

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

วันที่ ๒๒ เดือน มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๙

เรื่อง ส่งรายงานตรวจสอบกิจการสหกรณ์

เรียน ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

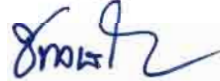
สิ่งที่ส่งมาด้วย รายงานการตรวจสอบกิจการสหกรณ์ ประจำเดือน ธันวาคม ๒๕๖๘ เวลา ๑๑.๒๙

สอ.สธ.อด.
เลขที่รับ ๔๗/๑๙
วันที่ ๒๒ ม.ค. ๒๕๖๙
เวลา ๑๑.๒๙

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปีสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด ในวันอาทิตย์ที่ ๓ พฤศจิกายน ๒๕๖๗ ณ ห้องอุดรดุขฎิ โรงแรมเจริญโฮเต็ล อำเภอเมือง จังหวัดอุดรธานี ที่ประชุมใหญ่ได้มีมติเห็นชอบพิจารณาเลือกตั้งคณะผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปีบัญชี ๒๕๖๘ และ ๒๕๖๙ มีวาระ ๒ ปี นั้น คณะผู้ตรวจสอบกิจการ ได้ทำการตรวจสอบกิจการสหกรณ์ ประจำเดือน ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๘ เสร็จสิ้นแล้วจึงขอส่งรายงานการตรวจสอบกิจการสหกรณ์ ให้คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ทราบต่อที่ประชุมประจำเดือน ตามรายละเอียดสิ่งที่ส่งมาด้วยแล้ว

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและดำเนินการต่อไป

ขอแสดงความนับถือ



(นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย)

ประธานคณะผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางสาวเสาวคนธ์ ตั้งคณาทรัพย์)

ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นายปิยะพงษ์ โพธิ์พุ่ม)

ผู้ตรวจสอบกิจการด้านการเงินการบัญชี

๒๒ มกราคม ๒๕๖๙

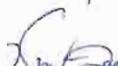


(บายเสมอเทพ ศรีหาสร้อย)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

ทบทวน/แก้ไข



นางชุลดา วงษา

ผู้จัดการ

๖๖๕๗ ประธานกรรมการ
ส่งรายงานตรวจสอบกิจการ
ประจำเดือน ธันวาคม ๒๕๖๘
เพื่อโปรดทราบ
นางสาวศิริวรรณ คำภูแก้ว
เจ้าหน้าที่ธุรการ

รายงานการตรวจสอบกิจการ

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

ประจำปีบัญชี 2569 เดือน ธันวาคม พ.ศ. 2568

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2567 เมื่อวันอาทิตย์ที่ 3 พฤศจิกายน 2567 ณ ห้องประชุม อุดรดุขฎิ โรงแรมเจริญโฮเต็ล อำเภอเมือง จังหวัดอุดรธานี ที่ประชุมใหญ่ได้มีมติเลือกตั้งคณะผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปีบัญชี 2568 – 2569 ซึ่งประกอบด้วย นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย ประธานคณะผู้ตรวจสอบกิจการ, นางสาวเสาวคนธ์ ตั้งคณาทรัพย์ ผู้ตรวจสอบกิจการ และนายปิยะพงษ์ โพธิ์พุ่ม ผู้ตรวจสอบกิจการ ด้านการเงินและบัญชี ของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 และวันที่ 30 กันยายน 2569 นั้น

คณะผู้ตรวจสอบกิจการ ได้เข้าตรวจสอบกิจการสหกรณ์ฯ ประจำปีบัญชี 2569 เดือน ธันวาคม 2568 โดยเข้าตรวจสอบระหว่างวันที่ 12 – 16 มกราคม 2569 จึงขอสรุปผลการตรวจสอบกิจการ ดังต่อไปนี้

1 เรื่องที่ตรวจสอบ ด้านการบริหารทั่วไป ด้านการเงิน ด้านสินเชื่อ ด้านความเสี่ยง

1. ด้านบริหารทั่วไป

ตรวจสอบการบริหารจัดการทั่วไป การจัดซื้อจัดจ้าง การเบิกจ่ายเงิน การดำเนินการตามแผนงาน/โครงการที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ ข้อบังคับ/ระเบียบสหกรณ์ที่ประชุมใหญ่อนุมัติให้แก้ไข รายงานการประชุมประจำเดือนของอนุกรรมการฝ่ายต่างๆ ดังนี้

- ตรวจสอบเอกสารการเบิกจ่ายเงินค่าใช้จ่ายต่างๆของสหกรณ์
- ตรวจสอบรายงานการประชุมของคณะกรรมการต่างๆ ประจำเดือน ธันวาคม 2568
- ตรวจสอบอื่นๆ

2. ด้านการเงิน

- ตรวจสอบบัญชีเงินรับฝากทุกประเภท/ทุนเรือนหุ้น/ทุนสะสม/Statement คู่กับสมุดเงินฝากทุกประเภท
- ตรวจสอบบทลง ประจำเดือน ธันวาคม 2568/ทะเบียนคุมสัญญาเงินยืมทดลอง/ทะเบียนคุมลูกหนี้ทุกประเภท/จำนวนสมาชิกเข้าใหม่/ลาออก
- ตรวจสอบอื่นๆ

3. ด้านสินเชื่อ

- สัญญาเงินกู้ทุกประเภท รอบเดือน ธันวาคม 2568

4. ด้านอื่นๆ

1. ด้านบริหารทั่วไป

1. ตรวจสอบรายงานการประชุมของคณะกรรมการต่างๆ ประจำเดือน ธันวาคม 2568	
ผลการตรวจสอบ	1.1 ตรวจสอบเอกสารรายงานการประชุมประจำเดือน ธันวาคม 2568 ของคณะกรรมการต่างๆ จากการตรวจสอบพบว่า สหกรณ์มีประชุมของคณะกรรมการต่างๆ และได้สรุปรายงานผลการประชุมทุกคณะกรรมการ
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี
2. การเบิกจ่ายเงินค่ารับรอง	
ผลการตรวจสอบ	2.1 ในเดือน ธันวาคม 2568 การเบิกจ่ายค่ารับรองเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี
3 การเบิกจ่ายเงินขวัญถุงปีใหม่ (ตามโครงการสร้างขวัญกำลังใจให้กับสมาชิกสหกรณ์ ปี 2569)	
ผลการตรวจสอบ	สหกรณ์มีการดำเนินการจ่ายเงินขวัญถุงปีใหม่ให้กับสมาชิกสหกรณ์ฯ ตั้งแต่ 29 ธ.ค. 69 เป็นต้นมา โดยจะมีการจ่ายเงินจนถึงวันที่ 31 มี.ค.69 ซึ่งจากการตรวจสอบ มีสมาชิกที่ส่งเอกสารขอเบิกขวัญถุงปีใหม่ และสหกรณ์ได้ออเงินแล้ว จำนวน 5,732 ราย คิดเป็นเงิน 5,732,000 บาท (ห้าล้านเจ็ดแสนสามหมื่นสองพันบาทถ้วน) และมีสมาชิกยังไม่ขอรับเงินขวัญถุงปีใหม่ จำนวน 175 ราย
ข้อสังเกต	สหกรณ์มีกำหนดให้สมาชิกขอรับเงินขวัญถุงปีใหม่ ได้จนถึง 31 มี.ค 69 จากการตรวจสอบพบว่า สหกรณ์ยังไม่ได้ดำเนินการติดตามสมาชิกที่ยังไม่ได้ขอรับเงินขวัญถุงฯ
ข้อเสนอแนะ	สหกรณ์ควรดำเนินการติดตามสมาชิกที่ยังไม่ได้ยื่นเอกสารขอรับเงินขวัญถุงปีใหม่ โดย - จัดทำหนังสือแจ้งไปที่หน่วยงานต้นสังกัดเพื่อให้สมาชิกจัดทำเอกสารเพื่อขอรับเงินขวัญถุงปีใหม่ ตามวัน เวลา ที่สหกรณ์กำหนด - ทำประกาศใน web สหกรณ์ แจ้งแนวทางการขอรับเงิน และช่วงเวลาที่จะขอรับเงิน เพื่อให้สมาชิกรับทราบ

2. ตรวจสอบด้านการเงินและบัญชี

ด้านเงินสดเงินฝากธนาคาร

2.1.ตรวจสอบความถูกต้อง เงินสดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 มีเงินสดในมือคงเหลือตามระเบียบฯ ด้านการเงินของสหกรณ์

2.2. ตรวจสอบความถูกต้องของเงินคงเหลือในธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ทั้งสมุดคู่ฝากและทะเบียนคุมเงินฝากธนาคารทุกประเภทของสหกรณ์

ลำดับ	ธนาคาร	เงินคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 68
1	เงินสด	39,980.00
2	ธ.กรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048	30,631,281.10
3	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540	408,220.00
4	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน ATM 3462	3,697,071.75
5	ธ.ทหารไทยธนชาติ-ออมทรัพย์ 561-6-01418-8	0.00
6	ธ.ออมสิน-เผื่อเรียก 050111900754	1,072,434.24
7	ธ.ออมสิน-กระแสรายวัน 001011003389	0.00

ลำดับ	ธนาคาร	เงินคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 68
8	ธ.กรุงเทพ-สะสมทรัพย์ 2847355001	4,000,598.76
9	ธ.เพื่อการเกษตร ธ.ก.ส.010052757595	4,624,691.70
10	ธ.ไทยพาณิชย์ -ออมทรัพย์ 5872675667	222,216.31
11	ธ.แลนด์&เฮาส์-ออมทรัพย์1022042023	488,731.80
12	ธ.แลนด์&เฮาส์-กระแสรายวัน1021000361	0.00
13	ธ.กรุงไทย-BPP 4500601309	83,058.62
14	ธ.ยูโอบี-ออมทรัพย์744-170-756-1	369,730.41
รวมเป็นทั้งสิ้น ณ 31 ธันวาคม 2568		45,638,014.69

ด้านบัญชีและเอกสารทางบัญชี

2.3 ตรวจสอบเอกสารหลักฐานทางการเงินและบัญชี

-ไม่พบ

2.4 ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการลงบัญชี

-ไม่พบ

2.5 ตรวจสอบลูกหนี้เงินให้กู้ขาดสมาชิกภาพ

ยอดลูกหนียกมา ต.ค.2568	จ่ายชำระใน	คงเหลือ	ต่ำกว่ามาตรฐาน (20%)	สงสัยจะ สูญ (50%)	สงสัยจะสูญ (100%)
10,591,348.73	2,554,275.50	9,882,692.27	815,155.00	-	-
จำนวนเงินที่ต้องค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ			163,031.00	-	-
จำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ทั้งสิ้น			163,031.00		
<u>หัก</u> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ (ก่อนปรับปรุงบัญชีปีก่อน)			3,467,311.92		
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ +เพิ่ม/-ลด			-3,304,280.92		

ตรวจพบว่า ลูกหนี้เงินให้กู้ขาดสมาชิกภาพมียอดลูกหนี้เพิ่มขึ้นจากเดือนก่อน

2.6 ตรวจสอบลูกหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ยอดลูกหนียกมา ต.ค. 2568	จ่ายชำระใน เดือน	คงเหลือ	ต่ำกว่า มาตรฐาน (20%)	สงสัยจะสูญ (50%)	สงสัยจะสูญ (100%)
20,852,781.26	3,381,333.75	17,471,447.51	2,732,568.75	7,700,758.25	9,621,286.51
จำนวนเงินที่ต้องค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ			546,513.75	3,850,379.13	9,621,286.51
จำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ทั้งสิ้น			14,018,179.39		
<u>หัก</u> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ (ก่อนปรับปรุงบัญชีปีก่อน)			11,799,326.14		
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ +เพิ่ม/-ลด			2,218,853.25		

ตรวจพบว่า มีลูกหนี้หนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้สามารถติดตามเรียกเก็บเงินคืนมาได้และยอดลูกหนี้ลดลงจากเดือนก่อน

ด้านการเงิน

- ตรวจสอบการดำเนินการด้านการรับฝากเงินบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ เดือน ธันวาคม 2568

ข้อมูลการรับเงินฝาก/ถอนเงินฝาก ระหว่างวันที่ 1 - 31 ธันวาคม 2568

ประเภท	ยอดยกมา พ.ย. 68	ฝาก	ถอน	คงเหลือ
ออมทรัพย์	54,130,218.50	9,953,358.50	29,964,589.75	34,118,987.25
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	100,227,883.08	2,017,320.00	1,415,244.67	100,829,958.41
ออมทรัพย์เอทีเอ็ม	707,197.05	62,500.00	94,000.00	675,697.05
ออมทรัพย์มั่นคง	45,424,615.06	7,374,640.00	589,745.00	52,209,510.06
ออมทรัพย์พิเศษ	80,007,824.87	2,374,236.01	5,047,577.12	77,334,483.76
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,960,476,199.39	50,110,262.25	40,760,750.53	1,969,825,711.11
เงินฝากประจำ 12 เดือน	24,265,041.73	2,330,153.68	2,048,187.08	24,547,008.33
ออมทรัพย์พิเศษ เพิ่มพูน	8,177,990.55	1,836,043.51	-	10,014,034.06
รวม	2,273,416,970.23	76,058,513.95	79,920,094.15	2,269,555,390.03

การรับฝากเงิน/ถอนเงิน มีรายการถอนมากกว่ารายการฝาก อยู่ 3,861,580.20.-บาท และปฏิบัติงาน

ตามการรับฝากและถอนเงิน อย่างรัดกุมตามระเบียบฯ สหกรณ์ และมียอดเงินฝากทั้งสิ้นลดลงจากเดือนก่อน

ด้านทุน

ตรวจสอบด้านทุนเรือนหุ้นของสมาชิก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

ทุนเรือนหุ้นยอดยกมา เดือน 31 ตุลาคม 2568

3,422,944,450.-บาท

31 ธันวาคม 2568

3,464,209,040.-บาท

ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น

41,264,590.-บาท

พบว่า ในเดือนธันวาคม 2568 นี้ มีการจ่ายเงินทุนเรือนหุ้นและสมาชิกชีวิต ทำให้ทุนเรือนหุ้นมีอัตราการจ่ายเงินทุนเรือนหุ้นให้กับสมาชิกมากกว่าเดือนก่อน

ด้านเงินลงทุนสหกรณ์

มีการลงทุนของสหกรณ์โดยการซื้อหุ้นชุมนุม สอ.แห่งประเทศไทย จำกัด มูลค่า 18,696,500.-บาท ซื้อหุ้นชุมนุม สอ.สาธารณสุขไทย จำกัด มูลค่า 1,000,000.-บาท ซื้อหุ้นชุมนุม สอ.ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ จำกัด มูลค่า 20,000.-บาท ทั้ง 3 แห่งมีอยู่จริง และเป็นไปตาม พรบ. สหกรณ์ พ.ศ.2542 มาตรา 62 และประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ พ.ศ.2563 เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือการลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ และผลตอบแทนเป็นไปตามผลประกอบการของทั้ง 3 แห่งประกาศจ่ายผลตอบแทนในแต่ละปี

ด้านการกู้ยืมเงิน

ตัวสัญญาใช้เงิน 3 สถาบัน ประกอบด้วย

- ธนาคารออมสิน มูลค่า 100,000,000.-บาท(หนึ่งร้อยล้านบาทถ้วน)
- ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร มูลค่า 385,000,000.-บาท(สามร้อยแปดสิบล้านบาทถ้วน)
- ธนาคารแลนด์&เฮาส์ มูลค่า 190,000,000.-บาท (ร้อยหกสิบล้านบาทถ้วน)

ตรวจสอบพบว่า

- (1) ตัวสัญญาใช้เงินธนาคาร ออมสิน มีการต่ออายุตัว 2 ใบ มูลค่า 40 ล้านบาท และ 30 ล้านบาท มีอัตราดอกเบี้ย 3.00 ระยะเวลา 90 วัน และมีการขอตัวสัญญาใช้เงินเพิ่มอีก 1 ใบ มูลค่า 30 ล้านบาท รวมตัว 3 ใบ เป็นมูลค่า 100 ล้านบาท และจะครบกำหนด 90 วันเดือนมีนาคม 2569 เพื่อรักษาสภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์ฯ
- (2) ตัวสัญญาใช้เงินธนาคาร ธกส. มีจำนวน 6 ใบ และในเดือนนี้มีตัวครบกำหนด 1 ใบ และจ่ายชำระดอกเบี้ยตัวที่ครบกำหนด มูลค่า 50 ล้านบาทถ้วน คงเหลือตัวสัญญาใช้เงิน 5 ใบ มูลค่า 385 ล้านบาทถ้วน

เจ้าหนี้เงินกู้ 3 สถาบัน ประกอบด้วย

- เงินกู้ยืมจาก ชุมชุม สหกรณ์ เป็นมูลค่าคงเหลือ 291,600,000.-บาท ประกอบด้วย
 - *โครงการระยะปานกลาง มูลค่าคงเหลือ 68,000,000.-บาท
 - *โครงการปานกลาง 2 มูลค่าคงเหลือ 13,600,000.-บาท
 - *โครงการปานกลาง 3 มูลค่าคงเหลือ 210,000,000.-บาท
 - เงินกู้ยืมจาก สอ.วชิรพยาบาล จำกัด มูลค่าคงเหลือ 93,320,000.-บาท
 - เงินกู้ยืมจาก สอ.กรมวิทยาศาสตร์การแพทย์ จำกัด มูลค่าคงเหลือ 72,200,000.-บาท
- **** มีการจ่ายชำระหนี้เงินต้น+ดอกเบี้ย เป็นไปตามกำหนดสัญญากู้ยืมเงินของแต่ละสถาบันและไม่มี การค้างชำระคืนเงินกู้ยืมของสถาบันใด และยังคงมีเสถียรภาพทางการเงินที่สามารถจ่ายชำระหนี้คืน เจ้าหนี้ได้และมีความมั่นคงทางการเงินของสหกรณ์ อยู่

ตรวจสอบสัญญาเงินยืมทดลองจ่าย

พบว่า ไม่มียอดคงค้าง

3. ตรวจสอบด้านสินเชื่อ

เพื่อตรวจสอบว่าสหกรณ์ฯได้มีการปฏิบัติตามข้อบังคับและระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ย พ.ศ.2568 และประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด ฉบับที่ 32/2568 ลงวันที่ 1 กรกฎาคม 2568 เรื่อง กำหนดระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการให้เงินกู้เงินแก่สมาชิกฯ และประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด ฉบับที่ 29/2568 เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์การให้กู้ยืมตามระเบียบสหกรณ์ฯ พร้อมตรวจเอกสารหลักฐานการให้กู้ การค้ำประกัน การรับชำระหนี้คืน (ใบเสร็จรับเงิน) การคำนวณดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยค้างรับ การติดตามลูกหนี้ค้างชำระ สหกรณ์ได้มีการบันทึกข้อมูลบัญชีด้านสินเชื่อที่ถูกต้องครบถ้วน

3.1 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน และฉุกเฉิน เอทีเอ็ม เดือน ธันวาคม 2568 จำนวน 87 สัญญา

ผลการตรวจพบว่า ได้ตรวจรายละเอียดของสัญญาเงินกู้และสัญญาค้ำประกัน มีใบเสร็จรับเงินคืนชำระเงินกู้สัญญาเดิม มีการลงนามในสัญญาเงินกู้ครบถ้วน

ข้อสังเกต ไม่มี

ข้อเสนอแนะ ไม่มี

3.2 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญไม่เกินมูลค่าหุ้น, สัญญาเงินกู้สามัญ, สัญญาเงินกู้สามัญเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต, สัญญาเงินกู้สามัญเพื่อการดำรงชีพ ประจำเดือน ธันวาคม 2568 จำนวน 179 สัญญา มีเอกสารหลักฐานผู้กู้และผู้ค้ำประกันถูกต้องครบถ้วนสมบูรณ์ทุกสัญญา เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์และประกาศหลักเกณฑ์เงื่อนไขการให้กู้ยืม

ผลการตรวจสอบพบว่า มีเอกสารที่ไม่สมบูรณ์ จำนวน 8 สัญญา เช่น เลขที่สัญญาไม่ครบ, จำนวนเงินงวดการชำระหนี้ไม่ตรงกับในทะเบียนรายงาน ผู้ตรวจสอบกิจการได้แจ้งให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อได้ตรวจสอบและดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องต่อไป

ข้อสังเกต ไม่มี

ข้อเสนอแนะ ไม่มี

3.3 สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญรวมหนี้ จำนวน 51 สัญญา เป็นสัญญาเงินกู้ที่ใช้บุคคลค้ำประกัน ตรวจเอกสารสัญญาหนังสือกู้และหนังสือค้ำประกันเงินกู้มีเอกสารครบถ้วนสมบูรณ์

ผลการตรวจสอบ จากการตรวจสอบสัญญาเลขที่ รน 0805/2569 พบว่าในหนังสือสัญญาค้ำประกันไม่ได้เขียนจำนวนเงินกู้ ผู้ตรวจสอบกิจการได้แจ้งให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องต่อไป

ข้อสังเกต ไม่มี

ข้อเสนอแนะ ไม่มี

4 เรื่องอื่นๆ ไม่มี



(นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย)
ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางสาวเสาวคนธ์ ตั้งคณาทรัพย์)
ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นายปิยะพงษ์ โพธิ์พุ่ม)
ผู้ตรวจสอบกิจการด้านการเงินการบัญชี

รายงานการตรวจสอบขบวนการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

ประจำเดือน สิงหาคม 2568

ระหว่างวันที่ 12-16 ธ.ค. 69

[illegible]

လၢၤစီၤ

ผู้รับผิดชอบ

(H.S. Island) (trans)

สิ่งนี้

៥. ផ្គត់ផ្គង់

(Handwritten signature)

รายงานการตรวจสอบปฏิบัติการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

ประจำเดือน ธันวาคม 2568

ระหว่างวันที่ 12-16 มกราคม 2569.

[illegible]

ลงชื่อ..... ผู้รับผิดชอบ

ลงชื่อ.....ผู้ตรวจ
(นายวิชาญ ทอดพิม)

รายงานการตรวจสอบปฏิบัติการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

ประจำเดือน ธันวาคม ๒๕๖๔

ระหว่างวันที่ 12-16 มกราคม 2569.

[illegible]

ลงชื่อ.....^{สิบ}.....ผู้รับตรวจ
นางสาวศิริดา เสืออุดม
(.....เจ้าพนักงานบัญชี.....)

ลงชื่อ.....ผู้ตรวจ
(นายประพนธ์ โพธิ์ชัย)

รายงานการตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

ประจำเดือน ... ธันวาคม ๒๕๖๘

ระหว่างวันที่ ... 12-16 มกราคม ๒๕๖๙

ประเด็นตรวจสอบ	ข้อตรวจสอบ	ข้อสังเกต	ข้อเสนอแนะ
ตรวจสอบด้านหนี้สิน			
1. ตรวจสอบสภาพหนี้สิน	- ตรวจสอบรายการคือยอดเงินฝากออมทรัพย์ ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ 12 เดือน ธันวาคม ๒๕๖๘ จำนวน ๖,๘๗๖ บาท	ไม่มี	ไม่มี
2. ตรวจสอบสภาพหนี้สิน	- ตรวจสอบรายการคือยอดเงินฝากออมทรัพย์ ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ 12 เดือน ธันวาคม ๒๕๖๘ จำนวน 179 บาท	ไม่มี	ไม่มี
3. ตรวจสอบสภาพหนี้สิน	- ตรวจสอบรายการคือยอดเงินฝากออมทรัพย์ ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ 12 เดือน ธันวาคม ๒๕๖๘ จำนวน ๕๑ บาท	ไม่มี	ไม่มี

ลงชื่อ ผู้รับตรวจ
(น.ส. ๑๖๐๗ ๑๖๐๗)

ลงชื่อ ผู้ตรวจ
(นาย ๑๖๐๗ ๑๖๐๗)