

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต จำกัด ซึ่งประกอบด้วย งบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต จำกัด ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและตามระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 5. ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568 สหกรณ์มีเงินให้กู้ยืม - ปกติ 520,614,647.66 บาท ลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้ 22,598,958.76 บาท รวมทั้งสิ้น 543,213,606.42 บาท คิดเป็นร้อยละ 64.41 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น และมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ รวมทั้งสิ้น 3,614,207.67 บาท ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากรายการดังกล่าวมีจำนวนเงินสูง ในสภาวะการณ์ที่ลูกหนี้มีหนี้สินมากขึ้น หนี้สินครัวเรือนสูงขึ้น ลูกหนี้อาจมีปัญหาในการชำระหนี้คืนให้สหกรณ์ สหกรณ์อาจต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมากขึ้น ค่าใช้จ่ายสูงขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่อง ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของสหกรณ์ได้

ข้าพเจ้าได้สอบทานขั้นตอนการปฏิบัติและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับเงินให้กู้ยืม สอบทานการให้กู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ว่าเป็นไปตามระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ สอบทานการอนุมัติการให้กู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการอนุมัติ ตรวจสอบหลักประกัน ตรวจสอบการคำนวณ สอบทานการติดตามทวงถามหนี้เงินกู้ที่ครบกำหนดชำระ สอบทานการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมทั้งทำการยืนยันยอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่อการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าวและการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญ เมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบการวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน



- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว



(ดร.มนตรี ชัยชู)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

บริษัท มนตรีสอบบัญชีและกฎหมาย จำกัด

148/64 ซอยบางขุนนนท์ 20 ถนนบางขุนนนท์ แขวงบางขุนนนท์

เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร

วันที่ 20 พฤศจิกายน 2568

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต จำกัด

งบฐานะการเงิน (1)

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568

		ปี 2568	ปี 2567
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	3	15,493,153.60	10,507,589.72
เงินฝากสหกรณ์อื่น	4	255,000,000.00	246,000,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	5	87,975,445.63	55,770,576.34
ดอกเบียเงินให้กู้ค้างรับ		1,150,091.75	1,090,719.00
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	6	664,252.99	567,955.40
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		360,282,943.97	313,936,840.46
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	7	31,292,000.00	31,284,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	5	451,623,953.12	370,543,336.74
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	8	107,909.89	103,937.07
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		483,023,863.01	401,931,273.81
รวมสินทรัพย์		843,306,806.98	715,868,114.27

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต จำกัด

งบฐานะการเงิน (2)

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568

		ปี 2568	ปี 2567
	หมายเหตุ	บาท	บาท
<u>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</u>			
หนี้สิน			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	9	0.00	3,000,000.00
ส่วนของหนี้สินไม่หมุนเวียน			
ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	12	5,000,400.00	0.00
เงินรับฝาก	10	393,355,987.28	328,651,345.57
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	11	3,346,324.47	3,126,468.59
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>401,702,711.75</u>	<u>334,777,814.16</u>
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะยาว	12	42,916,100.00	0.00
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่		5,449,063.92	5,128,978.00
เงินค้ำประกันเจ้าหน้าที่		71,709.76	71,710.37
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		<u>48,436,873.68</u>	<u>5,200,688.37</u>
รวมหนี้สิน		<u>450,139,585.43</u>	<u>339,978,502.53</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต จำกัด

งบฐานะการเงิน (3)

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568

		ปี 2568	ปี 2567
	หมายเหตุ	บาท	บาท
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)		333,128,220.00	320,067,500.00
ทุนสำรอง		36,816,793.16	34,979,931.53
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ	13	2,713,240.08	2,702,740.08
กำไรสุทธิประจำปี		20,508,968.31	18,139,440.13
รวมทุนของสหกรณ์		393,167,221.55	375,889,611.74
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		843,306,806.98	715,868,114.27

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

(ลงชื่อ)



(นายนคร วัลลิภากร)

ประธานกรรมการ

(ลงชื่อ)



(นายอภิสิทธิ์ นิลทับ)

กรรมการและเลขานุการ

วันที่ 20 พฤศจิกายน 2568



สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต จำกัด

งบกำไรขาดทุน (1)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2568

	ปี 2568		ปี 2567	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ - สมาชิก	21,301,411.50	60.22	19,972,563.75	61.84
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ - สหกรณ์อื่น	3,572,509.34	10.10	2,738,626.16	8.48
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก - สหกรณ์อื่น	8,805,856.62	24.89	7,962,277.69	24.65
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก - ธนาคาร	30,565.12	0.09	34,691.57	0.11
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	1,663,604.04	4.70	1,588,041.62	4.92
รวมรายได้ดอกเบี้ยและ				
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	35,373,946.62	100.00	32,296,200.79	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	9,420,627.85	26.63	8,863,612.75	27.45
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	3,632.88	0.01	517,646.70	1.60
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะยาว	1,187,930.63	3.36	0.00	0.00
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	10,612,191.36	30.00	9,381,259.45	29.05
หัก หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ				
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
(เกินความต้องการ)	(714,471.95)	(2.02)	131,559.20	0.41
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ				
(เกินความต้องการ)	(218,178.46)	(0.62)	90,088.20	0.28
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี				
(เกินความต้องการ)	748,987.58	2.12	(552,057.00)	(1.71)
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา				
(เกินความต้องการ)	(877,940.30)	(2.48)	(145,608.26)	(0.45)
รวมหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ				
(เกินความต้องการ)	(1,061,603.13)	(3.00)	(476,017.86)	(1.47)
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน - สุทธิ	25,823,358.39	73.00	23,390,959.20	72.42

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต จำกัด

งบกำไรขาดทุน (2)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2568

	ปี 2568		ปี 2567	
	บาท	%	บาท	%
บวก รายได้อื่น				
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	6,700.00	0.02	6,200.00	0.02
รางวัลสลากธนาคารเพื่อการเกษตร และสหกรณ์การเกษตร	22,985.48	0.06	20,650.00	0.06
รางวัลสลากธนาคารอาคารสงเคราะห์	32,400.00	0.09	7,200.00	0.02
เงินเฉลี่ยคืนจากชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ แห่งประเทศไทย จำกัด	2,118.99	0.01	6,008.96	0.02
หนี้สูญรับคืน	57,060.00	0.16	24,720.00	0.08
รายได้เบ็ดเตล็ด	3,300.46	0.01	14,789.59	0.05
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	99.00	0.00	0.00	0.00
รวมรายได้อื่น	124,663.93	0.35	79,568.55	0.25
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	2,236,380.00	6.32	2,179,620.00	6.75
เงินเพิ่มพิเศษ	12,000.00	0.03	12,000.00	0.04
ค่าวิชาชีพ	36,000.00	0.10	36,000.00	0.11
ค่าล่วงเวลา	18,415.50	0.05	20,858.50	0.06
เงินสมทบกองทุนเงินทดแทนและประกันสังคม	36,960.00	0.10	36,960.00	0.11
ค่าเบี้ยเลี้ยง	6,600.00	0.02	11,200.00	0.04
ค่าพาหนะ	14,132.00	0.04	13,730.00	0.04
ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	30,000.00	0.08	37,000.00	0.11
ค่ารักษาพยาบาล	44,713.00	0.13	50,974.50	0.16
ค่าตรวจสุขภาพ	11,120.00	0.03	9,730.00	0.03
ค่าเครื่องแบบเจ้าหน้าที่	16,000.00	0.05	0.00	0.00
ค่าประกันอุบัติเหตุ	5,880.00	0.02	6,477.00	0.02
โครงการสร้างสรรค์และพักผ่อน	8,000.00	0.02	8,000.00	0.03
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	320,085.92	0.91	307,202.00	0.95
รวม	2,796,286.42	7.90	2,729,752.00	8.45

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต จำกัด

งบกำไรขาดทุน (3)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2568

	ปี 2568		ปี 2567	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	39,040.18	0.11	60,005.80	0.19
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	0.00	0.00	5,329.02	0.02
ค่าซ่อมแซมบำรุงรักษาสินทรัพย์	35,235.00	0.10	17,310.00	0.05
ค่าบำรุงรักษาโปรแกรม	66,340.00	0.19	66,340.00	0.20
รวม	140,615.18	0.40	148,984.82	0.46
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
ค่าสวัสดิการสมาชิก	82,500.00	0.23	64,000.00	0.20
ค่าสวัสดิการสมาชิกอาวุโส	27,000.00	0.08	60,000.00	0.18
ค่าสวัสดิการสมาชิกเกษียณอายุ	123,875.00	0.35	194,350.00	0.60
ค่าสวัสดิการช่วยเหลือสมาชิกประสบภัย	5,000.00	0.01	2,000.00	0.01
ค่าใช้จ่ายในการสัมมนาสมาชิก	254,989.00	0.72	274,547.00	0.85
รวม	493,364.00	1.39	594,897.00	1.84
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น				
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่	690,689.50	1.95	640,816.50	1.98
ค่าเบี้ยประชุม	212,900.00	0.60	203,200.00	0.63
ค่าเบี้ยเลี้ยงคณะกรรมการเหมาจ่าย	208,800.00	0.59	208,800.00	0.65
ค่ารับรอง	64,425.25	0.18	49,427.75	0.15
ค่าตอบแทนที่ปรึกษาสหกรณ์	36,000.00	0.10	48,000.00	0.15
ค่าตอบแทนหัวหน้าสำนักงาน	18,000.00	0.05	18,000.00	0.06
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	46,800.00	0.13	46,800.00	0.14
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	80,000.00	0.23	80,000.00	0.25
ค่าสมนาคุณผู้ช่วยงาน	23,400.00	0.07	19,500.00	0.06
เครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	29,760.23	0.08	41,729.11	0.13
ค่าของใช้สำนักงาน	76,018.50	0.22	93,056.00	0.29

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต จำกัด

งบกำไรขาดทุน (4)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2568

	ปี 2568		ปี 2567	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น (ต่อ)				
ค่าเบี้ยประกันภัยเงินสด	12,212.01	0.04	12,209.51	0.04
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	9,699.00	0.03	8,955.00	0.03
ค่าโทรศัพท์	11,697.51	0.03	11,441.24	0.03
ค่าไปรษณีย์	2,624.00	0.01	9,478.00	0.03
ค่าถ่ายเอกสาร	300.00	0.00	204.00	0.00
ค่าเช่าห้องประชุม	21,360.00	0.06	14,610.00	0.04
ค่าเช่าเว็บไซต์	7,070.41	0.02	6,319.53	0.02
ค่าใช้จ่ายในการสัมมนา	84,306.00	0.24	92,131.00	0.28
ค่าของที่ระลึก	1,000.00	0.00	10,800.00	0.03
ค่าใช้จ่ายทำบุญประจำปี	25,000.00	0.07	21,435.00	0.07
ค่าเยี่ยมชมสหกรณ์คู่สัญญา	60,000.00	0.17	47,876.16	0.15
เงินบริจาค	69,000.00	0.20	66,500.00	0.21
ค่าใช้จ่ายดำเนินคดีและติดตามหนี้	181,424.00	0.51	71,218.00	0.22
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	36,302.00	0.10	34,947.00	0.11
รวม	2,008,788.41	5.68	1,857,453.80	5.75
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	5,439,054.01	15.37	5,331,087.62	16.50
กำไรสุทธิ	20,508,968.31	57.98	18,139,440.13	56.17

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต จำกัด

งบกระแสเงินสด (1)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2568

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	20,508,968.31	18,139,440.13
รายการปรับปรุงเพื่อการกระทบยอดกำไรสุทธิ		
เป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	39,040.18	60,005.80
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(99.00)	0.00
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	0.00	5,329.02
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้		
(เกินความต้องการ)	(714,471.95)	131,559.20
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ		
(เกินความต้องการ)	(218,178.46)	90,088.20
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี		
(เกินความต้องการ)	748,987.58	(552,057.00)
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา		
(เกินความต้องการ)	(877,940.30)	(145,608.26)
ดอกเบี้ยจ่ายเงินค้ำประกันเจ้าหน้าที่	709.76	710.37
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	320,085.92	307,202.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมค้ำรับ	(1,150,091.75)	(1,090,719.00)
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้ำรับ	(524,003.36)	(295,684.29)
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้ำจ่าย	80,000.00	80,000.00
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้ำจ่าย	3,154,129.39	2,943,687.25
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้ำจ่าย	0.00	279.45
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้าตัดบัญชี	11,406.69	11,406.69
เครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	29,760.23	41,729.11
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	21,408,303.24	19,727,368.67

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต จำกัด

งบกระแสเงินสด (2)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2568

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น	(146,300,000.00)	(13,000,000.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น	56,883,903.94	14,635,185.32
เงินสดจ่ายเงินกู้ยืมสวัสดิการเจ้าหน้าที่	(450,900.00)	(846,400.00)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมสวัสดิการเจ้าหน้าที่	727,800.00	857,500.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินให้กู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	(57,071,580.00)	(55,475,712.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินให้กู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	56,757,465.42	55,169,940.54
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินให้กู้สามัญ	(96,758,400.00)	(93,239,100.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินให้กู้สามัญ	98,314,860.85	98,437,888.93
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินให้กู้พิเศษ	(112,510,900.00)	(84,355,000.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินให้กู้พิเศษ	85,993,682.57	58,337,676.58
เงินสดรับจากลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	1,155,770.57	1,190,168.63
เงินสดรับจากลูกหนี้ตามคำพิพากษา	1,034,414.11	1,677,471.50
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	1,090,719.00	1,038,626.00
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	295,684.29	88,223.29
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	0.00	6,493.15
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องเขียนแบบพิมพ์	(21,365.25)	(32,411.75)
เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	(11,442.19)	(11,406.69)
เงินสดจ่ายเงินทรรองจ่าย	(11,111,083.75)	(150,000.00)
เงินสดรับจากเงินทรรองจ่าย	11,111,083.75	150,000.00
เงินสดรับจากเงินทรรองจ่ายดำเนินคดี	123,662.00	0.00

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต จำกัด

งบกระแสเงินสด (3)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2568

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	(80,000.00)	(70,000.00)
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมเงินกู้พิเศษค้างจ่าย	0.00	(4,600.00)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงรักษาโปรแกรมค้างจ่าย	0.00	(8,025.00)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากค้างจ่าย	(2,943,687.25)	(2,701,550.74)
เงินสดจ่ายเงินค้ำประกันเจ้าหน้าที่	(710.37)	(710.04)
เงินสดจ่ายเงินค้างจ่าย	(600.00)	0.00
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	(279.45)	0.00
เงินสดรับจากภาษีหัก ณ ที่จ่าย	82,569.00	82,984.00
เงินสดจ่ายภาษีหัก ณ ที่จ่าย	(82,569.00)	(82,984.00)
เงินสดรับจากภาษีดอกเบี้ยเงินฝากหัก ณ ที่จ่าย	661,282.15	608,144.63
เงินสดจ่ายภาษีดอกเบี้ยเงินฝากหัก ณ ที่จ่าย	(656,480.47)	(605,391.31)
เงินสดรับจากเงินร่อยจ่ายคืน	78,889.25	118,939.49
เงินสดจ่ายเงินร่อยจ่ายคืน	(78,889.25)	(118,939.49)
เงินสดรับจากเงินประกันสังคมรอนำส่ง	36,000.00	3,600.00
เงินสดจ่ายเงินประกันสังคมรอนำส่ง	(36,000.00)	(3,600.00)
เงินสดรับจากเงินรอตตรวจสอบ	6,673.62	6,310.01
เงินสดจ่ายเงินรอตตรวจสอบ	(1,182.11)	(12,866.70)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(92,353,305.33)	1,417,823.02
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทย จำกัด	(8,000.00)	(1,900.00)
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์สำนักงาน	(43,014.00)	(14,614.00)
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์	100.00	0.00
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(50,914.00)	(16,514.00)

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต จำกัด

งบกระแสเงินสด (4)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2568

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมสหกรณ์ออมทรัพย์		
แห่งประเทศไทย จำกัด	120,000,000.00	28,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืมสหกรณ์ออมทรัพย์		
แห่งประเทศไทย จำกัด	(75,083,500.00)	(43,132,200.00)
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ สอ. วชิรพยาบาล จำกัด	0.00	(8,000,000.00)
เงินสดรับจากเงินรับฝากสมาชิก	90,606,625.58	65,454,163.16
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝากสมาชิก	(59,601,983.87)	(64,067,088.49)
เงินสดรับจากเงินรับฝากสหกรณ์อื่น	86,330,402.02	60,378,936.21
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝากสหกรณ์อื่น	(52,630,402.02)	(59,878,936.21)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(13,089,942.00)	(13,147,402.50)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(2,420,936.50)	(2,161,284.00)
เงินสดจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(635,000.00)	(625,904.65)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	24,362,920.00	22,209,770.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(11,302,200.00)	(5,364,050.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(109,200.00)	(110,600.00)
เงินสดจ่ายทุนส่งเสริมสวัสดิการ	(7,000.00)	(8,000.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	106,389,783.21	(20,482,596.48)
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	13,985,563.88	(19,081,287.46)
เงินสด ณ วันต้นปี	256,507,589.72	275,588,877.18
เงินสด ณ วันสิ้นปี	270,493,153.60	256,507,589.72

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2568

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. สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2568 สหกรณ์ได้เปลี่ยนชื่อจาก "งบแสดงฐานะการเงิน" เป็น "งบฐานะการเงิน" ตามหนังสือ ที่ กษ 0404/ว.9 ลงวันที่ 9 มกราคม 2567 เรื่อง แจ้งเปลี่ยนชื่อ "งบแสดงฐานะการเงิน" เป็น "งบฐานะการเงิน" ในการจัดทำงบการเงิน เพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ที่ 13/2566 เรื่อง มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 ประกาศ ณ วันที่ 12 กรกฎาคม 2566

3. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	<u>ปี 2568</u>	<u>ปี 2567</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินสด	254,489.00	217,166.75
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	34,095.94	56,025.44
ออมทรัพย์	11,204,568.66	6,234,397.53
สลากออมทรัพย์ธนาคารอาคารสงเคราะห์	0.00	2,000,000.00
สลากออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	4,000,000.00	2,000,000.00
รวม	<u>15,493,153.60</u>	<u>10,507,589.72</u>

4. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2568</u>	<u>ปี 2567</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	30,000,000.00	20,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูขอนแก่น จำกัด	43,000,000.00	43,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นอุบลราชธานี จำกัด	9,000,000.00	0.00
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทย จำกัด	73,000,000.00	71,000,000.00
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	0.00	12,000,000.00
รวม	<u>155,000,000.00</u>	<u>146,000,000.00</u>
รวมเงินฝากสหกรณ์อื่น	<u>255,000,000.00</u>	<u>246,000,000.00</u>

5. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2568		ปี 2567	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
เงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น	35,679,000.00	123,656,000.00	3,480,000.00	66,438,903.94
ลูกหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	7,560,014.58	0.00	7,245,900.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	12,923,131.71	60,488,045.69	13,652,204.59	61,128,717.52
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	12,828,548.25	267,479,907.43	13,408,952.51	242,975,715.28
ลูกหนี้เงินกู้สวัสดิการเจ้าหน้าที่	0.00	0.00	276,900.00	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	68,990,694.54	451,623,953.12	38,063,957.10	370,543,336.74
เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	0.00	0.00	263,118.39	0.00
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	0.00	0.00	2,857,912.75	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม				
- ไม่ก่อให้เกิดรายได้	0.00	0.00	3,121,031.14	0.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	0.00	0.00	714,471.95	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม -				
ไม่ก่อให้เกิดรายได้ - สุทธิ	0.00	0.00	2,406,559.19	0.00
ลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้				
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	9,591,897.37	0.00	9,183,567.85	0.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	358,414.31	0.00	576,592.77	0.00
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ - สุทธิ	9,233,483.06	0.00	8,606,975.08	0.00
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	3,963,644.45	0.00	0.00	0.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	748,987.58	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี - สุทธิ	3,214,656.87	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	9,043,416.94	0.00	10,077,831.05	0.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	2,506,805.78	0.00	3,384,746.08	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา - สุทธิ	6,536,611.16	0.00	6,693,084.97	0.00
รวมลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้				
ที่เกิดจากการให้เงินกู้ - สุทธิ	18,984,751.09	0.00	15,300,060.05	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - สุทธิ	87,975,445.63	451,623,953.12	55,770,576.34	370,543,336.74

6. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
เครื่องเขียนแบบพิมพ์คงเหลือ	128,807.44	137,202.42
เงินทดรองจ่ายดำเนินคดี	0.00	123,662.00
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	524,003.36	295,684.29
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	11,442.19	11,406.69
รวม	664,252.99	567,955.40

7. เงินลงทุนระยะยาว ประกอบด้วย

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทย จำกัด	3,020,000.00	3,012,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	28,072,000.00	28,072,000.00
หุ้นสามัญ บมจ. สหประกันชีวิต	200,000.00	200,000.00
รวม	31,292,000.00	31,284,000.00

8. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
อุปกรณ์สำนักงาน	1,086,778.32	1,048,544.32
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	978,868.43	944,607.25
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	107,909.89	103,937.07

9. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	0.00	3,000,000.00
รวม	0.00	3,000,000.00

ในปี 2568 สหกรณ์มีเงินกู้ยืมระยะสั้นโดยมีคณะกรรมการดำเนินการทั้งคณะเป็นผู้ค้ำประกันดังนี้

- ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด วงเงินกู้ 25,000,000.00 บาท ลงวันที่ 6 สิงหาคม 2563 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.40 ต่อปี ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568 ไม่มียอดคงเหลือ

10. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	<u>ปี 2568</u>	<u>ปี 2567</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินรับฝาก - สมาชิก		
ออมทรัพย์	4,572,157.52	1,695,362.02
ออมทรัพย์พิเศษ	120,797,653.76	95,576,364.44
ประจำ	196,686,176.00	193,779,619.11
รวม	<u>322,055,987.28</u>	<u>291,051,345.57</u>
เงินรับฝาก - สหกรณ์อื่น		
ประจำ		
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเกริก จำกัด	1,300,000.00	2,600,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูผู้บริหารโรงเรียนราษฎร์ จำกัด	40,000,000.00	35,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงมหาดไทย จำกัด	30,000,000.00	0.00
รวม	<u>71,300,000.00</u>	<u>37,600,000.00</u>
รวมเงินรับฝากทั้งสิ้น	<u>393,355,987.28</u>	<u>328,651,345.57</u>

11. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2568</u>	<u>ปี 2567</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	3,000.00	3,000.00
ภาษีดอกเบี้ยเงินฝากหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	52,782.96	47,981.28
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	6,117.00	6,117.00
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	3,154,129.39	2,943,687.25
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	0.00	279.45
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	80,000.00	80,000.00
เงินค้างจ่าย	0.00	600.00
เงินรอตรวจสอบ	45,515.12	40,023.61
เงินรอจ่ายคืน	4,780.00	4,780.00
รวม	<u>3,346,324.47</u>	<u>3,126,468.59</u>

12. เงินกู้ยืมระยะยาว ประกอบด้วย

	ปี 2568		ปี 2567	
	บาท		บาท	
	ถึงกำหนดชำระ		ถึงกำหนดชำระ	
	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์				
แห่งประเทศไทย จำกัด	5,000,400.00	42,916,100.00	0.00	0.00
รวม	5,000,400.00	42,916,100.00	0.00	0.00

ในปี 2568 สหกรณ์มีเงินกู้ยืมระยะยาวโดยมีคณะกรรมการดำเนินการทั้งคณะเป็นผู้ค้ำประกันดังนี้

- ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด วงเงินกู้ 50,000,000.00 บาท ลงวันที่ 21 เมษายน 2568 อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 3.20 ต่อปี ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568 มียอดคงเหลือ 47,916,500.00 บาท

13. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ ประกอบด้วย

	ปี 2568	ปี 2567
	บาท	บาท
ทุนสาธารณประโยชน์	73,343.52	73,343.52
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	2,603,766.56	2,593,266.56
ทุนส่งเสริมสวัสดิการ	36,130.00	36,130.00
รวม	2,713,240.08	2,702,740.08

14. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นปี เป็นไปตามกฎกระทรวง ว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง พ.ศ. 2550 และตามประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ เรื่อง การกำหนดอัตราการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ ลงวันที่ 31 ตุลาคม พ.ศ. 2550 ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากทั้งหมด โดย ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568 สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไว้ในอัตราร้อยละ 69.38