

**รายงานผลการตรวจสอบบัญชี**  
**ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561**

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ตามที่นายทะเบียนสหกรณ์ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้สอบบัญชีชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 นั้น ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบและแสดงความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชีอย่างไม่  
มีเงื่อนไข ลงวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2562 ข้าพเจ้าขอรายงานผลการตรวจสอบบัญชีในเรื่องที่สำคัญ ดังต่อไปนี้

**1. ข้อสังเกตจากการตรวจสอบ**

**ด้านการควบคุมภายใน**

สหกรณ์จดทะเบียนเมื่อวันที่ 29 มกราคม 2533 ณ วันที่สิ้นปีมีสมาชิก 62 สหกรณ์ มี  
ทุนดำเนินงานทั้งสิ้น จำนวนเงิน 1,403,802,269.24 บาท ในรอบปีสหกรณ์มีการดำเนินธุรกิจ 2 ด้าน ปริมาณธุรกิจรวม  
จำนวน 508,500,000.00 บาท ด้านสินเชื่อ จำนวนเงิน 90,000,000.00 บาท ด้านเงินรับฝาก จำนวนเงิน 418,500,000.00  
ผลการดำเนินงานมีกำไรสุทธิประจำปี จำนวน 27,754,582.74 บาท

สหกรณ์มีการกำหนดระเบียบต่าง ๆ ที่จำเป็น ขึ้นเพื่อถือใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติ  
เหมาะสมกับขนาดและธุรกิจของสหกรณ์ สามารถปฏิบัติได้ตามระเบียบที่กำหนด

สหกรณ์มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบไว้เหมาะสม สหกรณ์ได้จัดจ้างเจ้าหน้าที่ของ  
สหกรณ์จำนวน 3 คน ปฏิบัติงานด้านบัญชี ด้านการเงินและสินเชื่อ โดยอยู่ในความควบคุมดูแลของผู้จัดการและ  
คณะกรรมการ การปฏิบัติงานแต่ละด้าน เจ้าหน้าที่มีความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงานได้ตามตำแหน่งที่ได้รับเหมาะสม  
คณะกรรมการของสหกรณ์ เป็นบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถในการบริหารงานสหกรณ์  
อย่างเหมาะสม

สหกรณ์ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ทั่วไป บันทึกบัญชี โปรแกรมที่ใช้ เหมาะสมกับ  
ลักษณะและปริมาณธุรกิจ การควบคุมภายในสำหรับการใช้โปรแกรมระบบงานส่วนใหญ่เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียน  
สหกรณ์ ว่าด้วยมาตรฐานขั้นต่ำในการควบคุมภายในและการรักษาความปลอดภัยสำหรับสหกรณ์ที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชี  
คอมพิวเตอร์ประมวลผลข้อมูล พ.ศ. 2553 ซึ่งการประมวลผลของโปรแกรมระบบงานเป็นไปอย่างถูกต้อง พอถือใช้เป็น  
หลักฐานในการจัดทำงบการเงิน

- การจัดทำและนำเสนองบการเงิน การบันทึกบัญชีของสหกรณ์เป็นไปโดยถูกต้องตามข้อเท็จจริง  
ครบถ้วน และเป็นปัจจุบัน มีเอกสารหลักฐานประกอบการบันทึกบัญชีครบถ้วน

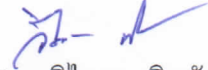
## 2) ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

**2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต** สหกรณ์มีหนี้สินทั้งสิ้นจำนวนเงิน 913,536,604.51 บาท มีทุนสำรองจำนวนเงิน 14,580,081.99 บาท และทุนเรือนหุ้น จำนวนเงิน 442,029,000.00 บาท ซึ่งจะมีความเสี่ยงด้านเครดิตเท่ากับ 2.00 เท่า มาตรฐานความเสี่ยงด้านเครดิต ต้องไม่เกิน 1.5 เท่า (หนี้สินทั้งสิ้นหารด้วยทุนสำรอง+ทุนเรือนหุ้น)

**2.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง** สหกรณ์มีเงินสดและเงินฝากธนาคาร จำนวนเงิน 1,354,882.56 บาท เงินรับฝาก จำนวนเงิน 629,000,000.00 บาท เงินกู้ยืม จำนวนเงิน 283,400,000.00 บาท และทุนเรือนหุ้น จำนวนเงิน 442,029,000.00 บาท จะมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเท่ากับ 0.001 % ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องต้องไม่เกิน 1 % (เงินสด+เงินฝากธนาคาร หารด้วยเงินรับฝาก+เงินกู้ยืม+ ทุนเรือนหุ้น)

**2.3 ความเสี่ยงด้านเงินลงทุนของสหกรณ์** สหกรณ์ลงทุนเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีเงินลงทุนระยะสั้นที่อยู่ในความต้องการของตลาดจำนวนเงิน 40,000,000.00 บาท และเงินลงทุนระยะยาวที่อยู่ในความต้องการของตลาด จำนวนเงิน 945,000,000.00 บาท รวมเป็นเงินลงทุนทั้งสิ้น จำนวนเงิน 985,000,000.00 บาท แสดงมูลค่าด้วยราคาทุนเป็นไปตามราชกิจจานุเบกษา เล่มที่ 134 ตอนพิเศษ 282 ง หน้า 9 วันที่ 20 พฤศจิกายน 2560 ซึ่งสหกรณ์มีวัตถุประสงค์ในการลงทุนโดยถือจนครบกำหนด

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

  
(นางวิไลพร นิสสัยดี)

ผู้สอบบัญชี

98 ถ.ทุ่งมังกร

อ.ตลิ่งชัน ต.ฉิมพลี

โทร. 089-125565

๕ กุมภาพันธ์ 2562

## แบบ RQ 2

## รายงาน-ระดับสหกรณ์

รายงานผลการประเมินชั้นคุณภาพการควบคุมภายใน  
 ขบวนการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ระดับชั้นคุณภาพ

|  |       |
|--|-------|
| ส่วนที่ 1 สภาพแวดล้อมการควบคุม             | ดีมาก |
| ส่วนที่ 2 ความเสี่ยงและกิจกรรมควบคุม       | ดีมาก |
| ด้านการเงินการบัญชี                        | ดีมาก |
| ธุรกิจสินเชื่อ                             | ดีมาก |
| ธุรกิจเงินรับฝาก                           | ดีมาก |
| เงินลงทุนในหลักกทรัพย์                     | ดีมาก |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์                     | ดีมาก |
| เจ้าหนี้เงินกู้                            | ดีมาก |
| สมาชิกและทุนเรือนหุ้น                      | ดีมาก |
| ส่วนที่ 3 ระบบข้อมูลสารสนเทศ และการสื่อสาร | ดีมาก |
| ส่วนที่ 4 ระบบการติดตามและประเมินผล        | ดีมาก |
| สรุปการประเมินจัดชั้นคุณภาพ                | ดีมาก |

โดย นางวิไลพร นิสสัยดี ผู้สอบบัญชี ภาคเอกชน

2 กุมภาพันธ์ 2562

หนังสือแจ้งข้อสังเกตที่ตรวจพบจากการสอบบัญชี

ที่ 15/2562

98 ถนนทุ่งมังกร นิคมพลี ต.สิงห์ กทม

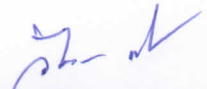
วันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2562

เรียน ประธานกรรมการชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด

ด้วยข้าพเจ้านางวิไลพร นิสสัยดี ผู้สอบบัญชีชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์  
สาธารณสุขไทย จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ได้ทำการตรวจสอบ  
เอกสารหลักฐานทางบัญชีแล้ว เมื่อวันที่ 28 มค, 8 กพ, 2562 ไม่พบข้อสังเกตจากการ  
ตรวจสอบแต่อย่างใด

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

  
(นางวิไลพร นิสสัยดี)

ผู้สอบบัญชี

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด

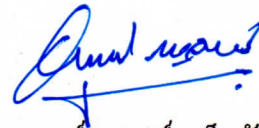
งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

| สินทรัพย์                                    | หมายเหตุ | ปี 2561<br>บาท                 | ปี 2560<br>บาท                 |
|--|----------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>                    |          |                                |                                |
| เงินสดและเงินฝากธนาคาร                       | 2        | 1,354,882.56                   | 793,818.79                     |
| เงินฝากสหกรณ์อื่น                            | 3        | 310,000,000.00                 | 360,000,000.00                 |
| เงินลงทุนระยะสั้น                            | 4        | 40,000,000.00                  | 10,000,000.00                  |
| เงินให้กู้ยืมแก่สหกรณ์ระยะสั้น               |          | 52,000,000.00                  | 0.00                           |
| สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น                       | 5        | 14,467,895.48                  | 13,429,416.62                  |
| รวมสินทรัพย์หมุนเวียน                        |          | <u>417,822,778.04</u>          | <u>384,223,235.41</u>          |
| <b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>                 |          |                                |                                |
| เงินลงทุนระยะยาว                             | 4        | 945,000,000.00                 | 885,000,000.00                 |
| เงินให้กู้ยืมแก่สหกรณ์ระยะยาว                |          | 38,000,000.00                  | 0.00                           |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ               | 6        | 2,977,091.20                   | 2,406,794.04                   |
| เงินประกัน                                   |          | 2,400.00                       | 2,400.00                       |
| รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน                     |          | <u>985,979,491.20</u>          | <u>887,409,194.04</u>          |
| รวมสินทรัพย์                                 |          | <u><u>1,403,802,269.24</u></u> | <u><u>1,271,632,429.45</u></u> |
| <b>หนี้สินและทุนของชุมนุมสหกรณ์</b>          |          |                                |                                |
| <b>หนี้สินหมุนเวียน</b>                      |          |                                |                                |
| เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น | 7        | 283,400,000.00                 | 199,500,000.00                 |
| เงินรับฝาก                                   | 8        | 629,000,000.00                 | 648,500,000.00                 |
| เงินบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทยค้ำจ่าย  |          | 60,000.00                      | 50,000.00                      |
| หนี้สินหมุนเวียนอื่น                         | 9        | 634,134.51                     | 556,736.03                     |
| รวมหนี้สินหมุนเวียน                          |          | <u>913,094,134.51</u>          | <u>848,606,736.03</u>          |
| <b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>                   |          |                                |                                |
| สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่                      |          | 442,470.00                     | 351,680.00                     |
| รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน                       |          | <u>442,470.00</u>              | <u>351,680.00</u>              |
| รวมหนี้สิน                                   |          | <u><u>913,536,604.51</u></u>   | <u><u>848,958,416.03</u></u>   |

| หมายเหตุ                               | ปี 2561                 | ปี 2560                 |
|--|-------------------------|-------------------------|
|  | บาท                     | บาท                     |
| <b>ทุนของชุมชนสหกรณ์</b>               |                         |                         |
| ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 500.00 บาท) | 442,029,000.00          | 381,996,500.00          |
| หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว              |                         |                         |
| ทุนสำรอง                               | 14,580,081.99           | 11,039,758.45           |
| ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ   | 5,902,000.00            | 4,918,500.00            |
| กำไรสุทธิประจำปี                       | 27,754,582.74           | 24,719,254.97           |
| <b>รวมทุนของชุมชนสหกรณ์</b>            | <b>490,265,664.73</b>   | <b>422,674,013.42</b>   |
| <b>รวมหนี้สินและทุนของชุมชนสหกรณ์</b>  | <b>1,403,802,269.24</b> | <b>1,271,632,429.45</b> |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายแพทย์อนุพงศ์ เพ็ญจันทร์)

ประธานกรรมการ



(นางสาวพรณี กัทธพงษ์พันธ์)

เลขานุการ

๘ กุมภาพันธ์ 2562

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

|  | ปี 2561              |              | ปี 2560              |              |
|--|----------------------|--------------|----------------------|--------------|
|  | บาท                  | %            | บาท                  | %            |
| <b>รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน</b>      |                      |              |                      |              |
| ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้                            | 131,506.85           | 0.22         | 0.00                 | 0.00         |
| ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร                         | 12,929.38            | 0.02         | 20,756.25            | 0.04         |
| ดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์อื่น                     | 13,570,257.63        | 22.96        | 11,321,018.97        | 21.04        |
| ผลตอบแทนจากเงินลงทุน                             | 45,389,612.42        | 76.80        | 42,463,626.10        | 78.92        |
| <b>รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน</b>   | <b>59,104,306.28</b> | <b>100</b>   | <b>53,805,401.32</b> | <b>100</b>   |
| <b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน</b>             |                      |              |                      |              |
| ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก                           | 22,499,203.40        | 38.06        | 23,767,978.12        | 44.18        |
| ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น                   | 6,859,896.13         | 11.61        | 3,912,279.23         | 7.27         |
| <b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน</b>          | <b>29,359,099.53</b> | <b>49.67</b> | <b>27,680,257.35</b> | <b>51.45</b> |
| <b>รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิ</b> | <b>29,745,206.75</b> | <b>50.33</b> | <b>26,125,143.97</b> | <b>48.55</b> |
| <b>บวก รายได้อื่น</b>                            |                      |              |                      |              |
| รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า                        | 3,000.00             | 0.01         | 300.00               | 0.00         |
| <b>รวมรายได้อื่น</b>                             | <b>3,000.00</b>      | <b>0.01</b>  | <b>300.00</b>        | <b>0.00</b>  |
| <b>หัก</b>                                       |                      |              |                      |              |
| <b>ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</b>                  |                      |              |                      |              |
| <b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่</b>            | <b>970,888.67</b>    | <b>1.64</b>  | <b>758,065.00</b>    | <b>1.40</b>  |
| เงินเดือน  | 781,183.67           | 1.32         | 609,015.00           | 1.13         |
| ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่                          | 51,440.00            | 0.09         | 41,920.00            | 0.08         |
| ค่าครองชีพ                                       | 27,000.00            | 0.05         | 22,500.00            | 0.04         |
| ค่าบำเหน็จเจ้าหน้าที่                            | 90,790.00            | 0.15         | 66,920.00            | 0.12         |
| เงินประกันสังคม                                  | 20,115.00            | 0.03         | 17,250.00            | 0.03         |
| เงินกองทุนทดแทน                                  | 360.00               | 0.00         | 460.00               | 0.00         |
| <b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์</b> | <b>180,276.64</b>    | <b>0.31</b>  | <b>15,023.68</b>     | <b>0.03</b>  |
| ค่าเสื่อมราคา                                    | 180,276.64           | 0.31         | 15,023.68            | 0.03         |

|                             | ปี 2561       |       | ปี 2560       |       |
|-----------------------------|---------------|-------|---------------|-------|
|                             | บาท           | %     | บาท           | %     |
| ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น     | 842,458.70    | 1.42  | 633,100.32    | 1.19  |
| ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ   | 35,000.00     | 0.06  | 30,000.00     | 0.06  |
| ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี     | 45,000.00     | 0.08  | 45,000.00     | 0.08  |
| ค่าโทรศัพท์                 | 5,445.78      | 0.01  | 750.00        | 0.00  |
| ค่าไปรษณีย์                 | 7,432.00      | 0.01  | 5,426.00      | 0.01  |
| ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์     | 643.07        | 0.00  | 4,886.44      | 0.01  |
| ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ         | 236,565.00    | 0.40  | 226,304.00    | 0.42  |
| ค่าตอบแทนรักษาการผู้จัดการ  | 150,000.00    | 0.25  | 120,000.00    | 0.22  |
| ค่ารับรอง                   | 14,015.00     | 0.02  | 21,277.00     | 0.04  |
| ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่        | 90,754.00     | 0.15  | 121,769.00    | 0.23  |
| ค่าใช้จ่ายในการอบรมสัมมนา   | 81,321.20     | 0.14  | 10,950.04     | 0.02  |
| ค่าถ่ายเอกสาร               | 16,420.00     | 0.03  | 11,174.90     | 0.02  |
| ค่าวัสดุสำนักงาน            | 106,121.84    | 0.18  | 19,156.00     | 0.04  |
| ค่าธรรมเนียมธนาคาร          | 15,650.00     | 0.03  | 9,031.00      | 0.02  |
| ค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์     | 0.00          | 0.00  | 4,000.00      | 0.01  |
| ค่าใช้จ่ายทั่วไป            | 25,825.00     | 0.04  | 2,760.00      | 0.01  |
| ค่าน้ำประปา                 | 802.29        | 0.00  | 261.31        | 0.00  |
| ค่าไฟฟ้า                    | 11,463.52     | 0.02  | 354.63        | 0.00  |
| รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | 1,993,624.01  | 3.37  | 1,406,189.00  | 2.62  |
| กำไรสุทธิ                   | 27,754,582.74 | 46.97 | 24,719,254.97 | 45.93 |



ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

|   | <u>ปี 2561</u>       | <u>ปี 2560</u>       |
|---|----------------------|----------------------|
|   | <u>บาท</u>           | <u>บาท</u>           |
| <b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>   |                      |                      |
| กำไรสุทธิ   | 27,754,582.74        | 24,719,254.97        |
| รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ<br>จากกิจกรรมดำเนินงาน      |                      |                      |
| ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์  | 180,276.64           | 15,023.68            |
| ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป  | 643.07               | 4,886.44             |
| ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมค้างรับ  | (54,794.52)          | 0.00                 |
| ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ  | (620,821.92)         | (846,130.13)         |
| ดอกเบี้ยพันธบัตรค้างรับ   | (160,537.00)         | (160,537.00)         |
| ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ  | (13,582,693.67)      | (12,373,058.05)      |
| ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย  | 325,438.35           | 320,991.10           |
| ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย  | 218,006.16           | 151,464.93           |
| เงินค้างจ่าย (ประกันสังคม)  | 4,410.00             | 3,000.00             |
| ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการค้างจ่าย   | 35,000.00            | 30,000.00            |
| ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย   | 45,000.00            | 45,000.00            |
| สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่   | 90,790.00            | 66,920.00            |
| <b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง<br/>ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน</b> | <b>14,235,299.85</b> | <b>11,976,815.94</b> |
| <b>สินทรัพย์ดำเนินงาน</b>   |                      |                      |
| เงินสดจ่ายเงินให้กู้แก่สหกรณ์   | (90,000,000.00)      | 0.00                 |
| เงินสดจ่ายเงินยืมทดลอง  | (145,900.00)         | (100,000.00)         |
| เงินสดรับจากเงินยืมทดลอง  | 145,900.00           | 100,000.00           |
| เงินสดจ่ายเงินรอเรียกเก็บ   | 0.00                 | (850.00)             |
| เงินสดรับจากเงินรอเรียกเก็บ   | 0.00                 | 850.00               |
| เงินสดจ่ายซื้อเครื่องเขียนแบบพิมพ์  | 0.00                 | (4,220.90)           |

|   | <u>ปี 2561</u>         | <u>ปี 2560</u>         |
|---|------------------------|------------------------|
|   | <u>บาท</u>             | <u>บาท</u>             |
| <b>หนี้สินดำเนินงาน</b>                             |                        |                        |
| เงินสครับดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ           | 846,130.13             | 1,247,739.74           |
| เงินสครับดอกเบี้ยพันธบัตรค้างรับ                    | 160,537.00             | 160,537.00             |
| เงินสครับดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ                     | 12,373,058.05          | 10,156,712.84          |
| เงินสครับจ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย             | (320,991.10)           | (341,287.70)           |
| เงินสครับจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย             | (151,464.93)           | (116,687.12)           |
| เงินสครับจ่ายเงินค้างจ่าย (ประกันสังคม)             | (3,000.00)             | (3,000.00)             |
| เงินสครับจ่ายค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการค้างจ่าย      | (30,000.00)            | (30,000.00)            |
| เงินสครับจ่ายค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย        | (45,000.00)            | (40,000.00)            |
| เงินสครับภาษีหัก ณ ที่จ่าย                          | 18,465.00              | 2,100.00               |
| เงินสครับจ่ายภาษีหัก ณ ที่จ่าย                      | (18,465.00)            | (2,100.00)             |
| เงินสครับจากเงินรอจ่ายคืน                           | 2,393,900.00           | 0.00                   |
| เงินสครับจ่ายเงินรอจ่ายคืน                          | (2,393,900.00)         | 0.00                   |
| <b>เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน</b> | <b>-62,935,431.00</b>  | <b>23,006,609.80</b>   |
| <b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>                   |                        |                        |
| เงินสครับจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน                 | (211,668.80)           | 0.00                   |
| เงินสครับจ่ายซื้อที่ดิน                             | 0.00                   | (486,777.50)           |
| เงินสครับจ่ายซื้ออาคารสำนักงานระหว่างปรับปรุง       | 0.00                   | (1,902,000.00)         |
| เงินสครับโอนออกอาคารสำนักงานระหว่างปรับปรุง         | 1,902,000.00           | 0.00                   |
| เงินสครับจ่ายซื้ออาคารสำนักงาน                      | (2,390,905.00)         | 0.00                   |
| เงินสครับจ่ายซื้อหุ้นกู้                            | (200,000,000.00)       | (60,000,000.00)        |
| เงินสครับจ่ายเงินประกันมิเตอร์                      | 0.00                   | (2,400.00)             |
| เงินสครับจ่ายซื้อยานพาหนะ                           | (50,000.00)            | 0.00                   |
| เงินสครับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้                        | 110,000,000.00         | 10,000,000.00          |
| <b>เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน</b>     | <b>(90,750,573.80)</b> | <b>(52,391,177.50)</b> |
| <b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>               |                        |                        |
| เงินสครับรับเงินกู้ยืม                              | 3,094,700,000.00       | 1,692,400,000.00       |
| เงินสครับจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืม                     | (3,010,800,000.00)     | (1,644,700,000.00)     |
| เงินสครับรับเงินกู้-ตามสัญญาซื้อคืน                 | 750,518,555.16         | 772,468,813.80         |
| เงินสครับจ่ายชำระหนี้เงินกู้-ตามสัญญาซื้อคืน        | (750,518,555.16)       | (772,468,813.80)       |
| เงินสครับรับจากเงินรับฝาก                           | 418,500,000.00         | 586,500,000.00         |
| เงินสครับจ่ายคืนเงินรับฝาก                          | (438,000,000.00)       | (561,000,000.00)       |
| เงินสครับจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย    | (20,000.00)            | 0.00                   |

|   | <u>ปี 2561</u>        | <u>ปี 2560</u>        |
|---|-----------------------|-----------------------|
|   | <u>บาท</u>            | <u>บาท</u>            |
| เงินสดจ่ายเงินปันผล                                 | (19,574,586.43)       | (13,349,247.00)       |
| เงินสดจ่ายเงิน โบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่           | (574,345.00)          | (578,915.00)          |
| เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น                            | 60,032,500.00         | 55,248,000.00         |
| เงินสดจ่ายทุนส่งเสริมการศึกษา                       | (16,500.00)           | (5,500.00)            |
| <b>เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน</b> | <b>104,247,068.57</b> | <b>114,514,338.00</b> |
| <b>เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)</b>                  | <b>-49,438,936.23</b> | <b>85,129,770.30</b>  |
| <b>เงินสด ณ วันต้นปี</b>                            | <b>360,793,818.79</b> | <b>275,664,048.49</b> |
| <b>เงินสด ณ วันสิ้นปี</b>                           | <b>311,354,882.56</b> | <b>360,793,818.79</b> |

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

1 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- \* ชุมนุมสหกรณ์ฯ บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- \* ชุมนุมสหกรณ์ฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- \* ชุมนุมสหกรณ์ฯ ตีราคาวัสดุคงเหลือตามราคาทุน
- \* ค่าเสื่อมราคาครุภัณฑ์และเครื่องใช้สำนักงานคำนวณ โดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ 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

|               | <u>ปี 2561</u>             | <u>ปี 2560</u>           |
|---------------|----------------------------|--------------------------|
|               | <u>บาท</u>                 | <u>บาท</u>               |
| เงินสด        | 3,368.68                   | 5,235.18                 |
| เงินฝากธนาคาร |                            |                          |
| กระแสรายวัน   | 51,382.87                  | 51,324.18                |
| ออมทรัพย์     | 1,300,131.01               | 737,259.43               |
| <b>รวม</b>    | <b><u>1,354,882.56</u></b> | <b><u>793,818.79</u></b> |

3 เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

|  | <u>ปี 2561</u>               | <u>ปี 2560</u>               |
|--|------------------------------|------------------------------|
|  | <u>บาท</u>                   | <u>บาท</u>                   |
| สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจสุพรรณบุรี จำกัด                 | 90,000,000.00                | 90,000,000.00                |
| ชุมนุมสหกรณ์ธนกิจไทย จำกัด                           | 20,000,000.00                | 20,000,000.00                |
| สหกรณ์ออมทรัพย์อานามย์สุรินทร์ จำกัด                 | 50,000,000.00                | 50,000,000.00                |
| สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด                    | 50,000,000.00                | 0.00                         |
| สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ จำกัด | 0.00                         | 50,000,000.00                |
| สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจตะเวนชายแดนที่ 13 จำกัด          | 50,000,000.00                | 50,000,000.00                |
| สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดเลย จำกัด             | 0.00                         | 50,000,000.00                |
| สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลเลิดสิน จำกัด                | 50,000,000.00                | 50,000,000.00                |
| <b>รวม</b>   | <b><u>310,000,000.00</u></b> | <b><u>360,000,000.00</u></b> |

4 เงินลงทุน ประกอบด้วย

|  | ปี 2561               | ปี 2560               |
|--|-----------------------|-----------------------|
|  | บาท                   | บาท                   |
|  | <u>ราคาทุน / ราคา</u> | <u>ราคาทุน / ราคา</u> |
|  | <u>ทุนตัดจำหน่าย</u>  | <u>ทุนตัดจำหน่าย</u>  |
| <b>เงินลงทุนระยะสั้น</b>                                   |                       |                       |
| เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด                       |                       |                       |
| หุ้นกู้ บริษัทเหมราชพัฒนาที่ดิน จำกัด (มหาชน)              | 30,000,000.00         | 0.00                  |
| หุ้นกู้ บริษัทสวนอุตสาหกรรมโรจนะ จำกัด (มหาชน)             | 0.00                  | 10,000,000.00         |
| หุ้นกู้ บริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน)                      | 10,000,000.00         | 0.00                  |
| <b>รวมเงินลงทุนระยะสั้น</b>                                | <u>40,000,000.00</u>  | <u>10,000,000.00</u>  |
| <b>เงินลงทุนระยะยาว</b>                                    |                       |                       |
| เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด                       |                       |                       |
| พันธบัตรรัฐบาล   | 4,000,000.00          | 4,000,000.00          |
| พันธบัตรออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร      | 4,000,000.00          | 4,000,000.00          |
| หุ้นกู้ บริษัทเหมราชพัฒนาที่ดิน จำกัด (มหาชน)              | 10,000,000.00         | 140,000,000.00        |
| หุ้นกู้ บริษัทบ้านปู จำกัด (มหาชน)                         | 10,000,000.00         | 10,000,000.00         |
| หุ้นกู้ บริษัทเจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)             | 210,000,000.00        | 160,000,000.00        |
| หุ้นกู้ บริษัทซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)            | 120,000,000.00        | 20,000,000.00         |
| หุ้นกู้ บริษัทอินโดรามาเวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)             | 170,000,000.00        | 140,000,000.00        |
| หุ้นกู้ บริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน)                      | 77,000,000.00         | 87,000,000.00         |
| หุ้นกู้ บริษัทน้ำตาลมิตรผล จำกัด (มหาชน)                   | 20,000,000.00         | 20,000,000.00         |
| หุ้นกู้ บริษัทซีพีออลล์ จำกัด (มหาชน)                      | 210,000,000.00        | 210,000,000.00        |
| หุ้นกู้ บริษัทปตท. จำกัด (มหาชน)                           | 15,000,000.00         | 15,000,000.00         |
| หุ้นกู้ บริษัทเบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)              | 15,000,000.00         | 15,000,000.00         |
| หุ้นกู้ บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)                     | 20,000,000.00         | 20,000,000.00         |
| หุ้นกู้ บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) | 40,000,000.00         | 40,000,000.00         |
| หุ้นกู้ บริษัทบี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)               | 20,000,000.00         | 0.00                  |
| <b>รวมเงินลงทุนระยะยาว</b>                                 | <u>945,000,000.00</u> | <u>885,000,000.00</u> |

5 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

|                                  | ปี 2561              | ปี 2560              |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|
|                                  | บาท                  | บาท                  |
| เครื่องเขียนแบบพิมพ์             | 49,048.37            | 49,691.44            |
| ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ        | 54,794.52            | 0.00                 |
| ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ | 620,821.92           | 846,130.13           |
| ดอกเบี้ยพันธบัตรค้างรับ          | 160,537.00           | 160,537.00           |
| ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ           | 13,582,693.67        | 12,373,058.05        |
| <b>รวม</b>                       | <b>14,467,895.48</b> | <b>13,429,416.62</b> |

6 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

|                                       | ปี 2561             | ปี 2560             |
|---------------------------------------|---------------------|---------------------|
|                                       | บาท                 | บาท                 |
| ที่ดิน                                | 486,777.50          | 486,777.50          |
| อาคารสำนักงานระหว่างปรับปรุง          | 0.00                | 1,902,000.00        |
| อาคารสำนักงาน                         | 2,390,905.00        | 0.00                |
| ยานพาหนะ                              | 50,000.00           | 0.00                |
| เครื่องใช้สำนักงาน                    | 310,784.80          | 99,116.00           |
| <b>รวม</b>                            | <b>3,238,467.30</b> | <b>2,487,893.50</b> |
| <u>หัก</u> ค่าเสื่อมราคาสะสม          | 261,376.10          | 81,099.46           |
| <b>ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ</b> | <b>2,977,091.20</b> | <b>2,406,794.04</b> |

ค่าเสื่อมราคาสะสม แยกเป็น ค่าเสื่อมราคาสะสมอาคารสำนักงาน จำนวนเงิน 137,558.92 บาท  
 ค่าเสื่อมราคาสะสมยานพาหนะ จำนวนเงิน 2,520.55 บาท ค่าเสื่อมราคาสะสมเครื่องใช้สำนักงาน จำนวนเงิน 121,296.63 บาท

7 เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

|   | ปี 2561               | ปี 2560               |
|---|-----------------------|-----------------------|
|   | บาท                   | บาท                   |
| เงินกู้ยืมธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)       | 185,100,000.00        | 99,500,000.00         |
| เงินกู้ยืมธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) | 98,300,000.00         | 100,000,000.00        |
| <b>รวม</b>                                  | <b>283,400,000.00</b> | <b>199,500,000.00</b> |

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

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด มีวงเงินกู้ยืมโดยออกตัวสัญญาใช้เงินกับธนาคารดังนี้  
 1. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ออกตัวสัญญาใช้เงิน จำนวน 219,000,000.00 บาท  
 (สองร้อยสิบเก้าล้านบาทถ้วน) โดยมีสัญญา จํานําหุ้นกู้ตั้งต่อไปนี้

- 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
  - หุ้นกู้ บริษัทซีพีออลล์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 10,000 หน่วย จำนวนเงิน 10,000,000.00 บาท
  - หุ้นกู้ บริษัทอินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) จำนวน 120,000 หน่วย จำนวนเงิน 120,000,000.00 บาท
2. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ออกตั๋วสัญญาใช้เงิน จำนวน 253,650,000.00 บาท  
(สองร้อยห้าสิบล้านหกแสนห้าหมื่นบาทถ้วน) โดยมีสัญญาให้นำหุ้นกู้ดังต่อไปนี้
- หุ้นกู้ บริษัทอินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) จำนวน 50,000 หน่วย จำนวนเงิน 50,000,000.00 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 47,000 หน่วย จำนวนเงิน 47,000,000.00 บาท
  - หุ้นกู้ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) จำนวน 15,000 หน่วย จำนวนเงิน 15,000,000.00 บาท
  - หุ้นกู้ บริษัท เบริลลี่ ยูคเกอร์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 15,000 หน่วย จำนวนเงิน 15,000,000.00 บาท

| 8 เงินรับฝาก                                       | ประกอบด้วย | ปี 2561                      | ปี 2560                      |
|--|------------|------------------------------|------------------------------|
|  |            | บาท                          | บาท                          |
| <b>เงินรับฝาก - สมาชิก</b>                         |            |                              |                              |
| เงินรับฝากประจำ                                    |            | 425,500,000.00               | 463,500,000.00               |
| รวม  |            | <u>425,500,000.00</u>        | <u>463,500,000.00</u>        |
| <b>เงินรับฝาก - สหกรณ์อื่น</b>                     |            |                              |                              |
| เงินรับฝากประจำ                                    |            | 203,500,000.00               | 185,000,000.00               |
| รวม  |            | <u>203,500,000.00</u>        | <u>185,000,000.00</u>        |
| รวมเงินรับฝาก                                      |            | <u><u>629,000,000.00</u></u> | <u><u>648,500,000.00</u></u> |
| <br>   |            |                              |                              |
| 9 หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย                  |            | ปี 2561                      | ปี 2560                      |
|  |            | บาท                          | บาท                          |
| ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย                         |            | 325,438.35                   | 320,991.10                   |
| ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย                         |            | 218,006.16                   | 151,464.93                   |
| เงินประกันสังคมรอนำส่ง                             |            | 4,410.00                     | 3,000.00                     |
| ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการค้างจ่าย                  |            | 35,000.00                    | 30,000.00                    |
| ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย                    |            | 45,000.00                    | 45,000.00                    |
| เงินอุดหนุน-เงินสนับสนุนการประชุมใหญ่ยกมาจกปี 2554 |            | 6,280.00                     | 6,280.00                     |
| รวม  |            | <u><u>634,134.51</u></u>     | <u><u>556,736.03</u></u>     |

| 10 | ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ          | ประกอบด้วย | ปี 2561             | ปี 2560             |
|----|--|------------|---------------------|---------------------|
|    |  |            | บาท                 | บาท                 |
|    | ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล                    |            | 2,400,000.00        | 2,000,000.00        |
|    | ทุนรับโอนหุ้น                                  |            | 2,400,000.00        | 2,000,000.00        |
|    | ทุนเพื่อการศึกษาอบรมทางสหกรณ์และสาธารณประโยชน์ |            | 502,000.00          | 418,500.00          |
|    | ทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่หรือลูกจ้าง             |            | 600,000.00          | 500,000.00          |
|    | รวม  |            | <b>5,902,000.00</b> | <b>4,918,500.00</b> |

11 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของ ชอ.สร.

ชุมนุมสหกรณ์ฯ ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นปีทางบัญชี ร้อยละ 4.82 ของยอดเงินรับฝาก เป็นไปตามกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ พ.ศ. 2550 ที่กำหนดให้สหกรณ์ ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าอัตราที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด