สหกรณ์ออมทรัพย์วชิรพยาบาล จำกัด
SAVING & CREDIT OF VAJIRA HOSPITAL COOP., LTD.
เลขที่ 146/69-74 ข้างวังศุโขทัย ถนนสุโขทัย เขตดุสิต กรุงเทพฯ 10300
146/69-74 SUKHOTHAI ROAD., DUSIT, BANGKOK 10300
TEL. 02-2418111 FAX. 02-2413451 E-mail: info@vajiracoop.com

COMPANY RATING : BBB+
RATING OUTLOOK : Stable
ISO 9001:2015

ที่ 92 / 2566

17 ตุลาคม 2565

เรื่อง ขอเชิญประชุมใหญ่สามัญประจำปีบัญชี 2565

เรียน สมาชิกทุกท่าน

สิ่งที่ส่งมาด้วย งบดุล ณ วันที่ 30 กันยายน 2565

ด้วยคณะกรรมการดำเนินการ ได้มีมติกำหนดให้มีการประชุมใหญ่สามัญประจำปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 ในวันพฤหัสบดีที่ 3 พฤศจิกายน 2565 ตั้งแต่เวลา 10.00 น. ณ ห้องประชุม ชั้น 6 อาคารเพชรรัตน์ คณะแพทยศาสตร์วชิรพยาบาล มหาวิทยาลัยนวมินทราธิราช ตามระเบียบวาระการประชุม ดังนี้

ระเบียบวาระที่ 1 เรื่อง ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

1.1 เรื่อง วิธีการรับเงินปันผล และเงินเฉลี่ยคืน
1.2 เรื่อง ผลการเลือกตั้งตัวแทนสมาชิกต่างสังกัด
1.3 เรื่อง รายชื่อผู้ได้รับรางวัลในการสรรหากรรมการดำเนินการ
1.4 เรื่อง ผลการทบทวน การจัดอันดับเครดิตองค์กร โดย บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด
1.5 เรื่อง ผลการตรวจติดตามเพื่อรักษาระบบบริหารงานคุณภาพ ISO 9001:2015 (Surveillance Visit)
1.6 เรื่อง ความก้าวหน้าในการพัฒนาและเปลี่ยนแปลงระบบงานคอมพิวเตอร์ของสหกรณ์
1.7 เรื่อง การมอบโล่เกียรติคุณ “คนดีศรีสหกรณ์”

ระเบียบวาระที่ 2 เรื่อง รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญ ประจำปีบัญชี 2564

ระเบียบวาระที่ 3 เรื่อง เพื่อทราบ

3.1 เรื่อง รับทราบการรับสมาชิกเข้าใหม่ และสมาชิกออกจากสหกรณ์
3.2 เรื่อง รับทราบรายงานประจำปี แสดงผลการดำเนินงานของสหกรณ์
3.3 เรื่อง รับทราบผลการตรวจสอบประจำปีจากผู้ตรวจสอบกิจการ
3.4 เรื่อง สรุปผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติการ ประจำปีบัญชี 2565
3.5 เรื่อง รับทราบนโยบาย และกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของสหกรณ์
3.6 เรื่อง รับทราบผลประโยชน์และค่าตอบแทนที่กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการและที่ปรึกษาของสหกรณ์ได้รับจากสหกรณ์ ประจำปีบัญชี 2565

ระเบียบวาระที่ 4 เรื่อง เพื่อพิจารณา

4.1 เรื่อง อนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

4.2 เรื่อง อนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีบัญชี 2565 ของสหกรณ์

4.3 เรื่อง อนุมัตินโยบาย ทิศทาง และเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของสหกรณ์

4.4 เรื่อง การคัดเลือกผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าธรรมเนียมตรวจสอบ

4.5 เรื่อง การเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการ และกำหนดค่าตอบแทน

4.6 เรื่อง การกำหนดวงเงินการกู้ยืมหรือการค้ำประกันของสหกรณ์

4.7 เรื่อง อนุมัติแผนงาน ประมาณการรายได้และงบประมาณรายจ่าย ประจำปีบัญชี 2566

4.8 เรื่อง อนุมัติการนำเงินไปฝากหรือลงทุนในหลักทรัพย์ ตามประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ

4.9 เรื่อง อนุมัติการนำเงินไปฝากหรือลงทุนที่บริหารโดยกองทุนส่วนบุคคล

4.10 เรื่อง อนุมัติการลงทุนหุ้นสามัญ บมจ.ธนาคารกรุงไทย

4.11 เรื่อง การเลือกตั้งตำแหน่งประธานกรรมการ และคณะกรรมการดำเนินการ

4.12 เรื่อง การแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของสหกรณ์

ระเบียบวาระที่ 5 เรื่อง อื่น ๆ (ถ้ามี)

จึงขอเรียนเชิญให้สมาชิกทุกท่านเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น โดยพร้อมเพรียงกัน

ขอแสดงความนับถือ

(ผศ.นพ.ณัฐพล สันตระกูล)
ประธานกรรมการ

ผู้ช่วยผู้จัดการ ฝ่ายสำนักงาน (นางสาววรภร ดีประเสริฐ)
โทรศัพท์ 0 2241 8111 ต่อ 102
โทรสาร 0 2241 3451

บริษัท มนตรีสอบบัญชีและกฎหมาย จำกัด
MONTREE AUDIT AND LAW CO., LTD.

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์วชิรพยาบาล จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์วชิรพยาบาล จำกัด ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์วชิรพยาบาล จำกัด ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

เงินลงทุน

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 4. เงินลงทุน ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 สหกรณ์มีเงินลงทุนราคาทุนตัดจำหน่าย 10,812,366,651.85 บาท มูลค่ายุติธรรม 10,346,988,340.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 48.76 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น มีค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน (465,378,311.85) บาท ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากเงินลงทุนดังกล่าวมีมูลค่าสูง แม้ว่าการลงทุนดังกล่าวจะเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 62 ประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ พ.ศ. 2563 เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ และได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ แต่ในภาวะที่ราคาหลักทรัพย์มีความผันผวนตามภาวะเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมต่าง ๆ อาจทำให้เกิดผลขาดทุนจากการลงทุนและอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ได้

148/64 ซอยบางขุนนนท์ 20 ถนนบางขุนนนท์ แขวงบางขุนนนท์ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700
148/64 SOI BANGKHUNNON 20, BANGKHUNNON ROAD, BANGKHUNNON, BANGKOKNOI, BANGKOK 10700
TEL. 0-2866-0278, 098-069-2399 FAX. 0-2866-0277
E-mail : montreeaudit2525@hotmail.com

ข้าพเจ้าได้สอบทานขั้นตอนการปฏิบัติและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุน สอบทานการลงทุนของสหกรณ์เป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 ประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ พ.ศ. 2563 เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ สอบทานการอนุมัติการลงทุน ตรวจสอบแหล่งเงินทุนที่สหกรณ์ได้มาเพื่อนำไปลงทุนในหลักทรัพย์ ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการอนุมัติ เอกสารสิทธิของเงินลงทุน ตรวจสอบหลักฐานการตีราคาทุนและมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน ณ วันสิ้นปีบัญชี รวมทั้งสอบทานการแสดงมูลค่าของเงินลงทุนและการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 5. ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 สหกรณ์มีเงินให้กู้ยืม - ปกติ มียอดคงเหลือ 9,369,063,385.31 บาท คิดเป็นร้อยละ 44.15 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น มีลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้จากการให้เงินกู้ 46,728,564.97 บาท คิดเป็นร้อยละ 0.22 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ซึ่งสหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้แล้วทั้งจำนวน ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากรายการดังกล่าวมีจำนวนเงินสูง ในสภาวการณ์ที่ลูกหนี้มีหนี้สินมากขึ้น หนี้สินครัวเรือนสูงขึ้น ลูกหนี้อาจมีปัญหาในการชำระหนี้คืนให้สหกรณ์ สหกรณ์อาจต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมากขึ้น ค่าใช้จ่ายสูงขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่อง ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของสหกรณ์ได้

ข้าพเจ้าได้สอบทานขั้นตอนการปฏิบัติและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับเงินให้กู้ยืม สอบทานการให้กู้ยืมของสหกรณ์ว่าเป็นไปตามระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ สอบทานการอนุมัติการให้กู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการอนุมัติ ตรวจสอบการคำนวณ สอบทานการติดตามทวงถามหนี้เงินกู้ที่ครบกำหนดชำระ สอบทานการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ยืนยันยอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืม และการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

เงินรับฝาก

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 11. ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 สหกรณ์มีเงินรับฝาก 12,705,054,449.02 บาท คิดเป็นร้อยละ 59.88 ของหนี้สินและทุนของสหกรณ์ ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ หากผู้ฝากถอนเงินหลายรายเป็นจำนวนมากผิดปกติ เนื่องจากย้ายไปลงทุนหาผลตอบแทนที่สูงกว่า หรือเกิดการตื่นตระหนก หรือขาดความเชื่อมั่นต่อสหกรณ์ อาจทำให้สหกรณ์ขาดเงินทุนที่จะนำมาบริหารให้เกิดรายได้งอกเงยขึ้น และอาจทำให้สหกรณ์ขาดสภาพคล่องได้

ข้าพเจ้าได้สอบทานขั้นตอนการปฏิบัติและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการรับฝากเงิน สอบทานการรับฝากเงินว่าเป็นไปตามระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ ตรวจสอบเอกสารหลักฐาน ตรวจสอบลายมือชื่อผู้ถอนเงินในใบถอนเงินฝาก ตรวจสอบใบนำฝาก/ใบถอนเงินฝาก รวมทั้งการยืนยันยอดเงินรับฝาก

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้ข้อสังเกตเพิ่มเติม ดังนี้

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5. ในระหว่างปีคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 49 ในการประชุมครั้งที่ 6/2565 เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2565 มีมติให้ความช่วยเหลือสมาชิก โดยเปิดโครงการเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินพิเศษ โควิด - 19 ซึ่งสมาชิกสามารถกู้ได้ในวงเงินกู้ 15,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี ได้รับเฉลี่ยคืนร้อยละ 1.00 ต่อปี แบ่งชำระ 10 งวด ระยะเวลาเปิดให้กู้เริ่มตั้งแต่วันที่ 27 เมษายน 2565 ถึงวันที่ 31 พฤษภาคม 2565

สหกรณ์มีลูกหนี้เงินกู้ที่เข้าร่วมโครงการฯ คงเหลือ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี จำนวน 892 ราย (892 สัญญา) เป็นเงิน 6,742,528.00 บาท สหกรณ์ไม่มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินกู้ดังกล่าวเนื่องจากลูกหนี้ชำระหนี้ได้ตามปกติ

ทั้งนี้ ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินมิได้มีเงื่อนไขในเรื่องที่ข้าพเจ้าขอให้ข้อสังเกตข้างต้น

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าวและการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญ เมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน (ต่อ)

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของสหกรณ์
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

(นายชูศักดิ์ ช่วยชู)
ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

บริษัท มนตรีสอบบัญชีและกฎหมาย จำกัด
148/64 ซอยบางขุนนนท์ 20 ถนนบางขุนนนท์ แขวงบางขุนนนท์
เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร
วันที่ 15 ตุลาคม 2565

สหกรณ์ออมทรัพย์วชิรพยาบาล จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (1)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565

	หมายเหตุ	ปี 2565 (บาท)	ปี 2564 (บาท)
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	66,224,456.44	311,784,860.84
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	1,315,764,651.47	1,705,398,976.48
เงินลงทุนระยะสั้น	4	685,803,000.00	289,461,500.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	5	2,166,490,582.69	2,733,778,148.02
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	6	324,036.30	546,993.30
รายได้จากการลงทุนค้างรับ		95,070,933.15	81,655,281.34
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	7	6,766,492.77	9,159,111.60
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		4,336,444,152.82	5,131,784,871.58
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	4	9,661,185,340.00	8,677,622,720.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	5	7,202,572,802.62	6,234,479,981.19
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	8	13,151,772.14	13,494,693.03
สิทธิการใช้ซอฟท์แวร์		282,210.05	236,124.84
ค่าพัฒนาระบบระหว่างดำเนินการ		3,200,000.00	3,200,000.00
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	9	1,940,042.78	2,054,252.51
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		16,882,332,167.59	14,931,087,771.57
รวมสินทรัพย์		**21,218,776,320.41**	**20,062,872,643.15**

สหกรณ์ออมทรัพย์วชิรพยาบาล จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (2)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565

	หมายเหตุ	ปี 2565 (บาท)	ปี 2564 (บาท)
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	10	2,747,000,000.00	1,815,000,000.00
เงินรับฝาก	11	12,705,054,449.02	12,236,465,095.83
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย		23,825,180.31	15,779,662.96
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	12	39,319,340.46	36,447,736.57
รวมหนี้สินหมุนเวียน		15,515,198,969.79	14,103,692,495.36
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินทุนสำรองการบริหารหนี้		65,748,952.61	60,623,147.75
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	13	310,400.00	310,400.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		66,059,352.61	60,933,547.75
รวมหนี้สิน		**15,581,258,322.40**	**14,164,626,043.11**

สหกรณ์ออมทรัพย์วชิรพยาบาล จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (3)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565

	หมายเหตุ	ปี 2565 (บาท)	ปี 2564 (บาท)
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)		4,082,150,960.00	3,873,141,610.00
ทุนสำรอง		1,340,310,784.30	1,233,729,220.75
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ	14	315,194,511.97	298,135,852.49
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	15	(455,378,311.85)	173,403,837.05
กำไรสุทธิประจำปี		355,240,053.59	319,836,079.75
รวมทุนของสหกรณ์		**5,637,517,998.01**	**5,898,246,600.04**
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		**21,218,776,320.41**	**20,062,872,643.15**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ลงชื่อ)

(ผศ.นพ.ณัฐพล สันตระกูล)

ประธานกรรมการ

(ลงชื่อ)

(นายจำนงค์ ศรีแจ่ม)

กรรมการและเลขานุการ

วันที่ 15 ตุลาคม 2565

สหกรณ์ออมทรัพย์วชิรพยาบาล จำกัด

งบกำไรขาดทุน (1)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ - สมาชิก	86,967,589.83	12.11	93,490,036.32	13.59
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ - สหกรณ์อื่น	211,858,475.73	29.51	226,594,293.00	32.94
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก - สหกรณ์อื่น	55,178,707.33	7.68	57,419,223.99	0.56
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก - ธนาคาร	161,673.67	0.02	116,099.92	0.02
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	357,710,358.80	49.82	309,212,059.81	44.95
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	6,141,349.96	0.86	1,067,407.19	0.16
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	**718,018,155.32**	**100.00**	**687,899,120.23**	**100.00**
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก - สมาชิก	274,356,467.12	38.21	291,820,105.26	42.42
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก - สหกรณ์อื่น	18,760,854.20	2.61	19,449,907.91	2.83
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	36,180,256.88	5.04	17,410,439.34	2.53
ขาดทุนจากการด้อยค่า - หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย	9,500,000.00	1.32	500,000.00	0.07
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	**338,797,578.20**	**47.19**	**329,180,452.51**	**47.85**
<u>หัก</u> หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ				
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (เกินความต้องการ)	0.00	0.00	(176,148.58)	(0.03)
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ (เกินความต้องการ)	(978,321.86)	(0.14)	(1,017,175.30)	(0.15)
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี (เกินความต้องการ)	(20,070.00)	(0.00)	1,121,802.87	0.16
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา (เกินความต้องการ)	(175,017.00)	(0.02)	(169,560.00)	(0.02)
รวมหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ	**(1,173,408.86)**	**(0.16)**	**(241,081.01)**	**(0.04)**
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน - สุทธิ	**380,393,985.98**	**52.98**	**358,959,748.73**	**52.18**

สหกรณ์ออมทรัพย์วชิรพยาบาล จำกัด

งบกำไรขาดทุน (2)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท	%	บาท	%
บวก รายได้อื่น				
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	40,200.00	0.01	39,450.00	0.01
รายได้ค่าปรับ (เงินฝาก)	8,554.58	0.00	7,629.77	0.00
ส่วนลดรับจากบริษัทประกัน	1,170.69	0.00	10,865.27	0.00
รายได้ค่าเช่าพื้นที่	627,000.00	0.09	752,400.00	0.11
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	0.00	0.00	17,918.00	0.00
รายได้เบ็ดเตล็ด	69,785.98	0.01	172,636.49	0.03
รวมรายได้อื่น	**746,711.25**	**0.10**	**1,000,899.53**	**0.15**
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	9,927,840.00	1.38	10,937,384.00	1.59
ค่าครองชีพเจ้าหน้าที่	1,054,000.00	0.15	1,160,350.00	0.17
เงินประจำตำแหน่ง	420,000.00	0.06	312,000.00	0.05
ค่าวิชาชีพ	36,000.00	0.01	36,000.00	0.01
ค่าเบี้ยเลี้ยงและพาหนะเจ้าหน้าที่	210,360.00	0.03	115,875.50	0.02
ค่าเครื่องแบบเจ้าหน้าที่	98,163.15	0.01	131,653.00	0.02
เงินสมทบกองทุนประกันสังคม และกองทุนเงินทดแทน	142,936.00	0.02	139,179.00	0.02
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	826,989.00	0.12	909,392.91	0.13
ค่ารักษาพยาบาล	198,558.03	0.03	77,644.50	0.01
ค่าเล่าเรียนบุตร	66,300.00	0.01	74,041.00	0.01
ค่าล่วงเวลา	316,955.31	0.04	281,187.42	0.04
ค่าใช้จ่ายศึกษาอบรมเจ้าหน้าที่	51,175.00	0.01	1,770.00	0.00
ค่าโล่เกียรติคุณและเหรียญที่ระลึก ของเจ้าหน้าที่ 20 ปี	0.00	0.00	68,400.00	0.01
ค่าเบี้ยประกันชีวิตเจ้าหน้าที่	30,290.08	0.00	30,050.00	0.00
เงินชดเชยการให้ออกจากงาน	0.00	0.00	1,524,483.00	0.22
รวม	**13,379,566.57**	**1.86**	**15,799,410.33**	**2.30**

สหกรณ์ออมทรัพย์วชิรพยาบาล จำกัด

งบกำไรขาดทุน (3)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์				
ค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาทรัพย์สิน	227,502.20	0.03	248,151.92	0.04
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์	920,505.78	0.13	814,136.58	0.12
ค่าเบี้ยประกันภัยทรัพย์สิน	63,877.63	0.01	57,331.38	0.01
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับยานพาหนะ	19,916.73	0.00	26,755.33	0.00
ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง	63,650.00	0.01	48,067.00	0.01
ค่าภาษีที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	59,585.22	0.01	6,317.88	0.00
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	506,221.39	0.07	476,941.46	0.07
ส่วนปรับปรุงอาคารตัดจ่าย	138,926.73	0.02	314,260.18	0.04
สิทธิการใช้ซอฟท์แวร์ตัดจ่าย	169,994.79	0.02	177,617.01	0.02
ค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสาร	45,222.40	0.01	53,133.02	0.01
ค่าปรับปรุงสำนักงาน	0.00	0.00	418,207.60	0.06
รวม	**2,215,402.87**	**0.31**	**2,640,919.36**	**0.38**
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น				
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะและที่พัก	173,300.00	0.02	44,400.00	0.01
ค่าเบี้ยประชุม	328,200.00	0.05	332,800.00	0.05
ค่ารับรอง	79,092.00	0.01	78,895.00	0.01
ค่าประชุมสัมมนา	96,008.00	0.01	17,879.50	0.00
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่	223,544.40	0.03	206,709.00	0.03
เครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	515,009.17	0.07	518,548.22	0.08
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	200,000.00	0.03	200,000.00	0.03
ค่าตรวจสอบกิจการ	156,000.00	0.02	144,000.00	0.02
ค่าใช้จ่ายศึกษาอบรม - กรรมการ	68,100.00	0.01	21,486.00	0.00
ค่าเครื่องแบบ - กรรมการ	8,050.00	0.00	7,200.00	0.00

สหกรณ์ออมทรัพย์วชิรพยาบาล จำกัด

งบกำไรขาดทุน (4)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น (ต่อ)				
ค่าเบี้ยประกันชีวิต	25,021.92	0.00	30,300.00	0.00
ค่าตอบแทน	692,854.00	0.10	708,367.00	0.10
ค่าธรรมเนียมโอนเงิน	232,012.08	0.03	239,175.00	0.04
ค่ารักษาความปลอดภัย	595,425.00	0.08	619,100.00	0.09
ค่าโทรศัพท์	56,759.43	0.01	72,535.24	0.01
ค่าไฟฟ้า	436,068.14	0.06	342,686.54	0.05
ค่าน้ำประปา	12,928.00	0.00	17,856.00	0.00
ค่าไปรษณีย์	60,575.00	0.01	148,687.00	0.02
ค่าประชาสัมพันธ์	48,940.00	0.01	69,852.70	0.01
ค่าของใช้สำนักงาน	12,584.00	0.00	7,466.15	0.00
ค่าบริหารสินเชื่อสหกรณ์อื่น	957.00	0.00	1,275.00	0.00
ค่าพัฒนาคุณภาพองค์กร	633,564.00	0.09	608,830.00	0.09
งบประมาณกลาง	0.00	0.00	23,540.00	0.00
ค่าเช่าสัญญาณอินเตอร์เน็ต	152,950.81	0.02	148,944.00	0.02
ค่าใช้จ่ายดำเนินคดี	172,306.00	0.02	385,684.00	0.06
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	199,620.39	0.03	175,394.54	0.03
เงินทุนสำรองการบริหารหนี้	5,125,804.86	0.71	16,512,627.93	2.40
รวม	**10,305,674.20**	**1.44**	**21,684,238.82**	**3.15**
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	**25,900,643.64**	**3.61**	**40,124,568.51**	**5.83**
กำไรสุทธิ	**355,240,053.59**	**49.48**	**319,836,079.75**	**46.49**

สหกรณ์ออมทรัพย์วชิรพยาบาล จำกัด

งบกระแสเงินสด (1)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

	ปี 2565 (บาท)	ปี 2564 (บาท)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	355,240,053.59	319,836,079.75
รายการปรับปรุงเพื่อการกระทบยอดกำไรสุทธิ		
เป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	506,221.39	476,941.46
สิทธิการใช้ซอฟท์แวร์ตัดจ่าย	169,994.79	177,617.01
ส่วนปรับปรุงอาคารตัดจ่าย	138,926.73	314,260.18
รายได้เบ็ดเตล็ด (ปรับปรุง)	(10.00)	0.00
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	0.00	(17,918.00)
ตัดบัญชีส่วนเกินเงินลงทุน	13,562,561.15	12,514,070.75
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (เกินความต้องการ)	0.00	(176,148.58)
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ (เกินความต้องการ)	(978,321.86)	(1,017,175.30)
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี (เกินความต้องการ)	(20,070.00)	1,121,802.87
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา (เกินความต้องการ)	(175,017.00)	(169,560.00)
ขาดทุนจากการด้อยค่า - หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย	9,500,000.00	500,000.00
เงินทุนสำรองการบริหารหนี้	5,125,804.86	16,512,627.93
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าตัดบัญชี	1,110,701.91	559,529.60
รายได้ค้างรับ	(100,922,709.17)	(90,201,425.32)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	25,324,300.76	19,300,289.16
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	515,009.17	518,548.22
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	**309,097,446.32**	**280,249,539.73**

สหกรณ์ออมทรัพย์วชิรพยาบาล จำกัด

งบกระแสเงินสด (2)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

	ปี 2565 (บาท)	ปี 2564 (บาท)
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินให้กู้สหกรณ์อื่น	(5,983,000,000.00)	(6,229,000,000.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินให้กู้สหกรณ์อื่น	5,606,933,600.00	7,402,661,162.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินให้กู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	(35,491,300.00)	(40,444,300.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินให้กู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	39,497,811.02	48,380,305.64
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินให้กู้สามัญ	(1,143,471,353.48)	(1,006,845,477.97)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินให้กู้สามัญ	1,153,114,490.22	1,040,320,706.04
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินให้กู้พิเศษ	(435,697,900.00)	(391,233,100.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินให้กู้พิเศษ	395,099,243.00	369,967,252.25
เงินสดรับจากลูกหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้	0.00	176,148.58
เงินสดรับจากลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	3,188,475.00	2,404,561.10
เงินสดรับจากลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	20,070.00	0.00
เงินสดรับจากลูกหนี้ตามคำพิพากษา	175,017.00	169,560.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้บริษัทประกันภัย	(10,682,010.66)	(10,682,363.53)
เงินสดรับจากลูกหนี้บริษัทประกันภัย	10,682,010.66	10,712,882.10
เงินสดจ่ายค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	(460,708.83)	(513,074.14)
เงินสดจ่ายค่าของที่ระลึก	(39,000.00)	0.00
เงินสดรับจากรายได้ค้างรับ	90,201,425.32	70,318,180.75
เงินสดจ่ายเงินค้างรับ	(139,899.00)	(212,640.00)
เงินสดรับจากเงินค้างรับ	219,049.00	337,850.00
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	(1,290,524.38)	(591,704.60)
เงินสดจ่ายเงินยืมทดรอง	(415,210.00)	(235,770.00)
เงินสดรับจากเงินยืมทดรอง	415,210.00	236,470.00
เงินสดรับจากเงินมัดจำ	(761,182.00)	0.00
เงินสดจ่ายเงินมัดจำ	736,465.00	0.00

สหกรณ์ออมทรัพย์วชิรพยาบาล จำกัด

งบกระแสเงินสด (3)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

	ปี 2565 (บาท)	ปี 2564 (บาท)
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดรับจากเงินรับล่วงหน้า	412,192.00	259,345.71
เงินสดจ่ายเงินรับล่วงหน้า	(410,942.00)	(258,495.71)
เงินสดรับจากเงินรอตรวจสอบ	9,859,354.98	5,736,144.98
เงินสดจ่ายเงินรอตรวจสอบ	(10,474,111.20)	(9,964,093.81)
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(13,324,597.12)	(68,091,539.52)
เงินสดรับจากเงินค้างจ่าย	35,925.00	63,389.00
เงินสดจ่ายเงินค้างจ่าย	(32,863.00)	(60,570.00)
เงินสดรับจากเงินกองทุนประกันสังคมค้างจ่าย	146,758.00	117,293.00
เงินสดจ่ายเงินกองทุนประกันสังคมค้างจ่าย	(138,580.00)	(115,505.00)
เงินสดรับจากเบี้ยประกันภัย สป.	19,286,616.56	17,493,693.84
เงินสดจ่ายเบี้ยประกันภัย สป.	(18,634,943.69)	(17,008,705.69)
เงินสดรับจากเงินเกินบัญชี	400.00	2,300.00
เงินสดจ่ายเงินเกินบัญชี	0.00	(900.00)
เงินสดรับจากภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	663,195.96	810,461.62
เงินสดจ่ายภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	(705,989.21)	(766,698.10)
เงินสดรับจากค่าตรวจสอบที่ดินรอจ่ายคืน	118,770.00	171,934.00
เงินสดจ่ายค่าตรวจสอบที่ดินรอจ่ายคืน	(125,190.00)	(164,459.00)
เงินสดรับจากเงินรอจ่ายคืน	1,364,219.78	1,295,742.50
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(1,343,512.58)	(953,331.35)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	**(15,372,072.33)**	**1,474,742,194.42**

สหกรณ์ออมทรัพย์วชิรพยาบาล จำกัด

งบกระแสเงินสด (4)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

	ปี 2565 (บาท)	ปี 2564 (บาท)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนหุ้นทุน	(15,462,732.65)	(42,809,328.82)
เงินสดรับจากเงินลงทุนหุ้นทุน	30,191,943.08	1,026,319.56
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนหุ้นกู้	(2,992,603,895.20)	(2,012,557,034.80)
เงินสดรับจากเงินลงทุนหุ้นกู้	946,125,854.72	475,471,511.90
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(77,128.50)	(939,435.73)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเครื่องใช้สำนักงาน	0.00	18,000.00
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องคอมพิวเตอร์และโปรแกรม	(86,162.00)	(143,207.00)
เงินสดจ่ายค่าปรับปรุงอาคารรอตัดจ่าย	0.00	(203,884.10)
เงินสดจ่ายค่าพัฒนาระบบระหว่างดำเนินการ	(216,080.00)	0.00
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	**(2,032,128,200.55)**	**(1,580,137,058.99)**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินกู้ยืม	31,896,000,000.00	12,400,000,000.00
เงินสดจ่ายเงินกู้ยืม	(30,964,000,000.00)	(12,737,500,000.00)
เงินสดรับจากเงินรับฝากสหกรณ์อื่น	727,825,000.00	807,353,000.00
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝากสหกรณ์อื่น	(434,825,000.00)	(1,415,353,000.00)
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	3,643,677,833.00	3,560,138,398.68
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(3,468,088,479.81)	(2,478,263,510.11)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	272,194,460.00	264,445,870.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(63,185,110.00)	(66,750,870.00)
เงินสดจ่ายทุนส่งเสริมการศึกษา	(1,588,105.00)	(1,572,700.00)

สหกรณ์ออมทรัพย์วชิรพยาบาล จำกัด

งบกระแสเงินสด (5)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

	ปี 2565 (บาท)	ปี 2564 (บาท)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน (ต่อ)		
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(167,844,889.00)	(159,062,305.00)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(1,042,443.00)	(6,730,580.00)
เงินสดจ่ายโบนัส	(4,957,459.22)	(4,950,067.62)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(21,830,263.50)	(16,234,544.00)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	**1,412,305,543.47**	**145,489,691.95**
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	**(635,194,729.41)**	**40,094,827.38**
เงินสด ณ วันต้นปี	**2,017,183,837.32**	**1,977,089,009.94**
เงินสด ณ วันสิ้นปี	**1,381,989,107.91**	**2,017,183,837.32**

สหกรณ์ออมทรัพย์วชิรพยาบาล จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

1. **<u>สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ</u>**

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์อื่นทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่นที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือ / ของใช้สิ้นเปลืองคงเหลือตามราคาทุน
- ค่าเสื่อมราคาที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่กำหนดตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 ทั้งนี้ ยกเว้นที่ดิน
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- สิทธิในการใช้ซอฟท์แวร์ต่างๆ ตัดจ่ายตามระยะเวลาของอายุการใช้งาน หรือตามการเปลี่ยนแปลงการใช้ซอฟท์แวร์ใหม่
- ค่าปรับปรุงอาคารตัดจ่ายเป็นเวลา 5 ปี
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 และ ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจำนวน 139,696.00 บาท ซึ่งหากสหกรณ์รับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จะทำให้สหกรณ์มีกำไรสุทธิประจำปีเป็นจำนวน 355,379,749.59 บาท
- เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน
- เงินลงทุนระยะสั้น / เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้สหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็นกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของสหกรณ์ และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน เมื่อสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ส่วนเกิน / ส่วนต่ำมูลค่าเงินลงทุนตัดจำหน่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง
- สหกรณ์ระงับรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) จนกว่าจะได้รับชำระจริง
- สหกรณ์บันทึกรับรู้การด้อยค่าหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) โดยทยอยรับรู้การด้อยค่าในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าที่ตราไว้ในหุ้นกู้ และทยอยรับรู้การด้อยค่าเพิ่มขึ้นอีกไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าที่ตราไว้ในหุ้นกู้ในแต่ละปี

2. **<u>เงินสดและเงินฝากธนาคาร</u>** ประกอบด้วย

	ปี 2565 (บาท)	ปี 2564 (บาท)
เงินสด	643,698.85	661,818.31
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	35,000.00	35,000.00
ออมทรัพย์	65,545,757.59	311,088,042.53
รวม	66,224,456.44	311,784,860.84

3. **<u>เงินฝากสหกรณ์อื่น</u>** ประกอบด้วย

	ปี 2565 (บาท)	ปี 2564 (บาท)
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ		
ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด	15,764,651.47	5,398,976.48
รวม	15,764,651.47	5,398,976.48
เงินฝากประจำ		
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	600,000,000.00	1,000,000,000.00
ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด	700,000,000.00	700,000,000.00
รวม	1,300,000,000.00	1,700,000,000.00
รวมเงินฝากสหกรณ์อื่น	1,315,764,651.47	1,705,398,976.48

4. **<u>เงินลงทุน</u>** ประกอบด้วย

	ปี 2565 (บาท)		ปี 2564 (บาท)	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย
<u>เงินลงทุนระยะสั้น</u>				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด				
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ปูนซิเมนต์ไทย	10,088,000.00	10,000,000.00	45,233,500.00	45,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ				
บมจ. เฟรเชอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย)	0.00	0.00	71,183,000.00	70,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	162,416,000.00	160,000,000.00	0.00	0.00

4. <u>เงินลงทุน</u> (ต่อ)

	ปี 2565 (บาท)		ปี 2564 (บาท)	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด (ต่อ)				
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ทุนธนชาต	20,078,000.00	20,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บจก. น้ำตาลมิตรผล	111,147,000.00	110,105,994.57	0.00	0.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. อินโดรามาฯ	61,410,000.00	60,053,177.90	20,386,000.00	20,071,421.80
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. เอ็ม บี เค	0.00	0.00	41,120,000.00	40,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บจก. ดีแทค ไตรเน็ต	0.00	0.00	40,868,000.00	40,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. จัดการและพัฒนาทรัพยากรน้ำภาคตะวันออก	0.00	0.00	30,459,000.00	30,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ทรู คอร์ปอเรชั่น	240,648,000.00	240,066,421.25	0.00	0.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ล็อกซเล่ย์	80,016,000.00	80,508,193.11	0.00	0.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บจก. เอสพีซีจี	0.00	0.00	40,212,000.00	40,000,000.00
รวม	685,803,000.00	680,733,786.83	289,461,500.00	285,071,421.80
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		5,069,213.17		4,390,078.20
รวมเงินลงทุนระยะสั้น		685,803,000.00		289,461,500.00
<u>เงินลงทุนระยะยาว</u>				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด				
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ บมจ. ธนาคารกรุงไทย	48,765,000.00	50,000,000.00	50,435,000.00	50,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	299,120,000.00	294,529,664.88	483,540,500.00	454,305,188.71
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ปูนซิเมนต์ไทย	142,306,540.00	141,800,000.00	132,090,780.00	126,800,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. บ้านปู	1,074,644,500.00	1,100,913,070.55	759,574,500.00	743,982,886.24
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ปตท.	293,855,500.00	315,000,000.00	85,316,500.00	85,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ไมเนอร์อินเตอร์เนชั่นแนล	269,317,500.00	306,423,552.81	287,913,000.00	307,066,436.49
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. บางจากปิโตรเลียม	187,795,500.00	198,532,205.79	102,165,000.00	104,099,909.49
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บจก. น้ำตาลมิตรผล	122,879,000.00	130,323,167.19	158,409,000.00	151,021,218.56
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ทุนธนชาต	0.00	0.00	20,584,000.00	20,000,000.00

4. <u>เงินลงทุน</u> (ต่อ)

	ปี 2565 (บาท)		ปี 2564 (บาท)	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด (ต่อ)				
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส	557,696,500.00	585,556,404.22	431,921,000.00	425,789,591.19
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. กรุงเทพดุสิตเวชการ	25,402,500.00	25,000,000.00	26,362,500.00	25,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ซีพี ออลล์	547,690,000.00	569,385,663.80	830,438,800.00	806,492,202.13
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ไทยออยล์	31,074,000.00	30,000,000.00	32,394,000.00	30,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บจก. แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ทเวอร์ค	83,136,000.00	80,580,839.84	87,784,000.00	80,962,146.56
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ทีทีดับบลิว	20,586,000.00	20,000,000.00	21,756,000.00	20,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บจก. ดีแทค ไตรเน็ต	811,066,000.00	870,207,754.90	479,983,500.00	460,155,300.80
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. จัดการและพัฒนา ทรัพยากรน้ำภาคตะวันออก	30,639,000.00	30,000,000.00	31,974,000.00	30,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ช.การช่าง	79,024,000.00	80,000,000.00	80,648,000.00	80,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	556,550,000.00	560,614,545.47	588,066,000.00	560,757,326.56
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. บัตรกรุงไทย	45,121,500.00	45,000,000.00	46,399,500.00	45,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ล็อกซเล่ย์	0.00	0.00	80,504,000.00	80,666,191.81
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ทรู คอร์ปอเรชั่น	0.00	0.00	242,040,000.00	240,683,908.40
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ	140,311,000.00	145,000,000.00	191,702,000.00	190,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. เบอร์ลี่ยุคเกอร์	272,667,000.00	285,575,283.30	347,203,000.00	346,398,975.25
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป	15,397,500.00	15,000,000.00	16,282,500.00	15,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง	30,597,000.00	30,000,000.00	31,888,500.00	30,000,000.00
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด (ต่อ)				
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์	426,642,000.00	450,000,000.00	444,430,000.00	450,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	321,208,000.00	333,057,583.54	336,174,500.00	334,170,762.20
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ	486,697,500.00	503,471,278.18	531,698,500.00	504,786,400.83
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ทางด่วน และรถไฟฟ้ากรุงเทพ	33,807,500.00	35,000,000.00	35,865,500.00	35,000,000.00

4. <u>เงินลงทุน</u> (ต่อ)

	ปี 2565 (บาท)		ปี 2564 (บาท)	
		ราคาทุน		ราคาทุน
	มูลค่ายุติธรรม	ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ตัดจำหน่าย
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. บี.กริม	141,541,000.00	150,000,000.00	151,876,000.00	150,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. เบทาโกร	78,668,000.00	80,000,000.00	80,883,000.00	80,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี่	352,226,000.00	387,896,824.55	310,224,000.00	318,135,802.77
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเมนท์	353,931,000.00	380,000,000.00	268,069,000.00	270,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ไออาร์พีซี	277,677,000.00	290,000,000.00	298,727,000.00	290,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ภัทรลิสซิ่ง	48,265,000.00	50,282,423.82	49,305,000.00	50,407,830.99
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ราชธานีลิสซิ่ง	99,630,000.00	100,000,000.00	102,315,000.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	13,756,500.00	15,000,000.00	15,162,000.00	15,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. บีซีพีจี	78,808,500.00	85,000,000.00	83,901,000.00	85,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ซีเค พาวเวอร์	138,054,000.00	150,000,000.00	87,975,000.00	90,000,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. พลังงานบริสุทธิ์	58,434,000.00	61,963,045.54	61,146,000.00	62,178,115.10
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. เอสซีจี แพคเกจจิ้ง	10,525,800.00	10,600,000.00	10,646,640.00	10,600,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล	215,908,000.00	240,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา	303,841,500.00	345,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บจก. ปตท.สผ. ศูนย์บริหารเงิน	254,718,000.00	270,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. เอสซีจี เคมิคอลส์	143,320,000.00	145,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นสามัญ บมจ. ปตท.	13,345,000.00	13,123,733.08	27,982,500.00	23,994,983.08
หุ้นสามัญ บมจ. ธนาคารกรุงไทย	0.00	0.00	19,140,000.00	17,857,960.43
หุ้นสามัญ บมจ. การท่าอากาศยาน	33,495,000.00	25,751,323.56	28,182,000.00	25,751,323.56
รวม	9,570,140,840.00	10,030,588,365.02	8,591,078,220.00	8,422,064,461.15
<u>บวก (หัก)</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		(460,447,525.02)		169,013,758.85
รวมเงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด		9,570,140,840.00		8,591,078,220.00

	ปี 2565 (บาท)		ปี 2564 (บาท)	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด		20,844,500.00		20,844,500.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด		65,000,000.00		51,000,000.00
หุ้นสามัญ บมจ. สหประกันชีวิต		5,200,000.00		5,200,000.00
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. การบินไทย		10,000,000.00		10,000,000.00
รวม		101,044,500.00		87,044,500.00
(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน - หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย		(10,000,000.00)		(500,000.00)
รวมเงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		91,044,500.00		86,544,500.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว		9,661,185,340.00		8,677,622,720.00
รวมเงินลงทุน		10,346,988,340.00		8,967,084,220.00

การลงทุนเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 62 และประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2563

เงินลงทุนในหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ได้มีการเปลี่ยนแปลงตามคำสั่งศาลล้มละลายกลางให้ฟื้นฟูกิจการเมื่อวันที่ 14 กันยายน 2563 และคำสั่งเห็นชอบด้วยแผนฟื้นฟูกิจการของบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2564 โดยมีรายละเอียดเกี่ยวกับแผนฟื้นฟูกิจการที่มีผลกระทบต่อสหกรณ์ ดังนี้

ลำดับที่	วันที่ซื้อหุ้นกู้	รายละเอียด			ราคามูลค่าหุ้นกู้ตามบัญชี	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าฯ	วันครบกำหนดไถ่ถอนเดิม	วันครบกำหนดไถ่ถอนใหม่ตามแผนฟื้นฟูกิจการ	ดอกเบี้ยตั้งพักตามแผนฟื้นฟูกิจการ
		จำนวนหน่วย	มูลค่าที่ตราไว้ (ต่อหน่วย)	มูลค่ารวมทั้งสิ้น					
1	28 มี.ค. 57	10,000.00	1,000.00	10,000,000.00	10,000,000.00	10,000,000.00	30 ส.ค. 63	30 ส.ค. 71	194,383.56

สหกรณ์ได้นำเงินลงทุนไปค้ำประกันเงินกู้ยืม ดังต่อไปนี้

1. ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

ลำดับ	รายชื่อเงินลงทุน	มูลค่า (บาท)
1	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ทีทีดับบลิว	20,000,000.00
2	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. บ้านปู	50,000,000.00
3	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ	60,000,000.00
4	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ไมเนอร์อินเตอร์เนชั่นแนล	60,000,000.00
5	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	60,000,000.00
6	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ทรู คอร์ปอเรชั่น	80,000,000.00
7	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บจก. ดีแทค ไตรเน็ต	110,000,000.00
8	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์	100,000,000.00
	รวม	**540,000,000.00**

2. ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ลำดับ	รายชื่อเงินลงทุน	มูลค่า (บาท)
1	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส	15,000,000.00
2	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง	15,000,000.00
3	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ	30,000,000.00
4	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บจก. น้ำตาลมิตรผล	30,000,000.00
5	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์	40,000,000.00
6	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. เอสซีจี แพคเกจจิ้ง	10,600,000.00
7	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	100,000,000.00
8	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	150,000,000.00
9	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ไมเนอร์อินเตอร์เนชั่นแนล	10,000,000.00
10	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ปูนซิเมนต์ไทย	39,000,000.00
	รวม	**439,600,000.00**

3. ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)

ลำดับ	รายชื่อเงินลงทุน	มูลค่า (บาท)
1	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ	10,000,000.00
2	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. เบอร์ลี่ยุคเกอร์	50,000,000.00
3	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. บ้านปู	20,000,000.00
4	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. บางจากปิโตรเลียม	25,000,000.00
5	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ	5,000,000.00
6	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. บี.กริม เพาเวอร์	30,000,000.00
7	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ	60,000,000.00
8	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บจก. ดีแทค ไตรเน็ต	10,000,000.00
9	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ปูนซิเมนต์ไทย	50,000,000.00
10	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเมนท์	80,000,000.00
11	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ราชธานีลิสซิ่ง	20,000,000.00
12	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. เบทาโกร	50,000,000.00
	รวม	**410,000,000.00**

4. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ลำดับ	รายชื่อเงินลงทุน	มูลค่า (บาท)
1	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป	15,000,000.00
2	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. บี.กริม เพาเวอร์	20,000,000.00
3	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	15,000,000.00
4	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. กรุงเทพดุสิตเวชการ	25,000,000.00
5	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	30,000,000.00
6	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ไทยออยล์	30,000,000.00
7	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บจก. แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ทเวอร์ค	50,000,000.00
8	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. จัดการและพัฒนาทรัพยากรน้ำภาคตะวันออก	30,000,000.00
9	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ช.การช่าง	80,000,000.00
10	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	90,000,000.00
11	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. บ้านปู	355,000,000.00
12	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์	150,000,000.00

4. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (ต่อ)

ลำดับ	รายชื่อเงินลงทุน	มูลค่า (บาท)
13	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ซีพี ออลล์	190,000,000.00
14	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	200,000,000.00
15	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บจก. ดีแทค ไตรเน็ต	220,000,000.00
16	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส	460,000,000.00
17	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเมนท์	110,000,000.00
18	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บจก. น้ำตาลมิตรผล	90,000,000.00
19	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง	15,000,000.00
20	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ	130,000,000.00
21	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ทรู คอร์ปอเรชั่น	140,000,000.00
22	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ไมเนอร์อินเตอร์เนชั่นแนล	130,000,000.00
23	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. เบอร์ลี่ยุคเกอร์	130,000,000.00
24	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี่	315,000,000.00
	รวม	**3,020,000,000.00**

5. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ลำดับ	รายชื่อเงินลงทุน	มูลค่า (บาท)
1	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพฯ	20,000,000.00
2	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. เบอร์ลี่ยุคเกอร์	100,000,000.00
3	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ	200,000,000.00
4	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	190,000,000.00
5	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ไมเนอร์อินเตอร์เนชั่นแนล	100,000,000.00
6	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บจก. ดีแทค ไตรเน็ต	140,000,000.00
7	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	50,000,000.00
8	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. บ้านปู	660,000,000.00
9	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์	20,000,000.00
10	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ซีเค พาวเวอร์	60,000,000.00
11	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. ไออาร์พีซี	170,000,000.00
12	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา	345,000,000.00
	รวม	**2,055,000,000.00**

5. <u>เงินให้กู้ยืม</u> ประกอบด้วย

	ปี 2565 (บาท)		ปี 2564 (บาท)	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
เงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น	1,873,183,600.00	5,549,956,000.00	2,336,807,600.00	4,710,265,600.00
ลูกหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	14,197,477.00	0.00	18,203,988.02	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	193,057,677.18	1,100,796,703.13	266,650,080.00	1,039,057,590.19
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	86,051,828.51	551,820,099.49	112,116,480.00	485,156,791.00
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	**2,166,490,582.69**	**7,202,572,802.62**	**2,733,778,148.02**	**6,234,479,981.19**
ลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้				
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	5,657,710.57	0.00	6,636,032.43	0.00
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	5,657,710.57	0.00	6,636,032.43	0.00
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ - สุทธิ	0.00	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	1,101,732.87	0.00	1,121,802.87	0.00
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,101,732.87	0.00	1,121,802.87	0.00
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี - สุทธิ	0.00	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	985,928.47	0.00	1,160,945.47	0.00
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	985,928.47	0.00	1,160,945.47	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา - สุทธิ	0.00	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้เงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น ตามคำพิพากษา	38,983,193.06	0.00	38,983,193.06	0.00
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	38,983,193.06	0.00	38,983,193.06	0.00
ลูกหนี้เงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น ตามคำพิพากษา - สุทธิ	0.00	0.00	0.00	0.00
รวมลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ ที่เกิดจากการให้เงินกู้ - สุทธิ	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
รวมเงินให้กู้ยืม - สุทธิ	**2,166,490,582.69**	**7,202,572,802.62**	**2,733,778,148.02**	**6,234,479,981.19**

ในระหว่างปีคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 49 ในการประชุมครั้งที่ 6/2565 เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2565 มีมติให้ความช่วยเหลือสมาชิก โดยเปิดโครงการเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินพิเศษโควิด - 19 ซึ่งสมาชิกสามารถกู้ได้ในวงเงินกู้ 15,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี ได้รับเฉลี่ยคืนร้อยละ 1.00 ต่อปี แบ่งชำระ 10 งวด ระยะเวลาเปิดให้กู้เริ่มตั้งแต่วันที่ 27 เมษายน 2565 ถึงวันที่ 31 พฤษภาคม 2565

สหกรณ์มีลูกหนี้เงินกู้ที่เข้าร่วมโครงการฯ คงเหลือ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี จำนวน 892 ราย (892 สัญญา) เป็นเงิน 6,742,528.00 บาท สหกรณ์ไม่มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินกู้ดังกล่าวเนื่องจากลูกหนี้ชำระหนี้ได้ตามปกติ

6. **<u>ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ</u>** ประกอบด้วย

	ปี 2565 (บาท)	ปี 2564 (บาท)
เงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น	174,247.00	399,315.00
เงินให้กู้แก่สมาชิก	149,789.30	147,678.30
รวม	324,036.30	546,993.30

7. **<u>สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น</u>** ประกอบด้วย

	ปี 2565 (บาท)	ปี 2564 (บาท)
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	5,527,739.72	7,999,150.68
เครื่องเขียนแบบพิมพ์คงเหลือ	301,315.98	355,616.32
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	36,769.97	44,069.21
ค่าดูแลทรัพย์สินจ่ายล่วงหน้า	212,531.90	83,516.08
ค่าใช้จ่ายคอมพิวเตอร์จ่ายล่วงหน้า	522,225.20	464,119.31
เงินค้างรับ	133,490.00	212,640.00
ของที่ระลึก	32,420.00	0.00
รวม	6,766,492.77	9,159,111.60

8. **<u>ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ</u>** ประกอบด้วย

	ปี 2565 (บาท)	ปี 2564 (บาท)
ที่ดิน	11,655,876.20	11,655,876.20
อาคาร	481,501.00	481,501.00
ยานพาหนะ	1,318,000.00	1,318,000.00
เครื่องใช้สำนักงาน	5,733,902.35	5,656,773.85
เครื่องคอมพิวเตอร์	3,321,408.10	3,235,246.10
รวม	22,510,687.65	22,347,397.15
<u>หัก</u> ค่าเสื่อมราคาสะสม		
- อาคาร	168,525.00	144,450.00
- ยานพาหนะ	1,317,999.00	1,317,999.00
- เครื่องใช้สำนักงาน	4,766,561.93	4,376,739.68
- เครื่องคอมพิวเตอร์	3,105,829.58	3,013,515.44
รวม	9,358,915.51	8,852,704.12
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	13,151,772.14	13,494,693.03

9. **<u>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น</u>** ประกอบด้วย

	ปี 2565 (บาท)	ปี 2564 (บาท)
เงินยืมทดรองดำเนินคดี	235,848.00	235,848.00
เงินประกันการใช้ไฟฟ้า	33,600.00	33,600.00
เงินประกันการใช้ไฟฟ้า (หอพัก)	63,500.00	63,500.00
เงินประกันการใช้โทรศัพท์	3,000.00	3,000.00
เงินประกันการใช้โทรศัพท์ (หอพัก)	23,345.44	23,345.44
เงินประกันการใช้น้ำประปา (หอพัก)	3,300.00	3,300.00
ค่าปรับปรุงอาคารรอตัดจ่าย	349,732.34	488,659.07
เงินประกันอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และอินเตอร์เน็ต	3,000.00	3,000.00
เงินมัดจำทั่วไป	1,224,717.00	1,200,000.00
รวม	1,940,042.78	2,054,252.51

10. <u>เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น</u> ประกอบด้วย

	ปี 2565 (บาท)	ปี 2564 (บาท)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	2,747,000,000.00	1,815,000,000.00
รวม	2,747,000,000.00	1,815,000,000.00

ในปี 2565 สหกรณ์มีเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้นโดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินดังนี้

เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร

1. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาศรีย่าน วงเงิน 20,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.25 ต่อปี โดยมีหุ้นกู้เป็นหลักประกัน ณ วันสิ้นปีไม่มียอดคงเหลือ
2. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาราชวัตร วงเงิน 20,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.58 ต่อปี โดยมีหุ้นกู้เป็นหลักประกัน ณ วันสิ้นปีไม่มียอดคงเหลือ

<u>เงินกู้ยืมระยะสั้นโดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน</u>

1. ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) วงเงิน 540,000,000.00 บาท โดยมีหุ้นกู้มูลค่า 540,000,000.00 บาท เป็นหลักประกัน ณ วันสิ้นปีไม่มียอดคงเหลือ
2. ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) วงเงิน 370,000,000.00 บาท โดยมีหุ้นกู้มูลค่า 439,600,000.00 บาท เป็นหลักประกัน ณ วันสิ้นปีมีเงินกู้ยืมคงเหลือ 370,000,000.00 บาท
3. ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) วงเงิน 367,000,000.00 บาท โดยมีหุ้นกู้มูลค่า 410,000,000.00 บาท เป็นหลักประกัน ณ วันสิ้นปีมีเงินกู้ยืมคงเหลือ 367,000,000.00 บาท
4. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) วงเงิน 2,200,000,000.00 บาท โดยมีหุ้นกู้มูลค่า 3,020,000,000.00 บาท เป็นหลักประกัน ณ วันสิ้นปีมีเงินกู้ยืมคงเหลือ 2,010,000,000.00 บาท
5. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) วงเงิน 1,580,000,000.00 บาท โดยมีหุ้นกู้มูลค่า 2,055,000,000.00 บาท เป็นหลักประกัน ณ วันสิ้นปีไม่มียอดคงเหลือ

11. <u>เงินรับฝาก</u> ประกอบด้วย

	ปี 2565 (บาท)	ปี 2564 (บาท)
เงินรับฝาก - สมาชิก		
ออมทรัพย์	263,115,750.28	228,856,409.14
ออมทรัพย์ยั่งยืน	1,601,740,405.48	1,384,635,372.86
ออมทรัพย์เพื่อฉลองครบรอบปี ฯ	1,612,094,429.73	1,737,669,489.74
ออมทรัพย์มั่นคง	1,983,444,478.06	1,995,060,279.82
ออมทรัพย์เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต ฯ	513,085,118.37	443,509,453.56
ออมทรัพย์สุขสันต์	1,802,837,597.38	1,713,278,724.37

11. <u>เงินรับฝาก</u> (ต่อ)

	ปี 2565 (บาท)	ปี 2564 (บาท)
เงินรับฝาก - สมาชิก (ต่อ)		
ออมทรัพย์หรรษา	1,620,603,859.56	1,626,112,676.73
ออมทรัพย์พิเศษ	2,252,169,774.45	2,294,688,720.86
ออมทรัพย์เกษียณสุขใจ	4,667,428.24	3,794,297.57
ออมทรัพย์รักษ์การออม	14,460,942.28	64,146,653.31
ประจำ	8,834,665.19	9,713,017.87
รวม	11,677,054,449.02	11,501,465,095.83
เงินรับฝาก - สหกรณ์อื่น		
ประจำ 12 เดือน	595,000,000.00	425,000,000.00
ประจำ 24 เดือน	410,000,000.00	310,000,000.00
ประจำ 48 เดือน	23,000,000.00	0.00
รวม	1,028,000,000.00	735,000,000.00
รวมเงินรับฝาก	12,705,054,449.02	12,236,465,095.83

12. <u>หนี้สินหมุนเวียนอื่น</u> ประกอบด้วย

	ปี 2565 (บาท)	ปี 2564 (บาท)
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	771,624.65	0.00
เงินค้างจ่าย	209,527.12	1,356,465.12
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	200,000.00	200,000.00
เงินสมทบกองทุนประกันสังคมค้างจ่าย	17,065.00	8,887.00
ภาษีดอกเบี้ยเงินฝากประจำหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	2,165.70	2,475.32
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	46,116.47	88,600.10
เงินปันผลตามหุ้นค้างจ่าย	1,022,568.23	976,762.23
เงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	263,805.00	263,494.00
โบนัสค้างจ่าย	5,004.07	5,004.07
เบี้ยประกันภัยรอนำส่ง	17,745,637.58	17,093,964.71

12. **หนี้สินหมุนเวียนอื่น (ต่อ)**

	ปี 2565 (บาท)	ปี 2564 (บาท)
เงินรอจ่ายคืน	1,364,219.78	1,307,612.58
ทุนเรือนหุ้นรอจ่ายคืน	588,032.32	623,932.32
เงินทุนสงเคราะห์สมาชิกรอจ่ายคืน	18,618.00	18,618.00
เงินค่าตรวจสอบที่ดินรอจ่ายคืน	333,114.20	339,534.20
เงินรอเพื่อตรวจสอบ	5,121,388.76	5,736,144.98
เงินสดเกินบัญชีรอตรวจสอบ	19,252.32	18,852.32
เงินรับล่วงหน้า	5,088,013.42	5,086,763.42
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	6,503,187.84	3,320,626.20
รวม	39,319,340.46	36,447,736.57

13. **หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น** ประกอบด้วย

	ปี 2565 (บาท)	ปี 2564 (บาท)
เงินประกันเฟอร์นิเจอร์ (หอพัก)	98,800.00	98,800.00
เงินมัดจำค่าเช่าหอพัก	36,800.00	36,800.00
เงินประกันการใช้น้ำประปา (หอพัก)	11,600.00	11,600.00
เงินมัดจำอื่น ๆ	3,200.00	3,200.00
เงินมัดจำค่างาน	160,000.00	160,000.00
รวม	310,400.00	310,400.00

14. **ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ** ประกอบด้วย

	ปี 2565 (บาท)	ปี 2564 (บาท)
ทุนสาธารณประโยชน์	217,056,506.65	206,909,742.17
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	9,703,901.88	9,203,901.88
ทุนส่งเสริมการศึกษา	8,838,574.31	7,426,679.31
ทุนเพื่อส่งเสริมความมั่นคง	79,595,529.13	74,595,529.13
รวม	315,194,511.97	298,135,852.49

15. <u>กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น</u> ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	(บาท)	(บาท)
ยอดยกมาต้นงวด	173,403,837.05	159,989,128.46
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด	(628,782,148.90)	9,024,630.39
ยอดคงเหลือปลายงวด	(455,378,311.85)	173,403,837.05

16. <u>การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์</u>

สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นปี เป็นไปตามกฎกระทรวง ว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง พ.ศ. 2550 และตามประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ เรื่อง การกำหนดอัตราการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ ลงวันที่ 31 ตุลาคม พ.ศ. 2550 ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากทั้งหมด โดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไว้ในอัตราร้อยละ 10.95

การวิเคราะห์ทางการเงินโดยผู้สอบบัญชี

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์วชิรพยาบาล จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 สามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

1. ฐานะการเงิน

ฐานะการเงินเปรียบเทียบ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565

รายการ	ปี 2565		ปี 2564		เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ
สินทรัพย์						
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	66,224,456.44	0.31	311,784,860.84	1.55	(245,560,404.40)	(78.76)
เงินฝากสหกรณ์อื่น	1,315,764,651.47	6.20	1,705,398,976.48	8.50	(389,634,325.01)	(22.85)
เงินลงทุน	10,346,988,340.00	48.76	8,967,084,220.00	44.69	1,379,904,120.00	15.39
เงินให้กู้ยืมสมาชิก - สุทธิ	1,945,923,785.31	9.17	1,921,184,929.21	9.58	24,738,856.10	1.29
เงินให้กู้ยืมสหกรณ์อื่น - สุทธิ	7,423,139,600.00	34.99	7,047,073,200.00	35.13	376,066,400.00	5.34
สินทรัพย์รายการอื่น ๆ	120,735,487.19	0.57	110,346,456.62	0.55	10,389,030.57	9.41
รวมสินทรัพย์	**21,218,776,320.41**	**100.00**	**20,062,872,643.15**	**100.00**	**1,155,903,677.26**	**5.76**
หนี้สินและทุนของสหกรณ์						
หนี้สิน						
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืม	2,747,000,000.00	12.95	1,815,000,000.00	9.05	932,000,000.00	51.35
เงินรับฝาก - สมาชิก	11,677,054,449.02	55.03	11,501,465,095.83	57.33	175,589,353.19	1.53
เงินรับฝาก - สหกรณ์อื่น	1,028,000,000.00	4.84	735,000,000.00	3.66	293,000,000.00	39.86
หนี้สินรายการอื่น ๆ	129,203,873.38	0.61	113,160,947.28	0.56	16,042,926.10	14.18
รวมหนี้สิน	**15,581,258,322.40**	**73.43**	**14,164,626,043.11**	**70.60**	**1,416,632,279.29**	**10.00**

รายการ	ปี 2565		ปี 2564		เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ
ทุนของสหกรณ์						
ทุนเรือนหุ้น	4,082,150,960.00	19.24	3,873,141,610.00	19.31	209,009,350.00	5.40
ทุนสำรอง	1,340,310,784.30	6.32	1,233,729,220.75	6.15	106,581,563.55	8.64
ทุนสะสมตามข้อบังคับ						
ระเบียบ และอื่น ๆ	315,194,511.97	1.49	298,135,852.49	1.49	17,058,659.48	5.72
กำไร (ขาดทุน)						
จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	(455,378,311.85)	(2.15)	173,403,837.05	0.86	(628,782,148.90)	(362.61)
กำไรสุทธิประจำปี	355,240,053.59	1.67	319,836,079.75	1.59	35,403,973.84	11.07
รวมทุนของสหกรณ์	**5,637,517,998.01**	**26.57**	**5,898,246,600.04**	**29.40**	**(260,728,602.03)**	**(4.42)**
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์	**21,218,776,320.41**	**100.00**	**20,062,872,643.15**	**100.00**	**1,155,903,677.26**	**5.76**

2. ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานเปรียบเทียบ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

รายการ	ปี 2565		ปี 2564		เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ
รายได้						
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ - สมาชิก	86,967,589.83	12.10	93,490,036.32	13.57	(6,522,446.49)	(6.98)
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ - สหกรณ์อื่น	211,858,475.73	29.48	226,594,293.00	32.89	(14,735,817.27)	(6.50)
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก - สหกรณ์อื่น	55,178,707.33	7.68	57,419,223.99	8.33	(2,240,516.66)	(3.90)
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก - ธนาคาร	161,673.67	0.02	116,099.92	0.02	45,573.75	39.25
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	357,710,358.80	49.77	309,212,059.81	44.88	48,498,298.99	15.68
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	6,141,349.96	0.85	1,067,407.19	0.16	5,073,942.77	475.35
รายได้อื่น	746,711.25	0.10	1,000,899.53	0.15	(254,188.28)	(25.40)
รวมรายได้	**718,764,866.57**	**100.00**	**688,900,019.76**	**100.00**	**29,864,846.81**	**4.34**

รายการ	ปี 2565		ปี 2564		เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	338,797,578.20	47.14	329,180,452.51	47.78	9,617,125.69	2.92
หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ (เกินความต้องการ)	(1,173,408.86)	(0.16)	(241,081.01)	(0.03)	(932,327.85)	(386.73)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	13,379,566.57	1.86	15,799,410.33	2.29	(2,419,843.76)	(15.32)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	2,215,402.87	0.31	2,640,919.36	0.38	(425,516.49)	(16.11)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	10,305,674.20	1.43	21,684,238.82	3.15	(11,378,564.62)	(52.47)
รวมค่าใช้จ่าย	**363,524,812.98**	**50.58**	**369,063,940.01**	**53.57**	**(5,539,127.03)**	**(1.50)**
กำไรสุทธิ	**355,240,053.59**	**49.42**	**319,836,079.75**	**46.43**	**35,403,973.84**	**11.07**

3. อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Ratio) ที่สำคัญ

3.1 ฐานะการเงินของสหกรณ์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 สหกรณ์มี**อัตราส่วนหนี้สินทั้งสิ้นต่อทุน (Debt to Equity Ratio : D/E)** เท่ากับ 2.76 เท่า เพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ซึ่งเท่ากับ 2.40 เท่า แสดงว่าโครงสร้างเงินทุน (Capital Structure) ของสหกรณ์ส่วนใหญ่ใช้จากหนี้สิน (หนี้สินส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝากจากสมาชิกร้อยละ 55.03) โดยมีแนวโน้มที่จะใช้เงินทุนจากหนี้สินมากขึ้น

3.2 ความสามารถในการทำกำไรหรือประสิทธิภาพในการดำเนินงานของสหกรณ์

- **<u>อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (Return on Assets : ROA)</u>** สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 เท่ากับร้อยละ 1.72 เพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2564 ซึ่งเท่ากับร้อยละ 1.61 แสดงว่าประสิทธิภาพในการบริหารสินทรัพย์เพื่อให้เกิดกำไรเพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว
- **<u>อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน (Return on Equity : ROE)</u>** สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 เท่ากับร้อยละ 6.16 เพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2564 ซึ่งเท่ากับร้อยละ 5.58 แสดงว่าการบริหารทุนเพื่อให้เกิดกำไรเพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว

- **<u>อัตราค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (Operating Expense Ratio : OER)</u>** สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 เท่ากับร้อยละ 6.80 ลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2564 ซึ่งเท่ากับร้อยละ 11.15 แสดงว่าสหกรณ์สามารถบริหารงานทำให้มีอัตราค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลงจากปีที่แล้ว
- **<u>อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น (Earnings per Share : EPS)</u>** สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 เท่ากับ 0.89 บาท เพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2564 ซึ่งเท่ากับ 0.85 บาท แสดงว่าประสิทธิภาพในการบริหารทุนเพื่อก่อให้เกิดกำไรเพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว

กล่าวโดยสรุป ความสามารถในการทำกำไรหรือประสิทธิภาพในการดำเนินงานของสหกรณ์เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

(นายชูศักดิ์ ช่วยชู)
ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

บริษัท มนตรีสอบบัญชีและกฎหมาย จำกัด
148/64 ซอยบางขุนนนท์ 20 ถนนบางขุนนนท์ แขวงบางขุนนนท์
เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร
วันที่ 15 ตุลาคม 2565