

รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ของ

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลพญาไทและเปาโล จำกัด

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2564



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลพญาไทและเปาโล จำกัด

ความเห็น

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

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

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและตามระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวม และในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้





เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบ
ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้ อ้างถึงหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ. 6 การประมาณการค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ ลูกหนี้เงินให้กู้ต้องอาศัยระเบียบนายทะเบียน สหกรณ์ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงระเบียบ ประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ที่มีการ เปลี่ยนแปลงไปตามภาวะการณ์ นอกจากนี้ ในการจัดชั้นลูกหนี้มีหลายกรณีต้องใช้ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับประวัติการชำระหนี้ของ สมาชิก สถานะบุคคล และสถานะการเงิน ประกอบดุลยพินิจของคณะกรรมการ ดำเนินการสหกรณ์ในการประเมินพฤติการณ์ ของลูกหนี้ที่คาดว่าจะชำระหนี้ไม่ได้ เมื่อ พิจารณาถึงลักษณะการดำเนินธุรกิจสินเชื่อ ของสหกรณ์ซึ่งมีเงินให้กู้ยืม จำนวน 816.40 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 43.04 ของ สินทรัพย์ทั้งสิ้น การเผ่อนี้สงสัยจะสูญที่ ถูกต้องและเพียงพอ จะส่งผลให้การแสดง จำนวนเงินด้านลูกหนี้ในงบการเงินมีความ เหมาะสม การพิจารณาถึงการตั้งค่าเผ่อนี้ สงสัยจะสูญให้ถูกต้องตามที่ควร จึงเป็นเรื่อง สำคัญในการตรวจสอบ	ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบระบบการควบคุมภายในของ สหกรณ์ที่เกี่ยวกับการประเมินค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ ดังนี้ • สอบถามเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องในการคำนวณค่าเผ่อนี้สงสัย จะสูญ • สอบทานความสมเหตุสมผลเกี่ยวกับพฤติการณ์ของลูกหนี้เงิน ให้กู้ที่คาดว่าจะชำระหนี้ไม่ได้ • สอบถามนโยบายของสหกรณ์ในการประมาณการค่าเผ่อนี้ สงสัยจะสูญ • สอบทานดุลยพินิจคณะกรรมการในการประเมินสถานะและ พฤติกรรมของลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้และความ เพียงพอของหลักประกัน เพื่อตั้งค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน • ตรวจสอบการค้างชำระของลูกหนี้กับบัญชีย่อยลูกหนี้ • ตรวจสอบลูกหนี้ที่ไม่ได้รับคำยืนยันยอดอย่างสมเหตุสมผลว่า มีสถานะชำระหนี้ได้ • สอบทานการประมาณการตั้งค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญว่ามีความ เพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์ กำหนด • สุ่มทดสอบการคำนวณและตรวจสอบการบันทึกบัญชีค่าเผ่อ นี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นปีบัญชีเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียน สหกรณ์กำหนด

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกต หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ.6 ในประเด็นที่สหกรณ์ออมทรัพย์เครือ
โรงพยาบาลพญาไทและเปาโล จำกัด ฟ้องร้องสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด กับพวกรวม 16 คน ในข้อหา
หรือฐานความผิด กู้ยืม ค้ำประกัน เรียกเงินคืน เมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2562 ตามคดีหมายเลขดำที่
พ 2424/2562 ต่อมา ได้มีการทำสัญญาประนีประนอมยอมความให้จำเลยที่ 1 ชำระหนี้ตามเงื่อนไขในสัญญา



ส่วนจำเลยที่ 2-5 จำเลยที่ 7 จำเลยที่ 9 จำเลยที่ 11-13 และประธานคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์จำเลยที่ 1 ที่ดำรงตำแหน่งในขณะทำสัญญา ซึ่งเข้าทำสัญญา จะชำระหนี้ต่อเมื่อจำเลยที่ 1 “ เลิกสหกรณ์ ” และสหกรณ์ ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลพญาไทและเปาโล จำกัด ผู้เป็นโจทก์ ไม่สามารถบังคับคดีเอาจากทรัพย์สินของ สหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด จำเลยที่ 1 ได้เท่านั้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตว่า ผลของการทำสัญญาประนีประนอมดังกล่าว อาจส่งผลให้ความรับผิดชอบของผู้ค้า ประกันต่อหนี้ของสหกรณ์ลูกหนี้ ที่มีต่อสหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลพญาไทและเปาโล จำกัด เจ้าหนี้ตาม คำพิพากษา อาจย่อหย่อนลงไปจากความรับผิดชอบตามสัญญาเดิม เนื่องจากผลของข้อตกลงใหม่ที่ได้ทำขึ้นใน สัญญาประนีประนอมยอมความ และศาลได้มีคำพิพากษามาตามยอมแล้ว

ทั้งนี้ ความเห็นของข้าพเจ้าต่อการเงินมิได้มีเงื่อนไขในเรื่องที่ข้าพเจ้าขอให้ข้อสังเกตข้างต้น

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่อการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนอการเงินเหล่านี้โดย ถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการ ดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำการเงิน ที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อ ข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของ สหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และ การใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะ เลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างการเงินโดยรวม ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความ เชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบ การตรวจบัญชีสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อการดำเนินการได้อย่างสมเหตุสมผล ว่า รายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบ การเงินจากการใช้การเงินเหล่านี้



ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ ว่าจะมีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตามเหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่



ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้นข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว



(นางสาวจันทา โปทาเมือง)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

วันที่ 12 พฤศจิกายน 2564



สหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลพญาไทและเปาโล จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

สินทรัพย์	หมายเหตุ	ปี 2564 บาท	ปี 2563 บาท
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	43,783,153.30	38,631,518.78
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	55,000,000.00	75,000,000.00
เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด ระยะสั้น	4	4,068,000.00	4,299,600.00
เงินลงทุนระยะสั้น	5	15,251,349.10	5,153,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น-สุทธิ	6	141,601,052.61	131,088,433.03
ลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง		373,596.00	342,972.75
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ		300,373.50	463,478.25
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	7	6,752,710.55	6,243,115.00
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		267,130,235.06	261,222,117.81
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด ระยะยาว	4	41,863,300.00	45,796,200.00
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	5	978,998,409.91	928,522,641.87
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	6	608,711,659.84	533,551,105.69
เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ	8	304,817.44	446,466.35
สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์		0.00	1,265.75
เงินมัดจำ		23,000.00	3,000.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		1,629,901,187.19	1,508,320,679.66
รวมสินทรัพย์		1,897,031,422.25	1,769,542,797.47
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	9	300,000,000.00	308,000,000.00
เงินรับฝาก	10	688,855,974.49	625,861,964.76
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	11	3,077,580.45	2,533,933.28
รวมหนี้สินหมุนเวียน		991,933,554.94	936,395,898.04
รวมหนี้สิน		991,933,554.94	936,395,898.04

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลพะเยาและปำโล จำกัด

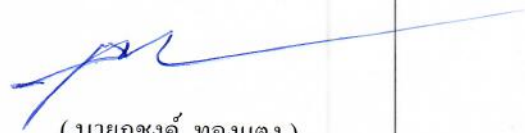
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

หนี้สินและทุนของสหกรณ์	หมายเหตุ	ปี 2564	ปี 2563
		บาท	บาท
ทุนของสหกรณ์			
ทุนรื้อนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)		759,003,370.00	713,308,810.00
ทุนสำรอง		41,188,051.56	39,315,258.99
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	12	26,101,549.32	28,532,056.32
กำไรจากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	13	29,571,158.37	33,269,448.55
กำไรสุทธิประจำปี		49,233,738.06	18,721,325.57
รวมทุนของสหกรณ์		905,097,867.31	833,146,899.43
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		1,897,031,422.25	1,769,542,797.47

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ลงชื่อ



(นายภุชงค์ ทองแดง)

ประธานกรรมการ

ลงชื่อ



(นางสาวจริยา ทะทา)

กรรมการและเลขานุการ

วันที่ 12 พฤศจิกายน 2564

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลพญาไทและเปาโล จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2564

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้สมาชิกกู้	38,601,680.29	44.94	38,532,833.03	46.52
ดอกเบี้ยรับตามคำพิพากษา	5,203,684.70	6.06	28,633.25	0.03
ดอกเบี้ยรับเงินให้สหกรณ์อื่นกู้	0.00	0.00	3,084,943.75	3.72
ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร	29,520.77	0.04	77,211.02	0.09
ดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์อื่น	3,505,931.23	4.08	4,440,733.31	5.36
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	38,547,596.42	44.88	36,671,209.25	44.27
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน	85,888,413.41	100.00	82,835,563.61	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	13,783,597.54	16.05	17,776,549.39	21.46
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	6,926,799.56	8.07	6,646,820.01	8.02
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ตัดจำหน่าย	36,324.00	0.04	0.00	0.00
ขาดทุนจากการค้าหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย	5,500,000.00	6.40	0.00	0.00
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	26,246,721.10	30.56	24,423,369.40	29.48
หักหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ				
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินให้กู้สมาชิก	693,880.12	0.81	0.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินกู้ขาดสมาชิกภาพ	294,175.87	0.34	365,272.20	0.44
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	597,175.53	0.70	829,721.94	1.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	223,988.85	0.26	0.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น	0.00	0.00	(30,681,320.13)	(37.04)
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษาสหกรณ์อื่น	(1,536,000.00)	(1.79)	0.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีสหกรณ์อื่น	0.00	0.00	64,708,165.25	78.12
หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยเงินให้สหกรณ์อื่นกู้	0.00	0.00	(260,581.25)	(0.31)
รวมหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ	273,220.37	0.32	34,961,258.01	42.21
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	59,368,471.94	69.12	23,450,936.20	28.31
บวก รายได้อื่น				
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	21,700.00	0.03	24,200.00	0.03
รายได้ค่าธรรมเนียมในการกู้เงิน	359,031.00	0.42	240,357.00	0.29

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลพญาไทและเปาโล จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2564

บวก รายได้อื่น (ต่อ)	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ค่าธรรมเนียมในการถอนเงินฝาก	11,290.00	0.01	9,778.00	0.01
ผลครบแทนจากบริษัทประกันภัย	6,551.75	0.01	11,052.42	0.01
รายได้เบ็ดเตล็ด	2,961.83	0.00	3,658.02	0.00
รวมรายได้อื่น	401,534.58	0.47	289,045.44	0.35
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
<u>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่</u>				
เงินเดือน	3,263,700.00	3.80	3,082,720.00	3.72
ค่าครองชีพ	24,750.00	0.03	23,400.00	0.03
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	114,493.00	0.13	162,408.00	0.20
ค่ารักษาพยาบาล	248,659.50	0.29	188,721.00	0.23
เงินสมทบกองทุนประกันสังคมและกองทุนทดแทน	40,609.00	0.05	57,485.00	0.07
เงินสมทบเงินกองทุนเลี้ยงชีพ	270,038.00	0.31	246,682.00	0.30
ค่าลงทะเบียนฝึกอบรม	821.00	0.00	0.00	0.00
ค่าล่วงเวลา	8,000.00	0.01	0.00	0.00
รวม	3,971,070.50	4.62	3,761,416.00	4.92
<u>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์</u>				
ค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงาน	158,916.91	0.19	153,023.48	0.18
ค่าสิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	1,265.75	0.00	46,103.55	0.06
ค่าซ่อมแซมบำรุงรักษาสินทรัพย์	90,501.92	0.10	92,374.00	0.11
รวม	250,684.58	0.29	291,501.03	0.35
<u>ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น</u>				
ค่าตอบแทน	95,000.00	0.11	95,000.00	0.11
ค่าเบี้ยประชุม	256,200.00	0.30	237,600.00	0.29
ค่ารับรอง	29,314.00	0.03	28,538.00	0.03
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	71,026.54	0.08	77,020.71	0.09
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	181,661.00	0.21	173,834.00	0.21
ค่าสาธารณูปโภค	40,627.34	0.05	42,900.66	0.05
ค่าไปรษณียากร	13,376.00	0.02	9,185.00	0.01
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	30,000.00	0.03	60,000.00	0.07

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลพญาไทและเปาโล จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2564

หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (ต่อ)	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชี	70,000.00	0.08	70,000.00	0.08
ค่าใช้จ่ายในการประชาสัมพันธ์	56,847.00	0.07	21,150.00	0.03
ค่าใช้จ่ายในการจัดเก็บเอกสาร	10,699.50	0.01	10,961.50	0.01
ค่าเบี้ยประกันภัย	17,700.58	0.02	11,170.45	0.01
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	15,100.00	0.02	19,650.00	0.02
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	23,641.00	0.03	20,568.00	0.02
เงินอุดหนุน	50,000.00	0.06	50,000.00	0.06
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี	150,140.22	0.17	24,925.00	0.03
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	11,123.01	0.01	13,235.72	0.02
เงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญ	5,192,057.19	6.05	0.00	0.00
รวม	6,314,513.38	7.35	965,739.04	1.17
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	10,536,268.46	12.27	5,018,656.07	6.06
กำไรสุทธิประจำปี	49,233,738.06	57.32	18,721,325.57	22.60

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลพญาไทและเปาโล จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2564

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิประจำปี	49,233,738.06	18,721,325.57
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินให้กู้สมาชิก	693,880.12	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินกู้ขาดสมาชิกภาพ	294,175.87	1,194,994.14
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	597,175.53	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	223,988.85	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินให้สหกรณ์อื่นกู้	0.00	(30,681,320.13)
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษาสหกรณ์อื่น	(1,536,000.00)	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีสหกรณ์อื่น	0.00	64,708,165.25
หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยเงินให้กู้สหกรณ์อื่น	0.00	(260,581.25)
ขาดทุนจากการด้อยค่าหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย	5,500,000.00	0.00
เงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญ	5,192,057.19	0.00
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้ตัดบัญชี	227,592.68	217,408.27
ค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงาน	158,916.91	153,023.48
ค่าสิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	1,265.75	46,103.55
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้าตัดบัญชี	74,395.22	81,486.92
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	797,438.77	744,705.31
รายได้ค้างรับ	(6,917,848.90)	(6,378,206.23)
ดอกเบี้ยค้างรับลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีตามคำฟ้อง	(46,665.25)	(3,345,525.00)
ดอกเบี้ยค้างรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา	(284,360.81)	(72,964.50)
ดอกเบี้ยลูกหนี้ตามคำพิพากษาสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด	(6,565,105.81)	0.00
เครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	71,026.54	77,020.71
เงินอุดหนุนกองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกันเงินกู้	50,000.00	0.00
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	47,765,670.72	45,205,636.09
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดรับจากเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด	5,537,548.62	3,513,000.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	(34,897,620.57)	(40,530,263.28)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	38,001,432.92	41,828,242.31

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลพญาไทและปาลิโอ จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2564

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
สินทรัพย์ดำเนินงาน (ต่อ)		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(354,835,262.44)	(261,928,819.75)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้สามัญ	272,017,610.47	226,651,132.25
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	(70,110,300.00)	(86,750,180.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	60,842,068.27	58,831,336.76
เงินสดรับจากลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	1,435,100.84	0.00
เงินสดรับจากลูกหนี้ตามคำพิพากษา	395,602.47	21,366.75
เงินสดรับจากลูกหนี้ตามคำพิพากษาสหกรณ์อื่น	1,536,000.00	0.00
ลูกหนี้ตั๋วแทนหักเงินส่ง (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(30,623.25)	(312,853.75)
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	(82,543.23)	(74,395.22)
เงินสดรับรายได้ค้างรับ	6,378,206.23	7,088,104.11
เงินมัดจำ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(20,000.00)	307,950.00
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องเขียนแบบพิมพ์	(65,036.66)	(87,905.75)
เงินสดจ่ายเงินทรองดำเนินคดี	(80,393.00)	(295,007.00)
เงินสดรับเงินทรองดำเนินคดี	274,803.00	0.00
เงินรอเรียกคืน (เพิ่มขึ้น) ลดลง	900.00	2,700.00
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(744,705.31)	(4,431,389.97)
เงินสดรับภาษี หัก ณ ที่จ่าย	80,366.91	0.00
เงินสดจ่ายภาษี หัก ณ ที่จ่าย	(80,516.91)	0.00
เงินสดรับเงินสมทบประกันสังคมรอนำส่ง	90,873.00	0.00
เงินสดจ่ายเงินสมทบประกันสังคมรอนำส่ง	(89,823.00)	0.00
เงินรับแทนบริษัทประกันภัย เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(16,353.00)	27,384.75
เงินรับแทนบริษัทหลักทรัพย์ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	13,100.00	0.00
เงินรอจ่ายคืน เพิ่มขึ้น (ลดลง)	9,666.59	3,789.82
เงินรอตรวจสอบ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	202,720.12	42,032.43
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	(26,471,507.21)	(10,888,139.45)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายลงทุนในหุ้นกู้	(75,000,000.00)	(60,000,000.00)
เงินสดรับจากไถ่ถอนเงินลงทุนในหุ้นกู้	5,000,000.00	30,000,000.00

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลพญาไทและเปาโล จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2564

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน (ต่อ)		
เงินสดจ่ายเงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงิน	0.00	(12,000,000.00)
เงินสดรับจากตั๋วสัญญาใช้เงินครบกำหนด	0.00	22,000,000.00
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(17,268.00)	(64,666.00)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(70,017,268.00)	(20,064,666.00)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับเงินกู้ยืมตั๋วสัญญาใช้เงิน	2,435,000,000.00	2,053,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืมตั๋วสัญญาใช้เงิน	(2,443,000,000.00)	(1,975,000,000.00)
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	227,710,472.67	270,335,833.01
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(164,716,462.94)	(285,470,906.86)
เงินร่อยจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น เพิ่มขึ้น (ลดลง)	280,880.00	86,027.87
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย จำกัด	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(10,981,174.00)	(14,294,726.00)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(6,315,020.00)	(6,128,900.00)
เงินสดจ่ายเงินโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(683,339.00)	(890,000.00)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	87,482,900.00	92,571,240.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(41,788,340.00)	(64,568,630.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(841,000.00)	(698,200.00)
เงินสดจ่ายกองทุนเพื่อการศึกษา	(141,520.00)	(396,663.50)
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการเพื่อสมาชิก	(34,219.00)	(507,086.00)
เงินสดจ่ายกองทุนช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสเงินกู้	(302,768.00)	(197,972.00)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	81,640,409.73	67,810,016.52
เงินสดสุทธิ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(14,848,365.48)	36,857,211.07
เงินสด ณ วันต้นปี	113,631,518.78	76,774,307.71
เงินสด ณ วันสิ้นปี	98,783,153.30	113,631,518.78

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลพญาไทและเปาโล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2564

1. สรุปนโยบายบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง เว้นแต่รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จะรับรู้เมื่อได้รับเงิน
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย เนื่องจากมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับความสามารถในการชำระดอกเบี้ยของผู้ถือหุ้นกู้ ทั้งนี้ จนกว่าจะได้รับชำระจริง
- สหกรณ์ตราวัสดุคงเหลือและวัสดุสิ้นเปลืองคงเหลือตามราคาทุน
- สหกรณ์ฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ.2544 เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ.2563
- สหกรณ์จัดประเภทเงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดโดยพิจารณาจากเงินลงทุนซึ่งไม่มีสภาพคล่องในตลาดซื้อขายคล่อง และสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะถือจนถึงกำหนดชำระไถ่ถอน
- สหกรณ์จัดประเภทเงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดโดยพิจารณาจากเงินลงทุนซึ่งมีสภาพคล่องในตลาดซื้อขายคล่อง
- เงินลงทุนในตราสารทุนระยะสั้น/เงินลงทุนในตราสารทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนระยะสั้น/เงินลงทุนในตราสารทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ สหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็นกำไร(ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นโดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของสหกรณ์ และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้น/เงินลงทุนในตราสารหนี้ระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน ตัดจำหน่ายด้วยผลต่างระหว่างราคาทุนและมูลค่าที่ตราไว้ของเงินลงทุนในตราสารหนี้ โดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุของตราสารหนี้ สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้น/เงินลงทุนในตราสารหนี้ระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ สหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาดเป็นกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของสหกรณ์ และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดชำระแสดงด้วยราคาทุน หรือราคาทุนตัดจำหน่ายตามแต่กรณี
- เงินลงทุนในหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย เป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่สหกรณ์ผูกพันต้องถือจนครบกำหนดไถ่ถอนตามแผนฟื้นฟูกิจการฉบับที่ศาลล้มละลายกลางเห็นชอบแล้ว จึงแสดงมูลค่าในงบการเงินด้วยราคาทุน หรือราคาทุนตัดจำหน่าย ตามแต่กรณีของการได้มาซึ่งหุ้นกู้

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลพญาไทและเปาโล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2564

1. สรุปนโยบายบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

- สหกรณ์ทอยตัดจำหน่ายส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ที่สูงกว่ามูลค่าที่ตราไว้ในหุ้นกู้คงเหลือ โดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาคงเหลือของหุ้นกู้ที่จะถึงกำหนดชำระเดิม
- สหกรณ์บันทึกการค้ำยค่าหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย โดยทอยรับรู้การค้ำยค่าในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าที่ตราไว้ในหุ้นกู้ และจะทอยรับรู้การค้ำยค่าเพิ่มขึ้นอีกไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ในแต่ละปี
- เครื่องใช้สำนักงาน ที่ได้มาก่อนระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีสหกรณ์ พ.ศ.2560 มีผลบังคับใช้ แสดงด้วยมูลค่าคงเหลือตามบัญชีหลังหักค่าเสื่อมราคาประจำปี ส่วนเครื่องใช้สำนักงานที่ได้มาภายหลัง แสดงด้วยมูลค่าราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์ต่างๆ คัดจ่ายตามระยะเวลาของอายุการใช้งานหรือตามการเปลี่ยนแปลงการใช้ซอฟต์แวร์ใหม่
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้การต่อเติม หรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภทเว้นแต่เงินฝากสหกรณ์อื่นที่ประสบปัญหาการฝากถอนหรืออยู่ระหว่างผ่อนผันการชำระคืนเงินฝาก ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย
- สหกรณ์ได้จัดประเภทรายการของงบการเงินปี 2563 ในบางรายการเพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบกับปี 2564

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
เงินสด	145,970.75	147,184.75
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	1,922,721.86	2,337,699.00
ออมทรัพย์	41,714,460.69	36,146,635.03
รวม	43,783,153.30	38,631,518.78
ข้อมูลอื่น		

เงินฝากธนาคารกรุงเทพ จำกัด(มหาชน) บัญชีออมทรัพย์เลขที่ 937-000999-6 และบัญชีกระแสรายวันเลขที่ 937-300001-9 มีการผูกพันกับธนาคารกรุงเทพ จำกัด(มหาชน) ตามสัญญาขายตั๋วสัญญาใช้เงิน

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลพะเยาและเปาโล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2564

3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
เงินฝากประจำ - ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	55,000,000.00	55,000,000.00
เงินฝากประจำ - สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด	0.00	20,000,000.00
รวม	55,000,000.00	75,000,000.00

ข้อมูลอื่น

เงินฝากประจำชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด เลขที่ 002550/2561 , 002551/2561 , 002552/2561 และ 000080/2563 ตัดภาระค่าประกันเงินกู้ยืมระยะสั้นเพื่อรักษาสภาพคล่อง วงเงินกู้ จำนวน 30.00 ล้านบาท และเงินฝากประจำ เลขที่ 000452/2563 ตัดภาระค่าประกันเงินกู้ยืมระยะปานกลาง วงเงินกู้ จำนวน 200.00 ล้านบาท ตามสัญญาเงินกู้ยืม

4. เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด - สุทธิ

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินฝากออมทรัพย์	372,000.00	3,820,800.00	393,600.00	4,180,200.00
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	3,696,000.00	38,042,500.00	3,906,000.00	41,616,000.00
เงินฝากออมทรัพย์ - ดอกเบี้ยเงินกู้	0.00	8,537,582.19	0.00	0.00
รวม	4,068,000.00	50,400,882.19	4,299,600.00	45,796,200.00
(หัก) ค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญ	0.00	(8,537,582.19)	0.00	0.00
รวม	4,068,000.00	41,863,300.00	4,299,600.00	45,796,200.00

เงินฝากของสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด ประเภทเงินฝากออมทรัพย์ จำนวน 4,192,800.00 บาท และประเภทเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ จำนวน 41,738,500.00 บาท ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากที่ ในปี 2561 สหกรณ์ฯ ได้มีการทำบันทึกตกลงชำระคืนเงินตามแผนแก้ไขปัญหาสภาพคล่องและการส่งชำระหนี้ให้สหกรณ์เจ้าหนี้ 6 ปี (พ.ศ. 2561-2566) ของสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด ซึ่งตกลงกันให้จัดการเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ โดยสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด จะจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากให้อัตราที่ตกลงกันไว้จนครบกำหนดการฝาก และเมื่อครบกำหนดการฝากแล้ว สหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลพะเยาและเปาโล จำกัด จะนำเงินฝากที่ครบกำหนดฝากไว้กับ สหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด เป็นเงินฝากออมทรัพย์ทั้งจำนวน ในอัตราร้อยละ 4 และทางสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด จะจ่ายคืนเงินฝากออมทรัพย์ให้กับสหกรณ์ฯ ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2561 โดยจ่ายคืนเป็นร้อยละของยอดเงินฝากคงเหลือ ในอัตราที่ตกลงไว้

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลพญาไทและเปาโล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2564

4. เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด - สุทธิ (ต่อ)

ต่อมาสหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลพญาไทและเปาโล จำกัด และสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด ได้ทำบันทึกข้อตกลงการชำระคืนเงินฝากระหว่างกันฉบับใหม่ เมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2564 โดยสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด จะชำระหนี้เป็นรายงวดเดือน ภายในวันสิ้นเดือนของแต่ละเดือน ในอัตราที่ตกลงระหว่างกัน ให้แล้วเสร็จภายใน 126 งวดเดือน นับแต่ต้นเดือนมีนาคม 2564 จนถึงสิงหาคม 2564 ปัจจุบันอยู่ระหว่างปฏิบัติตามบันทึกข้อตกลง

เงินฝากออมทรัพย์ดอกเบี้ยเงินกู้ จำนวน 8,537,582.19 บาท คือ บัญชีเงินฝากที่เปิดไว้เป็นการเฉพาะส่วนของดอกเบี้ยฟุ้ง และดอกเบี้ยเงินกู้ที่เกิดขึ้นถัดจากวันฟุ้งถึงปัจจุบัน ที่สหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด ต้องชำระให้กับสหกรณ์ฯ ตามสัญญาประนีประนอมยอมความของลูกหนี้ตามคำพิพากษาสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด

5. เงินลงทุน ประกอบด้วย

ปี 2564

ปี 2563

บาท

บาท

เงินลงทุนระยะสั้น

มูลค่ายุติธรรม

ราคาทุนตัดจำหน่าย

มูลค่ายุติธรรม

ราคาทุนตัดจำหน่าย

เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด-หลักทรัพย์เพื่อขาย

หุ้นกู้ บมจ.ปตท.

5,020,172.50

5,000,000.00

5,153,000.00

5,000,000.00

หุ้นกู้ บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส

10,231,176.60

10,000,000.00

0.00

0.00

รวม

15,000,000.00

5,000,000.00

บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน

251,349.10

153,000.00

รวมเงินลงทุนระยะสั้นที่อยู่ในความต้องการของตลาด

15,251,349.10

5,153,000.00

เงินลงทุนระยะยาว

เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด-หลักทรัพย์เพื่อขาย

กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (EGATIF)

15,375,000.00

12,223,750.00

14,750,000.00

12,223,750.00

หุ้นกู้ บมจ.ปตท.

11,275,249.20

10,000,000.00

11,538,500.00

10,000,000.00

หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู

57,846,126.65

55,000,000.00

46,879,000.00

45,000,000.00

หุ้นกู้ บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส

53,828,307.90

50,000,000.00

64,518,000.00

60,000,000.00

หุ้นกู้ บจก.น้ำตาลมิตรผล

21,544,441.30

20,000,000.00

21,720,000.00

20,000,000.00

หุ้นกู้ บมจ.ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม

32,232,062.40

30,097,626.94

32,589,000.00

30,230,391.57

หุ้นกู้ บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร

32,381,635.50

31,820,905.83

32,724,000.00

31,879,409.88

หุ้นกู้ บมจ.ซีพี ออลล์

115,873,884.85

110,000,000.00

116,000,500.00

110,000,000.00

หุ้นกู้ บมจ.ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)

41,868,960.20

40,000,000.00

41,614,000.00

40,000,000.00

หุ้นกู้ บมจ.ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ

10,010,441.60

10,000,000.00

10,236,000.00

10,000,000.00

หุ้นกู้ บมจ.บัตรกรุงไทย

10,791,095.70

10,000,000.00

10,664,000.00

10,000,000.00

หุ้นกู้ บมจ.เบอร์ลี่ ยุคเกอร์

10,094,302.90

10,000,000.00

10,276,000.00

10,000,000.00

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลพะเยาและเปาโล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2564

5. เงินลงทุน ประกอบด้วย (ต่อ)

ปี 2564

ปี 2563

บาท

บาท

เงินลงทุนระยะยาว

มูลค่ายุติธรรม

ราคาทุนตัดจำหน่าย

มูลค่ายุติธรรม

ราคาทุนตัดจำหน่าย

เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด-หลักทรัพย์ซื้อขาย

หุ้นกู้ บมจ.อมตะ บี.กริม เพาเวอร์ เอสพีวี1	37,758,233.79	36,000,000.00	38,886,500.00	36,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	61,718,611.20	60,000,000.00	41,670,000.00	40,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ไทคอนอินดัสเทรียลคอนเน็คชั่น	10,180,520.20	10,000,000.00	10,206,000.00	10,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ไทยเบฟเวอเรจ	21,656,190.40	20,000,000.00	20,954,000.00	20,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.บางจาก คอร์ปอเรชั่น	14,345,771.25	15,000,000.00	15,069,500.00	15,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.บี.กริม เพาเวอร์	10,916,016.20	10,000,000.00	10,871,000.00	10,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	19,462,285.60	20,000,000.00	21,612,000.00	20,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.พีทีที โกลบอล เคมีคอล	40,598,746.20	40,000,000.00	40,672,000.00	40,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.เอ็ชเอ็มซีโพลีเมอร์	14,543,524.05	15,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี	5,120,412.60	5,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.ไออาร์พีซี	10,131,601.20	10,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.บีซีฟู้ด	4,959,178.55	5,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์	9,949,492.60	10,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น	0.00	0.00	5,000,000.00	5,000,000.00

รวม

645,142,282.77

585,333,551.45

บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน

29,319,809.27

33,116,448.55

รวม

674,462,092.04

618,450,000.00

เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด-ตามแผนฟื้นฟูกิจการ

หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย	110,036,317.87		110,072,641.87	
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่าหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย	(5,500,000.00)			0.00

รวม

104,536,317.87

110,072,641.87

เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด

หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	200,000,000.00		200,000,000.00	
--	----------------	--	----------------	--

รวมเงินลงทุนระยะยาวที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด

200,000,000.00

200,000,000.00

รวมเงินลงทุนระยะยาว

978,998,409.91

928,522,641.87

รวมเงินลงทุน

994,249,759.01

933,675,641.87

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลสุราษฎร์ธานี จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2564

5. เงินลงทุน (ต่อ)

บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) เข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการตามคำสั่งศาลล้มละลายกลาง เมื่อวันที่ 14 กันยายน 2563 และเข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการตามคำสั่งเห็นชอบด้วยแผน เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2564 ซึ่งส่งผลอย่างสำคัญให้กำหนดระยะเวลาไถ่ถอนหุ้นกู้ตามที่ระบุไว้เดิมนั้น ได้เปลี่ยนแปลงไป โดยมีการขยายไปอีก 8 ปี นับแต่วันครบกำหนดไถ่ถอนเดิม แต่ไม่เกินวันทำการสุดท้ายของปี 2579 ส่วนอัตราดอกเบี้ยมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยจากที่ระบุเดิม เป็นดอกเบี้ยอัตราใหม่ ร้อยละ 1.50 ต่อปี โดยเริ่มคำนวณนับแต่วันถัดจากวันที่ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งเห็นชอบด้วยแผนเป็นต้นไป ดอกเบี้ยที่เกิดจากการคำนวณตามแผนดังกล่าว สหกรณ์จะรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด โดยเริ่มรับเงินตั้งแต่วันที่ 2567 โดยสรุปตามตารางดังนี้

กลุ่มเจ้าหนี้	ปีที่ครบกำหนด ไถ่ถอนเดิม	ปีที่ครบกำหนด ไถ่ถอนใหม่	อัตราดอกเบี้ย ตั้งพัก(ร้อยละ)
18.	ปี 2563	ปี 2571	1.50
19.	ปี 2564	ปี 2572	1.50
20.	ปี 2565	ปี 2573	1.50
21.	ปี 2566	ปี 2574	1.50
22.	ปี 2567	ปี 2575	1.50
23.	ปี 2568	ปี 2576	1.50
24.	ปี 2569	ปี 2577	1.50
25.	ปี 2570	ปี 2578	1.50
26.	ปี 2571	ปี 2579	1.50
27.	ปี 2572	ปี 2579	1.50
28.	ปี 2573	ปี 2579	1.50
29.	ปี 2575	ปี 2579	1.50
30.	ปี 2576	ปี 2579	1.50
31.	ปี 2577	ปี 2579	1.50

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือข่ายโรงพยาบาลพญาไทและเปาโล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2564

6. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย

ปี 2564

ปี 2563

บาท

บาท

เงินให้กู้ยืม - ปกติ

ระยะสั้น

ระยะยาว

ระยะสั้น

ระยะยาว

เงินให้กู้ยืม - ปกติ

เงินให้กู้ยืม - ปกติ

เงินให้กู้ยืม - ปกติ

เงินให้กู้ยืม - ปกติ

รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ

12,517,147.50

0.00

15,620,959.85

0.00

80,602,833.31

349,258,909.19

77,310,334.32

271,126,112.53

24,030,254.37

259,452,750.65

25,054,462.27

262,424,993.16

117,150,235.18

608,711,659.84

117,985,756.44

533,551,105.69

เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้

เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้

เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้

เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้

59,826,640.25

0.00

0.00

0.00

0.00

0.00

64,708,165.25

0.00

เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้

เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้

เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้

เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้

เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้

เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้

469,519.13

0.00

0.00

0.00

12,191,403.14

0.00

0.00

0.00

11,488,376.31

0.00

13,873,557.15

0.00

5,439,298.23

0.00

3,677,622.70

0.00

1,119,944.25

0.00

0.00

0.00

รวมเงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้

90,535,181.31

0.00

82,259,345.10

0.00

รวมเงินให้กู้ยืม

207,685,416.49

608,711,659.84

200,245,101.54

533,551,105.69

หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้

เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้

เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้

59,826,640.25

0.00

0.00

0.00

0.00

0.00

64,708,165.25

0.00

เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้

เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้

เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้

เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้

เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้

เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้

245,559.13

0.00

0.00

0.00

448,320.99

0.00

0.00

0.00

2,584,556.43

0.00

2,290,380.56

0.00

2,755,298.23

0.00

2,158,122.70

0.00

223,988.85

0.00

0.00

0.00

รวม

66,084,363.88

0.00

69,156,668.51

0.00

เงินให้กู้ยืม - สุทธิ

141,601,052.61

608,711,659.84

131,088,433.03

533,551,105.69

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลพญาไทและเปาโล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2564

6. เงินกู้ยืม-สุทธิ (ต่อ)

1.) เมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2562 สหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลพญาไทและเปาโล จำกัด ได้ยื่นฟ้องสหกรณ์ออมทรัพย์ สโมสรรถไฟ จำกัด เป็นจำเลยที่ 1 กับพวก รวม 16 คน ต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้ ขอให้หรือฐานความผิด กู้ยืม ค้ำประกัน เรียก เงินคืน ให้จำเลยที่ 1 ชำระหนี้เงินกู้พร้อมดอกเบี้ยตามฟ้อง จำนวน 64.70 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยร้อยละ 7.5 ต่อปี ของ ดันเงิน 61.36 ล้านบาท นับแต่วันถัดจากวันฟ้องจนกว่าจะชำระเสร็จสิ้น หากจำเลยที่ 1 ไม่ชำระหนี้ ให้จำเลยที่ 2-16 ในฐานะ ผู้ค้ำประกัน ร่วมกันหรือแทนกันชำระหนี้ตามฟ้องแทนจำเลยที่ 1 พร้อมดอกเบี้ยตามฟ้องจนกว่าจะชำระเสร็จสิ้น ตามคดีหมายเลขคำที่ พ 2424/2562

2.) ต่อมา เมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2564 โจทก์ และจำเลยที่ 1-5 จำเลยที่ 7 จำเลยที่ 9 และ จำเลยที่ 11-13 และนายสาโรจน์ สุขแสงดาว ทำสัญญาประนีประนอมยอมความต่อศาล โดยจำเลยที่ 1 ตกลงชำระหนี้เงินกู้ตามฟ้องจำนวน 61.36 ล้านบาท แก่โจทก์เป็นรายงวดเดือน ภายใน 123 งวด ทั้งนี้ นับแต่งวดเดือน มิถุนายน 2564 เป็นต้นไป ส่วนดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นนับแต่วันที่ 1 กันยายน 2561 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2564 จำนวน 7.92 ล้านบาท โจทก์ตกลง นำเข้าฝากไว้กับบัญชีเงินฝากที่เปิดไว้กับจำเลยที่ 1 เป็นการเฉพาะ และจำเลยที่ 1 ตกลงจะทยอยชำระคืนแก่โจทก์ให้แล้วเสร็จภายใน 5 ปี โดยเริ่มนับแต่เดือนกันยายน 2574 เป็นต้นไป ส่วนต้นเงินตามฟ้อง จำนวน 61.36 ล้านบาท จำเลยที่ 1 ตกลงชำระดอกเบี้ยแก่โจทก์ในอัตราร้อยละ 2 ต่อปี นับแต่วันที่ 1 เมษายน 2564 เป็นต้นไป โดยวิธีการชำระคือ โจทก์ตกลงให้จำเลยที่ 1 นำดอกเบี้ยส่วนนี้ที่คำนวณได้ นับแต่เดือนเมษายน 2564 ถึงเดือนธันวาคม 2565 ฝากรวมเข้าบัญชีเงินฝากที่ได้เปิดไว้เฉพาะตามที่ได้กล่าวข้างต้น และจำเลยที่ 1 ตกลง ทยอยชำระคืนโจทก์ ภายใน 5 ปี เช่นเดียวกัน ส่วนดอกเบี้ยเงินกู้ที่เกิดขึ้นนับแต่เดือนมกราคม 2566 เป็นต้นไป จำเลยที่ 1 จำชำระเป็นรายเดือนพร้อมกับต้นเงินไปในแต่ละงวด

หากจำเลยที่ 1 ผิดนัดชำระหนี้ งวดใดงวดหนึ่งหรือผิดเงื่อนไขใดๆ ก็ตาม ยินยอมให้โจทก์บังคับคดีกับจำเลยที่ 1 ได้ทันที ส่วนจำเลยที่ 2-5 จำเลยที่ 7 จำเลยที่ 9 และจำเลยที่ 11-13 และนายสาโรจน์ สุขแสงดาว ตกลงร่วมกันรับผิดชอบชำระหนี้ตามสัญญา กู้ลงวันที่ 4 มกราคม 2559 และสัญญากู้ลงวันที่ 1 มิถุนายน 2559 เฉพาะส่วนที่ยังค้างชำระอยู่ ก็ต่อเมื่อจำเลยที่ 1 เลิกสหกรณ์ และโจทก์ไม่สามารถบังคับคดีเอาจากทรัพย์สินของจำเลยที่ 1 ได้แล้ว โดยจะชำระภายใน 120 งวดเดือน นับแต่เดือนที่จำเลยที่ 1 เลิกสหกรณ์ และโจทก์ไม่สามารถบังคับคดีเอาจากทรัพย์สินของจำเลยที่ 1 ได้แล้ว

ความรับผิดชอบของจำเลยที่ 2-5 จำเลยที่ 7 จำเลยที่ 9 และจำเลยที่ 11-13 ตามสัญญาประนีประนอมยอมความนี้ ย่อมระงับไปเมื่อจำเลยนั้นๆ ถึงแก่ความตาย

โดยศาลแพ่งกรุงเทพใต้ ได้พิจารณาสัญญาประนีประนอมยอมความระหว่าง จำเลยที่ 1 จำเลยที่ 2 จำเลยที่ 3 จำเลยที่ 4 จำเลยที่ 5 จำเลยที่ 7 จำเลยที่ 9 จำเลยที่ 11 จำเลยที่ 12 และจำเลยที่ 13 ลงบังคับวันที่ 18 มิถุนายน 2564 เห็นว่าชอบด้วยกฎหมายแล้ว จึงพิพากษาให้คดีเป็นอันเสร็จเด็ดขาดไปตามสัญญาประนีประนอมยอมความนั้น ตามคำพิพากษามาขอมของศาลแพ่งกรุงเทพใต้คดีหมายเลขแดงที่ พ 934/2564 ลงวันที่ 18 มิถุนายน 2564

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือข่ายโรงพยาบาลพะเยาและปาดัง จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2564

7. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
ผลตอบแทนเงินลงทุนค้างรับ	6,513,758.12	5,812,029.35
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	102,054.81	102,698.63
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	1,662.47	0.00
วัสดุคงเหลือ	23,743.92	29,733.80
เงินทดรองจ่ายค่านินคิต	28,748.00	223,158.00
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	9,048.35	4,550.42
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	73,494.88	69,844.80
เงินรอเรียกคืน	200.00	1,100.00
รวม	<u>6,752,710.55</u>	<u>6,243,115.00</u>

8. เครื่องใช้สำนักงาน - สุนทร ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
ส่วนที่ไม่แสดงค่าเสื่อมราคาสะสม		
เครื่องใช้สำนักงาน	85.62	9,775.76
ส่วนที่แสดงค่าเสื่อมราคาสะสม		
ราคาทุน		
เครื่องใช้สำนักงาน	722,597.22	705,329.22
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	417,865.40	268,638.63
รวม	<u>304,731.82</u>	<u>436,690.59</u>
เครื่องใช้สำนักงาน - สุนทร	<u>304,817.44</u>	<u>446,466.35</u>

9. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
ตัวสัญญาใช้เงิน ธ.กรุงเทพ จำกัด(มหาชน)	250,000,000.00	205,000,000.00
ตัวสัญญาใช้เงิน ธ.กรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน)	50,000,000.00	103,000,000.00
รวม	<u>300,000,000.00</u>	<u>308,000,000.00</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลพะเยาและเปาโล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2564

9. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น (ต่อ)

รายละเอียดเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร ตัวสัญญาใช้เงิน และเงินกู้ยืมระยะสั้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 ปรากฏดังนี้

รายการ	วงเงินกู้ยืม		อัตราดอกเบี้ย		เงินกู้คงเหลือ		หลักประกัน
	(หน่วย : ล้านบาท)		(ร้อยละ)		(หน่วย : ล้านบาท)		
	ปี 2564	ปี 2563	ปี 2564	ปี 2563	ปี 2564	ปี 2563	
<u>เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร</u>							
บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	5.00	5.00	MOR		0.00	0.00	หุ้นกู้
<u>ตัวสัญญาใช้เงิน</u>							
บมจ.ธนาคารทหารไทย	0.00	45.00	0.00	2.75	0.00	0.00	หุ้นกู้
บมจ.ธนาคารกรุงเทพ	330.00	230.00	1.86-2.11	2.80	250.00	205.00	หุ้นกู้
บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	175.00	170.00	2.50	2.50	50.00	103.00	หุ้นกู้
<u>เงินกู้ยืมระยะสั้น</u>							
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	0.00	30.00	3.40	3.80	0.00	0.00	เงินฝากประจำขอ.
<u>เงินกู้ยืมระยะปานกลาง</u>							
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	200.00	200.00	3.80	3.80	0.00	0.00	เงินฝากและหุ้น

รายละเอียดหลักทรัพย์ที่นำมาค้ำประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร และวงเงินตัวสัญญาใช้เงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ปรากฏดังนี้

รายการ	วงเงินกู้ยืม (หน่วย : บาท)	มูลค่าหลักทรัพย์ ที่นำไปค้ำประกัน	วงเงินที่ เบิกใช้ได้	หลักประกัน
<u>เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร/ตัวสัญญาใช้เงิน</u>				
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา (O.D.)	5,000,000.00	161,000,000.00	4,500,000.00	หุ้นกู้จำนวน 15 ฉบับ
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา (ตัวสัญญาใช้เงิน)	175,000,000.00		140,000,000.00	
<u>ตัวสัญญาใช้เงิน</u>				
บมจ.ธนาคารกรุงเทพ	330,000,000.00	335,000,000.00	330,000,000.00	หุ้นกู้จำนวน 22 ฉบับ
รวม	510,000,000.00	496,000,000.00	474,500,000.00	

10. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
เงินรับฝากออมทรัพย์	5,329,946.74	6,111,720.20
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	668,251,527.75	606,631,844.56
เงินฝากออมทรัพย์สินทวี	15,274,500.00	13,118,400.00
รวม	<u>688,855,974.49</u>	<u>625,861,964.76</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือข่ายโรงพยาบาลพะเยาและเปาโล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2564

11. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2564</u>	<u>ปี 2563</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้ำจำย	635,879.46	666,070.60
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้ำจำย	40,849.31	7,054.80
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้ำจำย	3,600.00	3,750.00
เงินรับแทนบริษัทประกันภัยค้ำจำย	20,670.00	37,023.00
เงินรับแทนบริษัทประกันหลักทรัพย์	13,100.00	0.00
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	5,250.00	4,200.00
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้ำจำย	40,000.00	40,000.00
ค่าใช้จ่ายค้ำจำย	80,710.00	31,579.91
เงินรอตรวจสอบ	1,551,496.55	1,348,776.43
เงินรอขายคืน	58,675.00	49,008.41
เงินรอขายคืนทุนเรือนหุ้น	627,350.13	346,470.13
รวม	<u>3,077,580.45</u>	<u>2,533,933.28</u>

12. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2564</u>	<u>ปี 2563</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ทุนสาธารณประโยชน์	4,617,688.79	5,408,688.79
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	156,146.36	1,567,146.36
กองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกันเงินกู้	7,383,905.57	7,586,673.57
ทุนสวัสดิการเพื่อสมาชิก	5,211,291.10	5,195,510.10
ทุนเพื่อการศึกษา	2,987,517.50	3,079,037.50
ทุนขยายงาน	5,745,000.00	5,695,000.00
รวม	<u>26,101,549.32</u>	<u>28,532,056.32</u>

13. กำไรจากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2564</u>	<u>ปี 2563</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ยอดยกมาต้นงวด	33,269,448.55	60,571,848.41
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด	3,698,290.18	(27,302,399.86)
ยอดคงเหลือปลายงวด	<u>29,571,158.37</u>	<u>33,269,448.55</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลพญาไทและเปาโล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2564

14. เรื่องอื่นๆ

ในระหว่างปีคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ชุดที่ 27 ได้มีมติที่ประชุม ครั้งที่ 3/2564 เมื่อวันที่ 27 มกราคม 2564 อนุมัติมาตรการช่วยเหลือสมาชิกในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 เฟส 2 ดังนี้

1. โครงการเงินกู้ COVID เพื่อสมาชิก #เฟส 2 โดยการให้เงินกู้แก่สมาชิก อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.90 ต่อปี สมาชิกที่ประสงค์จะเข้าร่วมโครงการสามารถเลือกกู้ได้ดังนี้

1.1 กู้ได้จำนวนเงิน 20,000 บาท จะต้องมียุคคลค่าประกัน 1 คน ผ่อนชำระ 20 งวด

1.2 กู้ได้จำนวนเงิน 30,000 บาท จะต้องมียุคคลค่าประกัน 2 คน ผ่อนชำระ 30 งวด

สมาชิกสามารถยื่นความประสงค์ ได้ตั้งแต่ มกราคม 2564 - เมษายน 2564

2. โครงการเหนี่ยวนำหักหุ้น (หรือลดหุ้น) รายเดือนเพื่อสมาชิก #เฟส 2 โดยการหักชำระหุ้น หรือลดหุ้น ให้สมาชิกเป็นระยะเวลา 6 เดือน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับรอบเวลาการยื่นความประสงค์ของสมาชิก รอบสุดท้ายหักชำระสิ้นสุดเดือน กันยายน 2564

3. โครงการพักต้นหนี้เพื่อสมาชิก #เฟส 2 โดยการงดชำระต้นเงินกู้สมาชิกที่เป็นหนี้ประเภทเงินกู้สามัญ หรือเงินกู้พิเศษ เป็นระยะเวลา 6 เดือน สมาชิกที่ประสงค์เข้าร่วมโครงการสามารถยื่นความประสงค์ต่อสหกรณ์ได้ตามรอบที่สหกรณ์กำหนด รอบสุดท้ายที่สมาชิกสามารถยื่นความจำนองได้นั้น จะหักชำระหนี้สิ้นสุดเดือน ตุลาคม 2564

ต่อมาคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ เห็นว่าสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ในประเทศไทยยังไม่คลี่คลาย และยังคงส่งผลกระทบต่อสมาชิก จึงมีมติที่ประชุมครั้งที่ 8/2564 เมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2564 อนุมัติมาตรการเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนและปัญหาทางด้านค่าครองชีพให้กับสมาชิก จึงกำหนดให้มีโครงการช่วยเหลือสมาชิกดังนี้

1. โครงการเงินกู้ COVID เพื่อสมาชิก #เฟส 3 โดยการให้เงินกู้แก่สมาชิก อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.90 ต่อปี สมาชิกที่ประสงค์จะเข้าร่วมโครงการสามารถเลือกกู้ได้ดังนี้

1.1 กู้ได้จำนวนเงิน 40,000 บาท จะต้องมียุคคลค่าประกัน 3 คน ผ่อนชำระ 40 งวด

1.2 กู้ได้จำนวนเงิน 50,000 บาท จะต้องมียุคคลค่าประกัน 4 คน ผ่อนชำระ 50 งวด

สมาชิกสามารถยื่นความประสงค์ได้ตั้งแต่ พฤษภาคม 2564 - มิถุนายน 2564

2. โครงการเหนี่ยวนำหักหุ้น (หรือลดหุ้น) รายเดือนเพื่อสมาชิก #เฟส 3 โดยการหักชำระหุ้น หรือลดหุ้น ให้สมาชิกเป็นระยะเวลา 6 เดือน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับรอบเวลาการยื่นความประสงค์ของสมาชิก รอบสุดท้ายหักชำระสิ้นสุดเดือน มกราคม 2565

3. โครงการพักต้นหนี้เพื่อสมาชิก #เฟส 3 โดยการงดชำระต้นเงินกู้สมาชิกที่เป็นหนี้ประเภทเงินกู้สามัญ หรือเงินกู้พิเศษ เป็นระยะเวลา 6 เดือน สมาชิกที่ประสงค์เข้าร่วมโครงการสามารถยื่นความประสงค์ต่อสหกรณ์ได้ตามรอบที่สหกรณ์กำหนด รอบสุดท้ายที่สมาชิกสามารถยื่นความจำนองได้นั้น จะหักชำระหนี้สิ้นสุดเดือน มกราคม 2565