

รายงานผลการตรวจสอบบัญชี
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด
จังหวัดนนทบุรี
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

เสนอ อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ตามที่นายทะเบียนสหกรณ์ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้สอบบัญชีชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 นั้นข้าพเจ้าได้ตรวจสอบและแสดงความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชีอย่างไม่มีเงื่อนไข ลงวันที่ 16 มกราคม 2564 ข้าพเจ้าขอรายงานผลการตรวจสอบบัญชี ดังต่อไปนี้

1. ข้อสังเกตที่พบจากการตรวจ

1.1 ด้านการบริหารจัดการทั่วไป

ชุมนุมสหกรณ์ฯ ปฏิบัติตามกฎหมายสหกรณ์ ประกาศ คำสั่ง คำแนะนำ แนวปฏิบัติของนายทะเบียนสหกรณ์และกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด และมีการแบ่งแยกหน้าที่บุคลากร/เจ้าหน้าที่ด้านการเงิน/การบัญชี อย่างเหมาะสมมีการจัดให้มีหลักประกันการทำงานเหมาะสมแก่ตำแหน่งงาน ชุมชมสหกรณ์ฯมีการจัดทำบัญชี และรายงานทางการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ.2563

1.2 ด้านการดำเนินงานธุรกิจ

1. ธุรกิจสินเชื่อ ระหว่างปีชุมนุมสหกรณ์ฯจ่ายเงินกู้ให้สหกรณ์จำนวน 312,000,000.00 บาท

2. ธุรกิจเงินรับฝาก ระหว่างปีชุมนุมสหกรณ์ฯ รับฝากเงินประเภทเพื่อเรียก และ ประจำ จำนวน 1,470,000,000.00 บาท

คณะกรรมการชุมนุมสหกรณ์ฯ และ ฝ่ายจัดการของชุมนุมสหกรณ์ฯ มีความรู้ความสามารถในการบริหารงานของชุมนุมสหกรณ์ฯ โดยมีกำไรสุทธิ 37,100,237.69 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน(2562) จำนวน 5,734,292.60 บาท (เพิ่มขึ้น 18.28%) ถึงแม้จะอยู่ในช่วงเกิดสถานการณ์โรคCovid-19 ก็ตาม

2. ผลการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางการเงิน

2.1 ด้านความเสี่ยงของเงินทุน ชุมชมสหกรณ์ฯมีอัตราส่วนหนี้สินทั้งสิ้นต่อทุนเท่ากับ 1.57 เท่า แสดงให้เห็นว่าเงินทุนของชุมนุมสหกรณ์ฯ ไม่สามารถคุ้มครองหนี้สินได้ทั้งหมด แต่หนี้สินส่วนใหญ่ของชุมนุมสหกรณ์ฯ คือ เงินรับฝากจากสมาชิกและสหกรณ์อื่น

2.2 ด้านคุณภาพของสินทรัพย์ สินทรัพย์ของชุมนุมสหกรณ์ฯ ส่วนใหญ่อยู่ในรูปของเงินให้กู้ยืมแก่สหกรณ์ ร้อยละ 14.19 เงินลงทุนร้อยละ 77.27 เงินฝากสหกรณ์อื่น ร้อยละ 7.37 และอื่น ๆ ร้อยละ 1.17 สินทรัพย์ที่มีอยู่ได้ถูกนำไปใช้ในการดำเนินงานเพื่อก่อให้เกิดรายได้ สร้างผลตอบแทนให้กับชุมนุมสหกรณ์ฯได้ในอัตรา ร้อยละ 2.05

2.3 การทำกำไร ปีนี้ชุมนุมสหกรณ์ฯ มีอัตรากำไรสุทธิเท่ากับ 49.42 % ถือว่าทำกำไรได้ดีกว่าปีก่อนคิดเป็นจำนวนเงิน 5,734,292.60 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 18.28 % ในปี 2563 ชุมชนสหกรณ์ฯมีรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนรวม 75,033,653.41 บาท และมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุนจำนวน 35,691,664.39 บาท และมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 2,244,451.33 บาท มีกำไรสุทธิ 37,100,237.69 บาท

2.4 ด้านสภาพคล่องทางการเงิน ชุมชนสหกรณ์ฯมีสภาพคล่องทางการเงินต่ำโดยพิจารณาจากสัดส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียนซึ่งเท่ากับ 0.24:1 เท่า ซึ่งแสดงว่าในหนี้สินหมุนเวียน 1 บาทมีสินทรัพย์หมุนเวียนเป็นการประกันชำระหนี้เพียง 0.24 บาท แสดงให้เห็นว่าชุมนุมสหกรณ์ฯมีสภาพคล่องทางการเงินไม่สูงแต่หนี้สินส่วนใหญ่คือ เงินรับฝากจากสมาชิกและสหกรณ์อื่น จำนวน 1,177,500,000.00 บาท ชุมชนสหกรณ์ฯ สามารถชำระหนี้และภาระผูกพันได้ตามปกติ

2.5 ผลกระทบของธุรกิจ สินทรัพย์ส่วนใหญ่ของชุมนุมสหกรณ์ฯอยู่ในเงินลงทุน ร้อยละ 77.27 ของสินทรัพย์ทั้งหมด ดังนั้น การบริหารงานด้านการลงทุนในหุ้นระยะสั้น/ระยะยาว จึงเป็นส่วนสำคัญต่อผลการดำเนินงานของชุมนุมสหกรณ์ฯ ในอนาคต

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

(ลงชื่อ)



(นายสุวัฒน์ชัย ยืนชีวิต)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

434/5 ถนนพหลโยธิน50 แขวงคลองถนน

เขตสายไหม กรุงเทพมหานคร

วันที่ 16 มกราคม 2564

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 งบกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากชุมนุมสหกรณ์ฯ และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบพร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

- เงินลงทุนของชุมนุมสหกรณ์ฯ

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ชุมชนสหกรณ์ฯ มีเงินลงทุนจำนวนเงิน 1,531,000,000.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 77.27 ของสินทรัพย์รวม ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากเงินลงทุนดังกล่าวมีมูลค่าสูง

ข้าพเจ้าได้สอบทานขั้นตอนการปฏิบัติและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุน สอบทานการนำเงินไปลงทุนเป็นไปตามระเบียบของชุมนุมสหกรณ์ฯ ตรวจสอบการรับรู้รายได้ผลตอบแทนจากเงินลงทุนเป็นไปตามนโยบายการบัญชีที่ชุมนุมสหกรณ์ฯ ใช้และตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด รวมทั้งสอบทานการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ ต่อการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควร ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของชุมนุมสหกรณ์ฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องค้างกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ มีความตั้งใจที่จะเลิกชุมนุมสหกรณ์ฯ หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญ เมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่า รายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ คุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด 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

• ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง
ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการ
ตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญใน
ระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

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

(ลงชื่อ)



(นายสุวัฒน์ ยืนชีวิต)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

434/5 ซอยเมตตา 1 ถนนพหลโยธิน 50

เขตสายไหม กรุงเทพมหานคร

วันที่ 16 มกราคม 2564

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

		ปี 2563	ปี 2562
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	1,208,302.33	378,597.62
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	146,099,726.02	310,452,054.79
เงินลงทุนระยะสั้น	4	55,000,000.00	24,000,000.00
เงินให้กู้ยืมแก่สหกรณ์ระยะสั้น		69,600,000.00	66,360,000.00
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	5	19,489,466.42	14,525,768.53
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		291,397,494.77	415,716,420.94
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	4	1,476,000,000.00	981,000,000.00
เงินให้กู้ยืมแก่สหกรณ์ระยะยาว		211,500,000.00	240,880,000.00
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	6	2,531,205.64	2,751,850.52
เงินประกัน		2,400.00	2,400.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		1,690,033,605.64	1,224,634,250.52
รวมสินทรัพย์		1,981,431,100.41	1,640,350,671.46
หนี้สินและทุนของชุมนุมสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	7	31,900,000.00	126,700,000.00
เงินรับฝาก	8	1,177,500,000.00	889,000,000.00
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	9	406,352.03	973,992.08
รวมหนี้สินหมุนเวียน		1,209,806,352.03	1,016,673,992.08
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่		651,150.00	540,970.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		651,150.00	540,970.00
รวมหนี้สิน		1,210,457,502.03	1,017,214,962.08

๐๙

		ปี 2563	ปี 2562
	หมายเหตุ	บาท	บาท
ทุนของชุมนุมสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 500.00 บาท)		703,298,000.00	566,108,000.00
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
ทุนสำรอง		21,981,360.69	18,363,764.29
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	10	8,594,000.00	7,298,000.00
กำไรสุทธิประจำปี		37,100,237.69	31,365,945.09
รวมทุนของชุมนุมสหกรณ์		770,973,598.38	623,135,709.38
รวมหนี้สินและทุนของชุมนุมสหกรณ์		1,981,431,100.41	1,640,350,671.46

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ลงชื่อ



(นายแพทย์อนุพงศ์ เพ็ญจันทร์)
ประธานกรรมการ

ลงชื่อ



(นางสาวพรณี ภัทรพงษ์พันธ์)
เลขานุการ

วันที่ 16 มกราคม 2564

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	13,687,749.62	18.24	4,413,011.56	6.86
ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร	23,555.88	0.04	25,883.44	0.04
ดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์อื่น	10,129,941.29	13.50	11,921,984.95	18.53
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	50,814,051.82	67.72	47,966,212.17	74.57
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	378,354.80	0.50	0.00	0.00
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน	75,033,653.41	100.00	64,327,092.12	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	32,814,498.66	43.73	23,741,243.98	36.91
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	2,877,165.73	3.83	7,012,344.71	10.90
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน	35,691,664.39	47.57	30,753,588.69	47.81
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิ	39,341,989.02	52.43	33,573,503.43	52.19
บวก รายได้อื่น				
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	2,700.00	0.00	1,800.00	0.00
รวมรายได้อื่น	2,700.00	0.00	1,800.00	0.00
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	1,186,441.00	1.59	1,124,979.00	1.75
เงินเดือน	950,280.00	1.27	895,320.00	1.39
ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	67,960.00	0.09	68,120.00	0.11
ค่าครองชีพ	36,000.00	0.05	36,000.00	0.06
ค่าบำเหน็จเจ้าหน้าที่	110,180.00	0.15	98,500.00	0.15
เงินประกันสังคม	21,600.00	0.03	26,460.00	0.04
เงินกองทุนทดแทน	421.00	0.00	579.00	0.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	220,644.88	0.29	225,240.68	0.35
ค่าเสื่อมราคา	220,644.88	0.29	225,240.68	0.35

A

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	837,365.45	1.13	859,138.66	1.33
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	35,000.00	0.05	35,000.00	0.05
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	50,000.00	0.07	50,000.00	0.08
ค่าไปรษณีย์	9,631.00	0.01	9,190.00	0.01
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	1,381.37	0.00	1,173.79	0.00
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	231,010.00	0.31	220,260.00	0.34
ค่าตอบแทนรักษาการผู้จัดการ	210,000.00	0.28	180,000.00	0.28
ค่ารับรอง	26,984.00	0.04	19,101.00	0.03
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่	198,001.00	0.26	149,803.00	0.23
ค่าใช้จ่ายในการอบรมสัมมนา	0.00	0.00	115,937.00	0.18
ค่าถ่ายเอกสาร	4,028.91	0.01	7,626.00	0.01
ค่าวัสดุสำนักงาน	36,402.00	0.05	30,645.02	0.05
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	11,368.00	0.02	11,040.00	0.02
ค่าน้ำประปา	573.94	0.00	811.53	0.00
ค่าไฟฟ้า	12,027.02	0.02	13,085.41	0.02
ค่าโทรศัพท์	3,346.21	0.00	4,799.91	0.01
ค่าใช้จ่ายทั่วไป	7,612.00	0.01	6,666.00	0.01
ค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์	0.00	0.00	4,000.00	0.01
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	2,244,451.33	3.01	2,209,358.34	3.43
กำไรสุทธิ	37,100,237.69	49.42	31,365,945.09	48.76

๙

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	37,100,237.69	31,365,945.09
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์	220,644.88	225,240.68
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	1,381.37	1,173.79
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมค้างรับ	(55,706.57)	(113,842.50)
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	(17,179.00)	(606,502.98)
ดอกเบี้ยพันธบัตรค้างรับ	(88,493.16)	(160,537.00)
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	(19,281,594.48)	(13,597,011.47)
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	302,668.47	837,167.15
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	7,903.56	41,134.93
เงินค้างจ่าย (ประกันสังคม)	4,500.00	4,410.00
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	35,000.00	35,000.00
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	50,000.00	50,000.00
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	110,180.00	98,500.00
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง	18,389,542.76	18,180,677.69
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายเงินให้กู้แก่สหกรณ์	(312,000,000.00)	(325,800,000.00)
เงินสดรับจากเงินให้กู้แก่สหกรณ์	338,140,000.00	108,560,000.00
เงินสดจ่ายเงินยืมโดยตรง	(171,000.00)	(218,000.00)
เงินสดรับจากเงินยืมโดยตรง	171,000.00	218,000.00
เงินสดจ่ายเงินรอเรียกเก็บ	(100.00)	(43,800.82)
เงินสดรับจากเงินรอเรียกเก็บ	100.00	43,800.82

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสหรับดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมค้ำรับ	113,842.50	54,794.52
เงินสหรับดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้ำรับ	606,502.98	620,821.92
เงินสหรับดอกเบี้ยพันธบัตรค้ำรับ	160,537.00	160,537.00
เงินสหรับดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้ำรับ	13,597,011.47	13,582,693.67
เงินสลดจ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากค้ำจ่าย	(837,167.15)	(325,438.35)
เงินสลดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้ำจ่าย	(41,134.93)	(218,006.16)
เงินสลดจ่ายเงินค้ำจ่าย (ประกันสังคม)	(4,410.00)	(4,410.00)
เงินสลดจ่ายค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการค้ำจ่าย	(35,000.00)	(35,000.00)
เงินสลดจ่ายค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้ำจ่าย	(50,000.00)	(45,000.00)
เงินสหรับภาษีหัก ณ ที่จ่าย	2,550.00	2,400.00
เงินสลดจ่ายภาษีหัก ณ ที่จ่าย	(2,550.00)	(2,400.00)
เงินสหรับจากเงินรอจ่ายคืน	688,000.00	10,000.00
เงินสลดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(688,000.00)	(10,000.00)
เงินสลดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมดำเนินงาน	58,039,724.63	(185,268,329.71)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสลดจ่ายซื้อหุ้นกู้	(550,000,000.00)	(80,000,000.00)
เงินสลดจ่ายซื้อตัวสัญญาใช้เงิน	(70,000,000.00)	0.00
เงินสหรับจากการไถ่ถอนพันธบัตร	4,000,000.00	0.00
เงินสหรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้	20,000,000.00	60,000,000.00
เงินสหรับจากการไถ่ถอนตัวสัญญาใช้เงิน	70,000,000.00	0.00
เงินสลดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมลงทุน	(526,000,000.00)	(20,000,000.00)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสหรับเงินกู้ยืม	1,789,600,000.00	2,525,000,000.00
เงินสลดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืม	(1,884,400,000.00)	(2,681,700,000.00)
เงินสหรับเงินกู้-ตามสัญญาซื้อคืน	548,898,187.70	1,227,627,992.62
เงินสลดจ่ายชำระเงินกู้-ตามสัญญาซื้อคืน	(548,898,187.70)	(1,227,627,992.62)
เงินสหรับจากเงินรับฝาก	1,470,000,000.00	750,500,000.00
เงินสลดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(1,181,500,000.00)	(490,500,000.00)
เงินสลดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(30,000.00)	(90,000.00)

A

	<u>ปี 2563</u>	<u>ปี 2562</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(25,639,128.69)	(21,831,280.44)
เงินสดจ่ายเงิน โบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(779,220.00)	(709,620.00)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	137,190,000.00	124,079,000.00
เงินสดจ่ายทุนส่งเสริมการศึกษา	(4,000.00)	(4,000.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	304,437,651.31	204,744,099.56
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(163,522,624.06)	(524,230.15)
เงินสด ณ วันต้นปี	310,830,652.41	311,354,882.56
เงินสด ณ วันสิ้นปี	147,308,028.35	310,830,652.41

A

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- ชุมนุมสหกรณ์ฯ บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- ชุมนุมสหกรณ์ฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- ชุมนุมสหกรณ์ฯ ตีราคาวัสดุคงเหลือตามราคาทุน
- ค่าเสื่อมราคาครุภัณฑ์และเครื่องใช้สำนักงานคำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ.2563
- เงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาว เป็นตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าด้วยราคาทุน หรือราคาทุนตัดจำหน่ายการลงทุนของชุมนุมสหกรณ์เป็นไปตามมาตรา 62 แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์พ.ศ.2542 และประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่องข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ.2558
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย
- ชุมนุมสหกรณ์ฯ ระวังการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับจาก หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย เนื่องจากมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการรับรู้รายได้

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
เงินสด	6,398.75	4,507.66
เงินฝากธนาคาร		
- กระแสรายวัน	26,205.87	26,088.14
- ออมทรัพย์	1,175,697.71	348,001.82
รวม	<u>1,208,302.33</u>	<u>378,597.62</u>

3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
ชุมนุมสหกรณ์ธนกิจไทย จำกัด	21,099,726.02	20,452,054.79
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดชลบุรี จำกัด	75,000,000.00	50,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจตะเวนชายแดนที่ 13 จำกัด	50,000,000.00	50,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจสุพรรณบุรี จำกัด	0.00	90,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์อนามัยสุรินทร์ จำกัด	0.00	50,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลเลิดสิน จำกัด	0.00	50,000,000.00
รวม	<u>146,099,726.02</u>	<u>310,452,054.79</u>

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย

เงินลงทุนระยะสั้น

เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด

	ปี 2563 บาท ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ปี 2562 บาท ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย
พันธบัตรออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	0.00	4,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัทซีพีออลส์ จำกัด (มหาชน)	0.00	20,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัทเหมราชพัฒนาที่ดิน จำกัด (มหาชน)	10,000,000.00	0.00
หุ้นกู้ บริษัทบ้านปู จำกัด (มหาชน)	10,000,000.00	0.00
หุ้นกู้ บริษัทเจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	30,000,000.00	0.00
หุ้นกู้ บริษัทปตท. จำกัด (มหาชน)	5,000,000.00	0.00
รวมเงินลงทุนระยะสั้น	55,000,000.00	24,000,000.00

เงินลงทุนระยะยาว

เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด

พันธบัตรรัฐบาล	4,000,000.00	4,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัทเหมราชพัฒนาที่ดิน จำกัด (มหาชน)	0.00	10,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัทบ้านปู จำกัด (มหาชน)	0.00	10,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัทเจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	180,000,000.00	210,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัทซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	200,000,000.00	120,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัทอิน โดรามาวเนเจอร์ส 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 บริษัทซีพีออลส์ จำกัด (มหาชน)	210,000,000.00	190,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัทปตท. จำกัด (มหาชน)	25,000,000.00	15,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัทเบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	15,000,000.00	15,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	120,000,000.00	70,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัทบี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	20,000,000.00	20,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์ เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	50,000,000.00	50,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัทพีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	100,000,000.00	0.00
หุ้นกู้ บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)	20,000,000.00	0.00
หุ้นกู้ บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	140,000,000.00	0.00
หุ้นกู้ บริษัท ดีแทค ไตรเนต จำกัด	20,000,000.00	0.00
หุ้นกู้ บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	40,000,000.00	0.00
หุ้นกู้ บริษัท เอ็มซี โปลิเมอส์ จำกัด	40,000,000.00	0.00
หุ้นกู้ บริษัท ซีเค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)	25,000,000.00	0.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว	1,476,000,000.00	981,000,000.00
รวมเงินลงทุน	1,531,000,000.00	1,005,000,000.00

5. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
เครื่องเขียนแบบพิมพ์	46,493.21	47,874.58
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	17,179.00	606,502.98
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	55,706.57	113,842.50
ดอกเบี้ยพันธบัตรค้างรับ	88,493.16	160,537.00
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	19,281,594.48	13,597,011.47
รวม	19,489,466.42	14,525,768.53

6. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย	ปี 2563	ปี 2562
	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	707,261.66	486,616.78
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	2,531,205.64	2,751,850.52

ค่าเสื่อมราคาสะสมเป็นค่าเสื่อมราคาสะสมอาคารสำนักงาน จำนวนเงิน 472,285.62 บาท ค่าเสื่อมราคาสะสมยานพาหนะ จำนวนเงิน 22,520.55 บาท และ ค่าเสื่อมราคาสะสมเครื่องใช้สำนักงาน จำนวนเงิน 212,455.49 บาท

7. เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
เงินกู้ยืมธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	31,900,000.00	112,000,000.00
เงินกู้ยืมธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	0.00	14,700,000.00
รวม	31,900,000.00	126,700,000.00

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

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด มีวงเงินกู้ยืมโดยออกตั๋วสัญญาใช้เงินกับธนาคารดังนี้

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

- หุ้นกู้ บริษัทเจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) จำนวน 130,000 หน่วย จำนวนเงิน 130,000,000.00 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) วงเงินออกตั๋วสัญญาใช้เงินตามสัญญา จำนวน 257,000,000.00 บาท (สองร้อยห้าสิบล้านเจ็ดพันบาทถ้วน) โดยมีสัญญา จํานําหุ้นกู้ดังต่อไปนี้

- หุ้นกู้ บริษัทอินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) จำนวน 50,000 หน่วย จำนวนเงิน 50,000,000.00 บาท
- หุ้นกู้ บริษัทซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 70,000 หน่วย จำนวนเงิน 70,000,000.00 บาท
- หุ้นกู้ บริษัทน้ำตาสมิตรผล 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 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	ปี 2563	ปี 2562
		บาท	บาท
เงินรับฝาก - สมาชิก			
เงินรับฝากประจำ		1,026,500,000.00	709,000,000.00
	รวม	1,026,500,000.00	709,000,000.00
เงินรับฝาก - สหกรณ์อื่น			
เงินรับฝากประจำ		151,000,000.00	180,000,000.00
	รวม	151,000,000.00	180,000,000.00
	รวมเงินรับฝาก	1,177,500,000.00	889,000,000.00

9. หนี้สินหมุนเวียนอื่น	ประกอบด้วย	ปี 2563	ปี 2562
		บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย		302,668.47	837,167.15
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย		7,903.56	41,134.93
เงินประกันสังคมรอนำส่ง		4,500.00	4,410.00
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการค้างจ่าย		35,000.00	35,000.00
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย		50,000.00	50,000.00
เงินอุดหนุน-เงินสนับสนุนการประชุมใหญ่ยกมาจากรปี 2554		6,280.00	6,280.00
	รวม	406,352.03	973,992.08

10. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	3,500,000.00	3,000,000.00
ทุนรับโอนหุ้น	3,600,000.00	3,000,000.00
ทุนเพื่อการศึกษาอบรมทางสหกรณ์และสาธารณประโยชน์	694,000.00	598,000.00
ทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่หรือลูกจ้าง	800,000.00	700,000.00
รวม	<u>8,594,000.00</u>	<u>7,298,000.00</u>

11. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของ ขอ.สร.

ชุมนุมสหกรณ์ฯ ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นปีทางบัญชี ร้อยละ 2.34 ของยอดเงินรับฝากเป็นไปตามกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ พ.ศ. 2550 ที่กำหนดให้สหกรณ์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าอัตราที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด คือ สหกรณ์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากทั้งหมด