

ระเบียบวาระที่ 6 เรื่องรายงานผลการตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2566

เรียน ที่ประชุมใหญ่ สหกรณ์ออมทรัพย์สำนักข่าวกรองแห่งชาติ จำกัด

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2566 มีมติเลือกตั้งเป็นผู้ตรวจสอบกิจการประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 นั้น ข้าพเจ้าได้ทำการตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการดำเนินการเป็นประจำทุกเดือนแล้ว ในโอกาสนี้ขอเสนอผลการตรวจสอบกิจการประจำปี 2566 โดยสรุป ดังต่อไปนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

1.1 เพื่อตรวจสอบด้านการบริหารงานของคณะกรรมการ ตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ คำสั่ง และมติที่ประชุม

1.2 เพื่อตรวจสอบและประเมินผลการปฏิบัติงานด้านการเงิน การบัญชี และการลงทุน

1.3 เพื่อตรวจสอบการปฏิบัติงานตามแผนงาน และการใช้จ่ายเงินตามงบประมาณอย่างมีประสิทธิภาพ

2. ขอบเขตการตรวจสอบ

2.1 ตรวจสอบความถูกต้องของการบันทึกบัญชี ตามเอกสาร หลักฐาน และการควบคุมทางการเงิน ตามระเบียบ และข้อกำหนดของสหกรณ์

2.2 ตรวจสอบการควบคุมด้านการเงินตามระเบียบ และข้อกำหนดของสหกรณ์

2.3 ตรวจสอบการดำเนินงานตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และมติที่ประชุม

3. ผลการตรวจสอบ

3.1 ด้านการบริหาร

3.1.1 การบริหารงานทั่วไป

(1) สหกรณ์ฯ มีการกำหนดนโยบายการดำเนินงานด้านต่างๆ ให้คณะกรรมการรับผิดชอบไว้อย่างชัดเจน เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ในข้อบังคับ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของสมาชิกส่วนใหญ่เป็นหลัก

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

3.1.2 การบริหารการเงิน และการบัญชี

(1) สหกรณ์ฯ มีการดำเนินนโยบายในด้านการบัญชี การเงิน มีการบันทึกบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง และ การบันทึกบัญชีเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

(2) สหกรณ์ฯ ได้จ่ายค่าใช้จ่ายตามงบประมาณรายจ่ายที่ประชุมใหญ่ได้ให้ความเห็นชอบ ซึ่งสอดคล้องและเป็นประโยชน์ต่อสหกรณ์ฯโดยรวม

(3) มีการเสนอรายงานทางการเงินต่อที่ประชุมคณะกรรมการอย่างเป็นประจำทุกเดือน

3.2 ด้านการเงิน การบัญชี

3.2.1 ด้านบัญชี

มีเอกสาร หลักฐานประกอบการลงบัญชี ครบถ้วน สมบูรณ์ การบันทึกบัญชีของสหกรณ์ เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ที่เกี่ยวข้อง การจัดทำบัญชีย่อยและทะเบียนต่างๆ ถูกต้องตามบัญชีคุมยอด รายการบัญชีผ่านการอนุมัติจากผู้มีอำนาจอนุมัติ

3.2.2 ด้านการเงิน

สหกรณ์มีเงินสดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี จำนวน 12,033,913.62 บาท ประกอบด้วย เงินสดในมือ จำนวน 130,154.16 บาท และเงินฝากธนาคาร จำนวน 11,903,759.46 บาท ถูกต้องตรงกับรายงานของธนาคาร และสมุดคู่มือฝากของธนาคาร

3.3 ด้านการดำเนินงาน

3.3.1 สหกรณ์ฯ มีสมาชิกต้นปี จำนวน 1,142 คน ในระหว่างปีมีสมาชิกเพิ่มขึ้น จำนวน 29 คน ลาออก จำนวน 20 คน เสียชีวิต จำนวน 9 คน สมาชิกคงเหลือ ณ วันสิ้นปี จำนวน 1,142 คน

3.3.2 ณ วันสิ้นปี สหกรณ์ฯ มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น จำนวนเงิน 1,029,432,149.30 บาท และในรอบปี สหกรณ์ฯ มีรายได้ทั้งสิ้น จำนวนเงิน 45,944,185.02 บาท ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น จำนวนเงิน 11,756,934.84 บาท และมีกำไรสุทธิ เป็นจำนวนเงิน 34,187,250.18 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อน(ปีงบประมาณ 2565 จำนวน 31,406,681.07 บาท) จำนวนเงิน 2,780,569.11 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 8.85

รายการ	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ร้อยละ
รายได้	45,944,185.02	43,885,354.28	2,058,830.74	4.69
ค่าใช้จ่าย	11,756,934.84	12,478,673.21	721,738.37	5.78
กำไรสุทธิ	34,187,250.18	31,406,681.07	2,780,569.11	8.85

3.4 ด้านสินเชื่อ

ในระหว่างปี สหกรณ์ฯ ให้เงินกู้แก่สมาชิก ดังนี้ คือ

(1) เงินกู้ฉุกเฉิน	จำนวน 486 สัญญา	จำนวนเงิน 13,596,070.00 บาท
(2) เงินกู้ฉุกเฉินเฉพาะกิจ	จำนวน 150 สัญญา	จำนวนเงิน 2,555,475.00 บาท
(3) เงินกู้สามัญ	จำนวน 185 สัญญา	จำนวนเงิน 220,093,000.00 บาท
(4) เงินกู้พิเศษเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต	จำนวน 128 สัญญา	จำนวนเงิน 24,720,900.00 บาท
(5) เงินกู้พิเศษเพื่อการเกษตรสหกรณ์	จำนวน 4 สัญญา	จำนวนเงิน 4,750,000.00 บาท
(6) เงินกู้พิเศษเพื่อการปลดปล่อยหนี้สิน	จำนวน 17 สัญญา	จำนวนเงิน 25,568,700.00 บาท
รวม	จำนวน 970 สัญญา	จำนวนเงิน 291,284,145.00 บาท

การให้เงินกู้ของสหกรณ์ฯ เป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบว่าด้วยเงินกู้ เงินกู้แต่ละรายการมีหลักฐานการเป็นหนี้ครบถ้วน

ณ วันสิ้นปีมีลูกหนี้คงเหลือ ดังนี้ คือ

(1) เงินกู้ฉุกเฉิน	จำนวนเงิน 4,799,943.57 บาท
(2) เงินกู้ฉุกเฉินเฉพาะกิจ	จำนวนเงิน 2,402,575.00 บาท
(3) เงินกู้สามัญ	จำนวนเงิน 410,471,457.10 บาท
(4) เงินกู้พิเศษเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต	จำนวนเงิน 29,740,255.10 บาท
(5) เงินกู้พิเศษเพื่อการเกษตรสหกรณ์	จำนวนเงิน 74,044,320.39 บาท
(6) เงินกู้พิเศษเพื่อการปล่อยหนี้	จำนวนเงิน 52,477,903.23 บาท

สถาบันการเงิน

(7) เงินกู้พิเศษเพื่อการปลดปล่อยหนี้สิน	จำนวนเงิน 43,659,528.36 บาท
(8) เงินกู้พิเศษเพื่อการศึกษา	จำนวนเงิน 752,062.30 บาท
(9) ลูกหนี้อื่นๆ	จำนวนเงิน 876,150.60 บาท
รวม	จำนวนเงิน 619,224,195.65 บาท

3.5 ด้านการรับฝากเงิน

สหกรณ์ฯรับฝากเงินในระหว่างปีประเภทออมทรัพย์พิเศษ จำนวนเงิน 126,545,430.20 บาท ประกอบด้วย

- | | | |
|---|-----------|-------------------|
| (1) เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ | จำนวนเงิน | 92,067,830.20 บาท |
| (2) เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ (สะสมทรัพย์) | จำนวนเงิน | 4,777,600.00 บาท |
| (3) เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ (เงินออมทวีทรัพย์ รุ่นที่ 1) | จำนวนเงิน | 29,700,000.00 บาท |

และวันสิ้นปีสหกรณ์มีเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ คงเหลือ จำนวนเงิน 379,080,441.87 บาท

ประกอบด้วย

- | | | |
|---|-----------|--------------------|
| (1) เงินรับฝากประเภทออมทรัพย์พิเศษ | จำนวนเงิน | 344,662,841.87 บาท |
| (2) เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ (สะสมทรัพย์) | จำนวนเงิน | 4,717,600.00 บาท |
| (3) เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ (เงินออมทวีทรัพย์ รุ่นที่ 1) | จำนวนเงิน | 29,700,000.00 บาท |

ซึ่งการปฏิบัติในการรับฝากและการถอนเงิน สหกรณ์ฯ ได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนดไว้

รายการ	ยกมาต้นปี	รับฝากระหว่างปี	ถอนระหว่างปี	คงเหลือสิ้นปี
ออมทรัพย์พิเศษ	347,876,301.71	92,067,830.20	95,281,290.04	344,662,841.87
สะสมทรัพย์	-	4,777,600.00	60,000.00	4,717,600.00
เงินออมทวีทรัพย์ รุ่นที่ 1	-	29,700,000.00	-	29,700,000.00

3.6 ด้านทุนเรือนหุ้น

ณ วันต้นปี สหกรณ์ฯมีทุนเรือนหุ้น จำนวนเงิน 555,205,940.00 บาท เพิ่มขึ้นระหว่างปี จำนวนเงิน 30,637,530.00 บาท ลดลงระหว่างปี จำนวนเงิน 14,427,450.00 บาท มียอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี จำนวนเงิน 571,416,020.00 บาท การเก็บค่าหุ้นและการจ่ายคืน เป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ฯ

3.7 การลงทุนแหล่งเงินภายนอก สหกรณ์มีการลงทุนแหล่งเงินภายนอก ดังนี้

(1) เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

- | | | |
|--|-----------|--------------------|
| - เงินฝากประจำชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด | จำนวนเงิน | 20,000,000.00 บาท |
| - เงินฝากประจำสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด | จำนวนเงิน | 26,000,000.00 บาท |
| - เงินฝากชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด | จำนวนเงิน | 229,000,000.00 บาท |

(2) เงินลงทุนระยะยาว ประกอบด้วย

เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด

- | | | |
|---|-----------|-------------------|
| - หุ้นกู้ บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด(มหาชน) | จำนวนเงิน | 35,618,294.69 บาท |
| - หุ้นกู้ บริษัท ดีแทค ไตรเน็ต จำกัด | จำนวนเงิน | 10,162,128.94 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 | 37,000,000.00 บาท |
| - หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) | จำนวนเงิน | 200,000.00 บาท |

รวม

จำนวนเงิน 396,980,423.63 บาท

การลงทุนของสหกรณ์ฯปฏิบัติเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 62 และประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ.2563 กำหนด

3.8 รายจ่ายของสหกรณ์ฯ

สหกรณ์ฯได้รับงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2566 จำนวนเงิน 16,420,500.00 บาท การจ่ายค่าใช้จ่ายต่างๆ ของสหกรณ์ฯ เป็นไปตามมติที่ประชุมใหญ่ ตามงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2566 มีการใช้จ่ายเงินทั้งสิ้น จำนวนเงิน 11,821,348.84 บาท (ร้อยละ 71.99) คงเหลืองบประมาณสิ้นปี จำนวนเงิน 4,599,151.16 บาท (ร้อยละ 28.01) เปรียบเทียบค่าใช้จ่ายปีงบประมาณ 2565 ที่มีการใช้จ่ายทั้งสิ้น 12,515,883.20 บาท ซึ่งในปีงบประมาณ 2566 มีค่าใช้จ่ายลดลง จำนวน 694,534.16 บาท หรือลดลงร้อยละ 5.55

รายการ	ปีงบประมาณ 2566	ปีงบประมาณ 2565	ผลต่าง (เพิ่มขึ้น/ลดลง)	ร้อยละ
งบประมาณรายจ่าย ประจำปี	16,420,500.00	15,869,000.00	551,500.00	3.48
การใช้จ่ายงบประมาณ การจัดซื้อครุภัณฑ์	11,756,934.84	12,478,673.21		
	64,414.00	37,209.99		
รวม	11,821,348.84	12,515,883.20	694,534.16	5.55
งบประมาณคงเหลือ	4,599,151.16	3,353,116.80		

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

วิวรรณ นันทไพบูลย์

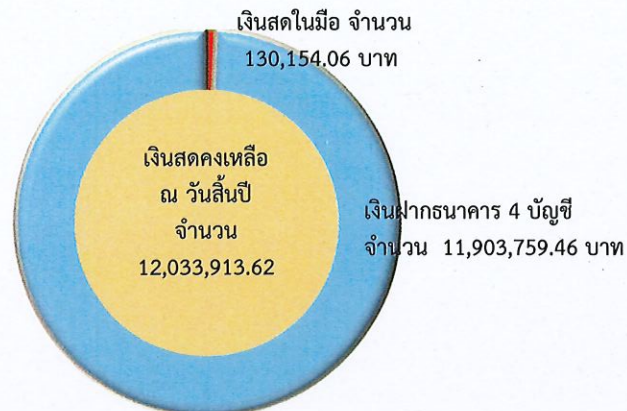
(นางวิวรรณ นันทไพบูลย์)

ผู้ตรวจสอบกิจการ

รายงานผลการตรวจสอบกิจการประจำปี 2566

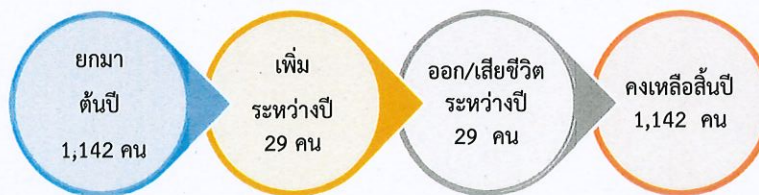
3.2 ด้านการเงิน การบัญชี

3.2.2 ด้านการเงิน

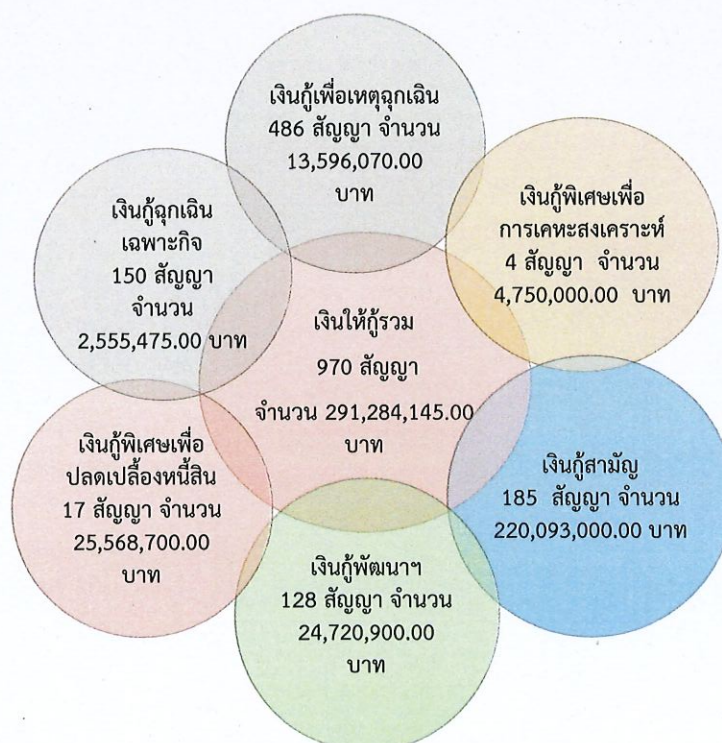


3.3 ด้านการดำเนินการ

3.3.1 สมาชิกของสหกรณ์



3.4 ด้านสินเชื่อ



3.6 ด้านทุนเรือนหุ้น

