รายงานผลการตรวจสอบบัญชี
สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลลำปาง จำกัด
จังหวัดลำปาง
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

เสนอ อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ตามที่อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลลำปาง จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 นั้น ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบและแสดงความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชีอย่างไม่มีเงื่อนไข ลงวันที่ 21 มกราคม 2566 นั้น

ข้าพเจ้าขอรายงานผลการตรวจสอบบัญชี ดังนี้

1. ข้อสังเกตที่พบจากการตรวจสอบ เกี่ยวกับจุดอ่อนของการควบคุมภายใน

จากการตรวจสอบในเรื่องการควบคุมภายในมีข้อสังเกตที่พบ ประกอบด้วย (1) ด้านการบริหารจัดการทั่วไป และ (2) ด้านการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

1.1 ด้านการบริหารจัดการทั่วไป

จากการประเมินคุณภาพสหกรณ์ตามหลักเกณฑ์ที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด ปรากฏว่าสหกรณ์มีชั้นคุณภาพการควบคุมภายในอยู่ในระดับ “ดี” ซึ่งสหกรณ์ควรพัฒนาชั้นคุณภาพการควบคุมภายในสู่ระดับ “ดีมาก” โดยมีการจัดทำแผนระยะสั้น และระยะปานกลาง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพด้านระบบข้อมูลสารสนเทศและการสื่อสาร และระบบการติดตามและประเมินผล

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้ประกาศถือใช้ ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ.2563 ซึ่งส่งผลให้สหกรณ์ต้องนำระเบียบดังกล่าวมาถือปฏิบัติ ดังนั้น ควรติดตามความคืบหน้าอย่างใกล้ชิดในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติของสหกรณ์ และพิจารณาจัดทำแผนงานในการจัดส่งเจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบฝ่ายบัญชีเข้ารับการพัฒนาความรู้เพิ่มเติมเพื่อให้สามารถปฏิบัติได้ตามระเบียบดังกล่าวได้อย่างครบถ้วน

สหกรณ์ต้องบริหารงานอย่างมีธรรมาภิบาล เพื่อให้ผู้ฝากเงินเกิดความเชื่อมั่นโดยคงเงินฝากไว้กับสหกรณ์ และสมาชิกเกิดความเชื่อมั่นไม่ถอนทุนเรือนหุ้น ทั้งนี้ หากเกิดวิกฤตความเชื่อมั่นกรณีที่ เงินรับฝาก และทุนเรือนหุ้น ถูกขอถอนทั้งหมดออกไปจากสหกรณ์ จะทำให้สหกรณ์จะประสบปัญหาสภาพคล่องทันที เนื่องจาก อัตราส่วนสภาพคล่องของสหกรณ์อยู่ที่ร้อยละ 5.30 หมายความว่าสหกรณ์มีเงินสดและเงินฝากธนาคาร เพียงร้อยละ 5.30 ในการจ่ายคืนในกรณีที่มีเหตุการณ์ดังกล่าวเกิดขึ้น

1.2 ด้านการดำเนินธุรกิจ

สินทรัพย์ของสหกรณ์สุทธิร้อยละ 56.45 เป็นลูกหนี้เงินให้กู้ยืม รองลงมาร้อยละ 26.61 เป็นเงินฝากธนาคารและสหกรณ์อื่น ทำให้สหกรณ์มีรายได้หลักจากการเก็บดอกเบี้ยเงินกู้จากสมาชิกร้อยละ 76.37 และมีรายได้ดอกเบี้ยรับเงินฝากร้อยละ 18.89 ตามลำดับ ดังนั้น การบริหารจัดการลูกหนี้เงินกู้ ตั้งแต่เริ่มพิจารณาคำขอกู้ การตรวจสอบหลักประกันก่อนการอนุมัติเงินกู้ การอนุมัติเงินให้กู้ และ

การติดตามการใช้เงินว่าเป็นไปตามวัตถุประสงค์การขอกู้ จึงมีความสำคัญ และหากมีข้อบกพร่องย่อมส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ ดังนั้น กระบวนการของสหกรณ์จึงต้องรัดกุม รอบคอบ และเป็นมาตรฐานอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งจัดให้มีมาตรการป้องกันการขัดกันของผลประโยชน์ในการดำเนินงานของสหกรณ์

สหกรณ์ต้องจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และมีนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆของสหกรณ์ โดยอย่างน้อยจะต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านสินเชื่อ การลงทุน สภาพคล่อง และปฏิบัติการ รวมทั้งจัดให้มีการทบทวนนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เป็นไปตามกฎกระทรวงการดำเนินงานและการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน พ.ศ.2564

สหกรณ์ควรควบคุมการปฏิบัติงานในด้านต่าง ๆ ให้เป็นไปตามระเบียบที่กำหนดไว้ โดยเคร่งครัด ได้แก่ การติดตามเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้เงินให้กู้ให้ส่งชำระให้ตรงตามที่กำหนดสัญญา ทั้งนี้เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหายแก่สหกรณ์ที่อาจเกิดขึ้นจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หากสมาชิกไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามข้อกำหนด หรือชำระหนี้ล่าช้า หรือผิดนัดชำระหนี้

การพิจารณาการนำเงินไปฝากยังสหกรณ์อื่น ควรพิจารณาถึงความมั่นคงของสหกรณ์ผู้รับฝาก ประเมินสภาพคล่อง และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องให้รอบด้าน หากสหกรณ์ต้องการถอนเงินรับฝาก สหกรณ์ผู้รับฝากเงินเหล่านั้นจะสามารถจ่ายคืนเงินฝากให้สหกรณ์ได้

นอกจากนี้ เพื่อการดำเนินงานที่ยั่งยืน สหกรณ์ต้องจัดให้มีการกำกับดูแลสหกรณ์ให้มีการจัดทำและเก็บรักษาบัญชีและเอกสารที่เกี่ยวข้องเพื่อแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่แท้จริงของสหกรณ์ โดยต้องเปิดเผยให้สมาชิกได้รับทราบและสามารถตรวจสอบได้

1.3 ด้านการลงทุน

ในระหว่างปี สหกรณ์นำเงินไปลงทุนใน พันธบัตรรัฐบาล จำนวน 150,582,571.20 บาท และตราสารหนี้ ประกอบด้วย หุ้นกู้ บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) จำนวน 22,467,955.62 บาท หุ้นกู้ บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 32,304,006.78 บาท หุ้นกู้ บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) จำนวน 23,461,906.32 บาท ซึ่งสหกรณ์มีความตั้งใจถือเงินลงทุนระยะยาวที่อยู่ในความต้องการของตลาดจนครบกำหนด

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากสหกรณ์ได้มีการลงทุนซื้อพันธบัตรรัฐบาลและตราสารหนี้จากตลาดรอง ดังนั้น ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 กำหนดให้ สหกรณ์ต้องแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ซึ่ง ณ วันสิ้นปี วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2565 การแสดงรายการในงบการเงิน จึงแสดงราคาทุนตัดจำหน่าย ประกอบด้วย พันธบัตรรัฐบาล จำนวน 150,924,433.27 บาท หุ้นกู้ บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) จำนวน 22,441,447.57 บาท หุ้นกู้ บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 32,323,902.03 บาท หุ้นกู้ บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) จำนวน 23,486,341.98 บาท

เมื่อสหกรณ์ถือพันธบัตรรัฐบาลและตราสารหนี้จนครบกำหนด จะได้รับคืนตามมูลค่าประกอบด้วย พันธบัตรรัฐบาล จำนวน 160,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) จำนวน 22,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 33,000,000.00 บาท หุ้นกู้ บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) จำนวน 24,000,000.00 บาท

ตารางที่ 1 รายละเอียดของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด

ชื่อหลักทรัพย์	ราคา ณ วันจ่ายซื้อ	ราคาทุนตัดจำหน่าย วันที่ 31 ธันวาคม 2565	มูลค่าที่จะได้รับคืน เมื่อถือครบกำหนด
พันธบัตรรัฐบาล	150,582,571.20	150,924,433.27	160,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	22,467,955.62	22,441,447.57	22,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	32,304,006.78	32,323,902.03	33,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	23,461,906.32	23,486,341.98	24,000,000.00

สหกรณ์มีสัดส่วนการลงทุนมากกว่าร้อยละยี่สิบของทุนเรือนหุ้นและทุนสำรอง ดังนั้น คณะกรรมการดำเนินการต้องจัดให้มีการแต่งตั้งคณะอนุกรรมการการลงทุน เพื่อจัดทำนโยบายและแผนการลงทุนเสนอต่อคณะกรรมการดำเนินการและเสนอต่อที่ประชุมใหญ่พิจารณาอนุมัติ รวมทั้งดูแลและจัดการลงทุนให้เป็นไปตามนโยบายและแผนการลงทุนดังกล่าว ให้เป็นไปตามตามกฎกระทรวงการดำเนินงานและการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน พ.ศ.2564 โดยเคร่งครัด

2. ผลการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางการเงิน

การวิเคราะห์ความเสี่ยงของสหกรณ์ ประกอบด้วย (1) ความเพียงพอของเงินทุน (2) คุณภาพของสินทรัพย์ (3) ขีดความสามารถในการบริหาร (4) การทำกำไร (5) สภาพคล่อง และ (6) ผลกระทบของธุรกิจ ดังนี้

2.1 ความเพียงพอของเงินทุน

สหกรณ์มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น 1,599.72 ล้านบาท ทุนดำเนินงานเป็น เงินรับฝากร้อยละ 49.45 และทุนของสหกรณ์ร้อยละ 50.40 และ ดังนั้น หากพิจารณาถึงความเข้มแข็งและเพียงพอต่อความเสี่ยงของเงินทุน พบว่ามีอัตราส่วนหนี้สินทั้งสิ้นต่อทุนของสหกรณ์ 0.98 เท่า และมีทุนสำรองต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้นเพียง 0.05 เท่า แสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ยังคงมีความเสี่ยงในเรื่องความเข้มแข็งและความเพียงพอของทุนดำเนินงานของสหกรณ์ ดังนั้น สหกรณ์ควรพิจารณาจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองเพิ่มขึ้น

2.2 คุณภาพของสินทรัพย์

สหกรณ์มีสินทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.66 สินทรัพย์ของสหกรณ์ส่วนใหญ่อยู่ในรูปของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิ ร้อยละ 56.45 สินทรัพย์ที่มีอยู่ได้ถูกนำไปใช้ในการดำเนินงานเพื่อก่อให้เกิดรายได้ 0.04 รอบ ส่งผลให้การดำเนินงานมีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เป็นร้อยละ 2.98 ดังนั้น สหกรณ์ควรพิจารณาบริหารสินทรัพย์ให้มีประสิทธิภาพใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสมด้วย

2.3 ขีดความสามารถในการบริหาร

ธุรกิจของสหกรณ์ ประกอบด้วย ธุรกิจสินเชื่อ และการรับฝากเงิน

ก. ธุรกิจสินเชื่อ มีปริมาณธุรกิจร้อยละ 64.46 ของมูลค่าธุรกิจรวม ในระหว่างปีจ่ายเงินกู้ให้สมาชิกจำนวน 388,906,468.00 บาท โดยอำนวยประโยชน์ให้แก่สมาชิกตามประเภทเงินให้กู้ 3 ประเภท คือ เงินให้กู้ฉุกเฉิน เงินให้กู้สามัญ และเงินให้กู้พิเศษ มีรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ คิดเป็นร้อยละ 76.37 ของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน

ข. การรับฝากเงิน มีปริมาณธุรกิจร้อยละ 35.54 ของมูลค่าธุรกิจรวม สหกรณ์รับฝากเงินในระหว่างปี จำนวน 214,379,430.08 บาท มีดอกเบี้ยจ่ายคิดเป็นร้อยละ 23.40 ของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน

2.4 การทำกำไร

สหกรณ์มีอัตราการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิร้อยละ 2.03 มีกำไรเฉลี่ยต่อสมาชิก 20,834.09 บาท โดยรวมแม้ว่าสหกรณ์จะมีความสามารถในการทำกำไร คิดเป็นร้อยละ 68.51 ของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนแต่หากพิจารณาเงินออมกับหนี้สินของสมาชิกแล้วมีข้อสังเกตถึงความไม่สมดุลกันระหว่างประมาณเงินออมเฉลี่ย จำนวน 669,250.37 บาทต่อคน แต่มีปริมาณหนี้สินเฉลี่ย จำนวน 418,336.55 บาทต่อคน ซึ่งเป็นการสะท้อนถึงกำลังความสามารถการออมของสมาชิกในอนาคต ที่ส่งผลกระทบต่อการบริหารงานของสหกรณ์ หากสมาชิกมีการออมเพิ่มมากขึ้น ทำให้สหกรณ์มีสภาพคล่องส่วนเกินคงเหลือมากขึ้น สหกรณ์ควรคาดการณ์ล่วงหน้าเพื่อวิเคราะห์และดำเนินการกำหนดนโยบายด้านการเงิน ในกรณีที่มีสภาพคล่องส่วนเกินคงเหลือ

2.5 สภาพคล่อง

สภาพคล่องทางการเงินต่ำ โดยพิจารณาจากสัดส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียนซึ่งมีน้อยกว่าหนี้สินหมุนเวียน 0.65 เท่า แสดงว่าในหนี้สินหมุนเวียน 1 บาท มีสินทรัพย์หมุนเวียนเป็นประกันการชำระหนี้ได้เพียง 0.65 บาท เนื่องจากแหล่งเงินทุนที่สหกรณ์นำมาให้สินเชื่อกับสมาชิก ส่วนใหญ่มาจากเงินรับฝาก ซึ่งเป็นหนี้สินระยะสั้นที่ถอนเมื่อใดก็ได้ หากแต่เงินที่สหกรณ์ให้กู้กับสมาชิกมีงวดชำระหนี้ระยะยาว ส่งผลให้เกิดความไม่สัมพันธ์กันระหว่างการได้มาและการใช้ไปของเงินทุน ดังนั้นการบริหารสภาพคล่องของสหกรณ์นอกจากขึ้นอยู่กับการบริหารลูกหนี้เงินให้กู้ยืมแล้ว ยังขึ้นอยู่กับการแสวงหาแหล่งเงินทุนเพื่อเสริมสภาพคล่องในอนาคตด้วย นอกจากนี้ การบริหารจัดการอย่างมีธรรมาภิบาลเป็นสิ่งสำคัญ ซึ่งจะช่วยให้สมาชิกผู้ฝากเงิน ไว้วางใจและคงเงินฝากไว้กับสหกรณ์ โดยไม่ขอถอนเงินออกไป ซึ่งหากมีผู้ขอถอนเงินเป็นจำนวนมาก สหกรณ์มีความเสี่ยงจะประสบปัญหาด้านสภาพคล่องทันที

2.6 ผลกระทบของธุรกิจ

สหกรณ์ต้องเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงกฎหมายหลายฉบับ ได้แก่ พระราชบัญญัติสหกรณ์ ฉบับที่ 3 (พ.ศ.2562) และกฎกระทรวงที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น สหกรณ์จำเป็นต้องติดตามความคืบหน้ากฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทั้งกฎหมายหลัก (พระราชบัญญัติ) และกฎหมายรอง (เช่น กฎกระทรวง ระเบียบ คำแนะนำของนายทะเบียนสหกรณ์ ฯลฯ) ทั้งนี้ เมื่อทราบความชัดเจนแล้ว สหกรณ์ควรนำมาพิจารณาว่าจะได้รับผลกระทบในเรื่องใดบ้าง ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน รวมถึงสถานะภาพด้านการเงินของประเทศ อัตราดอกเบี้ยนโยบาย ฯลฯ และดำเนินการจัดทำแผนการดำเนินงานเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น เพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบที่รุนแรงต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ในอนาคต

3. ความคืบหน้าการดำเนินการตามคำสั่งการของนายทะเบียนสหกรณ์

ตามที่นายทะเบียนสหกรณ์ได้สั่งการให้คณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์แก้ไขข้อบกพร่อง ในปี พ.ศ.2562 เนื่องจาก การจ่ายเงินกู้ให้แก่เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ คู่สมรสของเจ้าหน้าที่มีการดำเนินการไม่เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ ด้านเงินรับฝาก มีการเบิกจ่ายถอนเงินที่ดำเนินการไม่เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ นั้น

ทั้งนี้ มีเจ้าหน้าที่ 2 ราย (จากทั้งหมด 3 ราย) ทำหนังสือรับสภาพหนี้ทางอาญา (ตามบันทึกตรวจสอบ/สอบสวนข้อเท็จจริง) โดยได้นำหลักทรัพย์ที่มีราคาประเมินโดยบริษัทเอกชนมาค้ำประกันในมูลค่าเท่ากับมูลค่าความเสียหายในส่วนที่แต่ละรายต้องรับผิดชอบ พร้อมทั้งดำเนินการจดจำนองที่ดินเพื่อเป็นหลักประกันไว้กับทางสหกรณ์ และได้ทำสัญญารับสภาพความผิดกับทางสหกรณ์ โดยขอผ่อนชำระงวดละไม่ต่ำกว่า 20,000.00 บาท และ 45,000.00 บาท ตามลำดับ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.00 ต่อปี และจะชำระให้เสร็จสิ้นทั้งหมดภายในระยะเวลา 240 งวด สำหรับอีก 1 ราย ยังไม่สามารถจัดหาหลักทรัพย์มาค้ำประกันตามมูลค่าความเสียหายได้ จึงบันทึกบัญชีเป็นลูกหนี้ค่าความเสียหาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2563 สหกรณ์มียอดคงเหลือลูกหนี้ตามสัญญารับสภาพความผิด จำนวน 11,025,661.00 บาท และลูกหนี้ค่าความเสียหาย จำนวน 3,552,010.47 บาท ทั้งนี้ ในระหว่างปี 2564 และ ในระหว่างปี 2565 สหกรณ์ไม่สามารถเรียกเก็บเงินต้นเพื่อชำระหนี้ของทั้ง 3 รายได้

นอกจากนี้ สหกรณ์มีคดีความซึ่งสหกรณ์เป็นโจทก์ฟ้องจำเลยทั้ง 3 ที่ยังอยู่ในระหว่างการดำเนินการอีกหลายคดี

4. เรื่องอื่น ๆ – บทสรุป

การดำเนินการของสหกรณ์จะประสบผลสำเร็จได้ ทั้งนี้ต้องอาศัยความร่วมมือร่วมใจจากหลายฝ่าย ทั้งสมาชิก คณะกรรมการและฝ่ายจัดการ โดยการคำนึงถึงการอำนวยประโยชน์แก่สมาชิกมากที่สุด และคำนึงถึงการใช้จ่ายอย่างประหยัด เพื่อก่อให้เกิดรายได้ส่งผลตอบแทนทั้งทางตรงและทางอ้อมกลับไปยังสมาชิกมากที่สุด

จากสถานภาพโดยทั่วไป กล่าวได้ว่าสหกรณ์ยังมีสถานภาพมั่นคง ปลอดภัย มีการดำเนินธุรกิจตรงตามวัตถุประสงค์ โดยสนับสนุนให้เกิดการออมและแบ่งเบาภาระทางเศรษฐกิจด้วยการให้กู้ยืมเงิน ในอัตราดอกเบี้ยที่ยอมรับได้อย่างยุติธรรมโดยทั่วถึงกัน รวมทั้งดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ สามารถจ่ายปันผลตามหุ้นและเงินเฉลี่ยคืนให้สมาชิกได้

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.อรรถพงศ์ พีระเชื้อ)
ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

สำนักงานสอบบัญชีนครพิงค์
166 ถนนราชมรรคา ตำบลพระสิงห์ อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50200
โทรศัพท์ 053-815-222 , 086-430-8899 โทรสาร 053-815-199

วันที่ 21 มกราคม 2566

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลลำปาง จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลลำปาง จำกัด ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลลำปาง จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและตามระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้ เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบ โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญ: ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 เงินฝากสหกรณ์อื่น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สหกรณ์มีเงินฝากสหกรณ์อื่น จำนวน 7 สหกรณ์ รวมจำนวนเงิน 347,699,118.06 บาท (คิดเป็นร้อยละ 21.73 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น) เป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เพราะสหกรณ์ต้องถือปฏิบัติตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงได้สอบถามฝ่ายบริหารและฝ่ายจัดการถึงกำหนดการรับชำระคืน และของบการเงินปีล่าสุดของสหกรณ์ผู้รับฝากเงินที่ผู้สอบบัญชีสหกรณ์แสดงความเห็นแล้ว ซึ่งพบว่าไม่มีสหกรณ์ใดที่มีผลการดำเนินงานขาดทุนสะสมเกินกึ่งหนึ่งของทุนเรือนหุ้น และงบแสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ผู้รับฝากไม่มีข้อบ่งชี้ว่ามีการขาดสภาพคล่องไม่มีเงินทุนหมุนเวียนเพียงพอที่จะจ่ายคืนเงินฝากได้ และได้ทำสอบทานการประมาณการตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญ ว่ามีความเพียงพอเหมาะสมและเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด โดยข้าพเจ้าปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ ทั้งนี้ ข้าพเจ้าได้เลือกทดสอบการคำนวณทุกรายการที่เกี่ยวข้องแล้ว

- ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้: ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 เงินให้กู้ยืม โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สหกรณ์มีเงินให้กู้ยืม จำนวน 904,345,980.34 บาท (ร้อยละ 56.53 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น)

และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เป็นจำนวนเงิน 1,304,810.61 บาท (ร้อยละ 0.08 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น) ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต้องเป็นไปตามที่กำหนดในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ.2563 และการประมาณการนั้นจะต้องอาศัยดุลยพินิจ ประกอบกับจำนวนเงินมีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าได้ดำเนินการสุ่มสอบทานการชำระหนี้ วิเคราะห์บัญชีย่อยลูกหนี้เงินให้กู้ ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบกับรายละเอียดการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ทดสอบการคำนวณ และสอบทานการประมาณการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ว่ามีความเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ โดยข้าพเจ้าปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ ทั้งนี้ ตัวอย่างที่เลือกสุ่มสอบทานได้รวมถึงเงินให้กู้ยืมปกติ และเงินให้กู้ยืมที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

- ลูกหนี้ค่าความเสียหายและลูกหนี้ตามสัญญารับสภาพความผิด: ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5 ลูกหนี้อื่น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สหกรณ์มีลูกหนี้ค่าความเสียหาย 1 ราย และลูกหนี้ตามสัญญารับสภาพความผิด 2 ราย จำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 14,577,671.47 บาท (คิดเป็นร้อยละ 0.91 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น) และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เป็นจำนวนเงิน 6,463,971.47 บาท (ร้อยละ 0.40 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น) เป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้สอบทานสัญญารับสภาพความผิด สอบทานการบันทึกรายการทางบัญชี ตรวจสอบบัญชีย่อยรายตัวของลูกหนี้แต่ละราย อ่านบันทึกรายงานการประชุมของคณะกรรมการดำเนินการ รายงานความคืบหน้าของคดีความและคำพิพากษา อ่านกระดาษทำการของผู้สอบบัญชีปีก่อน สอบทานเอกสารการประเมินหลักทรัพย์ค้ำประกันโดยผู้ประเมินอิสระ สอบทานการประมาณการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ว่ามีความเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ โดยข้าพเจ้าปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ ทั้งนี้ ข้าพเจ้าได้เลือกทดสอบกับลูกหนี้ค่าความเสียหายและลูกหนี้ตามสัญญารับสภาพความผิดทุกรายแล้ว
- เงินลงทุนระยะยาว: ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7 เงินลงทุนระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สหกรณ์มีเงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดซึ่งเป็นพันธบัตรรัฐบาลและหุ้นกู้ 3 บริษัท จำนวนเงินรวม 229,176,124.85 บาท (คิดเป็นร้อยละ 14.33 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น) และมีเงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดซึ่งเป็นหุ้น 3 นิติบุคคล และ ตั๋วสัญญาใช้เงิน 1 สหกรณ์ จำนวนเงินรวม 30,377,500.00 บาท (คิดเป็นร้อยละ 1.90 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากการลงทุนของสหกรณ์ต้องเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ.2563 และต้องเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ.2563 ข้าพเจ้าได้สอบถามฝ่ายบริหารและฝ่ายจัดการถึงการพิจารณาลงทุนและความตั้งใจในการถือพันธบัตรและตราสารหนี้จนครบกำหนด อ่านบันทึกรายงานการประชุมและหนังสือโต้ตอบเรื่องการลงทุน ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบบัญชีย่อยเงินลงทุนระยะยาว ตรวจค้นข้อมูลงบการเงินและทะเบียนธุรกิจจากกรมพัฒนาธุรกิจการค้าของผู้ออกตราสาร สอบทานการรับผลตอบแทนจากการลงทุน และพิจารณาความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่สหกรณ์จะสามารถเรียกเก็บเงินต้นและดอกเบี้ยได้ตามที่ระบุไว้ในสัญญา สอบทานความเพียงพอเหมาะสมว่าต้องมีการพิจารณาการด้อยค่าของเงินลงทุนตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ที่เกี่ยวข้องหรือไม่ โดยข้าพเจ้าปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ และได้ทำการทดสอบกับเงินลงทุนระยะยาวทุกรายการ

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควร ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงิน ที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของสหกรณ์
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่า มีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ามีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.อรรถพงศ์ พีระเชื้อ)
ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

สำนักงานสอบบัญชีนครพิงค์
166 ถนนราชมรรคา ตำบลพระสิงห์ อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50200
โทรศัพท์ 053-815-222 086-430-8899 โทรสาร 053-815-199
วันที่ 21 มกราคม พ.ศ.2566

(สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลลำปาง จำกัด ปีบัญชี 31 ธันวาคม พ.ศ.2565)

สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลลำปาง จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

	หมายเหตุ	ปี 2565 (บาท)	ปี 2564 (บาท)
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	77,911,699.18	133,555,385.65
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	347,699,118.06	467,725,799.31
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	4	81,915,763.17	80,492,829.45
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	5		
ลูกหนี้ค่าความเสียหาย		3,552,010.47	3,552,010.47
ลูกหนี้ตามสัญญารับสภาพความผิด		400,525.55	259,768.31
รวม		3,952,536.02	3,811,778.78
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		(3,952,536.02)	(3,811,778.78)
สุทธิ		0.00	0.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ		161,737.75	167,058.25
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	6	2,968,941.26	3,725,546.11
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		510,657,259.42	685,666,618.77
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	7	259,553,624.85	10,377,500.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	4	821,125,406.56	767,687,842.63
ลูกหนี้ระยะยาว - สุทธิ	5	8,113,700.00	8,113,700.00
อุปกรณ์ - สุทธิ	8	196,828.69	250,333.00
สิทธิในการใช้ซอฟท์แวร์		74,656.00	111,984.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		1,089,064,216.10	786,541,359.63
รวมสินทรัพย์		1,599,721,475.52	1,472,207,978.40

(นายผุชพงษ์ ธิวงศ์)
ประธานกรรมการ
วันที่ 19 มกราคม 2566

(นางนัฐพร สาธรรม)
กรรมการและเลขานุการ
วันที่ 19 มกราคม 2566

สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลลำปาง จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

	หมายเหตุ	ปี 2565 (บาท)	ปี 2564 (บาท)
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินรับฝาก	9	791,101,899.48	711,495,602.45
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	10	249,594.82	267,049.09
รวมหนี้สินหมุนเวียน		791,351,494.30	711,762,651.54
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	11	2,167,763.84	2,178,363.84
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		2,167,763.84	2,178,363.84
รวมหนี้สิน		793,519,258.14	713,941,015.38
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		679,761,690.00	636,721,370.00
ทุนสำรอง		75,557,085.82	71,014,426.26
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ	12	5,110,955.80	5,667,634.72
กำไรสุทธิประจำปี		45,772,485.76	44,863,532.04
รวมทุนของสหกรณ์		806,202,217.38	758,266,963.02
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		1,599,721,475.52	1,472,207,978.40

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายผุชพงษ์ ธิวงศ์)
ประธานกรรมการ
วันที่ 19 มกราคม 2566

(นางนัฐพร สาธรรม)
กรรมการและเลขานุการ
วันที่ 19 มกราคม 2566

สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลลำปาง จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ปี 2565 (บาท)	%	ปี 2564 (บาท)	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	51,023,848.20	76.37	49,013,608.75	77.07
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	12,619,809.51	18.89	13,883,496.02	21.83
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	3,170,410.65	4.74	700,686.80	1.10
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	66,814,068.36	100.00	63,597,791.57	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	15,637,116.47	23.40	14,855,454.70	23.36
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	15,637,116.47	23.40	14,855,454.70	23.36
หัก **หนี้สงสัยจะสูญ**				
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินกู้	1,019,471.11	1.53	(185,163.75)	(0.29)
รวมหนี้สงสัยจะสูญ	1,019,471.11	1.53	(185,163.75)	(0.29)
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	50,157,480.78	75.07	48,927,500.62	76.93
บวก **รายได้อื่น**				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	5,050.00	0.01	6,150.00	0.01
ดอกเบี้ยรับลูกหนี้ค่าความเสียหาย	213,120.50	0.32	213,120.75	0.34
ดอกเบี้ยรับลูกหนี้ตามสัญญารับสภาพความผิด	661,539.75	0.99	661,539.50	1.04
รายได้จากการรับบริจาค	332,557.52	0.50	230;116.16	0.36
รายได้เบ็ดเตล็ด	26,346.92	0.04	41,322.06	0.06
รวมรายได้อื่น	1,238,614.69	1.86	1,152,248.47	1.81
หัก **ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน**				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือนและค่าตอบแทน	1,832,260.00	2.74	1,539,180.00	2.42
ค่าล่วงเวลา	88,422.00	0.13	88,531.75	0.14
ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	8,400.00	0.01	13,500.00	0.02
ค่าชุดเจ้าหน้าที่	0.00	0.00	4,650.00	0.01
ค่าประกันสังคมและเงินสมทบ	41,556.00	0.06	32,252.00	0.05
ค่าเบี้ยประกันอุบัติเหตุ	10,512.00	0.02	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคา	98,244.31	0.15	86,982.03	0.14
ค่าปรับปรุงสำนักงานและซ่อมแซมทรัพย์สิน	1,227.63	0.00	23,540.00	0.04
ค่าบำรุงรักษาดูแลเครื่องคอมพิวเตอร์	63,720.00	0.10	65,445.00	0.10
สิทธิการใช้โปรแกรมตัดจ่าย	37,328.00	0.06	37,328.00	0.06

สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลลำปาง จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ปี 2565 (บาท)	%	ปี 2564 (บาท)	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าตอบแทนผู้ช่วยเหลืองานสหกรณ์	25,500.00	0.04	33,650.00	0.05
ค่าตอบแทนที่ปรึกษา	0.00	0.00	50,000.00	0.08
ค่าตรวจสอบกิจการ	38,000.00	0.06	27,000.00	0.04
ค่าใช้จ่ายในการประชุมกรรมการ	116,713.50	0.17	108,455.00	0.17
ค่ารับรอง	5,646.00	0.01	5,705.00	0.01
ค่าธรรมเนียมธนาคารและอากร	21,631.00	0.03	47,079.00	0.07
ค่าถ่ายเอกสาร	3,262.00	0.01	13,157.00	0.02
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	7,797.66	0.01	11,881.04	0.02
ค่าโทรศัพท์และอินเทอร์เน็ต	16,124.74	0.02	12,627.89	0.02
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	1,399,264.00	2.09	975,896.00	1.53
ค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสาร	33,945.90	0.05	20,096.32	0.03
ค่าไปรษณีย์	31,357.00	0.05	28,452.00	0.05
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะเดินทาง	1,760.00	0.00	1,330.00	0.00
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี	595,275.00	0.89	166,859.00	0.26
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์และวัสดุสำนักงาน	78,507.97	0.12	73,759.57	0.12
ค่าเบี้ยประกัน Covid - 19	0.00	0.00	15,960.00	0.03
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการป้องกันโควิด	13,194.75	0.02	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์	14,300.00	0.02	0.00	0.00
เงินบริจาค	100,000.00	0.15	200,000.00	0.31
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	65,000.00	0.10	65,000.00	0.10
หนี้สงสัยจะสูญ				
- ลูกหนี้ตามสัญญารับสภาพความผิด	0.00	0.00	593,240.20	0.93
- ดอกเบี้ยลูกหนี้ค่าความเสียหายค้างรับ	213,120.50	0.32	213,120.75	0.34
- ดอกเบี้ยลูกหนี้ตามสัญญารับสภาพความผิดค้างรั	661,539.75	0.99	661,539.50	1.04
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	5,623,609.71	8.42	5,216,217.05	8.20
กำไรสุทธิ	45,772,485.76	68.51	44,863,532.04	70.54

สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลลำปาง จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ปี 2565 (บาท)	ปี 2564 (บาท)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	45,772,485.76	44,863,532.04
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ให้กู้	1,019,471.11	(185,163.75)
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามสัญญารับสภาพความผิด	0.00	593,240.20
หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยลูกหนี้ค่าความเสียหายค้างรับ	213,120.50	213,120.75
หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยลูกหนี้ตามสัญญารับสภาพความผิดค้างรับ	661,539.75	661,539.50
ผลตอบแทนจากการลงทุน	(359,684.93)	0.00
รายได้จากการบริจาค	(10,600.00)	(116.16)
ค่าเสื่อมราคา	98,244.31	86,982.03
ค่าตัดจำหน่ายสิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์	37,328.00	37,328.00
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	78,507.97	73,759.57
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	(161,737.75)	(167,058.25)
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	(2,009,263.96)	(3,603,720.74)
ดอกเบี้ยลูกหนี้ค่าความเสียหายค้างรับ	(213,120.50)	(213,120.75)
ดอกเบี้ยลูกหนี้ตามสัญญารับสภาพผิดค้างรับ	(661,539.75)	(661,539.50)
รายได้เงินบริจาคสมาคมฌาปนกิจฯ ค้างรับ	(321,957.52)	0.00
ผลตอบแทนจากการลงทุนค้างรับ	(528,936.43)	0.00
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	103,000.00	212,000.00
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	44,610.68	43,711.09
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	43,761,467.24	41,954,494.03
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	(9,191,350.00)	(7,559,700.00)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	8,874,970.00	6,170,517.50
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(95,703,672.50)	(91,105,050.00)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้สามัญ	165,354,656.49	172,469,642.33
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	(284,011,445.50)	(213,572,800.00)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	158,796,872.75	113,955,709.41
เงินสดจ่ายซื้อวัสดุคงเหลือ	(65,465.95)	(62,394.76)
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	3,603,720.74	3,799,300.35
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	167,058.25	179,247.25

สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลลำปาง จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ปี 2565 (บาท)	ปี 2564 (บาท)
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(212,000.00)	(27,000.00)
เงินสดรับภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย รอนำส่ง	84,950.73	55,703.61
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย รอนำส่ง	(84,410.59)	(55,793.76)
เงินสดจ่ายเงินรอตรวจสอบ	0.00	(3,069,771.67)
เงินสดรับเงินประกันสังคมรอนำส่ง	81,289.66	58,482.00
เงินสดจ่ายเงินประกันสังคมรอนำส่ง	(90,183.66)	(56,700.00)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	(43,711.09)	(39,622.00)
เงินสดรับเงินรอจ่ายคืน	98,000.00	0.00
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	0.00	(41,200.00)
เงินสดรับเงินรอนำฝาก	1,000.00	0.00
เงินสดสุทธิ ได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(8,578,253.43)	23,053,064.29
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(26,050.00)	(9,798.00)
เงินสดจ่ายซื้อคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	(18,690.00)	(10,690.00)
เงินสดจ่ายซื้อพันธบัตรรัฐบาล	(150,582,571.20)	0.00
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้ บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	(22,467,955.62)	0.00
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้ บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	(32,304,006.78)	0.00
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้ บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	(23,461,906.32)	0.00
เงินสดรับไถ่ถอนตั๋วสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทย จำกัด	0.00	15,000,000.00
เงินสดจ่ายซื้อตั๋วสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทย จำกัด	0.00	(15,000,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อตั๋วสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	(20,000,000.00)	0.00
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(248,861,179.92)	(20,488.00)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับเงินรับฝาก	214,379,430.08	195,030,698.70
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(134,773,133.05)	(100,973,756.30)
เงินสดรับทุนเรือนหุ้น	50,849,520.00	45,006,760.00
เงินสดจ่ายทุนเรือนหุ้น	(7,809,200.00)	(6,703,250.00)

สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลลำปาง จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ปี 2565 (บาท)	ปี 2564 (บาท)
เงินสดจ่ายปันผล	(31,323,106.00)	(30,793,453.00)
เงินสดจ่ายเฉลี่ยคืน	(6,322,666.00)	(7,668,123.00)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสดจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(900,000.00)	(800,000.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(49,177.40)	(30,659.00)
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการเพื่อสมาชิก	(2,104,330.00)	(1,712,555.00)
เงินสดจ่ายทุนส่งเสริมการศึกษา	(124,272.00)	(6,179.00)
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการแก่สมาชิกผู้กู้	(24,000.00)	0.00
เงินสดสุทธิ ได้มาจาก กิจกรรมจัดหาเงิน	81,769,065.63	91,319,483.40
เงินสดสุทธิ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(175,670,367.72)	114,352,059.69
เงินสด เงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์อื่น ณ วันต้นปี	601,281,184.96	486,929,125.27
เงินสด เงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์อื่น ณ วันสิ้นปี	425,610,817.24	601,281,184.96

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลลำปาง จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

1 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544
- สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสด
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือ
- ค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- สิทธิในการใช้ซอฟท์แวร์ ตัดบัญชีตามสิทธิที่ได้รับเป็นระยะเวลา 5 ปี
- เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยราคาทุน
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับทรัพย์สินรายการย่อยๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย
- สหกรณ์ได้ถือปฏิบัติตามกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ พ.ศ.2550 โดยดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนไม่ต่ำกว่าอัตราที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด

2 เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2565 (บาท)	ปี 2564 (บาท)
เงินสด	20,000.00	20,000.00
เงินฝากธนาคาร		
ออมทรัพย์	57,800,642.37	83,504,029.01
ออมทรัพย์พิเศษ	80,056.81	30,020,356.64
กระแสรายวัน	11,000.00	11,000.00
สลากออมทรัพย์ - ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (เกษตรมั่งคั่ง)	5,000,000.00	5,000,000.00
สลากออมทรัพย์ - ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (เกล็ดดาว)	15,000,000.00	15,000,000.00
รวม	77,911,699.18	133,555,385.65

สหกรณ์ฯมีวงเงินเบิกเกินบัญชีกับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาลำปาง วงเงิน 2 ล้านบาท โดยมีคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้ค้ำประกัน

3 **เงินฝากสหกรณ์อื่น** ประกอบด้วย

	ปี 2565 (บาท)	ปี 2564 (บาท)
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด (ออมทรัพย์พิเศษ)	55,039,547.94	53,690,948.98
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงราย จำกัด (ออมทรัพย์พิเศษ)	40,000,000.00	40,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูแพร่ จำกัด (ออมทรัพย์พิเศษ)	70,000,000.00	140,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูกรมสามัญศึกษาจังหวัดลำปาง จำกัด (ออมทรัพย์พิเศษ)	0.00	97,869,660.44
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูน่าน จำกัด (ออมทรัพย์พิเศษ)	31,949,188.87	31,165,189.89
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดลำปาง จำกัด (ออมทรัพย์พิเศษ)	60,710,381.25	0.00
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด (ประจำ)	70,000,000.00	70,000,000.00
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด (ประจำ)	20,000,000.00	20,000,000.00
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทย จำกัด (ประจำ)	0.00	15,000,000.00
รวม	347,699,118.06	467,725,799.31

4 **เงินให้กู้ยืม - สุทธิ** ประกอบด้วย

	ปี 2565 (บาท)		ปี 2564 (บาท)	
เงินให้กู้ยืม - ปกติ	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	3,393,610.00	0.00	3,077,230.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	41,331,275.42	272,401,395.33	45,876,909.10	337,050,947.39
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	37,190,877.75	548,724,011.23	30,397,332.35	430,636,895.24
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	81,915,763.17	821,125,406.56	79,351,471.45	767,687,842.63
เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	970,899.25	0.00	1,426,697.50	0.00
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	333,911.36	0.00	0.00	0.00
รวม	1,304,810.61	0.00	1,426,697.50	0.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(1,304,810.61)	0.00	(285,339.50)	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม-ไม่ก่อให้เกิดรายได้-สุทธิ	0.00	0.00	1,141,358.00	0.00
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	81,915,763.17	821,125,406.56	80,492,829.45	767,687,842.63

การประชุมคณะกรรมการดำเนินงานชุดที่ 44 เมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2564 มีมติให้ความช่วยเหลือสมาชิกตามมาตรการให้ความช่วยเหลือด้านหนี้สินและการปรับโครงสร้างของสมาชิกสหกรณ์ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยเปิดให้สมาชิกกู้เงินตามโครงการสินเชื่อเพื่อสมาชิกสหกรณ์ฯ ในสถานการณ์โควิด-19 ปี 2564 วงเงินกู้ไม่เกิน 100,000 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.99 ต่อปี เป็นระยะเวลา 24 งวด ซึ่งสมาชิกที่มีความประสงค์จะกู้เงินต้องมีเงินเดือนคงเหลือไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ซึ่งสามารถแจ้งความประสงค์กู้เงินตั้งแต่วันที่ 21 กรกฎาคม 2564 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งสหกรณ์ฯ มีลูกหนี้เงินให้กู้ที่เข้าร่วมมาตราการฯ คงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 30 ราย จำนวนเงินคงเหลือ 762,926.00 บาท

5 ลูกหนี้ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2565 (บาท)		ปี 2564 (บาท)	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้ค่าความเสียหาย	3,552,010.47	0.00	3,552,010.47	0.00
ลูกหนี้ตามสัญญารับสภาพความผิด	400,525.55	10,625,135.45	259,768.31	10,765,892.69
รวม	3,952,536.02	10,625,135.45	3,811,778.78	10,765,892.69
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(3,952,536.02)	(2,511,435.45)	(3,811,778.78)	(2,652,192.69)
รวมลูกหนี้ - สุทธิ	0.00	8,113,700.00	0.00	8,113,700.00

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญข้างต้น เป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ค่าความเสียหาย จำนวน 3,552,010.47 บาท และเป็นของลูกหนี้ตามสัญญารับสภาพความผิด จำนวน 2,911,961.00 บาท

ลูกหนี้ค่าความเสียหาย จำนวน 1 ราย ยังไม่สามารถหาหลักทรัพย์มาค้ำประกันตามมูลค่าความเสียหายได้ จึงไม่ได้ทำสัญญารับสภาพหนี้กับสหกรณ์

ลูกหนี้ตามสัญญารับสภาพความผิด จำนวน 2 ราย ได้ทำสัญญากับทางสหกรณ์ โดยขอผ่อนชำระงวดละไม่ต่ำกว่า 20,000.00 บาท และ 45,000.00 บาท ตามลำดับ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.00 ต่อปี และจะชำระให้เสร็จสิ้นทั้งหมดภายในระยะเวลา 240 งวด

6 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2565 (บาท)	ปี 2564 (บาท)
เครื่องเขียนแบบพิมพ์	108,783.35	121,825.37
รายได้เงินบริจาคสมาคมฌาปนกิจฯ ค้างรับ	321,957.52	0.00
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	2,009,263.96	3,603,720.74
ผลตอบแทนจากการลงทุนค้างรับ	528,936.43	0.00
ดอกเบี้ยลูกหนี้ค่าความเสียหายค้างรับ	500,193.00	287,072.50
ดอกเบี้ยลูกหนี้ตามสัญญารับสภาพความผิดค้างรับ	1,461,751.25	800,211.50
รวม	4,930,885.51	4,812,830.11
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(1,961,944.25)	(1,087,284.00)
รวม	2,968,941.26	3,725,546.11

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญข้างต้น เป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยลูกหนี้ค่าความเสียหายค้างรับ จำนวน 500,193.00 บาท และเป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยสะสูญ - ดอกเบี้ยลูกหนี้ตามสัญญารับสภาพความผิดค้างรับ จำนวน 1,461,751.25 บาท

7 เงินลงทุนระยะยาว ประกอบด้วย

	ปี 2565 (บาท)		ปี 2564 (บาท)	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด				
7.1 พันธบัตรรัฐบาล	155,102,000.00	150,924,433.27	0.00	0.00
7.2 หุ้นกู้ บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	22,875,600.00	22,441,447.57	0.00	0.00
7.3 หุ้นกู้ บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	32,792,100.00	32,323,902.03	0.00	0.00
7.4 หุ้นกู้ บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาช	23,445,600.00	23,486,341.98	0.00	0.00
รวม	234,215,300.00	229,176,124.85	0.00	0.00

*สหกรณ์มีความตั้งใจถือเงินลงทุนระยะยาวที่อยู่ในความต้องการของตลาดจนครบกำหนด

	ปี 2565 (บาท)	ปี 2564 (บาท)
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
- หุ้น ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	3,357,500.00	3,357,500.00
- หุ้น ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด	7,000,000.00	7,000,000.00
- หุ้น บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	20,000.00	20,000.00
- ตั๋วสัญญาใช้เงิน ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	20,000,000.00	0.00
รวม	30,377,500.00	10,377,500.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว	259,553,624.85	10,377,500.00

7.1 อนุมัติการลงทุนโดยมติคณะกรรมการดำเนินการ ครั้งที่ 5 เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2565 จำนวน 40 ล้านบาท
อนุมัติการลงทุนเพิ่มโดยมติคณะกรรมการอำนวยการ ครั้งที่ 8 เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2565 จำนวน 50 ล้านบาท
อนุมัติการลงทุนเพิ่มโดยมติคณะกรรมการดำเนินการ วาระพิเศษครั้งที่ 8 เมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2565 จำนวน 50 ล้านบาท
อนุมัติการลงทุนเพิ่มโดยมติคณะกรรมการอำนวยการ ครั้งที่ 10 เมื่อวันที่ 20 พฤศจิกายน 2565 จำนวน 20 ล้านบาท

7.2 อนุมัติการลงทุนโดยมติคณะกรรมการอำนวยการ ครั้งที่ 7 เมื่อวันที่ 4 สิงหาคม 2565 โดยมีอันดับเครดิต A+ จำนวน 22 ล้านบาท

7.3 อนุมัติการลงทุนโดยมติคณะกรรมการอำนวยการ ครั้งที่ 7 เมื่อวันที่ 4 สิงหาคม 2565 โดยมีอันดับเครดิต A+ จำนวน 13 ล้านบาท
อนุมัติการลงทุนเพิ่มโดยมติคณะกรรมการดำเนินการ วาระพิเศษครั้งที่ 8 เมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2565 โดยมีอันดับเครดิต A+ จำนวน 20 ล้านบาท

7.4 อนุมัติการลงทุนโดยมติคณะกรรมการดำเนินการ วาระพิเศษครั้งที่ 7 เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2565 โดยมีอันดับเครดิต A+ จำนวน 24 ล้านบาท

8 อุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2565 (บาท)	ปี 2564 (บาท)
เครื่องใช้สำนักงาน	300,597.69	288,596.69
คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	477,947.30	520,652.30
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	38,800.00	38,800.00
ยานพาหนะ	53,000.00	53,000.00
รวมราคาทุน	870,344.99	901,048.99
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	673,516.30	650,715.99
อุปกรณ์ - สุทธิ	196,828.69	250,333.00
ค่าเสื่อมราคาสะสมข้างต้น แยกเป็น		
- ค่าเสื่อมราคาสะสม - เครื่องใช้สำนักงาน	219,818.75	199,902.57
- ค่าเสื่อมราคาสะสม - คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	407,333.29	416,949.16
- ค่าเสื่อมราคาสะสม - เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	35,648.10	33,748.10
- ค่าเสื่อมราคาสะสม - ยานพาหนะ	10,716.16	116.16
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	673,516.30	650,715.99

9 เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	ปี 2565 (บาท)	ปี 2564 (บาท)
เงินรับฝาก - สมาชิก		
เงินรับฝากออมทรัพย์	117,493,489.10	104,675,461.48
เงินรับฝากออมทรัพย์รายเดือน	1,288,055.80	1,285,954.02
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	130,664,798.53	129,896,440.66
เงินรับฝากออมทรัพย์เฉลิมพระเกียรติ	59,371,625.63	63,885,697.06
เงินรับฝากพิเศษเพื่อคนที่คุณรัก	481,763,400.24	411,511,318.38
รวม	790,581,369.30	711,254,871.60
เงินรับฝาก - อื่น ๆ		
เงินรับฝากออมทรัพย์	520,530.18	240,730.85
รวม	520,530.18	240,730.85
รวมเงินรับฝาก	791,101,899.48	711,495,602.45

10 หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2565 (บาท)	ปี 2564 (บาท)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	103,000.00	212,000.00
เงินรอจ่ายคืน	98,000.00	0.00
เงินรอนำฝาก	1,000.00	0.00
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	44,610.68	43,711.09
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	2,984.14	2,444.00
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	0.00	8,894.00
รวม	249,594.82	267,049.09

11 หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2565 (บาท)	ปี 2564 (บาท)
รายได้จากการบริจาครอการรับรู้	42,283.84	52,883.84
สำรองบำเหน็จพนักงาน	2,125,480.00	2,125,480.00
รวม	2,167,763.84	2,178,363.84

12 ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ ประกอบด้วย

	ปี 2565 (บาท)	ปี 2564 (บาท)
ทุนสวัสดิการเพื่อสมาชิก	655,538.64	1,359,868.64
ทุนสาธารณประโยชน์	97,022.15	44,652.87
ทุนส่งเสริมการศึกษา	275,728.00	279,446.20
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	1,980,445.00	1,970,445.00
ทุนสวัสดิการแก่สมาชิกผู้กู้	1,902,222.01	1,913,222.01
ทุนเพื่อจัดตั้งสำนักงาน	200,000.00	100,000.00
รวม	5,110,955.80	5,667,634.72

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

หนังสือรับรองของสหกรณ์

ที่ ๒๗ /2566 วันที่ 19 มกราคม 2566

เรียน นายอรรถพงศ์ พีระเชื้อ ผู้สอบบัญชี สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลลำปาง จำกัด

หนังสือรับรองฉบับนี้ให้ไว้เพื่อประโยชน์ของท่านในการตรวจสอบงบการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลลำปาง จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2565 เพื่อแสดงความเห็นว่างบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2565 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของ สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลลำปาง จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดหรือไม่

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดให้มีการจัดการที่มีประสิทธิผล เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์เป็นไปตามกฎหมายสหกรณ์ ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง รวมถึงจัดให้มีการป้องกันเพื่อมิให้เกิดการทุจริตขึ้นภายในสหกรณ์

ข้าพเจ้าขอรับรองรายละเอียดเกี่ยวกับงบการเงินที่ท่านตรวจสอบตามที่ข้าพเจ้าทราบ และคิดว่าควรจะเป็นดังต่อไปนี้

1. งบการเงิน

1.1 ตามข้อตกลงในการรับงานตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำงบการเงินของสหกรณ์ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด และมีหน้าที่ตามกฎหมายในการนำเสนองบการเงินต่อที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น

1.2 งบการเงินไม่มีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ และไม่มีการละเว้นการแสดงรายการและข้อมูลต่างๆอันเป็นสาระสำคัญ

1.3 ข้อสมมติที่สำคัญที่สหกรณ์ใช้ในการประมาณการทางบัญชีมีความสมเหตุสมผล

1.4 รายการหรือข้อมูลดังต่อไปนี้มีการบันทึกหรือเปิดเผยไว้อย่างเพียงพอและเหมาะสมในงบการเงิน ได้แก่ รายการธุรกิจที่มีกับบุคคลอื่น ข้อตกลงกับสถาบันการเงินเกี่ยวกับภาระผูกพันเงินฝาก (ถ้ามี) หรือข้อจำกัดการใช้เงินกู้สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน (ถ้ามี)

1.5 เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงินที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนดให้ปรับปรุงหรือเปิดเผยข้อมูลสหกรณ์ได้ปรับปรุงหรือเปิดเผยแล้ว (ถ้ามี)

1.6 ผลของการไม่แก้ไขข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงไม่มีสาระสำคัญ ข้อสังเกต ทั้งต่อเฉพาะรายการหรือโดยรวมต่องบการเงิน รายการของข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงที่ไม่แก้ไข ถ้าหากมีสหกรณ์จะได้จัดทำเป็นเอกสารแนบของหนังสือรับรองฉบับนี้

1.7 ไม่มีรายการผิดปกติหรือการทุจริตที่เกี่ยวข้องกับการกระทำของคณะกรรมการดำเนินการหรือเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ผู้ซึ่งมีหน้าที่สำคัญเกี่ยวกับระบบบัญชีและระบบการควบคุมภายใน หรือรายการผิดปกติอื่นใดที่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน และ ไม่มีการให้เงินกู้ รับฝากเงิน รับเงินค่าหุ้น ของคณะกรรมการดำเนินการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ที่ไม่เป็นไปตามระเบียบ และข้อบังคับของสหกรณ์ เว้นแต่ ตามที่สหกรณ์ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน หรือเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

1.8 สหกรณ์มีกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ทั้งหมดอย่างถูกต้องตามกฎหมายและไม่มีภาระผูกพันหรือข้อผูกมัดใดๆ ในสินทรัพย์ของสหกรณ์ เว้นแต่ที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน (ถ้ามี)

1.9 สหกรณ์ได้บันทึกหรือเปิดเผยรายการหนี้สินทั้งหมดของสหกรณ์ทั้งที่เกิดขึ้นแล้ว และอาจเกิดขึ้นในภายหน้าไว้อย่างเหมาะสม รวมทั้งได้มีการเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับหลักประกันทั้งหมดที่สหกรณ์ให้แก่บุคคลที่สาม (ถ้ามี) นอกจากนี้ สหกรณ์ไม่มีคดีฟ้องร้องอื่นและไม่มีคดีที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เว้นแต่ตามที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

1.10 นอกจากเรื่องที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว ไม่มีเหตุการณ์ใดเกิดขึ้นหรือไม่ปรากฏข้อเท็จจริงใดที่มีผลกระทบต่องบการเงินอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งต้องนำมาปรับปรุงงบการเงิน หรือเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินอีก

1.11 สหกรณ์ได้ส่งมอบรายงานต่าง ๆเกี่ยวกับลูกหนี้เงินให้กู้ ลูกหนี้ค่าความเสียหาย และลูกหนี้ตามสัญญารับสภาพความผิด ประวัติการชำระหนี้และการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้ดังกล่าวแก่ท่านอย่างครบถ้วน หนี้สงสัยจะสูญที่เกิดขึ้นจากลูกหนี้ดังกล่าว ได้ถูกคำนวณโดยถูกต้องตามระเบียบ ประกาศ หรือคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ และได้นำมาบันทึกบัญชีและเปิดเผยข้อมูลไว้อย่างครบถ้วนแล้วในงบการเงิน

1.12 เงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและตราสารหนี้ ที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาด สหกรณ์ตั้งใจจะถือจนครบกำหนด

2. การให้ข้อมูล

ข้าพเจ้าได้จัดเอกสารหลักฐานและข้อมูลดังต่อไปนี้ให้ท่านตรวจสอบครบถ้วนแล้ว คือ

2.1 บันทึกรายการทุกรายการในบัญชี เอกสารหลักฐานประกอบรายการบัญชี และข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งหมด

2.2 รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ และรายงานการประชุมใหญ่

2.3 ข้อมูลอื่นที่ท่านขอจากข้าพเจ้าเพื่อวัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

2.4 เข้าถึงบุคคลในสหกรณ์ที่ท่านระบุว่าจำเป็น ในการได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีอย่างไม่จำกัด

2.5 สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมด ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน นอกจากนี้ สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานที่กำกับดูแล ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน

2.6 สหกรณ์ได้เปิดเผยข้อมูลทั้งหมดที่เป็นผลจากการประเมินความเสี่ยงเรื่องการทุจริตที่มีผลต่อการแสดงงบการเงินที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ

2.7 สหกรณ์ได้เปิดเผยข้อมูลทุกอย่าง ซึ่งเกี่ยวข้องกับการทุจริต หรือสงสัยว่าจะทุจริตที่สหกรณ์ทราบ และที่มีผลกระทบต่อสหกรณ์ โดยเกี่ยวข้องกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ เจ้าหน้าที่สหกรณ์ที่มีบทบาทสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายใน หรือบุคคลอื่น ซึ่งการทุจริตมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน

2.8 ณ วันที่ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต่องบการเงิน สหกรณ์ไม่ได้รับหนังสือแจ้งจากหน่วยราชการอันมีผลต่องบการเงิน เพราะมิได้ปฏิบัติตามกฎหมายหรือข้อบังคับ ซึ่งรวมถึงการถูกเรียกชดเชย หรือถูกประเมินภาษีอากร หรือมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า ซึ่งควรจะได้นำมาพิจารณาเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน หรือใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการตั้งสำรองค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

ขอแสดงความนับถือ

(นายผุชพงษ์ ธิวงศ์)
ประธานกรรมการ
สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลลำปาง จำกัด

(นางสาวแสงระวี อินทิยศ)
ผู้ช่วยผู้จัดการ
สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลลำปาง จำกัด