

รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ของ

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลพญาไทและเปาโล จำกัด

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2563



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์เครือข่ายโรงพยาบาลพญาไทและเปาโล จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์เครือข่ายโรงพยาบาลพญาไทและเปาโล จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์เครือข่ายโรงพยาบาลพญาไทและเปาโล จำกัด ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและตามระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวม และในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้



เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบ
<p>ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้ อ้างถึงหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ. 6</p> <p>การประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้ต้องอาศัยระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ประกอบด้วยในการประเมินพฤติการณ์ของลูกหนี้ที่คาดว่าจะชำระหนี้ไม่ได้ เมื่อพิจารณาถึงลักษณะการดำเนินธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ซึ่งมีเงินให้กู้ยืม จำนวน 665.41 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 37.66 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น การเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่เพียงพอ จะส่งผลให้การแสดงจำนวนเงินด้านลูกหนี้ในงบการเงินมีความเหมาะสม การพิจารณาถึงการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญให้ถูกต้องตามที่ควร จึงเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ</p>	<p>ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ที่เกี่ยวกับการประเมินค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> • สอบถามเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ • สอบทานความสมเหตุสมผลเกี่ยวกับพฤติการณ์ของลูกหนี้เงินให้กู้ที่คาดว่าจะชำระหนี้ไม่ได้ • สอบถามนโยบายของสหกรณ์ในการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ • สอบทานดุลยพินิจคณะกรรมการในการประเมินสถานะและพฤติกรรมของลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้และความเพียงพอของหลักประกัน เพื่อดังค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน • ตรวจสอบการค้างชำระของลูกหนี้กับบัญชีย่อยลูกหนี้ • ตรวจสอบลูกหนี้ที่ไม่ได้รับคำยืนยันยอดอย่างสมเหตุสมผลว่ามีสถานะชำระหนี้ได้ • สอบทานการประมาณการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญว่ามีความเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด • สุ่มทดสอบการคำนวณและตรวจสอบการบันทึกบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นปีบัญชีเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงิน ที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด



ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่า รายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของ คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ ว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ จนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตามเหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบ ตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้นข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว



(นางปัทมา ภูริสมิ)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

วันที่ 11 พฤศจิกายน 2563

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลพะเยาและเปาโล จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563

สินทรัพย์	หมายเหตุ	ปี 2563	ปี 2562
		บาท	บาท
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	38,631,518.78	41,774,307.71
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	75,000,000.00	35,000,000.00
เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด ระยะสั้น	4	4,299,600.00	3,513,000.00
เงินลงทุนระยะสั้น	5	25,153,000.00	30,015,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น-สุทธิ	6	129,568,933.03	118,632,818.41
ลูกหนี้อื่น - สุทธิ	8	1,862,472.75	30,119.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ-สุทธิ	7	463,478.25	479,741.50
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	9	6,243,115.00	6,451,917.04
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		281,222,117.81	235,896,903.66
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด ระยะยาว	4	45,796,200.00	50,095,800.00
เงินลงทุนระยะยาว	5	905,996,391.87	911,180,450.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	6	533,551,105.69	515,861,036.11
เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ	10	446,466.35	534,823.83
สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์ - สุทธิ		1,265.75	47,369.30
เงินมัดจำ		3,000.00	310,950.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		1,485,794,429.66	1,478,030,429.24
รวมสินทรัพย์		1,767,016,547.47	1,713,927,332.90

หนี้สินและทุนของสหกรณ์

หนี้สิน

หนี้สินหมุนเวียน

เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	11	308,000,000.00	230,000,000.00
เงินรับฝาก	12	625,861,964.76	640,997,038.61
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	13	2,533,933.28	6,061,383.07
รวมหนี้สินหมุนเวียน		936,395,898.04	877,058,421.68
รวมหนี้สิน		936,395,898.04	877,058,421.68

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลพะเยาและป่าโล จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563

หนี้สินและทุนของสหกรณ์	หมายเหตุ	ปี 2563	ปี 2562
		บาท	บาท
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)		713,308,810.00	685,306,200.00
ทุนสำรอง		39,315,258.99	36,876,980.02
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	14	28,532,056.32	29,791,977.82
กำไรจากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	15	30,743,198.55	60,571,848.41
กำไรสุทธิประจำปี		18,721,325.57	24,321,904.97
รวมทุนของสหกรณ์		830,620,649.43	836,868,911.22
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		1,767,016,547.47	1,713,927,332.90

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ลงชื่อ

(นางพรทิพย์ ยศโต)
ประธานกรรมการ

ลงชื่อ

(นางสาวพิมญา สายด้วง)
กรรมการและเลขานุการ

วันที่ 11 พฤศจิกายน 2563

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือข่ายโรงพยาบาลพญาไทและเปาโล จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2563

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้สมาชิกกู้	38,532,833.03	46.53	37,481,337.27	47.34
ดอกเบี้ยรับเงินให้สหกรณ์อื่นกู้	3,084,943.75	3.73	0.00	0.00
ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร	77,211.02	0.09	101,943.92	0.13
ดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์อื่น	4,440,733.31	5.36	3,910,185.70	4.94
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	36,671,209.25	44.29	37,688,845.89	47.60
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน	82,806,930.36	100.00	79,182,312.78	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	17,776,549.39	21.47	17,379,119.79	21.95
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	6,646,820.01	8.03	7,068,548.48	8.93
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	24,423,369.40	29.49	24,447,668.27	30.88
หัก หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ				
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	365,272.20	0.44	232,706.56	0.29
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินให้สหกรณ์อื่นกู้	(30,681,320.13)	(37.05)	30,681,320.13	38.75
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	64,708,165.25	78.14	0.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ-ดอกเบี้ยเงินให้สหกรณ์อื่นกู้	(260,581.25)	(0.31)	260,581.25	0.33
เงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญ	0.00	0.00	(5,475,340.00)	(6.91)
รวมหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ	34,131,536.07	41.22	25,699,267.94	32.46
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	24,252,024.89	29.29	29,035,376.57	36.67
บวก รายได้อื่น				
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	24,200.00	0.03	27,250.00	0.03
ดอกเบี้ยรับตามคำพิพากษา	28,633.25	0.03	3,486.00	0.00
รายได้ค่าธรรมเนียมในการกู้เงิน	240,357.00	0.29	256,576.00	0.32
รายได้ค่าธรรมเนียมในการถอนเงินฝาก	9,778.00	0.01	11,185.75	0.01
ผลตอบแทนจากบริษัทประกันภัย	11,052.42	0.01	9,690.99	0.01
รายได้ค่าธรรมเนียมในการไถ่ถอนหุ้นกู้	0.00	0.00	20,000.00	0.03
รายได้เบ็ดเตล็ด	3,658.02	0.00	2,571.40	0.00
รวมรายได้อื่น	317,678.69	0.38	330,760.14	0.42

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือข่ายโรงพยาบาลพะเยาและเปาโล จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2563

หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	3,082,720.00	3.72	2,873,360.00	3.63
ค่าครองชีพ	23,400.00	0.03	22,500.00	0.03
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	162,408.00	0.20	181,050.00	0.23
ค่ารักษาพยาบาล	188,721.00	0.23	199,032.25	0.25
เงินสมทบกองทุนประกันสังคมและกองทุนทดแทน	57,485.00	0.07	62,201.00	0.08
เงินสมทบเงินกองทุนเลี้ยงชีพ	246,682.00	0.30	226,021.00	0.29
ค่าลงทะเบียนฝึกอบรม	0.00	0.00	580.00	0.00
รวม	3,761,416.00	4.54	3,564,744.25	4.50
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงาน	153,023.48	0.18	187,409.37	0.24
ค่าตัดจ่ายสิทธิการใช้ซอฟต์แวร์	46,103.55	0.06	52,326.40	0.07
ค่าซ่อมแซมบำรุงรักษาสินทรัพย์	92,374.00	0.11	102,240.25	0.13
รวม	291,501.03	0.35	341,976.02	0.43
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าตอบแทน	95,000.00	0.11	90,000.00	0.11
ค่าเบี้ยประชุม	237,600.00	0.29	266,600.00	0.34
ค่ารับรอง	28,538.00	0.03	28,294.00	0.04
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	77,020.71	0.09	111,042.87	0.14
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	173,834.00	0.21	225,253.00	0.28
ค่าสาธารณูปโภค	42,900.66	0.05	30,568.79	0.04
ค่าไปรษณียากร	9,185.00	0.01	9,263.00	0.01
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	60,000.00	0.07	60,000.00	0.08
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชี	70,000.00	0.08	70,000.00	0.09
ค่าใช้จ่ายในการประชาสัมพันธ์	21,150.00	0.03	70,716.00	0.09
ค่าใช้จ่ายในการจัดเก็บเอกสาร	10,961.50	0.01	7,859.25	0.01
ค่าเบี้ยประกันภัย	11,170.45	0.01	10,077.62	0.01

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือข่ายโรงพยาบาลพะเยาและป่าโล จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2563

หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (ต่อ)	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	19,650.00	0.02	28,697.00	0.04
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	20,568.00	0.02	27,094.00	0.03
เงินอุดหนุน	50,000.00	0.06	50,000.00	0.06
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี	24,925.00	0.03	46,175.00	0.06
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	829,721.94	1.00	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	13,235.72	0.02	5,870.94	0.01
รวม	1,795,460.98	2.17	1,137,511.47	1.44
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	5,848,378.01	7.06	5,044,231.74	6.37
กำไรสุทธิ	18,721,325.57	22.61	24,321,904.97	30.72

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลแพทย์และเปาโล จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2563

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	18,721,325.57	24,321,904.97
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงาน	153,023.48	187,409.37
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินให้กู้สมาชิก	1,194,994.14	232,706.56
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี (สหกรณ์)	64,708,165.25	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินให้สหกรณ์อื่นกู้	(30,681,320.13)	30,681,320.13
หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยเงินให้กู้สหกรณ์อื่น	(260,581.25)	260,581.25
หนี้สงสัยจะสูญเงินฝาก	0.00	(5,475,340.00)
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้ตัดบัญชี	217,408.27	294,020.98
ค่าตัดจ่ายสิทธิการใช้ประโยชน์	46,103.55	52,326.40
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้าตัดบัญชี	81,486.92	96,358.50
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	744,705.31	4,426,589.97
รายได้ค้างรับ	(6,378,206.23)	(7,088,104.11)
ดอกเบี้ยค้างรับลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีตามคำฟ้อง	(3,345,525.00)	0.00
ดอกเบี้ยค้างรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา	(72,964.50)	0.00
ค่าวัสดุสำนักงานใช้ไป	77,020.71	121,219.83
เงินอุดหนุนกองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกันเงินกู้	0.00	50,000.00
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	45,205,636.09	48,160,993.85
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดรับจากเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด	3,513,000.00	1,144,600.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	(40,530,263.28)	(44,394,135.60)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	41,828,242.31	42,116,532.22
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(261,928,819.75)	(266,064,296.68)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้สามัญ	226,651,132.25	243,020,611.69
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	(86,750,180.00)	(99,557,000.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	58,831,336.76	73,173,318.02
เงินสดรับจากลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	0.00	912,458.44
เงินสดรับจากลูกหนี้ตามคำพิพากษา	21,366.75	0.00

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลแพทย์ไทยและเปาโล จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2563

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
สินทรัพย์ดำเนินงาน (ต่อ)		
ลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(312,853.75)	196,170.25
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	(74,395.22)	(96,840.33)
เงินสดรับรายได้ค้างรับ	7,088,104.11	7,401,958.01
เงินมัดจำ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	307,950.00	(228,960.00)
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องเขียนแบบพิมพ์	(87,905.75)	(111,042.87)
เงินสดจ่ายเงินทดลองดำเนินการคดี	(295,007.00)	0.00
เงินรอเรียกคืน เพิ่มขึ้น (ลดลง)	2,700.00	(3,800.00)
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(4,431,389.97)	(772,258.04)
เงินรับแทนบริษัทประกันภัย เพิ่มขึ้น (ลดลง)	27,384.75	(23,706.75)
เงินสดรับภาษี หัก ณ ที่จ่าย	0.00	15.00
เงินรอจ่ายคืน เพิ่มขึ้น	3,789.82	2,368.22
เงินรอตรวจสอบ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	42,032.43	(473,906.00)
เงินสดจ่ายเงินประกันผลงาน	0.00	(12,850.47)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	(10,888,139.45)	4,390,228.96
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้	(60,000,000.00)	(70,000,000.00)
เงินสดรับจากเงินลงทุนในหุ้นกู้	30,000,000.00	35,000,000.00
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	0.00	(90,000,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อตัวสัญญาใช้เงิน	(12,000,000.00)	0.00
เงินสดรับจากตัวสัญญาใช้เงินครบกำหนด	22,000,000.00	0.00
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(64,666.00)	(2,899.00)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(20,064,666.00)	(125,002,899.00)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินกู้ยืม	2,053,000,000.00	1,353,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืม	(1,975,000,000.00)	(1,378,000,000.00)

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลสุวาทและเปาโล จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2563

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน (ต่อ)		
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	270,335,833.01	462,443,700.28
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(285,470,906.86)	(341,263,438.90)
เงินร่อยจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น เพิ่มขึ้น (ลดลง)	86,027.87	15,370.00
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสัณนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย จำกัด	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(14,294,726.00)	(23,332,449.00)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(6,128,900.00)	(7,472,201.00)
เงินสดจ่ายเงิน โบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(890,000.00)	(1,500,000.00)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	92,571,240.00	93,814,270.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(64,568,630.00)	(38,583,720.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(698,200.00)	(1,217,500.00)
เงินสดจ่ายกองทุนเพื่อการศึกษา	(396,663.50)	(450,626.50)
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการเพื่อสมาชิก	(507,086.00)	(18,944.00)
เงินสดจ่ายกองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกันเงินกู้	(197,972.00)	(811,717.58)
เงินสดจ่ายทุนขยายงาน	0.00	(875,000.00)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	67,810,016.52	115,717,743.30
เงินสดสุทธิ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	36,857,211.07	(4,894,926.74)
เงินสด ณ วันต้นปี	76,774,307.71	81,669,234.45
เงินสด ณ วันสิ้นปี	113,631,518.78	76,774,307.71

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลแพทย์และเปาโล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2563

1. สรุปนโยบายบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง เว้นแต่ราย ได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกค้าที่ไม่ก่อให้เกิดราย ได้จะรับรู้เมื่อได้รับเงิน
- สหกรณ์รับรู้ราย ได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนราย ได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้น ที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- สหกรณ์ได้ระงับการรับรู้ราย ได้ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย เนื่องจากมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการรับรู้ราย ได้
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือและวัสดุใช้สิ้นเปลืองคงเหลือตามราคาทุน
- สหกรณ์ฯ มีนโยบายตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วย การจัดชั้น คุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544
- สหกรณ์จัดประเภทเงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด โดยพิจารณาจากเงินลงทุนซึ่งไม่มีสภาพคล่องในตลาดซื้อขายคล่อง และสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะถือจนถึงกำหนดชำระได้ก่อน
- สหกรณ์จัดประเภทเงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาด โดยพิจารณาจากเงินลงทุนซึ่งมีสภาพคล่องในตลาดซื้อขายคล่อง
- เงินลงทุนในตราสารทุนระยะสั้น/เงินลงทุนในตราสารทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดแสดงด้วยราคาทุน สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนระยะสั้น/เงินลงทุนในตราสารทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุน ในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ สหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน เป็นกำไร(ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของสหกรณ์ และจะรับรู้เป็น รายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้น/เงินลงทุนในตราสารหนี้ระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของ ตลาดแสดงด้วยราคาทุน ตัดจำหน่ายด้วยผลต่างระหว่างราคาทุนและมูลค่าที่ตรา ไว้ของเงินลงทุนในตราสารหนี้ โดยวิธีเส้นตรง ตลอดอายุของตราสารหนี้ สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้น/เงินลงทุนในตราสารหนี้ระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลัก ทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ สหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนในตราสาร หนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาดเป็นกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วน ทุนของสหกรณ์ และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดชำระแสดงด้วยราคาทุน หรือราคาทุนตัดจำหน่ายตามแต่กรณี
- สหกรณ์ตีราคาหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และทยอยตัดจำหน่ายส่วนเกินมูลค่าหุ้น บมจ.การบินไทย ที่สูงกว่ามูลค่าที่ตราไว้ในหุ้นกู้คงเหลือในอัตราเส้นตรงตามระยะเวลาคงเหลือของหุ้นกู้ที่จะถึงกำหนดชำระ โดยถือเป็นค่าใช้จ่าย ประจำปี ซึ่งเป็นการปรับปรุงโดยวิธีปรับทันทีเป็นต้นไป

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลพะเยาและเปาโล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2563

1. สรุปนโยบายบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

- เครื่องใช้สำนักงาน ที่ได้มาก่อนระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีสหกรณ์ พ.ศ.2560 มีผลบังคับใช้ แสดงด้วยมูลค่าคงเหลือตามบัญชีหลังหักค่าเสื่อมราคาประจำปี ส่วนเครื่องใช้สำนักงานที่ได้มาภายหลัง แสดงด้วยมูลค่าราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์ต่างๆ ตัดจ่ายตามระยะเวลาของอายุการใช้งานหรือตามการเปลี่ยนแปลงการใช้ซอฟต์แวร์ใหม่
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้การต่อเติม หรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภทเว้นแต่เงินฝากสหกรณ์อื่นที่ประสบปัญหาการฝากถอนหรืออยู่ระหว่างฟ้องล้มละลายชำระคืนเงินฝาก ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักประกันค้ำประกันหนี้สินด้วย
- สหกรณ์ได้จัดประเภทรายการของงบการเงินปี 2562 ในบางรายการเพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบกับปี 2563

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย		
เงินสด	147,184.75	145,905.25
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	2,337,699.00	2,300,020.46
ออมทรัพย์	36,146,635.03	39,328,382.00
รวม	<u>38,631,518.78</u>	<u>41,774,307.71</u>

ข้อผูกพัน

เงินฝากธนาคารกรุงเทพ จำกัด(มหาชน) บัญชีออมทรัพย์เลขที่ 937-000999-6 และบัญชีกระแสรายวันเลขที่937-300001-9 มีภาระผูกพันกับธนาคารกรุงเทพ จำกัด(มหาชน) ตามสัญญาขายตั๋วสัญญาใช้เงิน

3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

เงินฝากประจำ - ชุมชมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	55,000,000.00	15,000,000.00
เงินฝากประจำ - สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด	20,000,000.00	20,000,000.00
รวม	<u>75,000,000.00</u>	<u>35,000,000.00</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลพะเยาและเปาโล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2563

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
4. เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด - สุทธิ ประกอบด้วย				
เงินฝากออมทรัพย์	393,600.00	4,180,200.00	321,600.00	4,573,800.00
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	3,906,000.00	41,616,000.00	3,191,400.00	45,522,000.00
รวม	4,299,600.00	45,796,200.00	3,513,000.00	50,095,800.00

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 สหกรณ์ฯ มีเงินฝากกับสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด ประเภทเงินฝากออมทรัพย์ จำนวน 4,573,800.00 บาท และเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ จำนวน 45,522,000.00 บาท ในปี 2561 ได้มีการทำบันทึกตกลงชำระคืนเงินตามแก้ไขปัญหาสภาพคล่องและการส่งชำระหนี้ให้สหกรณ์เจ้าหนี้ 6 ปี (พ.ศ. 2561-2566) ของสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด ซึ่งตกลงกันให้จัดการเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ โดยสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด จะจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากให้อัตราที่ตกลงกันไว้จนครบกำหนดการฝาก และเมื่อครบกำหนดการฝากแล้ว สหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลพะเยาและเปาโล จำกัด จะนำเงินฝากที่ครบกำหนดฝากไว้กับ สหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด เป็นเงินฝากออมทรัพย์ทั้งจำนวน ในอัตราร้อยละ 4 และทางสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด จะจ่ายคืนเงินฝากออมทรัพย์ให้กับ สหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลพะเยาและเปาโล จำกัด ตั้งแต่เดือนกันยายน 2561 โดยจ่ายคืนเป็นร้อยละของยอดเงินฝากคงเหลือ ในอัตรากำหนดไว้ ปัจจุบันอยู่ระหว่างการปฏิบัติตามแผน

5. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนระยะสั้น				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด-หลักทรัพย์เพื่อขาย				
หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย		20,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.ปตท.	5,153,000.00	5,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.เหมราชพัฒนาที่ดิน	0.00	0.00	30,015,000.00	30,000,000.00
รวม		25,000,000.00	30,015,000.00	30,000,000.00
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		153,000.00		15,000.00
รวมเงินลงทุนระยะสั้นที่อยู่ในความต้องการของตลาด		25,153,000.00		30,015,000.00

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลพญาไทและเปาโล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2563

5. เงินลงทุน ประกอบด้วย (ต่อ)

เงินลงทุนระยะยาว	ปี 2563		ปี 2562	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด-หลักทรัพย์ซื้อขาย				
หุ้นกู้ บมจ.ปตท.	11,538,500.00	10,000,000.00	17,010,500.00	15,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู	46,879,000.00	45,000,000.00	49,320,000.00	45,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย	90,072,641.87	90,072,641.87	120,989,500.00	110,106,831.73
หุ้นกู้ บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส	64,518,000.00	60,000,000.00	66,854,000.00	60,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.น้ำตาลมิตรผล	21,720,000.00	20,000,000.00	22,472,000.00	20,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	32,589,000.00	30,230,391.57	32,043,000.00	30,357,419.05
หุ้นกู้ บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	32,724,000.00	31,879,409.88	25,019,000.00	21,935,600.81
หุ้นกู้ บมจ.ซีพี ออลล์	116,000,500.00	110,000,000.00	118,411,500.00	110,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	41,614,000.00	40,000,000.00	44,193,000.00	40,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ดับเบิลยูเอชเอ คอร์ปอเรชั่น	5,000,000.00	5,000,000.00	5,023,000.00	5,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ	10,236,000.00	10,000,000.00	10,411,000.00	10,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บัตรกรุงไทย	10,664,000.00	10,000,000.00	10,852,000.00	10,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.เบอร์ลี่ยุคเกอร์	10,276,000.00	10,000,000.00	10,670,000.00	10,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.อมตะ บี.กริม เพาเวอร์ เอสพีวี1	38,886,500.00	36,000,000.00	40,755,700.00	36,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	41,670,000.00	40,000,000.00	42,978,000.00	40,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ไทคอนอินดัสเทรียลคอนเน็คชั่น	10,206,000.00	10,000,000.00	10,578,000.00	10,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ไทยเบฟเวอเรจ	20,954,000.00	20,000,000.00	21,770,000.00	20,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.บางจาก คอร์ปอเรชั่น	15,069,500.00	15,000,000.00	5,505,500.00	5,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.บี.กริม เพาเวอร์	10,871,000.00	10,000,000.00	11,065,000.00	10,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	21,612,000.00	20,000,000.00	23,036,000.00	20,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.พีทีที โกลบอล เคมีคอล	40,672,000.00	40,000,000.00	0.00	0.00
รวม		663,182,443.32	688,956,700.00	628,399,851.59
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		30,590,198.55		60,556,848.41
รวมเงินลงทุนระยะยาวที่อยู่ในความต้องการของตลาด		693,772,641.87		688,956,700.00

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลสุราษฎร์ธานี จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2563

5. เงินลงทุน ประกอบด้วย (ต่อ)

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด		200,000,000.00		200,000,000.00
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (EGATIF)		12,223,750.00		12,223,750.00
ตัวสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด		0.00		10,000,000.00
รวมเงินลงทุนระยะยาวที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		<u>212,223,750.00</u>		<u>222,223,750.00</u>
รวมเงินลงทุนระยะยาว		<u>905,996,391.87</u>		<u>911,180,450.00</u>
รวมเงินลงทุน		<u>931,149,391.87</u>		<u>941,195,450.00</u>

บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) อยู่ระหว่างกระบวนการขอฟื้นฟูกิจการ เนื่องจากบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ประสบปัญหาขาดทุนมาต่อเนื่อง มีหนี้สินล้นพ้นตัวทำให้ขาดสภาพคล่องทางการเงิน โดยศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งรับคำร้องขอฟื้นฟูกิจการแล้ว ผลของการรับคำร้องส่งผลให้เกิดสถานะพักชำระหนี้ (Automatic stay) กระทบต่อความสามารถในการไถ่ถอนหุ้นกู้ที่ครบกำหนด และกระทบต่อการชำระดอกเบี้ยประจำงวด นอกจากนี้ หากในอนาคตแผนฟื้นฟูกิจการกำหนดให้ยึดกำหนดเวลาไถ่ถอนหุ้นกู้ออกไป ระยะเวลาชำระหนี้ที่ระบุในใบหุ้นอาจมีการเปลี่ยนแปลงไป

6. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
เงินให้กู้แก่สหกรณ์	0.00	0.00	37,520,400.00	23,842,240.25
ลูกหนี้เงินกู้ - อุดเงิน	15,620,959.85	0.00	16,918,938.88	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ - สามัญ	77,310,334.32	271,126,112.53	60,654,343.87	253,053,640.63
ลูกหนี้เงินกู้ - พิเศษ	25,054,462.27	262,424,993.16	22,821,232.15	238,965,155.23
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	<u>117,985,756.44</u>	<u>533,551,105.69</u>	<u>137,914,914.90</u>	<u>515,861,036.11</u>
เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
ลูกหนี้เงินกู้ขาดสภาพ	13,873,557.15	0.00	13,324,332.00	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้	<u>13,873,557.15</u>	<u>0.00</u>	<u>13,324,332.00</u>	<u>0.00</u>
รวม	<u>131,859,313.59</u>	<u>533,551,105.69</u>	<u>151,239,246.90</u>	<u>515,861,036.11</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลพะเยาและเปาโล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2563

6. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย (ต่อ)

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ -				
ลูกหนี้เงินให้กู้แก่สหกรณ์	0.00	0.00	30,681,320.13	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ขาดสมาชิกภาพ	2,290,380.56	0.00	1,925,108.36	0.00
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	129,568,933.03	533,551,105.69	118,632,818.41	515,861,036.11

ลูกหนี้เงินกู้ขาดจากการเป็นสมาชิกภาพคือลูกหนี้เงินกู้ที่สหกรณ์ โอนหุ้นชำระหนี้และยังคงมีหนี้ค้างชำระ ลูกหนี้ยังคงผูกพันตามสัญญาเงินกู้โดยครบถ้วน จึงจัดประเภทเป็นลูกหนี้เงินกู้ตามความเป็นจริงและตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชี พ.ศ 2560 ข้อ 6.

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
7. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ - สุทธิ ประกอบด้วย		
ดอกเบี้ยเงินให้สมาชิกกู้ค้างรับ	463,478.25	479,741.50
ดอกเบี้ยเงินให้สหกรณ์อื่นกู้ค้างรับ	0.00	260,581.25
รวม	463,478.25	740,322.75
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ -		
ดอกเบี้ยเงินให้สหกรณ์อื่นกู้ค้างรับ	0.00	260,581.25
รวมดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ - สุทธิ	463,478.25	479,741.50

8. ลูกหนี้อื่น - สุทธิ ประกอบด้วย

ลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง	342,972.75	30,119.00
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	64,708,165.25	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	3,677,622.70	1,328,400.76
รวม	68,728,760.70	1,358,519.76
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	64,708,165.25	0.00
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	2,158,122.70	1,328,400.76
ลูกหนี้อื่น - สุทธิ	1,862,472.75	30,119.00

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือข่ายโรงพยาบาลพญาไทและเปาโล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2563

8. ลูกหนี้อื่น - สุทธิ ประกอบด้วย (ต่อ)

ณ วันที่ 3 ตุลาคม 2562 สหกรณ์ออมทรัพย์เครือข่ายโรงพยาบาลพญาไทและเปาโล จำกัด ได้ยื่นฟ้องสหกรณ์ออมทรัพย์ สโมสรรถไฟ จำกัด ตามคดีหมายเลขคำที่ พ2424/2562 ต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้ ฐานความผิด กู้ยืม ค้ำประกัน เรียกเงินคืน ให้จำเลยที่ 1 ชำระเงินกู้พร้อมดอกเบี้ยแก่โจทก์จนถึงวันฟ้องเป็นเงิน 64,708,165.25 บาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.50 ต่อปี ของเงินต้นจำนวน 61,362,640.25 บาท นับถัดจากวันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าจะชำระหนี้เสร็จแก่โจทก์ คดีอยู่ระหว่างกระบวนการพิจารณา

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
9. <u>สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น</u> ประกอบด้วย		
วัสดุคงเหลือ	29,733.80	18,848.76
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	102,698.63	35,890.42
ดอกเบี้ยหุ้นกู้ค้างรับ	5,812,029.35	6,300,438.88
ดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงินค้างรับ	0.00	11,452.06
เงินทดรองจ่ายดำเนินคดี	223,158.00	0.00
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	4,550.42	3,930.12
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	69,844.80	77,556.80
เงินรอเรียกคืน	1,100.00	3,800.00
รวม	6,243,115.00	6,451,917.04
10. <u>เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ</u> ประกอบด้วย		
ส่วนที่ไม่แสดงค่าเสื่อมราคาสะสม		
เครื่องใช้สำนักงาน	9,775.76	28,163.91
รวม	9,775.76	28,163.91
ส่วนที่แสดงค่าเสื่อมราคาสะสม		
ราคาทุน		
เครื่องใช้สำนักงาน	705,329.22	640,663.22
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	268,638.63	134,003.30
รวม	436,690.59	506,659.92
เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ	446,466.35	534,823.83

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลพะเยาและเปาโล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2563

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
11. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย		
* ตัวสัญญาใช้เงิน ธ.ทหารไทย จำกัด(มหาชน)	0.00	18,000,000.00
* ตัวสัญญาใช้เงิน ธ.กรุงเทพ จำกัด(มหาชน)	205,000,000.00	80,000,000.00
* ตัวสัญญาใช้เงิน ธ.กรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน)	103,000,000.00	132,000,000.00
รวม	308,000,000.00	230,000,000.00

รายละเอียดเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร ตัวสัญญาใช้เงิน และเงินกู้ยืมระยะสั้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 ปรากฏดังนี้

รายการ	วงเงินกู้ยืม		อัตราดอกเบี้ย		เงินกู้คงเหลือ		หลักประกัน
	(หน่วย : ล้านบาท)		(ร้อยละ)		(หน่วย : ล้านบาท)		
	ปี 2563	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2562	
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร							
บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	5.00	5.00	5.95	8.25	0.00	0.00	หุ้นกู้
* ตัวสัญญาใช้เงิน							
บมจ.ธนาคารทหารไทย	45.00	45.00	2.75	2.60	0.00	18.00	หุ้นกู้
บมจ.ธนาคารกรุงเทพ	230.00	130.00	2.80	2.80	205.00	80.00	หุ้นกู้
บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	170.00	170.00	2.50	2.90	103.00	132.00	หุ้นกู้
เงินกู้ยืมระยะสั้น							
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	30.00	0.00	3.80	0.00	0.00	0.00	เงินฝากประจำชสอ.
เงินกู้ยืมระยะปานกลาง							
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	200.00	0.00	3.80	0.00	0.00	0.00	เงินฝากและหุ้น

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
12. เงินรับฝาก ประกอบด้วย		
เงินรับฝากออมทรัพย์	6,111,720.20	3,427,615.60
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	606,631,844.56	421,293,468.45
เงินฝากออมทรัพย์สินทวี	13,118,400.00	11,085,000.00
เงินฝากออมทรัพย์เพิ่มค่า	0.00	205,190,954.56
รวม	625,861,964.76	640,997,038.61

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือข่ายโรงพยาบาลพะเยาและป่าโล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2563

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
13. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย		
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	3,750.00	3,750.00
เงินรับแทนบริษัทประกันภัยค้างจ่าย	37,023.00	9,638.25
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	4,200.00	10,500.00
คอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	7,054.80	30,871.23
คอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	666,070.60	4,321,918.20
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	40,000.00	40,000.00
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	31,579.91	32,300.54
เงินรอตรวจสอบ	1,348,776.43	1,306,744.00
เงินรอจ่ายคืน	49,008.41	45,218.59
เงินรอจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	346,470.13	260,442.26
รวม	2,533,933.28	6,061,383.07
14. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ ประกอบด้วย		
ทุนสาธารณประโยชน์	5,408,688.79	5,966,888.79
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	1,567,146.36	1,567,146.36
กองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกันเงินกู้	7,586,673.57	7,684,645.57
ทุนสวัสดิการเพื่อสมาชิก	5,195,510.10	5,602,596.10
ทุนเพื่อการศึกษา	3,079,037.50	3,375,701.00
ทุนขยายงาน	5,695,000.00	5,595,000.00
รวม	28,532,056.32	29,791,977.82
15. กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น ประกอบด้วย		
ยอดยกมาต้นงวด	60,571,848.41	22,319,680.23
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด	(29,828,649.86)	38,252,168.18
ยอดคงเหลือปลายงวด	30,743,198.55	60,571,848.41