

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์กรมอนามัย จำกัด
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

เรียน ที่ประชุมใหญ่สหกรณ์ออมทรัพย์กรมอนามัย จำกัด

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี เมื่อวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2562 ได้เลือกข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 นั้น ข้าพเจ้าได้ทำการตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการดำเนินการเป็นประจำทุกเดือนแล้ว ในโอกาสนี้ขอเสนอผลการตรวจสอบประจำปี โดยสรุป ดังนี้

1. วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

- เพื่อตรวจสอบและประเมินผลการปฏิบัติงานด้านการบัญชีและการเงิน
- เพื่อให้ข้อเสนอแนะในการปรับปรุงแก้ไขการปฏิบัติงานด้านบัญชีและการเงิน
- เพื่อตรวจสอบและให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการดำเนินงานของสหกรณ์

2. แนวการตรวจสอบ

- ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการบันทึกบัญชีระหว่างเดือน
- ตรวจสอบการจัดทำบัญชีรายละเอียดลูกหนี้ ทุนเรือนหุ้น และเงินรับฝากเทียบกับบัญชีคุมยอด
- ตรวจสอบการใช้จ่ายงบประมาณให้เป็นไปตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่
- ตรวจสอบการปฏิบัติงานของสหกรณ์ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ และคำแนะนำของส่วนราชการที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมติคณะกรรมการ

3. ผลการตรวจสอบ

- ด้านการเงิน

การเงินของสหกรณ์ตามระเบียบข้อบังคับ อยู่ในความรับผิดชอบของเหรียญกษาปณ์มีระเบียบการรับ - จ่าย และเก็บรักษาเงิน คณะกรรมการมีนโยบายไม่เก็บรักษาเงินสดประจำวัน จะนำเข้าฝากธนาคารหรืออยู่ในรูปเงินยืมทตรง ได้ตรวจสอบยอดบัญชีคงเหลือบัญชีเงินฝากของสหกรณ์ถูกต้องตรงกับสมุดคู่ฝากธนาคาร ณ วันสิ้นปี

นอกจากเงินฝากธนาคารแล้ว สหกรณ์นำเงินไปฝากสหกรณ์อื่น ต้นปียกมา 252,013,539.53 บาท ระหว่างปีฝากเพิ่ม 168,712,987.53 บาท ถอนเมื่อครบกำหนด 85,216,146.43 บาท คงเหลือ ณ วันสิ้นปี 335,510,380.63 บาท

รายจ่ายของสหกรณ์อยู่ในวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ มีหลักฐานการจ่ายเพื่อกิจการของสหกรณ์ และตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ

- ด้านการบัญชี

สหกรณ์จัดทำบัญชีตามแบบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด มีเอกสารหลักฐานประกอบการบันทึกบัญชี รายละเอียดต่างๆจัดทำไว้เรียบร้อย

- ด้านสินเชื่อ

สหกรณ์จ่ายเงินกู้ให้แก่สหกรณ์ 2 ประเภท คือ เงินกู้ฉุกเฉินและเงินกู้สามัญ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.85 ต่อปี สหกรณ์มีลูกหนี้ยกมาต้นปี 520,651,210.00 บาท ระหว่างปี จ่ายเงินกู้แก่สมาชิกจำนวน 1,101 สัญญา เป็นเงิน 396,143,590.00 บาท ได้รับชำระหนี้ 396,623,484.75 บาท คงเหลือลูกหนี้เงินกู้ 520,171,315.25 บาท

ได้ตรวจสอบสัญญาเงินกู้แล้ว ถือใช้เป็นหลักฐานการเป็นหนี้และการค้ำประกันได้ การจ่ายเงินกู้เป็นไปตามระเบียบและมติคณะกรรมการเงินกู้ สมาชิกชำระหนี้ได้ตามกำหนดมีสมาชิกขาดสมาชิกภาพ 2 ราย จำนวนเงิน 753,291.25 บาท ซึ่งสหกรณ์ต้องเรียกเก็บจนชำระหมด นอกจากนี้ยังมีลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่งคงเหลือในวันสิ้นปีจำนวน 286,017 บาท ซึ่งสหกรณ์จะได้รับในเดือนถัดไป

- ด้านเงินลงทุน

สหกรณ์นำเงินไปลงทุนในตราสารหนี้ พันธบัตรรัฐบาล และหุ้นชุมนุมฯต่างๆ ดังนี้

	ยกมาต้นปี	เพิ่ม	ลด	คงเหลือ
พันธบัตรรัฐบาล	1,000,000.00	-	-	1,000,000.00
หุ้นกู้	156,556,200.00	93,956,800.00	5,000,000.00	245,513,000.00
หุ้นสหกรณ์อื่น	128,000,000.00	7,500,000.00	688,838.80	134,811,161.20
หุ้นบมจ.สหประกันชีวิต	200,000.00	-	-	200,000.00
รวม	285,756,200.00	101,456,800.00	5,688,838.80	381,524,161.20

ระหว่างปี สหกรณ์ลงทุนในหุ้นกู้เพิ่ม 80,000,000.00 บาท ไถ่ถอนคืน 5,000,000.00 บาท มีค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนตามหลักการบัญชี 13,956,800.00 บาท สหกรณ์จะมีหุ้นกู้คงเหลือตามบัญชีจำนวน 245,513,000.00 บาท และสหกรณ์ลงทุนซื้อหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทยเพิ่ม 1,500,000.00 บาท ซื้อหุ้นชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ 6,000,000.00 บาท รวมระหว่างปีซื้อหุ้นเพิ่ม 7,500,000.00 บาท แต่เนื่องจากชุมนุมสหกรณ์ธกษไทยแก้ไขเพิ่มเติม การคำนวณมูลค่าหุ้นทำให้สหกรณ์มีมูลค่าหุ้นลดลงหุ้นละ 34,441.94 บาท สหกรณ์ออมทรัพย์กรมอนามัย มีหุ้น 20 หุ้น จึงมีมูลค่าหุ้นลดลง 688,838.80 บาท

การลงทุนของสหกรณ์เป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์และประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ เก็บรักษาหลักทรัพย์ไว้ที่สหกรณ์เว้นแต่หลักทรัพย์ซึ่งสหกรณ์นำไปจำนองกับธนาคาร

- ด้านหนี้สิน

สหกรณ์กู้ยืมธนาคารกรุงไทย โดยออกตัวสัญญาใช้เงินมีหุ้นกู้เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน ยกมาต้นปี 31,000,000.00 บาท กู้เพิ่มระหว่างปี 805,500,000.00 บาท ชำระระหว่างปี 781,000,000.00 บาท คงเหลือ ณ วันสิ้นปี 55,500,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันร้อยละ 2.70 ต่อปี

- ด้านเงินรับฝาก

ณ วันสิ้นปี สหกรณ์มีเงินรับฝากจากสมาชิกคงเหลือจำนวน 458,022,548.14 บาท มีรายละเอียดดังนี้

	ออมทรัพย์	ออมทรัพย์พิเศษ	ออมทรัพย์พิเศษ (เพิ่มทรัพย์)	ประจำ
ยอดยกมาต้นปี	649,051.01	248,709,481.03	-	99,703,278.86
ฝากระหว่างปี	236,042.98	72,482,172.87	58,655,847.47	148,206,724.89
ถอนระหว่างปี	148,614.90	54,027,570.77	1,507,726.03	114,936,139.27
คงเหลือ	736,479.09	267,164,083.13	57,148,121.44	132,973,864.48

ระหว่างปี คณะกรรมการมีมติให้เปิดรับเงินฝากจากสมาชิกเป็นเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ รุ่นเพิ่มทรัพย์ โดยเริ่มตั้งแต่เดือนพฤษภาคม ถึง เดือนสิงหาคม 2562 ระยะเวลาฝาก 2 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.80- 3.00 ต่อปี ไม่เสียภาษี หากถอนก่อนกำหนดจะได้ดอกเบี้ยร้อยละ 1 ต่อปี

- ด้านสมาชิกและทุนเรือนหุ้น

สมาชิกยกมาจากต้นปี 1,742 คน ระหว่างปีเพิ่มขึ้น 97 คน ลดลง 67 คน คงเหลือสมาชิก ณ วันสิ้นปี จำนวน 1,772 คน

ทุนเรือนหุ้นยกมาจากต้นปี 580,349,290.00 บาท ระหว่างปีเพิ่มขึ้น 33,994,670.00 บาท จ่ายคืนค่าหุ้น 8,953,930.00 บาท คงเหลือ ณ วันสิ้นปี จำนวน 605,390,030.00 บาท

- ด้านทุนสำรองและทุนสะสม

รายการ	ยกมาต้นปี	เพิ่ม	ลด	คงเหลือ
ทุนสำรอง	48,918,634.16	4,233,879.41	-	53,152,513.57
ทุนสาธารณประโยชน์	3,544,642.00	900,000.00	498,931.00	3,945,711.00
ทุนเพื่อการศึกษาของบรมทาง สหกรณ์	112,718.50	247,883.00	259,600.00	101,001.50
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	2,974,012.87	400,000.00	-	3,374,012.87
ทุนสะสมเพื่อขยายกิจการ	519,600.00	-	519,600.00	-
ทุนเพื่อจัดตั้งสำนักงาน	20,000.00	629,600.00	-	649,600.00
รวม	56,089,607.53	6,411,362.41	1,278,131.00	61,222,838.94

ระหว่างปี สหกรณ์โอนทุนสะสมเพื่อขยายกิจการจำนวน 519,600 บาท เข้าเป็นทุนเพื่อจัดตั้งสำนักงาน ตามมติที่ประชุมใหญ่เมื่อวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2562 การจ่ายหุ้นต่างๆเป็นไปตามระเบียบและวัตถุประสงค์แห่งทุนนั้นๆ

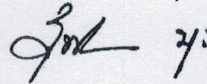
- ผลการดำเนินงาน

สหกรณ์มีทุนดำเนินงาน 1,247,937,381.17 บาท รายได้ทั้งสิ้น 60,104,967.12 บาท
ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น 18,438,511.17 บาท มีกำไรสุทธิ 41,666,455.95 บาท ปีก่อน 40,394,300.16 บาท เพิ่มขึ้น
1,272,155.79 บาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.15

- การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องระหว่างปีเป็นไปตามประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์
เรื่องข้อกำหนดอัตราสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนอัตราไม่
ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินรับฝากทั้งสิ้นและสหกรณ์ได้รายงานเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องใน
แต่ละเดือนต่อนายทะเบียนสหกรณ์เป็นประจำโดยสม่ำเสมอ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ



(นางสุพิมล บุรณปัทมา)

ผู้ตรวจสอบกิจการ

โทร. 0818743761

17 มกราคม 2562