

สรุปผลการดำเนินงาน ฐานะการเงิน 31 มีนาคม 2556 เปรียบเทียบกับ 31 มีนาคม 2555

รายการ	31-ธ.ค.-55	31-มี.ค.-55	31-มี.ค.-56	ปี 56 สูงกว่า(ต่ำกว่า) ปี 55	ปี 56 สูงกว่า(ต่ำกว่า) ปี 55 (ร้อยละ)
จำนวนสมาชิก (ราย)	3,337	3,256	3,330	74	2.27
- สมาชิก	2,928	2,894	2,927	33	1.14
- สมาชิกสมทบ	409	362	403	41	11.33
1. สินทรัพย์รวม	2,298,388,778.48	2,012,029,647.98	2,387,720,768.00	375,691,120.02	18.67
1.1 เงินให้สมาชิกกู้	2,210,718,293.52	1,907,602,008.79	2,294,782,912.23	387,180,903.44	20.30
- เงินให้สมาชิกกู้สามัญ (สัญญา)	3,548	3,387	3,855	468	13.82
- เงินให้สมาชิกกู้พิเศษ (สัญญา)	136	36	33	(3)	(8.33)
- เงินให้สมาชิกกู้ฉุกเฉิน (สัญญา)	1,869	1,753	1,880	127	7.24
1.2 เงินให้สหกรณ์อื่นกู้	-	-	-	-	-
1.3 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	2,744,580.69	1,636,275.56	1,636,545.92	270.36	0.02
1.4 เงินลงทุน	79,820,429.93	97,354,008.59	86,195,835.51	(11,158,173.08)	(11.46)
1.4.1 เงินสด/เงินฝากธนาคาร	2,510,297.15	20,000,945.56	8,885,702.73	(11,115,242.83)	(55.57)
1.4.2 เงินลงทุนระยะสั้นและยาว	11,306,000.00	11,200,000.00	11,306,000.00	106,000.00	0.95
1.4.3 เงินฝาก ซสอ./สหกรณ์อื่น	66,004,132.78	66,153,063.03	66,004,132.78	(148,930.25)	(0.23)
1.5 สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	5,105,474.34	5,437,355.04	5,105,474.34	(331,880.70)	(6.10)
2. หนี้สินรวม	1,010,946,186.66	923,759,753.46	1,105,329,072.41	181,569,318.95	19.66
2.1 เงินกู้ยืม	649,323,802.51	575,051,802.51	771,671,588.21	196,619,785.70	34.19
2.2 เงินรับฝากจากสมาชิก	345,443,693.64	334,132,780.46	316,493,098.57	(17,639,681.89)	(5.28)
2.3 เงินรับฝากจากสมาคมสถาปนากิจสงเคราะห์	3,772,757.98	6,124,713.26	4,621,564.33	(1,503,148.93)	(24.54)
2.4 เงินรับฝากจากสหกรณ์อื่น	4,683,176.41	5,518,630.62	5,683,176.41	164,545.79	2.98
2.5 หนี้สินหมุนเวียนอื่น	5,489,606.12	950,736.61	4,625,852.89	3,675,116.28	386.55
2.6 หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	2,233,150.00	1,981,090.00	2,233,792.00	252,702.00	12.76
3. ทุนสหกรณ์	1,287,442,591.82	1,088,269,894.52	1,282,391,695.59	194,121,801.07	17.84
3.1 ทุนเรือนหุ้น	1,135,738,330.00	995,640,820.00	1,175,816,420.00	180,175,600.00	18.10
3.2 ทุนสำรอง	56,396,851.60	56,396,851.60	64,851,562.44	8,454,710.84	14.99
3.3 ทุนสะสม	12,009,765.38	13,190,366.53	16,093,279.38	2,902,912.85	22.01
3.4 กำไรสุทธิ	83,297,644.84	23,041,856.39	25,630,433.77	2,588,577.38	11.23
3.5 อื่นๆ(กำไรสุทธิรอจัดสรร)		-		-	

รายการ	31-ธ.ค.-55	31-มี.ค.-55	31-มี.ค.-56	ปี 56 สูงกว่า(ต่ำกว่า) ปี 55 (บาท)	ปี 56 สูงกว่า(ต่ำกว่า) ปี 55 (ร้อยละ)
4.รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน	130,660,350.83	28,708,534.96	34,028,366.14	5,319,831.18	18.53
4.1. ดอกเบี้ยรับเงินให้สมาชิกกู้					
- เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	129,904,868.19	28,610,066.87	33,938,016.38	5,327,949.51	18.62
- เงินลงทุน	479,664.36	90,821.92	88,493.18	(2,328.74)	(2.56)
4.2รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย					
- ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	26,400.00	5,000.00	1,300.00	(3,700.00)	(74.00)
- รายได้อื่น ๆ	249,418.28	2,646.17	556.58	(2,089.59)	(78.97)
5. ค่าใช้จ่าย	47,362,705.99	5,666,678.57	8,397,932.37	2,731,253.80	48.20
5.1 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	2,153,185.44	458,135.00	531,031.00	72,896.00	15.91
5.2 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	826,908.38	106,613.60	116,810.68	10,197.08	9.56
5.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก	2,955,693.00	-	-	0.00	0.00
5.4 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	2,235,254.21	843,488.50	694,556.69	(148,931.81)	(17.66)
5.5 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน	39,191,664.96	4,258,441.47	7,055,534.00	2,797,092.53	65.68

2. สรุปผลการดำเนินงานตามแผนงานและประมาณการรายได้-รายจ่ายประจำปี 2556ประจำปีเดือน มีนาคม 2556

รายการ	ปี 2556				
	แผนงาน (คน)	ผลการดำเนินงาน (คน) มี.ค.	ผลการดำเนินงาน ม.ค.-มี.ค.	ร้อยละของผลการดำเนินงาน ต่อแผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) แผนงาน (คน)
1. รับสมาชิกและสมาชิกสมทบ					
1.1 สมาชิก	150	2	10	6.67	(140)
1.2 สมาชิกสมทบ	150	1	1	0.67	(149)
รวม	300	3	11	3.67	(289)
2. รับทุนเรือนหุ้น	200,000,000.00	12,009,950.00	49,002,890.00	24.50	(150,997,110.00)
3. รับเงินฝากจากสมาชิกและสหกรณ์อื่น	220,000,000.00	9,288,290.28	55,426,882.50	25.19	(164,573,117.50)
4. จ่ายเงินกู้	1,200,000,000.00	92,569,887.64	281,316,141.43	23.44	(918,683,858.57)
5. รายได้	152,280,000.00	12,063,827.08	34,028,366.14	22.34	(118,251,633.86)
6. ค่าใช้จ่ายสุทธิ	60,406,229.00	2,373,010.39	8,397,932.37	13.90	(52,008,296.63)
7. กำไรสุทธิ	91,873,771.00	9,690,816.69	25,630,433.77	27.89	(66,243,337.23)
ประมาณการรายได้-รายจ่ายประจำปี 2556					
รายการ	ปี 2556				
	ประมาณการ (บาท)	ผลการดำเนินงาน (บาท) มี.ค.	ผลการดำเนินงาน ม.ค.- มี.ค.	ร้อยละของผลการดำเนินงาน ต่อประมาณการ	สูงกว่า (ต่ำกว่า) ประมาณการ(บาท)
1.รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน					
1.1 เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	151,500,000.00	12,030,775.34	33,938,016.38	22.40	(117,561,983.62)
1.2 เงินลงทุน	535,000.00	32,602.74	88,493.18	16.54	(446,506.82)
2 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย					
2.1 ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	45,000.00	200.00	1,300.00	2.88	(43,700.00)
2.2 รายได้อื่น ๆ	200,000.00	249.00	556.58	0.27	(199,443.42)
รวม	152,280,000.00	12,063,827.08	34,028,366.14	22.34	(118,251,633.86)
1. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	3,335,500.00	179,063.00	531,031.00	15.92	(2,804,469.00)
2. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	941,892.00	30,621.09	116,810.68	12.40	(825,081.32)
3. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก	6,735,000.00	-	-	-	(6,735,000.00)
4. ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	3,356,837.00	59,879.00	694,556.69	20.69	(2,662,280.31)
5. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน	46,037,000.00	2,103,447.30	7,055,534.00	15.32	(38,981,466.00)
รวม	60,406,229.00	2,373,010.39	8,397,932.37	13.90	(52,008,296.63)

ประมาณการรายจ่าย ประจำปี 2556

รายการ	ปี 2556				
	ประมาณการ (บาท)	ผลการดำเนินงาน มี.ค.	ผลการดำเนินงาน ม.ค.- มี.ค.	ร้อยละของผลการดำเนินงาน ต่อประมาณการ	สูงกว่า (ต่ำกว่า) ประมาณการ(บาท)
1. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่					
1.1 เงินเดือน	2,579,000.00	166,460.00	499,380.00	19.36	(2,079,620.00)
1.2 ค่าล่วงเวลา	50,000.00	8,400.00	22,700.00	45.40	(27,300.00)
1.3 ค่าสำรองบำนาญเจ้าหน้าที่	640,000.00	-	-	-	(640,000.00)
1.4 เงินสวัสดิการเจ้าหน้าที่ (บุตร)	5,000.00	-	-	-	(5,000.00)
1.5 เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	61,500.00	4,203.00	8,951.00	14.55	(52,549.00)
รวม	3,335,500.00	179,063.00	531,031.00	15.92	(2,804,469.00)
2. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์					
2.1 ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์	500,000.00		-	-	(500,000.00)
2.2 ค่าจ้างทำความสะอาด	106,800.00	8,900.00	24,100.00	22.57	(82,700.00)
2.3 ค่าซ่อมแซมบำรุงรักษาสินทรัพย์	100,000.00	1,640.00	1,640.00	1.64	(98,360.00)
2.4 ค่าเบี้ยประกันอัคคีภัย	10,000.00	-	-	-	(10,000.00)
2.5 ค่าไฟฟ้า	90,000.00	7,232.10	22,463.71	24.96	(67,536.29)
2.6 ค่าน้ำประปา	2,000.00	80.79	207.06	10.35	(1,792.94)
2.7 ค่าโทรศัพท์	30,000.00	3,144.20	6,731.91	22.44	(23,268.09)
2.8 ค่าภาษีโรงเรือนและที่ดิน	9,624.00	9,624.00	9,624.00	100.00	0.00
2.9 ค่าดูแลระบบคอมพิวเตอร์	40,044.00	-	40,044.00	100.00	0.00
2.10 ค่าเชื่อมต่อระบบ IT ธนาคารตัดจ่าย	21,400.00		12,000.00	56.07	(9,400.00)
2.11 โปรแกรมบัญชี สอ.มอ.ตัดจ่าย	12,024.00		-	-	(12,024.00)
2.12 ค่าพัฒนาระบบ	20,000.00		-	-	(20,000.00)
รวม	941,892.00	30,621.09	116,810.68	12.40	(825,081.32)
3. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก					
3.1 ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะสำหรับสรรหากรรมการ	3,398,000.00		-	-	(3,398,000.00)
3.2 สวัสดิการสมาชิก	3,337,000.00				(3,337,000.00)
รวม	6,735,000.00	-	-	-	(6,735,000.00)
4. ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น					
4.1 ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	60,000.00		-	-	(60,000.00)
4.2 ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	565,800.00		463,818.00	81.98	(101,982.00)
4.3 ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการ	510,000.00	27,200.00	114,500.00	22.45	(395,500.00)
4.4 ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	300,000.00	16,700.00	48,300.00	16.10	(251,700.00)
4.5 ค่ารับรอง	100,000.00	3,339.00	17,721.00	17.72	(82,279.00)
4.6 ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์และวัสดุสำนักงาน	250,000.00	7,190.00	23,750.00	9.50	(226,250.00)
4.7 ค่าไปรษณีย์และอากรแสตมป์	50,000.00	3,394.00	10,379.00	20.76	(39,621.00)
4.8 ค่าธรรมเนียมธนาคาร	60,000.00	1,337.00	12,072.69	20.12	(47,927.31)
4.9 ค่าบริการข้อมูล	12,000.00		-	-	(12,000.00)
4.10 ค่าตอบแทนที่ปรึกษา	20,000.00		-	-	(20,000.00)
4.11 ค่าตอบแทนที่ปรึกษาทนาย	12,000.00		-	-	(12,000.00)
4.12 ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่หักเงินหน่วย	363,700.00		-	-	(363,700.00)
4.13 ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบบัญชี	50,000.00		-	-	(50,000.00)
4.14 ค่าใช้จ่ายส่งเสริมพัฒนากิจการ	350,000.00		-	-	(350,000.00)
4.15 ค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์	100,000.00		-	-	(100,000.00)
4.16 ค่าธรรมเนียมชมรมเครือข่ายสหกรณ์	3,337.00		-	-	(3,337.00)
4.17 ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	50,000.00	719.00	4,016.00	8.03	(45,984.00)
4.18 ค่างบกลาง	500,000.00		-	-	(500,000.00)
รวม	3,356,837.00	59,879.00	694,556.69	20.69	(2,662,280.31)

ประมาณการรายจ่าย ประจำปี 2556

รายการ	ปี 2556				
	ประมาณการ (บาท)	ผลการดำเนินงาน (บาท) มี.ค.	ผลการดำเนินงาน ม.ค.- มี.ค.	ร้อยละของผลการดำเนินงาน ต่อประมาณการ	สูงกว่า (ต่ำกว่า) ประมาณการ(บาท)
5. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน					
5.1 เงินรับฝากจากสมาชิกและสหกรณ์อื่น	13,000,000.00		2,872.76	0.02	(12,997,127.24)
- เงินฝากออมทรัพย์			0.00		
- เงินฝากสะสมทรัพย์สุขใจวัยเกษียณ		6,051.38	0.00		
- เงินฝากสะสมทรัพย์เพื่อการศึกษาบุตร		-	1,426.24		
- เงินฝากกองทุนสวัสดิการ		81.42	81.42		
- เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ			-		
- เงินฝากประจำ 12 เดือน			-		
- เงินฝากประจำ 60 เดือน		1,365.10	1,365.10		
- เงินฝากออมทรัพย์เฉลิมพระเกียรติ			-		
- เงินฝากออมทรัพย์สหกรณ์อื่น			-		
- เงินฝากประจำสหกรณ์อื่น			-		
- เงินฝากออมทรัพย์สมาคม			-		
- เงินฝากออมทรัพย์พิเศษสมาคม			-		
5.2 เงินฝากสะสมเจ้าหน้าที่	37,000.00		-	-	(37,000.00)
5.3 เงินกู้สถาบันการเงินอื่น	33,000,000.00	2,095,949.40	7,052,661.24	21.37	(25,947,338.76)
รวม	46,037,000.00	2,103,447.30	7,055,534.00	10.75	(38,981,466.00)
รายการ	ปี 2556				
	ประมาณการ (บาท)	จัดซื้อ (บาท) มี.ค.	จัดซื้อ ม.ค.- มี.ค.	ร้อยละของผลการดำเนินงาน ต่อประมาณการ	สูงกว่า (ต่ำกว่า) ประมาณการ(บาท)
6. หมวดครุภัณฑ์					
6.1 ค่าครุภัณฑ์	159,500.00		-	-	(159,500.00)
รวม	159,500.00	-	-	-	(159,500.00)