

ระเบียบวาระที่ 4.2 รับทราบรายงานของผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2566

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน พ.ศ. 2566

เรียนที่ประชุมใหญ่สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2564 ได้เลือกตั้งให้ข้าพเจ้า/ข้าพเจ้า และคณะเป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2566 ข้าพเจ้า/ข้าพเจ้าและคณะได้เข้าตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการดำเนินการเป็นประจำทุกเดือนที่เข้าตรวจสอบนั้นจึงขอเสนอผลการตรวจสอบประจำปีโดยสรุปดังนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

- 1.1 เพื่อตรวจสอบการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินงานทั้งปวง
- 1.2 เพื่อตรวจสอบการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการบัญชีและการควบคุมการเงิน
- 1.3 เพื่อตรวจสอบการดำเนินงานอื่นๆของสหกรณ์

2. ขอบข่ายการตรวจสอบ

- 2.1 ตรวจสอบความถูกต้องของการบันทึกบัญชีตามเอกสารหลักฐาน
- 2.2 ตรวจสอบการควบคุมการเงินตามระเบียบและข้อกำหนดของสหกรณ์
- 2.3 ตรวจสอบการดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ข้อบังคับระเบียบและมติของที่ประชุม
- 2.4 ตรวจสอบการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการตามแผนงานและงบประมาณที่กำหนดไว้

3. ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะที่สหกรณ์ควรแก้ไข

3.1 ผลการดำเนินงาน

สหกรณ์มีสมาชิกเมื่อต้นปี 9,882 คนระหว่างปีมีสมาชิกเพิ่มขึ้น 1,375 คน ลาออกจากสหกรณ์ 271 คน สมาชิกคงเหลือ ณ วันสิ้นปี 10,986 คนในวันสิ้นปีสหกรณ์มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น 9,884,225,140.50 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 724,963,690.97 บาท และในรอบปีสหกรณ์มีรายได้ทั้งสิ้น 458,210,896.42 บาท ค่าใช้จ่าย 204,201,974.90 บาท มีกำไรสุทธิ 254,008,921.52 บาท ลดลงจากปีก่อน 3,357,381.63 บาท

3.2 ด้านบริหารงานทั่วไป

3.2.1 มีการดำเนินงานตามนโยบายและมีการกำหนดผู้รับผิดชอบงานไว้เหมาะสมเป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ

3.2.2 คณะกรรมการจัดให้มีการประชุมเป็นประจำทุกเดือนโดยมีการประชุมคณะกรรมการและผู้ตรวจสอบกิจการ 1 ครั้งประชุมคณะกรรมการที่ปรึกษาและผู้ตรวจสอบกิจการ 1 ครั้งและมีการประชุมย่อยของคณะกรรมการแต่ละชุดตามโอกาสและวาระที่จำเป็นโดยเฉพาะด้านสินเชื่อกับการตรวจสอบเอกสารและอนุมัติสินเชื่อให้แก่ผู้กู้เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด อย่างมีประสิทธิภาพ

3.2.3 ในการประชุมคณะกรรมการประจำเดือนได้กำหนดวาระการประชุมไว้ล่วงหน้าและบันทึกการรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรทุกครั้งเพื่อเป็นมติของคณะกรรมการ

3.2.4 มีการปฏิบัติงานตามข้อบังคับระเบียบและกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องรวมทั้งตามมติที่ประชุมใหญ่มติคณะกรรมการดำเนินการอย่างเหมาะสมจัดทำสารสัมพันธ์ประจำเดือนเพื่อให้สมาชิกได้รับทราบข่าวสารต่างๆและการบริหารงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด อย่างพอเหมาะต่อการดำเนินการ

3.3 ด้านบัญชี

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ได้จ้างผู้สอบบัญชีให้ดำเนินการตรวจสอบบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2566 พบว่าเอกสารประกอบรายการด้านบัญชีเป็นไปตามที่ผู้สอบบัญชีนำเสนอและผลจากการตรวจสอบเอกสารครบถ้วน พบว่ามีรายการทางบัญชีดังนี้

ด้านสินทรัพย์	9,884,225,140.50	บาท
ด้านหนี้สิน	5,776,882,722.45	บาท
ด้านทุน	4,107,342,418.05	บาท
ด้านรายได้	458,210,896.42	บาท
ด้านค่าใช้จ่าย	204,201,974.90	บาท
กำไรสุทธิ	254,008,921.52	บาท

3.4 ด้านการเงิน

สหกรณ์ฯ มีเงินสดคงเหลือ ณ วันสิ้นปีบัญชีจำนวน 254,416.98 บาทถูกต้องตรงตามบัญชีซึ่งอยู่ในความรับผิดชอบของ นางศศมณฑิ์ กฤษน้อย ตำแหน่ง รองผู้จัดการ

รายจ่ายของสหกรณ์เป็นไปเพื่อกิจการของสหกรณ์ สหกรณ์มีการควบคุมการใช้จ่ายเงินเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการรับ-จ่ายและเก็บรักษาเงิน

3.5 ด้านสินเชื่อ

สหกรณ์บริการให้เงินกู้แก่สมาชิก เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของสมาชิก เป็นการช่วยเหลือซึ่งกันและกันในรอบปี 2566 เป็นสัญญาเงินกู้ 4,215 สัญญา เป็นเงิน 4,181,774,459.21 บาท

1. เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	จำนวน 314	สัญญา เป็นจำนวนเงิน	38,943,000.00 บาท
2. เงินกู้สามัญ	จำนวน 2,073	สัญญา เป็นจำนวนเงิน	3,145,727,024.00 บาท
3. เงินกู้สามัญ COVID - 19	จำนวน 759	สัญญา เป็นจำนวนเงิน	303,384,500.00 บาท
4. เงินกู้สามัญ COVID - 19 ต่ำกว่า 30 %	จำนวน 867	สัญญา เป็นจำนวนเงิน	367,411,400.00 บาท
5. เงินกู้สามัญเพื่อสวัสดิการผู้สูงอายุ	จำนวน 54	สัญญา เป็นจำนวนเงิน	8,164,000.00 บาท
6. เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย	จำนวน 6	สัญญา เป็นจำนวนเงิน	12,851,313.31 บาท
7. เงินกู้สามัญที่ดินค้ำประกัน	จำนวน 2	สัญญา เป็นจำนวนเงิน	1,680,000.00 บาท
8. เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย (สร้าง ต่อเติม)	จำนวน 3	สัญญา เป็นจำนวนเงิน	1,400,000.00 บาท
9. เงินกู้สามัญปรับโครงสร้างหนี้	จำนวน 127	สัญญา เป็นจำนวนเงิน	282,700,221.90 บาท
10.เงินกู้หมุนเวียนเงินรับฝาก	จำนวน 10	สัญญา เป็นจำนวนเงิน	19,513,000.00 บาท

3.6 ด้านการลงทุน

3.6.1 การลงทุนซื้อหุ้น/พันธบัตรรัฐบาลและอื่น ๆ

เงินลงทุนระยะยาว

หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	4,790,500.00	บาท
หุ้นสามัญบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	100,000.00	บาท
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยไอซีที จำกัด	1,000,000.00	บาท
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทย จำกัด	97,650.00	บาท
รวม	5,988,150.00	บาท
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการปรับลดมูลค่าหุ้นชุมนุมสหกรณ์		
สหกรณ์ออมทรัพย์ไอซีที	1,000,000.00	บาท
รวมเงินลงทุนระยะยาว-สุทธิ	4,988,150.00	บาท

3.6.2 ที่ดิน/อาคาร/อุปกรณ์

-

3.7 ด้านเงินรับฝาก

สหกรณ์รับฝากเงินในระหว่างปี 2566 คือ

เงินรับฝากจากสมาชิก	5,744,273,137.23	บาท
---------------------	------------------	-----

3.8 ด้านหนี้สินอื่นๆ

	32,609,585.22	บาท
--	---------------	-----

3.9 ด้านทุน

3.9.1 ทุนเรือนหุ้น

ทุนเรือนหุ้น ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2566	3,444,522,930.00	บาท
---	------------------	-----

3.9.2 ทุนสำรองและทุนสะสมต่าง ๆ

1. ทุนสำรอง	385,559,639.20	บาท
2. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ		
2.1 ทุนสร้างขยายสำนักงาน	4,054,026.09	บาท
2.2 ทุนสาธารณะประโยชน์	3,684,812.84	บาท
2.3 ทุนรักษาระดับเงินปันผล	1,245,639.71	บาท
2.4 ทุนสวัสดิการสงเคราะห์สมาชิก	9,362,337.69	บาท
2.5 ทุนเพื่อการศึกษาอบรมทางสหกรณ์	547,269.81	บาท
2.6 ทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกัน	4,356,841.19	บาท
รวมทั้งสิ้น	3,853,333,496.53	บาท

4. การติดตามผลการแก้ไขปรับปรุง

คณะผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ในฐานะ องค์คณะที่ได้รับการไว้วางใจจากสมาชิกให้เข้ามาดูแลตรวจสอบทั้งด้านนโยบายและการบริหารงานทั้งปวงของคณะกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ชุดที่ 62/2566 ขอยืนยันว่าคณะผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด มีการกำกับติดตามการทำงานรวมถึงการบริหารจัดการด้านการเงินด้วยความบริสุทธิ์ยุติธรรม โปร่งใสเพื่อให้สมาชิกทุกท่านได้เข้าใจบทบาทหน้าที่ของคณะผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ว่าเป็นกลางโปร่งใสและยุติธรรม

5. เรื่องอื่นๆ

คณะผู้ตรวจสอบทั้ง 5 คนพยายามติดตามตรวจสอบการทำงานนโยบายแผนการใช้จ่ายเงินและให้ข้อคิดถึงการหักท้วงกรณีพบว่าจะส่งถึงความไม่โปร่งใสให้มีการทบทวนมาตลอดเวลาในการปฏิบัติหน้าที่เพื่อให้สมาชิกได้รับผลประโยชน์มากที่สุด

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด เป็นของสมาชิกทุกคน คณะกรรมการเป็นเพียงตัวแทนของสมาชิก เพราะฉะนั้นสมาชิกทุกคนควรใส่ใจในการดำเนินงานเพราะผลประโยชน์ทั้งหลายทั้งปวงจะย้อนกลับมาสู่สมาชิก ถ้ามีสิ่งใดให้ฝ่ายตรวจสอบกิจการดำเนินการเสนอความคิดเห็นได้ ที่ได้รับความเห็นชั้น 1 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด หรือโทรศัพท์ติดต่อ

1. นายพลัฏฐ์ ธนพรรุ่งเพชร	โทร. 094-3852428	ผู้ตรวจสอบกิจการ
2. นายวิฑูรย์ ชั่งโต	โทร. 089-7502843	ผู้ตรวจสอบกิจการ
3. นายวรพงษ์ หาญเขต	โทร. 081-0152872	ผู้ตรวจสอบกิจการ
4. นายไพโรจน์ ตันเจริญ	โทร. 083-611-9671	ผู้ตรวจสอบกิจการ
5. นายจรัญโรจน์ โสไกร	โทร. 081-6367236	ผู้ตรวจสอบกิจการ

ลงชื่อ



ประธานคณะผู้ตรวจสอบกิจการ

(นายพลัฏฐ์ ธนพรรุ่งเพชร)