

ระเบียบวาระที่ 4 เรื่องเพื่อทราบ

4.1 รายงานการตรวจสอบกิจการประจำเดือนกรกฎาคม 2566

ผู้ตรวจสอบกิจการรายงานผลการตรวจสอบกิจการสำหรับเดือนกรกฎาคม 2566 ดังต่อไปนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

- 1.1 เพื่อให้ทราบว่า การปฏิบัติงานทางการเงินและการบัญชี เป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วนหรือไม่
- 1.2 เพื่อให้ทราบว่า การให้เงินกู้ยืม การรับฝากเงิน การซื้อหรือการจ่ายคืนหุ้นเรือนหุ้น และการใช้จ่ายเงิน เป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ตามกฎ ระเบียบ และมติที่ประชุมใหญ่กำหนดไว้ หรือไม่
- 1.3 เพื่อทราบถึงปัญหา อุปสรรคหรือข้อจำกัดในการดำเนินงานของสหกรณ์ พร้อมแนวทางการปรับปรุงแก้ไข

2. ขอบเขตการตรวจสอบ

- 2.1 ตรวจสอบเอกสาร หลักฐานและการบันทึกบัญชีระหว่างเดือน
- 2.2 ตรวจสอบสัญญาการให้เงินกู้ยืม หลักฐานการรับฝากเงิน การซื้อหรือการจ่ายคืนหุ้นเรือนหุ้นและการใช้จ่ายเงิน เปรียบเทียบบัญชีคุมยอด หลักเกณฑ์ และระเบียบที่กำหนดไว้

(ขอบเขตการตรวจสอบอาจเปลี่ยนแปลงไปตามการตรวจสอบที่กำหนดไว้แต่ละเดือน)

3. สมาชิกของสหกรณ์

สมาชิกสหกรณ์คงเหลือต้นเดือน จำนวน 1,142 คน เพิ่มระหว่างเดือน จำนวน 1 คน ออกระหว่างเดือน จำนวน 2 คน คงเหลือสิ้นเดือน จำนวน 1,141 คน

4. การปฏิบัติด้านการเงิน

	จำนวนเงิน (บาท)
4.1 เงินสดคงเหลือวันสิ้นเดือน	13,405,781.97
เงินสดในมือ	279,680.00
แคชเชียร์เช็ค	-
เงินฝากธนาคาร 4 บัญชี ประกอบด้วย	13,126,101.97
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ ธ.กรุงไทย สาขากระทรวงศึกษาธิการ	11,193,733.64
บัญชีกระแสรายวัน ธ.กรุงไทย สาขากระทรวงศึกษาธิการ	45,098.83
บัญชีสะสมทรัพย์ ธ.กรุงเทพ สาขาสำนักงาน ก.พ.	82,639.69
บัญชีสะสมทรัพย์ ธ.ซีไอเอ็มบี ไทย สาขาเซ็นทรัลปิ่นเกล้า	1,804,629.81
4.2 การรับ - จ่าย และการเก็บรักษาเงินสด สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนด	
4.3 เงินฝากธนาคาร ถูกต้องตรงกับรายงานของธนาคาร บัญชีกระแสรายวัน และสมุดคู่ฝากบัญชีออมทรัพย์ ธนาคารกรุงไทย สาขากระทรวงศึกษาธิการ บัญชีสะสมทรัพย์ธนาคารกรุงเทพ สาขา สำนักงาน ก.พ. และบัญชีสะสมทรัพย์ ธ.ซีไอเอ็มบี ไทย สาขาเซ็นทรัลปิ่นเกล้า	

5. การปฏิบัติด้านการบัญชี

- 5.1 เอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชี ครบถ้วน สมบูรณ์
- 5.2 การบันทึกบัญชีของสหกรณ์ เรียบร้อยและเป็นปัจจุบัน
- 5.3 การจัดทำบัญชีย่อย และทะเบียนต่างๆ สหกรณ์ได้จัดทำไว้ครบถ้วน บัญชีรายละเอียดลูกหนี้ เงินรับฝากหุ้นเรือนหุ้น จัดทำไว้เรียบร้อยตรงกับทะเบียนคุม

6. การตรวจสอบด้านการบริหารงาน

6.1 การบริหารงานของสหกรณ์ เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน กฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบมติที่ประชุมใหญ่ และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ

6.2 การบริหารงานของสหกรณ์ ในเดือนกรกฎาคม 2566 สหกรณ์มีรายได้ จำนวน 3,549,048.58 บาท มีค่าใช้จ่าย จำนวน 252,399.80 บาท มีรายได้มากกว่าค่าใช้จ่าย จำนวน 3,296,648.78 บาท

7. การให้เงินกู้

เงินให้กู้ระหว่างเดือน	สัญญา (ฉบับ)	จำนวนเงิน (บาท)
เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	29	839,460.00
เงินกู้สามัญ	21	27,314,000.00
เงินกู้เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต	15	3,896,900.00
เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์	1	450,000.00
เงินกู้พิเศษเพื่อปลดปล่อยหนี้สิน	3	3,146,000.00
รวม	69	35,646,360.00

7.1 การให้กู้เงินแต่ละประเภท หนังสือสัญญาการกู้เงินมีการกรอกข้อมูลรายละเอียดของผู้กู้ ผู้ค้ำประกัน ลายมือชื่อของผู้กู้ ผู้ค้ำประกันและพยาน จำนวนเงินที่ขอกู้ และระยะเวลาการส่งใช้คืนเงินกู้ ครบถ้วน สมบูรณ์

7.2 เอกสาร หลักฐานประกอบการขอกู้เงินมีความครบถ้วน สมบูรณ์ ประกอบด้วย สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน สำเนาทะเบียนบ้านของผู้กู้และผู้ค้ำประกัน

7.3 การจ่ายเงินให้กู้แต่ละประเภท มีความถูกต้อง ครบถ้วน ตรงตามหลักฐานการขอกู้เงิน โดยมีการจ่ายเงินกู้เป็นเงินสด การโอนผ่านธนาคาร และการโอนผ่านระบบ KTB Corporate Online

8. ด้านเงินรับฝาก

8.1 เงินรับฝากสหกรณ์ ประเภทออมทรัพย์พิเศษ

คงเหลือยกมาจากเดือนก่อน	352,082,529.72 บาท
รับฝากระหว่างเดือน	<u>5,168,893.00</u> บาท
รวม	357,251,422.72 บาท
ถอนระหว่างเดือน	<u>2,784,529.72</u> บาท
คงเหลือสิ้นเดือน	<u>354,466,893.00</u> บาท

8.2 เงินรับฝากสหกรณ์ ประเภทออมทรัพย์พิเศษ (สะสมทรัพย์)

คงเหลือยกมาจากเดือนก่อน	1,957,900.00	บาท
รับฝากระหว่างเดือน	<u>471,200.00</u>	บาท
รวม	2,429,100.00	บาท
ถอนระหว่างเดือน	_____	บาท
คงเหลือสิ้นเดือน	<u>2,429,100.00</u>	บาท

9. ลูกหนี้เงินกู้

9.1 เงินกู้ระหว่างเดือน

รายการ	ลูกหนี้คงเหลือ ยกมา (บาท)	กู้เพิ่ม ก.ค. 66 (บาท)	สงชำระคืน ระหว่างเดือน (บาท)	คงเหลือ ณ วันที่ 31 ก.ค. 66 (บาท)
เงินกู้ฉุกเฉิน	4,623,440.46	839,460.00	1,153,171.37	4,309,729.09
เงินกู้สามัญ	408,588,740.00	27,314,000.00	22,739,491.23	413,163,248.77
เงินกู้พัฒนาคุณภาพชีวิต	30,795,652.91	3,896,900.00	3,615,558.23	31,076,994.68
เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะฯ	75,456,229.93	450,000.00	551,101.12	75,355,128.81
เงินกู้พิเศษเพื่อการไถ่ ถอนหนี้ฯ	60,503,840.85	-	940,442.33	59,563,398.52
เงินกู้พิเศษเพื่อปลด เปลื้องหนี้สิน	28,555,993.42	3,146,000.00	432,834.39	31,269,159.03
เงินกู้พิเศษเพื่อการศึกษา	811,862.30	-	10,300.00	801,562.30
ลูกหนี้อื่นๆ	923,397.80	-	6,613.11	916,784.69
รวม	610,259,157.67	35,646,360.00	29,449,511.78	616,456,005.89

9.2 การปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืม สหกรณ์ฯ ได้จัดเก็บชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกได้ครบถ้วนตามที่กำหนดในสัญญา

10. ทุนเรือนหุ้น

ทุนเรือนหุ้นระหว่างเดือน

คงเหลือยกมาจากเดือน มิ.ย. 66	564,808,740.00	บาท
เพิ่มระหว่างเดือน	<u>2,161,950.00</u>	บาท
รวม	566,970,690.00	บาท
จ่ายคืนระหว่างเดือน	<u>838,700.00</u>	บาท
คงเหลือสิ้นเดือน	<u>566,131,990.00</u>	บาท

11. การใช้จ่ายเงินตามงบประมาณรายจ่าย

การจ่ายค่าใช้จ่ายต่างๆของสหกรณ์ เป็นไปตามมติที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2566 ซึ่งในเดือนกรกฎาคม 2566 มีค่าใช้จ่าย จำนวน 252,399.80 บาท รวมต้นปีมีค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น จำนวน 2,777,249.76 บาท (ร้อยละ 16.91) คงเหลือเงินค่าใช้จ่าย จำนวน 13,643,250.24 บาท (ร้อยละ 83.09)

(รายละเอียดตามแนบ)

วิวรรณ นันทไพบลย์

(นางวิวรรณ นันทไพบลย์)
ผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์

ตารางเปรียบเทียบค่าใช้จ่ายจริงกับงบประมาณรายจ่าย ประจำปี 2566

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม พ.ศ.2566

รายการ	ค่าใช้จ่าย ก.ค.66	รวมทั้งแต่ต้นปี	ประมาณที่ตั้งไว้ ปี 2566	คงเหลือ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	133,670.00	987,430.00	1,565,500.00	578,070.00
ค่าครองชีพ	2,000.00	16,000.00	30,000.00	14,000.00
ค่าล่วงเวลา		-	20,000.00	20,000.00
บำเหน็จเจ้าหน้าที่		-	300,000.00	300,000.00
เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	3,487.00	24,409.00	42,000.00	17,591.00
เงินสมทบกองทุนเงินทดแทน	-	1,662.00	3,000.00	1,338.00
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ-จนท.	1,000.00	3,000.00	15,000.00	12,000.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคา - เครื่องใช้สำนักงาน	-	-	300,000.00	300,000.00
ค่าใช้จ่ายตัดจ่าย - ค่าพัฒนาเว็บไซต์	-	-	100,000.00	100,000.00
ค่าใช้จ่ายตัดจ่าย-ค่าพัฒนาระบบโปรแกรมบัญชีฯ	-	-	200,000.00	200,000.00
ค่าดูแลบำรุงรักษาระบบโปรแกรมบัญชีสหกรณ์	-	-	100,000.00	100,000.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์	-	-	400,000.00	400,000.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเว็บไซต์	6,848.00	8,560.00	100,000.00	91,440.00
ค่าใช้จ่ายในการปรับปรุงสำนักงาน	-	-	150,000.00	150,000.00
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าเบี้ยประชุม	40,000.00	232,400.00	600,000.00	367,600.00
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	-	915,755.45	1,500,000.00	584,244.55
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ - กรรมการ	1,800.00	5,800.00	10,000.00	4,200.00
ค่าใช้จ่ายในการอบรมสัมมนา	1,600.00	42,100.00	200,000.00	157,900.00
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชี	-	-	65,000.00	65,000.00
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	-	-	40,000.00	40,000.00
ค่าตอบแทน	18,700.00	115,300.00	250,000.00	134,700.00
ค่ารับรอง	3,920.00	31,454.00	100,000.00	68,546.00
ค่าถ่ายเอกสาร	8,655.23	99,485.40	150,000.00	50,514.60
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	22,229.70	138,432.92	150,000.00	11,567.08
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	560.00	4,263.00	20,000.00	15,737.00
ค่าใช้จ่ายในการสื่อสาร	13,696.00	47,936.00	100,000.00	52,064.00
ค่าธรรมเนียมทำนิติกรรมเงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะฯ	-	-	10,000.00	10,000.00
ค่าใช้จ่ายในการประชาสัมพันธ์	-	-	50,000.00	50,000.00
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	7,178.00	66,774.40	200,000.00	133,225.60
สำรองทั่วไป				
สำรองหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	400,000.00	400,000.00
สำรองการปรับมูลค่าเงินลงทุนในหุ้น	-	-	250,000.00	250,000.00
ดอกเบี้ยจ่าย				
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	751.87	9,202.59	8,500,000.00	8,490,797.41
รวมค่าใช้จ่าย	252,399.80	2,749,964.76	15,920,500.00	13,170,535.24
จัดซื้อครุภัณฑ์				
เครื่องใช้สำนักงาน	-	27,285.00	500,000.00	472,715.00
รวมทั้งสิ้น	252,399.80	2,777,249.76	16,420,500.00	13,643,250.24
คิดเป็นร้อยละ		16.91		83.09

สหกรณ์ออมทรัพย์สำนักข่าวกรองแห่งชาติ จำกัด

รายละเอียดเงินฝากประจำในสหกรณ์อื่นๆ

ณ วันที่ 15 สิงหาคม 2566

ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด

วันที่ฝาก	เลขที่เงินฝากประจำ	อัตราบ. ร้อยละต่อปี	จำนวนเงินฝากประจำ (บาท)	วันครบกำหนด
11 มี.ค. 64	000005-000014/2564	2.80	50,000,000.00	11 ก.ค. 67
22 มี.ค. 64	000022-000023/2564	2.80	20,000,000.00	22 ก.ค. 67
28 เม.ย. 64	000034/2564	2.80	2,000,000.00	28 ส.ค. 67
11 พ.ค. 64	000068-000070/2564	2.80	15,000,000.00	11 ก.ย. 67
7 ก.ค. 64	000087-000090/2564	2.80	20,000,000.00	7 พ.ย. 67
8 ก.ย. 64	000134-000138/2564	2.80	21,000,000.00	8 ม.ค. 68
8 พ.ย. 64	0031-0032/2565	2.60	10,000,000.00	10 มี.ค. 68
12 พ.ย. 64	0023-0026/2565	2.60	20,000,000.00	12 มี.ค. 68
3 มี.ค. 65	0298-0300/2565	2.40	20,000,000.00	3 ก.ค. 68
7 มี.ค. 65	0304-0305/2565	2.40	15,000,000.00	7 ก.ค. 68
19 ธ.ค. 66	0046/2566	3.00	10,000,000.00	19 ธ.ค. 67
27 เม.ย. 66	0118/2566	2.00	10,000,000.00	27 ต.ค. 66
6 มิ.ย. 66	0178/2566	2.00	5,000,000.00	6 ธ.ค. 66
6 ก.ค. 66	0188/2566	2.00	5,000,000.00	8 ม.ค. 67
		รวม	223,000,000.00	

สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด

วันที่ฝาก	เลขที่เงินฝากประจำ	อัตราบ. ร้อยละต่อปี	จำนวนเงินฝากประจำ (บาท)	วันครบกำหนด
24 มิ.ย. 65	94-00-006	2.70	15,000,000.00	24 มิ.ย. 68
		รวม	15,000,000.00	

สหกรณ์ออมทรัพย์สำนักข่าวกรองแห่งชาติ จำกัด

รายละเอียดเงินลงทุน(หุ้น)ในสหกรณ์อื่นๆ

ณ วันที่ 15 สิงหาคม 2566

ขุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

วันที่ซื้อหุ้น	เลขที่เงินลงทุน	จำนวน (หุ้น)	จำนวนเงินลงทุน(หุ้น) (บาท)	หมายเหตุ
31 ต.ค. 39	824609	1	500.00	จ่ายผลตอบแทน
19 ส.ค. 40	1043209-255	47	23,500.00	ปีละ 1 ครั้ง
1 ก.ย. 41	530252-267	16	8,000.00	
26 เม.ย. 42	1486239-255	17	8,500.00	
26 ก.ค. 43	3232181-200	20	10,000.00	
13 มิ.ย. 44	3618069-116	48	24,000.00	
10 ก.ค. 44	3711984-234	251	125,500.00	
29 มิ.ย. 52	B798436-808035	9,600	4,800,000.00	
7 ม.ค. 56	K040291-040355	65	32,500.00	
28 เม.ย. 59	S507523-517457	9,935	4,967,500.00	
23 พ.ค. 60	AG600244-620243	20,000	10,000,000.00	
1 ก.ย. 63	S983197-999196	16,000	8,000,000.00	
	รวม	56,000	28,000,000.00	

ขุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด

วันที่ซื้อหุ้น	เลขที่เงินลงทุน	จำนวน (หุ้น)	จำนวนเงินลงทุน(หุ้น) (บาท)	หมายเหตุ
3 เม.ย. 60	A 000006	1	1,000,000.00	จ่ายผลตอบแทน
19 ก.พ. 61	A 000196-202	7	7,000,000.00	ปีละ 1 ครั้ง
27 พ.ค. 62	A 000440-445	6	6,000,000.00	
13 ธ.ค. 62	A 000655-661	7	7,000,000.00	
4 ธ.ค. 63	A 000887-892	6	6,000,000.00	
6 ม.ค. 65	A 001302-1306	5	5,000,000.00	
4 ม.ค. 66	A 001551-1555	5	5,000,000.00	
	รวม	37	37,000,000.00	

ขุมนุมสหกรณ์ธรกิจไทย จำกัด

วันที่ซื้อหุ้น	เลขที่เงินลงทุน	จำนวน (หุ้น)	จำนวนเงินลงทุน (บาท)	หมายเหตุ
13 ส.ค. 58	0000743	1	1,000,000.00	
	รวม	1	1,000,000.00	

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด(มหาชน)

วันที่ซื้อหุ้น	เลขที่เงินลงทุน	จำนวน (หุ้น)	จำนวนเงินลงทุน (บาท)	หมายเหตุ
30 ก.ย. 54	00519301-00539300	20,000	200,000.00	
	รวม	20,000	200,000.00	

สหกรณ์ออมทรัพย์สำนักข่าวกรองแห่งชาติ จำกัด

รายละเอียดเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 15 สิงหาคม 2566

วันที่ลงทุน	ชื่อหลักทรัพย์	รหัสหลักทรัพย์	วันที่ออกตราสาร	วันที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย	มูลค่า (หน่วย)	จำนวน (บาท)	ราคาทุนตัดจำหน่าย (บาท)
5 พ.ค. 65	หุ้นกู้บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2 ชุดที่ 4 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2571 อันดับความน่าเชื่อถือ (A-) จ่ายผลตอบแทนปีละ 2 ครั้ง	CPALL288A	26 ส.ค. 59	26 ส.ค. 71	4.00%	1,000.00	20,000	20,955,224.30
5 พ.ค. 65	หุ้นกู้บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2572 อันดับความน่าเชื่อถือ (A-) จ่ายผลตอบแทนปีละ 2 ครั้ง	CPALL291A	18 ม.ค. 62	18 ม.ค. 72	4.12%	1,000.00	14,000	14,744,551.90
30 ส.ค. 65	หุ้นกู้บริษัท ดีแทค ไตรเน็ต จำกัด ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2568 อันดับความน่าเชื่อถือ (AA) จ่ายผลตอบแทนปีละ 2 ครั้ง	DTN257B/ TH6693A35707	15 ก.ค. 65	15 ก.ค. 68	3.50%	1,000.00	10,000	10,162,128.94
25 พ.ย. 65	หุ้นกู้บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2565 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2570 อันดับความน่าเชื่อถือ (A) จ่ายผลตอบแทนปีละ 2 ครั้ง	BTSG275B	29 พ.ย. 65	29 พ.ค. 70	3.85%	1,000.00	10,000	10,000,000.00
							54,000	55,861,905.14