รายงานผลการตรวจสอบบัญชี
สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลลำปาง จำกัด
จังหวัดลำปาง
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

เสนอ อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ตามคำสั่งกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ สตท (7) 186/2563 ลงวันที่ 3 เมษายน 2563 ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลลำปาง จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินประจำปีและแสดงความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชีอย่างไม่มีเงื่อนไข ลงวันที่ 29 มกราคม 2564 นั้น

ข้าพเจ้าขอรายงานผลการตรวจสอบบัญชี ดังนี้

1. สถานภาพทั่วไปของสหกรณ์

สหกรณ์จดทะเบียนเมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2521 ณ วันสิ้นปีมีสมาชิก จำนวน 2,076 คน มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น 1,338,892,269.85 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 49,985,278.31 บาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.88 ในรอบปีบัญชีสหกรณ์มีการดำเนินธุรกิจสินเชื่อและธุรกิจเงินรับฝาก มีปริมาณธุรกิจรวมทั้งสิ้น จำนวน 460,018,759.02 บาท ผลการดำเนินงานมีกำไรสุทธิ 47,164,264.22 บาท

2. ข้อสังเกตจากการตรวจสอบเกี่ยวกับจุดอ่อนของการควบคุมภายใน

2.1 ด้านการบริหารจัดการทั่วไป

จากการประเมินการจัดชั้นคุณภาพการควบคุมภายในตามหลักเกณฑ์ที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด ปรากฏว่าสหกรณ์มีชั้นคุณภาพการควบคุมภายในอยู่ในระดับ “ดี” ซึ่งสหกรณ์ควรพัฒนาชั้นคุณภาพการควบคุมภายในให้สู่ระดับ “ดีมาก” โดยควรมีการจัดทำแผนระยะสั้นและระยะปานกลาง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพด้านระบบการติดตามและประเมินผล

จากการตรวจสอบพบว่าสหกรณ์มีการใช้ทุนสวัสดิการเพื่อสมาชิกและทุนสาธารณะประโยชน์ในระหว่างปีเป็นจำนวนมาก ซึ่งสหกรณ์ควรมีการจัดสรรจากกำไรสุทธิประจำปีเข้าทุนดังกล่าวให้มากขึ้นเพื่อให้เพียงพอกับวัตถุประสงค์ในการใช้ทุน

3. ผลการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางการเงิน

3.1 ด้านความเพียงพอของเงินทุน

สหกรณ์มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น จำนวน 1,338,892,269.85 บาท ซึ่งทุนดำเนินงานดังกล่าวมาจากแหล่งเงินทุนภายใน ร้อยละ 99.58 ประกอบด้วยทุนของสหกรณ์ ร้อยละ 53.48 รองลงมาเป็นเงินรับฝากจากสมาชิก ร้อยละ 46.10 และส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 0.42 มาจากแหล่งเงินทุนภายนอก ซึ่งเป็นเงินรับฝากอื่นๆ ร้อยละ 0.40 และหนี้สินอื่น ร้อยละ 0.02 หากพิจารณาถึงความเข้มแข็งและเพียงพอของเงินทุนแล้ว นับว่าสหกรณ์มีความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินทุนในระดับต่ำ เนื่องจากสหกรณ์มีอัตราส่วนหนี้สินทั้งสิ้นต่อทุนเท่ากับ 0.87 เท่า ซึ่งอัตราส่วนมาตรฐานของสหกรณ์ออมทรัพย์อยู่ที่ 0.53 เท่า แม้ว่าทุนของสหกรณ์จะสามารถคุ้มครองหนี้สินที่สหกรณ์อาจต้องชำระคืนในอนาคตได้ แต่สหกรณ์ควรมีแผนการบริหารจัดการด้านความเพียงพอของทุน เนื่องจากหนี้สินที่สหกรณ์มีอยู่ ส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝากจากสมาชิก ซึ่งสามารถถอนได้ทุกเมื่อ

3.2 ด้านคุณภาพของสินทรัพย์

สินทรัพย์ของสหกรณ์ส่วนใหญ่อยู่ในรูปของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิ ร้อยละ 61.87 รองลงมาเป็นเงินฝากสหกรณ์อื่น ร้อยละ 31.94 เงินสดและเงินฝากธนาคาร ร้อยละ 4.42 เงินลงทุนระยะยาว ร้อยละ 0.78 ลูกหนี้อื่นสุทธิ ร้อยละ 0.65 สินทรัพย์อื่น ร้อยละ 0.32 และอุปกรณ์สุทธิ ร้อยละ 0.02 สินทรัพย์ของสหกรณ์ถูกนำไปใช้ในการดำเนินงานเพื่อก่อให้เกิดรายได้ 0.05 รอบ มีผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ ร้อยละ 3.59 การดำเนินงานของสหกรณ์มีกำไรสุทธิ 47,164,264.22 บาท

3.3 ด้านขีดความสามารถในการบริหาร

สหกรณ์มีสมาชิก 2,076 คน เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 18 คน ในระหว่างปีสหกรณ์มีการดำเนินธุรกิจสินเชื่อและธุรกิจเงินรับฝาก มีปริมาณธุรกิจรวมทั้งสิ้น จำนวน 460,018,759.02 บาท ลดลงจากปีก่อน จำนวน 76,481,086.97 บาท หรือลดลง ร้อยละ 14.26 สรุปการบริหารธุรกิจได้ดังนี้

- **ธุรกิจสินเชื่อ** สหกรณ์จ่ายเงินกู้แก่สมาชิก จำนวน 298,782,000.00 บาท ลดลงจากปีก่อน ร้อยละ 12.56 ลูกหนี้ชำระหนี้ได้ตามกำหนดร้อยละ 98.88 ของหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ ณ วันสิ้นปี มีลูกหนี้เงินให้กู้คงเหลือ จำนวน 828,824,330.82 บาท
- **ธุรกิจเงินรับฝาก** สหกรณ์มีการรับฝากเงินจากสมาชิก จำนวน 140,706,246.10 บาท ลดลงจากปีก่อน ร้อยละ 20.69 และมีการรับฝากเงินอื่นๆ จำนวน 20,530,512.92 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 17.98 ณ วันสิ้นปี มีเงินรับฝากสมาชิกคงเหลือ จำนวน 617,220,319.79 บาท และมีเงินรับฝากอื่นๆ คงเหลือ จำนวน 218,340.26 บาท

3.4 ด้านการทำกำไร

สหกรณ์มีรายได้รวมทั้งสิ้น 65,972,341.85 บาท และมีค่าใช้จ่ายรวมทั้งสิ้น 18,808,077.63 บาท การดำเนินงานมีกำไรสุทธิจำนวน 47,164,264.22 บาท มีกำไรต่อสมาชิก 22,718.82 บาท เมื่อเปรียบเทียบกับอัตราส่วนมาตรฐานของสหกรณ์ออมทรัพย์ ซึ่งอยู่ที่ 13,824.56 บาท จะเห็นได้ว่าสหกรณ์สามารถทำกำไรให้แก่สมาชิกได้สูงกว่าอัตราส่วนมาตรฐาน

3.5 ด้านสภาพคล่อง

สหกรณ์มีสัดส่วนสินทรัพย์หมุนเวียนน้อยกว่าหนี้สินหมุนเวียน 0.93 เท่า สินทรัพย์หมุนเวียนส่วนใหญ่อยู่ในรูปของลูกหนี้เงินให้กู้ รองลงมาเป็นเงินฝากสหกรณ์อื่น ดังนั้นสหกรณ์ควรพิจารณาถึงการบริหารลูกหนี้เงินให้กู้เป็นสำคัญ นอกจากนี้ถ้าพิจารณาส่วนประกอบของหนี้สินหมุนเวียนควบคู่กันไปด้วยแล้ว จะเห็นได้ว่าหนี้สินหมุนเวียนส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝากจากสมาชิก ซึ่งสมาชิกสามารถถอนเงินดังกล่าวได้ทุกเมื่อ ดังนั้นสหกรณ์ควรบริหารสภาพคล่องให้ทันต่อสถานการณ์ และระมัดระวังเหตุการณ์ที่อาจส่งผลต่อสภาพคล่องของสหกรณ์ได้

3.6 ด้านผลกระทบของธุรกิจ

สหกรณ์ต้องเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงของกฎหมายหลายฉบับ ได้แก่ พระราชบัญญัติสหกรณ์ ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และกฎกระทรวงที่เกี่ยวข้อง ดังนั้นสหกรณ์จำเป็นต้องติดตามความคืบหน้ากฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำมาพิจารณาว่าจะได้รับผลกระทบในเรื่องใดบ้าง ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน และดำเนินการจัดทำแผนการดำเนินงานเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น เพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ในอนาคต

4. เรื่องอื่นๆ

4.1 ในระหว่างปี 2562 นายทะเบียนสหกรณ์ได้สั่งการให้คณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์แก้ไขข้อบกพร่อง เนื่องจากการจ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิกของสหกรณ์ คู่สมรสของเจ้าหน้าที่ มีการดำเนินการไม่เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ และด้านเงินรับฝากมีการเบิกจ่ายถอนเงินที่ดำเนินการไม่เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการได้มีมติเอกฉันท์ดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่องตามคำสั่งของนายทะเบียนสหกรณ์ มีการสอบสวนหาข้อเท็จจริงและดำเนินการด้านกฎหมาย ผลการดำเนินการด้านวินัย คณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ได้มีมติเป็นเอกฉันท์ ไล่ออกจากการเป็นเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลลำปาง จำกัด จำนวน 3 ราย ทั้งนี้คำสั่งไล่ออกมีผลตั้งแต่วันที่ 10 กรกฎาคม 2562

ทั้งนี้ มีเจ้าหน้าที่ 2 รายได้ทำหนังสือรับสภาพหนี้ทางอาญา โดยได้นำหลักทรัพย์ที่มีราคาประเมินโดยบริษัทเอกชนมาค้ำประกันในมูลค่าเท่ากับความเสียหายในส่วนที่แต่ละรายต้องรับผิดชอบ พร้อมทั้งดำเนินการจดจำนองที่ดิน เพื่อเป็นหลักประกันไว้กับทางสหกรณ์และได้ทำสัญญารับสภาพความผิดกับทางสหกรณ์ โดยขอผ่อนชำระงวดละไม่ต่ำกว่า 20,000.00 บาท และ 45,000.00 บาท ตามลำดับ พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 6.00 ต่อปี และจะชำระให้เสร็จสิ้นทั้งหมดภายในระยะเวลา 240 งวด ณ 31 ธันวาคม 2563 ยอดคงเหลือในบัญชีลูกหนี้ตามสัญญารับสภาพความผิดรวม จำนวนเงิน 11,025,661.00 บาท และสหกรณ์ได้พิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หลังจากหักหลักทรัพย์ค้ำประกัน ไว้จำนวนเงิน 2,318,720.80 บาท

สำหรับเจ้าหน้าที่อีก 1 ราย ยังไม่สามารถจัดหาหลักทรัพย์มาค้ำประกันตามมูลค่าความเสียหายได้ จึงไม่ได้ทำหนังสือรับสภาพหนี้ทางอาญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มียอดหนี้รวมทั้งสิ้นตามบัญชีจำนวน 3,552,010.47 บาท ซึ่งแสดงอยู่ในงบการเงินภายใต้รายการลูกหนี้ค่าความเสียหาย ทั้งนี้ ได้ดำเนินการส่งเงินผ่อนชำระรายงวดมาเป็นจำนวนเงินรวม 568,725.25 บาท สหกรณ์ได้พิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้จำนวน 3,552,010.47 บาท

4.2 สหกรณ์ถูกฟ้องร้องดำเนินคดีที่ศาลแรงงานภาค 5 ในเรื่องการเลิกจ้างไม่เป็นธรรม ทั้งนี้ สหกรณ์ได้ดำเนินการต่อสู้คดี โดยศาลฯ อยู่ระหว่างการนัดไกล่เกลี่ย สืบพยาน และพิจารณาคดี ซึ่งผู้ฟ้องร้องเรียกร้องให้สหกรณ์ต้องชำระค่าเสียหาย จำนวน 23,767,710.00 บาท และเนื่องจากผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด และทางคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มั่นใจว่า ในที่สุดแล้วสหกรณ์จะเป็นฝ่ายชนะคดี ดังนั้น สหกรณ์จึงไม่ได้บันทึกหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นของคดีความดังกล่าวในงบการเงินนี้

(นางเกษสุนีย์ สรรพกิจกำจร)
ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ลำปาง
กรมตรวจบัญชีสหกรณ์
โทร. 054 339 112
วันที่ 29 มกราคม 2564

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลลำปาง จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลลำปาง จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 งบกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลลำปาง จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและตามระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 14 เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า สหกรณ์ถูกฟ้องร้องดำเนินคดีที่ศาลแรงงานภาค 5 ในเรื่องการเลิกจ้างไม่เป็นธรรม ทั้งนี้ สหกรณ์ได้ดำเนินการต่อสู้คดีโดยศาลฯ อยู่ระหว่างการนัดไกล่เกลี่ย สืบพยาน และพิจารณาคดี ซึ่งผู้ฟ้องร้องเรียกร้องให้สหกรณ์ต้องชำระค่าเสียหาย จำนวน 23,767,710.00 บาท และเนื่องจากผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด และทางคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มั่นใจว่า ในที่สุดแล้วสหกรณ์จะเป็นฝ่ายชนะคดี ดังนั้น สหกรณ์จึงไม่ได้บันทึกหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นของคดีความดังกล่าวในงบการเงินนี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องที่สำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบพร้อมวิธีการตรวจสอบมีดังต่อไปนี้

ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5 เงินให้กู้ยืม - สุทธิ สหกรณ์มีลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ณ วันสิ้นปี จำนวน 828,353,827.57 บาท คิดเป็นร้อยละ 61.87 ของสินทรัพย์ทั้งหมด เป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบที่มีนัยสำคัญ เนื่องจากผู้สอบบัญชีต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินศักยภาพการชำระหนี้ของลูกหนี้ และพิจารณาเลือกกลุ่มตัวอย่างให้ครอบคลุมลูกหนี้ทั้งหมด โดยวิธีการตรวจสอบเอกสารหลักฐาน สัญญากู้เงิน และการยืนยันยอด ทั้งนี้ผู้สอบบัญชี ได้สอบทานความเพียงพอของบัญชีลูกหนี้เงินให้กู้ยืม และการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยใช้ดุลยพินิจอย่างสมเหตุสมผลแล้ว

ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6 ลูกหนี้ - สุทธิ สหกรณ์มีลูกหนี้จำนวน 14,577,671.47 บาท แยกเป็นลูกหนี้ค่าความเสียหาย จำนวน 3,552,010.47 บาท และเป็นลูกหนี้ตามสัญญารับสภาพความผิด จำนวน 11,025,661.00 บาท เป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบที่มีนัยสำคัญ เนื่องจากผู้สอบบัญชีต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินศักยภาพการชำระหนี้ของลูกหนี้ และพิจารณาคดีความที่สหกรณ์มีกับลูกหนี้ โดยวิธีการตรวจสอบเอกสารหลักฐาน ตรวจสอบบัญชีย่อยลูกหนี้รายตัว และสอบทานหนังสือรับสภาพความผิดทางอาญา ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีได้สอบทานความเพียงพอของบัญชีลูกหนี้ค่าความเสียหายและบัญชีลูกหนี้ตามสัญญารับสภาพความผิด และการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยใช้ดุลยพินิจอย่างสมเหตุสมผลแล้ว

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควร ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์ การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่า รายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้า รวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้นและได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของสหกรณ์

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่า มีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน ซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันเพื่อกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ซึ่งข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

(นางเกษสุนีย์ สรรพกิจกำจร)
ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ลำปาง
กรมตรวจบัญชีสหกรณ์
โทร. 0 5433 9112
วันที่ 29 มกราคม 2564

สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลลำปาง จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	หมายเหตุ	ปี 2563 บาท	ปี 2562 บาท
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	59,218,969.39	49,026,611.28
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	427,710,155.88	350,641,917.81
เงินลงทุนระยะสั้น	4	0.00	60,000,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	5	79,690,863.20	74,361,278.43
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	6	0.00	3,009,500.75
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ		179,247.25	0.00
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	7	3,932,490.53	3,321,156.50
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		**570,731,726.25**	**540,360,464.77**
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	4	10,377,500.00	10,377,500.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	5	748,662,964.37	731,462,218.16
ลูกหนี้ระยะยาว - สุทธิ	6	8,706,940.20	6,621,063.00
อุปกรณ์ - สุทธิ	8	263,827.03	85,745.61
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	9	149,312.00	0.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		**768,160,543.60**	**748,546,526.77**
รวมสินทรัพย์		**1,338,892,269.85**	**1,288,906,991.54**

(นายเฉลิมพล คุ้มศรี)
ประธานกรรมการ

เนตรชนก

(นางสาวเนตรชนก เขื่อนมณี)
กรรมการและเลขานุการ

	หมายเหตุ	ปี 2563 บาท	ปี 2562 บาท
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินรับฝาก	10	617,438,660.05	625,252,292.35
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	11	3,187,239.82	518,433.59
รวมหนี้สินหมุนเวียน		**620,625,899.87**	**625,770,725.94**
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่		2,125,480.00	2,125,480.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		**2,125,480.00**	**2,125,480.00**
รวมหนี้สินทั้งสิ้น		**622,751,379.87**	**627,896,205.94**
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)		598,417,860.00	554,833,310.00
ทุนสำรอง		66,291,738.04	62,403,297.53
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	12	4,267,027.72	4,890,313.56
กำไรสุทธิประจำปี		47,164,264.22	38,883,864.51
รวมทุนของสหกรณ์		**716,140,889.98**	**661,010,785.60**
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		**1,338,892,269.85**	**1,288,906,991.54**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายเฉลิมพล คุ้มศรี)
ประธานกรรมการ

เนตรชนก

(นางสาวเนตรชนก เขื่อนมณี)
กรรมการและเลขานุการ
วันที่ 29 มกราคม 2564

สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลลำปาง จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	48,710,425.49	75.74	46,998,966.00	72.61
ดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์อื่น	12,847,206.62	19.98	14,380,050.71	22.22
ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร	300,639.55	0.47	230,082.31	0.35
ดอกเบี้ยรับตั๋วสัญญาใช้เงิน	1,911,452.05	2.97	2,654,794.53	4.10
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	542,435.03	0.84	464,221.47	0.72
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	64,312,158.74	100	64,728,115.02	100
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	14,969,858.22	23.28	17,000,719.13	26.27
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	14,969,858.22	23.28	17,000,719.13	26.27
หัก หนี้สงสัยจะสูญ				
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินให้กู้	(1,847,873.98)	(2.87)	2,318,377.23	3.58
รวมหนี้สงสัยจะสูญ	(1,847,873.98)	(2.87)	2,318,377.23	3.58
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	51,190,174.50	79.59	45,409,018.66	70.15
บวก รายได้อื่น				
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	3,400.00	0.01	4,800.00	0.01
ดอกเบี้ยรับลูกหนี้ค่าความเสียหาย	476,593.46	0.74	0.00	0.00
ดอกเบี้ยรับลูกหนี้ตามสัญญารับสภาพความผิด	522,635.25	0.81	350,290.00	0.54
รายได้ส่วนต่างจากค่าความเสียหาย	472,458.26	0.73	1,358,182.00	2.09
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	4,000.00	0.01	0.00	0.00
รายได้เบ็ดเตล็ด	181,096.14	0.28	4,084.63	0.01
รวมรายได้อื่น	1,660,183.11	2.58	1,717,356.63	2.65
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือนและค่าตอบแทนตำแหน่ง	1,257,803.00	1.96	1,096,273.00	1.69
ค่าครองชีพชั่วคราว	13,420.00	0.02	28,400.00	0.04
ค่าล่วงเวลาเจ้าหน้าที่	87,647.00	0.14	96,351.00	0.15
ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	13,260.00	0.02	4,500.00	0.01
ค่าชดเชยการเลิกจ้างงาน	54,100.00	0.08	0.00	0.00
ค่าชุดเจ้าหน้าที่	10,802.00	0.02	0.00	0.00
เงินสมทบกองทุนเงินทดแทนและกองทุนประกันสังคม	32,924.00	0.05	35,869.00	0.06

(นายเฉลิมพล คุ้มศรี)
ประธานกรรมการ

(นางสาวเนตรชนก เขื่อนมณี)
กรรมการและเลขานุการ

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคา	87,208.88	0.14	54,778.90	0.09
ค่าปรับปรุงสำนักงานและบำรุงรักษาทรัพย์สิน	287,773.00	0.45	165,825.00	0.25
ค่าบำรุงรักษาและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์	95,213.00	0.15	4,500.00	0.01
สิทธิการใช้โปรแกรมตัดจ่าย	37,328.00	0.06	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าตอบแทนผู้ช่วยเหลืองานสหกรณ์	146,150.00	0.23	297,915.00	0.46
ค่าตอบแทนที่ปรึกษา	30,000.00	0.05	20,000.00	0.03
ค่าตรวจสอบกิจการ	29,000.00	0.05	25,000.00	0.04
ค่าใช้จ่ายในการประชุมกรรมการ	128,455.00	0.20	105,242.00	0.16
ค่ารับรอง	17,472.00	0.03	65,320.70	0.10
ค่าธรรมเนียมธนาคารและอากร	44,871.00	0.07	50,391.96	0.08
ค่าถ่ายเอกสาร	5,333.00	0.01	17,500.00	0.03
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	19,296.21	0.03	21,822.30	0.03
ค่าโทรศัพท์	14,400.16	0.02	16,711.62	0.03
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	1,056,400.00	1.64	1,042,617.00	1.61
ค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสาร	25,617.14	0.04	9,813.50	0.02
ค่าไปรษณีย์	26,829.60	0.04	24,822.00	0.04
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะเดินทาง	2,130.00	0.00	4,120.00	0.01
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี	217,481.00	0.34	155,075.00	0.24
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	113,343.13	0.18	98,525.05	0.15
ค่าใช้จ่ายงานเกษียณอายุสมาชิก	22,444.00	0.03	0.00	0.00
ค่าบริจาค	253,000.00	0.39	200,000.00	0.31
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	0.00	0.00	65,000.00	0.10
ค่าวัสดุสำนักงาน	0.00	0.00	9,175.00	0.01
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ค่าความเสียหาย	3,552,010.47	5.52	0.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามสัญญารับสภาพความผิด	(2,208,241.95)	(3.43)	4,526,962.75	6.99
หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยลูกหนี้ค่าความเสียหายค้างรับ	73,951.75	0.11	0.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยลูกหนี้ตามสัญญารับสภาพความผิดค้างรับ	138,672.00	0.22	0.00	0.00
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	5,686,093.39	8.86	8,242,510.78	12.73
กำไรสุทธิ	**47,164,264.22**	**73.31**	**38,883,864.51**	**60.07**

(นายเฉลิมพล คุ้มศรี)
ประธานกรรมการ

เนตรชนก

(นางสาวเนตรชนก เชื่อนมณี)
กรรมการและเลขานุการ

สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลลำปาง จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ปี 2563 บาท	ปี 2562 บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	47,164,264.22	38,883,864.51
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินให้กู้	(1,847,873.98)	2,318,377.23
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ค่าความเสียหาย	3,552,010.47	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามสัญญารับสภาพความผิด	(2,208,241.95)	4,526,962.75
หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยลูกหนี้ค่าความเสียหายค้างรับ	73,951.75	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยลูกหนี้ตามสัญญารับสภาพความผิดค้างรับ	138,672.00	0.00
ค่าเสื่อมราคา	(187,046.12)	54,778.90
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์	274,400.00	0.00
ค่าตัดจำหน่ายสิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์	37,328.00	0.00
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	113,343.13	98,525.05
รายได้ค่าความเสียหาย	(483,467.25)	(1,358,182.00)
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	(179,247.25)	0.00
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	(3,799,300.35)	(2,849,423.78)
ดอกเบี้ยลูกหนี้ค่าความเสียหายค้างรับ	(73,951.75)	0.00
ดอกเบี้ยลูกหนี้ตามสัญญารับสภาพความผิดค้างรับ	(138,672.00)	(96,541.50)
ดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงินค้างรับ	0.00	(374,794.52)
เงินรอจ่ายคืน	3,484,085.44	0.00
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	0.00	90,000.00
ค่าตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	27,000.00	0.00
เงินโบนัสค้างจ่าย	13,759.00	0.00
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	39,622.00	0.00
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	46,000,635.36	41,293,566.64
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	(4,868,200.00)	(3,565,600.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	3,833,452.50	3,638,600.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(145,253,800.00)	(200,063,000.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้สามัญ	185,252,317.28	202,629,971.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	(148,660,000.00)	(136,910,000.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	84,893,037.50	91,407,655.25
เงินสดจ่ายลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง	(9,320,400.75)	(320,641.75)
เงินสดรับจากลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง	12,329,901.50	0.00
เงินสดรับจากลูกหนี้ค่าความเสียหาย	122,364.75	0.00
เงินสดรับจากลูกหนี้ตามสัญญารับสภาพความผิด	568,725.25	1,310,100.25
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารและสหกรณ์อื่นค้างรับ	2,849,423.78	1,381,274.00
เงินสดจ่ายซื้อวัสดุสำนักงาน	(149,595.11)	(76,766.25)
เงินสดรับดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงินค้างรับ	0.00	405,150.69

(นายเฉลิมพล คุ้มศรี)
ประธานกรรมการ

(นางสาวเนตรชนก เขื่อนมณี)
กรรมการและเลขานุการ

	ปี 2563 บาท	ปี 2562 บาท
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(3,442,885.44)	0.00
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(261,758.93)	(207,937.14)
เงินสดรับค่าความเสียหายรอตัดบัญชี	102,167.25	381,300.00
เงินสดรับเงินรอตรวจสอบ	137,137,900.17	0.00
เงินสดจ่ายเงินรอตรวจสอบ	(134,068,128.50)	0.00
เงินสดจ่ายเงินโบนัส	(560,000.00)	0.00
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	59,698.49	53,369.73
เงินสมทบกองทุนประกันสังคมรอนำส่ง	60,814.00	70,158.00
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	26,625,669.10	1,427,200.42
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับไถ่ถอนตั๋วสัญญาใช้เงิน	60,000,000.00	20,000,000.00
เงินสดรับดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงินค้างรับ	374,794.52	0.00
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์สำนักงาน	(265,435.30)	(19,240.00)
เงินสดจ่ายซื้อซอฟต์แวร์ระบบบริหารงานสหกรณ์	(186,640.00)	0.00
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	59,922,719.22	19,980,760.00
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายเงินรับฝาก	(169,050,391.32)	(285,720,262.66)
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	161,236,759.02	196,321,369.13
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผลตามหุ้น	(27,528,941.00)	(28,358,415.00)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(5,727,483.00)	(5,647,778.00)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	51,595,200.00	47,249,910.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(8,010,650.00)	(7,331,900.00)
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการเพื่อสมาชิก	(1,662,370.00)	(1,540,131.00)
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการเพื่อสมาชิกผู้กู้และผู้ค้ำ	(70,400.00)	(77,240.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(539,753.00)	(343,690.00)
เงินสดจ่ายทุนส่งเสริมการศึกษา	(22,597.00)	(61,130.00)
เงินสดรับทุนสวัสดิการเพื่อสมาชิก	272,434.16	0.00
เงินสดรับทุนสวัสดิการเพื่อสมาชิกผู้กู้และผู้ค้ำ	70,400.00	127,800.00
เงินสดรับทุนสาธารณประโยชน์	180,000.00	0.00
เงินสดจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	0.00	(700,000.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	712,207.86	(86,111,467.53)
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	**87,260,596.18**	**(64,703,507.11)**
เงินสด ณ วันต้นปี	**399,668,529.09**	**464,372,036.20**
เงินสด ณ วันสิ้นปี	**486,929,125.27**	**399,668,529.09**

(นายเฉลิมพล คุ้มศรี)
ประธานกรรมการ

เนตรชนก

(นางสาวเนตรชนก เขื่อนมณี)
กรรมการและเลขานุการ

สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลลำปาง จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

1. **สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ**
   - สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
   - สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
   - สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 และระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544
   - สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสด
   - สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือ/ของใช้สิ้นเปลืองตามราคาทุน
   - เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยราคาทุน
   - ค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
   - สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์ ตัดจ่ายตามระยะเวลาของอายุการใช้งาน หรือตามการเปลี่ยนแปลงการใช้ซอฟต์แวร์ใหม่
   - ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับทรัพย์สินรายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
   - เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย

2. **เงินสดและเงินฝากธนาคาร** ประกอบด้วย

	ปี 2563 บาท	ปี 2562 บาท
เงินสด	20,000.00	20,000.00
เงินฝากธนาคาร		
ออมทรัพย์	42,177,318.21	42,513,539.71
ออมทรัพย์พิเศษ	17,010,651.18	6,482,071.57
กระแสรายวัน	11,000.00	11,000.00
รวม	59,218,969.39	49,026,611.28

3. **เงินฝากสหกรณ์อื่น** ประกอบด้วย

	ปี 2563 บาท	ปี 2562 บาท
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด (ออมทรัพย์พิเศษ)	52,212,205.06	50,641,917.81
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงราย จำกัด (ออมทรัพย์พิเศษ)	40,000,000.00	90,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูแพร่ จำกัด (ออมทรัพย์พิเศษ)	140,000,000.00	140,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูกรมสามัญลำปาง จำกัด (ออมทรัพย์พิเศษ)	95,188,114.75	0.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูน่าน จำกัด (ออมทรัพย์พิเศษ)	30,309,836.07	0.00
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด (ประจำ)	70,000,000.00	70,000,000.00
รวม	427,710,155.88	350,641,917.81

(นายเฉลิมพล คุ้มศรี)
ประธานกรรมการ

(นางสาวเนตรชนก เขื่อนมณี)
กรรมการและเลขานุการ

4. **เงินลงทุน** ประกอบด้วย

	ปี 2563 บาท	ปี 2562 บาท
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
เงินลงทุนระยะสั้น		
ตั๋วสัญญาใช้เงิน ชุมนุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	0.00	60,000,000.00
รวมเงินลงทุนระยะสั้น	0.00	60,000,000.00
เงินลงทุนระยะยาว		
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	3,357,500.00	3,357,500.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด	7,000,000.00	7,000,000.00
หุ้นบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	20,000.00	20,000.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว	10,377,500.00	10,377,500.00
รวมเงินลงทุน	10,377,500.00	70,377,500.00

หุ้นบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ได้จดทะเบียนเป็นบริษัทมหาชน ตามพรบ.ประกันชีวิต และพรบ.ประกันวินาศภัย แต่ยังไม่ได้ทำการซื้อขายกันในตลาดหลักทรัพย์ ดังนั้น จึงจัดเป็นเงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยราคาทุน

5. **เงินให้กู้ยืม - สุทธิ** ประกอบด้วย

	ปี 2563 บาท		ปี 2562 บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	1,688,047.50	0.00	653,300.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	52,465,634.80	412,312,505.02	51,450,463.95	454,760,828.62
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	25,066,677.65	336,350,459.35	18,082,491.21	276,701,389.54
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	79,220,359.95	748,662,964.37	70,186,255.16	731,462,218.16
เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	941,006.50	0.00	3,627,106.75	0.00
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	0.00	0.00	2,866,293.75	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม ไม่ก่อให้เกิดรายได้	941,006.50	0.00	6,493,400.50	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม	80,161,366.45	748,662,964.37	76,679,655.66	731,462,218.16
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	470,503.25	0.00	2,318,377.23	0.00
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	79,690,863.20	748,662,964.37	74,361,278.43	731,462,218.16

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เป็นของเงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ลูกหนี้เงินกู้สามัญ จำนวน 470,503.25 บาท

(นายเฉลิมพล คุ้มศรี)
ประธานกรรมการ

(นางสาวเนตรชนก เขื่อนมณี)
กรรมการและเลขานุการ

6. **ลูกหนี้ - สุทธิ** ประกอบด้วย

	ปี 2563 บาท		ปี 2562 บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง	0.00	0.00	3,009,500.75	0.00
ลูกหนี้ค่าความเสียหาย	3,552,010.47	0.00	114,331.48	11,033,694.27
ลูกหนี้ตามสัญญารับสภาพความผิด	121,772.89	10,903,888.11	0.00	0.00
รวม	3,673,783.36	10,903,888.11	3,123,832.23	11,033,694.27
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3,673,783.36	2,196,947.91	114,331.48	4,412,631.27
ลูกหนี้ - สุทธิ	0.00	8,706,940.20	3,009,500.75	6,621,063.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เป็นของลูกหนี้ค่าความเสียหาย จำนวน 3,552,010.47 บาท และเป็นของลูกหนี้ตามสัญญารับสภาพความผิด จำนวน 2,318,720.80 บาท

ลูกหนี้ค่าความเสียหาย จำนวน 1 ราย ยังไม่สามารถหาหลักทรัพย์มาค้ำประกันตามมูลค่าความเสียหายได้ จึงไม่ได้ทำสัญญารับสภาพหนี้กับสหกรณ์ ทั้งนี้ได้ดำเนินการผ่อนชำระหนี้เป็นรายงวด รวมเป็นเงิน 568,725.25 บาท

ลูกหนี้ตามสัญญารับสภาพความผิด จำนวน 2 ราย ได้ทำสัญญากับสหกรณ์ โดยผ่อนผันชำระงวดละไม่ต่ำว่า 20,000.00 บาท และ 45,000.00 บาท ตามลำดับ พร้อมชำระดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 6.00 บาท ต่อปี และจะชำระให้เสร็จสิ้น ทั้งหมดในระยะเวลา 240 งวด

7. **สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น** ประกอบด้วย

	ปี 2563 บาท	ปี 2562 บาท
เครื่องเขียนแบบพิมพ์	133,190.18	96,938.20
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	3,799,300.35	2,849,423.78
ดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงินค้างรับ	0.00	374,794.52
ดอกเบี้ยลูกหนี้ค่าความเสียหายค้างรับ	73,951.75	0.00
ดอกเบี้ยลูกหนี้ตามสัญญารับสภาพความผิดค้างรับ	138,672.00	0.00
รวม	4,145,114.28	3,321,156.50
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยลูกหนี้ตามสัญญารับสภาพความผิดค้างรับ	212,623.75	0.00
รวม	3,932,490.53	3,321,156.50

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เป็นของดอกเบี้ยลูกหนี้ค่าความเสียหายค้างรับ จำนวน 73,951.75 บาท และดอกเบี้ยลูกหนี้ตามสัญญารับสภาพความผิดค้างรับ จำนวน 138,672.00 บาท

(นายเฉลิมพล คุ้มศรี)
ประธานกรรมการ

เนตรชนก

(นางสาวเนตรชนก เขื่อนมณี)
กรรมการและเลขานุการ

8. **อุปกรณ์ - สุทธิ** ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
เครื่องใช้สำนักงาน	280,264.69	253,206.69
คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	512,652.30	473,455.00
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	38,800.00	114,020.00
	831,716.99	840,681.69
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	567,889.96	754,936.08
อุปกรณ์ - สุทธิ	263,827.03	85,745.61

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ค่าเสื่อมราคาสะสม เป็นของเครื่องใช้สำนักงาน จำนวน 170,669.08 บาท คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ จำนวน 368,005.96 บาท และเครื่องตกแต่งสำนักงาน จำนวน 29,214.92 บาท

9. **สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ** ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์	186,640.00	0.00
หัก สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	37,328.00	0.00
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	149,312.00	0.00

ในระหว่างปี 2563 สหกรณ์ได้จัดซื้อซอฟต์แวร์ระบบบริหารงานสหกรณ์ออมทรัพย์ จากสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด โดยมีระยะเวลาการตัดจ่าย 5 ปี

10. **เงินรับฝาก** ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
เงินรับฝาก - สมาชิก		
เงินรับฝากออมทรัพย์	79,631,486.45	61,598,899.98
เงินรับฝากออมทรัพย์รายเดือน	1,076,526.63	2,117,203.16
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	128,050,950.66	160,468,661.55
เงินรับฝากออมทรัพย์เฉลิมเกียรติ	62,501,416.54	97,621,389.40
เงินรับฝากพิเศษเพื่อคนที่คุณรัก	345,959,939.51	300,986,315.57
รวม	617,220,319.79	622,792,469.66
เงินรับฝาก - อื่นๆ		
เงินรับฝากออมทรัพย์	218,340.26	2,459,822.69
รวม	218,340.26	2,459,822.69
รวมเงินรับฝาก	617,438,660.05	625,252,292.35

(นายเฉลิมพล คุ้มศรี)
ประธานกรรมการ

(นางสาวเนตรชนก เขื่อนมณี)
กรรมการและเลขานุการ

11. **หนี้สินหมุนเวียนอื่น** ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
เงินรอจ่ายคืน	41,200.00	0.00
ค่าตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	27,000.00	25,000.00
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	0.00	65,000.00
เงินโบนัสค้างจ่าย	0.00	33,231.00
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	39,622.00	0.00
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	2,534.15	8,308.59
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	7,112.00	5,594.00
เงินรอตรวจสอบ	3,069,771.67	0.00
ค่าความเสียหายรอตัดบัญชี	0.00	381,300.00
รวม	3,187,239.82	518,433.59

12. **ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ** ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
ทุนสวัสดิการเพื่อสมาชิก	102,423.64	473,359.48
ทุนสาธารณประโยชน์	15,311.87	275,064.87
ทุนส่งเสริมการศึกษา	275,625.20	288,222.20
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	1,960,445.00	1,950,445.00
ทุนสวัสดิการแก่สมาชิกผู้กู้และผู้ค้ำ	1,913,222.01	1,903,222.01
รวม	4,267,027.72	4,890,313.56

13. **การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์**

สหกรณ์ได้ถือปฏิบัติตามกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ พ.ศ. 2550 โดยดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนไม่ต่ำกว่าอัตราที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด

14. **เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า**

สหกรณ์ถูกฟ้องร้องดำเนินคดีที่ศาลแรงงานภาค 5 ในเรื่องการเลิกจ้างไม่เป็นธรรม ทั้งนี้ สหกรณ์ได้ดำเนินการต่อสู้คดีโดยศาลฯ อยู่ระหว่างการนัดไกล่เกลี่ย สืบพยาน และพิจารณาคดี ซึ่งผู้ฟ้องร้องเรียกร้องให้สหกรณ์ต้องชำระค่าเสียหายจำนวน 23,767,710.00 บาท และเนื่องจากผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด และทางคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มั่นใจว่า ในที่สุดแล้วสหกรณ์จะเป็นฝ่ายชนะคดี ดังนั้น สหกรณ์จึงไม่ได้บันทึกหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นของคดีความดังกล่าวในงบการเงินนี้

(นายเฉลิมพล คุ้มศรี)
ประธานกรรมการ

เนตรชนก

(นางสาวเนตรชนก เชื่อนมณี)
กรรมการและเลขานุการ

สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลลำปาง จำกัด
280 ถนนพหลโยธิน ตำบลหัวเวียง อำเภอเมือง
จังหวัดลำปาง 52000 โทรศัพท์ 054-323-618

หนังสือรับรองของสหกรณ์

วันที่ 29 มกราคม 2564

ที่ สอ.รพ.ลป 309/2564

เรียน นางเกษสุนีย์ สรรพกิจกำจร ผู้สอบบัญชี สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลลำปาง จำกัด

หนังสือรับรองฉบับนี้ให้ไว้เพื่อประโยชน์ของท่านในการตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลลำปาง จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 เพื่อแสดงความเห็นว่างบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลลำปาง จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดหรือไม่

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดให้มีการจัดการที่มีประสิทธิผล เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์เป็นไปตามกฎหมาย สหกรณ์ ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

ข้าพเจ้าขอรับรองรายละเอียดเกี่ยวกับงบการเงินที่ท่านตรวจสอบตามที่ข้าพเจ้าทราบ และคิดว่าควรจะเป็นดังต่อไปนี้

1. งบการเงิน

1.1 ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำงบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

1.2 งบการเงินไม่มีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งรวมถึงการละเว้นการแสดงรายการและข้อมูลต่างๆ อันเป็นสาระสำคัญ

1.3 ข้อสมมุติที่สำคัญที่สหกรณ์ใช้ในการประมาณการทางบัญชีมีความสมเหตุสมผล

1.4 เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงินที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนดให้ปรับปรุง หรือเปิดเผยได้ปรับปรุงหรือเปิดเผยแล้ว

1.5 ผลของการไม่แก้ไขข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงไม่มีสาระสำคัญ ข้อสังเกต ทั้งต่อเฉพาะ รายการหรือโดยรวมต่องบการเงิน รายการของข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงที่ไม่แก้ไขได้จัดทำเป็นเอกสารแนบ ของหนังสือรับรองนี้

1.6 ไม่มีรายการผิดปกติที่เกี่ยวข้องกับการกระทำของคณะกรรมการดำเนินการหรือเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ผู้ซึ่งมีหน้าที่สำคัญเกี่ยวกับระบบบัญชีและระบบการควบคุมภายใน หรือรายการผิดปกติที่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน

1.7 สหกรณ์มีกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ทั้งหมดอย่างถูกต้องตามกฎหมายและไม่มีภาระผูกพันหรือข้อผูกมัดใดๆ ในสินทรัพย์ของสหกรณ์ เว้นแต่ที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

1.8 สหกรณ์ได้บันทึกหรือเปิดเผยรายการหนี้สินทั้งหมดของสหกรณ์ ทั้งที่เกิดขึ้นแล้วและอาจเกิดขึ้นในภายหน้าไว้อย่างเหมาะสม รวมทั้งได้มีการเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับ หลักประกันทั้งหมดที่สหกรณ์ให้แก่บุคคลที่สาม

1.9 นอกจากเรื่องที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้วไม่มีเหตุการณ์ใดเกิดขึ้นหรือไม่ปรากฏข้อเท็จจริงใดที่มีผลกระทบต่องบการเงินอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งต้องนำมาปรับปรุง งบการเงินหรือเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินอีก

2. การให้ข้อมูล

ข้าพเจ้าได้จัดเอกสารหลักฐานและข้อมูลดังต่อไปนี้ให้ท่านตรวจสอบครบถ้วนแล้ว คือ

2.1 บันทึกรายการทุกรายการในบัญชีเอกสารหลักฐานประกอบรายการบัญชีและข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งหมด

2.2 รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการและรายงานการประชุมใหญ่

2.3 ข้อมูลอื่นที่ท่านขอจากข้าพเจ้าเพื่อวัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

2.4 เข้าถึงบุคคลในสหกรณ์ที่ท่านระบุว่าจำเป็นในการได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีอย่างไม่จำกัด

2.5 สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมดซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจ มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน นอกจากนี้สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานราชการ หรือหน่วยงานที่กำกับดูแลซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน

2.6 สหกรณ์ได้เปิดเผยข้อมูลทั้งหมดที่เป็นผลจากการประเมินความเสี่ยงเรื่องการทุจริต ที่มีผลต่อการแสดงงบการเงินที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ

2.7 สหกรณ์ได้เปิดเผยข้อมูลทุกอย่างซึ่งเกี่ยวข้องกับการทุจริตหรือสงสัยว่าจะทุจริต ที่สหกรณ์ทราบและที่มีผลกระทบต่อสหกรณ์โดยเกี่ยวข้องกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ เจ้าหน้าที่สหกรณ์ ที่มีบทบาทสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายในหรือบุคคลอื่นซึ่งการทุจริตมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน

2.8 สหกรณ์ไม่ได้รับหนังสือแจ้งจากหน่วยราชการอันมีผลต่องบการเงิน เพราะมิได้ปฏิบัติตามกฎหมายหรือข้อบังคับ ซึ่งรวมถึงการถูกเรียกชดเชย หรือถูกประเมินภาษีอากร หรือมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า ซึ่งควรจะได้นำมาพิจารณาเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน หรือใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการตั้งสำรองค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

3. เรื่องอื่น ๆ

ตามที่สหกรณ์ถูกฟ้องร้องดำเนินคดีที่ศาลแรงงานภาค 5 ในเรื่องการเลิกจ้างไม่เป็นธรรม ทั้งนี้ สหกรณ์ได้ดำเนินการต่อสู้คดี โดยศาลฯอยู่ในระหว่าง นัดไกล่เกลี่ย สืบพยาน และพิจารณา ซึ่งผู้ฟ้องร้องเรียกให้สหกรณ์ต้องชำระค่าเสียหายจำนวน 23,767,710.00 บาท และเนื่องจาก ผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ประกอบกับทางคณะกรรมการดำเนินการมีความมั่นใจว่า ในที่สุดแล้วสหกรณ์จะเป็นฝ่ายชนะคดี ดังนั้น สหกรณ์จึงไม่ได้บันทึกหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นของคดีความดังกล่าวในงบการเงิน

ขอแสดงความนับถือ

(นายเฉลิมพล คุ้มศรี)
ประธานกรรมการ
สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลลำปาง จำกัด

(น.ส.อัญชลี โอฬารจันทโรทัย)
ฝ่ายจัดการ
สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลลำปาง จำกัด

แบบ RQ 2
รายงาน-ระดับสหกรณ์

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ลำปาง
รายงานผลการประเมินชั้นคุณภาพการควบคุมภายใน
สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลลำปาง จำกัด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ระดับชั้นคุณภาพ
ส่วนที่ 1 สภาพแวดล้อมการควบคุม	**ดี**
ส่วนที่ 2 ความเสี่ยงและกิจกรรมควบคุม	**ดี**
ด้านการเงินการบัญชี	ดี
ธุรกิจสินเชื่อ	ดี
ธุรกิจเงินรับฝาก	ดี
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	ดีมาก
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	ดีมาก
สมาชิกและทุนเรือนหุ้น	ดีมาก
ส่วนที่ 3 ระบบข้อมูลสารสนเทศ และการสื่อสาร	**ดี**
ส่วนที่ 4 ระบบการติดตามและประเมินผล	**พอใช้**
สรุปการประเมินจัดชั้นคุณภาพ	**ดี**

โดย นางเกษสุนีย์ สรรพกิจกำจร ผู้สอบบัญชี ภาครัฐ
28 มกราคม 2564