

บริษัท มอนตรีสอบบัญชีและกฎหมาย จำกัด MONTREE AUDIT AND LAW CO., LTD.

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต จำกัด ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต จำกัด ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปี สิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและตามระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

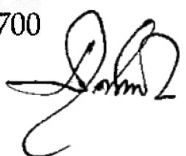
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 4. ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567 สหกรณ์มีเงินให้กู้ยืม - ปกติ 408,607,293.84 บาท เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้ 3,121,031.14 บาท ลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้ 19,261,398.90 บาท รวมทั้งสิ้น 430,989,723.88 บาท คิดเป็นร้อยละ 60.21 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น และมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ รวมทั้งสิ้น 4,675,810.80 บาท ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากรายการดังกล่าวมีจำนวนเงินสูง ในสภาวะการณ์ที่ลูกหนี้มีหนี้สินมากขึ้น หนี้สินครัวเรือนสูงขึ้น ลูกหนี้อาจมีปัญหาในการชำระหนี้คืนให้สหกรณ์ สหกรณ์อาจต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมากขึ้น ค่าใช้จ่ายสูงขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่อง ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของสหกรณ์ได้



ข้าพเจ้าได้สอบทานขั้นตอนการปฏิบัติและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับเงินให้กู้ยืม สอบทานการให้กู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ว่าเป็นไปตามระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ สอบทานการอนุมัติการให้กู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการอนุมัติ ตรวจสอบหลักประกัน ตรวจสอบการคำนวณ สอบทานการติดตามทวงถามหนี้เงินกู้ที่ครบกำหนดชำระ สอบทานการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมทั้งทำการยืนยันยอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าวและการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญ เมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน



- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้ และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

- สรุปลักษณะเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่รับรู้ว่ามีแนวโน้มที่มิมีสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว


(นายชูศักดิ์ ชัยชู)
ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

บริษัท มนตรีสอบบัญชีและกฎหมาย จำกัด

148/64 ซอยบางขุนนนท์ 20 ถนนบางขุนนนท์ แขวงบางขุนนนท์

เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร

วันที่ 21 พฤศจิกายน 2567

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (1)

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567

		ปี 2567	ปี 2566
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	10,507,589.72	17,088,877.18
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	246,000,000.00	258,500,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	4	55,770,576.34	56,526,623.67
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ		1,090,719.00	1,038,626.00
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	5	567,955.40	376,304.91
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		313,936,840.46	333,530,431.76
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	6	31,284,000.00	31,282,100.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	4	370,543,336.74	352,700,891.05
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	7	103,937.07	149,328.87
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์		0.00	5,329.02
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		401,931,273.81	384,137,648.94
รวมสินทรัพย์		715,868,114.27	717,668,080.70

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (2)

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567

		ปี 2567	ปี 2566
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สิน			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	8	3,000,000.00	12,900,000.00
ส่วนของหนี้สินไม่หมุนเวียน			
ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	9	0.00	1,542,000.00
เงินรับฝาก	10	328,651,345.57	326,764,270.90
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	11	3,126,468.59	2,890,481.00
รวมหนี้สินหมุนเวียน		334,777,814.16	344,096,751.90
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะยาว	9	0.00	11,690,200.00
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่		5,128,978.00	4,821,776.00
เงินค้ำประกันเจ้าหน้าที่		71,710.37	71,710.04
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		5,200,688.37	16,583,686.04
รวมหนี้สิน		339,978,502.53	360,680,437.94

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (3)

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567

		ปี 2567	ปี 2566
	หมายเหตุ	บาท	บาท
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)		320,067,500.00	303,221,780.00
ทุนสำรอง		34,979,931.53	33,190,594.16
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ	12	2,702,740.08	2,692,278.63
กำไรสุทธิประจำปี		18,139,440.13	17,882,989.97
รวมทุนของสหกรณ์		<u>375,889,611.74</u>	<u>356,987,642.76</u>
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		<u>715,868,114.27</u>	<u>717,668,080.70</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ลงชื่อ)

(นายชัยศักดิ์ ศุภระกาญจน์)

ประธานกรรมการ

(ลงชื่อ)

(นายประยุทธ์ ฤทธิเดช)

กรรมการและเลขานุการ

วันที่ 21 พฤศจิกายน 2567



สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต จำกัด

งบกำไรขาดทุน (1)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2567

	ปี 2567		ปี 2566	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้แก่สมาชิก	19,972,563.75	61.84	19,122,349.55	59.18
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น	2,738,626.16	8.48	3,400,093.61	10.52
ดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์อื่น	7,962,277.69	24.65	8,105,751.42	25.09
ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร	34,691.57	0.11	24,383.88	0.08
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	1,588,041.62	4.92	1,658,639.50	5.13
รวมรายได้ดอกเบี้ยและ				
 ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	32,296,200.79	100.00	32,311,217.96	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	8,863,612.75	27.45	8,496,936.27	26.30
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม	517,646.70	1.60	1,641,814.15	5.08
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	9,381,259.45	29.05	10,138,750.42	31.38
หัก หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ				
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้	131,559.20	0.41	301,023.80	0.93
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ				
(เกินความต้องการ)	90,088.20	0.28	(727,305.80)	(2.25)
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี				
(เกินความต้องการ)	(552,057.00)	(1.71)	0.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา				
(เกินความต้องการ)	(145,608.26)	(0.45)	(240,872.89)	(0.75)
รวมหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ				
(เกินความต้องการ)	(476,017.86)	(1.47)	(667,154.89)	(2.07)
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน - สุทธิ	23,390,959.20	72.42	22,839,622.43	70.69

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต จำกัด

งบกำไรขาดทุน (2)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2567

	ปี 2567		ปี 2566	
	บาท	%	บาท	%
บวก รายได้อื่น				
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	6,200.00	0.02	3,500.00	0.01
หนี้สูญรับคืน	24,720.00	0.08	15,913.00	0.05
รางวัลสลากธนาคารเพื่อการเกษตร และสหกรณ์การเกษตร	20,650.00	0.06	9,150.00	0.03
รางวัลสลากธนาคารอาคารสงเคราะห์	7,200.00	0.02	7,200.00	0.02
เงินเฉลี่ยคืนจากชุมนุมสหกรณ์	6,008.96	0.02	359.89	0.00
รายได้เบ็ดเตล็ด	14,789.59	0.05	2,650.00	0.01
รวมรายได้อื่น	79,568.55	0.25	38,772.89	0.12
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	2,179,620.00	6.75	2,124,372.00	6.57
เงินสมทบกองทุนเงินทดแทนและประกันสังคม	36,960.00	0.11	33,360.00	0.10
ค่าล่วงเวลา	20,858.50	0.06	21,411.25	0.07
ค่าเบี้ยเลี้ยง	11,200.00	0.04	13,000.00	0.04
ค่าพาหนะ	13,730.00	0.04	21,571.50	0.07
ค่าวิชาชีพ	36,000.00	0.11	36,000.00	0.11
เงินเพิ่มพิเศษ	12,000.00	0.04	12,000.00	0.04
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	307,202.00	0.95	202,020.08	0.63
ค่ารักษาพยาบาล	50,974.50	0.16	44,800.00	0.14
ค่าตรวจสุขภาพ	9,730.00	0.03	5,150.00	0.02
ค่าเครื่องแบบเจ้าหน้าที่	0.00	0.00	8,000.00	0.02
โครงการสร้างสรรค์และพักผ่อน	8,000.00	0.03	6,000.00	0.02
ค่าประกันอุบัติเหตุ	6,477.00	0.02	7,320.14	0.02
ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	37,000.00	0.11	20,000.00	0.06
รวม	2,729,752.00	8.45	2,555,004.97	7.91

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต จำกัด

งบกำไรขาดทุน (3)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2567

	ปี 2567		ปี 2566	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	60,005.80	0.19	79,894.92	0.25
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	5,329.02	0.02	12,754.40	0.04
ค่าซ่อมแซมบำรุงรักษาสินทรัพย์	17,310.00	0.05	13,502.00	0.04
ค่าบำรุงรักษาโปรแกรม	66,340.00	0.20	66,340.00	0.20
รวม	148,984.82	0.46	172,491.32	0.53
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
ค่าสวัสดิการสมาชิก	64,000.00	0.20	72,000.00	0.22
ค่าใช้จ่ายในการสัมมนาสมาชิก	274,547.00	0.85	295,547.00	0.91
ค่าสวัสดิการสมาชิกเกษียณอายุ	194,350.00	0.60	59,969.00	0.19
ค่าสวัสดิการสมาชิกอาวุโส	60,000.00	0.18	39,000.00	0.12
ค่าสวัสดิการช่วยเหลือสมาชิกประสบภัย	2,000.00	0.01	0.00	0.00
รวม	594,897.00	1.84	466,516.00	1.44
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น				
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่	640,816.50	1.98	541,597.00	1.68
ค่าเบี้ยประชุม	203,200.00	0.63	206,200.00	0.64
ค่าเบี้ยเลี้ยงคณะกรรมการเหมาจ่าย	208,800.00	0.65	208,800.00	0.65
ค่าตอบแทนที่ปรึกษาสหกรณ์	48,000.00	0.15	72,000.00	0.22
ค่าตอบแทนหัวหน้าสำนักงาน	18,000.00	0.06	18,000.00	0.06
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	46,800.00	0.14	46,700.00	0.14
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	80,000.00	0.25	70,000.00	0.22
ค่าสมนาคุณผู้ช่วยงาน	19,500.00	0.06	22,500.00	0.07
ค่ารับรอง	49,427.75	0.15	46,518.75	0.14
ค่าใช้จ่ายในการสัมมนา	92,131.00	0.28	58,242.00	0.18
เครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	41,729.11	0.13	40,277.97	0.12

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต จำกัด

งบกำไรขาดทุน (4)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2567

	ปี 2567		ปี 2566	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น (ต่อ)				
ค่าเบี้ยประกันภัยเงินสด	12,209.51	0.04	12,209.51	0.04
ค่าถ่ายเอกสาร	204.00	0.00	253.00	0.00
ค่าของใช้สำนักงาน	93,056.00	0.29	100,374.08	0.31
ค่าโทรศัพท์	11,441.24	0.03	11,393.83	0.04
ค่าไปรษณีย์	9,478.00	0.03	6,168.00	0.02
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	8,955.00	0.03	9,525.00	0.03
ค่าของที่ระลึก	10,800.00	0.03	4,084.00	0.01
ค่าเช่าห้องประชุม	14,610.00	0.04	21,672.00	0.07
ค่าเช่าเว็บไซต์	6,319.53	0.02	5,302.34	0.02
ค่าใช้จ่ายดำเนินคดีและติดตามหนี้	71,218.00	0.22	120,070.00	0.37
เงินบริจาค	66,500.00	0.21	87,000.00	0.27
ค่าใช้จ่ายทำบุญประจำปี	21,435.00	0.07	20,735.00	0.06
ค่าเยี่ยมชมสหกรณ์คู่สัญญา	47,876.16	0.15	41,558.00	0.13
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	34,947.00	0.11	30,212.58	0.09
รวม	<u>1,857,453.80</u>	<u>5.75</u>	<u>1,801,393.06</u>	<u>5.58</u>
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	<u>5,331,087.62</u>	<u>16.50</u>	<u>4,995,405.35</u>	<u>15.46</u>
กำไรสุทธิ	<u>18,139,440.13</u>	<u>56.17</u>	<u>17,882,989.97</u>	<u>55.35</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต จำกัด

งบกระแสเงินสด (1)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2567

	ปี 2567	ปี 2566
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	18,139,440.13	17,882,989.97
รายการปรับปรุงเพื่อการกระทบยอดกำไรสุทธิ		
เป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	60,005.80	79,894.92
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	5,329.02	12,754.40
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้	131,559.20	301,023.80
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ		
(เกินความต้องการ)	90,088.20	(727,305.80)
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี		
(เกินความต้องการ)	(552,057.00)	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา		
(เกินความต้องการ)	(145,608.26)	(240,872.89)
ดอกเบี้ยจ่ายเงินค้ำประกันเจ้าหน้าที่	710.37	710.04
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	307,202.00	202,020.08
ดอกเบี้ยเงินให้สมาชิกกู้ค้ำรับ	(1,090,719.00)	(1,038,626.00)
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้ำรับ	(295,684.29)	(88,223.29)
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้ำรับ	0.00	(6,493.15)
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้ำจ่าย	80,000.00	70,000.00
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้ำจ่าย	2,943,687.25	2,701,550.74
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้ำจ่าย	279.45	0.00
ค่าธรรมเนียมเงินกู้พิเศษค้ำจ่าย	0.00	4,600.00
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้าตัดบัญชี	11,406.69	11,406.69
เครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	41,729.11	40,277.97
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	19,727,368.67	19,205,707.48

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต จำกัด

งบกระแสเงินสด (2)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2567

	ปี 2567	ปี 2566
	บาท	บาท
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายเงินกู้ยืมสวัสดิการเจ้าหน้าที่	(846,400.00)	(597,600.00)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมสวัสดิการเจ้าหน้าที่	857,500.00	533,300.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินให้กู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	(55,475,712.00)	(50,759,867.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินให้กู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	55,169,940.54	50,527,917.73
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินให้กู้สามัญ	(93,239,100.00)	(96,602,400.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินให้กู้สามัญ	98,437,888.93	94,130,062.22
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินให้กู้พิเศษ	(84,355,000.00)	(56,007,600.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินให้กู้พิเศษ	58,337,676.58	45,205,920.56
เงินสดรับจากลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	1,190,168.63	1,705,476.57
เงินสดรับจากลูกหนี้ตามคำพิพากษา	1,677,471.50	682,612.64
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น	(13,000,000.00)	(71,200,000.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น	14,635,185.32	76,476,795.82
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินให้สมาชิกกู้ค้างรับ	1,038,626.00	1,000,503.25
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินให้สหกรณ์อื่นกู้ค้างรับ	0.00	225,963.57
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	88,223.29	304,211.59
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	6,493.15	6,493.15
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องเขียนแบบพิมพ์	(32,411.75)	(51,978.96)
เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	(11,406.69)	(11,406.69)
เงินสดจ่ายเงินทรองจ่าย	(150,000.00)	(170,000.00)
เงินสดรับจากเงินทรองจ่าย	150,000.00	170,000.00
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	0.00	(7,309.59)



สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต จำกัด

งบกระแสเงินสด (3)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2567

	ปี 2567	ปี 2566
	บาท	บาท
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	(70,000.00)	(70,000.00)
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมเงินกู้พิเศษค้างจ่าย	(4,600.00)	0.00
เงินสดจ่ายค่าบำรุงรักษาโปรแกรมค้างจ่าย	(8,025.00)	0.00
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากค้างจ่าย	(2,701,550.74)	(2,621,639.95)
เงินสดจ่ายเงินค้ำประกันเจ้าหน้าที่	(710.04)	(710.04)
เงินสดรับจากภาษีหัก ณ ที่จ่าย	82,984.00	80,502.00
เงินสดจ่ายภาษีหัก ณ ที่จ่าย	(82,984.00)	(80,385.00)
เงินสดรับจากภาษีดอกเบี้ยเงินฝากหัก ณ ที่จ่าย	608,144.63	594,379.58
เงินสดจ่ายภาษีดอกเบี้ยเงินฝากหัก ณ ที่จ่าย	(605,391.31)	(595,115.82)
เงินสดรับจากเงินรอจ่ายคืน	118,939.49	233,294.25
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(118,939.49)	(233,294.25)
เงินสดรับจากเงินประกันสังคมรอนำส่ง	36,000.00	33,600.00
เงินสดจ่ายเงินประกันสังคมรอนำส่ง	(36,000.00)	(32,400.00)
เงินสดรับจากเงินรอตรวจสอบ	6,310.01	25,030.30
เงินสดจ่ายเงินรอตรวจสอบ	(12,866.70)	0.00
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	1,417,823.02	12,100,063.41
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทย จำกัด	(1,900.00)	(1,001,000.00)
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์สำนักงาน	(14,614.00)	(17,294.30)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(16,514.00)	(1,018,294.30)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินกู้ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์		
แห่งประเทศไทย จำกัด	28,000,000.00	5,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระเงินกู้ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์		
แห่งประเทศไทย จำกัด	(43,132,200.00)	(1,642,000.00)
เงินสดรับจากเงินกู้ สอ. วชิรพยาบาล	0.00	50,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระเงินกู้ สอ. วชิรพยาบาล	(8,000,000.00)	(88,000,000.00)

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต จำกัด

งบกระแสเงินสด (4)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2567

	<u>ปี 2567</u>	<u>ปี 2566</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน (ต่อ)		
เงินสตรับจากเงินรับฝากสมาชิก	65,454,163.16	51,314,317.55
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝากสมาชิก	(64,067,088.49)	(40,476,214.38)
เงินสตรับจากเงินรับฝากสหกรณ์อื่น	60,378,936.21	43,769,540.86
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝากสหกรณ์อื่น	(59,878,936.21)	(37,451,175.32)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(13,147,402.50)	(12,716,955.50)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(2,161,284.00)	(2,115,416.25)
เงินสดจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(625,904.65)	(557,000.00)
เงินสตรับจากทุนเรือนหุ้น	22,209,770.00	20,914,610.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(5,364,050.00)	(11,727,210.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(110,600.00)	(114,100.00)
เงินสดจ่ายทุนส่งเสริมสวัสดิการ	(8,000.00)	(7,700.00)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) กิจกรรมจัดหาเงิน	(20,482,596.48)	(23,839,303.04)
เงินสดสุทธิ (ลดลง)	(19,081,287.46)	(12,757,533.93)
เงินสด ณ วันต้นปี	275,588,877.18	288,346,411.11
เงินสด ณ วันสิ้นปี	256,507,589.72	275,588,877.18



สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2567

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีและจัดทำงบการเงินตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563
- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์อื่นทุกประเภท ทั้งนี้ รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่นที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 และประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่เรียกเก็บเงินงวดชำระหนี้จากสมาชิกโดยการหักจากเงินได้ ณ ที่จ่าย พ.ศ. 2567
- สหกรณ์ตีราคาเครื่องเขียนแบบพิมพ์คงเหลือตามราคาทุน
- ค่าเสื่อมราคาที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ทั้งนี้ ยกเว้นที่ดิน
- สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ตัดจ่ายตามระยะเวลาของอายุการใช้งานหรือตามการเปลี่ยนแปลงการใช้ซอฟต์แวร์ใหม่
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์



2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	<u>ปี 2567</u>	<u>ปี 2566</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินสด	217,166.75	221,746.50
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	56,025.44	75,008.94
ออมทรัพย์	6,234,397.53	12,792,121.74
สลากออมทรัพย์ธนาคารอาคารสงเคราะห์	2,000,000.00	2,000,000.00
สลากออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	2,000,000.00	2,000,000.00
รวม	<u>10,507,589.72</u>	<u>17,088,877.18</u>

3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2567</u>	<u>ปี 2566</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ออมทรัพย์		
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูร้อยเอ็ด จำกัด	100,000,000.00	100,000,000.00
รวม	<u>100,000,000.00</u>	<u>100,000,000.00</u>
ออมทรัพย์พิเศษ		
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสุรินทร์ จำกัด	20,000,000.00	20,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมุกดาหาร จำกัด	0.00	55,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูขอนแก่น จำกัด	43,000,000.00	20,000,000.00
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทย จำกัด	71,000,000.00	51,500,000.00
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	12,000,000.00	12,000,000.00
รวม	<u>146,000,000.00</u>	<u>158,500,000.00</u>
รวมเงินฝากสหกรณ์อื่น	<u>246,000,000.00</u>	<u>258,500,000.00</u>



4. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2567		ปี 2566	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
เงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น	3,480,000.00	66,438,903.94	5,810,000.00	65,744,089.26
ลูกหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	7,245,900.00	0.00	6,940,128.54	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	13,652,204.59	61,128,717.52	14,300,895.75	66,060,154.42
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	13,408,952.51	242,975,715.28	9,470,697.00	220,896,647.37
ลูกหนี้เงินกู้สวัสดิการเจ้าหน้าที่	276,900.00	0.00	288,000.00	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	38,063,957.10	370,543,336.74	36,809,721.29	352,700,891.05
เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	263,118.39	0.00	149,000.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	2,857,912.75	0.00	2,857,912.75	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม				
- ไม่ก่อให้เกิดรายได้	3,121,031.14	0.00	3,006,912.75	0.00
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	714,471.95	0.00	582,912.75	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม -				
ไม่ก่อให้เกิดรายได้ - สุทธิ	2,406,559.19	0.00	2,424,000.00	0.00
ลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้				
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	9,183,567.85	0.00	11,819,975.51	0.00
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	576,592.77	0.00	486,504.57	0.00
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ - สุทธิ	8,606,975.08	0.00	11,333,470.94	0.00
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	0.00	0.00	880,057.00	0.00
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	0.00	0.00	552,057.00	0.00
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี - สุทธิ	0.00	0.00	328,000.00	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	10,077,831.05	0.00	9,161,785.78	0.00
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	3,384,746.08	0.00	3,530,354.34	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา - สุทธิ	6,693,084.97	0.00	5,631,431.44	0.00
รวมลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้				
ที่เกิดจากการให้เงินกู้ - สุทธิ	15,300,060.05	0.00	17,292,902.38	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - สุทธิ	55,770,576.34	370,543,336.74	56,526,623.67	352,700,891.05

5. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2567</u>	<u>ปี 2566</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เครื่องเขียนแบบพิมพ์คงเหลือ	137,202.42	146,519.78
เงินทดรองจ่ายดำเนินคดี	123,662.00	123,662.00
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	295,684.29	88,223.29
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	0.00	6,493.15
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	11,406.69	11,406.69
รวม	<u>567,955.40</u>	<u>376,304.91</u>

6. เงินลงทุนระยะยาว ประกอบด้วย

	<u>ปี 2567</u>	<u>ปี 2566</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทย จำกัด	3,012,000.00	3,010,100.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	28,072,000.00	28,072,000.00
หุ้นสามัญบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	200,000.00	200,000.00
รวม	<u>31,284,000.00</u>	<u>31,282,100.00</u>

7. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2567</u>	<u>ปี 2566</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
อุปกรณ์สำนักงาน	1,048,544.32	1,033,930.32
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	944,607.25	884,601.45
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	<u>103,937.07</u>	<u>149,328.87</u>



8. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

	ปี 2567	ปี 2566
	บาท	บาท
สหกรณ์ออมทรัพย์วชิรพยาบาล จำกัด	0.00	8,000,000.00
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	3,000,000.00	4,900,000.00
รวม	3,000,000.00	12,900,000.00

ในปี 2567 สหกรณ์มีเงินกู้ยืมระยะสั้นโดยมีคณะกรรมการดำเนินการทั้งคณะเป็นผู้ค้ำประกันดังนี้

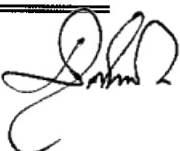
- ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด วงเงินกู้ 25,000,000.00 บาท ลงวันที่ 6 สิงหาคม 2563 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.40 ต่อปี ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567 มียอดคงเหลือ 3,00,000.00 บาท

9. เงินกู้ยืมระยะยาว ประกอบด้วย

	ปี 2567		ปี 2566	
	บาท		บาท	
	ถึงกำหนดชำระ		ถึงกำหนดชำระ	
	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์				
แห่งประเทศไทย จำกัด	0.00	0.00	1,542,000.00	11,690,200.00
รวม	0.00	0.00	1,542,000.00	11,690,200.00

10. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	ปี 2567	ปี 2566
	บาท	บาท
เงินรับฝาก - สมาชิก		
ออมทรัพย์	1,695,362.02	3,095,725.90
ออมทรัพย์พิเศษ	95,576,364.44	110,079,224.04
ประจำ	193,779,619.11	176,489,320.96
รวม	291,051,345.57	289,664,270.90
เงินรับฝาก - สหกรณ์อื่น		
ประจำ	37,600,000.00	37,100,000.00
รวม	37,600,000.00	37,100,000.00
รวมเงินรับฝากทั้งสิ้น	328,651,345.57	326,764,270.90



11. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2567</u>	<u>ปี 2566</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	3,000.00	3,000.00
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	6,117.00	6,117.00
ภาษีดอกเบียเงินฝากหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	47,981.28	45,227.96
ดอกเบียเงินรับฝากค้างจ่าย	2,943,687.25	2,701,550.74
ดอกเบียเงินกู้ยืมค้างจ่าย	279.45	0.00
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	80,000.00	70,000.00
ค่าธรรมเนียมเงินกู้พิเศษค้างจ่าย	0.00	4,600.00
ค่าบริการรักษาโปรแกรมค้างจ่าย	0.00	8,025.00
เงินค้างจ่าย	600.00	600.00
เงินรอตรวจสอบ	40,023.61	46,580.30
เงินรอจ่ายคืน	4,780.00	4,780.00
รวม	<u>3,126,468.59</u>	<u>2,890,481.00</u>

12. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2567</u>	<u>ปี 2566</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ทุนสาธารณประโยชน์	73,343.52	73,343.52
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	2,593,266.56	2,582,805.11
ทุนส่งเสริมสวัสดิการ	36,130.00	36,130.00
รวม	<u>2,702,740.08</u>	<u>2,692,278.63</u>

13. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นปี เป็นไปตามกฎกระทรวง ว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง พ.ศ. 2550 และตามประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ เรื่อง การกำหนดอัตราการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ ลงวันที่ 31 ตุลาคม พ.ศ. 2550 ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากทั้งหมด โดย ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567 สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไว้ในอัตราร้อยละ 77.81

