

4.1 รายงานผลการดำเนินงาน ประจำปี 2563

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขระยอง จำกัด ได้ดำเนินการนับตั้งแต่เริ่มก่อตั้งเมื่อวันที่ 21 สิงหาคม 2530 จนถึงปัจจุบันเป็นเวลากว่า 33 ปีแล้ว กิจการได้เจริญก้าวหน้าขึ้นเป็นลำดับ มีความมั่นคงเป็นปึกแผ่นเป็นแบบอย่าง ของการบริหารงานแก่สหกรณ์ออมทรัพย์อื่น ๆ โดยทั่วไป ผลการดำเนินงานในรอบปี 2563 ที่ผ่านมาสามารถสรุปได้ดังนี้

1. ผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับปีก่อน

รายการ	ปี 2562	ปี 2563	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
1. จำนวนสมาชิก	2,276	2,311	35	1.54
2. สินทรัพย์รวม	1,822,981,867.55	1,975,648,282.04	152,666,414.49	8.38
3. ทุนเรือนหุ้น	1,150,273,930.00	1,235,909,310.00	85,635,380.00	7.45
4. ทุนสำรอง	77,849,820.25	86,517,119.50	8,667,299.25	11.13
5. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ	7,145,588.51	7,356,458.51	210,870.00	2.95
6. เงินรับฝาก	497,772,313.36	550,513,863.93	52,741,550.57	10.60
7. เงินให้กู้แก่สมาชิก	1,477,706,636.18	1,448,477,116.41	(29,229,519.77)	(1.98)
8. เงินให้กู้รับชำระคืน	948,380,282.95	844,500,365.12	(103,879,917.83)	(10.95)
9. ทุนดำเนินการ	1,319,820,014.19	1,419,023,537.04	99,203,522.85	7.52
10. รายได้	101,966,181.65	107,346,056.11	5,379,874.46	5.28
11. รายจ่าย	17,415,506.22	18,105,407.18	689,900.96	3.96
12. กำไรสุทธิ	84,550,675.43	89,240,648.93	4,689,973.50	5.55

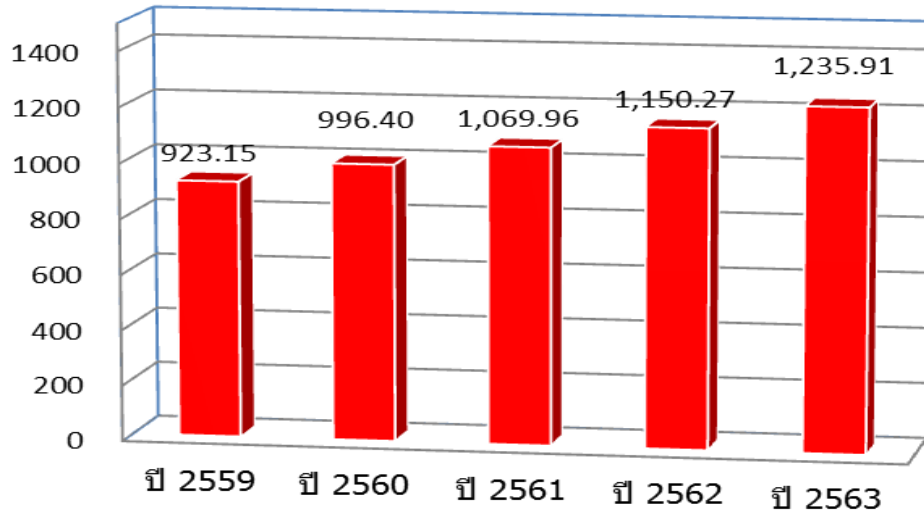
2. วิเคราะห์ผลการดำเนินงาน ปี 2563

2.1 ทุนเรือนหุ้น

ทุนเรือนหุ้นเป็นทุนที่แสดงให้เห็นถึงการมีส่วนร่วมเป็นเจ้าของ ของสมาชิกต่อสหกรณ์ และเป็นทุนที่แสดงถึงฐานะความมั่นคงของสหกรณ์ โดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 มีทุนเรือนหุ้นทั้งสิ้น 1,235,909,310.00 บาท เพิ่มขึ้น 85,635,380.00 บาท (เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.45) สมาชิกจะมีหุ้นเพิ่มขึ้นเฉลี่ยคนละ 37,055.55 บาท

แผนภูมิแสดงทุนเรือนหุ้น

ล้านบาท ทุนเรือนหุ้น

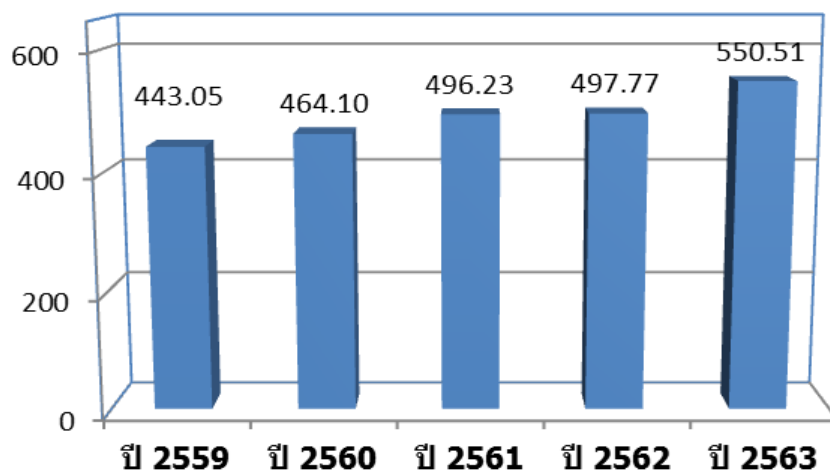


2.2 เงินรับฝาก

เงินรับฝากเป็นแหล่งที่มาของเงินทุนสหกรณ์ ได้มาจากการรับฝากเงินจากสมาชิก ซึ่งจะได้รับอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าการฝากกับสถาบันการเงินอื่น และดอกเบี้ยที่ฝากไว้กับสหกรณ์ได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้ สหกรณ์มียอดเงินรับฝาก ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 จำนวน 550,513,863.93 บาท เพิ่มขึ้น 52,741,550.57 บาท (เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.60)

แผนภูมิแสดงเงินฝาก

ล้านบาท เงินรับฝาก

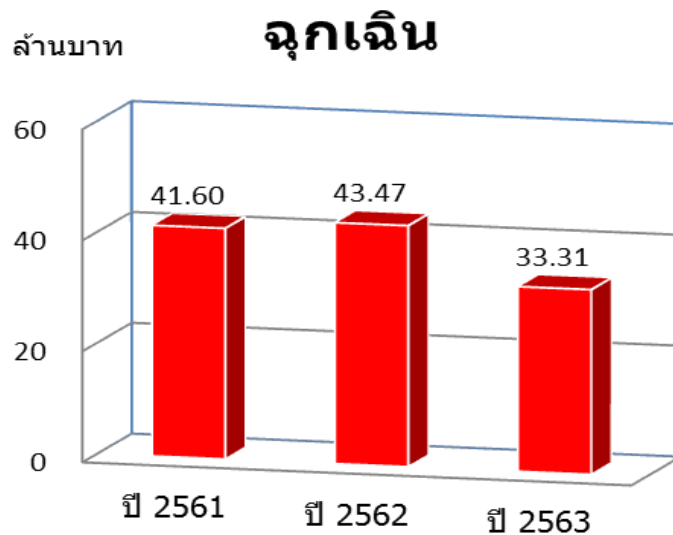
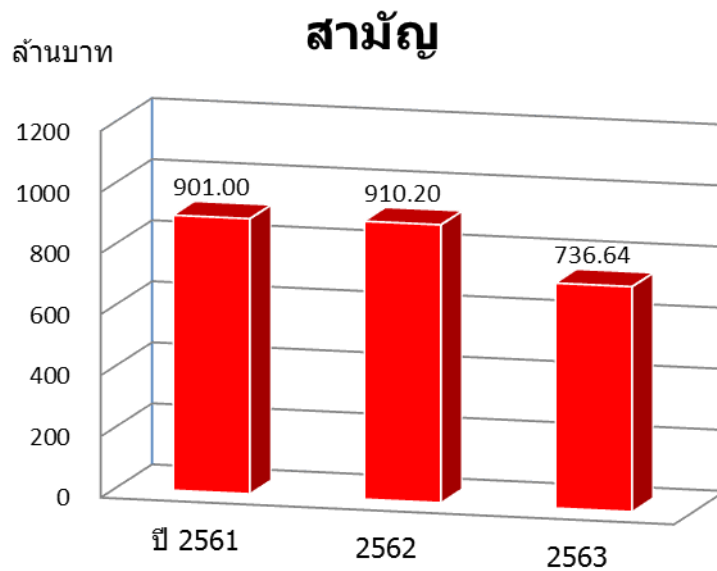


2.3 เงินให้กู้แก่สมาชิก

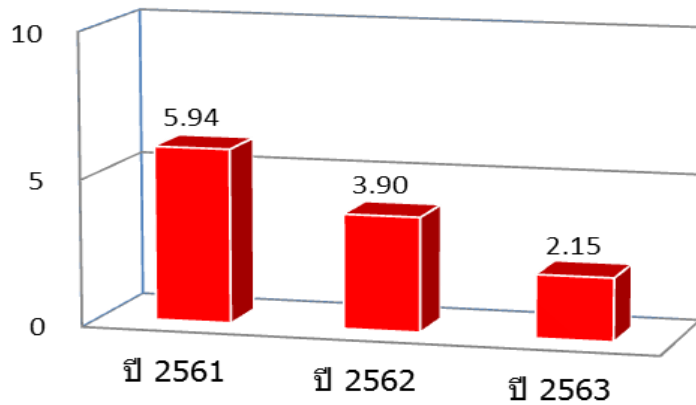
ในรอบปี 2563 สหกรณ์ได้อนุมัติเงินให้กู้แก่สมาชิก แยกตามประเภทเงินกู้ ดังนี้

เงินกู้สามัญ	448	สัญญา	จำนวนเงิน	736,635,255.35 บาท
เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	754	สัญญา	จำนวนเงิน	33,314,000.00 บาท
เงินกู้พิเศษ	2	สัญญา	จำนวนเงิน	2,150,000.00 บาท
เงินกู้ตามโครงการสวัสดิการผ่อนชำระสินค้าและบริการ	20	สัญญา	จำนวนเงิน	1,000,890.00 บาท
เงินกู้โครงการฉุกเฉินเพื่อสิทธิการกู้สามัญ	112	สัญญา	จำนวนเงิน	7,519,200.00 บาท
เงินกู้โครงการสวัสดิการเงินกู้สู้ภัยโควิด-19	326	สัญญา	จำนวนเงิน	34,651,500.00 บาท
รวม	1,662	สัญญา	จำนวนเงิน	815,270,845.35 บาท

แผนภูมิแสดงเงินให้กู้สมาชิก

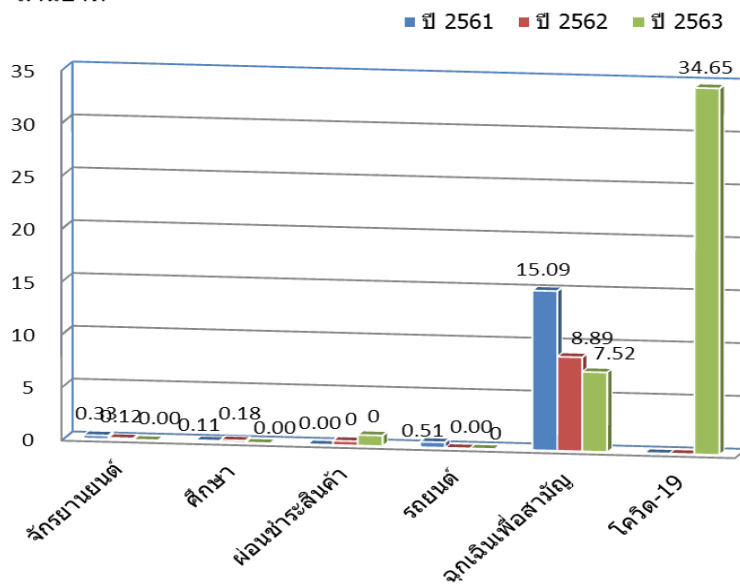


ล้านบาท **พิเศษ**



เงินกู้สวัสดิการ

ล้านบาท

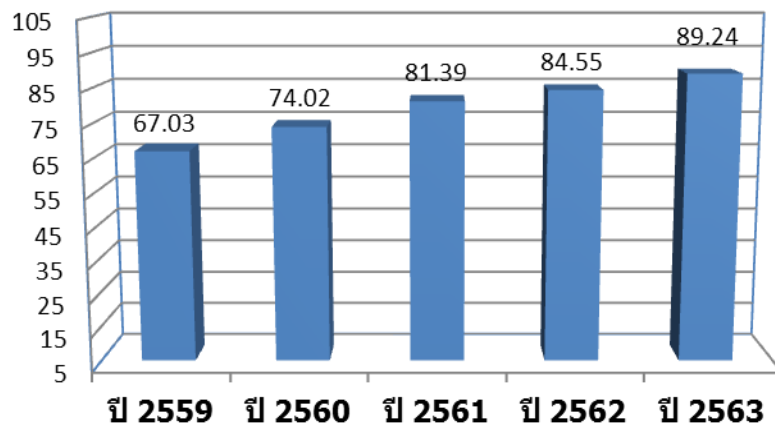


2.4 กำไรสุทธิ

ในปี 2563 สหกรณ์ดำเนินงานมีผลกำไรสุทธิ 89,240,648.93 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2562 จำนวน 4,689,973.50 บาท (เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.55)

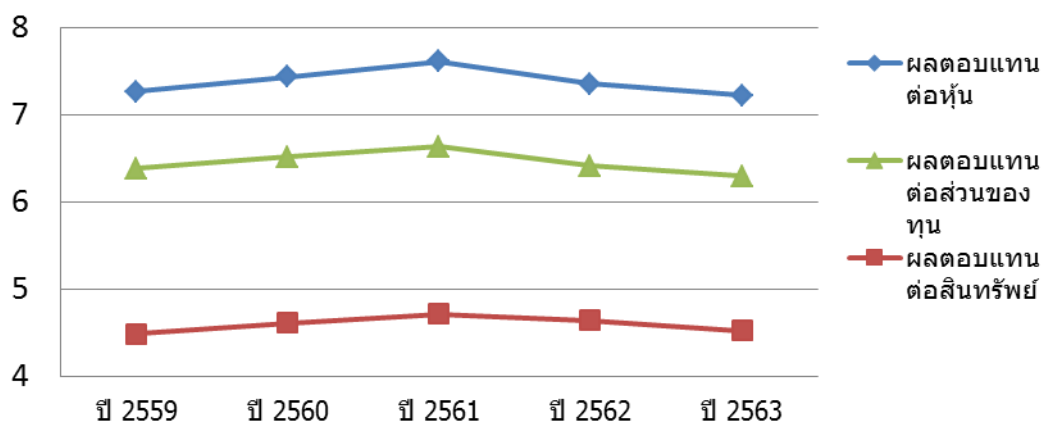
แผนภูมิแสดงกำไรสุทธิ

ล้านบาท **กำไรสุทธิ**



อัตราส่วนของงบการเงิน	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563
1. อัตราส่วนวัดประสิทธิภาพในการทำกำไร					
1.1 อัตราผลตอบแทนต่อหุ้น	7.26	7.43	7.61	7.35	7.22
1.2 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	4.48	4.61	4.71	4.64	4.52
1.3 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	6.38	6.51	6.63	6.41	6.29
1.4 อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้	79.11	80.87	84.26	82.92	83.13
1.5 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	20.88	19.13	15.74	17.08	16.87
2. อัตราส่วนในการวัดประสิทธิภาพต่อสินทรัพย์					
2.1 อัตราส่วนรายได้ต่อสินทรัพย์	5.66	5.70	5.59	5.59	5.43

อัตราส่วนของงบการเงิน



3. ทุนสาธารณประโยชน์และสวัสดิการต่าง ๆ

3.1 ทุนสาธารณประโยชน์

วันที่ 1 ตุลาคม 2562 มียอดคงเหลือยกมา 905,086.09 บาท ได้รับการจัดสรรจากกำไรสุทธิประจำปี 2562 จำนวน 300,000.00 บาท รวมเป็นเงิน 1,205,086.09 บาท ในระหว่างปีได้ใช้จ่าย ดังนี้

1. ค่าพวงหรีด	44,300.00	บาท
2. เงินสงเคราะห์ศพสมาชิกและคู่สมรส 8 ราย	76,500.00	บาท
3. บริจาค ทอดกฐิน ทอดผ้าป่า งานวันสหกรณ์	5,000.00	บาท
4. สนับสนุนกิจกรรมการมีส่วนร่วมช่วยเหลือสังคม	30,830.00	บาท
5. ทุนการศึกษาบุตรสมาชิก จำนวน 54 ทุน	100,000.00	บาท
6. ช่วยเหลือสมาชิกประสบอัคคีภัย	20,000.00	
7. ช่วยเหลือสมาชิกทุพพลภาพ	10,000.00	บาท
รวม	286,630.00	บาท

ทุนสาธารณประโยชน์คงเหลือ ณ 30 กันยายน 2563 918,456.09 บาท

3.2 กองทุนสวัสดิการสมาชิก

วันที่ 1 ตุลาคม 2562 มียอดคงเหลือยกมา 2,130,000.00 บาท ได้รับการจัดสรรจากกำไรสุทธิประจำปี 2562 จำนวน 500,000.00 บาท ระหว่างปีมีสมาชิกเสียชีวิตจ่ายเงินกองทุนสวัสดิการ 600,000.00 บาท สิ้นปี 2563 เงินกองทุนสวัสดิการสมาชิก คงเหลือ 2,030,000.00 บาท

3.3 ทุนสะสมเพื่อพัฒนากิจการสหกรณ์

วันที่ 1 ตุลาคม 2562 มียอดคงเหลือยกมา 956,502.42 บาท ได้รับการจัดสรรจากกำไรสุทธิประจำปี 2562 จำนวน 50,000.00 บาท รวมเป็นเงิน 1,006,502.42 บาท และในระหว่างปีไม่มีการใช้จ่ายเงินในงบนี้สิ้นปี 2563 มียอดคงเหลือ 1,006,502.42 บาท

3.4 ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล

ในรอบปี 2563 ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล มียอดคงเหลือ 2,191,000.00 บาท

3.5 กองทุนบำเหน็จสมาชิก

วันที่ 1 ตุลาคม 2562 มียอดคงเหลือยกมา 410,000.00 บาท จัดสรรจากกำไรสุทธิประจำปี 2562 จำนวน 350,000.00 บาท มีสมาชิกเกษียณอายุราชการและขอลาออกจากราชการและขอรับเงินสวัสดิการบำเหน็จสมาชิก รวมเป็นเงิน 175,000.00 บาท สิ้นปี 2563 มียอดคงเหลือ 585,000.00 บาท

3.6 กองทุนเพื่อความมั่นคงและเสถียรภาพทางการเงิน

วันที่ 1 ตุลาคม 2562 มียอดคงเหลือยกมา 240,000.00 บาท จัดสรรจากกำไรสุทธิประจำปี 2562 จำนวน 50,000.00 บาท ระหว่างปีไม่มีการใช้เงิน สิ้นปี 2563 มียอดคงเหลือ 290,000.00 บาท

3.7 สวัสดิการสมาชิกผู้เป็นโสด

วันที่ 1 ตุลาคม 2562 มียอดคงเหลือยกมา 162,000.00 บาท จัดสรรจากกำไรสุทธิประจำปี 2562 จำนวน 25,000.00 บาท มีสมาชิกขอรับเงินสวัสดิการ รวมเป็นเงิน 16,500 บาท สิ้นปี 2563 มียอดคงเหลือ 170,500.00 บาท

3.8 สวัสดิการมงคลสมรสสมาชิก

วันที่ 1 ตุลาคม 2562 มียอดคงเหลือยกมา 151,000.00 บาท จัดสรรจากกำไรสุทธิประจำปี 2562 จำนวน 25,000.00 บาท มีสมาชิกขอรับเงินสวัสดิการ รวมเป็นเงิน 11,000 บาท สิ้นปี 2563 มียอดคงเหลือ 165,000.00 บาท

4. ผลการดำเนินงานและโครงการพิเศษต่าง ๆ ประจำปี 2563

4.1 จัดทำโครงการสวัสดิการผ่อนชำระสินค้าและบริการ มีสมาชิกเข้าร่วมโครงการ 20 ราย เป็นจำนวนเงิน 1,000,890.00 บาท

4.2 จัดทำโครงการสวัสดิการเงินกู้ฉุกเฉินเพื่อสิทธิการกู้สามัญ มีสมาชิกเข้าร่วมโครงการ 112 ราย เป็นจำนวนเงิน 7,519,200.00 บาท

4.3 จัดทำโครงการสวัสดิการเงินกู้สู้ภัยโควิด-19 มีสมาชิกเข้าร่วมโครงการ 326 ราย เป็นจำนวนเงิน 34,651,500.00 บาท

4.4 จัดอบรมให้ความรู้แก่กรรมการสหกรณ์ จำนวน 1 ครั้ง

- 4.5 ส่งกรรมการ และเจ้าหน้าที่ เข้ารับการอบรม สัมมนา เพื่อเพิ่มศักยภาพในการบริหารงานและปฏิบัติงาน/ส่งเลขานุการและกรรมการเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญประจำปีของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย/ส่งกรรมการและเจ้าหน้าที่เข้าร่วมประชุมชมรมสหกรณ์ออมทรัพย์ภาคตะวันออก
- 4.6 ศึกษาดูงาน สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเลย จำกัด และสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด เมื่อวันที่ 31 มกราคม พ.ศ.2563
- 4.7 จัดโครงการสนับสนุนกิจกรรมด้านการศึกษา สังคมและสิ่งแวดล้อม
- มอบอุปกรณ์กีฬาแก่โรงเรียนวัดดอนจันทน์ ต.หนองละลอก อ.บ้านค่าย จ.ระยอง
 - จัดเลี้ยงภัตตราหารเพลและกิจกรรมจิตอาสา ณ วัดดอนจันทน์ ต.หนองละลอก อ.บ้านค่าย จ.ระยอง
- 4.8 เข้าร่วมกิจกรรมวันสหกรณ์แห่งชาติ เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563
- 4.9 จัดทำโครงการสหกรณ์พบสมาชิก ณ โรงพยาบาลแก่ง เมื่อวันที่ 4 มีนาคม 2563
ณ โรงพยาบาลบ้านค่าย เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2563
- 4.10 จัดทำโครงการให้ความรู้แก่สมาชิกผู้เกษียณอายุราชการประจำปี 2563 เพื่อเป็นการแสดงมุทิตาจิต เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2563
- 4.11 มอบทุนสาธารณประโยชน์แก่สมาชิกโรงพยาบาลแก่งที่ประสบอัคคีภัย
- 4.10 มอบเงินสวัสดิการแก่สมาชิกโรงพยาบาลเขาชะเมาเฉลิมพระเกียรติ 80 พรรษา ที่ประสบอุบัติเหตุจนทุพพลภาพไม่สามารถปฏิบัติงานได้