

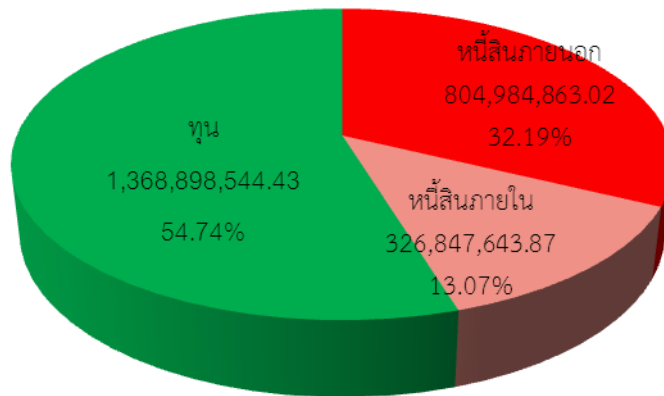
3.2.5 เรื่องแจ้งจากฝ่ายจัดการ (หน้า 14 – 31)

นางสาวชุตีธ โยธารักษ์ ผู้จัดการ นำเสนอรายงานกิจการ ฐานะการเงินประจำเดือน สิงหาคม ดังนี้

1. สรุปผลการดำเนินงาน ฐานะการเงิน 31 สิงหาคม 2556

รายการ	31-ธ.ค.-55	31-ธ.ค.-56	ปี 56 เพิ่มขึ้น(ลดลง) ปี 55 (บาท)	ปี 56 เพิ่มขึ้น(ลดลง) ปี 55 (ร้อยละ)
จำนวนสมาชิก (ราย)	3,337	3,427	90	2.70
- สมาชิก	2,928	2,982	54	1.84
- สมาชิกสมทบ	409	445	36	8.80
1. สินทรัพย์รวม	2,298,388,778.48	2,500,731,051.32	202,342,272.84	8.80
1.1 เงินให้กู้ยืม	2,210,723,052.38	2,455,341,046.01	244,617,993.63	11.07
1.1.1 เงินให้สมาชิกกู้ฉุกเฉิน	200,050,343.07	237,721,228.76	37,670,885.69	18.83
1.1.2 เงินให้สมาชิกกู้สามัญ	1,970,244,690.83	2,172,855,760.03	202,611,069.20	10.28
1.1.3 เงินให้สมาชิกกู้พิเศษ	40,428,018.48	44,764,057.22	4,336,038.74	10.73
1.2 ลูกหนี้อื่นๆ			-	
1.2.1 ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	51,616.74	51,616.74	-	
1.2.2 ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ-ลบ.ตามคำพิพากษา	(51,616.74)	(51,616.74)	-	
1.2.3 ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ-ลบ.ค้างรับตามคำพิพากษา	(4,758.86)	(4,758.86)	-	
1.3 เงินให้สหกรณ์อื่นๆ	-	-	-	
1.4 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	2,744,580.69	683,287.15	(2,061,293.54)	(75.10)
1.5 เงินลงทุน	79,820,429.93	39,606,002.68	(40,214,427.25)	(50.38)
1.5.1 เงินสด/เงินฝากธนาคาร	2,510,297.15	8,300,002.68	5,789,705.53	230.64
1.5.2 เงินลงทุนระยะสั้นและยาว	11,306,000.00	11,306,000.00	-	0.00
1.5.3 เงินฝาก ซสอ./สหกรณ์อื่น	66,004,132.78	20,000,000.00	(46,004,132.78)	(69.70)
1.6 สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	5,105,474.34	5,105,474.34	-	0.00
2. หนี้สินรวม	1,010,946,186.66	1,131,832,506.89	120,886,320.23	11.96
2.1 เงินกู้ยืม	649,323,802.51	804,984,863.02	155,661,060.51	23.97
2.2 เงินรับฝากจากสมาชิก	345,443,693.64	312,403,741.60	(33,039,952.04)	(9.56)
2.3 เงินรับฝากจากสมาคมพัฒนากิจสงเคราะห์	3,772,757.98	4,533,583.44	760,825.46	20.17
2.4 เงินรับฝากจากสหกรณ์อื่น	4,683,176.41	3,442,249.76	(1,240,926.65)	(26.50)
2.5 หนี้สินหมุนเวียนอื่น	5,489,606.12	4,234,277.07	(1,255,329.05)	(22.87)
2.6 หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	2,233,150.00	2,233,792.00	642.00	0.03
3. ทุนสหกรณ์	1,287,442,591.82	1,368,898,544.43	81,455,952.61	6.33
3.1 ทุนเรือนหุ้น	1,135,738,330.00	1,220,189,880.00	84,451,550.00	7.44
3.2 ทุนสำรอง	56,396,851.60	64,851,562.44	8,454,710.84	14.99
3.3 ทุนสะสม	12,009,765.38	15,055,223.38	3,045,458.00	25.36
3.4 กำไรสุทธิ	83,297,644.84	68,801,878.61	(14,495,766.23)	(17.40)
3.5 อื่นๆ(กำไรสุทธิหรือจัดสรร)		-	-	

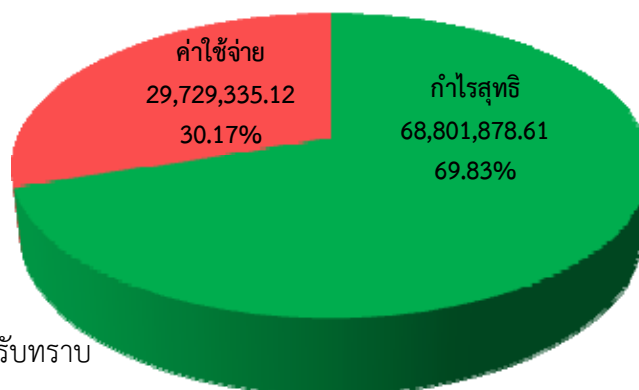
ฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2556



สินทรัพย์	2,500,731,051.32
หนี้สินภายใน	326,847,643.87
หนี้สินภายนอก	804,984,863.02
ทุน	1,368,898,544.43

รายการ	31-ธ.ค.-55	31-ส.ค.-56	ปี 56 เพิ่มขึ้น(ลดลง) ปี 55 (บาท)	ปี 56 สูงกว่า(ต่ำกว่า) ปี 55 (ร้อยละ)
4.รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน	130,660,350.83	98,531,213.73	(32,129,137.10)	(24.59)
4.1. ดอกเบี้ยรับเงินให้สมาชิกกู้				
- เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	129,904,868.19	97,822,327.55	(32,082,540.64)	(24.70)
- เงินลงทุน	479,664.36	325,725.56	(153,938.80)	(32.09)
4.2 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย		0.00		
- ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	26,400.00	19,700.00	(6,700)	(25.38)
- รายได้อื่น ๆ	249,418.28	363,460.62	114,042.34	45.72
5. ค่าใช้จ่าย	47,362,705.99	29,729,335.12	(17,633,370.87)	(37.23)
5.1 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน	39,191,664.96	24,740,777.53	(14,450,887.43)	(36.87)
5.2 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	2,153,185.44	1,413,558.00	(739,627.44)	(34.35)
5.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	826,908.38	223,180.19	(603,728.19)	(73.01)
5.4 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก	2,955,693.00	2,000,000.00	(955,693.00)	(32.33)
5.5 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	2,235,254.21	1,351,819.40	(883,434.81)	(39.52)
กำไรสุทธิ	83,297,644.84	68,801,878.61	(14,495,766.23)	(17.40)

กำไรขาดทุน ณ 31 สิงหาคม 2556



รายได้	98,531,213.73
ค่าใช้จ่าย	29,729,335.12
กำไรสุทธิ	68,801,878.61

คณะกรรมการอำนวยการรับทราบ

จึงนำเรียนที่ประชุมเพื่อทราบ

ที่ประชุม.....

.....

2. สรุปผลการดำเนินงานตามแผนงานและประมาณการรายได้-รายจ่ายประจำปี 2556 ประจำเดือน สิงหาคม 2556

รายการ	ปี 2556				
	แผนงาน (คน)	ผลการดำเนินงาน ส.ค.	ผลการดำเนินงาน ม.ค.-ส.ค.	สูงกว่า (ต่ำกว่า) แผนงาน	ร้อยละของผลการดำเนินงาน ต่อแผนงาน
1. รับสมาชิกและสมาชิกสมทบ					
1.1 สมาชิก	150	19	85	(65)	56.67
1.2 สมาชิกสมทบ	150	17	56	(94)	37.33
รวม	300	36	141	(159)	47.00
2. รับทุนเรือนหุ้น	200,000,000.00	8,327,200.00	97,780,450.00	(102,219,550.00)	48.89
3. รับเงินฝากจากสมาชิกและสหกรณ์อื่น	220,000,000.00	14,791,324.48	164,710,311.46	(55,289,688.54)	74.87
4. จ่ายเงินกู้	1,200,000,000.00	112,457,436.08	837,626,862.38	(362,373,137.62)	69.80
5. รายได้	152,280,000.00	13,093,636.57	98,531,213.73	(53,748,786.27)	64.70
6. ค่าใช้จ่ายสุทธิ	60,406,229.00	2,346,866.48	29,729,335.12	(30,676,893.88)	49.22
7. กำไรสุทธิ	91,873,771.00	10,746,770.09	68,801,878.61	(23,071,892.39)	74.89

ประมาณการรายได้-รายจ่ายประจำปี 2556

รายการ	ปี 2556				
	ประมาณการ (บาท)	ผลการดำเนินงาน ส.ค.	ผลการดำเนินงาน ม.ค.-ส.ค.	สูงกว่า (ต่ำกว่า) ประมาณการ(บาท)	ร้อยละของผลการดำเนินงาน ต่อประมาณการ
1.รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน					
1.1 เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	151,500,000.00	13,050,370.82	97,822,327.55	(53,677,672.45)	64.57
1.2 เงินลงทุน	535,000.00	37,260.28	325,725.56	(209,274.44)	60.88
2 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย					
2.1 ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	45,000.00	5,700.00	19,700.00	(25,300.00)	43.78
2.2 รายได้อื่น ๆ	200,000.00	305.47	363,460.62	163,460.62	181.73
รวม	152,280,000.00	13,093,636.57	98,531,213.73	(53,748,786.27)	64.70
1. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน	46,037,000.00	1,796,729.50	24,740,777.53	(21,296,222.47)	53.74
2. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	3,335,500.00	178,139.00	1,413,558.00	(1,921,942.00)	42.38
3. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	941,892.00	28,693.26	223,180.19	(718,711.81)	23.69
4. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก	6,735,000.00	245,000.00	2,000,000.00	(4,735,000.00)	29.70
5. ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	3,356,837.00	98,304.72	1,351,819.40	(2,005,017.60)	40.27
รวม	60,406,229.00	2,346,866.48	29,729,335.12	(30,676,893.88)	49.22

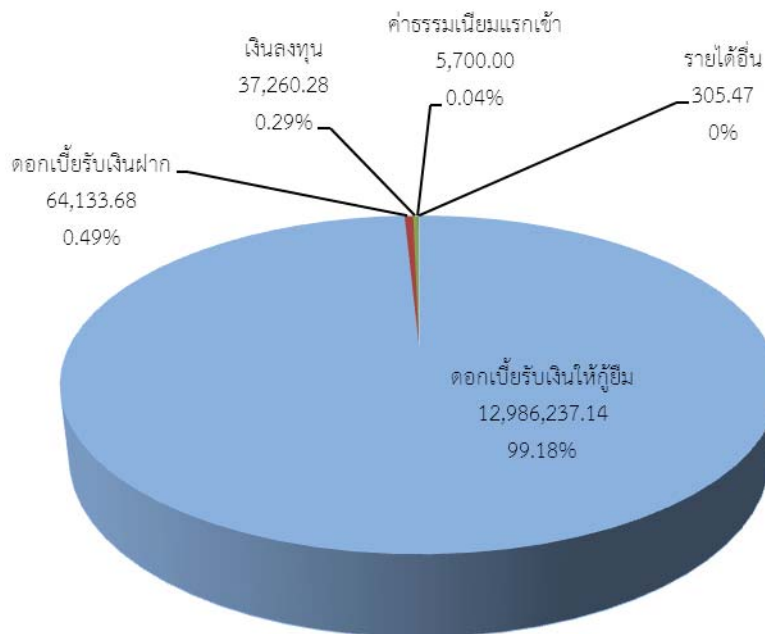
ประมาณการรายจ่าย ประจำปี 2556

รายการ	ปี 2556				
	ประมาณการ (บาท)	ผลการดำเนินงาน ส.ค.	ผลการดำเนินงาน ม.ค.- ส.ค.	สูงกว่า (ต่ำกว่า) ประมาณการ(บาท)	ร้อยละของผลการดำเนินงาน ต่อประมาณการ
1. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน					
1.1 เงินรับฝากจากสมาชิกและสหกรณ์อื่น	13,000,000.00		3,489,004.24	(9,510,995.76)	26.84
- เงินฝากออมทรัพย์		1,111.23	1,111.23		
- เงินฝากสะสมทรัพย์สุขใจวัยเกษียณ		-	0.00		
- เงินฝากสะสมทรัพย์เพื่อการศึกษาบุตร		-	1,426.24		
- เงินฝากกองทุนสวัสดิการ		268.87	1,522.00		
- เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ		17.17	3,284,971.84		
- เงินฝากประจำ 12 เดือน		57,102.74	57,107.23		
- เงินฝากประจำ 60 เดือน		-	1,365.10		
- เงินฝากออมทรัพย์เฉลิมพระเกียรติ		-	0.00		
- เงินฝากออมทรัพย์สหกรณ์อื่น			0.00		
- เงินฝากประจำสหกรณ์อื่น		-	41,704.77		
- เงินฝากออมทรัพย์สมาคม			0.00		
- เงินฝากออมทรัพย์พิเศษสมาคม		-	99,795.83		
1.2 เงินฝากสะสมเจ้าหน้าที่	37,000.00		0.00	(37,000.00)	-
1.3 เงินกู้สถาบันการเงินอื่น	33,000,000.00	1,738,229.49	21,251,773.29	(11,748,226.71)	64.40
รวม	46,037,000.00	1,796,729.50	24,740,777.53	(21,296,222.47)	53.74
2. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				0.00	
2.1 เงินเดือน	2,579,000.00	174,076.00	1,360,232.00	(1,218,768.00)	52.74
2.2 ค่าล่วงเวลา	50,000.00	-	22,700.00	(27,300.00)	45.40
2.3 ค่าการศึกษาบุตรเจ้าหน้าที่		-	0.00	0.00	
2.3 ค่าสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	640,000.00		0.00	(640,000.00)	-
2.4 เงินสวัสดิการเจ้าหน้าที่ (บุตร)	5,000.00		1,500.00	(3,500.00)	30.00
2.5 เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	61,500.00	4,063.00	29,126.00	(32,374.00)	47.36
รวม	3,335,500.00	178,139.00	1,413,558.00	(1,921,942.00)	42.38
3. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์				0.00	
3.1 ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์	500,000.00		0.00	(500,000.00)	-
3.2 ค่าจ้างทำความสะอาด	106,800.00	8,900.00	68,300.00	(38,500.00)	63.95
3.3 ค่าซ่อมแซมบำรุงรักษาสินทรัพย์	100,000.00	-	4,885.00	(95,115.00)	4.89
3.4 ค่าเบี้ยประกันอัคคีภัย	10,000.00	8,668.07	8,668.07	(1,331.93)	86.68
3.5 ค่าไฟฟ้า	90,000.00	9,032.27	61,516.27	(28,483.73)	68.35
3.6 ค่าน้ำประปา	2,000.00	53.5	782.19	(1,217.81)	39.11
3.7 ค่าโทรศัพท์	30,000.00	2,039.42	17,360.66	(12,639.34)	57.87
3.8 ค่าภาษีโรงเรือนและที่ดิน	9,624.00	-	9,624.00	0.00	100.00
3.9 ค่าดูแลระบบคอมพิวเตอร์	40,044.00	-	40,044.00	0.00	100.00
3.10 ค่าเชื่อมต่อระบบ IT ธนาคารตัดจ่าย	21,400.00		12,000.00	(9,400.00)	56.07
3.11 โปรแกรมบัญชี สอ.มอ.ตัดจ่าย	12,024.00		0.00	(12,024.00)	-
3.13 ค่าพัฒนาระบบ	20,000.00		0.00	(20,000.00)	-
รวม	941,892.00	28,693.26	223,180.19	(718,711.81)	23.69
4. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				0.00	
4.1 ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะสำหรับสหกรณ์การ	3,398,000.00		0.00	(3,398,000.00)	-
4.2 สวัสดิการสมาชิก	3,337,000.00	245,000.00	2,000,000.00	(1,337,000.00)	59.93
รวม	6,735,000.00	245,000.00	2,000,000.00	(4,735,000.00)	29.70

ประมาณการรายจ่าย ประจำปี 2556

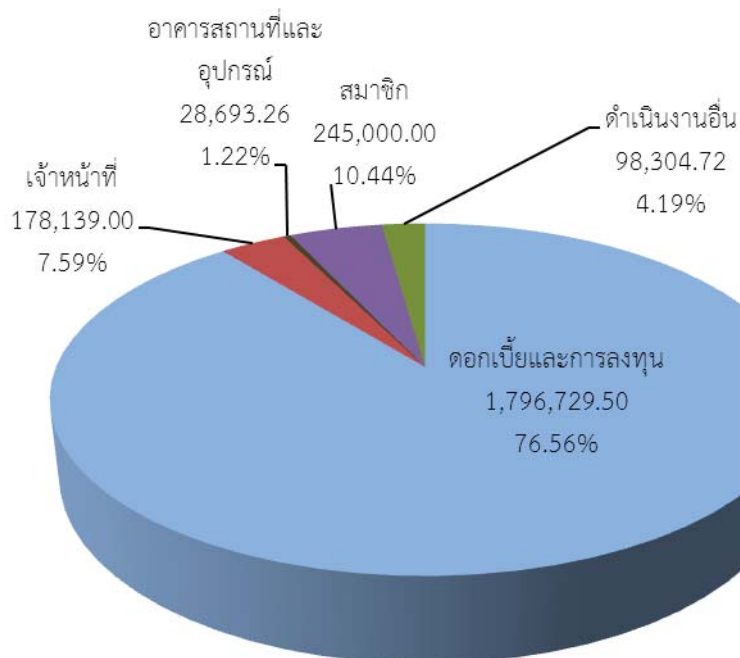
รายการ	ปี 2556				
	ประมาณการ (บาท)	ผลการดำเนินงาน ส.ค.	ผลการดำเนินงาน ม.ค.- ส.ค.	สูงกว่า (ต่ำกว่า) ประมาณการ(บาท)	ร้อยละของผลการดำเนินงาน ต่อประมาณการ
5. ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น					
5.1 ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	60,000.00		0.00	(60,000.00)	-
5.2 ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	565,800.00	-	463,818.00	(101,982.00)	81.98
5.3 ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการ	510,000.00	37,500.00	294,300.00	(215,700.00)	57.71
5.4 ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	300,000.00	11,100.00	133,380.00	(166,620.00)	44.46
5.5 ค่ารับรอง	100,000.00	4,548.00	38,644.50	(61,355.50)	38.64
5.6 ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์และวัสดุสำนักงาน	250,000.00	9,589.00	138,690.70	(111,309.30)	55.48
5.7 ค่าโปรชนีย์และอากรแสตมป์	50,000.00	5,400.00	36,955.00	(13,045.00)	73.91
5.8 ค่าธรรมเนียมธนาคาร	60,000.00	8,404.72	32,022.20	(27,977.80)	53.37
5.9 ค่าบริการข้อมูล	12,000.00		0.00	(12,000.00)	-
5.10 ค่าตอบแทนที่ปรึกษา	20,000.00		0.00	(20,000.00)	-
5.11 ค่าตอบแทนที่ปรึกษาทนาย	12,000.00		0.00	(12,000.00)	-
5.12 ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่หักเงินหน่วย	363,700.00		0.00	(363,700.00)	-
5.13 ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบบัญชี	50,000.00		0.00	(50,000.00)	-
5.15 ค่าใช้จ่ายส่งเสริมพัฒนากิจการ	350,000.00	14,400.00	160,002.00	(189,998.00)	45.71
5.15 ค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์	100,000.00	5,625.00	42,232.00	(57,768.00)	42.23
5.16 ค่าธรรมเนียมชมรมเครือข่ายสหกรณ์	3,337.00		0.00	(3,337.00)	-
5.17 ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	50,000.00	1,738.00	11,775.00	(38,225.00)	23.55
5.18 ค่างบกกลาง	500,000.00		0.00	(500,000.00)	-
รวม	3,356,837.00	98,304.72	1,351,819.40	(2,005,017.60)	40.27
รายการ	ปี 2556				
	ประมาณการ (บาท)	จัดซื้อ ส.ค.	จัดซื้อ ม.ค.- ส.ค.	สูงกว่า (ต่ำกว่า) ประมาณการ(บาท)	ร้อยละของผลการดำเนินงาน ต่อประมาณการ
6. หมวดครุภัณฑ์					
6.1 ค่าครุภัณฑ์	159,500.00		0.00	(159,500.00)	-
รวม	159,500.00	-	0.00	(159,500.00)	-

รายได้เดือนสิงหาคม 2556



ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ยืม	12,986,237.14
ดอกเบี้ยรับจากเงินฝาก	64,133.68
เงินลงทุน	37,260.28
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	5,700.00
รายได้อื่น.	305.47
รวม	13,093,636.57

รายจ่ายเดือน สิงหาคม 2556



คชจ.เกี่ยวกับดอกเบี้ยและการลงทุน	1,796,729.50
คชจ.เกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	178,139.00
คชจ.เกี่ยวกับอาคารสถานที่อุปกรณ์	28,693.26
คชจ.เกี่ยวกับสมาชิก	245,000.00
คชจ.ดำเนินงานอื่น	98,304.72
รวม	2,346,866.48

จึ้งนำเรียนที่ประชุมเพื่อทราบ

.....

.....

.....

.....

ที่ประชุม