



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. 6 /2563

6 ธันวาคม 2562

เรื่อง ขอเชิญประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562

เรียน สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1. ระเบียบวาระการประชุม 1 ชุด (หน้า 1)
2. รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน 1 ชุด (หน้า 2 – 18)

ด้วย สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด ได้กำหนดจัดให้มีการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562 ในวันเสาร์ที่ 21 ธันวาคม 2562 ณ เชียงใหม่ฮอลล์ ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า เชียงใหม่แอร์พอร์ต อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ลงทะเบียนเวลา 08.00 น. เป็นต้นไป เพื่อพิจารณาและรับทราบเรื่องต่าง ๆ ตามระเบียบวาระการประชุมที่ส่งมาพร้อมนี้

ในการนี้ สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด จึงขอเชิญสมาชิกทุกท่านเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562 ตามวัน เวลา สถานที่ดังกล่าวโดยพร้อมเพรียงกัน ซึ่งสหกรณ์ฯ จะเปิดลงทะเบียนและเลือกตั้งตั้งแต่เวลา 08.00 น. – 12.00 น. ขอให้สมาชิกนำบัตรประจำตัวประชาชน หรือ บัตรประจำตัวข้าราชการ หรือ หลักฐานอื่นซึ่งทางราชการออกให้มีรูปถ่ายของผู้ถือบัตรที่ยังไม่หมดอายุมาลงทะเบียน และใช้สิทธิเลือกตั้งประธานกรรมการดำเนินการ กรรมการดำเนินการ และ ผู้ตรวจสอบกิจการ

จึงเรียนมาเพื่อทราบ และขอเชิญเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562 โดยพร้อมเพรียงกัน

ขอแสดงความนับถือ

(ดร.ทพ. สุรสัท วิศรุตรัตน์)

ประธานกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

ฝ่ายอำนวยการ

โทรศัพท์ 0-5311-5015-7 ต่อ 13

โทรสาร 0-5311-5018 www.cmphcoop.com

ระเบียบวาระการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562
 สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด
 วันเสาร์ที่ 21 ธันวาคม 2562 ณ เชียงใหม่ฮอลล์ ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า เชียงใหม่แอร์พอร์ต
 เวลา 08.00 น.

.....

ระเบียบวาระที่ 1 เรื่อง ประธานแจ้งให้ทราบ

ระเบียบวาระที่ 2 เรื่อง พิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี

2.1 รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561 วันที่ 22 ธันวาคม 2561

ระเบียบวาระที่ 3 เรื่อง เสนอเพื่อทราบ

- 3.1 เรื่อง รับทราบการตรวจสอบกิจการสหกรณ์ประจำปี 2562
- 3.2 เรื่อง รับทราบผลการดำเนินงานกิจการสหกรณ์ประจำปี 2562
- 3.3 เรื่อง รับทราบจากสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์จังหวัดเชียงใหม่
- 3.4 เรื่อง รับทราบจากสหกรณ์จังหวัดเชียงใหม่

ระเบียบวาระที่ 4 เรื่อง เสนอเพื่อพิจารณา

- 4.1 เรื่อง การเลือกตั้งประธานกรรมการดำเนินการ
- 4.2 เรื่อง การเลือกตั้งกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 43 ปี 2563
- 4.3 เรื่อง การเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ ปี 2563
- 4.4 เรื่อง พิจารณาอนุมัติงบการเงินสหกรณ์ ณ 30 พฤศจิกายน 2562
- 4.5 เรื่อง พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิ ปี 2562
- 4.6 เรื่อง พิจารณาอนุมัติ ประมาณการรายได้-รายจ่าย ประจำปี 2563
- 4.7 เรื่อง พิจารณาอนุมัติแผนการดำเนินการสหกรณ์ปี 2563-2564
- 4.8 เรื่อง พิจารณาอนุมัติกำหนดวงเงินซึ่งสหกรณ์อาจกู้ยืมหรือค้ำประกัน ปี 2563
- 4.9 เรื่อง พิจารณาอนุมัติจ้างผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ปี 2563
- 4.10 เรื่อง พิจารณาการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์สหกรณ์
- 4.11 เรื่อง พิจารณาข้อเสนอการขอแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับสหกรณ์
- 4.12 เรื่อง พิจารณานำเงินรอตรวจสอบเป็นทุนสำรองตามข้อบังคับ
- 4.13 เรื่อง พิจารณากำหนดอัตราค่าเบี้ยประชุมและอัตราค่าพาหนะ

ระเบียบวาระที่ 5 เรื่อง อื่นๆ (ถ้ามี)

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2562 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2562 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 และข้อ 5 ลูกหนี้ตามคำพิพากษา โดย ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2562 สหกรณ์มีเงินให้กู้ยืม จำนวน 4,241,713,109.80 บาท (ร้อยละ 87.22 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น) มีลูกหนี้ตามคำพิพากษา จำนวน 4,293,623.50 บาท (ร้อยละ 0.09 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น) และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เป็นจำนวนเงินรวม 2,900,377.49 บาท (ร้อยละ 0.06 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น) ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต้องเป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด และการประมาณการนั้นจะต้องอาศัยดุลยพินิจ ประกอบกับจำนวนเงินมีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าได้ดำเนินการสุ่มสอบทานการชำระหนี้ ทั้งการชำระหนี้ในระหว่างปีและการชำระหนี้หลังวันสิ้นปีทางบัญชีของบัญชีย่อยลูกหนี้เงินให้กู้ และลูกหนี้ตามคำพิพากษา ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบกับรายละเอียดการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ทดสอบการคำนวณ และสอบทานการประมาณการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ว่ามีความเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ โดยข้าพเจ้าปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ ทั้งนี้ ตัวอย่างที่เลือกสุ่มสอบทานได้รวมถึงเงินให้กู้ยืมปกติ เงินให้กู้ยืมที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และลูกหนี้ตามคำพิพากษา

- ค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญ: ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 เงินฝากสหกรณ์อื่น โดย ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2562 สหกรณ์มีเงินฝากสหกรณ์อื่น จำนวน 3 สหกรณ์ รวมจำนวนเงิน 310,073,972.60 บาท (คิดเป็นร้อยละ 6.38 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น) เป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เพราะสหกรณ์ต้องถือปฏิบัติตามหนังสือของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่ กษ0404/ว53 ลงวันที่ 22 มีนาคม 2561 เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีกรณีสหกรณ์นำเงินไปลงทุนในสหกรณ์อื่น ดังนั้น ข้าพเจ้าได้ทำสอบทานการประมาณการตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญ ว่ามีความเพียงพอเหมาะสมและเป็นไปตามเกณฑ์ที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด โดยขอรายงานกิจการปีล่าสุดของสหกรณ์ผู้รับฝากเงินที่ผู้สอบบัญชีสหกรณ์แสดงความเห็นแล้ว ซึ่งพบว่าไม่มีสหกรณ์ใดที่มีส่วนขาดของทุนของสหกรณ์ โดยข้าพเจ้าปฏิบัติตามงานอย่างเป็นอิสระ ทั้งนี้ ข้าพเจ้าได้เลือกทดสอบการคำนวณทุกรายการที่เกี่ยวข้องแล้ว

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต้องการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควร ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงิน ที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์

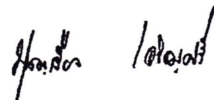
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่า มีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ามีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว



(นางบุญเรือง เจริญศรี)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

สำนักงานสอบบัญชีนครพิงค์


166 ถนนราชมรรคา ตำบลพระสิงห์ อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50200

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

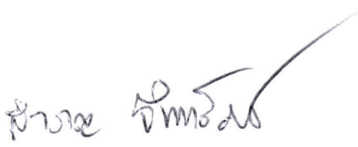
วันที่ 14 ธันวาคม พ.ศ.2562

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2562

<u>สินทรัพย์</u>	<u>หมายเหตุ</u>	<u>ปี 2562 (บาท)</u>	<u>ปี 2561 (บาท)</u>
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	274,110,098.49	214,861,158.20
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	310,073,972.60	100,000,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	4	345,342,856.56	311,529,752.76
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	5	1,686,576.01	638,016.50
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ		4,683,236.00	3,965,892.75
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	6	3,382,911.50	1,323,464.13
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		939,279,651.16	632,318,284.34
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	7	2,842,000.00	2,742,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	4	3,896,370,253.24	3,799,881,233.47
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	8	23,465,089.07	23,650,562.94
สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์		231,844.25	296,041.50
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	9	773,530.45	612,247.11
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		3,923,682,717.01	3,827,182,085.02
รวมสินทรัพย์		4,862,962,368.17	4,459,500,369.36


 (ดร.ทพ.สุรสิงห์ วิศรุตรัตน์)

ประธานกรรมการ
 วันที่ 6 ธันวาคม 2562


 (นายสำราญ จันทรอดิศร)

กรรมการและเลขานุการ
 วันที่ 6 ธันวาคม 2562

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2562

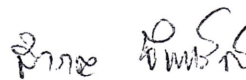
	หมายเหตุ	ปี 2562 (บาท)	ปี 2561 (บาท)
<u>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</u>			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	10	0.00	74,887.72
เงินรับฝาก	11	1,466,075,291.63	1,252,061,775.72
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	12	24,664,795.03	22,623,263.79
รวมหนี้สินหมุนเวียน		1,490,740,086.66	1,274,759,927.23
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
กองทุนเสริมสร้างเสถียรภาพสหกรณ์		192,444,867.21	191,107,020.58
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	13	82,473,496.94	70,970,608.05
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		274,918,364.15	262,077,628.63
รวมหนี้สิน		1,765,658,450.81	1,536,837,555.86
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		2,620,327,290.00	2,479,070,530.00
ทุนสำรอง	14	211,915,207.00	191,603,513.55
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ	15	59,449,198.32	53,325,528.00
กำไรสุทธิประจำปี		205,612,222.04	198,663,241.95
รวมทุนของสหกรณ์		3,097,303,917.36	2,922,662,813.50
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		4,862,962,368.17	4,459,500,369.36

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(ดร.ทพ.สุรสิงห์ วิศรุตรัตน์)

ประธานกรรมการ
วันที่ 6 ธันวาคม 2562



(นายสำราญ จันทรอดิศร)


กรรมการและเลขานุการ
วันที่ 6 ธันวาคม 2562

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2562

	ปี 2562 (บาท)	%	ปี 2561 (บาท)	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	277,348,219.33	97.24	271,356,706.89	99.44
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	7,737,035.15	2.71	1,431,336.78	0.52
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	125,432.85	0.05	104,470.55	0.04
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	285,210,687.33	100.00	272,892,514.22	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	43,102,774.88	15.11	38,564,520.85	14.13
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	5,322.21	0.00	894,167.04	0.33
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	43,108,097.09	15.11	39,458,687.89	14.46
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	242,102,590.24	84.89	233,433,826.33	85.54
บวก รายได้อื่น				
ดอกเบี้ยรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา	16,969.75	0.01	0.00	0.00
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	33,300.00	0.01	31,450.00	0.01
เงินเฉลี่ยคืน	0.00	0.00	6,295.89	0.00
รายได้ค่าเช่าอาคาร	108,000.00	0.04	108,000.00	0.04
รายได้ค่าบำรุงห้องประชุม	0.00	0.00	300.00	0.00
รายได้ค่าปรับเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	3,663.42	0.00	8,610.00	0.00
รายได้ค่าธรรมเนียมเงินกู้พิเศษ	234,000.00	0.08	235,000.00	0.09
รายได้ค่าตอบแทนจากสมาคมฌาปนกิจ	120,000.00	0.04	120,000.00	0.04
รายได้เงินรางวัลสลากออมสิน	452,800.00	0.16	135,700.00	0.05
รายได้ค่ารักษาบัญชีเงินฝาก	0.00	0.00	9,510.15	0.00
รายได้เบ็ดเตล็ด	8,690.56	0.00	2,525.00	0.00
รวมรายได้อื่น	977,423.73	0.34	657,391.04	0.24
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	5,602,560.00	1.96	5,334,000.00	1.95
ค่าประกันสังคมและเงินสมทบ	131,305.00	0.05	129,363.00	0.05
บำเหน็จพนักงาน	1,201,110.00	0.42	927,890.00	0.34
ค่าล่วงเวลา	155,896.16	0.05	119,977.60	0.04
ค่าสวัสดิการพนักงาน	155,650.00	0.05	84,941.25	0.03

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2562

	ปี 2562 (บาท)	%	ปี 2561 (บาท)	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์				
ค่าสาธารณูปโภค	193,779.86	0.07	218,162.41	0.08
ค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาสินทรัพย์	76,494.07	0.03	27,725.26	0.01
ค่าดูแลโปรแกรมระบบ	126,500.00	0.04	125,000.00	0.05
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	134,197.25	0.05	110,886.46	0.04
ค่าปรับปรุงอาคารสำนักงานตัดบัญชี	172,816.16	0.06	109,796.47	0.04
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	1,699,150.87	0.60	1,592,231.38	0.58
ค่าเบี้ยประกันภัยและภาษีอื่น	87,926.52	0.03	83,850.93	0.03
ค่าทำความสะอาด	110,568.00	0.04	106,800.00	0.04
ค่าเช่าสัญญาณรักษาความปลอดภัย	102,078.00	0.04	119,091.00	0.04
ค่าบริการรักษาความปลอดภัย	192,600.00	0.07	208,650.00	0.08
ค่าน้ำมันรถ	89,809.20	0.03	98,509.80	0.04
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
ค่าสงเคราะห์เกี่ยวกับการจัดการศพ	925,000.00	0.32	947,000.00	0.35
ค่าสวัสดิการเพื่อการสูญเสียชีวิตสมาชิก	1,500,000.00	0.53	1,500,000.00	0.55
เงินสมทบกองทุนเสริมสร้างเสถียรภาพ	11,413,105.57	4.00	10,549,520.46	3.87
ค่าสวัสดิการกองทุนสวัสดิการสมาชิก	6,500,000.00	2.28	6,000,000.00	2.20
ค่าศึกษาดูงานสมาชิก	595,280.00	0.21	645,240.00	0.24
ค่าใช้จ่ายเกษียณอายุราชการ	255,611.90	0.09	223,818.00	0.08
ค่าใช้จ่ายประชุมตัวแทนสมาชิก	73,260.00	0.03	57,550.00	0.02
ค่าช่วยเหลือการกุศลสมาชิก	51,305.00	0.02	23,797.00	0.01
ค่าใช้จ่ายโครงการสหกรณ์พบสมาชิก	57,994.40	0.02	61,421.00	0.02
ค่าสวัสดิการเยี่ยมพลบขวัญคนไข้	69,000.00	0.02	45,500.00	0.02
ค่าสวัสดิการการสร้างครอบครัวใหม่	38,465.00	0.01	30,772.00	0.01
ค่าสวัสดิการการครองสถานภาพโสด	33,000.00	0.01	27,000.00	0.01
ค่าช่วยเหลือสมาชิกประสบภัยพิบัติ	28,500.00	0.01	14,000.00	0.01
ค่าใช้จ่ายประชุมเจ้าหน้าที่การเงิน	62,810.00	0.02	51,550.00	0.02
ค่าสมนาคุณสมาชิก	0.00	0.00	3,232.50	0.00
ค่าใช้จ่ายอบรมอาชีพเสริมสมาชิก	196,619.00	0.07	38,215.00	0.01
ค่าพัฒนาศักยภาพสหกรณ์และสมาชิก	77,331.00	0.03	71,695.00	0.03

7/ ธีระ ธีระ

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2562

	ปี 2562 (บาท)	%	ปี 2561 (บาท)	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	100,000.00	0.04	100,000.00	0.04
ค่าใช้จ่ายด้านกฎหมายและยื่นโนติส	151,632.00	0.05	5,100.00	0.00
ค่าตอบแทนผู้ช่วยงานสหกรณ์	48,845.00	0.02	53,370.00	0.02
ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่	468,041.56	0.16	498,562.23	0.18
ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	2,503,127.67	0.88	3,032,598.27	1.11
ค่าเบี้ยเลี้ยง พาหนะ	398,483.96	0.14	491,688.80	0.18
ค่าเบี้ยประชุม	249,800.00	0.09	247,450.00	0.09
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์และค่าถ่ายเอกสาร	191,442.50	0.07	158,960.01	0.06
ค่าจัดพิมพ์เอกสารเผยแพร่สมาชิก	60,000.00	0.02	73,800.00	0.03
ค่าใช้จ่ายในการประชุมอบรมและสัมมนา	123,340.00	0.04	91,035.00	0.03
ค่าธรรมเนียมธนาคารและอากรเช็ค	80,319.00	0.03	79,880.00	0.03
ค่าหนังสือพิมพ์และวารสาร	850.00	0.00	9,520.00	0.00
ค่าใช้จ่ายสื่อสาร	122,249.68	0.04	121,111.22	0.04
ค่าวัสดุสำนักงาน	58,729.43	0.02	44,091.11	0.02
ค่าวัสดุอุปกรณ์คอมพิวเตอร์	32,273.84	0.01	31,503.16	0.01
ค่าใช้จ่ายทำบุญสำนักงาน	41,596.00	0.01	27,165.00	0.01
ค่าการกุศล	39,537.00	0.01	48,528.00	0.02
ค่าสนับสนุนกีฬา	94,000.00	0.03	97,000.00	0.04
ค่าสนับสนุนกิจกรรมเครือข่ายสหกรณ์	16,900.00	0.01	8,000.00	0.00
ค่ารับรอง	101,207.00	0.04	96,817.75	0.04
ค่าจ้างเหมาบริการ	292,694.33	0.10	249,208.35	0.09
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชี	100,000.00	0.04	100,000.00	0.04
ค่าพัฒนาข้อมูลข่าวสารสหกรณ์	9,000.00	0.00	9,000.00	0.00
ค่าใช้จ่ายสำหรับกิจกรรมสาธารณประโยชน์	74,000.00	0.03	66,400.00	0.02
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	37,467,791.93	13.14	35,427,975.42	12.98
กำไรสุทธิ	205,612,222.04	72.09	198,663,241.95	72.80

7/ สีวาทะ จันทร์

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2562

	ปี 2562 (บาท)	ปี 2561 (บาท)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	205,612,222.04	198,663,241.95
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	1,871,967.03	1,702,027.85
สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	134,197.25	110,886.46
ค่าสวัสดิการเพื่อการสูญเสียชีวิตสมาชิก	1,500,000.00	1,500,000.00
สำรองบำเหน็จพนักงาน	1,201,110.00	927,890.00
เงินสมทบกองทุนเสริมสร้างเสถียรภาพ	11,413,105.57	10,549,520.46
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมค้างรับ	(4,683,236.00)	(3,965,892.75)
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ค้างรับ	(3,224,226.47)	(769,315.07)
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	0.00	(49,399.96)
ค่าเช่าสัญญาความปลอดภัยจ่ายล่วงหน้า	8,506.50	0.00
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	20,677.10	17,955.66
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	23,906,290.39	21,479,825.34
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	191,442.50	158,960.01
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	237,952,055.91	230,325,699.95
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	(66,143,088.28)	(80,621,288.50)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	74,022,405.03	82,587,336.50
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(684,361,942.75)	(1,172,311,170.48)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้สามัญ	646,789,978.50	1,134,306,742.18
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	(343,792,403.25)	(354,467,021.67)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	241,789,681.17	227,756,659.76
เงินสดจ่ายลูกหนี้ตัวแทนหักส่งเงิน	(748,745,580.40)	(767,765,215.71)
เงินสดรับลูกหนี้ตัวแทนหักส่งเงิน	749,110,266.90	768,651,359.21
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินยืมตรงจ่าย	(1,920,000.00)	(2,393,300.00)
เงินสดรับลูกหนี้เงินยืมตรงจ่าย	1,900,000.00	2,459,974.00
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมค้างรับ	3,965,892.75	3,488,700.50
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	769,315.07	0.00
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	49,399.96	34,605.02
เงินสดจ่ายซื้อวัสดุคงเหลือ	(183,827.00)	(174,319.01)

วิภาดา วัฒนศิริ

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2562

	ปี 2562 (บาท)	ปี 2561 (บาท)
เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	(20,829.98)	(20,677.10)
เงินสดจ่ายค่าเช่าสัญญาความปลอดภัยจ่ายล่วงหน้า	(8,506.50)	(8,506.50)
เงินสดจ่ายค่าประชุมใหญ่จ่ายล่วงหน้า	(54,726.55)	0.00
เงินสดจ่ายเงินรอเรียกคืน	0.00	(1,760,400.48)
เงินสดรับเงินรอเรียกคืน	0.00	1,763,961.48
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(21,387,325.34)	(19,139,306.09)
เงินสดรับค่าธรรมเนียมแรกเข้ารับล่วงหน้ารายการอนุมัติ	1,600.00	0.00
เงินสดจ่ายเงินประกันอัตรัดภัยรอนำส่ง	(487,937.45)	(78,385.68)
เงินสดรับเงินประกันอัตรัดภัยรอนำส่ง	605,457.78	58,987.04
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	(3,275,153.72)	(3,019,181.84)
เงินสดรับภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	3,221,601.23	3,094,384.08
เงินสดจ่ายเงินประกันสังคมรอนำส่ง	0.00	(10,500.00)
เงินสดรับเงินประกันสังคมรอนำส่ง	21,000.00	0.00
เงินสดจ่ายเงินระหว่างทางรอการตรวจสอบ	(78,352,202.12)	(112,363,532.63)
เงินสดรับเงินระหว่างทางรอการตรวจสอบ	78,192,905.83	111,256,549.92
เงินสดจ่ายเงินฌาปนกิจรอนำส่ง	0.00	(21,000.00)
เงินสดรับเงินฌาปนกิจรอนำส่ง	0.00	21,000.00
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(4,017,737.23)	(9,320,233.28)
เงินสดรับเงินรอจ่ายคืน	4,005,447.37	9,312,174.09
เงินสดจ่ายเงินชดเชยบำเหน็จเจ้าหน้าที่	(300,000.00)	0.00
เงินสดรับเงินประกันงานส่วนปรับปรุงอาคาร	10,000.00	0.00
เงินสดสุทธิ ได้มาจาก กิจกรรมดำเนินงาน	89,355,746.93	51,644,094.76
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายลงทุนในหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	0.00	(500,000.00)
เงินสดจ่ายลงทุนในหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด	(100,000.00)	0.00
เงินสดจ่ายสร้างอาคารสำนักงานระหว่างสร้าง	0.00	(100,000.00)
เงินสดจ่ายสร้างอาคารสำนักงาน	(606,000.00)	0.00
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(317,677.00)	(512,660.00)
เงินสดจ่ายซื้อยานพาหนะ	(590,000.00)	0.00
เงินสดจ่ายเพื่อสิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์	(70,000.00)	(162,900.00)
เงินสดจ่ายค่าปรับปรุงอาคารสำนักงานรอดัดบัญชี	(334,099.50)	(454,480.00)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(2,017,776.50)	(1,730,040.00)

ปิยะ ธรรม

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2562

	ปี 2562 (บาท)	ปี 2561 (บาท)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	7,028,822.33	8,317,103.11
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	(7,103,710.05)	(8,805,250.00)
เงินสดรับตัวสัญญาใช้เงิน	0.00	80,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระคืนตัวสัญญาใช้เงิน	0.00	(100,000,000.00)
เงินสดรับเงินรับฝาก	2,009,898,121.64	2,108,698,388.57
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(1,795,884,605.73)	(1,976,454,198.50)
เงินสดรับทุนเรือนหุ้น	168,259,590.00	246,291,640.00
เงินสดจ่ายทุนเรือนหุ้น	(27,002,830.00)	(29,314,190.00)
เงินสดจ่ายกองทุนสวัสดิการสมาชิกเพื่อการสูญเสียชีวิต	(1,380,000.00)	(720,000.00)
เงินสดจ่ายกองทุนเสริมสร้างเสถียรภาพฯ	(4,854,774.00)	(4,770,213.00)
กองทุนเสริมสร้างเสถียรภาพฯ (5%)	1,337,846.63	3,355,758.83
เงินสดรับกองทุนอภัย - สุขพันธ์	3,533,447.32	0.00
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์ฯ	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(135,618,157.00)	(124,028,643.00)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(32,072,479.00)	(30,035,263.00)
เงินสดจ่ายโบนัส	(3,350,000.00)	(2,820,657.00)
เงินสดจ่ายทุนส่งเสริมการศึกษา	(622,389.68)	(586,271.00)
เงินสดจ่ายกองทุนสวัสดิการสมาชิก	(153,940.00)	(1,625,560.00)
เงินสดสุทธิ ได้มาจาก กิจกรรมจัดหาเงิน	181,984,942.46	167,472,645.01
เงินสดสุทธิ เพิ่มขึ้น	269,322,912.89	217,386,699.77
เงินสด เงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์อื่น ณ วันต้นปี	314,861,158.20	97,474,458.43
เงินสด เงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์อื่น ณ วันสิ้นปี	584,184,071.09	314,861,158.20

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

7/ 

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2562

1 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544
- สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสด
- สหกรณ์ได้ราคาวัสดุคงเหลือ/ของใช้สิ้นเปลืองตามราคาทุน
- ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ทั้งนี้ยกเว้นที่ดิน
- เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยราคาทุน
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อแลกเปลี่ยนแทนสำหรับทรัพย์สินรายการย่อยๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์ ตัดบัญชีเป็นรายปีในระยะเวลา 5 ปี และตามการเปลี่ยนแปลงการใช้ซอฟต์แวร์ใหม่
- ค่าใช้จ่ายรอตตัดบัญชี ตัดบัญชีเป็นรายปี โดยตัดบัญชี ค่าปรับปรุงอาคารรอตตัดบัญชีในระยะเวลา 5 ปี
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย

2 เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2562 (บาท)	ปี 2561 (บาท)
เงินสด	74,943.46	19,479.35
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	10,000.00	40,000.00
ออมทรัพย์	234,025,155.03	174,797,894.57
ประจำ	0.00	3,784.28
สลากออมสินพิเศษ	10,000,000.00	10,000,000.00
สลากออมทรัพย์ทวีสิน	30,000,000.00	30,000,000.00
รวม	274,110,098.49	214,861,158.20

3 เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

	ปี 2562 (บาท)	ปี 2561 (บาท)
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดขอนแก่น จำกัด - ออมทรัพย์พิเศษ	160,000,000.00	0.00
สหกรณ์ออมทรัพย์อนามัยสุรินทร์ จำกัด - ออมทรัพย์พิเศษ	50,073,972.60	0.00
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด - ประจำ	100,000,000.00	100,000,000.00
รวม	310,073,972.60	100,000,000.00

๗ / ๑๖๒ ๑๐๕๕

4 เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2562 (บาท)		ปี 2561 (บาท)	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	20,928,528.50	0.00	28,807,845.25	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	271,952,997.95	3,161,646,300.91	231,360,027.42	3,161,312,947.19
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	52,458,392.61	734,723,952.33	50,904,960.08	638,568,286.28
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	345,339,919.06	3,896,370,253.24	311,072,832.75	3,799,881,233.47
เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	2,937.50	0.00	3,357,297.50	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้	2,937.50	0.00	3,357,297.50	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม	345,342,856.56	3,896,370,253.24	314,430,130.25	3,799,881,233.47
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	0.00	0.00	2,900,377.49	0.00
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	345,342,856.56	3,896,370,253.24	311,529,752.76	3,799,881,233.47

5 ลูกหนี้ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2562 (บาท)		ปี 2561 (บาท)	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง	273,330.00	0.00	638,016.50	0.00
ลูกหนี้เงินยืมทตรง	20,000.00	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	4,293,623.50	0.00	0.00	0.00
รวมลูกหนี้อื่น	4,586,953.50	0.00	638,016.50	0.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	2,900,377.49	0.00	0.00	0.00
รวมลูกหนี้อื่น - สุทธิ	1,686,576.01	0.00	638,016.50	0.00

ค่าเผื่อสงสัยจะสูญข้างต้นแยกเป็น ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามคำพิพากษา จำนวน 2,900,377.49 บาท

6 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ระยะสั้น	ระยะยาว
วัสดุคงเหลือ	74,622.00	82,237.50
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	0.00	49,399.96
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	3,224,226.47	769,315.07
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	20,829.98	20,677.10
ค่าเช่าสัญญาความปลอดภัยจ่ายล่วงหน้า	8,506.50	8,506.50
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่จ่ายล่วงหน้า	54,726.55	0.00
เงินปันผลตลาดเคลื่อน	0.00	393,328.00
รวม	3,382,911.50	1,323,464.13

๗/ ปัทมา ชินศิริ

7 เงินลงทุนระยะยาว ประกอบด้วย

	ปี 2562 (บาท)	ปี 2561 (บาท)
<u>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>		
- หุ้น ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	2,542,000.00	2,542,000.00
- หุ้น ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด	100,000.00	0.00
- หุ้น บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	200,000.00	200,000.00
รวมเงินลงทุน	2,842,000.00	2,742,000.00

8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2562 (บาท)	ปี 2561 (บาท)
ที่ดิน	8,425,000.00	8,425,000.00
อาคารสำนักงาน	15,356,758.13	14,750,758.13
รั้ว	41,678.00	41,678.00
เครื่องใช้สำนักงาน	5,731,081.61	5,413,404.61
ยานพาหนะ	2,154,211.00	1,564,211.00
รวมราคาทุน	31,708,728.74	30,195,051.74
<u>หัก</u> ค่าเสื่อมราคาสะสม	8,243,639.67	6,544,488.80
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	23,465,089.07	23,650,562.94
ค่าเสื่อมราคาสะสมข้างต้น แยกเป็น		
- ค่าเสื่อมราคาสะสม - อาคารสำนักงาน	3,185,418.66	2,510,005.27
- ค่าเสื่อมราคาสะสม - รั้ว	41,677.00	41,677.00
- ค่าเสื่อมราคาสะสม - เครื่องใช้สำนักงาน	3,631,071.62	2,870,887.57
- ค่าเสื่อมราคาสะสม - ยานพาหนะ	1,385,472.39	1,121,918.96
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	8,243,639.67	6,544,488.80

9 สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2562 (บาท)	ปี 2561 (บาท)
ค่าปรับปรุงอาคารสำนักงานรอดัตต์บัญชี	692,445.45	531,162.11
เงินประกันระบบรักษาความปลอดภัย	10,000.00	10,000.00
เงินประกันการใช้ไฟฟ้า	70,000.00	70,000.00
เงินประกันการใช้น้ำประปา	735.00	735.00
เงินประกันคังน้ำ	350.00	350.00
รวม	773,530.45	612,247.11

10 เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

	ปี 2562 (บาท)	ปี 2561 (บาท)
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาสุเทพ	0.00	74,887.72
รวม	0.00	74,887.72

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

วิภาณี อธิปไตย

11 เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	ปี 2562 (บาท)	ปี 2561 (บาท)
เงินรับฝาก - สมาชิก		
เงินรับฝากออมทรัพย์	512,234,629.75	246,333,184.61
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	361,391,603.63	471,801,144.18
เงินรับฝากประจำ 24 เดือน	299,780,065.60	273,303,518.94
เงินรับฝากประจำ 12 เดือน	187,068,977.05	166,058,295.56
เงินรับฝากประจำ 6 เดือน	49,884,936.89	51,372,454.48
เงินรับฝากประจำ 3 เดือน	30,614,078.71	26,139,477.95
เงินรับฝากสินทวี	25,101,000.00	17,053,700.00
รวมเงินรับฝาก	1,466,075,291.63	1,252,061,775.72

12 หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2562 (บาท)	ปี 2561 (บาท)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	23,906,290.39	21,479,825.34
ค่าธรรมเนียมแรกเข้ารับล่วงหน้าการอนุมัติ	1,600.00	0.00
เงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	53,234.75	53,175.75
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	141,511.97	195,064.46
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	21,000.00	0.00
เงินประกันอสังหาริมทรัพย์รอนำส่ง	127,150.33	9,630.00
เงินระหว่างทางรอการตรวจสอบ	348,923.65	808,194.44
เงินรอจ่ายคืน	65,083.94	77,373.80
รวม	24,664,795.03	22,623,263.79

13 หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2562 (บาท)	ปี 2561 (บาท)
สำรองบำเหน็จพนักงาน	9,911,340.00	9,010,230.00
เงินประกันการให้เช่าอาคาร	21,000.00	21,000.00
เงินประกันงานส่วนปรับปรุงอาคาร	10,000.00	0.00
เงินสมทบกองทุนเสริมสร้างเสถียรภาพ 5%	68,997,709.62	61,939,378.05
เงินกองทุนอุทัย - สุขพันธ์	3,533,447.32	0.00
รวม	82,473,496.94	70,970,608.05

14 ทุนสำรอง ประกอบด้วย

ตามข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด สหกรณ์ฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิ โดยในปี 2562 และ 2561 สหกรณ์ฯได้จัดสรรทุนสำรอง และโอนรายการ ดังนี้

	ปี 2562 (บาท)	ปี 2561 (บาท)
ทุนสำรองยกมาต้นปี	191,603,513.55	173,029,355.27
บวก จัดสรรจากกำไรสุทธิประจำปี	19,873,552.95	18,278,815.28
เงินเฉลี่ยคืน	45,666.00	295,343.00
เงินรอการตรวจสอบ	299,974.50	0.00
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	92,500.00	0.00
รวม	211,915,207.00	191,603,513.55


๗ ๙๖๔ ๖๐๙

15 ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ ประกอบด้วย

	ปี 2562 (บาท)	ปี 2561 (บาท)
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	2,892,722.23	2,792,722.23
ทุนสาธารณประโยชน์	6,821,937.75	6,321,937.75
ทุนส่งเสริมการศึกษา	5,073,047.32	4,695,437.00
ทุนสวัสดิการสมาชิก	29,911,491.02	25,065,431.02
ทุนเงินสวัสดิการเพื่อช่วยเหลือการสูญเสียชีวิต	14,750,000.00	14,450,000.00
รวม	59,449,198.32	53,325,528.00

16 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์ได้ถือปฏิบัติตามกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ พ.ศ.2550 โดยดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนไม่ต่ำกว่าอัตราที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด

7/ 



หนังสือรับรองของสหกรณ์

ที่ สอ.สธ.ชม. 3/2563

วันที่ 6 ธันวาคม 2562

เรียน ผู้สอบบัญชี สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

หนังสือรับรองฉบับนี้ให้ไว้เพื่อประโยชน์ของท่านในการตรวจสอบงบการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2562 เพื่อแสดงความเห็นว่างบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2562 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของ สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดหรือไม่

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดให้มีการจัดการที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์เป็นไปตามกฎหมายสหกรณ์ ระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง รวมถึงจัดให้มีการป้องกันเพื่อมิให้เกิดการทุจริตขึ้นภายในสหกรณ์

ข้าพเจ้าขอรับรองรายละเอียดเกี่ยวกับงบการเงินที่ท่านตรวจสอบตามที่ข้าพเจ้าทราบ และคิดว่าควรจะเป็นเช่นรายการดังต่อไปนี้

1. งบการเงินไม่มีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งรวมถึงการละเว้นการแสดงผลการและข้อมูลต่างๆ

2. ข้าพเจ้าได้จัดเอกสารหลักฐานและข้อมูลดังต่อไปนี้ให้ท่านตรวจสอบครบถ้วนแล้ว คือ

2.1 บันทึกรายการบัญชี เอกสารหลักฐานประกอบรายการบัญชี และข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งหมด

2.2 รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการและรายงานการประชุมใหญ่

3. ไม่มีรายการผิดปกติหรือการทุจริตที่เกี่ยวข้องกับการกระทำของคณะกรรมการดำเนินการหรือเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ผู้ซึ่งมีหน้าที่สำคัญเกี่ยวกับระบบบัญชีและระบบการควบคุมภายใน หรือรายการผิดปกติอื่นใดที่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อบงการเงิน และ ไม่มีการให้เงินกู้ รับฝากเงิน รับเงินค้ำหุ้น ของคณะกรรมการดำเนินการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ที่ไม่เป็นไปตามระเบียบ และข้อบังคับของสหกรณ์

4. สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมด ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อบงการเงิน นอกจากนี้ สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานราชการ หรือหน่วยงานที่กำกับดูแล ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อบงการเงิน

5. สหกรณ์มิได้รับหนังสือแจ้งจากหน่วยราชการอันมีผลต่อบงการเงิน เพราะมิได้ปฏิบัติตามกฎหมายหรือข้อบังคับ ซึ่งรวมถึงการถูกเรียกชดเชย 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. นอกจากเรื่องที่ยกขานไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว ไม่มีเหตุการณ์ใดเกิดขึ้นหรือไม่ปรากฏข้อเท็จจริงใดที่มีผลกระทบต่องบการเงินอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งต้องนำมาปรับปรุงงบการเงินหรือเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินอีก

ขอแสดงความนับถือ

(ดร.ทพ.สุรสิงห์ วิศรุตรัตน์)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

(นางสาวสมถวิล เทพศิริ)

ผู้จัดการ

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด