

สำเนา

รายงานผลการตรวจสอบบัญชีระหว่างปี

สหกรณ์ออมทรัพย์ วังพญาไท จำกัด

กรุงเทพมหานคร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

เสนอ อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ตามที่อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ วังพญาไท จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 นั้น ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบบัญชีระหว่างปีครั้งที่ 1 เมื่อวันที่ 16 เมษายน 2564 จึงขอเสนอผลการตรวจสอบบัญชีระหว่างปี ดังนี้

1. สรุปผลการตรวจสอบ ข้อสังเกต/ข้อบกพร่องที่ตรวจพบและแนวทางแก้ไข

1.1 ด้านการเงินการบัญชี

1.1.1 ขอบเขตการปฏิบัติงาน

ด้านการเงินการบัญชี

- ตรวจสอบการปฏิบัติเกี่ยวกับการเก็บรักษาเงินสดในมือ
- ตรวจสอบเงินฝากธนาคาร
- ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการรับจ่ายเงิน และรายการ โอนบัญชี เดือน

ธันวาคม 2563 และมกราคม 2564

- ตรวจสอบการบันทึกบัญชีในสมุดบันทึกรายการขึ้นต้น และผ่านรายการไปสมุดบันทึกรายการขึ้นปลาย

- ตรวจสอบการบันทึกบัญชีย่อยและทะเบียนต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เดือนธันวาคม 2563 และมกราคม 2564

ด้านสินเชื่อ

- ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการจ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิกทุกประเภท เดือนธันวาคม 2563 และมกราคม 2564

1.1.2 ผลการตรวจสอบ

- สหกรณ์มีการตรวจนับเงินสดคงเหลือในมือเปรียบเทียบกับบัญชีเป็นประจำ
- การตรวจสอบเงินฝากธนาคารเปรียบเทียบกับสมุดคู่ฝากธนาคาร ปรากฏว่ามียอดคงเหลือถูกต้องตรงกัน

- การจัดทำบัญชีทั้งสมุดบันทึกรายการขึ้นต้นและขึ้นปลาย ตลอดจนบัญชีย่อย และทะเบียนต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องเรียบร้อยเป็นปัจจุบัน

- การจัดทำเอกสารหลักฐานการจ่ายเงินให้สมาชิกผู้มีอยู่ครบถ้วน ตลอดจนได้ผ่านการอนุมัติจากผู้มีอำนาจทุกราย

1.2 ด้านการปฏิบัติการและการบริหารงาน

1.2.1 ขอบเขตการปฏิบัติงาน

ด้านการบริหารงานทั่วไป

- สอบทานการกำหนดระเบียบเกี่ยวกับการเงิน และการดำเนินธุรกิจ ได้แก่ ระเบียบ ว่าด้วยการรับ - จ่าย และเก็บรักษาเงิน ระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้ ระเบียบว่าด้วยการรับฝากเงิน และการปฏิบัติตามระเบียบดังกล่าว

- สังเกตการณ์การปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่กำหนดไว้

1.2.2 ผลการตรวจสอบ

- การแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบของฝ่ายจัดการเป็นไปโดยเหมาะสม ตลอดจนได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย

- การปฏิบัติงานด้านต่าง ๆ เป็นไปตามระเบียบที่กำหนดไว้อย่างสม่ำเสมอ



(นายวิทศ วัฒนศักดิ์)

ผู้สอบบัญชี

ห้างหุ้นส่วนสามัญวิทศ และบุตร

645 หมู่บ้าน ไชคชัยปัญญาทรัพย์

ซอยลาดพร้าว 80 ถนนลาดพร้าว

แขวง - เขต วังทองหลาง กทม. 10310

19 เมษายน 2564

อำนาจถูกต้อง



(นายวิทศ วัฒนศักดิ์)

สหกรณ์ออมทรัพย์วังพญาไท จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564

		ปี 2564	ปี 2563
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	39,464,386.00	31,024,323.50
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	2,694,000,000.00	2,542,000,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น-สุทธิ	5	222,982,642.93	615,226,185.43
ลูกหนี้อื่นระยะสั้น - สุทธิ	6	6,000.00	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	7	4,487,770.82	4,974,968.07
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		2,960,940,799.75	3,193,225,477.00
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	4	166,012,000.00	155,012,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว-สุทธิ	5	707,815,639.97	309,617,009.25
ลูกหนี้อื่นระยะยาว - สุทธิ	6	71,574.17	83,574.17
เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ		217,448.92	267,248.28
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์		105,000.00	-
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		874,221,663.06	464,979,831.70
รวมสินทรัพย์		3,835,162,462.81	3,658,205,308.70
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินรับฝาก	8	2,670,525,723.09	2,541,669,076.45
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	9	130,150.65	79,377.70
รวมหนี้สินหมุนเวียน		2,670,655,873.74	2,541,748,454.15
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่		7,365,845.00	6,678,930.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		7,365,845.00	6,678,930.00
รวมหนี้สิน		2,678,021,718.74	2,548,427,384.15

		<u>ปี 2564</u>	<u>ปี 2563</u>
	<u>หมายเหตุ</u>	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)		982,938,230.00	943,708,580.00
ทุนสำรอง		126,638,075.86	118,093,730.85
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น	10	12,928,191.06	11,757,271.06
กำไรสุทธิงวด 6 เดือน		34,636,247.15	36,218,342.64
		<u>1,157,140,744.07</u>	<u>1,109,777,924.55</u>
		<u>3,835,162,462.81</u>	<u>3,658,205,308.70</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

สหกรณ์ออมทรัพย์วังพญาไท จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

	<u>ปี 2564</u>		<u>ปี 2563</u>	
	<u>บาท</u>	<u>%</u>	<u>บาท</u>	<u>%</u>
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยและค่าปรับรับเงินให้กู้	25,332,086.10	35.98	28,608,694.60	38.42
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	44,900,556.01	63.78	45,614,993.98	61.26
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	172,000.00	0.24	235,000.00	0.32
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	70,404,642.11	100	74,458,688.58	100
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	28,635,476.50	40.67	31,160,199.55	41.85
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	28,635,476.50	40.67	31,160,199.55	41.85
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	41,769,165.61	59.33	43,298,489.03	58.15
บวก รายได้อื่น				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	10,300.00	0.01	7,450.00	0.01
ค่าธรรมเนียมเอกสาร	5,110.00	0.01	4,800.00	0.01
ค่าธรรมเนียมเงินกู้สามัญ	98,300.00	0.14	130,300.00	0.17
รวมรายได้อื่น	113,710.00	0.16	142,550.00	0.19
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	1,843,440.00	2.62	1,741,500.00	2.34
เงินสมทบประกันสังคม/เงินทดแทน	27,464.30	0.04	41,938.00	0.06
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	263,385.00	0.37	242,450.00	0.32
ค่าล่วงเวลา	60,650.00	0.09	92,250.00	0.12
ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	224,203.50	0.32	236,241.41	0.32
รวม	2,419,142.80	3.44	2,354,379.41	3.16
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคา	55,292.58	0.08	95,851.99	0.13
ค่าซ่อมแซมบำรุงรักษาอาคารและอุปกรณ์	17,282.50	0.03	54,350.00	0.07
ค่าดูแลระบบคอมพิวเตอร์	49,975.00	0.07	31,250.00	0.04
สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	15,000.00	0.02	-	0.00
รวม	137,550.08	0.20	181,451.99	0.24

	ปี 2564		ปี 2563	
			บาท	%
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น				
ค่าเบี้ยประชุม	148,000.00	0.21	120,500.00	0.16
ค่ารับรอง	7,628.20	0.01	8,049.20	0.01
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	50,000.00	0.07	50,000.00	0.07
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่	3,601,088.12	5.12	3,329,920.25	4.47
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	21,000.00	0.03	21,000.00	0.03
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	40,000.00	0.06	-	-
ค่าของสมนาคุณ	232,922.00	0.33	539,130.00	0.73
ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่	203,345.00	0.29	515,009.00	0.69
ค่าอากรแสตมป์	886.00	0.00	811.00	0.00
ค่าถ่ายเอกสาร	6,204.00	0.01	7,052.00	0.01
ค่าพาหนะ	7,430.00	0.01	1,345.00	0.00
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	35,000.00	0.05	70,400.00	0.10
ค่าของใช้สำนักงาน	-	-	-	-
ค่าเบี้ยปฏิบัติงาน	298,680.00	0.42	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	37,752.26	0.05	23,648.54	0.03
รวม	4,689,935.58	6.66	4,686,864.99	6.30
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	7,246,628.46	10.29	7,222,696.39	9.70
กำไรสุทธิงวด 6 เดือน	34,636,247.15	49.20	36,218,342.64	48.64

สหกรณ์ออมทรัพย์วังพญาไท จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

1 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ย คูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- เงินลงทุนระยะสั้น / ระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (หมายถึงราคาทุนของตราสารหนี้ที่ได้มาหรือโอนมาตั้งแต่เริ่มแรก หักเงินต้นที่จ่ายคืน และบวกหรือหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของส่วนต่างระหว่างราคาทุนเริ่มแรกกับมูลค่าที่ตราไว้)
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้ในจำนวนที่เพียงพอสำหรับการขาดทุนที่อาจเกิดขึ้น ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้และการเผื่อนี้สงสัยจะสูญ พศ. 2544
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือตามราคาทุน
- ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์ต่าง ๆ ตัดจ่ายตามระยะเวลาของอายุการใช้งาน หรือตามการเปลี่ยนแปลงการใช้ซอฟต์แวร์ใหม่
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทน สำหรับรายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่นทุกประเภท

2 เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	<u>ปี 2564</u>	<u>ปี 2563</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินสด	0.00	0.00
เงินฝากธนาคาร		
ออมทรัพย์	38,464,386.00	30,024,323.50
ประจำ	1,000,000.00	1,000,000.00
รวม	<u><u>39,464,386.00</u></u>	<u><u>31,024,323.50</u></u>

3 เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2564</u>	<u>ปี 2563</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	2,654,000,000.00	2,502,000,000.00
ชุมนุมสหกรณ์ทหาร จำกัด	40,000,000.00	40,000,000.00
รวม	<u>2,694,000,000.00</u>	<u>2,542,000,000.00</u>

เงินฝากสหกรณ์อื่นข้างต้น แยกเป็นเงินฝากประเภทออมทรัพย์พิเศษ 40,000,000.00 บาท
และ ประเภทประจำ 2,654,000,000.00 บาท

4 เงินลงทุน ประกอบด้วย

	<u>ปี 2564</u>	<u>ปี 2563</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
	<u>ราคาทุน</u>	<u>ราคาทุน</u>
เงินลงทุนระยะยาว		
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	161,000,000.00	150,000,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ทหาร จำกัด	5,000,000.00	5,000,000.00
หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต จำกัด	12,000.00	12,000.00
รวม	<u>166,012,000.00</u>	<u>155,012,000.00</u>

5 เงินให้กู้ยืม-สุทธิ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2564</u>		<u>ปี 2563</u>	
	<u>บาท</u>		<u>บาท</u>	
	<u>ระยะสั้น</u>	<u>ระยะยาว</u>	<u>ระยะสั้น</u>	<u>ระยะยาว</u>
เงินให้กู้ยืม-ปกติ				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	62,876,122.93	0.00	66,220,933.87	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	160,106,520.00	707,815,639.97	549,005,251.56	309,617,009.25
รวม	<u>222,982,642.93</u>	<u>707,815,639.97</u>	<u>615,226,185.43</u>	<u>309,617,009.25</u>
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	0.00	0.00	0.00	0.00
	<u>222,982,642.93</u>	<u>707,815,639.97</u>	<u>615,226,185.43</u>	<u>309,617,009.25</u>

6 ลูกหนี้ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2564		ปี 2563	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้อื่น (เงินรอเรียกเก็บ)	218,699.00	71,574.17	129,198.12	167,075.05
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(212,699.00)	0.00	(129,198.12)	83,500.88
	<u>0.00</u>	<u>71,574.17</u>	<u>0.00</u>	<u>83,574.17</u>

7 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ	5,433.04	4,908.77
เครื่องเขียนแบบพิมพ์คงเหลือ	53,792.62	63,124.96
ดอกเบี้ยเงินฝาก ชสอ. ค้างรับ	4,428,545.16	4,906,934.34
รวม	<u>4,487,770.82</u>	<u>4,974,968.07</u>

8 เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
เงินรับฝาก - สมาชิก		
เงินรับฝากออมทรัพย์	76,596,720.01	62,411,318.18
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	2,593,929,003.08	2,479,257,758.27
รวม	<u>2,670,525,723.09</u>	<u>2,541,669,076.45</u>

9 หนี้สินหมุนเวียน ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
เงินรอจ่ายคืน	90,150.65	79,377.70
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	40,000.00	-
รวม	<u>130,150.65</u>	<u>79,377.70</u>

10 ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ ประกอบด้วย

	ปี 2564	ปี 2563
	บาท	บาท
ทุนสาธารณประโยชน์	1,197,079.91	986,829.91
ทุนสะสมเพื่อสวัสดิการสมาชิก	8,067,341.82	7,378,021.82
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	1,610,024.73	1,560,024.73
ทุนสะสมเพื่อขยายกิจการ	2,053,744.60	1,832,394.60
รวม	<u>12,928,191.06</u>	<u>11,757,271.06</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์ วังพญาไท จำกัด

สำหรับงวด 6 เดือน (ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563 ถึง 31 มีนาคม 2564)

วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินต่าง ๆ ตามระบบ CAMEL

1 ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง

สหกรณ์มีทุนดำเนินงานงวดปัจจุบันทั้งสิ้น จำนวน 3,835,162,462.81 บาท งวดก่อนจำนวน 3,658,205,308.70 บาท แหล่งที่มาของเงินทุนประกอบด้วย

	งวดปัจจุบัน		งวดก่อน	
	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ
- แหล่งเงินทุนภายนอก	-	-	-	-
- เงินทุนจากภายใน				
เงินรับฝาก	2,670,525,723.09	69.63	2,541,669,076.45	69.48
หนี้สินอื่น	7,495,995.65	0.20	6,758,307.70	0.18
รวมหนี้สินทั้งสิ้น	2,678,021,718.74	69.83	2,548,427,384.15	69.66
ทุนเรือนหุ้น	982,938,230.00	25.63	943,708,580.00	25.80
ทุนสำรอง	126,638,075.86	3.30	118,093,730.85	3.23
ทุนสะสมตามระเบียบ ข้อบังคับ และอื่น ๆ	12,928,191.06	0.34	11,757,271.06	0.32
กำไรสุทธิ	34,636,247.15	0.90	36,218,342.64	0.99
รวมทุนของสหกรณ์	1,157,140,744.07	30.17	1,109,777,924.55	30.34

เงินทุนของสหกรณ์ยังมีความเพียงพอต่อภาระหนี้สิน ถึงแม้ว่าอัตราส่วนหนี้สินทั้งสิ้นต่อทุนจะเท่ากับ 2.31 ต่อ 1 หมายความว่า สหกรณ์มีหนี้สิน 2.31 บาท ในขณะที่มีทุนของสหกรณ์เอง 1.00 บาท ก็ตาม แต่เนื่องจากหนี้สินทั้งสิ้นของสหกรณ์จำนวน 2,678,021,718.74 บาท เป็นหนี้สินภายในทั้งสิ้น ซึ่งเป็นเงินรับฝากจากสมาชิกที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการออมถึง 2,670,525,723.09 บาท หรือร้อยละ 99.72 ของหนี้สินทั้งสิ้น

เงินทุนของสหกรณ์ที่มีอยู่ ส่วนใหญ่ได้นำไปฝากธนาคารและสหกรณ์อื่นถึงร้อยละ 71.27 รองลงมา นำไปให้สมาชิกกู้ร้อยละ 24.27 ลงทุนในหุ้นทุนร้อยละ 4.33 และอื่น ๆ ร้อยละ 0.13

2 คุณภาพของสินทรัพย์

สหกรณ์มีสินทรัพย์งวดปัจจุบันทั้งสิ้น จำนวน 3,835,162,462.81 บาท งวดก่อนจำนวน 3,658,205,308.70 บาท ประกอบด้วย

	งวดปัจจุบัน		งวดก่อน	
	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ
เงินฝากธนาคาร	39,464,386.00	1.03	31,024,323.50	0.85
เงินฝากสหกรณ์อื่น	2,694,000,000.00	70.24	2,542,000,000.00	69.49
เงินลงทุน	166,012,000.00	4.33	155,012,000.00	4.24
ลูกหนี้เงินให้สมาชิกกู้	930,875,857.07	24.27	924,843,194.68	25.28

เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ	217,448.92	0.01	267,248.28	0.00
สินทรัพย์อื่น	4,592,770.82	0.12	5,058,542.24	0.14
	3,835,162,462.81	100	3,658,205,308.70	100

การใช้สินทรัพย์ในการดำเนินงานเพื่อก่อให้เกิดรายได้ ในรอบ 6 เดือน มีกำไรสุทธิจำนวน 34,636,247.15 บาท ลูกหนี้เงินกู้สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดเป็นส่วนใหญ่ แสดงให้เห็นว่า สินทรัพย์ของสหกรณ์เป็นสินทรัพย์ที่มีคุณภาพทั้งสิ้น

3 ความสามารถในการบริหาร

ในระหว่างงวด สหกรณ์จ่ายเงินให้สมาชิกกู้จำนวน 311,601,500.00 บาท กวดก่อนจำนวน 326,156,300.00 บาท ลดลงจากงวดก่อนจำนวน 14,554,800.00 บาท หรือลดลงร้อยละ 4.46 และสมาชิกถือหุ้นเพิ่มจำนวน 33,895,350.00 บาท กวดก่อนจำนวน 30,250,950.00 บาท เพิ่มขึ้นจากงวดก่อนจำนวน 3,644,400.00 บาท หรือ เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.05

การบริหารงานและการควบคุมภายใน สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมใหญ่ มีการจัดจ้างเจ้าหน้าที่มาปฏิบัติงานประจำ ตลอดจนได้มีการแบ่งส่วนงานและการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบชัดเจน การจัดทำบัญชีมีเอกสารประกอบการบันทึกบัญชีครบถ้วน ถูกต้อง

4 ความสามารถในการทำกำไร

ในรอบระยะเวลา 6 เดือน (ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2564) สหกรณ์มีรายได้ทั้งสิ้น จำนวน 70,518,352.11 บาท และมีค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นจำนวน 35,882,104.96 บาท ส่งผลให้มีกำไรสุทธิจำนวน 34,636,247.15 บาท กวดก่อนมีกำไรสุทธิจำนวน 36,218,342.64 บาท ลดลงจากงวดก่อนจำนวน 1,582,095.49 บาท หรือลดลงร้อยละ 4.37

สหกรณ์มีความสามารถในการทำกำไรร้อยละ 49.20 ของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน กวดก่อนร้อยละ 58.34

5 สภาพคล่อง

สหกรณ์มีสภาพคล่องทางการเงินอยู่ในอัตราที่สูงมาก โดยพิจารณาจากอัตราส่วนทุนหมุนเวียน 1.11 เท่า ประกอบกับ สินทรัพย์หมุนเวียนของสหกรณ์ส่วนใหญ่เป็นเงินฝากธนาคารและสหกรณ์อื่นถึงร้อยละ 92.32 ลูกหนี้เงินกู้อ้อยละ 7.53 และสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ร้อยละ 0.15 และหนี้สินหมุนเวียนส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝากจากสมาชิกที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการออมถึงร้อยละ 100 แต่อย่างไรก็ตาม สภาพคล่องทางการเงินยังขึ้นอยู่กับการบริหารเงินฝากสหกรณ์อื่นและการบริหารลูกหนี้เป็นสำคัญ