

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด

งบฐานะการเงิน (1)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2568

		ปี 2568	ปี 2567
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	3	641,831,454.49	830,381,366.63
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด	4	241,796,741.22	241,796,741.22
เงินฝากสหกรณ์อื่น	5	1,389,796,584.85	1,519,764,896.06
เงินลงทุนระยะสั้น	6	735,216,750.00	199,008,817.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	7	1,445,277,566.84	1,229,756,453.59
ลูกหนี้อื่น - สุทธิ	8	186,675,239.20	231,246,239.20
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	10	10,360,819.91	5,775,265.00
ผลตอบแทนเงินลงทุนค้างรับ		64,687,884.14	76,143,676.86
ที่ดินแทนการชำระหนี้รอขาย	11	564,192,396.18	564,192,396.18
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น - สุทธิ	12	12,796,986.04	6,439,050.71
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		5,292,632,422.87	4,904,504,902.45
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	6	13,273,968,219.89	9,587,488,198.22
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	7	13,824,601,841.52	13,521,485,828.73
ลูกหนี้หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย ตามแผนฟื้นฟูกิจการ	9	75,500,000.00	0.00
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	13	4,021,288.52	3,435,623.64
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	14	3,854,088.79	130,582.80
เงินประกันน้ำประปา		600.00	600.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		27,181,946,038.72	23,112,540,833.39
รวมสินทรัพย์		32,474,578,461.59	28,017,045,735.84

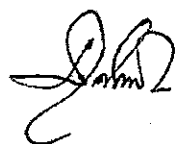


สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด

งบฐานะการเงิน (2)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2568

		ปี 2568	ปี 2567
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สิน			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	15	5,297,400,000.00	5,934,283,300.00
เงินรับฝาก	16	14,539,468,533.85	11,842,647,767.36
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย		5,607,312.49	3,271,864.33
เงินรอจ่ายคืนดอกเบี้ยเงินรับฝากขาดคุณสมบัติ		20,455,966.17	20,832,063.31
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	17	15,237,002.63	14,744,872.36
รวมหนี้สินหมุนเวียน		19,878,168,815.14	17,815,779,867.36
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่		23,273,550.00	21,054,330.00
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	18	435,624.00	13,265.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		23,709,174.00	21,067,595.00
รวมหนี้สิน		19,901,877,989.14	17,836,847,462.36



สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด

งบฐานะการเงิน (3)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2568

	หมายเหตุ	ปี 2568	ปี 2567
		บาท	บาท
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)		8,596,982,270.00	8,258,220,890.00
ทุนสำรอง		950,025,110.75	864,984,210.60
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ	19	36,665,231.51	26,892,178.97
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	20	2,011,626,844.63	181,570,061.24
กำไรสุทธิประจำปี		977,401,015.56	848,530,932.67
รวมทุนของสหกรณ์		<u>12,572,700,472.45</u>	<u>10,180,198,273.48</u>
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		<u>32,474,578,461.59</u>	<u>28,017,045,735.84</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

พลตำรวจเอก

(นิพนธ์ วีระสุนทร)

ประธานกรรมการ

พันตำรวจเอกหญิง

(กึ่งทอง เลิศอมรชัย)

กรรมการและเลขานุการ

วันที่ 14 ตุลาคม 2568



สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด

งบกำไรขาดทุน (1)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568

	ปี 2568		ปี 2567	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ - สมาชิก	782,733,142.60	48.96	785,626,339.45	61.35
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ - สหกรณ์อื่น	8,368,391.34	0.52	1,284,983.59	0.10
ดอกเบี้ยรับลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	6,647,222.40	0.42	1,464,289.00	0.11
ดอกเบี้ยรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา	5,989,952.66	0.37	6,785,330.54	0.53
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก - สหกรณ์อื่น	33,988,433.78	2.13	44,538,531.88	3.48
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก - ธนาคาร	2,774,944.68	0.17	1,480,342.32	0.11
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	341,239,739.10	21.35	397,259,725.20	31.02
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	416,918,047.22	26.08	42,216,790.72	3.30
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	1,598,659,873.78	100.00	1,280,656,332.70	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	368,879,620.63	23.07	333,477,932.19	26.04
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	145,190,200.63	9.08	198,119,059.95	15.47
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าหุ้น				
ชุมนุมสหกรณ์ธนกิจไทย จำกัด	28,085,618.43	1.76	38,982,439.75	3.04
ขาดทุนจากการด้อยค่า - หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย	0.00	0.00	5,000,000.00	0.39
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน - หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย				
(เกินความต้องการ)	(20,000,000.00)	(1.25)	0.00	0.00
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	522,155,439.69	32.66	575,579,431.89	44.94
หัก หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ				
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้	9,722,370.24	0.61	11,424,533.58	0.89
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	5,225,678.21	0.33	3,309,923.10	0.26
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา				
(เกินความต้องการ)	(721,825.52)	(0.05)	472,477.32	0.04
หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับสมาชิก				
(เกินความต้องการ)	0.00	0.00	(1,158,103.00)	(0.09)
รวมหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ	14,226,222.93	0.89	14,048,831.00	1.10
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน - สุทธิ	1,062,278,211.16	66.45	691,028,069.81	53.96



สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด

งบกำไรขาดทุน (2)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568

	ปี 2568		ปี 2567	
	บาท	%	บาท	%
บวก รายได้อื่น				
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	9,800.00	0.00	16,700.00	0.00
รายได้ค่าธรรมเนียมเปลี่ยนสัญญาเงินกู้	746,300.00	0.05	913,900.00	0.07
รายได้ค่าธรรมเนียมการถอนเงินรับฝาก	74,199.05	0.00	102,230.00	0.01
รายได้ค่าธรรมเนียมสมุดคู่ฝาก, สมุดหุ้น	33,670.00	0.00	19,600.00	0.00
รายได้ค่าธรรมเนียมบัตรเอทีเอ็ม	147,700.00	0.01	156,250.00	0.01
รายได้เบ็ดเตล็ด	136,476.72	0.01	31,253.98	0.01
รวมรายได้อื่น	1,148,145.77	0.07	1,239,933.98	0.10
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	15,015,097.33	0.94	14,764,363.00	1.15
เงินพิเศษในตำแหน่งวิชาชีพเฉพาะ	3,579,136.00	0.22	3,589,399.00	0.28
ค่าล่วงเวลา	2,155,474.00	0.14	1,623,724.00	0.13
ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	309,350.00	0.02	385,400.00	0.03
เงินสมทบกองทุนเงินทดแทนและประกันสังคม	359,855.00	0.02	365,614.00	0.03
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	2,219,220.00	0.14	2,221,230.00	0.17
โครงการสัมมนา	640,388.20	0.04	267,878.50	0.02
โครงการพัฒนาบุคลากร	498,280.00	0.03	376,300.00	0.03
โครงการตรวจสอบสุขภาพประจำปี	159,170.00	0.01	94,710.00	0.01
รวม	24,935,970.53	1.56	23,688,618.50	1.85
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	1,606,157.42	0.10	1,365,565.09	0.11
สิทธิการใช้ประโยชน์ในซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	43,527.60	0.00	43,527.60	0.00
สิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคารตัดจ่าย	20,111.04	0.00	0.00	0.00
ค่าซ่อมแซมบำรุงรักษาสินทรัพย์	107,103.30	0.01	326,431.50	0.03

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด

งบกำไรขาดทุน (3)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568

	ปี 2568		ปี 2567	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (ต่อ)				
ค่าบำรุงรักษาอาคารสำนักงาน	131,614.00	0.01	33,900.00	0.00
ค่าบำรุงรักษาโปรแกรมคอมพิวเตอร์	397,149.01	0.02	317,428.13	0.02
ค่าพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์	279,255.34	0.02	529,993.19	0.04
ค่าวัสดุคอมพิวเตอร์	734,705.41	0.05	974,623.57	0.08
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับยานพาหนะ	4,230.00	0.00	3,177.00	0.00
ค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสาร	20,410.39	0.00	22,641.67	0.00
ค่าทำความสะอาด	372,708.12	0.02	360,562.31	0.03
โครงการพัฒนาบำรุงรักษาระบบคอมพิวเตอร์สหกรณ์	0.00	0.00	160,881.00	0.01
ขาดทุนจากการเลิกใช้สินทรัพย์	31.00	0.00	6,514.68	0.00
รวม	3,717,002.63	0.23	4,145,245.74	0.32
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
โครงการสวัสดิการเพื่อสมาชิก	17,770,100.00	1.11	27,235,780.00	2.13
โครงการอุดหนุนการศึกษาบุตรสมาชิก	3,874,284.00	0.24	3,857,210.00	0.30
โครงการสวัสดิการสำหรับสมาชิกอาวุโส	7,504,000.00	0.47	6,756,000.00	0.53
โครงการสร้างปฏิสัมพันธ์กับสมาชิก	0.00	0.00	14,295.00	0.00
รวม	29,148,384.00	1.82	37,863,285.00	2.96
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น				
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่	12,186,293.00	0.76	11,624,342.28	0.91
ค่าเบี้ยประชุม	855,200.00	0.05	775,500.00	0.06
ค่าเบี้ยเลี้ยงและพาหนะ	1,471,148.00	0.09	1,344,700.00	0.11
ค่ารับรอง	788,953.50	0.05	739,927.00	0.06
ค่าตอบแทนกรรมการ	2,204,500.00	0.14	2,312,368.78	0.18
ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่ช่วยงานสหกรณ์	96,000.00	0.01	84,000.00	0.01
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบภายใน	426,000.00	0.03	360,000.00	0.03
ค่าตรวจสอบกิจการ	410,000.00	0.03	203,000.00	0.02
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	200,000.00	0.01	170,000.00	0.01
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	101,769.96	0.01	81,231.15	0.01



สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด

งบกำไรขาดทุน (4)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568

	ปี 2568		ปี 2567	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น (ต่อ)				
ค่าธรรมเนียมการทำรายการ ATM	3,069,173.00	0.19	3,071,106.00	0.24
ค่าธรรมเนียมในการซื้อ - ขายหลักทรัพย์	206,361.11	0.01	121,460.32	0.01
วัสดุสำนักงานทั่วไป	526,184.53	0.03	399,464.01	0.03
ค่าสาธารณูปโภค	865,763.85	0.05	818,672.62	0.06
ค่าไปรษณีย์	180,681.00	0.01	151,200.00	0.01
ค่าถ่ายเอกสาร	6,152.50	0.00	749.00	0.00
ค่าเช่าเครื่องน้ำยาฆ่าเชื้อและดับกลิ่น	62,060.00	0.00	62,060.00	0.00
ค่าจ้างเหมากำจัดปลวก	17,120.00	0.00	17,120.00	0.00
ค่างานบ้านงานครัว	327,225.91	0.02	315,392.53	0.02
ค่าของที่ระลึก	0.00	0.00	7,200.00	0.00
ค่าติดตามทวงถามหนี้	118,114.00	0.01	363,490.00	0.03
โครงการสัมมนาระหว่างสหกรณ์	348,922.00	0.02	215,510.00	0.02
โครงการวันสถาปนาสหกรณ์	35,099.75	0.00	38,639.00	0.00
โครงการศึกษาดูงานระหว่างสหกรณ์	230,100.00	0.02	45,000.00	0.00
โครงการประชาสัมพันธ์สหกรณ์	269,775.00	0.02	0.00	0.00
โครงการจัดเก็บเอกสารด้วยอิเล็กทรอนิกส์	99,510.00	0.01	101,682.10	0.01
โครงการสนับสนุนกิจกรรมของ สตช.	2,550,000.00	0.16	2,160,000.00	0.17
โครงการเพิ่มพูนประสิทธิภาพบุคลากร	477,280.70	0.03	130,822.00	0.01
หนี้สงสัยจะสูญ - เงินฝาก สค. คลองจั่น (เกินความต้องการ)	0.00	0.00	(247,763,205.93)	(19.35)
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	94,596.40	0.01	88,491.02	0.01
รวม	28,223,984.21	1.77	(221,960,078.12)	(17.33)
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	86,025,341.37	5.38	(156,262,928.88)	(12.20)
กำไรสุทธิ	977,401,015.56	61.14	848,530,932.67	66.26

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด

งบกระแสเงินสด (1)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	977,401,015.56	848,530,932.67
รายการปรับปรุงเพื่อการกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	1,606,157.42	1,365,565.09
สิทธิการใช้ประโยชน์ในซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	43,527.60	43,527.60
สิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคารตัดจ่าย	20,111.04	0.00
ขาดทุนจากการเลิกใช้สินทรัพย์	31.00	6,514.68
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้	9,722,370.24	11,424,533.58
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ขาดจากสมาชิกภาพ	5,225,678.21	3,309,923.10
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา (เกินความต้องการ)	(721,825.52)	472,477.32
หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมค้างรับสมาชิก (เกินความต้องการ)	0.00	(1,158,103.00)
หนี้สงสัยจะสูญ - เงินฝาก สค. คลองจั่น (เกินความต้องการ)	0.00	(247,763,205.93)
ขาดทุนจากการด้อยค่า - หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย	0.00	5,000,000.00
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน - หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย		
(เกินความต้องการ)	(20,000,000.00)	0.00
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าหุ้นชุมนุมสหกรณ์ชนกิจไทย จำกัด	28,085,618.43	38,982,439.75
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	2,219,220.00	2,221,230.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมค้างรับ	(10,360,819.91)	(5,775,265.00)
ผลตอบแทนเงินลงทุนค้างรับ	(64,687,884.14)	(76,143,676.86)
ดอกเบี้ยเงินฝากค้างรับ	(1,213,291.85)	(5,997,615.68)
วัสดุสำนักงานใช้ไป	526,184.53	399,464.01
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	7,896,114.31	6,160,612.59
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	592,613.13	343,639.52
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	936,354,820.05	581,422,993.44

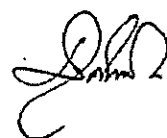


สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด

งบกระแสเงินสด (2)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายเงินให้กู้แก่สหกรณ์	0.00	(805,989,137.40)
เงินสดรับจากเงินให้กู้แก่สหกรณ์	626,307.96	425,346.31
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	(632,187,008.00)	(764,821,400.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	737,261,407.65	664,253,728.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(5,369,781,590.82)	(6,309,823,873.41)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้สามัญ	5,205,519,295.11	5,994,980,911.02
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	(537,055,650.00)	(7,562,300.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	34,210,449.93	44,286,252.37
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่	(22,384,825.00)	(28,693,616.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้ทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่	20,080,489.00	27,630,380.00
เงินสดรับจากลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	27,878,388.60	21,457,916.16
เงินสดรับจากลูกหนี้ตามคำพิพากษา	2,969,386.60	804,782.00
เงินสดรับจากลูกหนี้ตามสัญญาประนอมหนี้ - สอ. สโมสรรถไฟ จำกัด	44,571,000.00	39,360,000.00
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมค้างรับ	5,775,265.00	5,301,407.00
เงินสดรับจากเงินฝาก สค. คลองจั่น	0.00	4,792,239.01
เงินสดรับจากผลตอบแทนเงินลงทุนค้างรับ	76,143,676.86	86,348,988.22
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินฝากค้างรับ	5,997,615.68	2,197,496.86
เงินสดจ่ายซื้อวัสดุสำนักงาน	(572,365.92)	(523,596.96)
เงินสดจ่ายเงินรอเรียกคืน	(511,565.62)	(542,779.54)
เงินสดรับจากเงินรอเรียกคืน	513,665.62	540,679.54
เงินสดจ่ายเงินปรับมูลค่าหลักประกันเงินกู้	(95,933,778.80)	0.00
เงินสดรับจากเงินปรับมูลค่าหลักประกันเงินกู้	84,835,601.03	0.00



สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด

งบกระแสเงินสด (3)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดรับจากเงินรอตตรวจสอบ	1,839,542,687.70	1,879,746,354.43
เงินสดจ่ายเงินรอตตรวจสอบ	(1,839,237,210.58)	(1,877,073,098.52)
เงินสดรับจากเงินรอจ่ายคืน	1,798,232.09	2,458,999.53
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(1,533,800.93)	(3,086,692.34)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยค้างจ่าย	(6,160,612.59)	(9,454,832.92)
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(343,639.52)	(953,743.76)
เงินสดรับจากภาษีดอกเบี้ยค้างจ่าย	141,644.59	179,092.46
เงินสดจ่ายภาษีดอกเบี้ยค้างจ่าย	(148,884.35)	(178,467.89)
เงินสดรับจากภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	801,693.63	647,034.82
เงินสดจ่ายภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	(796,772.57)	(650,452.74)
เงินสดรับจากเงินประกันสังคมรอนำส่ง	379,500.00	385,102.00
เงินสดจ่ายเงินประกันสังคมรอนำส่ง	(379,500.00)	(386,602.00)
เงินสดจ่ายเจ้าหนี้ค่าครุภัณฑ์	0.00	(77,575.00)
เงินสดจ่ายสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	0.00	(1,375,360.00)
เงินสดรับจากเงินประกันสัญญา	64,293.00	9,359.00
เงินสดจ่ายเงินประกันสัญญา	(9,359.00)	(9,359.00)
เงินสดรับจากเงินประกันค่าพัฒนาระบบงานสหกรณ์	367,425.00	0.00
เงินสดรับจากค่าสินไหมทดแทน บมจ. สหประกันชีวิต	21,016,296.26	11,944,294.76
เงินสดจ่ายค่าสินไหมทดแทน บมจ. สหประกันชีวิต	(21,016,296.26)	(11,944,294.76)
เงินสดรับจากเงินรอจ่ายคืนดอกเบี้ยเงินรับฝากขาดคุณสมบัติ	54,245,447.50	55,926,467.20
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืนดอกเบี้ยเงินรับฝากขาดคุณสมบัติ	(54,621,544.64)	(56,580,669.05)
เงินสดรับจากเงินสนับสนุนกิจกรรมสหกรณ์	560,000.00	197,500.00
เงินสดจ่ายเงินสนับสนุนกิจกรรมสหกรณ์	(610,000.00)	(147,500.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	518,370,184.26	(454,578,027.16)



สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด

งบกระแสเงินสด (4)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อพันธบัตร	(21,006,856,086.71)	(5,066,756,791.22)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้	(31,000,000.00)	(95,153,833.02)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นทุน	(888,858,157.43)	(287,978,978.50)
เงินสดรับจากการไถ่ถอน/จำหน่ายพันธบัตร	18,297,713,443.56	5,248,144,221.07
เงินสดรับจากการไถ่ถอน/จำหน่ายหุ้นกู้	680,000,000.00	1,123,191,413.58
เงินสดรับจากการกองทุนส่วนบุคคล	0.00	116,934,175.77
เงินสดรับจากการจำหน่ายหุ้นสามัญ	472,784,010.87	0.00
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(2,191,853.30)	(1,609,548.40)
เงินสดจ่ายซื้อสิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคาร	(1,582,594.63)	0.00
เงินสดจ่ายซื้อซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา	(2,204,550.00)	0.00
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(2,482,195,787.64)	1,036,770,659.28
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินกู้ยืม	69,910,100,000.00	59,406,950,000.00
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืม	(70,546,983,300.00)	(58,725,616,700.00)
เงินสดรับจากเงินรับฝากออมทรัพย์	1,148,855,234.07	1,070,969,120.64
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝากออมทรัพย์	(991,455,425.39)	(948,464,961.43)
เงินสดรับจากเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	1,740,138,885.76	1,611,158,003.50
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	(1,464,316,936.31)	(1,234,712,668.58)
เงินสดรับจากเงินรับฝากประจำ	64,876,661.06	70,077,349.70
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝากประจำ	(104,476,761.06)	(61,735,149.70)
เงินสดรับจากเงินรับฝาก - สหกรณ์อื่น	4,269,199,108.36	484,442,040.04
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก - สหกรณ์อื่น	(1,966,000,000.00)	(1,272,629,285.51)

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด

งบกระแสเงินสด (5)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน (ต่อ)		
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืน	(732,701,963.00)	(628,771,696.00)
เงินสดจ่ายเงินโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(6,336,556.00)	(5,979,404.00)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	436,198,520.00	412,451,860.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(97,437,140.00)	(152,406,040.00)
เงินสดรับจากเงินรับบริจาค	4,000.00	8,000.00
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(1,787,184.00)	(432,807.00)
เงินสดจ่ายทุนส่งเสริมสวัสดิการเจ้าหน้าที่	(823,345.65)	(928,570.24)
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการเพื่อช่วยเหลือสมาชิก	(14,000,000.00)	(5,000.00)
เงินสดรับจากเงินรับบริจาคเข้าทุนสวัสดิการเพื่อช่วยเหลือสมาชิก	2,224,836.19	1,561,825.36
เงินสดรับจากสวัสดิการเจ้าหน้าที่	58,746.00	47,533.00
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	1,645,307,380.03	25,953,449.78
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(318,518,223.35)	608,146,081.90
เงินสด ณ วันต้นปี	2,350,146,262.69	1,742,000,180.79
เงินสด ณ วันสิ้นปี	2,031,628,039.34	2,350,146,262.69
หมายเหตุ		
เงินสด ณ วันสิ้นปี (ตามงบกระแสเงินสด)	2,031,628,039.34	2,350,146,262.69
บวก เงินฝาก สค. คลองจั่น - สุทธิ	0.00	241,796,741.22
เงินสด เงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์อื่น (ตามงบฐานะการเงิน)	2,031,628,039.34	2,591,943,003.91



สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีและจัดทำงบการเงินตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563
- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์อื่นทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่นที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 และประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่เรียกเก็บเงินงวดชำระหนี้จากสมาชิกโดยการหักจากเงินได้ ณ ที่จ่าย พ.ศ. 2567
- เงินลงทุนระยะสั้น / เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
- เงินลงทุนระยะสั้น / เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้สหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็นกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของสหกรณ์ และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือ / ของใช้สิ้นเปลืองคงเหลือตามราคาทุน
- สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์ต่าง ๆ ตัดจ่ายตามระยะเวลาของอายุการใช้งาน หรือตามการเปลี่ยนแปลงการใช้ซอฟต์แวร์ใหม่
- สิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคารตัดจ่ายระยะเวลา 20 ปี
- ค่าเสื่อมราคาที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ทั้งนี้ ยกเว้นที่ดิน
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- ที่ดินที่สหกรณ์ได้รับแทนการชำระคืนเงินฝาก บันทึกมูลค่าที่ดินที่ได้รับแทนการชำระหนี้รอขายด้วยราคาประเมินโดยบริษัทประเมินทรัพย์สินและผู้รับรองราคาประเมินที่ได้รับอนุญาตจาก กสท. (บริษัท 1989 Consultants จำกัด) ในอัตราร้อยละ 70.00 ของราคาหลักทรัพย์ที่ประเมิน
- สหกรณ์ทยอยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในหุ้นชุมนุมสหกรณ์ธนกิจไทย จำกัด ซึ่งเป็นไปตามสัดส่วนของระยะเวลาตามแผนพัฒนาธุรกิจฯ ตามหนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ด่วนที่สุด ที่ กษ 0404/ว92 ลงวันที่ 30 ธันวาคม 2563 เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีสำหรับสหกรณ์ที่นำเงินไปลงทุนในหุ้นชุมนุมสหกรณ์ธนกิจไทย จำกัด



1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

- ตามที่บริษัท การบินไทยฯ มีหนังสือชี้แจงว่า เมื่อศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งเห็นชอบด้วยแผนฟื้นฟูกิจการที่แก้ไข เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2564 แล้วภาระหนี้ต่าง ๆ ของเจ้าหนี้นี้ย่อมถูกปรับโครงสร้างหนี้และผูกพันตามข้อกำหนดและเงื่อนไขของแผนฟื้นฟูกิจการแล้วซึ่งรวมถึงหุ้นกู้ ดังนั้นภาระหนี้ในส่วนดังกล่าวจึงไม่มีลักษณะเป็นหุ้นกู้ต่อไป 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. สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568 สหกรณ์ได้เปลี่ยนชื่อจาก "งบแสดงฐานะการเงิน" เป็น "งบฐานะการเงิน" ตามหนังสือที่ กษ 0404/ว.9 ลงวันที่ 9 มกราคม 2567 เรื่อง แจ้งเปลี่ยนชื่อ "งบแสดงฐานะการเงิน" เป็น "งบฐานะการเงิน" ในการจัดทำงบการเงินเพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ที่ 13/2566 เรื่อง มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 ประกาศ ณ วันที่ 12 กรกฎาคม 2566

3. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
เงินสด	100,000.00	100,000.00
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	4,966,652.39	16,138,769.19
ออมทรัพย์	636,764,802.10	814,142,597.44
รวม	641,831,454.49	830,381,366.63

4. เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ประกอบด้วย

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด	241,796,741.22	241,796,741.22
รวม	241,796,741.22	241,796,741.22



ระหว่างปีบัญชี 2567 สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ได้ดำเนินการตามมติจากที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2566 ให้นำทรัพย์สินที่มีราคาสูงของสหกรณ์แปลงเป็นเงินทุนเพื่อใช้หมุนเวียนในการดำเนินงานและมีรายได้เพียงพอชำระหนี้ฟื้นฟูกิจการตามแผนปรับโครงสร้างหนี้ฟื้นฟูกิจการ โดยมีโครงการโอนทรัพย์สินชำระหนี้แทนเงินสด ทรัพย์สินที่ใช้ในโครงการ คือ ที่ดินขนาด 28 ไร่ 3 งาน 90 ตารางวา พร้อมสิ่งปลูกสร้างมีมูลค่าตามราคาประเมินโดยบริษัทประเมินทรัพย์สินและผู้รับรองราคาประเมินที่ได้รับอนุญาตจาก กสท. มูลค่า 4,099,000,000.00 บาท เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2566 สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด จะโอนทรัพย์สินเงินโอนทรัพย์สินไม่เกิน กึ่งหนึ่งของมูลค่าทรัพย์สินตามราคาประเมิน 2,000,000,000.00 บาท ให้กับเจ้าหนี้ได้รับกรรมสิทธิ์ครอบครองทรัพย์สินนั้นในสัดส่วนมูลค่า 2,000,000,000.00 บาท โดยจะดำเนินการจดทะเบียนโอน รับโอนกรรมสิทธิ์ ณ สำนักงานที่ดินกรุงเทพมหานคร เขตประเวศ ทรัพย์สินดังกล่าว จะมีผู้ถือกรรมสิทธิ์ร่วมด้วยการบรรยายส่วนฝ่ายละครึ่ง เมื่อดำเนินการโอน รับโอนกรรมสิทธิ์แล้วมูลหนี้ระหว่างกันจะถูกหักกลบหมดสิ้นไปด้วย ราคาทรัพย์สินที่โอน

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด ได้เข้าร่วมโครงการโอนทรัพย์สินแทนการชำระหนี้แล้ว และรับรู้มูลค่าของทรัพย์สินที่รับโอนในอัตรา ร้อยละ 70.00 เป็นเงิน 564,192,396.18 บาท และยังเหลือเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ไว้ในบัญชีของสหกรณ์ร้อยละ 30.00 เป็นเงิน 241,796,741.22 บาท โดยที่สหกรณ์ไม่ต้องตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญในส่วนที่เหลือแต่อย่างใด

5. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

	ปี 2568 บาท	ปี 2567 บาท
ออมทรัพย์		
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด	6,612.91	6,531.49
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยไอซีที จำกัด	4,830,044.79	6,357,353.45
ชุมนุมสหกรณ์ธกษไทย จำกัด	5,802,220.45	5,764,826.21
ชุมนุมสหกรณ์ธกษไทย จำกัด (MOU)	9,180,505.44	7,428,753.88
สอ. สโมสรรถไฟ จำกัด	228,404,270.79	252,589,270.79
สอ. ตำรวจภาค 5 จำกัด	63,262.54	61,258.25
สอ. ตำรวจสอบสวนกลาง ตำรวจสันติบาล - พิสูจน์หลักฐานตำรวจ จำกัด	1,322.85	1,278.54
สอ. ตำรวจภูธรจังหวัดขอนแก่น จำกัด	5,000,000.00	5,000,000.00
สอ. สาธารณสุขขอนแก่น จำกัด	4,321,073.26	4,195,187.49
รวม	257,609,313.03	281,404,460.10
ออมทรัพย์พิเศษ		
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด	437,681,301.05	15,862,094.50
สอ. นวมินทร์ จำกัด	507,629.31	500,000.00
รวม	438,188,930.36	16,362,094.50



5. เงินฝากสหกรณ์อื่น (ต่อ)

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
ประจำ		
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด	450,000,000.00	978,000,000.00
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยโอซีที จำกัด	54,000,000.00	54,000,000.00
ชุมนุมสหกรณ์ธกษไทย จำกัด	89,998,341.46	89,998,341.46
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	100,000,000.00	100,000,000.00
รวม	693,998,341.46	1,221,998,341.46
รวมเงินฝากสหกรณ์อื่น	1,389,796,584.85	1,519,764,896.06

เงินฝากชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยโอซีที จำกัด ประเภทเงินฝากประจำ 12 เดือน จำนวน 2 ฉบับ รวมเป็นเงิน 54,000,000.00 บาท ซึ่งจะครบกำหนดในวันที่ 27 มิถุนายน 2568 จำนวน 36,000,000.00 บาท และวันที่ 6 กรกฎาคม 2568 จำนวน 18,000,000.00 บาท ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 46 ครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2567 มีมติฝากเงินตามแผนปรับปรุงการดำเนินงานของชุมนุมสหกรณ์ฯ (ปี 2567-2582) เงินฝากจำนวนดังกล่าวสหกรณ์จะได้รับคืนเงินฝากเมื่อครบกำหนดในปี 2570 และรับดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.50 ต่อปี สหกรณ์จะได้รับดอกเบี้ยทุกเดือน สำหรับดอกเบี้ยส่วนต่างที่เหลืออีกร้อยละ 2.00 ต่อปี ชุมชนสหกรณ์ฯ จะทำบันทึกข้อตกลงกับสหกรณ์ในการจ่ายเงินฝากตั้งแต่ ปี 2573 เป็นต้นไป

เงินฝากชุมนุมสหกรณ์ธกษไทย จำกัด ประเภทเงินฝากประจำ จำนวน 3 ฉบับ เป็นเงิน 89,998,341.46 บาท ระยะเวลาครบกำหนด 24 เดือน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.50 ต่อปี แบ่งจ่ายดอกเบี้ยอัตราร้อยละ 0.50 ต่อปี ทุกสามเดือนจนถึงวันครบกำหนด สำหรับเงินฝากประจำฉบับที่ครบกำหนดในวันที่ 12 ธันวาคม 2568 จำนวนเงิน 50,000,000.00 บาท ตามหนังสือที่ ชสธ.287/2566 ลงวันที่ 18 ตุลาคม 2566 เรื่อง การนำหลักทรัพย์ค้ำประกันเพิ่มให้กับสหกรณ์ผู้ฝากเงินรับฝากประจำ เพื่อให้สหกรณ์ผู้ฝากเงินมีหลักทรัพย์ที่ครอบคลุมกับเงินรับฝากประจำ โดยการนำหลักทรัพย์เป็นที่ดินว่างเปล่า จำนวน 12 แปลง เนื้อที่รวม 16 ไร่ 2 งาน 91 ตารางวา (6,691.60 ตารางวา) ตำบลท่าขอนยาง อำเภอกันทรวิชัย จังหวัดมหาสารคาม เป็นหลักประกัน

เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด จำนวนเงิน 228,404,270.79 บาท ได้จัดทำบันทึกข้อตกลงชำระคืนเงินฝาก เมื่อวันที่ 28 พฤษภาคม 2568 โดยปรับกำหนดตารางการชำระคืนเงินฝากเป็นไปตาม MOU-NEW 12 ปี จากเดิมระยะเวลา 126 งวด เป็น 135 งวด ตั้งแต่มิถุนายน 2568 ถึงเดือนสิงหาคม 2579 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 46 ครั้งที่ 8 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2568 โดยสหกรณ์มีเงื่อนไขให้ชำระคืนเงินฝากพร้อมดอกเบี้ยผ่านทางบัญชีเงินฝากธนาคารของสหกรณ์ทุกเดือนภายในวันสิ้นเดือนของแต่ละเดือนจนครบกำหนด ระหว่างปี 2568 สหกรณ์ได้รับชำระคืนเงินฝาก จำนวน 24,185,000.00 บาท ดอกเบี้ย จำนวน 4,852,221.37 บาท



6. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2568		ปี 2567	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย
<u>เงินลงทุนระยะสั้น</u>				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด				
หุ้นกู้ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส	200,709,400.00	200,000,000.00	100,013,200.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. เอสซีพีซี แพ็คเกจจิ้ง	0.00	0.00	8,997,417.00	9,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. โตโยต้าลีสซิ่ง (ประเทศไทย)	0.00	0.00	89,998,200.00	90,000,000.00
หุ้นกู้ บจก. ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย)	70,473,690.00	70,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น	15,131,505.00	15,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ช.การช่าง	120,127,560.00	120,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	60,854,880.00	60,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง	80,415,920.00	80,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. เอสซีจี เคมิคอลส์	1,003,375.00	1,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บจก. แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	181,499,400.00	180,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บจก. เอ็มซีเอ็มซี โปลิเมอส์	5,001,020.00	5,000,000.00	0.00	0.00
รวม	735,216,750.00	731,000,000.00	199,008,817.00	199,000,000.00
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		4,216,750.00		8,817.00
รวมเงินลงทุนระยะสั้น		735,216,750.00		199,008,817.00
<u>เงินลงทุนระยะยาว</u>				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด				
พันธบัตรออมทรัพย์ ธกส.	85,166,400.00	80,000,000.00	80,489,440.00	80,000,000.00
พันธบัตรออมทรัพย์พิเศษ				
กระทรวงการคลัง	100,038,700.00	100,000,000.00	293,011,300.00	300,000,000.00
พันธบัตรรัฐบาล	6,916,823,895.88	5,016,729,490.20	2,292,881,748.79	2,107,586,847.05
หุ้นกู้ บมจ. ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น	0.00	0.00	15,151,635.00	15,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ไออาร์พีซี	86,705,495.00	85,000,000.00	82,407,070.00	85,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บ้านปู	323,878,290.00	313,000,000.00	317,118,102.00	313,000,000.00

6. เงินลงทุน (ต่อ)

	ปี 2568		ปี 2567	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด (ต่อ)				
หุ้นกู้ บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	79,391,575.00	75,000,000.00	281,521,018.00	281,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ปตท.	242,371,265.00	225,000,000.00	281,536,840.00	285,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บางจากคอร์ปอเรชั่น	74,264,610.00	70,000,000.00	70,202,030.00	70,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ปูนซิเมนต์ไทย	32,507,809.00	31,000,000.00	30,045,540.00	30,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง	0.00	0.00	79,987,680.00	80,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส	675,710,815.00	655,000,000.00	865,457,885.00	855,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ	10,269,330.00	10,000,000.00	9,699,400.00	10,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ซีพี ออลล์	103,969,100.00	100,000,000.00	175,171,490.00	170,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ	40,140,400.00	40,000,000.00	39,477,680.00	40,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ทีทีดับบลิว	0.00	0.00	15,135,375.00	15,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. จัดการและพัฒนา ทรัพยากรน้ำภาคตะวันออก	0.00	0.00	30,211,770.00	30,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ข.การช่าง	194,455,765.00	190,000,000.00	308,603,655.00	310,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บัตรกรุงไทย	52,004,700.00	50,000,000.00	51,047,900.00	50,000,000.00
หุ้นกู้ บจก. ลีสซิงไอซีบีซี (ไทย)	0.00	0.00	70,103,180.00	70,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	361,943,060.00	340,000,000.00	405,398,740.00	400,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์	139,558,915.00	135,000,000.00	136,327,160.00	135,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย)	52,401,700.00	50,000,000.00	51,208,650.00	50,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี	162,662,125.00	150,000,000.00	152,279,795.00	150,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ	65,511,565.00	65,000,000.00	62,106,215.00	65,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	0.00	0.00	20,063,920.00	20,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	246,044,400.00	245,000,000.00	237,911,630.00	245,000,000.00



6. เงินลงทุน (ต่อ)

	ปี 2568		ปี 2567	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด (ต่อ)				
หุ้นกู้ บมจ. ปิ.กริม. เพาเวอร์	145,514,030.00	140,000,000.00	141,179,630.00	140,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	10,519,270.00	10,000,000.00	9,890,980.00	10,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บีซีพีจี	21,137,900.00	20,000,000.00	19,777,160.00	20,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. โกลบอล เพาเวอร์				
ซินเนอร์ยี	104,657,510.00	95,000,000.00	98,973,375.00	95,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล	296,644,750.00	280,000,000.00	275,924,050.00	280,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา	93,514,140.00	90,000,000.00	86,571,630.00	90,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี	179,866,945.00	170,000,000.00	171,382,680.00	170,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. เอสซีจี เคมิคอลส์	0.00	0.00	1,000,621.00	1,000,000.00
หุ้นกู้ บจก. น้ำตาลมิตรผล	44,499,440.00	40,000,000.00	60,613,720.00	60,000,000.00
หุ้นกู้ บจก. แอดวานซ์				
ไวร์เลส เน็ตเวอร์ค	0.00	0.00	180,672,300.00	180,000,000.00
หุ้นกู้ บจก. เอ็มซีเอ็มซี โปลิเมอส์	37,387,400.00	40,000,000.00	44,768,465.00	45,000,000.00
หุ้นกู้ บจก. ดีแทคโทรเน็ต	0.00	0.00	30,167,910.00	30,000,000.00
หุ้นสามัญ บมจ. ท่าอากาศยานไทย	397,252,350.00	559,379,865.79	213,164,800.00	224,184,104.06
หุ้นสามัญ บมจ. ปตท.	36,129,450.00	37,023,759.27	19,944,400.00	20,256,374.44
หุ้นสามัญ บมจ. การบินไทย	126,100,110.01	24,500,000.00	0.00	0.00
รวม	11,539,043,209.89	9,531,633,115.26	7,808,588,569.79	7,627,027,325.55
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		2,007,410,094.63		181,561,244.24
รวมเงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด		11,539,043,209.89		7,808,588,569.79

6. เงินลงทุน (ต่อ)

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	1,053,000,000.00	1,053,000,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด	552,925,000.00	491,814,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ธกษไทย จำกัด	101,000,000.00	101,000,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยไอซีที จำกัด	6,230,000.00	6,230,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด	29,000,000.00	26,000,000.00
หุ้นสามัญ บมจ. สหประกันชีวิต	100,000,010.00	100,000,010.00
หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย	0.00	100,000,000.00
รวม	1,842,155,010.00	1,878,044,010.00
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ธกษไทย จำกัด	101,000,000.00	72,914,381.57
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยไอซีที จำกัด	6,230,000.00	6,230,000.00
หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย	0.00	20,000,000.00
รวมเงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	1,734,925,010.00	1,778,899,628.43
รวมเงินลงทุนระยะยาว	13,273,968,219.89	9,587,488,198.22
รวมเงินลงทุน	14,009,184,969.89	9,786,497,015.22

การลงทุนเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 62 ประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ พ.ศ. 2563 เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ และกฎกระทรวงการฝากเงินและการลงทุนของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ. 2567

เงินลงทุนในหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยไอซีที จำกัด จำนวน 6,230,000.00 บาท มูลค่าของหุ้นลดลงจนไม่มีมูลค่าหุ้นที่จะจ่ายคืนแก่สมาชิก สหกรณ์จึงได้รับรู้ผลขาดทุนเท่ากับจำนวนมูลค่าที่ลดลง โดยสหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อการปรับมูลค่าหุ้นสหกรณ์เต็มจำนวนแล้ว

เงินลงทุนในหุ้นชุมนุมสหกรณ์ธกษไทย จำกัด จำนวน 101,000,000.00 บาท มูลค่าของหุ้นลดลงจนไม่มีมูลค่าหุ้นที่จะจ่ายคืนแก่สมาชิก สหกรณ์จึงได้รับรู้ผลขาดทุนเท่ากับจำนวนมูลค่าที่ลดลง โดยสหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อการปรับมูลค่าหุ้นสหกรณ์เต็มจำนวนแล้ว

เงินลงทุนในหุ้นกู้ บมจ. การบินไทย 100,000,000.00 บาท สหกรณ์ได้แปลงหนี้หุ้นกู้เป็นหุ้นสามัญเพิ่มทุนภาคบังคับ (Mandatory Conversion) ในอัตราร้อยละ 24.50 ของภาระหนี้เงินต้นคงค้างที่ราคา 2.5452 บาทต่อหุ้น จำนวนมูลค่าหุ้นกู้ที่แปลงทั้งสิ้น 24,500,000.00 บาท คิดเป็นจำนวน 9,625,962 หุ้น และส่วนที่เหลือโอนปิดบัญชีหุ้นกู้ บมจ. การบินไทยฯ ตามไปยังบัญชีลูกหนี้หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย ตามแผนฟื้นฟูกิจการ จำนวน 75,500,000.00 บาท

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

รายชื่อเงินลงทุน	ครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ
หุ้นกู้ บมจ. ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ	8 พฤศจิกายน 2571	BBB+
หุ้นกู้ บมจ. ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ	8 พฤศจิกายน 2574	BBB+
หุ้นกู้ บมจ. ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ	10 มิถุนายน 2573	BBB+
หุ้นกู้ บมจ. ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ	28 เมษายน 2574	BBB+
หุ้นกู้ บมจ. ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ	10 มิถุนายน 2575	BBB+
หุ้นกู้ บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	6 พฤษภาคม 2572	BBB+
หุ้นกู้ บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	6 พฤศจิกายน 2573	BBB+
หุ้นกู้ บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	29 พฤศจิกายน 2573	BBB+
หุ้นกู้ บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	6 กรกฎาคม 2574	BBB+
หุ้นกู้ บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	6 พฤษภาคม 2575	BBB+
หุ้นกู้ บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	29 พฤศจิกายน 2575	BBB+
หุ้นกู้ บมจ. เอ็มซีเอ็มซี โปลิเมอส์	19 พฤศจิกายน 2568	BBB
หุ้นกู้ บมจ. เอ็มซีเอ็มซี โปลิเมอส์	19 พฤศจิกายน 2570	BBB
หุ้นกู้ บมจ. เอ็มซีเอ็มซี โปลิเมอส์	19 พฤศจิกายน 2573	BBB

ข้อผูกพัน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 สหกรณ์มีเงินลงทุนที่นำไปค้ำประกันการกู้ยืมเงินโดยการกู้ยืมเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมโดยออกตั๋วสัญญา
ใช้เงินกับธนาคารและสถาบันการเงิน จำนวน 8 แห่ง รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 6,280,300,000.00 บาท ดังนี้

1. บมจ. ธนาคารกรุงไทย วงเงินกู้ยืม 1,550,000,000.00 บาท

ลำดับ	รายชื่อเงินลงทุน	มูลค่า (บาท)
1	หุ้นกู้ บมจ. บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์	115,000,000.00
2	หุ้นกู้ บมจ. บี.กริม เพาเวอร์	50,000,000.00
3	หุ้นกู้ บมจ. ช.การช่าง	50,000,000.00
4	หุ้นกู้ บมจ. ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	200,000,000.00
5	หุ้นกู้ บมจ. เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย)	50,000,000.00
6	หุ้นกู้ บมจ. โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี่	95,000,000.00
7	หุ้นกู้ บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์	120,000,000.00
8	หุ้นกู้ บมจ. ลีสซิงไอซีบีซี (ไทย)	50,000,000.00
9	หุ้นกู้ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส	180,000,000.00
10	หุ้นกู้ บมจ. ปตท.	95,000,000.00
11	หุ้นกู้ บมจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล	190,000,000.00
12	หุ้นกู้ บมจ. ศรีตรัง แอโกรอินดัสทรี	75,000,000.00
13	หุ้นกู้ บจก. แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ทเวอร์ค	60,000,000.00
รวม		1,330,000,000.00



2. บมจ. ธนาคารกรุงเทพ วงเงินกู้ยืม 275,000,000.00 บาท

ลำดับ	รายชื่อเงินลงทุน	มูลค่า (บาท)
1	พันธบัตรออมทรัพย์ ธกส.	80,000,000.00
2	หุ้นกู้ บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	5,000,000.00
3	หุ้นกู้ บมจ. ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	60,000,000.00
4	หุ้นกู้ บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง	80,000,000.00
5	หุ้นกู้ บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ	10,000,000.00
6	หุ้นกู้ บมจ. แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	10,000,000.00
7	หุ้นกู้ บมจ. สีสิ่งไอซีบีซี (ไทย)	20,000,000.00
8	หุ้นกู้ บมจ. บางจากคอร์ปอเรชั่น	50,000,000.00
รวม		315,000,000.00

3. บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา วงเงินกู้ยืม 1,300,000,000.00 บาท

ลำดับ	รายชื่อเงินลงทุน	มูลค่า (บาท)
1	พันธบัตรรัฐบาล	20,000,000.00
2	หุ้นกู้ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส	515,000,000.00
3	หุ้นกู้ บมจ. บ้านปู	40,000,000.00
4	หุ้นกู้ บมจ. ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	150,000,000.00
5	หุ้นกู้ บมจ. บางจากคอร์ปอเรชั่น	20,000,000.00
6	หุ้นกู้ บมจ. บี.กริม เพาเวอร์	40,000,000.00
7	หุ้นกู้ บมจ. บีซีพีจี	20,000,000.00
8	หุ้นกู้ บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี	30,000,000.00
9	หุ้นกู้ บมจ. ปตท.	130,000,000.00
10	หุ้นกู้ บจก. น้ำตาลมิตรผล	40,000,000.00
รวม		1,005,000,000.00

4. บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์ วงเงินกู้ยืม 250,000,000.00 บาท

ลำดับ	รายชื่อเงินลงทุน	มูลค่า (บาท)
1	หุ้นกู้ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส	50,000,000.00
2	หุ้นกู้ บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา	90,000,000.00
3	หุ้นกู้ บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	30,000,000.00
4	หุ้นกู้ บจก. แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ทเวอร์ค	60,000,000.00
รวม		230,000,000.00



5. บมจ. ธนาคารทหารไทยธนชาติ วงเงินกู้ยืม 1,800,000,000.00 บาท

ลำดับ	รายชื่อเงินลงทุน	มูลค่า (บาท)
1	พันธบัตรออมทรัพย์พิเศษกระทรวงการคลัง	100,000,000.00
2	หุ้นกู้ บมจ. บ้านปู	227,000,000.00
3	หุ้นกู้ บมจ. ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น	15,000,000.00
4	หุ้นกู้ บมจ. ช.การช่าง	95,000,000.00
5	หุ้นกู้ บมจ. บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์	20,000,000.00
6	หุ้นกู้ บมจ. ไออาร์พีซี	30,000,000.00
7	หุ้นกู้ บมจ. ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี	95,000,000.00
8	หุ้นกู้ บมจ. บี.กริม.เพาเวอร์	50,000,000.00
9	หุ้นกู้ บมจ. ปูนซิเมนต์ไทย	31,000,000.00
รวม		663,000,000.00

6. บมจ. ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) วงเงินกู้ยืม 477,000,000.00 บาท

ลำดับ	รายชื่อเงินลงทุน	มูลค่า (บาท)
1	หุ้นกู้ บมจ. บัตรกรุงไทย	50,000,000.00
2	หุ้นกู้ บมจ. ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	30,000,000.00
3	หุ้นกู้ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส	100,000,000.00
4	หุ้นกู้ บมจ. ซีพี ออลล์	100,000,000.00
5	หุ้นกู้ บมจ. บ้านปู	46,000,000.00
6	หุ้นกู้ บมจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล	90,000,000.00
7	หุ้นกู้ บมจ. เอสซีจี เคมิคอลส์	1,000,000.00
8	หุ้นกู้ บมจ. ช.การช่าง	45,000,000.00
9	หุ้นกู้ บจก. แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ทเวอร์ค	60,000,000.00
รวม		522,000,000.00

7. บมจ. ธนาคารยูโอบี วงเงินกู้ยืม 1,500,000,000.00 บาท

ลำดับ	รายชื่อเงินลงทุน	มูลค่า (บาท)
1	พันธบัตรรัฐบาล	1,040,000,000.00
รวม		1,040,000,000.00

8. บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) วงเงินกู้ยืม 1,350,000,000.00 บาท

ลำดับ	รายชื่อเงินลงทุน	มูลค่า (บาท)
1	พันธบัตรรัฐบาล	1,175,300,000.00
รวม		1,175,300,000.00



7. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2568		ปี 2567	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
เงินให้กู้แก่สหกรณ์	323,021,962.95	544,606,319.18	161,824,135.47	706,430,454.62
ลูกหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	96,286,800.00	188,866,588.00	124,792,021.00	265,515,482.65
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	918,745,224.00	12,480,504,559.87	855,779,961.94	12,427,980,375.06
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	33,574,464.00	600,028,604.61	17,444,090.00	113,187,034.54
ลูกหนี้เงินกู้สามัญสวัสดิการเจ้าหน้าที่	1,057,848.00	10,595,769.86	976,800.00	8,372,481.86
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	1,372,686,298.95	13,824,601,841.52	1,160,817,008.41	13,521,485,828.73
เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
ลูกหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	784,595.00	0.00	704,879.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	74,945,850.35	0.00	55,914,350.06	0.00
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	1,916,662.00	0.00	2,043,406.00	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้	77,647,107.35	0.00	58,662,635.06	0.00
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ				
- ลูกหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	213,437.50	0.00	262,149.50	0.00
- ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	26,370,943.50	0.00	16,565,136.26	0.00
- ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	956,940.50	0.00	991,665.50	0.00
รวมค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	27,541,321.50	0.00	17,818,951.26	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม -				
ไม่ก่อให้เกิดรายได้ - สุทธิ	50,105,785.85	0.00	40,843,683.80	0.00
ลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้				
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	39,650,054.45	0.00	39,798,430.41	0.00
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	17,198,871.80	0.00	11,973,193.59	0.00
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ - สุทธิ	22,451,182.65	0.00	27,825,236.82	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	2,349,206.55	0.00	3,307,257.24	0.00
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	2,314,907.16	0.00	3,036,732.68	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา - สุทธิ	34,299.39	0.00	270,524.56	0.00
รวมลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้				
ที่เกิดจากการให้เงินกู้ - สุทธิ	22,485,482.04	0.00	28,095,761.38	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - สุทธิ	1,445,277,566.84	13,824,601,841.52	1,229,756,453.59	13,521,485,828.73



สหกรณ์ให้เงินกู้ยืมแก่สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด จำนวน 805,989,137.40 บาท สัญญาลงวันที่ 17 กันยายน 2567 ระยะเวลาการชำระหนี้ให้เสร็จสิ้นภายใน 5 ปี มีหลักประกันเงินกู้โดยจดทะเบียนจำนองหลักทรัพย์ในที่ดินคงเหลือของโฉนดเลขที่ 19522, 19014, 61744, 88179 และ 88193 (รวม 5 โฉนด) ตำบลสวนหลวง (หัวหมากใต้) อำเภอเมืองพระโขนง (บางกะปิ) กรุงเทพมหานคร พร้อมสิ่งปลูกสร้างอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.00 ต่อปี มีเงื่อนไขในการชำระดอกเบี้ยให้แก่สหกรณ์ โดยชำระดอกเบี้ยรายปีทุกๆ ปี ในอัตราร้อยละ 1.00 ต่อปี ภายในวันที่ 30 ธันวาคม ของทุกปีและจะชำระดอกเบี้ยส่วนที่เหลือร้อยละ 2.00 ต่อปี เมื่อขายหลักทรัพย์อันเป็นหลักประกันพร้อมกับการชำระต้นเงินกู้

8. ลูกหนี้อื่น - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา - สอ. สโมสรรถไฟ จำกัด	272,369,799.00	316,940,799.00
รวม	272,369,799.00	316,940,799.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
- ลูกหนี้ตามคำพิพากษา - สอ. สโมสรรถไฟ จำกัด	85,694,559.80	85,694,559.80
รวม	85,694,559.80	85,694,559.80
รวมลูกหนี้ - สุทธิ	186,675,239.20	231,246,239.20

สหกรณ์ได้ดำเนินการฟ้องร้องดำเนินคดีกับสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด หมายเลขคดีดำที่ พ.122/2563 ต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2563 มูลหนี้ที่ฟ้องจำนวน 460,948,689.37 บาท ประกอบด้วยเงินต้น 428,472,799.00 บาท ดอกเบี้ยค้างรับนับแต่วันที่ขาดการชำระหนี้ถึงวันที่ฟ้อง 32,475,890.37 บาท สหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 20 ของต้นเงิน เป็นเงิน 85,694,559.80 บาท และของดอกเบี้ยค้างรับเต็มจำนวน 32,475,890.37 บาท

เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2564 สหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด ได้ทำสัญญาประนีประนอมยอมความกับสหกรณ์ฯ โดยได้จัดทำแผนการชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ไว้ กำหนดจะจ่ายชำระต้นเงินเข้าบัญชีของสหกรณ์เจ้าหนี้ให้ทุกเดือน และให้แล้วเสร็จภายใน 126 งวดเดือนนับแต่เดือนมีนาคม 2564 ถึงเดือนสิงหาคม 2574

ตามหมายเลขคดีแดงที่ พ.700/2564 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2564 ศาลพิพากษาให้คดีเป็นอันเสร็จเด็ดขาดไปตามสัญญาประนีประนอมยอมความ ระหว่างปีบัญชีสหกรณ์ได้รับชำระหนี้คืนเป็นไปตามแผนที่กำหนดเป็นเงิน 44,571,000.00 บาท

9. ลูกหนี้หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย ตามแผนฟื้นฟูกิจการ ประกอบด้วย

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
ลูกหนี้หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย ตามแผนฟื้นฟูกิจการ	75,500,000.00	0.00
รวม	75,500,000.00	0.00

ลูกหนี้หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย ตามแผนฟื้นฟูกิจการโอนปิดจากบัญชีเงินลงทุน - หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย ส่วนที่เหลือหลังจากแปลงหุ้น แต่ทั้งนี้ หากบริษัทฯ ไม่สามารถชำระเงินคืนให้สหกรณ์ได้ตามแผนฟื้นฟูกิจการ สหกรณ์ต้องรับรู้หนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนตามยอดเงินที่ครบกำหนดชำระทันที

10. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ ประกอบด้วย

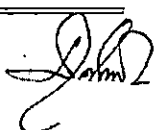
	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ - สมาชิก	4,589,424.00	5,458,015.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ - สหกรณ์อื่น	5,771,395.91	317,250.00
รวม	10,360,819.91	5,775,265.00

11. ที่ดินแทนการชำระหนี้รอขาย

สหกรณ์รับชำระที่ดินแทนการชำระหนี้รอขายจากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด จำนวน 564,192,396.18 บาท รับโอนตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 45 ครั้งที่ 11 วันที่ 26 กรกฎาคม 2567 รับโอนเมื่อวันที่ 17 กันยายน 2567 เป็นโฉนดที่ดินเลขที่ 19522, 19014, 61744, 08179 และ 88193 รวม 5 โฉนด) ตำบลสวนหลวง (หัวหมากใต้) อำเภอเมืองพระโขนง (บางกะปิ) กรุงเทพมหานคร เนื้อที่ 28 ไร่ 3 งาน 90 ตารางวา ราวราคาประเมินโดยบริษัทประเมินทรัพย์สินและผู้รับรองราคาประเมินที่ได้รับอนุญาตจาก กสท. (บริษัท 1989 Consultants จำกัด)

12. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
วัสดุสำนักงานคงเหลือ	485,516.42	439,335.03
เงินรอเรียกคืน	0.00	2,100.00
เงินปรับมูลค่าหลักประกันเงินกู้	11,098,177.77	0.00
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	1,213,291.85	5,966,398.96
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	0.00	31,216.72
ดอกเบี้ยลูกหนี้ตามคำพิพากษา - สอ. สโมสรรถไฟ จำกัด ค้างรับ	32,475,890.37	32,475,890.37
รวม	45,272,876.41	38,914,941.08
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยลูกหนี้ตามคำพิพากษา - สอ. สโมสรรถไฟ จำกัด ค้างรับ	32,475,890.37	32,475,890.37
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น - สุทธิ	12,796,986.04	6,439,050.71



13. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
ยานพาหนะ	48,900.00	48,900.00
เครื่องใช้สำนักงาน	12,152,223.26	11,352,603.36
รวม	12,201,123.26	11,401,503.36
<u>หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม</u>		
- ยานพาหนะ	48,899.00	48,899.00
- เครื่องใช้สำนักงาน	8,130,935.74	7,916,980.72
รวม	8,179,834.74	7,965,879.72
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	4,021,288.52	3,435,623.64

14. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
สิทธิการใช้ประโยชน์ในซอฟต์แวร์	87,055.20	130,582.80
สิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคาร	1,562,483.59	0.00
ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา	2,204,550.00	0.00
รวม	3,854,088.79	130,582.80

15. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
เงินกู้ยืม - ขุมบุญสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	0.00	458,333,300.00
ตั๋วสัญญาใช้เงิน บมจ. ธนาคารกรุงไทย	964,000,000.00	1,034,000,000.00
ตั๋วสัญญาใช้เงิน บมจ. ธนาคารกรุงเทพ	0.00	300,000,000.00
ตั๋วสัญญาใช้เงิน บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	830,000,000.00	828,000,000.00
ตั๋วสัญญาใช้เงิน บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์	187,000,000.00	187,000,000.00
ตั๋วสัญญาใช้เงิน บมจ. ธนาคารทหารไทยธนชาติ	589,000,000.00	1,007,000,000.00
ตั๋วสัญญาใช้เงิน บมจ. ธนาคารโอซีบีซี (ไทย)	441,400,000.00	483,950,000.00
ตั๋วสัญญาใช้เงิน บมจ. ธนาคารยูโอบี	936,000,000.00	936,000,000.00
ตั๋วสัญญาใช้เงิน บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	1,350,000,000.00	700,000,000.00
รวม	5,297,400,000.00	5,934,283,300.00

ในปี 2568 สหกรณ์มีเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินมีรายละเอียดดังนี้
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร

1. บมจ. ธนาคารกรุงไทย วงเงิน 5,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 7.52 ต่อปี ณ วันสิ้นปี ไม่มียอดคงเหลือ

เงินกู้ยืมระยะสั้นโดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน

1. บมจ. ธนาคารกรุงไทย วงเงิน 1,550,000,000.00 บาท โดยใช้หุ้นกู้มูลค่า 1,330,000,000.00 บาท เป็นหลักประกัน
2. บมจ. ธนาคารกรุงเทพ วงเงิน 275,000,000.00 บาท โดยใช้พันธบัตรและหุ้นกู้มูลค่า 315,000,000.00 บาท เป็นหลักประกัน
3. บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา วงเงิน 1,300,000,000.00 บาท โดยใช้พันธบัตรและหุ้นกู้มูลค่า 1,005,000,000.00 บาท เป็นหลักประกัน
4. บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์ วงเงิน 250,000,000.00 บาท โดยใช้หุ้นกู้มูลค่า 230,000,000.00 บาท เป็นหลักประกัน
5. บมจ. ธนาคารทหารไทยธนชาติ วงเงิน 1,800,000,000.00 บาท โดยใช้พันธบัตรและหุ้นกู้มูลค่า 663,000,000.00 บาท เป็นหลักประกัน
6. บมจ. ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) วงเงิน 477,000,000.00 บาท โดยใช้หุ้นกู้มูลค่า 522,000,000.00 บาท เป็นหลักประกัน
7. บมจ. ธนาคารยูโอบี วงเงิน 1,500,000,000.00 บาท โดยใช้พันธบัตรมูลค่า 1,040,000,000.00 บาท เป็นหลักประกัน
8. บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) วงเงิน 1,350,000,000.00 บาท โดยใช้พันธบัตรมูลค่า 1,175,300,000.00 บาท เป็นหลักประกัน

16. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
เงินรับฝาก - สมาชิก		
ออมทรัพย์	1,023,693,717.42	866,293,908.74
ออมทรัพย์พิเศษ	8,336,963,361.72	8,061,141,412.27
ประจำ	77,865,800.00	117,465,900.00
รวม	9,438,522,879.14	9,044,901,221.01
เงินรับฝาก - สหกรณ์อื่น		
ออมทรัพย์	34,945,654.71	40,196,546.35
ประจำ	5,066,000,000.00	2,757,550,000.00
รวม	5,100,945,654.71	2,797,746,546.35
รวมเงินรับฝาก	14,539,468,533.85	11,842,647,767.36



17. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2568</u>	<u>ปี 2567</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินรอตรวจสอบ	6,302,554.23	6,013,156.11
เงินรอจ่ายคืน	1,938,749.67	1,683,484.99
เงินรอจ่ายคืนของที่ระลึกประชุมใหญ่	45,800.00	45,800.00
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	58,500.00	58,500.00
ค่าสินไหมทดแทน บมจ. สหประกันชีวิต	118,622.00	118,622.00
เงินสนับสนุนกิจกรรมสหกรณ์	0.00	50,000.00
เงินปันผลและเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	3,856,093.00	3,505,334.00
ดอกเบี้ยเงินกู้ค้างจ่าย	2,288,801.82	2,888,748.26
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	592,613.13	343,639.52
ภาษีดอกเบี้ยค้างจ่าย	6,590.87	13,830.63
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	28,677.91	23,756.85
รวม	<u>15,237,002.63</u>	<u>14,744,872.36</u>

18. หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2568</u>	<u>ปี 2567</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินประกันสัญญาจ้างกำจัดปลวก	1,231.00	1,231.00
เงินประกันสัญญาจ้างทำความสะอาดเครื่องปรับอากาศ	3,531.00	3,531.00
เงินประกันสัญญาเช่าเครื่องถ่ายเอกสาร	5,400.00	5,400.00
เงินประกันสัญญาเช่าเครื่องน้ำยาฆ่าเชื้อ	3,103.00	3,103.00
เงินประกันสัญญาปรับปรุงสำนักงาน	54,934.00	0.00
เงินประกันค่าพัฒนาระบบงานสหกรณ์	367,425.00	0.00
รวม	<u>435,624.00</u>	<u>13,265.00</u>



19. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2568</u>	<u>ปี 2567</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	10,840,648.74	5,840,648.74
ทุนเพื่อจัดตั้งสำนักงาน	6,000,000.00	0.00
ทุนสาธารณประโยชน์	7,112,983.43	3,900,167.43
ทุนส่งเสริมสวัสดิการเจ้าหน้าที่	11,772,352.38	9,436,952.03
ทุนส่งเสริมสวัสดิการเพื่อช่วยเหลือสมาชิก	939,246.96	7,714,410.77
รวม	<u>36,665,231.51</u>	<u>26,892,178.97</u>

20. กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2568</u>	<u>ปี 2567</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ยอดยกมาต้นงวด	181,570,061.24	185,815,738.10
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด	1,830,056,783.39	(4,245,676.86)
ยอดคงเหลือปลายงวด	<u>2,011,626,844.63</u>	<u>181,570,061.24</u>

21. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นปี เป็นไปตามกฎกระทรวง ว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง พ.ศ. 2550 และตามประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ เรื่อง การกำหนดอัตราการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ ลงวันที่ 31 ตุลาคม พ.ศ. 2550 ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากทั้งหมด โดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไว้ในอัตราร้อยละ 10.70

