



สหกรณ์ออมทรัพย์วชิรพยาบาล จำกัด

SAVING & CREDIT OF VAJIRA HOSPITAL COOP., LTD.

เลขที่ 146/69-74 ซ้างวังสุโขทัย ถนนสุขุมวิท เขตดุสิต กรุงเทพฯ 10300

146/69-74 SUKHOTHAI ROAD., DUSIT, BANGKOK 10300

TEL. 02-2418111 FAX. 02-2413451 E-mail: info@vajiracoop.com

COMPANY RATING : BBB+
RATING OUTLOOK : Stable
ISO 9001:2015

ที่ 153 / 2562

18 ตุลาคม 2561

เรื่อง ขอเชิญประชุมใหญ่สามัญประจำปีบัญชี 2561

เรียน สมาชิกทุกท่าน

สิ่งที่ส่งมาด้วย งบดุล ณ วันที่ 30 กันยายน 2561

ด้วยคณะกรรมการดำเนินการ ได้มีมติกำหนดให้มีการประชุมใหญ่สามัญประจำปีบัญชี สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 ในวันพฤหัสบดีที่ 1 พฤศจิกายน 2561 ตั้งแต่เวลา 11.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 6 อาคารเพชรรัตน์ ตามระเบียบวาระการประชุม ดังนี้

ระเบียบวาระที่ 1 เรื่อง ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

- 1.1 เรื่อง การรับเงินปันผล และเฉลี่ยคืน
- 1.2 เรื่อง ผลการเลือกตั้งตัวแทนสมาชิกต่างสังกัด
- 1.3 เรื่อง การมอบรางวัล แก่สมาชิกผู้โชคดี
- 1.4 เรื่อง การติดต่อรับเงินฝากที่ปิดบัญชีแล้ว
- 1.5 เรื่อง รางวัลที่สหกรณ์ได้รับในปีบัญชี 2561
- 1.6 เรื่อง การทบทวน การจัดอันดับเครดิตองค์กร จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด
- 1.7 เรื่อง การตรวจติดตามเพื่อรักษาระบบ ISO 9001:2015

ระเบียบวาระที่ 2 เรื่อง รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญ ประจำปีบัญชี 2560

ระเบียบวาระที่ 3 เรื่อง เพื่อทราบ

- 3.1 เรื่อง สมาชิกเข้าใหม่ และออกจากสหกรณ์
- 3.2 เรื่อง รายงานประจำปี แสดงผลการดำเนินงานของสหกรณ์
- 3.3 เรื่อง รายงานของผู้ตรวจสอบกิจการ
- 3.4 เรื่อง แผนงาน ประเมินการรายได้ และงบประมาณรายจ่าย ประจำปีบัญชี 2562
- 3.5 เรื่อง สรุปผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติการ ประจำปีบัญชี 2561
- 3.6 เรื่อง แผนปฏิบัติการ ประจำปีบัญชี 2562

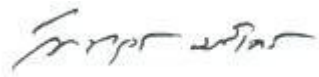
ระเบียบวาระที่ 4 เรื่อง เพื่อพิจารณา

- 4.1 เรื่อง อนุมัติงบประมาณการเงิน สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561
- 4.2 เรื่อง จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีบัญชี 2561
- 4.3 เรื่อง คัดเลือกผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าธรรมเนียมตรวจสอบ
- 4.4 เรื่อง เลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการ และกำหนดค่าตอบแทน
- 4.5 เรื่อง กำหนดวงเงินที่สหกรณ์อาจกู้ยืมหรือค้ำประกัน
- 4.6 เรื่อง การนำเงินไปฝากหรือลงทุนในหลักทรัพย์ ตามประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2558
- 4.7 เรื่อง การนำเงินไปฝากหรือลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล
- 4.8 เรื่อง เลือกตั้งประธานกรรมการ และกรรมการดำเนินการ

ระเบียบวาระที่ 5 เรื่อง อื่น ๆ (ถ้ามี)

จึงขอเรียนเชิญให้สมาชิกทุกท่านเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น โดยพร้อมเพรียงกัน

ขอแสดงความนับถือ



(นายแพทย์จักรารุช มณีฤทธิ์)
ประธานกรรมการ

ผู้ช่วยผู้จัดการ ฝ่ายสำนักงาน (นางสาววรรณา ดีประเสริฐ)

โทรศัพท์ 0 2241 8111 ต่อ 102

โทรสาร 0 2241 3451

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์วชิรพยาบาล จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์วชิรพยาบาล จำกัด ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

เงินให้กู้ยืม ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ และรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 4. เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 สหกรณ์มีเงินให้กู้ยืมจำนวน 11,547,288,372.65 บาท คิดเป็นร้อยละ 68.51 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น และมีลูกหนี้ขาดสภาพจำนวน 9,221,749.73 บาท ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี จำนวน 125,231.32 บาท ลูกหนี้ตามคำพิพากษา จำนวน 1,762,923.80 บาท ลูกหนี้เงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น จำนวน 38,983,193.06 บาท ลูกหนี้อื่น จำนวน 387,477.87 บาท ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ จำนวน 46,414,545.75 บาท และรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม จำนวน 512,722,344.82 บาท

ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากรายการดังกล่าวมีจำนวนเงินสูง ในสภาวะการณ์ที่ลูกหนี้มีหนี้สินมากขึ้น หนี้สินครัวเรือนสูงขึ้น ลูกหนี้อาจมีปัญหาในการชำระหนี้คืนให้สหกรณ์ สหกรณ์อาจต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมากขึ้น ค่าใช้จ่ายสูงขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่อง ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของสหกรณ์ได้

ข้าพเจ้าได้สอบถามขั้นตอนการปฏิบัติและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับเงินให้กู้ยืม สอบถามการให้กู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ว่าเป็นไปตามระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ สอบถามการอนุมัติการให้กู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการอนุมัติ ตรวจสอบการคำนวณ สอบถาม และการติดตามทวงถามหนี้เงินกู้ที่ครบกำหนดชำระ สอบถามการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ยืนยันยอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืม คำนวณและรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม และการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

เงินรับฝาก

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 11. เงินรับฝาก ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 สหกรณ์มีเงินรับฝากจำนวน 8,698,870,537.92 บาท คิดเป็นร้อยละ 51.61 ของหนี้สินและทุนของสหกรณ์ ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ หากผู้ฝากถอนเงินเป็นจำนวนมากผิดปกติ เนื่องจากย้ายไปลงทุนหาผลตอบแทนที่สูงกว่า หรือเกิดการตื่นตระหนก หรือขาดความเชื่อมั่นต่อสหกรณ์ อาจทำให้สหกรณ์ขาดเงินทุนที่จะนำมาบริหารให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยขึ้นและอาจทำให้สหกรณ์ขาดสภาพคล่องได้

ข้าพเจ้าได้สอบถามขั้นตอนการปฏิบัติและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการรับฝากเงิน สอบถามการรับฝากเงินว่าเป็นไปตามระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ ตรวจสอบเอกสารหลักฐาน ตรวจสอบลายมือชื่อผู้ถอนเงินในใบถอนเงินฝาก ตรวจสอบใบนำฝาก/ใบถอนเงินฝากเปรียบเทียบกับสมุดคู่ฝากและแผ่นบัญชีย่อย รวมทั้งการยืนยันยอดเงินรับฝากของสมาชิก

เงินลงทุน

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3. เงินลงทุน ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 สหกรณ์มีเงินลงทุนราคาทุน 4,908,673,361.78 บาท มูลค่ายุติธรรม 5,128,265,230.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 30.42 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น มีค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน 219,591,868.22 บาท ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากเงินลงทุนดังกล่าวมีมูลค่าสูง แม้ว่าการลงทุนดังกล่าวจะเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 62 ประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ และได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ แต่ในภาวะที่ราคาหลักทรัพย์มีความผันผวนตามภาวะเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมต่าง ๆ อาจทำให้เกิดผลขาดทุนจากการลงทุน และอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของสหกรณ์ได้

ข้าพเจ้าได้สอบถามขั้นตอนการปฏิบัติและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุน สอบถามการลงทุนของสหกรณ์เป็นไปพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 ประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ สอบถามการอนุมัติการลงทุน ตรวจสอบแหล่งเงินทุนที่สหกรณ์ได้มาเพื่อนำไปลงทุนในหลักทรัพย์ ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการอนุมัติ เอกสารสิทธิของเงินลงทุน ตรวจสอบหลักฐานการตีราคาทุนและมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน ณ วันสิ้นปีบัญชี รวมทั้งสอบถามการแสดงผลมูลค่าของเงินลงทุนและการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต้องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าวและการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญ เมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์



- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว



(นายมนตรี ชัยชู)
ผู้สอบบัญชี

บริษัท มนตรีสอบบัญชีและกฎหมาย จำกัด

240/95 – 96 จรัญสนิทวงศ์ 28/7 บ้านช่างหล่อ บางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร

วันที่ 20 ตุลาคม 2561

สหกรณ์ออมทรัพย์วีรพยาบาล จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (1)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561

		ปี 2561	ปี 2560
	หมายเหตุ	(บาท)	(บาท)
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	94,324,798.92	320,593,791.33
เงินลงทุนระยะสั้น	3	344,852,500.00	895,761,500.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	4	3,275,717,589.73	2,150,930,467.80
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	5	4,066,030.03	18,542,235.43
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	6	3,162,159.64	1,456,173.96
รายได้จากการลงทุนค้างรับ		61,692,204.43	80,969,939.74
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	7	1,041,735.18	7,383,084.34
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		3,784,857,017.93	3,475,637,192.60
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	3	4,783,412,730.00	5,280,213,400.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	4	8,271,570,782.92	9,605,496,863.06
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	8	13,565,036.34	14,040,655.37
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์		811,697.26	1,233,178.99
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	9	1,138,137.04	1,089,792.03
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		13,070,498,383.56	14,902,073,889.45
รวมสินทรัพย์		16,855,355,401.49	18,377,711,082.05

สหกรณ์ออมทรัพย์วชิรพยาบาล จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (2)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561

		ปี 2561	ปี 2560
	หมายเหตุ	(บาท)	(บาท)
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	10	3,140,700,000.00	2,472,000,000.00
ส่วนของหนี้สินไม่หมุนเวียนที่ถึงกำหนดชำระ			
ภายในหนึ่งปี	13	0.00	20,001,000.00
เงินรับฝาก	11	8,698,870,537.92	11,090,480,206.40
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย		28,031,170.53	68,754,315.74
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	12	40,059,492.80	37,671,436.78
รวมหนี้สินหมุนเวียน		11,907,661,201.25	13,688,906,958.92
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินทุนสำรองการบริหารหนี้ (ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)		10,351,892.49	22,013,853.20
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	14	150,400.00	150,400.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		10,502,292.49	22,164,253.20
รวมหนี้สิน		11,918,163,493.74	13,711,071,212.12

สหกรณ์ออมทรัพย์วชิรพยาบาล จำกัด

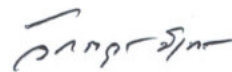
งบแสดงฐานะการเงิน (3)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561

		ปี 2561	ปี 2560
	หมายเหตุ	(บาท)	(บาท)
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)		3,279,879,580.00	3,100,965,530.00
ทุนสำรอง		869,874,591.58	769,934,091.67
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ	15	229,724,336.27	207,201,974.96
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	16	219,591,868.22	273,152,015.19
กำไรสุทธิประจำปี		338,121,531.68	315,386,258.11
รวมทุนของสหกรณ์		4,937,191,907.75	4,666,639,869.93
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		16,855,355,401.49	18,377,711,082.05

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ลงชื่อ)



(นายแพทย์จักรวรร มณีฤทธิ์)

ประธานกรรมการ

(ลงชื่อ)



(นายจ่านงค์ ศรีแจ่ม)

กรรมการและเลขานุการ

วันที่ 20 ตุลาคม 2561



สหกรณ์ออมทรัพย์วชิรพยาบาล จำกัด

งบกำไรขาดทุน (1)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้แก่สมาชิก	123,741,249.82	16.52	124,392,925.11	16.63
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น	388,981,095.00	51.92	366,245,925.44	48.96
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	324,100.68	0.04	395,339.93	0.05
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	198,288,826.25	26.47	250,357,198.00	33.46
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	37,794,578.00	5.05	6,736,030.67	0.90
รวมรายได้ดอกเบี้ยและ				
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	749,129,849.75	100.00	748,127,419.15	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝากจากสมาชิก	253,636,056.89	33.86	253,865,721.75	33.93
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝากจากสหกรณ์อื่น	42,908,302.11	5.73	68,968,289.67	9.22
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	73,449,454.47	9.80	77,536,318.75	10.36
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	369,993,813.47	49.39	400,370,330.17	53.52
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน - สุทธิ	379,136,036.28	50.61	347,757,088.98	46.48
บวก รายได้อื่น				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	59,100.00	0.01	42,600.00	0.01
ค่าปรับ (เงินฝาก)	13,202.59	0.00	14,910.36	0.00
ส่วนลดรับจากบริษัทประกัน	5,377.68	0.00	5,797.18	0.00
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	0.00	0.00	35,834.00	0.00
รายได้ค่าเช่าพื้นที่	625,400.00	0.08	600,000.00	0.08
รายได้อื่น ๆ	58,345.00	0.01	177,005.93	0.02
รวมรายได้อื่น	761,425.27	0.10	876,147.47	0.12
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	9,096,794.50	1.21	8,818,044.45	1.18
ค่าครองชีพเจ้าหน้าที่	1,122,800.00	0.15	1,166,061.29	0.16
เงินประจำตำแหน่ง	200,000.00	0.03	188,000.00	0.03

สหกรณ์ออมทรัพย์วชิรพยาบาล จำกัด

งบกำไรขาดทุน (2)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่ (ต่อ)				
ค่าเบี้ยเลี้ยงและพาหนะเจ้าหน้าที่	350,920.00	0.05	394,490.00	0.05
ค่าเครื่องแบบเจ้าหน้าที่	127,451.00	0.02	82,250.00	0.01
เงินสมทบกองทุนประกันสังคม				
และกองทุนเงินทดแทน	215,972.00	0.03	211,239.00	0.03
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	720,766.70	0.10	680,071.20	0.09
ค่ารักษาพยาบาล	267,322.75	0.03	250,751.75	0.03
ค่าเล่าเรียนบุตร	29,184.00	0.00	31,400.00	0.00
ค่าล่วงเวลา	166,514.90	0.02	115,310.00	0.02
ค่าใช้จ่ายศึกษาอบรมเจ้าหน้าที่	118,273.00	0.02	101,476.00	0.01
เงินชดเชยการให้ออกจากงาน	693,046.40	0.09	476,166.28	0.06
ค่าโล่เกียรติคุณและเหรียญที่ระลึก	16,000.00	0.00	0.00	0.00
รวม	13,125,045.25	1.75	12,515,259.97	1.67
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์				
ค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาทรัพย์สิน	297,621.24	0.04	216,773.26	0.03
ค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษายานพาหนะ	6,341.15	0.00	11,311.21	0.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์	730,536.26	0.10	647,486.02	0.09
ค่าเบี้ยประกันภัยทรัพย์สิน	66,081.88	0.01	71,440.38	0.01
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับยานพาหนะ	12,614.98	0.00	4,832.87	0.00
ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง	53,940.00	0.01	36,620.10	0.00
ค่าเสื่อมราคา - อาคาร	24,075.00	0.00	24,075.00	0.00
ค่าเสื่อมราคา - ยานพาหนะ	0.00	0.00	108,031.79	0.01
ค่าเสื่อมราคา - เครื่องใช้สำนักงาน	308,562.65	0.04	273,123.87	0.04
ค่าเสื่อมราคา - อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	436,645.08	0.06	486,287.43	0.07
ค่าตัดจ่ายส่วนปรับปรุงอาคาร	242,458.99	0.03	237,066.19	0.03
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	425,471.73	0.06	318,275.67	0.04
รวม	2,604,348.96	0.35	2,435,323.79	0.33

สหกรณ์ออมทรัพย์วชิรพยาบาล จำกัด

งบกำไรขาดทุน (3)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น				
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะและที่พัก	273,808.00	0.04	285,827.50	0.04
ค่าเบี้ยประชุม	283,200.00	0.04	282,800.00	0.04
ค่ารับรอง	116,546.50	0.02	77,765.00	0.01
ค่าประชุมสัมมนา	219,550.00	0.03	98,895.00	0.01
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่	219,693.75	0.03	207,080.80	0.03
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	603,371.85	0.08	731,572.94	0.10
ค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสาร	68,596.80	0.01	79,285.80	0.01
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	180,000.00	0.02	150,000.00	0.02
ค่าตรวจสอบกิจการ	120,000.00	0.02	120,000.00	0.02
ค่าใช้จ่ายศึกษาอบรม - กรรมการ	11,000.00	0.00	41,785.00	0.01
ค่าเครื่องแบบ - กรรมการ	0.00	0.00	15,000.00	0.00
ค่าเบี้ยประกันชีวิต	60,000.00	0.01	0.00	0.00
ค่าตอบแทน	638,124.00	0.08	455,302.00	0.06
ค่าธรรมเนียมโอนเงิน	306,184.80	0.04	266,854.51	0.04
ค่ารักษาความปลอดภัย	616,820.00	0.08	587,390.00	0.08
ค่าโทรศัพท์	156,053.47	0.02	203,702.42	0.03
ค่าไฟฟ้า	435,610.50	0.06	378,161.90	0.05
ค่าน้ำประปา	10,032.00	0.00	9,120.00	0.00
ค่าไปรษณีย์	159,314.00	0.02	161,455.56	0.02
ค่าประชาสัมพันธ์	93,526.00	0.01	112,460.00	0.02
ค่าของใช้สำนักงาน	14,713.00	0.00	13,819.00	0.00
ค่าบริหารสินเชื่อสหกรณ์อื่น	141,378.11	0.02	183,269.96	0.02
ค่าใช้จ่ายดำเนินคดี	306,369.89	0.04	252,667.00	0.03
ค่าภาษีโรงเรือน	90,930.00	0.01	88,742.50	0.01

สหกรณ์ออมทรัพย์วีรพยาบาล จำกัด

งบกำไรขาดทุน (4)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น (ต่อ)				
ค่าพัฒนาคุณภาพองค์กร	659,446.00	0.09	1,226,093.00	0.16
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	192,996.60	0.03	267,344.69	0.04
หนี้สูญ	94,165.00	0.01	0.00	0.00
เงินทุนสำรองการบริหารหนี้	0.00	0.00	10,297,863.44	1.38
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	510,989.98	0.07	2,631,943.30	0.35
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี				
(เกินความต้องการ)	(766,506.94)	(0.10)	(261,481.74)	(0.03)
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา				
(เกินความต้องการ)	517,601.00	0.07	(668,325.00)	(0.09)
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น	19,713,021.35	2.63	0.00	0.00
รวม	26,046,535.66	3.48	18,296,394.58	2.45
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	41,775,929.87	5.58	33,246,978.34	4.44
กำไรสุทธิ	338,121,531.68	45.14	315,386,258.11	42.16

สหกรณ์ออมทรัพย์วีรพยาบาล จำกัด

งบกระแสเงินสด (1)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

	ปี 2561 (บาท)	ปี 2560 (บาท)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	338,121,531.68	315,386,258.11
รายการปรับปรุงเพื่อการระบยอดกำไรสุทธิ		
เป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคา	769,282.73	891,518.09
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	425,471.73	318,275.67
ค่าตัดจ่ายส่วนปรับปรุงอาคาร	242,458.99	237,066.19
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	0.00	(35,834.00)
ตัดบัญชีส่วนเกินเงินลงทุน	0.00	4,873,246.86
หนี้สูญ	94,165.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ	19,975,105.39	12,000,000.00
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าตัดบัญชี	427,581.46	334,763.12
รายได้ค้างรับ	(64,854,364.07)	(85,994,772.49)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	42,661,429.08	96,896,590.26
เครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	603,371.85	731,572.94
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
 และหนี้สินดำเนินงาน	338,466,033.84	345,638,684.75
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินให้กู้สหกรณ์อื่น	(4,876,724,000.00)	(6,478,268,426.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินให้กู้สหกรณ์อื่น	5,084,659,195.00	4,016,996,549.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินให้กู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	(31,298,431.05)	(49,906,870.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินให้กู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	32,856,557.40	45,913,812.80
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินให้กู้สามัญ	(1,013,848,565.00)	(1,033,895,476.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินให้กู้สามัญ	1,022,807,973.92	1,000,067,798.20

สหกรณ์ออมทรัพย์วีรพยาบาล จำกัด

งบกระแสเงินสด (2)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

	ปี 2561	ปี 2560
	(บาท)	(บาท)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (ต่อ)		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินให้กู้พิเศษ	(380,620,400.00)	(310,899,503.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินให้กู้พิเศษ	335,811,494.00	283,203,470.36
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินยืมโดยตรง	0.00	16,800.00
เงินสดรับจากลูกหนี้ระหว่างดำเนินการคดี	766,506.94	595,039.00
เงินสดรับจากลูกหนี้ตามคำพิพากษา	269,133.00	277,124.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้บริษัทประกันภัย	(14,325,225.41)	(13,775,751.36)
เงินสดรับจากลูกหนี้บริษัทประกันภัย	29,626,675.77	7,986,507.48
เงินสดรับจากสหกรณ์อื่นไม่ก่อให้เกิดรายได้	1,903,017.94	0.00
เงินสดรับจากเงินรอเรียกเก็บ	0.00	219,300.00
เงินสดรับจากเงินมัดจำ - หักไป	0.00	16,000.00
เงินสดจ่ายค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	(723,469.87)	(708,839.92)
เงินสดรับจากรายได้ค้างรับ	82,426,113.70	85,593,021.00
เงินสดจ่ายเงินค้างรับ	(125,400.00)	(50,000.00)
เงินสดรับจากเงินค้างรับ	50,000.00	97,500.00
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	(500,876.64)	(427,581.46)
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดรับจากเงินรับล่วงหน้า	3,324,830.56	4,020,661.03
เงินสดจ่ายเงินรับล่วงหน้า	(3,397,016.56)	(4,377,206.50)
เงินสดรับจากเงินรอตรวจสอบ	23,062,077.78	149,608,262.33
เงินสดจ่ายเงินรอตรวจสอบ	(9,799,297.30)	(162,302,518.03)
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(96,896,590.26)	(22,494,262.21)
เงินสดรับจากเงินค้างจ่าย	2,121,920.10	1,843,305.10

สหกรณ์ออมทรัพย์วีรพยาบาล จำกัด

งบกระแสเงินสด (3)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

	ปี 2561	ปี 2560
	(บาท)	(บาท)
หนี้สินดำเนินงาน (ต่อ)		
เงินสดจ่ายเงินค้ำจ่าย	(1,843,305.10)	(2,553,612.49)
เงินสดรับจากเงินกองทุนประกันสังคมค้ำจ่าย	210,667.00	16,950.00
เงินสดจ่ายเงินกองทุนประกันสังคมค้ำจ่าย	(209,917.00)	(17,706.00)
เงินสดรับจากเงินเกินบัญชี	27,777.62	0.00
เงินสดจ่ายเงินเกินบัญชี	(22,178.92)	0.00
เงินสดรับจากภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้ำจ่าย	789,444.64	70,149.18
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้ำจ่าย	(809,022.36)	(26,016.96)
เงินสดรับจากค่าตรวจสอบที่ดินรอจ่ายคืน	125,815.00	117,700.00
เงินสดจ่ายค่าตรวจสอบที่ดินรอจ่ายคืน	(128,935.00)	(112,350.00)
เงินสดรับจากเงินรอจ่ายคืน	1,284,091.16	1,344,568.56
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(1,237,080.11)	(1,278,329.42)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	528,079,614.79	(2,137,451,246.56)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับจากเงินลงทุนตัวสัญญาใช้เงิน	400,000,000.00	0.00
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนหุ้นทุน	(30,700,748.73)	0.00
เงินสดรับจากเงินลงทุนหุ้นทุน	68,416,089.00	0.00
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนหุ้นกู้	(380,595,070.00)	(995,975,773.65)
เงินสดรับจากเงินลงทุนหุ้นกู้	937,029,252.76	525,439,519.77
เงินสดจ่ายซื้อสิทธิการใช้ซอฟต์แวร์	(3,990.00)	(685,430.00)
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(271,330.70)	(696,842.94)
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องคอมพิวเตอร์	(22,333.00)	0.00
เงินสดจ่ายค่าปรับปรุงอาคารรอตัดจ่าย	(290,804.00)	0.00
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์	0.00	35,840.00
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	993,561,065.33	(471,882,686.82)

สหกรณ์ออมทรัพย์วีรพยาบาล จำกัด

งบกระแสเงินสด (4)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

	ปี 2561	ปี 2560
	(บาท)	(บาท)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินกู้ยืม	36,325,000,000.00	38,746,342,204.00
เงินสดจ่ายเงินกู้ยืม	(35,676,301,000.00)	(39,752,592,204.00)
เงินสดรับจากเงินรับฝากสหกรณ์อื่น	88,156,068.49	3,139,750,000.00
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝากสหกรณ์อื่น	(2,717,656,068.49)	(212,250,000.00)
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	4,412,568,796.05	4,333,175,931.84
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(4,174,678,464.53)	(3,407,179,129.80)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	240,599,070.00	229,692,920.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(52,824,925.13)	(47,173,857.05)
เงินสดจ่ายทุนส่งเสริมการศึกษา	(2,009,370.00)	(2,476,300.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(141,378,789.00)	(140,104,633.00)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(28,641,533.00)	(26,344,934.00)
เงินสดจ่ายโบนัส	(5,206,562.42)	(5,656,936.99)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(30,000.00)	(10,000.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(15,263,894.50)	(12,500,677.00)
เงินสดรับจากกองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา	3,000,000.00	2,448,035.00
เงินสดจ่ายกองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา	(3,243,000.00)	(2,700,035.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(1,747,909,672.53)	2,842,420,384.00
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(226,268,992.41)	233,086,450.62
เงินสด ณ วันต้นปี	320,593,791.33	87,507,340.71
เงินสด ณ วันสิ้นปี	94,324,798.92	320,593,791.33

สหกรณ์ออมทรัพย์วีรพยาบาล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์อื่นทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่นที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือ / ของใช้สิ้นเปลืองคงเหลือตามราคาทุน
- ค่าเสื่อมราคาที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ทั้งนี้ ยกเว้นที่ดิน
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ ตัดจ่ายตามระยะเวลาของอายุการใช้งาน 5 ปี
- ค่าปรับปรุงอาคารตัดจ่ายเป็นเวลา 5 ปี
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจำนวน 798,108.12 บาท ซึ่งหากสหกรณ์รับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จะทำให้สหกรณ์มีกำไรสุทธิประจำปีเป็นจำนวน 339,013,804.80 บาท
- เงินลงทุนระยะสั้น / เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน
- เงินลงทุนระยะสั้น / เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้สหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็นกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของสหกรณ์ และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนดชำระแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ส่วนเกิน / ส่วนต่ำมูลค่าเงินลงทุนตัดจำหน่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2561 (บาท)	ปี 2560 (บาท)
เงินสด	528,137.06	559,890.43
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	34,000.00	44,000.00
ออมทรัพย์	93,762,661.86	319,989,900.90
รวม	94,324,798.92	320,593,791.33

3. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2561 (บาท)		ปี 2560 (บาท)	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนระยะสั้น				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด				
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. โกลว์ พลังงาน	0.00	0.00	30,018,000.00	30,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. บางจากปิโตรเลียม	30,549,000.00	30,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ปูนซิเมนต์ไทย	10,120,000.00	10,000,000.00	40,246,000.00	40,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	20,504,000.00	20,000,000.00	65,544,000.00	65,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์	15,103,500.00	15,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ทางยกระดับดอนเมือง	0.00	0.00	50,350,000.00	50,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ลิสซิ่งไอซีบีซี (ไทย)	20,266,000.00	20,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ไมเนอร์อินเตอร์เนชั่นแนล	0.00	0.00	25,357,500.00	25,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. บ้านปู	15,297,000.00	15,000,000.00	101,700,000.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ปตท.	162,420,000.00	160,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. การบินไทย	0.00	0.00	152,024,000.00	150,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น	40,320,000.00	40,000,000.00	30,522,000.00	30,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ				
บมจ. ไทคอน อินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น	30,273,000.00	30,000,000.00	0.00	0.00
รวม	344,852,500.00	340,000,000.00	495,761,500.00	490,000,000.00
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		4,852,500.00		5,761,500.00
รวมเงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด		344,852,500.00		495,761,500.00

	ปี 2561		ปี 2560	
	(บาท)		(บาท)	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
ตัวสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์				
แห่งประเทศไทย จำกัด		0.00		400,000,000.00
รวมเงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		0.00		400,000,000.00
รวมเงินลงทุนระยะสั้น		344,852,500.00		895,761,500.00
เงินลงทุนระยะยาว				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด				
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ บมจ. ธนาคารกรุงไทย	48,835,000.00	50,000,000.00	50,030,000.00	50,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. เอ็ม บี เค	42,772,000.00	40,000,000.00	89,632,000.00	81,711,365.46
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	335,133,500.00	320,661,084.76	396,251,500.00	370,757,912.99
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ปูนซิเมนต์ไทย	180,755,500.00	177,000,000.00	151,166,200.00	147,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. โกลว์ พลังงาน	10,332,000.00	10,000,000.00	10,454,000.00	10,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. บ้านปู	269,625,000.00	259,684,271.89	290,094,000.00	275,509,445.26
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ปตท.	31,407,000.00	30,000,000.00	200,264,000.00	190,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. การบินไทย	10,430,000.00	10,022,255.16	10,629,000.00	10,033,876.21
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ไมเนอร์อินเตอร์เนชั่นแนล	77,400,000.00	75,000,000.00	79,588,500.00	75,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล	5,286,500.00	5,000,000.00	5,447,000.00	5,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์	0.00	0.00	15,550,500.00	15,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ				
บมจ. ไทคอน อินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น	113,555,000.00	110,000,000.00	145,995,000.00	140,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. บางจากปิโตรเลียม	27,270,000.00	25,000,000.00	59,858,000.00	55,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บจก. น้ำตาลมิตรผล	189,077,500.00	177,955,013.52	288,267,000.00	278,599,400.86
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ทูมธนาชาติ	53,043,000.00	50,000,000.00	54,529,000.00	50,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส	195,121,500.00	185,836,546.97	197,259,500.00	186,049,616.18
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. กรุงเทพดุสิตเวชการ	26,902,500.00	25,000,000.00	27,870,000.00	25,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น	15,682,500.00	15,000,000.00	56,188,000.00	55,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ลิสซิ่งไอซีบีซี (ไทย)	0.00	0.00	51,593,000.00	50,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ซีพี ออลล์	741,849,400.00	695,585,575.92	778,191,800.00	726,830,166.36
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ไทยออยล์	32,763,000.00	30,000,000.00	33,876,000.00	30,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บจก. แอดวานซ์ ไวร์เลส	87,840,000.00	82,107,111.40	90,648,000.00	82,488,418.13

	ปี 2561		ปี 2560	
	(บาท)		(บาท)	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด (ต่อ)				
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. เหมราชพัฒนาที่ดิน	180,586,000.00	176,101,233.44	292,077,500.00	286,450,671.22
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ทีทีดับบลิว	21,114,000.00	20,000,000.00	21,818,000.00	20,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บจก. ดีแทค ไตรเน็ต	198,789,000.00	195,533,949.42	160,144,000.00	155,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. จัดการและพัฒนา ทรัพยากรน้ำภาคตะวันออก	63,135,000.00	60,000,000.00	64,452,000.00	60,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ช.การช่าง	78,280,000.00	80,000,000.00	50,160,000.00	50,501,342.06
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	452,980,000.00	441,186,061.01	465,652,000.00	441,328,842.10
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. บัตรกรุงไทย	46,395,000.00	45,000,000.00	47,583,000.00	45,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ลีอากซ์	82,320,000.00	80,964,332.37	82,744,000.00	81,193,040.18
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. เอสพีซีซี	40,888,000.00	40,000,000.00	41,824,000.00	40,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ทู คอรัปชั่น	242,736,000.00	242,537,992.71	247,464,000.00	243,155,514.32
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ	191,213,000.00	190,000,000.00	193,032,000.00	190,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. เบอร์ลี่ยุคเกอร์	81,627,000.00	80,000,000.00	84,301,000.00	80,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป	15,231,000.00	15,000,000.00	15,664,500.00	15,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง	30,958,500.00	30,000,000.00	31,534,500.00	30,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์	80,776,000.00	80,000,000.00	80,916,000.00	80,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	29,240,000.00	30,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ	140,108,000.00	140,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นสามัญ บมจ. ธนาคารกรุงไทย	147,266,080.00	130,537,058.67	172,076,400.00	162,681,676.77
หุ้นสามัญ บมจ. ปตท.	118,644,750.00	71,916,374.54	109,344,000.00	87,487,096.71
รวม	4,737,368,230.00	4,522,628,861.78	5,244,168,900.00	4,976,778,384.81
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		214,739,368.22		267,390,515.19
รวมเงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด		4,737,368,230.00		5,244,168,900.00
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด		20,844,500.00		20,844,500.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด		20,000,000.00		10,000,000.00
หุ้นสามัญ บมจ. สหประกันชีวิต		5,200,000.00		5,200,000.00
รวมเงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		46,044,500.00		36,044,500.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว		4,783,412,730.00		5,280,213,400.00
รวมเงินลงทุน		5,128,265,230.00		6,175,974,900.00

สหกรณ์ได้นำเงินลงทุนไปค้าประกันเงินกู้ยืม ดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อเงินลงทุน	มูลค่า (บาท)	ค้าประกัน
1	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บจก. น้ำตาลมิตรผล	10,000,000.00	ธนาคารกรุงเทพ
2	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์	15,000,000.00	"
3	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ทีทีดับบลิว	20,000,000.00	"
4	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. บางจากปิโตรเลียม	30,000,000.00	"
5	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. เบอร์ลี่ยุคเกอร์	50,000,000.00	"
6	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ไมเนอร์อินเตอร์เนชั่นแนล	60,000,000.00	"
7	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	60,000,000.00	"
8	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. บ้านปู	65,000,000.00	"
9	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ขนส่งมวลชนกรุงเทพ	80,000,000.00	"
10	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ทู คอร์ปอเรชั่น	80,000,000.00	"
11	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. เหมราชพัฒนาที่ดิน	100,000,000.00	"
12	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บจก. ดีแทค ไตรเน็ต	110,000,000.00	"
รวม		680,000,000.00	

ลำดับ	รายชื่อเงินลงทุน	มูลค่า (บาท)	ค้าประกัน
1	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ไมเนอร์อินเตอร์เนชั่นแนล	15,000,000.00	ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย
2	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. บ้านปู	20,000,000.00	"
3	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ซีพี ออลล์	30,000,000.00	"
4	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ทเวอร์ค	30,000,000.00	"
5	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. บัตรกรุงไทย	45,000,000.00	"
6	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ขนส่งมวลชนกรุงเทพ	50,000,000.00	"
7	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ปตท.	50,000,000.00	"
8	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	80,000,000.00	"
9	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ปูนซิเมนต์ไทย	25,000,000.00	"
รวม		345,000,000.00	

ลำดับ	รายชื่อเงินลงทุน	มูลค่า (บาท)	คำประกัน
1	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส	15,000,000.00	ธนาคารไทยพาณิชย์
2	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บจก. น้ำตาลมิตรผล	30,000,000.00	"
3	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ดีแทค ไตรเน็ต	40,000,000.00	"
4	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ซีพี ออลล์	45,000,000.00	"
5	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	100,000,000.00	"
6	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	175,000,000.00	"
7	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง	15,000,000.00	"
8	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์	40,000,000.00	"
รวม		460,000,000.00	
ลำดับ	รายชื่อเงินลงทุน	มูลค่า (บาท)	คำประกัน
1	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น	15,000,000.00	ธนาคารทหารไทย
2	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. เบอร์ลี่ยุคเกอร์	20,000,000.00	"
3	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ทู คอร์ปอเรชั่น	20,000,000.00	"
4	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. บางจากปิโตรเลียม	25,000,000.00	"
5	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. บ้านปู	30,000,000.00	"
6	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ปตท.	50,000,000.00	"
7	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ลีอากซ์เสย์	60,000,000.00	"
8	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ขนส่งมวลชนกรุงเทพ	60,000,000.00	"
9	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ไทคอน อินดัสเทรียล คอนเนคชั่น	60,000,000.00	"
10	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	85,000,000.00	"
รวม		425,000,000.00	

ลำดับ	รายชื่อเงินลงทุน	มูลค่า (บาท)	คำประกัน
1	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. เบอร์ลี่ยุคเกอร์	10,000,000.00	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
2	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. การบินไทย	10,000,000.00	"
3	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. โกลว์ พลังงาน	10,000,000.00	"
4	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป	15,000,000.00	"
5	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ดีแทค ไตรเน็ต	20,000,000.00	"
6	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ลีอากซ์เลย์	20,000,000.00	"
7	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ลิสซิ่งไอซีบีซี (ไทย)	20,000,000.00	"
8	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. กรุงเทพอุตสาหกรรม	25,000,000.00	"
9	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ไทยออยล์	30,000,000.00	"
10	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ปตท.	30,000,000.00	"
11	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. เอ็มบี เค	40,000,000.00	"
12	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. เอสพีซีจี	40,000,000.00	"
13	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ทเวอร์ค	50,000,000.00	"
14	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. พูนธนาชาติ	50,000,000.00	"
15	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. จัดการและพัฒนาทรัพยากรน้ำภาคตะวันออก	60,000,000.00	"
16	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	70,000,000.00	"
17	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. เหมราชพัฒนาที่ดิน	75,000,000.00	"
18	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ไทคอน อินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น	80,000,000.00	"
19	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ช.การช่าง	80,000,000.00	"
20	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บจก. น้ำตาลมิตรผล	135,000,000.00	"
21	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ปูนซิเมนต์ไทย	142,000,000.00	"
22	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. บ้านปู	155,000,000.00	"
23	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส	160,000,000.00	"
24	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ทู คอร์ปอเรชั่น	140,000,000.00	"
25	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	200,000,000.00	"
26	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ซีพี ออลล์	613,000,000.00	"
27	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์	40,000,000.00	"
28	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	10,000,000.00	"
รวม		2,330,000,000.00	

4. เงินให้กู้ยืม

	ปี 2561		ปี 2560	
	(บาท)		(บาท)	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
เงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น	3,009,214,000.00	6,570,619,080.00	1,883,856,000.00	7,937,190,275.00
ลูกหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	7,158,597.65	0.00	8,716,724.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	184,673,056.08	1,244,532,731.92	186,431,831.80	1,253,950,499.06
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	74,671,936.00	456,418,971.00	71,925,912.00	414,356,089.00
รวมเงินให้กู้ยืมปกติ	<u>3,275,717,589.73</u>	<u>8,271,570,782.92</u>	<u>2,150,930,467.80</u>	<u>9,605,496,863.06</u>

5. ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	(บาท)	(บาท)
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	9,221,749.73	7,004,615.79
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	125,231.32	891,738.26
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	1,762,923.80	2,126,221.80
ลูกหนี้เงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น	38,983,193.06	7,608,211.00
ลูกหนี้อื่น - บริษัท แอวกาศประกันภัย จำกัด	0.00	40,159.52
ลูกหนี้อื่น - บริษัท ฟินิกซ์ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	0.00	9,845,495.22
ลูกหนี้อื่น - บริษัท เทเวศร์ประกันภัย จำกัด	0.00	3,696,890.65
ลูกหนี้อื่น - บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประเทศไทย จำกัด	55,562.82	2,106,382.84
ลูกหนี้อื่น - บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)	331,915.05	0.00
รวม	<u>50,480,575.78</u>	<u>33,319,715.08</u>

5. ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ (ต่อ)

	ปี 2561	ปี 2560
	(บาท)	(บาท)
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		
- ลูกหนี้ขาดสภาพ	6,086,279.65	5,575,289.67
- ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	125,231.32	891,738.26
- ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	1,219,841.72	702,240.72
- ลูกหนี้เงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น	38,983,193.06	7,608,211.00
รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	46,414,545.75	14,777,479.65
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	4,066,030.03	18,542,235.43

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นของลูกหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน จำนวน 3,928.00 บาท ลูกหนี้เงินกู้สามัญ จำนวน 7,403,288.94 บาท ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ จำนวน 24,135.75 บาท และลูกหนี้เงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น จำนวน 38,983,193.06 บาท

ลูกหนี้เงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น ประกอบด้วย สหกรณ์บริการนาโนโกลบอลพรีซิชั่น คลัสเตอร์ จำกัด จำนวน 5,705,193.06 บาท และสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด จำนวน 33,278,000.00 บาท ซึ่งสหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้เต็มจำนวน

6. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	(บาท)	(บาท)
เงินให้กู้แก่สมาชิก	933,111.70	403,983.96
เงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น	2,229,047.94	1,052,190.00
รวม	3,162,159.64	1,456,173.96

7. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	(บาท)	(บาท)
เครื่องเขียนแบบพิมพ์	415,458.54	295,360.52
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	44,214.32	42,463.05
ค่าดูแลทรัพย์สินจ่ายล่วงหน้า	68,274.27	113,030.36
ค่าใช้จ่ายคอมพิวเตอร์จ่ายล่วงหน้า	388,388.05	272,088.05
เงินค้ำรับ	125,400.00	50,000.00
เงินรอตรวจสอบ	0.00	6,610,142.36
รวม	1,041,735.18	7,383,084.34

8. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	(บาท)	(บาท)
ที่ดิน	11,655,876.20	11,655,876.20
อาคาร	481,501.00	481,501.00
ยานพาหนะ	1,318,000.00	1,318,000.00
เครื่องใช้สำนักงาน	7,578,025.23	7,306,694.53
เครื่องคอมพิวเตอร์	3,005,437.10	2,983,104.10
รวม	24,038,839.53	23,745,175.83
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(10,473,803.19)	(9,704,520.46)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	13,565,036.34	14,040,655.37

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 ค่าเสื่อมราคาสะสม แยกเป็นค่าเสื่อมราคาสะสมอาคาร จำนวน 72,225.00 บาท ค่าเสื่อมราคาสะสมยานพาหนะ จำนวน 1,317,999.00 บาท ค่าเสื่อมราคาสะสมเครื่องใช้สำนักงาน จำนวน 6,490,827.81 บาท และค่าเสื่อมราคาสะสมเครื่องคอมพิวเตอร์ จำนวน 2,592,751.38 บาท

9. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	(บาท)	(บาท)
เงินยืมทรองดำเนินคดี	18,848.00	18,848.00
เงินประกันการใช้ไฟฟ้า	33,600.00	33,600.00
เงินประกันการใช้ไฟฟ้า (หอพัก)	63,500.00	63,500.00
เงินประกันการใช้โทรศัพท์	3,000.00	3,000.00
เงินประกันการใช้โทรศัพท์ (หอพัก)	23,345.44	23,345.44
เงินประกันการใช้น้ำประปา (หอพัก)	3,300.00	3,300.00
ค่าปรับปรุงอาคารรอยตัดจ่าย	299,543.60	21,198.59
ค่าออกแบบปรับปรุงสำนักงานรอยตัดจ่าย	690,000.00	920,000.00
เงินประกันอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และอินเทอร์เน็ต	3,000.00	3,000.00
รวม	1,138,137.04	1,089,792.03

10. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	(บาท)	(บาท)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	3,140,700,000.00	2,472,000,000.00
รวม	3,140,700,000.00	2,472,000,000.00

ในปี 2561 สหกรณ์มีเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้นโดยการออกตัวสัญญาใช้เงินดังนี้

เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร

1. ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) สาขาเพชรบุรี วงเงิน 20,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยเท่ากับ 7.50 โดยมีหุ้นกู้เป็นหลักประกัน ณ วันสิ้นปีไม่มียอดคงเหลือ
2. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาศรีษะเกษ วงเงิน 20,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 7.12 ต่อปี โดยมีหุ้นกู้เป็นหลักประกัน ณ วันสิ้นปีไม่มียอดคงเหลือ
3. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาราชบุรี วงเงิน 20,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 7.20 ต่อปี โดยมีหุ้นกู้เป็นหลักประกัน ณ วันสิ้นปีไม่มียอดคงเหลือ

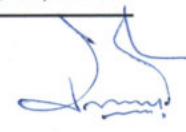


เงินกู้ยืมระยะสั้นโดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน

1. ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) วงเงิน 680,000,000.00 บาท โดยมีหุ้นกู้มูลค่า 680,000,000.00 บาท เป็นหลักประกัน
ณ วันสิ้นปีมีเงินกู้ยืมคงเหลือ 680,000,000.00 บาท
2. ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) วงเงิน 285,700,000.00 บาท โดยมีหุ้นกู้มูลค่า 345,000,000.00 บาท เป็นหลักประกัน
ณ วันสิ้นปีมีเงินกู้ยืมคงเหลือ 285,700,000.00 บาท
3. ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) วงเงิน 370,000,000.00 บาท โดยมีหุ้นกู้มูลค่า 460,000,000.00 บาท เป็นหลักประกัน
ณ วันสิ้นปีมีเงินกู้ยืมคงเหลือ 235,000,000.00 บาท
4. ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) วงเงิน 367,000,000.00 บาท โดยมีหุ้นกู้มูลค่า 425,000,000.00 บาท เป็นหลักประกัน
ณ วันสิ้นปีมีเงินกู้ยืมคงเหลือ 250,000,000.00 บาท
5. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) วงเงิน 2,200,000,000.00 บาท โดยมีหุ้นกู้มูลค่า 2,330,000,000.00 บาท เป็นหลักประกัน
ณ วันสิ้นปีมีเงินกู้ยืมคงเหลือ 1,690,000,000.00 บาท

11. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	(บาท)	(บาท)
เงินรับฝาก - สมาชิก		
ออมทรัพย์	145,913,786.31	123,137,320.63
ออมทรัพย์ยั่งยืน	1,119,639,194.47	1,356,717,978.21
ออมทรัพย์เพื่อฉลองครบรอบปี	2,144,549,424.82	1,848,093,479.99
ออมทรัพย์มั่นคง	1,605,058,248.80	2,057,537,359.50
ออมทรัพย์เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต	298,489,816.98	260,213,650.88
ออมทรัพย์สุขสันต์	1,389,123,993.86	884,187,682.88
ออมทรัพย์ธรรมชาติ	578,449,676.25	578,449,676.25
ออมทรัพย์พิเศษ	878,350,527.47	821,355,075.52
ออมทรัพย์เพื่ออนาคต	23,321,303.79	14,008,561.59
ออมทรัพย์เกษียณสุขใจ	1,469,608.76	851,000.00
ออมทรัพย์วิถีพอเพียง	131,500.00	0.00
ประจำ	16,373,456.41	18,428,420.95
รวม	8,200,870,537.92	7,962,980,206.40



11. เงินรับฝาก (ต่อ)

	ปี 2561	ปี 2560
	(บาท)	(บาท)
เงินรับฝาก - สหกรณ์อื่น		
ประจำ 12 เดือน	0.00	2,629,500,000.00
ประจำ 24 เดือน	498,000,000.00	498,000,000.00
รวม	498,000,000.00	3,127,500,000.00
รวมเงินรับฝาก	8,698,870,537.92	11,090,480,206.40

12. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	(บาท)	(บาท)
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	1,534,782.03	856,888.85
เงินค้างจ่าย	2,121,920.10	1,843,305.10
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	180,000.00	150,000.00
เงินสมทบกองทุนประกันสังคมค้างจ่าย	17,700.00	16,950.00
ภาษีดอกเบี้ยเงินฝากประจำหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	5,494.54	15,256.19
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	45,076.92	54,892.99
เงินปันผลตามหุ้นค้างจ่าย	974,492.23	979,248.23
เงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	152,321.00	152,321.00
โบนัสค้างจ่าย	160,004.07	5,000.10
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	12,915,476.52	27,135,385.67
เงินรอจ่ายคืน	774,702.83	727,691.78
ทุนเรือนหุ้นรอจ่ายคืน	10,207,089.32	1,346,994.45
เงินทุนสงเคราะห์สมาชิกรอจ่ายคืน	18,618.00	18,618.00
เงินค่าตรวจสอบที่ดินรอจ่ายคืน	337,944.20	341,064.20
เงินรอเพื่อตรวจสอบ	6,652,638.12	0.00
เงินสดเกินบัญชีรอตรวจสอบ	12,757.89	7,159.19
เงินรับล่วงหน้า	3,948,475.03	4,020,661.03
รวม	40,059,492.80	37,671,436.78

13. เงินกู้ยืมระยะยาว ประกอบด้วย

	ปี 2561		ปี 2560	
	(บาท)		(บาท)	
	ถึงกำหนดชำระ		ถึงกำหนดชำระ	
	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี
มูลนิธิวิชิรพยาบาล	0.00	0.00	20,001,000.00	0.00
รวม	0.00	0.00	20,001,000.00	0.00

14. หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	(บาท)	(บาท)
เงินประกันเฟอร์นิเจอร์ (หอพัก)	98,800.00	98,800.00
เงินมัดจำค่าเช่าหอพัก	36,800.00	36,800.00
เงินประกันการใช้น้ำประปา (หอพัก)	11,600.00	11,600.00
เงินมัดจำอื่น ๆ	3,200.00	3,200.00
รวม	150,400.00	150,400.00

15. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	(บาท)	(บาท)
ทุนสาธารณประโยชน์	147,976,624.95	131,701,893.64
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	7,703,901.88	7,203,901.88
ทุนส่งเสริมการศึกษา	3,997,099.31	3,006,469.31
ทุนกู้ยืมการศึกษา	10,451,181.00	10,694,181.00
ทุนเพื่อส่งเสริมความมั่นคง	59,595,529.13	54,595,529.13
รวม	229,724,336.27	207,201,974.96

16. กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	(บาท)	(บาท)
ยอดยกมาต้นงวด	273,152,015.19	276,393,141.21
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด	(53,560,146.97)	(3,241,126.02)
ยอดคงเหลือปลายงวด	219,591,868.22	273,152,015.19

17. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นปี เป็นไปตามกฎกระทรวง ว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง พ.ศ. 2550 ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากทั้งหมด



การวิเคราะห์ทางการเงินโดยผู้สอบบัญชี

การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์วิชัยพยาบาล จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561
 สามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

1. ฐานะการเงิน

ฐานะการเงินเปรียบเทียบ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561

รายการ	ปี 2561		ปี 2560		เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์						
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	94.32	0.56	320.59	1.74	(226.27)	(70.58)
เงินลงทุน	5,128.26	30.42	6,175.97	33.61	(1,047.71)	(16.96)
เงินให้กู้ยืม - สมาชิก	1,967.46	11.67	1,935.38	10.53	32.08	1.66
เงินให้กู้ยืม - สหกรณ์อื่น	9,579.83	56.84	9,821.05	53.44	(241.22)	(2.46)
สินทรัพย์รายการอื่น ๆ	85.48	0.51	124.72	0.68	(39.24)	(31.46)
รวมสินทรัพย์	16,855.35	100.00	18,377.71	100.00	(1,522.36)	(8.28)
หนี้สินและทุนของสหกรณ์						
หนี้สิน						
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืม	3,140.70	18.63	2,492.00	13.56	648.70	26.03
เงินรับฝาก - สมาชิก	8,200.87	48.65	7,962.98	43.33	237.89	2.99
เงินรับฝาก - สหกรณ์อื่น	498.00	2.96	3,127.50	17.02	(2,629.50)	(84.08)
หนี้สินรายการอื่น ๆ	78.59	0.47	128.59	0.70	(50.00)	(38.88)
รวมหนี้สิน	11,918.16	70.71	13,711.07	74.61	(1,792.91)	(13.08)
ทุนของสหกรณ์						
ทุนเรือนหุ้น	3,279.88	19.46	3,100.97	16.87	178.91	5.77
ทุนสำรอง	869.88	5.16	769.93	4.19	99.95	12.98
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ	229.72	1.36	207.20	1.13	22.52	10.87
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	219.59	1.30	273.15	1.49	(53.56)	(19.61)
กำไรสุทธิประจำปี	338.12	2.01	315.39	1.71	22.73	7.21
รวมทุนของสหกรณ์	4,937.19	29.29	4,666.64	25.39	270.55	5.80
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์	16,855.35	100.00	18,377.71	100.00	(1,522.36)	(8.28)

2. ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานเปรียบเทียบ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

รายการ	ปี 2561		ปี 2560		เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้						
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ยืม - สมาชิก	123.74	16.50	124.39	16.61	(0.65)	(0.52)
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ยืม - สหกรณ์อื่น	388.98	51.87	366.24	48.90	22.74	6.21
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	0.32	0.05	0.39	0.05	(0.07)	(16.90)
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	198.29	26.44	250.36	33.42	(52.07)	(20.80)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	37.79	5.04	6.74	0.90	31.05	460.75
รายได้อื่น	0.76	0.10	0.88	0.12	(0.12)	(13.64)
รวมรายได้	749.89	100.00	749.00	100.00	0.89	0.12
ค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	369.99	49.34	400.37	53.45	(30.38)	(7.59)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	13.13	1.75	12.51	1.67	0.62	4.96
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	2.60	0.35	2.43	0.33	0.17	7.00
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	26.05	3.47	18.30	2.44	7.75	42.35
รวมค่าใช้จ่าย	411.77	54.91	433.61	57.89	(21.84)	(5.04)
กำไรสุทธิ	338.12	45.09	315.39	42.11	22.73	7.21

3. อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Ratios) ที่สำคัญ

3.1 ฐานะการเงินของสหกรณ์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 สหกรณ์มีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน (Debt to equity ratio) เท่ากับ 2.41 เท่า ลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 ซึ่งเท่ากับ 2.94 เท่า แสดงว่าโครงสร้างเงินทุน (Capital Structure) ของสหกรณ์ส่วนใหญ่ใช้จากหนี้สิน (หนี้สินส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝากจากสมาชิกร้อยละ 48.65 และเงินรับฝากจากสหกรณ์อื่นร้อยละ 2.96 รวมร้อยละ 51.61 ของทุนดำเนินการ) ซึ่งหนี้สินลดลง ทำให้ความมั่นคงของสหกรณ์สูงขึ้น

3.2 ความสามารถในการทำกำไรหรือประสิทธิภาพในการดำเนินงานของสหกรณ์

- อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 เท่ากับร้อยละ 1.92 เพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2560 ซึ่งเท่ากับร้อยละ 1.88 แสดงว่าประสิทธิภาพในการบริหารสินทรัพย์เพื่อให้เกิดกำไรเพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว

- อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 เท่ากับร้อยละ 7.04 เพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2560 ซึ่งเท่ากับร้อยละ 7.00 แสดงว่าประสิทธิภาพในการบริหารทุนเพื่อให้เกิดกำไรเพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว

- อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 เท่ากับร้อยละ 11.00 เพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2560 ซึ่งเท่ากับร้อยละ 9.54 แสดงว่าสหกรณ์บริหารงานโดยมีอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว

- อัตราผลกำไรต่อหุ้น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 เท่ากับ 1.06 บาท เพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2560 ซึ่งเท่ากับ 1.05 บาท แสดงว่าประสิทธิภาพในการดำเนินงานเพื่อก่อให้เกิดกำไรเพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว

กล่าวโดยสรุป ความสามารถในการทำกำไรหรือประสิทธิภาพในการดำเนินงานของสหกรณ์เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว

4. ความเสี่ยงของสหกรณ์

4.1 Credit Risk (ความเสี่ยงจากการไม่ได้รับชำระหนี้ตามเงื่อนไขที่กำหนด)

สินทรัพย์ส่วนใหญ่ของสหกรณ์เป็นเงินให้กู้ยืมแก่สมาชิกร้อยละ 11.67 และเงินให้กู้ยืมแก่สหกรณ์อื่นร้อยละ 56.84 รวมร้อยละ 68.51 ของทุนดำเนินการ ในสภาวะการณ์ที่ลูกหนี้มีหนี้สินมากขึ้น หนี้สินครัวเรือนสูงขึ้น ลูกหนี้อาจมีปัญหาในการชำระหนี้คืนให้สหกรณ์ สหกรณ์อาจต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมากขึ้น ค่าใช้จ่ายสูงขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่อง ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของสหกรณ์ได้

4.2 Liquidity Risk (ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง)

สหกรณ์มีเงินรับฝากจากสมาชิกร้อยละ 48.65 และเงินรับฝากจากสหกรณ์อื่นร้อยละ 2.96 รวมร้อยละ 51.61 ของทุนดำเนินการ หากผู้ฝากถอนเงินเป็นจำนวนมากผิดปกติ เนื่องจากย้ายไปลงทุนหาผลตอบแทนที่สูงกว่า หรือเกิดการตื่นตระหนก หรือขาดความเชื่อมั่นต่อสหกรณ์ อาจทำให้สหกรณ์ขาดเงินทุนที่จะนำมาบริหารให้เกิดรายได้คงอยู่ขึ้นและอาจทำให้สหกรณ์ขาดสภาพคล่องได้

4.3 Market Risk (ความเสี่ยงด้านราคาหรือด้านตลาด)

สหกรณ์มีเงินลงทุนร้อยละ 30.42 ของทุนดำเนินการ ในภาวะที่ราคาหลักทรัพย์มีความผันผวนตามภาวะเศรษฐกิจ อาจทำให้เกิดผลขาดทุนจากการลงทุน และอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของสหกรณ์ได้

4.4 Strategic Risk (ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์)

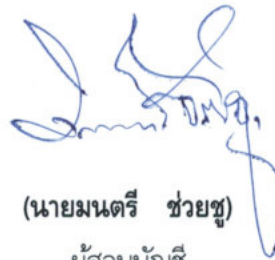
ความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ เงินทุนเคลื่อนย้ายจากต่างประเทศ และปัจจัยสภาพแวดล้อมอื่น ๆ ส่งผลกระทบต่อการแข่งขัน สภาพคล่อง และอัตราดอกเบี้ย ทำให้สหกรณ์ต้องวางกลยุทธ์การบริหารเงินทุนและอัตราดอกเบี้ยอย่างเหมาะสมทั้งจำนวนและจังหวะเวลา หากตลาดเคลื่อนจะมีความเสี่ยงเกิดขึ้น



5. ข้อเสนอแนะ

ในการป้องกันและแก้ปัญหาหรือการบริหารจัดการความเสี่ยงทางการเงิน (Financial Risk Management) สหกรณ์จะต้องบริหารงานอย่างระมัดระวังและรอบคอบ เกาะติดสถานการณ์การเคลื่อนไหวของภาวะเศรษฐกิจ สภาพคล่อง อัตราดอกเบี้ย นโยบายและมาตรการของทางการ ทั้งปัจจัยภายในประเทศและปัจจัยจากต่างประเทศ ตลอดเวลาและต่อเนื่อง รวมทั้งภาวะการแข่งขันในตลาดการเงินด้วย ซึ่งสหกรณ์ได้ดำเนินการอยู่แล้ว

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ



(นายมนตรี ช้วยชู)
ผู้สอบบัญชี

บริษัท มนตรีสอบบัญชีและกฎหมาย จำกัด

240/95 - 96 จรัญสนิทวงศ์ 28/7 บ้านช่างหล่อ บางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร

20 ตุลาคม 2561

รายงานผลการตรวจสอบบัญชีประจำปี

สหกรณ์ออมทรัพย์วชิรพยาบาล จำกัด

กรุงเทพมหานคร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ตามที่นายทะเบียนสหกรณ์ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์วชิรพยาบาล จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 นั้น ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบและแสดงความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชีอย่างไม่มีเงื่อนไข ลงวันที่ 20 ตุลาคม 2561 ข้าพเจ้าขอรายงานผลการตรวจสอบบัญชีในเรื่องที่สำคัญ ดังต่อไปนี้

1. ข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

1.1 การปฏิบัติงานทางการเงิน การบัญชี ส่วนใหญ่ถูกต้องเรียบร้อย มีข้อบกพร่องบ้างเล็กน้อยซึ่งไม่เป็นสาระสำคัญ ได้แจ้งให้เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องทราบเพื่อดำเนินการให้มีการแก้ไขให้ถูกต้องเรียบร้อยแล้ว

1.2 การปฏิบัติงานด้านการรับฝากเงินและให้กู้ยืม ส่วนใหญ่ถูกต้องเรียบร้อย มีข้อบกพร่องบ้างเล็กน้อยซึ่งไม่เป็นสาระสำคัญ ได้แจ้งให้เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องทราบเพื่อดำเนินการให้มีการแก้ไขให้ถูกต้องเรียบร้อยแล้ว

1.3 การลงทุนเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 62 และประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ การคำนวณผลตอบแทนถูกต้องและครบถ้วน

2. ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

2.1 สหกรณ์มีเงินให้กู้ยืม จำนวน 11,547,288,372.65 บาท คิดเป็นร้อยละ 68.51 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น และมีลูกหนี้ขาดสภาพคล่อง จำนวน 9,221,749.73 บาท ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี จำนวน 125,231.32 บาท ลูกหนี้ตามคำพิพากษา จำนวน 1,762,923.80 บาท ลูกหนี้เงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น จำนวน 38,983,193.06 บาท ลูกหนี้อื่น จำนวน 387,477.87 บาท ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 46,414,545.75 บาท และรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม จำนวน 512,722,344.82 บาท ซึ่งเป็นเรื่องที่มีความเสี่ยง เนื่องจากรายการดังกล่าวมีจำนวนเงินสูง ในสภาวะการณ์ที่ลูกหนี้มีหนี้สินมากขึ้น หนี้สินครัวเรือนสูงขึ้น ลูกหนี้อาจมีปัญหาในการชำระหนี้คืนให้สหกรณ์ สหกรณ์อาจต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมากขึ้น ค่าใช้จ่ายสูงขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่อง ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของสหกรณ์ได้

2.2 สหกรณ์มีเงินรับฝากจำนวน 8,698,870,537.92 บาท คิดเป็นร้อยละ 51.61 ของหนี้สิน และทุนของสหกรณ์ ซึ่งเป็นเรื่องที่มีความเสี่ยง หากผู้ฝากถอนเงินเป็นจำนวนมากผิดปกติ เนื่องจากย้ายไปลงทุน หาผลตอบแทนที่สูงกว่า หรือเกิดการตื่นตระหนก หรือขาดความเชื่อมั่นต่อสหกรณ์ อาจทำให้สหกรณ์ขาดเงินทุน ที่จะนำมาบริหารให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยขึ้นและอาจทำให้สหกรณ์ขาดสภาพคล่องได้

2.3 สหกรณ์มีเงินลงทุน ราคาทุน 4,908,673,361.78 บาท มูลค่ายุติธรรม 5,128,265,230.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 30.42 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น มีค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน 219,591,868.22 บาท ซึ่งเป็น เรื่องที่มีความเสี่ยง เนื่องจากเงินลงทุนดังกล่าวมีมูลค่าสูง แม้ว่าการลงทุนดังกล่าวจะเป็นไปตามพระราชบัญญัติ สหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 62 ประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝาก หรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ และได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ แต่ในภาวะที่ราคาหลักทรัพย์มีความผันผวน ตามภาวะเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมต่าง ๆ อาจทำให้เกิดผลขาดทุนจากการลงทุน และอาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินงานของสหกรณ์ได้



(นายมนตรี ชัยชู)

ผู้สอบบัญชี

บริษัท มนตรีสอบบัญชีและกฎหมาย จำกัด

240/95 - 96 จรัญสนิทวงศ์ 28/7 บ้านช่างหล่อ บางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร

20 ตุลาคม 2561