



รายงานกิจการประจำปี 2561

และการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562



ทรงพระเจริญ

สมเด็จพระเจ้าอยู่หัวมหาวชิราลงกรณ บดินทรเทพยวรางกูร

สารบัญ

	หน้า
สารจากคณะกรรมการดำเนินการ	1
ผลการจัดระดับมาตรฐานสหกรณ์	2
คณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 39	3
เจ้าหน้าที่สหกรณ์	4
คณะกรรมการ คณะอนุกรรมการ และคณะทำงาน	5
ผู้ตรวจสอบกิจการ ผู้สอบบัญชี	6
อุดมการณ์ และหลักการสหกรณ์สากล	7
แผนยุทธศาสตร์สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน พ.ศ. 2562 – 2566	9
หนังสือขอเชิญเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562	12
วาระที่ 1 เรื่องประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ	13
วาระที่ 2 รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561	14
วาระที่ 3 การเลือกตั้งกรรมการดำเนินการประจำปี 2562	26
วาระที่ 4 การเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการประจำปี 2562	29
วาระที่ 5 รายงานผลการดำเนินงาน ประจำปี 2561	30
วาระที่ 6 รายงานผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2561	35
วาระที่ 7 รายงานผู้สอบบัญชี ประจำปี 2561	41
วาระที่ 8 พิจารณาอนุมัติงบการเงินประจำปี 2561	49
วาระที่ 9 พิจารณาจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2561	63
วาระที่ 10 พิจารณาอนุมัติงบประมาณของสหกรณ์ ประจำปี 2562	65
วาระที่ 11 พิจารณากำหนดวงเงินที่สหกรณ์อาจกู้ยืมประจำปี 2562	69
วาระที่ 12 พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี ประจำปี 2562	70
วาระที่ 13 เรื่องอื่น ๆ	72

สารจากคณะกรรมการดำเนินการ

เนื่องใน โอกาสครบรอบปีที่ 39 ของการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด คณะกรรมการดำเนินการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อสมาชิก ตลอดจนความมั่นคง มั่งคั่ง และยั่งยืนของสหกรณ์ การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความทุ่มเทนี้ ส่งผลให้การดำเนินงานของสหกรณ์มีกำไรเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องท่ามกลางสถานะเศรษฐกิจที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุน รวมถึงเงื่อนไขต่าง ๆ ในการควบคุมการดำเนินงานของสหกรณ์ที่เข้มงวดมากขึ้น

ในรอบปีที่ผ่านมา สำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ 1 ได้จัดระดับมาตรฐานให้สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด “ผ่านมาตรฐานระดับดีเลิศ” โดยพิจารณาจากผลการดำเนินงานและกระบวนการจัดการภายในของสหกรณ์ที่เป็นไปตามหลักการสหกรณ์ ได้แก่ การปฏิบัติตามกฎหมายและการบริหารจัดการภายใน การเพิ่มประสิทธิภาพการพัฒนาสหกรณ์ด้วยตัวสมาชิกและสหกรณ์เองเป็นหลัก เน้นให้สหกรณ์มีส่วนร่วมในการวางแผนพัฒนาตนเอง การได้รับมาตรฐานระดับดีเลิศนี้ ถือเป็นความสำเร็จของการดำเนินการสหกรณ์ที่เป็นไปตามมาตรฐาน ซึ่งเกิดจากความร่วมมือและการมีส่วนร่วมของสมาชิกทุกท่านเป็นสำคัญ

ในโอกาสนี้ คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด ขอขอบคุณสมาชิกทุกท่านที่ให้ความไว้วางใจในการบริหารงานของคณะกรรมการฯ และขอให้ความมั่นใจว่า คณะกรรมการฯ จะทำงานหนักเพื่อดูแลเงินทุนของสมาชิกไม่ให้เกิดความเสียหาย รวมทั้งบริหารเงินทุนอย่างรอบคอบเพื่อก่อให้เกิดผลตอบแทนแก่สมาชิกอย่างเหมาะสม

คณะกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

กุมภาพันธ์ 2562



สหกรณ์ออมทรัพย์กวดตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด
รับที่ 1538 / 2561
วันที่ 12 ธ.ค. 61

ที่ กษ ๑๑๐๘/๒๕๖๑

สำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ ๑
๒๐ ถนนพิชัย เขตดุสิต กรุงเทพฯ ๑๐๓๐๐

๒๕๖๑ พฤศจิกายน ๒๕๖๑

เรื่อง ผลการจัดระดับมาตรฐานสหกรณ์ ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๑

เรียน ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์กวดตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

สิ่งที่ส่งมาด้วย สำเนาประกาศกรมส่งเสริมสหกรณ์ เรื่อง กำหนดระดับมาตรฐานสหกรณ์ ประกาศ
ณ วันที่ ๒๓ มิถุนายน พ.ศ. ๒๕๕๓

ด้วยกรมส่งเสริมสหกรณ์ได้กำหนดยุทธศาสตร์เสริมสร้างความเข้มแข็งของสหกรณ์โดยใช้การ
จัดมาตรฐานสหกรณ์ เป็นกลไกหลักในการพัฒนาระบบสหกรณ์ เพื่อวัดความเป็นองค์กรของสมาชิก ตาม
หลักการสหกรณ์ การปฏิบัติตามกฎหมาย และการบริหารจัดการภายใน โดยเพิ่มประสิทธิภาพการพัฒนา
สหกรณ์ ด้วยตัวสมาชิกและสหกรณ์เองเป็นหลัก เน้นให้สหกรณ์มีส่วนร่วมในการวางแผนพัฒนาตนเอง ให้ผ่าน
มาตรฐาน โดยได้กำหนดตัวชี้วัดระดับมาตรฐานสหกรณ์ที่พิจารณาจากผลการดำเนินงานและกระบวนการจัดการ
ภายในของสหกรณ์ และกำหนดระดับมาตรฐานสหกรณ์เป็นสี่ระดับ คือ

- ระดับมาตรฐานดีเลิศ
- ระดับมาตรฐานดีมาก
- ระดับมาตรฐานดี
- ไม่ผ่านมาตรฐาน

บัดนี้ สำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ ๑ ได้ทำการจัดระดับมาตรฐาน
สหกรณ์ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๑ แล้ว ปรากฏว่าสหกรณ์แห่งนี้ “ผ่านมาตรฐานระดับดีเลิศ”

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

(นายปรัชญา ดิลกสัตยา)

ผู้อำนวยการสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ ๑

กลุ่มจัดตั้งและส่งเสริมสหกรณ์

โทร. ๐ ๒๒๔๑ ๕๙๐๓

โทรสาร ๐ ๒๒๔๓ ๓๑๙๔

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด



นายมนเทียร เจริญพล

ประธานกรรมการ



นายพรชัย จำรูญพานิชย์กุล

รองประธานกรรมการคนที่ 1



นางสาวอมรจิตต์ เอี้ยววิลัยวิทย์

รองประธานกรรมการคนที่ 2



นางสิรินทร์ พันธเกษม

กรรมการ



นางพวงจันทร์ เหล่าสุทธีวงษ์

กรรมการ



ว่าที่พันตรีธีรเวทย์ เขียวไพรี

กรรมการ



นางรสสุคนธ์ เคนพะนาน

กรรมการ



นางสาวศิริราตรี มี ไซดิธรรมรัตน์

กรรมการ



นายพงศ์นิธิศ บุญแสนกุลรัช

กรรมการ



นางสาวนิตยา แดงสำราญ

กรรมการ



นางสาวสุกฤษชก สิกธิพันธ์

กรรมการและเหรัญญิก



นายเทอดพงษ์ พงษ์ศักดิ์ศรี

กรรมการและเลขานุการ



นางสาวจิตลดาวัลย์ ทองบ่อ

กรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ

เจ้าหน้าที่ สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด



นางสาวพทยา เสนาสุษ

ผู้ช่วยผู้จัดการรักษาการแทนผู้จัดการ



นางสาวกอบกุล เชื้อสุจริต

หัวหน้าฝ่ายการเงินและลงทุน



นางสาวทัศนีย์ พึ่งพุก

หัวหน้าฝ่ายสินเชื่อ



นางสาวธิญญ์วิ พิษชัยพิทักษ์

หัวหน้าฝ่ายบัญชี



นางสาวธีราพร ทองบาง

เจ้าหน้าที่ลงทุน



นางสาวพรรณราย สุวรรณเลิศ

เจ้าหน้าที่คอมพิวเตอร์



นายณัธ อินทรนัส

เจ้าหน้าที่การเงิน



นางสาวพกากรอง พาแสน

เจ้าหน้าที่สินเชื่อ



นางสาวฉัตรกริธา บรมวิทย์

เจ้าหน้าที่บัญชี



นางสาวสุกญา เตตุงอง

เจ้าหน้าที่ธุรการ

คณะกรรมการ คณะอนุกรรมการ และคณะทำงาน

คณะกรรมการอำนวยการ

- | | | |
|--------------------|--------------------|----------------------------|
| 1. นายพรชัย | จำรูญพานิชย์กุล | ประธานกรรมการ |
| 2. นางสาวสิรินทร์ | พันธ์เกษม | กรรมการ |
| 3. นางสาวอมรจิตต์ | เดี่ยววิบูลย์วิทย์ | กรรมการ |
| 4. นางพวงจันทร์ | เหล่าสุทธิวงษ์ | กรรมการ |
| 5. นายเทอดพงษ์ | พงษ์ศักดิ์ศรี | กรรมการและเลขานุการ |
| 6. นางสาวศิริรัศมี | โชติธรรมรัตน์ | กรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ |

คณะกรรมการเงินกู้

- | | | |
|--------------------|----------------|---------------------|
| 1. นางพวงจันทร์ | เหล่าสุทธิวงษ์ | ประธานกรรมการ |
| 2. นางสาวฤทัยชนก | สิทธิพันธ์ | กรรมการ |
| 3. นางรสสุคนธ์ | เคนพะนาน | กรรมการ |
| 4. นายพงศ์นิธิศ | บุญแสนกุลธวัช | กรรมการ |
| 5. นางสาวศิริรัศมี | โชติธรรมรัตน์ | กรรมการและเลขานุการ |

คณะกรรมการการเลือกตั้ง

- | | | |
|-------------------------|----------------|----------------------------|
| 1. นางสาวสิรินทร์ | พันธ์เกษม | ประธานกรรมการ |
| 2. นางพวงจันทร์ | เหล่าสุทธิวงษ์ | กรรมการ |
| 3. ว่าที่พันตรีธีรเวทย์ | เจียวไพรี | กรรมการ |
| 4. นางสาวศิริรัศมี | โชติธรรมรัตน์ | กรรมการ |
| 5. นางรสสุคนธ์ | เคนพะนาน | กรรมการและเลขานุการ |
| 6. นางสาวนิตยา | แดงสำราญ | กรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ |

คณะอนุกรรมการกลั่นกรองระเบียบฯ และข้อกฎหมาย

- | | | |
|-------------------------|-----------------|------------------------|
| 1. นายพรชัย | จำรูญพานิชย์กุล | ประธานอนุกรรมการ |
| 2. นายเทอดพงษ์ | พงษ์ศักดิ์ศรี | อนุกรรมการ |
| 3. ว่าที่พันตรีธีรเวทย์ | เจียวไพรี | อนุกรรมการ |
| 4. นางรสสุคนธ์ | เคนพะนาน | อนุกรรมการ |
| 5. นางสาวฉัตรลาวัลย์ | ทองบ่อ | อนุกรรมการ |
| 6. นายพงศ์นิธิศ | บุญแสนกุลธวัช | อนุกรรมการและเลขานุการ |

คณะกรรมการการลงทุน

- | | | |
|----------------------|--------------------|------------------------|
| 1. นางสาวอมรจิตต์ | เอี้ยววิบูลย์วิทย์ | ประธานอนุกรรมการ |
| 2. นางสาวฤทัยชนก | สิทธิพันธ์ | อนุกรรมการ |
| 3. นางรสสุคนธ์ | เคนพะนาน | อนุกรรมการ |
| 4. นางสาวฉัตรลาวัลย์ | ทองบ่อ | อนุกรรมการ |
| 5. นางสาวนิตยา | แดงสำราญ | อนุกรรมการและเลขานุการ |

คณะกรรมการประชาสัมพันธ์

- | | | |
|--------------------|---------------|------------------------|
| 1. นางสาวสิรินทร์ | พันธ์เกษม | ประธานอนุกรรมการ |
| 2. นางสาวศิริราศรี | โชติธรรมรัตน์ | อนุกรรมการ |
| 3. นางสาวนิตยา | แดงสำราญ | อนุกรรมการ |
| 4. นายพงศ์นิธิศ | บุญแสนกุลธวัช | อนุกรรมการและเลขานุการ |

คณะกรรมการกำหนดตำแหน่งหน้าที่และวิธีปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่สหกรณ์

- | | | |
|-------------------------|-----------------|------------------------|
| 1. นายพรชัย | จำรูญพานิชย์กุล | ประธานอนุกรรมการ |
| 2. นางพวงจันทร์ | เหล่าสุทธีวงษ์ | อนุกรรมการ |
| 3. นายเทอดพงษ์ | พงษ์ศักดิ์ศรี | อนุกรรมการ |
| 4. ว่าที่พันตรีธีรเวทย์ | เจียวไพรี | อนุกรรมการ |
| 5. นายพงศ์นิธิศ | บุญแสนกุลธวัช | อนุกรรมการและเลขานุการ |

คณะทำงานปรับปรุงระบบงานคอมพิวเตอร์ของสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

- | | | |
|----------------------|--------------------|----------------------|
| 1. นางสาวอมรจิตต์ | เอี้ยววิบูลย์วิทย์ | ประธานคณะทำงาน |
| 2. นายเทอดพงษ์ | พงษ์ศักดิ์ศรี | คณะทำงาน |
| 3. นางสาวฤทัยชนก | สิทธิพันธ์ | คณะทำงาน |
| 4. นางสาวฉัตรลาวัลย์ | ทองบ่อ | คณะทำงาน |
| 5. นางสาวนิตยา | แดงสำราญ | คณะทำงานและเลขานุการ |

ผู้ตรวจสอบกิจการ

นางสาวเฉลิมศรี เกตุแดง

ผู้สอบบัญชี

พันตำรวจโทหญิงสมหมาย ถิมวิฒนาภรณ์

อุดมการณ์ และหลักการสหกรณ์สากล

อุดมการณ์

แนวความคิดที่เชื่อว่า วิธีการสหกรณ์จะช่วยแก้ปัญหาทางเศรษฐกิจและสังคมของมวลสมาชิกให้มีความอยู่ดีกินดี และมีสันติสุข โดยการช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน

หลักการสหกรณ์

หลักการที่ 1 การเปิดรับสมาชิกทั่วไปและด้วยความสมัครใจ

สหกรณ์เป็นองค์กรโดยสมัครใจ เปิดรับบุคคลทุกคนซึ่งสามารถใช้บริการของสหกรณ์ และเต็มใจรับผิดชอบในฐานะสมาชิกเข้าเป็นสมาชิก โดยไม่มีการเลือกปฏิบัติในเรื่องเพศ ฐานะทางสังคม เชื้อชาติ การเมือง หรือศาสนา

หลักการที่ 2 การควบคุมโดยสมาชิกตามหลักประชาธิปไตย

สหกรณ์เป็นองค์กรประชาธิปไตยที่ควบคุมโดยสมาชิกซึ่งมีส่วนร่วมอย่างแข็งขันในการกำหนดนโยบายและการตัดสินใจของสหกรณ์ ชายและหญิงผู้ปฏิบัติงานในฐานะผู้แทนจากการเลือกตั้งต้องรับผิดชอบต่อบรรดาสมาชิก ในสหกรณ์ปฐมสมาชิกมีสิทธิออกเสียงเท่ากัน (คนหนึ่งมีหนึ่งเสียง) และในสหกรณ์ระดับอื่นก็จัดให้ดำเนินการตามแนวทางประชาธิปไตยด้วย

หลักการที่ 3 การมีส่วนร่วมทางเศรษฐกิจโดยสมาชิก

สมาชิกพึงมีส่วนให้ทุนแก่สหกรณ์อย่างเป็นธรรม และควบคุมการใช้ทุนของสหกรณ์ตามแนวทางประชาธิปไตย ตามปกติส่วนหนึ่งของทุนนั้นอย่างน้อยที่สุดต้องเป็นสินทรัพย์ส่วนรวมของสหกรณ์ และสมาชิกจะได้รับผลตอบแทนในอัตราจำกัด (ถ้ามี) จากการลงทุนในสหกรณ์ตามเงื่อนไขแห่งการเป็นสมาชิก บรรดาสมาชิกจะจัดสรรเงินส่วนเกินเพื่อความมุ่งหมายอย่างใดอย่างหนึ่งหรือทั้งหมดดังต่อไปนี้ก็ได้ คือ เพื่อพัฒนาสหกรณ์ของพวกเขา โดยอาจก่อตั้งเงินสำรอง ซึ่งอย่างน้อยที่สุดส่วนหนึ่งของเงินสำรองนี้จะแบ่งแยกมิได้ หรือจัดสรรเพื่อประโยชน์แก่สมาชิกตามส่วนของธุรกิจที่ได้ทำกับสหกรณ์ หรือเพื่อสนับสนุนกิจกรรมอื่น ๆ ที่บรรดาสมาชิกเห็นชอบ

หลักการที่ 4 การปกครองตนเองและความเป็นอิสระ

สหกรณ์เป็นองค์กรช่วยตนเองและปกครองตนเอง ซึ่งควบคุมโดยสมาชิก ถ้าสหกรณ์เข้าทำข้อตกลงกับองค์กรอื่น ๆ รวมทั้งรัฐบาล หรือแสวงหาทุนจากแหล่งภายนอก สหกรณ์พึงทำข้อตกลงเช่นนั้นภายใต้เงื่อนไขอันมั่นใจได้ว่า บรรดาสมาชิกยังคงควบคุมสหกรณ์ตามแนวทางประชาธิปไตย และจะต้องชำระไว้ซึ่งสภาพการปกครองตนเองของสหกรณ์

หลักการที่ 5 การศึกษา การฝึกอบรมและข้อมูลข่าวสาร

สหกรณ์พึงให้การศึกษาและการฝึกอบรมแก่บรรดาสมาชิก ผู้แทนจากการเลือกตั้ง ผู้จัดการ และพนักงาน เพื่อบุคคลเหล่านั้นสามารถมีส่วนร่วมช่วยพัฒนาสหกรณ์ของพวกเขาอย่างมีประสิทธิภาพ และพึงให้ข่าวสารความรู้ในเรื่องลักษณะและประโยชน์ของการสหกรณ์แก่ประชาชนทั่วไป โดยเฉพาะอย่างยิ่งเยาวชนและผู้นำด้านความคิดเห็น

หลักการที่ 6 การร่วมมือระหว่างสหกรณ์

สหกรณ์พึงรับใช้สมาชิกอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด และทำให้ขบวนการสหกรณ์เข้มแข็ง โดยการทำงานด้วยกันภายใต้โครงการอันประกอบด้วยสหกรณ์ระดับท้องถิ่น ระดับชาติ ระดับภูมิภาค และระดับระหว่างประเทศ

หลักการที่ 7 ความเอื้ออาทรต่อชุมชน

สหกรณ์พึงทำงานเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนของชุมชนที่สหกรณ์ตั้งอยู่ทั้งนี้ตามนโยบายที่ได้รับ ความเห็นชอบจากสมาชิก

แผนยุทธศาสตร์สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

พ.ศ. 2562 – 2566

หลักการและเหตุผล

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด เป็นองค์กรธุรกิจที่สำคัญในการส่งเสริมการออมของสมาชิกที่เป็นข้าราชการและลูกจ้างของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ตลอดจนช่วยสนับสนุนและส่งเสริมฐานะความมั่นคงในการดำรงชีวิต ผ่านกระบวนการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อให้บริการที่มุ่งตอบสนองความต้องการของสมาชิกให้มากที่สุด

สภาพแวดล้อมในการดำเนินงาน

จากการวิเคราะห์สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก (SWOT Analysis) ของสหกรณ์ มีผลการวิเคราะห์ ดังนี้

1. จุดแข็ง (Strengths)

1.1 การบริหารงานของสหกรณ์มีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ เป็นไปตามกฎหมายข้อบังคับหรือระเบียบของสหกรณ์

1.2 เจ้าหน้าที่สหกรณ์มีความรู้และความเข้าใจอย่างเพียงพอเกี่ยวกับระเบียบข้อบังคับของสหกรณ์ในการปฏิบัติงาน

1.3 สหกรณ์ได้รับชำระหนี้ และรับทุนเรือนหุ้นจากสมาชิกผ่านต้นสังกัดอย่างสม่ำเสมอ

1.4 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์สูงกว่าสถาบันการเงินทั่วไป

1.5 ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์เงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืน ได้รับการยกเว้นไม่ต้องเสียภาษีเงินได้

1.6 สหกรณ์มีความคล่องตัว เกี่ยวกับการกำหนดหลักเกณฑ์ในการดำเนินธุรกรรมของสหกรณ์

1.7 สหกรณ์มีสวัสดิการให้สมาชิก และบุคลากรในครอบครัว

1.8 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่ำกว่าสถาบันการเงินอื่นๆ

1.9 สมาชิกมีโอกาสในการมีส่วนร่วมในการเสนอข้อคิดเห็นต่างๆ

1.10 การให้บริการแก่สมาชิกสหกรณ์มีความรวดเร็ว และถูกต้อง

1.11 ได้รับการกำกับดูแลจากกรมส่งเสริมสหกรณ์และกรมตรวจบัญชีสหกรณ์อย่างสม่ำเสมอ

1.12 สหกรณ์ได้รับคะแนนการประเมินการกำกับดูแลองค์กรตามหลักธรรมาภิบาลของสหกรณ์จากกรมส่งเสริมสหกรณ์ในระดับดีมาก – ดีเยี่ยม

2. จุดอ่อน (Weakness)

- 2.1 แหล่งลงทุนที่มีความมั่นคง และให้ผลตอบแทนสูง มีจำกัด
- 2.2 ยังไม่มีระบบอิเล็กทรอนิกส์บริการฝาก – ถอน ทำให้สมาชิกที่อยู่ภูมิภาคไม่ได้รับความสะดวก
- 2.3 การบริหารจัดการภายในมีความยืดหยุ่นน้อยต้องปฏิบัติตามระเบียบและข้อบังคับ
- 2.4 ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศยังไม่สามารถสนับสนุนการปฏิบัติงานของสหกรณ์ได้อย่างเต็มที่

3. โอกาส (Opportunity)

- 3.1 สหกรณ์มีโอกาสดำเนินการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ทำให้สามารถขยายการให้บริการไปสู่สมาชิกได้รวดเร็วและทั่วถึงมากขึ้น
- 3.2 สหกรณ์เป็นกิจการที่ไม่ต้องเสียภาษีและการกู้เงินไม่มีค่าธรรมเนียม ทำให้ขยายการดำเนินงานได้อย่างต่อเนื่อง
- 3.3 ข้าราชการและลูกจ้างของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ที่ยังไม่เป็นสมาชิกสหกรณ์ สามารถสมัครเป็นสมาชิกได้ตลอดเวลา

4. อุปสรรค (Threats)

- 4.1 สภาพเศรษฐกิจทั้งภายใน และภายนอกประเทศ มีผลกระทบต่อสมาชิกและสหกรณ์ ทั้งทางตรงและทางอ้อม
- 4.2 ความคาดหวังของสมาชิกเกี่ยวกับผลตอบแทนเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนในอัตราสูง ส่งผลต่องบประมาณในการบริหารงานและการพัฒนาระบบงาน
- 4.3 ข้าราชการและลูกจ้างประจำบางส่วนยังไม่สมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์เพราะไม่ต้องการเป็นผู้ค้ำประกันเงินกู้
- 4.4 เกณฑ์บางประการที่กำหนดโดยหน่วยงานที่มีหน้าที่กำกับดูแลสหกรณ์ ส่งผลต่อการดำเนินงานของสหกรณ์

5. วิสัยทัศน์ พันธกิจ และเป้าประสงค์

- 5.1 วิสัยทัศน์ : ส่งเสริมการออม เพื่อสหกรณ์มั่นคง สมาชิกมั่นคง
คำนิยาม : บริการด้วยใจ โปร่งใส ซื่อตรง

5.2 พันธกิจ :

5.2.1 จัดระบบบริหาร โดยยึดหลักธรรมาภิบาล

5.2.2 จัดให้มีบริการที่ตอบสนองความพึงพอใจของสมาชิกเพิ่มจำนวนสมาชิกให้ครอบคลุมทุกกลุ่ม

5.2.3 จัดสวัสดิการและสิทธิประโยชน์แก่สมาชิก

5.2.4 จัดกิจกรรมช่วยเหลือสาธารณชนประโยชน์

5.3 เป้าประสงค์ :

5.3.1 เป็นองค์กรที่ส่งเสริมการออม เพื่อให้สมาชิกมีความมั่นคงทางการเงิน

5.3.2 เป็นองค์กรให้ความช่วยเหลือด้านการเงินและจัดสวัสดิการให้สมาชิกอย่างเหมาะสม

5.3.3 เป็นองค์กรที่มีระบบการบริหารจัดการที่ดี มีประสิทธิภาพ รวดเร็ว มีมาตรฐาน และได้รับความเชื่อมั่นจากสมาชิก

5.3.4 เป็นองค์กรที่มีส่วนร่วมในการพัฒนาสังคม และรักษาสิ่งแวดล้อม

6. ยุทธศาสตร์ในการดำเนินงาน

สหกรณ์มียุทธศาสตร์เพื่อใช้เป็นแนวทางและยกระดับความสามารถในการดำเนินงานของสหกรณ์ ซึ่งประกอบด้วย 5 ยุทธศาสตร์ ดังนี้

ยุทธศาสตร์ที่ 1 ส่งเสริมการออมของสมาชิก

ยุทธศาสตร์ที่ 2 ให้ความช่วยเหลือด้านการเงิน สินเชื่อบริการและจัดสวัสดิการแก่สมาชิก

ยุทธศาสตร์ที่ 3 เสริมสร้างระบบบริหารจัดการที่ดี

ยุทธศาสตร์ที่ 4 พัฒนาคุณภาพชีวิตของสมาชิก

ยุทธศาสตร์ที่ 5 พัฒนาสังคมและรักษาสิ่งแวดล้อม

7. งบประมาณดำเนินการ

งบประมาณประจำปีตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่

8. การประเมินผลแผนปฏิบัติการประจำปี

คณะกรรมการดำเนินการ

9. ผู้รับผิดชอบ

9.1 คณะกรรมการดำเนินการ

9.2 คณะผู้บริหารและเจ้าหน้าที่สหกรณ์

ที่ สอ. 1 /2562



สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด
ถนนพระรามที่ 6 กทม. 10400

3 มกราคม 2562

เรื่อง ขอเรียนเชิญเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562

เรียน สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

ด้วยสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด ได้กำหนดการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562 ในวันเสาร์ที่ 2 กุมภาพันธ์ 2562 ลงทะเบียนเวลา 07.30 น. เริ่มประชุมใหญ่เวลา 09.00 น. ณ ห้องประชุม "คำริอิสราณูวรรค" เพื่อพิจารณาอนุมัติและรับทราบผลการดำเนินงานตามระเบียบวาระการประชุมใหญ่ดังต่อไปนี้

- วาระที่ 1 เรื่องประธานแจ้งที่ประชุมทราบ
- วาระที่ 2 รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561
- วาระที่ 3 การเลือกตั้งกรรมการดำเนินการประจำปี 2562
- วาระที่ 4 การเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการประจำปี 2562
- วาระที่ 5 รายงานผลการดำเนินงาน ประจำปี 2561
- วาระที่ 6 รายงานผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2561
- วาระที่ 7 รายงานผู้สอบบัญชี ประจำปี 2561
- วาระที่ 8 พิจารณาอนุมัติงบการเงินประจำปี 2561
- วาระที่ 9 พิจารณาจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2561
- วาระที่ 10 พิจารณาอนุมัติงบประมาณของสหกรณ์ ประจำปี 2562
- วาระที่ 11 พิจารณากำหนดวงเงินที่สหกรณ์อาจกู้ยืมประจำปี 2562
- วาระที่ 12 พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี ประจำปี 2562
- วาระที่ 13 เรื่องอื่น ๆ

จึงขอเรียนเชิญท่านเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562 ตามวัน เวลา และสถานที่ ดังกล่าว

ขอแสดงความนับถือ

(นายมณฑิธร เจริญผล)

ประธานกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

โทร./โทรสาร : 02-273-9716 , 02-298-5945



รายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

วันพฤหัสบดีที่ 25 มกราคม 2561

ณ ห้องประชุม “คำริอิตราอนุวรรต” อาคาร 2

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สมาชิกสหกรณ์มาประชุม จำนวน 1,647 คน (ตามลายมือชื่อในทะเบียนผู้เข้าประชุม) เป็นไปตามข้อ 58 ของข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด พ.ศ. 2543

ผู้เข้าร่วมประชุม

ผู้แทนจากกรมส่งเสริมสหกรณ์

นางสาวบุษยามาศ หนูชม

นางพรทิพย์ ศิลป์วิไลรัตน์

ผู้สอบบัญชี

นางสาวสมศรี จำยประหยัด ผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ฯ

เริ่มประชุมเวลา 09.30 น.

นางรสสุคนธ์ เคนพะนาน กรรมการดำเนินการ ทำหน้าที่ผู้ดำเนินรายการ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าสมาชิกมาประชุมครบเป็นองค์ประชุมแล้ว จึงได้เรียนเชิญ นายมณฑิเตอร์ เจริญผล ประธานกรรมการดำเนินการ กล่าวเปิดประชุม และดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระ ดังนี้

วาระที่ 1 เรื่องที่ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

นายมณฑิเตอร์ เจริญผล ประธานกรรมการดำเนินการ กล่าวขอบคุณสมาชิกทุกท่านที่เข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561 และขอบคุณสมาชิกที่สนับสนุนกิจการสหกรณ์มาโดยตลอด ทำให้สหกรณ์มีจำนวนสมาชิกเพิ่มขึ้นต่อเนื่องทุกปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 สหกรณ์มีสมาชิกรวมทั้งสิ้น 3,674 คน มีสินทรัพย์รวมจำนวน 1,726.66 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน 127.96 ล้านบาท มีกำไรสุทธิจากการดำเนินงาน จำนวน 61.37 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 2.76 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.70 จึงทำให้สหกรณ์สามารถจ่ายเงินปันผลให้แก่สมาชิกได้ในอัตราร้อยละ 5.70 และจ่ายเฉลี่ยคืนในอัตราร้อยละ 10.00 และในปี 2560 “ผลการจัดระดับมาตรฐานสหกรณ์ ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2560 สหกรณ์ผ่านมาตรฐานระดับดีเลิศ” จากสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ 1

วาระที่ 2 รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2560

นายชชาติ ชัยพจน์พานิช กรรมการและเลขานุการ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรอง รายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2560 วันศุกร์ที่ 3 กุมภาพันธ์ 2560 ปรากฏว่า ไม่มีสมาชิกรายใดขอแก้ไข

มติที่ประชุม รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2560 วันศุกร์ที่ 3 กุมภาพันธ์ 2560 โดยไม่มีการแก้ไข

วาระที่ 3 การเลือกตั้งกรรมการดำเนินการ ประจำปี 2561

นางสาวอมรจิตต์ เอี้ยววิบูลย์วิทย์ กรรมการดำเนินการ ทำหน้าที่ประธานคณะกรรมการ การเลือกตั้ง ประจำปี 2561 แสดงต่อที่ประชุมว่า ตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2557 ได้มีมติเห็นชอบ ให้สหกรณ์จัดสรรกรรมการดำเนินการ ดังนี้

- | | |
|--|-------------|
| 1. ประธานกรรมการดำเนินการ | จำนวน 1 คน |
| ข้าราชการประเภท บริหารระดับสูง วิชาการระดับทรงคุณวุฒิ | |
| 2. กรรมการดำเนินการ | จำนวน 12 คน |
| - ข้าราชการประเภท บริหารระดับสูง | จำนวน 5 คน |
| วิชาการระดับทรงคุณวุฒิ อำนวยการระดับสูง และวิชาการระดับเชี่ยวชาญ | |
| - ข้าราชการประเภท วิชาการระดับชำนาญการพิเศษ ระดับชำนาญการ และระดับปฏิบัติการ ข้าราชการประเภททั่วไประดับอาวุโส ระดับชำนาญงาน และระดับปฏิบัติงาน และลูกจ้างประจำ | |
| - ข้าราชการบำนาญ | จำนวน 2 คน |

สำหรับในการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561 จะต้องมีการเลือกตั้งกรรมการดำเนินการแทนตำแหน่งที่ครบวาระ จำนวน 6 คน ดังนี้

- | | |
|--|------------|
| 1. กรรมการดำเนินการ | จำนวน 6 คน |
| - ข้าราชการประเภท บริหารระดับสูง | จำนวน 3 คน |
| วิชาการระดับทรงคุณวุฒิ อำนวยการระดับสูง และวิชาการระดับเชี่ยวชาญ | |
| - ข้าราชการประเภท วิชาการระดับชำนาญการพิเศษ ระดับชำนาญการ และระดับปฏิบัติการ ข้าราชการประเภททั่วไประดับอาวุโส ระดับชำนาญงาน และระดับปฏิบัติงาน และลูกจ้างประจำ | |
| - ข้าราชการบำนาญ | จำนวน 1 คน |

กรรมการดำเนินการที่อยู่ในวาระอีก 1 ปี จำนวน 7 คน ดังนี้

1. นายมณฑิธร	เจริญผล	ประธานกรรมการ
2. นางสาวอมรจิตต์	เอี้ยววิบูลย์วิทย์	กรรมการ
3. นายเทอดพงษ์	พงษ์ศักดิ์ศรี	กรรมการ
4. นางสาวฤทัยชนก	สิทธิพันธ์	กรรมการ
5. นางรสสุคนธ์	เคนพะนาน	กรรมการ
6. นางสาวฉัตรลาวัลย์	ทองบ่อ	กรรมการและเหรัญญิก
7. นายพงษ์นิธิศ	บุญแสนกุลธวัช	กรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ

กรรมการดำเนินการครบวาระตามข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ข้อ 63 จำนวน 6 คน ดังนี้

1. นางสุกัญญา	สุวรรณวงศ์	รองประธานกรรมการคนที่ 1
2. นายพรชัย	จำรูญพานิชย์กุล	รองประธานกรรมการคนที่ 2
3. นายสุรพงษ์	ศิรินทราเวช	กรรมการ
4. นางนริศรา	อรรถกสิกิจ	กรรมการ
5. นางสาวศิริรศม์	โชติธรรมรัตน์	กรรมการ
6. นายชชาติ	ชัยพนธ์พานิช	กรรมการและเลขานุการ

ในปี 2561 ได้ดำเนินการรับสมัครตั้งแต่วันที่ 12 ธันวาคม 2560 ถึงวันที่ 22 ธันวาคม 2560 ประกาศรายชื่อผู้สมัครในวันที่ 28 ธันวาคม 2560 ประกาศว่ามีสมาชิกสมัครรับเลือกตั้งเป็นกรรมการดำเนินการสหกรณ์ฯ ดังนี้

1. กรรมการดำเนินการ

- ข้าราชการประเภท บริหารระดับสูง วิชาการระดับทรงคุณวุฒิ อำนวยการระดับสูง และวิชาการระดับเชี่ยวชาญ ดังนี้

หมายเลข 1	นางสิรินทร์	พันธ์เกษม
หมายเลข 2	ว่าที่พันตรีธีรเวทย์	เขียวไฟรี
หมายเลข 3	นายพรชัย	จำรูญพานิชย์กุล

- ข้าราชการประเภท วิชาการระดับชำนาญการพิเศษ ระดับชำนาญการ และระดับปฏิบัติการ ข้าราชการประเภททั่วไป ระดับอาวุโส ระดับชำนาญงาน และระดับปฏิบัติงาน และลูกจ้างประจำ ดังนี้

หมายเลข 4	นางสาวศิริรศม์	โชติธรรมรัตน์
หมายเลข 5	นางสาววันทนีย์	สุขสมบูรณ์
หมายเลข 6	นายวัชรินทร์	อู่สกุล
หมายเลข 7	นางอารี	เจ็องจันทร์
หมายเลข 8	นายภัทรวิทย์	อบสุวรรณ
หมายเลข 9	นางสาวนิตยา	แดงสำราญ
หมายเลข 10	นายอนุชิต	วิจิตร

หมายเลข 11	นางสาวจิระนันท์	แวนแก้ว
หมายเลข 12	นางสาวนิชาพัฒน์	รุ่งนิชัชยวงศ์
หมายเลข 13	นางสาวสุมาลี	ทองเรือง
หมายเลข 14	นายธีรพล	พิริยคุณธร
- ข้าราชการบำนาญ ดังนี้		
หมายเลข 15	นายอร่าม	เปลี่ยนคารมย์
หมายเลข 16	นางพวงจันทร์	เหล่าสุทริวงษ์

ในปี 2561 กำหนดให้มีการเลือกตั้งกรรมการในการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561 ในวันพฤหัสบดีที่ 25 มกราคม 2561 โดยใช้เครื่องลงคะแนน (แบบกด) โดยสมาชิกทั้งหมด ใช้สิทธิลงคะแนนเลือกตั้งที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ที่มีการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561 ตามเวลาและหน่วยเลือกตั้งที่กำหนดไว้

อนึ่ง นับตั้งแต่เวลาลงคะแนนเลือกตั้ง จนกระทั่งถึงเวลาปิดการเลือกตั้งถือว่ายังคงอยู่ในวาระการประชุมใหญ่สามัญประจำปี

มติที่ประชุม ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561 ให้ความเห็นชอบผลการเลือกตั้ง ซึ่งปรากฏว่าผู้มีรายชื่อดังต่อไปนี้ ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการดำเนินการ จำนวน 6 คน ดังนี้

1. กรรมการดำเนินการ

- ข้าราชการประเภท บริหารระดับสูง วิชาการระดับทรงคุณวุฒิ อำนวยการระดับสูง และวิชาการระดับเชี่ยวชาญ ดังนี้

หมายเลข 1	นางสิรินทร์	พันธ์เกษม
หมายเลข 2	ว่าที่พันตรีธีรเวทย์	เจียวไพรี
หมายเลข 3	นายพรชัย	จำรูญพานิชกุล

- ข้าราชการประเภท วิชาการระดับชำนาญการพิเศษ ระดับชำนาญการ และระดับปฏิบัติการ ข้าราชการประเภททั่วไป ระดับอาวุโส ระดับชำนาญงาน และระดับปฏิบัติงาน และลูกจ้างประจำ ดังนี้

หมายเลข 4	นางสาวศิริรศมี	โชติธรรมรัตน์
หมายเลข 9	นางสาวนิตยา	แดงตำราญ

- ข้าราชการบำนาญ ดังนี้

หมายเลข 16	นางพวงจันทร์	เหล่าสุทริวงษ์
------------	--------------	----------------

วาระที่ 4 พิจารณาคัดเลือกผู้ตรวจสอบกิจการประจำปี 2561

นางสาวอมรจิตต์ เอียววิบูลย์วิทย์ กรรมการดำเนินการ แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับสหกรณ์ฯ ข้อ 78 กำหนดให้ที่ประชุมใหญ่อาจเลือกตั้งสมาชิกหรือบุคคลภายนอก ซึ่งมีคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ ที่มีความเหมาะสม คนหนึ่งหรือหลายคน ให้เป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์เป็นการประจำปี

บัดนี้ ผู้ตรวจสอบกิจการ (นางสาววันทนี สุขสมบุรณ์) ประจำปี 2560 ได้สิ้นสุดวาระลงแล้ว และในปี 2561 ได้ดำเนินการรับสมัครผู้ตรวจสอบกิจการตั้งแต่วันที่ 25 ธันวาคม 2560 ถึงวันที่ 5 มกราคม 2561 ประกาศรายชื่อผู้สมัครในวันที่ 9 มกราคม 2561 ปรากฏว่ามีสมาชิกสมัครรับเลือกตั้งเป็นผู้ตรวจสอบกิจการจำนวน 1 คน คือ นางสาวเฉลิมศรี เกตุแดง

ในปี 2561 กำหนดให้มีการเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการในการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561 ในวันพฤหัสบดีที่ 25 มกราคม 2561 โดยใช้เครื่องลงคะแนน (แบบกด) โดยสมาชิกทั้งหมด ใช้สิทธิลงคะแนนเลือกตั้งที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ที่มีการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561 ตามเวลาและหน่วยเลือกตั้งที่กำหนดไว้

อนึ่ง นับตั้งแต่เวลาลงคะแนนเลือกตั้ง จนกระทั่งถึงเวลาปิดการเลือกตั้งถือว่ายังคงอยู่ในวาระการประชุมใหญ่สามัญประจำปี

มติที่ประชุม ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561 ให้ความเห็นชอบผลการเลือกตั้ง นางสาวเฉลิมศรี เกตุแดง เป็นผู้ตรวจสอบกิจการ

วาระที่ 5 รับทราบผลการดำเนินงาน ประจำปี 2560

นายฉฉเกียรติ เจริญผล ประธานกรรมการดำเนินการ เสนอที่ประชุมทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2560 ดังนี้

สมาชิกภาพ

สมาชิก

ต้นปี 2560 สหกรณ์มีสมาชิกจำนวน 3,312 คน ในรอบปีมีสมาชิกเพิ่ม 131 คน มีสมาชิกลาออกและสมาชิกถึงแก่กรรม รวม 77 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีสมาชิกทั้งสิ้น 3,366 คน

สมาชิกสมทบ

ต้นปี 2560 สหกรณ์มีสมาชิกสมทบจำนวน 289 คน ในรอบปีมีสมาชิกเพิ่ม 69 คน ลาออก 50 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีสมาชิกสมทบทั้งสิ้น 308 คน

ฐานะการเงินเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา

รายการ	ปี 2560 (บาท)	ปี 2559 (บาท)	เพิ่มขึ้น (ลดลง) (บาท)	อัตราเพิ่มขึ้น (ลดลง) ร้อยละ
จำนวนสมาชิก	3,674 คน	3,601 คน	73 คน	2.03
สินทรัพย์รวม	1,726,659,063.02	1,598,697,489.21	127,961,573.81	8.00
ทุนเรือนหุ้น	865,506,590.00	807,985,210.00	57,521,380.00	7.12
ทุนดำเนินการ	948,989,805.77	885,378,669.53	63,611,136.24	7.18
ทุนสำรอง	78,406,101.60	72,490,142.36	5,915,959.24	8.16
ทุนสะสม	5,077,114.17	4,903,317.17	173,797.00	3.54

รายการ	ปี 2560 (บาท)	ปี 2559 (บาท)	เพิ่มขึ้น (ลดลง) (บาท)	อัตราเพิ่มขึ้น (ลดลง) ร้อยละ
เงินรับฝากคงเหลือ ณ วันสิ้นปี	706,312,734.75	645,216,195.23	61,096,539.52	9.47
เงินรับฝากระหว่างปี	435,198,600.35	452,181,714.10	(16,983,113.75)	(3.76)
เงินให้กู้คงเหลือ ณ วันสิ้นปี	1,038,987,912.00	979,349,833.00	59,638,079.00	6.09
เงินให้กู้แก่สมาชิกระหว่างปี	622,246,417.00	572,438,087.00	49,808,330.00	8.70
รายได้	85,898,370.34	80,553,552.74	5,344,817.60	6.64
ดอกเบี้ยจ่าย	18,632,286.86	16,469,268.75	2,163,018.11	13.13
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	5,893,684.53	5,468,649.25	425,035.28	7.77
กำไรสุทธิประจำปี	61,372,398.95	58,615,634.74	2,756,764.21	4.70

ผลการดำเนินงาน

ในปี 2560 สหกรณ์ ดำเนินงานมีกำไรสุทธิ 61.37 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวนเงิน 2.76 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.70 สหกรณ์มีสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างยั่งยืนจากเงินออมในระบบสหกรณ์ อันได้แก่ ทุนเรือนหุ้น และเงินรับฝาก โดยในปี 2560 สหกรณ์มีสินทรัพย์รวมจำนวน 1,726.66 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวนเงิน 127.96 ล้านบาท (ปี 2559 มีสินทรัพย์รวมจำนวน 1,598.70 ล้านบาท) หรือคิดเป็นร้อยละ 8.00 กำไรสุทธิประจำปี 2560 ได้จัดสรรเป็นเงินปันผลในอัตราร้อยละ 5.70 และกำไรอีกส่วนหนึ่งได้จัดสรรเป็นทุนสำรองและทุนอื่น ๆ เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงให้แก่สหกรณ์

การให้สวัสดิการแก่สมาชิก

ในปี 2560 สหกรณ์ได้จ่ายเงินทุนสวัสดิการ รวมเป็นเงิน 478,000.00 บาท มีรายละเอียด ดังนี้

1. จ่ายทุนสวัสดิการผู้ถึงแก่กรรมกรณีเป็นสมาชิกสหกรณ์	จำนวน	12	ราย	เป็นเงิน	260,000.00	บาท
2. จ่ายทุนสวัสดิการผู้ถึงแก่กรรมกรณีเป็นคู่สมรสของสมาชิก	จำนวน	6	ราย	เป็นเงิน	75,000.00	บาท
3. จ่ายทุนสวัสดิการเงินรางวัลแก่ผู้มีความรักดีต่อสหกรณ์ฯ	จำนวน	69	ราย	เป็นเงิน	103,500.00	บาท
4. จ่ายทุนสวัสดิการเพื่อฝึกอบรม	จำนวน	3	ราย	เป็นเงิน	3,500.00	บาท
5. จ่ายทุนสวัสดิการเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัย	จำนวน	18	ราย	เป็นเงิน	<u>36,000.00</u>	บาท
รวม					<u>478,000.00</u>	บาท

การให้ทุนสาธารณประโยชน์

สหกรณ์ได้บริจาคเงินช่วยเหลือสาธารณประโยชน์ ในรอบปี 2560 ดังนี้

1. สมทบเงินสวัสดิการสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินประจำปี	เป็นเงิน	100,000.00	บาท
2. บริจาคเพื่อการกุศลตามมติคณะกรรมการดำเนินการ	เป็นเงิน	19,000.00	บาท
3. กิจกรรมเพื่อสังคม จังหวัดอุษรยา	เป็นเงิน	<u>29,203.00</u>	บาท
รวม		<u>148,203.00</u>	บาท

มติที่ประชุม รับทราบ ผลการดำเนินงานประจำปี 2560 ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเสนอ

วาระที่ 6 รับทราบรายงานผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2560

นางสาวฉัตรลาวัลย์ ทองบ่อ กรรมการและเหรัญญิก เสนอรายงานการตรวจสอบกิจการแทนผู้ตรวจสอบกิจการ (นางสาววันทนี สุขสมบุรณ์) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561 หน้า 33 - 39) โดยมีข้อเสนอแนะ สรุปได้ ดังนี้

1. ขอให้สหกรณ์เร่งรัดการทำสัญญาจ้างระบบบริหารงานสหกรณ์โดยเร็ว ทั้งนี้เนื่องจากผู้ให้บริการด้านระบบงานสหกรณ์มีสหกรณ์อื่น รอให้บริการอยู่จำนวนมาก หากทำสัญญาล่าช้าย่อมส่งผลต่อการเริ่มต้นการพัฒนาระบบงานของสหกรณ์ที่อาจจะล่าช้าตามไปด้วย อีกทั้งหากระบบงานปัจจุบันที่ใช้งานอยู่หยุดชะงักอาจส่งผลกระทบต่อในการให้บริการกับสมาชิก

2. สหกรณ์ควรดำเนินการจัดทำคู่มือสมาชิก เพื่อเป็นการเพิ่มคุณค่าในการให้บริการของสหกรณ์ที่ส่งตรงถึงสมาชิก ซึ่งจะทำให้สมาชิกมีความรู้ความเข้าใจในหลักการของคำว่า “สหกรณ์” รับทราบถึงสิทธิและประโยชน์ต่าง ๆ ที่จะได้รับขณะดำรงฐานะสมาชิกได้เป็นอย่างดี โดยจะจัดทำในรูปแบบสิ่งพิมพ์หรือแบบอิเล็กทรอนิกส์ก็จะเป็นประโยชน์กับสมาชิกต่อไป

3. ในปีถัดไปขอให้พิจารณาการประเมินผลตามเกณฑ์เชิงคุณภาพทั้งนี้เพื่อพัฒนาคุณภาพการบริหารงานของฝ่ายบริหารและฝ่ายจัดการของสหกรณ์ออมทรัพย์ให้ดียิ่งขึ้นไป

4. ขอให้อนุกรรมการกำหนดหน้าที่และวิธปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่สหกรณ์เร่งรัดให้มีการสรรหาผู้จัดการสหกรณ์ เนื่องจากมีการว่างเว้นตำแหน่งผู้จัดการสหกรณ์มานานกว่า 2 ปี แล้ว ทั้งนี้เพื่อการดำเนินงานของฝ่ายจัดการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น และเป็นการแบ่งเบาภาระงานของรักษาการผู้จัดการซึ่งปฏิบัติหน้าที่ถึง 2 ตำแหน่งมาเป็นเวลานาน

มติที่ประชุม รับทราบ ผลการตรวจสอบกิจการประจำปี 2560 ตามที่ผู้ตรวจสอบกิจการเสนอ

วาระที่ 7 รับทราบรายงานผู้สอบบัญชี ประจำปี 2560

นายสุรพงศ์ ศิริรินทร์วาช กรรมการดำเนินการ ในปี 2560 ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี ได้คัดเลือกนางสมศรี จำยประหยัด เป็นผู้สอบบัญชีของสหกรณ์ โดยได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ โดยเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ได้แก่ เงินให้กู้ยืมระยะสั้นและเงินให้กู้ยืมระยะยาว เงินสด เงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่น เงินรับฝากจากสมาชิก และทุนเรือนหุ้น

มติที่ประชุม รับทราบ ผลการตรวจสอบบัญชี ตามที่ผู้สอบบัญชีรับรอง

วาระที่ 8 พิจารณาอนุมัติงบการเงิน ประจำปี 2560

นายสุรพงษ์ ศิริสินทรราช กรรมการดำเนินการ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงิน ประจำปี 2560 ประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน งบกระแสเงินสด และหมายเหตุประกอบ งบการเงิน ซึ่งนางสาวสมศรี ช่างประหยัด ผู้สอบบัญชีของสหกรณ์ได้ตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ที่รับรองทั่วไป และตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด และมีรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงความเห็น อย่างไม่มีเงื่อนไข งบการเงินของสหกรณ์ประจำปี 2560 แสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานดังนี้

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีสินทรัพย์รวม 1,726,659,063.02 บาท หนี้สินรวม 714,001,258.30 บาท และทุนของสหกรณ์รวม 1,012,657,804.72 บาท

งบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทน จากการลงทุน 85,773,068.75 บาท บวกรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย 125,301.59 บาท หักค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและ การลงทุน 18,632,286.86 บาท และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 5,893,684.53 บาท คงเหลือเป็นกำไรสุทธิ 61,372,398.95 บาท

(รายละเอียดปรากฏตามเอกสารการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561 หน้า 40 - 58)

มติที่ประชุม อนุมัติงบการเงินประจำปี 2560 ตามที่ผู้สอบบัญชีรับรอง

วาระที่ 9 พิจารณาจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปี 2560

นายมณฑิเตอร์ เจริญผล ประธานกรรมการดำเนินการ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาจัดสรร กำไรสุทธิประจำปี 2560 จำนวน 61,372,398.95 บาท ตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และข้อบังคับ สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด ตามรายการการจัดสรรกำไรสุทธิ ดังต่อไปนี้

1. เป็นของสมาชิกร้อยละ 87.18 ของกำไรสุทธิ

1.1 เงินปันผล (76.61)	47,015,387.00	บาท
1.2 เงินเฉลี่ยคืน (10.57)	6,486,636.00	บาท
รวม	53,502,023.00	บาท

2. เป็นผลประโยชน์แก่สมาชิกร้อยละ 10.49 ของกำไรสุทธิ

2.1 ทุนสำรอง (10.01)	6,140,375.95	บาท
2.2 ทุนสวัสดิการสมาชิก (0.16)	100,000.00	บาท
2.3 ทุนสาธารณประโยชน์ (0.16)	100,000.00	บาท
2.4 ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล (0.00)	0.00	บาท
2.5 ทุนเพื่อจัดตั้งสำนักงานหรือทุนอื่น ๆ เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงให้แก่ สหกรณ์ (0.16)	100,000.00	บาท
รวม	6,440,375.95	บาท

3. เป็นของกรรมการและเจ้าหน้าที่ร้อยละ 2.28 ของกำไรสุทธิ

	1,400,000.00	บาท
รวม	1,400,000.00	บาท

4. เป็นของสันนิบาตสหกรณ์ฯ ร้อยละ 0.05 ของกำไรสุทธิ

ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	30,000.00	บาท
รวม	30,000.00	บาท
รวมเป็นเงินทั้งสิ้น	61,372,398.95	บาท

มติที่ประชุม อนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปี 2560 ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเสนอ

วาระที่ 10 พิจารณาอนุมัติงบประมาณของสหกรณ์ฯ ประจำปี 2561

นายสุรพงศ์ ศิรินทราวเวช กรรมการดำเนินการ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบประมาณรายจ่ายและประมาณการรายได้ของสหกรณ์ ประจำปี 2561 ดังนี้

งบประมาณรายจ่าย ประจำปี 2561 จำนวน 29,600,000.00 บาท ประกอบด้วย

1. ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	4,739,000.00	บาท
2. ค่าตอบแทน	562,000.00	บาท
3. ค่าใช้สอย	2,599,000.00	บาท
4. สำรองค่าใช้จ่าย	100,000.00	บาท
5. ดอกเบี้ยจ่าย	20,000,000.00	บาท
6. ครุภัณฑ์	400,000.00	บาท
7. โครงการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์	1,200,000.00	บาท

ประมาณการรายได้ ประจำปี 2561 จำนวน 91,014,000.00 บาท ประกอบด้วย

1. ดอกเบี้ยรับจากการให้สมาชิกกู้	68,000,000.00	บาท
2. รายรับจากเงินลงทุน	23,000,000.00	บาท
3. ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	9,000.00	บาท
4. รายได้อื่น ๆ	5,000.00	บาท

(รายละเอียดตามเอกสารการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561 หน้า 61 - 63)

มติที่ประชุม อนุมัติงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2561 และประมาณการรายได้ประจำปี 2561 ของสหกรณ์ ตามเสนอ

วาระที่ 11 พิจารณากำหนดวงเงินที่สหกรณ์อาจกู้ยืมประจำปี 2561

นายสุรพงศ์ ศิรินทราวเวช กรรมการดำเนินการ รายงานต่อที่ประชุมใหญ่ว่า ในปี 2560 ที่ประชุมใหญ่ได้อนุมัติวงเงินที่สหกรณ์อาจกู้ยืมประจำปี 2560 เพื่อให้สหกรณ์กู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินต่างๆ มาเป็นทุนดำเนินงานและรักษาสภาพคล่องของสหกรณ์ เป็นวงเงินกู้ยืม 50,000,000.00 บาท (ห้าสิบล้านบาทถ้วน) คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ได้นำเสนอขอความเห็นชอบวงเงินกู้ยืมดังกล่าวต่อนายทะเบียนสหกรณ์ และนายทะเบียนสหกรณ์ได้ให้ความเห็นชอบให้ดำเนินการได้ตามที่เสนอ

สำหรับปี 2561 คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์จึงขออนุมัติต่อที่ประชุมใหญ่ กำหนดวงเงินที่สหกรณ์อาจกู้ยืมเงินจากแหล่งที่ให้กู้ยืมภายในวงเงิน 50,000,000.00 บาท (ห้าสิบล้านบาทถ้วน) เช่นเดียวกับปี 2560

มติที่ประชุม อนุมัติวงเงินที่สหกรณ์อาจกู้ยืมประจำปี 2561 ภายในวงเงิน 50,000,000.00 บาท (ห้าสิบล้านบาทถ้วน) ตามเสนอ

วาระที่ 12 พิจารณานำเงินไปฝากหรือลงทุนอื่นใดตามประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ ข้อ 3(7)

นางสาวอมรจิตต์ เอียววิบูลย์วิทย์ กรรมการดำเนินการ เสนอต่อที่ประชุมว่าตามที่คณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ ได้อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 62(7) แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และมีมติคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ ออกประกาศ ณ วันที่ 3 กรกฎาคม 2558 เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2558

เพื่อให้การบริหารการลงทุนของสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด เป็นไปด้วยความสะดวก รวดเร็ว มั่นคง และเกิดผลตอบแทนการลงทุนที่ดี คณะกรรมการดำเนินการ จึงขอเสนอที่ประชุมใหญ่อนุมัติให้คณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด นำเงินไปฝากหรือลงทุนอื่นใดตามข้อ 3(7) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่รัฐวิสาหกิจจัดตั้งขึ้น โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ และอยู่ในการกำกับดูแลของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้

มติที่ประชุม อนุมัติให้สหกรณ์นำเงินไปฝากหรือลงทุนอื่นใดตามข้อ 3(7) ตามเสนอ

วาระที่ 13 พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีประจำปี 2561

นายชชาติ ชัยพจน์พานิช กรรมการและเลขานุการ แจ้งว่าในปี 2560 ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปีได้มีมติให้ นางสาวสมศรี จ่ายประหยัด เป็นผู้สอบบัญชีของสหกรณ์ มีค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีจำนวน 50,000.00 บาท และในกรณีที่นางสาวสมศรี จ่ายประหยัด ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้ พันตำรวจโทหญิงสมหมาย ลีมวัฒนาภรณ์ เป็นผู้สอบบัญชีต่อไป

ในปี 2561 สหกรณ์ฯ ได้ส่งหนังสือถึงผู้สอบบัญชีภาคเอกชนที่ขึ้นทะเบียนกับกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จำนวน 12 ราย เพื่อให้เสนอราคาค่าบริการในการสอบบัญชีประจำปี 2561 ซึ่งมีผู้สอบบัญชีเสนอค่าตอบแทนการสอบบัญชีมายังสหกรณ์ฯ จำนวน 3 ราย คณะกรรมการดำเนินการได้พิจารณาแล้ว มีมติเห็นควรนำเสนอที่ประชุมใหญ่พิจารณา 2 ราย เพื่อคัดเลือก 1 ราย และสำรอง 1 ราย โดยมีรายละเอียด

1. พันตำรวจโทหญิงสมหมาย ลีมวัฒนาภรณ์ เสนอค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี จำนวนเงิน 50,000.00 บาท
2. บริษัท เอ็น.เอส.เค.สอบบัญชี จำกัด โดย นายสิริวิชญ์ ไพบาสตร์ เสนอค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี จำนวนเงิน 70,000.00 บาท

เพื่อให้ที่ประชุมพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี 1 ราย และพิจารณาเลือกผู้สอบบัญชีสำรอง 1 ราย หากกรณีมีเหตุที่ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการคัดเลือกจากที่ประชุมใหญ่แล้วไม่สามารถปฏิบัติงานได้ สหกรณ์ จะต้องมีผู้สอบบัญชีในการปฏิบัติงานสอบบัญชีต่อไป

ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561 เห็นชอบให้ พันตำรวจโทหญิงสมหมาย ถิมวัฒนาภรณ์ เป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด ประจำปี 2561 และให้ บริษัท เอ็น.เอส.เค. สอบบัญชี จำกัด โดย นายสิริวิชญ์ ไพศาสตร์ เป็นผู้สอบบัญชีสำรองต่อไป

มติที่ประชุม คัดเลือก ดังนี้

1. ให้ พันตำรวจโทหญิงสมหมาย ถิมวัฒนาภรณ์ เป็นผู้สอบบัญชีของสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด ประจำปี 2561 และกำหนดค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี ประจำปี 2561 เป็นจำนวนเงิน 50,000.00 บาท

2. ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีตาม 1 ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้ บริษัท เอ็น.เอส.เค. สอบบัญชี จำกัด โดย นายสิริวิชญ์ ไพศาสตร์ เป็นผู้สอบบัญชีของสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด ต่อไป

วาระที่ 14 เรื่องอื่น ๆ

สมาชิกแสดงความคิดเห็นต่าง ๆ ในที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561 ดังนี้

1. **นางสาวเพ็ญศรี สรณารักษ์** สมาชิกเลขที่ 00166 ได้สอบถามการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด เหตุใดจึงตั้งไม่เต็มจำนวนเงินต้นคงค้างชำระหนี้

นางสาวสมศรี ฉายประหยัด ผู้สอบบัญชี ได้ชี้แจงว่า ในปีแรกที่ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจะตั้งเฉพาะดอกเบี้ยที่ไม่ได้รับเท่านั้น ซึ่งตั้งตามหนังสือที่ กษ 0404/ว.9 ลงวันที่ 19 มกราคม 2558 ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ โดยในปี 2559 สหกรณ์ได้รับชำระคืนเงินต้นทุกครึ่งปี รวมเป็นจำนวนเงิน 1,938,533.52 บาท และในปี 2560 ครึ่งปีแรกสหกรณ์ได้รับชำระคืนเงินต้นจำนวน 822,330.04 บาท แต่ครึ่งปีหลังสหกรณ์ได้รับชำระคืนเงินต้นเพียง จำนวน 246,699.01 บาท รวมเงินต้นทั้งสิ้นที่ได้รับชำระแล้วเป็นจำนวนเงิน 3,007,562.57 บาท คงเหลือเงินต้นค้างชำระจากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด รวมจำนวน 22,770,808.56 บาท และเนื่องจากในปี 2560 ครึ่งปีหลังสหกรณ์ได้รับชำระคืนไม่ครบตามจำนวน จึงตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเฉพาะส่วนที่ขาดเท่านั้น

2. **นางสาวนิตยา ชัยเพชร** สมาชิกเลขที่ 00461 ได้สอบถามการนำเงินไปลงทุนที่อื่น ๆ พิจารณาจากอะไรในแต่ละแห่งที่นำเงินไปลงทุน

นางสาวอมรจิตต์ เอี้ยววิบูลย์วิทย์ กรรมการดำเนินการ ได้ชี้แจงว่า การนำเงินไปลงทุนของสหกรณ์ในแต่ละแห่งเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2558 ซึ่งการลงทุนในหุ้นกู้ของสหกรณ์จะต้องได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ระดับ A- ขึ้นไป รวมทั้งการลงทุนในแต่ละแห่ง สหกรณ์จะพิจารณาวิเคราะห์งบการเงินก่อนจะนำเงินไปลงทุนด้วย

3. นางสาววิไล คำมั่นคง สมาชิกเลขที่ 01106 ได้สอบถามทำไมสหกรณ์จะต้องซื้อ สลากออมสิน และสหกรณ์ได้รับเงินรางวัลอะไรแล้วบ้าง เคยได้รับรางวัลใหญ่บ้างหรือไม่

นางสาวพัทยา เสนาสุข ผู้ช่วยผู้จัดการ ได้ชี้แจงว่า สหกรณ์เคยได้รับรางวัลที่ 2 เมื่อปี 2555 เป็นจำนวนเงิน 110,000.00 บาท และในแต่ละงวด จะถูกรางวัลพิเศษบ้าง แต่ที่ถูกรางวัลประจำคือ รางวัลที่ 5 และรางวัลที่ 4 จำนวนเงินต่อเดือนประมาณ 7,200.00 บาท โดยสรุปสหกรณ์จะได้รับรางวัลจากการซื้อสลากออมสิน สำหรับหน่วยละ 50.00 บาท อายุ 3 ปี ซื้อไว้จำนวน 10,000,000.00 บาท เป็นจำนวนเงิน 358,000.00 บาท และการซื้อสลากออมสิน จำนวน 10,000,000.00 บาท เพื่อนำไปค้ำประกันเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารออมสิน

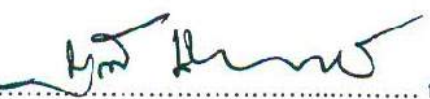
4. นางสาวเนตรทราย ตั้งจรัสศักดิ์ สมาชิกเลขที่ 00484 ได้สอบถามการตั้งงบประมาณ โครงการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ และความคืบหน้าของโครงการ

นายสุรพงศ์ ศิรินทรนเวช กรรมการดำเนินการ ได้ชี้แจงว่า สหกรณ์กำลังจะเซ็นตั้งสัญญา ว่าจ้างพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ กับ ชุมชุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยไอซีที จำกัด โดยเงื่อนไขการชำระเงิน ค่าบริการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ จะแบ่งจ่ายเป็นงวดๆ และค่าบริการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ตามบันทึก ข้อความก็เพียงพอกับการตั้งงบประมาณ ประจำปี 2561

5. นางสาวเพ็ญศรี สรณารักษ์ สมาชิกเลขที่ 00166 ได้ให้ความเห็นด้านการตั้งงบประมาณ โครงการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ เพราะเห็นว่าสหกรณ์ได้ตั้งงบประมาณมาหลายปีแล้ว โครงการจะสำเร็จใน ปี 2561 หรือไม่ ถ้ายังไม่สำเร็จ งบประมาณที่ตั้งไว้ จะเพียงพอหรือไม่ เนื่องจากยังไม่ได้เซ็นตั้งสัญญาว่าจ้าง พัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ ค่าบริการระบบคอมพิวเตอร์อาจเพิ่มขึ้นกว่าปีก่อน ฉะนั้นในปีหน้าสหกรณ์ควรตั้ง งบประมาณในส่วนนี้มากขึ้น

เมื่อไม่มีเรื่องอื่นใด ประธานกรรมการดำเนินการ กล่าวขอบคุณและปิดการประชุม สิ้นสุดการประชุมเวลา 16.00 น.

(ลงนาม)  ประธานกรรมการดำเนินการ
(นายมนเจ็ชร เจริญผล)

(ลงนาม)  กรรมการและเลขานุการ/ผู้จัดทำรายงาน
(นายชูชาติ ชัยพจน์พานิช)

วาระที่ 3

การเลือกตั้งกรรมการดำเนินการ ประจำปี 2562

คณะกรรมการดำเนินการ ได้กำหนดสัดส่วนการเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการ จำนวน 13 คน ดังนี้

1. ประธานกรรมการดำเนินการ จำนวน 1 คน
ข้าราชการประเภทบริหารระดับสูง ประเภทวิชาการ ระดับทรงคุณวุฒิ
2. กรรมการดำเนินการ จำนวน 12 คน
 - ข้าราชการประเภทบริหารระดับสูง จำนวน 5 คน
ประเภทวิชาการระดับทรงคุณวุฒิ ประเภทบริหารระดับต้น
ประเภทอำนวยการระดับสูง ประเภทวิชาการระดับเชี่ยวชาญ
 - ข้าราชการประเภทวิชาการระดับชำนาญการพิเศษ จำนวน 5 คน
ระดับชำนาญการ ระดับปฏิบัติการ ประเภททั่วไป ระดับอาวุโส
ระดับชำนาญงาน ระดับปฏิบัติงาน และลูกจ้างประจำ
 - ข้าราชการบ้านานู จำนวน 2 คน

สำหรับในการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562 จะต้องมีการเลือกตั้งกรรมการดำเนินการแทนตำแหน่งที่ครบวาระ จำนวน 7 คน ดังนี้

1. ประธานกรรมการดำเนินการ จำนวน 1 คน
ข้าราชการประเภทบริหารระดับสูง ประเภทวิชาการ ระดับทรงคุณวุฒิ
2. กรรมการดำเนินการ จำนวน 6 คน
 - ข้าราชการประเภทบริหารระดับสูง จำนวน 2 คน
ประเภทวิชาการระดับทรงคุณวุฒิ ประเภทบริหารระดับต้น
ประเภทอำนวยการระดับสูง ประเภทวิชาการระดับเชี่ยวชาญ
 - ข้าราชการประเภทวิชาการระดับชำนาญการพิเศษ จำนวน 3 คน
ระดับชำนาญการ ระดับปฏิบัติการ ประเภททั่วไป ระดับอาวุโส
ระดับชำนาญงาน ระดับปฏิบัติงาน และลูกจ้างประจำ
 - ข้าราชการบ้านานู จำนวน 1 คน

2. กรรมการดำเนินการ

- ข้าราชการประเภทบริหารระดับสูง ประเภทวิชาการระดับทรงคุณวุฒิ ประเภทบริหารระดับต้น ประเภทอำนวยการระดับสูง ประเภทวิชาการระดับเชี่ยวชาญ ดังนี้

หมายเลข 2	นายเทอดพงษ์	พงษ์ศักดิ์ศรี
หมายเลข 3	นายปรีชา	ก้อนทอง
หมายเลข 4	นางสาวกิดาการ	แสงวิทยานุกูล

- ข้าราชการประเภทวิชาการระดับชำนาญการพิเศษ ระดับชำนาญการ ระดับปฏิบัติการ ประเภททั่วไป ระดับอาวุโส ระดับชำนาญงาน ระดับปฏิบัติงาน และลูกจ้างประจำ ดังนี้

หมายเลข 5	นายพงษ์นิธิศ	บุญแสนกุลธวัช
หมายเลข 6	นางนริศรา	อรรถกสิกิจ
หมายเลข 7	นางสาวฉัตรลาวัลย์	ทองบ่อ
หมายเลข 8	นายวัชรินทร์	อู่สกุล
หมายเลข 9	นายวรภาส	วิริยะยุทธมา
หมายเลข 10	นางสาวชนาพร	ศุภโรจน์

- ข้าราชการบำนาญ ดังนี้

หมายเลข 11	นายชูชาติ	ชัยพนธ์พานิช
หมายเลข 12	นางสาวศิวาภรณ์	โพดาพล

ในปี 2562 กำหนดให้มีการเลือกตั้งกรรมการในการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562 ในวันเสาร์ที่ 2 กุมภาพันธ์ 2562 โดยใช้เครื่องลงคะแนน (แบบกด) โดยสมาชิกทั้งหมด ใช้สิทธิลงคะแนนเลือกตั้งที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ที่มีการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562 ตามเวลาและหน่วยเลือกตั้งที่กำหนดไว้

อนึ่ง นับตั้งแต่เวลาลงคะแนนเลือกตั้ง จนกระทั่งถึงเวลาปิดการเลือกตั้งถือว่ายังคงอยู่ในวาระการประชุมใหญ่สามัญประจำปี

มติที่ประชุม

.....

.....

.....

รายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2561

สหกรณ์ได้จัดโครงการส่งเสริมการออมแก่สมาชิก ซึ่งเป็นโครงการที่เน้นส่งเสริมให้สมาชิกที่ไม่สะดวกในการเดินทางมาสำนักงานสหกรณ์ได้รับความสะดวกในการฝาก จากโครงการเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ ทวิทรัพย์ ตั้งแต่รุ่นที่ 1 ถึง รุ่นที่ 5 โดยเริ่มตั้งแต่ปี 2556 เป็นต้นมา ซึ่งเป็นโครงการที่ได้รับความสนใจจากสมาชิกอย่างต่อเนื่องเป็นจำนวนมาก ในปี 2561 สหกรณ์จึงได้จัดโครงการส่งเสริมการออม “โครงการเงินฝากออมทรัพย์พิเศษทวิทรัพย์ รุ่น 6” ขึ้นอีก โดยสมาชิกสามารถสะสมเงินออมเป็นประจำเท่ากันทุกเดือน ระยะเวลา 24 เดือน และสามารถแจ้งความประสงค์ให้หักผ่านบัญชีเงินเดือนได้ บัญชีเงินฝากออมทรัพย์พิเศษทวิทรัพย์นี้ สมาชิกไม่ต้องเสียภาษีเงินได้จากดอกเบี้ยเงินฝาก และในปีนี้สหกรณ์ยังได้แก้ไขและเพิ่มประกาศการกู้ยืม ดังนี้

1. ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด เรื่อง โครงการเงินกู้พิเศษเพื่อสุขภาพ โดยมีหลักเกณฑ์และเงื่อนไข 3 ลักษณะ ดังนี้

- (1) จัดซื้อเครื่องออกกำลังกาย หรือค่าบริการสถานออกกำลังกาย
- (2) ค่าตรวจสุขภาพ
- (3) ชำระค่างวด / ซื้อกรมธรรม์ประกันสุขภาพ หรือ กรมธรรม์ประกันชีวิต

วงเงินขอกู้ไม่น้อยกว่า 5,000.00 บาท แต่ไม่เกิน 100,000.00 บาท ระยะเวลาผ่อนชำระไม่เกิน 12 งวด ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.00 ต่อปี ซึ่งโครงการได้เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2561 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2562

2. ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด เรื่อง โครงการเงินกู้พิเศษเพื่อจัดซื้อค่าประกันสุขภาพ วงเงินให้กู้ตามราคาเบี้ยประกันตามที่จ่ายจริง ระยะเวลาผ่อนชำระไม่เกิน 60 งวด ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.00 ต่อปี ซึ่งโครงการได้เริ่มตั้งแต่วันที่ 15 สิงหาคม 2561 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2562

3. ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด เรื่อง ขยายโครงการเงินกู้พิเศษเพื่อจัดซื้อสินค้าหรือบริการโครงการจัดซื้อเครื่องแต่งกาย โดยวงเงินขอกู้เดิมไม่เกิน 30,000.00 บาท ได้เพิ่มวงเงินกู้ใหม่ไม่เกิน 50,000.00 บาท ระยะเวลาผ่อนชำระไม่เกิน 10 งวด ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.00 ต่อปี และได้ขยายเวลาจนถึง 30 เมษายน 2562

สรุปผลการดำเนินงานโดยภาพรวม ปี 2561

ในปี 2561 สหกรณ์ ดำเนินงานมีกำไรสุทธิ 64.02 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2560 จำนวนเงิน 2.65 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.32 สหกรณ์มีสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างยั่งยืนจากเงินออมในระบบสหกรณ์ อันได้แก่ ทุนเรือนหุ้น และเงินรับฝาก โดยในปี 2561 สหกรณ์มีสินทรัพย์รวมจำนวน 1,807.25 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2560 จำนวนเงิน 80.59 ล้านบาท (ปี 2560 มีสินทรัพย์รวมจำนวน 1,726.66 ล้านบาท) หรือคิดเป็นร้อยละ 4.67 กำไรสุทธิประจำปี 2561 ได้จัดสรรเป็นเงินปันผลในอัตราร้อยละ 5.50 และกำไรอีกส่วนหนึ่ง ได้จัดสรรเป็นทุนสำรอง หรือทุนอื่น ๆ เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงให้แก่สหกรณ์

1. ผลการดำเนินงานปี 2561 เปรียบเทียบปี 2560

รายการ	ปี 2561 (บาท)	ปี 2560 (บาท)	เพิ่มขึ้น (ลดลง) (บาท)	อัตรารับเพิ่มขึ้น (ลดลง) ร้อยละ
จำนวนสมาชิก	3,807 คน	3,674 คน	133 คน	3.62
สินทรัพย์รวม	1,807,250,497.45	1,726,659,063.02	80,591,434.43	4.67
ทุนเรือนหุ้น	927,746,750.00	865,506,590.00	62,240,160.00	7.19
ทุนดำเนินการ	1,017,163,901.72	948,989,805.77	68,174,095.95	7.18
ทุนสำรอง	84,546,477.55	78,406,101.60	6,140,375.95	7.83
ทุนสะสม	4,870,674.17	5,077,114.17	(206,440.00)	(4.07)
เงินรับฝากคงเหลือ ณ วันสิ้นปี	716,479,683.06	706,312,734.75	10,166,948.31	1.44
เงินรับฝากระหว่างปี	363,202,770.25	435,198,600.35	(71,995,830.10)	(16.54)
เงินให้กู้คงเหลือ ณ วันสิ้นปี	1,079,014,700.00	1,038,987,912.00	40,026,788.00	3.85
เงินให้กู้แก่สมาชิกระหว่างปี	629,378,835.00	622,246,417.00	7,132,418.00	1.15
รายได้	91,372,738.19	85,898,370.34	5,474,367.85	6.37
ดอกเบี้ยจ่าย	18,946,083.85	18,632,286.86	313,796.99	1.68
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	8,203,785.28	5,893,684.53	2,310,100.75	39.20
กำไรสุทธิประจำปี	64,022,869.06	61,372,398.95	2,650,470.11	4.32

2. ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ในรอบปี

2.1 จำนวนสมาชิก

	สามัญ	สมทบ	รวม
สมาชิก ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	3,366 คน	308 คน	3,674 คน
บวก สมาชิกเข้าใหม่	200 คน	45 คน	245 คน
รวมสมาชิก	3,566 คน	353 คน	3,919 คน
หัก สมาชิกลาออก	59 คน	53 คน	112 คน
สมาชิกคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	3,507 คน	300 คน	3,807 คน

2.2 สินทรัพย์รวม (หนี้สินและทุนของสหกรณ์)

ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	มีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น	1,726,659,063.02	บาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	มีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น	1,807,250,497.45	บาท
เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้วเป็นเงิน 80,591,434.43 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.67			

2.3 ทุนเรือนหุ้น

ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	มีทุนเรือนหุ้นทั้งสิ้น	865,506,590.00	บาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	มีทุนเรือนหุ้นทั้งสิ้น	927,746,750.00	บาท
เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้วเป็นเงิน 62,240,160.00 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 7.19			

2.4 การให้บริการเงินรับฝากจากสมาชิก

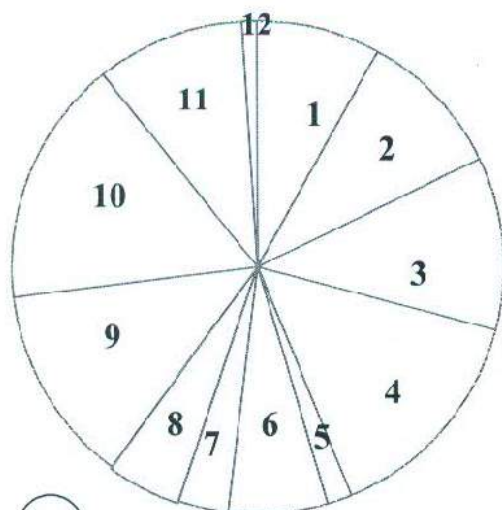
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	มีเงินรับฝากทั้งสิ้น	706,312,734.75	บาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	มีเงินรับฝากทั้งสิ้น	716,479,683.06	บาท
เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้วเป็นเงิน 10,166,948.31 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.44			

2.5 การให้บริการเงินกู้แก่สมาชิก

ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	มีเงินกู้ทั้งสิ้น	1,038,987,912.00	บาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	มีเงินกู้ทั้งสิ้น	1,079,014,700.00	บาท
เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้วเป็นเงิน 40,026,788.00 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.85			

2.6 การลงทุนของสหกรณ์

ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	มีเงินลงทุนทั้งสิ้น	634,436,718.18	บาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	มีเงินลงทุนทั้งสิ้น	723,757,689.37	บาท
เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้วเป็นเงิน 89,320,971.19 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 14.08			



1. เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด 31.89 ลบ.
2. ตัวชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด 50.00 ลบ.
3. เงินฝากประจำชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด 70.00 ลบ.
4. หุ้นกู้ต่างๆ 142.00 ลบ.
5. สลากออมสิน 10.00 ลบ.
6. เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด 22.32 ลบ.
7. เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด 11.03 ลบ.
8. เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารออมสิน จำกัด 15.00 ลบ.
9. เงินฝากชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด 117.00 ลบ.
10. เงินฝากสหกรณ์อื่น 203.29 ลบ.
11. หุ้นชุมนุมสหกรณ์ 50.00 ลบ.
12. หุ้นทุนอื่นๆ 1.22 ลบ.

2.7 การให้สวัสดิการแก่สมาชิก

ในปี 2561 สหกรณ์ได้จ่ายเงินทุนสวัสดิการ รวมเป็นเงิน 369,340.00 บาท มีรายละเอียด ดังนี้

1. จ่ายทุนสวัสดิการผู้ถึงแก่กรรมกรณีเป็นสมาชิกสหกรณ์	จำนวน	7	ราย	เป็นเงิน	175,000.00	บาท
2. จ่ายทุนสวัสดิการผู้ถึงแก่กรรมกรณีเป็นคู่สมรสของสมาชิก	จำนวน	5	ราย	เป็นเงิน	55,000.00	บาท
3. จ่ายทุนสวัสดิการเงินรางวัลแก่ผู้มีความกตัญญูต่อสหกรณ์ฯ	จำนวน	73	ราย	เป็นเงิน	109,500.00	บาท
4. จ่ายทุนสวัสดิการค่าพวงหรีด	จำนวน	6	ราย	เป็นเงิน	6,440.00	บาท
5. จ่ายทุนสวัสดิการเพื่อฝึกอบรม	จำนวน	7	ราย	เป็นเงิน	<u>23,400.00</u>	บาท
รวม					<u>369,340.00</u>	บาท

2.8 การให้ทุนสาธารณประโยชน์

สหกรณ์ได้บริจาคเงินช่วยเหลือสาธารณประโยชน์ ในรอบปี 2561 ดังนี้

1. สมทบเงินสวัสดิการสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินประจำปี	เป็นเงิน	100,000.00	บาท
2. บริจาคเพื่อการกุศลตามมติคณะกรรมการดำเนินการ	เป็นเงิน	19,000.00	บาท
3. กิจกรรมเพื่อสังคม จังหวัดเชียงใหม่	เป็นเงิน	<u>18,100.00</u>	บาท
รวม		<u>137,100.00</u>	บาท

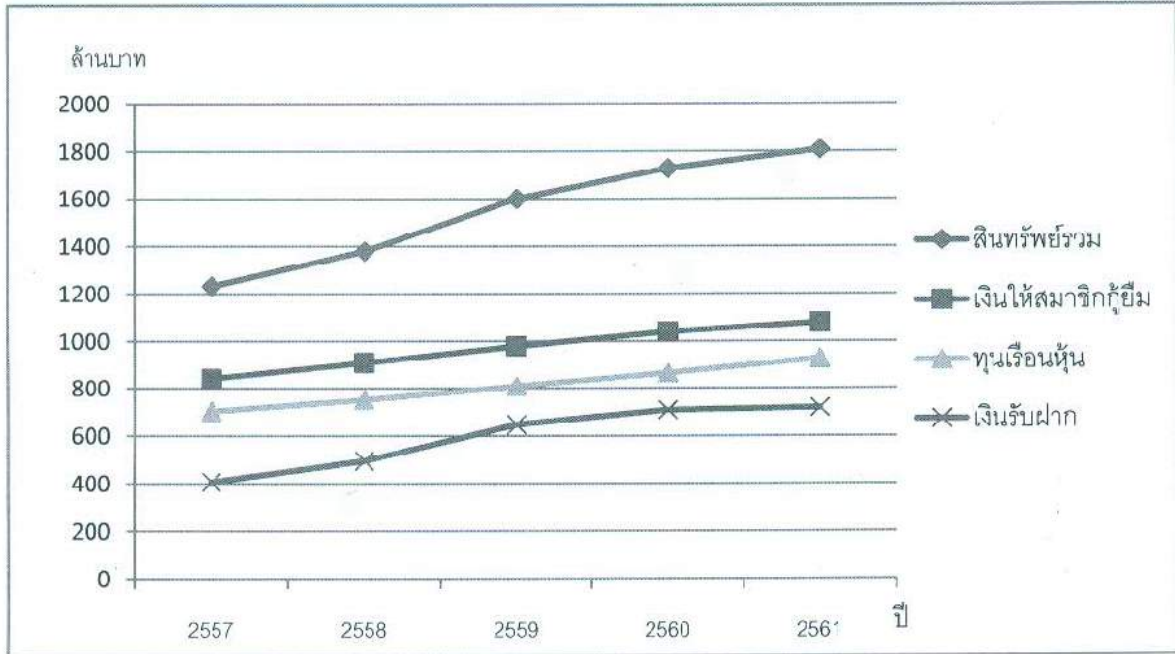
3. ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา

สรุปผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

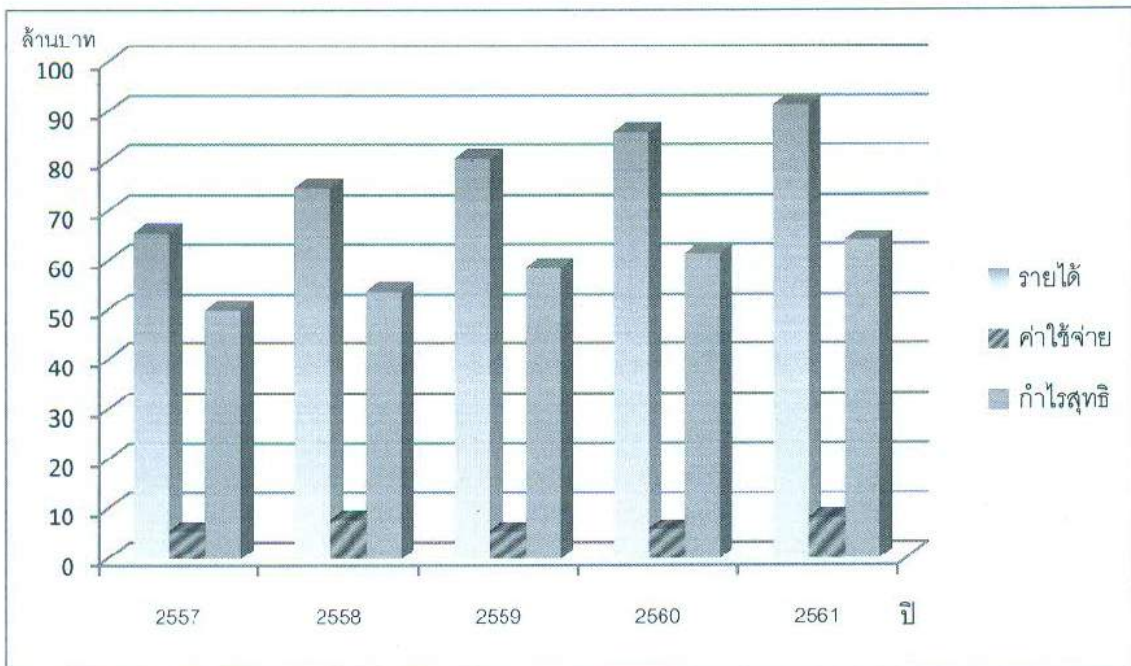
หน่วย : ล้านบาท

	2557	2558	2559	2560	2561
ทุนเรือนหุ้น	701.25	749.70	807.99	865.51	927.74
เงินรับฝาก	407.69	495.81	645.22	706.31	716.47
เงินให้สมาชิกกู้ยืม	841.93	909.73	979.35	1,038.99	1,079.01
สินทรัพย์รวม	1,232.03	1,378.88	1,598.70	1,726.66	1,807.25
รายได้	65.68	74.61	80.55	85.90	91.37
กำไรสุทธิ	49.92	53.80	58.62	61.37	64.02

แผนภูมิแสดงฐานะการเงิน และผลการดำเนินงาน ปี 2557 - 2561



แผนภูมิแสดงการเปรียบเทียบรายได้ ค่าใช้จ่าย และกำไรสุทธิ ปี 2557 - 2561



รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

เรียน ที่ประชุมใหญ่สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 25 มกราคม 2561 ได้เลือกตั้งข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ข้าพเจ้าได้เข้าตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการดำเนินการเป็นประจำทุกเดือนที่เข้าตรวจสอบนั้น จึงขอเสนอผลการตรวจสอบประจำปีโดยสรุป ดังนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

- 1.1 เพื่อตรวจสอบการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินงาน
- 1.2 เพื่อตรวจสอบการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการบัญชี การเงิน พัสดุ และการควบคุมด้านการเงิน
- 1.3 เพื่อตรวจสอบการดำเนินงานด้านเงินฝาก สินเชื่อ เงินลงทุน และอื่น ๆ

2. ขอบเขตการตรวจสอบ

1. ตรวจสอบความถูกต้องของการบันทึกบัญชีตามเอกสารหลักฐาน
2. ตรวจสอบการควบคุมด้านการเงินและบัญชีตามระเบียบและข้อกำหนดของสหกรณ์
3. ตรวจสอบการดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ ระเบียบ ข้อบังคับ และมติที่ประชุม
4. ตรวจสอบการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการตามแผนงาน และงบประมาณที่กำหนดไว้
5. สอบทานการปฏิบัติงานของสหกรณ์เกี่ยวกับข้อหักท้วง ข้อเสนอแนะ หรือคำแนะนำจากสมาชิกในการประชุมใหญ่ฯ ครั้งก่อน

3. ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ

3.1 ผลการดำเนินงาน

3.1.1 จำนวนสมาชิก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีดังนี้

ประเภทสมาชิก	สมาชิก (คน)	สมาชิกสมทบ (คน)	รวม (คน)
สมาชิก ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	3,366	308	3,674
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	200	45	245
ลาออกระหว่างปี	(59)	(53)	(112)
สมาชิก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	3,507	300	3,807

3.1.2 ฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 สหกรณ์มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น 1,807.25 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 80.59 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.67 มีทุนของสหกรณ์ทั้งสิ้น 1,083.36 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 70.70 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.98 ทุนของสหกรณ์ส่วนใหญ่เป็นทุนเรือนหุ้น 927.75 ล้านบาท หรือร้อยละ 85.64 มีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 1,807.25 ส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ ได้แก่ เงินให้กู้ยืม 1,079.01 ล้านบาท หรือร้อยละ 59.70 และเงินฝากสหกรณ์อื่น 448.22 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.80

3.1.3 ผลการดำเนินงาน

รายการ	ปี 2561 (บาท)	ปี 2560 (บาท)	เพิ่ม (ลด) (บาท)	ร้อยละ
รายได้รวม	91,372,738.19	85,898,370.34	5,474,367.85	6.37
ค่าใช้จ่ายรวม	27,349,869.13	24,525,971.39	2,823,897.74	11.51
กำไรสุทธิ	64,022,869.06	61,372,398.95	2,650,470.11	4.32

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 สหกรณ์มีรายได้ส่วนใหญ่มาจากดอกเบี้ยรับเงินให้กู้จำนวน 68.82 ล้านบาท หรือร้อยละ 75.32 มีค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากการตั้งเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น สงสัยจะสูญ 1.87 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1.29 ล้านบาท หรือร้อยละ 224.68

3.2 ด้านบริหารงานทั่วไป

3.2.1 สหกรณ์ได้มีการกำหนดข้อบังคับ และระเบียบต่าง ๆ ไว้อย่างเพียงพอ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของสหกรณ์และสมาชิก เพื่อให้การปฏิบัติงานของสหกรณ์เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับของสหกรณ์ รวมถึงการปฏิบัติตามมติของที่ประชุมใหญ่ และมติที่ประชุมของคณะกรรมการดำเนินการ

3.2.2 มีการจัดประชุมคณะกรรมการดำเนินการเป็นประจำทุกเดือนอย่างน้อยเดือนละครั้ง เพื่อรับทราบผลการดำเนินงานและปัญหา รวมถึงกรณีที่มีข้อสังเกตหรือข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบกิจการ เพื่อกำหนดแนวทางแก้ไขให้ทันต่อสถานการณ์ปัจจุบัน ตลอดจนติดตามผลอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การบริหารงานมีประสิทธิภาพ และเป็นประโยชน์ต่อสมาชิก

3.2.3 มีการกำหนดแผนการดำเนินงาน ประมาณการรายรับ และประมาณการรายจ่ายประจำปีอย่างเหมาะสม

3.3 ด้านการบัญชี

3.3.1 การบันทึกรายการทางบัญชีมีเอกสารหลักฐานประกอบครบถ้วน ถูกต้อง เรียบร้อย เป็นปัจจุบัน มีการปิดบัญชีประจำเดือน การจัดทำรายงานทางการเงิน และการบันทึกบัญชีเป็นไปตามระบบบัญชีที่กำหนด โดยหน่วยงานกำกับดูแล และนำเสนอต่อคณะกรรมการเป็นประจำทุกเดือน

3.3.2 สหกรณ์ได้มีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องให้เป็นที่น่าพอใจและเป็นไปตามระเบียบที่กำหนดไว้อย่างเหมาะสม

3.4 ด้านการเงิน

เงินสด เงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

รายการ	ปี 2561 (บาท)	ปี 2560 (บาท)	เพิ่ม (ลด) (บาท)	ร้อยละ
เงินสดในมือ	20,000.00	20,000.00	-	-
เงินฝากธนาคาร	13,509,064.02	59,396,896.02	(45,887,832.00)	(77.26)
เงินฝากสหกรณ์อื่น	448,219,162.24	366,445,909.53	81,773,252.71	22.32
รวม	461,748,226.26	425,862,805.55	35,885,420.71	8.43

เงินสด เงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์อื่น มียอดถูกต้องตรงกันกับยอดคงเหลือของบัญชีธนาคารและสหกรณ์อื่น

3.5 ด้านสินเชื่อ

เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

ประเภทเงินให้กู้	ปี 2561 (บาท)	ปี 2560 (บาท)	เพิ่ม (ลด) (บาท)	ร้อยละ
เงินกู้สามัญ	1,059,565,609.00	1,020,024,478.00	39,541,131.00	3.88
เงินกู้ฉุกเฉิน	18,834,292.00	17,994,235.00	840,057.00	4.67
เงินกู้พิเศษ	614,799.00	969,199.00	(354,400.00)	(36.57)
รวม	1,079,014,700	1,038,987,912.00	40,026,788.00	3.85

สหกรณ์มีการกำหนดระเบียบไว้อย่างเหมาะสม เอกสารหลักฐานประกอบการจ่ายเงินกู้ทุกประเภท ได้แก่ คำขอกู้ สัญญาเงินกู้ และสัญญาค้ำประกัน มีการจัดทำครบถ้วน ถูกต้องตรงตามระเบียบคุณ

3.6 ด้านเงินรับฝาก

เงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

ประเภทเงินรับฝาก	ปี 2561 (บาท)	ปี 2560 (บาท)	เพิ่ม (ลด) (บาท)	ร้อยละ
ออมทรัพย์	2,308,176.72	3,423,674.81	(1,115,498.09)	(32.58)
ออมทรัพย์พิเศษ	534,662,573.92	456,761,897.10	77,900,676.82	17.05
ออมทรัพย์พิเศษทวีทรัพย์	9,733,800.00	7,904,900.00	1,828,900.00	23.14
ประจำ	169,775,132.42	238,222,262.84	(68,447,130.42)	(28.73)
รวม	716,479,683.06	706,312,734.75	10,166,948.31	1.44

3.7 ผลการประเมินมาตรฐานการบริหารจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน ตามเกณฑ์มาตรฐานความมั่นคงทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ปี 2561 โดยชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

อัตราส่วน	ผลการคำนวณ	คะแนน	ถ่วงน้ำหนัก	คะแนน ถ่วงน้ำหนัก
1. หมวดโครงสร้างทางการเงิน				
1.1 ทุนเรือนหุ้นต่อสินทรัพย์รวม	51.33	5	1.1458	5.73
1.2 เงินรับฝาก (เฉพาะสมาชิก) ต่อสินทรัพย์รวม	39.64	5	1.1458	5.73
1.3 ลูกหนี้เงินกู้ทั้งสิ้น (สมาชิกและสหกรณ์อื่น) ต่อสินทรัพย์รวม	59.70	6	1.1458	6.87
1.4 เงินสด เงินฝากธนาคาร เงินลงทุน เงินฝากสหกรณ์อื่นและ ตัวสัญญาใช้เงินสหกรณ์อื่น ต่อสินทรัพย์รวม	39.12	7	1.1458	8.02
1.5 ทุนสำรองต่อสินทรัพย์รวม	4.68	2	1.1458	2.29
1.6 เงินกู้ยืมภายนอกต่อทุนของสหกรณ์	0.00	8	1.1458	9.17
2. หมวดสภาพคล่องทางการเงิน				
2.1 สินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียน	0.91	8	1.0417	8.33
2.2 ลูกหนี้เงินกู้ที่ชำระได้ตามกำหนด	100.00	8	1.0417	8.33
2.3 สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝากทั้งสิ้น (สมาชิกและ สหกรณ์อื่น)	4.28	8	1.0417	8.33

อัตราส่วน	ผลการคำนวณ	คะแนน	ถ่วงน้ำหนัก	คะแนน ถ่วงน้ำหนัก
3. หมวดประสิทธิภาพการทำรายได้				
3.1 กำไรสุทธิต่อทุนของสหกรณ์ถั่วเฉลี่ย	6.11	5	0.625	3.13
3.2 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	11.36	8	0.625	5.00
4. หมวดคุณภาพสินทรัพย์และป้องกันความเสี่ยง				
4.1 หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อลูกหนี้เงินกู้ทั้งสิ้น (สมาชิกและสหกรณ์อื่น)	0.00	8	0.4167	3.33
4.2 สินทรัพย์ถาวรต่อทุนสำรอง	0.00	8	0.4167	3.33
4.3 ลูกหนี้เงินกู้ (เฉพาะสมาชิก) ต่อทุนเรือนหุ้นและเงินรับฝาก (เฉพาะสมาชิก)	0.66	8	0.4167	3.33
			รวม	80.94
			ชั้นคุณภาพ	A
			ดีเยี่ยม	

ผลการประเมินในภาพรวมพบว่าสำหรับปี 2561 สหกรณ์มีผลการดำเนินงานอยู่ในระดับดีเยี่ยม (A) เช่นเดียวกับปีก่อน

3.8 การติดตามผลการปรับปรุงตามข้อเสนอแนะจากผลการตรวจสอบกิจการงวดก่อน

3.8.1 การสรรหาผู้จัดการสหกรณ์

ปัจจุบันได้มีประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด เรื่อง ประกาศรายชื่อและชั้นบัญชีผู้ผ่านการสอบคัดเลือกบุคคลเป็นผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัดแล้ว เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2561

3.8.2 การพัฒนาระบบบริหารงานสหกรณ์ โครงการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์เพื่อนำมาทดแทนระบบงานสหกรณ์

ปัจจุบันยังไม่ได้มีการทำสัญญา เนื่องจากอยู่ระหว่างรอการสำรวจโปรแกรมระบบบริหารงานของสหกรณ์

ข้อเสนอแนะ

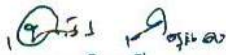
เห็นควรเร่งรัดให้มีโครงการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์เพื่อนำมาทดแทนระบบงานสหกรณ์เดิม เนื่องจากระบบเดิมเป็นระบบที่ชั้มนาน และล้าสมัย

3.9 ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบกิจการ

ตาม que ผู้ตรวจสอบกิจการได้ทำการตรวจสอบกิจการสหกรณ์ระหว่างเดือนมกราคม ถึงเดือนธันวาคม 2561 นั้น เพื่อให้สหกรณ์ดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น มีระบบการควบคุมภายในที่ดี ตลอดจนการปฏิบัติงาน เป็นไปตามระเบียบ และข้อบังคับอย่างเหมาะสม ผู้ตรวจสอบกิจการจึงได้ให้ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะสำหรับการ ดำเนินงานด้านต่าง ๆ ของสหกรณ์ และได้จัดทำรายงานการตรวจสอบกิจการเสนอต่อคณะกรรมการดำเนินการในการ ประชุมในแต่ละเดือน ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ได้รับทราบข้อสังเกตและข้อเสนอแนะดังกล่าว เพื่อนำไปแก้ไขปรับปรุงต่อไป

โดยที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการตรวจสอบกิจการสหกรณ์ พ.ศ. 2559 หมวด 4 ข้อ 19 ได้กำหนดให้ ผู้ตรวจสอบกิจการดำเนินการติดตามผลการดำเนินการแก้ไขของสหกรณ์ตามข้อสังเกตและข้อเสนอแนะ ของผู้ตรวจสอบกิจการ นั้น ผู้ตรวจสอบกิจการได้ตรวจติดตามผลการดำเนินการแก้ไขปรับปรุงของสหกรณ์ ปรากฏว่า ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะได้มีการดำเนินการแก้ไขปรับปรุงแล้ว

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ


(นางสาวเฉลิมศรี เกตุแดง)
ผู้ตรวจสอบกิจการ

103/18 หมู่บ้านไกรสร แขวงลาดยาว

เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900

โทรศัพท์ 08 9789 4838

วันที่ 7 มกราคม 2562

หนังสือรับรองของสหกรณ์

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

วันที่ 9 มกราคม 2562

เรียน พันตำรวจโทหญิง สมหมาย ลีวัฒนารักษ์ ผู้สอบบัญชี

หนังสือรับรองฉบับนี้ให้ไว้เพื่อประโยชน์ของท่านในการตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 เพื่อแสดงความเห็นว่างบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดหรือไม่

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินที่ท่านตรวจสอบซึ่งงบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

ข้าพเจ้าขอรับรองรายละเอียดเกี่ยวกับงบการเงินที่ท่านตรวจสอบตามที่ข้าพเจ้าทราบ และคิดว่าควรจะเป็นดังต่อไปนี้

1. งบการเงินไม่มีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งรวมถึงการละเว้นการแสดงรายการและข้อมูลต่างๆ

2. ข้าพเจ้าได้จัดเอกสารหลักฐานและข้อมูลดังต่อไปนี้ให้ท่านตรวจสอบครบถ้วนแล้ว คือ

2.1 บันทึกทางการบัญชี เอกสารหลักฐานประกอบรายการบัญชี และข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งหมด

2.2 รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการและรายงานการประชุมใหญ่

3. ไม่มีรายการผิดปกติที่เกี่ยวข้องกับการกระทำของคณะกรรมการดำเนินการหรือเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ผู้ซึ่งมีหน้าที่สำคัญเกี่ยวกับระบบบัญชี และระบบการควบคุมภายใน หรือรายการผิดปกติที่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน

4. สหกรณ์ฯ ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมด ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน นอกจากนี้ สหกรณ์ฯ ได้ปฏิบัติตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานที่กำกับดูแล ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน

5. สหกรณ์ฯ ไม่ได้รับหนังสือแจ้งจากหน่วยราชการอันมีผลต่องบการเงิน เพราะมิได้ปฏิบัติตามกฎหมายหรือข้อบังคับ ซึ่งรวมถึงการถูกเรียกชดเชย หรือถูกประเมินภาษีอากร หรือมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นใน ภายหน้า ซึ่งควรจะได้นำมาพิจารณาเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน หรือใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการ ตั้งสำรองค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

6. รายการหรือข้อมูลดังต่อไปนี้มีการบันทึกหรือเปิดเผยไว้อย่างเพียงพอและเหมาะสมในงบการเงิน

6.1 รายการธุรกิจที่มีกับสาขาของสหกรณ์ฯหรือบุคคลอื่น

6.2 ข้อตกลงกับสถาบันการเงินเกี่ยวกับภาระผูกพันเงินฝาก หรือข้อจำกัดการใช้เงินกู้

6.3 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

7. สหกรณ์ฯมีกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ทั้งหมดอย่างถูกต้องตามกฎหมาย และไม่มีภาระผูกพันหรือ ข้อผูกมัดใดๆ ในสินทรัพย์ของสหกรณ์ฯ เว้นแต่ที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

8. สหกรณ์ฯได้บันทึกหรือเปิดเผยรายการหนี้สินทั้งหมดของสหกรณ์ฯ ทั้งที่เกิดขึ้นแล้วและอาจเกิดขึ้น ในภายหน้าไว้อย่างเหมาะสม รวมทั้งได้มีการเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับหลักประกัน ทั้งหมดที่สหกรณ์ฯให้แก่บุคคลที่สาม นอกจากนี้สหกรณ์ฯไม่มีคดีฟ้องร้องอื่นและไม่มีคดีที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

9. นอกจากเรื่องที่ยอมรับไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว ไม่มีเหตุการณ์ใดเกิดขึ้นหรือไม่ ปรากฏข้อเท็จจริงใดที่มีผลกระทบต่องบการเงินอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งต้องนำมาปรับปรุงงบการเงินหรือเปิดเผย ในหมายเหตุประกอบงบการเงินอีก

ขอแสดงความนับถือ

(ลงชื่อ) 

(นายมนต์เชียร เจริญผล)

ประธานกรรมการ

(ลงชื่อ) 

(นางสาวพัทยา เสมาสุข)

ผู้ช่วยผู้จัดการ

รักษาการแทนผู้จัดการฯ

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 งบกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่อง มีดังต่อไปนี้

1. ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบข้อ 2 เงินสดและเงินฝากธนาคาร การรับ-จ่ายประจำวันมีทั้งเงินสดและผ่านธนาคาร ดังนั้นจึงได้กำหนดแนวตรวจสอบด้านการเงิน, เงินฝากธนาคาร คือตรวจนับเงินสดคงเหลือ ณ วันเข้าตรวจสอบ ตรวจสอบหลักฐานการรับ-จ่ายเงินสด, เงินฝากธนาคาร กับการบันทึกบัญชี ขอคำยืนยันยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปีจากธนาคาร ตรวจสอบรายการรับ-จ่ายของบัญชีเงินสด, เงินฝากธนาคาร หลังวันสิ้นปีบัญชีถึงวันตรวจนับเงินสด

2. ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 5 ลูกหนี้เงินให้กู้ เป็นวัตถุประสงค์ของสหกรณ์เพื่อช่วยเหลือด้านการเงินแก่สมาชิกและเป็นธุรกิจ ที่นำมาซึ่งรายได้ของสหกรณ์ ประกอบกับจำนวนเงินมีสาระสำคัญ ได้กำหนดแนวการตรวจสอบบัญชีเกี่ยวกับเงินให้กู้และรายได้จากดอกเบี้ยเงินให้กู้ ตรวจสอบสัญญาเงินกู้พร้อมการจัดทำทะเบียนจ่ายเงินกู้ การบันทึกบัญชีลูกหนี้เงินกู้ ระบบโปรแกรมที่นำมาใช้ในระบบงานสามารถให้ข้อมูลและจัดทำรายงานตามรูปแบบที่ราชการกำหนด เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบงบการเงิน การคำนวณดอกเบี้ยจากเงินให้กู้

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควร ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริง อันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ ในการดำเนินงานต่อเนื่องการเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การ บัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุด ดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจาก การแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและเสนอรายงาน ของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้ เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์จะสามารถตรวจ พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือ ข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุก รายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจ และการสังเกตและการสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบการปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึงระบุและประเมิน ความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอ และเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็น สาระสำคัญ ซึ่งเป็นผล มาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการ สมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือ การแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบเพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสม กับสถานการณ์แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของ ประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการ ดำเนินการสหกรณ์และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือ สถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า ถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของข้าพเจ้า จะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าอย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยว่างบการเงินแสดงรายการ และเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามควร

๑๕

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขต และช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ณ วันสิ้นปี สหกรณ์มีเงินเงินฝากชุมชนสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด จัดอยู่ในแผนฟื้นฟูกิจการฉบับที่ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งเห็นชอบด้วย ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ชำระเงินต้นคืนทุกครึ่งปี เป็นเวลา 26 ปี (ปี 2559 - 2584) โดยไม่มีดอกเบี้ย และปัจจุบันไม่ปฏิบัติตามแผนชำระเงินต้นคืน ซึ่งสหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อความเสียหายไว้เต็มจำนวนเงินที่ผิดนัดชำระตามแผนฟื้นฟูกิจการ เพื่อให้เป็นไปตามหลักความระมัดระวัง และเพียงพอต่อความเสียหายทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นตามหนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่ กษ 0404/ว 53 ลงวันที่ 22 มีนาคม 2561

ทั้งนี้ ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินของสหกรณ์ มิได้มีเงื่อนไขในเรื่องที่ข้าพเจ้าขอให้สังเกตข้างต้น

พันตำรวจโทหญิง

(สมหมาย ลิ้มวัฒนาภรณ์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9392

923/60 ถนนเอกชัย ตำบลมหาชัย

อำเภอเมือง จังหวัดสมุทรสาคร

9 มกราคม 2562

รายงานผลการตรวจสอบบัญชี
สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด
จังหวัดกรุงเทพมหานคร
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ตามที่นายทะเบียนสหกรณ์ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้สอบบัญชี สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 นั้น ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบและแสดงความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชีอย่างไม่มีเงื่อนไข ลงวันที่ 9 มกราคม 2562 ข้าพเจ้าขอรายงานผลการตรวจสอบบัญชีในเรื่องที่สำคัญ ดังต่อไปนี้

1. ข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

1.1 การควบคุมภายใน

- การปฏิบัติงานของสหกรณ์เป็นไปตามกฎหมายสหกรณ์ ประกาศ คำสั่ง คำแนะนำ การปฏิบัติของนายทะเบียนสหกรณ์ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง สหกรณ์ดำเนินธุรกิจ การให้บริการเงินกู้แก่สมาชิกและรับฝากเงิน การควบคุมภายในด้านการเงินกำหนดให้เจ้าหน้าที่การเงินมีหน้าที่รับจ่ายเงินสดประจำวันโดยอยู่ในการควบคุมของผู้จัดการ การปฏิบัติงานเป็นไปตามระเบียบ และมติคณะกรรมการ ดำเนินการกำหนด เสนอรายงานการปฏิบัติงานทุกด้านต่อคณะกรรมการดำเนินการทุกเดือนเพื่อแจ้งผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ เพื่อแก้ไขข้อบกพร่องที่เกิดขึ้นได้ทันต่อเหตุการณ์

- สหกรณ์มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบไว้ชัดเจน กำหนดฝ่ายงานต่างๆ ไว้สำหรับบริการสมาชิกครบถ้วน การปฏิบัติงานต่างๆ อยู่ในการควบคุมดูแลของผู้จัดการให้เป็นไปตามนโยบายและแผนงานที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด สหกรณ์จัดให้มีสัญญาจ้างและมีบุคคลค้ำประกันในการปฏิบัติงาน

- ความรู้ความสามารถของคณะกรรมการดำเนินการอยู่ในระดับดี ด้วยส่วนใหญ่เคยเป็นกรรมการมาแล้ว ฝ่ายจัดการซึ่งประกอบด้วยผู้จัดการและเจ้าหน้าที่ มีประสบการณ์และความรู้ความสามารถเพียงพอในการปฏิบัติงาน

- สหกรณ์บันทึกบัญชีเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 มาตรา 65 สหกรณ์ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ในการประมวลผลข้อมูล ซึ่งเหมาะสมกับธุรกิจและการดำเนินงานการประมวลผลเป็นไปอย่างถูกต้องในสาระสำคัญ การควบคุมภายในสำหรับการใช้โปรแกรมระบบงานเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยมาตรฐานขั้นต่ำในการควบคุมภายในและการรักษาความปลอดภัยสำหรับสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ประมวลผลข้อมูล พ.ศ. 2553

1.2 การปฏิบัติที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

- สหกรณ์ไม่มีการปฏิบัติที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

2. ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

- ความเสี่ยงด้านเครดิต สมาชิกของสหกรณ์เป็นข้าราชการและพนักงานในสังกัดมีรายได้เป็นเงินเดือนและสามารถส่งรายการหักเงิน ณ ที่จ่าย ความเสี่ยงด้านเครดิตจึงขึ้นอยู่กับกรณีที่สมาชิกลาออกถูกให้ออกจากราชการจึงไม่มีเงินเดือนให้สหกรณ์หัก ณ ที่จ่าย เกิดความเสี่ยงที่อาจไม่ได้รับชำระคืนเงินให้กู้ ปัจจุบันไม่มีลูกหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ถือได้ว่าศักยภาพด้านลูกหนี้เงินให้กู้อยู่ในเกณฑ์ดี

■ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง พิจารณาจากงบแสดงฐานะการเงินซึ่งมีสินทรัพย์หมุนเวียนจำนวน 654,849,374.61 บาท และมีหนี้สินหมุนเวียน จำนวน 720,125,836.67 บาท อัตราส่วนทุนหมุนเวียน 0.91 เท่า เห็นได้ชัดเจนว่าสหกรณ์มีสินทรัพย์หมุนเวียนน้อยกว่าหนี้สินหมุนเวียน ในหนี้สินหมุนเวียนส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝากจากสมาชิก ร้อยละ 99.49 และด้านสินทรัพย์หมุนเวียนส่วนใหญ่อยู่ในเงินฝากสหกรณ์อื่น ถือว่าเป็นสินทรัพย์มีสภาพคล่องสูงและมีคุณภาพสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เร็ว ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสหกรณ์จึงขึ้นอยู่กับการบริหารเงินฝากสหกรณ์อื่น และเงินรับฝากให้ได้ประสิทธิภาพสูงสุด

■ ความเสี่ยงด้านเงินลงทุนของสหกรณ์ การลงทุนสหกรณ์ปฏิบัติเป็นไปตามกฎหมายสหกรณ์ มาตรา 62 แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ.2553 และประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ (คพช.) กำหนด แต่มีเงินลงทุนในหุ้นชุมนุมสหกรณ์ไทยโอซีที จำกัด จำนวน 200,000.00 บาท เนื่องจากงบการเงินมีส่วนขาดทุนเกินหุบ มีความเสี่ยงอาจก่อให้เกิดความไม่แน่นอนที่จะได้รับเงินคืน จึงได้ตั้งค่าเผื่อการปรับมูลค่าหุ้นไว้เต็มจำนวน เพื่อให้เป็นไปตามหลักความระมัดระวัง และเพียงพอต่อความเสียหายทางการเงินที่อาจเกิดขึ้น

3. เรื่องอื่น ๆ

● ณ วันสิ้นปี สหกรณ์มีเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด จำนวน 17,629,704.46 บาท จัดอยู่ในแผนฟื้นฟูกิจการ ฉบับที่ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งเห็นชอบด้วย ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ชำระเงินต้นคืนทุกครึ่งปี เป็นเวลา 26 ปี (ปี 2559 - 2584) โดยไม่มีดอกเบี้ย และปัจจุบันไม่ปฏิบัติตามแผนชำระเงินต้นคืน ซึ่งสหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อความเสียหายไว้เต็มจำนวนเงินที่ผิดนัดชำระตามแผนฟื้นฟูกิจการเพื่อให้เป็นไปตามหลักความระมัดระวัง และเพียงพอต่อความเสียหายทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นตามหนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่ กษ 0404/ว 53 ลงวันที่ 22 มีนาคม 2561

● จากผลการใช้โปรแกรมระบบเผื่อสำรองและเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ผลปรากฏว่า อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงาน(ก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน) ต่อกำไร และอัตรารูทหนี้ระยะสั้นที่ชำระได้ตามกำหนด อยู่ในเกณฑ์ดี อัตราทุนสำรองต่อสินทรัพย์ อยู่ในเกณฑ์พอใช้ สรุปผลระดับวิเคราะห์เผื่อสำรองและเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์อยู่ในเกณฑ์ ปกติ

● สถานภาพโดยทั่วไป พอกกล่าวได้ว่าสหกรณ์มีสภาพเข้มแข็งมั่นคง มีการดำเนินธุรกิจตรงตามวัตถุประสงค์โดยสนับสนุนให้เกิดการออมทรัพย์ และอำนวยความสะดวกให้แก่สมาชิกได้เป็นอย่างดี สามารถให้บริการและช่วยเหลือด้านเงินทุนแก่สมาชิกเพื่อนำไปเป็นทุนหมุนเวียนในการดำรงชีพ ตลอดถึงส่งเสริมให้เกิดการออมซึ่งทำให้สมาชิกมีคุณภาพชีวิตที่ดี อยู่ในเกณฑ์ปกติของธุรกิจประเภทสหกรณ์ออมทรัพย์

พันตำรวจโทหญิง

(สมหมาย ลีวัฒนาภรณ์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9392

923/60 ถนนเอกชัย ตำบลมหาชัย

อำเภอเมือง จังหวัดสมุทรสาคร

9 มกราคม 2562

แบบ RQ 2

รายงาน-ระดับสหกรณ์

รายงานผลการประเมินชั้นคุณภาพการควบคุมภายใน
สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	<u>ระดับชั้นคุณภาพ</u>
ส่วนที่ 1 สภาพแวดล้อมการควบคุม	ดีมาก
ส่วนที่ 2 ความเสี่ยงและกิจกรรมควบคุม	ดีมาก
ด้านการเงินการบัญชี	ดีมาก
ธุรกิจสินเชื่อ	ดีมาก
ธุรกิจเงินรับฝาก	ดีมาก
เงินลงทุนในหลักกทรัพย์	ดีมาก
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	ดีมาก
สมาชิกและทุนเรือนหุ้น	ดีมาก
ส่วนที่ 3 ระบบข้อมูลสารสนเทศ และการสื่อสาร	ดีมาก
ส่วนที่ 4 ระบบการติดตามและประเมินผล	ดีมาก
สรุปการประเมินจัดชั้นคุณภาพ	ดีมาก

โดย พันตำรวจโทหญิงสมหมาย ลีวัฒนากรณ์ ผู้สอบบัญชี ภาคเอกชน
8 มกราคม 2562

วาระที่ 8

พิจารณาอนุมัติงบการเงินประจำปี 2561

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

		ปี 2561	ปี 2560
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	13,529,064.02	59,416,896.02
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	448,219,162.24	366,445,909.53
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด-สุทธิ	8	-	-
เงินลงทุนระยะสั้น	4	30,000,000.00	63,000,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	5	159,517,695.00	152,887,077.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ	6	24,258.50	24,855.50
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	7	3,559,194.85	4,232,667.87
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		654,849,374.61	646,007,405.92
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด-สุทธิ	8	17,629,704.46	19,950,917.89
เงินลงทุนระยะยาว	4	215,196,100.00	174,515,600.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	5	919,497,005.00	886,100,835.00
อุปกรณ์ - สุทธิ	9	77,413.38	72,898.68
เงินมัดจำและเงินประกัน		900.00	11,405.53
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		1,152,401,122.84	1,080,651,657.10
รวมสินทรัพย์		1,807,250,497.45	1,726,659,063.02

12

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

		ปี 2561	ปี 2560
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินรับฝาก	10	716,479,683.06	706,312,734.75
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	11	3,646,153.61	4,394,483.55
รวมหนี้สินหมุนเวียน		720,125,836.67	710,707,218.30
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่และเงินชดเชย		3,761,790.00	3,294,040.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		3,761,790.00	3,294,040.00
รวมหนี้สิน		723,887,626.67	714,001,258.30
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		927,746,750.00	865,506,590.00
ทุนสำรอง		84,546,477.55	78,406,101.60
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	12	4,870,674.17	5,077,114.17
กำไรจากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	13	2,176,100.00	2,295,600.00
กำไรสุทธิประจำปี		64,022,869.06	61,372,398.95
รวมทุนของสหกรณ์		1,083,362,870.78	1,012,657,804.72
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		1,807,250,497.45	1,726,659,063.02

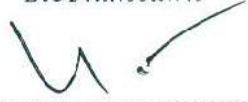
12

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ลงชื่อ) 

(นายมณเฑียร เจริญผล)

ประธานกรรมการ

(ลงชื่อ) 

(นายเทอดพงษ์ พงษ์ศักดิ์ศรี)

เลขานุการ

วันที่ 9 มกราคม 2561

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	68,818,882.50	75.46	65,577,700.00	76.46
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	13,529,246.57	14.83	12,615,771.53	14.71
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	6,153,354.89	6.75	5,902,857.49	6.88
เงินปันผล	2,699,904.11	2.96	1,676,739.73	1.95
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	91,201,388.07	100.00	85,773,068.75	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	18,946,083.85	20.77	18,632,286.86	21.72
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าหุ้นสหกรณ์	200,000.00	0.22	-	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	19,146,083.85	20.99	18,632,286.86	21.72
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	72,055,304.22	79.01	67,140,781.89	78.28
บวก รายได้อื่น				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	9,800.00	0.01	8,000.00	0.01
เงินรางวัลสลากออมสิน	138,400.00	0.15	107,600.00	0.13
รายได้เบ็ดเตล็ด	23,150.12	0.03	9,701.59	0.01
รวมรายได้อื่น	171,350.12	0.19	125,301.59	0.15
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	2,773,040.00	3.04	2,220,810.00	2.59
ค่าจ้างเหมาพนักงาน	126,000.00	0.14	167,400.00	0.20
ค่าล่วงเวลา	38,332.30	0.04	18,494.09	0.02
บำเหน็จเจ้าหน้าที่และเงินชดเชย	467,750.00	0.52	217,200.00	0.25
เงินสมทบกองทุนประกันสังคมเจ้าหน้าที่	83,355.00	0.09	64,278.00	0.08
เงินสมทบกองทุนทดแทน	1,550.00	0.00	1,860.00	0.00
ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	72,705.25	0.08	61,255.25	0.07
ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่สหกรณ์	175,300.00	0.19	115,000.00	0.13

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคา	38,311.30	0.04	44,022.16	0.05
ค่าตัดจำหน่ายเครื่องใช้สำนักงาน	-	-	3.00	0.00
ค่าบำรุงรักษาโปรแกรมคอมพิวเตอร์	25,580.00	0.03	40,580.00	0.05
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ	1,868,931.91	2.05	575,631.03	0.67
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ	219,700.00	0.24	178,800.00	0.21
ค่ารับรอง	1,205.00	0.00	1,483.00	0.00
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	104,703.84	0.12	87,257.17	0.10
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	1,577,438.79	1.73	1,560,665.00	1.82
ค่าใช้จ่ายในการประชุมคณะกรรมการ	27,974.00	0.03	25,108.00	0.03
ค่าโทรศัพท์	20,390.94	0.02	15,571.48	0.02
ค่าตอบแทนผู้ช่วยเหลืองานสหกรณ์	121,600.00	0.13	129,800.00	0.15
ค่าตรวจสอบกิจการ	42,000.00	0.05	42,000.00	0.05
ค่าตรวจสอบบัญชี	50,000.00	0.05	50,000.00	0.06
ค่าธรรมเนียมธนาคารและค่าไปรษณีย์	205,441.00	0.23	204,864.00	0.24
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	14,579.50	0.02	1,410.00	0.00
ค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสาร	18,924.45	0.02	15,572.35	0.02
ค่าอบรมสัมมนา	98,643.00	0.11	41,670.00	0.05
ค่าใช้จ่ายในการประชาสัมพันธ์สหกรณ์	19,682.00	0.02	11,800.00	0.01
ค่าใช้จ่ายอื่น	10,647.00	0.01	1,150.00	0.00
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	8,203,785.28	9.00	5,893,684.53	6.87
กำไรสุทธิ	64,022,869.06	70.20	61,372,398.95	71.55

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	64,022,869.06	61,372,398.95
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไร (ขาดทุน) สุทธิเป็นเงินสดสุทธิ จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคา	38,311.30	44,022.16
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคลองจั่น จำกัด - สงสัยจะสูญ	1,868,931.91	575,631.03
ค่าตัดจำหน่ายเครื่องใช้สำนักงาน	-	3.00
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าหุ้นสหกรณ์	200,000.00	-
เช็ครับล่วงหน้า	(82,233.00)	-
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	467,750.00	217,200.00
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	3,442,764.84	4,143,424.34
รายได้ค้างรับ	(3,394,222.19)	(4,167,648.82)
ค่าวัสดุสำนักงานใช้ไป	104,703.84	87,257.17
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง	66,668,875.76	62,272,287.83
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ผูกเงิน	(58,014,900.00)	(52,702,200.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	57,174,843.00	50,985,226.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(571,363,935.00)	(538,508,320.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้สามัญ	531,822,804.00	480,157,815.00
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	354,400.00	429,400.00
เงินสดจ่ายเงินยืมโดยตรง	(650,000.00)	(380,000.00)
เงินสดรับจากเงินยืมโดยตรง	650,000.00	380,000.00
เงินสดจ่ายซื้อวัสดุสำนักงาน	(124,244.12)	(112,696.37)
เงินสดรับจากรายได้ค้างรับ	4,170,065.49	4,210,983.28
เงินสดจ่ายจากเงินมัดจำและเงินประกัน	-	(40,505.53)
เงินสดรับจากเงินมัดจำและเงินประกัน	10,505.53	30,000.00
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(3,948,182.78)	(4,751,799.10)

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
หนี้สินดำเนินงาน (ต่อ)		
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(2,573,092.08)	(6,249,951.39)
เงินสดรับเงินรอจ่ายคืน	2,573,092.08	6,249,939.39
เงินสดจ่ายค่าภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	(1,284,483.34)	(1,381,792.39)
เงินสดรับค่าภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	1,280,571.34	1,380,076.99
เงินสดจ่ายเงินค้ำจ่าย	(196,825.00)	(180,493.00)
เงินสดรับจากเงินค้ำจ่าย	189,825.00	187,493.00
เงินสดจ่ายเงินประกันสังคมรอนำส่ง	(165,210.00)	(127,500.00)
เงินสดรับจากเงินประกันสังคมรอนำส่ง	166,710.00	128,556.00
เงินสดจ่ายเงินค้ำประกัน	(30,000.00)	-
เงินสดรับเงินค้ำประกัน	-	30,000.00
เงินสดจ่ายเงินรอตรวจสอบ	(668,330.00)	(911,193.00)
เงินสดรับจากเงินรอตรวจสอบ	464,830.00	1,106,693.00
เงินสดจ่ายสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	-	(659,620.00)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	26,507,319.88	1,542,399.71
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด	452,281.52	1,069,029.05
เงินสดจ่ายซื้อตั๋วสัญญาใช้เงิน	(30,000,000.00)	-
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้	(51,000,000.00)	(61,000,000.00)
เงินสดรับจากตั๋วสัญญาใช้เงิน	73,000,000.00	10,000,000.00
เงินสดรับจากหุ้นกู้	-	20,000,000.00
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นชุมนุมสหกรณ์	-	(15,000,000.00)
เงินสดรับจากหุ้นชุมนุมสหกรณ์ ธกษไทย จำกัด	-	10,000,000.00
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นชุมนุมสหกรณ์ไทย โอซีที จำกัด	-	(100,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด	-	(1,000,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(42,826.00)	(11,217.16)
เงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมลงทุน	(7,590,544.48)	(36,042,188.11)

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	363,202,770.25	435,198,600.35
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(353,035,821.94)	(374,102,060.83)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(30,000.00)	(10,000.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผลตามหุ้น	(47,015,387.00)	(43,839,924.50)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(6,486,636.00)	(6,649,751.00)
เงินสดจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(1,400,000.00)	(1,400,000.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(137,100.00)	(148,203.00)
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการ	(369,340.00)	(478,000.00)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	79,894,200.00	74,875,200.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(17,654,040.00)	(17,353,820.00)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	16,968,645.31	66,092,041.02
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น	35,885,420.71	31,592,252.62
เงินสด ณ วันต้นปี	425,862,805.55	394,270,552.93
เงินสด ณ วันสิ้นปี	461,748,226.26	425,862,805.55

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์จัดทำงบการเงิน โดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา โดยจำนวนรายได้ดอกเบี้ยข้างรับจะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- เงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยราคาทุน สำหรับเงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยราคายุติธรรม ทั้งนี้ สหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็นกำไร(ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของสหกรณ์และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคลองจั่น จำกัด ตามวิธีปฏิบัติทางบัญชีและการแสดงความเห็นต่องบการเงิน กรณีสหกรณ์นำเงินฝากไว้กับสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคลองจั่น จำกัด อ้างถึงหนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ด่วนที่ กษ0404/ว71 ลงวันที่ 4 กรกฎาคม 2559
- สหกรณ์ตีราคาวัตถุดิบตามราคาทุน
- ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ซึ่งระยะเวลาที่คิดจำหน่ายเป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ทั้งนี้ยกเว้นที่ดิน ค่าเสื่อมราคาที่มีจำนวนได้แสดงไว้ในบัญชีค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารและอุปกรณ์ตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- การซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อยๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ สำหรับการต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทและเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้ รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย

๑๔

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	<u>ปี 2561</u>	<u>ปี 2560</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินสดย่อย	20,000.00	20,000.00
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	5,318.74	5,318.74
ออมทรัพย์	3,503,745.28	49,391,577.28
สลากออมสิน	10,000,000.00	10,000,000.00
รวม	<u>13,529,064.02</u>	<u>59,416,896.02</u>

ข้อมูลอื่น

สลากออมสิน จำนวนเงิน 10 ล้านบาท สหกรณ์ได้นำไปค้ำประกันเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารในวงเงิน 10 ล้านบาท

3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2561</u>	<u>ปี 2560</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารออมสิน จำกัด	15,000,000.00	60,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด	31,893,300.48	78,449,829.73
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด	117,000,000.00	43,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์วชิรพยาบาล จำกัด	-	61,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจแห่งชาติ จำกัด	11,034,209.65	23,996,079.80
สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงมหาดไทย จำกัด	33,291,652.11	-
สหกรณ์ออมทรัพย์สื่อสารทหาร จำกัด	90,000,000.00	80,000,000.00
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	70,000,000.00	-
ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด	80,000,000.00	20,000,000.00
รวม	<u>448,219,162.24</u>	<u>366,445,909.53</u>

เงินฝากสหกรณ์อื่น จำนวน 448,219,162.24 บาท ประกอบด้วยเงินฝากออมทรัพย์ จำนวนเงิน 61,219,162.24 บาท และเงินฝากประจำ จำนวนเงิน 387,000,000.00 บาท

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
<u>เงินลงทุนระยะสั้น</u>				
<u>เงินลงทุนระยะสั้นที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>				
ตัวสัญญาใช้เงินหมุนเวียนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย	-	30,000,000.00	-	63,000,000.00
รวม		30,000,000.00		63,000,000.00
รวมเงินลงทุนระยะสั้น		30,000,000.00		63,000,000.00

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
<u>เงินลงทุนระยะยาว</u>				
<u>เงินลงทุนระยะยาวที่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>				
หุ้นกู้บริษัทปูนซีเมนต์ไทย จำกัด(มหาชน)	22,431,100.00	22,000,000.00	21,690,100.00	21,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท ปตท.จำกัด(มหาชน)	5,207,000.00	5,000,000.00	5,374,000.00	5,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท ซีพีออลล์ จำกัด(มหาชน)	35,652,500.00	35,000,000.00	35,770,000.00	35,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด(มหาชน)	5,182,000.00	5,000,000.00	5,199,500.00	5,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด(มหาชน)	5,171,000.00	5,000,000.00	5,228,000.00	5,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ	4,984,500.00	5,000,000.00	5,063,500.00	5,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี	4,957,000.00	5,000,000.00	5,071,500.00	5,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)	9,834,000.00	10,000,000.00	9,899,000.00	10,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	9,766,000.00	10,000,000.00	-	-
หุ้นกู้ บมจ. ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	40,991,000.00	40,000,000.00	-	-
รวม		142,000,000.00		91,000,000.00
<u>บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน</u>		2,176,100.00		2,295,600.00
รวม		144,176,100.00		93,295,600.00

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
ตัวสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด		20,000,000.00		30,000,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย		50,000,000.00		50,000,000.00
หุ้นบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)		20,000.00		20,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ไทยไอซีที จำกัด		200,000.00		200,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด		1,000,000.00		1,000,000.00
รวม		71,220,000.00		81,220,000.00
หัก ค่าเพื่อการปรับมูลค่าหุ้นสหกรณ์		(200,000.00)		-
รวม		71,020,000.00		81,220,000.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว		215,196,100.00		174,515,600.00

เงินลงทุนในหุ้นชุมนุมสหกรณ์ไทยไอซีที จำกัด มีความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความไม่แน่นอนที่จะได้รับเงินคืน เนื่องจากงบการเงินมีส่วนขาดทุนเกินทุน จึงตั้งค่าเพื่อปรับมูลค่าหุ้นสหกรณ์ไว้เต็มจำนวน เพื่อให้เป็นไปตามหลักความระมัดระวัง และเพียงพอต่อความเสียหายทางการเงินที่อาจเกิดขึ้น

5. **เงินให้กู้ยืม** ประกอบด้วย

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	18,834,292.00	-	17,994,235.00	-
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	140,429,003.00	919,136,606.00	134,638,442.00	885,386,036.00
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	254,400.00	360,399.00	254,400.00	714,799.00
รวมเงินให้กู้ยืม	159,517,695.00	919,497,005.00	152,887,077.00	886,100,835.00

6. **ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ จำนวน 24,258.50 บาท เป็นดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับประเภทฉุกเฉิน จำนวน 3,304.50 บาท และประเภทสามัญ จำนวน 20,954.00 บาท ที่ให้กู้ภายหลังวันที่ 15 ธันวาคม 2561 ซึ่งจะได้รับชำระดอกเบี้ยภายในสิ้นเดือนมกราคม 2562

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

7. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2561</u>	<u>ปี 2560</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
วัสดุสำนักงาน	109,414.83	89,874.55
ดอกเบี้ยค้างรับ เงินฝากสหกรณ์	2,308,666.22	3,445,020.73
ดอกเบี้ยค้างรับ หุ้นกู้	876,908.20	578,008.21
ดอกเบี้ยค้างรับ ตัวสัญญาใช้เงินหมุนเวียนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย	181,972.60	119,764.38
เช็ครับล่วงหน้า	82,233.00	-
รวม	<u>3,559,194.85</u>	<u>4,232,667.87</u>

8. เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด - สุทธิ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2561</u>		<u>ปี 2560</u>	
	<u>บาท</u>		<u>บาท</u>	
	<u>ระยะสั้น</u>	<u>ระยะยาว</u>	<u>ระยะสั้น</u>	<u>ระยะยาว</u>
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด	1,868,931.91	20,449,595.22	575,631.03	22,195,177.62
หัก ค่าคือเงินฝากต่อ.เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสังจะสูญ	(1,868,931.91)	(2,819,890.76)	(575,631.03)	(2,244,259.73)
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด - สุทธิ	-	<u>17,629,704.46</u>	-	<u>19,950,917.89</u>

เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด เลขที่ 001-11-930000-8 ประเภทยอดหนี้เพื่อการชำระหนี้ตามแผนฟื้นฟูกิจการ จำนวน 17,629,704.46 บาท สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด อยู่ระหว่างปฏิบัติตามแผนฟื้นฟูกิจการ ฉบับที่ศาลล้มละลายกลาง มีคำสั่งเห็นชอบด้วย ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ชำระเงินต้นคืนทุกครึ่งปี เป็นเวลา 26 ปี (ปี 2559 - 2584) โดยไม่มีดอกเบี้ย

สำหรับปี 2561 สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด ได้รับต้นเงินงวดที่ 4 (บางส่วน) ครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 23 พฤษภาคม 2561 จำนวน 370,048.52 บาท และงวดที่ 4 (บางส่วน) ครั้งที่ 3 เมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2561 จำนวน 82,233.00 บาท รวมเป็นเงิน 452,281.52 บาท และสหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อความเสียหายไว้เต็มจำนวนที่ผินัดชำระตามแผนฟื้นฟูกิจการข้างต้น

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

9. อุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2561</u>	<u>ปี 2560</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เครื่องใช้สำนักงาน	72,898.68	105,706.68
บวก ซื้อเพิ่มระหว่างปี	42,826.00	11,217.16
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(38,311.30)	(44,022.16)
ค่าตัดจำหน่ายเครื่องใช้สำนักงาน	-	(3.00)
อุปกรณ์-สุทธิ	<u>77,413.38</u>	<u>72,898.68</u>

10. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	<u>ปี 2561</u>	<u>ปี 2560</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินรับฝากออมทรัพย์	2,308,176.72	3,423,674.81
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	534,662,573.92	456,761,897.10
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษทวีทรัพย์	9,733,800.00	7,904,900.00
เงินรับฝากประจำ	169,775,132.42	238,222,262.84
รวม	<u>716,479,683.06</u>	<u>706,312,734.75</u>

11. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2561</u>	<u>ปี 2560</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินรอตรวจสอบ	13,000.00	216,500.00
เงินค้างจ่าย	157,000.00	174,000.00
เงินค้ำประกัน	-	30,000.00
ภาษีหัก ณ ที่จ่าย	69,355.78	73,267.78
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	14,556.00	13,056.00
ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์พิเศษทวีทรัพย์ค้างจ่าย	156,573.35	115,214.75
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำค้างจ่าย	3,225,668.48	3,772,445.02
รวม	<u>3,646,153.61</u>	<u>4,394,483.55</u>

12

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

12. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
ทุนขยายงาน	1,955,869.12	1,855,869.12
ทุนสาธารณประโยชน์	454,753.50	491,853.50
ทุนรักษาระดับเงินปันผล	2,333,032.86	2,333,032.86
ทุนสวัสดิการ	127,018.69	396,358.69
รวม	4,870,674.17	5,077,114.17

13. กำไรจากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
ยอดยกมาต้นงวด	2,295,600.00	979,500.00
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด	(119,500.00)	1,316,100.00
ยอดคงเหลือปลายงวด	2,176,100.00	2,295,600.00

14. เงินสดในงบกระแสเงินสด ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	13,529,064.02	59,416,896.02
เงินฝากสหกรณ์อื่น	448,219,162.24	366,445,909.53
รวม	461,748,226.26	425,862,805.55

15. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สำหรับปี 2561 สหกรณ์ได้ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นไปตามกฎกระทรวง ว่าด้วย การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ พ.ศ. 2550 ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษา เล่มที่ 124 ตอนที่ 27 ก. ลงวันที่ 18 มิถุนายน 2550

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องประจำเดือนธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

	บาท
เงินสด	20,000.00
เงินฝากขุมหมสหกรณ์หรือธนาคาร	15,130,354.13
รวม	15,150,354.13

คิดเป็นร้อยละ 2.12 ของเงินรับฝาก

วาระที่ 9

พิจารณาจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2561

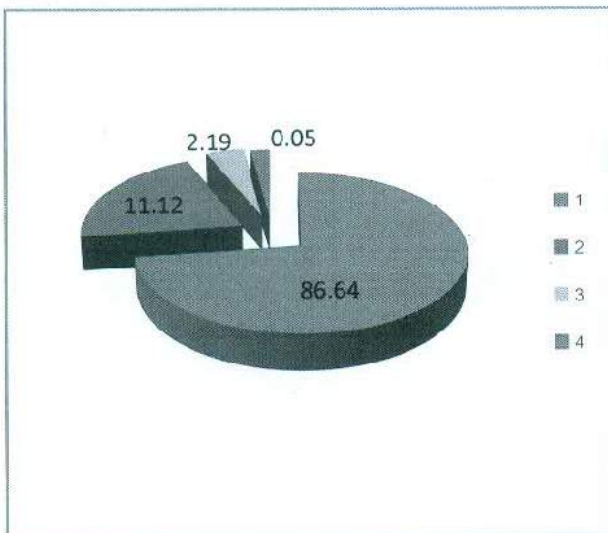
ในรอบปีบัญชี 2561 สหกรณ์ได้ดำเนินกิจการ มีกำไรสุทธิเป็นเงิน 64,022,869.06 บาท ตาม พรบ. สหกรณ์ฯ พ.ศ. 2542 และข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด จึงเห็นสมควรจัดสรรกำไรสุทธิ ดังต่อไปนี้

การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2560		รายการ	การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2561	
ร้อยละของกำไร	จำนวนเงิน (บาท)		ร้อยละของกำไร	จำนวนเงิน (บาท)
10.01	6,140,375.95	1. ทูลสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิ	10.03	6,420,206.06
0.05	30,000.00	2. ค่าบำรุงสํานักบิดสหกรณ์แห่งประเทศไทย ร้อยละ 1 ของกำไรสุทธิ แต่ต้องไม่เกิน 30,000 บาท	0.05	30,000.00
76.61	47,015,387.00	3. เงินปันผลตามหุ้นอัตราร้อยละ 5.50 (กฎกระทรวงว่าด้วยสหกรณ์กำหนดไว้ไม่เกิน ร้อยละ 10) (ปี 2560 ร้อยละ 5.70)	75.96	48,634,292.50
10.57	6,486,636.00	4. เงินเฉลี่ยคืนให้แก่สมาชิกร้อยละ 10.00 ตามส่วนจำนวนรวมแห่งดอกเบี้ยเงินกู้ ซึ่งสมาชิกได้ส่งแก่สหกรณ์ในระหว่างปี (ปี 2560 ร้อยละ 10.00)	10.68	6,838,370.50
2.28	1,400,000.00	5. โบนัสกรรมการคํานินการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ไม่เกินร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิ	2.18	1,400,000.00
0.00	0.00	6. ทูลรักษาระดับอัตราเงินปันผลไม่เกินร้อยละ 2 แห่งทูลเรือนหุ้น	0.00	0.00
0.16	100,000.00	7. ทูลสวัสดิการ ไม่เกินร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิ	0.78	500,000.00
0.16	100,000.00	8. ทูลสาธารณประโยชน์ไม่เกินร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิ	0.16	100,000.00
0.16	100,000.00	9. ทูลเพื่อจัดตั้งสำนักงานหรือทูลอื่น ๆ เพื่อเสริมสร้าง ความมั่นคงให้แก่สหกรณ์ ไม่เกินร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิ	0.16	100,000.00
100.00	61,372,398.95	รวม	100.00	64,022,869.06

หลักเกณฑ์การจัดสรรกำไรสุทธิ

การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2561 ตามที่เสนอจะมีผล ดังนี้

1. เป็นของสมาชิกร้อยละ 86.64 ของกำไรสุทธิ		
1.1 เงินปันผล (75.96)	48,634,292.50	บาท
1.2 เงินเฉลี่ยคืน (10.68)	6,838,370.50	บาท
รวม	<u>55,472,663.00</u>	บาท
2. เป็นผลประโยชน์แก่สมาชิกร้อยละ 11.13 ของกำไรสุทธิ		
2.1 ทูลสำรอง (10.03)	6,420,206.06	บาท
2.2 ทูลสวัสดิการสมาชิก (0.78)	500,000.00	บาท
2.3 ทูลสาธารณประโยชน์ (0.16)	100,000.00	บาท
2.4 ทูลรักษาระดับอัตราเงินปันผล (0.00)	0.00	บาท
2.5 ทูลเพื่อจัดตั้งสำนักงานหรือทุนอื่น ๆ เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงให้แก่ สหกรณ์ (0.16)	100,000.00	บาท
รวม	<u>7,120,206.06</u>	บาท
3. เป็นของกรรมการและเจ้าหน้าที่ร้อยละ 2.18 ของกำไรสุทธิ		
	1,400,000.00	บาท
รวม	<u>1,400,000.00</u>	บาท
4. เป็นของสันนิบาตสหกรณ์ฯ ร้อยละ 0.05 ของกำไรสุทธิ		
ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	30,000.00	บาท
รวม	<u>30,000.00</u>	บาท
รวมเป็นเงินทั้งสิ้น	<u>64,022,869.06</u>	บาท



1. เป็นของสมาชิกร้อยละ	86.64
2. เป็นผลประโยชน์แก่สมาชิกร้อยละ	11.13
3. เป็นของกรรมการและเจ้าหน้าที่ร้อยละ	2.19
4. เป็นของสันนิบาตสหกรณ์ฯ ร้อยละ	0.05

มติที่ประชุม

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

ประมาณการรายได้

ประจำปี 2562

ลำดับ	รายได้	ปี 2561		ปี 2562		หมายเหตุ
		ขอตั้ง (บาท)	รับจริง (บาท)	ขอตั้ง (บาท)	+ เพิ่ม - ลด	
1	ดอกเบี้ยรับจากตราหนี้สามัญ	68,000,000.00	68,818,882.50	72,000,000.00	+4,000,000.00	
2	รายได้จากการลงทุน					
	2.1 จากธนาคารและสถาบันการเงิน	13,000,000.00	13,667,646.57	15,000,000.00	+2,000,000.00	
	2.2 จากการลงทุน	7,000,000.00	6,153,354.89	7,600,000.00	+600,000.00	
	2.3 จากเงินปันผล	3,000,000.00	2,699,904.11	2,750,000.00	-250,000.00	
	รวมรายได้จากการลงทุน	23,000,000.00	22,520,905.57	25,350,000.00	+2,350,000.00	
	รวมดอกเบี้ยรับและรายได้จากการลงทุน	91,000,000.00	91,339,788.07	97,350,000.00	+6,350,000.00	
3	ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	9,000.00	9,800.00	9,000.00	-	
4	รายได้อื่นๆ	5,000.00	23,150.12	10,000.00	+5,000.00	
	รวมรายได้อื่น	14,000.00	32,950.12	19,000.00	-5,000.00	
	รวมรายได้ทั้งสิ้น	91,014,000.00	91,372,738.19	97,369,000.00	+6,355,000.00	

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด
งบประมาณรายจ่าย ประจำปี 2562

ลำดับ	รายจ่าย	ปี 2561		ปี 2562		เหตุผลและความจำเป็น
		ขอตั้ง (บาท)	จ่ายจริง (บาท)	ขอตั้ง (บาท)	+ เพิ่ม - ลด	
1	ค่าใช้จ่ายในการบริหาร					
	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่					
	1.1 เงินเดือน	3,500,000.00	2,773,640.00	3,800,000.00	+300,000.00	-สำหรับเจ้าหน้าที่ 11 อัตรา
	1.2 ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่สหกรณ์	220,000.00	175,300.00	270,000.00	-50,000.00	-ตามตำแหน่งเจ้าหน้าที่
	1.3 ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่					
	1.3.1 ค่ารักษาพยาบาลครอบครัวเจ้าหน้าที่	220,000.00	58,905.25	220,000.00	-	- คนละไม่เกิน 20,000.- บาท จำนวน 11 คน
	1.3.2 ค่าการศึกษาบุตรเจ้าหน้าที่	18,000.00	13,800.00	18,000.00	-	- สำหรับเจ้าหน้าที่ 2 คน
	1.4 ค่าล่วงเวลา	100,000.00	38,332.30	100,000.00	-	- สำหรับเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานนอกเวลาทำการ เพื่อพัฒนาระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์
	1.5 เงินสมทบกองทุนทดแทน	2,000.00	1,550.00	2,500.00	+500.00	- อัตราการส่งเงินสมทบเพิ่มขึ้น
	1.6 เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	99,000.00	83,355.00	99,000.00	-	
1.7 สรรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่และเงินชดเชย	580,000.00	467,750.00	510,000.00	-70,000.00	-ตามอัตรากำลังที่มีอยู่จริง	
	รวม	4,739,000.00	3,612,032.55	5,019,500.00	+280,500.00	
2	ค่าตอบแทน					
	2.1 ค่าสอบบัญชี	70,000.00	50,000.00	55,000.00	-15,000.00	
	2.2 ค่าเบี้ยประชุม	250,000.00	219,700.00	250,000.00	-	- สำหรับคณะกรรมการและคณะอนุกรรมการ
	2.3 ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่ช่วยงานสหกรณ์					
	2.3.1 ค่าราชการและลูกจ้างช่วยงานสหกรณ์	180,000.00	118,100.00	150,000.00	-30,000.00	- สำหรับเจ้าหน้าที่ช่วยปฏิบัติงาน ส่วนกลาง-ส่วนภูมิภาค
	2.3.2 ที่ปรึกษาสหกรณ์	20,000.00	3,500.00	20,000.00	-	
2.4 ค่าตรวจสอบกิจการ	42,000.00	42,000.00	42,000.00	-		
	รวม	562,000.00	433,300.00	517,000.00	-45,000.00	
3	ค่าใช้จ่ายสอย					
	3.1 ค่าธรรมเนียมธนาคารและค่าไปรษณีย์	250,000.00	205,441.00	250,000.00	-	
	3.2 ค่ารับรอง	30,000.00	1,205.00	20,000.00	-10,000.00	-สำหรับผู้มาติดต่อสหกรณ์ฯ และเพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์ระหว่างสหกรณ์ฯ
3.3 ค่าใช้จ่ายในการประชุมคณะกรรมการฯ	30,000.00	27,974.00	30,000.00	-	-ค่าอาหารและเครื่องดื่มรับรองคณะกรรมการฯ ในการประชุม	

ลำดับ	รายจ่าย	ปี 2561		ปี 2562		เหตุผลและความจำเป็น
		ขอตั้ง (บาท)	จ่ายจริง (บาท)	ขอตั้ง (บาท)	+ เพิ่ม - ลด	
4	3.4 ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่ สามัญประจำปี	1,610,000.00	1,577,438.79	2,800,000.00	-1,160,000.00	-เพิ่มค่าของขวัญตามจำนวนสมาชิกที่เพิ่มขึ้น และ เพิ่มค่าอาหารสำหรับสมาชิกที่มาลงคะแนนเลือกตั้ง
	3.5 ค่าซ่อมแซมเครื่องใช้สำนักงาน	10,000.00	-	10,000.00	-	
	3.6 ค่าเช่าอุปกรณ์สำนักงาน	25,000.00	18,924.45	25,000.00	-	- ค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสาร
	3.7 ค่าสาธารณูปโภค ฯลฯ	120,000.00	20,390.94	120,000.00	-	- ค่าโทรศัพท์ โทรสาร และค่าบริการสายสัญญาณ สื่อสาร ปีละ 84,000.00 บาท
	3.8 ค่าบำรุงรักษาโปรแกรมคอมพิวเตอร์	50,000.00	25,580.00	50,000.00	-	
	3.9 ค่าใช้จ่ายเดินทาง	30,000.00	14,579.50	30,000.00	-	
	3.10 ค่าใช้จ่ายจัดทำโครงการต่าง ๆ ตามแผนกลยุทธ์					
	3.10.1 ค่าใช้จ่ายเพื่อการประชุมสัมมนา	130,000.00	98,643.00	150,000.00	+20,000.00	- เพื่อการสัมมนาสัญจรสมาชิกที่อยู่ภูมิภาค
	3.10.2 ค่าใช้จ่ายในการประชาสัมพันธ์สหกรณ์	40,000.00	19,682.00	-	-40,000.00	- สำหรับจัดทำวัสดุเผยแพร่ และสิ่งพิมพ์ต่างๆในงาน ประชาสัมพันธ์ของสหกรณ์
	3.10.3 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานตามโครงการ	-	-	100,000.00	+100,000.00	- ตามแผนยุทธศาสตร์ทุกโครงการ อาทิเช่น โครงการ ประชาสัมพันธ์ เป็นต้น
	3.11 ค่าวัสดุสำนักงานและแบบพิมพ์	150,000.00	124,244.12	150,000.00	-	
	3.12 ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	10,000.00	10,647.00	10,000.00	-	
	3.13 ค่าจ้างเหมาบริการ	84,000.00	126,000.00	-	-84,000.00	
		รวม	2,599,000.00	2,270,749.80	3,745,000.00	+1,146,000.00
	สำรองค่าใช้จ่าย	100,000.00	-	100,000.00	-	- สำหรับฉุกเฉินหรือจำเป็น กรณีไม่ได้กำหนดรายการไว้ หรือกำหนดไว้แต่จำนวนเงินไม่เพียงพอ โดยจะต้อง ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการดำเนินการก่อน
	รวม	100,000.00	-	100,000.00	-	
	รวมค่าใช้จ่ายในการบริหาร	8,000,000.00	6,316,082.35	9,381,500.00	+1,381,500.00	
	คอกเบี้ยจ่าย	20,000,000.00	18,946,083.85	22,000,000.00	+2,000,000.00	- คอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝากประเภทต่าง ๆ
	รวมคอกเบี้ยจ่าย	20,000,000.00	18,946,083.85	22,000,000.00	+2,000,000.00	

ลำดับ	รายการ	ปี 2561		ปี 2562		เหตุผลและความจำเป็น
		ขอตั้ง (บาท)	จ่ายจริง (บาท)	ขอตั้ง (บาท)	+ เพิ่ม - ตัด	
1	สินทรัพย์ ครุภัณฑ์	400,000.00	42,826.00	400,000.00	-	- สำหรับจัดซื้อครุภัณฑ์ต่างๆ และปรับปรุง ห้องทำงานสหกรณ์ฯ
2	โครงการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์	1,200,000.00	-	1,200,000.00	-	
	รวมค่าครุภัณฑ์	1,600,000.00	42,826.00	1,600,000.00	-	
	รวมทั้งสิ้น	29,600,000.00	25,304,992.20	32,981,500.00	+3,381,500.00	

หมายเหตุ งบประมาณที่นำเสนอต่อที่ประชุมนี้ ขออนุมัติหลักการดังนี้

1. งบประมาณนี้สามารถถ่วงจ่ายกันได้ทุกหมวด ยกเว้นหมวดครุภัณฑ์
2. เมื่อสิ้นปีทางบัญชีประจำปี 2562 หากยังไม่ได้มีการประชุมใหญ่เพื่อพิจารณาอนุมัติงบประมาณประจำปี 2563 ขออนุมัติใช้กรอบงบประมาณประจำปี 2562 เป็นกรอบงบประมาณประจำปี 2563 เป็นการชั่วคราวจนกว่าจะมีการประชุมใหญ่ โดยใช้จ่ายเฉพาะเท่าที่จำเป็นเท่านั้น ซึ่งเป็นไปตามแบบงบประมาณทั่วไป

มติที่ประชุม

.....

.....

.....

.....

พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีประจำปี 2562

การพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี

ในปี 2561 ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปีมีมติให้ พันตำรวจโทหญิงสมหมาย ถิมวัฒนาภรณ์ เป็นผู้สอบบัญชีค่าธรรมเนียมทั้งสิ้น 50,000.- บาท และในกรณีที่พันตำรวจโทหญิงสมหมาย ถิมวัฒนาภรณ์ ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้บริษัท เอ็น.เอส.เค.สอบบัญชี จำกัด (โดยนายสิริวิชญ์ ไพศาสตร์) เป็นผู้สอบบัญชีต่อไป

ในปี 2562 สหกรณ์ฯ ได้ส่งหนังสือถึงผู้สอบบัญชีภาคเอกชนที่ขึ้นทะเบียนกับกรมตรวจบัญชีสหกรณ์จำนวน 8 ราย เพื่อให้เสนอราคาค่าบริการในการสอบบัญชีประจำปี 2562 ซึ่งมีผู้สอบบัญชีเสนอคำตอบแทนการสอบบัญชีมายังสหกรณ์ฯ จำนวน 3 ราย คณะกรรมการดำเนินการได้พิจารณาแล้ว มีมติเห็นควรนำเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปีพิจารณา 2 ราย เพื่อคัดเลือก 1 ราย และสำรอง 1 ราย โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ลำดับที่	รายละเอียดการเสนอ บริการสอบบัญชี	พันตำรวจโทหญิงสมหมาย ถิมวัฒนาภรณ์	นางสาวสมศรี จำยประยัด
1	การเข้าปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชี - จำนวนครั้งที่เข้าตรวจสอบ - จำนวนผู้ช่วย	4 ครั้งปี ไม่น้อยกว่า 4 คน	4 ครั้งปี (ครั้งละ ไม่น้อยกว่า 2 วันทำการ) ไม่น้อยกว่า 3 คน
2	การจัดทำรายงานผลการตรวจสอบ - รายงานระหว่างปี - รายงานประจำปี - ตรวจสอบยื่นยื่นยอดและสอบทานหนี้ - ตรวจสอบครุภัณฑ์ - รายงานรับรองงบการเงิน	สำหรับงวดระยะเวลา 6 เดือน ตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด 1 ครั้ง 1 ครั้ง ไม่ได้รับ	สำหรับงวดระยะเวลา 6 เดือน ตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด 1 ครั้ง 1 ครั้ง ไม่ได้รับ
3	การบริการอื่นๆ	- ให้คำแนะนำในด้านการบริหารการเงิน และการบัญชีตามที่เห็นสมควร โดยไม่ถือเป็นค่าบริการพิเศษ - บริการเสริมการวิเคราะห์งบการเงินโดยใช้โปรแกรมสำเร็จและเดือนกึ่งทางการโปรแกรม CFSAWS:SS และ Camels Analysis เครื่องมือวิเคราะห์ทางการเงินที่พัฒนาขึ้น โดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์	- ให้คำแนะนำในด้านการบริหารการเงิน และการบัญชีตามที่เห็นสมควร โดยไม่ถือเป็นค่าบริการพิเศษ

โครงการส่งเสริมความรู้แก่สมาชิกสหกรณ์ และร่วมทำกิจกรรมเพื่อสังคม





ส่งเสริมการออม เพื่อสหกรณ์มั่นคง สมาชิกมีกำลังใจ

ประเภทเงินกู้	อัตราดอกเบี้ย (ต่อปี)
1. เงินกู้สามัญ	6.50 %
2. เงินกู้ฉุกเฉิน	6.50 %
3. เงินกู้เพื่อการเกษตร	5.00 %
4. เงินกู้เพื่อการศึกษา	5.00 %
5. เงินกู้เพื่อยานพาหนะ	5.00 %
6. เงินกู้เพื่อเงินสมรส	5.00 %
7. เงินกู้เพื่อการท่องเที่ยว	5.00 %
8. เงินกู้เพื่อชำระบัตรเครดิต	5.00 %
9. เงินกู้เพื่อจัดซื้อเครื่องแต่งกาย	5.00 %
10. เงินกู้เพื่อจัดซื้อเฟอร์นิเจอร์	5.00 %
11. เงินกู้เพื่อสุขภาพ	5.00 %
12. เงินกู้เพื่อจัดซื้ออุปกรณ์	5.00 %

อัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์

เงินฝากออมทรัพย์	ดอกเบี้ย 1.00 % ต่อปี
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	ดอกเบี้ย 2.50 % ต่อปี

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

ซอยอารีย์สัมพันธ์ ถนนพระรามที่ 6 แขวงสามเสนใน
เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

โทรศัพท์ : 0 2273 9716

โทรสาร : 0 2273 9716