

3.2.3 เรื่องแจ้งจากฝ่ายจัดการ (หน้า 5 – 23)

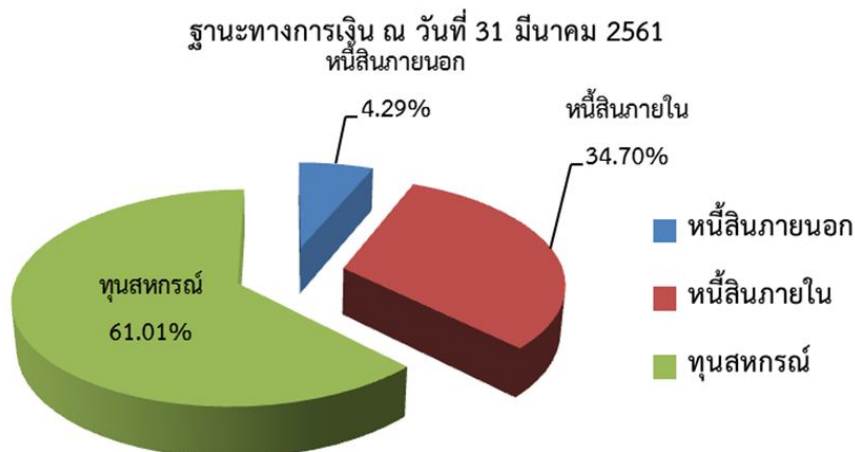
นายสมบูรณ์ ขวัญสง ผู้จัดการ นำเรียนที่ประชุม ดังนี้

1. สรุปจำนวนสมาชิก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561

รายการ	ณ 31 มีนาคม 2561
จำนวนสมาชิกทั้งหมด	4,560
- สมาชิก	4,239
- สมาชิกสมทบ	321
สมาชิกยกมา ณ 01 ม.ค. 61	4,201
เข้าใหม่ระหว่างเดือนม.ค.-มี.ค.61	45
สมาชิกพ้นสภาพระหว่างเดือน ม.ค.-มี.ค.61	
- ลาออก	12
- ขาดจากสมาชิกภาพ	
- เสียชีวิต	2
สมาชิกสมทбы้ายเป็นสมาชิกสามัญ	7
สมาชิกสมทбыกมา ณ 01 ม.ค. 61	321
เข้าใหม่ระหว่างเดือนม.ค.-มี.ค.61	15
สมาชิกพ้นสภาพระหว่างเดือน ม.ค.-มี.ค.61	8
สมาชิกสมทбы้ายเป็นสมาชิกสามัญ	7

2. รายงานฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561

รายงาน	จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละ
1. สินทรัพย์รวม	3,495,728,446.33	100.00
2. หนี้สินรวม	1,362,986,611.49	38.99
- หนี้สินภายนอก 150,000,000.00		
- หนี้สินภายใน 1,212,986,611.49		
3. ทุนสหกรณ์	2,132,741,834.84	61.01



คณะกรรมการอำนวยการรับทราบ นำเรียนที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการเพื่อทราบ

ที่ประชุม

3. สรุปผลการดำเนินงานตามแผนงานและประมาณการรายได้-รายจ่าย ประจำเดือนมีนาคม 2561

รายการ	ปี 2561					
	แผนงาน					
		มี.ค.	ม.ค.-มี.ค.	คิดเป็นร้อยละ ของแผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิด เป็นจำนวนเงินของ แผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นร้อยละของ แผนงาน
1. รับสมาชิกและสมาชิกสมทบ						
1.1 สมาชิก	200	18	46	23.00	(154)	(77)
1.2 สมาชิกสมทบ	100	6	14	7.00	(86)	(86)
รวม	300	24	60	20.00	(240)	(80)
2. รับทุนเรือนหุ้น	200,000,000.00	18,123,680.00	69,446,060.00	34.72	(130,553,940.00)	(65.28)
3. รับเงินฝากจากสมาชิก,สมาคมและสหกรณ์อื่น	700,000,000.00	115,732,960.30	264,910,412.69	37.84	(435,089,587.31)	(62.16)
4. จ่ายเงินกู้	900,000,000.00	109,587,054.07	324,901,463.16	36.10	(575,098,536.84)	(63.90)
5. รายได้	219,885,806.00	17,336,614.16	49,796,387.16	22.65	(170,089,418.84)	(77.35)
6. ค่าใช้จ่าย	79,458,746.00	1,984,582.60	5,029,006.13	6.33	(74,429,739.87)	(93.67)
7. กำไร	140,427,060.00	15,352,031.56	44,767,381.03	31.88	(95,659,678.97)	(68.12)

รายการ	ปี 2561					
	แผนงาน	ผลการดำเนินงาน				
		มี.ค.	ม.ค.-มี.ค.	คิดเป็นร้อยละ ของแผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิด เป็นจำนวนเงินของ แผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นร้อยละของ แผนงาน
5. รายได้						
5.1 รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน						
5.1.1 ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	218,415,806.00	17,291,294.72	49,691,989.81	22.75	(168,723,816.19)	(77.25)
5.1.2 ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	70,000.00	9,948.20	10,659.98	15.23	(59,340.02)	(84.77)
5.1.3 ผลตอบแทนจากการลงทุน	880,000.00	-	-	-	(880,000.00)	(100.00)
(เงินปันผลจาก ชสอ.ร้อยละ5.80)			-			
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน	219,365,806.00	17,301,242.92	49,702,649.79	22.66	(169,663,156.21)	(77.34)
5.2 รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย						
5.2.1 รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	40,000.00	3,100.00	7,600.00	19.00	(32,400.00)	(81.00)
5.2.2 เงินเฉลี่ยคืนตามส่วนธุรกิจ(ชสอ.ร้อยละ 3.80)	-	-	-	0.00	0.00	0.00
5.2.3 ดอกเบี้ยรับลูกหนี้เงินกู้พ้นสภาพ	450,000.00	32,031.97	83,388.47	18.53	(366,611.53)	(81.47)
5.2.4 รายได้อื่น ๆ	30,000.00	239.27	2,748.90	9.16	(27,251.10)	(90.84)
รวมรายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	520,000.00	35,371.24	93,737.37	18.03	(426,262.63)	(81.97)
รวมรายได้	219,885,806.00	17,336,614.16	49,796,387.16	22.65	(170,089,418.84)	(77.35)
6. ค่าใช้จ่าย						
6.1 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน	58,164,600.00	557,595.89	1,984,954.76	3.41	(56,179,645.24)	(96.59)
6.2 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	5,054,480.00	291,510.00	874,281.00	17.30	(4,180,199.00)	(82.70)
6.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,001,024.00	11,660.00	23,084.00	2.31	(977,940.00)	(97.69)
6.4 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก	11,661,520.00	1,018,000.00	1,018,000.00	8.73	(10,643,520.00)	(91.27)
6.5 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	3,577,122.00	105,816.71	1,128,686.37	31.55	(2,448,435.63)	(68.45)
รวม	79,458,746.00	1,984,582.60	5,029,006.13	6.33	(74,429,739.87)	(93.67)

ผลการดำเนินงานตามแผนงานและประมาณการรายได้-รายจ่ายประจำปี2561 ประจำเดือนมีนาคม 2561 (ต่อ)

รายการ	ปี 2561					
	แผนงาน	ผลการดำเนินงาน				
		มี.ค.	ม.ค.-มี.ค.	คิดเป็นร้อยละของแผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นจำนวนเงินของแผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นร้อยละของแผนงาน
6.1 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน						
6.1.1 ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	42,414,600.00	-	-	-	(42,414,600.00)	(100.00)
6.1.2 ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมสถาบันการเงินอื่น	15,750,000.00	557,595.89	1,984,954.76	12.60	(13,765,045.24)	(87.40)
รวม	58,164,600.00	557,595.89	1,984,954.76	12.60	(56,179,645.24)	(187.40)

รายการ	ปี 2561					
	แผนงาน	ผลการดำเนินงาน				
		มี.ค.	ม.ค.-มี.ค.	คิดเป็นร้อยละของแผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นจำนวนเงินของแผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นร้อยละของแผนงาน
6.2 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				-		
6.2.1 เงินเดือน	3,547,660.00	280,790.00	842,370.00	23.74	(2,705,290.00)	(76.26)
6.2.2 ค่าสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	1,293,820.00	-	-	-	(1,293,820.00)	(100.00)
6.2.3 ค่าล่วงเวลา	20,000.00	-	-	-	(20,000.00)	(100.00)
6.2.4 เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	120,000.00	8,770.00	19,711.00	16.43	(100,289.00)	(83.57)
6.2.5 ค่าการศึกษาบุตรเจ้าหน้าที่	43,000.00	1,950.00	12,200.00	28.37	(30,800.00)	(71.63)
6.2.6 ค่ารักษาพยาบาลเบิกจ่ายเกินประกันสังคม	30,000.00	-	-	-	(30,000.00)	(100.00)
รวม	5,054,480.00	291,510.00	874,281.00	17.30	(4,180,199.00)	(82.70)

รายการ	ปี 2561					
	แผนงาน	ผลการดำเนินงาน				
		มี.ค.	ม.ค.-มี.ค.	คิดเป็นร้อยละของแผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นจำนวนเงินของแผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นร้อยละของแผนงาน
6.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์				-		
6.3.1 ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์	550,000.00	-	-	-	(550,000.00)	(100.00)
6.3.2 ค่าซ่อมแซมบำรุงรักษาสินทรัพย์	300,000.00	1,660.00	3,460.00	1.15	(296,540.00)	(98.85)
6.3.3 ค่าดูแลระบบคอมพิวเตอร์	56,400.00	-	-	-	(56,400.00)	(100.00)
6.3.4 ค่าภาษีโรงเรือนและที่ดิน	9,624.00	-	9,624.00	100.00	0.00	0.00
6.3.5 ค่าเบี้ยประกันอัคคีภัย	10,000.00		-	-	(10,000.00)	(100.00)
6.3.6 ค่าพัฒนาระบบ	75,000.00	10,000.00	10,000.00	13.33	(65,000.00)	(86.67)
รวม	1,001,024.00	11,660.00	23,084.00	2.31	(977,940.00)	(97.69)

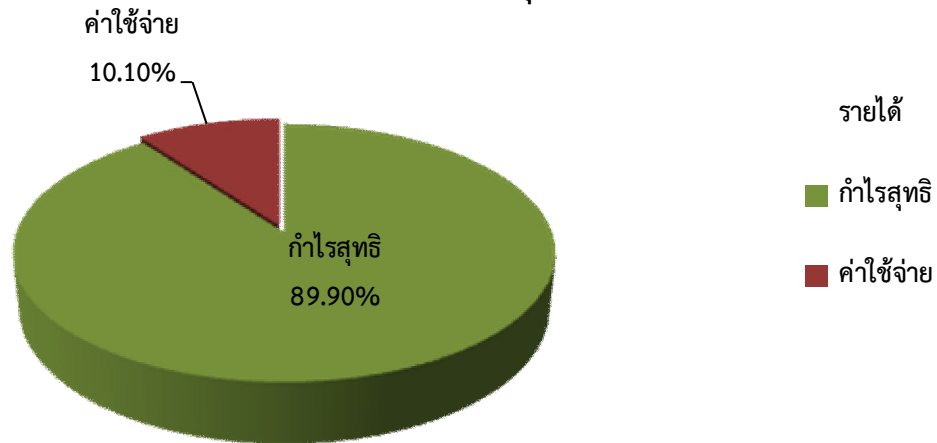
รายการ	ปี 2561					
	แผนงาน	ผลการดำเนินงาน				
		มี.ค.	ม.ค.-มี.ค.	คิดเป็นร้อยละของแผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นจำนวนเงินของแผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นร้อยละของแผนงาน
6.4 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				-		
6.4.1 ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะสำหรับสรรหากรรมการ	7,460,520.00	-	-	-	(7,460,520.00)	(100.00)
6.4.2 สวัสดิการคล้ายวันเกิดสมาชิก	4,201,000.00	1,018,000.00	1,018,000.00	24.23	(3,183,000.00)	(75.77)
รวม	11,661,520.00	1,018,000.00	1,018,000.00	8.73	(10,643,520.00)	(91.27)

ผลการดำเนินงานตามแผนงานและประมาณการรายได้-รายจ่ายประจำปี2561 ประจำเดือนมีนาคม 2561(ต่อ)

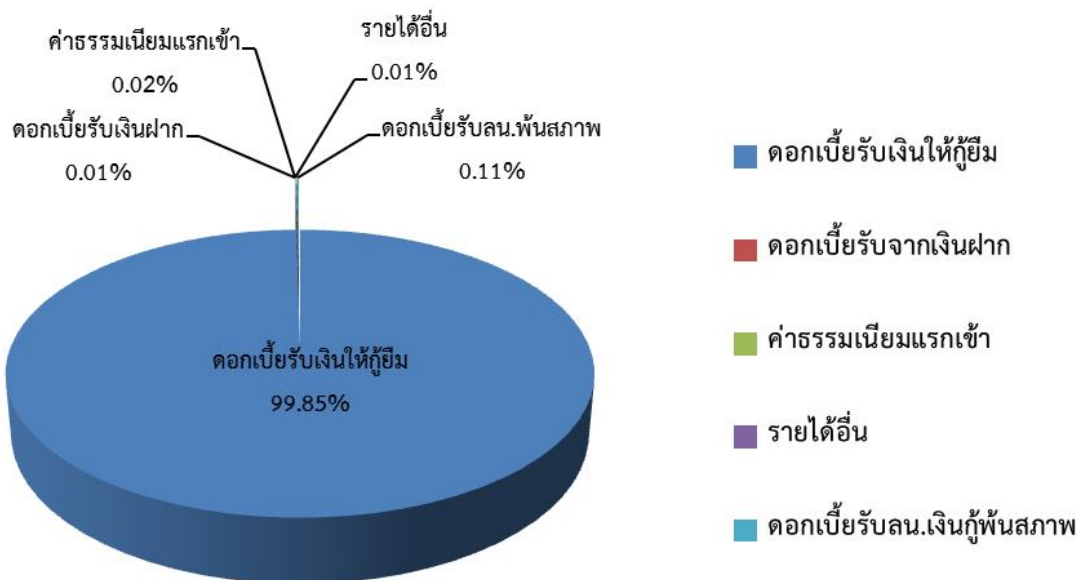
รายการ	ปี 2561					
	แผนงาน	ผลการดำเนินงาน				
		มี.ค.	ม.ค.-มี.ค.	คิดเป็นร้อยละของแผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นจำนวนเงินของแผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นร้อยละของแผนงาน
6.5. ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น						
6.5.1 ค่าเบี้ยประชุม	589,600.00	40,200.00	124,500.00	21.12	(465,100.00)	(78.88)
6.5.2 ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	300,000.00	13,350.00	78,550.00	26.18	(221,450.00)	(73.82)
6.5.3 ค่ารับรอง	50,000.00	2,724.50	8,649.00	17.30	(41,351.00)	(82.70)
6.5.4 ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	170,000.00	4,228.00	39,403.00	23.18	(130,597.00)	(76.82)
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 ค่าตอบแทนหน่วยงานและจหนท.การเงิน	450,000.00	-	-	-	(450,000.00)	(100.00)
6.5.10 ค่าน้ำประปา	3,000.00	156.76	232.20	7.74	(2,767.80)	(92.26)
6.5.11 ค่าไฟฟ้า	100,000.00	7,064.30	15,679.37	15.68	(84,320.63)	(84.32)
6.5.12 ค่าโทรศัพท์และอินเทอร์เน็ต	50,000.00	4,959.99	8,592.64	17.19	(41,407.36)	(82.81)
6.5.13 ค่าไปรษณีย์และอากรแสตมป์	70,000.00	3,778.00	14,723.00	21.03	(55,277.00)	(78.97)
6.5.14 ค่าธรรมเนียมธนาคาร	80,000.00	2,184.00	9,078.00	11.35	(70,922.00)	(88.65)
6.5.15 ค่าธรรมเนียมชมรมเครือข่ายสหกรณ์	4,522.00	-	-	-	(4,522.00)	(100.00)
6.5.16 ค่าใช้จ่ายส่งเสริมพัฒนากิจการ	150,000.00	-	-	-	(150,000.00)	(100.00)
6.5.17 ค่าบริการเว็บไซต์	12,000.00	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	20,000.00	512.00	3,377.00	16.89	(16,623.00)	(83.12)
6.5.20 ค่าใช้จ่ายดำเนินคดี	60,000.00	1,200.00	11,400.00	-	(48,600.00)	(81.00)
6.5.21 ค่าเช่าเครื่องและถ่ายเอกสาร	75,000.00	12,692.16	12,692.16	-	(62,307.84)	(83.08)
6.5.22 ค่าใช้จ่ายวัสดุงานบ้านงานครัว	40,000.00	767.00	1,755.00	-	(38,245.00)	(95.61)
6.5.23 ค่างบกลาง	300,000.00	-	-	-	(300,000.00)	(100.00)
รวม	3,577,122.00	105,816.71	1,128,686.37	31.55	(2,448,435.63)	(68.45)

รายการ	ปี 2561					
	แผนงาน	ผลการดำเนินงาน				
		มี.ค.	ม.ค.-มี.ค.	คิดเป็นร้อยละของแผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นจำนวนเงินของแผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นร้อยละของแผนงาน
ค่าครุภัณฑ์	149,000.00	-	-	-	(149,000.00)	(100.00)
รวม	149,000.00	-	-	-	(149,000.00)	(100.00)

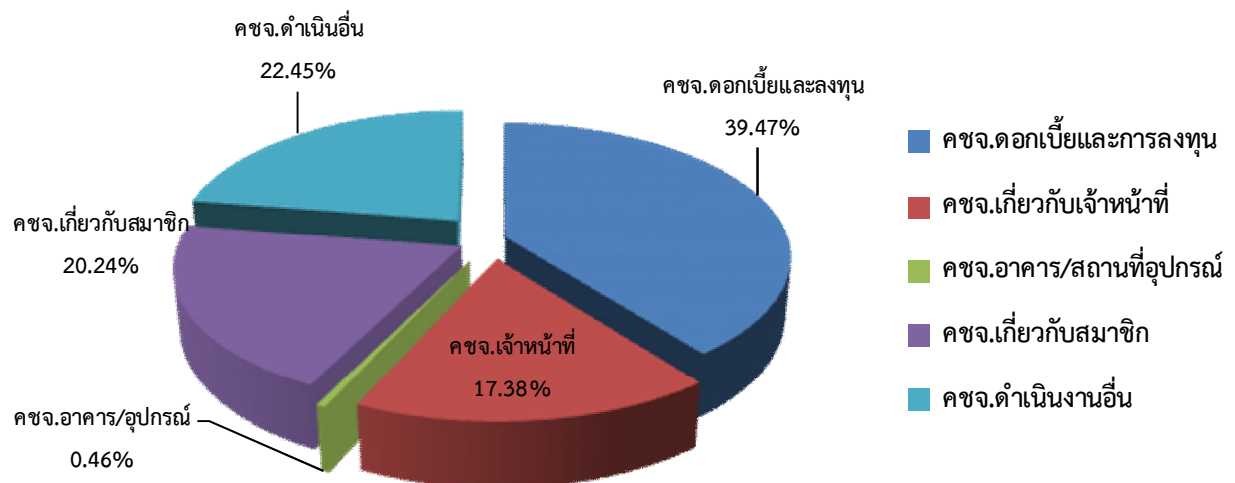
รายได้-ค่าใช้จ่าย-กำไรสุทธิ ณ 31 มีนาคม 2561



รายได้ ณ 31 มีนาคม 2561

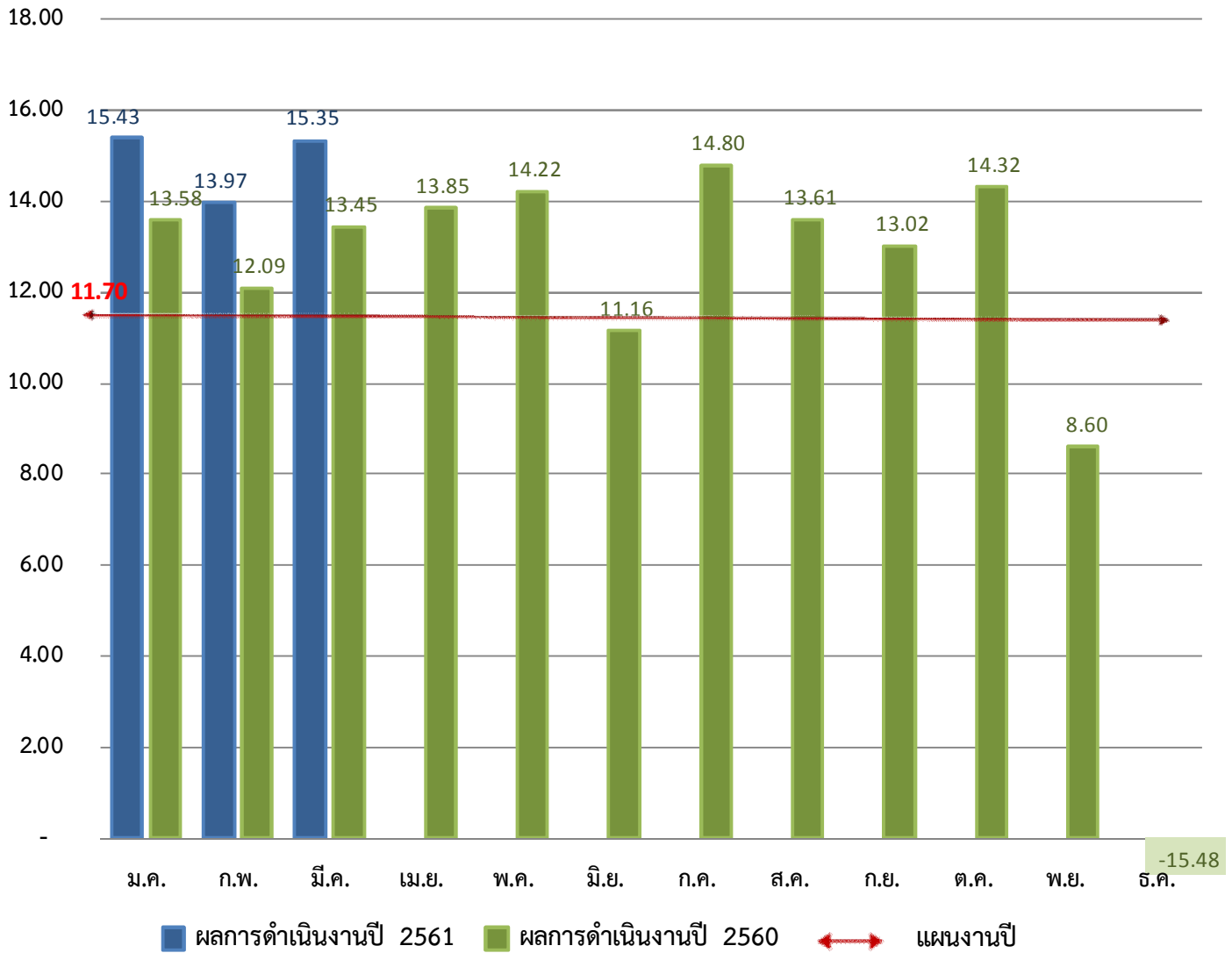


ค่าใช้จ่าย ณ 31 มีนาคม 2561



การเปรียบเทียบกำไรก่อนปรับปรุงตามแผนงานปี 2561 กับกำไรระหว่างปี 2560 ,ปี 2561

หน่วย : ล้านบาท



คณะกรรมการอำนวยการรับทราบ นำเรียนที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการเพื่อทราบ

ที่ประชุม

5. การกระจายของเงินฝาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561

เงินรับฝากจากสมาชิก		
เงินฝาก (อท+อพ+อพ.เฉลิม) (ดบ.1.75-4.00%)	จำนวนบัญชี	จำนวนเงิน
ไม่เกิน 100,000	4,206	16,995,448.35
100,001-1,000,000	483	180,558,202.66
1,000,001-5,000,000	134	272,153,646.70
5,000,001-10,000,000	13	82,478,561.09
มากกว่า10,000,001	9	209,923,069.46
รวมเงินฝากสมาชิกประเภทออมทรัพย์	4,845	762,108,928.26
เงินฝาก (12,24,36 เดือน/สุขใจ/บุตร/สร้างสุข/สะสมจนท.) (ดบ.3.50-4.50%)		
ไม่เกิน 100,000	715	25,438,401.96
100,000-500,000	188	37,003,686.03
500,001-1,000,000	13	8,825,476.17
มากกว่า1,000,001	6	13,690,000.00
รวมเงินฝากสมาชิกประเภทประจำ	922	84,957,564.16
รวมเงินรับฝากจากสมาชิก	5,767	847,066,492.42
เงินฝากจากสมาคมฯ/สหกรณ์อื่นประเภทออมทรัพย์		
เงินฝากออมทรัพย์	จำนวนบัญชี	จำนวนเงิน
สมาคมฌาปนกิจสมาชิกสหกรณ์ (ดบ.1.75/3.00%)	6	2,470,094.69
สหกรณ์อื่น (ดบ.3.25%)		
- สหกรณ์การเกษตรเมืองนครศรีธรรมราช จำกัด	1	20,914,116.01
- สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลมหาราชนครศรีธรรมราช จำกัด	1	61,857,887.33
- สหกรณ์การเกษตรเขาขาว จำกัด	1	5,838,261.34
- สหกรณ์ออมทรัพย์ ร.15 พัน 2 จำกัด	1	7,000,000.00
รวมเงินฝากจากสมาคมฯ/สหกรณ์อื่นประเภทออมทรัพย์	10	98,080,359.37
เงินฝากประจำ 12 เดือน (ดบ.3.50%)		
- สหกรณ์การเกษตรเขาขาว จำกัด	1	10,424,293.74
- สหกรณ์ออมทรัพย์กรมวิทยาศาสตร์การแพทย์ จำกัด	1	100,000,000.00
- สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลราชวิถี จำกัด	1	50,000,000.00
- สหกรณ์ออมทรัพย์กรมควบคุมโรค จำกัด	1	20,000,000.00
- สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลมหาราชนครศรีธรรมราช จำกัด	1	60,000,000.00
- สหกรณ์การเกษตรพัฒนาชนบทบพิตำ จำกัด	1	15,000,000.00
รวมเงินฝากจากสหกรณ์อื่นประเภทประจำ	6	255,424,293.74
รวมเงินฝากจากสหกรณ์อื่น/สมาคมฯ	16	353,504,653.11

คณะกรรมการอำนวยการรับทราบ นำเรียนที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการเพื่อทราบ

ที่ประชุม

.....

6. แหล่งที่มาของเงินทุนและแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่จะนำไปลงทุนระยะสั้นและระยะยาว

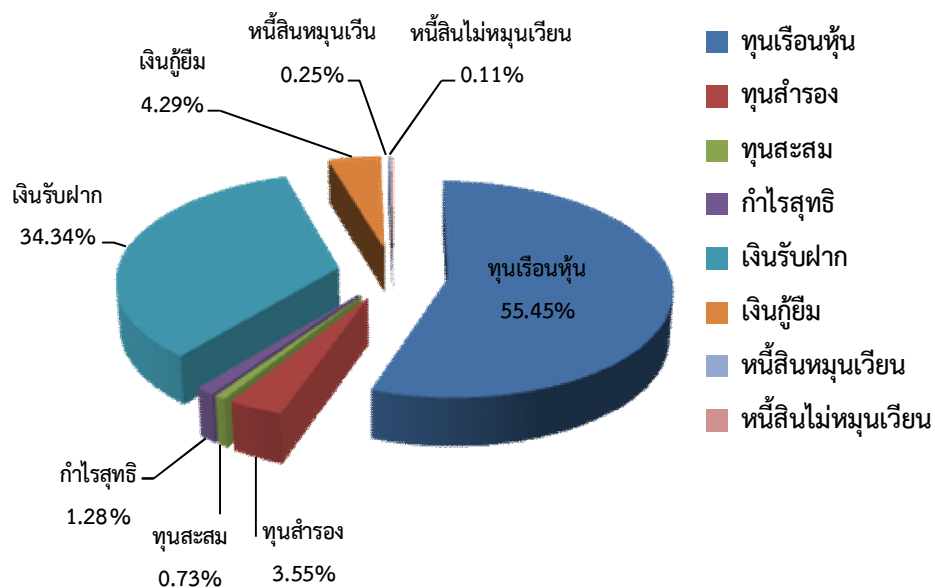
6.1 แหล่งที่มาของเงินทุน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561

หน่วย : บาท

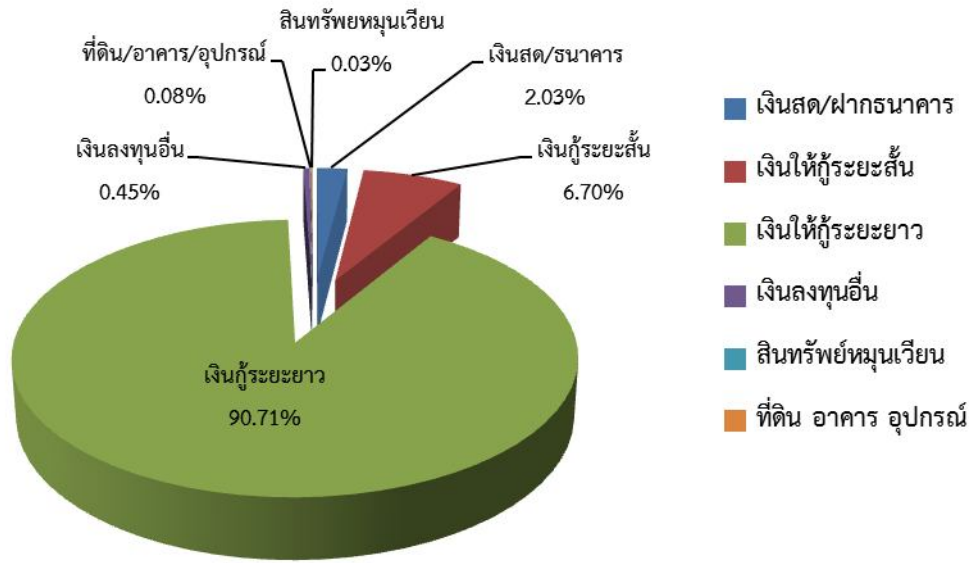
รายการ	แหล่งที่มาของเงินทุน			คิดเป็นร้อยละของ แหล่งที่มาของเงินทุน
	ระยะสั้น	ระยะยาว	รวม	
1. ทุนเรือนหุ้น	-	1,938,279,450.00	1,938,279,450.00	55.45
2. ทุนสำรอง	-	124,204,663.43	124,204,663.43	3.55
3. ทุนสะสม	3,948,453.72	21,541,886.66	25,490,340.38	0.73
4. กำไรสุทธิ	44,767,381.03	-	44,767,381.03	1.28
5. เงินรับฝาก	860,189,287.63	340,381,857.90	1,200,571,145.53	34.34
6. เงินกู้ยืม	150,000,000.00	-	150,000,000.00	4.29
7. หนี้สินหมุนเวียน	8,804,475.96	-	8,804,475.96	0.25
8. หนี้สินไม่หมุนเวียน	-	3,610,990.00	3,610,990.00	0.11
รวม	1,067,709,598.34	2,428,018,847.99	3,495,728,446.33	100.00

รายการ	แหล่งใช้ไปของเงินทุน			คิดเป็นร้อยละของ แหล่งใช้ไปของเงินทุน
	ระยะสั้น	ระยะยาว	รวม	
1. เงินสด / เงินฝากธนาคาร	70,907,920.11	-	70,907,920.11	2.03
2. เงินให้กู้แก่สมาชิก	234,284,513.79	3,170,941,236.49	3,405,225,750.28	97.41
3. สหกรณ์อื่นกู้	-	-	-	-
4. ลงทุนอื่น	-	15,578,000.00	15,578,000.00	0.45
5. สินทรัพย์หมุนเวียน/อื่น	945,725.62	-	945,725.62	0.03
6. ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์	-	3,071,050.32	3,071,050.32	0.08
รวม	306,138,159.52	3,189,590,286.81	3,495,728,446.33	100.00

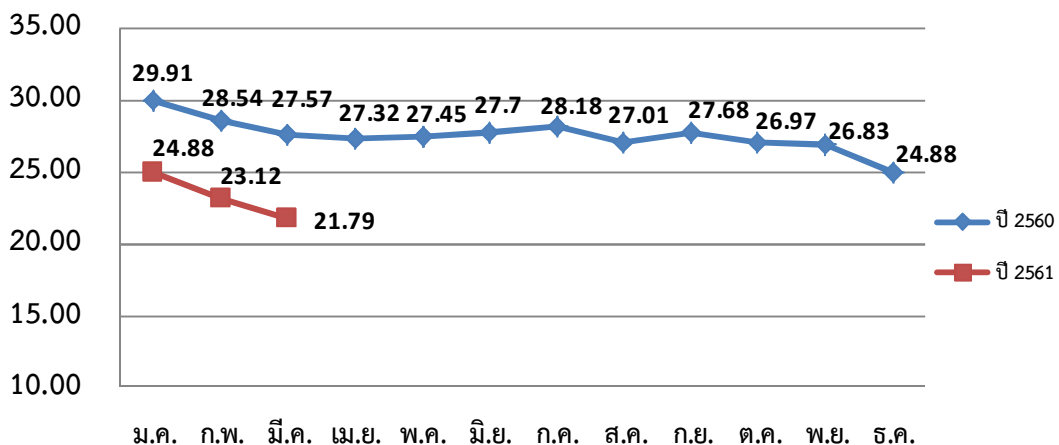
แหล่งที่มาของเงินทุน



แหล่งใช้ไปของเงินทุน



ส่วนต่างการนำแหล่งเงินทุนระยะสั้นลงทุนในเงินลงทุนระยะยาว



บทสรุป : จากข้อมูล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 สหกรณ์มีแหล่งเงิน ทุนภายในรวมร้อยละ 89.79 โดยมาจากการถือหุ้นของสมาชิก ร้อยละ 55.45 และจากการรับเงินฝากทุกประเภทร้อยละ 34.34 แหล่งเงินทุนอื่นๆร้อยละ 5.92 นอกจากนี้ สหกรณ์ก็ยังใช้แหล่งเงินทุนจากภายนอก (สถาบันการเงินอื่น) ร้อยละ 4.29 ซึ่งแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สหกรณ์ลงทุนเป็นเงินให้สมาชิกกู้ยืมร้อยละ 97.41 (เงินให้กู้ระยะยาวร้อยละ 90.71/ เงินให้กู้ระยะสั้นร้อยละ 6.70) เป็นเงินลงทุนอื่นร้อยละ 2.59 แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์สามารถระดมแหล่งเงินทุนภายในเพื่อใช้ในการบริหารกิจการสหกรณ์มากกว่าการพึ่งแหล่งเงินทุนจากภายนอกซึ่งมีต้นทุนทางการเงินสูง(ดอกเบี้ยจ่าย) ทำให้ลดค่าใช้จ่ายในส่วนของการดอกเบี้ยจ่ายลงได้ และหากดูจากส่วนต่างของการลงทุนแล้วนั้นสหกรณ์นำเงินลงทุนที่ได้มาระยะสั้นไปลงทุนในระยะยาว(เงินให้สมาชิกกู้ยืมที่จะได้รับชำระเกิน 1 ปี)

คณะกรรมการอำนวยการรับทราบ นำเรียนที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการเพื่อทราบ

ที่ประชุม

.....

.....