

## 3.2.4 เรื่องแจ้งจากฝ่ายจัดการ

นายสมบูรณ์ ขวัญสง ผู้จัดการ นำเรียนที่ประชุม ดังนี้

## 1. สรุปจำนวนสมาชิก ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2560

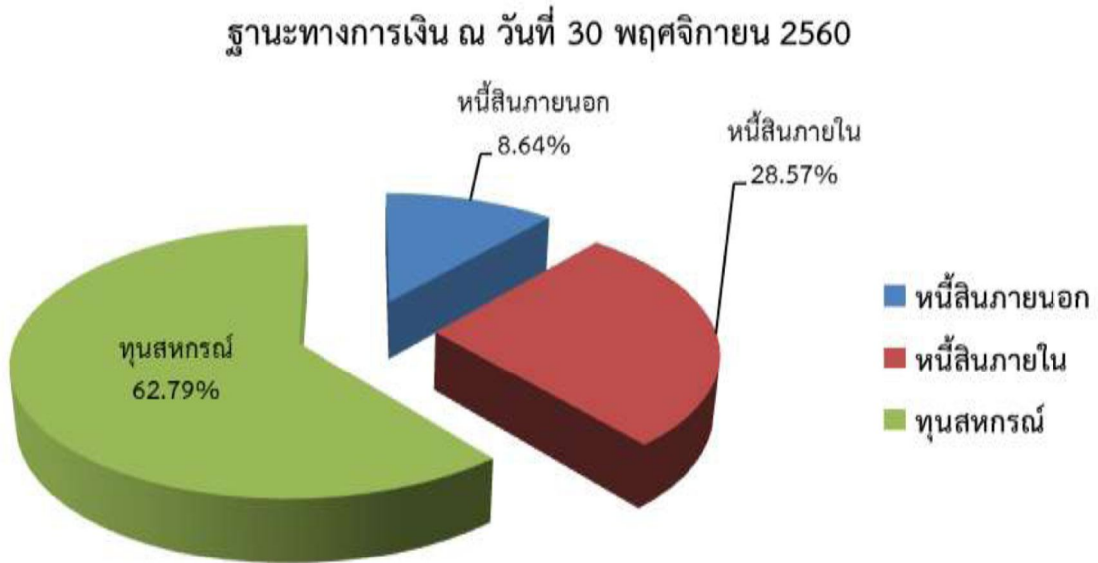
รายการ	ณ 30 พฤศจิกายน
จำนวนสมาชิกทั้งหมด	4,480
- สมาชิก	4,176
- สมาชิกสมทบ	304
<b>สมาชิกยกมา ณ 01 ม.ค. 60</b>	4,083
เข้าใหม่ระหว่างเดือน ม.ค.-พ.ย.60	146
สมาชิกพ้นสภาพระหว่างเดือน ม.ค.-พ.ย.60	
- ลาออก	57
- ขาดจากสมาชิกภาพ	6
- เสียชีวิต	4
สมาชิกสมทบบ้ายเป็นสมาชิกสามัญ	14
<b>สมาชิกสมทบบยกมา ณ 01 ม.ค. 60</b>	257
เข้าใหม่ระหว่างเดือน ม.ค.-พ.ย.60	68
สมาชิกพ้นสภาพระหว่างเดือน ม.ค.-พ.ย.60	7
สมาชิกสมทบบ้ายเป็นสมาชิกสามัญ	14

## จำนวนสมาชิกที่มีหนี้กับสหกรณ์ฯ ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2560

รายการ	จำนวนราย	จำนวนเงิน
เงินกู้สามัญ	2,723	3,169,645,129.86
เงินกู้ฉุกเฉิน	1,440	161,804,097.82
เงินกู้พิเศษ	276	37,442,207.30
<b>รวมเงินให้กู้แก่สมาชิก</b>		<b>3,368,891,434.98</b>

## 2. รายงานฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2560

รายงาน	จำนวนเงิน	คิดเป็นร้อยละ
1. สินทรัพย์รวม	3,402,972,909.59	100.00
2. หนี้สินรวม	1,266,158,448.37	37.21
- หนี้สินภายนอก	294,000,000.00	
- หนี้สินภายใน	972,158,448.37	
3. ทุนสหกรณ์	2,136,814,461.22	62.79



คณะกรรมการอำนวยการรับทราบ นำเรียนที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการเพื่อทราบ  
ที่ประชุม รับทราบ

## 3. สรุปผลการดำเนินงานตามแผนงานและประมาณการรายได้-รายจ่าย ประจำปีเดือนพฤศจิกายน 2560

รายการ	ปี 2560					
	แผนงาน	ผลการดำเนินงาน				
		พ.ย.	ม.ค.-พ.ย.	คิดเป็นร้อยละของแผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นจำนวนเงินของแผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นร้อยละของแผนงาน
1. รับสมาชิกและสมาชิกสมทบ						
1.1 สมาชิก	200	11	146	73.00	(54)	(27)
1.2 สมาชิกสมทบ	100	15	68	68.00	(32)	(32)
รวม	300	26	214	71.33	(86)	(29)
2. รับทุนเรือนหุ้น	155,000,000.00	17,942,910.00	223,186,850.00	143.99	68,186,850.00	43.99
3. รับเงินฝากจากสมาชิก, สมาคมและสหกรณ์อื่น	875,000,000.00	20,289,612.51	557,353,324.65	63.70	(317,646,675.35)	(36.30)
4. จ่ายเงินกู้	1,000,000,000.00	129,543,799.29	1,610,235,127.15	161.02	610,235,127.15	61.02
5. รายได้	205,344,820.00	16,572,872.03	177,523,704.30	86.45	(27,821,115.70)	(13.55)
6. ค่าใช้จ่ายสุทธิ	74,542,370.00	8,002,983.87	34,824,308.93	46.72	(39,718,061.07)	(53.28)
7. กำไรสุทธิ	130,802,450.00	8,569,888.16	142,699,395.37	109.10	11,896,945.37	9.10

รายการ	ปี 2560					
	แผนงาน	ผลการดำเนินงาน				
		พ.ย.	ม.ค.-พ.ย.	คิดเป็นร้อยละของแผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นจำนวนเงินของแผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นร้อยละของแผนงาน
5. รายได้						
5.1 รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน						
5.1.1 ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	203,852,896.00	16,540,439.71	175,931,747.55	86.30	(27,921,148.45)	(13.70)
5.1.2 ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	50,000.00	882.64	33,106.04	66.21	(16,893.96)	(33.79)
5.1.3 ผลตอบแทนจากการลงทุน (เงินปันผลจาก ขสอ.ร้อยละ5.80)	891,924.00	-	879,065.48	98.56	(12,858.52)	(1.44)
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน	204,794,820.00	16,541,322.35	176,843,919.07	86.35	(27,950,900.93)	(13.65)
5.2 รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย						
5.2.1 รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	40,000.00	4,100.00	28,200.00	70.50	(11,800.00)	(29.50)
5.2.2 เงินเฉลี่ยคืนตามส่วนธุรกิจ(ขสอ.ร้อยละ 3.80)	240,000.00	-	254,192.44	105.91	14,192.44	5.91
5.2.3 ดอกเบี้ยรับลูกหนี้เงินกู้ยืมสภาพ	250,000.00	26,990.25	356,564.88	142.63	106,564.88	42.63
5.2.4 รายได้อื่น ๆ	20,000.00	459.43	40,827.91	204.14	20,827.91	104.14
รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	550,000.00	31,549.68	679,785.23	123.60	129,785.23	23.60
รวมรายได้	205,344,820.00	16,572,872.03	177,523,704.30	86.45	(27,821,115.70)	(13.55)
6. ค่าใช้จ่าย						
6.1 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน	52,430,876.00	898,573.57	19,743,987.48	37.66	(32,686,888.52)	(62.34)
6.2 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหนี้ที่	5,825,050.00	282,408.00	2,749,637.57	47.20	(3,075,412.43)	(52.80)
6.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,231,704.00	9,778.00	169,758.53	13.78	(1,061,945.47)	(86.22)
6.4 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก	10,959,700.00	6,683,006.00	10,088,006.00	92.05	(871,694.00)	(7.95)
6.5 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	4,095,040.00	129,218.30	2,072,919.35	50.62	(2,022,120.65)	(49.38)
รวม	74,542,370.00	8,002,983.87	34,824,308.93	46.72	(39,718,061.07)	(53.28)

ผลการดำเนินงานตามแผนงานและประมาณการรายได้-รายจ่ายประจำปี2560ประจำปีเดือนพฤศจิกายน 2560 (ต่อ)

รายการ	ปี 2560					
	แผนงาน	ผลการดำเนินงาน				
		พ.ย.	ม.ค.-พ.ย.	คิดเป็นร้อยละของแผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นจำนวนเงินของแผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นร้อยละของแผนงาน
6.1 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน						
6.1.1 ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	38,980,876.00	3,437.98	7,866,264.41	20.18	(31,114,611.59)	(79.82)
6.1.2 ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมสถาบันการเงินอื่น	13,450,000.00	895,135.59	11,877,723.07	88.31	(1,572,276.93)	(11.69)
รวม	52,430,876.00	898,573.57	19,743,987.48	108.49	(32,686,888.52)	(91.51)

รายการ	ปี 2560					
	แผนงาน	ผลการดำเนินงาน				
		พ.ย.	ม.ค.-พ.ย.	คิดเป็นร้อยละของแผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นจำนวนเงินของแผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นร้อยละของแผนงาน
6.2 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				-		
6.2.1 เงินเดือน	4,501,950.00	272,090.00	2,647,533.57	58.81	(1,854,416.43)	(41.19)
6.2.2 ค่าสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	1,106,800.00	-	-	-	(1,106,800.00)	(100.00)
6.2.3 ค่าส่วนเวลา	20,000.00	-	20,000.00	100.00	0.00	0.00
6.2.4 เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	131,500.00	8,718.00	68,654.00	52.21	(62,846.00)	(47.79)
6.2.5 ค่าการศึกษาบุตรเจ้าหน้าที่	34,800.00	1,600.00	13,450.00	38.65	(21,350.00)	(61.35)
6.2.6 ค่ารักษาพยาบาลเบิกจ่ายเกินประกันสังคม	30,000.00	-	-	-	(30,000.00)	(100.00)
รวม	5,825,050.00	282,408.00	2,749,637.57	47.20	(3,075,412.43)	(52.80)

รายการ	ปี 2560					
	แผนงาน	ผลการดำเนินงาน				
		พ.ย.	ม.ค.-พ.ย.	คิดเป็นร้อยละของแผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นจำนวนเงินของแผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นร้อยละของแผนงาน
6.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์				-		
6.3.1 ค่าจ้างทำความสะอาด	-	-	23,520.00	-	23,520.00	23,520.00
6.3.2 ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์	650,000.00	-	-	-	(650,000.00)	(100.00)
6.3.3 ค่าซ่อมแซมบำรุงรักษาสินทรัพย์	500,000.00	9,778.00	71,388.00	14.28	(428,612.00)	(85.72)
6.3.4 ค่าดูแลระบบคอมพิวเตอร์	52,080.00	-	52,080.00	100.00	0.00	0.00
6.3.5 ค่าภาษีโรงเรือนและที่ดิน	9,624.00	-	9,624.00	100.00	0.00	0.00
6.3.6 ค่าเบี้ยประกันอัคคีภัย	10,000.00	-	9,546.53	95.47	(453.47)	(4.53)
6.3.7 ค่าพัฒนาระบบ	10,000.00	-	3,600.00	36.00	(6,400.00)	(64.00)
รวม	1,231,704.00	9,778.00	169,758.53	13.78	(1,061,945.47)	(86.22)

รายการ	ปี 2560					
	แผนงาน	ผลการดำเนินงาน				
		พ.ย.	ม.ค.-พ.ย.	คิดเป็นร้อยละของแผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นจำนวนเงินของแผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นร้อยละของแผนงาน
6.4.4 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				-		
6.4.1 ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะสำหรับสรรหากรรมการ	6,876,700.00	6,367,006.00	6,367,006.00	92.59	(509,694.00)	(7.41)
6.4.2 สวัสดิการคล้ายวันเกิดสมาชิก	4,083,000.00	316,000.00	3,721,000.00	91.13	(362,000.00)	(8.87)
รวม	10,959,700.00	6,683,006.00	10,088,006.00	92.05	(871,694.00)	(7.95)

## ผลการดำเนินงานตามแผนงานและประมาณการรายได้-รายจ่ายประจำปี2560ประจำปีเดือนพฤศจิกายน 2560(ต่อ)

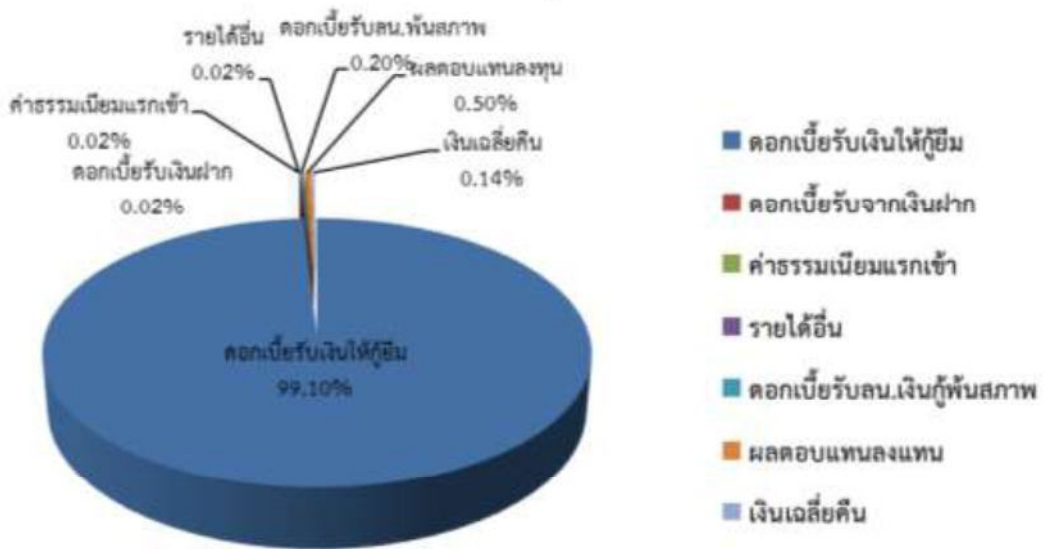
รายการ	ปี 2560					
	แผนงาน	ผลการดำเนินงาน				
		พ.ย.	ม.ค.-พ.ย.	คิดเป็นร้อยละของแผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นจำนวนเงินของแผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นร้อยละของแผนงาน
6.5. ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น						
6.5.1 ค่าเบี้ยประชุม	611,400.00	39,450.00	452,700.00	74.04	(158,700.00)	(25.96)
6.5.2 ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	500,000.00	11,450.00	218,923.00	43.78	(281,077.00)	(56.22)
6.5.3 ค่ารับรอง	50,000.00	3,876.50	41,386.50	82.77	(8,613.50)	(17.23)
6.5.4 ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	336,000.00	15,680.00	189,165.00	56.30	(146,835.00)	(43.70)
6.5.5 ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	838,000.00	-	796,601.50	95.06	(41,398.50)	(4.94)
6.5.6 ค่าตอบแทนที่ปรึกษา	20,000.00	-	-	-	(20,000.00)	(100.00)
6.5.7 ค่าตอบแทนที่ปรึกษาทนาย	15,000.00	-	-	-	(15,000.00)	(100.00)
6.5.8 ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	75,000.00	-	-	-	(75,000.00)	(100.00)
6.5.9 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี	-	-	-	-	0.00	0.00
6.5.10 ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่การเงิน	410,300.00	-	-	-	(410,300.00)	(100.00)
6.5.11 ค่าน้ำประปา	3,000.00	-	771.49	25.72	(2,228.51)	(74.28)
6.5.12 ค่าไฟฟ้า	100,000.00	8,683.50	83,948.36	83.95	(16,051.64)	(16.05)
6.5.13 ค่าโทรศัพท์	30,000.00	2,143.30	26,348.60	87.83	(3,651.40)	(12.17)
6.5.14 ค่าไปรษณีย์และอากรแสตมป์	70,000.00	9,916.00	59,588.40	85.13	(10,411.60)	(14.87)
6.5.15 ค่าธรรมเนียมธนาคาร	70,000.00	3,444.00	53,488.00	76.41	(16,512.00)	(23.59)
6.5.16 ค่าธรรมเนียมชมรมเครือข่ายสหกรณ์	14,340.00	-	-	-	(14,340.00)	(100.00)
6.5.17 ค่าใช้จ่ายส่งเสริมพัฒนากิจการ	300,000.00	21,630.00	73,455.00	24.49	(226,545.00)	(75.52)
6.5.18 ค่าบริการเว็บไซต์	12,000.00	-	12,000.00	100.00	0.00	0.00
6.5.19 ค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์	100,000.00	8,000.00	26,000.00	26.00	(74,000.00)	(74.00)
6.5.20 ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	40,000.00	4,945.00	38,543.50	96.36	(1,456.50)	(3.64)
6.5.21 หนี้สูญรับคืนดอกเบี้ยตามคำพิพากษาค้างรับ		-	-			
6.5.22 ค่าใช้จ่ายดำเนินคดี	-	-	-	-	0.00	0.00
6.5.23 ค่างบกกลาง	500,000.00	-	-	-	(500,000.00)	(100.00)
รวม	4,095,040.00	129,218.30	2,072,919.35	50.62	(2,022,120.65)	(49.38)

รายการ	ปี 2560					
	แผนงาน	ผลการดำเนินงาน				
		พ.ย.	ม.ค.-พ.ย.	คิดเป็นร้อยละของแผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นจำนวนเงินของแผนงาน	สูงกว่า (ต่ำกว่า) คิดเป็นร้อยละของแผนงาน
ค่าครุภัณฑ์	190,000.00	-	56,138.00	29.55	(133,862.00)	(70.45)
รวม	190,000.00	-	56,138.00	29.55	(133,862.00)	(70.45)

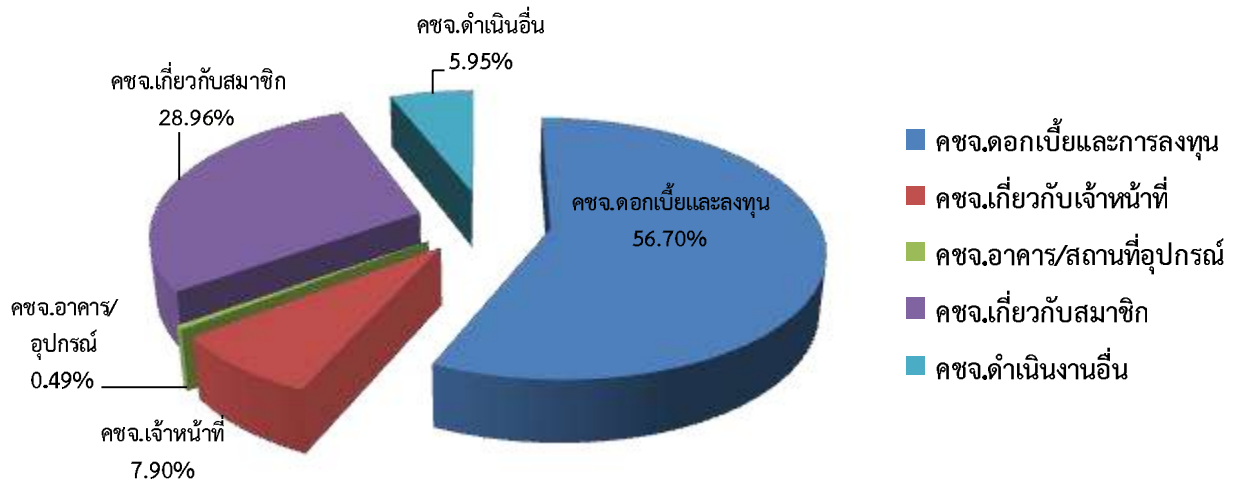
รายได้-ค่าใช้จ่าย-กำไรสุทธิ ณ 30 พฤศจิกายน 2560



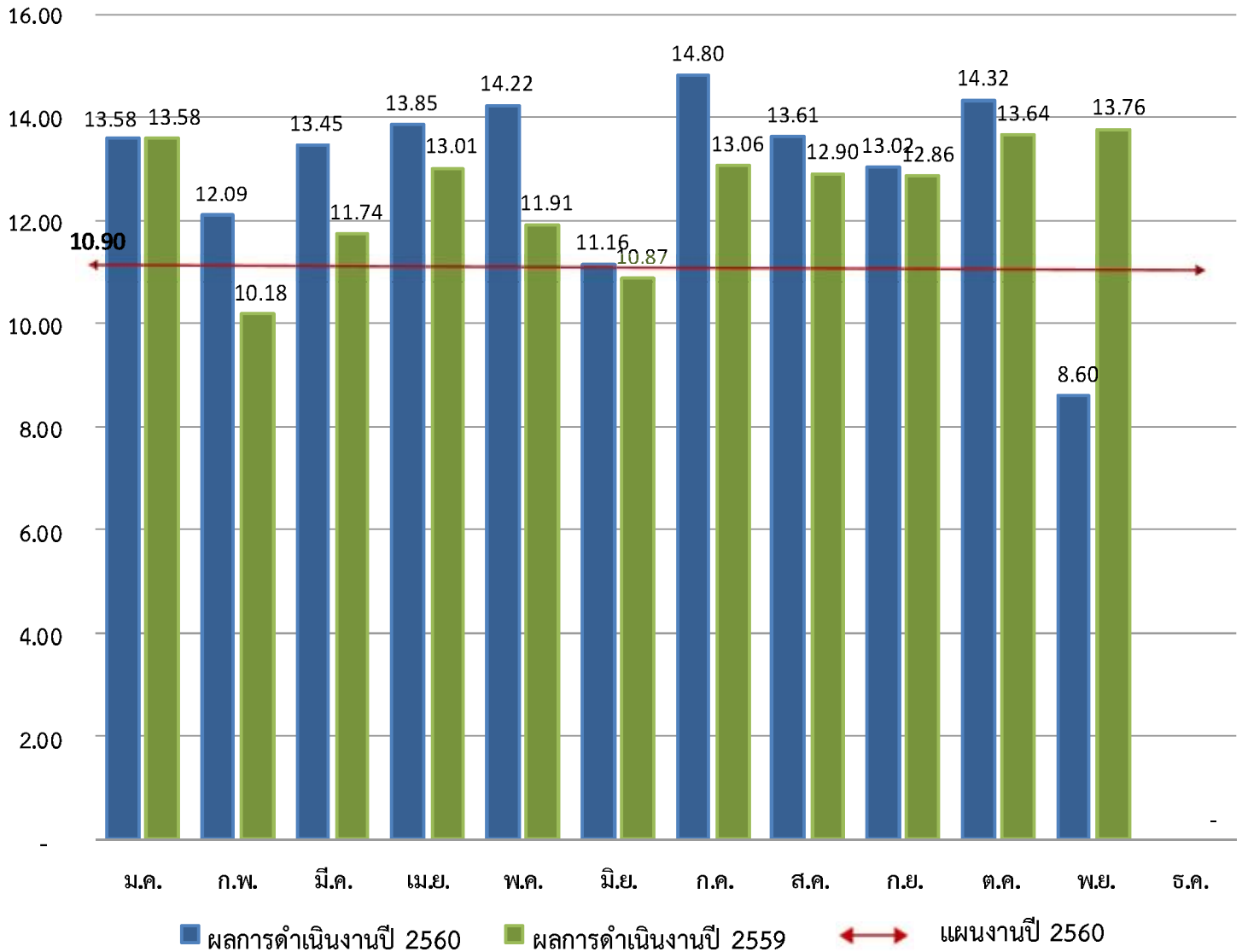
รายได้ ณ 30 พฤศจิกายน 2560



ค่าใช้จ่าย ณ 30 พฤศจิกายน 2560



การเปรียบเทียบกำไรก่อนปรับปรุงตามแผนงานปี 2560 กับกำไรระหว่างปี 2559 ,ปี 2560  
หน่วย : ล้านบาท



คณะกรรมการอำนวยการรับทราบ นำเรียนที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการเพื่อทราบ

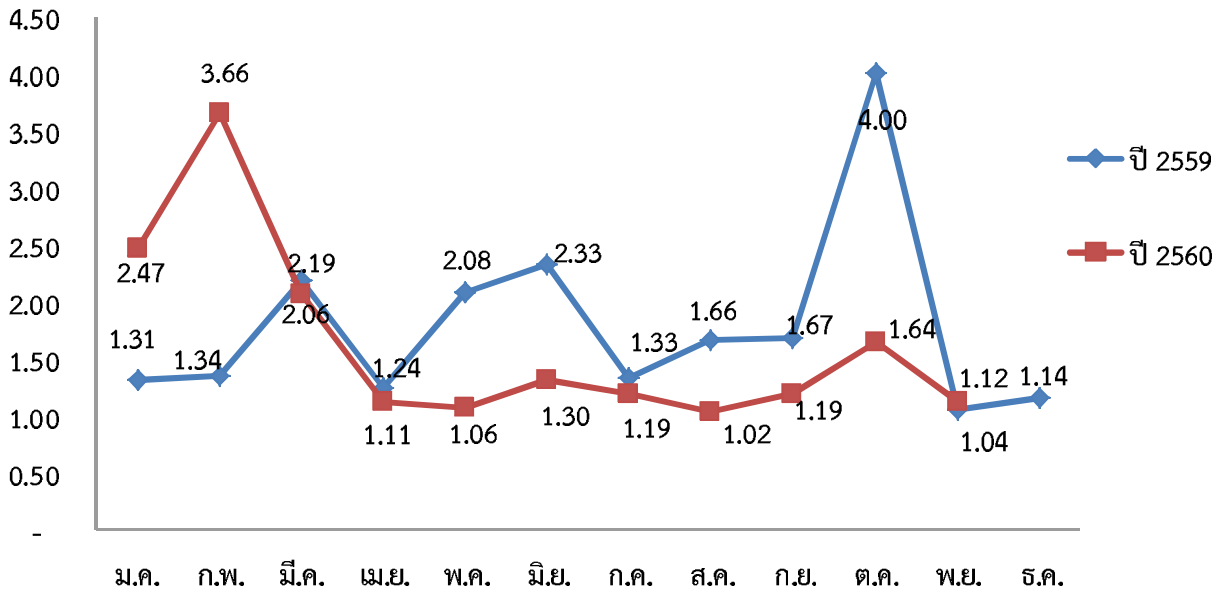
**ที่ประชุม (คุณสายันต์) :** ในการตั้งแผนงานและงบประมาณ รายได้-รายจ่ายประจำปี 2561 ฝ่ายผู้จัดการประมาณการให้ใกล้เคียงกับการจ่ายจริง โดยดูจากแนวโน้มแต่ละปี ในหมวดของค่าใช้จ่ายสุทธิให้คำนวณรายละเอียดให้เข้าใจใกล้เคียงมากที่สุด

**ที่ประชุม** รับทราบ

#### 4. เรื่องรายงานการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ประจำเดือนพฤศจิกายน 2560

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามกฎหมายกำหนดให้ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่น้อยกว่าร้อยละหนึ่งและไม่เกินร้อยละยี่สิบของยอดเงินฝากทั้งหมด สำหรับสินทรัพย์สภาพคล่อง ประจำเดือนพฤศจิกายน 2560 อัตราร้อยละ1.12 ประจำเดือนตุลาคม2560 อัตราร้อยละ1.64 อัตราสภาพคล่องลดลงในอัตราร้อยละ 0.52

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องระหว่างเดือน ม.ค.-พ.ย. 2560 และเดือน ม.ค.-ธ.ค. 2559



คณะกรรมการอำนวยการรับทราบ นำเรียนที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการเพื่อทราบ  
ที่ประชุม รับทราบ