

หนังสือรับรองของสหกรณ์

สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลเพชรบุรี จำกัด

อ.เมือง จ.เพชรบุรี 76000

15 พฤศจิกายน 2561

เรียน นางสาวนันทฉวี ดวงโต ผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลเพชรบุรี จำกัด

หนังสือรับรองฉบับนี้ให้ไว้เพื่อประโยชน์ของท่านในการตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลเพชรบุรี จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เพื่อแสดงความเห็นว่างบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2561 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลเพชรบุรี จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดหรือไม่

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดให้มีการจัดการที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้การดำเนินการของสหกรณ์เป็นไปตามกฎหมายสหกรณ์ ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

1. งบการเงินไม่มีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งรวมถึงการละเว้นแสดงรายการและข้อมูลต่าง ๆ
2. ข้าพเจ้าได้จัดเอกสารหลักฐานและข้อมูล ดังต่อไปนี้ให้ท่านตรวจสอบครบถ้วน คือ
 - 2.1 บันทึกรายการบัญชี เอกสารหลักฐานประกอบรายการบัญชีและข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งหมด
 - 2.2 รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการและรายงานการประชุมใหญ่
3. ไม่มีรายการผิดปกติที่เกี่ยวข้องกับการกระทำของคณะกรรมการ หรือเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ผู้ซึ่งมีหน้าที่สำคัญเกี่ยวกับระบบบัญชีและระบบการควบคุมภายใน หรือรายการผิดปกติที่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการ
4. สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมด ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน นอกจากนี้สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานที่กำกับดูแล ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน

5. สหกรณ์ไม่ได้รับหนังสือแจ้งจากหน่วยราชการอันมีผลกระทบต่องบการเงินเพราะมิได้ปฏิบัติตามกฎหมายหรือข้อบังคับ ซึ่งรวมถึงการถูกเรียกชดเชยหรือถูกประเมินภาษีอากร หรือมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าซึ่งควรจะได้นำมาพิจารณาเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน หรือใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการตั้งสำรองค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

6. รายการหรือข้อมูลดังต่อไปนี้มีการบันทึกหรือเปิดเผยไว้อย่างเพียงพอ และเหมาะสมในงบการเงิน

6.1 รายการธุรกิจที่มีกับสาขาของสหกรณ์หรือบุคคลอื่น

6.2 ข้อตกลงกับสถาบันการเงินเกี่ยวกับภาระผูกพันเงินฝาก หรือข้อจำกัดการใช้เงินกู้

6.3 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

7. สหกรณ์มีกรรมสิทธิ์ ในสินทรัพย์ทั้งหมดอย่างถูกต้องตามกฎหมาย และไม่มีภาระผูกพันหรือข้อผูกมัดใด ๆ ในสินทรัพย์ของสหกรณ์วันแต่ที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

8. สหกรณ์ได้บันทึกหรือเปิดเผยรายการหนี้สินทั้งหมดของสหกรณ์ ทั้งที่เกิดขึ้นแล้ว และอาจเกิดขึ้นในภายหน้าไว้อย่างเหมาะสม รวมทั้งได้มีการเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับหลักประกันทั้งหมดที่สหกรณ์ให้แก่บุคคลที่สาม นอกจากนี้สหกรณ์ไม่มีคดีฟ้องร้องอื่นและไม่มีคดีที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

9. นอกจากเรื่องที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ไม่มีเหตุการณ์ใดเกิดขึ้นหรือไม่ปรากฏข้อเท็จจริงใดที่มีผลกระทบต่องบการเงินอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งต้องนำมาปรับปรุงงบการเงินหรือเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินอีก

ขอแสดงความนับถือ



(นายแพทย์เอกชาติ พิธีธรรมานนท์)

ประธานกรรมการ





(นายพินิจ ทองอ่อน)

ผู้จัดการ

รายงานผลการตรวจสอบบัญชี
สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลเพชรบุรี จำกัด
จังหวัดเพชรบุรี
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2561

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ตามที่นายทะเบียนสหกรณ์ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลเพชรบุรี จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2561 นั้น ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบและแสดงความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชีอย่างไม่มีเงื่อนไข ลงวันที่ 15 พฤศจิกายน 2561 ข้าพเจ้าขอเสนอรายงานผลการตรวจสอบบัญชีในเรื่องที่สำคัญ ดังนี้

1. ข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

การควบคุมภายใน

- 1) สหกรณ์ได้กำหนดระเบียบต่าง ๆ ที่จำเป็นขึ้นถือใช้ในการปฏิบัติงาน
- 2) สหกรณ์มีการแบ่งแยกหน้าที่ด้านการเงินการบัญชีและการปฏิบัติงานด้านต่าง ๆ เหมาะสม
- 3) การจัดทำบัญชีและรายงานทางการเงิน สหกรณ์จัดทำบัญชีและรายงานทางการเงินตามระเบียบและคำแนะนำที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด การบันทึกบัญชีเรียบร้อยเป็นปัจจุบัน มีเอกสารหลักฐานประกอบรายการบัญชีครบถ้วน

2. ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญาในการชำระหนี้ หากสมาชิกไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดสัญญา จะทำให้เกิดภาระค่าใช้จ่ายหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นปี สหกรณ์มีลูกหนี้เงินให้กู้จำนวนเงิน 563,997,644.75 บาท คิดเป็นร้อยละ 65.97 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ในจำนวนนี้เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จำนวนเงิน 978,431.92 บาทคิดเป็นร้อยละ 0.17 ของลูกหนี้เงินให้กู้ ดังนั้นในการให้สินเชื่อแก่สมาชิก สหกรณ์ต้องตรวจสอบข้อมูลรายได้ หลักประกันและปัจจัยภายนอกอื่น ๆ ที่ส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้

.....

2.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สหกรณ์ไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์ให้เป็นเงินสดได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ได้ โดยพิจารณาจากเงินสดและเงินฝากธนาคารต่อทุนเรือนหุ้นและเงินรับฝาก ซึ่งเท่ากับ 0.01 เป็นอัตราที่ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน ดังนั้นสภาพคล่องทางการเงินขึ้นอยู่กับการบริหารลูกหนี้เงินกู้ และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

2.3 ความเสี่ยงด้านเงินลงทุน

สหกรณ์ฝากเงินกับสหกรณ์อื่น จำนวนเงิน 195,019,044.79 บาท คิดเป็นร้อยละ 22.81 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น การฝากเงินกับสหกรณ์อื่น สหกรณ์ควรพิจารณาฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของสหกรณ์ที่นำเงิน ไปฝากเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

ชอภรล ควโต

(นางสาวนันทวล ควโต)

ผู้สอบบัญชี

250 ถ.มาตยาวงษ์ ต.ท่าราบ

อ.เมือง จ.เพชรบุรี 76000

วันที่ 15 พฤศจิกายน 2561

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลเพชรบุรี จำกัด ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2561 งบกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลเพชรบุรี จำกัด ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2561 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์ และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

1.เงินให้กู้ยืม

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5 เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2561 สหกรณ์มีเงินให้กู้ยืม จำนวนเงิน 563,997,644.75 บาท (คิดเป็นร้อยละ 65.97 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ จำนวนเงิน 296,153.36 บาท (คิดเป็นร้อยละ 0.03 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น) และหมายเหตุประกอบงบ ข้อ 6 ลูกหนี้อื่น ๆ จำนวนเงิน 1,568,774.31 บาท (คิดเป็นร้อยละ 0.18 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ จำนวนเงิน 205,584.78 บาท (คิดเป็นร้อยละ 0.02 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น) ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต้องเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

ข้าพเจ้าสุ่มสอบทานการชำระหนี้บัญชีย่อยลูกหนี้เงินให้กู้ว่าลูกหนี้มีการผิดนัดชำระหนี้และความเพียงพอของหลักประกันลูกหนี้เงินกู้ เพื่อวิเคราะห์ว่าสหกรณ์จะต้องตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดหรือไม่ โดยข้าพเจ้าปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ

ชดทศด ๒๐/๒๗

2.เงินฝากสหกรณ์อื่น

ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 สหกรณ์ได้ฝากเงินกับสหกรณ์อื่นจำนวนเงิน 195,019,044.79 บาท คิดเป็นร้อยละ 22.81 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น การฝากเงินกับสหกรณ์อื่นสหกรณ์ควรพิจารณาฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของสหกรณ์ที่นำเงินไปฝากเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควร ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มิเรื่องดังกล่าวและการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์จะสามารถพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่า รายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเชิงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านี้ และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไมตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

ท่อนอก อช

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่า มีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องได้หรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
 ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า
 จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณชนหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่มีผู้ส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ชอชนว ๐๖/๒๗

(นางสาวนันทนวล ดวงโต)

ผู้สอบบัญชี

250 ถนนมาตยาวงษ์ ต.ท่าราบ

อ.เมือง จ.เพชรบุรี 76000

วันที่ 15 พฤศจิกายน 2561

สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลเพชรบุรี จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2561

		ปี 2561	ปี 2560
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	6,812,538.90	953,369.37
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	195,019,044.79	116,235,836.81
เงินลงทุนระยะสั้น	4	20,000,000.00	15,000,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	5	51,365,795.33	51,520,301.86
ลูกหนี้อื่น - สุทธิ	6	1,363,189.53	300,000.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ	7	127,466.25	175,864.96
ที่ดินแทนการชำระหนี้ร่อจำหน่าย	8	2,220,658.34	2,220,658.34
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	9	649,394.28	487,118.93
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		277,558,087.42	186,893,150.27
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	4	63,430,000.00	47,432,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	5	512,335,696.06	464,938,707.01
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	10	799,524.79	1,057,990.29
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	11	827,724.00	949,705.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		577,392,944.85	514,378,402.30
รวมสินทรัพย์		854,951,032.27	701,271,552.57
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินรับฝาก	12	457,116,428.81	337,356,862.11
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	13	334,547.30	169,793.09
รวมหนี้สินหมุนเวียน		457,450,976.11	337,526,655.20
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
สำรองบำเหน็จเข้าหน้าที่		886,430.00	715,155.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		886,430.00	715,155.00
รวมหนี้สิน		458,337,406.11	338,241,810.20

๓๑ ตุลาคม ๒๕๖๑

หมายเหตุ	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
ทุนของสหกรณ์		
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)	338,823,520.00	308,756,380.00
ทุนสำรอง	30,153,739.01	26,774,204.39
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและที่ 14 กำไรสุทธิประจำปี	1,046,741.39	1,446,065.39
รวมทุนของสหกรณ์	396,613,626.16	363,029,742.37
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์	854,951,032.27	701,271,552.57

คณบดี

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายแพทย์เอกโชติ พิธีธรรมานนท์)

ประธานกรรมการ

(นางโสภี เพชรนิ่ม)

เลขานุการ

วันที่ 15 พฤศจิกายน 2561

สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลเพชรบุรี จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2561

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	35,861,068.25	81.93	34,632,760.02	87.00
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	5,787,736.98	13.22	2,592,616.67	6.51
ดอกเบี้ยตัวสัญญาให้เงิน	903,025.62	2.06	2,260,926.40	5.68
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	1,219,684.95	2.79	321,445.07	0.81
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	43,771,515.80	100.00	39,807,748.16	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	13,039,024.28	29.79	10,675,119.17	26.82
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	13,039,024.28	29.79	10,675,119.17	26.82
หัก หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ				
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินกู้	296,153.36	0.68	0.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	27,106.61	0.06	0.00	0.00
รวมหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ	323,259.97	0.74	0.00	0.00
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	30,409,231.55	69.47	29,132,628.99	73.18
บวก รายได้อื่น				
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	8,050.00	0.02	4,650.00	0.01
ดอกเบี้ยรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา	52,629.71	0.12	20,473.96	0.05
รายได้ค่าตรวจสอบที่ดิน	14,400.00	0.03	18,000.00	0.00
รายได้ค่าเช่า	24,000.00	0.05	24,000.00	0.06
รายได้โครงการสวัสดิการ	3,000.00	0.01	13,500.00	0.03
รายได้ค่าธรรมเนียมสมัครสอบ	0.00	0.00	6,100.00	0.00
รายได้อื่น	122,115.35	0.28	79,660.47	0.20
รวมรายได้อื่น	224,195.06	0.51	166,384.43	0.36
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือนและค่าจ้าง	1,389,720.00	3.17	1,237,590.00	3.11
ค่าล่วงเวลา	66,706.60	0.15	102,251.65	0.26
เงินประจำตำแหน่ง	67,200.00	0.15	67,200.00	0.17
ค่าประสบการณ์ผู้จัดการ	24,000.00	0.05	24,000.00	0.06
ค่าเบี้ยเลี้ยงเจ้าหน้าที่	23,150.00	0.05	15,400.00	0.04
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	171,275.00	0.39	144,795.00	0.36
เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	46,434.74	0.11	42,800.00	0.11

ต่อหน้า ๑/๑

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่(ต่อ)				
ค่าเล่าเรียนบุตร	51,550.00	0.12	53,415.00	0.13
ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	41,995.00	0.10	3,500.00	0.01
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคา	293,421.50	0.67	233,249.83	0.59
ค่าซ่อมแซมบำรุงรักษาทรัพย์สิน	34,880.10	0.08	12,712.99	0.03
ค่าเช่าพื้นที่เว็บไซต์	24,610.00	0.06	0.00	0.00
ค่าภาษีรถยนต์	7,384.00	0.02	7,384.00	0.02
ค่าน้ำมัน	21,480.00	0.05	-	0.00
ค่าประกันภัยรถยนต์	21,781.42	0.05	24,611.32	0.06
ค่าปรับปรุงอาคารตัดจำหน่าย	84,950.00	0.19	84,950.00	0.21
ค่าสิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	37,031.00	0.08	-	0.00
เงินอุดหนุนโปรแกรม	30,000.00	0.07	-	0.00
ค่าสาธารณูปโภค	36,000.00	0.08	-	0.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
ค่าสวัสดิการสมาชิก	177,500.00	0.41	10,050.00	0.03
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าเบี้ยประชุม	107,500.00	0.25	106,500.00	0.27
ค่าเบี้ยเลี้ยงกรรมการ	28,750.00	0.07	17,900.00	0.04
ค่าพาหนะ	0.00	0.00	14,010.00	0.04
ค่ารับรอง	46,069.60	0.11	64,685.50	0.16
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	54,694.20	0.12	51,157.80	0.13
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่	706,505.00	1.61	582,235.00	1.46
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	100,000.00	0.23	50,000.00	0.13
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชี	50,000.00	0.11	50,000.00	0.13
ค่าตอบแทน	55,000.00	0.13	55,000.00	0.14
ค่าโทรศัพท์	21,532.44	0.05	14,749.01	0.04
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	6,060.00	0.01	4,056.50	0.01
หนี้สงสัยจะสูญถูกหนี้ตามคำพิพากษา	(9,144.75)	-0.02	(8,438.16)	(0.02)
หนี้สงสัยจะสูญดอกเบี้ยถูกหนี้ตามคำพิพากษาค้างรับ	52,140.97	0.12	0.00	0.00

สมหมาย ๒๖/๕

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น(ต่อ)				
ค่าประชาสัมพันธ์	18,450.03	0.04	9,002.00	0.02
ค่าถ่ายเอกสาร	30,282.00	0.07	16,853.00	0.04
ค่าใช้จ่ายโครงการ	68,796.00	0.16	100061.00	0.25
ค่าใช้จ่ายดำเนินคดี	9,000.00	0.02	6,184.50	0.02
ค่าใช้จ่ายอื่น	47,096.00	0.11	48,054.89	0.12
รวมค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	4,043,800.85	9.24	3,245,920.83	8.15
กำไรสุทธิ	26,589,625.76	60.75	26,053,092.59	65.39

Handwritten signature and date: Hanon 00/07

สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลเพชรบุรี จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2561

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	26,589,625.76	26,053,092.59
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคา	293,421.50	233,249.83
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	171,275.00	144,795.00
ค่าปรับปรุงอาคารสำนักงานตึกบัญชา	84,950.00	84,950.00
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	37,031.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ตามคำพิพากษา	(9,144.75)	(8,438.16)
หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินกู้	296,153.36	0.00
หนี้สงสัยจะสูญดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	27,106.61	0.00
หนี้สงสัยจะสูญดอกเบี้ยค้างรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา	52,140.97	0.00
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	54,694.20	51,157.80
ค่าเบี้ยประกันภัย	4,687.10	24,611.32
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	100,000.00	0.00
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชีค้างจ่าย	50,000.00	50,000.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	(154,572.76)	(175,864.96)
ดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงินค้างรับ	(192,164.38)	(105,763.01)
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	(398,296.90)	(337,740.97)
ดอกเบี้ยลูกหนี้ตามคำพิพากษาค้างรับ	(52,140.97)	0.00
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	0.00	(929.85)
ดอกเบี้ยเงินฝากค้างจ่าย	0.00	31,245.79
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	26,954,765.74	26,044,365.38

ท.ท.ท. ๑๖/๗

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	(56,117,139.73)	(73,074,050.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	56,170,121.40	71,711,429.26
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(199,905,856.20)	(171,271,695.50)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้สามัญ	194,938,468.02	179,583,253.33
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	(94,970,122.96)	(57,530,119.14)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	52,345,893.59	34,765,995.71
เงินสดจ่ายเงินยืมโดยตรง	(419,800.00)	(460,000.00)
เงินสดรับเงินยืมโดยตรง	659,800.00	160,000.00
เงินสดจ่ายเงินโดยตรงดำเนินคดี	(16,500.00)	0.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้ตามคำพิพากษา	(1,528,303.78)	8,438.16
เงินสดรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา	234,259.00	0.00
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องเขียนแบบพิมพ์	(59,129.30)	(60,386.80)
เงินสดจ่ายซื้อที่ดินแทนการชำระหนี้	0.00	(1,288,000.00)
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม	175,864.96	77,865.30
เงินสดรับดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงินค้างรับ	105,763.01	74,846.58
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	337,740.97	222,597.89
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	929.85	0.00
เงินสดจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	0.00	(24,049.16)
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมสอบบัญชีค้างจ่าย	(50,000.00)	(48,000.00)
เงินสดรับเงินรับล่วงหน้าค่าเช่าซื้อที่ดิน	96,000.00	83,547.30
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากค้างจ่าย	(31,245.79)	0.00
เงินสดรับเงินรับล่วงหน้า	0.00	23,600.00
เงินสดจ่ายเงินรับล่วงหน้า	0.00	(29,500.00)
เงินสดสุทธิ(ใช้ไป)ในกิจกรรมดำเนินงาน	(21,078,491.22)	8,970,138.31

สงวนลิขสิทธิ์

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(34,956.00)	(559,443.02)
เงินสดจ่ายซื้อตัวสัญญาใช้เงิน	(30,000,000.00)	(70,000,000.00)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตัวสัญญาใช้เงิน	15,000,000.00	86,000,000.00
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	(5,000,000.00)	(15,000,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด	(1,000,000.00)	0.00
เงินสดรับไถ่ถอนหุ้นชุมนุมสหกรณ์จังหวัดเพชรบุรี จำกัด	2,000.00	0.00
เงินสดจ่ายสิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ระดับบัญชี	0.00	(185,155.00)
เงินสดจ่ายค่าปรับปรุงอาคารสำนักงานระดับบัญชี	0.00	(250,000.00)
เงินสดสุทธิ(ใช้ไป)กิจกรรมลงทุน	(21,032,956.00)	5,401.98
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	216,127,389.19	159,107,867.78
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(96,367,822.49)	(102,405,551.37)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทยจำกัด	(30,000.00)	(10,000.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(16,108,223.69)	(14,670,111.15)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(4,370,237.28)	(4,921,611.99)
เงินสดจ่ายเงินโบนัสกรรมและเจ้าหน้าที่	(985,097.00)	(963,350.00)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	32,634,050.00	29,326,510.00
เงินสดจ่ายทุนเรือนหุ้น	(2,566,910.00)	(1,932,300.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(157,029.00)	(91,613.00)
เงินสดจ่ายทุนเพื่อส่งเสริมสวัสดิการ	(993,700.00)	(856,300.00)
เงินสดจ่ายทุนศึกษาอบรม	(428,595.00)	(485,958.00)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	126,753,824.73	62,097,582.27
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น	84,642,377.51	71,073,122.56
เงินสด ณ วันต้นปี	117,189,206.18	46,116,083.62
เงินสด ณ วันสิ้นปี	201,831,583.69	117,189,206.18

Thaworn

สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลเพชรบุรี จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2561

1 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- เงินลงทุนระยะสั้น/ยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ในจำนวนที่เพียงพอสำหรับการขาดทุนซึ่งอาจเกิดขึ้น โดยการพิจารณา ลูกหนี้แต่ละรายที่ค้างชำระอยู่ ณ วันสิ้นปี โดยวิธีคิดเป็นร้อยละของยอดลูกหนี้ ณ วันสิ้นปีและโดยวิธีคิดเป็นร้อยละของยอดลูกหนี้ ณ วันสิ้นปีตามอายุของหนี้ที่ค้างชำระของลูกหนี้แต่ละราย
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือ/ของใช้สิ้นเปลืองตามราคาทุน
- ค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงาน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- ที่ดินที่สหกรณ์ได้รับแทนการชำระหนี้ บันทึกด้วยราคาทุน
- สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์ตัดจ่ายตามระยะเวลาของอายุการใช้งาน โดยตัดจ่ายเป็นเวลา 5 ปี เนื่องจากการเปลี่ยนซอฟต์แวร์ สหกรณ์ได้เปลี่ยนซอฟต์แวร์ตอนสิ้นปีบัญชี ณ วันสิ้นปีจึงยังไม่ได้ตัดเป็นค่าใช้จ่าย
- ค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชีตัดจ่ายเป็นเวลา 5 ปี
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อยๆถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึงเงินสดในมือและเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่นทุกประเภท

2 เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
เงินสด	101,969.39	182,957.71
เงินฝากธนาคาร		
ออมทรัพย์	6,710,569.51	770,411.66
รวม	6,812,538.90	953,369.37

ต่อหน้า ๑๖/๑

3 เงินฝากสหกรณ์อื่น

ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	30,000,000.00	0.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเพชรบุรี จำกัด	34,241,599.95	40,304,788.28
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเพชรบุรี จำกัด	15,952,519.67	13,599,052.30
สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลหัวหิน จำกัด	5,498,722.16	5,294,737.01
สหกรณ์เครดิตยูเนียนทุ่งเพื่อ-บางครก จำกัด	110,921.78	106,655.56
สหกรณ์บริการเดินรถเพชรบุรี จำกัด	112,658.98	108,325.94
สหกรณ์ออมทรัพย์หนึ่งเจ็ดตำรวจตระเวนชายแดน จำกัด	12,197,729.53	11,697,346.21
สหกรณ์ออมทรัพย์กองบังคับการสนับสนุนทางอากาศ จำกัด	26,085,545.21	25,124,931.51
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด	30,000,000.00	20,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสัมพันธ์จังหวัดสุรินทร์ จำกัด	20,309,431.32	0.00
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขศรีสะเกษ จำกัด	20,509,916.19	0.00
รวม	195,019,044.79	116,235,836.81

เงินฝากสหกรณ์อื่นข้างต้นเป็นเงินรับฝากออมทรัพย์ จำนวน 27,391,684.04 บาท เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ จำนวนเงิน 107,627,360.75 บาท เงินฝากประจำ จำนวนเงิน 60,000,000.00 บาท

4 เงินลงทุน

ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
เงินลงทุนระยะสั้น		
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
- ตัวสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	10,000,000.00	10,000,000.00
- ตัวสัญญาใช้เงินสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเพชรบุรี จำกัด	10,000,000.00	5,000,000.00
รวมเงินลงทุนระยะสั้น	20,000,000.00	15,000,000.00
เงินลงทุนระยะยาว		
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
- หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	26,230,000.00	21,230,000.00
- หุ้นชุมนุมสหกรณ์จังหวัดเพชรบุรี จำกัด	-	2,000.00
- หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด	1,000,000.00	-
- หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต จำกัด	200,000.00	200,000.00
- ตัวสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	30,000,000.00	10,000,000.00
- ตัวสัญญาใช้เงินสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเพชรบุรี จำกัด	6,000,000.00	16,000,000.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว	63,430,000.00	47,432,000.00
รวมเงินลงทุน	83,430,000.00	62,432,000.00

๒๗๗๗ ๒๗/๒

5 เงินให้กู้ยืม

ประกอบด้วย

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
- ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	9,034,937.05	0.00	9,090,271.26	0.00
- ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	31,000,828.01	310,743,443.42	33,262,966.25	304,489,996.38
- ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	10,647,751.71	201,592,252.64	9,167,064.35	160,448,710.63
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	50,683,516.77	512,335,696.06	51,520,301.86	464,938,707.01
เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
- ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	2,352.54	0.00	0.00	0.00
- ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	976,079.38	0.00	0.00	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้	978,431.92	0.00	0.00	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม	51,661,948.69	512,335,696.06	51,520,301.86	464,938,707.01
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	296,153.36	0.00	0.00	0.00
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	51,365,795.33	512,335,696.06	51,520,301.86	464,938,707.01

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2561 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญข้างต้น แยกเป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ- ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน จำนวน 1,176.27 บาทและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินกู้สามัญ จำนวน 294,977.09 บาท

6 ลูกหนี้อื่น ๆ สุทธิ

ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
- ลูกหนี้เงินยืมโดยตรง	60,000.00	300,000.00
- ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	1,508,774.31	214,729.53
รวม	1,568,774.31	514,729.53
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	205,584.78	214,729.53
ลูกหนี้อื่น ๆ สุทธิ	1,363,189.53	300,000.00

7 ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ - สุทธิ

ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	154,572.86	175,864.96
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	27,106.61	0.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ - สุทธิ	127,466.25	175,864.96

ตั้งยอด ๒๐๒๕

8 ที่ดินแทนการชำระหนี้รื้อจำหน่าย

ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
ที่ดินแทนการชำระหนี้รื้อจำหน่าย	280,000.00	280,000.00
ที่ดินแทนการชำระหนี้รื้อจำหน่ายคิดสัญญาเช่าซื้อ	1,940,658.34	1,940,658.34
รวม	2,220,658.34	2,220,658.34

ที่ดินแทนการชำระหนี้รื้อจำหน่ายคิดสัญญาเช่าซื้อ - สหกรณ์ขายที่ดิน โฉนดที่ดินเลขที่ 26167 ตั้งอยู่ที่ ตำบลทรงชัย อำเภอเมือง จังหวัดเพชรบุรี เนื้อที่ 2 งาน 12 ตารางวา ในราคา 652,658.34 บาท การชำระหนี้เป็นงวด รายเดือนละ 5,000.00 บาท เริ่มชำระงวดแรก วันที่ 31 ตุลาคม 2559 งวดสุดท้าย วันที่ 31 สิงหาคม 2570 สหกรณ์ จะโอนกรรมสิทธิ์ที่ดินให้ผู้เช่าซื้อต่อเมื่อได้รับเงินค่าที่ดินครบถ้วนแล้ว

9 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น

ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
เครื่องเขียนแบบพิมพ์	42,433.00	37,998.00
ดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงินค้างรับ	192,164.38	105,763.01
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	398,296.90	337,740.97
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	0.00	929.85
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	0.00	4,687.10
เงินตรงจ่ายดำเนินคดี	16,500.00	0.00
ดอกเบี้ยลูกหนี้ตามคำพิพากษาค้างรับ	52,140.97	0.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	52,140.97	0.00
ดอกเบี้ยลูกหนี้ตามคำพิพากษาค้างรับ - สุทธิ	0.00	0.00
รวม	649,394.28	487,118.93

10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
เครื่องใช้สำนักงาน	444,743.25	539,414.95
ยานพาหนะ	358,575.34	518,575.34
รวม	803,318.59	1,057,990.29
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	3,793.80	0.00
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	799,524.79	1,057,990.29

ต่อหน้า ผอ.สวค. ลงชื่อ

11 สิทธิประโยชน์ไม่หมุนเวียนอื่น	ประกอบด้วย	ปี 2561	ปี 2560
		บาท	บาท
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์รูดตัดจ่าย		148,124.00	185,155.00
ค่าปรับปรุงอาคารสำนักงานรูดตัดบัญชี		679,600.00	764,550.00
รวม		827,724.00	949,705.00

12 เงินรับฝาก	ประกอบด้วย	ปี 2561	ปี 2560
		บาท	บาท
เงินรับฝาก - สมาชิก			
- เงินรับฝากออมทรัพย์		11,307,072.90	9,334,903.59
- เงินรับฝากออมทรัพย์สินมั่นคง		37,081,831.19	26,397,091.57
- เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ		205,024,768.57	94,461,394.96
- เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษโครงการ		203,702,756.15	207,163,471.99
รวม		457,116,428.81	337,356,862.11

13 หนี้สินหมุนเวียนอื่น	ประกอบด้วย	ปี 2561	ปี 2560
		บาท	บาท
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชีค้างจ่าย		50,000.00	50,000.00
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการค้างจ่าย		100,000.00	0.00
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย		0.00	31,245.79
เงินรับล่วงหน้าค่าเช่าที่ดิน		184,547.30	88,547.30
รวม		334,547.30	169,793.09

14 ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ	ประกอบด้วย	ปี 2561	ปี 2560
		บาท	บาท
ทุนสาธารณประโยชน์		136,647.70	243,676.70
ทุนเพื่อการส่งเสริมสวัสดิการ		0.00	243,700.00
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล		867,203.69	837,203.69
ทุนศึกษาอบรม		42,890.00	121,485.00
รวม		1,046,741.39	1,446,065.39

15 สหกรณ์ได้ดำเนินการตามประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์เรื่องการกำหนดอัตราราคาจ้างสินทรัพย์สภาพคล่อง

Handwritten signature

แบบ RQ 2

รายงาน-ระดับสหกรณ์

รายงานผลการประเมินชั้นคุณภาพการควบคุมภายใน
สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลเพชรบุรี จำกัด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2561

	<u>ระดับชั้นคุณภาพ</u>
ส่วนที่ 1 สภาพแวดล้อมการควบคุม	ดี
ส่วนที่ 2 ความเสี่ยงและกิจกรรมควบคุม	ดีมาก
ด้านการเงินการบัญชี	ดีมาก
ธุรกิจสินเชื่อ	ดีมาก
ธุรกิจเงินรับฝาก	ดีมาก
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	ดีมาก
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	ดีมาก
สมาชิกและทุนเรือนหุ้น	ดีมาก
ส่วนที่ 3 ระบบข้อมูลสารสนเทศ และการสื่อสาร	ดีมาก
ส่วนที่ 4 ระบบการติดตามและประเมินผล	ดีมาก
สรุปการประเมินจัดชั้นคุณภาพ	ดีมาก

โดย นางสาวนิมมล ดวงโต ผู้สอบบัญชี ภาคเอกชน

15 พฤศจิกายน 2561