บริษัท วรกรและสุชาดาสอบบัญชี จำกัด
54/84 ซอยบรมราชชนนี 101 ถนนบรมราชชนนี แขวงศาลาธรรมสพน์ เขตทวีวัฒนา กรุงเทพฯ 10170
WORAKORN AND SUCHADA AUDITING CO., LTD.
54/84 SOI BAROMRAJCHACHONNANI 101, BAROMRAJCHACHONNANI RD., SALATHAMMASOP, THAWIWATTANA, BANGKOK 10170
TEL. 0-2866-2538 Mobile. 093-660-1749 FAX. 0-2866-2538 E-mail : vorakorn_suchada@hotmail.com

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด ซึ่งประกอบด้วย งบฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและตามระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

1. **เงินลงทุน** ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 4. ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 สหกรณ์มีเงินลงทุน ราคาทุน 11,524,236,527.91 บาท มูลค่ายุติธรรม 11,611,183,179.30 บาท คิดเป็นร้อยละ 60.91 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น มีค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน 86,946,651.39 บาท ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากรายการดังกล่าวมีจำนวนเงินสูง ในภาวะที่ราคาหลักทรัพย์มีความผันผวนตามภาวะเศรษฐกิจและการเมือง อาจทำให้เกิดผลขาดทุนจากการลงทุน และอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของสหกรณ์ได้

ข้าพเจ้าได้สอบทานขั้นตอนการปฏิบัติและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุน สอบทานการลงทุนของสหกรณ์เป็นไปพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 ประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ และกฎกระทรวงการฝากเงินและการลงทุนของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน พ.ศ. 2567 สอบทานการอนุมัติการลงทุน ตรวจสอบแหล่งเงินทุนที่สหกรณ์ได้มาเพื่อนำไปลงทุนในหลักทรัพย์ ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการอนุมัติ ตรวจสอบหลักฐานการคำนวณราคาทุนและมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน ณ วันสิ้นปีบัญชี ตรวจสอบเอกสารสิทธิของเงินลงทุน ตรวจสอบการยืนยันยอดเงินลงทุน และตรวจสอบการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

2. เงินรับฝาก ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 10. เงินรับฝาก ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 สหกรณ์มีเงินรับฝากจำนวน 14,136,811,146.12 บาท คิดเป็นร้อยละ 74.16 ของหนี้สินและทุนของสหกรณ์ ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากรายการดังกล่าวมีจำนวนเงินสูง หากผู้ฝากถอนเงินเป็นจำนวนมากผิดปกติ เนื่องจากย้ายไปลงทุนหาผลตอบแทนที่สูงกว่า หรือเกิดการตื่นตระหนกหรือขาดความเชื่อมั่นต่อสหกรณ์ อาจทำให้สหกรณ์ขาดเงินทุนที่จะนำมาบริหารให้เกิดรายได้งอกเงยขึ้นและอาจทำให้สหกรณ์ขาดสภาพคล่องได้

ข้าพเจ้าได้สอบทานขั้นตอนการปฏิบัติและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการรับฝากเงิน สอบทานการรับฝากเงินว่าเป็นไปตามระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ ตรวจสอบเอกสารหลักฐาน ตรวจสอบลายมือชื่อผู้ถอนเงินในใบถอนเงินฝาก ตรวจสอบใบนำฝาก/ใบถอนเงินฝาก รวมทั้งการยืนยันยอดเงินรับฝากของสมาชิก

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าวและการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วยความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญ เมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบการปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของสหกรณ์
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าว สามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

(ดร.วรกร แซ่มเมืองปัก)
ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

บริษัท วรกรและสุชาดาสอบบัญชี จำกัด
54/84 ซอยบรมราชชนนี 101 ถนนบรมราชชนนี แขวงศาลาธรรมสพน์
เขตทวีวัฒนา กรุงเทพมหานคร
วันที่ 9 ตุลาคม 2569

สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด

งบฐานะการเงิน (1)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2569

	หมายเหตุ	ปี 2569 บาท	ปี 2568 บาท
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	509,253,760.66	601,433,893.28
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	3,019,493,926.53	3,025,308,232.84
เงินลงทุนระยะสั้น	4	1,050,072,656.00	0.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	5	827,290,421.15	1,201,250,550.74
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ		507,795.32	571,396.20
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	6	112,183,823.27	128,261,694.15
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		5,518,802,382.93	4,956,825,767.21
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	4	10,561,110,523.30	12,785,323,605.05
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	5	2,457,142,284.74	3,262,390,210.14
ลูกหนี้หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย ตามแผนฟื้นฟูกิจการ	7	524,725,000.00	524,725,000.00
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	8	496,556.47	410,187.04
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		13,543,474,364.51	16,572,849,002.23
รวมสินทรัพย์		**19,062,276,747.44**	**21,529,674,769.44**

สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด

งบฐานะการเงิน (2)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2569

	หมายเหตุ	ปี 2569 บาท	ปี 2568 บาท
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	9	0.00	400,000,000.00
เงินรับฝาก	10	14,136,811,146.12	16,214,246,835.95
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	11	53,153,808.26	74,195,184.00
รวมหนี้สินหมุนเวียน		14,189,964,954.38	16,688,442,019.95
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินประกันสัญญาตกแต่งสำนักงาน		16,401.50	16,401.50
สำรองเงินชดเชยเจ้าหน้าที่		4,868,395.55	4,433,516.31
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		4,884,797.05	4,449,917.81
รวมหนี้สิน		**14,194,849,751.43**	**16,692,891,937.76**

สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด

งบฐานะการเงิน (3)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2569

	หมายเหตุ	ปี 2569 บาท	ปี 2568 บาท
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)		3,037,369,210.00	2,804,446,080.00
ทุนสำรอง		1,234,505,007.00	937,738,438.73
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ	12	65,011,508.59	57,679,642.51
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	13	86,946,651.39	435,432,510.66
กำไรสุทธิประจำปี		443,594,619.03	601,486,159.78
รวมทุนของสหกรณ์		**4,867,426,996.01**	**4,836,782,831.68**
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		**19,062,276,747.44**	**21,529,674,769.44**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

พลตำรวจตรี

(ดนุกฤต กลัมพากร)
ประธานกรรมการ

พันตำรวจเอก

(ภาสกร เนตรทิพย์วัลย์)
กรรมการ/เลขานุการ
วันที่ 9 ตุลาคม 2569

สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด

งบกำไรขาดทุน (1)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2569

	ปี 2569		ปี 2568	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ - สมาชิก	37,307,050.34	4.52	36,671,073.77	4.06
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ - สหกรณ์อื่น	109,719,471.27	13.29	135,340,566.32	14.98
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก - สหกรณ์อื่น	82,873,775.00	10.04	21,218,735.19	2.35
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก - ธนาคาร	1,089,907.77	0.13	1,949,470.31	0.22
ดอกเบี้ยรับลูกหนี้หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย ตามแผนฟื้นฟูกิจการ	6,725,964.06	0.81	0.00	0.00
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	458,685,370.93	55.56	541,689,500.82	59.96
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	129,234,666.09	15.65	166,516,094.82	18.43
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	**825,636,205.46**	**100.00**	**903,385,441.23**	**100.00**
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก - สมาชิก	331,521,690.22	40.15	373,698,596.62	41.37
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก - สหกรณ์อื่น	18,672,635.98	2.26	38,881,029.22	4.30
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม	17,446,410.80	2.11	14,099,061.84	1.56
ค่าธรรมเนียมในการซื้อขายหลักทรัพย์	962,885.45	0.12	251,660.93	0.03
ค่าบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล	0.00	0.00	765,619.32	0.09
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน - หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย (เกินความต้องการ)	0.00	0.00	(139,000,000.00)	(15.39)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	**368,603,622.45**	**44.64**	**288,695,967.93**	**31.96**
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน - สุทธิ	**457,032,583.01**	**55.36**	**614,689,473.30**	**68.04**
บวก รายได้อื่น				
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	8,050.00	0.00	9,350.00	0.00
รายได้ค่าธรรมเนียมจากการถอนเงินรับฝาก	7,300.00	0.00	107,918.62	0.01
รายได้เบ็ดเตล็ด	51,473.08	0.01	63,897.49	0.01
รวมรายได้อื่น	**66,823.08**	**0.01**	**181,166.11**	**0.02**

สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด

งบกำไรขาดทุน (2)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2569

	ปี 2569		ปี 2568	
	บาท	%	บาท	%
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	**7,890,725.36**	**0.96**	**7,404,973.53**	**0.82**
เงินเดือนและค่าจ้าง	6,361,961.12	0.77	5,977,327.80	0.66
เงินช่วยเหลือค่าครองชีพ	281,000.00	0.03	258,500.00	0.03
ค่าล่วงเวลาเจ้าหน้าที่	47,448.35	0.01	174,433.27	0.02
ค่าพาหนะเจ้าหน้าที่	29,465.00	0.00	49,888.00	0.01
ค่าเบี้ยเลี้ยงเจ้าหน้าที่	26,100.00	0.00	48,500.00	0.00
ค่าชุดฟอร์มเจ้าหน้าที่	121,120.00	0.02	49,000.00	0.01
เงินสมทบกองทุนเงินทดแทนและประกันสังคม	141,960.00	0.02	121,750.00	0.01
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	446,791.65	0.06	416,955.16	0.05
สำรองเงินชดเชยเลิกจ้าง	434,879.24	0.05	308,619.30	0.03
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	**792,413.92**	**0.10**	**1,436,382.04**	**0.16**
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	227,124.58	0.03	214,334.61	0.02
ค่าจ้างบริการและซ่อมครุภัณฑ์	62,124.00	0.01	63,210.32	0.01
ค่าโปรแกรมระบบงานสหกรณ์	358,869.00	0.04	705,228.51	0.08
ค่าบริการดูแลระบบคอมพิวเตอร์	36,000.00	0.01	42,420.00	0.01
ค่าพัฒนาโมบายแอพพลิเคชัน	0.00	0.00	280,000.00	0.03
ค่าโปรแกรม ANTI - VIRUS	5,684.00	0.00	5,340.00	0.00
ค่าปรับปรุงพื้นหน้าสหกรณ์	0.00	0.00	28,462.00	0.00
ค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสาร	102,609.34	0.01	97,383.60	0.01
ขาดทุนจากการเลิกใช้สินทรัพย์	3.00	0.00	3.00	0.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก	**615,925.00**	**0.07**	**0.00**	**0.00**
ค่าของที่ระลึก	615,925.00	0.07	0.00	0.00

สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด

งบกำไรขาดทุน (3)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2569

	ปี 2569		ปี 2568	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	**4,205,722.78**	**0.51**	**4,543,124.06**	**0.50**
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	1,837,771.42	0.22	1,849,230.65	0.21
ค่าเบี้ยประชุม	944,400.00	0.12	1,040,600.00	0.12
ค่าเบี้ยเลี้ยงกรรมการ	19,500.00	0.00	29,100.00	0.00
ค่าพาหนะกรรมการ	33,900.00	0.00	33,500.00	0.00
ค่าชุดฟอร์มกรรมการ	68,340.00	0.01	62,500.00	0.01
ค่าพาหนะที่ปรึกษา	14,000.00	0.00	26,000.00	0.00
ค่ารับรอง	103,322.29	0.01	97,503.43	0.01
ค่าตอบแทนกรรมการ	132,500.00	0.02	177,500.00	0.02
ค่าตอบแทนที่ปรึกษา	0.00	0.00	271,400.00	0.03
ค่าตอบแทนการปฏิบัติหน้าที่ตัวแทนประกัน	1,550.00	0.00	0.00	0.00
ค่าตรวจสอบกิจการ	128,400.00	0.02	128,400.00	0.01
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	250,000.00	0.03	250,000.00	0.03
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	79,038.87	0.01	67,916.10	0.01
ค่าธรรมเนียมในการเบิกหุ้น	1,090.00	0.00	290.00	0.00
ค่าธรรมเนียมซื้อเช็ค	18,750.00	0.00	17,250.00	0.00
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์และวัสดุสำนักงาน	106,112.59	0.01	97,621.07	0.01
ค่าน้ำ - ค่าไฟฟ้า	150,837.00	0.02	157,086.00	0.02
ค่าโทรศัพท์	67,604.73	0.01	75,032.95	0.01
ค่าไปรษณีย์	27,184.00	0.00	37,398.31	0.00
ค่าประชาสัมพันธ์สหกรณ์	22,500.00	0.00	22,500.00	0.00
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี	70,050.00	0.01	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	128,871.88	0.02	102,295.55	0.01
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	**13,504,787.06**	**1.64**	**13,384,479.63**	**1.48**
กำไรสุทธิ	**443,594,619.03**	**53.73**	**601,486,159.78**	**66.58**

สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด

งบกระแสเงินสด (1)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2569

	ปี 2569 บาท	ปี 2568 บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	443,594,619.03	601,486,159.78
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสด		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	227,124.58	214,334.61
ขาดทุนจากการเลิกใช้สินทรัพย์	3.00	3.00
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน - หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย		
(เกินความต้องการ)	0.00	(139,000,000.00)
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมค้างรับ	(507,795.32)	(571,396.20)
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	(11,189,680.17)	(24,046,099.08)
ผลตอบแทนจากเงินลงทุนค้างรับ	(100,787,610.98)	(104,031,095.07)
สำรองเงินชดเชยเจ้าหน้าที่	434,879.24	308,619.30
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าตัดบัญชี	184,500.00	510,000.00
ดอกเบี้ยเงินฝากค้างจ่าย	44,469,011.70	66,112,057.14
ค่าใช้จ่ายอื่นค้างจ่าย	260,700.00	260,700.00
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	**376,685,751.08**	**401,243,283.48**
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินให้กู้ฉุกเฉิน	(12,467,700.00)	(14,572,800.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินให้กู้ฉุกเฉิน	12,040,841.40	15,004,753.98
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินให้กู้สามัญ	(257,601,800.00)	(307,259,948.12)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินให้กู้สามัญ	264,166,143.88	264,919,286.82
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินให้กู้พิเศษ	(5,620,000.00)	(16,815,000.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินให้กู้พิเศษ	11,973,569.71	11,370,060.79
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินให้กู้แก่สหกรณ์	(1,735,000,000.00)	(3,282,000,000.00)

สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด

งบกระแสเงินสด (2)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2569

	ปี 2569 บาท	ปี 2568 บาท
สินทรัพย์ดำเนินงาน (ต่อ)		
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินให้กู้แก่สหกรณ์	2,901,717,000.00	3,414,246,000.00
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	571,396.20	486,848.57
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	24,046,099.08	4,949,901.47
เงินสดรับจากผลตอบแทนจากเงินลงทุนค้างรับ	104,031,095.07	69,847,991.00
เงินสดรับจากลูกหนี้จากการจำหน่ายเงินลงทุน	0.00	3,376,539.65
เงินสดจ่ายลูกหนี้อื่น	(96,532.12)	0.00
เงินสดรับจากลูกหนี้อื่น	10,000.00	0.00
เงินสดรับจากเงินส่งชำระหนี้ระหว่างทาง	0.00	2,216,769.66
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	(120,000.00)	(184,500.00)
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดรับจากเงินรอจ่ายคืน	6,780,823.88	5,504,654.08
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(5,504,654.08)	(694,265.76)
เงินสดรับจากเงินกองทุนประกันสังคมรอนำส่ง	12,170.00	10,500.00
เงินสดจ่ายเงินกองทุนประกันสังคมรอนำส่ง	(10,500.00)	(9,750.00)
เงินสดรับจากภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	49,178.09	47,431.19
เงินสดจ่ายภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	(47,431.19)	(37,361.96)
เงินสดรับจากเงินรอตรวจสอบ	1,481,563.33	2,163,433.33
เงินสดจ่ายเงินรอตรวจสอบ	(2,163,433.33)	(2,539,564.33)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	(66,112,057.14)	(62,624,139.70)
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายอื่นค้างจ่าย	(260,700.00)	(329,685.50)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	**1,618,560,823.86**	**508,320,438.65**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายเงินลงทุนในพันธบัตร หุ้นกู้ และหุ้นทุน	(2,491,873,940.42)	(2,201,921,951.71)
เงินสดรับจากเงินลงทุนในพันธบัตร หุ้นกู้ และหุ้นทุน	3,224,349,777.90	2,959,556,458.62
เงินสดรับจากเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล	0.00	464,016,462.48

สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด

งบกระแสเงินสด (3)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2569

	ปี 2569 บาท	ปี 2568 บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน (ต่อ)		
เงินสดจ่ายเงินลงทุนในกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานโรงไฟฟ้าพระนครเหนือ	0.00	(15,267,783.50)
เงินสดรับจากเงินลงทุนในกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานโรงไฟฟ้าพระนครเหนือ	93,178,729.00	16,189,686.00
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์สำนักงาน	(323,131.50)	(198,576.73)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์สำนักงาน	9,634.49	7,176.58
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	**825,341,069.47**	**1,222,381,471.74**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินกู้ยืม	13,100,000,000.00	6,520,000,000.00
เงินสดจ่ายเงินกู้ยืม	(13,500,000,000.00)	(6,120,000,000.00)
เงินสดรับจากเงินรับฝาก - สมาชิก	10,043,009,382.71	13,234,352,089.48
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก - สมาชิก	(12,270,535,560.33)	(12,333,705,896.47)
เงินสดรับจากเงินรับฝาก - สหกรณ์อื่น	1,932,116,199.45	3,987,628,997.67
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก - สหกรณ์อื่น	(1,782,025,711.66)	(5,015,443,384.81)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	253,394,220.00	312,456,920.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(20,471,090.00)	(12,150,640.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(264,553,632.00)	(233,612,295.25)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(7,306,107.25)	(6,812,618.75)
เงินสดจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(7,765,899.26)	(7,469,305.14)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(4,230,558.11)	(3,610,000.00)
เงินสดจ่ายทุนส่งเสริมสวัสดิการ	(9,782,038.00)	(8,339,345.64)
เงินสดจ่ายทุนเพื่อการศึกษาอบรมทางสหกรณ์	(3,504,802.81)	(1,652,355.62)
เงินสดจ่ายทุนเพื่อช่วยเหลือผู้ค้ำประกัน	(75,472.00)	0.00
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่	(135,263.00)	(168,756.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	**(2,541,896,332.26)**	**311,443,409.47**
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	**(97,994,438.93)**	**2,042,145,319.86**
เงินสด ณ วันต้นปี	**3,626,742,126.12**	**1,584,596,806.26**
เงินสด ณ วันสิ้นปี	**3,528,747,687.19**	**3,626,742,126.12**

สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2569

1. <u>สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ</u>

- สหกรณ์บันทึกบัญชีและจัดทำงบการเงินตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563
- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์อื่นทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่นที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ย คูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- ค่าเสื่อมราคาที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ทั้งนี้ยกเว้นที่ดิน
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 และประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนที่เรียกเก็บเงินงวดชำระหนี้จากสมาชิกโดยการหักจากเงินได้ ณ ที่จ่าย พ.ศ. 2567
- เงินลงทุนระยะสั้น และเงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน หรือราคาทุนตัดจำหน่าย สำหรับเงินลงทุนระยะสั้น/ระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้สหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็นกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของสหกรณ์ และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน เมื่อสหกรณ์จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- ตามที่บริษัท การบินไทยฯ มีหนังสือชี้แจงว่า เมื่อศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งเห็นชอบ ด้วยแผนฟื้นฟูกิจการที่แก้ไขเมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2564 แล้ว ภาระหนี้ต่าง ๆ ของเจ้าหนี้ย่อมถูกปรับโครงสร้างหนี้และผูกพันตามข้อกำหนดและเงื่อนไขของแผนฟื้นฟูกิจการแล้วซึ่งรวมถึงหุ้นกู้ ดังนั้น ภาระหนี้ในส่วนดังกล่าวจึงไม่มีลักษณะเป็นหุ้นกู้อีกต่อไป ข้อกำหนดสิทธิหุ้นกู้และการทำหน้าที่ของตัวแทนผู้ถือหุ้นกู้ ตลอดจนสิทธิและหน้าที่ต่าง ๆ ตามสิทธิของหุ้นกู้จึงไม่มีอีกต่อไปด้วยเช่นกัน (หนังสือบริษัท การบินไทยฯ ที่ กบ 04/037 ลงวันที่ 17 กันยายน 2568) สหกรณ์จึงมีการปรับเปลี่ยนนโยบายการบัญชี ดังนี้
    - สหกรณ์โอนปิดบัญชีเงินลงทุน - หุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯ ไปยังบัญชีลูกหนี้หุ้นกู้ บริษัท การบินไทยฯ ตามแผนฟื้นฟูกิจการ
    - สหกรณ์โอนปิดบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน - หุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯ คงเหลือทั้งจำนวน โดยบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน - หุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯ เกินความต้องการ โดยแสดงไว้เป็นค่าใช้จ่ายติดวงเล็บเป็นรายการหักค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2569	ปี 2568
	บาท	บาท
เงินสด	98,208.00	98,208.00
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	4,077,089.67	9,748,958.17
ออมทรัพย์	505,078,462.99	591,586,727.11
รวม	509,253,760.66	601,433,893.28

3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

	ปี 2569	ปี 2568
	บาท	บาท
ออมทรัพย์		
ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด	7,667,104.79	7,636,558.56
รวม	7,667,104.79	7,636,558.56
ออมทรัพย์พิเศษ		
ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด	130,091.67	9,473,637.87
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด	261,696,730.07	208,198,036.41
รวม	261,826,821.74	217,671,674.28
ประจำ		
ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด	650,000,000.00	1,450,000,000.00
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	2,100,000,000.00	1,350,000,000.00
รวม	2,750,000,000.00	2,800,000,000.00
รวมเงินฝากสหกรณ์อื่น	3,019,493,926.53	3,025,308,232.84

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2569		ปี 2568	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนระยะสั้น				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด				
พันธบัตรออมทรัพย์พิเศษรุ่นก้าวไปด้วยกัน ของกระทรวงการคลัง	101,043,267.00	100,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. บัตรกรุงไทย	204,138,038.00	200,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์	80,545,341.60	80,139,844.94	0.00	0.00

4. เงินลงทุน (ต่อ)

	ปี 2569		ปี 2568	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด (ต่อ)				
หุ้นกู้ บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเมนท์	61,100,410.20	60,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. เบอร์ลี่ ยุคเกอร์	301,750,080.00	300,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ CPN รีเทล โกรท	180,910,116.00	180,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าดับบลิวเอชเอ พรีเมี่ยม โกรท	120,585,403.20	120,000,000.00	0.00	0.00
รวม	1,050,072,656.00	1,040,139,844.94	0.00	0.00
บวก/(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	0.00	9,932,811.06	0.00	0.00
รวมเงินลงทุนระยะสั้น	1,050,072,656.00	1,050,072,656.00	0.00	0.00
เงินลงทุนระยะยาว				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด				
พันธบัตรธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	103,161,041.00	96,497,599.51	106,457,986.00	96,412,292.98
พันธบัตรออมทรัพย์พิเศษรุ่นก้าวไปด้วยกันของกระทรวงการคลัง	0.00	0.00	623,476,318.00	600,000,000.00
พันธบัตรรัฐบาล	2,255,962,845.00	2,492,506,665.77	1,131,838,876.60	1,021,671,858.83
หุ้นกู้ บมจ. บัตรกรุงไทย	0.00	0.00	207,999,568.00	200,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	105,187,549.00	100,000,000.00	107,288,040.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ซีพี ออลล์	427,995,596.00	401,165,887.20	441,120,281.00	401,726,053.92
หุ้นกู้ บมจ. ปตท.	87,165,563.70	85,000,000.00	88,053,496.65	85,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ	284,581,987.20	280,000,000.00	303,233,081.20	280,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	107,781,641.00	100,000,000.00	108,848,611.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์	0.00	0.00	81,368,755.20	80,276,794.21
หุ้นกู้ บมจ. บ้านปู	372,981,132.00	360,000,000.00	989,778,505.40	950,854,649.32

4. เงินลงทุน (ต่อ)

	ปี 2569		ปี 2568	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด (ต่อ)				
หุ้นกู้ บมจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล	276,908,039.10	270,000,000.00	281,565,362.70	270,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บางจาก คอร์ปอเรชั่น	218,193,004.30	210,000,000.00	222,916,668.00	210,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเมนท์	231,657,573.60	220,000,000.00	300,097,494.60	280,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส	287,518,427.20	280,000,000.00	397,610,465.70	390,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บีซีพีจี	310,601,998.00	300,000,000.00	327,442,387.00	300,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ทางด่วนและ รถไฟฟ้ากรุงเทพ	21,367,309.40	20,000,000.00	124,672,453.20	120,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ	79,070,403.20	80,000,000.00	80,635,640.00	80,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. พลังงานบริสุทธิ์	300,000,000.00	300,000,000.00	300,000,000.00	300,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. สหโคเจน (ชลบุรี)	301,244,826.00	300,000,000.00	329,890,014.00	300,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี	88,175,558.50	90,000,000.00	96,538,552.10	90,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย)	62,596,147.20	60,000,000.00	62,959,293.00	60,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. เบอร์ลี่ ยุคเกอร์	0.00	0.00	305,707,686.00	300,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. เอเซียเสริมกิจลีสซิ่ง	0.00	0.00	408,101,392.00	400,000,000.00
หุ้นกู้ บจก. น้ำตาลมิตรผล	215,225,636.00	202,942,153.27	222,089,869.00	204,162,059.49
หุ้นกู้ บจก. ปตท.สผ. ศูนย์บริหารเงิน	372,889,965.60	360,000,000.00	387,394,822.80	360,000,000.00
หุ้นกู้ บจก. เอก-ชัย ดีสทริบิวชั่น ซิสเทม	214,138,658.00	200,000,000.00	219,837,884.00	200,000,000.00
หุ้นกู้ บจก. บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท	30,515,195.70	30,000,000.00	31,006,624.50	30,000,000.00
หุ้นกู้ ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่า อสังหาริมทรัพย์ CPN รีเทล โกรท	0.00	0.00	182,305,107.00	180,000,000.00
หุ้นกู้ ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และสิทธิการเช่าดับบลิวเอชเอ พรีเมี่ยม โกรท	0.00	0.00	121,789,767.60	120,000,000.00

4. เงินลงทุน (ต่อ)

	ปี 2569		ปี 2568	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด (ต่อ)				
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน				
โรงไฟฟ้าพระนครเหนือ	303,287,105.00	260,986,309.87	364,281,390.00	354,165,038.87
หุ้นสามัญ บมจ. ปตท.	1,221,648,325.00	1,155,562,579.53	1,488,359,775.00	1,721,626,623.53
หุ้นสามัญ บมจ. ท่าอากาศยานไทย	1,141,104,000.00	1,299,704,223.24	770,245,200.00	1,299,704,223.24
หุ้นสามัญ บมจ. การบินไทย	381,332,496.60	170,275,000.00	876,395,737.80	170,275,000.00
หุ้นสามัญ บมจ. ปตท.สำรวจและผลิต				
ปิโตรเลียม	28,800,000.00	29,437,764.58	0.00	0.00
รวม	9,831,092,023.30	9,754,078,182.97	12,091,307,105.05	11,655,874,594.39
บวก/(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	0.00	77,013,840.33	0.00	435,432,510.66
รวม	9,831,092,023.30	9,831,092,023.30	12,091,307,105.05	12,091,307,105.05
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด		300,000,000.00		300,000,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด		30,018,500.00		10,016,500.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด		400,000,000.00		384,000,000.00
รวม		730,018,500.00		694,016,500.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว		10,561,110,523.30		12,785,323,605.05
รวมเงินลงทุน		11,611,183,179.30		12,785,323,605.05

การลงทุนเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 62 และประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ พ.ศ. 2563 เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ และกฎกระทรวง การฝากเงินและการลงทุนของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน พ.ศ. 2567 การคำนวณผลตอบแทนถูกต้องและครบถ้วน เว้นแต่ ตามที่กฎกระทรวงการฝากเงินและการลงทุนของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน พ.ศ. 2567 ประกาศเมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2567 ระบุว่า

"ข้อ 3 ให้สหกรณ์หรือชุมนุมสหกรณ์ฝากเงินหรือลงทุนในนิติบุคคลแต่ละแห่งได้ไม่เกินร้อยละสิบของทุนเรือนหุ้นรวมกับทุนสำรองของสหกรณ์หรือชุมนุมสหกรณ์นั้น เว้นแต่เป็นการฝากเงินในชุมนุมสหกรณ์ที่สหกรณ์นั้นเป็นสมาชิก หรือเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ของรัฐบาลให้สามารถฝากเงินหรือลงทุนเกินร้อยละสิบของทุนเรือนหุ้นรวมกับทุนสำรองของสหกรณ์หรือชุมนุมสหกรณ์นั้นได้"

"ข้อ 4 การฝากเงินหรือการลงทุนดังต่อไปนี้ เมื่อนำมารวมกันแล้วต้องไม่เกินทุนเรือนหุ้นรวมกับทุนสำรองของสหกรณ์หรือชุมนุมสหกรณ์นั้น รวมทั้งต้องได้รับความเห็นชอบแผนและวงเงินการลงทุนจากที่ประชุมใหญ่ของสหกรณ์หรือชุมนุมสหกรณ์นั้น....."

ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 สหกรณ์มีทุนเรือนหุ้น 3,037,369,210.00 บาท ทุนสำรอง 1,234,505,007.00 บาท รวมเป็นเงิน 4,271,874,217.00 บาท ร้อยละ 10 ของทุนเรือนหุ้นและทุนสำรอง เป็นเงิน 427,187,421.70 บาท สหกรณ์มีการลงทุนที่ไม่เป็นไปตามที่กำหนดกฎกระทรวง ดังนี้

กรณีที่ 1 (ข้อ 3) สหกรณ์มีการลงทุนที่เกินกว่าที่กฎกระทรวงกำหนด 2 นิติบุคคล ดังนี้

1) บมจ. ปตท. 1,155,562,579.53 บาท

2) บมจ. ท่าอากาศยานไทย 1,299,704,223.24 บาท

กรณีที่ 2 (ข้อ 4) สหกรณ์มีการฝากหรือการลงทุนรวมเกินกว่าที่กฎกระทรวงกำหนด โดยมีการลงทุนรวม 8,105,213,762.63 บาท เกินกว่าที่กฎกระทรวงกำหนด 3,833,339,545.63 บาท คิดเป็นร้อยละ 89.73

การฝากเงินหรือการลงทุนที่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎกระทรวง สหกรณ์จัดทำแผนแนวทางแก้ไขภายในระยะเวลา 10 ปี นับแต่วันที่กฎกระทรวงบังคับใช้ให้ที่ประชุมใหญ่เห็นชอบและรายงานให้ที่ประชุมใหญ่ทราบ

สหกรณ์มีเงินลงทุนในหุ้นกู้ ซึ่ง ณ วันที่ซื้อหุ้นกู้ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับไม่ต่ำกว่า A- ตามประกาศคณะกรรมการพัฒนาพัฒนาสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2552 โดย ณ วันสิ้นปี ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือลดลง ดังนี้

รายชื่อเงินลงทุน	ครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ
หุ้นกู้ บมจ. ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ	8 พฤศจิกายน 2574	BBB+
หุ้นกู้ บมจ. สหโคเจน (ชลบุรี)	22 กันยายน 2575	BBB+
หุ้นกู้ บมจ. ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี	31 มีนาคม 2577	BBB+
หุ้นกู้ บมจ. พลังงานบริสุทธิ์	20 มกราคม 2576	BB+

5. <u>เงินให้กู้ยืม</u> ประกอบด้วย

	ปี 2569		ปี 2568	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น	710,790,000.00	1,792,278,000.00	1,083,597,000.00	2,586,188,000.00
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	11,824,109.34	2,327,992.00	12,312,042.74	1,413,200.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	93,748,957.07	582,266,342.52	94,229,051.19	588,350,592.28
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	10,927,354.74	80,269,950.22	11,112,456.81	86,438,417.86
รวม	827,290,421.15	2,457,142,284.74	1,201,250,550.74	3,262,390,210.14

6. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2569	ปี 2568
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	11,189,680.17	24,046,099.08
ผลตอบแทนจากเงินลงทุนค้างรับ	100,787,610.98	104,031,095.07
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	120,000.00	184,500.00
ลูกหนี้อื่น	86,532.12	0.00
รวม	112,183,823.27	128,261,694.15

7. ลูกหนี้หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย ตามแผนฟื้นฟูกิจการ ประกอบด้วย

	ปี 2569	ปี 2568
	บาท	บาท
ลูกหนี้หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย ตามแผนฟื้นฟูกิจการ	524,725,000.00	524,725,000.00
รวม	524,725,000.00	524,725,000.00

ลูกหนี้หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย ตามแผนฟื้นฟูกิจการโอนปิดจากบัญชีเงินลงทุนหุ้นกู้ บมจ. การบินไทย ส่วนที่เหลือหลังจากแปลงหนี้เป็นทุน แต่ทั้งนี้หากบริษัทฯ ไม่สามารถชำระคืนให้สหกรณ์ได้ตามแผนฟื้นฟูกิจการ สหกรณ์จะรับรู้หนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนตามยอดครบกำหนด

8. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2569	ปี 2568
	บาท	บาท
อุปกรณ์สำนักงาน	3,804,608.47	3,597,737.97
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	3,308,052.00	3,187,550.93
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	496,556.47	410,187.04

9. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

	ปี 2569	ปี 2568
	บาท	บาท
เงินกู้ยืมประเภทตั๋วสัญญาใช้เงิน	0.00	400,000,000.00
รวม	0.00	400,000,000.00

9. <u>เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น</u> (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 สหกรณ์นำเงินลงทุนไปค้ำประกันการกู้ยืมเงินกับสถาบันการเงินบางส่วน ดังนี้

1) บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา วงเงิน 900,000,000.00 บาท ค้ำประกันโดย
- พันธบัตรธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2559 ครั้งที่ 7 มูลค่า 100,000,000.00 บาท
- พันธบัตรออมทรัพย์พิเศษรุ่นก้าวไปด้วยกันของกระทรวงการคลัง ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2563 มูลค่า 100,000,000.00 บาท
- หุ้นกู้ บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ ครั้งที่ 2/2566 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2576 มูลค่า 280,000,000.00 บาท
- หุ้นกู้ บมจ. เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ ครั้งที่ 1/2566 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570 มูลค่า 300,000,000.00 บาท
- หุ้นกู้ บมจ. บีซีพีจี ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 5 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2578 มูลค่า 200,000,000.00 บาท
- หุ้นกู้ บมจ. บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ ครั้งที่ 2/2560 ชุดที่ 5 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570 มูลค่า 80,000,000.00 บาท

2) บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา วงเงิน 500,000,000.00 บาท ค้ำประกันโดย
- พันธบัตรรัฐบาล ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2568 ครั้งที่ 4 มูลค่า 400,000,000.00 บาท

3) บมจ. ธนาคารกรุงไทย วงเงิน 600,000,000.00 บาท ค้ำประกันโดย
- หุ้นกู้ บมจ. ซีพี ออลล์ ครั้งที่ 2/2564 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2574 มูลค่า 100,000,000.00 บาท
- หุ้นกู้ บมจ. บางจาก คอร์ปอเรชั่น ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2573 มูลค่า 100,000,000.00 บาท
- หุ้นกู้ บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จีดีเวลลอปเมนท์ ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570 มูลค่า 60,000,000.00 บาท
- หุ้นกู้ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2575 มูลค่า 80,000,000.00 บาท
- หุ้นกู้ บมจ. บีซีพีจี ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 4 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2574 มูลค่า 100,000,000.00 บาท
- หุ้นกู้ บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จีดีเวลลอปเมนท์ ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 4 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2574 มูลค่า 130,000,000.00 บาท
- หุ้นกู้ บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จีดีเวลลอปเมนท์ ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 4 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2575 มูลค่า 90,000,000.00 บาท
- หุ้นกู้ บจก. น้ำตาลมิตรผล ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2574 มูลค่า 150,000,000.00 บาท

4) บมจ. ธนาคารกรุงเทพ วงเงิน 800,000,000.00 บาท ค้ำประกันโดย
- หุ้นกู้ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส ครั้งที่ 1/2563 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2573 มูลค่า 200,000,000.00 บาท
- หุ้นกู้ บมจ. เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2573 มูลค่า 60,000,000.00 บาท
- หุ้นกู้ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ CPN รีเทล โกรท ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570 มูลค่า 180,000,000.00 บาท
- หุ้นกู้ บมจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 4 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2577 มูลค่า 180,000,000.00 บาท
- หุ้นกู้ บจก. เอก-ชัย ดีสทริบิวชั่น ซิสเทม ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 5 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2576 มูลค่า 200,000,000.00 บาท

5) บมจ. ธนาคารไอ ซี บี ซี วงเงิน 500,000,000.00 บาท ค้ำประกันโดย
- หุ้นกู้ บมจ. ซีพี ออลล์ ครั้งที่ 1/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572 มูลค่า 100,000,000.00 บาท
- หุ้นกู้ บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร ครั้งที่ 2/2561 ชุดที่ 4 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2571 มูลค่า 100,000,000.00 บาท
- หุ้นกู้ บมจ. บ้านปู ครั้งที่ 2/2564 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2574 มูลค่า 360,000,000.00 บาท
- หุ้นกู้ บจก. บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572 มูลค่า 30,000,000.00 บาท

6) บมจ. กสิกรไทย วงเงิน 500,000,000.00 บาท ค้ำประกันโดย
- พันธบัตรรัฐบาล ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2568 ครั้งที่ 4 มูลค่า 500,000,000.00 บาท

7) บมจ. ยูโอบี วงเงิน 900,000,000.00 บาท ค้ำประกันโดย
- พันธบัตรรัฐบาล ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2568 ครั้งที่ 4 มูลค่า 500,000,000.00 บาท

10. <u>เงินรับฝาก</u> ประกอบด้วย

	ปี 2569	ปี 2568
	บาท	บาท
เงินรับฝาก - สมาชิก		
ออมทรัพย์	14,165,296.63	44,197,793.09
ออมทรัพย์พิเศษ	13,483,419,780.58	15,680,913,461.74
รวม	13,497,585,077.21	15,725,111,254.83
เงินรับฝาก - สหกรณ์อื่น		
ออมทรัพย์	21,226,068.91	23,135,581.12
ประจำ	618,000,000.00	466,000,000.00
รวม	639,226,068.91	489,135,581.12
รวมเงินรับฝาก	14,136,811,146.12	16,214,246,835.95

11. <u>หนี้สินหมุนเวียนอื่น</u> ประกอบด้วย

	ปี 2569	ปี 2568
	บาท	บาท
เงินรอจ่ายคืน	6,780,823.88	5,504,654.08
เงินรอการตรวจสอบ	1,481,563.33	2,163,433.33
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	12,170.00	10,500.00
เงินปันผลค้างจ่าย	63,491.77	50,474.77
เงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	36,869.49	45,933.49
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	44,469,011.70	66,112,057.14
ค่าตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	10,700.00	10,700.00
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	250,000.00	250,000.00
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	49,178.09	47,431.19
รวม	53,153,808.26	74,195,184.00

12. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ ประกอบด้วย

	ปี 2569	ปี 2568
	บาท	บาท
ทุนสาธารณประโยชน์	1,533,929.54	764,487.65
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	3,283,853.75	1,283,853.75
ทุนเพื่อการศึกษาอบรมทางสหกรณ์	1,887,143.81	3,391,946.62
ทุนส่งเสริมสวัสดิการ	21,822,583.06	21,604,621.06
ทุนเพื่อสร้างความมั่นคงของสหกรณ์	28,478,965.54	23,478,965.54
ทุนเพื่อช่วยเหลือผู้ค้ำประกัน	5,624,528.00	5,600,000.00
ทุนเพื่อสวัสดิการเจ้าหน้าที่	2,380,504.89	1,555,767.89
รวม	65,011,508.59	57,679,642.51

13. กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น ประกอบด้วย

	ปี 2569	ปี 2568
	บาท	บาท
ยอดยกมาต้นปี	435,432,510.66	(268,843,286.28)
บวก (หัก) การเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	(348,485,859.27)	704,275,796.94
ยอดคงเหลือปลายปี	86,946,651.39	435,432,510.66

14. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นปี เป็นไปตามกฎกระทรวง ว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง พ.ศ. 2550 และตามประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ เรื่อง การกำหนดอัตราการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ ลงวันที่ 31 ตุลาคม พ.ศ. 2550 ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากทั้งหมด โดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไว้ในอัตราร้อยละ 41.59

บริษัท วรกรและสุชาดาสอบบัญชี จำกัด
54/84 ซอยบรมราชชนนี 101 ถนนบรมราชชนนี แขวงตลาดพรมสพน์ เขตทวีวัฒนา กรุงเทพฯ 10170
WORAKORN AND SUCHADA AUDITING CO., LTD.
54/84 SOI BAROMRAJCHACHONNANI 101, BAROMRAJCHACHONNANI RD., SALATHAMMASOP, THAWIWATTANA, BANGKOK 10170
TEL. 0-2866-2538 Mobile. 093-660-1749 FAX. 0-2866-2538 E-mail : vorakorn_suchada@hotmail.com

การวิเคราะห์ทางการเงินโดยผู้สอบบัญชี

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2569 สามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

1. ฐานะการเงิน

ฐานะการเงินเปรียบเทียบ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2569

รายการ	ปี 2569		ปี 2568		เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
สินทรัพย์						
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	509,253,760.66	2.67	601,433,893.28	2.79	(92,180,132.62)	(15.33)
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3,019,493,926.53	15.84	3,025,308,232.84	14.05	(5,814,306.31)	(0.19)
เงินลงทุน	11,611,183,179.30	60.91	12,785,323,605.05	59.38	(1,174,140,425.75)	(9.18)
เงินให้กู้ยืม - สหกรณ์อื่น	2,503,068,000.00	13.13	3,669,785,000.00	17.05	(1,166,717,000.00)	(31.79)
เงินให้กู้ยืม - สมาชิก	781,364,705.89	4.10	793,855,760.88	3.69	(12,491,054.99)	(1.57)
ลูกหนี้หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย ตามแผนฟื้นฟูกิจการ	524,725,000.00	2.75	524,725,000.00	2.44	0.00	0.00
สินทรัพย์รายการอื่น ๆ	113,188,175.06	0.60	129,243,277.39	0.60	(16,055,102.33)	(12.42)
รวมสินทรัพย์	**19,062,276,747.44**	**100.00**	**21,529,674,769.44**	**100.00**	**(2,467,398,022.00)**	**(11.46)**
หนี้สินและทุนของสหกรณ์						
หนี้สิน						
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร และเงินกู้ยืมระยะสั้น	0.00	0.00	400,000,000.00	1.86	(400,000,000.00)	(100.00)
เงินรับฝาก - สมาชิก	13,497,585,077.21	70.81	15,725,111,254.83	73.04	(2,227,526,177.62)	(14.17)
เงินรับฝาก - สหกรณ์อื่น	639,226,068.91	3.35	489,135,581.12	2.27	150,090,487.79	30.68
หนี้สินรายการอื่น ๆ	58,038,605.31	0.31	78,645,101.81	0.36	(20,606,496.50)	(26.20)
รวมหนี้สิน	**14,194,849,751.43**	**74.47**	**16,692,891,937.76**	**77.53**	**(2,498,042,186.33)**	**(14.96)**

รายการ	ปี 2569		ปี 2568		เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
ทุนของสหกรณ์						
ทุนเรือนหุ้น	3,037,369,210.00	15.93	2,804,446,080.00	13.03	232,923,130.00	8.31
ทุนสำรอง	1,234,505,007.00	6.47	937,738,438.73	4.36	296,766,568.27	31.65
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ	65,011,508.59	0.34	57,679,642.51	0.27	7,331,866.08	12.71
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	86,946,651.39	0.46	435,432,510.66	2.02	(348,485,859.27)	(80.03)
กำไรสุทธิประจำปี	443,594,619.03	2.33	601,486,159.78	2.79	(157,891,540.75)	(26.25)
รวมทุนของสหกรณ์	**4,867,426,996.01**	**25.53**	**4,836,782,831.68**	**22.47**	**30,644,164.33**	**0.63**
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์	**19,062,276,747.44**	**100.00**	**21,529,674,769.44**	**100.00**	**(2,467,398,022.00)**	**(11.46)**

2. ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานเปรียบเทียบ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2569

รายการ	ปี 2569		ปี 2568		เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้						
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ - สมาชิก	37,307,050.34	4.52	36,671,073.77	4.06	635,976.57	1.73
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ - สหกรณ์อื่น	109,719,471.27	13.29	135,340,566.32	14.98	(25,621,095.05)	(18.93)
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก - สหกรณ์อื่น	82,873,775.00	10.04	21,218,735.19	2.35	61,655,039.81	290.57
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก - ธนาคาร	1,089,907.77	0.13	1,949,470.31	0.21	(859,562.54)	(44.09)
ดอกเบี้ยรับลูกหนี้หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย ตามแผนฟื้นฟูกิจการ	6,725,964.06	0.81	0.00	0.00	6,725,964.06	-
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	458,685,370.93	55.55	541,689,500.82	59.95	(83,004,129.89)	(15.32)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	129,234,666.09	15.65	166,516,094.82	18.43	(37,281,428.73)	(22.39)
รายได้อื่น	66,823.08	0.01	181,166.11	0.02	(114,343.03)	(63.12)
รวมรายได้	**825,703,028.54**	**100.00**	**903,566,607.34**	**100.00**	**(77,863,578.80)**	**(8.62)**

รายการ	ปี 2569		ปี 2568		เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
ค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	368,603,622.45	44.64	288,695,967.93	31.95	79,907,654.52	27.68
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	7,890,725.36	0.96	7,404,973.53	0.82	485,751.83	6.56
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	792,413.92	0.10	1,436,382.04	0.16	(643,968.12)	(44.83)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวสมาชิก	615,925.00	0.07	0.00	0.00	615,925.00	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	4,205,722.78	0.51	4,543,124.06	0.50	(337,401.28)	(7.43)
รวมค่าใช้จ่าย	**382,108,409.51**	**46.28**	**302,080,447.56**	**33.43**	**80,027,961.95**	**26.49**
กำไรสุทธิ	**443,594,619.03**	**53.72**	**601,486,159.78**	**66.57**	**(157,891,540.75)**	**(26.25)**

3. อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Ratio) ที่สำคัญ

3.1 โครงสร้างเงินทุน (Capital Structure)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 สหกรณ์มี**อัตราส่วนหนี้สินทั้งสิ้นต่อทุน (Debt to Equity Ratio)** เท่ากับ 2.92 เท่า ลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 ซึ่งเท่ากับ 3.45 เท่า แสดงว่าโครงสร้างเงินทุน (Capital Structure) ของสหกรณ์ส่วนใหญ่ใช้จากหนี้สิน (หนี้สินส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝากจากสมาชิกร้อยละ 70.81 ของหนี้สินและทุนของสหกรณ์) โดยมีแนวโน้มที่จะใช้เงินทุนจากทุนของสหกรณ์มากขึ้น

3.2 ความสามารถในการทำกำไรหรือประสิทธิภาพในการดำเนินงานของสหกรณ์

- **อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (Return on Assets : ROA)** สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2569 เท่ากับร้อยละ 2.19 ลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2568 ซึ่งเท่ากับร้อยละ 2.90 แสดงว่าประสิทธิภาพในการบริหารสินทรัพย์เพื่อให้เกิดกำไรลดลงจากปีที่แล้ว
- **อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน (Return on Equity : ROE)** สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2569 เท่ากับร้อยละ 9.14 ลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2568 ซึ่งเท่ากับร้อยละ 14.44 แสดงว่าประสิทธิภาพในการบริหารทุนเพื่อให้เกิดกำไรลดลงจากปีที่แล้ว
- **อัตราค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (Operating Expense Ratio : OER)** สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2569 เท่ากับร้อยละ 2.95 เพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2568 ซึ่งเท่ากับร้อยละ 2.18 แสดงว่าสหกรณ์บริหารงานทำให้มีอัตราค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว

- **<u>อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น (Earnings per Share : EPS)</u>** สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2569 เท่ากับ 1.52 บาท ลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2568 ซึ่งเท่ากับ 2.27 บาท แสดงว่าประสิทธิภาพในการบริหารทุนเพื่อก่อให้เกิดกำไรลดลงจากปีที่แล้ว

กล่าวโดยสรุป ประสิทธิภาพในการทำกำไรหรือประสิทธิภาพในการดำเนินงานของสหกรณ์ลดลงจากปีที่แล้ว เนื่องจาก 2 สาเหตุหลัก ดังนี้

1. ในปี 2568 สหกรณ์โอนปิดบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน - หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย (เกินความต้องการ) จำนวน 139,000,000.00 บาท ตามหนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่ กษ 0404/ว246 ลงวันที่ 30 กันยายน 2568
2. เงินลงทุนลดลงจากจำกัดของกฎกระทรวงการฝากเงินและการลงทุนของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน พ.ศ. 2567 ทำให้ผลตอบแทนจากเงินลงทุนลดลง

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

(ดร.วรกร แช่มเมืองปัก)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

บริษัท วรกรและสุชาดาสอบบัญชี จำกัด

54/84 ซอยบรมราชชนนี 101 ถนนบรมราชชนนี แขวงศาลาธรรมสพน์

เขตทวีวัฒนา กรุงเทพมหานคร

วันที่ 9 ตุลาคม 2569