

## 3.2.4 เรื่องแจ้งจากฝ่ายจัดการ

นางสาวชุตติธ โยธารักษ์ ผู้จัดการ นำเสนอรายงานกิจการ

1. สรุปจำนวนสมาชิก ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2559

| รายการ                    | ณ 31 ส.ค.59  |
|---------------------------|--------------|
| <b>1. จำนวนสมาชิก</b>     | <b>4,256</b> |
| - สมาชิก                  | 4,023        |
| - สมาชิกสมทบ              | 233          |
| สมาชิกยกมา ณ 01 ม.ค. 59   | 3,902        |
| เข้าใหม่ระหว่างเดือน      | 136          |
| สมาชิกพ้นสภาพระหว่างเดือน |              |
| - ลาออก                   | 39           |
| - ขาดจากสมาชิกภาพ         | -            |
| - เสียชีวิต               | 4            |
| โอนเป็นสมาชิก             | 25           |
| <b>สมาชิกคงเหลือ</b>      | <b>4,020</b> |
| สมาชิกยกมา ณ 01 ม.ค. 59   | 224          |
| เข้าใหม่ระหว่างเดือน      | 43           |
| สมาชิกพ้นสภาพระหว่างเดือน | 6            |
| โอนไปเป็นสมาชิก           | 25           |
| <b>สมาชิกสมทบคงเหลือ</b>  | <b>236</b>   |

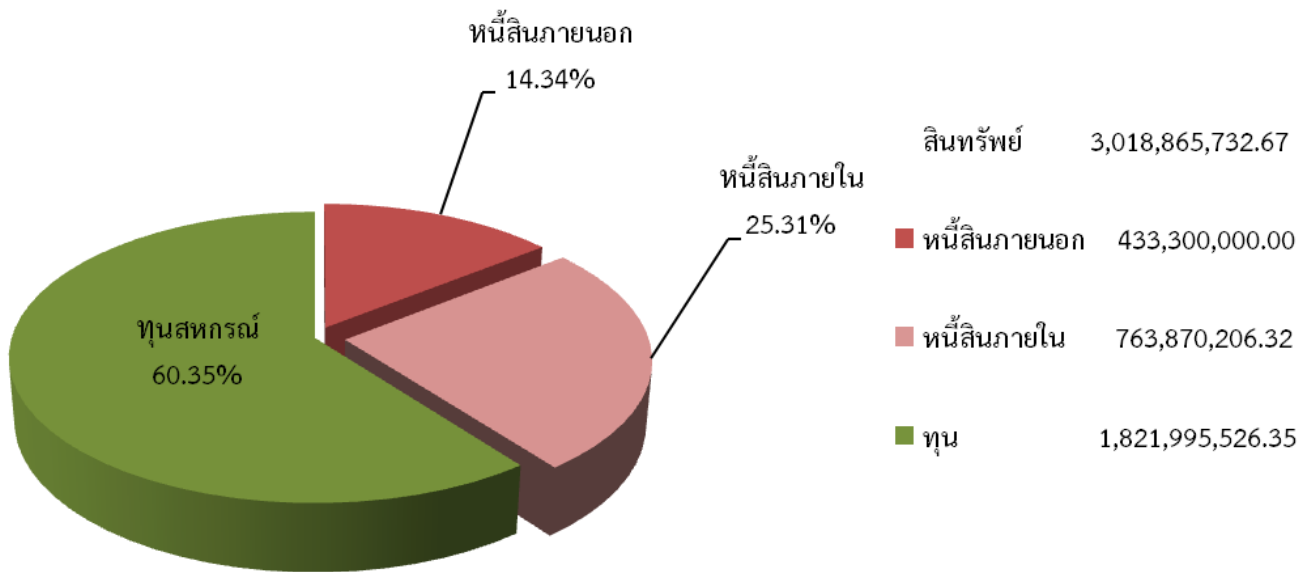
จำนวนสมาชิกผู้สามัญ,ผู้ฉุกเฉิน,ผู้พิเศษ ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2559

| รายการ                        | จำนวนราย | จำนวนเงิน               |
|-------------------------------|----------|-------------------------|
| สมาชิกผู้สามัญ                | 2,787    | 2,750,941,265.96        |
| สมาชิกผู้ฉุกเฉิน              | 1,471    | 197,625,662.14          |
| สมาชิกผู้พิเศษ                | 37       | 42,937,355.10           |
| <b>รวมเงินให้กู้แก่สมาชิก</b> |          | <b>2,991,504,283.20</b> |

## 2. รายงานฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2559

| รายงาน          | จำนวนเงิน        | คิดเป็นร้อยละ |
|-----------------|------------------|---------------|
| 1. สินทรัพย์รวม | 3,018,865,732.67 | 100.00        |
| 2. หนี้สินรวม   | 1,196,870,206.32 | 39.65         |
| - หนี้สินภายนอก | 433,000,000.00   |               |
| - หนี้สินภายใน  | 763,870,206.32   |               |
| 3. ทุนสหกรณ์    | 1,821,995,526.35 | 60.35         |

## ฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2559



คณะกรรมการอำนวยการรับทราบ นำเรียนที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการเพื่อทราบ  
ที่ประชุม รับทราบ

## 3. สรุปผลการดำเนินงานตามแผนงานและประมาณการรายได้-รายจ่าย ประจำปีเดือนสิงหาคม 2559

| รายการ                                     | ปี 2559          |                |                |                        |  |                                       |
|--|------------------|----------------|----------------|------------------------|--|---------------------------------------|
|  | แผนงาน           | ผลการดำเนินงาน |                |                        |  |                                       |
|  |                  | ส.ค.           | ม.ค.-ส.ค.      | ตามแผนงานคิดเป็นร้อยละ | สูงกว่า (ต่ำกว่า) แผนงานคิดเป็นจำนวนเงิน | สูงกว่า (ต่ำกว่า) แผนงานคิดเป็นร้อยละ |
| 1. รับสมาชิกและสมาชิกสมทบ                  |                  |                |                |                        |  |                                       |
| 1.1 สมาชิก                                 | 300              | 4              | 136            | 45.33                  | (164)                                    | (55)                                  |
| 1.2 สมาชิกสมทบ                             | 50               | 6              | 43             | 86.00                  | (7)                                      | (14)                                  |
| รวม  | 350              | 10             | 179            | 51.14                  | (171)                                    | (49)                                  |
| 2. รับทุนเรือนหุ้น                         | 155,000,000.00   | 14,675,230.00  | 123,652,320.00 | 79.78                  | (31,347,680.00)                          | (20.22)                               |
| 3. รับเงินฝากจากสมาชิก, สมาคมและสหกรณ์อื่น | 520,000,000.00   | 111,940,865.75 | 371,581,861.75 | 71.46                  | (148,418,138.25)                         | (28.54)                               |
| 4. จ่ายเงินกู้                             | 1,200,000,000.00 | 103,651,475.79 | 624,656,327.57 | 52.05                  | (575,343,672.43)                         | (47.95)                               |
| 5. รายได้                                  | 184,069,000.00   | 15,542,322.24  | 121,919,411.79 | 66.24                  | (62,149,588.21)                          | (33.76)                               |
| 6. ค่าใช้จ่ายสุทธิ                         | 76,658,706.00    | 2,637,385.59   | 24,633,965.35  | 32.13                  | (52,024,740.65)                          | (67.87)                               |
| 7. กำไรสุทธิ                               | 107,410,294.00   | 12,904,936.65  | 97,285,446.44  | 90.57                  | (10,124,847.56)                          | (9.43)                                |

| รายการ   | ปี 2559        |                |                |                        |  |                                       |
|--|----------------|----------------|----------------|------------------------|--|---------------------------------------|
|  | แผนงาน         | ผลการดำเนินงาน |                |                        |  |                                       |
|  |                | ส.ค.           | ม.ค.-ส.ค.      | ตามแผนงานคิดเป็นร้อยละ | สูงกว่า (ต่ำกว่า) แผนงานคิดเป็นจำนวนเงิน | สูงกว่า (ต่ำกว่า) แผนงานคิดเป็นร้อยละ |
| 5. รายได้  |                |                |                |                        |  |                                       |
| 5.1 รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน                     |                |                |                |                        |  |                                       |
| 5.1.1 ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้                                  | 183,200,000.00 | 15,531,643.98  | 121,043,449.44 | 66.07                  | (62,156,550.56)                          | (33.93)                               |
| 5.1.2 ดอกเบี้ยรับเงินฝาก                                     | 70,000.00      | 31.70          | 20,191.95      | 28.85                  | (49,808.05)                              | (71.15)                               |
| 5.1.3 ผลตอบแทนจากการลงทุน<br>(เงินปันผลจาก ชสอ. ร้อยละ 5.80) | 550,000.00     | -              | 632,979.90     | 115.09                 | 82,979.90                                | 15.09                                 |
| รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน                      | 183,820,000.00 | 15,531,675.68  | 121,696,621.29 | 66.20                  | (62,123,378.71)                          | (33.80)                               |
| 5.2 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย                                   |                |                |                |                        |  |                                       |
| 5.2.1 รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า                              | 40,000.00      | 1,500.00       | 22,400.00      | 56.00                  | (17,600.00)                              | (44.00)                               |
| 5.2.2 เงินเฉลี่ยคืนตามส่วนธุรกิจ(ชสอ. ร้อยละ 3.80)           | 189,000.00     | -              | 189,173.05     | 100.09                 | 173.05                                   | 0.09                                  |
| 5.2.3 รายได้อื่น ๆ   | 20,000.00      | 9,146.56       | 11,217.45      | 56.09                  | (8,782.55)                               | (43.91)                               |
| รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย                                    | 249,000.00     | 10,646.56      | 222,790.50     | 89.47                  | (26,209.50)                              | (10.53)                               |
| รวมรายได้  | 184,069,000.00 | 15,542,322.24  | 121,919,411.79 | 66.24                  | (62,149,588.21)                          | (33.76)                               |
| 6. ค่าใช้จ่าย  |                |                |                |                        |  |                                       |
| 6.1 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน                            | 59,000,000.00  | 1,956,838.58   | 18,707,703.66  | 31.71                  | (40,292,296.34)                          | (68.29)                               |
| 6.2 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่                           | 3,961,570.00   | 229,350.00     | 1,859,917.00   | 46.95                  | (2,101,653.00)                           | (53.05)                               |
| 6.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์                | 1,604,136.00   | 11,470.00      | 130,056.00     | 8.11                   | (1,474,080.00)                           | (91.89)                               |
| 6.4 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก                                | 8,362,000.00   | 334,000.00     | 2,678,000.00   | 32.03                  | (5,684,000.00)                           | (67.97)                               |
| 6.5 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น                                  | 3,731,000.00   | 105,727.01     | 1,258,288.69   | 33.73                  | (2,472,711.31)                           | (66.27)                               |
| รวม  | 76,658,706.00  | 2,637,385.59   | 24,633,965.35  | 32.13                  | (52,024,740.65)                          | (67.87)                               |

## สรุปผลการดำเนินงานตามแผนงานและประมาณการรายได้-รายจ่ายประจำปี2559ประจำเดือนสิงหาคม 2559 (ต่อ)

| รายการ  | ปี 2559       |                |               |                            |   |  |
|---|---------------|----------------|---------------|----------------------------|---|--|
|   | แผนงาน        | ผลการดำเนินงาน |               |                            |   |  |
|   |               | ส.ค.           | ม.ค.-ส.ค.     | ตามแผนงาน<br>คิดเป็นร้อยละ | สูงกว่า (ต่ำกว่า)<br>แผนงานคิดเป็น<br>จำนวนเงิน | สูงกว่า (ต่ำกว่า)<br>แผนงานคิดเป็น<br>ร้อยละ |
| 6.1 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน             |               |                |               |                            |   |  |
| 6.1.1 ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก                  | 27,000,000.00 | 26,037.21      | 2,405,047.52  | 8.91                       | (24,594,952.48)                                 | (91.09)                                      |
| 6.1.2 ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมสถาบันการเงินอื่น | 32,000,000.00 | 1,930,801.37   | 16,302,656.14 | 50.95                      | (15,697,343.86)                                 | (49.05)                                      |
| 6.1.3 ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น          |               | -              | -             |                            | 0.00  |  |
| 6.1.4 ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะปานกลาง       |               | 1,117,705.48   | 4,337,521.92  |                            | 4,337,521.92                                    |  |
| รวม   | 59,000,000.00 | 1,956,838.58   | 18,707,703.66 | 59.85                      | (40,292,296.34)                                 | (140.15)                                     |

| รายการ                                      | ปี 2559      |                |              |                            |   |  |
|---|--------------|----------------|--------------|----------------------------|---|--|
|   | แผนงาน       | ผลการดำเนินงาน |              |                            |   |  |
|   |              | ส.ค.           | ม.ค.-ส.ค.    | ตามแผนงาน<br>คิดเป็นร้อยละ | สูงกว่า (ต่ำกว่า)<br>แผนงานคิดเป็น<br>จำนวนเงิน | สูงกว่า (ต่ำกว่า)<br>แผนงานคิดเป็น<br>ร้อยละ |
| 6.2 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่          |              |                |              | -                          |   |  |
| 6.2.1 เงินเดือน                             | 3,154,282.00 | 222,600.00     | 1,741,296.00 | 55.20                      | (1,412,986.00)                                  | (44.80)                                      |
| 6.2.2 ค่าสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่            | 602,120.00   | -              | -            | -                          | (602,120.00)                                    | (100.00)                                     |
| 6.2.3 ค่าล่วงเวลา                           | 20,000.00    | -              | 10,700.00    | 53.50                      | (9,300.00)                                      | (46.50)                                      |
| 6.2.4 เงินสมทบกองทุนประกันสังคม             | 125,168.00   | 6,750.00       | 86,311.00    | 68.96                      | (38,857.00)                                     | (31.04)                                      |
| 6.2.5 ค่าการศึกษาบุตรเจ้าหน้าที่            | 30,000.00    | -              | 21,610.00    | 72.03                      | (8,390.00)                                      | (27.97)                                      |
| 6.2.6 ค่ารักษาพยาบาลเบิกจ่ายเกินประกันสังคม | 30,000.00    | -              | -            | -                          | (30,000.00)                                     | (100.00)                                     |
| รวม   | 3,961,570.00 | 229,350.00     | 1,859,917.00 | 46.95                      | (2,101,653.00)                                  | (53.05)                                      |

| รายการ  | ปี 2559      |                |            |                            |   |  |
|---|--------------|----------------|------------|----------------------------|---|--|
|   | แผนงาน       | ผลการดำเนินงาน |            |                            |   |  |
|   |              | ส.ค.           | ม.ค.-ส.ค.  | ตามแผนงาน<br>คิดเป็นร้อยละ | สูงกว่า (ต่ำกว่า)<br>แผนงานคิดเป็น<br>จำนวนเงิน | สูงกว่า (ต่ำกว่า)<br>แผนงานคิดเป็น<br>ร้อยละ |
| 6.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ |              |                |            | -                          |   |  |
| 6.3.1 ค่าจ้างทำความสะอาด                      | 95,000.00    | 7,840.00       | 62,040.00  | 65.31                      | (32,960.00)                                     | (34.69)                                      |
| 6.3.2 ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์            | 730,000.00   | -              | -          | -                          | (730,000.00)                                    | (100.00)                                     |
| 6.3.3 ค่าซ่อมแซมบำรุงรักษาสินทรัพย์           | 700,000.00   | 3,630.00       | 8,880.00   | 1.27                       | (691,120.00)                                    | (98.73)                                      |
| 6.3.4 ค่าดูแลระบบคอมพิวเตอร์                  | 49,512.00    | -              | 49,512.00  | 100.00                     | 0.00  | 0.00   |
| 6.3.5 ค่าภาษีโรงเรือนและที่ดิน                | 9,624.00     | -              | 9,624.00   | 100.00                     | 0.00  | 0.00   |
| 6.3.6 ค่าเบี้ยประกันอัคคีภัย                  | 10,000.00    | -              | -          | -                          | (10,000.00)                                     | (100.00)                                     |
| 6.3.7 ค่าพัฒนาระบบ                            | 10,000.00    | -              | -          | -                          | (10,000.00)                                     | (100.00)                                     |
| รวม   | 1,604,136.00 | 11,470.00      | 130,056.00 | 8.11                       | (1,474,080.00)                                  | (91.89)                                      |

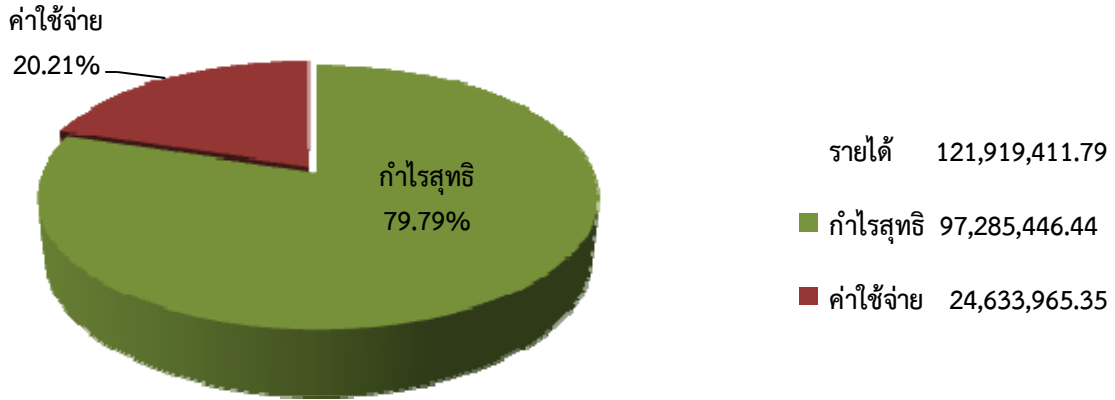
| รายการ                                      | ปี 2559      |                |              |                            |   |  |
|---|--------------|----------------|--------------|----------------------------|---|--|
|   | แผนงาน       | ผลการดำเนินงาน |              |                            |   |  |
|   |              | ส.ค.           | ม.ค.-ส.ค.    | ตามแผนงาน<br>คิดเป็นร้อยละ | สูงกว่า (ต่ำกว่า)<br>แผนงานคิดเป็น<br>จำนวนเงิน | สูงกว่า (ต่ำกว่า)<br>แผนงานคิดเป็น<br>ร้อยละ |
| 6.4.4 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก             |              |                |              | -                          |   |  |
| 6.4.1 ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะสำหรับสรรหากรรมการ | 4,460,000.00 | -              | -            | -                          | (4,460,000.00)                                  | (100.00)                                     |
| 6.4.2 สวัสดิการคล้ายวันเกิดสมาชิก           | 3,902,000.00 | 334,000.00     | 2,678,000.00 | 68.63                      | (1,224,000.00)                                  | (31.37)                                      |
| รวม   | 8,362,000.00 | 334,000.00     | 2,678,000.00 | 32.03                      | (5,684,000.00)                                  | (67.97)                                      |

## สรุปผลการดำเนินงานตามแผนงานและประมาณการรายได้-รายจ่ายประจำปี 2559 ประจำเดือนสิงหาคม 2559 (ต่อ)

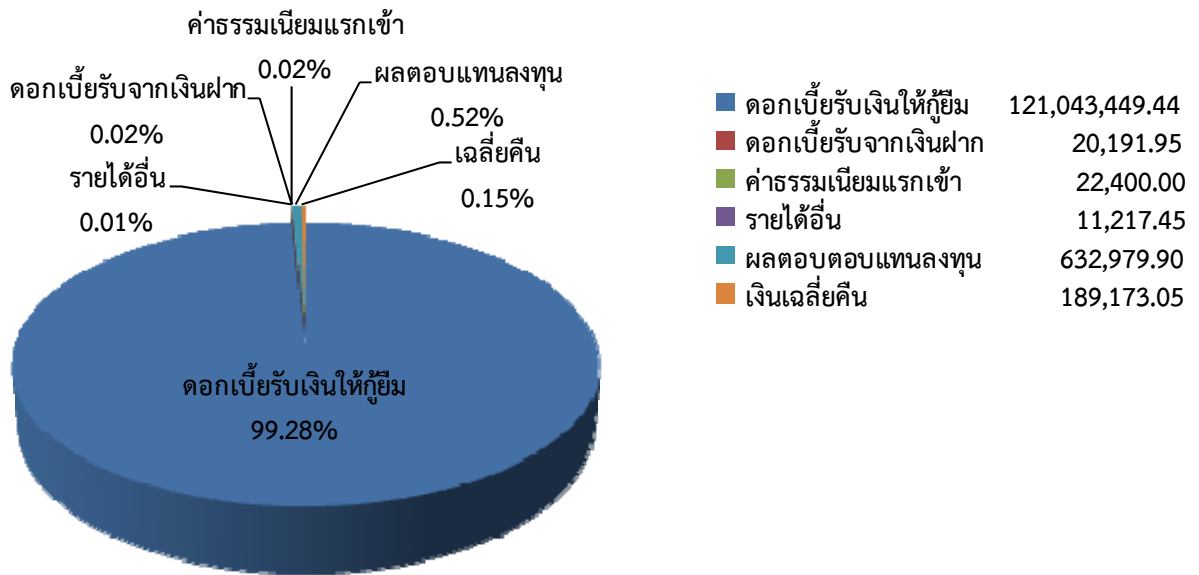
| รายการ  | ปี 2559      |                |              |                            |   |  |
|---|--------------|----------------|--------------|----------------------------|---|--|
|   | แผนงาน       | ผลการดำเนินงาน |              |                            |   |  |
|   |              | ส.ค.           | ม.ค.-ส.ค.    | ตามแผนงาน<br>คิดเป็นร้อยละ | สูงกว่า (ต่ำกว่า)<br>แผนงานคิดเป็น<br>จำนวนเงิน | สูงกว่า (ต่ำกว่า)<br>แผนงานคิดเป็น<br>ร้อยละ |
| 6.5. ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น                    |              |                |              |                            |   |  |
| 6.5.1 ค่าเบี้ยประชุม                            | 458,400.00   | 31,200.00      | 282,800.00   | 61.69                      | (175,600.00)                                    | (38.31)                                      |
| 6.5.2 ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ                       | 200,000.00   | 27,100.00      | 139,020.00   | 69.51                      | (60,980.00)                                     | (30.49)                                      |
| 6.5.3 ค่ารับรอง                                 | 50,000.00    | 3,734.50       | 26,223.00    | 52.45                      | (23,777.00)                                     | (47.55)                                      |
| 6.5.4 ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์                   | 300,000.00   | 14,571.00      | 85,976.00    | 28.66                      | (214,024.00)                                    | (71.34)                                      |
| 6.5.5 ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่                   | 600,000.00   | -              | 536,454.00   | 89.41                      | (63,546.00)                                     | (10.59)                                      |
| 6.5.6 ค่าตอบแทนที่ปรึกษา                        | 20,000.00    | -              | -            | -                          | (20,000.00)                                     | (100.00)                                     |
| 6.5.7 ค่าตอบแทนที่ปรึกษาทนาย                    | 15,000.00    | -              | -            | -                          | (15,000.00)                                     | (100.00)                                     |
| 6.5.8 ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ                 | 75,000.00    | -              | -            | -                          | (75,000.00)                                     | (100.00)                                     |
| 6.5.9 ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี                   | 70,000.00    | -              | -            | -                          | (70,000.00)                                     | (100.00)                                     |
| 6.5.10 ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่การเงิน              | 447,600.00   | -              | -            | -                          | (447,600.00)                                    | (100.00)                                     |
| 6.5.11 ค่าน้ำประปา                              | 3,000.00     | 84.00          | 332.24       | 11.07                      | (2,667.76)                                      | (88.93)                                      |
| 6.5.12 ค่าไฟฟ้า                                 | 100,000.00   | 8,640.77       | 59,452.00    | 59.45                      | (40,548.00)                                     | (40.55)                                      |
| 6.5.13 ค่าโทรศัพท์                              | 30,000.00    | 2,967.74       | 17,026.45    | 56.75                      | (12,973.55)                                     | (43.25)                                      |
| 6.5.14 ค่าไปรษณีย์และอากรแสตมป์                 | 70,000.00    | 2,617.00       | 35,097.00    | 50.14                      | (34,903.00)                                     | (49.86)                                      |
| 6.5.15 ค่าธรรมเนียมธนาคาร                       | 70,000.00    | 1,745.00       | 23,436.00    | 33.48                      | (46,564.00)                                     | (66.52)                                      |
| 6.5.16 ค่าธรรมเนียมชมรมเครือข่ายสหกรณ์          | 10,000.00    | -              | 4,126.00     | 41.26                      | (5,874.00)                                      | (58.74)                                      |
| 6.5.17 ค่าใช้จ่ายส่งเสริมพัฒนากิจการ            | 500,000.00   | -              | -            | -                          | (500,000.00)                                    | (100.00)                                     |
| 6.5.18 ค่าบริการเว็บไซต์                        | 12,000.00    | -              | 12,000.00    | 100.00                     | 0.00  | 0.00   |
| 6.5.19 ค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์                  | 100,000.00   | -              | 12,500.00    | 12.50                      | (87,500.00)                                     | (87.50)                                      |
| 6.5.20 ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด                      | 40,000.00    | 13,067.00      | 23,846.00    | 59.62                      | (16,154.00)                                     | (40.39)                                      |
| 6.5.21 หนี้สูญรับคืนดอกเบี้ยตามคำพิพากษาค้างรับ |              | -              | -            |                            |   |  |
| 6.5.22 ค่าใช้จ่ายดำเนินคดี                      | 60,000.00    | -              | -            | -                          | (60,000.00)                                     | (100.00)                                     |
| 6.5.23 ค่างบกลาง                                | 500,000.00   | -              | -            | -                          | (500,000.00)                                    | (100.00)                                     |
| รวม   | 3,731,000.00 | 105,727.01     | 1,258,288.69 | 33.73                      | (2,472,711.31)                                  | (66.27)                                      |

| รายการ      | ปี 2559      |                |           |                            |   |  |
|-------------|--------------|----------------|-----------|----------------------------|---|--|
|             | แผนงาน       | ผลการดำเนินงาน |           |                            |   |  |
|             |              | ส.ค.           | ม.ค.-ส.ค. | ตามแผนงาน<br>คิดเป็นร้อยละ | สูงกว่า (ต่ำกว่า)<br>แผนงานคิดเป็น<br>จำนวนเงิน | สูงกว่า (ต่ำกว่า)<br>แผนงานคิดเป็น<br>ร้อยละ |
| ค่าครุภัณฑ์ | 1,094,000.00 | -              | 2,050.00  | 0.19                       | (1,091,950.00)                                  | (99.81)                                      |
| รวม         | 1,094,000.00 | -              | 2,050.00  | 0.19                       | (1,091,950.00)                                  | (99.81)                                      |

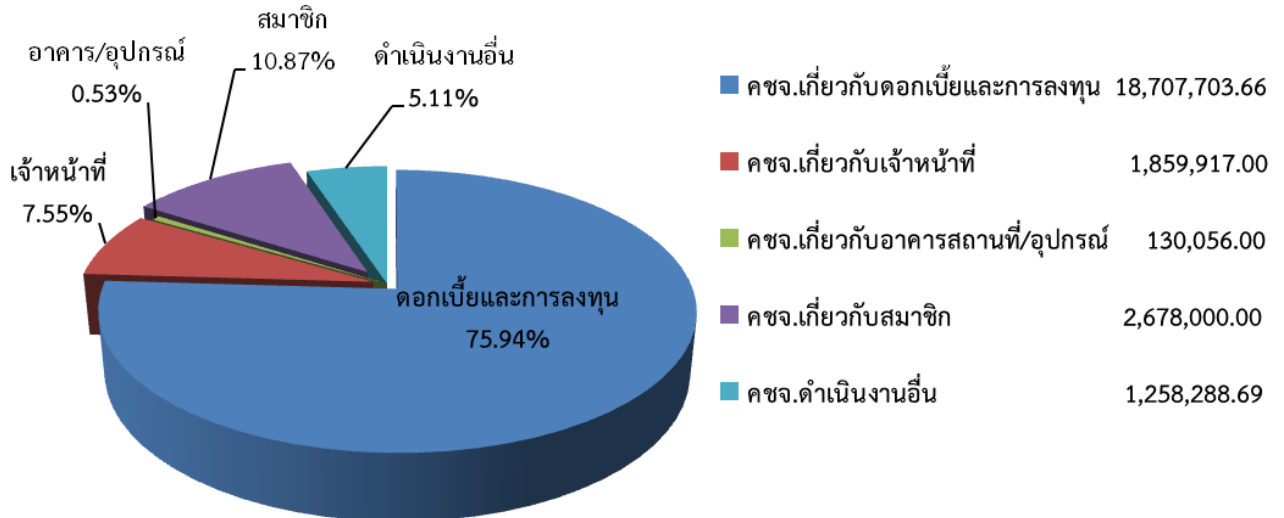
รายได้-ค่าใช้จ่าย-กำไรสุทธิ ณ 31 สิงหาคม 2559



รายได้ ณ 31 สิงหาคม 2559



ค่าใช้จ่าย ณ 31 สิงหาคม 2559



คณะกรรมการอำนวยการรับทราบ นำเรียนที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการเพื่อทราบ  
ที่ประชุม รับทราบ