

## สรุปผลการดำเนินงาน ฐานะการเงิน 30 เมษายน 2556 เปรียบเทียบกับ 30 เมษายน 2555

| รายการ                                 | 31-ธ.ค.-55              | 30-เม.ย.-55             | 30-เม.ย.-56             | ปี 56 สูงกว่า(ต่ำกว่า)<br>ปี 55 (บาท) | ปี 56 สูงกว่า(ต่ำกว่า)<br>ปี 55 (ร้อยละ) |
|----------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------|
| จำนวนสมาชิก (ราย)                      | 3,337                   | 3,255                   | 3,333                   | 78                                    | 2.40                                     |
| - สมาชิก                               | 2,928                   | 2,891                   | 2,925                   | 34                                    | 1.18                                     |
| - สมาชิกสมทบ                           | 409                     | 364                     | 408                     | 44                                    | 12.09                                    |
| <b>1. สินทรัพย์รวม</b>                 | <b>2,298,388,778.48</b> | <b>2,022,254,905.84</b> | <b>2,421,121,132.25</b> | <b>398,866,226.41</b>                 | <b>19.72</b>                             |
| 1.1 เงินให้สมาชิกกู้                   | 2,210,718,293.52        | 1,935,348,241.00        | 2,324,636,451.84        | 389,288,210.84                        | 20.11                                    |
| - เงินให้สมาชิกกู้สามัญ (สัญญา)        | 3,548                   | 3,388                   | 3,879                   | 491                                   | 14.49                                    |
| - เงินให้สมาชิกกู้พิเศษ (สัญญา)        | 136                     | 35                      | 31                      | (4)                                   | (11.43)                                  |
| - เงินให้สมาชิกกู้ฉุกเฉิน (สัญญา)      | 1,869                   | 1,760                   | 1,894                   | 134                                   | 7.61                                     |
| 1.2 เงินให้สหกรณ์อื่นกู้               | -                       | -                       | -                       | -                                     | -                                        |
| 1.3 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น             | 2,744,580.69            | 1,805,314.63            | 1,561,461.27            | (243,853.36)                          | (13.51)                                  |
| 1.4 เงินลงทุน                          | 79,820,429.93           | 79,621,975.17           | 89,817,744.80           | 10,195,769.63                         | 12.81                                    |
| 1.4.1 เงินสด/เงินฝากธนาคาร             | 2,510,297.15            | 2,268,912.14            | 12,507,612.02           | 10,238,699.88                         | 451.26                                   |
| 1.4.2 เงินลงทุนระยะสั้นและยาว          | 11,306,000.00           | 11,200,000.00           | 11,306,000.00           | 106,000.00                            | 0.95                                     |
| 1.4.3 เงินฝาก ขสอ./สหกรณ์อื่น          | 66,004,132.78           | 66,153,063.03           | 66,004,132.78           | (148,930.25)                          | (0.23)                                   |
| 1.5 สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น          | 5,105,474.34            | 5,479,375.04            | 5,105,474.34            | (373,900.70)                          | (6.82)                                   |
| <b>2. หนี้สินรวม</b>                   | <b>1,010,946,186.66</b> | <b>920,358,796.77</b>   | <b>1,123,274,055.48</b> | <b>202,915,258.71</b>                 | <b>22.05</b>                             |
| 2.1 เงินกู้ยืม                         | 649,323,802.51          | 580,341,802.51          | 785,000,000.00          | 204,658,197.49                        | 35.27                                    |
| 2.2 เงินรับฝากจากสมาชิก                | 345,443,693.64          | 329,443,828.38          | 321,356,983.47          | (8,086,844.91)                        | (2.45)                                   |
| 2.3 เงินรับฝากจากสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์ | 3,772,757.98            | 3,219,848.26            | 4,463,247.42            | 1,243,399.16                          | 38.62                                    |
| 2.4 เงินรับฝากจากสหกรณ์อื่น            | 4,683,176.41            | 4,518,630.62            | 5,683,176.41            | 1,164,545.79                          | 25.77                                    |
| 2.5 หนี้สินหมุนเวียนอื่น               | 5,489,606.12            | 853,597.00              | 4,536,856.18            | 3,683,259.18                          | 431.50                                   |
| 2.6 หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น            | 2,233,150.00            | 1,981,090.00            | 2,233,792.00            | 252,702.00                            | 12.76                                    |
| <b>3. ทุนสหกรณ์</b>                    | <b>1,287,442,591.82</b> | <b>1,101,896,109.07</b> | <b>1,297,847,076.77</b> | <b>195,950,967.70</b>                 | <b>17.78</b>                             |
| 3.1 ทุนเรือนหุ้น                       | 1,135,738,330.00        | 1,002,599,520.00        | 1,183,773,130.00        | 181,173,610.00                        | 18.07                                    |
| 3.2 ทุนสำรอง                           | 56,396,851.60           | 56,396,851.60           | 64,851,562.44           | 8,454,710.84                          | 14.99                                    |
| 3.3 ทุนสะสม                            | 12,009,765.38           | 13,128,166.53           | 15,981,499.38           | 2,853,332.85                          | 21.73                                    |
| 3.4 กำไรสุทธิ                          | 83,297,644.84           | 29,771,570.94           | 33,240,884.95           | 3,469,314.01                          | 11.65                                    |
| 3.5 อื่นๆ(กำไรสุทธิหรือจัดสรร)         |                         | -                       |                         | -                                     |                                          |

| รายการ                                        | 31-ธ.ค.-55     | 30-เม.ย.-55   | 30-เม.ย.-56   | ปี 56 สูงกว่า(ต่ำกว่า) ปี 55 (บาท) | ปี 56 สูงกว่า(ต่ำกว่า) ปี 55 (ร้อยละ) |
|-----------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|------------------------------------|---------------------------------------|
| 4.รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน        | 130,660,350.83 | 38,652,142.54 | 46,074,703.45 | 7,422,560.91                       | 19.20                                 |
| 4.1. ดอกเบี้ยรับเงินให้สมาชิกกู้              |                |               |               |                                    |                                       |
| - เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก                     | 129,904,868.19 | 38,517,346.45 | 45,946,005.86 | 7,428,659.41                       | 19.29                                 |
| - เงินลงทุน                                   | 479,664.36     | 125,753.42    | 124,589.08    | (1,164.34)                         | (0.93)                                |
| 4.2รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย                     |                |               |               |                                    |                                       |
| - ค่าธรรมเนียมแรกเข้า                         | 26,400.00      | 6,300.00      | 3,300.00      | (3,000.00)                         | (47.62)                               |
| - รายได้อื่น ๆ                                | 249,418.28     | 2,742.67      | 808.51        | (1,934.16)                         | (70.52)                               |
| 5. ค่าใช้จ่าย                                 | 47,362,705.99  | 8,880,571.60  | 12,833,818.50 | 3,953,246.90                       | 44.52                                 |
| 5.1 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่            | 2,153,185.44   | 608,779.44    | 701,519.00    | 92,739.56                          | 15.23                                 |
| 5.2 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | 826,908.38     | 123,284.49    | 135,005.25    | 11,720.76                          | 9.51                                  |
| 5.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก                 | 2,955,693.00   | -             | 495,000.00    | 495,000.00                         | 0.00                                  |
| 5.4 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น                   | 2,235,254.21   | 918,840.50    | 799,407.68    | (119,432.82)                       | (13.00)                               |
| 5.5 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน             | 39,191,664.96  | 7,229,667.17  | 10,702,886.57 | 3,473,219.40                       | 48.04                                 |

2. สรุปผลการดำเนินงานตามแผนงานและประมาณการรายได้-รายจ่ายประจำปี 2556 ประจำเดือน เมษายน 2556

| รายการ                                       | ปี 2556            |                               |                               |                                         |                                     |
|----------------------------------------------|--------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------|
|                                              | แผนงาน<br>(คน)     | ผลการดำเนินงาน (คน)<br>เม.ย.  | ผลการดำเนินงาน<br>ม.ค.-เม.ย.  | ร้อยละของผลการดำเนินงาน<br>ต่อแผนงาน    | สูงกว่า (ต่ำกว่า)<br>แผนงาน (คน)    |
| 1. รับสมาชิกและสมาชิกสมทบ                    |                    |                               |                               |                                         |                                     |
| 1.1 สมาชิก                                   | 150                | 5                             | 15                            | 10.00                                   | (135)                               |
| 1.2 สมาชิกสมทบ                               | 150                | 7                             | 8                             | 5.33                                    | (142)                               |
| รวม                                          | 300                | 12                            | 23                            | 7.67                                    | (277)                               |
| 2. รับทุนเรือนหุ้น                           | 200,000,000.00     | 9,220,110.00                  | 58,223,000.00                 | 29.11                                   | (141,777,000.00)                    |
| 3. รับเงินฝากจากสมาชิกและสหกรณ์อื่น          | 220,000,000.00     | 14,945,406.90                 | 70,372,289.40                 | 31.99                                   | (149,627,710.60)                    |
| 4. จ่ายเงินกู้                               | 1,200,000,000.00   | 112,354,373.78                | 393,670,515.21                | 32.81                                   | (806,329,484.79)                    |
| 5. รายได้                                    | 152,280,000.00     | 12,046,337.31                 | 46,074,703.45                 | 30.26                                   | (106,205,296.55)                    |
| 6. ค่าใช้จ่ายสุทธิ                           | 60,406,229.00      | 4,435,886.13                  | 12,833,818.50                 | 21.25                                   | (47,572,410.50)                     |
| 7. กำไรสุทธิ                                 | 91,873,771.00      | 7,610,451.18                  | 33,240,884.95                 | 36.18                                   | (58,632,886.05)                     |
| ประมาณการรายได้-รายจ่ายประจำปี 2556          |                    |                               |                               |                                         |                                     |
| รายการ                                       | ปี 2556            |                               |                               |                                         |                                     |
|                                              | ประมาณการ<br>(บาท) | ผลการดำเนินงาน (บาท)<br>เม.ย. | ผลการดำเนินงาน<br>ม.ค.- เม.ย. | ร้อยละของผลการดำเนินงาน<br>ต่อประมาณการ | สูงกว่า (ต่ำกว่า)<br>ประมาณการ(บาท) |
| 1.รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน       |                    |                               |                               |                                         |                                     |
| 1.1 เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก                  | 151,500,000.00     | 12,007,989.48                 | 45,946,005.86                 | 30.33                                   | (105,553,994.14)                    |
| 1.2 เงินลงทุน                                | 535,000.00         | 36,095.90                     | 124,589.08                    | 23.29                                   | (410,410.92)                        |
| 2 รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย                      |                    |                               |                               |                                         |                                     |
| 2.1 ค่าธรรมเนียมแรกเข้า                      | 45,000.00          | 2,000.00                      | 3,300.00                      | 7.33                                    | (41,700.00)                         |
| 2.2 รายได้อื่น ๆ                             | 200,000.00         | 251.93                        | 808.51                        | 0.40                                    | (199,191.49)                        |
| รวม                                          | 152,280,000.00     | 12,046,337.31                 | 46,074,703.45                 | 30.26                                   | (106,205,296.55)                    |
| 1. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่            | 3,335,500.00       | 170,488.00                    | 701,519.00                    | 21.03                                   | (2,633,981.00)                      |
| 2. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | 941,892.00         | 18,194.57                     | 135,005.25                    | 14.33                                   | (806,886.75)                        |
| 3. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก                 | 6,735,000.00       | 495,000.00                    | 495,000.00                    | 7.35                                    | (6,240,000.00)                      |
| 4. ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น                   | 3,356,837.00       | 104,850.99                    | 799,407.68                    | 23.81                                   | (2,557,429.32)                      |
| 5. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน             | 46,037,000.00      | 3,647,352.57                  | 10,702,886.57                 | 23.25                                   | (35,334,113.43)                     |
| รวม                                          | 60,406,229.00      | 4,435,886.13                  | 12,833,818.50                 | 21.25                                   | (47,572,410.50)                     |

## ประมาณการรายจ่าย ประจำปี 2556

| รายการ                                       | ปี 2556            |                               |                               |                                         |                                     |
|----------------------------------------------|--------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------|
|                                              | ประมาณการ<br>(บาท) | ผลการดำเนินงาน (บาท)<br>เม.ย. | ผลการดำเนินงาน<br>ม.ค.- เม.ย. | ร้อยละของผลการดำเนินงาน<br>ต่อประมาณการ | สูงกว่า (ต่ำกว่า)<br>ประมาณการ(บาท) |
| 1. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่            |                    |                               |                               |                                         |                                     |
| 1.1 เงินเดือน                                | 2,579,000.00       | 166,460.00                    | 665,840.00                    | 25.82                                   | (1,913,160.00)                      |
| 1.2 ค่าล่วงเวลา                              | 50,000.00          | -                             | 22,700.00                     | 45.40                                   | (27,300.00)                         |
| 1.3 ค่าสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่               | 640,000.00         |                               | -                             | -                                       | (640,000.00)                        |
| 1.4 เงินสวัสดิการเจ้าหน้าที่ (บุตร)          | 5,000.00           |                               | -                             | -                                       | (5,000.00)                          |
| 1.5 เงินสมทบกองทุนประกันสังคม                | 61,500.00          | 4,028.00                      | 12,979.00                     | 21.10                                   | (48,521.00)                         |
| รวม                                          | 3,335,500.00       | 170,488.00                    | 701,519.00                    | 21.03                                   | (2,633,981.00)                      |
| 2. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ |                    |                               |                               |                                         |                                     |
| 2.1 ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์             | 500,000.00         |                               | -                             | -                                       | (500,000.00)                        |
| 2.2 ค่าจ้างทำความสะอาด                       | 106,800.00         | 8,900.00                      | 33,000.00                     | 30.90                                   | (73,800.00)                         |
| 2.3 ค่าซ่อมแซมบำรุงรักษาสินทรัพย์            | 100,000.00         |                               | 1,640.00                      | 1.64                                    | (98,360.00)                         |
| 2.4 ค่าเบี้ยประกันอัคคีภัย                   | 10,000.00          |                               | -                             | -                                       | (10,000.00)                         |
| 2.5 ค่าไฟฟ้า                                 | 90,000.00          | 7,007.98                      | 29,471.69                     | 32.75                                   | (60,528.31)                         |
| 2.6 ค่าน้ำประปา                              | 2,000.00           | 192.60                        | 399.66                        | 19.98                                   | (1,600.34)                          |
| 2.7 ค่าโทรศัพท์                              | 30,000.00          | 2,093.99                      | 8,825.90                      | 29.42                                   | (21,174.10)                         |
| 2.8 ค่าภาษีโรงเรือนและที่ดิน                 | 9,624.00           | -                             | 9,624.00                      | 100.00                                  | 0.00                                |
| 2.9 ค่าดูแลระบบคอมพิวเตอร์                   | 40,044.00          |                               | 40,044.00                     | 100.00                                  | 0.00                                |
| 2.10 ค่าเชื่อมต่อระบบ IT ธนาคารตัดจ่าย       | 21,400.00          |                               | 12,000.00                     | 56.07                                   | (9,400.00)                          |
| 2.11 โปรแกรมบัญชี สอ.มอ.ตัดจ่าย              | 12,024.00          |                               | -                             | -                                       | (12,024.00)                         |
| 2.12 ค่าพัฒนาระบบ                            | 20,000.00          |                               | -                             | -                                       | (20,000.00)                         |
| รวม                                          | 941,892.00         | 18,194.57                     | 135,005.25                    | 14.33                                   | (806,886.75)                        |
| 3. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก                 |                    |                               |                               |                                         |                                     |
| 3.1 ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะสำหรับสรรหากรรมการ    | 3,398,000.00       | -                             | -                             | -                                       | (3,398,000.00)                      |
| 3.2 สวัสดิการสมาชิก                          | 3,337,000.00       | 495,000.00                    | 495,000.00                    | 14.83                                   | (2,842,000.00)                      |
| รวม                                          | 6,735,000.00       | 495,000.00                    | 495,000.00                    | 7.35                                    | (6,240,000.00)                      |
| 4. ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น                   |                    |                               |                               |                                         |                                     |
| 4.1 ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ                | 60,000.00          |                               | -                             | -                                       | (60,000.00)                         |
| 4.2 ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่                  | 565,800.00         |                               | 463,818.00                    | 81.98                                   | (101,982.00)                        |
| 4.3 ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการ                 | 510,000.00         | 37,800.00                     | 152,300.00                    | 29.86                                   | (357,700.00)                        |
| 4.4 ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ                      | 300,000.00         | 14,600.00                     | 62,900.00                     | 20.97                                   | (237,100.00)                        |
| 4.5 ค่ารับรอง                                | 100,000.00         | 3,538.50                      | 21,259.50                     | 21.26                                   | (78,740.50)                         |
| 4.6 ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์และวัสดุสำนักงาน  | 250,000.00         | 23,541.70                     | 47,291.70                     | 18.92                                   | (202,708.30)                        |
| 4.7 ค่าไปรษณีย์และอากรแสตมป์                 | 50,000.00          | 5,733.00                      | 16,112.00                     | 32.22                                   | (33,888.00)                         |
| 4.8 ค่าธรรมเนียมธนาคาร                       | 60,000.00          | 2,369.79                      | 14,442.48                     | 24.07                                   | (45,557.52)                         |
| 4.9 ค่าบริการข้อมูล                          | 12,000.00          | -                             | -                             | -                                       | (12,000.00)                         |
| 4.10 ค่าตอบแทนที่ปรึกษา                      | 20,000.00          | -                             | -                             | -                                       | (20,000.00)                         |
| 4.11 ค่าตอบแทนที่ปรึกษาทนาย                  | 12,000.00          | -                             | -                             | -                                       | (12,000.00)                         |
| 4.12 ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่หักเงินหน่วย        | 363,700.00         | -                             | -                             | -                                       | (363,700.00)                        |
| 4.13 ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบบัญชี                | 50,000.00          | -                             | -                             | -                                       | (50,000.00)                         |
| 4.14 ค่าใช้จ่ายส่งเสริมพัฒนากิจการ           | 350,000.00         | 15,100.00                     | 15,100.00                     | 4.31                                    | (334,900.00)                        |
| 4.15 ค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์                 | 100,000.00         |                               | -                             | -                                       | (100,000.00)                        |
| 4.16 ค่าธรรมเนียมชมรมเครือข่ายสหกรณ์         | 3,337.00           |                               | -                             | -                                       | (3,337.00)                          |
| 4.17 ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด                     | 50,000.00          | 2,168.00                      | 6,184.00                      | 12.37                                   | (43,816.00)                         |
| 4.18 ค่างบกลาง                               | 500,000.00         |                               | -                             | -                                       | (500,000.00)                        |
| รวม                                          | 3,356,837.00       | 104,850.99                    | 799,407.68                    | 23.81                                   | (2,557,429.32)                      |

## ประมาณการรายจ่าย ประจำปี 2556

| รายการ                               | ปี 2556            |                               |                               |                                         |                                     |
|--------------------------------------|--------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------|
|                                      | ประมาณการ<br>(บาท) | ผลการดำเนินงาน (บาท)<br>เม.ย. | ผลการดำเนินงาน<br>ม.ค.- เม.ย. | ร้อยละของผลการดำเนินงาน<br>ต่อประมาณการ | สูงกว่า (ต่ำกว่า)<br>ประมาณการ(บาท) |
| 5. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน     |                    |                               |                               |                                         |                                     |
| 5.1 เงินรับฝากจากสมาชิกและสหกรณ์อื่น | 13,000,000.00      |                               | 3,276.00                      | 0.03                                    | (12,996,724.00)                     |
| - เงินฝากออมทรัพย์                   |                    |                               | 0.00                          |                                         |                                     |
| - เงินฝากสะสมทรัพย์สุโขทัยเกษียณ     |                    |                               | 0.00                          |                                         |                                     |
| - เงินฝากสะสมทรัพย์เพื่อการศึกษาบุตร |                    |                               | 1,426.24                      |                                         |                                     |
| - เงินฝากกองทุนสวัสดิการ             |                    | 403.24                        | 484.66                        |                                         |                                     |
| - เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ              |                    |                               | -                             |                                         |                                     |
| - เงินฝากประจำ 12 เดือน              |                    |                               | -                             |                                         |                                     |
| - เงินฝากประจำ 60 เดือน              |                    |                               | 1,365.10                      |                                         |                                     |
| - เงินฝากออมทรัพย์เฉลิมพระเกียรติ    |                    |                               | -                             |                                         |                                     |
| - เงินฝากออมทรัพย์สหกรณ์อื่น         |                    |                               | -                             |                                         |                                     |
| - เงินฝากประจำสหกรณ์อื่น             |                    |                               | -                             |                                         |                                     |
| - เงินฝากออมทรัพย์สมาคม              |                    |                               | -                             |                                         |                                     |
| - เงินฝากออมทรัพย์พิเศษสมาคม         |                    |                               | -                             |                                         |                                     |
| 5.2 เงินฝากสะสมเจ้าหน้าที่           | 37,000.00          |                               | -                             | -                                       | (37,000.00)                         |
| 5.3 เงินกู้สถาบันการเงินอื่น         | 33,000,000.00      | 3,646,949.33                  | 10,699,610.57                 | 32.42                                   | (22,300,389.43)                     |
| รวม                                  | 46,037,000.00      | 3,647,352.57                  | 10,702,886.57                 | 23.25                                   | (35,334,113.43)                     |
|                                      |                    |                               |                               |                                         |                                     |
| รายการ                               | ปี 2556            |                               |                               |                                         |                                     |
|                                      | ประมาณการ          | จัดซื้อ (บาท)                 | จัดซื้อ                       | ร้อยละของผลการดำเนินงาน                 | สูงกว่า (ต่ำกว่า)                   |
|                                      | (บาท)              | เม.ย.                         | ม.ค.- เม.ย.                   | ต่อประมาณการ                            | ประมาณการ(บาท)                      |
| 6. หมวดครุภัณฑ์                      |                    |                               |                               |                                         |                                     |
| 6.1 ค่าครุภัณฑ์                      | 159,500.00         |                               | -                             | -                                       | (159,500.00)                        |
| รวม                                  | 159,500.00         | -                             | -                             | -                                       | (159,500.00)                        |