

3.2.4 เรื่องแจ้งจากฝ่ายจัดการ (หน้า 16 – 34)

นายสมบุรณ์ ขวัญสง ผู้จัดการ นำเรียนที่ประชุม ดังนี้

1. สรุปจำนวนสมาชิก ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2561

รายการ	ณ 31 สิงหาคม 2561
จำนวนสมาชิกทั้งหมด	4,604
- สมาชิก	4,282
- สมาชิกสมทบ	322
สมาชิกยกมา ณ 01 ม.ค. 61	4,201
เข้าใหม่ระหว่างเดือนม.ค.-ส.ค.61	117
สมาชิกพ้นสภาพระหว่างเดือน ม.ค.-ส.ค.61	
- ลาออก	44
- เสียชีวิต	3
สมาชิกสมทบย้ายเป็นสมาชิกสามัญ	11
สมาชิกสมทบยกมา ณ 01 ม.ค. 61	321
เข้าใหม่ระหว่างเดือนม.ค.-ส.ค.61	28
สมาชิกพ้นสภาพระหว่างเดือน ม.ค.-ส.ค.61	16
สมาชิกสมทบย้ายเป็นสมาชิกสามัญ	11

2. รายงานฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2561

รายงาน	จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละ
1. สินทรัพย์รวม	3,539,514,824.87	100.00
2. หนี้สินรวม	1,253,882,708.36	35.43
- หนี้สินภายนอก	40,000,000.00	
- หนี้สินภายใน	1,213,882,708.36	
3. ทุนสหกรณ์	2,285,632,116.51	64.57

ฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2561



คณะกรรมการอำนวยการรับทราบ นำเรียนที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการเพื่อทราบ

ที่ประชุม

3. สรุปผลการดำเนินงานตามแผนงานและประมาณการรายได้-รายจ่าย ประจำปีเดือนสิงหาคม 2561

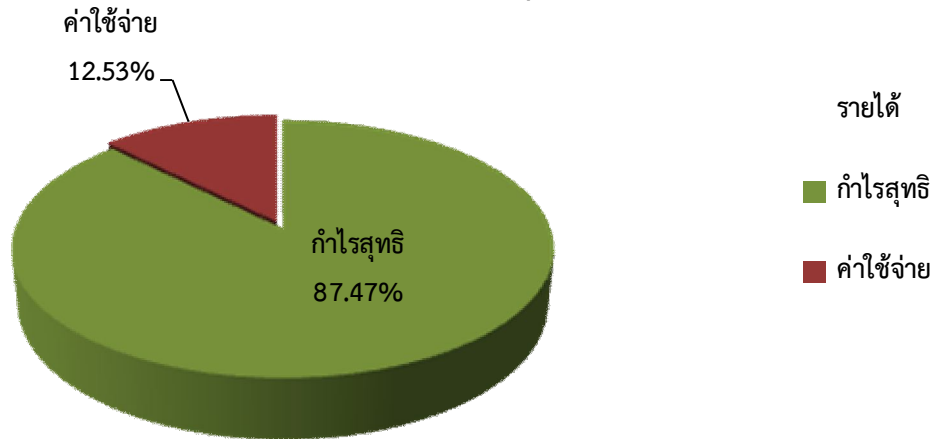
รายการ	ปี 2561					
	แผนงาน	ผลการดำเนินงาน				
		ส.ค.	ม.ค.-ส.ค.	คิดเป็นร้อยละของแผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นจำนวนเงินของแผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นร้อยละของแผนงาน
1. รับสมาชิกและสมาชิกสมทบ						
1.1 สมาชิก	200	10	117	58.50	(83)	(42)
1.2 สมาชิกสมทบ	100	4	28	14.00	(72)	(72)
รวม	300	14	145	48.33	(155)	(52)
2. รับทุนเรือนหุ้น	200,000,000.00	18,829,480.00	156,090,070.00	78.05	(43,909,930.00)	(21.95)
3. รับเงินฝากจากสมาชิก, สมาคมและสหกรณ์อื่น	700,000,000.00	131,087,793.41	627,724,170.34	89.67	(72,275,829.66)	(10.33)
4. จ่ายเงินกู้	900,000,000.00	132,505,377.79	982,236,225.37	109.14	82,236,225.37	9.14
5. รายได้	219,885,806.00	17,645,613.21	137,360,240.96	62.47	(82,525,565.04)	(37.53)
6. ค่าใช้จ่าย	79,458,746.00	2,181,485.14	17,207,658.26	21.66	(62,251,087.74)	(78.34)
7. กำไร	140,427,060.00	15,464,128.07	120,152,582.70	85.56	(20,274,477.30)	(14.44)

รายการ	ปี 2561					
	แผนงาน	ผลการดำเนินงาน				
		ส.ค.	ม.ค.-ส.ค.	คิดเป็นร้อยละของแผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นจำนวนเงินของแผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นร้อยละของแผนงาน
5. รายได้						
5.1 รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน						
5.1.1 ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	218,415,806.00	17,608,938.12	136,197,242.58	62.36	(82,218,563.42)	(37.64)
5.1.2 ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	70,000.00	679.74	72,482.56	103.55	2,482.56	3.55
5.1.3 ผลตอบแทนจากการลงทุน (เงินปันผลจาก ชสอ.ร้อยละ 5.80)	880,000.00	-	815,034.00	92.62	(64,966.00)	(7.38)
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน	219,365,806.00	17,609,617.86	137,084,759.14	62.49	(82,281,046.86)	(37.51)
5.2 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย						
5.2.1 รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	40,000.00	1,700.00	17,200.00	43.00	(22,800.00)	(57.00)
5.2.2 เงินเฉลี่ยคืนตามส่วนธุรกิจ(ชสอ.ร้อยละ 3.80)	-	-	-	-	0.00	0.00
5.2.3 ดอกเบี้ยรับลูกหนี้เงินกู้พ้นสภาพ	450,000.00	34,289.19	254,315.98	56.51	(195,684.02)	(43.49)
5.2.4 รายได้อื่น ๆ	30,000.00	6.16	3,965.84	13.22	(26,034.16)	(86.78)
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	520,000.00	35,995.35	275,481.82	52.98	(244,518.18)	(47.02)
รวมรายได้	219,885,806.00	17,645,613.21	137,360,240.96	62.47	(82,525,565.04)	(37.53)
6. ค่าใช้จ่าย						
6.1 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน	58,164,600.00	1,398,619.28	10,184,902.00	17.51	(47,979,698.00)	(82.49)
6.2 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	5,054,480.00	303,015.00	2,352,130.00	46.54	(2,702,350.00)	(53.46)
6.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,001,024.00	2,800.00	153,598.00	15.34	(847,426.00)	(84.66)
6.4 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก	11,661,520.00	368,000.00	2,859,000.00	24.52	(8,802,520.00)	(75.48)
6.5 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	3,577,122.00	109,050.86	1,658,028.26	46.35	(1,919,093.74)	(53.65)
รวม	79,458,746.00	2,181,485.14	17,207,658.26	21.66	(62,251,087.74)	(78.34)

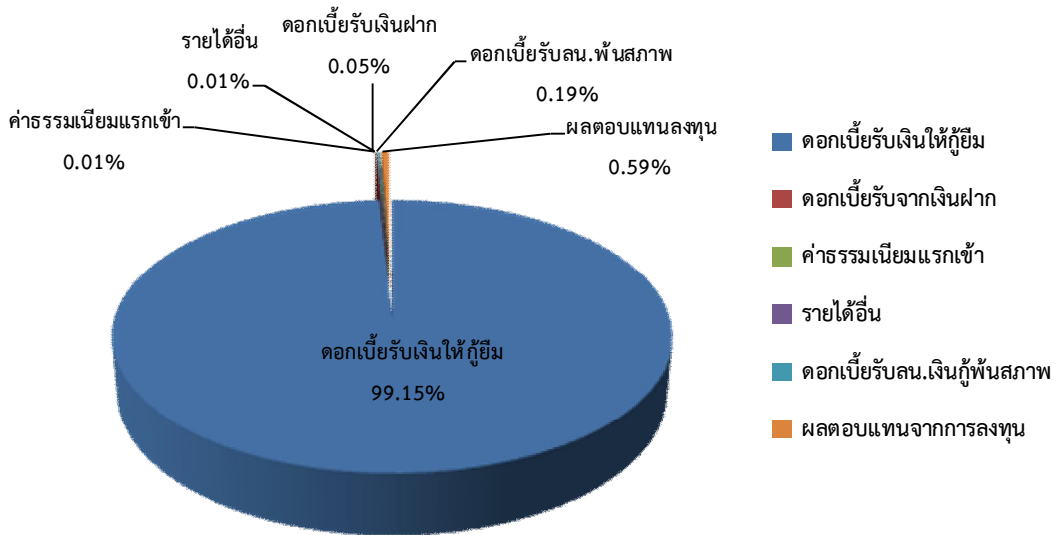
ผลการดำเนินงานตามแผนงานและประมาณการรายได้-รายจ่ายประจำปี2561 ประจำเดือน สิงหาคม 2561(ต่อ)

รายการ	ปี 2561					
	แผนงาน	ผลการดำเนินงาน				
		ส.ค.	ม.ค.-ส.ค.	คิดเป็นร้อยละ ของแผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นจำนวน เงินของแผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นร้อยละของ แผนงาน
6.5. ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น						
6.5.1 ค่าเบี้ยประชุม	589,600.00	40,850.00	333,200.00	56.51	(256,400.00)	(43.49)
6.5.2 ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	300,000.00	16,650.00	153,450.00	51.15	(146,550.00)	(48.85)
6.5.3 ค่ารับรอง	50,000.00	2,850.00	31,253.00	62.51	(18,747.00)	(37.49)
6.5.4 ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	170,000.00	15,771.00	68,509.00	40.30	(101,491.00)	(59.70)
6.5.5 ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	838,000.00	-	788,055.00	94.04	(49,945.00)	(5.96)
6.5.6 ค่าตอบแทนที่ปรึกษา	20,000.00	-	-	-	(20,000.00)	(100.00)
6.5.7 ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	75,000.00	-	-	-	(75,000.00)	(100.00)
6.5.8 ค่าธรรมเนียมผู้สอบบัญชี	70,000.00	-	-	-	(70,000.00)	0.00
6.5.9 ค่าตอบแทนหน่วยงานและจนท.การเงิน	450,000.00	-	-	-	(450,000.00)	(100.00)
6.5.10 ค่าน้ำประปา	3,000.00	-	616.35	20.55	(2,383.65)	(79.46)
6.5.11 ค่าไฟฟ้า	100,000.00	8,688.06	56,241.59	56.24	(43,758.41)	(43.76)
6.5.12 ค่าโทรศัพท์และอินเทอร์เน็ต	50,000.00	2,459.40	21,248.08	42.50	(28,751.92)	(57.50)
6.5.13 ค่าไปรษณีย์และอากรแสตมป์	70,000.00	3,925.00	35,192.00	50.27	(34,808.00)	(49.73)
6.5.14 ค่าธรรมเนียมธนาคาร	80,000.00	2,580.00	24,796.00	31.00	(55,204.00)	(69.01)
6.5.15 ค่าธรรมเนียมชมรมเครือข่ายสหกรณ์	4,522.00	-	-	-	(4,522.00)	(100.00)
6.5.16 ค่าใช้จ่ายส่งเสริมพัฒนากิจการ	150,000.00	6,825.00	55,940.00	37.29	(94,060.00)	(62.71)
6.5.17 ค่าบริการเว็บไซต์	12,000.00	-	12,000.00	100.00	0.00	0.00
6.5.18 ค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์	50,000.00	-	-	-	(50,000.00)	(100.00)
6.5.19 ค่าใช้จ่ายเปิดเตลีด	20,000.00	1,799.00	12,660.00	63.30	(7,340.00)	(36.70)
6.5.20 ค่าใช้จ่ายดำเนินคดี	60,000.00	-	11,400.00	19.00	(48,600.00)	(81.00)
6.5.21 ค่าเช่าเครื่องและถ่ายเอกสาร	75,000.00	6,061.40	47,014.24	62.69	(27,985.76)	(37.31)
6.5.22 ค่าใช้จ่ายวัสดุงานบ้านงานครัว	40,000.00	592.00	6,453.00	16.13	(33,547.00)	(83.87)
6.5.23 ค่างบกลาง	300,000.00	-	-	-	(300,000.00)	(100.00)
รวม	3,577,122.00	109,050.86	1,658,028.26	46.35	(1,919,093.74)	(53.65)
รายการ	ปี 2561					
	แผนงาน	ผลการดำเนินงาน				
		ส.ค.	ม.ค.-ส.ค.	คิดเป็นร้อยละ ของแผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นจำนวน เงินของแผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นร้อยละของ แผนงาน
ค่าครุภัณฑ์	149,000.00	-	24,800.00	16.64	(124,200.00)	(83.36)
รวม	149,000.00	-	24,800.00	16.64	(124,200.00)	(83.36)

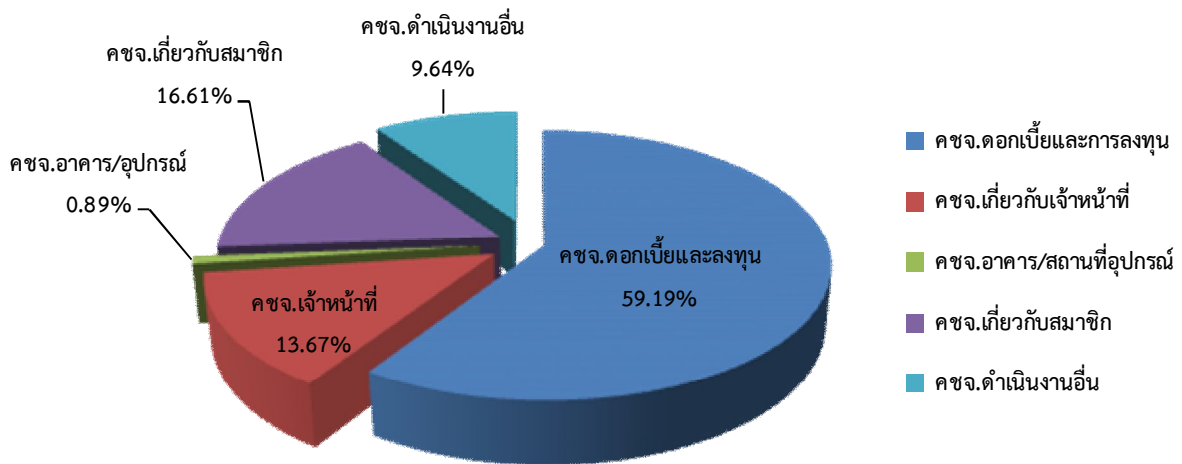
รายได้-ค่าใช้จ่าย-กำไรสุทธิ ณ 31 สิงหาคม 2561



รายได้ ณ 31 สิงหาคม 2561



ค่าใช้จ่าย ณ 31 สิงหาคม 2561



5. การกระจายของเงินฝาก ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2561

เงินรับฝากจากสมาชิก		
เงินฝาก (อท+อพ+อพ.เฉลิม) (คบ.1.75-4.00%)	จำนวนบัญชี	จำนวนเงิน
เปิดบัญชีเงินฝากยอดเป็น 0	551	-
ยอดคงเหลือต่ำกว่า 100	1,064	32,899.45
ไม่เกิน 100,000	3,215	17,339,264.27
100,001-1,000,000	486	187,755,366.67
1,000,001-5,000,000	151	295,726,076.59
5,000,001-10,000,000	14	89,948,908.22
มากกว่า10,000,001	8	162,499,711.23
รวมเงินฝากสมาชิกประเภทออมทรัพย์	4,938	753,302,226.43
เงินฝาก (12,24,36 เดือน/สุขใจ/บุตร/สร้างสุข/สะสมจนท.) (คบ.3.50-4.50%)		
ไม่เกิน 100,000	736	26,780,670.51
100,001-500,000	200	38,891,395.77
500,001-1,000,000	13	9,405,629.40
มากกว่า1,000,001	6	13,785,557.75
รวมเงินฝากสมาชิกประเภทประจำ	955	88,863,253.43
รวมเงินรับฝากจากสมาชิก	5,893	842,165,479.86
เงินฝากจากสมาคมฯ/สหกรณ์อื่นประเภทออมทรัพย์		
เงินฝากออมทรัพย์	จำนวนบัญชี	จำนวนเงิน
สมาคมฌาปนกิจฯสมาชิกสหกรณ์ (คบ.1.75/3.00%)	6	2,298,892.47
สหกรณ์อื่น (คบ.3.25%)		
- สหกรณ์การเกษตรเมืองนครศรีธรรมราช จำกัด	1	16,914,116.01
- สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลมหาสารนครศรีธรรมราช จำกัด	1	72,857,887.33
- สหกรณ์การเกษตรเขาขาว จำกัด	1	25,627,405.36
รวมเงินฝากจากสมาคมฯ/สหกรณ์อื่นประเภทออมทรัพย์	9	117,698,301.17
เงินฝากประจำ 12 เดือน (คบ.3.50%)		
- สหกรณ์ออมทรัพย์กรมวิทยาศาสตร์การแพทย์ จำกัด	1	60,000,000.00
- สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลราชวิถี จำกัด	1	50,000,000.00
- สหกรณ์ออมทรัพย์กรมควบคุมโรค จำกัด	1	20,000,000.00
- สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลมหาสารนครศรีธรรมราช จำกัด	1	90,000,000.00
- สหกรณ์การเกษตรพัฒนาชนบทนบพิตำ จำกัด	1	15,000,000.00
- สหกรณ์นิคมทุ่งสง จำกัด	1	10,000,000.00
รวมเงินฝากจากสหกรณ์อื่นประเภทประจำ	6	245,000,000.00
รวมเงินฝากจากสหกรณ์อื่น/สมาคมฯ	15	362,698,301.17

ปริมาณธุรกิจด้านการรับฝากเงินประจำเดือนสิงหาคม 2561

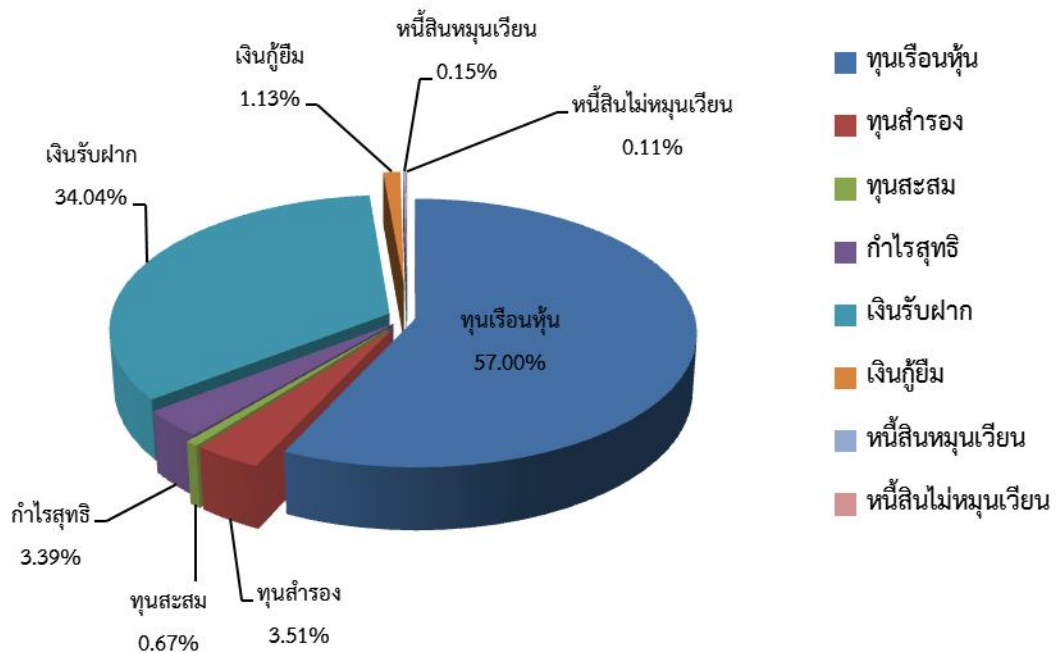
สมาชิก	953 ราย	28,284,350.87
สหกรณ์อื่น - สหกรณ์โรงพยาบาลมหาสารฯ จำกัด	1 ราย	9,000,000.00
สหกรณ์อื่น - สหกรณ์ออมทรัพย์กรมวิทยาศาสตร์การแพทย์ จำกัด	1 ราย	41,400,000.00
สหกรณ์อื่น - สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลราชวิถี จำกัด	1 ราย	51,750,000.00
สมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์	1 ราย	653,442.54

หมายเหตุ : สหกรณ์รับฝากเงินจากสมาชิกร้อยละ 69.90 โดยแบ่งเป็นประเภทออมทรัพย์ร้อยละ 62.52 ประเภทประจำร้อยละ 7.38 ของเงินฝากทั้งหมด และรับฝากเงินจากภายนอกร้อยละ 30.10 โดยแบ่งเป็นสหกรณ์อื่นประเภทออมทรัพย์ร้อยละ 9.58 สหกรณ์อื่นประเภทประจำร้อยละ 20.33 สมาคมฯ ร้อยละ 0.19 ของเงินฝากทั้งหมด

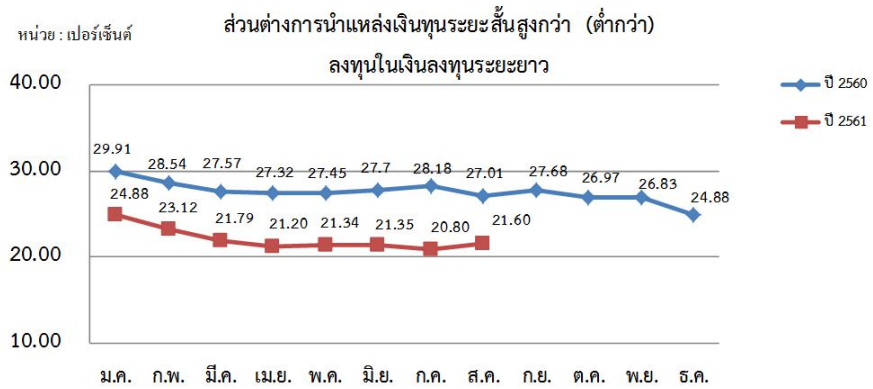
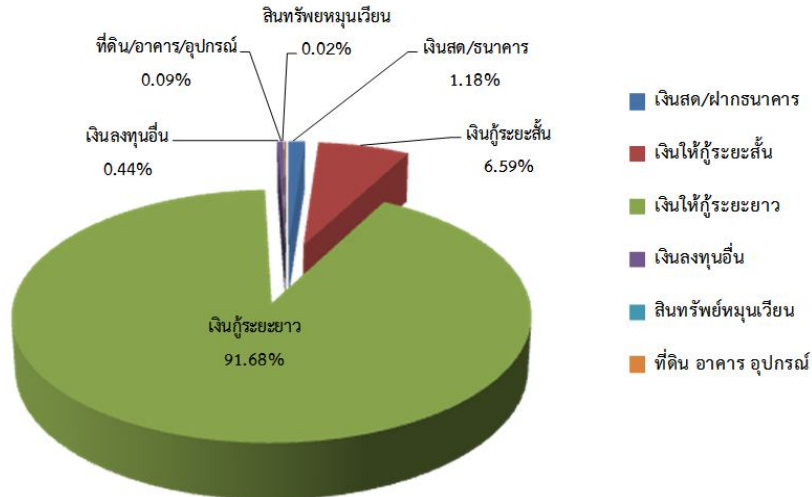
6. แหล่งที่มาของเงินทุนและแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่จะนำไปลงทุนระยะสั้นและระยะยาว

รายการ	แหล่งที่มาของเงินทุน			คิดเป็นร้อยละของแหล่งที่มาของเงินทุน
	ระยะสั้น	ระยะยาว	รวม	
1. ทุนเรือนหุ้น	-	2,017,496,250.00	2,017,496,250.00	57.00
2. ทุนสำรอง	-	124,204,663.43	124,204,663.43	3.51
3. ทุนสะสม	3,683,308.30	20,095,312.08	23,778,620.38	0.67
4. กำไรสุทธิ	120,152,582.70	-	120,152,582.70	3.39
5. เงินรับฝาก	871,000,527.60	333,863,253.43	1,204,863,781.03	34.04
6. เงินกู้ยืม	40,000,000.00	-	40,000,000.00	1.13
7. หนี้สินหมุนเวียน	5,407,937.33	-	5,407,937.33	0.15
8. หนี้สินไม่หมุนเวียน	-	3,610,990.00	3,610,990.00	0.11
รวม	1,040,244,355.93	2,499,270,468.94	3,539,514,824.87	100.00
				หน่วย : บาท
รายการ	แหล่งใช้ไปของเงินทุน			คิดเป็นร้อยละของแหล่งใช้ไปของเงินทุน
	ระยะสั้น	ระยะยาว	รวม	
1. เงินสด / เงินฝากธนาคาร	41,787,096.65	-	41,787,096.65	1.18
2. เงินให้กู้แก่สมาชิก	233,247,939.31	3,245,105,004.86	3,478,352,944.17	98.27
3. สหกรณ์อื่นกู้	-	-	-	-
4. ลงทุนอื่น	-	15,578,000.00	15,578,000.00	0.44
5. สินทรัพย์หมุนเวียน/อื่น	700,933.73	-	700,933.73	0.02
6. ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์	-	3,095,850.32	3,095,850.32	0.09
รวม	275,735,969.69	3,263,778,855.18	3,539,514,824.87	100.00

แหล่งที่มาของเงินทุน



แหล่งใช้ไปของเงินทุน



บทสรุป: จากข้อมูล ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2561 สหกรณ์มีแหล่งเงินทุนภายในร้อยละ 98.87 แหล่งเงินทุนจากภายนอกร้อยละ 1.13 จากเงินทุนที่มีสหกรณ์ได้นำไปลงทุนโดยให้สมาชิกกู้ยืมร้อยละ 98.27 เป็นเงินลงทุนอื่นร้อยละ 1.73 จากข้อมูลดังกล่าวสหกรณ์นำเงินไปลงทุนโดยใช้แหล่งเงินทุนภายในมากกว่าแหล่งเงินทุนภายนอก ทำให้ลดค่าใช้จ่ายในส่วนของการดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้สถาบันการเงินอื่นลงได้ และหากดูจากส่วนต่างของการลงทุนแล้วนั้นสหกรณ์นำเงินลงทุนที่ได้มาระยะสั้นไปลงทุนในระยะยาว (เงินให้สมาชิกกู้ที่จะได้รับชำระเกิน 1 ปี)

สมาชิกทั้งหมด 4,604 คน

- สมาชิกที่ทำธุรกรรมทางด้านสินเชื่อจำนวน 3,120 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 67.77 ของสมาชิกทั้งหมด

เงินให้กู้แก่สมาชิก อุกฉิน	จำนวน	1,487 ราย	เป็นเงิน	175,336,690.33 บาท
เงินให้กู้แก่สมาชิก สามัญ (ลอน.ปกติ)	จำนวน	2,986 ราย	เป็นเงิน	3,238,770,537.58 บาท
เงินให้กู้แก่สมาชิก สามัญ (ลอน.ปรับโครงสร้างหนี้)	จำนวน	30 ราย	เป็นเงิน	32,338,450.80 บาท
เงินให้กู้แก่สมาชิก สามัญ (ลอน.พันสมาชิกสภาพ)	จำนวน	6 ราย	เป็นเงิน	6,395,072.64 บาท
เงินให้กู้แก่สมาชิก พิเศษ	จำนวน	32 ราย	เป็นเงิน	25,512,192.82 บาท
- สมาชิกที่ทำธุรกรรมทางด้านเงินฝากจำนวน 3,956 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 85.93 ของสมาชิกทั้งหมด

รวมสมาชิกมีส่วนร่วมในธุรกิจของสหกรณ์จำนวน 4,188 รายคิดเป็นร้อยละ 90.96 ของสมาชิกทั้งหมด คณะกรรมการอำนวยการรับทราบ นำเรียนที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการเพื่อทราบ

ที่ประชุม

.....

.....