

5.3 รายงานผลการตรวจสอบกิจการ

รายงานการตรวจสอบกิจการ สหกรณ์ออมทรัพย์ การทางพิเศษแห่งประเทศไทย จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

เรียน ที่ประชุมใหญ่สหกรณ์ออมทรัพย์ การทางพิเศษแห่งประเทศไทย. จำกัด

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 29 มกราคม 2567 ได้มอบหมายให้ข้าพเจ้าและคณะทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์การทางพิเศษแห่งประเทศไทย จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 รวม 2 ปี คณะผู้ตรวจสอบฯ ได้ทำการตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบฯ ประจำเดือนมกราคม 2567 ถึงเดือนธันวาคม 2567 เสร็จสิ้นแล้ว จึงขอเสนอผลการตรวจสอบประจำปี 2567 ต่อที่ประชุมใหญ่ ดังนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

- 1.1 เพื่อตรวจสอบการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการ
- 1.2 เพื่อตรวจสอบการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการบัญชีและการควบคุมการเงิน
- 1.3 เพื่อตรวจสอบการดำเนินงานอื่น ๆ ของสหกรณ์

2. ขอบเขตการตรวจสอบ/วิธีการตรวจสอบ

- 2.1 ตรวจสอบความถูกต้องของการบันทึกบัญชีตามเอกสารหลักฐาน
- 2.2 ตรวจสอบการควบคุมการเงินตามระเบียบและข้อกำหนดของสหกรณ์
- 2.3 ตรวจสอบการดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ ระเบียบ และมติของที่ประชุม
- 2.4 ตรวจสอบการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการตามแผนงาน และงบประมาณที่กำหนดไว้

3. ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะที่สหกรณ์ควรแก้ไข

3.1 สมาชิก

สหกรณ์ฯ มีสมาชิกสามัญ 5,114 คน และสมาชิกสมทบ 380 คน ระหว่างปีมีสมาชิกสามัญเข้าใหม่ จำนวน 52 คน ลาออกหรือพ้นสภาพ จำนวน 74 คน และมีสมาชิกสมทบ เข้าใหม่ จำนวน 15 คน ลาออกหรือพ้นสภาพ จำนวน 27 คน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 สหกรณ์ฯ มีสมาชิกรวม 5,494 คน ลดลงจากปี 2566 จำนวน 34 คน การอนุมัติสมาชิกเข้า-ออกหรือพ้นสภาพ เป็นไปตามข้อบังคับของสหกรณ์ฯ และมีมติคณะกรรมการอนุมัติทุกครั้ง โดยคณะผู้ตรวจฯ ทำการตรวจจากทะเบียนและรายงานการประชุม

3.2 ด้านเงินสดและเงินฝากธนาคาร

สหกรณ์ฯ มีเงินสดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี จำนวน 300,000.00 บาท มีเงินฝากธนาคาร 13 บัญชี จำนวน 450.24 ล้านบาท

คณะผู้ตรวจฯ ตรวจทานระหว่างรายงาน บัญชีแยกประเภท และงบทดลอง จำนวนเงินถูกต้องตรงกัน การเก็บรักษาอยู่ในความรับผิดชอบของผู้จัดการ โดยเก็บรักษาไว้ในตู้รับฝาก สหกรณ์ฯ เก็บรักษาเงินสดในมือ ณ สิ้นวันทำการ เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการรับจ่ายและเก็บรักษาเงิน พ.ศ. 2565 ที่กำหนดให้สหกรณ์ฯ เก็บรักษาเงินสดในมือได้ไม่เกิน 300,000.00 บาท ในแต่ละวัน การรับเงิน สหกรณ์ฯ มีการออกไปเสร็จรับเงิน การจ่ายเงิน สหกรณ์ฯ จ่ายเงินสดจ่ายเป็นเช็คและเงินโอน มีเอกสารประกอบ เป็นไปตามระเบียบฯ

3.3 ด้านเงินรับฝาก

สหกรณ์รับฝากเงิน 3 ประเภท เป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการรับฝากเงินของสหกรณ์ฯ คือ

- (1) เงินรับฝากประเภทออมทรัพย์
- (2) เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ
- (3) เงินรับฝากประจำ

ณ วันสิ้นปีสหกรณ์ฯ มีเงินรับฝากคงเหลือ 2,723 บัญชี เป็นจำนวนเงิน 1,649.62 ล้านบาท ประกอบด้วย

(1) บัญชีออมทรัพย์	1,255 บัญชี	จำนวนเงิน	26.52 ล้านบาท
(2) บัญชีออมทรัพย์เพื่อการศึกษาบุตร	16 บัญชี	จำนวนเงิน	0.62 ล้านบาท
(3) บัญชีออมทรัพย์พิเศษ	291 บัญชี	จำนวนเงิน	205.12 ล้านบาท
(4) บัญชีออมทรัพย์พิเศษเกษียณอายุ	270 บัญชี	จำนวนเงิน	510.14 ล้านบาท
(5) บัญชีออมทรัพย์พิเศษสะสมทรัพย์ 24 เดือน	80 บัญชี	จำนวนเงิน	3.66 ล้านบาท
(6) บัญชีออมทรัพย์พิเศษทวีสุข 24 เดือน	59 บัญชี	จำนวนเงิน	133.57 ล้านบาท
(7) บัญชีประจำ 3 เดือน	55 บัญชี	จำนวนเงิน	17.71 ล้านบาท
(8) บัญชีประจำ 6 เดือน	226 บัญชี	จำนวนเงิน	134.94 ล้านบาท
(9) บัญชีประจำ 12 เดือน	405 บัญชี	จำนวนเงิน	531.07 ล้านบาท
(10) บัญชีประจำ 24 เดือน	66 บัญชี	จำนวนเงิน	86.27 ล้านบาท

การรับฝากเงิน สหกรณ์ฯ ปฏิบัติเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการรับฝากเงินของสหกรณ์ฯ การฝาก-ถอนเงินของสหกรณ์ฯ มีเอกสารประกอบและมีการบันทึกรายการในสมุดบัญชีเงินฝากของสมาชิก

ผู้ตรวจฯ ทำการเปรียบเทียบบัญชีเงินรับฝาก ในสมุดบัญชีแยกประเภททั่วไป กับทะเบียนเงินรับฝาก จำนวนเงินถูกต้องตรงกัน และทำการสุ่มตรวจเอกสารการถอนเงิน มีการลงลายมือชื่อเจ้าของบัญชี กับผู้รับเงิน จำนวนเงินตัวเลขตัวอักษรตรงกัน

3.4 ด้านสินเชื่อ

ในปี 2567 สหกรณ์ฯ จ่ายเงินกู้ เป็นจำนวน 3,276.33 ล้านบาท รายละเอียด ดังนี้

เงินกู้สามัญ	จำนวน	1,533 สัญญา	เป็นเงิน	2,116.32 ล้านบาท
เงินกู้สามัญครอบครัวมีสุข		2,085 สัญญา	เป็นเงิน	319.16 ล้านบาท
เงินกู้สามัญอดีตพนักงาน (รายเดือน)		44 สัญญา	เป็นเงิน	49.62 ล้านบาท
เงินกู้สามัญอดีตพนักงาน (รายปี)		14 สัญญา	เป็นเงิน	9.61 ล้านบาท
เงินกู้สามัญสุขใจวัยเกษียณ		4 สัญญา	เป็นเงิน	1.07 ล้านบาท
เงินกู้สามัญปรับโครงสร้างหนี้		55 สัญญา	เป็นเงิน	30.21 ล้านบาท
เงินกู้สามัญส่งเสริมคุณภาพชีวิต		1,493 สัญญา	เป็นเงิน	362.17 ล้านบาท
เงินกู้พิเศษ		11 สัญญา	เป็นเงิน	12.83 ล้านบาท
เงินกู้ฉุกเฉิน		6,967 สัญญา	เป็นเงิน	311.78 ล้านบาท
เงินกู้ฉุกเฉินเพื่อการศึกษา		76 สัญญา	เป็นเงิน	1.16 ล้านบาท
เงินกู้ฉุกเฉิน ATM			เป็นเงิน	47.03 ล้านบาท
เงินกู้ฉุกเฉิน ออนไลน์			เป็นเงิน	15.37 ล้านบาท

ผู้ตรวจฯ ทำการตรวจทานระหว่างทะเบียนเงินกู้ กับรายงานทางบัญชี จำนวนเงินถูกต้องตรงกัน การอนุมัติและจ่ายเงินกู้เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ฯ สุ่มตรวจสัญญาเงินกู้แต่ละประเภทไม่ข้อผิดพลาดที่เป็นสาระสำคัญ

3.5 ด้านเงินฝากและเงินลงทุน

สหกรณ์ฯ นำเงินไปฝากหรือลงทุนตามพระราชบัญญัติ สหกรณ์ ปี 2542 มาตรา 62 ดังนี้

- | | | | |
|-----|--------------------------------------|-----------|------------------|
| (1) | เงินฝากชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ | จำนวนเงิน | 280.00 ล้านบาท |
| (2) | เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด | | |
| | 2.1 พันธบัตร | จำนวนเงิน | 128.00 ล้านบาท |
| | 2.2 หุ้นกู้ (ไม่รวม บมจ.การบินไทย) | จำนวนเงิน | 1,659.00 ล้านบาท |

ผู้ออกหุ้นกู้	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ผู้ออกหุ้นกู้	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
บมจ.บริหารสินทรัพย์	140.00	บมจ. ไมเนอร์ฯ	15.00
บมจ. บ้านปู	5.00	บมจ. น้ำตาลมิตรผล	80.00
บมจ. บีทีเอส กรุ๊ปฯ	64.00	บมจ. ปตท.	30.00
บมจ. ช.การช่าง	125.00	บมจ. ปูนซีเมนต์ไทย	22.00
บมจ. ซีเค พาวเวอร์	30.00	บมจ. เอสซีจี เคมิคอลส์	40.00
บมจ. ซีพีออลล์	60.00	บมจ. ตรีตรึงฯ	90.00
บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	195.00	บมจ. ไทยเบฟฯ	70.00
บมจ. ซีพีเอฟฯ	30.00	บมจ. ทูน่าชาติ	70.00
บมจ. พลังงานบริสุทธิ์	55.00	บมจ. ราชธานีลิซซิ่ง	20.00
บมจ. ผลิตไฟฟ้า	20.00	บมจ. ไทยออยล์	50.00
บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จีฯ	85.00	บมจ. ทูน่า	58.00
บมจ. ไออาร์พีซี	75.00	บมจ. บางจากฯ	20.00
บมจ.อินโดรามา	25.00	บมจ. เอก-ชัยฯ	185.00

- | | | |
|---|-----------|---------------|
| 2.3 บมจ. การบินไทย จำกัด | จำนวนเงิน | 20.76 ล้านบาท |
| (หุ้นกู้ จำนวน 10.53 ล้านบาท หุ้นสามัญ จำนวน 10.23 ล้านบาท) | | |
| (3) เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด | | |
| 3.1 หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย | จำนวนเงิน | 6.26 ล้านบาท |
| 3.2 หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์รัฐวิสาหกิจไทย | จำนวนเงิน | 1.00 ล้านบาท |
| 3.2 หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย ไอซีที | จำนวนเงิน | 0.01 ล้านบาท |
| 3.3 หุ้นบริษัท สหประกันชีวิต | จำนวนเงิน | 0.20 ล้านบาท |

สหกรณ์ฯ ลงทุนเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ มาตรา 62 และประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติกำหนด ปี 2567 นายทะเบียนมีกำหนดให้สหกรณ์ฝากเงินหรือลงทุนในนิติบุคคลแต่ละแห่งได้ไม่เกินร้อยละสิบของทุนเรือนหุ้นรวมกับทุนสำรองของสหกรณ์ เว้นแต่เป็นการฝากเงินในชุมนุมสหกรณ์ที่สหกรณ์นั้นเป็นสมาชิก ฯลฯ

คณะผู้ตรวจสอบฯ ได้ทำการตรวจทานข้อมูลการฝากเงินและการลงทุนเป็นรายนิติบุคคล ซึ่งการฝากเงินและการลงทุนของสหกรณ์ฯ เป็นไปตามกฎกระทรวงการฝากเงินและการลงทุนของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน ปี 2567

3.6 ด้านบัญชี

สหกรณ์ฯ บันทึบบัญชีโดยโปรแกรมระบบบัญชี พัฒนาโดย บริษัท ไอโซแคร์ ซิสเต็ม จำกัด การบันทึบบัญชีมีเอกสารหลักฐานประกอบที่ครบถ้วน สมบูรณ์ ถูกต้อง หลักการบันทึบบัญชี สหกรณ์ฯ ปฏิบัติเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563

3.7 ด้านสภาพคล่อง

เดือน	สภาพคล่อง (ร้อยละ)	เดือน	สภาพคล่อง (ร้อยละ)	เดือน	สภาพคล่อง (ร้อยละ)	เดือน	สภาพคล่อง (ร้อยละ)
ม.ค.	29.25	เม.ย.	22.15	ก.ค.	22.39	ต.ค.	24.55
ก.พ.	29.43	พ.ค.	24.76	ส.ค.	22.74	พ.ย.	28.90
มี.ค.	25.26	มิ.ย.	22.13	ก.ย.	22.39	ธ.ค.	27.06

ปี 2567 สหกรณ์ฯ มีสินทรัพย์สภาพคล่องแต่ละเดือนเป็นไปตามกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ พ.ศ. 2550 กำหนดให้สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากทั้งหมด)

3.8 ผลการดำเนินงาน

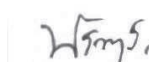
การดำเนินงานทั้งปี 2567 สหกรณ์ฯ มีกำไรสุทธิ 299,251,360.78 บาท โดยมีรายได้จำนวน 353,994,043.57 บาท และมีค่าใช้จ่ายจำนวน 54,742,682.79 บาท ซึ่งสูงกว่าประมาณการที่สหกรณ์ฯ ได้กำหนดไว้และได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา



(ดร.วันทนา บ่อโพธิ์)

ประธานคณะผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางสาวนงรัตน์ โกษะ)

ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นายอภิวุฒิ ชิงห์)

ผู้ตรวจสอบกิจการ

599/10 ถนนนวมินทร์ แขวงคลองกุ่ม เขตบึงกุ่ม
กรุงเทพมหานคร 10240 โทร. 089-122-4628
วันที่ 14 มกราคม 2568

มติที่ประชุม