

## รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดเพชรบูรณ์ จำกัด

### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดเพชรบูรณ์ จำกัด ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2564 งบกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสด สำหรับปี สิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดเพชรบูรณ์ จำกัด ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2564 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควร ในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของ ข้าพเจ้า

### เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพ ของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการ ตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหาก สำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

#### 1. ประมาณการ : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินกู้

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6 เงินให้กู้ยืม-สุทธิ สหกรณ์มีลูกหนี้เงินให้กู้ ณ วันสิ้นปี จำนวน 2,227,299,881.21 บาท คิดเป็นร้อยละ 94.04 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 2,868,226.95 บาท คิดเป็นร้อยละ 0.12 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต้องอาศัยดุลยพินิจในการประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ และปฏิบัติตามระเบียบ นายทะเบียนสหกรณ์ ประกอบกับจำนวนเงินมีสาระสำคัญ

ข้าพเจ้าสุ่มสอบทานการชำระหนี้บัญชีย่อยลูกหนี้เงินให้กู้เปรียบเทียบกับรายละเอียดการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ทดสอบการคำนวณและตรวจสอบการบันทึกบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินกู้ ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ ณ วันสิ้นปีบัญชี รวมทั้งสอบทานการประมาณการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญว่ามีความเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามระเบียบ นายทะเบียนสหกรณ์ โดยข้าพเจ้าปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ ทั้งนี้ ตัวอย่างที่เลือก รวมถึงเงินให้กู้ยืมรายใหญ่ เงินให้กู้ยืม ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้

## 2. การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้

งบกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นปีสหกรณ์มีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมในปี 2564 จำนวน 135,750,282.68 บาท คิดเป็นร้อยละ 99.88 ของรายได้รวม ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากรายได้ดังกล่าวเกิดจากสัญญาเงินให้กู้ยืม การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมประมวลผลด้วยระบบคอมพิวเตอร์ การจัดทำบัญชีย่อยลูกหนี้เป็นปัจจุบัน สหกรณ์ฯ มีความเสี่ยงต่ำในการทำรายงานเรียกเก็บเงินจากสมาชิกไม่ถูกต้อง

ข้าพเจ้าผู้สอบทานการคำนวณดอกเบี้ยเงินให้กู้ โดยเลือกตัวอย่างเป็นระบบ เพื่อทดสอบการคำนวณดอกเบี้ยเงินให้กู้ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ผู้ตรวจสอบสัญญาเงินให้กู้ว่า มีการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้เป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญา และสอดคล้องกับนโยบายการบัญชีที่สหกรณ์ รวมทั้งข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลรายได้

### ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่อการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควร ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าวและการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่า รายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้



ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความคิดเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความคิดเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่า มีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอความคิดเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มี  
นัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบาย  
เรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือ  
ในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการ  
กระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสีย  
สาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว



(นายวิวัฒน์ สุตาจิต)  
ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

422/96 หมู่ที่ 15 ตำบลเมืองเก่า  
อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น 40000  
วันที่ 9 ธันวาคม 2564

แบบ RQ 2

รายงาน-ระดับสหกรณ์

รายงานผลการประเมินชั้นคุณภาพการควบคุมภายใน  
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดเพชรบูรณ์ จำกัด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2564

ระดับชั้นคุณภาพ

ส่วนที่ 1 สภาพแวดล้อมการควบคุม	ดีมาก
ส่วนที่ 2 ความเสี่ยงและกิจกรรมควบคุม	ดีมาก
ด้านการเงินการบัญชี	ดีมาก
ธุรกิจสินเชื่อ	ดี
ธุรกิจเงินรับฝาก	ดีมาก
เงินลงทุนในสหกรณ์	ดีมาก
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	ดีมาก
เจ้าหนี้เงินกู้	ดีมาก
สมาชิกและทุนเรือนหุ้น	ดีมาก
ส่วนที่ 3 ระบบข้อมูลสารสนเทศ และการสื่อสาร	ดีมาก
ส่วนที่ 4 ระบบการติดตามและประเมินผล	ดีมาก
สรุปการประเมินจัดชั้นคุณภาพ	ดีมาก

โดย นายวิวัฒน์ สดาดิจ ผู้สอบบัญชี ภาคเอกชน

5 ธันวาคม 2564



สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดเพชรบูรณ์ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2564

หมายเหตุ	ปี 2564	ปี 2563	
	บาท	บาท	
<b>สินทรัพย์</b>			
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>			
เงินฝากธนาคาร	2	133,496,869.90	127,368,380.42
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	6	310,344,669.29	299,373,649.40
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ - สุทธิ	3	314,275.12	363,457.81
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	4	1,899,074.76	82,626.62
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		446,054,889.07	427,188,114.25
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>			
เงินลงทุนระยะยาว	5	7,079,500.00	1,279,500.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	6	1,914,086,984.97	1,844,511,166.65
อุปกรณ์ - สุทธิ	7	1,016,296.99	298,453.37
ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี		324,269.85	500,791.04
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		1,922,507,051.81	1,846,589,911.06
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>2,368,561,940.88</b>	<b>2,273,778,025.31</b>
<b>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>			
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>			
เงินรับฝาก	8	565,193,793.65	609,186,885.30
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	9	1,750,665.91	1,728,903.41
รวมหนี้สินหมุนเวียน		566,944,459.56	610,915,788.71
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>			
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	10	7,513,121.04	6,491,512.74
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		7,513,121.04	6,491,512.74
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>574,457,580.60</b>	<b>617,407,301.45</b>



หมายเหตุ	ปี 2564 บาท	ปี 2563 บาท
<b>ทุนของสหกรณ์</b>		
ทุนเรือนหุ้น ( มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท )		
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	1,533,393,760.00	1,411,602,200.00
ทุนสำรอง	126,368,858.48	115,251,600.00
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ	27,453,666.14	27,988,026.14
กำไรสุทธิ	106,888,075.66	101,528,897.72
รวมทุนของสหกรณ์	<u>1,794,104,360.28</u>	<u>1,656,370,723.86</u>
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์	<u><u>2,368,561,940.88</u></u>	<u><u>2,273,778,025.31</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายชินผิน ถิ่นยืนยง)  
ประธานกรรมการ



(นายพรสิทธิ์ ศรีสุข)

เลขานุการ

วันที่ 9 ธันวาคม 2564

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดเพชรบูรณ์ จำกัด

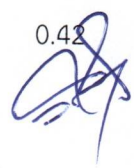
งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2564

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท	%	บาท	%
<b>รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน</b>				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ยืม	135,750,282.68	99.88	130,093,513.28	99.84
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	92,801.28	0.07	144,459.17	0.11
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	67,413.81	0.05	63,015.91	0.05
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน	<u>135,910,497.77</u>	<u>100.00</u>	<u>130,300,988.36</u>	<u>100.00</u>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	20,061,709.32	14.76	22,918,359.43	17.59
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>20,061,709.32</u>	<u>14.76</u>	<u>22,918,359.43</u>	<u>17.59</u>
<b>หัก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ</b>				
หนี้สงสัยจะสูญ- เงินให้กู้ยืม	2,291,051.78	1.69	(273,932.65)	(0.21)
หนี้สงสัยจะสูญ- ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมค้างรับ	(50,866.30)	(0.04)	34,513.36	0.03
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	<u>2,240,185.48</u>	<u>1.65</u>	<u>(239,419.29)</u>	<u>(0.18)</u>
<b>รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิ</b>	<u>113,608,602.97</u>	<u>83.59</u>	<u>107,622,048.22</u>	<u>82.59</u>
<b>บวก รายได้อื่น</b>				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	42,500.00	0.03	32,500.00	0.03
รายได้อื่น	348.02	0.00	127.10	0.00
รวมรายได้อื่น	<u>42,848.02</u>	<u>0.03</u>	<u>32,627.10</u>	<u>0.03</u>
<b>หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</b>				
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่</b>				
เงินเดือน ค่าจ้าง ค่าครองชีพ	2,485,440.00	1.83	2,292,570.00	1.76
เงินประจำตำแหน่ง	84,000.00	0.06	0.00	0.00
ค่าล่วงเวลา	38,176.00	0.03	35,230.72	0.03
ค่าเล่าเรียนบุตร	20,416.00	0.01	47,232.50	0.04
เงินสมทบกองทุนประกันสังคม / ทดแทน	42,050.00	0.03	51,506.00	0.04
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	597,320.00	0.44	549,140.00	0.42









ปี 2564

ปี 2563

บาท

%

บาท

%

## ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดินอาคารและอุปกรณ์

ค่าเสื่อมราคา	273,855.38	0.20	110,761.35	0.08
ค่าใช้จ่ายตัดจ่าย	176,521.19	0.13	174,887.66	0.13
ค่าใช้จ่ายยานพาหนะ	112,255.07	0.08	114,708.50	0.09
ค่าซ่อมแซม บำรุงรักษา	4,195.00	0.00	16,843.50	0.01

## ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น



ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	1,932,110.08	1.42	1,911,787.00	1.47
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ	358,500.00	0.26	282,100.00	0.22
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	36,000.00	0.03	36,000.00	0.03
ค่ารับรอง	20,246.00	0.01	12,118.00	0.01
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	136,844.00	0.10	24,737.00	0.02
ค่าวัสดุสำนักงาน	78,525.00	0.06	84,256.00	0.06
ค่าน้ำ-ค่าไฟฟ้า	63,391.20	0.05	55,720.39	0.04
ค่าโทรศัพท์	24,984.47	0.02	20,630.43	0.02
ค่าอาคารและค่าธรรมเนียม	20,436.25	0.02	16,187.50	0.01
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	70,000.00	0.05	70,000.00	0.05
ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่หักเงิน	77,500.00	0.06	75,000.00	0.06
ค่าเบี้ยเลี้ยง พาหนะ และที่พัก	28,828.00	0.02	87,148.00	0.07
ค่าถ่ายเอกสาร	41,865.50	0.03	37,133.50	0.03
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	39,916.19	0.03	20,079.55	0.02

รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

6,763,375.33 4.97 6,125,777.60 4.70

กำไรสุทธิ

106,888,075.66 78.65 101,528,897.72 77.92

x x 

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดเพชรบูรณ์ จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2564

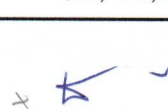
	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรสุทธิ	106,888,075.66	101,528,897.72
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคา	273,855.38	110,761.35
ค่าใช้จ่ายรอตัดจ่าย	176,521.19	174,887.66
หนี้สงสัยจะสูญ - เงินให้กู้	2,291,051.78	(273,932.65)
หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ย	(50,866.30)	34,513.36
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	597,320.00	549,140.00
เงินรอตรวจสอบ	85,411.48	0.00
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	19,113.00	70,000.00
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	(5,563.31)	0.00
ดอกเบี้ยค้างรับ	(314,275.12)	(684,028.45)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	109,960,643.76	101,510,238.99
<b>สินทรัพย์ดำเนินงาน</b>		
เงินสดจ่าย ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	(9,276,000.00)	(8,891,900.00)
เงินสดรับ ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	9,559,056.23	8,830,871.31
เงินสดจ่าย ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(1,121,759,000.00)	(1,198,707,820.24)
เงินสดรับ ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	1,059,501,885.04	1,144,525,134.21
เงินสดจ่าย ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	(157,340,000.00)	(142,025,735.59)
เงินสดรับ ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	139,912,869.35	136,782,115.75
เงินสดจ่าย ลูกหนี้เงินกู้อื่นๆ	(31,955,308.97)	(8,180,021.82)
เงินสดรับ ลูกหนี้เงินกู้อื่นๆ	28,518,608.36	6,318,116.65
เงินสดจ่าย เงินทดรองจ่าย	0.00	(113,032.00)
เงินสดรับ เงินทดรองจ่าย	0.00	113,032.00
เงินสดจ่าย เงินค้างรับ	(10,923,294.24)	(9,144,465.53)
เงินสดรับ เงินค้างรับ	9,112,409.41	9,169,593.29





	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(70,000.00)	(70,000.00)
เงินสดรับดอกเบี้ยค้างรับ	414,324.11	464,720.50
ทุนเรือนหุ้นรอจ่ายคืน	457,400.00	0.00
เงินสดรับเงินค้างจ่าย	18,004,174.39	0.00
เงินสดจ่ายเงินค้างจ่าย	(18,124,174.39)	0.00
เงินสดรับเงินรอจ่ายคืน	(12,998,298.79)	0.00
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	12,636,955.31	0.00
เงินสดรับเงินรับล่วงหน้า	452,476.16	65,977,175.36
เงินสดจ่ายเงินรับล่วงหน้า	(453,076.16)	(65,549,670.82)
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมดำเนินงาน	25,631,649.57	41,008,352.06
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(43,585.00)	(109,300.00)
เงินสดจ่ายซื้อยานพาหนะ	(948,114.00)	0.00
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย	(5,800,000.00)	0.00
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมลงทุน	(6,791,699.00)	(109,300.00)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	22,383,071.05	96,632,401.55
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(66,376,162.70)	(56,468,923.99)
จ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์	(30,000.00)	(30,000.00)
จ่ายเงินปันผล	(67,756,127.31)	(62,955,189.86)
จ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(16,181,330.93)	(15,654,246.40)
จ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(5,519,595.00)	(5,437,855.00)
เงินสดรับทุนเรือนหุ้น	156,914,510.00	107,794,020.00
เงินจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(35,122,950.00)	(27,684,680.00)
จ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(845,360.00)	(95,960.00)
จ่ายทุนสวัสดิการสังคมฯ	(709,000.00)	(1,075,500.00)
เงินสดรับ เงินกองทุนทดแทน	2,224,778.56	1,680,755.13
เงินสดจ่าย เงินกองทุนทดแทน	(1,800,490.26)	(1,500,389.87)
เงินสดรับ เงินสวัสดิการ	327,580.50	225,776.56
เงินสดจ่าย เงินสวัสดิการ	(220,385.00)	(196,789.00)
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมจัดหาเงิน	(12,711,461.09)	35,233,419.12

> 

x 





เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)

เงินสด ณ วันต้นปี

เงินสด ณ วันสิ้นปี

ปี 2564

บาท

6,128,489.48

127,368,380.42

133,496,869.90

ปี 2563

บาท

76,132,472.18

51,235,908.24

127,368,380.42

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดเพชรบูรณ์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2564

1. สรุปนโยบายการบัญชีสำคัญ


- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจำนวน 150,877.68 บาทซึ่งหากสหกรณ์รับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จะทำให้สหกรณ์มีกำไรสุทธิประจำปีจำนวน 107,038,953.34 บาท
- เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยราคาทุน
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544
- ค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงานและยานพาหนะ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- ค่าใช้จ่ายการตัดบัญชี ตัดจ่ายโดยวิธีเส้นตรงเป็นรายปี เป็นระยะเวลา 5 ปี
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อยๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ส่วนการต่อเติมหรือเพิ่มเติม อาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทและเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้ รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย

2. เงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
เงินฝากธนาคาร		
เงินฝากกระแสรายวัน	6,525.54	6,516.76
เงินฝากออมทรัพย์	133,490,344.36	127,361,863.66
รวม	<u>133,496,869.90</u>	<u>127,368,380.42</u>

3. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ - สมาชิก	314,275.12	414,324.11
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	0.00	50,866.30
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ - สุทธิ	<u>314,275.12</u>	<u>363,457.81</u>

x 

x 



4. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
เงินค้ำรับ	1,855,684.83	44,800.00
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้ำรับ	43,389.93	37,826.62
รวม	1,899,074.76	82,626.62

5. เงินลงทุนระยะยาว ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
	ราคาทุน	ราคาทุน
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	50,000.00	50,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	7,029,500.00	1,229,500.00
รวม	7,079,500.00	1,279,500.00

6. เงินให้กู้ยืม-สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
<b>เงินให้กู้ยืม - ปกติ</b>				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	1,693,772.46	0.00	1,976,828.69	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	255,211,562.66	1,598,181,780.74	245,001,032.17	1,546,347,583.70
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	44,079,204.05	261,112,891.19	41,180,407.59	246,584,557.00
ลูกหนี้เงินกู้อื่นๆ	11,436,844.55	52,083,948.53	11,215,380.95	51,579,025.95
รวมเงินให้กู้ยืม-ปกติ	312,421,383.72	1,911,378,620.46	299,373,649.40	1,844,511,166.65
<b>เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้</b>				
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	127,200.00	662,362.60	577,175.17	0.00
ลูกหนี้เงินกู้อื่นๆ	633,600.00	2,076,714.43	0.00	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม-ไม่ก่อให้เกิดรายได้	760,800.00	2,739,077.03	577,175.17	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม	313,182,183.72	1,914,117,697.49	299,950,824.57	0.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	2,837,514.43	30,712.52	577,175.17	0.00
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	310,344,669.29	1,914,086,984.97	299,373,649.40	1,844,511,166.65

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2564 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ แยกเป็น ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้สามัญ จำนวน 157,912.52 บาท และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้อื่น ๆ จำนวน 2,710,314.43 บาท









การประชุมคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 38 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2564 มีมติให้ความช่วยเหลือตามมาตรการให้ความช่วยเหลือด้านหนี้สินของสมาชิกที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยสมาชิกสามารถผ่อนผันการชำระหนี้ต้นเงินกู้ยืมทุกประเภท เป็นเวลา 3 เดือน ตั้งแต่เดือนมิถุนายน 2564 ถึงเดือนสิงหาคม 2564 มีลูกหนี้เงินให้กู้เข้าร่วมมาตรการทุกราย

7. อุปกรณ์ - สุธิ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2564</u>	<u>ปี 2563</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เครื่องใช้สำนักงาน	1,497,163.06	1,405,350.88
ยานพาหนะ	1,788,114.00	840,000.00
รวม	<u>3,285,277.06</u>	<u>2,245,350.88</u>
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	2,268,980.07	1,946,897.51
อุปกรณ์ - สุธิ	<u>1,016,296.99</u>	<u>298,453.37</u>

- ค่าเสื่อมราคาสะสม แยกเป็นค่าเสื่อมราคาสะสม-เครื่องใช้สำนักงาน จำนวน 1,270,010.63 บาท และค่าเสื่อมราคาสะสม-ยานพาหนะ จำนวน 998,969.44 บาท

- ระหว่างปีสหกรณ์ได้ปรับปรุงบัญชีเครื่องใช้สำนักงาน จำนวน 63,289.47 บาท และบัญชีค่าเสื่อมราคาสะสมเครื่องใช้สำนักงาน จำนวน 63,289.47 บาท เนื่องจากยอดยกมาจากปีก่อนมียอดแตกต่างกับรายละเอียด

8. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	<u>ปี 2564</u>	<u>ปี 2563</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินรับฝาก-สมาชิก		
เงินรับฝากออมทรัพย์	18,077,586.90	17,718,658.10
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	547,116,206.75	591,468,227.20
รวม	<u>565,193,793.65</u>	<u>609,186,885.30</u>

9. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2564</u>	<u>ปี 2563</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ค่าสอบบัญชีค้างจ่าย	17,500.00	70,000.00
เงินรอตรวจสอบ	150,076.36	64,664.88
เงินสมทบประกันสังคมค้างจ่าย	5,250.00	4,162.00
เงินรอจ่ายคืน	729,708.52	1,091,052.00
ทุนเรือนหุ้นรอจ่ายคืน	457,400.00	95,414.00
เงินรับล่วงหน้า-ค่าหุ้น พกส	16,400.00	181,019.01
เงินสวัสดิการทั่วไป	329,787.02	222,591.52
ภาษีหัก ณ ที่จ่าย	525.00	0.00
เงินค้างจ่าย	44,019.01	0.00
รวม	<u>1,750,665.91</u>	<u>1,728,903.41</u>

10. หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2564</u>	<u>ปี 2563</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินกองทุนทดแทน	2,176,141.04	1,751,852.74
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	5,336,980.00	4,739,660.00
รวม	<u>7,513,121.04</u>	<u>6,491,512.74</u>

11. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2564</u>	<u>ปี 2563</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ทุนสาธารณประโยชน์	1,902,852.00	2,648,212.00
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	24,188,052.14	24,168,052.14
ทุนสวัสดิการสังคมและการสงเคราะห์ศพสมาชิกและครอบครัว	257,000.00	166,000.00
ทุนศึกษาอบรม	1,105,762.00	1,005,762.00
รวม	<u>27,453,666.14</u>	<u>27,988,026.14</u>

12. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และไม่เกินร้อยละ 20 ของยอดเงินฝากทั้งหมด ตามกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง พ.ศ. 2550

## หนังสือรับรองของสหกรณ์

วันที่ 9 ธันวาคม 2564

เรียน นายวิวัฒน์ สุตาจิต

หนังสือรับรองฉบับนี้ให้ไว้เพื่อประโยชน์ของท่านในการตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ สาธารณสุขจังหวัดเพชรบูรณ์ จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2564 เพื่อแสดงความเห็นว่างบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2564 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดเพชรบูรณ์ จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดหรือไม่

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดให้มีการจัดการที่มีประสิทธิภาพเพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์เป็นไปตามกฎหมายสหกรณ์ระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

ข้าพเจ้าขอรับรองรายละเอียดเกี่ยวกับงบการเงินที่ท่านตรวจสอบตามที่ข้าพเจ้าทราบ และคิดว่าควรจะเป็น ดังต่อไปนี้

### 1. งบการเงิน

1.1 ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำงบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควร ในสาระสำคัญ ตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

1.2 งบการเงินไม่มีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งรวมถึงการละเว้น การแสดงรายการและข้อมูลต่างๆ (ระบุแต่ละรายการที่มีในงบการเงินของสหกรณ์)

1.3 ข้อสมมติที่สำคัญที่สหกรณ์ใช้ในการประมาณการทางบัญชีมีความสมเหตุสมผล

1.4 รายการหรือข้อมูลดังต่อไปนี้มีการบันทึกหรือเปิดเผยไว้อย่างเพียงพอและเหมาะสมในงบการเงิน เช่น รายการธุรกิจที่มีกับสาขาของสหกรณ์หรือบุคคลอื่น ข้อตกลงกับสถาบันการเงินเกี่ยวกับภาระผูกพันเงินฝาก หรือข้อจำกัดการใช้เงินกู้ สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

1.5 เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงินที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนดให้ปรับปรุงหรือเปิดเผยได้ปรับปรุงหรือเปิดเผยแล้ว

1.6 ผลของการไม่แก้ไขข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงไม่มีสาระสำคัญ ข้อสังเกต ทั้งต่อเฉพาะรายการหรือโดยรวมต่องบการเงิน รายการของข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงที่ไม่แก้ไขได้จัดทำเป็นเอกสารแนบของหนังสือรับรองนี้

1.7 ไม่มีรายการผิดปกติที่เกี่ยวข้องกับการกระทำของคณะกรรมการดำเนินการหรือเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ผู้ซึ่งมีหน้าที่สำคัญเกี่ยวกับระบบบัญชีและระบบการควบคุมภายใน หรือรายการผิดปกติที่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน

1.8 สหกรณ์มีกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ทั้งหมดอย่างถูกต้องตามกฎหมายและไม่มีภาระผูกพันหรือข้อผูกมัดใดๆ ในสินทรัพย์ของสหกรณ์ เว้นแต่ที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน



1.9 สหกรณ์ได้บันทึกหรือเปิดเผยรายการหนี้สินทั้งหมดของสหกรณ์ ทั้งที่เกิดขึ้นแล้ว และอาจเกิดขึ้นในภายหน้าไว้อย่างเหมาะสม รวมทั้งได้มีการเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับ หลักประกันทั้งหมดที่สหกรณ์ให้แก่บุคคลที่สาม นอกจากนี้สหกรณ์ไม่มีคดีฟ้องร้องอื่นและไม่มีคดีที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

1.10 นอกจากเรื่องที่ยื่นฟ้องไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว ไม่มีเหตุการณ์ใดเกิดขึ้นหรือไม่ ปรากฏข้อเท็จจริงใดที่มีผลกระทบต่องบการเงินอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งต้องนำมาปรับปรุงงบการเงินหรือเปิดเผย ในหมายเหตุประกอบงบการเงินอีก

2. การให้ข้อมูลซ้ำพเจ้าได้จัดเอกสารหลักฐานและข้อมูลดังต่อไปนี้ให้ท่านตรวจสอบครบถ้วนแล้ว คือ

2.1 บันทึกรายการทุกรายการในบัญชี เอกสารหลักฐานประกอบรายการบัญชี และข้อมูลอื่น ที่เกี่ยวข้องทั้งหมด

2.2 รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการและรายงานการประชุมใหญ่

2.3 ข้อมูลอื่นที่ท่านขอจากข้าพเจ้าเพื่อวัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

2.4 เข้าถึงบุคคลในสหกรณ์ที่ท่านระบุว่าจำเป็นในการได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีอย่างไม่จำกัด

2.5 สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมดซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบต่ออย่างมี สาระสำคัญต่องบการเงิน นอกจากนี้สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานราชการ หรือ หน่วยงานที่กำกับดูแล ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบต่ออย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน

2.6 สหกรณ์ได้สหกรณ์เปิดเผยข้อมูลทั้งหมดที่เป็นผลจากการประเมินความเสี่ยงเรื่องการทุจริต ที่มีผล ต่อการแสดงงบการเงินที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ

2.7 สหกรณ์ได้เปิดเผยข้อมูลทุกอย่างเกี่ยวข้องกับการทุจริตหรือสงสัยว่าจะทุจริตที่สหกรณ์ ทราบและที่มีผลกระทบต่อสหกรณ์ โดยเกี่ยวข้องกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ เจ้าหน้าที่สหกรณ์ที่มี บทบาทสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายใน หรือบุคคลอื่น ซึ่งการทุจริตมีผลกระทบต่ออย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน

2.8 สหกรณ์ไม่ได้รับหนังสือแจ้งจากหน่วยราชการอันมีผลต่องบการเงิน เพราะมิได้ปฏิบัติตาม กฎหมายหรือข้อบังคับ ซึ่งรวมถึงการถูกเรียกขดเซย หรือถูกประเมินภาษีอากร หรือมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ในภายหน้า ซึ่งควรจะได้นำมาพิจารณาเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน หรือใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการ ตั้งสำรองค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

ขอแสดงความนับถือ



(นายชินฉิน ถิ่นยืนยง)

ประธานกรรมการ



(นายพชร มาเทียน)

ผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดเพชรบูรณ์ จำกัด