

บริษัท มอนทรีสอบบัญชีและกฎหมาย จำกัด

MONTREE AUDIT AND LAW CO., LTD.

การวิเคราะห์ทางการเงินโดยผู้สอบบัญชี

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจรถไฟแห่งประเทศไทย จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 สามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

1. ฐานะการเงิน

ฐานะการเงินเปรียบเทียบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

รายการ	ปี 2567		ปี 2566		เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ
สินทรัพย์						
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	95,293,762.42	2.50	76,841,274.28	2.11	18,452,488.14	24.01
เงินฝากสหกรณ์อื่น	844,283,957.55	22.10	805,530,854.10	22.06	38,753,103.45	4.81
เงินลงทุน	355,416,000.00	9.31	320,752,616.15	8.78	34,663,383.85	10.81
เงินให้กู้ยืม	2,519,582,851.00	65.96	2,443,790,956.00	66.93	75,791,895.00	3.10
สินทรัพย์รายการอื่น ๆ	5,101,630.83	0.13	4,346,760.18	0.12	754,870.65	17.37
รวมสินทรัพย์	3,819,678,201.80	100.00	3,651,262,460.71	100.00	168,415,741.09	4.61
หนี้สินและทุนของสหกรณ์						
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	801,634,549.74	20.99	754,720,690.92	20.67	46,913,858.82	6.22
หนี้รายการอื่น ๆ	32,682,247.98	0.85	32,246,269.99	0.88	435,977.99	1.35
รวมหนี้สิน	834,316,797.72	21.84	786,966,960.91	21.55	47,349,836.81	6.02
ทุนของสหกรณ์						
ทุนเรือนหุ้น	2,420,441,610.00	63.37	2,327,931,960.00	63.76	92,509,650.00	3.97
ทุนสำรอง	373,886,627.79	9.79	354,903,036.81	9.72	18,983,590.98	5.35
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ	34,975,063.06	0.92	30,702,423.06	0.84	4,272,640.00	13.92
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	2,416,000.00	0.06	752,616.15	0.02	1,663,383.85	221.01
กำไรสุทธิประจำปี	153,642,103.23	4.02	150,005,463.78	4.11	3,636,639.45	2.42
รวมทุนของสหกรณ์	2,985,361,404.08	78.16	2,864,295,499.80	78.45	121,065,904.28	4.23
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์	3,819,678,201.80	100.00	3,651,262,460.71	100.00	168,415,741.09	4.61

2. ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานเปรียบเทียบ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

รายการ	ปี 2567		ปี 2566		เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ
รายได้						
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	152,932,890.00	79.91	149,877,932.00	81.07	3,054,958.00	2.04
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้สหกรณ์อื่น	1,159,078.00	0.61	0.00	0.00	1,159,078.00	-
ดอกเบี้ยรับลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	576,191.00	0.30	632,370.00	0.34	(56,179.00)	(8.88)
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก - สหกรณ์อื่น	20,803,559.50	10.87	18,839,284.78	10.19	1,964,274.72	10.43
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก - ธนาคาร	637,822.77	0.33	154,936.54	0.08	482,886.23	311.67
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	15,159,456.22	7.92	15,245,108.24	8.25	(85,652.02)	(0.56)
รายได้อื่น	124,304.00	0.06	125,289.57	0.07	(985.57)	(0.79)
รวมรายได้	191,393,301.49	100.00	184,874,921.13	100.00	6,518,380.36	3.53
ค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	22,764,228.13	11.89	21,118,179.65	11.43	1,646,048.48	7.79
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	10,223,159.71	5.34	9,432,838.43	5.10	790,321.28	8.38
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1,299,249.87	0.68	1,243,649.07	0.67	55,600.80	4.47
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก	575,780.92	0.30	483,193.18	0.26	92,587.74	19.16
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	2,888,779.63	1.51	2,591,597.02	1.40	297,182.61	11.47
รวมค่าใช้จ่าย	37,751,198.26	19.72	34,869,457.35	18.86	2,881,740.91	8.26
กำไรสุทธิ	153,642,103.23	80.28	150,005,463.78	81.14	3,636,639.45	2.42

3. อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Ratio) ที่สำคัญ

3.1 ฐานะการเงินของสหกรณ์


ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 สหกรณ์มีอัตราส่วนหนี้สินต่องทุน (Debt to Equity Ratio : D/E) เท่ากับ 0.28 เท่า เพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2566 ซึ่งเท่ากับ 0.27 เท่า แสดงว่าโครงสร้างเงินทุน (Capital Structure) ของสหกรณ์ส่วนใหญ่ใช้จากทุนของสหกรณ์ (หนี้สินส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝากจากสมาชิกร้อยละ 20.99 ของหนี้สินและทุนของสหกรณ์) โดยมีแนวโน้มที่จะใช้เงินทุนจากหนี้สินมากขึ้น

3.2 ความสามารถในการทำกำไรหรือประสิทธิภาพในการดำเนินงานของสหกรณ์

- อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (Return on Assets : ROA) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 เท่ากับร้อยละ 4.11 ลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2566 ซึ่งเท่ากับร้อยละ 4.21 แสดงว่าประสิทธิภาพในการบริหารสินทรัพย์เพื่อให้เกิดกำไรลดลงจากปีที่แล้ว
- อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Return on Equity : ROE) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 เท่ากับร้อยละ 5.25 ลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2566 ซึ่งเท่ากับร้อยละ 5.37 แสดงว่าประสิทธิภาพในการบริหารทุนเพื่อให้เกิดกำไรลดลงจากปีที่แล้ว
- อัตราค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (Operating Expense Ratio : OER) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 เท่ากับร้อยละ 8.89 เพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2566 ซึ่งเท่ากับร้อยละ 8.40 แสดงว่าสหกรณ์มีอัตราค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว
- อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น (Earnings per Share : EPS) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 เท่ากับ 0.65 บาท ลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2566 ซึ่งเท่ากับ 0.66 บาท แสดงว่าประสิทธิภาพในการบริหารทุนเพื่อก่อให้เกิดกำไรลดลงจากปีที่แล้ว

กล่าวโดยสรุป ความสามารถในการทำกำไรหรือประสิทธิภาพในการดำเนินงานของสหกรณ์ใกล้เคียงกับปีที่แล้ว

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ



(ดร.มนตรี ช่วยชู)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

บริษัท มนตรีสอบบัญชีและกฎหมาย จำกัด

148/64 ซอยบางขุนนนท์ 20 ถนนบางขุนนนท์ แขวงบางขุนนนท์

เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร

วันที่ 28 มกราคม 2568

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจรถไฟแห่งประเทศไทย จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจรถไฟแห่งประเทศไทย จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจรถไฟแห่งประเทศไทย จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและตามระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

เงินให้กู้ยืม

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 6. ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 สหกรณ์มีเงินให้กู้ยืม - ปกติ 2,509,642,077.00 บาท นอกจากนี้ยังมีลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้กู้ 9,940,774.00 บาท รวมทั้งสิ้นเป็นเงิน 2,519,582,851.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 65.96 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากรายการดังกล่าวมีจำนวนเงินสูง ในสภาวะการณ์ที่ลูกหนี้มีหนี้สินมากขึ้น หนี้สินครัวเรือนสูงขึ้น ลูกหนี้ อาจมีปัญหาในการชำระหนี้คืนให้สหกรณ์ สหกรณ์อาจต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และมีค่าใช้จ่ายสูงขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่อง ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของสหกรณ์ได้

ข้าพเจ้าได้สอบทานขั้นตอนการปฏิบัติและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับเงินให้กู้ยืม สอบทานการให้กู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ว่าเป็นไปตามระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ สอบทานการอนุมัติการให้กู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการอนุมัติ ตรวจสอบหลักประกัน ตรวจสอบการคำนวณ สอบทานการติดตาม ทวงถามหนี้เงินกู้ที่ครบกำหนดชำระ ตรวจสอบการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมทั้งทำการยืนยันยอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่อทางการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์และรับผิดชอบต่อกรรมการควบคุมภายใน ที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าวและการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่าเป็นสาระสำคัญ เมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติตามของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวข้องกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

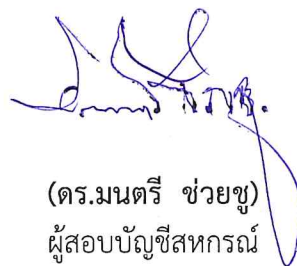


- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของ คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการ เปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการ สอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูล ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบ ตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการ ควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้า ได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าว ต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารดังกล่าวในรายงานของ ข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่า ผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว



(ดร.มนตรี ช่วยชู)
ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

บริษัท มนตรีสอบบัญชีและกฎหมาย จำกัด

148/64 ซอยบางขุนนนท์ 20 ถนนบางขุนนนท์ แขวงบางขุนนนท์

เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร

วันที่ 28 มกราคม 2568

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจรถไฟแห่งประเทศไทย จำกัด

งบฐานะการเงิน (1)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

		ปี 2567	ปี 2566
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	3	95,293,762.42	76,841,274.28
เงินฝากสหกรณ์อื่น	4	844,283,957.55	805,530,854.10
เงินลงทุนระยะสั้น	5	38,000,000.00	15,000,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	6	388,832,009.00	363,903,059.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมค้างรับ	7	21,992.00	5,451.00
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	8	2,923,998.39	2,409,442.13
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ		409,836.07	0.00
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ		253,838.35	253,838.35
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	9	339,794.19	227,036.73
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		1,370,359,187.97	1,264,170,955.59
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	5	317,416,000.00	305,752,616.15
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	6	2,130,750,842.00	2,079,887,897.00
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	10	400,497.88	320,316.42
สิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคาร		214,910.62	347,770.20
สิทธิการใช้ประโยชน์ซอฟต์แวร์		25,370.75	43,602.77
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ติดตั้ง		511,392.58	739,302.58
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		2,449,319,013.83	2,387,091,505.12
รวมสินทรัพย์		3,819,678,201.80	3,651,262,460.71

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจรถไฟแห่งประเทศไทย จำกัด

งบฐานะการเงิน (2)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

		ปี 2567	ปี 2566
	หมายเหตุ	บาท	บาท
<u>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</u>			
หนี้สิน			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินรับฝาก	11	801,634,549.74	754,720,690.92
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	12	10,092,512.99	12,467,418.71
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>811,727,062.73</u>	<u>767,188,109.63</u>
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	13	22,589,734.99	19,778,851.28
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		<u>22,589,734.99</u>	<u>19,778,851.28</u>
รวมหนี้สิน		<u>834,316,797.72</u>	<u>786,966,960.91</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจรถไฟแห่งประเทศไทย จำกัด

งบฐานะการเงิน (3)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

		ปี 2567	ปี 2566
	หมายเหตุ	บาท	บาท
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)		2,420,441,610.00	2,327,931,960.00
ทุนสำรอง		373,886,627.79	354,903,036.81
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ	14	34,975,063.06	30,702,423.06
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น		2,416,000.00	752,616.15
กำไรสุทธิประจำปี		153,642,103.23	150,005,463.78
รวมทุนของสหกรณ์		2,985,361,404.08	2,864,295,499.80
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		3,819,678,201.80	3,651,262,460.71

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ลงชื่อ)



(นายกมล ศิริจันทร์)
ประธานกรรมการ

(นายยศพร วรรณโร)

เลขานุการ

วันที่ 28 มกราคม 2568

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจรถไฟแห่งประเทศไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุน (1)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	หมายเหตุ	ปี 2567		ปี 2566	
		บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน					
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้แก่สมาชิก		152,932,890.00	79.96	149,877,932.00	81.13
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น		1,159,078.00	0.61	0.00	0.00
ดอกเบี้ยรับลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ		576,191.00	0.30	632,370.00	0.34
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก - สหกรณ์อื่น		20,803,559.50	10.88	18,839,284.78	10.20
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก - ธนาคาร		637,822.77	0.33	154,936.54	0.08
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	15	15,159,456.22	7.92	15,245,108.24	8.25
รวมรายได้ดอกเบี้ยและ					
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน		191,268,997.49	100.00	184,749,631.56	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน					
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก		22,764,228.13	11.90	21,118,179.65	11.43
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน		22,764,228.13	11.90	21,118,179.65	11.43
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ		168,504,769.36	88.10	163,631,451.91	88.57
บวก รายได้อื่น					
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า		19,250.00	0.01	18,200.00	0.01
รายได้ค่าธรรมเนียมเปลี่ยนสัญญา		40,320.00	0.02	38,740.00	0.02
รายได้ค่าเช่า		24,000.00	0.01	24,000.00	0.02
รายได้เงินจากการอุดหนุน		2,719.00	0.00	2,719.00	0.00
รายได้เบ็ดเตล็ด		32,920.00	0.02	40,590.57	0.02
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์		5,095.00	0.00	1,040.00	0.00
รวมรายได้อื่น		124,304.00	0.06	125,289.57	0.07
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่					
เงินเดือน		7,472,400.00	3.91	6,906,883.00	3.74
ค่าล่วงเวลา		77,278.00	0.04	30,039.00	0.02
ค่าทำงานวันหยุด		39,670.00	0.02	23,908.00	0.01
ค่าเครื่องแบบเจ้าหน้าที่		59,500.00	0.03	59,500.00	0.03

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจรถไฟแห่งประเทศไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุน (2)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	ปี 2567		ปี 2566	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่ (ต่อ)				
ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	32,400.00	0.02	40,800.00	0.02
เงินสมทบกองทุนเงินทดแทนและประกันสังคม	157,400.00	0.08	156,540.00	0.09
เงินสมทบกองทุนเงินสงเคราะห์เจ้าหน้าที่	186,810.00	0.10	173,424.00	0.09
เงินบำเหน็จเจ้าหน้าที่หรือเงินสงเคราะห์เจ้าหน้าที่	1,425,260.00	0.74	1,309,430.00	0.71
เงินชดเชยจากการเลิกจ้าง - เจ้าหน้าที่	559,881.00	0.29	541,680.00	0.29
ดอกเบี้ยจ่ายกองทุนเงินสงเคราะห์เจ้าหน้าที่	195,872.24	0.10	174,476.39	0.10
ดอกเบี้ยจ่ายเงินประกัน	16,688.47	0.01	16,158.04	0.01
รวม	10,223,159.71	5.34	9,432,838.43	5.11
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	145,758.55	0.08	139,452.60	0.08
สิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคารตัดจ่าย	132,859.58	0.07	132,859.58	0.07
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	18,232.02	0.01	21,052.13	0.01
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ตัดจ่าย	227,910.00	0.12	227,910.00	0.12
ค่าซ่อมแซมครุภัณฑ์	29,956.00	0.02	30,566.50	0.02
ค่าซ่อมแซมบำรุงรักษาสินทรัพย์	17,836.00	0.01	11,339.00	0.01
ค่าปรับปรุงภูมิทัศน์	7,000.00	0.00	8,000.00	0.00
ค่าบริการโปรแกรมคอมพิวเตอร์	131,770.00	0.07	95,032.00	0.05
ค่ารักษาความปลอดภัย	215,950.00	0.11	200,508.00	0.11
ค่าระบบโปรแกรม Cloud Sever	57,780.00	0.03	57,780.00	0.03
ค่าจ้าง - ลูกจ้างทำความสะอาด	236,240.00	0.12	213,480.00	0.12
ค่าตรวจสอบสุขภาพ - ลูกจ้างทำความสะอาด	3,200.00	0.00	3,200.00	0.00
ค่าชุดทำงาน - ลูกจ้างทำความสะอาด	1,000.00	0.00	1,000.00	0.00
ค่าประกันสังคม - ลูกจ้างประจำ	17,990.00	0.01	17,941.00	0.01
เงินชดเชยจากการเลิกจ้าง - ลูกจ้างประจำ	55,447.00	0.03	82,220.00	0.04
ขาดทุนจากการเลิกใช้สินทรัพย์	320.72	0.00	1,308.26	0.00
รวม	1,299,249.87	0.68	1,243,649.07	0.67

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจรถไฟแห่งประเทศไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุน (3)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	ปี 2567		ปี 2566	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
ค่าใช้จ่ายในการเลือกตั้งผู้แทนสมาชิก	575,780.92	0.30	483,193.18	0.26
รวม	<u>575,780.92</u>	<u>0.30</u>	<u>483,193.18</u>	<u>0.26</u>
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น				
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่	268,892.11	0.14	317,787.00	0.17
ค่าเบี้ยประชุม	403,300.00	0.21	306,800.00	0.17
ค่าเบี้ยเลี้ยง	102,600.00	0.05	110,100.00	0.06
ค่าพาหนะ	98,962.00	0.05	87,265.00	0.05
ค่ารับรอง	157,020.40	0.08	128,841.80	0.07
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	144,000.00	0.08	144,500.00	0.08
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	130,000.00	0.07	130,000.00	0.07
ค่าตอบแทนนักศึกษาฝึกงาน	11,600.00	0.01	10,400.00	0.01
ค่าตอบแทนเงินประกันความเสี่ยง	94,192.36	0.05	77,969.16	0.04
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	53,417.00	0.03	55,553.00	0.03
ค่าธรรมเนียม OTP	4,678.09	0.00	2,568.00	0.00
ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์	255,229.43	0.13	271,919.58	0.15
ค่าไปรษณีย์อากร	24,708.00	0.02	18,712.00	0.01
เครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	365,945.03	0.19	346,761.68	0.19
ค่าเครื่องใช้สำนักงาน	5,707.00	0.00	2,429.00	0.00
ค่าวารสารสิ่งพิมพ์	9,150.00	0.00	9,435.00	0.00
ค่าใช้จ่ายในการสัมมนา	357,057.00	0.19	291,010.60	0.16
ค่าใช้จ่ายในการศึกษาดูงาน	3,780.00	0.00	1,358.00	0.00
ค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์	223,021.35	0.12	211,634.06	0.11
ค่าบำรุงสมาชิก สอร.	0.00	0.00	3,000.00	0.00
ค่าดำเนินคดีและปรึกษากฎหมาย	102,000.00	0.05	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	73,519.86	0.04	63,553.14	0.03
รวม	<u>2,888,779.63</u>	<u>1.51</u>	<u>2,591,597.02</u>	<u>1.40</u>
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	<u>14,986,970.13</u>	<u>7.83</u>	<u>13,751,277.70</u>	<u>7.44</u>
กำไรสุทธิ	<u>153,642,103.23</u>	<u>80.33</u>	<u>150,005,463.78</u>	<u>81.20</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจรถไฟแห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (1)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	ปี 2567	ปี 2566
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	153,642,103.23	150,005,463.78
รายการปรับปรุงเพื่อการกระทบยอดกำไรสุทธิ		
เป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	145,758.55	139,452.60
สิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคารตัดจ่าย	132,859.58	132,859.58
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	18,232.02	21,052.13
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ตัดจ่าย	227,910.00	227,910.00
ขาดทุนจากการเลิกใช้สินทรัพย์	320.72	1,308.26
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(5,095.00)	(1,040.00)
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าตัดบัญชี	53,485.93	16,894.00
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่หรือเงินสงเคราะห์เจ้าหน้าที่	1,425,260.00	1,309,430.00
สำรองเงินชดเชยจากการเลิกจ้าง - เจ้าหน้าที่	559,881.00	541,680.00
สำรองเงินชดเชยจากการเลิกจ้าง - ลูกจ้างประจำ	55,447.00	82,220.00
ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ค้างจ่าย	3,747.14	3,766.40
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	4,477.00	3,127.00
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	320,379.02	5,228,521.90
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	130,000.00	130,000.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	(9,342.00)	(5,451.00)
ดอกเบี้ยเงินให้กู้สหกรณ์อื่นค้างรับ	(12,650.00)	0.00
ดอกเบี้ยลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพค้างรับ	(178.00)	0.00
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	(409,836.07)	0.00
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	(2,923,998.39)	(2,409,442.13)

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจรถไฟแห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (2)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	ปี 2567	ปี 2566
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)		
ดอกเบียหุ้นกู้ค้างรับ	(253,838.35)	(253,838.35)
ดอกเบียพันธบัตรกระทรวงการคลังค้างรับ	(96,630.14)	(10,328.77)
ผลตอบแทนจากเงินลงทุนค้างรับ	(5,178.08)	(1,869.86)
เครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	365,945.03	346,761.68
รายได้เงินอุดหนุนรอการรับรู้ตัดบัญชี	(2,719.00)	(2,719.00)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	153,366,341.19	155,505,758.22
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น	(50,000,000.00)	0.00
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น	14,924,572.00	0.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	(112,338,500.00)	(100,480,500.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	108,934,835.00	95,622,162.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(1,489,924,500.00)	(1,495,543,300.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้สามัญ	1,439,350,545.00	1,412,518,374.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	(6,787,000.00)	(1,400,000.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	11,474,320.00	13,049,068.00
เงินสดรับจากลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	8,573,833.00	7,282,162.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง	(232,347,616.00)	(1,313,300.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง	232,347,616.00	1,313,300.00
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องเขียนแบบพิมพ์	(372,521.34)	(337,969.34)
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	(53,294.49)	(53,485.93)
เงินสดรับจากดอกเบียเงินให้กู้ค้างรับ	5,451.00	8,097.00
เงินสดรับจากดอกเบียเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	2,409,442.13	891,361.22
เงินสดรับจากดอกเบียหุ้นกู้ค้างรับ	253,838.35	0.00

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจรถไฟแห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (3)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	ปี 2567	ปี 2566
	บาท	บาท
สินทรัพย์ดำเนินงาน (ต่อ)		
เงินสดรับจากดอกเบี้ยพันธบัตรค้ำรับ	10,328.77	10,328.77
เงินสดรับจากผลตอบแทนจากเงินลงทุนค้ำรับ	1,869.86	172.60
เงินสดจ่ายเงินรอเรียกคืน	(57,171.00)	(2,660.00)
เงินสดรับจากเงินรอเรียกคืน	57,171.00	2,660.00
เงินสดจ่ายเงินมัดจำ	(32,085.00)	(185,662.50)
เงินสดรับจากเงินมัดจำ	15,500.00	209,737.50
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินยืมโดยตรง	(476,025.00)	(383,500.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินยืมโดยตรง	476,025.00	383,500.00
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดรับจากเงินรอจ่ายคืน	65,991,641.14	61,541,638.72
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(64,133,358.73)	(63,032,168.19)
เงินสดรับจากภาษีหัก ณ ที่จ่าย	295,246.24	245,840.52
เงินสดจ่ายภาษีหัก ณ ที่จ่าย	(292,831.87)	(244,975.33)
เงินสดรับจากเจ้าหนี้ - ทรัพย์สิน	4,715,820.00	18,019,780.00
เงินสดจ่ายเจ้าหนี้ - ทรัพย์สิน	(4,633,720.00)	(18,019,780.00)
เงินสดจ่ายค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ค้ำจ่าย	(3,766.40)	(3,870.73)
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย	(3,127.00)	(3,885.00)
เงินสดรับจากค่าธรรมเนียมทำนิติกรรมค้ำจ่าย	23,500.00	14,500.00
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมทำนิติกรรมค้ำจ่าย	(23,500.00)	(14,500.00)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากค้ำจ่าย	(5,228,521.90)	(4,398,470.50)
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้ำจ่าย	(130,000.00)	(125,000.00)
เงินสดรับจากค่าประกันสังคมรอนำส่ง	341,982.00	340,043.00
เงินสดจ่ายค่าประกันสังคมรอนำส่ง	(341,980.00)	(328,670.00)
เงินสดรับจากเงินรอการตรวจสอบ	0.00	104,500.18
เงินสดจ่ายเงินรอการตรวจสอบ	0.00	(104,500.18)
เงินสดรับจากเจ้าหนี้อื่น	50,354.20	53,055.95
เงินสดจ่ายเจ้าหนี้อื่น	(50,354.20)	(53,055.95)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	53,390,358.95	73,086,786.03

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจรถไฟแห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (4)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	ปี 2567	ปี 2566
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อตัวสัญญาใช้เงิน	(1,318,000,000.00)	(865,000,000.00)
เงินสดรับจากตัวสัญญาใช้เงิน	1,295,000,000.00	857,000,000.00
เงินสดจ่ายซื้อพันธบัตร	(10,000,000.00)	0.00
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้	0.00	(35,000,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(226,260.73)	(112,936.00)
เงินสดจ่ายซื้อสิทธิการใช้ซอฟต์แวร์	0.00	(6,400.00)
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์	5,095.00	1,040.00
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(33,221,165.73)	(43,118,296.00)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	202,822,847.67	239,103,088.70
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(155,908,988.85)	(197,885,742.34)
เงินสดรับจากกองทุนเงินสงเคราะห์เจ้าหน้าที่	756,326.24	694,796.39
เงินสดรับจากเงินประกันเจ้าหน้าที่	16,688.47	16,158.04
เงินสดรับจากเงินประกันความเสี่ยง	5,628,622.36	4,286,629.16
เงินสดจ่ายเงินประกันความเสี่ยง	(5,018,652.52)	(2,770,160.98)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผลและเฉลี่ยคืน	(116,146,219.00)	(105,674,109.00)
เงินสดจ่ายเงินโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(2,958,316.00)	(2,711,523.00)
เงินสดรับเข้าทุนสำรอง	0.00	235,982.00
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	184,137,570.00	184,285,850.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(91,627,920.00)	(82,282,440.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(107,499.00)	(107,000.00)
เงินสดจ่ายทุนส่งเสริมการศึกษา	(1,208,200.00)	(1,058,300.00)

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจรถไฟแห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (5)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	ปี 2567	ปี 2566
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน (ต่อ)		
เงินสดจ่ายทุนเพื่อสวัสดิการและ		
การสงเคราะห์แก่สมาชิกและครอบครัว	(6,353,670.00)	(6,125,230.00)
เงินสดรับจากทุนประกันความเสี่ยง	1,773,809.00	55,187.00
เงินสดจ่ายทุนประกันความเสี่ยง	(1,740,000.00)	0.00
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>14,036,398.37</u>	<u>30,033,185.97</u>
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น	57,205,591.59	68,001,676.00
เงินสด ณ วันต้นปี	<u>882,372,128.38</u>	<u>814,370,452.38</u>
เงินสด ณ วันสิ้นปี	<u><u>939,577,719.97</u></u>	<u><u>882,372,128.38</u></u>



สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจรถไฟแห่งประเทศไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีและจัดทำงบการเงินตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563
- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์อื่นทุกประเภท ทั้งนี้ รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่นที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- เงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน สำหรับเงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้สหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็นกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นโดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของสหกรณ์ และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 และประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่เรียกเก็บเงินงวดชำระหนี้จากสมาชิก โดยการหักจากเงินได้ ณ ที่จ่าย พ.ศ. 2567
- สหกรณ์ตีราคาเครื่องเขียนแบบพิมพ์คงเหลือตามราคาทุน
- ค่าเสื่อมราคาที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ทั้งนี้ ยกเว้นที่ดิน
- สหกรณ์รับรู้ผลกำไร/ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ เป็นรายได้/ค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ
- สิทธิการใช้ประโยชน์ในซอฟต์แวร์ตัดจ่ายเป็นระยะเวลา 5 ปี
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์

2. สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 สหกรณ์ได้เปลี่ยนชื่อจาก "งบแสดงฐานะการเงิน" เป็น "งบฐานะการเงิน" ตามหนังสือ ที่ กษ 0404/ว.9 ลงวันที่ 9 มกราคม 2567 เรื่อง แจ้งเปลี่ยนชื่อ งบแสดงฐานะการเงิน เป็น งบฐานะการเงิน ในการจัดทำงบการเงิน เพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ที่ 13/2566 เรื่อง มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 ประกาศ ณ วันที่ 12 กรกฎาคม 2566



3. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2567	ปี 2566
	บาท	บาท
เงินสด	28,225.00	49,036.00
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	2,000.00	2,000.00
ออมทรัพย์	75,263,537.42	76,790,238.28
ประจำ	20,000,000.00	0.00
รวม	<u>95,293,762.42</u>	<u>76,841,274.28</u>

4. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

	ปี 2567	ปี 2566
	บาท	บาท
ออมทรัพย์		
สหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด	836,606.92	6,003,915.61
สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลประสาท จำกัด	20,000,000.00	75,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขพิษณุโลก จำกัด	10,013,661.20	0.00
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดหนองบัวลำภู จำกัด	15,000,000.00	0.00
สหกรณ์ออมทรัพย์อนามัยสุรินทร์ จำกัด	10,000,000.00	0.00
รวม	<u>55,850,268.12</u>	<u>81,003,915.61</u>
ออมทรัพย์พิเศษ		
สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจการไฟฟ้านครหลวง จำกัด	20,000,000.00	20,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด	55,050,697.40	85,214,828.77
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจสุราษฎร์ธานี จำกัด	33,073,483.83	32,258,685.06
สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลราชวิถี จำกัด	10,000,000.00	20,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลพระปกเกล้า จำกัด	0.00	30,053,424.66
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดขอนแก่น จำกัด	30,287,131.15	0.00
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขนครราชสีมา จำกัด	15,022,377.05	0.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูร้อยเอ็ด จำกัด	20,000,000.00	0.00
รวม	<u>183,433,689.43</u>	<u>187,526,938.49</u>



4. เงินฝากสหกรณ์อื่น (ต่อ)

	<u>ปี 2567</u>	<u>ปี 2566</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ประจำ		
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	320,000,000.00	370,000,000.00
ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด	15,000,000.00	0.00
สหกรณ์ออมทรัพย์การสื่อสารแห่งประเทศไทย จำกัด	0.00	12,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด	105,000,000.00	100,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจสุราษฎร์ธานี จำกัด	50,000,000.00	15,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจพังงา จำกัด	30,000,000.00	0.00
สหกรณ์ออมทรัพย์วชิรพยาบาล จำกัด	30,000,000.00	40,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด	45,000,000.00	0.00
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุบลราชธานี จำกัด	10,000,000.00	0.00
รวม	<u>605,000,000.00</u>	<u>537,000,000.00</u>
รวมเงินฝากสหกรณ์อื่น	<u>844,283,957.55</u>	<u>805,530,854.10</u>

5. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	<u>ปี 2567</u>	<u>ปี 2566</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
	<u>ราคาทุน</u>	<u>ราคาทุน</u>
เงินลงทุนระยะสั้น		
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
ตัวสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์		
แห่งประเทศไทย จำกัด	<u>38,000,000.00</u>	<u>15,000,000.00</u>
รวมเงินลงทุนระยะสั้น	<u>38,000,000.00</u>	<u>15,000,000.00</u>

5. เงินลงทุน (ต่อ)

	ปี 2567		ปี 2566	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนระยะยาว				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด				
พันธบัตรกระทรวงการคลัง	21,411,000.00	20,000,000.00	10,183,831.60	10,000,000.00
หุ้นกู้ - บมจ. ซีพี แอ็กซ์ตรา	5,116,000.00	5,000,000.00	5,087,917.65	5,000,000.00
หุ้นกู้ - บมจ. กอล์ฟ เอ็นเนอร์จี				
ดีเวลลอปเม้นท์	5,182,500.00	5,000,000.00	5,114,276.80	5,000,000.00
หุ้นกู้ - บมจ. ซีพี ออลล์	10,278,000.00	10,000,000.00	10,093,947.50	10,000,000.00
หุ้นกู้ - บมจ. ผลิตไฟฟ้า	15,428,500.00	15,000,000.00	15,272,642.60	15,000,000.00
รวม	<u>57,416,000.00</u>	<u>55,000,000.00</u>	<u>45,752,616.15</u>	<u>45,000,000.00</u>
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		2,416,000.00		752,616.15
รวม		<u>57,416,000.00</u>		<u>45,752,616.15</u>
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด		260,000,000.00		260,000,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย ไอซีที จำกัด		500,000.00		500,000.00
รวม		<u>260,500,000.00</u>		<u>260,500,000.00</u>
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าหุ้นชุมนุมสหกรณ์				
ออมทรัพย์ไทย ไอซีที จำกัด		(500,000.00)		(500,000.00)
รวม		<u>260,000,000.00</u>		<u>260,000,000.00</u>
รวมเงินลงทุนระยะยาว		<u>317,416,000.00</u>		<u>305,752,616.15</u>
รวมเงินลงทุน		<u>355,416,000.00</u>		<u>320,752,616.15</u>

การลงทุนเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 62 และประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ พ.ศ. 2563 เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์

6. เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

	ปี 2567		ปี 2566	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
ลูกหนี้เงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น	16,625,735.00	18,449,693.00	0.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	35,698,157.00	0.00	32,321,220.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	318,382,908.00	2,058,739,341.00	312,779,394.00	2,021,617,421.00
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	8,184,435.00	53,561,808.00	8,163,087.00	58,270,476.00
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	378,891,235.00	2,130,750,842.00	353,263,701.00	2,079,887,897.00
ลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้				
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	9,940,774.00	0.00	10,639,358.00	0.00
รวมลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ ที่เกิดจากการให้เงินกู้	9,940,774.00	0.00	10,639,358.00	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม	388,832,009.00	2,130,750,842.00	363,903,059.00	2,079,887,897.00

7. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ ประกอบด้วย

	ปี 2567	ปี 2566
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	9,342.00	5,451.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่นค้างรับ	12,650.00	0.00
รวม	21,992.00	5,451.00

8. ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ ประกอบด้วย

	ปี 2567	ปี 2566
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินฝากชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	245,945.20	1,274,575.34
ดอกเบี้ยเงินฝากชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด	131,864.75	0.00
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจสุราษฎร์ธานี จำกัด	32,231.61	14,287.41
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจพังงา จำกัด	106,721.31	0.00

8. ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ (ต่อ)

	ปี 2567	ปี 2566
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด	393,551.91	312,000.00
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลราชวิถี จำกัด	67,397.26	53,424.66
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลพระปกเกล้า จำกัด	0.00	125,565.68
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด	534,836.07	0.00
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดขอนแก่น จำกัด	82,089.71	0.00
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครราชสีมา จำกัด	99,246.20	0.00
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุบลราชธานี จำกัด	4,371.58	0.00
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดพิษณุโลก จำกัด	42,407.58	0.00
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดหนองบัวลำภู จำกัด	64,262.30	0.00
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์อนามัยสุรินทร์ จำกัด	887.98	0.00
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจการไฟฟ้านครหลวง จำกัด	14,754.10	14,794.52
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์การสื่อสารแห่งประเทศไทย จำกัด	0.00	109,808.22
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์วชิรพยาบาล จำกัด	1,095,999.14	504,986.30
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูร้อยเอ็ด จำกัด	7,431.69	0.00
รวม	2,923,998.39	2,409,442.13

๙. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2567	ปี 2566
	บาท	บาท
เครื่องเขียนแบบพิมพ์คงเหลือ	165,528.48	158,952.17
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	53,294.49	53,485.93
เงินมัดจำ	18,985.00	2,400.00
ดอกเบี้ยพันธบัตรกระทรวงการคลังค้างรับ	96,630.14	10,328.77
ดอกเบี้ยลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพค้างรับ	178.00	0.00
ผลตอบแทนจากเงินลงทุนค้างรับ	5,178.08	1,869.86
รวม	339,794.19	227,036.73

10. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2567	ปี 2566
	บาท	บาท
เครื่องใช้สำนักงาน	2,744,405.63	2,702,559.28
ยานพาหนะ	43,549.00	43,549.00
รวม	2,787,954.63	2,746,108.28
<u>หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม</u>		
- เครื่องใช้สำนักงาน	2,343,908.75	2,382,243.86
- ยานพาหนะ	43,548.00	43,548.00
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	2,387,456.75	2,425,791.86
<u>ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ</u>	<u>400,497.88</u>	<u>320,316.42</u>

11. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	ปี 2567	ปี 2566
	บาท	บาท
ออมทรัพย์	6,019,614.61	5,118,761.18
ออมทรัพย์พิเศษ	548,792,515.31	528,808,932.33
ออมทรัพย์พิเศษ - เกษียณเพิ่มสุข	233,910,819.82	210,372,047.41
ประจำ - เพื่อสร้างอนาคต (ยกเว้นภาษี)	12,911,600.00	10,420,950.00
รวม	801,634,549.74	754,720,690.92

12. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2567	ปี 2566
	บาท	บาท
เงินรอจ่ายคืน	2,285,590.15	448,169.94
เงินรอการตรวจสอบ	4,660.00	4,660.00
เงินประกันความเสี่ยง	7,224,713.37	6,614,743.53
เจ้าหนี้ - ทรัพย์สิน	82,100.00	0.00
ค่าประกันส่งกรมรอนำส่ง	28,428.00	28,426.00
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	8,418.31	6,003.94
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	320,379.02	5,228,521.90
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	130,000.00	130,000.00
ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ค้างจ่าย	3,747.14	3,766.40
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	4,477.00	3,127.00
รวม	10,092,512.99	12,467,418.71

13. หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2567</u>	<u>ปี 2566</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่หรือเงินสงเคราะห์เจ้าหน้าที่	12,006,060.00	10,580,800.00
สำรองค่าชดเชยจากการเลิกจ้างเจ้าหน้าที่	2,549,781.00	1,989,900.00
สำรองค่าชดเชยจากการเลิกจ้างลูกจ้างประจำ	433,767.00	378,320.00
เงินประกันเจ้าหน้าที่	571,448.76	554,760.29
กองทุนเงินสงเคราะห์เจ้าหน้าที่	7,028,506.90	6,272,180.66
รายได้เงินอุดหนุนรอการรับรู้	171.33	2,890.33
รวม	<u>22,589,734.99</u>	<u>19,778,851.28</u>

14. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2567</u>	<u>ปี 2566</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ทุนสาธารณประโยชน์	1,382,391.00	989,890.00
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	2,938,069.65	2,538,069.65
ทุนสะสมเพื่อจัดให้มีสำนักงาน	10,042,808.41	9,042,808.41
ทุนประกันความเสี่ยง	11,179,571.00	10,345,762.00
ทุนเพื่อสวัสดิการและการสงเคราะห์แก่สมาชิกและครอบครัว	9,432,223.00	7,785,893.00
รวม	<u>34,975,063.06</u>	<u>30,702,423.06</u>

15. ผลตอบแทนจากเงินลงทุน ประกอบด้วย

	<u>ปี 2567</u>	<u>ปี 2566</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ดอกเบี้ยรับพันธบัตรกระทรวงการคลัง	528,328.76	289,999.99
ดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	311,502.79	141,269.90
รายได้เงินปันผล	13,035,616.44	14,560,000.00
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ - บมจ. ซีพี แอ็กซ์ตรา	177,986.30	53,493.15
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ - บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี	194,531.51	50,493.15
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ - บมจ. ซีพี ออลล์	355,972.60	60,301.37
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ - บมจ. ผลิตไฟฟ้า	555,517.82	89,550.68
รวม	<u>15,159,456.22</u>	<u>15,245,108.24</u>

16. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นปี เป็นไปตามกฎกระทรวง ว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง พ.ศ. 2550 และตามประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ เรื่อง การกำหนดอัตราการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ ลงวันที่ 31 ตุลาคม พ.ศ. 2550 ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากทั้งหมด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไว้ในอัตราร้อยละ 54.72



แบบ RQ 2

รายงาน-ระดับสหกรณ์

รายงานผลการประเมินชั้นคุณภาพการควบคุมภายใน
สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจรถไฟแห่งประเทศไทย จำกัด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	<u>ระดับชั้นคุณภาพ</u>
ส่วนที่ 1 สภาพแวดล้อมการควบคุม	ดีมาก
ส่วนที่ 2 ความเสี่ยงและกิจกรรมควบคุม	ดีมาก
ด้านการเงินการบัญชี	ดีมาก
ธุรกิจสินเชื่อ	ดีมาก
ธุรกิจเงินรับฝาก	ดีมาก
เงินลงทุนในหลักกทรัพย์	ดีมาก
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	ดีมาก
สมาชิกและทุนเรือนหุ้น	ดีมาก
ส่วนที่ 3 ระบบข้อมูลสารสนเทศ และการสื่อสาร	ดีมาก
ส่วนที่ 4 ระบบการติดตามและประเมินผล	ดีมาก
สรุปการประเมินจัดชั้นคุณภาพ	ดีมาก

โดย นายมนตรี ช่วยชู ผู้สอบบัญชี ภาคเอกชน

27 มกราคม 2568