

รายงานกิจการประจำปี ๒๕๖๓

สภกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด



การประชุมใหญ่สามัญประจำปี ๒๕๖๓

วันอังคาร ที่ ๑๙ มกราคม ๒๕๖๔ ณ หอประชุมพิทักษ์สันติราษฎร์

ศูนย์ฝึกอบรมตำรวจภูธรภาค ๙

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด



การประชุมใหญ่สามัญประจำปี ๒๕๖๓

ครั้งที่ ๑/๒๕๖๔

วันอังคาร ที่ ๑๙ มกราคม ๒๕๖๔

ณ หอประชุมพิทักษ์สันติราษฎร์
ศูนย์ฝึกอบรมตำรวจภูธรภาค ๙

(ลงชื่อเข้าประชุมเวลา ๐๘.๐๐ - ๐๙.๓๐ นาฬิกา)

ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์



พลตำรวจโท รณศิลป์ ภูสาระ
ผู้บัญชาการตำรวจภูธรภาค ๘

ที่ปรึกษา



พันตำรวจโท สุบรรณ บัวยง
สมาชิกเทศบาลนครยะลา

คณะกรรมการดำเนินการชุดที่ ๔๔
ประจำปี ๒๕๖๓



ด.ต.จิตติ ชัยบุรินทร์
ประธานกรรมการ



ร.ต.อ.สมพงศ์ สุวรรณเรืองศรี
รองประธานกรรมการ



ด.ต.พันวัฒน์ เพชรรัตน์
เลขานุการ



ด.ต.หญิง ดารณี พุกพบสุข
เหรัญญิก



ร.ต.ท.สามารถ กางกรณ์
กรรมการ / ผู้จัดการ



ร.ต.อ.อำมรงค์ รัตนกันยานนท์
กรรมการ



ร.ต.อ.วัชระ ส่งแสง
กรรมการ



ร.ต.ท.ส่อง เจริญสุข
กรรมการ
ผู้ตรวจสอบกิจการ
ประจำปี ๒๕๖๓



ร.ต.ท.สงวน แดงเพ็ง
กรรมการ



ร.ต.อ.พรเทพ จันทธิพย์



บันทึกข้อความ

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด

โทร.โทรสาร 0 7321 6889

ที่ สอ.ว. 15 / 2564

วันที่ 15 มกราคม 2564

เรื่อง ขอเชิญเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2563

เรียน สมาชิกทุกท่าน

ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด ชุดที่ 44 ในคราวประชุมครั้งที่ 14/2563 เมื่อวันที่ 11 มกราคม 2564 กำหนดให้นัดประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2563 ในวันอังคาร ที่ 19 มกราคม 2564 เวลา 08.30 น. เป็นต้นไป ณ หอประชุมพิทักษ์สันติราษฎร์ ศูนย์ฝึกอบรม ตำรวจภูธรภาค 9 ตามระเบียบวาระการประชุมดังนี้.-

- | | |
|------------------|--|
| ระเบียบวาระที่ 1 | เรื่องที่ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ |
| ระเบียบวาระที่ 2 | เรื่องรับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562 |
| ระเบียบวาระที่ 3 | เรื่องรับทราบรายงานกิจการประจำปี 2563 |
| ระเบียบวาระที่ 4 | เรื่องเสนอให้ที่ประชุมพิจารณา |
| ระเบียบวาระที่ 5 | ประธานสรุปสั่งการ |

จึงเรียนเชิญสมาชิกทุกท่าน เข้าร่วมประชุมตามกำหนดวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าว โดยพร้อมเพรียงกัน จักขอบคุณมาก

ดาบตำรวจ

(จิตติ ชัยบุรินทร์)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด

สารบัญ

		หน้า
ระเบียบวาระที่	1 เรื่องที่ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ	1
ระเบียบวาระที่	2 เรื่องรับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562	2 - 8
ระเบียบวาระที่	3 เรื่องรับทราบรายงานกิจการประจำปี 2563	9
ระเบียบวาระที่	4 เรื่องเสนอให้ที่ประชุมพิจารณา	10 - 42
	4.1 เรื่องรับทราบสมาชิกเข้าใหม่และลาออกระหว่างปี 2563	10
	4.2 เรื่องรับทราบรายงานผู้ตรวจสอบกิจการประจำปี 2563	11
	4.3 เรื่องพิจารณาอนุมัติงบการเงิน สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2563	13
	4.4 เรื่องพิจารณาจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2563	33
	4.5 เรื่องพิจารณากำหนดวงเงินกู้ยืมหรือการค้าประกันประจำปี 2564	34
	4.6 เรื่องพิจารณาเสนอแผนงานและงบประมาณ รายจ่ายประจำปี 2564	35
	4.7 เรื่องพิจารณาการเลือกผู้ตรวจสอบกิจการประจำปี 2564	39
	4.8 เรื่องการเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการประจำปี 2564	40
	4.9 เรื่องการพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าธรรมเนียม การตรวจสอบ	42
ระเบียบวาระที่	5 ประธานสรุปสั่งการ	43



ระเบียบวาระที่ 1
เรื่องที่ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

1.

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

2.

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

3.

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

4.

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

5.

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

ที่ประชุม

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

ระเบียบวาระที่ 2

เรื่องรับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562

(สำเนา)

รายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด

ครั้งที่ 1 / 2563

เมื่อวันที่ 15 มกราคม 2563

ณ หอประชุมพิทักษ์สันติราษฎร์

ศูนย์ฝึกอบรมตำรวจภูธรภาค 9

สมาชิกผู้เข้าประชุม

สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด เข้าประชุม จำนวน 483 คน

ในจำนวนสมาชิกทั้งหมด จำนวน 642 คน

ผู้ไม่มาประชุม

สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด ไม่มาประชุม จำนวน 159 คน

ผู้เข้าร่วมประชุม

1. นางราตรี	กาเจ	ผ.กลุ่มส่งเสริมสหกรณ์ 1 อำเภอเมืองยะลา
2. นางสาววิจิตรา	สุวรรณวิจิตร	นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ
3. นายเอกลักษณ์	สุวรรณวงศ์	พนักงานพัฒนาธุรกิจ 7
4. นางพัชรา	ไชยวรรณ	พนักงานพัฒนาธุรกิจสินเชื่อ 7
5. นางสาวพนิตนันท์	สุรัตน์สิงห์	ผู้ช่วยผู้สอบบัญชี
6. นางสาวรอฮานี	อีแต	นักวิชาการตรวจสอบบัญชี
7. นางสาวอัญชลี	เทพมณี	เจ้าหน้าที่บันทึกข้อมูล

ระเบียบวาระที่ 1 เรื่องที่ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

ประธานในที่ประชุม ได้กล่าวแนะนำผู้เข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562 พร้อมทั้งขอบคุณ
ที่ให้เกียรติมาร่วมประชุมใหญ่ในครั้งนี้
ที่ประชุม รับทราบ

ระเบียบวาระที่ 2 เรื่องรับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561

ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561 ซึ่งประชุมเมื่อ วันที่
16 มกราคม 2562 ณ หอประชุมพิทักษ์สันติราษฎร์ ศูนย์ฝึกอบรมตำรวจภูธรภาค 9 ตามเอกสารที่แจกให้
ที่ประชุม ร่วมกันพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์รับรองรายการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561

ระเบียบวาระที่ 3 เรื่องรับทราบรายงานกิจการประจำปี 2561

ประธานฯ เสนอผลการดำเนินงานของสหกรณ์ประจำปี 2562 เพื่อให้ที่ประชุมรับทราบตามรายละเอียดใน
หนังสือรายงานกิจการประจำปี 2562 หน้าที่ 10
ที่ประชุม รับทราบ

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด

ระเบียบวาระที่ 4 เรื่องเสนอให้ที่ประชุมพิจารณา

4.1 เรื่องรับทราบสมาชิกเข้าใหม่ ลาออก และถูกให้ออกจากสหกรณ์ ระหว่างปี 2562 ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมรับทราบการเปลี่ยนแปลงจำนวนสมาชิกระหว่างปี 2562 ในวันสิ้นสุดของ ปี 2561 สหกรณ์มีสมาชิกทั้งสิ้น 840 คน จำนวนสมาชิกได้เปลี่ยนระหว่างปี ดังนี้

สมาชิกเมื่อ 31 ธันวาคม 2561	จำนวน 840 คน
สมาชิกเข้าระหว่างปี	จำนวน 44 คน
สมาชิกลาออกระหว่างปี	จำนวน 239 คน
สมาชิกเสียชีวิตระหว่างปี	จำนวน 3 คน
ให้ออกจากสหกรณ์ (ข้อบังคับ ข้อ 45)	จำนวน - คน

ที่ประชุม รับทราบ

4.2 เรื่องรับทราบรายงานผู้ตรวจสอบกิจการประจำปี 2562

ประธานฯ มอบหมายให้ ร.ต.อ.พรเทพ จันทรทิพย์ ผู้ตรวจสอบกิจการ รายงานการตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2562

ร.ต.อ.พรเทพ จันทรทิพย์ ผู้ตรวจสอบกิจการ ได้แจ้งผลการตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบกิจการ ต่อคณะกรรมการดำเนินการเป็นประจำทุกเดือน ขณะนี้สิ้นปีทางบัญชีแล้ว จึงขอเสนอผลการตรวจสอบกิจการประจำปี 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 840 คน ระหว่างปีมีสมาชิกเพิ่ม 44 คน ลาออก 239 คน เสียชีวิต 3 คน สมาชิกคงเหลือวันสิ้นปี 642 คน การรับสมาชิกและการพ้นจากสมาชิกภาพ เป็นไปตามข้อบังคับทุกประการ

6.2 ทุนเรือนหุ้น

เมื่อต้นปี สหกรณ์ฯ มีทุนเรือนหุ้น จำนวน 181,911,980.00 บาท ณ วันสิ้นปี มีทุนเรือนหุ้น จำนวน 202,652,000.00 บาท ระหว่างปีเพิ่มขึ้น จำนวน 20,740,020.00 บาท

6.3 ด้านสินเชื่อ

สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิก 3 ประเภท คือ

* เงินกู้สามัญ ในวงเงินจำกัดชั้นสูงไม่เกิน 2,000,000.00 บาท

* เงินกู้สามัญ (เครื่องใช้ไฟฟ้า) ในวงเงินจำกัดชั้นสูงไม่เกิน 100,000.00 บาท

* เงินกู้ฉุกเฉิน ในวงเงินจำกัดชั้นสูงไม่เกิน 50,000.00 บาท

การให้เงินกู้เป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบว่าด้วยเงินกู้ เงินกู้แต่ละรายมีหลักฐานเป็นหนังสือครบถ้วน

6.4 ด้านรายรับ

สหกรณ์ฯ ได้ตั้งงบประมาณรายรับปี 2562 ไว้จำนวน 28,509,500.00 บาท ณ วันสิ้นปี มีรายรับ รวมเป็นเงิน จำนวน 31,310,296.04 บาท ซึ่งสูงกว่างบประมาณที่ตั้งไว้ จำนวน 2,800,796.04 บาท

6.5 ด้านรายจ่าย

สหกรณ์ฯ ได้ตั้งงบประมาณรายจ่ายปี 2562 ไว้จำนวน 8,696,000.00 บาท ณ วันสิ้นปี มีรายจ่ายรวมเป็นเงิน จำนวน 7,929,553.62 บาท ซึ่งต่ำกว่างบประมาณที่ตั้งไว้ จำนวน 766,446.38 บาท ตรวจสอบแล้วรายจ่ายต่าง ๆ เป็นไปตามระเบียบ มติที่ประชุมและอยู่ในงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562 อนุมัติจ่ายถูกต้อง

6.6 ผลการดำเนินงาน

ในรอบปี สหกรณ์ฯ มีรายได้ทั้งสิ้น 31,310,296.04 บาท ค่าใช้จ่าย 7,929,553.62 บาท มีกำไรสุทธิ 23,380,742.42 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 864,058.61 บาท
ที่ประชุม รับทราบ

4.3 เรื่องพิจารณาอนุมัติงบดุล สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2562

ประธานฯ เรียนเชิญเจ้าหน้าที่จากสำนักงานตรวจสอบบัญชีภาคเอกชน ชี้แจงผลการพิจารณางบดุล งบกำไรขาดทุน ประจำปี 2562 ต่อที่ประชุม เพื่อขอมติจากที่ประชุม

คุณพนิตนันท์ สุรัตน์สิงห์ ผู้ช่วยผู้สอบบัญชี ชี้แจงงบดุล งบกำไรขาดทุน และผลการตรวจสอบบัญชีให้ที่ประชุมทราบ โดยแจ้งรายละเอียดว่าถูกต้องตามที่ควรและได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปซึ่งได้ถือปฏิบัติเช่นเดียวกันโดยสม่ำเสมอ

ที่ประชุม ร่วมกันพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบดุล ประจำปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2562

4.4 เรื่องพิจารณาจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562

ปี 2562 สหกรณ์ฯ มีกำไรสุทธิประจำปี 23,380,742.42 บาท ขอเสนอพิจารณาจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562 ตามข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด ข้อ 31 ดังนี้

รายการ	ปี 2562		ปี 2561	
	บาท	%	บาท	%
1. เงินสำรองไม่น้อยกว่า ร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิ	2,412,497.04	10.32	2,616,790.51	11.62
2. ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์ ร้อยละ 1 ของกำไรสุทธิ แต่ไม่เกิน 30,000.00 บาท	30,000.00	0.13	30,000.00	0.13
3. เงินปันผลตามหุ้นแก่สมาชิก ร้อยละ 7.16 ต่อปี แห่งเงินค่าหุ้นที่ชำระแล้วโดยคิดตามระยะเวลา	13,429,771.03	57.44	12,589,667.10	55.91
4. เป็นเงินเฉลี่ยคืนให้แก่สมาชิกตามส่วนจำนวนรวมแห่งดอกเบี้ยเงินกู้ที่ส่งแก่สหกรณ์ในระหว่างปี ร้อยละ 22.00	6,763,474.35	28.93	6,493,226.20	28.84
5. เป็นเงินโบนัสแก่กรรมการดำเนินการและเจ้าหน้าที่ไม่เกิน ร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิ	385,000.00	1.64	385,000.00	1.71
6. เงินทุนสาธารณประโยชน์ไม่เกิน ร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิ	100,000.00	0.43	150,000.00	0.67
7. ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผลไม่เกิน ร้อยละ 2 ของทุนเรือนหุ้น	10,000.00	0.04	2,000.00	0.01
8. ทุนศึกษาอบรมสหกรณ์	50,000.00	0.21	50,000.00	0.22
9. ทุนสวัสดิการสมาชิกและครอบครัว	100,000.00	0.43	50,000.00	0.22
10. ทุนสะสมเพื่อจัดให้มีสำนักงาน	100,000.00	0.43	150,000.00	0.67

ที่ประชุม ร่วมกันพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562

4.5 เรื่องพิจารณากำหนดวงเงินกู้ยืมหรือการค้าประกันประจำปี 2563

ประธาน แจ้งว่า ตามข้อบังคับของสหกรณ์ ข้อ 21 วงเงินกู้ยืมหรือการค้าประกัน ที่ประชุมใหญ่อาจกำหนดวงเงินกู้ยืมหรือการค้าประกันสำหรับปีหนึ่ง ๆ ไว้ตามความจำเป็นและสมควรแก่การดำเนินงานวงเงินซึ่งกำหนดนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์ ในปี 2562 ที่ประชุมใหญ่อนุมัติวงเงินกู้ยืมหรือการค้าประกันไว้ไม่เกิน 260,000,000.00 บาท (สองร้อยหกสิบล้านบาทถ้วน) และนายทะเบียนสหกรณ์ได้อนุมัติแล้ว สำหรับในปี 2563 ขออนุมัติวงเงินกู้ยืมหรือการค้าประกันประจำปีไว้ในวงเงิน 290,000,000.00 บาท (สองร้อยเก้าสิบล้านบาทถ้วน) เพื่อขอความเห็นชอบนายทะเบียนสหกรณ์ต่อไป

สมาชิกในที่ประชุมใหญ่ได้ร่วมกันพิจารณา โดยมีตัวแทนสมาชิกได้นำเสนอวงเงินกู้ยืมหรือการค้าประกันประจำปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2563 เป็นวงเงิน 290,000,000.00 บาท (สองร้อยเก้าสิบล้านบาทถ้วน) โดยไม่มีสมาชิกท่านอื่นเสนอเพิ่มเติม จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา

ที่ประชุม ร่วมกันพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์ให้สหกรณ์กำหนดวงเงินกู้ยืม ประจำปี 2563 ภายในวงเงิน 290,000,000.00 บาท (สองร้อยเก้าสิบล้านบาทถ้วน) และให้สหกรณ์ฯ ขอความเห็นชอบนายทะเบียนสหกรณ์ต่อไป

4.6 เรื่องพิจารณาแผนงานและงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2563

ประธานฯ เสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติแผนงานและงบประมาณรายจ่ายได้ - รายจ่าย ประจำปี 2563 ตามรายละเอียดในหนังสือรายงานกิจการประจำปี 2562 ตั้งแต่หน้า 34 - 37 โดยให้มีการถ่วงเฉลี่ยจ่ายระหว่างหมวดได้

ที่ประชุม ร่วมกันพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติแผนงานและงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2563 ตามเสนอ โดยให้ถ่วงเฉลี่ยจ่ายระหว่างหมวดได้

4.7 เรื่องพิจารณาการเลือกผู้ตรวจสอบกิจการประจำปี 2563

ประธานฯ แจ้งว่า ตามข้อบังคับสหกรณ์ฯ ผู้ตรวจสอบกิจการ ให้ที่ประชุมใหญ่เลือกตั้งสมาชิกหรือบุคคลภายนอก ผู้มีคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ในด้านธุรกิจ การเงิน การบัญชี การเศรษฐกิจหรือการสหกรณ์ เป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ฯ เป็นการประจำปี จำนวนไม่เกิน 5 คน ที่ประชุมใหญ่จะเลือกตั้งกรรมการดำเนินการ หรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งหน้าที่ประจำในสหกรณ์เป็นผู้ตรวจสอบกิจการไม่ได้ และการดำรงตำแหน่งผู้ตรวจสอบกิจการอยู่ในตำแหน่งได้มีการกำหนดเวลาหนึ่งปีทางบัญชีสหกรณ์ ถ้าเมื่อครบกำหนดเวลาแล้วยังไม่มีการเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการคนใหม่ ก็ให้ผู้ตรวจสอบกิจการคนเดิมปฏิบัติหน้าที่ไปพลางก่อน ผู้ตรวจสอบกิจการซึ่งออกไปนั้น อาจได้รับเลือกตั้งซ้ำ

สำหรับปีนี้ มีผู้สมัครรับเลือกตั้งเป็นผู้ตรวจสอบกิจการ จำนวน 1 คน ดังนี้

1. ร.ต.อ.พรเทพ จันทรทิพย์ หมายเลข 1

ผลการเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการโดยการออกเสียงลงคะแนนด้วยวิธีลับ ปรากฏผลดังนี้

1. ร.ต.อ.พรเทพ จันทรทิพย์ หมายเลข 1

ผลการนับคะแนนผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 15 มกราคม 2563

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง	คะแนน	ลำดับที่	หมายเหตุ
1	ร.ต.อ.พรเทพ จันทรทิพย์	ผู้ตรวจสอบกิจการ	226	1	

ที่ประชุม มีมติเป็นเอกฉันท์ให้มีผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ 1 คน คือ ร.ต.อ.พรเทพ จันทรทิพย์

4.8 เรื่องการเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการ ประจำปี 2562

ประธานฯ แจ้งว่า ตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 50 และข้อบังคับสหกรณ์ข้อ 72 กำหนดให้สหกรณ์ฯ มีคณะกรรมการประกอบด้วย ประธานกรรมการหนึ่งคน และกรรมการดำเนินการอีกไม่เกินแปดคน ซึ่งที่ประชุมใหญ่เลือกตั้งจากสมาชิก ให้กรรมการดำเนินการเลือกตั้งในระหว่างกันเองขึ้นดำรงตำแหน่งรองประธานกรรมการคนหนึ่งหรือหลายคน เลขานุการคนหนึ่ง และ/หรือเหรัญญิกคนหนึ่ง นอกนั้นเป็นกรรมการ และปิดประกาศให้ทราบ โดยทั่วกัน ณ สำนักงานสหกรณ์ ตามข้อบังคับดังกล่าว คณะกรรมการชุดที่ 43 ประจำปี 2562 ต้องพ้นจากตำแหน่งตามวาระ 4 คน คือ

1. พ.ต.ท.บุญเลิศ ทวีวิทย์ ประธานกรรมการ
2. ด.ต.อดุลย์ มะแซ เหรัญญิก
3. ร.ต.ท.เวชยันต์ สุวรรณยุหะ กรรมการ
4. ร.ต.อ.ปิยะพงษ์ ประจวบบุญ กรรมการ

สำหรับปีนี้ มีผู้สมัครรับเลือกตั้งเป็นคณะกรรมการดำเนินการ ประกอบด้วยผู้สมัครเป็นประธานกรรมการ จำนวน 1 คน และสมัครเป็นกรรมการดำเนินการ จำนวน 8 คน ดังนี้

ผู้สมัครรับเลือกตั้ง ตำแหน่ง ประธานกรรมการ จำนวน 1 คน คือ

1. ด.ต.จิตติ ชัยปรีนทร์ หมายเลข 1

ผลการเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการโดยการออกเสียงลงคะแนนด้วยวิธีลับ ปรากฏผลดังนี้

ตำแหน่ง ประธานกรรมการ

1. ด.ต.จิตติ ชัยปรีนทร์ หมายเลข 1

ผู้สมัครรับเลือกตั้ง ตำแหน่ง กรรมการดำเนินการ จำนวน 8 คน คือ

1. ร.ต.อ.อำมรงค์	รัตนกันยานนท์	หมายเลข 1
2. ด.ต.สมาน	รอดเงิน	หมายเลข 2
3. ส.ต.อ.นราศักดิ์	จินตามุณี	หมายเลข 3
4. ด.ต.หญิง ดารณี	พุกพบสุข	หมายเลข 4
5. ร.ต.ต.เกรียงศักดิ์	อัครพงศ์ชัย	หมายเลข 5
6. ร.ต.อ.วัชระ	ส่งแสง	หมายเลข 6
7. ร.ต.ท.ส่อง	เจริญสุข	หมายเลข 7
8. ร.ต.อ.ปิยะพงษ์	ประจวบบุญ	หมายเลข 8

ผลการเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการโดยการออกเสียงลงคะแนนด้วยวิธีลับ ปรากฏผลดังนี้

ตำแหน่ง กรรมการดำเนินการ

1. ด.ต.หญิง ดารณี	พุกพบสุข	หมายเลข 4
2. ร.ต.อ.วัชระ	ส่งแสง	หมายเลข 6
3. ร.ต.ท.ส่อง	เจริญสุข	หมายเลข 7
4. ร.ต.อ.อำมรงค์	รัตนกันยานนท์	หมายเลข 1
5. ร.ต.ต.เกรียงศักดิ์	อัครพงศ์ชัย	หมายเลข 5
6. ด.ต.สมาน	รอดเงิน	หมายเลข 2
7. ร.ต.อ.ปิยะพงษ์	ประจวบบุญ	หมายเลข 8
8. ส.ต.อ.นราศักดิ์	จินตามุณี	หมายเลข 3

ผลการนับคะแนน คณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 44 เมื่อวันที่ 15 มกราคม 2563

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง	คะแนน	ลำดับที่	หมายเหตุ
1	ด.ต.จิตติ ชัยบุรินทร์	ประธานกรรมการ	252	1	
1	ร.ต.อ.อำมรงค์ รัตนกันยานนท์	กรรมการ	150	4	
2	ด.ต.สมาน รอดเงิน	กรรมการ	132	6	
3	ส.ต.อ.นราศักดิ์ จินตามุณี	กรรมการ	116	8	
4	ด.ต.หญิง ดารณี พุกพบสุข	กรรมการ	167	1	
5	ร.ต.ต.เกรียงศักดิ์ อัครพงศ์ชัย	กรรมการ	140	5	
6	ร.ต.อ.วัชระ ส่งแสง	กรรมการ	163	2	
7	ร.ต.ท.ส่อง เจริญสุข	กรรมการ	154	3	
8	ร.ต.อ.ปิยะพงษ์ ประจวบบุญ	กรรมการ	128	7	

ที่ประชุม มีมติเป็นเอกฉันท์เห็นชอบตามเสนอ

4.9 เรื่องการพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าธรรมเนียม การตรวจสอบ

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

ตารางผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ได้ทำหนังสือเสนอขอรับบริการสอบบัญชีมายังสหกรณ์

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

มติที่ประชุม สมาชิกได้ลงมติคัดเลือก สำนักงานสอบบัญชีปรีชา โดยนายปรีชา เจริญสุข ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ให้เป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด สำหรับปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบ 30,000.00 (สามหมื่นบาทถ้วน)

ระเบียบวาระที่ 5 ประธานสรุปสั่งการ

ประธานฯ ได้กล่าวขอบคุณผู้เข้าร่วมประชุมทุกฝ่าย พร้อมกับปิดการประชุม

เลิกประชุม เวลา 12.00 น.

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

(บุญเลิศ ทวีวิทย์)

สำเนาถูกต้อง (ลงชื่อ) ด.ต. จิตติ ชัยบุรินทร์ ผู้จัดรายงานการประชุม

(จิตติ ชัยบุรินทร์)

ด.ต.



(จิตติ ชัยบุรินทร์)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด

ระเบียบวาระที่ 3

เรื่องรับทราบรายงานกิจการประจำปี 2563

ประธานกรรมการสหกรณ์ฯ ในนามคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 44 ขอเสนอรายงานกิจการของสหกรณ์ฯ ประจำปี 2563 ดังนี้

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด ได้จดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2511 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2519 และได้เริ่มธุรกิจตั้งแต่ มกราคม 2520 เป็นต้นมา ปีนี้เป็นปีที่ 44 ดังปรากฏรายการแสดงฐานะทั่วไป ดังต่อไปนี้

1. **สมาชิกภาพ** สมาชิกต้นปี มีจำนวน 642 คน รับสมัครเพิ่มในระหว่างปี 80 คน ลาออกระหว่างปี 58 คน เสียชีวิตระหว่างปี 1 คน ในวันสิ้นปีสหกรณ์ จึงมีสมาชิกทั้งสิ้น 663 คน ซึ่งเพิ่มจากปีก่อน 21 คน

2. **ทุนเรือนหุ้น** สมาชิกถือหุ้นเมื่อต้นปี 202,652,000.00 บาท ถือหุ้นเพิ่มระหว่างปี 25,117,980.00 บาท สมาชิกที่ออกถอนหุ้นคืนระหว่างปี 12,348,250.00 บาท สมาชิกถือหุ้นในวันสิ้นปี 215,421,730.00 บาท

3. **เงินให้สมาชิกกู้** เมื่อต้นปีมีหนี้คงเหลืออยู่ที่สมาชิก 374,123,291.00 บาท ในระหว่างปีสหกรณ์ฯ ให้กู้ 338,241,582.00 บาท รับชำระคืน 333,367,528.00 บาท ในวันสิ้นปีจึงมีหนี้คงเหลืออยู่ที่สมาชิก 378,997,345.00 บาท แยกประเภทเงินกู้คงเหลือสิ้นปี ดังนี้คือ

- เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	45 ราย	เป็นเงิน	1,077,231.00 บาท
- เงินกู้สามัญ	425 ราย	เป็นเงิน	372,289,563.00 บาท
- เงินกู้สามัญ (เครื่องใช้ไฟฟ้า)	91 ราย	เป็นเงิน	5,630,551.00 บาท

ลงชื่อ

ด.ต.



(จิตติ ชัยบุรินทร์)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด

ที่ประชุม

.....

ระเบียบวาระที่ 4

เรื่องเสนอให้ที่ประชุมพิจารณา

4.1 เรื่องรับทราบสมาชิกเข้าใหม่และลาออกระหว่างปี 2563

ในวันสิ้นสุดของปี 2563 สหกรณ์มีสมาชิกทั้งสิ้น 663 คน จำนวนสมาชิกได้เปลี่ยนระหว่างปี ดังนี้

สมาชิกเมื่อ 31 ธันวาคม 2562	จำนวน	642	คน
สมาชิกเข้าระหว่างปี	จำนวน	80	คน
สมาชิกลาออกระหว่างปี	จำนวน	58	คน
สมาชิกเสียชีวิตระหว่างปี	จำนวน	1	คน
ให้ออกจากสหกรณ์ (ข้อบังคับ ข้อ 42)	จำนวน	-	คน

ที่ประชุม

.....

.....

.....

4.2 เรื่องรับทราบรายงานผู้ตรวจสอบกิจการประจำปี 2563

รายงานการตรวจสอบกิจการ สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

เสนอ ที่ประชุมใหญ่สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด

ตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญ สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด ประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 15 มกราคม 2563 มีมติเลือกตั้งเป็นผู้ตรวจสอบกิจการประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 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 642 คน ระหว่างปีมีสมาชิกเพิ่ม 80 คน ลาออก 58 คน เสียชีวิต 1 คน สมาชิกคงเหลือวันสิ้นปี 663 คน การรับสมาชิกและการพ้นจากสมาชิกภาพ เป็นไปตามข้อบังคับทุกประการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด

6.2 ทุนเรือนหุ้น

เมื่อต้นปี สหกรณ์ฯ มีทุนเรือนหุ้น จำนวน 202,652,000.00 บาท ณ วันสิ้นปี มีทุนเรือนหุ้น จำนวน 215,421,730.00 บาท ระหว่างปีเพิ่มขึ้น จำนวน 12,769,730.00 บาท

6.3 ด้านสินเชื่อ

สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิก 3 ประเภท คือ

- * เงินกู้สามัญ ในวงเงินจำกัดชั้นสูงไม่เกิน 2,500,000.00 บาท
- * เงินกู้สามัญ (เครื่องใช้ไฟฟ้า) ในวงเงินจำกัดชั้นสูงไม่เกิน 100,000.00 บาท
- * เงินกู้ฉุกเฉิน ในวงเงินจำกัดชั้นสูงไม่เกิน 50,000.00 บาท

การให้เงินกู้เป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบว่าด้วยเงินกู้ เงินกู้แต่ละรายมีหลักฐานเป็นนี้ครบถ้วน

6.4 ด้านรายรับ

สหกรณ์ฯ ได้ตั้งงบประมาณรายรับปี 2563 ไว้จำนวน 30,515,000.00 บาท ณ วันสิ้นปี มีรายรับรวม เป็นเงินจำนวน 31,144,706.74 บาท ซึ่งสูงกว่างบประมาณที่ตั้งไว้ จำนวน 629,706.74 บาท


6.5 ด้านรายจ่าย

สหกรณ์ฯ ได้ตั้งงบประมาณรายจ่ายปี 2563 ไว้จำนวน 9,226,000.00 บาท ณ วันสิ้นปี มีรายจ่าย รวมเป็นเงินจำนวน 6,966,153.83 บาท ซึ่งต่ำกว่างบประมาณที่ตั้งไว้ จำนวน 2,259,846.17 บาท ตรวจสอบแล้วรายจ่ายต่าง ๆ เป็นไปตามระเบียบ มติที่ประชุมและอยู่ในงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2563 อนุมัติจ่ายถูกต้อง

6.6 ผลการดำเนินงาน

ในรอบปี สหกรณ์ฯ มีรายได้ทั้งสิ้น 31,144,706.74 บาท ค่าใช้จ่าย 6,966,153.83 บาท มีกำไร สุทธิ 24,178,552.91 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 797,810.49 บาท .

ร.ต.อ.



(พรเทพ จันทรทิพย์)

ผู้ตรวจสอบกิจการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด

ที่ประชุม

.....

.....

.....

4.3 เรื่องพิจารณาอนุมัติงบการเงิน สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2563

สหกรณ์ฯ ขอเสนอรายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2563 ตลอดจนฐานะการเงินประจำปี ดังรายละเอียด งบการเงินและงบแสดงผลการดำเนินงานและงบกระแสเงินสด ปี 2563 ต่อไปนี้

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 งบกำไรขาดทุน และ งบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริษัทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

1.เงินให้กู้ยืมแก่สมาชิก

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สหกรณ์มีเงินให้กู้ยืม จำนวนเงิน 378,997,345.00 บาท (คิดเป็นร้อยละ 97.17 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น) ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบเนื่องจากเงินลงทุนส่วนใหญ่ของสหกรณ์นำไปลงทุนในลูกหนี้เงินให้กู้ การดำเนินงานของสหกรณ์จะให้เกิดผลดีจึงขึ้นอยู่กับประสิทธิภาพในการบริหารลูกหนี้เป็นสำคัญ

ข้าพเจ้าได้ทำการประเมินความเสี่ยงและกิจกรรมการควบคุมเกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อและเลือกตัวอย่างมาสุ่มทดสอบว่าได้มีการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่ได้กำหนดไว้หรือไม่ การทดสอบการควบคุมภายในประกอบด้วย การสอบทานระเบียบการให้เงินกู้แก่สมาชิก สังเกตการณ์และสอบถามการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบค่าของคู่ คุณสมบัติผู้กู้ วงเงินกู้ ผู้ค้ำประกัน สอบถามรายงานการประชุมเกี่ยวกับการพิจารณาอนุมัติเงินให้กู้แต่ละประเภทว่าเป็นไปตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนด



ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่อธนาคารเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควร ตามระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงิน ที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริต หรือข้อผิดพลาดและเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่า รายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกัน จะส่งผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยของผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้า รวมถึง

-ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

-ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์

-ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

-สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการ
ดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่า มีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือ
สถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานหรือไม่ ถ้า
ข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึง
การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป
ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม
เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

-ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยว่างบการเงิน
แสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควร

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบ
ตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุม
ภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มี
นัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบาย
เรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ได้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือใน
สถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำ
ดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสีย
สาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

(ลงชื่อ)



(นายปรีชา เจริญสุข)
ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

433/3 หมู่บ้านปาล์มสปริง 9
ตำบลบ้านพรุ อำเภอหาดใหญ่
จังหวัดสงขลา
วันที่ 11 มกราคม 2564

รายงานผลการตรวจสอบบัญชี
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด
จังหวัดยะลา
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563
.....

เสนอ อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ตามที่อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจชายแดนภาคใต้ จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 นั้นข้าพเจ้าได้ตรวจสอบและแสดงความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชีอย่างไม่มีเงื่อนไขลงวันที่ 11 มกราคม 2564 ข้าพเจ้าขอรายงานผลการตรวจสอบบัญชีในเรื่องที่สำคัญ ดังต่อไปนี้

1. ข้อสังเกตจากการตรวจสอบ เกี่ยวกับจุดอ่อนของการควบคุมภายใน

1.1 ด้านการบริหารจัดการทั่วไป

1) การปฏิบัติตามกฎหมายสหกรณ์ ประกาศ คำสั่ง คำแนะนำ แนวปฏิบัติของนายทะเบียนสหกรณ์ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

- สหกรณ์ได้กำหนดระเบียบต่างๆขึ้นถือใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานเหมาะสมครอบคลุมการดำเนินงาน และการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์เป็นไปตามกฎหมายสหกรณ์ คำสั่ง คำแนะนำ แนวปฏิบัติของนายทะเบียนสหกรณ์ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องรวมทั้งมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามระเบียบโดยสม่ำเสมอ

2) การแบ่งแยกหน้าที่ของสหกรณ์

- สหกรณ์มีการแบ่งส่วนงาน และกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่ที่เหมาะสมกับตำแหน่ง มีการมอบหมายหน้าที่ความรับผิดชอบชัดเจน มีการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย ผู้ทำหน้าที่การเงิน การบัญชี และการอนุมัติแบ่งแยกหน้าที่ออกจากกัน เป็นไปตามหลักการควบคุมภายในที่ดี เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์มีความรู้ความสามารถ มีการส่งเสริมให้เจ้าหน้าที่มีความรู้ความชำนาญและทักษะในการปฏิบัติงานเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องโดยการส่งเข้าร่วมอบรมสัมมนาในด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง การตรวจสอบข้อมูลระหว่างกันเป็นระบบสม่ำเสมอ ไม่มีการสับเปลี่ยนหมุนเวียนเจ้าหน้าที่ในการปฏิบัติงาน แต่เจ้าหน้าที่สามารถปฏิบัติงานแทนกันได้

3) ความรู้ความสามารถของคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ และฝ่ายจัดการของสหกรณ์

- คณะกรรมการดำเนินงาน ได้รับคัดเลือกจากที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี มีการหมุนเวียนสับเปลี่ยนตามวาระ ส่วนใหญ่มีความรู้ความสามารถในการบริหารงานสหกรณ์เป็นอย่างดี

-ฝ่ายจัดการ สำนักงานมีเจ้าหน้าที่สหกรณ์ทั้งหมด 2 คน โดยมีการจัดจ้างฝ่ายบัญชี 1 ตำแหน่ง ฝ่ายการเงิน 1 ตำแหน่ง ซึ่งการจัดจ้างเจ้าหน้าที่ที่มีการจัดทำสัญญา และมีหลักประกันเหมาะสมกับตำแหน่ง เจ้าหน้าที่ที่มีความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงานสหกรณ์เป็นอย่างดี เนื่องจากปฏิบัติงานด้านสหกรณ์มาเป็น เวลานาน

4) การจัดทำบัญชีและรายงานทางการเงิน


- สหกรณ์จัดทำบัญชีด้วยโปรแกรมคอมพิวเตอร์ พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ซึ่งถูกต้อง และเป็นปัจจุบัน มีรายละเอียดของคองเหลือลูกหนี้เงินให้กู้ในระบบโปรแกรมเงินให้กู้ และรายละเอียดเงินทุนเรือน หุ่นในระบบโปรแกรมโปรแกรมเงินทุนเรือน ถูกต้องตรงกับบัญชีแยกประเภท สหกรณ์สามารถใช้โปรแกรมระบบ บัญชีได้อย่างถูกต้องและจัดทำได้เป็นปัจจุบันอย่างมีประสิทธิภาพ ช่วยให้ผู้บริหารสหกรณ์สามารถใช้ข้อมูลเพื่อ การบริหารงานได้อย่างรวดเร็ว สหกรณ์มีการเปรียบเทียบรายละเอียดคองเหลือกับบัญชีแยกประเภทเป็นประจำ สม่าเสมอ ซึ่งเมื่อพบข้อผิดพลาด มียอดคลาดเคลื่อน สามารถตรวจสอบและปรับปรุงบัญชีเป็นปัจจุบันได้ทันที

- การจัดทำและนำเสนองบการเงิน การบันทึกบัญชีของสหกรณ์ส่วนใหญ่เป็นไปโดยถูกต้องตาม ข้อเท็จจริง ครบถ้วนและเป็นปัจจุบัน มีเอกสารหลักฐานประกอบการบันทึกบัญชีครบถ้วนถูกต้องตามที่ควรใน สาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

1.2 ด้านการดำเนินงานธุรกิจ

- ณ วันสิ้นปี สหกรณ์มีจำนวนสมาชิก 663 คน มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น 390,048,398.61 บาท สหกรณ์ดำเนินธุรกิจ 1 ด้าน ได้แก่ ธุรกิจสินเชื่อ มีปริมาณธุรกิจรวมทั้งสิ้น 338,241,582.00 บาท ผลการดำเนินงาน มีกำไรสุทธิ จำนวน 24,179,538.12 บาท คิดเป็นร้อยละ 77.66 ของยอดขาย ได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงิน ลงทุน

- สหกรณ์ดำเนินธุรกิจสินเชื่อ โดยให้เงินกู้ประเภทฉุกเฉิน สามัญ และพิเศษ มีมูลค่าธุรกิจ จำนวน 338,241,582.00 บาท โดยคิดเป็นร้อยละ 100.00 การให้สินเชื่อต่างๆ ของสหกรณ์เป็นเงินจำนวนตามอัตรา ที่ระเบียบกำหนด ไม่เอื้อประโยชน์แก่สมาชิกรายใด มีหลักฐานการเป็นหนี้และการค้าประกันครบถ้วนเป็นไปตาม ระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้ สมาชิกผู้กู้มีความสามารถในการชำระหนี้ตามหลักเกณฑ์การจ่ายเงินให้กู้ ณ วันสิ้นปีมี เงินให้กู้ยืมคองเหลือทั้งสิ้น จำนวน 378,997,345.00 บาท ซึ่งสหกรณ์ไม่มีลูกหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ควรเร่งรัดให้ลูกหนี้ชำระหนี้คืนให้สหกรณ์โดยเร็ว และหามาตรการที่เหมาะสมเพื่อให้ลูกหนี้ชำระหนี้ให้ เป็นไปตามกำหนดสัญญา เพื่อนำมาใช้เป็นทุนหมุนเวียนในสหกรณ์ต่อไป

- สหกรณ์มีความสามารถในการก่อหนี้ เมื่อพิจารณาจากอัตราส่วนวัดความสามารถในการก่อหนี้ ซึ่งเท่ากับ 0.54 เท่า โดยพิจารณาจากสัดส่วนหนี้สินทั้งสิ้นกับทุนเรือนหุ้นร่วมกับทุนสำรอง นั่นคือ สหกรณ์มี หนี้สินทั้งสิ้นน้อยกว่าทุนเรือนหุ้นกับทุนสำรอง 0.54 บาท หมายความว่า ทุนเรือนหุ้นร่วมกับทุนสำรองซึ่งเป็น แหล่งเงินทุนภายในของสหกรณ์ 1.00 บาท สหกรณ์สามารถรับภาระหนี้สินได้ 0.54 บาท 

- สหกรณ์มีอัตราส่วนสภาพคล่องเท่ากับ 0.41 เท่า นั่นคือ สหกรณ์มีสินทรัพย์ที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย 0.41 เท่า เมื่อพิจารณาจากสัดส่วนเงินสด เงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์อื่นกับเงินรับฝาก รวมกับเงินกู้ยืมและทุนเรือนหุ้น ซึ่งหมายความว่าสหกรณ์ไม่มีเงินสดมากพอที่จะชำระหนี้สินและภาระผูกพันได้ตามกำหนด

- สหกรณ์มีการกำหนดแผนงาน โครงการประจำปี และมีการจัดทำงบประมาณการรายจ่ายไว้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน มีแผนการดำเนินงานธุรกิจ และผลการใช้จ่ายเงินในภาพรวมเป็นไปตามประมาณการที่กำหนด การจัดทำงบประมาณครอบคลุมค่าใช้จ่ายทุกด้าน อย่างไรก็ตามสหกรณ์ควรกำหนดแผนการดำเนินงานประจำปี เพื่อใช้แผนงานเป็นทิศทางในการบริหารงาน และกำหนดประมาณการรายจ่ายให้ครอบคลุมค่าใช้จ่ายทุกด้าน เพื่อใช้งบประมาณเป็นเครื่องมือในการบริหารทางการเงิน รวมทั้งควบคุมค่าใช้จ่ายให้อยู่ภายในวงเงินงบประมาณที่กำหนด

- สหกรณ์ได้จัดให้มีผู้ตรวจสอบกิจการตามกฎหมายและข้อบังคับกำหนด ผู้ตรวจสอบกิจการได้เข้าปฏิบัติงานตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งจัดทำรายงานการตรวจสอบกิจการเป็นลายลักษณ์อักษรเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ และเสนอต่อที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี

- สหกรณ์มีการกำหนดระบบการควบคุมภายในเหมาะสมกับการดำเนินงานและลักษณะการดำเนินการธุรกิจ มีการดำเนินการตามแผนงาน โครงการประจำปี รวมทั้งค่าใช้จ่ายงบประมาณเป็นไปตามมติที่ประชุมใหญ่อ่อนมติ การปฏิบัติงานของบุคลากรเป็นไปตามคำสั่งมอบหมายงาน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตามระบบงานทุกขั้นตอน

2. ผลการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางการเงิน

2.1 ความเพียงพอของเงินทุน

- สหกรณ์มีเงินทุนมากพอที่จะไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงเมื่อพิจารณาถึงความเข้มแข็งและความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง นั่นคือ สหกรณ์มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น จำนวน 390,048,398.61 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 4,020,355.74 บาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.04 ทุนดำเนินงานส่วนใหญ่มาจากแหล่งเงินทุนภายในสหกรณ์ จำนวน 262,167,198.61 บาท หรือร้อยละ 67.21 ซึ่งประกอบด้วยทุนของสหกรณ์ จำนวน 261,560,488.61 บาท หรือร้อยละ 67.06 และสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่ จำนวน 606,710.00 บาท หรือร้อยละ 0.15 และมาจากแหล่งเงินทุนภายนอก จำนวน 127,881,200.00 บาท ซึ่งประกอบด้วย เงินกู้ยืม จำนวน 127,850,000.00 บาท หรือร้อยละ 32.78 และอื่นๆ จำนวน 31,200.00 บาท หรือร้อยละ 0.01

- สหกรณ์มีอัตรการเติบโตของหนี้ลดลงร้อยละ 8.58 ซึ่งเป็นการลดลงของเงินกู้ยืมระยะสั้น และในระหว่างปีสหกรณ์ไม่มีการกู้เงินเพิ่มขึ้น และมีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนทุน ร้อยละ 9.54 ลดลงจากปีก่อนที่มีผลตอบแทน ร้อยละ 10.01 ทั้งนี้สหกรณ์ควรระดมทุนจากแหล่งเงินทุนภายใน โดยให้สมาชิกถือหุ้นเพิ่ม เพื่อลดความเสี่ยงในการชำระหนี้ไม่ทันกำหนดเวลา ไม่รับภาระค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เกิดขึ้น และลดสถานการณ์ที่สหกรณ์กู้ยืมเงินระยะสั้นจากแหล่งเงินทุนภายนอก เพื่อมาจ่ายเงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่สมาชิก

2.2 คุณภาพของสินทรัพย์

- สหกรณ์มีทรัพย์สินทั้งสิ้น 390,048,398.61 บาท สหกรณ์ได้นำเงินทุนดำเนินงานที่มีอยู่ไปลงทุนในเงินให้กู้ยืมเป็นส่วนใหญ่ จำนวน 378,997,345.00 บาท หรือร้อยละ 97.17 ของทุนดำเนินงานทั้งสิ้น รองลงมาเป็นเงินสด เงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์อื่น จำนวน 10,985,735.20 บาท หรือร้อยละ 2.82 เงินลงทุนระยะยาว จำนวน 25,000 บาท หรือร้อยละ 0.00 เครื่องใช้สำนักงาน จำนวน 33,434.41 บาท หรือร้อยละ 0.01 และอื่นๆ จำนวน 6,884.00 บาท หรือร้อยละ 0.00 สหกรณ์ได้นำสินทรัพย์ที่มีอยู่ไปใช้ในการดำเนินงานก่อให้เกิดรายได้ 0.08 รอบ เท่ากับปีก่อน และสร้างผลตอบแทนจากการใช้สินทรัพย์เพื่อก่อให้เกิดผลกำไรกลับคืนให้กับสหกรณ์ได้ในอัตราร้อยละ 6.26 ลดลงจากปีก่อนที่ได้ผลตอบแทนร้อยละ 6.53 อย่างไรก็ตามสหกรณ์ควรใช้สินทรัพย์ที่มีอยู่ก่อให้เกิดผลตอบแทนสูงสุด และการชำระหนี้ของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมต้องเป็นไปตามกำหนดสัญญา ดังนั้นสหกรณ์ควรเร่งรัดการชำระหนี้จากลูกหนี้เงินให้กู้ยืม และป้องกันการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ตามกำหนดสัญญา

2.3 ขีดความสามารถในการบริหาร

- ณ วันสิ้นปี สหกรณ์มีสมาชิกคงเหลือ จำนวน 663 สหกรณ์ดำเนินธุรกิจ 1 ด้านมี มูลค่าธุรกิจรวมทั้งสิ้น จำนวน 338,241,582.00 บาท เฉลี่ยเดือนละ 28,186,798.50 บาท ประกอบด้วยธุรกิจสินเชื่อ จำนวน 338,241,582.00 บาท หรือร้อยละ 100.00 ซึ่งธุรกิจของสหกรณ์มีอัตราการปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.70 การบริหารธุรกิจด้านสินเชื่อสรุปได้ดังนี้

- ธุรกิจสินเชื่อ ในระหว่างปีสหกรณ์จ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิก จำนวน 338,241,582.00 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 287,745,620.00 บาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.70 ณ วันสิ้นปี มีลูกหนี้คงเหลือ เป็นเงิน 378,997,345.00 บาท ไม่มีลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และไม่มีดอกเบียเงินให้กู้ค้างรับ

2.4 การทำกำไร

- สหกรณ์มีรายได้รวมทั้งสิ้น จำนวน 31,144,706.74 บาท และมีค่าใช้จ่ายรวมทั้งสิ้น จำนวน 6,965,168.62 บาท ทำให้มีผลกำไรสุทธิ 24,179,538.12 บาท หรือร้อยละ 77.66 ของยอดรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 798,795.70 บาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.42 สมาชิกมีกำไรเฉลี่ยคนละ 36,469.89 บาท ซึ่งแม้ว่าสหกรณ์จะมีความสามารถในการทำกำไร แต่หากพิจารณาเปรียบเทียบกับสัดส่วนปริมาณเงินออมต่อสมาชิก จำนวน 324,919.65 บาท ในขณะที่มีหนี้สินเฉลี่ยต่อสมาชิก จำนวน 571,640.04 บาท จะสะท้อนให้เห็นถึงกำลังความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกในอนาคตที่อาจส่งผลกระทบต่อการบริหารงานของสหกรณ์ ดังนั้น สหกรณ์ต้องควบคุมการชำระหนี้ของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมให้เป็นไปตามกำหนดสัญญา ไม่ให้มีการผิดสัญญา

2.5 สภาพคล่อง

- สินทรัพย์หมุนเวียนของสหกรณ์ส่วนใหญ่เป็นเงินให้กู้ยืมระยะสั้น จำนวน 41,296,354.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 78.98 ในขณะที่หนี้สินหมุนเวียนส่วนใหญ่เป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น จำนวน 127,850,000.00 บาท หรือร้อยละ 99.98 หากลูกหนี้เงินให้กู้ยืมชำระหนี้ไม่เป็นไปตามกำหนดสัญญา สหกรณ์อาจไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันได้ตามกำหนด หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้อย่างเพียงพอ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของสหกรณ์

- สหกรณ์มีอัตราส่วนทุนหมุนเวียน 0.41 เท่า ซึ่งหมายความว่า ในหนี้สินหมุนเวียน 1.00 บาท มีสินทรัพย์หมุนเวียนเป็นประกันการชำระหนี้ได้ 0.41 บาท แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีสภาพคล่องทางการเงินไม่ดีเท่าที่ควร นั่นคือ สหกรณ์อาจไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นเมื่อถึงกำหนดระยะเวลา และเมื่อพิจารณาส่วนประกอบของสินทรัพย์หมุนเวียนจะทราบว่าสินทรัพย์หมุนเวียนส่วนใหญ่ของสหกรณ์เป็นเงินให้กู้ยืมระยะสั้น จำนวน 41,296,354.00 บาท และส่วนประกอบของหนี้สินหมุนเวียนส่วนใหญ่เป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น จำนวน 127,850,000.00 บาท ดังนั้นสภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์จึงขึ้นอยู่กับประสิทธิภาพในการบริหารลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเป็นสำคัญ เพราะหากลูกหนี้ชำระหนี้ไม่เป็นไปตามกำหนดสัญญา ย่อมส่งผลกระทบต่อรายได้ชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ด้วยเช่นกัน

2.6 ผลกระทบของรัฐกิจ

- ปัญหาความไม่สงบใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ทำให้สมาชิกสหกรณ์มีการโอนย้ายและลาออกจากการเป็นสมาชิกของสหกรณ์ ส่งผลให้การชำระหนี้ไม่เป็นไปตามกำหนดสัญญา และเรียกเก็บเงินไม่ได้ อาจทำให้เกิดปัญหาลูกหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ดังนั้นสหกรณ์ควรพิจารณาเงินให้กู้แก่สมาชิกอย่างรอบคอบ เพื่อป้องกันการเกิดปัญหาลูกหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และการขาดสภาพคล่องของสหกรณ์

3. การติดตามแก้ไขข้อสังเกต

- ไม่มี -

4. เรื่องอื่น ๆ

- ไม่มี -

(ลงชื่อ)



(นายปรีชา เจริญสุข)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

433/3 หมู่บ้านปาล์มสปริง 9

ตำบลบ้านพรุ อำเภอหาดใหญ่

จังหวัดสงขลา

วันที่ 11 มกราคม 2564

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

		ปี 2563	ปี 2562
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	10,976,097.02	11,822,631.66
เงินฝากชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด		9,638.18	9,638.18
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น-สุทธิ	3	41,296,354.00	43,484,200.00
เครื่องเขียนแบบพิมพ์		6,884.00	7,970.00
รวมสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		52,288,973.20	55,324,439.84
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	4	25,000.00	24,500.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว-สุทธิ	3	337,700,991.00	330,639,091.00
เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ	5	32,449.20	40,012.03
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		337,758,440.20	330,703,603.03
รวมสินทรัพย์		390,047,413.40	386,028,042.87
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	6	127,850,000.00	139,850,000.00
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	7	31,200.00	61,544.00
รวมหนี้สินหมุนเวียน		127,881,200.00	139,911,544.00
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่		606,710.00	508,590.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		606,710.00	508,590.00
รวมหนี้สิน		128,487,910.00	140,420,134.00

- 2 -

		ปี 2563	ปี 2562
	หมายเหตุ	บาท	บาท
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		215,421,730.00	202,652,000.00
ทุนสำรอง		20,459,914.39	18,047,417.35
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ	8	1,499,306.10	1,527,749.10
กำไรสุทธิประจำปี		24,178,552.91	23,380,742.42
รวมทุนของสหกรณ์		261,559,503.40	245,607,908.87
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		390,047,413.40	386,028,042.87

Handwritten signature

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ลงชื่อ)

ค.ต.

Handwritten signature

(จิตติ ชัยบุรินทร์)

ประธานกรรมการ

(ลงชื่อ)

ค.ต.

Handwritten signature

(พันช้วนันท์ เพชรรัตน์)

เลขานุการ

วันที่ 11 มกราคม 2564

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด

งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	31,120,834.59	99.95	31,286,070.10	99.94
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	14,099.11	0.05	18,163.20	0.06
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	31,134,933.70	100.00	31,304,233.30	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม	5,422,634.00	17.42	6,421,754.55	20.51
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,422,634.00	17.42	6,421,754.55	20.51
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	25,712,299.70	82.58	24,882,478.75	79.49
บวก รายได้อื่น				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	8,000.00	0.03	4,400.00	0.01
รายได้อื่น	1,773.04	0.01	1,662.74	0.01
รวมรายได้อื่น	9,773.04	0.03	6,062.74	0.02
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	569,640.00	1.83	518,040.00	1.65
ค่าประกันสังคม	21,300.00	0.07	36,000.00	0.12
ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่สหกรณ์	17,000.00	0.05	22,000.00	0.07
ค่าคุ้มครองสวัสดิภาพเจ้าหน้าที่	28,800.00	0.09	28,800.00	0.09
ค่าปฏิบัติงานล่วงเวลา	26,292.00	0.08	25,620.00	0.08
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	98,120.00	0.32	78,480.00	0.25
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเครื่องใช้สำนักงาน				
ค่าเสื่อมราคา - เครื่องใช้สำนักงาน	17,762.83	0.06	20,021.07	0.06
ค่าบำรุงรักษาทรัพย์สิน	3,960.00	0.01	3,700.00	0.01
ค่าโทรศัพท์	17,228.00	0.06	14,394.00	0.05

- 2 -

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าเบี้ยประชุม	58,500.00	0.19	54,500.00	0.17
ค่ารับรอง	22,600.00	0.07	22,614.00	0.07
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	17,996.00	0.06	15,915.00	0.05
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	499,500.00	1.60	523,700.00	1.67
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	12,000.00	0.04	12,000.00	0.04
ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่การเงิน	25,200.00	0.10	25,200.00	0.10
ค่าตอบแทนผู้ช่วยเหลือสหกรณ์	19,500.00	0.06	16,500.00	0.05
ค่าสอบบัญชี	30,000.00	0.10	30,000.00	0.10
ค่าวัสดุสำนักงาน	18,036.00	0.06	18,505.00	0.06
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	17,320.00	0.06	18,200.00	0.06
ค่าไปรษณีย์	2,842.00	0.01	2,941.00	0.01
ค่าถ่ายเอกสาร	10,723.00	0.03	10,969.00	0.04
ค่าใช้จ่ายทั่วไป	9,200.00	0.03	9,700.00	0.03
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,543,519.83	4.96	1,507,799.07	4.82
กำไรสุทธิ	24,178,552.91	77.66	23,380,742.42	74.69

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	24,178,552.91	23,380,742.42
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไร(ขาดทุน)สุทธิเป็นเงินสด		
สุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	17,762.83	20,021.07
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	98,120.00	78,480.00
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	1,086.00	(2,082.00)
ค่าประกันสังคมค้างจ่าย เพิ่มขึ้น (ลดลง)	1,200.00	3,000.00
ค่าสอบบัญชีค้างจ่าย เพิ่มขึ้น (ลดลง)	0.00	30,000.00
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	24,296,721.74	23,510,161.49
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	(4,928,700.00)	(5,903,500.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	5,467,389.00	6,603,921.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(324,084,391.00)	(381,080,414.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้สามัญ	317,738,606.00	350,664,631.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ(เครื่องใช้ไฟฟ้า)	(9,228,491.00)	(11,547,000.00)
เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้สามัญ(เครื่องใช้ไฟฟ้า)	10,161,533.00	12,860,409.00
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินสดจ่ายค่าประกันสังคมค้างจ่าย	(3,000.00)	(3,000.00)
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(607,344.00)	(530,011.50)
เงินสดรับเงินรอจ่ายคืน	578,800.00	507,565.50
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	19,391,123.74	(4,917,237.51)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(10,200.00)	(32,400.00)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นชสอ.ตำรวจแห่งชาติ	(500.00)	0.00
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(10,700.00)	(32,400.00)

	<u>ปี 2563</u>	<u>ปี 2562</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับเงินกู้ยืม	20,000,000.00	54,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืม	(32,000,000.00)	(50,000,000.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(13,429,771.03)	(12,589,667.10)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(6,763,474.35)	(6,493,226.20)
เงินสดจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(385,000.00)	(385,000.00)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(167,443.00)	(98,000.00)
เงินสดจ่ายทุนศึกษาอบรม	(45,000.00)	(48,150.00)
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการสมาชิกและครอบครัว	(75,000.00)	(60,500.00)
เงินสดจ่ายทุนสะสมเพื่อให้มีสำนักงาน	(101,000.00)	(191,630.00)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	25,117,980.00	32,400,680.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(12,348,250.00)	(11,660,660.00)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(20,226,958.38)</u>	<u>4,843,846.70</u>
เงินสดสุทธิ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(846,534.64)	(105,790.81)
เงินสด ณ วันต้นปี	11,832,269.84	11,938,060.65
เงินสด ณ วันสิ้นปี	<u><u>10,985,735.20</u></u>	<u><u>11,832,269.84</u></u>

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

1 **สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ**

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือตามราคาทุน
- ค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงาน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดตามระเบียบ นายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ. 2560
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อยๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ ส่วนการต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- เงินสดในกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ ตำรวจแห่งชาติ จำกัด

2 **เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย**

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
เงินสด	9,961.00	9,980.00
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	100.00	100.00
ออมทรัพย์	10,966,036.02	11,812,551.66
รวม	10,976,097.02	11,822,631.66

3 **เงินลงทุนระยะยาว ประกอบด้วย**

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
	ราคาทุน	ราคาทุน
<u>เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>		
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ	24,500.00	24,500.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	500.00	0.00
รวม	24,500.00	24,500.00

- 2 -

4 เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	1,077,231.00	0.00	1,615,920.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	37,737,523.00	334,552,040.00	38,992,129.00	326,951,649.00
ลูกหนี้เงินกู้เครื่องใช้ไฟฟ้า	2,481,600.00	3,148,951.00	2,876,151.00	3,687,442.00
รวมลูกหนี้	<u>41,296,354.00</u>	<u>337,700,991.00</u>	<u>43,484,200.00</u>	<u>330,639,091.00</u>

5 เครื่องใช้สำนักงาน- สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
เครื่องใช้สำนักงาน	560,747.00	550,547.00
รวม	<u>560,747.00</u>	<u>550,547.00</u>
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	527,312.59	510,534.97
เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ	<u>33,434.41</u>	<u>40,012.03</u>

6 เงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

	ปี 2563	ปี 2562
	บาท	บาท
ตัวสัญญาใช้เงิน - ธกส.	100,000,000.00	100,000,000.00
เงินกู้ยืม - ธกส.	27,850,000.00	39,850,000.00
รวม	<u>127,850,000.00</u>	<u>139,850,000.00</u>

(1) สหกรณ์ได้ทำสัญญากู้เงินระยะสั้น ประเภท ตัวสัญญาใช้เงินกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ลงวันที่ 29 ธันวาคม 2563 จำนวนเงิน 70,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.30 กำหนดชำระคืนวันที่ 26 มีนาคม 2564 โดยชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือนเริ่มตั้งแต่วันที่สิ้นเดือนมกราคม 2564

(2) สหกรณ์ได้ทำสัญญากู้เงินระยะสั้น ประเภท ตัวสัญญาใช้เงินกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ลงวันที่ 6 พฤศจิกายน 2563 จำนวนเงิน 30,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.50 กำหนดชำระคืนวันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2564 โดยชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือนเริ่มตั้งแต่วันที่สิ้นเดือนพฤศจิกายน 2563

(3) สหกรณ์ทำสัญญากู้เงินเครดิตเงินสดเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร วงเงินกู้ 100,000,000.00 บาท สัญญาลงวันที่ 1 ธันวาคม 2563 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.875 ต่อปี เงินกู้คงเหลือ ณ วันสิ้นปี จำนวนเงิน 27,850,000.00 บาท มีคณะกรรมการทั้งคณะเป็นผู้ค้ำประกัน

7 หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2563</u>	<u>ปี 2562</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	1,200.00	3,000.00
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	30,000.00	30,000.00
เงินรอจ่ายคืน	0.00	28,544.00
รวม	31,200.00	61,544.00

8 ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2563</u>	<u>ปี 2562</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ทุนสาธารณประโยชน์	229,837.09	297,280.09
ทุนศึกษาอบรม	57,090.01	52,090.01
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	66,000.00	56,000.00
ทุนสวัสดิการสมาชิกและครอบครัว	88,250.00	63,250.00
ทุนสะสมเพื่อจัดให้มีสำนักงาน	1,058,129.00	1,059,129.00
รวม	1,499,306.10	1,527,749.10

อ. 8/1 – 3

หนังสือรับรองของสหกรณ์

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด

วันที่ 11 มกราคม 2564

เรียน นายปรีชา เจริญสุข ผู้สอบบัญชี

หนังสือรับรองฉบับนี้ให้ไว้เพื่อประโยชน์ของท่านในการตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 เพื่อแสดงความเห็นว่า งบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดหรือไม่

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินที่ท่านตรวจสอบ ซึ่งงบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

ข้าพเจ้าขอรับรองรายละเอียดเกี่ยวกับงบการเงินที่ท่านตรวจสอบตามที่ข้าพเจ้าทราบ และคิดว่าควรจะเป็นดังต่อไปนี้

1. งบการเงินไม่มีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งรวมถึงการละเว้นการแสดงรายการและข้อมูลต่าง ๆ
2. ข้าพเจ้าได้จัดเอกสารหลักฐานและข้อมูลดังต่อไปนี้ให้ท่านตรวจสอบครบถ้วนแล้ว คือ
 - 2.1 บันทึกรายการบัญชี เอกสารหลักฐานประกอบรายการบัญชี และข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งหมด
 - 2.2 รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการและรายงานการประชุมใหญ่
3. ไม่มีรายการผิดปกติที่เกี่ยวข้องกับการกระทำของคณะกรรมการดำเนินการหรือเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ผู้ซึ่งมีหน้าที่สำคัญเกี่ยวกับระบบบัญชี และระบบการควบคุมภายใน หรือรายการผิดปกติที่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการ
4. สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมด ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน นอกจากนี้ สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานราชการ หรือหน่วยงานที่กำกับดูแล ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน
5. สหกรณ์ไม่ได้รับหนังสือแจ้งจากหน่วยงานอื่นมีผลต่องบการเงิน เพราะมิได้ปฏิบัติตามกฎหมายหรือข้อบังคับ ซึ่งรวมถึงการถูกเรียกชดเชย หรือถูกประเมินภาษีอากร หรือมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ในภายหน้า ซึ่งควรจะได้นำมาพิจารณาเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน หรือใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการตั้งสำรองค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้น
6. รายการหรือข้อมูลดังต่อไปนี้มีการบันทึกหรือเปิดเผยไว้อย่างเพียงพอและเหมาะสมในงบการเงิน
 - 6.1 รายการธุรกิจที่มีกับสาขาของสหกรณ์หรือบุคคลอื่น
 - 6.2 ข้อตกลงกับสถาบันการเงินเกี่ยวกับภาระผูกพันเงินฝาก หรือข้อจำกัดการใช้เงินทุน

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด

6.3 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

7. ได้มีการลดราคาสินค้าคงเหลือลงให้เท่ากับราคาที่เราคาดว่าจะจำหน่ายได้ หรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับสำหรับสินค้าเสื่อมขายไม่ออกหรือชำรุด และไม่มีสินค้าคงเหลือที่แสดงราคาไว้สูงกว่ามูลค่าสุทธิที่จะได้รับ

8. สหกรณ์มีกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ทั้งหมดอย่างถูกต้องตามกฎหมาย และไม่มีภาระผูกพันหรือข้อผูกมัดใด ๆ ในสินทรัพย์ของสหกรณ์ เว้นแต่ที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

9. สหกรณ์ได้บันทึกหรือเปิดเผยรายการหนี้สินทั้งหมดของสหกรณ์ ทั้งที่เกิดขึ้นแล้วและอาจเกิดขึ้นในภายหน้าไว้อย่างเหมาะสม รวมทั้งได้มีการเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับหลักประกันทั้งหมดที่สหกรณ์ให้แก่บุคคลที่สาม นอกจากนี้สหกรณ์ไม่มีคดีฟ้องร้องอื่นและไม่มีคดีที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

10. นอกจากเรื่องที่ยื่นฟ้องไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว ไม่มีเหตุการณ์ใดเกิดขึ้นหรือไม่ปรากฏข้อเท็จจริงใดที่มีผลกระทบต่องบการเงินอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งต้องนำมาปรับปรุงงบการเงินหรือเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินอีก

ขอแสดงความนับถือ

คาบตำรวจ



(จิตติ ชัยบุรินทร์)

ประธานกรรมการ

คาบตำรวจ



(พันธวัฒน์ เพชรรัตน์)

เลขานุการ

แบบ RQ 2

รายงาน-ระดับสหกรณ์

**รายงานผลการประเมินชั้นคุณภาพการควบคุมภายใน
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563**

	<u>ระดับชั้นคุณภาพ</u>
ส่วนที่ 1 สภาพแวดล้อมการควบคุม	ดีมาก
ส่วนที่ 2 ความเสี่ยงและกิจกรรมควบคุม	ดีมาก
ด้านการเงินการบัญชี	ดีมาก
ธุรกิจสินเชื่อ	ดีมาก
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	ดีมาก
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	ดีมาก
เจ้าหน้าที่เงินกู้	ดีมาก
สมาชิกและทุนเรือนหุ้น	ดีมาก
ส่วนที่ 3 ระบบข้อมูลสารสนเทศ และการสื่อสาร	ดีมาก
ส่วนที่ 4 ระบบการติดตามและประเมินผล	ดีมาก
สรุปการประเมินจัดชั้นคุณภาพ	ดีมาก

โดย นายปรีชา เจริญสุข ผู้สอบบัญชี ภาคเอกชน

13 มกราคม 2564

https://intranet.cad.go.th/cad2012/CAD_CA/cad_rank_new/report_rq2/rq2_print.php?coop... 13/1/2564

ที่ประชุม

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

4.4 เรื่องพิจารณาจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2563

ปี 2563 สหกรณ์ฯ มีกำไรสุทธิประจำปี 24,178,552.91 บาท ขอเสนอพิจารณาจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2563 ตามข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด ข้อ 28 ดังนี้

รายการ	ปี 2563		ปี 2562	
	บาท	%	บาท	%
1. เงินสำรองไม่น้อยกว่า ร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิ	2,512,675.41	10.39	2,412,497.04	10.32
2. ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์ ร้อยละ 1 ของกำไรสุทธิ แต่ไม่เกิน 30,000.00 บาท	30,000.00	0.13	30,000.00	0.13
3. เงินปันผลตามหุ้นแก่สมาชิก ร้อยละ 7.00 ต่อปี แห่งเงินค่าหุ้น ที่ชำระแล้วโดยคิดตามระยะเวลา	14,153,077.21	58.54	13,429,771.03	57.44
4. เป็นเงินเฉลี่ยคืนให้แก่สมาชิกตามส่วนจำนวนรวมแห่งดอกเบี้ย เงินกู้ที่ส่งแก่สหกรณ์ในระหว่างปี ร้อยละ 22.00	6,687,800.29	27.66	6,763,474.35	28.93
5. เป็นเงินโบนัสแก่กรรมการดำเนินการและเจ้าหน้าที่ไม่เกิน ร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิ	385,000.00	1.59	385,000.00	1.64
6. เงินทุนสาธารณประโยชน์ไม่เกิน ร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิ	150,000.00	0.62	100,000.00	0.43
7. ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผลไม่เกิน ร้อยละ 2 ของทุนเรือนหุ้น	10,000.00	0.04	10,000.00	0.04
8. ทุนศึกษาอบรมสหกรณ์	50,000.00	0.21	50,000.00	0.21
9. ทุนสวัสดิการสมาชิกและครอบครัว	100,000.00	0.41	100,000.00	0.43
10. ทุนสะสมเพื่อจัดให้มีสำนักงาน	100,000.00	0.41	100,000.00	0.43

ที่ประชุม

.....

.....

.....

4.5 เรื่องพิจารณากำหนดวงเงินกู้ยืมหรือการค้าประกันประจำปี 2564

ตามข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด ข้อ 18

ข้อ 18 วงเงินกู้ยืมหรือการค้าประกัน ที่ประชุมใหญ่อาจกำหนดวงเงินกู้ยืมหรือการค้าประกันสำหรับปีหนึ่ง ๆ ไว้ตามที่จำเป็นและสมควรแก่การดำเนินงาน วงเงินซึ่งกำหนดดังว่านี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์

ถ้าที่ประชุมใหญ่ยังมิได้กำหนด หรือนายทะเบียนสหกรณ์ยังมิได้ให้ความเห็นชอบวงเงินกู้ยืมหรือการค้าประกันสำหรับปีใด ก็ให้ใช้วงเงินกู้ยืมหรือการค้าประกันสำหรับปีก่อนไปพลาง

ในปี 2563 ที่ประชุมใหญ่สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด ได้กำหนดวงเงินซึ่งสหกรณ์ฯ อาจกู้ยืมหรือการค้าประกันไว้ในวงเงิน 290,000,000.00 บาท (สองร้อยเก้าสิบล้านบาทถ้วน) และนายทะเบียนสหกรณ์ ได้อนุมัติแล้ว

สำหรับในปี 2564 คณะกรรมการดำเนินการขออนุมัติวงเงินกู้ยืมซึ่งสหกรณ์ฯ อาจกู้ยืมหรือการค้าประกันไว้ในวงเงิน 353,000,000.00 บาท (สามร้อยห้าสิบล้านบาทถ้วน) ทั้งนี้ เพื่อความรอบคอบในการดำเนินกิจการให้สามารถรองรับการขยายขอบเขตการให้ความช่วยเหลือสมาชิกให้กว้างขวางและเพื่อให้บริหารงานมีสภาพคล่องตัวมากขึ้น

จึงขอเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณา

ที่ประชุม

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

4.6 เรื่องพิจารณาเสนอแผนงานและงบประมาณ รายจ่ายประจำปี 2564

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ฯ ขอเสนอแผนงานและงบประมาณรายได้ – รายจ่าย ของสหกรณ์ออมทรัพย์ ตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ จำกัด เพื่อให้ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2563 พิจารณานุมัติ ดังนี้

แผนงานประจำปี 2564

รายละเอียด	แผนงานปี 2563	ผลการดำเนินงาน	แผนงานปี 2564
- จ่ายเงินกู้สามัญ	342,000,000.00	324,924,000.00	350,000,000.00
- จ่ายเงินกู้ฉุกเฉิน	9,000,000.00	4,927,700.00	9,000,000.00
- ทุนเรือนหุ้น	28,000,000.00	25,117,980.00	28,000,000.00
- รับสมาชิกใหม่ (ราย)	50	80	50

แผนงานงบประมาณรายได้ – รายจ่ายประจำปี 2564

ประเภท	แผนงานปี 2563	ผลการดำเนินงาน	แผนงานปี 2564
รายได้			
- ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	30,500,000.00	31,120,834.59	31,500,000.00
- ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร	9,000.00	14,099.11	9,000.00
- ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	5,000.00	8,000.00	5,000.00
- เงินปันผลตอบแทนจากการลงทุน	-	-	-
- เงินเฉลี่ยคืนจาก ซสอ.ตำรวจแห่งชาติ จก.	-	-	-
- ค่าธรรมเนียมสมัครสอบ	-	-	-
- รายได้อื่น	1,000.00	1,773.04	1,000.00
รวมรายได้	30,515,000.00	31,144,706.74	31,515,000.00
รายจ่าย			
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	840,000.00	761,152.00	900,000.00
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	8,386,000.00	6,205,001.83	7,952,000.00
รวมรายจ่าย	9,226,000.00	6,966,153.83	8,852,000.00
กำไรสุทธิ	21,289,000.00	24,178,552.91	22,663,000.00

1. รายได้ ปี 2564 คาดว่าจะมีรายได้ก่อนหักค่าใช้จ่าย ประมาณ 31,515,000.00 บาท

ประมาณรายได้

หมวดรายได้	ปี 2563		ปี 2564 ประมาณการ	คำชี้แจงประกอบ
	ประมาณการ	รับจริง		
1. ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	30,500,000.00	31,120,834.59	31,500,000.00	- ดอกเบี้ยรับจากเงินกู้สามัญ และ เงินกู้ฉุกเฉิน
2. ดอกเบี้ยรับเงินฝาก ธนาคาร	9,000.00	14,099.11	9,000.00	- เป็นรายได้จากดอกเบี้ยเงินฝาก ออมทรัพย์ที่ฝากไว้กับธนาคาร กรุงไทย จำกัด (สาขายะลา)
3. ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	5,000.00	8,000.00	5,000.00	- ค่าธรรมเนียมสมาชิกเข้าใหม่
4. เงินปันผลตอบแทนจาก การลงทุน	-	-	-	- เงินปันผล จาก ชสอ.ตำรวจ แห่งชาติ
5. เงินเฉลี่ยคืนจาก ชสอ. ตร.	-	-	-	- เงินเฉลี่ยคืนจาก ชสอ.ตำรวจฯ
6. ค่าธรรมเนียมสมัครสอบ	-	-	-	- ค่าธรรมเนียมรับสมัครเจ้าหน้าที่
7. รายได้อื่น ๆ	1,000.00	1,773.04	1,000.00	- เป็นรายได้อื่น ๆ ที่ไม่ได้ระบุไว้
รวม	30,515,000.00	31,144,706.74	31,515,000.00	

2. รายจ่าย ปี 2564 ประมาณว่าจะมีรายจ่ายดำเนินการ 8,852,000.00 บาท ประมาณการรายจ่ายทั้งหมดคิดเป็นร้อยละ 28.09 ของประมาณการรายได้ มีรายละเอียดดังนี้

ประมาณการรายจ่าย

หมวดรายจ่าย	ปี 2563		ปี 2564 ประมาณการ	คำชี้แจงประกอบ
	ประมาณการ	จ่ายจริง		
1. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
- เงินเดือน	600,000.00	569,640.00	650,000.00	- เงินเดือนเจ้าหน้าที่ 2 อัตรา
- ค่าบำเหน็จเจ้าหน้าที่	110,000.00	98,120.00	120,000.00	- ตั้งสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่ ตามระเบียบ สหกรณ์ฯ
- ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	30,000.00	17,000.00	30,000.00	- เพื่อจ่ายเป็นเงินช่วยสวัสดิการ เจ้าหน้าที่ตามระเบียบสหกรณ์ฯ และตามกฎหมายแรงงาน
- ค่าประกันสังคม	40,000.00	21,300.00	40,000.00	- เพื่อจ่ายเป็นเงินประกันสังคม
- ค่าคุ้มครองสวัสดิภาพเจ้าหน้าที่	30,000.00	28,800.00	30,000.00	- เพื่อจ่ายเป็นค่าคุ้มครองสวัสดิภาพ แก่เจ้าหน้าที่ในการติดต่อ ประสานงานนอกหน่วย
- ค่าล่วงเวลา	30,000.00	26,292.00	30,000.00	- เพื่อจ่ายเจ้าหน้าที่ทำงานล่วงเวลา ทำการ
รวม	840,000.00	761,152.00	900,000.00	

หมวดรายจ่าย	ปี 2563		ปี 2564	คำชี้แจงประกอบ
	ประมาณการ	จ่ายจริง	ประมาณการ	
2. ค่าใช้จ่ายในการบริหาร				
- ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม	7,500,000.00	5,422,634.00	7,000,000.00	- จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืม
- ค่าตอบแทนผู้ช่วยเหลือ งานสหกรณ์	20,000.00	19,500.00	24,000.00	- ค่าตอบแทนผู้ดูแลเว็บไซต์สหกรณ์ เดือนละ 1,000 บาท และแม่บ้าน ทำความสะอาดเดือนละ 1,000 บาท
- ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่ การเงิน	30,000.00	25,200.00	30,000.00	- ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่การเงิน หัก ส่งสหกรณ์ฯ
- ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ	70,000.00	58,500.00	70,000.00	- เพื่อจ่ายสำหรับคณะกรรมการ ดำเนินการ คณะกรรมการชุดต่าง ๆ
- ค่ารับรอง	25,000.00	22,600.00	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	17,762.83	40,000.00	- ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์คำนวณ ตามอัตราที่กำหนด
- ค่าบำรุงรักษาทรัพย์สิน	10,000.00	3,960.00	10,000.00	- เพื่อจ่ายเป็นค่าซ่อมบำรุงทรัพย์สิน และเครื่องใช้สำนักงานพร้อม อุปกรณ์ และค่าประกันทรัพย์สิน
- ค่าธรรมเนียมธนาคาร	25,000.00	17,320.00	25,000.00	- เพื่อจ่ายเป็นค่าธรรมเนียมเช็คและ โอนเงินในบัญชีธนาคาร ค่าธรรมเนียมซื้อตั๋วแลกเงิน
- ค่าไปรษณียากร	4,000.00	2,842.00	4,000.00	- เพื่อจ่ายเป็นค่าไปรษณียากร อากรแสตมป์ ฯลฯ
- ค่าสาธารณูปโภค	30,000.00	17,228.00	30,000.00	- เพื่อจ่ายเป็นค่าโทรศัพท์ และค่าไฟฟ้า
- ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	20,000.00	17,996.00	20,000.00	- เพื่อจ่ายเป็นค่าเครื่องเขียนแบบ พิมพ์ต่าง ๆ เช่น สมุดบัญชี สมุด บันทึกการประชุมแบบฟอร์มต่าง ๆ
- ค่าวัสดุสำนักงาน	20,000.00	18,036.00	20,000.00	- เป็นค่าวัสดุสำนักงานและอุปกรณ์ที่ จำเป็นต่อการดำเนินการและอื่น ๆ
- หนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	- เพื่อให้การบริหารลูกหนี้เงินกู้เป็นไป อย่างมีประสิทธิภาพและเสริมสร้าง ความมั่นคง

หมวดรายจ่าย	ปี 2563		ปี 2564 ประมาณการ	คำชี้แจงประกอบ
	ประมาณการ	จ่ายจริง		
- ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	520,000.00	499,500.00	520,000.00	- เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการจัดประชุมใหญ่สามัญประจำปี ดังนี้ หนังสือรายงานกิจการ, เบี้ยประชุมสมาชิก คนละ 500.- บาท, ของที่ระลึก, ค่าจัดสถานที่, ค่าอุปกรณ์ต่าง ๆ ในการประชุม ฯลฯ
- ค่าถ่ายเอกสาร	20,000.00	10,723.00	15,000.00	- เพื่อจ่ายเป็นค่าถ่ายเอกสาร
- ค่าใช้จ่ายทั่วไป	10,000.00	9,200.00	10,000.00	- เพื่อจ่ายเป็นค่าใช้จ่ายที่ไม่รวมอยู่ในหมวดอื่น ๆ
- ค่าตรวจสอบบัญชีภาคเอกชน	30,000.00	30,000.00	30,000.00	- เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการตรวจบัญชีภาคเอกชนประจำปี
- ค่าตอบแทนที่ปรึกษา และที่ปรึกษากิตติมศักดิ์			17,000.00	- เพื่อตอบแทนที่ปรึกษาและที่ปรึกษากิตติมศักดิ์สหกรณ์
- ค่าใช้จ่ายในการจัดทำ โครงการสหกรณ์สีขาว			50,000.00	- ค่าใช้จ่ายโครงการสหกรณ์สีขาวด้วยธรรมาภิบาล
รวม	8,386,000.00	6,205,001.83	7,952,000.00	
รวมทั้งสิ้น	9,226,000.00	6,966,153.83	8,852,000.00	

หมวดรายจ่าย	ปี 2563		ปี 2564 ประมาณการ	คำชี้แจงประกอบ
	ประมาณการ	จ่ายจริง		
3. ค่าใช้จ่ายในการลงทุน				
- ค่าครุภัณฑ์	100,000.00	10,200.00	100,000.00	- ซื้อตู้নিরภัย อุปกรณ์สำนักงาน
รวม	100,000.00	10,200.00	100,000.00	

หมายเหตุ การใช้จ่ายงบประมาณให้นำเงินเหลือจ่ายอื่นมาถัวเฉลี่ยระหว่างหมวดได้

ที่ประชุม

.....

.....

.....

4.7 เรื่องพิจารณาการเลือกผู้ตรวจสอบกิจการประจำปี 2564

ตามข้อบังคับสหกรณ์ฯ ข้อ 102

ข้อ 102 ผู้ตรวจสอบกิจการ ให้ที่ประชุมใหญ่เลือกตั้งสมาชิกหรือบุคคลภายนอก ผู้มีคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ในด้านธุรกิจ การเงิน การบัญชี การเศรษฐกิจหรือการสหกรณ์ เป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ฯ เป็นการประจำปี

ที่ประชุมใหญ่จะเลือกตั้งกรรมการดำเนินการ หรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งหน้าที่ประจำในสหกรณ์เป็นผู้ตรวจสอบกิจการไม่ได้

ข้อ 103 การดำรงตำแหน่ง ผู้ตรวจสอบกิจการอยู่ในตำแหน่งได้มีกำหนดเวลาหนึ่งปีทางบัญชีสหกรณ์ ถ้าเมื่อครบกำหนดเวลาแล้วยังไม่มีการเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการคนใหม่ ก็ให้ผู้ตรวจสอบกิจการคนเดิมปฏิบัติหน้าที่ไปพลางก่อน ผู้ตรวจสอบกิจการซึ่งออกไปนั้น อาจได้รับเลือกตั้งซ้ำ

สำหรับปีนี้มีผู้สมัคร 1 คน ดังนี้

1. ร.ต.อ.พรเทพ

จันทร์ทิพย์

หมายเลข 1

ที่ประชุม

.....

4.8 เรื่องการเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการ ประจำปี 2564

ข้อ 72 คณะกรรมการดำเนินการ ให้สหกรณ์มีคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ประกอบด้วยประธานกรรมการหนึ่งคน และกรรมการดำเนินการอีกไม่เกินแปดคน ซึ่งที่ประชุมใหญ่เลือกตั้งจากสมาชิก

ให้กรรมการดำเนินการเลือกตั้งในระหว่างกันเองขึ้นดำรงตำแหน่งรองประธานกรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคน เลขานุการคนหนึ่ง และ/หรือเหรัญญิกคนหนึ่ง นอกนั้นเป็นกรรมการ และปิดประกาศให้ทราบ โดยทั่วกัน ณ สำนักงานสหกรณ์

ห้ามไม่ให้บุคคลซึ่งมีลักษณะดังต่อไปนี้เป็นหรือทำหน้าที่กรรมการดำเนินการ

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

ข้อ 74 กำหนดเวลาอยู่ในตำแหน่ง คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละสองปีนับแต่วันเลือกตั้ง ในวาระเริ่มแรกเมื่อครบหนึ่งปีนับแต่วันเลือกตั้ง ให้กรรมการดำเนินการสหกรณ์ออกจากตำแหน่งเป็นจำนวนหนึ่งในสองของกรรมการดำเนินการสหกรณ์ทั้งหมดโดยวิธีจับสลาก (ถ้ามีเศษให้ปัดขึ้น) และให้ถือว่าเป็นการพ้นจากตำแหน่งตามวาระในปีต่อไปให้กรรมการดำเนินการที่อยู่ในตำแหน่งจนครบวาระ หรืออยู่นานที่สุดออกจากตำแหน่งสลับกันไปทุก ๆ ปี

เมื่อครบกำหนดแล้ว หากยังไม่มีการเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการชุดใหม่ ก็ให้คณะกรรมการดำเนินการชุดเดิมรักษาการไปจนกว่าจะมีการเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการชุดใหม่ แต่ต้องไม่เกินหนึ่งร้อยห้าสิบวันนับแต่วันสิ้นปีทางบัญชีสหกรณ์

กรรมการดำเนินการสหกรณ์ซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับการเลือกตั้งซ้ำอีกได้ แต่ต้องไม่เกินสองวาระติดต่อกัน ในกรณีที่กรรมการดำเนินการต้องพ้นจากตำแหน่งทั้งคณะให้กรรมการดำเนินการที่ได้รับเลือกตั้งใหม่อยู่ตำแหน่งได้เช่นเดียวกับคณะกรรมการดำเนินการชุดแรก และให้นำความในวรรคหนึ่งมาใช้บังคับโดยอนุโลม

ตามข้อบังคับดังกล่าว คณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 44 ประจำปี 2563 ต้องพ้นจากตำแหน่ง ตามวาระ 5 คน ดังนี้

1. ด.ต.จิตติ	ชัยบุรินทร์	ประธานกรรมการ
2. ร.ต.อ.สมพงษ์	สุวรรณเรืองศรี	รองประธานกรรมการ
3. ด.ต.พันธวัฒน์	เพชรรัตน์	เลขานุการ
4. ร.ต.ท.สามารถ	กางกรณ์	กรรมการ
5. ร.ต.ท.สงวน	แดงเพ็ง	กรรมการ

สำหรับปีนี้ มีผู้สมัครรับเลือกตั้งเป็นคณะกรรมการดำเนินการ ประกอบด้วยผู้สมัครเป็นประธานกรรมการ จำนวน 1 คน และสมัครเป็นกรรมการดำเนินการ จำนวน 8 คน ดังนี้

ผู้สมัครรับเลือกตั้ง ตำแหน่ง ประธานกรรมการ จำนวน 1 คน คือ

- | | | |
|--------------|-------------|-----------|
| 1. ด.ต.จิตติ | ชัยบุรินทร์ | หมายเลข 1 |
|--------------|-------------|-----------|

ผู้สมัครรับเลือกตั้ง ตำแหน่ง กรรมการดำเนินการ จำนวน 8 คน คือ

- | | | |
|---------------------|------------|-----------|
| 1. พ.ต.ท.หญิง เรวดี | แวก็้อจิก | หมายเลข 1 |
| 2. ด.ต.พันธวัฒน์ | เพชรรัตน์ | หมายเลข 2 |
| 3. ร.ต.ท.เวชยันต์ | สุวรรณยุหะ | หมายเลข 3 |
| 4. ด.ต.อดุลย์ | มะแซ | หมายเลข 4 |
| 5. ร.ต.อ.ปิยะพงษ์ | ประจวบบุญ | หมายเลข 5 |
| 6. ส.ต.อ.นราศักดิ์ | จินตามณี | หมายเลข 6 |
| 7. ร.ต.อ.ชัยวัช | เพชรรัตน์ | หมายเลข 7 |
| 8. ร.ต.อ.ประเสริฐ | มาแดง | หมายเลข 8 |

ที่ประชุม

.....

.....

.....

4.9 เรื่องการพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าธรรมเนียม การตรวจสอบ

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

ตารางผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ได้ทำหนังสือเสนอขอรับการสอบบัญชีมายังสหกรณ์

ลำดับ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	สังกัด ที่อยู่ โทรศัพท์ และพื้นที่รับงาน	ค่าธรรมเนียมบริการ
1.	นายปรีชา เจริญสุข	สังกัด สำนักงานสอบบัญชีปรีชา ที่อยู่ เลขที่ 121/51 ถนนกลิ่นประไพ 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 ประธานสรุปผลการ

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

เลิกประชุม เวลา น.