

รายงานการตรวจสอบกิจการ

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

ประจำเดือน มิถุนายน พ.ศ. 2566

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2565 เมื่อวันที่อาทิตย์ที่ 30 ตุลาคม 2565 ณ ห้องประชุมสยามมนตรี โรงแรมสยามแกรนด์ อำเภอเมือง จังหวัดอุดรธานี ที่ประชุมใหญ่ได้มีมติเลือกตั้งให้ข้าพเจ้าพร้อมคณะประกอบด้วย นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ, นางสาวเสาวคนธ์ ตั้งคณาทรัพย์ และนางยศพร ใจชื่อ เป็นคณะผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 และวันที่ 30 กันยายน 2567 นั้น

คณะผู้ตรวจสอบกิจการ ได้เข้าตรวจสอบกิจการสหกรณ์ฯ ประจำเดือน มิถุนายน 2566 โดยเข้าตรวจสอบระหว่างวันที่ 11 – 21 กรกฎาคม 2566 จึงขอสรุปผลการตรวจสอบกิจการ ดังต่อไปนี้

1 ตรวจสอบด้านการบริหารทั่วไป

ตรวจสอบการบริหารจัดการทั่วไป การจัดซื้อจัดจ้าง การเบิกจ่ายเงิน การดำเนินการตามแผนงาน/โครงการที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ ข้อบังคับ/ระเบียบสหกรณ์ที่ประชุมใหญ่อนุมัติให้แก้ไข รายงานการประชุมประจำเดือนของอนุกรรมการฝ่ายต่างๆ ดังนี้

1. ตรวจสอบเอกสารการเบิกจ่ายเงินค่าใช้จ่ายต่างๆของสหกรณ์
2. การขออนุมัติจัดซื้อจัดจ้าง/ทะเบียนทางชำระค่านายครุภัณฑ์
3. ตรวจสอบใบสมัครสมาชิกใหม่สหกรณ์
4. ติดตามงานเดิมที่ได้เสนอแนะเพิ่มเติมแก้ไขในส่วนที่ผิดพลาด
5. ตรวจสอบบัญชีเงินรับฝากทุกประเภท/ทุนเรือนหุ้น/ทุนสะสม/Statement คู่กับสมุดเงินฝากทุกประเภท
6. ตรวจสอบทดลอง ประจำเดือน มิถุนายน 2566/ทะเบียนคุมสัญญาเงินยืมทดลอง/ทะเบียนคุมลูกหนี้ทุกประเภท
7. สัญญาเงินกู้ทุกประเภท รอบเดือน มิถุนายน 2566
8. หนังสือขออนุญาตไปปฏิบัติงาน/ขออนุญาตใช้รถยนต์สหกรณ์ไปตรวจแปลงที่ดิน/จดจำนอง
9. อื่นๆ

1. การบริหารพัสดุ ครุภัณฑ์ และ วัสดุสิ้นเปลือง	
ผลการตรวจสอบ	1.1 มีการบันทึกพัสดุ ครุภัณฑ์ และวัสดุสิ้นเปลือง ที่ระบุวันเวลา จัดซื้อ และราคาที่จัดซื้อ มา มีเลขครุภัณฑ์ ที่เป็นปัจจุบัน 1.2 ระบบการควบคุมและการเก็บรักษา เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ว่าด้วยการควบคุมและการเก็บรักษา 1.3 ระบบการเบิกจ่ายพัสดุ พบมีการดำเนินการจัดทำแบบฟอร์มเบิกจ่ายวัสดุสิ้นเปลือง และทะเบียนควบคุมในการเบิกจ่าย
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี

2 การขออนุมัติจัดซื้อจัดจ้าง	
ผลการตรวจสอบ	มีการดำเนินการจัดซื้อจัดจ้าง เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ พบการจัดซื้ออุปกรณ์ทดแทนอุปกรณ์ที่ชำรุด ไม่มีเอกสารบันทึกชำรุดแนบในการจัดซื้อทดแทน
ข้อเสนอแนะ	การจัดซื้ออุปกรณ์ทดแทน ควรมีเอกสารบันทึกชำรุดแนบเพื่อขออนุมัติจัดซื้อ
3 การเบิกจ่ายเบี้ยเลี้ยงในการประชุมคณะกรรมการต่างๆ / การเดินทางไปราชการ	
ผลการตรวจสอบ	2.1 การเบิกจ่ายค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการสหกรณ์เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ ยังตรวจพบเอกสารแนบบางรายการที่มีการบันทึกข้อมูลไม่สมบูรณ์
ข้อเสนอแนะ	ควรมีการจัดระบบการตรวจสอบก่อนการจ่ายเบี้ยเลี้ยงประเภทต่างๆ เช่น การจัดทำแบบฟอร์ม check list เอกสารก่อนการเบิกจ่าย เป็นต้น
4. การเบิกจ่ายเงินรับรอง	
ผลการตรวจสอบ	2.1 ในเดือน มิถุนายน 2566 การเบิกจ่ายรับรองเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด
ข้อเสนอแนะ	ไม่มี
5 แผนปฏิบัติงาน และโครงการต่างๆ	
ผลการตรวจสอบ	5.1 การปรับแผนปฏิบัติงานอยู่ระหว่างการดำเนินการปรับแผนครึ่งปีหลัง เอกสารการจัดทำแผนปฏิบัติงานอยู่ระหว่างการแก้ไขเพื่อปรับเปลี่ยนแปลงปริมาณใหม่ 5.2 ไม่พบเอกสาร 2 โครงการ มีการดำเนินการจัดประชุมเมื่อเดือน พฤษภาคม ได้ดำเนินการจัดส่งใบยืมเงินแล้ว และเจ้าหน้าที่บัญชีได้ตัดจ่ายเงินในโครงการเรียบร้อยแล้ว ซึ่งจากการตรวจสอบพบว่า เอกสารโครงการ ยังอยู่ระหว่างการดำเนินการจัดทำเอกสารเพื่อเบิกจ่ายและยังไม่สรุปยอดการเบิกจ่ายในโครงการแต่บัญชีมีการตัดยอดเงินในโครงการเรียบร้อยแล้ว (ไม่เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ในการเบิกจ่าย)
ข้อเสนอแนะ	การเบิกจ่ายเงินโครงการฯควรดำเนินงานเอกสารการเบิกจ่ายให้เสร็จสมบูรณ์ก่อนการตัดจ่ายเงินในบัญชี เพื่อให้เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ที่กำหนดไว้ และต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จภายใน 30 วันตามที่ระเบียบกำหนด
6. อื่นๆ	
ผลการตรวจสอบ	6.1 ติดตามงานที่ตรวจสอบและให้ปรับแก้ไข (ตุลาคม 2565 – มิถุนายน 2566) - แบบ check list ในการตรวจสอบเอกสารการเบิกจ่ายเงินทุกประเภท (ยังไม่มีการดำเนินการจัดทำแบบตรวจสอบ check list)
ข้อเสนอแนะ	สหกรณ์ควรมีระบบในการกำกับติดตาม และตรวจสอบระบบงาน เพื่อให้การดำเนินงานในกิจกรรมต่างๆ เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ ตรวจสอบได้ และทันเวลา
	6.2 ตรวจเอกสารการเบิกจ่ายเงินทุกประเภท พบว่าเอกสารการจ่ายเงินไม่สมบูรณ์ บางฉบับ เช่น เอกสารแนบบการเบิกจ่ายสำเนาบัตรประชาชน สำเนาทะเบียนรถ ที่ใช้แนบในการเบิกค่าตอบแทน ค่าเบี้ยเลี้ยงในการประชุมไม่มีความชัดเจนเอกสารที่ใช้เบิกเลื่อนกลางมองไม่เห็นตัวหนังสือและไม่เห็นหน้าที่ชัดเจน ตามเอกสารแนบ 1
ข้อเสนอแนะ	สหกรณ์ควรมีระบบในการกำกับติดตาม และตรวจสอบระบบงานด้านเอกสารทางการเงินควรมีความชัดเจนทุกฉบับถึงจะสมบูรณ์ในการเบิกจ่ายที่ถูกต้อง และได้แจ้งให้เจ้าหน้าที่สหกรณ์ทราบเบื้องต้นแล้ว

6. อื่นๆ	
	6.3 ตรวจสอบว่าเอกสารการจ่ายเงินไม่มีลายเซ็นผู้อนุมัติ และเอกสารการจ่ายเงินตัวเลขกับตัวอักษรไม่ตรงกัน
ข้อเสนอแนะ	ควรมีการตรวจสอบเอกสารการจ่ายเงินให้สมบูรณ์ก่อนทำการจ่ายเงินทุกครั้งเพื่อป้องกันความผิดพลาดและความเสี่ยงด้านการจ่ายเงิน

6 ตรวจสอบด้านการเงิน และ บัญชี

ด้านบัญชีสินทรัพย์

6.1. ตรวจสอบความถูกต้อง เงินสดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 มีเงินสดในมือคงเหลือ 40,600.00 บาท และระหว่าง วันที่ 1-30 มิถุนายน 2566 มีเงินสดในมือคงเหลือไม่เกินวงเงินที่กำหนดตามระเบียบฯ ด้านการเงินของสหกรณ์

6.2. ตรวจสอบความถูกต้องของเงินคงเหลือในธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 ทั้งสมุดคู่ฝากและทะเบียนคุมเงินฝากธนาคารทุกประเภทของสหกรณ์

ลำดับ	ธนาคาร	เงินคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิ.ย.66
1	เงินสด	40,600.00
2	ธ.กรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048	26,424,290.16
3	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540	2,708,936.97
4	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน ATM 3462	7,384,344.08
5	ธ.ทหารไทยธนชาติ-ออมทรัพย์ 561-6-01418-8	234,875.24
6	ธ.ออมสิน-เพื่อเรียก 050111900754	2,669,039.80
7	ธ.ออมสิน-กระแสรายวัน001011003389	298.45
8	ธ.กรุงเทพ-สะสมทรัพย์ 2847355001	10,090.61
9	ธ.เพื่อการเกษตร ธ.ก.ส.010052757595	806,600.21
10	ธ.ไทยพาณิชย์ -ออมทรัพย์ 5872675667	13,466,676.96
11	ธ.แลนด์&เฮาส์-ออมทรัพย์1022042023	319,888.48
12	ธ.แลนด์&เฮาส์-กระแสรายวัน1021000361	1,163.88
13	ธ.กรุงไทย-BPP 4500601309	596.74

ตรวจพบว่า มีรายการในสมุดคู่ฝากธนาคาร กระดาษพินิจยอดเงินฝากธนาคารและในรายงานของสหกรณ์ถูกต้องตรงกัน

ด้านการเงิน

- ตรวจสอบการดำเนินการด้านการรับฝากเงินบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ เดือน มิถุนายน 2566

ข้อมูลการรับเงินฝาก/ถอนเงินฝาก ระหว่างวันที่ 1- 30 มิถุนายน 2566

ประเภท	ยอดยกมา พ.ค.66	ฝาก	ถอน	คงเหลือ
ออมทรัพย์	30,193,615.95	14,571,778.69	11,047,268.13	33,718,126.51
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	70,451,204.81	935,476.75	839,399.13	70,547,282.43
ออมทรัพย์เอทีเอ็ม	141,383.34	53,200.00	101,200.00	93,383.34
ออมทรัพย์พิเศษ	82,866,326.81	2,571,527.75	4,225,650.53	81,212,204.03
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,775,446,524.85	39,832,323.72	37,849,481.47	1,777,429,367.10
ประจำ 12 เดือน	25,447,902.72	1,724,562.25	1,672,903.22	25,499,561.75
รวม	1,984,546,958.48	59,688,869.16	55,735,902.48	1,988,499,925.16

ข้อมูลการรับเงินฝาก/ถอนเงินฝาก ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2565 - 30 มิถุนายน 2566

ประเภท	ยอดยกมา ก.ย.65	ฝาก	ถอน	คงเหลือ
ออมทรัพย์	32,595,201.11	158,419,149.71	157,296,224.31	33,718,126.51
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	66,413,163.15	8,427,633.75	4,293,514.47	70,547,282.43
ออมทรัพย์เอทีเอ็ม	422,865.59	2,519,187.75	2,848,670.00	93,383.34
ออมทรัพย์พิเศษ	79,931,843.69	47,177,226.21	45,896,865.87	81,212,204.03
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,677,149,653.41	382,777,129.88	282,497,416.19	1,777,429,367.10
ประจำ 12 เดือน	25,426,867.37	21,449,721.64	21,377,027.26	25,499,561.75
รวม	1,881,939,594.32	620,770,048.94	514,209,718.10	1,988,499,925.16

- ตรวจสอบข้อมูลด้านสมาชิกสหกรณ์ ระหว่างวันที่ 1- 30 มิถุนายน 2566(ณ วันที่ 18 มิถุนายน 2566)

รายการ	สมาชิกสามัญ	สมาชิกสมทบ	รวม
สมาชิกยกมา พ.ค. 66	5,744	693	6,437
<u>บวก</u> เข้าใหม่	14	2	16
<u>หัก</u> ลาออก	4	0	4
โอนย้าย	1	0	1
เสียชีวิต	0	0	3
สมาชิกพ้นสภาพ	0	0	0
สมาชิกคงเหลือ	5,753	695	6,448

- ตรวจสอบข้อมูลด้านสมาชิกสหกรณ์ ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2565 - 30 มิถุนายน 2566

รายการ	สมาชิกสามัญ	สมาชิกสมทบ	รวม
สมาชิกยกมา ก.ย.65	5,677	675	6,352
<u>บวก</u> เข้าใหม่	164	37	201
<u>หัก</u> ลาออก	69	16	85
โอนย้าย	5	0	5
เสียชีวิต	12	1	13
สมาชิกพ้นสภาพ	2	0	2
สมาชิกคงเหลือ	5,753	695	6,448

ด้านทุน

ตรวจสอบด้านทุนเรือนหุ้นของสมาชิก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566

ทุนเรือนหุ้นยอดยกมา เดือน ตุลาคม 2565	<u>2,803,192,310.00</u>	บาท
30 มิถุนายน 2566	3,003,349,880.00	บาท
ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น	200,157,570.00	บาท

7 ตรวจสอบด้านสินเชื่อ

เพื่อตรวจสอบว่าสหกรณ์ฯได้มีการปฏิบัติตามระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ย พ.ศ.2563 (รวมทั้งแก้ไขเพิ่มเติม ฉบับที่ 11 พ.ศ.2565) และประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ ฉบับที่ 15/2566 เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์เพิ่มเติมการกู้เงินประเภทสามัญรวมหนี้ พร้อมตรวจเอกสารหลักฐานการให้กู้ การค้ำประกัน การรับชำระหนี้คืน(ใบเสร็จรับเงิน) การคำนวณดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยค้างรับ การตรวจเอกสารการจดจำนองที่ดิน การประเมินความเสี่ยงในการติดตามหนี้ ความเหมาะสมของการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และมีการบันทึกบัญชีด้านสินเชื่อที่ถูกต้องครบถ้วน

7.1 การตรวจสอบสัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน และฉุกเฉิน เอทีเอ็ม เดือน มิถุนายน 2566 มีสัญญาเงินกู้จำนวน 124 สัญญา จากการตรวจสอบสัญญาเงินกู้ฉุกเฉินเลขที่ 01208/2566 ถึง สัญญาเลขที่ 01331/2566

ผลการตรวจสอบ มีการพิจารณาอนุมัติโดยผู้จัดการ มีทะเบียนคำขอเลขสัญญาเงินกู้ มีการตรวจสอบสิทธิของผู้กู้จำนวนเงินกู้ ระบุอัตราดอกเบี้ย มีการออกใบเสร็จรับชำระหนี้คืน มีการทำหนังสือค้ำประกันเงินกู้ การลงลายมือชื่อรับรองของผู้บังคับบัญชาผู้กู้/ผู้ค้ำประกัน พยาน ลายมือชื่อของเจ้าหน้าที่สินเชื่อฝ่ายจัดการถูกต้องครบถ้วนตามระเบียบสหกรณ์ และตรวจพบในสัญญาเงินกู้มีการลงจำนวนเงินกู้ตัวเลขและตัวอักษรไม่ตรงกัน จำนวน 1 สัญญา ผู้ตรวจสอบกิจการได้แจ้งให้เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบดำเนินการแก้ไขเรียบร้อยแล้ว

7.2 ตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญทุกประเภท เดือน มิถุนายน 2566 ดังนี้

- 1) เงินกู้สามัญ
- 2) เงินกู้สามัญสวัสดิการ
- 3) เงินกู้สามัญพัฒนาคุณภาพชีวิต
- 4) เงินกู้สามัญเสริมสภาพคล่อง
- 5) เงินกู้สามัญหมุนเวียน

โดยการสุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้ จำนวน 46 สัญญา (ตามที่เจ้าหน้าที่ทำเสร็จ) พบว่ามีเอกสารหลักฐานประกอบการขอกู้/เอกสารของผู้ค้ำประกันครบถ้วนสมบูรณ์ถูกต้อง ยังไม่พบข้อผิดพลาด

6) เงินกู้สามัญรวมหนี้ ตรวจสอบสัญญาเลขที่ รน 02927/2566 – รน 03029/2566 จำนวน 18 สัญญา พบว่า มีการพิจารณาอนุมัติคณะกรรมการเงินกู้และคณะกรรมการดำเนินการ มีทะเบียนคำขอกู้ เลขสัญญาเงินกู้ มีการตรวจสอบสิทธิผู้กู้ จำนวนเงินกู้ ระบุอัตราดอกเบี้ย มีใบเสร็จรับเงินการชำระหนี้คืน ใบเสร็จรับเงินค่าตรวจแปลงที่ดิน มีเอกสารการทำหนังสือค้ำประกันเงินกู้ครบถ้วนถูกต้อง มีเอกสารรูปภาพการตรวจแปลงที่ดิน หนังสือจดจำนองที่ดิน หนังสือประเมินราคาที่ดิน เอกสารประกอบสัญญาเงินกู้ถูกต้องครบถ้วนเป็นไปตามระเบียบสหกรณ์และประกาศของสหกรณ์ และมีสัญญาเงินกู้ที่ใช้บุคคลค้ำประกันร่วมกับบอสังหาริมทรัพย์ จำนวน 6 สัญญา มีที่ดินของคู่สมรสที่นำมาใช้ค้ำประกัน 1 แปลง มีการทำนิติกรรมจดทะเบียนถูกต้องโดยสำนักงานที่ดินจังหวัด

ผลการตรวจสอบพบว่า มีสัญญาเงินกู้รวมหนี้ 1 สัญญา ที่มีการลงจำนวนเงินตัวเลขและตัวหนังสือไม่ตรงกัน กับรายงานทะเบียนที่ตรวจสอบ ผู้ตรวจสอบกิจการจึงได้แจ้งให้เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบแจ้งติดต่อสมาชิกผู้ขอ กู้เงินเข้ามาดำเนินการแก้ไขใหม่ และได้ดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

8 เรื่องอื่นๆ

8.1 การตรวจสอบหนังสือแจ้งคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ แจ้งให้คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์แก้ไข ข้อบกพร่องที่ก่อให้เกิดความเสียหายแก่สหกรณ์นั้น ตรวจสอบว่ายังมีสมาชิกสหกรณ์ กลุ่ม 3 ซึ่งมีคุณสมบัติ ไม่เป็นไปตามข้อบังคับสหกรณ์ ยังคงเป็นสมาชิกและมีหนี้สินผูกพันกับสหกรณ์อยู่ จำนวน 8 ราย ซึ่งตาม ข้อบังคับ ข้อ 40 การขาดจากสมาชิกภาพ (5) ขาดคุณสมบัติตามข้อบังคับข้อ 32 และข้อ 42 การให้ออก จากสหกรณ์ (7) จงใจฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ มติและคำสั่งของสหกรณ์ฯ ฯลฯ วรรคสอง เมื่อคณะกรรมการดำเนินการได้สอบสวนพิจารณาปรากฏว่า สมาชิกมีเหตุใดๆ ดังกล่าวข้างต้น และได้ลงมติให้สมาชิกออกโดยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามแห่งจำนวนกรรมการดำเนินการที่มีอยู่ ทั้งหมดในขณะนั้นแล้ว ก็เป็นอันถือว่าสมาชิกนั้นถูกให้ออกจากสหกรณ์ และตามระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วย คุณสมบัติ วิธีการรับสมัครสมาชิกและการขาดจากสมาชิก พ.ศ.2561 หมวดที่ 3 ข้อ 13 การถูกให้ออกจาก สหกรณ์ (7) วรรคสอง..... ฯลฯ.....เว้นแต่กรณีตามข้อข้อ (2) ลาออก และ (5) ขาดคุณสมบัติตามข้อ 32 หากปรากฏว่าสมาชิกมีหนี้ค้างชำระต่อสหกรณ์หรือมีเหตุสมควรอื่นใด ให้คณะกรรมการมีอำนาจให้สมาชิก ผู้นั้นยังคงสมาชิกภาพต่อไปตามกำหนดระยะที่เห็นสมควร

ข้อสังเกต จะเห็นได้ว่าข้อความในข้อบังคับและข้อความในระเบียบยังมีข้อความที่ขัดแย้งกันอยู่

8.2 จากรายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 29 ครั้งที่ 17/2565 เมื่อวันที่ 11 ตุลาคม 2565 วาระที่ 4.8 เรื่องรายงานการตรวจสอบคุณสมบัติสมาชิกกลุ่มลูกจ้างชั่วคราว ที่ประชุมมีมติให้ สหกรณ์หยุดรับสมัครสมาชิกในเดือน สิงหาคม-กันยายน ของทุกปี เพื่อป้องกันการสมัครเพื่อหวังผลทางการ สรรหาและค่าตอบแทนการสรรหา การเข้าประชุมใหญ่ คณะกรรมการมีมติเห็นชอบ 14 คน

(นายชาญณรงค์ พงษ์ไทย)
ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ

(นางสาวเสาวคนธ์ ตั้งคณาทรัพย์)
ผู้ตรวจสอบกิจการ

(นางยศพร ใจชื่อ)
ผู้ตรวจสอบกิจการ

ภาคผนวก

ลงทะเบียนหรือ ไม่ลงทะเบียนหรือให้คนนำเบตงเองที่ ...

นี้แล้ว ให้ถือว่าส่งให้แก่ผู้กู้แล้วโดยชอบแล้ว

ข้อ 12. ถ้าให้ผู้กู้บังคับจำนองเอาทรัพย์สินที่จำนองออกขายทอดตลาดแล้วได้เงินสุทธิไม่พอชำระหนี้ หรือในกรณีที่ผู้ให้กู้เอาทรัพย์สินที่จำนองหลุดเป็นสิทธิ และราคาทรัพย์สินที่จำนองต่ำกว่าจำนวนหนี้ยู่เท่าใด ผู้กู้ยินยอมชำระหนี้ที่ขาดจำนวนนั้นจากทรัพย์สินอื่นของผู้กู้ให้แก่ผู้ให้กู้จนครบถ้วน

ข้อ 13. ข้าพเจ้าได้ทำหนังสือยินยอมให้ผู้บังคับบัญชาหักเงินได้รายเดือนและเงินได้อื่น จำนวน 3 ฉบับ มอบไว้ให้สหกรณ์ หน่วยงานต้นสังกัด และสำหรับข้าพเจ้าไว้เป็นหลักฐาน

ข้าพเจ้าได้อ่านข้อความในหนังสือกู้เงินสำหรับกู้สามัญนี้โดยตลอดแล้วเห็นว่าถูกต้อง จึงได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นสำคัญต่อหน้าพยาน

ลงชื่อ..... ผู้กู้
(น.ส. เกษมสินธ์ อธิษฐาน)

ลงชื่อ..... พยาน
(อธิษฐาน อธิษฐาน)

ลงชื่อ..... พยาน
(น.ส. เกษมสินธ์ อธิษฐาน)

ข้าพเจ้า น.ส. เกษมสินธ์ อธิษฐาน ได้รับเงินกู้ จำนวน 2888000
(สว.ฉานพล พลวรัตน์) ตามหนังสือกู้เงินนี้ไปเป็นการถูกต้องแล้ว ณ วันที่ 29 มี.ย. 2566
โดย รับเป็นเงินสด เช็ค โอน/นำเงินเข้าบัญชีของข้าพเจ้า ชื่อธนาคาร กรุงไทย สาขา อุดรธานี
เลขที่บัญชี 418 028 1864

ลงชื่อ..... ผู้รับเงิน
(น.ส. เกษมสินธ์ อธิษฐาน)

ลงชื่อ..... เจ้าหน้าที่ผู้จ่ายเงิน
(นายอมเรศ อธิษฐาน)

ลงชื่อ..... เจ้าหน้าที่ผู้ตรวจหนังสือ
(น.ส. กัทธราตรี ยศสงคราม)
เจ้าหน้าที่สินเชื่อ

OPPO A53
อำเภอ เมืองอุดรธานี, อุดรธานี | 2023.07.11 12:32

b.b
อิมพริส



ทะเบียนผู้ค้าประกัน
เล่ม.....หน้า.....

หนังสือค้ำประกันเงินกู้สามัญในหน้าที่สมบูรณ์
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

เลขที่ 2997 / 06

วันที่ 6 เดือน มิย พ.ศ. 2566

ข้าพเจ้า นวพร อภินิ รามศิริ สมาชิกเลขที่ 2887 อายุ 46 ปี

ประจำตัวประชาชนเลขที่ 3 4209 00921 28 9 เป็นข้าราชการ/พนักงานราชการ/
ประจำ/อื่น ๆ (ระบุ) ตำแหน่ง พยาบาลวิชาชีพชำนาญการ

รพ.พริ้นท์ ได้รับเงินเดือน/ค่าจ้างเดือนละ 42,900 บาท ที่อยู่ปัจจุบัน
เลขที่ 258 หมู่ที่ 4 ซอย ถนน ตำบล/แขวง นิมภเกี

อำเภอ กุมภกรม จังหวัด อุดรธานี รหัสไปรษณีย์ 41110 โทรศัพท์ 08176849

หนังสือค้ำประกันไว้ต่อสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด ซึ่งต่อไปในหนังสือค้ำประกัน
คำ "สหกรณ์" เพื่อเป็นหลักฐานดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ตามที่สหกรณ์ได้ให้ ศ.ศัลย์พศม์ อภิมากร กู้เงิน จำนวนเงินกู้ 2888000 บาท

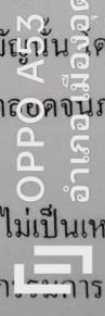
เลขที่ 2997 / 06 (ตามหนังสือกู้สำหรับเงินกู้สามัญที่ 2997 / 06
ที่ 25 มิ.ย. 2566 นั้น เพื่อนำไปใช้ในการ ย้ายงาน และผู้กู้ได้รับ

ค้ำประกันโดยถูกต้องแล้ว ข้าพเจ้ายินยอมค้ำประกันหนี้ดังกล่าวพร้อมดอกเบี้ย และค่าสินไหมทดแทน ตลอดจน
ระดิดพันอันเป็นอุปกรณ์แห่งหนี้ด้วย

ข้อ 2 ข้าพเจ้าได้ยินยอมค้ำประกันหนี้ดังกล่าว ตามข้อ 1 และทราบข้อผูกพันของผู้กู้ในเรื่องการส่งงวดชำระ
ค้ำประกันดอกเบี้ย และการเรียกคืนเงินกู้ก่อนถึงกำหนดตามที่กล่าวไว้ในหนังสือกู้เงินสำหรับเงินกู้สามัญฉบับนี้
แล้ว ข้าพเจ้ายอมรับปฏิบัติตามข้อผูกพันนั้น ๆ ทุกประการ จนกว่าหนี้สิน และค่าสินไหมทดแทน ตลอดจน
หนี้สิน จะได้ชำระครบถ้วนแล้ว

ข้อ 3 ข้าพเจ้ายอมรับผูกพันว่า การออกจากการเป็นสมาชิกของสหกรณ์ ไม่ว่าจะเพราะเหตุใด ๆ ไม่เป็นเหตุ
ให้หลุดพ้นจากการค้ำประกันรายนี้ จนกว่าผู้ที่ข้าพเจ้าค้ำประกันไว้จะได้นำเงินคืนให้สมาชิกอื่น ซึ่งคณะกรรมการ
บริหารของสหกรณ์ เห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทนข้าพเจ้า

2023.07.11 12:35
อำเภอเมืองอุดรธานี, อุดรธานี



เขียนที่... ๗๗. พ.๖๖๖๖

วันที่... ๑ มี.ค. ๖๖

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

ข้าพเจ้า... นายสาธิต กงพร... สมาชิกเลขทะเบียนที่ 3024

เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน 3 ๕121 ๐๐๐๖๐ 33 4 อายุ 46

บรรณการหรือทำงานในตำแหน่ง... นายทวารวิฑูรย์ จันทร์... เงินได้รายเดือน 40530

อยู่ 240 หมู่ที่ 11... ตำบล/แขวง... ตำบล/แขวง... รหัสไปรษณีย์ 41340

อำเภอ/เขต... หนองกุงศรี... จังหวัด... อุดรธานี

สถานภาพ (/) โสด () สมรส () หม้าย () หย่า () ระบุ...

คู่สมรสชื่อ... ที่อยู่... หมู่ที่... ตำบล/แขวง...

นาม... ตำบล/แขวง... อำเภอ/เขต... จังหวัด...

รหัสไปรษณีย์... หมายเลขโทรศัพท์... เงินได้รายเดือน...

ขอเสนอคำขอกู้เงินสามัญรวมหนี้ เพื่อคณะกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด ไป

พิจารณาดังต่อไปนี้

ข้อ 1. ข้าพเจ้าขอกู้เงินสามัญรวมหนี้ จากสหกรณ์ จำนวน 4,880,000 บาท

สำหรับ...) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อจะนำไปใช้ดังต่อไปนี้

ข้อ 2. ปัจจุบันข้าพเจ้ามีภาระหนี้สินสถาบันการเงินอื่นในฐานะผู้กู้ ดังต่อไปนี้

- 2.1... 165,000.00... 399,814.37... 9912
- 2.2... 100,000... 200,000
- 2.3... 65,341.80
- 2.4... 100,797.91
- 2.5... 478,47.14
- 2.6... 115,000
- 2.7...

ข้อ 3. ในเวลานี้ข้าพเจ้ามีหุ้นอยู่ในสหกรณ์ จำนวน 75583 หุ้น เป็นเงิน 355830

สงเคราะห์... ส่งเงินค่าหุ้น... 100 บาท

อำเภอ เมืองอุดรธานี, อุดรธานี | 2023.07.11 11:47

หนังสือเงินกู้สามัญรวมหนี้

เลขที่ 2997 / ๒๓

วันที่ 9 เดือน มิถ. พ.ศ. ๖๖

ร.ล. เต๋อพิภร อางวาร์ สมาชิกเลขทะเบียนที่ ๗๔๔๑ อายุ ๓๖ ปี

ประชาชน 1 4109 000๗ 48 2 เป็น ข้าราชการ

อื่น ๆ (ระบุ) ตำแหน่ง จ.ท.พิเศษ ส.อ.ท.กรมโรงงานอุตสาหกรรม

เคหสถานที่ได้รับเงินเดือน/ค่างจ้าง เดือนละ ๓๓,๓๐๐ บาท ที่อยู่ปัจจุบัน บ้านเลขที่ ๓๔

ตำบล ๗๕๖๓ อำเภอ ๗๕๖๓ จังหวัด ๐๐๖๖

โทรศัทพ์ ๐๖๒-๕๖๕๗๕๑ ขอทำหนังสือกู้ให้ไว้ต่อสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุข

ค. ซึ่งต่อไปในหนังสือเงินกู้จะใช้คำว่า "สหกรณ์" เพื่อเป็นหลักฐานดังต่อไปนี้

เจ้าได้กู้เงินจากสหกรณ์ เป็นจำนวน ๒๕๕๕๐๐ บาท (สองแสนแปดหมื่นแปดพันบาทถ้วน)

พร้อมหนี้ และข้าพเจ้าได้รับเงินจำนวนดังกล่าวนี้โดยถูกต้องแล้ว

เจ้ายอมเสียดอกเบี้ยเงินกู้ให้สหกรณ์ใน อัตราร้อยละ ๖.๐๐ ต่อปี

เหตุจำเป็นที่สหกรณ์จะต้องเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ข้าพเจ้ายินยอมให้สหกรณ์เปลี่ยนแปลง

ที่เห็นสมควรเมื่อใดก็ได้ ทั้งนี้สหกรณ์ไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ข้าพเจ้าทราบล่วงหน้า

ข้าขอชำระคืนหนี้เงินกู้เป็นงวดรายเดือน ดังนี้

เงินเท่ากันทุกงวดๆ ละ บาท พร้อมด้วยดอกเบี้ย จำนวน..... งวด

เงินและดอกเบี้ยเท่ากันทุกงวดๆ ละ 18900 บาท จำนวน ๒๙๔ งวด

นี้ตั้งแต่งวดประจำเดือน พ.ศ. เป็นต้นไป

ยืนยันว่าการส่งคืนเงินกู้ (รวมทั้งต้นเงินและดอกเบี้ย) แต่ละงวดถึงกำหนดภายในสิ้นเดือนที่ระบุ

หรือส่งคืนต้นเงินกู้พร้อมดอกเบี้ย ตามข้อ 3. นั้น ข้าพเจ้ายินยอมให้ผู้บังคับบัญชาหรือเจ้าหน้าที่ผู้

เกี่ยวข้องอื่นของข้าพเจ้า หักจำนวนเงินงวดชำระหนี้ซึ่งข้าพเจ้าต้องส่งต่อสหกรณ์นั้น จากเงินได้ราย

เดือนของข้าพเจ้า เพื่อส่งต่อสหกรณ์ด้วยความยินยอมนี้ให้มือผู้ตลอดไป โดยทำหนังสือยินยอมให้หักเงิน

ให้มอบไว้ ทั้งนี้จนกว่าจะได้ชำระหนี้ตามหนังสือเงินกู้สำหรับเงินกู้สามัญนี้โดยเสร็จสิ้นเชิงแล้ว

ข้าพเจ้ายินยอมถือว่าในกรณีตามข้อบังคับในข้อที่ว่าด้วยการควบคุมหลักประกันและการเรียกคืนเงินกู้

2023.07.11 12:28
OPPO A53
เมืองอุดรธานี, อุดรธานี



หนังสือที่ 2171/2566
 วันที่ 22 มิ.ย. 2566
 บัญชีเงินกู้ที่

คำขอกู้เงินสามัญรวมหนี้

เขียนที่ โรงพยาบาลสุโขทัย
 วันที่ ๑ มิ.ย. ๖๖

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดสุพรรณบุรี จำกัด

ข้าพเจ้า น.ส. พิภพพิภพ อริยทนต์ สมาชิกเลขทะเบียนที่ ๗๔๕๐
 เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน ๙ 4 1 0 ๙ ๐ ๑ ๐ ๖ 3 4 8 2 อายุ 35
 รับราชการหรือทำงานในตำแหน่ง อ.ท. พิศนารถศาสตร์ วิชาพยาบาล เงินได้รายเดือน 229๗๐ บาท
 ที่อยู่ ๙๔ หมู่ที่ ๘ ต.รอก/ชอย ถนน ตำบล/แขวง อรัญ
 อำเภอ/เขต อรัญ จังหวัด สุพรรณบุรี รหัสไปรษณีย์ ๙12๗๐
 สถานภาพ () โสด () สมรส () หม้าย (/) หย่า () ระบุ
 คู่สมรสชื่อ ที่อยู่ หมู่ที่ ต.รอก/ชอย
 ถนน ตำบล/แขวง อำเภอ/เขต จังหวัด
 รหัสไปรษณีย์ หมายเลขโทรศัพท์ เงินได้รายเดือน บาท

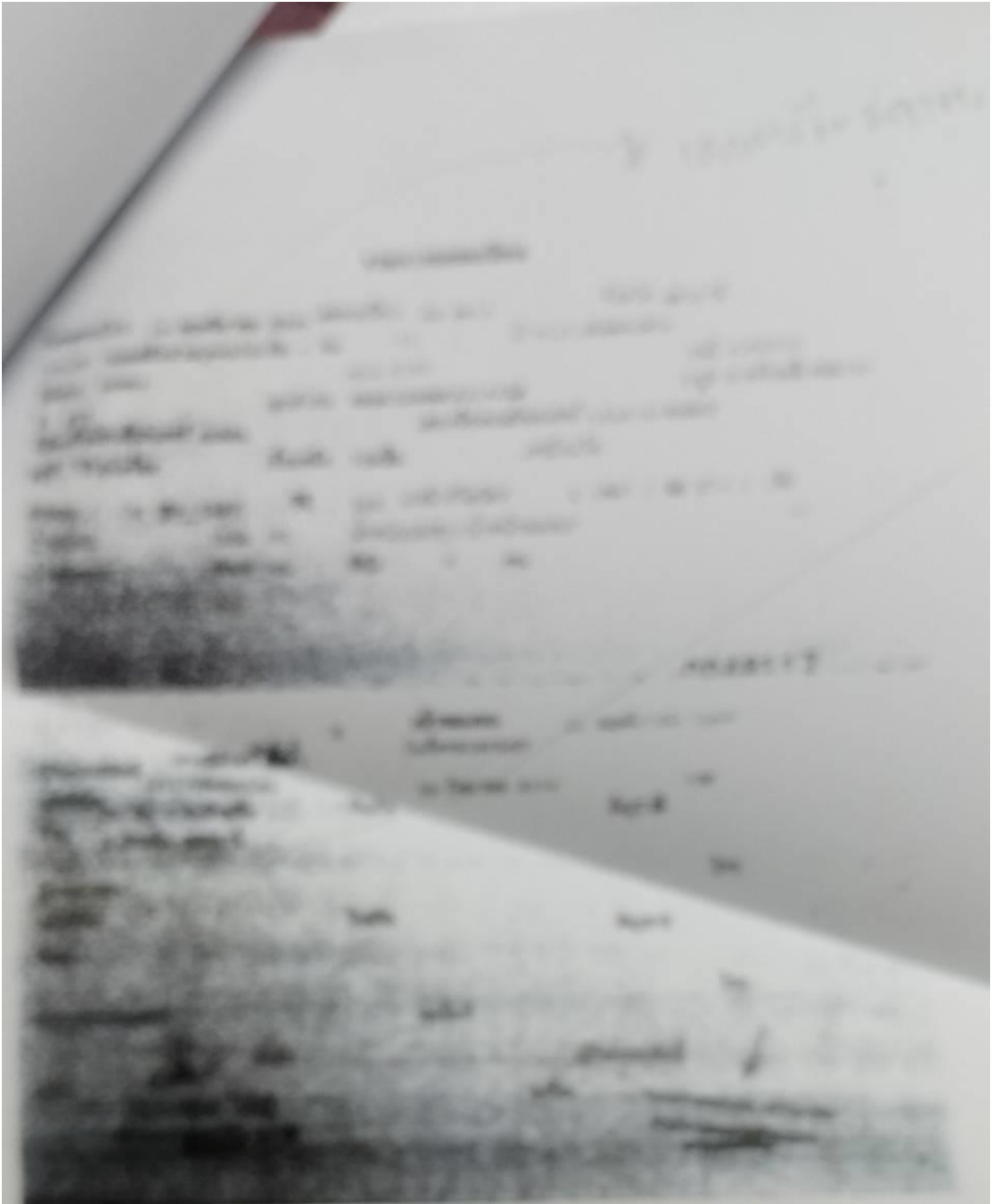
ขอเสนอคำขอกู้เงินสามัญรวมหนี้ เพื่อคณะกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดสุพรรณบุรี จำกัด ไปพิจารณา ดังต่อไปนี้

ข้อ 1. ข้าพเจ้าขอกู้เงินสามัญรวมหนี้ จากสหกรณ์ จำนวน ๑,๘๘๕,๐๐๐ บาท
 (ส่วนเงินต้น ๑,๐๐๐,๐๐๐ บาท และดอกเบี้ย ๘๘๕,๐๐๐ บาท) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ดังต่อไปนี้
 (ระบุ) ทำระแนง

หมายเหตุ: บัญชีเงินปัจจุบันข้าพเจ้ามีภาระหนี้สินสถาบันการเงินอื่นในฐานะผู้กู้ ดังต่อไปนี้

ก.เขต วงศ์กระโทก	2.1	ต้นเงินคงเหลือ	บาท	ชำระคืนงวดละ	บาท
กรรมการ	2.2	ต้นเงินคงเหลือ	บาท	ชำระคืนงวดละ	บาท
ารุณี ดวงศรี	2.3	ต้นเงินคงเหลือ	บาท	ชำระคืนงวดละ	บาท
กรรมการ	2.4	ต้นเงินคงเหลือ	บาท	ชำระคืนงวดละ	บาท
สราวดี รัชชเวีย	2.5	ต้นเงินคงเหลือ	บาท	ชำระคืนงวดละ	บาท
กรรมการ	2.6	ต้นเงินคงเหลือ	บาท	ชำระคืนงวดละ	บาท
ณัชชา แสงธรรม	2.7	ต้นเงินคงเหลือ	บาท	ชำระคืนงวดละ	บาท

OPPO A53 | 2022.07.11 12:29




Handwritten text, possibly a signature or a name, located below the redacted area.



Handwritten text, possibly a name or a title, located below the arrow.

กรมส่งเสริมการค้าระหว่างประเทศ
กระทรวงพาณิชย์
สำนักงานส่งเสริมการค้าระหว่างประเทศ
กรุงเทพฯ 10110
โทร: 02-2546000
โทรสาร: 02-2546000
www.ditp.go.th

เพื่อใช้ในการเบิกค่าพาหนะ ณ.ณ.สุวรรณภูมิ จำกัด เท่านั้น


นางสุวิมล วัฒนารัตน

217,605.00 /
40,200.00 /
500.00 /
7,975.00 /
1,500.00 /
1,985,505.00

ใบขออนุมัติเบิก-จ่ายเงิน

กรมส่งเสริมการค้าระหว่างประเทศ กระทรวงพาณิชย์
กรมส่งเสริมการค้าระหว่างประเทศ จังหวัดอุดรธานี จำกัด
เลขที่ ๒๒๕๐ / 2566 วันที่ 26 มิถุนายน 2566
ขออนุมัติเบิกค่าเบี้ยประชุมและค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ

เรียน ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด
ด้วยสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด มีความประสงค์ขออนุมัติเบิกเงิน
ค่าเบี้ยประชุม/ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ (ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ในวันที่ 24 มิถุนายน 2566) โดยเบิกจาก
หมวดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (ค่าเบี้ยประชุมค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ) ดังรายการต่อไปนี้
1. ค่าเบี้ยประชุม 16 คน จำนวน 8,000.00 บาท
2. ค่าพาหนะ 13 คน จำนวน 5,230.00 บาท
รวม จำนวน 13,230.00 บาท
(หนึ่งหมื่นสามพันสองร้อยสามสิบบาทถ้วน)

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณาอนุมัติ

(ลงชื่อ).....ผู้ขอ
(นางสาววรรณพร ไชยสัตย์)
เจ้าหน้าที่ธุรการ

เรียน ประธานกรรมการ
- เห็นควรอนุมัติ

(นางชญาดา วงษา)
ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายการเงินและบัญชี

(นางสาวทัศนีย์ กำไรทอง)
ผู้จัดการ

(นางสุชีวา ศรีภิรมย์)
เหรียญก

อนุมัติ

9 มิถุนายน 2566

ใบขออนุมัติเบิก-จ่ายเงิน

กรมทรัพย์สินทางปัญญาจังหวัดอุดรธานี จำกัด
อ.สร.อด. 1141 /2566 วันที่ 22 มิถุนายน 2566
เรื่อง ขออนุมัติเบิกเงินค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ

เรียน ผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

ด้วยสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด มีความประสงค์ขออนุมัติเบิกเงิน
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ (ตรวจหลักทรัพย์สมาชิกจำนวน 4 ราย อำเภอเมือง, อำเภอบ้านผือ จังหวัดอุดรธานีและ
จังหวัดหนองบัวลำภู) ในวันที่ 22 มิถุนายน 2566 โดยเบิกจากหมวดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 2,100.00 บาท
(หนึ่งพันบาทถ้วน) * *ตัวอักษร 1๗๑๓*

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณาอนุมัติ

(ลงชื่อ).....*ศิริดา*.....ผู้ขอ
(นางสาวศิริดา เสืออุดม)
เจ้าหน้าที่สินเชื่อ

เรียน ผู้จัดการสหกรณ์
-เห็นควรอนุมัติ

ชญาดา

(นางชญาดา วงษา)

ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายการเงินและบัญชี

อนุมัติ

กัญญา

(นางสาวกัญญา กำไรทอง)

ผู้จัดการ