

ระเบียบวาระที่ 6 เรื่องรายงานผลการตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2565

เรียน ที่ประชุมใหญ่ สหกรณ์ออมทรัพย์สำนักข่าวกรองแห่งชาติ จำกัด

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2565 มีมติเลือกตั้งเป็นผู้ตรวจสอบกิจการประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 นั้น ข้าพเจ้าได้ทำการตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการดำเนินการเป็นประจำทุกเดือนแล้ว ในโอกาสนี้ขอเสนอผลการตรวจสอบกิจการประจำปี 2565 โดยสรุปดังต่อไปนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

1.1 เพื่อตรวจสอบความถูกต้องของการบันทึกบัญชี ตามเอกสาร หลักฐาน และการควบคุมทางการเงิน ตามระเบียบ และข้อกำหนดของสหกรณ์ฯ

1.2 เพื่อตรวจสอบการปฏิบัติงานตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ มติและคำสั่งของสหกรณ์ฯ และติดตามผลการดำเนินงานของสหกรณ์

1.3 เพื่อตรวจสอบการปฏิบัติงานตามแผน และการใช้จ่ายเงินตามงบประมาณที่กำหนดไว้

2. ขอบเขตการตรวจสอบ

2.1 ตรวจสอบด้านการบริหารงาน

2.2 ตรวจสอบด้านการเงินและการบัญชี

2.3 ตรวจสอบการปฏิบัติงานตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

3. ตรวจสอบด้านการบริหาร

3.1 การบริหารงานทั่วไป

(1) สหกรณ์ฯ มีการกำหนดนโยบายการดำเนินงานด้านต่างๆ ให้คณะกรรมการรับผิดชอบไว้อย่างชัดเจน เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ในข้อบังคับ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของสมาชิกส่วนใหญ่เป็นหลัก

(2) มีการประชุมคณะกรรมการฝ่ายต่างๆ เพื่อนำเสนอผลการดำเนินงานในการประชุมคณะกรรมการดำเนินการเป็นประจำทุกเดือน เพื่อรับทราบรายงานข้อมูลและความเคลื่อนไหวทางการเงิน ได้แก่ รายงานการดำเนินงาน กิจการประจำเดือน รายงานการรับ - จ่าย การเสนอขออนุมัติสินเชื่อให้แก่สมาชิก เป็นต้น

3.2 การบริหารการเงิน และการบัญชี

(1) สหกรณ์ฯ มีการดำเนินนโยบายในด้านการบัญชี การเงิน มีการบันทึกบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง และการบันทึกบัญชีเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

(2) สหกรณ์ฯ ได้จ่ายค่าใช้จ่ายตามงบประมาณรายจ่ายที่ประชุมใหญ่ได้ให้ความเห็นชอบ ซึ่งสอดคล้อง และเป็นประโยชน์ต่อสหกรณ์ฯโดยรวม

(3) มีการเสนอรายงานทางการเงินต่อที่ประชุมคณะกรรมการเป็นประจำทุกเดือน

4. ตรวจสอบด้านการเงิน การบัญชี

4.1 ด้านบัญชี

มีเอกสาร หลักฐานประกอบการลงบัญชี ครบถ้วน สมบูรณ์ การบันทึกบัญชีของสหกรณ์ฯ เป็นไปตาม ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ที่เกี่ยวข้อง การจัดทำบัญชีย่อยและทะเบียนต่างๆ ถูกต้องตามบัญชีคุมยอด

4.2 ด้านการเงิน

สหกรณ์มีเงินสดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี จำนวนเงิน 374,880.00 บาท และเงินฝากธนาคาร คงเหลือ ณ วันสิ้นปี จำนวนเงิน 16,372,774.47 บาท ถูกต้องตรงกับรายงานของธนาคาร และสมุดคู่ฝากของธนาคาร

5. ผลการดำเนินงาน

5.1 สหกรณ์ฯ มีสมาชิกต้นปี จำนวน 1,145 คน ในระหว่างปีมีสมาชิกเพิ่มขึ้น จำนวน 19 คน ลาออก จำนวน 15 คน เสียชีวิต จำนวน 7 คน สมาชิกคงเหลือ ณ วันสิ้นปี จำนวน 1,142 คน

5.2 ณ วันสิ้นปี สหกรณ์ฯ มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น จำนวนเงิน 625,773,153.26 บาท และในรอบปี สหกรณ์ฯ มีรายได้ทั้งสิ้น จำนวนเงิน 43,885,354.28 บาท ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น จำนวนเงิน 12,478,673.21 บาท และมีกำไรสุทธิ เป็นจำนวนเงิน 31,406,681.07 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อน(ปีงบประมาณ 2564 จำนวน 30,938,646.13 บาท) จำนวนเงิน 468,034.94 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.51

5.3 ด้านสินเชื่อ

ในระหว่างปี สหกรณ์ฯ ให้เงินกู้แก่สมาชิก ดังนี้ คือ

(1) เงินกู้ฉุกเฉิน	จำนวน 291 สัญญา	จำนวนเงิน 12,143,180.00 บาท
(2) เงินกู้ฉุกเฉินเฉพาะกิจ	จำนวน 134 สัญญา	จำนวนเงิน 2,169,806.00 บาท
(3) เงินกู้สามัญ	จำนวน 178 สัญญา	จำนวนเงิน 191,754,900.00 บาท
(4) เงินกู้พิเศษเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต	จำนวน 123 สัญญา	จำนวนเงิน 26,864,000.00 บาท
(5) เงินกู้พิเศษเพื่อการเกษตร	จำนวน 6 สัญญา	จำนวนเงิน 8,670,000.00 บาท
(6) เงินกู้พิเศษเพื่อการปลดปล่อยหนี้สิน	จำนวน 5 สัญญา	จำนวนเงิน 9,262,500.00 บาท
(7) เงินกู้พิเศษเพื่อการศึกษา	จำนวน 3 สัญญา	จำนวนเงิน 127,750.00 บาท
รวม	จำนวน 740 สัญญา	จำนวนเงิน 250,992,136.00 บาท

การให้เงินกู้ของสหกรณ์ฯ เป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบว่าด้วยเงินกู้ เงินกู้แต่ละรายการมีหลักฐานการเป็นหนี้ครบถ้วน

ณ วันสิ้นปีมีลูกหนี้คงเหลือ ดังนี้ คือ

(1) เงินกู้ฉุกเฉิน	จำนวนเงิน 4,473,009.58 บาท
(2) เงินกู้ฉุกเฉินเฉพาะกิจ	จำนวนเงิน 2,090,206.00 บาท
(3) เงินกู้สามัญ	จำนวนเงิน 386,360,151.02 บาท
(4) เงินกู้พิเศษเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต	จำนวนเงิน 31,694,291.26 บาท
(5) เงินกู้พิเศษเพื่อการเกษตร	จำนวนเงิน 79,171,900.53 บาท
(6) เงินกู้พิเศษเพื่อการปลดปล่อยหนี้สิน	จำนวนเงิน 65,364,646.99 บาท
สถาบันการเงิน	
(7) เงินกู้พิเศษเพื่อการปลดปล่อยหนี้สิน	จำนวนเงิน 22,677,863.39 บาท
(8) เงินกู้พิเศษเพื่อการศึกษา	จำนวนเงิน 734,127.30 บาท
(9) ลูกหนี้อื่นๆ	จำนวนเงิน 968,471.28 บาท
รวม	จำนวนเงิน 593,534,667.35 บาท

5.4 การรับฝากเงิน

สหกรณ์ฯ รับฝากเงินในระหว่างปีประเภทออมทรัพย์พิเศษ จำนวนเงิน 108,334,601.41 บาท ประกอบด้วย

(1) เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ จำนวนเงิน 104,519,201.41 บาท

(2) เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ (สะสมทรัพย์) จำนวนเงิน 3,815,400.00 บาท

และวันสิ้นปีมีเงินรับฝากคงเหลือ เป็นเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์พิเศษ จำนวนเงิน 347,876,301.71 บาท

ซึ่งการปฏิบัติในด้านการรับฝากและการถอนเงิน สหกรณ์ฯ ได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนดไว้

5.5 ทุนเรือนหุ้น

ณ วันต้นปี สหกรณ์ฯ มีทุนเรือนหุ้น จำนวนเงิน 525,459,490.00 บาท เพิ่มขึ้นระหว่างปี จำนวนเงิน 36,420,400.00 บาท ลดลงระหว่างปี จำนวนเงิน 6,673,950.00 บาท มียอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี จำนวนเงิน 555,205,940.00 บาท การเก็บค่าหุ้นและการจ่ายเงิน เป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ฯ

5.6 การลงทุนแหล่งเงินภายนอก สหกรณ์ฯ มีการลงทุนแหล่งเงินภายนอก ดังนี้

(1) เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

- เงินฝากประจำสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด จำนวนเงิน 45,000,000.00 บาท
- เงินฝากชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด จำนวนเงิน 203,000,000.00 บาท

(2) เงินลงทุนระยะยาว ประกอบด้วย

เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด

- หุ้นกู้ บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด(มหาชน) จำนวนเงิน 35,899,916.79 บาท
- หุ้นกู้ บริษัท ดีแทค ไตรเน็ต จำกัด จำนวนเงิน 10,239,923.90 บาท
- หุ้นกู้ บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด(มหาชน) จำนวนเงิน 10,000,000.00 บาท

เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด

- หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด จำนวนเงิน 28,000,000.00 บาท
- หุ้นชุมนุมสหกรณ์ธนกิจไทย จำกัด จำนวนเงิน 1,000,000.00 บาท
- หุ้นชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด จำนวนเงิน 32,000,000.00 บาท
- หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จำนวนเงิน 200,000.00 บาท

รวม

จำนวนเงิน 365,339,840.69 บาท

การลงทุนของสหกรณ์ฯ ปฏิบัติเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 62 และประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของ สหกรณ์ พ.ศ.2563 กำหนด

5.7 รายจ่ายของสหกรณ์ฯ

สหกรณ์ฯ ได้รับงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2565 จำนวนเงิน 15,869,000.00 บาท การจ่ายค่าใช้จ่ายต่างๆ ของสหกรณ์ฯ เป็นไปตามมติที่ประชุมใหญ่ ตามงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2565 มีการใช้จ่ายเงินทั้งสิ้น จำนวนเงิน 12,515,883.20 บาท (ร้อยละ 78.87) คงเหลืองบประมาณสิ้นปี จำนวนเงิน 3,353,116.80 บาท (ร้อยละ 21.13)

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

วิวรรณ นันทไพบูลย์

(นางวิวรรณ นันทไพบูลย์)

ผู้ตรวจสอบกิจการ