

รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ของ

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลพญาไทและเปาโล จำกัด

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2565



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์เครือข่ายโรงพยาบาลพญาไทและเปาโล จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์เครือข่ายโรงพยาบาลพญาไทและเปาโล จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์เครือข่ายโรงพยาบาลพญาไทและเปาโล จำกัด ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 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 ซึ่งรวมถึงระเบียบประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงไปตามภาวะการณ์ นอกจากนี้ในการจัดชั้นลูกหนี้มีหลายกรณี ต้องใช้ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับประวัติการชำระหนี้ของสมาชิก สถานะบุคคล และสถานะการเงินประกอบดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ในการประเมินพฤติกรรมของลูกหนี้ที่คาดว่าจะชำระหนี้ไม่ได้ เมื่อพิจารณาถึงลักษณะการดำเนินธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ซึ่งมีเงินให้กู้ยืม จำนวน 866.89 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 44.68 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น การเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ถูกต้องและเพียงพอ จะส่งผลให้การแสดงจำนวนเงินด้านลูกหนี้ในงบการเงินมีความเหมาะสม การพิจารณาถึงการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญให้ถูกต้องตามที่ควร จึงเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ</p>	<p>ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ที่เกี่ยวกับการประเมินค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> • สอบถามเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ • สอบทานความสมเหตุสมผลเกี่ยวกับพฤติกรรมของลูกหนี้เงินให้กู้ที่คาดว่าจะชำระหนี้ไม่ได้ • สอบถามนโยบายของสหกรณ์ในการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ • สอบทานดุลยพินิจคณะกรรมการในการประเมินสถานะและพฤติกรรมของลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้และความเพียงพอของหลักประกัน เพื่อตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน • ตรวจสอบการค้างชำระของลูกหนี้กับบัญชีย่อยลูกหนี้ • ตรวจสอบลูกหนี้ที่ไม่ได้รับค้ำประกันอย่างสมเหตุสมผลว่ามีสถานะชำระหนี้ได้ • สอบทานการประมาณการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญว่ามีความเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด • สุ่มทดสอบการคำนวณและตรวจสอบการบันทึกบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นปีบัญชีเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6. สหกรณ์ออมทรัพย์เครือข่ายโรงพยาบาลพญาไทและเปาโล จำกัด มียอดคงเหลือของลูกหนี้เงินกู้ตามคำพิพากษา-สหกรณ์ จำนวน 56.14 ล้านบาท เกิดจากสหกรณ์ฯ ยื่นฟ้องร้องสหกรณ์ลูกหนี้แห่งหนึ่ง (จำเลยที่ 1) กับพวกรวม 16 คน ในข้อหาหรือฐานความผิด กู้ยืม ค้ำประกัน เรียกเงินคืน เมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2562 ตามคดีหมายเลขคำที่ พ 2424/2562 ซึ่งต่อมาได้มีการทำสัญญาประนีประนอม



ยอมความให้จำเลยที่ 1 ชำระหนี้เงินกู้ตามฟ้องแก่โจทก์เป็นรายงวดเดือน ภายใน 123 งวดทั้งนี้ นับแต่งวดเดือน มิถุนายน 2564 เป็นต้นไป ส่วนดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นนับแต่วันที่ 1 กันยายน 2561 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2564 โจทก์ตกลงนำเข้าฝากไว้กับบัญชีเงินฝากที่เปิดไว้กับจำเลยที่ 1 เป็นการเฉพาะ ปัจจุบันปรากฏยอดคงเหลือตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4. เงินฝากออมทรัพย์-ดอกเบี้ยเงินกู้ จำนวน 9.70 ล้านบาท ซึ่งหากจำเลยที่ 1 ผิดนัดชำระหนี้งวดใดงวดหนึ่งหรือเงื่อนไขใดๆ ก็ตาม ยินยอมให้โจทก์บังคับคดีกับจำเลยที่ 1 ได้ทันที ส่วนจำเลยที่ 2 ถึง 5 จำเลยที่ 7 จำเลยที่ 9 จำเลยที่ 11-13 และประธานคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์จำเลยที่ 1 ที่ดำรงตำแหน่งในขณะทำสัญญา ตกลงร่วมกันรับผิดชอบชำระหนี้ตามสัญญาเฉพาะส่วนที่ยังคงค้างชำระอยู่ก็ต่อเมื่อจำเลยที่ 1 "เลิกสหกรณ์" และโจทก์ไม่สามารถบังคับคดีเอาจากทรัพย์สินจำเลยที่ 1 ได้แล้วเท่านั้น

ปัจจุบัน สหกรณ์ออมทรัพย์เครือข่ายโรงพยาบาลพญาไทและเปาโล จำกัด ได้รับชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยเป็นไปตามสัญญาประนีประนอมยอมความ ตามคำพิพากษาตามยอมของศาลแพ่งกรุงเทพใต้ คดีหมายเลขแดงที่ พ 934/2564 ลงวันที่ 18 มิถุนายน 2564 หนี้สินส่วนที่เหลือสหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้เต็มจำนวนแล้ว

ทั้งนี้ ความเห็นของข้าพเจ้าต้องบการเงินของสหกรณ์ มิได้มีเงื่อนไขในเรื่องที่ข้าพเจ้าให้ข้อสังเกตข้างต้น

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต้องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงิน ที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผล



ว่า รายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

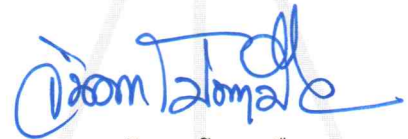
ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้า รวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ ว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่



ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้นข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว



(นางสาวจันทา โปทาเมือง)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

วันที่ 14 พฤศจิกายน 2565

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลพญาไทและเปาโล จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565

สินทรัพย์	หมายเหตุ	ปี 2565	ปี 2564
		บาท	บาท
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	42,382,421.75	43,783,153.30
เงินฝากชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	3	55,000,000.00	55,000,000.00
เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด ระยะสั้น	4	4,068,000.00	4,068,000.00
เงินลงทุนระยะสั้น-สุทธิ	5	25,295,500.00	15,251,349.10
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น-สุทธิ	6	148,105,974.96	141,601,052.61
ลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง		2,072.00	373,596.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ		384,866.25	300,373.50
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	7	7,156,637.76	6,752,710.55
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		282,395,472.72	267,130,235.06
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด ระยะยาว - สุทธิ	4	37,795,300.00	41,863,300.00
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	5	966,631,200.00	978,998,409.91
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	6	653,423,225.82	608,711,659.84
เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ	8	170,052.31	304,817.44
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์		8,378.08	0.00
เงินมัดจำ		0.00	23,000.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		1,658,028,156.21	1,629,901,187.19
รวมสินทรัพย์		1,940,423,628.93	1,897,031,422.25

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลพญาไทและเปาโล จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565

หนี้สินและทุนของสหกรณ์	หมายเหตุ	ปี 2565	ปี 2564
		บาท	บาท
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	9	252,000,000.00	300,000,000.00
เงินรับฝาก	10	743,247,903.16	688,855,974.49
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	11	2,851,555.37	3,077,580.45
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>998,099,458.53</u>	<u>991,933,554.94</u>
รวมหนี้สิน		<u>998,099,458.53</u>	<u>991,933,554.94</u>
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)		827,607,900.00	759,003,370.00
ทุนสำรอง		46,118,018.62	41,188,051.56
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	12	36,549,469.32	26,101,549.32
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	13	(21,259,543.45)	29,571,158.37
กำไรสุทธิประจำปี		53,308,325.91	49,233,738.06
รวมทุนของสหกรณ์		<u>942,324,170.40</u>	<u>905,097,867.31</u>
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		<u><u>1,940,423,628.93</u></u>	<u><u>1,897,031,422.25</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ลงชื่อ



(นายภูชงค์ ทองแดง)

ประธานกรรมการ

ลงชื่อ



(นายวิรัตน์ บุรณ์เจริญ)

กรรมการและเลขานุการ

วันที่ 14 พฤศจิกายน 2565

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลพญาไทและเปาโล จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2565

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้สมาชิกกู้	41,039,567.07	48.68	38,601,680.29	44.94
ดอกเบี้ยรับตามคำพิพากษา	1,293,377.49	1.53	5,203,684.70	6.06
ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร	27,844.73	0.04	29,520.77	0.03
ดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์อื่น	2,597,233.65	3.08	3,505,931.23	4.08
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	39,338,388.41	46.67	38,547,596.42	44.88
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน	84,296,411.35	100.00	85,888,413.41	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	14,204,383.16	16.85	13,783,597.54	16.05
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	5,674,170.73	6.73	6,926,799.56	8.06
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ตัดจำหน่าย	36,317.87	0.04	36,324.00	0.04
ขาดทุนจากการค้ำยค่าหุ้นกู้-บมจ.การบินไทย	5,500,000.00	6.52	5,500,000.00	6.40
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	25,414,871.76	30.15	26,246,721.10	30.56
หัก หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ				
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินกู้	2,007,373.53	2.38	693,880.12	0.81
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินกู้ขาดสมาชิกภาพ	803,845.78	0.95	294,175.87	0.34
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินกู้ตามคำพิพากษา	(62,966.63)	(0.07)	597,175.53	0.70
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินกู้ระหว่างดำเนินคดี	211,310.59	0.25	223,988.85	0.26
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินให้กู้สหกรณ์อื่นตามคำพิพากษา	(3,684,000.00)	(4.37)	(1,536,000.00)	(1.79)
รวมหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ	(724,436.73)	(0.86)	273,220.37	0.32
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	59,605,976.32	70.71	59,368,471.94	69.12
บวก รายได้อื่น				
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	20,900.00	0.02	21,700.00	0.03
รายได้ค่าธรรมเนียมในการกู้เงิน	169,551.00	0.20	359,031.00	0.42
รายได้ค่าธรรมเนียมในการถอนเงินฝาก	4,650.00	0.01	11,290.00	0.01
รายได้จากบริษัทประกันภัยและประเมินราคาหลักทรัพย์	5,157.14	0.01	6,551.75	0.01
รายได้เบ็ดเตล็ด	74,858.85	0.09	2,961.83	0.00
รายได้ค่าธรรมเนียมในการไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนด	60,000.00	0.07	0.00	0.00
รวมรายได้อื่น	335,116.99	0.40	401,534.58	0.47

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลพญาไทและปาโล จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2565

หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	3,445,325.00	4.09	3,263,700.00	3.80
ค่าครองชีพ	24,450.00	0.03	24,750.00	0.03
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	58,316.00	0.07	114,493.00	0.13
ค่ารักษาพยาบาล	241,705.00	0.29	248,659.50	0.29
เงินสมทบกองทุนประกันสังคมและกองทุนทดแทน	45,208.00	0.05	40,609.00	0.05
เงินสมทบเงินกองทุนเลี้ยงชีพ	287,423.00	0.34	270,038.00	0.31
ค่าล่วงเวลา	4,212.00	0.00	8,000.00	0.01
รวม	4,106,639.00	4.87	3,970,249.50	4.62
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงาน	149,805.13	0.18	158,916.91	0.19
ค่าสิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	1,621.92	0.00	1,265.75	0.00
ค่าซ่อมแซมบำรุงรักษาสินทรัพย์	97,138.33	0.11	90,501.92	0.11
รวม	248,565.38	0.29	250,684.58	0.29
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าตอบแทน	100,000.00	0.12	95,000.00	0.11
ค่าเบี้ยประชุม	246,500.00	0.29	256,200.00	0.30
ค่ารับรอง	28,232.75	0.03	29,314.00	0.03
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	63,201.13	0.07	71,026.54	0.08
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	205,370.00	0.24	181,661.00	0.21
ค่าสาธารณูปโภค	42,079.89	0.05	40,627.34	0.05
ค่าไปรษณียากร	14,450.00	0.02	13,376.00	0.02
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	72,000.00	0.09	30,000.00	0.03
ค่าลงทะเบียนฝึกอบรม	9,000.00	0.01	821.00	0.00
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชี	90,000.00	0.11	70,000.00	0.08
ค่าใช้จ่ายในการประชาสัมพันธ์	50,350.00	0.06	56,847.00	0.07
ค่าใช้จ่ายในการจัดเก็บเอกสาร	10,181.75	0.01	10,699.50	0.01
ค่าเบี้ยประกันภัย	15,876.56	0.02	17,700.58	0.02

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลพญาไทและเปาโล จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2565

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น (ต่อ)				
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	13,650.00	0.02	15,100.00	0.02
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	19,415.55	0.02	23,641.00	0.03
เงินอุดหนุน	50,000.00	0.06	50,000.00	0.06
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี	69,008.00	0.08	150,140.22	0.17
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	15,493.01	0.02	11,123.01	0.01
ค่าเสียหายจากเงินฝากสหกรณ์สงฆ์จะสุญ (คอกเบี้ย)	1,162,754.38	1.38	5,192,057.19	6.05
รวม	2,277,563.02	2.70	6,315,334.38	7.35
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	6,632,767.40	7.87	10,536,268.46	12.27
กำไรสุทธิประจำปี	53,308,325.91	63.24	49,233,738.06	57.32

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลพญาไทและเปาโล จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2565

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิประจำปี	53,308,325.91	49,233,738.06
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินกู้	2,007,373.53	693,880.12
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินกู้ขาดสมาชิกภาพ	803,845.78	294,175.87
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินกู้ตามคำพิพากษา	(62,966.63)	597,175.53
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินกู้ระหว่างดำเนินคดี	211,310.59	223,988.85
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินให้กู้สหกรณ์อื่น-ตามคำพิพากษา	(3,684,000.00)	(1,536,000.00)
ขาดทุนจากการด้อยค่าหุ้นกู้-บมจ.การบินไทย	5,500,000.00	5,500,000.00
ค่าเสียหายจากเงินฝากสหกรณ์สงสัยจะสูญ (ดอกเบี้ย)	1,162,754.38	5,192,057.19
ค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงาน	149,805.13	158,916.91
ค่าสิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	1,621.92	1,265.75
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้าตัดบัญชี	77,123.69	74,395.22
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	761,577.79	797,438.77
รายได้ค้างรับ	(7,424,749.64)	(6,917,848.90)
ดอกเบี้ยตามคำพิพากษา โอนเข้าเงินฝากเงินฝากออมทรัพย์-ดอกเบี้ยเงินกู้	(1,162,754.38)	(5,192,057.19)
เครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	3,492.64	71,026.54
เงินอุดหนุนกองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกันเงินกู้	50,000.00	50,000.00
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้ตัดบัญชี	194,857.19	227,592.68
ดอกเบี้ยค้างรับลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีตามคำฟ้อง	0.00	(46,665.25)
ดอกเบี้ยค้างรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา	0.00	(284,360.81)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	51,897,617.90	49,138,719.34
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดรับจากเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด	4,068,000.00	4,164,500.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	(34,099,766.02)	(34,897,620.57)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	33,451,645.88	38,001,432.92
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(231,484,795.20)	(354,835,262.44)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้สามัญ	212,772,556.25	272,017,610.47

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลพญาไทและเปาโล จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2565

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
สินทรัพย์ดำเนินงาน (ต่อ)		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	(82,855,400.00)	(70,110,300.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	46,872,735.27	60,842,068.27
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้ขาดสมาชิกภาพ	771,749.34	1,435,100.84
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้ตามคำพิพากษา	395,222.88	395,602.47
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินให้กู้สหกรณ์อื่นตามคำพิพากษา	3,684,000.00	1,536,000.00
ลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง (เพิ่มขึ้น) ลดลง	371,524.00	(30,623.25)
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	(74,913.55)	(82,543.23)
เงินสดรับรายได้ค้างรับ	6,917,848.90	6,378,206.23
เงินมัดจำ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	23,000.00	(20,000.00)
เงินสดจ่ายเงินทดลองดำเนินงานคดี (เพิ่มขึ้น) ลดลง	12,578.00	194,410.00
เงินรอเรียกคืน (เพิ่มขึ้น) ลดลง	200.00	900.00
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องเขียนแบบพิมพ์	0.00	(65,036.66)
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(797,438.77)	(744,705.31)
เงินสดรับภาษี หัก ณ ที่จ่าย	3,780.00	80,366.91
เงินสดจ่ายภาษี หัก ณ ที่จ่าย	(3,600.00)	(80,516.91)
เงินสดรับเงินสมทบประกันสังคมรอนำส่ง	87,160.00	90,873.00
เงินสดจ่ายเงินสมทบประกันสังคมรอนำส่ง	(83,410.00)	(89,823.00)
เงินรับแทนบริษัทประกันภัย เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(20,670.00)	(16,353.00)
เงินรับแทนบริษัทหลักทรัพย์ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	17,200.00	13,100.00
เงินรอจ่ายคืน เพิ่มขึ้น (ลดลง)	18,280.86	9,666.59
เงินรอตรวจสอบ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(97,710.98)	202,720.12
เงินสดสุทธิ ได้มาจาก(ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	11,847,394.76	(26,471,507.21)

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลพญาไทและเปาโล จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2565

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน (ต่อ)		
เงินสดจ่ายลงทุนในหุ้นกู้	(130,000,000.00)	(75,000,000.00)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนในหุ้นกู้	75,000,000.00	5,000,000.00
เงินสดรับจากเงินปันผลคหุ่่น	797,500.00	0.00
เงินสดจ่ายค่าสิทธิการใช้ซอฟต์แวร์	(10,000.00)	0.00
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(15,040.00)	(17,268.00)
เงินสดสุทธิ ใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(54,227,540.00)	(70,017,268.00)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับเงินกู้ยืมตัวสัญญาใช้เงิน	1,676,000,000.00	2,435,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืมตัวสัญญาใช้เงิน	(1,724,000,000.00)	(2,443,000,000.00)
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	262,922,548.71	227,710,472.67
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(208,530,620.04)	(164,716,462.94)
เงินร่อยจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(111,193.98)	280,880.00
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(23,159,092.00)	(10,981,174.00)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(7,446,679.00)	(6,315,020.00)
เงินสดจ่ายเงินโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(1,798,000.00)	(683,339.00)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	91,768,900.00	87,482,900.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(23,164,370.00)	(41,788,340.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(918,000.00)	(841,000.00)
เงินสดจ่ายกองทุนเพื่อการศึกษา	(149,675.00)	(141,520.00)
เงินสดรับทุนเพื่อการศึกษา	30,000.00	0.00
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการเพื่อสมาชิก	(28,000.00)	(34,219.00)
เงินสดจ่ายกองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกันเงินกู้	(406,405.00)	(302,768.00)
เงินสดสุทธิ ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	40,979,413.69	81,640,409.73
เงินสดสุทธิ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(1,400,731.55)	(14,848,365.48)
เงินสด ณ วันต้นปี	98,783,153.30	113,631,518.78
เงินสด ณ วันสิ้นปี	97,382,421.75	98,783,153.30

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลพญาไทและเปาโล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2565

1. สรุปนโยบายบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง เว้นแต่รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จะรับรู้เมื่อได้รับเงิน
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย เนื่องจากมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับความสามารถในการชำระดอกเบี้ยของผู้ถือหุ้นกู้ ทั้งนี้ จนกว่าจะได้รับชำระจริง
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือและวัสดุสิ้นเปลืองคงเหลือตามราคาทุน
- สหกรณ์ฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ.2544 เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ.2563 โดยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนตามจำนวนที่คำนวณได้
- สหกรณ์จัดประเภทเงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาว เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดโดยพิจารณาจากเงินลงทุนซึ่งไม่มีสภาพคล่องในตลาดซื้อขายคล่อง
- สหกรณ์จัดประเภทเงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาว เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดโดยพิจารณาจากเงินลงทุนซึ่งมีสภาพคล่องในตลาดซื้อขายคล่อง
- เงินลงทุนในตราสารทุนระยะสั้น/เงินลงทุนในตราสารทุนระยะยาว ที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนระยะสั้น/เงินลงทุนในตราสารทุนระยะยาว ที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ สหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็นกำไร(ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของสหกรณ์ และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้น/เงินลงทุนในตราสารหนี้ระยะยาว ที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน ตัดจำหน่ายด้วยผลต่างระหว่างราคาทุนและมูลค่าที่ตราไว้ของเงินลงทุนในตราสารหนี้ โดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุของตราสารหนี้ สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้น/เงินลงทุนในตราสารหนี้ระยะยาว ที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ สหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาดเป็นกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของสหกรณ์ และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ตั้งใจจะถือจนครบกำหนดชำระแสดงด้วยราคาทุน หรือราคาทุนตัดจำหน่ายตามแต่กรณี
- เงินลงทุนในหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย เป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่สหกรณ์ผูกพันต้องถือจนครบกำหนดได้ถอนตามแผนฟื้นฟูกิจการฉบับที่ศาลล้มละลายกลางเห็นชอบแล้ว จึงแสดงมูลค่าในงบการเงินด้วยราคาทุน หรือราคาทุนตัดจำหน่าย ตามแต่กรณีระยะเวลาคงเหลือของหุ้นกู้ที่จะถึงกำหนดชำระเดิม
- สหกรณ์บันทึกการค้ำประกันหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย โดยทยอยรับรู้การค้ำประกันในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของของการได้มาซึ่งหุ้นกู้

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลพญาไทและเปาโล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2565

1. สรุปนโยบายบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

- สหกรณ์ทยอยตัดจำหน่ายส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ที่สูงกว่ามูลค่าที่ตราไว้ในหุ้นกู้คงเหลือโดยวิธีเส้นตรงตามมูลค่าที่ตราไว้ในหุ้นกู้ และจะทยอยรับรู้การค้อยค่าเพิ่มขึ้นอีกไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ในแต่ละปี
- เครื่องใช้สำนักงาน ที่ได้มาก่อนระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีสหกรณ์ พ.ศ.2560 มีผลบังคับใช้ แสดงด้วยมูลค่าคงเหลือตามบัญชีหลังหักค่าเสื่อมราคาประจำปี ส่วนเครื่องใช้สำนักงานที่ได้มาภายหลัง แสดงด้วยมูลค่าราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์ต่างๆ ตัดจ่ายตามระยะเวลาของอายุการใช้งานหรือตามการเปลี่ยนแปลงการใช้ซอฟต์แวร์ใหม่
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติม หรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภทเว้นแต่เงินฝากสหกรณ์อื่นที่ประสบปัญหาการฝากถอนหรืออยู่ระหว่างฟื้นฟูกิจการชำระคืนเงินฝาก ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย
- สหกรณ์ได้จัดประเภทรายการของงบการเงินปีก่อนในบางรายการ เพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบกับปีปัจจุบัน

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

ปี 2565

ปี 2564

บาท

บาท

เงินสด

144,034.25

145,970.75

เงินฝากธนาคาร

กระแสรายวัน

2,314,202.03

1,922,721.86

ออมทรัพย์

39,924,185.47

41,714,460.69

รวม

42,382,421.75

43,783,153.30

ข้อผูกพัน

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

3. เงินฝากขุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

เงินฝากขุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด ประเภทเงินฝากประจำ เลขที่ 002550/2561 , 002551/2561 , 002552/2561 และ 000080/2563 ดิถุการะค้ำประกันเงินกู้ยืมระยะสั้นเพื่อรักษาสภาพคล่อง วงเงินกู้ จำนวน 30.00 ล้านบาท และเงินฝากประจำ เลขที่ 000452/2563 ดิถุการะค้ำประกันเงินกู้ยืมระยะปานกลาง วงเงินกู้ จำนวน 200.00 ล้านบาท ตามสัญญาเงินกู้ยืม

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลพญาไทและเปาโล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2565

4. เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด - สุทธิ

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินฝากออมทรัพย์	372,000.00	3,448,800.00	372,000.00	3,820,800.00
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	3,696,000.00	34,346,500.00	3,696,000.00	38,042,500.00
เงินฝากออมทรัพย์ - ดอกเบี้ยเงินกู้	0.00	9,700,336.57	0.00	8,537,582.19
รวม	4,068,000.00	47,495,636.57	4,068,000.00	50,400,882.19
(หัก) ค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญ	0.00	(9,700,336.57)	0.00	(8,537,582.19)
รวม	4,068,000.00	37,795,300.00	4,068,000.00	41,863,300.00

เงินฝากของสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด ประเภทเงินฝากออมทรัพย์ จำนวน 3,820,800.00 บาท และประเภทเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ จำนวน 38,042,500.00 บาท ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากที่ ในปี 2561 สหกรณ์ฯ ได้มีการทำบันทึกตกลงชำระคืนเงินตามแผนแก้ไขปัญหาสภาพคล่องและการส่งชำระหนี้ให้สหกรณ์เจ้าหนี้ 6 ปี (พ.ศ. 2561-2566) ของสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด ซึ่งตกลงกันให้จัดการเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ โดยสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด จะจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากให้อัตราที่ตกลงกันไว้จนครบกำหนดการฝาก และเมื่อครบกำหนดการฝากแล้ว สหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลพญาไทและเปาโล จำกัด จะนำเงินฝากที่ครบกำหนดฝากไว้กับ สหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด เป็นเงินฝากออมทรัพย์ทั้งจำนวน ในอัตราร้อยละ 4 และทางสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด จะจ่ายคืนเงินฝากออมทรัพย์ให้กับสหกรณ์ฯ ตั้งแต่เดือนกันยายน 2561 โดยจ่ายคืนเป็นร้อยละของยอดเงินฝากคงเหลือ ในอัตรากำหนดไว้

ต่อมาสหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลพญาไทและเปาโล จำกัด และสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด ได้ทำบันทึกข้อตกลงการชำระคืนเงินฝากระหว่างกันฉบับใหม่ เมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2564 โดยสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด จะชำระหนี้เป็นรายงวดเดือน ภายในวันสิ้นเดือนของแต่ละเดือน ในอัตรากำหนดระหว่างกัน ให้แล้วเสร็จภายใน 126 งวดเดือน นับแต่ต้นเดือนมีนาคม 2564 จนถึงสิงหาคม 2574 ปัจจุบันอยู่ระหว่างปฏิบัติตามบันทึกข้อตกลง

เงินฝากออมทรัพย์ดอกเบี้ยเงินกู้ จำนวน 9,700,336.57 บาท คือ บัญชีเงินฝากที่เปิดไว้เป็นการเฉพาะส่วนของดอกเบี้ยฟุ้งและดอกเบี้ยเงินกู้ที่เกิดขึ้นถัดจากวันฟุ้งถึงปัจจุบัน ที่สหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด ต้องชำระให้กับสหกรณ์ฯ ตามสัญญาประนีประนอมยอมความของลูกหนี้ตามคำพิพากษาสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือข่ายโรงพยาบาลพญาไทและเปาโล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2565

5. เงินลงทุน-สุทธิ ประกอบด้วย

เงินลงทุนระยะสั้น	ปี 2565		ปี 2564	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด-หลักทรัพย์เพื่อขาย				
หุ้นกู้ บจก.น้ำตาลมิตรผล	10,033,000.00	10,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู	15,262,500.00	15,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ.ปตท.	0.00	0.00	5,020,172.50	5,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส	0.00	0.00	10,231,176.60	10,000,000.00
รวม		25,000,000.00		15,000,000.00
<u>บวก(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน</u>		295,500.00		251,349.10
รวม		25,295,500.00		15,251,349.10

เงินลงทุนระยะยาว

เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด-หลักทรัพย์เพื่อขาย

กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (EGATIF)	8,250,000.00	11,426,250.00	15,375,000.00	12,223,750.00
หุ้นกู้ บมจ.ปตท.	10,608,500.00	10,000,000.00	11,275,249.20	10,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู	50,342,000.00	50,000,000.00	57,846,126.65	55,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส	55,989,500.00	55,000,000.00	53,828,307.90	50,000,000.00
หุ้นกู้ บจก.น้ำตาลมิตรผล	10,424,000.00	10,000,000.00	21,544,441.30	20,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	28,874,000.00	31,759,993.45	32,381,635.50	31,820,905.83
หุ้นกู้ บมจ.ซีพี ออลล์	100,645,000.00	100,000,000.00	115,873,884.85	110,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	39,217,000.00	40,000,000.00	41,868,960.20	40,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ	4,618,500.00	5,000,000.00	10,010,441.60	10,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.บัตรกรุงไทย	10,204,000.00	10,000,000.00	10,791,095.70	10,000,000.00
หุ้นกู้ บจก.อมตะ บี.กริม เพาเวอร์ เอสพีวี1	34,912,700.00	36,000,000.00	37,758,233.79	36,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	58,900,000.00	60,000,000.00	61,718,611.20	60,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ไทยคอน อินดัสเทรียลคอนเน็คชั่น	9,663,000.00	10,000,000.00	10,180,520.20	10,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ไทยเบฟเวอเรจ	19,860,000.00	20,000,000.00	21,656,190.40	20,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.บางจาก คอร์ปอเรชั่น	14,288,000.00	15,000,000.00	14,345,771.25	15,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.บี.กริม เพาเวอร์	10,239,000.00	10,000,000.00	10,916,016.20	10,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	17,464,000.00	20,000,000.00	19,462,285.60	20,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.พีทีที โกลบอล เคมิคอล	50,452,000.00	55,000,000.00	40,598,746.20	40,000,000.00
หุ้นกู้ บจก.เอ็ชเอ็มซีโปลิเมออร์	13,444,500.00	15,000,000.00	14,543,524.05	15,000,000.00

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือข่ายโรงพยาบาลพญาไทและเปาโล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2565

5. เงินลงทุน-สุทธิ ประกอบด้วย (ต่อ)

เงินลงทุนระยะยาว	ปี 2565		ปี 2564	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด-หลักทรัพย์เพื่อขาย				
หุ้นกู้ บมจ.ศรีตรังแอสโตรอินดัสทรี	19,075,000.00	20,000,000.00	5,120,412.60	5,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ไออาร์พีซี	9,204,000.00	10,000,000.00	10,131,601.20	10,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บีซีพีจี	4,588,500.00	5,000,000.00	4,959,178.55	5,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์	27,997,000.00	30,000,000.00	9,949,492.60	10,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. โกบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี	29,256,000.00	30,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์	9,672,000.00	10,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ	9,579,000.00	10,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. สห โคน (ชลบุรี)	9,864,000.00	10,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	0.00	0.00	32,232,062.40	30,097,626.94
หุ้นกู้ บมจ. เบอริลียุคเกอร์	0.00	0.00	10,094,302.90	10,000,000.00
รวม		689,186,243.45		645,142,282.77
<u>บวก(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน</u>		(21,555,043.45)		29,319,809.27
รวม		667,631,200.00		674,462,092.04
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด-ตามแผนฟื้นฟูกิจการ				
หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย		110,000,000.00		110,036,317.87
<u>(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่าหุ้นกู้ บมจ. การบินไทย</u>		(11,000,000.00)		(5,500,000.00)
รวม		99,000,000.00		104,536,317.87
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด		200,000,000.00		200,000,000.00
รวม		200,000,000.00		200,000,000.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว		966,631,200.00		978,998,409.91
รวมเงินลงทุน		991,926,700.00		994,249,759.01

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลพญาไทและเปาโล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2565

5. เงินลงทุน-สุทธิ ประกอบด้วย (ต่อ)

บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) เข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการตามคำสั่งศาลล้มละลายกลาง เมื่อวันที่ 14 กันยายน 2563 และเข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการตามคำสั่งเห็นชอบด้วยแผน เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2564 ซึ่งส่งผลอย่างสำคัญให้กำหนดระยะเวลาไถ่ถอนหุ้นกู้ตามที่ระบุไว้เดิมนั้น ได้เปลี่ยนแปลงไป โดยมีกรขยายไปอีก 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

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลพญาไทและเปาโล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2565

6. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย

เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
<u>เงินให้กู้แก่สมาชิก</u>				
ลูกหนี้เงินกู้ - ฉุกเฉิน	13,165,267.64	0.00	12,517,147.50	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ - สามัญ	86,314,359.69	362,211,703.76	80,602,833.31	349,258,909.19
ลูกหนี้เงินกู้ - พิเศษ	27,816,183.02	291,211,522.06	24,030,254.37	259,452,750.65
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	127,295,810.35	653,423,225.82	117,150,235.18	608,711,659.84
เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
<u>เงินให้กู้แก่สหกรณ์</u>				
ลูกหนี้เงินกู้ตามคำพิพากษา-สหกรณ์	56,142,640.25	0.00	59,826,640.25	0.00
<u>เงินให้กู้แก่สมาชิก</u>				
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	170,758.13	0.00	469,519.13	0.00
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	9,857,341.64	0.00	12,191,403.14	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ขาดสมาชิกภาพ	13,107,776.45	0.00	11,488,376.31	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ตามคำพิพากษา-สมาชิก	6,456,275.85	0.00	5,439,298.23	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ระหว่างดำเนินคดี-สมาชิก	435,299.44	0.00	1,119,944.25	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้	86,170,091.76	0.00	90,535,181.31	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม	213,465,902.11	653,423,225.82	207,685,416.49	608,711,659.84
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
<u>เงินให้กู้แก่สหกรณ์</u>				
ลูกหนี้เงินกู้ตามคำพิพากษา-สหกรณ์	56,142,640.25	0.00	59,826,640.25	0.00
<u>เงินให้กู้แก่สมาชิก</u>				
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	123,912.00	0.00	245,559.13	0.00
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	2,577,341.65	0.00	448,320.99	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ขาดสมาชิกภาพ	3,388,402.21	0.00	2,584,556.43	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ตามคำพิพากษา-สมาชิก	2,692,331.60	0.00	2,755,298.23	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ระหว่างดำเนินคดี-สมาชิก	435,299.44	0.00	223,988.85	0.00
รวม	65,359,927.15	0.00	66,084,363.88	0.00
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	148,105,974.96	653,423,225.82	141,601,052.61	608,711,659.84

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลพญาไทและเปาโล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2565

6. เงินให้กู้ยืม-สุทธิ ประกอบด้วย (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 ต้นเงิน 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 จำชำระเป็นรายเดือนพร้อมกับต้นเงินกู้ในแต่ละงวด

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 ตามคำพิพากษาดมยอมของศาลแพ่งกรุงเทพใต้ คดีหมายเลขแดงที่ พ 934/2564 ลงวันที่ 18 มิถุนายน 2564

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือข่ายโรงพยาบาลพญาไทและเปาโล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2565

7. <u>สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น</u> ประกอบด้วย	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
ผลตอบแทนเงินลงทุนค้างรับ	6,935,148.47	6,513,758.12
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	103,575.36	102,054.81
วัสดุคงเหลือ	20,251.28	23,743.92
เงินทดรองจ่ายค่านินคดี	16,170.00	28,748.00
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	5,419.54	9,048.35
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	74,913.55	73,494.88
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	1,159.56	1,662.47
เงินรอเรียกคืน	0.00	200.00
รวม	7,156,637.76	6,752,710.55

8. <u>เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ</u> ประกอบด้วย	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
ส่วนที่ไม่แสดงค่าเสื่อมราคาสะสม		
เครื่องใช้สำนักงาน	59.00	85.62
ส่วนที่แสดงค่าเสื่อมราคาสะสม		
เครื่องใช้สำนักงาน	737,637.22	722,597.22
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	567,643.91	417,865.40
รวม	169,993.31	304,731.82
เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ	170,052.31	304,817.44

9. <u>เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น</u> ประกอบด้วย	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
ตั๋วสัญญาใช้เงิน บมจ.ธนาคารกรุงเทพ	193,000,000.00	250,000,000.00
ตั๋วสัญญาใช้เงิน บมจ.ธนาคารไอซีบีซี(ไทย)	59,000,000.00	0.00
ตั๋วสัญญาใช้เงิน บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	0.00	50,000,000.00
รวม	252,000,000.00	300,000,000.00

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลแพทย์ไทยและเปาโล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2565

9. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น (ต่อ)

รายละเอียดเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร ตัวสัญญาใช้เงิน และเงินกู้ยืมระยะสั้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ 2564 ปรากฏดังนี้

รายการ	วงเงินกู้ยืม (หน่วย : ล้านบาท)		อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)		เงินกู้คงเหลือ (หน่วย : ล้านบาท)		หลักประกัน
	ปี 2565	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2564	
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร							
บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	5.00	5.00	MOR		0.00	0.00	หุ้นกู้
ตัวสัญญาใช้เงิน							
บมจ.ธนาคารกรุงเทพ	330.00	330.00	1.86-2.15	1.86-2.11	193.00	250.00	หุ้นกู้
บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	170.00	170.00	2.50	2.50	00.00	50.00	หุ้นกู้
บมจ.ธนาคารไอซีบีซี (ไทย)	70.00	70.00	2.50	0.00	59.00	00.00	หุ้นกู้

รายละเอียดหลักทรัพย์ที่นำมาค้ำประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร และวงเงินตัวสัญญาใช้เงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 ปรากฏดังนี้

รายการ	วงเงินกู้ยืม (หน่วย : บาท)	มูลค่าหลักทรัพย์ ที่นำไปค้ำประกัน	วงเงินที่ เบิกใช้ได้	หลักประกัน
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร/ตัวสัญญาใช้เงิน				
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา (O.D.)	5,000,000.00	121,000,000.00	5,000,000.00	หุ้นกู้
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา (ตัวสัญญาใช้เงิน)	170,000,000.00		100,000,000.00	
บมจ.ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) (ตัวสัญญาใช้เงิน)	70,000,000.00	70,000,000.00	70,000,000.00	หุ้นกู้
ตัวสัญญาใช้เงิน				
บมจ.ธนาคารกรุงเทพ	320,000,000.00	320,000,000.00	320,000,000.00	หุ้นกู้
รวม	565,000,000.00	511,000,000.00	495,000,000.00	

10. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
เงินรับฝากออมทรัพย์	5,007,655.06	5,329,946.74
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	721,191,748.10	668,251,527.75
เงินฝากออมทรัพย์สินทวี	17,048,500.00	15,274,500.00
รวม	743,247,903.16	688,855,974.49

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลพญาไทและเปาโล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2565

11. <u>หนี้สินหมุนเวียนอื่น</u> ประกอบด้วย	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	649,564.41	635,879.46
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	15,835.61	40,849.31
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	3,780.00	3,600.00
เงินรับแทนบริษัทประเมินหลักทรัพย์	30,300.00	13,100.00
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	9,000.00	5,250.00
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	55,000.00	40,000.00
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	41,177.77	80,710.00
เงินรอตรวจสอบ	1,453,785.57	1,551,496.55
เงินรอจ่ายคืน	76,955.86	58,675.00
เงินรอจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	516,156.15	627,350.13
เงินรับแทนบริษัทประกันภัยค้างจ่าย	0.00	20,670.00
รวม	2,851,555.37	3,077,580.45

12. <u>ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ</u> ประกอบด้วย	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
ทุนสาธารณประโยชน์	5,699,688.79	4,617,688.79
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	2,656,146.36	156,146.36
กองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกันเงินกู้	9,027,500.57	7,383,905.57
ทุนสวัสดิการเพื่อสมาชิก	6,868,291.10	5,211,291.10
ทุนเพื่อการศึกษา	4,552,842.50	2,987,517.50
ทุนขยายงาน	7,745,000.00	5,745,000.00
รวม	36,549,469.32	26,101,549.32

13. <u>กำไร(ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น</u> ประกอบด้วย	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
ยอดยกมาต้นงวด	29,571,158.37	36,967,738.73
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด	50,830,701.82	7,396,580.36
ยอดคงเหลือปลายงวด	(21,259,543.45)	29,571,158.37

สหกรณ์ออมทรัพย์เครือโรงพยาบาลพญาไทและเปาโล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2565

14. เรื่องอื่นๆ

ในระหว่างปีคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ชุดที่ 28 ได้มีมติที่ประชุม ครั้งที่ 2/2565 เมื่อวันที่ 25 - 26 ธันวาคม 2564 อนุมัติมาตรการช่วยเหลือสมาชิกในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 เฟส 4. ดังนี้

1. โครงการพักต้น..หนี้/หุ้น เพื่อสมาชิกเฟส 4 โดยการงดชำระต้นเงินกู้สามัญและเงินกู้พิเศษ และการขอพักชำระหุ้น เป็นระยะเวลา 6 เดือน รอบสุดท้ายพักชำระต้นเงินกู้/หุ้น สิ้นสุดเดือน สิงหาคม 2565

ต่อมาคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ เห็นว่าสถานการณ์การแพร่ระบาดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ในประเทศไทย ยังไม่คลี่คลาย และยังคงส่งผลกระทบต่อสมาชิก จึงมีมติที่ประชุมครั้งที่ 7/2565 เมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2565 อนุมัติมาตรการ เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนและปัญหาทางด้านค่าครองชีพให้กับสมาชิก จึงกำหนดให้มีโครงการช่วยเหลือสมาชิกดังนี้

1. โครงการเงินกู้ผู้วิกฤต เพื่อสมาชิก โดยการให้เงินกู้แก่สมาชิก อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 2.90 ต่อปี โดยสหกรณ์ฯ จะอนุมัติ จ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิก รายละ 20,000.00 บาท และต้องมีสมาชิกค้ำประกันอย่างน้อย 2 คน ผ่อนชำระ 40 งวด สมาชิกสามารถยื่นความประสงค์ได้ตั้งแต่ 13-30 มิถุนายน 2565