3.7.3 รายงานธรรมาภิบาลเกี่ยวกับการลงทุน

หลักปฏิบัติ	รายละเอียด	การดำเนินการ
1	กำหนดโครงสร้างธรรมาภิบาลการลงทุน	- มีการประกาศครั้งที่ 25/2566 ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2566 เรื่อง การปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลการลงทุน (Investment Governance Code : I Code) สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสระบุรี จำกัด
2	การป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเพียงพอเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสระบุรี จำกัด	- สหกรณ์ฯ ลงทุนในตลาดแรก โดยผ่านสถาบันการเงิน
3	มีกระบวนการตัดสินใจและติดตามบริษัทที่สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสระบุรี จำกัด ไปลงทุนอย่างใกล้ชิดและทันเหตุการณ์	- มีการประเมิน ติดตาม และกำกับดูแผลประโยชน์จากการลงทุน และรายงานคณะกรรมการดำเนินการทุกเดือน
4	เพิ่มระดับในการติดตามบริษัทที่ลงทุนเมื่อเห็นว่าการติดตามในหลักปฏิบัติที่ 3 ไม่เพียงพอ	- ไม่พบปัญหาในหลักปฏิบัติที่ 3 จึงไม่มีการติดตาม
5	จัดให้มีการเปิดเผยนโยบายการใช้สิทธิออกเสียงและผลการใช้สิทธิออกเสียง	- การใช้สิทธิออกเสียงเป็นสิทธิในการถือหุ้นสามัญ แต่ของสหกรณ์ฯ ลงทุนในหุ้นกู้จึงไม่มีสิทธิออกเสียง
6	ร่วมมือกับผู้ลงทุนอื่นและผู้มีส่วนได้เสียตามความเหมาะสม	- สหกรณ์ฯ ได้มีการประสานงานเรื่องการลงทุนกับชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย
7	เปิดเผยนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน และการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ	- สหกรณ์ฯ มีการเผยแพร่ทางเว็บไซต์ของสหกรณ์ฯ สมาชิกสามารถตรวจสอบได้ตลอด 24 ชั่วโมง

3.8 รายงานผลการปฏิบัติงานคณะอนุกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล/ปราบปราบการฟอกเงิน ประจำปี 2566

สรุปผลการดำเนินงาน
คณะอนุกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล/ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสระบุรี จำกัด ดำเนินการให้เป็นไปตาม พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ.๒๕๖๒ กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและแพร่ขยายอาวุธที่มีอนุภาพทำลายล้างสูง

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสระบุรี จำกัด ได้เตรียมความพร้อมในการดำเนินการ โดยการแต่งตั้งคณะอนุกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล/ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ซึ่งประกอบด้วย

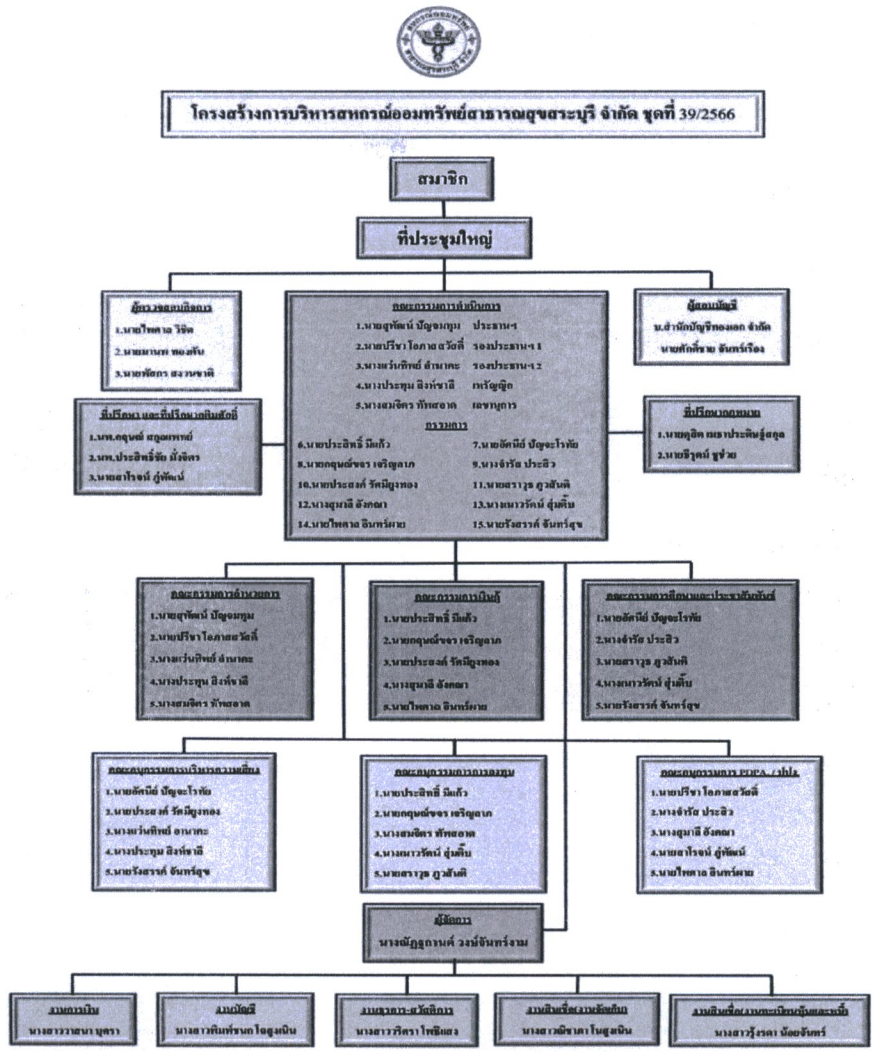
1.นายปรีชา	โอภาสสวัสดิ์	ประธานอนุกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล/ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
2.นางจำรัส	ประสิว	อนุกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล/ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
3.นางสุมาลี	อังคณา	อนุกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล/ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
4.นายสาโรจน์	ภู่พัฒน์	อนุกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล/ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
5.นายไพศาล	อินทร์ผาย	อนุกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล/ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและเลขานุการ

ได้ดำเนินการทบทวน ปรับปรุง เพิ่มเติมกิจกรรม แนวทางการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับ พรบ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและแพร่ขยายอาวุธที่มีอนุภาพทำลายล้างสูง โดย

1.กำหนดโครงสร้างการบริหารสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสระบุรี จำกัด



2.โครงสร้างการบริหารสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสระบุรี จำกัด ชุดที่ 39/2566



3. พรบ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

3.1 ประกาศนโยบายข้อมูลส่วนบุคคล ประกอบด้วยนโยบาย 6 ด้าน ดังนี้

(1) นโยบายข้อมูลส่วนบุคคลสำหรับสมาชิก

(2) นโยบายข้อมูลส่วนบุคคลสำหรับ กรรมการ ผู้ตรวจสอบกิจการ และผู้สมัครเข้ารับการสรรหา

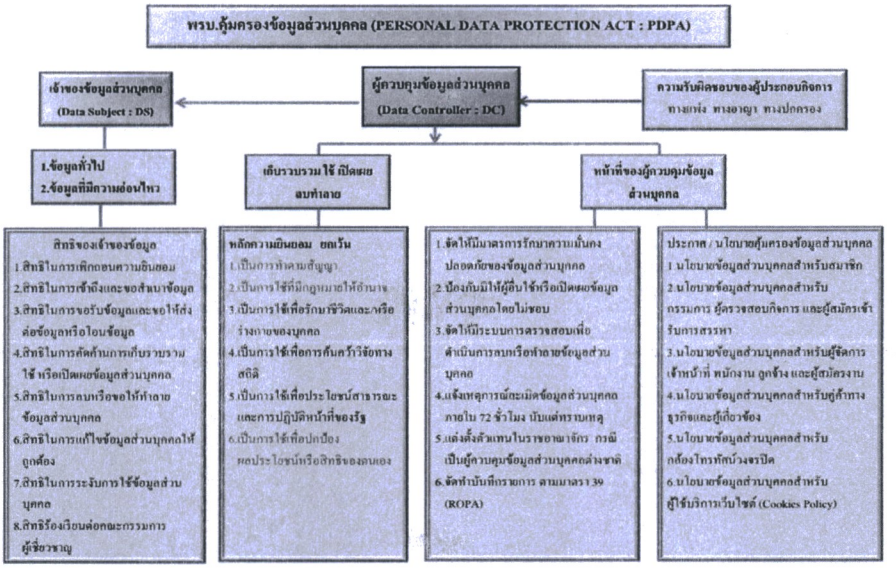
(3) นโยบายข้อมูลส่วนบุคคลสำหรับผู้จัดการ เจ้าหน้าที่ พนักงาน ลูกจ้าง และผู้สมัครงาน

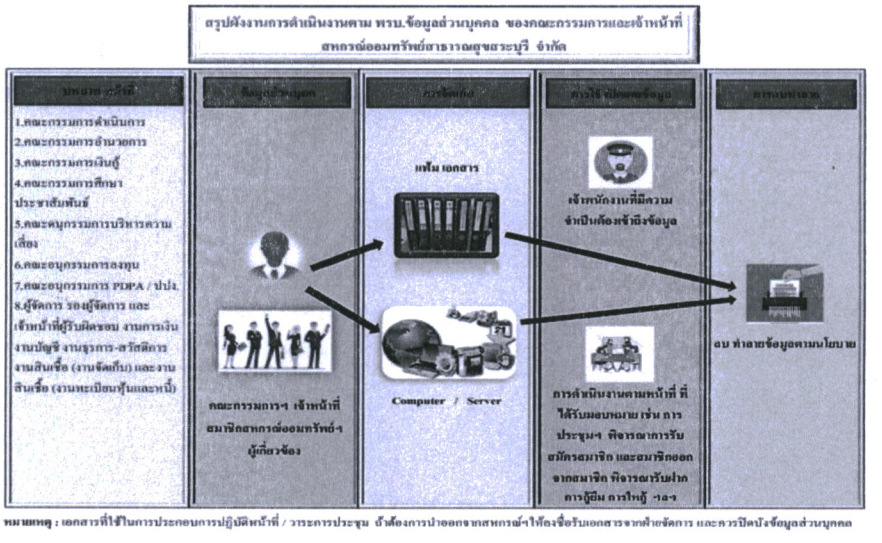
(4) นโยบายข้อมูลส่วนบุคคลสำหรับคู่ค้าทางธุรกิจและผู้เกี่ยวข้อง

(5) นโยบายข้อมูลส่วนบุคคลสำหรับกล้องโทรทัศน์วงจรปิด

(6) นโยบายข้อมูลส่วนบุคคลสำหรับผู้ใช้บริการเว็บไซต์ (Cookies Policy)

3.2 ผังงานการดำเนินงานตาม พรบ.PDPA รายกิจกรรม





หมายเหตุ : เอกสารที่ใช้ในการประกอบการปฏิบัติหน้าที่ / วาระการประชุม ถ้าต้องการนำออกจากสหกรณ์ฯให้ลงชื่อรับเอกสารจากฝ่ายจัดการ และควรปิดบังข้อมูลส่วนบุคคล

4.กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและแพร่ขยายอาวุธที่มีอนุภาพทำลายล้างสูง

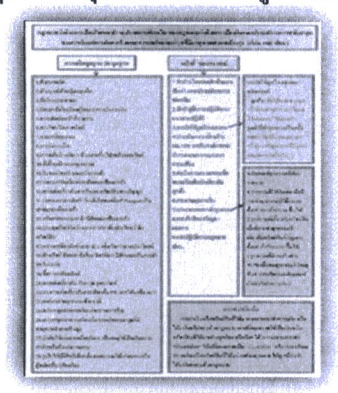
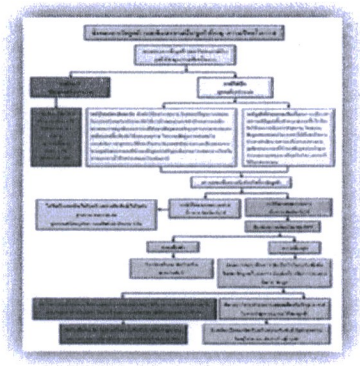
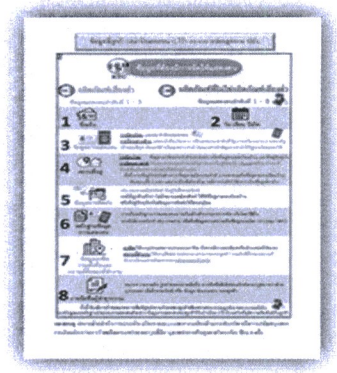
4.1 จัดทำนโยบายหลักด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

4.2 กำหนดแนวทางปฏิบัติด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

4.3 การจัดให้ลูกค้าแสดงตน

4.4 รายงานผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้านและการแพ่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร

4.5 การประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทาลายล้างสูง สำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกรรมหรือช่องทางบริการในปัจจุบัน

โดยสรุปการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงภายในองค์กร

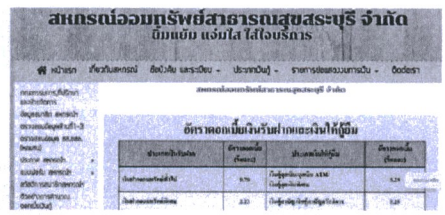
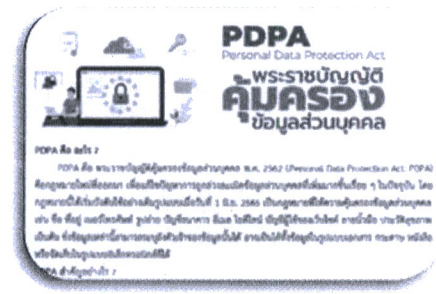
ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ	ผลการประเมิน/ระดับความเสี่ยง
1.ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว	ต่ำ
2.ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ	ต่ำ
3.ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการให้บริการ	ต่ำ
4.ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/FT ระดับชาติ (NRA)	ต่ำ
5.ผลการระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ฯ (ถ้ามี)	ต่ำ
สรุปผลประเมินความเสี่ยงฯ ในภาพรวมของสหกรณ์	**ต่ำ**

5. สร้างความรู้ให้แก่คณะกรรมการสหกรณ์ โดยการประชุมชี้แจงในการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ

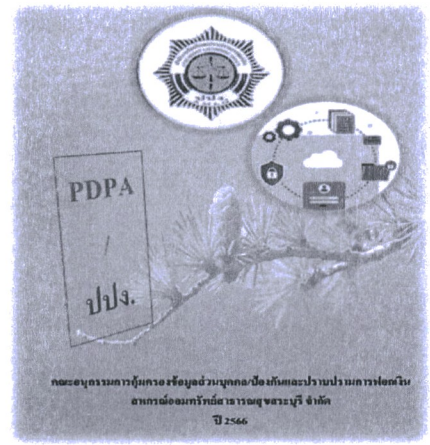




6.ให้ความรู้แก่ผู้แทนกลุ่มและสมาชิก จากการประชุมชี้แจง และ จดหมายข่าว เว็บไซต์

7.จัดทำแนวทางการดำเนินการตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสระบุรี จำกัด



3.9 รายงานการดำเนินงานการบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2566

ตามคำสั่งสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสระบุรีที่ 9/2566 ลงวันที่ 9 มกราคม 2566 เรื่อง แต่งตั้งคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย

1. นายอัศนีย์ ปัญจะโรทัย ประธานอนุกรรมการฯ
2. นางแว่นทิพย์ อำนาคะ อนุกรรมการ
3. นายประสงค์ รัศมียูงทอง อนุกรรมการ
4. นางประทุน สิงห์ชาลี อนุกรรมการ
5. นายรังสรรค์ จันทร์สุข เลขานุการ

มีอำนาจและหน้าที่ดำเนินการตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ มติ หรือคำสั่งของสหกรณ์ในส่วนที่เกี่ยวข้องซึ่งรวมทั้งในข้อต่อไปนี้

(1) ศึกษา วิเคราะห์ และกำหนดนโยบาย และแผนเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาโดยครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านต่างๆ เช่น ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ การลงทุน สภาพคล่อง ปฏิบัติการและด้านอื่นๆ ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์เสนอคณะกรรมการดำเนินการอนุมัติ

(2) มีอำนาจตัดสินใจในการดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องภายใต้ขอบเขตที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

(3) ประเมิน ติดตาม กำกับดูแล และทบทวน ความเพียงพอของนโยบายเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้กระบวนการบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพ และประเมินผล

(4) รายงานแผนการดำเนินงานที่ควรปรับปรุงแก้ไข ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญให้แก่คณะกรรมการดำเนินการ เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินกิจการของสหกรณ์

(5) กำกับดูแลเรื่องธรรมาภิบาลเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง

(6) รายงานผลการปฏิบัติงานให้คณะกรรมการดำเนินการและที่ประชุมใหญ่ทราบ โดยแสดงรายละเอียดในรายงานประจำปี

(7) ปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่คณะกรรมการดำเนินการมอบหมาย

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้ดำเนินการวิเคราะห์ความเสี่ยง 4 ด้าน ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ
2. ความเสี่ยงด้านการลงทุน
3. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

4. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

โดยดำเนินการวิเคราะห์จากข้อมูลในรอบ 5 ปี ตั้งแต่วันที่ 31 ตุลาคม 2561 ถึง วันที่ 31 ตุลาคม 2565 และประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์ พร้อมจัดทำแนวทางป้องกัน และแก้ไขปัญหาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น โดยสรุปพอสังเขป ดังนี้

1. สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสระบุรี จำกัด มีการกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง (Risk Management Policy) เพื่อให้ความสำคัญ และชัดเจนในการดำเนินงานป้องกัน และแก้ไขปัญหาต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น

2. คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง มีการจัดทำ หลักธรรมาภิบาลการบริหารความเสี่ยง ของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสระบุรี จำกัด และผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการดำเนินการแล้ว

3. ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ด้านเงินกู้เงินของสมาชิก การพิจารณาจ่ายเงินกู้สามัญ และเงินกู้พิเศษ โดยมีการยืนยันตัวตนของผู้ค้ำประกัน และคู่สมรสผู้กู้ มีการติดตามการใช้เงินให้เป็นไปตามจุดมุ่งหมาย หรือวัตถุประสงค์ที่ยื่นไว้ ตลอดถึงมีการทำข้อตกลงกับกรมบังคับคดี ในการแจ้งข้อมูลสมาชิกที่มีคำสั่งศาลในคดีล้มละลาย และเงินกู้ฉุกเฉิน มีการตรวจสอบข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์กับกรมบังคับคดี โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามระเบียบฯ ข้อบังคับฯ และวิธีปฏิบัติทุกประการ ซึ่งเป็นการป้องกันเหตุที่ไม่พึงประสงค์ใดๆ ที่อาจเกิดขึ้น

4. ด้านการลงทุน

ด้านการลงทุน สหกรณ์มีการแต่งตั้งคณะอนุกรรมการการลงทุน เพื่อพิจารณาอนุมัติแผนการลงทุน พร้อมทั้งตรวจสอบ และติดตามผลตอบแทนจากเงินลงทุน โดยที่ผ่านมาสหกรณ์ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนครบถ้วนถูกต้อง ยกเว้น ผลตอบแทนจากหุ้นกู้ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 25,000,000.00 บาท (ยี่สิบห้าล้านบาทถ้วน) เนื่องจากบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) อยู่ระหว่างการฟื้นฟู กิจการตามคำสั่งศาล

5. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

5.1. สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสระบุรี จำกัด ได้ดำเนินการบริหารจัดการเกี่ยวกับการเงิน ในส่วนที่มีเงินเหลือจ่ายหลังจากให้สมาชิกกู้ โดยนำเงินฝากชุมนุมสหกรณ์ และหรือสหกรณ์อื่น เพื่อรับผลตอบแทนที่สูงกว่าสถาบันการเงิน และสามารถนำเงินมาเสริมสภาพคล่องในกรณีที่สหกรณ์ฯ มีความจำเป็นต้องใช้เงิน

และบางส่วนนำไปลงทุนเพื่อรับผลตอบแทนที่สูงขึ้น และนำหุ้นกู้ไปค้ำประกันเงินกู้จากสถาบันการเงิน และนำเงินมาบริหารจัดการในการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ

6. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

6.1. มีการจัดทำคู่มือปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน รวมถึงการควบคุมกำกับและการประเมินผลให้เป็นไปตามระเบียบฯ และข้อบังคับฯ ของสหกรณ์

6.2. ด้านการจัดเก็บใบเสร็จรับเงิน สหกรณ์ได้ดำเนินการจัดทำบัญชีควบคุมใบเสร็จรับเงิน และดำเนินการจัดเก็บในที่มีความปลอดภัย ประกอบกับมีการจัดทำรายงานประจำปีเสนอคณะกรรมการดำเนินการตลอด 5 ปีที่ผ่านมาไม่พบใบเสร็จรับเงินสูญหาย

6.3. ด้านบัญชี มีการจัดทำและรายงาน งบทดลอง งบการเงิน อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง และรายงาน MIS สำหรับการกำกับตรวจสอบสหกรณ์ทางการเงิน กับกรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์

6.4. ด้านการจ่ายเงิน กำหนดการจ่ายเงินโดยวิธีการโอนเข้าบัญชีผู้รับ โดยกำหนดอำนาจการอนุมัติจ่ายและอำนาจการจ่ายเงิน ดังนี้

6.4.1. อำนาจในการอนุมัติจ่ายเงิน

(ก) ไม่เกิน 10,000.- บาท อนุมัติจ่ายโดยผู้จัดการ

(ข) ไม่เกิน 100,000.- บาท อนุมัติจ่ายโดยประธานฯ

(ค) มากกว่า 100,000.- บาท อนุมัติจ่ายโดยคณะกรรมการดำเนินการ

6.4.2. อำนาจในการจ่ายเงิน โดยกำหนดให้คณะกรรมการอำนวยการ 5 คน และ ผู้จัดการ 1 คน รวม 6 คน มีอำนาจในการจ่ายเงิน ดังนี้

(ก) ไม่เกิน 100,000.- บาท อำนาจในการจ่าย 2 ใน 6

(ข) มากกว่า 100,000.- บาท อำนาจในการจ่าย 3 ใน 6

6.5. แผนดำเนินการประจำปี 2566 คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้ดำเนินการจัดทำแผนดำเนินการ โดยกำหนดกิจกรรมไว้ 17 กิจกรรม และได้ผ่านความเห็นชอบของคณะกรรมการดำเนินการแล้ว เพื่อควบคุม กำกับ ติดตาม การดำเนินงานของสหกรณ์ในรอบปี

6.6. แผนการบริหารความเสี่ยง เป็นการวางแผนป้องกัน และแก้ไขความเสี่ยงทั้ง 4 ด้าน โดยมีการกำหนดผู้รับผิดชอบในแต่ละด้าน เพื่อให้มีการควบคุม กำกับ ติดตาม และคณะกรรมการดำเนินการให้ความเห็นชอบแล้ว

คณะอนุกรรมการความเสี่ยง ได้สรุปและดำเนินการจัดทำเอกสาร และส่งมอบคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 39 ประจำปี 2566 ดังนี้

1	สรุปการวิเคราะห์ข้อมูลในรอบ 5 ปี (ณ 31 ตุลาคม 2561 ถึง 31 ตุลาคม 2565) ทั้ง 4 ด้าน พร้อมแนวทางป้องกัน และแก้ไขความเสี่ยง	จำนวน	1	เล่ม
2	คู่มือปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ ปี พ.ศ.2566	จำนวน	1	เล่ม
3	แผนดำเนินงานประจำปี 2566	จำนวน	1	ฉบับ
4	แผนบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2566	จำนวน	1	เล่ม

ข้อเสนอแนะ

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสระบุรี จำกัด ไม่ใช่สหกรณ์ขนาดใหญ่ ที่จะต้องดำเนินการแต่งตั้งคณะอนุกรรมการความเสี่ยง ตามกฎกระทรวง เรื่อง การดำเนินงานและกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ.2564 ข้อ 6 ให้คณะกรรมการของสหกรณ์ขนาดใหญ่แต่งตั้งคณะอนุกรรมการเพื่อทำหน้าที่ และรับผิดชอบการดำเนินงานเฉพาะด้าน ซึ่งอย่างน้อยต้องมีคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีองค์ประกอบและอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดในข้อบังคับของสหกรณ์นั้น

แต่คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง เห็นว่าการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ อาจพบปัญหา หรือความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ จึงขอเสนอแนะ ดังนี้

1. การวิเคราะห์ข้อมูลของสหกรณ์ ควรดำเนินการอย่างน้อย ทุก ๆ รอบ 5 ปี
2. แผนการดำเนินงานประจำปี ควรมีการจัดทำทุกปีเพื่อเป็นการควบคุม ติดตาม และกำกับดูแล การดำเนินงานของสหกรณ์
3. แผนบริหารความเสี่ยง ควรมีการติดตาม และทบทวน เพื่อแก้ไข ปรับปรุง และเพิ่มเติม ให้เป็นปัจจุบันทุกป

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง

31 ตุลาคม 2566

มติที่ประชุม **ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2566 รับทราบ**

ระเบียบวาระที่ 4 รายงานผลการตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2566

นายไพศาล วิชิต ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ กล่าวว่า :

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2566 ข้าพเจ้า นายไพศาล วิชิต, นายพัสกร สงวนชาติ และนายมานพ ทองตัน ได้รับเลือกตั้งจากผู้แทนสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสระบุรี จำกัด ให้ทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสระบุรี จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2566 ข้าพเจ้าและคณะได้เข้าตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการดำเนินการ เป็นประจำทุกเดือนที่เข้าตรวจสอบนั้น จึงขอเสนอผลการตรวจสอบประจำปี 2566 โดยสรุปดังนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

1.1 เพื่อตรวจสอบการบริหารของคณะกรรมการดำเนินการ

1.2 เพื่อตรวจสอบการปฏิบัติงานเกี่ยวกับบัญชีและการควบคุมการเงิน

1.3 เพื่อตรวจสอบการดำเนินงานด้านอื่นๆ

2. ขอบเขตการตรวจสอบ

2.1 ตรวจสอบความถูกต้องของการบันทึกบัญชีตามเอกสารหลักฐาน

2.2 ตรวจสอบการควบคุมการเงินตามระเบียบและข้อกำหนดของสหกรณ์

2.3 ตรวจสอบการดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ ระเบียบ และมติของที่ประชุม

2.4 ตรวจสอบการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการตามแผนงานและงบประมาณที่ตั้งไว้

3. ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะที่สหกรณ์ควรแก้ไข

3.1 ผลการดำเนินงาน

- สหกรณ์มีสมาชิกเมื่อต้นปี	1,862	คน			
- ระหว่างปีมีสมาชิกเพิ่มขึ้น	81	คน			
- ออกจากสหกรณ์	38	คน			
- สมาชิกคงเหลือ ณ วันสิ้นปี	1,905	คน			
- วันสิ้นปีสหกรณ์มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น		1,508,144,354.30	บาท		
- ในรอบปีมีรายได้ทั้งสิ้น		70,308,439.93	บาท		
- ในรอบปีมีค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น		20,157,722.83	บาท		
- กำไรสุทธิ		50,150,717.10	บาท		
- กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจากปีก่อน		984,760.97	บาท	หรือร้อยละ	1.96

3.2 ด้านการบริหารงานทั่วไป

สหกรณ์ฯ มีคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 39 / 2566 จำนวน 15 คน แบ่งคณะกรรมการออกเป็น 3 ชุด ประกอบด้วย

- คณะกรรมการอำนวยการ
- คณะกรรมการพิจารณาเงินกู้
- คณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์

3.3 ด้านบัญชี

3.3.1 เอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชีครบถ้วนถูกต้อง

3.3.2 การบันทึกบัญชีของสหกรณ์เป็นปัจจุบันทุกเดือน

3.3.3 การจัดทำบัญชีย่อยและทะเบียนต่างๆ ครบถ้วนถูกต้อง

3.3.4 มีการเสนอรายงานทางบัญชีต่อคณะกรรมการดำเนินการเป็นประจำทุกเดือน

3.4 ด้านการเงิน

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสระบุรี จำกัด มีเงินสดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566 เป็นเงิน 1,692.00 บาท ตรวจสอบแล้วถูกต้องตามบัญชีซึ่งอยู่ในความรับผิดชอบของนางสาววาสนา บุศรา ตำแหน่งเจ้าหน้าที่การเงิน และการใช้จ่ายเงินต่างๆ เป็นไปตามงบประมาณรายจ่ายตามที่ประชุมใหญ่อนุมัติไว้

3.5 ด้านสินเชื่อ

3.5.1 สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิกระหว่างปี 3 ประเภท ได้แก่

(1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	จำนวน	1,441	สัญญา	จำนวนเงิน	90,605,356.62	บาท
(2) เงินกู้สามัญ	จำนวน	399	สัญญา	จำนวนเงิน	784,641,231.02	บาท
(3) เงินกู้พิเศษ	จำนวน	-	สัญญา	จำนวนเงิน	-	บาท

3.5.2 วันสิ้นปี 31 ตุลาคม 2566 มีเงินกู้ให้แก่สมาชิกคงเหลือ ได้แก่

(1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	จำนวน	582	สัญญา	จำนวนเงิน	28,142,752.21	บาท
(2) เงินกู้สามัญ	จำนวน	928	สัญญา	จำนวนเงิน	1,218,517,125.19	บาท
(3) เงินกู้พิเศษ	จำนวน	3	สัญญา	จำนวนเงิน	1,939,070.00	บาท

3.5.3 ในปี 2566 สหกรณ์มีรายได้จากการให้กู้ จำนวน 63,255,117.11 บาท

3.6 ด้านการลงทุน

3.6.1 ที่ดิน/อาคาร/อุปกรณ์

(1) จัดซื้อครุภัณฑ์เป็นไปตามแผนที่กำหนดไว้และดำเนินการถูกต้องตามระเบียบ

(2) ที่ดินสหกรณ์มีจำนวน 69 ตารางวา ยังไม่มีแผนดำเนินการให้เกิดประโยชน์

3.7 ด้านเงินรับฝาก

3.7.1 สหกรณ์รับฝากเงินจากสมาชิก ได้แก่

		ปี 2566 (บาท)	ปี 2565 (บาท)
(1) เงินรับฝากออมทรัพย์ทั่วไป	จำนวน	21,590,527.55	10,397,512.67
(2) เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	จำนวน	13,272,417.88	1,207,743.65
(3) เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษมั่นคง	จำนวน	53,649,385.87	9,595,904.40
(4) เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษเกษียณเพิ่มสุข	จำนวน	11,708,560.56	8,642,100.00
(5) เงินรับฝากประจำเพิ่มพูนสุข 24 เดือน	จำนวน	7,858,900.00	6,385,300.00
(6) เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษเพื่อการระดมทุน 3	จำนวน	8,272,737.12	-
(7) เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษเพื่อการระดมทุน รุ่น 1/66	จำนวน	65,850,852.72	
(8) เงินรับฝากออมทรัพย์จากสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์ฯ	จำนวน	20,140,342.46	-
(9) เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษสูงวัย	จำนวน	92,294.14	-
(10) เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษเพื่อการระดมทุน รุ่น 2/66	จำนวน	76,260,385.79	-

3.7.2 วันสิ้นปี 31 ตุลาคม 2566 มีเงินรับฝากจากสมาชิกคงเหลือ

		ปี 2566 (บาท)	ปี 2565 (บาท)
(1) เงินรับฝากออมทรัพย์ทั่วไป	จำนวน	22,626,932.97	10,231,331.51
(2) เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	จำนวน	38,021,363.15	36,020,389.04
(3) เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษมั่นคง	จำนวน	340,635,871.74	315,023,560.89
(4) เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษเกษียณเพิ่มสุข	จำนวน	32,392,572.83	21,540,112.27
(5) เงินรับฝากประจำเพิ่มพูนสุข 24 เดือน	จำนวน	8,431,900.00	6,971,800.00
(6) เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษเพื่อการระดมทุน 3	จำนวน	24,249,500.00	24,249,500.00
(7) เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษเพื่อการระดมทุน รุ่น 1/66	จำนวน	-	34,267,897.85
(8) เงินรับฝากออมทรัพย์จากสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์ฯ	จำนวน	1,000,000.00	-
(9) เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษสูงวัย	จำนวน	92,294.14	-
(10) เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษเพื่อการระดมทุน รุ่น 2/66	จำนวน	76,260,385.79	-

3.8 ด้านทุน

3.8.1 ทุนเรือนหุ้น

		ปี 2566 (บาท)	ปี 2565 (บาท)
- ณ วันต้นปี	จำนวน	820,635,630.00	791,503,680.00
- เพิ่มขึ้นระหว่างปี	จำนวน	29,350,550.00	40,429,800.00
- ลดลงระหว่างปี	จำนวน	9,693,350.00	11,297,850.00
- คงเหลือ ณ วันสิ้นปี	จำนวน	840,292,830.00	820,635,630.00

3.8.2 ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบอื่นๆ ณ วันสิ้นปี

		ปี 2566 (บาท)	ปี 2565 (บาท)
(1) ทุนสาธารณประโยชน์	จำนวน	385,925.37	318,225.37
(2) ทุนรักษาระดับอัตราปันผล	จำนวน	3,096,316.19	3,046,316.19
(3) ทุนสะสมขยายงาน	จำนวน	7,915,943.31	7,865,943.31
(4) ทุนสวัสดิการสมาชิก	จำนวน	1,285,030.00	1,557,512.50
รวม	จำนวน	12,683,214.87	12,787,997.37

4. การบริหารงบประมาณปี 2566

คณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 39 / 2566 ได้ดำเนินการตามแผนงบประมาณปี 2566 ซึ่งกำหนดไว้ 8 หมวด เป็นเงินจำนวน 10,975,168.00 บาท ใช้ไป 8,963,920.94 บาท คงเหลือ 2,011,247.06 บาท

นายไพศาล	วิชิต	ประธานกรรมการ
นายพัสกร	สงวนชาติ	กรรมการ
นายมานพ	ทองดัน	เลขานุการ

มติที่ประชุม ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2566 รับทราบ