

**รายงานการตรวจสอบกิจการประจำปี**  
**สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลน่าน จำกัด**  
**สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2567**

เรียน ที่ประชุมใหญ่สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลน่าน จำกัด

ตามที่สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลน่าน จำกัด โดยมติที่ประชุมใหญ่ประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 18 มกราคม 2567 ได้มีมติเลือกข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ซึ่งข้าพเจ้าได้ทำการตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการดำเนินการเป็นประจำทุกเดือนที่เข้าตรวจสอบนั้น ข้าพเจ้าจึงขอเสนอผลการตรวจสอบประจำปี โดยสรุปดังนี้

**1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ**

- 1.1. เพื่อตรวจสอบการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการ
- 1.2. เพื่อตรวจสอบการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการบัญชีและการควบคุมการเงิน
- 1.3. เพื่อตรวจสอบการดำเนินงานอื่นๆ ของสหกรณ์

**2. ขอบเขตการตรวจสอบ**

- 2.1 ตรวจสอบความถูกต้องของการบันทึกบัญชีตามเอกสารหลักฐาน
- 2.2 ตรวจสอบการควบคุมการเงินจามระเบียบและข้อกำหนดของสหกรณ์
- 2.3 ตรวจสอบการดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ ระเบียบ และมติที่ประชุม
- 2.4 ตรวจสอบการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการตามแผนงานและงบประมาณที่กำหนดไว้

**3. ผลการตรวจสอบ**

**3.1 ผลการดำเนินงาน**

ในวันต้นปี (1 มกราคม 2567) สหกรณ์มีสมาชิกจำนวน 500 คน จำนวนสมาชิกคงเหลือ ณ วันสิ้นปี (31 ธันวาคม 2567) 534 คน จำนวนสมาชิกเข้าใหม่และสมาชิกที่พ้นสภาพ แสดงรายการไว้ถูกต้อง การรับสมัครสมาชิกและการให้ออกเป็นไปตามระเบียบและขั้นตอนที่กำหนด

**3.2 ด้านบริหารงานทั่วไป**

3.2.1 สหกรณ์ฯ ได้กำหนดข้อบังคับ และระเบียบต่างๆ ที่สอดคล้องกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติอย่างเหมาะสม ครอบคลุมการดำเนินงานและการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ฯ และได้มีการปฏิบัติเป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบดังกล่าว

3.2.2 สหกรณ์ฯ มีการแบ่งส่วนงานและกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่ไว้ อย่างเหมาะสมกับความรู้ ความสามารถ การปฏิบัติงานภายในของสหกรณ์ได้ปฏิบัติเป็นไปตามขั้นตอน ได้จัดให้มีการนำโปรแกรมสำเร็จรูปมาใช้ในการปฏิบัติงานซึ่งจะช่วยลดความเสี่ยงและข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นได้

3.2.3 สหกรณ์ฯ ได้จัดทำรายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการไว้อย่างครบถ้วน สมบูรณ์ สามารถสอบทานการพิจารณาอนุมัติการดำเนินงานด้านต่างๆ รวมทั้งใช้ในการติดตามการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการได้อีกด้วย

3.2.4 สหกรณ์ฯ มีการกำหนดแผนการดำเนินงาน วงเงินงบประมาณรายจ่ายไว้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน ผลการปฏิบัติงานของสหกรณ์ฯ เป็นไปตามแผนงานและงบประมาณรายจ่ายที่กำหนด

3.2.5 สหกรณ์ฯ มีการปรับปรุงระบบงานด้านต่างๆ เพื่อให้เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ฯ มีการประมวลผลข้อมูลในด้านระบบบัญชี ระบบเงินกู้ ระบบเงินฝากและระบบฐานข้อมูลสมาชิก

### 3.3 ด้านการบัญชี

สหกรณ์ฯ มีการประมวลผลข้อมูลได้อย่างถูกต้อง ครบถ้วน มีการจัดทำบัญชีย่อยและทะเบียนต่างๆ

### 3.4 ด้านการเงิน

สหกรณ์ฯ มีเงินสดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี (31 ธันวาคม 2567) จำนวน 5,000 บาท การใช้จ่ายเงินต่างๆ เป็นไปตามงบประมาณรายจ่ายที่ได้กำหนดไว้ และผ่านการพิจารณาจากผู้มีอำนาจในการอนุมัติ

### 3.5 ด้านการลงทุน

สหกรณ์ฯ มียอดเงินลงทุนระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 จำนวน 376,000 บาท

### 3.6 ด้านเงินรับฝาก

สหกรณ์ฯ ให้บริการแก่สมาชิกในด้านการรับฝากเงินจากสมาชิกดังนี้

#### 3.6.1 เงินฝากออมทรัพย์

วันที่ 1 มกราคม 2567 มียอดยกมาจำนวน 11,190,821.96 บาท ระหว่างปีมีการการรับฝากจำนวน 10,967,534.80 บาท การถอนจำนวน 3,956,116.17 บาท ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีจำนวน 18,202,240.59 บาท

#### 3.6.2 เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ

วันที่ 1 มกราคม 2567 มียอดยกมาจำนวน 32,759,964.14 บาท ระหว่างปีมีการรับฝากจำนวน 2,412,924.74 บาท การถอนจำนวน 7,383,145.27 บาท ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีจำนวน 27,789,743.61 บาท

#### 3.6.3 เงินฝากประจำ

วันที่ 1 มกราคม 2567 มียอดยกมาจำนวน 1,391,500.00 บาท ระหว่างปีมีการรับฝากจำนวน 1,349,449.41บาท การถอนจำนวน 1,123,949.41 บาท ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีจำนวน 1,617,000.00 บาท

### 3.7 ด้านเงินกู้

ด้านเงินกู้ยืมระยะยาว วันที่ 1 มกราคม 2567 มียอดยกมาจำนวน 15,900,000 บาท ระหว่างปีมีการจ่ายชำระคืนจำนวน 1,800,000 บาท ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 จำนวน 14,100,000 บาท เป็นเงินกู้ชุมชนออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

### 3.8 ด้านสินเชื่อ

สหกรณ์ฯ ดำเนินธุรกิจในด้านสินเชื่อ โดยการให้เงินกู้แก่สมาชิก ลูกหนี้เงินกู้ยืมมีหลักฐานการเป็นหนี้และการค้ำประกันครบถ้วน ถูกต้อง ซึ่งผ่านการพิจารณาและอนุมัติจากผู้มีอำนาจทุกราย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 สหกรณ์ฯ มีลูกหนี้เงินให้สมาชิกกู้ คงเหลือจำนวน 319,008,779.86 บาท ประกอบด้วย

ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	จำนวน	160,784,694.39	บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ - เพื่อช่วยเหลือคนค้าประกัน	จำนวน	1,984,133.79	บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ - เพื่อช่วยเหลือสมาชิกโควิด	จำนวน	3,337,289.28	บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ - เพื่อสวัสดิการสมาชิก	จำนวน	5,099,951.78	บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ - เพื่อใช้จ่ายอเนกประสงค์	จำนวน	12,165,018.37	บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ - เพื่อช่วยเหลือผ่อนปรนภาระหนี้สิน	จำนวน	134,708,427.99	บาท
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	จำนวน	929,264.26	บาท

### 3.9 ด้านทุนเรือนหุ้น

สหกรณ์ฯ มีทุนเรือนหุ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2567 มียอดยกมา 197,087,440.00 บาท ระหว่างปีมีการรับค่าหุ้น 52,947,320.00 บาท และการถอนค่าหุ้น 2,677,100.00 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีทุนเรือนหุ้นคงเหลือ 247,357,660.00 บาท

จึงเรียนมาเพื่อทราบ



(นางสาวธัญพัฒน์ ก้องจิระวณิชกุล)

ผู้ตรวจสอบกิจการ

145 หมู่ 3 ตำบลเรือง อำเภอเมือง จังหวัดน่าน 55000

โทรศัพท์ 096-3564161

17 มกราคม 2567