

รายงานผลการตรวจสอบบัญชี
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด
จังหวัดนนทบุรี
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

เสนอ อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ตามที่อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้สอบบัญชีชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 นั้น ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบและแสดงความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชีอย่างไม่มีเงื่อนไข ลงวันที่ 25 มกราคม 2563 ข้าพเจ้าขอรายงานผลการตรวจสอบบัญชี ดังนี้

1. ข้อสังเกตที่พบจากการตรวจ

1.1 ด้านการบริหารจัดการทั่วไป

ชุมนุมสหกรณ์ฯ ปฏิบัติตามกฎหมายสหกรณ์ ประกาศ คำสั่ง คำแนะนำ แนวปฏิบัติของนายทะเบียนสหกรณ์และกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด และมีการแบ่งแยกหน้าที่บุคลากร/เจ้าหน้าที่ด้านการเงิน/การบัญชีอย่างเหมาะสมมีการจัดให้มีหลักประกันการทำงานเหมาะสมแก่ตำแหน่งงาน ชุมชนสหกรณ์ฯ มีการจัดทำบัญชีและรายงานทางการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

1.2 ด้านการดำเนินธุรกิจ

คณะกรรมการชุมนุมสหกรณ์ฯ และ ฝ่ายจัดการของชุมนุมสหกรณ์ฯ มีความรู้ความสามารถในการบริหารงานของชุมนุมสหกรณ์ฯ โดยมีกำไรสุทธิ 31,365,945.09 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน(2561) จำนวน 3,611,362.35 บาท (เพิ่มขึ้น 13.01 %)

2. ผลการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางการเงิน

2.1 ความเพียงพอของเงินทุน ชุมชนสหกรณ์ฯ มีอัตราส่วนหนี้สินทั้งสิ้นต่อทุนเท่ากับ 1.63 (ปีก่อน 1.86) เงินทุนของชุมนุมสหกรณ์ฯ อยู่ในเกณฑ์ดีเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน

2.2 คุณภาพของสินทรัพย์ ชุมชนสหกรณ์ฯ บริหารสินทรัพย์เพื่อให้เกิดกำไรในปีนี้ได้ดีใกล้เคียงกับปีก่อน อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เท่ากับ 2.06 % (ปีก่อน 2.08 %)

2.3 การทำกำไร ปีนี้ชุมนุมสหกรณ์ฯ มีอัตรากำไรสุทธิเท่ากับ 48.76% ถือว่าทำกำไรได้ดีมีกำไรเพิ่มขึ้นสูงกว่าปีก่อนเป็นจำนวนเงิน 3,611,362.35 บาท คิดเป็นร้อยละ 13.01

2.4 สภาพคล่องทางการเงิน ชุมชนสหกรณ์ฯ มีสภาพคล่องทางการเงินดี เมื่อเทียบกับปีก่อนสามารถชำระหนี้และภาระผูกพันได้ตามปกติ

2.5 ผลกระทบของธุรกิจ ชุมนุมสหกรณ์ฯ มีเงินฝากชุมนุมสหกรณ์ธนกิจไทย จำกัด จำนวน 20,452,054.79 บาท ซึ่งหากชุมนุมสหกรณ์ธนกิจไทย จำกัด ไม่สามารถชำระคืนเงินฝากให้แก่ชุมนุมสหกรณ์ฯ ได้ อาจเป็นเหตุให้ต้องตั้งค่าเผื่อเงินฝากสงสัยจะสูญให้เพียงพอตามหลักความระมัดระวังตามหนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ กษ 0404/ ว 53 ลงวันที่ 22 มีนาคม 2561 ซึ่งจะกระทบฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของชุมนุมสหกรณ์ฯ ได้ในอนาคต

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

(ลงชื่อ)



(นายสุวัฑชัย ยืนชีวิต)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

434/5 ถนนพหลโยธิน 50 แขวงคลองถนน

เขตสายไหม กรุงเทพมหานคร

วันที่ 25 มกราคม 2563

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 งบกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากชุมนุมสหกรณ์ฯ และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบพร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

- เงินลงทุนของชุมนุมสหกรณ์ฯ

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ชุมชนสหกรณ์ฯ มีเงินลงทุนจำนวนเงิน 1,005,000,000.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 61.27 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 เมื่อคาดการณได้ อย่างสมเหตุสมผลว่า รายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ คุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น 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

• ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม 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 25 มกราคม 2563

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

		ปี 2562	ปี 2561
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	378,597.62	1,354,882.56
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	310,452,054.79	310,000,000.00
เงินลงทุนระยะสั้น	4	24,000,000.00	40,000,000.00
เงินให้กู้ยืมแก่สหกรณ์ระยะสั้น		66,360,000.00	52,000,000.00
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	5	14,525,768.53	14,467,895.48
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		415,716,420.94	417,822,778.04
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	4	981,000,000.00	945,000,000.00
เงินให้กู้ยืมแก่สหกรณ์ระยะยาว		240,880,000.00	38,000,000.00
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	6	2,751,850.52	2,977,091.20
เงินประกัน		2,400.00	2,400.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		1,224,634,250.52	985,979,491.20
รวมสินทรัพย์		1,640,350,671.46	1,403,802,269.24
หนี้สินและทุนของชุมนุมสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	7	126,700,000.00	283,400,000.00
เงินรับฝาก	8	889,000,000.00	629,000,000.00
เงินบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทยค้างจ่าย		0.00	60,000.00
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	9	973,992.08	634,134.51
รวมหนี้สินหมุนเวียน		1,016,673,992.08	913,094,134.51
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่		540,970.00	442,470.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		540,970.00	442,470.00
รวมหนี้สิน		1,017,214,962.08	913,536,604.51

		ปี 2562	ปี 2561
	หมายเหตุ	บาท	บาท
ทุนของชุมนุมสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 500.00 บาท)		566,108,000.00	442,029,000.00
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
ทุนสำรอง		18,363,764.29	14,580,081.99
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	10	7,298,000.00	5,902,000.00
กำไรสุทธิประจำปี		31,365,945.09	27,754,582.74
รวมทุนของชุมนุมสหกรณ์		623,135,709.38	490,265,664.73
รวมหนี้สินและทุนของชุมนุมสหกรณ์		1,640,350,671.46	1,403,802,269.24

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ลงชื่อ



(นายแพทย์มานิต ธีระตันติกานนท์)

ประธานกรรมการ

ลงชื่อ



(นางสาวพรณี ภัทรพงษ์พันธ์)

เลขานุการ

วันที่ 25 มกราคม 2563

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ปี 2562		ปี 2561	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	4,413,011.56	6.86	131,506.85	0.22
ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร	25,883.44	0.04	12,929.38	0.02
ดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์อื่น	11,921,984.95	18.53	13,570,257.63	22.96
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	47,966,212.17	74.57	45,389,612.42	76.80
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน	64,327,092.12	100	59,104,306.28	100
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	23,741,243.98	36.91	22,499,203.40	38.06
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	7,012,344.71	10.90	6,859,896.13	11.61
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน	30,753,588.69	47.81	29,359,099.53	49.67
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิ	33,573,503.43	52.19	29,745,206.75	50.33
บวก รายได้อื่น				
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	1,800.00	0.00	3,000.00	0.01
รวมรายได้อื่น	1,800.00	0.00	3,000.00	0.01
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	1,124,979.00	1.75	970,888.67	1.64
เงินเดือน	895,320.00	1.39	781,183.67	1.32
ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	68,120.00	0.11	51,440.00	0.09
ค่าครองชีพ	36,000.00	0.06	27,000.00	0.05
ค่าบำเหน็จเจ้าหน้าที่	98,500.00	0.15	90,790.00	0.15
เงินประกันสังคม	26,460.00	0.04	20,115.00	0.03
เงินกองทุนทดแทน	579.00	0.00	360.00	0.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	225,240.68	0.35	180,276.64	0.31
ค่าเสื่อมราคา	225,240.68	0.35	180,276.64	0.31

	ปี 2562		ปี 2561	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	859,138.66	1.33	842,458.70	1.42
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	35,000.00	0.05	35,000.00	0.06
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	50,000.00	0.08	45,000.00	0.08
ค่าโทรศัพท์	4,799.91	0.01	5,445.78	0.01
ค่าไปรษณีย์	9,190.00	0.01	7,432.00	0.01
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	1,173.79	0.00	643.07	0.00
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	220,260.00	0.34	236,565.00	0.40
ค่าตอบแทนรักษาการผู้จัดการ	180,000.00	0.28	150,000.00	0.25
ค่ารับรอง	19,101.00	0.03	14,015.00	0.02
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่	149,803.00	0.23	90,754.00	0.15
ค่าใช้จ่ายในการอบรมสัมมนา	115,937.00	0.18	81,321.20	0.14
ค่าถ่ายเอกสาร	7,626.00	0.01	16,420.00	0.03
ค่าวัสดุสำนักงาน	30,645.02	0.05	106,121.84	0.18
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	11,040.00	0.02	15,650.00	0.03
ค่าน้ำประปา	811.53	0.00	802.29	0.00
ค่าไฟฟ้า	13,085.41	0.02	11,463.52	0.02
ค่าใช้จ่ายทั่วไป	6,666.00	0.01	25,825.00	0.04
ค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์	4,000.00	0.01	0.00	0.00
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	2,209,358.34	3.43	1,993,624.01	3.37
กำไรสุทธิ	31,365,945.09	48.76	27,754,582.74	46.97

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	<u>ปี 2562</u>	<u>ปี 2561</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	31,365,945.09	27,754,582.74
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์	225,240.68	180,276.64
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	1,173.79	643.07
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมค้างรับ	(113,842.50)	(54,794.52)
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	(606,502.98)	(620,821.92)
ดอกเบี้ยพันธบัตรค้างรับ	(160,537.00)	(160,537.00)
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	(13,597,011.47)	(13,582,693.67)
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	837,167.15	325,438.35
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	41,134.93	218,006.16
เงินค้างจ่าย (ประกันสังคม)	4,410.00	4,410.00
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	35,000.00	35,000.00
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	50,000.00	45,000.00
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	98,500.00	90,790.00
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง	18,180,677.69	14,235,299.85
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายเงินให้กู้แก่สหกรณ์	(325,800,000.00)	(90,000,000.00)
เงินสดรับจากเงินให้กู้แก่สหกรณ์	108,560,000.00	0.00
เงินสดจ่ายเงินยืมโดยตรง	(218,000.00)	(145,900.00)
เงินสดรับจากเงินยืมโดยตรง	218,000.00	145,900.00
เงินสดจ่ายเงินรอเรียกเก็บ	(43,800.82)	0.00
เงินสดรับจากเงินรอเรียกเก็บ	43,800.82	0.00



	<u>ปี 2562</u>	<u>ปี 2561</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสครับดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมค้างรับ	54,794.52	0.00
เงินสครับดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	620,821.92	846,130.13
เงินสครับดอกเบี้ยพันธบัตรค้างรับ	160,537.00	160,537.00
เงินสครับดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	13,582,693.67	12,373,058.05
เงินสครับจ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	(325,438.35)	(320,991.10)
เงินสครับจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	(218,006.16)	(151,464.93)
เงินสครับจ่ายเงินค้างจ่าย (ประกันสังคม)	(4,410.00)	(3,000.00)
เงินสครับจ่ายค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	(35,000.00)	(30,000.00)
เงินสครับจ่ายค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	(45,000.00)	(45,000.00)
เงินสครับภาษีหัก ณ ที่จ่าย	2,400.00	18,465.00
เงินสครับจ่ายภาษีหัก ณ ที่จ่าย	(2,400.00)	(18,465.00)
เงินสครับจากเงินรอจ่ายคืน	10,000.00	2,393,900.00
เงินสครับจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(10,000.00)	(2,393,900.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมดำเนินงาน	(185,268,329.71)	(62,935,431.00)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสครับจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	0.00	(211,668.80)
เงินสครับโอนออกอาคารสำนักงานระหว่างปรับปรุง	0.00	1,902,000.00
เงินสครับจ่ายซื้ออาคารสำนักงาน	0.00	(2,390,905.00)
เงินสครับจ่ายซื้อหุ้นกู้	(80,000,000.00)	(200,000,000.00)
เงินสครับจ่ายซื้อยานพาหนะ	0.00	(50,000.00)
เงินสครับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้	60,000,000.00	110,000,000.00
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมลงทุน	(20,000,000.00)	(90,750,573.80)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสครับเงินกู้ยืม	2,525,000,000.00	3,094,700,000.00
เงินสครับจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืม	(2,681,700,000.00)	(3,010,800,000.00)
เงินสครับเงินกู้-ตามสัญญาซื้อคืน	1,227,627,992.62	750,518,555.16
เงินสครับจ่ายชำระเงินกู้-ตามสัญญาซื้อคืน	(1,227,627,992.62)	(750,518,555.16)
เงินสครับจากเงินรับฝาก	750,500,000.00	418,500,000.00
เงินสครับจ่ายคืนเงินรับฝาก	(490,500,000.00)	(438,000,000.00)

	<u>ปี 2562</u>	<u>ปี 2561</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(90,000.00)	(20,000.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(21,831,280.44)	(19,574,586.43)
เงินสดจ่ายเงิน โบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(709,620.00)	(574,345.00)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	124,079,000.00	60,032,500.00
เงินสดจ่ายทุนส่งเสริมการศึกษา	(4,000.00)	(16,500.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	204,744,099.56	104,247,068.57
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(524,230.15)	(49,438,936.23)
เงินสด ณ วันต้นปี	311,354,882.56	360,793,818.79
เงินสด ณ วันสิ้นปี	310,830,652.41	311,354,882.56



ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

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

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
เงินสด	4,507.66	3,368.68
เงินฝากธนาคาร		
- กระแสรายวัน	26,088.14	51,382.87
- ออมทรัพย์	348,001.82	1,300,131.01
รวม	378,597.62	1,354,882.56

3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจสุพรรณบุรี จำกัด	90,000,000.00	90,000,000.00
ชุมนุมสหกรณ์ชนกิจไทย จำกัด	20,452,054.79	20,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์อนามัยสุรินทร์ จำกัด	50,000,000.00	50,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด	0.00	50,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดชลบุรี จำกัด	50,000,000.00	0.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจตะเวนชายแดนที่ 13 จำกัด	50,000,000.00	50,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลเลิดสิน จำกัด	50,000,000.00	50,000,000.00
รวม	310,452,054.79	310,000,000.00

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย

เงินลงทุนระยะสั้น

เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด

	ปี 2562 บาท ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ปี 2561 บาท ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย
พันธบัตรออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	4,000,000.00	0.00
หุ้นกู้ บริษัทเหมราชพัฒนาที่ดิน จำกัด (มหาชน)	0.00	30,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน)	0.00	10,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัทซีพีออลล์ จำกัด (มหาชน)	20,000,000.00	0.00
รวมเงินลงทุนระยะสั้น	24,000,000.00	40,000,000.00

เงินลงทุนระยะยาว

เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด

พันธบัตรรัฐบาล	4,000,000.00	4,000,000.00
พันธบัตรออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	0.00	4,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัทเหมราชพัฒนาที่ดิน จำกัด (มหาชน)	10,000,000.00	10,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัทบ้านปู จำกัด (มหาชน)	10,000,000.00	10,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัทเจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	210,000,000.00	210,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัทซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	120,000,000.00	120,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัทอินโดรามาเวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)	170,000,000.00	170,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน)	77,000,000.00	77,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัทน้ำตาลมิตรผล จำกัด (มหาชน)	20,000,000.00	20,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัทซีพีออลล์ จำกัด (มหาชน)	190,000,000.00	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)	0.00	20,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	70,000,000.00	40,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัทบี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	20,000,000.00	20,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัทไมเนอร์ อินเตอร์ เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	50,000,000.00	0.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว	981,000,000.00	945,000,000.00
รวมเงินลงทุน	1,005,000,000.00	985,000,000.00

5. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
เครื่องเขียนแบบพิมพ์	47,874.58	49,048.37
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	606,502.98	620,821.92
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	113,842.50	54,794.52
ดอกเบี้ยพันธบัตรค้างรับ	160,537.00	160,537.00
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	13,597,011.47	13,582,693.67
รวม	14,525,768.53	14,467,895.48

6. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2562	ปี 2561
	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	310,784.80	310,784.80
รวม	3,238,467.30	3,238,467.30
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	486,616.78	261,376.10
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	2,751,850.52	2,977,091.20

ค่าเสื่อมราคาสะสม แยกเป็น ค่าเสื่อมราคาสะสม-อาคารสำนักงาน จำนวนเงิน 304,922.27 บาท ค่าเสื่อมราคาสะสม ยานพาหนะ จำนวนเงิน 12,520.55 บาท และ ค่าเสื่อมราคาสะสม-เครื่องใช้สำนักงาน จำนวนเงิน 169,173.96 บาท

7. เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น

ประกอบด้วย

	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
เงินกู้ยืมธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	112,000,000.00	185,100,000.00
เงินกู้ยืมธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	14,700,000.00	98,300,000.00
รวม	126,700,000.00	283,400,000.00

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

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด มีวงเงินกู้ยืมโดยออกตั๋วสัญญาใช้เงินกับธนาคารดังนี้

1. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ออกตั๋วสัญญาใช้เงิน จำนวน 219,000,000.00 บาท

(สองร้อยสิบเก้าล้านบาทถ้วน) โดยมีสัญญา จํานําหุ้นกู้ดังต่อไปนี้

- หุ้นกู้ บริษัทเจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) จำนวน 130,000 หน่วย จำนวนเงิน 130,000,000.00 บาท
- หุ้นกู้ บริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 10,000 หน่วย จำนวนเงิน 10,000,000.00 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) โดยมีสัญญา จํานําหุ้นกู้ดังต่อไปนี้

- 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 เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 15,000 หน่วย จำนวนเงิน 15,000,000.00 บาท

8. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

เงินรับฝาก - สมาชิก

เงินรับฝากประจำ

รวม

เงินรับฝาก - สหกรณ์อื่น

เงินรับฝากประจำ

รวม

รวมเงินรับฝาก

ปี 2562

บาท

709,000,000.00

709,000,000.00

180,000,000.00

180,000,000.00

889,000,000.00

ปี 2561

บาท

425,500,000.00

425,500,000.00

203,500,000.00

203,500,000.00

629,000,000.00

9. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย

ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย

เงินประกันสังคมรอนำส่ง

ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการค้างจ่าย

ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย

เงินอุดหนุน-เงินสนับสนุนการประชุมใหญ่ยกมาจากรายปี 2554

รวม

ปี 2562

บาท

837,167.15

41,134.93

4,410.00

35,000.00

50,000.00

6,280.00

973,992.08

ปี 2561

บาท

325,438.35

218,006.16

4,410.00

35,000.00

45,000.00

6,280.00

634,134.51

10. **ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ** ประกอบด้วย

	<u>ปี 2562</u>	<u>ปี 2561</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	3,000,000.00	2,400,000.00
ทุนรับโอนหุ้น	3,000,000.00	2,400,000.00
ทุนเพื่อการศึกษาอบรมทางสหกรณ์และสาธารณประโยชน์	598,000.00	502,000.00
ทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่หรือลูกจ้าง	700,000.00	600,000.00
รวม	<u>7,298,000.00</u>	<u>5,902,000.00</u>

11. **การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของ ขอ.สร.**

ชุมนุมสหกรณ์ฯ ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นปีทางบัญชี ร้อยละ 4.21 ของยอดเงินรับฝากเป็นไปตามกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ พ.ศ. 2550 ที่กำหนดให้สหกรณ์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าอัตราที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด คือ สหกรณ์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากทั้งหมด

