

รายงานผลการตรวจสอบบัญชี
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด
จังหวัดนนทบุรี
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

เสนอ อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ตามที่อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้สอบบัญชีชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 นั้นข้าพเจ้าได้ตรวจสอบและแสดงความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชีอย่างไม่มีเงื่อนไข ลงวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2567 ข้าพเจ้าขอรายงานผลการตรวจสอบบัญชีดังต่อไปนี้

1. ข้อสังเกตที่พบจากการตรวจ

1.1 ด้านการบริหารจัดการทั่วไป

ชุมนุมสหกรณ์ฯ ปฏิบัติตามกฎหมายสหกรณ์ ประกาศ คำสั่ง คำแนะนำ แนวปฏิบัติของนายทะเบียนสหกรณ์และกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด และมีการแบ่งแยกหน้าที่บุคลากร/เจ้าหน้าที่ด้านการเงิน/การบัญชีอย่างเหมาะสมมีการจัดให้มีหลักประกันการทำงานเหมาะสมแก่ตำแหน่งงาน ชุมชนสหกรณ์ฯ มีการจัดทำบัญชีและรายงานทางการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ.2563

1.2 ด้านการดำเนินงานธุรกิจ

ชุมนุมสหกรณ์ฯ ดำเนินธุรกิจ 3 ด้าน ได้แก่ ธุรกิจสินเชื่อ/ธุรกิจเงินรับฝาก/ธุรกิจเงินลงทุนในหลักทรัพย์

คณะกรรมการชุมนุมสหกรณ์ฯ และฝ่ายจัดการของชุมนุมสหกรณ์ฯ มีความรู้ความสามารถในการบริหารงานของชุมนุมสหกรณ์ฯ เป็นอย่างดี โดยมีกำไรสุทธิ 84,260,576.67 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 2,756,810.75 บาท (เพิ่มขึ้น 3.38 %) ถึงแม้จะอยู่ในช่วงสภาวะทางเศรษฐกิจไม่ค่อยดี เนื่องจากผลของสถานการณ์ระบาดของโรค Covid-19 ก็ตาม

2. ผลการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางการเงิน

2.1 ด้านความเสี่ยงของเงินทุน ชุมชนสหกรณ์ฯ มีอัตราส่วนหนี้สินทั้งสิ้นต่อทุนเท่ากับ 1.55 เท่า แสดงให้เห็นว่าเงินทุนของชุมนุมสหกรณ์ฯ ไม่สามารถคุ้มครองหนี้สินได้ทั้งหมด แต่หนี้สินส่วนใหญ่ของชุมนุมสหกรณ์ฯ คือ เงินรับฝากจากสมาชิกและสหกรณ์อื่น จำนวน 2,147,110,000.00 บาท

2.2 ด้านคุณภาพของสินทรัพย์ สินทรัพย์ของชุมนุมสหกรณ์ฯ ส่วนใหญ่อยู่ในรูปของเงินให้กู้ยืมแก่สหกรณ์ ร้อยละ 7.36 เงินลงทุนร้อยละ 90.45 เงินฝากสหกรณ์อื่น ร้อยละ 0.50 และอื่น ๆ ร้อยละ 1.69 สินทรัพย์ที่มีอยู่ได้ถูกนำไปใช้ในการดำเนินงานเพื่อก่อให้เกิดรายได้ สร้างผลตอบแทนให้กับชุมนุมสหกรณ์ฯ ได้ในอัตราร้อยละ 2.13

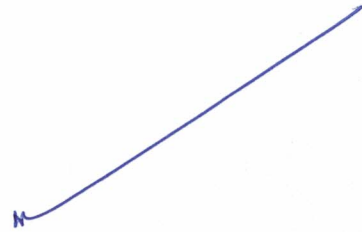
2.3 การทำกำไร ปีนี้ชุมนุมสหกรณ์ฯ มีกำไรสุทธิ 84,260,576.67 บาท คิดเป็นร้อยละ 53.86 ทำกำไรได้เพิ่มจากปีก่อนคิดเป็นจำนวนเงิน 2,756,810.75 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 3.38 % ในปี 2566 ชุมชนสหกรณ์ฯ มีรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนรวม 156,441,852.92 บาท (โดยมีผลตอบแทนจากเงินลงทุน มากกว่าปีก่อน จำนวน 21.96 ล้านบาท) และมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินให้กู้ระยะสั้นและดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝากจำนวน 65,070,136.74 บาท (ดอกเบี้ยจ่ายเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 12.42 ล้านบาท) และมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 3,262,153.50 บาท มีกำไรสุทธิ 84,260,576.67 บาท

2.4 ด้านสภาพคล่องทางการเงิน ชุมชนสหกรณ์ฯ มีสภาพคล่องทางการเงินโดยพิจารณาจากสัดส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียนซึ่งเท่ากับ 0.27:1 เท่า ซึ่งแสดงว่าในหนี้สินหมุนเวียน 1 บาทมีสินทรัพย์หมุนเวียนเป็นการประกันชำระหนี้เพียง 0.27 บาท แสดงให้เห็นว่าชุมนุมสหกรณ์ฯ มีสภาพคล่องทางการเงินดีขึ้นกว่าปีก่อนแต่หนี้สินส่วนใหญ่คือ เงินรับฝากจากสมาชิกและสหกรณ์อื่น จำนวน 2,147,110,000.00 บาท ในปี 2566 ชุมชนสหกรณ์ฯ สามารถชำระหนี้และภาระผูกพันได้ตามปกติ

2.5 ผลกระทบของธุรกิจ สินทรัพย์ส่วนใหญ่ของชุมนุมสหกรณ์ฯ อยู่ในเงินลงทุน ร้อยละ 90.45 ของสินทรัพย์ทั้งหมด ดังนั้น การบริหารงานด้านการลงทุนในหุ้นระยะสั้น/ระยะยาว จึงเป็นส่วนสำคัญที่มีผลต่อการดำเนินงานของชุมนุมสหกรณ์ฯ ในอนาคต

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

(ลงชื่อ)



(นายบุญส่ง คล้ายทวน)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

434/5 ถนนพหลโยธิน 50 แขวงคลองถนน

เขตสายไหม กรุงเทพมหานคร

วันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2567

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 งบกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากชุมนุมสหกรณ์ฯ และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบพร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

- เงินลงทุนของชุมนุมสหกรณ์ฯ

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดและไม่อยู่ในความต้องการของตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ชุมชนสหกรณ์ฯ มีเงินลงทุนจำนวนเงิน 3,854,350,000.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 90.45 ของสินทรัพย์รวม ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากเงินลงทุนดังกล่าวมีสาระสำคัญต่องบการเงิน

ข้าพเจ้าได้สอบทานขั้นตอนการปฏิบัติและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุน สอบทานการนำเงินไปลงทุนเป็นไปตามระเบียบของชุมนุมสหกรณ์ฯ ตรวจสอบการรับรู้รายได้ผลตอบแทนจากเงินลงทุนเป็นไปตามนโยบายการบัญชีที่ชุมนุมสหกรณ์ฯ ใช้และตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด รวมทั้งสอบทานการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควร ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของชุมนุมสหกรณ์ฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ฯ มีความตั้งใจที่จะเลิกชุมนุมสหกรณ์ฯ หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญ เมื่อคาดการณได้โดยสมเหตุสมผลว่า รายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น 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)

(นายบุญส่ง คล้ายทวน)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

		ปี 2566	ปี 2565
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	3,815,021.33	910,097.38
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	21,121,599.78	106,114,356.47
เงินลงทุนระยะสั้น	4	554,500,000.00	462,250,000.00
เงินให้กู้ยืมแก่สหกรณ์ระยะสั้น	5	80,100,000.00	80,160,000.00
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	6	32,884,334.46	34,529,977.82
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		<u>692,420,955.57</u>	<u>683,964,431.67</u>
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	4	3,299,850,000.00	2,718,300,000.00
เงินให้กู้ยืมแก่สหกรณ์ระยะยาว	5	233,700,000.00	245,920,000.00
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	7	34,974,480.01	2,182,718.60
อาคารระหว่างก่อสร้าง		316,987.50	0.00
เงินประกัน		400.00	400.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		<u>3,568,841,867.51</u>	<u>2,966,403,118.60</u>
รวมสินทรัพย์		<u>4,261,262,823.08</u>	<u>3,650,367,550.27</u>
หนี้สินและทุนของชุมนุมสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	8	437,000,000.00	573,400,000.00
เงินรับฝาก	9	2,147,110,000.00	1,730,550,000.00
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	10	1,967,152.73	1,208,062.24
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>2,586,077,152.73</u>	<u>2,305,158,062.24</u>

หมายเหตุ	ปี 2566	ปี 2565
	บาท	บาท
หนี้สินไม่หมุนเวียน		
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	1,065,170.00	879,970.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	1,065,170.00	879,970.00
รวมหนี้สิน	<u>2,587,142,322.73</u>	<u>2,306,038,032.24</u>
ทุนของชุมนุมสหกรณ์		
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 500.00 บาท)	1,523,506,500.00	1,255,806,500.00
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		
ทุนสำรอง	47,863,555.56	33,321,504.74
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	11 21,683,000.00	12,586,000.00
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิด	(3,193,131.88)	(38,888,252.63)
กำไรสุทธิประจำปี	84,260,576.67	81,503,765.92
รวมทุนของชุมนุมสหกรณ์	<u>1,674,120,500.35</u>	<u>1,344,329,518.03</u>
รวมหนี้สินและทุนของชุมนุมสหกรณ์	<u>4,261,262,823.08</u>	<u>3,650,367,550.27</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายแพทย์อนุพงศ์ เพ็ญจันทร์)

ประธานกรรมการ


(นางสุวรรณา เขียวอังกูร)

เลขานุการ

วันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2567

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	ปี 2566		ปี 2565	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	10,339,429.16	6.61	12,125,385.32	8.60
ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร	40,201.51	0.03	16,435.72	0.01
ดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์อื่น	2,626,593.87	1.67	3,667,656.43	2.60
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	143,435,628.38	91.69	121,477,622.04	86.18
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	0.00	0.00	3,671,794.79	2.61
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน	156,441,852.92	100.00	140,958,894.30	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	50,054,151.80	32.00	41,069,895.70	29.14
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	15,015,984.94	9.60	11,576,722.66	8.21
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	3,850,000.00	2.46	3,850,000.00	2.73
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	68,920,136.74	44.06	56,496,618.36	40.08
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิ	87,521,716.18	55.94	84,462,275.94	59.92
บวก รายได้อื่น				
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	900.00	0.00	3,000.00	0.00
รายได้อื่นๆ	113.99	0.00	2,019.25	0.00
รวมรายได้อื่น	1,013.99	0.00	5,019.25	0.00
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	1,743,610.00	1.11	1,457,191.33	1.03
เงินเดือน	1,329,940.00	0.85	1,128,709.33	0.80
ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	143,882.00	0.09	108,807.00	0.08
ค่าครองชีพ	48,000.00	0.03	39,000.00	0.03
ค่าบำเหน็จเจ้าหน้าที่	185,200.00	0.12	159,790.00	0.11
เงินประกันสังคม	36,000.00	0.02	20,205.00	0.01
เงินกองทุนทดแทน	588.00	0.00	680.00	0.00

	ปี 2566		ปี 2565	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	208,238.59	0.13	226,517.85	0.16
ค่าเสื่อมราคา	208,238.59	0.13	226,517.85	0.16
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	1,310,304.91	0.84	1,279,820.09	0.91
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	35,000.00	0.02	35,000.00	0.02
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	60,000.00	0.04	60,000.00	0.04
ค่าโทรศัพท์	5,596.60	0.00	4,879.18	0.00
ค่าไปรษณีย์	19,474.00	0.01	17,111.00	0.01
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	1,761.22	0.00	7,916.06	0.01
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	263,881.00	0.17	238,440.00	0.17
ค่าตอบแทนรักษาการผู้จัดการ	360,000.00	0.23	360,000.00	0.26
ค่ารับรอง	42,017.00	0.03	41,398.00	0.03
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่	303,147.00	0.19	397,249.00	0.28
ค่าใช้จ่ายในการอบรมสัมมนา	122,640.00	0.08	0.00	0.00
ค่าถ่ายเอกสาร	6,812.50	0.00	4,588.30	0.00
ค่าวัสดุสำนักงาน	39,955.07	0.03	56,379.05	0.04
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	10,495.00	0.01	14,273.00	0.01
ค่าน้ำประปา	1,042.93	0.00	774.54	0.00
ค่าไฟฟ้า	25,910.26	0.02	12,482.36	0.01
ค่าใช้จ่ายทั่วไป	8,382.00	0.01	7,523.00	0.01
ค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์	1,090.33	0.00	0.00	0.00
ค่าซ่อมแซมบำรุงรักษาสินทรัพย์	3,100.00	0.00	21,806.60	0.02
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	<u>3,262,153.50</u>	<u>2.08</u>	<u>2,963,529.27</u>	<u>2.10</u>
กำไรสุทธิ	<u><u>84,260,576.67</u></u>	<u><u>53.86</u></u>	<u><u>81,503,765.92</u></u>	<u><u>57.82</u></u>

ขุมขุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	ปี 2566	ปี 2565
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	84,260,576.67	81,503,765.92
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ส่วนปรับลดมูลค่าหุ้นกู้	3,850,000.00	3,850,000.00
ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์	208,238.59	226,517.85
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	1,761.22	1,581.46
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมค้างรับ	(118,895.35)	(67,857.63)
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	(12,068.11)	(20,662.77)
ดอกเบี้ยพันธบัตรค้างรับ	(88,493.16)	(88,493.16)
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	(32,623,150.13)	(34,109,475.33)
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	1,453,572.62	433,717.85
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	398,300.11	661,464.39
เงินค้างจ่าย (ประกันสังคม)	6,000.00	3,600.00
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	35,000.00	35,000.00
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	60,000.00	60,000.00
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	185,200.00	159,790.00
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	57,616,042.46	52,648,948.58
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายเงินให้กู้แก่สหกรณ์	(194,000,000.00)	0.00
เงินสดรับจากเงินให้กู้แก่สหกรณ์	206,280,000.00	110,160,000.00
เงินสดจ่ายเงินยืมโดยตรง	(224,000.00)	(215,000.00)
เงินสดรับจากเงินยืมโดยตรง	224,000.00	215,000.00
เงินสดจ่ายเงินรอเรียกเก็บ	(27,780.00)	(1,395.87)
เงินสดรับจากเงินรอเรียกเก็บ	27,780.00	1,395.87

	<u>ปี 2566</u>	<u>ปี 2565</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสตรับดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมค้ำรับ	67,857.63	75,343.39
เงินสตรับดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้ำรับ	20,662.77	33,819.31
เงินสตรับดอกเบี้ยพันธบัตรค้ำรับ	88,493.16	88,493.16
เงินสตรับดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้ำรับ	34,109,475.33	26,537,730.11
เงินสตรับดอกเบี้ยเงินรับฝากค้ำจ่าย	(433,717.85)	(504,569.33)
เงินสตรับดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้ำจ่าย	(661,464.39)	(268,747.68)
เงินสตรับเงินค้ำจ่าย (ประกันสังคม)	(3,600.00)	(4,410.00)
เงินสตรับค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการค้ำจ่าย	(35,000.00)	(35,000.00)
เงินสตรับค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้ำจ่าย	(60,000.00)	(50,000.00)
เงินสตรับภาษีหัก ณ ที่จ่าย	13,276.17	20,679.79
เงินสตรับภาษีหัก ณ ที่จ่าย	(13,276.17)	(21,677.45)
เงินสตรับจากเงินร่อยจ่ายคืน	120,000.00	56,298.77
เงินสตรับเงินร่อยจ่ายคืน	(120,000.00)	(56,298.77)
เงินสตรับเงินรอการตรวจสอบ	0.00	500,000.00
เงินสตรับคืนเงินรอการตรวจสอบ	0.00	(500,000.00)
เงินสตรับสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปเป็น) กิจกรรมดำเนินงาน	102,988,749.11	188,680,609.88
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสตรับซื้อหุ้นกู้	(639,400,000.00)	(675,000,000.00)
เงินสตรับซื้อหุ้นทุน	(32,554,879.25)	(284,458,306.71)
เงินสตรับซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	0.00	(92,465.00)
เงินสตรับเงินมัดจำซื้อที่ดิน	(6,400,000.00)	(200,000.00)
เงินสตรับซื้อที่ดิน	(33,000,000.00)	0.00
เงินสตรับอาคารระหว่างก่อสร้าง	(316,987.50)	0.00
เงินสตรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้	30,000,000.00	95,000,000.00
เงินสตรับจากการขายหุ้นทุน	0.00	70,517,534.08
เงินสตรับคืนเงินประกัน	0.00	2,000.00
เงินสตรับคืนเงินมัดจำซื้อที่ดิน	6,600,000.00	0.00
เงินสตรับสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปเป็น) กิจกรรมลงทุน	(675,071,866.75)	(794,231,237.63)



	<u>ปี 2566</u>	<u>ปี 2565</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับเงินกู้ยืม	2,952,500,000.00	5,323,700,000.00
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืม	(3,088,900,000.00)	(5,208,200,000.00)
เงินสดรับเงินกู้-ตามสัญญาซื้อคืน	3,667,319,360.09	1,510,118,730.47
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้-ตามสัญญาซื้อคืน	(3,667,319,360.09)	(1,510,118,730.47)
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	1,915,760,000.00	1,913,450,000.00
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(1,499,200,000.00)	(1,816,700,000.00)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(56,663,515.10)	(40,712,754.74)
เงินสดจ่ายเงินโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(1,168,200.00)	(985,975.00)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	267,700,000.00	405,208,000.00
เงินสดจ่ายทุนส่งเสริมการศึกษา	(3,000.00)	(6,000.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	489,995,284.90	575,723,270.26
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(82,087,832.74)	(29,827,357.49)
เงินสด ณ วันต้นปี	107,024,453.85	136,851,811.34
เงินสด ณ วันสิ้นปี	24,936,621.11	107,024,453.85

ขุมนุสสทกรณออมทรีพรีสทธรณสุทไทย จักัด

หทยเหตุประกอบงบกรเงิน

ล่ำหรีบปี ลันสุทวันทที่ 31 ันวาคม 2566

1 สรุปนโยบยกรบัญญัติที่ล่ำคัญ

- * ขุมนุสสทกรณฯ บันทักบัญญัติโดยใช้เกณฑ์คงค้ำง
- * ขุมนุสสทกรณฯ รับรู้อรายได้คอกเบ็ยตามเกณฑ์ล่ำคส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ำกับอัตราคอกเบ็ยคุดด้วยจำนวนเงินคันที่ค้ำงข่ำระคัมระยเวลาทที่คู้ข้ม
- * ขุมนุสสทกรณฯ ตรีราค่วล่คุดคเหลือตามราคาทุน
- * ค่ำลือมราคาครุกณทและครืองใช้ล่ำนงกำนคำนวม โดยวิธีลันตรงในอัตรทที่ก้ำหนดไว้ในระเบ็ยบทยทะเบ็ยนสทกรณฯ ว่าด้วยกรบัญญัติของสทกรณฯ และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ.2563
- * เงินลทุนระยะลัน/เงินลทุนระยะขยวทที่เป็นเงินลทุนในหลักทรีพรีทที่ไม่อยู่ในคดงคองการของตลาดแสดงด้วยรคทาทุนล่ำหรีบเงินลทุนระยะลัน/เงินลทุนระยะขยวทที่เป็นเงินลทุนในหลักทรีพรีทที่อยู่ในคดงคองการของตลาดแสดงด้วยมุลค่ำยคิทธรม ยกวันหคกจะลือไว้จันครบก้ำหนดจะแสดงด้วยรคทาทุนคดจำนงย ทั้งน้ขุมนุสสทกรณฯ รับรู้กรเปล็ยนเปล่งมุลค่ำของเงินลทุนเป็นก้ำไร(ขคทุน)จกเงินลทุนทที่ยังไม่เกคขัน โดยแสดงเป็นรคทการแยกค่งหคกในล่ำนทุนและจะรับรู้อรายได้หรือค่ำใช้จ่งยในงบก้ำไรขคทุนเมือขุมนุสสทกรณฯ ได้จำนงยเงินลทุนน้
- * เงินสคในงบกระแสเงินสค หทยถึง เงินสคในมือ เงินฝคกรนคคกรททุกประเกท เงินฝคสทกรณทุกประเกท และเงินฝคบัญญัติชื้อขยหลักทรีพรีททุกประเกท ทั้งน้รวมถึงเงินฝคกรนคคกรและเงินฝคสทกรณที่นำไปเป็นหลักทรีพรีค้ำประกนหน้ลันด้วย
- * ขุมนุสสทกรณฯ ระงบกรรับรู้อรายได้คอกเบ็ยรับจก หุ่นกู้ บมจ.กรบินไทย จนก่วจะได้รับข่ำระจรงพร้อมทั้งบันทักรับรู้อการค้อยค่ำโดยทยอยรับรู้อการค้อยค่ำในอัตรไม่น้อยก่วร้อยละ 5 ของมุลค่ำที่ครำไว้ในหุ่นกู้และทยอยรับรู้อการค้อยค่ำเปล่งน้อกไม่น้อยก่วร้อยละ 5 ของมุลค่ำที่ครำไว้ในหุ่นกู้ในค้ลละปี

2 เงินสคและเงินฝคกรนคคกร ประกอบด้วย

	ปี 2566	ปี 2565
	บทย	บทย
เงินสค	6,380.31	3,858.88
เงินฝคกรนคคกร		
กระแสรยวัน	40,859.82	197,723.53
ออมทรีพรี	3,767,781.20	679,814.81
บจก.เอเช็ยพลัส-เงินฝคเพื่อชื้อขยหลักทรีพรี	0.00	28,700.16
รวม	3,815,021.33	910,097.38

3 เงินฝคสทกรณอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2566	ปี 2565
	บทย	บทย
ขุมนุสสทกรณธนกจไทย จักัด	21,121,599.78	21,114,356.47
สทกรณออมทรีพรีค้ำรวจคเวนขยคคนทที่ 13 จักัด	0.00	35,000,000.00
สทกรณออมทรีพรีค้ำรวจกฎรจ้งหคดขลนุรี จักัด	0.00	50,000,000.00
รวม	21,121,599.78	106,114,356.47

4 เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2566		ปี 2565	
	บาท		บาท	
เงินลงทุนระยะสั้น	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด				
หุ้นสามัญบริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	500,500,000.00	503,693,131.88	432,250,000.00	471,138,252.63
บวก/(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		(3,193,131.88)		(38,888,252.63)
รวม	500,500,000.00	500,500,000.00	432,250,000.00	432,250,000.00
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดถือจนครบกำหนด				
พันธบัตรรัฐบาล		4,000,000.00		0.00
หุ้นกู้ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)		0.00		10,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัท ซีพีออลล์ จำกัด (มหาชน)		50,000,000.00		20,000,000.00
รวม		54,000,000.00		30,000,000.00
รวมเงินลงทุนระยะสั้น	500,500,000.00	554,500,000.00	432,250,000.00	462,250,000.00
เงินลงทุนระยะยาว		ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย		ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดถือจนครบกำหนด				
พันธบัตรรัฐบาล		0.00		4,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)		315,000,000.00		315,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัท เจริญ โภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)		255,000,000.00		255,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัท ซีพีเอฟ(ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)		230,000,000.00		230,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัท อินโดรามาเวเนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)		180,000,000.00		180,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด (มหาชน)		70,000,000.00		70,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัท ซีพีออลล์ จำกัด (มหาชน)		275,000,000.00		325,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)		15,000,000.00		15,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)		240,000,000.00		240,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)		20,000,000.00		20,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์ เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)		100,000,000.00		55,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)		100,000,000.00		100,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)		70,000,000.00		20,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)		235,000,000.00		180,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัท ดีแทค ไตรเน็ต จำกัด		100,000,000.00		100,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)		40,000,000.00		40,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัท เอ็มเอ็มซี โปลิเมอส์ จำกัด		40,000,000.00		40,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัท ซีเค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)		25,000,000.00		25,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)		30,000,000.00		30,000,000.00

	ปี 2566	ปี 2565
	บาท	บาท
	ราคาทุน/ราคา	ราคาทุน/ราคา
	ทุนตัดจำหน่าย	ทุนตัดจำหน่าย
เงินลงทุนระยะยาว		
หุ้นกู้ บริษัท ศรีดริงแอ โกรอินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	100,000,000.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัท บีซีพีจี จำกัด (มหาชน)	15,000,000.00	15,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัท ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	25,000,000.00	25,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	145,000,000.00	85,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัท บ้านปู เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	90,000,000.00	90,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	20,000,000.00	20,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัท เอสซีจี เคมิคอลส์ จำกัด (มหาชน)	30,000,000.00	30,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)	40,000,000.00	40,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัท เอเชียเซริมิกกิลด์ซิ่ง จำกัด (มหาชน)	120,000,000.00	0.00
หุ้นกู้ บริษัท ทีพีไอ โพลีน จำกัด (มหาชน)	59,400,000.00	0.00
หุ้นกู้ บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น (มหาชน)	200,000,000.00	0.00
หุ้นกู้ บริษัท ผลิตไฟฟ้า นวนคร จำกัด	50,000,000.00	0.00
รวม	3,234,400,000.00	2,649,000,000.00
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
หุ้นกู้ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)	77,000,000.00	77,000,000.00
(หัก) ค่าเผื่อการปรับลดมูลค่าหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย	(11,550,000.00)	(7,700,000.00)
รวม	65,450,000.00	69,300,000.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว	3,299,850,000.00	2,718,300,000.00

5 เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

	ปี 2566		ปี 2565	
	บาท		บาท	
เงินให้กู้ยืมแก่สหกรณ์	80,100,000.00	233,700,000.00	80,160,000.00	245,920,000.00
รวม	80,100,000.00	233,700,000.00	80,160,000.00	245,920,000.00

6 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2566	ปี 2565
	บาท	บาท
เครื่องเขียนแบบพิมพ์	41,616.15	43,377.37
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	12,068.11	20,662.77
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	118,895.35	67,857.63
ดอกเบี้ยพันธบัตรค้างรับ	88,493.16	88,493.16
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	32,623,150.13	34,109,475.33
ภาษีถูกหัก ณ ที่จ่าย	111.56	111.56
เงินมัดจำ	0.00	200,000.00
รวม	32,884,334.46	34,529,977.82

7 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2566	ปี 2565
	บาท	บาท
ที่ดิน	33,486,777.50	486,777.50
อาคารสำนักงาน	2,390,905.00	2,390,905.00
ยานพาหนะ	50,000.00	50,000.00
เครื่องใช้สำนักงาน	409,539.80	409,539.80
รวม	36,337,222.30	3,337,222.30
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	1,362,742.29	1,154,503.70
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	34,974,480.01	2,182,718.60

ค่าเสื่อมราคาสะสม แยกเป็น ค่าเสื่อมราคาสะสมอาคารสำนักงาน จำนวนเงิน 974,375.67 บาท
 ค่าเสื่อมราคาสะสมยานพาหนะ จำนวนเงิน 49,999 บาท ค่าเสื่อมราคาสะสมเครื่องใช้สำนักงาน จำนวนเงิน 338,367.62 บาท

8 เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

	ปี 2566	ปี 2565
	บาท	บาท
เงินกู้ยืมธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	0.00	138,400,000.00
เงินกู้ยืมธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	150,000,000.00	150,000,000.00
เงินกู้ยืมธนาคาร อีซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	97,000,000.00	95,000,000.00
เงินกู้ยืมธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)	190,000,000.00	190,000,000.00
รวม	437,000,000.00	573,400,000.00

ขุมมุตสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด มีวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จำนวนเงิน 30,000,000.00 บาท ใช้หลักประกันร่วมกับวงเงินกู้ยืม โดยออกตั๋วสัญญาใช้เงิน

ขุมมุตสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด มีวงเงินกู้ยืม โดยออกตั๋วสัญญาใช้เงินกับธนาคารดังนี้

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

- หุ้่นกู้ บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) จำนวน 105,000 หน่วย จำนวนเงิน 105,000,000.00 บาท
- หุ้่นกู้ บริษัท ซีพีออล จำกัด (มหาชน) จำนวน 10,000 หน่วย จำนวนเงิน 10,000,000.00 บาท
- หุ้่นกู้ บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) จำนวน 120,000 หน่วย จำนวนเงิน 120,000,000.00 บาท
- หุ้่นกู้ บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด (มหาชน) จำนวน 50,000 หน่วย จำนวนเงิน 50,000,000.00 บาท

2. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) วงเงินออกตั๋วสัญญาใช้เงินตามสัญญา จำนวน 257,000,000.00 บาท (สองร้อยห้าสิบล้านบาทถ้วน) โดยมีสัญญา จำนำหุ้่นกู้ตั้งต่อไปนี้

- หุ้่นกู้ บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) จำนวน 30,000 หน่วย จำนวนเงิน 30,000,000.00 บาท
- หุ้่นกู้ บริษัท ซีพี ออล จำกัด (มหาชน) จำนวน 50,000 หน่วย จำนวนเงิน 50,000,000.00 บาท
- หุ้่นกู้ บริษัท ดีแทค ไตรเน็ต จำกัด จำนวน 20,000 หน่วย จำนวนเงิน 20,000,000.00 บาท
- หุ้่นกู้ บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) จำนวน 120,000 หน่วย จำนวนเงิน 120,000,000.00 บาท

3. ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) วงเงินออกตั๋วสัญญาใช้เงินตามสัญญา จำนวน 150,000,000.00 บาท (หนึ่งร้อยห้าสิบล้านบาทถ้วน) โดยมีสัญญา จำนวนหุ้นกู้ดังต่อไปนี้
- หุ้นกู้ บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) จำนวน 50,000 หน่วย จำนวนเงิน 50,000,000.00 บาท
 - หุ้นกู้ บริษัท ซีพีออลล์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 70,000 หน่วย จำนวนเงิน 70,000,000.00 บาท
 - หุ้นกู้ บริษัท ซีพีเอฟ(ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) จำนวน 100,000 หน่วย จำนวนเงิน 100,000,000.00 บาท
4. ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) วงเงินออกตั๋วสัญญาใช้เงินตามสัญญา จำนวน 100,000,000.00 บาท (หนึ่งร้อยล้านบาทถ้วน) โดยมีสัญญา จำนวนหุ้นกู้ดังต่อไปนี้
- หุ้นกู้ บริษัท ซีพีเอฟ(ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) จำนวน 80,000 หน่วย จำนวนเงิน 80,000,000.00 บาท
 - หุ้นกู้ บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน) จำนวน 20,000 หน่วย จำนวนเงิน 20,000,000.00 บาท
5. ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) วงเงินออกตั๋วสัญญาใช้เงินตามสัญญา จำนวน 200,000,000.00 บาท (สองร้อยล้านบาทถ้วน) โดยมีสัญญา จำนวนหุ้นกู้ดังต่อไปนี้
- หุ้นกู้ บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) จำนวน 100,000 หน่วย จำนวนเงิน 100,000,000.00 บาท
 - หุ้นกู้ บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน) จำนวน 25,000 หน่วย จำนวนเงิน 25,000,000.00 บาท
 - หุ้นกู้ บริษัท ซีพีออลล์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 100,000 หน่วย จำนวนเงิน 100,000,000.00 บาท
 - หุ้นกู้ บริษัท บีซีพีจี จำกัด (มหาชน) จำนวน 15,000 หน่วย จำนวนเงิน 15,000,000.00 บาท
6. ธนาคารทหารไทยชนชาติ จำกัด (มหาชน) วงเงินออกตั๋วสัญญาใช้เงินตามสัญญา จำนวน 190,000,000.00 บาท (หนึ่งร้อยเก้าสิบล้านบาทถ้วน) โดยมีสัญญา จำนวนหุ้นกู้ดังต่อไปนี้
- หุ้นกู้ บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด (มหาชน) จำนวน 20,000 หน่วย จำนวนเงิน 20,000,000.00 บาท
 - หุ้นกู้ บริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 20,000 หน่วย จำนวนเงิน 20,000,000.00 บาท
 - หุ้นกู้ บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) จำนวน 40,000 หน่วย จำนวนเงิน 40,000,000.00 บาท
 - หุ้นกู้ บริษัท ซีเค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 25,000 หน่วย จำนวนเงิน 25,000,000.00 บาท
 - หุ้นกู้ บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) จำนวน 30,000 หน่วย จำนวนเงิน 30,000,000.00 บาท
 - หุ้นกู้ บริษัท ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี จำกัด (มหาชน) จำนวน 10,000 หน่วย จำนวนเงิน 10,000,000.00 บาท
 - หุ้นกู้ บริษัท บ้านปู เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 40,000 หน่วย จำนวนเงิน 40,000,000.00 บาท
 - หุ้นกู้ บริษัท เอเซียเสริมกสิวิสาหกิจ จำกัด (มหาชน) จำนวน 20,000 หน่วย จำนวนเงิน 20,000,000.00 บาท
 - หุ้นกู้ บริษัท ทีพีไอ โพลีน จำกัด (มหาชน) จำนวน 9,400 หน่วย จำนวนเงิน 9,400,000.00 บาท

9 เงินรับฝาก ประกอบด้วย

เงินรับฝาก - สมาชิก

เงินรับฝากประจำ

รวม

เงินรับฝาก - สหกรณ์อื่น

เงินรับฝากเผื่อเรียก

เงินรับฝากประจำ

รวม

รวมเงินรับฝาก

ปี 2566

บาท

2,031,110,000.00

2,031,110,000.00

0.00

116,000,000.00

116,000,000.00

2,147,110,000.00

ปี 2565

บาท

1,642,550,000.00

1,642,550,000.00

5,000,000.00

83,000,000.00

88,000,000.00

1,730,550,000.00

N

10 หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2566	ปี 2565
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	1,453,572.62	433,717.85
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	398,300.11	661,464.39
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	35,000.00	35,000.00
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	60,000.00	60,000.00
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	6,000.00	3,600.00
เงินอุดหนุน - เงินสนับสนุนการจัดประชุมใหญ่ยกมาจากรายปี 2554	6,280.00	6,280.00
เงินอุดหนุน - เงินสนับสนุนการจัดประชุมใหญ่ประจำปี 2564	8,000.00	8,000.00
รวม	1,967,152.73	1,208,062.24

11 ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ ประกอบด้วย

	ปี 2566	ปี 2565
	บาท	บาท
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	11,500,000.00	5,500,000.00
ทุนรับโอนหุ้น	8,000,000.00	5,200,000.00
ทุนเพื่อการศึกษาอบรมทางสหกรณ์และสาธารณประโยชน์	983,000.00	886,000.00
ทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่หรือลูกจ้าง	1,200,000.00	1,000,000.00
รวม	21,683,000.00	12,586,000.00

12 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของ ขอ.สร.

ชุมนุมสหกรณ์ฯ ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นปีทางบัญชี ร้อยละ 13.99 ของยอดเงินรับฝาก เป็นไปตามกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ พ.ศ. 2550 ที่กำหนดให้สหกรณ์ ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าอัตราที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด คือ สหกรณ์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง เฉลี่ยรายเดือนไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากทั้งหมด

แบบ RQ 2

รายงาน-ระดับสหกรณ์

รายงานผลการประเมินขั้นคุณภาพการควบคุมภายใน
 ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ระดับขั้นคุณภาพ

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

โดย นายบุญส่ง คล้ายทวน ผู้สอบบัญชี ภาคเอกชน

3 กุมภาพันธ์ 2567