

3.2.4 เรื่องแจ้งจากฝ่ายจัดการ

นายสมบุรณ์ ขวัญสง ตำแหน่งผู้จัดการ นำเรียนที่ประชุม ดังนี้

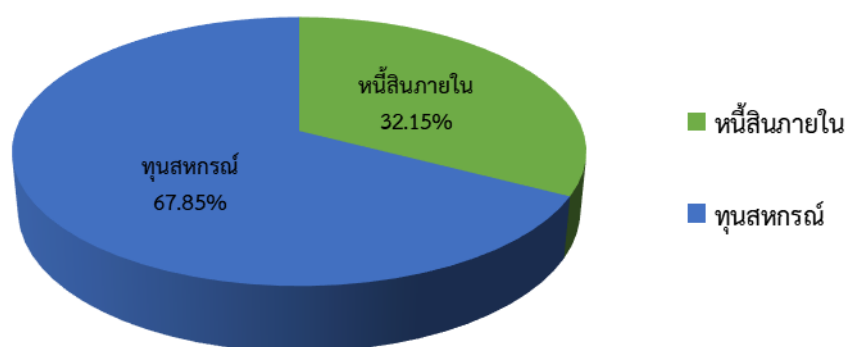
1. สรุปจำนวนสมาชิก ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2564

รายการ	จำนวนสมาชิก
จำนวนสมาชิกทั้งหมด	5,647
- สมาชิก	5,424
- สมาชิกสมทบ	223
สมาชิกยกมา ณ 1 ม.ค. 64	5,126
สมาชิกเข้าใหม่ระหว่างเดือน ม.ค.-ส.ค. 64	329
สมาชิกพ้นสภาพระหว่างเดือน ม.ค.-ส.ค. 64	41
สมาชิกสมทบย้ายเป็นสมาชิกสามัญ	10
สมาชิกสมทบยกมา ณ 1 ม.ค. 64	219
สมาชิกสมทบเข้าใหม่ระหว่างเดือน ม.ค.-ส.ค. 64	17
สมาชิกสมทบพ้นสภาพระหว่างเดือน ม.ค.-ส.ค.64	3
สมาชิกสมทบย้ายเป็นสมาชิกสามัญ	10

หมายเหตุ : สมาชิกเข้าใหม่เดือนสิงหาคม 2564 เพศหญิงจำนวน 27 คน เพศชายจำนวน 5 คน

2. รายงานฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2564

รายงาน	จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละ
1. สินทรัพย์รวม	4,559,635,971.84	100.00
2. หนี้สินรวม	1,465,711,356.64	32.15
- หนี้สินภายนอก	-	
- หนี้สินภายใน	1,465,711,356.64	
3. ทุนสหกรณ์	3,093,924,615.20	67.85



จึงนำเรียนที่ประชุมเพื่อทราบ

ที่ประชุม รับทราบ

3. สรุปผลการดำเนินงานตามแผนงานและประมาณการรายได้-รายจ่าย ประจำเดือนสิงหาคม 2564

รายการ	ปี 2564					
	แผนงาน	ผลการดำเนินงาน				
		ส.ค.	ม.ค.-ส.ค.	คิดเป็นร้อยละของแผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) แผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นร้อยละของแผนงาน
1. รับสมาชิกและสมาชิกสมทบ						
1.1 สมาชิก (คน)	400.00	31	329	82.25	(71)	(17.75)
1.2 สมาชิกสมทบ (คน)	100.00	1	18	18.00	(82)	(82.00)
รวม	500.00	32	347	69.40	(153)	(30.60)
2. รับทุนเรือนหุ้น	240,000,000.00	14,945,200.00	170,178,270.00	70.91	(69,821,730.00)	(29.09)
3. รับเงินฝากจากสมาชิก, สมาคมและสหกรณ์อื่น	800,000,000.00	57,195,567.99	453,472,806.88	56.68	(346,527,193.12)	(43.32)
4. จ่ายเงินกู้	2,100,000,000.00	53,845,796.79	1,032,900,268.68	49.19	(1,067,099,731.32)	(50.81)
5. รายได้	264,468,848.33	22,592,050.16	168,926,632.44	63.87	(95,542,215.89)	(36.13)
6. ค่าใช้จ่าย	90,886,848.33	1,849,762.14	12,947,076.76	14.25	(77,939,771.57)	(85.75)
7. กำไร	173,582,000.00	20,742,288.02	155,979,555.68	89.86	(17,602,444.32)	(10.14)
รายการ	ปี 2564					
	แผนงาน	ผลการดำเนินงาน				
		ส.ค.	ม.ค.-ส.ค.	คิดเป็นร้อยละของแผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นจำนวนเงินของแผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นร้อยละของแผนงาน
5. รายได้						
5.1 รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน						
5.1.1 ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	260,978,848.33	21,704,139.14	166,927,588.02	63.96	(94,051,260.31)	(36.04)
5.1.2 ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	1,200,000.00	-	221,129.77	18.43	(978,870.23)	(81.57)
5.1.3 ผลตอบแทนจากการลงทุน(ชสอ. 5.45)	1,000,000.00	838,101.00	838,101.00	83.81	(161,899.00)	(16.19)
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน	263,178,848.33	22,542,240.14	167,986,818.79	63.83	(95,192,029.54)	(36.17)
5.2 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย						
5.2.1 รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	60,000.00	3,300.00	36,500.00	60.83	(23,500.00)	(39.17)
5.2.2 ดอกเบี้ยรับลูกหนี้เงินกู้พ้นสภาพ	300,000.00	15,988.03	135,881.50	45.29	(164,118.50)	(54.71)
5.2.3 รายได้อื่น ๆ	30,000.00	61.99	13,026.15	43.42	(16,973.85)	(56.58)
5.2.4 รายได้ค่าธรรมเนียมเงินให้กู้	900,000.00	30,460.00	754,406.00	83.82	(145,594.00)	(16.18)
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	1,290,000.00	49,810.02	939,813.65	72.85	(350,186.35)	(27.15)
รวมรายได้	264,468,848.33	22,592,050.16	168,926,632.44	63.87	(95,542,215.89)	(36.13)
6. ค่าใช้จ่าย						
6.1 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน	58,443,691.84	459,943.18	1,216,336.98	2.08	(57,227,354.86)	(97.92)
6.2 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	4,995,000.00	341,832.00	2,717,792.50	54.41	(2,277,207.50)	(45.59)
6.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	731,456.49	19,800.00	160,008.51	21.88	(571,447.98)	(78.12)
6.4 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก	22,039,700.00	906,000.00	6,988,000.00	31.71	(15,051,700.00)	(68.29)
6.5 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	4,677,000.00	122,186.96	1,864,938.77	39.87	(2,812,061.23)	(60.13)
รวม	90,886,848.33	1,849,762.14	12,947,076.76	14.25	(77,939,771.57)	(85.75)

ผลการดำเนินงานตามแผนงานและประมาณการรายได้-รายจ่ายประจำปี 2564 ประจำปีเดือนสิงหาคม 2564(ต่อ)

รายการ	ปี 2564					
	แผนงาน	ผลการดำเนินงาน				
		ส.ค.	ม.ค.-ส.ค.	คิดเป็นร้อยละของแผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นจำนวนเงินของแผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นร้อยละของแผนงาน
6.1 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน						
6.1.1 ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	57,943,691.84	459,943.18	973,021.92	1.68	(56,970,669.92)	(98.32)
6.1.2 ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมสถาบันการเงินอื่น	500,000.00	-	243,315.06	48.66	(256,684.94)	(51.34)
รวม	58,443,691.84	459,943.18	1,216,336.98	2.08	(57,227,354.86)	(97.92)
รายการ	ปี 2564					
	แผนงาน	ผลการดำเนินงาน				
		ส.ค.	ม.ค.-ส.ค.	คิดเป็นร้อยละของแผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นจำนวนเงินของแผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นร้อยละของแผนงาน
6.2 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่						
6.2.1 เงินเดือน	4,000,000.00	329,880.00	2,632,338.50	65.81	(1,367,661.50)	(34.19)
6.2.2 ค่าสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	700,000.00	-	-	-	(700,000.00)	(100.00)
6.2.3 ค่าล่วงเวลา	70,000.00	-	18,425.00	26.32	(51,575.00)	(73.68)
6.2.4 เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	100,000.00	4,452.00	46,829.00	46.83	(53,171.00)	(53.17)
6.2.5 ค่าการศึกษาบุตรเจ้าหน้าที่	25,000.00	7,500.00	12,960.00	51.84	(12,040.00)	(48.16)
6.2.6 ค่ารักษาพยาบาลเบิกจ่ายเกินประกันสังคม	100,000.00	-	7,240.00	7.24	(92,760.00)	(92.76)
รวม	4,995,000.00	341,832.00	2,717,792.50	54.41	(2,277,207.50)	(45.59)
รายการ	ปี 2564					
	แผนงาน	ผลการดำเนินงาน				
		ส.ค.	ม.ค.-ส.ค.	คิดเป็นร้อยละของแผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นจำนวนเงินของแผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นร้อยละของแผนงาน
6.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์						
6.3.1 ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์	469,456.49	-	-	-	(469,456.49)	(100.00)
6.3.2 ค่าซ่อมแซมบำรุงรักษาสินทรัพย์	100,000.00	19,800.00	36,655.00	36.66	(63,345.00)	(63.35)
6.3.3 ค่าดูแลระบบคอมพิวเตอร์	72,000.00	-	72,108.00	100.15	108.00	0.15
6.3.4 ค่าภาษีโรงเรือนและที่ดิน	5,000.00	-	1,245.51	24.91	(3,754.49)	(75.09)
6.3.5 ค่าเบี้ยประกันอัคคีภัย	10,000.00	-	-	-	(10,000.00)	(100.00)
6.3.6 ค่าพัฒนาระบบ	75,000.00	-	50,000.00	66.67	(25,000.00)	(33.33)
รวม	731,456.49	19,800.00	160,008.51	21.88	(571,447.98)	(78.12)
รายการ	ปี 2564					
	แผนงาน	ผลการดำเนินงาน				
		ส.ค.	ม.ค.-ส.ค.	คิดเป็นร้อยละของแผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นจำนวนเงินของแผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นร้อยละของแผนงาน
6.4 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก						
6.4.1 ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะสำหรับสรรหากรรมการ	11,787,700.00	-	-	-	(11,787,700.00)	(100.00)
6.4.2 สวัสดิการคล้ายวันเกิดสมาชิก	10,252,000.00	906,000.00	6,988,000.00	68.16	(3,264,000.00)	(31.84)
รวม	22,039,700.00	906,000.00	6,988,000.00	31.71	(15,051,700.00)	(68.29)

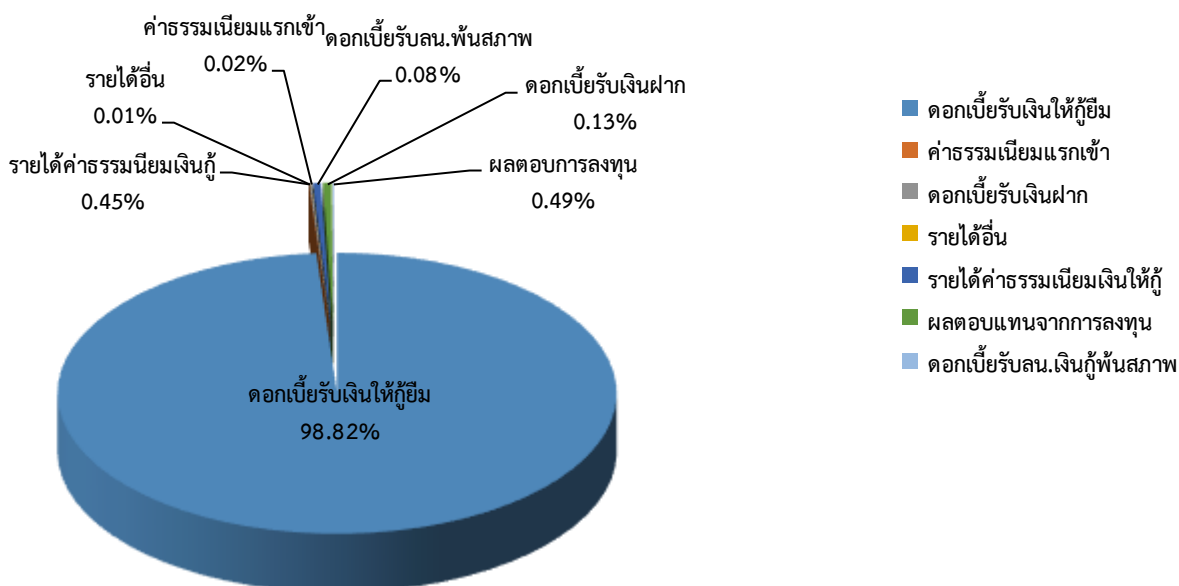
ผลการดำเนินงานตามแผนงานและประมาณการรายได้-รายจ่ายประจำปี2564 ประจำเดือนสิงหาคม 2564(ต่อ)

รายการ	ปี 2564					
	แผนงาน	ผลการดำเนินงาน				
		ส.ค.	ม.ค.-ส.ค.	คิดเป็นร้อยละ ของแผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นจำนวนเงิน ของแผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นร้อยละ ของแผนงาน
6.5. ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น						
6.5.1 ค่าเบี้ยประชุม	708,000.00	54,800.00	479,900.00	67.78	(228,100.00)	(32.22)
6.5.2 ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	300,000.00	23,000.00	189,000.00	63.00	(111,000.00)	(37.00)
6.5.3 ค่ารับรอง	60,000.00	4,678.00	28,969.00	48.28	(31,031.00)	(51.72)
6.5.4 ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	110,000.00	9,181.00	58,067.00	52.79	(51,933.00)	(47.21)
6.5.5 ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	1,002,500.00	-	861,611.00	85.95	(140,889.00)	(14.05)
6.5.6 ค่าตอบแทนที่ปรึกษา	20,000.00	-	-	-	(20,000.00)	(100.00)
6.5.7 ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	120,000.00	-	-	-	(120,000.00)	(100.00)
6.5.8 ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	120,000.00	-	-	-	(120,000.00)	(100.00)
6.5.9 ค่าตอบแทนหน่วยงานและจหน.การเงิน	500,000.00	-	-	-	(500,000.00)	(100.00)
6.5.10 ค่าน้ำประปา	3,000.00	87.21	686.96	22.90	(2,313.04)	(77.10)
6.5.11 ค่าไฟฟ้า	100,000.00	7,913.07	49,557.57	49.56	(50,442.43)	(50.44)
6.5.12 ค่าโทรศัพท์และอินเทอร์เน็ต	40,000.00	2,301.84	18,472.80	46.18	(21,527.20)	(53.82)
6.5.13 ค่าไปรษณีย์และอากรแสตมป์	70,000.00	3,668.00	44,325.00	63.32	(25,675.00)	(36.68)
6.5.14 ค่าธรรมเนียมธนาคาร	35,000.00	1,234.00	16,610.00	47.46	(18,390.00)	(52.54)
6.5.15 ค่าธรรมเนียมชมรมเครือข่ายสหกรณ์	5,500.00	-	-	-	(5,500.00)	(100.00)
6.5.16 ค่าใช้จ่ายส่งเสริมพัฒนากิจการ	350,000.00	-	-	-	(350,000.00)	(100.00)
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 ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	25,000.00	1,286.00	23,131.00	92.52	(1,869.00)	(7.48)
6.5.20 ค่าใช้จ่ายดำเนินคดี	20,000.00	848.00	7,569.00	37.85	(12,431.00)	(62.16)
6.5.21 ค่าเช่าเครื่องและถ่ายเอกสาร	96,000.00	6,281.84	55,082.44	57.38	(40,917.56)	(42.62)
6.5.22 ค่าใช้จ่ายวัสดุงานบ้านงานครัว	30,000.00	6,908.00	19,957.00	66.52	(10,043.00)	(33.48)
6.5.23 ค่างบบกลาง	900,000.00	-	-	-	(900,000.00)	(100.00)
รวม	4,677,000.00	122,186.96	1,864,938.77	39.87	(2,812,061.23)	(60.13)
- ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด						
หนังสือพิมพ์+นิตยสาร	2,970.00	ม.ค./ก.พ./มี.ค./เม.ย./พ.ค./มิ.ย./ส.ค	ซึกผ้าคลุมโต๊ะ		80.00	มี.ค.
รหัสไลน์/สายสัญญาณ	692.00	ม.ค./เม.ย.	ฉากกั้นป้องกันโควิด		8,533.00	เม.ย.
ผ้าปูโต๊ะห้องประชุมจำนวน 19 ผืน	9,750.00	ก.ค.	ลงโปรแกรมคอมพิวเตอร์		300.00	ก.ค.
ตุ้แสดงความคิดเห็น	806.00	ส.ค.				
รายการ	ปี 2564					
	แผนงาน	ผลการดำเนินงาน				
		ส.ค.	ม.ค.-ส.ค.	คิดเป็นร้อยละ ของแผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นจำนวนเงิน ของแผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นร้อยละ ของแผนงาน
ค่าครุภัณฑ์	212,500.00	-	18,450.00	8.68	(194,050.00)	(91.32)
รวม	212,500.00	-	18,450.00	8.68	(194,050.00)	(91.32)

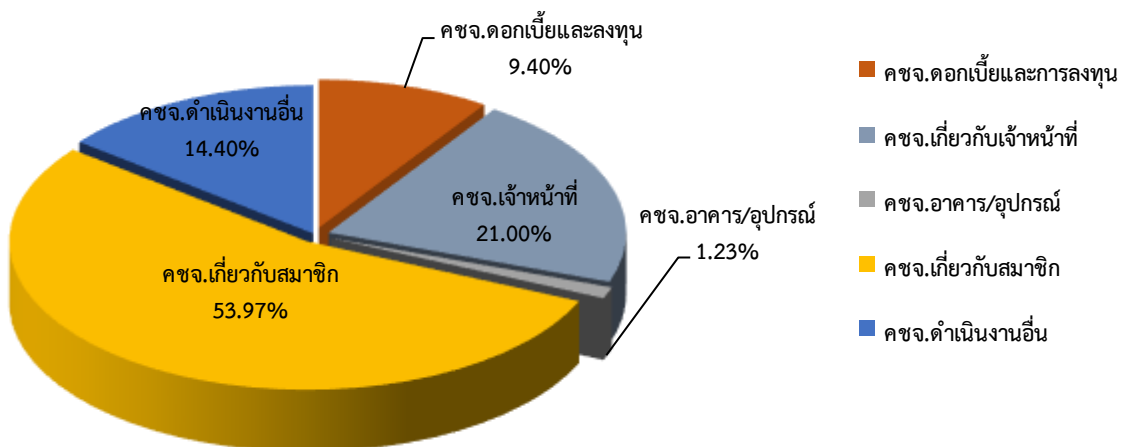
รายได้-ค่าใช้จ่าย-กำไร ณ 31 สิงหาคม 2564



รายได้ ณ 31 สิงหาคม 2564

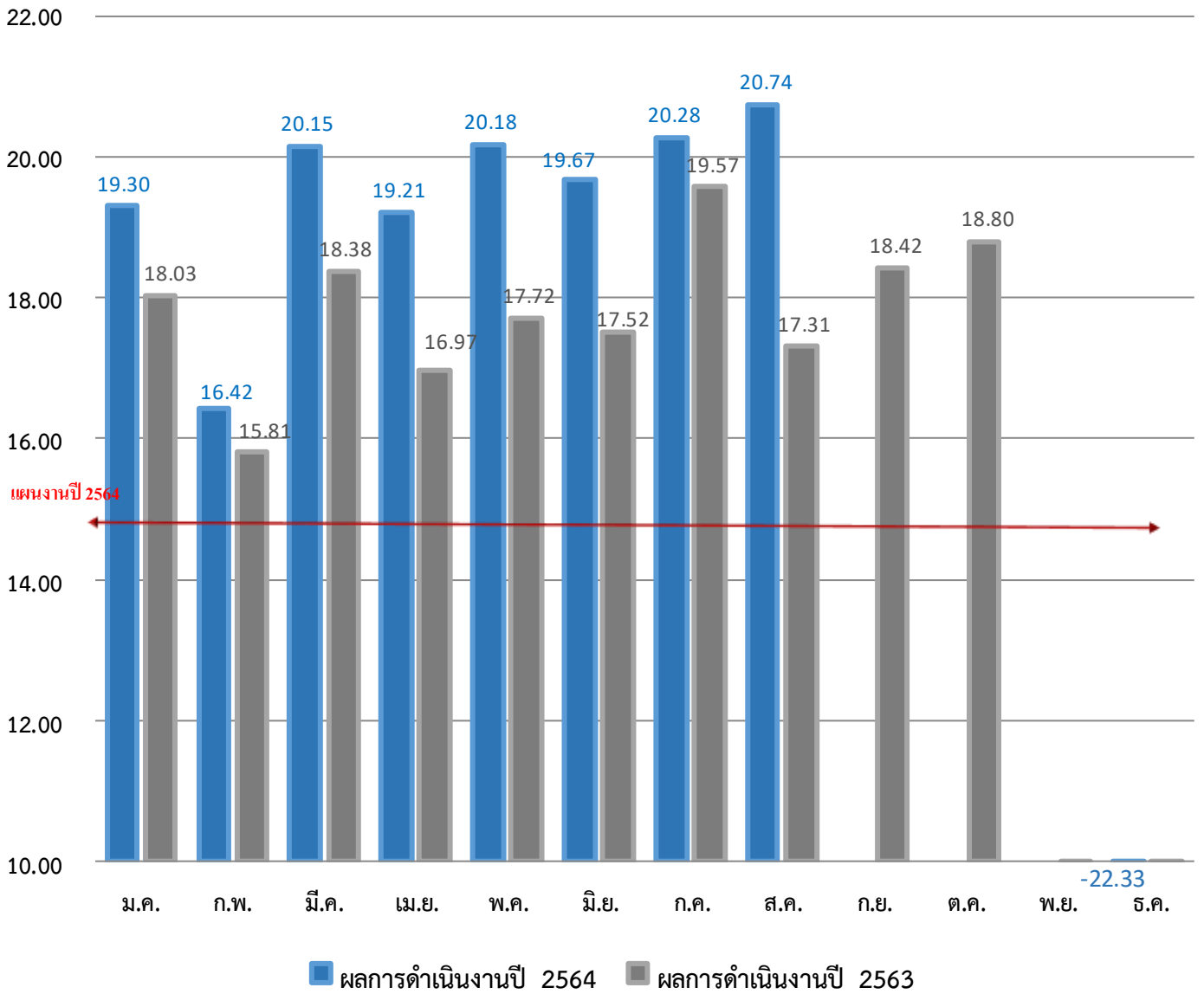


ค่าใช้จ่าย ณ 31 สิงหาคม 2564



การเปรียบเทียบกำไรก่อนปรับปรุงของสหกรณ์ตามแผนงานปี 2564 และปี 2563

หน่วย : ล้านบาท



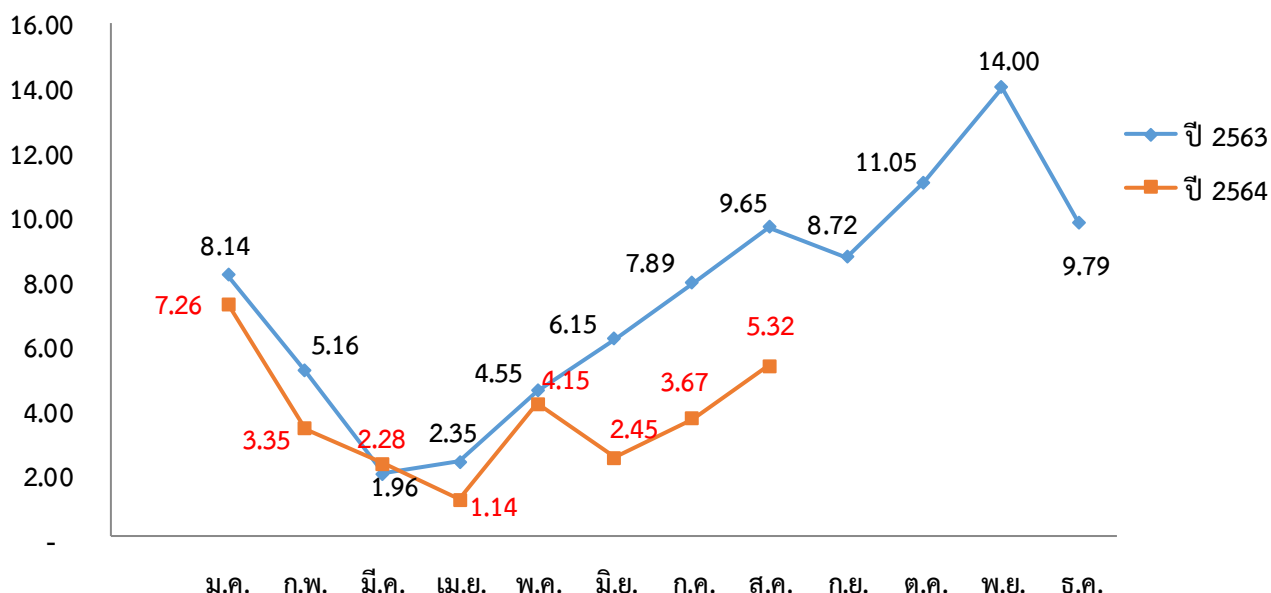
จึงนำเรียนที่ประชุมเพื่อทราบ
 ที่ประชุม รับทราบ

4. เรื่องรายงานการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ประจำเดือนสิงหาคม 2564

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามกฎหมายกระทรวง กำหนดให้ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่น้อยกว่าร้อยละหนึ่ง และไม่เกินร้อยละยี่สิบของยอดเงินฝากทั้งหมด สำหรับสินทรัพย์สภาพคล่องประจำเดือนสิงหาคม 2564 อัตราร้อยละ 5.32 ประจำเดือนกรกฎาคม 2564 อัตราร้อยละ 3.67 อัตราสภาพคล่องเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 1.65

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องระหว่างเดือน ม.ค.-ส.ค. 2564 และเดือน ม.ค.-ธ.ค. 2563

หน่วย : ร้อยละ



ข้อมูลเงินฝากและเงินลงทุน ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2564

สหกรณ์มีเงินฝากธนาคารจำนวน 109,881,645.29 บาท รายละเอียดดังนี้

- ธนาคารกรุงไทย-ออมทรัพย์(ดบ.0.125) จำนวน 69,223,113.38 บาท
- ธนาคารกรุงไทย-กระแสรายวัน จำนวน 1,000.00 บาท
- ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์-ออมทรัพย์(ดบ.0.10) จำนวน 48,259.92 บาท
- ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร-ออมทรัพย์พิเศษ(ดบ.0.45) จำนวน 40,609,271.99 บาท

สหกรณ์มีเงินลงทุนระยะยาวจำนวน 20,578,000.00 บาท รายละเอียดดังนี้

- หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำนวน 15,378,000.00 บาท
- หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต จำนวน 200,000.00 บาท
- หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด จำนวน 5,000,000.00 บาท

สหกรณ์มีเงินลงทุนกับสหกรณ์อื่นจำนวน 51,415,890.41 บาท รายละเอียดดังนี้

- เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสุราษฎร์ธานี จำกัด (6 เดือน/ดบ.2.75) จำนวน 415,890.41 บาท
- เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจสุราษฎร์ธานี จำกัด (อพ./ดบ.2.75) จำนวน 50,000,000.00 บาท
- เงินฝากชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย(12เดือน/ดบ.1.75) จำนวน 1,000,000.00 บาท

หมายเหตุ : สหกรณ์มีเงินลงทุนกับสถาบันการเงินอื่น (เพิ่มเติมในเดือนกันยายน 2564) ดังนี้

- ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร-ออมทรัพย์พิเศษ(ดบ.0.45) จำนวน 10,000,000.00 บาท

จึงนำเรียนที่ประชุมเพื่อทราบ

ที่ประชุม รับทราบ

5. การกระจายของเงินรับฝาก ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2564

เงินรับฝากจากสมาชิก		
เงินฝาก (อท+อพ+อพ.เฉลิม) (คบ.1.80-2.80%)	จำนวนบัญชี	จำนวนเงิน
เปิดบัญชีเงินฝากยอดเป็น 0	1,071	-
ยอดคงเหลือต่ำกว่า 100	1,111	38,786.27
101-100,000	3,675	21,624,598.04
100,001-1,000,000	537	218,594,019.87
1,000,001-5,000,000	230	467,974,010.17
5,000,001-10,000,000	20	126,296,294.61
มากกว่า10,000,001	10	288,505,416.63
รวมเงินฝากสมาชิกประเภทออมทรัพย์	6,654	1,123,033,125.59
เงินฝาก (12,24,36,48 เดือน/สุขใจ/บุตร/สร้างสุข/สะสมจนท.) (คบ.3.40-4.50%)		
ไม่เกิน 100,000	810	35,107,373.57
100,001-500,000	347	76,856,360.95
500,001-1,000,000	22	15,205,131.57
มากกว่า1,000,001	21	52,106,892.48
รวมเงินฝากสมาชิกประเภทประจำ	1,200	179,275,758.57
รวมเงินรับฝากจากสมาชิก	7,854	1,302,308,884.16
เงินฝากจากสมาคมฯ/สหกรณ์อื่นประเภทออมทรัพย์		
เงินฝากออมทรัพย์	จำนวนบัญชี	จำนวนเงิน
สมาคมอาปนกิจสมาชิกสหกรณ์ (คบ.1.80/2.80%)	7	2,566,876.25
สหกรณ์อื่น (คบ.2.80%)		
- สหกรณ์การเกษตรเมืองนครศรีธรรมราช จำกัด	1	10,541,803.32
- สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลมหาสารคามนครศรีธรรมราช จำกัด	1	11,371,320.20
- สหกรณ์การเกษตรเขาขาว จำกัด	1	1,135,432.42
รวมเงินฝากจากสมาคมฯ/สหกรณ์อื่นประเภทออมทรัพย์	10	25,615,432.19
เงินฝากประจำ 12 เดือน (คบ.3.00/3.40%)		
- สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลมหาสารคามนครศรีธรรมราช จำกัด (คบ.3.00/3.20%)	1	99,688,687.34
- สหกรณ์การเกษตรพัฒนาชนบทนพิตำ จำกัด (คบ.3.20/3.40%)	1	21,858,681.84
- สหกรณ์นิคมทุ่งสง จำกัด (คบ.3.40%)	1	374,204.60
รวมเงินฝากจากสหกรณ์อื่นประเภทประจำ	3	121,921,573.78
รวมเงินฝากจากสหกรณ์อื่น/สมาคมฯ	13	147,537,005.97

หมายเหตุ : สหกรณ์รับฝากเงินจากสมาชิกร้อยละ 89.82 โดยแบ่งเป็นประเภทออมทรัพย์ร้อยละ 77.46 ประเภทประจำร้อยละ 12.36 ของเงินฝากทั้งหมด และรับฝากเงินจากภายนอกร้อยละ 10.18 โดยแบ่งเป็นสหกรณ์อื่นประเภทออมทรัพย์ร้อยละ 1.59 สหกรณ์อื่นประเภทประจำร้อยละ 8.41 สมาคมฯ ร้อยละ 0.18 ของเงินฝากทั้งหมด
จึงนำเรียนที่ประชุมเพื่อทราบ

ที่ประชุม รับทราบ

6. แหล่งที่มาของเงินทุนและแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่จะนำไปลงทุนระยะสั้นและระยะยาว

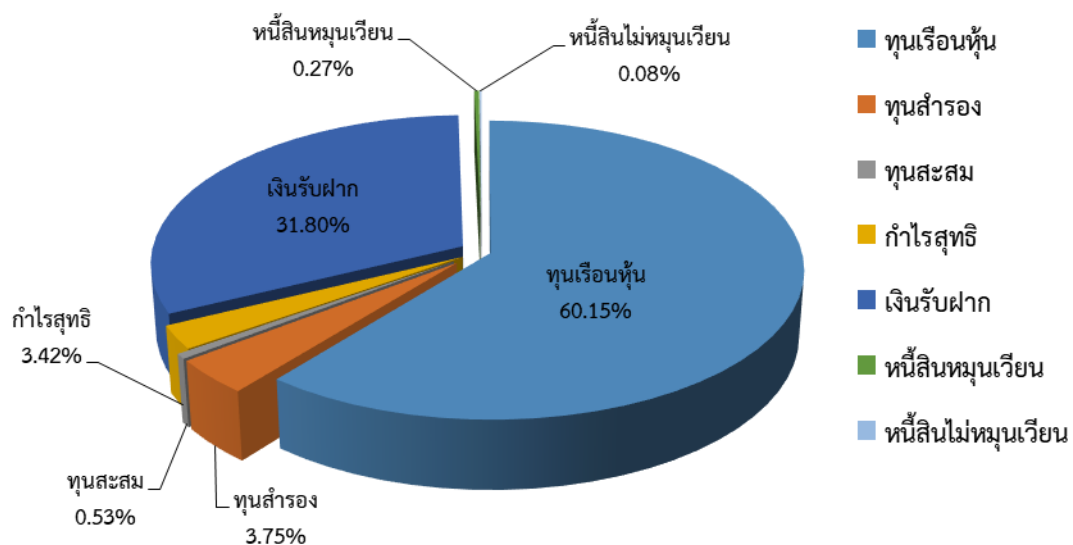
หน่วย : บาท

รายการ	แหล่งที่มาของเงินทุน			คิดเป็นร้อยละของแหล่งที่มาของเงินทุน
	ระยะสั้น	ระยะยาว	รวม	
1. ทุนเรือนหุ้น	-	2,742,680,620.00	2,742,680,620.00	60.15
2. ทุนสำรอง	-	171,018,692.84	171,018,692.84	3.75
3. ทุนสะสม	4,201,380.57	20,044,366.11	24,245,746.68	0.53
4. กำไรสุทธิ	155,979,555.68	-	155,979,555.68	3.42
5. เงินรับฝาก	1,148,648,557.78	301,197,332.35	1,449,845,890.13	31.80
6. เงินกู้ยืม	-	-	-	-
7. หนี้สินหมุนเวียน	12,096,506.51	-	12,096,506.51	0.27
8. หนี้สินไม่หมุนเวียน	-	3,768,960.00	3,768,960.00	0.08
รวม	1,320,926,000.54	3,238,709,971.30	4,559,635,971.84	100.00

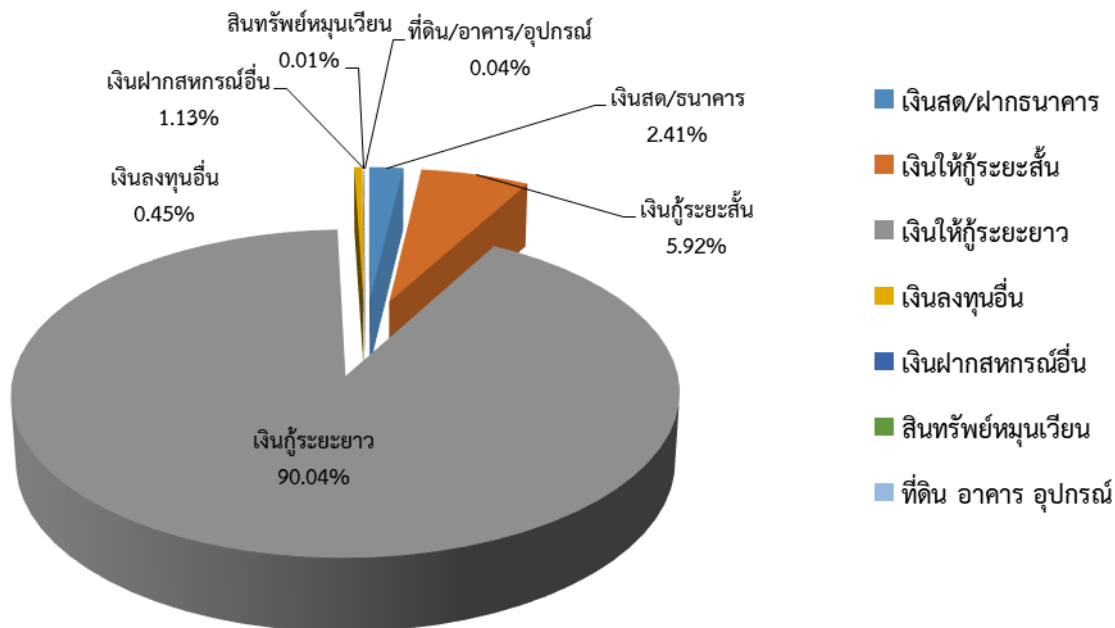
หน่วย : บาท

รายการ	แหล่งใช้ไปของเงินทุน			คิดเป็นร้อยละของแหล่งใช้ไปของเงินทุน
	ระยะสั้น	ระยะยาว	รวม	
1. เงินสด / เงินฝากธนาคาร	109,891,645.29	-	109,891,645.29	2.41
2. เงินให้กู้แก่สมาชิก	269,821,056.02	4,105,572,388.11	4,375,393,444.13	95.96
3. สหกรณ์อื่นกู้	-	-	-	-
4. ลงทุนอื่น	-	20,578,000.00	20,578,000.00	0.45
5. เงินฝากสหกรณ์อื่น	50,000,000.00	1,415,890.41	51,415,890.41	1.13
6. สินทรัพย์หมุนเวียน/อื่น	277,352.82	-	277,352.82	0.01
7. ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์	-	2,079,639.19	2,079,639.19	0.04
รวม	429,990,054.13	4,129,645,917.71	4,559,635,971.84	100.00

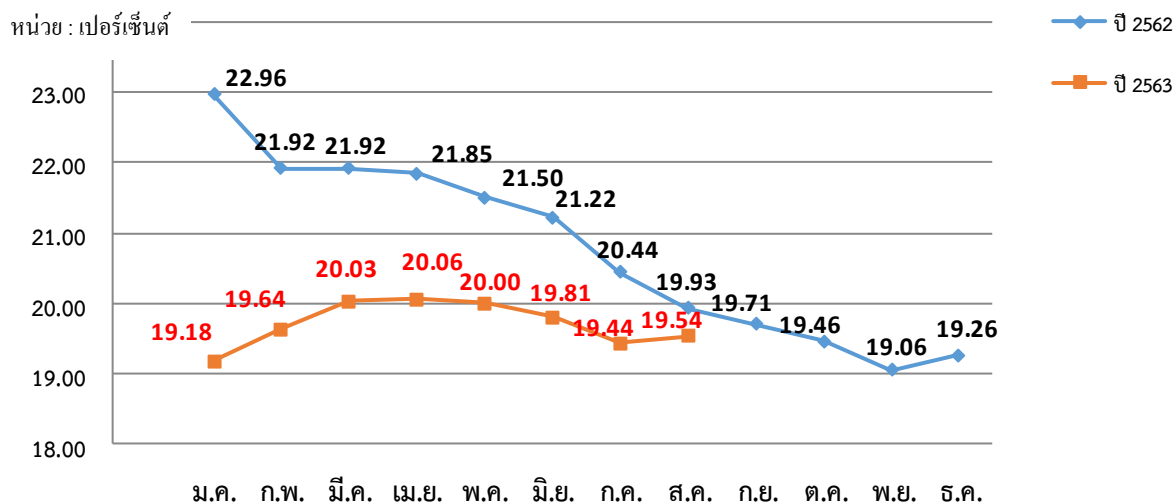
แหล่งที่มาของเงินทุน



แหล่งใช้ไปของเงินทุน



ส่วนต่างการนำแหล่งเงินทุนระยะสั้นสูงกว่า (ต่ำกว่า) ลงทุนในเงินลงทุนระยะยาว



บทสรุป : จากข้อมูล ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2564 สหกรณ์ใช้แหล่งเงินทุนภายในซึ่งประกอบด้วยทุนเรือนหุ้นร้อยละ 60.15 เงินรับฝากทุกประเภทร้อยละ 31.80 และเงินทุนอื่นๆร้อยละ 8.05 โดยสหกรณ์ใช้เงินลงทุนที่มีอยู่ทั้งจำนวนเพื่อให้สมาชิกกู้ยืมร้อยละ 95.96 (เป็นเงินให้กู้ระยะยาวร้อยละ 90.04 เงินให้กู้ระยะสั้นร้อยละ 5.92) เงินลงทุนอื่นอีกร้อยละ 4.04 แสดงให้เห็นว่า ณ ปัจจุบันสหกรณ์ฯ มีแหล่งเงินทุนภายในเพียงพอต่อการบริหารงานจึงไม่จำเป็นต้องใช้เงินจากแหล่งเงินทุนภายนอก (กู้ยืมสถาบันการเงินอื่น) ส่งผลให้ไม่เกิดค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจ่ายธนาคาร

สมาชิกทั้งหมด 5,647 คน

– สมาชิกมียอดคงค้างด้านสินเชื่อจำนวน 3,634 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 64.35 ของสมาชิกทั้งหมด

เงินให้กู้แก่สมาชิก อุดหนุน	จำนวน	1,623 ราย	เป็นเงิน	262,125,648.03 บาท
เงินให้กู้แก่สมาชิก สามัญ (ลอน.ปกติ)	จำนวน	3,587 ราย	เป็นเงิน	4,033,990,565.75 บาท
เงินให้กู้แก่สมาชิก สามัญ (ลอน.ปรับโครงสร้างหนี้)	จำนวน	45 ราย	เป็นเงิน	48,921,953.11 บาท
เงินให้กู้แก่สมาชิก สามัญ (ลอน.ฟื้นสมาชิกสภาพ)	จำนวน	3 ราย	เป็นเงิน	3,288,831.87 บาท
เงินให้กู้แก่สมาชิก สามัญ (ลอน.ตามคำพิพากษา)	จำนวน	2 ราย	เป็นเงิน	152,862.06 บาท
เงินให้กู้แก่สมาชิก พิเศษ (รวมกู้เงินปันผล)	จำนวน	257 ราย	เป็นเงิน	26,913,583.31 บาท
รวม			เป็นเงิน	4,375,393,444.13 บาท

– สมาชิกมียอดคงเหลือด้านเงินฝากจำนวน 5,484 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 97.11 ของสมาชิกทั้งหมด

รวมสมาชิกมีส่วนร่วมในธุรกิจของสหกรณ์จำนวน 5,553 รายคิดเป็นร้อยละ 98.34 ของสมาชิกทั้งหมด

รายละเอียดการส่งเรียกเก็บประจำเดือนมกราคม-สิงหาคม 2564

เดือน	จำนวนราย	ทุนเรือนหุ้น	ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	เงินกู้ทุกประเภท (ต้น+ดอกเบี้ย)	เงินฝาก	รวมเรียกเก็บ	เก็บได้ ณวันสิ้นเดือน	คงค้าง ณวันสิ้นเดือน
ยอดยกมา								236,826.63
มกราคม	5,137	10,693,100.00	4,000.00	42,249,700.51	4,022,000.00	56,968,800.51	56,380,918.42	587,882.09
กุมภาพันธ์	5,162	10,730,750.00	3,500.00	42,716,150.02	4,222,800.00	57,673,200.02	56,910,630.74	762,569.28
มีนาคม	5,256	10,896,650.00	9,700.00	43,100,135.80	4,292,600.00	58,299,085.80	57,950,831.74	348,254.06
เมษายน	5,296	10,976,550.00	4,700.00	43,298,040.60	4,418,600.00	58,697,890.60	58,328,912.45	368,978.15
พฤษภาคม	5,328	11,013,800.00	3,300.00	43,494,995.06	4,425,600.00	58,937,695.06	58,653,381.68	284,313.38
มิถุนายน	5,339	10,378,860.00	1,800.00	41,237,708.55	4,403,100.00	56,021,468.55	55,679,723.68	341,744.87
กรกฎาคม	5,361	8,648,590.00	2,600.00	40,850,227.02	4,421,300.00	53,922,717.02	53,538,713.27	384,003.75
สิงหาคม	5,387	8,677,540.00	3,100.00	40,771,437.27	4,451,100.00	53,903,177.27	53,596,246.35	306,930.92
รวม		82,015,840.00	32,700.00	337,718,394.83	34,657,100.00	454,424,034.83	451,039,358.33	

จึงนำเรียนที่ประชุมเพื่อทราบ

ที่ประชุม รับทราบ