



สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

10 ถ.สุเทพ ต.สุเทพ อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50200
โทรศัพท์ 0-5389-5160-1 โทรสาร 0-5389-4416
www.cmphcoop.com E-mail : cmphcoop@hotmail.com

ที่ สอ.สธ.ชม. 6 /2560

8 ธันวาคม 2559

เรื่อง ขอเชิญประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2559

เรียน สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

สิ่งที่ส่งมาด้วย	1. ระเบียบวาระการประชุม	1	ชุด
	2. งบการเงิน	1	ชุด

ด้วย สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด ได้กำหนดจัดให้มีการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2559 ในวันเสาร์ที่ 24 ธันวาคม 2559 ณ เชียงใหม่ฮอลล์ ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า เชียงใหม่แอร์พอร์ต อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ลงทะเบียนเวลา 08.00 น. เป็นต้นไป เพื่อพิจารณาและรับทราบเรื่องต่าง ๆ ตามระเบียบวาระการประชุมที่ส่งมาพร้อมนี้

ในการนี้ สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด จึงขอเชิญสมาชิกทุกท่านเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2559 ตามวัน เวลา สถานที่ดังกล่าวโดยพร้อมเพรียงกัน ซึ่งสหกรณ์ฯ จะเปิดลงทะเบียนและเลือกตั้งตั้งแต่เวลา 08.00 น. - 12.00 น. ขอให้สมาชิกนำบัตรประจำตัวประชาชน หรือ บัตรประจำตัวข้าราชการ หรือ หลักฐานอื่นซึ่งทางราชการออกให้มีรูปถ่ายของผู้ถือบัตรที่ยังไม่หมดอายุมาลงทะเบียนและใช้สิทธิเลือกตั้งกรรมการดำเนินการ และ ผู้ตรวจสอบกิจการ

จึงเรียนมาเพื่อเข้าร่วมประชุมโดยพร้อมเพรียงกัน

ขอแสดงความนับถือ

(ดร.ทพ.สุรสิงห์ วิศรุตรัตน)

ประธานกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

ฝ่ายธุรการ

โทรศัพท์ 0-5389-5160-1 ต่อ 110

โทรสาร 0-5389-4416

www.cmphcoop.com

ระเบียบวาระการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2559
 สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด
 วันเสาร์ที่ 24 ธันวาคม 2559 ณ เชียงใหม่ฮอลล์ ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า เชียงใหม่แอร์พอร์ต
 อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ เวลา 08.00 น

.....

ระเบียบวาระที่ 1 เรื่อง ประธานแจ้งให้ทราบ

ระเบียบวาระที่ 2 เรื่อง รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2558

ระเบียบวาระที่ 3 เรื่อง สืบเนื่องจากการประชุม

3.1 เรื่อง การจัดสร้างอาคารสำนักงานสหกรณ์ใหม่

ระเบียบวาระที่ 4 เรื่อง เสนอเพื่อทราบ

4.1 เรื่อง รับทราบการตรวจสอบกิจการสหกรณ์ประจำปี 2559

4.2 เรื่อง รับทราบผลการดำเนินงานกิจการสหกรณ์ประจำปี 2559

4.3 เรื่อง รับทราบแผนที่ยุทธศาสตร์สหกรณ์ ปี 2560-2562

4.4 เรื่อง รับทราบข้อเสนอแนะจากสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์จังหวัดเชียงใหม่

4.5 เรื่อง รับทราบข้อเสนอแนะจากสหกรณ์จังหวัดเชียงใหม่

4.6 เรื่อง รับทราบข้อเสนอแนะจากที่ปรึกษาสหกรณ์

ระเบียบวาระที่ 5 เรื่อง เสนอเพื่อพิจารณา

5.1 เรื่อง การเลือกตั้งกรรมการดำเนินการ ปี 2560

5.2 เรื่อง การเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ ปี 2560

5.3 เรื่อง พิจารณาอนุมัติงบประมาณการเงินสหกรณ์ ณ 30 พฤศจิกายน 2559

5.4 เรื่อง พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิ ปี 2559

5.5 เรื่อง พิจารณาอนุมัติงบประมาณการรายได้-รายจ่าย ประจำปี 2560

5.6 เรื่อง พิจารณาอนุมัติกำหนดวงเงินซึ่งสหกรณ์อาจกู้ยืมหรือค้ำประกัน ปี 2560

5.7 เรื่อง พิจารณาอนุมัติจ้างผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ปี 2560

5.8 เรื่อง พิจารณาอนุมัติแก้ไขข้อบังคับ

5.9 เรื่อง พิจารณาอนุมัติแก้ไขระเบียบ

ระเบียบวาระที่ 6 เรื่อง อื่นๆ(ถ้ามี)

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2559 งบกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต้องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของสหกรณ์ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2559 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์



(ดร.อรรถพงศ์ พิระเชื้อ)

ผู้สอบบัญชี

สำนักงานสอบบัญชีนครพิงค์

166 ถนนราชมรรคา ตำบลพระสิงห์ อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ 50200

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

วันที่ 8 ธันวาคม 2559

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2559

<u>สินทรัพย์</u>	<u>หมายเหตุ</u>	<u>ปี 2559 (บาท)</u>	<u>ปี 2558 (บาท)</u>
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	3	108,907,906.18	146,400,470.97
เงินฝากสหกรณ์อื่น	4	4,413,384.65	64,230,097.35
เงินลงทุนระยะสั้น	5	0.00	4,000,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	6	292,657,014.26	271,112,401.44
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	7	4,827,452.31	3,152,800.50
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ		5,145,862.25	6,784,848.75
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	8	345,100.51	1,017,900.82
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		416,296,720.16	496,698,519.83
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	5	2,131,000.00	2,131,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	6	3,546,443,193.81	3,479,849,469.54
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	9	14,460,491.70	9,556,540.59
สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์		313,752.06	375,098.08
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	10	91,108.98	375,517.38
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		3,563,439,546.55	3,492,287,625.59
รวมสินทรัพย์		3,979,736,266.71	3,988,986,145.42



(ดร.ทพ.สุรสิงห์ วิศรุตรัตน)

ประธานกรรมการ
วันที่ 8 ธันวาคม 2559



(นายขวัญใจ ชัยมงคล)

กรรมการและเลขานุการ
วันที่ 8 ธันวาคม 2559

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2559

	<u>หมายเหตุ</u>	<u>ปี 2559 (บาท)</u>	<u>ปี 2558 (บาท)</u>
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	11	217,499,000.00	620,061,620.78
ส่วนของหนี้สินไม่หมุนเวียนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	14	36,000,000.00	44,331,000.00
เงินรับฝาก	12	907,529,387.92	678,634,012.35
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	13	16,983,145.07	25,438,599.80
รวมหนี้สินหมุนเวียน		1,178,011,532.99	1,368,465,232.93
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะยาว	14	149,244,237.54	206,020,637.54
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	15	241,094,590.91	225,542,813.85
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		390,338,828.45	431,563,451.39
รวมหนี้สิน		1,568,350,361.44	1,800,028,684.32
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		2,042,269,330.00	1,854,667,360.00
ทุนสำรอง	16	155,543,929.02	135,912,143.23
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ	17	39,521,128.00	37,272,218.00
กำไรสุทธิประจำปี		174,051,518.25	161,105,739.87
รวมทุนของสหกรณ์		2,411,385,905.27	2,188,957,461.10
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		3,979,736,266.71	3,988,986,145.42

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(ดร.ทพ.สุรสิงห์ วิศรุตรัตน)

ประธานกรรมการ

วันที่ 8 ธันวาคม 2559



(นายขวัญใจ ชัยมงคล)

กรรมการและเลขานุการ

วันที่ 8 ธันวาคม 2559

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2559

	ปี 2559 (บาท)	%	ปี 2558 (บาท)	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	253,831,195.75	99.47	250,711,879.32	98.96
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	1,117,356.31	0.44	2,308,752.98	0.91
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	237,893.88	0.09	325,568.40	0.13
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	<u>255,186,445.94</u>	<u>100.00</u>	<u>253,346,200.70</u>	<u>100.00</u>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	25,219,761.39	9.88	20,300,534.30	8.01
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	17,890,997.83	7.01	29,628,766.22	11.70
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะยาว	11,447,473.67	4.49	17,925,613.03	7.08
ค่าตัดจ่ายเงินลงทุน	0.00	0.00	10,000.00	0.00
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	<u>54,558,232.89</u>	<u>21.38</u>	<u>67,864,913.55</u>	<u>26.79</u>
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	<u>200,628,213.05</u>	<u>78.62</u>	<u>185,481,287.15</u>	<u>73.21</u>
บวก รายได้อื่น				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	26,350.00	0.01	41,800.00	0.02
เงินเฉลี่ยคืน	549,796.86	0.21	722,402.67	0.29
รายได้ค่าเช่าที่ดิน	0.00	0.00	132,000.00	0.05
รายได้ค่าเช่าอาคาร	84,000.00	0.03	84,000.00	0.03
รายได้ค่าบำรุงห้องประชุม	15,300.00	0.01	12,400.00	0.00
รายได้ค่าปรับเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	7,300.00	0.00	9,672.00	0.00
รายได้ค่าธรรมเนียมเงินกู้พิเศษ	117,500.00	0.05	79,500.00	0.03
รายได้ค่าธรรมเนียมเงินฝาก	0.00	0.00	39,927.59	0.02
รายได้ค่าตอบแทนจากสมาคมฌาปนกิจ	120,000.00	0.05	120,000.00	0.05
รายได้เบ็ดเตล็ด	44,584.00	0.02	5,840.00	0.00
รวมรายได้อื่น	<u>964,830.86</u>	<u>0.38</u>	<u>1,247,542.26</u>	<u>0.49</u>
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	4,295,760.00	1.68	3,859,729.31	1.52
ค่าประกันสังคมและเงินสมทบ	122,606.00	0.05	120,302.00	0.05
ค่าครองชีพ	2,070.00	0.00	35,520.00	0.01
บำเหน็จพนักงาน	2,037,860.00	0.80	628,770.00	0.25
ค่าล่วงเวลา	128,065.92	0.05	223,914.73	0.09
ค่าสวัสดิการพนักงาน	95,162.00	0.04	77,495.50	0.03

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2559

	<u>ปี 2559 (บาท)</u>	<u>%</u>	<u>ปี 2558 (บาท)</u>	<u>%</u>
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์				
ค่าสาธารณูปโภค	208,339.71	0.08	206,566.98	0.08
ค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาสินทรัพย์	21,790.75	0.01	64,082.50	0.03
ค่าดูแลโปรแกรมระบบ	124,505.00	0.05	0.00	0.00
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	91,346.02	0.04	280,202.21	0.11
ค่าปรับปรุงอาคารสำนักงานตึกบัญชี	284,408.40	0.11	289,041.73	0.11
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	527,989.89	0.21	359,861.31	0.14
ค่าเบี้ยประกันภัยและภาษีอื่น	20,436.31	0.01	20,468.20	0.01
ค่าทำความสะอาด	93,200.00	0.04	90,000.00	0.04
ค่าเช่าสัญญาธนาคารความปลอดภัย	101,125.70	0.04	93,346.80	0.04
ค่าน้ำมันรถ	32,965.40	0.01	22,293.00	0.01
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
ค่าสงเคราะห์เกี่ยวกับการจัดการศพ	935,000.00	0.37	722,500.00	0.29
ค่าสวัสดิการเพื่อการสูญเสียชีวิตสมาชิก	1,500,000.00	0.59	1,500,000.00	0.59
เงินสมทบกองทุนเสริมสร้างเสถียรภาพ	10,979,837.09	4.30	11,078,075.96	4.37
ค่าศึกษาดูงานสมาชิก	595,215.00	0.23	641,250.00	0.25
ค่าใช้จ่ายเกษียณอายุราชการ	172,819.00	0.07	143,558.00	0.06
ค่าใช้จ่ายประชุมตัวแทนสมาชิก	55,350.00	0.02	42,000.00	0.02
ค่าช่วยเหลือการกุศลสมาชิก	44,337.79	0.02	18,500.00	0.01
ค่าใช้จ่ายโครงการสหกรณ์พบสมาชิก	0.00	0.00	70,076.00	0.03
ค่าสวัสดิการเยี่ยมพลอภชวัญคนไข้	22,475.00	0.01	26,800.00	0.01
ค่าสวัสดิการการสร้างครอบครัวใหม่	16,485.00	0.01	27,475.00	0.01
ค่าช่วยเหลือสมาชิกประสบภัยพิบัติ	5,000.00	0.00	5,000.00	0.00
ค่าใช้จ่ายประชุมเจ้าหน้าที่การเงิน	55,200.00	0.02	40,050.00	0.02
ค่าสมนาคุณสมาชิก	3,051.50	0.00	3,242.25	0.00
ค่าใช้จ่ายอบรมอาชีพเสริมสมาชิก	32,022.00	0.01	49,450.00	0.02
ค่าพัฒนาศักยภาพสหกรณ์และสมาชิก	167,280.00	0.07	194,692.10	0.08
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าตอบแทนผู้ทำคุณประโยชน์แก่สหกรณ์	386,344.33	0.15	420,999.00	0.17
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	100,000.00	0.04	100,000.00	0.04
ค่าตอบแทนผู้ช่วยงานสหกรณ์	9,500.00	0.00	28,691.00	0.01
ค่าตอบแทนที่ปรึกษา	30,000.00	0.01	60,000.00	0.02
ค่าตอบแทนยามรักษาการ	98,340.00	0.04	102,980.00	0.04

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2559

	ปี 2559 (บาท)	%	ปี 2558 (บาท)	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น (ต่อ)				
ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	2,205,176.30	0.86	2,168,667.54	0.86
ค่าเบี้ยเลี้ยง พาหนะ	344,827.20	0.13	300,328.20	0.12
ค่าเบี้ยประชุม	299,750.00	0.12	245,850.00	0.10
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์และค่าถ่ายเอกสาร	201,368.10	0.08	210,898.40	0.08
ค่าจัดพิมพ์เอกสารเผยแพร่สมาชิก	60,000.00	0.02	65,617.50	0.03
ค่าใช้จ่ายในการประชุมอบรมและสัมมนา	26,700.00	0.01	51,950.00	0.02
ค่าธรรมเนียมธนาคารและอากรเช็ค	91,743.00	0.04	107,633.20	0.04
ค่าของที่ระลึกเปิดบัญชีเงินฝาก	0.00	0.00	16,770.00	0.01
ค่าหนังสือพิมพ์และวารสาร	7,072.00	0.00	9,311.00	0.00
ค่าใช้จ่ายสื่อสาร	130,110.13	0.05	135,537.81	0.05
ค่าวัสดุสำนักงาน	36,333.59	0.01	33,846.42	0.01
ค่าวัสดุอุปกรณ์คอมพิวเตอร์	19,987.96	0.01	39,560.70	0.02
ค่าเบี้ยประกันชีวิต	37,400.00	0.01	37,620.00	0.01
ค่าใช้จ่ายทำบุญสำนักงาน	38,397.00	0.02	30,225.00	0.01
ค่าการกุศล	21,020.00	0.01	20,957.00	0.01
ค่าสนับสนุนกีฬา	49,500.00	0.02	105,575.00	0.04
ค่าสนับสนุนกิจกรรมเครือข่ายสหกรณ์	6,348.00	0.00	8,350.00	0.00
ค่ารับรอง	110,668.00	0.04	83,464.00	0.03
ค่าจ้างเหมาบริการ	350,236.57	0.14	185,350.19	0.07
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชี	100,000.00	0.04	100,000.00	0.04
ค่าพัฒนาข้อมูลข่าวสารสหกรณ์	9,000.00	0.00	9,000.00	0.00
ค่าใช้จ่ายโครงการประเมินสหกรณ์	0.00	0.00	9,644.00	0.00
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	27,541,525.66	10.79	25,623,089.54	10.11
กำไรสุทธิ	174,051,518.25	68.21	161,105,739.87	63.59

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2559

	<u>ปี 2559 (บาท)</u>	<u>ปี 2558 (บาท)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	174,051,518.25	161,105,739.87
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	812,398.29	648,903.04
สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	91,346.02	280,202.21
ตัดจำหน่ายเงินลงทุนถือหุ้น บริษัท นมไทย-เดนมาร์ค จำกัด	0.00	10,000.00
ค่าสวัสดิการเพื่อการสูญเสียชีวิตสมาชิก	1,500,000.00	1,500,000.00
สำรองบำเหน็จพนักงาน	2,037,860.00	628,770.00
เงินสมทบกองทุนเสริมสร้างเสถียรภาพ	10,979,837.09	11,078,075.96
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	(5,145,862.25)	(6,784,848.75)
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ค้างรับ	(23,144.84)	(416,178.71)
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	(244,995.59)	(383,763.14)
ดอกเบี้ยพันธบัตรค้างรับ	0.00	(114,410.96)
ค่าจ้างกำจัดปลวกจ่ายล่วงหน้า	4,577.84	(4,577.84)
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	6,207.42	6,593.61
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	14,991,456.33	9,080,978.25
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	201,368.10	210,898.40
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	199,262,566.66	176,846,381.94
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	(73,192,722.50)	(59,386,410.00)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	67,934,557.25	53,630,898.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(665,907,217.88)	(713,224,650.00)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้สามัญ	632,712,533.58	726,547,121.27
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	(210,288,024.75)	(171,240,750.00)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	160,602,537.21	130,007,108.79
เงินสดจ่ายลูกหนี้ตัวแทนหักส่งเงิน	(4,781,448.31)	(149,078,767.46)
เงินสดรับลูกหนี้ตัวแทนหักส่งเงิน	3,102,200.50	145,976,566.96
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินยืมทตรงจ่าย	(1,732,460.00)	(3,801,143.00)
เงินสดรับลูกหนี้เงินยืมทตรงจ่าย	1,737,056.00	3,872,243.00
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	6,784,848.75	1,553,987.75

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2559

	ปี 2559 (บาท)	ปี 2558 (บาท)
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	416,178.71	20,917.65
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารอื่นค้างรับ	383,763.14	40,315.51
เงินสดรับดอกเบี้ยพันธบัตรค้างรับ	114,410.96	95,342.48
เงินสดรับรายได้ค้างรับ	0.00	6,550.00
เงินสดจ่ายซื้อวัสดุคงเหลือ	(177,845.00)	(256,443.50)
เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	(6,378.01)	(6,207.42)
เงินสดจ่ายค่าจ้างกำจัดปลวกจ่ายล่วงหน้า	(1,442.17)	0.00
เงินสดจ่ายเงินรอเรียกคืน	(5,314.00)	(91,139.25)
เงินสดรับเงินรอเรียกคืน	5,093.75	88,900.00
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(9,080,978.25)	(9,214,750.21)
เงินสดจ่ายเงินประกันอสังหาริมทรัพย์รอนำส่ง	(74,815.74)	(112,840.93)
เงินสดรับเงินประกันอสังหาริมทรัพย์รอนำส่ง	61,191.73	76,966.57
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	(1,407,980.99)	(1,047,288.31)
เงินสดรับภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	1,482,907.23	1,081,802.01
เงินสดจ่ายเงินประกันสังคมรอนำส่ง	(120,751.00)	(118,541.00)
เงินสดรับเงินประกันสังคมรอนำส่ง	121,357.00	118,728.00
เงินสดจ่ายเงินระหว่างทางรอการตรวจสอบ	(15,046,490.37)	(27,944,303.81)
เงินสดรับเงินระหว่างทางรอการตรวจสอบ	993,079.15	42,048,890.37
เงินสดจ่ายเงินรอชำระหนี้รายเดือน	(4,422,182.25)	(57,414,238.75)
เงินสดรับเงินรอชำระหนี้รายเดือน	4,422,182.25	57,414,238.75
เงินสดจ่ายเงินรอนำฝาก	(10,500.00)	(1,776,376.97)
เงินสดรับเงินรอนำฝาก	10,500.00	1,773,936.97
เงินสดจ่ายเงินฌาปนกิจรอนำส่ง	(8,731,085.75)	(285,900.00)
เงินสดรับเงินฌาปนกิจรอนำส่ง	8,708,227.75	285,900.00
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(826,575.11)	(3,614,240.25)
เงินสดรับเงินรอจ่ายคืน	479,174.79	2,689,909.82
เงินสดจ่ายเงินประกันการเช่าที่ดินสหกรณ์	(30,000.00)	0.00
เงินสดสุทธิ ได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	93,490,154.33	145,562,714.98

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2559

	<u>ปี 2559 (บาท)</u>	<u>ปี 2558 (บาท)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับได้ก่อนพ้นบรรทัดออมทรัพย์ไทยเข้มแข็งในปีงบประมาณ พ.ศ.2553	4,000,000.00	0.00
เงินสดจ่ายสร้างอาคารสำนักงานระหว่างสร้าง	(4,375,000.00)	(123,352.00)
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(99,930.00)	(225,070.00)
เงินสดจ่ายซื้อยานพาหนะ	(957,011.00)	(50,400.00)
เงินสดจ่ายเพื่อสิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์	(30,000.00)	(433,552.00)
เงินสดรับเงินประกันค้ำประกัน	0.00	2,000.00
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) ใน) กิจกรรมลงทุน	(1,461,941.00)	(830,374.00)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	948,513.73	11,724,815.50
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	(1,010,134.51)	(11,663,194.72)
เงินสดรับตัวสัญญาใช้เงิน	1,890,000,000.00	2,680,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระคืนตัวสัญญาใช้เงิน	(2,330,000,000.00)	(2,640,000,000.00)
เงินสดรับเงินกู้ยืมสหกรณ์อื่น	50,000,000.00	50,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืมสหกรณ์อื่น	(77,608,400.00)	(396,742,679.88)
เงินสดรับเงินรับฝาก	1,362,746,802.74	570,370,740.06
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(1,133,851,427.17)	(427,371,585.52)
เงินสดรับทุนเรือนหุ้น	214,655,170.00	192,690,960.00
เงินสดจ่ายทุนเรือนหุ้น	(27,053,200.00)	(31,900,480.00)
เงินสดจ่ายกองทุนสวัสดิการสมาชิกเพื่อการสูญเสียชีวิต	(1,080,000.00)	(900,000.00)
เงินสดจ่ายกองทุนเสริมสร้างเสถียรภาพฯ	(2,851,884.27)	(1,281,272.75)
กองทุนเสริมสร้างเสถียรภาพฯ (5%)	4,915,964.24	3,512,696.06
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์ฯ	(10,000.00)	(10,000.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(107,229,249.50)	(97,968,454.50)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(24,701,792.00)	(24,414,627.00)
เงินสดจ่ายโบนัส	(2,836,764.08)	(2,640,000.00)
เงินสดจ่ายทุนส่งเสริมการศึกษา	(583,450.00)	(667,426.00)
เงินสดจ่ายกองทุนสวัสดิการสมาชิก	(3,787,640.00)	(2,413,500.00)
เงินสดสุทธิ ได้มาจาก (ใช้ไป) ใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(189,337,490.82)	(129,674,008.75)
เงินสดสุทธิ เพิ่มขึ้น	(97,309,277.49)	15,058,332.23
เงินสด เงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์อื่น ณ วันต้นปี	210,630,568.32	195,572,236.09
เงินสด เงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์อื่น ณ วันสิ้นปี	113,321,290.83	210,630,568.32

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2559

1 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544 โดย ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2559 ไม่มีลูกหนี้เงินกู้รายใดที่จัดเป็นลูกหนี้เงินกู้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว จึงไม่ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้
- 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 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์ได้ถือปฏิบัติตามกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ พ.ศ.2550 โดยดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนไม่ต่ำกว่าอัตราที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด

3 เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2559 (บาท)	ปี 2558 (บาท)
เงินสด	5,330.66	9,678.84
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	83,464.77	71,774.02
ออมทรัพย์	108,813,117.47	146,313,073.74
ประจำ	5,993.28	5,944.37
รวม	<u>108,907,906.18</u>	<u>146,400,470.97</u>

4 เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

	ปี 2559 (บาท)	ปี 2558 (บาท)
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดลำพูน จำกัด	3,330,170.48	3,201,749.62
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูน่าน จำกัด	1,083,214.17	1,028,347.73
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	0.00	60,000,000.00
รวม	<u>4,413,384.65</u>	<u>64,230,097.35</u>

5 เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2559 (บาท)	ปี 2558 (บาท)
<u>เงินลงทุนระยะสั้น</u>		
<u>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>		
- พันธบัตรออมทรัพย์ไทยเข้มแข็งในบิงบประมาณ พ.ศ.2553 ครั้งที่ 1	0.00	4,000,000.00
รวมเงินลงทุนระยะสั้น	<u>0.00</u>	<u>4,000,000.00</u>
<u>เงินลงทุนระยะยาว</u>		
<u>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>		
- หุ้น ชุมชมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	1,931,000.00	1,931,000.00
- หุ้น บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	200,000.00	200,000.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว	<u>2,131,000.00</u>	<u>2,131,000.00</u>
รวมเงินลงทุน	<u><u>2,131,000.00</u></u>	<u><u>6,131,000.00</u></u>

6 เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2559 (บาท)		ปี 2558 (บาท)	
	<u>ระยะสั้น</u>	<u>ระยะยาว</u>	<u>ระยะสั้น</u>	<u>ระยะยาว</u>
<u>เงินให้กู้ยืม - ปกติ</u>				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	27,898,170.50	0.00	22,640,005.25	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	224,363,529.93	3,092,768,479.14	213,530,865.27	3,070,406,459.50
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	40,395,313.83	453,674,714.67	34,941,530.92	409,443,010.04
รวมเงินให้กู้ยืม - สุทธิ	<u>292,657,014.26</u>	<u>3,546,443,193.81</u>	<u>271,112,401.44</u>	<u>3,479,849,469.54</u>

7 ลูกหนี้ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2559 (บาท)		ปี 2558 (บาท)	
	<u>ระยะสั้น</u>	<u>ระยะยาว</u>	<u>ระยะสั้น</u>	<u>ระยะยาว</u>
ลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง	4,781,448.31	0.00	3,102,200.50	0.00
ลูกหนี้เงินยืมโดยตรง	46,004.00	0.00	50,600.00	0.00
รวมลูกหนี้ - สุทธิ	<u>4,827,452.31</u>	<u>0.00</u>	<u>3,152,800.50</u>	<u>0.00</u>

8 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2559 (บาท)	ปี 2558 (บาท)
วัสดุคงเหลือ	63,825.90	87,349.00
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	244,995.59	383,763.14
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	23,144.84	416,178.71
ดอกเบี้ยพันธบัตรค้างรับ	0.00	114,410.96
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	6,378.01	6,207.42
ค่ากำจัดปลวกจ่ายล่วงหน้า	1,442.17	4,577.84
เงินรอเรียกคืน	5,314.00	5,093.75
เงินปันผลตลาดเคลื่อน	0.00	320.00
รวม	<u>345,100.51</u>	<u>1,017,900.82</u>

9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2559 (บาท)	ปี 2558 (บาท)
ที่ดิน	8,425,000.00	8,425,000.00
อาคารสำนักงาน	1,575,000.00	1,575,000.00
อาคารระหว่างก่อสร้าง	4,498,352.00	123,352.00
รั้ว	41,678.00	41,678.00
เครื่องใช้สำนักงาน	4,280,732.10	4,180,802.10
ยานพาหนะ	1,564,211.00	607,200.00
รวมราคาทุน	20,384,973.10	14,953,032.10
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	5,924,481.40	5,396,491.51
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	14,460,491.70	9,556,540.59
ค่าเสื่อมราคาสะสมข้างต้น แยกเป็น		
- ค่าเสื่อมราคาสะสม - อาคารสำนักงาน	1,574,999.00	1,574,999.00
- ค่าเสื่อมราคาสะสม - รั้ว	41,677.00	41,677.00
- ค่าเสื่อมราคาสะสม - เครื่องใช้สำนักงาน	3,588,850.84	3,218,818.81
- ค่าเสื่อมราคาสะสม - ยานพาหนะ	718,954.56	560,996.70
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	5,924,481.40	5,396,491.51

10 สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2559 (บาท)	ปี 2558 (บาท)
ค่าปรับปรุงอาคารสำนักงานรอดัตต์บัญชี	74,908.98	359,317.38
เงินประกันระบบรักษาความปลอดภัย	10,000.00	10,000.00
เงินประกันการใช้ไฟฟ้า	6,000.00	6,000.00
เงินประกันการใช้น้ำประปา	200.00	200.00
รวม	91,108.98	375,517.38

11 เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

	ปี 2559 (บาท)	ปี 2558 (บาท)
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร		
- ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาสุเทพ	0.00	61,620.78
ตัวสัญญาใช้เงิน		
- ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาสุเทพ	80,000,000.00	620,000,000.00
- ธนาคารออมสิน สาขาท่าแพ	100,000,000.00	0.00
เงินกู้ยืมระยะสั้น		
- สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ จำกัด	37,499,000.00	0.00
รวม	217,499,000.00	620,061,620.78

11.1 เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร

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

11.2 ตั๋วสัญญาใช้เงิน

ในปี 2559 สหกรณ์มีวงเงินกู้ยืมระยะสั้นโดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินกับธนาคารพาณิชย์ ดังนี้

- ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) วงเงิน 620,000,000.00 บาท โดยมีคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้ค้ำประกัน
- ธนาคารออมสิน วงเงิน 300,000,000.00 บาท โดยมีคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้ค้ำประกัน

11.3 เงินกู้ยืมระยะสั้น

ในปี 2559 สหกรณ์ทำสัญญากู้ยืมเงินระยะสั้นจากสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น ดังนี้

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ จำกัด วงเงิน 50,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาร้อยละ 4.00 ต่อปี ชำระคืนภายใน 12 งวด โดยมีคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้ค้ำประกัน ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2559 มียอดหนี้คงเหลือ จำนวน 37,499,000.00 บาท

12 เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	ปี 2559 (บาท)	ปี 2558 (บาท)
<u>เงินรับฝาก - สมาชิก</u>		
เงินรับฝากออมทรัพย์	60,798,980.87	33,698,004.53
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	363,571,374.07	370,393,725.36
เงินรับฝากประจำ 24 เดือน	226,397,119.55	127,864,893.74
เงินรับฝากประจำ 12 เดือน	123,447,520.14	76,319,775.87
เงินรับฝากประจำ 6 เดือน	34,573,714.11	33,830,622.98
เงินรับฝากประจำ 3 เดือน	25,056,714.18	20,049,301.87
เงินรับฝากสินทวี	13,683,965.00	6,477,688.00
รวม	847,529,387.92	668,634,012.35
<u>เงินรับฝาก - สหกรณ์</u>		
เงินรับฝากประจำ 12 เดือน	60,000,000.00	10,000,000.00
รวม	60,000,000.00	10,000,000.00
รวมเงินรับฝาก	907,529,387.92	678,634,012.35

13 หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2559 (บาท)	ปี 2558 (บาท)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	14,991,456.33	9,080,978.25
เงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	142,697.75	146,869.25
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	142,470.64	67,544.40
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	10,500.00	9,894.00
เงินฌาปนกิจจรรยาจ่ายคืน	0.00	22,858.00
เงินประกันอัตรากำรอนำส่ง	29,327.81	42,951.82
เงินระหว่างทางรอการตรวจสอบ	1,562,700.10	15,616,111.32
เงินรอจ่ายคืน	103,992.44	451,392.76
รวม	16,983,145.07	25,438,599.80

14 เงินกู้ยืมระยะยาว ประกอบด้วย

	ปี 2559 (บาท)		ปี 2558 (บาท)	
	ถึงกำหนดชำระ		ถึงกำหนดชำระ	
	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี
เงินกู้ยืม จาก				
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย	36,000,000.00	149,244,237.54	44,331,000.00	206,020,637.54
รวม	<u>36,000,000.00</u>	<u>149,244,237.54</u>	<u>44,331,000.00</u>	<u>206,020,637.54</u>

ในระหว่างปี 2557 สหกรณ์ฯทำสัญญากู้ยืมเงินระยะยาวกับสหกรณ์อื่น ดังต่อไปนี้

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด จำนวน 300,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาร้อยละ 5.25 ต่อปี ชำระคืนภายใน 100 งวด วันเริ่มชำระหนี้ 31 มีนาคม 2557 โดยมีคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้ค้ำประกัน ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2559 มียอดหนี้คงเหลือ 185,244,237.54 บาท

15 หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2559 (บาท)	ปี 2558 (บาท)
สำรองบำเหน็จพนักงาน	7,662,200.00	5,624,340.00
เงินประกันการให้เช่าที่ดินสหกรณ์	0.00	30,000.00
เงินประกันการให้เช่าอาคาร	21,000.00	21,000.00
กองทุนเสริมสร้างเสถียรภาพสหกรณ์ (5%)	181,845,593.63	176,929,629.39
เงินสมทบกองทุนเสริมสร้างเสถียรภาพ 5%	51,565,797.28	42,937,844.46
รวม	<u>241,094,590.91</u>	<u>225,542,813.85</u>

16 ทุนสำรอง ประกอบด้วย

	ปี 2559 (บาท)	ปี 2558 (บาท)
ทุนสำรองยกมาต้นปี	135,912,143.23	121,018,873.73
บวก จัดสรรจากกำไรสุทธิประจำปี	19,601,342.87	14,864,269.50
โอนจาก ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	0.00	29,000.00
เงินโบนัสค้างจ่าย	30,442.92	0.00
รวม	<u>155,543,929.02</u>	<u>135,912,143.23</u>

17 ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ ประกอบด้วย

	ปี 2559 (บาท)	ปี 2558 (บาท)
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	2,492,722.23	2,292,722.23
ทุนสาธารณประโยชน์	5,331,937.75	4,831,937.75
ทุนส่งเสริมการศึกษา	3,784,237.00	3,367,687.00
กองทุนสวัสดิการสมาชิก	15,482,231.02	15,269,871.02
กองทุนเงินสวัสดิการเพื่อช่วยเหลือการสูญเสียชีวิต	12,430,000.00	11,510,000.00
รวม	<u>39,521,128.00</u>	<u>37,272,218.00</u>



สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

10 ถ.สุเทพ ต.สุเทพ อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50200
โทรศัพท์ 0-5389-5160-1 โทรสาร 0-5389-4416
www.cmphcoop.com E-mail : cmphcoop@hotmail.com

16

หนังสือรับรองของสหกรณ์

ที่ สอ.สร.ชม. 4/2560

วันที่ 8 ธันวาคม 2559

เรียน ผู้สอบบัญชี สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

หนังสือรับรองฉบับนี้ให้ไว้เพื่อประโยชน์ของท่านในการตรวจสอบงบการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2559 เพื่อแสดงความเห็นว่างบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2559 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของ สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดหรือไม่

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดให้มีการจัดการที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์เป็นไปตามกฎหมายสหกรณ์ ระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

- ข้าพเจ้าขอรับรองรายละเอียดเกี่ยวกับงบการเงินที่ท่านตรวจสอบตามที่ข้าพเจ้าทราบ และคิดว่าควรจะเป็นเช่นรายการดังต่อไปนี้
1. งบการเงินไม่มีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งรวมถึงการละเว้นการแสดงรายการและข้อมูลต่างๆ
 2. ข้าพเจ้าได้จัดเอกสารหลักฐานและข้อมูลดังต่อไปนี้ให้ท่านตรวจสอบครบถ้วนแล้ว คือ
 - 2.1 บันทึกรายการบัญชี เอกสารหลักฐานประกอบรายการบัญชี และข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งหมด
 - 2.2 รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการและรายงานการประชุมใหญ่
 3. ไม่มีรายการผิดปกติที่เกี่ยวข้องกับการกระทำของคณะกรรมการดำเนินการหรือเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ผู้ซึ่งมีหน้าที่สำคัญเกี่ยวกับระบบบัญชีและระบบการควบคุมภายใน หรือรายการผิดปกติที่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน
 4. สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมด ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน นอกจากนี้ สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานราชการ หรือหน่วยงานที่กำกับดูแล ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน
 5. สหกรณ์ไม่ได้รับหนังสือแจ้งจากหน่วยงานราชการอันมีผลต่องบการเงิน เพราะมิได้ปฏิบัติตามกฎหมายหรือข้อบังคับ ซึ่งรวมถึงการถูกเรียกขาดเซเช หรือถูกประเมินภาษีอากร หรือมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง ซึ่งควรจะได้นำมาพิจารณาเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน หรือใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการตั้งสำรองค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้น
 6. รายการหรือข้อมูลดังต่อไปนี้มีการบันทึกหรือเปิดเผยไว้อย่างเพียงพอและเหมาะสมในงบการเงิน
 - 6.1 รายการธุรกิจที่มีกับสาขาของสหกรณ์หรือบุคคลอื่น
 - 6.2 ข้อตกลงกับสถาบันการเงินเกี่ยวกับภาระผูกพันเงินฝาก หรือข้อจำกัดการใช้เงินกู้
 - 6.3 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน
 7. สหกรณ์มีกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ทั้งหมดอย่างถูกต้องตามกฎหมายและไม่มีภาระผูกพันหรือข้อผูกมัดใดๆ ในสินทรัพย์ของสหกรณ์ เว้นแต่ที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน
 8. สหกรณ์ได้บันทึกหรือเปิดเผยรายการหนี้สินทั้งหมดของสหกรณ์ ทั้งที่เกิดขึ้นแล้วและอาจเกิดขึ้นในภายหลังไว้อย่างเหมาะสม รวมทั้งได้มีการเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับหลักประกันทั้งหมดที่สหกรณ์ให้แก่บุคคลที่สาม นอกจากนี้ สหกรณ์ไม่มีคดีฟ้องร้องอื่นและไม่มีคดีที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
 9. นอกจากเรื่องที่อยู่ข้อยกเว้นในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว ไม่มีเหตุการณ์ใดเกิดขึ้นหรือไม่ปรากฏข้อเท็จจริงใดที่มีผลกระทบต่องบการเงินอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งต้องนำมาปรับปรุงงบการเงินหรือเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินอีก

ขอแสดงความนับถือ

(ดร.ทพ.สุรสิงห์ วิศรุตรัตน)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

(นางสาวสมถวิล เทพศิริ)

ผู้จัดการ

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด