



บริษัท วรกรและสุชาดาสอบบัญชี จำกัด

54/84 ซอยบรมราชชนนี 101 ถนนบรมราชชนนี แขวงศาลาธรรมสพน์ เขตทวีวัฒนา กรุงเทพฯ 10170

WORAKORN AND SUCHADA AUDITING CO., LTD.

54/84 SOI BROMRAJCHACHONNANI 101, BROMRAJCHACHONNANI 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

ประจำปี 2565

เรียน ที่ประชุมใหญ่ สหกรณ์ออมทรัพย์วังเดิม จำกัด

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2565 ได้มีมติเลือกตั้งให้ข้าพเจ้าและทีมงานในบริษัท วรกรและสุชาดาสอบบัญชี จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ออมทรัพย์วังเดิม จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2565 นั้น ข้าพเจ้าและทีมงานได้ทำการตรวจสอบและเสนอรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการดำเนินการ เป็นประจำทุกเดือนแล้ว สำหรับผลการตรวจสอบประจำปี 2565 สามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

1. วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

- 1.1 ตรวจสอบความถูกต้องของการบันทึกบัญชี เพื่อให้เป็นไปตามแบบและรายการที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- 1.2 ประเมินความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลการดำเนินงานของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เพื่อให้ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะในการปรับปรุงการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ให้เป็นไปตามกฎหมายข้อบังคับ และระเบียบของสหกรณ์
- 1.3 สอบทานระบบการปฏิบัติงานของสหกรณ์ เพื่อให้เป็นตามกฎหมาย ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้อบังคับ และระเบียบของสหกรณ์ รวมถึงคำสั่งของส่วนราชการที่กำกับดูแลกำหนดให้ต้องปฏิบัติ
- 1.4 ตรวจสอบและสอบทานระบบการควบคุม ดูแลรักษาทรัพย์สินของสหกรณ์ วิเคราะห์และประเมินผล ความมีประสิทธิภาพในการใช้ทรัพย์สินของสหกรณ์ 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 มีการจัดทำรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินครบถ้วน 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 มีคณะกรรมการเงินกู้ทำหน้าที่พิจารณากลับกรอง วางแนวทางตรวจสอบ ติดตาม รวมทั้ง การวางแนวทางต่าง ๆ เพื่อให้เป็นไปตามระเบียบ และวัตถุประสงค์ของสหกรณ์

3.3.2 สหกรณ์ได้กำหนดนโยบายการวางกลยุทธ์และระบบปฏิบัติการด้านติดตามและดูแลความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น จากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดในสัญญาตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวง

3.3.3 มีโครงการบริหารสินเชื่อที่ตรงกับความต้องการของสมาชิก เป็นโครงการพักชำระหนี้เงินกู้สามัญ เฉพาะเงินต้น โครงการ 4 เพื่อช่วยเหลือสมาชิกที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจและการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา 2019

3.4 การบริหารด้านการลงทุน

มีคณะกรรมการลงทุน พิจารณาและดำเนินการเกี่ยวกับการลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุน และการมอบอำนาจการลงทุน ควบคุม กำกับ ดูแล การบริหาร การเงิน การลงทุน การฝากการกู้ยืม การให้เงินกู้แก่สหกรณ์อื่น

3.5 การบริหารสภาพคล่อง

สหกรณ์มีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นไปตามกฎกระทรวง ว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์ของสหกรณ์ พ.ศ. 2550 และตามประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ เรื่อง การกำหนดอัตราการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ของสหกรณ์ 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 31 ธันวาคม 2565 และ 31 ธันวาคม 2564

4.1 เงินสด เงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์อื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ไม่มีเงินสดคงเหลือ ซึ่งการเก็บรักษาเงินสดอยู่ในความรับผิดชอบของ น.อ.ชिरารุท อติสุนนท์ ตำแหน่งผู้จัดการ

วันที่ 19 มกราคม 2566 ได้ทำการตรวจนับเงินสดคงเหลือของผู้เก็บรักษาเงินสด ปรากฏว่า ไม่มีเงินสดคงเหลือ เนื่องจากเงินสดทั้งหมดได้นำฝากธนาคารเรียบร้อยแล้ว

การรับ - จ่าย และการเก็บรักษาเงินสด เงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่น รัดกุมและเป็นไปตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีเงินฝากธนาคาร ดังนี้

รายการ	31 ธันวาคม 2565 (บาท)	31 ธันวาคม 2564 (บาท)	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
			(บาท)	(ร้อยละ)
กระแสรายวัน	732,020.80	345,412.00	386,608.80	111.93
ออมทรัพย์	110,181,843.09	139,612,257.92	(29,430,414.83)	(21.08)
ออมทรัพย์พิเศษ	63,246,897.31	490,588,898.75	(427,342,001.44)	(87.11)
ประจำ	1,021.00	1,018.45	2.55	0.25
สลากออมสินพิเศษ	0.00	150,000,000.00	(150,000,000.00)	(100.00)
รวม	174,161,782.20	780,547,587.12	(606,385,804.92)	(77.69)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีเงินฝากสหกรณ์อื่น ดังนี้

รายการ	31 ธันวาคม 2565 (บาท)	31 ธันวาคม 2564 (บาท)	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
			(บาท)	(ร้อยละ)
<u>ออมทรัพย์พิเศษ</u>				
ชุมนุมสหกรณ์ทหาร จำกัด	200,000,000.00	0.00	200,000,000.00	-
<u>ประจำ</u>				
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ แห่งประเทศไทย จำกัด	200,000,000.00	100,000,000.00	100,000,000.00	100.00
ชุมนุมสหกรณ์ทหาร จำกัด	200,000,000.00	0.00	200,000,000.00	-
ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด	40,000,000.00	0.00	40,000,000.00	-
รวม	640,000,000.00	100,000,000.00	540,000,000.00	540.00

การรับ - จ่าย เงินสด เงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์อื่น รัตกุม และเป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์

4.2 การดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีสมาชิก ดังนี้

รายการ	31 ธันวาคม 2565 (คน)	31 ธันวาคม 2564 (คน)	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
			(คน)	(ร้อยละ)
สมาชิกสามัญ	15,207	15,134	73	0.48
สมาชิกสมทบ	279	278	1	0.36
รวม	15,486	15,412	74	0.48

การรับเข้าเป็นสมาชิกและการให้ออกจากการเป็นสมาชิก คณะกรรมการดำเนินการได้มีการอนุมัติถูกต้องตรงตาม
ที่กำหนดในข้อบังคับของสหกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีเงินให้สมาชิกกู้ ดังนี้

รายการ	31 ธันวาคม 2565 (บาท)	31 ธันวาคม 2564 (บาท)	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
			(บาท)	(ร้อยละ)
เพื่อเหตุฉุกเฉิน	14,494,205.00	11,890,320.00	2,603,885.00	21.90
สามัญ	8,447,892,387.00	8,528,983,054.00	(81,090,667.00)	(0.95)
รวม	8,462,386,592.00	8,540,873,374.00	(78,486,782.00)	(0.92)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีลูกหนี้อื่นที่เกิดจากการให้เงินกู้ ดังนี้

รายการ	31 ธันวาคม 2565 (บาท)	31 ธันวาคม 2564 (บาท)	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
			(บาท)	(ร้อยละ)
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	834,629.50	8,817,413.50	(7,982,784.00)	(90.53)
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	22,279,390.86	16,837,258.86	5,442,132.00	32.32
รวม	23,114,020.36	25,654,672.36	(2,540,652.00)	(9.90)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	5,945,315.67	6,574,216.11	(628,900.44)	(9.57)
รวมลูกหนี้อื่น - สุทธิ	17,168,704.69	19,080,456.25	(1,911,751.56)	(10.02)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีเงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น ดังนี้

รายการ	31 ธันวาคม 2565 (บาท)	31 ธันวาคม 2564 (บาท)	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
			(บาท)	(ร้อยละ)
สหกรณ์ออมทรัพย์ กองการฝึก กองเรื้อยทุทการ จำกัด	183,000,000.00	114,610,767.00	68,389,233.00	59.67
สหกรณ์เคหสถานราชธานี จำกัด	200,000,000.00	200,000,000.00	0.00	0.00
รวม	383,000,000.00	314,610,767.00	68,389,233.00	21.74

การปฏิบัติงานด้านการให้กู้ยืมเงิน เป็นไปด้วยความเรียบร้อย ถูกต้องตรงตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ การดำเนินงานโดยทั่วไปมีระบบการควบคุมภายในรัดกุมเพียงพอ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีเงินลงทุน (ราคาทุน) ดังนี้

รายการ	31 ธันวาคม 2565 (บาท)	31 ธันวาคม 2564 (บาท)	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
			(บาท)	(ร้อยละ)
พันธบัตรออมทรัพย์พิเศษกระทรวงการคลัง รุ่นยิ่งอมยิ่งได้ปี 2564	200,000,000.00	200,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้	180,000,000.00	0.00	180,000,000.00	-
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ทหาร จำกัด	4,884,000.00	2,884,000.00	2,000,000.00	69.35
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ แห่งประเทศไทย จำกัด	12,294,000.00	7,294,000.00	5,000,000.00	0.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด	1,000,000.00	0.00	1,000,000.00	-
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย ไอซีที จำกัด	10,000.00	10,000.00	0.00	0.00
รวม	398,188,000.00	210,188,000.00	188,000,000.00	89.44
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าหุ้น - ชุมชนสหกรณ์ ออมทรัพย์ไทย ไอซีที จำกัด	10,000.00	10,000.00	0.00	0.00
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	398,178,000.00	210,178,000.00	188,000,000.00	89.45

การลงทุนเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 62 และประกาศคณะกรรมการ พัฒนาการสหกรณ์
แห่งชาติ พ.ศ. 2563 เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีเงินรับฝากจากสมาชิก ดังนี้

รายการ	31 ธันวาคม 2565 (บาท)	31 ธันวาคม 2564 (บาท)	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
			(บาท)	(ร้อยละ)
ออมทรัพย์	5,293,920,431.30	5,384,477,111.87	(90,556,680.57)	(1.68)
รวม	5,293,920,431.30	5,384,477,111.87	(90,556,680.57)	(1.68)

การรับฝากเงินเป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ เอกสารหลักฐานประกอบการรับฝากเงินและการถอนเงิน
ถูกต้อง ครบถ้วน สมบูรณ์

วงเงินกู้ยืมหรือการค้าประกัน สหกรณ์ได้รับอนุมัติวงเงินกู้ยืมหรือการค้าประกันประจำปี 2565 จากที่ประชุมใหญ่ไว้
300 ล้านบาท โดยได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สหกรณ์ยังไม่มีการใช้วงเงินกู้ยืมหรือการค้าประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีทุนเรือนหุ้น ดังนี้

รายการ	31 ธันวาคม 2565 (บาท)	31 ธันวาคม 2564 (บาท)	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
			(บาท)	(ร้อยละ)
ทุนเรือนหุ้น	3,897,940,080.00	3,734,413,530.00	163,526,550.00	4.38

อัตราการถือหุ้น การส่งเงินค่าหุ้น และการจ่ายเงินค่าหุ้น เป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์

4.3 การใช้จ่ายเงินตามงบประมาณ

ในปี 2565 สหกรณ์ได้รับอนุมัติวงเงินงบประมาณรายจ่ายเป็นเงินรวมทั้งสิ้น 26,817,680.00 บาท ตั้งแต่
เดือนมกราคมถึงเดือนธันวาคม 2565 รวม 12 เดือน สหกรณ์ใช้จ่ายเงินตามงบประมาณไปแล้วรวม 19,926,941.17 บาท
(ร้อยละ 74.31) คงเหลือวงเงินงบประมาณ 6,890,738.83 บาท (ร้อยละ 25.69)

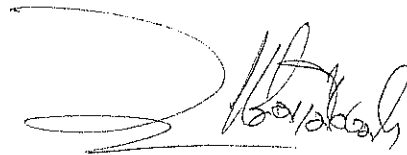
4.4 รายจ่ายของสหกรณ์ได้จ่ายไปเพื่อกิจการของสหกรณ์ เป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ และส่วนใหญ่
อยู่ภายในวงเงินงบประมาณที่กำหนดไว้ เว้นแต่ ค่าซ่อมแซมเครื่องใช้สำนักงาน เกินวงเงินงบประมาณ จำนวน 89.80 บาท
(ร้อยละ 0.30) ซึ่งที่ประชุมใหญ่อนุมัติให้ถัวเฉลี่ยกับหมวดอื่นได้ ยกเว้นหมวดครุภัณฑ์และหมวดที่ดินและสิ่งก่อสร้าง
ทั้งนี้ต้องไม่เกินงบประมาณการรายจ่ายที่ได้รับอนุมัติไว้

5. ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะ

ผู้ตรวจสอบกิจการมีข้อสังเกตและข้อเสนอแนะจากการตรวจสอบ ประจำปี 2565 โดยมีข้อสรุปดังนี้

- 1) ได้เสนอแนะให้สหกรณ์ควรกำหนดเรื่องการรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน ป.ป.ง. เป็นหนึ่งในวาระเรื่องเพื่อทราบในการประชุมคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ทุกเดือน ไม่ว่าในการประชุมเดือนนั้นจะมีรายงานการทำธุรกรรมหรือไม่ก็ตาม - สหกรณ์ดำเนินการเรียบร้อยแล้ว
- 2) ได้เสนอแนะให้สหกรณ์พิจารณาแก้ไขข้อบังคับของสหกรณ์ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับผู้ตรวจสอบกิจการให้สอดคล้องกับระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ดังกล่าว เพื่อให้เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ พ.ศ. 2563 - สหกรณ์อยู่ระหว่างดำเนินการ
- 3) ได้เสนอแนะสหกรณ์กำหนดแนวทางเพื่อรักษาความปลอดภัยของบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหว เพื่อเป็นไปตามหลักการควบคุมภายในที่ดี ดังนี้
 1. วิธีการระงับการทำธุรกรรมของบัญชีเงินฝากที่ไม่เคลื่อนไหว
 - 1.1 ตรวจสอบบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวเป็นระยะเวลา 1 ปี ขึ้นไป หรือ 2 ปีขึ้นไป (ตามแต่เห็นควร)
 - 1.2 แจ้งสมาชิกที่มีบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหว ล่วงหน้า 2 เดือน ก่อนระงับการทำธุรกรรมการถอนเงินฝากกับสหกรณ์
 - 1.3 ระงับการทำธุรกรรมการถอนเงินฝากของสมาชิก จนกว่าสมาชิกจะติดต่อสหกรณ์
 2. กรณียกเลิกการระงับการทำธุรกรรมบัญชีเงินฝากที่ไม่เคลื่อนไหว
 - 2.1 สมาชิกมาติดต่อสหกรณ์ด้วยตนเอง โดยการแสดงบัตรประจำตัวประชาชน หรือ บัตรประจำตัวอื่นใดที่ออกโดยหน่วยงานราชการ เพื่อยืนยันตนต่อเจ้าหน้าที่ หรือผ่านระบบใดๆ ตามที่สหกรณ์กำหนด
 - 2.2 รองผู้จัดการ ผู้จัดการ หรือระดับที่สูงกว่าได้รับมอบอำนาจ เป็นผู้อนุมัติการยกเลิกการระงับการทำธุรกรรมการถอนเงินฝากกับสหกรณ์

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ



(นางวรรณ แซ่มเมืองปัก)

ผู้ตรวจสอบกิจการ

บริษัท วรรณและสุชาติดาสอบบัญชี จำกัด

54/84 ซอยบรมราชชนนี 101 ถนนบรมราชชนนี แขวงศาลาธรรมสพน์

เขตทวีวัฒนา กรุงเทพมหานคร

วันที่ 27 มกราคม 2566