

3.2.4 เรื่องแจ้งจากฝ่ายจัดการ (หน้า 8 – 28)

นายสมบูรณ์ ขวัญสง ผู้จัดการ นำเรียนที่ประชุม ดังนี้

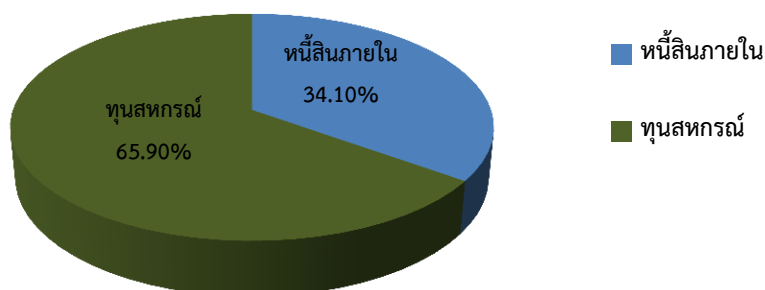
1. สรุปจำนวนสมาชิก ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2562

| รายการ | จำนวนสมาชิก |
|--|-------------|
| จำนวนสมาชิกทั้งหมด | 4,827 |
| - สมาชิก | 4,469 |
| - สมาชิกสมทบ | 358 |
| สมาชิกยกมา ณ 01 ม.ค. 62 | 4,306 |
| เข้าใหม่ระหว่างเดือน ม.ค.-ก.ค. 62 | 181 |
| สมาชิกพ้นสภาพระหว่างเดือน ม.ค.-ก.ค. 62 | |
| - ลาออก/พ้นสภาพ | 32 |
| - เสียชีวิต | 8 |
| สมาชิกสมทบย้ายเป็นสมาชิกสามัญ | 22 |
| สมาชิกสมทбыกมา ณ 01 ม.ค. 62 | 326 |
| เข้าใหม่ระหว่างเดือน ม.ค.-ก.ค. 62 | 61 |
| สมาชิกพ้นสภาพระหว่างเดือน ม.ค.-ก.ค. 62 | 10 |
| สมาชิกสมทบย้ายเป็นสมาชิกสามัญ | 19 |

หมายเหตุ : สมาชิกเข้าใหม่เดือนกรกฎาคม 2562 เพศหญิงจำนวน 41 คน เพศชายจำนวน 10 คน

2. รายงานฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2562

| รายงาน | จำนวนเงิน | คิดเป็นร้อยละ |
|-----------------|------------------|---------------|
| 1. สินทรัพย์รวม | 3,853,480,246.17 | 100.00 |
| 2. หนี้สินรวม | 1,313,855,589.33 | 34.10 |
| - หนี้สินภายนอก | 0.00 | |
| - หนี้สินภายใน | 1,313,855,589.33 | |
| 3. ทุนสหกรณ์ | 2,539,624,656.84 | 65.90 |



คณะกรรมการอำนวยการรับทราบ นำเรียนที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการเพื่อทราบ
ที่ประชุม

3. สรุปผลการดำเนินงานตามแผนงานและประมาณการรายได้-รายจ่าย ประจำปีเดือนกรกฎาคม 2562

| รายการ | ปี 2562 | | | | | |
|---|------------------|----------------|------------------|----------------------------|--|---|
| | แผนงาน | ผลการดำเนินงาน | | | | |
| | | ก.ค. | ม.ค.-ก.ค. | คิดเป็นร้อยละของ แผนงาน | สูงกว่า (ต่ำกว่า) แผนงาน | สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นร้อยละของ แผนงาน |
| 1. รับสมาชิกและสมาชิกสมทบ | | | | | | |
| 1.1 สมาชิก | 150.00 | 43 | 181 | 120.67 | 31 | 20.67 |
| 1.2 สมาชิกสมทบ | 60.00 | 8 | 61 | 40.67 | 1 | 1.67 |
| รวม | 210.00 | 51 | 242 | 115.24 | 32 | 15.24 |
| 2. รับทุนเรือนหุ้น | 250,000,000.00 | 38,501,820.00 | 189,471,130.00 | 75.79 | (60,528,870.00) | (24.21) |
| 3. รับเงินฝากจากสมาชิก,สมาคมและสหกรณ์อื่น | 900,000,000.00 | 74,873,689.48 | 410,008,532.06 | 45.56 | (489,991,467.94) | (54.44) |
| 4. จ่ายเงินกู้ | 1,500,000,000.00 | 157,195,665.02 | 1,094,961,534.01 | 73.00 | (405,038,465.99) | (27.00) |
| 5. รายได้ | 240,399,657.26 | 19,110,993.80 | 128,703,447.52 | 53.54 | (111,696,209.74) | (46.46) |
| 6. ค่าใช้จ่าย | 95,026,857.26 | 1,697,225.44 | 20,026,988.50 | 21.08 | (74,999,868.76) | (78.92) |
| 7. กำไร | 145,372,800.00 | 17,413,768.36 | 108,676,459.02 | 74.76 | (36,696,340.98) | (25.24) |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| รายการ | ปี 2562 | | | | | |
| | แผนงาน | ผลการดำเนินงาน | | | | |
| | | ก.ค. | ม.ค.-ก.ค. | คิดเป็นร้อยละของ แผนงาน | สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นจำนวน เงินของแผนงาน | สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นร้อยละของ แผนงาน |
| 5. รายได้ | | | | | | |
| 5.1 รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน | | | | | | |
| 5.1.1 ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ | 238,962,657.26 | 19,036,847.77 | 127,380,012.98 | 53.31 | (111,582,644.28) | (46.69) |
| 5.1.2 ดอกเบี้ยรับเงินฝาก | 120,000.00 | 332.89 | 118,361.15 | 98.63 | (1,638.85) | (1.37) |
| 5.1.3 ผลตอบแทนจากการลงทุน | 810,000.00 | - | 815,034.00 | 100.62 | 5,034.00 | 0.62 |
| (เงินปันผลจาก ชสอ.ร้อยละ5.30) | | | | | | |
| รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน | 239,892,657.26 | 19,037,180.66 | 128,313,408.13 | 53.49 | (111,579,249.13) | (46.51) |
| 5.2 รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย | | | | | | |
| 5.2.1 รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า | 27,000.00 | 5,700.00 | 30,200.00 | 111.85 | 3,200.00 | 11.85 |
| 5.2.2 เงินเฉลี่ยคืนตามส่วนธุรกิจ(ชสอ.ร้อยละ 3.80) | 0.00 | - | - | - | - | - |
| 5.2.3 ดอกเบี้ยรับลูกหนี้เงินกู้พ้นสภาพ | 450,000.00 | 25,820.70 | 180,004.44 | 40.00 | (269,995.56) | (60.00) |
| 5.2.4 ดอกเบี้ยรับตามค่าพิพาทฯ | 0.00 | - | - | - | - | - |
| 5.2.5 รายได้อื่น ๆ | 30,000.00 | 4,551.44 | 9,371.95 | 31.24 | (20,628.05) | (68.76) |
| 5.2.5 รายได้ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้ | 0.00 | 37,741.00 | 170,463.00 | - | 170,463.00 | - |
| รวมรายได้ที่มีไขดอกเบี้ย | 507,000.00 | 73,813.14 | 390,039.39 | 76.93 | (116,960.61) | (23.07) |
| รวมรายได้ | 240,399,657.26 | 19,110,993.80 | 128,703,447.52 | 53.54 | (111,696,209.74) | (46.46) |
| 6. ค่าใช้จ่าย | | | | | | |
| 6.1 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน | 66,590,400.00 | 467,240.04 | 10,851,591.87 | 16.30 | (55,738,808.13) | (83.70) |
| 6.2 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่ | 4,955,000.00 | 328,498.00 | 2,261,063.00 | 45.63 | (2,693,937.00) | (54.37) |
| 6.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | 911,825.26 | - | 69,368.00 | 7.61 | (842,457.26) | (92.39) |
| 6.4 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก | 18,238,000.00 | 784,000.00 | 5,122,000.00 | 28.08 | (13,116,000.00) | (71.92) |
| 6.5 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น | 4,331,632.00 | 117,487.40 | 1,722,965.63 | 39.78 | (2,608,666.37) | (60.22) |
| รวม | 95,026,857.26 | 1,697,225.44 | 20,026,988.50 | 21.08 | (74,999,868.76) | (78.92) |

ผลการดำเนินงานตามแผนงานและประมาณการรายได้-รายจ่ายประจำปี 2562 ประจำเดือนกรกฎาคม 2562(ต่อ)

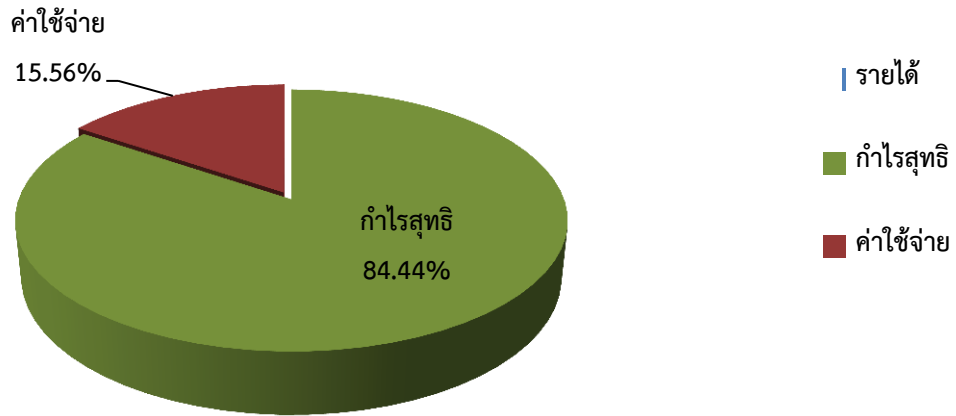
| รายการ | ปี 2562 | | | | | |
|---|---------------|----------------|---------------|------------------------|---|--|
| | แผนงาน | ผลการดำเนินงาน | | | | |
| | | ก.ค. | ม.ค.-ก.ค. | คิดเป็นร้อยละของแผนงาน | สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นจำนวนเงินของแผนงาน | สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นร้อยละของแผนงาน |
| 6.1 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน | | | | | | |
| 6.1.1 ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก | 60,665,400.00 | 467,240.04 | 9,324,564.49 | 15.37 | (51,340,835.51) | (84.63) |
| 6.1.2 ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมสถาบันการเงินอื่น | 5,925,000.00 | - | 1,527,027.38 | 25.77 | (4,397,972.62) | (74.23) |
| รวม | 66,590,400.00 | 467,240.04 | 10,851,591.87 | 16.30 | (55,738,808.13) | (83.70) |
| | | | | | | |
| รายการ | ปี 2562 | | | | | |
| | แผนงาน | ผลการดำเนินงาน | | | | |
| | | ก.ค. | ม.ค.-ก.ค. | คิดเป็นร้อยละของแผนงาน | สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นจำนวนเงินของแผนงาน | สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นร้อยละของแผนงาน |
| 6.2 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่ | | | | - | | |
| 6.2.1 เงินเดือน | 3,780,000.00 | 318,040.00 | 2,141,020.00 | 56.64 | (1,638,980.00) | (43.36) |
| 6.2.2 ค่าสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่ | 900,000.00 | - | - | - | (900,000.00) | (100.00) |
| 6.2.3 ค่าล่วงเวลา | 100,000.00 | - | 53,200.00 | 53.20 | (46,800.00) | (46.80) |
| 6.2.4 เงินสมทบกองทุนประกันสังคม | 110,000.00 | 8,778.00 | 54,433.00 | 49.48 | (55,567.00) | (50.52) |
| 6.2.5 ค่าการศึกษาบุตรเจ้าหน้าที่ | 35,000.00 | 1,680.00 | 12,410.00 | 35.46 | (22,590.00) | (64.54) |
| 6.2.6 ค่ารักษาพยาบาลเบิกจ่ายเกินประกันสังคม | 30,000.00 | - | - | - | (30,000.00) | (100.00) |
| รวม | 4,955,000.00 | 328,498.00 | 2,261,063.00 | 45.63 | (2,693,937.00) | (54.37) |
| | | | | | | |
| รายการ | ปี 2562 | | | | | |
| | แผนงาน | ผลการดำเนินงาน | | | | |
| | | ก.ค. | ม.ค.-ก.ค. | คิดเป็นร้อยละของแผนงาน | สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นจำนวนเงินของแผนงาน | สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นร้อยละของแผนงาน |
| 6.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | | | | - | | |
| 6.3.1 ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ | 459,601.26 | - | - | - | (459,601.26) | (100.00) |
| 6.3.2 ค่าซ่อมแซมบำรุงรักษาสินทรัพย์ | 300,000.00 | - | 3,320.00 | 1.11 | (296,680.00) | (98.89) |
| 6.3.3 ค่าดูแลระบบคอมพิวเตอร์ | 57,600.00 | - | 56,424.00 | 97.96 | (1,176.00) | (2.04) |
| 6.3.4 ค่าภาษีโรงเรือนและที่ดิน | 9,624.00 | - | 9,624.00 | 100.00 | - | - |
| 6.3.5 ค่าเบี้ยประกันอัคคีภัย | 10,000.00 | - | - | - | (10,000.00) | (100.00) |
| 6.3.6 ค่าพัฒนาระบบ | 75,000.00 | - | - | - | (75,000.00) | (100.00) |
| รวม | 911,825.26 | - | 69,368.00 | 7.61 | (842,457.26) | (92.39) |
| | | | | | | |
| รายการ | ปี 2562 | | | | | |
| | แผนงาน | ผลการดำเนินงาน | | | | |
| | | ก.ค. | ม.ค.-ก.ค. | คิดเป็นร้อยละของแผนงาน | สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นจำนวนเงินของแผนงาน | สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นร้อยละของแผนงาน |
| 6.4 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก | | | | - | | |
| 6.4.1 ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะสำหรับสรรหากรรมการ | 9,626,000.00 | - | - | - | (9,626,000.00) | (100.00) |
| 6.4.2 สวัสดิการคล้ายวันเกิดสมาชิก | 8,612,000.00 | 784,000.00 | 5,122,000.00 | 59.48 | (3,490,000.00) | (40.52) |
| รวม | 18,238,000.00 | 784,000.00 | 5,122,000.00 | 28.08 | (13,116,000.00) | (71.92) |

ผลการดำเนินงานตามแผนงานและประมาณการรายได้-รายจ่ายประจำปี2562 ประจำเดือนกรกฎาคม 2562(ต่อ)

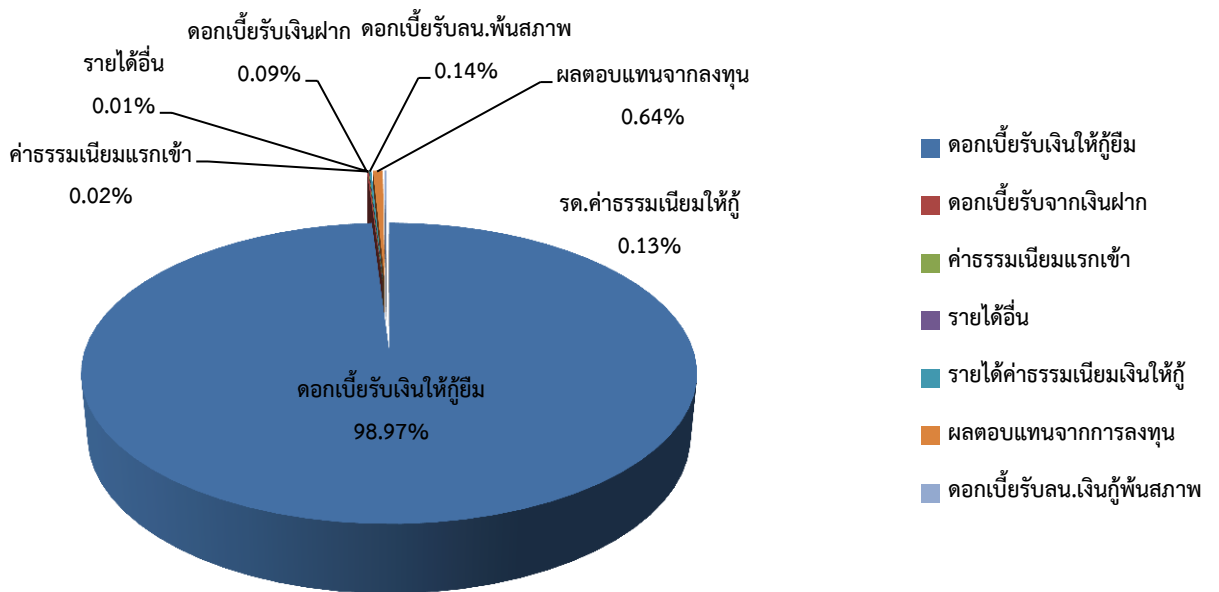
| รายการ | ปี 2562 | | | | | |
|---|--------------|----------------|--------------|----------------------------|--|---|
| | แผนงาน | ผลการดำเนินงาน | | | | |
| | | ก.ค. | ม.ค.-ก.ค. | คิดเป็นร้อยละ ของแผนงาน | สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นจำนวนเงิน ของแผนงาน | สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นร้อยละของ แผนงาน |
| 6.5. ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น | | | | | | |
| 6.5.1 ค่าเบี้ยประชุม | 650,000.00 | 53,500.00 | 385,200.00 | 59.26 | (264,800.00) | (40.74) |
| 6.5.2 ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ | 300,000.00 | 16,800.00 | 139,400.00 | 46.47 | (160,600.00) | (53.53) |
| 6.5.3 ค่ารับรอง | 60,000.00 | 2,067.25 | 22,070.25 | 36.78 | (37,929.75) | (63.22) |
| 6.5.4 ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ | 130,000.00 | 240.00 | 43,110.00 | 33.16 | (86,890.00) | (66.84) |
| 6.5.5 ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่ | 863,500.00 | - | 813,250.00 | 94.18 | (50,250.00) | (5.82) |
| 6.5.6 ค่าตอบแทนที่ปรึกษา | 20,000.00 | - | - | - | (20,000.00) | (100.00) |
| 6.5.7 ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ | 90,000.00 | - | - | - | (90,000.00) | (100.00) |
| 6.5.8 ค่าธรรมเนียมผู้สอบบัญชี | 70,000.00 | - | - | - | (70,000.00) | (100.00) |
| 6.5.9 ค่าตอบแทนหน่วยงานและจหนท.การเงิน | 470,000.00 | - | - | - | (470,000.00) | (100.00) |
| 6.5.10 ค่าน้ำประปา | 3,000.00 | 0.00 | 725.49 | 24.18 | (2,274.51) | (75.82) |
| 6.5.11 ค่าไฟฟ้า | 100,000.00 | 9,970.86 | 54,241.41 | 54.24 | (45,758.59) | (45.76) |
| 6.5.12 ค่าโทรศัพท์และอินเทอร์เน็ต | 50,000.00 | 3,130.29 | 16,999.12 | 34.00 | (33,000.88) | (66.00) |
| 6.5.13 ค่าไปรษณีย์และอากรแสตมป์ | 70,000.00 | 2,503.00 | 28,689.00 | 40.98 | (41,311.00) | (59.02) |
| 6.5.14 ค่าธรรมเนียมธนาคาร | 50,000.00 | 7,537.00 | 23,775.36 | 47.55 | (26,224.64) | (52.45) |
| 6.5.15 ค่าธรรมเนียมชมรมเครือข่ายสหกรณ์ | 4,632.00 | - | - | - | (4,632.00) | (100.00) |
| 6.5.16 ค่าใช้จ่ายส่งเสริมพัฒนากิจการ | 300,000.00 | 9,500.00 | 107,800.00 | 35.93 | (192,200.00) | (64.07) |
| 6.5.17 ค่าบริการเว็บไซต์ | 12,000.00 | - | 12,000.00 | 100.00 | 0.00 | 0.00 |
| 6.5.18 ค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์ | 50,000.00 | - | - | - | (50,000.00) | (100.00) |
| 6.5.19 ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด | 25,000.00 | 6,210.00 | 11,995.00 | 47.98 | (13,005.00) | (52.02) |
| 6.5.20 ค่าใช้จ่ายดำเนินคดี | 30,000.00 | - | - | - | (30,000.00) | (100.00) |
| 6.5.21 ค่าเช่าเครื่องและถ่ายเอกสาร | 90,000.00 | 5,865.00 | 53,228.00 | 59.14 | (36,772.00) | (40.86) |
| 6.5.22 ค่าใช้จ่ายวัสดุงานบ้านงานครัว | 30,000.00 | 164.00 | 10,482.00 | 34.94 | (19,518.00) | (65.06) |
| 6.5.23 หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา | 0.00 | - | - | - | 0.00 | 0.00 |
| 6.5.24 ค่างบกกลาง | 863,500.00 | - | - | - | (863,500.00) | (100.00) |
| รวม | 4,331,632.00 | 117,487.40 | 1,722,965.63 | 39.78 | (2,608,666.37) | (60.22) |

| รายการ | ปี 2562 | | | | | |
|-------------|------------|----------------|-----------|----------------------------|--|---|
| | แผนงาน | ผลการดำเนินงาน | | | | |
| | | ก.ค. | ม.ค.-ก.ค. | คิดเป็นร้อยละ ของแผนงาน | สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นจำนวนเงิน ของแผนงาน | สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นร้อยละของ แผนงาน |
| ค่าครุภัณฑ์ | 244,000.00 | 31,000.00 | 31,000.00 | 12.70 | (213,000.00) | (87.30) |
| รวม | 244,000.00 | 31,000.00 | 31,000.00 | 12.70 | (213,000.00) | (87.30) |

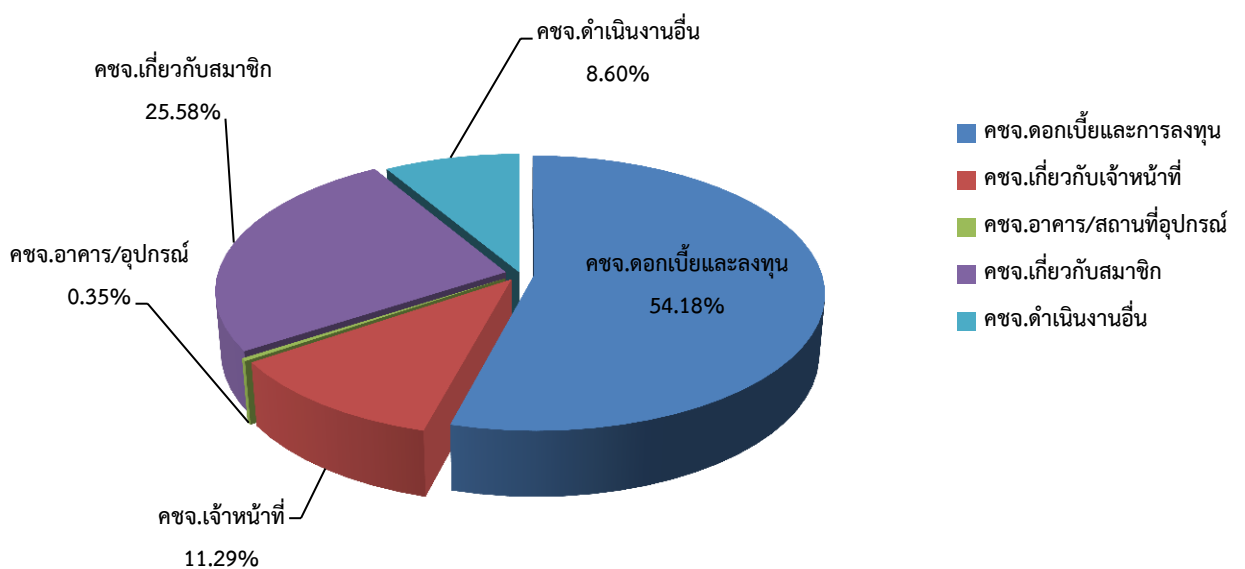
รายได้-ค่าใช้จ่าย-กำไร ณ 31 กรกฎาคม 2562



รายได้ ณ 31 กรกฎาคม 2562

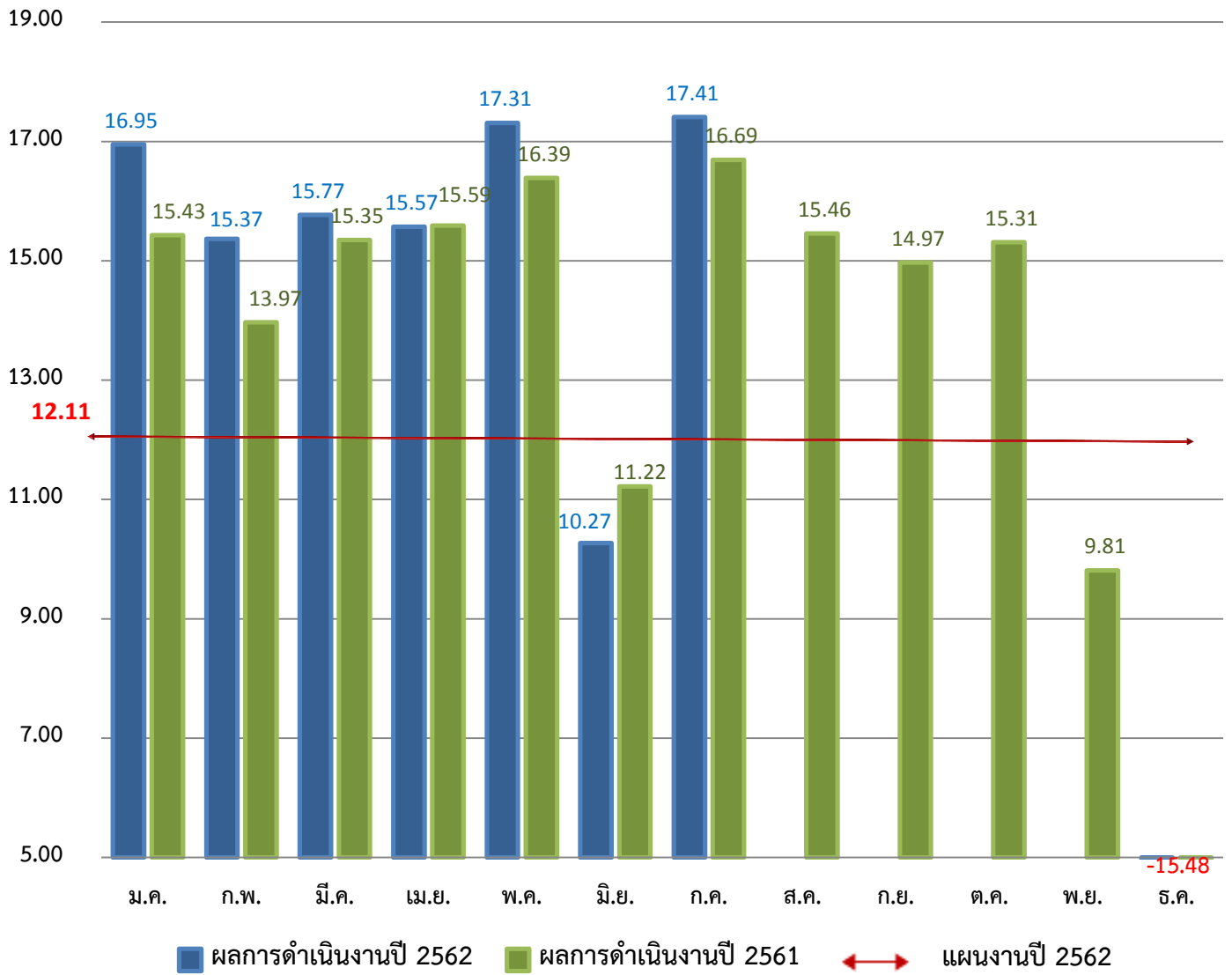


ค่าใช้จ่าย ณ 31 กรกฎาคม 2562



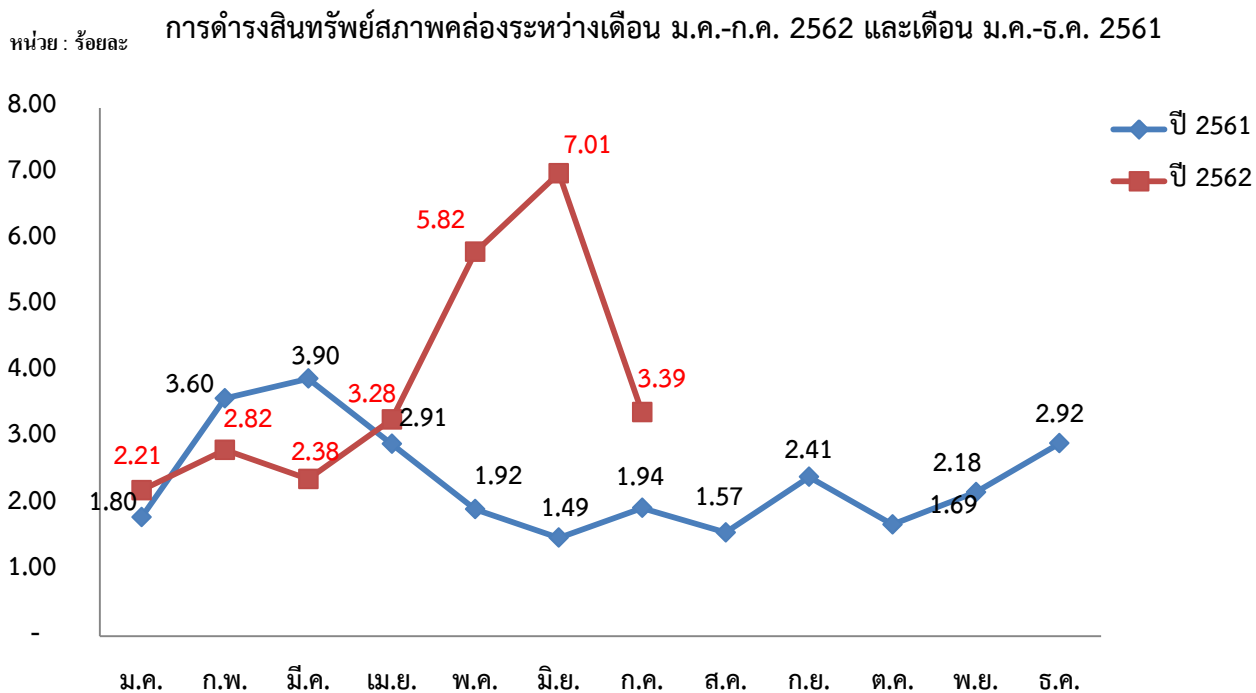
การเปรียบเทียบกำไรก่อนปรับปรุงตามแผนงานปี 2562 กับกำไรระหว่างปี 2562 ,ปี 2561

หน่วย : ล้านบาท



4. เรื่องรายงานการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ประจำเดือนกรกฎาคม 2562

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามกฎหมายกำหนดให้ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่น้อยกว่าร้อยละหนึ่งและไม่เกินร้อยละยี่สิบของยอดเงินฝากทั้งหมด สำหรับสินทรัพย์สภาพคล่อง ประจำเดือนกรกฎาคม 2562 อัตราร้อยละ 3.39 ประจำเดือนมิถุนายน 2562 อัตราร้อยละ 7.01 อัตราสภาพคล่องลดลงในอัตราร้อยละ 3.62



5. การกระจายของเงินฝาก ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2562

| เงินรับฝากจากสมาชิก | | |
|---|--------------|-------------------------|
| เงินฝาก (อท+อพ+อพ.เฉลิม) (คบ.1.75-4.00%) | จำนวนบัญชี | จำนวนเงิน |
| เปิดบัญชีเงินฝากยอดเป็น 0 | 511 | - |
| ยอดคงเหลือต่ำกว่า 100 | 995 | 32,391.28 |
| 101-100,000 | 3,421 | 18,577,695.84 |
| 100,001-1,000,000 | 529 | 202,936,838.96 |
| 1,000,001-5,000,000 | 170 | 355,743,579.25 |
| 5,000,001-10,000,000 | 9 | 54,117,078.69 |
| มากกว่า10,000,001 | 11 | 271,887,382.14 |
| รวมเงินฝากสมาชิกประเภทออมทรัพย์ | 5,646 | 903,294,966.16 |
| เงินฝาก (12,24,36 เดือน/สุขใจ/บุตร/สร้างสุข/สะสมจนท.) (คบ.3.50-4.50%) | | |
| ไม่เกิน 100,000 | 737 | 28,350,813.13 |
| 100,001-500,000 | 263 | 52,186,198.16 |
| 500,001-1,000,000 | 12 | 7,441,219.67 |
| มากกว่า1,000,001 | 19 | 42,801,603.75 |
| รวมเงินฝากสมาชิกประเภทประจำ | 1,031 | 130,779,834.71 |
| รวมเงินรับฝากจากสมาชิก | 6,677 | 1,034,074,800.87 |
| เงินฝากจากสมาคมฯ/สหกรณ์อื่นประเภทออมทรัพย์ | | |
| เงินฝากออมทรัพย์ | จำนวนบัญชี | จำนวนเงิน |
| สมาคมฌาปนกิจสมาชิกสหกรณ์ (คบ.1.75/3.00%) | 7 | 1,733,935.37 |
| สหกรณ์อื่น (คบ.3.25%) | | |
| - สหกรณ์การเกษตรเมืองนครศรีธรรมราช จำกัด | 1 | 29,553,489.17 |
| - สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลมหาสารนครศรีธรรมราช จำกัด | 1 | 19,877,350.87 |
| - สหกรณ์การเกษตรเขาขาว จำกัด | 1 | 26,201,913.31 |
| รวมเงินฝากจากสมาคมฯ/สหกรณ์อื่นประเภทออมทรัพย์ | 10 | 77,366,688.72 |
| เงินฝากประจำ 12 เดือน (คบ.3.50%) | | |
| - สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลราชวิถี จำกัด | 1 | 50,000,000.00 |
| - สหกรณ์ออมทรัพย์กรมควบคุมโรค จำกัด | 1 | 20,000,000.00 |
| - สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลมหาสารนครศรีธรรมราช จำกัด | 1 | 93,150,000.00 |
| - สหกรณ์การเกษตรพัฒนาชนบทบพิเตา จำกัด | 1 | 25,525,000.00 |
| - สหกรณ์นิคมทุ่งสง จำกัด | 1 | 350,000.00 |
| รวมเงินฝากจากสหกรณ์อื่นประเภทประจำ | 5 | 189,025,000.00 |
| รวมเงินฝากจากสหกรณ์อื่น/สมาคมฯ | 15 | 266,391,688.72 |

ปริมาณธุรกิจด้านการรับฝากเงินประจำเดือนกรกฎาคม 2562

| | | |
|------------------------------------|-----------|----------------------|
| สมาชิก | 1,034 ราย | 62,322,936.60 |
| สมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์ | 1 ราย | 2,200,752.88 |
| สหกรณ์นิคมทุ่งสง (เงินฝากครบกำหนด) | 1 ราย | 10,350,000.00 |
| รวม | | 74,873,689.48 |

หมายเหตุ : สหกรณ์รับฝากเงินจากสมาชิกร้อยละ 79.52 โดยแบ่งเป็นประเภทออมทรัพย์ร้อยละ 69.46 ประเภทประจำร้อยละ 10.06 ของเงินฝากทั้งหมด และรับฝากเงินจากภายนอกร้อยละ 20.48 โดยแบ่งเป็นสหกรณ์อื่นประเภทออมทรัพย์ร้อยละ 5.82 สหกรณ์อื่นประเภทประจำร้อยละ 14.54 สมาคมฯ ร้อยละ 0.12 ของเงินฝากทั้งหมด

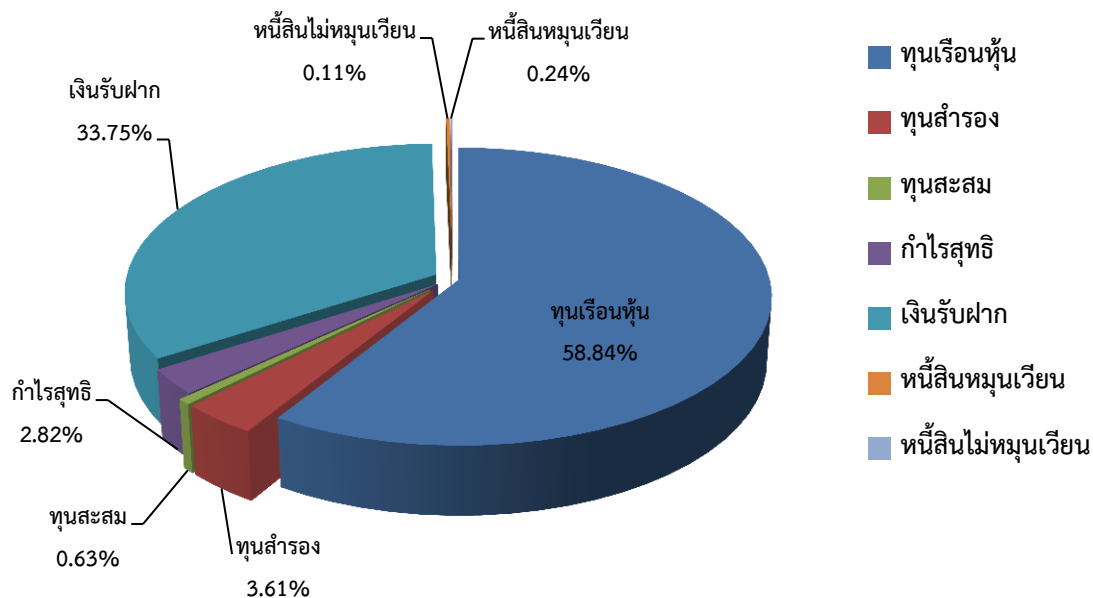
6. แหล่งที่มาของเงินทุนและแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่จะนำไปลงทุนระยะสั้นและระยะยาว

| รายการ | แหล่งที่มาของเงินทุน | | | คิดเป็นร้อยละของแหล่งที่มาของเงินทุน |
|------------------------|----------------------|------------------|------------------|--------------------------------------|
| | ระยะสั้น | ระยะยาว | รวม | |
| 1. ทุนเรือนหุ้น | - | 2,267,575,600.00 | 2,267,575,600.00 | 58.84 |
| 2. ทุนสำรอง | - | 138,937,495.93 | 138,937,495.93 | 3.61 |
| 3. ทุนสะสม | 4,078,218.51 | 20,356,883.38 | 24,435,101.89 | 0.63 |
| 4. กำไรสุทธิ | 108,676,459.02 | - | 108,676,459.02 | 2.82 |
| 5. เงินรับฝาก | 980,661,654.88 | 319,804,834.71 | 1,300,466,489.59 | 33.75 |
| 6. เงินกู้ยืม | - | - | - | - |
| 7. หนี้สินหมุนเวียน | 9,167,949.74 | - | 9,167,949.74 | 0.24 |
| 8. หนี้สินไม่หมุนเวียน | - | 4,221,150.00 | 4,221,150.00 | 0.11 |
| รวม | 1,102,584,282.15 | 2,750,895,964.02 | 3,853,480,246.17 | 100.00 |

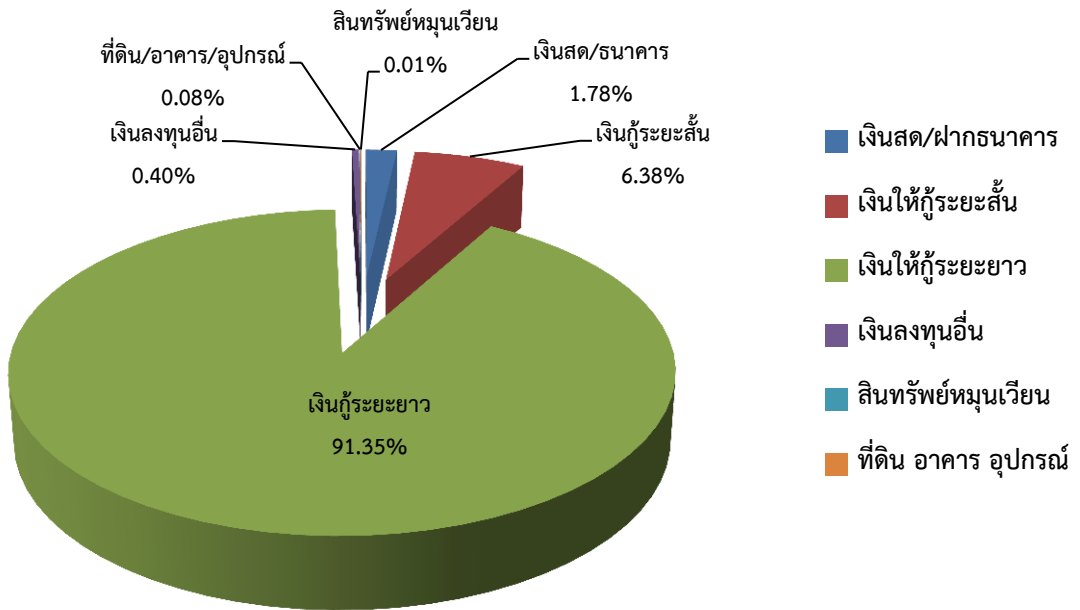
หน่วย : บาท

| รายการ | แหล่งใช้ไปของเงินทุน | | | คิดเป็นร้อยละของแหล่งใช้ไปของเงินทุน |
|----------------------------|----------------------|------------------|------------------|--------------------------------------|
| | ระยะสั้น | ระยะยาว | รวม | |
| 1. เงินสด / เงินฝากธนาคาร | 68,426,334.26 | - | 68,426,334.26 | 1.78 |
| 2. เงินให้กู้แก่สมาชิก | 245,865,858.31 | 3,520,270,445.56 | 3,766,136,303.87 | 97.73 |
| 3. สหกรณ์อื่นกู้ | - | - | - | - |
| 4. ลงทุนอื่น | - | 15,578,000.00 | 15,578,000.00 | 0.40 |
| 5. สินทรัพย์หมุนเวียน/อื่น | 550,866.42 | - | 550,866.42 | 0.01 |
| 6. ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ | - | 2,788,741.62 | 2,788,741.62 | 0.08 |
| รวม | 314,843,058.99 | 3,538,637,187.18 | 3,853,480,246.17 | 100.00 |

แหล่งที่มาของเงินทุน



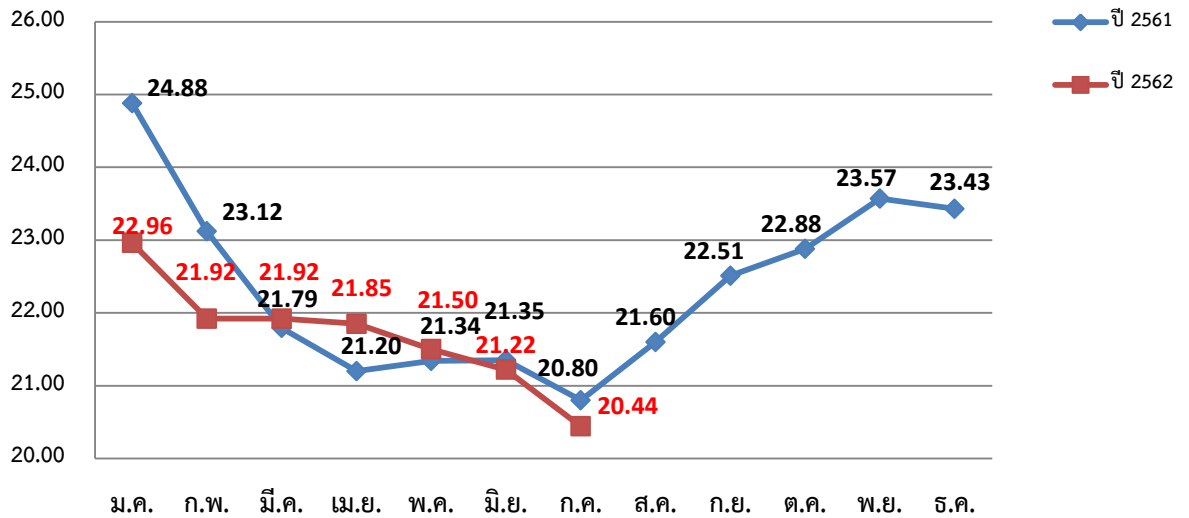
แหล่งใช้ไปของเงินทุน



หน่วย : เปอร์เซนต์

ส่วนต่างการนำแหล่งเงินทุนระยะสั้นสูงกว่า (ต่ำกว่า)

ลงทุนในเงินลงทุนระยะยาว



บทสรุป : จากข้อมูล ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2562 สหกรณ์ฯ ใช้แหล่งเงินทุนภายในซึ่งประกอบด้วยทุนเรือนหุ้นร้อยละ 58.84 เงินรับฝากทุกประเภทร้อยละ 33.75 เงินทุนอื่นๆร้อยละ 7.41 โดยสหกรณ์ฯ ใช้เงินลงทุนที่มีอยู่ทั้งจำนวนเพื่อให้สมาชิกกู้ยืมร้อยละ 97.73 (เป็นเงินให้กู้ระยะยาวร้อยละ 91.35 เงินให้กู้ระยะสั้นร้อยละ 6.38) เงินลงทุนอื่นอีกร้อยละ 2.27 แสดงให้เห็นว่า ณ ปัจจุบันสหกรณ์ฯ มีแหล่งเงินทุนภายในเพียงพอต่อการบริหารงานโดยไม่ต้องพึ่งพาแหล่งเงินทุนภายนอก จึงส่งผลให้สหกรณ์ฯ สามารถลดค่าใช้จ่ายในส่วนของการจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมสถานบันการเงินอื่นลงได้

สมาชิกทั้งหมด 4,827 คน

- สมาชิกมียอดคงค้างด้านสินเชื่อจำนวน 3,235 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 67.02 ของสมาชิกทั้งหมด

| | | | | |
|--|------------|-----------|-----------------|-----------------------------|
| เงินให้กู้แก่สมาชิก อุกฉิน | จำนวน | 1,499 ราย | เป็นเงิน | 176,343,819.11 บาท |
| เงินให้กู้แก่สมาชิก สามัญ (สน.ปกติ) | จำนวน | 3,085 ราย | เป็นเงิน | 3,502,213,512.93 บาท |
| เงินให้กู้แก่สมาชิก สามัญ (สน.ปรับโครงสร้างหนี้) | จำนวน | 42 ราย | เป็นเงิน | 44,511,568.56 บาท |
| เงินให้กู้แก่สมาชิก สามัญ (สน.พ้นสมาชิกสภาพ) | จำนวน | 6 ราย | เป็นเงิน | 5,975,167.35 บาท |
| เงินให้กู้แก่สมาชิก สามัญ (สน.ตามคำพิพากษา) | จำนวน | 1 ราย | เป็นเงิน | 56,277.64 บาท |
| เงินให้กู้แก่สมาชิก พิเศษ (พิเศษ+กู้ปันผล) | จำนวน | 263 ราย | เป็นเงิน | 37,036,318.28 บาท |
| | รวม | | เป็นเงิน | 3,766,136,303.87 บาท |

- สมาชิกมียอดคงเหลือด้านเงินฝากจำนวน 4,567 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 94.61 ของสมาชิกทั้งหมด

รวมสมาชิกมีส่วนร่วมในธุรกิจของสหกรณ์จำนวน 4,608 รายคิดเป็นร้อยละ 95.46 ของสมาชิกทั้งหมด

รายละเอียดการส่งเรียกเก็บประจำเดือนมกราคม-กรกฎาคม 2562

| เดือน | จำนวนราย | ทุนเรือนหุ้น | ค่าธรรมเนียม แรกเข้า | เงินกู้ทุกประเภท (ต้น+ดอกเบี้ย) | เงินฝาก | รวมเรียกเก็บ | เก็บได้ ณวันสิ้นเดือน | คงค้าง ณ วันสิ้นเดือน |
|------------|----------|----------------------|-------------------------|------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------|
| มกราคม | 4,452 | 10,617,270.00 | 2,700.00 | 38,604,698.35 | 3,468,800.00 | 52,693,468.35 | 51,965,620.46 | 727,847.89 |
| กุมภาพันธ์ | 4,475 | 10,732,660.00 | 1,700.00 | 38,739,296.07 | 3,558,814.00 | 53,032,470.07 | 52,452,357.07 | 580,113.00 |
| มีนาคม | 4,496 | 10,810,500.00 | 2,400.00 | 38,853,577.66 | 3,591,814.00 | 53,258,291.66 | 52,530,915.50 | 727,376.16 |
| เมษายน | 4,517 | 10,851,730.00 | 2,300.00 | 39,050,202.42 | 3,611,814.00 | 53,516,046.42 | 52,991,871.60 | 524,174.82 |
| พฤษภาคม | 4,547 | 10,897,120.00 | 2,300.00 | 39,231,680.01 | 3,630,054.00 | 53,761,154.01 | 53,289,730.61 | 471,423.40 |
| มิถุนายน | 4,572 | 10,948,040.00 | 2,300.00 | 39,353,339.15 | 3,589,554.00 | 53,893,233.15 | 53,217,560.77 | 675,672.38 |
| กรกฎาคม | 4,615 | 10,996,950.00 | 4,300.00 | 39,455,119.87 | 3,625,540.00 | 54,081,909.87 | 53,590,326.48 | 491,583.39 |
| รวม | | 75,854,270.00 | 18,000.00 | 273,287,913.53 | 25,076,390.00 | 374,236,573.53 | 370,038,382.49 | |

7. เรื่องรายงานการจ่ายทุนสะสมตามข้อบังคับ ประจำปีเดือนกรกฎาคม 2562

7.1 จ่ายทุนสาธารณประโยชน์ จำนวน 24,000.00 บาท คงเหลือ 363,655.93 บาท

| ทุนสาธารณประโยชน์ (สมาชิก) | | | | | |
|----------------------------|------------------------------------|--------------|------------|----------------------------|---------------------|
| ลำดับ | ชื่อ - สกุล | หน่วยงาน | เกี่ยวข้อง | ทุนสาธารณประโยชน์ (บาท) | ค่าพวงหรีด (บาท) |
| 1 | นางบุญทูล ทองพริก | สสอ.เมืองฯ | บิดา | 2,000.00 | 500.00 |
| 2 | นางมณีนรัตน์ ทธิธูประจักษ์ | รพ.หัวไทร | บิดา | 2,000.00 | 500.00 |
| 3 | นางธารินี นกหนู | รพ.ทุ่งสง | บิดา | 2,000.00 | - |
| 4 | นางปรีญา ชูประดิษฐ์ | รพ.ถ้ำพรหมรา | บิดา | 2,000.00 | - |
| 5 | นางณัฐพิสุทธิ์ เกษรินทร์ | สสอ.ชะอวด | บิดา | 2,000.00 | - |
| 6 | นางสาวนงเยาว์ เจียรมาศ | กรมบัญชีกลาง | มารดา | 2,000.00 | 500.00 |
| 7 | นางสาวชุตติกาญจน์ จันทพันธ์ | สสอ.เมืองฯ | มารดา | 2,000.00 | 500.00 |
| 8 | นางวรรณิ์ ดำรักษ์ | กรมบัญชีกลาง | มารดา | 2,000.00 | 500.00 |
| 9 | นางรัตติยา ชูดวง | สสอ.ปากพนัง | มารดา | 2,000.00 | - |
| 10 | นางจันทนา ผลสิริ (ยังไม่ได้ขอทุน) | รพ.ลิซล | มารดา | - | 500.00 |
| 11 | นางวัลตรี ลือลั่น (ยังไม่ได้ขอทุน) | รพ.นาบอน | มารดา | - | 500.00 |
| 12 | นายธนิกสัณฑ์ จันทรศรี | รพ.หัวไทร | บุตร | 2,000.00 | 500.00 |
| รวม | | | | 20,000.00 | 4,000.00 |

7.2 จ่ายทุนศึกษาอบรม จำนวนเงิน 15,000.00 บาท คงเหลือ 368,394.00 บาท

| ทุนศึกษาอบรม | | | |
|--------------|-------------------|--|--------------|
| ลำดับ | ชื่อ - สกุล | โครงการ | ทุนศึกษาอบรม |
| 1 | นางสาวจิรา วารี | ร่วมสัมมนาเชิงปฏิบัติการสำหรับสหกรณ์ผู้ใช้โปรแกรมระบบงานสหกรณ์ของ สอ.ม.อ. ณ โรงแรมทีเค พาเลซ | 7,500.00 |
| 2 | นายชลัมธ บัวสว่าง | | 7,500.00 |
| รวม | | | 15,000.00 |

สรุปการสัมมนาเชิงปฏิบัติการ สหกรณ์ผู้ใช้โปรแกรมระบบงานสหกรณ์ของ สอ.ม.อ.

เรื่องที่ 1 การบริหารการเงินสหกรณ์ด้วยเทคโนโลยีทางการเงิน Fintech คือ การนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้หรือสร้างบริการธุรกิจทางการเงิน เช่น พร้อมเพลย์ , เงินดิจิทัล , หุ้น เป็นต้น

เรื่องที่ 2 การใช้ประโยชน์จากโปรแกรม Excel เพื่อนำข้อมูลมาใช้บริหารงานสหกรณ์

การเชื่อมต่อโดยใช้ Excel กับ SQL Server Database

7.3 จ่ายทุนสวัสดิการ จำนวนเงิน 132,500.00 บาท คงเหลือ 22,184,184.54 บาท

| ทุนสวัสดิการ | | | | | |
|--------------|--|-------------------|-------------------|--------------------|------------------|
| ลำดับ | ชื่อ - สกุล | หน่วยงาน | ทุน | ทุนสวัสดิการ (บาท) | ค่าพวงหรีด (บาท) |
| 1 | นายสานิต พัฒนศิลป์ | กรมบัญชีกลาง | จ่ายทุนอายุ 71 ปี | 6,000.00 | - |
| 2 | นางชะอ้อน พรหมเพ็ญ | กรมบัญชีกลาง | จ่ายทุนอายุ 71 ปี | 6,000.00 | - |
| 3 | นางสาวอมรา แซ่ลิ้ม | กรมบัญชีกลาง | จ่ายทุนอายุ 71 ปี | 6,000.00 | - |
| 4 | นางโฉมเฉลา พรหมมาศ | กรมบัญชีกลาง | จ่ายทุนอายุ 71 ปี | 6,000.00 | - |
| 5 | นางละออง เพ็งจันทร์ | กรมบัญชีกลาง | จ่ายทุนอายุ 72 ปี | 6,000.00 | - |
| 6 | นางถนอมศรี ชวดชุม | กรมบัญชีกลาง | จ่ายทุนอายุ 72 ปี | 6,000.00 | - |
| 7 | นางประภาพรพรณ ศรีปาน | กรมบัญชีกลาง | จ่ายทุนอายุ 72 ปี | 6,000.00 | - |
| 8 | นางกัลยา จันทร์เพชรกุล | กรมบัญชีกลาง | จ่ายทุนอายุ 75 ปี | 6,000.00 | - |
| 9 | นางสุดจิต ทองศรีนุ่น | กรมบัญชีกลาง | จ่ายทุนอายุ 75 ปี | 6,000.00 | - |
| 10 | นางเพียงใจ คงมาก (รับทุนไปแล้ว 96,000) | กรมบัญชีกลาง | สมาชิกเสียชีวิต | 24,000.00 | - |
| 11 | นางพวงพยอม วรรณโสภณ (รับทุนไปแล้ว 102,000) | กรมบัญชีกลาง | สมาชิกเสียชีวิต | 18,000.00 | - |
| 12 | นางบังอร พลชัย (จ่ายทุน สค.62) | ศูนย์อนามัยที่ 11 | สมาชิกเสียชีวิต | - | 500.00 |
| 13 | นางสุนันทา สว่างเมฆฤทธิ์ | สสอ.ทุ่งสง | คู่สมรสเสียชีวิต | 30,000.00 | 500.00 |
| 14 | นางมารศรี ก้วนหัน (จ่ายทุน สค.62) | สสจ.นศ. | คู่สมรสเสียชีวิต | - | 500.00 |
| 15 | นางสาวจรจิดา ศิริวงศ์ | สสอ.ปากพนัง | ลาออกจากราชการ | 5,000.00 | - |
| รวม | | | | 131,000.00 | 1,500.00 |

8. เรื่องวงเงินกู้ยืมหรือค้ำประกันประจำปี 2562

ที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์โดยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่จำนวนเงิน 1,450,000,000.00 บาท

- เปิดวงเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินอื่นข้อมูล ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2562

| สถาบันการเงิน | อัตรดอกเบี้ย | เปิดวงเงินกู้ | คงค้าง (ใช้ไป) | คงเหลือวงเงิน |
|---|--------------|-------------------------|----------------|-------------------------|
| - ธ.กรุงไทย เปิดวงเงิน OD | 7.12 | 10,000,000.00 | - | 10,000,000.00 |
| - ธ.กรุงไทย วงเงินกู้ตัวสัญญาใช้เงิน | 5.37 | 630,000,000.00 | - | 630,000,000.00 |
| - ธ.ธนชาติ วงเงินกู้ตัวสัญญาใช้เงิน | 3.55 | 200,000,000.00 | - | 200,000,000.00 |
| - ธ.แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ วงเงินกู้ตัวสัญญาใช้เงิน | 3.55-3.65 | 250,000,000.00 | - | 250,000,000.00 |
| รวมวงเงิน | | 1,090,000,000.00 | - | 1,090,000,000.00 |

9. สรุปประมาณการงบกำไรหลังปรับปรุง

งบกำไร – ขาดทุน (หลังปรับปรุง) ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2562

| รายการ | ณ วันที่ 31 ก.ค. 62 | | ณ วันที่ 31 ก.ค. 61 | | เพิ่มขึ้น (ลดลง) | |
|---|--------------------------------|-------------------|---------------------------------|-------------------|---------------------|----------------|
| | งบกำไร(ขาดทุน) (ก่อนสอบทาน) | สัดส่วน ร้อยละ | งบกำไร (ขาดทุน) (ก่อนสอบทาน) | สัดส่วน ร้อยละ | เพิ่มขึ้น (ลดลง) | |
| | | | | | บาท | ร้อยละ |
| รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน | 129,451,831.29 | 99.84 | 120,459,452.13 | 99.98 | 8,992,379.16 | 7.47 |
| <u>บวก</u> รายได้อื่น ๆ | 210,034.95 | 0.16 | 19,459.68 | 0.02 | 190,575.27 | 979.33 |
| รวมรายได้ | 129,661,866.24 | 100.00 | 120,478,911.81 | 100.00 | 9,182,954.43 | 7.62 |
| หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้และการลงทุน : | | | | | | |
| ค่าดอกเบี้ยเงินรับฝาก | 24,997,506.03 | 19.28 | 24,154,708.94 | 20.05 | 842,797.09 | 3.49 |
| ค่าดอกเบี้ยเงินกู้ | 1,527,027.38 | 1.18 | 2,847,529.53 | 2.36 | (1,320,502.15) | (46.37) |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้และการลงทุน | 26,524,533.41 | 20.46 | 27,002,238.47 | 22.41 | (477,705.06) | (1.77) |
| กำไรขั้นต้น | 103,137,332.83 | 79.54 | 93,476,673.34 | 77.59 | 9,660,659.49 | 10.33 |
| หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน : | | | | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่ | 2,794,867.00 | 2.16 | 2,812,608.34 | 2.33 | (17,741.34) | (0.63) |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | 424,917.42 | 0.33 | 498,167.76 | 0.41 | (73,250.34) | (14.70) |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก | 10,737,166.66 | 8.28 | 6,842,970.00 | 5.68 | 3,894,196.66 | 56.91 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ | 2,073,916.27 | 1.60 | 1,939,215.24 | 1.61 | 134,701.03 | 6.95 |
| รวม ค่าใช้จ่าย | 16,030,867.35 | 12.36 | 12,092,961.34 | 10.04 | 3,937,906.01 | 32.56 |
| กำไรสุทธิ (หลังปรับปรุง) | 87,106,465.48 | 67.18 | 81,383,712.00 | 67.55 | 5,722,753.48 | 7.03 |

หมายเหตุ : ผลต่างของกำไรระหว่างบัญชีและการเงินเนื่องจากมีการปรับปรุงรายได้และค่าใช้จ่ายดังนี้

การปรับปรุงด้านรายได้:

| | ก่อนปรับปรุง | รายการปรับปรุง | รวม |
|--------------------------------------|-----------------------|-------------------|---------------------------|
| รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน | 128,493,412.57 | 958,418.72 | 129,451,831.29 |
| <u>บวก</u> รายได้อื่น ๆ | 210,034.95 | 0.00 | 210,034.95 |
| รวมรายได้ | 128,703,447.52 | 958,418.72 | 129,661,866.24 (1) |

การปรับปรุงด้านค่าใช้จ่าย:

| | ก่อนปรับปรุง | รายการปรับปรุง | รวม |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------------|
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน | 10,851,591.87 | 15,672,941.54 | 26,524,533.41 |
| ค่าใช้จ่ายอื่นๆ | 9,175,396.63 | 6,855,470.72 | 16,030,867.35 |
| รวม ค่าใช้จ่าย | 20,026,988.50 | 22,528,412.26 | 42,555,400.76 (2) |

∴ กำไรหลังปรับปรุง (3) = (1)-(2) 87,106,465.48

รายละเอียดการปรับปรุงงบการเงิน

รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน ประกอบด้วย :

| | ปรับปรุงรายได้ (บาท) |
|---|----------------------|
| • ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ ณ วันที่ 31 ก.ค. 2562 | 958,418.72 |
| รวมปรับปรุงรายได้ จำนวนเงิน | 958,418.72 |

ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ประกอบด้วย :

| | ปรับปรุง คชจ.(บาท) |
|--|---------------------|
| • ค่าเสื่อมราคาทรัพย์สิน | 268,100.77 |
| • ค่าบำเหน็จเจ้าหน้าที่ | 525,000.00 |
| • เงินสมทบประกันสังคม | 8,804.00 |
| • ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะสำหรับสรรหากรรมการ | 5,615,166.66 |
| • ค่าตอบแทนที่ปรึกษา | 11,666.66 |
| • ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ | 52,500.00 |
| • ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี | 40,833.34 |
| • ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่การเงินและหน่วยงาน | 274,166.66 |
| • ค่าไฟฟ้า | 10,592.83 |
| • ค่าเบี้ยประกันภัยและสิ่งก่อสร้าง | 4,889.80 |
| • ค่าพัฒนาระบบ | 43,750.00 |
| รวมปรับปรุงจำนวนเงิน | 6,855,470.72 |

การวิเคราะห์งบการเงิน

1. ด้านความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง

| อัตราส่วนทางการเงิน | หน่วย วัด | ณ 31 ก.ค. 62 | ณ 31 ก.ค. 61 | อัตราส่วนสหกรณ์ ออมทรัพย์เฉลี่ย ขนาดใหญ่่มาก ปี 61 |
|-----------------------------------|--------------|-----------------|-----------------|--|
| 1.1 อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน | เท่า | 0.53 | 0.57 | 0.57 |
| 1.2 อัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ | เท่า | 0.04 | 0.04 | 0.04 |
| 1.3 อัตราการเติบโตของทุนของสหกรณ์ | % | 12.96 | 11.21 | (2.49) |
| 1.4 อัตราการเติบโตของหนี้ | % | 5.04 | (3.29) | (11.77) |
| 1.5 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน | % | 3.67 | 3.84 | 6.27 |

1.1 อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน 0.53 เท่า ปีก่อน 0.57 เท่า ซึ่งลดลงจากปีก่อน แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีเงินทุนเพียงพอในการชำระหนี้เมื่อถึงกำหนดและสามารถคุ้มครองเจ้าหนี้ได้ ทุนของสหกรณ์ 1 บาท มีหนี้สินที่ต้องชำระจำนวน 0.53 บาท โดยการที่สหกรณ์มีหนี้สินต่อทุนลดลงนั้น ย่อมแสดงถึงความมั่นคงที่เพิ่มขึ้น

1.2 อัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ 0.04 เท่า ซึ่งเท่ากับปีก่อน แสดงว่าสหกรณ์มีเงินทุนสำรองต่อสินทรัพย์ในอัตราเท่ากับปีที่ผ่านมา

1.3 อัตราการเติบโตของทุนสหกรณ์ 12.96 เท่า ปีก่อน 11.21 เท่า เพิ่มขึ้นจากปีก่อน แสดงให้เห็นว่าแสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีความเข้มแข็งทางด้านเงินทุนเนื่องจากแหล่งเงินทุนของสหกรณ์มาจากทุนภายในและสหกรณ์สามารถชำระเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินภายนอกได้หมดแล้ว

1.4 อัตราการเติบโตของหนี้ ร้อยละ 5.04 ปีก่อนร้อยละ (3.29) ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อน แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีการก่อหนี้เพิ่มขึ้น หนี้สินส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝาก ร้อยละ 97.33 ประกอบด้วยเงินรับฝากจากสมาชิก ร้อยละ 79.52 เงินรับฝากจากสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์ ร้อยละ 0.13 และเงินรับฝากสหกรณ์อื่น ร้อยละ 20.35

1.5 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุนร้อยละ 3.67 ปีก่อนร้อยละ 3.84 ซึ่งลดลงจากปีก่อน แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์ได้รับผลตอบแทนจากเงินทุนลดลง โดยเงินทุนสหกรณ์ 100 บาท นำไปใช้ดำเนินงาน เพื่อก่อให้เกิดผลกำไรกลับคืนมา 3.67 บาท

2. ด้านคุณภาพของสินทรัพย์ของสหกรณ์

| อัตราส่วนทางการเงิน | หน่วย วัด | ณ 31 ก.ค. 62 | ณ 31 ก.ค. 61 | อัตราส่วนสหกรณ์ ออมทรัพย์เฉลี่ย ขนาดใหญ่มาก ปี 61 |
|--------------------------------|--------------|-----------------|-----------------|---|
| 2.1 อัตราการหมุนของสินทรัพย์ | รอบ | 0.04 | 0.04 | 0.06 |
| 2.2 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ | % | 2.37 | 2.39 | 3.92 |
| 2.3 อัตราการเติบโตของสินทรัพย์ | % | 10.08 | 5.47 | (6.07) |

2.1 อัตราการหมุนของสินทรัพย์ 0.04 รอบ ซึ่งเท่ากับปีก่อน แสดงให้เห็นว่ารอบการใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์เพื่อก่อให้เกิดรายได้เท่ากับปีก่อน

2.2 อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ ร้อยละ 2.37 ปีก่อน ร้อยละ 2.39 ซึ่งลดลงจากปีก่อน แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีประสิทธิภาพในการบริหารสินทรัพย์เพื่อก่อให้เกิดผลตอบแทนได้ลดลง โดยสินทรัพย์ของสหกรณ์ 100.00 บาท นำไปใช้ดำเนินงานเพื่อก่อให้เกิดผลกำไรกลับคืนมา 2.37 บาท

2.3 อัตราการเติบโตของสินทรัพย์ร้อยละ 10.08 ปีก่อนร้อยละ 5.47 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อน เนื่องจากสินทรัพย์หมุนเวียน เพิ่มขึ้นร้อยละ 25.10 และสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.08

3. ด้านขีดความสามารถในการบริหาร

| อัตราส่วนทางการเงิน | หน่วย วัด | ณ 31 ก.ค. 62 | ณ 31 ก.ค. 61 | อัตราส่วนสหกรณ์ ออมทรัพย์เฉลี่ย ขนาดใหญ่มากปี 61 |
|-----------------------------|--------------|-----------------|-----------------|--|
| 3.1 อัตราการเติบโตของธุรกิจ | % | 11.78 | (2.25) | (6.73) |

อัตราการเติบโตของธุรกิจ ร้อยละ 11.78 ปีก่อน ร้อยละ (2.25) ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อน แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจเพิ่มขึ้น โดยพิจารณามูลค่าธุรกิจดังนี้

| ประเภทธุรกิจ | ปี 2562 (บาท) | ร้อย ละ | ปี 2561 (บาท) | ร้อย ละ | เพิ่มขึ้น(ลดลง) | |
|---|------------------|------------|------------------|------------|------------------|----------|
| | | | | | บาท | ร้อยละ |
| 1. การรับเงินฝาก | 410,008,532.06 | 27.24 | 496,636,376.93 | 36.89 | (86,627,844.87) | (17.44) |
| • สมาชิก | 308,179,552.00 | 20.48 | 270,516,797.59 | 20.09 | 37,662,754.41 | 13.92 |
| • สหกรณ์อื่น / สมาคมมาปนกิจฯ | 101,828,980.06 | 6.77 | 226,119,579.34 | 16.79 | (124,290,599.28) | (54.97) |
| 2. สินเชื่อ (การให้เงินกู้ยืมสมาชิก) | 1,094,961,534.01 | 72.76 | 849,730,847.62 | 63.11 | 245,230,686.39 | 28.86 |
| รวมทั้งสิ้น | 1,504,970,066.07 | 100.00 | 1,346,367,224.55 | 100.00 | 158,602,841.52 | 11.78 |

สหกรณ์ดำเนินงานตามวัตถุประสงค์หลัก 2 ประเภท คือ การรับเงินฝากและการให้สินเชื่อ มีมูลค่าธุรกิจรวมทั้งสิ้น 1,504,970,066.07 บาท เฉลี่ย 214,995,723.72 บาท/เดือน เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 158,602,841.52 บาท คิดเป็นร้อยละ 11.78 จากตารางด้านบน จะเห็นว่า มูลค่าธุรกิจการรับเงินฝากลดลงจำนวน (86,627,844.87) บาท คิดเป็นร้อยละ (17.44) ในขณะที่ธุรกิจการให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น จำนวน 245,230,686.39 บาท คิดเป็นร้อยละ 28.86 ดังนั้น อัตราการเติบโตของธุรกิจในปีนี้ เพิ่มขึ้นจากธุรกิจการให้สินเชื่อเป็นสำคัญ

4. ด้านการทำกำไร

| อัตราส่วนทางการเงิน | หน่วย วัด | ณ 31 ก.ค. 62 | ณ 31 ก.ค. 61 | อัตราส่วนสหกรณ์ ออมทรัพย์เฉลี่ย ขนาดใหญ่มากกว่าปี 61 |
|---|--------------|-----------------|-----------------|--|
| 4.1 กำไรต่อสมาชิก | บาท/คน | 18,045.67 | 17,722.93 | 13,614.69 |
| 4.2 อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหัก ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน | % | 15.54 | 12.94 | 13.47 |
| 4.3 อัตราการเติบโตของทุนสำรอง | % | 11.86 | 13.19 | (1.38) |
| 4.4 อัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่น | % | 0.50 | 1.76 | (10.61) |
| 4.5 อัตราการเติบโตของกำไร | % | 7.03 | 10.63 | (3.26) |
| 4.6 อัตรากำไรสุทธิ | % | 67.18 | 67.55 | 68.89 |
| 4.7 อัตรากำไรต่อหุ้น | บาท/หุ้น | 0.38 | 0.41 | |

4.1 อัตรากำไรต่อสมาชิก 18,045.67 บาท ปีก่อน 17,722.93 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อน แสดงให้เห็นว่า สมาชิกได้รับผลตอบแทนเพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 322.74 บาท/คน

4.2 อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ร้อยละ 15.54 ปีก่อน ร้อยละ 12.94 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อน แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มสูงขึ้น ซึ่งค่าใช้จ่ายที่เพิ่มสูงขึ้นนั้นเกิดจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายสวัสดิการคล้ายวันเกิดสมาชิกและค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะสำหรับสรรหากรรมการ ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 3,894,196.66 บาท คิดเป็นร้อยละ 56.91

4.3 อัตราการเติบโตของทุนสำรอง ร้อยละ 11.86 ปีก่อน ร้อยละ 13.19 ซึ่งลดลงจากปีก่อน เนื่องจากในปี 2561 สหกรณ์มีการจัดสรรทุนสำรองในอัตราร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิ ในขณะที่ปี 2560 สหกรณ์จัดสรรกำไรเพื่อเป็นทุนสำรองในอัตราร้อยละ 11.02 ของกำไรสุทธิ

4.4 อัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่นร้อยละ 0.50 ปีก่อน ร้อยละ 1.76 ซึ่งลดลงจากปีก่อน โดยในปี 2561 สหกรณ์ฯ มีการจัดสรรทุนสะสมตามข้อบังคับเพิ่มขึ้น จำนวน 1,599,181.51 บาท คิดเป็นร้อยละ 39.96 ในขณะที่ปี 2562 นี้สหกรณ์มีการจ่ายทุนไปแล้ว จำนวน 2,765,300.00 บาท ซึ่งสูงกว่าปีก่อน 623,430.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 29.11

4.5 อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิ ร้อยละ 7.03 ปีก่อน ร้อยละ 10.63 ซึ่งลดลงจากปีก่อน เนื่องจากในปีนี้สหกรณ์ฯ มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้น ร้อยละ 32.56 โดยค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นมากที่สุดได้แก่ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก ที่เพิ่มสูงขึ้น ร้อยละ 56.91 ทำให้อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิมีแนวโน้มลดลงเมื่อเทียบกับสัดส่วนของรายได้

4.6 อัตรากำไรสุทธิ ร้อยละ 67.18 ปีก่อน ร้อยละ 67.55 ซึ่งลดลงจากปีก่อน แสดงว่าสหกรณ์มีแนวโน้มในการทำกำไรได้ลดลง เนื่องจากค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มสูงขึ้น โดยรายได้รวมของสหกรณ์ 100 บาท สร้างกำไรได้ 67.18 บาท

4.7 อัตรากำไรต่อหุ้น จำนวน 0.38 บาท/หุ้น ปีก่อนจำนวน 0.41 บาท/หุ้น ซึ่งลดลงจากปีก่อน แสดงว่าสมาชิกถือหุ้น จำนวน 1 หุ้น จะมีกำไร 0.38 บาท

ฐานะการเงินของสมาชิก

| อัตราส่วนทางการเงิน | ณ 31 ก.ค. 62 | ณ 31 ก.ค. 61 | เพิ่มขึ้น (ลดลง) | | อัตราส่วน สหกรณ์ออม ทรัพย์เฉลี่ย ขนาดใหญ่มาก ปี 61 |
|--|-------------------|-------------------|------------------|--------------|--|
| | | | บาท | ร้อยละ | |
| จำนวนสมาชิก (คน) | 4,827.00 | 4,592.00 | 235 คน | 5.12 | |
| เงินออมของสมาชิก (บาท) | 3,301,650,400.87 | 2,842,626,725.22 | 459,023,675.65 | 16.15 | |
| 4.8 เงินออมต่อสมาชิก (บาท) | 683,996.35 | 619,038.92 | 64,957.43 | 10.49 | 260,786.09 |
| หนี้สินของสมาชิก (บาท) | 3,761,063,277.60 | 3,457,507,620.42 | 303,555,657.18 | 8.78 | |
| 4.9 หนี้สินต่อสมาชิก (บาท) | 779,172.01 | 752,941.55 | 26,230.46 | 3.48 | 275,313.58 |
| เงินออมต่อสมาชิก มากกว่า (น้อยกว่า) หนี้สินต่อสมาชิก (บาท/สมาชิก) | (95,175.66) | (133,902.63) | | | |

4.8 เงินออมต่อสมาชิก จากตารางด้านบน สมาชิกมีการสะสมเงินออมไว้กับสหกรณ์จำนวน 3,301,650,400.87 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 459,023,675.65 บาท คิดเป็นร้อยละ 16.15 ประกอบด้วยเงินสะสมค่าหุ้น จำนวน 2,267,575,600.00 บาท และ เงินรับฝากจากสมาชิก จำนวน 1,034,074,800.87 บาท ส่งผลให้เงินออมต่อสมาชิกเฉลี่ยเท่ากับ 683,996.35 บาท/คน เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 64,957.43 บาท/คน คิดเป็น ร้อยละ 10.49

4.9 หนี้สินต่อสมาชิก จากตารางด้านบน สมาชิกสหกรณ์มีหนี้สินจำนวน 3,761,063,277.60 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 303,555,657.18 บาท คิดเป็นร้อยละ 8.78 ส่งผลให้หนี้สินต่อสมาชิกเฉลี่ยเท่ากับ 779,172.01 บาท/คน เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 26,230.46 บาท/คน คิดเป็น ร้อยละ 3.48

เมื่อพิจารณาเปรียบเทียบเงินออมของสมาชิกกับหนี้สินของสมาชิกต่อคน พบว่าอัตราเฉลี่ยหนี้สินของสมาชิกต่อคนมีสัดส่วนที่สูงกว่าอัตรการออมของสมาชิกต่อคนโดยเฉลี่ย 95,175.66 บาท/คน ซึ่งเป็นการสะท้อนถึงกำลังความสามารถชำระหนี้ในอนาคตของสมาชิก และเป็นความเสี่ยงของสหกรณ์ต่อสภาพคล่องที่จะใช้เงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินงานต่อไป

5. ด้านสภาพคล่องของสหกรณ์

| อัตราส่วนทางการเงิน | หน่วย วัด | ณ 31 ก.ค. 62 | ณ 31 ก.ค. 61 | อัตราส่วนสหกรณ์ ออมทรัพย์เฉลี่ย ขนาดใหญ่มากปี 61 |
|---------------------------|--------------|-----------------|-----------------|--|
| 5.1 อัตราเงินทุนหมุนเวียน | เท่า | 0.24 | 0.20 | 0.81 |

สหกรณ์มีอัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน 0.24 เท่า ปีก่อน 0.20 เท่า ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อน แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์ได้ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไว้อย่างเพียงพอต่อการดำเนินงาน

อ้างอิงแหล่งที่มาจาก : www.cad.go.th กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ณ วันที่ 13 พฤษภาคม 2562

11. เรื่องรายงานการวิเคราะห์ต้นทุนทางการเงินต่อผลตอบแทนที่ได้รับ ประจำเดือนกรกฎาคม 2562

| | | | | |
|-------------------------------|------|-------------------|----------------|-----|
| กรณีให้เงินกู้แก่สมาชิกร้อยละ | 6.00 | คิดเป็นเงินประมาณ | 225,964,801.57 | บาท |
| ปันผล ประมาณ ร้อยละ | 5.36 | คิดเป็นเงินประมาณ | 121,542,052.16 | บาท |
| ผลตอบแทนที่ได้รับ | 5.89 | คิดเป็นเงินประมาณ | 227,041,726.84 | บาท |
| ต้นทุนทางการเงิน | 4.21 | คิดเป็นเงินประมาณ | 162,297,566.38 | บาท |
| ส่วนเหลือ | 1.68 | คิดเป็นเงินประมาณ | 64,744,160.46 | บาท |