

5.1 พิจารณานุมัติงบการเงิน ประจำปี 2564



NSK

บริษัท เอ็น.เอส.เค.สอบบัญชีและกฎหมาย จำกัด
N.S.K. AUDITING AND LEGAL CO.,LTD.

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขระยอง จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขระยอง จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขระยอง จำกัด ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและตามระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวม และในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบ
<p>ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้ อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ. 4</p> <p>การประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้ต้องอาศัยระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงระเบียบ ประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงไปตามภาวะการณ์ นอกจากนี้ในการจัดชั้นลูกหนี้มีหลายกรณีต้องใช้ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับประวัติการชำระหนี้ของสมาชิก สถานะบุคคล และสถานะการเงิน ประกอบดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ในการประเมินพฤติกรรมของลูกหนี้ที่คาดว่าจะชำระหนี้ไม่ได้ เมื่อพิจารณาถึงลักษณะการดำเนินธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ซึ่งมีเงินให้กู้ยืม จำนวน 1,430.84 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 65.95 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น การเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ถูกต้องและเพียงพอ จะส่งผลให้การแสดงจำนวนเงินด้านลูกหนี้ในงบการเงินมีความเหมาะสม การพิจารณาถึงการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญให้ถูกต้องตามที่ควร จึงเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ</p>	<p>ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ที่เกี่ยวกับการประเมินค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> ● สอบถามเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ● สอบทานความสมเหตุสมผลเกี่ยวกับพฤติกรรมของลูกหนี้เงินให้กู้ที่คาดว่าจะชำระหนี้ไม่ได้ ● สอบถามนโยบายของสหกรณ์ในการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ● สอบทานดุลยพินิจคณะกรรมการในการประเมินสถานะและพฤติกรรมของลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้และความเพียงพอของหลักประกัน เพื่อตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน ● ตรวจสอบการค้างชำระของลูกหนี้กับบัญชีย่อยลูกหนี้ ● ตรวจสอบลูกหนี้ที่ไม่ได้รับคำยืนยันยอดอย่างสมเหตุสมผลว่ามีสถานะชำระหนี้ได้ ● สอบทานการประมาณการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญว่ามีความเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ● สุ่มทดสอบการคำนวณและตรวจสอบการบันทึกบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นปีบัญชีเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด <p style="text-align: right;"><i>(Signature)</i></p>



บริษัท เอ็น.เอส.เค.สอบบัญชีและกฎหมาย จำกัด
N.S.K. AUDITING AND LEGAL CO.,LTD.

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงิน ที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มิมีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่า รายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยซึ่งผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

Handwritten signature

2/123 ถนนราษฎร์พัฒนา แขวงราษฎร์พัฒนา เขตสะพานสูง กรุงเทพมหานคร 10240

โทร. 02-115-9940, 089-205-7861 โทรสาร : 02-115-8404 www.nskaudit.com

NSKaudit&legal NSKaudit&legal



NSK

บริษัท เอ็น.เอส.เค.สอบบัญชีและกฎหมาย จำกัด
N.S.K. AUDITING AND LEGAL CO.,LTD.

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ ว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตามเหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีวันแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้นข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

(นายอากาศ เทศพันธ์)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

วันที่ 25 ตุลาคม 2564

2/123 ถนนราษฎร์พัฒนา แขวงราษฎร์พัฒนา เขตสะพานสูง กรุงเทพมหานคร 10240

โทร. 02-115-9940, 089-205-7861 แฟกซ์ : 02-115-8404 www.nskaudit.com

: NSKaudit&legal : NSKaudit&legal



สภกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขระยอง จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

สินทรัพย์	หมายเหตุ	ปี 2564	ปี 2563
		บาท	บาท
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	37,271,464.64	63,931,545.37
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	668,359,320.59	425,924,950.93
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	4	196,714,926.10	223,984,237.32
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ		2,287.89	1,226,509.07
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	6	3,371,467.73	4,392,277.69
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		<u>905,719,466.95</u>	<u>719,459,520.38</u>
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	5	30,968,500.00	30,938,500.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	4	1,232,146,751.74	1,224,492,879.09
เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ	7	557,972.74	757,382.57
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		<u>1,263,673,224.48</u>	<u>1,256,188,761.66</u>
รวมสินทรัพย์		<u><u>2,169,392,691.43</u></u>	<u><u>1,975,648,282.04</u></u>
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	8	745.58	0.00
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ		658,583,685.57	550,513,863.93
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	9	2,925,064.77	78,851.07
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>661,509,495.92</u>	<u>550,592,715.00</u>
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่		3,675,290.00	6,032,030.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		<u>3,675,290.00</u>	<u>6,032,030.00</u>
รวมหนี้สิน		<u><u>665,184,785.92</u></u>	<u><u>556,624,745.00</u></u>



สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขระยอง จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

หนี้สินและทุนของสหกรณ์	หมายเหตุ	ปี 2564	ปี 2563
		บาท	บาท
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)		1,310,993,710.00	1,235,909,310.00
ทุนสำรอง		95,474,535.64	86,517,119.60
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	10	7,384,173.51	7,356,458.51
กำไรสุทธิประจำปี		90,355,486.36	89,240,648.93
รวมทุนของสหกรณ์		<u>1,504,207,905.51</u>	<u>1,419,023,537.04</u>
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		<u><u>2,169,392,691.43</u></u>	<u><u>1,975,648,282.04</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ลงชื่อ

วันชัย นนทกิจไพศาล
(นายวันชัย นนทกิจไพศาล)
ประธานกรรมการดำเนินการ

ลงชื่อ

พิชัย แสงภาพ
(นายพิชัย แสงภาพ)
เลขานุการ
วันที่ 25 ตุลาคม 2564



สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขระยอง จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	88,460,138.61	83.22	91,336,328.67	85.12
ดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์	16,140,773.84	15.19	14,604,483.57	13.61
ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร	13,939.57	0.01	28,413.29	0.03
ผลตอบแทนจากการลงทุนถือหุ้น	1,675,248.25	1.58	1,330,414.86	1.24
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	106,290,100.27	100.00	107,299,640.39	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	10,307,336.85	9.70	10,274,952.56	9.58
ดอกเบี้ยจ่ายเงินเบิกเกินบัญชี	8,158.79	0.01	12,291.42	0.01
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	10,315,495.64	9.71	10,287,243.98	9.59
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน - สุทธิ	95,974,604.63	90.29	97,012,396.41	90.41
บวก รายได้อื่น				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	8,600.00	0.01	5,100.00	0.00
ค่าธรรมเนียมประเมินราคาทรัพย์สิน	3,000.00	0.00	6,000.00	0.01
ค่าธรรมเนียมอื่นๆ	1,000.00	0.00	0.00	0.00
รายได้เบ็ดเตล็ด	25,264.47	0.02	35,315.72	0.03
รวมรายได้อื่น	37,864.47	0.03	46,415.72	0.03
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือนและค่าจ้าง	2,292,310.00	2.16	2,812,140.00	2.62
ค่าล่วงเวลา	109,247.00	0.10	91,695.00	0.09
ค่าบำเหน็จเจ้าหน้าที่	577,980.00	0.54	696,290.00	0.65
เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	31,633.00	0.03	46,151.00	0.04
เงินกองทุนทดแทน	1,373.00	0.00	1,258.00	0.00
ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	24,000.00	0.02	24,000.00	0.02
รวม	3,036,543.00	2.85	3,671,534.00	3.42
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคา	220,143.83	0.21	222,561.82	0.21
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์	1.00	0.00	16.36	0.00



สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขระยอง จำกัด
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ (ต่อ)				
ค่าซ่อมแซม - ค่าบำรุงรักษาสินทรัพย์	44,903.35	0.04	57,600.00	0.05
ค่าดูแลพัฒนาเว็บไซต์	17,022.30	0.02	15,000.00	0.01
ค่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์	28,589.00	0.03	21,000.00	0.02
รวม	310,659.48	0.29	316,178.18	0.29
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่	1,584,655.03	1.49	1,354,117.75	1.26
ค่าเบี้ยประชุม	123,150.00	0.12	121,400.00	0.11
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ - กรรมการ	42,840.00	0.04	49,984.00	0.05
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ - ผู้ตรวจสอบกิจการ	150.00	0.00	0.00	0.00
ค่ารับรอง	3,805.00	0.00	13,467.75	0.01
ค่าตอบแทนที่ปรึกษา	10,000.00	0.01	5,000.00	0.00
ค่าตอบแทนกรรมการสรรหา	7,200.00	0.01	8,500.00	0.01
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	30,000.00	0.03	36,300.00	0.03
ค่าตอบแทนกรรมการประเมินราคา	1,936.00	0.00	2,072.00	0.00
ค่าใช้จ่ายในการประชุม อบรม สัมมนา	60,766.00	0.06	766,385.00	0.71
ค่าสมนาคุณผู้ปฏิบัติงาน	0.00	0.00	35,200.00	0.03
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	118,508.45	0.11	96,142.91	0.09
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	80,000.00	0.08	70,000.00	0.07
ค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสาร	33,600.00	0.03	33,600.00	0.03
ค่าน้ำ - ค่าไฟฟ้า	71,154.77	0.07	68,154.32	0.06
ค่าโทรศัพท์	16,980.41	0.02	18,140.22	0.02
ค่าน้ำมันเชื้อเพลิงยานพาหนะ	5,200.00	0.00	6,000.00	0.01
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	0.00	0.00	1,059,173.26	0.99
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	73,864.60	0.07	86,813.81	0.08
ค่ารักษาพยาบาล	3,790.00	0.00	0.00	0.00
ค่าตอบแทนผู้ช่วยปฏิบัติงานสหกรณ์	41,880.00	0.04	0.00	0.00
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า ซอ.สธ.	300.00	0.00	0.00	0.00
รวม	2,309,780.26	2.17	3,830,451.02	3.57
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	5,656,982.74	5.31	7,818,163.20	7.29
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	90,355,486.36	85.02	89,240,648.93	83.17



สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขระยอง จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	90,355,486.36	89,240,648.93
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคา - เครื่องใช้สำนักงาน	220,143.83	222,561.82
ขาดทุนจากการเลิกใช้สินทรัพย์	1.00	16.36
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	0.00	1,059,173.26
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	442,620.00	696,290.00
รายได้ค้างรับ	(3,292,810.57)	(5,553,240.86)
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชีค้างจ่าย	50,000.00	45,000.00
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	118,508.45	96,142.91
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	<u>87,893,949.07</u>	<u>85,806,592.42</u>
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	(20,910,200.00)	(33,280,050.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	22,765,045.18	38,895,879.28
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(555,808,792.05)	(776,438,575.35)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้สามัญ	569,502,250.72	797,741,912.26
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	(890,000.00)	(2,150,000.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	4,957,134.72	4,460,353.58
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องเขียนแบบพิมพ์	(133,907.60)	(95,853.00)
เงินสดรับรายได้ค้างรับ	5,553,240.86	1,235,394.15
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมสอบบัญชีค้างจ่าย	(45,000.00)	(40,000.00)
เงินรอจ่ายคืน เพิ่มขึ้น	2,012,648.93	20,051.07
เงินรอตรวจสอบเพิ่มขึ้น	828,564.77	0.00
เงินสดจ่ายสำรองบำเหน็จ	(2,799,360.00)	0.00
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	<u>112,925,574.60</u>	<u>116,155,704.41</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด	(30,000.00)	0.00
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงานและอุปกรณ์	(20,735.00)	(74,040.00)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	<u>(50,735.00)</u>	<u>(74,040.00)</u>



สภกรรมการอำนวยการสาธารณสุขระยอง จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	179,616,266.88	169,472,094.31
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(71,546,445.24)	(116,730,543.74)
เงินสดรับจากเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	745.58	0.00
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย จำกัด	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(68,592,961.35)	(64,180,710.28)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(8,510,271.54)	(8,672,665.80)
เงินสดจ่ายเงินโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(1,800,000.00)	(1,700,000.00)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	102,281,850.00	101,145,530.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(27,197,450.00)	(15,510,150.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(328,285.00)	(286,630.00)
เงินสดจ่ายกองทุนสวัสดิการสมาชิก	(700,000.00)	(600,000.00)
เงินสดจ่ายกองทุนสวัสดิการบำเหน็จสมาชิก	(279,000.00)	(175,000.00)
เงินสดจ่ายสวัสดิการสมาชิกผู้เป็นโสด	(6,000.00)	(16,500.00)
เงินสดจ่ายสวัสดิการมงคลสมรสสมาชิก	(9,000.00)	(11,000.00)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>102,899,449.33</u>	<u>62,704,424.49</u>
เงินสดสุทธิ เพิ่มขึ้น	215,774,288.93	178,786,088.90
เงินสด ณ วันต้นปี	<u>489,856,496.30</u>	<u>311,070,407.40</u>
เงินสด ณ วันสิ้นปี	<u><u>705,630,785.23</u></u>	<u><u>489,856,496.30</u></u>



สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขระยอง จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

1. สรุปนโยบายบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง เว้นแต่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้สหกรณ์รับรู้รายได้จากดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสด
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือและวัสดุใช้สิ้นเปลืองคงเหลือตามราคาทุน
- สหกรณ์ฯ ตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ.2544 เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ.2563 และตามประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่องการประมาณการค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 12 มกราคม 2564
- สหกรณ์จัดประเภทเงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดโดยพิจารณาจากเงินลงทุนซึ่งไม่มีสภาพคล่องในตลาดซื้อขายคล่อง
- เงินลงทุนในตราสารทุนระยะสั้น/เงินลงทุนในตราสารทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน
- เครื่องใช้สำนักงาน ที่ได้มาก่อนระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ.2563 แสดงด้วยมูลค่าคงเหลือตามบัญชีหลังหักค่าเสื่อมราคาประจำปี ส่วนเครื่องใช้สำนักงานที่ได้มาภายหลัง แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราตามที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- ค่าใช้จ่ายรอดตัดบัญชี ตัดจ่ายเป็นรายปี โดยประมาณ 5 ปี
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซ่อมมาเปลี่ยนแทนสำหรับทรัพย์สินรายย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดบัญชี ซึ่งรายการเกิดขึ้นการต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์ใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของทรัพย์สิน
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภทเว้นแต่เงินฝากสหกรณ์อื่นที่ประสบปัญหาการฝากถอนหรืออยู่ระหว่างผ่อนผันการชำระคืนเงินฝาก ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักประกันหนี้สินด้วย
- สหกรณ์ได้จัดประเภทรายการของงบการเงินปี 2563 ในบางรายการเพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบกับปี 2564

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
เงินสด	41,866.00	15,326.00
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	0.00	100,234.32
ออมทรัพย์	37,229,598.64	63,815,985.05
รวม	<u>37,271,464.64</u>	<u>63,931,545.37</u>



สภกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขุระยอง จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท		บาท	
เงินฝากออมทรัพย์ - สภกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขุหนองคาย จำกัด	22,956,755.70		41,911,897.38	
เงินฝากออมทรัพย์ - สภกรณ์บริการไออาร์พีซี จำกัด	54,769,123.89		53,013,053.55	
เงินฝากออมทรัพย์ - สภกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขุจังหวัดขอนแก่น จำกัด	100,437,773.21		68,000,000.00	
เงินฝากออมทรัพย์ - สภกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขุเลย จำกัด	0.00		50,000,000.00	
เงินฝากออมทรัพย์ - สภกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขุจังหวัดร้อยเอ็ด จำกัด	30,081,369.86		0.00	
เงินฝากออมทรัพย์ - สภกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขุจังหวัดอุบลราชธานี จำกัด	100,000,000.00		0.00	
เงินฝากออมทรัพย์ - สภกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขุประจวบคีรีขันธ์ จำกัด	72,114,297.93		0.00	
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ - สภกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขุยโสธร จำกัด	123,000,000.00		113,000,000.00	
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ - สภกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขุนครพนม จำกัด	80,000,000.00		0.00	
เงินฝากประจำ - ชุมนุมสภกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	50,000,000.00		100,000,000.00	
เงินฝากประจำ - ชุมนุมสภกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขุไทย จำกัด	35,000,000.00		0.00	
รวม	668,359,320.59		425,924,950.93	

4. เงินให้กู้ยืม-สุทธิ ประกอบด้วย	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	6,309,355.06	0.00	8,164,200.24	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	164,046,530.89	1,161,164,420.92	198,866,191.06	1,182,833,045.66
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	3,967,949.71	19,307,797.93	4,089,600.00	23,253,282.36
ลูกหนี้เงินกู้โครงการ	22,391,090.44	51,674,532.89	12,864,246.02	18,406,551.07
รวม	196,714,926.10	1,232,146,751.74	223,984,237.32	1,224,492,879.09
เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
ลูกหนี้เงินกู้ตามคำพิพากษา	1,981,352.04	0.00	1,981,352.04	0.00
รวม	1,981,352.04	0.00	1,981,352.04	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม	198,696,278.14	1,232,146,751.74	225,965,589.36	1,224,492,879.09
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				
ลูกหนี้เงินกู้ตามคำพิพากษา	1,981,352.04	0.00	1,981,352.04	0.00
รวม	1,981,352.04	0.00	1,981,352.04	0.00
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	196,714,926.10	1,232,146,751.74	223,984,237.32	1,224,492,879.09



สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขระยอง จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

5. เงินลงทุนระยะยาว ประกอบด้วย	ปี2564	ปี 2563
	บาท	บาท
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	30,738,500.00	30,738,500.00
หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	200,000.00	200,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด	30,000.00	0.00
รวม	30,968,500.00	30,938,500.00
6. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย	ปี2564	ปี 2563
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ค้ำรับ	3,286,649.48	4,323,115.22
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้ำรับ	3,873.20	3,616.57
เครื่องเขียนแบบพิมพ์	80,945.05	65,545.90
รวม	3,371,467.73	4,392,277.69
7. เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ ประกอบด้วย	ปี2564	ปี 2563
	บาท	บาท
ส่วนที่ไม่แสดงค่าเสื่อมราคาสะสม		
เครื่องใช้สำนักงาน	1,298.25	5,133.70
คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	21.00	480.68
รวมส่วนที่ไม่แสดงค่าเสื่อมราคาสะสม	1,319.25	5,614.38
ส่วนที่แสดงค่าเสื่อมราคาสะสม		
เครื่องใช้สำนักงาน	107,715.00	86,980.00
คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	92,080.00	92,080.00
ยานพาหนะ	869,000.00	869,000.00
รวม	1,068,795.00	1,048,060.00
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม - เครื่องใช้สำนักงาน	47,693.26	27,668.56
ค่าเสื่อมราคาสะสม - คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	53,994.55	31,969.55
ค่าเสื่อมราคาสะสม - ยานพาหนะ	410,453.70	236,653.70
รวมส่วนที่แสดงค่าเสื่อมราคาสะสม	556,653.49	751,768.19
เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ	557,972.74	757,382.57



สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขระยอง จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

8. <u>เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร</u> ประกอบด้วย	ปี2564	ปี 2563
	บาท	บาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	745.58	0.00
รวมเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	745.58	0.00

ในปี 2564 สหกรณ์มีวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาระยอง จำนวนวงเงิน 10 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย MOR+2.00 โดยมีคณะกรรมการดำเนินงานเป็นหลักประกัน

9. <u>หนี้สินหมุนเวียนอื่น</u> ประกอบด้วย	ปี2564	ปี 2563
	บาท	บาท
เงินรับล่วงหน้า	13,800.00	13,800.00
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	50,000.00	45,000.00
เงินรอจ่ายคืน	2,032,700.00	20,051.07
เงินรอการตรวจสอบ	828,564.77	0.00
รวม	2,925,064.77	78,851.07

10. <u>ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ</u> ประกอบด้วย	ปี2564	ปี 2563
	บาท	บาท
ทุนสาธารณประโยชน์	890,171.09	918,456.09
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	2,191,000.00	2,191,000.00
ทุนสะสมเพื่อพัฒนากิจการ	1,056,502.42	1,006,502.42
กองทุนสวัสดิการสมาชิก	1,930,000.00	2,030,000.00
กองทุนสวัสดิการบำเหน็จสมาชิก	606,000.00	585,000.00
กองทุนเพื่อความมั่นคงและเสถียรภาพ	340,000.00	290,000.00
สวัสดิการสมาชิกผู้เป็นโสด	189,500.00	170,500.00
สวัสดิการมงคลสมรสสมาชิก	181,000.00	165,000.00
รวม	7,384,173.51	7,356,458.51

11. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยเดือนกันยายน 2564 ตามประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ กำหนดให้สหกรณ์ ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากทั้งหมด

มติที่ประชุม

.....
