

บริษัท วรกรและสุชาดาสอบบัญชี จำกัด

51/84 ซอยบรมราชชนนี 101 ถนนบรมราชชนนี แขวงศาลาธรรมสพน์ เขตทวีวัฒนา กรุงเทพฯ 10170

VORAKORN AND SUCHADA AUDITING CO., LTD.

54/84 SOI BROMRAJACHONNAMI 101, BROMRAJACHONNAMI RD., SALATHAMMASOP, THAWIWATTANA, BANGKOK 10170

TEL. 0-2866-2538 Mobile. 093-660-1749 FAX. 0-2866-2538 E-mail : vorakorn_suchada@hotmail.com

รายงานการตรวจสอบกิจการ

สหกรณ์ออมทรัพย์วังเดิม จำกัด

ประจำเดือนพฤศจิกายน 2565

ปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์วังเดิม จำกัด

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2565 ได้มีมติเลือกตั้งให้ข้าพเจ้าและทีมงานในบริษัท วรกรและสุชาดาสอบบัญชี จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ออมทรัพย์วังเดิม จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 นั้น ข้าพเจ้าและทีมงานได้เข้าตรวจสอบกิจการตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ พ.ศ. 2563 ในวันที่ 23 ธันวาคม 2565 จึงขอเสนอผลการตรวจสอบโดยสรุปดังนี้

1. วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

- 1.1 ตรวจสอบความถูกต้องของการบันทึกบัญชี เพื่อให้เป็นไปตามแบบและรายการที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- 1.2 ประเมินความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลการดำเนินงานของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เพื่อให้ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะในการปรับปรุงการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ให้เป็นไปตามกฎหมายข้อบังคับ และระเบียบของสหกรณ์
- 1.3 สอบทานระบบการปฏิบัติงานของสหกรณ์ เพื่อให้เป็นตามกฎหมาย ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้อบังคับ และระเบียบของสหกรณ์ รวมถึงคำสั่งของส่วนราชการที่กำกับดูแลกำหนดให้ต้องปฏิบัติ
- 1.4 ตรวจสอบและสอบทานระบบการควบคุม ดูแลรักษาทรัพย์สินของสหกรณ์ วิเคราะห์และประเมินผลความมีประสิทธิภาพในการใช้ทรัพย์สินของสหกรณ์ เพื่อให้การใช้ทรัพย์สินเป็นไปอย่างเหมาะสมและคุ้มค่า

2. ขอบเขตการตรวจสอบ

- 2.1 ตรวจสอบรายงานทางการเงิน
- 2.2 ตรวจสอบการบริหารความเสี่ยง
- 2.3 ตรวจสอบการบริหารด้านสินเชื่อ
- 2.4 ตรวจสอบการบริหารด้านการลงทุน
- 2.5 ตรวจสอบการบริหารสภาพคล่อง
- 2.6 ตรวจสอบการปฏิบัติงานโดยทั่วไป

3. ผลการตรวจสอบ

3.1 รายงานทางการเงิน

3.1.1 มีการเปิดเผยรายการในงบการเงินของสหกรณ์เป็นไปโดยถูกต้อง และได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ คำสั่ง ระเบียบ คำแนะนำ และแนวปฏิบัติที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

3.1.2 มีการจัดทำรายการยอดแสดงสินทรัพย์และหนี้สินครบถ้วน โดยเผยแพร่ในสื่ออิเล็กทรอนิกส์และให้สมาชิก ทราบเป็นประจำทุกเดือน รวมทั้งได้มีการจัดส่งข้อมูลรายงานทางการเงินตามแบบและรายการที่กำหนด ในกฎกระทรวง

3.1.3 เอกสารหลักฐานทางการเงินและการบัญชี ถูกต้อง เรียบร้อย และครบถ้วน

3.1.4 การบันทึกรายการในบัญชี สมุด และทะเบียน ถูกต้อง เรียบร้อย และเป็นปัจจุบัน

3.2 การบริหารความเสี่ยง

3.2.1 มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ควบคุม กำกับดูแล และติดตามการปฏิบัติการปฏิบัติงานบริหาร

3.3 การบริหารด้านสินเชื่อ

3.3.1 มีคณะกรรมการเงินกู้ทำหน้าที่พิจารณาหลักเกณฑ์ กว้างแนวทางตรวจสอบ ติดตาม รวมทั้ง การวางแผนต่าง ๆ เพื่อให้เป็นไปตามระเบียบ และวัตถุประสงค์ของสหกรณ์

3.3.2 สหกรณ์ได้กำหนดนโยบายการวางกลยุทธ์และระบบปฏิบัติการด้านติดตามและดูแลความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น จากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดในสัญญาตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวง

3.3.3 มีโครงการบริหารสินเชื่อที่ตรงกับความต้องการของสมาชิก เป็นโครงการพักชำระหนี้เงินกู้สามัญ เฉพาะเงินต้น โครงการ 4 เพื่อช่วยเหลือสมาชิกที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจและจากการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา 2019

3.4 การบริหารด้านการลงทุน

3.4.1 มีคณะกรรมการลงทุน พิจารณาและดำเนินการเกี่ยวกับการลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุน และการมอบอำนาจการลงทุน ควบคุม กำกับ ดูแล การบริหาร การเงิน การลงทุน การฝากการกู้ยืม การให้เงินกู้แก่สหกรณ์อื่น

๘/

3.5 การบริหารสภาพคล่อง

สหกรณ์มีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นไปตามกฎกระทรวง ว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์ของสหกรณ์ พ.ศ. 2550 และตามประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ เรื่อง การกำหนดอัตราการค้าดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ ลงวันที่ 31 ตุลาคม พ.ศ. 2550 ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือน อัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากทั้งหมด

3.6 การปฏิบัติงานโดยทั่วไป

3.6.1 มีการปฏิบัติตาม พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559

3.6.2 การรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Security)

- มีการปฏิบัติเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยมาตรฐานขั้นต่ำในการควบคุมภายใน และการรักษาความปลอดภัยสำหรับสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ประมวลผลข้อมูล พ.ศ. 2553

- มีระเบียบว่าด้วย วิธีปฏิบัติในการควบคุมภายในและการรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ พ.ศ. 2559

4. สรุปข้อมูลเปรียบเทียบ ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน และ 31 ตุลาคม 2565

4.1 เงินสด เงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์อื่น

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2565 ไม่มีเงินสดคงเหลือ ซึ่งการเก็บรักษาเงินสดอยู่ในความรับผิดชอบของ น.อ.ชีราวุธ อติสุนทร ตำแหน่งผู้จัดการ

วันที่ 23 ธันวาคม 2565 ได้ทำการตรวจนับเงินสดคงเหลือของผู้เก็บรักษาเงินสด ปรากฏว่า ไม่มีเงินสดคงเหลือ เนื่องจากเงินสดทั้งหมดได้นำฝากธนาคารเรียบร้อยแล้ว

การรับ - จ่าย และการเก็บรักษาเงินสด เงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่น รัดกุมและเป็นไปตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนด

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2565 มีเงินฝากธนาคาร และสลากออมสินพิเศษ ดังนี้

รายการ	30 พฤศจิกายน 2565 (บาท)	31 ตุลาคม 2565 (บาท)	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
			(บาท)	(ร้อยละ)
กระแสรายวัน	381,803.06	632,025.00	(250,221.94)	(39.59)
ออมทรัพย์	72,426,309.17	112,526,240.52	(40,099,931.35)	(35.64)
ออมทรัพย์พิเศษ	48,852,108.78	111,018,444.78	(62,166,336.00)	(56.00)
ประจำ	1,020.36	1,020.36	0.00	0.00
สลากออมสินพิเศษ	50,000,000.00	250,000,000.00	(200,000,000.00)	(80.00)
รวม	171,661,241.37	474,177,730.66	(302,516,489.29)	(63.80)

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2565 เงินฝากสหกรณ์อื่น ดังนี้

รายการ	30 พฤศจิกายน 2565 (บาท)	31 ตุลาคม 2565 (บาท)	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
			(บาท)	(ร้อยละ)
<u>ออมทรัพย์พิเศษ</u>				
ชุมนุมสหกรณ์ทหาร จำกัด	200,000,000.00	200,000,000.00	0.00	0.00
<u>ประจำ</u>				
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ แห่งประเทศไทย จำกัด	200,000,000.00	200,000,000.00	0.00	0.00
ชุมนุมสหกรณ์ทหาร จำกัด	200,000,000.00	150,000,000.00	50,000,000.00	33.33
ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด	40,000,000.00	40,000,000.00	0.00	0.00
รวม	640,000,000.00	590,000,000.00	50,000,000.00	8.47

4.2 การดำเนินงาน

สมาชิก ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2565 สหกรณ์มีสมาชิกทั้งสิ้น 15,447 คน เพิ่มขึ้นจากเดือนตุลาคม 2565 จำนวน 10 คน โดยการเข้าเป็นสมาชิกและการขาดจากสมาชิกภาพ สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดและระเบียบที่กำหนด

การให้เงินกู้แก่สมาชิก/การให้เงินกู้แก่สหกรณ์อื่น การปฏิบัติงานด้านการให้กู้ยืมเงินเป็นไปด้วยความเรียบร้อย ถูกต้องตรงตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ เอกสารหลักฐานแสดงการเป็นหนี้ การค้ำประกัน หลักประกัน และการคำนวณดอกเบี้ยรับ ถูกต้องและครบถ้วน

การลงทุน การลงทุนเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 62 และประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ พ.ศ. 2563 เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ การคำนวณผลตอบแทน ถูกต้องและครบถ้วน

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2565 มีเงินลงทุน (ราคาทุน) ดังนี้

รายการ	30 พฤศจิกายน 2565 (บาท)	31 ตุลาคม 2565 (บาท)	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
			(บาท)	(ร้อยละ)
พันธบัตรออมทรัพย์พิเศษกระทรวงการคลัง รุ่นยิ่งออมยิ่งได้ปี 2564	200,000,000.00	200,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้	180,000,000.00	180,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ทหาร จำกัด	4,884,000.00	4,884,000.00	0.00	0.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ แห่งประเทศไทย จำกัด	12,294,000.00	12,294,000.00	0.00	0.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด	1,000,000.00	1,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย ไอซีที จำกัด	10,000.00	10,000.00	0.00	0.00
รวม	398,188,000.00	398,188,000.00	0.00	0.00
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าหุ้น - ชุมนุมสหกรณ์ ออมทรัพย์ไทย ไอซีที จำกัด	10,000.00	10,000.00	0.00	0.00
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	398,178,000.00	398,178,000.00	0.00	0.00

การรับฝากเงิน การปฏิบัติงานด้านการรับฝากและถอนเงินรัดกุม ปลอดภัย การคำนวณดอกเบี้ยเงินฝาก ถูกต้องและครบถ้วน

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2565 มีเงินรับฝากจากสมาชิก ดังนี้

รายการ	30 พฤศจิกายน 2565 (บาท)	31 ตุลาคม 2565 (บาท)	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
			(บาท)	(ร้อยละ)
ออมทรัพย์	5,243,401,493.00	5,262,912,086.92	(19,510,593.92)	(0.37)
รวม	5,243,401,493.00	5,262,912,086.92	(19,510,593.92)	(0.37)

วงเงินกู้ยืมหรือการค้ำประกัน สหกรณ์ได้รับอนุมัติวงเงินกู้ยืมหรือการค้ำประกันประจำปี 2565 จากที่ประชุมใหญ่ไว้ 300 ล้านบาท โดยได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์ ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2565 สหกรณ์ยังไม่มีการใช้วงเงินกู้ยืมหรือการค้ำประกัน

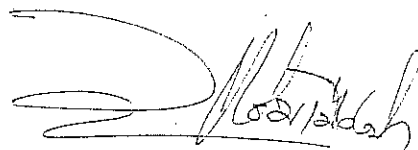
ทุนเรือนหุ้น การรับเงินค่าหุ้น การจ่ายเงินค่าหุ้น สหกรณ์ปฏิบัติตามข้อตกลงตามข้อบังคับและระเบียบที่กำหนด ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2565 มีทุนเรือนหุ้น ดังนี้

รายการ	30 พฤศจิกายน 2565 (บาท)	31 ตุลาคม 2565 (บาท)	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
			(บาท)	(ร้อยละ)
ทุนเรือนหุ้น	3,880,526,240.00	3,866,287,950.00	14,238,290.00	0.37

4.3 การใช้จ่ายเงินตามงบประมาณ

ในปี 2565 สหกรณ์ได้รับอนุมัติวงเงินงบประมาณรายจ่ายเป็นเงินรวมทั้งสิ้น 26,817,680.00 บาท ตั้งแต่เดือนมกราคมถึงเดือนพฤศจิกายน 2565 รวม 11 เดือน สหกรณ์ใช้จ่ายเงินตามงบประมาณไปแล้วรวม 16,767,844.04 บาท (ร้อยละ 62.53) คงเหลือวงเงินงบประมาณ 10,049,835.96 บาท (ร้อยละ 37.47)

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ



(นางวรรกร แซ่มเมืองปัก)

ผู้ตรวจสอบกิจการ

บริษัท วรรกรและสุชาติสาธิตบัญชี จำกัด

54/84 ซอยบรมราชชนนี 101 ถนนบรมราชชนนี แขวงศาลาธรรมสพน์

เขตทวีวัฒนา กรุงเทพมหานคร

วันที่ 29 ธันวาคม 2565

สหกรณ์ออมทรัพย์วังเดิม จำกัด
 รายละเอียดเกี่ยวกับการใช้จ่ายเงินตามงบประมาณ
 ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2565

หมวดรายจ่าย	วงเงิน งบประมาณ (บาท)	รวมจ่าย ตั้งแต่ต้นปี (บาท)	วงเงินงบประมาณ คงเหลือ	
			(บาท)	(ร้อยละ)
งบประมาณค่าใช้จ่าย				
1. หมวดเงินเดือน				
เงินเดือน	7,694,000.00	6,776,820.00	917,180.00	11.92
เงินเพิ่มค่าครองชีพ	396,000.00	319,000.00	77,000.00	19.44
ค่าล่วงเวลา	400,000.00	133,489.25	266,510.75	66.63
ค่ารักษาพยาบาล	120,000.00	88,238.00	31,762.00	26.47
ค่าเล่าเรียนบุตร	40,000.00	14,700.00	25,300.00	63.25
เงินสมทบกองทุนเงินประกันสังคม	180,000.00	115,418.00	64,582.00	35.88
เงินสมทบกองทุนเงินทดแทน	5,000.00	4,767.00	233.00	4.66
ค่าเครื่องแบบ	120,000.00	120,000.00	0.00	0.00
ค่าฝึกอบรมและสัมมนา	300,000.00	102,037.20	197,962.80	65.99
2. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่				
ค่าซ่อมแซมเครื่องใช้สำนักงาน	30,000.00	26,751.00	3,249.00	10.83
ค่าโทรศัพท์	20,000.00	13,150.50	6,849.50	34.25
ค่าบริการรายปี	500,000.00	31,923.96	468,076.04	93.62
ค่าปรับปรุงและตกแต่งสำนักงาน	100,000.00	11,260.00	88,740.00	88.74
3. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าตอบแทน (ที่ปรึกษา)	1,950,000.00	1,950,000.00	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	3,000,000.00	2,916,995.00	83,005.00	2.77
ค่าตอบแทนข้าราชการช่วยปฏิบัติงาน	640,800.00	559,400.00	81,400.00	12.70
ค่าเบี้ยประชุม	1,260,000.00	692,250.00	567,750.00	45.06
ค่าเบี้ยเลี้ยงและพาหนะ	175,000.00	97,112.00	77,888.00	44.51
ค่าเช่าที่พัก	50,000.00	5,000.00	45,000.00	90.00
ค่ารับรอง	300,000.00	225,501.00	74,499.00	24.83
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	320,000.00	149,646.50	170,353.50	53.24
ค่าใช้จ่ายสำนักงาน	80,000.00	41,006.26	38,993.74	48.74
ค่าไปรษณียากร	40,000.00	12,084.60	27,915.40	69.79
ค่าจัดทำเอกสารประชุม	100,000.00	77,574.11	22,425.89	22.43
ค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสาร	45,600.00	41,195.00	4,405.00	9.66

สหกรณ์ออมทรัพย์วังเดิม จำกัด

รายละเอียดเกี่ยวกับการใช้จ่ายเงินตามงบประมาณ (ต่อ)

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2565

หมวดรายจ่าย	วงเงิน งบประมาณ (บาท)	รวมจ่าย ตั้งแต่ต้นปี (บาท)	วงเงินงบประมาณ คงเหลือ	
			(บาท)	(ร้อยละ)
3. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (ต่อ)				
ค่าสอบบัญชี	150,000.00	0.00	150,000.00	100.00
ค่าตรวจสอบกิจการ	161,280.00	0.00	161,280.00	100.00
ค่าตรวจสอบภายในด้านกฎหมาย	100,000.00	0.00	100,000.00	100.00
ค่าทำความสะอาด	171,000.00	155,560.00	15,440.00	9.03
ค่าใช้จ่ายดำเนินคดี	600,000.00	253,221.00	346,779.00	57.80
ค่าใช้จ่ายในการพัฒนาบุคลากร	600,000.00	103,720.00	496,280.00	82.71
ค่าใช้จ่ายในการประชาสัมพันธ์	324,000.00	10,850.00	313,150.00	96.65
ค่าใช้จ่ายในการแจกทุนการศึกษา	70,000.00	0.00	70,000.00	100.00
ค่าบริการอินเทอร์เน็ต	240,000.00	215,450.66	24,549.34	10.23
ค่าใช้จ่ายวันครบรอบวันก่อตั้ง สอ.วต.	120,000.00	109,085.00	10,915.00	9.10
ค่าวัสดุสำนักงาน	15,000.00	5,223.01	9,776.99	65.18
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	50,000.00	50,000.00	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	250,000.00	189,693.00	60,307.00	24.12
4. งบลงทุน				
เครื่องใช้สำนักงาน	600,000.00	291,731.99	308,268.01	51.38
ระบบงานสหกรณ์	4,500,000.00	0.00	4,500,000.00	100.00
5. งบสำรอง	1,000,000.00	857,990.00	142,010.00	14.20
รวมทั้งสิ้น	26,817,680.00	16,767,844.04	10,049,835.96	37.47

หมายเหตุ

งบประมาณรายจ่ายที่ได้รับอนุมัติแล้ว หากหมวดใดมีความจำเป็นและขอตั้งงบประมาณไว้ไม่พอให้ถัวจ่ายกับหมวดอื่นได้ ยกเว้นหมวดครุภัณฑ์ และหมวดที่ดินและสิ่งก่อสร้าง ทั้งนี้ต้องไม่เกินประมาณการรายจ่ายที่ได้รับอนุมัติไว้