

รายงานกิจการประจำปี 2563

สหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด



MACO ก้าวหน้า พัฒนาสหกรณ์
ออมทรัพย์เป็นทุนรอน ยามเดือดร้อนช่วยบรรเทา

การประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2563

ณ ห้องฝึกอบรม 3

บริษัทมิทซูบิชิเฮฟวี่ อินดัสตรีส์-มหาจักรแอร์ คอนดิชันเนอร์ส จำกัด

วันอังคาร ที่ 16 มีนาคม พ.ศ.2564

เวลา 11.50 - 12.50 น.

สาส์นจาก
รองประธานบริษัทชูบิชิ เฮฟวี่ อินดัสตรี้ส์ - มหาจักร แอร์ คอนดิชันเนอร์ส จำกัด
เนื่องในโอกาสประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2563
วันอังคาร ที่ 16 มีนาคม พ.ศ.2564

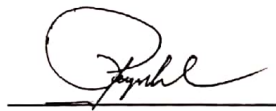
ถึง สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ มาโก้ จำกัดทุกท่าน

ขอแสดงความชื่นชมและยินดีต่อความสำเร็จของสหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด ต่อผลการดำเนินงานในระยะเวลา 1 ปีที่ผ่านมาที่ได้มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่องและมั่นคง และในโอกาสที่สหกรณ์ฯ จัดให้มีการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2563 ในวันอังคารที่ 16 มีนาคม 2564 เพื่อรายงานผลการดำเนินงานในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาให้แก่สมาชิกทุกท่าน และผู้สนใจได้รับทราบผลงานนั้น เป็นสิ่งที่สะท้อนให้เห็นความสามารถในการบริหารจัดการกิจการสหกรณ์ ตลอดจนการรับฟังความคิดเห็นจากตัวแทนสมาชิกที่มาร่วมประชุมเพื่อนำไปประเมินการทำงานและการปรับปรุงการบริหารจัดการและการบริการสมาชิกให้ดียิ่งขึ้น

ผมขอสนับสนุนการบริหารงานของสหกรณ์ฯ ที่มุ่งมั่นในการเอื้อประโยชน์ให้กับเหล่าสมาชิกในการดำรงชีวิต การรู้จักประมาณตนเพื่อความพอเพียง และการใช้เงินกู้ยืมอย่างเกิดประโยชน์เพื่อการอันจำเป็น

สุดท้ายนี้ ผมขออำนวยการให้คณะกรรมการดำเนินการ เจ้าหน้าที่สหกรณ์ฯ และสมาชิกสหกรณ์ฯ ทุกท่าน ได้มีกำลังใจที่สมบูรณ์แข็งแรง มีกำลังใจอันเข้มแข็ง เปี่ยมไปด้วยสติปัญญา เพื่อจะได้ร่วมมือร่วมใจในการพัฒนาสหกรณ์ฯ ของเราให้เจริญก้าวหน้าสืบต่อไป

ขอขอบคุณ



นายพรพินิต กาญจนชัยภูมิ

รองประธาน

บริษัทชูบิชิ เฮฟวี่ อินดัสตรี้ส์ - มหาจักร แอร์ คอนดิชันเนอร์ส จำกัด

สาส์นจาก
ประธานกรรมการดำเนินการ
เนื่องในโอกาสประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2563
วันอังคาร ที่ 16 มีนาคม พ.ศ. 2564

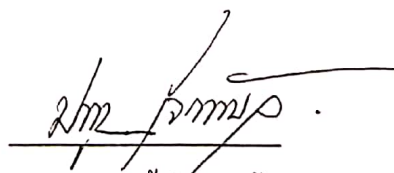
สวัสดีเพื่อนสมาชิกสหกรณ์ทุกท่าน

ตลอดระยะเวลา 23 ปี ที่ผ่านมา จากการก่อตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ มาโก้ จำกัด ในปี พ.ศ.2541 จนถึงปัจจุบัน สหกรณ์ออมทรัพย์ มาโก้ จำกัด ได้มีการร่วมคิด สรรค์สร้างและพัฒนาขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการ ผู้ตรวจสอบกิจการ ฝ่ายจัดการ รวมถึงสมาชิกผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่ายที่ทำให้สหกรณ์มีความเจริญก้าวหน้าขึ้นมาตามลำดับ

โดยสิ่งหนึ่งที่เป็นความภาคภูมิใจร่วมกันเสมอมาคือความเป็นเจ้าของสหกรณ์ฯ โดยสมาชิกสหกรณ์ฯทุกคน ปัจจุบันสหกรณ์ฯมีสมาชิกทั้งสิ้น 762 คน และมีทุนดำเนินการทั้งสิ้น 116,475,358.23 บาท สำหรับการบริหารงานสหกรณ์ฯนั้นจะอยู่บนพื้นฐานของการช่วยเหลือและบรรเทาความเดือดร้อนทางการเงินให้กับสมาชิก รวมถึงส่งเสริมให้สมาชิกรู้จักพึ่งพาตนเอง มีความรับผิดชอบต่อตนเอง ให้เรียนรู้การประหยัดและอดออม ตั้งมั่นในค่านิยมทางจริยธรรมแห่งความซื่อสัตย์ มีวินัยต่อตนเองและผู้อื่น ทั้งนี้ได้มีการส่งเสริมและสนับสนุนให้สมาชิกมีความตระหนักตามแนวปฏิบัติดังกล่าวมาโดยตลอด

สุดท้ายนี้ ข้าพเจ้าหวังเป็นอย่างยิ่งว่าสหกรณ์ฯของเราจะเป็นสถาบันหลักที่เป็นที่พึ่งทางการเงินและเป็นแหล่งเงินออมของมวลสมาชิก ดำเนินงานด้วยความรอบคอบ โปร่งใส มีความเอื้อเฟื้อต่อกัน และใช้หลักธรรมาภิบาลในการบริหารจัดการเพื่อความมั่นคงและสร้างความเชื่อมั่นแก่สมาชิกตลอดไป

ขอขอบคุณ



(นายมนูญ จ้ายหนองบัว)

ประธานกรรมการดำเนินการ
สหกรณ์ออมทรัพย์ มาโก้ จำกัด

สหกรณ์ออมทรัพย์ มาโก้ จำกัด
การประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2563
วันอังคาร ที่ 16 มีนาคม 2564

ณ ห้องฝึกอบรม 3 บริษัท มิตรูบิซิ เฮฟวี่ อินดัสตรีส์ - มหาจักร แอร์ คอนดิชั่นเนอร์ส จำกัด

เวลา 11.50-12.50น.

ระเบียบวาระการประชุมมีดังนี้

- | | |
|-------------------|--|
| ระเบียบวาระที่ 1 | เรื่องประธานฯแจ้งให้ที่ประชุมทราบ |
| ระเบียบวาระที่ 2 | เรื่องรับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562 |
| ระเบียบวาระที่ 3 | เรื่องรับทราบผลการดำเนินกิจการของสหกรณ์ฯในรอบปีบัญชี 2563 |
| ระเบียบวาระที่ 4 | เรื่องรับทราบรายงานของผู้ตรวจสอบกิจการ |
| ระเบียบวาระที่ 5 | เรื่องพิจารณาอนุมัติงบการเงินประจำปีบัญชี 2563 |
| ระเบียบวาระที่ 6 | เรื่องพิจารณาการจัดสรรกำไรสุทธิปีบัญชี 2563 |
| ระเบียบวาระที่ 7 | เรื่องพิจารณากำหนดวงเงินกู้ยืมหรือการค้ำประกันประจำปีบัญชี 2564 |
| ระเบียบวาระที่ 8 | เรื่องพิจารณาอนุมัติแผนงานและงบประมาณรายได้และค่าใช้จ่าย ประจำปีบัญชี 2564 |
| ระเบียบวาระที่ 9 | เรื่องพิจารณาเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการประจำปีบัญชี 2564 และกำหนดค่าตอบแทน |
| ระเบียบวาระที่ 10 | เรื่อง พิจารณาเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการ ซึ่งพ้นตำแหน่งตามวาระ |
| ระเบียบวาระที่ 11 | เรื่องพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีประจำปี 2564 |
| ระเบียบวาระที่ 12 | เรื่องอื่น ๆ ตามแต่จะมีผู้เสนอ |

สารบัญ

หน้า

สารสนเทศรองประธานบริษัท มิตซูบิชิ เฮฟวี่ อินดัสตรีส์ มหาจักร – แอร์ คอนดิชันเนอร์ส จำกัด

สารสนเทศจากประธานกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ มาโก้ จำกัด

ระเบียบวาระการประชุมใหญ่สามัญประจำปีบัญชีสิ้นสุด 31 ธันวาคม พ.ศ.2563

ระเบียบวาระที่ 1	เรื่องที่ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ	1
ระเบียบวาระที่ 2	เรื่องพิจารณารับรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562	2 - 32
ระเบียบวาระที่ 3	เรื่องรับทราบผลการดำเนินงานของสหกรณ์ฯในรอบปีบัญชี 2563	33 - 37
ระเบียบวาระที่ 4	เรื่องรับทราบรายงานของผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์	38 - 40
ระเบียบวาระที่ 5	เรื่องพิจารณาอนุมัติงบการเงินประจำปีบัญชี 2563	41 - 62
ระเบียบวาระที่ 6	เรื่องพิจารณาจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2563	63
ระเบียบวาระที่ 7	เรื่องพิจารณากำหนดวงเงินกู้ยืมหรือการค้ำประกันประจำปีบัญชี 2564	64
ระเบียบวาระที่ 8	เรื่องพิจารณาอนุมัติแผนงานและงบประมาณรายได้และค่าใช้จ่ายประจำปีบัญชี 2564	64 - 67
ระเบียบวาระที่ 9	เรื่องพิจารณาเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการประจำปีบัญชี 2564 และกำหนดคำตอบแทน	68
ระเบียบวาระที่ 10	เรื่องพิจารณาเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการ ซึ่งพ้นตำแหน่งตามข้อบังคับ	68 - 69
ระเบียบวาระที่ 11	เรื่องพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีประจำปี 2564	70
ระเบียบวาระที่ 12	เรื่องอื่น ๆ ตามแต่จะมีผู้เสนอ	70

รายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2563

วันอังคาร ที่ 16 มีนาคม 2564 เวลา 11.50-12.50 น.

ณ ห้องฝึกอบรม 3 บริษัทมิทซูบิชิ เฮฟวี่อินดัสตรีส์-มหาจักร แอร์ คอนดิชันเนอร์ส จำกัด

รายชื่อผู้เข้าร่วมประชุม

1.คุณพุดิภาณ	บุญใจวัสุขคณา	ผู้สอบบัญชี
2.คุณกุสุมา	ศรีอัครกุล	นักวิชาการสหกรณ์ชำนาญการ
3.คุณนงนภัต	รุ่งโรจน์จรัสชัย	นักวิชาการสหกรณ์ปฏิบัติการ
4.คุณสุนิษา	ยูชบ	เจ้าพนักงานส่งเสริมสหกรณ์

สมาชิกที่เข้าร่วมประชุม

สมาชิกเข้าร่วมประชุมจำนวน 100 คน จากสมาชิกทั้งหมด 762 คน

เริ่มประชุมเวลา 11.50 น.

ระเบียบวาระที่ 1 เรื่องประธานฯแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

ประธานฯ : มีเรื่องแจ้งดังนี้

1.1 เรื่องการจัดสรรทุนสวัสดิการให้แก่สมาชิกสหกรณ์ฯดังนี้

ในรอบปี 2563 สหกรณ์ฯได้มอบทุนสวัสดิการเพื่อสงเคราะห์การศพบิดามารดา บุตร ธิดาและคู่สมรสของสมาชิกสหกรณ์ฯ จำนวน 10 ทุนๆละ 1,000 บาท เป็นจำนวนเงิน 10,000.00 บาท และได้มอบทุนสวัสดิการเพื่อส่งเสริมการศึกษาบุตรสมาชิกสหกรณ์ฯจำนวน 13 ทุน ทุนละ 1,000.00 บาท เป็นจำนวนเงิน 13,000.00 บาท

1.2 เรื่องการซื้อพันธบัตรของธนาคารแห่งประเทศไทยและซื้อหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในรอบปี 2563 สหกรณ์ฯได้ซื้อพันธบัตรของธนาคารดังนี้

- วันที่ 13 มีนาคม 2563 ซื้อสลากออมสินพิเศษ 3 ปี จำนวน 40,000.00 หน่วย มูลค่าหน่วยละ 50 บาท เป็นจำนวนเงิน 2,000,000.00 บาท
- วันที่ 14 พฤษภาคม 2563 ซื้อสลากออมสินพิเศษ 3 ปี จำนวน 100,000.00 หน่วย มูลค่าหน่วยละ 50 บาท เป็นจำนวนเงิน 5,000,000.00 บาท และซื้อสลากออมสินพิเศษ 2 ปี จำนวน 50,000.00 หน่วย มูลค่าหน่วยละ 100.00 บาท เป็นจำนวนเงิน 5,000,000.00 บาท
- วันที่ 17 สิงหาคม 2563 ซื้อสลากออมสินพิเศษ 2 ปี จำนวน 30,000.00 หน่วย มูลค่าหน่วยละ 100.00 บาท เป็นจำนวนเงิน 3,000,000.00 บาท

ในรอบปี 2563 สหกรณ์ฯได้ซื้อหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

- วันที่ 4 พฤศจิกายน 2563 ซื้อหุ้นชุมนุมฯ จำนวน 6,500.00 บาท จำนวน 13 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 500.00 บาท เพื่อถือหุ้นให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดในข้อบังคับของชุมนุมสหกรณ์ฯ

มติที่ประชุม : รับทราบ

สาส์นจาก
รองประธานบริษัทมิตซูบิชิ เฮฟวี่ อินดัสตรี้ส์ - มหาจักร แอร์ คอนดิชันเนอร์ส จำกัด
เนื่องในโอกาสประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2563
วันอังคาร ที่ 16 มีนาคม พ.ศ.2564

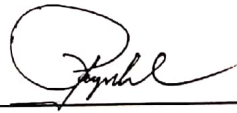
ถึง สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ มาโก้ จำกัด ทุกท่าน

ขอแสดงความชื่นชมและยินดีต่อความสำเร็จของสหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด ต่อผลการดำเนินงานในระยะเวลา 1 ปีที่ผ่านมาที่ได้มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่องและมั่นคง และในโอกาสที่สหกรณ์ฯ จัดให้มีการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2563 ในวันอังคารที่ 16 มีนาคม 2564 เพื่อรายงานผลการดำเนินงานในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาให้แก่สมาชิกทุกท่าน และผู้สนใจได้รับทราบผลงานนั้น เป็นสิ่งที่สะท้อนให้เห็นความสามารถในการบริหารจัดการกิจการสหกรณ์ ตลอดจนการรับฟังความคิดเห็นจากผู้แทนสมาชิกที่มาร่วมประชุมเพื่อนำไปประเมินการทำงานและการปรับปรุงการบริหารจัดการและการบริการสมาชิกให้ดียิ่งขึ้น

ผมขอสนับสนุนการบริหารงานของสหกรณ์ฯ ที่มุ่งมั่นในการเอื้อประโยชน์ให้กับเหล่าสมาชิกในการดำรงชีวิต การรู้จักประมาณตนเพื่อความพอเพียง และการใช้เงินกู้ยืมอย่างเกิดประโยชน์เพื่อการอันจำเป็น

สุดท้ายนี้ ผมขออำนวยการให้คณะกรรมการดำเนินการ เจ้าหน้าที่สหกรณ์ฯ และสมาชิกสหกรณ์ฯ ทุกท่าน ได้มีกำลังใจที่สมบูรณ์แข็งแรง มีกำลังใจอันเข้มแข็ง เปี่ยมไปด้วยสติปัญญา เพื่อจะได้ร่วมมือร่วมใจในการพัฒนาสหกรณ์ฯ ของเราให้เจริญก้าวหน้าสืบต่อไป

ขอขอบคุณ



นายพรพิบูล กาญจนชัยภูมิ

รองประธาน

บริษัทมิตซูบิชิ เฮฟวี่ อินดัสตรี้ส์ - มหาจักร แอร์ คอนดิชันเนอร์ส จำกัด

9.นายทรงเดช	หมู่หมื่นศรี	กรรมการ
10.น.ส.สุพรรณิการ์	มาพร	กรรมการ
11.นายมนี	บรรดา	กรรมการ
12.นายบุญเลิศ	อินทร์เจริญ	กรรมการ
13.นายอำนาจ	เดวิดชา	กรรมการ
14.นายบรรพหัย	จอมคำสิงห์	กรรมการ
15.นายมานพ	ม่วยหนู	กรรมการ

ซึ่งในปี 2562 ที่ผ่านมามีคณะกรรมการได้จัดสรรตำแหน่ง หน้าที่ ความรับผิดชอบเป็นคณะกรรมการตามโครงสร้างของสหกรณ์ฯ เพื่ออำนวยความสะดวกและความคล่องตัวในการให้บริการกับสมาชิกดังนี้

คณะกรรมการฝ่ายอำนวยการ

มีหน้าที่อำนวยการด้านต่างๆเพื่อให้ความสะดวกกับสมาชิกรวมถึงติดต่อประสานงานต่างๆกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ดูแลความเรียบร้อยภายในสำนักงาน รวมถึงหน้าที่ตามข้อบังคับของสหกรณ์ โดยคณะกรรมการที่ได้รับจัดสรรตำแหน่งเป็นคณะกรรมการฝ่ายอำนวยการจำนวน 5 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

1.นายบุญ	ชัยหนองบัว	ประธานกรรมการอำนวยการ
2.นายสวรรค์	กงล้อม	เลขานุการกรรมการอำนวยการ
3.นายอำนาจ	เดวิดชา	กรรมการอำนวยการ
4.น.ส.สุพรรณิการ์	มาพร	กรรมการอำนวยการ
5.นายบรรพหัย	จอมคำสิงห์	กรรมการอำนวยการ

คณะกรรมการฝ่ายเงินกู้

มีอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาอนุมัติเงินให้สมาชิกกู้ตามที่สมาชิกร้องขอ ให้เป็นไปตามข้อบังคับ ระเบียบ และประกาศของสหกรณ์ รวมถึงการตรวจสอบเอกสาร ควบคุมเงินกู้ให้มีหลักประกันติดตามการชำระหนี้ของสมาชิกตามสัญญาเงินกู้ รวมถึงการสอบสวนเบื้องต้น กรณีสมาชิกขอผ่อนชำระหรือมีปัญหาอื่นๆที่เกี่ยวข้องกับสมาชิกสหกรณ์ โดยคณะกรรมการที่ได้รับจัดสรรตำแหน่งฝ่ายเงินกู้จำนวน 5 ท่าน ดังต่อไปนี้

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

คณะกรรมการฝ่ายการศึกษาและประชาสัมพันธ์

มีหน้าที่ให้การศึกษอบรมให้ความรู้แก่สมาชิกและผู้สนใจได้ทราบถึงหลักการ วิธีการสหกรณ์ฯ ประวัติความเป็นมาของสหกรณ์ฯ รวมถึงให้ความรู้แก่คณะกรรมการและเจ้าหน้าที่ให้พัฒนาความรู้เพื่อนำมาปฏิบัติงานในสหกรณ์และทำหน้าที่ดำเนินการ เผยแพร่ ติดตามข่าวสารความเคลื่อนไหวต่างๆที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของสหกรณ์ฯตามที่กำหนดในข้อบังคับของสหกรณ์ฯ โดยคณะกรรมการที่ได้รับจัดสรรตำแหน่งเป็นคณะกรรมการฝ่ายการศึกษาและประชาสัมพันธ์มีจำนวน 5 ท่าน ดังต่อไปนี้

1.นายมนี	บรรดา	ประธานกรรมการฝ่ายการศึกษาและประชาสัมพันธ์
2.นายธีรวุฒิ	วงศ์ทา	เลขานุการกรรมการฝ่ายการศึกษาและประชาสัมพันธ์
3.นายบุญเลิศ	อินทร์เจริญ	กรรมการฝ่ายการศึกษาและประชาสัมพันธ์
4.นายศิริภักดิ์	อาหมื่น	กรรมการฝ่ายการศึกษาและประชาสัมพันธ์
5.นายทรงเดช	หมู่หมื่นศรี	กรรมการฝ่ายการศึกษาและประชาสัมพันธ์

ผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ประจำปี 2562

1.นางขานี นกนอก ผู้ตรวจสอบกิจการ

ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์ประจำปี 2562

1.นายพรพิบูล กาญจนชัยภูมิ รองประธานบริษัทมิคซูบิซิเซฟวี่อินดัสตรีส์ - มหาจักร แอร์ คอนดิชั่นเนอร์ส จำกัด
เจ้าหน้าที่ประจำสหกรณ์ออมทรัพย์ มาโก้ จำกัด

1.นางพรจิตร อรารม ผู้จัดการสหกรณ์ฯ
2.น.ส.สุปราณี พาทา เจ้าหน้าที่การเงิน
3.น.ส.โชติรส สกุลเดียว เจ้าหน้าที่ธุรการ
4.น.ส.กัญญา ชูศรีโหม เจ้าหน้าที่บัญชี

การดำเนินงานของสหกรณ์

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

สหกรณ์ฯดำเนินงานประจำปี 2562 เพื่อวัตถุประสงค์ส่งเสริมการออมในหมู่สมาชิกโดยการถือหุ้นรายเดือน และการฝากเงิน เสริมสร้างหลักประกันความมั่นคง ในการทำงานและดำรงชีพของสมาชิกและครอบครัว ส่งเสริมการช่วยตนเอง และช่วยเหลือซึ่งกันและกันในหมู่สมาชิก เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างพนักงานกับบริษัท

สหกรณ์ฯ ได้รับความร่วมมือ สนับสนุนกิจการของสหกรณ์เป็นอย่างดีจากบริษัท มิคซูบิซิ เซฟวี่ อินดัสตรีส์ - มหาจักร แอร์ คอนดิชั่นเนอร์ส จำกัด ตลอดจนผู้บริหารและพนักงานของบริษัท จึงทำให้การบริหารเป็นไปด้วยความเจริญก้าวหน้า

1.ข้อมูลด้านสมาชิก

จำนวนสมาชิกสามัญคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 841 คน

ตารางเปรียบเทียบจำนวนสมาชิกกับปีก่อน

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

2.ฐานะการเงินเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน

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

3. คำชี้แจงประกอบฐานะเปรียบเทียบ

3.1 การถือหุ้น

ทุนเรือนหุ้นของสหกรณ์ฯ มีมูลค่าหุ้นละ 10 บาท สมาชิกทุกคนต้องชำระค่าหุ้นเป็นรายเดือนตั้งแต่เดือนแรกที่เข้าเป็นสมาชิกตามเกณฑ์ของเงินได้รายเดือนของสมาชิกตามระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วยหุ้น ผลตอบแทนที่สมาชิกจะได้รับคือ “เงินปันผล”

ตารางเปรียบเทียบทุนเรือนหุ้นกับปีก่อน

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

3.2 เงินรับฝากสหกรณ์

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

ตารางเปรียบเทียบเงินรับฝากกับปีก่อน

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

3.3 การให้เงินกู้แก่สมาชิก

สหกรณ์ฯ ให้บริการเงินกู้แก่สมาชิกสหกรณ์ฯ 3 ประเภท ตามวัตถุประสงค์เพื่อช่วยบรรเทาความเดือดร้อนให้กับสมาชิก ดังนี้

1. เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน สมาชิกสามารถกู้เงินได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของทุนเรือนหุ้นที่สมาชิกถืออยู่ แต่ต้องไม่เกิน 5,000.00 บาท ทั้งนี้ในกรณีที่สมาชิกนั้นต้องการกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉินมากกว่าจำนวนดังกล่าว สมาชิกสามารถกู้ได้ในจำนวนเงินซึ่งรวมกับหนี้สินอื่นที่มีอยู่กับสหกรณ์ฯ แล้วต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 90 ของทุนเรือนหุ้นที่ถืออยู่ในสหกรณ์ฯ หรือไม่เกิน 30,000.00 บาท แล้วแต่จำนวนใดน้อยกว่าให้เลือกจำนวนนั้น

2. เงินกู้สามัญ

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

3. เงินกู้พิเศษ

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

สรุปการจ่ายเงินกู้ ประจำปี 2562

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

วัตถุประสงค์ในการกู้

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

3.4 รายได้และค่าใช้จ่ายเปรียบเทียบกับปีก่อน

ตารางเปรียบเทียบรายได้และค่าใช้จ่ายกับปีก่อน

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

4. การบริการด้านสวัสดิการ

สหกรณ์ฯ ได้จัดสวัสดิการภายในขึ้นเพื่อสมาชิก โดยจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีในแต่ละปีเพื่อสำรองไว้เป็นทุนจัดสวัสดิการสมาชิกตามหัวข้อดังนี้

1. ทุนเพื่อส่งเสริมการศึกษานูรสมาชิกและบุตรพนักงานสหกรณ์ จำนวนทุนขึ้นอยู่กับการจัดสรรกำไรสุทธิในปีนั้นๆ ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรและที่ประชุมใหญ่อนุมัติ
2. ทุนสวัสดิการสมาชิกเพื่อสงเคราะห์การศพบิดา มารดา บุตรธิดาและคู่สมรสของสมาชิก สหกรณ์จ่ายเงินสวัสดิการสมาชิกเพื่อช่วยเหลือในทางการเงินเกี่ยวกับการศพญาติผู้ใกล้ชิดของสมาชิกคือ บิดา มารดา คู่สามี-ภรรยาตามกฎหมาย จำนวนทุนละ 1,000.00 บาท ต้องมีอายุการเป็นสมาชิกสหกรณ์มาแล้วไม่น้อยกว่า 3 เดือน ทำเรื่องดำเนินการเพื่อขอรับเงินสงเคราะห์ภายใน 30 วันนับจากวันถึงแก่กรรม
3. ทุนเพื่อสงเคราะห์เกี่ยวกับการศพของสมาชิก สมาชิกผู้ใดถึงแก่กรรมในขณะที่เป็นสมาชิกอยู่ในสหกรณ์ สหกรณ์จ่ายเงินสงเคราะห์เกี่ยวกับการศพให้ญาติผู้ถึงแก่กรรมจำนวน 10,000.00 บาท ทั้งนี้ต้องเป็นสมาชิกสหกรณ์ตั้งแต่ 1 ปี ขึ้นไป ทำเรื่องดำเนินการเพื่อขอรับเงินสงเคราะห์การศพ ภายใน 30 วันนับจากวันถึงแก่กรรม

ตารางการจ่ายสวัสดิการสมาชิก ปี 2562

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

5.การศึกษาและประชาสัมพันธ์

ในปี 2562 ทางสหกรณ์ฯมิได้มีการจัดอบรมสัมมนา สมาชิก คณะกรรมการ ผู้ตรวจสอบกิจการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์
มติที่ประชุม : รับทราบ

ระเบียบวาระที่ 4 เรื่องรับทราบรายงานของผู้ตรวจสอบกิจการ

ระเบียบวาระนี้ไม่มีรายงาน

มติที่ประชุม : รับทราบ

ระเบียบวาระที่ 5 เรื่องพิจารณาอนุมัติงบการเงินประจำปีบัญชี 2562

มอบหมายให้ผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด เป็นผู้รายงานงบการเงินและผลการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ
สำหรับปีบัญชี 2562 (หน้า 8 - 25)

มติที่ประชุม : อนุมัติเป็นเอกฉันท์

หนังสือรับรองของสหกรณ์

สหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด

วันที่ ๑๑ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๓

เรียน คุณวุฒิภาณุ บุญโง้วสุขคณา ผู้สอบบัญชี

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

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดให้มีการจัดการที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์เป็นไปตามกฎหมายสหกรณ์ ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

ข้าพเจ้าขอรับรองรายละเอียดเกี่ยวกับงบการเงินที่ตรวจสอบตามที่ข้าพเจ้าทราบและคิดว่าควรจะเป็น เช่น รายการดังต่อไปนี้

๑. งบการเงิน ไม่มีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งรวมถึงการละเว้นการแสดงรายการและข้อมูลต่าง ๆ

๒. ข้าพเจ้าได้จัดเอกสารหลักฐานและข้อมูลดังต่อไปนี้ให้ท่านตรวจสอบครบถ้วนแล้ว คือ

๒.๑ บันทึกทางบัญชี เอกสารหลักฐานประกอบรายการบัญชี และข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งหมด

๒.๒ รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการและรายงานการประชุมใหญ่

๓. ไม่มีรายการผิดปกติที่เกี่ยวข้องกับการกระทำของคณะกรรมการดำเนินการหรือเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ผู้ซึ่งมีหน้าที่สำคัญเกี่ยวกับระบบบัญชี และระบบการควบคุมภายใน หรือรายการผิดปกติที่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน

๔. สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมด ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน นอกจากนี้สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานที่กำกับดูแล ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน

๕. สหกรณ์ไม่ได้รับหนังสือแจ้งจากหน่วยงานราชการอันมีผลต่องบการเงิน เพราะมิได้ปฏิบัติตามกฎหมายหรือข้อบังคับ ซึ่งรวมถึงการถูกเรียกชดเชย หรือถูกประเมินภาษีอากร หรือมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังซึ่งควรจะได้นำมาพิจารณาเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน หรือใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการตั้งสำรองค่าเสียหายที่เกิดขึ้น

๖.รายการหรือข้อมูลดังต่อไปนี้มีการบันทึกหรือเปิดเผยไว้อย่างเพียงพอและเหมาะสมในงบการเงิน

๖.๑ ข้อตกลงกับสถาบันการเงินเกี่ยวกับการระดมทุนเงินฝาก หรือข้อจำกัดการใช้เงินกู้

๖.๒ สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

๗. สหกรณ์มีกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ทั้งหมดอย่างถูกต้องตามกฎหมาย และไม่มีภาระผูกพันหรือข้อผูกมัดใด ๆ ในสินทรัพย์ของสหกรณ์ เว้นแต่ที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

๘. สหกรณ์ได้บันทึกหรือเปิดเผยรายการหนี้สินทั้งหมดของสหกรณ์ ทั้งที่เกิดขึ้นแล้วและเกิดขึ้นในภายหน้าไว้อย่างเหมาะสม รวมทั้งได้มีการเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับหลักประกันทั้งหมดที่สหกรณ์ให้แก่บุคคลที่สาม นอกจากนี้สหกรณ์ไม่มีคดีฟ้องร้องอื่นและไม่มีคดีที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

๙. นอกจากเรื่องที่ยกมาไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว ไม่มีเหตุการณ์ใดเกิดขึ้นหรือไม่ปรากฏข้อเท็จจริงใดที่มีผลกระทบต่องบการเงินอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งต้องนำมาปรับปรุงงบการเงินหรือเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินอีก



ขอแสดงความนับถือ

(นายมนูญ จ้ายหนองบัว)

ประธานกรรมการดำเนินการ

(นางพรจิตร อารามรุณ)

ผู้จัดการสหกรณ์



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

เสนอ อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

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

ข้าพเจ้าขอรายงานผลการตรวจสอบ ดังนี้

1. ข้อสังเกตที่พบจากการตรวจสอบ เกี่ยวกับจุดอ่อนของการควบคุมภายใน

1.1 ด้านการบริหารจัดการทั่วไป

(1) สถานภาพทั่วไปของสหกรณ์

สหกรณ์จดทะเบียนเมื่อวันที่ 9 ตุลาคม 2541 ณ วันสิ้นปี มีสมาชิกจำนวน 841 คน ลดลงจากปีก่อน 60 คน คิดเป็นร้อยละ 6.66 สหกรณ์มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น 116,843,476.32 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 7,236,447.37 บาท หรือร้อยละ 6.6 ในรอบปีสหกรณ์ดำเนินธุรกิจ 2 ด้าน จำนวนเงินทั้งสิ้น 61,474,359.35 บาท แยกเป็นธุรกิจสินเชื่อ มีจำนวนเงิน 60,541,000.00 บาท ธุรกิจเงินรับฝาก มีจำนวนเงิน 933,359.35 บาท ผลการดำเนินงานมีกำไรสุทธิ จำนวน 4,059,667.30 บาท คิดเป็นร้อยละ 85.52 ของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 652,977.95 บาท คิดเป็นร้อยละ 19.17

(2) การควบคุมภายในด้านการเงินการบัญชี

- สหกรณ์มีการแบ่งแยกหน้าที่ด้านการเงินการบัญชีอย่างเหมาะสม เจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายส่วนใหญ่มีความรู้ ความสามารถเหมาะสมกับตำแหน่งที่ได้รับมอบหมาย นอกจากนี้สหกรณ์ได้ส่งเสริมให้ได้รับการพัฒนา โดยการจัดส่งเข้ารับการฝึกอบรมเป็นครั้งคราว เพื่อให้มีความรู้ด้านสหกรณ์เพิ่มขึ้น

- สหกรณ์มีการกำหนดระเบียบที่จำเป็นเพื่อถือใช้ในการดำเนินงานด้านต่าง ๆ และพนักงานของสหกรณ์ได้ปฏิบัติงานตามระเบียบที่ได้วางไว้

- สหกรณ์บันทึกบัญชีด้วยมือ ทั้งระบบบัญชีแยกประเภททั่วไป ระบบทะเบียนสมาชิก ระบบสินเชื่อ ระบบเงินรับฝาก โดยสหกรณ์ได้ดำเนินการ ใช้ระบบโปรแกรม UD พัฒนาโดยบริษัทอุดมพานิช อินตัสเตรียล จำกัด ซึ่งอยู่ระหว่างการพัฒนาระบบโปรแกรมวางระบบ จากการตรวจสอบสหกรณ์ มีการการบันทึกรายการบัญชีทะเบียน งบการเงิน และรายงานต่างๆ ถูกต้อง สมบูรณ์ รวดเร็ว และสามารถนำข้อมูลไปใช้ในการบริหารงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

- การจัดทำและนำเสนองบการเงิน การบันทึกบัญชีของสหกรณ์ส่วนใหญ่เป็นไปโดยถูกต้องตามข้อเท็จจริง ครบถ้วนและเป็นปัจจุบัน มีเอกสารหลักฐานประกอบการบันทึกบัญชีครบถ้วน สามารถจัดทำงบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์



1.2 ด้านการปฏิบัติการและการบริหาร

1.2.1 ผลการตรวจสอบ

(1) การควบคุมภายในด้านการปฏิบัติการและการบริหารงาน

- สหกรณ์มีการกำหนดระบบการควบคุมภายในเหมาะสมกับการดำเนินงานและลักษณะการดำเนินธุรกิจ มีการใช้แผนงานรวมทั้งงบประมาณซึ่งที่ประชุมใหญ่อนุมัติไว้เป็นเป้าหมายในการปฏิบัติงาน การปฏิบัติงานของบุคลากรส่วนใหญ่เป็นไปตามที่กำหนด คณะกรรมการดำเนินการมีการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตามระบบอย่างสม่ำเสมอ

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

(2) ผลการประเมินคุณภาพสหกรณ์ จากการประเมินคุณภาพสหกรณ์ตามหลักเกณฑ์ที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด ปรากฏว่าสหกรณ์มีชั้นคุณภาพการควบคุมภายในอยู่ในระดับ “ดีมาก” ซึ่งแสดงให้เห็นศักยภาพของคณะกรรมการดำเนินการในการสร้างกระบวนการปฏิบัติงาน การควบคุมและติดตามการปฏิบัติงานที่เหมาะสมตามระบบการควบคุมภายในที่ดี รวมทั้งบุคลากรของสหกรณ์ได้มีการนำกระบวนการดังกล่าวไปปฏิบัติให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ

2. ผลการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางการเงิน

2.1 ด้านความเพียงพอของเงินลงทุนต่อความเสี่ยง

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



2.2 ด้านคุณภาพของสินทรัพย์

พิจารณาจากอัตราส่วนดังนี้ คืออัตราหมุนของสินทรัพย์ 0.04 รอบ เท่ากับปีก่อน อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ ร้อยละ 3.59 ปีก่อนอัตราร้อยละ 3.19 อัตราเติบโตของสินทรัพย์ ร้อยละ 6.60 ปีก่อน ร้อยละ 5.37 ซึ่งพิจารณาจากอัตราส่วนดังกล่าว พบว่า อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เพิ่มขึ้นเล็กน้อย ส่วนอัตราการเติบโตของสินทรัพย์เพิ่มขึ้น ซึ่งจากข้อมูลในงบการเงิน สหกรณ์ได้นำทุนดำเนินงานของสหกรณ์ที่มีอยู่ไปลงทุนในการให้กู้ยืม คิดเป็นร้อยละ 92.79 ซึ่งเป็นระยะสั้น ร้อยละ 14.03 เป็นเงินให้กู้ระยะยาว ร้อยละ 40.67 แสดงว่าทุนดำเนินงานจะอยู่ในรูปของลูกหนี้ระยะยาวเป็นส่วนใหญ่ รองลงมาคือเงินสดและเงินฝากธนาคาร คิดเป็นร้อยละ 38.72 ของทุนดำเนินงานทั้งสิ้น ทุนดำเนินงานส่วนใหญ่ได้มาจากเงินรับฝาก ร้อยละ 1.51 ทุนสหกรณ์ร้อยละ 98.27 ซึ่งสหกรณ์นำเงินทุนไปลงทุนในรูปของลูกหนี้เงินให้กู้เป็นส่วนใหญ่ ส่งผลให้สหกรณ์มีรายได้จากดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม ถึงร้อยละ 91.78 ซึ่งเป็นรายได้หลักของสหกรณ์

2.3 วัดความสามารถในการบริหาร

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

ธุรกิจสินเชื่อ มีปริมาณธุรกิจถึงร้อยละ 98.48 ของมูลค่าธุรกิจรวม ในระหว่างปีจ่ายเงินกู้ให้สมาชิกจำนวน 60,541,000.00 บาท เฉลี่ยเดือนละ 5,045,083.33 บาท ปีก่อนจ่ายเงินกู้ 61,069,856.46 เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 528,856.46 บาท วันสิ้นปีมีลูกหนี้เงินให้กู้คงเหลือ 678 ราย เป็นเงิน 63,908,138.34 บาท มีรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้คิดเป็นร้อยละ 91.78 ของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน

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

2.4 ด้านการทำกำไร

สหกรณ์มีอัตรากำไรสุทธิ ร้อยละ 89.28 ปีก่อนร้อยละ 72.55 มีอัตรากำไรจ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 22.43 ปีก่อนร้อยละ 27.36 กำไรต่อสมาชิกโดยเฉลี่ย 4,827.58 บาทต่อคน ปีก่อน 3,781.01 บาทต่อคน หนี้สินต่อสมาชิกโดยเฉลี่ย 75,990.65 บาทต่อคน ปีก่อน 72,015.32 บาทต่อคน หากวิเคราะห์ในภาพรวมพบว่าสหกรณ์มีอัตรากำไรสุทธิเพิ่มขึ้น เนื่องจากปีก่อนสหกรณ์มีอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าปีปัจจุบัน ส่งผลให้สหกรณ์มีรายได้ดอกเบี้ยรับเงินกู้สูงกว่าปีก่อน ถึงแม้ว่าปริมาณการจ่ายเงินกู้จะต่ำกว่าปีก่อนก็ตาม รวมทั้งสหกรณ์มีรายได้ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร รางวัลผลการถูกสลากออมสินและธกส เพิ่มขึ้นกว่าปีก่อน ส่งผลให้ปีปัจจุบันสหกรณ์จึงมีอัตรากำไรสุทธิเพิ่มขึ้น กำไรต่อสมาชิก สูงขึ้นกว่าปีก่อน และสมาชิกมีหนี้สินมากขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อน หากพิจารณาจากข้อมูลสมาชิกมีเงินออมมากกว่าหนี้สิน ซึ่งเป็นสะท้อนถึงกำลังความสามารถชำระหนี้ในอนาคตของสมาชิก สหกรณ์มีการระมัดระวังในการพิจารณาเงินกู้ให้กับสมาชิกเพื่อมิให้เกิดลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ อาจทำให้สหกรณ์ต้องรับภาระหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นได้



2.5 ด้านสภาพคล่องทางการเงิน

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

2.6 ด้านผลกระทบธุรกิจ

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

(ลงชื่อ)

(นายวุฒิภาณุ บุญใจวุฒิกานา)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

บริษัท เอส.เอ็ม.การบัญชีและการตรวจสอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2563



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ มาโก้ จำกัด

ความเห็น

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

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

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ความรับผิดชอบของ ข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการ ตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้เน้นเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวม และในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

1.) ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สหกรณ์มีเงินให้กู้ยืม จำนวนเงิน 63,908,138.34 บาท คิดเป็นร้อยละ 54.70 ของทุนดำเนินงาน ดังนั้นจึงเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจาก สหกรณ์ต้องมีการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต้องเป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด และการประมาณการต้องอาศัยดุลยพินิจ ประกอบกับจำนวนเงินมีสาระสำคัญ

ข้าพเจ้าสุ่มสอบทานการชำระหนี้บัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้เปรียบเทียบกับรายละเอียดการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งมีความเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ โดยข้าพเจ้าปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ ทั้งนี้ ตัวอย่างที่เลือก รวมถึงเงินให้กู้ยืมรายใหญ่ เงินให้กู้ยืมที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้

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

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการประเมินและสุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ และระบบการควบคุมภายในด้านสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณดอกเบี้ยเงินให้กู้ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินให้กู้ว่ามีการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้เป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญาและสอดคล้องกับนโยบายการบัญชีที่สหกรณ์ใช้ และตามที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด รวมทั้งข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญ

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่อการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนอการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำการเงิน ที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่า รายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้การเงินจากการใช้การเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยของผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้า รวมถึง

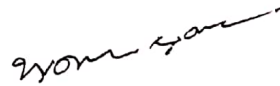
- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์

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

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว



(นายพุดผกา นุญโง้วสุคณา)

ผู้สอบบัญชี

บริษัท เอส.เอ็ม.การบัญชีและการตรวจสอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2563

สหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

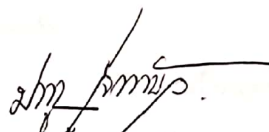
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

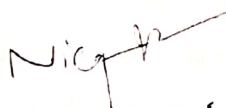
		ปี 2562	ปี 2561
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	45,242,442.30	41,095,764.88
เงินฝากประจำ ชสอ.		7,000,000.00	3,000,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	3	16,391,203.40	16,697,578.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา		1,790,000.00	1,790,000.00
ลูกหนี้เงินสดขาดบัญชี		195,449.26	195,449.26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

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้




(นายมนูญ จายหนองบัว)
ประธานกรรมการ


(นางณิชาภัทร วุฒิยานันท์)
เลขานุการ

วันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2563

สหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

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

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

สหกรณ์ออมทรัพย์มาโก๋ จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

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

	ปี 2562 บาท	ปี 2561 บาท
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสตรับจากเงินร่อยคิน	0.00	0.00
เงินสตร่อยเงินร่อยคิน	(1,118.54)	0.00
เงินสตร่อยค้ำกองทุนสํารองเลียงชืพรอจ่ย	(25,106.09)	(19,736.38)
เงินสตร่อยค้ำประกันสํกมค้ำจ่ย	(27,000.00)	(26,936.00)
เงินสตร่อยค้ำธรรมเนียมสอบบัญชีค้ำจ่ย	(45,000.00)	0.00
เงินสตรสุทธิ (ใช้ไปใน) กิจกรรมดําเนินงาน	4,955,419.08	(2,015,763.34)
กระแสเงินสตรจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสตรจ่ยซื้อหุ้นชุมนุมสหกรณ์อ้อมทรัพย์แห่งประเทศไทย จํกัด	(8,500.00)	0.00
เงินสตรจ่ยซื้อเครื่องใช้สํานักงาน	0.00	(91,171.50)
เงินสตรสุทธิ (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(8,500.00)	(91,171.50)
กระแสเงินสตรจากกิจกรรมจัดห้เงิน		
เงินสตรรับเงินรับฝ้ากอ้อมทรัพย์พิเศษ	933,359.35	1,140,633.25
เงินสตรจ่ยเงินรับฝ้ากอ้อมทรัพย์พิเศษ	(908,439.68)	(1,357,433.83)
เงินสตรรับทุนเรือนหุ้น	17,122,950.00	17,950,360.00
เงินสตรจ่ยทุนเรือนหุ้น	(10,894,010.00)	(12,199,700.00)
เงินสตรจ่ยทุนเพื่อจัดเป็นสวัสดิการแก่สมาชิก	(33,000.00)	(27,000.00)
เงินสตรจ่ยค้ำบํารุงสํนินบ้ดสหกรณ์ฯ	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสตรจ่ยเงินปันผลตามหุ้น	(2,579,645.18)	(2,932,260.36)
เงินสตรจ่ยเงินเฉลี่ยคิน	(265,926.15)	(252,994.47)
เงินสตรจ่ยเงินโบนัสเจ้หน้ที่	(145,530.00)	(160,069.00)
เงินสตรสุทธิได้ม้จากกิจกรรมจัดห้เงิน	3,199,758.34	2,131,535.59
เงินสตรสุทธิเพิ่มข้้น(ลดลง)	8,146,677.42	24,600.75
เงินสตร ณ วันต้นปี	44,095,764.88	44,071,164.13
เงินสตร ณ วันล้้นปี	52,242,442.30	44,095,764.88

สหกรณ์ออมทรัพย์มาโก จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

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

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

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

3. เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

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

4. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

ดอกเบี้ยเงินฝากชุมชนฯ ค้างรับ
เครื่องเขียนแบบพิมพ์
ดอกเบี้ยเงินฝากสลากออมสินค้างรับ
รวม

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

5. เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ ประกอบด้วย

เครื่องใช้สำนักงาน
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม
เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ

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

6. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

เงินรอจ่ายคืน
เงินปันผลค้างจ่าย
เงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย
เงินประกันสังคมค้างจ่าย
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพรอจ่าย
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชีค้างจ่าย
รวม

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

7. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ ประกอบด้วย

ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล
ทุนเพื่อการศึกษาอบรม
ทุนสาธารณประโยชน์
ทุนเพื่อจัดเป็นสวัสดิการแก่สมาชิก
รวม

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

8. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่กำหนดให้สหกรณ์
ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากทั้งหมด

แบบ RQ 2

รายงาน-ระดับสหกรณ์

รายงานผลการประเมินชั้นคุณภาพการควบคุมภายใน

สหกรณ์ออมทรัพย์มาโก๋ จำกัด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ระดับชั้นคุณภาพ

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

โดย นายวุฒิภาณุ บุญใจวัชชคณา ผู้สอบบัญชี ภาคเอกชน

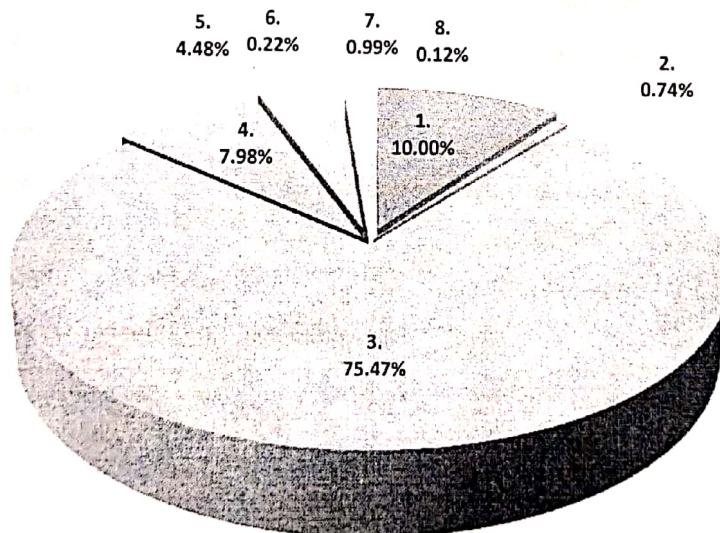
11 กุมภาพันธ์ 2563

ระเบียบวาระที่ 6 เรื่อง พิจารณาการจัดสรรกำไรสุทธิปีบัญชี 2562

สหกรณ์มีทุนเรือนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	107,726,050.00	บาท
มีกำไรสุทธิ	4,059,667.30	บาท
6.1 จัดสรรกำไรสุทธิตามข้อบังคับข้อ 27 ตาม (1),(2),(3),(4),(5),(6),(7) และ (8)		

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

การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562



มติที่ประชุม : อนุมัติเป็นเอกฉันท์

ระเบียบวาระที่ 7 เรื่อง พิจารณากำหนดวงเงินกู้ยืมหรือค้ำประกันประจำปี 2563

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

จึงเสนอมาให้ที่ประชุมใหญ่พิจารณาก่อนนำเสนอขอความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์ต่อไป

มติที่ประชุม : อนุมัติเป็นเอกฉันท์

ระเบียบวาระที่ 8 เรื่องพิจารณาอนุมัติแผนงานและงบประมาณรายได้และค่าใช้จ่ายประจำปีบัญชี 2563

1. แผนงานบริหารทั่วไป

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

1.2 แผนพัฒนาการให้บริการ นำระบบคอมพิวเตอร์มาพัฒนาระบบงานในสหกรณ์ฯ เพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการที่รวดเร็ว ถูกต้อง เพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานให้ดียิ่งขึ้นและเป็นการควบคุมเพื่อป้องกันความเสี่ยงการบริหารจัดการภายในสหกรณ์

2. แผนงานด้านการบริหารเงินทุน

2.1 ทุนเรือนหุ้น ส่งเสริมให้สมาชิกสะสมค่าหุ้น โดยให้ได้ผลตอบแทนที่สูงกว่าตลาด

2.2 เงินรับฝาก กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ และให้ผลตอบแทนไม่น้อยกว่าธนาคารพาณิชย์

2.3 เงินให้กู้

- โดยพิจารณาขยายวงเงินกู้ตามความเหมาะสมตามภาวะเศรษฐกิจ เพื่อให้บริการด้านการเงินให้สมาชิกได้รับประโยชน์ยิ่งขึ้น

- ปรับดอกเบี้ยให้เหมาะสมตามภาวะเศรษฐกิจ

2.4 การลงทุน ลงทุนในแหล่งเงินทุนอื่นตามกฎหมายสหกรณ์ และที่คณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติกำหนด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและผลตอบแทนที่สหกรณ์จะได้รับเป็นสำคัญ

3. แผนงานด้านสวัสดิการสมาชิก จัดสรรทุนส่งเสริมการศึกษานูตรสมาชิก

4. แผนงานด้านการประชาสัมพันธ์ เผยแพร่ผลการดำเนินงาน และข่าวสารสหกรณ์ให้สมาชิกทราบอย่างสม่ำเสมอ

เป้าหมายการดำเนินงานประจำปี 2563

1.จะมีสมาชิกเข้าใหม่เพิ่มขึ้นอีก 100 ราย

2.จะมีทุนดำเนินงานเพิ่มขึ้น 8,000,000.00 บาท คือ

จาก 112,527,580.68 บาท เพิ่มขึ้น เป็น 120,527,580.68 บาท

ซึ่งประกอบด้วย

2.1 ทุนเรือนหุ้นจะเพิ่มขึ้น 7,000,000.00 บาท คือ

จาก 107,726,050.00 บาท เพิ่มขึ้น เป็น 114,726,050.00 บาท

2.2 เงินรับฝากจะเพิ่มขึ้น 400,000.00 บาท คือ

จาก 1,767,268.27 บาท เพิ่มขึ้น เป็น 2,167,268.27 บาท

2.3 ทุนสำรอง ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ จะเพิ่มขึ้น 600,000.00 บาท คือ

จาก 3,034,262.41 บาท เพิ่มขึ้น เป็น 3,634,262.41 บาท

3.จะมีเงินให้กู้แก่สมาชิกเพิ่มขึ้น 10,000,000.00 บาท คือ

จาก 60,541,000.00 บาท เพิ่มขึ้น เป็น 70,541,000.00 บาท

4.คาดว่าจะมีกำไรสุทธิ 5,000,000.00 บาท

แผนงาน งบประมาณ รายรับ - รายจ่าย ประจำปี 2563

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

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

หมายเหตุ : งบประมาณที่ตั้งทุกหมวดรายจ่ายขอตัวเฉลี่ยได้ทุกหมวด ยกเว้นหมวดครุภัณฑ์

มติที่ประชุม : อนุมัติเป็นเอกฉันท์

ระเบียบวาระที่ 9 เรื่องพิจารณาเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการประจำปีบัญชี 2563

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

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

มติที่ประชุม : อนุมัติเป็นเอกฉันท์เลือก นางนิชาภัทร วุฒิยานันท์ เป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ประจำปี 2563 โดยมีคุณสมบัติตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

ระเบียบวาระที่ 10 เรื่องพิจารณาเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการซึ่งพ้นตำแหน่งตามวาระ

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

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละ 2 ปี นับแต่วันเลือกตั้ง ในวาระเริ่มแรกเมื่อครบหนึ่งปีนับจากวันเลือกตั้งให้คณะกรรมการสหกรณ์ออกจากตำแหน่งเป็นจำนวนหนึ่งในสองของกรรมการดำเนินการสหกรณ์ทั้งหมดโดยวิธีจับสลากและถือว่าเป็นการพ้นจากตำแหน่งตามวาระ ในปีต่อไปให้กรรมการดำเนินการที่อยู่ในตำแหน่งจนครบวาระหรืออยู่นานที่สุดออกจากตำแหน่งสลับกันไปทุกปี

เมื่อครบวาระแล้วหากยังไม่มีกรรมการเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการชุดใหม่ก็ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการไปจนกว่าจะมีการเลือกตั้งคณะกรรมการชุดใหม่แต่ต้องไม่เกิน 150 วัน นับแต่วันสิ้นปีทางบัญชีสหกรณ์ กรรมการดำเนินการซึ่งพ้นตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งอีกได้แต่ต้องไม่เกิน 2 วาระติดต่อกัน

ในปีบัญชี 2562 คณะกรรมการดำเนินการหมดวาระและลาออกก่อนหมดวาระดังต่อไปนี้

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

ดังนั้นในปีบัญชี 2563 ต้องเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการเพื่อบริหารงานสหกรณ์ฯแทนกรรมการที่หมดวาระและลาออก รายชื่อผู้สมัครตำแหน่งกรรมการดำเนินการมี 7 ท่าน ดังนี้

- 1.นายศรีสุวรรณ บุตรดี
- 2.นายอุดมพร สุวรรณเกตุ
- 3.นายสาคร บุญไทย
- 4.นายบุญญ จ้ายหนองบัว
- 5.นายมานพ ม่วงหนู
- 6.นายบุญเลิศ อินทร์เจริญ
- 7.นายบรรพชิต จอมคำสิงห์

มติที่ประชุม : อนุมัติรับรองตามที่เสนอ

วาระคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ มาโก๋ จำกัด ปี 2563

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

ระเบียบวาระที่ 11 เรื่องพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีประจำปี 2563

ตามที่สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์กรุงเทพมหานครกำหนดให้สหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด สรรหาผู้สอบบัญชีภาคเอกชน สำหรับสหกรณ์ฯขนาดใหญ่ที่มีฐานะการเงินมั่นคง มีทุนดำเนินการสูง และมีผลจัดชั้นคุณภาพการควบคุมภายในของสหกรณ์ฯตามเกณฑ์ที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนดอยู่ในระดับดี และเพื่อให้การดำเนินการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ฯบรรลุตามวัตถุประสงค์ของทางราชการที่เปิดโอกาสให้ภาคเอกชนมีส่วนร่วมในการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ฯ โดยการตรวจสอบอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์และต้องเป็นผู้ซึ่งขึ้นทะเบียนและรับรองโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

สำหรับปี 2563 มีผู้สอบภาคเอกชนที่ขึ้นทะเบียนกับกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เสนอบริการตรวจสอบบัญชีมายังสหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด จำนวน 1 ท่าน และคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเบื้องต้นแล้ว เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมใหญ่พิจารณาคัดเลือกดังนี้

1.นายพุฒิภาณุ บุญไธยสุทธคณา ค่าธรรมเนียม 45,000 บาท

มติที่ประชุม : อนุมัติเป็นเอกฉันท์เลือก นายพุฒิภาณุ บุญไธยสุทธคณา เป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ฯประจำปี 2563

ระเบียบวาระที่ 12 เรื่องอื่นๆ (ตามแต่จะมีผู้เสนอ)

ประธานฯแจ้งการจ่ายเงินผลและเงินเฉลี่ยคืน

ทางสหกรณ์ฯจะจ่ายเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนให้สมาชิกในวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563 เวลา 15.00น.

ปิดประชุมเวลา 12.50 น.

ลงชื่อ

Ni'a

(นางณิชภัทร วุฒิยานันท์)

เลขานุการและผู้อำนวยการประชุม

ลงชื่อ

สม งาม

(นายมนูญ-ชัยหนองบัว)

ประธานกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด

ระเบียบวาระที่ 3 เรื่องรับทราบผลการดำเนินงานของสหกรณ์ฯในรอบปีบัญชี 2563

การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ มาได้ จำกัด อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการดำเนินการ ซึ่งที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563 ซึ่งได้เลือกตั้งจากสมาชิกที่มีคุณสมบัติตามที่กฎหมายและข้อบังคับกำหนด เพื่อทำหน้าที่บริหารกิจการของสหกรณ์แทนสมาชิก

โดยมีรายชื่อคณะกรรมการดำเนินการประจำปี 2563 ดังต่อไปนี้

1.นายมนูญ	จ่ายหนองบัว	ประธานกรรมการดำเนินการ
2.นายศราวุธ	อ่อนเนตร	รองประธานกรรมการคนที่ 1
3.นายบัวสวรรค์	จันดี	รองประธานกรรมการคนที่ 2
4.นายศรีสุวรรณ	บุตรดี	เลขานุการ
5.นายมานพ	ม่วยหนู	เหรัญญิก
6.นายสวรรค์	กงล้อม	กรรมการ
7.นายศิริภัทร์	อามีน	กรรมการ
8.นายธีรวุฒิ	วงศ์ทา	กรรมการ
9.นายทรงเดช	หม่อมศรี	กรรมการ
10.น.ส.สุพรรณิการ์	มาพร	กรรมการ
11.นายมนี	บรรดา	กรรมการ
12.นายบุญเลิศ	อินทร์เจริญ	กรรมการ
13.นายอุดมพร	สุวรรณเกตุ	กรรมการ
14.นายบรรยัค	จอมคำสิงห์	กรรมการ
15.นายสาคร	บุญไทย	กรรมการ

ซึ่งในปี 2563 ที่ผ่านมาคณะกรรมการได้จัดสรรตำแหน่ง หน้าที่ ความรับผิดชอบเป็นคณะกรรมการตามโครงสร้างของสหกรณ์ฯ เพื่ออำนวยความสะดวกและความคล่องตัวในการให้บริการกับสมาชิกดังนี้

คณะกรรมการฝ่ายอำนวยการ

มีหน้าที่อำนวยการด้านต่างๆเพื่อให้ความสะดวกกับสมาชิกรวมถึงติดต่อประสานงานต่างๆกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ดูแลความเรียบร้อยภายในสำนักงาน รวมถึงหน้าที่ตามข้อบังคับของสหกรณ์ โดยคณะกรรมการที่ได้รับจัดสรรตำแหน่งเป็นคณะกรรมการฝ่ายอำนวยการจำนวน 5 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

1.นายมนูญ	จ่ายหนองบัว	ประธานกรรมการอำนวยการ
2.นายสวรรค์	กงล้อม	เลขานุการกรรมการอำนวยการ
3.นายอุดมพร	สุวรรณเกตุ	กรรมการอำนวยการ
4.น.ส.สุพรรณิกา	มาพร	กรรมการอำนวยการ
5.นายบรรยัค	จอมคำสิงห์	กรรมการอำนวยการ

คณะกรรมการฝ่ายเงินกู้

มีอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาอนุมัติเงินให้สมาชิกกู้ตามที่สมาชิกร้องขอ ให้เป็นไปตามข้อบังคับ ระเบียบ และประกาศของสหกรณ์ รวมถึงการตรวจสอบเอกสาร ควบคุมเงินกู้ให้มีหลักประกันติดตามการชำระหนี้ของสมาชิกตามสัญญาเงินกู้ รวมถึงการสอบสวนเบื้องต้น กรณีสมาชิกขอผ่อนชำระหรือมีปัญหาอื่นๆที่เกี่ยวข้องกับสมาชิกสหกรณ์ โดยคณะกรรมการที่ได้รับจัดสรรตำแหน่งฝ่ายเงินกู้จำนวน 5 ท่าน ดังต่อไปนี้

1.นายศราวุธ	อ่อนเนตร	ประธานกรรมการฝ่ายเงินกู้
2.นายบัวสวรรค์	จันดี	เลขานุการกรรมการฝ่ายเงินกู้

3.นายสาคร	บุญไทย	กรรมการฝ่ายเงินกู้
4.นายศรีสุวรรณ	บุตรดี	กรรมการฝ่ายเงินกู้
5.นายมานพ	ม่วยหนู	กรรมการฝ่ายเงินกู้

คณะกรรมการฝ่ายการศึกษาและประชาสัมพันธ์

มีหน้าที่ให้การศึกษอบรมให้ความรู้แก่สมาชิกและผู้สนใจได้ทราบถึงหลักการ วิธีการสหกรณ์ฯ ประวัติความเป็นมาของสหกรณ์ฯ รวมถึงให้ความรู้แก่คณะกรรมการและเจ้าหน้าที่ให้พัฒนาความรู้เพื่อนำมาปฏิบัติงานในสหกรณ์และทำหน้าที่ดำเนินการ เผยแพร่ ติดตามข่าวสารความเคลื่อนไหวต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ ตามที่กำหนดในข้อบังคับของสหกรณ์ฯ โดยคณะกรรมการที่ได้รับจัดสรรตำแหน่งเป็นคณะกรรมการฝ่ายการศึกษาและประชาสัมพันธ์มีจำนวน 5 ท่าน ดังต่อไปนี้

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

ผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ประจำปี 2563

1.นางณิชาภัทร	วุฒิชัยนันท์	ผู้ตรวจสอบกิจการ
---------------	--------------	------------------

ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์ประจำปี 2563

1.นายพรพิบูล กาญจนชัยภูมิ รองประธานบริษัทมิชซูบิซิเฮฟวี่อินดัสตรีส์-มหาชน แอร์ คอนดิชั่นเนอร์ส จำกัด
เจ้าหน้าที่ประจำสหกรณ์ออมทรัพย์ มาโก้ จำกัด

1.นางพรจิตร	อรามรุ่ง	ผู้จัดการสหกรณ์ฯ
2.น.ส.สุปราณี	พาหา	เจ้าหน้าที่การเงิน
3.น.ส.โชติรส	สกุลเคียว	เจ้าหน้าที่ธุรการ
4.น.ส.กัญจนนา	ชูศรีโถม	เจ้าหน้าที่บัญชี

การดำเนินงานของสหกรณ์

สหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด ได้รับอนุญาตให้จดทะเบียนเป็นสหกรณ์ออมทรัพย์ เมื่อวันที่ 9 ตุลาคม 2541 เลขทะเบียนสหกรณ์ 0.014841 และเริ่มดำเนินการตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2542 จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563 เป็นระยะเวลา 21 ปี 7 เดือน

สหกรณ์ฯ ดำเนินงานประจำปี 2563 เพื่อวัตถุประสงค์ส่งเสริมการออมในหมู่สมาชิกโดยการถือหุ้นรายเดือน และการฝากเงิน เสริมสร้างหลักประกันความมั่นคงในการทำงานและดำรงชีพของสมาชิกและครอบครัว ส่งเสริมการช่วยตนเอง และช่วยเหลือซึ่งกันและกันในหมู่สมาชิก เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างพนักงานกับบริษัท

สหกรณ์ฯ ได้รับความร่วมมือ สนับสนุนกิจการของสหกรณ์เป็นอย่างดีจากบริษัท มิตซูบิชิ เฮฟวี อินดัสตรีส์-มหาจักร แอร์ คอนดิชันเนอร์ส จำกัด ตลอดจนผู้บริหารและพนักงานของบริษัท จึงทำให้การบริหารเป็นไปด้วยความเจริญก้าวหน้า

1. ข้อมูลด้านสมาชิก

จำนวนสมาชิกสามัญคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 762 คน

ตารางเปรียบเทียบจำนวนสมาชิกกับปีก่อน

สมาชิก	ปี 2563	ปี 2562
1. ยอดยกมาต้นปี	841	901
2. เพิ่มระหว่างปี	26	64
3. ลดระหว่างปี	105	124
คงเหลือสิ้นปี	762	841

2. ฐานะการเงินเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน

รายการ	ปี 2563	ปี 2562
1. ทุนเรือนหุ้น	111,379,900.00	107,726,050.00
2. ทุนสำรอง	3,315,870.41	2,909,903.68
3. ทุนสะสมตามข้อบังคับอื่นๆ	155,428.33	124,358.73
4. เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	1,624,159.49	1,767,268.27
5. ทุนดำเนินการทั้งหมด	120,298,303.46	116,843,476.32
6. เงินให้กู้ระหว่างปี	30,036,600.00	60,541,000.00
7. เงินชำระคืนเงินกู้ระหว่างปี	32,698,806.97	61,518,662.66
8. เงินให้กู้คงเหลือ	61,245,931.37	63,908,138.34
9. กำไรสุทธิ	3,568,966.89	4,059,667.30

3. ค่าใช้จ่ายประกอบฐานะเปรียบเทียบ

3.1 การถือหุ้น

ทุนเรือนหุ้นของสหกรณ์ฯ มีมูลค่าหุ้นละ 10 บาท สมาชิกทุกคนต้องชำระค่าหุ้นเป็นรายเดือนตั้งแต่เดือนแรกที่เข้าเป็นสมาชิกตามเกณฑ์ของเงินได้รายเดือนของสมาชิกตามระเบียบสหกรณ์ว่าด้วยหุ้น ผลตอบแทนที่สมาชิกจะได้รับคือ “เงินปันผล”

ตารางเปรียบเทียบทุนเรือนหุ้นกับปีก่อน

ทุนเรือนหุ้น	ปี 2563	ปี 2562
1. ยอดยกมาต้นปี	107,726,050.00	101,497,110.00
2. เพิ่มระหว่างปี	16,691,400.00	17,122,950.00
3. ลดระหว่างปี	13,037,550.00	10,894,010.00
คงเหลือสิ้นปี	111,379,900.00	107,726,050.00

3.2 เงินรับฝากสหกรณ์

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

ตารางเปรียบเทียบเงินรับฝากกับปีก่อน

เงินรับฝากจากสมาชิก	ปี 2563	ปี 2562
1.ยอดยกมา	1,767,268.27	1,959,149.18
2.บวก ฝากเพิ่มระหว่างปี	867,989.26	933,359.35
3.หัก ถอนระหว่างปี	1,011,098.04	908,439.68
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี	1,624,159.49	1,767,268.27

3.3 การให้เงินกู้แก่สมาชิก

สหกรณ์ฯให้บริการเงินกู้แก่สมาชิกสหกรณ์ฯ 3 ประเภท ตามวัตถุประสงค์เพื่อช่วยบรรเทาความเดือดร้อนให้กับสมาชิก ดังนี้

1. เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน สมาชิกสามารถกู้เงินได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของทุนเรือนหุ้นที่สมาชิกถืออยู่ แต่ต้องไม่เกิน 5,000.00 บาท ทั้งนี้ในกรณีที่สมาชิกนั้นต้องการกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉินมากกว่าจำนวนดังกล่าว สมาชิกสามารถกู้ได้ในจำนวนเงินซึ่งรวมกับหนี้สินอื่นที่มีอยู่กับสหกรณ์ฯแล้วต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 90 ของทุนเรือนหุ้นที่ถืออยู่ในสหกรณ์ฯหรือไม่เกิน 30,000.00 บาท แล้วแต่จำนวนใดน้อยกว่าให้เลือกจำนวนนั้น

2. เงินกู้สามัญ

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

3.เงินกู้พิเศษ

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

สรุปการจ่ายเงินกู้ ประจำปี 2563

ลำดับ	ประเภทเงินกู้	จำนวนสัญญา	จำนวนเงินที่จ่ายเงินกู้ประจำปี (บาท)
1.	เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	681	5,469,900.00
2.	เงินกู้สามัญ	187	24,160,700.00
3.	เงินกู้พิเศษ	1	406,0000.00
รวม		869	30,036,600.00

วัตถุประสงค์ในการกู้

- 1.ค่าใช้จ่ายภายในครอบครัว
- 2.ส่งกลับบ้าน
- 3.ค่าเดินทาง
- 4.ชำระหนี้

- 5.ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับยานพาหนะ
- 6.เพื่อการศึกษา
- 7.เพื่อการเกษตร
- 8.ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่อยู่อาศัยและที่ดิน
- 9.การรักษาพยาบาล
- 10.ค่าเบี้ยประกัน
- 11.ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพิธีมงคลสมรส

3.4 รายได้และค่าใช้จ่ายเปรียบเทียบกับปีก่อน

ตารางเปรียบเทียบรายได้และค่าใช้จ่ายกับปีก่อน

รายการ	ปี 2563	ปี 2562
1.รายได้	4,655,609.55	5,252,440.96
2.ค่าใช้จ่าย	1,086,642.66	1,192,773.66
กำไรสุทธิ	3,568,966.89	4,059,667.30

4.การบริหารด้านสวัสดิการ

สหกรณ์ฯ ได้จัดสวัสดิการภายในขึ้นเพื่อสมาชิก โดยจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีในแต่ละปีเพื่อสำรองไว้เป็นทุนจัดสวัสดิการสมาชิกตามหัวข้อดังนี้

1. ทุนเพื่อส่งเสริมการศึกษานูตรสมาชิกและบุตรพนักงานสหกรณ์ จำนวนทุนขึ้นอยู่กับการจัดสรรกำไรสุทธิในปีนั้นๆ ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรและที่ประชุมใหญ่อนุมัติ

2. ทุนสวัสดิการสมาชิกเพื่อสงเคราะห์การศพบิดา มารดา บุตรธิดาและคู่สมรสของสมาชิก สหกรณ์จ่ายเงินสวัสดิการสมาชิกเพื่อช่วยเหลือในทางการเงินเกี่ยวกับการศพญาติของสมาชิกคือ บิดา มารดา คู่สามี-ภรรยาตามกฎหมาย จำนวนทุนละ 1,000.00 บาท ต้องมีอายุการเป็นสมาชิกสหกรณ์มาแล้วไม่น้อยกว่า 3 เดือน ทำเรื่องดำเนินการเพื่อขอรับเงินสงเคราะห์ภายใน 30 วันนับจากวันถึงแก่กรรม

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

ตารางการจ่ายสวัสดิการสมาชิก ปี 2563

รายการ	จำนวนทุน	จำนวนเงิน (บาท)
1. ทุนสวัสดิการเพื่อส่งเสริมการศึกษานูตรสมาชิกและบุตรพนักงานสหกรณ์ฯ	13	13,000.00
2. ทุนสวัสดิการสมาชิกเพื่อสงเคราะห์การศพบิดา มารดา บุตรธิดา และคู่สมรสสมาชิกสหกรณ์ฯ	10	10,000.00
รวม	23	23,000.00

5. การศึกษาและประชาสัมพันธ์

ในปี 2563 ทางสหกรณ์ฯ ได้มีการจัดอบรมสัมมนา สมาชิก คณะกรรมการ ผู้ตรวจสอบกิจการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ฯ เนื่องจากสถานการณ์การระบาดของไวรัส COVID-19

มติประชุม : รับทราบ

ระเบียบวาระที่ 4 เรื่องรับทราบรายงานของผู้ตรวจสอบกิจการ

ประธาน : มอบหมายให้คุณนิชาภัทร วุฒิยานันท์ ผู้ตรวจสอบกิจการ เป็นผู้สรุปรายงานการตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์
มาโก๋ จำกัด สำหรับปีบัญชีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2563 ให้ที่ประชุมทราบ (หน้า 39 – 40)

มติที่ประชุม : รับทราบ

**รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด
สำหรับปีบัญชี 2563
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563**

เสนอ ที่ประชุมใหญ่ สหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563 ได้เลือกตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการของ สหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ข้าพเจ้าได้เข้าตรวจสอบกิจการในรอบปีที่ผ่านมา และเสนอผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการดำเนินการ จึงขอเสนอผลการตรวจสอบ โดยสรุปดังนี้

1.วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

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

2.ขอบเขตของการตรวจสอบ

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

3.ผลการตรวจสอบพบว่า

3.1 การเก็บรักษาเงินสด ถูกต้อง ครบถ้วน เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ฯ ณ วันสิ้นปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 สหกรณ์ฯมีเงินสดคงเหลือ 0.00 บาท

ข้อเสนอแนะ : ไม่มี

1.2 การตรวจบัญชีและเอกสารประกอบการลงบัญชี ผลการตรวจพบว่า

- เอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชีมีอยู่ครบถ้วนสมบูรณ์ถือใช้เป็นหลักฐานในการลงบัญชีได้
- การจัดทำบัญชีย่อยและทะเบียนต่างๆเรียบร้อยเป็นปัจจุบันมีสอดคล้องกันกับบัญชีคุม

ข้อเสนอแนะ : ไม่มี

3.3 การตรวจสอบการให้เงินกู้ ความครบถ้วนของเอกสารสัญญาเงินกู้และการชำระคืน ผลการตรวจพบว่า

- เอกสารส่วนใหญ่ถูกต้องเรียบร้อย มีข้อบกพร่องบ้างเล็กน้อยซึ่งไม่เป็นสาระสำคัญ ได้แจ้งให้เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องทราบเพื่อดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

3.4 การตรวจสอบค่าใช้จ่ายดำเนินการต่างๆ

3.4.1 ในรอบปีสหกรณ์ฯมีรายได้ทั้งสิ้น	4,655,609.55	บาท
3.4.2 ในรอบปีสหกรณ์ฯมีค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น	1,086,642.66	บาท
3.4.3 ในรอบปีสหกรณ์ฯมีกำไรสุทธิ	3,568,966.89	บาท
3.4.4 กำไรลดลงจากปีก่อน	490,700.41	บาท

4.การดำเนินงาน

4.1 สมาชิก

สหกรณ์ฯมีสมาชิกคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 762 คน ดังนี้

ยอดยกมาต้นปี	841	คน
ระหว่างปีมีสมาชิกเพิ่ม	26	คน

ลาออก 105 คน
คงเหลือ ณ วันสิ้นปี 762 คน

4.2 การให้เงินกู้

สหกรณ์ให้บริการเงินกู้แก่สมาชิก 3 ประเภท ซึ่งในระหว่างปีสหกรณ์ให้เงินกู้ทั้งสิ้น 2,190 สัญญา คิดเป็นเงิน 65,472,183.00 บาท ประกอบด้วย

1.เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	จำนวน	681 สัญญา	คิดเป็นเงิน	5,469,900.00 บาท
2.เงินกู้สามัญ	จำนวน	187 สัญญา	คิดเป็นเงิน	24,160,700.00 บาท
3.เงินกู้พิเศษ	จำนวน	1 สัญญา	คิดเป็นเงิน	406,000.00 บาท
รวม		869 สัญญา	คิดเป็นเงิน	30,036,600.00 บาท

ในระหว่างปีสมาชิกชำระหนี้เงินกู้เป็นจำนวนเงิน 32,698,806.97 บาท ซึ่งเป็นไปตามงวดการชำระหนี้ของ สหกรณ์ ณ วันสิ้นปีสหกรณ์มีลูกหนี้เงินให้กู้คงเหลือ 61,245,931.37 บาท

4.3 การรับฝากเงิน

สหกรณ์ให้บริการรับฝากเงิน 1 ประเภท คือเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ ในระหว่างปีสหกรณ์มีเงินรับฝากดังนี้
เงินรับฝากคงเหลือเมื่อต้นปี 1,767,268.27 บาท
ในระหว่างปีสมาชิกฝากเพิ่ม 867,989.26 บาท
สมาชิกถอนเงินคืน 1,011,098.04 บาท
ณ วันสิ้นปีมีเงินรับฝากคงเหลือ 1,624,159.49 บาท

การรับฝากเงินและการจ่ายเงินเป็นไปตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนด

4.4 การกู้ยืมเงินจากแหล่งเงินทุนภายนอก

ในปี 2563 สหกรณ์มิได้ทำการกู้เงินจากแหล่งเงินทุนภายนอกเนื่องจากสหกรณ์มีสภาพคล่องเพียงพอต่อการ ให้สมาชิกกู้ยืม

4.5 ทุนเรือนหุ้น

ทุนเรือนหุ้นเมื่อต้นปี 107,726,050.00 บาท
ระหว่างปีเพิ่มขึ้น 16,691,400.00 บาท
ระหว่างปีลดลง 13,037,550.00 บาท
ณ วันสิ้นปีคงเหลือ 111,379,900.00 บาท

การเก็บค่าหุ้นและการจ่ายเงินค่าหุ้นเป็นไปตามระเบียบ ข้อบังคับที่สหกรณ์กำหนดไว้

4.6 เงินสำรองและทุนสะสม

รายการ	ต้นปี 2563	เพิ่มระหว่างปี	ลดระหว่างปี	คงเหลือสิ้นปี
เงินสำรอง	2,909,903.68	405,966.73	-	3,315,870.41
ทุนสะสม	124,358.73	54,069.60	23,000.00	155,428.33

การดำเนินงานโดยทั่วไปของสหกรณ์เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ในข้อบังคับการปฏิบัติงานของ สหกรณ์และระเบียบต่างๆตามมติของที่ประชุมใหญ่

ลงชื่อ.....

(นางนิชาภัทร วุฒินันท์)

ผู้ตรวจสอบกิจการ

สหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด

ระเบียบวาระที่ ๕ เรื่องพิจารณาอนุมัติงบการเงินประจำปีบัญชี 2563

ประธานฯ: มอบหมายให้ผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด เป็นผู้รายงานงบการเงินและผลการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ สำหรับปีบัญชี 2563 (หน้า 42-62)

มติที่ประชุม : อนุมัติเป็นเอกฉันท์

หนังสือรับรองของสหกรณ์

วันที่ 9 มีนาคม พ.ศ. 2564

เรียน ผู้สอบบัญชีของสหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด

หนังสือรับรองฉบับนี้ให้ไว้เพื่อประโยชน์ของท่านในการตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 เพื่อแสดงความเห็นว่างบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของสหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดหรือไม่

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำมีการจัดการที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์เป็นไปตามกฎหมายสหกรณ์ ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

ข้าพเจ้าขอรับรองรายละเอียดเกี่ยวกับงบการเงินที่ท่านตรวจสอบตามที่ข้าพเจ้าทราบ และคิดว่าควรจะเป็นดังต่อไปนี้

1. งบการเงิน

1.1 ตามข้อตกลงในการรับงานตรวจสอบ ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำงบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด และมีหน้าที่นำเสนองบการเงินต่อที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นตามกฎหมาย

1.2 งบการเงินไม่มีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งรวมถึงการละเว้นการแสดงรายการและข้อมูลต่าง ๆ

1.3 ข้อสมมติที่สำคัญที่สหกรณ์ใช้ในการประมาณการทางบัญชีมีความสมเหตุสมผล

1.4 รายการหรือข้อมูลดังต่อไปนี้มีการบันทึกหรือเปิดเผยไว้อย่างเพียงพอและเหมาะสมในงบการเงิน เช่น รายการธุรกิจที่มีกับสาขาของสหกรณ์หรือบุคคลอื่น ข้อตกลงกับสถาบันการเงินเกี่ยวกับภาระผูกพันเงินฝาก หรือข้อจำกัดการใช้เงินกู้ สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

1.5 เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงินที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนดให้ปรับปรุงหรือเปิดเผยได้ปรับปรุงหรือเปิดเผยแล้ว

1.6 ผลของการไม่แก้ไขข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงไม่มีสาระสำคัญ ข้อสังเกต ทั้งต่อเฉพาะรายการหรือโดยรวมต่องบการเงิน รายการของข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงที่ไม่แก้ไขได้จัดทำเป็นเอกสารแนบของหนังสือรับรองนี้

1.7 ไม่มีรายการผิดปกติที่เกี่ยวข้องกับการกระทำของคณะกรรมการดำเนินการหรือเจ้าหน้าที่ของ สหกรณ์ ผู้ซึ่งมีหน้าที่สำคัญเกี่ยวกับระบบบัญชีและระบบการควบคุมภายใน หรือรายการผิดปกติที่มีผลกระทบอย่าง เป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน

1.8 สหกรณ์มีกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ทั้งหมดอย่างถูกต้องตามกฎหมายและไม่มีภาระผูกพันหรือข้อ ผูกมัดใด ๆ ในสินทรัพย์ของสหกรณ์ เว้นแต่ที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว

1.9 สหกรณ์ได้บันทึกหรือเปิดเผยรายการหนี้สินทั้งหมดของสหกรณ์ ทั้งที่เกิดขึ้นแล้วและอาจ เกิดขึ้นในภายหน้าไว้อย่างเหมาะสม รวมทั้งได้มีการเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับหลักประกัน ทั้งหมดที่สหกรณ์ให้แก่บุคคลที่สาม นอกจากนี้สหกรณ์ไม่มีคดีฟ้องร้องอื่นและไม่มีคดีที่คาดว่าจะเกิดขึ้น นอกเหนือจากที่ได้แสดงหรือเปิดเผยไว้แล้วในงบการเงิน

1.10 นอกจากเรื่องที่ยกมาไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว ไม่มีเหตุการณ์ใดเกิดขึ้นหรือไม่ ปราบฎข้อเท็จจริงใดที่มีผลกระทบต่องบการเงินอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งต้องนำมาปรับปรุงงบการเงิน หรือเปิดเผยใน หมายเหตุประกอบงบการเงินอีก

1.11 สหกรณ์ได้ส่งมอบรายงานต่างๆ เกี่ยวกับลูกหนี้เงินกู้ ลูกหนี้อื่น เงินฝากสหกรณ์อื่น ประวัติการ ชำระหนี้และการผิณัดชำระของลูกหนี้ดังกล่าวแก่ท่านแล้วอย่างครบถ้วน หนี้สงสัยจะสูญที่เกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อ หนี้อย่างอื่น การเงินฝากสหกรณ์อื่น ได้ถูกคำนวณโดยถูกต้องตามระเบียบ ประกาศ หรือคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ และได้นำมาบันทึกบัญชีและ/หรือเปิดเผยไว้โดยครบถ้วนแล้วในงบการเงิน

1.12 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ชนิดต่างๆ ได้มีการตีราคาหรือวัดมูลค่าโดยถูกต้องตามระเบียบ ประกาศ หรือคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์ สหกรณ์ได้นำมาบันทึกบัญชีและ/หรือ เปิดเผยไว้โดยครบถ้วนแล้วในงบการเงิน

2. การให้ข้อมูล

ข้าพเจ้าได้จัดเอกสารหลักฐานและข้อมูลดังต่อไปนี้ให้ท่านตรวจสอบครบถ้วนแล้ว คือ

2.1 บันทึกการรายการทุกรายการในบัญชี เอกสารหลักฐานประกอบรายการบัญชี และข้อมูลอื่นที่ เกี่ยวข้องทั้งหมด

2.2 รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการและรายงานการประชุมใหญ่

2.3 ข้อมูลอื่นที่ท่านขอจากข้าพเจ้าเพื่อวัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

2.4 เข้าถึงบุคคลในสหกรณ์ที่ท่านระบุว่าจำเป็นในการได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีอย่างไม่จำกัด

2.5 สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมดซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อการเงิน นอกจากนี้สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานที่กำกับดูแล ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อการเงิน

2.6 สหกรณ์ได้เปิดเผยข้อมูลทั้งหมดที่เป็นผลจากการประเมินความเสี่ยงเรื่องการทุจริตที่มีผลต่อการแสดงงบการเงินที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ

2.7 สหกรณ์ได้เปิดเผยข้อมูลทุกอย่าง ซึ่งเกี่ยวข้องกับการทุจริตหรือสงสัยว่าจะทุจริตที่สหกรณ์ทราบและที่มีผลกระทบต่อสหกรณ์ โดยเกี่ยวข้องกับการดำเนินการดำเนินการสหกรณ์ เจ้าหน้าที่สหกรณ์ที่มีบทบาทสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายใน หรือบุคคลอื่น ซึ่งการทุจริตมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อการเงิน

2.8 สหกรณ์ขอรับรองว่า ณ วันที่ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต่องบการเงิน สหกรณ์ไม่ได้รับหนังสือแจ้งจากหน่วยราชการ เช่น การแจ้งข้อบกพร่อง หรือข้อสังเกต ด้านบริหาร ด้านการปฏิบัติการ หรือด้านการเงินการบัญชี หรือ อันมีผลต่อการเงิน เพราะมิได้ปฏิบัติตามกฎหมายสหกรณ์หรือกฎหมายอื่น หรือข้อบังคับ ซึ่งรวมถึงการถูกเรียกขณชเชช หรือถูกประเมินภาษีอากร หรือมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า ซึ่งควรจะได้นำมาพิจารณาเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน หรือใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการตั้งสำรองค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

ขอแสดงความนับถือ

ลงชื่อ.....

(นายมนูญ จ้ายหนองบัว)

ประธานคณะกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด

ลงชื่อ.....

(นายศรีสุวรรณ บุตรดี)

เลขานุการคณะกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด



รายงานผลการตรวจสอบบัญชี
สหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด
กรุงเทพมหานคร
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

เสนอ อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ตามที่อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 นั้น ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินประจำปี และแสดงความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชี แบบไม่มีเงื่อนไข ลงวันที่ 9 มีนาคม 2564 นั้น

ข้าพเจ้าขอรายงานผลการตรวจสอบ ดังนี้

1. ข้อสังเกตที่พบจากการตรวจสอบ เกี่ยวกับจุดอ่อนของการควบคุมภายใน

1.1 ด้านการบริหารจัดการทั่วไป

(1) สถานภาพทั่วไปของสหกรณ์

สหกรณ์จดทะเบียนเมื่อวันที่ 9 ตุลาคม 2541 ณ วันสิ้นปี มีสมาชิกจำนวน 762 คน ลดลงจากปีก่อน 79 คน คิดเป็นร้อยละ 9.39 สหกรณ์มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น 120,298,303.46 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 3,454,827.14 บาท หรือร้อยละ 2.96 ในรอบปีสหกรณ์ดำเนินธุรกิจ 2 ด้าน จำนวนเงินทั้งสิ้น 30,904,589.26 บาท แยกเป็นธุรกิจสินเชื่อจำนวน 30,036,600.00 บาท และธุรกิจเงินรับฝาก จำนวน 867,989.26 บาท ส่วนผลการดำเนินงานสหกรณ์มีกำไรสุทธิ 3,568,966.89 บาท คิดเป็นร้อยละ 85.65 ของรายได้รวม ลดลงจากปีก่อน จำนวน 490,700.41 บาท หรือร้อยละ 12.09

(2) การควบคุมภายในด้านการเงินการบัญชี

- สหกรณ์มีการแบ่งแยกหน้าที่ด้านการเงินการบัญชีอย่างเหมาะสม เจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายส่วนใหญ่มีความรู้ ความสามารถเหมาะสมกับตำแหน่งที่ได้รับมอบหมาย นอกจากนี้สหกรณ์ได้ส่งเสริมให้ได้รับการพัฒนา โดยการจัดส่งเข้ารับการฝึกอบรมเป็นครั้งคราว เพื่อให้มีความรู้ด้านสหกรณ์เพิ่มขึ้น

- สหกรณ์มีการกำหนดระเบียบที่จำเป็นเพื่อใช้ในการดำเนินงานด้านต่าง ๆ และพนักงานของสหกรณ์ได้ปฏิบัติงานตามระเบียบที่ได้วางไว้

- สหกรณ์จัดทำบัญชีด้วยมือบันทึกในสมุดบัญชีต่างๆ เช่น บัญชีแยกประเภททั่วไป สมุดรายวันทั่วไป เป็นต้น ส่วนระบบสนับสนุนงานบัญชีสหกรณ์ใช้ EXCEL และ โปรแกรมบัญชี Maco Saving co-operative Ltd. พัฒนาโดย บริษัท ออฟบีน จำกัด ควบคู่กันไป ระหว่างปี 2563 การพัฒนาระบบโปรแกรมดังกล่าวยังไม่แล้วเสร็จ ซึ่งนำมาช่วยงาน ทะเบียนสมาชิก สินเชื่อ เงินรับฝาก การออกใบเสร็จ เป็นต้น

- การจัดทำและนำเสนองบการเงิน การบันทึกบัญชีของสหกรณ์ส่วนใหญ่เป็นไปโดยถูกต้องตามข้อเท็จจริง ครบถ้วนและเป็นปัจจุบัน มีเอกสารหลักฐานประกอบการบันทึกบัญชีครบถ้วน สามารถจัดทำงบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

1.2 ด้านการปฏิบัติการและการบริหาร

1.2.1 ผลการตรวจสอบ

(1) การควบคุมภายในด้านการปฏิบัติการและการบริหารงาน

- สหกรณ์มีการกำหนดระบบการควบคุมภายในเหมาะสมกับการดำเนินงานและลักษณะการดำเนินงาน มีการใช้แผนงานรวมทั้งงบประมาณซึ่งที่ประชุมใหญ่อนุมัติไว้เป็นเป้าหมายในการปฏิบัติงาน การปฏิบัติงานของบุคลากรส่วนใหญ่เป็นไปตามที่กำหนด คณะกรรมการดำเนินการมีการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตามระบบอย่างสม่ำเสมอ

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

(2) ผลการประเมินคุณภาพสหกรณ์ จากการประเมินคุณภาพสหกรณ์ตามหลักเกณฑ์ที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด ปรากฏว่าสหกรณ์มีชั้นคุณภาพการควบคุมภายในอยู่ในระดับ “ดีมาก” ซึ่งแสดงให้เห็นศักยภาพของคณะกรรมการดำเนินการในการสร้างกระบวนการปฏิบัติงาน การควบคุมและติดตามการปฏิบัติงานที่เหมาะสมตามระบบการควบคุมภายในที่ดี รวมทั้งบุคลากรของสหกรณ์ได้มีการนำกระบวนการดังกล่าวไปปฏิบัติให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ

2. ผลการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางการเงิน

2.1 ด้านความเพียงพอของเงินลงทุนต่อความเสี่ยง

พิจารณาจากอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน มีอัตราส่วน 0.02 เท่ากับปีก่อน แสดงว่าสหกรณ์มีการก่อหนี้สินน้อยมาก ส่วนใหญ่จะเป็นทุนของสหกรณ์ มีหนี้สินเพียงหนี้สินระยะสั้นเท่านั้น สัดส่วนของทุนสำรองต่อสินทรัพย์ทั้งสินสหกรณ์มีอัตราส่วน 0.03 เท่า ใกล้เคียงกับปีก่อน มีอัตราการเติบโตของทุนของสหกรณ์ ร้อยละ 3.14 ปีก่อนร้อยละ 6.72 อัตราการเติบโตของหนี้ ลดลงร้อยละ 7.18 ปีก่อนร้อยละ 0.10 และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน ร้อยละ 3.06 ปีก่อน 3.65 จากอัตราส่วนสามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้ สหกรณ์มีอัตราหนี้สินอยู่ในเกณฑ์ที่ต่ำส่วนใหญ่อยู่ในรูปของเงินรับฝาก ถึงร้อยละ 86.48 ของหนี้สินรวม และเป็นหนี้สินระยะสั้นทั้งหมด วิเคราะห์จากทุนสำรองต่อสินทรัพย์อยู่ในเกณฑ์ที่ไม่สูง คือมีเพียง 0.03 เมื่อเทียบกับทุนดำเนินงาน หากพิจารณาจากการเติบโตของทุนสหกรณ์มีอัตราลดลง หากพิจารณาอัตราเติบโตของหนี้สินมีอัตราการเติบโตที่ลดลง และเมื่อพิจารณาอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุนร้อยละ 3.06 ลดลงจากปีก่อน แสดงว่าทุนดำเนินงานของสหกรณ์ก่อให้เกิดรายได้อยู่ในเกณฑ์ที่ต่ำกว่าปีก่อน ซึ่งหากพิจารณาจะเห็นว่าแหล่งเงินทุนที่มาดำเนินงานของสหกรณ์ คือส่วนใหญ่เป็นการระดมทุนจากสมาชิก และบางส่วนเป็นการระดมเงินรับฝาก เงินทุนทั้งหมดถูกนำไปลงทุนในรูปของเงินให้กู้ยืมและลงทุนในสถาบันการเงิน หากพิจารณาจากหนี้เงินให้กู้ยืม มีการชำระหนี้คืนได้ตามกำหนดสัญญา ซึ่งพิจารณาจากที่สหกรณ์สามารถหักเงินเดือนเพื่อชำระหนี้ได้ทั้งจำนวน

2.2 ด้านคุณภาพของสินทรัพย์

พิจารณาจากอัตราส่วนคังนี้ คืออัตราหมุนของสินทรัพย์ 0.04 รอบ เท่ากับปีก่อน อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ร้อยละ 3.01 ปีก่อนอัตราร้อยละ 3.59 อัตราเติบโตของสินทรัพย์ร้อยละ 2.96 ปีก่อนร้อยละ 6.60 ซึ่งพิจารณาจากอัตราส่วนดังกล่าวพบว่าอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ลดลง ส่วนอัตราการเติบโตของสินทรัพย์ลดลงเช่นกัน จากข้อมูลในงบการเงินสหกรณ์ได้นำทุนดำเนินงานไปลงทุนเป็นเงินให้กู้ยืมแก่สมาชิกและลงทุนในสถาบันการเงิน

2.3 จิตความสามารถในการบริหาร

สหกรณ์ดำเนินธุรกิจ 2 อย่าง โดยรวมการขยายตัวลดลงทั้ง 2 อย่าง เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีรายละเอียดการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

ธุรกิจสินเชื่อ มีปริมาณธุรกิจถึงร้อยละ 97.19 ของมูลค่าธุรกิจรวม ในระหว่างปีจ่ายเงินกู้ให้สมาชิกจำนวน 30,036,600 บาท เฉลี่ยเดือนละ 2,503,050 บาท ซึ่งปริมาณลดลงจากปีก่อน ณ วันสิ้นปีสหกรณ์มียอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืมคงเหลือ 642 ราย เป็นเงิน 61,245,931 บาท มีรายได้รับจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ จำนวน 3,818,643 บาท คิดเป็นร้อยละ 91.65 ของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน (รายได้หลัก)

การรับฝากเงิน สหกรณ์รับฝากเงินระหว่างปี 867,989 บาท เฉลี่ยเดือนละ 72,332 บาท ณ วันสิ้นปีมียอดเงินรับฝากคงเหลือ 63 บัญชี เป็นเงิน 1,624,159 บาท ดอกเบี้ยจ่ายระหว่างปี จำนวน 15,199 บาท คิดเป็นร้อยละ 0.36 ของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน

2.4 ด้านการทำกำไร

ปี 2563 สหกรณ์มีกำไรสุทธิ 3,568,966 บาท ลดลงจากปีก่อน 490,700 บาท มีค่าใช้จ่ายดำเนินงาน 1,028,487 บาท ซึ่งน้อยกว่าปีก่อน กำไรต่อสมาชิกโดยเฉลี่ย 4,683.68 บาทต่อคน หนี้สินต่อสมาชิกโดยเฉลี่ย 80,375.24 บาทต่อคน ในภาพรวมพบว่าสหกรณ์กำไรสุทธิลดลง เนื่องจากมีปริมาณการให้สินเชื่อลดลงและมีการช่วยเหลือลดอัตราดอกเบี้ยให้กับสมาชิกเพื่อช่วยเหลือในภาวะโควิด 19 ระบาด ส่วนรายได้อื่นของสหกรณ์ก็ลดลงเช่นกัน ส่งผลให้สหกรณ์มีกำไรสุทธิลดลง กำไรต่อสมาชิกลดลงและสมาชิกมีหนี้สินมากขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อน สมาชิกมีการออมเงินมากขึ้น ซึ่งเป็นสะท้อนถึงกำลังความสามารถชำระหนี้ในอนาคตของสมาชิก สหกรณ์ก็มีการระมัดระวังในการพิจารณาเงินกู้ให้กับสมาชิกเพื่อมิให้เกิดลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

2.5 ด้านสภาพคล่องทางการเงิน

สหกรณ์มีอัตราส่วนทุนหมุนเวียนปีปัจจุบัน 39.39 เท่า ปีก่อน 34.04 เท่า จะเห็นว่าสภาพคล่องของสหกรณ์อยู่ในเกณฑ์ที่สูงและมีอัตราเพิ่มขึ้นกว่าปีก่อน หากพิจารณาส่วนประกอบของสินทรัพย์หมุนเวียนส่วนใหญ่อยู่ในรูปของเงินฝากสถาบันการเงินและเงินให้กู้ระยะสั้น ซึ่งพิจารณาสภาพของสินทรัพย์ที่สหกรณ์ที่มีอยู่นับว่าไม่มีความเสี่ยง และมีสภาพคล่องที่สูง รวมทั้งสหกรณ์มีระบบการติดตามหนี้สินจากสมาชิก รวมทั้งปัจจุบันสหกรณ์จะมีความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อให้กับสมาชิกมากขึ้น

2.6 ด้านผลกระทบธุรกิจ

จากสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ การเมืองและสังคมอาจส่งผลกระทบต่อให้สหกรณ์เกิดความเสี่ยงในด้านต่างๆ กล่าวคือเงินทุนส่วนหนึ่งของสหกรณ์มาจากการระดมเงินฝากและทุนจากสมาชิก ซึ่งอาจมีผลกระทบน้อยจากคู่แข่ง แต่หากอัตราดอกเบี้ยเงินกู้หรือเงินฝาก ของตลาดมีอัตราที่ต่ำลงหรือสูงขึ้น อาจส่งผลกระทบต่อให้ สมาชิกกู้เงินจากแหล่งภายนอก ซึ่งต้องกระทบต่อผลการดำเนินงานของสหกรณ์ได้ ดังนั้น การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้เงินฝาก ของสหกรณ์อาจต้องติดตามข้อมูลอัตราดอกเบี้ยของธนาคารด้วย ทั้งนี้ เพื่อมิให้กระทบต่อการดำเนินงาน ของสหกรณ์เป็นสำคัญ

(ลงชื่อ)



(นายพุฒิภาณุ บุญใจวสุขณา)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 9 มีนาคม 2564

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

1. เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามคำพิพากษาของสหกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีเงินให้กู้ยืมรวมจำนวน 61.24 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 51.72 ของทุนดำเนินงาน และมีลูกหนี้ตามคำพิพากษา 1.79 ล้านบาท สหกรณ์ประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 4

2. รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมของสหกรณ์ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 3.81 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 91.65 ของยอดรวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน ซึ่งเป็นเรื่องที่สำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากรายได้ดังกล่าวเกิดจากสัญญาเงินให้กู้ยืมแต่ละประเภท มีเงื่อนไขการคำนวณดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาแต่ละสัญญา

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการประเมินและสุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ และระบบการควบคุมภายในด้านสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณดอกเบี้ยเงินให้กู้ นอกจากนี้ข้าพเจ้าได้สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินให้กู้ว่ามีกรรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้เป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญาและสอดคล้องกับนโยบายการบัญชีที่สหกรณ์ใช้ และตามที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด รวมทั้งข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงที่สำคัญ

พ.

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่อการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควร ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มียุติการดำเนินงานและการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อพิจารณาได้อย่างสมเหตุสมผลว่า รายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยของผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้า รวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญใน งบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสม เพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์

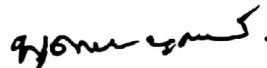
• ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้ และความสะดวกสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

• สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่า มีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

• ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควร

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน ซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันเพื่อกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ซึ่งถ้ามีข้าพเจ้าจะอธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าว สามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว



(นายพวิภาณุ บุญใจวัสุขคณา)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 9 มีนาคม พ.ศ. 2564

สหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

หน่วย : บาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

สินทรัพย์	หมายเหตุ	2563	2562
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	54,623,788.85	45,242,442.30
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	4,000,000.00	7,000,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	4	15,257,403.18	16,391,203.40
คอกเบี้ยให้กู้ยืมค้างรับ - สุทธิ		10,942.76	8,552.37
ลูกหนี้อื่น	5	-	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	6	86,419.08	230,405.28
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		73,978,553.87	68,872,603.35
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	7	107,500.00	101,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	4	45,988,528.19	47,516,934.94
อุปกรณ์-สุทธิ	8	45,778.93	67,995.56
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	9	177,942.47	284,942.47
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		46,319,749.59	47,970,872.97
รวมสินทรัพย์		120,298,303.46	116,843,476.32

๗

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ลงชื่อ.....

(นายมนูญ จ้ายหนองบัว)

ประธานกรรมการ

ลงชื่อ.....

(นายศรีสุวรรณ บุตรดี)

เลขานุการ

วันที่ 9 มีนาคม พ.ศ. 2564

สหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

หนี้สินและทุนของสหกรณ์	หมายเหตุ	หน่วย : บาท	
		2563	2562
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินรับฝาก	10	1,624,159.49	1,767,268.27
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	11,13	253,978.34	256,228.34
รวมหนี้สินหมุนเวียน		1,878,137.83	2,023,496.61
รวมหนี้สิน		1,878,137.83	2,023,496.61
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท) ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		111,379,900.00	107,726,050.00
ทุนสำรอง		3,315,870.41	2,909,903.68
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ	12	155,428.33	124,358.73
กำไร(ขาดทุน) สุทธิประจำปี		3,568,966.89	4,059,667.30
รวมทุนของสหกรณ์		118,420,165.63	114,819,979.71
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		120,298,303.46	116,843,476.32



ลงชื่อ.....
(นายมนูญ จ้ายหนองบัว)
ประธานกรรมการ

ลงชื่อ.....
(นายศรีสุวรรณ บุตรดี)
เลขานุการ
วันที่ 9 มีนาคม พ.ศ. 2564

สหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

	2563		2562	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	3,818,643.30	91.65	4,356,866.56	91.78
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	256,511.43	6.16	185,487.07	3.91
ดอกเบี้ยรับสลากออมสิน	86,201.89	2.07	199,675.18	4.21
ผลตอบแทนจากการลงทุน	5,242.28	0.13	4,937.78	0.10
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	4,166,598.90	100.00	4,746,966.59	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	(15,199.26)	(0.36)	(18,628.35)	(0.39)
ค่าปรับถอนสลากก่อนกำหนด	(42,956.20)	(1.03)	-	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	(58,155.46)	(1.40)	(18,628.35)	(0.39)
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	4,108,443.44	98.60	4,728,338.24	99.61
บวก รายได้อื่น				
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	1,750.00	0.04	4,050.00	0.09
รายได้ค่าธรรมเนียมการคืนนัดชำระหนี้	-	-	681.00	0.01
รายได้ค่าขอกู้	1,986.00	0.05	3,843.00	0.08
รางวัลสลากออมสิน	321,250.00	7.71	345,100.00	7.27
รางวัลสลาก ธ.ก.ส.	153,800.00	3.69	151,800.00	3.20
รายได้เบ็ดเตล็ด	10,224.65	0.25	0.37	0.00
รวมรายได้อื่น	489,010.65	11.74	505,474.37	10.65
หัก ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	(624,836.40)	(15.00)	(625,058.27)	(13.17)
ค่าล่วงเวลา	(22,605.00)	(0.54)	(154,700.58)	(3.26)
ค่าพาหนะ	-	-	(6,800.00)	(0.14)
ค่ารับรอง	-	-	(3,780.00)	(0.08)
เงินกองทุนทดแทน	(644.00)	(0.02)	(627.94)	(0.01)

๗

สหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

	2563		2562	
	บาท	%	บาท	%
เงินสมทบประกันสังคม	(22,553.00)	(0.54)	(27,000.00)	(0.57)
เงินพิเศษเจ้าหน้าที่	(14,119.27)	(0.34)	(11,270.22)	(0.24)
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเจ้าหน้าที่	(21,848.42)	(0.52)	(27,778.25)	(0.59)
ค่าเบี้ยขยันเจ้าหน้าที่	(24,000.00)	(0.58)	(28,800.00)	(0.61)
ค่าเบี้ยประกันชีวิตเจ้าหน้าที่	(14,971.00)	(0.36)	(16,039.30)	(0.34)
ค่ารักษาพยาบาลเจ้าหน้าที่	(40,030.00)	(0.96)	(27,680.00)	(0.58)
ค่าเดินทางเจ้าหน้าที่	(6,800.00)	(0.16)	(7,200.00)	(0.15)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคา- อุปกรณ์	(22,216.63)	(0.53)	(23,065.30)	(0.49)
ค่าตัดจำหน่ายซอฟต์แวร์ระบบบริหารจัดการสหกรณ์	(107,000.00)	(2.57)	(107,000.00)	(2.25)
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าวัสดุสำนักงาน	(9,983.65)	(0.24)	(12,510.44)	(0.26)
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	(8,150.66)	(0.20)	(9,912.30)	(0.21)
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่	(17,630.00)	(0.42)	(12,525.00)	(0.26)
ค่าโทรศัพท์	(1,177.00)	(0.03)	(1,228.40)	(0.03)
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	(380.00)	(0.01)	(2,934.00)	(0.06)
ค่าสอบบัญชี	(45,000.00)	(1.08)	(45,000.00)	(0.95)
ค่าบริการอินเทอร์เน็ต	(16,466.23)	(0.40)	(19,460.02)	(0.41)
ค่าลิขสิทธิ์ Anti virus	(3,284.90)	(0.08)	(3,284.90)	(0.07)
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	(4,791.04)	(0.11)	(490.39)	(0.01)
รวมค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	(1,028,487.20)	(24.69)	(1,174,145.31)	(24.74)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	3,568,966.89	85.65	4,059,667.30	85.52

สหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

	หน่วย : บาท	
	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	3,568,966.89	4,059,667.30
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไร (ขาดทุน) สุทธิเป็นเงินสดสุทธิ		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	22,216.63	23,065.30
ค่าตัดจำหน่ายซอฟต์แวร์ระบบบริหารจัดการสหกรณ์	107,000.00	107,000.00
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ที่ใช้ไป	8,150.66	9,912.30
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมค้างรับ	(10,942.76)	(8,552.37)
ดอกเบี้ยเงินฝาก ชสอ.ค้างรับ	(4,084.93)	(15,620.56)
ดอกเบี้ยสลากออมสินค้างรับ	(48,318.68)	(199,675.18)
เงินประกันสังคมค้างจ่าย	-	27,000.00
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพรอจ่าย	-	23,246.36
เงินรอจ่ายคืนเพิ่ม	1,806.58	-
ค่าสอบบัญชีค้างจ่าย	25,000.00	25,000.00
กำไร(ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	3,669,794.39	4,051,043.15
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายเงินให้กู้ยืมเงิน	(5,469,900.00)	(9,767,100.00)
เงินสดรับเงินให้กู้ยืมเงิน	5,669,120.12	8,115,336.00
เงินสดจ่ายเงินให้กู้สามัญ	(24,160,700.00)	(42,137,900.00)
เงินสดรับเงินให้กู้สามัญ	24,262,390.28	43,491,746.12
เงินสดรับเงินให้กู้ยืมเงินกรณีพิเศษ	-	2,171,540.00
เงินสดจ่ายเงินให้กู้ยืมเงินกรณีพิเศษ	-	(109,000.00)
เงินสดรับเงินให้กู้พิเศษ	2,767,296.57	7,740,040.54
เงินสดจ่ายเงินให้กู้พิเศษ	(406,000.00)	(8,527,000.00)
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	8,552.37	29,531.66
เงินสดรับดอกเบี้ยเงินฝาก ชสอ.ค้างรับ	15,620.56	11,243.84
เงินสดรับดอกเบี้ยสลากออมสินค้างรับ	175,072.99	-
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องเขียนแบบพิมพ์	(2,454.40)	(15,837.60)
หนี้สินดำเนินงาน		

สหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

หน่วย : บาท

	2563	2562
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(1,806.58)	(1,118.54)
เงินสดจ่ายค่ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพรอจ่าย	-	(25,106.09)
เงินสดจ่ายประกันสังคมค้างจ่าย	(2,250.00)	(27,000.00)
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมสอบบัญชีค้างจ่าย	(25,000.00)	(45,000.00)
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	6,499,736.30	4,955,419.08
 กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อหุ้น ชสอ.	(6,500.00)	(8,500.00)
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(6,500.00)	(8,500.00)
 กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	867,989.26	933,359.35
เงินสดจ่ายเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	(1,011,098.04)	(908,439.68)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	16,691,400.00	17,122,950.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(13,037,550.00)	(10,894,010.00)
เงินสดจ่ายทุนเพื่อจัดเป็นสวัสดิการแก่สมาชิก	(23,000.00)	(33,000.00)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(3,063,758.55)	(2,579,645.18)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(323,919.76)	(265,926.15)
เงินสดจ่ายโบนัสเจ้าหน้าที่	(181,952.66)	(145,530.00)
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	(111,889.75)	3,199,758.34
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น(ลดลง)	6,381,346.55	8,146,677.42
เงินสด ณ วันต้นปี	52,242,442.30	44,095,764.88
เงินสด ณ วันปลายปี	58,623,788.85	52,242,442.30

✓

- ๖๘ -
สหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

หน่วย:บาท

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ
 - สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
 - สหกรณ์รับรู้รายได้คอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
 - เงินลงทุนระยะยาวที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน
 - ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนกำหนด ทั้งนี้ยกเว้นที่ดิน
 - ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซมรวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายย่อยๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
 - เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึงเงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทและเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้ให้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพยค้ำประกันหนี้สินด้วย
 - สหกรณ์ได้จัดทำงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ตามแบบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด ตามหนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ กษ 0404/1160 ลงวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2557 เรื่องการจัดทำงบการเงินของสหกรณ์ประเภทออมทรัพย์และสหกรณ์ประเภทเครดิตยูเนียนที่ดำเนินธุรกิจสินเชื่อและรับฝากเงิน
 - สหกรณ์จัดทำบัญชีและงบการเงินของสหกรณ์ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 ผลบังคับใช้วันที่ 10 ตุลาคม พ.ศ. 2563
 - สหกรณ์ประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 ผลบังคับใช้ 12 มกราคม พ.ศ. 2564 จนกว่ากฎกระทรวงการจัดชั้นสินทรัพย์และการกันสำรองจะมีผลใช้บังคับ
 - สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ในจำนวนที่เพียงพอสำหรับการขาดทุนซึ่งอาจเกิดขึ้นโดยการพิจารณาจากหนี้แต่ละรายที่ค้างอยู่ ณ วันสิ้นปี

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย :

	2563	2562
เงินสด	-	-
บัญชีเงินฝากธนาคาร		
ออมทรัพย์	22,623,788.85	8,242,442.30
สลากออมสินพิเศษ	22,000,000.00	27,000,000.00
สลาก ธกส. ชุดเกษตรมั่นคง	10,000,000.00	10,000,000.00
รวม	54,623,788.85	45,242,442.30

๗

สหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

หน่วย:บาท

3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

	<u>2563</u>	<u>2562</u>
เงินฝากประจำ 3 ปี ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	4,000,000.00	7,000,000.00

4. เงินให้กู้ยืม-สุทธิ ประกอบด้วย:

	<u>2563</u>		<u>2562</u>	
เงินให้กู้ยืม – ปกติ	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	1,516,543.88	-	1,715,764.00	-
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	11,990,659.30	40,277,265.30	12,337,239.40	40,032,375.48
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	<u>1,750,200.00</u>	<u>5,711,262.89</u>	<u>2,338,200.00</u>	<u>7,484,559.46</u>
รวม	15,257,403.18	45,988,528.19	16,391,203.40	47,516,934.94
เงินให้กู้ยืม – ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
ลูกหนี้เงินกู้-ตามคำพิพากษา	<u>1,790,000.00</u>	=	<u>1,790,000.00</u>	=
รวมเงินให้กู้ยืม	17,047,403.18	-	18,181,203.40	47,516,934.94
หัก ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ				
ลูกหนี้เงินกู้-ตามคำพิพากษา	<u>(1,790,000.00)</u>	=	<u>(1,790,000.00)</u>	=
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	<u>15,257,403.18</u>	<u>45,988,528.19</u>	<u>16,391,203.40</u>	<u>47,516,934.94</u>

5. ลูกหนี้อื่น-สุทธิ ประกอบด้วย:

	<u>2563</u>		<u>2562</u>	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้เงินสดขาดบัญชี	195,449.26	-	195,449.26	-
หัก ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ	<u>(195,449.26)</u>	=	<u>(195,449.26)</u>	=
ลูกหนี้เงินสดขาดบัญชี - สุทธิ	=	=	=	=

6. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย:

	<u>2563</u>	<u>2562</u>
เครื่องเขียนแบบพิมพ์	9,413.28	15,109.54
ดอกเบี้ยเงินฝากชุมชนสหกรณ์ฯ ค้างรับ	4,084.93	15,620.56
ดอกเบี้ยเงินฝากสลากออมสินค้างรับ	<u>72,920.87</u>	<u>199,675.18</u>
รวม	<u>86,419.08</u>	<u>230,405.28</u>

-๖0-
สหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

หน่วย:บาท

7. เงินลงทุนระยะยาว ประกอบด้วย

	<u>2563</u>	<u>2562</u>
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการตลาด	ราคาทุน	ราคาทุน
หุ้นทุนชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	107,500.00	101,000.00

8. อุปกรณ์-สุทธิ ประกอบด้วย :

	<u>2563</u>	<u>2562</u>
เครื่องใช้สำนักงาน	165,788.26	165,788.26
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	<u>(120,009.33)</u>	<u>(97,792.70)</u>
อุปกรณ์- สุทธิ	<u>45,778.93</u>	<u>67,995.56</u>

9. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

	<u>2563</u>	<u>2562</u>
โปรแกรมระบบบริหารจัดการสหกรณ์	284,942.47	391,942.47
หัก ค่าโปรแกรมระบบบริหารจัดการสหกรณ์ตัดจำหน่าย	<u>(107,000.00)</u>	<u>(107,000.00)</u>
โปรแกรมระบบบริหารจัดการสหกรณ์- สุทธิ	<u>177,942.47</u>	<u>284,942.47</u>

10. เงินรับฝาก ประกอบด้วย :

	<u>2563</u>	<u>2562</u>
เงินรับฝาก-สมาชิก		
เงินรับฝากออมทรัพย์		
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	1,624,159.49	1,767,268.27
รวม	<u>1,624,159.49</u>	<u>1,767,268.27</u>

✓

สหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

หน่วย:บาท

11. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย :

	2563	2562
เงินรอจ่ายคืน	6,964.67	6,964.67
เงินปันผลค้างจ่าย	4,917.50	4,917.50
เงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	3,096.17	3,096.17
เงินประกันสังคมค้างจ่าย	-	2,250.00
ค่าสอบบัญชีค้างจ่าย	25,000.00	25,000.00
ค่าโปรแกรมบัญชีค้างจ่าย	214,000.00	214,000.00
รวม	<u>253,978.34</u>	<u>256,228.34</u>

12. ทุนสะสมตามข้อบังคับระเบียบและอื่นๆ ประกอบด้วย :

	2563	2562
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	32,943.80	23,874.20
ทุนการศึกษาอบรม	68,839.00	63,839.00
ทุนสาธารณะประโยชน์	29,961.98	29,961.98
ทุนสวัสดิการแก่สมาชิก	<u>23,683.55</u>	<u>6,683.55</u>
รวม	<u>155,428.33</u>	<u>124,358.73</u>

13. การจัดประเภทรายการทางบัญชีใหม่

เพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบและเพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีงวดปัจจุบัน สหกรณ์ฯ ได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีในงบแสดงฐานะการเงิน วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ใหม่ ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อส่วนของทุนสหกรณ์ โดยมีรายละเอียดดังนี้

	ก่อนจัดประเภท	จัดประเภทใหม่	หลังจัดประเภท
<u>งบแสดงฐานะการเงิน (หนี้สิน)</u>	2562	2562	2562
ค่าโปรแกรมระบบบริหารจัดการสหกรณ์ค้างจ่าย	214,000.00	-	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	<u>42,228.34</u>	<u>256,228.34</u>	<u>256,228.34</u>
รวม	<u>256,228.34</u>	<u>256,228.34</u>	<u>256,228.34</u>

14. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์ได้ดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยตามกฎหมายกำหนดไว้ด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ พ.ศ. 2550 แล้ว ซึ่งได้กำหนดอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องสหกรณ์ โดยสหกรณ์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งและไม่เกินร้อยละสิบของยอดเงินฝากทั้งหมด

W

แบบ RQ 2

รายงาน-ระดับสหกรณ์

รายงานผลการประเมินชั้นคุณภาพการควบคุมภายใน

สหกรณ์ออมทรัพย์มาโก๋ จำกัด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ระดับชั้นคุณภาพ

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

โดย นายพฒณภาณ บุญโง้วสุขทดนา ผู้สอบบัญชี ภาคเอกชน

24 กุมภาพันธ์ 2564

จาก 111,379,900.00 บาท เพิ่มขึ้น 117,379,900.00 บาท
2.2 เงินรับฝากจะเพิ่มขึ้น 900,000.00 บาท คือ

จาก 1,624,159.49 บาท เพิ่มขึ้น 2,524,159.49 บาท

2.4 ทุนสำรอง ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ จะเพิ่มขึ้น 421,583.89 บาท คือ

จาก 3,471,298.74 บาท เพิ่มขึ้น 3,892,882.63 บาท

3.จะมีเงินให้กู้แก่สมาชิกเพิ่มขึ้น 20,000,000.00 บาท คือ

จาก 30,036,600.00 บาท เพิ่มขึ้น 50,036,600.00 บาท

4.คาดว่าจะมีกำไรสุทธิ 5,00,000.00 บาท

แผนงาน งบประมาณ รายรับ - รายจ่าย ประจำปี 2564

รายการ	ปีงบประมาณ 2563		งบประมาณปี 2564ขอตั้ง	คำอธิบายเหตุผลและความเป็นจริง
	ตั้งไว้	ยอดจริง		
รายรับ				
ดอกเบี้ยเงินให้เงินกู้และเงินฝาก	5,599,655.00	4,161,356.62	4,577,500.00	- ดอกเบี้ยเงินให้เงินกู้และเงินฝาก
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	5,000.00	5,242.28	5,000.00	- ผลตอบแทนเงินลงทุนระยะสั้น-ยาว
รางวัลสลากออมเงิน	400,000.00	321,250.00	350,000.00	
รางวัลสลาก ร.ก.ศ.	250,000.00	153,800.00	200,000.00	
รายได้อื่น ๆ	10,000.00	13,960.65	10,000.00	- ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ
รวมรายได้	6,264,655.00	4,655,609.55	5,142,500.00	
รายจ่าย				
1. หมวดเงินเดือน				
1.1 เงินเดือน	655,000.00	624,836.40	680,522.00	- เงินเดือนเจ้าหน้าที่ 3 คน
1.2 ค่าล่วงเวลา	157,000.00	22,605.00	150,000.00	- ค่าล่วงเวลาที่จำเป็น 3 คน
	812,000.00	647,441.40	830,522.00	
2. หมวดค่าตอบแทน				
2.1 ค่ารับรอง	4,000.00	308.00	4,000.00	- สำหรับผู้ทำประโยชน์ให้กับสหกรณ์
2.2 ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	13,000.00	17,630.00	18,000.00	ค่าอาหาร, เครื่องดื่ม เอกสารที่จำเป็น
2.3 ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบ กิจการสหกรณ์	2,500.00	-	2,500.00	ค่าตอบแทนให้กับเจ้าหน้าที่ สมาชิกที่ทำประโยชน์ให้สหกรณ์
2.4 ค่าธรรมเนียมธนาคาร	-	-	-	
2.5 ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	45,000.00	45,000.00	45,000.00	
	64,500.00	62,938.00	69,500.00	
3. หมวดค่าใช้จ่าย				
3.1 ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	7,000.00	4,000.00	5,000.00	- สำหรับการเดินทางไปประชุม/อบรม
3.2 ค่าซ่อมแซมครุภัณฑ์และ ทรัพย์สิน	-	-	-	
3.3 ค่าประกันสังคม	27,000.00	22,553.00	27,000.00	
3.4 กองทุนเงินทดแทน	655.00	644.00	680.00	
3.5 ชุดทำงานของเจ้าหน้าที่	-	-	-	- ชุดเจ้าหน้าที่ 3 คน คนละ 5 ชุด
3.6 ค่าโทรศัพท์	1,500.00	1,177.00	1,500.00	
3.7 เงินพิเศษเจ้าหน้าที่	11,000.00	14,119.27	14,120.00	- ลาพักร้อนคงเหลือ
3.8 ค่ารักษาพยาบาลเจ้าหน้าที่	60,000.00	40,030.00	60,000.00	- ค่ารักษาพยาบาลคนละ 20,000 บาท
3.9 ค่าเบี้ยขยันเจ้าหน้าที่	28,800.00	24,000.00	28,800.00	- ค่าเบี้ยขยันคนละ 800 บาท /เดือน
3.10 ค่าประกันชีวิตเจ้าหน้าที่	17,000.00	14,971.00	17,000.00	- ประกันชีวิตสำหรับเจ้าหน้าที่ 3 คน
3.11 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	32,000.00	21,848.42	30,000.00	- สมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเจ้าหน้าที่
3.12 ค่าธรรมเนียมธนาคาร	3,000.00	380.00	1,000.00	- ค่าธรรมเนียมการจ่ายเงินเดือนเจ้าหน้าที่ ผ่านธนาคาร และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ

รายการ	ปีงบประมาณ 2563		งบประมาณปี 2564ขอตั้ง	คำอธิบายเหตุผลและความเป็นจริง
	ตั้งไว้	ยอดจริง		
3.13 ค่าตรวจสอบสภาพเจ้าหน้าที่	500.00	-	-	- ค่าตรวจสอบสภาพประจำปีเจ้าหน้าที่ 3 คน
3.14 ค่าเดินทางเจ้าหน้าที่	7,200.00	6,800.00	7,500.00	
3.15 ค่าบริการอินเทอร์เน็ต	20,000.00	16,466.23	20,000.00	
3.16 ค่าลิขสิทธิ์ Anti virus	3,500.00	3,284.90	3,500.00	
	<u>219,155.00</u>	<u>170,273.82</u>	<u>216,100.00</u>	
4. หมวดค่าวัสดุ				
4.1 ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	10,000.00	8,150.66	9,000.00	- สำหรับค่าเครื่องเขียน แบบพิมพ์ทุกชนิดในสำนักงาน
4.2 ค่าวัสดุสำนักงาน	7,000.00	9,983.65	10,000.00	- สำหรับอุปกรณ์ที่ใช้ในสำนักงาน
4.3 ค่าจัดพิมพ์เอกสารเผยแพร่	-	-	-	- จัดพิมพ์, จัดทำป้าย ประกาศ คำสั่ง
	<u>17,000.00</u>	<u>18,134.31</u>	<u>19,000.00</u>	
5. หมวดครุภัณฑ์				
5.1 เครื่องพิมพ์ใบเสร็จ	-	-	-	- สำหรับรองรับการจัดทำใบเสร็จจาก
5.2 ปรับปรุงคอมพิวเตอร์	-	-	-	ระบบบัญชีของกรมตรวจบัญชี
5.3 ตู้ใส่เอกสาร	-	-	-	- สำหรับใส่เอกสารรายงานต่าง ๆ
5.4 จัดซื้อระบบพัฒนาสหกรณ์	-	-	-	
5.5 ซื้อเครื่องคอมพิวเตอร์	-	-	-	
5.6 ซื้อเครื่องสำรองไฟ	-	-	-	
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
6. หมวดค่าใช้จ่ายอื่น				
6.1 ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝาก	20,000.00	15,199.26	20,000.00	- ดอกเบี้ยจ่ายให้สมาชิก
6.2 ค่าตัดจำหน่ายซอฟต์แวร์	107,000.00	107,000.00	107,000.00	
6.3 ค่าเสื่อมราคา-เครื่องใช้ฯ	25,000.00	22,216.63	25,000.00	
6.5 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยผิดนัดสัญญา	-	42,956.20	-	- ถอนสลากก่อนครบกำหนด
6.4 อื่น ๆ	-	471.04	-	- ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่มีจากผลการดำเนินงาน
	<u>152,000.00</u>	<u>187,843.13</u>	<u>152,000.00</u>	
7. หมวดถาวร				
7.1 โครงการพัฒนาสหกรณ์ในทุกด้าน	-	-	-	- สำหรับการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์ในระบบบัญชีและพัฒนาคำนวณอื่น ๆ ที่จำเป็น
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
รวมรายจ่าย	<u>1,264,655.00</u>	<u>1,086,630.66</u>	<u>1,287,122.00</u>	

หมายเหตุ : งบประมาณที่ตั้งทุกหมวดรายจ่ายขอได้ครบถ้วนทุกหมวด ยกเว้นหมวดครุภัณฑ์

มติที่ประชุม : อนุมัติเป็นเอกฉันท์

ระเบียบวาระที่ 9 เรื่องพิจารณาเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการประจำปีบัญชี 2564

ประธานฯ : แจ้งต่อที่ประชุมใหญ่ให้พิจารณาเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการตามข้อบังคับของสหกรณ์ข้อ 85 โดยที่วาระอยู่ในตำแหน่งของผู้ตรวจสอบกิจการมีกำหนด 1 ปี ซึ่งชุดปัจจุบันได้หมดวาระแล้วในปี 2564 จึงขอให้สมาชิกเสนอชื่อผู้ตรวจสอบกิจการแทนชุดเดิม ซึ่งสมาชิกได้เสนอชื่อ ดังนี้

1.คุณณิชาภัทร วุฒิยานันท์ 2.คุณจรัญ ผลพาณิชย์ไพบูลย์

มติที่ประชุม : อนุมัติเป็นเอกฉันท์เลือกคุณณิชาภัทร วุฒิยานันท์ เป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ประจำปี 2564 โดยมีคุณสมบัติตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด และคุณจรัญ ผลพาณิชย์ไพบูลย์ เป็นผู้ตรวจสอบกิจการสำรอง

ระเบียบวาระที่ 10 เรื่องพิจารณาเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการซึ่งพ้นตำแหน่งตามวาระ

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

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละ 2 ปี นับแต่วันเลือกตั้ง ในวาระเริ่มแรกเมื่อครบหนึ่งปีนับจากวันเลือกตั้งให้คณะกรรมการสหกรณ์ออกจากตำแหน่งเป็นจำนวนหนึ่งในสองของกรรมการดำเนินการสหกรณ์ทั้งหมดโดยวิธีจับสลากและถือว่าเป็นการพ้นจากตำแหน่งตามวาระ ในปีต่อไปให้กรรมการดำเนินการที่อยู่ในตำแหน่งจนครบวาระหรืออยู่นานที่สุดออกจากตำแหน่งสลับกันไปทุกปี

เมื่อครบวาระแล้วหากยังไม่มีการเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการชุดใหม่ก็ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการไปจนกว่าจะมีการเลือกตั้งคณะกรรมการชุดใหม่แต่ต้องไม่เกิน 150 วัน นับแต่วันสิ้นปีทางบัญชีสหกรณ์ กรรมการดำเนินการซึ่งพ้นตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งอีกได้แต่ต้องไม่เกิน 2 วาระติดต่อกัน

ในปีบัญชี 2563 มีคณะกรรมการดำเนินการหมดวาระดังต่อไปนี้

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	วาระการเป็นกรรมการ	การดำรงตำแหน่ง
1.	นายบัวสวรรค์ จันดี	วาระที่ 2 ปีที่ 2	หมดวาระ เว้นวรรค
2.	นายศราวุธ อ่อนเนตร	วาระที่ 1 ปีที่ 2	หมดวาระ
3.	นายสวรรค์ กงล้อม	วาระที่ 1 ปีที่ 2	หมดวาระ
4.	นายศิริวัชร อามีน	วาระที่ 2 ปีที่ 2	หมดวาระ เว้นวรรค
5.	นายธีรวิฑู วงศ์ทา	วาระที่ 2 ปีที่ 2	หมดวาระ เว้นวรรค
6.	นายทรงเดช หมู่หมื่นศรี	วาระที่ 2 ปีที่ 2	หมดวาระ เว้นวรรค
7.	น.ส.สุพรรณภา มาพร	วาระที่ 2 ปีที่ 2	หมดวาระ เว้นวรรค
8.	นายมนี บรรดา	วาระที่ 1 ปีที่ 2	หมดวาระ

ดังนั้นในปีบัญชี 2564 ต้องเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการเพื่อบริหารงานสหกรณ์ฯ แทนกรรมการที่หมดวาระ มีผู้สมัครตำแหน่งกรรมการดำเนินการ 8 ท่านดังนี้

- | | |
|-----------------------|----------------------------|
| 1.คุณศราวุธ อ่อนเนตร | 2.คุณสวรรค์ กงล้อม |
| 3.คุณวรรณพร พรหมพิลา | 4.คุณอ้อมใจ หอมเข้ม |
| 5.คุณจิตานันท์ ดาวงาม | 6.คุณเรณู ศรีศักดิ์ |
| 7.คุณแดนศึก ใจชุ่ม | 8.คุณชวรัตน์ จาตุรงค์ภัตสร |

มติที่ประชุม : อนุมัติรับรองตามที่เสนอ

ระเบียบวาระที่ 11 เรื่องพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีประจำปี 2564

ตามที่สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์กรุงเทพมหานครกำหนดให้สหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด สรรหาผู้สอบบัญชีภาคเอกชน สำหรับสหกรณ์ฯ ขนาดใหญ่ที่มีฐานะการเงินมั่นคง มีทุนดำเนินการสูง และมีผลจัดชั้นคุณภาพการควบคุมภายในของสหกรณ์ฯ ตามเกณฑ์ที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนดอยู่ในระดับดี และเพื่อให้การดำเนินการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ฯ บรรลุตามวัตถุประสงค์ของทางราชการที่เปิดโอกาสให้ภาคเอกชนมีส่วนร่วมในการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ฯ โดยการตรวจสอบอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ และต้องเป็นผู้ซึ่งขึ้นทะเบียนและรับรองโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

สำหรับปี 2564 มีผู้สอบภาคเอกชนที่ขึ้นทะเบียนกับกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เสนอบริการตรวจสอบบัญชีมายังสหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด จำนวน 2 ท่าน และคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเบื้องต้นแล้ว เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมใหญ่พิจารณาเลือกดังนี้

1.นางสาวสุกัญญา มงคลวรกิจชัย	ค่าธรรมเนียมสอบบัญชี	48,000.00 บาท
2.นายนิว หาญภักดี	ค่าธรรมเนียมสอบบัญชี	55,000.00 บาท

มติที่ประชุม : อนุมัติเป็นเอกฉันท์เลือก นางสาวสุกัญญา มงคลวรกิจชัย เป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ประจำปีบัญชี 2564

ระเบียบวาระที่ 12 เรื่องอื่นๆ (ตามแต่จะมีผู้เสนอ)

ประธานฯ : แจ้งเรื่องความคืบหน้าของคดีคดีเจ้าหน้าที่สหกรณ์ฯ ซึ่งขณะนี้อยู่ระหว่าง ศาลแพ่งอนุมัติให้เฉลี่ยเงินกันกับธนาคารซีไอเอ็มบีไทยจำกัด(มหาชน) โดยส่วนต่างที่ได้รับจะเป็นส่วนต่างที่เหลือจากธนาคารฯ ขณะนี้ได้ดำเนินการขายที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างคือที่ดินโฉนดเลขที่ 85221 เลขที่ดิน 1169 หน้าสำรวจ 11667 ตำบลกระทุ่มราย อำเภอหนองจอก กรุงเทพมหานคร พร้อมสิ่งปลูกสร้างคือบ้านเดี่ยว 2 ชั้น เลขทะเบียนที่ 88/67 อันเป็นสินทรัพย์ของจำเลยในคดีแพ่งของศาลจังหวัดมีนบุรี คดีหมายเลขแดงที่ ผบ.20556/2561 ระหว่างธนาคารซีไอเอ็มบีไทยจำกัด(มหาชน) โจทก์ กับนางสาววนิดา พรหมน้อย ที่ 1. กับพวกรวม 3 คน จำเลย ขายทอดตลาดเรียบร้อยแล้ว ซึ่งทางสหกรณ์ฯ ต้องรอหนังสือแจ้งจากกรมบังคับคดีเกี่ยวกับยอดเงินที่ขายทอดตลาดและจำนวนเงินส่วนแบ่งที่เหลือจะต้องจ่ายให้กับสหกรณ์ฯ และได้มอบหมายให้ทนายความเป็นผู้ติดตามผลกับทางกรมบังคับคดีซึ่งหากมีความคืบหน้าอย่างไรจะแจ้งให้ทราบในการประชุมครั้งต่อไป

ปิดประชุมเวลา 12.50 น.

ลงชื่อ.....
(นายศรีสุวรรณ บุตรดี)

เลขานุการและผู้บันทึกการประชุม

ลงชื่อ.....
(นายมนูญ จ้ายหนองบัว)

ประธานกรรมการดำเนินการ
สหกรณ์ออมทรัพย์มาโก้ จำกัด

วาระคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ นาโก จำกัด ปี 2564

ลำดับ ที่	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง	วันที่รับ ตำแหน่ง	วาระที่/ปีที่				วันที่ครบวาระ	วันที่พ้น ตำแหน่ง	เหตุผล	การดำรงตำแหน่ง
				1/1	1/2	2/1	2/2				
1	นายมนูญ จ้ายหนองบัว	ประธานกรรมการ	21/03/2562				√	/05/2565			
2	นายศราวุธ อ่อนเนตร	รองประธานกรรมการคนที่ 1	16/03/2564			√		/05/2566			
3	นางเรณู ศรีศักดิ์	รองประธานกรรมการคนที่ 2	16/03/2564	√				/05/2566			
4	นายศรีสุวรรณ บุตรดี	เลขานุการ	26/02/2563		√			/05/2565			
5	นายสวรรค์ กงล้อม	กรรมการ	16/03/2564			√		/05/2566			
6	นายอุดมพร สุวรรณเกตุ	กรรมการ	26/02/2563		√			/05/2565			
7	นางวรรณพร พรหมพิลา	กรรมการ	16/03/2564	√				/05/2566			
8	นางสาวจิตานันท์ คางาม	กรรมการ	16/03/2564	√				/05/2566			
9	นางสาวอ้อมใจ หอมเข้ม	กรรมการ	16/03/2564	√				/05/2566			
10	นายขจรวิทย์ จาตุรงค์ภัสสร	กรรมการ	16/03/2564	√				/05/2566			
11	นายมานพ ม่วยหนู	กรรมการ	07/06/2561				√	/05/2565			
12	นายบุญเลิศ อินทร์เจริญ	กรรมการ	07/06/2561				√	/05/2565			
13	นายสาคร บุญไทย	กรรมการ	26/02/2563		√			/05/2565			
14	นายบรรพต จอมคำสิงห์	กรรมการ	07/06/2561				√	/05/2565			
15	นายแดนศึก ใจชุ่ม	กรรมการ	16/03/2564	√				/05/2566			

วิธีคำนวณเงินปันผล

อัตราเงินปันผลปี 2563 = 2.60%			วิธีการคำนวณ		จำนวนเงิน(บาท)
ทุนเรือนหุ้นยกมา 31 ธ.ค.62 50,000.00			50,000*2.60%	=	1,300.00
1.มกราคม	หุ้นรายเดือน	500	500*2.60%*11/12	=	11.92
2.กุมภาพันธ์	หุ้นรายเดือน	500	500*2.60%*10/12	=	10.83
3.มีนาคม	หุ้นรายเดือน	500	500*2.60%*9/12	=	9.75
4.เมษายน	หุ้นรายเดือน	500	500*2.60%*8/12	=	8.67
5.พฤษภาคม	หุ้นรายเดือน	500	500*2.60%*7/12	=	7.58
6.มิถุนายน	หุ้นรายเดือน	500	500*2.60%*6/12	=	6.50
7.กรกฎาคม	หุ้นรายเดือน	500	500*2.60%*5/12	=	5.42
8.สิงหาคม	หุ้นรายเดือน	500	500*2.60%*4/12	=	4.33
9.กันยายน	หุ้นรายเดือน	500	500*2.60%*3/12	=	3.25
10.ตุลาคม	หุ้นรายเดือน	500	500*2.60%*2/12	=	2.17
11.พฤศจิกายน	หุ้นรายเดือน	500	500*2.60%*1/12	=	1.08
12.ธันวาคม	หุ้นรายเดือน	500		=	0.00
จำนวนเงินปันผลที่จะได้รับ				=	<u>1,371.50</u> บาท

วิธีคำนวณเงินเฉลี่ยคืน

สมมติอัตราเงินเฉลี่ยคืนปี 2563 = 7.00%

ดอกเบี้ยที่สมาชิกชำระให้สหกรณ์ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 2563 - 31 ธ.ค. 2563

ตัวอย่างเช่น

จ่ายดอกเบี้ยให้สหกรณ์ทั้งปี 30,000 บาท จะได้รับเงินเฉลี่ยคืน ดังนี้

$$= 30,000 * 7.00\%$$
$$= \underline{2,100.00} \text{ บาท}$$