

### 3.2.4 เรื่องแจ้งจากฝ่ายจัดการ

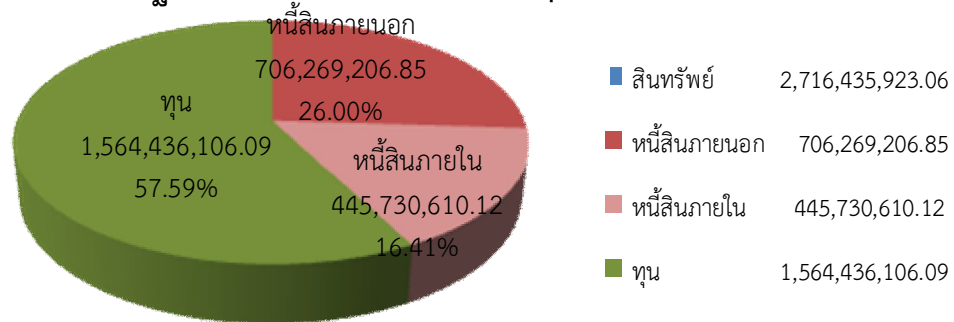
นางสาวชุตติธ โยธารักษ์ ผู้จัดการ นำเสนอรายงานกิจการ

1. สรุปฐานะทางการเงินและสรุปผลการดำเนินงานตามแผนงานงบประมาณ ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2557

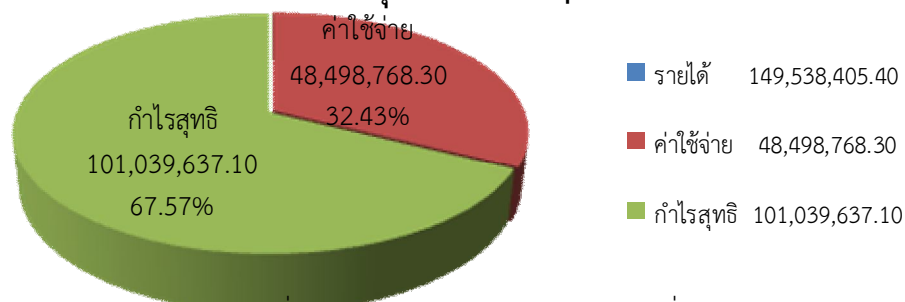
1.1 สรุปฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 57

รายการ	30-พ.ย.-57
1. จำนวนสมาชิก	3,828
- สมาชิก	3,621
- สมาชิกสมทบ	207
สมาชิกยกมาต้นปี	3,128
เข้าใหม่ระหว่างปี	299
โอนจากสมาชิกสมทบระหว่างปี	240
พ้นสภาพระหว่างปี	46
<b>สมาชิกคงเหลือสิ้นปี</b>	<b>3,621</b>
สมาชิกสมทบยกมา	414
เข้าใหม่ระหว่างปี	67
โอนไปเป็นสมาชิก	240
พ้นสภาพระหว่างปี	34
<b>สมาชิกสมทบคงเหลือสิ้นปี</b>	<b>207</b>
2. สินทรัพย์รวม	2,716,435,923.06
3. หนี้สินรวม	1,151,999,816.97
4. ทุนสหกรณ์	1,564,436,106.09
5. รายได้	149,538,405.40
6. ค่าใช้จ่าย	48,498,768.30
7. กำไรสุทธิ	101,039,637.10

ฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2557



รายได้-ค่าใช้จ่าย-กำไรสุทธิ ณ 30 พฤศจิกายน 2557



คณะกรรมการอำนวยการรับทราบ นำเรียนที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการเพื่อทราบ  
ที่ประชุม รับทราบ

## สรุปรายการรับ-จ่ายประจำเดือนพฤศจิกายน 2557

รายการ	ยอดยกมา	รายการรับ	รายการจ่าย	รับ-จ่ายระหว่าง เดือนเพิ่มขึ้น(ลดลง)	คงเหลือ
<b>เงินสด/เงินฝาก</b>	11,219,820.60			-	8,966,606.56
1. ทุนเรือนหุ้น	1,363,972,550.00	9,535,700.00	565,000.00	8,970,700.00	1,372,943,250.00
2. ลูกหนี้เงินให้กู้แก่สมาชิก	2,667,859,105.25	92,003,655.24	109,294,539.96	(17,290,884.72)	2,685,149,989.97
3. เงินกู้สถาบันการเงินอื่น	692,713,806.85	203,000,000.00	189,444,600.00	13,555,400.00	706,269,206.85
4. เงินรับฝากจากสมาชิกและสหกรณ์อื่น	451,790,136.98	25,644,814.46	37,639,473.84	(11,994,659.38)	439,795,477.60
5. ซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	323,829.04		45,000.00	(45,000.00)	368,829.04
6. ซื้อหุ้นจากชุมนุมฯ	3,568,000.00		3,200,000.00	(3,200,000.00)	6,768,000.00
5. จ่ายทุนสวัสดิการต่างๆ	16,633,407.38		528,500.00	(528,500.00)	16,104,907.38
6. รายได้	135,723,939.23	13,814,466.17		13,814,466.17	149,538,405.40
7. ค่าใช้จ่าย	42,945,305.20		5,553,463.10	(5,553,463.10)	48,498,768.30
8. ลูกหนี้ตัวแทน	677,077.76	37,425,777.29	37,283,031.12	142,746.17	534,331.59
9. ค่าเบี้ยประกันรอนำส่งธ.ธนาคาร	6,827.00		6,827.00	(6,827.00)	-
10.ภาษีหัก ณ ที่จ่าย	1,745.58	3,383.54	1,745.58	฿1,637.96	3,383.54
11.เงินประกันสังคมรอนำส่ง	5,189.00	5,189.00	5,189.00	-	5,189.00
12.เงินร่อยจ่ายคืน	4,623.15		4,623.15	(4,623.15)	-
13.ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก(ค้างจ่าย)	3,497,316.97		117,496.99	(117,496.99)	3,379,819.98
14.เงินร่อยเรียกคืน	4,690.00	4,690.00	500.00	฿4,190.00	500.00
15.ค่าฤชาธรรมเนียมเงินกู้พิเศษค้างจ่าย	1,300.00		900.00	(900.00)	400.00
<b>รวม</b>	<b>5,390,948,669.99</b>	<b>381,437,675.70</b>	<b>383,690,889.74</b>	<b>(2,253,214.04)</b>	<b>8,966,606.56</b>

## 1. สรุปผลการดำเนินงานตามแผนงานและประมาณการรายได้-รายจ่าย ประจำปีเดือนพฤศจิกายน2557

รายการ	ปี 2557				
	แผนงาน ปี 2557	ผลการดำเนินงาน		สูงกว่า(ต่ำกว่า) แผนงาน (บาท)	ร้อยละของผลการดำเนินงาน ต่อแผนงาน
		พ.ย.	ม.ค.-พ.ย.		
1. รับสมาชิกและสมาชิกสมทบ					
1.1 สมาชิก	200	27	299	99	149.50
1.2 สมาชิกสมทบ	100	1	67	(33)	67.00
รวม	300	28	366	66	122.00
2. รับทุนเรือนหุ้น	150,000,000.00	9,535,700.00	132,783,650.00	(17,216,350.00)	88.52
3. รับเงินฝากจากสมาชิกและสหกรณ์อื่น	280,000,000.00	25,644,814.46	408,431,776.42	128,431,776.42	145.87
4. จ่ายเงินกู้	1,200,000,000.00	109,294,539.96	1,123,299,095.78	(76,700,904.22)	93.61
5. รายได้	187,898,312.00	13,814,466.17	149,538,405.40	(38,359,906.60)	79.58
6. ค่าใช้จ่ายสุทธิ	84,055,312.00	5,553,463.10	48,498,768.30	(35,556,543.70)	57.70
7. กำไรสุทธิ	103,843,000.00	8,261,003.07	101,039,637.10	(2,803,362.90)	97.30

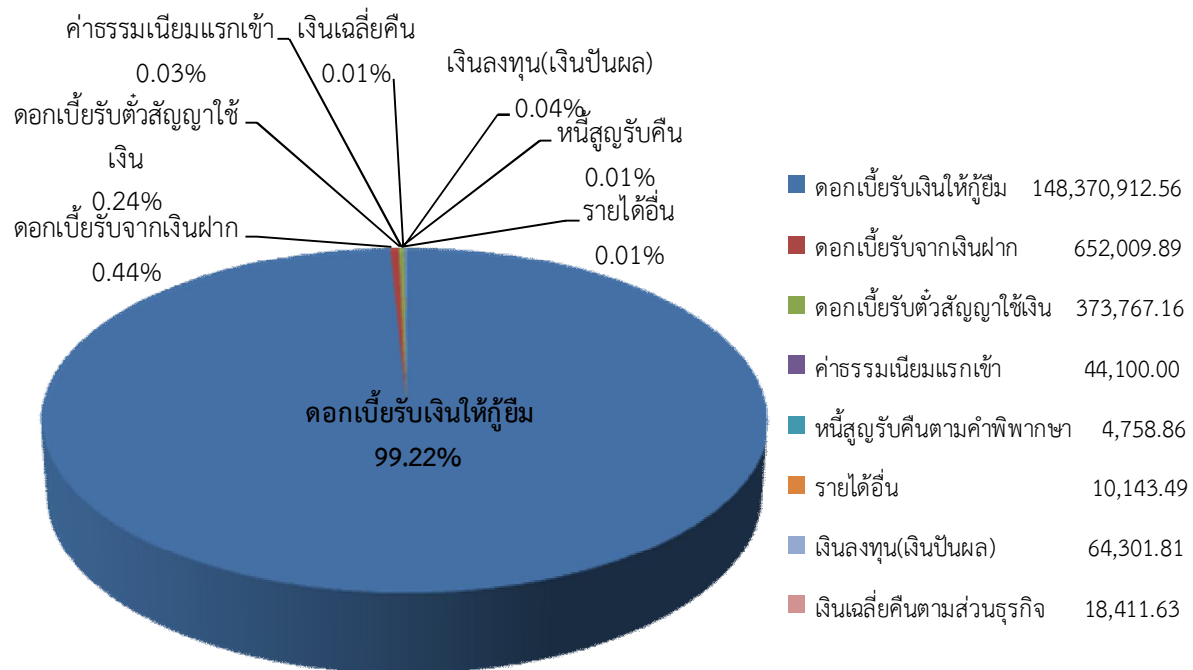
สรุปผลการดำเนินงานตามแผนงานและประมาณการประจำปี 2557					
รายการ	ปี 2557				
	ประมาณการ รวมทั้งปี	ผลการดำเนินงาน		สูงกว่า(ต่ำกว่า) แผนงาน (บาท)	ร้อยละของผลการดำเนินงาน ต่อแผนงาน
		พ.ย.	ม.ค.-พ.ย.		
5. รายได้					
5.1 รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน					
5.1.1 เงินให้กู้ยืม	186,741,312.00	13,777,639.03	148,370,912.56	(38,370,399.44)	78.96
5.1.2 เงินฝาก	630,000.00	26.34	652,009.89	22,009.89	0.35
5.1.3 ดอกเบี้ยรับตัวสัญญาใช้เงิน	400,000.00	33,767.12	373,767.16	(26,232.84)	0.20
5.1.4 เงินลงทุน (เงินปันผลจาก ชสอ.ร้อยละ5.60)	62,000.00	-	64,301.81	2,301.81	0.03
รวม	187,833,312.00	13,811,432.49	149,460,991.42	(38,372,320.58)	79.54
5.2 รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย					
5.2.1 หนี้สงสัยจะสูญรับคืนตามคำพิพากษา	-	-	4,758.86	4,758.86	0.00
5.2.2 ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	40,000.00	2,900.00	44,100.00	4,100.00	0.02
5.2.3 รายได้อื่น ๆ	15,000.00	133.68	10,143.49	(4,856.51)	0.01
5.2.4 เงินเฉลี่ยคืนตามส่วนธุรกิจ(ชสอ.ร้อยละ 3.70)	10,000.00	-	18,411.63	8,411.63	0.01
รวม	65,000.00	3,033.68	77,413.98	12,413.98	0.04
รายได้รวม	187,898,312.00	13,814,466.17	149,538,405.40	(38,359,906.60)	79.58
6. ค่าใช้จ่าย					
6.1 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน	69,202,100.00	1,366,459.17	38,350,170.45	(30,851,929.55)	45.62
6.2 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	3,450,000.00	195,195.00	2,098,484.00	(1,351,516.00)	2.50
6.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,110,928.00	19,137.93	286,119.10	(824,808.90)	0.34
6.4 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก	6,728,000.00	3,879,311.00	6,496,611.00	(231,389.00)	7.73
6.5 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	3,564,284.00	93,360.00	1,267,383.75	(2,296,900.25)	1.51
รวม	84,055,312.00	5,553,463.10	48,498,768.30	(35,556,543.70)	57.70

## สรุปผลการดำเนินงานตามแผนงานและประมาณการรายได้-รายจ่ายประจำปี 2557 ประจำปีเดือนพฤศจิกายน 2557

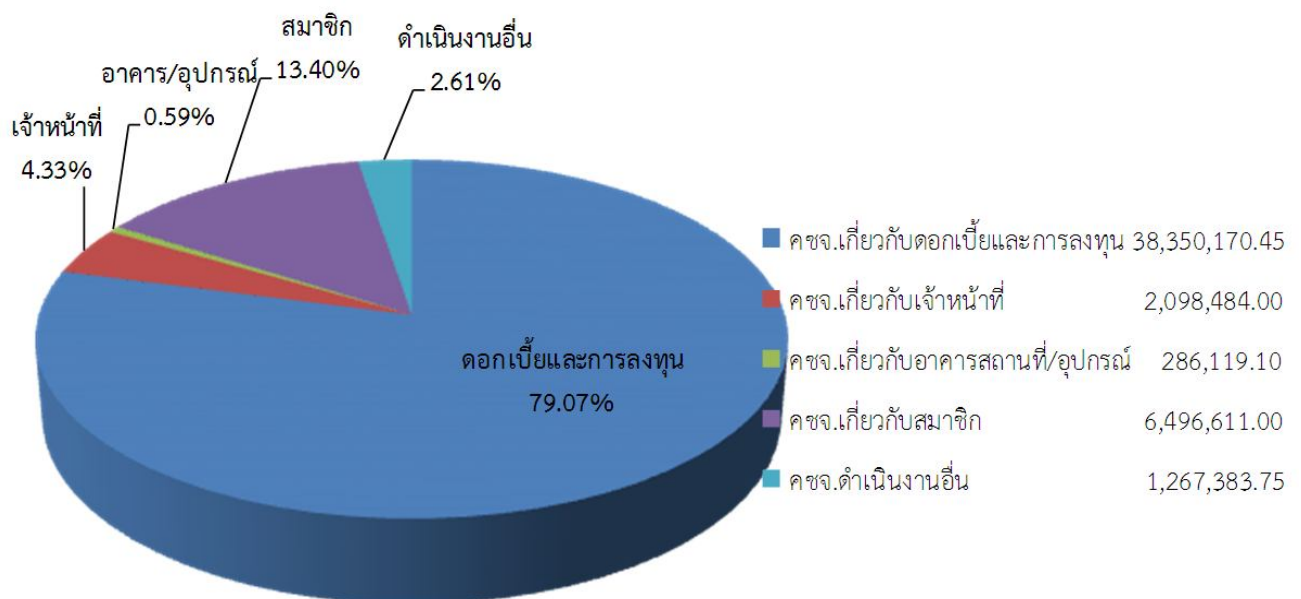
รายการ	ปี 2557				
	ประมาณการ รวมทั้งปี	ผลการดำเนินงาน		สูงกว่า(ต่ำกว่า) แผนงาน (บาท)	ร้อยละของผลการดำเนินงาน ต่อแผนงาน
		พ.ย.	ม.ค.-พ.ย.		
6.1 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน					
6.1.1 เงินรับฝากจากสมาชิกและสหกรณ์อื่น	20,000,000.00	12,315.11	2,759,697.09	(17,240,302.91)	13.80
- เงินฝากออมทรัพย์		1.92	1,631.52		
- เงินฝากสะสมทรัพย์สุขใจวัยเกษียณ		-	43,643.84		
- เงินฝากสะสมทรัพย์เพื่อการศึกษาบุตร		-	-		
- เงินฝากกองทุนสวัสดิการ		-	7,825.56		
- เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ		2,665.62	2,352,439.41		
- เงินฝากประจำ 12 เดือน		3,206.48	39,522.43		
- เงินฝากประจำ 60 เดือน		4,562.61	5,975.87		
- เงินฝากออมทรัพย์เฉลิมพระเกียรติ		-	42,678.78		
- เงินฝากออมทรัพย์พิเศษเฉลิมพระเกียรติ		1,878.48	117,795.47		
- เงินฝากออมทรัพย์สหกรณ์อื่น		-	-		
- เงินฝากประจำสหกรณ์อื่น		-	-		
- เงินฝากออมทรัพย์สมาคม		-	-		
- เงินฝากออมทรัพย์พิเศษสมาคม		-	148,184.21		
6.1.2 เงินฝากสะสมเจ้าหน้าที่	43,000.00	-	173.19	(42,826.81)	0.40
6.1.3 เงินกู้สถาบันการเงินอื่น	49,159,100.00	1,354,144.06	35,590,300.17	(13,568,799.83)	72.40
รวม	69,202,100.00	1,366,459.17	38,350,170.45	(30,851,929.55)	55.42
6.2 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				-	
6.2.1 เงินเดือน	2,920,000.00	183,526.00	1,992,306.00	(927,694.00)	68.23
6.2.2 ค่าสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	350,000.00	-	-	(350,000.00)	-
6.2.3 ค่าล่วงเวลา	25,000.00	-	16,900.00	(8,100.00)	67.60
6.2.4 เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	63,000.00	5,189.00	52,079.00	(10,921.00)	82.67
6.2.5 ค่าการศึกษาบุตรเจ้าหน้าที่	12,000.00	6,480.00	9,917.00	(2,083.00)	82.64
6.2.6 ค่ารักษาพยาบาลเบิกจ่ายเกินประกันสังคม	50,000.00	-	780.00	(49,220.00)	1.56
6.2.7 ค่าเครื่องแบบเจ้าหน้าที่	30,000.00	0.00	26,502.00	(3,498.00)	88.34
รวม	3,450,000.00	195,195.00	2,098,484.00	(1,351,516.00)	60.83
6.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์				-	
6.3.1 ค่าจ้างทำความสะอาด	117,800.00	9,800.00	106,000.00	(11,800.00)	89.98
6.3.2 ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์	500,000.00	-	-	(500,000.00)	-
6.3.3 ค่าซ่อมแซมบำรุงรักษาสินทรัพย์	289,000.00	-	5,970.00	(283,030.00)	2.07
6.3.4 ค่าดูแลระบบคอมพิวเตอร์	42,504.00	-	42,504.00	0.00	100.00
6.3.5 ค่าภาษีโรงเรือนและที่ดิน	9,624.00	-	9,624.00	-	100.00
6.3.6 ค่าเบี้ยประกันอัคคีภัย	10,000.00	-	10,000.00	0.00	100.00
6.3.7 ค่าไฟฟ้า	100,000.00	8,083.89	88,581.90	(11,418.10)	88.58
6.3.8 ค่าน้ำประปา	2,000.00	-	2,801.82	801.82	140.09
6.3.9 ค่าโทรศัพท์	30,000.00	1,254.04	20,637.38	(9,362.62)	68.79
6.3.10 ค่าพัฒนาระบบ	10,000.00	-	-	(10,000.00)	-
รวม	1,110,928.00	19,137.93	286,119.10	(824,808.90)	25.75
6.4.4 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				-	
6.4.1 ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะสำหรับสหกรณ์การ	3,600,000.00	3,621,311.00	3,628,611.00	28,611.00	100.79
6.4.2 สวัสดิการสมาชิก	3,128,000.00	258,000.00	2,868,000.00	(260,000.00)	91.69
รวม	6,728,000.00	3,879,311.00	6,496,611.00	(231,389.00)	96.56



## รายได้ ณ 30 พฤศจิกายน 2557



## ค่าใช้จ่าย ณ 30 พฤศจิกายน 2557



คณะกรรมการอำนวยการรับทราบ นำเรียนที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการเพื่อทราบ  
ที่ประชุม รับทราบ