

**รายงานผลการตรวจสอบบัญชี**  
**ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด**  
**จังหวัดนนทบุรี**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564**

**เสนอ อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์**

ตามที่นายทะเบียนสหกรณ์ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้สอบบัญชีชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 นั้นข้าพเจ้าได้ตรวจสอบและแสดงความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชีอย่างไม่มีเงื่อนไข ลงวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2565 ข้าพเจ้าขอรายงานผลการตรวจสอบบัญชี ดังต่อไปนี้

**1. ข้อสังเกตที่พบจากการตรวจ**

**1.1 ด้านการบริหารจัดการทั่วไป**

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

**1.2 ด้านการดำเนินงานธุรกิจ**

1. ธุรกิจสินเชื่อ ระหว่างปีชุมนุมสหกรณ์ฯ จ่ายเงินกู้ให้สหกรณ์จำนวน 453,000,000.00 บาท
2. ธุรกิจเงินรับฝาก ระหว่างปีชุมนุมสหกรณ์ฯ รับฝากเงินประเภท ประจํา จำนวน 1,841,500,000.00 บาท

คณะกรรมการชุมนุมสหกรณ์ฯ และ ฝ่ายจัดการของชุมนุมสหกรณ์ฯ มีความรู้ความสามารถในการบริหารงานของชุมนุมสหกรณ์ฯ โดยมีกำไรสุทธิ 51,322,601.58 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน(2563) จำนวน 14,222,363.89 บาท (เพิ่มขึ้น 38.34%) ถึงแม้จะอยู่ในช่วงเกิดสถานการณ์โรคCovid-19 ก็ตาม

**2. ผลการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางการเงิน**

2.1 ด้านความเพียงพอของเงินทุน ชุมชุมสหกรณ์ฯ มีอัตราส่วนหนี้สินทั้งสิ้นต่อทุนเท่ากับ 2.23 เท่า แสดงให้เห็นว่าเงินทุนของชุมนุมสหกรณ์ฯ ไม่สามารถคุ้มครองหนี้สินได้ทั้งหมด แต่หนี้สินส่วนใหญ่ของชุมนุมสหกรณ์ฯ คือ เงินรับฝากจากสมาชิกและสหกรณ์อื่น จำนวน 1,633,800,000.00 บาท

2.2 ด้านคุณภาพของสินทรัพย์ สินทรัพย์ของชุมนุมสหกรณ์ฯ ส่วนใหญ่อยู่ในรูปของเงินให้กู้ยืมแก่สหกรณ์ ร้อยละ 14.38 เงินลงทุนร้อยละ 80.14 เงินฝากสหกรณ์อื่น ร้อยละ 4.49 และอื่น ๆ ร้อยละ 0.99 สินทรัพย์ที่มีอยู่ได้ถูกนำไปใช้ในการดำเนินงานเพื่อก่อให้เกิดรายได้ สร้างผลตอบแทนให้กับชุมนุมสหกรณ์ฯ ได้ในอัตราร้อยละ 2.05

2.3 การทำกำไร ปีนี้ชุมนุมสหกรณ์ฯ มีกำไรสุทธิ 51,323,549.35 บาท คิดเป็นร้อยละ 49.85 ทำกำไรได้ ดีกว่าปีก่อนคิดเป็นจำนวนเงิน 14,223,311.66 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 38.34 % ในปี 2564 ชุมชนสหกรณ์ฯ มีรายได้ ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนรวม 102,959,769.41 บาท และมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุนจำนวน 48,655,026.44 บาท และมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 2,997,911.08 บาท มีกำไรสุทธิ 51,323,549.35 บาท

2.4 ด้านสภาพคล่องทางการเงิน ชุมชนสหกรณ์ฯ มีสภาพคล่องทางการเงินต่ำโดยพิจารณาจากสัดส่วน ของสินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียนซึ่งเท่ากับ 0.26:1 เท่า ซึ่งแสดงว่าในหนี้สินหมุนเวียน 1 บาทมี สินทรัพย์หมุนเวียนเป็นการประกันชำระหนี้เพียง 0.26 บาท แสดงให้เห็นว่าชุมนุมสหกรณ์ฯ มีสภาพคล่องทาง การเงิน ใกล้เคียงกับปีที่แล้วแต่หนี้สิน ส่วนใหญ่คือ เงินรับฝากจากสมาชิกและสหกรณ์อื่น จำนวน 1,633,800,000.00 บาท ในปี 2564 ชุมชนสหกรณ์ฯ สามารถชำระหนี้และภาระผูกพันได้ตามปกติ

2.5 ผลกระทบของธุรกิจ สินทรัพย์ส่วนใหญ่ของชุมนุมสหกรณ์ฯ อยู่ในเงินลงทุน ร้อยละ 80.14 ของ สินทรัพย์ทั้งหมด ดังนั้น การบริหารงานด้านการลงทุนในหุ้นระยะสั้น/ระยะยาว จึงเป็นส่วนสำคัญที่มีผลต่อการ ดำเนินงานของชุมนุมสหกรณ์ฯ ในอนาคต

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

(ลงชื่อ)



( นายสุวัฒน์ชัย ยืนชีวิต )

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

## รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด

### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 งบกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากชุมนุมสหกรณ์ฯ และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

### เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงิน โดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบพร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

#### • เงินลงทุนของชุมนุมสหกรณ์ฯ

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ชุมชนสหกรณ์ฯ มีเงินลงทุนจำนวนเงิน 2,430,550,000.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 80.14 ของสินทรัพย์รวม ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากเงินลงทุนดังกล่าวมีมูลค่าสูง

ข้าพเจ้าได้สอบทานขั้นตอนการปฏิบัติและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุน สอบทานการนำเงินไปลงทุนเป็นไปตามระเบียบของชุมนุมสหกรณ์ฯ ตรวจสอบการรับรู้รายได้ผลตอบแทนจากเงินลงทุนเป็นไปตามนโยบายการบัญชีที่ชุมนุมสหกรณ์ฯ ใช้และตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด รวมทั้งสอบทานการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

## ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ ต่อการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควร ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของชุมนุมสหกรณ์ฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ มีความตั้งใจที่จะเลิกชุมนุมสหกรณ์ฯ หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

## ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญ เมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่า รายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของชุมนุมสหกรณ์ฯ

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยคณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ

• สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการ  
ดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่า มีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่  
เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของชุมนุม  
สหกรณ์ฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้า  
ต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้า  
การเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐาน  
การสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์  
ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ชุมนุมสหกรณ์ฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

• ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง  
ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการ  
ตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญใน  
ระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่  
มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบข้าพเจ้า  
ได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าว  
ต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของ  
ข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่า  
ผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

(ลงชื่อ)



( นายสุวัฒน์ชัย ยืนชีวิต )

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

434/5 ซอยเมตตา 1 ถนนพหลโยธิน 50

เขตสายไหม กรุงเทพมหานคร

วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2565

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

		ปี 2564	ปี 2563
	หมายเหตุ	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์</b>			
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	744,651.41	1,208,302.33
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	136,107,159.93	146,099,726.02
เงินลงทุนระยะสั้น	4	303,400,000.00	55,000,000.00
เงินให้กู้ยืมแก่สหกรณ์ระยะสั้น		80,160,000.00	69,600,000.00
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	5	26,780,456.36	19,489,466.42
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		<u>547,192,267.70</u>	<u>291,397,494.77</u>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>			
เงินลงทุนระยะยาว	4	2,127,150,000.00	1,476,000,000.00
เงินให้กู้ยืมแก่สหกรณ์ระยะยาว		356,080,000.00	211,500,000.00
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	6	2,316,771.45	2,531,205.64
เงินประกัน		2,400.00	2,400.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		<u>2,485,549,171.45</u>	<u>1,690,033,605.64</u>
รวมสินทรัพย์		<u><u>3,032,741,439.15</u></u>	<u><u>1,981,431,100.41</u></u>
<b>หนี้สินและทุนของชุมนุมสหกรณ์</b>			
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	7	457,900,000.00	31,900,000.00
เงินรับฝาก	8	1,633,800,000.00	1,177,500,000.00
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	9	878,004.67	406,352.03
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>2,092,578,004.67</u>	<u>1,209,806,352.03</u>

หมายเหตุ	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	720,180.00	651,150.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	720,180.00	651,150.00
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>2,093,298,184.67</b>	<b>1,210,457,502.03</b>
<b>ทุนของชุมนุมสหกรณ์</b>		
<b>ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 500.00 บาท)</b>	<b>850,598,500.00</b>	<b>703,298,000.00</b>
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		
<b>ทุนสำรอง</b>	<b>25,926,685.13</b>	<b>21,981,360.69</b>
<b>ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ</b>	<b>10,392,000.00</b>	<b>8,594,000.00</b>
<b>กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น</b>	<b>1,202,520.00</b>	<b>0.00</b>
<b>กำไรสุทธิประจำปี</b>	<b>51,323,549.35</b>	<b>37,100,237.69</b>
<b>รวมทุนของชุมนุมสหกรณ์</b>	<b>939,443,254.48</b>	<b>770,973,598.38</b>
<b>รวมหนี้สินและทุนของชุมนุมสหกรณ์</b>	<b>3,032,741,439.15</b>	<b>1,981,431,100.41</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายแพทย์อนุพงศ์ เพ็ญจันทร์)

ประธานกรรมการ



(นางสุวรรณา เขียวอังกูร)

เลขานุการ

วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2565

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท	%	บาท	%
<b>รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน</b>				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	12,061,953.11	11.71	13,687,749.62	18.24
ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร	7,644.23	0.01	23,555.88	0.04
ดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์อื่น	3,345,252.30	3.25	10,129,941.29	13.50
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	85,610,462.98	83.15	50,814,051.82	67.72
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	1,934,456.79	1.88	378,354.80	0.50
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน</b>	<b>102,959,769.41</b>	<b>100.00</b>	<b>75,033,653.41</b>	<b>100.00</b>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน</b>				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	39,427,606.35	38.30	32,814,498.66	43.74
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	5,377,420.09	5.22	2,877,165.73	3.83
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	3,850,000.00	3.74	0.00	0.00
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน</b>	<b>48,655,026.44</b>	<b>47.26</b>	<b>35,691,664.39</b>	<b>47.57</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิ</b>	<b>54,304,742.97</b>	<b>52.74</b>	<b>39,341,989.02</b>	<b>52.43</b>
<b>บวก รายได้อื่น</b>				
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	3,900.00	0.00	2,700.00	0.00
รายได้อื่นๆ	12,817.46	0.01	0.00	0.00
<b>รวมรายได้อื่น</b>	<b>16,717.46</b>	<b>0.01</b>	<b>2,700.00</b>	<b>0.00</b>
<b>หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</b>				
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่</b>	<b>1,079,631.38</b>	<b>1.05</b>	<b>1,186,441.00</b>	<b>1.59</b>
เงินเดือน	906,801.16	0.88	950,280.00	1.27
ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	58,840.00	0.06	67,960.00	0.09
ค่าครองชีพ	29,500.00	0.03	36,000.00	0.05
ค่าบำเหน็จเจ้าหน้าที่	69,030.00	0.07	110,180.00	0.15
เงินประกันสังคม	14,304.22	0.01	21,600.00	0.03
เงินกองทุนทดแทน	1,156.00	0.00	421.00	0.00



	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	220,724.19	0.21	220,644.88	0.29
ค่าเสื่อมราคา	220,724.19	0.21	220,644.88	0.29
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	1,697,555.51	1.64	837,365.45	1.13
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	35,000.00	0.03	35,000.00	0.05
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	50,000.00	0.05	50,000.00	0.07
ค่าโทรศัพท์	1,290.42	0.00	3,346.21	0.00
ค่าไปรษณีย์	13,629.00	0.01	9,631.00	0.01
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	1,534.38	0.00	1,381.37	0.00
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	233,755.00	0.23	231,010.00	0.31
ค่าตอบแทนรักษาการผู้จัดการ	240,000.00	0.23	210,000.00	0.28
ค่ารับรอง	33,369.00	0.03	26,984.00	0.04
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่	243,516.00	0.24	198,001.00	0.26
ค่าถ่ายเอกสาร	4,690.22	0.00	4,028.91	0.01
ค่าวัสดุสำนักงาน	37,529.01	0.04	36,402.00	0.05
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	761,096.00	0.74	11,368.00	0.02
ค่าน้ำประปา	621.14	0.00	573.94	0.00
ค่าไฟฟ้า	9,617.18	0.01	12,027.02	0.02
ค่าใช้จ่ายทั่วไป	27,724.46	0.03	7,612.00	0.01
ค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์	4,183.70	0.00	0.00	0.00
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	<u>2,997,911.08</u>	<u>2.90</u>	<u>2,244,451.33</u>	<u>3.01</u>
กำไรสุทธิ	<u>51,323,549.35</u>	<u>49.85</u>	<u>37,100,237.69</u>	<u>49.42</u>

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรสุทธิ	51,323,549.35	37,100,237.69
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ส่วนปรับลดมูลค่าหุ้นกู้	3,850,000.00	0.00
ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์	220,724.19	220,644.88
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ที่ใช้ไป	1,534.38	1,381.37
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	(75,343.39)	(55,706.57)
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	(33,819.31)	(17,179.00)
ดอกเบี้ยพันธบัตรค้างรับ	(88,493.16)	(88,493.16)
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	(26,537,730.11)	(19,281,594.48)
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	504,569.33	302,668.47
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	268,747.68	7,903.56
เงินค้างจ่าย (ประกันสังคม)	4,410.00	4,500.00
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	35,000.00	35,000.00
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	50,000.00	50,000.00
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	69,030.00	110,180.00
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
<b>ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน</b>	<b>29,592,178.96</b>	<b>18,389,542.76</b>
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายเงินให้กู้แก่สหกรณ์	(453,000,000.00)	(312,000,000.00)
เงินสดรับจากเงินให้กู้แก่สหกรณ์	297,860,000.00	338,140,000.00
เงินสดจ่ายเงินยืมทตรง	(138,000.00)	(171,000.00)
เงินสดรับจากเงินยืมทตรง	138,000.00	171,000.00
เงินสดจ่ายเงินรอเรียกเก็บ	(1,639.33)	(100.00)
เงินสดรับจากเงินรอเรียกเก็บ	1,639.33	100.00
เงินสดจ่ายภาษีถูกหัก ณ ที่จ่าย	(111.56)	0.00

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
<b>หนี้สินดำเนินงาน</b>		
เงินสครับดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	55,706.57	113,842.50
เงินสครับดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	17,179.00	606,502.98
เงินสครับดอกเบี้ยพันธบัตรค้างรับ	88,493.16	160,537.00
เงินสครับดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	19,281,594.48	13,597,011.47
เงินสครับจ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	(302,668.47)	(837,167.15)
เงินสครับจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	(7,903.56)	(41,134.93)
เงินสครับจ่ายเงินค้างจ่าย (ประกันสังคม)	(4,500.00)	(4,410.00)
เงินสครับจ่ายค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	(35,000.00)	(35,000.00)
เงินสครับจ่ายค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	(50,000.00)	(50,000.00)
เงินสครับภาษีหัก ณ ที่จ่าย	17,985.13	2,550.00
เงินสครับจ่ายภาษีหัก ณ ที่จ่าย	(16,987.47)	(2,550.00)
เงินสครับจากเงินรอจ่ายคืน	50,000.00	688,000.00
เงินสครับจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(50,000.00)	(688,000.00)
เงินสครับเงินอุดหนุน	8,000.00	0.00
<b>เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>(106,496,033.76)</b>	<b>58,039,724.63</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสครับจ่ายซื้อพันธบัตร	(104,209,783.50)	0.00
เงินสครับจ่ายซื้อหุ้นกู้	(715,000,000.00)	(550,000,000.00)
เงินสครับจ่ายซื้อตัวสัญญาใช้เงิน	(5,000,000.00)	(70,000,000.00)
เงินสครับจ่ายซื้อหุ้นทุน	(280,681,480.00)	0.00
เงินสครับจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(6,290.00)	0.00
เงินสครับจากการไถ่ถอนพันธบัตร	104,209,783.50	4,000,000.00
เงินสครับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้	70,000,000.00	20,000,000.00
เงินสครับจากการไถ่ถอนตัวสัญญาใช้เงิน	5,000,000.00	70,000,000.00
เงินสครับจากการขายหุ้นทุน	23,484,000.00	0.00
<b>เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(902,203,770.00)</b>	<b>(526,000,000.00)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินสครับเงินกู้ยืม	3,761,200,000.00	1,789,600,000.00
เงินสครับจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืม	(3,335,200,000.00)	(1,884,400,000.00)
เงินสครับเงินกู้-ตามสัญญาซื้อคืน	295,087,438.70	548,898,187.70
เงินสครับจ่ายชำระเงินกู้-ตามสัญญาซื้อคืน	(295,087,438.70)	(548,898,187.70)
เงินสครับจากเงินรับฝาก	1,841,500,000.00	1,470,000,000.00

	<u>ปี 2564</u>	<u>ปี 2563</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(1,385,200,000.00)	(1,181,500,000.00)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(30,486,533.25)	(25,639,128.69)
เงินสดจ่ายเงิน โบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(838,380.00)	(779,220.00)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	147,300,500.00	137,190,000.00
เงินสดจ่ายทุนส่งเสริมการศึกษา	(2,000.00)	(4,000.00)
<b>เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>998,243,586.75</b>	<b>304,437,651.31</b>
<b>เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)</b>	<b>(10,456,217.01)</b>	<b>(163,522,624.06)</b>
<b>เงินสด ณ วันต้นปี</b>	<b>147,308,028.35</b>	<b>310,830,652.41</b>
<b>เงินสด ณ วันสิ้นปี</b>	<b>136,851,811.34</b>	<b>147,308,028.35</b>

✍

# ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

### 1 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- \* ชุมนุมสหกรณ์ฯ บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- \* ชุมนุมสหกรณ์ฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- \* ชุมนุมสหกรณ์ฯ ตีราคาวัสดุคงเหลือตามราคาทุน
- \* ค่าเสื่อมราคาครุภัณฑ์และเครื่องใช้สำนักงานคำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ.2563
- \* เงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุนสำหรับเงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นหากจะถือไว้จนครบกำหนดจะแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ทั้งนี้ชุมนุมสหกรณ์ฯ รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็นกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนและจะรับรู้รายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อชุมนุมสหกรณ์ฯ ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- \* เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท เงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท และเงินฝากบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย
- \* ชุมนุมสหกรณ์ฯ ระบุการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับจาก หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย จนกว่าจะได้รับชำระจริง พร้อมทั้งบันทึกการรับรู้การด้อยค่าโดยทยอยรับรู้การด้อยค่าในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าที่ตราไว้ในหุ้นกู้ และทยอยรับรู้การด้อยค่าเพิ่มขึ้นอีกไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าที่ตราไว้ในหุ้นกู้ในแต่ละปี

### 2 เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
เงินสด	7,028.33	6,398.75
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	45,877.64	26,205.87
ออมทรัพย์	225,662.45	1,175,697.71
บจก.เอเชียพลัส-เงินฝากเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์	466,082.99	0.00
รวม	<u>744,651.41</u>	<u>1,208,302.33</u>

3 เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
ชุมนุมสหกรณ์ธนกิจไทย จำกัด	21,107,159.93	21,099,726.02
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจตะเวนชายแดนที่ 13 จำกัด	85,000,000.00	50,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดชลบุรี จำกัด	30,000,000.00	75,000,000.00
<b>รวม</b>	<b>136,107,159.93</b>	<b>146,099,726.02</b>

4 เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
<b>เงินลงทุนระยะสั้น</b>	<b>มูลค่ายุติธรรม</b>	<b>ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย</b>
<b>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด</b>		<b>ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย</b>
หุ้นสามัญบริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	258,400,000.00	257,197,480.00
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	0.00	1,202,520.00
<b>รวม</b>	<b>258,400,000.00</b>	<b>258,400,000.00</b>
<b>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดถือจนครบกำหนด</b>		
หุ้นกู้ บริษัทเหมราชพัฒนาที่ดิน จำกัด (มหาชน)	0.00	10,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัทอินโดรามาเวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)	20,000,000.00	0.00
หุ้นกู้ บริษัทเจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	25,000,000.00	30,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	0.00	5,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัทบ้านปู จำกัด (มหาชน)	0.00	10,000,000.00
<b>รวม</b>	<b>45,000,000.00</b>	<b>55,000,000.00</b>
<b>รวมเงินลงทุนระยะสั้น</b>	<b>258,400,000.00</b>	<b>303,400,000.00</b>
<b>เงินลงทุนระยะยาว</b>	<b>ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย</b>	<b>ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย</b>
<b>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดถือจนครบกำหนด</b>		
พันธบัตรรัฐบาล	4,000,000.00	4,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัทบ้านปู จำกัด (มหาชน)	190,000,000.00	0.00
หุ้นกู้ บริษัทเจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	255,000,000.00	180,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัทซีพีเอฟ(ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	230,000,000.00	200,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัทอินโดรามาเวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)	150,000,000.00	170,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน)	77,000,000.00	77,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัทน้ำตาลมิตรผล จำกัด (มหาชน)	70,000,000.00	20,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัทซีพีออลล์ จำกัด (มหาชน)	395,000,000.00	210,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	25,000,000.00	25,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัท เบอรัลล์ ยูคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	0.00	15,000,000.00

เงินลงทุนระยะยาว	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ราคาทุนตัด จำหน่าย
หุ้นกู้ บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)	20,000,000.00	20,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	140,000,000.00	120,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	20,000,000.00	20,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์ เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	55,000,000.00	50,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	100,000,000.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	165,000,000.00	140,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัท ดีแทค ไตรเนต จำกัด	20,000,000.00	20,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	40,000,000.00	40,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัท เอ็ชเอ็มซี โปลิเมอส์ จำกัด	40,000,000.00	40,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัท ซีเค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)	25,000,000.00	25,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัท เอพี(ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	30,000,000.00	0.00
หุ้นกู้ บริษัท ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	40,000,000.00	0.00
หุ้นกู้ บริษัท บีซีพีจี จำกัด(มหาชน)	15,000,000.00	0.00
หุ้นกู้ บริษัทระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ จำกัด(มหาชน)	25,000,000.00	0.00
(หัก) ค่าเผื่อการปรับลดมูลค่าหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย	(3,850,000.00)	0.00
<b>รวมเงินลงทุนระยะยาว</b>	<b>2,127,150,000.00</b>	<b>1,476,000,000.00</b>

5 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
เครื่องเขียนแบบพิมพ์	44,958.83	46,493.21
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	33,819.31	17,179.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	75,343.39	55,706.57
ดอกเบี้ยพันธบัตรค้างรับ	88,493.16	88,493.16
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	26,537,730.11	19,281,594.48
ภาษีถูกหัก ณ ที่จ่าย	111.56	0.00
<b>รวม</b>	<b>26,780,456.36</b>	<b>19,489,466.42</b>

6 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
ที่ดิน	486,777.50	486,777.50
อาคารสำนักงาน	2,390,905.00	2,390,905.00
ยานพาหนะ	50,000.00	50,000.00
เครื่องใช้สำนักงาน	317,074.80	310,784.80
<b>รวม</b>	<b>3,244,757.30</b>	<b>3,238,467.30</b>
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	927,985.85	707,261.66
<b>ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ</b>	<b>2,316,771.45</b>	<b>2,531,205.64</b>

ค่าเสื่อมราคาสะสม แยกเป็น ค่าเสื่อมราคาสะสมอาคารสำนักงาน จำนวนเงิน 639,648.97 บาท ค่าเสื่อมราคาสะสมยานพาหนะ จำนวนเงิน 32,520.55 บาท ค่าเสื่อมราคาสะสมเครื่องใช้สำนักงาน จำนวนเงิน 255,816.33 บาท

7 เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
เงินกู้ยืมธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน)	100,900,000.00	31,900,000.00
เงินกู้ยืมธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน)	107,000,000.00	0.00
เงินกู้ยืมธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด(มหาชน)	150,000,000.00	0.00
เงินกู้ยืมธนาคารกรุงเทพ จำกัด(มหาชน)	100,000,000.00	0.00
<b>รวม</b>	<b>457,900,000.00</b>	<b>31,900,000.00</b>

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด มีวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จำนวนเงิน 20,000,000.00 บาท ใช้หลักประกันร่วมกับวงเงินกู้ยืม โดยออกตั๋วสัญญาใช้เงิน

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด มีวงเงินกู้ยืม โดยออกตั๋วสัญญาใช้เงินกับธนาคารดังนี้

1. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) วงเงินออกตั๋วสัญญาใช้เงินตามสัญญา จำนวน 219,000,000.00 บาท (สองร้อยสิบเก้าล้านบาทถ้วน) โดยมีสัญญา จํานําหุ้ํนกุ้ํนค้ํงค้ํอไปน้ํ

- หุ้ํนกุ้ํน บร้ํนษัํทเจริญุ โภคภคัฒท้ํอาหาร จํากัค (มหาชน) จํานวน 130,000 หุ้ํนยัํ จํานวนเงิน 130,000,000.00 บาท
- หุ้ํนกุ้ํน บร้ํนษัํทซีฟ้ํออลล้ํ จํากัค (มหาชน) จํานวน 10,000 หุ้ํนยัํ จํานวนเงิน 10,000,000.00 บาท
- หุ้ํนกุ้ํน บร้ํนษัํทอินโดรามา เวนเจอร์ส จํากัค (มหาชน) จํานวน 120,000 หุ้ํนยัํ จํานวนเงิน 120,000,000.00 บาท

2. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) วงเงินออกตั๋วสัญญาใช้เงินตามสัญญา จำนวน 257,000,000.00 บาท (สองร้อยห้าสิบล้านเจ็ดสิบบาทถ้วน) โดยมีสัญญา จํานําหุ้ํนกุ้ํนค้ํงค้ํอไปน้ํ

- หุ้ํนกุ้ํน บร้ํนษัํทอินโดรามา เวนเจอร์ส จํากัค (มหาชน) จํานวน 50,000 หุ้ํนยัํ จํานวนเงิน 50,000,000.00 บาท
- หุ้ํนกุ้ํน บร้ํนษัํทซีฟ้ํ ออลล้ํ จํากัค (มหาชน) จํานวน 70,000 หุ้ํนยัํ จํานวนเงิน 70,000,000.00 บาท
- หุ้ํนกุ้ํน บร้ํนษัํทน้ำคาลม้ํตรผล จํากัค (มหาชน) จํานวน 20,000 หุ้ํนยัํ จํานวนเงิน 20,000,000.00 บาท
- หุ้ํนกุ้ํน บร้ํนษัํท ปตท. จํากัค (มหาชน) จํานวน 10,000 หุ้ํนยัํ จํานวนเงิน 10,000,000.00 บาท
- หุ้ํนกุ้ํน บร้ํนษัํท ค้ํแทค ไคโรเน้ํต จํากัค จํานวน 20,000 หุ้ํนยัํ จํานวนเงิน 20,000,000.00 บาท



- หุ้นกู้ บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) จำนวน 120,000 หน่วย จำนวนเงิน 120,000,000.00 บาท
- 3. ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) วงเงินออกตั๋วสัญญาใช้เงินตามสัญญา จำนวน 150,000,000.00 บาท (หนึ่งร้อยห้าสิบล้านบาทถ้วน) โดยมีสัญญา จำนวนหุ้นกู้ดังต่อไปนี้
  - หุ้นกู้ บริษัทเจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) จำนวน 50,000 หน่วย จำนวนเงิน 50,000,000.00 บาท
  - หุ้นกู้ บริษัทซีพีออลล์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 70,000 หน่วย จำนวนเงิน 70,000,000.00 บาท
  - หุ้นกู้ บริษัทซีพีเอฟ(ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) จำนวน 100,000 หน่วย จำนวนเงิน 100,000,000.00 บาท
- 4. ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) วงเงินออกตั๋วสัญญาใช้เงินตามสัญญา จำนวน 100,000,000.00 บาท (หนึ่งร้อยล้านบาทถ้วน) โดยมีสัญญา จำนวนหุ้นกู้ดังต่อไปนี้
  - หุ้นกู้ บริษัทซีพีเอฟ(ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) จำนวน 80,000 หน่วย จำนวนเงิน 80,000,000.00 บาท
  - หุ้นกู้ บริษัทอมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) จำนวน 40,000 หน่วย จำนวนเงิน 40,000,000.00 บาท
- 5. ธนาคารไอซีบีซี(ไทย) จำกัด (มหาชน) วงเงินออกตั๋วสัญญาใช้เงินตามสัญญา จำนวน 100,000,000.00 บาท (หนึ่งร้อยล้านบาทถ้วน) โดยมีสัญญา จำนวนหุ้นกู้ดังต่อไปนี้
  - หุ้นกู้ บริษัทบี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 20,000 หน่วย จำนวนเงิน 20,000,000.00 บาท
  - หุ้นกู้ บริษัทเจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) จำนวน 100,000 หน่วย จำนวนเงิน 100,000,000.00 บาท

8 เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
<b>เงินรับฝาก - สมาชิก</b>		
เงินรับฝากประจำ	1,523,800,000.00	1,026,500,000.00
<b>รวม</b>	<b>1,523,800,000.00</b>	<b>1,026,500,000.00</b>
<b>เงินรับฝาก - สหกรณ์อื่น</b>		
เงินรับฝากประจำ	110,000,000.00	151,000,000.00
<b>รวม</b>	<b>110,000,000.00</b>	<b>151,000,000.00</b>
<b>รวมเงินรับฝาก</b>	<b>1,633,800,000.00</b>	<b>1,177,500,000.00</b>

9 หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	504,569.33	302,668.47
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	268,747.68	7,903.56
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	4,410.00	4,500.00
ภาษีหัก ณ ที่จ่าย	997.66	0.00
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	35,000.00	35,000.00
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	50,000.00	50,000.00
เงินอุดหนุน - เงินสนับสนุนการจัดประชุมใหญ่ฯมาจากปี 2554	6,280.00	6,280.00
เงินอุดหนุน - เงินสนับสนุนการจัดประชุมใหญ่ประจำปี	8,000.00	0.00
<b>รวม</b>	<b>878,004.67</b>	<b>406,352.03</b>

*(Handwritten signature)*

10 ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	4,500,000.00	3,500,000.00
ทุนรับ โอนหุ้น	4,200,000.00	3,600,000.00
ทุนเพื่อการศึกษาอบรมทางสหกรณ์และสาธารณประโยชน์	792,000.00	694,000.00
ทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่หรือลูกจ้าง	900,000.00	800,000.00
<b>รวม</b>	<b>10,392,000.00</b>	<b>8,594,000.00</b>

11 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของ ขอ.สธ.

ชุมนุมสหกรณ์ฯ ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นปีทางบัญชี ร้อยละ 15.05 ของยอดเงินรับฝาก เป็นไปตามกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ พ.ศ. 2550 ที่กำหนดให้สหกรณ์ ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ไม่ต่ำกว่าอัตราที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด คือ สหกรณ์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งและไม่เกินร้อยละยี่สิบของยอดเงินฝากทั้งหมด



# หนังสือรับรองของชุมนุมสหกรณ์

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด

วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2565

เรียน นายสุวัฒน์ ยืนชีวิต ผู้สอบบัญชี

หนังสือรับรองฉบับนี้ให้ไว้เพื่อประโยชน์ของท่านในการตรวจสอบงบการเงินของ ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เพื่อแสดงความเห็นว่างบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดหรือไม่

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดให้มีการจัดการที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้การดำเนินงานของชุมนุมสหกรณ์เป็นไปตามกฎหมายชุมนุมสหกรณ์ ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

ข้าพเจ้าขอรับรองรายละเอียดเกี่ยวกับงบการเงินที่ท่านตรวจสอบตามที่ข้าพเจ้าทราบ และคิดว่าควรจะเป็นดังต่อไปนี้

## 1. งบการเงิน

1.1 ตามข้อตกลงในการรับงานตรวจสอบในระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2564 – 31 ธันวาคม 2564 นั้น ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำงบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

1.2 งบการเงินไม่มีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งรวมถึงการละเว้นการแสดงรายการและข้อมูลต่างๆ (ระบุแต่ละรายการที่มีในงบการเงินของชุมนุมสหกรณ์)

1.3 ข้อสมมติที่สำคัญที่สหกรณ์ใช้ในการประมาณการทางบัญชีมีความสมเหตุสมผล

1.4 รายการหรือข้อมูลดังต่อไปนี้มีการบันทึกหรือเปิดเผยไว้อย่างเพียงพอและเหมาะสมในงบการเงิน เช่น รายการธุรกิจที่มีกับสาขาของชุมนุมสหกรณ์หรือบุคคลอื่น ข้อตกลงกับสถาบันการเงินเกี่ยวกับภาระผูกพันเงินฝาก หรือข้อจำกัดการใช้เงินกู้ สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

1.5 เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงินที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนดให้ปรับปรุงหรือเปิดเผยได้ปรับปรุงหรือเปิดเผยแล้ว

1.6 ผลของการไม่แก้ไขข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงไม่มีสาระสำคัญ ข้อสังเกต ทั้งต่อเฉพาะรายการหรือโดยรวมต่องบการเงิน รายการของข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงที่ไม่แก้ไขได้จัดทำเป็นเอกสารแนบของหนังสือรับรองนี้

1.7 ไม่มีรายการผิดปกติที่เกี่ยวข้องกับการกระทำของคณะกรรมการดำเนินการหรือเจ้าหน้าที่ของชุมนุมสหกรณ์ ผู้ซึ่งมีหน้าที่สำคัญเกี่ยวกับระบบบัญชีและระบบการควบคุมภายใน หรือรายการผิดปกติที่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำคัญต่องบการเงิน

1.8 ชุมนุมสหกรณ์มีกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ทั้งหมดอย่างถูกต้องตามกฎหมายและไม่มีภาระผูกพันหรือข้อผูกมัดใด ๆ ในสินทรัพย์ของชุมนุมสหกรณ์ เว้นแต่ที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

1.9 ชุมชนุมสหกรณ์ได้บันทึกหรือเปิดเผยรายการหนี้สินทั้งหมดของชุมชนวมสหกรณ์ ทั้งที่เกิดขึ้นแล้วและอาจเกิดขึ้นในภายหน้าไว้อย่างเหมาะสม รวมทั้งได้มีการเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับหลักประกันทั้งหมดที่ชุมชนวมสหกรณ์ให้แก่บุคคลที่สาม นอกจากนี้ชุมชนวมสหกรณ์ไม่มีคดีฟ้องร้องอื่นและไม่มีคดีที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

1.10 นอกจากเรื่องที่อยู่อาศัยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว ไม่มีเหตุการณ์ใดเกิดขึ้นหรือไม่ปรากฏข้อเท็จจริงใดที่มีผลกระทบต่องบการเงินอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งต้องนำมาปรับปรุงงบการเงิน หรือเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินอีก

## 2. การให้ข้อมูล

ข้าพเจ้าได้จัดเอกสารหลักฐานและข้อมูลดังต่อไปนี้ให้ท่านตรวจสอบครบถ้วนแล้ว คือ

2.1 บันทึกรายการทุกรายการในบัญชี เอกสารหลักฐานประกอบรายการบัญชี และข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งหมด

2.2 รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการและรายงานการประชุมใหญ่

2.3 ข้อมูลอื่นที่ท่านขอจากข้าพเจ้าเพื่อวัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

2.4 เข้าถึงบุคคลในชุมชนวมสหกรณ์ที่ท่านระบุว่าจำเป็นในการได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีอย่างไม่จำกัด

2.5 ชุมชนวมสหกรณ์ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมดซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน นอกจากนี้ชุมชนวมสหกรณ์ได้ปฏิบัติตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานที่กำกับดูแล ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน

2.6 ชุมชนวมสหกรณ์ได้เปิดเผยข้อมูลทั้งหมดที่เป็นผลจากการประเมินความเสี่ยงเรื่องการทุจริตที่มีผลต่อการแสดงงบการเงินที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ

2.7 ชุมชนวมสหกรณ์ได้เปิดเผยข้อมูลทุกอย่าง ซึ่งเกี่ยวข้องกับการทุจริตหรือสงสัยว่าจะทุจริตที่ชุมชนวมสหกรณ์ทราบและที่มีผลกระทบต่อชุมชนวมสหกรณ์ โดยเกี่ยวข้องกับคณะกรรมการดำเนินการชุมชนวมสหกรณ์ เจ้าหน้าที่ชุมชนวมสหกรณ์ที่มีบทบาทสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายใน หรือบุคคลอื่น ซึ่งการทุจริตมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน

2.8 ชุมชนวมสหกรณ์ไม่ได้รับหนังสือแจ้งจากหน่วยราชการอันมีผลต่องบการเงิน เพราะมิได้ปฏิบัติตามกฎหมายหรือข้อบังคับ ซึ่งรวมถึงการถูกเรียกชดเชย หรือถูกประเมินภาษีอากร หรือมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า ซึ่งควรจะได้นำมาพิจารณาเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน หรือใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการตั้งสำรองค่าเสียหายที่เกิดขึ้น

ขอแสดงความนับถือ

( นายแพทยอนุพงษ์ เพ็ญจันทร์ )

ประธานกรรมการ

( นายแพทย์สุรชัย ดิษยาธิคม )

รักษาการผู้จัดการ

## แบบ RQ 2

## รายงาน-ระดับสหกรณ์

รายงานผลการประเมินชั้นคุณภาพการควบคุมภายใน  
 ขบวนการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

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

โดย นายสวัสดิชัย ยืนชีวิต ผู้สอบบัญชี ภาคเอกชน

25 มกราคม 2565