

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวม และในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบ

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3 เงินฝากสหกรณ์อื่น จำนวน 360,000,000.- บาท ในจำนวนดังกล่าวมีเงินฝากชุมนุมสหกรณ์ธกษไทย จำกัด จำนวน 20,000,000.- บาท กำหนดระยะเวลา 1 ปี ครบกำหนดวันที่ 4 กันยายน 2561 อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 4.00 จ่ายดอกเบี้ยทุกเดือน ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบหลักฐานการรับดอกเบี้ย ปรากฏว่า มีครบถ้วนและได้สอบถามผู้ตรวจสอบกิจการของชุมนุมสหกรณ์สาธารณสุขไทย จำกัด และผู้ตรวจสอบกิจการชุมนุมสหกรณ์ธกษไทย จำกัด ได้รับการยืนยันว่า มีความสามารถจ่ายดอกเบี้ยทุกเดือน ส่วนต้นเงินได้รับการยืนยันว่า มีสินทรัพย์เพียงพอที่จะจ่ายคืนเงินรับฝาก

ข้าพเจ้าได้นำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ เพื่อให้ทราบข้อมูลดังกล่าว เพื่อจะได้
ระมัดระวังไม่ให้เกิดปัญหาเกิดขึ้นแก่สหกรณ์

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่อธนาคารเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนอการเงินเหล่านี้
โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่
คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำการเงิน ที่ปราศจากการแสดง
ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถ
ของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่อง
ดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์
มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน
โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริต
หรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่าง
สมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตาม
มาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอัน
เป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่า
มีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่า รายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุก
รายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์
ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงาน
ของข้าพเจ้า รวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบ
การเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อ
ตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ใน
การแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมา
จากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด
การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง
หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์


- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ ว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้นข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว



(นายสุพัฒน์ ศานติรัตน์)

ผู้สอบบัญชี

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

		ปี 2560	ปี 2559
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	793,818.79	5,664,048.49
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	360,000,000.00	270,000,000.00
เงินลงทุนระยะสั้น	4	10,000,000.00	10,000,000.00
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	5	13,429,416.62	11,615,346.56
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		<u>384,223,235.41</u>	<u>297,279,395.05</u>
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	4	885,000,000.00	835,000,000.00
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	6	2,406,794.04	33,040.22
เงินประกัน		2,400.00	0.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		<u>887,409,194.04</u>	<u>835,033,040.22</u>
รวมสินทรัพย์		<u>1,271,632,429.45</u>	<u>1,132,312,435.27</u>
หนี้สินและทุนของชุมนุมสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	7	199,500,000.00	151,800,000.00
เงินรับฝาก	8	648,500,000.00	623,000,000.00
เงินบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทยค้างจ่าย		50,000.00	20,000.00
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	9	556,736.03	537,254.82
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>848,606,736.03</u>	<u>775,357,254.82</u>
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่		351,680.00	284,760.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		<u>351,680.00</u>	<u>284,760.00</u>
รวมหนี้สิน		<u>848,958,416.03</u>	<u>775,642,014.82</u>

หมายเหตุ	ปี 2560	ปี 2559
	บาท	บาท
ทุนของชุมชนสหกรณ์		
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 500.00 บาท)	381,996,500.00	326,748,500.00
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		
ทุนสำรอง	11,039,758.45	8,323,078.69
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	10 4,918,500.00	4,024,000.00
กำไรสุทธิประจำปี	24,719,254.97	17,574,841.76
รวมทุนของชุมชนสหกรณ์	422,674,013.42	356,670,420.45
รวมหนี้สินและทุนของชุมชนสหกรณ์	1,271,632,429.45	1,132,312,435.27

Handwritten signature

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

Handwritten signature
 (นายแพทย์อนุพงศ์ เพ็ญจันทร์)

ประธานกรรมการ

Handwritten signature
 (นายสุชาติ แก่นจันทร์)

เลขานุการ

๒๒ มกราคม 2561

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุน

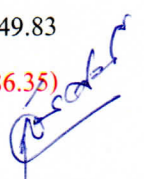
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	ปี 2560		ปี 2559	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร	20,756.25	0.04	23,385.96	0.05
ดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์อื่น	11,321,018.97	21.04	9,220,041.22	21.54
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	42,463,626.10	78.92	33,562,469.68	78.41
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน	53,805,401.32	100	42,805,896.86	100
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	23,767,978.12	44.18	18,928,326.08	44.22
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	3,912,279.23	7.27	4,789,384.29	11.20
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน	27,680,257.35	51.45	23,717,710.37	55.41
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิ	26,125,143.97	48.55	19,088,186.49	44.59
บวก รายได้อื่น				
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	300.00	0.00	300.00	0.00
รวมรายได้อื่น	300.00	0.00	300.00	0.00
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	758,065.00	1.40	766,838.00	1.79
เงินเดือน	609,015.00	1.13	593,490.00	1.39
ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	41,920.00	0.08	46,400.00	0.11
ค่าครองชีพ	22,500.00	0.04	24,000.00	0.05
ค่าบำเหน็จเจ้าหน้าที่	66,920.00	0.12	84,760.00	0.20
เงินประกันสังคม	17,250.00	0.03	18,000.00	0.04
เงินกองทุนทดแทน	460.00	0.00	188.00	0.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	15,023.68	0.03	15,275.40	0.04
ค่าเสื่อมราคา	15,023.68	0.03	15,275.40	0.04
ค่าสนับสนุนสวัสดิการกรม	0.00	0.00	0.00	0.00

	ปี 2560		ปี 2559	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	633,100.32	1.19	731,531.33	1.71
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	30,000.00	0.06	30,000.00	0.07
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	45,000.00	0.08	40,000.00	0.09
ค่าโทรศัพท์	750.00	0.00	1,680.00	0.00
ค่าไปรษณีย์	5,426.00	0.01	6,647.00	0.02
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	4,886.44	0.01	1,071.07	0.00
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	226,304.00	0.42	200,058.00	0.47
ค่าตอบแทนรักษาการผู้จัดการ	120,000.00	0.22	120,000.00	0.28
ค่ารับรอง	21,277.00	0.04	17,698.00	0.04
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่	121,769.00	0.23	127,806.00	0.30
ค่าใช้จ่ายในการอบรมสัมมนา	10,950.04	0.02	123,301.75	0.29
ค่าถ่ายเอกสาร	11,174.90	0.02	3,447.50	0.01
ค่าวัสดุสำนักงาน	19,156.00	0.04	36,137.01	0.08
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	9,031.00	0.02	5,365.00	0.01
ค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์	4,000.00	0.01	16,150.00	0.04
ค่าใช้จ่ายทั่วไป	2,760.00	0.01	2,170.00	0.01
ค่าน้ำประปา	261.31	0.00	0.00	0.00
ค่าไฟฟ้า	354.63	0.00	0.00	0.00
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,406,189.00	2.62	1,513,644.73	3.54
กำไรสุทธิ	24,719,254.97	45.93	17,574,841.76	41.05

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	<u>ปี 2560</u>	<u>ปี 2559</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	24,719,254.97	17,574,841.76
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงาน	15,023.68	15,275.40
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	4,886.44	1,071.07
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	(846,130.13)	(1,247,739.74)
ดอกเบี้ยพันธบัตรค้างรับ	(160,537.00)	(160,537.00)
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	(12,373,058.05)	(10,156,712.84)
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	320,991.10	341,287.70
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	151,464.93	116,687.12
เงินค้างจ่าย (ประกันสังคม)	3,000.00	3,000.00
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	30,000.00	30,000.00
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	45,000.00	40,000.00
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	66,920.00	84,760.00
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	11,976,815.94	6,641,933.47
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายเงินยืมโดยตรง	(100,000.00)	(150,000.00)
เงินสดรับจากเงินยืมโดยตรง	100,000.00	150,000.00
เงินสดจ่ายเงินรอเรียกเก็บ	(850.00)	0.00
เงินสดรับจากเงินรอเรียกเก็บ	850.00	0.00
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องเขียนแบบพิมพ์	(4,220.90)	0.00
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	1,247,739.74	1,753,794.52
เงินสดรับดอกเบี้ยพันธบัตรค้างรับ	160,537.00	173,194.54
เงินสดรับดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	10,156,712.84	6,907,849.83
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	(341,287.70)	(243,686.35)



	ปี 2560	ปี 2559
	บาท	บาท
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	(116,687.12)	(49,359.88)
เงินสดจ่ายเงินค้างจ่าย (ประกันสังคม)	(3,000.00)	(3,000.00)
เงินสดจ่ายค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	(40,000.00)	(40,000.00)
เงินสดรับภาษีหัก ณ ที่จ่าย	2,100.00	2,100.00
เงินสดจ่ายภาษีหัก ณ ที่จ่าย	(2,100.00)	(2,100.00)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	23,006,609.80	15,110,726.13
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน	(486,777.50)	0.00
เงินสดจ่ายซื้ออาคารสำนักงานระหว่างปรับปรุง	(1,902,000.00)	0.00
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้	(60,000,000.00)	(265,000,000.00)
เงินสดจ่ายเงินประกันมิเตอร์	(2,400.00)	0.00
เงินสดรับจากการไถ่ถอนพันธบัตร	0.00	4,000,000.00
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้	10,000,000.00	0.00
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(52,391,177.50)	(261,000,000.00)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับเงินกู้ยืม	1,692,400,000.00	1,576,100,000.00
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืม	(1,644,700,000.00)	(1,614,900,000.00)
เงินสดรับเงินกู้-ตามสัญญาซื้อคืน	772,468,813.80	370,777,970.10
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้-ตามสัญญาซื้อคืน	(772,468,813.80)	(370,777,970.10)
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	586,500,000.00	668,000,000.00
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(561,000,000.00)	(479,800,000.00)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	0.00	(10,000.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(13,349,247.00)	(6,655,425.61)
เงินสดจ่ายเงินโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(578,915.00)	(520,280.00)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	55,248,000.00	168,030,000.00
เงินสดจ่ายทุนส่งเสริมการศึกษา	(5,500.00)	(3,000.00)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	114,514,338.00	310,241,294.39
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	85,129,770.30	64,352,020.52
เงินสด ณ วันต้นปี	275,664,048.49	211,312,027.97
เงินสด ณ วันสิ้นปี	360,793,818.79	275,664,048.49

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

1 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- * ชุมนุมสหกรณ์ฯ บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- * ชุมนุมสหกรณ์ฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- * ชุมนุมสหกรณ์ฯ ติราคาวัสดุคงเหลือตามราคาทุน
- * ค่าเสื่อมราคาครุภัณฑ์และเครื่องใช้สำนักงานคำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ. 2560
- * เงินลงทุนระยะสั้น / เงินลงทุนระยะยาว เป็นตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าด้วยราคาทุนหรือราคาทุนตัดจำหน่าย การลงทุนของชุมนุมสหกรณ์เป็นไปตามมาตรา 62 แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 และประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่องข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ.2558
- * เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย

2 เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2560	ปี 2559
	บาท	บาท
เงินสด	5,235.18	5,385.15
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	51,324.18	178,906.64
ออมทรัพย์	737,259.43	5,479,756.70
รวม	793,818.79	5,664,048.49

3 เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

	ปี 2560	ปี 2559
	บาท	บาท
ชุมนุมสหกรณ์ชนกิจไทย จำกัด	20,000,000.00	20,000,000.00
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด	0.00	100,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์อนามัยสุรินทร์ จำกัด	50,000,000.00	50,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด	0.00	50,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจสุพรรณบุรี จำกัด	90,000,000.00	50,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ จำกัด	50,000,000.00	0.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจตะเวนชายแดนที่ 13 จำกัด	50,000,000.00	0.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดเลย จำกัด	50,000,000.00	0.00
สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลเลิดสิน จำกัด	50,000,000.00	0.00
รวม	360,000,000.00	270,000,000.00

4 เงินลงทุน ประกอบด้วย

เงินลงทุนระยะสั้น

เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด

หุ้นกู้ บริษัทเหมราชพัฒนาที่ดิน จำกัด (มหาชน)

หุ้นกู้ บริษัทสวนอุตสาหกรรมโรจนะ จำกัด (มหาชน)

รวมเงินลงทุนระยะสั้น

ปี 2560	ปี 2559
บาท	บาท
ราคาทุน / ราคา	ราคาทุน / ราคา
ทุนตัดจำหน่าย	ทุนตัดจำหน่าย
0.00	10,000,000.00
10,000,000.00	0.00
10,000,000.00	10,000,000.00

เงินลงทุนระยะยาว

เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด

พันธบัตรรัฐบาล

พันธบัตรออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

หุ้นกู้ บริษัทเหมราชพัฒนาที่ดิน จำกัด (มหาชน)

หุ้นกู้ บริษัทบ้านปู จำกัด (มหาชน)

หุ้นกู้ บริษัทสวนอุตสาหกรรมโรจนะ จำกัด (มหาชน)

หุ้นกู้ บริษัทเจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)

หุ้นกู้ บริษัทซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

หุ้นกู้ บริษัทอินโดรามาเวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)

หุ้นกู้ บริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน)

หุ้นกู้ บริษัทน้ำตาลมิตรผล จำกัด (มหาชน)

หุ้นกู้ บริษัทซีพีออลล์ จำกัด (มหาชน)

หุ้นกู้ บริษัทปตท. จำกัด (มหาชน)

หุ้นกู้ บริษัทเบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)

หุ้นกู้ บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)

หุ้นกู้ บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

รวมเงินลงทุนระยะยาว

ราคาทุน / ราคา	ราคาทุน / ราคา
ทุนตัดจำหน่าย	ทุนตัดจำหน่าย
4,000,000.00	4,000,000.00
4,000,000.00	4,000,000.00
140,000,000.00	140,000,000.00
10,000,000.00	10,000,000.00
0.00	10,000,000.00
160,000,000.00	160,000,000.00
20,000,000.00	20,000,000.00
140,000,000.00	140,000,000.00
87,000,000.00	87,000,000.00
20,000,000.00	20,000,000.00
210,000,000.00	210,000,000.00
15,000,000.00	15,000,000.00
15,000,000.00	15,000,000.00
20,000,000.00	0.00
40,000,000.00	0.00
885,000,000.00	835,000,000.00

5 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

เครื่องเขียนแบบพิมพ์

ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ

ดอกเบี้ยพันธบัตรค้างรับ

ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ

รวม

ปี 2560	ปี 2559
บาท	บาท
49,691.44	50,356.98
846,130.13	1,247,739.74
160,537.00	160,537.00
12,373,058.05	10,156,712.84
13,429,416.62	11,615,346.56

6 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย	ปี 2560	ปี 2559
	บาท	บาท
ที่ดิน	486,777.50	-
อาคารสำนักงานระหว่างปรับปรุง	1,902,000.00	-
เครื่องใช้สำนักงาน	99,116.00	99,116.00
รวม	2,487,893.50	99,116.00
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	81,099.46	66,075.78
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	2,406,794.04	33,040.22
ค่าเสื่อมราคาสะสม เป็นค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงาน จำนวนเงิน	81,099.46	บาท

7 เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย	ปี 2560	ปี 2558
	บาท	บาท
เงินกู้ยืมธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	99,500,000.00	101,800,000.00
เงินกู้ยืมธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	100,000,000.00	50,000,000.00
รวม	199,500,000.00	151,800,000.00

ขุมมสทสรณ์ออมทรัพย์สาธาณสุขไทย จำกัด มีวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จำนวนเงิน 10,000,000.00 บาท โดยมีคณะกรรมการกำกับร่วมกันเต็มจำนวน

ขุมมสทสรณ์ออมทรัพย์สาธาณสุขไทย 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 157,000,000.00 บาท (หนึ่งร้อยห้าสิบล้านเจ็ดแสนบาทถ้วน) 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
 - หุ้นกู้ บริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 7,000 หน่วย จำนวนเงิน 7,000,000.00 บาท

8 เงินรับฝาก	ประกอบด้วย	ปี 2560	ปี 2559
		บาท	บาท
<u>เงินรับฝาก - สมาชิก</u>			
เงินรับฝากประจำ		463,500,000.00	398,000,000.00
รวม		<u>463,500,000.00</u>	<u>398,000,000.00</u>
<u>เงินรับฝาก - สหกรณ์อื่น</u>			
เงินรับฝากประจำ		185,000,000.00	225,000,000.00
รวม		<u>185,000,000.00</u>	<u>225,000,000.00</u>
รวมเงินรับฝาก		<u><u>648,500,000.00</u></u>	<u><u>623,000,000.00</u></u>

9 หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย	ปี 2560	ปี 2559
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	320,991.10	341,287.70
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	151,464.93	116,687.12
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	3,000.00	3,000.00
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	30,000.00	30,000.00
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	45,000.00	40,000.00
เงินอุดหนุน-เงินสนับสนุนการประชุมใหญ่ยกมาจากรายปี 2554	6,280.00	6,280.00
รวม	<u>556,736.03</u>	<u>537,254.82</u>

10 ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ	ประกอบด้วย	ปี 2560	ปี 2559
		บาท	บาท
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล		2,000,000.00	1,700,000.00
ทุนรับโอนหุ้น		2,000,000.00	1,600,000.00
ทุนเพื่อการศึกษาอบรมทางสหกรณ์และสาธารณประโยชน์		418,500.00	324,000.00
ทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่หรือลูกจ้าง		500,000.00	400,000.00
รวม		<u>4,918,500.00</u>	<u>4,024,000.00</u>

11 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของ ขอ.สธ.

ขุมทรัพย์สหกรณ์ฯ ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นปีทางบัญชี ร้อยละ 5.01 ของยอดเงินรับฝาก เป็นไปตามกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ พ.ศ. 2550 ที่กำหนดให้สหกรณ์ ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าอัตราที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด

