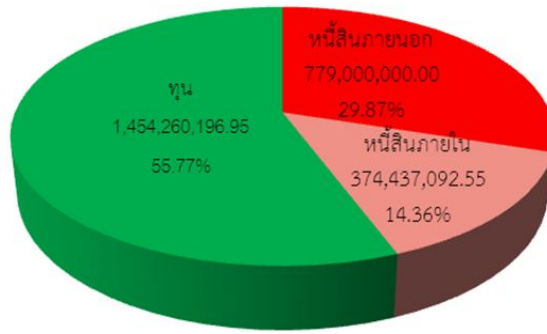


นางสาวชุตติร โยธารักษ์ ผู้จัดการ นำเสนอรายงานกิจการ

1. สรุปผลการดำเนินงาน ฐานะการเงิน 31 ม.ค. 57 เปรียบเทียบ 31 ม.ค. 56

รายการ	31-ธ.ค.-56	31-ม.ค.-57	ปี 57 เพิ่มขึ้น(ลดลง) ปี 56	ปี 57 เพิ่มขึ้น (ลดลง) ปี 56 (ร้อยละ)
จำนวนสมาชิก (ราย)	3,542	3,553	11	0.31
- สมาชิก	3,128	3,136	8	0.26
- สมาชิกสมทบ	414	417	3	0.72
1. สินทรัพย์รวม	2,560,811,485.19	2,607,697,289.50	46,885,804.31	1.83
1.1 เงินให้กู้ยืม	2,517,975,024.12	2,540,019,442.10	22,044,417.98	0.88
1.1.1 เงินให้สมาชิกกู้ฉุกเฉิน	246,271,374.00	252,846,672.68	6,575,298.68	2.67
1.1.2 เงินให้สมาชิกกู้สามัญ	2,216,460,315.78	2,233,351,900.12	16,891,584.34	0.76
1.1.3 เงินให้สมาชิกกู้พิเศษ	55,243,334.34	53,820,869.30	(1,422,465.04)	(2.57)
1.2 ลูกหนี้อื่นๆ			-	
1.2.1 ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	51,616.74	51,616.74	-	
1.2.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ-สน.ตามคำพิพากษา	(51,616.74)	(51,616.74)	-	
1.2.3 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ-ค้ำรับตามคำพิพากษา	(4,758.86)	(4,758.86)	-	
1.3 เงินให้สหกรณ์อื่นๆ	-	-	-	
1.4 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	966,901.05	368,457.80	(598,443.25)	(61.89)
1.5 เงินลงทุน	37,290,893.95	62,730,723.53	25,439,829.58	68.22
1.5.1 เงินสด/เงินฝากธนาคาร	5,955,393.95	31,395,223.53	25,439,829.58	427.17
1.5.2 เงินลงทุนระยะสั้นและยาว	11,335,500.00	11,335,500.00	-	0.00
1.5.3 เงินฝาก ขสอ./สหกรณ์อื่น	20,000,000.00	20,000,000.00	-	0.00
1.6 สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	4,583,424.93	4,583,424.93	-	0.00
2. หนี้สินรวม	1,129,765,543.20	1,153,437,092.55	23,671,549.35	2.10
2.1 เงินกู้ยืม	784,000,000.00	779,000,000.00	(5,000,000.00)	(0.64)
2.2 เงินรับฝากจากสมาชิก	322,985,035.41	336,348,250.81	13,363,215.40	4.14
2.3 เงินรับฝากจากสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์	4,103,875.34	20,072,574.05	15,968,698.71	389.11
2.4 เงินรับฝากจากสหกรณ์อื่น	8,798,290.97	9,798,290.97	1,000,000.00	11.37
2.5 หนี้สินหมุนเวียนอื่น	7,336,439.48	5,676,074.72	(1,660,364.76)	(22.63)
2.6 หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	2,541,902.00	2,541,902.00	-	0.00
3. ทุนสหกรณ์	1,431,045,941.99	1,454,260,196.95	23,214,254.96	1.62
3.1 ทุนเรือนหุ้น	1,258,419,100.00	1,272,538,000.00	14,118,900.00	1.12
3.2 ทุนสำรอง	64,851,562.44	64,851,562.44	-	0.00
3.3 ทุนสะสม	14,395,253.38	14,212,753.38	(182,500.00)	(1.27)
3.4 กำไรสุทธิ	93,380,026.17	9,277,854.96	(84,102,171.21)	(90.06)
3.5 อื่นๆ(กำไรสุทธิหรือจัดสรร)		93,380,026.17	(93,380,026.17)	(100.00)

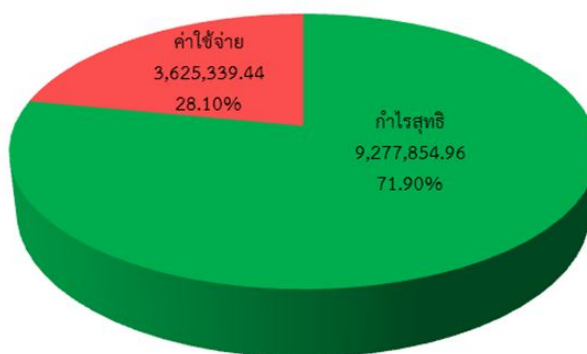
ฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 31 มกราคม 2557



สินทรัพย์	2,607,697,289.50
หนี้สินภายนอก	779,000,000.00
หนี้สินภายใน	374,437,092.55
ทุน	1,454,260,196.95

รายการ	31-ธ.ค.-56	31-ม.ค.-57	ปี 57 เพิ่มขึ้น(ลดลง) ปี 56	ปี 57 สูงกว่า(ต่ำกว่า) ปี 56 (ร้อยละ)
4.รายได้	151,531,964.98	12,903,194.40	(138,628,770.58)	(91.48)
4.1รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน	151,121,284.11	12,898,959.54	(138,222,324.57)	(91.46)
4.1 เงินให้กู้ยืม	149,138,581.92	12,831,928.92	(136,306,653.00)	(91.40)
4.2 เงินฝาก	1,499,784.87	44,907.32	(1,454,877.55)	(97.01)
4.3 ดอกเบี้ยรับตัวสัญญาใช้เงิน	425,000.02	22,123.30	(402,876.72)	(94.79)
4.4 เงินลงทุน	57,917.30	0.00	(57,917.30)	(100.00)
4.2 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	410,680.87	4,234.86	(406,446.01)	(98.97)
4.1 เงินเฉลี่ยคืนตามส่วนธุรกิจ(ชสอ)	361,430.10	0.00	(361,430.10)	(100.00)
4.2 ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	38,800.00	1,500.00	(37,300.00)	(96.13)
4.3 รายได้อื่น ๆ	10,450.77	2,734.86	(7,715.91)	(73.83)
5. ค่าใช้จ่าย	58,151,938.81	3,625,339.44	(54,526,599.37)	(93.77)
5.1 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน	46,600,914.65	3,357,484.44	(43,243,430.21)	(92.80)
5.2 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	2,441,987.00	179,332.00	(2,262,655.00)	(92.66)
5.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	811,024.66	18,322.50	(792,702.16)	(97.74)
5.4 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก	6,082,739.00	-	(6,082,739.00)	(100.00)
5.5 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	2,215,273.50	70,200.50	(2,145,073.00)	(96.83)
กำไรสุทธิ	93,380,026.17	9,277,854.96	(84,102,171.21)	(90.06)

รายได้-ค่าใช้จ่าย-กำไรสุทธิ ณ 31 มกราคม 2557



รายได้	12,903,194.40
ค่าใช้จ่าย	3,625,339.44
กำไรสุทธิ	9,277,854.96

จึงนำเสนอที่ประชุมเพื่อทราบ
ที่ประชุม.....

2. สรุปผลการดำเนินงานตามแผนงานและประมาณการรายได้-รายจ่ายประจำปี 2557 ประจำเดือนมกราคม 2557

รายการ	ปี 2557			
	แผนงาน	ผลการดำเนินงาน ม.ค.	สูงกว่า (ต่ำกว่า) แผนงาน	ร้อยละของผลการดำเนินงาน ต่อแผนงาน
1. รับสมาชิกและสมาชิกสมทบ				
1.1 สมาชิก	200	9	(191)	4.50
1.2 สมาชิกสมทบ	100	3	(97)	3.00
รวม	300	12	(288)	4.00
2. รับทุนเรือนหุ้น	150,000,000.00	14,317,400.00	(135,682,600.00)	9.54
3. รับเงินฝากจากสมาชิกและสหกรณ์อื่น	280,000,000.00	79,967,262.38	(200,032,737.62)	28.56
4. จ่ายเงินกู้	1,200,000,000.00	79,672,616.38	(1,120,327,383.62)	6.64
5. รายได้	187,898,312.00	12,903,194.40	(174,995,117.60)	6.87
6. ค่าใช้จ่ายสุทธิ	84,055,312.00	3,625,339.44	(80,429,972.56)	4.31
7. กำไรสุทธิ	103,843,000.00	9,277,854.96	(94,565,145.04)	8.93

สรุปผลการดำเนินงานตามแผนงานและประมาณการประจำปี 2557

รายการ	ปี 2557			
	ประมาณการ	ผลการดำเนินงาน ม.ค.	สูงกว่า (ต่ำกว่า) ประมาณการ	ร้อยละของผลการดำเนินงาน ต่อประมาณการ
5. รายได้				
5.1 รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน				
5.1.1 เงินให้กู้ยืม	186,741,312.00	12,831,928.92	(173,909,383.08)	6.87
5.1.2 เงินฝาก	630,000.00	44,907.32	(585,092.68)	7.13
5.1.3 ดอกเบี้ยรับตัวสัญญาใช้เงิน	400,000.00	22,123.30	(400,000.00)	-
5.1.4 เงินลงทุน	62,000.00	-	(62,000.00)	-
รวม	187,833,312.00	12,898,959.54	(174,956,475.76)	6.86
5.2 รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย				
5.2.1 เงินเฉลี่ยคืนตามส่วนธุรกิจ(ชสอ)	10,000.00	-	(10,000.00)	-
5.2.2 ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	40,000.00	1,500.00	(38,500.00)	3.75
5.2.3 รายได้อื่น ๆ	15,000.00	2,734.86	(12,265.14)	18.23
รวม	65,000.00	4,234.86	(60,765.14)	21.98
6. ค่าใช้จ่าย				
6.1 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน	69,202,100.00	3,357,484.44	(65,844,615.56)	4.85
6.2 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	3,450,000.00	179,332.00	(3,270,668.00)	5.20
6.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,110,928.00	18,322.50	(1,092,605.50)	1.65
6.4 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก	6,728,000.00	-	(6,728,000.00)	-
6.5 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	3,564,284.00	70,200.50	(3,494,083.50)	1.97
รวม	84,055,312.00	3,625,339.44	(80,429,972.56)	4.31

สรุปผลการดำเนินงานตามแผนงานและประมาณการประจำปี 2557

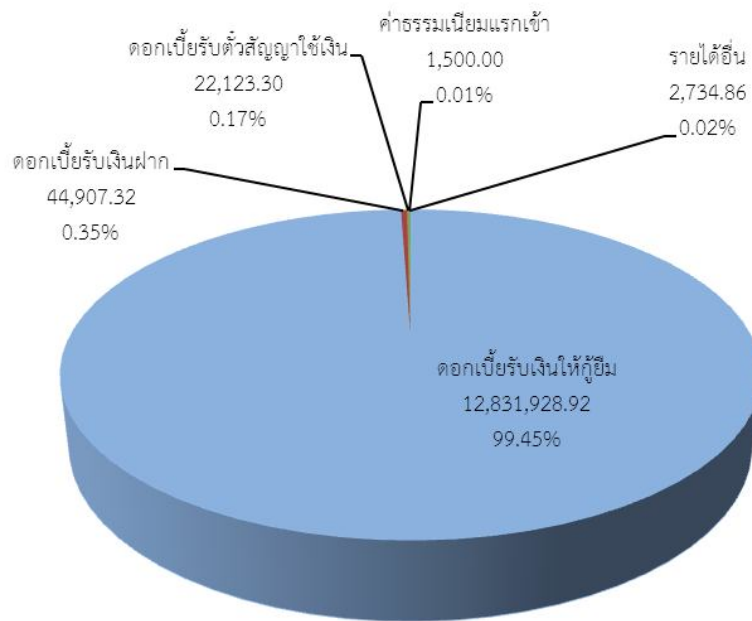
รายการ	ปี 2557			
	ประมาณการ	ผลการดำเนินงาน ม.ค.	สูงกว่า (ต่ำกว่า) ประมาณการ	ร้อยละของผลการดำเนินงาน ต่อประมาณการ
6.1 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน				
6.1.1 เงินรับฝากจากสมาชิกและสหกรณ์อื่น	20,000,000.00		(19,996,659.40)	0.02
- เงินฝากออมทรัพย์		0.49		
- เงินฝากสะสมทรัพย์สุขใจวัยเกษียณ		-		
- เงินฝากสะสมทรัพย์เพื่อการศึกษาบุตร		-		
- เงินฝากกองทุนสวัสดิการ		-		
- เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ		3,340.11		
- เงินฝากประจำ 12 เดือน		-		
- เงินฝากประจำ 60 เดือน		-		
- เงินฝากประจำ 3 เดือน		-		
- เงินฝากประจำ 6 เดือน		-		
- เงินฝากออมทรัพย์เฉลิมพระเกียรติ		-		
- เงินฝากออมทรัพย์พิเศษเฉลิมพระเกียรติ		-		
- เงินฝากออมทรัพย์สหกรณ์อื่น		-		
- เงินฝากประจำสหกรณ์อื่น		-		
- เงินฝากออมทรัพย์สมาคม		-		
- เงินฝากออมทรัพย์พิเศษสมาคม		-		
6.1.2 เงินฝากสะสมเจ้าหน้าที่	43,000.00	-	(43,000.00)	-
6.1.3 เงินกู้สถาบันการเงินอื่น	49,159,100.00	3,354,143.84	(45,804,956.16)	6.82
รวม	69,202,100.00	3,357,484.44	(65,844,615.56)	4.85
6.2 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่			-	
6.2.1 เงินเดือน	2,920,000.00	178,736.00	(2,741,264.00)	6.12
6.2.2 ค่าสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	350,000.00	-	(350,000.00)	-
6.2.3 ค่าล่วงเวลา	25,000.00	-	(25,000.00)	-
6.2.4 เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	63,000.00	596.00	(62,404.00)	0.95
6.2.5 ค่าการศึกษาบุตรเจ้าหน้าที่	12,000.00	-	(12,000.00)	-
6.2.6 ค่ารักษาพยาบาลเบิกจ่ายเกินประกันสังคม	50,000.00		(50,000.00)	-
6.2.7 ค่าเครื่องแบบเจ้าหน้าที่	30,000.00		(30,000.00)	-
รวม	3,450,000.00	179,332.00	(3,270,668.00)	5.20
6.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์			-	
6.3.1 ค่าจ้างทำความสะอาด	117,800.00	8,900.00	(108,900.00)	7.56
6.3.2 ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์	500,000.00	-	(500,000.00)	-
6.3.3 ค่าซ่อมแซมบำรุงรักษาสินทรัพย์	289,000.00	-	(289,000.00)	-
6.3.4 ค่าดูแลระบบคอมพิวเตอร์	42,504.00	-	(42,504.00)	-
6.3.5 ค่าภาษีโรงเรือนและที่ดิน	9,624.00	-	(9,624.00)	-
6.3.6 ค่าเบี้ยประกันอัคคีภัย	10,000.00	-	(10,000.00)	-
6.3.7 ค่าไฟฟ้า	100,000.00	7,077.96	(92,922.04)	7.08
6.3.8 ค่าน้ำประปา	2,000.00	55.11	(1,944.89)	2.76
6.3.9 ค่าโทรศัพท์	30,000.00	2,289.43	(27,710.57)	7.63
6.3.10 ค่าพัฒนาระบบ	10,000.00	-	(10,000.00)	-
รวม	1,110,928.00	18,322.50	(1,092,605.50)	1.65
6.4 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก			0.00	
6.4.1 ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะสำหรับสหกรณ์การ	3,128,000.00	-	(3,128,000.00)	-
6.4.2 สวัสดิการสมาชิก	3,600,000.00	-	(3,600,000.00)	-
รวม	6,728,000.00	-	(6,728,000.00)	-

สรุปผลการดำเนินงานตามแผนงานและประมาณการประจำปี 2557

รายการ	ปี 2557			
	ประมาณการ	ผลการดำเนินงาน ม.ค.	สูงกว่า (ต่ำกว่า) ประมาณการ	ร้อยละของผลการดำเนินงาน ต่อประมาณการ
6.5. ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
6.5.1 ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	509,000.00	-	(509,000.00)	-
6.5.2 ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการ	510,000.00	36,500.00	(473,500.00)	7.16
6.5.3 ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	300,000.00	10,000.00	(290,000.00)	3.33
6.5.4 ค่ารับรอง	100,000.00	4,875.00	(95,125.00)	4.88
6.5.5 ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	250,000.00	11,195.00	(238,805.00)	4.48
6.5.6 ค่าธรรมเนียมธนาคาร	60,000.00	955.00	(59,045.00)	1.59
6.5.7 ค่าธรรมเนียมชมรมเครือข่ายสหกรณ์	7,084.00	-	(7,084.00)	-
6.5.8 ค่าตอบแทนที่ปรึกษา	20,000.00	-	(20,000.00)	-
6.5.9 ค่าตอบแทนที่ปรึกษาทนาย	12,000.00		(12,000.00)	-
6.5.10 ค่าใช้จ่ายส่งเสริมพัฒนากิจการ	500,000.00	-	(500,000.00)	-
6.5.11 ค่าบริการเว็บไซต์	12,000.00	-	(12,000.00)	-
6.5.12 ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	60,000.00	-	(60,000.00)	-
6.5.13 ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบบัญชี	60,000.00	-	(60,000.00)	-
6.5.14 ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่หักเงินหน่วย	384,200.00	-	(384,200.00)	-
6.5.15 ค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์	100,000.00	-	(100,000.00)	-
6.5.16 ค่าไปรษณีย์และอากรแสตมป์	70,000.00	5,506.00	(64,494.00)	7.87
6.5.17 ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	50,000.00	1,169.50	(48,830.50)	2.34
6.5.18 ค่าใช้จ่ายดำเนินคดี	60,000.00		(60,000.00)	-
6.5.19 ค่างบกลาง	500,000.00		(500,000.00)	-
รวม	3,564,284.00	70,200.50	(3,494,083.50)	1.97

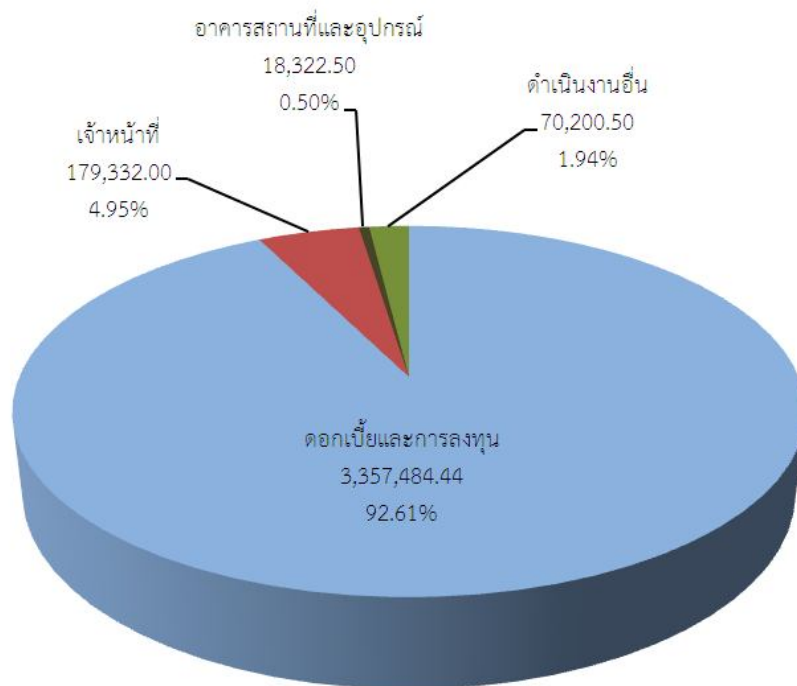
รายการ	ปี 2557			
	ประมาณการ	จัดซื้อ ม.ค.	สูงกว่า (ต่ำกว่า) ประมาณการ	ร้อยละของผลการดำเนินงาน ต่อประมาณการ
หมวดครุภัณฑ์				
ค่าครุภัณฑ์	126,000.00		(126,000.00)	-
รวม	126,000.00		(126,000.00)	-

รายได้ ณ 31 มกราคม 2557



ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ยืม	12,831,928.92
ดอกเบี้ยรับจากเงินฝาก	44,907.32
ดอกเบี้ยรับตัวสัญญาใช้เงิน	22,123.30
เงินลงทุน/เฉลี่ยคืน(ชสอ.)	-
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	1,500.00
รายได้อื่น.	2,734.86
รวม	12,903,194.40

ค่าใช้จ่าย ณ 31 มกราคม 2557



คชจ.เกี่ยวกับดอกเบี้ยและการลงทุน	3,357,484.44
คชจ.เกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	179,332.00
คชจ.เกี่ยวกับอาคารสถานที่อุปกรณ์	18,322.50
คชจ.เกี่ยวกับสมาชิก	-
คชจ.ดำเนินงานอื่น	70,200.50
รวม	3,625,339.44

จึงนำเรียนที่ประชุมเพื่อทราบ

ที่ประชุม.....

.....

.....