



รายงานกิจการประจำปี 2562 และการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2563 สทศร.อ.อ.ท.ร.พ.ย.การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด





สารบัญ

	หน้า
สารจากคณะกรรมการดำเนินการ	1
ผลการจัดระดับมาตรฐานสหกรณ์	2
คณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 40	3
เจ้าหน้าที่สหกรณ์	4
คณะกรรมการ คณะอนุกรรมการ และคณะทำงาน	5
ผู้ตรวจสอบกิจการ ผู้สอบบัญชี	6
อุดมการณ์ และหลักการสหกรณ์สากล	7
แผนยุทธศาสตร์สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน พ.ศ. 2562 – 2566	9
ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ในรอบ 5 ปี	20
หนังสือขอเชิญเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2563	23
วาระที่ 1 เรื่องประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ	24
วาระที่ 2 รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562	25
วาระที่ 3 การเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการประจำปี 2563	37
วาระที่ 4 การเลือกตั้งกรรมการดำเนินการประจำปี 2563	38
วาระที่ 5 รายงานผลการดำเนินงาน ประจำปี 2562	41
วาระที่ 6 รายงานผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2562	45
วาระที่ 7 รายงานผู้สอบบัญชี ประจำปี 2562	49
วาระที่ 8 พิจารณาอนุมัติงบการเงินประจำปี 2562	58
วาระที่ 9 พิจารณาจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562	73
วาระที่ 10 พิจารณาอนุมัติงบประมาณของสหกรณ์ ประจำปี 2563	75
วาระที่ 11 พิจารณากำหนดวงเงินที่สหกรณ์อาจกู้ยืมประจำปี 2563	79
วาระที่ 12 พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี ประจำปี 2563	80
วาระที่ 13 พิจารณาค่าใช้จ่ายในการเดินทางของกรรมการและเจ้าหน้าที่	82
วาระที่ 14 เรื่องอื่น ๆ	83
ภาคผนวก	84

สารจากคณะกรรมการดำเนินการ

จากอดีตสู่ปัจจุบัน การดำเนินงานสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด ได้ดำเนินงานมาด้วยความมั่นคง ซึ่งเกิดจากความร่วมมือร่วมใจจากคณะกรรมการดำเนินการในแต่ละวาระ และเจ้าหน้าที่สหกรณ์ เพื่อสรรสร้างพัฒนางานสหกรณ์ และยังประโยชน์ให้แก่สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด อย่างต่อเนื่อง และได้รับความไว้วางใจจากสมาชิกด้วยดีเสมอมา โดยในปีพุทธศักราช ๒๕๖๓ สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด จะมีอายุครบ ๔๐ ปี ในวันที่ ๒๘ พฤษภาคม ๒๕๖๓

ในปี พ.ศ. ๒๕๖๒ ที่ผ่านมา สหกรณ์ฯ โดยคณะกรรมการดำเนินการ (ชุดปัจจุบัน) ได้ใช้ความระมัดระวังต่อการบริหารจัดการและการลงทุนเป็นอย่างมาก ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจปัจจุบันที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุน แม้จะทำให้การขยายตัวของอัตราผลกำไรต่อหุ้นอาจจะไม่มากเท่าที่ควร แต่ยังคงรักษาระดับเงินปันผลเอาไว้เพื่อประโยชน์ต่อสมาชิก

ด้านการพัฒนาสหกรณ์ฯ ในรอบปีที่ผ่านมา สหกรณ์ฯ ได้ลงทุนเพื่อการพัฒนางาน โดยการสร้างเว็บไซต์ใหม่ และปรับเปลี่ยนระบบงานคอมพิวเตอร์ของสหกรณ์ฯ ที่ใช้งานมานานกว่า ๓๐ ปี ซึ่งจะทำให้การทำงานของสหกรณ์ฯ เป็นไปด้วยความรวดเร็ว เกิดประสิทธิภาพในการบริหารงาน สมาชิกสามารถเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคลของตนเองโดยผ่านเว็บไซต์ รวมถึงการใช้แอปพลิเคชันไลน์ เพื่อความสะดวกในการสื่อสารกับสหกรณ์ฯ ได้อย่างรวดเร็ว รวมถึงการจ่ายเงินกู้สามัญและเงินกู้ฉุกเฉินผ่านบริการการโอนเงินออนไลน์ของธนาคารกรุงไทย (Krungthai Corporate Online) ที่จะทำให้สมาชิกได้รับเงินได้อย่างรวดเร็วและปลอดภัย โดยจะเริ่มใช้ในปี 2563

อย่างเข้าขวบปีที่ ๔๐ คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด ยังคงขับเคลื่อนการบริหารจัดการและการลงทุนของสหกรณ์ฯ ให้เกิดประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง เพื่อรักษามาตรฐานระดับดีเลิศ โดยสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด ได้รับการจัดระดับมาตรฐานระดับดีเลิศจากสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ ๑ ติดต่อกันมาตั้งแต่ปีพ.ศ.๒๕๕๕ - ๒๕๖๒

ในโอกาสที่สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด จะครบรอบปีที่ ๔๐ ในปีพุทธศักราช ๒๕๖๓ นี้ คณะกรรมการดำเนินการ ขอให้คำมั่นสัญญาต่อสมาชิกสหกรณ์ฯ ที่จะบริหารจัดการการเงินของสมาชิกสหกรณ์ฯ ทุกท่าน มิให้เกิดความเสียหายและบริหารเงินทุนให้เกิดผลตอบแทนแก่สมาชิกสหกรณ์ฯ อย่างรอบคอบและเหมาะสมและท้ายสุดนี้ คณะกรรมการดำเนินการ ต้องขอขอบพระคุณ สมาชิกสหกรณ์ฯ ทุกท่านที่มอบความไว้วางใจในการบริหารจัดการสหกรณ์ฯ ตลอดมา

คณะกรรมการดำเนินการ
สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด



ที่ กษ ๑๑๐๘/๓๐๗๑

สำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ ๑
๒๐ ถนนพิชัย เขตดุสิต กรุงเทพฯ ๑๐๓๐๐

๓๑ ตุลาคม ๒๕๖๒

เรื่อง ผลการจัดระดับมาตรฐานสหกรณ์ ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๒

เรียน ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

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

ด้วยกรมส่งเสริมสหกรณ์ได้กำหนดยุทธศาสตร์เสริมสร้างความเข้มแข็งของสหกรณ์
โดยใช้การจัดมาตรฐานสหกรณ์ เป็นกลไกหลักในการพัฒนาระบบสหกรณ์ เพื่อวัดความเป็นองค์กรของสมาชิก
ตามหลักการสหกรณ์ การปฏิบัติตามกฎหมาย และการบริหารจัดการภายใน โดยเพิ่มประสิทธิภาพการพัฒนา
สหกรณ์ ด้วยตัวสมาชิกและสหกรณ์เองเป็นหลัก เน้นให้สหกรณ์มีส่วนร่วมในการวางแผนพัฒนาตนเอง
ให้ผ่านมาตรฐาน โดยได้กำหนดตัวชี้วัดระดับมาตรฐานสหกรณ์ที่พิจารณาจากผลการดำเนินงานและกระบวนการ
จัดการภายในของสหกรณ์ และกำหนดระดับมาตรฐานสหกรณ์เป็นสี่ระดับ คือ

- ระดับมาตรฐานดีเลิศ
- ระดับมาตรฐานดีมาก
- ระดับมาตรฐานดี
- ไม่ผ่านมาตรฐาน

บัดนี้ สำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ ๑ ได้ทำการจัดระดับมาตรฐาน
สหกรณ์ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๒ แล้ว ปรากฏว่าสหกรณ์แห่งนี้ “ผ่านมาตรฐานระดับดีเลิศ”

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

(นายปรัชญา ดิลกสัตยา)

ผู้อำนวยการสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ ๑

กลุ่มจัดตั้งและส่งเสริมสหกรณ์

โทร. ๐ ๒๒๔๑ ๕๙๐๓

โทรสาร ๐ ๒๒๔๓ ๓๑๙๔

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด



นายมนเทียร เจริญพล
ประธานกรรมการ



นายพรชัย จำรูญพานิชย์กุล
รองประธานกรรมการคนที่ 1



นางสิรินทร์ พันธุ์เกษม
รองประธานกรรมการคนที่ 2



นายชูชาติ ชัยพจน์พานิช
กรรมการ



ว่าที่พันตรีธีรเวทย์ เขียวโพธิ์
กรรมการ



นายปรีชา ก้อนทอง
กรรมการ



นางนริศรา อรรถกสิกิจ
กรรมการ



นางสาวศิริรัศม์ ไซติธรรมรัตน์
กรรมการ



นายพงศ์นิธิศ บุญแสนกุลรัช
กรรมการ



นางพวงจันทร์ เหล่าสุกรีวงษ์
กรรมการและเหรัญญิก



นายเทอดพงษ์ พงษ์ศักดิ์ศรี
กรรมการและเลขานุการ



นางสาวนิตยา แดงสำราญ
กรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ



นางสาวจัตตราวัลย์ ทองบ่อ
กรรมการและผู้ช่วยเหรัญญิก

เจ้าหน้าที่ สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด



นางวนันท์ ทองมีสี
ผู้จัดการ



นางสาวพิทยา เสนาสุข
ผู้ช่วยผู้จัดการ



นางสาวกอบกุล เชื้อสุจริต
หัวหน้าฝ่ายการเงินและลงทุน



นางสาวทัศนีย์ พึ่งพุก
หัวหน้าฝ่ายสินเชื่อ



นางสาวรัญญูร์วี พิศชัยพิทักษ์
หัวหน้าฝ่ายบัญชี



นางสาวธีราพร ทองบาง
เจ้าหน้าที่ลงทุน



นางสาวพรรณราย สุวรรณเลิศ
เจ้าหน้าที่คอมพิวเตอร์



นายมนัส อินนนัส
เจ้าหน้าที่การเงิน



นางสาวพกากรอง พาแสน
เจ้าหน้าที่สินเชื่อ



นางสาวฉัตรทริกา บรมวิทย์
เจ้าหน้าที่บัญชี



นางสาวสุกษณา เกตุทอง
เจ้าหน้าที่ธุรการ

คณะกรรมการ คณะอนุกรรมการ และคณะทำงาน

คณะกรรมการอำนวยการ

1. นายพรชัย	จำรูญพานิชย์กุล	ประธานกรรมการ
2. นางสาวสิรินทร์	พันธ์เกษม	กรรมการ
3. นางพวงจันทร์	เหล่าสุทริวงษ์	กรรมการ
4. นายชูชาติ	ชัยพจน์พานิช	กรรมการ
5. นายเทอดพงษ์	พงษ์ศักดิ์ศรี	กรรมการและเลขานุการ
6. นางสาวนิตยา	แดงสำราญ	กรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ

คณะกรรมการเงินกู้

1. นางพวงจันทร์	เหล่าสุทริวงษ์	ประธานกรรมการ
2. นายเทอดพงษ์	พงษ์ศักดิ์ศรี	กรรมการ
3. นายปรีชา	ก้อนทอง	กรรมการ
4. นางสาวฉัตรลาวัลย์	ทองบ่อ	กรรมการ
5. นางสาวศิริร่ำศรี	โชติธรรมรัตน์	กรรมการและเลขานุการ

คณะกรรมการการเลือกตั้ง

1. นายพรชัย	จำรูญพานิชย์กุล	ประธานกรรมการ
2. นายเทอดพงษ์	พงษ์ศักดิ์ศรี	กรรมการ
3. นายปรีชา	ก้อนทอง	กรรมการ
4. นางนริศรา	อรรถกสิกิจ	กรรมการ
5. นายพงศ์นิธิศ	บุญแสนกุลธวัช	กรรมการและเลขานุการ
6. นางสาวศิริร่ำศรี	โชติธรรมรัตน์	กรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ

คณะอนุกรรมการถนัดกรองระเบียบ ฯ และข้อกฎหมาย

1. นายชูชาติ	ชัยพจน์พานิช	ประธานอนุกรรมการ
2. นายเทอดพงษ์	พงษ์ศักดิ์ศรี	อนุกรรมการ
3. ว่าที่พันตรีธีรเวทย์	เขียวไพรี	อนุกรรมการ
4. นายปรีชา	ก้อนทอง	อนุกรรมการ
5. นางสาวศิริร่ำศรี	โชติธรรมรัตน์	อนุกรรมการ
6. นายพงศ์นิธิศ	บุญแสนกุลธวัช	อนุกรรมการและเลขานุการ

คณะอนุกรรมการการลงทุน

- | | | |
|-------------------------|---------------|------------------------|
| 1. นายชูชาติ | ชัยพจน์พานิช | ประธานอนุกรรมการ |
| 2. ว่าที่พันตรีธีรเวทย์ | เขียวไพรี | อนุกรรมการ |
| 3. นายเทอดพงษ์ | พงษ์ศักดิ์ศรี | อนุกรรมการ |
| 4. นางสาวนิตยา | แดงสำราญ | อนุกรรมการ |
| 5. นางสาวฉัตรลาวัลย์ | ทองบ่อ | อนุกรรมการและเลขานุการ |

คณะอนุกรรมการประชาสัมพันธ์

- | | | |
|----------------|--------------|------------------------|
| 1. นางสิรินทร์ | พันธ์เกษม | ประธานอนุกรรมการ |
| 2. นายชูชาติ | ชัยพจน์พานิช | อนุกรรมการ |
| 3. นางสาวนิตยา | แดงสำราญ | อนุกรรมการ |
| 4. นางนริศรา | อรรถกสิกิจ | อนุกรรมการและเลขานุการ |

คณะอนุกรรมการกำหนดตำแหน่งหน้าที่และวิธีปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่สหกรณ์

- | | | |
|-------------------------|-----------------|------------------------|
| 1. นายพรชัย | จำริญพานิชย์กุล | ประธานอนุกรรมการ |
| 2. นายชูชาติ | ชัยพจน์พานิช | อนุกรรมการ |
| 3. ว่าที่พันตรีธีรเวทย์ | เขียวไพรี | อนุกรรมการ |
| 4. นายปรีชา | ก้อนทอง | อนุกรรมการ |
| 5. นายพงศ์นิธิศ | บุญแสนกุลธวัช | อนุกรรมการและเลขานุการ |

คณะอนุกรรมการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

- | | | |
|----------------------|--------------|------------------------|
| 1. นางสิรินทร์ | พันธ์เกษม | ประธานอนุกรรมการ |
| 2. นายชูชาติ | ชัยพจน์พานิช | อนุกรรมการ |
| 3. นางนริศรา | อรรถกสิกิจ | อนุกรรมการ |
| 4. นางสาวฉัตรลาวัลย์ | ทองบ่อ | อนุกรรมการ |
| 5. นางสาวนิตยา | แดงสำราญ | อนุกรรมการและเลขานุการ |

ผู้ตรวจสอบกิจการ

นางสาววันทนี สุขสมบูรณ์

ผู้สอบบัญชี

พันตำรวจโทหญิงสมหมาย ลิ้มวัฒนาภรณ์

อุดมการณ์ และหลักการสหกรณ์สากล

อุดมการณ์

แนวความคิดที่เชื่อว่า วิธีการสหกรณ์จะช่วยแก้ปัญหาทางเศรษฐกิจและสังคมของมวลสมาชิกให้มีความอยู่ดีกินดี และมีสันติสุข โดยการช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน

หลักการสหกรณ์

หลักการที่ 1 การเปิดรับสมาชิกทั่วไปและด้วยความสมัครใจ

สหกรณ์เป็นองค์การโดยสมัครใจ เปิดรับบุคคลทุกคนซึ่งสามารถใช้บริการของสหกรณ์ และเต็มใจรับผิดชอบในฐานะสมาชิกเข้าเป็นสมาชิก โดยไม่มีการเลือกปฏิบัติในเรื่องเพศ ฐานะทางสังคม เชื้อชาติ การเมือง หรือศาสนา

หลักการที่ 2 การควบคุมโดยสมาชิกตามหลักประชาธิปไตย

สหกรณ์เป็นองค์การประชาธิปไตยที่ควบคุมโดยสมาชิกซึ่งมีส่วนร่วมอย่างแข็งขันในการกำหนดนโยบายและการตัดสินใจของสหกรณ์ 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

สหกรณ์เป็นองค์การช่วยตนเองและปกครองตนเอง ซึ่งควบคุมโดยสมาชิก ถ้าสหกรณ์เข้าทำข้อตกลงกับองค์การอื่น ๆ รวมทั้งรัฐบาล หรือแสวงหาทุนจากแหล่งภายนอก สหกรณ์พึงทำข้อตกลงเช่นนั้นภายใต้เงื่อนไขอันมั่นใจได้ว่า บรรดาสมาชิกยังคงควบคุมสหกรณ์ตามแนวทางประชาธิปไตย และจะต้องชำระไว้ซึ่งสภาพการปกครองตนเองของสหกรณ์

หลักการที่ 5 การศึกษา การฝึกอบรมและข้อมูลข่าวสาร

สหกรณ์พึงให้การศึกษาและการฝึกอบรมแก่บรรดาสมาชิก ผู้แทนจากการเลือกตั้ง ผู้จัดการ และพนักงาน เพื่อบุคคลเหล่านั้นสามารถมีส่วนช่วยพัฒนาสหกรณ์ของพวกเขาอย่างมีประสิทธิภาพ 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 ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์เงินปันผล และเงินเฉลี่ยคืน ได้รับการยกเว้นไม่ต้องเสียภาษีเงินได้
- 1.6 สหกรณ์มีความคล่องตัว เกี่ยวกับการกำหนดหลักเกณฑ์ในการดำเนินธุรกรรมของสหกรณ์
- 1.7 สหกรณ์มีสวัสดิการให้สมาชิก และบุคคลในครอบครัว
- 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 สหกรณ์มีโอกาพัฒนาาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ทำให้สามารถขยายการให้บริการไปสู่สมาชิกได้รวดเร็วและทั่วถึงมากขึ้น
- 3.2 สหกรณ์เป็นกิจการที่ไม่ต้องเสียภาษีและการกู้เงินไม่มีค่าธรรมเนียม ทำให้ขยายการดำเนินงานได้อย่างต่อเนื่อง
- 3.3 ข้าราชการและลูกจ้างของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ที่ยังไม่เป็นสมาชิกสหกรณ์สามารถสมัครเป็นสมาชิกได้ตลอดเวลา

4. อุปสรรค (Threats)

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

5. วิสัยทัศน์ พันธกิจ และเป้าประสงค์

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

5.2 พันธกิจ :

5.2.1 จัดระบบบริหารโดยยึดหลักธรรมาภิบาล

5.2.2 จัดให้มีบริการที่ตอบสนองความพึงพอใจของสมาชิก เพิ่มจำนวนสมาชิกให้ครอบคลุมทุกกลุ่ม

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

ยุทธศาสตร์ที่ 1 ส่งเสริมการออมของสมาชิก

เป้าประสงค์ : เป็นองค์กรที่ส่งเสริมการออม เพื่อให้สมาชิกมีความมั่นคงทางการเงิน

กลยุทธ์	โครงการ	กิจกรรม	ระยะเวลาดำเนินการ				ผู้รับผิดชอบ	
			2562	2563	2564	2565		2566
ส่งเสริมการออม	เงินฝากประจำ 24 เดือน รุ่น 40 ปี สหกรณ์ฯ สตง.	เปิดบัญชีเงินฝากประจำ 24 เดือน รุ่น 40 ปี สหกรณ์ฯ สตง. เพื่อส่งเสริม การ ออมให้กับสมาชิก	-	✓	✓	✓	✓	คณะกรรมการการลงทุน

ยุทธศาสตร์ที่ 2 ให้ความช่วยเหลือด้านการเงิน อันเนื่องบริการและจัดสวัสดิการแก่สมาชิก

เป้าประสงค์ : เป็นองค์กร ให้ความช่วยเหลือด้านการเงินและจัดสวัสดิการให้สมาชิกอย่างเหมาะสม

กลยุทธ์	โครงการ	กิจกรรม	ระยะเวลาดำเนินการ					ผู้รับผิดชอบ
			2562	2563	2564	2565	2566	
-	โครงการเงินกู้พิเศษเพื่อการ ใช้จ่ายเงินทางเชื่อมครอบครัว	ร่างประกาศหลักเกณฑ์เงินกู้พิเศษเพื่อ การใช้จ่ายเงินทางเชื่อมครอบครัว เสนอ อนุมัติต่อคณะกรรมการดำเนินการ และ ประกาศใช้ระเบียบเงินกู้พิเศษเพื่อการ ใช้จ่ายเงินทางเชื่อมครอบครัว	-	✓	✓	✓	✓	คณะกรรมการเงินกู้

ยุทธศาสตร์ที่ 3 เสริมสร้างระบบบริหารจัดการที่ดี

เป้าประสงค์ : เป็นองค์กรที่มีระบบบริหารจัดการที่ดี มีประสิทธิภาพ รวดเร็ว มีความเชื่อมั่นจากสมาชิก

กลยุทธ์	โครงการ	กิจกรรม	ระยะเวลาดำเนินการ					ผู้รับผิดชอบ
			2562	2563	2564	2565	2566	
1.การควบคุมกำกับ การปฏิบัติงาน	การควบคุมกำกับ การปฏิบัติงาน	<ol style="list-style-type: none"> ดำเนินการตามแผนปฏิบัติการ สำหรับปี 2563 ติดตามและประเมินผลตาม แผนปฏิบัติการปี 2563 รายไตรมาส ของคณะกรรมการ และเจ้าหน้าที่ รายงานผลการปฏิบัติงานตาม แผนปฏิบัติการปี 2563 จัดทำแผนปฏิบัติการของ คณะกรรมการและเจ้าหน้าที่ปี 2564 และเสนอคณะกรรมการดำเนินการ ให้ความเห็นชอบ 	✓	✓	✓	✓	✓	คณะกรรมการอำนาจการ

ยุทธศาสตร์ที่ 3 เสริมสร้างระบบบริหารจัดการที่ดี

เป้าประสงค์ : เป็นองค์กรที่มีระบบบริหารจัดการที่ดี มีประสิทธิภาพ รวดเร็ว มีมาตรฐาน และได้รับความเชื่อมั่นจากสมาชิก

กลยุทธ์	โครงการ	กิจกรรม	ระยะเวลาดำเนินการ					ผู้รับผิดชอบ
			2562	2563	2564	2565	2566	
2.จัดการเลือกตั้งให้โปร่งใส	-	1. ดำเนินการเลือกตั้งปี 2563 - ประกาศวิธีการเลือกตั้ง - ประกาศรายชื่อสมาชิกผู้สมัครเลือกตั้ง - ประชุมเจ้าหน้าที่เลือกตั้ง - จัดหน่วยเลือกตั้ง - อำนวยความสะดวกและวินิจฉัยปัญหาระหว่างเลือกตั้ง 2. สรุปผลการเลือกตั้ง - สรุปคะแนนและผู้มาใช้สิทธิเลือกตั้ง - สรุปผลการเลือกตั้งเพื่อเสนอประธานกรรมการดำเนินการ - ประกาศผลการเลือกตั้งอย่างเป็นทางการ 3. เตรียมการรับสมัครปี 2564 - กำหนดแผนการเลือกตั้ง - กำหนดวิธีการเลือกตั้ง - ประกาศรับสมัคร	✓	✓	✓	✓	✓	คณะกรรมการการเลือกตั้ง

ยุทธศาสตร์ที่ 3 เสริมสร้างระบบบริหารจัดการที่ดี

เป้าประสงค์ : เป็นองค์กรที่มีระบบบริหารจัดการที่ดี มีประสิทธิภาพ รวดเร็ว มีความเชื่อมั่นจากสมาชิก

กลยุทธ์	โครงการ	กิจกรรม	ระยะเวลาดำเนินการ				ผู้รับผิดชอบ	
			2562	2563	2564	2565		2566
3.บริหารจัดการเงินลงทุน	บริหารจัดการเงินลงทุน	<ol style="list-style-type: none"> 1. ซื้อขายตราสารหนี้ 2. ลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงิน 3. ผักเงินกับสหกรณ์อื่น หรือ สถาบันการเงินต่าง ๆ 4. ลงทุนในกองทุนรวมของรัฐวิสาหกิจ 	✓	✓	✓	✓	✓	คณะอนุกรรมการการลงทุน
4.เสริมสร้างระบบบริหารจัดการที่ดี	-	<ol style="list-style-type: none"> 1. พิจารณาปรับปรุงแก้ไขระเบียบฯ ให้สอดคล้องกับกฎหมายที่แก้ไขใหม่ และสอดคล้องกับสภาวการณ์ปัจจุบัน 2. พิจารณาร่างระเบียบขึ้นใช้ใหม่ให้สอดคล้องกับภารกิจสหกรณ์ และสอดคล้องกับกฎหมายที่แก้ไขใหม่ และสภาวการณ์ปัจจุบัน 3. พิจารณาข้อกำหนดฯ ตามที่คณะกรรมการดำเนินการมอบหมาย 	✓	✓	✓	✓	✓	คณะอนุกรรมการกลั่นกรองระเบียบฯ และข้อกฎหมาย

ยุทธศาสตร์ที่ 3 เสริมสร้างระบบบริหารจัดการที่ดี

เป้าประสงค์ : เป็นองค์กรที่มีระบบบริหารจัดการที่ดี มีประสิทธิภาพ รวดเร็ว มีความเชื่อมั่นจากสมาชิก

กลยุทธ์	โครงการ	กิจกรรม	ระยะเวลาดำเนินการ				ผู้รับผิดชอบ	
			2562	2563	2564	2565		2566
5.เสริมสร้างระบบบริหารจัดการที่ดี	-	<ol style="list-style-type: none"> 1. พิจารณาปรับปรุงแก้ไขระเบียบเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่สหกรณ์ให้สอดคล้องกับกฎหมายแรงงานที่แก้ไขใหม่ 2. พิจารณาปรับปรุงแก้ไขระเบียบเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่สหกรณ์ให้สอดคล้องกับกฎหมาย พ.ร.บ. สหกรณ์ที่แก้ไขใหม่ 3. รับสมัครเจ้าหน้าที่สหกรณ์ทดแทนตำแหน่งที่ว่าง (ถ้ามี) 	✓	✓	✓	✓	✓	คณะกรรมการกำหนดตำแหน่งหน้าที่และวิธีปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่
-	พัฒนาระบบบริการสมาชิกอย่างต่อเนื่อง	<ol style="list-style-type: none"> 1. ศึกษาระบบงานและจัดทำคู่มือระบบงานแต่ละส่วนงานโดยละเอียด 2. สรุปประเด็นปัญหาที่ต้องดำเนินการแก้ไข หรือนำเสนอให้สอ.มอ. ดำเนินการให้สหกรณ์เพิ่มเติม 3. ติดตามและประเมินผลการใช้งานระบบงาน 	✓	✓	✓	✓	✓	คณะกรรมการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

ยุทธศาสตร์ที่ 3 เสริมสร้างระบบบริหารจัดการที่ดี

เป้าประสงค์ : เป็นองค์กรที่มีระบบบริหารจัดการที่ดี มีประสิทธิภาพ รวดเร็ว มีความเชื่อมั่นจากสมาชิก

กลยุทธ์	โครงการ	กิจกรรม	ระยะเวลาดำเนินการ					ผู้รับผิดชอบ
			2562	2563	2564	2565	2566	
-	1. ปฏิรูปและปรับเปลี่ยนการจัดเก็บและค้นคว้าด้วยระบบอิเล็กทรอนิกส์	1. ลงทะเบียนคุณเอกสารด้วยคอมพิวเตอร์และจัดเก็บข้อมูลแยกตามฝ่ายไว้ที่ external hardisk ส่วนกลาง และสแกนเอกสารเป็นไฟล์ pdf แทนการถ่ายเอกสารและจัดเก็บด้วยคอมพิวเตอร์ 2. กำหนดคุณลักษณะและจัดซื้อเครื่องสแกนเนอร์	✓	✓	✓	✓	✓	เจ้าหน้าที่สหกรณ์
-	2. การพัฒนาการประชุมด้วยระบบอิเล็กทรอนิกส์	กำหนดคุณลักษณะและการจัดซื้อเครื่องแท็บเล็ต ดำเนินการสแกนและจัดเก็บเอกสารลงในแท็บเล็ต และใช้ในการประชุม คณะกรรมการ และคณะอนุกรรมการ	✓	✓	✓	✓	✓	เจ้าหน้าที่สหกรณ์
-	3. พัฒนาการเพิ่มช่องทางการติดต่อสื่อสารระหว่างสหกรณ์กับสมาชิก	การจัดทำ LINEat (Line@)	✓	✓	✓	✓	✓	เจ้าหน้าที่สหกรณ์

ยุทธศาสตร์ที่ 4 พัฒนาคุณภาพชีวิตของสมาชิก

ยุทธศาสตร์ที่ 5 พัฒนาสังคมและรักษาสถิติสิ่งแวดล้อม

เป้าประสงค์ : เป็นองค์กรที่มีส่วนร่วมในการพัฒนาสังคม และรักษาสถิติสิ่งแวดล้อม

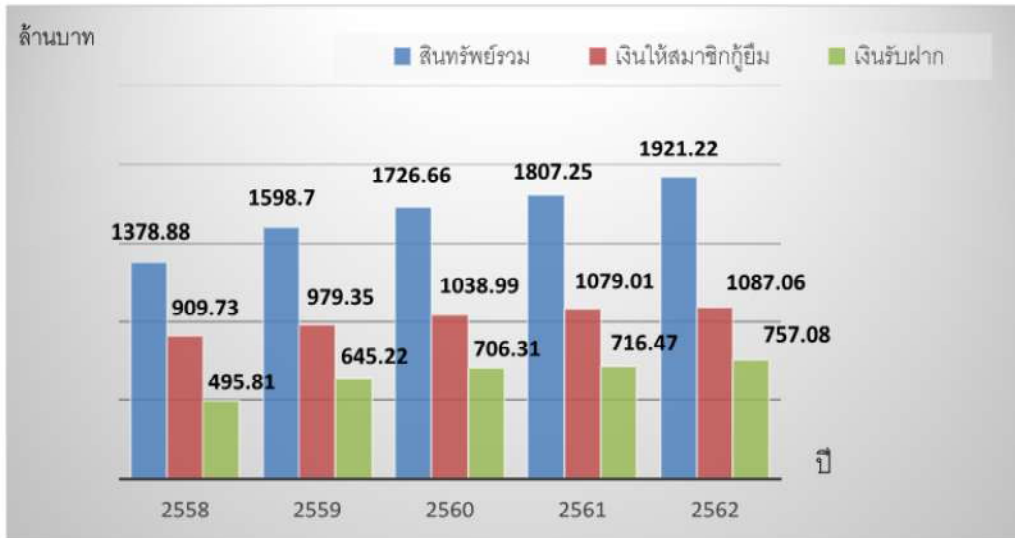
กลยุทธ์	โครงการ	กิจกรรม	ระยะเวลาดำเนินการ				ผู้รับผิดชอบ
			2562	2563	2564	2565	
-	โครงการส่งเสริมความรู้แก่สมาชิกสหกรณ์เกี่ยวกับการบริหารงานสหกรณ์ แนะนำผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ	1. โครงการส่งเสริมความรู้แก่สมาชิกสหกรณ์เกี่ยวกับการบริหารงานสหกรณ์ แนะนำผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ	✓	✓	✓	✓	คณะกรรมการประชาสัมพันธ์
	โครงการส่งเสริมความรู้แก่สมาชิกสหกรณ์เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ	2. ประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารต่างๆ ที่เกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ของสมาชิกผ่านช่องทางต่าง ๆ อาทิ Line@ เว็บไซต์ แผ่นพับ					

ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ในรอบ 5 ปี (ปี พ.ศ. 2558 - ถึงปี พ.ศ. 2562)

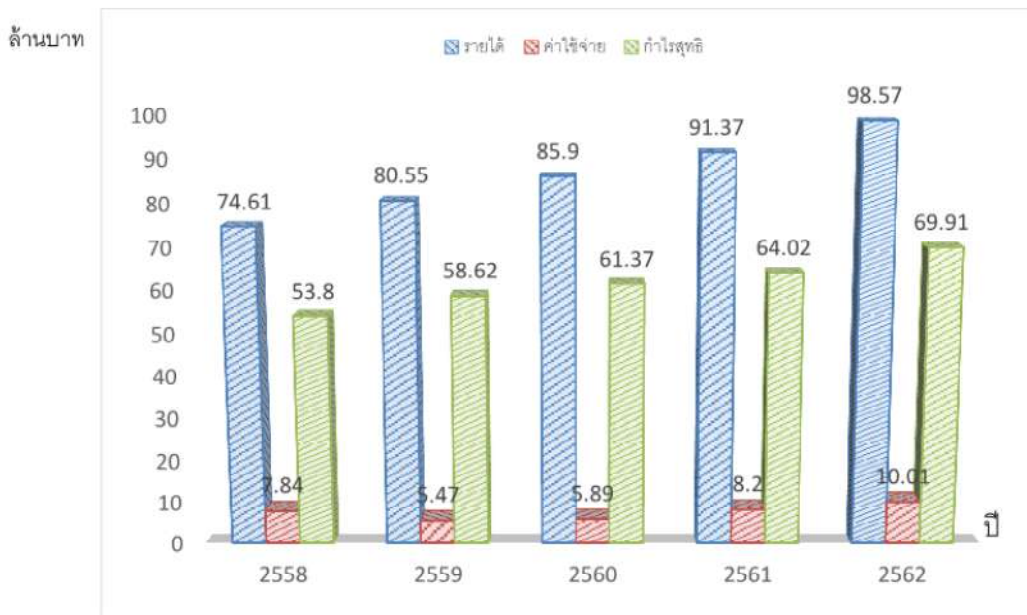
หน่วย : ล้านบาท

ปี พ.ศ.	จำนวนสมาชิก		สินทรัพย์รวม	เงินฝากสหกรณ์และเงินลงทุน		เงินให้สมาชิกกู้ยืม	เงินรับฝากจากสมาชิก	ทุนของสหกรณ์			กำไรสุทธิ
	สามัญ	สมาชิก		เงินฝากสหกรณ์อื่น	เงินลงทุน			ทุนเรือนหุ้น	ทุนสำรอง	ทุนสะสม	
2558	3,257	264	1,378.88	225.83	229.12	909.73	495.81	749.70	67.10	5.08	53.80
2559	3,312	289	1,598.70	414.39	198.12	979.35	645.22	807.99	72.49	4.90	58.62
2560	3,366	308	1,726.66	421.99	235.22	1,038.99	706.31	865.51	78.41	5.08	61.37
2561	3,507	300	1,807.25	480.53	243.22	1,079.01	716.47	927.74	84.55	4.88	64.02
2562	3,553	280	1,921.22	615.44	210.22	1,087.06	757.08	988.06	90.97	4.90	69.91

แผนภูมิแสดงฐานะการเงิน และผลการดำเนินงาน ปี 2558 - 2562



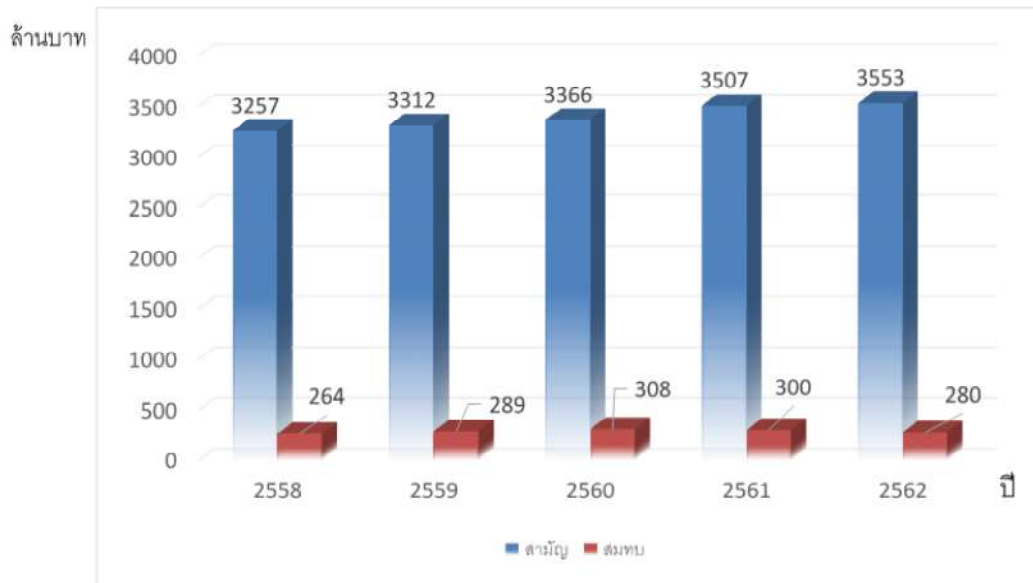
แผนภูมิแสดงการเปรียบเทียบรายได้ ค่าใช้จ่าย และกำไรสุทธิ ปี 2558 - 2562



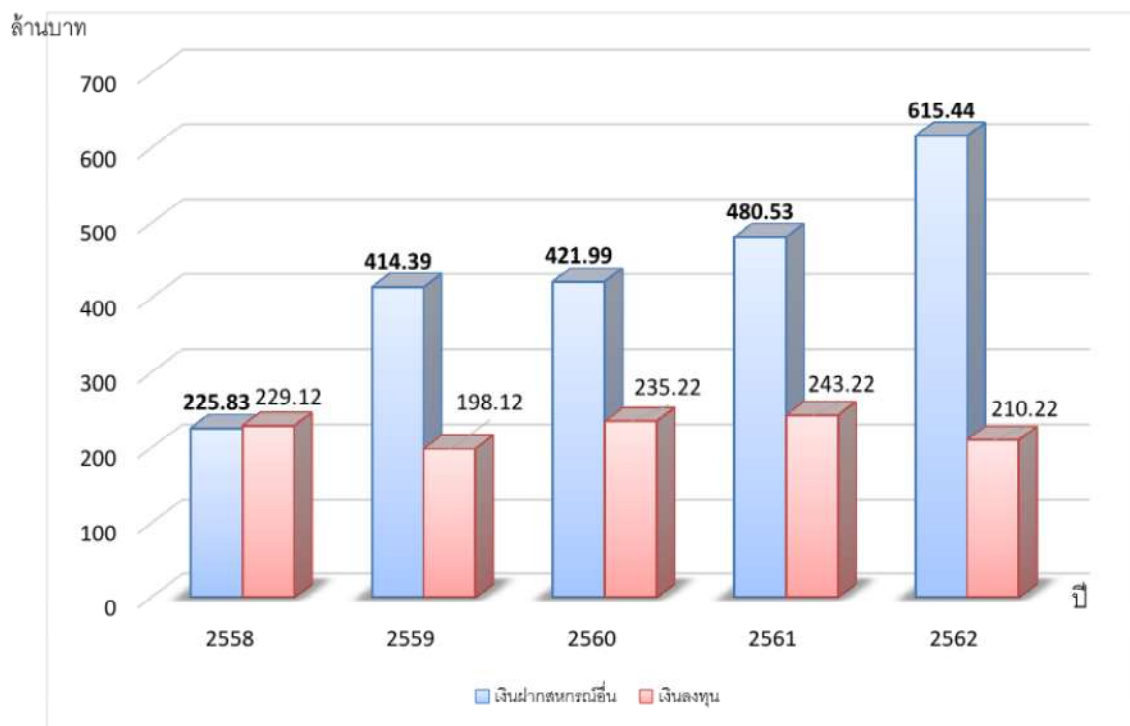
แผนภูมิแสดงทุนของสหกรณ์ ปี 2558 - 2562



แผนภูมิแสดงจำนวนสมาชิกของสหกรณ์ ปี 2558 - 2562



แผนภูมิแสดงเงินฝากสหกรณ์อื่นและเงินลงทุน ปี 2558 - 2562





16 มกราคม 2563

เรื่อง ขอเรียนเชิญเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2563

เรียน สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

ด้วยสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด ได้กำหนดการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2563 ในวันเสาร์ที่ 8 กุมภาพันธ์ 2563 ลงทะเบียนเวลา 07.30 น. เริ่มประชุมใหญ่เวลา 08.30 น. ณ ห้องประชุม "คำริอิสราณูวรรค" เพื่อพิจารณาอนุมัติและรับทราบผลการดำเนินงานตามระเบียบวาระการประชุมใหญ่ ดังต่อไปนี้

- วาระที่ 1 เรื่องประธานแจ้งที่ประชุมทราบ
- วาระที่ 2 รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562
- วาระที่ 3 การเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการประจำปี 2563
- วาระที่ 4 การเลือกตั้งกรรมการดำเนินการประจำปี 2563
- วาระที่ 5 รายงานผลการดำเนินงาน ประจำปี 2562
- วาระที่ 6 รายงานผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2562
- วาระที่ 7 รายงานผู้สอบบัญชี ประจำปี 2562
- วาระที่ 8 พิจารณาอนุมัติงบการเงินประจำปี 2562
- วาระที่ 9 พิจารณาจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562
- วาระที่ 10 พิจารณาอนุมัติงบประมาณของสหกรณ์ ประจำปี 2563
- วาระที่ 11 พิจารณากำหนดวงเงินที่สหกรณ์อาจกู้ยืมประจำปี 2563
- วาระที่ 12 พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี ประจำปี 2563
- วาระที่ 13 พิจารณาค่าใช้จ่ายในการเดินทางของกรรมการและเจ้าหน้าที่
- วาระที่ 14 เรื่องอื่น ๆ

จึงขอเรียนเชิญท่านเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2563 ตามวัน เวลา และสถานที่ ดังกล่าว

ขอแสดงความนับถือ

(นายมณฑิร เจริญผล)

ประธานกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด



รายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

วันเสาร์ที่ 2 กุมภาพันธ์ 2562

ณ ห้องประชุม “คำวิศิษฐานุวรรต” อาคาร 2

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สมาชิกสหกรณ์มาประชุม จำนวน 1,674 คน (ตามลายมือชื่อในทะเบียนผู้เข้าประชุม) เป็นไปตามข้อ 58 ของข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด พ.ศ. 2543

ผู้เข้าร่วมประชุม

ผู้แทนจากกรมส่งเสริมสหกรณ์

นางสาวบุษยามาศ หนูชม

นายอุดม สีหานาม

ผู้สอบบัญชี

พันตำรวจโทหญิงสมหมาย ลีวัฒนาภรณ์ ผู้สอบบัญชีสหกรณ์ฯ

เริ่มประชุมเวลา 08.30 น.

นางรสสุคนธ์ เคนพะนาน กรรมการดำเนินการ ทำหน้าที่ดำเนินรายการ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าสมาชิกมาประชุมครบเป็นองค์ประชุมแล้ว จึงได้เรียนเชิญ นายมณฑิธร เจริญผล ประธานกรรมการ ดำเนินการ กล่าวเปิดประชุม และดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระ ดังนี้

วาระที่ 1 เรื่องที่ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

นายมณฑิธร เจริญผล ประธานกรรมการดำเนินการ กล่าวขอบคุณสมาชิกทุกท่านที่เข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562 นับตั้งแต่การประชุมครั้งนี้และการประชุมครั้งต่อไป สหกรณ์จะจัดการประชุมใหญ่สามัญประจำปีในวันเสาร์ โดยให้ถือเป็นธรรมเนียมปฏิบัติเพื่อไม่ให้กระทบต่อเวลาทำงานปกติของข้าราชการ และในการประชุมใหญ่สามัญประจำปีจะต้องมีการเลือกตั้งกรรมการดำเนินการแทนตำแหน่งที่ครบวาระ สหกรณ์จะจ่ายค่าอาหารสำหรับสมาชิกที่มีสิทธิเลือกตั้งและเข้าลงทะเบียนเลือกตั้งกรรมการดำเนินการ และเนื่องในโอกาสครบรอบปีที่ 39 ของการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด คณะกรรมการดำเนินการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อสมาชิก และในรอบปีที่ผ่านมาสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ 1 ได้จัดระดับมาตรฐานให้สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด “ผ่านมาตรฐานระดับดีเลิศ” โดยพิจารณาจากผลการดำเนินงานและกระบวนการจัดการภายในของสหกรณ์ที่เป็นไปตามหลักการสหกรณ์ และขอขอบคุณสมาชิกทุกท่านที่ให้ความไว้วางใจในการบริหารงานของคณะกรรมการ และขอให้ความมั่นใจว่าคณะกรรมการ

จะทำงานหนักเพื่อดูแลเงินทุนของสมาชิกไม่ให้เกิดความเสียหาย รวมทั้งบริหารเงินทุนอย่างรอบคอบเพื่อ
ก่อให้เกิดผลตอบแทนแก่สมาชิกอย่างเหมาะสม

มติที่ประชุม รับทราบ

วาระที่ 2 รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561

นายพรชัย จำรูญพานิชย์กุล รองประธานกรรมการดำเนินการ คนที่ 1 เสนอให้ที่ประชุม
พิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561 วันพฤหัสบดีที่ 25 มกราคม 2561 ปรากฏว่าไม่มี
สมาชิกรายใดขอแก้ไข

มติที่ประชุม รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561 วันพฤหัสบดีที่ 25 มกราคม 2561
โดยไม่มีการแก้ไข

วาระที่ 3 การเลือกตั้งกรรมการดำเนินการประจำปี 2562

นางสิริวิมล พันธุ์เกษม กรรมการดำเนินการ ทำหน้าที่ประธานคณะกรรมการการเลือกตั้ง
ประจำปี 2562 แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2557 ได้มีมติเห็นชอบให้สหกรณ์
จัดสรรกรรมการดำเนินการ 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 ข้าราชการ
ประเภททั่วไประดับอาวุโส ระดับชำนาญงาน
และระดับปฏิบัติงาน และลูกจ้างประจำ | จำนวน 5 คน |
| - ข้าราชการบำนาญ | จำนวน 2 คน |

สำหรับการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562 จะต้องมีการเลือกตั้งกรรมการดำเนินการแทนตำแหน่ง
ที่ครบวาระ 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

- ข้าราชการบำนาญ

จำนวน 1 คน

กรรมการดำเนินการที่อยู่ในวาระอีก 1 ปี จำนวน 6 คน ดังนี้

1. นายพรชัย	จำรูญพานิชย์กุล	รองประธานกรรมการคนที่ 1
2. นางสาวสิรินทร์	พันธ์เกษม	กรรมการ
3. นางพวงจันทร์	เหล่าสุทริวงษ์	กรรมการ
4. ว่าที่พันตรีธีรเวทย์	เขียวไพรี	กรรมการ
5. นางสาวศิริราศรี	โชติธรรมรัตน์	กรรมการ
6. นางสาวนิตยา	แดงสำราญ	กรรมการ

กรรมการดำเนินการครบวาระตามข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ข้อ 63 จำนวน 7 คน ดังนี้

1. นายมณเฑียร	เจริญผล	ประธานกรรมการ
2. นางสาวอมรจิตต์	เอี้ยววิบูลย์วิทย์	รองประธานกรรมการคนที่ 2
3. นางรสสุคนธ์	เคนพะนาน	กรรมการ
4. นายพงศ์นิธิศ	บุญแสนกุลธวัช	กรรมการ
5. นายเทอดพงษ์	พงษ์ศักดิ์ศรี	กรรมการและเลขานุการ
6. นางสาวอุทัยชนก	สิทธิพันธ์	กรรมการและเหรัญญิก
7. นางสาวฉัตรลาวัลย์	ทองบ่อ	กรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ

ในปี 2562 ได้ดำเนินการรับสมัครตั้งแต่วันที่ 3 ธันวาคม 2561 ถึงวันที่ 14 ธันวาคม 2561 ประกาศรายชื่อผู้สมัครในวันที่ 20 ธันวาคม 2561 ปรากฏว่ามีสมาชิกสมัครรับเลือกตั้งเป็นกรรมการดำเนินการสหกรณ์ฯ ดังนี้

1. ประธานกรรมการดำเนินการ

จำนวน 1 คน

- ข้าราชการประเภทบริหารระดับสูง ประเภทวิชาการ ระดับทรงคุณวุฒิ

หมายเลข 1

นายมณเฑียร

เจริญผล

2. กรรมการดำเนินการ

- ข้าราชการประเภทบริหารระดับสูง ประเภทวิชาการระดับทรงคุณวุฒิ ประเภทบริหารระดับต้น ประเภทอำนวยการระดับสูง ประเภทวิชาการระดับเชี่ยวชาญ ดังนี้

หมายเลข 2	นายเทอดพงษ์	พงษ์ศักดิ์ศรี
หมายเลข 3	นายปรีชา	ก้อนทอง
หมายเลข 4	นางสาวกิตติการ	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	อุ่สกุล
หมายเลข 9	นายวรภาส	วิริยะยุทธมา
หมายเลข 10	นางสาวชนาพร	ศุภโรจน์

- ข้าราชการบำนาญ ดังนี้

หมายเลข 11	นายชูชาติ	ชัยพนธ์พานิช
หมายเลข 12	นางสาวศิวาภรณ์	โศดาพล

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

มติที่ประชุม ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562 ให้ความเห็นชอบผลการเลือกตั้ง ซึ่งปรากฏว่าผู้มีรายชื่อดังต่อไปนี้ ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการดำเนินการ จำนวน 7 คน ดังนี้

1. ประธานกรรมการดำเนินการ

จำนวน 1 คน

- ข้าราชการประเภทบริหารระดับสูง ประเภทวิชาการ ระดับทรงคุณวุฒิ

หมายเลข 1	นายมณเฑียร	เจริญผล
-----------	------------	---------

2. กรรมการดำเนินการ

- ข้าราชการประเภทบริหารระดับสูง ประเภทวิชาการระดับทรงคุณวุฒิ ประเภทบริหารระดับต้น ประเภทอำนวยการระดับสูง ประเภทวิชาการระดับเชี่ยวชาญ ดังนี้

หมายเลข 2	นายเทอดพงษ์	พงษ์ศักดิ์ศรี
หมายเลข 3	นายปรีชา	ก้อนทอง

- ข้าราชการประเภทวิชาการระดับชำนาญการพิเศษ ระดับชำนาญการ ระดับปฏิบัติการ ประเภททั่วไป ระดับอาวุโส ระดับชำนาญงาน ระดับปฏิบัติงาน และลูกจ้างประจำ ดังนี้

หมายเลข 5 นายพงษ์นิธิศ บุญแสนกุลธวัช

หมายเลข 6 นางนริศรา อรรถกสิกิจ

หมายเลข 7 นางสาวฉัตรลาวัลย์ ทองบ่อ

- ข้าราชการบำนาญ ดังนี้

หมายเลข 11 นายชูชาติ ชัยพจน์พานิช

วาระที่ 4 พิจารณาคัดเลือกผู้ตรวจสอบกิจการประจำปี 2562

นางสิรินทร์ พันธุ์เกษม กรรมการดำเนินการ แลงต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับสหกรณ์ ฯ ข้อ 78 กำหนดให้ที่ประชุมใหญ่อาจเลือกตั้งสมาชิกหรือนุคคลภายนอก ซึ่งมีคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ ที่มีความเหมาะสม คนหนึ่งหรือหลายคน ให้เป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ประจำปี 2562

บัดนี้ ผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2561 (นางสาวเฉลิมศรี เกตุแดง) ได้สิ้นสุดวาระลงแล้ว และในปี 2562 ได้ดำเนินการรับสมัครผู้ตรวจสอบกิจการตั้งแต่วันที่ 3 ธันวาคม 2561 ถึงวันที่ 14 ธันวาคม 2561 ประกาศรายชื่อผู้สมัครในวันที่ 20 ธันวาคม 2561 ปรากฏว่ามีสมาชิกสมัครรับเลือกตั้งเป็นผู้ตรวจสอบกิจการจำนวน 1 คน คือ นางสาววันทนีย์ สุขสมบูรณ์

ในปี 2562 กำหนดให้มีการเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการในการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562 ในวันเสาร์ที่ 2 กุมภาพันธ์ 2562 โดยการเลือกตั้งในที่ประชุมใหญ่

มติที่ประชุม ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562 ให้ความเห็นชอบผลการเลือกตั้งนางสาววันทนีย์ สุขสมบูรณ์ เป็นผู้ตรวจสอบกิจการ โดยได้รับค่าธรรมเนียมการตรวจสอบกิจการ จำนวน 42,000.00 บาท

วาระที่ 5 รับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2561

นางสาวอมรจิตต์ เอี้ยววิบูลย์วิทย์ รองประธานกรรมการดำเนินการ คนที่ 2 เสนอที่ประชุมทราบผลการดำเนินงาน ประจำปี 2561 ดังนี้

สมาชิกภาพ

สมาชิก

ต้นปี 2561 สหกรณ์มีสมาชิกจำนวน 3,366 คน ในรอบปีมีสมาชิกเพิ่ม 200 คน มีสมาชิกลาออกและสมาชิกถึงแก่กรรม รวม 59 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีสมาชิกทั้งสิ้น 3,507 คน

สมาชิกสมทบ

ต้นปี 2561 สหกรณ์มีสมาชิกสมทบจำนวน 308 คน ในรอบปีมีสมาชิกเพิ่ม 45 คน ลาออก 53 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีสมาชิกสมทบทั้งสิ้น 300 คน

ฐานะการเงินเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา

รายการ	ปี 2561 (บาท)	ปี 2560 (บาท)	เพิ่มขึ้น (ลดลง) (บาท)	อัตราเพิ่มขึ้น (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

ผลการดำเนินงาน

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 และทุนอื่น ๆ เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงให้แก่สหกรณ์

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. จ่ายทุนสวัสดิการเงินรางวัลแก่ผู้มีความรักดีต่อสหกรณ์ฯ	จำนวน	73	ราย	เป็นเงิน	109,500.00	บาท
4. จ่ายทุนสวัสดิการค่าพวงหรีด	จำนวน	6	ราย	เป็นเงิน	6,440.00	บาท
5. จ่ายทุนสวัสดิการเพื่อฝึกอบรม	จำนวน	7	ราย	เป็นเงิน	23,400.00	บาท
รวม					369,340.00	บาท

การให้ทุนสาธารณประโยชน์

สหกรณ์ได้บริจาคเงินช่วยเหลือสาธารณประโยชน์ในรอบปี 2561 ดังนี้

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

มติที่ประชุม รับทราบ ผลการดำเนินงานประจำปี 2561 ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเสนอ

วาระที่ 6 รับทราบรายงานผู้ตรวจสอบกิจการประจำปี 2561

นางสาวอมรจิตต์ เอียววิบูลย์วิทย์ รองประธานกรรมการดำเนินการ คนที่ 2 เสนอรายงานการตรวจสอบกิจการแทนผู้ตรวจสอบกิจการ (นางสาวเฉลิมศรี เกตุแดง) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562 หน้า 35 - 40) โดยมีข้อเสนอแนะดังนี้ เห็นควรเร่งรัดให้มีโครงการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์เพื่อนำมาทดแทนระบบงานสหกรณ์เดิมเนื่องจากระบบเดิมเป็นระบบที่ใช้นาน และล้าสมัย

นางสาวอมรจิตต์ เอียววิบูลย์วิทย์ รองประธานกรรมการดำเนินการ คนที่ 2 ได้ชี้แจงว่า สหกรณ์กำลังศึกษางานระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์ ของ สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด (สอ.มอ.) ซึ่งมีค่าใช้จ่ายถูกกว่าระบบ โปรแกรมคอมพิวเตอร์หลายแห่งที่เคยศึกษาดูงานมา และขอขอบคุณคุณอารีย์ เกริก้องเกียรติ นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ สำนักตรวจเงินแผ่นดินจังหวัดสงขลา ที่ได้ให้ความช่วยเหลือในการติดต่อประสานงานกับสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด

มติที่ประชุม รับทราบ ผลการตรวจสอบกิจการประจำปี 2561 ตามที่ผู้ตรวจสอบกิจการเสนอ

วาระที่ 7 รับทราบรายงานผู้สอบบัญชีประจำปี 2561

นางสาวอุทัยชนก ลิทธิพันธ์ กรรมการและเหรัญญิก ในปี 2561 ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี ได้คัดเลือกพันตำรวจโทหญิงสมหมาย ลีวัฒนภรณ์ เป็นผู้สอบบัญชีของสหกรณ์ โดยได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน งบกระแสเงินสด และหมายเหตุประกอบงบการเงิน สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 โดยเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ได้แก่ เงินให้กู้ยืมระยะสั้นและเงินให้กู้ยืมระยะยาว เงินสดเงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์อื่น เงินรับฝากจากสมาชิก และทุนเรือนหุ้น โดยมีข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น ดังนี้ ณ วันสิ้นปีสหกรณ์มีเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด จัดอยู่ในแผนฟื้นฟูกิจการฉบับที่ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งเห็นชอบด้วย ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ชำระเงินต้นคืนทุกครึ่งปีเป็นเวลา 26 ปี (ปี 2559 - 2584) โดยไม่มีดอกเบี้ย และปัจจุบันสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ปฏิบัติไม่เป็นไปตามแผนการชำระเงินต้นคืน ซึ่งสหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อความเสียหายไว้เต็มจำนวนเงินที่ผิดนัดชำระ

ตามแผนฟื้นฟูกิจการ เพื่อให้เป็นไปตามหลักความระมัดระวัง และเพียงพอต่อความเสียหายทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นตามหนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่ กษ 0404/ว 53 ลงวันที่ 22 มีนาคม 2561

มติที่ประชุม รับทราบ ผลการตรวจสอบบัญชี ตามที่ผู้สอบบัญชีรับรอง

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติงบประมาณประจำปี 2561

นางสาวอุทัยชนก สิทธิพันธ์ กรรมการและเหรัญญิก เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบประมาณประจำปี 2561 ประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน งบกระแสเงินสด และหมายเหตุประกอบงบการเงิน ซึ่งพันตำรวจโทหญิงสมหมาย ลีมวัฒนาภรณ์ ผู้สอบบัญชีของสหกรณ์ได้ตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด และมีรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข งบการเงินของสหกรณ์ประจำปี 2561 แสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานดังนี้

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีสินทรัพย์รวม 1,807,250,497.45 บาท หนี้สินรวม 723,887,626.67 บาท และทุนของสหกรณ์รวม 1,083,362,870.78 บาท

งบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน 72,055,304.22 บาท บวกรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย 171,350.12 บาท หักค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน 19,146,083.85 บาท และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 8,203,785.28 บาท คงเหลือเป็นกำไรสุทธิ 64,022,869.06 บาท

(รายละเอียดปรากฏตามเอกสารการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562 หน้า 49 - 62)

มติที่ประชุม อนุมัติงบประมาณประจำปี 2561 ตามที่ผู้สอบบัญชีรับรอง

วาระที่ 9 พิจารณาจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2561

นางสาวอุทัยชนก สิทธิพันธ์ กรรมการและเหรัญญิก เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2561 จำนวน 64,022,869.06 บาท ตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด ตามรายการจัดสรรกำไรสุทธิ ดังต่อไปนี้

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	55,472,663.00 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	7,120,206.06 บาท
3. เป็นของกรรมการและเจ้าหน้าที่ร้อยละ 2.18 ของกำไรสุทธิ	1,400,000.00	บาท
	รวม	1,400,000.00 บาท
4. เป็นของสันนิบาตสหกรณ์ ฯ ร้อยละ 0.05 ของกำไรสุทธิ ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	30,000.00	บาท
	รวม	30,000.00 บาท
	รวมเป็นเงินทั้งสิ้น	64,022,869.06 บาท

มติที่ประชุม อนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปี 2561 ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเสนอ

วาระที่ 10 พิจารณานุมัติงบประมาณของสหกรณ์ประจำปี 2562

นายพรชัย จำรูญทานิชย์กุล รองประธานกรรมการดำเนินการ คนที่ 1 เสนอให้ที่ประชุม พิจารณานุมัติงบประมาณรายจ่ายและประมาณการรายได้ของสหกรณ์ ประจำปี 2562 ดังนี้

ประมาณการรายได้ ประจำปี 2562 จำนวน 97,369,000.00 บาท ประกอบด้วย

1. ดอกเบี้ยรับจากการให้สมาชิกกู้	72,000,000.00	บาท
2. รายรับจากเงินลงทุน	25,350,000.00	บาท
3. ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	9,000.00	บาท
4. รายได้อื่น ๆ	10,000.00	บาท

งบประมาณรายจ่าย ประจำปี 2562 จำนวน 32,981,500.00 บาท ประกอบด้วย

1. ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	5,019,500.00	บาท
2. ค่าตอบแทน	517,000.00	บาท
3. ค่าใช้สอย	3,745,000.00	บาท
4. สำรองค่าใช้จ่าย	100,000.00	บาท
5. ดอกเบี้ยจ่าย	22,000,000.00	บาท
6. ครุภัณฑ์	400,000.00	บาท
7. โครงการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์	1,200,000.00	บาท

(รายละเอียดตามเอกสารการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562 หน้า 65 - 68)

มติที่ประชุม อนุมัติประมาณการรายได้ประจำปี 2562 และงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2562 ของสหกรณ์ ตามเสนอ

วาระที่ 11 พิจารณากำหนดวงเงินที่สหกรณ์อาจกู้ยืมประจำปี 2562

นายพรชัย จำรูญพานิชย์กุล รองประธานกรรมการดำเนินการ คนที่ 1 รายงานต่อที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี ว่าในปี 2561 ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี ได้อนุมัติวงเงินที่สหกรณ์อาจกู้ยืมประจำปี 2561 เพื่อให้สหกรณ์กู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินต่างๆ มาเป็นทุนดำเนินงานและรักษาสภาพคล่องของสหกรณ์ เป็นวงเงินกู้ยืม 50,000,000.00 บาท (ห้าสิบล้านบาทถ้วน) คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ได้นำเสนอขอความเห็นชอบวงเงินกู้ยืมดังกล่าวต่อนายทะเบียนสหกรณ์ และนายทะเบียนสหกรณ์ได้ให้ความเห็นชอบให้ดำเนินการได้ตามที่เสนอ

สำหรับปี 2562 คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์จึงขออนุมัติต่อที่ประชุมใหญ่ กำหนดวงเงินที่สหกรณ์อาจกู้ยืมเงินจากแหล่งที่ให้กู้ยืมภายในวงเงิน 50,000,000.00 บาท (ห้าสิบล้านบาทถ้วน) เช่นเดียวกับปี 2561

มติที่ประชุม อนุมัติวงเงินที่สหกรณ์อาจกู้ยืมประจำปี 2562 ภายในวงเงิน 50,000,000.00 บาท (ห้าสิบล้านบาทถ้วน) ตามเสนอ

วาระที่ 12 พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีประจำปี 2562

นางสิรินทร์ พันธุ์เกษม กรรมการดำเนินการ รายงานต่อที่ประชุมใหญ่ในปี 2561 ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี ได้มีมติให้ พันตำรวจโทหญิงสมหมาย ลีมวัฒนาภรณ์ เป็นผู้สอบบัญชีของสหกรณ์ มีค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีจำนวน 50,000.00 บาท และในกรณีที่พันตำรวจโทหญิงสมหมาย ลีมวัฒนาภรณ์ ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้ บริษัท เอ็น.เอส.เค.สอบบัญชี จำกัด โดย นายสิริวิชญ์ ไพศาลศรี เป็นผู้สอบบัญชีต่อไป

ในปี 2562 สหกรณ์ได้ส่งหนังสือถึงผู้สอบบัญชีภาคเอกชนที่ขึ้นทะเบียนกับกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จำนวน 8 ราย เพื่อให้เสนอราคาค่าบริการในการสอบบัญชีประจำปี 2562 ซึ่งมีผู้สอบบัญชีเสนอค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีมายังสหกรณ์ ๓ จำนวน 3 ราย คณะกรรมการดำเนินการได้พิจารณาแล้ว มีมติเห็นควรนำเสนอที่ประชุมใหญ่พิจารณา 2 ราย เพื่อคัดเลือก 1 ราย และสำรอง 1 ราย โดยมีรายละเอียด

1. พันตำรวจโทหญิงสมหมาย ลีมวัฒนาภรณ์ เสนอค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี จำนวนเงิน 55,000.00 บาท

2. นางสาวสมศรี จ่ายประหยัด เสนอค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี จำนวนเงิน 55,000.00 บาท

เพื่อให้ที่ประชุมพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี 1 ราย และพิจารณาเลือกผู้สอบบัญชีสำรอง 1 ราย หากกรณีมีเหตุที่ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการคัดเลือกจากที่ประชุมใหญ่แล้วไม่สามารถปฏิบัติงานได้ สหกรณ์จะได้มีผู้สอบบัญชีในการปฏิบัติงานสอบบัญชีต่อไป

ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562 เห็นชอบให้ พันตำรวจโทหญิงสมหมาย ลีวัฒนภรณ์ เป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด ประจำปี 2562 และให้ นางสาวสมศรี จำยประหยัด เป็นผู้สอบบัญชีสำรองต่อไป

มติที่ประชุม คัดเลือก ดังนี้

1. ให้ พันตำรวจโทหญิงสมหมาย ลีวัฒนภรณ์ เป็นผู้สอบบัญชีของสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด ประจำปี 2562 และกำหนดค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี ประจำปี 2562 เป็นจำนวนเงิน 55,000.00 บาท
2. ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีตาม 1 ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้ นางสาวสมศรี จำยประหยัด เป็นผู้สอบบัญชีของสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด ต่อไป

วาระที่ 13 เรื่องอื่น ๆ

สมาชิกแสดงความคิดเห็นต่าง ๆ ในที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562 ดังนี้

1. นางชวลี เทศวิศาล สมาชิกเลขที่ 02656 ได้สอบถามการฝากเงินกับชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด เหตุใดในปี 2561 การฝากเงินจึงมีจำนวนสูงกว่าปี 2560 มาก และมากกว่าการนำฝากในสหกรณ์อื่น ๆ

นางสาวอุทัยชนก สิทธิพันธ์ กรรมการและเหรัญญิก ชี้แจงว่าเนื่องจากชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด ให้อัตราดอกเบี้ยสูงและการนำฝากเป็นประเภทเงินฝากประจำ

2. นางชวลี เทศวิศาล สมาชิกเลขที่ 02656 ได้สอบถามว่าทำไมสหกรณ์ยังต้องตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด

นางสาวอุทัยชนก สิทธิพันธ์ กรรมการและเหรัญญิก ได้ชี้แจงว่า สหกรณ์ได้ตั้งตามหนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่ กษ 0404/ว 53 ลงวันที่ 22 มีนาคม 2561 เนื่องจากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ผิดนัดชำระตามแผนฟื้นฟูกิจการ ซึ่งสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ไม่ให้การชำระหนี้เงินกู้หรือยืมเงินฝากโดยใช้ดุลยพินิจปฏิบัติตามสัญญาปกติ แต่จะต้องปฏิบัติตามการชำระหนี้และยืมเงินฝากตามแผนฟื้นฟูกิจการที่ศาลล้มละลายกลางให้ความเห็นชอบ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์พิจารณาแล้วเห็นว่าเพื่อให้เป็นไปตามหลักความระมัดระวัง และเพียงพอต่อความเสียหายทางการเงินที่อาจเกิดขึ้น จึงเห็นควรให้สหกรณ์เจ้าหนี้พิจารณาตั้งค่าเพื่อความเสียหาย

3. นางสาวเพ็ญศรี สรณารักษ์ สมาชิกเลขที่ 00166 ได้สอบถามการตั้งงบประมาณโครงการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ ในปี 2562 วงเงินที่ตั้งงบประมาณไว้จะเพียงพอหรือไม่ ถ้าการติดตั้งระบบคอมพิวเตอร์เป็นไปอย่างล่าช้า

นางสาวอุทัยชนก สิทธิพันธ์ กรรมการและเหรัญญิก ชี้แจงว่า ระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์ของ สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด เป็นโปรแกรมที่เขียนขึ้น สำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์

โดยบุคลากร ของ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด ดังนั้นการเผยแพร่ นำไปใช้จึงเป็นลักษณะการให้ความช่วยเหลือสหกรณ์ต่อสหกรณ์ด้วยกัน ไม่ได้เป็นการทำธุรกิจ ค่าใช้จ่ายจึงเป็นในลักษณะเงินอุดหนุนกองทุนพัฒนา และเผยแพร่โปรแกรม

4. นางสาวเพ็ญศรี สรณารักษ์ สมาชิกเลขที่ 00166 ได้สอบถามการตั้งงบประมาณเพื่อปรับปรุงห้องทำงานสหกรณ์ ซึ่งค่าใช้จ่ายเพื่อปรับปรุงห้องทำงานสหกรณ์ควรจะเป็นค่าใช้จ่ายของสำนักงาน การตรวจเงินแผ่นดิน เพราะห้องทำงานของสหกรณ์อยู่ในอาคารสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

นางสาวอมรจิตต์ เอี่ยมวิบูลย์วิทย์ รองประธานกรรมการดำเนินการ คนที่ 2 ชี้แจงว่า ค่าใช้จ่ายการปรับปรุงห้องทำงานสหกรณ์ สหกรณ์ต้องรับผิดชอบเอง เพราะสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ไม่มีงบประมาณสำหรับปรับปรุงห้องทำงานสหกรณ์

5. นางชฎี เทศวิศาล สมาชิกเลขที่ 02656 ได้สอบถามแทนสมาชิกสมทบว่า สหกรณ์มีนโยบายอย่างไร เหตุใดสมาชิกสมทบจึงไม่ได้ใช้สิทธิในการเลือกตั้ง

นายมณฑิเตอร์ เจริญผล ประธานกรรมการดำเนินการ ชี้แจงว่า พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 41 วรรคท้ายกำหนดว่า “ห้ามมิให้สหกรณ์ให้สิทธิแก่สมาชิกสมทบในการนับชื่อของสมาชิกสมทบเข้าเป็นองค์ประชุมในการประชุมใหญ่ การออกเสียงในเรื่องใด ๆ หรือเป็นกรรมการดำเนินการ” ดังนั้นสมาชิกสมทบจึงไม่มีสิทธิในการออกเสียงเลือกตั้ง

เมื่อไม่มีเรื่องอื่นใด ประธานกรรมการดำเนินการ กล่าวขอบคุณและปิดการประชุม สิ้นสุดการประชุมเวลา 16.00 น.

(ลงนาม)  ประธานกรรมการดำเนินการ
(นายมณฑิเตอร์ เจริญผล)


(ลงนาม) กรรมการและเลขานุการ
(นายเทอดพงษ์ พงษ์ศักดิ์ศรี)

วาระที่ 4

การเลือกตั้งกรรมการดำเนินการ ประจำปี 2563

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 | |
| - ข้าราชการบำนาญ | จำนวน 2 คน |

สำหรับในการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2563 จะต้องมีการเลือกตั้งกรรมการดำเนินการแทนตำแหน่งที่ครบวาระ จำนวน 6 คน ดังนี้

- | | |
|--|------------|
| กรรมการดำเนินการ | จำนวน 6 คน |
| - ข้าราชการประเภทบริหารระดับสูง | จำนวน 3 คน |
| ประเภทวิชาการระดับทรงคุณวุฒิ ประเภทบริหารระดับต้น | |
| ประเภทอำนวยการระดับสูง ประเภทวิชาการระดับเชี่ยวชาญ | |
| - ข้าราชการประเภทวิชาการระดับชำนาญการพิเศษ | จำนวน 2 คน |
| ระดับชำนาญการ ระดับปฏิบัติการ ประเภททั่วไป ระดับอาวุโส | |
| ระดับชำนาญงาน ระดับปฏิบัติงาน และลูกจ้างประจำ | |
| - ข้าราชการบำนาญ | จำนวน 1 คน |

กรรมการดำเนินการที่อยู่ในวาระอีก 1 ปี จำนวน 7 คน ดังนี้

- | | | |
|----------------|---------------|---------------|
| 1. นายมณฑิธร | เจริญผล | ประธานกรรมการ |
| 2. นายชูชาติ | ชัยพนธ์พานิช | กรรมการ |
| 3. นายเทอดพงษ์ | พงษ์ศักดิ์ศรี | กรรมการ |

4. นายปรีชา	ก้อนทอง	กรรมการ
5. นางนริศรา	อรรถกสิกิจ	กรรมการ
6. นายพงศ์นิธิศ	บุญแสนกุลธวัช	กรรมการ
7. นางสาวฉัตรลาวัลย์	ทองบ่อ	กรรมการและผู้ช่วยเหรัญญิก

กรรมการดำเนินการครบวาระตามข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด พ.ศ. 2542

และที่แก้ไขเพิ่มเติม ข้อ 63 จำนวน 6 คน ดังนี้

1. นายพรชัย	จำรูญพานิชย์กุล	รองประธานกรรมการคนที่ 1
2. นางสิรินทร์	พันธ์เกษม	รองประธานกรรมการคนที่ 2
3. ว่าที่พันตรีธีรเวทย์	เจียวไพรี	กรรมการ
4. นางสาวศิริรัตน์	โชติธรรมรัตน์	กรรมการ
5. นางพวงจันทร์	เหล่าสุทริวงษ์	กรรมการและเหรัญญิก
6. นางสาวนิตยา	แดงสำราญ	กรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ

ในปี 2563 ได้ดำเนินการรับสมัครตั้งแต่วันที่ 9 ธันวาคม 2562 ถึงวันที่ 20 ธันวาคม 2562 ประกาศรายชื่อผู้สมัครในวันที่ 24 ธันวาคม 2562 ปรากฏว่ามีสมาชิกสมัครรับเลือกตั้งเป็นกรรมการดำเนินการสหกรณ์ฯ ดังนี้

กรรมการดำเนินการ

- ข้าราชการประเภทบริหารระดับสูง ประเภทวิชาการระดับทรงคุณวุฒิ ประเภทบริหารระดับต้น ประเภทอำนวยการระดับสูง ประเภทวิชาการระดับเชี่ยวชาญ ดังนี้

หมายเลข 1	นางฉันทรัตน์	โชติวิริยากร
หมายเลข 2	นายภูวดล	บุญญเติม
หมายเลข 3	นายคณพศ	หงสาวรางกูร
หมายเลข 4	นางสาวฤทัยชนก	สิทธิพันธ์
หมายเลข 5	นางรสสุคนธ์	เคนพะนาน

- ข้าราชการประเภทวิชาการระดับชำนาญการพิเศษ ระดับชำนาญการ ระดับปฏิบัติการ ประเภททั่วไป ระดับอาวุโส ระดับชำนาญงาน ระดับปฏิบัติงาน และลูกจ้างประจำ ดังนี้

หมายเลข 6	นางสาวนันทิwa	กรดศรีไหม
หมายเลข 7	นางสาวชนาพร	ศุภโรจน์
หมายเลข 8	นายสุชาติ	กั้งคะโร
หมายเลข 9	นายวรภาส	วิริยะยุทธมา
หมายเลข 10	นายบุญชาย	หุมแสงหิรัญ
หมายเลข 11	นายธนพรธม	ปัญญาเฟื่อง

- ข้าราชการบำนาญ ดังนี้

หมายเลข 12	นางพวงจันทร์	เหล่าสุทธีวงษ์
หมายเลข 13	นางธนกร	จริยาปัญญาพร
หมายเลข 14	ว่าที่พันตรีธีรเวทย์	เขียวไพร

ในปี 2563 กำหนดให้มีการเลือกตั้งกรรมการดำเนินการในการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2563 ในวันเสาร์ที่ 8 กุมภาพันธ์ 2563 โดยใช้วิธีลงคะแนนโดยใช้บัตรเลือกตั้ง ซึ่งสมาชิกทั้งหมดใช้สิทธิลงคะแนนเลือกตั้งที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ซึ่งเป็นสถานที่ที่มีการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2563 ตามเวลาและหน่วยเลือกตั้งที่กำหนดไว้

อนึ่ง นับตั้งแต่เวลาลงคะแนนเลือกตั้ง จนกระทั่งถึงเวลาปิดการเลือกตั้งถือว่ายังคงอยู่ในวาระการประชุมใหญ่สามัญประจำปี

มติที่ประชุม

.....

.....

.....

.....

.....

รายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2562

จากผลการดำเนินงานและกระบวนการจัดการภายในของสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด ในปี 2562 สหกรณ์ฯ ได้รับการประเมินมาตรฐานระดับดีเลิศ จากสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์พื้นที่ 1 เป็นปีที่ 8 (พ.ศ. 2555 - พ.ศ. 2562) แล้ว และเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการพัฒนาสหกรณ์ให้มีการปฏิบัติ ตามหลักกฎหมาย หลักการสหกรณ์และการบริหารจัดการงานสหกรณ์ฯ ที่ทันสมัย ก่อให้เกิดประโยชน์กับ สมาชิกมากยิ่งขึ้น สหกรณ์ฯ จึงได้ดำเนินการตามโครงการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์โดยยกเลิกระบบงาน สหกรณ์เดิมที่ใช้มามากกว่า 30 ปี ปรับเปลี่ยนโดยนำโปรแกรมระบบงานสหกรณ์ ของ สหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด มาใช้กับระบบงานสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด ตั้งแต่วันที่ 24 มิถุนายน 2562 โดยใช้งบประมาณในการปรับปรุงระบบงานสหกรณ์ใหม่ รวมทั้งสิ้น 991,250.50 บาท รวมทั้งมีการปรับปรุง แก้ไข ระเบียบ คำสั่งให้ชัดเจน เหมาะสมกับสภาวการณ์ปัจจุบัน และมีประโยชน์สูงสุดแก่สหกรณ์

นอกจากนี้สหกรณ์ฯ ได้เพิ่มช่องทางการติดต่อให้กับสมาชิก ดังนี้

1. เว็บไซต์ โดยสมาชิกสามารถตรวจสอบข้อมูลส่วนตัวได้ทาง www.savingoag.com
2. Application Line@ ซึ่งสมาชิกสามารถสอบถาม ส่งหลักฐานการ โอนเงิน และเอกสารการกู้เงิน ฉุกเฉินได้ โดยใช้ ID : @wnt2209c

โดยในปีนี้สหกรณ์ฯ ยังได้เพิ่มประกาศการขยายเวลาโครงการกู้ยืม ดังนี้

1. เรื่อง ขยายโครงการเงินกู้พิเศษเพื่อจัดซื้อสินค้าหรือบริการสำหรับสมาชิก โครงการจัดซื้อ เครื่องแต่งกาย วงเงินกู้ไม่เกิน 50,000.00 บาท ระยะเวลาผ่อนชำระไม่เกิน 12 งวด ในอัตรา ดอกเบี้ยร้อยละ 5.00 ต่อปี และได้ขยายเวลาจนถึง 31 มกราคม 2563
2. เรื่อง ขยายโครงการเงินกู้พิเศษเพื่อจัดซื้อสินค้าหรือบริการสำหรับสมาชิก โครงการเงินกู้พิเศษ เพื่อสุขภาพ วงเงินกู้ไม่น้อยกว่า 5,000.00 บาท แต่ไม่เกิน 100,000.00 บาท ระยะเวลาผ่อนชำระ ไม่เกิน 12 งวด ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.00 ต่อปี และได้ขยายเวลาจนถึง 31 สิงหาคม 2563

สรุปผลการดำเนินงานโดยภาพรวม ปี 2562

ในปี 2562 สหกรณ์ ดำเนินงานมีกำไรสุทธิ 69.91 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวนเงิน 5.89 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 9.20 สหกรณ์มีสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างยั่งยืนจากเงินออมในระบบสหกรณ์ อันได้แก่ ทุนเรือนหุ้น และเงินรับฝาก โดยในปี 2562 สหกรณ์มีสินทรัพย์รวมจำนวน 1,921.22 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวนเงิน 113.97 ล้านบาท (ปี 2561 มีสินทรัพย์รวมจำนวน 1,807.25 ล้านบาท) หรือคิดเป็นร้อยละ 6.31 กำไรสุทธิประจำปี 2562 ได้จัดสรรเป็นเงินปันผลในอัตราร้อยละ 5.55 และกำไรอีกส่วนหนึ่งได้จัดสรรเป็นทุนสำรอง หรือทุนอื่น ๆ เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงให้แก่สหกรณ์

1. ผลการดำเนินงานปี 2562 เปรียบเทียบปี 2561

รายการ	ปี 2562 (บาท)	ปี 2561 (บาท)	เพิ่มขึ้น (ลดลง) (บาท)	อัตรารับเพิ่มขึ้น (ลดลง) ร้อยละ
จำนวนสมาชิก	3,833 คน	3,807 คน	26 คน	0.68
ทุนเรือนหุ้น	988,055,710.00	927,746,750.00	60,308,960.00	6.50
ทุนดำเนินงาน/สินทรัพย์รวม	1,921,223,601.14	1,807,250,497.45	113,973,103.69	6.31
ทุนสำรอง	90,966,683.61	84,546,477.55	6,420,206.06	7.59
ทุนสะสม	4,898,983.27	4,870,674.17	28,309.10	0.58
เงินรับฝากคงเหลือ ณ วันสิ้นปี	757,075,105.78	716,479,683.06	40,595,422.72	5.67
เงินรับฝากระหว่างปี	318,578,799.92	363,202,770.25	(44,623,970.33)	(12.29)
เงินให้กู้คงเหลือ ณ วันสิ้นปี	1,087,055,545.02	1,079,014,700.00	8,040,845.02	0.75
เงินให้กู้แก่สมาชิกระหว่างปี	587,756,851.77	629,378,835.00	(41,621,983.23)	(6.61)
รายได้	98,573,270.33	91,372,738.19	7,200,532.14	7.88
ดอกเบี้ยจ่าย	18,651,529.85	18,946,083.85	(294,554.00)	(1.55)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	10,007,895.26	8,203,785.28	1,804,109.98	21.99
กำไรสุทธิประจำปี	69,914,262.51	64,022,869.06	5,891,393.45	9.20

2. ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ในรอบปี

2.1 จำนวนสมาชิก	สามัญ	สมทบ	รวม	
สมาชิก ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	3,507	คน 300	คน 3,807	คน
<u>บวก</u> สมาชิกเข้าใหม่	135	คน 55	คน 190	คน
รวมสมาชิก	3,642	คน 355	คน 3,997	คน
<u>หัก</u> สมาชิกลาออก	89	คน 75	คน 164	คน
สมาชิกคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	<u>3,553</u>	<u>คน 280</u>	<u>คน 3,833</u>	<u>คน</u>

2.2 สินทรัพย์รวม (หนี้สินและทุนของสหกรณ์)

ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	มีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น	1,807,250,497.45	บาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	มีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น	1,921,223,601.14	บาท
เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้วเป็นเงิน 113,973,103.69 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 6.31			

2.3 ทุนเรือนหุ้น

ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	มีทุนเรือนหุ้นทั้งสิ้น	927,746,750.00	บาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	มีทุนเรือนหุ้นทั้งสิ้น	988,055,710.00	บาท
เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้วเป็นเงิน 60,308,960.00 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 6.50			

2.4 การให้บริการเงินรับฝากจากสมาชิก

ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	มีเงินรับฝากทั้งสิ้น	716,479,683.06	บาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	มีเงินรับฝากทั้งสิ้น	757,075,105.78	บาท
เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้วเป็นเงิน 40,595,422.72 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.67			

2.5 การให้บริการเงินกู้แก่สมาชิก

ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	มีเงินกู้ทั้งสิ้น	1,079,014,700.00	บาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	มีเงินกู้ทั้งสิ้น	1,087,055,545.02	บาท
เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้วเป็นเงิน 8,040,845.02 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.75			

2.6 การลงทุนของสหกรณ์

ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	มีเงินลงทุนทั้งสิ้น	723,757,689.37	บาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	มีเงินลงทุนทั้งสิ้น	825,658,462.06	บาท
เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้วเป็นเงิน 101,900,772.69 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 14.08			

2.7 การให้สวัสดิการแก่สมาชิก

ในปี 2562 สหกรณ์ได้จ่ายเงินทุนสวัสดิการ รวมเป็นเงิน 523,690.90 บาท มีรายละเอียด ดังนี้

1. จ่ายทุนสวัสดิการผู้ถึงแก่กรรมกรณีเป็นสมาชิกสหกรณ์	จำนวน	17	ราย	เป็นเงิน	370,000.00	บาท
2. จ่ายทุนสวัสดิการผู้ถึงแก่กรรมกรณีเป็นคู่สมรสของสมาชิก	จำนวน	2	ราย	เป็นเงิน	15,000.00	บาท
3. จ่ายทุนสวัสดิการเงินรางวัลแก่ผู้มีความรักดีต่อสหกรณ์ฯ	จำนวน	70	ราย	เป็นเงิน	105,000.00	บาท
4. จ่ายทุนสวัสดิการค่าพวงหรีด	จำนวน	6	ราย	เป็นเงิน	9,930.90	บาท
5. จ่ายทุนสวัสดิการเพื่อฝึกอบรม	จำนวน	10	ราย	เป็นเงิน	5,760.00	บาท
6. จ่ายทุนสวัสดิการผู้ประสบวาทภัย(ป่าบึก)	จำนวน	9	ราย	เป็นเงิน	<u>18,000.00</u>	บาท
รวม					<u>523,690.90</u>	บาท

2.8 การให้ทุนสาธารณประโยชน์

สหกรณ์ได้รับบริจาคเงินช่วยเหลือสาธารณประโยชน์ ในรอบปี 2562 ดังนี้

1. สมทบเงินสวัสดิการสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินประจำปี	เป็นเงิน	100,000.00	บาท
2. บริจาคเพื่อการกุศลตามมติคณะกรรมการดำเนินการ	เป็นเงิน	<u>48,000.00</u>	บาท
รวม		<u>148,000.00</u>	บาท

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

เรียน สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

ตามที่ ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562 มีมติเมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2562 แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด ประจำปี 2562 ตามข้อบังคับของสหกรณ์ นั้น ข้าพเจ้าได้ทำการตรวจสอบกิจการและ ขอรายงานผลการตรวจสอบสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ดังนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

1. เพื่อตรวจสอบการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินงาน
2. เพื่อตรวจสอบการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการเงินบัญชี การบริหารทรัพย์สิน และการควบคุมภายใน
3. เพื่อตรวจสอบการดำเนินงานด้านเงินฝาก ด้านสินเชื่อ ด้านเงินลงทุน และอื่น ๆ

2. ขอบเขตการตรวจสอบ

1. ตรวจสอบความถูกต้องของการบันทึกบัญชีตามเอกสารหลักฐาน
2. สอบทานการใช้โปรแกรมการประเมินผลการดำเนินงานตามเกณฑ์มาตรฐานการบริหารจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เพื่อวิเคราะห์และประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์
3. ตรวจสอบการควบคุมภายในของสหกรณ์ ว่ามีความเหมาะสมและเพียงพอ
4. ตรวจสอบการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการ ว่าเป็นไปตามแผนและงบประมาณที่กำหนดไว้

3. ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ

3.1 ด้านการบริหารงานทั่วไป

3.1.1 ด้านสินเชื่อ คณะกรรมการเงินกู้ มีการบริหารสินเชื่อโดยมีการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อด้วยความระมัดระวังรอบคอบเป็นไปตามระเบียบที่คณะกรรมการกำหนด

3.1.2 ด้านการลงทุน คณะกรรมการลงทุน มีการบริหารสภาพคล่องส่วนเกินโดยคำนึงถึงผลตอบแทนสูงสุดและความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนกำหนด

3.2 ด้านการควบคุมภายใน

สหกรณ์มีแผนงานและงบประมาณที่กำหนดไว้ล่วงหน้า สหกรณ์ได้กำหนดระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการดำเนินงาน เช่น ระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้สามัญและเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ระเบียบว่าด้วยการใช้ทุนสวัสดิการ พ.ศ. 2555 ระเบียบว่าด้วยการใช้ทุนสาธารณประโยชน์ พ.ศ.2555 ระเบียบว่าด้วยเจ้าหน้าที่สหกรณ์ พ.ศ. 2551 เป็นต้น มีการมอบหมายงานและมีลักษณะงานแต่ละหน้าที่สอดคล้องกับนโยบายของสหกรณ์ มีการประชุมคณะกรรมการดำเนินการเป็นประจำทุกเดือนโดยมีการกำหนดวาระการประชุมไว้ล่วงหน้าและมีการบันทึกรายงาน

3.3 รายงานฐานะการเงินและโครงสร้างทางการเงินของสหกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

สินทรัพย์		หนี้สิน		ทุนของสหกรณ์	
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	10,212,225.66 (1.00%)	เงินรับฝาก	757,075,105.78 (39.41%)	ทุนเรือนหุ้น	988,055,710.00 (51.43%)
เงินฝากสหกรณ์อื่น	604,938,265.15 (32.00%)	หนี้สินหมุนเวียนอื่น	594,415.97 (0.03%)	ทุนสำรอง	90,966,683.61 (4.74%)
เงินลงทุน	215,109,300.00 (11.20%)	สำรองบำเหน็จ เจ้าหน้าที่	4,629,140.00 (0.24%)	ทุนสะสมอื่น	5,309,574.17 (0.28%)
ลูกหนี้เงินกู้ยืม	1,087,055,545.02 (56.59%)			กำไรเงินลงทุนยังไม่เกิดขึ้น	5,089,300.00 (0.27%)
				กำไรสุทธิ	69,914,262.51 (3.64%)
สินทรัพย์อื่น	3,908,265.31 (0.21%)	รวมหนี้สิน (1)	762,298,661.75 (39.68%)	รวมทุน(2)	1,158,924,939.39 (60.32%)
รวมสินทรัพย์	1,921,223,601.14	รวมหนี้สินและทุน =(1)+(2)			1,921,223,601.14

3.4 รายงานการประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีผลการประเมินการจัดชั้นคุณภาพอยู่ในระดับ ดี (B+) มีรายละเอียดดังนี้

หมวด	ผลการคำนวณ	คะแนน	ถ่วงน้ำหนัก	คะแนนถ่วงน้ำหนัก
1 โครงสร้างทางการเงิน				
1.1 ทุนเรือนหุ้นต่อสินทรัพย์รวม	5.73	5	1.1458	5.729
1.2 เงินรับฝากต่อสินทรัพย์รวม	5.73	5	1.1458	5.729
1.3 ลูกหนี้เงินกู้ยืมต่อสินทรัพย์รวม	6.87	6	1.1458	6.875
1.4 เงินสดเงินฝากเงินลงทุนต่อสินทรัพย์รวม	6.87	6	1.1458	6.875
1.5 ทุนสำรองต่อสินทรัพย์รวม	2.29	2	1.1458	2.292
1.6 เงินกู้ยืมภายนอกต่อทุนของสหกรณ์	9.17	8	1.1458	9.166

หมวด	ผลการคำนวณ	คะแนน	ถ่วงน้ำหนัก	คะแนนถ่วงน้ำหนัก
2 สภาพคล่องทางการเงิน				
2.1 สินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียน	8.33	8	1.0417	8.334
2.2 ลูกหนี้เงินกู้ที่ชำระได้ตามกำหนด	8.33	8	1.0417	8.334
2.3 สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝาก	8.33	8	1.0417	8.334
3 ประสิทธิภาพการทำรายได้				
3.1 กำไรสุทธิต่อทุนของสหกรณ์ถัวเฉลี่ย	3.13	5	0.6250	3.125
3.2 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่าย	5.00	8	0.6250	5.000
4 คุณภาพสินทรัพย์และการป้องกันความเสี่ยง				
4.1 หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อลูกหนี้เงินกู้	3.33	8	0.4167	3.334
4.2 สินทรัพย์ถาวรต่อทุนสำรอง	3.33	8	0.4167	3.334
4.3 ลูกหนี้เงินกู้ต่อทุนเรือนหุ้นและเงินรับฝาก	3.33	8	0.4167	3.334
			รวม	79.792
			ชั้นคุณภาพ	B+
			ดี	

3.5 การติดตามผลการปรับปรุงตามข้อเสนอแนะจากผลการตรวจสอบกิจการงวดก่อน

ข้อเสนอแนะงวดก่อน

การดำเนินการตามโครงการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์เพื่อนำมาทดแทนระบบงานสหกรณ์เดิม เนื่องจากระบบเดิมเป็นระบบที่ใช้มานานและล้าสมัย

ผลการดำเนินการ

ในปี 2562 สหกรณ์ได้พัฒนาระบบคอมพิวเตอร์เพื่อทดแทนระบบเดิมเสร็จแล้ว โดยเริ่มใช้งาน ตั้งแต่เดือนมิถุนายน 2562 เป็นต้นไป สำหรับการจัดทำคู่มือการปฏิบัติงานในระบบคอมพิวเตอร์ ฝ่ายจัดการได้ กำหนดแผนงานพัฒนาไว้แล้วในปี 2563

3.6 ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบกิจการ

ผู้ตรวจสอบกิจการได้ปฏิบัติงานตรวจสอบกิจการประจำปี 2562 เพื่อให้สหกรณ์ดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพ มีระบบการควบคุมภายในที่ดี มีการปฏิบัติงานเป็นไปตามระเบียบและข้อบังคับอย่างเหมาะสม ผู้ตรวจสอบกิจการได้รายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการดำเนินการเป็นประจำทุกเดือน ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการและฝ่ายจัดการได้รับทราบข้อสังเกตและข้อเสนอแนะ เพื่อนำไปแก้ไขปรับปรุง

จากการติดตามผลการดำเนินการพบว่า มีการดำเนินการแก้ไขตามข้อสังเกตและข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบกิจการ ทั้งนี้เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการตรวจสอบกิจการสหกรณ์ พ.ศ. 2559 หมวด 4 ข้อ 19

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

วิมลมาลี สุขสมบูรณ์
(นางสาววิมลมาลี สุขสมบูรณ์)
ผู้ตรวจสอบกิจการ

39 ซอยลาดกระบัง 32 แขวงลาดกระบัง
กรุงเทพมหานคร 10520
โทรศัพท์ 08 9454 5528
วันที่ 9 มกราคม 2563

หนังสือรับรองของสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

วันที่ 10 มกราคม 2563

เรียน พันตำรวจโทหญิง สมหมาย สัมวัฒนาภรณ์ ผู้สอบบัญชี

หนังสือรับรองฉบับนี้ให้ไว้เพื่อประโยชน์ของท่านในการตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 เพื่อแสดงความเห็นว่างบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดหรือไม่

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินที่ท่านตรวจสอบซึ่งงบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

ข้าพเจ้าขอรับรองรายละเอียดเกี่ยวกับงบการเงินที่ท่านตรวจสอบตามที่ข้าพเจ้าทราบ และคิดว่าควรจะเป็นดังต่อไปนี้

1. งบการเงินไม่มีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งรวมถึงการละเว้นการแสดงรายการและข้อมูลต่างๆ
2. ข้าพเจ้าได้จัดเอกสารหลักฐานและข้อมูลดังต่อไปนี้ให้ท่านตรวจสอบครบถ้วนแล้ว คือ
 - 2.1 บันทึกทางการบัญชี เอกสารหลักฐานประกอบรายการบัญชี และข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งหมด
 - 2.2 รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการและรายงานการประชุมใหญ่
3. ไม่มีรายการผิดปกติที่เกี่ยวข้องกับการกระทำของคณะกรรมการดำเนินการหรือเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ฯ ผู้ซึ่งมีหน้าที่สำคัญเกี่ยวกับระบบบัญชี และระบบการควบคุมภายใน หรือ รายการผิดปกติที่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน
4. สหกรณ์ฯ ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมด ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน นอกจากนี้ สหกรณ์ฯ ได้ปฏิบัติตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานที่กำกับดูแล ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน

5. สหกรณ์ฯ ไม่ได้รับหนังสือแจ้งจากหน่วยราชการอันมีผลต่องบการเงิน เพราะมิได้ปฏิบัติตามกฎหมายหรือข้อบังคับ ซึ่งรวมถึงการถูกเรียกชดเชย หรือถูกประเมินภาษีอากร หรือมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นใน ภายหน้า ซึ่งควรจะได้นำมาพิจารณาเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน หรือใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการตั้ง สำรองค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

6. รายการหรือข้อมูลดังต่อไปนี้มีการบันทึกหรือเปิดเผยไว้อย่างเพียงพอและเหมาะสมในงบการเงิน

6.1 รายการธุรกิจที่มีกับสาขาของสหกรณ์ฯ หรือบุคคลอื่น

6.2 ข้อตกลงกับสถาบันการเงินเกี่ยวกับภาระผูกพันเงินฝาก หรือข้อจำกัดการใช้เงินกู้

6.3 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

7. สหกรณ์ฯ มีกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ทั้งหมดอย่างถูกต้องตามกฎหมาย และไม่มีภาระผูกพันหรือ ข้อผูกมัดใดๆ ในสินทรัพย์ของสหกรณ์ฯ เว้นแต่ที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

8. สหกรณ์ฯ ได้บันทึกหรือเปิดเผยรายการหนี้สินทั้งหมดของสหกรณ์ฯ ทั้งที่เกิดขึ้นแล้วและอาจเกิดขึ้น ในภายหน้าไว้อย่างเหมาะสม รวมทั้งได้มีการเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับหลักประกัน ทั้งหมดที่สหกรณ์ฯ ให้แก่บุคคลที่สาม นอกจากนี้สหกรณ์ฯ ไม่มีคดีฟ้องร้องอื่นและไม่มีคดีที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

9. นอกจากเรื่องที่ยอมรับไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว ไม่มีเหตุการณ์ใดเกิดขึ้นหรือไม่ ปราบกฏข้อเท็จจริงใดที่มีผลกระทบต่องบการเงินอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งต้องนำมาปรับปรุงงบการเงินหรือเปิดเผย ในหมายเหตุประกอบงบการเงินอีก

ขอแสดงความนับถือ

(ลงชื่อ) 

(นายมณฑิร เจริญผล)

ประธานกรรมการ

(ลงชื่อ) 

(นางวานันสนันท์ ทองมีลี)

ผู้จัดการ

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 งบกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้า ในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่อง มีดังต่อไปนี้

1. ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สหกรณ์มีเงินฝากสหกรณ์อื่น คิดเป็นร้อยละ 30.65 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ดังนั้นจึงได้ตรวจสอบบัญชีเงินฝากสหกรณ์อื่นทุกบัญชี เพื่อพิจารณาสถานะการถอนเงินและสุ่มสอบทานการคำนวณดอกเบี้ยรับเป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดและการฝากเงินเป็นไปตามระเบียบฯ ที่กำหนด รวมทั้งขอหนังสือยืนยันยอดจากสหกรณ์อื่นที่รับฝากเงิน
2. ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สหกรณ์มีเงินลงทุน คิดเป็นร้อยละ 10.20 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้สอบทานการอนุมัติเงินลงทุนจากมติที่ประชุมคณะกรรมการ การปฏิบัติตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2562 มาตรา 62 และมติที่ประชุมใหญ่ของสหกรณ์ ให้ลงทุน ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการอนุมัติ เอกสารสิทธิ์ของเงินลงทุน รวมทั้งตรวจสอบหลักฐานการตีราคาหุ้นหรือราคาหุ้นตัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน ณ วันสิ้นปีบัญชี สอบทานการแสดงผลมูลค่าของเงินลงทุน รวมถึงค่าเผื่อผลขาดทุนจากการลดลงของมูลค่าเงินลงทุนและการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินว่าเป็นไปตามนโยบายการบัญชีของสหกรณ์

3. ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 5 ลูกหนี้เงินให้กู้ เป็นวัตถุประสงค์ของสหกรณ์เพื่อช่วยเหลือด้านการเงินแก่สมาชิกและเป็นธุรกิจ ที่นำมาซึ่งรายได้ของสหกรณ์ ประกอบกับจำนวนเงินมีสาระสำคัญ ได้กำหนดแนวการตรวจสอบบัญชีเกี่ยวกับเงินให้กู้และรายได้จากดอกเบี้ยเงินให้กู้ ตรวจสอบสัญญาเงินกู้พร้อมการจัดทำทะเบียนจ่ายเงินกู้ การบันทึกบัญชีลูกหนี้เงินกู้ ระบบโปรแกรมที่นำมาใช้ในระบบงานสามารถให้ข้อมูลและจัดทำรายงานเพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบงบการเงิน การคำนวณดอกเบี้ยจากเงินให้กู้

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควร ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริง อันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องการเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและการสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบการปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึงระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งเป็นผล มาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบเพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์แต่ไม่ใช้เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

๐ สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการ
ดำเนินการสหกรณ์และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่าความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือ
สถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่
ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่าความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า
ถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของข้าพเจ้า จะเปลี่ยนแปลงไป
ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม
เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

๐ ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยว่างบการเงินแสดงรายการ
และเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามควร

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขต และช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้
วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่ง
ข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการ
ตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงาน
ของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ ที่ยากที่จะ
เกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้
อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว
ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ณ วันสิ้นปี สหกรณ์มีเงินฝากชุมชนสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด จัดอยู่ในแผนฟื้นฟูกิจการฉบับที่
ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งเห็นชอบด้วย ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ชำระเงินต้นคืนทุกครึ่งปี เป็นเวลา
26 ปี (ปี 2559 - 2584) โดยไม่มีดอกเบี้ย และปัจจุบันไม่ปฏิบัติตามแผนชำระเงินต้นคืน ซึ่งสหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อความเสียหาย
ไว้เต็มจำนวนเงินที่ผิดนัดชำระตามแผนฟื้นฟูกิจการ เพื่อให้เป็นไปตามหลักความระมัดระวัง และเพียงพอต่อความเสียหาย
ทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นตามหนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่ กษ 0404/ว 53 ลงวันที่ 22 มีนาคม 2561

ทั้งนี้ ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินของสหกรณ์ มิได้มีเงื่อนไขในเรื่องที่ข้าพเจ้าขอให้สังเกตข้างต้น

พันตำรวจโทหญิง

(สมหมาย ลีมวัฒนาภรณ์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9392

923/60 ถนนเอกชัย ตำบลมหาชัย

อำเภอเมือง จังหวัดสมุทรสาคร

10 มกราคม 2563

รายงานผลการตรวจสอบบัญชี
สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด
จังหวัดกรุงเทพมหานคร
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

เสนอ อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ตามที่อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดินจำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 นั้น ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินประจำปีและแสดงความคิดเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชีอย่างไม่มีเงื่อนไข ลงวันที่ 10 มกราคม 2563 นั้น

ข้าพเจ้าขอรายงานผลการตรวจสอบบัญชี ดังนี้

1. ข้อสังเกตที่พบจากการตรวจสอบ เกี่ยวกับจุดอ่อนของการควบคุมภายใน

1.1 ด้านการบริหารจัดการทั่วไป

1.1.1 การปฏิบัติงานของสหกรณ์เป็นไปตามกฎหมายสหกรณ์ ประกาศ คำสั่ง คำแนะนำแนวปฏิบัติของนายทะเบียนสหกรณ์ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง กำหนดระเบียบต่างๆ ขึ้นถือใช้เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน การปฏิบัติงานเป็นไปตามระเบียบ และมีคณะกรรมการดำเนินการกำหนดมีการเสนอรายงานการปฏิบัติงานทุกด้านต่อคณะกรรมการดำเนินการทุกเดือน เพื่อแจ้งผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการเพื่อแก้ไขข้อบกพร่องที่เกิดขึ้นได้ทันต่อเหตุการณ์

1.1.2 สหกรณ์มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบไว้ชัดเจน กำหนดฝ่ายงานต่างๆ ไว้สำหรับบริการสมาชิกครบถ้วน การปฏิบัติงานต่างๆ อยู่ในการควบคุมดูแลของผู้จัดการให้เป็นไปตามนโยบายและแผนงานที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด สหกรณ์จัดให้มีสัญญาจ้างและมีบุคคลค้ำประกันในการปฏิบัติงาน

1.1.3 ระหว่างปีสหกรณ์มีการปรับปรุงโปรแกรมที่พัฒนาโดยเอกชน มาใช้ในการประมวลผลข้อมูลในการปฏิบัติงาน ซึ่งประกอบด้วยบัญชี เงินรับฝาก เงินกู้และทุนเรือนหุ้น การดำเนินงาน การควบคุมภายในสำหรับการใช้โปรแกรมระบบงานเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยมาตรฐานขั้นต่ำในการควบคุมภายในและการรักษาความปลอดภัยสำหรับสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ประมวลผลข้อมูล พ.ศ. 2553 ณ วันสิ้นปี สามารถใช้ข้อมูลจากโปรแกรมในการตรวจสอบ ทั้งนี้สหกรณ์บันทึกบัญชีและทะเบียนย่อยต่างๆ ด้วยมือควบคู่ด้วย

1.2 ด้านการดำเนินธุรกิจ

1.2.1 การรับฝากเงิน สหกรณ์ส่งเสริมให้สมาชิกรู้จักประหยัดรายจ่าย โดยสนับสนุนให้สมาชิกที่มีฐานะทางเศรษฐกิจดี นำเงินส่วนเกินของรายได้มาฝากไว้กับสหกรณ์ ประเภทเงินฝากออมทรัพย์และออมทรัพย์พิเศษจากสมาชิกทั้งจำนวน ณ วันสิ้นปีมีปริมาณเงินรับฝากคงเหลือ 757.08 ล้านบาท เทียบเป็นร้อยละ 39.41 ของทุนดำเนินงานทั้งสิ้น เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 40.60 ล้านบาท เทียบเป็นร้อยละ 5.67

1.2.2 ก่อให้เงินกู้ สหกรณ์เปิดโอกาสให้สมาชิกที่มีความจำเป็นหรือมีความเดือดร้อนทางด้านการเงินมาใช้บริการเงินกู้ยืมจากสหกรณ์ ไปใช้จ่ายเพื่อบรรเทาความเดือดร้อน หรือให้กู้ยืมไปลงทุนเพื่อก่อให้เกิดรายได้ จำนวนเงินที่จะขอกู้ยืมได้นั้นขึ้นอยู่กับความจำเป็น ความรับผิดชอบของการสะสมเงินและความสามารถในการชำระคืนของสมาชิกผู้กู้ โดยทางสหกรณ์จะคิดอัตราดอกเบี้ยในอัตราที่เป็นธรรม ณ วันสิ้นปีมีลูกหนี้เงินให้กู้สุทธิ คงเหลือ 1,087.06 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 8.04 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.75

2. ผลการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางการเงิน

2.1 ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง ทุนดำเนินงานของสหกรณ์ จำนวน 1,921.22 ล้านบาท สามารถสร้างผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 6.24 (ทุนของสหกรณ์ประกอบด้วยทุนเรือนหุ้น ทุนสำรอง ทุนสะสม และกำไรสุทธิ) อัตราส่วนหนี้สินทั้งสิ้นต่อทุน ที่ใช้วัดความสามารถในการก่อหนี้ของสหกรณ์ เท่ากับ 0.66 เท่า หมายความว่า สหกรณ์มีทุน 1.00 บาท มีหนี้สินเท่ากับ 0.66 บาท แสดงให้เห็นว่าเงินทุนสามารถคุ้มครองหนี้สินที่เกิดขึ้นได้

2.2 คุณภาพสินทรัพย์ สหกรณ์ใช้สินทรัพย์ที่มีอยู่หมุนจ่ายออกไปก่อให้เกิดรายได้ 0.05 รอบ ให้ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ ร้อยละ 3.75 (ผลตอบแทนจากการใช้สินทรัพย์ 100 บาท ได้ผลตอบแทน 3.75 บาท) สินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้เงินให้กู้มากที่สุด ซึ่งสหกรณ์มีการบริหารลูกหนี้ที่มีประสิทธิภาพโดยมีการติดตามเร่งรัด ลูกหนี้ให้ชำระหนี้เป็นไปตามกำหนดสัญญา

2.3 ความสามารถในการบริหารการจัดการ ธุรกิจของสหกรณ์คือการรับฝากและการให้กู้ โดยปริมาณ การรับฝากและให้กู้ในระหว่างปีเพิ่มขึ้น เมื่อเทียบกับปีก่อน 22.52 ล้านบาท ปีนี้ 975.08 ล้านบาท มีอัตราการเติบโต ของธุรกิจเพิ่มขึ้น ร้อยละ 2.36

2.4 ความสามารถในการทำกำไร สหกรณ์มีอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ร้อยละ 12.52 มีอัตรากำไรสุทธิร้อยละ 70.94 พิจารณาที่อัตราเฉลี่ยต่อสมาชิกรายคน สมาชิกมีกำไร 18,240.09 บาท/คน มีหนี้สิน 283,604.37 บาท/คน ขณะที่สมาชิกมีเงินออม 455,291.11 บาท/คน ซึ่งการควบคุม ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น โดยเฉพาะค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ และต้นทุนธุรกิจ รวมถึงค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่นๆ จะทำให้มีกำไร เพิ่มขึ้น

2.5 สภาพคล่องทางการเงิน สหกรณ์มีอัตราส่วนทุนหมุนเวียน 1.01 เท่า คือหนี้สินหมุนเวียน 1 บาท มีสินทรัพย์หมุนเวียน 1.01บาท แสดงถึงความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นเมื่อถึงกำหนด สภาพคล่องทางการเงิน ของสหกรณ์ขึ้นอยู่กับการบริหารลูกหนี้ให้ชำระได้ตามกำหนดเวลา และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไว้ให้เพียงพอ เพื่อเป็นเกราะป้องกันความเสี่ยงจากการไถ่ถอนคืนเงินรับฝากของสมาชิก

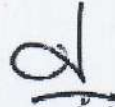
2.6 ผลกระทบต่อธุรกิจ สหกรณ์ออมทรัพย์เป็นสถาบันการเงินประเภทหนึ่ง การบริหารงานนับวัน จะยิ่งซับซ้อนยุ่งยากกว่าในอดีตที่ผ่านมา จากวิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจ ธุรกิจการเงินมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว และส่งผลต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยทำให้เกิดการแข่งขันในระบบการเงิน ผู้บริหารจะต้องเป็นมืออาชีพ คณะกรรมการดำเนินการ ฝ่ายจัดการและเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ จำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องปรับปรุงเปลี่ยนแปลงกลยุทธ์ กำหนดนโยบายวางแผนการบริหารจัดการ โดยจะต้องมีเป้าหมายที่ชัดเจน มีการติดตามผลงาน ติดตามข้อมูล ข่าวสารทันกับการเปลี่ยนแปลงสถานการณ์ ประเมินผลงาน ปรับปรุงแก้ไข หากจุดอ่อนจุดเด่น ปัญหา อุปสรรค มีระบบควบคุม ตรวจสอบอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อสร้างความมั่นใจให้กับทุกฝ่ายว่าไม่มีการทุจริต การบริหาร มีเอกภาพ

3. เรื่องอื่น

จากผลการใช้โปรแกรมระบบเผื่อระวังและเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์ และกลุ่มเกษตรกร ผลปรากฏว่า อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงาน (ก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน) ต่อกำไร และอัตราลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระได้ตามกำหนดอยู่ในเกณฑ์ดี อัตราทุนสำรองต่อสินทรัพย์อยู่ในเกณฑ์พอใช้

จากสถานภาพโดยทั่วไป สหกรณ์มีการดำเนินธุรกิจตรงตามวัตถุประสงค์โดยสนับสนุนให้เกิดการออม
ทรัพย์ และอำนวยความสะดวกให้แก่สมาชิกได้เป็นอย่างดี สามารถให้บริการและช่วยเหลือด้านเงินทุนแก่สมาชิกเพื่อ
นำไปเป็นทุนหมุนเวียนในการดำรงชีพ ตลอดจนส่งเสริมให้เกิดการออมซึ่งทำให้สมาชิกมีคุณภาพชีวิตที่ดี อยู่ในเกณฑ์
ปกติของธุรกิจประเภทสหกรณ์ออมทรัพย์

พันตำรวจโทหญิง



(สมหมาย ลิ้มวัฒนาภรณ์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9392

923/60 ถนนเอกชัย ตำบลมหาชัย

อำเภอเมือง จังหวัดสมุทรสาคร โทร 0819953884

10 มกราคม 2563

รายงานผลการประเมินระดับคุณภาพการควบคุมภายใน

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ระดับชั้นคุณภาพ

- ส่วนที่ 1 สภาพแวดล้อมการควบคุม
- ส่วนที่ 2 ความเสี่ยงและกิจการรุมควบคุม
 - ด้านการเงินการบัญชี
 - ธุรกิจสินเชื่อ
 - ธุรกิจเงินรับฝาก
 - เงินลงทุนในสหกรณ์
 - ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
 - สมาชิกและทุนเรือนหุ้น
- ส่วนที่ 3 ระบบข้อมูลสารสนเทศ และการสื่อสาร
- ส่วนที่ 4 ระบบการติดตามและประเมินผล
 - สรุปการประเมินจัดชั้นคุณภาพ

- ดีมาก
- ดีมาก
- ดีมาก
- ดีมาก
- ดี
- ดี
- ดีมาก
- ดีมาก
- ดีมาก
- ดีมาก
- ดีมาก

โดย พันตำรวจโทหญิงสมหมาย สัมวัฒนาภรณ์ ผู้สอบบัญชี ภาคเอกชน

9 มกราคม 2563

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

สินทรัพย์	หมายเหตุ	ปี 2562	ปี 2561
		บาท	บาท
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	10,212,225.66	13,529,064.02
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	588,860,031.97	448,219,162.24
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด-สุทธิ	8	-	-
เงินลงทุนระยะสั้น	4	20,000,000.00	30,000,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	5	159,472,937.02	159,517,695.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ	6	220,259.17	24,258.50
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	7	2,558,778.74	3,559,194.85
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		781,324,232.56	654,849,374.61
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด-สุทธิ	8	16,078,233.18	17,629,704.46
เงินลงทุนระยะยาว	4	195,109,300.00	215,196,100.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	5	927,582,608.00	919,497,005.00
อุปกรณ์ - สุทธิ	9	864,780.20	77,413.38
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	10	264,447.20	-
เงินมัดจำและเงินประกัน		-	900.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		1,139,899,368.58	1,152,401,122.84
รวมสินทรัพย์		1,921,223,601.14	1,807,250,497.45

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

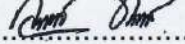
		ปี 2562	ปี 2561
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินรับฝาก	10	757,075,105.78	716,479,683.06
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	11	594,415.97	3,646,153.61
รวมหนี้สินหมุนเวียน		757,669,521.75	720,125,836.67
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่และเงินชดเชย		4,629,140.00	3,761,790.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		4,629,140.00	3,761,790.00
รวมหนี้สิน		762,298,661.75	723,887,626.67
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		988,055,710.00	927,746,750.00
ทุนสำรอง		90,966,683.61	84,546,477.55
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	12	4,898,983.27	4,870,674.17
กำไรจากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	13	5,089,300.00	2,176,100.00
กำไรสุทธิประจำปี		69,914,262.51	64,022,869.06
รวมทุนของสหกรณ์		1,158,924,939.39	1,083,362,870.78
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		1,921,223,601.14	1,807,250,497.45

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ลงชื่อ) 

(นายมณฑิเตอร์ เจริญผล)

ประธานกรรมการ

(ลงชื่อ) 

(นางวณันท์ ทองมีสี)

ผู้จัดการ

วันที่ 10 มกราคม 2563

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ปี 2562		ปี 2561	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	70,395,448.02	71.43	68,818,882.50	75.46
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	17,249,961.64	17.50	13,529,246.57	14.83
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	6,577,382.21	6.67	6,153,354.89	6.75
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	1,318,940.35	1.34	-	-
เงินปันผล	3,011,369.86	3.06	2,699,904.11	2.96
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	98,553,102.08	100.00	91,201,388.07	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	18,651,529.85	18.93	18,946,083.85	20.77
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าหุ้นสหกรณ์	-	-	200,000.00	0.22
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	18,651,529.85	18.93	19,146,083.85	20.99
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	79,901,572.23	81.07	72,055,304.22	79.01
บวก รายได้อื่น				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	7,560.00	0.01	9,800.00	0.01
เงินรางวัลสลากออมสิน	10,800.00	0.01	138,400.00	0.15
รายได้เบ็ดเตล็ด	2,225.54	0.00	23,150.12	0.03
รวมรายได้อื่น	20,585.54	0.02	171,350.12	0.19
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	3,587,042.00	3.64	2,773,040.00	3.04
ค่าจ้างเหมาพนักงาน	-	-	126,000.00	0.14
ค่าล่วงเวลา	88,910.28	0.09	38,332.30	0.04
บำเหน็จเจ้าหน้าที่และเงินชดเชย	867,350.00	0.88	467,750.00	0.52
เงินสมทบกองทุนประกันสังคมเจ้าหน้าที่	88,167.00	0.09	83,355.00	0.09
เงินสมทบกองทุนทดแทน	1,775.00	0.00	1,550.00	0.00
ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	61,825.00	0.07	72,705.25	0.08
ค่าการศึกษาบุตรเจ้าหน้าที่	12,970.00	0.01	-	-
ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่สหกรณ์	278,600.00	0.28	175,300.00	0.19

สภกรณ์อ้อมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ปี 2562		ปี 2561	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคา	134,052.76	0.14	38,311.30	0.04
ค่าตัดจำหน่าย	22,522.80	0.02	-	-
ค่าบำรุงรักษาโปรแกรมคอมพิวเตอร์	39,850.00	0.04	25,580.00	0.03
ค่าตอบแทนในการติดตั้งโปรแกรมสภกรณ์	81,013.00	0.08	-	-
ค่าใช้จ่ายในการปรับปรุงห้องสภกรณ์	29,582.81	0.03	-	-
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
เงินฝากสภกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด หนึ่งสงสัยจะสูง	811,374.24	0.82	1,868,931.91	2.05
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ	217,800.00	0.22	219,700.00	0.24
ค่ารับรอง	25,678.00	0.03	1,205.00	0.00
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	189,555.97	0.19	104,703.84	0.12
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	2,672,390.95	2.71	1,577,438.79	1.73
ค่าใช้จ่ายในการประชุมคณะกรรมการ	38,690.00	0.04	27,974.00	0.03
ค่าโทรศัพท์	16,405.79	0.02	20,390.94	0.02
ค่าตอบแทนผู้ช่วยเหลืองานสภกรณ์	150,800.00	0.15	121,600.00	0.13
ค่าตรวจสอบกิจการ	42,000.00	0.04	42,000.00	0.05
ค่าสอบบัญชี	55,000.00	0.06	50,000.00	0.05
ค่าที่ปรึกษา	3,500.00	0.00	-	-
ค่าธรรมเนียมธนาคารและค่าไปรษณีย์	192,475.00	0.20	205,441.00	0.23
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	10,163.00	0.01	14,579.50	0.02
ค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสาร	36,156.16	0.04	18,924.45	0.02
ค่าใช้จ่ายในการอบรมสัมมนา	236,815.50	0.24	98,643.00	0.11
ค่าใช้จ่ายในการประชาสัมพันธ์สภกรณ์	-	-	19,682.00	0.02
ค่าบริการเช่าพื้นที่ทำเว็บไซต์	14,000.00	0.01	-	-
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	1,430.00	0.00	10,647.00	0.01
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	10,007,895.26	10.15	8,203,785.28	9.00
กำไรสุทธิ	69,914,262.51	70.94	64,022,869.06	70.20

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	69,914,262.51	64,022,869.06
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไร (ขาดทุน) สุทธิเป็นเงินสดสุทธิ จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคา	134,052.76	38,311.30
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคลองจั่น จำกัด - คงค้างจะสูญ	811,374.24	1,868,931.91
ค่าตัดจำหน่าย	22,522.80	-
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าหุ้นสหกรณ์	-	200,000.00
เช็ครับล่วงหน้า	82,233.00	(82,233.00)
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	867,350.00	467,750.00
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	203,036.01	3,442,764.84
รายได้ค้างรับ	(2,667,078.97)	(3,394,222.19)
ค่าวัสดุสำนักงานใช้ไป	189,555.97	104,703.84
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง	<u>69,557,308.32</u>	<u>66,668,875.76</u>
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	(58,406,235.00)	(58,014,900.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	57,344,782.00	57,174,843.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(598,090,162.77)	(571,363,935.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้สามัญ	590,941,691.75	531,822,804.00
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	169,079.00	354,400.00
เงินสดจ่ายเงินยืมทศรอง	-	(650,000.00)
เงินสดรับจากเงินยืมทศรอง	-	650,000.00
เงินสดจ่ายซื้อวัสดุสำนักงาน	(192,100.08)	(124,244.12)
เงินสดรับจากรายได้ค้างรับ	3,391,805.52	4,170,065.49
เงินสดจ่ายจากเงินมัดจำและเงินประกัน	(7,500.00)	-
เงินสดรับจากเงินมัดจำและเงินประกัน	8,400.00	10,505.53

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	<u>ปี 2562</u>	<u>ปี 2561</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(3,478,757.64)	(3,948,182.78)
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(2,695,183.25)	(2,573,092.08)
เงินสดรับเงินรอจ่ายคืน	2,707,749.02	2,573,092.08
เงินสดจ่ายค่าภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	(505,742.22)	(1,284,483.34)
เงินสดรับค่าภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	444,908.44	1,280,571.34
เงินสดจ่ายเงินค้างจ่าย	(175,287.00)	(196,825.00)
เงินสดรับจากเงินค้างจ่าย	180,287.00	189,825.00
เงินสดจ่ายเงินประกันสังคมรอนำส่ง	(176,082.00)	(165,210.00)
เงินสดรับจากเงินประกันสังคมรอนำส่ง	176,334.00	166,710.00
เงินสดจ่ายเงินค้ำประกัน	-	(30,000.00)
เงินสดจ่ายเงินรอตรวจสอบ	(33,190.00)	(668,330.00)
เงินสดรับจากเงินรอตรวจสอบ	20,190.00	464,830.00
เงินสดจ่ายเงินเกินบัญชี	(5,755.00)	(668,330.00)
เงินสดรับจากเงินเกินบัญชี	15,755.00	464,830.00
เงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	61,192,295.09	26,507,319.88
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด	740,097.04	452,281.52
เงินสดจ่ายซื้อตั๋วสัญญาใช้เงิน	(10,000,000.00)	(30,000,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้	(6,000,000.00)	(51,000,000.30)
เงินสดรับจากตั๋วสัญญาใช้เงิน	30,000,000.00	73,000,000.00
เงินสดรับจากหุ้นกู้	25,000,000.00	-
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นหมุนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด	(6,000,000.00)	-
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(921,419.58)	(42,826.00)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(286,970.00)	-
เงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมลงทุน	32,531,707.46	(7,590,544.48)

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	<u>ปี 2562</u>	<u>ปี 2561</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	318,578,799.92	363,202,770.25
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(277,983,377.20)	(353,035,821.94)
เงินสดรับจากเงินรับล่วงหน้าเงินฝากอ.พิเศษ	270,000.00	-
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผลตามหุ้น	(48,634,292.50)	(47,015,387.00)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(6,838,370.50)	(6,486,636.00)
เงินสดจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(1,400,000.00)	(1,400,000.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(148,000.00)	(137,100.00)
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการ	(523,690.90)	(369,340.00)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	83,468,100.00	79,894,200.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(23,159,140.00)	(17,654,040.00)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	43,600,028.82	16,968,645.31
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น	137,324,031.37	35,885,420.71
เงินสด ณ วันต้นปี	461,748,226.26	425,862,805.55
เงินสด ณ วันสิ้นปี	599,072,257.63	461,748,226.26

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์จัดทำงบการเงิน โดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา โดยจำนวนรายได้ดอกเบี้ยคงรับจะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- เงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยราคาทุน สำหรับเงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยราคายุติธรรม ทั้งนี้ สหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็นกำไร(ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของสหกรณ์และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ตามวิธีปฏิบัติทางบัญชีและการแสดงความเห็นต่องบการเงิน กรณีสหกรณ์นำเงินฝากไว้กับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด อ้างถึงหนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ค่วนที่ กษ0404/ว71 ลงวันที่ 4 กรกฎาคม 2559
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือตามราคาทุน
- ค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์ ค่าตัดจำหน่าย คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราร้อยละของราคาทุนของอุปกรณ์ที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ซึ่งระยะเวลาที่ตัดจำหน่ายเป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ค่าเสื่อมราคาที่ยังไม่แสดงไว้ในบัญชีค่าเสื่อมราคาสะสมของอุปกรณ์แยกตามประเภทของอุปกรณ์ที่เกิดค่าเสื่อมราคานั้น และให้บันทึกรายการค่าเสื่อมราคาไว้ในทะเบียนสินทรัพย์ด้วย
- การซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ สำหรับการต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทและเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้ รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย

๑

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	<u>ปี 2562</u>	<u>ปี 2561</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินสดย่อย	20,000.00	20,000.00
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	3,000.00	5,318.74
ออมทรัพย์	5,189,225.66	3,503,745.28
สลากออมสิน	5,000,000.00	10,000,000.00
รวม	10,212,225.66	13,529,064.02

3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2562</u>	<u>ปี 2561</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารออมสิน จำกัด	-	15,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด	143,719,332.06	31,893,300.48
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด	117,000,000.00	117,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจแห่งชาติ จำกัด	1,048,259.85	11,034,209.65
สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงมหาดไทย จำกัด	6,092,440.06	33,291,652.11
สหกรณ์ออมทรัพย์สื่อสารทหาร จำกัด	110,000,000.00	90,000,000.00
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	100,000,000.00	70,000,000.00
ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด	111,000,000.00	80,000,000.00
รวม	588,860,031.97	448,219,162.24

เงินฝากสหกรณ์อื่น จำนวน 588,860,031.97 บาท ประกอบด้วย เงินฝากออมทรัพย์ จำนวนเงิน 50,860,031.97 บาท และเงินฝากประจำ จำนวนเงิน 538,000,000.00 บาท

๑

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2562		ปี 2561	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนระยะสั้น				
เงินลงทุนระยะสั้นที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
ตั๋วสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด		20,000,000.00		30,000,000.00
รวม		20,000,000.00		30,000,000.00
รวมเงินลงทุนระยะสั้น		20,000,000.00		30,000,000.00

	ปี 2562		ปี 2561	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนระยะยาว				
เงินลงทุนระยะยาวที่อยู่ในความต้องการของตลาด				
หุ้นกู้บริษัทปูนซิเมนต์ไทย จำกัด(มหาชน)	22,340,700.00	22,000,000.00	22,431,100.00	22,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท ปตท. จำกัด(มหาชน)	5,217,500.00	5,000,000.00	5,207,000.00	5,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท ซีพีออลล์ จำกัด(มหาชน)	25,570,500.00	25,000,000.00	35,652,500.00	35,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด(มหาชน)	5,291,000.00	5,000,000.00	5,182,000.00	5,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท ปูนซิเมนต์นครหลวง จำกัด(มหาชน)	5,324,500.00	5,000,000.00	5,171,000.00	5,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ	-	-	4,984,500.00	5,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี	5,182,000.00	5,000,000.00	4,957,000.00	5,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)	10,035,000.00	10,000,000.00	9,834,000.00	10,000,000.00
หุ้นกู้ บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	10,292,000.00	10,000,000.00	9,766,000.00	10,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	10,354,000.00	10,000,000.00	40,991,000.00	40,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	22,226,000.00	20,000,000.00	-	-
หุ้นกู้บริษัท ดีแทค ไครเน็ด	5,244,000.00	5,000,000.00	-	-
หุ้นกู้ บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล	1,012,100.00	1,000,000.00	-	-
รวม		123,000,000.00		142,000,000.00
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		5,089,300.00		2,176,100.00
รวม		128,089,300.00		144,176,100.00

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ปี 2562		ปี 2561	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
ตัวสัญญาใช้เงินขุมนุสสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด		10,000,000.00		20,000,000.00
หุ้นขุมนุสสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย		50,000,000.00		50,000,000.00
หุ้นบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)		20,000.00		20,000.00
หุ้นขุมนุสสหกรณ์ไทยไอซีที จำกัด		200,000.00		200,000.00
หุ้นขุมนุสสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด		7,000,000.00		1,090,000.00
รวม		67,220,000.00		71,220,000.00
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าหุ้นสหกรณ์		(200,000.00)		(200,000.00)
รวม		67,020,000.00		71,020,000.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว		195,109,300.00		215,196,100.00

เงินลงทุนในหุ้นขุมนุสสหกรณ์ไทยไอซีที จำกัด มีความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความไม่แน่นอนที่จะได้รับเงินคืน เนื่องจากงบการเงินมีส่วนขาดทุนเกินทุน จึงตั้งค่าเผื่อปรับมูลค่าหุ้นสหกรณ์ไว้เต็มจำนวน เพื่อให้เป็นไปตามหลักความระมัดระวัง และเพียงพอต่อความเสียหายทางการเงินที่อาจเกิดขึ้น

5. **เงินให้กู้ยืม** ประกอบด้วย

	ปี 2562		ปี 2561	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
เงินให้กู้ยืม				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	19,895,745.00	-	18,834,292.00	-
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	139,537,112.02	927,176,968.00	140,429,003.00	919,136,606.00
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	40,080.00	405,640.00	254,400.00	360,399.00
รวมเงินให้กู้ยืม	159,472,937.02	927,582,608.00	159,517,695.00	919,497,005.00

6. **ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมค้างรับ**

ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมค้างรับ จำนวน 220,259.17 บาท เป็นดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมค้างรับฉุกเฉิน จำนวน 6,946.36 บาท ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมค้างรับสามัญ จำนวน 213,257.86 บาท และดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมค้างรับพิเศษ จำนวน 54.95 บาท ที่ให้กู้ภายหลังวันที่ 15 ธันวาคม 2562 ซึ่งจะได้รับชำระดอกเบี้ยภายในสิ้นเดือน มกราคม 2563

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

7. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2562</u>	<u>ปี 2561</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
วัสดุสำนักงาน	111,958.94	109,414.83
ดอกเบี้ยค้างรับ เงินฝากสหกรณ์	1,449,949.96	2,308,666.22
ดอกเบี้ยค้างรับ หุ้นกู้	822,582.18	876,908.20
ดอกเบี้ยค้างรับ ตัวสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์	174,287.66	181,972.60
แห่งประเทศไทย		
เช็ครับล่วงหน้า	-	82,233.00
รวม	<u>2,558,778.74</u>	<u>3,559,194.85</u>

8. เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด - สุทธิ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2562</u>		<u>ปี 2561</u>	
	<u>บาท</u>		<u>บาท</u>	
	<u>ระยะสั้น</u>	<u>ระยะยาว</u>	<u>ระยะสั้น</u>	<u>ระยะยาว</u>
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด	1,428,121.77	20,150,308.32	1,868,931.91	20,449,595.22
หัก ค่าต่อ เงินฝากสอยยูเนียนคลองจั่น จำกัด สงสัยจะสูญ	(1,428,121.77)	(4,072,075.14)	(1,868,931.91)	(2,819,890.76)
เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด - สุทธิ	-	16,078,233.18	-	17,629,704.46

เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด เลขที่ 001-11-930000-8 ประเภทขอคนี้เพื่อการชำระหนี้ตามแผนฟื้นฟูกิจการ
 คงเหลือสุทธิ จำนวน 16,078,233.18 บาท อยู่ระหว่างปฏิบัติตามแผนฟื้นฟูกิจการ ฉบับที่ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่ง เห็นชอบ ฉบับลงวันที่
 7 กันยายน 2558 กำหนดให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ชำระเงินคืนคืนทุกปี เป็นเวลา 26 ปี (ปี 2559 - 2584) โดยไม่มีดอกเบี้ย
 สำหรับปี 2562 สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด ได้รับชำระเงินต้นงวดที่ 4 (บางส่วน) ครั้งที่ 4 เมื่อวันที่
 30 เมษายน 2562 จำนวน 123,349.51 บาท และงวดที่ 5 (บางส่วน) ครั้งที่ 1 เมื่อวันที่ 30 ตุลาคม 2562 จำนวน 168,203.87 บาท
 และงวดที่ 5 (บางส่วน) ครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2562 จำนวน 448,543.66 บาท รวมเป็นเงิน 740,097.04 บาท การรับชำระเงินต้นคืน
 งวดที่ 5 สหกรณ์ ได้รับเงินชำระเงินต้นหลังจากการตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียน จำกัด สงสัยจะสูญ ไว้ในปี 2561 ซึ่งตาม
 หนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่ กษ0404/3277 ลงวันที่ 25 ธันวาคม 2561 ให้สหกรณ์นำเงินต้นที่รับชำระในจำนวน
 มาหักออกจากบัญชีค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียน และสำหรับปี 2562 สหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อความเสียหายไว้เต็มจำนวนที่คิดนัดชำระ
 ตามแผนฟื้นฟูกิจการข้างต้น

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

9. อุปกรณ์-สุทธิ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2562</u>	<u>ปี 2561</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เครื่องใช้สำนักงาน	2,111,934.59	1,190,515.01
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(1,247,154.39)	(1,113,101.63)
อุปกรณ์-สุทธิ	<u>864,780.20</u>	<u>77,413.38</u>

10. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-สุทธิ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2562</u>	<u>ปี 2561</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ซอฟต์แวร์สำเร็จรูป	35,620.15	-
โปรแกรมระบบงานสหกรณ์ออมทรัพย์	191,826.50	-
เว็บไซต์สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด	37,000.55	-
รวม	<u>264,447.20</u>	<u>-</u>

11. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	<u>ปี 2562</u>	<u>ปี 2561</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินรับฝากออมทรัพย์	2,957,504.09	2,308,176.72
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	750,247,301.69	534,662,573.92
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษทวีทรัพย์	3,870,300.00	9,733,800.00
เงินรับฝากประจำ	-	169,775,132.42
รวม	<u>757,075,105.78</u>	<u>716,479,683.06</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

12. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2562</u>	<u>ปี 2561</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินรอตรวจสอบ	-	13,000.00
เงินเกินบัญชี	10,000.00	-
เงินรอจ่ายคืนดอกเบี้ยเงินกู้	12,565.77	-
เงินค้างจ่าย	172,000.00	167,000.00
ภาษีหัก ณ ที่จ่าย	8,522.00	69,355.78
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	14,808.00	14,556.00
เงินรับล่วงหน้ารอนำฝากออมทรัพย์พิเศษ	270,000.00	-
ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ค้างจ่าย	51,467.80	-
ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์พิเศษทวีทรัพย์ค้างจ่าย	55,052.40	156,573.35
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำค้างจ่าย	-	3,225,668.48
รวม	<u>594,415.97</u>	<u>3,646,153.61</u>

13. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ ประกอบด้วย

	<u>ปี 2562</u>	<u>ปี 2561</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ทุนขยายงาน	2,055,869.12	1,955,869.12
ทุนสาธารณประโยชน์	406,753.50	454,753.50
ทุนรักษาระดับเงินปันผล	2,333,032.86	2,333,032.86
ทุนสวัสดิการ	103,327.79	127,018.69
รวม	<u>4,898,983.27</u>	<u>4,870,674.17</u>

14. กำไรจากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น

	<u>ปี 2562</u>	<u>ปี 2561</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ยอดยกมาต้นงวด	2,176,100.00	2,295,600.00
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด	2,913,200.00	(119,500.00)
ยอดคงเหลือปลายงวด	<u>5,089,300.00</u>	<u>2,176,100.00</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

15. เงินสดในงบกระแสเงินสด

	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	10,212,225.66	13,529,064.02
เงินฝากสหกรณ์อื่น	588,860,031.97	448,219,162.24
รวม	599,072,257.63	461,748,226.26

16. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

ในปี 2562 สหกรณ์ได้ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นไปตามกฎกระทรวง ว่าด้วย การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ พ.ศ. 2550 ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษา เล่มที่ 124 ตอนที่ 27 ก. ลงวันที่ 18 มิถุนายน 2550

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องประจำเดือนธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

	บาท
เงินสด	20,000.00
เงินฝากขุมมูสหกรณ์หรือธนาคาร	109,375,219.83
รวม	109,395,219.83

คิดเป็นร้อยละ 14.61 ของเงินรับฝาก

๗

วาระที่ 9

พิจารณาจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562

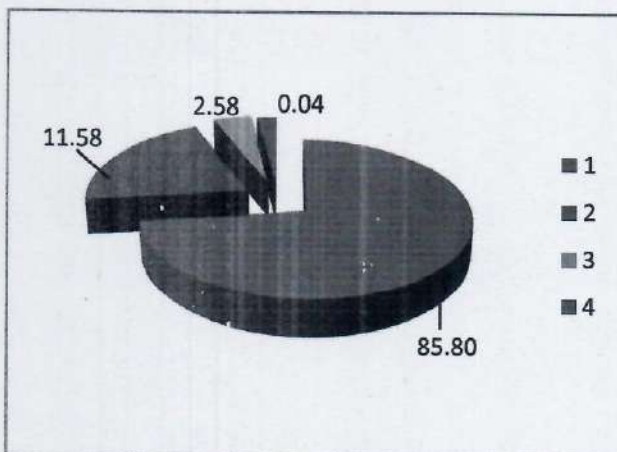
ในรอบปีบัญชี 2562 สหกรณ์ได้ดำเนินกิจการ มีกำไรสุทธิเป็นเงิน 69,914,262.51 บาท ตาม พรบ. สหกรณ์ ฯ พ.ศ. 2542 และข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด จึงเห็นสมควรจัดสรรกำไรสุทธิ ดังต่อไปนี้

การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2561		รายการ	การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562	
ร้อยละของกำไร	จำนวนเงิน (บาท)		ร้อยละของกำไร	จำนวนเงิน (บาท)
10.03	6,420,206.06	1. ทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิ	10.15	7,098,366.45
0.05	30,000.00	2. ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ร้อยละ 1 ของกำไรสุทธิ แต่ต้องไม่เกิน 30,000 บาท	0.04	30,000.00
75.96	48,634,292.50	3. เงินปันผลตามหุ้นอัตราร้อยละ 5.55 (กฎกระทรวงว่าด้วยสหกรณ์กำหนดไว้ไม่เกิน ร้อยละ 10) (ปี 2561 ร้อยละ 5.50)	74.84	52,324,744.22
10.68	6,838,370.50	4. เงินเฉลี่ยคืนให้แก่สมาชิกร้อยละ 11.00 ตามส่วนจำนวนรวมแห่งดอกเบี้ยเงินกู้ ซึ่งสมาชิกได้ส่งแก่สหกรณ์ในระหว่างปี (ปี 2561 ร้อยละ 10.00)	10.96	7,661,151.84
2.18	1,400,000.00	5. โบนัสกรรมการดำเนินการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ไม่เกินร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิ	2.58	1,800,000.00
0.00	0.00	6. ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล ไม่เกินร้อยละ 2 แห่งทุนเรือนหุ้น	0.29	200,000.00
0.78	500,000.00	7. ทุนสวัสดิการ ไม่เกินร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิ	0.86	600,000.00
0.16	100,000.00	8. ทุนสาธารณประโยชน์ไม่เกินร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิ	0.14	100,000.00
0.16	100,000.00	9. ทุนเพื่อจัดตั้งสำนักงานหรือทุนอื่น ๆ เพื่อเสริมสร้าง ความมั่นคงให้แก่สหกรณ์ ไม่เกินร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิ	0.14	100,000.00
100.00	64,022,869.06	รวม	100.00	69,914,262.51

หลักเกณฑ์การจัดสรรกำไรสุทธิ

การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562 ตามที่เสนอจะมีผล ดังนี้

1.	เป็นของสมาชิกร้อยละ 85.80 ของกำไรสุทธิ	
1.1	เงินปันผล (74.84)	52,324,744.22 บาท
1.2	เงินเฉลี่ยคืน (10.96)	7,661,151.84 บาท
	รวม	<u>59,985,896.06</u> บาท
2.	เป็นผลประโยชน์แก่สมาชิกร้อยละ 11.58 ของกำไรสุทธิ	
2.1	ทุนสำรอง (10.15)	7,098,366.45 บาท
2.2	ทุนสวัสดิการสมาชิก (0.86)	600,000.00 บาท
2.3	ทุนสาธารณประโยชน์ (0.14)	100,000.00 บาท
2.4	ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล (0.29)	200,000.00 บาท
2.5	ทุนเพื่อจัดตั้งสำนักงานหรือทุนอื่น ๆ เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงให้แก่สหกรณ์ (0.14)	100,000.00 บาท
	รวม	<u>8,098,366.45</u> บาท
3.	เป็นของกรรมการและเจ้าหน้าที่ร้อยละ 2.58 ของกำไรสุทธิ	1,800,000.00 บาท
	รวม	<u>1,800,000.00</u> บาท
4.	เป็นของสันนิบาตสหกรณ์ ฯ ร้อยละ 0.04 ของกำไรสุทธิ	
	ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	30,000.00 บาท
	รวม	<u>30,000.00</u> บาท
	รวมเป็นเงินทั้งสิ้น	<u>69,914,262.51</u> บาท



1. เป็นของสมาชิกร้อยละ	85.80
2. เป็นผลประโยชน์แก่สมาชิกร้อยละ	11.58
3. เป็นของกรรมการและเจ้าหน้าที่ร้อยละ	2.58
4. เป็นของสันนิบาตสหกรณ์ ฯ ร้อยละ	0.04

มติที่ประชุม

.....

.....

วาระที่ 10

พิจารณาอนุมัติงบประมาณของสหกรณ์ประจำปี 2563

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด
ประมาณการรายได้ และค่าใช้จ่ายประจำปี 2563

รายได้	ปี 2562		ปี 2563	เหตุผลและความจำเป็น
	ข้อตั้ง (บาท)	รับจริง (ณ 31 พ.ค. 62) (บาท)		
1. รายได้	72,000,000.00	70,395,448.02	71,000,000.00	รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สมาชิกกู้ พิเศษระยะสั้น อัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าเงินกู้สามัญ
1.1 ดอกเบี้ยรับจากการให้สมาชิกกู้	15,000,000.00	17,260,761.64	20,000,000.00	เงินฝากสหกรณ์ขึ้นครบกำหนดประมาณ 15 ลบ. นำไปฝากต่อ ได้รับดอกเบี้ยประมาณร้อยละ 3 และนำเงินคงเหลือประจำเดือนเดือนละ 10 ลบ. นำไปลงทุนอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3
1.2 รายได้จากการลงทุน	7,600,000.00	7,896,322.56	8,000,000.00	ผลตอบแทนในการนำสภาพคล่องรายเดือนจากเงินรับฝากไปลงทุน ในหุ้น บริษัทที่มีเครดิตเรตติ้งไม่ต่ำกว่า A-
1.2.1 จากธนาคารและสถาบันการเงิน	2,750,000.00	3,011,369.86	3,350,000.00	ผลตอบแทนจากการลงทุนในหุ้นร่วมกับชุมชนสหกรณ์หรือสหกรณ์อื่น
1.2.2 จากการลงทุน				
1.2.3 จากเงินปันผล				
1.3 รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	9,000.00	7,560.00	9,000.00	ค่าธรรมเนียมแรกเข้า 40 X 225 = 9,000.- บาท
1.3.1 รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า				
1.4 รายได้อื่น	10,000.00	2,225.54	10,000.00	
1.4.1 รายได้อื่น				
รวมรายได้ทั้งสิ้น	97,369,000.00	98,573,687.62	102,369,000.00	

รายจ่าย	ปี 2562		ปี 2563	เหตุผลและความจำเป็น
	ยอดตั้ง (บาท)	จ่ายจริง (ณ 31 ธ.ค. 62) (บาท)		
2. รายจ่าย ด้านคมนาคมหารายจ่าย				
2.1 ดอกเบี้ยจ่ายจากเงินรับฝาก	22,000,000.00	18,651,529.85	21,000,000.00	ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝากประเภท
2.2 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
2.2.1 หมวดเงินเดือนค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่และสวัสดิการ				
2.2.1.1 เงินเดือน	3,800,000.00	3,587,042.00	4,100,000.00	เดือนนี้ปี 2562 ของต่ออัตราค่าจ้างของลูกจ้างบรรจุใหม่ตำแหน่งผู้จัดการและเจ้าหน้าที่ธุรการตำแหน่ง 63 ทำข้อตั้งตามตำแหน่งผู้จัดการและเจ้าหน้าที่รวม 11 คน
2.2.1.2 ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่	270,000.00	278,600.00	340,000.00	ตามตำแหน่งหน้าที่สำหรับผู้จัดการและเจ้าหน้าที่รวม 11 คน
2.2.2 ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่				
2.2.2.1 ค่ารักษาพยาบาลครอบครัวเจ้าหน้าที่	220,000.00	61,825.00	220,000.00	ค่ารักษาพยาบาลสำหรับครอบครัวเจ้าหน้าที่สหกรณ์ 11 คน ตามระเบียบสหกรณ์ฯ
2.2.2.2 ค่าการศึกษาบุตรเจ้าหน้าที่	18,000.00	12,970.00	18,000.00	เจ้าหน้าที่ 2 คน ที่ใช้สิทธิเบิกจ่ายตามหลักเกณฑ์ที่กระทรวงการคลังกำหนด
2.2.2.3 ค่าเครื่องแต่งกายเจ้าหน้าที่	-	-	55,000.00	ค่าชุดเครื่องแบบเจ้าหน้าที่ จำนวน 11 ราย
2.2.3 ค่าล่วงเวลา	100,000.00	88,910.28	100,000.00	ค่าล่วงเวลาเจ้าหน้าที่ปีบัญชีประจำปี หรือมีงานจำเป็นเร่งด่วน
2.2.4 เงินสมทบกองทุนทดแทน	2,500.00	1,775.00	2,500.00	อัตราการส่งเงินสมทบเพิ่มขึ้น
2.2.5 เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	99,000.00	88,167.00	99,000.00	ตามพรบ.คุ้มครองแรงงานร้อยละ 5 ของอัตราค่าจ้าง (ยกเว้นผู้จัดการที่ได้สิทธิขางราชการ)
2.2.6 สำรองบำนาญเจ้าหน้าที่ และเงินทดรอง	510,000.00	867,350.00	870,000.00	ตามพรบ.ผู้คุ้มครองแรงงาน และระเบียบสหกรณ์
2.3 หมวดค่าตอบแทน				
2.3.1 ค่าตอบแทนผู้ชี้	55,000.00	55,000.00	60,000.00	ค่าตอบแทนรายสัปดาห์แก่ผู้สอบบัญชี
2.3.2 ค่าเบี้ยประชุม	250,000.00	217,800.00	250,000.00	สำหรับคณะกรรมการดำเนินการและคณะกรรมการการเงินผู้และคณะกรรมการ
2.3.3 ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่ช่วยงานสหกรณ์	150,000.00	150,800.00	150,000.00	สำหรับเจ้าหน้าที่ช่วยปฏิบัติงานส่วนกลาง-ส่วนภูมิภาค
2.3.4 ค่าที่ปรึกษาสหกรณ์	20,000.00	3,500.00	20,000.00	ค่าตอบแทนนายทะเบียนรายครั้งที่ให้คำปรึกษา
2.3.5 ค่าตรวจสอบกิจการ	42,000.00	42,000.00	42,000.00	ค่าตอบแทนนายทะเบียนรายเดือนให้แก่ผู้ตรวจสอบกิจการ
2.4 หมวดค่าใช้จ่าย				
2.4.1 ค่าธรรมเนียมธนาคารและไปรษณีย์	250,000.00	192,475.00	250,000.00	เป็นค่าธรรมเนียมธนาคารและค่าไปรษณีย์
2.4.2 ค่ารับรอง	20,000.00	25,678.00	30,000.00	สำหรับผู้มีภาคีต่อสหกรณ์และเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์ระหว่างสหกรณ์

รายละเอียด	ปี 2562		ปี 2563	เหตุผลและความจำเป็น
	ยอดตั้ง (บาท)	จ่ายจริง (ณ 31 ธ.ค. 62) (บาท)		
2.4.3 ค่าใช้จ่ายในการประชุมคณะกรรมการ	30,000.00	38,690.00	60,000.00	อาหารและเครื่องดื่มรับรองคณะกรรมการดำเนินการ คณะอนุกรรมการและที่ปรึกษาในการประชุม
2.4.4 ค่าซ่อมแซมเครื่องใช้สำนักงาน	10,000.00	-	10,000.00	ค่าซ่อมแซมเครื่องใช้สำนักงานของสหกรณ์ฯ
2.4.5 ค่าเช่าอุปกรณ์สำนักงาน	25,000.00	36,156.16	40,000.00	ค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสาร
2.4.6 ค่าบำรุงรักษาโปรแกรมคอมพิวเตอร์	50,000.00	39,850.00	-	ค่าต่อสัญญาระบบงานสหกรณ์เดิม ปี 63 สิ้นสุดแล้ว
2.4.7 ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	30,000.00	10,163.00	30,000.00	ค่าใช้จ่ายในการเดินทางของเจ้าหน้าที่และกรรมการ
2.5 ค่าใช้จ่ายทั่วไป				
2.5.1 ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่สามัญประจำปี	2,800,000.00	2,672,390.95	2,950,000.00	เงินค่าของขงัญญุด่วนจำนวนสมาชิกที่เพิ่มขึ้น และเพิ่มค่าอาหารสำหรับสมาชิกที่มาจากคณะมนตรี
2.6 หมวดค่าสาธารณูปโภค				
2.6.1 ค่าโทรศัพท์และโทรสาร	120,000.00	16,405.79	60,000.00	ค่าโทรศัพท์และค่าโทรสารของสหกรณ์ฯ
2.7 หมวดค่าวัสดุ				
2.7.1 ค่าวัสดุสำนักงานและเครื่องเขียนแบบพิมพ์	150,000.00	189,555.97	300,000.00	วัสดุสำนักงาน (ใช้วิธี FIFO Method)
2.8 ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	10,000.00	1,430.00	10,000.00	ค่าใช้จ่ายนอกเหนือจากที่ขอตั้ง
2.9 สรรองค่าใช้จ่าย	100,000.00	-	200,000.00	เพื่อใช้ในการดำเนินงานของสหกรณ์ในปีด้วยดี สรรองค่าเบี้ยประกันภัยซึ่งต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการฯ
2.10 ค่าใช้จ่ายโครงการตามแผนกลยุทธ์				
2.10.1 ค่าใช้จ่ายเพื่อการประชุมสัมมนา	150,000.00	236,815.50	300,000.00	เพื่อการสัมมนาผู้ทรงคุณวุฒิที่อยู่มาก
2.10.2 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานตามโครงการฯ	100,000.00	-	135,000.00	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานตามโครงการ - โครงการเงินฝากประจำ 24 เดือน รุ่น 40 ปี สภกรณ์ตั้ง 5,000 บาท - โครงการส่งเจ้าหน้าที่สหกรณ์เข้าอบรมสัมมนาทั้งหมดวงเงินภายนอก 30,000 บาท - โครงการประชาสัมพันธ์และCSR 100,000 บาท

รายจ่าย	ปี 2562		ปี 2563 ขอตั้ง (บาท)	เหตุผลและความจำเป็น
	ขอตั้ง (บาท)	จ่ายจริง (ณ 31 ธ.ค. 62) (บาท)		
2.11 ค่าใช้จ่ายทางบัญชี				
2.11.1 ค่าเสื่อมราคาทรัพย์สิน	-	134,052.76	150,000.00	ค่าเสื่อมราคาทรัพย์สินของสหกรณ์
2.11.2 ค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์จำหน่าย	-	22,522.80	30,000.00	ค่าตัดจำหน่ายโปรแกรมระบบงานสหกรณ์
2.11.3 ค่าดอกเบี้ยฝากสหกรณ์ที่โอนดอกเบี้ยเงินฝาก สกสค. สกสช. สกสค. สกสค. สกสค.	-	811,374.24	1,459,056.00	ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์ที่โอนดอกเบี้ยเงินฝาก สกสค. สกสช. สกสค. สกสค. สกสค.
2.12 ค่าใช้จ่ายโครงการปรับปรุงห้องทำงานสหกรณ์	-	-	50,000.00	เป็นค่าใช้จ่ายในการจ้างเหมาบริการและอื่น ๆ
2.13 ค่าใช้จ่ายโครงการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์	-	-	132,000.00	เป็นค่าใช้จ่ายในการจ้างเหมาบริการและอื่น ๆ
รวมรายจ่ายทั้งสิ้น	31,381,500.00	28,534,829.30	33,572,556.00	
3. หมวดครุภัณฑ์				
3.1 ครุภัณฑ์ โครงการปรับปรุงห้องทำงานสหกรณ์	400,000.00	398,291.96	465,000.00	โครงการปรับปรุงห้องทำงานสหกรณ์ งบประมาณรวม 515,000.- บาท
3.1 ครุภัณฑ์ โครงการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์	1,200,000.00	952,723.50	390,000.00	โครงการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์งบประมาณรวม 522,000.- บาท
รวมหมวดครุภัณฑ์	1,600,000.00	1,351,015.46	855,000.00	
รวมทั้งสิ้น	32,981,500.00	29,885,844.76	34,377,556.00	

หมายเหตุ งบประมาณที่นำเสนอต่อที่ประชุมนี้ ขออนุมัติหลักการดังนี้

1. งบประมาณนี้สามารถใช้จ่ายกันได้ทุกหมวด ยกเว้นหมวดครุภัณฑ์
2. เมื่อสิ้นปีทางบัญชีประจำปี 2563 หากยังไม่ได้มีการประชุมใหญ่เพื่อพิจารณาอนุมัติงบประมาณประจำปี 2564 ขออนุมัติใช้กรอบงบประมาณประจำปี 2564 เป็นกรอบงบประมาณประจำปี 2564 เป็นการจัดสรรงานกว่าจะมีการประชุมใหญ่ โดยใช้จ่ายเฉพาะเท่าที่จำเป็นเท่านั้น ซึ่งเป็นไปตามแบบงบประมาณทั่วไป

มติที่ประชุม

พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีประจำปี 2563

การพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี

ในปี 2562 ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปีมีมติให้ พันตำรวจโทหญิงสมหมาย ลีวัฒนาภรณ์ เป็นผู้สอบบัญชีค่าธรรมเนียมทั้งสิ้น 55,000.- บาท และในกรณีที่พันตำรวจโทหญิงสมหมาย ลีวัฒนาภรณ์ ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้นางสาวสมศรี จำยประหยัด เป็นผู้สอบบัญชีต่อไป

ในปี 2563 สหกรณ์ฯ ได้ส่งหนังสือถึงผู้สอบบัญชีภาคเอกชนที่ขึ้นทะเบียนกับกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จำนวน 8 ราย เพื่อให้เสนอราคาค่าบริการในการสอบบัญชีประจำปี 2563 ซึ่งมีผู้สอบบัญชีเสนอคำตอบแทนการสอบบัญชีมายังสหกรณ์ฯ จำนวน 2 ราย คณะกรรมการดำเนินการได้พิจารณาแล้ว มีมติเห็นควรนำเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปีพิจารณา 2 ราย เพื่อคัดเลือก 1 ราย และสำรอง 1 ราย โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ลำดับที่	รายละเอียดการเสนอ บริการสอบบัญชี	พันตำรวจโทหญิงสมหมาย ลีวัฒนาภรณ์	บริษัท นันทพันธ์การบัญชี จำกัด (นายเจษฎา ตำนเจริญะกิจ)
1	การเข้าปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชี - จำนวนครั้งที่เข้าตรวจสอบ - จำนวนผู้ช่วย	4 ครั้งปี ไม่น้อยกว่า 4 คน	4 ครั้งปี ไม่น้อยกว่า 2 คน
2	การจัดทำรายงานผลการตรวจสอบ - รายงานระหว่างปี - รายงานประจำปี - ตรวจสอบยื่นยื่นขอและ สอบทานหนี้ - ตรวจสอบครุภัณฑ์ - รายงานรับรองงบการเงิน	สำหรับงวดระยะเวลา 6 เดือน ตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด 1 ครั้ง 1 ครั้ง ไม่ได้รับ	สำหรับงวดระยะเวลา 6 เดือน ตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด 1 ครั้ง 1 ครั้ง ไม่ได้รับ
3	การบริการอื่นๆ	- ให้คำแนะนำในด้านการบริหารการเงิน และ การบัญชีตามที่เห็นสมควร โดยไม่ถือเป็น ค่าบริการพิเศษ	- ให้คำแนะนำในด้านการบริหารการเงิน และ การบัญชีตามที่เห็นสมควร โดยไม่ถือเป็น ค่าบริการพิเศษ
4	ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี - ค่าธรรมเนียม - การเบิกค่าธรรมเนียม	60,000.- บาท - เก็บครั้งเดียวเมื่อได้รับรองและส่งงบการเงิน ให้สหกรณ์แล้ว - ยกเว้นค่าใช้จ่ายการขอยื่นยื่นขอและ การสอบทานหนี้ขอให้เป็นความรับผิดชอบ ของสหกรณ์	60,000.- บาท - เก็บครั้งเดียวเมื่อได้รับรองและส่งงบการเงินให้ สหกรณ์แล้ว - ยกเว้นค่าใช้จ่ายการขอยื่นยื่นขอและ การสอบทานหนี้ขอให้เป็นความรับผิดชอบ ของสหกรณ์

เปรียบเทียบอัตราค่าใช้จ่ายในการเดินทางไปปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับกิจการสหกรณ์

คำเบี่ยงแย้ง	รายการ		อัตราตามระเบียบฯ ค่าใช้จ่าย เดินทางฯ พ.ศ. ๒๕๔๗		อัตราตามระเบียบ คตจ. ว่าด้วยค่าใช้จ่าย เดินทางฯ พ.ศ. ๒๕๖๐		อัตราตามระเบียบฯ ค่าใช้จ่าย เดินทางฯ ที่ขอแก้ไขใหม่ พ.ศ....	
	กรรมการ	ผู้จัดการและ เจ้าหน้าที่	กรรมการระดับ ๙ ขึ้นไป	ข้าราชการระดับ ๙ ลงมา	กรรมการและ ผู้จัดการ	ผู้จัดการ	กรรมการและ ผู้จัดการ	เจ้าหน้าที่
คำที่พิก	จ่ายจริง	พักคนเดียว	๒๔๐	๓๕๐	๔๐๐	๓๕๐	๔๐๐	๓๕๐
	ต่อคนไม่เกิน	พักคู่	๑,๖๐๐	๑,๖๐๐	๒,๕๐๐	๑,๖๐๐	๒,๕๐๐	๑,๖๐๐
	เหมาจ่ายต่อคนไม่เกิน		-	-	๑,๕๐๐	๑,๒๐๐	๑,๕๐๐	๑,๒๐๐
คำพาหนะ เปิดได้เท่าที่ จ่ายจริงไม่ เกินสิทธิ	เครื่องบิน		๕๐๐	๕๐๐	-	๘๐๐	๑,๐๐๐	๘๐๐
	รถไฟ		ขึ้นประหยัด	ขึ้นประหยัด	ขึ้นประหยัด	ขึ้นประหยัด	ขึ้นประหยัด	ขึ้นประหยัด
รถโดยสาร			เปิดได้ตามจริง โดยประหยัด	เปิดได้ตามจริง โดยประหยัด	เปิดได้ตามจริง โดยประหยัด	เปิดได้ตามจริง โดยประหยัด	เปิดได้ตามจริง โดยประหยัด	เปิดได้ตามจริง โดยประหยัด
	ค่าพาหนะรับจ้าง		เปิดได้ตามจริง โดยประหยัด	เปิดได้ตามจริง โดยประหยัด	เปิดได้ตามจริง โดยประหยัด	เปิดได้ตามจริง โดยประหยัด	เปิดได้ตามจริง โดยประหยัด	เปิดได้ตามจริง โดยประหยัด
คำพาหนะ ส่วนตัวเหมาจ่าย	รถยนต์		-	-	-	-	-	-
	รถจักรยานยนต์		-	-	-	-	-	-

ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ให้เปิดได้ตามความจำเป็นเกี่ยวกับกิจการสหกรณ์ ตามความเหมาะสมและประหยัด

หมายเหตุ ๑. บ.นอ.ป. หมายถึง รถชั้นที่ ๑ นั่งนอนปรับอากาศ

๒. บ.นท.ป. หมายถึง รถชั้นที่ ๒ นั่งนอนปรับอากาศ

๓. รถโดยสารประจำทางมาตรฐาน ๑ (ก) หมายถึง รถโดยสารปรับอากาศชั้น ๑ ชนิดไม่เกิน ๒๔ ที่นั่ง

“เงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด”

มีสมาชิกหลายรายยังคงมีความเข้าใจที่คลาดเคลื่อนเกี่ยวกับเงินของตัวสมาชิกเองที่มีอยู่กับสหกรณ์ว่าอยู่ตรงส่วนไหนและยอดเท่าไร จึงขอเรียบเรียงเพื่อความเข้าใจกับสมาชิก ดังนี้

1. เงินในระบบของสหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด แบ่งออกเป็น 5 ประเภท คือ
 - 1.1 เงินจากทุนเรือนหุ้นของสมาชิก
 - 1.2 เงินรับฝากจากสมาชิก
 - 1.3 เงินทุน หรือเงินทุนสะสมตามข้อบังคับที่ได้รับการจัดสรรจากกำไรสุทธิประจำปี
 - 1.4 เงินทุนสำรองที่ได้รับการจัดสรรจากกำไรสุทธิประจำปี
 - 1.5 เงินที่ได้รับการบริจาค
 2. ต้นทุนของเงินแต่ละประเภท
 - 2.1 เงินจากทุนเรือนหุ้นของสมาชิกจ่ายในรูปแบบของเงินปันผล ปีนี้ต้นทุนอยู่ที่ร้อยละ 5.55 เป็นต้นทุนสูงสุดของสหกรณ์ในแต่ละปี สหกรณ์ได้รับดอกเบี้ยจากการให้สมาชิกกู้ร้อยละ 6.50 และร้อยละ 5.00 มีส่วนเหลือหรือส่วนต่างที่ได้รับจากต้นทุนเงินปันผลของสมาชิกอยู่ที่เฉลี่ยร้อยละ 0.78
 - 2.2 เงินรับฝากจากสมาชิกจ่ายเป็นดอกเบี้ยรายปีให้สมาชิกในแต่ละประเภท ต้นทุนเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 2.17 สหกรณ์นำเงินไปฝากหรือลงทุนอย่างอื่นตามระเบียบกำหนด ได้รับดอกเบี้ยเฉลี่ยร้อยละ 3.41 มีส่วนเหลือหรือส่วนต่างที่ได้จากต้นทุนเงินรับฝากของสมาชิกอยู่ที่ร้อยละ 1.24
 - 2.3 เงินทุน หรือเงินทุนสะสม ตามข้อบังคับที่ได้รับการจัดสรรจากกำไรสุทธิประจำปี ไม่มีต้นทุน แต่ต้องเก็บไว้จ่ายเป็นสวัสดิการให้สมาชิก
 - 2.4 เงินทุนสำรอง ตามข้อบังคับที่ได้รับการจัดสรรจากกำไรสุทธิประจำปี ไม่มีต้นทุนแต่ต้องสำรองเพื่อชดเชยการทดแทน ปีที่ผ่านมามีทุนสำรองรวมทั้งสิ้นจำนวน 84,546,477.55 บาท ซึ่งยังมีน้อยมากเมื่อเทียบกับทุนเรือนหุ้นของสมาชิก จำนวน 927,746,750.00 บาท
 3. ณ สิ้นปีบัญชีวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีสถานภาพของเงินแต่ละประเภท ดังนี้
 - 3.1 เงินจากทุนเรือนหุ้นของสมาชิกรวมทั้งสิ้น 988,055,710.00 บาท
 - 3.2 เงินรับฝากจากสมาชิกคงเหลือทั้งสิ้น 757,075,105.78 บาท
 - 3.3 เงินทุน หรือเงินสะสมตามข้อบังคับที่ได้รับการจัดสรรจากกำไรสุทธิประจำปีคงเหลือ 4,898,983.27 บาท
 - 3.4 เงินทุนสำรองตามข้อบังคับที่ได้รับการจัดสรรจากกำไรสุทธิประจำปี จำนวน 90,966,683.61 บาท รวมเงินตามข้อ 3.1 – 3.4 เป็นเงินทั้งสิ้น 1,840,996,482.66 บาท
 4. เงินให้สมาชิกกู้คงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 1,087,055,545.02 บาท
 5. จำนวนสมาชิก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 3,553 คน สมาชิกสมทบ จำนวน 280 คน รวมทั้งสิ้น 3,833 คน กู้เงินกับสหกรณ์จำนวน 1,952 คน (คิดเป็นร้อยละ 50.93 ของสมาชิกทั้งหมด) ไม่กู้เงินกับสหกรณ์ส่งแต่หุ้นจำนวน 1,881 คน (คิดเป็นร้อยละ 49.07 ของสมาชิกทั้งหมด)
 6. จากข้อ 3 จะเห็นว่าเงินของสมาชิกที่แท้จริงคือ
 - 6.1 เงินทุนเรือนหุ้นตามข้อ 3.1 ที่สมาชิกหักจ่ายเป็นรายเดือนตามระเบียบฯ ซึ่งหากสมาชิกไม่กู้เงินกับสหกรณ์ฯ มูลค่าหุ้นก็จะอยู่เต็มจำนวน แต่หากสมาชิกกู้เงินกับสหกรณ์ฯ ทุนเรือนหุ้นที่มีอยู่ก็ต้องใช้เป็นหลักประกันเงินกู้ส่วนหนึ่งจนกว่าจะชำระหนี้แล้วเสร็จ และทุกปีจำนวนหุ้นของสมาชิกก็จะมียอดเพิ่มขึ้นไม่ได้มีการลดหายไปไหน
 - 6.2 เงินที่สมาชิกรับมาฝากกับสหกรณ์ตามข้อ 3.2 ก็จะมีเหลือเท่าจำนวนสุทธิที่สมาชิกฝากเข้ามาหรือถอนออกไป
 7. เงินที่คณะกรรมการทั้งคณะและผู้จัดการต้องรับผิดชอบคือตามข้อ 3.1 และข้อ 3.2 ซึ่งมีจำนวนถึง 1,745,130,815.78 บาท โดยทั้งหมดก็ได้ดำเนินการให้สมาชิกกู้ยืม และนำไปฝากหรือลงทุนอย่างอื่นที่ได้รับผลตอบแทนสูงแต่ความเสี่ยงน้อย
- อีกส่วนคือตามข้อ 3.3 และข้อ 3.4 ซึ่งทั้งหมดคณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจบริหารจัดการให้เป็นไปตามข้อบังคับ และระเบียบสหกรณ์ฯ ที่เกี่ยวข้อง โดยสมาชิกจะได้รับผลประโยชน์จากสวัสดิการประเภทต่างๆ ทางอ้อม

สรุปได้ว่าเงินทุกประเภทที่มีการหมุนเวียนอยู่ในสหกรณ์จะมีส่วนที่เป็นของสมาชิกโดยตรง คือ ทุนเรือนหุ้น และเงินฝากของสมาชิก นอกเหนือจากนั้นคือเงินของสหกรณ์ที่สมาชิกได้ผลประโยชน์ทางอ้อม และคณะกรรมการดำเนินการต้องรับผิดชอบต่อสมาชิกไม่ให้เกิดความเสียหายต่อสหกรณ์และสมาชิก ซึ่งต้องอาศัยความรู้ และความชำนาญในการบริหารจัดการแบบมีระบบและถูกต้องตามกฎหมายสหกรณ์

วิธีคิดปันผล / เฉลี่ยคืน

เงินปันผล หมายถึง เงินที่สมาชิกได้รับเงินปันผลตอบแทนจากการที่เป็นสมาชิกหุ้นอยู่ในสหกรณ์

ตัวอย่าง การคำนวณเงินปันผล

- หุ้นสะสมยอดยกมาต้นปี 100,000 บาท
- ยอดหุ้นส่งหักรายเดือนๆ ละ 1,000 บาท
- อัตรารายจ่ายเงินปันผลปี 2562 จัดสรร 5.55%

ยอดยกมาต้นปี วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เท่ากับ $100,000 \times 5.55\% = 5,550.00$ บาท

	ยอดคำนวณปันผลรายเดือน	ยอดหุ้นสะสมยกไป
31 มกราคม 2562	$1,000 \times (11/12) \times 5.55\% = 50.87$	101,000 บาท
28 กุมภาพันธ์ 2562	$1,000 \times (10/12) \times 5.55\% = 46.25$	102,000 บาท
31 มีนาคม 2562	$1,000 \times (9/12) \times 5.55\% = 41.63$	103,000 บาท
30 เมษายน 2562	$1,000 \times (8/12) \times 5.55\% = 37.00$	104,000 บาท
31 พฤษภาคม 2562	$1,000 \times (7/12) \times 5.55\% = 32.37$	105,000 บาท
30 มิถุนายน 2562	$1,000 \times (6/12) \times 5.55\% = 27.75$	106,000 บาท
31 กรกฎาคม 2562	$1,000 \times (5/12) \times 5.55\% = 23.12$	107,000 บาท
31 สิงหาคม 2562	$1,000 \times (4/12) \times 5.55\% = 18.50$	108,000 บาท
30 กันยายน 2562	$1,000 \times (3/12) \times 5.55\% = 13.88$	109,000 บาท
31 ตุลาคม 2562	$1,000 \times (2/12) \times 5.55\% = 9.25$	110,000 บาท
30 พฤศจิกายน 2562	$1,000 \times (1/12) \times 5.55\% = 4.62$	111,000 บาท
31 ธันวาคม 2562	$1,000 \times (0/12) \times 5.55\% = 0.00$	112,000 บาท
	รวมเป็นเงิน 305.24 บาท	
รวมเงินปันผลประจำปี 2562 เท่ากับ $5,550 + 305.24 = 5,855.24$ บาท		

เงินเฉลี่ยคืน หมายถึง เงินที่สมาชิกได้รับจากสหกรณ์ เฉพาะผู้ถือหุ้นจากสหกรณ์ประเภทเงินกู้สามัญ และเงินกู้ฉุกเฉิน เท่านั้น โดยสหกรณ์เฉลี่ยคืนให้จากยอดรวมของดอกเบี้ยที่ชำระให้แก่สหกรณ์ในแต่ละปี

ตัวอย่าง การคำนวณเงินเฉลี่ยคืน

- ดอกเบี้ยเงินกู้จ่าย ให้สหกรณ์ทั้งปี จำนวน 6,500.- บาท ได้รับเฉลี่ยคืนเฉพาะ (เงินกู้สามัญและเงินกู้ฉุกเฉิน)
- จัดสรรอัตราเฉลี่ยคืน 11.00%

เงินเฉลี่ยคืนที่สมาชิกได้รับ = ดอกเบี้ยเงินกู้สะสม \times อัตราเงินเฉลี่ยคืน คือ $6,500 \times 11.00\% = 715$ บาท

คำนวณผลประโยชน์ของสมาชิกที่ได้ทั้งหมด ประจำปี 2562 จากเงินของสมาชิก (หุ้นเรือนหุ้น) ต่อ 100,000 บาท รวมกับเงินดอกเบี้ยสะสมของสมาชิกต่อ 6,500 บาท และดอกเบี้ยเงินกู้ที่สมาชิกได้จ่ายจริง ดังนี้

1. เงินปันผลจากหุ้นเรือนหุ้นของสมาชิก 100,000 บาท สหกรณ์นำไปให้สมาชิกผู้เงินอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.50 ต่อปี สหกรณ์ได้รายได้ 6,500 บาท แต่สหกรณ์ต้องจ่ายเป็นต้นทุนเงินปันผลให้กับสมาชิกร้อยละ 5.55 เท่ากับ 5,550 บาท คงเหลือเป็นต้นทุนในการบริหารงานสหกรณ์ 950 บาท
2. ดอกเบี้ยสะสมของสมาชิกที่กู้เงินกับสหกรณ์ (เงินกู้สามัญ และเงินกู้ฉุกเฉิน) จ่ายให้สหกรณ์ทั้งปี จำนวน 6,500 บาท ได้รับเฉลี่ยคืนร้อยละ 11 เท่ากับ 715 บาท ส่วนต่างเป็นต้นทุนในการบริหารงานของสหกรณ์ จำนวน 5,785 บาท
3. ดังนั้น เงินปันผลรวมกับเงินเฉลี่ยคืนที่สมาชิกได้รับเท่ากับ $5,550 + 715 = 6,265$ บาท
4. ดอกเบี้ยเงินกู้สมาชิกจ่ายจริงเท่ากับ $6,500 - (6,500 - 11\%) =$ ร้อยละ 5.79

ภาพกิจกรรม ประจำปี 2562





ส่งเสริมการออม เพื่อสหกรณ์มั่นคง สมาชิกมั่นคง

ประเภทเงินฝาก

อัตราดอกเบี้ย (ต่อปี)

เงินฝากออมทรัพย์

1 %

เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ

2.5 %

ประเภทเงินกู้ อัตราดอกเบี้ย 6.5 % ต่อปี

1. เงินกู้สามัญ

2. เงินกู้ฉุกเฉิน

ประเภทเงินกู้ อัตราดอกเบี้ย 5 % ต่อปี

1. เงินกู้เพื่อการเคหะ
2. เงินกู้เพื่อชำระหนี้บัตรเครดิต
3. เงินกู้เพื่อการท่องเที่ยว
4. เงินกู้เพื่อจัดซื้อเครื่องแต่งกาย
5. เงินกู้เพื่อยานพาหนะ
6. เงินกู้เพื่อจัดซื้อมือถือ/แท็บเล็ต
7. เงินกู้เพื่อการสมรส
8. เงินกู้เพื่อสุขภาพ
9. เงินกู้เพื่อการศึกษาสำหรับสมาชิก

สหกรณ์ออมทรัพย์การตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด

ซอยอารีย์สัมพันธ์ ถนนพระรามที่ 6 แขวงพญาไท
เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

โทรศัพท์ : 0 2273 9716

โทรสาร : 0 2273 9716



Line@ สหกรณ์ฯ

การเข้าระบบสอบถามข้อมูลส่วนตัว ผ่านเว็บไซต์ www.savingoag.com

เลขที่สมาชิกสหกรณ์

เลขที่บัตรประชาชน

คลิกเพื่อเข้าสู่ระบบ