

ที่ 02/2569

บริษัท วินพลัส ออดิท แอนด์ แอชโซซิเอท จำกัด
47/189 หมู่ที่ 2 ถนนสุขาประชาสรรค์ 3
ตำบลบางพูด อำเภอปากเกร็ด
จังหวัดนนทบุรี 11120

17 มกราคม 2569

เรื่อง ส่งงบการเงิน รายงานของผู้สอบบัญชีและรายงานผลการตรวจสอบบัญชี

เรียน ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขราชบุรี จำกัด

อ้างถึง คำสั่งกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่กส.725/2568 ลงวันที่ 16 กรกฎาคม 2568

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. สำเนารายงานการสอบบัญชี รายงานผลการตรวจสอบบัญชีและงบการเงิน จำนวน 1 ชุด
 2. รายงานผลการประเมินชั้นคุณภาพการควบคุมภายใน

ตามคำสั่งที่อ้างถึง ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขราชบุรี จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 นั้น ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของสหกรณ์เสร็จเรียบร้อยแล้ว ดังปรากฏรายละเอียดในงบการเงินรายงานของผู้สอบบัญชีและรายงานผลการตรวจสอบบัญชี พร้อมนี้ได้ส่งรายงานผลการประเมินชั้นคุณภาพการควบคุมภายในตามสิ่งที่ส่งมาด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ



(นางมยุรี เทพาหุดี)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

โทร.0-2963-1414,06-3850-8333

โทรสาร 0-2963-1414

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขราชบุรี จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขราชบุรี จำกัด ซึ่งประกอบด้วย งบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขราชบุรี จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและตามระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือ เรื่องต่างๆที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบพร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

1. ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 สหกรณ์มีเงินให้กู้ยืมจำนวน 2,749,003,009.00 บาท (ร้อยละ 55.40 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น) ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

ข้าพเจ้าได้สอบทานขั้นตอนการปฏิบัติและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับเงินให้กู้ยืม สอบทานการให้กู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ว่าเป็นไปตามระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ สอบทานการอนุมัติการให้เงินกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการอนุมัติ ตรวจสอบการคำนวณ สอบทานการติดตามวงถามหนี้เงินกู้ยืมที่ครบกำหนดชำระ สุ่มตรวจสอบการชำระหนี้ยืมลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเปรียบเทียบกับรายละเอียดยอดคงเหลือบัญชีเงินให้กู้ยืม และสอบทานการยืนยันยอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืม โดยข้าพเจ้าปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ ทั้งนี้ ตัวอย่างที่เลือกรวมถึงเงินให้กู้ยืมรายใหญ่

2. รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้

ตามที่แสดงในงบกำไรขาดทุน สหกรณ์มีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 จำนวน 170,455,694.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 68.27 ของรายได้รวม ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบเนื่องจากรายได้ดังกล่าวเกิดจากสัญญาเงินให้กู้ยืมแต่ละประเภทมีเงื่อนไขการคำนวณดอกเบี้ยในอัตราที่แตกต่างกัน

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการประเมินและสุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ และระบบการควบคุมภายในด้านสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณดอกเบี้ยเงินให้กู้ นอกจากนี้ข้าพเจ้าได้สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินให้กู้ว่ามีการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้เป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญาและสอดคล้องกับนโยบายการบัญชีที่สหกรณ์ใช้ และตามที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด รวมทั้งข้าพเจ้า ได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงที่สำคัญ

3. เงินรับฝาก

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 10 เงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 สหกรณ์มีเงินรับฝากจากสมาชิกจำนวน 1,982,362,852.67 บาท เงินรับฝากจากสหกรณ์อื่น จำนวน 7,000,000.00 บาทและเงินรับฝากอื่น ๆ จำนวน 6,474,540.97 บาท รวมทั้งสิ้น 1,995,837,393.64 บาท คิดเป็นร้อยละ 40.22 ของหนี้สินและทุนของสหกรณ์ ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ หากผู้ฝากถอนเงินหลายรายเป็นจำนวนมากผิดปกติ เนื่องจากย้ายไปลงทุนหาผลตอบแทนที่สูงกว่า หรือเกิดการตื่นตระหนกหรือขาดความเชื่อมั่นต่อสหกรณ์ อาจทำให้สหกรณ์ขาดเงินทุนที่จะนำมาบริหารให้เกิดรายได้งอกเงยขึ้น และอาจทำให้สหกรณ์ขาดสภาพคล่องได้

ข้าพเจ้าได้สอบทานขั้นตอนการปฏิบัติและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการรับฝากเงิน สอบทานการรับฝากเงินว่าเป็นไปตามระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ ตรวจสอบเอกสารหลักฐานตรวจสอบลายมือชื่อผู้ถอนเงินในใบถอนเงินฝาก ตรวจสอบใบนำฝาก/ใบถอนเงินฝาก เปรียบเทียบกับสมุดคู่ฝากละบัญชีย่อยรวมทั้งการยืนยันยอดเงินรับฝากของสมาชิก

เรื่องอื่น ๆ

งบการเงินของสหกรณ์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่นซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินดังกล่าว ตามรายงานลงวันที่ 18 มกราคม 2568

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไปข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณได้โดยสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึงการใช้วิธีการดังต่อไปนี้

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่า มีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงินหรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตามเหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจน ประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการ ตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการ ควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มี นัยสำคัญมากที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้ อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการ กระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสีย สาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ลงชื่อ

(นางมยุรี เทพาคหิต)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

บริษัท วินพลัส ออดิท แอนด์ แอซโซซิเอท จำกัด

47/189 หมู่ที่ 2 ถนนสุขาประชาสรรค์ 3

ตำบลบางพูด อำเภอปากเกร็ด

จังหวัดนนทบุรี 11120

โทร.0-2963-1414,06-3850-8333

วันที่ 17 มกราคม 2569

รายงานผลการตรวจสอบบัญชี
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขราชบุรี จำกัด
จังหวัดราชบุรี
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

เสนอ อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ตามที่อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขราชบุรี จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 นั้น ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินประจำปีและแสดงความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชีอย่างไม่มีเงื่อนไข ลงวันที่ 17 มกราคม 2569 นั้น

ข้าพเจ้าขอรายงานผลการตรวจสอบบัญชี ดังนี้

1. ตรวจสอบเกี่ยวกับจุดอ่อนของการควบคุมภายใน

1.1 ด้านการบริหารจัดการทั่วไป

1) การแบ่งแยกหน้าที่ของสหกรณ์

● สหกรณ์มีการแบ่งแยกหน้าที่และกำหนดความรับผิดชอบเหมาะสมตามขนาดและปริมาณธุรกิจของสหกรณ์ โดยมีการจัดจ้างเจ้าหน้าที่ตำแหน่งต่าง ๆ เจ้าหน้าที่ที่มีความรู้ความสามารถเพียงพอต่อการปฏิบัติงานในหน้าที่และได้ปฏิบัติงานตามระเบียบที่กำหนดไว้ การสรรหาเจ้าหน้าที่มีกระบวนการคัดเลือกเหมาะสม การจัดจ้างมีสัญญาจ้างและหลักประกันเหมาะสมกับตำแหน่งความรับผิดชอบ เจ้าหน้าที่ได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่กำหนดได้อย่างมีประสิทธิภาพ สหกรณ์ส่งเสริมให้เจ้าหน้าที่ได้เข้ารับการฝึกอบรมในหลักสูตรที่ทางราชการหรือหน่วยงานทางสหกรณ์จัดขึ้นอยู่เสมอ

2) ความรู้ความสามารถของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์และฝ่ายจัดการของสหกรณ์

● สหกรณ์มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการอย่างเหมาะสมตามสภาพการดำเนินงานของสหกรณ์ คณะกรรมการดำเนินการมีความรู้ความสามารถและประสบการณ์เพียงพอในการบริหารและให้ความใส่ใจในการปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่อง หรือจุดอ่อนของการควบคุมตามที่ได้รับคำแนะนำจากผู้สอบบัญชีหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลสหกรณ์และจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการดำเนินการมีการประชุมเพื่อติดตามผลการปฏิบัติงานและบริหารงานในด้านต่าง ๆ เป็นประจำทุกเดือน

3) การจัดทำบัญชีและรายงานทางการเงิน

● สหกรณ์นำโปรแกรมคอมพิวเตอร์ซึ่งพัฒนาโดยเอกชน มาใช้ในการประมวลข้อมูลด้านทุนเรือนหุ้น ลูกหนี้ เงินรับฝาก รวมทั้งจัดทำบัญชีแยกประเภท โปรแกรมระบบบัญชีที่ใช้เหมาะสมกับลักษณะธุรกิจและการดำเนินงาน การควบคุมภายในสำหรับการใช้โปรแกรมระบบงานส่วนใหญ่เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยมาตรฐานขั้นต่ำในการควบคุมภายในและการรักษาความปลอดภัย สำหรับสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ประมวลผลข้อมูล พ.ศ. 2553

● การจัดทำและนำเสนองบการเงิน สหกรณ์มีการบันทึกบัญชีส่วนใหญ่เป็นไปโดยถูกต้องตามข้อเท็จจริง ครบถ้วนและปัจจุบัน มีเอกสารหลักฐานประกอบการบันทึกบัญชีครบถ้วน ถือใช้เป็นเอกสารหลักฐานประกอบการบันทึกบัญชีได้ และสามารถจัดทำงบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

1.2 ด้านการดำเนินงานธุรกิจ

สหกรณ์จดทะเบียนเมื่อวันที่ 4 มิถุนายน 2527 มีสมาชิก ณ วันสิ้นปีจำนวน 5,411 คน เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 292 คนแยกเป็นสมาชิกปกติ จำนวน 5,344 คน และสมาชิกสมทบจำนวน 67 คน ตามหลักเกณฑ์การจัดขนาดสหกรณ์ในการใช้อัตราส่วนเฉลี่ย (Peer Group) ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จัดเป็นสหกรณ์ออมทรัพย์ขนาดใหญ่มาก มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น 4,962,452,008.08 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 151,014,385.03 บาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.14 ในรอบปีสหกรณ์มีการดำเนินงาน 2 ด้าน ปริมาณธุรกิจรวมทั้งสิ้น 1,718,666,302.78 บาท ประกอบด้วยธุรกิจสินเชื่อจำนวน 1,155,815,600.00 บาท และรับฝากเงินจำนวน 562,850,702.78 บาท มีรายได้รวมทั้งสิ้น 249,695,832.98 บาท และมีค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น 64,604,465.59 บาท จึงมีกำไรสุทธิจำนวน 185,091,367.39 บาท คิดเป็นร้อยละ 74.29 ของยอดขายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 11,292,337.79 บาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.50

2. ผลการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางการเงิน

2.1 ความเพียงพอของเงินทุน (Capital Strength)

สหกรณ์มีทุนดำเนินงาน ณ วันสิ้นปีทางบัญชี จำนวน 4,962,452,008.08 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 151,014,385.03 บาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.14 ทุนดำเนินงานส่วนใหญ่เป็นทุนภายในซึ่งเป็นทุนของสหกรณ์ร้อยละ 50.73 และเงินรับฝากจากสมาชิกร้อยละ 39.95 และมีทุนภายนอกจากเงินรับฝากสหกรณ์อื่นและเงินรับฝากอื่น ๆ ร้อยละ 0.27 เงินกู้ยืมร้อยละ 8.87 และอื่น ๆ ร้อยละ 0.18 สหกรณ์มีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนปีปัจจุบัน 0.97 เท่า (ปีก่อนอัตรา 1.06 เท่า) และเมื่อเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ย (Peer Group) เท่ากับ 0.49 เท่า แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์ฯ มีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนน้อยกว่าปีก่อนเล็กน้อยและมากกว่าอัตราส่วนเฉลี่ย แต่ยังไม่มีความเสี่ยงมากนักเนื่องจากทุนของสหกรณ์ยังคงสามารถคุ้มครองหนี้ได้ทั้งจำนวน อย่างไรก็ตามหนี้สินส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝากจากสมาชิก ซึ่งจะจ่ายคืนเมื่อสมาชิกทวงถาม ดังนั้น สหกรณ์ควรบริหารจัดการด้านการเงินรับฝากจากสมาชิก เพื่อป้องกันการถอนเงินฝากจากสมาชิกในคราวเดียวกันทีละมาก ๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องทางการเงิน และสหกรณ์ฯ มีอัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ปีปัจจุบันเท่ากับ 0.05 เท่า (ปีก่อนอัตรา 0.04 เท่า) และเมื่อเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ย (Peer Group) เท่ากับ 0.05 เท่าแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีอัตราส่วนของทุนสำรองต่อสินทรัพย์สูงกว่าปีก่อนเล็กน้อยแต่เท่ากับอัตราส่วนเฉลี่ย ซึ่งถือว่าอยู่ในเกณฑ์ที่ดี

2.2 ด้านคุณภาพสินทรัพย์ (Assets Quality)

สหกรณ์ได้นำทุนดำเนินงานที่มีอยู่ไปลงทุนในเงินให้กู้ยืมเป็นส่วนใหญ่ถึงจำนวน 2,753,561,125.80 บาท ร้อยละ 55.49 ของทุนดำเนินงานทั้งสิ้น ลงทุนในเงินสดและเงินฝากธนาคาร จำนวน 72,265,509.64 บาท ร้อยละ 1.46 เงินลงทุนจำนวน 2,080,226,226.61 บาท ร้อยละ 41.92 ลูกหนี้หุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯ ตามแผนฟื้นฟูกิจการ จำนวน 36,845,884.21 บาท ร้อยละ 0.74 ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ จำนวน 2,461,040.00 บาท ร้อยละ 0.05 และสินทรัพย์อื่น ๆ จำนวน 17,092,221.82 บาท ร้อยละ 0.34

สหกรณ์นำสินทรัพย์ที่มีอยู่ไปใช้ในการดำเนินงานเพื่อก่อให้เกิดรายได้ปีปัจจุบัน 0.05 รอบ ซึ่งเท่ากับปีก่อนและอัตราส่วนเฉลี่ย (Peer Group) แสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีการใช้สินทรัพย์เพื่อก่อให้เกิดรายได้ และผลตอบแทนอยู่ในเกณฑ์ดี และในขณะเดียวกันสินทรัพย์ที่มีอยู่ได้นำไปสร้างผลตอบแทนต่อสินทรัพย์อยู่ที่ร้อยละ 3.79 (ปีก่อนร้อยละ 3.70) สูงกว่าปีก่อนและอัตราส่วนเฉลี่ย(Peer Group) ซึ่งเท่ากับร้อยละ 3.74 แสดงให้เห็นว่ายังอยู่ในเกณฑ์ที่ดี อย่างไรก็ตามคุณภาพของสินทรัพย์ขึ้นอยู่กับการบริหารจัดการลูกหนี้ที่เป็นสินทรัพย์ส่วนใหญ่ของสหกรณ์เป็นสำคัญ คณะกรรมการดำเนินการควรพิจารณาหากกลยุทธ์ในการใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ที่มีอยู่ให้มากขึ้นและก่อให้เกิดผลตอบแทนสูงสุด

2.3 ขีดความสามารถในการบริหาร (Management Ability)

สหกรณ์ฯ มีอัตรากาเรเดิตของธุรกิจ ปีปัจจุบันลดลงร้อยละ 11.59 (ปีก่อนอัตรากาเรเดิตอยู่ที่ร้อยละ 4.01) และอัตราส่วนเฉลี่ย (Peer Group) อยู่ที่ร้อยละ 8.18 แสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีความสามารถในการบริหาร ในปีปัจจุบันน้อยกว่าปีก่อนและน้อยกว่าอัตราส่วนเฉลี่ย ซึ่งถือว่าสหกรณ์ฯ มีความสามารถในการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพอยู่ในระดับที่ควรปรับปรุงให้ดีขึ้น อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ฯ ยังต้องกำหนดแผนงานและกลยุทธ์ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ ท่ามกลางสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา

สหกรณ์ดำเนินธุรกิจ 2 ด้าน มีมูลค่าธุรกิจรวมทั้งสิ้น 1,718,666,302.78 บาท โดยเป็นการให้เงินกู้มากที่สุดร้อยละ 67.25 รองลงมาเป็นการรับฝากเงินร้อยละ 32.75 มีรายละเอียดการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

(1) ธุรกิจสินเชื่อ

สหกรณ์ให้บริการเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน และสามัญ แก่สมาชิกในระหว่างปีสหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิก ประเภทเงินกู้ฉุกเฉิน จำนวน 55,236,100.00 บาท และเงินกู้ประเภทสามัญ จำนวน 1,100,579,500.00 บาท รวมทั้งสิ้น 1,155,815,600.00 บาท ลดจากปีก่อนซึ่งให้กู้จำนวน 1,424,733,100.00 บาท ลดลงจำนวน 268,917,500.00 บาท หรือลดลงร้อยละ 18.87 มีเอกสารหลักฐานสัญญาเงินให้กู้และเอกสารการค้ำประกันประกอบการเป็นหนี้ไว้ครบถ้วน สมบูรณ์ มีการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการดำเนินการครบถ้วนการปฏิบัติงานโดยรวมเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด

ณ วันสิ้นปีมีลูกหนี้เงินให้สมาชิกกู้คงเหลือจำนวน 2,749,003,009.00 บาท และมีดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับจำนวน 2,441,493.00 บาท และสหกรณ์มีลูกหนี้อื่นซึ่งมีมูลหนี้เกิดจากการกู้เงินของสหกรณ์ คือ ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ จำนวน 5,456,686.00 บาท ซึ่งได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ จำนวน 898,569.20 บาท

(2) ธุรกิจเงินรับฝาก

สหกรณ์รับฝากเงินในระหว่างปีสหกรณ์ จำนวน 562,850,702.78 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งรับฝาก 519,200,813.03 บาท เพิ่มขึ้นจำนวน 43,649,889.75 บาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.41 การรับฝากและจ่ายเงินฝากเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยเงินรับฝากของสหกรณ์ ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์

ณ วันสิ้นปีมีเงินรับฝากจากสมาชิก จำนวน 1,982,362,852.67 บาท และเงินรับฝากจากสหกรณ์อื่น จำนวน 7,000,000.00 บาท และเงินรับฝากอื่น ๆ จำนวน 6,474,540.97 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,995,837,393.64 บาท

2.4 การทำกำไร (Earnings Sufficiency)

● กำไรต่อสมาชิก

สหกรณ์ฯ มีกำไรต่อสมาชิก ปีปัจจุบันจำนวน 34,635.36 บาทต่อคน ปีก่อนมีกำไรต่อสมาชิกจำนวน 34,368.01 บาทต่อคน เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 267.35 บาทต่อคน และเมื่อเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ย (Peer Group) เท่ากับจำนวน 15,699.47 บาท แสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีประสิทธิภาพในการทำกำไรต่อสมาชิกสูงกว่าปีก่อนเล็กน้อย และสูงกว่าอัตราส่วนเฉลี่ย ซึ่งถือว่าอยู่ในเกณฑ์ที่ดีมาก

● เงินออมต่อสมาชิก

สหกรณ์ฯ มีเงินออมต่อสมาชิก ปีปัจจุบันมีจำนวน 736,743.75 บาทต่อคน ปีก่อนมีเงินออมต่อสมาชิกจำนวน 719,271.03 บาทต่อคน เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 17,472.72 บาทต่อคน และเมื่อเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ย (Peer Group) เท่ากับจำนวน 341,606.05 บาทต่อคน แสดงให้เห็นว่า สมาชิกของสหกรณ์ฯ มีการออมเพิ่มขึ้นจากปีก่อน และมากกว่าอัตราส่วนเฉลี่ย ซึ่งถือว่าอยู่ในเกณฑ์ที่ดีมาก และเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์

● หนี้สินต่อสมาชิก

สหกรณ์ฯ มีหนี้สินต่อสมาชิก ปีปัจจุบันมีจำนวน 537,496.48 บาทต่อคน ปีก่อนมีหนี้สินต่อสมาชิกจำนวน 544,561.78 บาทต่อคน ลดลงจากปีก่อน จำนวน 706.53 บาทต่อคน และเมื่อเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ย (Peer Group) เท่ากับจำนวน 321,853.64 บาทต่อคน แสดงให้เห็นว่า หนี้สินต่อสมาชิกปีปัจจุบันลดลงจากปีก่อนเล็กน้อย แต่ยังคงสูงกว่าอัตราส่วนเฉลี่ยค่อนข้างมาก ดังนั้นสหกรณ์ฯ ควรมีการบริหารสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพ โดยอนุมัติเงินกู้ให้แก่สมาชิกอย่างรัดกุม รอบคอบ และเป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ฯ อย่างเคร่งครัด เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดจากลูกหนี้ที่ไม่สามารถเรียกเก็บหนี้ได้

2.5 สภาพคล่อง (Liquidity)

สหกรณ์ฯ มีอัตราส่วนหมุนเวียนปีปัจจุบัน 0.14 เท่า (ปีก่อน 0.15 เท่า) ลดลงจากปีก่อนเล็กน้อย และเมื่อเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ย (Peer Group) เท่ากับ 0.93 เท่า แสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีความสามารถในการชำระหนี้สินระยะสั้นลดลงจากปีก่อน และอยู่ในระดับต่ำกว่าเมื่อเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ย อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ฯ ควรกำหนดกลยุทธ์เพื่อให้มีสภาพคล่องทางการเงินสูงขึ้น โดยบริหารสินทรัพย์อย่างมีประสิทธิภาพ

ถ้าพิจารณาหนี้สินหมุนเวียน จะเป็นเงินรับฝากเป็นส่วนใหญ่ ดังนั้นสหกรณ์ต้องบริหารจัดการด้านเงินรับฝากให้ทันต่อสถานการณ์ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นของสมาชิกที่มีต่อสหกรณ์ ซึ่งถ้าหากมีการถอนเงินพร้อมกันในคราวเดียวกัน ก็อาจส่งผลถึงสภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์ได้

2.6 ผลกระทบของธุรกิจ (Sensitivity)

แหล่งเงินทุนของสหกรณ์มาจากเงินรับฝากและทุนของสหกรณ์เป็นส่วนใหญ่ ดังนั้นหากอัตราดอกเบี้ยภายนอกมีการปรับตัวสูงขึ้นหรือลดลง ก็ไม่กระทบต่อสหกรณ์มากนักเพียงแต่สหกรณ์ต้องปรับอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากและเงินให้กู้เพื่อรักษาความสามารถในการทำกำไรและรักษาแหล่งเงินทุนไว้

3. เรื่องอื่น ๆ

หุ้นบริษัท การบินไทย จำกัด(มหาชน)

ตามที่บริษัท การบินไทยฯ มีหนังสือชี้แจงว่า เมื่อศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งเห็นชอบด้วยแผนฟื้นฟูกิจการที่แก้ไขเมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2564 แล้ว ภาระหนี้ต่าง ๆ ของเจ้าหนี้อยู่ถูกปรับโครงสร้างหนี้และผูกพันตามข้อกำหนดและเงื่อนไขของแผนฟื้นฟูกิจการแล้วซึ่งรวมถึงหุ้นกู้ ดังนั้น ภาระหนี้ในส่วนดังกล่าวจึงไม่มีลักษณะเป็นหุ้นกู้อีกต่อไป ข้อกำหนดสิทธิหุ้นกู้และการทำหน้าที่ของตัวแทนผู้ถือหุ้นกู้ตลอดจนสิทธิ และหน้าที่ต่าง ๆ ตามสิทธิของหุ้นกู้จึงไม่มีอีกต่อไปด้วยเช่นกัน (หนังสือบริษัท การบินไทยฯ ที่ กบ 04/037 ลงวันที่ 17 กันยายน 2568)

และตามหนังสือกรมตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ที่ กษ 0404/ว 246 ลงวันที่ 30 กันยายน 2568 เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีสำหรับสหกรณ์ที่มีเงินลงทุนในหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด(มหาชน) ภายหลังจากเปลี่ยนสถานะเป็นลูกหนี้หุ้นกู้ตามแผนฟื้นฟูกิจการ ได้แนะนำให้สหกรณ์มีการปรับเปลี่ยนการบันทึกบัญชี ดังนี้

1. ชื่อหลักทรัพย์ THAI276A/DBR25-0232601 วันที่ลงทุน 8 ธันวาคม 2562 วันที่ไถ่ถอนตามแผนฟื้นฟูวันที่ 2 ธันวาคม 2578

- สหกรณ์โอนปิดบัญชีส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯ จำนวน 1,013,458.21 บาท ไปบัญชีส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯตัดจำหน่าย และถือเป็นรายการค่าใช้จ่าย

- สหกรณ์โอนปิดบัญชีเงินลงทุน - หุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯ จำนวน 21,054,790.98 บาท ไปยังบัญชีลูกหนี้หุ้นกู้ - บริษัท การบินไทยฯตามแผนฟื้นฟูกิจการ

- สหกรณ์โอนปิดบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน - หุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯ จำนวน 6,000,000.00 บาท โดยบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน - หุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯ เกินความต้องการเป็นรายการหักค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

2. ชื่อหลักทรัพย์ THAI282A/DBR26-0232602 วันที่ลงทุน 12 กุมภาพันธ์ 2563 วันที่ไถ่ถอนตามแผนฟื้นฟูวันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2579

- สหกรณ์โอนปิดบัญชีส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯ จำนวน 526,116.52 บาท ไปบัญชีส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯตัดจำหน่าย

- สหกรณ์โอนปิดบัญชีเงินลงทุน - หุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯ จำนวน 15,791,093.23 บาท ไปยังบัญชีลูกหนี้หุ้นกู้ - บริษัท การบินไทยฯตามแผนฟื้นฟูกิจการ

- สหกรณ์โอนปิดบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน - หุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯ จำนวน 4,500,000.00 บาท โดยบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน - หุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯ เกินความต้องการเป็นรายการหักค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ลงชื่อ

(นางมยุรี เทพาหุดี)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

บริษัท วินพลัส ออดิท แอนด์ แอซโซซิเอท จำกัด

47/189 หมู่ที่ 2 ถนนสุขาประชาสรรค์ 3

ตำบลบางพูด อำเภอปากเกร็ด

จังหวัดนนทบุรี 11120

โทร.0-2963-1414,06-3850-8333

วันที่ 17 มกราคม 2569

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขราชบุรี จำกัด

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

สินทรัพย์	หมายเหตุ	ปี 2568	ปี 2567
		บาท	บาท
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	72,265,509.64	63,948,673.27
เงินฝากชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด - ประจำ		0.00	50,000,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	4	261,259,729.80	248,379,222.50
ลูกหนี้ตัวแทนหักส่งเงิน		192,403.00	269,424.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	5	2,461,040.00	2,809,185.00
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	6	16,780,402.10	16,736,093.88
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		352,959,084.54	382,142,598.65
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	3	2,080,226,226.61	1,923,756,300.25
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	4	2,492,301,396.00	2,505,351,695.00
ลูกหนี้หุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯ ตามแผนฟื้นฟูกิจการ	7	36,845,884.21	0.00
เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ	8	119,416.72	147,029.15
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		4,609,492,923.54	4,429,295,024.40
รวมสินทรัพย์		4,962,452,008.08	4,811,437,623.05

		ปี 2568	ปี 2567
	หมายเหตุ	บาท	บาท
<u>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</u>			
<u>หนี้สินหมุนเวียน</u>			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	9	440,000,000.00	716,000,000.00
เงินรับฝาก	10	1,995,837,393.64	1,748,978,125.39
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	11	6,575,195.42	6,033,375.53
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>2,442,412,589.06</u>	<u>2,471,011,500.92</u>
<u>หนี้สินไม่หมุนเวียน</u>			
สำรองบำเหน็จและเงินชดเชยเจ้าหน้าที่		2,392,150.00	2,123,550.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		<u>2,392,150.00</u>	<u>2,123,550.00</u>
รวมหนี้สิน		<u>2,444,804,739.06</u>	<u>2,473,135,050.92</u>
<u>ทุนของสหกรณ์</u>			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		1,954,795,770.00	1,899,940,980.00
ทุนสำรอง		247,391,283.26	211,936,120.66
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	12	6,282,215.87	5,572,941.87
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	13	124,086,632.50	47,053,500.00
กำไรสุทธิประจำปี		185,091,367.39	173,799,029.60
รวมทุนของสหกรณ์		<u>2,517,647,269.02</u>	<u>2,338,302,572.13</u>
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		<u>4,962,452,008.08</u>	<u>4,811,437,623.05</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ลงชื่อ

(นายสุริยะ คูหะรัตน์)

ประธานกรรมการ

ลงชื่อ

(นายสุพจน์ เฉลี่ยสมบูรณ์)

เลขานุการ

วันที่ 17 มกราคม 2569

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขราชบุรี จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

	ปี 2568		ปี 2567	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	170,250,878.00	68.33	169,093,362.00	67.73
ดอกเบี้ยรับลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	204,816.00	0.08	300,106.00	0.12
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	1,030,832.61	0.41	1,676,978.89	0.67
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	1,683,090.00	0.68	1,642,364.48	0.66
ดอกเบี้ยรับหุ้นกู้	75,989,403.37	30.50	74,254,552.06	29.74
รายได้ดอกเบี้ยตั้งพักจากหุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯ	0.00	0.00	2,672,465.72	1.07
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	249,159,019.98	100.00	249,639,829.15	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	42,270,350.11	16.96	36,711,768.14	14.71
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	17,906,754.88	7.19	26,122,189.66	10.46
ผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าหุ้นสหกรณ์	(22,252.80)	(0.01)	(71,589.60)	(0.03)
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯ ตัดจ่าย	1,539,574.73	0.62	469,348.57	0.19
ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน				
- หุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯ เกินความต้องการ	(10,500,000.00)	(4.21)	0.00	0.00
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	51,194,426.92	20.54	63,231,716.77	25.33
หัก หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ				
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินกู้	0.00	0.00	(350,750.60)	(0.14)
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	408,010.20	0.16	135,274.50	0.05
รวมหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ	408,010.20	0.16	(215,476.10)	(0.09)
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	197,556,582.86	79.30	186,623,588.48	74.76
บวก รายได้อื่น				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	19,400.00	0.01	15,100.00	0.01
รายได้อื่น	16,823.00	0.01	6,915.00	0.00
ค่าปรับส่งเงินล่าช้า	50,590.00	0.02	34,890.00	0.01
รายได้ประมูลร้านค้า	450,000.00	0.18	230,000.00	0.09
รวมรายได้อื่น	536,813.00	0.22	286,905.00	0.11

หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	ปี 2568		ปี 2567	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	1,602,520.00	0.65	1,545,830.00	0.62
บำเหน็จและเงินชดเชยเจ้าหน้าที่	268,600.00	0.11	265,050.00	0.11
ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	26,804.00	0.01	47,192.00	0.02
เงินสมทบกองทุนทดแทนและประกันสังคม	54,187.00	0.02	54,406.00	0.02
ค่าตอบแทนทำงานนอกเวลา	106,000.00	0.04	94,300.00	0.04
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคาร อุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคา	50,001.43	0.02	48,736.61	0.02
ค่าซ่อมแซมและปรับปรุงครุภัณฑ์	1,528.00	0.00	6,980.00	0.00
ค่าดูแลรักษาระบบงานคอมพิวเตอร์	48,000.00	0.02	48,000.00	0.02
ค่าพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์	202,290.00	0.08	178,069.95	0.07
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
เงินสนับสนุนกิจการ สสจ.ราชบุรี	150,000.00	0.06	150,000.00	0.06
ค่าใช้จ่ายสมาชิกผู้ถึงแก่กรรม	1,310,000.00	0.53	2,075,000.00	0.83
ค่าสวัสดิการสมาชิก/ทายาทถึงแก่กรรม	115,000.00	0.05	113,000.00	0.05
ค่าสวัสดิการสมาชิก(หุ้นวันเกิด)	516,300.00	0.21	495,400.00	0.20
ค่าทุนการศึกษาบุตร	500,000.00	0.20	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ	180,300.00	0.07	152,500.00	0.06
ค่าตอบแทนผู้เข้าร่วมประชุม	23,700.00	0.01	32,000.00	0.01
ค่าตอบแทนผู้ช่วยงานจัดเลี้ยงประชุม	12,400.00	0.00	12,000.00	0.00
ค่าตอบแทนผู้ประสานงาน	259,000.00	0.10	256,600.00	0.10
ค่าตอบแทนที่ปรึกษา	0.00	0.00	32,000.00	0.01
ค่ารับรอง	138,410.00	0.06	118,606.00	0.05
ค่าศึกษาอบรม	30,730.00	0.01	25,862.00	0.01
ค่าสาธารณูปโภค	57,061.31	0.02	62,549.28	0.03
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	60,000.00	0.02	60,000.00	0.02
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	80,000.00	0.03	80,000.00	0.03
ค่าใช้จ่ายทั่วไป	58,614.26	0.02	32,383.50	0.01
ค่าบริการ Krungthai Corporate Online	4,000.00	0.00	4,000.00	0.00
ค่าใช้จ่ายในการติดตามลูกหนี้	26,700.00	0.01	5,000.00	0.00

หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	ปี 2568		ปี 2567	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	16,164.26	0.01	7,736.00	0.00
ค่าถ่ายเอกสารสำนักงาน	0.00	0.00	490.00	0.00
ค่าลงทะเบียนส่งเอกสารสำนักงาน	26,307.00	0.01	20,202.00	0.01
ค่าพวงหรีด	6,000.00	0.00	7,000.00	0.00
ค่าของที่ระลึก	19,323.00	0.01	14,314.00	0.01
ค่าใช้จ่ายในวันประชุมใหญ่	6,626,499.00	2.66	6,418,438.00	2.57
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่วิสามัญ	0.00	0.00	62,093.00	0.02
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	317,467.21	0.13	401,145.21	0.16
ค่าตอบแทน/จ้างเหมาบริการ	44,000.00	0.02	72,000.00	0.03
ค่าใช้จ่ายตามแผนงาน/โครงการ	64,122.00	0.03	109,580.33	0.04
ค่าเช่าสถานที่	0.00	0.00	3,000.00	0.00
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	13,002,028.47	5.24	13,111,463.88	5.25
กำไรสุทธิ	185,091,367.39	74.29	173,799,029.60	69.62

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขราชบุรี จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	185,091,367.39	173,799,029.60
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาทรัพย์สิน	50,001.43	48,736.61
หนี้สงสัยจะสูญ	408,010.20	(215,476.10)
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าหุ้น	(22,252.80)	(71,589.60)
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบริษัท การบินไทย จำกัด(มหาชน) ตัดจ่าย	1,539,574.73	469,348.57
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน - หุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯ เกินความต้องการ	(10,500,000.00)	0.00
สำรองบำเหน็จและเงินชดเชยเจ้าหน้าที่	268,600.00	265,050.00
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	6,393,320.59	4,831,539.54
ดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงินค้างจ่าย	97,643.83	368,027.29
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	(2,461,040.00)	(2,809,185.00)
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	(123.67)	(9,092.75)
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	0.00	(32,671.23)
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	(16,626,957.53)	(16,584,557.53)
ค่าวัสดุสำนักงานใช้ไป	317,467.21	401,145.21
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง	164,555,611.38	160,460,304.61
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	(55,236,100.00)	(54,506,100.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้ฉุกเฉิน	52,744,500.00	55,936,600.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(1,100,579,500.00)	(1,370,227,000.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้สามัญ	1,101,372,879.00	1,298,316,815.00
เงินสดรับจากลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	1,460,002.50	13,166,108.50
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินยืมโดยตรง	(7,726,877.00)	(7,105,370.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินยืมโดยตรง	7,726,877.00	7,105,370.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้ตัวแทน	(518,370,917.00)	(493,974,242.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้ตัวแทน	518,447,938.00	493,903,573.00

	<u>ปี 2568</u>	<u>ปี 2567</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
<u>สินทรัพย์ดำเนินงาน</u>		
เงินสดจ่ายซื้อวัสดุสำนักงาน	(361,015.74)	(315,142.28)
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้ำรับ	2,809,185.00	2,408,575.00
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้ำรับ	9,092.75	402.12
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้ำรับ	32,671.23	39,931.51
เงินสดรับจากดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้ำรับ	16,584,557.53	15,959,730.13
<u>หนี้สินดำเนินงาน</u>		
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากสหกรณ์อื่นค้ำจ่าย	(1,150.68)	(863.01)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากค้ำจ่าย	(5,521,508.30)	(2,014,897.30)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงินค้ำจ่าย	(293,287.55)	(327,835.58)
เงินสดรับจากเงินรอจ่ายคืน	1,240,526.40	1,275,669.94
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(1,238,886.40)	(1,318,969.94)
เงินสดรับจากเงินรอตรวจสอบ	364,677,632.91	333,202,840.24
เงินสดจ่ายเงินรอตรวจสอบ	(364,810,705.91)	(333,004,587.24)
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินกู้รับล่วงหน้า	2,527,347.00	3,083,743.00
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้รับล่วงหน้า	(2,527,347.00)	(3,083,743.00)
เงินสดรับจากภาษี หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	9,750.00	8,970.00
เงินสดจ่ายภาษี หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	(7,350.00)	(11,070.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) จากกิจกรรมดำเนินงาน	177,523,925.12	118,978,812.70
<u>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</u>		
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นทุน	(7,260,000.00)	0.00
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้	(155,000,000.00)	(210,000,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นสามัญ	0.00	(2,672,465.72)
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(22,389.00)	(57,195.00)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้	55,000,000.00	30,000,000.00
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) จากกิจกรรมลงทุน	(107,282,389.00)	(182,729,660.72)
<u>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</u>		
เงินสดรับตัวสัญญาใช้เงิน	7,956,000,000.00	9,136,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระหนี้ตัวสัญญาใช้เงิน	(8,232,000,000.00)	(9,250,000,000.00)
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	562,850,702.78	519,200,813.03
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(315,991,434.53)	(307,001,236.71)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์ฯ	(30,000.00)	(30,000.00)

	<u>ปี 2568</u>	<u>ปี 2567</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(105,936,381.00)	(102,112,862.00)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(29,392,451.00)	(28,858,556.00)
เงินสดจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(1,089,200.00)	(1,023,900.00)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	76,601,240.00	76,754,490.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(21,746,450.00)	(25,776,400.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(39,000.00)	(204,000.00)
เงินสดจ่ายกองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกัน	(151,726.00)	(360,308.00)
เงินสดจ่ายกองทุนสงเคราะห์สมาชิกผู้ถึงแก่กรรม	(1,000,000.00)	(1,000,000.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	(111,924,699.75)	15,588,040.32
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(41,683,163.63)	(48,162,807.70)
เงินสด ณ วันต้นปี	113,948,673.27	162,111,480.97
เงินสด ณ วันสิ้นปี	72,265,509.64	113,948,673.27

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขราชบุรี จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- 1.1 สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- 1.2 สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- 1.3 สหกรณ์ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่เรียกเก็บเงินงวดชำระหนี้จากสมาชิกโดยการหักจากเงินได้ ณ ที่จ่าย พ.ศ.2567
- 1.4 เงินลงทุนในหุ้นสามัญบริษัท การบินไทย จำกัด(มหาชน)เป็นเงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดแต่ยังไม่สามารถจำหน่ายได้ตามเงื่อนไขของแผนฟื้นฟูกิจการ
- 1.5 ตามที่บริษัท การบินไทยฯ มีหนังสือชี้แจงว่า เมื่อศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งเห็นชอบด้วยแผนฟื้นฟูกิจการที่แก้ไขเมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2564 แล้ว ภาระหนี้ต่าง ๆ ของเจ้านี้ย่อมถูกปรับโครงสร้างหนี้และผูกพันตามข้อกำหนดและเงื่อนไขของแผนฟื้นฟูกิจการแล้วซึ่งรวมถึงหุ้นกู้ ดังนั้น ภาระหนี้ในส่วนดังกล่าวจึงไม่มีลักษณะเป็นหุ้นกู้อีกต่อไป ข้อกำหนดสิทธิหุ้นกู้และการทำหน้าที่ของตัวแทนผู้ถือหุ้นกุตลอดจนสิทธิ และหน้าที่ต่าง ๆ ตามสิทธิของหุ้นกู่จึงไม่มีอีกต่อไปด้วยเช่นกัน (หนังสือบริษัท การบินไทยฯ ที่ กบ 04/037 ลงวันที่ 17 กันยายน 2568) สหกรณ์จึงมีการปรับเปลี่ยนนโยบายการบัญชี ดังนี้
 - สหกรณ์โอนปิดบัญชีส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯ คงเหลือทั้งหมดไปยังบัญชีส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯ ตัดจำหน่าย และถือเป็นรายการค่าใช้จ่าย
 - สหกรณ์โอนปิดบัญชีเงินลงทุน - หุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯ ไปยังบัญชีลูกหนี้หุ้นกู้ - บริษัท การบินไทยฯตามแผนฟื้นฟูกิจการ
 - สหกรณ์โอนปิดบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน - หุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯ คงเหลือทั้งหมด โดยบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน - หุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯ เกินความต้องการโดยแสดงไว้เป็นค่าใช้จ่ายติดวงเล็บเป็นรายการหักค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน
- 1.6 เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน สำหรับเงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ สหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็นกำไร(ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของสหกรณ์และจะรับรู้เป็นรายได้ หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- 1.7 สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือ/ของใช้สิ้นเปลืองตามราคาทุน
- 1.8 ค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- 1.9 ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารหรืออุปกรณ์รายใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- 1.10 เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทและเงินฝากสหกรณ์อื่นทุกประเภท

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
เงินสด	2,698.00	2,439.00
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	24,051.25	27,051.25
ออมทรัพย์	72,238,760.39	63,919,183.02
รวม	<u>72,265,509.64</u>	<u>63,948,673.27</u>

3. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2568		ปี 2567	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
<u>เงินลงทุนระยะยาว</u>				
<u>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>				
<u>เงินลงทุนหุ้นกู้</u>				
หุ้นกู้บมจ.ซีพีออลล์(ประเทศไทย)	45,033,200.00	40,000,000.00	43,064,000.00	40,000,000.00
	58,250,220.00	50,000,000.00	53,945,000.00	50,000,000.00
หุ้นกู้บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	0.00	0.00	10,687,000.00	10,000,000.00
	22,042,600.00	20,000,000.00	21,374,000.00	20,000,000.00
หุ้นกู้บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส	20,636,600.00	20,000,000.00	20,502,000.00	20,000,000.00
	5,124,100.00	5,000,000.00	5,123,500.00	5,000,000.00
	21,046,000.00	20,000,000.00	20,712,000.00	20,000,000.00
	20,460,000.00	20,000,000.00	19,930,000.00	20,000,000.00
	10,308,000.00	10,000,000.00	9,930,000.00	10,000,000.00
	41,361,200.00	40,000,000.00	39,896,000.00	40,000,000.00
	20,607,200.00	20,000,000.00	20,018,000.00	20,000,000.00
หุ้นกู้บมจ.เบอร์ลี่ ยุคเกอร์	0.00	0.00	19,894,000.00	20,000,000.00
	10,491,300.00	10,000,000.00	10,064,000.00	10,000,000.00
หุ้นกู้บมจ.ไทยเบฟเวอเรจ	0.00	0.00	20,398,000.00	20,000,000.00
	21,449,600.00	20,000,000.00	20,978,000.00	20,000,000.00
	27,314,750.00	25,000,000.00	25,990,000.00	25,000,000.00

	ปี 2568		ปี 2567	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนระยะยาว				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด				
หุ้นกู้บมจ.ไมเนอร์อินเตอร์เนชั่นแนล	22,557,000.00	20,000,000.00	21,392,000.00	20,000,000.00
	0.00	0.00	5,019,000.00	5,000,000.00
	45,237,600.00	40,000,000.00	41,552,000.00	40,000,000.00
หุ้นกู้บมจ.ซีพีเอฟ(ประเทศไทย)	21,961,562.00	20,000,000.00	20,708,000.00	20,000,000.00
	26,663,007.50	25,000,000.00	24,425,000.00	25,000,000.00
	59,275,150.00	50,000,000.00	52,895,000.00	50,000,000.00
หุ้นกู้บมจ.บี ที เอส กรู๊ปไฮดิงส์	4,871,164.50	5,000,000.00	4,639,000.00	5,000,000.00
	19,617,020.00	20,000,000.00	18,774,000.00	20,000,000.00
หุ้นกู้บมจ.เอ็ชเอ็มซี โปลิเมอส์	27,982,962.00	30,000,000.00	29,952,000.00	30,000,000.00
	48,183,450.00	50,000,000.00	51,405,000.00	50,000,000.00
หุ้นกู้บมจ.ไออาร์พีซี	14,797,929.00	15,000,000.00	13,827,000.00	15,000,000.00
	15,966,942.00	15,000,000.00	15,024,000.00	15,000,000.00
หุ้นกู้บมจ.บ้านปู	36,162,000.00	35,000,000.00	35,588,000.00	35,000,000.00
	93,915,900.00	90,000,000.00	92,448,000.00	90,000,000.00
	31,769,100.00	30,000,000.00	31,086,000.00	30,000,000.00
	123,051,600.00	120,000,000.00	124,320,000.00	120,000,000.00
	105,897,000.00	100,000,000.00	102,450,000.00	100,000,000.00
หุ้นกู้บมจ.บีซีพีจี	15,902,184.00	15,000,000.00	14,802,000.00	15,000,000.00
หุ้นกู้บมจ.ซี เค พาวเวอร์	20,197,760.00	20,000,000.00	18,716,000.00	20,000,000.00
หุ้นกู้บมจ.ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ	15,113,695.50	15,000,000.00	14,272,500.00	15,000,000.00
หุ้นกู้บมจ.กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเมนท์	16,362,150.00	15,000,000.00	15,315,000.00	15,000,000.00
	55,292,500.00	50,000,000.00	51,615,000.00	50,000,000.00
	22,730,000.00	20,000,000.00	21,258,000.00	20,000,000.00

	ปี 2568		ปี 2567	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนระยะยาว				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด				
หุ้นกู้บมจ.ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี	21,528,516.00	20,000,000.00	20,246,000.00	20,000,000.00
หุ้นกู้บมจ.ปตท.สผ.ศูนย์บริหารเงิน	53,519,500.00	50,000,000.00	49,825,000.00	50,000,000.00
หุ้นกู้บมจ.ปตท.	27,630,250.00	25,000,000.00	25,942,500.00	25,000,000.00
หุ้นกู้บมจ.โกลบอล เพาเวอร์วินเนอรี่	34,780,800.00	30,000,000.00	32,298,000.00	30,000,000.00
หุ้นกู้บมจ.เอสซีจี เคมิคอลส์	21,836,200.00	20,000,000.00	20,648,000.00	20,000,000.00
หุ้นกู้บมจ.ไทยออยล์	48,411,600.00	40,000,000.00	44,952,000.00	40,000,000.00
หุ้นกู้บมจ.ซีพี แอ็กซ์ตรา	10,871,900.00	10,000,000.00	10,299,000.00	10,000,000.00
หุ้นกู้บมจ.พลังงานบริสุทธิ์	84,565,980.00	100,000,000.00	84,790,000.00	100,000,000.00
หุ้นกู้บมจ.ผลิตไฟฟ้า	289,910,000.00	250,000,000.00	272,025,000.00	250,000,000.00
หุ้นกู้บมจ.บางจาก คอร์ปอเรชั่น	88,087,200.00	80,000,000.00	82,040,000.00	80,000,000.00
หุ้นกู้บมจ.ช.การช่าง	5,079,950.00	5,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้บมจ.ทรู คอร์ปอเรชั่น	99,214,790.00	100,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้บมจ.ปิกิริม	51,017,500.00	50,000,000.00	0.00	0.00
	<u>2,004,086,632.50</u>	<u>1,880,000,000.00</u>	<u>1,827,053,500.00</u>	<u>1,780,000,000.00</u>
		124,086,632.50		47,053,500.00
		<u>2,004,086,632.50</u>		<u>1,827,053,500.00</u>

เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดรายละเอียดหุ้นกู้-ประเภทไม่ด้อยสิทธิ

<u>ชื่อหุ้นกู้</u>	<u>อัตราดอกเบี้ย</u>	<u>วันที่ลงทุน</u>	<u>วันที่ครบกำหนด</u>	<u>จำนวนหน่วย</u>	<u>จำนวนเงิน(บาท)</u>
1. บมจ.ซีพีออลล์(ประเทศไทย)	4.40%	18 ม.ค.62	18 ม.ค.74	40,000	40,000,000.00
	4.64%	22 ส.ค.65	22 ส.ค.80	50,000	50,000,000.00
2. บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	4.66%	15 พ.ย.61	15 พ.ย.73	20,000	20,000,000.00
3.บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส	4.39%	20 ต.ค.59	20 ต.ค.74	20,000	20,000,000.00
	4.11%	4 พ.ค.60	4 พ.ค.70	5,000	5,000,000.00
	4.12%	8 มิ.ย.61	8 มิ.ย.73	20,000	20,000,000.00
	3.42%	27 พ.ย.63	27 พ.ย.73	20,000	20,000,000.00
	3.60%	3 พ.ย.64	3 พ.ย.75	10,000	10,000,000.00
	3.65%	1 เม.ย.65	1 เม.ย.75	40,000	40,000,000.00
	4.02%	14 มี.ค.67	14 มี.ค.79	20,000	20,000,000.00
4.บมจ.เบอร์ลี่ ยุคเกอร์	4.06%	6 มิ.ย.67	6 มิ.ย.77	10,000	10,000,000.00
5.บมจ.ไทยเบฟเวอเรจ	4.00%	1 มี.ค.62	1 มี.ค.72	20,000	20,000,000.00
	4.38%	9 พ.ย.65	9 พ.ย.75	25,000	25,000,000.00
6.บมจ.ไมเนอร์อินเตอร์เนชันแนล	4.43%	29 มี.ค.62	29 มี.ค.74	20,000	20,000,000.00
	4.40%	23 มิ.ย.66	23 มิ.ย.76	40,000	40,000,000.00
7. บมจ.ซีพีเอฟ(ประเทศไทย)	4.18%	30 พ.ค.62	30 พ.ค.74	20,000	20,000,000.00
	3.70%	23 ก.ย.64	23 ก.ย.76	25,000	25,000,000.00
	5.00%	5 พ.ค.65	5 พ.ค.80	50,000	50,000,000.00
8.บมจ.บี ที เอส กรุ๊ปโฮลดิ้งส์	3.41%	6 พ.ย.63	6 พ.ย.73	5,000	5,000,000.00
	3.77%	6 ก.ค.64	6 ก.ค.74	20,000	20,000,000.00
9.บมจ.เอชเอ็มซี โปลิเมอส์	4.20%	19 พ.ย.63	19 พ.ย.73	30,000	30,000,000.00
	4.75%	10 ต.ค.66	10 ต.ค.73	50,000	50,000,000.00
10.บมจ.ไออาร์พีซี	4.10%	20 พ.ค.64	20 พ.ค.79	15,000	15,000,000.00
	4.86%	20 พ.ค.65	20 พ.ค.77	15,000	15,000,000.00
11.บมจ.บ้านปู	3.80%	4 ส.ค.64	4 ส.ค.77	35,000	35,000,000.00
	4.12%	27 ม.ค.65	27 ม.ค.77	90,000	90,000,000.00
	4.20%	20 ก.ย.65	20 ก.ย.75	30,000	30,000,000.00
	4.46%	8 มี.ค.66	8 มี.ค.81	120,000	120,000,000.00
	4.21%	10 พ.ค.67	10 พ.ค.79	100,000	100,000,000.00

<u>ชื่อหุ้นกู้</u>	<u>อัตราดอกเบี้ย</u>	<u>วันที่ลงทุน</u>	<u>วันที่ครบกำหนด</u>	<u>จำนวนหน่วย</u>	<u>จำนวนเงิน(บาท)</u>
12.บมจ.บีซีพีจี	3.61%	15 ก.ย.64	15 ก.ย.76	15,000	15,000,000.00
13.บมจ.ซี เค พาวเวอร์	3.58%	21 ต.ค.64	21 ต.ค.74	20,000	20,000,000.00
14.บมจ.ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ	3.66%	8 พ.ย.64	8 พ.ย.74	15,000	15,000,000.00
15.บมจ.กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเมนท์	3.70%	24 ก.พ.65	24 ก.พ.75	15,000	15,000,000.00
	3.92%	30 มี.ค.66	30 มี.ค.76	50,000	50,000,000.00
	4.32%	28 ก.ย.66	28 ก.ย.76	20,000	20,000,000.00
16.บมจ.ศรีตรังริงแอโกรอินดัสทรี	4.17%	31 มี.ค.65	31 มี.ค.77	20,000	20,000,000.00
17.บมจ.ปตท.สผ.ศูนย์บริหารเงิน	3.05%	5 เม.ย.65	5 เม.ย.75	50,000	50,000,000.00
18.บมจ.ปตท.	3.47%	8 เม.ย.65	5 เม.ย.77	25,000	25,000,000.00
19.บมจ.โกลบอล เพาเวอร์ซินเนอร์ยี	4.40%	10 มิ.ย.65	10 มิ.ย.80	30,000	30,000,000.00
20.บมจ.เอสซีจี เคมิคอลส์	4.14%	8 ก.ย.65	8 ก.ย.77	20,000	20,000,000.00
21.บมจ.ไทยออยล์	5.09%	11 พ.ย.65	11 พ.ย.80	40,000	40,000,000.00
22.บมจ.ซีพี แอ็กซ์ตรา	3.80%	13 ก.ย.66	13 ก.ย.73	10,000	10,000,000.00
23.บมจ.พลังงานบริสุทธิ์	4.10%	29 ก.ย.66	29 ก.ย.71	100,000	100,000,000.00
24.บมจ.ผลิตไฟฟ้า	4.65%	3 พ.ย.66	3 พ.ย.81	250,000	250,000,000.00
25.บมจ.บางจาก คอร์ปอเรชั่น	4.03%	28 มิ.ย.67	28 มิ.ย.77	80,000	80,000,000.00
26.บมจ.ช.การช่าง	4.00%	23 เม.ย.68	23 เม.ย.78	5,000	5,000,000.00
27.บมจ.ทรู คอร์ปอเรชั่น	3.50%	4 พ.ย.68	4 พ.ย.78	100,000	100,000,000.00
28.บมจ.เป็กริม	3.66%	13 พ.ย.68	13 พ.ย.78	50,000	50,000,000.00
			รวมทั้งสิ้น		1,880,000,000.00



	ปี 2568		ปี 2567	
	บาท		บาท	
	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ราคาทุน	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ราคาทุน
เงินลงทุนระยะยาว				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด				
หุ้นกู้บมจ.การบินไทยครั้งที่ 1/2560 ชุดที่ 4	0.00	0.00	1,842,651.30	21,054,790.98
หัก ส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้บมจ.การบินไทยตัดจ่าย	0.00		829,193.09	
	0.00	0.00	1,013,458.21	21,054,790.98
หุ้นกู้บมจ.การบินไทยครั้งที่ 1/2561 ชุดที่ 3	0.00	0.00	1,183,762.20	15,791,093.23
หัก ส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้บมจ.การบินไทยตัดจ่าย	0.00		657,645.68	
	0.00	0.00	526,116.52	15,791,093.23
	0.00	0.00	1,539,574.73	36,845,884.21
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		0.00		10,500,000.00
		0.00		27,885,458.94
รวมเงินลงทุน-หุ้นกู้		2,004,086,632.50		1,854,938,958.94

ตามที่บริษัท การบินไทยฯ มีหนังสือชี้แจงว่า เมื่อศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งเห็นชอบด้วยแผนฟื้นฟูกิจการที่แก้ไขเมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2564 แล้ว ภาระหนี้ต่าง ๆ ของเจ้าหนี้อยู่มถูกปรับโครงสร้างหนี้และผูกพันตามข้อกำหนดและเงื่อนไขของแผนฟื้นฟูกิจการแล้วซึ่งรวมถึงหุ้นกู้ ดังนั้น ภาระหนี้ในส่วนดังกล่าวจึงไม่มีลักษณะเป็นหุ้นกู้อีกต่อไป ข้อกำหนดสิทธิหุ้นกู้และการทำหน้าที่ของตัวแทนผู้ถือหุ้นกู้ตลอดจนสิทธิ และหน้าที่ต่าง ๆ ตามสิทธิของหุ้นกู้จึงไม่มีอีกต่อไปด้วยเช่นกัน (หนังสือบริษัท การบินไทยฯ ที่ กบ 04/037 ลงวันที่ 17 กันยายน 2568)

และตามหนังสือกรมตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ที่ กษ 0404/ว 246 ลงวันที่ 30 กันยายน 2568 เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีสำหรับสหกรณ์ที่มีเงินลงทุนในหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด(มหาชน) ภายหลังการเปลี่ยนสถานะเป็นลูกหนี้หุ้นกู้ตามแผนฟื้นฟูกิจการได้แนะนำให้สหกรณ์มีการปรับเปลี่ยนการบันทึกบัญชี ดังนี้

- (1) สหกรณ์โอนปิดบัญชีส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯ จำนวน 1,539,574.73 บาท ไปบัญชีส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯตัดจำหน่าย และถือเป็นรายการค่าใช้จ่าย
- (2) สหกรณ์โอนปิดบัญชีเงินลงทุน - หุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯ จำนวน 36,845,884.21 บาท ไปยังบัญชีลูกหนี้หุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯตามแผนฟื้นฟูกิจการ
- (3) สหกรณ์โอนปิดบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน - หุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯ จำนวน 10,500,000.00 บาท โดยบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน - หุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯ เกินความต้องการเป็นรายการหักค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ปี 2568	ปี 2567
บาท	บาท
ราคาทุน	ราคาทุน

เงินลงทุนระยะยาวเงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดเงินลงทุนหุ้นสามัญ

หุ้นสามัญ - บริษัท การบินไทย จำกัด

35,826,581.51	35,826,581.51
---------------	---------------

รวมเงินลงทุน-หุ้นสามัญ

35,826,581.51	35,826,581.51
---------------	---------------

รวมเงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด

2,039,913,214.01	1,890,765,540.45
------------------	------------------

ปี 2568	ปี 2567
บาท	บาท
ราคาทุน	ราคาทุน

เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดเงินลงทุนหุ้นทุน

หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

9,490,000.00	2,230,000.00
--------------	--------------

หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

100,000.00	100,000.00
------------	------------

หุ้นชุมนุมสหกรณ์จังหวัดราชบุรี จำกัด

366,000.00	366,000.00
------------	------------

หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด

30,600,000.00	30,600,000.00
---------------	---------------

40,556,000.00	33,296,000.00
---------------	---------------

หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าหุ้นชุมนุมสหกรณ์จังหวัดราชบุรี จำกัด

242,987.40	265,240.20
------------	------------

รวมเงินลงทุน-หุ้นทุน

40,313,012.60	33,030,759.80
---------------	---------------

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด(มหาชน) ไม่ได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

รวมเงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด

40,313,012.60	33,030,759.80
---------------	---------------

รวมเงินลงทุนระยะยาว

2,080,226,226.61	1,923,796,300.25
------------------	------------------

4. เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย	ปี 2568		ปี 2567	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	19,824,700.00	0.00	17,333,100.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	236,876,913.00	2,492,301,396.00	228,360,943.00	2,505,351,695.00
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	256,701,613.00	2,492,301,396.00	245,694,043.00	2,505,351,695.00
รวมเงินให้กู้ยืม	256,701,613.00	2,492,301,396.00	245,694,043.00	2,505,351,695.00
ลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้				
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	5,456,686.00	0.00	3,175,738.50	0.00
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	898,569.20	0.00	490,559.00	0.00
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ - สุทธิ	4,558,116.80	0.00	2,685,179.50	0.00
รวมลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้ - สุทธิ	4,558,116.80	0.00	2,685,179.50	0.00
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	261,259,729.80	2,492,301,396.00	248,379,222.50	2,505,351,695.00
5. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ ประกอบด้วย			ปี 2568	ปี 2567
			บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ			2,441,493.00	2,803,163.00
ดอกเบี้ยลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพค้างรับ			19,547.00	6,022.00
รวม			2,461,040.00	2,809,185.00
6. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย			ปี 2568	ปี 2567
			บาท	บาท
วัสดุคงเหลือ			153,320.90	109,772.37
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ			123.67	9,092.75
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ			16,626,957.53	16,584,557.53
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ			0.00	32,671.23
รวม			16,780,402.10	16,736,093.88

7. ลูกหนี้หุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯ ตามแผนฟื้นฟูกิจการ ประกอบด้วย

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
ลูกหนี้หุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯ ตามแผนฟื้นฟูกิจการ	36,845,884.21	0.00
รวม	<u>36,845,884.21</u>	<u>0.00</u>

1. ชื่อหลักทรัพย์ THAI276A/DBR25-0232601 วันที่ลงทุน 8 ธันวาคม 2562 วันที่ไถ่ถอนตามแผนฟื้นฟูวันที่ 2 ธันวาคม 2578

- สหกรณ์ออมทรัพย์ส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯ จำนวน 1,013,458.21 บาท
ไปบัญชีส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯ ตัดจำหน่าย และถือเป็นรายการค่าใช้จ่าย
- สหกรณ์ออมทรัพย์เงินลงทุน - หุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯ จำนวน 21,054,790.98 บาท
ไปยังบัญชีลูกหนี้หุ้นกู้ - บริษัท การบินไทยฯ ตามแผนฟื้นฟูกิจการ
- สหกรณ์ออมทรัพย์ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน - หุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯ จำนวน 6,000,000.00 บาท
โดยบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน - หุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯ เกินความต้องการเป็นรายการหักค่าใช้จ่าย
ในงบกำไรขาดทุน

2. ชื่อหลักทรัพย์ THAI282A/DBR26-0232602 วันที่ลงทุน 12 กุมภาพันธ์ 2563 วันที่ไถ่ถอนตามแผนฟื้นฟูวันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2579

- สหกรณ์ออมทรัพย์ส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯ จำนวน 526,116.52 บาท
ไปบัญชีส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯ ตัดจำหน่าย
- สหกรณ์ออมทรัพย์เงินลงทุน - หุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯ จำนวน 15,791,093.23 บาท
ไปยังบัญชีลูกหนี้หุ้นกู้ - บริษัท การบินไทยฯ ตามแผนฟื้นฟูกิจการ
- สหกรณ์ออมทรัพย์ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน - หุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯ จำนวน 4,500,000.00 บาท
โดยบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน - หุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯ เกินความต้องการเป็นรายการหักค่าใช้จ่าย
ในงบกำไรขาดทุน



สหกรณ์ออมทรัพย์สหราชอาณาจักร จำกัด

การตรวจสอบผลการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจากการใช้สิทธิแปลงหนี้เป็นทุน

สำหรับเจ้าหนี้กลุ่มที่ 4-6 และเจ้าหนี้ผู้ถือหุ้นกู้

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

เจ้าหนี้ กลุ่มที่	ชื่อหลักทรัพย์/ เลขอ้างอิง	การจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน เพื่อชำระหนี้ด้วยการแปลงหนี้ เงินต้นคงค้างเป็นหุ้นสามัญเพิ่มทุน ตามข้อ 5.6.3 (ข) ซึ่งเป็นหน้าที่ ของเจ้าหนี้ที่ตามแผน (Mandatory Conversion)		การจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน สำหรับการใช้สิทธิแปลงหนี้เงินต้น คงค้างเป็นหุ้นสามัญเพิ่มทุน ของ เจ้าหนี้ตามแผนฯข้อ 5.6.3 (ก) (Voluntary Conversion)		การจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน สำหรับการใช้สิทธิแปลงดอกเบี้ย ใหม่ตั้งพักเป็นทุนโดยสมัครใจของ เจ้าหนี้ตามแผนฯของเจ้าหนี้ตาม แผนฯของเจ้าหนี้ตามแผนฯ ข้อ 5.6.3 (ค)		รวมจำนวนหุ้น ที่ได้รับจัดสรร	ยอดมูลหนี้หลัง การแปลงหนี้ ใหม่ตั้งพักหลัง	ยอดดอกเบี้ย ใหม่ตั้งพักหลัง
		จำนวนหนี้	จำนวนหุ้น	จำนวนหนี้	จำนวนหุ้น	จำนวนหนี้	จำนวนหุ้น			
25	DBR25-0232601	9,800,000.00	3,850,385.00	9,145,209.02	3,593,120.00	1,527,123.23	600,001.00	8,043,506.00	21,054,790.98	-
26	DBR26-0232602	7,350,000.00	2,887,788.00	6,858,906.77	2,694,840.00	1,145,342.49	450,000.00	6,032,628.00	15,791,093.23	-
	รวม	17,150,000.00	6,738,173.00	16,004,115.79	6,287,960.00	2,672,465.72	1,050,001.00	14,076,134.00	36,845,884.21	-

8. เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
เครื่องใช้สำนักงาน	1,034,987.00	1,012,598.00
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	915,570.28	865,568.85
เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ	119,416.72	147,029.15

9. เงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
ตัวสัญญาใช้เงิน	440,000,000.00	716,000,000.00
รวมเงินกู้ยืม	440,000,000.00	716,000,000.00

ตัวสัญญาใช้เงิน

สหกรณ์มีข้อตกลงกู้เงินกับธนาคาร โดยมีคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้ค้ำประกัน การเบิกเงินกู้แต่ละครั้ง สหกรณ์จะต้องออกตัวสัญญาใช้เงินให้กับธนาคาร ณ วันสิ้นงวดบัญชีตัวสัญญาใช้เงินที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ ดังนี้

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาราชบุรี วงเงินกู้ จำนวน 1,000,000,000.00 บาท โดยใช้หุ้นกู้ค้ำประกัน

ที่	เลขที่	วันที่ออกตัว	วันครบกำหนด	จำนวนเงิน(บาท)	อัตราดอกเบี้ย
1.	0562/2568	4 ธ.ค.68	5 ม.ค.69	30,000,000.00	2.70%
2.	0563/2568	4 ธ.ค.68	5 ม.ค.69	20,000,000.00	2.70%
3.	0584/2568	26 ธ.ค.68	23 ม.ค.69	30,000,000.00	2.70%
4.	0585/2568	26 ธ.ค.68	23 ม.ค.69	30,000,000.00	2.70%
5.	0586/2568	26 ธ.ค.68	23 ม.ค.69	30,000,000.00	2.70%
6.	0587/2568	26 ธ.ค.68	23 ม.ค.69	30,000,000.00	2.70%
7.	0588/2568	26 ธ.ค.68	23 ม.ค.69	30,000,000.00	2.70%
8.	0589/2568	26 ธ.ค.68	23 ม.ค.69	30,000,000.00	2.70%
9.	0590/2568	26 ธ.ค.68	23 ม.ค.69	30,000,000.00	2.70%
10.	0591/2568	26 ธ.ค.68	23 ม.ค.69	20,000,000.00	2.70%
11.	0592/2568	26 ธ.ค.68	23 ม.ค.69	20,000,000.00	2.70%
12.	0593/2568	26 ธ.ค.68	23 ม.ค.69	20,000,000.00	2.70%
13.	0594/2568	26 ธ.ค.68	23 ม.ค.69	20,000,000.00	2.70%
14.	0595/2568	26 ธ.ค.68	23 ม.ค.69	20,000,000.00	2.70%
15.	0596/2568	26 ธ.ค.68	23 ม.ค.69	20,000,000.00	2.70%
16.	0597/2568	26 ธ.ค.68	23 ม.ค.69	20,000,000.00	2.70%
17.	0598/2568	26 ธ.ค.68	23 ม.ค.69	20,000,000.00	2.70%
18.	0599/2568	26 ธ.ค.68	23 ม.ค.69	20,000,000.00	2.70%
			รวมทั้งสิ้น	440,000,000.00	

10. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

ปี 2568

ปี 2567

บาท

บาท

เงินรับฝาก-สมาชิกเงินรับฝากออมทรัพย์

เงินรับฝากออมทรัพย์

75,136.41

76,890.13

เงินรับฝากออมทรัพย์เพื่อสมาคมฌาปนกิจ

525,807.89

295,260.91

รวมเงินรับฝากออมทรัพย์

600,944.30

372,151.04

เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ

เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ

1,324,406,540.13

1,251,544,944.37

เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ - โครงการรับปี 2562

80,881,052.11

87,985,055.23

เงินรับฝากรุ้นเงินออมทวีทรัพย์ ปี 2565

0.00

27,200,000.00

เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษเพื่อการลงทุน

152,380,618.31

157,380,618.31

เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษส่งเสริมการออม

0.00

8,449,900.00

เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษเริ่มต้นออม 1

0.00

101,000.00

เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษเพื่อการลงทุน 2

191,362,609.82

193,362,609.82

เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษส่งเสริมการออม 2

29,670,488.00

10,154,964.00

เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษเริ่มต้นออม 2

344,700.00

107,900.00

เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษวันคล้ายวันเกิด

1,253,900.00

753,500.00

เงินรับฝากส่งเสริมการออม ปี 2568

8,755,000.00

0.00

เงินรับฝากเพื่อการลงทุน ปี 2568(1 ปี)

39,250,000.00

0.00

เงินรับฝากเพื่อการลงทุน ปี 2568(2 ปี)

104,501,000.00

0.00

เงินรับฝากส่งเสริมการออม ปี 2568(รอบ 2)

118,000.00

0.00

เงินรับฝากเพื่อการลงทุน ปี 2568(1 ปี)รอบ 2

14,900,000.00

0.00

เงินรับฝากเพื่อการลงทุน ปี 2568(2 ปี)รอบ 2

33,938,000.00

0.00

รวมเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ

1,981,761,908.37

1,737,040,491.73

รวมเงินรับฝาก - สมาชิก

1,982,362,852.67

1,737,412,642.77

เงินรับฝาก-สหกรณ์อื่น

เงินรับฝากออมทรัพย์

7,000,000.00

7,008,285.80

รวมเงินรับฝาก - สหกรณ์อื่น

7,000,000.00

7,008,285.80

เงินรับฝาก-สมาคมฌาปนกิจ

เงินรับฝากออมทรัพย์

6,474,540.97

4,557,196.82

รวมเงินรับฝาก - อื่น

6,474,540.97

4,557,196.82

รวมเงินรับฝาก

1,995,837,393.64

1,748,978,125.39

11. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินรับฝากสหกรณ์อื่นค้างจ่าย	0.00	1,150.68
ดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงินค้างจ่าย	97,643.83	293,287.55
เงินรอจ่ายคืน	16,651.00	19,176.00
เงินรอตรวจสอบ	65,180.00	198,253.00
ภาษี หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	2,400.00	0.00
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	6,393,320.59	5,521,508.30
รวม	6,575,195.42	6,033,375.53

12. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ ประกอบด้วย

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
ทุนสาธารณประโยชน์	367,600.00	206,600.00
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	3,179,701.98	3,079,701.98
ทุนสะสมเพื่อขยายงาน	2,356,913.89	1,856,913.89
กองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกัน	378,000.00	429,726.00
รวม	6,282,215.87	5,572,941.87

13. กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
ยอดยกมาต้นงวด	47,053,500.00	14,577,000.00
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด	77,033,132.50	32,476,500.00
ยอดคงเหลือปลายงวด	124,086,632.50	47,053,500.00