

ที่ ว.๗/2566

89/1 หมู่ 1 ตำบลขนู อำเภออุทัย
จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13000

วันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2566

เรื่อง ส่งงบการเงิน รายงานของผู้สอบบัญชีและรายงานผลการตรวจสอบประจำปี

เรียน ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏอุตรธานี จำกัด

อ้างถึง คำสั่งอธิบดีกรมตรวจบัญชีที่ กกส.413//2565 ลงวันที่ 24 มีนาคม 2565

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชี จำนวน 1 ชุด
 2. แบบประเมินประสิทธิภาพจัดชั้นคุณภาพการควบคุมภายในของสหกรณ์
 3. รายงานผลการตรวจสอบบัญชีประจำปี

ตามคำสั่งที่อ้างถึง ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้า เป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏอุตรธานี จำกัด จังหวัดอุตรธานี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 นั้น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เสร็จเรียบร้อยและได้แสดงความเห็นต่องบการเงินแล้ว พร้อมทั้งประเมินประสิทธิภาพจัดชั้นคุณภาพการควบคุมภายในของสหกรณ์ และรายงานผลการตรวจสอบบัญชีประจำปีแล้ว ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ



(นางวรพินดา สาระศรี)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

โทร 081 - 9752852

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานี จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานี จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 งบกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานี จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี ต่อการตรวจสอบงบการเงิน ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชี สหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้า ในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบันข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวม และในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบพร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้ การให้สินเชื่อแก่สมาชิก ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของสหกรณ์จะตรวจสอบโดยพิจารณา

1. การปฏิบัติตามระเบียบของการให้เงินกู้ของสหกรณ์ มติที่ประชุมของคณะกรรมการเงินกู้ การลงลายมือชื่อของผู้มีอำนาจอนุมัติในคำขอกู้เงิน ลายมือชื่อของผู้กู้และผู้ค้ำประกัน ในเอกสารสัญญาการกู้เงินของสมาชิก การชำระหนี้ตามกำหนด การจัดทำรายละเอียดรายตัวของลูกหนี้ การสอบทานหนี้ของสมาชิกเพื่อตรวจสอบความถูกต้องและความมีตัวตนของลูกหนี้ รวมถึงการทดสอบและประสิทธิผลการปฏิบัติตามกระบวนการให้สินเชื่อ และการพิจารณาประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสหกรณ์

2. สหกรณ์ให้บริการสินเชื่อในระหว่างปีแก่สมาชิก 250 ราย รวม 364 สัญญา เป็นจำนวนเงิน 82,825,170.00 บาท การให้สินเชื่อแก่สมาชิกคิดเป็นอัตราร้อยละ 55.19 ของจำนวนสมาชิกทั้งสิ้น

3. ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ.4 เงินให้กู้ยืมแก่สมาชิกคงเหลือทั้งสิ้น จำนวน 85,528,188.52 บาท เป็นเงินให้กู้ยืมปกติ จำนวน 85,211,317.57 บาท บาท และลูกหนี้อื่นอันมีมูลค่าหนี้ที่เกิด

จากการให้กู้ ซึ่งเป็นลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ จำนวน 316,870.95 บาท สหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้อื่นอันมีมูลค่าหนี้ที่เกิดจากการให้กู้ ตามระเบียบการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544 ทั้งจำนวน คงเหลือเงินให้กู้ยืมสุทธิเป็นเงินให้กู้ยืมระยะสั้นจำนวน 11,723,329.82 บาท และเงินให้กู้ยืมระยะยาว จำนวน 73,487,987.75 บาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 12.89 และร้อยละ 80.81 ของสินทรัพย์รวมในงบแสดงฐานะการเงินตามลำดับ ซึ่งมูลค่าของลูกหนี้มีจำนวนเงินที่มีสาระสำคัญเมื่อเปรียบเทียบกับสินทรัพย์ทั้งสิ้นของสหกรณ์ มีดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ จำนวน 989.09 บาท

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบความมีตัวตนของลูกหนี้ โดยการตรวจสอบสัญญาเงินกู้พร้อมทั้งส่งหนังสือขอคำยืนยันยอดจากลูกหนี้ รวมทั้งทดสอบหลักฐานการรับชำระหนี้ว่าเป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญาและเป็นไปตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนด และสอดคล้องกับนโยบายการบัญชีของสหกรณ์

4. ตามที่แสดงในงบกำไรขาดทุน สหกรณ์มีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมในปี 2565 จำนวน 3,799,555.70 บาท คิดเป็นร้อยละ 98.64 ของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำ และการนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควร ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดในการจัดทำงบการเงินคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องใน กรณีที่มีเรื่องดังกล่าวและการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์ หรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้า มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริต หรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วยอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริต หรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่า รายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจ และการสังเกต และสงสัย เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบการปฏิบัติงานของ ข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุ และประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริง อันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริต หรือข้อผิดพลาด ออกแบบ และปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้นและได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสม เพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริต จะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์

- ประเมินความเหมาะสม ของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชี และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชี สำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของ คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์ หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตามเหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการ และเหตุการณ์ที่เกิด โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขต และช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน ซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบัน และกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบข้าพเจ้าได้

อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อ
สาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของ
ข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่า
ผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้อาจจากการสื่อสารดังกล่าว



(นางวรพินดา สารศรี)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

89/1 หมู่ที่ 1 ถนนโรจนะ ตำบลธนู อำเภอดุสิต

จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13000

โทร. 081-9752852

วันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2566

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานี จำกัด

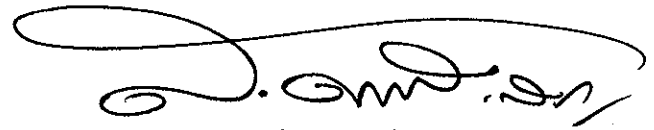
งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

สินทรัพย์	หมายเหตุ	ปี 2565	ปี 2564
		บาท	บาท
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	5,646,949.28	32,094,651.43
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น สุทธิ	4	11,723,329.82	9,738,656.14
ลูกหนี้เงินยืมตรง		0.00	5,000.00
ดอกเบียเงินให้กู้ค้างรับ		989.09	1,488.91
เครื่องเขียนแบบพิมพ์		8,152.20	10,449.60
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		<u>17,379,420.39</u>	<u>41,850,246.08</u>
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	3	45,500.00	19,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	4	73,487,987.75	37,312,744.89
ครุภัณฑ์และอุปกรณ์สำนักงาน - สุทธิ	5	23,495.81	26,994.17
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		<u>73,556,983.56</u>	<u>37,358,739.06</u>
รวมสินทรัพย์		<u>90,936,403.95</u>	<u>79,208,985.14</u>
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ		36,426,891.68	30,619,857.18
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	6	91,124.68	135,065.42
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>36,518,016.36</u>	<u>30,754,922.60</u>
รวมหนี้สิน		<u>36,518,016.36</u>	<u>30,754,922.60</u>

หมายเหตุ	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
ทุนของสหกรณ์		
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)	51,302,780.00	45,974,280.00
ทุนสำรอง	1,209,749.44	1,085,381.87
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบอื่น ๆ	180,244.84	176,874.72
กำไรสุทธิประจำปี	1,725,613.31	1,217,525.95
รวมทุนของสหกรณ์	<u>54,418,387.59</u>	<u>48,454,062.54</u>
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์	<u>90,936,403.95</u>	<u>79,208,985.14</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายสุพจน์ สุกตแก้ว)

ประธานกรรมการ

กตศิริ ปัญจิต.

(นางสาวกตศิริ ปัญจิต)

เลขานุการ

วันที่ 6 มกราคม 2566

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานี จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	3,799,555.70	98.64	2,902,364.71	97.93
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	51,266.83	1.33	60,416.47	2.04
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	1,045.00	0.03	1,035.50	0.03
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	3,851,867.53	100.00	2,963,816.68	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	1,224,773.51	31.80	1,085,797.56	36.64
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	1,224,773.51	31.80	1,085,797.56	36.64
หัก หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ				
หนี้สงสัยจะสูญ ลูกหนี้เงินให้กู้	0.00	0.00	47,593.22	1.61
หนี้สงสัยจะสูญ ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	177,146.14	4.60	0.00	0.00
รวมหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ	177,146.14	4.60	47,593.22	1.61
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	2,449,947.88	63.60	1,830,425.90	61.75
บวก รายได้อื่น				
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	3,400.00	0.09	5,800.00	0.20
รายได้ค่าธรรมเนียมจากการถอนเงินรับฝาก	7,500.00	0.19	6,900.00	0.23
รายได้เบ็ดเตล็ด	60.00	0.00	40.25	0.00
รวมรายได้อื่น	10,960.00	0.28	12,740.25	0.43
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือนและค่าจ้าง	360,000.00	9.34	360,000.00	12.15
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	12,000.00	0.31	12,000.00	0.40
เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	12,600.00	0.33	11,700.00	0.39
เงินสมทบกองทุนทดแทนประจำปี	720.00	0.02	720.00	0.02
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคา-เครื่องใช้สำนักงาน	13,498.36	0.35	13,060.00	0.44

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	167,364.00	4.35	118,383.00	3.99
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ	70,300.00	1.83	52,000.00	1.75
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	8,543.00	0.22	0.00	0.00
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชี	60,000.00	1.56	40,000.00	1.35
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	5,894.70	0.15	4,029.70	0.14
ค่าถ่ายเอกสาร	6,602.71	0.17	1,122.00	0.04
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	9,368.00	0.24	2,360.00	0.08
ค่าไปรษณีย์โทรเลข	522.00	0.01	744.00	0.03
ค่าใช้จ่ายการกุศล	3,150.00	0.08	7,500.00	0.25
ค่าใช้จ่ายในการศึกษาอบรม	1,600.00	0.04	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	3,131.80	0.08	2,021.50	0.07
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	<u>735,294.57</u>	<u>19.08</u>	<u>625,640.20</u>	<u>21.11</u>
กำไรสุทธิ	<u><u>1,725,613.31</u></u>	<u><u>44.80</u></u>	<u><u>1,217,525.95</u></u>	<u><u>41.08</u></u>

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานี จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	1,725,613.31	1,217,525.95
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงาน	13,498.36	13,060.00
หนี้สงสัยจะสูญ ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	0.00	47,593.22
หนี้สงสัยจะสูญ ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	177,146.14	0.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	(989.09)	(1,488.91)
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชีค้างจ่าย	60,000.00	40,000.00
เงินปันผลค้างจ่าย	(1,120.63)	0.00
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	2,297.40	2,522.40
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง	1,976,445.49	1,319,212.66
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	(6,728,713.20)	(2,241,995.36)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	4,999,493.59	2,307,314.10
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(112,287,075.78)	(28,709,119.18)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้สามัญ	75,996,103.66	30,955,973.99
เงินสดจ่ายลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	(343,186.13)	0.00
เงินสดรับจากลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	26,315.18	0.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินยืมตรงจ่าย	(7,000.00)	(5,000.00)
เงินสดรับลูกหนี้เงินยืมตรงจ่าย	12,000.00	0.00
เงินสดรับดอกเบี้ยค้างรับ	1,488.91	5,158.11
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินสดจ่ายเงินรับชำระหนี้เกินรอจ่ายคืน	0.00	(1,795.15)
เงินสดรับค่าหุ้นรอจ่ายคืนค่าหุ้น	16,224.37	0.00
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืนค่าหุ้น	(5,000.00)	(2,000.00)
เงินสดรับเงินประกันสังคม	0.00	21,900.00
เงินสดจ่ายเงินประกันสังคม	0.00	(24,900.00)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	(3,919.20)	0.00
เงินสดจ่ายเงินปันผลค้างจ่าย	(70,205.95)	0.00

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมสอบบัญชี	(40,000.00)	0.00
เงินปันผลค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	1,120.63	0.00
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	<u>(38,432,353.92)</u>	<u>3,624,749.17</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมเงินลงทุน		
เงินสดจ่ายเงินลงทุน	(26,500.00)	0.00
เงินสดจ่ายอุปกรณ์สำนักงาน	(10,000.00)	0.00
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมเงินลงทุน	<u>(36,500.00)</u>	<u>0.00</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	20,862,617.89	26,223,334.16
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(15,055,583.39)	(13,267,718.62)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์ฯ	(12,175.26)	(19,064.09)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(1,026,666.44)	(1,475,900.90)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(44,398.89)	(131,964.52)
เงินสดจ่ายเงินโบนัสกรรมการ	(6,087.63)	(15,251.27)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	10,710,800.00	10,468,100.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(5,382,300.00)	(1,841,800.00)
เงินสดจ่ายทุนศึกษาอบรม	(1,500.00)	0.00
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	<u>10,044,706.28</u>	<u>19,939,734.76</u>
เงินสดสุทธิ เพิ่มขึ้น(ลดลง)	<u>(26,447,702.15)</u>	<u>23,564,483.93</u>
เงินสด ณ วันต้นปี	<u>32,094,651.43</u>	<u>8,530,167.50</u>
เงินสด ณ วันสิ้นปี	<u><u>5,646,949.28</u></u>	<u><u>32,094,651.43</u></u>

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานี จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- เงินลงทุนระยะยาวเป็นเงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ.2544
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือในราคาทุน
- ค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงาน คอมพิวเตอร์และครุภัณฑ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
เงินสด	1,664.34	1,604.34
เงินฝากธนาคาร		
ออมทรัพย์	5,645,284.94	32,093,047.09
รวม	5,646,949.28	32,094,651.43

3. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
เงินลงทุนระยะยาว		
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
- หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	45,500.00	19,000.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว	45,500.00	19,000.00

4 เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

	ปี 2565		ปี 2564	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	2,345,342.49	0.00	616,122.88	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	9,377,987.33	73,487,987.75	8,914,665.00	37,312,744.89
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	11,723,329.82	73,487,987.75	9,530,787.88	37,312,744.89
ลูกหนี้อื่นอันมีมูลค่าหนี้ที่เกิดจากการให้กู้				
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	0.00	0.00	347,593.07	0.00
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	316,870.95	0.00	0.00	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม	12,040,200.77	73,487,987.75	9,530,787.88	37,312,744.89
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	316,870.95	0.00	139,724.81	0.00
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	11,723,329.82	73,487,987.75	9,391,063.07	37,312,744.89

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 316,870.95 บาท เป็นค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพทั้งจำนวน

5. ครุภัณฑ์และอุปกรณ์สำนักงาน-สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
อุปกรณ์สำนักงาน	122,840.00	122,840.00
ป้ายสำนักงาน	10,000.00	0.00
รวม	132,840.00	122,840.00
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	109,344.19	95,845.83
เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ	23,495.81	26,994.17

6. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
เงินปันผลค้างจ่าย	16,749.73	85,835.05
เงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	850.58	4,769.78
เงินรอจ่ายคืนค่าหุ้น	13,524.37	2,300.00
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชีค้างจ่าย	60,000.00	40,000.00
เงินรอตรวจสอบ	0.00	2,160.59
รวม	91,124.68	135,065.42

7. ทุนสะสมตามข้อบังคับระเบียบและอื่น ๆ ประกอบด้วย

	ปี 2565	ปี 2564
	บาท	บาท
ทุนสาธารณประโยชน์	75,809.82	74,592.29
ทุนศึกษาอบรม	51,696.82	51,979.29
ทุนรักษาระดับอัตราปันผล	41,988.63	40,771.10
ทุนเพื่อส่งเสริมสวัสดิการ	10,749.57	9,532.04
รวม	180,244.84	176,874.72

8. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์ได้ดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยตามกฎหมายกระทรวงว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ พ.ศ. 2550 ซึ่งได้กำหนดอัตราการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสหกรณ์ โดยสหกรณ์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากทั้งหมด

หนังสือรับรองของสหกรณ์

วันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2566

เรียน นางวรินทร์ดา สารศรี

หนังสือรับรองฉบับนี้ให้ไว้เพื่อประโยชน์ของท่านในการตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานี จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าว แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และผลการดำเนินงานสำหรับสิ้นสุดเดียวกันของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานี จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดหรือไม่

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดให้มีการจัดการประสิทธิผล เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์เป็นไปตามกฎหมายสหกรณ์ ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

ข้าพเจ้าขอรับรองรายละเอียดเกี่ยวกับงบการเงินที่ท่านตรวจสอบตามที่ข้าพเจ้าทราบและคิดว่าควรจะเป็นดังต่อไปนี้

1. งบการเงิน

1.1 ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำงบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

1.2 งบการเงินไม่มีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งรวมถึงการละเว้นการแสดงรายการและข้อมูลต่าง ๆ (ระบุแต่ละรายการที่มีในงบการเงินของสหกรณ์)

1.3 ข้อสมมติที่สำคัญที่สหกรณ์ใช้ในการประมาณการทางบัญชีมีความสมเหตุสมผล

1.4 รายการหรือข้อมูลดังต่อไปนี้มีการบันทึกหรือเปิดเผยไว้อย่างเพียงพอและเหมาะสมในงบการเงินเช่น รายการธุรกิจที่มีกับสาขาสหกรณ์หรือบุคคลอื่น ข้อตกลงกับสถาบันการเงินเกี่ยวกับภาระผูกพันเงินฝาก หรือข้อจำกัดการใช้เงินกู้ สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

1.5 เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงินที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนดให้ปรับปรุงหรือเปิดเผยได้ปรับปรุงหรือเปิดเผยแล้ว

1.6 ผลของการไม่แก้ไขข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงไม่มีสาระสำคัญ ข้อสังเกต ทั้งต่อเฉพาะรายการหรือโดยรวมต่องบการเงิน รายการของข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงที่ไม่แก้ไขได้จัดทำเป็นเอกสารแนบของหนังสือรับรองนี้

1.7 ไม่มีรายการผิดปกติที่เกี่ยวข้องกับการกระทำของคณะกรรมการดำเนินการหรือเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ผู้ซึ่งมีหน้าที่สำคัญเกี่ยวกับระบบบัญชีและระบบการควบคุมภายใน หรือรายการผิดปกติที่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน

1.8 สหกรณ์มีกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ทั้งหมดอย่างถูกต้องตามกฎหมายและไม่มีภาระผูกพันหรือข้อผูกมัดใด ๆ ในสินทรัพย์ของสหกรณ์ วันแต่ที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน แนวทางในการจัดทำกระดาษทำการสำหรับผู้สอบบัญชีสหกรณ์

1.9 สหกรณ์ได้บันทึกหรือเปิดเผยรายการหนี้สินทั้งหมดของสหกรณ์ ทั้งที่เกิดขึ้นแล้วและอาจเกิดขึ้นในภายหน้าไว้อย่างเหมาะสม รวมทั้งได้มีการเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับหลักประกันทั้งหมดให้แก่สหกรณ์ให้แก่บุคคลที่สาม นอกจากนี้สหกรณ์ไม่มีคดีฟ้องร้องอื่นและไม่มีคดีที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

1.10 นอกจากเรื่องที่ย่ออธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว ไม่มีเหตุการณ์ใดเกิดขึ้นหรือไม่ปรากฏข้อเท็จจริงใดที่มีผลกระทบต่องบการเงินอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งต้องนำมาปรับปรุงงบการเงินหรือเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินอีก

2. การให้ข้อมูลข้าพเจ้าได้จัดเอกสารหลักฐานและข้อมูลดังต่อไปนี้ให้ท่านตรวจสอบครบถ้วนแล้ว คือ

2.1 บันทึกรายการทุกรายการในบัญชี เอกสารหลักฐานประกอบรายการบัญชี และข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งหมด

2.2 รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการและรายงานการประชุมใหญ่

2.3 ข้อมูลอื่นที่ท่านขอจากข้าพเจ้าเพื่อวัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

2.4 เข้าถึงบุคคลในสหกรณ์ที่ท่านระบุว่าจำเป็นในการได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีอย่างไม่จำกัด

2.5 สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมด ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน นอกจากนี้สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานที่กำกับดูแล ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน

2.6 สหกรณ์ได้เปิดเผยข้อมูลทั้งหมดที่เป็นผลจากการประเมินความเสี่ยงเรื่องการทุจริตที่มีผลต่อการแสดงงบการเงินที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ

2.7 สหกรณ์ได้เปิดเผยข้อมูลทุกอย่าง ซึ่งเกี่ยวกับการทุจริตหรือสงสัยว่าทุจริตที่สหกรณ์ทราบและที่มีผลกระทบต่อสหกรณ์ โดยเกี่ยวข้องกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ เจ้าหน้าที่สหกรณ์ที่มีบทบาทสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายใน หรือบุคคลอื่น ซึ่งการทุจริตมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน

2.8 สหกรณ์ไม่ได้รับหนังสือแจ้งจากหน่วยงานราชการอันมีผลต่องบการเงิน เพราะมิได้ปฏิบัติ ตามกฎหมายหรือข้อบังคับ ซึ่งรวมถึงการถูกเรียกชดเชย หรือถูกประเมินภาษีอากร หรือมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ในภายหน้า ซึ่งควรจะได้นำมาพิจารณาเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน หรือใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการตั้ง สำรองค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

ขอแสดงความนับถือ



(นายสุพจน์ สุกุลแก้ว)

ประธานกรรมการ

กตติริ ปัญจิต
(นางสาวกตติริ ปัญจิต)

เลขานุการ

รายงานผลการตรวจสอบบัญชี
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานี จำกัด
จังหวัดอุดรธานี
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

เสนอ อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ตามที่อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้า เป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานี จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 นั้น ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินประจำปีและแสดงความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชีอย่างไม่มีเงื่อนไข ลงวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2566 นั้น ข้าพเจ้าขอรายงานผลการตรวจสอบบัญชี ดังนี้

1. ข้อสังเกตที่พบจากการตรวจเกี่ยวกับจุดอ่อนของการควบคุมภายใน

1.1 ด้านการบริหารจัดการทั่วไป

1. สหกรณ์ได้มีการปฏิบัติตามกฎหมายสหกรณ์ ประกาศ คำสั่ง คำแนะนำและแนวปฏิบัติของนายทะเบียนสหกรณ์ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ กฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ
2. การแบ่งแยกหน้าที่ของสหกรณ์เป็นไปอย่างเหมาะสม
3. ความรู้ความสามารถของคณะกรรมการดำเนินการและฝ่ายจัดการของสหกรณ์ กรรมการมีความรู้ ความเข้าใจและมีความสามารถในการบริหารของสหกรณ์เป็นอย่างดี สำหรับฝ่ายจัดการ เจ้าหน้าที่มีความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงานที่ได้รับมอบหมายได้เป็นอย่างดี
4. การจัดทำบัญชีและรายงานทางการเงิน สหกรณ์ใช้โปรแกรมระบบบัญชีของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์บันทึกและประมวลผลข้อมูลทางการเงินการบัญชี การใช้โปรแกรมระบบงานส่วนใหญ่เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยมาตรฐานขั้นต่ำในการควบคุมภายในและการรักษาความปลอดภัยสำหรับสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ประมวลผลข้อมูล พ.ศ. 2553 การบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบัน มีเอกสารหลักฐานประกอบการบันทึกบัญชีครบถ้วน สหกรณ์สามารถจัดทำงบการเงินได้ตามสมควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
5. ผู้ตรวจสอบกิจการได้รับการเลือกตั้งจากที่ประชุมใหญ่ ได้ปฏิบัติงานตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบต่อที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ โดยสม่ำเสมอซึ่งคณะกรรมการได้ใช้ประโยชน์จากรายงานของผู้ตรวจสอบกิจการในการติดตาม และควบคุมการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ได้ดีพอสมควร
6. ผลการประเมินคุณภาพสหกรณ์ จากการประเมินคุณภาพสหกรณ์ตามหลักเกณฑ์ที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนดปรากฏว่าสหกรณ์มีชั้นคุณภาพการควบคุมภายในอยู่ในระดับ ดีมาก และเป็นสหกรณ์ ขนาดเล็ก ตามประกาศกฎกระทรวง เรื่องการดำเนินการและกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และเครดิตยูเนียน พ.ศ. 2564 หมวด 1 การกำหนดขนาดของสหกรณ์

1.2. ด้านการดำเนินงานธุรกิจ

1.2.1 ธุรกิจสินเชื่อ เป็นธุรกิจหลักของสหกรณ์ ระหว่างปีให้สินเชื่อแก่สมาชิกคิดเป็นอัตรา ร้อยละ 55.19 ของจำนวนสมาชิกทั้งสิ้นรวม 364 สัญญา 250 ราย เป็นจำนวนเงิน 82,825,170.00 บาท โดยแยกเป็น เงินให้กู้ยืมฉุกเฉิน 6,718,000.00 บาท และสามัญ จำนวน 76,107,170.00 บาท วันสิ้นปีบัญชีมีลูกหนี้เงินให้กู้ยืม คงเหลือทั้งสิ้น จำนวน 200 สัญญา รวม 224 ราย เป็นจำนวนเงิน 85,528,188.52 บาท เป็นเงินให้กู้ยืมปกติ จำนวน 85,211,317.57 บาท และลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้กู้เป็นลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ จำนวน 316,870.95 บาท ได้ตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้กู้ ตามระเบียบการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้ เงินกู้และการเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544 ไว้เต็มทั้งจำนวน คงเหลือเงินให้กู้ยืมสุทธิ โดยแยกเป็นเงินให้กู้ยืมระยะ สั้น จำนวน 11,723,329.82 บาท และเงินให้กู้ยืมระยะยาว จำนวน 73,487,987.75 บาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 12.89 และร้อยละ 80.81 ของสินทรัพย์รวมในงบแสดงฐานะการเงินตามลำดับ มีดอกเบียเงินให้กู้ค้างรับ จำนวน 989.09

1.2.2 การรับฝากเงิน ระหว่างปีสหกรณ์รับฝากเงินประเภทออมทรัพย์พิเศษจากสมาชิก จำนวน 26,223,334.16 บาท การปฏิบัติเป็นไปตามระเบียบการรับฝากเงินของสหกรณ์ วันสิ้นปีบัญชี มียอดคงเหลือทั้งสิ้น จำนวน 36,426,891.68 บาท เป็นเงินรับฝากของสมาชิกทั้งจำนวน รวม 146 ราย/บัญชี

1.3 ผลการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางการเงิน

- ด้านความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง

อัตรการเติบโตทุนของสหกรณ์ ร้อยละ 12.31 เมื่อเทียบกับอัตราเฉลี่ย (Peer Group) เท่ากับ 3.06 อัตราการเติบโตทุนของสหกรณ์สูงกว่าอัตราเฉลี่ย เมื่อพิจารณาถึงความเข้มแข็งและเพียงพอต่อความเสี่ยงของ เงินทุนนับว่ามีความเข้มแข็งพอควร

อัตราส่วนการเป็นหนี้สินต่อทุนของสหกรณ์ 0.67 เท่า ปีก่อน 0.64 เท่า เทียบกับอัตราเฉลี่ย (Peer Group) เท่ากับ 1.05 อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนสูงกว่าปีก่อนแต่ยังต่ำกว่าอัตราเฉลี่ย แสดงให้เห็นว่าทุนของสหกรณ์ ยังสามารถคุ้มครองเจ้าหนี้ได้ ทุนของสหกรณ์ส่วนใหญ่ได้มาจากภายในสหกรณ์เอง ร้อยละ 99.90 ซึ่งประกอบด้วยทุน ของสหกรณ์ ร้อยละ 59.84 และเงินรับฝากจากสมาชิก ร้อยละ 40.06

ทุนสำรองต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้น 0.01 เท่า ปีก่อน 0.01 เท่า เทียบกับอัตราเฉลี่ย (Peer Group) เท่ากับ 0.04 อยู่ในระดับต่ำกว่าอัตราเฉลี่ย อยู่ในเกณฑ์ที่ควรต้องปรับปรุงเพื่อลดภาระความเสี่ยงในการดำเนินงาน อัตราส่วนนี้ยิ่งสูงก็จะเป็นค่าที่ดี

อัตรการเติบโตของหนี้สินร้อยละ 18.74 เมื่อเทียบกับอัตราเฉลี่ย (Peer Group) เท่ากับ 0.54 อัตราการเจริญเติบโตของหนี้สินสูงกว่าปีก่อนเล็กน้อย และสูงกว่าอัตราเฉลี่ย ซึ่งเป็นการรับฝากเงินของสมาชิกเพิ่มมาก ขึ้นเพื่อให้มีเงินทุนเพียงพอต่อการบริหารจัดการ

อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ร้อยละ 3.35 ปีก่อน ร้อยละ 2.74 เมื่อเทียบกับอัตราเฉลี่ย (Peer Group) เท่ากับ 6.45 ผลตอบแทนเพิ่มขึ้นจากปีก่อน แต่ต่ำกว่ากว่าอัตราเฉลี่ย

- คุณภาพของสินทรัพย์

อัตรการเติบโตของสินทรัพย์สหกรณ์ ร้อยละ 14.81 เมื่อเทียบกับอัตราเฉลี่ย (Peer Group) เท่ากับ 1.75 การเติบโตของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นจากปีก่อน และสูงกว่าอัตราเฉลี่ย สินทรัพย์ส่วนใหญ่อยู่ในรูปของเงินให้กู้ยืม ร้อยละ 94.05 เงินสด เงินฝากธนาคารและเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ร้อยละ 6.26 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่นและอื่นๆ ร้อยละ 0.04 ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเงินให้กู้ยืมไว้ ร้อยละ 0.35

อัตรการหมุนของสินทรัพย์ สินทรัพย์ดังกล่าวได้ถูกนำไปใช้ในการดำเนินงาน เพื่อก่อให้เกิดรายได้ 0.05 รอบ สูงกว่าปีก่อน เมื่อเทียบกับอัตราเฉลี่ย (Peer Group) เท่ากับ 0.05 รอบ การนำไปหารรายได้ของสหกรณ์เท่ากับอัตราเฉลี่ยมีประสิทธิภาพดีพอสมควร

อัตรผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ ร้อยละ 2.03 ปีก่อน 1.77 และเมื่อเทียบกับอัตราเฉลี่ย (Peer Group) เท่ากับ ร้อยละ 3.12 การบริหารสินทรัพย์ได้ผลตอบแทนเพิ่มขึ้นจากปีก่อน แต่ต่ำกว่าอัตราเฉลี่ย อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ควรวางแผนในการบริหารสินทรัพย์ให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อไป

อัตรการค้างชำระหนี้ของลูกหนี้ ร้อยละ 0.00 เทียบกับอัตราเฉลี่ย (Peer Group) เท่ากับ 1.27 ในการบริหารจัดการลูกหนี้เงินให้กู้ยืมมีประสิทธิภาพดีพอสมควร ลูกหนี้มีความสามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดในอัตราร้อยละ 100 ของหนี้ถึงกำหนดชำระ

- ความสามารถในการบริหารจัดการ เป็นสหกรณ์ขนาดเล็ก มีสมาชิกจำนวน 419 คน เป็นสมาชิกสามัญทั้งสิ้น ดำเนินธุรกิจ 2 ด้าน มูลค่าธุรกิจรวม 109,048,375.16 บาท ต่อปี เฉลี่ย 9,087,375.35 บาท ต่อเดือน

อัตรการเติบโตของธุรกิจเพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 95.78 เมื่อเทียบกับอัตราเฉลี่ย (Peer Group) ลดลงเท่ากับ 7.92 แสดงว่าการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์มีมูลค่าเพิ่มขึ้นจากปีก่อนและยังเพิ่มขึ้นกว่าอัตราเฉลี่ย โดยมีรายละเอียดดังนี้

ธุรกิจสินเชื่อ มีปริมาณธุรกิจถึงร้อยละ 75.95 ของมูลค่าธุรกิจรวม ระหว่างปีจ่ายเงินกู้ให้สมาชิก จำนวน 82,825,170.00 บาท เฉลี่ยเดือนละ 6,902,097.50 บาท โดยอำนวยการประโยชน์ให้สมาชิกตามประเภทเงินให้กู้ 2 ประเภท คือเงินให้กู้ฉุกเฉินร้อยละ 6.16 และเงินให้กู้สามัญร้อยละ 91.89 มีรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้คิดเป็นร้อยละ 98.64 ของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน

การรับฝากเงิน มีปริมาณธุรกิจ ร้อยละ 24.25 ของมูลค่าธุรกิจรวม รับฝากเงินระหว่างปี จำนวน 26,223,334.16 บาท เฉลี่ยเดือนละ 2,185,277.85 บาท โดยรับฝากเงินจากสมาชิกสามัญ มีดอกเบี้ยจ่ายคิดเป็นร้อยละ 31.80 ของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน

- ด้านการทำกำไร

อัตรการขยายตัวของกำไรเพิ่มขึ้นร้อยละ 41.73 โดยรวมแม้ว่าสหกรณ์จะมีความสามารถในการทำกำไรคิดเป็นร้อยละ 44.80 ของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน มีกำไรเฉลี่ยต่อสมาชิก 4,118.41 บาท เมื่อเทียบกับอัตราเฉลี่ย (Peer Group) 27,307.74 บาท กำไรเฉลี่ยต่อสมาชิกต่ำกว่าอัตราเฉลี่ย ปริมาณเงินออมเฉลี่ยของสมาชิก จำนวน 209,378.69 บาทต่อคน เทียบกับอัตราเฉลี่ย (Peer Group) 694,904.78 บาท เงินออมต่ำกว่าอัตราเฉลี่ย และมีปริมาณหนี้สินเฉลี่ยของสมาชิก จำนวน 204,126.92 บาทต่อคน เทียบกับอัตราเฉลี่ย (Peer Group) 613,579.22 บาท ต่ำกว่าอัตราเฉลี่ย เมื่อพิจารณาถึงสัดส่วนปริมาณเงินออมกับหนี้สินของสมาชิกแล้วมีข้อสังเกตถึงความไม่สมดุลกันระหว่างเงินออมและหนี้สินของสมาชิก เงินออมมีมากกว่าเพียงเล็กน้อย ความสามารถชำระหนี้ของสมาชิกอาจจะมีปัญหาและไม่ตรงตามกำหนดในอนาคต ซึ่งมีความสำคัญต่อการบริหารงานของสหกรณ์

จากการเพิ่มขึ้นของกำไร ส่งผลให้ทุนสำรองเพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 11.46 และทุนสะสมอื่นเพิ่มขึ้น ร้อยละ 1.91

- ด้านสภาพคล่องทางการเงิน

อัตราส่วนทุนหมุนเวียน เท่ากับ 0.48 เท่า ปีก่อน 0.42 เท่า เมื่อเทียบกับอัตราเฉลี่ย (Peer Group) 0.47 สภาพคล่องทางการเงินดีพอสมควร โดยพิจารณาจากสัดส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียนและหนี้สินหมุนเวียน แสดงว่าในหนี้สินหมุนเวียน 1 บาท มีสินทรัพย์หมุนเวียนเป็นประกันการชำระหนี้ได้ถึง 0.48 บาท เนื่องจากแหล่งเงินทุนที่สหกรณ์นำมาให้สินเชื่อกับสมาชิกส่วนใหญ่มาจากเงินทุนภายในสหกรณ์เอง และเงินรับฝากซึ่งเป็นหนี้สินระยะสั้นจำนวนมาก เงินที่สหกรณ์ให้กู้กับสมาชิกมีงวดชำระหนี้ระยะยาว ส่งผลให้เกิดความไม่สัมพันธ์กันระหว่างการได้มาและการใช้ไปของเงินทุน ดังนั้น การบริหารสภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์ นอกจากขึ้นอยู่กับการบริหารลูกหนี้เงินให้กู้แล้วยังขึ้นอยู่กับแสวงหาแหล่งเงินทุนเพื่อเสริมสภาพคล่องในอนาคตด้วย

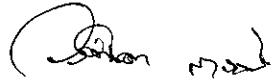
- ด้านผลกระทบของธุรกิจ

ผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ย การเพิ่มขึ้นหรือลดลงของอัตราดอกเบี้ยในอนาคตมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ เนื่องจากแหล่งเงินทุนของสหกรณ์มาจากการรับฝากหากอัตราดอกเบี้ยจากภายนอกมีการปรับตัวสูงขึ้นจะทำให้สหกรณ์มีภาระการปรับอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากและเงินให้กู้ เพื่อรักษาความสามารถในการทำกำไรและทำให้ภาระการชำระหนี้ของลูกหนี้เงินกู้เพิ่มขึ้น ดังนั้น สหกรณ์ต้องการจัดหาเงินทุนเพื่อใช้หมุนเวียนในการดำเนินงานจากสถาบันการเงินอื่นแล้ว ควรจะพิจารณาระมัดระวังในเรื่องค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

2. เรื่องอื่น ๆ

- ได้ยืนยันความมืออยู่จริงและความถูกต้องของลูกหนี้เงินให้กู้ จำนวน 136 ราย จำนวนเงิน 41,226,009.19 บาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 62.96 และร้อยละ 51.11 ของจำนวนลูกหนี้และจำนวนเงินที่เป็นหนี้ทุนเรือนหุ้นจำนวน 200 ราย จำนวนเงิน 24,849,500.00 บาท เป็นอัตราร้อยละ 47.96 และร้อยละ 49.00 ของจำนวนสมาชิกและจำนวนเงินทุนเรือนหุ้น เงินรับฝาก 82 ราย จำนวนเงิน 20,904,138.98 บาท เป็นอัตราร้อยละ 56.16 และ

ร้อยละ 59.77 ของจำนวนสมาชิกที่ฝากเงินและจำนวนเงินฝาก โดยขอคำยืนยันยอดแบบตอบกลับทุกกรณีกับสมาชิก
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2565 ผลการยืนยันยอดไม่ปรากฏว่ามีสมาชิกรายใดหักท้วงหรือปฏิเสธการเป็น
หนี้ที่ปรากฏตามบัญชีของสหกรณ์



(นางวรพินดา สารศรี)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

89/1 หมู่ 1 ตำบลธนู อำเภออุทัย

จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13000

โทร. 081-9752852

วันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2566

แบบ RQ 2

รายงาน-ระดับสภกรณ

รายงานผลการประเมินชั้นคุณภาพการควบคุมภายใน
สภกรณโอมทรพยมหาวิทยาลัยราชภัฏอุตรธานี จำกัด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	<u>ระดับชั้นคุณภาพ</u>
ส่วนที่ 1 สภาพแวดล้อมการควบคุม	ดีมาก
ส่วนที่ 2 ความเสี่ยงและกิจกรรมควบคุม	ดีมาก
ด้านการเงินการบัญชี	ดี
ธุรกิจสินเชือ	ดี
ธุรกิจเงินรับฝาก	ดี
เงินลงทุนในหลักกทรัพย์	ดีมาก
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	ดีมาก
สมาชิกและทุนเรือนหุ้น	ดีมาก
ส่วนที่ 3 ระบบข้อมูลสารสนเทศ และการสื่อสาร	ดีมาก
ส่วนที่ 4 ระบบการติดตามและประเมินผล	ดี
สรุปการประเมินจัดชั้นคุณภาพ	ดีมาก

โดย นางวรพินดา สารศรี ผู้สอบบัญชี ภาคเอกชน

1 กุมภาพันธ์ 2566