

3.2.4 เรื่องแจ้งจากฝ่ายจัดการ

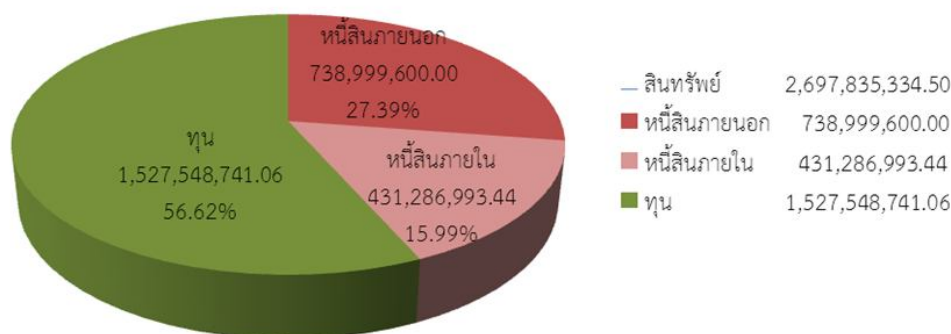
นางสาวชุตติธ โยธารักษ์ ผู้จัดการ นำเสนอรายงานกิจการ

1. สรุปฐานะทางการเงินและสรุปผลการดำเนินงานตามแผนงานงบประมาณ ณ วันที่ 30 กันยายน 2557

1.1 สรุปฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 ก.ย. 57 เพิ่มขึ้น (ลดลง) จาก วันที่ 31 ธ.ค. 56

รายการ	31-ธ.ค.-56	30-ก.ย.-57	เพิ่มขึ้น(ลดลง) คิดเป็นเงิน	เพิ่มขึ้น(ลดลง) คิดเป็นร้อยละ
1. จำนวนสมาชิก	3,542	3,804	262	7.40
- สมาชิก	3,128	3,572	444	14.19
- สมาชิกสมทบ	414	232	(182)	(43.96)
สมาชิกยกมาต้นปี	2,928	3,128		
เข้าใหม่ระหว่างปี	145	263		
โอนจากสมาชิกสมทบระหว่างปี	93	216		
พ้นสภาพระหว่างปี	38	35		
สมาชิกคงเหลือสิ้นปี	3,128	3,572		
สมาชิกสมทบยกมา	409	414		
เข้าใหม่ระหว่างปี	122	66		
โอนไปเป็นสมาชิก	93	216		
พ้นสภาพระหว่างปี	24	32		
สมาชิกสมทบคงเหลือสิ้นปี	414	232		
2. สินทรัพย์รวม	2,560,811,485.19	2,697,835,334.50	137,023,849.31	5.35
2.1 เงินให้กู้ยืม	2,517,975,024.12	2,657,294,531.65	139,319,507.53	5.53
2.1.1 เงินให้สมาชิกกู้ฉุกเฉิน	246,271,374.00	241,691,987.29	(4,579,386.71)	(1.86)
2.1.2 เงินให้สมาชิกกู้สามัญ	2,216,460,315.78	2,368,540,906.90	152,080,591.12	6.86
2.1.3 เงินให้สมาชิกกู้พิเศษ	55,243,334.34	47,061,637.46	(8,181,696.88)	(14.81)
2.2 ลูกหนี้อื่นๆ			-	
2.2.1 ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	51,616.74	51,616.74	-	
2.2.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ-สน.ตามคำพิพากษา	(51,616.74)	(51,616.74)	-	
2.2.3 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ-ค.บ.ค้างรับตามคำพิพากษา	(4,758.86)	4,758.86	0.00	
2.3 เงินให้สหกรณ์อื่นๆ	-	-	-	
2.4 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	966,901.05	1,065,493.53	98,592.48	10.20
2.5 เงินลงทุน	37,290,893.95	34,852,484.39	(2,438,409.56)	(6.54)
2.5.1 เงินสด/เงินฝากธนาคาร	5,955,393.95	3,084,484.39	(2,870,909.56)	(48.21)
2.5.2 เงินลงทุนระยะสั้นและยาว	11,335,500.00	11,768,000.00	432,500.00	3.82
2.5.3 เงินฝาก ซสอ./สหกรณ์อื่น	20,000,000.00	20,000,000.00	-	0.00
2.6 สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	4,583,424.93	4,622,824.93	39,400.00	0.86
3. หนี้สินรวม	1,129,765,543.20	1,170,286,593.44	40,521,050.24	3.59
3.1 เงินกู้ยืม	784,000,000.00	738,999,600.00	(45,000,400.00)	(5.74)
3.3 เงินรับฝากจากสมาชิก	322,985,035.41	390,554,792.48	67,569,757.07	20.92
3.3 เงินรับฝากจากสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์	4,103,875.34	1,745,541.44	(2,358,333.90)	(57.47)
3.4 เงินรับฝากจากสหกรณ์อื่น	8,798,290.97	32,798,290.97	24,000,000.00	272.78
3.5 หนี้สินหมุนเวียนอื่น	7,336,439.48	3,643,628.55	(3,692,810.93)	(50.34)
3.6 หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	2,541,902.00	2,544,740.00	2,838.00	0.11
4. ทุนสหกรณ์	1,431,045,941.99	1,527,548,741.06	96,502,799.07	6.74
4.1 ทุนเรือนหุ้น	1,258,419,100.00	1,354,126,290.00	95,707,190.00	7.61
4.2 ทุนสำรอง	64,851,562.44	74,348,311.61	9,496,749.17	14.64
4.4 ทุนสะสม	14,395,253.38	16,906,407.38	2,511,154.00	17.44
4.4 กำไรสุทธิ	93,380,026.17	82,167,732.07	(11,212,294.10)	(12.01)

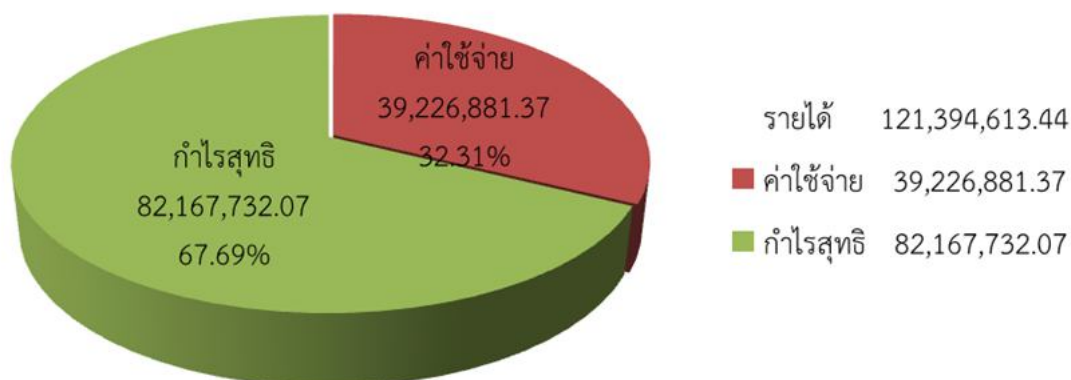
ฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2557



1.2 สรุปผลการดำเนินงาน ณ วันที่ 30 ก.ย. 57 เพิ่มขึ้น(ลดลง) จากวันที่ 30 ก.ย. 56

รายการ	ณ 30 ก.ย. 56	ณ 30 ก.ย.57	เพิ่มขึ้น(ลดลง) คิดเป็นเงิน	เพิ่มขึ้น(ลดลง) คิดเป็น(ร้อยละ)
1.รายได้	111,276,928.82	121,394,613.44	10,117,684.62	9.09
1.1รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน	110,884,294.28	121,327,753.52	10,443,459.24	9.42
1.1 เงินให้กู้ยืม	109,227,906.75	120,372,855.06	11,144,948.31	10.20
1.2 เงินฝาก	1,295,730.47	587,856.89	(707,873.58)	(54.63)
1.3 ดอกเบี้ยรับตัวสัญญาใช้เงิน	302,739.76	302,739.76	0.00	0.00
1.4 เงินลงทุน	57,917.30	64,301.81	6,384.51	11.02
1.2 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	392,634.54	66,859.92	(325,774.62)	(82.97)
1.1 หนี้สงสัยจะสูญรับคืนตามคำพิพากษา	-	4,758.86	4,758.86	100.00
1.2 ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	29,000.00	39,400.00	10,400.00	35.86
1.3 รายได้อื่น ๆ	2,204.44	4,289.43	2,084.99	94.58
1.4 เงินเฉลี่ยคืนตามส่วนธุรกิจ(ชสอ)	361,430.10	18,411.63	(343,018.47)	(94.91)
2. ค่าใช้จ่าย	34,485,499.42	39,226,881.37	4,741,381.95	13.75
2.1 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน	28,935,697.64	33,783,541.67	4,847,844.03	16.75
2.2 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	1,591,697.00	1,714,574.00	122,877.00	7.72
2.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	188,418.10	240,330.45	51,912.35	27.55
2.4 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก	2,228,300.00	2,388,300.00	160,000.00	7.18
2.5 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	1,541,386.68	1,100,135.25	(441,251.43)	(28.63)

รายได้-ค่าใช้จ่าย-กำไรสุทธิ ณ 30 กันยายน 2557



คณะกรรมการอำนวยการรับทราบ นำเรียนที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการเพื่อทราบ
ที่ประชุม รับทราบ

2. สรุปผลการดำเนินงานตามแผนงานและประมาณการรายได้-รายจ่ายประจำปี 2557 ประจำปีเดือนกันยายน 2557

รายการ	ปี 2557				
	แผนงาน ปี 2557	ผลการดำเนินงาน		สูงกว่า(ต่ำกว่า) แผนงาน (บาท)	ร้อยละของผลการดำเนินงาน ต่อแผนงาน
		ก.ย.	ม.ค.-ก.ย.		
1. รับสมาชิกและสมาชิกสมทบ					
1.1 สมาชิก	200	20	263	63	131.50
1.2 สมาชิกสมทบ	100	-	66	(34)	66.00
รวม	300	20	329	29	109.67
2. รับทุนเรือนหุ้น	150,000,000.00	9,437,850.00	112,396,290.00	(37,603,710.00)	74.93
3. รับเงินฝากจากสมาชิกและสหกรณ์อื่น	280,000,000.00	25,756,218.59	343,244,497.79	63,244,497.79	122.59
4. จ่ายเงินกู้	1,200,000,000.00	78,578,847.81	910,680,415.82	(289,319,584.18)	75.89
5. รายได้	187,898,312.00	13,709,631.73	121,394,613.44	(66,503,698.56)	64.61
6. ค่าใช้จ่ายสุทธิ	84,055,312.00	5,156,536.35	39,226,881.37	(44,828,430.63)	46.67
7. กำไรสุทธิ	103,843,000.00	8,553,095.38	82,167,732.07	(21,675,267.93)	79.13

สรุปผลการดำเนินงานตามแผนงานและประมาณการประจำปี 2557					
รายการ	ปี 2557				
	ประมาณการ รวมทั้งปี	ผลการดำเนินงาน		สูงกว่า(ต่ำกว่า) แผนงาน (บาท)	ร้อยละของผลการดำเนินงาน ต่อแผนงาน
		ก.ย.	ม.ค.-ก.ย.		
5. รายได้					
5.1 รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน					
5.1.1 เงินให้กู้ยืม	186,741,312.00	13,605,258.43	120,372,855.06	(66,368,456.94)	64.06
5.1.2 เงินฝาก	630,000.00	66,257.42	587,856.89	(42,143.11)	0.31
5.1.3 ดอกเบี้ยรับตัวสัญญาใช้เงิน	400,000.00	36,095.90	302,739.76	(97,260.24)	0.16
5.1.4 เงินลงทุน	62,000.00	-	64,301.81	2,301.81	0.03
รวม	187,833,312.00	13,707,611.75	121,327,753.52	(66,505,558.48)	64.57
5.2 รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย					
5.2.1 หนี้สงฆ์จะสูญเสียคืนตามคำพิพากษา	-	-	4,758.86	4,758.86	0.00
5.2.2 ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	40,000.00	2,000.00	39,400.00	(600.00)	0.02
5.2.3 รายได้อื่น ๆ	15,000.00	19.98	4,289.43	(10,710.57)	0.01
5.2.4 เงินเฉลี่ยคืนตามส่วนธุรกิจ(ชสอ)	10,000.00	-	18,411.63	8,411.63	0.01
รวม	65,000.00	2,019.98	66,859.92	1,859.92	0.04
รายได้รวม	187,898,312.00	13,709,631.73	121,394,613.44	(66,503,698.56)	64.61
6. ค่าใช้จ่าย					
6.1 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน	42,504.00	4,613,565.05	33,783,541.67	(35,418,558.33)	40.19
6.2 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	3,128,000.00	200,499.00	1,714,574.00	(1,735,426.00)	2.04
6.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	-	30,066.80	240,330.45	(870,597.55)	0.29
6.4 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก	-	246,300.00	2,388,300.00	(4,339,700.00)	2.84
6.5 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	-	66,105.50	1,100,135.25	(2,464,148.75)	1.31
รวม	3,170,504.00	5,156,536.35	39,226,881.37	(44,828,430.63)	46.67

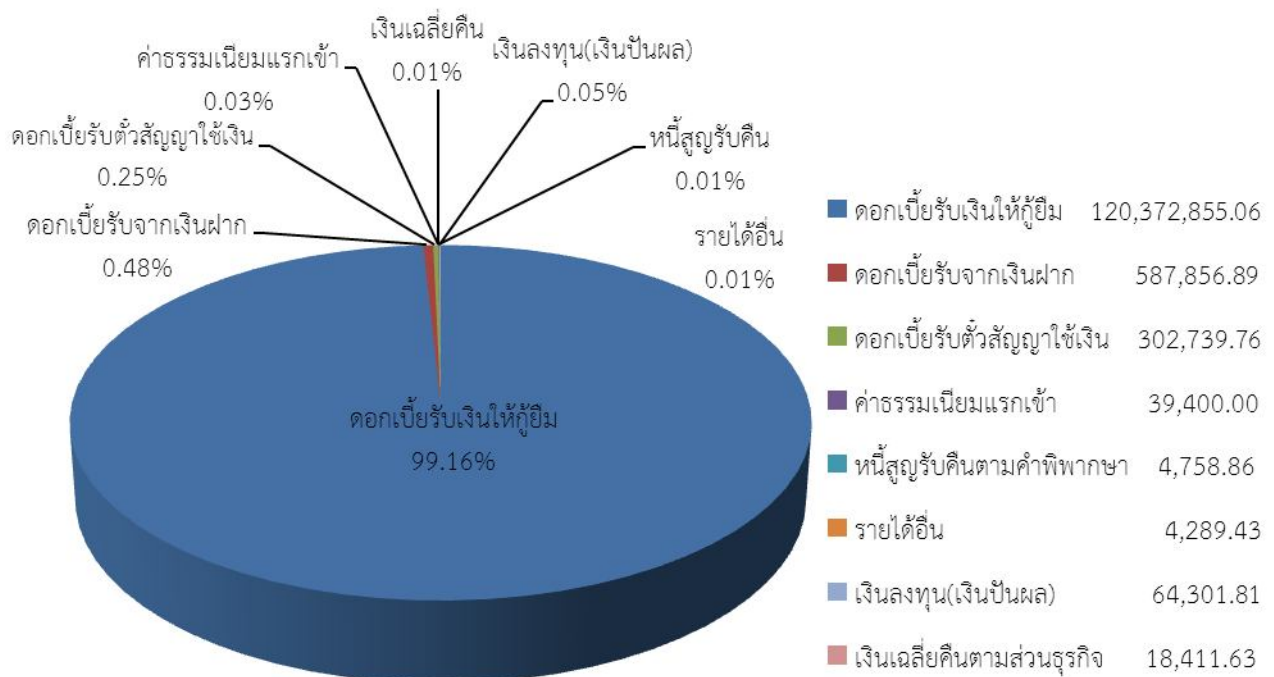
สรุปผลการดำเนินงานตามแผนงานและประมาณการรายได้-รายจ่ายประจำปี 2557 ประจำปีเดือนกันยายน 2557

รายการ	ปี 2557				
	ประมาณการ รวมทั้งปี	ผลการดำเนินงาน		สูงกว่า(ต่ำกว่า) แผนงาน (บาท)	ร้อยละของผลการดำเนินงาน ต่อแผนงาน
		ก.ย.	ม.ค.-ก.ย.		
6.1 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน					
6.1.1 เงินรับฝากจากสมาชิกและสหกรณ์อื่น	20,000,000.00	47,983.03	2,702,909.33	(17,297,090.67)	13.51
- เงินฝากออมทรัพย์		2.06	1,511.30		
- เงินฝากสะสมทรัพย์สุขใจวัยเกษียณ		36,250.00	36,250.00		
- เงินฝากสะสมทรัพย์เพื่อการศึกษาบุตร		-	-		
- เงินฝากกองทุนสวัสดิการ		-	7,825.56		
- เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ		1,422.47	2,349,713.64		
- เงินฝากประจำ 12 เดือน		1,872.42	26,154.25		
- เงินฝากประจำ 60 เดือน		-	1,413.26		
- เงินฝากออมทรัพย์เฉลิมพระเกียรติ		-	42,678.78		
- เงินฝากออมทรัพย์พิเศษเฉลิมพระเกียรติ		8,436.08	89,178.33		
- 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	4,565,582.02	31,080,459.15	(18,078,640.85)	63.22
รวม	69,202,100.00	4,613,565.05	33,783,541.67	(35,418,558.33)	48.82
6.2 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				-	
6.2.1 เงินเดือน	2,920,000.00	195,366.00	1,625,254.00	(1,294,746.00)	55.66
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	5,133.00	41,701.00	(21,299.00)	66.19
6.2.5 ค่าการศึกษาบุตรเจ้าหน้าที่	12,000.00	-	3,437.00	(8,563.00)	28.64
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	200,499.00	1,714,574.00	(1,735,426.00)	49.70
6.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์				-	
6.3.1 ค่าจ้างทำความสะอาด	117,800.00	9,800.00	86,400.00	(31,400.00)	73.34
6.3.2 ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์	500,000.00	-	-	(500,000.00)	-
6.3.3 ค่าซ่อมแซมบำรุงรักษาสินทรัพย์	289,000.00	-	-	(289,000.00)	-
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	10,000.00	0.00	100.00
6.3.7 ค่าไฟฟ้า	100,000.00	8,202.69	72,191.38	(27,808.62)	72.19
6.3.8 ค่าน้ำประปา	2,000.00	56.18	2,761.16	761.16	138.06
6.3.9 ค่าโทรศัพท์	30,000.00	2,007.93	16,849.91	(13,150.09)	56.17
6.3.10 ค่าพัฒนาระบบ	10,000.00	-	-	(10,000.00)	-
รวม	1,110,928.00	30,066.80	240,330.45	(870,597.55)	21.63
6.4.4 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				-	
6.4.1 ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะสำหรับสหกรณ์การเกษตร	3,128,000.00	7,300.00	7,300.00	(3,120,700.00)	0.23
6.4.2 สวัสดิการสมาชิก	3,600,000.00	239,000.00	2,381,000.00	(1,219,000.00)	66.14
รวม	6,728,000.00	246,300.00	2,388,300.00	(4,339,700.00)	35.50

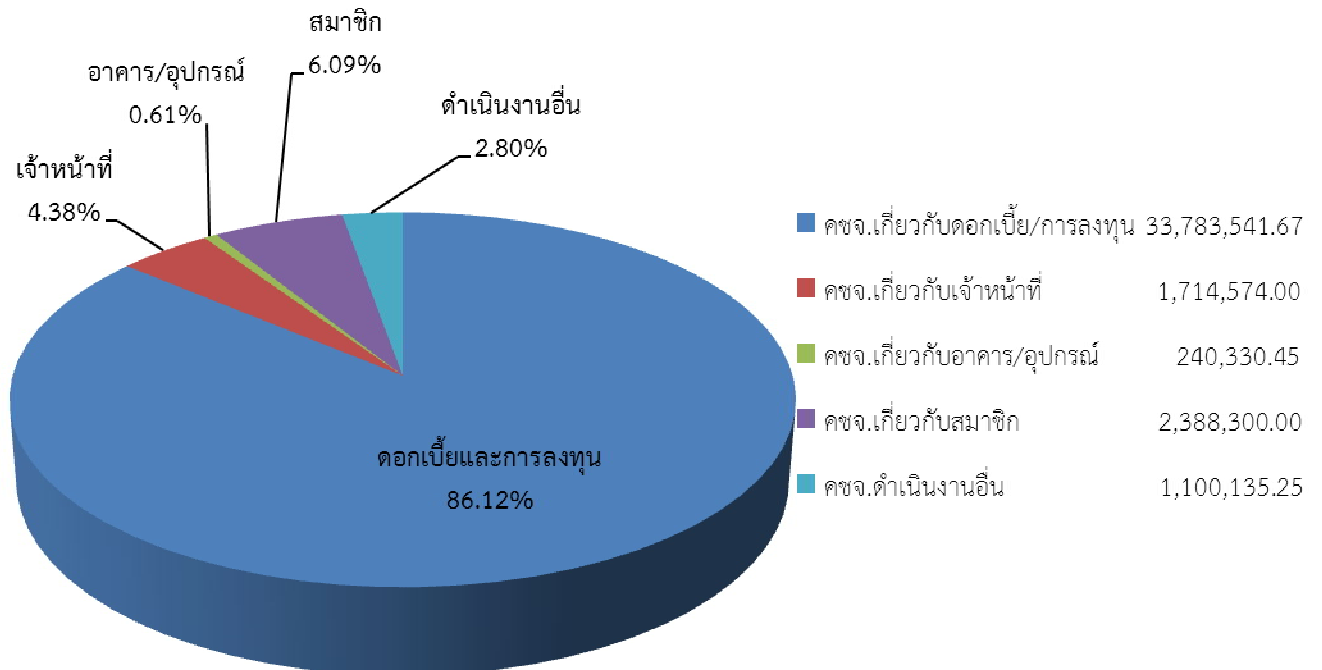
สรุปผลการดำเนินงานตามแผนงานและประมาณการรายได้-รายจ่ายประจำปี 2557 ประจำปีเดือนกันยายน 2557

รายการ	ปี 2557				
	ประมาณการ รวมทั้งปี	ผลการดำเนินงาน		สูงกว่า(ต่ำกว่า) แผนงาน (บาท)	ร้อยละของผลการดำเนินงาน ต่อแผนงาน
		ก.ย.	ม.ค.-ก.ย.		
6.5. ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น					
6.5.1 ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	509,000.00	-	468,045.00	(40,955.00)	91.95
6.5.2 ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการ	510,000.00	32,200.00	289,600.00	(220,400.00)	56.78
6.5.3 ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	300,000.00	11,900.00	102,500.00	(197,500.00)	34.17
6.5.4 ค่ารับรอง	100,000.00	2,375.00	25,031.25	(74,968.75)	25.03
6.5.5 ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	250,000.00	11,410.00	88,090.00	(161,910.00)	35.24
6.5.6 ค่าธรรมเนียมธนาคาร	60,000.00	948.00	26,939.00	(33,061.00)	44.90
6.5.7 ค่าธรรมเนียมชมรมเครือข่ายสหกรณ์	7,084.00	-	-	(7,084.00)	-
6.5.8 ค่าตอบแทนที่ปรึกษา	20,000.00	-	-	(20,000.00)	-
6.5.9 ค่าตอบแทนที่ปรึกษาทนาย	12,000.00	-	-	(12,000.00)	-
6.5.10 ค่าใช้จ่ายส่งเสริมพัฒนากิจการ	500,000.00	-	23,000.00	(477,000.00)	4.60
6.5.11 ค่าบริการเว็บไซต์	12,000.00	-	12,000.00	-	100.00
6.5.12 ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	60,000.00	-	-	(60,000.00)	-
6.5.13 ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบบัญชี	60,000.00	-	-	(60,000.00)	-
6.5.14 ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่หักเงินหน่วย	384,200.00	-	-	(384,200.00)	-
6.5.15 ค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์	100,000.00	-	1,950.00	(98,050.00)	1.95
6.5.16 ค่าไปรษณีย์และอากรแสตมป์	70,000.00	4,890.00	44,964.00	(25,036.00)	64.23
6.5.17 ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	50,000.00	2,382.50	18,016.00	(31,984.00)	36.03
6.5.18 ค่าใช้จ่ายดำเนินคดี	60,000.00	-	-	(60,000.00)	-
6.5.19 ค่างบกลาง	500,000.00	-	-	(500,000.00)	-
รวม	3,564,284.00	66,105.50	1,100,135.25	(2,464,148.75)	30.87
รายการ	ปี 2557				
	ประมาณการ รวมทั้งปี	ผลการดำเนินงาน		สูงกว่า(ต่ำกว่า) แผนงาน (บาท)	ร้อยละของผลการดำเนินงาน ต่อแผนงาน
		ก.ย.	ม.ค.-ก.ย.		
หมวดครุภัณฑ์					
ค่าครุภัณฑ์	126,000.00	25,500.00	39,400.00	(86,600.00)	31.27
รวม	126,000.00	25,500.00	39,400.00	(86,600.00)	31.27

รายได้ ณ 30 กันยายน 2557



ค่าใช้จ่าย ณ 30 กันยายน 2557



คณะกรรมการอำนวยการรับทราบ นำเรียนที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการเพื่อทราบ
ที่ประชุม รับทราบ