

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

รายงานผลการดำเนินงาน ณ 31 ธันวาคม 2561

.....

1. จำนวนสมาชิกเข้าใหม่ ลาออก ประจำปี 2561

จำนวนสมาชิกเข้าใหม่ ลาออก ประจำปี 2561มีดังต่อไปนี้(หน่วย : คน)

รายการ	สมาชิกสามัญ	สมาชิกสมทบ	รวม
สมาชิกยกมา ก.ย.61	4,391	589	4,980
<u>บวก</u> เข้าใหม่	41	14	55
<u>หัก</u> ลาออก	21	6	27
โอนย้าย	0	0	0
เสียชีวิต	0	0	0
สมาชิกพ้นสภาพ	4	0	4
สมาชิกคงเหลือ	4,407	597	5,004

2. ผลการดำเนินงานปี 2562

1. ด้านการให้บริการเงินกู้แก่สมาชิก

รายงานการอนุมัติเงินให้กู้แก่สมาชิกระหว่างปี (1 ต.ค. 2561 – 31 ธันวาคม 2561)

ประเภทเงินกู้สามัญ

ประเภทเงินกู้	สามัญ		พัฒนา		สวัสดิการ		สภาพคล่อง		รวมทั้งสิ้น
	สัญญา	จำนวนเงิน	สัญญา	จำนวนเงิน	สัญญา	จำนวนเงิน	สัญญา	จำนวนเงิน	
ต.ค.61	19	38,780,000.00	97	27,325,000.00	21	2,590,000.00	29	6,300,000.00	74,995,000.00
พ.ย.61	25	49,220,000.00	95	34,387,859.64	14	1,278,000.00	17	3,420,000.00	88,305,859.64
ธ.ค.61	209	451,980,000.00	190	65,466,000.00	43	3,850,000.00	37	7,780,000.00	529,076,000.00
	253	539,980,000.00	382	127,178,859.64	78	7,718,000.00	83	17,500,000.00	692,376,859.64

ประเภทเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

ประเภทเงินกู้	ฉุกเฉินทั่วไป		ฉุกเฉินกระแสรายวัน	
	สัญญา	จำนวนเงิน	สัญญา	จำนวนเงิน
ต.ค.61	58	1,374,000.00	-	4,492,262.00
พ.ย.61	68	1,783,000.00	-	3,530,140.25
ธ.ค.61	86	2,006,000.00	-	7,286,941.50
รวม	212	5,163,000.00	-	15,309,343.75

3.รายงานหนี้สินคงเหลือ (ณ 31 ธ.ค.61)

ลำดับ	ประเภท	รายละเอียด	สัญญา	ยอดคงเหลือ
1	ฉฉ	ลูกเงิน	384	7,316,136.10
2	ฉอ	ลูกเงินเอทีเอ็ม	1,130	26,313,558.25
3	สว	สวัสดิการ (การศึกษา)	294	26,220,341.25
4	สด	สวัสดิการ (เครื่องอำนวยความสะดวก)****	6	129,624.00
5	สจ	สวัสดิการ (รถจักรยานยนต์)****	1	15,400.00
6	สท	สวัสดิการ (ท่องเที่ยว)	13	697,015.25
7	สส	สามัญ	1,703	718,025,417.45
8	สห	สามัญใช้หุนค้าประกัน	42	22,310,899.25
9	สน	สามัญเพื่อชำระหนี้แทน	53	6,635,369.19
10	สช	สามัญเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต	1,412	2,817,374.731.88
11	สฉ	สามัญเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต2 ****	9	5.228,999.50
12	สอ	สามัญสวัสดิการ (ส่งเสริมอาชีพ)	104	7,620.577.50
13	สร	สามัญเสริมสภาพคล่อง	839	153,308,165.20
รวม			5,990	3,791,196,234.82

สมาชิกสามัญ 4,268 คน สมทบ 512 คน รวม 4,780 คน

** เป็นหนี้ต่อสหกรณ์ 3,144คนคิดเป็นร้อยละ 65.77ของสมาชิกทั้งหมด(ไม่รวมสมทบคิดเป็นร้อยละ 73.47)

**ไม่เป็นหนี้ต่อสหกรณ์ 1,636 คนคิดเป็นร้อยละ 34.23ของสมาชิกทั้งหมด

4. ด้านการให้บริการรับฝากเงิน (หน่วย:บาท)

ประเภท	ยอดยกมา 1 ต.ค.60	ฝาก	ถอน	คงเหลือ
ออมทรัพย์พิเศษ	81,395,410.73	20,184,279.55	22,111,448.80	79,468,241.48
ออมทรัพย์พิเศษ 2	778,687,999.42	96,519,896.70	34,295,561.21	840,912,334.91
ออมทรัพย์	20,939,831.30	53,773,661.80	53,386,107.86	21,327,385.24
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	30,924,650.88	2,172,710.00	1,132,975.65	31,964,385.23
เงินฝากประจำ 12 เดือน	27,936,999.11	9,038,072.81	10,822,128.52	26,152,943.40
รวม	939,884,891.44	181,688,620.86	121,748,222.04	999,825,290.26

เงินรับฝากเพิ่มขึ้น 59,940,398.82บาท คิดเป็นร้อยละ 6.38

จำนวนบัญชีเงินฝาก

(หน่วย:บัญชี)

ประเภท	อัตราดอกเบี้ย (%)	ยกมาต.ค.61	เปิดบัญชี	ปิดบัญชี	คงเหลือ ธ.ค. 61
ออมทรัพย์	1.75	2,694	39	29	2,704
ออมทรัพย์พิเศษ	2.75	1,174	10	37	1,147
ออมทรัพย์พิเศษ (2)	3.50	773	49	8	814
ประจำ 12 เดือน	3.75	30	0	2	28
ประจำ 24 เดือนปลอดภาษี	3.50	790	7	21	776
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	4.25	5,461	105	97	5,469
รวม		2,694	39	29	2,704

บัญชีเงินฝากเพิ่มขึ้น 10บัญชี

5. ด้านวิชาการ

ระหว่าง 1 ตุลาคม 2561 ถึง 31 ธันวาคม 2561 สหกรณ์ได้ส่งกรรมการ และเจ้าหน้าที่สหกรณ์ เข้าร่วมประชุม สัมมนา อบรม ดังรายการต่อไปนี้

สรุปการประชุม / อบรม / สัมมนากรรมการ และเจ้าหน้าที่สหกรณ์

ลำดับ	ชื่อ- สกุล	หลักสูตรหรือ โครงการที่อบรม/สัมมนา	วันที่	จัดโดย/งบประมาณ
1	นายปรีนทร์ จุนโกเศศ	ประชุมคณะกรรมการครั้งที่6/2561	18-19 ต.ค.61	ชสอ.ภาค (5,256)
2	นายเสมอเทพ ศรีทาสร้อย	ประชุมใหญ่สามัญ 2561	22 ธ.ค.61	สันนิบาตฯ (5,800)

6. กองทุนและสวัสดิการ

6.1 กองทุนช่วยเหลือสมาชิก

กองทุนช่วยเหลือสมาชิก ณ 31 ธันวาคม 2561

ยอดยกมาต้นปี		3,092,618.18	บาท
<u>บวก</u> จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี	1,975,950.00		บาท
เพิ่มระหว่างปี	<u>13,950.00</u>	<u>1,989,900.00</u>	บาท
<u>หัก</u> สมาชิกเสียชีวิตอายุ 65/20 ปี 4 ราย			บาท
1 นางศรีประภา พงษ์สิมา	45,000.00		บาท
2 นายอัมพร คำใบ	45,000.00		บาท
3 นายมานิต ชีระตันติกานนท์	45,000.00		บาท
4 นางสุภาพร ชันชีวิทย์	45,000.00		บาท

จ่ายสมาชิก 20 ปี อายุ 65 ปี (รายเดือน)	101,000.00		บาท
คงเหลือ	<u>281,000.00</u>	<u>4,801,518.18</u>	บาท

6.2 กองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกันเงินกู้สามัญ

กองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกันเงินกู้สามัญ

ณ 31 ธันวาคม 2561

ยอดยกมาต้นปี		4,340,315.54	บาท
บวก จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี		432,000.00	บาท
หัก ขำระหนี้			
- นางทัศนีย์ พิมพ์ศรี(เป็งคำภา)	25,445.64		
- นางชญญาภรณ์ ภูพวงนิล	26,841.38		
- น.ส.ณัฐตา ทองทัน	<u>7,088.00</u>	<u>59,375.02</u>	
คงเหลือ		<u>4,712,940.52</u>	บาท

6.3 กองทุนสวัสดิการสมาชิก

กองทุนสวัสดิการสมาชิกณ31 ธันวาคม 2561

ยอดยกมาต้นปี		1,336,089.00	บาท
บวก จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี		1,360,000.00	บาท
หัก สมาชิกเสียชีวิต			
1 นางอังคณา คำวิชา	30,000.00		บาท
สมาชิกอายุครบ 60 ปี			
1 นางจรรยา กงลา	5,000.00		บาท
2 นางทิพชญญา ภูครองทุ่ง	2,000.00		บาท
3 นางสุภาณี สิงห์มาตย์	5,000.00		บาท
4 นางแต้ว จันทร์เจียก	2,000.00		บาท
5 นางเครือวัลย์ สายคง	5,000.00		บาท
6 นางลำภา สามปรุ	5,000.00		บาท
7 นางกุลทรัพย์ ชาติโสม	5,000.00		บาท
8 นางปราณี วรวงศ์เทพ	5,000.00		บาท
9 นายเรียบร้อย ศรีลาอาจ	5,000.00		บาท
10 นายกฤตภาส อารมณร์รัตน์	4,000.00		บาท

11 นางทองอินทร์ พันธุ์	2,000.00	บาท
12 นายบัวโล ไชยคำจันทร์	2,000.00	บาท
13นางวิไล มนตรีพิทักษ์	5,000.00	บาท
14นางศิริลักษณ์ พงษ์ไทย	5,000.00	บาท
	<u>57,000.00</u>	บาท
สวัสดิการไม่มีบุตร		
1. นางลำภา สามปรุ	2,000.00	บาท
สวัสดิการคนในครอบครัวพิการ		
1 นางสาวนีย์ ศรีวงษ์รัตน์	4,000.00	บาท
2 นางสาวชาดา หาพรหม	5,000.00	บาท
3 นางวราภรณ์พันธ์ศรี	5,000.00	บาท
	<u>103,000.00</u>	บาท
คงเหลือ	<u>2,593,089.00</u>	บาท

6.4 เงินทุนสาธารณประโยชน์

ทุนสาธารณประโยชน์ ณ 31 ธันวาคม 2561

ยอดยกมาต้นปี	2,103,051.80	บาท
<u>บวก</u>จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี	<u>100,000.00</u>	บาท
<u>หัก</u>บริจาคการกุศล- กฐินสง.อุดรธานี	20,000.00	บาท
-รวมใจให้		
กาชาด	1,000.00	บาท
-โครงการหมอ		
ชวนวิ้ง	9,823.00	บาท
-กุ่มแก้วฮาล์ฟ		
มาราธอน	1,500.00	บาท
- กีฬาสี สสจ.	5,000.00	บาท

- ผ้าป่าสามัคคี สอ.ครู นครราชสีมา	500.00	บาท
- กฐินพระราชทาน ธนาकारธน ชาติ	500.00	บาท
- กฐินพระราชทาน มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	500.00	บาท
- ผู้ป่วยติดเชื่อเอดส์วัดพระบาท น้ำพุ	500.00	บาท
		<u>39,323.00</u> บาท
คงเหลือ		<u>2,163,728.80</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด					
งบแสดงฐานะการเงิน					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 (3 เดือน)					
			ปี 2562		ปี 2561
สินทรัพย์		หมายเหตุ	บาท		บาท
สินทรัพย์หมุนเวียน					
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2		49,823,400.87		33,722,829.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	4		275,666,433.05		252,710,451.55
ลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง			13,931.75		39,717.25
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ			4,356,592.00		4,060,905.88
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	5		1,947,483.15		544,654.45
	รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		331,807,840.82		291,078,558.13
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน					
เงินลงทุนระยะยาว	3		18,446,500.00		18,357,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	4		3,515,753,814.39		3,308,740,785.90
อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	6		1,367,011.27		416,588.22
สิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคาร			1,068,232.41		1,196,460.56
	รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		3,536,635,558.07		3,328,710,834.68
	รวมสินทรัพย์		3,868,443,398.89		3,619,789,392.81
หนี้สินและทุนของสหกรณ์					
หนี้สินหมุนเวียน					
เงินกู้ยืมระยะสั้น	7		100,000,000.00		334,000,000.00
ส่วนของหนี้สินไม่หมุนเวียนที่ถึงกำหนดชำระ	10		52,080,000.00		12,000,000.00
เงินรับฝาก	8		1,001,641,478.93		913,479,335.57
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	9		2,170,044.95		2,798,541.20
	รวมหนี้สินหมุนเวียน		1,155,891,523.88		1,262,277,876.77

			<u>ปี 2562</u>		<u>ปี 2561</u>
			<u>บาท</u>		<u>บาท</u>
หนี้สินไม่หมุนเวียน					
	เงินกู้ยืมระยะยาว	10	560,289,500.00		408,000,000.00
	หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	11	8,114,366.81		6,984,922.44
	รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		<u>568,403,866.81</u>		<u>414,984,922.44</u>
	รวมหนี้สิน		<u>1,724,295,390.69</u>		<u>1,677,262,799.21</u>
ทุนของสหกรณ์					
	ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)		1,930,734,540.00		1,753,895,010.00
	ทุนสำรอง		159,273,471.05		135,251,091.44
	ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบอื่น ๆ	12	15,825,276.50		14,839,031.75
	ประมาณการกำไรสุทธิ		38,314,720.65		38,540,914.41
	รวมทุนของสหกรณ์		<u>2,144,148,008.20</u>		<u>1,942,526,047.60</u>
	รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		<u>3,868,443,398.89</u>		<u>3,619,788,846.81</u>
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้					

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด							
งบกำไรขาดทุน							
สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 (3 เดือน)							
				ปี 2562		ปี 2561	
				บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน							
	ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้			63,331,521.50	99.73	58,556,092.64	99.85
	ดอกเบี้ยรับเงินฝาก			169,825.60	0.27	85,996.16	0.15
	รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน			63,501,347.10	100.00	58,642,088.80	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน							
	ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก			8,924,568.31	14.05	8,825,644.03	15.05
	ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น			1,191,497.09	1.88	2,219,972.60	3.79
	ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะยาว			6,113,456.57	9.63	4,152,879.46	7.08
	รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน			16,229,521.97	25.56	15,198,496.09	25.92
	รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ			47,271,825.13	74.44	43,443,592.71	74.08
หัก	หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ						
	หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ลูกให้ออก			(4,276.75)		(9,323.25)	
	หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้			0.00	0.02	(1,297,651.59)	0.02
	รวมหนี้สงสัยจะสูญ			(4,276.75)	0.02	(1,306,974.84)	0.02
	รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ			47,276,101.88	75.95	44,750,567.55	75.95
บวก	รายได้อื่น						
	รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า			7,050.00	0.03	13,900.00	0.03
	รายได้อื่น			172,742.47	0.02	11,380.01	0.02
	ดอกเบี้ยรับลูกหนี้ลูกให้ออก			24,854.25	0.01	3,876.75	0.01
	รวมรายได้อื่น			204,646.72	0.06	29,156.76	0.06

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด								
งบกำไรขาดทุน								
สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 (3 เดือน)								
					ปี 2562		ปี 2561	
					บาท	%	บาท	%
หัก	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน							
	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่							
	เงินเดือน				1,031,280.00	1.62	893,310.00	1.52
	ค่าล่วงเวลา				62,688.00	0.10	95,293.00	0.16
	เงินสมทบประกันสังคม				33,528.00	0.05	21,883.00	0.04
	ค่าบำเหน็จเจ้าหน้าที่				124,520.00	0.20	0.00	0.00
	ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่				10,000.00	0.02	10,000.00	0.02
	ดอกเบี้ยจ่ายเงินสะสมเจ้าหน้าที่				8,056.88	0.01	371.50	0.00
	สมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ				51,576.00	0.08	44,678.00	0.08
	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์							
	ค่าเสื่อมราคาทรัพย์สิน				366,512.64	0.58	50,655.09	0.09
	ค่าตัดจ่ายสิทธิประโยชน์การใช้อาคาร				32,057.04	0.05	32,057.04	0.05
	ค่าน้ำประปา				577.80	0.00	385.20	0.00
	ค่าซ่อมแซม บำรุงรักษา				108,814.86	0.17	4,720.00	0.01
	ค่าไฟฟ้า				33,476.00	0.05	36,693.68	0.06
	ค่าวัสดุคอมพิวเตอร์				18,630.00	0.03	17,890.00	0.03
	ค่าเบี้ยประกันภัยทรัพย์สิน				323.14	0.00	0.00	0.00
	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก							
	กองทุนช่วยเหลือสมาชิก				18,450.00	0.03	29,050.00	0.05
	ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น							
	ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ				84,500.00	0.13	78,000.00	0.13
	ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ				27,000.00	0.04	27,000.00	0.05
	ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่การเงิน				48,100.00	0.08	47,400.00	0.08
	ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่				4,349,496.40	6.85	2,964,922.00	5.06
	ค่าใช้จ่ายในการสรรหา				2,431,939.00	3.83	1,509,044.00	2.57
	ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ				75,928.00	0.12	71,372.00	0.12
	ค่าธรรมเนียมธนาคาร				12,207.91	0.02	18,546.00	0.03

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุตรธานี จำกัด							
งบกำไรขาดทุน							
สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 (3 เดือน)							
				ปี 2562		ปี 2561	
				บาท	%	บาท	%
	ค่าธรรมเนียมไปรษณีย์			10,157.00	0.02	6,494.00	0.01
	ค่ารับรอง			45,531.00	0.07	21,577.00	0.04
	ค่าวัสดุสำนักงาน			4,409.00	0.01	19,289.00	0.03
	ค่าวัสดุงานบ้านงานครัว			5,406.00	0.01	5,091.00	0.01
	ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์			36,119.00	0.06	44,000.00	0.08
	ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง			11,626.00	0.02	3,690.00	0.01
	ค่าโทรศัพท์			9,242.78	0.01	10,990.49	0.02
	ค่าถ่ายเอกสาร/เข้าเล่ม			6,336.00	0.01	3,580.00	0.01
	ค่าอบรมสัมมนา กก. และจนท.ผส.			10,586.50	0.02	71,495.90	0.12
	ค่านิตยสารหนังสือพิมพ์			735.00	0.00	2,100.00	0.00
	ค่าใช้จ่ายโครงการจัดทำแผนยุทธศาสตร์			4,500.00	0.01	3,500.00	0.01
	ค่าภาษีทรัพย์สินและภาษีป้าย			100.00	0.00	0.00	0.00
	ค่าธรรมเนียมผู้สอบบัญชี			0.00	0.00	19,000.00	0.03
	ค่าพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์			89,700.00	0.14	70,650.00	0.12
	ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด			1,918.00	0.00	4,082.00	0.01
	รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน			9,166,027.95	14.43	6,238,809.90	10.64
	ประมาณการกำไรสุทธิ			38,314,720.65	60.07	38,540,914.41	63.50

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด				
งบกระแสเงินสด				
สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 (3 เดือน)				
			ปี 2562	ปี 2561
			บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
ประมาณการกำไรสุทธิ			38,314,720.65	38,540,914.41
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม			3,546,226.50	2,748,107.50
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม			(4,356,592.00)	(4,060,905.88)
รายได้ค้างรับ			0.00	0.00
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชีค้างจ่าย			(17,000.00)	(28,000.00)
ค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสุญ-ลูกหนี้ถูกให้ออก			(4,276.75)	(9,323.25)
ค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสุญ-ลูกหนี้เงินกู้			0.00	(1,297,651.59)
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมค้างจ่าย			(207,143.70)	(108,509.59)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย			0.00	(13,312.85)
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย			131,966.30	186,667.18
สิทธิในการใช้ประโยชน์ในอาคาร			32,057.04	32,057.04
ค่าเสื่อมราคาทรัพย์สิน			366,512.64	70,455.09
เครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป			36,119.00	44,000.00
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน			37,842,589.68	36,104,498.06
สินทรัพย์ดำเนินงาน				
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน			(20,470,543.75)	(22,256,559.02)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน			23,609,429.25	25,813,826.04
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ			(152,396,859.64)	(179,729,018.45)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้สามัญ			162,161,908.55	182,230,575.28
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต			(539,980,000.00)	(600,400,000.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้สามัญเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต			479,790,275.57	472,758,317.46
เงินสดรับลูกหนี้ถูกให้ออกตามข้อบังคับ			18,945.75	9,323.25
เงินสดรับลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง			12,492,683.25	11,064,869.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง			(12,408,214.50)	(10,495,833.50)

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด			
งบกระแสเงินสด			
สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 (3 เดือน)			
		ปี 2562	ปี 2561
		บาท	บาท
เงินสดรับคืนเงินยืมทรองจ่าย		7,233,464.00	3,784,112.00
เงินสดจ่ายเงินยืมทรองจ่าย		(4,939,196.00)	(3,359,796.00)
เงินสดรับเงินรอเรียกเก็บ		23,422.00	(6,395.00)
เงินสดจ่ายเงินรอเรียกเก็บ		(159,434.00)	0.00
เงินสดรับเงินรอจ่ายคืน		9,772,832.42	7,695,486.30
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน		(9,765,630.80)	(7,693,798.05)
เงินสดจ่ายเงินรอตรวจสอบ		(23,488.00)	0.00
เงินสดรับเงินรอลงบัญชี		73,805,873.50	23,980,857.81
เงินสดจ่ายเงินรอลงบัญชี		(73,731,452.00)	(24,465,116.00)
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย		0.00	853,226.42
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย		(255,555.31)	(784.96)
เงินสดจ่ายภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย		(125,282.25)	(169,337.21)
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องเขียนแบบพิมพ์		(53,240.00)	(101,600.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน		(7,557,472.28)	(84,383,146.57)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้อครุภัณฑ์		(128,500.00)	(15,000.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน		(128,500.00)	(15,000.00)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับเจ้าหน้าที่เงินกู้ยืม		100,000,000.00	150,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืม		(119,479,500.00)	(98,500,000.00)
เงินสดรับจากเงินรับฝาก		183,504,809.53	201,230,393.69
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก		(121,748,222.04)	(144,300,454.51)
เงินสดรับเงินสะสมเจ้าหน้าที่		59,632.88	45,049.50
เงินสดรับเงินสำรองเจ้าหน้าที่		124,520.00	0.00
เงินสดรับเงินประกันสังคม		8,382.00	0.00
เงินสดรับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ		51,576.00	44,678.00

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด				
งบกระแสเงินสด				
สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 (3 เดือน)				
			ปี 2562	ปี 2561
			บาท	บาท
เงินสดรับเงินบริจาคเพื่อเป็นรางวัลในวันประชุมใหญ่			1,800.00	22,356.00
เงินสดจ่ายเงินบริจาคเพื่อเป็นรางวัลในวันประชุมใหญ่			(149,995.00)	(120,000.00)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์ฯ			(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผล			(110,835,720.00)	(102,189,166.91)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน			(28,643,288.50)	(26,454,641.87)
เงินสดจ่ายเงินโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่			(1,500,000.00)	(1,500,000.00)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น			59,096,490.00	70,576,260.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น			(18,030,460.00)	(14,971,030.00)
เงินสดรับทุนสำรอง			0.00	1,318,519.37
เงินสดจ่ายทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล			0.00	(1,308,519.37)
เงินสดจ่ายเงินทุนสาธารณประโยชน์			(39,323.00)	(35,000.00)
เงินสดรับเงินกองทุนช่วยเหลือสมาชิก			18,450.00	29,050.00
เงินสดจ่ายเงินกองทุนช่วยเหลือสมาชิก			(331,500.00)	(480,450.00)
เงินสดจ่ายเงินกองทุนสวัสดิการช่วยเหลือสมาชิก			(103,000.00)	(54,500.00)
เงินสดจ่ายกองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกัน			(59,375.02)	(263,153.33)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน			(58,084,723.15)	33,059,390.57
เงินสดสุทธิ เพิ่มขึ้น(ลดลง)			(65,770,345.43)	(51,387,606.00)
เงินสด ณ วันต้นปี			115,593,746.30	85,110,435.00
เงินสด ณ วันสิ้นปี			49,823,400.87	33,722,829.00

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด					
หมายเหตุประกอบงบการเงิน					
สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 (3 เดือน)					
1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ					
- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง					
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม					
- เงินลงทุนระยะยาวเป็นเงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน					
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ.2544					
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือ / ของใช้สิ้นเปลืองตามราคาทุน					
- ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณ โดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ.2542					
- สิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคารตัดจ่ายตามอายุการใช้ประโยชน์					
- ค่าซ่อมบำรุงรักษา ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายการใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์					
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทและเงินฝากสหกรณ์อื่นทุกประเภท					
2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย					
				ปี 2562	ปี 2561
				บาท	บาท
	เงินสด			30,400.00	41,217.05
	เงินฝากธนาคาร				
		กระแสรายวัน		12,896,103.52	7,193,240.46
		ออมทรัพย์		36,896,897.35	26,488,371.49
		รวม		49,823,400.87	33,722,829.00

3. เงินลงทุน ประกอบด้วย					
				ปี 2562	ปี 2561
				บาท	บาท
เงินลงทุนระยะยาว					
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด					
- หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด				18,096,500.00	18,007,000.00
- หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย				350,000.00	350,000.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว				18,446,500.00	18,357,000.00
4 เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย					
				ปี 2562	ปี 2561
				บาท	บาท
				ระยะสั้น	ระยะยาว
				ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม-ปกติ					
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน				31,851,979.10	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ				243,814,453.95	3,515,753,814.39
รวมเงินให้กู้ยืม				275,666,433.05	3,515,753,814.39
5. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย					
				ปี 2562	ปี 2561
				บาท	บาท
ลูกหนี้ถูกให้ออกตามข้อบังคับ				1,453,932.38	347,576.38
เงินรอเรียกเก็บ				151,371.25	15,221.25
เงินยืมโดยตรง				155,140.00	19,800.00
เครื่องเขียนแบบพิมพ์				145,539.00	132,445.80
รายได้ค้างรับ				11,514.14	0.00
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า				29,986.38	29,611.02
รวมสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น				1,947,483.15	197,078.07

6. อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ ประกอบด้วย					
				<u>ปี 2562</u>	<u>ปี 2561</u>
				<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
	ยานพาหนะ		1,759,281.53		17,933.50
หัก	ค่าเสื่อมราคาสะสม-ยานพาหนะ		855,830.31	903,451.22	
	เครื่องใช้สำนักงาน		2,277,519.10		398,654.72
หัก	ค่าเสื่อมราคาสะสม-เครื่องใช้สนง.		1,813,959.05	463,560.05	
		รวม		<u>1,367,011.27</u>	<u>416,588.22</u>

7. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย					
				<u>ปี 2562</u>	<u>ปี 2561</u>
				<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
	ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย			0.00	84,000,000.00
	ธนาคารกรุงเทพ			100,000,000.00	100,000,000.00
	ธนาคารแลนด์แอนด์เฮาส์			0.00	150,000,000.00
		รวมเงินกู้ยืม		<u>100,000,000.00</u>	<u>334,000,000.00</u>

ในปี 2561 สหกรณ์มีวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่าง ๆ ดังนี้

เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร ประกอบด้วย					
- ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ตามหนังสือกู้เบิกเงินเกินบัญชี ลงวันที่ 8 มิถุนายน 2549 วงเงินกู้					
จำนวน 6,000,000.00 บาท (หกล้านบาทถ้วน) อัตราดอกเบี้ย MOR โดยมีคณะกรรมการดำเนินการและผู้จัดการ					
เป็นผู้ค้ำประกัน วันสิ้นปีไม่มีหนี้คงเหลือ					
- ธนาคารออมสิน สัญญากู้เบิกเงินเกินบัญชี ลงวันที่ 11 กรกฎาคม 2559 จำนวน 10,000,000.00 บาท (สิบล้านบาทถ้วน)					
อัตราดอกเบี้ย MOR -1.50 ต่อปี (ปัจจุบันอัตราดอกเบี้ย 5.875 ต่อปี) โดยมีคณะกรรมการดำเนินการและผู้จัดการเป็น					
ผู้ค้ำประกัน วันสิ้นปีไม่มีหนี้คงเหลือ					
- ธนาคารธนาชาติ ประเภทเบิกเกินบัญชี สัญญาลงวันที่ 25 มิถุนายน 2558 วงเงินกู้ 5,000,000.00 บาท (ห้าล้านบาทถ้วน)					
อัตราดอกเบี้ย MOR ปัจจุบัน อัตราดอกเบี้ย 7.67 ต่อปี โดยมีคณะกรรมการดำเนินการและผู้จัดการเป็นผู้ค้ำประกัน					
วันสิ้นปีไม่มีหนี้คงเหลือ					

<u>เงินกู้ยืมระยะสั้น</u>	ประกอบด้วย				
- ธนาคารออมสิน ตั๋วสัญญาใช้เงิน สัญญาลงวันที่ 26 กันยายน 2555 วงเงินกู้ จำนวน 80,000,000.00 บาท					
(แปดสิบล้านบาทถ้วน) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ MLR -2.75 ต่อปี (ปัจจุบัน 3.75 ต่อปี โดยมีคณะกรรมการดำเนินการและผู้จัดการเป็นผู้ค้ำประกัน วันสิ้นปีไม่มีหนี้คงเหลือ					
- ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ตั๋วสัญญาใช้เงิน สัญญาลงวันที่ 25 เมษายน 2556 วงเงินกู้ 200,000,000.-บาท					
(สองร้อยล้านบาทถ้วน) อัตราดอกเบี้ย MOR -1.75 ต่อปี (ปัจจุบันอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.30 ต่อปี) โดยมีคณะกรรมการดำเนินการและผู้จัดการเป็นผู้ค้ำประกัน วันสิ้นปีไม่มีหนี้คงเหลือ					
- ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธกส.) สัญญาลงวันที่ 9 ธันวาคม 2557 วงเงินกู้ 50,000,000.00 บาท					
(ห้าสิบล้านบาทถ้วน) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5 ต่อปี โดยมีคณะกรรมการดำเนินการและผู้จัดการเป็นผู้ค้ำประกัน					
ณ วันสิ้นปีไม่มีหนี้คงเหลือ					
- ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด ระยะสั้น สัญญาลงวันที่ 12 มิถุนายน 2558 วงเงินกู้ 100,000,000.00 บาท					
(หนึ่งร้อยล้านบาทถ้วน) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.80 ต่อปี โดยมีคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้ค้ำประกัน					
ณ วันสิ้นปีไม่มีหนี้คงเหลือ					
- ธนาคารธนาชาติ ประเภทตั๋วเงิน สัญญาลงวันที่ 25 มีนาคม 2559 วงเงินกู้ 90,000,000.00 บาท(เก้าสิบล้านบาทถ้วน)					
อัตราดอกเบี้ย MLR -2.575 ต่อปี (ปัจจุบัน อัตราดอกเบี้ย 4.00 ต่อปี)และสัญญาลงวันที่ 25 มิถุนายน 2558					
วงเงินกู้ 55,000,000.00 บาท(ห้าสิบล้านบาท)อัตราดอกเบี้ย MLR-2.575 ต่อปี (ปัจจุบันอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4 ต่อปี)					
โดยมีคณะกรรมการดำเนินการและผู้จัดการเป็นผู้ค้ำประกัน วันสิ้นปีไม่มีหนี้คงเหลือ					
- สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์ ระยะสั้น สัญญาลงวันที่ 27 ตุลาคม 2558 วงเงินกู้ 100,000,000.00 บาท					
(หนึ่งร้อยล้านบาทถ้วน) อัตราดอกเบี้ย 4.25 ต่อปี โดยมีคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้ค้ำประกัน					
วันสิ้นปีมีหนี้คงเหลือ 22,000,000.00 บาท (ยี่สิบล้านบาทถ้วน)					
8. เงินรับฝาก ประกอบด้วย					
				<u>ปี 2562</u>	<u>ปี 2561</u>
				<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
				21,467,570.99	36,595,371.95
				32,296,119.80	25,788,783.56
				80,028,335.35	85,401,008.31
				841,234,876.61	727,410,219.65
				26,614,576.18	38,283,952.10
				1,001,641,478.93	913,479,335.57
		รวม			

9. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย							
				<u>ปี 2562</u>	<u>ปี 2561</u>		
				<u>บาท</u>	<u>บาท</u>		
			ดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำค้างจ่าย	528,370.45	2,068,862.43		
			เงินรอลงบัญชี	342,090.75	254,091.81		
			ดอกเบี้ยเงินกู้ค้างจ่าย	0.00	0.00		
			เงินปันผลค้างจ่าย	7,545.75	35,131.05		
			ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,168,791.25	347,576.38		
			เงินรอตรวจสอบ	44,064.75	0.00		
			เงินรอจ่ายคืน	44,046.25	20,242.19		
			ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	24,948.75	37,482.34		
			เงินเฉลี่ยคืน	0.00	12,799.00		
			เงินประกันสังคม รอนำส่ง	8,382.00	0.00		
			เงินบริจาคเพื่อเป็นรางวัลในวันประชุมใหญ่'	1,805.00	22,356.00		
			รวม	2,170,044.95	2,798,541.20		
10. หนี้สินระยะยาว ประกอบด้วย							
				<u>ปี 2562</u>	<u>ปี 2561</u>		
				<u>บาท</u>	<u>บาท</u>		
				<u>ถึงกำหนดชำระ</u>	<u>ถึงกำหนดชำระ</u>		
				<u>ภายใน 1 ปี</u>	<u>เกิน 1 ปี</u>	<u>ภายใน 1 ปี</u>	<u>เกิน 1 ปี</u>
			หมุนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ	24,000,000.00	467,089,500.00	12,000,000.00	408,000,000.00
			สหกรณ์ออมทรัพย์รพ.หาดใหญ่	28,080,000.00	93,200,000.00	0.00	0.00
			รวม	52,080,000.00	560,289,500.00	12,000,000.00	408,000,000.00
11. หนี้สินไม่หมุนเวียน ประกอบด้วย							
				<u>ปี 2562</u>	<u>ปี 2561</u>		
				<u>บาท</u>	<u>บาท</u>		
			สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	5,168,220.00	4,457,680.00		
			เงินสะสมเจ้าหน้าที่	1,628,643.06	1,399,292.19		
			กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	1,298,003.75	1,127,950.25		
			เงินค้ำประกันสัญญาจ้าง	19,500.00	0.00		
			รวม	8,114,366.81	6,984,922.44		

12. ทุนสะสมตามข้อบังคับระเบียบและอื่น ๆ ประกอบด้วย						
				ปี 2562	ปี 2561	
				บาท	บาท	
		ทุนสาธารณประโยชน์		2,163,728.80	2,191,828.80	
		กองทุนช่วยเหลือสมาชิก		4,755,518.18	4,446,668.18	
		กองทุนสวัสดิการช่วยเหลือสมาชิก		2,593,089.00	2,353,589.00	
		กองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกัน		4,712,940.52	4,346,945.77	
		ทุนสะสมเพื่อจัดตั้งสำนักงาน		1,600,000.00	1,500,000.00	
		รวม		15,825,276.50	14,839,031.75	
13. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์						
สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นไปตามกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ซึ่งกำหนด						
ให้สหกรณ์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของเงินรับฝาก						

ประมาณการรายได้ดอกเบี้ยรับ 31 ธ.ค. 2561 ดอกเบี้ยปัจจุบัน				
ประเภทเงินกู้	จำนวน	ถ่วงน้ำหนัก	อ.ด/บ	ต้นทุนถัวเฉลี่ย
ลูกเงิน	32,837,679.10	0.866	6.25%	0.054
สามัญ	728,168,759.45	19.206	6.25%	1.200
สามัญพัฒนา	2,817,765,231.75	74.320	6.75%	5.017
พัฒนา 2	5,228,999.50	0.138	6.75%	0.009
สามัญสวัสดิการ	25,004,269.75	0.659	5.25%	0.035
เสริมสภาพคล่อง	153,311,065.20	4.04	6.25%	0.253
ชำระแทนผู้รับประกัน	6,635,369.19	0.175	4.25%	0.007
เงินกู้สามัญ(หุ้น)ไม่มีผู้ค้ำ	22,468,873.50	0.593	6.25%	0.037
รวม	3,791,420,247.44	100.00		6.612
ดอกเบี้ยรับ ปี 61 (3เดือน) (1)				58,974,929.50
ประมาณการรับ ปี 61 (9เดือน) (2)				188,016,530.07
ประมาณการตลอดปี (1)+(2)				246,991,459.57
เป้าหมายที่ตั้งไว้				256,000,000.00
ต่ำกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้		9,008,540.43		
ดอกเบี้ยรับต่อเดือน 19,000,000 บาท				

ต้นทุนทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2561 ปัจจุบัน					
ที่	รายการ	ต้นทุนทางการเงิน 31 ธ.ค. 2561			
		เงินทุน		อัตราผล	ต้นทุน
		จำนวน	ร้อยละ	ตอบแทน	การเงิน
1	ทุนเรือนหุ้น 30 กย.61	1,889,668,510.00	48.86	6.00	2.932
2	ระหว่างปี	41,066,030.00	1.06	6.00	0.032
3	เงินกู้ยืมสถาบันการเงิน	712,369,500.00	18.42	3.536	0.651
4	เงินรับฝากจากสมาชิก	999,837,190.26	25.85	3.434	0.888
5	หนี้สินอื่น	13,234,928.58	0.34		
6	ทุนสำรอง	159,273,471.05	4.12	-	-
7	ทุนสะสมอื่น ๆ	15,820,776.50	0.41	-	-
8	กำไร	36,065,242.25	0.93	-	-
	รวม	3,867,335,648.64	100.00		4.503
	ส่วนเหลือ				2.000
	ต้นทุนทางการเงินรวม				6.503
	อัตราดอกเบี้ยเงินกู้รับ ปัจจุบัน				6.612
	ดอกเบี้ยรับสูงกว่าต้นทุนทางการเงิน				0.109