

รายงานการตรวจสอบ
สภกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเพชรบุรี จำกัด
สำหรับงวด 6 เดือน (วันที่ 1 ตุลาคม 2562 ถึง วันที่ 31 มีนาคม 2563)

เสนอคณะกรรมการ

ตามที่สภกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเพชรบุรี จำกัด ได้เลือกให้ข้าพเจ้า นายวิทยา เจนโชติสุวรรณ เป็นผู้สอบบัญชี
ประจำปีทางบัญชี สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 ทางสำนักงานขอเสนอ แนวการตรวจสอบและผลการตรวจสอบ ดังต่อไปนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

- 1.1 เพื่อตรวจสอบความสมบูรณ์ถูกต้องของการจัดทำบัญชี
- 1.2 เพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2563
- 1.3 เพื่อตรวจสอบการปฏิบัติงานของสภกรณ์ เป็นไปตามพระราชบัญญัติสภกรณ์ พ.ศ.2542
ข้อบังคับและระเบียบของสภกรณ์ มติที่ประชุมใหญ่ และมติของคณะกรรมการ
- 1.4 เพื่อประเมินประสิทธิภาพของการควบคุมภายใน

2. ขอบเขตการตรวจสอบ

- 2.1 ตรวจสอบเอกสารหลักฐานต่าง ๆ ที่นำมาบันทึกบัญชี รายรับ รายจ่ายและระเบียบต่าง ๆ
- 2.2 ตรวจสอบหลักฐานและความถูกต้องของการดำเนินงานและให้ข้อเสนอแนะ แก่ผู้ปฏิบัติ
กรรมการและเจ้าหน้าที่ ๆ เกี่ยวข้อง

3. ผลการดำเนินงาน

3.1 สมาชิกของสภกรณ์

ยอดยกมา ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2562	3,489	คน
<u>บวก</u> เพิ่มระหว่างปี	<u>39</u>	คน
รวม	3,528	คน
<u>หัก</u> ออกระหว่างปี	<u>35</u>	คน
คงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563	<u><u>3,493</u></u>	คน

3.2	ทุนเรือนหุ้น		
	ยอดยกมา ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2562	879,986,360.00	บาท
	<u>บวก</u> เพิ่มระหว่างปี	27,660,420.00	บาท
	รวม	907,646,780.00	บาท
	<u>หัก</u> ลดระหว่างปี	3,094,830.00	บาท
	คงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563	904,551,950.00	บาท
3.3	ทุนสำรองและทุนสะสมตามข้อบังคับระเบียบอื่น ๆ	<u>ทุนสำรอง</u>	<u>ทุนสะสมตามข้อบังคับ</u>
	ยอดยกมา ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2562	94,152,025.73	17,066,620.17
	<u>บวก</u> เพิ่มระหว่างปี	7,923,121.33	7,700,000.00
	รวม	102,075,147.06	24,766,620.17
	<u>หัก</u> ลดลงระหว่างปี	-	4,603,725.70
	คงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563	102,075,147.06	20,162,894.47

3.4	เงินสด เงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์อื่น		
	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 มีเงินสด และ เงินฝากธนาคาร คงเหลือ ประกอบด้วย		
	เงินสด	435,236.03	บาท
	เงินฝากกระแสรายวัน	4,153.56	บาท
	เงินฝากธนาคารออมทรัพย์	19,861,907.85	บาท
	เงินฝากธนาคารประจำ	20,333,686.04	บาท
	เงินฝากสหกรณ์อื่น	432,227,026.76	บาท
	สลากออมสิน	10,000,000.00	บาท
	บัตรเงินฝาก	20,000,000.00	บาท
	รวม	502,862,010.24	บาท

การรับ - จ่าย และการเก็บรักษาเงินสดและเงินฝากธนาคารเป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์
เก็บรักษาเงินสดไม่เกิน 300,000.00 บาท ต่อวัน

3.5	เงินลงทุน		
	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 มีเงินลงทุนคงเหลือ		
	ประกอบด้วย		
	- ทุนบริษัทสหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	200,000.00	บาท
	- ทุนชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	40,000,000.00	บาท
	- ทุนชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด	200,000.00	บาท
	- ทุน ชุมชมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยไอซีที จำกัด	10,000.00	บาท
	รวม	40,410,000.00	
	<u>หัก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าหุ้นสหกรณ์	10,000.00	
	รวมทั้งสิ้น	40,400,000.00	

เงินลงทุนดังกล่าวเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 62 และประกาศ
คณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่องข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์

3.6 เงินรับฝากจากสมาชิกและสหกรณ์อื่น

หน่วย : บาท

	ออมทรัพย์	ออมทรัพย์พิเศษ	ประจำ	รวม
ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2562 ยกมา	69,448,071.82	348,971,782.31	423,419,527.61	841,839,381.74
<u>บวก</u> เพิ่มระหว่างปี	92,747,044.87	205,345,677.46	96,661,769.33	394,754,491.66
รวม	162,195,116.69	554,317,459.77	520,081,296.94	1,236,593,873.40
<u>หัก</u> ลดลงระหว่างปี	91,623,688.01	97,255,471.68	76,945,584.61	265,824,744.30
คงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563	70,571,428.68	457,061,988.09	443,135,712.33	970,769,129.10
<u>บวก</u> เงินรับฝากสหกรณ์อื่น				198,171,309.41
รวมทั้งสิ้น				1,168,940,438.51

3.7 เงินให้กู้ยืมแก่สมาชิก

	ฉุกเฉิน	สามัญ	พิเศษ	รวม
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2562	6,695,575.25	1,373,645,052.81	293,360,994.57	1,673,701,622.63
<u>บวก</u> จ่ายเงินกู้	26,979,469.75	410,109,667.55	16,494,316.00	453,583,453.30
รวม	33,675,045.00	1,783,754,720.36	309,855,310.57	2,127,285,075.93
<u>หัก</u> รับชำระหนี้	26,711,892.25	404,298,386.37	20,734,977.00	451,745,255.62
คงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563	6,963,152.75	1,379,456,333.99	289,120,333.57	1,675,539,820.31
<u>บวก</u> ลูกหนี้เงินกู้ สอ.สาธารณสุขมุกดาหาร				40,277,700.00
<u>ตัวสัญญาใช้เงิน</u>				50,000,000.00
รวมเงินให้กู้ยืม				1,765,817,520.31
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				13,800,307.08
เงินให้กู้ยืม-สุทธิ				1,752,017,213.23

3.8 เงินกู้ยืม

สหกรณ์ได้รับอนุมัติวงเงินกู้ยืมประจำปี 2563 จำนวน 500 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 มีเงินกู้ยืมคงเหลือ จำนวน 59,000,405.32 บาท

ประกอบด้วย

- เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร 405.32 บาท
- ตัวสัญญาใช้เงิน 59,000,000.00 บาท

การกู้ยืมดังกล่าวอยู่ภายในวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่และนายทะเบียนสหกรณ์ให้ความเห็นชอบ

4. ผลการตรวจสอบ

4.1 ระบบบัญชี สหกรณ์ใช้ระบบบัญชีตามที่ทางราชการกำหนดเหมาะสมกับปริมาณธุรกิจ

การบันทึกบัญชีของสหกรณ์ครบถ้วนเป็นปัจจุบัน และมีเอกสารประกอบรายการ

บันทึกบัญชี

4.2 สหกรณ์ใช้คอมพิวเตอร์ ในการดำเนินงานอย่างเป็นระบบ สามารถบันทึกบัญชีและรายงาน

ต่าง ๆ ได้ถูกต้องสมบูรณ์ สามารถประมวลผลข้อมูลการเคลื่อนไหวประจำวัน และยอดหุ้น-

หนี้ และ เงินฝากรายคน ณ วันสิ้นเดือนเพื่อนำยอดรวมมาตรวจสอบยอดคงเหลือตามบัญชี

แยกประเภทได้ถูกต้อง

4.3 เงินสดและเงินฝากธนาคาร

สหกรณ์จัดเก็บเงินสดและรับจ่ายเงินสดตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนดด้านเงินฝาก-ธนาคารมีการควบคุมการจ่ายเช็คและมีการตรวจสอบยอดเงินฝากธนาคารตามใบแจ้งยอด-ของธนาคารก็บยอดคงเหลือตามบัญชีแยกประเภท

4.4 การใช้จ่ายเงินตามงบประมาณ ในปี 2563 สหกรณ์ได้รับอนุมัติรายจ่าย รวม เป็นจำนวนเงิน 44,132,500.00 บาท ช่วง 6 เดือน (วันที่ 1 ตุลาคม 2562 ถึง วันที่ 31 มีนาคม 2563) สหกรณ์ มีค่าใช้จ่ายดำเนินงาน จำนวน 8,743,498.43 บาท หรือร้อยละ 19.81 คงเหลือเงินตาม งบประมาณ 35,389,001.57 บาท หรือร้อยละ 80.19

4.5 เงินฝากจากสมาชิก

สหกรณ์มีเงินรับฝาก 3 ประเภท คือ เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ และ เงินฝากประจำ การรับฝากและจ่ายเงินรับฝากแก่สมาชิกสหกรณ์ดำเนินการตามระเบียบที่กำหนดไว้

4.6 เงินให้กู้ยืมแก่สมาชิก

สหกรณ์จ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิก 3 ประเภท คือเงินกู้ฉุกเฉิน เงินกู้สามัญ และเงินกู้พิเศษ สหกรณ์กำหนดระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก การจ่ายเงินกู้ส่วนใหญ่เป็นไปตาม ระเบียบข้อบังคับและมีหลักฐานการเป็นหนี้และการค้ำประกันครบถ้วน และผ่านการอนุมัติจาก คณะกรรมการ

วิเคราะห์งบการเงิน

จากการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเพชรบุรี จำกัด สำหรับงวด 6 เดือน ปี 2563 (ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2562 ถึง วันที่ 31 มีนาคม 2563) เปรียบเทียบ กับงวดเดียวกัน ของปี 2562 (ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2561 ถึง วันที่ 31 มีนาคม 2562) สามารถวิเคราะห์ได้ ดังนี้

1. ฐานะการเงิน

1.1 สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 เพิ่มขึ้น จำนวน 193,237,186.65 บาท คิดเป็นร้อยละ 9.16 เนื่องจากลูกหนี้เงินกู้เพิ่มขึ้น จำนวน 52,286,610.54 บาท หรือร้อยละ 3.08 เงินสดและเงินฝาก-ธนาคารเพิ่ม จำนวน 125,663,635.31 บาท หรือร้อยละ 33.31

1.2 หนี้สินและทุน

หนี้สินรวมเพิ่มขึ้น จำนวน 142,712,050.39 บาท หรือร้อยละ 13.10 เนื่องจากเงินรับฝากสมาชิกเพิ่มขึ้น จำนวน 150,023,346.96 บาท หรือร้อยละ 14.72 และเงินกู้ยืมลดลง จำนวน 7,999,740.63 บาท หรือร้อยละ 11.94

ทุนของสหกรณ์เพิ่มจำนวน 50,525,136.26 บาท หรือร้อยละ 4.95 เนื่องจาก ทุนเรือนหุ้น เพิ่มจำนวน 43,608,200.00 บาท หรือร้อยละ 5.07

2. ผลการดำเนินงาน

เปรียบเทียบผลการดำเนินงานช่วง 6 เดือนแรก ของปี 2563 (วันที่ 1 ตุลาคม 2562-31 มีนาคม 2563) กับผลการดำเนินงานปี 2562 (วันที่ 1 ตุลาคม 2561 - 31 มีนาคม 2562) สหกรณ์มีรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน ในปี 2563 ลดลง จำนวน 1,670,383.97 บาท หรือร้อยละ 3.08 และรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยลดลง จำนวน 32171.03 บาท หรือร้อยละ 38.16 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานในปี 2563 ช่วง 6 เดือน สหกรณ์จ่ายไปทั้งสิ้น จำนวน 4,249,447.36 บาท ซึ่งสูงกว่า ปี 2562 จำนวน 183,290.78 บาท หรือร้อยละ 4.51 เป็นผลให้ช่วง 6 เดือนแรก ปี 2563 มีกำไรสุทธิน้อยกว่า ปี 2562 จำนวน 1,755,171.37 หรือร้อยละ 3.84 บาท

3. อัตราส่วนทางการเงิน (ไม่ได้แยกดูหนี้เงินกู้เป็นระยะสั้นและยาว)

3.1 สภาพคล่องทางการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 สหกรณ์มีอัตราส่วนทุนหมุนเวียน เท่ากับ 1.83 ต่อ 1 แสดงว่าสภาพคล่องของสหกรณ์อยู่ในเกณฑ์ดี

3.2 ความสามารถในการชำระหนี้สิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 สหกรณ์มีอัตราส่วนหนี้สินทั้งสิ้นต่อทุน เท่ากับ 1.15 ต่อ 1 มีทุนจำนวน 1 บาท ต่อหนี้ 1.15 บาท มีหนี้สินมากกว่าทุนและหนี้สินของสหกรณ์ส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝากมีจำนวน 1,168,940,438.51 บาท หนี้สินอื่น มีเพียงจำนวน 4,064,293.98 บาท และเงินกู้ยืม จำนวน 59,000,405.32 บาท

3.3 ความสามารถในการทำกำไร

3.3.1 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ งวด 6 เดือนแรกของปี 2563 เท่ากับ ร้อยละ 1.99

3.3.2 อัตราผลตอบแทนต่อทุนงวด 6 เดือนแรกของปี 2563 เท่ากับร้อยละ 4.20

สรุป ความสามารถในการทำกำไรและประสิทธิภาพในการดำเนินงานของสหกรณ์ อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์และทุนดีกว่าอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดและด้านความสามารถในการชำระหนี้ของสหกรณ์มีหนี้ 1.15 บาท ต่อทุน 1.00 บาท มีหนี้มากกว่าทุน 0.15 บาท

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

ขอแสดงความนับถือ

(นางจารุณี ศุภภาคย์จัน)

ผู้จัดการ

วันที่ 7 สิงหาคม 2563

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเพชรบุรี จำกัด
รายละเอียดเปรียบเทียบงบประมาณทั้งปีกับค่าใช้จ่ายจริง
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563

ข้อบัญชี	งบประมาณ	จ่ายจริง 31 มีนาคม 2563	ผลต่าง	ร้อยละ
รายรับ :-				
ดอกเบี๋ยรับจากเงินกู้	-	50,524,262.44	(50,524,262.44)	#DIV/0!
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	-	1,950.00	(1,950.00)	#DIV/0!
ดอกเบี๋ยรับเงินฝากสหกรณ์อื่น	-	1,832,984.05	(1,832,984.05)	#DIV/0!
ดอกเบี๋ยรับเงินฝากธนาคาร	-	84,077.51	(84,077.51)	#DIV/0!
ผลตอบแทนการลงทุน	-	-	-	#DIV/0!
ผลตอบแทนสลาก ธกส.	-	142,000.00	(142,000.00)	#DIV/0!
ผลตอบแทนสลากออมสิน	-	59,400.00	(59,400.00)	#DIV/0!
รายได้อื่น	-	50,190.94	(50,190.94)	#DIV/0!
รวมรายรับ	-	52,694,864.94	(52,694,864.94)	#DIV/0!
ค่าใช้จ่าย:-				
<u>หมวดค่าตอบแทนแรงงาน</u>				
เงินเดือน	2,900,000.00	1,396,800.00	1,503,200.00	51.83
ค่าตอบแทนตรวจสอบกิจการ	120,000.00	59,600.00	60,400.00	50.33
ค่าตอบแทนกรรมการตรวจสอบภายใน	5,000.00	-	5,000.00	100.00
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชี	95,000.00	-	95,000.00	100.00
ค่าทำงานล่วงเวลา	250,000.00	116,409.25	133,590.75	53.44
เบี้ยประชุมกรรมการ	230,000.00	125,600.00	104,400.00	45.39
<u>หมวดสวัสดิการเจ้าหน้าที่</u>				
ค่ารักษาพยาบาล	20,000.00	12,931.25	7,068.75	35.34
ค่าเล่าเรียนบุตรเจ้าหน้าที่	13,000.00	5,271.00	7,729.00	59.45
ค่าเบี้ยประกันสังคม (ส่วนนายจ้าง)	110,000.00	42,684.00	67,316.00	61.20
ค่าบำเหน็จพนักงาน	526,000.00	-	526,000.00	100.00
ค่าเครื่องแบบพนักงาน	22,500.00	22,500.00	-	-
<u>หมวดค่าใช้จ่ายดำเนินการ</u>				
ดอกเบี๋ยจ่ายเงินรับฝาก	31,000,000.00	3,579,834.02	27,420,165.98	88.45
ดอกเบี๋ยจ่ายตัวเงินฝากและเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	2,200,000.00	914,217.05	1,285,782.95	58.44
ค่าใช้จ่ายเพื่อสนับสนุนกิจกรรมของสมาชิก	1,000,000.00	716,300.00	283,700.00	28.37
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	230,000.00	8,979.00	221,021.00	96.10
ค่าใช้จ่ายในการประชาสัมพันธ์	50,000.00	17,765.50	32,234.50	64.47

ชื่อบัญชี	งบประมาณ	จ่ายจริง 31 มีนาคม 2563	ผลต่าง	ร้อยละ
ค่าลงทะเบียนในการอบรมสัมมนา	150,000.00	4,800.00	145,200.00	96.80
ค่ารับรอง	40,000.00	18,340.00	21,660.00	54.15
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	200,000.00	108,702.40	91,297.60	45.65
ค่าประกันภัยสำนักงาน	10,000.00	7,808.86	2,191.14	21.91
ค่าใช้จ่ายการประชุมใหญ่สามัญประจำปี	1,000,000.00	989,759.00	10,241.00	1.02
ค่าเบี้ยเลี้ยงและพาหนะ	500,000.00	146,288.00	353,712.00	70.74
ค่าสาธารณูปโภค	400,000.00	155,754.51	244,245.49	61.06
ค่าธรรมเนียมธนาคารและอากรแสตมป์	150,000.00	60,883.11	89,116.89	59.41
ค่าปรับปรุงซ่อมแซมบำรุงรักษาทรัพย์สิน	120,000.00	47,174.00	72,826.00	60.69
ค่าดูแลและบำรุงรักษาระบบคอมพิวเตอร์	160,000.00	98,240.98	61,759.02	38.60
ค่าใช้จ่ายในวันประชุมกรรมการ	120,000.00	58,776.50	61,223.50	51.02
ค่าตอบแทนที่ปรึกษาในการเข้าร่วมประชุม	12,000.00	-	12,000.00	100.00
ค่าใช้จ่ายสมาชิกเสียชีวิต	2,000,000.00	-	2,000,000.00	100.00
ค่าภาษีโรงเรือน ภาษีป้าย	49,000.00	17,580.00	31,420.00	64.12
ค่าใช้จ่ายฟ้องร้องดำเนินคดี	150,000.00	-	150,000.00	100.00
ค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบประเมินราคาที่ดิน	-	10,500.00	(10,500.00)	-
งบกลางและสำรองฉุกเฉิน	300,000.00	-	-	-
รวม	44,132,500.00	8,743,498.43	35,089,001.57	79.51
รายรับมากกว่า (น้อยกว่า) รายจ่าย	(44,132,500.00)	43,951,366.51	(88,083,866.51)	199.59
ครุภัณฑ์ ที่ดิน และสิ่งก่อสร้าง				
ครุภัณฑ์ทั่วไป	400,000.00	-	400,000.00	100.00
ค่าปรับปรุงและพัฒนาาระบบซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	1,100,000.00	-	1,100,000.00	100.00
อาคารสำนักงาน ที่ดิน และสิ่งปลูกสร้าง	100,000.00	-	100,000.00	100.00
รวมครุภัณฑ์ ที่ดิน และสิ่งก่อสร้าง	1,600,000.00	-	1,600,000.00	100.00
รวมงบประมาณทั้งสิ้น	45,732,500.00	8,743,498.43	36,689,001.57	80.23

สภกรรมการออมทรัพย์สาธารณสุขเพชรบุรี จำกัด

งบดุลเปรียบเทียบ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563

รายการ	ปี 2563 (รอบ 6 เดือน) บาท	ปี 2562 (รอบ 6 เดือน) บาท	ผลต่าง
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	70,634,983.48	98,079,066.91	(27,444,083.43)
เงินฝากสหกรณ์อื่น	432,227,026.76	279,119,308.02	153,107,718.74
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	1,752,017,213.23	1,699,730,602.69	52,286,610.54
ลูกหนี้อื่น - สุทธิ	(567,257.91)	2,144,114.75	(2,711,372.66)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	405,860.22	613,038.45	(207,178.23)
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	2,254,717,825.78	2,079,686,130.82	175,031,694.96
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	40,400,000.00	21,410,000.00	18,990,000.00
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	7,533,235.71	8,373,708.38	(840,472.67)
ซอฟต์แวร์	-	21,400.00	(21,400.00)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	95,434.36	18,070.00	77,364.36
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	48,028,670.07	29,823,178.38	18,205,491.69
รวมสินทรัพย์	2,302,746,495.85	2,109,509,309.20	193,237,186.65
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	59,000,405.32	67,000,145.95	(7,999,740.63)
เงินรับฝาก	1,168,940,438.51	1,018,917,091.55	150,023,346.96
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	1,509,223.98	1,289,769.92	219,454.06
รวมหนี้สินหมุนเวียน	1,229,450,067.81	1,087,207,007.42	142,243,060.39
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
สำรองบำเหน็จพนักงาน	2,555,070.00	-	2,555,070.00
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	-	2,086,080.00	(2,086,080.00)
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	2,555,070.00	2,086,080.00	468,990.00
รวมหนี้สิน	1,232,005,137.81	1,089,293,087.42	142,712,050.39
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	904,551,950.00	860,943,750.00	43,608,200.00
ทุนสำรอง	102,075,147.06	94,152,025.73	7,923,121.33
ทุนสะสมตามระเบียบข้อบังคับและอื่น ๆ	20,162,894.47	19,413,908.17	748,986.30
กำไรสุทธิ	43,951,366.51	45,706,537.88	(1,755,171.37)
รวมทุนของสหกรณ์	1,070,741,358.04	1,020,216,221.78	50,525,136.26
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์	2,302,746,495.85	2,109,509,309.20	193,237,186.65

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเพชรบุรี จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับรอบ 6 เดือน วันที่ 31 มีนาคม 2563

รายการ	ปี 2563 (รอบ 6 เดือน) บาท	ปี 2562 (รอบ 6 เดือน) บาท	ผลต่าง
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน			
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	50,306,407.25	50,723,838.39	(417,431.14)
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	2,134,916.75	3,423,369.58	(1,288,452.83)
ผลตอบแทนจากการลงทุน	201,400.00	165,900.00	35,500.00
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน	52,642,724.00	54,313,107.97	(1,670,383.97)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน			
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	3,579,834.02	3,514,189.68	65,644.34
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม	914,217.05	1,110,535.80	(196,318.75)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	4,494,051.07	4,624,725.48	(130,674.41)
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน-สุทธิ	48,148,672.93	49,688,382.49	(1,539,709.56)
บวก รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย			
รายได้ค่าธรรมเนียมออกสมุดเงินฝากใหม่	1,160.00	540.00	620.00
รายได้ค่าธรรมเนียมเช็ค	1,590.00	1,665.00	(75.00)
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	1,950.00	2,350.00	(400.00)
รายได้อื่น	47,440.94	79,756.97	(32,316.03)
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	52,140.94	84,311.97	(32,171.03)
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่			
เงินเดือน	1,396,800.00	1,271,280.00	125,520.00
ค่าศึกษาบุตร	5,271.00	4,900.00	371.00
เงินสมทบกองทุนประกันสังคมและกองทุนทดแทน	42,684.00	34,990.14	7,693.86
ค่าเครื่องแบบเจ้าหน้าที่	22,500.00	22,500.00	-
ค่าล่วงเวลา	116,409.25	119,148.75	(2,739.50)
ค่ารักษาพยาบาล	12,931.25	450.50	12,480.75
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์			
ค่าซ่อมแซมครุภัณฑ์	47,174.00	20,850.00	26,324.00
ค่าไฟฟ้า	67,154.55	70,835.77	(3,681.22)
ค่าน้ำประปา	3,831.67	4,335.64	(503.97)
ค่าบำรุงรักษาโปรแกรมสหกรณ์	98,240.98	122,850.98	(24,610.00)
ค่าเบี้ยประกันภัยสำนักงาน	7,808.86	7,808.86	-

รายการ	ปี 2563 (รอบ 6 เดือน) บาท	ปี 2562 (รอบ 6 เดือน) บาท	ผลต่าง
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก			
ค่าใช้จ่ายเพื่อสนับสนุนกิจกรรมของสมาชิก	716,300.00	714,270.00	2,030.00
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น			
ค่าพาหนะในวันประชุมกรรมการ	55,040.00	46,463.00	8,577.00
ค่าเบี้ยเลี้ยงและพาหนะ	89,748.00	33,391.00	56,357.00
ค่าใช้จ่ายในวันประชุมกรรมการ	58,776.50	59,737.00	(960.50)
ค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบประเมินราคาที่ดิน	10,500.00	5,500.00	5,000.00
ค่าเบี้ยเลี้ยงจ้างนองที่ดิน	1,500.00	2,500.00	(1,000.00)
ค่าธรรมเนียม	60,883.11	44,006.70	16,876.41
ค่าใช้จ่ายในวันประชุมใหญ่	989,759.00	979,889.00	9,870.00
ค่าตอบแทน	-	60,500.00	(60,500.00)
ค่าเบี้ยประชุม	125,600.00	102,800.00	22,800.00
ค่ารับรอง	18,340.00	5,776.00	12,564.00
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	8,979.00	7,958.00	1,021.00
ค่าวัสดุสำนักงานใช้ไป	386.00	7,968.00	(7,582.00)
ค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์	17,765.50	19,688.00	(1,922.50)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี	-	32,614.00	(32,614.00)
ค่าตรวจสอบกิจการ	59,600.00	56,800.00	2,800.00
ค่าเช่าอินเทอร์เน็ต	72,546.00	74,151.00	(1,605.00)
ค่าโทรศัพท์	12,222.29	17,502.44	(5,280.15)
ภาษีโรงเรือนและที่ดิน	17,580.00	46,812.00	(29,232.00)
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	108,316.40	67,879.80	40,436.60
ค่าลงทะเบียนในการอบรมสัมมนา	4,800.00	-	4,800.00
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	4,249,447.36	4,066,156.58	183,290.78
กำไรสุทธิ	43,951,366.51	45,706,537.88	(1,755,171.37)