

รายงานผลการดำเนินงาน ประจำปี 2562

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขระยอง จำกัด ได้ดำเนินการนับตั้งแต่เริ่มก่อตั้งเมื่อวันที่ 21 สิงหาคม 2530 จนถึงปัจจุบันเป็นเวลากว่า 32 ปีแล้ว กิจการได้เจริญก้าวหน้าขึ้นเป็นลำดับ มีความมั่นคงเป็นปึกแผ่นเป็นแบบอย่าง ของการบริหารงานแก่สหกรณ์ออมทรัพย์อื่น ๆ โดยทั่วไป ผลการดำเนินงานในรอบปี 2562 ที่ผ่านมาสามารถสรุปได้ดังนี้

1. ผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับปีก่อน

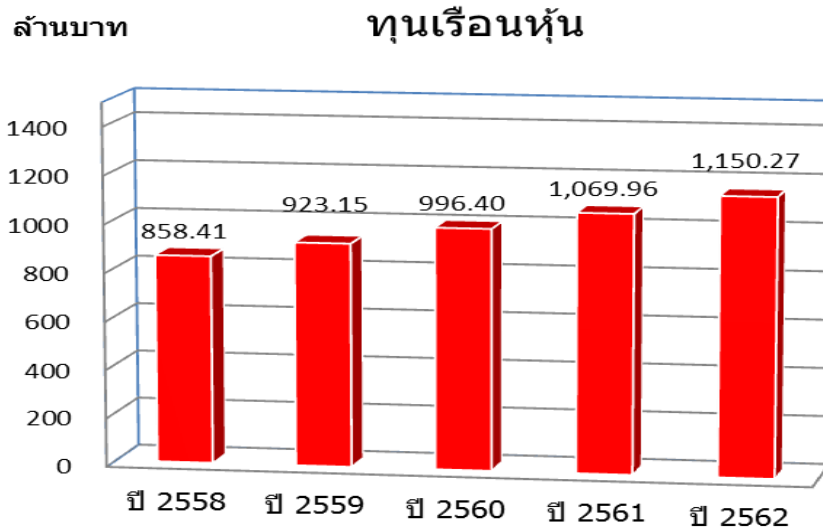
รายการ	ปี 2561	ปี 2562	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
1. จำนวนสมาชิก	2,259	2,276	17	0.75
2. สินทรัพย์รวม	1,728,002,560.07	1,822,981,867.55	94,979,307.48	5.50
3. ทุนเรือนหุ้น	1,069,963,380.00	1,150,273,930.00	80,310,550.00	7.51
4. ทุนสำรอง	69,495,690.51	77,849,820.25	8,354,129.74	12.02
5. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ	6,303,988.51	7,145,588.51	841,600.00	13.35
6. เงินรับฝาก	496,227,131.44	497,772,313.36	1,545,181.92	0.31
7. เงินให้กู้แก่สมาชิก	1,458,944,132.96	1,477,706,636.18	18,762,503.22	1.29
8. เงินให้กู้รับชำระคืน	906,638,398.05	948,380,282.95	41,741,884.90	4.60
9. ทุนดำเนินการ	1,227,151,648.63	1,319,820,014.19	92,668,365.56	7.55
10. รายได้	96,597,067.92	101,966,181.65	5,369,113.73	5.56
11. รายจ่าย	15,208,478.31	17,415,506.22	2,207,027.91	14.51
12. กำไรสุทธิ	81,388,589.61	84,550,675.43	3,162,085.82	3.89

2. วิเคราะห์ผลการดำเนินงาน ปี 2562

2.1 ทุนเรือนหุ้น

ทุนเรือนหุ้นเป็นทุนที่แสดงให้เห็นถึงการมีส่วนร่วมเป็นเจ้าของ ของสมาชิกต่อสหกรณ์ และเป็นทุนที่แสดงถึงฐานะความมั่นคงของสหกรณ์ โดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 มีทุนเรือนหุ้นทั้งสิ้น 1,150,273,930.00 บาท เพิ่มขึ้น 80,310,550.00 บาท (เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.51) สมาชิกจะมีหุ้นเพิ่มขึ้นเฉลี่ยคนละ 35,270.33 บาท

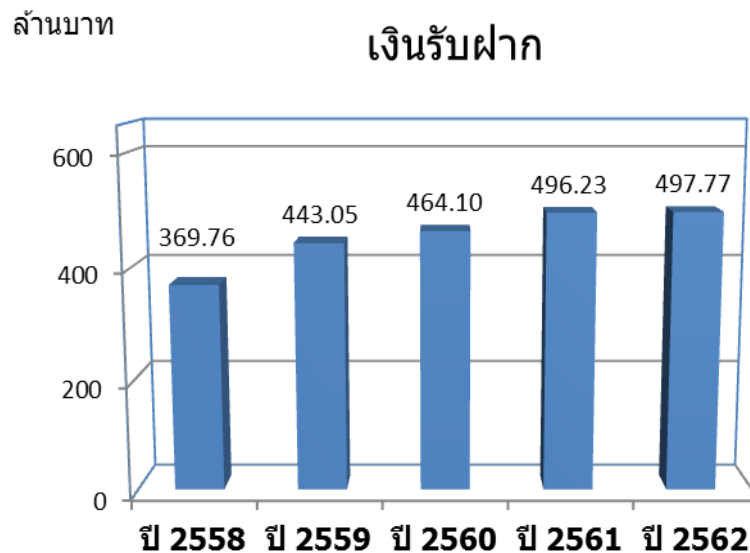
แผนภูมิแสดงทุนเรือนหุ้น



2.2 เงินรับฝาก

เงินรับฝากเป็นแหล่งที่มาของเงินทุนสหกรณ์ ได้มาจากการรับฝากเงินจากสมาชิก ซึ่งจะได้รับอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าการฝากกับสถาบันการเงินอื่น และดอกเบี้ยที่ฝากไว้กับสหกรณ์ได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้ สหกรณ์มียอดเงินรับฝาก ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 จำนวน 497,772,313.36 บาท เพิ่มขึ้น 1,545,181.92 บาท (เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.31)

แผนภูมิแสดงเงินฝาก

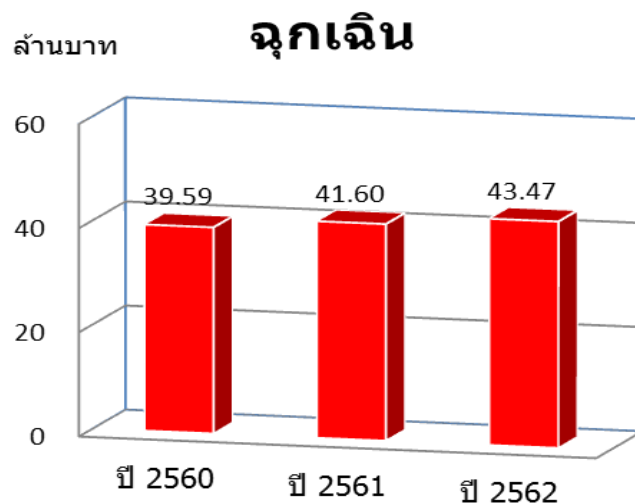
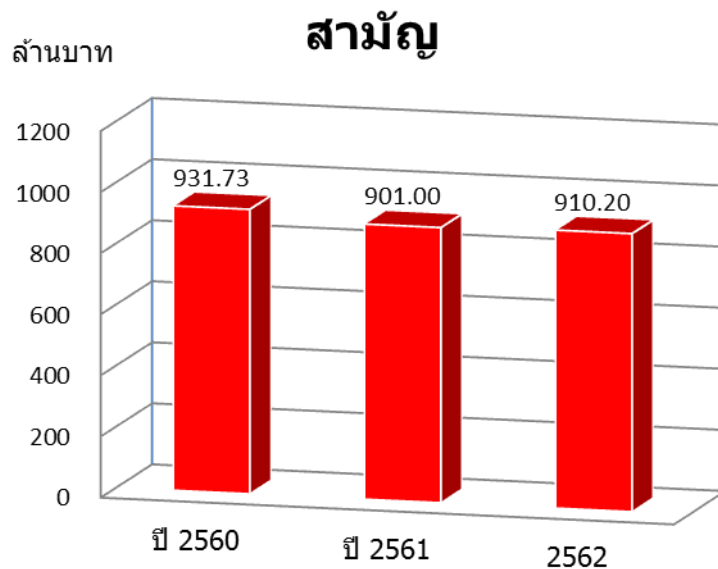


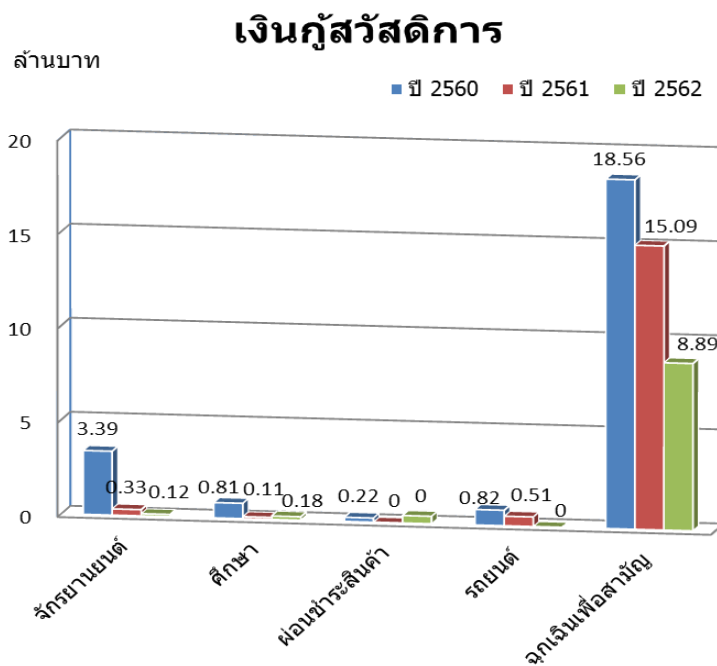
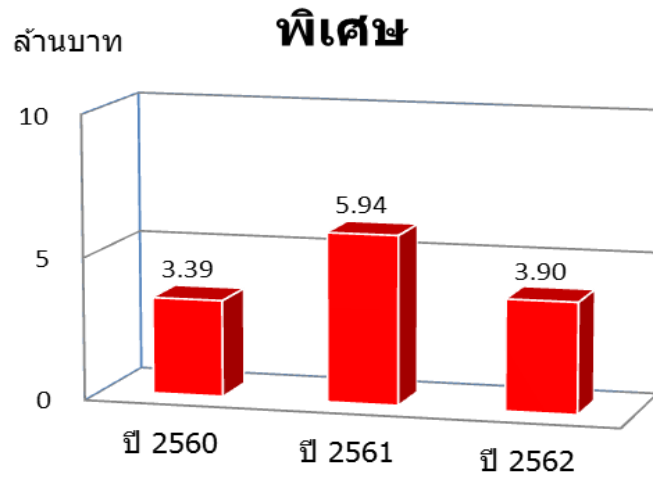
2.3 เงินให้กู้แก่สมาชิก

ในรอบปี 2562 สหกรณ์ได้อนุมัติเงินให้กู้แก่สมาชิก แยกตามประเภทเงินกู้ ดังนี้

เงินกู้สามัญ	566	สัญญา	จำนวนเงิน	910,199,096.17	บาท
เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	932	สัญญา	จำนวนเงิน	43,465,000.00	บาท
เงินกู้พิเศษ	3	สัญญา	จำนวนเงิน	3,900,000.00	บาท
เงินกู้ตามโครงการสวัสดิการรถจักรยานยนต์	2	สัญญา	จำนวนเงิน	115,500.00	บาท
เงินกู้ตามโครงการสวัสดิการเพื่อการศึกษาสมาชิก/คู่สมรส และบุตร	2	สัญญา	จำนวนเงิน	180,000.00	บาท
เงินกู้ตามโครงการสวัสดิการผ่อนชำระสินค้าและบริการ	12	สัญญา	จำนวนเงิน	393,980.00	บาท
เงินกู้โครงการฉุกเฉินเพื่อสิทธิการกู้สามัญ	156	สัญญา	จำนวนเงิน	8,889,210.00	บาท
รวม	1,675	สัญญา	จำนวนเงิน	967,142,786.17	บาท

แผนภูมิแสดงเงินให้กู้สมาชิก

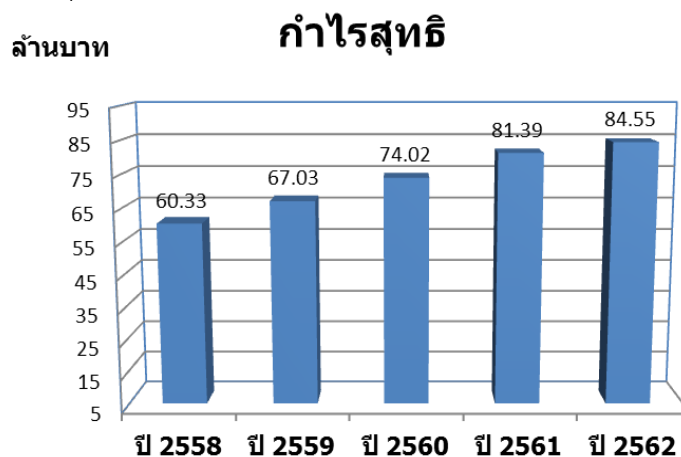




2.4 กำไรสุทธิ

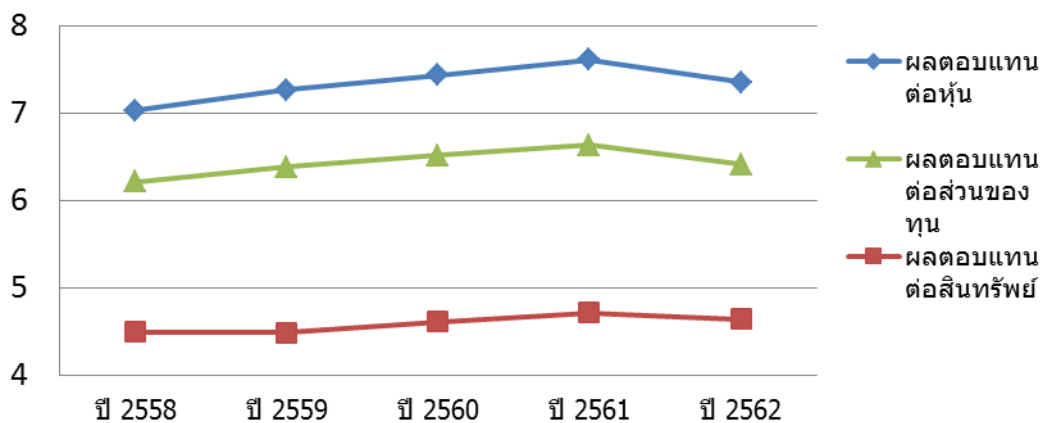
ในปี 2562 สหกรณ์ดำเนินงานมีผลกำไรสุทธิ 84,550,675.43 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 3,162,085.82 บาท (เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.89)

แผนภูมิแสดงกำไรสุทธิ



อัตราส่วนของงบการเงิน	ปี 2558	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562
1. อัตราส่วนวัดประสิทธิภาพในการทำกำไร					
1.1 อัตราผลตอบแทนต่อหุ้น	7.03	7.26	7.43	7.61	7.35
1.2 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	4.49	4.48	4.61	4.71	4.64
1.3 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	6.21	6.38	6.51	6.63	6.41
1.4 อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้	81.19	79.11	80.87	84.26	82.92
1.5 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	18.81	20.88	19.13	15.74	17.08
2. อัตราส่วนในการวัดประสิทธิภาพต่อสินทรัพย์					
2.1 อัตราส่วนรายได้ต่อสินทรัพย์	5.53	5.66	5.70	5.59	5.59

อัตราส่วนของงบการเงิน



3. ทุนสาธารณประโยชน์และสวัสดิการต่าง ๆ

3.1 ทุนสาธารณประโยชน์

วันที่ 1 ตุลาคม 2561 มียอดคงเหลือยกมา 665,486.09 บาท ได้รับการจัดสรรจากกำไรสุทธิประจำปี 2561 จำนวน 500,000.00 บาท รวมเป็นเงิน 1,165,486.09 บาท ในระหว่างปีได้ใช้จ่าย ดังนี้

1. ค่าพวงหรีด	40,300.00	บาท
2. เงินสงเคราะห์ศพสมาชิกและคู่สมรส 7 ราย	88,500.00	บาท
3. บริจาค ทอดกฐิน ทอดผ้าป่า งานวันสหกรณ์	9,600.00	บาท
4. สนับสนุนกิจกรรมการมีส่วนร่วมช่วยเหลือสังคม	30,000.00	บาท
5. ทุนการศึกษาบุตรสมาชิก จำนวน 50 ทุน	92,000.00	บาท
รวม	260,400.00	บาท

ทุนสาธารณประโยชน์คงเหลือ ณ 30 กันยายน 2562 905,086.09 บาท

3.2 กองทุนสวัสดิการสมาชิก

วันที่ 1 ตุลาคม 2561 มียอดคงเหลือยกมา 2,030,000.00 บาท ได้รับการจัดสรรจากกำไรสุทธิประจำปี 2561 จำนวน 600,000.00 บาท ระหว่างปีมีสมาชิกเสียชีวิตจ่ายเงินกองทุนสวัสดิการ 500,000.00 บาท สิ้นปี 2562 เงินกองทุนสวัสดิการสมาชิก คงเหลือ 2,130,000.00 บาท

3.3 ทุนสะสมเพื่อพัฒนากิจการสหกรณ์

วันที่ 1 ตุลาคม 2561 มียอดคงเหลือยกมา 856,502.42 บาท ได้รับการจัดสรรจากกำไรสุทธิประจำปี 2561 จำนวน 100,000.00 บาท รวมเป็นเงิน 956,502.42 บาท และในระหว่างปีไม่มีการใช้จ่ายเงินในงบนี้สิ้นปี 2562 มียอดคงเหลือ 956,502.42 บาท

3.4 ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล

ในรอบปี 2562 ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล มียอดคงเหลือ 2,191,000.00 บาท

3.5 กองทุนบำเหน็จสมาชิก

วันที่ 1 ตุลาคม 2561 มียอดคงเหลือยกมา 97,000.00 บาท จัดสรรจากกำไรสุทธิประจำปี 2561 จำนวน 500,000.00 บาท มีสมาชิกเกษียณอายุราชการและขอลาออกจากราชการและขอรับเงินสวัสดิการบำเหน็จสมาชิก รวมเป็นเงิน 187,000.00 บาท สิ้นปี 2562 มียอดคงเหลือ 410,000.00 บาท

3.6 กองทุนเพื่อความมั่นคงและเสถียรภาพทางการเงิน

วันที่ 1 ตุลาคม 2561 มียอดคงเหลือยกมา 190,000.00 บาท จัดสรรจากกำไรสุทธิประจำปี 2561 จำนวน 50,000.00 บาท ระหว่างปีไม่มีการใช้เงิน สิ้นปี 2562 มียอดคงเหลือ 240,000.00 บาท

3.7 สวัสดิการสมาชิกผู้เป็นโสด

วันที่ 1 ตุลาคม 2561 มียอดคงเหลือยกมา 146,000.00 บาท จัดสรรจากกำไรสุทธิประจำปี 2561 จำนวน 25,000.00 บาท มีสมาชิกขอรับเงินสวัสดิการ รวมเป็นเงิน 9,000 บาท สิ้นปี 2562 มียอดคงเหลือ 162,000.00 บาท

3.8 สวัสดิการมงคลสมรสสมาชิก

วันที่ 1 ตุลาคม 2561 มียอดคงเหลือยกมา 128,000.00 บาท จัดสรรจากกำไรสุทธิประจำปี 2561 จำนวน 25,000.00 บาท มีสมาชิกขอรับเงินสวัสดิการ รวมเป็นเงิน 2,000 บาท สิ้นปี 2562 มียอดคงเหลือ 151,000.00 บาท

4. ผลการดำเนินงานและโครงการพิเศษต่าง ๆ ประจำปี 2562

4.1 จัดทำโครงการสวัสดิการรถจักรยานยนต์ มีสมาชิกเข้าร่วมโครงการ 2 ราย เป็นจำนวนเงิน 115,500.00 บาท

4.2 จัดทำโครงการสวัสดิการเพื่อการศึกษาสมาชิก/คู่สมรส และบุตร มีสมาชิกเข้าร่วมโครงการ 2 ราย เป็นจำนวนเงิน 180,000.00 บาท

4.3 จัดทำโครงการสวัสดิการผ่อนชำระสินค้าและบริการ มีสมาชิกเข้าร่วมโครงการ 12 ราย เป็นจำนวนเงิน 395,980.00 บาท

4.4 จัดทำโครงการสวัสดิการเงินกู้ฉุกเฉินเพื่อสิทธิการกู้สามัญ มีสมาชิกเข้าร่วมโครงการ 156 ราย เป็นจำนวนเงิน 8,889,210.00 บาท

4.5 จัดอบรมให้ความรู้แก่กรรมการสหกรณ์ จำนวน 2 ครั้ง

4.6 ส่งกรรมการ และเจ้าหน้าที่ เข้ารับการอบรม สัมมนา เพื่อเพิ่มศักยภาพในการบริหารงานและปฏิบัติงาน/ส่งเลขานุการและกรรมการเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญประจำปีของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย/ส่งกรรมการและเจ้าหน้าที่เข้าร่วมประชุมชมรมสหกรณ์ออมทรัพย์ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

4.7 ศึกษาดูงาน สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขอุดรธานี จำกัด เมื่อวันที่ 15 กุมภาพันธ์ พ.ศ.2562

4.8 จัดโครงการสนับสนุนกิจกรรมด้านการศึกษา สังคมและสิ่งแวดล้อม

- มอบอุปกรณ์กีฬาแก่โรงเรียนบ้านคลองไผ่ ต.ชุมแสง อ.วังจันทร์ จ.ระยอง
- จัดกิจกรรมจิตอาสา ณ วัดบ้านคลองไผ่ ต.ชุมแสง อ.วังจันทร์ จ.ระยอง

4.9 เข้าร่วมกิจกรรมวันสหกรณ์แห่งชาติ เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2562

4.10 ต้อนรับคณะดูงาน

- สหกรณ์ออมทรัพย์ครูอำนาจเจริญ จำกัด เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2562
- สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขหนองคาย จำกัด เมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2562
- สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด เมื่อวันที่ 17 พฤษภาคม 2562
- สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขลพบุรี จำกัด เมื่อวันที่ 17 พฤษภาคม 2562
- สหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นเชียงใหม่ จำกัด เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2562

4.11 จัดทำโครงการสหกรณ์พบสมาชิก ณ รพ.ปลวกแดง เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2562

ณ รพ.วังจันทร์ เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2562

4.12 จัดทำโครงการให้ความรู้แก่สมาชิกผู้เกษียณอายุราชการประจำปี 2562

เมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2562