

**สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด**  
**สรุปผลการดำเนินงานและฐานะของสหกรณ์ในรอบ 6 เดือน**

|   | <u>ณ 30 มิถุนายน 59</u> | %            | <u>ณ 30 มิถุนายน 58</u> | %            | เพิ่มขึ้น (ลดลง)    |
|---|-------------------------|--------------|-------------------------|--------------|---------------------|
| รายได้รวม                                   | 133,796,059.82          | 100          | 127,230,666.92          | 100          | 6,565,392.90        |
| ค่าใช้จ่าย                                  |                         |              |                         |              |                     |
| ต้นทุนทางธุรกิจ-ดอกเบี้ยจ่าย                | 38,838,258.70           | 29.03        | 39,809,896.09           | 31.98        | (971,637.39)        |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่              | 5,714,583.00            | 4.27         | 5,235,635.00            | 4.31         | 478,948.00          |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์ | 715,877.61              | 0.54         | 833,677.60              | 0.65         | (117,799.99)        |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก                   | 10,000,000.00           | 7.47         | 10,000,000.00           | 7.86         | -                   |
| ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น                     | 5,992,184.02            | 4.48         | 6,143,378.26            | 4.83         | (151,194.24)        |
| <b>รายจ่ายรวม</b>                           | <b>61,260,903.33</b>    | <b>45.79</b> | <b>62,022,586.95</b>    | <b>48.75</b> | <b>(761,683.62)</b> |
| <b>กำไรสุทธิประจำงวด</b>                    | <b>72,535,156.49</b>    | <b>54.21</b> | <b>65,208,079.97</b>    | <b>51.25</b> | <b>7,327,076.52</b> |

|                          | <u>ณ 30 มิถุนายน 59</u> |        | <u>ณ 30 มิถุนายน 58</u> |        |
|--------------------------|-------------------------|--------|-------------------------|--------|
| <b>ทุนของสหกรณ์มาจาก</b> |                         |        |                         |        |
| 1 เงินรับฝาก             | 2,427,906,861.23        | 47.60% | 1,906,470,908.23        | 39.43% |
| 2 ตัวสัญญาใช้เงิน        | 0.00                    | 0.00%  | 434,986,800.00          | 9.00%  |
| 3 หนี้สินอื่น            | 3,879,931.25            | 0.08%  | 12,293,259.12           | 0.52%  |
| 4 ส่วนของเงินทุน         | 2,669,349,546.76        | 52.32% | 2,481,070,948.07        | 51.32% |
| <b>รวม</b>               | <b>5,101,136,339.24</b> |        | <b>4,834,821,915.42</b> |        |

|                                     | <u>ณ 30 มิถุนายน 59</u> |        | <u>ณ 30 มิถุนายน 58</u> |        |
|-------------------------------------|-------------------------|--------|-------------------------|--------|
| <b>สหกรณ์มีสินทรัพย์ทั้งสิ้น</b>    |                         |        |                         |        |
| 1 เป็นเงินให้สมาชิกกู้ยืม           | 4,947,270,107.98        | 96.98% | 4,739,059,974.08        | 98.02% |
| 2 เป็นเงินสดและเงินฝากธนาคาร/สหกรณ์ | 132,816,686.48          | 2.60%  | 73,602,681.21           | 1.52%  |
| 3 เงินลงทุนระยะยาว                  | 1,731,510.00            | 0.03%  | 1,731,510.00            | 0.04%  |
| 4 เป็นสินทรัพย์อื่น                 | 19,318,034.78           | 0.39%  | 20,427,750.13           | 0.42%  |
| <b>รวม</b>                          | <b>5,101,136,339.24</b> |        | <b>4,834,821,915.42</b> |        |

สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับงวดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558

|  | ปี 2559               |              | ปี 2558               |              |
|--|-----------------------|--------------|-----------------------|--------------|
|  | บาท                   | %            | บาท                   | %            |
| <b>รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน</b>      |                       |              |                       |              |
| เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก                          | 133,678,901.84        | 99.93        | 127,121,019.92        | 99.93        |
| เงินลงทุน  | 88,197.98             | 0.07         | 87,957.00             | 0.07         |
| <b>รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน</b>   | <b>133,767,099.82</b> | <b>100</b>   | <b>127,208,976.92</b> | <b>100</b>   |
| <b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>                        |                       |              |                       |              |
| เงินรับฝาก                                       | 36,453,774.11         | 27.25        | 29,605,221.68         | 23.27        |
| เงินกู้ยืม                                       | 2,384,484.59          | 1.87         | 10,204,674.41         | 8.02         |
| <b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>                     | <b>38,838,258.70</b>  | <b>29.03</b> | <b>39,809,896.09</b>  | <b>31.29</b> |
| <b>รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิ</b> | <b>94,928,841.12</b>  | <b>70.97</b> | <b>87,399,080.83</b>  | <b>68.71</b> |
| <b>บวก</b> รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย                |                       |              |                       |              |
| ค่าธรรมเนียมแรกเข้า                              | 4,200.00              | 0.00         | 3,150.00              | 0.00         |
| ค่าธรรมเนียมการถอนเงินรับฝาก                     | 7,900.00              | 0.01         | 6,700.00              | 0.01         |
| รายได้อื่น                                       | 16,860.00             | 0.01         | 11,840.00             | 0.01         |
| <b>รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>                 | <b>28,960.00</b>      | <b>0.02</b>  | <b>21,690.00</b>      | <b>0.02</b>  |
| <b>หัก</b> ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน              |                       |              |                       |              |
| <b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่</b>            |                       |              |                       |              |
| เงินเดือน  | 4,430,110.00          | 3.31         | 4,183,320.00          | 3.29         |
| ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่สหกรณ์                       | 0.00                  | 0.00         | 100,878.00            | 0.08         |
| ค่าครองชีพ                                       | 0.00                  | 0.00         | 144,020.00            | 0.11         |
| ค่าตรวจสอบสุขภาพ                                 | 560.00                | 0.00         | 3,930.00              | 0.00         |
| ค่าเบี้ยประกัน                                   | 20,086.00             | 0.02         | 20,086.00             | 0.02         |
| เงินประกันสังคม                                  | 120,000.00            | 0.09         | 127,500.00            | 0.10         |
| เงินสมทบกองทุนเงินทดแทน                          | 1,891.00              | 0.00         | 1,720.00              | 0.00         |
| เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ                     | 346,230.00            | 0.26         | 327,528.00            | 0.26         |
| ค่าเล่าเรียนบุตร                                 | 33,000.00             | 0.02         | 33,000.00             | 0.03         |
| เงินชดเชยตามกฎหมายแรงงาน                         | 457,195.00            | 0.34         | 0.00                  | 0.00         |
| ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ                              | 70,565.00             | 0.05         | 58,865.00             | 0.05         |
| ค่าเครื่องแบบเจ้าหน้าที่                         | 51,000.00             | 0.04         | 54,000.00             | 0.04         |
| ค่าล่วงเวลา                                      | 183,946.00            | 0.14         | 180,788.00            | 0.14         |
| <b>รวม</b>                                       | <b>5,714,583.00</b>   | <b>4.27</b>  | <b>5,235,635.00</b>   | <b>4.12</b>  |

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์

|                                       |                   |             |                   |             |
|---------------------------------------|-------------------|-------------|-------------------|-------------|
| ค่าเสื่อมราคา                         | 149,495.37        | 0.11        | 174,545.91        | 0.14        |
| ค่าตัดจ่าย โปรแกรมระบบงานธุรกิจสหกรณ์ | 15,333.00         | 0.01        | 48,640.10         | 0.04        |
| ค่าตัดจ่ายสิทธิประโยชน์ในการใช้อาคาร  | 336,389.32        | 0.26        | 336,389.32        | 0.26        |
| ค่าบริการสื่อคมนาคม ( KTB Online)     | 38,520.00         | 0.03        | 46,224.00         | 0.04        |
| ค่าซ่อมแซมครุภัณฑ์                    | 19,925.00         | 0.01        | 40,246.00         | 0.03        |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถยนต์             | 45,945.07         | 0.03        | 61,994.13         | 0.05        |
| ค่าไฟฟ้า                              | 105,213.16        | 0.09        | 120,420.93        | 0.09        |
| ค่าน้ำประปา                           | 5,056.69          | 0.00        | 5,217.21          | 0.00        |
| <b>รวม</b>                            | <b>715,877.61</b> | <b>0.54</b> | <b>833,677.60</b> | <b>0.66</b> |

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก

|                               |                      |             |                      |             |
|-------------------------------|----------------------|-------------|----------------------|-------------|
| เงินสมทบกองทุนสงเคราะห์สมาชิก | 10,000,000.00        | 7.47        | 10,000,000.00        | 7.86        |
| <b>รวม</b>                    | <b>10,000,000.00</b> | <b>7.47</b> | <b>10,000,000.00</b> | <b>7.86</b> |

ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น

|  |                     |             |                     |             |
|--|---------------------|-------------|---------------------|-------------|
| ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ                    | 228,000.00          | 0.17        | 222,000.00          | 0.17        |
| ค่าพาหนะกรรมการ                          | 43,500.00           | 0.03        | 40,598.00           | 0.03        |
| ค่ารับรอง                                | 3,795.00            | 0.00        | 1,380.00            | 0.00        |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี                 | 20,942.00           | 0.02        | 97,491.00           | 0.08        |
| ค่าไปรษณีย์                              | 120,802.00          | 0.09        | 120,520.00          | 0.09        |
| ค่าธรรมเนียมส่งเงิน                      | 140,252.63          | 0.10        | 148,334.43          | 0.12        |
| ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่                  | 4,195,597.00        | 3.14        | 4,070,747.00        | 3.20        |
| ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี                     | 65,000.00           | 0.05        | 60,000.00           | 0.05        |
| ค่าตอบแทนเลขานุการ                       | 18,000.00           | 0.01        | 18,000.00           | 0.01        |
| ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ                | 62,500.00           | 0.05        | 62,500.00           | 0.05        |
| ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่การเงิน              | 623,455.00          | 0.47        | 668,745.00          | 0.53        |
| ค่าโทรศัพท์                              | 40,743.82           | 0.03        | 41,851.68           | 0.03        |
| ค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสาร                 | 35,957.32           | 0.03        | 40,918.85           | 0.03        |
| ค่าใช้จ่ายทั่วไป                         | 80,839.25           | 0.06        | 111,471.50          | 0.09        |
| โครงการส่งเสริมสุขภาพสมาชิกผู้สูงวัย     | 200,000.00          | 0.15        | 0.00                | 0.00        |
| ค่าจ้างทำความสะอาด                       | 60,000.00           | 0.04        | 57,500.00           | 0.05        |
| ค่าใช้จ่ายกำจัดปลวก                      | 0.00                | 0.00        | 20,000.00           | 0.02        |
| ค่าใช้จ่ายโครงการสัมมนาภาคีสหกรณ์ บางเขน | 5,000.00            | 0.00        | 5,000.00            | 0.00        |
| ค่าของที่ระลึกสหกรณ์อื่น                 | 40,000.00           | 0.03        | 0.00                | 0.00        |
| ค่าใช้จ่ายโครงการสานสายสัมพันธ์ 4 ภาค    | 0.00                | 0.00        | 226,420.80          | 0.18        |
| ค่าใช้จ่ายในประชาสัมพันธ์                | 900.00              | 0.00        | 110,250.00          | 0.09        |
| ค่าเปิดบัญชีเงินรับฝากสินทรัพย์          | 6,900.00            | 0.01        | 19,650.00           | 0.02        |
| <b>รวม</b>                               | <b>5,992,184.02</b> | <b>4.48</b> | <b>6,143,378.26</b> | <b>4.83</b> |

|                                    |                      |              |                      |              |
|------------------------------------|----------------------|--------------|----------------------|--------------|
| <b>รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</b> | <b>22,422,644.63</b> | <b>16.76</b> | <b>22,212,690.86</b> | <b>17.46</b> |
|------------------------------------|----------------------|--------------|----------------------|--------------|

|                          |                      |              |                      |              |
|--------------------------|----------------------|--------------|----------------------|--------------|
| <b>กำไรสุทธิประจำงวด</b> | <b>72,535,156.49</b> | <b>54.21</b> | <b>65,208,079.97</b> | <b>51.26</b> |
|--------------------------|----------------------|--------------|----------------------|--------------|

สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด  
งบแสดงฐานะการเงิน  
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558

|                                     | ณ 30 มิถุนายน 59        | ณ 30 มิถุนายน 58        |
|-------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                                     | บาท                     | บาท                     |
| <b>สินทรัพย์</b>                    |                         |                         |
| <b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>           |                         |                         |
| เงินสดและเงินฝากธนาคาร/ฝากสหกรณ์    | 132,816,686.48          | 73,602,681.21           |
| เงินให้กู้ยืมระยะสั้น               | 486,081,841.08          | 476,121,941.64          |
| ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ             | 2,416,248.67            | 3,483,684.72            |
| สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น              | 600,409.99              | 707,714.87              |
| <b>รวมสินทรัพย์หมุนเวียน</b>        | <b>621,915,186.22</b>   | <b>553,916,022.44</b>   |
| <b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>        |                         |                         |
| เงินลงทุนระยะยาว                    | 1,731,510.00            | 1,731,510.00            |
| เงินให้กู้ยืมระยะยาว                | 4,458,772,018.23        | 4,259,454,347.72        |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ      | 340,242.82              | 614,682.20              |
| สิทธิประโยชน์ในการใช้อาคารรอดักจ่าย | 8,240,155.96            | 8,912,934.60            |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน                 | 55,676.01               | 110,868.46              |
| สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น           | 10,081,550.00           | 10,081,550.00           |
| <b>รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>     | <b>4,479,221,153.02</b> | <b>4,280,905,892.98</b> |
| <b>รวมสินทรัพย์</b>                 | <b>5,101,136,339.24</b> | <b>4,834,821,915.42</b> |

|  | <u>ณ 30 มิถุนายน 59</u>        | <u>ณ 30 มิถุนายน 58</u>        |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
|  | <u>บาท</u>                     | <u>บาท</u>                     |
| <b>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>                |                                |                                |
| <b>หนี้สินหมุนเวียน</b>                      |                                |                                |
| เงินฝากตัวเงิน - ตัวสัญญาใช้เงิน             | 0.00                           | 434,986,800.00                 |
| เงินรับฝาก-สมาชิก                            | 2,017,647,275.14               | 1,775,399,132.41               |
| เงินรับฝาก-สหกรณ์อื่น                        | 410,259,586.09                 | 131,071,775.82                 |
| ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ค้างจ่าย | 10,000.00                      | 10,000.00                      |
| เงินรับรองการออกไปเสรีจ                      | 1,362,844.02                   | 1,038,415.78                   |
| ดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงินค้างจ่าย              |                                | 7,100,000.00                   |
| หนี้สินหมุนเวียนอื่น                         | 2,507,087.23                   | 4,944,843.34                   |
| รวมหนี้สินหมุนเวียน                          | <u>2,431,786,792.48</u>        | <u>2,354,550,967.35</u>        |
| รวมหนี้สิน                                   | <u>2,431,786,792.48</u>        | <u>2,354,550,967.35</u>        |
| <b>ทุนของสหกรณ์</b>                          |                                |                                |
| ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)           |                                |                                |
| หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว                    | 2,294,820,410.00               | 2,132,281,820.00               |
| ทุนสำรอง                                     | 285,304,466.76                 | 271,013,059.09                 |
| ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ         | 16,689,513.51                  | 11,767,989.01                  |
| กำไรสุทธิประจำงวด                            | 72,535,156.49                  | 65,208,079.97                  |
| รวมทุนของสหกรณ์                              | <u>2,669,349,546.76</u>        | <u>2,480,270,948.07</u>        |
| รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์                    | <u><u>5,101,136,339.24</u></u> | <u><u>4,834,821,915.42</u></u> |