



สำนักงานสอบบัญชีนครพิงค์

166 ถนนราชมรรคา ตำบลพระสิงห์ อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ 50200 โทรศัพท์ 053-815-222 โทรสาร 053-815-199

รายงานผลการตรวจสอบบัญชีระหว่างปี สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด จังหวัดเชียงใหม่ สำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2565

เสนอ คณะกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

ตามที่อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2565 นั้น ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบบัญชีระหว่างปี โดยเข้าตรวจสอบเอกสาร และหลักฐานประกอบการบันทึกรายการทางบัญชี ณ ที่ทำการของสหกรณ์ และผ่านระบบออนไลน์ อิเลคทรอนิกส์ โดย ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2565 สหกรณ์ได้ดำเนินงานครบรอบ 6 เดือนสำหรับปีบัญชี ดังนั้น จึงขอเสนอผลการตรวจสอบบัญชีระหว่างปี ดังนี้

1. ขอบเขตการตรวจสอบ

ด้านการบริหารจัดการทั่วไป

- สอบทานการปฏิบัติงานของคณะกรรมการดำเนินการเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ข้อบังคับและระเบียบสหกรณ์
 - สอบทานระเบียบข้อบังคับของสหกรณ์ที่ถือใช้ และพิจารณาแนวปฏิบัติที่ครอบคลุมการดำเนินงาน และสามารถปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ โดยเฉพาะในด้านสินเชื่อ ด้านเงินรับฝาก และทุนของสหกรณ์
 - สอบทานการแบ่งแยกหน้าที่ของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ การปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ตำแหน่งต่างๆ เป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์รวมทั้งมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ
 - สอบทานการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ตรวจสอบกิจการ การรายงานผลการตรวจสอบกิจการต่อที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ
 - สอบทานว่าคณะกรรมการ เจ้าหน้าที่สหกรณ์ ได้นำข้อสังเกต ข้อเสนอแนะที่ได้รับจากผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบกิจการ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องมาพิจารณากำหนดแนวทางปรับปรุงแก้ไขการดำเนินงานของสหกรณ์
- ด้านการดำเนินธุรกิจ ได้แก่ ด้านธุรกิจสินเชื่อ ด้านธุรกิจเงินรับฝาก และด้านการเงินและการบัญชี**
- ด้านธุรกิจสินเชื่อ**
- ตรวจสอบคำขอกู้ หนังสือสัญญาเงินให้กู้ และการค้ำประกัน โดยการสุ่มตัวอย่างของเงินให้กู้ทุกประเภทตามแนวการสอบบัญชี
 - สุ่มตัวอย่างตรวจการผ่านรายการจ่ายเงินกู้และรับชำระหนี้มายังบัญชีย่อยลูกหนี้รายตัว
 - ตรวจสอบรายละเอียดยอดคงเหลือของลูกหนี้รายตัว ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2565 เปรียบเทียบกับบัญชีคุมยอด

ด้านธุรกิจเงินรับฝาก

- สุ่มตัวอย่างตรวจการผ่านรายการจ่ายคืนเงินฝาก(ใบถอน) และรับฝากเงิน(ใบฝาก) ไปยังบัญชีย่อยเงินรับฝาก

- ตรวจสอบรายละเอียดยอดคงเหลือของเงินรับฝากทุกประเภทและการเปรียบเทียบกับบัญชีคุมยอด ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2565

- สุ่มตัวอย่างเลือกบัญชีเงินรับฝาก เพื่อทดสอบการคำนวณดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก

ด้านการเงินการบัญชี

- ตรวจสอบบัญชีเงินฝากธนาคาร ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2565

- ตรวจสอบยอดยกมาในบัญชีต่างๆให้ตรงกับยอดตามงบการเงินปีก่อน

- สุ่มตัวอย่างตรวจสอบ ระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2564 ถึงวันที่ 31 พฤษภาคม 2565 ดังนี้

(ก) เอกสารการรับเงินกับใบสำคัญรับ(สลิปเจ้าหนี้)

(ข) เอกสารการจ่ายเงินกับใบสำคัญจ่าย(สลิปลูกหนี้)

(ค) เอกสารการโอนบัญชีกับใบสำคัญทั่วไป(สลิปโอนบัญชี)

- สุ่มตัวอย่างตรวจสอบการบันทึกในสมุดสรุปประจำวันกับเอกสาร ระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2564 ถึงวันที่ 31 พฤษภาคม 2565

- สุ่มตัวอย่างตรวจสอบการผ่านรายการไปยังบัญชีแยกประเภททั่วไป บัญชีย่อยและทะเบียนต่างๆที่เกี่ยวข้อง ระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2564 ถึงวันที่ 31 พฤษภาคม 2565

- เปรียบเทียบยอดคงเหลือในบัญชีแยกประเภทกับงบทดลองที่สหกรณ์ฯ จัดทำ ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2565

2. ข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

1. ด้านการบริหารจัดการทั่วไป

สหกรณ์มีการจัดแบ่งส่วนงานและกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบไว้ มีการกำหนดระเบียบปฏิบัติงานด้านต่างๆ ขึ้นเพื่อถือใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานไว้อย่างเหมาะสม ระบบบัญชีที่สหกรณ์ใช้เหมาะสมกับธุรกิจ การบันทึกบัญชีรวมทั้งบัญชีย่อยต่างๆเรียบร้อยเป็นปัจจุบันโดยมีเอกสารประกอบการบันทึกบัญชีครบถ้วน สหกรณ์มีการกำหนดงบประมาณรายจ่ายไว้โดยขออนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี รายจ่ายต่างๆเป็นไปโดยเหมาะสมและเป็นไปตามระเบียบและมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ควรควบคุมการใช้จ่ายของสหกรณ์ให้เป็นไปตามงบประมาณที่ได้ตั้งไว้

2. ด้านการดำเนินธุรกิจ

ด้านธุรกิจสินเชื่อ สหกรณ์ดำเนินธุรกิจสินเชื่อโดยการจ่ายเงินให้กู้แก่สมาชิกโดยถือใช้ระเบียบว่าด้วยการให้กู้เงินแก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้ จากการสังเกตการณ์การปฏิบัติงานตามระเบียบพบว่าการปฏิบัติเป็นไปตามที่ระเบียบกำหนด ตัวอย่างที่สุ่มเพื่อทดสอบการควบคุมด้านสินเชื่อไม่พบการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามระเบียบแต่อย่างใด ทั้งเงินกู้ให้แก่สมาชิกประเภท ฉุกเฉิน สามัญและพิเศษ การทดสอบรายการยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2565 มียอดตรงกันระหว่างรายงานเงินกู้คงเหลือกับยอดเงินให้กู้แก่สมาชิกทุกประเภทตามงบทดลอง

การสุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้ของสหกรณ์ ซึ่งสมาชิกได้ทำสัญญาตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2564 ถึงวันที่ 31 พฤษภาคม 2565 พบว่า สหกรณ์ได้จัดทำสัญญาเงินกู้เรียบร้อย มีการจัดเก็บจัดเรียงสัญญา การลงนามอนุมัติและเอกสารการค้าประกัน

ด้านธุรกิจเงินรับฝาก สหกรณ์มีการกำหนดระเบียบว่าด้วยการรับฝากไว้อย่างเหมาะสม จากการศึกษาการปฏิบัติงานตามระเบียบพบว่าการปฏิบัติงานตามที่ระเบียบกำหนด ตัวอย่างที่สุ่มเพื่อทดสอบด้านเงินรับฝากไม่พบการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามระเบียบแต่อย่างใด เงินรับฝากทุกประเภท ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2565 มียอดตรงกันระหว่างรายงานเงินรับฝากกับยอดคงเหลือของเงินรับฝากตามงบทดลอง

ด้านการเงินการบัญชี การตรวจสอบบัญชีเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่นมียอดเงินระหว่างสมุดคู่ฝากกับยอดเงินตามงบทดลอง ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2565 กระทบยอดแล้วตรงกัน นอกจากนี้ พบว่า สหกรณ์ได้มีการจัดทำงบกระทบยอดเงินฝากธนาคารเพื่อตรวจสอบความถูกต้องอยู่เป็นประจำ สหกรณ์ถือปฏิบัติทางการบัญชีตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด การบันทึกบัญชีมีเอกสารประกอบการลงบัญชีครบถ้วน เรียบร้อยเป็นปัจจุบัน และมีการจัดทำบัญชีย่อยและทะเบียนต่างๆ ไว้เรียบร้อยพร้อมสำหรับการตรวจสอบบัญชี ทั้งนี้ ยอดคงเหลือในบัญชีแยกประเภททั่วไป ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2565 ตรงกับงบทดลองที่สหกรณ์จัดทำขึ้น

3. การติดตามการแก้ไขข้อสังเกต

สหกรณ์ไม่มีข้อสังเกตที่เป็นสาระสำคัญ

4. ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

ความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า พบว่าสินทรัพย์ของสหกรณ์ร้อยละ 98.10 เป็นลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ส่งผลให้สหกรณ์มีรายได้หลักจากการเก็บดอกเบี้ยจากสมาชิกร้อยละ 99.91

ดังนั้น การบริหารจัดการลูกหนี้เงินกู้ ตั้งแต่เริ่มพิจารณาค่าขอกู้ การตรวจสอบหลักประกันก่อนการอนุมัติเงินกู้ การอนุมัติเงินให้กู้ และการติดตามการใช้เงินว่าเป็นไปตามวัตถุประสงค์การขอกู้ จึงมีความสำคัญ และหากมีข้อบกพร่องย่อมส่งผลกระทบต่อภาระงานของสหกรณ์ ดังนั้น กระบวนการของสหกรณ์จึงต้องรัดกุมรอบคอบ และเป็นมาตรฐานอย่างเท่าเทียมกัน ซึ่ง (ร่าง) กฎกระทรวงการให้กู้และการให้สินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ หมวดที่ 4 ข้อ 13 กำหนดให้สหกรณ์ต้องสอบทานกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อตั้งแต่เริ่มต้นจนถึงสิ้นสุดกระบวนการ โดยจัดให้มีผู้สอบทานที่เป็นอิสระ ทั้งนี้ สหกรณ์ควรวางแผนการดำเนินการเพื่อให้มีผู้สอบทานกระบวนการของสหกรณ์ให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้ง จัดเตรียมแผนงานและงบประมาณให้สอดคล้องกับสิ่งที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หากสหกรณ์ปล่อยสินเชื่อให้กับลูกหนี้ที่ไม่มีคุณภาพแล้ว จะส่งผลกระทบต่อการบริหารจัดการ เช่น การค้างชำระหนี้ การติดตามทวงถามทางวาจาและลายลักษณ์อักษร ซึ่งอาจทำให้การบริหารจัดการสหกรณ์ขาดความคล่องตัว กระทบต่อขวัญและกำลังใจของผู้ค้าประกัน และผู้ทำหน้าที่ติดตามทวงถามหนี้ และนอกจากนี้ เมื่อสหกรณ์ไม่ได้รับดอกเบี้ยและเงินต้นคืน ก็จะส่งผลกระทบต่อไปยังผลการดำเนินงานประจำปีของสหกรณ์

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

เป็นสถานการณ์ที่สหกรณ์อาจไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันได้ตามกำหนด หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้อย่างเพียงพอ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของสหกรณ์ โดยพิจารณาถึงความสามารถการจ่ายคืนในกรณีที่ เงินรับฝาก เงินกู้ยืมและทุนเรือนหุ้น ถูกขอลงถอนออกจากสหกรณ์ทั้งหมด ซึ่งสหกรณ์จะประสบปัญหาสภาพคล่องทันที มีเหตุการณ์ดังกล่าว ดังนั้น สหกรณ์จึงต้องบริหารงานอย่างมีธรรมาภิบาล ให้สอดคล้องกับ (ร่าง) กฎกระทรวงธรรมาภิบาลของสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ เพื่อให้ผู้ฝากเงินคงเงินฝากไว้กับสหกรณ์ ผู้ให้กู้ยืมเงินไม่เรียกเงินคืนทั้งหมด และสมาชิกไม่ถอนทุนเรือนหุ้นทั้งหมดกับสหกรณ์

5. เรื่องอื่นๆ

5.1 บทวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ รอบ 6 เดือน

สำนักงานฯ ได้ตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาลสำหรับงวด 6 เดือนเรียบร้อยแล้ว จึงขอรายงานผลการดำเนินงานของสหกรณ์โดยสังเขป ดังนี้

การจัดการด้านเงินทุน สหกรณ์มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น จำนวน 5,937.79 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีบัญชีก่อน จำนวน 158.06 ล้านบาท เนื่องจากการขยายสินเชื่อให้สมาชิกเพิ่มขึ้น ทุนดำเนินงาน มาจากทุนของสหกรณ์ ร้อยละ 60.65 (ประกอบด้วยทุนเรือนหุ้นร้อยละ 50.92 และทุนสำรองและทุนสะสมร้อยละ 9.73) และเป็นหนี้สินรวมร้อยละ 39.35 (ประกอบด้วยเงินรับฝากร้อยละ 37.81 เงินกู้ยืมร้อยละ 0.78 และหนี้สินอื่นๆร้อยละ 0.77) ทั้งนี้เมื่อพิจารณาโครงสร้างของสินทรัพย์ สหกรณ์นำทุนดำเนินงานส่วนใหญ่ไปลงทุนในลูกหนี้เงินกู้ร้อยละ 98.10

โครงสร้างของสินทรัพย์ชี้ให้เห็นว่าสหกรณ์มีความเสี่ยงระดับต่ำในด้านการเคลื่อนไหวของเงินทุนของสหกรณ์ ด้วยเงินทุนที่มั่นคงและเคลื่อนไหวช้า(ทุนเรือนหุ้น) มีสัดส่วนมากกว่า เงินทุนที่มีความผันผวนและเคลื่อนไหวรวดเร็ว(เงินรับฝากและเงินกู้ยืม) อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ควรติดตามสถานการณ์ภายนอกอย่างใกล้ชิด เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยภายนอกจะส่งผลต่อการเคลื่อนไหวของเงินทุนของสหกรณ์ โดยเฉพาะอย่างยิ่งเงินรับฝาก และมีผลกระทบต่อค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

สภาพคล่องทางการเงิน โดยพิจารณาจากอัตราส่วนหมุนเวียน ปีปัจจุบัน 0.21 เท่า กล่าวคือ มีสินทรัพย์หมุนเวียน 21 บาท ในขณะที่มีหนี้สินหมุนเวียน 100 บาท เนื่องจากสหกรณ์มีเงินรับฝากที่ถอนเมื่อใดก็ได้สูงถึงร้อยละ 37.81 ของทุนดำเนินงาน และมีเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินอื่นระยะสั้นมาเพื่อให้บริการแก่สมาชิกกู้ยืมในระยะยาว ร้อยละ 0.78

เมื่อพิจารณาโครงสร้างของสินทรัพย์แล้ว กล่าวได้ว่าสภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์ขึ้นอยู่กับ การบริหารลูกหนี้ เงินรับฝาก และเงินกู้ยืม เป็นสำคัญ โดยสหกรณ์จะต้อง (1) สามารถเรียก เก็บหนี้จากลูกหนี้ และหัก ณ ที่จ่ายได้ตามกำหนดสัญญา (2) ในขณะเดียวกันการบริหารงานของสหกรณ์ต้องมี ธรรมาภิบาลเพื่อสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ฝากเงินให้คงเงินฝากไว้ในสหกรณ์อย่างต่อเนื่อง (3) เพื่อเป็นการเสริมสภาพคล่องควรจัดให้มีวงเงินกู้ยืมจากแหล่งภายนอกอื่นๆเพิ่มเติมอย่างเพียงพอ

การก่อหนี้ โดยพิจารณาจากอัตราส่วนหนี้สินทั้งสิ้นต่อทุน ปีปัจจุบัน 0.65 เท่า หมายถึงสหกรณ์มีหนี้สิน 65 บาท ต่อทุนที่มีถึง 100 บาท อัตราส่วนนี้ชี้ให้เห็นถึงแหล่งเงินทุนของสหกรณ์มาจากทุนของสหกรณ์เป็น

ส่วนใหญ่ แสดงถึงความสามารถในการก่อหนี้ที่ดี นั่นคือ หากสหกรณ์ต้องการขยายธุรกิจโดยการขอสินเชื่อเพิ่มขึ้น อัตราส่วนนี้แสดงถึงความสามารถในการขอสินเชื่อเพิ่ม

อย่างไรก็ตาม ในรอบ 6 เดือน พบการเพิ่มขึ้นของทุนเรือนหุ้น มีจำนวน 79.51 ล้านบาท และการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก มีจำนวน 108.53 ล้านบาท แสดงให้เห็นถึงการเงินรับฝากได้รับความสำคัญมากที่สุด แสดงว่าสหกรณ์ยังคงเน้นการระดมเงินฝากมากกว่าการระดมเงินหุ้น ซึ่งสหกรณ์จะต้องรักษาความเชื่อมั่นต่อผู้ฝากเงิน มิเช่นนั้นอาจจะส่งผลให้สหกรณ์มีความเสี่ยงเกิดขึ้นในอนาคต กรณีที่ผู้ฝากเงินมาถอนเงินพร้อมกันคราวละมากๆ

ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ สหกรณ์ดำเนินธุรกิจโดยการให้สมาชิกกู้เงิน ในรอบ 6 เดือน สหกรณ์มีรายได้ดอกเบี้ยรวมทั้งสิ้น 182.36 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจ่ายมีจำนวนรวมทั้งสิ้น 24.25 ล้านบาท กำไรขั้นต้นจำนวน 158.11 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 86.70 ของรายได้ดอกเบี้ยฯ และนอกจากนั้นสหกรณ์มีรายได้อื่น 0.34 ล้านบาท มีค่าใช้จ่ายดำเนินงาน 19.66 ล้านบาท ก่อให้เกิดกำไรสุทธิจำนวน 138.79 ล้านบาทในรอบ 6 เดือนแรกของปีบัญชี กำไรสุทธิตัดเป็นร้อยละ 76.11 ของรายได้ทั้งสิ้น

ประมาณการการคำนวณการเติบโตทางการเงินของสหกรณ์

ชื่อบัญชี	ปี 2565	ปี 2564	ผลต่าง	+ (-) %
ทุนเรือนหุ้น	3,023,706,970.00	2,944,200,670.00	79,506,300.00	2.70
กำไรสุทธิ	138,787,306.37	125,303,038.42	13,484,267.95	10.76

จากตารางข้างต้น หากให้ปี 2564 เป็นปีฐาน (ทุนเรือนหุ้น เป็น 100 กำไรสุทธิ เป็น 100) พบว่า ในปี 2565 ทุนเรือนหุ้น เป็น 102.70 (เพิ่มขึ้น 2.70%) และกำไรสุทธิ เป็น 110.76 (เพิ่มขึ้น 10.76%)

แนวโน้มผลการดำเนินงานของสหกรณ์ในรอบปี 2565 โดยตั้งสมมติฐานในอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากจากสมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้ยืมจากแหล่งภายนอกเท่ากับปีก่อน สหกรณ์มีแนวโน้มที่ผลการดำเนินงานเพิ่มขึ้น เนื่องจากมีจำนวนกำไรสุทธิเพิ่มขึ้น และความสามารถในการทำกำไรเพิ่มขึ้นเช่นกัน เนื่องจากสัดส่วนการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิมีสัดส่วนที่สูงกว่าการเพิ่มขึ้นของทุนเรือนหุ้น



.....
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.อรรณพงค์ พิระเชื้อ)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

สำนักงานสอบบัญชีนครพิงค์

166 ถนนราชมรรคา ตำบลพระสิงห์ อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50200

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

วันที่ 24 มิถุนายน 2565

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2565 และ ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2564

	ปี 2565 (บาท)	ปี 2564 (บาท)
สินทรัพย์		
สินทรัพย์หมุนเวียน		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	67,901,603.59	174,944,014.60
เงินฝากสหกรณ์อื่น	0.00	3,444,775.40
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	402,230,983.86	382,867,291.19
ลูกหนี้ระยะสั้น	3,686,964.25	1,245,683.75
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	6,978,744.50	6,195,749.75
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	73,371.22	495,814.74
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	480,871,667.42	569,193,329.43
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		
เงินลงทุนระยะยาว	12,842,000.00	12,842,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	5,422,906,730.55	5,176,266,476.11
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	20,571,933.66	20,686,232.70
สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์	115,582.20	113,249.69
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	481,066.23	623,046.97
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	5,456,917,312.64	5,210,531,005.47
รวมสินทรัพย์	5,937,788,980.06	5,779,724,334.90
หนี้สินและทุนของสหกรณ์		
หนี้สินหมุนเวียน		
ส่วนของหนี้สินไม่หมุนเวียนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	4,992,000.00	0.00
เงินรับฝาก	2,244,849,841.96	2,136,323,770.67
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	26,613,858.71	27,494,260.21
รวมหนี้สินหมุนเวียน	2,276,455,700.67	2,163,818,030.88
หนี้สินไม่หมุนเวียน		
เงินกู้ยืมระยะยาว	41,445,000.00	0.00
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	18,865,426.41	18,039,130.41
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	60,310,426.41	18,039,130.41
รวมหนี้สิน	2,336,766,127.08	2,181,857,161.29
ทุนของสหกรณ์		
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	3,023,706,970.00	2,944,200,670.00
ทุนสำรอง	285,015,125.97	257,860,976.14
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ	153,513,450.64	145,199,450.64
กำไรสุทธิประจำปี	138,787,306.37	250,606,076.83
รวมทุนของสหกรณ์	3,601,022,852.98	3,597,867,173.61
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์	5,937,788,980.06	5,779,724,334.90

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2565 และ สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2564

	ปี 2565 (บาท)	%	ปี 2564 (บาท)	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	182,204,219.94	99.91	332,315,580.00	98.16
ดอกเบี้ยรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา - การให้กู้	0.00	0.00	1,615,814.50	0.48
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	156,464.38	0.09	3,919,714.34	1.16
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	312.00	0.00	690,575.00	0.20
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	<u>182,360,996.32</u>	<u>100.00</u>	<u>338,541,683.84</u>	<u>100.00</u>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	24,228,139.39	13.29	49,071,758.04	14.50
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	20,822.24	0.01	908,862.32	0.27
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	<u>24,248,961.63</u>	<u>13.30</u>	<u>49,980,620.36</u>	<u>14.77</u>
หัก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินกู้	0.00	0.00	-3,760,647.63	-1.11
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา - การให้กู้	0.00	0.00	7,517,800.10	2.22
หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยค้างรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา - การให้กู้	0.00	0.00	1,199,582.75	0.35
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>4,956,735.22</u>	<u>1.46</u>
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	<u>158,112,034.69</u>	<u>86.70</u>	<u>283,604,328.26</u>	<u>83.77</u>
บวก รายได้อื่น				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	17,750.00	0.01	64,150.00	0.02
รายได้เงินอุดหนุนเงินเดือนจากภาครัฐ	162,000.00	0.09	0.00	0.00
รายได้ค่าปรับเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	640.00	0.00	6,727.60	0.00
รายได้ค่าธรรมเนียมเงินกู้พิเศษ	97,500.00	0.06	282,520.00	0.08
รายได้ค่าตอบแทนจากสมาคมฌาปนกิจ	0.00	0.00	225,000.00	0.07
รายได้เงินรางวัลสลากออมสิน	58,000.00	0.03	463,300.00	0.14
รายได้ค่ารักษาบัญชีเงินฝาก	0.00	0.00	12,343.99	0.00
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	0.00	0.00	1,974,999.00	0.58
รายได้เบ็ดเตล็ด	2,250.00	0.00	56,210.64	0.02
รวมรายได้อื่น	<u>338,140.00</u>	<u>0.19</u>	<u>3,085,251.23</u>	<u>0.91</u>
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	3,507,020.00	1.92	6,530,640.00	1.93
ค่าประกันสังคมและเงินสมทบ	76,511.00	0.04	97,341.00	0.03
บำเหน็จพนักงาน	584,800.00	0.32	840,220.00	0.25
ค่าล่วงเวลา	17,934.88	0.01	96,306.94	0.03
ค่าสวัสดิการพนักงาน	102,130.00	0.06	164,372.25	0.05
เงินชดเชยพนักงานตามกฎหมายแรงงาน	1,040,812.67	0.57	1,393,513.00	0.41
ค่าใช้จ่ายสอยคัดเลือกเจ้าหน้าที่	0.00	0.00	47,648.50	0.01

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2565 และ สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2564

	ปี 2565 (บาท)	%	ปี 2564 (บาท)	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์				
ค่าสาธารณูปโภค	67,738.54	0.04	199,102.13	0.06
ค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาสินทรัพย์	31,923.29	0.02	37,731.89	0.01
ค่าดูแลโปรแกรมระบบ	116,460.00	0.06	108,936.00	0.03
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	34,237.49	0.02	58,944.38	0.02
ค่าปรับปรุงอาคารสำนักงานตัดบัญชี	141,980.74	0.08	257,803.58	0.08
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	461,238.04	0.25	1,785,447.50	0.53
ค่าเบี้ยประกันภัยและภาษีอื่น	112,794.99	0.06	88,407.14	0.03
ค่าทำความสะอาด	98,725.00	0.05	197,550.00	0.06
ค่าเช่าสัญญาอนุญาตรักษาความปลอดภัย	65,079.50	0.04	109,782.00	0.03
ค่าบริการรักษาความปลอดภัย	80,250.00	0.04	176,550.00	0.05
ค่าน้ำมันรถ	64,115.40	0.04	85,746.40	0.03
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
ค่าสงเคราะห์เกี่ยวกับการจัดการศพ	778,000.00	0.43	1,073,000.00	0.32
ค่าสวัสดิการเพื่อการสูญเสียชีวิตสมาชิก	1,440,000.00	0.79	1,500,000.00	0.44
ค่าสวัสดิการกองทุนสวัสดิการสมาชิก	5,580,620.00	3.06	10,000,000.00	2.95
ค่าใช้จ่ายเกษียณอายุราชการ	0.00	0.00	313,340.00	0.09
ค่าช่วยเหลือการกุศลสมาชิก	13,898.00	0.01	16,840.00	0.00
ค่าสวัสดิการเยี่ยมพลอบขวัญคนไข้	37,500.00	0.02	51,500.00	0.02
ค่าสวัสดิการการสร้างครอบครัวใหม่	31,871.00	0.02	61,544.00	0.02
ค่าสวัสดิการการครองสถานภาพโสด	6,500.00	0.00	34,500.00	0.01
ค่าช่วยเหลือสมาชิกประสบภัยพิบัติ	10,000.00	0.01	24,000.00	0.01
ค่าใช้จ่ายประชุมเจ้าหน้าที่การเงิน	25,000.00	0.01	104,222.00	0.03
ค่าพัฒนาศักยภาพสหกรณ์และสมาชิก	0.00	0.00	94,308.00	0.03
ค่าใช้จ่ายอบรมสมาชิกใหม่	0.00	0.00	185,820.00	0.05
ค่าใช้จ่ายทุนสงเคราะห์สมาชิกผู้ค้าประกัน	0.00	0.00	4,000,000.00	1.18
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	26,500.00	0.01	100,000.00	0.03
ค่าตอบแทนกรรมการอำนวยการ	22,200.00	0.01	124,800.00	0.04
ค่าตอบแทนผู้ช่วยงานสหกรณ์	28,127.00	0.02	24,455.00	0.01
ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่	175,400.00	0.10	725,449.03	0.21
ค่าตอบแทนที่ปรึกษา	4,000.00	0.00	31,300.00	0.01
ค่าตอบแทนกรรมการตรวจสอบหลักทรัพย์เงินกู้	19,000.00	0.01	0.00	0.00
ค่าตอบแทนกรรมการทำนิติกรรมจำนองเงินกู้	10,000.00	0.01	0.00	0.00
ค่าตอบแทนการเงินหน่วยงาน	406,813.97	0.22	0.00	0.00

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2565 และ สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2564

	ปี 2565 (บาท)	%	ปี 2564 (บาท)	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น (ต่อ)				
ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	3,470,513.58	1.90	3,402,088.29	1.00
ค่าเบี้ยเลี้ยง พาหนะ	245,522.35	0.13	366,250.00	0.11
ค่าเบี้ยประชุม	133,300.00	0.07	361,600.00	0.11
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์และค่าถ่ายเอกสาร	80,109.00	0.04	159,343.50	0.05
ค่าจัดพิมพ์เอกสารเผยแพร่สมาชิก	15,000.00	0.01	45,000.00	0.01
ค่าใช้จ่ายในการประชุมอบรมและสัมมนา	12,600.00	0.01	75,400.00	0.02
ค่าธรรมเนียมธนาคารและอากรเช็ค	32,805.00	0.02	82,757.00	0.02
ค่าใช้จ่ายดำเนินคดี	10,400.00	0.01	101,539.00	0.03
ค่าใช้จ่ายสื่อสาร	32,511.76	0.02	109,786.95	0.03
ค่าวัสดุสำนักงาน	45,732.85	0.02	74,067.75	0.02
ค่าวัสดุอุปกรณ์คอมพิวเตอร์	15,529.50	0.01	24,605.00	0.01
ค่าใช้จ่ายทำบุญสำนักงาน	0.00	0.00	27,840.00	0.01
ค่าการกุศล	12,800.00	0.01	11,120.00	0.00
ค่าสนับสนุนกิจกรรมเครือข่ายสหกรณ์	0.00	0.00	2,000.00	0.00
ค่ารับรอง	106,046.50	0.06	99,660.00	0.03
ค่าจ้างเหมาบริการ	170,816.27	0.09	249,324.43	0.07
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชี	60,000.00	0.03	100,000.00	0.03
ค่าใช้จ่ายสำหรับกิจกรรมสาธารณสุขประโยชน์	0.00	0.00	50,000.00	0.01
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	19,662,868.32	10.78	36,083,502.66	10.65
กำไรสุทธิ	138,787,306.37	76.11	250,606,076.83	74.03