

รายงานกิจการประจำปี ๒๕๖๑

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด



การประชุมใหญ่สามัญประจำปี ๒๕๖๑

วันพุธ ที่ ๑๖ มกราคม ๒๕๖๒ ณ หอประชุมพิทักษ์สันติราษฎร์

ศูนย์ฝึกอบรบตำรวจภูธรภาค ๙

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด



การประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561

ครั้งที่ 1/2562

วันพุธ ที่ 16 มกราคม 2562

ณ หอประชุมพิทักษ์สันติราษฎร์
ศูนย์ฝึกอบรมตำรวจภูธรภาค 9

(ลงชื่อเข้าประชุมเวลา 08.00 - 10.00 นาฬิกา)

ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์



พลตำรวจโท รณศิลป์ ภู่อสาระ
ผู้บัญชาการตำรวจภูธรภาค ๙

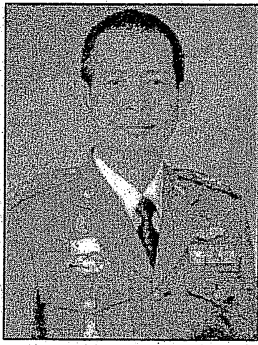
ที่ปรึกษา



พันตำรวจโท สุบรรณ บัวยง

คณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 42

ประจำปี 2561



พ.ต.ท.บุญเลิศ ทวีวิทย์
ประธานกรรมการ



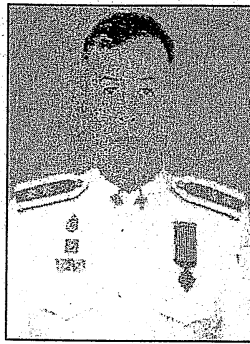
ร.ต.อ.ปิยะพงษ์ ประจวบบุญ
รองประธานกรรมการฯ



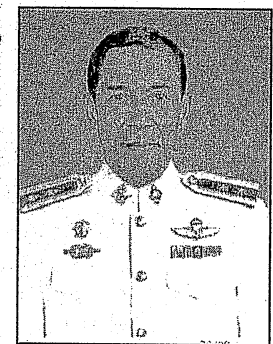
ร.ต.อ.สมพงษ์ สุวรรณเรืองศรี
เลขานุการ



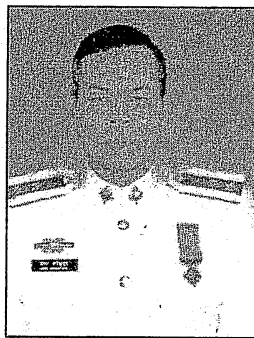
ค.ต.อดุลย์ มะแซ
เหรัญญิก



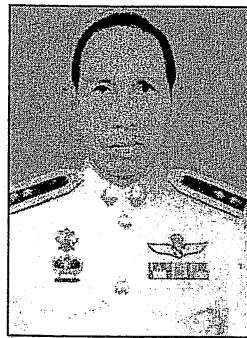
ร.ต.ท.สามารถ กางกรณ
กรรมการ / ผู้จัดการ



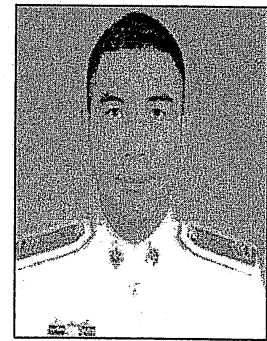
ร.ต.ท.เวชยันต์ สุวรรณยูหะ
กรรมการ



ร.ต.ท.ส่อง เจริญสุข
กรรมการ



ร.ต.ท.สงวน แดงเพ็ง
กรรมการ



จ.ส.ต.วรัชชัย แก้วเมือง
กรรมการ

ผู้ตรวจสอบกิจการ

ประจำปี 2561



ร.ต.อ.พรเทพ จันทรทิพย์



บันทึกข้อความ

สภกรรมการออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด โทร.โทรสาร 0 7321 6889

ที่ สอ.ว. 16 / 2562

วันที่ 11 มกราคม 2562

เรื่อง ขอเชิญประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561

เรียน สมาชิกทุกท่าน

ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสภกรรมการออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด ชุดที่ 42 ในคราวประชุมครั้งที่ 13 / 2561 เมื่อวันที่ 7 มกราคม 2562 กำหนดให้นัดประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561 ในวันพุธ ที่ 16 มกราคม 2562 เวลา 08.30 น. ณ หอประชุมพิทักษ์สันติราษฎร์ ศูนย์ฝึกอบรมตำรวจภูธรภาค 9 ตามระเบียบวาระการประชุมดังนี้.-

- | | |
|------------------|--|
| ระเบียบวาระที่ 1 | เรื่องที่ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ |
| ระเบียบวาระที่ 2 | เรื่องรับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2560 |
| ระเบียบวาระที่ 3 | เรื่องรับทราบรายงานกิจการประจำปี 2561 |
| ระเบียบวาระที่ 4 | เรื่องเสนอให้ที่ประชุมพิจารณา |
| ระเบียบวาระที่ 5 | ประธานสรุปสั่งการปิดการประชุม |

จึงเรียนเชิญสมาชิกทุกท่าน เข้าร่วมประชุมตามกำหนดวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าว โดยพร้อมเพรียงกัน จักขอบคุณมาก

พ.ต.ท.

(บุญเลิศ ทวีวิทย์)

ประธานกรรมการ

สภกรรมการออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด

ระเบียบวาระที่ 1
เรื่องที่ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

1.

.....
.....
.....

2.

.....
.....
.....

3.

.....
.....
.....

4.

.....
.....
.....

5.

.....
.....
.....

ที่ประชุม

.....
.....
.....

ระเบียบวาระที่ 2

เรื่องรับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2560

(สำเนา)

รายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2560
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด
ครั้งที่ 1 / 2561
เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2561
ณ หอประชุมพิทักษ์สันติราษฎร์
ศูนย์ฝึกอบรมตำรวจภูธรภาค 9

สมาชิกผู้เข้าประชุม

สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด เข้าประชุม จำนวน 519 คน
ในจำนวนสมาชิกทั้งหมด จำนวน 629 คน

ผู้ไม่มาประชุม

สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด ไม่มาประชุม จำนวน 110 คน

ผู้เข้าร่วมประชุม

1. นายอัปดุลรอหิม	สะอาด	ผอ.กลุ่มส่งเสริมสหกรณ์ 1 อำเภอเมืองยะลา
2. นายราเชนทร์	ทองวิเศษ	ผู้ช่วยผู้จัดการ ธกส.สาขายะลา
3. นายอิสมาแอล	โต๊ะเกะ	พนักงานพัฒนารูรูกิจ 7 สำนักงาน ธกส.ยะลา
4. นายเอกลักษณ์	สุวรรณวงศ์	พนักงานพัฒนารูรูกิจ 7 สำนักงาน ธกส.ยะลา
5. นายนัจมุดดีน	หะมะ	นักวิชาการสหกรณ์ปฏิบัติการ
6. นางสาววิจิตรา	สุวรรณวิจิตร	นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ
7. นางสาวพนิตนันท์	สุรัตน์สิงห์	หัวหน้าสายสอบบัญชีสหกรณ์
8. นางสาวเบญจวรรณ	เนมียะวงษ์	เจ้าหน้าที่ตรวจสอบบัญชี

ระเบียบวาระที่ 1 เรื่องที่ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

ประธานในที่ประชุม ได้กล่าวแนะนำผู้เข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2560 พร้อมทั้งขอบคุณ
ที่ให้เกียรติมาร่วมประชุมใหญ่ในครั้งนี้ และมีเรื่องที่ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ ดังนี้

1.1 เรื่องการบริจาคเงินเพื่อช่วยเหลือข้าราชการตำรวจที่ได้รับบาดเจ็บ ทุพพลภาพและเสียชีวิตจากการ
ปฏิบัติหน้าที่ ครั้งที่ 1/2558 ตามที่ ผบ.ตร.ได้เชิญท่านเข้าร่วมประชุมการบริจาคเงินเพื่อช่วยเหลือข้าราชการตำรวจที่ได้รับ
บาดเจ็บ ทุพพลภาพและเสียชีวิตจากการปฏิบัติหน้าที่ ครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2558 เวลา 11.00 น.
ณ ห้องประชุมศรียานนท์ ชั้น 2 อาคาร 1 ตร. นั้น ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์ร่วมบริจาคเงินสมทบกองทุนสวัสดิการ ตร.
เพื่อช่วยเหลือข้าราชการตำรวจที่บาดเจ็บ ทุพพลภาพและเสียชีวิตจากการปฏิบัติหน้าที่ ดังนี้

สหกรณ์ออมทรัพย์ของหน่วยงานที่มีผลกำไรสุทธิของปีบัญชีล่าสุดตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป ร่วมบริจาคเงิน ร้อยละ 0.30 ของผลกำไรสุทธิ สำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีผลกำไรสุทธิของปีบัญชีล่าสุดต่ำกว่า 10 ล้านบาท ร่วมบริจาคเงิน ร้อยละ 0.20 ของกำไรสุทธิ โดยร่วมบริจาคให้ใช้จากทุนสาธารณประโยชน์

สหกรณ์ออมทรัพย์นำส่งเงินร่วมบริจาคสมทบเข้ากองทุนสวัสดิการ ตร. ภายใน 15 วัน นับแต่วันประชุมใหญ่สามัญประจำปีของแต่ละสหกรณ์ออมทรัพย์เสร็จสิ้น โดยให้แต่ละสหกรณ์ออมทรัพย์นำส่งเงินตามแนวทางที่ สก. แจ้งรายละเอียดให้ทราบ

ที่ประชุม รับทราบ

ระเบียบวาระที่ 2 เรื่องรับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2559

ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2559 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 18 มกราคม 2560 ณ หอประชุมพิทักษ์สันติราษฎร์ ศูนย์ฝึกอบรม ศูนย์ปฏิบัติการตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ ตามเอกสารที่แจกให้

ที่ประชุม ร่วมกันพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2559

ระเบียบวาระที่ 3 เรื่องรับทราบรายงานกิจการประจำปี 2559

ประธานฯ เสนอผลการดำเนินงานของสหกรณ์ประจำปี 2560 เพื่อให้ที่ประชุมรับทราบตามรายละเอียดในหนังสือรายงานกิจการประจำปี 2560 หน้า ที่ 10

ที่ประชุม รับทราบ

ระเบียบวาระที่ 4 เรื่องเสนอให้ที่ประชุมพิจารณา

4.1 เรื่องรับทราบสมาชิกเข้าใหม่ ลาออก และถูกให้ออกจากสหกรณ์ ระหว่างปี 2560

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมรับทราบการเปลี่ยนแปลงจำนวนสมาชิกระหว่างปี 2560 ในวันสิ้นสุดของปี 2559 สหกรณ์มีสมาชิกทั้งสิ้น 644 คน จำนวนสมาชิกได้เปลี่ยนระหว่างปี ดังนี้

สมาชิกเมื่อ 31 ธันวาคม 2559	จำนวน 644 คน
สมาชิกเข้าระหว่างปี	จำนวน 43 คน
สมาชิกลาออกระหว่างปี	จำนวน 58 คน
สมาชิกถึงแก่กรรมระหว่างปี	จำนวน - คน
ให้ออกจากสหกรณ์ (ข้อบังคับ ข้อ 45)	จำนวน - คน

ที่ประชุม รับทราบ

4.2 เรื่องรับทราบรายงานผู้ตรวจสอบกิจการประจำปี 2560

ประธานฯ มอบหมายให้ ร.ต.ท.พรเทพ จันทฤทธิ์ ผู้ตรวจสอบกิจการ รายงานการตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2560

ร.ต.ท.พรเทพ จันทฤทธิ์ ผู้ตรวจสอบกิจการ ได้แจ้งผลการตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบกิจการ ต่อคณะกรรมการดำเนินการเป็นประจำทุกเดือน ขณะนี้สิ้นปีทางบัญชีแล้ว จึงขอเสนอผลการตรวจสอบกิจการ ประจำปี โดยสรุป ดังนี้.-

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ
 - 1.1 เพื่อตรวจสอบการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการบัญชีและการควบคุมการเงิน
 - 1.2 เพื่อตรวจสอบการดำเนินงานอื่น ๆ ของสหกรณ์
2. ขอบเขตการตรวจสอบ
 - 2.1 ตรวจสอบความถูกต้องของการบันทึกบัญชีตามเอกสารหลักฐาน
 - 2.2 ตรวจสอบการควบคุมการเงินตามระเบียบและข้อกำหนดของสหกรณ์
 - 2.3 ตรวจสอบการดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ ระเบียบ และมติของที่ประชุม
3. การบัญชี
 - 3.1 เอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชี ครบถ้วนและสมบูรณ์พอสมควร
 - 3.2 การบันทึกบัญชีของสหกรณ์ เรียบร้อยเป็นปัจจุบัน
 - 3.3 การจัดทำบัญชีย่อยและทะเบียนต่าง ๆ เรียบร้อยถูกต้องตรงตามบัญชีคุมยอด
 - 3.4 การเสนอรายงานทางบัญชีต่อคณะกรรมการฯ มีการเสนอรายงานบัญชีต่อคณะกรรมการ

เป็นประจำ ทุกเดือน

4. การควบคุมการเงิน
 - 4.1 การรับจ่ายและเก็บรักษาเงินสด เป็นไปตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนด
5. การบริหารงานของสหกรณ์
 - 5.1 เป็นไปตามนโยบายและแผนงาน อย่างมีประสิทธิภาพ
6. ผลการตรวจสอบ

6.1 สมาชิก

สหกรณ์ฯมีสมาชิกเมื่อต้นปี 644 คน ระหว่างปีมีสมาชิกเพิ่ม 43 คน ออกจากสหกรณ์ฯ 58 คน สมาชิกคงเหลือวันสิ้นปี 629 คน การรับสมาชิกและการพ้นจากสมาชิกภาพ เป็นไปตามข้อบังคับทุกประการ

6.2 ทุนเรือนหุ้น

เมื่อต้นปี สหกรณ์ฯ มีทุนเรือนหุ้น จำนวน 149,690,510.00 บาท ณ วันสิ้นปี มีทุนเรือนหุ้นจำนวน 164,003,020.00 บาท ระหว่างปีเพิ่มขึ้น จำนวน 14,312,510.00 บาท

6.3 ด้านสินเชื่อ

สหกรณ์ฯให้เงินกู้แก่สมาชิก 3 ประเภท คือ

* เงินกู้สามัญ ในวงเงินจำกัดชั้นสูงไม่เกิน 1,500,000.00 บาท

* เงินกู้สามัญ (เครื่องใช้ไฟฟ้า) ในวงเงินจำกัดชั้นสูงไม่เกิน 100,000.00 บาท

* เงินกู้ฉุกเฉิน ในวงเงินจำกัดชั้นสูงไม่เกิน 50,000.00 บาท

การให้เงินกู้เป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบว่าด้วยเงินกู้ เงินกู้แต่ละรายมีหลักฐานเป็นหนี้

ครบถ้วน

6.4 ด้านรายรับ

สหกรณ์ฯ ได้ตั้งงบประมาณรายรับปี 2560 ไว้จำนวน 26,009,500.00 บาท ณ วันสิ้นปี มีรายรับ รวมเป็นเงิน จำนวน 27,315,452.85 บาท ซึ่งสูงกว่างบประมาณที่ตั้งไว้ จำนวน 1,305,952.85 บาท

6.5 ด้านรายจ่าย

สหกรณ์ฯ ได้ตั้งงบประมาณรายจ่ายปี 2560 ไว้จำนวน 8,026,000.00 บาท ณ วันสิ้นปี มีรายจ่ายรวมเป็นเงิน จำนวน 6,990,651.34 บาท ซึ่งต่ำกว่างบประมาณที่ตั้งไว้ จำนวน 1,035,348.66 บาท ตรวจสอบแล้ว

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด

รายจ่ายต่าง ๆ เป็นไปตามระเบียบ มติที่ประชุมและอยู่ในงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2560 อนุมัติจ่ายถูกต้อง

6.6 ผลการดำเนินงาน

ในรอบปี สหกรณ์ฯ มีรายได้ทั้งสิ้น 27,315,452.85 บาท ค่าใช้จ่าย 6,990,651.34 บาท มีกำไรสุทธิ 20,324,801.51 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 2,069,635.72 บาท

ที่ประชุม รับทราบ

4.3 เรื่องพิจารณาอนุมัติงบดุล สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2560

ประธานฯ เรียนเชิญเจ้าหน้าที่จากสำนักงานตรวจสอบบัญชีภาคเอกชน ที่แจ้งผลการพิจารณางบดุล งบกำไรขาดทุน ประจำปี 2560 ต่อที่ประชุม เพื่อขอมติจากที่ประชุม

คุณพนิตนันท์ สุรัตน์สิงห์ หัวหน้าสายสอบบัญชี ที่แจ้งงบดุล งบกำไรขาดทุน และผลการตรวจสอบบัญชีให้ที่ประชุมทราบ โดยแจ้งรายละเอียดว่าถูกต้องตามที่ควรและได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปซึ่งได้ถือปฏิบัติ เช่นเดียวกันโดยสม่ำเสมอ

ที่ประชุม ร่วมกันพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบดุล ประจำปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2560

4.4 เรื่องพิจารณาจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2560

ปี 2560 สหกรณ์ฯ มีกำไรสุทธิประจำปี 20,324,801.51 บาท ขอเสนอพิจารณาจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปี 2560 ตามข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด ข้อ 31 ดังนี้

รายการ	ปี 2560		ปี 2559	
	บาท	%	บาท	%
1. เงินสำรองไม่น้อยกว่า ร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิ	2,287,017.85	11.25	2,205,631.55	12.08
2. ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์ ร้อยละ 1 ของกำไรสุทธิ แต่ไม่เกิน 30,000.00 บาท	30,000.00	0.14	10,000.00	0.06
3. เงินปันผลตามหุ้นแก่สมาชิก ร้อยละ 7.50 ต่อปี แห่งเงินค่าหุ้น ที่ชำระแล้วโดยคิดตามระยะเวลา	11,410,450.12	56.14	10,138,121.87	55.54
4. เป็นเงินเฉลี่ยคืนให้แก่สมาชิกตามส่วนจำนวนรวมแห่งคอกเบี้ยเงินกู้ที่ส่งแก่สหกรณ์ในระหว่างปี ร้อยละ 22.00	5,865,333.54	28.86	5,246,412.37	28.74
5. เป็นเงินโบนัสแก่กรรมการดำเนินการและเจ้าหน้าที่ไม่เกิน ร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิ	330,000.00	1.62	253,000.00	1.39
6. เงินทุนสาธารณะประโยชน์ไม่เกิน ร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิ	150,000.00	0.74	150,000.00	0.82
7. ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผลไม่เกิน ร้อยละ 2 ของทุนเรือนหุ้น	2,000.00	0.01	2,000.00	0.01
8. ทุนศึกษาอบรมสหกรณ์	50,000.00	0.25	50,000.00	0.27
9. ทุนสวัสดิการสมาชิกและครอบครัว	50,000.00	0.25	50,000.00	0.27
10. ทุนสะสมเพื่อจัดให้มีสำนักงาน	150,000.00	0.74	150,000.00	0.82

หมายเหตุ รายการที่ 4 เงินเฉลี่ยคืนฯ ปี 2559 ร้อยละ 21.00

ที่ประชุม ร่วมกันพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2560

4.5 เรื่องพิจารณากำหนดวงเงินกู้ยืมหรือการค้าประกันประจำปี 2561

ประธาน แจ้งว่า ตามข้อบังคับของสหกรณ์ ข้อ 21 วงเงินกู้ยืมหรือการค้าประกัน ที่ประชุมใหญ่อาจ กำหนดวงเงินกู้ยืมหรือการค้าประกันสำหรับปีหนึ่ง ๆ ไว้ตามความจำเป็นและสมควรแก่การดำเนินงานเงินซึ่งกำหนดนี้ต้อง ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์ ในปี 2560 ที่ประชุมใหญ่อนุมัติวงเงินกู้ยืมหรือการค้าประกันไว้ไม่เกิน 220,000,000.00 บาท (สองร้อยยี่ล้านบาทถ้วน) และนายทะเบียนสหกรณ์ได้อนุมัติแล้ว สำหรับในปี 2561 ขออนุมัติวงเงิน กู้ยืมหรือการค้าประกันประจำปีไว้ในวงเงิน 240,000,000.00 บาท (สองร้อยสี่สิบล้านบาทถ้วน) เพื่อขอความเห็นชอบ นายทะเบียนสหกรณ์ต่อไป

สมาชิกในที่ประชุมใหญ่ได้ร่วมกันพิจารณา โดยมีตัวแทนสมาชิกได้นำเสนอวงเงินกู้ยืมหรือการค้าประกัน ประจำปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2561 เป็นวงเงิน 240,000,000.00 บาท (สองร้อยสี่สิบล้านบาทถ้วน) โดยไม่มีสมาชิกท่านอื่นเสนอ เพิ่มเติม จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา

ที่ประชุม ร่วมกันพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์ให้สหกรณ์กำหนดวงเงินกู้ยืม ประจำปี 2561 ภายใน วงเงิน 240,000,000.00 บาท (สองร้อยสี่สิบล้านบาทถ้วน) และให้สหกรณ์ฯ ขอความเห็นชอบนายทะเบียนสหกรณ์ต่อไป

4.6 เรื่องพิจารณาแผนงานและงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2561

ประธานฯ เสนอในที่ประชุมเพื่อพิจารณานุมัติแผนงานและงบประมาณรายจ่ายได้ - รายจ่าย ประจำปี 2561 ตามรายละเอียดในหนังสือรายงานกิจการประจำปี 2560 ตั้งแต่หน้า 29 - 32 โดยให้มีการถ่วงเฉลี่ยจ่ายระหว่างหมวดได้

ที่ประชุม ร่วมกันพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติแผนงานและงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2561 ตามเสนอ โดยให้ถ่วงเฉลี่ยจ่ายระหว่างหมวดได้

4.7 เรื่องพิจารณาการเลือกผู้ตรวจสอบกิจการประจำปี 2561

ประธานฯ แจ้งว่า ตามข้อบังคับสหกรณ์ฯ ผู้ตรวจสอบกิจการ ให้ที่ประชุมใหญ่เลือกตั้งสมาชิกหรือ บุคคลภายนอก ผู้มีคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ในด้านธุรกิจ การเงิน การบัญชี การเศรษฐกิจหรือการสหกรณ์ เป็น ผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ฯ เป็นการประจำปี จำนวนไม่เกิน 5 คน ที่ประชุมใหญ่จะเลือกตั้งกรรมการดำเนินการ หรือ ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งหน้าที่ประจำในสหกรณ์เป็นผู้ตรวจสอบกิจการไม่ได้ และการดำรงตำแหน่งผู้ตรวจสอบกิจการอยู่ในตำแหน่ง ได้มีการกำหนดเวลาหนึ่งปีทางบัญชีสหกรณ์ ถ้าเมื่อครบกำหนดเวลาแล้วยังไม่มีกาเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการคนใหม่ ก็ให้ ผู้ตรวจสอบกิจการคนเดิมปฏิบัติหน้าที่ไปพลางก่อน ผู้ตรวจสอบกิจการซึ่งออกไปนั้น อาจได้รับเลือกตั้งซ้ำ

สำหรับปีนี้ มีผู้สมัครรับเลือกตั้งเป็นผู้ตรวจสอบกิจการ จำนวน 1 คน ดังนี้

1. ร.ต.ท.พรเทพ จันทรทิพย์ หมายเลข 1

ผลการเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการโดยการออกเสียงลงคะแนนด้วยวิธีลับ ปากกาส่งดังนี้

1. ร.ต.ท.พรเทพ จันทรทิพย์ หมายเลข 1

ผลการนับคะแนนผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2561

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง	คะแนน	ลำดับที่	หมายเหตุ
1	ร.ต.ท.พรเทพ จันทร์ทิพย์	ผู้ตรวจสอบกิจการ	288	1	

ที่ประชุม มีมติเป็นเอกฉันท์ให้มีผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ 1 คน คือ ร.ต.ท.พรเทพ จันทร์ทิพย์

4.8 เรื่องการเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการ ประจำปี 2561

ประธานฯ แจ้งว่า ตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 50 และข้อบังคับสหกรณ์ข้อ 76 กำหนดให้สหกรณ์ฯ มีคณะกรรมการประกอบด้วย ประธานกรรมการหนึ่งคน และกรรมการดำเนินการอีกไม่เกินสิบสี่คน ซึ่งที่ประชุมใหญ่เลือกตั้งจากสมาชิก ให้กรรมการดำเนินการเลือกตั้งในระหว่างกันเองขึ้นดำรงตำแหน่งรองประธานกรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคน เลขานุการคนหนึ่ง และ/หรือเหรัญญิกคนหนึ่ง นอกนั้นเป็นกรรมการ และปิดประกาศให้ทราบโดยทั่วกัน ณ สำนักงานสหกรณ์ ตามข้อบังคับดังกล่าว คณะกรรมการชุดที่ 41 ประจำปี 2560 ต้องพ้นจากตำแหน่งตามวาระ 4 คน คือ

- | | | |
|-------------------|--------------|-------------------|
| 1. พ.ต.ท.บุญเลิศ | ทวีวิทย์ | ประธานกรรมการ |
| 2. ด.ต.จิตติ | ชัยบุญรินทร์ | กรรมการ/เลขานุการ |
| 3. ด.ต.อดุลย์ | มะแซ | กรรมการ/เหรัญญิก |
| 4. ร.ต.ท.เวชยันต์ | สุวรรณยุหะ | กรรมการ |

สำหรับปีนี้ มีผู้สมัครรับเลือกตั้งเป็นคณะกรรมการดำเนินการ ประกอบด้วยผู้สมัครเป็นประธานกรรมการ จำนวน 1 คน และสมัครเป็นกรรมการดำเนินการ จำนวน 5 คน ดังนี้

ผู้สมัครรับเลือกตั้ง ตำแหน่ง ประธานกรรมการ จำนวน 1 คน คือ

- | | | |
|------------------|----------|-----------|
| 1. พ.ต.ท.บุญเลิศ | ทวีวิทย์ | หมายเลข 1 |
|------------------|----------|-----------|

ผู้สมัครรับเลือกตั้ง ตำแหน่ง กรรมการดำเนินการ จำนวน 5 คน คือ

- | | | |
|---------------------|---------------|-----------|
| 1. ร.ต.อ.ปิยะพงษ์ | ประจวบบุญ | หมายเลข 1 |
| 2. ร.ต.ท.เวชยันต์ | สุวรรณยุหะ | หมายเลข 2 |
| 3. ด.ต.เกรียงศักดิ์ | อัครพงศ์ชัย | หมายเลข 3 |
| 4. ด.ต.อดุลย์ | มะแซ | หมายเลข 4 |
| 5. ร.ต.ท.ธำมรงค์ | รัตนกันยานนท์ | หมายเลข 5 |

ผลการเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการโดยการออกเสียงลงคะแนนด้วยวิธีลับ ปรากฏผลดังนี้

ตำแหน่ง ประธานกรรมการ

- | | | |
|------------------|----------|-----------|
| 1. พ.ต.ท.บุญเลิศ | ทวีวิทย์ | หมายเลข 1 |
|------------------|----------|-----------|

ตำแหน่ง กรรมการดำเนินการ

1. ร.ต.ท.เวชยันต์	สุวรรณยุหะ	หมายเลข 2
2. ร.ต.อ.ปิยะพงษ์	ประจวบบุญ	หมายเลข 1
3. ด.ต.อดุลย์	มะแซ	หมายเลข 4
4. ด.ต.เกรียงศักดิ์	อัครพงศ์ชัย	หมายเลข 3
5. ร.ต.ท.ธำมรงค์	รัตนกันยานนท์	หมายเลข 5

ผลการนับคะแนน คณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 42 เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2561

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง	คะแนน	ลำดับที่	หมายเหตุ
1	พ.ต.ท.บุญเลิศ ทวีวิทย์	ประธานกรรมการ	290	1	
1	ร.ต.อ.ปิยะพงษ์ ประจวบบุญ	กรรมการ	197	2	
2	ร.ต.ท.เวชยันต์ สุวรรณยุหะ	กรรมการ	267	1	
3	ด.ต.เกรียงศักดิ์ อัครพงศ์ชัย	กรรมการ	152	4	
4	ด.ต.อดุลย์ มะแซ	กรรมการ	187	3	
5	ร.ต.ท.ธำมรงค์ รัตนกันยานนท์	กรรมการ	148	5	

ที่ประชุม มีมติเป็นเอกฉันท์เห็นชอบตามเสนอ

ระเบียบวาระที่ 5 ประธานสรุปสั่งการปิดการประชุม

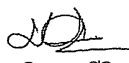
ประธานฯ ได้กล่าวขอบคุณผู้เข้าร่วมประชุมทุกฝ่าย พร้อมกับปิดการประชุม

เลิกประชุม เวลา 12.00 น.

(ลงชื่อ) พ.ต.ท. บุญเลิศ ทวีวิทย์ ประธานในที่ประชุม
(บุญเลิศ ทวีวิทย์)

(ลงชื่อ) ด.ต. จิตติ ชัยบุรินทร์ ผู้จดรายงานการประชุม
(จิตติ ชัยบุรินทร์)

สำเนาถูกต้อง

พ.ต.ท. 
(บุญเลิศ ทวีวิทย์)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด

ระเบียบวาระที่ 3

เรื่องรับทราบรายงานกิจการประจำปี 2561

ประธานกรรมการสหกรณ์ฯ ในนามคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 42 ขอเสนอรายงานกิจการของสหกรณ์ฯ ประจำปี 2561 ดังนี้


สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด ได้จดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2511 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2519 และได้เริ่มธุรกิจตั้งแต่ มกราคม 2520 เป็นต้นมา ปีนี้เป็นปีที่ 41 ดังปรากฏรายการแสดงฐานะทั่วไป ดังต่อไปนี้

1. สมาชิกภาพ สมาชิกต้นปี มีจำนวน 629 คน รับสมัครเพิ่มในระหว่างปี 253 คน ลาออกระหว่างปี 42 คน ในวันสิ้นปีสหกรณ์ จึงมีสมาชิกทั้งสิ้น 840 คน ซึ่งเพิ่มจากปีก่อน 211 คน

2. ทุนเรือนหุ้น สมาชิกถือหุ้นเมื่อต้นปี 164,003,020.00 บาท ถู้อหุ้นเพิ่มระหว่างปี 26,656,740.00 บาท สมาชิกที่ออกถอนหุ้นคืนระหว่างปี 8,747,780.00 บาท สมาชิกถือหุ้นในวันสิ้นปี 181,911,980.00 บาท

3. เงินให้สมาชิกกู้ เมื่อต้นปีมีหนี้คงเหลืออยู่ที่สมาชิก 317,114,355.00 บาท ในระหว่างปีสหกรณ์ฯ ให้กู้ 371,898,074.00 บาท รับชำระคืน 343,291,091.00 บาท ในวันสิ้นปีจึงมีหนี้คงเหลืออยู่ที่สมาชิก 345,721,338.00 บาท แยกประเภทเงินกู้คงเหลือสิ้นปี ดังนี้คือ

- เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	90 ราย	เป็นเงิน	2,316,341.00 บาท
- เงินกู้สามัญ	679 ราย	เป็นเงิน	335,527,995.00 บาท
- เงินกู้สามัญ (ปันพัก)	- ราย	เป็นเงิน	- บาท
- เงินกู้สามัญ (เครื่องใช้ไฟฟ้า)	120 ราย	เป็นเงิน	7,877,002.00 บาท

ลงชื่อ พ.ต.ท. 
(บุญเลิศ ทวีวิทย์)
ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด

ที่ประชุม

.....

.....

.....

ระเบียบวาระที่ 4 เรื่องเสนอให้ที่ประชุมพิจารณา

4.1 เรื่องรับทราบสมาชิกเข้าใหม่และลาออกระหว่างปี 2561

ในวันสิ้นสุดของปี 2561 สหกรณ์มีสมาชิกทั้งสิ้น 840 คน จำนวนสมาชิกได้เปลี่ยนระหว่างปี ดังนี้

สมาชิกเมื่อ 31 ธันวาคม 2560	จำนวน	629	คน
สมาชิกเข้าระหว่างปี	จำนวน	253	คน
สมาชิกลาออกระหว่างปี	จำนวน	42	คน
สมาชิกถึงแก่กรรมระหว่างปี	จำนวน	-	คน
ให้ออกจากสหกรณ์ (ข้อบังคับ ข้อ 45)	จำนวน	-	คน

ที่ประชุม

.....

.....

.....

4.2 เรื่องรับทราบรายงานผู้ตรวจสอบกิจการประจำปี 2561

รายงานการตรวจสอบกิจการ สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

เสนอ ที่ประชุมใหญ่สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด

ตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญ สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด ประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2561 มีมติเลือกตั้งเป็นผู้ตรวจสอบกิจการประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 นั้น ข้าพเจ้าได้ทำการตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการดำเนินการ ในโอกาสนี้ขอเสนอผลการตรวจสอบประจำปี โดยสรุปดังต่อไปนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

- 1.1 เพื่อตรวจสอบการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการบัญชีและการควบคุมการเงิน
- 1.2 เพื่อตรวจสอบการดำเนินงานอื่น ๆ ของสหกรณ์

2. ขอบเขตการตรวจสอบ

- 2.1 ตรวจสอบความถูกต้องของการบันทึกบัญชีตามเอกสารหลักฐาน
- 2.2 ตรวจสอบการควบคุมการเงินตามระเบียบและข้อกำหนดของสหกรณ์
- 2.3 ตรวจสอบการดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ ระเบียบ และมติของที่ประชุม

3. การบัญชี

- 3.1 เอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชี ครบถ้วนและสมบูรณ์พอสมควร
- 3.2 การบันทึกบัญชีของสหกรณ์ เรียบร้อยเป็นปัจจุบัน
- 3.3 การจัดทำบัญชีย่อยและทะเบียนต่าง ๆ เรียบร้อยถูกต้องตรงตามบัญชีคุมยอด
- 3.4 การเสนอรายงานทางบัญชีต่อคณะกรรมการฯ มีการเสนอรายงานบัญชีต่อคณะกรรมการเป็นประจำ

ทุกเดือน

4. การควบคุมการเงิน

- 4.1 การรับจ่ายและเก็บรักษาเงินสด เป็นไปตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนด

5. การบริหารงานของสหกรณ์

- 5.1 เป็นไปตามนโยบายและแผนงาน อย่างมีประสิทธิภาพ

6. ผลการตรวจสอบ

6.1 สมาชิก

สหกรณ์ฯ มีสมาชิกเมื่อต้นปี 629 คน ระหว่างปีมีสมาชิกเพิ่ม 253 คน ออกจากสหกรณ์ฯ 42 คน สมาชิกคงเหลือวันสิ้นปี 840 คน การรับสมาชิกและการพ้นจากสมาชิกภาพ เป็นไปตามข้อบังคับทุกประการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด

6.2 ทุนเรือนหุ้น

เมื่อต้นปี สหกรณ์ฯ มีทุนเรือนหุ้น จำนวน 164,003,020.00 บาท ณ วันสิ้นปี มีทุนเรือนหุ้น จำนวน 181,911,980.00 บาท ระหว่างปีเพิ่มขึ้น จำนวน 17,908,960.00 บาท

6.3 ด้านสินเชื่อ

สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิก 3 ประเภท คือ

* เงินกู้สามัญ ในวงเงินจำกัดชั้นสูงไม่เกิน 1,500,000.00 บาท

* เงินกู้สามัญ (เครื่องใช้ไฟฟ้า) ในวงเงินจำกัดชั้นสูงไม่เกิน 100,000.00 บาท

* เงินกู้ฉุกเฉิน ในวงเงินจำกัดชั้นสูงไม่เกิน 50,000.00 บาท

การให้เงินกู้เป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบว่าด้วยเงินกู้ เงินกู้แต่ละรายมีหลักฐานเป็นหนังสือครบถ้วน

6.4 ด้านรายรับ

สหกรณ์ฯ ได้ตั้งงบประมาณรายรับปี 2561 ไว้จำนวน 26,509,500.00 บาท ณ วันสิ้นปี มีรายรับรวม เป็นเงินจำนวน 29,889,335.76 บาท ซึ่งสูงกว่างบประมาณที่ตั้งไว้ จำนวน 3,379,835.76 บาท

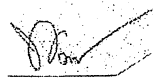
6.5 ด้านรายจ่าย

สหกรณ์ฯ ได้ตั้งงบประมาณรายจ่ายปี 2561 ไว้จำนวน 7,556,000.00 บาท ณ วันสิ้นปี มีรายจ่าย รวมเป็นเงินจำนวน 7,374,451.98 บาท ซึ่งต่ำกว่างบประมาณที่ตั้งไว้ จำนวน 181,548.02 บาทตรวจสอบแล้วรายจ่ายต่าง ๆ เป็นไปตามระเบียบ มติที่ประชุมและอยู่ในงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561 อนุมัติจ่ายถูกต้อง

6.6 ผลการดำเนินงาน

ในรอบปี สหกรณ์ฯ มีรายได้ทั้งสิ้น 29,889,335.79 บาท ค่าใช้จ่าย 7,372,651.98 บาท มีกำไร สุทธิ 20,324,801.51 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 2,069,635.72 บาท .

ร.ต.อ.



(พรเทพ จันทรทิพย์)

ผู้ตรวจสอบกิจการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด

ที่ประชุม

.....

.....

.....

4.3 เรื่องพิจารณาอนุมัติงบการเงิน สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2561

สหกรณ์ฯ ขอเสนอรายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2561 ตลอดจนฐานะการเงินประจำปี
ตั้งรายละเอียด งบการเงินและงบแสดงผลการดำเนินงานและงบกระแสเงินสด ปี 2561 ต่อไปนี้



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด ซึ่งประกอบด้วย
งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้
จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องที่
ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ความ
รับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงาน
ของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ตามระเบียบ
นายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ใน
การแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของ
ข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการ
ตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหาก
สำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

1. ลูกหนี้เงินเชื่อ

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
สหกรณ์มีเงินให้กู้ยืม จำนวนเงิน 345,721,338.00 บาท (คิดเป็นร้อยละ 96.65 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น) ซึ่งเป็นเรื่อง
สำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากเงินทุนส่วนใหญ่สหกรณ์นำไปลงทุนในลูกหนี้เงินให้กู้ การดำเนินงานของสหกรณ์จะ
ให้เกิดผลดีจึงขึ้นอยู่กับประสิทธิภาพในการบริหารลูกหนี้เป็นสำคัญ

ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบการควบคุมภายในของสหกรณ์ที่เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจเงินเชื่อ
สุ่มสอบทานสัญญาสัญญาเงินกู้ ตรวจสอบการรับชำระหนี้กับบัญชีย่อยลูกหนี้เงินให้กู้ และวิเคราะห์อายุหนี้ของ
ลูกหนี้เงินให้กู้ทุกประเภท ปรากฏว่าไม่มีลูกหนี้รายใดผิดนัดชำระหนี้และเข้าเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตาม
ระเบียบของนายทะเบียนสหกรณ์ นอกจากนี้ข้าพเจ้ายังได้สุ่มสอบทานหนี้โดยตรงกับสมาชิก ผลการสอบทานหนี้
ปรากฏว่าไม่มีสมาชิกรายใดปฏิเสธหนี้ โดยข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ

/ ความรับผิดชอบ...

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์
Cooperative Auditing Department

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด



- 2 -

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่อบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายใน ที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงิน ที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การทำบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้า รวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้นและได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

/● สรุปเกี่ยวกับ...

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์
Cooperative Auditing Department



- 3 -

• สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่า มีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตามเหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

• ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

(นางสาววิจิตรา สุวรรณวิจิตร)

ผู้สอบบัญชี

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ยะลา

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

วันที่ 7 มกราคม 2562



รายงานผลการตรวจสอบบัญชี
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด
จังหวัดยะลา
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ตามที่นายทะเบียนสหกรณ์ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 นั้น ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบและแสดงความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชีอย่างไม่มีเงื่อนไข ลงวันที่ 7 มกราคม 2561

ข้าพเจ้าขอรายงานผลการตรวจสอบบัญชีในเรื่องสำคัญ ดังต่อไปนี้

1. ข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

1.1 การควบคุมภายในของโปรแกรมระบบบัญชี ตามคู่มือการปฏิบัติงานด้านระบบคอมพิวเตอร์ของสหกรณ์ กำหนดให้เจ้าหน้าที่จะต้องทำการเปลี่ยนแปลงรหัสผ่านทุก 6 เดือน ซึ่งในทางปฏิบัติเจ้าหน้าที่บัญชีไม่เคยทำการเปลี่ยนแปลงรหัสผ่าน ดังนั้น เพื่อเป็นการป้องกันการเข้าถึงข้อมูลโดยบุคคลที่ไม่ได้รับอนุญาตและอาจเกิดความเสียหายต่อข้อมูล เจ้าหน้าที่บัญชีควรทำการเปลี่ยนแปลงรหัสผ่านทุกๆ 6 เดือน คณะกรรมการสหกรณ์จะต้องควบคุมและติดตามให้เจ้าหน้าที่ปฏิบัติตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยมาตรฐานขั้นต่ำในการควบคุมภายในและการรักษาความปลอดภัย สำหรับสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ประมวลผลข้อมูล พ.ศ. 2553 และคู่มือการปฏิบัติงานที่กำหนดอย่างเคร่งครัด

1.2 ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 กำหนดให้สหกรณ์เป็นสถาบันการเงินที่ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมเว้นแต่ลูกค้านั้นได้แสดงตนไว้ก่อนแล้ว เพื่อให้สหกรณ์มีการปฏิบัติตามที่กฎหมายกำหนด และอำนวยความสะดวกให้แก่สมาชิกในการทำธุรกรรมกับสหกรณ์ จึงควรจัดให้สมาชิกทุกคนรวมทั้งสมาชิกสมทบได้แสดงตนก่อนโดยปรับปรุงเพิ่มเติมทะเบียนสมาชิกของสหกรณ์ที่มีอยู่เดิมให้เป็นไปตามคำแนะนำนายทะเบียนสหกรณ์ ลงวันที่ 24 เมษายน 2555 เรื่องการจัดทำทะเบียนสมาชิกให้สอดคล้องกับวิธีแสดงตนตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

2. ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

(1) ณ วันสิ้นปีสหกรณ์มีลูกหนี้เงินให้กู้คงเหลือทั้งสิ้น 887 สัญญา เป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 345,721,338.00 บาท ระหว่างปีสหกรณ์จ่ายสินเชื่อทั้งหมด 910 สัญญา เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 346,692,000.00 บาท ซึ่งในจำนวนนี้เป็นเงินสินเชื่อให้ลูกหนี้รายเดิมเพื่อชำระหนี้เดิมด้วย

การก่อหนี้ของสหกรณ์ โดยพิจารณาจากอัตราส่วน วัดความสามารถในการก่อหนี้ของสหกรณ์จากสูตรการคำนวณ ดังนี้

$$\text{อัตราส่วนวัดความสามารถในการก่อหนี้} = \frac{\text{หนี้สินทั้งสิ้น}}{\text{ทุนเรือนหุ้น + ทุนสำรอง}}$$

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์
 Cooperative Auditing Department
 12 ถนนกรุงเกษม (ทเวสต์) กรุงเทพฯ 10200
<http://www.cad.go.th>

/ อัตราส่วน...



- 2 -

$$\text{อัตราส่วนวัดความสามารถในการก่อหนี้} = \frac{136,334,100.00}{197,342,606.84}$$

$$\text{อัตราส่วนวัดความสามารถในการก่อหนี้} = 0.69 \text{ เท่า}$$

สหกรณ์มีอัตราส่วนวัดความสามารถในการก่อหนี้ เท่ากับ 0.69 เท่า แสดงว่าสหกรณ์มีเงินทุนเพียงพอที่จะคุ้มครองเจ้าหนี้ได้ แต่เจ้าหนี้ส่วนใหญ่เป็นเงินกู้ยืมจากแหล่งภายนอก ดังนั้น หากอัตราดอกเบี้ยภายนอกมีการปรับตัวสูงขึ้นจะทำให้สหกรณ์มีภาระดอกเบี้ยจ่ายเพิ่มขึ้น อาจส่งผลให้สหกรณ์ต้องปรับอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ เพื่อรักษาความสามารถในการทำกำไรและรักษาแหล่งเงินทุนไว้ ซึ่งจะช่วยให้เพิ่มภาระในการชำระหนี้ของลูกหนี้เงินกู้เพิ่มขึ้น

2.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

วิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสหกรณ์ โดยใช้สูตรการคำนวณ ดังนี้

$$\text{อัตราส่วนสภาพคล่อง} = \frac{\text{เงินสด} + \text{เงินฝาก}}{\text{เงินรับฝาก} + \text{เงินกู้ยืม} + \text{ทุนเรือนหุ้น}} \times 100$$

$$\text{อัตราส่วนสภาพคล่อง} = \frac{11,930,072.91}{317,761,980.00} \times 100$$

$$\text{อัตราส่วนสภาพคล่อง} = 3.75 \%$$

จากอัตราส่วนสภาพคล่องของสหกรณ์ ร้อยละ 3.75 แสดงให้เห็นว่าสภาพคล่องทางการเงินอยู่ในเกณฑ์ที่ค่อนข้างดีโดยเปรียบเทียบกับเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยไม่ควรต่ำกว่าร้อยละ 1 อย่างไรก็ตามสหกรณ์ต้องระมัดระวังการลาออกของสมาชิกรายใหญ่ ซึ่งอาจทำให้มีผลกระทบต่อสภาพคล่องดังกล่าวได้

3. เรื่องอื่นๆ

3.1 สหกรณ์ดำเนินธุรกิจสอดคล้องตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ สามารถอำนวยความสะดวกแก่สมาชิกโดยการให้สินเชื่อแก่สมาชิก สมาชิกได้รับบริการอย่างทั่วถึง แต่อาจมีผลกระทบต่อภาระครองชีพของสมาชิก สหกรณ์ควรพิจารณาวงเงินสินเชื่อกับรายได้และเงินคงเหลือสุทธิในบัญชีของสมาชิกด้วยว่า เมื่อส่งชำระหนี้และค่าหุ้นแล้ว จะมีผลกระทบต่อภาระครองชีพในสภาวะปัจจุบันหรือไม่

(นางสาววิจิตรา สุวรรณวิจิตร)

ผู้สอบบัญชี

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ยะลา

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

วันที่ 7 มกราคม 2562

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560

		ปี 2561	ปี 2560
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	11,930,072.91	7,831,875.01
เงินฝากชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด		7,987.74	7,759.51
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	4	44,326,761.00	40,925,852.00
เครื่องเขียนแบบพิมพ์		5,888.00	7,648.00
รวมสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		56,270,709.65	48,773,134.52
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น			
เงินลงทุนระยะยาว	3	24,500.00	24,500.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	4	301,394,577.00	276,188,503.00
เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ	5	27,633.10	50,246.08
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		301,446,710.10	276,263,249.08
รวมสินทรัพย์		357,717,419.75	325,036,383.60
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	6	135,850,000.00	70,000,000.00
ส่วนของหนี้สินไม่หมุนเวียนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	8	0.00	10,000,000.00
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	7	53,990.00	43,005.00
รวมหนี้สินหมุนเวียน		135,903,990.00	80,043,005.00
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะยาว	8	0.00	45,850,000.00
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่		430,110.00	360,600.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		430,110.00	46,210,600.00
รวมหนี้สิน		136,334,100.00	126,253,605.00

- 2 -

		ปี 2561	ปี 2560
		บาท	บาท
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		181,911,980.00	164,003,020.00
ทุนสำรอง		15,430,626.84	13,143,608.99
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ	9	1,524,029.10	1,311,348.10
กำไรสุทธิประจำปี		22,516,683.81	20,324,801.51
รวมทุนของสหกรณ์		221,383,319.75	198,782,778.60
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		357,717,419.75	325,036,383.60

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ลงชื่อ) พ.ต.ท.

(บุญเลิศ ทวีวิทย์)

ประธานกรรมการ

(ลงชื่อ) ร.ต.อ.

(สมพงศ์ สุวรรณเรืองศรี)

เลขานุการ

วันที่ 7 มกราคม 2562

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	29,845,513.24	99.94	27,282,832.61	99.91
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	16,562.26	0.06	21,382.51	0.08
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	0.00	0.00	3,048.89	0.01
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	29,862,075.50	100.00	27,307,264.01	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม	5,989,101.00	20.06	5,612,961.00	20.55
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,989,101.00	20.06	5,612,961.00	20.55
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	23,872,974.50	79.94	21,694,303.01	79.45
บวก รายได้อื่น				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	25,300.00	0.08	4,300.00	0.02
รายได้อื่น	1,960.29	0.01	3,888.84	0.01
รวมรายได้อื่น	27,260.29	0.09	8,188.84	0.03
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	477,960.00	1.60	443,160.00	1.62
ค่าประกันสังคม	34,590.00	0.12	36,340.00	0.13
ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่สหกรณ์	21,000.00	0.07	25,000.00	0.09
ค่าคุ้มครองสวัสดิภาพเจ้าหน้าที่	28,800.00	0.10	28,800.00	0.11
ค่าปฏิบัติงานล่วงเวลา	25,472.00	0.09	24,616.00	0.09
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	69,510.00	0.23	77,670.00	0.28
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเครื่องใช้สำนักงาน				
ค่าเสื่อมราคา - เครื่องใช้สำนักงาน	22,612.98	0.08	21,204.34	0.08
ค่าบำรุงรักษาทรัพย์สิน	3,162.00	0.01	4,000.00	0.01
ค่าโทรศัพท์	12,789.00	0.04	12,368.00	0.05

- 2 -

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าเบี้ยประชุม	54,500.00	0.18	57,000.00	0.21
ค่ารับรอง	22,555.00	0.08	22,601.00	0.08
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	18,950.00	0.06	17,945.00	0.07
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	477,240.00	1.60	461,437.00	1.69
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	12,000.00	0.04	12,000.00	0.04
ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่การเงิน	25,200.00	0.08	25,200.00	0.10
ค่าตอบแทนผู้ช่วยเหลือสหกรณ์	16,500.00	0.06	17,000.00	0.06
ค่าสอบบัญชี	0.00	0.00	30,000.00	0.11
ค่าวัสดุสำนักงาน	18,825.00	0.06	18,957.00	0.07
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	18,647.00	0.06	18,010.00	0.07
ค่าไปรษณีย์	2,182.00	0.01	3,803.00	0.01
ค่าถ่ายเอกสาร	11,356.00	0.04	10,879.00	0.04
ค่าใช้จ่ายทั่วไป	9,700.00	0.03	9,700.00	0.04
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	<u>1,383,550.98</u>	<u>4.63</u>	<u>1,377,690.34</u>	<u>5.05</u>
กำไรสุทธิ	<u>22,516,683.81</u>	<u>75.40</u>	<u>20,324,801.51</u>	<u>74.43</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	22,516,683.81	20,324,801.51
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรเป็นเงินสดสุทธิ -		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	22,612.98	21,204.34
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่เพิ่มขึ้น (ลดลง)	69,510.00	77,670.00
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	1,760.00	(1,388.00)
ค่าประกันสังคมค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	3,000.00	3,000.00
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	22,613,566.79	20,425,287.85
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	(7,159,000.00)	(7,795,000.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	7,051,825.00	7,965,278.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(328,098,000.00)	(316,740,785.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้สามัญ	299,767,490.00	290,077,900.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้เครื่องใช้ไฟฟ้า	(11,435,000.00)	(14,579,378.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้เครื่องใช้ไฟฟ้า	11,265,702.00	16,548,770.00
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินสดจ่ายค่าประกันสังคมค้างจ่าย	(3,000.00)	(2,830.00)
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	(30,000.00)	(0.00)
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(357,117.00)	(477,493.00)
เงินสดรับเงินรอจ่ายคืน	398,102.00	486,498.00
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมดำเนินงาน	(5,985,431.21)	(4,091,752.15)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	0.00	(30,783.00)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้น ขสอ.ตำรวจแห่งชาติ	0.00	(2,000.00)
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมลงทุน	0.00	(32,783.00)

- 2 -

	<u>ปี 2561</u>	<u>ปี 2560</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับเงินกู้ยืม	20,000,000.00	20,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืม	(10,000,000.00)	(10,700,000.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(11,410,450.12)	(10,138,121.87)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(5,865,333.54)	(5,246,412.37)
เงินสดจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(330,000.00)	(253,000.00)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์	(30,000.00)	(10,000.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(93,269.00)	(102,670.00)
เงินสดจ่ายทุนศึกษาอบรม	(31,550.00)	(47,600.00)
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการสมาชิกและครอบครัว	(36,000.00)	(61,500.00)
เงินสดจ่ายทุนสะสมเพื่อจัดให้มีสำนักงาน	(28,500.00)	(38,110.00)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	26,656,740.00	25,442,330.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(8,747,780.00)	(11,129,820.00)
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>10,083,857.34</u>	<u>7,715,095.76</u>
เงินสดสุทธิ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	4,098,426.13	3,590,560.61
เงินสด ณ วันต้นปี	<u>7,839,634.52</u>	<u>4,249,073.91</u>
เงินสด ณ วันสิ้นปี	<u><u>11,938,060.65</u></u>	<u><u>7,839,634.52</u></u>

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560

1 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- เงินลงทุนระยะยาวเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือตามราคาทุน
- ค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงาน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ. 2560
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อยๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ ส่วนการต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- เงินสดในกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด

2 เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	<u>ปี 2561</u>	<u>ปี 2560</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินสด	19,775.00	16,047.00
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	100.00	100.00
ออมทรัพย์	11,910,197.91	7,815,728.01
รวม	<u>11,930,072.91</u>	<u>7,831,875.01</u>

3 เงินลงทุนระยะยาว ประกอบด้วย

	<u>ปี 2561</u>	<u>ปี 2560</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
	<u>ราคาทุน</u>	<u>ราคาทุน</u>
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ	24,500.00	24,500.00
รวม	<u>24,500.00</u>	<u>24,500.00</u>

- 2 -

4 เงินกู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	2,316,341.00	0.00	2,209,166.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	38,388,260.00	297,139,735.00	35,161,200.00	272,036,285.00
ลูกหนี้เงินกู้เครื่องใช้ไฟฟ้า	3,622,160.00	4,254,842.00	3,555,486.00	4,152,218.00
รวมลูกหนี้	<u>44,326,761.00</u>	<u>301,394,577.00</u>	<u>40,925,852.00</u>	<u>276,188,503.00</u>

5 เครื่องใช้สำนักงาน- สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
เครื่องใช้สำนักงาน	518,147.00	518,147.00
รวม	<u>518,147.00</u>	<u>518,147.00</u>
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	490,513.90	467,900.92
เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ	<u>27,633.10</u>	<u>50,246.08</u>

6 เงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
ตัวสัญญาใช้เงิน - ธกส.	70,000,000.00	70,000,000.00
เงินกู้ยืม - ธกส.	65,850,000.00	0.00
รวม	<u>135,850,000.00</u>	<u>70,000,000.00</u>

(1) สหกรณ์ได้ทำสัญญากู้เงินระยะสั้น ประเภท ตัวสัญญาใช้เงินกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สัญญาเลขที่ 800195874052 ลงวันที่ 29 มีนาคม 2559 วงเงินกู้จำนวน 70,000,000.00 บาท โดยการเบิกใช้เงินกู้ แต่ครั้งสหกรณ์ต้องออกตัวสัญญาใช้เงินให้ไว้แก่ธนาคารเพื่อเป็นหลักฐานแห่งหนี้ และชำระเงินตามวันที่กำหนด ในตัวนั้น โดยตัวสัญญาใช้เงินฉบับล่าสุดเลขที่ 061255900123 ลงวันที่ 24 ธันวาคม 2561 จำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 70,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.87 กำหนดชำระคืนวันที่ 12 เมษายน 2562

(2) สหกรณ์ทำสัญญากู้เงินเครดิตเงินสดเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร วงเงินกู้ 100,000,000.00 บาท สัญญาลงวันที่ 16 พฤษภาคม 2559 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.00 ต่อปี เงินกู้คงเหลือ ณ วันสิ้นปี จำนวนเงิน 65,850,000.00 บาท มีคณะกรรมการทั้งคณะเป็นผู้ค้ำประกัน

- 3 -

7 หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2561</u>	<u>ปี 2560</u>
	บาท	บาท
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	3,000.00	3,000.00
เงินรอจ่ายคืน	50,990.00	10,005.00
รวม	<u>53,990.00</u>	<u>13,005.00</u>

8 เจ้าหนี้เงินกู้ยืมระยะยาว ประกอบด้วย

	<u>ปี 2561</u>		<u>ปี 2560</u>	
	บาท		บาท	
	ถึงกำหนดชำระ		ถึงกำหนดชำระ	
	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี
เจ้าหนี้เงินกู้ - ธกส. สาขายะลา	0.00	0.00	10,000,000.00	45,850,000.00
รวม	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>10,000,000.00</u>	<u>45,850,000.00</u>

9 ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2561</u>	<u>ปี 2560</u>
	บาท	บาท
ทุนสาธารณประโยชน์	245,280.09	188,549.00
ทุนศึกษาอบรม	50,240.01	31,790.01
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	54,000.00	52,000.00
ทุนสวัสดิการสมาชิกและครอบครัว	73,750.00	59,750.00
ทุนสะสมเพื่อจัดให้มีสำนักงาน	1,100,759.00	979,259.00
รวม	<u>1,524,029.10</u>	<u>1,311,348.01</u>

วันที่ 7 มกราคม 2562

เรียน นางสาววิจิตรา สุวรรณวิจิตร (ผู้สอบบัญชี)

หนังสือรับรองฉบับนี้ให้ไว้เพื่อประโยชน์ของท่านในการตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 เพื่อแสดงความเห็นว่างบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดหรือไม่

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินที่ท่านตรวจสอบซึ่งงบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

ข้าพเจ้าขอรับรองรายละเอียดเกี่ยวกับงบการเงินที่ท่านตรวจสอบตามที่ข้าพเจ้าทราบ และคิดว่าควรจะเป็นดังต่อไปนี้

1. งบการเงินไม่มีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งรวมถึงการละเว้นการแสดงรายการและข้อมูลต่าง ๆ

2. ข้าพเจ้าได้จัดเอกสารหลักฐานและข้อมูลดังต่อไปนี้ให้ท่านตรวจสอบครบถ้วนแล้ว คือ

2.1 บันทึกทางการบัญชี เอกสารหลักฐานประกอบรายการบัญชี และข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งหมด

2.2 รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการและรายงานการประชุมใหญ่

3. ไม่มีรายการผิดปกติที่เกี่ยวข้องกับการกระทำของคณะกรรมการดำเนินการหรือเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ผู้ซึ่งมีหน้าที่สำคัญเกี่ยวกับระบบบัญชี และระบบการควบคุมภายใน หรือรายการผิดปกติที่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน

4. สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมด ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน นอกจากนี้สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานที่กำกับดูแล ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน

5. สหกรณ์ไม่ได้รับหนังสือแจ้งจากหน่วยราชการอันมีผลต่องบการเงิน เพราะมิได้ปฏิบัติตามกฎหมายหรือข้อบังคับ ซึ่งรวมถึงการถูกเรียกขตเคย หรือถูกประเมินภาษีอากร หรือมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า ซึ่งควรจะได้นำมาพิจารณาเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน หรือใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการตั้งสำรองค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

/6.รายการหรือ...

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด

6. รายการหรือข้อมูลดังต่อไปนี้มีการบันทึกหรือเปิดเผยไว้อย่างเพียงพอและเหมาะสมในงบการเงิน

6.1 รายการธุรกิจที่มีกับสาขาของสหกรณ์หรือบุคคลอื่น

6.2 ข้อตกลงกับสถาบันการเงินเกี่ยวกับภาระผูกพันเงินฝาก หรือข้อจำกัดการใช้เงินกู้

6.3 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

7. สหกรณ์มีกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ทั้งหมดอย่างถูกต้องตามกฎหมาย และไม่มีภาระผูกพันหรือข้อผูกมัดใด ๆ ในสินทรัพย์ของสหกรณ์ เว้นแต่ที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

8. สหกรณ์ได้บันทึกหรือเปิดเผยรายการหนี้สินทั้งหมดของสหกรณ์ ทั้งที่เกิดขึ้นแล้ว และอาจเกิดขึ้นในภายหน้าไว้อย่างเหมาะสม รวมทั้งได้มีการเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับหลักประกันทั้งหมดที่สหกรณ์ให้แก่บุคคลที่สาม นอกจากนี้สหกรณ์ไม่มีคดีฟ้องร้องอื่นและไม่มีคดีที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

9. นอกจากเรื่องที่อยู่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว ไม่มีเหตุการณ์ใดเกิดขึ้นหรือไม่ปรากฏข้อเท็จจริงใดที่มีผลกระทบต่องบการเงินอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งต้องนำมาปรับปรุงงบการเงินหรือเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินอีก

ขอแสดงความนับถือ .

(ลงชื่อ) พ.ต.ท.



(บุญเลิศ ทวีวิทย์)

ประธานกรรมการ

(ลงชื่อ) ร.ต.อ.



(สมพงษ์ สุวรรณเรืองศรี)

เลขานุการ

แบบ RQ 2
รายงาน-ระดับสหกรณ์

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ยะลา
รายงานผลการประเมินชั้นคุณภาพการควบคุมภายใน
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ส่วนที่ 1 สภาพแวดล้อมการควบคุม
ส่วนที่ 2 ความเสี่ยงและกิจกรรมควบคุม
ด้านการเงินการบัญชี
ธุรกิจสินเชื่อ
เงินลงทุนในหลักทรัพย์
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
เจ้าหนี้เงินกู้
สมาชิกและทุนเรือนหุ้น
ส่วนที่ 3 ระบบข้อมูลสารสนเทศ และการสื่อสาร
ส่วนที่ 4 ระบบการติดตามและประเมินผล
สรุปการประเมินจัดชั้นคุณภาพ

ระดับชั้นคุณภาพ

ดีมาก
ดีมาก
ดีมาก
ดีมาก
ดีมาก
ดีมาก
ดีมาก
ดีมาก
ดีมาก

โดย น.ส.วิจิตรา สุวรรณวิจิตร ผู้สอบบัญชี ภาครัฐ
3 มกราคม 2562

ที่ประชุม

.....

.....

.....

4.4 เรื่องพิจารณาจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2561

ปี 2561 สหกรณ์ฯ มีกำไรสุทธิประจำปี 22,516,683.81 บาท ขอเสนอพิจารณาจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2561 ตามข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด ข้อ 31 ดังนี้

รายการ	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท	%	บาท	%
1. เงินสำรองไม่น้อยกว่า ร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิ	2,616,790.51	11.62	2,287,017.85	11.25
2. ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์ ร้อยละ 1 ของกำไรสุทธิ แต่ไม่เกิน 30,000.00 บาท	30,000.00	0.13	30,000.00	0.14
3. เงินปันผลตามหุ้นแก่สมาชิก ร้อยละ 7.50 ต่อปี แห่งเงินค่าหุ้นที่ชำระแล้วโดยคิดตามระยะเวลา	12,589,667.10	55.91	11,410,450.12	56.14
4. เป็นเงินเฉลี่ยคืนให้แก่สมาชิกตามส่วนจำนวนรวมแห่งดอกเบี้ยเงินกู้ที่ส่งแก่สหกรณ์ในระหว่างปี ร้อยละ 22.00	6,493,226.20	28.84	5,865,333.54	28.86
5. เป็นเงินโบนัสแก่กรรมการดำเนินการและเจ้าหน้าที่ไม่เกิน ร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิ	385,000.00	1.71	330,000.00	1.62
6. เงินทุนสาธารณะประโยชน์ไม่เกิน ร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิ	150,000.00	0.67	150,000.00	0.74
7. ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผลไม่เกิน ร้อยละ 2 ของทุนเรือนหุ้น	2,000.00	0.01	2,000.00	0.01
8. ทุนศึกษาอบรมสหกรณ์	50,000.00	0.22	50,000.00	0.25
9. ทุนสวัสดิการสมาชิกและครอบครัว	50,000.00	0.22	50,000.00	0.25
10. ทุนสะสมเพื่อจัดให้มีสำนักงาน	150,000.00	0.67	150,000.00	0.74

ที่ประชุม

.....

.....

.....

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด

4.5 เรื่องพิจารณากำหนดวงเงินกู้ยืมหรือการค้าประกันประจำปี 2562

ตามข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด ข้อ 21

ข้อ 21 วงเงินกู้ยืมหรือการค้าประกัน ที่ประชุมใหญ่อาจกำหนดวงเงินกู้ยืมหรือการค้าประกันสำหรับปีหนึ่ง ๆ ไว้ตามที่จำเป็นและสมควรแก่การดำเนินงาน วงเงินซึ่งกำหนดดังว่านี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์

ถ้าที่ประชุมใหญ่ยังมีได้กำหนด หรือนายทะเบียนสหกรณ์ยังมีได้ให้ความเห็นชอบวงเงินกู้ยืมหรือการค้าประกันสำหรับปีใด ก็ให้ใช้วงเงินกู้ยืมหรือการค้าประกันสำหรับปีก่อนไปพลาง

ในปี 2561 ที่ประชุมใหญ่สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด ได้กำหนดวงเงินซึ่งสหกรณ์ฯ อาจกู้ยืมหรือการค้าประกันไว้ในวงเงิน 240,000,000.00 บาท (สองร้อยสี่สิบล้านบาทถ้วน) และนายทะเบียนสหกรณ์ ได้อนุมัติแล้ว

สำหรับในปี 2562 คณะกรรมการดำเนินการขออนุมัติวงเงินกู้ยืมซึ่งสหกรณ์ฯ อาจกู้ยืมหรือการค้าประกันไว้ในวงเงิน 260,000,000.00 บาท (สองร้อยหกสิบล้านบาทถ้วน) ทั้งนี้ เพื่อความรอบคอบในการดำเนินกิจการให้สามารถรองรับการขยายขอบเขตการให้ความช่วยเหลือสมาชิกให้กว้างขวางและเพื่อให้บริหารงานมีสภาพคล่องตัวมากขึ้น

จึงขอเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณา

ที่ประชุม

.....

.....

.....

4.6 เรื่องพิจารณาเสนอแผนงานและงบประมาณ รายจ่ายประจำปี 2562

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ฯ ขอเสนอแผนงานและงบประมาณรายได้ - รายจ่าย ของสหกรณ์ออมทรัพย์ ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด เพื่อให้ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561 พิจารณานุมัติ ดังนี้

แผนงานประจำปี 2562

รายละเอียด	แผนงานปี 2561	ผลการดำเนินงาน	แผนงานปี 2562
- จ่ายเงินกู้สามัญ	310,000,000.00	339,533,000.00	335,000,000.00
- จ่ายเงินกู้ฉุกเฉิน	9,000,000.00	7,159,500.00	9,000,000.00
- ทุนเรือนหุ้น	25,000,000.00	26,656,740.00	26,500,000.00
- รับสมาชิกใหม่ (ราย)	50	253	50

แผนงานงบประมาณรายได้ - รายจ่ายประจำปี 2562

ประเภท	แผนงานปี 2561	ผลการดำเนินงาน	แผนงานปี 2562
รายได้			
- ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	26,500,000.00	29,845,513.24	28,500,000.00
- ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร	3,000.00	16,562.26	3,000.00
- ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	5,000.00	25,300.00	5,000.00
- เงินปันผลตอบแทนจากการลงทุน	1,000.00	-	1,000.00
- เงินเฉลี่ยคืนจาก ชสอ.ตำรวจแห่งชาติ จก.	-	-	-
- ค่าธรรมเนียมสมัครสอบ	-	-	-
- รายได้อื่น	500.00	1,960.29	500.00
รวมรายได้	26,509,500.00	29,889,335.79	28,509,500.00
รายจ่าย			
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	720,000.00	657,332.00	760,000.00
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	6,836,000.00	6,715,319.98	7,936,000.00
รวมรายจ่าย	7,556,000.00	7,372,651.98	8,696,000.00
กำไรสุทธิ	18,953,500.00	22,516,683.81	19,813,500.00

1. รายได้ ปี 2562 คาดว่าจะมีรายได้ก่อนหักค่าใช้จ่าย ประมาณ 28,509,500.00 บาท

ประมาณรายได้

หมวดรายได้	ปี 2561		ปี 2562 ประมาณการ	คำชี้แจงประกอบ
	ประมาณการ	รับจริง		
1. ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	26,500,000.00	29,845,513.24	28,500,000.00	- ดอกเบี้ยรับจากเงินกู้สามัญ และ เงินกู้ฉุกเฉิน
2. ดอกเบี้ยรับเงินฝาก ธนาคาร	3,000.00	16,562.26	3,000.00	- เป็นรายได้จากดอกเบี้ยเงินฝาก ออมทรัพย์ที่ฝากไว้กับธนาคาร กรุงไทย จำกัด (สาขายะลา)
3. ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	5,000.00	25,300.00	5,000.00	- ค่าธรรมเนียมสมาชิกเข้าใหม่
4. เงินปันผลตอบแทนจาก การลงทุน	1,000.00	-	1,000.00	- เงินปันผล จาก ชสอ.ตำรวจ แห่งชาติ
5. เงินเฉลี่ยคืนจาก ชสอ. ตร.	-	-	-	- เงินเฉลี่ยคืนจาก ชสอ.ตำรวจฯ
6. ค่าธรรมเนียมสมัครสอบ	-	-	-	- ค่าธรรมเนียมรับสมัครเจ้าหน้าที่
7. รายได้อื่น ๆ	500.00	1,960.26	500.00	- เป็นรายได้อื่น ๆ ที่ไม่ได้ระบุไว้
รวม	26,509,500.00	29,889,335.76	28,509,500.00	

2. รายจ่าย ปี 2562 ประมาณว่าจะมีรายจ่ายดำเนินการ 8,696,000.00 บาท ประมาณการรายจ่ายทั้งหมดคิดเป็นร้อยละ 30.50 ของประมาณการรายได้ มีรายละเอียดดังนี้

ประมาณรายจ่าย

หมวดรายจ่าย	ปี 2561		ปี 2562 ประมาณการ	คำชี้แจงประกอบ
	ประมาณการ	จ่ายจริง		
1. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
- เงินเดือน	500,000.00	477,960.00	540,000.00	- เงินเดือนเจ้าหน้าที่ 2 อัตรา
- ค่าบำเหน็จเจ้าหน้าที่	90,000.00	69,510.00	90,000.00	- ตั้งสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่ ตามระเบียบ สหกรณ์ฯ
- ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	30,000.00	21,000.00	30,000.00	- เพื่อจ่ายเป็นเงินช่วยสวัสดิการ เจ้าหน้าที่ตามระเบียบสหกรณ์ฯ และตามกฎหมายแรงงาน
- ค่าประกันสังคม	40,000.00	34,590.00	40,000.00	- เพื่อจ่ายเป็นเงินประกันสังคม
- ค่าคุ้มครองสวัสดิภาพเจ้าหน้าที่	30,000.00	28,800.00	30,000.00	- เพื่อจ่ายเป็นค่าคุ้มครองสวัสดิภาพ แก่เจ้าหน้าที่ในการติดต่อ ประสานงานนอกหน่วย
- ค่าล่วงเวลา	30,000.00	25,472.00	30,000.00	- เพื่อจ่ายเจ้าหน้าที่ทำงานล่วงเวลา ทำการ
รวม	720,000.00	657,332.00	760,000.00	

หมวดรายจ่าย	ปี 2561		ปี 2562 ประมาณการ	ค่าใช้จ่ายประกอบ
	ประมาณการ	จ่ายจริง		
2. ค่าใช้จ่ายในการบริหาร				
- ดอกเบี้ยเงินกู้ยืม	6,000,000.00	5,989,101.00	7,000,000.00	- จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืม
- ค่าตอบแทนผู้ช่วยเหลือ งานสหกรณ์	20,000.00	16,500.00	20,000.00	- ค่าตอบแทนผู้มาช่วยงาน สหกรณ์ฯ และผู้เข้าร่วมประชุม
- ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่ การเงิน	30,000.00	25,200.00	30,000.00	- ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่การเงิน หัก ส่งสหกรณ์ฯ
- ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ	70,000.00	54,500.00	70,000.00	- เพื่อจ่ายสำหรับคณะกรรมการ ดำเนินการ คณะกรรมการชุดต่าง ๆ
- ค่ารับรอง	25,000.00	22,555.00	25,000.00	- เป็นค่ารับรองสำหรับเจ้าหน้าที่ผู้ มาติดต่อและรับรองที่ประชุม ประจำเดือน
- ค่าตรวจสอบกิจการ	12,000.00	12,000.00	12,000.00	- เพื่อจ่ายเป็นค่าตอบแทนในการ ตรวจสอบกิจการในรอบระยะเวลาปี ทางบัญชีเป็นเวลา 1 ปี
- ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	40,000.00	22,612.98	40,000.00	- ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์คำนวณ ตามอัตราที่กำหนด
- ค่าบำรุงรักษาทรัพย์สิน	10,000.00	3,162.00	10,000.00	- เพื่อจ่ายเป็นค่าซ่อมบำรุงทรัพย์สิน และเครื่องใช้สำนักงานพร้อม อุปกรณ์ และค่าประกันทรัพย์สิน
- ค่าธรรมเนียมธนาคาร	25,000.00	18,647.00	25,000.00	- เพื่อจ่ายเป็นค่าธรรมเนียมเช็คและ โอนเงินในบัญชีธนาคาร ค่าธรรมเนียมซื้อตั๋วแลกเงิน
- ค่าไปรษณียากร	4,000.00	2,182.00	4,000.00	- เพื่อจ่ายเป็นค่าไปรษณียากร อากรแสตมป์ ฯลฯ
- ค่าสาธารณูปโภค	30,000.00	12,789.00	30,000.00	- เพื่อจ่ายเป็นค่าโทรศัพท์ และค่า ไฟฟ้า
- ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	20,000.00	18,950.00	20,000.00	- เพื่อจ่ายเป็นค่าเครื่องเขียนแบบ พิมพ์ต่าง ๆ เช่น สมุดบัญชี สมุด บันทึกการประชุมแบบฟอร์มต่าง ๆ
- ค่าวัสดุสำนักงาน	20,000.00	18,825.00	20,000.00	- เป็นค่าวัสดุสำนักงานและอุปกรณ์ที่ จำเป็นต่อการดำเนินการและอื่น ๆ
- หนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	- เพื่อให้การบริหารลูกหนี้เงินกู้เป็นไป อย่างมีประสิทธิภาพและเสริมสร้าง ความมั่นคง

หมวดรายจ่าย	ปี 2561		ปี 2562 ประมาณการ	คำชี้แจงประกอบ
	ประมาณการ	จ่ายจริง		
- ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	500,000.00	477,240.00	570,000.00	- เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการจัดประชุมใหญ่สามัญประจำปี ดังนี้ หนังสือรายงานกิจการ, เบี้ยประชุมสมาชิก คนละ 500.- บาท, ของที่ระลึก, ค่าจัดสถานที่, ค่าอุปกรณ์ต่าง ๆ ในการประชุม ฯลฯ
- ค่าถ่ายเอกสาร	20,000.00	11,356.00	20,000.00	- เพื่อจ่ายเป็นค่าถ่ายเอกสาร
- ค่าใช้จ่ายทั่วไป	10,000.00	9,700.00	10,000.00	- เพื่อจ่ายเป็นค่าใช้จ่ายที่ไม่รวมอยู่ในหมวดอื่น ๆ
- ค่าตรวจสอบบัญชีภาคเอกชน	-	-	30,000.00	- เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการตรวจบัญชีภาคเอกชนประจำปี
รวม	6,836,000.00	6,715,319.98	7,936,000.00	
รวมทั้งสิ้น	7,556,000.00	7,372,651.98	8,696,000.00	

หมวดรายจ่าย	ปี 2561		ปี 2562 ประมาณการ	คำชี้แจงประกอบ
	ประมาณการ	จ่ายจริง		
3. ค่าใช้จ่ายในการลงทุน				
- ค่าครุภัณฑ์	100,000.00	-	100,000.00	- ซื้อตู้নিরภัย
รวม	100,000.00	-	100,000.00	

หมายเหตุ การใช้จ่ายงบประมาณให้นำเงินเหลือจ่ายอื่นมาถัวเฉลี่ยระหว่างหมวดได้

ที่ประชุม

.....

.....

.....

4.7 เรื่องพิจารณาการเลือกผู้ตรวจสอบกิจการประจำปี 2562

ตามข้อบังคับสหกรณ์ฯ ข้อ 106

ข้อ 106 ผู้ตรวจสอบกิจการ ให้ที่ประชุมใหญ่เลือกตั้งสมาชิกหรือบุคคลภายนอก ผู้มีคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ในด้านธุรกิจ การเงิน การบัญชี การเศรษฐกิจหรือการสหกรณ์ เป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ฯ เป็นการประจำปี

ที่ประชุมใหญ่จะเลือกตั้งกรรมการดำเนินการ หรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งหน้าที่ประจำในสหกรณ์เป็นผู้ตรวจสอบกิจการไม่ได้

ข้อ 107 การดำรงตำแหน่ง ผู้ตรวจสอบกิจการอยู่ในตำแหน่งได้มีกำหนดเวลาหนึ่งปีทางบัญชีสหกรณ์ ถ้าเมื่อครบกำหนดเวลาแล้วยังไม่มีการเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการคนใหม่ ก็ให้ผู้ตรวจสอบกิจการคนเดิมปฏิบัติหน้าที่ไปพลางก่อน ผู้ตรวจสอบกิจการซึ่งออกไปนั้น อาจได้รับเลือกตั้งซ้ำ

สำหรับปีนี้ผู้สมัคร 1 คน ดังนี้

1. ร.ต.อ.พรเทพ

จันทร์ทิพย์

หมายเลข 1

ที่ประชุม

.....

.....

.....

4.8 เรื่องการเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการ ประจำปี 2562

ข้อ 76 คณะกรรมการดำเนินการ ให้สหกรณ์มีคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ประกอบด้วยประธานกรรมการหนึ่งคน และกรรมการดำเนินการอีกไม่เกินสิบสี่คน ซึ่งที่ประชุมใหญ่เลือกตั้งจากสมาชิก

ให้กรรมการดำเนินการเลือกตั้งในระหว่างกันเองขึ้นดำรงตำแหน่งรองประธานกรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคน เลขานุการคนหนึ่ง และ/หรือเหรัญญิกคนหนึ่ง นอกนั้นเป็นกรรมการ และปิดประกาศให้ทราบ โดยทั่วกัน ณ สำนักงานสหกรณ์

ห้ามไม่ให้บุคคลซึ่งมีลักษณะดังต่อไปนี้ เป็นหรือทำหน้าที่กรรมการดำเนินการ

- (1) เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่กระทำโดยทุจริต
- (2) เคยถูกไล่ออก ปลดออก หรือให้ออกจากราชการ องค์กร หน่วยงานของรัฐ หรือเอกชน ฐานทุจริตต่อหน้าที่
- (3) เคยถูกให้พ้นจากตำแหน่งกรรมการหรือมีคำวินิจฉัยเป็นที่สุดท้ายให้พ้นจากตำแหน่งกรรมการตามคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์
- (4) เคยถูกที่ประชุมใหญ่มีมติให้ถอดถอนออกจากตำแหน่งกรรมการเพราะเหตุทุจริตต่อหน้าที่
- (5) สมาชิกซึ่งผิดนัดการชำระเงินงวดชำระหนี้ ไม่ว่าจะต้นเงินหรือดอกเบี้ย ในระยะเวลาสองปีทางบัญชีนับแต่ปีที่ผิดนัด ถึงปีที่เลือกตั้งกรรมการดำเนินการ เว้นแต่การผิดนัดนั้นมิได้เกิดขึ้นจากการกระทำของตนเอง
- (6) ผู้ซึ่งเป็นเจ้าหน้าที่ในสหกรณ์นี้

ข้อ 78 กำหนดเวลาอยู่ในตำแหน่ง คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละสองปีนับแต่วันเลือกตั้ง ในวาระเริ่มแรกเมื่อครบหนึ่งปีนับแต่วันเลือกตั้ง ให้กรรมการดำเนินการสหกรณ์ออกจากตำแหน่งเป็นจำนวนหนึ่งในสองของกรรมการดำเนินการสหกรณ์ทั้งหมดโดยวิธีจับสลาก (ถ้ามีเศษให้ปัดขึ้น) และให้ถือว่าเป็นการพ้นจากตำแหน่งตามวาระในปีต่อไปให้กรรมการดำเนินการที่อยู่ในตำแหน่งจนครบวาระ หรืออยู่นานที่สุดออกจากตำแหน่งสลับกันไปทุก ๆ ปี

เมื่อครบกำหนดแล้ว หากยังไม่มีเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการชุดใหม่ ก็ให้คณะกรรมการดำเนินการชุดเดิมรักษาการไปจนกว่าจะมีการเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการชุดใหม่ แต่ต้องไม่เกินหนึ่งร้อยห้าสิบวันนับแต่วันสิ้นปีทางบัญชีสหกรณ์

กรรมการดำเนินการสหกรณ์ซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับการเลือกตั้งซ้ำอีกได้ แต่ต้องไม่เกินสองวาระติดต่อกัน

ในกรณีที่กรรมการดำเนินการต้องพ้นจากตำแหน่งทั้งคณะให้กรรมการดำเนินการที่ได้รับเลือกตั้งใหม่อยู่ตำแหน่งได้เช่นเดียวกับคณะกรรมการดำเนินการชุดแรก และให้นำความในวรรคหนึ่งมาใช้บังคับโดยอนุโลม

ตามข้อบังคับดังกล่าว คณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 42 ประจำปี 2561 ต้องพ้นจากตำแหน่ง ตามวาระ 5 คน ดังนี้

1. ร.ต.อ.สมพงษ์	สุวรรณเรืองศรี	กรรมการ/เลขานุการ
2. ร.ต.ท.สามารถ	กางกรณ์	กรรมการ
3. ร.ต.ท.ส่อง	เจริญสุข	กรรมการ
4. ร.ต.ท.สงวน	แดงเพ็ง	กรรมการ
5. จ.ส.ต.ธวัชชัย	แก้วเมือง	กรรมการ

สำหรับปีนี้ มีผู้สมัครรับเลือกตั้งเป็นคณะกรรมการดำเนินการ ประกอบด้วยผู้สมัครเป็นกรรมการดำเนินการ จำนวน 7 คน ดังนี้

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด

ผู้สมัครรับเลือกตั้ง ตำแหน่ง กรรมการดำเนินการ จำนวน 7 คน คือ

- | | | |
|------------------|----------------|-----------|
| 1. ด.ต.พิเชต | สุวรรณมณี | หมายเลข 1 |
| 2. ร.ต.ท.สงวน | แดงเพ็ง | หมายเลข 2 |
| 3. ด.ต.พันวัฒม์ | เพชรรัตน์ | หมายเลข 3 |
| 4. ร.ต.ท.สามารถ | กางกรณ์ | หมายเลข 4 |
| 5. ร.ต.ท.อำมรงค์ | รัตนกันยานนท์ | หมายเลข 5 |
| 6. ร.ต.อ.สมพงษ์ | สุวรรณเรืองศรี | หมายเลข 6 |
| 7. ด.ต.จิตติ | ชัยบุรินทร์ | หมายเลข 7 |

ที่ประชุม

.....

.....

.....

4.9 เรื่องการพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าธรรมเนียม การตรวจสอบ

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด ได้สรรหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตไว้ 2 ราย โดยผู้สอบบัญชีทั้ง 2 ราย ได้ทำหนังสือเสนอบริการสอบบัญชีมายังสหกรณ์โดยระบุขอบเขตการปฏิบัติงานตรวจสอบ การเข้าปฏิบัติงานตรวจสอบ การรายงานผลการตรวจสอบ ค่าธรรมเนียมบริการ รวมทั้งข้อมูลอื่น ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ได้ตรวจสอบข้อมูลเบื้องต้นของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ทำหนังสือเสนอบริการสอบบัญชีมายังสหกรณ์แล้วปรากฏว่าเป็นไปตามระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ว่าด้วยหลักเกณฑ์การพิจารณาและวิธีการเสนอชื่อผู้สอบบัญชีภาคเอกชนเพื่อแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ พ.ศ. 2546 และแก้ไขเพิ่มเติม(ฉบับที่ 1) พ.ศ.2551

ตารางผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ได้ทำหนังสือเสนอบริการสอบบัญชีมายังสหกรณ์

ลำดับ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	สังกัด ที่อยู่ โทรศัพท์ และพื้นที่รับงาน	ค่าธรรมเนียมบริการ
1.	นายปรีชา เจริญสุข	สังกัด สำนักงานสอบบัญชีปรีชา ที่อยู่ เลขที่ 121/51 ถนนกัลป์ประไพ ตำบลเขารูปช้าง อำเภอเมืองสงขลา จังหวัดสงขลา 90000 โทรศัพท์ - มือถือ 08 3037 9375 พื้นที่รับงาน ภาคใต้	30,000.00 บาท (สามหมื่นบาทถ้วน)
2.	นายยงยุทธ รัตนสุวรรณ	สังกัด สำนักงานสอบบัญชียงยุทธและประทีพย์ ที่อยู่ เลขที่ 10/24 หมู่ที่ 3 ถนน แก้วเส็ง ตำบลเขารูปช้าง อำเภอเมืองสงขลา จังหวัดสงขลา 90000 โทรศัพท์ 0 7448 4462 มือถือ 08 1698 6629 พื้นที่รับงาน ภาคใต้	40,000.00 บาท (สี่หมื่นบาทถ้วน)

มติที่ประชุม

.....

.....

.....

ระเบียบวาระที่ 5
ประธานสรุปสั่งการปิดการประชุม

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

เลิกประชุม เวลา น.

