



สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

446 หมู่ 6 ต.สันผีเสื้อ อ.เมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50300

โทรศัพท์ 0-5311-5015-7 โทรสาร 0-5311-5018 www.cmphcoop.com E-mail : cmphcoop@hotmail.com

ที่ สอ.สธ.ชม. 474 /2560

30 พฤศจิกายน 2560

เรื่อง ขอเชิญประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2560

เรียน สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

สิ่งที่ส่งมาด้วย	1. ระเบียบวาระการประชุม	1	ชุด
	2. งบการเงิน	1	ชุด

ด้วย สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด ได้กำหนดจัดให้มีการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2560 ในวันเสาร์ที่ 23 ธันวาคม 2560 ณ เชียงใหม่ฮอลล์ ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า เชียงใหม่แอร์พอร์ต อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ลงทะเบียนเวลา 08.00 น. เป็นต้นไป เพื่อพิจารณาและรับทราบเรื่องต่าง ๆ ตามระเบียบวาระการประชุมที่ส่งมาพร้อมนี้

ในการนี้ สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด จึงขอเชิญสมาชิกทุกท่านเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2560 ตามวัน เวลา สถานที่ดังกล่าวโดยพร้อมเพรียงกัน ซึ่งสหกรณ์ฯ จะเปิดลงทะเบียนและเลือกตั้งตั้งแต่เวลา 08.00 น. - 12.00 น. ขอให้สมาชิกนำบัตรประจำตัวประชาชน หรือ บัตรประจำตัวข้าราชการ หรือ หลักฐานอื่นซึ่งทางราชการออกให้มีรูปถ่ายของผู้ถือบัตรที่ยังไม่หมดอายุมาลงทะเบียน และใช้สิทธิ์เลือกตั้งประธานกรรมการดำเนินการ กรรมการดำเนินการ และ ผู้ตรวจสอบกิจการ

จึงเรียนมาเพื่อเข้าร่วมประชุมโดยพร้อมเพรียงกัน

ขอแสดงความนับถือ

(ดร.ทพ. สุรสิงห์ วิศรุตรัตน์)

ประธานกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

ฝ่ายอำนวยการ

โทรศัพท์ 0-5311-5015-7 ต่อ 11-13

โทรสาร 0-5311-5018 www.cmphcoop.com

ระเบียบวาระการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2560
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด
วันเสาร์ที่ 23 ธันวาคม 2560 ณ เชียงใหม่ฮอลล์ ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า เชียงใหม่แอร์พอร์ต
อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ เวลา 08.00 น

.....
ระเบียบวาระที่ 1 เรื่อง ประธานแจ้งให้ทราบ

ระเบียบวาระที่ 2 เรื่อง รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2559 วันที่ 24 ธันวาคม 2559

ระเบียบวาระที่ 3 เรื่อง สืบเนื่อง

3.1 เรื่อง การก่อสร้างอาคารสำนักงานสหกรณ์ใหม่

ระเบียบวาระที่ 4 เรื่อง เสนอเพื่อทราบ

4.1 เรื่อง รับทราบการตรวจสอบกิจการสหกรณ์ประจำปี 2560

4.2 เรื่อง รับทราบผลการดำเนินกิจการสหกรณ์ประจำปี 2560

4.3 เรื่อง รับทราบข้อเสนอแนะจากสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์จังหวัดเชียงใหม่

4.4 เรื่อง รับทราบข้อเสนอแนะจากสหกรณ์จังหวัดเชียงใหม่

4.5 เรื่อง รับทราบข้อเสนอแนะจากที่ปรึกษาสหกรณ์

ระเบียบวาระที่ 5 เรื่อง เสนอเพื่อพิจารณา

5.1 เรื่อง พิจารณาเลือกตั้งกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 41 ปี 2561

5.2 เรื่อง พิจารณาเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ ปี 2561

5.3 เรื่อง พิจารณาอนุมัติงบการเงินสหกรณ์ ณ 30 พฤศจิกายน 2560

5.4 เรื่อง พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิ ปี 2560

5.5 เรื่อง พิจารณาอนุมัติประมาณการรายได้-รายจ่าย ประจำปี 2561

5.6 เรื่อง พิจารณาแผนการดำเนินการสหกรณ์ปี 2561

5.7 เรื่อง พิจารณาอนุมัติกำหนดวงเงินซึ่งสหกรณ์อาจกู้ยืมหรือค้ำประกัน ปี 2561

5.8 เรื่อง พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ปี 2561

5.9 เรื่อง พิจารณาอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับสหกรณ์

5.10 เรื่อง พิจารณากำหนดอัตราค่าเบี้ยประชุมและอัตราค่าพาหนะ

ระเบียบวาระที่ 6 เรื่อง อื่น ๆ (ถ้ามี)

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2560 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2560 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบ ได้แก่เรื่องการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ลูกหนี้เงินให้กู้ โดยมีรายละเอียดดังนี้ :

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5 เงินให้กู้ยืม โดย ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2560 สหกรณ์มีเงินให้กู้ยืม จำนวน 3,951,562,621.51 บาท (ร้อยละ 97.06 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น) และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เป็นจำนวนเงิน 2,900,377.49 บาท (ร้อยละ 0.07 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น) ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต้องเป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด และการประมาณการนั้นจะต้องอาศัยดุลยพินิจ ประกอบกับจำนวนเงินมีสาระสำคัญ

ข้าพเจ้าได้ดำเนินการสุ่มสอบทานการชำระหนี้ ทั้งการชำระหนี้ในระหว่างปีและการชำระหนี้หลังวันสิ้นปีทางบัญชีของบัญชีอยู่ลูกหนี้เงินให้กู้ ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบกับรายละเอียดการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ทดสอบการคำนวณ และสอบทานการประมาณการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ว่ามีความเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ โดยข้าพเจ้าปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ ทั้งนี้ ตัวอย่างที่เลือกสุ่มสอบทานได้รวมถึงเงินให้กู้ยืมปกติและเงินให้กู้ยืมที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่อธนาคารเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควร ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงิน ที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

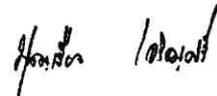
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่า มีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์

ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควร

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ามีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว



(นางบุญเรือง เจริญศรี)

ผู้สอบบัญชี

สำนักงานสอบบัญชีนครพิงค์

166 ถนนราชชมรรคา ตำบลพระสิงห์ อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50200

โทรศัพท์ 053-815-222 086-430-8899 โทรสาร 053-815-199

วันที่ 16 ธันวาคม พ.ศ.2560

(สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด ปีบัญชี 30 พฤศจิกายน พ.ศ.2560)

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

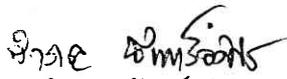
ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2560

<u>สินทรัพย์</u>	<u>หมายเหตุ</u>	<u>ปี 2560 (บาท)</u>	<u>ปี 2559 (บาท)</u>
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	97,474,458.43	108,907,906.18
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	0.00	4,413,384.65
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	5	305,033,098.13	292,657,014.26
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	6	1,590,834.00	4,827,452.31
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ		3,488,700.50	5,145,862.25
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	7	123,000.18	345,100.51
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		407,710,091.24	416,296,720.16
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	4	2,242,000.00	2,131,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	5	3,643,629,145.89	3,546,443,193.81
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	8	24,630,134.32	14,460,491.70
สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์		244,027.96	313,752.06
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	9	267,563.58	91,108.98
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		3,671,012,871.75	3,563,439,546.55
รวมสินทรัพย์		4,078,722,962.99	3,979,736,266.71

(ดร.ทพ.สุรสิงห์ วิศรุตรัตน)

ประธานกรรมการ

วันที่ 8 ธันวาคม 2560


 (นายสำราญ จันทรอดิศร)

กรรมการและเลขานุการ

วันที่ 8 ธันวาคม 2560

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2560

	หมายเหตุ	ปี 2560 (บาท)	ปี 2559 (บาท)
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	10	20,563,034.61	217,499,000.00
ส่วนของหนี้สินไม่หมุนเวียนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	13	0.00	36,000,000.00
เงินรับฝาก	11	1,119,817,585.65	907,529,387.92
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	12	21,349,614.84	16,983,145.07
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>1,161,730,235.10</u>	<u>1,178,011,532.99</u>
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะยาว	13	0.00	149,244,237.54
กองทุนเสริมสร้างเสถียรภาพสหกรณ์ (5%)		187,751,261.75	181,845,593.63
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	14	63,763,410.59	59,248,997.28
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		<u>251,514,672.34</u>	<u>390,338,828.45</u>
รวมหนี้สิน		<u>1,413,244,907.44</u>	<u>1,568,350,361.44</u>
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		2,262,093,080.00	2,042,269,330.00
ทุนสำรอง	15	173,029,355.27	155,543,929.02
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ	16	47,572,359.00	39,521,128.00
กำไรสุทธิประจำปี		182,783,261.28	174,051,518.25
รวมทุนของสหกรณ์		<u>2,665,478,055.55</u>	<u>2,411,385,905.27</u>
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		<u>4,078,722,962.99</u>	<u>3,979,736,266.71</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ดร.ทพ.สุรสิงห์ วิศรุตรัตน)

ประธานกรรมการ

วันที่ 8 ธันวาคม 2560

สิริมา วัฒนศิริ

(นายสำราญ จันทร์อดิสร)

กรรมการและเลขานุการ

วันที่ 8 ธันวาคม 2560

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2560

	ปี 2560 (บาท)	%	ปี 2559 (บาท)	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	260,338,282.27	99.72	253,831,195.75	99.47
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	610,425.55	0.24	1,117,356.31	0.44
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	111,998.00	0.04	237,893.88	0.09
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	261,060,705.82	100.00	255,186,445.94	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	35,818,582.30	13.72	25,219,761.39	9.88
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	5,179,942.39	1.98	17,890,997.83	7.01
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะยาว	2,109,541.44	0.81	11,447,473.67	4.49
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	43,108,066.13	16.51	54,558,232.89	21.38
หัก หนี้สงสัยจะสูญ				
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินให้กู้	2,900,377.49	1.11	0.00	0.00
รวมหนี้สงสัยจะสูญ	2,900,377.49	1.11	0.00	0.00
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	215,052,262.20	82.38	200,628,213.05	78.62
บวก รายได้อื่น				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	42,600.00	0.02	26,350.00	0.01
เงินเฉลี่ยคืน	372,570.64	0.14	549,796.86	0.21
รายได้ค่าเช่าอาคาร	100,000.00	0.04	84,000.00	0.03
รายได้ค่าบำรุงห้องประชุม	10,500.00	0.00	15,300.00	0.01
รายได้ค่าปรับเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	4,430.00	0.00	7,300.00	0.00
รายได้ค่าธรรมเนียมเงินกู้พิเศษ	112,100.00	0.04	117,500.00	0.05
รายได้ค่าตอบแทนจากสมาคมฌาปนกิจ	120,000.00	0.05	120,000.00	0.05
รายได้เบ็ดเตล็ด	25,980.00	0.01	44,584.00	0.02
รวมรายได้อื่น	788,180.64	0.30	964,830.86	0.38
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	5,041,680.00	1.93	4,295,760.00	1.68
ค่าประกันสังคมและเงินสมทบ	129,050.00	0.05	122,606.00	0.05
ค่าครองชีพ	0.00	0.00	2,070.00	0.00
บำเหน็จพนักงาน	420,140.00	0.16	2,037,860.00	0.80
ค่าล่วงเวลา	230,705.33	0.09	128,065.92	0.05
ค่าสวัสดิการพนักงาน	102,201.25	0.04	95,162.00	0.04

✓

วิภาส พิธีกร

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2560

	ปี 2560 (บาท)	%	ปี 2559 (บาท)	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์				
ค่าสาธารณูปโภค	230,438.44	0.09	208,339.71	0.08
ค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาสินทรัพย์	12,304.83	0.00	21,790.75	0.01
ค่าดูแลโปรแกรมระบบ	123,765.00	0.05	124,505.00	0.05
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ติดตั้ง	94,724.10	0.04	91,346.02	0.04
ค่าปรับปรุงอาคารสำนักงานตติบัญญัติ	62,038.76	0.02	284,408.40	0.11
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	999,865.61	0.38	527,989.89	0.21
ค่าเบี้ยประกันภัยและภาษีอื่น	37,099.69	0.01	20,436.31	0.01
ค่าทำความสะอาด	143,840.00	0.06	93,200.00	0.04
ค่าเช่าสัญญาเช่ารักษาความปลอดภัย	74,177.75	0.03	101,125.70	0.04
ค่าบริการรักษาความปลอดภัย	79,310.00	0.03	0.00	0.00
ค่าน้ำมันรถ	46,980.00	0.02	32,965.40	0.01
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
ค่าสงเคราะห์เกี่ยวกับการจัดการศพ	1,007,000.00	0.39	935,000.00	0.37
ค่าสวัสดิการเพื่อการสูญเสียชีวิตสมาชิก	1,500,000.00	0.57	1,500,000.00	0.59
เงินสมทบกองทุนเสริมสร้างเสถียรภาพ	11,015,473.31	4.22	10,979,837.09	4.30
ค่าสวัสดิการกองทุนสวัสดิการสมาชิก	5,000,000.00	1.92	0.00	0.00
ค่าศึกษาดูงานสมาชิก	528,780.00	0.20	595,215.00	0.23
ค่าใช้จ่ายเกษียณอายุราชการ	168,868.00	0.06	172,819.00	0.07
ค่าใช้จ่ายประชุมตัวแทนสมาชิก	101,075.00	0.04	55,350.00	0.02
ค่าช่วยเหลือการกุศลสมาชิก	38,848.00	0.01	44,337.79	0.02
ค่าใช้จ่ายโครงการสหกรณ์พบสมาชิก	141,235.76	0.05	0.00	0.00
ค่าสวัสดิการเยี่ยมพลอบขวัญคนไข้	34,000.00	0.01	22,475.00	0.01
ค่าสวัสดิการการสร้างครอบครัวใหม่	28,574.00	0.01	16,485.00	0.01
ค่าสวัสดิการการครองสถานภาพโสด	12,200.00	0.00	0.00	0.00
ค่าช่วยเหลือสมาชิกประสบภัยพิบัติ	89,000.00	0.03	5,000.00	0.00
ค่าใช้จ่ายประชุมเจ้าหน้าที่การเงิน	88,900.00	0.03	55,200.00	0.02
ค่าสมนาคุณสมาชิก	1,571.00	0.00	3,051.50	0.00
ค่าใช้จ่ายอบรมอาชีพเสริมสมาชิก	49,100.00	0.02	32,022.00	0.01
ค่าพัฒนาศักยภาพสหกรณ์และสมาชิก	69,425.00	0.03	167,280.00	0.07
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าตอบแทนผู้ทำคุณประโยชน์แก่สหกรณ์	380,895.15	0.15	386,344.33	0.15
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	100,000.00	0.04	100,000.00	0.04

7

ธีรเดช ธีรเดช

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2560

	ปี 2560 (บาท)	%	ปี 2559 (บาท)	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น (ต่อ)				
ค่าตอบแทนผู้ช่วยงานสหกรณ์	25,200.00	0.01	9,500.00	0.00
ค่าตอบแทนที่ปรึกษา	0.00	0.00	30,000.00	0.01
ค่าตอบแทนยามรักษาการ	44,700.00	0.02	98,340.00	0.04
ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	2,267,548.46	0.87	2,205,176.30	0.86
ค่าเบี้ยเลี้ยง พาหนะ	324,122.00	0.12	344,827.20	0.13
ค่าเบี้ยประชุม	283,900.00	0.11	299,750.00	0.12
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์และค่าถ่ายเอกสาร	175,971.01	0.07	201,368.10	0.08
ค่าจัดพิมพ์เอกสารเผยแพร่สมาชิก	75,000.00	0.03	60,000.00	0.02
ค่าใช้จ่ายในการประชุมอบรมและสัมมนา	47,750.00	0.02	26,700.00	0.01
ค่าธรรมเนียมธนาคารและอากรเชีค	93,633.79	0.04	91,743.00	0.04
ค่าหนังสือพิมพ์และวารสาร	2,210.00	0.00	7,072.00	0.00
ค่าใช้จ่ายสื่อสาร	129,208.07	0.05	130,110.13	0.05
ค่าวัสดุสำนักงาน	86,502.82	0.03	36,333.59	0.01
ค่าวัสดุอุปกรณ์คอมพิวเตอร์	47,629.32	0.02	19,987.96	0.01
ค่าเบี้ยประกันชีวิต	33,280.00	0.01	37,400.00	0.01
ค่าใช้จ่ายทำบุญสำนักงาน	104,767.40	0.04	38,397.00	0.02
ค่าใช้จ่ายวันเปิดสำนักงานใหม่	260,626.00	0.10	0.00	0.00
ค่าการกุศล	36,883.00	0.01	21,020.00	0.01
ค่าสนับสนุนกีฬา	15,000.00	0.01	49,500.00	0.02
ค่าสนับสนุนงานวิชาการ	50,000.00	0.02	0.00	0.00
ค่าสนับสนุนกิจกรรมเครือข่ายสหกรณ์	32,200.00	0.01	6,348.00	0.00
ค่ารับรอง	61,578.75	0.02	110,668.00	0.04
ค่าจ้างเหมาบริการ	351,246.81	0.14	350,236.57	0.14
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชี	100,000.00	0.04	100,000.00	0.04
ค่าพัฒนาข้อมูลข่าวสารสหกรณ์	9,000.00	0.00	9,000.00	0.00
บริจาคสินทรัพย์	175,304.15	0.07	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายสำหรับกิจกรรมสาธารณประโยชน์	40,654.00	0.02	0.00	0.00
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	33,057,181.56	12.66	27,541,525.66	10.79
กำไรสุทธิ	182,783,261.28	70.02	174,051,518.25	68.21

7/

ปี ๒๕๖๐ ๓๑ พฤศจิกายน ๒๕๖๐

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2560

	ปี 2560 (บาท)	ปี 2559 (บาท)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	182,783,261.28	174,051,518.25
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	1,237,208.52	812,398.29
สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	94,724.10	91,346.02
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้	2,900,377.49	0.00
ค่าสวัสดิการเพื่อการสูญเสียชีวิตสมาชิก	1,500,000.00	1,500,000.00
สำรองบำเหน็จพนักงาน	420,140.00	2,037,860.00
เงินสมทบกองทุนเสริมสร้างเสถียรภาพ	11,015,473.31	10,979,837.09
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ	(3,488,700.50)	(5,145,862.25)
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ค้ำรับ	0.00	(23,144.84)
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้ำรับ	(34,605.02)	(244,995.59)
ค่าจ้างกำจัดปลวกจ่ายล่วงหน้า	1,442.17	4,577.84
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	6,378.01	6,207.42
ค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย	19,139,306.09	14,991,456.33
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	175,971.01	201,368.10
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	215,750,976.46	199,262,566.66
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	(85,967,600.00)	(73,192,722.50)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	83,091,877.25	67,934,557.25
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(837,369,483.75)	(665,907,217.88)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้สามัญ	796,475,649.01	632,712,533.58
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	(221,056,085.00)	(210,288,024.75)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	152,363,229.05	160,602,537.21
เงินสดจ่ายลูกหนี้ตัวแทนหักส่งเงิน	(1,524,160.00)	(4,781,448.31)
เงินสดรับลูกหนี้ตัวแทนหักส่งเงิน	4,781,448.31	3,102,200.50
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินยืมตรงจ่าย	(2,053,970.00)	(1,732,460.00)
เงินสดรับลูกหนี้เงินยืมตรงจ่าย	2,033,300.00	1,737,056.00
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ	5,145,862.25	6,784,848.75
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้ำรับ	23,144.84	416,178.71
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารอื่นค้ำรับ	244,995.59	383,763.14
เงินสดรับดอกเบี้ยพันธบัตรค้ำรับ	0.00	114,410.96
เงินสดจ่ายซื้อวัสดุคงเหลือ	(179,023.61)	(177,845.00)

ประธาน

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2560

	ปี 2560 (บาท)	ปี 2559 (บาท)
เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	(17,955.66)	(6,378.01)
เงินสดจ่ายค่าจ้างทำจัดปลวกจ่ายล่วงหน้า	0.00	(1,442.17)
เงินสดจ่ายเงินรอเรียกคืน	(3,561.00)	(5,314.00)
เงินสดรับเงินรอเรียกคืน	5,314.00	5,093.75
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(14,991,456.33)	(9,080,978.25)
เงินสดจ่ายเงินประกันอสังหาริมทรัพย์รอนำส่ง	(71,237.32)	(74,815.74)
เงินสดรับเงินประกันอสังหาริมทรัพย์รอนำส่ง	70,938.15	61,191.73
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	(2,655,018.25)	(1,407,980.99)
เงินสดรับภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	2,632,409.83	1,482,907.23
เงินสดจ่ายเงินประกันสังคมรอนำส่ง	(126,000.00)	(120,751.00)
เงินสดรับเงินประกันสังคมรอนำส่ง	126,000.00	121,357.00
เงินสดจ่ายเงินระหว่างทางรอการตรวจสอบ	(58,064,492.55)	(15,046,490.37)
เงินสดรับเงินระหว่างทางรอการตรวจสอบ	58,416,969.60	993,079.15
เงินสดจ่ายเงินรอชำระหนี้รายเดือน	0.00	(4,422,182.25)
เงินสดรับเงินรอชำระหนี้รายเดือน	0.00	4,422,182.25
เงินสดจ่ายเงินรอนำฝาก	0.00	(10,500.00)
เงินสดรับเงินรอนำฝาก	0.00	10,500.00
เงินสดจ่ายเงินฌาปนกิจรอนำส่ง	(7,200.00)	(8,731,085.75)
เงินสดรับเงินฌาปนกิจรอนำส่ง	7,200.00	8,708,227.75
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(407,604.21)	(826,575.11)
เงินสดรับเงินรอจ่ายคืน	389,044.76	479,174.79
เงินสดจ่ายเงินประกันการเช่าที่ดินสหกรณ์	0.00	(30,000.00)
เงินสดสุทธิ ได้มาจาก กิจกรรมดำเนินงาน	97,063,511.42	93,490,154.33
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับได้ก่อนพ้นชั้บตรออมทรัพย์ไทยเข้มแข็งในปีงบประมาณ พ.ศ.2553	0.00	4,000,000.00
เงินสดจ่ายลงทุนในหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย	(111,000.00)	0.00
เงินสดจ่ายสร้างอาคารสำนักงานระหว่างสร้าง	(8,577,406.13)	(4,375,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(2,761,512.61)	(99,930.00)
เงินสดจ่ายซื้อยานพาหนะ	0.00	(957,011.00)
เงินสดจ่ายเพื่อสิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์	(25,000.00)	(30,000.00)
เงินสดจ่ายค่าปรับปรุงอาคารสำนักงานรอดัดบัญชี	(179,502.00)	0.00

7

ธีระ ธีระอักษร

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2560

	ปี 2560 (บาท)	ปี 2559 (บาท)
เงินสดจ่ายเงินประกันการใช้ไฟฟ้า	(64,000.00)	0.00
เงินสดจ่ายเงินประกันค่าน้ำประปา	(535.00)	0.00
เงินสดจ่ายเงินประกันค่างน้ำ	(350.00)	0.00
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(11,719,305.74)	(1,461,941.00)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	8,241,415.13	948,513.73
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	(7,678,380.52)	(1,010,134.51)
เงินสดรับตั๋วสัญญาใช้เงิน	350,000,000.00	1,890,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระคืนตั๋วสัญญาใช้เงิน	(510,000,000.00)	(2,330,000,000.00)
เงินสดรับเงินกู้ยืมสหกรณ์อื่น	0.00	50,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืมสหกรณ์อื่น	(222,743,237.54)	(77,608,400.00)
เงินสดรับเงินรับฝาก	2,374,899,415.22	1,362,746,802.74
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(2,162,611,217.49)	(1,133,851,427.17)
เงินสดรับทุนเรือนหุ้น	247,169,140.00	214,655,170.00
เงินสดจ่ายทุนเรือนหุ้น	(27,345,390.00)	(27,053,200.00)
เงินสดจ่ายกองทุนสวัสดิการสมาชิกเพื่อการสูญเสียชีวิต	(1,260,000.00)	(1,080,000.00)
เงินสดจ่ายกองทุนเสริมสร้างเสถียรภาพฯ	(7,421,200.00)	(2,851,884.27)
กองทุนเสริมสร้างเสถียรภาพฯ (5%)	5,905,668.12	4,915,964.24
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์ฯ	(10,000.00)	(10,000.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(118,087,979.00)	(107,229,249.50)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(25,744,503.00)	(24,701,792.00)
เงินสดจ่ายโบนัส	(3,116,000.00)	(2,836,764.08)
เงินสดจ่ายทุนส่งเสริมการศึกษา	(502,529.00)	(583,450.00)
เงินสดจ่ายกองทุนสวัสดิการสมาชิก	(876,240.00)	(3,787,640.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(10,000.00)	0.00
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(101,191,038.08)	(189,337,490.82)
เงินสดสุทธิ เพิ่มขึ้น	(15,846,832.40)	(97,309,277.49)
เงินสด เงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์อื่น ณ วันต้นปี	113,321,290.83	210,630,568.32
เงินสด เงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์อื่น ณ วันสิ้นปี	97,474,458.43	113,321,290.83

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



สารานุกรม ฉบับนี้

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2560

1 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544
- สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสด
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือ/ของใช้สิ้นเปลืองตามราคาทุน
- ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ทั้งนี้ยกเว้นที่ดิน
- เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยราคาทุน
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับทรัพย์สินรายการย่อยๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์ ตัดบัญชีเป็นรายปีในระยะเวลา 5 ปี และตามการเปลี่ยนแปลงการใช้ซอฟต์แวร์ใหม่
- ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี ตัดบัญชีเป็นรายปี โดยตัดบัญชี ค่าปรับปรุงอาคารรอตัดบัญชีในระยะเวลา 5 ปี
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย

2 เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2560 (บาท)	ปี 2559 (บาท)
เงินสด	26,403.74	5,330.66
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	64,815.03	83,464.77
ออมทรัพย์	97,379,485.51	108,813,117.47
ประจำ	3,754.15	5,993.28
รวม	97,474,458.43	108,907,906.18

3 เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

	ปี 2560 (บาท)	ปี 2559 (บาท)
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดลำพูน จำกัด	0.00	3,330,170.48
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูน่าน จำกัด	0.00	1,083,214.17
รวม	0.00	4,413,384.65

4 เงินลงทุน ประกอบด้วย

เงินลงทุนระยะยาว	ปี 2560 (บาท)	ปี 2559 (บาท)
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
- หุ้น ชุมชมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	2,042,000.00	1,931,000.00
- หุ้น บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	200,000.00	200,000.00
รวมเงินลงทุน	2,242,000.00	2,131,000.00

7

สุวิภา อภัยวงศ์

5 เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2560 (บาท)		ปี 2559 (บาท)	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	30,773,893.25	0.00	27,898,170.50	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	221,693,316.07	3,125,508,344.32	224,363,529.93	3,092,768,479.14
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	44,642,082.88	518,120,801.57	40,395,313.83	453,674,714.67
รวมเงินให้กู้ยืม - สุทธิ	297,109,292.20	3,643,629,145.89	292,657,014.26	3,546,443,193.81
เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	10,824,183.42	0.00	0.00	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้	10,824,183.42	0.00	0.00	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม	307,933,475.62	3,643,629,145.89	292,657,014.26	3,546,443,193.81
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	2,900,377.49	0.00	0.00	0.00
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	305,033,098.13	3,643,629,145.89	292,657,014.26	3,546,443,193.81

6 ลูกหนี้ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2560 (บาท)	ปี 2559 (บาท)
ลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง	1,524,160.00	4,781,448.31
ลูกหนี้เงินยืมโดยตรง	66,674.00	46,004.00
รวมลูกหนี้ - สุทธิ	1,590,834.00	4,827,452.31

7 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2560 (บาท)	ปี 2559 (บาท)
วัสดุคงเหลือ	66,878.50	63,825.90
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	34,605.02	244,995.59
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	0.00	23,144.84
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	17,955.66	6,378.01
ค่ากำจัดปลวกจ่ายล่วงหน้า	0.00	1,442.17
เงินรอเรียกคืน	3,561.00	5,314.00
รวม	123,000.18	345,100.51

8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2560 (บาท)	ปี 2559 (บาท)
ที่ดิน	8,425,000.00	8,425,000.00
อาคารสำนักงาน	14,650,758.13	1,575,000.00
อาคารระหว่างก่อสร้าง	0.00	4,498,352.00
รั้ว	41,678.00	41,678.00
เครื่องใช้สำนักงาน	4,900,744.61	4,280,732.10
ยานพาหนะ	1,564,211.00	1,564,211.00
รวมราคาทุน	29,582,391.74	20,384,973.10
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	4,952,257.42	5,924,481.40
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	24,630,134.32	14,460,491.70

7

ปี 2560 ปี 2559

ค่าเสื่อมราคาสะสมข้างต้น แยกเป็น

- ค่าเสื่อมราคาสะสม - อาคารสำนักงาน	1,856,217.36	1,574,999.00
- ค่าเสื่อมราคาสะสม - รั้ว	41,677.00	41,677.00
- ค่าเสื่อมราคาสะสม - เครื่องใช้สำนักงาน	2,133,926.30	3,588,850.84
- ค่าเสื่อมราคาสะสม - ยานพาหนะ	920,436.76	718,954.56
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	4,952,257.42	5,924,481.40

9 สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2560 (บาท)	ปี 2559 (บาท)
ค่าปรับปรุงอาคารสำนักงานรอตต์บัญญัติ	186,478.58	74,908.98
เงินประกันระบบรักษาความปลอดภัย	10,000.00	10,000.00
เงินประกันการใช้ไฟฟ้า	70,000.00	6,000.00
เงินประกันการใช้น้ำประปา	735.00	200.00
เงินประกันถังน้ำ	350.00	0.00
รวม	267,563.58	91,108.98

10 เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

	ปี 2560 (บาท)	ปี 2559 (บาท)
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาสุเทพ	563,034.61	0.00
ตัวสัญญาใช้เงิน ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาสุเทพ	0.00	80,000,000.00
ธนาคารออมสิน สาขาท่าแพ	0.00	100,000,000.00
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขาถนนสุเทพ	20,000,000.00	0.00
เงินกู้ยืมระยะสั้น สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ จำกัด	0.00	37,499,000.00
รวม	20,563,034.61	217,499,000.00

10.1 เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร

สหกรณ์มีวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาสุเทพ จำนวน 20,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ MOR+1 ต่อปี (ปัจจุบันร้อยละ 8.10) โดยมีคณะกรรมการดำเนินการและผู้จัดการเป็นผู้ค้ำประกัน

10.2 ตัวสัญญาใช้เงิน

ในปี 2560 สหกรณ์มีวงเงินกู้ยืมระยะสั้นโดยการออกตัวสัญญาใช้เงินกับธนาคารพาณิชย์ ดังนี้

- ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) วงเงิน 100,000,000.00 บาท โดยมีคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้ค้ำประกัน

11 เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	ปี 2560 (บาท)	ปี 2559 (บาท)
เงินรับฝาก - สมาชิก		
เงินรับฝากออมทรัพย์	73,475,613.80	60,798,980.87
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	442,454,382.53	363,571,374.07
เงินรับฝากประจำ 24 เดือน	274,235,904.04	226,397,119.55
เงินรับฝากประจำ 12 เดือน	145,784,462.73	123,447,520.14
เงินรับฝากประจำ 6 เดือน	46,969,835.46	34,573,714.11
เงินรับฝากประจำ 3 เดือน	28,697,587.09	25,056,714.18
เงินรับฝากสินทวี	18,199,800.00	13,683,965.00
รวม	1,029,817,585.65	847,529,387.92

7/

สารานุกรม

	ปี 2560 (บาท)		ปี 2559 (บาท)	
เงินรับฝาก - สหกรณ์				
เงินรับฝากประจำ	90,000,000.00		60,000,000.00	
รวม	90,000,000.00		60,000,000.00	
รวมเงินรับฝาก	1,119,817,585.65		907,529,387.92	
12 หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย				
	ปี 2560 (บาท)		ปี 2559 (บาท)	
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	19,139,306.09		14,991,456.33	
เงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	50,307.75		142,697.75	
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	119,862.22		142,470.64	
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	10,500.00		10,500.00	
เงินประกันอัตรากำไรรอนำส่ง	29,028.64		29,327.81	
เงินระหว่างทางรอการตรวจสอบ	1,915,177.15		1,562,700.10	
เงินรอจ่ายคืน	85,432.99		103,992.44	
รวม	21,349,614.84		16,983,145.07	
13 เงินกู้ยืมระยะยาว ประกอบด้วย				
	ปี 2560 (บาท)		ปี 2559 (บาท)	
	ถึงกำหนดชำระ		ถึงกำหนดชำระ	
	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี
เงินกู้ยืม จาก				
ขุมขุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย	0.00	0.00	36,000,000.00	149,244,237.54
รวม	0.00	0.00	36,000,000.00	149,244,237.54
14 หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย				
	ปี 2560 (บาท)		ปี 2559 (บาท)	
สำรองบำเหน็จพนักงาน	8,082,340.00		7,662,200.00	
เงินประกันการให้เช่าอาคาร	21,000.00		21,000.00	
เงินสมทบกองทุนเสริมสร้างเสถียรภาพ 5%	55,660,070.59		51,565,797.28	
รวม	63,763,410.59		59,248,997.28	
15 ทุนสำรอง ประกอบด้วย				
ตามข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด สหกรณ์ฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิ โดยในปี 2560 และ 2559 สหกรณ์ฯ ได้จัดสรรทุนสำรอง และโอนรายการ ดังนี้				
	ปี 2560 (บาท)		ปี 2559 (บาท)	
ทุนสำรองยกมาต้นปี	155,543,929.02		135,912,143.23	
บวก จัดสรรจากกำไรสุทธิประจำปี	17,485,426.25		19,601,342.87	
โอนจาก เงินโบนัสค้างจ่าย	0.00		30,442.92	
รวม	173,029,355.27		155,543,929.02	

16 ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2560 (บาท)</u>	<u>ปี 2559 (บาท)</u>
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	2,692,722.23	2,492,722.23
ทุนสาธารณประโยชน์	5,821,937.75	5,331,937.75
ทุนส่งเสริมการศึกษา	4,281,708.00	3,784,237.00
ทุนสวัสดิการสมาชิก	21,605,991.02	15,482,231.02
ทุนเงินสวัสดิการเพื่อช่วยเหลือการสูญเสียชีวิต	13,170,000.00	12,430,000.00
รวม	<u>47,572,359.00</u>	<u>39,521,128.00</u>

17 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์ได้ถือปฏิบัติตามกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ พ.ศ.2550 โดยดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนไม่ต่ำกว่าอัตราที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด

๗

สภาวะ สหกรณ์



สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

446 หมู่ 6 ต.สันผีเสื้อ อ.เมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50300

โทรศัพท์ 0-5311-5015-7 โทรสาร 0-5311-5018 www.cmphcoop.com E-mail : cmphcoop@hotmail.com

หนังสือรับรองของสหกรณ์

ที่ สอ.สร.ชม. 6/2561

วันที่ 8 ธันวาคม 2560

เรียน ผู้สอบบัญชี สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

หนังสือรับรองฉบับนี้ให้ไว้เพื่อประโยชน์ของท่านในการตรวจสอบงบการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2560 เพื่อแสดงความเห็นว่างบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2560 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของ สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดหรือไม่

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดให้มีการจัดการที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์เป็นไปตามกฎหมายสหกรณ์ ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง รวมถึงจัดให้มีการป้องกันเพื่อมิให้เกิดการทุจริตขึ้นภายในสหกรณ์

ข้าพเจ้าขอรับรองรายละเอียดเกี่ยวกับงบการเงินที่ท่านตรวจสอบตามที่ข้าพเจ้าทราบ และคิดว่าควรจะเป็นเช่นรายการดังต่อไปนี้

1. งบการเงินไม่มีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งรวมถึงการละเว้นการแสดงผลการและข้อมูลต่างๆ
2. ข้าพเจ้าได้จัดเอกสารหลักฐานและข้อมูลดังต่อไปนี้ให้ท่านตรวจสอบครบถ้วนแล้ว คือ
 - 2.1 บันทึกรายการบัญชี เอกสารหลักฐานประกอบรายการบัญชี และข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งหมด
 - 2.2 รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการและรายงานการประชุมใหญ่
3. ไม่มีรายการผิดปกติหรือการทุจริตที่เกี่ยวข้องกับการกระทำของคณะกรรมการดำเนินการหรือเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ผู้ซึ่งมีหน้าที่สำคัญเกี่ยวกับระบบบัญชีและระบบการควบคุมภายใน หรือรายการผิดปกติอื่นใดที่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน และ ไม่มีการให้เงินกู้ รับฝากเงิน รับเงินค้ำหุ้น ของคณะกรรมการดำเนินการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ที่ไม่เป็นไปตามระเบียบ และ ข้อบังคับของสหกรณ์
4. สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมด ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน นอกจากนี้ สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานราชการ หรือหน่วยงานที่กำกับดูแล ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน
5. สหกรณ์ไม่ได้รับหนังสือแจ้งจากหน่วยงานอื่นมีผลต่องบการเงิน เพราะมิได้ปฏิบัติตามกฎหมายหรือข้อบังคับ ซึ่งรวมถึง การถูกเรียกชดเชย หรือถูกประเมินภาษีอากร หรือมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง ซึ่งควรจะได้นำมาพิจารณาเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน หรือใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการตั้งสำรองค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้น
6. รายการหรือข้อมูลดังต่อไปนี้มีการบันทึกหรือเปิดเผยไว้อย่างเพียงพอและเหมาะสมในงบการเงิน
 - 6.1 รายการธุรกิจที่มีกับสาขาของสหกรณ์หรือบุคคลอื่น
 - 6.2 ข้อตกลงกับสถาบันการเงินเกี่ยวกับภาระผูกพันเงินฝาก หรือข้อจำกัดการใช้เงินกู้
 - 6.3 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน
7. สหกรณ์มีกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ทั้งหมดอย่างถูกต้องตามกฎหมายและไม่มีภาระผูกพันหรือข้อผูกมัดใดๆ ในสินทรัพย์ของ สหกรณ์ เว้นแต่ที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน
8. สหกรณ์ได้บันทึกหรือเปิดเผยรายการหนี้สินทั้งหมดของสหกรณ์ ทั้งที่เกิดขึ้นแล้วและอาจเกิดขึ้นในภายหลังไว้อย่างเหมาะสมรวมทั้งได้มีการเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับหลักประกันทั้งหมดที่สหกรณ์ให้แก่บุคคลที่สาม นอกจากนี้ สหกรณ์ไม่มีคดีฟ้องร้องอื่นและไม่มีคดีที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
9. นอกจากเรื่องที่อยู่ภายในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว ไม่มีเหตุการณ์ใดเกิดขึ้นหรือไม่ปรากฏข้อเท็จจริงใดที่มีผลกระทบต่องบการเงินอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งต้องนำมาปรับปรุงงบการเงินหรือเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินอีก

ขอแสดงความนับถือ

(ดร.ทพ.สุรสิงห์ วิศรุตรัตน)

ประธานกรรมการ

(นางสาวสมถวิล เทพศิริ)

ผู้จัดการ