

# รายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562

## สหกรณ์ออมทรัพย์ มาโก้ จำกัด



MACO ก้าวหน้า พัฒนาสหกรณ์  
ออมทรัพย์เป็นทุนรอน ยามเดือดร้อนช่วยบรรเทา

ณ ห้องฝึกอบรม 3 บริษัท มิตรubishi เฮฟวี่ อินดัสตรีส - มหาจักร แอร์ คอนดิชันเนอร์ส จำกัด

วันพุธ ที่ 26 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2563

เวลา 12.10น.

สาส์นจาก  
รองประธานบริษัทมิทซูบิชิ เฮฟวี่ อินดัสตรี้ส์ - มหาจักร แอร์ คอนดิชันเนอร์ส จำกัด  
เนื่องในโอกาสประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562  
วันพฤหัสบดี ที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563

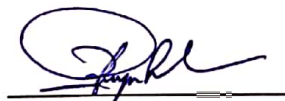
ถึง สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ มาโก้ จำกัด ทุกท่าน

ขอแสดงความชื่นชมและยินดีต่อความสำเร็จของสหกรณ์ออมทรัพย์ มาโก้ จำกัด ต่อผลการดำเนินงานในระยะเวลา 1 ปี ที่ผ่านมาก็ได้มีความก้าวหน้าอย่างต่อเนื่องและมั่นคง และในโอกาสที่สหกรณ์ออมทรัพย์ มาโก้ จำกัด จัดให้มีการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562 ในวันพุธ ที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563 เพื่อรายงานผลการดำเนินงานในรอบปีบัญชีให้แก่สมาชิกทุกท่านและผู้สนใจได้รับทราบผลงานนั้น เป็นสิ่งที่สะท้อนให้เห็นความสามารถในการบริหารจัดการกิจการสหกรณ์ฯ ตลอดจนการรับฟังความคิดเห็นจากผู้แทนสมาชิกที่มาร่วมประชุมเพื่อนำไปประเมินการทำงานและการปรับปรุงการบริหารจัดการและการบริการสมาชิกให้ดียิ่งขึ้น

ผมขอสนับสนุนการบริหารงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ มาโก้ จำกัด ที่มุ่งมั่นในการเอื้อประโยชน์ให้กับเหล่าสมาชิกในการดำรงชีวิต การรู้จักประมาณตนเพื่อความพอเพียง และการใช้เงินกู้ยืมอย่างเกิดประโยชน์เพื่อการอันจำเป็น

สุดท้ายนี้ ผมขออำนวยการให้คณะกรรมการดำเนินการ เจ้าหน้าที่สหกรณ์ฯ และสมาชิกสหกรณ์ฯ ทุกท่านได้มีกำลังใจที่สมบูรณ์แข็งแรง มีกำลังใจอันเข้มแข็ง เปี่ยมไปด้วยสติปัญญา เพื่อจะได้ร่วมมือร่วมใจในการพัฒนาสหกรณ์ฯ ของเราให้เจริญก้าวหน้าสืบต่อไป

ขอขอบคุณ



นายพรพิบูล กาญจนชัยภูมิ

รองประธาน

บริษัทมิทซูบิชิ เฮฟวี่ อินดัสตรี้ส์ - มหาจักร แอร์ คอนดิชันเนอร์ส จำกัด

สาส์นจาก  
ประธานกรรมการดำเนินการ  
เนื่องในโอกาสประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562  
วันพุธ ที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563

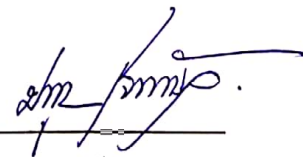
สวัสดีเพื่อนสมาชิกสหกรณ์ทุกท่าน

ตลอดระยะเวลา 22 ปีที่ผ่านมา จากการก่อตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ มาโก๋ จำกัด ในปี พ.ศ.2541 จนถึงปัจจุบัน สหกรณ์ออมทรัพย์มาโก๋ จำกัด ได้มีการร่วมกันคิด สร้างสรรค์และพัฒนาขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการ ผู้ตรวจสอบกิจการ ฝ่ายจัดการ รวมถึงสมาชิกผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่ายที่ทำให้ สหกรณ์ออมทรัพย์ มาโก๋ จำกัด มีความเจริญก้าวหน้าขึ้นมาตามลำดับ

โดยสิ่งหนึ่งที่เป็นความภาคภูมิใจร่วมกันเสมอมาคือ ความเป็นเจ้าของสหกรณ์ออมทรัพย์ มาโก๋ จำกัด โดยสมาชิกสหกรณ์ทุกคน ปัจจุบันสหกรณ์มีสมาชิกทั้งสิ้น 841 คน และมีทุนดำเนินการทั้งสิ้น 116,843,476.32 บาท สำหรับการบริหารงานสหกรณ์นั้น จะอยู่บนพื้นฐานของการช่วยเหลือและบรรเทาความเดือดร้อนทางการเงินให้กับสมาชิก รวมถึงส่งเสริมให้สมาชิกรู้จักพึ่งพาตนเอง ให้เรียนรู้การประหยัดและอดออม ตั้งมั่นในค่านิยมทางจริยธรรมแห่งความซื่อสัตย์ มีวินัยต่อตนเองและผู้อื่น ทั้งนี้ได้มีการส่งเสริมและสนับสนุนให้สมาชิกมีความตระหนักตามแนวปฏิบัติดังกล่าวมาโดยตลอด

สุดท้ายนี้ ข้าพเจ้าหวังเป็นอย่างยิ่งว่าสหกรณ์ของเราจะเป็นสถาบันหลักที่เป็นที่พึ่งทางการเงิน และเป็นแหล่งเงินออมของมวลสมาชิก ดำเนินงานด้วยความรอบคอบ โปร่งใส มีความเอื้อเฟื้อต่อกัน และใช้หลักธรรมาภิบาลในการบริหารจัดการเพื่อความมั่นคงและสร้างความเชื่อมั่นแก่สมาชิกตลอดไป

ขอขอบคุณ



(นายมนูญ จ้ายหนองบัว)

ประธานกรรมการดำเนินการ  
สหกรณ์ออมทรัพย์ มาโก๋ จำกัด

สหกรณ์ออมทรัพย์ มาโก้ จำกัด  
การประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562  
วันพุธ ที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563

ณ ห้องฝึกอบรม 3 บริษัท มิตรพิชิ เฮฟวี อินดัสตรีส์ - มหาจักร แอร์ คอนดิชันเนอร์ส จำกัด

เวลา 12.10น.

\*\*\*\*\*

ระเบียบวาระการประชุมมีดังนี้

- |                   |        |  |
|-------------------|--------|--|
| ระเบียบวาระที่ 1  | เรื่อง | ประธานฯแจ้งให้ที่ประชุมทราบ  |
| ระเบียบวาระที่ 2  | เรื่อง | รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561                           |
| ระเบียบวาระที่ 3  | เรื่อง | รับทราบผลการดำเนินงานของสหกรณ์ฯในรอบปีบัญชี 2562                     |
| ระเบียบวาระที่ 4  | เรื่อง | รับทราบรายงานของผู้ตรวจสอบกิจการ                                     |
| ระเบียบวาระที่ 5  | เรื่อง | พิจารณาอนุมัติงบประมาณประจำปีบัญชี 2562                              |
| ระเบียบวาระที่ 6  | เรื่อง | พิจารณาการจัดสรรกำไรสุทธิปีบัญชี 2562                                |
| ระเบียบวาระที่ 7  | เรื่อง | พิจารณากำหนดวงเงินกู้ยืมหรือการค้ำประกันประจำปีบัญชี 2563            |
| ระเบียบวาระที่ 8  | เรื่อง | พิจารณาอนุมัติแผนงานและงบประมาณรายได้และค่าใช้จ่าย ประจำปีบัญชี 2563 |
| ระเบียบวาระที่ 9  | เรื่อง | พิจารณาเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการประจำปีบัญชี 2563 และกำหนดค่าตอบแทน  |
| ระเบียบวาระที่ 10 | เรื่อง | พิจารณาเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการ ซึ่งพ้นตำแหน่งตามวาระ            |
| ระเบียบวาระที่ 11 | เรื่อง | พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีประจำปี 2563                               |
| ระเบียบวาระที่ 12 | เรื่อง | อื่น ๆ ตามแต่จะมีผู้เสนอ   |



## สารบัญ

## หน้า

สารสนเทศจากประธานบริษัท มิตซูบิชิ เฮฟวี่ อินดัสตรีส์ มหาจักร – แอร์ คอนดิชันเนอร์ส จำกัด  
สารสนเทศจากประธานกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ มาโก้ จำกัด  
ระเบียบวาระการประชุมใหญ่สามัญประจำปีบัญชีสิ้นสุด 31 ธันวาคม พ.ศ.2562

ระเบียบวาระที่ 1	เรื่องที่ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ	1
ระเบียบวาระที่ 2	เรื่องรับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561	2-38
ระเบียบวาระที่ 3	เรื่องรับทราบผลการดำเนินงานของสหกรณ์ฯในรอบปีบัญชี 2562	39-43
ระเบียบวาระที่ 4	เรื่องรับทราบรายงานของผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์	43
ระเบียบวาระที่ 5	เรื่องพิจารณาอนุมัติงบการเงินประจำปีบัญชี 2562	43-61
ระเบียบวาระที่ 6	เรื่องพิจารณาจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562	62
ระเบียบวาระที่ 7	เรื่องพิจารณากำหนดวงเงินกู้ยืมหรือการค้ำประกันประจำปีบัญชี 2563	63
ระเบียบวาระที่ 8	เรื่องพิจารณาอนุมัติแผนงานและงบประมาณรายได้และค่าใช้จ่ายประจำปี บัญชี 2563	63-66
ระเบียบวาระที่ 9	เรื่องพิจารณาเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการประจำปีบัญชี 2563 และกำหนด ค่าตอบแทน	67
ระเบียบวาระที่ 10	เรื่องพิจารณาเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการ ซึ่งพ้นตำแหน่งตามข้อบังคับ	67-70
ระเบียบวาระที่ 11	เรื่องพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีประจำปี 2563	71
ระเบียบวาระที่ 12	เรื่องอื่น ๆ ตามแต่จะมีผู้เสนอ	71

## รายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562

วันพุธ ที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563 เวลา 12.10น.

ณ ห้องฝึกอบรม 3 บริษัททศวิชัยเวิลด์อินเตอร์ส- มหาจักร แอร์ คอนดิชั่นเนอร์ส จำกัด

### รายชื่อผู้เข้าร่วมประชุม

- |                           |                           |
|---------------------------|---------------------------|
| 1.คุณเบญจวรรณ คิชสร       | นักวิชาการสหกรณ์ชำนาญการ  |
| 2.คุณสุนิษา ชูชน          | เจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์ |
| 3.คุณพุดิภาณ บุญใจวัสุขณา | ผู้สอบบัญชี               |

### สมาชิกที่เข้าร่วมประชุม

สมาชิกเข้าร่วมประชุมจำนวน 149 คน จากจำนวนสมาชิกทั้งหมด 841 คน

### เริ่มประชุมเวลา 12.10น.

### ระเบียบวาระที่ 1 เรื่องประธานฯแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

ประธานฯไม่มีเรื่องแจ้ง

มติที่ประชุม : รับทราบ

**ระเบียบวาระที่ 2**      **เรื่องรับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561**  
(สำเนา)  
หน้า 2 – 38

รายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561  
วันพฤหัสบดี ที่ 21 มีนาคม 2562 เวลา 18.00 – 19.20น.  
ณ ห้องฝึกอบรม 3 บริษัทมิตรชัย เฮฟวี่อินดัสตรีส์-มหาจักร แอร์ คอนดิชันเนอร์ส จำกัด

**รายชื่อผู้เข้าร่วมประชุม**

- |               |              |                                |
|---------------|--------------|--------------------------------|
| 1.คุณวิศรุต   | ศรีมากเปี่ยม | นักวิชาการสหกรณ์ชำนาญการ       |
| 2.คุณเบญจวรรณ | ดิษฐ์        | นักวิชาการสหกรณ์               |
| 3.คุณสุกัญญา  | มงคลวรกิจชัย | หัวหน้าสำนักงาน แทนผู้สอบบัญชี |

**สมาชิกที่เข้าร่วมประชุม**

สมาชิกเข้าร่วมประชุมจำนวน 124 คน จากจำนวนสมาชิกทั้งหมด 901 คน  
**เริ่มประชุมเวลา 18.00น.**

**ระเบียบวาระที่ 1**      **เรื่องประธานฯแจ้งให้ที่ประชุมทราบ**

ประธานฯ : มีเรื่องแจ้งดังนี้

1.เนื่องด้วยที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ครั้งที่ 3/2562 วันที่ 12 มีนาคม 2562 ได้มีมติให้สมาชิกสหกรณ์ฯที่มีความประสงค์ในการชำระหนี้ การซื้อหุ้นพิเศษ และการฝากเงินออมทรัพย์พิเศษด้วยเงินสดแบบเดิม เปลี่ยนเป็นการให้สมาชิกทำการโอนเงินผ่านช่องทางธนาคารเพื่อเข้าบัญชีสหกรณ์ฯ แทน เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

2. สำหรับปีบัญชีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2561 ทางสหกรณ์ฯ ได้มีการจัดจ้างผู้สอบบัญชีภาคเอกชนเป็นผู้สอบบัญชีของสหกรณ์ฯ

มติที่ประชุม : รับทราบ

**ระเบียบวาระที่ 2**      **เรื่องรับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2560**

นำเสนอรายงานการประชุมสามัญประจำปี 2560 ซึ่งได้ประชุมเมื่อวันที่ 7 มิถุนายน 2561 เพื่อพิจารณารับรองรายงานดังกล่าว

มติที่ประชุม : อนุมัติรับรองเป็นเอกฉันท์

**ระเบียบวาระที่ 3**      **เรื่องรับทราบผลการดำเนินงานของสหกรณ์ฯในรอบปีบัญชี 2561**

การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ มาโก้ จำกัด อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการดำเนินการ ซึ่งที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 7 มิถุนายน 2561 ซึ่งได้เลือกตั้งจากสมาชิกที่มีคุณสมบัติตามที่กฎหมายและข้อบังคับกำหนด เพื่อทำหน้าที่บริหารกิจการของสหกรณ์แทนสมาชิก

โดยมีรายชื่อคณะกรรมการดำเนินการประจำปี 2561 ดังต่อไปนี้

- |                |           |                         |
|----------------|-----------|-------------------------|
| 1.นางสมบุญ     | คำเหมือง  | ประธานกรรมการดำเนินการ  |
| 2.นายบัวสวรรค์ | จันดี     | รองประธานกรรมการคนที่ 1 |
| 3.นายวิวรรธน์  | บุญจันทร์ | รองประธานกรรมการคนที่ 2 |

4.นางฉิมภักดิ์	วุฒิชัยนันท์	เลขานุการ
5.นางเรณู	ศรีศักดิ์	เหรัญญิก
6.นายฐากร	ภูแหม่โชติ	กรรมการ
7.นายศิริภักดิ์	อาสิน	กรรมการ
8.นายธีรวุฒิ	วงศ์ทา	กรรมการ
9.นายทรงเดช	หนูหมื่นศรี	กรรมการ
10.น.ส.สุพรรณิการ์	มาพร	กรรมการ
11.นายมนูญ	ชัยหนองบัว	กรรมการ
12.นายบุญเลิศ	อินทร์เจริญ	กรรมการ
13.นายอำนาจ	เดวิชา	กรรมการ
14.นายบรรพต	จอมคำสิงห์	กรรมการ
15.นายมานพ	ม่วยหนู	กรรมการ

ซึ่งในปี 2561 ที่ผ่านมามีคณะกรรมการได้จัดสรรตำแหน่งหน้าที่ ความรับผิดชอบเป็นคณะกรรมการตามโครงสร้างของสหกรณ์ฯ เพื่ออำนวยความสะดวกและความคล่องตัวในการให้บริการกับสมาชิกดังนี้

#### คณะกรรมการฝ่ายอำนวยการ

มีหน้าที่อำนวยการด้านต่างๆ เพื่อให้ความสะดวกกับสมาชิกรวมถึงติดต่อประสานงานต่างๆกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ดูแลความเรียบร้อยภายในสำนักงาน รวมถึงหน้าที่ตามข้อบังคับของสหกรณ์ โดยคณะกรรมการที่ได้รับจัดสรรตำแหน่งเป็นคณะกรรมการฝ่ายอำนวยการจำนวน 5 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

1.นางสมบุญ	คำเหมือง	ประธานกรรมการอำนวยการ
2.น.ส.สุพรรณิกา	มาพร	เลขานุการกรรมการอำนวยการ
3.นายอำนาจ	เดวิชา	กรรมการอำนวยการ
4.นายฐากร	ภูแหม่โชติ	กรรมการอำนวยการ
5.นายบรรพต	จอมคำสิงห์	กรรมการอำนวยการ

#### คณะกรรมการฝ่ายการเงิน

มีอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาอนุมัติเงินให้สมาชิกกู้ตามที่สมาชิกร้องขอ ให้เป็นไปตามข้อบังคับ ระเบียบ และประกาศของสหกรณ์ รวมถึงการตรวจสอบเอกสาร ควบคุมเงินกู้ให้มีหลักประกันคิดตามการชำระหนี้ของสมาชิกตามสัญญา

เงินกู้รวมถึงการสอบสวนเบื้องต้น กรณีสมาชิกขอผ่อนชำระหรือมีปัญหาอื่นๆที่เกี่ยวข้องกับสมาชิกสหกรณ์ โดยคณะกรรมการที่ได้รับจัดสรรตำแหน่งฝ่ายการเงินจำนวน 5 ท่าน ดังต่อไปนี้

1.นายบัวสวรรค์	จันดี	ประธานกรรมการฝ่ายการเงิน
2.นางฉิมภักดิ์	วุฒิชัยนันท์	เลขานุการกรรมการฝ่ายการเงิน
3.นางเรณู	ศรีศักดิ์	กรรมการฝ่ายการเงิน
4.นายมนูญ	ชัยหนองบัว	กรรมการฝ่ายการเงิน
5.นายมานพ	ม่วยหนู	กรรมการฝ่ายการเงิน

#### คณะกรรมการฝ่ายการศึกษาและประชาสัมพันธ์

มีหน้าที่ให้การศึกษอบรมให้ความรู้แก่สมาชิกและผู้สนใจได้ทราบถึงหลักการ วิถีการสหกรณ์ฯ ประวัติความเป็นมาของสหกรณ์ฯ รวมถึงให้ความรู้แก่คณะกรรมการและเจ้าหน้าที่ให้พัฒนาความรู้เพื่อนำมาปฏิบัติงานในสหกรณ์และทำหน้าที่ดำเนินการ เผยแพร่ ติดตามข่าวสารความเคลื่อนไหวต่างๆที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของสหกรณ์ฯตามที่

กำหนดในข้อบังคับของสหกรณ์ฯ โดยคณะกรรมการที่ได้รับจัดสรรตำแหน่งเป็นคณะกรรมการฝ่ายการศึกษาและประชาสัมพันธ์มีจำนวน 5 ท่านดังต่อไปนี้

1.นายวิวรรธน์ บุญจันทร์	ประธานกรรมการฝ่ายการศึกษาและประชาสัมพันธ์
2.นายสิริภักดิ์ อามีน	เลขานุการกรรมการฝ่ายการศึกษาและประชาสัมพันธ์
3.นายบุญเลิศ อินทร์เจริญ	กรรมการฝ่ายการศึกษาและประชาสัมพันธ์
4.นายธีรภูมิ วงศ์ทา	กรรมการฝ่ายการศึกษาและประชาสัมพันธ์
5.นายทรงเดช หมุ่มหมื่นศรี	กรรมการฝ่ายการศึกษาและประชาสัมพันธ์

#### ผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ประจำปี 2561

1.นางขานี	นกกอก	ผู้ตรวจสอบกิจการ
-----------	-------	------------------

#### ที่ปรึกษาติดตามศักดิ์ประจำปี 2561

1.นายพรพิบูล กาญจนชัยภูมิ รองประธานบริษัทมิตชูบิซิเฮฟวี่อินดัสตรีส์-มหาจักรแอร์คอนดิชั่นเนอร์สจำกัด  
เจ้าหน้าที่ประจำสหกรณ์ออมทรัพย์ มาโก้ จำกัด

1.นายพรจิตร อารามรณ	ผู้จัดการสหกรณ์ฯ
2.น.ส.สุปราณี พาทา	เจ้าหน้าที่การเงิน
3.น.ส.โชติรส สกุลเดียว	เจ้าหน้าที่ธุรการ
4.น.ส.กัญญา ชูศรีโถม	เจ้าหน้าที่บัญชี

#### การดำเนินงานของสหกรณ์

สหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด ได้รับอนุญาตให้จดทะเบียนเป็นสหกรณ์ออมทรัพย์ เมื่อวันที่ 9 ตุลาคม 2541 เลขทะเบียนสหกรณ์ 0.014841 และเริ่มดำเนินการตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2542 จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2561 เป็นระยะเวลา 19 ปี 7 เดือน

สหกรณ์ฯดำเนินงานประจำปี 2561 เพื่อวัตถุประสงค์ส่งเสริมการออมในหมู่สมาชิกโดยการถือหุ้นรายเดือน และการฝากเงิน เสริมสร้างหลักประกันความมั่นคง ในการทำงานและดำรงชีพของสมาชิกและครอบครัว ส่งเสริมการช่วยตนเอง และช่วยเหลือซึ่งกันและกันในหมู่สมาชิก เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างพนักงานกับบริษัท

สหกรณ์ฯได้รับความร่วมมือ สนับสนุนกิจการของสหกรณ์เป็นอย่างดีจากบริษัท มิตชูบิซิ เฮฟวี่ อินดัสตรีส์-มหาจักร แอร์ คอนดิชั่นเนอร์ส จำกัด ตลอดจนผู้บริหารและพนักงานของบริษัท จึงทำให้การบริหารเป็นไปด้วยความเจริญก้าวหน้า

#### 1.ข้อมูลด้านสมาชิก

จำนวนสมาชิกสามัญคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 901 คน

ตารางเปรียบเทียบจำนวนสมาชิกกับปีก่อน

สมาชิก	ปี 2561	ปี 2560
1.ยอดยกมาต้นปี	936	1,039
2.เพิ่มระหว่างปี	74	78
3.ลดระหว่างปี	109	181
คงเหลือสิ้นปี	<u>901</u>	<u>936</u>



## 2.ฐานะการเงินเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน

รายการ	ปี 2561	ปี 2560
1.ทุนเรือนหุ้น	101,497,110.00	95,746,450
2.ทุนสำรอง	2,569,234.74	2,193,574.21
3.ทุนสะสมตามข้อบังคับอื่นๆ	112,439.65	133,818.68
4.เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	1,742,348.60	1,959,149.18
5.ทุนดำเนินการทั้งหมด	109,607,028.95	104,020,821.76
6.เงินให้กู้ระหว่างปี	66,618,000.00	65,472,183.00
7.เงินชำระคืนเงินกู้ระหว่างปี	61,005,746.46	59,793,329.10
8.เงินให้กู้คงเหลือ	64,885,801.00	59,273,547.46
9.กำไรสุทธิ	3,406,689.35	3,756,605.33

## 3.คำชี้แจงประกอบฐานะเปรียบเทียบ

### 3.1 การถือหุ้น

ทุนเรือนหุ้นของสหกรณ์ฯมีมูลค่าหุ้นละ 10 บาท สมาชิกทุกคนต้องชำระค่าหุ้นเป็นรายเดือนตั้งแต่เดือนแรกที่เข้าเป็นสมาชิกตามเกณฑ์ของเงินได้รายเดือนของสมาชิกตามระเบียบสหกรณ์ฯว่าด้วยหุ้น ผลตอบแทนที่สมาชิกจะได้รับคือ “เงินปันผล”

#### ตารางเปรียบเทียบทุนเรือนหุ้นกับปีก่อน

ทุนเรือนหุ้น	ปี 2561	ปี 2560
1.ยอดยกมาต้นปี	95,746,450.00	92,509,300.00
2.เพิ่มระหว่างปี	17,950,360.00	19,523,800.00
3.ลดระหว่างปี	12,199,700.00	16,286,650.00
คงเหลือสิ้นปี	101,497,110.00	95,746,450.00

### 3.2 เงินรับฝากสหกรณ์

สหกรณ์ฯให้บริการเงินรับฝากจากสมาชิก 1 ประเภท คือ เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ ให้อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ต่อปี โดยคิดดอกเบี้ยให้ทุก 6 เดือน ในเดือนมิถุนายนและเดือนธันวาคม ของทุกปี จำนวนเงินฝากในบัญชีออมทรัพย์พิเศษครั้งแรกต้องไม่น้อยกว่า 1,000.00 บาท สามารถฝากได้ตลอดตามวันเวลาทำการของสหกรณ์ฯ ถอนได้เดือนละ 1 ครั้ง ถอนครั้งที่ 2 จะคิดค่าธรรมเนียมร้อยละ 1 ของยอดที่ถอนขั้นต่ำ 50 บาท ตามระเบียบสหกรณ์ฯว่าด้วยเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ

#### ตารางเปรียบเทียบเงินรับฝากกับปีก่อน

เงินรับฝากจากสมาชิก	ปี 2561	ปี 2560
1.ยอดยกมา	1,959,149.18	2,189,821.44
2.บวก ฝากเพิ่มระหว่างปี	1,140,633.25	1,961,784.68
3.หัก ถอนระหว่างปี	1,357,433.83	2,192,456.94
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี	1,742,348.60	1,959,149.18

### 3.3 การให้เงินกู้แก่สมาชิก

สหกรณ์ฯให้บริการเงินกู้แก่สมาชิกสหกรณ์ฯ 3 ประเภท ตามวัตถุประสงค์เพื่อช่วยบรรเทาความเดือดร้อนให้กับสมาชิก ดังนี้

### 1. เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

- เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน สมาชิกสามารถกู้เงินได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของหุ้นสะสมที่สมาชิกมีอยู่แต่ต้องไม่เกิน 5,000.00 บาทหรือไม่เกินครึ่งหนึ่งของเงินได้รายเดือนของสมาชิกสูงสุดแล้วแต่จำนวนไหนน้อยกว่าเลือกจำนวนนั้น
- เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินในอัตราร้อยละ 6.50 ต่อปี สามารถชำระคืนได้ 2 งวดเดือน โดยหัก ณ ที่จ่ายจากรายได้ของสมาชิก
- เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินกรณีพิเศษ สมาชิกจะขอกู้เงินนี้ได้จำนวนเงินซึ่งรวมกับหนี้สินอื่นที่มีอยู่กับสหกรณ์ฯ แล้วต้องไม่เกินร้อยละ 90 ของหุ้นสะสมที่สมาชิกมีอยู่วงเงินกู้ไม่เกิน 30,000.00 บาทแล้วแต่จำนวนใดน้อยกว่าให้เลือกจำนวนนั้นสหกรณ์ฯคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.00 ต่อปี สามารถชำระคืนได้ 10 งวดเดือน สมาชิกต้องเป็นผู้รับผิดชอบในการนำส่งเงินงวดชำระหนี้ด้วยตัวเองโดยมิให้สหกรณ์ฯ ทวงถาม หากผิดนัดชำระหนี้สหกรณ์ฯ สมาชิกต้องชำระค่าธรรมเนียมในการผิดนัดชำระหนี้ในอัตราร้อยละ 3.00 ของเงินค่างวดรายเดือนแต่ต้องไม่น้อยกว่า 50 บาทต่อครั้ง

### 2. เงินกู้สามัญ

วงเงินกู้ไม่เกิน 400,000.00 บาท กู้ได้ตามระเบียบว่าด้วยเงินให้กู้แก่สมาชิกหมวดเงินกู้สามัญ สหกรณ์ฯ คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.00 ต่อปี สามารถชำระคืนได้ 84 งวดเดือน โดยหัก ณ ที่จ่ายจากรายได้ของสมาชิก

### 3. เงินกู้พิเศษ

วงเงินกู้ไม่เกิน 1,000,000.00 บาท กู้ได้ตามระเบียบว่าด้วยเงินให้กู้แก่สมาชิกหมวดเงินกู้พิเศษ สหกรณ์ฯ คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.00 สามารถชำระคืนได้ 120 งวดเดือน โดยสมาชิกต้องเป็นผู้รับผิดชอบในการนำส่งเงินงวดชำระหนี้ด้วยตัวเองโดยมิให้สหกรณ์ฯ ทวงถาม หากผิดนัดชำระหนี้สหกรณ์ฯ สมาชิกต้องชำระค่าธรรมเนียมในการผิดนัดชำระหนี้ในอัตราร้อยละ 3.00 ของเงินค่างวดรายเดือนแต่ต้องไม่น้อยกว่า 50 บาทต่อครั้ง

#### สรุปการจ่ายเงินกู้ ประจำปี 2561

ลำดับ	ประเภทเงินกู้	จำนวนสัญญา	จำนวนเงินที่จ่ายเงินกู้ประจำปี (บาท)
1.	เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน		
	- เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	1,382	5,196,900.00
	- เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินกรณีพิเศษ	362	6,671,100.00
2.	เงินกู้สามัญ	378	47,047,700.00
3.	เงินกู้พิเศษ	11	7,612,000.00
รวม		2,133	66,527,700.00

### วัตถุประสงค์ในการกู้

1. ชำระหนี้
2. ค่าใช้จ่ายภายในครอบครัว
3. ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษา
4. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย
5. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับยานพาหนะ
6. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับประกอบธุรกิจ
7. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการเกษตร
8. ค่ารักษาพยาบาล
9. ส่งกลับบ้าน

### 3.4 รายได้และค่าใช้จ่ายเปรียบเทียบกับปีก่อน

ตารางเปรียบเทียบรายได้และค่าใช้จ่ายกับปีก่อน

รายการ	ปี 2561	ปี 2560
1.รายได้	4,709,163.44	4,739,589.09
2.ค่าใช้จ่าย	1,302,474.09	982,983.76
กำไรสุทธิ	3,406,689.35	3,756,605.33

4.การบริหารด้านสวัสดิการ

สหกรณ์ฯ ได้จัดสวัสดิการภายในขึ้นเพื่อสมาชิก โดยจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีในแต่ละปีเพื่อสำรองไว้เป็นทุนสวัสดิการสมาชิกตามหัวข้อดังนี้

1. ทุนเพื่อส่งเสริมการศึกษาบุตรสมาชิกและบุตรพนักงานสหกรณ์ จำนวนทุนขึ้นอยู่กับการจัดสรรกำไรสุทธิในปีนั้นๆตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรและที่ประชุมใหญ่อนุมัติ

2. ทุนสวัสดิการสมาชิกเพื่อสงเคราะห์การศพบิดา มารดา บุตรธิดาและคู่สมรสของสมาชิก สหกรณ์จ่ายเงินสวัสดิการสมาชิกเพื่อช่วยเหลือในทางการเงินเกี่ยวกับการศพญาติผู้ใกล้ชิดของสมาชิกคือ บิดา มารดา คู่สามี-ภรรยาตามกฎหมาย จำนวนทุนละ 1,000.00 บาท ต้องมีอายุการเป็นสมาชิกสหกรณ์มาแล้วไม่น้อยกว่า 3 เดือน ทำเรื่องดำเนินการเพื่อขอรับเงินสงเคราะห์ ภายใน 30 วันนับจากวันถึงแก่กรรม

3. ทุนเพื่อสงเคราะห์เกี่ยวกับการศพของสมาชิก สมาชิกผู้ใดถึงแก่กรรมในขณะที่เป็นสมาชิกอยู่ในสหกรณ์ สหกรณ์จ่ายเงินสงเคราะห์เกี่ยวกับการศพให้ญาติผู้ถึงแก่กรรมจำนวน 10,000.00 บาททั้งนี้ต้องเป็นสมาชิกสหกรณ์ตั้งแต่ 1 ปี ขึ้นไป ทำเรื่องดำเนินการเพื่อขอรับเงินสงเคราะห์การศพ ภายใน 30 วันนับจากวันถึงแก่กรรม

ตารางการจ่ายสวัสดิการสมาชิก ปี 2561

รายการ	จำนวนสมาชิก	จำนวนเงิน (บาท)
1. ทุนสวัสดิการเพื่อส่งเสริมการศึกษาบุตรสมาชิกและบุตรพนักงานสหกรณ์ฯ	14	14,000.00
2. ทุนสวัสดิการสมาชิกเพื่อสงเคราะห์การศพบิดา มารดา บุตรธิดา และคู่สมรสสมาชิกสหกรณ์ฯ	13	13,000.00
รวม	<u>27</u>	<u>27,000.00</u>

5. การศึกษาและประชาสัมพันธ์

5.1 การอบรมสัมมนา สมาชิก คณะกรรมการ ผู้ตรวจสอบกิจการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์

ลำดับ	หัวข้อ	รายละเอียด
1.	โครงการเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจและเตรียมความพร้อมแก่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร เนื้อหาวิชาของโครงการ - วิธีปฏิบัติทางบัญชีตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ. 2560 - การเตรียมความพร้อมรับการสอบบัญชีประจำปี - การจัดทำรายละเอียดประกอบงบการเงิน	- อบรมโดยหัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ กรุงเทพมหานคร - อบรมโดยข้าราชการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ กรุงเทพมหานคร ระยะเวลาอบรม : วันอังคารที่ 11 กันยายน 2561 เวลา 08.30น.-16.00น. สถานที่ : ณ ห้องประชุม เค ยู โสมม มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์บางเขน ถ.งามวงศ์วาน แขวง ลาดยาว เขตดุสิต กรุงเทพมหานคร จำนวน 2 ท่าน

มติที่ประชุม : รับทราบ

**ระเบียบวาระที่ 4 เรื่องรับทราบรายงานของผู้ตรวจสอบกิจการ**

มอบหมายให้ คุณธานี นกนอก ผู้ตรวจสอบกิจการ เป็นผู้สรุปรายงานการตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัดสำหรับปีบัญชี 2561 (หน้า 8-10 )

**รายงานการตรวจสอบกิจการ  
สหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด  
สำหรับปีบัญชี 2561  
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561**

เสนอ ที่ประชุมใหญ่ สหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 7 มิถุนายน 2561 ได้เลือกตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ข้าพเจ้าได้เข้าตรวจสอบกิจการในรอบปีที่ผ่านมาและเสนอผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการดำเนินการ จึงขอเสนอผลการตรวจสอบ โดยสรุปดังนี้

**1.วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ**

- 1.1 เพื่อให้การดำเนินการกิจการของสหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด เป็นไปด้วยความถูกต้อง โปร่งใส
- 1.2 เพื่อตรวจสอบและให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ
- 1.3 เพื่อตรวจสอบการปฏิบัติงานด้านการบัญชีและการเงิน

**2.ขอบเขตของการตรวจสอบ**

- 2.1 ตรวจสอบการเก็บรักษาเงินสดและกระหยดเงินฝากธนาคาร
- 2.2 ตรวจสอบบัญชี และเอกสารประกอบการลงบัญชี
- 2.3 ตรวจสอบการให้เงินกู้ ความครบถ้วนของเอกสารสัญญาเงินกู้และการชำระคืน
- 2.4 ตรวจสอบค่าใช้จ่ายดำเนินการต่างๆ

**3.ผลการตรวจสอบพบว่า**

- 3.1 การเก็บรักษาเงินสด ถูกต้อง ครบถ้วน เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ ณ วันสิ้นปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 สหกรณ์ฯมีเงินสดคงเหลือ 18,130.73 บาท

ข้อเสนอแนะ : ไม่มี

- 3.2 การตรวจบัญชีและเอกสารประกอบการลงบัญชี ผลการตรวจพบว่า

- เอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชีมีอยู่ครบถ้วนสมบูรณ์ถือใช้เป็นหลักฐานในการลงบัญชีได้
- การจัดทำบัญชีย่อยและทะเบียนต่างๆเรียบร้อยเป็นปัจจุบันมีสอดคล้องกันกับบัญชีคุม

ข้อเสนอแนะ : ไม่มี

- 3.3 การตรวจสอบการให้เงินกู้ ความครบถ้วนของเอกสารสัญญาเงินกู้และการชำระคืน ผลการตรวจพบว่า

- เอกสารส่วนใหญ่ถูกต้องเรียบร้อย มีข้อบกพร่องบ้างเล็กน้อยซึ่งไม่เป็นสาระสำคัญ ได้แจ้งให้เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องทราบเพื่อดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องเป็นที่เรียบร้อยแล้ว



3.4 การตรวจสอบค่าใช้จ่ายดำเนินการต่างๆ ดังนี้

3.4.1 ในรอบปีสหกรณ์มีรายได้ทั้งสิ้น	4,709,163.44	บาท
3.4.2 ในรอบปีสหกรณ์มีค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น	1,302,474.09	บาท
3.4.3 ในรอบปีสหกรณ์มีกำไรสุทธิ	3,406,689.35	บาท
3.4.4 กำไรลดลงจากปีก่อน	349,915.98	บาท

4.การดำเนินงาน

4.1 สมาชิก

สหกรณ์มีสมาชิกคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 901 คน ดังนี้

ขอยกมาคืนปี	936	คน
ระหว่างปีมีสมาชิกเพิ่ม	74	คน
ลาออก	109	คน
คงเหลือ ณ วันสิ้นปี	901	คน

4.2 การให้เงินกู้

สหกรณ์ให้บริการเงินกู้แก่สมาชิก 3 ประเภท ซึ่งในระหว่างปีสหกรณ์ให้เงินกู้ทั้งสิ้น 2,133 สัญญา คิดเป็นเงิน 66,527,700.00 บาท ประกอบด้วย

1.เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

- เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินจำนวน 1,382 สัญญา คิดเป็นเงิน 5,196,900.00 บาท
- เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินกรณีพิเศษ จำนวน 362 สัญญา คิดเป็นเงิน 6,671,100.00 บาท

2.เงินกู้สามัญ จำนวน 378 สัญญา คิดเป็นเงิน 47,047,700.00 บาท

3.เงินกู้พิเศษ จำนวน 11 สัญญา คิดเป็นเงิน 7,612,000.00 บาท

รวม 2,133 สัญญา คิดเป็นเงิน 66,527,700.00 บาท

ในระหว่างปีสมาชิกชำระหนี้เงินกู้เป็นจำนวนเงิน 61,005,746.46 บาท ซึ่งเป็นไปตามงวดการชำระหนี้ของสหกรณ์ ณ วันสิ้นปีสหกรณ์มีลูกหนี้เงินให้กู้คงเหลือ 64,885,801.00 บาท

4.3 การรับฝากเงิน

สหกรณ์ให้บริการรับฝากเงิน 1 ประเภท คือเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ ในระหว่างปีสหกรณ์มีเงินรับฝาก ดังนี้

เงินรับฝากคงเหลือเมื่อต้นปี	1,959,149.18	บาท
ในระหว่างปีสมาชิกฝากเพิ่ม	1,140,633.25	บาท
สมาชิกถอนเงินคืน	1,357,433.83	บาท
ณ วันสิ้นปีมีเงินรับฝากคงเหลือ	1,742,348.60	บาท

การรับฝากเงินและการจ่ายคืนเป็นไปตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนด

4.4 การกู้ยืมเงินจากแหล่งเงินทุนภายนอก

ในปี 2561 สหกรณ์มิได้ทำการกู้เงินจากแหล่งเงินทุนภายนอกเนื่องจากสหกรณ์มีสภาพคล่องเพียงพอต่อการให้สมาชิกกู้ยืม



#### 4.5 ทุนเรือนหุ้น

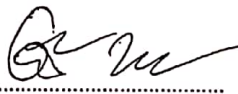
ทุนเรือนหุ้นเมื่อต้นปี	95,746,450.00	บาท
ระหว่างปีเพิ่มขึ้น	17,950,360.00	บาท
ระหว่างปีลดลง	12,199,700.00	บาท
ณ วันสิ้นปีคงเหลือ	101,497,110.00	บาท

การเก็บค่าหุ้นและการจ่ายคืนค่าหุ้นเป็นไปตามระเบียบ ข้อบังคับที่สหกรณ์กำหนดไว้

#### 4.6 เงินสำรองและทุนสะสม

รายการ	ต้นปี 2561	เพิ่มระหว่างปี	ลดระหว่างปี	คงเหลือสิ้นปี
เงินสำรอง	2,193,574.21	375,660.53	-	2,569,234.74
ทุนสะสม	133,818.68	5,620.97	27,000.00	112,439.65

การดำเนินงานโดยทั่วไปของสหกรณ์เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ในข้อบังคับการปฏิบัติงานของสหกรณ์และระเบียบต่างๆตามมติของที่ประชุมใหญ่

ลงชื่อ.....

(นางขานี นกนอก)

ผู้ตรวจสอบกิจการ

สหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด

มติที่ประชุม : รับทราบ

**ระเบียบวาระที่ 5 เรื่องพิจารณาอนุมัติงบประมาณประจำปีบัญชี 2561**

มอบหมายให้ผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด เป็นผู้รายงานงบการเงินและผลการดำเนินงานของสหกรณ์  
ฯ สำหรับปีบัญชี 2561 (หน้า 12-29)

**มติที่ประชุม : อนุมัติเป็นเอกฉันท์**

## หนังสือรับรองของสหกรณ์

สหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด

วันที่ ๑๒ กุมภาพันธ์ 2562

เรียน คุณพุดิภาณุ บุญใจวัชชุกณา ผู้สอบบัญชี

หนังสือรับรองฉบับนี้ให้ไว้เพื่อประโยชน์ของท่านในการตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 เพื่อแสดงความเห็นว่างบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของสหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดหรือไม่

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดให้มีการจัดการที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์เป็นไปตามกฎหมายสหกรณ์ ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

ข้าพเจ้าขอรับรองรายละเอียดเกี่ยวกับงบการเงินที่ตรวจสอบตามที่ข้าพเจ้าทราบและคิดว่าควรจะเป็น เช่น รายการดังต่อไปนี้

1. งบการเงินไม่มีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งรวมถึงการละเว้นการแสดงรายการและข้อมูลต่าง ๆ

2. ข้าพเจ้าได้จัดเอกสารหลักฐานและข้อมูลดังต่อไปนี้ให้ท่านตรวจสอบครบถ้วนแล้ว คือ

2.1 บันทึกทางบัญชี เอกสารหลักฐานประกอบรายการบัญชี และข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งหมด

2.2 รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการและรายงานการประชุมใหญ่

3. ไม่มีรายการผิดปกติที่เกี่ยวข้องกับการกระทำของคณะกรรมการดำเนินการหรือเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ผู้ซึ่งมีหน้าที่สำคัญเกี่ยวกับระบบบัญชี และระบบการควบคุมภายใน หรือรายการผิดปกติที่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน

4. สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมด ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน นอกจากนี้สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานที่กำกับดูแล ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน

5. สหกรณ์ไม่ได้รับหนังสือแจ้งจากหน่วยงานราชการอันมีผลต่องบการเงิน เพราะมิได้ปฏิบัติตามกฎหมายหรือข้อบังคับ ซึ่งรวมถึงการถูกเรียกชดเชย หรือถูกประเมินภาษีอากร หรือมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าซึ่งควรจะได้นำมาพิจารณาเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน หรือใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการตั้งสำรองค่าเสียหายที่เกิดขึ้น

6. รายการหรือข้อมูลดังต่อไปนี้มีการบันทึกหรือเปิดเผยไว้อย่างเพียงพอและเหมาะสมในงบการเงิน

6.1 ข้อตกลงกับสถาบันการเงินเกี่ยวกับภาระผูกพันเงินฝาก หรือข้อจำกัดการใช้เงินกู้

6.2 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

7. สหกรณ์มีกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ทั้งหมดอย่างถูกต้องตามกฎหมาย และไม่มีภาระผูกพันหรือข้อผูกมัดใด ๆ ในสินทรัพย์ของสหกรณ์ เว้นแต่ที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

8. สหกรณ์ได้บันทึกหรือเปิดเผยรายการหนี้สินทั้งหมดของสหกรณ์ ทั้งที่เกิดขึ้นแล้วและเกิดขึ้นในภายหน้าไว้อย่างเหมาะสม รวมทั้งได้มีการเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับหลักประกันทั้งหมดที่สหกรณ์ให้แก่บุคคลที่สาม นอกจากนี้สหกรณ์ไม่มีคดีฟ้องร้องอื่นและไม่มีคดีที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

9. นอกจากเรื่องที่ยกมาไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว ไม่มีเหตุการณ์ใดเกิดขึ้นหรือไม่ปรากฏข้อเท็จจริงใดที่มีผลกระทบต่องบการเงินอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งต้องนำมาปรับปรุงงบการเงินหรือเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินอีก

ขอแสดงความนับถือ



*(Signature)*

(นางสมบุญ คำเหมื่อง)

ประธานกรรมการดำเนินการ

*(Signature)*

(นางพรจิตร อารามรุ่ง)

ผู้จัดการ



**รายงานผลการตรวจสอบบัญชี  
สหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด  
กรุงเทพมหานคร  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561**

**เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์**

ตามที่นายทะเบียนสหกรณ์ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 นั้น ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบและแสดงความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชีอย่างไม่มีเงื่อนไข ลงวันที่ 12 มีนาคม 2562 ข้าพเจ้าขอรายงานผลการตรวจสอบบัญชีในเรื่องที่สำคัญ ดังต่อไปนี้

**1. ข้อสังเกตจากการตรวจสอบ**

**1.1 การควบคุมภายใน**

- 1) สหกรณ์ปฏิบัติตามกฎหมายสหกรณ์ ประกาศ คำสั่ง คำแนะนำ แนวปฏิบัติของนายทะเบียนสหกรณ์ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ และกฎหมายอื่น
- 2) สหกรณ์มีการแบ่งแยกหน้าที่อย่างเหมาะสม เจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายส่วนใหญ่มีความรู้ความสามารถเหมาะสมกับตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายพอสังเขป และนอกจากนี้สหกรณ์ต้องส่งเสริมในการพัฒนาโดยการจัดส่งเข้ารับการฝึกอบรมเป็นครั้งคราว เพื่อให้มีความรู้ด้านสหกรณ์เพิ่มขึ้น
- 3) คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และฝ่ายจัดการของสหกรณ์มีความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงาน มีการใช้แผนงานรวมทั้งงบประมาณซึ่งที่ประชุมใหญ่อนุมัติไว้เป็นเป้าหมายในการปฏิบัติงาน การปฏิบัติงานของบุคลากรส่วนใหญ่เป็นไปตามที่กำหนด และคณะกรรมการดำเนินการมีการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานระบบอย่างสม่ำเสมอ
- 4) การจัดทำและนำเสนองบการเงิน การบันทึกบัญชีของสหกรณ์ส่วนใหญ่เป็นไปโดยถูกต้องตามข้อเท็จจริง ครบถ้วนและเป็นปัจจุบัน มีเอกสารหลักฐานประกอบการบันทึกบัญชีครบถ้วน สามารถจัดทำงบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

**1.2 การปฏิบัติที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน**

สหกรณ์ไม่มีการปฏิบัติงานที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ แก่บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน





## 2. ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

### 2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

2.1.1 ในระหว่างปีสหกรณ์มีการจ่ายเงินกู้ให้สมาชิกจำนวน 66,527,700.00 บาท เหลือเดือนละ 5,543,975.00 บาท วันสิ้นปีมีลูกหนี้เงินให้กู้คงเหลือ 629 ราย เป็นเงิน 64,885,801.00 บาท แบ่งออกเป็นเงินให้กู้ระยะสั้น ร้อยละ 25.73 เงินให้กู้ระยะยาว ร้อยละ 74.27 จะเห็นได้ว่าสหกรณ์มีการให้กู้ยืมเงินระยะยาวมากกว่าระยะสั้นอยู่ในอัตราที่ค่อนข้างสูง แต่หากพิจารณาทางได้มาของเงินทุนสหกรณ์พบว่าสหกรณ์ได้เงินทุนจากทุนของสหกรณ์โดยส่วนใหญ่ คิดเป็นอัตราร้อยละ 98.16 และเป็นในรูปของเงินฝากออมทรัพย์ ร้อยละ 1.59 ระหว่างปีสหกรณ์ไม่มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญซึ่งเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้ เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ.2544 แต่อย่างไรก็ตามสหกรณ์ต้องปฏิบัติให้ลูกหนี้เงินกู้ดังกล่าวนำเงินมาชำระให้เป็นไปตามกำหนดคสัญญารวมทั้งการให้เงินกู้แก่ลูกหนี้ควรพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้อย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งสหกรณ์ด้วย ต้องประเมินความเสี่ยงก่อนการพิจารณาให้เงินกู้ทุกครั้ง และควรมีการวางแผนการติดตามเร่งรัดหนี้สินให้เป็นไปตามกำหนดสัญญา เพื่อป้องกันหนี้สูญที่อาจเกิดขึ้น

2.1.2 ปีปัจจุบันสหกรณ์มีอัตราส่วนวัดความสามารถในการก่อหนี้ คือ 0.02 เท่า ทั้งนี้ไม่ควรเกิน 1.5 เท่า ซึ่งแสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีทุนของสหกรณ์มากกว่าหนี้สิน และเมื่อพิจารณาส่วนประกอบของหนี้สินแล้ว หนี้สินส่วนใหญ่จะเป็นหนี้สินภายใน ซึ่งอยู่ในรูปของทุนเรือนหุ้นเป็นส่วนใหญ่ ดังนั้นสหกรณ์จึงไม่มีความเสี่ยงจากการก่อหนี้สินกับบุคคลภายนอก สหกรณ์ควรเพิ่มความมั่นใจให้กับผู้รับฝากเงินถึงความมั่นคงของสหกรณ์ โดยพิจารณาถึงการบริหารงานด้านลูกหนี้เงินกู้ให้มีประสิทธิภาพ โดยคณะกรรมการต้องพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้เงินกู้ให้รอบคอบก่อนการอนุมัติเงินกู้ เพื่อลดภาระความเสี่ยงจากการที่สหกรณ์ไม่สามารถเรียกเก็บหนี้ได้ตามกำหนด ทั้งนี้เพื่อเพิ่มความเชื่อมั่นให้แก่สมาชิก

### 2.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ปีปัจจุบันสหกรณ์มีอัตราส่วนสภาพคล่องคืออัตราร้อยละ 39.81 เกิดจากการนำเงินสดและเงินฝากธนาคาร หาดด้วยผลรวมของเงินรับฝาก และทุนเรือนหุ้นของสหกรณ์ ซึ่งไม่ควรต่ำกว่าร้อยละ 1 ดังนั้นเมื่อพิจารณาส่วนประกอบแล้วจะเห็นได้ว่าสหกรณ์มีสภาพคล่องอยู่ในอัตราที่สูงเกินกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด บ่งบอกว่าสหกรณ์มีเงินสดและเงินฝากสหกรณ์สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำ และเมื่อพิจารณาสภาพคล่องสหกรณ์ เมื่อพิจารณาสินทรัพย์หมุนเวียน หาดด้วยหนี้สินหมุนเวียนแล้วพบว่าสภาพคล่องคิดเป็น 30.10 เท่า บ่งบอกว่าสหกรณ์มีสภาพคล่องสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำเช่นกัน

### 2.3 ความเสี่ยงด้านเงินลงทุนของสหกรณ์

ปีปัจจุบันสหกรณ์มีการลงทุนในรูปของเงินลงทุนคืออัตราร้อยละ 0.09 ซึ่งไม่ควรเกินอัตราร้อยละ 10 ซึ่งหากพิจารณาแล้วสหกรณ์มีการนำเงินไปลงทุนไม่เกินกว่าอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยหากพิจารณาเงินลงทุนที่สหกรณ์นำไปลงทุนสหกรณ์ปฏิบัติเป็นไปตามมาตรา 62 แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 และตามประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ.2558 ประกาศ ณ วันที่ 3 กรกฎาคม 2558 โดยอยู่ในหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด จำนวนเงิน 92,500.00 บาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 0.08 ของทุนดำเนินงานทั้งสิ้น



### 3. เรื่องอื่นๆ

จากการตรวจสอบพบว่าสหกรณ์มีลูกหนี้ตามคำพิพากษา ซึ่งเกิดจากการทุจริตของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ตามคดีหมายเลขคำที่ อ.6646/2560 คดีหมายเลขแดงที่ อ.10080/2560 จำนวนเงิน 1,790,000.00 บาท และมีลูกหนี้เงินสดขาดบัญชี จำนวนเงิน 195,449.26 บาท มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนตั้งแต่ปีก่อน ระหว่างปีสหกรณ์ยังไม่ได้ชำระคืนจากลูกหนี้ดังกล่าว สหกรณ์ควรติดตามให้ลูกหนี้ชำระตามที่กำหนดไว้ในคำพิพากษา หากไม่ได้รับชำระต้องดำเนินการบังคับคดี ต่อไป

ลงลายมือชื่อ

*you ran*  
(นายพูนภิบาล บุญใจสุचना)  
ผู้สอบบัญชี

บริษัท เอส.เอ็ม.การบัญชีและการตรวจสอบบัญชี จำกัด

วันที่ 12 มีนาคม 2562



## รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์ มาโก๋ จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์ มาโก๋ จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

### เรื่องอื่น

งบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ มาโก๋ จำกัด สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ตรวจสอบโดย ผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความเห็นอย่าง ไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 5 มิถุนายน 2561

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียนนายทะเบียนสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ตามระเบียนนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

### เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวม และในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

### เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

1.) ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 สหกรณ์มีเงินให้กู้ยืมจำนวนเงิน 64,885,801.00 บาท ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของสหกรณ์ที่ต้องให้ความสำคัญ ซึ่งต้องมีการพิจารณาว่าสหกรณ์มีลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้หรือไม่ ซึ่งหากมีสหกรณ์ต้องมีการพิจารณาการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ดังนั้นจึงเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต้องเป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด และการประมาณการต้องอาศัยดุลยพินิจ ประกอบกับจำนวนเงินมีสาระสำคัญ

ข้าพเจ้าสุ่มสอบทานการชำระหนี้บัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้เปรียบเทียบกับรายละเอียด ระหว่างปีสหกรณ์ไม่มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งมีความเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามระเบียนนายทะเบียนสหกรณ์ โดยข้าพเจ้าปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ ทั้งนี้ ตัวอย่างที่เลือกรวมถึงเงินให้กู้ยืมรายใหญ่ เงินให้กู้ยืมที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้



2.) ความที่แสดงในงบกำไรขาดทุน สหกรณ์มีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 4,173,263.45 บาท คิดเป็นร้อยละ 88.87 ของรายได้รวม ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากรายได้ดังกล่าวเกิดจากสัญญาเงินให้กู้ยืมแต่ละประเภท

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการประเมินและสุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ และระบบการควบคุมภายในด้านสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณดอกเบี้ยเงินให้กู้ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินให้กู้ว่ามีการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้เป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญาและสอดคล้องกับนโยบายการบัญชีที่สหกรณ์ใช้ และตามที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด รวมทั้งข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบกับข้อมูลบัญชีรายได้และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญ

### ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่อการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงิน ที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มิใช่เรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามิใช่สาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่า รายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลพินิจและการสังเกตและสงสัยของผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้า รวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความเหมาะสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ ว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตามเหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่หากที่ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

*อนุญ ใจวุฒิกาน*

(นายอนุญ ใจวุฒิกาน)

ผู้สอบบัญชี

บริษัท เอส.เอ็ม.การบัญชีและการตรวจสอบบัญชี จำกัด

วันที่ 12 มีนาคม 2562



สหกรณ์ออมทรัพย์มาโก๋ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

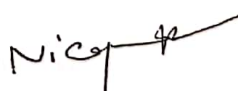
		ปี 2561	ปี 2560
	หมายเหตุ	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์</b>			
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	41,095,764.88	34,071,164.13
เงินฝากประจำ ชสอ.		3,000,000.00	10,000,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	3	16,697,578.00	15,358,690.46
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา		1,790,000.00	1,790,000.00
ลูกหนี้เงินสดขาดบัญชี		195,449.26	195,449.26
รวม		1,985,449.26	1,985,449.26
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		1,985,449.26	1,985,449.26
		0.00	0.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ		29,531.66	25,964.01
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	4	20,428.08	37,798.97
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		60,843,302.62	59,493,617.57
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>			
ทุนชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด		92,500.00	92,500.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	3	48,188,223.00	43,914,857.00
เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ	5	91,060.86	20,904.70
ซอฟต์แวร์ระบบบริหารจัดการสหกรณ์		391,942.47	498,942.47
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		48,763,726.33	44,527,204.17
รวมสินทรัพย์		109,607,028.95	104,020,821.74

		ปี 2561	ปี 2560
	หมายเหตุ	บาท	บาท
<b>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>			
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>			
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ - สมาชิก		1,742,348.60	1,959,149.18
ค่าโปรแกรมระบบบริหารจัดการสหกรณ์ค้างจ่าย		214,000.00	214,000.00
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	6	65,206.61	17,224.34
<b>รวมหนี้สินหมุนเวียน</b>		<b>2,021,555.21</b>	<b>2,190,373.52</b>
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>2,021,555.21</b>	<b>2,190,373.52</b>
<b>ทุนของสหกรณ์</b>			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)		101,497,110.00	95,746,450.00
ทุนสำรอง		2,569,234.74	2,193,574.21
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	7	112,439.65	133,818.68
กำไรสุทธิประจำปี		3,406,689.35	3,756,605.33
<b>รวมทุนของสหกรณ์</b>		<b>107,585,473.74</b>	<b>101,830,448.22</b>
<b>รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>		<b>109,607,028.95</b>	<b>104,020,821.74</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



  
(นางสมบุญ คำเหมือง)  
ประธานกรรมการ

  
(นางนิชาภัทร วุฒิยานันท์)  
เลขานุการ

วันที่ 12 มีนาคม 2562

สหกรณ์ออมทรัพย์มาโก๋ จำกัด  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท	%	บาท	%
<b>รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน</b>				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	4,173,263.45	88.87	3,817,795.08	80.87
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	165,163.29	3.52	843,540.41	17.87
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	3,791.68	0.08	2,900.00	0.06
รางวัลสลากออมสิน	262,500.00	5.59	- 56,800.00	1.20
รางวัลสลาก ธ.ก.ส.	91,200.00	1.94	0.00	0.00
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	4,695,918.42	100.00	4,721,035.49	100.00
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	19,486.76	0.41	23,213.96	0.49
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	19,486.76	0.41	23,213.96	0.49
<b>รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ</b>	4,676,431.66	99.59	4,697,821.53	99.51
<b>บวก รายได้อื่น</b>				
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	4,800.00	0.10	4,750.00	0.10
รายได้ค่าธรรมเนียมถอนเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	380.00	0.01	450.00	0.01
รายได้ค่าธรรมเนียมสมุดเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	20.00	0.00	20.00	0.00
รายได้ค่าธรรมเนียมการผิมนัดชำระหนี้	3,955.00	0.08	6,049.00	0.13
รายได้ค่าชอฎ	4,089.00	0.09	4,376.00	0.09
รายได้เบ็ดเตล็ด	1.02	0.00	2,908.60	0.06
รวมรายได้อื่น	13,245.02	0.28	18,553.60	0.39
<b>หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</b>				
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่</b>				
เงินเดือน	598,192.05	12.74	627,150.75	13.28
ค่าล่วงเวลา	196,818.20	4.19	121,334.77	2.57
ค่าพาหนะ	1,011.00	0.02	1,300.00	0.03
ค่ารับรอง	8,177.00	0.17	3,950.00	0.08
เงินกองทุนทดแทน	569.00	0.01	535.00	0.01

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท	%	บาท	%
เงินสมทบประกันสังคม	26,936.00	0.57	24,940.00	0.53
เงินพิเศษเจ้าหน้าที่	11,105.36	0.24	6,274.00	0.13
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเจ้าหน้าที่	19,736.38	0.42	18,277.50	0.39
ค่าเบี้ยขยันเจ้าหน้าที่	26,400.00	0.56	22,400.00	0.47
ค่าเบี้ยประกันชีวิตเจ้าหน้าที่	15,793.45	0.34	16,399.75	0.35
ค่ารักษาพยาบาลเจ้าหน้าที่	28,473.00	0.61	36,870.00	0.78
ค่าตรวจสุขภาพประจำปีเจ้าหน้าที่	435.00	0.01	400.00	0.01
ค่าเดินทางเจ้าหน้าที่	7,200.00	0.15	6,853.42	0.14
ค่าปรับประกันสังคม	0.00	0.00	20.53	0.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเครื่องใช้สำนักงาน				
ค่าเสื่อมราคา - เครื่องใช้สำนักงาน	21,010.34	0.45	4,814.75	0.10
ค่าติดตั้งหน่วยซอฟต์แวร์ระบบบริหารจัดการสหกรณ์	107,000.00	2.28	36,057.53	0.76
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าวัสดุสำนักงาน	7,075.47	0.15	8,362.75	0.18
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	15,399.32	0.33	12,598.82	0.27
ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	9,424.40	0.20	5,910.00	0.13
ค่าโทรศัพท์	1,187.36	0.03	1,180.50	0.03
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	3,354.50	0.07	3,772.50	0.08
ค่าธรรมเนียมทนายความ	115,600.00	2.46	0.00	0.00
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	45,000.00	0.96	0.00	0.00
ค่าบริการอินเทอร์เน็ต	13,258.82	0.28	0.00	0.00
ค่าลิขสิทธิ์ Anti virus	3,313.79	0.07	0.00	0.00
ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์	5.00	0.00	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	511.89	0.01	367.23	0.01
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,282,987.33	27.32	959,769.80	20.33
กำไรสุทธิ	3,406,689.35	72.55	3,756,605.33	79.57

สหกรณ์ออมทรัพย์มาโก๋ จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ปี 2561 บาท	ปี 2560 บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	3,406,689.35	3,756,605.33
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงาน	21,010.34	4,814.75
ขาดทุนจากการเลิกใช้สินทรัพย์	5.00	0.00
ค่าตัดจำหน่ายซอฟต์แวร์ระบบบริหารจัดการสหกรณ์	107,000.00	36,057.53
เครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	15,399.32	12,598.82
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม	(29,531.66)	(25,964.01)
ดอกเบี้ยเงินฝากขสอ.ค้างรับ	(11,243.84)	(15,417.81)
เงินประกันสังคมค้างจ่าย	26,940.00	25,736.00
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพรอจ่าย	21,596.11	0.00
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชีค้างจ่าย	45,000.00	0.00
เงินรอจ่ายคืน	1,118.54	0.00
ค่าโปรแกรมระบบบริหารจัดการสหกรณ์ค้างจ่าย	0.00	214,000.00
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	3,603,983.16	4,008,430.61
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	5,196,400.00	4,574,000.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	(5,196,900.00)	(4,611,100.00)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้สามัญ	41,589,856.46	42,692,139.10
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(47,047,700.00)	(44,970,283.00)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉินกรณีพิเศษ	6,430,490.00	6,024,690.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉินกรณีพิเศษ	(6,671,100.00)	(6,245,800.00)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	7,698,700.00	6,114,500.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	(7,612,000.00)	(9,645,000.00)
เงินสดรับจากเงินสดขาดบัญชี	0.00	410,269.76
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม	25,964.01	22,591.72
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินฝากขสอ.ค้างรับ	15,417.81	376,920.55



	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องเขียนแบบพิมพ์	(2,202.40)	(25,637.20)
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดรับจากเงินรอจ่ายคืน	0.00	1,984.35
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	0.00	(53,292.62)
เงินสดจ่ายค่ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพรอจ่าย	(19,736.38)	0.00
เงินสดจ่ายค่าประกันสังคมค้างจ่าย	(26,936.00)	(25,690.00)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(2,015,763.34)	(1,351,276.73)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	0.00	(42,500.00)
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(91,171.50)	(17,655.00)
เงินสดจ่ายซอฟต์แวร์ระบบบริหารจัดการสหกรณ์	0.00	(535,000.00)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(91,171.50)	(595,155.00)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	1,140,633.25	1,961,784.68
เงินสดจ่ายเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	(1,357,433.83)	(2,191,834.38)
เงินสดรับทุนเรือนหุ้น	17,950,360.00	19,523,800.00
เงินสดจ่ายทุนเรือนหุ้น	(12,199,700.00)	(16,286,650.00)
เงินสดจ่ายทุนเพื่อจัดเป็นสวัสดิการแก่สมาชิก	(27,000.00)	(32,000.00)
เงินสดจ่ายทุนเพื่อการศึกษาอบรม	0.00	(5,200.00)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์ฯ	(30,000.00)	(17,514.63)
เงินสดจ่ายเงินปันผลตามหุ้น	(2,932,260.36)	(1,432,229.04)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(252,994.47)	(272,642.56)
เงินสดจ่ายเงินโบนัสเจ้าหน้าที่	(160,069.00)	(65,000.00)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	2,131,535.59	1,182,514.07
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น(ลดลง)	24,600.75	(763,917.66)
เงินสด ณ วันต้นปี	44,071,164.13	44,835,081.79
เงินสด ณ วันสิ้นปี	44,095,764.88	44,071,164.13

สหกรณ์ออมทรัพย์มาโก จำกัด  
หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยราคาทุน
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือตามราคาทุน
- ค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงาน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- ซอฟต์แวร์ระบบบริหารจัดการสหกรณ์ ตัดจ่ายตามระยะเวลาของอายุการใช้งาน จำนวน 5 ปี
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทและเงินฝากชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
เงินสด	18,130.73	19,216.50
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	0.00	1,000.00
ออมทรัพย์	8,077,634.15	14,050,947.63
สลากออมสินพิเศษ	23,000,000.00	20,000,000.00
สลาก ธ.ก.ส. ชุมชนตรมั่งคั่ง	10,000,000.00	0.00
รวม	41,095,764.88	34,071,164.13

3. เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	2,126,540.00	-	1,885,430.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	12,426,038.00	41,297,423.00	11,961,860.46	36,303,757.00
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	2,145,000.00	6,890,800.00	1,511,400.00	7,611,100.00
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	16,697,578.00	48,188,223.00	15,358,690.46	43,914,857.00

4. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

ดอกเบี้ยเงินฝากชุมชนฯ ค้างรับ  
เครื่องเขียนแบบพิมพ์  
รวม

ปี 2561	ปี 2560
บาท	บาท
11,243.84	15,417.81
9,184.24	22,381.16
20,428.08	37,798.97

5. เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ ประกอบด้วย

เครื่องใช้สำนักงาน  
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม  
เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ

ปี 2561	ปี 2560
บาท	บาท
165,788.26	147,462.36
74,727.40	126,557.66
91,060.86	20,904.70

6. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

เงินรอจ่ายเงินคืน  
เงินปันผลค้างจ่าย  
เงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย  
เงินประกันสังคมค้างจ่าย  
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพรอจ่าย  
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย  
รวม

ปี 2561	ปี 2560
บาท	บาท
8,083.21	6,964.67
4,917.50	4,917.50
3,096.17	3,096.17
2,250.00	2,246.00
1,859.73	0.00
45,000.00	0.00
65,206.61	17,224.34

7. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ ประกอบด้วย

ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล  
ทุนเพื่อการศึกษาอบรม  
ทุนสาธารณประโยชน์  
ทุนเพื่อจัดเป็นสวัสดิการแก่สมาชิก  
รวม

ปี 2561	ปี 2560
บาท	บาท
8,955.12	8,955.12
63,839.00	63,839.00
29,961.98	29,961.98
9,683.55	31,062.58
112,439.65	133,818.68

## แบบ RQ 2

## รายงาน-ระดับสหกรณ์

## รายงานผลการประเมินขึ้นคุณภาพการควบคุมภายใน

สหกรณ์ออมทรัพย์ภาคใต้ จำกัด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ระดับขึ้นคุณภาพ

ส่วนที่ 1 สภาพแวดล้อมการควบคุม	ดีมาก
ส่วนที่ 2 ความเสี่ยงและกิจกรรมควบคุม	ดีมาก
ด้านการเงินการบัญชี	ดีมาก
ธุรกิจสินเชื่อ	ดีมาก
ธุรกิจเงินรับฝาก	ดีมาก
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	ดีมาก
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	ดีมาก
สมาชิกและทุนเรือนหุ้น	ดีมาก
ส่วนที่ 3 ระบบข้อมูลสารสนเทศ และการสื่อสาร	ดีมาก
ส่วนที่ 4 ระบบการติดตามและประเมินผล	ดีมาก
สรุปการประเมินจัดขึ้นคุณภาพ	ดีมาก

โดย นายสุเมธ งามบุญเรืองสุชดกนา ผู้สอบบัญชี ภาคเอกชน

12 มีนาคม 2562

[https://intranet.cad.go.th/cad2012/CAD\\_CA/cad\\_rank\\_new/report\\_rq2/rq2\\_print.php?c...](https://intranet.cad.go.th/cad2012/CAD_CA/cad_rank_new/report_rq2/rq2_print.php?c...) 12/3/2562

<https://mail.google.com/mail/u/0/?tab=rm#inbox?projector=1>

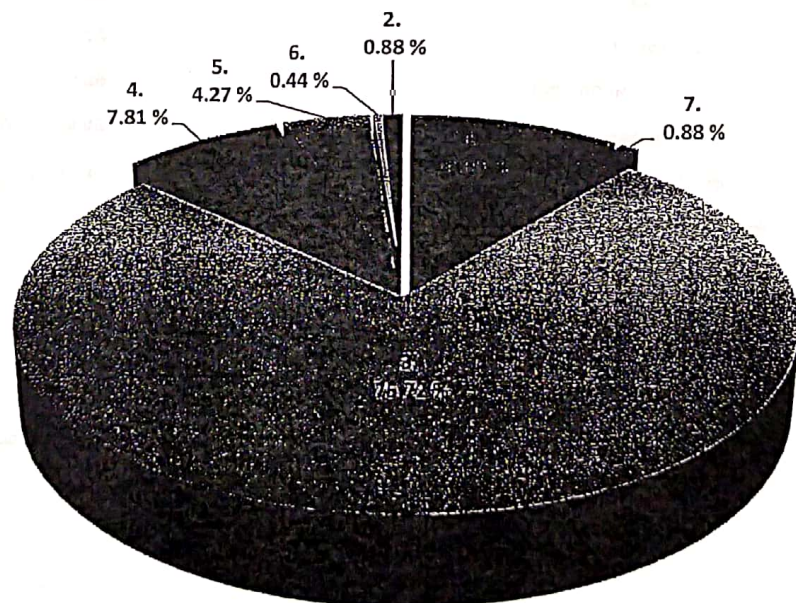
**ระเบียบวาระที่ 6**            เรื่อง พิจารณาการจัดสรรกำไรสุทธิปีบัญชี 2561

สหกรณ์มีทุนเรือนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	101,497,110.00	บาท
---	----------------	-----

มีกำไรสุทธิ	3,406,689.35	บาท
-------------	--------------	-----

6.1 จัดสรรกำไรสุทธิตามข้อบังคับข้อ 27 ตาม (1),(2),(3),(4),(5),(6),(7)

	จำนวนเงิน(บาท)	ร้อยละ
1.ทุนสำรอง	340,668.94	10.00
2.ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์	30,000.00	0.88
3.เงินปันผล 2.80%	2,579,645.18	75.72
4.เงินเฉลี่ยคืน 7.00%	265,926.15	7.81
5.เงินโบนัสเจ้าหน้าที่	145,530.00	4.27
6.ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	14,919.08	0.44
7.ทุนเพื่อจัดสวัสดิการสมาชิก	30,000.00	0.88
	<b>3,406,689.35</b>	<b>100.00</b>

การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2561

มติที่ประชุม : อนุมัติเป็นเอกฉันท์



**ระเบียบวาระที่ 7 เรื่องพิจารณากำหนดวงเงินกู้ยืมหรือค้ำประกันประจำปี 2562**

จากการประชุมคณะกรรมการดำเนินการครั้งที่ 3 เมื่อวันที่ 12 มีนาคม 2562 ได้พิจารณาเห็นสมควรให้เสนอต่อที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปีสำหรับปีบัญชีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2561 เพื่อกำหนดวงเงินกู้ยืมหรือค้ำประกันประจำปีบัญชีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2562 ไว้ไม่เกิน 2 ล้านบาท ในอัตราส่วนที่เท่ากับปี พ.ศ. 2547 ด้วยเหตุผลที่ว่า อัตราการขยายตัวของธุรกิจสหกรณ์คงไม่ขยายตัวในอัตราที่สูงมากจนมีผลกระทบต่อทุนดำเนินงานของสหกรณ์ ประกอบกับผลประกอบการปีที่ผ่านมา สภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์ก็อยู่ในเกณฑ์สูงจึงไม่มีความจำเป็นต้องขยายวงเงิน

จึงเสนอมาให้ที่ประชุมใหญ่พิจารณาให้นำเสนอขอความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์ต่อไป  
มติที่ประชุม : อนุมัติเป็นเอกฉันท์

**ระเบียบวาระที่ 8**      **เรื่องพิจารณาอนุมัติแผนงานและงบประมาณรายได้และค่าใช้จ่ายประจำปีบัญชี 2562**

**1. แผนงานบริหารทั่วไป**

1.1. แผนพัฒนาบุคลากร บุคลากรของสหกรณ์ฯ ที่สำคัญ 3 ฝ่าย คือ สมาชิก เจ้าหน้าที่ และคณะกรรมการ ดำเนินการ จำเป็นที่จะต้องมีการพัฒนาความรู้เพิ่มประสบการณ์ โดยการให้ได้รับการศึกษาอบรม/สัมมนา เพื่อให้บุคลากรของสหกรณ์มีโอกาสดพบปะแลกเปลี่ยนความคิดเห็นอันก่อให้เกิดสัมพันธภาพที่ดีในการทำงาน ตลอดจนการปลูกฝังอุดมการณ์ บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของแต่ละฝ่าย

1.2 แผนพัฒนาการให้บริการ นำระบบคอมพิวเตอร์มาพัฒนาระบบงานในสหกรณ์ฯ เพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการที่รวดเร็ว ถูกต้อง เพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานให้ดียิ่งขึ้นและเป็นการควบคุมเพื่อป้องกันความเสี่ยงการบริหารจัดการภายในสหกรณ์

**2. แผนงานด้านการบริหารเงินทุน**

2.1 ทุนเรือนหุ้น ส่งเสริมให้สมาชิกสะสมค่าหุ้น โดยให้ได้ผลตอบแทนที่สูงกว่าตลาด

2.2 เงินรับฝาก กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากให้สอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจ และให้ผลตอบแทนไม่น้อยกว่าธนาคารพาณิชย์

2.3 เงินให้กู้

- โดยพิจารณาขยายวงเงินกู้ตามความเหมาะสมตามสถานะเศรษฐกิจ เพื่อให้บริการการด้านการเงินให้สมาชิกได้รับประโยชน์ยิ่งขึ้น
- ปรับดอกเบี้ยให้เหมาะสมตามสถานะเศรษฐกิจ

2.4 การลงทุน ลงทุนในแหล่งเงินทุนอื่นตามกฎหมายสหกรณ์ และที่คณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติกำหนด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและผลตอบแทนที่สหกรณ์จะได้รับเป็นสำคัญ

3. แผนงานด้านสวัสดิการสมาชิก จัดสรรทุนส่งเสริมการศึกษานูรสมาชิก

4. แผนงานด้านการประชาสัมพันธ์ เผยแพร่ผลการดำเนินงาน และข่าวสารสหกรณ์ให้สมาชิกทราบอย่างสม่ำเสมอ

**เป้าหมายการดำเนินงานประจำปี 2562**

1.จะมีสมาชิกเข้าใหม่เพิ่มขึ้นอีก      110      ราย

2.จะมีทุนดำเนินงานเพิ่มขึ้น 8,000,000.00 บาท คือ

จาก 105,921,132.99 บาท เพิ่มขึ้น เป็น 113,921,132.99 บาท ซึ่งประกอบด้วย

2.1 ทุนเรือนหุ้นจะเพิ่มขึ้น      7,000,000.00      บาท คือ

จาก 101,497,110.00 บาท เพิ่มขึ้น เป็น 108,497,110.00 บาท

2.2 เงินรับฝากจะเพิ่มขึ้น      500,000.00      บาท คือ

จาก 1,742,348.60 บาท เพิ่มขึ้น เป็น 2,242,348.60 บาท

2.3 ทุนสำรอง ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ จะเพิ่มขึ้น 500,000.00 บาท คือ

จาก 2,681,674.39 บาท เพิ่มขึ้น เป็น 3,181,674.39 บาท

3.จะมีเงินให้กู้แก่สมาชิกเพิ่มขึ้น 10,000,000.00 บาท คือ

จาก 64,885,801.00 บาท เพิ่มขึ้น เป็น 74,885,801.00 บาท

4.คาดว่าจะมีกำไรสุทธิ      4,000,000.00      บาท

แผนงาน งบประมาณ รายรับ - รายจ่าย ประจำปี 2562

รายการ	ปีงบประมาณ 2561		งบประมาณปี 2562 ขอตัง	คำอธิบายเหตุผลและความเป็นจริง
	ตั้งไว้	ยอดจริง		
<b>รายรับ</b>				
ดอกเบี้ยเงินให้กู้และเงินฝาก	5,200,000.00	4,338,426.74	4,530,000.00	- ดอกเบี้ยเงินให้กู้และเงินฝากประจำ
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	5,000.00	3,791.68	5,000.00	- ผลตอบแทนเงินลงทุนระยะสั้น-ยาว
รางวัลสลากออมสิน	-	262,500.00	300,000.00	
รางวัลสลาก ร.ก.ส.	-	91,200.00	150,000.00	
รายได้อื่น ๆ	-	13,245.02	15,000.00	- ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ
<b>รวมรายได้</b>	<b>5,205,000.00</b>	<b>4,709,163.44</b>	<b>5,000,000.00</b>	
<b>รายจ่าย</b>				
<b>1. หมวดเงินเดือน</b>				
1.1 เงินเดือน	599,220.00	598,192.05	629,181.00	- เงินเดือนเจ้าหน้าที่ 3 คน
1.2 ค่าล่วงเวลา	149,355.00	196,818.20	165,000.00	- ค่าล่วงเวลาที่จำเป็น 3 คน
	<b>748,575.00</b>	<b>795,010.25</b>	<b>794,181.00</b>	
<b>2. หมวดค่าตอบแทน</b>				
2.1 ค่ารับรอง	5,000.00	8,177.00	10,000.00	- สำหรับผู้ทำประโยชน์ให้กับสหกรณ์
2.2 ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	6,000.00	9,424.40	10,000.00	ค่าอาหาร, เครื่องดื่ม เอกสารที่จำเป็น
2.3 ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์	2,500.00	-	2,500.00	ค่าตอบแทนให้กับเจ้าหน้าที่สมาชิกที่ทำประโยชน์ให้สหกรณ์
2.4 ค่าธรรมเนียมนายความ	-	115,600.00	-	
2.5 ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	-	45,000.00	45,000.00	
	<b>13,500.00</b>	<b>178,201.40</b>	<b>67,500.00</b>	
<b>3. หมวดค่าใช้จ่าย</b>				
3.1 ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	6,000.00	1,011.00	5,000.00	- สำหรับการเดินทางไปประชุม/อบรม
3.2 ค่าซ่อมแซมครุภัณฑ์และทรัพย์สิน	3,000.00	-	3,000.00	
3.3 ค่าประกันสังคม	27,000.00	26,936.00	27,000.00	
3.4 กองทุนเงินทดแทน	1,198.44	569.00	650.00	
3.5 ชุดทำงานของเจ้าหน้าที่	-	-	-	- ชุดเจ้าหน้าที่ 3 คน คนละ 5 ชุด
3.6 ค่าโทรศัพท์	1,500.00	1,187.36	1,500.00	
3.7 เงินพิเศษเจ้าหน้าที่	-	11,105.36	11,000.00	- ลาพักร้อนคงเหลือ
3.8 ค่ารักษาพยาบาลเจ้าหน้าที่	60,000.00	28,473.00	60,000.00	- ค่ารักษาพยาบาลคนละ 20,000 บาท
3.9 ค่าเบี้ยขยันเจ้าหน้าที่	28,800.00	26,400.00	28,800.00	- ค่าเบี้ยขยันคนละ 800 บาท /เดือน
3.10 ค่าประกันชีวิตเจ้าหน้าที่	16,399.75	15,793.45	15,793.45	- ประกันชีวิตสำหรับเจ้าหน้าที่ 3 คน
3.11 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	22,316.76	19,736.38	23,450.00	- สมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเจ้าหน้าที่
3.12 ค่าธรรมเนียมธนาคาร	4,000.00	3,354.50	4,000.00	- ค่าธรรมเนียมการจ่ายเงินเดือนเจ้าหน้าที่ผ่านธนาคาร และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ

รายการ	ปีงบประมาณ 2561		งบประมาณปี 2562ขอตั้ง	คำอธิบายเหตุผลและความเป็นจริง
	ตั้งไว้	ยอดจริง		
3.13 ค่าตรวจสอบสภาพเจ้าหน้าที่	1,500.00	435.00	500.00	- ค่าตรวจสอบสภาพประจำปีเจ้าหน้าที่ 3 คน
3.14 ค่าเดินทางเจ้าหน้าที่	8,000.00	7,200.00	7,200.00	
3.15 ค่าบริการอินเทอร์เน็ต	-	13,258.82	14,000.00	
3.16 ค่าลิขสิทธิ์ Anti virus	-	3,313.79	3,313.79	
	<u>179,714.95</u>	<u>158,773.66</u>	<u>205,207.24</u>	
<b>4. หมวดค่าวัสดุ</b>				
4.1 ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	-	11,504.52	10,000.00	- สำหรับค่าเครื่องเขียน แบบพิมพ์ทุกชนิดในสำนักงาน
4.2 ค่าวัสดุสำนักงาน	-	7,075.47	7,000.00	- สำหรับอุปกรณ์ที่ใช้ในสำนักงาน
4.3 ค่าจัดพิมพ์เอกสารเผยแพร่	5,000.00	-	2,000.00	- จัดพิมพ์, จัดทำป้าย ประกาศ คำสั่ง
	<u>5,000.00</u>	<u>18,579.99</u>	<u>19,000.00</u>	
<b>5. หมวดครุภัณฑ์</b>				
5.1 เครื่องพิมพ์ใบเสร็จ	-	-	-	- สำหรับรองรับการจัดทำใบเสร็จจาก
5.2 ปรับปรุงคอมพิวเตอร์	30,000.00	-	-	ระบบบัญชีของกรมตรวจบัญชี
5.3 ตู้ใส่เอกสาร	-	-	-	- สำหรับใส่เอกสารรายงานต่าง ๆ
5.4 จัดซื้อระบบพัฒนาสหกรณ์	-	-	-	
5.5 ซื้อเครื่องคอมพิวเตอร์	84,270.00	84,270.00	-	
5.6 ซื้อเครื่องสำรองไฟ	6,901.50	6,901.50	-	
	<u>121,171.50</u>	<u>91,171.50</u>	<u>-</u>	
<b>6. หมวดค่าใช้จ่ายอื่น</b>				
6.1 ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝาก	20,000.00	19,486.76	20,000.00	- ดอกเบี้ยจ่ายให้สมาชิก
6.2 อื่น ๆ	5,000.00	511.89	-	- ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่มีอาชญากรรมได้
6.3 ค่าตัดจำหน่ายซอฟต์แวร์	107,000.00	107,000.00	107,000.00	
	<u>132,000.00</u>	<u>126,998.65</u>	<u>127,000.00</u>	
<b>7. หมวดสำรอง</b>				
7.1 โครงการพัฒนาสหกรณ์ในทุกด้าน	20,000.00	-	-	- สำหรับการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์ในระบบบัญชีและพัฒนาค้านอื่น ๆ ที่จำเป็น
	<u>20,000.00</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
<b>รวมรายจ่าย</b>	<u>1,219,961.45</u>	<u>1,368,735.45</u>	<u>1,212,888.24</u>	

หมายเหตุ : งบประมาณที่ตั้งทุกหมวดรายจ่ายขอตัวเฉลี่ยได้ทุกหมวด ยกเว้นหมวดครุภัณฑ์

มติที่ประชุม : อนุมัติเป็นเอกฉันท์



**ระเบียบวาระที่ 9 เรื่องพิจารณาเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการประจำปีบัญชี 2562**

ประธาน : แจ้งต่อที่ประชุมใหญ่ให้พิจารณาเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการตามข้อบังคับของสหกรณ์ข้อ 85 โดยที่วาระอยู่ในตำแหน่งของผู้ตรวจสอบกิจการมีกำหนด 1 ปี ซึ่งชุดปัจจุบันได้หมดวาระแล้วในปี 2562 จึงขอให้สมาชิกเสนอชื่อผู้ตรวจสอบกิจการแทนชุดเดิม ซึ่งสมาชิกได้เสนอชื่อ ดังนี้ 1.นางยานี นกนอก

มติที่ประชุม : อนุมัติเป็นเอกฉันท์ เลือก นางยานี นกนอก เป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ฯปี 2562

**ระเบียบวาระที่ 10 เรื่องพิจารณาเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการซึ่งพ้นตำแหน่งตามวาระ**

ประธาน : แจ้งในที่ประชุมใหญ่ให้ทราบเรื่องกรรมการดำเนินการครบวาระและพ้นตำแหน่งตามข้อบังคับ โดยอาศัยอำนาจตามข้อบังคับสหกรณ์ฯ หมวด 7 ข้อ 55 ให้สหกรณ์มีคณะกรรมการดำเนินการ ประกอบด้วยประธานกรรมการหนึ่งคน และกรรมการอื่นอีกไม่เกินสิบสี่คน ซึ่งที่ประชุมใหญ่เลือกตั้งจากสมาชิก

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละ 2 ปี นับแต่วันเลือกตั้ง ในวาระเริ่มแรกเมื่อครบหนึ่งปีนับจากวันเลือกตั้งให้คณะกรรมการสหกรณ์ออกจากตำแหน่งเป็นจำนวนหนึ่งในสองของกรรมการดำเนินการสหกรณ์ทั้งหมดโดยวิธีจับสลากและถือว่าเป็นการพ้นจากตำแหน่งตามวาระ ในปีต่อไปให้กรรมการดำเนินการที่อยู่ในตำแหน่งจนครบวาระหรืออยู่นานที่สุดออกจากตำแหน่งสลับกันไปทุกๆปี

เมื่อครบวาระแล้วหากยังไม่มีเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการชุดใหม่ก็ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการไปจนกว่าจะมีการเลือกตั้งคณะกรรมการชุดใหม่แต่ต้องไม่เกิน 150 วัน นับแต่วันสิ้นปีทางบัญชีสหกรณ์ กรรมการดำเนินการซึ่งพ้นตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งอีกได้แต่ต้องไม่เกิน 2 วาระติดต่อกัน

ในปีบัญชี 2561 คณะกรรมการดำเนินการหมดวาระและลาออกก่อนหมดวาระดังต่อไปนี้

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	วาระการเป็นกรรมการ	การดำรงตำแหน่ง
1.	นางสมบุญ คำเหมือง	วาระที่ 2 ปีที่ 2	หมดวาระ เว้นวรรค
2.	นายบัวสวรรค์ จันดี	วาระที่ 1 ปีที่ 2	หมดวาระ
3.	นายวิวรรณ บุญจันทร์	วาระที่ 1 ปีที่ 2	ลาออก
4.	นายฐานกร ภูแฮมโชติ	วาระที่ 2 ปีที่ 2	หมดวาระ เว้นวรรค
5.	นายศิริภัทร์ อามีน	วาระที่ 1 ปีที่ 2	หมดวาระ
6.	นายธีรวุฒิ วงศ์ทา	วาระที่ 1 ปีที่ 2	หมดวาระ
7.	นายทรงเดช หมู่หมื่นศรี	วาระที่ 1 ปีที่ 2	หมดวาระ
8.	น.ส.สุพรรณิกา มาพร	วาระที่ 1 ปีที่ 2	หมดวาระ

ดังนั้นในปีบัญชี 2562 ต้องเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการเพื่อบริหารงานสหกรณ์ฯแทนกรรมการที่หมดวาระและ

ลาออก

รายชื่อผู้สมัครตำแหน่งกรรมการดำเนินการ 9 ท่าน ดังนี้

- 1.นายสมบุญ จำหนองบัว
- 2.นายบัวสวรรค์ จันดี
- 3.นายศราวุธ อ่อนเนตร
- 4.นายสวรรค์ กงล้อม
- 5.นายมนี บรรดา
- 6.นายศิริภัทร์ อามีน
- 7.นายธีรวุฒิ วงศ์ทา
- 8.นายทรงเดช หมู่หมื่นศรี
- 9.น.ส.สุพรรณิกา มาพร

มติที่ประชุม : รับรองตามที่เสนอ



วาระคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ ไม้ไผ่ จำกัด ปี 2562

ลำดับ ที่	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง	วันที่รับ ตำแหน่ง	วาระที่/ปี				วันที่ครบวาระ	วันที่พ้น ตำแหน่ง	เหตุผล	ตำแหน่งแทน
				1/1	1/2	2/1	2/2				
1	นายมนูญ จ้ายหนองบัว	ประธานกรรมการ	21/03/2562		✓			..../05/2563			
2	นายบัวสวรรค์ จันดี	รองประธานกรรมการคนที่ 1	05/07/2560			✓		..../05/2564			
3	นายศราวุธ อ่อนเนตร	รองประธานกรรมการคนที่ 2	21/03/2562	✓				..../05/2564			
4	นางนิชาภัทร วุฒิชัยนันท์	เลขานุการ	14/06/2559				✓	..../05/2563			
5	นายสวรรค์ กงล้อม	กรรมการ	21/03/2562	✓				..../05/2564			
6	นายอำนาจ เดวี่ษา	กรรมการ	14/06/2559				✓	..../05/2563			
7	นายศิริภัทร์ อามีน	กรรมการ	05/07/2560			✓		..../05/2564			
8	นายธีรวุฒิ วงศ์ทา	กรรมการ	05/07/2560			✓		..../05/2564			
9	นายทรงเดช หมู่หมื่นศรี	กรรมการ	05/07/2560			✓		..../05/2564			
10	น.ส.สุพรรณิกา มาพร	กรรมการ	05/07/2560			✓		..../05/2564			
11	นายมานพ ม่วงหนู	กรรมการ	07/06/2561		✓			..../05/2563			
12	นายบุญเลิศ อินทร์เจริญ	กรรมการ	07/06/2561		✓			..../05/2563			
13	นางเรณู ศรีศักดิ์ดา	กรรมการ	07/06/2561		✓			..../05/2563			
14	นายบรรพชต์ จอมคำสิงห์	กรรมการ	07/06/2561		✓			..../05/2563			
15	นายมนี บรรดา	กรรมการ	21/03/2562	✓				..../05/2564			แทน คุณมนูญ จ้ายหนองบัว

**ระเบียบวาระที่ 11**      **เรื่องพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีประจำปี 2562**

ตามที่สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์กรุงเทพมหานครกำหนดให้สหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด สรรหาผู้สอบบัญชีภาคเอกชน สำหรับสหกรณ์ฯขนาดใหญ่ที่มีฐานะการเงินมั่นคง มีทุนดำเนินการสูง และมีผลจัดชั้นคุณภาพการควบคุมภายในของสหกรณ์ฯตามเกณฑ์ที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนดอยู่ในระดับดี และเพื่อให้การดำเนินการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ฯ บรรลุตามวัตถุประสงค์ของทางราชการที่เปิดโอกาสให้ภาคเอกชนมีส่วนร่วมในการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ฯ โดยการตรวจสอบอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์และต้องเป็นผู้ซึ่งขึ้นทะเบียนและรับรองโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

สำหรับปี 2562 มีผู้สอบภาคเอกชนที่ขึ้นทะเบียนกับกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เสนอบริการตรวจสอบบัญชีมายังสหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด จำนวน 1 ราย และคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเบื้องต้นแล้ว เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมใหญ่พิจารณาคัดเลือกดังนี้

1.นายพุดธิภาณุ    บุญใจวัสุชฌณา                      ค่าธรรมเนียม      45,000 บาท

มติที่ประชุม : อนุมัติเป็นเอกฉันท์เลือก นายพุดธิภาณุ บุญใจวัสุชฌณา เป็นผู้สอบบัญชีของสหกรณ์ฯประจำปี 2562

**ระเบียบวาระที่ 12**      **เรื่องอื่นๆ (ตามแต่จะมีผู้เสนอ)**

ประธานฯแจ้งการจ่ายเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืน

ทางสหกรณ์ฯจะจ่ายเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนให้สมาชิกในวันที่ 1 เมษายน 2562 โดยโอนเข้าบัญชีเงินเดือนของสมาชิก

ปิดประชุมเวลา 19.20 น.

ลงชื่อ.....

(นางณิชาภัทร วุฒิชยานันท์)

เลขานุการและผู้บันทึกการประชุม

ลงชื่อ.....

(นางสมบุญ คำเหมือง)

ประธานกรรมการดำเนินการ

มติที่ประชุม : รับรองเป็นเอกฉันท์

### ระเบียบวาระที่ 3      เรื่องรับทราบผลการดำเนินงานของสหกรณ์ฯในรอบปีบัญชี 2562

การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ มาโก๋ จำกัด อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการดำเนินการ ซึ่งที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2562 ซึ่งได้เลือกตั้งจากสมาชิกที่มีคุณสมบัติตามที่กฎหมายและข้อบังคับกำหนด เพื่อทำหน้าที่บริหารกิจการของสหกรณ์แทนสมาชิก โดยมีรายชื่อคณะกรรมการดำเนินการประจำปี 2562 ดังต่อไปนี้

1.นายมนูญ	จ่ายหนองบัว	ประธานกรรมการดำเนินการ
2.นายศราวุธ	อ่อนเนตร	รองประธานกรรมการคนที่ 1
3.นายบัวสวรรค์	จันดี	รองประธานกรรมการคนที่ 2
4.นางณิชาภัทร	วุฒิยานันท์	เลขานุการ
5.นางเรณู	ศรีศักดิ์	เหรัญญิก
6.นายสวรรค์	กงล้อม	กรรมการ
7.นายศิริศักดิ์	อามีน	กรรมการ
8.นายธีรวุฒิ	วงศ์ทา	กรรมการ
9.นายทรงเดช	หมู่หมื่นศรี	กรรมการ
10.น.ส.สุพรรณิการ์	มาพร	กรรมการ
11.นายมนี	บรรดา	กรรมการ
12.นายบุญเลิศ	อินทร์เจริญ	กรรมการ
13.นายอำนาจ	เดวิชา	กรรมการ
14.นายบรรพต	จอมคำสิงห์	กรรมการ
15.นายมานพ	ม่วยหนู	กรรมการ

ซึ่งในปี 2562 ที่ผ่านมาคณะกรรมการได้จัดสรรตำแหน่ง หน้าที่ ความรับผิดชอบเป็นคณะกรรมการตามโครงสร้างของสหกรณ์ฯ เพื่ออำนวยความสะดวกและความคล่องตัวในการให้บริการกับสมาชิกดังนี้

#### คณะกรรมการฝ่ายอำนวยการ

มีหน้าที่อำนวยการด้านต่างๆเพื่อให้ความสะดวกกับสมาชิกรวมถึงติดต่อประสานงานต่างๆกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ดูแลความเรียบร้อยภายในสำนักงาน รวมถึงหน้าที่ตามข้อบังคับของสหกรณ์ โดยคณะกรรมการที่ได้รับจัดสรรตำแหน่งเป็นคณะกรรมการฝ่ายอำนวยการจำนวน 5 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

1.นายมนูญ	จ่ายหนองบัว	ประธานกรรมการอำนวยการ
2.นายสวรรค์	กงล้อม	เลขานุการกรรมการอำนวยการ
3.นายอำนาจ	เดวิชา	กรรมการอำนวยการ
4.น.ส.สุพรรณิการ์	มาพร	กรรมการอำนวยการ
5.นายบรรพต	จอมคำสิงห์	กรรมการอำนวยการ

#### คณะกรรมการฝ่ายเงินกู้

มีอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาอนุมัติเงินให้สมาชิกกู้ตามที่สมาชิกร้องขอให้เป็นไปตามข้อบังคับ ระเบียบ และประกาศของสหกรณ์ รวมถึงการตรวจสอบเอกสาร ควบคุมเงินกู้ให้มีหลักประกันติดตามการชำระหนี้ของสมาชิกตามสัญญาเงินกู้รวมถึงการสอบสวนเบื้องต้น กรณีสมาชิกขอผ่อนชำระหรือมีปัญหาอื่นๆที่เกี่ยวข้องกับสมาชิกสหกรณ์ โดยคณะกรรมการที่ได้รับจัดสรรตำแหน่งฝ่ายเงินกู้จำนวน 5 ท่าน ดังต่อไปนี้

1.นายศราวุธ	อ่อนเนตร	ประธานกรรมการฝ่ายเงินกู้
2.นายบัวสวรรค์	จันดี	เลขานุการกรรมการฝ่ายเงินกู้
3.นางเรณู	ศรีศักดิ์	กรรมการฝ่ายเงินกู้
4.นางณิชากัทร	วุฒิชัยนันท์	กรรมการฝ่ายเงินกู้
5.นายมานพ	ม่วยหนู	กรรมการฝ่ายเงินกู้

**คณะกรรมการฝ่ายการศึกษาและประชาสัมพันธ์**

มีหน้าที่ให้การศึกษอบรมให้ความรู้แก่สมาชิกและผู้สนใจได้ทราบถึงหลักการ วิธีการสหกรณ์ฯ ประวัติความเป็นมาของสหกรณ์ฯ รวมถึงให้ความรู้แก่คณะกรรมการและเจ้าหน้าที่ให้พัฒนาความรู้เพื่อนำมาปฏิบัติงานในสหกรณ์และทำหน้าที่ดำเนินการ เผยแพร่ ติดตามข่าวสารความเคลื่อนไหวต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของสหกรณ์ฯตามที่กำหนดในข้อบังคับของสหกรณ์ฯ โดยคณะกรรมการที่ได้รับจัดสรรตำแหน่งเป็นคณะกรรมการฝ่ายการศึกษาและประชาสัมพันธ์มีจำนวน 5 ท่านดังต่อไปนี้

1.นายมนี	บรรดา	ประธานกรรมการฝ่ายการศึกษาและประชาสัมพันธ์
2.นายธีรวุฒิ	วงศ์ทา	เลขานุการกรรมการฝ่ายการศึกษาและประชาสัมพันธ์
3.นายบุญเลิศ	อินทร์เจริญ	กรรมการฝ่ายการศึกษาและประชาสัมพันธ์
4.นายศิริภัสร์	อามีน	กรรมการฝ่ายการศึกษาและประชาสัมพันธ์
5.นายทรงเดช	หม่อมมันศรี	กรรมการฝ่ายการศึกษาและประชาสัมพันธ์

**ผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ประจำปี 2562**

1.นางขานี	นกกอก	ผู้ตรวจสอบกิจการ
-----------	-------	------------------

**ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์ประจำปี 2562**

- 1.นายพรพิบูล กาญจนชัยภูมิ รองประธานบริษัทมิซูบิชิไฟแนนเชียลส์ - มหาจักร แอร์ คอนดิชั่นเนอร์จำกัด

**เจ้าหน้าที่ประจำสหกรณ์ออมทรัพย์ มาโก๋ จำกัด**

1.นางพรจิตร	อรามรูน	ผู้จัดการสหกรณ์ฯ
2.น.ส.สุปราณี	พาหา	เจ้าหน้าที่การเงิน
3.น.ส.โชติรส	สกุลเดียว	เจ้าหน้าที่ธุรการ
4.น.ส.กัญจนา	ชูศรีโหม	เจ้าหน้าที่บัญชี



### การดำเนินงานของสหกรณ์

สหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด ได้รับอนุญาตให้จดทะเบียนเป็นสหกรณ์ออมทรัพย์ เมื่อวันที่ 9 ตุลาคม 2541 เลขทะเบียนสหกรณ์ อ.014841 และเริ่มดำเนินการตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2542 จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2562 เป็นระยะเวลา 20 ปี 7 เดือน

สหกรณ์ฯ ดำเนินงานประจำปี 2562 เพื่อวัตถุประสงค์ส่งเสริมการออมในหมู่สมาชิกโดยการถือหุ้นรายเดือน และการฝากเงิน เสริมสร้างหลักประกันความมั่นคง ในการทำงานและดำรงชีพของสมาชิกและครอบครัว ส่งเสริมการช่วยเหลือตนเอง และช่วยเหลือซึ่งกันและกันในกลุ่มสมาชิก เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างพนักงานกับบริษัท

สหกรณ์ฯ ได้รับความร่วมมือ สนับสนุนกิจการของสหกรณ์เป็นอย่างดีจากบริษัท มิดชูบิซิ เฮฟวี่ อินดัสตรีส์ - มหาจักร แอร์ คอนดิชั่นเนอร์ส จำกัด ตลอดจนผู้บริหารและพนักงานของบริษัท จึงทำให้การบริหารเป็นไปด้วยความเจริญก้าวหน้า

#### 1. ข้อมูลด้านสมาชิก

จำนวนสมาชิกสามัญคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 841 คน

#### ตารางเปรียบเทียบจำนวนสมาชิกกับปีก่อน

สมาชิก	ปี 2562	ปี 2561
1. ยอดยกมาต้นปี	901	936
2. เพิ่มระหว่างปี	64	74
3. ลดระหว่างปี	124	109
คงเหลือสิ้นปี	<u>841</u>	<u>901</u>

#### 2.ฐานะการเงินเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน

รายการ	ปี 2562	ปี 2561
1. ทุนเรือนหุ้น	107,726,050.00	101,497,110.00
2. ทุนสำรอง	2,909,903.68	2,569,234.74
3. ทุนสะสมตามข้อบังคับอื่นๆ	124,358.73	112,439.65
4. เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	1,767,268.27	1,742,348.60
5. ทุนดำเนินการทั้งหมด	116,843,476.32	109,607,028.95
6. เงินให้กู้ระหว่างปี	60,541,000.00	66,618,000.00
7. เงินชำระคืนเงินกู้ระหว่างปี	61,518,662.66	61,005,746.46
8. เงินให้กู้คงเหลือ	63,908,138.34	64,885,801.00
9. กำไรสุทธิ	4,059,667.30	3,406,689.35

#### 3. ค่าใช้จ่ายประกอบฐานะเปรียบเทียบ

##### 3.1 การถือหุ้น

ทุนเรือนหุ้นของสหกรณ์ฯ มีมูลค่าหุ้นละ 10 บาท สมาชิกทุกคนต้องชำระค่าหุ้นเป็นรายเดือนตั้งแต่เดือนแรกที่เข้าเป็นสมาชิกตามเกณฑ์ของเงินได้รายเดือนของสมาชิกตามระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วยหุ้น ผลตอบแทนที่สมาชิกจะได้รับคือ “เงินปันผล”

ตารางเปรียบเทียบทุนเรือนหุ้นกับปีก่อน

ทุนเรือนหุ้น	ปี 2562	ปี 2561
1.ยอดยกมาต้นปี	101,497,110.00	95,746,450.00
2.เพิ่มระหว่างปี	17,122,950.00	17,950,360.00
3.ลดระหว่างปี	10,894,010.00	12,199,700.00
คงเหลือสิ้นปี	107,726,050.00	101,497,110.00

3.2 เงินรับฝากสหกรณ์

สหกรณ์ฯให้บริการเงินรับฝากจากสมาชิก 1 ประเภท คือ เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ ให้อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ต่อปี โดยคิดดอกเบี้ยให้ทุก 6 เดือน ในเดือนมิถุนายนและเดือนธันวาคม ของทุกปี จำนวนเงินฝากในบัญชีออมทรัพย์พิเศษครั้งแรกต้องไม่น้อยกว่า 1,000.00 บาท สามารถฝากได้ตลอดตามวันเวลาทำการของสหกรณ์ฯ ถอนได้เดือนละ 1 ครั้ง ถอนครั้งที่ 2 จะคิดค่าธรรมเนียมร้อยละ 1 ของยอดที่ถอนขั้นต่ำ 50 บาท ตามระเบียบสหกรณ์ฯว่าด้วยเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ

ตารางเปรียบเทียบเงินรับฝากกับปีก่อน

เงินรับฝากจากสมาชิก	ปี 2562	ปี 2561
1.ยอดยกมา	1,742,348.60	1,959,149.18
2.บวก ฝากเพิ่มระหว่างปี	933,359.35	1,140,633.25
3.หัก ถอนระหว่างปี	908,439.68	1,357,433.83
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี	1,767,268.27	1,742,348.60

3.3 การให้เงินกู้แก่สมาชิก

สหกรณ์ฯให้บริการเงินกู้แก่สมาชิกสหกรณ์ฯ 3 ประเภท ตามวัตถุประสงค์เพื่อช่วยบรรเทาความเดือดร้อนให้กับสมาชิก ดังนี้

1. เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน สมาชิกสามารถกู้เงินได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของทุนเรือนหุ้นที่สมาชิกถืออยู่ แต่ต้องไม่เกิน 5,000.00 บาท ทั้งนี้ในกรณีที่สมาชิกรู้สึกต้องการกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉินมากกว่าจำนวนดังกล่าว สมาชิกสามารถกู้ได้ในจำนวนเงินซึ่งรวมกับหนี้สินอื่นที่มีอยู่กับสหกรณ์ฯแล้วต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 90 ของทุนเรือนหุ้นที่ถืออยู่ในสหกรณ์ฯ หรือไม่เกิน 30,000.00 บาท แล้วแต่จำนวนใดน้อยกว่าให้เลือกจำนวนนั้น

2. เงินกู้สามัญ

วงเงินกู้ไม่เกิน 400,000.00 บาท กู้ได้ตามระเบียบว่าด้วยเงินให้กู้แก่สมาชิกหมวดเงินกู้สามัญ สหกรณ์ฯคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.00 ต่อปี สามารถชำระคืนได้ 84 งวดเดือน โดยวิธีหักจากเงินได้รายเดือนของผู้กู้ ณ ที่จ่ายหรือตามคณะกรรมการกำหนดให้ถือว่าเงินงวดชำระหนี้แต่ละงวดถึงกำหนดส่งภายในสิ้นเดือนนั้นๆ

3.เงินกู้พิเศษ

วงเงินกู้ไม่เกิน 1,000,000.00 บาท กู้ได้ตามระเบียบว่าด้วยเงินให้กู้แก่สมาชิกหมวดเงินกู้พิเศษ สหกรณ์ฯคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.00 สามารถชำระคืนได้ 120 งวดเดือน โดยวิธีหักจากเงินได้รายเดือนของผู้กู้ ณ ที่จ่ายหรือตามคณะกรรมการกำหนดให้ถือว่าเงินงวดชำระหนี้แต่ละงวดถึงกำหนดส่งภายในสิ้นเดือนนั้นๆ

สรุปการจ่ายเงินกู้ ประจำปี 2562

ลำดับ	ประเภทเงินกู้	จำนวนสัญญา	จำนวนเงินที่จ่ายเงินกู้ ประจำปี (บาท)
1.	เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน		
	- เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	1,519	9,767,100.00
	- เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินกรณีพิเศษ	6	109,000.00
2.	เงินกู้สามัญ	331	42,137,900.00
3.	เงินกู้พิเศษ	13	8,527,000.00
รวม		1,869	60,541,000.00

วัตถุประสงค์ในการกู้

- 1.ชำระหนี้
- 2.ค่าใช้จ่ายภายในครอบครัว
- 3.ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษา
- 4.ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย
- 5.ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับยานพาหนะ
- 6.ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับประกอบธุรกิจ
- 7.ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการเกษตร
- 8.ค่ารักษาพยาบาล
- 9.ส่งกลับบ้าน

3.4 รายได้และค่าใช้จ่ายเปรียบเทียบกับปีก่อน

ตารางเปรียบเทียบรายได้และค่าใช้จ่ายกับปีก่อน

รายการ	ปี 2562	ปี 2561
1.รายได้	5,252,440.96	4,709,163.44
2.ค่าใช้จ่าย	1,192,773.66	1,302,474.09
กำไรสุทธิ	4,059,667.30	3,406,689.35

4.การบริหารด้านสวัสดิการ

สหกรณ์ฯ ได้จัดสวัสดิการภายในขึ้นเพื่อสมาชิก โดยจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีในแต่ละปีเพื่อสำรองไว้เป็นทุนจัดสวัสดิการสมาชิกตามหัวข้อดังนี้

1.ทุนเพื่อส่งเสริมการศึกษาบุตรสมาชิกและบุตรพนักงานสหกรณ์ จำนวนทุนขึ้นอยู่กับการจัดสรรกำไรสุทธิในปีนั้นๆตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรและที่ประชุมใหญ่อนุมัติ

2.ทุนสวัสดิการสมาชิกเพื่อสงเคราะห์การศพบิดา มารดา บุตรธิดาและคู่สมรสของสมาชิก สหกรณ์จ่ายเงินสวัสดิการสมาชิกเพื่อช่วยเหลือในทางการเงินเกี่ยวกับการศพญาติผู้ใกล้ชิดของสมาชิกคือ บิดา มารดา คู่สามี-ภรรยาตามกฎหมาย จำนวนทุนละ 1,000.00 บาท ต้องมีอายุการเป็นสมาชิกสหกรณ์มาแล้วไม่น้อยกว่า 3 เดือน ทำเรื่องดำเนินการเพื่อขอรับเงินสงเคราะห์ ภายใน 30 วันนับจากวันถึงแก่กรรม

3.ทุนเพื่อสงเคราะห์เกี่ยวกับการศพของสมาชิก สมาชิกผู้ใดถึงแก่กรรมในขณะที่เป็นสมาชิกอยู่ในสหกรณ์ สหกรณ์จ่ายเงินสงเคราะห์เกี่ยวกับการศพให้ญาติผู้ถึงแก่กรรมจำนวน 10,000.00 บาททั้งนี้ต้องเป็นสมาชิกสหกรณ์ตั้งแต่ 1 ปี ขึ้นไป ทำเรื่องดำเนินการเพื่อขอรับเงินสงเคราะห์การศพ ภายใน 30 วันนับจากวันถึงแก่กรรม

**ตารางการจ่ายสวัสดิการสมาชิก ปี 2562**

รายการ	จำนวนทุน	จำนวนเงิน (บาท)
1.ทุนสวัสดิการเพื่อส่งเสริมการศึกษานุเคราะห์และ บุตรพนักงานสหกรณ์ฯ	20	20,000.00
2.ทุนสวัสดิการสมาชิกเพื่อสงเคราะห์การศพบิดา มารดา บุตรธิดา และคู่สมรสสมาชิกสหกรณ์ฯ	13	13,000.00
รวม	<u>33</u>	<u>33,000.00</u>

**5.การศึกษาและประชาสัมพันธ์**

ในปี 2562 ทางสหกรณ์ฯมิได้มีการจัดอบรมสัมมนา สมาชิก คณะกรรมการ ผู้ตรวจสอบกิจการและเจ้าหน้าที่  
สหกรณ์

มติที่ประชุม : รับทราบ

**ระเบียบวาระที่ 4** เรื่องรับทราบรายงานของผู้ตรวจสอบกิจการ  
ระเบียบวาระนี้ไม่มีรายงาน

มติที่ประชุม : รับทราบ

**ระเบียบวาระที่ 5** เรื่องพิจารณาอนุมัติงบการเงินประจำปีบัญชี 2562

มอบหมายให้ผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด เป็นผู้รายงานงบการเงินและผลการดำเนินงานของ  
สหกรณ์ฯ สำหรับปีบัญชี 2562 (หน้า 44 - 61 )

มติที่ประชุม : อนุมัติเป็นเอกฉันท์



## หนังสือรับรองของสหกรณ์

สหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด

วันที่ ๒๓ มกราคม ๒๕๖๓

เรียน คุณพุดวิภา บุญใจวิสุทตมา ผู้สอบบัญชี

หนังสือรับรองฉบับนี้ให้ไว้เพื่อประโยชน์ของท่านในการตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๒ เพื่อแสดงความเห็นว่างบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๒ ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของสหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดหรือไม่

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดให้มีการจัดการที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์เป็นไปตามกฎหมายสหกรณ์ ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

ข้าพเจ้าขอรับรองรายละเอียดเกี่ยวกับงบการเงินที่ตรวจสอบตามที่ข้าพเจ้าทราบและคิดว่าควรจะเป็น เช่น รายการดังต่อไปนี้

๑. งบการเงินไม่มีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งรวมถึงการละเว้นการแสดงรายการและข้อมูลต่าง ๆ

๒. ข้าพเจ้าได้จัดเอกสารหลักฐานและข้อมูลดังต่อไปนี้ให้ท่านตรวจสอบครบถ้วนแล้ว คือ

๒.๑ บันทึกทางบัญชี เอกสารหลักฐานประกอบการรายการบัญชี และข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งหมด

๒.๒ รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการและรายงานการประชุมใหญ่

๓. ไม่มีรายการผิดปกติที่เกี่ยวข้องกับการกระทำของคณะกรรมการดำเนินการหรือเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ผู้ซึ่งมีหน้าที่สำคัญเกี่ยวกับระบบบัญชี และระบบการควบคุมภายใน หรือรายการผิดปกติที่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน

๔. สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมด ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน นอกจากนี้สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานที่กำกับดูแล ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน

๕. สหกรณ์ไม่ได้รับหนังสือแจ้งจากหน่วยงานราชการอันมีผลต่องบการเงิน เพราะมิได้ปฏิบัติตามกฎหมายหรือข้อบังคับ ซึ่งรวมถึงการถูกเรียกชดเชย หรือถูกประเมินภาษีอากร หรือมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าซึ่งควรจะได้นำมาพิจารณาเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน หรือใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการตั้งสำรองค่าเสียหายที่เกิดขึ้น

๖.รายการหรือข้อมูลดังต่อไปนี้มีการบันทึกหรือเปิดเผยไว้อย่างเพียงพอและเหมาะสมในงบการเงิน

๖.๑ ข้อตกลงกับสถาบันการเงินเกี่ยวกับภาระผูกพันเงินฝาก หรือข้อจำกัดการใช้เงินกู้

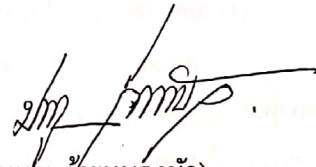
๖.๒ สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

๗. สหกรณ์มีกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ทั้งหมดอย่างถูกต้องตามกฎหมาย และไม่มีภาระผูกพันหรือข้อผูกมัดใด ๆ ในสินทรัพย์ของสหกรณ์ เว้นแต่ที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

๘. สหกรณ์ได้บันทึกหรือเปิดเผยรายการหนี้สินทั้งหมดของสหกรณ์ ทั้งที่เกิดขึ้นแล้วและเกิดขึ้นในภายหน้าไว้อย่างเหมาะสม รวมทั้งได้มีการเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับหลักประกันทั้งหมดที่สหกรณ์ให้แก่บุคคลที่สาม นอกจากนี้สหกรณ์ไม่มีคดีฟ้องร้องอื่นและไม่มีคดีที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

๙. นอกจากเรื่องที่ยกขบไขไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว ไม่มีเหตุการณ์ใดเกิดขึ้นหรือไม่ปรากฏข้อเท็จจริงใดที่มีผลกระทบต่อบการเงินอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งต้องนำมาปรับปรุงงบการเงินหรือเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินอีก

ขอแสดงความนับถือ



(นายมนูญ จ้ายหนองบัว)

ประธานกรรมการดำเนินการ



(นางพรจิตร์ อoramrun)

ผู้จัดการสหกรณ์



**รายงานผลการตรวจสอบบัญชี  
สหกรณ์ออมทรัพย์ มาโก้ จำกัด  
กรุงเทพมหานคร  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562**

**เสนอ อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์**

ตามที่อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ มาโก้ จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 นั้น ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินประจำปี และแสดงความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชี แบบไม่มีเงื่อนไข ลงวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2563 นั้น

ข้าพเจ้าขอรายงานผลการตรวจสอบ ดังนี้

**1. ข้อสังเกตที่พบจากการตรวจสอบ เกี่ยวกับจุดอ่อนของการควบคุมภายใน**

**1.1 ด้านการบริหารจัดการทั่วไป**

**(1) สถานภาพทั่วไปของสหกรณ์**

สหกรณ์จดทะเบียนเมื่อวันที่ 9 ตุลาคม 2541 ณ วันสิ้นปี มีสมาชิกจำนวน 841 คน ลดลงจากปีก่อน 60 คน คิดเป็นร้อยละ 6.66 สหกรณ์มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น 116,843,476.32 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 7,236,447.37 บาท หรือร้อยละ 6.6 ในรอบปีสหกรณ์ดำเนินธุรกิจ 2 ด้าน จำนวนเงินทั้งสิ้น 61,474,359.35 บาท แยกเป็นธุรกิจสินเชื่อ มีจำนวนเงิน 60,541,000.00 บาท ธุรกิจเงินรับฝาก มีจำนวนเงิน 933,359.35 บาท ผลการดำเนินงานมีกำไรสุทธิ จำนวน 4,059,667.30 บาท คิดเป็นร้อยละ 77.42 ของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 652,977.95 บาท คิดเป็นร้อยละ 19.17

**(2) การควบคุมภายในด้านการเงินการบัญชี**

- สหกรณ์มีการแบ่งแยกหน้าที่ด้านการเงินการบัญชีอย่างเหมาะสม เจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายส่วนใหญ่มีความรู้ ความสามารถเหมาะสมกับตำแหน่งที่ได้รับมอบหมาย นอกจากนี้สหกรณ์ได้ส่งเสริมให้ได้รับการพัฒนา โดยการจัดส่งเข้ารับการฝึกอบรมเป็นครั้งคราว เพื่อให้มีความรู้ด้านสหกรณ์เพิ่มขึ้น

- สหกรณ์มีการกำหนดระเบียบที่จำเป็นเพื่อใช้ในการดำเนินงานด้านต่าง ๆ และพนักงานของสหกรณ์ได้ปฏิบัติงานตามระเบียบที่ได้วางไว้

- สหกรณ์บันทึกบัญชีด้วยมือ ทั้งระบบบัญชีแยกประเภททั่วไป ระบบทะเบียนสมาชิก ระบบสินเชื่อ ระบบเงินรับฝาก โดยสหกรณ์ได้ดำเนินการ ใช้ระบบ โปรแกรม UD พัฒนาโดยบริษัทอุดมพานิช อินคัสเตริล จำกัด ซึ่งอยู่ระหว่างการพัฒนา ระบบ โปรแกรมวางระบบ จากการตรวจสอบสหกรณ์ มีการการบันทึกรายการบัญชี ทะเบียน งบการเงิน และรายงานต่างๆ ถูกต้อง สมบูรณ์ รวดเร็ว และสามารถนำข้อมูลไปใช้ในการบริหารงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

**- การจัดทำและนำเสนองบการเงิน การ**

บันทึกบัญชีของสหกรณ์ส่วนใหญ่เป็นไปโดยถูกต้องตามข้อเท็จจริง ครบถ้วนและเป็นปัจจุบัน มีเอกสารหลักฐานประกอบการบันทึกบัญชีครบถ้วน สามารถจัดทำงบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์





## 1.2 ด้านการปฏิบัติการและการบริหาร

### 1.2.1 ผลการตรวจสอบ

#### (1) การควบคุมภายในด้านการปฏิบัติการและการบริหารงาน

- สหกรณ์มีการกำหนดระบบการควบคุมภายในเหมาะสมกับการดำเนินงานและลักษณะการดำเนินงาน มีการใช้แผนงานรวมทั้งงบประมาณซึ่งที่ประชุมใหญ่อนุมัติไว้เป็นเป้าหมายในการปฏิบัติงาน การปฏิบัติงานของบุคลากรส่วนใหญ่เป็นไปตามที่กำหนด คณะกรรมการดำเนินการมีการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตามระบบอย่างสม่ำเสมอ

- ผู้ตรวจสอบกิจการ สหกรณ์มีผู้ตรวจสอบกิจการซึ่งได้รับการเลือกตั้งจากที่ประชุมใหญ่ตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2562 ผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ได้ปฏิบัติงานตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบต่อที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการโดยสม่ำเสมอ ซึ่งคณะกรรมการได้ใช้ประโยชน์จากรายงานของผู้ตรวจสอบกิจการในการติดตาม และควบคุมการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ได้พอควร

(2) ผลการประเมินคุณภาพสหกรณ์ จากการประเมินคุณภาพสหกรณ์ตามหลักเกณฑ์ที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด ปรากฏว่าสหกรณ์มีชั้นคุณภาพการควบคุมภายในอยู่ในระดับ “ดีมาก” ซึ่งแสดงให้เห็นศักยภาพของคณะกรรมการดำเนินการ ในการสร้างกระบวนการปฏิบัติงาน การควบคุมและติดตามการปฏิบัติงานที่เหมาะสมตามระบบการควบคุมภายในที่ดี รวมทั้งบุคลากรของสหกรณ์ได้มีการนำกระบวนการดังกล่าวไปปฏิบัติให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ

## 2. ผลการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางการเงิน

### 2.1 ด้านความเพียงพอของเงินลงทุนต่อความเสี่ยง

พิจารณาจากอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน มีอัตราส่วน 0.02 เท่ากับปีก่อน แสดงว่าสหกรณ์มีการก่อหนี้สินน้อยมาก ส่วนใหญ่จะเป็นทุนของสหกรณ์ มีหนี้สินเพียงหนี้สินระยะสั้นเท่านั้น สัดส่วนของทุนสำรองต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้นสหกรณ์มีอัตราส่วน 0.02 เท่า เท่ากับปีก่อน มีอัตราการเติบโตของทุนของสหกรณ์ ร้อยละ 6.72 ปีก่อนร้อยละ 5.65 อัตราการเติบโตของหนี้ ร้อยละ 0.10 ปีก่อน ร้อยละ (7.71) และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน ร้อยละ 3.65 ปีก่อน 3.25 จากอัตราส่วนสามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้ สหกรณ์มีอัตราหนี้สินอยู่ในเกณฑ์ที่ต่ำ เงินทุนส่วนใหญ่อยู่ในรูปของเงินรับฝาก ร้อยละ 87.34 ของหนี้สินทั้งสิ้น หนี้สินทั้งสิ้นเป็นหนี้สินระยะสั้นทั้งจำนวน วิเคราะห์จากทุนสำรองต่อสินทรัพย์อยู่ในเกณฑ์ที่ไม่สูง คือมีเพียง 0.02 เมื่อเทียบกับทุนดำเนินงาน หากพิจารณาจากการเติบโตของทุนสหกรณ์มีอัตราเพิ่มขึ้น หากพิจารณาอัตราเติบโตของหนี้สิน มีอัตราการเติบโตที่เพิ่มขึ้น และเมื่อพิจารณาผลตอบแทนต่อส่วนของทุน มีอัตราเพิ่มขึ้น แสดงว่าทุนดำเนินงานของสหกรณ์ก่อให้เกิดรายได้อยู่ในเกณฑ์ที่สูงกว่าปีก่อน ซึ่งหากพิจารณาจะเห็นได้ว่าแหล่งเงินทุนที่มาบริหารงานเป็นแหล่งภายในของสหกรณ์ คือการระดมเงินทุนจากสมาชิกมาบริหารงานทั้งจำนวน และการบริหารงานของสหกรณ์จะนำไปลงทุนในรูปของ ลูกหนี้เงินกู้เป็นส่วนใหญ่ หากพิจารณาจากหนี้เงินให้กู้ มีการส่งชำระหนี้คืนได้ตามกำหนดสัญญา ซึ่งพิจารณาจากที่สหกรณ์สามารถหักเงินเดือนเพื่อส่งชำระหนี้ได้ทั้งจำนวน





## 2.2 ด้านคุณภาพของสินทรัพย์

พิจารณาจากอัตราส่วนดังนี้ คืออัตราหมุนของสินทรัพย์ 0.05 รอบ ปีก่อน 0.04 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ ร้อยละ 3.59 ปีก่อนอัตราร้อยละ 3.19 อัตราเติบโตของสินทรัพย์ ร้อยละ 6.60 ปีก่อน ร้อยละ 5.37 ซึ่งพิจารณาจากอัตราส่วนดังกล่าว พบว่า อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เพิ่มขึ้นเล็กน้อย ส่วนอัตราการเติบโตของสินทรัพย์เพิ่มขึ้น ซึ่งจากข้อมูลในงบการเงิน สหกรณ์ได้นำทุนดำเนินงานของสหกรณ์ที่มีอยู่ไปลงทุนในการให้กู้ยืมคิดเป็นร้อยละ 92.79 ซึ่งเป็นระยะสั้น ร้อยละ 14.03 เป็นเงินให้กู้ระยะยาว ร้อยละ 40.67 แสดงว่าทุนดำเนินงานจะอยู่ในรูปของลูกหนี้ระยะยาวเป็นส่วนใหญ่ รองลงมาคือเงินสดและเงินฝากธนาคาร คิดเป็นร้อยละ 38.72 ของทุนดำเนินงานทั้งสิ้น ทุนดำเนินงานส่วนใหญ่ได้มาจากเงินรับฝาก ร้อยละ 1.51 ทุนสหกรณ์ร้อยละ 98.27 ซึ่งสหกรณ์นำเงินทุนไปลงทุนในรูปของลูกหนี้เงินให้กู้เป็นส่วนใหญ่ ส่งผลให้สหกรณ์มีรายได้จากดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม ถึงร้อยละ 83.09 ซึ่งเป็นรายได้หลักของสหกรณ์

## 2.3 ชีตความสามารถในการบริหาร

สหกรณ์ดำเนินธุรกิจ 2 ด้าน ธุรกิจของสหกรณ์ขยายตัวเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ (1.18) ปีก่อน ลดลง (39.06) สรุปในภาพรวม ธุรกิจของสหกรณ์ลดลง จำนวน 736,130.36 บาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 1.18 ปีก่อนลดลง 39.06 โดยมีรายละเอียดการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

ธุรกิจสินเชื่อ มีปริมาณธุรกิจถึงร้อยละ 98.48 ของมูลค่าธุรกิจรวม ในระหว่างปีจ่ายเงินกู้ให้สมาชิกจำนวน 60,541,000.00 บาท เฉลี่ยเดือนละ 5,045,083.33 บาท ปีก่อนจ่ายเงินกู้ 61,069,856.46 เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 528,856.46 บาท วันสิ้นปีมีลูกหนี้เงินให้กู้คงเหลือ 678 ราย เป็นเงิน 63,908,138.34 บาท มีรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้คิดเป็นร้อยละ 83.09 ของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน

การรับฝากเงิน สหกรณ์รับฝากเงินระหว่างปี 933,359.35 บาท เฉลี่ยเดือนละ 77,779.95 บาท วันสิ้นปีมีเงินรับฝากคงเหลือ 67 บัญชี เป็นเงิน 1,767,268.27 บาท มีดอกเบี้ยจ่ายคิดเป็นร้อยละ 0.36 ของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน

## 2.4 ด้านการทำกำไร

สหกรณ์มีอัตรากำไรสุทธิ ร้อยละ 77.42 ปีก่อนร้อยละ 72.55 มีอัตรากำไรจ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 22.43 ปีก่อนร้อยละ 27.36 กำไรต่อสมาชิกโดยเฉลี่ย 4,827.58 บาทต่อคน ปีก่อน 3,781.01 บาทต่อคน หนี้สินต่อสมาชิกโดยเฉลี่ย 75,990.65 บาทต่อคน ปีก่อน 72,015.32 บาทต่อคน หากวิเคราะห์ในภาพรวม จะพบว่าสหกรณ์มีอัตรากำไรสุทธิเพิ่มขึ้น เนื่องจากปีก่อนสหกรณ์มีอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าปีปัจจุบัน ส่งผลให้สหกรณ์มีรายได้ดอกเบี้ยรับเงินกู้สูงกว่าปีก่อน ถึงแม้ว่าปริมาณการจ่ายเงินกู้จะต่ำกว่าปีก่อน รวมทั้งสหกรณ์มีรายได้ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร รางวัลผลการถูกสลากออกมิลินและธกส เพิ่มขึ้นกว่าปีก่อน ส่งผลให้ปีปัจจุบันสหกรณ์จึงมีอัตรากำไรสุทธิเพิ่มขึ้น กำไรต่อสมาชิก สูงขึ้นกว่าปีก่อน และสมาชิกมีหนี้สินมากขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อน หากพิจารณาจากข้อมูลสมาชิกมีเงินออมมากกว่าหนี้สิน ซึ่งเป็นสะท้อนถึงกำลังความสามารถชำระหนี้ในอนาคตของสมาชิก สหกรณ์มีการระมัดระวังในการพิจารณาเงินกู้ให้กับสมาชิกเพื่อมิให้เกิดลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ อาจทำให้สหกรณ์ต้องรับภาระหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นได้



## 2.5 ด้านสภาพคล่องทางการเงิน

สหกรณ์มีอัตราส่วนทุนหมุนเวียน 34.04 เท่า ปีก่อน 30.10 จะเห็นว่าสภาพคล่องของสหกรณ์อยู่ในเกณฑ์ที่สูง และมีอัตราเพิ่มขึ้นกว่าปีก่อน หากพิจารณาส่วนประกอบของสินทรัพย์หมุนเวียนส่วนใหญ่อยู่ในรูปของเงินสดและเงินฝากธนาคาร เงินฝากสหกรณ์ คิดเป็นอัตราร้อยละ 75.85 เงินกู้ระยะสั้นร้อยละ 14.03 ซึ่งพิจารณาสภาพของสินทรัพย์ที่สหกรณ์ที่มีอยู่เห็นว่าไม่มีความเสี่ยง และมีสภาพคล่องที่สูง รวมทั้งสหกรณ์มีระบบการติดตามหนี้สินจากสมาชิก รวมทั้งปัจจุบันสหกรณ์จะมีความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อให้กับสมาชิกมากขึ้น

## 2.6 ด้านผลกระทบธุรกิจ

จากสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ การเมืองและสังคมอาจส่งผลกระทบให้สหกรณ์เกิดความเสี่ยงในด้านต่างๆ กล่าวคือ เงินทุนส่วนหนึ่งของสหกรณ์มาจากการระดมเงินฝากและทุนจากสมาชิก ซึ่งอาจมีผลกระทบน้อยจากคู่แข่ง แต่หากอัตราดอกเบี้ยเงินกู้หรือเงินฝาก ของตลาดมีอัตราที่ต่ำลงหรือสูงขึ้น อาจส่งผลกระทบให้ สมาชิกกู้เงินจากแหล่งภายนอก ซึ่งต้องกระทบต่อผลการดำเนินงานของสหกรณ์ได้ ดังนั้น การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ เงินฝาก ของสหกรณ์อาจต้องติดตามข้อมูลอัตราดอกเบี้ยของธนาคารด้วย ทั้งนี้ เพื่อมิให้กระทบต่อการดำเนินงาน ของสหกรณ์เป็นสำคัญ

(ลงชื่อ)

*Yone Sam*

(นายพุดผาณ บุญใจสุขटना)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

บริษัทเอส.เอ็ม.การบัญชีและการตรวจสอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2563



## รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ มาโก้ จำกัด

### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบ งบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

### เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

### เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

1.) ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สหกรณ์มีเงินให้กู้ยืมจำนวนเงิน 63,908,138.34 บาท คิดเป็นร้อยละ 92.79 ของทุนดำเนินงาน ดังนั้นจึงเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากสหกรณ์ต้องมีการประมาณการค่าเผื่อนี่สงสัยจะสูญต้องเป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด และการประมาณการต้องอาศัยดุลยพินิจ ประกอบกับจำนวนเงินมีสาระสำคัญ

ข้าพเจ้าสุ่มสอบทานการชำระหนี้บัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้เปรียบเทียบกับรายละเอียดการตั้งค่าเผื่อนี่สงสัยจะสูญซึ่งมีความเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ โดยข้าพเจ้าปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ ทั้งนี้ ตัวอย่างที่เลือกรวมถึงเงินให้กู้ยืมรายใหญ่ เงินให้กู้ยืมที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้

2.) ตามที่แสดงในงบกำไรขาดทุน สหกรณ์มีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 4,356,866.56 บาท คิดเป็นร้อยละ 91.78 ของรายได้รวม ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากรายได้ดังกล่าวเกิดจากการคำนวณจากระบบคอมพิวเตอร์ ซึ่งหากสหกรณ์ขาดระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม อาจมีการแก้ไขอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ได้ จึงอาจต้องมีการสุ่มการคำนวณดอกเบี้ยเงินกู้บางราย



ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการประเมินและสุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการรับรูด้าได้คอกเบี่ยเงินให้กู้ และระบบการควบคุมภายในด้านสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณคอกเบี่ยเงินให้กู้ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินให้กู้ว่ามีการรับรูด้าได้คอกเบี่ยเงินให้กู้เป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญาและสอดคล้องกับนโยบายการบัญชีที่สหกรณ์ใช้ และตามที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด รวมทั้งข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญ

#### **ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่อการเงิน**

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนอการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำการเงิน ที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

#### **ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบการเงิน**

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่า มีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่า รายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยของผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้า รวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์



- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ ว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตามเหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องคลอจองประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

*Yam Tan*

(นายพุดินาญ บุญใจวิสุตคณา)

ผู้สอบบัญชี

บริษัท เอส.เอ็ม.การบัญชีและการตรวจสอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2563

สหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

		ปี 2562	ปี 2561
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	45,242,442.30	41,095,764.88
เงินฝากประจำ ชสอ.		7,000,000.00	3,000,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	3	16,391,203.40	16,697,578.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา		1,790,000.00	1,790,000.00
ลูกหนี้เงินสดขาดบัญชี		195,449.26	195,449.26
รวม		1,985,449.26	1,985,449.26
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		1,985,449.26	1,985,449.26
		0.00	0.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ		8,552.37	29,531.66
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	4	230,405.28	20,428.08
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		68,872,603.35	60,843,302.62
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด		101,000.00	92,500.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	3	47,516,934.94	48,188,223.00
เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ	5	67,995.56	91,060.86
ซอฟต์แวร์ระบบบริหารจัดการสหกรณ์		284,942.47	391,942.47
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		47,970,872.97	48,763,726.33
รวมสินทรัพย์		116,843,476.32	109,607,028.95

		ปี 2562	ปี 2561
	หมายเหตุ	บาท	บาท
<b>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>			
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>			
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ - สมาชิก		1,767,268.27	1,742,348.60
ค่าโปรแกรมระบบบริหารจัดการสหกรณ์ค่างจ่าย		214,000.00	214,000.00
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	6	42,228.34	65,206.61
รวมหนี้สินหมุนเวียน		2,023,496.61	2,021,555.21
รวมหนี้สิน		2,023,496.61	2,021,555.21
<b>ทุนของสหกรณ์</b>			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)		107,726,050.00	101,497,110.00
ทุนสำรอง		2,909,903.68	2,569,234.74
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	7	124,358.73	112,439.65
กำไรสุทธิประจำปี		4,059,667.30	3,406,689.35
รวมทุนของสหกรณ์		114,819,979.71	107,585,473.74
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		116,843,476.32	109,607,028.95

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายมนูญ จายทองบัว)

ประธานกรรมการ

(นางนิชาภัทร วุฒิยานันท์)

เลขานุการ

วันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2563

สหกรณ์ออมทรัพย์มาโก จำกัด  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ปี 2562		ปี 2561	
	บาท	%	บาท	%
<b>รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน</b>				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	4,356,866.56	91.78	4,173,263.45	88.87
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	185,487.07	3.91	165,163.29	3.52
ดอกเบี้ยรับสลากออมสิน	199,675.18	4.21	0.00	0.00
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	4,937.78	0.10	3,791.68	0.08
รางวัลสลากออมสิน	0.00	0.00	262,500.00	5.59
รางวัลสลาก ธ.ก.ส.	0.00	0.00	91,200.00	1.94
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	4,746,966.59	100.00	4,695,918.42	100.00
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	18,628.35	0.39	19,486.76	0.41
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	18,628.35	0.39	19,486.76	0.41
<b>รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ</b>	4,728,338.24	99.61	4,676,431.66	99.59
<b>บวก รายได้อื่น</b>				
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	4,050.00	0.09	4,800.00	0.10
รายได้ค่าธรรมเนียมถอนเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	0.00	0.00	380.00	0.01
รายได้ค่าธรรมเนียมสมุดเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	0.00	0.00	20.00	0.00
รายได้ค่าธรรมเนียมการผิมนัดชำระหนี้	681.00	0.01	3,955.00	0.08
รายได้ค่าชอกู้	3,843.00	0.08	4,089.00	0.09
รางวัลสลากออมสิน	345,100.00	7.27	0.00	0.00
รางวัลสลาก ธ.ก.ส.	151,800.00	3.20	0.00	0.00
รายได้เบ็ดเตล็ด	0.37	0.00	1.02	0.00
รวมรายได้อื่น	505,474.37	10.65	13,245.02	0.28
<b>หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</b>				
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่</b>				
เงินเดือน	625,058.27	13.17	598,192.05	12.74
ค่าล่วงเวลา	154,700.58	3.26	196,818.20	4.19



	ปี 2562		ปี 2561	
	บาท	%	บาท	%
ค่าพาหนะ	6,800.00	0.14	1,011.00	0.02
ค่ารับรอง	3,780.00	0.08	8,177.00	0.17
เงินกองทุนทดแทน	627.94	0.01	569.00	0.01
เงินสมทบประกันสังคม	27,000.00	0.57	26,936.00	0.57
เงินพิเศษเจ้าหน้าที่	11,270.22	0.24	11,105.36	0.24
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเจ้าหน้าที่	27,778.25	0.59	19,736.38	0.42
ค่าเบี้ยขยันเจ้าหน้าที่	28,800.00	0.61	26,400.00	0.56
ค่าเบี้ยประกันชีวิตเจ้าหน้าที่	16,039.30	0.34	15,793.45	0.34
ค่ารักษาพยาบาลเจ้าหน้าที่	27,680.00	0.58	28,473.00	0.61
ค่าตรวจสอบสุขภาพประจำปีเจ้าหน้าที่	0.00	0.00	435.00	0.01
ค่าเดินทางเจ้าหน้าที่	7,200.00	0.15	7,200.00	0.15
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเครื่องใช้สำนักงาน				
ค่าเสื่อมราคา - เครื่องใช้สำนักงาน	23,065.30	0.49	21,010.34	0.45
ค่าตัดจำหน่ายซอฟต์แวร์ระบบบริหารจัดการสหกรณ์	107,000.00	2.25	107,000.00	2.28
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าวัสดุสำนักงาน	12,510.44	0.26	7,075.47	0.15
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	9,912.30	0.21	15,399.32	0.33
ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	12,525.00	0.26	9,424.40	0.20
ค่าโทรศัพท์	1,228.40	0.03	1,187.36	0.03
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	2,934.00	0.06	3,354.50	0.07
ค่าธรรมเนียมหนายความ	0.00	0.00	115,600.00	2.46
ค่าธรรมเนียมผู้สอบบัญชี	45,000.00	0.95	45,000.00	0.96
ค่าบริการอินเทอร์เน็ต	19,460.02	0.41	13,258.82	0.28
ค่าลิขสิทธิ์ Anti virus	3,284.90	0.07	3,313.79	0.07
ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์	0.00	0.00	5.00	0.00
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	490.39	0.01	511.89	0.01
<b>รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</b>	<b>1,174,145.31</b>	<b>24.73</b>	<b>1,282,987.33</b>	<b>27.32</b>
<b>กำไรสุทธิ</b>	<b>4,059,667.30</b>	<b>85.52</b>	<b>3,406,689.35</b>	<b>72.55</b>

สหกรณ์ออมทรัพย์มาโก จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ปี 2562 บาท	ปี 2561 บาท
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรสุทธิ	4,059,667.30	3,406,689.35
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงาน	23,065.30	21,010.34
ขาดทุนจากการเลิกใช้สินทรัพย์	0.00	5.00
ค่าตัดจำหน่ายซอฟต์แวร์ระบบบริหารจัดการสหกรณ์	107,000.00	107,000.00
เครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	9,912.30	15,399.32
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม	(8,552.37)	(29,531.66)
ดอกเบี้ยเงินฝากขอ.ค้างรับ	(15,620.56)	(11,243.84)
ดอกเบี้ยสลากออมสินค้างรับ	(199,675.18)	0.00
เงินประกันสังคมค้างจ่าย	27,000.00	26,940.00
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพรอจ่าย	23,246.36	21,596.11
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชีค้างจ่าย	25,000.00	45,000.00
เงินรอจ่ายคืน	0.00	1,118.54
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	4,051,043.15	3,603,983.16
<b>สินทรัพย์ดำเนินงาน</b>		
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	8,115,336.00	5,196,400.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	(9,767,100.00)	(5,196,900.00)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้สามัญ	43,491,746.12	41,589,856.46
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(42,137,900.00)	(47,047,700.00)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉินกรณีพิเศษ	2,171,540.00	6,430,490.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉินกรณีพิเศษ	(109,000.00)	(6,671,100.00)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	7,740,040.54	7,698,700.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	(8,527,000.00)	(7,612,000.00)
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม	29,531.66	25,964.01
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินฝากขอ.ค้างรับ	11,243.84	15,417.81
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องเขียนแบบพิมพ์	(15,837.60)	(2,202.40)

	ปี 2562 บาท	ปี 2561 บาท
<b>หนี้สินดำเนินงาน</b>		
เงินสตรับจากเงินร่อยจ่ายคืน	0.00	0.00
เงินสตรจ่ายเงินร่อยจ่ายคืน	(1,118.54)	0.00
เงินสตรจ่ายค่ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพร่อยจ่าย	(25,106.09)	(19,736.38)
เงินสตรจ่ายค่าประกันสังคมค่างจ่าย	(27,000.00)	(26,936.00)
เงินสตรจ่ายค่าธรรมเนียมสอบบัญชีค่างจ่าย	(45,000.00)	0.00
เงินสตรสุทธิ (ใช้ไป) กิจการดำเนินงาน	4,955,419.08	(2,015,763.34)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสตรจ่ายซื้อหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	(8,500.00)	0.00
เงินสตรจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	0.00	(91,171.50)
เงินสตรสุทธิ (ใช้ไป) กิจการลงทุน	(8,500.00)	(91,171.50)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินสตรรับเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	933,359.35	1,140,633.25
เงินสตรจ่ายเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	(908,439.68)	(1,357,433.83)
เงินสตรรับทุนเรือนหุ้น	17,122,950.00	17,950,360.00
เงินสตรจ่ายทุนเรือนหุ้น	(10,894,010.00)	(12,199,700.00)
เงินสตรจ่ายทุนเพื่อจัดเป็นสวัสดิการแก่สมาชิก	(33,000.00)	(27,000.00)
เงินสตรจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์ฯ	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสตรจ่ายเงินปันผลตามหุ้น	(2,579,645.18)	(2,932,260.36)
เงินสตรจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(265,926.15)	(252,994.47)
เงินสตรจ่ายเงินโบนัสเจ้าหน้าที่	(145,530.00)	(160,069.00)
เงินสตรสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	3,199,758.34	2,131,535.59
เงินสตรสุทธิเพิ่มขึ้น(ลดลง)	8,146,677.42	24,600.75
เงินสตร ณ วันต้นปี	44,095,764.88	44,071,164.13
เงินสตร ณ วันสิ้นปี	52,242,442.30	44,095,764.88

สหกรณ์ออมทรัพย์มาโก จำกัด  
หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยราคาทุน
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือตามราคาทุน
- ค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงาน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- ซอฟต์แวร์ระบบบริหารจัดการสหกรณ์ ตัดจ่ายตามระยะเวลาของอายุการใช้งาน จำนวน 5 ปี
- เงินสดในกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทและเงินฝากขุมขุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
เงินสด	0.00	18,130.73
เงินฝากธนาคาร		
ออมทรัพย์	8,242,442.30	8,077,634.15
สลากออมสินพิเศษ	27,000,000.00	23,000,000.00
สลาก ธ.ก.ส. ชุดเกษตรมั่งคั่ง	10,000,000.00	10,000,000.00
รวม	45,242,442.30	41,095,764.88

3. เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

	ปี 2562		ปี 2561	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	1,715,764.00	0.00	2,126,540.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	12,337,239.40	40,032,375.48	12,426,038.00	41,297,423.00
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	2,338,200.00	7,484,559.46	2,145,000.00	6,890,800.00
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	16,391,203.40	47,516,934.94	16,697,578.00	48,188,223.00



4. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

ดอกเบี้ยเงินฝากชุมชนฯ ค้างรับ  
เครื่องเขียนแบบพิมพ์  
ดอกเบี้ยเงินฝากสลากออมสินค้างรับ  
รวม

<u>ปี 2562</u>	<u>ปี 2561</u>
<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
15,620.56	11,243.84
15,109.54	9,184.24
199,675.18	0.00
<u>230,405.28</u>	<u>20,428.08</u>

5. เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ ประกอบด้วย

เครื่องใช้สำนักงาน  
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม  
เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ

<u>ปี 2562</u>	<u>ปี 2561</u>
<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
165,788.26	165,788.26
97,792.70	74,727.40
<u>67,995.56</u>	<u>91,060.86</u>

6. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

เงินรอจ่ายคืน  
เงินปันผลค้างจ่าย  
เงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย  
เงินประกันสังคมค้างจ่าย  
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพรอจ่าย  
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชีค้างจ่าย  
รวม

<u>ปี 2562</u>	<u>ปี 2561</u>
<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
6,964.67	8,083.21
4,917.50	4,917.50
3,096.17	3,096.17
2,250.00	2,250.00
0.00	1,859.73
25,000.00	45,000.00
<u>42,228.34</u>	<u>65,206.61</u>

7. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ ประกอบด้วย

ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล  
ทุนเพื่อการศึกษาอบรม  
ทุนสาธารณประโยชน์  
ทุนเพื่อจัดเป็นสวัสดิการแก่สมาชิก  
รวม

<u>ปี 2562</u>	<u>ปี 2561</u>
<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
23,874.20	8,955.12
63,839.00	63,839.00
29,961.98	29,961.98
6,683.55	9,683.55
<u>124,358.73</u>	<u>112,439.65</u>

8. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่กำหนดให้สหกรณ์  
ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากทั้งหมด

แบบ RQ 2

รายงาน-ระดับสหกรณ์

รายงานผลการประเมินขั้นคุณภาพการควบคุมภายใน  
สหกรณ์ออมทรัพย์มาโก๋ จำกัด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ระดับขั้นคุณภาพ

ส่วนที่ 1 สภาพแวดล้อมการควบคุม	ดีมาก
ส่วนที่ 2 ความเสี่ยงและกิจกรรมควบคุม	ดีมาก
ด้านการเงินการบัญชี	ดีมาก
ธุรกิจสินเชื่อ	ดีมาก
ธุรกิจเงินรับฝาก	ดีมาก
เงินลงทุนในหลักกทรัพย์	ดีมาก
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	ดีมาก
สมาชิกและทุนเรือนหุ้น	ดีมาก
ส่วนที่ 3 ระบบข้อมูลสารสนเทศ และการสื่อสาร	ดีมาก
ส่วนที่ 4 ระบบการติดตามและประเมินผล	ดีมาก
สรุปการประเมินจัดชั้นคุณภาพ	ดีมาก

โดย นายพณิภาณ บุญใจวัชชคณา ผู้สอบบัญชี ภาคเอกชน  
11 กุมภาพันธ์ 2563

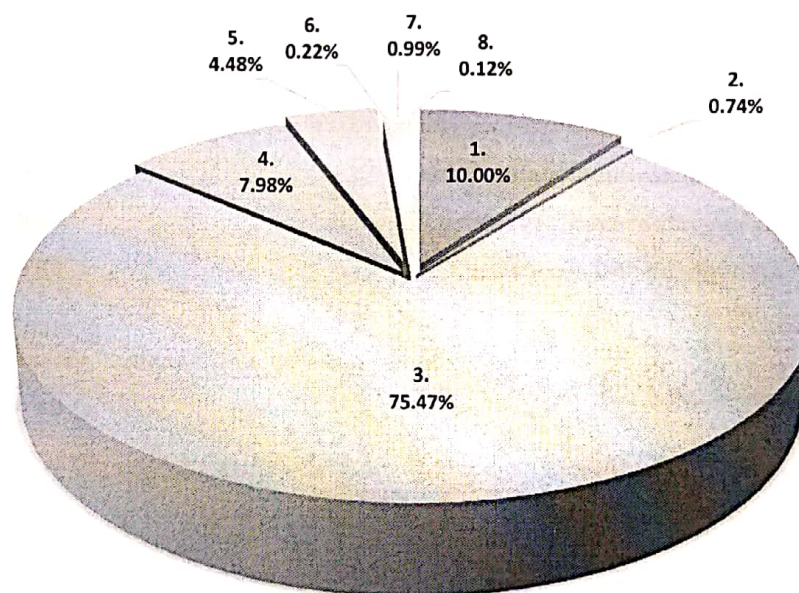
**ระเบียบวาระที่ 6 เรื่อง พิจารณาการจัดสรรกำไรสุทธิปีบัญชี 2562**

สหกรณ์มีทุนเรือนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	107,726,050.00	บาท
มีกำไรสุทธิ	4,059,667.30	บาท

6.1 จัดสรรกำไรสุทธิตามข้อบังคับข้อ 27 ตาม (1),(2),(3),(4),(5),(6),(7) และ (8)

	จำนวนเงิน(บาท)	ร้อยละ
1.ทุนสำรอง	405,966.73	10.00
2.ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์	30,000.00	0.74
3.เงินปันผล 3.10 %	3,063,758.55	75.47
4.เงินเฉลี่ยคืน 7.80 %	323,919.76	7.98
5.เงินโบนัสเจ้าหน้าที่และกรรมการ	181,952.66	4.48
6.ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	9,069.60	0.22
7.ทุนเพื่อจัดเป็นสวัสดิการสมาชิก	40,000.00	0.99
8.ทุนเพื่อการศึกษาอบรม	5,000.00	0.12
	<b>4,059,667.30</b>	<b>100.00</b>

**การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562**



มติที่ประชุม : อนุมัติเป็นเอกฉันท์

## ระเบียบวาระที่ 7      เรื่อง พิจารณากำหนดวงเงินกู้ยืมหรือค้ำประกันประจำปี 2563

จากการประชุมคณะกรรมการดำเนินการครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2563 ได้พิจารณาเห็นสมควรให้เสนอต่อที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปีสำหรับปีบัญชีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2562 เพื่อกำหนดวงเงินกู้ยืมหรือค้ำประกันประจำปีบัญชีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2563 ไว้ไม่เกิน 2 ล้านบาท ในอัตราส่วนที่เท่ากับปี พ.ศ. 2547 ด้วยเหตุผลที่ว่า อัตราการขยายตัวของธุรกิจสหกรณ์คงไม่ขยายตัวในอัตราที่สูงมากจนมีผลกระทบต่อทุนดำเนินงานของสหกรณ์ ประกอบกับผลประกอบการปีที่ผ่านมาสภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์ก็อยู่ในเกณฑ์สูงจึงไม่มีความจำเป็นต้องขยายวงเงิน

จึงเสนอมาในที่ประชุมใหญ่พิจารณาเพื่อนำเสนอขอความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์ต่อไป

มติที่ประชุม : อนุมัติเป็นเอกฉันท์

## ระเบียบวาระที่ 8      เรื่องพิจารณาอนุมัติแผนงานและงบประมาณรายได้และค่าใช้จ่ายประจำปีบัญชี 2563

### 1. แผนงานบริหารทั่วไป

1.1. แผนพัฒนาบุคลากร บุคลากรของสหกรณ์ฯ ที่สำคัญ 3 ฝ่าย คือ สมาชิก เจ้าหน้าที่ และคณะกรรมการดำเนินการ จำเป็นที่จะต้องมีการพัฒนาความรู้เพิ่มประสบการณ์ โดยการให้ได้รับการศึกษาอบรม/สัมมนา เพื่อให้บุคลากรของสหกรณ์มีโอกาสพบปะแลกเปลี่ยนความคิดเห็นอันก่อให้เกิดสัมพันธภาพที่ดีในการทำงาน ตลอดจนการปลูกฝังอุดมการณ์ บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของแต่ละฝ่าย

1.2 แผนพัฒนาการให้บริการ นำระบบคอมพิวเตอร์มาพัฒนาระบบงานในสหกรณ์ฯ เพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการที่รวดเร็ว ถูกต้อง เพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานให้ดียิ่งขึ้นและเป็นการควบคุมเพื่อป้องกันความเสี่ยงการบริหารจัดการภายในสหกรณ์

### 2. แผนงานด้านการบริหารเงินทุน

2.1 ทุนเรือนหุ้น ส่งเสริมให้สมาชิกสะสมค่าหุ้น โดยให้ได้ผลตอบแทนที่สูงกว่าตลาด

2.2 เงินรับฝาก กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ และให้ผลตอบแทนไม่น้อยกว่าธนาคารพาณิชย์

#### 2.3 เงินให้กู้

- โดยพิจารณาขยายวงเงินกู้ตามความเหมาะสมตามภาวะเศรษฐกิจ เพื่อให้บริการการดำเนินการเงินให้สมาชิกได้รับประโยชน์ยิ่งขึ้น
- ปรับดอกเบี้ยให้เหมาะสมตามภาวะเศรษฐกิจ

2.4 การลงทุน ลงทุนในแหล่งเงินทุนอื่นตามกฎหมายสหกรณ์ และที่คณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติกำหนด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและผลตอบแทนที่สหกรณ์จะได้รับเป็นสำคัญ

### 3. แผนงานด้านสวัสดิการสมาชิก จัดสรรทุนส่งเสริมการศึกษานุเคราะห์สมาชิก

### 4. แผนงานด้านการประชาสัมพันธ์ เผยแพร่ผลการดำเนินงาน และข่าวสารสหกรณ์ให้สมาชิกทราบอย่าง

สม่ำเสมอ

### เป้าหมายการดำเนินงานประจำปี 2563

1.จะมีสมาชิกเข้าใหม่เพิ่มขึ้นอีก      100      ราย

2.จะมีทุนดำเนินงานเพิ่มขึ้น      8,000,000.00      บาท      คือ

จาก      112,527,580.68      บาท      เพิ่มเป็น      120,527,580.68      บาท

ซึ่งประกอบด้วย



- 2.1 ทุนเรือนหุ้นจะเพิ่มขึ้น 7,000,000.00 บาท คือ  
จาก 107,726,050.00 บาท เพิ่มขึ้น เป็น 114,726,050.00 บาท
- 2.2 เงินรับฝากจะเพิ่มขึ้น 400,000.00 บาท คือ  
จาก 1,767,268.27 บาท เพิ่มขึ้น เป็น 2,167,268.27 บาท
- 2.3 ทุนสำรอง ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ จะเพิ่มขึ้น 600,000.00 บาท คือ  
จาก 3,034,262.41 บาท เพิ่มขึ้น เป็น 3,634,262.41 บาท
- 3.จะมีเงินให้กู้แก่สมาชิกเพิ่มขึ้น 10,000,000.00 บาท คือ  
จาก 60,541,000.00 บาท เพิ่มขึ้น เป็น 70,541,000.00 บาท
- 4.คาดว่าจะมีกำไรสุทธิ 5,000,000.00 บาท

แผนงาน งบประมาณ รายรับ - รายจ่าย ประจำปี 2563

รายการ	ปีงบประมาณ 2562		งบประมาณปี 2563ขอตั้ง	คำอธิบายเหตุผลและความเป็นจริง
	ตั้งไว้	ยอดจริง		
<b>รายรับ</b>				
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	4,530,000.00	4,542,353.63	5,599,655.00	- ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมและเงินฝากประจำ
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	5,000.00	4,937.78	5,000.00	- ผลตอบแทนเงินลงทุนระยะสั้น-ยาว
รางวัลสลากออมสิน	300,000.00	345,100.00	400,000.00	
รางวัลสลาก ร.ก.ส.	150,000.00	151,800.00	250,000.00	
รายได้อื่น ๆ	15,000.00	8,574.37	10,000.00	- ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ
<b>รวมรายได้</b>	<b>5,000,000.00</b>	<b>5,052,765.78</b>	<b>6,264,655.00</b>	
<b>รายจ่าย</b>				
<b>1. หมวดเงินเดือน</b>				
1.1 เงินเดือน	629,181.00	625,058.27	655,000.00	- เงินเดือนเจ้าหน้าที่ 3 คน
1.2 ค่าล่วงเวลา	165,000.00	154,700.58	157,000.00	- ค่าล่วงเวลาที่จำเป็น 3 คน
	<b>794,181.00</b>	<b>779,758.85</b>	<b>812,000.00</b>	
<b>2. หมวดค่าตอบแทน</b>				
2.1 ค่ารับรอง	10,000.00	3,780.00	4,000.00	- สำหรับผู้ทำประโยชน์ให้กับสหกรณ์
2.2 ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	10,000.00	12,525.00	13,000.00	- ค่าอาหาร, เครื่องดื่ม เอกสารที่จำเป็น
2.3 ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบ กิจการสหกรณ์	2,500.00	-	2,500.00	- ค่าตอบแทนให้กับเจ้าหน้าที่ สมาชิกที่ทำประโยชน์ให้สหกรณ์
2.4 ค่าธรรมเนียมทนายความ	-	-	-	
2.5 ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	45,000.00	45,000.00	45,000.00	
	<b>67,500.00</b>	<b>61,305.00</b>	<b>64,500.00</b>	
<b>3. หมวดค่าใช้จ่าย</b>				
3.1 ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	5,000.00	6,800.00	7,000.00	- สำหรับการเดินทางไปประชุม/อบรม
3.2 ค่าซ่อมแซมครุภัณฑ์และ ทรัพย์สิน	3,000.00	-	-	
3.3 ค่าประกันสังคม	27,000.00	27,000.00	27,000.00	
3.4 กองทุนเงินทดแทน	650.00	627.94	655.00	
3.5 ชุมทำงานของเจ้าหน้าที่	-	-	-	- ชุมเจ้าหน้าที่ 3 คน คนละ 5 ชุม
3.6 ค่าโทรศัพท์	1,500.00	1,228.40	1,500.00	
3.7 เงินพิเศษเจ้าหน้าที่	11,000.00	11,105.36	11,000.00	- ลาพักร้อนคงเหลือ
3.8 ค่ารักษาพยาบาลเจ้าหน้าที่	60,000.00	27,680.00	60,000.00	- ค่ารักษาพยาบาลคนละ 20,000 บาท
3.9 ค่าเบี้ยขยันเจ้าหน้าที่	28,800.00	28,800.00	28,800.00	- ค่าเบี้ยขยันคนละ 800 บาท /เดือน
3.10 ค่าประกันชีวิตเจ้าหน้าที่	15,793.45	16,039.30	17,000.00	- ประกันชีวิตสำหรับเจ้าหน้าที่ 3 คน
3.11 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	23,450.00	27,778.25	32,000.00	- สมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเจ้าหน้าที่
3.12 ค่าธรรมเนียมธนาคาร	4,000.00	2,934.00	3,000.00	- ค่าธรรมเนียมการจ่ายเงินเดือนเจ้าหน้าที่ ผ่านธนาคาร และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ

รายการ	ปีงบประมาณ 2562		งบประมาณปี 2563ขอตั้ง	คำอธิบายเหตุผลและความเป็นจริง
	ตั้งไว้	ยอดจริง		
3.13 ค่าตรวจสอบสุขภาพเจ้าหน้าที่	500.00	-	500.00	- ค่าตรวจสอบสุขภาพประจำปีเจ้าหน้าที่ 3 คน
3.14 ค่าเดินทางเจ้าหน้าที่	7,200.00	7,200.00	7,200.00	
3.15 ค่าบริการอินเทอร์เน็ต	14,000.00	19,460.02	20,000.00	
3.16 ค่าลิขสิทธิ์ Anti virus	3,313.79	3,284.90	3,500.00	
	<u>205,207.24</u>	<u>179,938.17</u>	<u>219,155.00</u>	
<b>4. หมวดค่าวัสดุ</b>				
4.1 ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	10,000.00	9,912.30	10,000.00	- สำหรับค่าเครื่องเขียน แบบพิมพ์ทุกชนิดในสำนักงาน
4.2 ค่าวัสดุสำนักงาน	7,000.00	12,510.44	7,000.00	- สำหรับอุปกรณ์ที่ใช้ในสำนักงาน
4.3 ค่าจัดพิมพ์เอกสารเผยแพร่	2,000.00	-	-	- จัดพิมพ์, จัดทำป้าย ประกาศ คำสั่ง
	<u>19,000.00</u>	<u>22,422.74</u>	<u>17,000.00</u>	
<b>5. หมวดครุภัณฑ์</b>				
5.1 เครื่องพิมพ์ใบเสร็จ	-	-	-	- สำหรับรองรับการจัดทำใบเสร็จจาก
5.2 ปรับปรุงคอมพิวเตอร์	-	-	-	ระบบบัญชีของกรมตรวจบัญชี
5.3 ตู้ใส่เอกสาร	-	-	-	- สำหรับใส่เอกสารรายงานต่าง ๆ
5.4 จัดซื้อระบบพัฒนาสหกรณ์	-	-	-	
5.5 ซื้อเครื่องคอมพิวเตอร์	-	-	-	
5.6 ซื้อเครื่องสำรองไฟ	-	-	-	
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
<b>6. หมวดค่าใช้อื่น</b>				
6.1 ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝาก	20,000.00	18,301.74	20,000.00	- ดอกเบี้ยจ่ายให้สมาชิก
6.2 ค่าตัดจำหน่ายซอฟต์แวร์	107,000.00	107,000.00	107,000.00	
6.3 ค่าเสื่อมราคา-เครื่องใช้ฯ	-	23,065.30	25,000.00	
6.4 อื่น ๆ		490.39	-	- ค่าใช้อื่น ๆ ที่มีโอกาสการฉ้อโกงได้
	<u>127,000.00</u>	<u>148,857.43</u>	<u>152,000.00</u>	
<b>7. หมวดสำรอง</b>				
7.1 โครงการพัฒนาสหกรณ์ในทุกด้าน		-		- สำหรับการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์ในระบบบัญชีและพัฒนาค้านอื่น ๆ ที่จำเป็น
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
<b>รวมรายจ่าย</b>	<u>1,212,888.24</u>	<u>1,192,282.19</u>	<u>1,264,655.00</u>	

หมายเหตุ : งบประมาณที่ตั้งทุกหมวดรายจ่ายขอด้วยได้ทุกหมวด ยกเว้นหมวดครุภัณฑ์

มติที่ประชุม : อนุมัติเป็นเอกฉันท์

### ระเบียบวาระที่ 9      เรื่องพิจารณาเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการประจำปีบัญชี 2563

ประธาน : แจ้งต่อที่ประชุมใหญ่ให้พิจารณาเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการตามข้อบังคับของสหกรณ์ข้อ 85 โดยที่วาระอยู่ในตำแหน่งของผู้ตรวจสอบกิจการมีกำหนด 1 ปี ซึ่งชุดปัจจุบันได้หมดวาระแล้วในปี 2563 จึงขอให้สมาชิกเสนอชื่อผู้ตรวจสอบกิจการแทนชุดเดิม ซึ่งสมาชิกได้เสนอชื่อ ดังนี้

1. นางนิชาภัทร วุฒิยานันท์
2. น.ส.มณฑกาญจน์ เปสโก

มติที่ประชุม : อนุมัติเป็นเอกฉันท์เลือก นางนิชาภัทร วุฒิยานันท์ เป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ประจำปี 2563 โดยมีคุณสมบัติตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

### ระเบียบวาระที่ 10      เรื่องพิจารณาเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการซึ่งพ้นตำแหน่งตามวาระ

ประธาน : แจ้งในที่ประชุมใหญ่ให้ทราบเรื่องกรรมการดำเนินการครบวาระและพ้นตำแหน่งตามข้อบังคับ โดยอาศัยอำนาจตามข้อบังคับสหกรณ์ฯ หมวด 7 ข้อ 55 ให้สหกรณ์มีคณะกรรมการดำเนินการ ประกอบด้วยประธานกรรมการหนึ่งคน และกรรมการอื่นอีกไม่เกินสิบสี่คน ซึ่งที่ประชุมใหญ่เลือกตั้งจากสมาชิก

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละ 2 ปี นับแต่วันเลือกตั้ง ในวาระเริ่มแรกเมื่อครบหนึ่งปีนับจากวันเลือกตั้งให้คณะกรรมการสหกรณ์ออกจากตำแหน่งเป็นจำนวนหนึ่งในสองของกรรมการดำเนินการสหกรณ์ทั้งหมดโดยวิธีจับสลากและถือว่าเป็นการพ้นจากตำแหน่งตามวาระ ในปีต่อไปให้กรรมการดำเนินการที่อยู่ในตำแหน่งจนครบวาระหรืออยู่นานที่สุดออกจากตำแหน่งสลับกันไปทุกๆปี

เมื่อครบวาระแล้วหากยังไม่มีการเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการชุดใหม่ก็ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการไปจนกว่าจะมีการเลือกตั้งคณะกรรมการชุดใหม่แต่ต้องไม่เกิน 150 วัน นับแต่วันสิ้นปีทางบัญชีสหกรณ์ กรรมการดำเนินการซึ่งพ้นตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งอีกได้แต่ต้องไม่เกิน 2 วาระติดต่อกัน

ในปีบัญชี 2562 คณะกรรมการดำเนินการหมดวาระและลาออกก่อนหมดวาระดังต่อไปนี้

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	วาระการเป็นกรรมการ	การดำรงตำแหน่ง
1.	นายบุญญ จ้ายหนองบัว	วาระที่ 1 ปีที่ 2	หมดวาระ
2.	นางนิชาภัทร วุฒิยานันท์	วาระที่ 2 ปีที่ 2	หมดวาระ เว้นวรรค
3.	นายอำนาจ เควixa	วาระที่ 2 ปีที่ 2	หมดวาระ เว้นวรรค
4.	นายมานพ ม่วยหนู	วาระที่ 1 ปีที่ 2	หมดวาระ
5.	นายบุญเลิศ อินทร์เจริญ	วาระที่ 1 ปีที่ 2	หมดวาระ
6.	นางเรณู ศรีศักดิ์	วาระที่ 1 ปีที่ 2	ลาออก
7.	นายบรรพหัตถ์ จอมคำสิงห์	วาระที่ 1 ปีที่ 2	หมดวาระ



วาระคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ มาโก๋ จำกัด ปี 2562

ลำดับ ที่	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง	วันที่รับ ตำแหน่ง	วาระที่/ปีที่				วันที่ครบวาระ	วันที่พ้น ตำแหน่ง	เหตุผล	การดำรงตำแหน่ง
				1/1	1/2	2/1	2/2				
1	นายบุญชัย หนองบัว	ประธานกรรมการ	21/03/2562		✓			..../05/2563		วาระที่ 1 ปีที่ 2	หมดวาระ
2	นายบัวสวรรค์ จันดี	รองประธานกรรมการคนที่ 1	05/07/2560			✓		..../05/2564			
3	นายศราวุธ อ่อนเนตร	รองประธานกรรมการคนที่ 2	21/03/2562	✓				..../05/2564			
4	นางณิชาภัทร วุฒิชัยนันท์	เลขานุการ	14/06/2559				✓	..../05/2563		วาระที่ 2 ปีที่ 2	หมดวาระ เว้นวรรค
5	นายสวรรค์ กงล้อม	กรรมการ	21/03/2562	✓				..../05/2564			
6	นายอำนาจ เตวีชา	กรรมการ	14/06/2559				✓	..../05/2563		วาระที่ 2 ปีที่ 2	หมดวาระ เว้นวรรค
7	นายศิริภัสร์ อามีน	กรรมการ	05/07/2560			✓		..../05/2564			
8	นายธีรวุฒิ วงศ์ท่า	กรรมการ	05/07/2560			✓		..../05/2564			
9	นายทรงเดช หมุ่มหมื่นศรี	กรรมการ	05/07/2560			✓		..../05/2564			
10	น.ส.สุพรรณิกา มาพร	กรรมการ	05/07/2560			✓		..../05/2564			
11	นายมานพ ม่วงหนู	กรรมการ	07/06/2561		✓			..../05/2563		วาระที่ 1 ปีที่ 2	หมดวาระ
12	นายบุญเลิศ อินทร์เจริญ	กรรมการ	07/06/2561		✓			..../05/2563		วาระที่ 1 ปีที่ 2	หมดวาระ
13	นางเรณู ศรีศักดิ์	กรรมการ	07/06/2561		✓			..../05/2563		วาระที่ 1 ปีที่ 2	**ลาออก**
14	นายบรรพต จอมคำสิงห์	กรรมการ	07/06/2561		✓			..../05/2563		วาระที่ 1 ปีที่ 2	หมดวาระ
15	นายมนี บรรดา	กรรมการ	21/03/2562	✓				..../05/2564			

ดังนั้นในปีบัญชี 2563 ต้องเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการเพื่อบริหารงานสหกรณ์ฯ แทนกรรมการที่หมดวาระและลาออก รายชื่อผู้สมัครตำแหน่งกรรมการดำเนินการมี .....7..... ท่าน ดังนี้

- 1.นายศรีสุวรรณ บุตรดี
- 2.นายอุดมพร สุวรรณเกตุ
- 3.นายสาคร บุญไทย
- 4.นายมนูญ จ้ายหนองบัว
- 5.นายมานพ ม่วยหนู
- 6.นายบุญเลิศ อินทร์เจริญ
- 7.นายบรรหัชต์ จอมคำสิงห์

มติที่ประชุม : อนุมัติรับรองตามที่เสนอ

วาระคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ มาโก๊ จำกัด ปี 2563

ลำดับ ที่	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง	วันที่รับ ตำแหน่ง	วาระที่/ปีที่				วันที่ครบวาระ	วันที่พ้น ตำแหน่ง	เหตุผล	การดำรงตำแหน่ง
				1/1	1/2	2/1	2/2				
1	นายบุญญ จ้ายหนองบัว	ประธานกรรมการ	21/03/2562			✓		..../05/2565			
2	นายบัวสวรรค์ จันดี	รองประธานกรรมการคนที่ 1	05/07/2560				✓	..../05/2564			
3	นายศราวุธ อ่อนเนตร	รองประธานกรรมการคนที่ 2	21/03/2562		✓			..../05/2564			
4	นายศรีสุวรรณ บุครดี	เลขานุการ	26/02/2563	✓				..../05/2565			
5	นายสวรรค์ กงล้อม	กรรมการ	21/03/2562		✓			..../05/2564			
6	นายอุดมพร สุวรรณเกตุ	กรรมการ	26/02/2563	✓				..../05/2565			
7	นายศิริภักดิ์ อามีน	กรรมการ	05/07/2560				✓	..../05/2564			
8	นายธีรวิทย์ วงศ์ท่า	กรรมการ	05/07/2560				✓	..../05/2564			
9	นายทรงเดช หมุ่มหมื่นศรี	กรรมการ	05/07/2560				✓	..../05/2564			
10	น.ส.สุพรรณิกา มาพร	กรรมการ	05/07/2560				✓	..../05/2564			
11	นายมานพ ม่วงหนู	กรรมการ	07/06/2561			✓		..../05/2565			
12	นายบุญเลิศ อินทร์เจริญ	กรรมการ	07/06/2561			✓		..../05/2565			
13	นายสาคร บุญไทย	กรรมการ	26/02/2563	✓				..../05/2565			
14	นายบรรพต จอมคำสิงห์	กรรมการ	07/06/2561			✓		..../05/2565			
15	นายมนี บรรดา	กรรมการ	21/03/2562		✓			..../05/2564			

### ระเบียบวาระที่ 11      เรื่องพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีประจำปี 2563

ตามที่สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์กรุงเทพมหานครกำหนดให้สหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด สรรหาผู้สอบบัญชีภาคเอกชน สำหรับสหกรณ์ขนาดใหญ่ที่มีฐานะการเงินมั่นคง มีทุนดำเนินการสูง และมีผลจัดชั้นคุณภาพการควบคุมภายในของสหกรณ์ฯตามเกณฑ์ที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนดอยู่ในระดับดี และเพื่อให้การดำเนินการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ฯบรรลุตามวัตถุประสงค์ของทางราชการที่เปิดโอกาสให้ภาคเอกชนมีส่วนร่วมในการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ฯโดยการตรวจสอบอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์และต้องเป็นผู้ซึ่งขึ้นทะเบียนและรับรองโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

สำหรับปี 2563 มีผู้สอบภาคเอกชนที่ขึ้นทะเบียนกับกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เสนอบริการตรวจสอบบัญชีมายังสหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด จำนวน 1 ท่าน และคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเบื้องต้นแล้ว เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมใหญ่พิจารณาคัดเลือกดังนี้

1. นายพุดผกา บุญใจ้วสุขคณา      ค่าธรรมเนียม      45,000 บาท

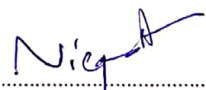
มติที่ประชุม : อนุมัติเป็นเอกฉันท์เลือก นายพุดผกา บุญใจ้วสุขคณา เป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ฯประจำปี 2563

### ระเบียบวาระที่ 12      เรื่องอื่นๆ (ตามแต่ละจะมีผู้เสนอ)

ประธานฯแจ้งการจ่ายปันผลและเงินเฉลี่ยคืน

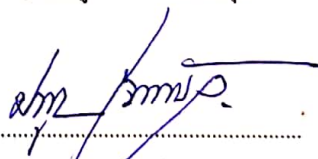
ทางสหกรณ์ฯจะจ่ายเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนให้สมาชิกในวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563 เวลา 15.00น.

ปิดประชุมเวลา 12.50 น.

ลงชื่อ..... 

(นางณิชาภัทร วุฒิชัยนันท์)

เลขานุการและผู้บันทึกการประชุม

ลงชื่อ..... 

(นายมนูญ ชัยหนองบัว)

ประธานกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด