

**รายงานผลการตรวจสอบบัญชี**  
**ชุมนุมสหกรณ์ทหาร จำกัด**  
**จังหวัดกรุงเทพมหานคร**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568**

**เสนอ อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์**

ตามที่อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้สอบบัญชีชุมนุมสหกรณ์ทหาร จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568 นั้นข้าพเจ้าได้ตรวจสอบและแสดงความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชีอย่างไม่มีเงื่อนไข ลงวันที่ 6 พฤศจิกายน 2568 ข้าพเจ้าขอรายงานผลการตรวจสอบบัญชี ดังต่อไปนี้

**1. ข้อสังเกตที่พบจากการตรวจ**

**1.1 ด้านการบริหารจัดการทั่วไป**

ชุมนุมสหกรณ์ฯ ปฏิบัติตามกฎหมายสหกรณ์ ประกาศ คำสั่ง คำแนะนำ แนวปฏิบัติของนายทะเบียนสหกรณ์และกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด และมีการแบ่งแยกหน้าที่บุคลากร/เจ้าหน้าที่ด้านการเงิน/การบัญชีอย่างเหมาะสมมีการจัดให้มีหลักประกันการทำงานเหมาะสมแก่ตำแหน่งงาน ชุมนุมสหกรณ์ฯ มีการจัดทำบัญชีและรายงานทางการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ.2563

**1.2 ด้านการดำเนินธุรกิจ**

ชุมนุมสหกรณ์ฯ ดำเนินธุรกิจ 3 ด้าน ได้แก่ ธุรกิจสินเชื่อ/ธุรกิจเงินรับฝาก/ธุรกิจเงินลงทุนในหลักทรัพย์

คณะกรรมการชุมนุมสหกรณ์ฯ และ ฝ่ายจัดการของชุมนุมสหกรณ์ฯ มีความรู้ความสามารถในการบริหารงานของชุมนุมสหกรณ์ฯ เป็นอย่างดี โดยมีกำไรสุทธิ 91,437,138.87 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 65,058,806.21 บาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 246.64 เนื่องจากมีดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ , ดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์อื่น , กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ เพิ่มขึ้น และมีค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน หุ้นกู้ บริษัท การบินไทย ฯ เกินความต้องการ , ขาดทุนจากการด้อยค่าหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย และ ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ ลดลง

**2. ผลการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางการเงิน**

2.1 ด้านความเพียงพอของเงินทุน ชุมนุมสหกรณ์ฯ มีอัตราส่วนหนี้สินทั้งสินต่อทุนเท่ากับ 3.22 เท่า แสดงให้เห็นว่าเงินทุนของชุมนุมสหกรณ์ฯ ไม่สามารถคุ้มครองหนี้สินได้ทั้งหมด แต่หนี้สินส่วนใหญ่ของชุมนุมสหกรณ์ฯ คือ เงินรับฝากจากสมาชิก จำนวน 3,264,885,391.78 บาท

2.2 ด้านคุณภาพของสินทรัพย์ สินทรัพย์ของชุมนุมสหกรณ์ฯ ส่วนใหญ่อยู่ในรูปของเงินให้กู้ยืมแก่สหกรณ์ ร้อยละ 19.82 เงินลงทุนในหุ้นร้อยละ 56.95 เงินสดและเงินฝากธนาคาร ร้อยละ 20.08 ลูกหนี้หุ้นกู้บริษัทการบินไทยฯ ตามแผนฟื้นฟูกิจการ ร้อยละ 1.77 และอื่น ๆ ร้อยละ 1.38 สินทรัพย์ที่มีอยู่ได้ถูกนำไปใช้ในการดำเนินงานเพื่อก่อให้เกิดรายได้ สร้างผลตอบแทนให้กับชุมนุมสหกรณ์ฯ ได้ในอัตราร้อยละ 2.01

2.3 การทำกำไร ปีนี้ชุมนุมสหกรณ์ฯ มีกำไรสุทธิ 91,437,138.87 บาท คิดเป็นร้อยละ 53.24 ทำกำไรได้เพิ่มขึ้นจากปีก่อนคิดเป็นจำนวนเงิน 65,058,806.21 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 246.64 ในปี 2568 ชุมชุมสหกรณ์ฯมีรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนรวม 172,157,485.68 บาทและมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากและดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝากจำนวน 76,081,363.59 บาท และมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 4,638,983.22 บาท มีกำไรสุทธิ 91,437,138.87 บาท

2.4 ด้านสภาพคล่องทางการเงิน ชุมชุมสหกรณ์ฯมีสภาพคล่องทางการเงินโดยพิจารณาจากสัดส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียนซึ่งเท่ากับ 0.33:1 เท่า (ปีก่อน 0.17:1) ซึ่งแสดงว่าในหนี้สินหมุนเวียน 1 บาทมีสินทรัพย์หมุนเวียนเป็นการประกันชำระหนี้เพียง 0.33 บาท แสดงให้เห็นว่าชุมนุมสหกรณ์ฯมีสภาพคล่องทางการเงินดีขึ้นกว่าปีก่อนแต่หนี้สินส่วนใหญ่ของชุมนุมสหกรณ์ฯ คือ เงินรับฝากจากสมาชิก จำนวน 3,264,885,391.78 บาท ในปี 2568 ชุมชุมสหกรณ์ฯ สามารถชำระหนี้และภาระผูกพันได้ตามปกติ

2.5 ผลกระทบของธุรกิจ สินทรัพย์ส่วนใหญ่ของชุมนุมสหกรณ์ฯอยู่ในเงินลงทุน ร้อยละ 56.95 ของสินทรัพย์ทั้งหมด ดังนั้น การบริหารงานด้านการลงทุนในหุ้นระยะสั้น/ระยะยาว จึงเป็นส่วนสำคัญที่มีผลต่อการดำเนินงานของชุมนุมสหกรณ์ฯ ในอนาคต

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

( ลงชื่อ )



( นายบุญส่ง คล้ายทวน )

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

434/5 ถนนพหลโยธิน50 แขวงคลองถนน

เขตสายไหม กรุงเทพมหานคร

วันที่ 6 พฤศจิกายน 2568

## รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกชุมนุมสหกรณ์ทหาร จำกัด

### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของชุมนุมสหกรณ์ทหาร จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 งบกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของชุมนุมสหกรณ์ทหาร จำกัด ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและตามระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากชุมนุมสหกรณ์ฯ และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

### เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงิน โดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบพร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

- เงินลงทุนของชุมนุมสหกรณ์ฯ

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดและไม่อยู่ในความต้องการของตลาด ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 ชุมชนสหกรณ์ฯ มีเงินลงทุนจำนวนเงิน 2,706,634,427.10 บาท คิดเป็นร้อยละ 56.95 ของสินทรัพย์รวม ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากเงินลงทุนดังกล่าวมีสาระสำคัญต่องบการเงิน

ข้าพเจ้าได้สอบทานขั้นตอนการปฏิบัติและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุน สอบทานการนำเงินไปลงทุนเป็นไปตามระเบียบของชุมนุมสหกรณ์ฯ ตรวจสอบการรับรู้รายได้ผลตอบแทนจากเงินลงทุนเป็นไปตามนโยบายการบัญชีที่ชุมนุมสหกรณ์ฯ ใช้และตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด รวมทั้งสอบทานการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

## ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควร ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของชุมนุมสหกรณ์ฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ มีความตั้งใจที่จะเลิกชุมนุมสหกรณ์ฯ หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

## ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญ เมื่อคาดการณั้ได้อย่างสมเหตุสมผลว่า รายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ คุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของชุมนุมสหกรณ์ฯ

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยคณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่า มีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของชุมนุมสหกรณ์ฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ชุมนุมสหกรณ์ฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

(ลงชื่อ)



( นายบุญส่ง คล้ายทวน )

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

ชุมนุมสหกรณ์ทหาร จำกัด

งบฐานะการเงิน


ณ วันที่ 30 กันยายน 2568

		ปี 2568	ปี 2567
	หมายเหตุ	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์</b>			
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	954,315,454.98	100,131,708.41
เงินลงทุนระยะสั้น	3	17,500,000.00	25,000,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	4	209,463,974.29	384,556,615.42
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ		133,263.52	317,594.97
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	6	27,355,269.73	28,280,291.65
<b>รวมสินทรัพย์หมุนเวียน</b>		<b>1,208,767,962.52</b>	<b>538,286,210.45</b>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>			
เงินลงทุนระยะยาว	3	2,689,134,427.10	2,905,979,639.50
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	4	732,584,319.87	882,156,345.40
ลูกหนี้หุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯ ตามแผนฟื้นฟูกิจการ	5	84,560,000.00	0.00
เงินกู้จากทุนสวัสดิการให้แก่เจ้าหน้าที่และลูกจ้าง		795,699.94	745,696.95
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	7	36,687,747.44	27,702,553.47
เงินมัดจำ		1,500.00	1,500.00
<b>รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		<b>3,543,763,694.35</b>	<b>3,816,585,735.32</b>
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>4,752,531,656.87</b>	<b>4,354,871,945.77</b>
<b>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>			
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>			
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น	8	350,000,000.00	1,082,000,000.00
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวถึงกำหนด 1 ปี	10	1,000,000.00	11,500,000.00
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ		3,264,885,391.78	2,025,055,000.00
เงินรับฝากออมทรัพย์		8,662,923.72	0.00
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	9	304,500.00	7,812,645.10
<b>รวมหนี้สินหมุนเวียน</b>		<b>3,624,852,815.50</b>	<b>3,126,367,645.10</b>

		ปี 2568	ปี 2567
	หมายเหตุ	บาท	บาท
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>			
เงินกู้ยืมระยะยาว	10	0.00	0.00
เงินสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่		350,800.00	1,634,320.00
เงินสำรองค่าชดเชยตามกฎหมายแรงงาน		505,060.00	855,600.00
เงินรอจ่ายคืนทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่และลูกจ้าง		795,699.94	745,696.95
<b>รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		<b>1,651,559.94</b>	<b>3,235,616.95</b>
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>3,626,504,375.44</b>	<b>3,129,603,262.05</b>
<b>ทุนของสหกรณ์</b>			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 1,000.00 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		974,700,000.00	1,140,007,000.00
ทุนสำรอง		34,236,934.36	31,581,812.21
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	11	25,653,208.20	27,301,538.85
กำไรสุทธิประจำปี		91,437,138.87	26,378,332.66
<b>รวมทุนของสหกรณ์</b>		<b>1,126,027,281.43</b>	<b>1,225,268,683.72</b>
<b>รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>		<b>4,752,531,656.87</b>	<b>4,354,871,945.77</b>


หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

พล.ท.

  
(นพดล แสงพลสิทธิ์)

ประธานกรรมการดำเนินการ

น.อ.

  
(สมภพ เทียนบุญ)

เลขานุการ

วันที่ 6 พฤศจิกายน 2568

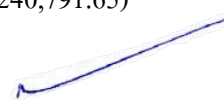
**ชุมนุมสหกรณ์ทหาร จำกัด**  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568

	ปี 2568		ปี 2567	
	บาท	%	บาท	%
<b>รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน</b>				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	40,569,170.11	23.62	34,869,815.47	23.37
ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร	173,162.55	0.10	172,143.35	0.11
ดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์อื่น	2,411,406.85	1.40	0.00	0.00
ดอกเบี้ยรับเงินกู้จากทุนสวัสดิการให้แก่เจ้าหน้าที่และลูกจ้าง	15,129.41	0.01	4,912.95	0.00
ผลตอบแทนจากการลงทุน	104,635,421.87	60.92	114,189,597.29	76.52
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	23,953,764.20	13.95	0.00	0.00
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน</b>	<b>171,758,054.99</b>	<b>100.00</b>	<b>149,236,469.06</b>	<b>100.00</b>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน</b>				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	72,559,480.31	42.25	52,409,138.22	35.12
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น-ตั๋วสัญญาใช้เงินธนาคาร	25,798,081.88	15.02	46,560,250.56	31.20
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะยาว - ตั๋วสัญญาใช้เงิน	123,801.40	0.07	560,653.58	0.38
ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน หุ้นกู้ บริษัทการบินไทยฯ เกินความต้องการ	(22,400,000.00)	(13.04)	0.00	0.00
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน</b>	<b>76,081,363.59</b>	<b>44.30</b>	<b>99,530,042.36</b>	<b>66.69</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิ</b>	<b>95,676,691.40</b>	<b>55.70</b>	<b>49,706,426.70</b>	<b>33.31</b>
<b>บวก รายได้อื่น</b>				
ผลตอบแทนจากการลงทุน	1,123.59	0.00	7,030.98	0.00
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	500.00	0.00	2,500.00	0.00
รายได้อื่น	397,807.10	0.23	898,246.38	0.60
<b>รวมรายได้ที่มีใช่ดอกเบี้ย</b>	<b>399,430.69</b>	<b>0.23</b>	<b>907,777.36</b>	<b>0.61</b>
<b>หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</b>				
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่</b>				
เงินเดือนเจ้าหน้าที่	1,026,230.68	0.60	1,416,371.00	0.95
ค่าตอบแทนผู้จัดการ/เจ้าหน้าที่	24,000.00	0.01	148,007.00	0.10
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	154,240.00	0.09	191,200.00	0.13
เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	46,374.78	0.03	46,133.00	0.03
ค่าชดเชยตามกฎหมายแรงงาน	248,526.67	0.14	720,000.00	0.48
ค่าล่วงเวลา	68,468.41	0.04	57,119.00	0.04
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์</b>				
ค่าเสื่อมราคา	431,199.34	0.25	382,890.47	0.26
ค่าบำรุงรักษาทรัพย์สิน	86,755.00	0.05	203,856.50	0.14

	ปี 2568		ปี 2567	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
ค่าใช้จ่ายอบรมสัมมนาสมาชิก	91,192.15	0.05	86,335.00	0.06
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสหกรณ์สมาชิก	130,000.00	0.08	0.00	0.00
<b>หัก</b> ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
<b>ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น</b>				
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ	500,200.00	0.29	429,500.00	0.29
ค่าพาหนะกรรมการ	329,400.00	0.19	439,850.00	0.29
ค่ารับรอง	90,813.50	0.05	106,260.23	0.07
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	25,073.96	0.01	9,366.80	0.01
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	663,178.88	0.39	447,879.00	0.30
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	45,000.00	0.03	45,000.00	0.03
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	70,000.00	0.04	65,000.00	0.04
ค่าไปรษณีย์	33,728.00	0.02	34,030.00	0.02
ค่าของใช้สำนักงาน	21,478.54	0.01	56,429.01	0.04
ค่าโทรศัพท์/อินเทอร์เน็ต	36,086.82	0.02	34,024.85	0.02
ค่าไฟฟ้า - น้ำประปา	53,290.09	0.03	47,613.96	0.03
ค่าธรรมเนียม	42,435.00	0.02	52,338.89	0.04
ค่าถ่ายเอกสาร	65,291.00	0.04	21,420.00	0.01
ค่าพาหนะ	45,781.00	0.03	40,538.00	0.03
ค่าภาษีที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	22,701.55	0.01	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	121,917.81	0.07	0.00	0.00
ขาดทุนจากการด้อยค่าหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย	0.00	0.00	5,600,000.00	3.75
ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์	0.00	0.00	13,380,595.48	8.97
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	165,620.04	0.10	174,113.21	0.12
<b>รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</b>	<b>4,638,983.22</b>	<b>2.70</b>	<b>24,235,871.40</b>	<b>16.24</b>
<b>กำไรสุทธิ</b>	<b>91,437,138.87</b>	<b>53.24</b>	<b>26,378,332.66</b>	<b>17.68</b>

**ชุมนุมสหกรณ์ทหาร จำกัด**  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568

	<u>ปี 2568</u>	<u>ปี 2567</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรสุทธิ	91,437,138.87	26,378,332.66
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไร (ขาดทุน) สุทธิเป็นเงินสดสุทธิ จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	431,199.34	382,890.47
ขาดทุนจากการด้อยค่าหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย	(22,400,000.00)	5,600,000.00
ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมค้างรับ	(139,057.58)	(317,594.97)
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	45,000.00	45,000.00
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	70,000.00	65,000.00
เงินปันผลค้างจ่าย	0.00	390,995.07
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	6,068,142.68	6,521,639.53
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะสั้นค้างจ่าย	0.00	892,271.23
เงินประกันสังคมค้างจ่าย	52,416.00	53,860.00
เงินภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	103,782.47	51,339.25
เงินสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	154,240.00	191,200.00
สำรองค่าชดเชยตามกฎหมายแรงงาน	248,526.67	855,600.00
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	76,071,388.45	41,110,533.24
<b>สินทรัพย์ดำเนินงาน</b>		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้	(1,176,789,211.73)	(1,448,116,547.29)
เงินสดรับลูกหนี้	1,501,453,878.39	898,555,921.15
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินลงทุนค้างรับ	28,240,791.65	35,897,338.27
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมค้างรับ	323,389.03	42,619.75
เงินสดจ่ายเงินยืมเจ้าหน้าที่และลูกจ้าง	(590,003.86)	(1,100,000.00)
เงินสดรับเงินยืมเจ้าหน้าที่และลูกจ้าง	570,000.87	486,103.05
<b>หนี้สินดำเนินงาน</b>		
แถมมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด	0.00	(340,000.00)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	(27,345,769.73)	(28,240,791.65)



	<u>ปี 2568</u>	<u>ปี 2567</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินรอเรียกคืน	407,291.05	2,149,951.34
เงินสดจ่ายเงินรอเรียกคืน	(407,291.05)	(2,149,951.34)
เงินประกันความเสียหาย	12,000.00	4,000.00
เงินสดจ่าย เงินประกันฯ	0.00	(14,000.00)
เงินรอจ่ายคืน	807,693.16	1,327,968.16
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(866,452.51)	(303,508.87)
เงินยืมทรองจ่าย	3,971,980.03	3,852,134.24
เงินสดจ่ายเงินยืมทรอง	(3,971,980.03)	(3,852,134.24)
เงินสดจ่ายค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	(45,000.00)	(15,000.00)
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	(65,000.00)	(35,000.00)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	(12,589,782.21)	(4,024,245.55)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะสั้นค้างจ่าย	(892,271.23)	(437,698.60)
เงินสดจ่ายเงินประกันสังคมค้างจ่าย	(53,888.00)	(53,584.00)
เงินสดจ่ายภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	(104,782.47)	(52,039.25)
เงินสดจ่ายเงินปันผลตามหุ้นค้างจ่าย	0.00	(390,995.07)
เงินสดจ่ายเงินสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่/เงินชดเชย	(2,036,826.67)	(2,569,010.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ใน) กิจกรรมดำเนินงาน	<u>386,100,153.14</u>	<u>(508,267,936.66)</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน	(9,200,000.00)	(10,000,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	0.00	(136,599.00)
เงินสดจ่ายซื้อโปรแกรมสหกรณ์	(216,393.31)	(430,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้	(342,497,962.82)	(52,680,363.85)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้	504,683,175.22	826,027,932.89
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ใน) กิจกรรมลงทุน	<u>152,768,819.09</u>	<u>762,780,970.04</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืมตัวฯ	(10,623,500,000.00)	(16,143,900,000.00)
เงินสดรับเงินกู้ยืมตัวฯ	9,881,000,000.00	16,124,000,000.00
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝากออมทรัพย์/ออมทรัพย์พิเศษ	(2,197,925,471.52)	(4,303,549,435.98)
เงินสดรับจากเงินรับฝากออมทรัพย์/ออมทรัพย์พิเศษ	3,446,418,787.02	4,132,379,435.98

	<u>ปี 2568</u>	<u>ปี 2567</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	13,542,000.00	38,062,000.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(178,849,000.00)	(1,085,000.00)
เงินสดจ่ายทุนการศึกษาอบรมฯ	(483,025.00)	(158,714.00)
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่และลูกจ้าง	(80,677.99)	(801,152.95)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสดจ่าย ทุนความมั่นคง	(669,000.00)	0.00
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(22,952,898.46)	(46,722,520.53)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(540,939.71)	(1,041,984.85)
เงินสดจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(615,000.00)	(1,076,000.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	<u>315,314,774.34</u>	<u>(203,923,372.33)</u>
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น	<b>854,183,746.57</b>	<b>50,589,661.05</b>
เงินสด ณ วันต้นปี	<b>100,131,708.41</b>	<b>49,542,047.36</b>
เงินสด ณ วันสิ้นปี	<b><u>954,315,454.98</u></b>	<b><u>100,131,708.41</u></b>

**ชุมนุมสหกรณ์ทหาร จำกัด**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568**

**1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ**

- ชุมชนสหกรณ์ฯบันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- ชุมชนสหกรณ์ฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่เรียกเก็บเงินงวดชำระหนี้จากสมาชิก โดยการหักจากเงินได้ ณ ที่จ่าย พ.ศ. 2567
- สหกรณ์โอนปิดบัญชีเงินลงทุน - หุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯ ไปยังบัญชีลูกหนี้หุ้นกู้ บริษัท การบินไทยฯ ตามแผนฟื้นฟูกิจการ สหกรณ์ได้ใช้หลักความระมัดระวังโดยพิจารณาสถานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท การบินไทยฯ อยู่ในเกณฑ์ดี จึงไม่ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในปี 2568
- สหกรณ์โอนปิดบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน - หุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯ คงเหลือทั้งจำนวน โดยบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน - หุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯ เกินความต้องการโดยแสดงไว้เป็นค่าใช้จ่ายคิดวงเล็บเป็นรายการหักค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน
- เงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาว ที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน สำหรับเงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาว ที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุน หรือราคาทุนตัดจำหน่าย
- ค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงาน คำนวณโดยวิธีเส้นตรง ในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์อื่นทุกประเภท

**2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย**

	<u>ปี 2568</u>	<u>ปี 2567</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินสด	24,590.28	15,000.00
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	0.00	0.00
ออมทรัพย์	954,290,864.70	100,116,708.41
รวม	<u><u>954,315,454.98</u></u>	<u><u>100,131,708.41</u></u>



### 3. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
	ราคาทุน /	ราคาทุน /
	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย
<b>เงินลงทุนระยะสั้น</b>		
<b>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด</b>		
หุ้นกู้ บมจ.ช.การช่าง	10,000,000.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี	5,000,000.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.พลังงานบริสุทธิ์	2,500,000.00	25,000,000.00
รวมเงินลงทุนระยะสั้นที่อยู่ในความต้องการของตลาด	17,500,000.00	25,000,000.00
<b>เงินลงทุนระยะยาว</b>		
<b>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด</b>		
หุ้นสามัญบริษัท การบินไทยฯ	27,440,000.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. บ้านปู	295,000,000.00	295,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย	0.00	112,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	55,000,000.00	55,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ไทยออยล์	125,000,000.00	125,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. อินโดรามาเวนเจอร์ส	65,000,000.00	65,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ซีพี ออลล์	220,000,000.00	220,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ช.การช่าง	185,000,000.00	195,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ซีพีเอฟ	30,000,000.00	30,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	285,000,000.00	285,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ไทยเบฟเวอเรจ	5,000,000.00	5,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ไมเนอร์เนชั่นแนล	0.00	10,000,000.00
รวม	1,292,440,000.00	1,397,000,000.00

### 3. เงินลงทุน ประกอบด้วย (ต่อ)

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
	ราคาทุน /	ราคาทุน /
	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย
<b>เงินลงทุนระยะยาว</b>		
<b>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด</b>		
หุ้นกู้ บมจ. พีทีที โกลบอล	220,000,000.00	220,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บางจาก คอร์ปอเรชั่น	50,000,000.00	50,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ทางด่วนและรถไฟฟ้า	15,000,000.00	15,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. พลังงานบริสุทธิ์	72,500,000.00	50,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ดีแทค ไตรเน็ต	15,000,000.00	15,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ซีเค พาวเวอร์	25,000,000.00	25,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี	220,000,000.00	225,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ไออาร์พีซี	125,000,000.00	125,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บีซีพีจี	80,000,000.00	80,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ระบบขนส่งมวลชนฯ	15,000,000.00	15,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา	20,000,000.00	20,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บี.กริม เพาเวอร์	0.00	20,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. เอ็ชเอ็มซี โปลิเมอร์	50,000,000.00	50,000,000.00
<b>หัก</b> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนหุ้นกู้ บมจ. การบินไทย	0.00	(22,400,000.00)
	<u>907,500,000.00</u>	<u>887,600,000.00</u>
<b>รวมเงินลงทุนระยะยาวที่อยู่ในความต้องการของตลาด</b>	<b><u>2,199,940,000.00</u></b>	<b><u>2,284,600,000.00</u></b>
<b>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</b>		
พันธบัตรออมทรัพย์พิเศษ	438,993,427.10	571,178,639.50
ตั๋วหมุนกรมสรรพากรออมทรัพย์แห่งประเทศไทย	50,000,000.00	50,000,000.00
หุ้นบริษัท สห.ประกันชีวิต	201,000.00	201,000.00
<b>รวมเงินลงทุนระยะยาวที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</b>	<b><u>489,194,427.10</u></b>	<b><u>621,379,639.50</u></b>
<b>รวมเงินลงทุนระยะยาว</b>	<b><u>2,689,134,427.10</u></b>	<b><u>2,905,979,639.50</u></b>
<b>รวมเงินลงทุน</b>	<b><u>2,706,634,427.10</u></b>	<b><u>2,930,979,639.50</u></b>

เงินลงทุนในหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามหนังสือที่ กษ 0404/ว246 ลง วันที่ 30 กันยายน 2568 เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีสำหรับสหกรณ์ที่มีเงินลงทุนในหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ภายหลังจากเปลี่ยนสถานะเป็นลูกหนี้หุ้นกู้ตามแผนฟื้นฟูกิจการ

4. เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

	ปี 2568		ปี 2567	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้แก่สหกรณ์สมาชิก	209,463,974.29	732,584,319.87	384,556,615.42	882,156,345.40
<b>รวม</b>	<b>209,463,974.29</b>	<b>732,584,319.87</b>	<b>384,556,615.42</b>	<b>882,156,345.40</b>

5. ลูกหนี้หุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯ ตามแผนฟื้นฟูกิจการ ประกอบด้วย

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
ลูกหนี้หุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯ ตามแผนฟื้นฟูกิจการ 215B	9,060,000.00	0.00
ลูกหนี้หุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯ ตามแผนฟื้นฟูกิจการ 222A	7,550,000.00	0.00
ลูกหนี้หุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯ ตามแผนฟื้นฟูกิจการ 229A	7,550,000.00	0.00
ลูกหนี้หุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯ ตามแผนฟื้นฟูกิจการ 254A	11,325,000.00	0.00
ลูกหนี้หุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯ ตามแผนฟื้นฟูกิจการ 259A	7,550,000.00	0.00
ลูกหนี้หุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯ ตามแผนฟื้นฟูกิจการ 26DA	7,550,000.00	0.00
ลูกหนี้หุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯ ตามแผนฟื้นฟูกิจการ 28DA	3,775,000.00	0.00
ลูกหนี้หุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯ ตามแผนฟื้นฟูกิจการ 282A	22,650,000.00	0.00
ลูกหนี้หุ้นกู้บริษัท การบินไทยฯ ตามแผนฟื้นฟูกิจการ 332A	7,550,000.00	0.00
<b>รวม</b>	<b>84,560,000.00</b>	<b>0.00</b>

6. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินลงทุนค้างรับ	27,345,769.73	28,240,791.65
เงินยืมเจ้าหน้าที่และลูกจ้าง	9,500.00	39,500.00
<b>รวม</b>	<b>27,355,269.73</b>	<b>28,280,291.65</b>

7. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2568</u>	<u>ปี 2567</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ที่ดิน	32,195,999.47	22,995,999.47
สิ่งปลูกสร้าง	4,856,000.53	4,856,000.53
เครื่องใช้สำนักงาน	765,366.20	765,366.20
แผงโซลาร์เซลล์ (พลังงานแสงอาทิตย์)	340,000.00	340,000.00
ระบบโปรแกรมบริหารจัดการ ช.น.ส.ท.	646,393.31	430,000.00
	<u>38,803,759.51</u>	<u>29,387,366.20</u>
<u>หัก</u> ค่าเสื่อมราคาสะสม	<u>2,116,012.07</u>	<u>1,684,812.73</u>
<b>ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์- สุทธิ</b>	<b><u><u>36,687,747.44</u></u></b>	<b><u><u>27,702,553.47</u></u></b>

8. เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2568</u>	<u>ปี 2567</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ตั๋วสัญญาใช้เงิน - ธนาคารทหารไทย	0.00	100,000,000.00
ตั๋วสัญญาใช้เงิน - ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	0.00	432,000,000.00
ตั๋วสัญญาใช้เงิน - ธนาคารไอซีบีซี	350,000,000.00	400,000,000.00
ตั๋วสัญญาใช้เงิน - ธนาคารกรุงเทพ	0.00	150,000,000.00
<b>รวม</b>	<b><u><u>350,000,000.00</u></u></b>	<b><u><u>1,082,000,000.00</u></u></b>

ชุมนุมสหกรณ์ทหาร จำกัด ได้รับอนุมัติวงเงินกู้ยืมและการค้ำประกันสำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568 จำนวน 1,517,000.00 ล้านบาท ในรอบปีมีการกู้ยืมเงินจากธนาคาร ดังนี้

1. เงินเบิกเกินบัญชี ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) วงเงิน 2,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยตามประกาศของธนาคาร ค้ำประกันโดยคณะกรรมการดำเนินงาน ในรอบปีบัญชี 30 กันยายน 2568 สหกรณ์ไม่ได้ใช้วงเงินเบิกเกินบัญชีแต่อย่างใด

2. เงินกู้ยืมระยะสั้น

2.1 ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) วงเงินไม่เกิน 150,000,000.00 บาท โดยมีตั๋วสัญญาใช้เงินเป็นเอกสาร ประกอบหลักฐานประกันเป็นหุ้นกู้ ตามรายละเอียด

1. หุ้นกู้ บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร 277 A ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2570 จำนวน 5,000,000.00 บาท
2. หุ้นกู้ บมจ.ช.การช่าง 267 A ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2569 จำนวน 10,000,000.00 บาท
3. หุ้นกู้ บมจ.ช.การช่าง 285 A ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2571 จำนวน 50,000,000.00 บาท
4. หุ้นกู้ บมจ.บางจาก คอร์ปอเรชั่น 305 AF ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2573 จำนวนเงิน 50,000,000 บาท
5. หุ้นกู้ บมจ.ไทยออยล์ 29 NA ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2572 จำนวนเงิน 25,000,000.00 บาท
6. หุ้นกู้ บมจ.ศรีดังแอโกรอินดัสทรี 264 A ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2569 จำนวน 5,000,000.00 บาท
7. หุ้นกู้ บมจ.ศรีดังแอโกรอินดัสทรี 314 A ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2574 จำนวน 10,000,000.00 บาท
8. หุ้นกู้ บมจ.ดีแทคโทรเน็ต 279B ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2570 จำนวน 15,000,000.00 บาท

## 8. เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย (ต่อ)

2.2 ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) วงเงินไม่เกิน 542,000,000.00 บาท โดยมีตัวสัญญาใช้เงินเป็นเอกสารประกอบหลักประกันเป็นหุ้นกู้ตามรายละเอียด

1. หุ้นกู้ บมจ.ไทยออยล์ 273A ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2570 จำนวนเงิน 10,000,000.00 บาท
2. หุ้นกู้ บมจ.อินโดรามาฯ 275A ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2570 จำนวนเงิน 5,000,000.00 บาท
3. หุ้นกู้ บมจ.ไทยเบฟเวอเรจ 293A ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2572 จำนวนเงิน 5,000,000.00 บาท
4. หุ้นกู้ บมจ.อินโดรามาฯ 306A ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2573 จำนวนเงิน 30,000,000.00 บาท
5. หุ้นกู้ บมจ.อินโดรามาฯ 336A ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2576 จำนวนเงิน 30,000,000.00 บาท
6. หุ้นกู้ บมจ.พีทีทีโกลบอล เคมิคอล 354A ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2578 จำนวนเงิน 120,000,000.00 บาท
7. หุ้นกู้ บมจ.พีทีทีโกลบอล เคมิคอล 324 A ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2575 จำนวนเงิน 50,000,000.00 บาท
8. พันธบัตรออมทรัพย์พิเศษรุ่นก้าวไปด้วยกัน 278 A อายุ 7 ปี จำนวนเงิน 100,000,000.00 บาท
9. พันธบัตรออมทรัพย์รุ่นออมเพิ่มสุข รุ่นอายุ 10 ปี 326C จำนวนเงิน 150,000,000.00 บาท
10. พันธบัตรรัฐบาล 356 A ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2578 จำนวนเงิน 100,000,000.00 บาท

2.3 ธนาคารไอซีบีซี จำกัด (มหาชน) วงเงินไม่เกิน 390,000,000.00 บาท โดยมีตัวสัญญาใช้เงินเป็นเอกสารประกอบหลักประกันเป็นหุ้นกู้ตามรายละเอียด

1. หุ้นกู้ บมจ.ซีพีเอฟ 305 A ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2573 จำนวนเงิน 15,000,000.00 บาท
2. หุ้นกู้ บมจ.ซีพีเอฟ 335 A ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2576 จำนวนเงิน 15,000,000.00 บาท
3. หุ้นกู้ บมจ.ซีพีออลล์ 325 A ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2575 จำนวนเงิน 50,000,000.00 บาท
4. หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู 318 A ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2574 จำนวนเงิน 70,000,000.00 บาท
5. พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ 386 A จำนวนเงิน 100,000,000.00 บาท
7. หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู 383 A ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2581 จำนวนเงิน 80,000,000.00 บาท
8. หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู เพาเวอร์ 346 A ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2577 จำนวนเงิน 55,000,000.00 บาท
9. หุ้นกู้ บมจ.ไทยออยล์ 285 A ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2581 จำนวนเงิน 50,000,000.00 บาท
10. หุ้นกู้ บมจ.ไทยออยล์ 37 NA ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2580 จำนวนเงิน 40,000,000.00 บาท
11. หุ้นกู้ บมจ.พีทีทีโกลบอล เคมิคอล 341 A ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2577 จำนวนเงิน 50,000,000.00 บาท
12. หุ้นกู้ บมจ.เซ็นทรัลพัฒนา 323 A ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2575 จำนวนเงิน 20,000,000.00 บาท

2.4 ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) วงเงินไม่เกิน 200,000,000.00 โดยมีตัวสัญญาใช้เงินเป็นเอกสารประกอบหลักประกันเป็นหุ้นกู้ตามรายละเอียด

1. หุ้นกู้ บมจ. ซีพีออลล์ 356 A ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2578 จำนวนเงิน 50,000,000.00 บาท
2. หุ้นกู้ บมจ. ซีพีออลล์ 336 A ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2576 จำนวนเงิน 120,000,000.00 บาท
3. หุ้นกู้ บมจ. บ้านปู 341 A ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2577 จำนวนเงิน 90,000,000.00 บาท



9. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2568</u>	<u>ปี 2567</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะสั้นค้างจ่าย	0.00	892,271.23
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชีค้างจ่าย	70,000.00	65,000.00
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	45,000.00	45,000.00
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	0.00	6,521,639.53
เงินประกันสังคมค้างจ่าย	3,750.00	8,972.00
เงินสมทบเข้ากองทุนประกันสังคมค้างจ่าย	3,750.00	0.00
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	0.00	1,000.00
ค่าประกันความเสียหาย	2,000.00	0.00
เงินรอจ่ายคืน	0.00	5,000.00
เงินรอจ่ายชำระ	170,000.00	273,762.34
เงินหลักประกันสัญญา	10,000.00	0.00
รวม	<u>304,500.00</u>	<u>7,812,645.10</u>

10. เงินกู้ยืมระยะยาว ประกอบด้วย

	<u>ปี 2568</u>		<u>ปี 2567</u>	
	<u>บาท</u>		<u>บาท</u>	
	<u>ถึงกำหนดชำระ</u>		<u>ถึงกำหนดชำระ</u>	
	<u>ภายใน 1 ปี</u>	<u>เกิน 1 ปี</u>	<u>ภายใน 1 ปี</u>	<u>เกิน 1 ปี</u>
ตัวสัญญาใช้เงิน	1,000,000.00	0.00	11,500,000.00	0.00
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว	<u>1,000,000.00</u>	<u>0.00</u>	<u>11,500,000.00</u>	<u>0.00</u>

ชุมนุมสหกรณ์ท่าหาร จำกัด กู้ยืมเงินโดยออกตัวสัญญาใช้เงิน ให้กับสหกรณ์สมาชิก จำนวน 1 สหกรณ์ ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 มียอดคงเหลือจำนวน 1,000,000.00 บาท

11. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2568</u>	<u>ปี 2567</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	10,000.00	1,243,194.31
ทุนการศึกษาอบรม การกุศลฯ	300,332.02	743,357.02
ทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่และลูกจ้าง	169,802.51	50,480.50
ทุนสะสมเพื่อประกันความมั่นคงฯ	62,761.60	681,761.60
ทุนสะสมเงินบริจาคตามวัตถุประสงค์	25,110,312.07	24,582,745.42
รวม	<u>25,653,208.20</u>	<u>27,301,538.85</u>

แบบ RQ 2

รายงาน-ระดับสหกรณ์

รายงานผลการประเมินชั้นคุณภาพการควบคุมภายใน  
ชุมนุมสหกรณ์ทหาร จำกัด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568

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

โดย นายบุญส่ง คล้ายทวน ผู้สอบบัญชี ภาคเอกชน

2 พฤศจิกายน 2568

