

## รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2563 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2563 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและตามระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

### เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบ ได้แก่เรื่องการประมาณการ: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้ ลูกหนี้ตามคำพิพากษา และ ค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญ โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้: ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 เงินให้กู้ยืม โดย ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2563 สหกรณ์มีเงินให้กู้ยืม จำนวน 4,828,703,929.46 บาท (ร้อยละ 91.69 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น) และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวนเงิน 4,094,866.03 บาท (ร้อยละ 0.08 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น) ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต้องเป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด และการประมาณการนั้นจะต้องอาศัยดุลยพินิจ ประกอบกับจำนวนเงินมีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าได้ดำเนินการสุ่มสอบทานการชำระหนี้ ทั้งการชำระหนี้ในระหว่างปีและการชำระหนี้หลังวันสิ้นปีทางบัญชีของบัญชีย่อยลูกหนี้เงินให้กู้ ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบกับรายละเอียดการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ทดสอบการคำนวณ และสอบทานการประมาณการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ว่ามีความเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ โดยข้าพเจ้าปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ ทั้งนี้ ตัวอย่างที่เลือกสุ่มสอบทานได้รวมถึงเงินให้กู้ยืมปกติ เงินให้กู้ยืมที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และลูกหนี้ตามคำพิพากษา

- ค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญ: ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 เงินฝากสหกรณ์อื่น โดย ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2563 สหกรณ์มีเงินฝากสหกรณ์อื่น จำนวน 2 สหกรณ์ รวมจำนวนเงิน

52,795,178.08 บาท (คิดเป็นร้อยละ 1.00 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น) เป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เพราะสหกรณ์ต้องถือปฏิบัติตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ.2563 ดังนั้นข้าพเจ้าได้ทำสอบทานการประมาณการตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญ ว่ามีความเพียงพอเหมาะสมและเป็นไปตามเกณฑ์ที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด โดยขอรายงานกิจการปีล่าสุดของสหกรณ์ผู้รับฝากเงินที่ผู้สอบบัญชีสหกรณ์แสดงความเห็นแล้ว ซึ่งพบว่าไม่มีสหกรณ์ใดที่เข้าหลักเกณฑ์ต้องตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญ โดยข้าพเจ้าปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ ทั้งนี้ ข้าพเจ้าได้เลือกทดสอบการคำนวณทุกรายการที่เกี่ยวข้องแล้ว

#### **ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่อธนาคารเงิน**

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควร ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงิน ที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

#### **ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน**

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่า มีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ามีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว



( ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.อรรถพงษ์ พิระเชื้อ )

ผู้สอบบัญชี

สำนักงานสอบบัญชีนครพิงค์

166 ถนนราชมรรคา ตำบลพระสิงห์ อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50200

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

วันที่ 12 ธันวาคม พ.ศ.2563

(สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด ปีบัญชี 30 พฤศจิกายน พ.ศ.2563)



สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2563

	หมายเหตุ	ปี 2563 (บาท)	ปี 2562 (บาท)
<b>สินทรัพย์</b>			
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	344,887,230.07	274,110,098.49
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	52,795,178.08	310,073,972.60
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	4	359,677,516.50	346,736,102.57
ลูกหนี้ระยะสั้น	5	902,180.00	293,330.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ		6,613,767.00	4,683,236.00
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	6	1,020,469.60	3,382,911.50
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		765,896,341.25	939,279,651.16
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>			
เงินลงทุนระยะยาว	7	12,842,000.00	2,842,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	4	4,464,931,546.93	3,896,370,253.24
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	8	21,862,913.20	23,465,089.07
สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์		172,194.07	231,844.25
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	9	759,914.15	773,530.45
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		4,500,568,568.35	3,923,682,717.01
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>5,266,464,909.60</b>	<b>4,862,962,368.17</b>



(นายประสงค์ โลโท)

ประธานกรรมการ

วันที่ 8 ธันวาคม 2563



(นายสำราญ จันทรอดิสร)

กรรมการและเลขานุการ

วันที่ 8 ธันวาคม 2563



สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2563

	หมายเหตุ	ปี 2563 (บาท)	ปี 2562 (บาท)
<b>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>			
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>			
เงินรับฝาก	10	1,856,185,053.55	1,466,075,291.63
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	11	30,582,581.04	24,664,795.03
รวมหนี้สินหมุนเวียน		1,886,767,634.59	1,490,740,086.66
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>			
กองทุนเสริมสร้างเสถียรภาพสหกรณ์		0.00	192,444,867.21
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	12	15,771,229.32	82,473,496.94
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		15,771,229.32	274,918,364.15
รวมหนี้สิน		1,902,538,863.91	1,765,658,450.81
<b>ทุนของสหกรณ์</b>			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		2,773,784,350.00	2,620,327,290.00
ทุนสำรอง	13	232,666,150.66	211,915,207.00
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ	14	135,299,222.55	59,449,198.32
กำไรสุทธิประจำปี		222,176,322.48	205,612,222.04
รวมทุนของสหกรณ์		3,363,926,045.69	3,097,303,917.36
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		5,266,464,909.60	4,862,962,368.17

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายประสงค์ โลโท)

ประธานกรรมการ

วันที่ 8 ธันวาคม 2563



(นายสำราญ จันทรอดิศร)

กรรมการและเลขานุการ

วันที่ 8 ธันวาคม 2563

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2563

	ปี 2563 (บาท)	%	ปี 2562 (บาท)	%
<b>รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน</b>				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	295,610,232.55	98.04	277,365,189.08	97.24
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	5,738,626.72	1.90	7,737,035.15	2.71
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	176,651.27	0.06	125,432.85	0.05
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	301,525,510.54	100.00	285,227,657.08	100.00
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน</b>				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	44,351,508.47	14.71	43,102,774.88	15.11
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	0.00	0.00	5,322.21	0.00
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	44,351,508.47	14.71	43,108,097.09	15.11
<b>หัก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ</b>				
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินกู้	3,760,647.63	1.25	0.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	(2,566,159.09)	(0.85)	0.00	0.00
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,194,488.54	0.40	0.00	0.00
<b>รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ</b>	255,979,513.53	84.89	242,119,559.99	84.89
<b>บวก รายได้อื่น</b>				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	161,200.00	0.05	33,300.00	0.01
รายได้ค่าเช่าอาคาร	18,000.00	0.01	108,000.00	0.04
รายได้ค่าปรับเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	20,436.14	0.01	3,663.42	0.01
รายได้ค่าธรรมเนียมเงินกู้พิเศษ	189,500.00	0.06	234,000.00	0.08
รายได้ค่าตอบแทนจากสมาคมฌาปนกิจ	120,000.00	0.04	120,000.00	0.04
รายได้เงินรางวัลสลากออมสิน	432,900.00	0.14	452,800.00	0.16
รายได้ค่าธรรมเนียมบัญชีเงินฝาก	14,622.47	0.01	0.00	0.00
รายได้เบ็ดเตล็ด	3,080.00	0.00	8,690.56	0.00
รวมรายได้อื่น	959,738.61	0.32	960,453.98	0.34
<b>หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</b>				
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่</b>				
เงินเดือน	6,276,688.00	2.08	5,602,560.00	1.96
ค่าประกันสังคมและเงินสมทบ	118,500.00	0.04	131,305.00	0.05
บำเหน็จพนักงาน	1,113,540.00	0.37	1,201,110.00	0.42
ค่าล่วงเวลา	243,958.51	0.08	155,896.16	0.05
ค่าสวัสดิการพนักงาน	128,974.00	0.04	155,650.00	0.05
เงินชดเชยพนักงานตามกฎหมายแรงงาน	1,193,002.00	0.40	0.00	0.00

R-1

ปิยะ

จิพวิธ

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2563

	ปี 2563 (บาท)	%	ปี 2562 (บาท)	%
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์</b>				
ค่าสาธารณูปโภค	247,009.44	0.08	193,779.86	0.07
ค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาสินทรัพย์	46,736.81	0.02	76,494.07	0.03
ค่าดูแลโปรแกรมระบบ	111,336.00	0.04	126,500.00	0.04
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	89,650.18	0.03	134,197.25	0.05
ค่าปรับปรุงอาคารสำนักงานตัดบัญชี	213,616.30	0.07	172,816.16	0.06
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	1,809,290.87	0.60	1,699,150.87	0.60
ค่าเบี้ยประกันภัยและภาษีอื่น	66,598.53	0.02	87,926.52	0.03
ค่าทำความสะอาด	176,447.36	0.06	110,568.00	0.04
ค่าเช่าสัญญาการรักษาความปลอดภัย	104,169.68	0.03	102,078.00	0.04
ค่าบริการรักษาความปลอดภัย	192,600.00	0.06	192,600.00	0.07
ค่าน้ำมันรถ	71,290.30	0.02	89,809.20	0.03
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก</b>				
ค่าสงเคราะห์เกี่ยวกับการจัดการศพ	1,071,000.00	0.36	925,000.00	0.32
ค่าสวัสดิการเพื่อการสูญเสียชีวิตสมาชิก	1,500,000.00	0.50	1,500,000.00	0.53
เงินสมทบกองทุนเสริมสร้างเสถียรภาพ	0.00	0.00	11,413,105.57	4.00
ค่าสวัสดิการกองทุนสวัสดิการสมาชิก	9,000,000.00	2.98	6,500,000.00	2.28
ค่าศึกษาดูงานสมาชิก	0.00	0.00	595,280.00	0.21
ค่าใช้จ่ายเกษียณอายุราชการ	515,918.40	0.17	255,611.90	0.09
ค่าใช้จ่ายประชุมตัวแทนสมาชิก	0.00	0.00	73,260.00	0.03
ค่าช่วยเหลือการกุศลสมาชิก	83,778.00	0.03	51,305.00	0.02
ค่าใช้จ่ายโครงการสหกรณ์พบสมาชิก	0.00	0.00	57,994.40	0.02
ค่าสวัสดิการเยี่ยมพลรบขวัญคนใจ	58,500.00	0.02	69,000.00	0.02
ค่าสวัสดิการการสร้างครอบครัวใหม่	39,564.00	0.01	38,465.00	0.01
ค่าสวัสดิการการครองสถานภาพโสด	21,900.00	0.01	33,000.00	0.01
ค่าช่วยเหลือสมาชิกประสบภัยพิบัติ	29,000.00	0.01	28,500.00	0.01
ค่าใช้จ่ายประชุมเจ้าหน้าที่การเงิน	116,748.06	0.04	62,810.00	0.02
ค่าใช้จ่ายอบรมอาชีพเสริมสมาชิก	239,974.30	0.08	196,619.00	0.07
ค่าพัฒนาศักยภาพสหกรณ์และสมาชิก	87,412.00	0.03	77,331.00	0.03
ค่าใช้จ่ายอบรมสมาชิกใหม่	194,100.00	0.06	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายทุนสงเคราะห์สมาชิกผู้ค้าประกัน	4,000,000.00	1.33	0.00	0.00
ค่าสนับสนุนกิจกรรมชมรมบำนาญ	50,000.00	0.02	0.00	0.00







สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2563

	ปี 2563 (บาท)	%	ปี 2562 (บาท)	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	100,000.00	0.03	100,000.00	0.04
ค่าตอบแทนกรรมการอำนวยการ	104,500.00	0.04	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายด้านกฎหมายและยื่นโนติส	100,750.00	0.03	151,632.00	0.05
ค่าตอบแทนผู้ช่วยงานสหกรณ์	37,897.00	0.01	48,845.00	0.02
ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่	651,111.63	0.22	468,041.56	0.16
ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	2,697,398.73	0.89	2,503,127.67	0.88
ค่าเบี้ยเลี้ยง พาหนะ	386,791.28	0.13	398,483.96	0.14
ค่าเบี้ยประชุม	265,800.00	0.09	249,800.00	0.09
ค่าเบี้ยประกันภัยเงินสด	853.54	0.00	0.00	0.00
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์และค่าถ่ายเอกสาร	119,728.00	0.04	191,442.50	0.07
ค่าจัดพิมพ์เอกสารเผยแพร่สมาชิก	90,000.00	0.03	60,000.00	0.02
ค่าใช้จ่ายในการประชุมอบรมและสัมมนา	122,500.00	0.04	123,340.00	0.04
ค่าธรรมเนียมธนาคารและอากรเช็ค	54,404.86	0.02	80,319.00	0.03
ค่าหนังสือพิมพ์และวารสาร	459.00	0.00	850.00	0.00
ค่าใช้จ่ายสื่อสาร	101,622.80	0.03	122,249.68	0.04
ค่าวัสดุสำนักงาน	68,774.26	0.02	58,729.43	0.02
ค่าวัสดุอุปกรณ์คอมพิวเตอร์	25,758.20	0.01	32,273.84	0.01
ค่าใช้จ่ายทำบุญสำนักงาน	26,663.00	0.01	41,596.00	0.01
ค่าการกุศล	18,447.00	0.01	39,537.00	0.01
ค่าสนับสนุนกีฬา	87,000.00	0.03	94,000.00	0.03
ค่าสนับสนุนกิจกรรมเครือข่ายสหกรณ์	13,200.00	0.00	16,900.00	0.01
ค่ารับรอง	83,251.00	0.03	101,207.00	0.04
ค่าจ้างเหมาบริการ	285,716.62	0.10	292,694.33	0.10
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชี	100,000.00	0.03	100,000.00	0.04
ค่าพัฒนาข้อมูลข่าวสารสหกรณ์	9,000.00	0.00	9,000.00	0.00
ค่าใช้จ่ายสำหรับกิจกรรมสาธารณสุขประโยชน์	0.00	0.00	74,000.00	0.03
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	34,762,929.66	11.53	37,467,791.93	13.14
กำไรสุทธิ	222,176,322.48	73.68	205,612,222.04	72.09

R-1

สิงห์ จันทวิ

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2563

	ปี 2563 (บาท)	ปี 2562 (บาท)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรสุทธิ	222,176,322.48	205,612,222.04
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สงสัยจะสูญ - สุทธิ	1,194,488.54	0.00
ค่าเสื่อมราคาและค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	2,022,907.17	1,871,967.03
สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	89,650.18	134,197.25
ค่าสวัสดิการเพื่อการสูญเสียชีวิตสมาชิก	1,500,000.00	1,500,000.00
สำรองบำเหน็จพนักงาน	1,113,540.00	1,201,110.00
สำรองเงินชดเชยเจ้าหน้าที่	1,193,002.00	0.00
เงินสมทบกองทุนเสริมสร้างเสถียรภาพ	0.00	11,413,105.57
เงินสมทบทุนสงเคราะห์สมาชิกผู้ค้าประกัน	4,000,000.00	0.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	(6,613,767.00)	(4,683,236.00)
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ค้างรับ	(758,067.27)	(3,224,226.47)
รายได้ค้างรับค่าตอบแทนจากสมาคม	(120,000.00)	0.00
ค่าเช่าสัญญาความปลอดภัยจ่ายล่วงหน้า	8,506.50	8,506.50
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	20,829.98	20,677.10
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่จ่ายล่วงหน้า	54,726.55	0.00
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	27,582,386.72	23,906,290.39
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	119,728.00	191,442.50
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	253,584,253.85	237,952,055.91
<b>สินทรัพย์ดำเนินงาน</b>		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	(53,303,400.00)	(66,143,088.28)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	53,692,014.75	74,022,405.03
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(1,915,120,636.77)	(684,361,942.75)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้สามัญ	1,358,340,780.66	646,789,978.50
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	(213,153,234.41)	(343,792,403.25)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	186,836,371.61	241,789,681.17
เงินสดรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา	10,908.00	0.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้ตัวแทนหักส่งเงิน	(786,082,887.75)	(748,745,580.40)
เงินสดรับลูกหนี้ตัวแทนหักส่งเงิน	785,482,237.75	749,110,266.90
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินยืมทรงจ่าย	(2,668,732.00)	(1,920,000.00)
เงินสดรับลูกหนี้เงินยืมทรงจ่าย	2,660,532.00	1,900,000.00

R-1

ปิยะ ชินทร

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2563

	ปี 2563 (บาท)	ปี 2562 (บาท)
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม	4,683,236.00	3,965,892.75
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	3,224,226.47	769,315.07
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	0.00	49,399.96
เงินสดจ่ายซื้อวัสดุคงเหลือ	(96,615.00)	(183,827.00)
เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	(38,025.13)	(20,829.98)
เงินสดจ่ายค่าเช่าสัญญาความปลอดภัยจ่ายล่วงหน้า	(9,148.50)	(8,506.50)
เงินสดจ่ายค่าประชุมใหญ่จ่ายล่วงหน้า	(19,368.07)	(54,726.55)
เงินสดจ่ายเงินรอเรียกคืน	(20,227.63)	0.00
<b>หนี้สินดำเนินงาน</b>		
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(23,906,290.39)	(21,387,325.34)
เงินสดรับค่าธรรมเนียมแรกเข้ารับล่วงหน้าการอนุมัติ	550.00	1,600.00
เงินสดจ่ายเงินประกันอัตรัดภัยรอนำส่ง	(321,476.36)	(487,937.45)
เงินสดรับเงินประกันอัตรัดภัยรอนำส่ง	288,862.40	605,457.78
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	(2,972,408.16)	(3,275,153.72)
เงินสดรับภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	3,037,441.95	3,221,601.23
เงินสดจ่ายเงินประกันสังคมรอนำส่ง	(11,400.00)	0.00
เงินสดรับเงินประกันสังคมรอนำส่ง	0.00	21,000.00
เงินสดจ่ายเงินระหว่างทางรอการตรวจสอบ	(29,525,234.35)	(78,352,202.12)
เงินสดรับเงินระหว่างทางรอการตรวจสอบ	30,089,631.35	78,192,905.83
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(4,359,719.29)	(4,017,737.23)
เงินสดรับเงินรอจ่ายคืน	6,124,634.76	4,005,447.37
เงินสดจ่ายเงินชดเชยบำเหน็จเจ้าหน้าที่	0.00	(300,000.00)
เงินสดรับเงินประกันงานส่วนปรับปรุงอาคาร	0.00	10,000.00
เงินสดจ่ายเงินประกันการเช่าอาคาร	(21,000.00)	0.00
เงินสดรับเงินประกันการจ้างงาน	9,900.00	0.00
<b>เงินสดสุทธิ ได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>(343,564,222.26)</b>	<b>89,355,746.93</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสดจ่ายลงทุนในหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	(10,000,000.00)	0.00
เงินสดจ่ายลงทุนในหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด	0.00	(100,000.00)
เงินสดจ่ายสร้างอาคารสำนักงาน	0.00	(606,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(207,115.00)	(317,677.00)



สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2563

	ปี 2563 (บาท)	ปี 2562 (บาท)
เงินสดจ่ายชื้อยานพาหนะ	0.00	(590,000.00)
เงินสดจ่ายเพื่อสิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์	(30,000.00)	(70,000.00)
เงินสดจ่ายค่าปรับปรุงอาคารสำนักงานรอดัดบัญชี	(200,000.00)	(334,099.50)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(10,437,115.00)	(2,017,776.50)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินสดรับเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	0.00	7,028,822.33
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	0.00	(7,103,710.05)
เงินสดรับเงินรับฝาก	2,907,836,996.22	2,009,898,121.64
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(2,517,727,234.30)	(1,795,884,605.73)
เงินสดรับทุนเรือนหุ้น	177,025,290.00	168,259,590.00
เงินสดจ่ายทุนเรือนหุ้น	(23,568,230.00)	(27,002,830.00)
เงินสดจ่ายกองทุนสวัสดิการสมาชิกเพื่อการสูญเสียชีวิต	(1,380,000.00)	(1,380,000.00)
เงินสดจ่ายกองทุนเสริมสร้างเสถียรภาพฯ	(192,384,412.60)	(4,854,774.00)
เงินสดจ่ายเงินสมทบกองทุนเสริมสร้างเสถียรภาพฯ	(420,000.00)	0.00
กองทุนเสริมสร้างเสถียรภาพฯ (5%)	0.00	1,337,846.63
เงินสดรับกองทุนอู่หัย - สุขพันธ์	0.00	3,533,447.32
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์ฯ	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(136,596,756.00)	(135,618,157.00)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(36,997,839.00)	(32,072,479.00)
เงินสดจ่ายโบนัส	(3,350,000.00)	(3,350,000.00)
เงินสดจ่ายทุนส่งเสริมการศึกษา	(729,000.00)	(622,389.68)
เงินสดจ่ายกองทุนสวัสดิการสมาชิก	(3,989,140.00)	(153,940.00)
เงินสดจ่ายทุนสงเคราะห์สมาชิกผู้ค้าประกัน	(190,000.00)	0.00
เงินสดสุทธิ ได้มาจาก กิจกรรมจัดหาเงิน	167,499,674.32	181,984,942.46
เงินสดสุทธิ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(186,501,662.94)	269,322,912.89
เงินสด เงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์อื่น ณ วันต้นปี	584,184,071.09	314,861,158.20
เงินสด เงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์อื่น ณ วันสิ้นปี	397,682,408.15	584,184,071.09

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

R-T

ปิยะ คุ้มรัก

# สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2563

### 1 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544
- สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสด
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือด้วยราคาทุน
- ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ทั้งนี้ยกเว้นที่ดิน
- เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยราคาทุน
- สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์ ตัดบัญชีเป็นรายปีในระยะเวลา 5 ปี และตามการเปลี่ยนแปลงการใช้ซอฟต์แวร์ใหม่
- ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี ตัดบัญชีเป็นรายปี โดยตัดบัญชี ค่าปรับปรุงอาคารสำนักงานรอตัดบัญชีในระยะเวลา 5 ปี
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพยค้ำประกันหนี้สินด้วย

### 2 เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2563 (บาท)	ปี 2562 (บาท)
เงินสด	47,691.36	74,943.46
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	10,000.00	10,000.00
ออมทรัพย์	304,829,538.71	234,025,155.03
ประจำ	0.00	0.00
สลากออมสินพิเศษ	10,000,000.00	10,000,000.00
สลากออมทรัพย์ทวีสิน	30,000,000.00	30,000,000.00
รวม	<u>344,887,230.07</u>	<u>274,110,098.49</u>

สหกรณ์มีวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาสุเทพ จำนวน 20,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยตามที่ธนาคารกำหนด โดยมีคณะกรรมการดำเนินการและผู้จัดการเป็นผู้ค้ำประกัน

### 3 เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

	ปี 2563 (บาท)	ปี 2562 (บาท)
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดขอนแก่น จำกัด - ออมทรัพย์พิเศษ	2,795,178.08	160,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์อนามัยสุรินทร์ จำกัด - ออมทรัพย์พิเศษ	0.00	50,073,972.60
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด - ประจำ	50,000,000.00	100,000,000.00
รวม	<u>52,795,178.08</u>	<u>310,073,972.60</u>

R-1

ปิยะ วัฒนวิทย์

4 เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2563 (บาท)		ปี 2562 (บาท)	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	20,539,913.75	0.00	20,928,528.50	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	290,815,655.14	3,699,566,437.33	271,952,997.95	3,161,646,300.91
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	37,741,637.89	765,365,109.60	52,458,392.61	734,723,952.33
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	<u>349,097,206.78</u>	<u>4,464,931,546.93</u>	<u>345,339,919.06</u>	<u>3,896,370,253.24</u>
เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	0.00	0.00	2,937.50	0.00
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	10,392,460.25	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	4,282,715.50	0.00	4,293,623.50	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้	<u>14,675,175.75</u>	<u>0.00</u>	<u>4,296,561.00</u>	<u>0.00</u>
รวมเงินให้กู้ยืม	<u>363,772,382.53</u>	<u>4,464,931,546.93</u>	<u>349,636,480.06</u>	<u>3,896,370,253.24</u>
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	4,094,866.03	0.00	2,900,377.49	0.00
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	<u>359,677,516.50</u>	<u>4,464,931,546.93</u>	<u>346,736,102.57</u>	<u>3,896,370,253.24</u>

ค่าเผื่อสงสัยจะสูญข้างต้นแยกเป็น ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของ ลูกหนี้เงินให้กู้ จำนวน 3,760,647.63 บาท และ ลูกหนี้ตามคำพิพากษา จำนวน 334,218.40 บาท

การประชุมคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 43 ครั้งที่ 4/2563 เมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2563 มีมติให้ความช่วยเหลือตาม มาตรการให้ความช่วยเหลือด้านหนี้สินและการปรับโครงสร้างหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยการพักชำระหนี้ เงินต้น แก่ผู้กู้สามัญทั่วไปที่มีบุคคลค้ำประกัน และเงินกู้พิเศษ เป็นระยะเวลา 3 เดือนแบ่งออกเป็น 3 ระยะได้แก่ รอบแรก เมษายน 2563 ถึง มิถุนายน 2563 รอบที่สอง พฤษภาคม 2563 ถึง กรกฎาคม 2563 และรอบสุดท้าย กรกฎาคม 2563 ถึง กันยายน 2563

5 ลูกหนี้ระยะสั้น ประกอบด้วย

	ปี 2563 (บาท)	ปี 2562 (บาท)
ลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง	873,980.00	273,330.00
ลูกหนี้เงินยืมโดยตรง	28,200.00	20,000.00
รวม	<u>902,180.00</u>	<u>293,330.00</u>

6 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2563 (บาท)	ปี 2562 (บาท)
วัสดุคงเหลือ	51,509.00	74,622.00
เงินรอเรียกคืน	20,227.63	0.00
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	758,067.27	3,224,226.47
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	38,025.13	20,829.98
ค่าเช่าสัญญาความปลอดภัยจ่ายล่วงหน้า	9,148.50	8,506.50
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่จ่ายล่วงหน้า	19,368.07	54,726.55
เงินเฉลี่ยคืนตลาดเคลื่อน	4,124.00	0.00
รายได้ค้างรับค่าตอบแทนจากสมาคม	120,000.00	0.00
รวม	<u>1,020,469.60</u>	<u>3,382,911.50</u>







7 เงินลงทุนระยะยาว ประกอบด้วย

	ปี 2563 (บาท)	ปี 2562 (บาท)
<u>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>		
- หุ้น ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	12,542,000.00	2,542,000.00
- หุ้น ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด	100,000.00	100,000.00
- หุ้น บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	200,000.00	200,000.00
รวมเงินลงทุน	12,842,000.00	2,842,000.00

8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2563 (บาท)	ปี 2562 (บาท)
ที่ดิน	8,425,000.00	8,425,000.00
อาคารสำนักงาน	15,356,758.13	15,356,758.13
รั้ว	41,678.00	41,678.00
เครื่องใช้สำนักงาน	5,938,196.61	5,731,081.61
ยานพาหนะ	2,154,211.00	2,154,211.00
รวมราคาทุน	31,915,843.74	31,708,728.74
<u>หัก</u> ค่าเสื่อมราคาสะสม	10,052,930.54	8,243,639.67
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	21,862,913.20	23,465,089.07

9 สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2563 (บาท)	ปี 2562 (บาท)
ค่าปรับปรุงอาคารสำนักงานรอดัดบัญชี	678,829.15	692,445.45
เงินประกันระบบรักษาความปลอดภัย	10,000.00	10,000.00
เงินประกันการใช้ไฟฟ้า	70,000.00	70,000.00
เงินประกันการใช้น้ำประปา	735.00	735.00
เงินประกันถังน้ำ	350.00	350.00
รวม	759,914.15	773,530.45

10 เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	ปี 2563 (บาท)	ปี 2562 (บาท)
<u>เงินรับฝาก - สมาชิก</u>		
เงินรับฝากออมทรัพย์	856,310,074.25	512,234,629.75
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	384,324,613.48	361,391,603.63
เงินรับฝากประจำ 24 เดือน	277,637,833.85	299,780,065.60
เงินรับฝากประจำ 12 เดือน	141,024,159.46	187,068,977.05
เงินรับฝากประจำ 6 เดือน	37,917,365.13	49,884,936.89
เงินรับฝากประจำ 3 เดือน	27,394,007.38	30,614,078.71
เงินรับฝากสินทวี	36,352,000.00	25,101,000.00
รวม	1,760,960,053.55	1,466,075,291.63

R-1

ปิยะ วัฒนศิริ

	ปี 2563 (บาท)	ปี 2562 (บาท)
เงินรับฝาก - สหกรณ์อื่น		
เงินรับฝากประจำ 6 เดือน	15,225,000.00	0.00
เงินรับฝากประจำ 12 เดือน	80,000,000.00	0.00
รวม	95,225,000.00	0.00
รวมเงินรับฝาก	1,856,185,053.55	1,466,075,291.63

#### 11 หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2563 (บาท)	ปี 2562 (บาท)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	27,582,386.72	23,906,290.39
ค่าธรรมเนียมแรกเข้ารับล่วงหน้าการอนุมัติ	2,150.00	1,600.00
เงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	70,067.75	53,234.75
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	206,545.76	141,511.97
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	9,600.00	21,000.00
เงินประกันอสังหาริมทรัพย์รอนำส่ง	94,536.37	127,150.33
เงินระหว่างทางรอการตรวจสอบ	787,295.03	348,923.65
เงินรอจ่ายคืน	1,829,999.41	65,083.94
รวม	30,582,581.04	24,664,795.03

#### 12 หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2563 (บาท)	ปี 2562 (บาท)
สำรองบำเหน็จพนักงาน	11,024,880.00	9,911,340.00
สำรองเงินชดเชยเจ้าหน้าที่	1,193,002.00	0.00
เงินประกันการให้เช่าอาคาร	0.00	21,000.00
เงินประกันงานส่วนปรับปรุงอาคาร	10,000.00	10,000.00
เงินประกันการจ้างงาน	9,900.00	0.00
เงินสมทบกองทุนเสริมสร้างเสถียรภาพ 5%	0.00	68,997,709.62
เงินกองทุนอุทัย - สุขพันธ์	3,533,447.32	3,533,447.32
รวม	15,771,229.32	82,473,496.94

#### 13 ทุนสำรอง ประกอบด้วย

ตามข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด สหกรณ์ฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิ โดยในปี 2563 และ 2562 สหกรณ์ฯได้จัดสรรทุนสำรอง และโอนรายการ ดังนี้

	ปี 2563 (บาท)	ปี 2562 (บาท)
ทุนสำรองยกมาต้นปี	211,915,207.00	191,603,513.55
บวก จัดสรรจากกำไรสุทธิประจำปี	20,624,918.04	19,873,552.95
เงินเฉลี่ยคืน	0.00	45,666.00
เงินรอการตรวจสอบ	126,025.62	299,974.50
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	0.00	92,500.00
รวม	232,666,150.66	211,915,207.00

R-A

วิภาดา พันธุ์

14 ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ ประกอบด้วย

	ปี 2563 (บาท)	ปี 2562 (บาท)
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	2,992,722.23	2,892,722.23
ทุนสาธารณประโยชน์	7,321,937.75	6,821,937.75
ทุนส่งเสริมการศึกษา	5,344,047.32	5,073,047.32
ทุนสวัสดิการสมาชิก	30,922,351.02	29,911,491.02
ทุนเงินสวัสดิการเพื่อช่วยเหลือการสูญเสียชีวิต	15,370,000.00	14,750,000.00
ทุนสงเคราะห์สมาชิกผู้ค้าประกัน	73,348,164.23	0.00
รวม	135,299,222.55	59,449,198.32

15 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์ได้ถือปฏิบัติตามกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ พ.ศ.2550 โดยดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนไม่ต่ำกว่าอัตราที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด

16 การจัดประเภทรายการบัญชีใหม่

รายการบัญชีบางรายการของงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2562 ที่นำมาเปรียบเทียบ ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2563 และเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ.2563

R-1

สินทรัพย์



## สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

446 หมู่ 6 ต.สันผีเสื้อ อ.เมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50300

โทรศัพท์ 0-5311-5015-7 โทรสาร 0-5311-5018 [www.cmphcoop.com](http://www.cmphcoop.com) E-mail: [cmphcoop@hotmail.com](mailto:cmphcoop@hotmail.com)

### หนังสือรับรองของสหกรณ์

ที่ สอ.สธ.ชม.17/2564

วันที่ 8 ธันวาคม 2563

เรียน ผู้สอบบัญชี สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

หนังสือรับรองฉบับนี้ให้ไว้เพื่อประโยชน์ของท่านในการตรวจสอบงบการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน พ.ศ.2563 เพื่อแสดงความเห็นว่างบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน พ.ศ.2563 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของ สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดหรือไม่

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดให้มีการจัดการที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์เป็นไปตามกฎหมาย สหกรณ์ ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง รวมถึงจัดให้มีการป้องกันเพื่อมิให้เกิดการทุจริตขึ้นภายในสหกรณ์

ข้าพเจ้าขอรับรองรายละเอียดเกี่ยวกับงบการเงินที่ท่านตรวจสอบ ตามที่ข้าพเจ้าทราบและคิดว่าควรจะเป็น ดังต่อไปนี้

#### 1. งบการเงิน

- 1.1 ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำงบการเงินของสหกรณ์ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- 1.2 งบการเงินไม่มีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ และไม่มีการละเว้นการแสดงผลการและข้อมูลต่าง ๆ อันเป็นสาระสำคัญ
- 1.3 ข้อสมมติที่สำคัญที่สหกรณ์ใช้ในการประมาณการทางบัญชีมีความสมเหตุสมผล
- 1.4 รายการหรือข้อมูลดังต่อไปนี้มีการบันทึกหรือเปิดเผยไว้อย่างเพียงพอและเหมาะสมในงบการเงิน ได้แก่ รายการธุรกิจที่มีกับบุคคลอื่น (ถ้ามี) ข้อตกลงกับสถาบันการเงินเกี่ยวกับภาระผูกพันเงินฝาก (ถ้ามี) หรือข้อจำกัดการใช้เงินกู้สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน (ถ้ามี)
- 1.5 เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงินที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนดให้ปรับปรุงหรือเปิดเผยข้อมูล สหกรณ์ได้ปรับปรุงหรือเปิดเผยแล้ว (ถ้ามี)
- 1.6 ผลของการไม่แก้ไขข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงไม่มีสาระสำคัญ ข้อสังเกต ทั้งต่อเฉพาะรายการหรือโดยรวมต่องบการเงิน รายการของข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงที่ไม่แก้ไข ถ้าหากมีสหกรณ์จะจัดทำเป็นเอกสารแนบของหนังสือรับรองฉบับนี้
- 1.7 ไม่มีรายการผิดปกติหรือการทุจริตที่เกี่ยวข้องกับการกระทำของคณะกรรมการดำเนินการหรือเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ผู้ซึ่งมีหน้าที่สำคัญเกี่ยวกับระบบบัญชีและระบบการควบคุมภายใน หรือรายการผิดปกติอื่นใดที่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน และ ไม่มีการให้เงินกู้ รับฝากเงิน รับเงินค่าหุ้น ของคณะกรรมการดำเนินการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ที่ไม่เป็นไปตามระเบียบ และข้อบังคับของสหกรณ์
- 1.8 สหกรณ์มีกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ทั้งหมดอย่างถูกต้องตามกฎหมายและไม่มีการผูกพันหรือข้อผูกมัดใดๆ ในสินทรัพย์ของสหกรณ์ เว้นแต่ที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน (ถ้ามี)
- 1.9 สหกรณ์ได้บันทึกหรือเปิดเผยรายการหนี้สินทั้งหมดของสหกรณ์ทั้งที่เกิดขึ้นแล้ว และอาจเกิดขึ้นในภายหน้าไว้อย่างเหมาะสม รวมทั้งได้มีการเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับหลักประกันทั้งหมดที่สหกรณ์ให้แก่บุคคลที่สาม (ถ้ามี) นอกจากนี้ สหกรณ์ไม่มีคดีฟ้องร้องอื่นและไม่มีคดีที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เว้นแต่ตามที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน
- 1.10 นอกจากเรื่องที่ยกมาไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว ไม่มีเหตุการณ์ใดเกิดขึ้นหรือไม่ปรากฏข้อเท็จจริงใดที่มีผลกระทบต่องบการเงินอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งต้องนำมาปรับปรุงงบการเงิน หรือเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินอีก



## 2. การให้ข้อมูล

ข้าพเจ้าได้จัดเอกสารหลักฐานและข้อมูลดังต่อไปนี้ให้ท่านตรวจสอบครบถ้วนแล้ว คือ

2.1 บันทึกรายการทุกรายการในบัญชี เอกสารหลักฐานประกอบรายการบัญชี และข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งหมด

2.2 รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ และรายงานการประชุมใหญ่

2.3 ข้อมูลอื่นที่ท่านขอจากข้าพเจ้าเพื่อวัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

2.4 เข้าถึงบุคคลในสหกรณ์ที่ท่านระบุว่าจำเป็น ในการได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีอย่างไม่จำกัด

2.5 สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมด ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน นอกจากนี้ สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานที่กำกับดูแล ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน

2.6 สหกรณ์ได้เปิดเผยข้อมูลทั้งหมดที่เป็นผลจากการประเมินความเสี่ยงเรื่องการทุจริตที่มีผลต่อการแสดงงบการเงินที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ

2.7 สหกรณ์ได้เปิดเผยข้อมูลทุกอย่าง ซึ่งเกี่ยวข้องกับการทุจริต หรือสงสัยว่าจะทุจริตที่สหกรณ์ทราบ และที่มีผลกระทบต่อสหกรณ์ โดยเกี่ยวข้องกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ เจ้าหน้าที่สหกรณ์ที่มีบทบาทสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายใน หรือบุคคลอื่น ซึ่งการทุจริตมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน

2.8 สหกรณ์ไม่ได้รับหนังสือแจ้งจากหน่วยราชการอันมีผลต่องบการเงิน เพราะมิได้ปฏิบัติตามกฎหมายหรือข้อบังคับ ซึ่งรวมถึงการถูกเรียกขดเซช หรือถูกประเมินภาษีอากร หรือมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง ซึ่งควรจะได้นำมาพิจารณาเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน หรือใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการตั้งสำรองค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

ขอแสดงความนับถือ



( นายประสงค์ โลโท )

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด



( นางสาวสมถวิล เทพศิริ )

ผู้จัดการ

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด