

## หนังสือรับรองของสหกรณ์

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด

16 มกราคม 2559

เรียน นายสุวัฒน์ ศานติรัตน์

หนังสือรับรองฉบับนี้ให้ไว้เพื่อประโยชน์ของท่านในการตรวจสอบงบการเงินของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 เพื่อแสดงความเห็นว่างบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดหรือไม่

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในความถูกต้อง และครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงิน ท่านตรวจสอบซึ่งงบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

ข้าพเจ้าขอรับรองรายละเอียดเกี่ยวกับงบการเงินที่ท่านตรวจสอบตามที่ข้าพเจ้าทราบ และคิดว่าควรจะเป็นดังต่อไปนี้

1. งบการเงินไม่มีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งรวมถึงการละเว้นการแสดงรายการและข้อมูลต่างๆ
2. ข้าพเจ้าได้จัดเอกสารหลักฐานและข้อมูลดังต่อไปนี้ให้ท่านตรวจสอบครบถ้วนแล้ว คือ
  - 2.1 บันทึกรายการบัญชี เอกสารหลักฐานประกอบรายการบัญชีและข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งหมด
  - 2.2 รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการและรายงานการประชุมใหญ่
3. ไม่มีรายการผิดปกติที่เกี่ยวข้องกับการกระทำของคณะกรรมการดำเนินการ หรือเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ผู้ซึ่งมีหน้าที่สำคัญเกี่ยวกับระบบบัญชี และระบบการควบคุมภายใน หรือรายการผิดปกติที่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน
4. สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมด ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน นอกจากนี้สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานที่กำกับดูแล ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน
5. สหกรณ์ไม่ได้รับหนังสือแจ้งจากหน่วยงานราชการอันมีผลต่องบการเงิน เพราะมิได้ปฏิบัติตามกฎหมายหรือข้อบังคับ ซึ่งรวมถึงการถูกเรียกขดเชย หรือถูกประเมินภาษีอากร หรือมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง ซึ่งควรจะได้นำมาพิจารณาเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน หรือใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการตั้งสำรองค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

6. รายการหรือข้อมูลดังต่อไปนี้มีการบันทึกหรือเปิดเผยไว้อย่างเพียงพอและเหมาะสมในงบการเงิน

6.1 ข้อตกลงกับสถาบันการเงินเกี่ยวกับภาระผูกพันเงินฝาก หรือข้อจำกัดการใช้เงินกู้

6.2 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

7. ได้มีการลดราคาสินค้าคงเหลือลงให้เท่ากับราคาที่สามารถจำหน่ายได้ หรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับสำหรับสินค้าล้าสมัยขายไม่ออกหรือชำรุด และไม่มีสินค้าคงเหลือที่แสดงราคาไว้สูงกว่ามูลค่าสุทธิที่ได้รับ

8. สหกรณ์มีกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ทั้งหมดอย่างถูกต้องตามกฎหมาย และไม่มีภาระผูกพันหรือข้อผูกมัดใดๆ ในสินทรัพย์ของสหกรณ์ เว้นแต่ที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

9. สหกรณ์ได้บันทึกหรือเปิดเผยรายการหนี้สินทั้งหมดของสหกรณ์ ทั้งที่เกิดขึ้นแล้วและอาจเกิดขึ้นในภายหน้าไว้อย่างเหมาะสม รวมทั้งได้มีการเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับหลักประกันทั้งหมดที่สหกรณ์ให้แก่บุคคลที่สาม นอกจากนี้สหกรณ์ไม่มีคดีฟ้องร้องอื่นและไม่มีคดีที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

10. นอกจากเรื่องที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว ไม่มีหมายเหตุใดเกิดขึ้นหรือไม่ปรากฏข้อเท็จจริงใดที่มีผลกระทบต่องบการเงินอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งต้องนำมาปรับปรุงงบการเงินหรือเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินอีก

ขอแสดงความนับถือ

(นายแพทย์สุชัย ฤกษ์งาม)

ประธานกรรมการ

(นายแพทย์สุชัย ติชยาธิคม)

รักษาการผู้จัดการ

## รายงานของผู้สอบบัญชี

### เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 งบกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

### ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

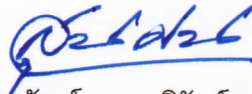
ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าวผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของสหกรณ์ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการ  
แสดงความเห็นของข้าพเจ้า

#### ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้อง  
ตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์



(นายสุพัฒน์ ศานติรัตน์)

ผู้สอบบัญชี

272 ซอยลาดกระบัง 20/2

ถนนลาดกระบัง

แขวง-เขตลาดกระบัง

กรุงเทพฯ 10520

19 มกราคม 2559

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

		ปี 2558	ปี 2557
	หมายเหตุ	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์</b>			
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	1,312,027.97	1,206,786.84
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	210,000,000.00	80,000,000.00
เงินลงทุนระยะสั้น	4	4,000,000.00	36,000,000.00
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	5	8,886,266.94	6,194,341.46
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		<u>224,198,294.91</u>	<u>123,401,128.30</u>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>			
เงินลงทุนระยะยาว	4	580,000,000.00	493,000,000.00
เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ	6	48,315.62	46,301.87
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		<u>580,048,315.62</u>	<u>493,046,301.87</u>
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b><u>804,246,610.53</u></b>	<b><u>616,447,430.17</u></b>
<b>หนี้สินและทุนของชุมนุมสหกรณ์</b>			
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	7	190,600,000.00	165,200,000.00
เงินรับฝากประจำ		434,800,000.00	351,000,000.00
เงินบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทยค้างจ่าย		20,000.00	10,000.00
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	8	372,326.23	232,534.78
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>625,792,326.23</u>	<u>516,442,534.78</u>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>			
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่		200,000.00	139,080.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		<u>200,000.00</u>	<u>139,080.00</u>
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b><u>625,992,326.23</u></b>	<b><u>516,581,614.78</u></b>

*(Handwritten signature)*

หมายเหตุ	ปี 2558	ปี 2557
	บาท	บาท
<b>ทุนของชุมนุมสหกรณ์</b>		
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 500.00 บาท) หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	158,718,500.00	87,078,500.00
ทุนสำรอง	5,377,419.79	2,704,723.23
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	9 2,727,000.00	1,428,500.00
กำไรสุทธิประจำปี	11,431,364.51	8,654,092.16
<b>รวมทุนของชุมนุมสหกรณ์</b>	<b>178,254,284.30</b>	<b>99,865,815.39</b>
<b>รวมหนี้สินและทุนของชุมนุมสหกรณ์</b>	<b>804,246,610.53</b>	<b>616,447,430.17</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

X



(นายแพทย์สุภัญญ์ อุกษ์งาม)

ประธานกรรมการ

X



(นางสาวพรณี กัทรพงษ์พันธ์)

เลขานุการ

/6 มกราคม 2559

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

	ปี 2558		ปี 2557	
	บาท	%	บาท	%
<b>รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน</b>				
ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร	34,245.24	0.10	43,209.07	0.14
ดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์อื่น	7,108,293.68	19.75	1,235,890.42	4.13
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	28,843,686.09	80.15	28,177,819.67	94.22
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	0.00	0.00	448,339.40	1.50
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน</b>	<b>35,986,225.01</b>	<b>100</b>	<b>29,905,258.56</b>	<b>100</b>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน</b>				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	17,187,831.55	47.76	14,985,122.61	50.11
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	5,946,479.33	16.53	5,160,052.01	17.25
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน</b>	<b>23,134,310.88</b>	<b>64.29</b>	<b>20,145,174.62</b>	<b>67.36</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิ</b>	<b>12,851,914.13</b>	<b>35.71</b>	<b>9,760,083.94</b>	<b>32.64</b>
<b>บวก รายได้อื่น</b>				
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	600.00	0.00	1,500.00	0.01
<b>รวมรายได้อื่น</b>	<b>600.00</b>	<b>0.00</b>	<b>1,500.00</b>	<b>0.01</b>
<b>หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</b>				
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่</b>	<b>690,763.00</b>	<b>1.92</b>	<b>612,581.00</b>	<b>2.05</b>
เงินเดือน	541,680.00	1.51	486,480.00	1.63
ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	44,880.00	0.12	36,240.00	0.12
เงินประกันสังคม	18,000.00	0.05	18,000.00	0.06
ค่าครองชีพ	24,000.00	0.07	24,000.00	0.08
ค่าบ้านหนึ่งเจ้าหน้าที่	60,920.00	0.17	46,800.00	0.16
เงินกองทุนทดแทน	1,283.00	0.00	1,061.00	0.00
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์</b>	<b>25,476.25</b>	<b>0.07</b>	<b>23,785.71</b>	<b>0.08</b>
ค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงาน	15,476.25	0.04	13,785.71	0.05
ค่าสนับสนุนสวัสดิการกรม	10,000.00	0.03	10,000.00	0.03

	ปี 2558		ปี 2557	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	704,910.37	1.96	471,125.07	1.55
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่	123,043.00	0.34	96,241.00	0.32
ค่าใช้จ่ายในการอบรมสัมมนา	131,096.00	0.36	43,361.00	0.14
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	185,080.00	0.51	186,705.00	0.62
ค่าตอบแทนรักษาการผู้จัดการ	120,000.00	0.33	60,000.00	0.20
ค่ารับรอง	15,403.00	0.04	10,175.00	0.03
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	2,849.12	0.01	656.98	0.00
ค่าวัสดุสำนักงาน	20,286.01	0.06	23,999.62	0.08
ค่าถ่ายเอกสาร	3,977.00	0.02	5,861.75	0.02
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	30,000.00	0.08	30,000.00	0.10
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	40,000.00	0.11	0.00	0.00
ค่าโทรศัพท์	1,710.00	0.00	830.00	0.00
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	6,000.00	0.02	5,965.00	0.02
ค่าไปรษณีย์	6,644.00	0.02	3,718.00	0.01
ค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์	4,000.00	0.02	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายทั่วไป	14,822.24	0.04	3,611.72	0.01
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	<u>1,421,149.62</u>	<u>3.95</u>	<u>1,107,491.78</u>	<u>3.68</u>
กำไรสุทธิ	<u><u>11,431,364.51</u></u>	<u><u>31.76</u></u>	<u><u>8,654,092.16</u></u>	<u><u>28.97</u></u>



ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

	ปี 2558	ปี 2557
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	11,431,364.51	8,654,092.16
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงาน	15,476.25	13,785.71
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	2,849.12	656.98
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	(1,753,794.52)	(315,342.46)
ดอกเบี้ยพันธบัตรค้างรับ	(173,194.54)	(124,246.58)
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	(6,907,849.83)	(5,697,487.64)
ดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงินค้างรับ	0.00	(4,931.51)
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	243,686.35	159,112.32
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	49,359.88	34,142.46
เงินค้างจ่าย (ปกส.)	3,000.00	3,000.00
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	40,000.00	0.00
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	60,920.00	46,800.00
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง	<u>3,011,817.22</u>	<u>2,769,581.44</u>
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายเงินยืมโดยตรง	(234,100.00)	(142,950.00)
เงินสดรับจากเงินยืมโดยตรง	234,100.00	142,950.00
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องเขียนแบบพิมพ์	(1,943.90)	0.00
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	315,342.46	79,452.05
เงินสดรับดอกเบี้ยพันธบัตรค้างรับ	124,246.58	24,657.54
เงินสดรับดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	5,697,487.64	4,982,035.59
เงินสดรับดอกเบี้ยตัวแลกเงินค้างรับ	0.00	79,452.05
เงินสดรับดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงินค้างรับ	4,931.51	0.00
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	(159,112.32)	(237,453.42)

*(Handwritten signature)*

	ปี 2558	ปี 2557
	บาท	บาท
เงินสดจ่ายคอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	(34,142.46)	(74,977.39)
เงินสดจ่ายเงินค้างจ่าย (ปกส.)	(3,000.00)	(2,400.00)
<b>เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>8,955,626.73</b>	<b>7,620,347.86</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(17,490.00)	(24,900.00)
เงินสดจ่ายซื้อพันธบัตรรัฐบาล	(4,000,000.00)	(8,000,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้	(87,000,000.00)	(55,000,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อตั๋วสัญญาใช้เงิน	0.00	(80,000,000.00)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนพันธบัตร	6,000,000.00	0.00
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตั๋วแลกเงิน	0.00	100,000,000.00
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้	10,000,000.00	20,000,000.00
เงินสดรับจากการจำหน่ายตั๋วสัญญาใช้เงิน	20,000,000.00	60,000,000.00
<b>เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(55,017,490.00)</b>	<b>36,975,100.00</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินสดรับเงินกู้ยืม	2,150,200,000.00	1,823,400,000.00
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืม	(2,124,800,000.00)	(1,821,700,000.00)
เงินสดรับเงินกู้-ตามสัญญาซื้อคืน	20,512,271.30	409,342,368.85
เงินสดจ่ายชำระเงินกู้-ตามสัญญาซื้อคืน	(20,512,271.30)	(409,342,368.85)
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	550,800,000.00	371,500,000.00
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(467,000,000.00)	(380,500,000.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(4,205,315.60)	(2,942,661.30)
เงินสดจ่ายเงินโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(461,080.00)	(401,260.00)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	71,640,000.00	26,379,500.00
เงินสดจ่ายทุนส่งเสริมการศึกษา	(6,500.00)	(7,500.00)
<b>เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>176,167,104.40</b>	<b>15,728,078.70</b>
<b>เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)</b>	<b>130,105,241.13</b>	<b>60,323,526.56</b>
<b>เงินสด ณ วันต้นปี</b>	<b>81,206,786.84</b>	<b>20,883,260.28</b>
<b>เงินสด ณ วันสิ้นปี</b>	<b>211,312,027.97</b>	<b>81,206,786.84</b>

*(Handwritten signature)*

**ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558**

**1 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ**

- \* ชุมนุมสหกรณ์ฯ บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- \* ชุมนุมสหกรณ์ฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- \* ชุมนุมสหกรณ์ฯ ติราคาวัสดุคงเหลือตามราคาทุน
- \* ค่าเสื่อมราคาครุภัณฑ์และเครื่องใช้สำนักงานคำนวณ โดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ. 2542
- \* เงินลงทุนระยะสั้น / เงินลงทุนระยะยาว เป็นตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าด้วยราคาทุนหรือราคาทุนตัดจำหน่าย
- \* เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย
- \* ระหว่างปีสหกรณ์ฯ กู้เงินบริษัทหลักทรัพย์ เอเชียพลัส จำกัด มหาชน โดยทำสัญญาซื้อคืน ซึ่งสหกรณ์ฯ ออกตั๋วสัญญาใช้เงิน พร้อมทั้งนำใบหุ้นกู้เป็นหลักประกัน

**2 เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย**

	<u>ปี 2558</u>	<u>ปี 2557</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินสด	4,112.13	5,072.38
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	85,671.11	65,577.56
ออมทรัพย์	1,222,244.73	1,136,136.90
<b>รวม</b>	<b>1,312,027.97</b>	<b>1,206,786.84</b>

**3 เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย**

	<u>ปี 2558</u>	<u>ปี 2557</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ชุมนุมสหกรณ์ธนกิจไทย จำกัด	20,000,000.00	20,000,000.00
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด	170,000,000.00	60,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขราชบุรี จำกัด	20,000,000.00	0.00
<b>รวม</b>	<b>210,000,000.00</b>	<b>80,000,000.00</b>

*(Signature)*

4 เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2558	ปี 2557
	บาท	บาท
<b>เงินลงทุนระยะสั้น</b>		
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด		
พันธบัตรรัฐบาล	4,000,000.00	6,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัททางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)	0.00	10,000,000.00
<b>รวม</b>	<b>4,000,000.00</b>	<b>16,000,000.00</b>
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	0.00	20,000,000.00
<b>รวม</b>	<b>0.00</b>	<b>20,000,000.00</b>
<b>รวมเงินลงทุนระยะสั้น</b>	<b>4,000,000.00</b>	<b>36,000,000.00</b>

**เงินลงทุนระยะยาว**

	ราคาทุน/ราคา ทุนตั้งจำหน่าย	ราคาทุน/ราคา ทุนตั้งจำหน่าย
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด		
พันธบัตรรัฐบาล	4,000,000.00	8,000,000.00
พันธบัตรออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	4,000,000.00	0.00
หุ้นกู้ บริษัทเหมราชพัฒนาที่ดิน จำกัด (มหาชน)	150,000,000.00	150,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัทบ้านปู จำกัด (มหาชน)	10,000,000.00	10,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัทสวนอุตสาหกรรมโรจนะ จำกัด (มหาชน)	10,000,000.00	10,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัทเจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	160,000,000.00	140,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัทอินโดรามาเวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)	20,000,000.00	20,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน)	47,000,000.00	30,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัทน้ำตาลมิตรผล จำกัด (มหาชน)	20,000,000.00	20,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัทปตท. จำกัด (มหาชน)	15,000,000.00	15,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัทซีพีออลล์ จำกัด (มหาชน)	140,000,000.00	90,000,000.00
<b>รวมเงินลงทุนระยะยาว</b>	<b>580,000,000.00</b>	<b>493,000,000.00</b>

5 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2558	ปี 2557
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	6,907,849.83	5,697,487.64
เครื่องเขียนแบบพิมพ์	51,428.05	52,333.27
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	1,753,794.52	315,342.46
ดอกเบี้ยพันธบัตรค้างรับ	173,194.54	124,246.58
ดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงินค้างรับ	0.00	4,931.51
<b>รวม</b>	<b>8,886,266.94</b>	<b>6,194,341.46</b>

*(Signature)*

6 เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ	ประกอบด้วย	ปี 2558	ปี 2557
		บาท	บาท
เครื่องใช้สำนักงาน		99,116.00	81,626.00
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม-เครื่องใช้สำนักงาน		50,800.38	35,324.13
<b>เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ</b>		<b>48,315.62</b>	<b>46,301.87</b>

7 เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น	ประกอบด้วย	ปี 2558	ปี 2557
		บาท	บาท
เงินกู้ยืมธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)		45,600,000.00	65,200,000.00
เงินกู้ยืมธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)		145,000,000.00	100,000,000.00
<b>รวม</b>		<b>190,600,000.00</b>	<b>165,200,000.00</b>

ขุมทรัพย์ออมทรัพย์สาธิตสุขไทย จำกัด มีวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จำนวนเงิน 10,000,000.00 บาท โดยมีคณะกรรมการกำกับร่วมกันร่วมกันเต็มจำนวน

ขุมทรัพย์ออมทรัพย์สาธิตสุขไทย จำกัด มีวงเงินกู้ยืมโดยออกตั๋วสัญญาใช้เงินกับธนาคารดังนี้

- ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ออกตั๋วสัญญาใช้เงิน จำนวน 133,000,000.00 บาท (หนึ่งร้อยสามสิบสามล้านบาทถ้วน) โดยมีสัญญา จํานําหุ้นกู้ดังต่อไปนี้
  - หุ้นกู้ บริษัทบ้านปู จำกัด (มหาชน) จำนวน 10,000 หน่วย จำนวนเงิน 10,000,000.00 บาท
  - หุ้นกู้ บริษัทเจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) จำนวน 110,000 หน่วย จำนวนเงิน 110,000,000.00 บาท
  - หุ้นกู้ บริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 20,000 หน่วย จำนวนเงิน 20,000,000.00 บาท
- ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ออกตั๋วสัญญาใช้เงิน จำนวน 152,000,000.00 บาท (หนึ่งร้อยห้าสิบสองล้านบาทถ้วน) โดยมีสัญญา จํานําหุ้นกู้ดังต่อไปนี้
  - หุ้นกู้ บริษัทอินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) จำนวน 20,000 หน่วย จำนวนเงิน 20,000,000.00 บาท
  - หุ้นกู้ บริษัทซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 90,000 หน่วย จำนวนเงิน 90,000,000.00 บาท
  - หุ้นกู้ บริษัทน้ำตาลมิตรผล จำกัด (มหาชน) จำนวน 20,000 หน่วย จำนวนเงิน 20,000,000.00 บาท
  - หุ้นกู้ บริษัทเจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) จำนวน 30,000 หน่วย จำนวนเงิน 30,000,000.00 บาท

8 หนี้สินหมุนเวียนอื่น	ประกอบด้วย	ปี 2558	ปี 2557
		บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย		243,686.35	159,112.32
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย		49,359.88	34,142.46
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย		40,000.00	0.00
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการค้างจ่าย		30,000.00	30,000.00
เงินประกันสังคมรอนำส่ง		3,000.00	3,000.00
เงินอุดหนุน		6,280.00	6,280.00
<b>รวม</b>		<b>372,326.23</b>	<b>232,534.78</b>

*(Handwritten signature)*

9	ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ	ประกอบด้วย	ปี 2558	ปี 2557
			บาท	บาท
	ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล		1,100,000.00	565,000.00
	ทุนรับโอนหุ้น		1,100,000.00	530,000.00
	ทุนเพื่อการศึกษาอบรมทางสหกรณ์และสาธารณประโยชน์		227,000.00	133,500.00
	ทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่หรือลูกจ้าง		300,000.00	200,000.00
	รวม		<b>2,727,000.00</b>	<b>1,428,500.00</b>

10 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของ ชอ.สห.

ชุมนุมสหกรณ์ฯ ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นปีทางบัญชี ร้อยละ 53.68 ของยอดเงินรับฝาก เป็นไปตามกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ พ.ศ. 2550 ที่กำหนดให้สหกรณ์ ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าอัตราที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด

