

ที่ ว. 7 /2567

89/1 หมู่ 1 ตำบลชนู อำเภออุทัย

จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13000

โทร. 081-9752852

วันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2567

เรื่อง งบการเงิน รายงานของผู้สอบบัญชี รายงานผลการตรวจสอบประจำปีและแบบประเมินการจัดชั้นฯ

เรียน ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏอุตรธานี จำกัด

อ้างถึง คำสั่งอธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่ กบส. 359/2566 ลงวันที่ 28 มีนาคม 2566

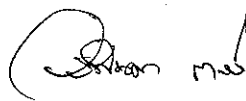
- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชี จำนวน 1 ชุด
 2. แบบประเมินประสิทธิภาพจัดชั้นคุณภาพการควบคุมภายในของสหกรณ์
 3. รายงานผลการตรวจสอบบัญชีประจำปี

ตามคำสั่งที่อ้างถึง ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้า เป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏอุตรธานี จำกัด จังหวัดอุตรธานี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 นั้น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เสร็จเรียบร้อยและได้แสดงความเห็นต่องบการเงินแล้ว พร้อมทั้งประเมินประสิทธิภาพจัดชั้นคุณภาพการควบคุมภายในของสหกรณ์ รวมทั้งรายงานผลการตรวจสอบบัญชีประจำปี ได้จัดส่งมาตามสิ่งที่ส่งมาด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ



(นางวรพินดา สาระศรี)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์ (บุคคลอื่น)

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานี จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานี จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานี จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้า ได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงิน โดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

1. การให้สินเชื่อแก่สมาชิกซึ่งเป็นธุรกิจหลักของสหกรณ์จะตรวจสอบโดยพิจารณา

- การปฏิบัติตามระเบียบของการให้เงินกู้ของสหกรณ์ มติที่ประชุมของคณะกรรมการการเงินกู้ การลงลายมือชื่อของผู้มีอำนาจอนุมัติในคำขอกู้เงิน ลายมือชื่อของผู้กู้และผู้ค้ำประกัน ในเอกสารสัญญาการกู้เงินของสมาชิก การชำระหนี้ตามกำหนด การจัดทำรายละเอียดรายตัวของลูกหนี้ การสอบทานหนี้ของสมาชิกเพื่อตรวจสอบความถูกต้องและความมีตัวตนของลูกหนี้ รวมถึงการทดสอบและประสิทธิภาพการปฏิบัติตามกระบวนการให้สินเชื่อ และการพิจารณาประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

- สหกรณ์ ให้บริการสินเชื่อในระหว่างปีแก่สมาชิก รวม 172 ราย จำนวน 392 สัญญา เป็นจำนวนเงิน 83,006,900.00 บาท แยกเป็นเงินให้กู้ฉุกเฉิน จำนวน 12,032,000.00 บาท และเงินให้กู้สามัญ จำนวน 70,974,900.00 บาท สินเชื่อที่ให้บริการแก่สมาชิกคิดเป็นอัตราร้อยละ 37.55 ของจำนวนสมาชิกทั้งสิ้น

- ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ข้อ 4. เงินให้กู้ยืมแก่สมาชิกคงเหลือทั้งสิ้น จำนวน 111,466,689.50 บาท แยกเป็นเงินให้กู้ยืมระยะสั้นปกติจำนวน 14,353,585.48 บาท และเป็นลูกหนี้อื่นอันมีมูลค่าหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้ จำนวน 869,903.36 บาท ซึ่งได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้อื่น ตามระเบียบการจัดชั้นลูกหนี้และการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามระเบียบนายทะเบียนนายทะเบียน สหกรณ์เต็มทั้งจำนวน และเงินให้กู้ยืมระยะยาว จำนวน 97,113,104.02 บาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 12.30 และร้อยละ 83.24 ของสินทรัพย์รวมในงบฐานะการเงินตามลำดับ มีดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ จำนวน 328.77 บาท

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบความมีตัวตนของลูกหนี้ โดยการตรวจสอบสัญญาเงินกู้พร้อมทั้งส่งหนังสือยืนยันยอดลูกหนี้ และทดสอบหลักฐานการรับชำระหนี้ว่าเป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญา เป็นไปตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนด และสอดคล้องกับนโยบายการบัญชีของสหกรณ์

- ตามที่แสดงในงบกำไรขาดทุน สหกรณ์มีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมในปี 2566 จำนวน 6,315,407.38 บาท คิดเป็นร้อยละ 99.72 ของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน

2. การรับฝากเงิน

ระหว่างปีรับฝากเงินจากสมาชิกประเภทออมทรัพย์พิเศษ จำนวน 34,370,020.53 บาท การรับฝากเป็นไปตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนด วันสิ้นปีบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 สหกรณ์มีเงินรับฝากจากสมาชิกคงเหลือ จำนวน 165 ราย/บัญชี จำนวนเงิน 51,356,658.60 บาท ได้ตรวจสอบความถูกต้องของบัญชีเงินฝากและจำนวนเงินรับฝาก ณ วันสิ้นปีบัญชีแล้ว

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำ และการนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควร ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริต หรือข้อผิดพลาดในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าวและการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่คณะกรรมการ

ดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์ หรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงาน ต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้า มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริต หรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้า อยู่ด้วยอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงาน ตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริต หรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี และระเบียบกรมตรวจบัญชี สหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุ และประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริง อันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริต หรือข้อผิดพลาด ออกแบบ และปฏิบัติงานตามวิธีการ ตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้นและได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสม เพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็น สาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริต อาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อ ความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์

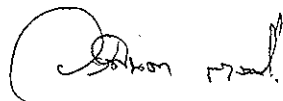
- ประเมินความเหมาะสม ของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชี และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

• สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชี สำหรับการดำเนินงาน ต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์ หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีข้อพาดพิงถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตามเหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

• ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน ซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบัน และกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่า จะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว



(นางวรพินดา สาระศรี)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

89/1 หมู่ที่ 1 ถนนโรจนะ ตำบลธนู อำเภออุทัย

จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13000

โทร. 081-9752852

วันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2567

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานี จำกัด

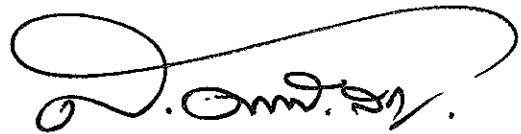
งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

สินทรัพย์	หมายเหตุ	ปี 2566	ปี 2565
		บาท	บาท
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	5,114,924.65	5,646,949.28
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น สุทธิ	4	14,353,585.48	11,723,329.82
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ		328.77	989.09
เครื่องเขียนแบบพิมพ์		3,719.40	8,152.20
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		<u>19,472,558.30</u>	<u>17,379,420.39</u>
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	3	45,500.00	45,500.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	4	97,113,104.02	73,487,987.75
ครุภัณฑ์และอุปกรณ์สำนักงาน - สุทธิ	5	29,058.14	23,495.81
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		<u>97,187,662.16</u>	<u>73,556,983.56</u>
รวมสินทรัพย์		<u>116,660,220.46</u>	<u>90,936,403.95</u>
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ		51,356,658.60	36,426,891.68
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	6	94,163.44	91,124.68
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>51,450,822.04</u>	<u>36,518,016.36</u>
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่		33,380.00	0.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		<u>33,380.00</u>	<u>0.00</u>
รวมหนี้สิน		<u>51,484,202.04</u>	<u>36,518,016.36</u>

	ปี 2566	ปี 2565
หมายเหตุ	บาท	บาท
ทุนของสหกรณ์		
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)	60,058,980.00	51,302,780.00
ทุนสำรอง	1,384,392.90	1,209,749.44
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบอื่น ๆ	171,244.84	180,244.84
กำไรสุทธิประจำปี	3,561,400.68	1,725,613.31
รวมทุนของสหกรณ์	65,176,018.42	54,418,387.59
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์	116,660,220.46	90,936,403.95

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายสุพจน์ สุกตแก้ว)

ประธานกรรมการ



(นายปรีชา สังเกตชน)

เลขานุการ

วันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2567

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานี จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

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

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2566	ปี 2565
	บาท	บาท
เงินสด	1,252.10	1,664.34
เงินฝากธนาคาร		
ออมทรัพย์	5,113,672.55	5,645,284.94
รวม	5,114,924.65	5,646,949.28

3. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2566	ปี 2565
	บาท	บาท
เงินลงทุนระยะยาว		
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
- หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	45,500.00	45,500.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว	45,500.00	45,500.00

4 เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

	ปี 2566		ปี 2565	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	2,920,973.95	0.00	2,345,342.49	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	11,432,611.53	97,113,104.02	9,377,987.33	73,487,987.75
รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ	14,353,585.48	97,113,104.02	11,723,329.82	73,487,987.75
ลูกหนี้อื่นอันมีมูลค่าหนี้ที่เกิดจากการให้กู้				
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	0.00	0.00	0.00	0.00
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	869,903.36	0.00	316,870.95	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม	15,223,488.84	97,113,104.02	12,040,200.77	73,487,987.75
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	869,903.36	0.00	316,870.95	0.00
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	14,353,585.48	97,113,104.02	11,723,329.82	73,487,987.75

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 869,903.36 บาท เป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพทั้งจำนวน

5. ทรัพย์สินและอุปกรณ์สำนักงาน - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2566	ปี 2565
	บาท	บาท
เครื่องใช้สำนักงาน	122,840.00	122,840.00
อุปกรณ์สำนักงาน	28,800.00	10,000.00
รวม	151,640.00	132,840.00
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	122,581.86	109,344.19
เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ	29,058.14	23,495.81

6. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2566	ปี 2565
	บาท	บาท
เงินปันผลค้างจ่าย	9,181.25	16,749.73
เงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	717.82	850.58
เงินรอจ่ายคืนค่าหุ้น	14,124.37	13,524.37
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชีค้างจ่าย	60,000.00	60,000.00
เงินเดือนค้างจ่าย	10,140.00	0.00
รวม	94,163.44	91,124.68

7. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบอื่น ๆ ประกอบด้วย

	ปี 2566	ปี 2565
	บาท	บาท
ทุนสาธารณประโยชน์	69,809.82	75,809.82
ทุนศึกษาอบรม	49,696.82	51,696.82
ทุนรักษาระดับอัตราปันผล	43,488.63	41,988.63
ทุนเพื่อส่งเสริมสวัสดิการ	8,249.57	10,749.57
รวม	171,244.84	180,244.84

8. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์ได้ดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยตามกฎหมายกระทรวงว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ พ.ศ. 2550 ซึ่งได้กำหนดอัตราการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ โดยสหกรณ์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากทั้งหมด

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานี จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	ปี 2566		ปี 2565	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	6,315,407.38	99.72	3,799,555.70	98.64
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	15,926.31	0.25	51,266.83	1.33
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	1,995.06	0.03	1,045.00	0.03
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	6,333,328.75	100.00	3,851,867.53	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	1,329,625.53	20.99	1,224,773.51	31.80
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	1,329,625.53	20.99	1,224,773.51	31.80
หัก หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ				
หนี้สงสัยจะสูญ ลูกหนี้เงินให้กู้	0.00	0.00	0.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	553,032.41	8.73	177,146.14	4.60
หนี้สูญ ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	14,215.78	0.22	0.00	0.00
รวมหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ	567,248.19	8.96	177,146.14	4.60
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	4,436,455.03	70.05	2,449,947.88	63.60
บวก รายได้อื่น				
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	3,900.00	0.06	3,400.00	0.09
รายได้ค่าธรรมเนียมจากการถอนเงินรับฝาก	5,100.00	0.08	7,500.00	0.19
รายได้เบ็ดเตล็ด	100.00	0.00	60.00	0.00
รวมรายได้อื่น	9,100.00	0.14	10,960.00	0.28
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือนและค่าจ้าง	370,140.00	5.84	360,000.00	9.35
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	19,000.00	0.30	12,000.00	0.31
เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	18,000.00	0.28	12,600.00	0.33
เงินสมทบกองทุนทดแทนประจำปี	720.00	0.01	720.00	0.02
ค่าบำเหน็จเจ้าหน้าที่	33,380.00	0.53	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคา-เครื่องใช้สำนักงาน	13,237.67	0.21	13,498.36	0.35

	ปี 2566		ปี 2565	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	173,955.00	2.75	167,364.00	4.35
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ	74,500.00	1.18	70,300.00	1.83
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะกรรมการ	3,953.24	0.06	8,543.00	0.22
ค่าที่พักกรรมการ	1,300.00	0.02	0.00	0.00
ค่ารับรอง	7,220.00	0.11	0.00	0.00
ค่าตอบแทน	3,500.00	0.06	0.00	0.00
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	11,577.80	0.18	5,894.70	0.15
ค่าถ่ายเอกสาร	12,361.64	0.20	6,602.71	0.17
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	8,630.00	0.14	9,368.00	0.24
ค่าไปรษณีย์โทรเลข	239.00	0.00	522.00	0.01
ค่าของที่ระลึก	2,140.00	0.03	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายการกุศล	3,000.00	0.05	3,150.00	0.08
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชี	60,000.00	0.95	60,000.00	1.56
ค่าใช้จ่ายในการศึกษาดูงาน	66,250.00	1.05	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายในการศึกษาอบรม	0.00	0.00	1,600.00	0.04
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	1,050.00	0.02	3,131.80	0.08
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	884,154.35	13.96	735,294.57	19.09
กำไรสุทธิ	3,561,400.68	56.23	1,725,613.31	44.80

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏอุตรธานี จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	ปี 2566	ปี 2565
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	3,561,400.68	1,725,613.31
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงาน	13,237.67	13,498.36
ค่าธรรมเนียมนอบบัญชีค้างจ่าย	60,000.00	60,000.00
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	33,380.00	0.00
เงินเดือนและค่าจ้างค้างจ่าย	10,140.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	553,032.41	177,146.14
ดอกเบีย้เงินให้กู้ค้างรับ	(328.77)	(989.09)
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	4,432.80	2,297.40
เงินปันผลค้างจ่าย	0.00	(1,120.63)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	4,235,294.79	1,976,445.49
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	(12,039,445.16)	(6,728,713.20)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	11,463,813.70	4,999,493.59
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(70,981,429.42)	(112,287,075.78)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้สามัญ	45,301,688.95	75,996,103.66
เงินสดรับจากลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	189,534.92	26,315.18
เงินสดจ่ายลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	(742,567.33)	(343,186.13)
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินยืมตรงจ่าย	(5,831.16)	(7,000.00)
เงินสดรับลูกหนี้เงินยืมตรงจ่าย	5,831.16	12,000.00
เงินสดรับดอกเบีย้ค้างรับ	989.09	1,488.91
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายเงินปันผลค้างจ่าย	(7,586.78)	(70,205.95)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	(132.76)	(3,919.20)
เงินสดรับค่าหุ้นรอจ่ายคืนค่าหุ้น	42,600.00	16,224.37
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืนค่าหุ้น	(42,000.00)	(5,000.00)
เงินสดรับเงินรอตรวจสอบ	300.00	0.00
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมสอบบัญชี	(60,000.00)	(40,000.00)
เงินปันผลค้างจ่าย	0.00	1,120.63
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(26,874,234.79)	(38,432,353.92)

	ปี 2566	ปี 2565
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมเงินลงทุน		
เงินสดจ่ายเงินลงทุน	0.00	(26,500.00)
เงินสดจ่ายอุปกรณ์สำนักงาน	(18,800.00)	(10,000.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมเงินลงทุน	(18,800.00)	(36,500.00)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(1,392,492.51)	(1,026,666.44)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(128,502.91)	(44,398.89)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	12,098,800.00	10,710,800.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(3,342,600.00)	(5,382,300.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(7,500.00)	0.00
เงินสดจ่ายทุนศึกษาอบรม	(3,500.00)	(1,500.00)
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการ	(4,000.00)	0.00
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์ฯ	(17,256.13)	(12,175.26)
เงินสดจ่ายเงินโบนัสกรรมการ	(7,000.00)	(6,087.63)
เงินสดจ่ายเงินรับฝาก	(19,440,253.61)	(15,055,583.39)
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	34,370,020.53	20,862,617.89
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	22,125,715.37	10,044,706.28
เงินสดสุทธิ เพิ่มขึ้น(ลดลง)	(532,024.63)	(26,447,702.15)
เงินสด ณ วันต้นปี	5,646,949.28	32,094,651.43
เงินสด ณ วันสิ้นปี	5,114,924.65	5,646,949.28

หนังสือรับรองของสหกรณ์

วันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2567

เรียน นางวรินทร์ดา สารศรี

หนังสือรับรองฉบับนี้ให้ไว้เพื่อประโยชน์ของท่านในการตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานี จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าว แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดเดียวกันของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานี 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 รายการธุรกิจที่มีกับสมาชิกหรือบุคคลอื่น ข้อตกลงกับสถาบันการเงินเกี่ยวกับภาระผูกพันเงินฝาก หรือข้อจำกัดการใช้เงินกู้ สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

1.5 เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงินที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนดให้ปรับปรุงหรือเปิดเผยได้ปรับปรุงหรือเปิดเผยแล้ว

1.6 ผลของการไม่แก้ไขข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงไม่มีสาระสำคัญ ข้อสังเกต ทั้งต่อเฉพาะรายการหรือโดยรวมต่องบการเงิน รายการของข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงที่ไม่แก้ไขได้จัดทำเป็นเอกสารแนบของหนังสือรับรองนี้

1.7 ไม่มีรายการผิดปกติที่เกี่ยวข้องกับการกระทำของคณะกรรมการดำเนินการหรือเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ผู้ซึ่งมีหน้าที่สำคัญเกี่ยวกับระบบบัญชีและระบบการควบคุมภายใน หรือรายการผิดปกติที่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน

1.8 สหกรณ์มีกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ทั้งหมดอย่างถูกต้องตามกฎหมายและไม่มีภาระผูกพันหรือข้อผูกมัดใด ๆ ในสินทรัพย์ของสหกรณ์ เว้นแต่ที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน แนวทางในการจัดทำกระดาษทำการสำหรับผู้สอบบัญชีสหกรณ์

1.9 สหกรณ์ได้บันทึกหรือเปิดเผยรายการหนี้สินทั้งหมดของสหกรณ์ ทั้งที่เกิดขึ้นแล้วและอาจเกิดขึ้นในภายหน้าไว้อย่างเหมาะสม รวมทั้งได้มีการเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับหลักประกันทั้งหมดให้แก่สหกรณ์ให้แก่บุคคลที่สาม นอกจากนี้สหกรณ์ไม่มีคดีฟ้องร้องอื่นและไม่มีคดีที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

1.10 นอกจากเรื่องที่ยอธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว 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



(นายปรีชา สังเกตชน)

เลขานุการ

รายงานผลการตรวจสอบบัญชี
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานี จำกัด
จังหวัดอุดรธานี
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

เสนอ อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ตามที่อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้า เป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานี จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 นั้น ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินประจำปี และแสดงความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชีอย่างไม่มีเงื่อนไข ลงวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2567 นั้น

ข้าพเจ้าขอรายงานผลการตรวจสอบบัญชี ดังนี้

1. ข้อสังเกตที่พบจากการตรวจสอบ เกี่ยวกับจุดอ่อนของการควบคุมภายใน

1.1 ด้านการบริหารจัดการทั่วไป

1. สหกรณ์ได้มีการปฏิบัติตามกฎหมายสหกรณ์ ประกาศ คำสั่ง คำแนะนำและแนวปฏิบัติของนายทะเบียนสหกรณ์ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ กฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ
2. การแบ่งแยกหน้าที่ของสหกรณ์เป็น ไปอย่างเหมาะสม
3. ความรู้ความสามารถของคณะกรรมการดำเนินการและฝ่ายจัดการของสหกรณ์ กรรมการมีความรู้ ความเข้าใจและมีความสามารถในการบริหารของสหกรณ์เป็นอย่างดี สำหรับฝ่ายจัดการ เจ้าหน้าที่ที่มีความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงานที่ได้รับมอบหมายได้ดีพอสมควร
4. การจัดทำบัญชีและรายงานทางการเงิน สหกรณ์ใช้โปรแกรมระบบบัญชีที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์บันทึกและประมวลผลข้อมูลทางการเงินการบัญชี เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยมาตรฐานขั้นต่ำในการควบคุมภายในและการรักษาความปลอดภัยสำหรับสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ประมวลผลข้อมูล พ.ศ. 2553 การบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบัน มีเอกสารหลักฐานประกอบการบันทึกบัญชีครบถ้วน สหกรณ์สามารถจัดทำงบการเงินได้ตามสมควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
5. ผู้ตรวจสอบกิจการได้รับการเลือกตั้งจากที่ประชุมใหญ่ ได้ปฏิบัติงานตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบต่อที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ โดยสม่ำเสมอซึ่งคณะกรรมการได้ใช้ประโยชน์จากรายงานของผู้ตรวจสอบกิจการในการติดตาม และควบคุมการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ได้ดีพอสมควร
6. ผลการประเมินคุณภาพสหกรณ์ จากการประเมินคุณภาพสหกรณ์ตามหลักเกณฑ์ที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนดปรากฏว่าสหกรณ์มีชั้นคุณภาพการควบคุมภายในอยู่ในระดับ ดีมาก และเป็นสหกรณ์ขนาดเล็ก ตามประกาศของกฎกระทรวง การเรื่องการดำเนินงานและกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และเครดิตยูเนียน พ.ศ. 2564 หมวด 1 การกำหนดขนาดของสหกรณ์

1.2. ด้านการดำเนินงานธุรกิจ

1.2.1 ธุรกิจสินเชื่อ เป็นธุรกิจหลักของสหกรณ์ ระหว่างปีให้สินเชื่อแก่สมาชิกคิดเป็นอัตรา ร้อยละ 37.55 ของจำนวนสมาชิกทั้งสิ้นรวม รวม 172 ราย จำนวน 392 สัญญา จำนวนเงิน 83,006,900.00 บาท โดย แยกเป็นเงินให้กู้ยืมฉุกเฉินจำนวน 12,032,000.00 บาท สามัญ จำนวน 70,974,900.00 บาท

วันสิ้นปีบัญชี มีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมคงเหลือทั้งสิ้น จำนวน 111,466,689.50 บาท รวม 231 ราย/สัญญา แยกเป็นเงินให้กู้ยืมระยะสั้นปกติจำนวน 14,353,585.48 บาท และเป็นลูกหนี้อื่นอันมีมูลค่าหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้ จำนวน 869,903.36 บาท ซึ่งได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้อื่นตามระเบียบการจัดชั้นลูกหนี้ และการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามระเบียบนายทะเบียนที่กำหนดไว้ เต็มทั้งจำนวน และเงินให้กู้ยืมระยะยาว จำนวน 97,113,104.02 บาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 12.30 และร้อยละ 83.24 ของสินทรัพย์รวมในงบฐานะการเงิน ตามลำดับ และมีดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ จำนวน 328.77 บาท

1.2.2 การรับฝากเงิน ระหว่างปีรับฝากเงินจากสมาชิกประเภทออมทรัพย์พิเศษ จำนวน 34,370,020.53 บาท การรับฝากเป็นไปตามระเบียบมีสหกรณ์กำหนด วันสิ้นปีบัญชีสหกรณ์มีเงินรับฝากจากสมาชิก คงเหลือ จำนวน 165 ราย/บัญชี จำนวนเงิน 51,356,658.60 บาท

1.3 ผลการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางการเงิน

- ด้านความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง

อัตรการเติบโตทุนของสหกรณ์เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 19.77 เมื่อเทียบกับอัตราเฉลี่ย (Peer Group) เท่ากับ 0.09 อัตราการเติบโตทุนของสหกรณ์เพิ่มขึ้น และยิ่งเพิ่มสูงขึ้นมากกว่าอัตราเฉลี่ย เมื่อพิจารณา ถึงความเข้มแข็งและเพียงพอต่อความเสี่ยงของเงินทุนนับว่ามีความเข้มแข็งพอควร

อัตราส่วนการเป็นหนี้สินต่อทุนของสหกรณ์ 0.079 เท่า เมื่อเทียบกับอัตราเฉลี่ย (Peer Group) เท่ากับ 0.49 อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนสูงกว่าปีก่อนและยังสูงกว่าอัตราเฉลี่ย ถึงแม้ว่าจะสูงขึ้นก็ยังสามารถ คุ้มครองเจ้าหนี้ได้ ทุนดำเนินงานของสหกรณ์ส่วนใหญ่ได้มาจากภายในสหกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยทุนของสหกรณ์ ร้อยละ 55.87 เงินรับฝากของสมาชิก ร้อยละ 44.02 และจากภายนอกซึ่งเป็นหนี้สินอื่นๆ ร้อยละ 0.11

ทุนสำรองต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้น 0.01 เท่า เทียบกับอัตราเฉลี่ย (Peer Group) 0.5 สูงกว่าอัตรา เฉลี่ย อยู่ในระดับที่ควรต้องดำเนินการปรับปรุง เพื่อลดภาวะความเสี่ยงในการดำเนินงานให้ลดลงอาจจะมีการจัดสรร กำไรสุทธิให้มากกว่ากฎหมายกำหนด อัตราส่วนนี้ยิ่งสูงก็จะเป็นค่าที่ดีมีความเข้มแข็งมากขึ้น

อัตรการเติบโตของหนี้สิน ร้อยละ 40.98 เมื่อเทียบกับอัตราเฉลี่ย (Peer Group) เท่ากับ (5.10) อัตราการเจริญเติบโตของหนี้สินเพิ่มขึ้นจากปีก่อน และสูงกว่าอัตราเฉลี่ย

อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน ร้อยละ 5.96 เมื่อเทียบกับอัตราเฉลี่ย (Peer Group) เท่ากับ 5.66 ผลตอบแทนสูงกว่าปีก่อน และยิ่งสูงกว่าอัตราเฉลี่ย

- คุณภาพของสินทรัพย์

อัตราการเติบโตของสินทรัพย์สหกรณ์ ร้อยละ 28.29 เมื่อเทียบกับอัตราเฉลี่ย (Peer Group) เท่ากับ (1.69) การเติบโตของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นจากปีก่อนและยังเพิ่มสูงกว่าอัตราเฉลี่ย สินทรัพย์ส่วนใหญ่อยู่ในรูปเงินให้กู้ยืม ร้อยละ 96.29 เงินสด เงินฝากธนาคาร ร้อยละ 4.38 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่นและอื่นๆ ร้อยละ 0.06

อัตราการหมุนของสินทรัพย์ สินทรัพย์ดังกล่าวได้ถูกนำไปใช้ในการดำเนินงาน เพื่อก่อให้เกิดรายได้ 0.06 รอบ เทียบกับอัตราเฉลี่ย (Peer Group) เท่ากับ 0.05 รอบ การนำสินทรัพย์ไปหารายได้ของสหกรณ์สูงกว่าปีก่อนและสูงกว่าอัตราเฉลี่ย มีประสิทธิภาพดีพอสมควร

อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ ร้อยละ 3.43 เมื่อเทียบกับอัตราเฉลี่ย (Peer Group) เท่ากับ ร้อยละ 3.76 การบริหารสินทรัพย์ได้รับผลตอบแทนเพิ่มขึ้นจากปีก่อน แต่ต่ำกว่าอัตราเฉลี่ย อย่างไรก็ตามสหกรณ์ควรวางแผนในการบริหารสินทรัพย์ให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อไป

อัตราการค้างชำระหนี้ของลูกหนี้ 0.00 ซึ่งเทียบกับอัตราเฉลี่ย (Peer Group) เท่ากับ 0.82 อัตราการค้างชำระหนี้ต่ำกว่าอัตราเฉลี่ย การบริหารจัดการลูกหนี้เงินให้กู้ยืมมีประสิทธิภาพดีพอสมควร ลูกหนี้มีความสามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดในอัตราร้อยละ 100.00 ของหนี้ถึงกำหนดชำระ

- ความสามารถในการบริหาร

จากการวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจ 6 มิติ เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก มีสมาชิกจำนวน 423 คน ดำเนินธุรกิจ 2 ด้าน มีมูลค่าธุรกิจรวม 117,376,920.53 บาทต่อปี เฉลี่ย 9,781,410.04 บาทต่อเดือน

อัตราการเติบโตของธุรกิจ ร้อยละ 7.64 เมื่อเทียบกับอัตราเฉลี่ย (Peer Group) ลดลงเท่ากับ (5.99) แสดงว่าการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์มีมูลค่าเพิ่มขึ้นปีก่อนและเพิ่มขึ้นมากกว่าอัตราเฉลี่ย โดยมีรายละเอียดดังนี้

ธุรกิจสินเชื่อ มีปริมาณธุรกิจร้อยละ 70.72 ของมูลค่าธุรกิจรวม บาท ระหว่างปีจ่ายเงินกู้ให้สมาชิก จำนวน 83,006,900.00 บาท เฉลี่ยเดือนละ 6,919,241.67 บาท โดยอำนวยความสะดวกให้สมาชิกตามประเภทเงินให้กู้ 2 ประเภท คือเงินให้กู้ฉุกเฉินร้อยละ 14.50 เงินให้กู้สามัญร้อยละ 85.50 มีรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้คิดเป็นร้อยละ 99.72 ของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน

การรับฝากเงิน มีปริมาณธุรกิจร้อยละ 29.28 ของมูลค่าธุรกิจรวม ระหว่างปีรับฝากเงินจากสมาชิกประเภทออมทรัพย์พิเศษ จำนวน 34,370,020.53 บาท เฉลี่ยเดือนละ 2,864,168,377.50 บาท การรับฝากเป็นไปตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนด วันสิ้นปีบัญชี สหกรณ์มีเงินรับฝากจากสมาชิกคงเหลือ จำนวน 165 ราย/บัญชี จำนวนเงิน 51,356,658.60 บาท

- ด้านการทำกำไร

อัตราการขยายตัวของกำไรเพิ่มขึ้น 1.06 เท่า เมื่อเทียบกับอัตราเฉลี่ย (Peer Group) (1.32) มีอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 19.89 เมื่อเทียบกับอัตราเฉลี่ย (Peer Group) 13.84 สหกรณ์มีความสามารถในการทำกำไรคิดเป็นร้อยละ 73.96 ของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน เมื่อเทียบกับอัตราเฉลี่ย (Peer Group) 70.47 การทำกำไรเพิ่มขึ้นจากปีก่อน และสูงกว่าค่าเฉลี่ย เว้นแต่ค่าใช้จ่ายดำเนินงานสูงกว่าปีก่อนและสูงกว่าค่าเฉลี่ย

กำไรต่อสมาชิก 8,419.39 บาท เมื่อเทียบกับอัตราเฉลี่ย (Peer Group) เท่ากับ 14,224.77 บาท
กำไรต่อสมาชิกสูงกว่าปีก่อน แต่ต่ำกว่าอัตราเฉลี่ย

ปริมาณเงินออมของสมาชิก 263,393.94 บาทต่อคน เทียบกับอัตราเฉลี่ย (Peer Group) เท่ากับ
303,907.00 บาท เงินออมของสมาชิกสูงกว่าปีก่อน แต่ยังคงต่ำกว่าอัตราเฉลี่ย

ปริมาณหนี้สินจำนวน 265,571.14 บาทต่อคน เทียบกับอัตราเฉลี่ย (Peer Group) เท่ากับ
291,148.77 บาท หนี้สินของสมาชิกค่อนข้างสูงกว่าปีก่อน แต่ก็ยังต่ำกว่าอัตราเฉลี่ย เมื่อพิจารณาถึงสัดส่วนปริมาณ
เงินออมกับหนี้สินของสมาชิกแล้วจะเห็นได้ว่าสมาชิกมีเงินออมและหนี้สินใกล้เคียงกัน ความสามารถในการชำระหนี้
ของสมาชิกค่อนข้างจะตรงตามกำหนด ยังไม่มีปัญหาซึ่งมีความสำคัญต่อการบริหารงานของสหกรณ์ สหกรณ์ควรจะ
ส่งเสริมด้านการออมและระมัดระวังควบคุมด้านปริมาณหนี้สินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

อัตรากาเรตบ โคของทุนสำรอง ร้อยละ 14.44 และทุนสะสมอื่น ร้อยละ (4.99) เมื่อเทียบกับ
อัตราเฉลี่ย (Peer Group) 3.25 และทุนสะสมอื่น (1.17) ทุนสำรองสูงกว่าอัตราเฉลี่ย ส่วนทุนสะสมอื่นลดลงมากกว่า
อัตราเฉลี่ย

- ด้านสภาพคล่องทางการเงิน

อัตราส่วนทุนหมุนเวียน สัดส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียนเท่ากับ 0.38 เท่า
เมื่อเทียบกับอัตราเฉลี่ย (Peer Group) 0.94 เท่า สภาพคล่องทางการเงินค่อนข้างต่ำและยังต่ำกว่าอัตราเฉลี่ยโดย
พิจารณา

จากสัดส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียนและหนี้สินหมุนเวียน แสดงว่าในหนี้สินหมุนเวียน 1 บาท มีสินทรัพย์หมุนเวียน
เป็นประกันการชำระหนี้ได้เพียง 0.38 บาท หนี้สินหมุนเวียนส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝากสมาชิกที่สหกรณ์จะต้องชำระคืน
เมื่อมีการถอนเงิน

- ด้านผลกระทบของธุรกิจ

ผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ย การเพิ่มขึ้นหรือลดลงของอัตราดอกเบี้ยในอนาคตมีผลกระทบ
ต่อการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ เนื่องจากแหล่งเงินทุนของสหกรณ์มาจากการรับฝากหากอัตราดอกเบี้ยจากภายนอก
มีการปรับตัวสูงขึ้นจะทำให้สหกรณ์มีการปรับอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากและเงินให้กู้ เพื่อรักษาความสามารถ
ในการทำกำไรและทำให้ภาระการชำระหนี้ของลูกหนี้เงินกู้เพิ่มขึ้น ดังนั้น สหกรณ์หากต้องการจัดหาเงินทุนเพื่อใช้ในการ
การดำเนินงานจากสถาบันการเงินอื่นแล้ว ควรจะพิจารณาระมัดระวังในเรื่องค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

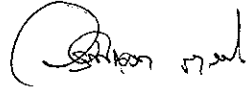
2. เรื่องอื่นๆ

- ได้ยื่นยันความมืออยู่จริงและความถูกต้องของลูกหนี้เงินให้กู้ เงินรับฝาก และทุนเรือนหุ้น โดยขอ
คำยืนยันยอดกับสมาชิกยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566 แบบตอบกลับทุกกรณี ผลการยืนยันยอดไม่ปรากฏว่า
มีสมาชิกรายใดหักท้วงหรือปฏิเสธการเป็นหนี้ที่ปรากฏตามบัญชีของสหกรณ์

ทุนเรือนหุ้น จำนวน 253 ราย จำนวนเงิน 37,700,900.00 บาท เป็นอัตราร้อยละ 60.53 และ
ร้อยละ 59.18 ของจำนวนสมาชิกและจำนวนเงินทุนเรือนหุ้น

ลูกหนี้เงินให้กู้ จำนวน 191 ราย จำนวนเงิน 65,081,625.60 บาท เป็นอัตราร้อยละ 84.14 และ
ร้อยละ 61.20 ของจำนวนสมาชิกที่เป็นหนี้และของจำนวนเงินที่เป็นหนี้

เงินรับฝาก จำนวน 110 ราย จำนวนเงิน 33,792,114.32 บาท เป็นอัตราร้อยละ 67.90 และ ร้อยละ 69.56 ของจำนวนสมาชิกที่ฝากเงินและของจำนวนเงินที่ฝาก



(นางวรพินดา สารศรี)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

89/1 หมู่ 1 ตำบลธนู อำเภออุทัย

จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13000

โทร. 081-9752852

วันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2567

แบบ RQ 2

รายงาน-ระดับสหกรณ์

รายงานผลการประเมินชั้นคุณภาพการควบคุมภายใน
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานี จำกัด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

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

โดย นางวรินทร์ดา สารศรี ผู้สอบบัญชี ภาคเอกชน

28 มกราคม 2567