,276.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	2,114,100.00	0.00	510,314.59	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้	2,169,800.00	0.00	579,590.59	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม	160,298,795.46	1,383,962,881.65	156,873,012.55	1,429,111,393.69
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	433,960.00	0.00	216,567.32	0.00
เงินให้กู้ยืม-สุทธิ	159,864,835.46	1,383,962,881.65	156,656,445.23	1,429,111,393.69
ลูกหนี้เงินกู้อื่น				
ลูกหนี้เงินกู้ขาดสมาชิกภาพ	51,428.08	682,045.98	92,866.85	944,527.96
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	51,428.08	670,916.90	92,866.85	831,638.71
ลูกหนี้เงินกู้ตามคำพิพากษา	195,036.00	1,268,882.70	169,815.00	1,848,953.01
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้กู้ตามคำพิพากษา	195,036.00	1,224,906.86	169,815.00	1,801,533.64
รวมลูกหนี้เงินกู้อื่น-สุทธิ	0.00	55,104.92	0.00	160,308.62
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้เงินกู้อื่น	160,545,259.54	1,385,913,810.33	157,135,694.40	1,431,904,874.66
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้	680,424.08	1,895,823.76	479,249.17	2,633,172.35
รวมเงินให้กู้ยืม-สุทธิ	159,864,835.46	1,384,017,986.57	156,656,445.23	1,429,271,702.31

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ แยกเป็นค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้สามัญ จำนวน 433,960.00 บาท ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินกู้ขาดสมาชิกภาพ จำนวน 722,344.98 บาท ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ตามคำพิพากษา จำนวน 1,419,942.86 บาท

6. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2567	ปี 2566
	บาท	บาท
เงินทดรองดำเนินคดี	0.00	77,075.00
เครื่องเขียนแบบพิมพ์คงเหลือ	416,988.96	373,315.40
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ค้ำรับ	21,109.64	69,207.82
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้ำรับ	139.77	122.06
ดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงินค้ำรับ	127,404.11	131,582.20
ดอกเบี้ยเงินฝากหมุนค้ำรับ	148,324.38	322,516.16
ค่าเบี้ยประกันภัยอาคารจ่ายล่วงหน้า	9,134.81	9,134.81
ค่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์จ่ายล่วงหน้า	11,273.66	12,587.80
รวม	734,375.33	995,541.25

7. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2567	ปี 2566
	บาท	บาท
ยานพาหนะ	1,397,502.00	1,397,502.00
เครื่องใช้สำนักงาน	1,445,062.20	1,256,165.20
รวม	2,842,564.20	2,653,667.20
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(1,247,744.92)	(898,958.33)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	1,594,819.28	1,754,708.87

ค่าเสื่อมราคาสะสม เป็นค่าเสื่อมราคาสะสมเครื่องใช้สำนักงาน จำนวนเงิน 1,002,703.82 บาทค่าเสื่อมราคาสะสมยานพาหนะ
จำนวนเงิน 245,041.10 บาท

8. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย

	ปี 2567	ปี 2566
	บาท	บาท
สิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคาร	2,724,004.40	3,239,023.10
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์	184,767.12	24,840.65
รวม	2,908,771.52	3,263,863.75

สิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคารสำนักงานตัดเป็นค่าใช้จ่าย 20 ปี

สหกรณ์ได้ทำสัญญากับบริษัท โซแอท โซลูชั่น จำกัด ในการซื้อโปรแกรมระบบงานสหกรณ์ออมทรัพย์โดยตัดเป็น
ค่าใช้จ่ายภายในเวลา 10 ปี

สหกรณ์ได้ตัดจ่ายโรงจอดรถ และอาคารเก็บพัสดุที่ทำการสหกรณ์ โดยตัดจ่ายเป็นค่าใช้จ่ายภายในเวลา 20 ปี

9. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

	ปี 2567	ปี 2566
	บาท	บาท
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	0.00	0.00
เงินกู้ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	500,000.00	0.00
รวม	500,000.00	0.00

ในปี 2567 สหกรณ์มีวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร รวมทั้งสิ้น 43 ล้านบาท ดังนี้

1. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขา ท่าม่วง วงเงิน 18 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 7.52 + MOR ค้ำประกันโดยคณะกรรมการดำเนินการ
2. ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขา ท่าม่วง - กาญจนบุรี วงเงิน 25 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 7.35 + MOR ค้ำประกัน โดย
คณะกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ฯ ทำสัญญาเงินกู้ยืมระยะสั้นประเภทตั๋วสัญญาใช้เงินกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาท่าม่วง วงเงิน
60 ล้านบาท สัญญาใช้เงินตั้งแต่วันที่ 11 มีนาคม 2567 ถึง 30 กันยายน 2568 และต้องชำระให้หมดสิ้นภายใน วันที่ 30 กันยายน 2568
ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 สหกรณ์ฯ มีการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน จำนวน 1 ฉบับ จำนวน 0.50 ล้านบาท ออกวันที่ 4 ธันวาคม 2567
คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.25 ต่อปี โดยมีคณะกรรมการของสหกรณ์ฯ ค้ำประกัน

สหกรณ์ฯ ทำสัญญาเงินกู้ วงเงินกู้สินเชื่อหมุนเวียน กับธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วงเงิน 75 ล้านบาท ซึ่งระหว่างปี
2567 สหกรณ์ฯ มีการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน จำนวน 1 ฉบับ จำนวน 10 ล้านบาท ออกวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.10
ต่อปี โดยสหกรณ์ฯ ชำระคืนแล้วทั้งจำนวน

สหกรณ์ฯ ทำสัญญาเงินกู้ระยะสั้นเพื่อรักษาสภาพคล่อง กับชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด จำนวน 30 ล้านบาท
อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.20 ต่อปี โดยสหกรณ์ฯ ชำระคืนแล้วทั้งจำนวน

10. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

เงินรับฝาก - สมาชิก

	ปี 2567	ปี 2566
	บาท	บาท
เงินรับฝากออมทรัพย์	623,373,708.07	626,837,939.86
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษเพิ่มสุข	37,324,593.95	30,029,202.51
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	280,906.14	1,049,866.22
เงินรับฝากประจำ	17,267,293.71	23,567,293.71
เงินรับฝากออมทรัพย์ค้ำประกันเงินกู้สามัญ	4,691,633.73	0.00
รวม	682,938,135.60	681,484,302.30

11. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2567	ปี 2566
	บาท	บาท
เงินฌาปนกิจสงเคราะห์	57,295.31	76,546.43
คอกเบี้ยเงินกู้ธนาคาร-ค้ำจ่าย	1,291.10	0.00
เงินค้ำเบี้ยประกันเงินกู้สามัญ	1,394,961.43	1,425,278.71
เงินรอจ่ายคืนคอกเบี้ย	439,656.25	600,614.00
เงินรอจ่ายคืน	660,427.21	1,999,768.46
เงินปันผลค้ำจ่าย	21,210.00	33,249.25
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	17,807.58	20,127.58
เงินสมทบผู้ประกันตน	18,840.00	19,074.00
คอกเบี้ยเงินรับฝากประจำค้ำจ่าย	349,483.73	536,950.83
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้ำจ่าย	50,000.00	50,000.00
ค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสาร-ค้ำจ่าย	5,163.50	7,216.00
ค่าชดเชยตามกฎหมายแรงงาน-ค้ำจ่าย	746,000.00	0.00
ค่าไปรษณีย์โทรเลข - ค้ำจ่าย	30,601.00	32,098.00
ค่าล่วงเวลา - ค้ำจ่าย	5,608.76	5,619.12
เงินรอการตรวจสอบ	25,120.00	23,450.00
เงินรับฝากรอจ่ายคืน	825,974.23	135,932.90
เงินค้ำประกันการทำงาน	22,000.00	22,000.00
รวม	4,671,440.10	4,987,925.28

12. หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2567	ปี 2566
	บาท	บาท
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	5,009,070.00	4,402,130.00
รายได้จากการรับบริจาคหรือการรับรู้	1,954,086.43	2,405,505.13
รวม	6,963,156.43	6,807,635.13

13. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2567</u>	<u>ปี 2566</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ทุนสาธารณประโยชน์	37,175.97	33,067.97
ทุนสวัสดิการช่วยเหลือสมาชิกผู้สูงอายุ	340,000.00	363,000.00
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	806,265.80	804,682.00
ทุนสะสมเพื่อขยายกิจการ	1,386,332.39	1,386,332.39
ทุนเพื่อการสงเคราะห์งานศพสมาชิก	159,000.00	164,000.00
ทุนเพื่อส่งเสริมสวัสดิการสังคม	83,234.04	83,234.04
ทุนเพื่อส่งเสริมการศึกษานูตรสมาชิก	93,500.00	100,000.00
ทุนช่วยเหลือผู้กู้ค่าประกันเงินกู้สามัญ	1,122,565.95	122,565.95
รวม	<u>4,028,074.15</u>	<u>3,056,882.35</u>

14. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยเดือนธันวาคม 2567 ในอัตราร้อยละ 15.50 ของยอดเงินฝากทั้งหมดซึ่งเป็นไปตามประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์กำหนดให้สหกรณ์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากทั้งหมด