

บริษัท ทีเค แอคเค้า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

110/404 ซอยรามคำแหง 188 แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร 10510

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 โทร 065-719-2893 : E-mail- Thatikarn_sr @ hotmail.com

รายงานการตรวจสอบกิจการ

สหกรณ์ออมทรัพย์วังเดิม จำกัด

ประจำเดือนมิถุนายน 2567

วันที่ 31 กรกฎาคม 2567

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่ สหกรณ์ออมทรัพย์วังเดิม จำกัด ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2567 ได้มีมติเลือกบริษัททีเค แอคเค้า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด โดยนางสาวคนพิชญ์ นาคคง เป็นผู้ตรวจสอบกิจการของ สหกรณ์ออมทรัพย์วังเดิม จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 นั้น

บริษัทฯ ได้เข้าตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ฯ ประจำเดือนมิถุนายน 2567 ในระหว่างวันที่ 30-31 กรกฎาคม 2567 ขอสรุปรายงานผลการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ฯ ดังนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

1.1 เพื่อให้ทราบว่าการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการเป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของ สหกรณ์ที่กำหนดไว้

1.2 เพื่อให้ทราบว่าการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการเงิน การบัญชี และการบริหารสินทรัพย์ เป็นไปตาม ข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ที่กำหนดไว้

1.3 เพื่อให้ทราบว่าการดำเนินงานของสหกรณ์เป็นไปอย่างเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และบรรลุเป้าหมาย ที่กำหนดไว้ ซึ่งบังเกิดผลดีต่อการดำเนินงานของสหกรณ์

2. ขอบเขตการตรวจสอบ

2.1 ตรวจสอบเอกสาร สมุดบัญชี ทะเบียนและการเงินตลอดจนหนี้สินทั้งปวงของสหกรณ์เพื่อทราบฐานะ และข้อเท็จจริงของสหกรณ์ที่เป็นอยู่จริง

2.2 ตรวจสอบหลักฐานและความถูกต้องของการดำเนินการธุรกิจแต่ละสหกรณ์ เพื่อประเมินผลและอาจ ให้ข้อแนะนำแก่คณะกรรมการดำเนินการ ฝ่ายจัดการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ทั้งทางวิชาการและทางปฏิบัติในกิจการนั้นๆ

2.3 ตรวจสอบการปฏิบัติงาน ตามแผนงานและการใช้จ่ายเงินตามงบประมาณของสหกรณ์

2.4 ติดตามผลการดำเนินงานของคณะกรรมการดำเนินการ เพื่อพิจารณาเสนอแนะ แผนงานข้อบังคับ และระเบียบตลอดจนมติต่างๆ ของคณะกรรมการดำเนินการ

2.5 ตรวจสอบการปฏิบัติตามข้อบังคับ ระเบียบ มติและคำสั่งของสหกรณ์หรือกิจการอื่นๆตามที่สมควร หรือที่เห็นว่าก่อให้เกิดผลดีแก่การดำเนินกิจการของสหกรณ์

2.6 ตรวจสอบการจัดจ้างและแต่งตั้งเจ้าหน้าที่และลูกจ้างของสหกรณ์ ตลอดจนหนังสือสัญญาจ้างและ หลักประกัน

บริษัท ทีเค แอคเค้า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

110/404 ซอยรามคำแหง 188 แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร 10510

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 โทร 065-719-2893 : E-mail- Thatikarn_sr @ hotmail.com

3. ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะที่ควรแก้ไข

3.1 ด้านการเงินและการบัญชี

3.1.1 ตรวจสอบการจ่ายเงินตามสลิปรับ - จ่าย การเก็บรักษาเงินสดประจำวัน พบว่า สหกรณ์ได้เก็บรักษาเงินสดเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการรับ - จ่าย และเก็บรักษาเงินสด พ.ศ. 2559 สหกรณ์เก็บรักษาเงินสดไว้ไม่เกินวงเงิน สหกรณ์เก็บรักษาเงินสดไม่เกินวันละ 50,000.00 บาท (ห้าหมื่นบาทถ้วน)

ผู้ตรวจสอบเอกสารหลักฐานสลิปรับ - สลิปจ่าย และเอกสารประกอบการจ่ายเงินถูกต้องตรงตามบัญชีแยกประเภท สรุปประจำวัน และงบทดลอง

3.1.2 ผู้ตรวจสอบบัญชีเงินฝากธนาคารเปรียบเทียบกับบัญชีแยกประเภทยอดคงเหลือตรงกัน กรณีไม่ตรงกันสหกรณ์จัดให้มีงบทดลองเงินฝากธนาคารแนบ การบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบันและถูกต้องตามที่ควร

3.2 ด้านเงินลงทุน

สหกรณ์ฯ นำเงินไปลงทุนในหุ้นกู้ หุ้นสามัญ เงินลงทุนส่วนใหญ่ อยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการดำเนินการและอยู่ในกรอบของพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 (มาตรา 62) และตามประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่องข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์

ผู้ตรวจสอบเงินลงทุน จากการตรวจสอบเอกสารหลักฐาน รายงานยอดคงเหลือมีหลักฐานให้ตรวจสอบถูกต้องตามที่ควร และตราสารหนี้ ต่าง ๆ ที่สหกรณ์ฯ ลงทุน ณ วันซื้อตราสารหนี้ดังกล่าว Issue Rating ยังคงจัดลำดับความน่าเชื่อถือ ที่ A- ขึ้นไป **เว้นแต่ ปัจจุบันตราสารหนี้บางรุ่นที่สหกรณ์เคยซื้อไว้ ที่มีมูลค่ายุติธรรมต่ำกว่าราคาทุน** เนื่องจากปัจจุบันราคาตลาดของตราสารหนี้ค่อนข้างผันผวนอย่างหนัก ดังนั้น สหกรณ์ฯ ควรเพิ่มความระมัดระวังในการลงทุนและติดตามสถานการณ์แวดล้อมที่อาจเกิดความเสี่ยงในการลงทุนเพิ่มหรือบริหารจัดการเงินลงทุนที่มีอยู่อย่างใกล้ชิดและด้วยความระมัดระวัง

ในเดือนมิถุนายน 2567 สหกรณ์มีการลงทุนในหุ้นกู้เพิ่ม บริษัท เบอร์ลี ยุคเกอร์ จำกัด จำนวน 20 ล้านบาท

การบันทึกบัญชีไปยังสมุดรายวันต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องถูกต้องตามที่ควร

3.3 ด้านสินเชื่อ

การดำเนินการเกี่ยวกับเงินให้กู้ เดือนมิถุนายน 2567 จ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิก ได้แก่

| เงินกู้ประเภทฉุกเฉิน | | | | | |
|------------------------------|-----|-------|-------|----------------|-----|
| เงินกู้ฉุกเฉิน | 108 | สัญญา | จำนวน | 5,591,700.00 | บาท |
| เงินกู้ประเภทสามัญ | | | | | |
| เงินกู้สามัญ | 187 | สัญญา | จำนวน | 220,240,000.00 | บาท |
| เงินกู้สามัญโครงการพิเศษ(พ4) | 134 | สัญญา | จำนวน | 94,563,000.00 | บาท |
| เงินกู้สามัญโครงการพิเศษ(พ5) | 17 | สามัญ | จำนวน | 6,450,000.00 | บาท |

บริษัท ทีเค แอคเค้า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

110/404 ซอยรามคำแหง 188 แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร 10510

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 โทร 065-719-2893 : E-mail- Thatikarn_sr @ hotmail.com

สรุปตรวจสอบสัญญาเงินกู้ เดือนมิถุนายน 2567 ดังนี้

| เงินกู้ประเภทลูกเงิน | | | | | |
|------------------------------|-----|-------|-------|----------------|-----|
| เงินกู้ลูกเงิน | 108 | สัญญา | จำนวน | 5,591,700.00 | บาท |
| เงินกู้ประเภทสามัญ | | | | | |
| เงินกู้สามัญ | 133 | สัญญา | จำนวน | 161,365,068.42 | บาท |
| เงินกู้สามัญโครงการพิเศษ(พ4) | 94 | สัญญา | จำนวน | 73,423,861.84 | บาท |

จากการสุ่มตรวจสอบเอกสารหลักฐานการให้กู้เงินดังกล่าว สหกรณ์ฯได้กำหนดระเบียบว่าด้วยการให้กู้ยืมแก่สมาชิกไว้อย่างเหมาะสม การจ่ายเงินให้สมาชิกกู้ยืมเป็นไปตามระเบียบข้อบังคับ และมติของที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ลูกหนี้แต่ละรายที่กู้เงิน มีหลักฐานการเป็นหนี้และการค้ำประกันครบตามที่กำหนดไว้ การส่งเงินชำระหนี้ส่วนใหญ่เป็นไปตามกำหนดในสัญญา

สุ่มตรวจสอบเอกสารหลักฐานประกอบการให้กู้เงิน การชำระหนี้ การบันทึกบัญชีด้านสินเชื่อ การพิสูจน์ยอดลูกหนี้คงเหลือ การคำนวณดอกเบี้ยรับ และความครบถ้วนสมบูรณ์ของคำขอกู้ หนังสือสัญญาเงินกู้และหนังสือค้ำประกัน พร้อมทั้งการลงลายมือชื่อของผู้มีอำนาจลงนาม สมาชิกผู้กู้และผู้ค้ำประกันรวมทั้งคู่สมรสผู้กู้และผู้ค้ำประกันครบถ้วนตามที่ควร การบันทึกบัญชีลูกหนี้เงินกู้ ดอกเบี้ยรับ ถูกต้องตามที่ควร

3.4 ด้านเงินรับฝาก

สุ่มตรวจสอบการบันทึกบัญชี การรับฝากเงินออมทรัพย์ ตรวจสอบการรับเงิน-ถอนเงิน รวมทั้งการเปิด-ถอนปิดบัญชีเงินฝาก การลงลายมือชื่อการฝากเงิน - ถอนเงิน การคำนวณดอกเบี้ยเงินรับฝาก รวมถึงการบันทึกบัญชีไปยังสมุดรายวันต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องถูกต้องตามที่ควร

| ประเภทเงินฝากของสหกรณ์ | ยอดยกมา (ราย) | ฝากระหว่าง เดือน(รายการ) | ถอนระหว่าง เดือน(รายการ) | คงเหลือ (รายการ) | อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ) |
|--------------------------|------------------|-----------------------------|-----------------------------|---------------------|---------------------------|
| เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ | 6,956 | 1,235 | 261 | 6,956 | 2.50 |

***เปิดบัญชีใหม่ 15 รายและปิดบัญชี 115 ราย

3.5 ด้านทุนเรือนหุ้น

การรับเงินค่าหุ้นจากสมาชิก การจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น และสมาชิกเข้าใหม่ - ลาออก มีการอนุมัติโดยคณะกรรมการ การบันทึกบัญชีดังกล่าวถูกต้องตามที่ควร

บริษัท ทีเค แอคเค้า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

110/404 ซอยรามคำแหง 188 แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร 10510

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 โทร 065-719-2893 : E-mail- Thatikarn_sr @ hotmail.com

ระหว่างเดือนมิถุนายน 2567 มีสมาชิกเข้าใหม่รวม จำนวน 35 ราย และค่าธรรมเนียมแรกเข้าครั้งแรก จำนวน 100 บาท ทำให้มีรายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า จำนวน 3,500.00 บาท ดังนี้

| สมาชิก | ค่าธรรมเนียมแรกเข้า (บาท:ราย)(1) | เข้าใหม่ (ราย)(2) | รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า (บาท)(1)*(2) |
|----------------|-------------------------------------|----------------------|---|
| สมาชิกเข้าใหม่ | 100.00 | 35 | 3,500.00 |
| รวม | | 35 | 3,500.00 |

3.6 ด้านทุนสะสมฯ

ผู้ตรวจสอบการจัดสรรกำไรและการใช้ทุนสะสมต่าง ๆ การจ่ายเงินดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป็นไปตามระเบียบแห่งทุนนั้น ๆ ตามที่สหกรณ์กำหนด การบันทึกบัญชีถูกต้องตามที่ควร

ระหว่างเดือนมิถุนายน 2567 มีการใช้ทุนสะสมฯและมีทุนสะสมฯคงเหลือ ดังนี้

| รายการ | ยอดยกมา | จัดสรรกำไรและ จากอื่น ๆ | ใช้ระหว่างเดือน | ยอดคงเหลือ |
|-------------------------------|---------------|----------------------------|-----------------|---------------|
| ทุนสาธารณประโยชน์ | 11,517,345.50 | 0.00 | 1,103,000.00 | 10,414,345.50 |
| ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล | 10,469,033.93 | 0.00 | 0.00 | 10,469,033.93 |
| ทุนสะสมเพื่อขยายกิจการ | 9,028,316.00 | 0.00 | 0.00 | 9,028,316.00 |
| ทุนเพื่อช่วยเหลือผู้ค้าประกัน | 5,173,989.00 | 0.00 | 278,935.00 | 4,895,054.00 |

3.7 ด้านค่าใช้จ่าย

ผู้ตรวจรายจ่ายต่างๆของสหกรณ์ฯ ได้จ่ายไปในกิจการของสหกรณ์ควรแก่เหตุผลและประมาณการ เป็นไปตามระเบียบการจ่ายที่เกี่ยวข้องและมติที่ประชุม การบันทึกบัญชีครบถ้วนและเป็นปัจจุบัน

สรุป ผลการตรวจสอบโดยสรุปเดือนมิถุนายน 2567 ในทุก ๆ กิจกรรมของสหกรณ์ ทั้ง 7 ด้าน ได้แก่

3.1 ด้านการเงินและการบัญชี

3.2 ด้านเงินลงทุน

3.3 ด้านสินเชื่อ

3.4 ด้านเงินรับฝาก

3.5 ด้านทุนเรือนหุ้น

3.6 ด้านทุนสะสมฯ

3.7 ด้านค่าใช้จ่าย

ไม่พบข้อสังเกตที่เป็นสาระสำคัญ

บริษัท ทีเค แอคเค้า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

110/404 ซอยรามคำแหง 188 แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร 10510

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 โทร 065-719-2893 : E-mail- Thatikarn_sr @ hotmail.com

4. ผลการตรวจสอบเฉพาะด้าน

4.1 การบริหารความเสี่ยง

มีคณะกรรมการการบริหารความเสี่ยง ควบคุม กำกับดูแล และติดตามการปฏิบัติงานบริหาร

4.2 การบริหารด้านเงินกู้

4.2.1 มีคณะกรรมการเงินกู้ทำหน้าที่พิจารณากลับกรอง วางแนวทางการตรวจสอบ ติดตาม รวมทั้ง การวางแนวทางต่าง ๆ เพื่อให้เป็นไปตามระเบียบ และวัตถุประสงค์ของสหกรณ์

4.2.2 สหกรณ์ได้กำหนดนโยบายการวางกลยุทธ์และระบบปฏิบัติการด้านติดตามและดูแล ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดในสัญญา ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ใน กฎกระทรวง

4.3 การบริหารด้านการลงทุน

มีคณะกรรมการการลงทุน พิจารณาและดำเนินการเกี่ยวกับการลงทุนตามกรอบนโยบายการ ลงทุน และมอบอำนาจการลงทุน ควบคุม กำกับ ดูแล การบริหาร การเงิน การลงทุน การฝากการกู้ยืม การให้เงินกู้แก่ สหกรณ์อื่น

4.4 การบริหารด้านสภาพคล่อง

สหกรณ์มีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นไปตามกฎกระทรวง ว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์ของ สหกรณ์ พ.ศ. 2550 และตามประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ เรื่อง การกำหนดอัตราการค้าสินทรัพย์สภาพ คล่องของสหกรณ์ ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2550 ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนอัตราไม่ ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากทั้งหมด

สรุป ผลการตรวจสอบเฉพาะด้าน ทั้งหมด 4 ด้าน ได้แก่

- การบริหารความเสี่ยง
- การบริหารด้านเงินกู้
- การบริหารด้านการลงทุน
- การบริหารด้านสภาพคล่อง

ไม่พบข้อสังเกตที่เป็นสาระสำคัญ

การบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการและการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการเงิน การบัญชี และ การบริหารสินทรัพย์ เป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ฯ ที่กำหนดไว้

จึงเรียนมาเพื่อทราบ


นางสาวคณพิชญ์ นาคคง
ผู้ตรวจสอบกิจการ