

รายงานการตรวจสอบกิจการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด

ประจำเดือน “กุมภาพันธ์ 2563”

ที่ สส.547/2563

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2563 ได้เลือกให้ บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบกิจการของ สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บัดนี้คณะผู้ตรวจสอบกิจการได้เข้าทำการตรวจสอบกิจการประจำเดือนกุมภาพันธ์ 2563 ตั้งแต่วันที่ 22 มิถุนายน 2563 แล้วนั้น จึงใคร่ขอเสนอผลการตรวจสอบ ดังนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

- 1.1 ตรวจสอบความถูกต้องทางการเงิน การบัญชี การปฏิบัติหน้าที่ให้ถูกต้องรอบคอบรัดกุม เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ฯ
- 1.2 ตรวจสอบการดำเนินงานด้านต่างๆ เพื่อประเมินผลการปฏิบัติงานกับการบริหารและการจัดการของสหกรณ์ฯ

2. ขอบเขตการตรวจสอบ

- 2.1 การตรวจสอบด้านการเงินและการบัญชี ได้แก่ การตรวจสอบความถูกต้องของการบันทึกบัญชี ตามเอกสารหลักฐานและตรวจสอบการปฏิบัติงานด้านการเงินตามระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ฯ
- 2.2 การตรวจสอบการปฏิบัติงาน ได้แก่ การตรวจสอบการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน ระเบียบข้อบังคับ และมติที่ประชุม
- 2.3 การตรวจสอบการบริหาร ได้แก่ การตรวจสอบการปฏิบัติงานที่เกี่ยวกับการบริหารงานว่า ผู้บริหารได้กำหนดนโยบายแผนงานและระเบียบงานเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพหรือไม่
- 2.4 การตรวจสอบด้านความเสี่ยง ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และ ความเสี่ยงด้านเงินลงทุน

3. ด้านการควบคุมการเงิน

3.1 เงินฝากธนาคาร เงินฝากสหกรณ์อื่น และเงินลงทุน

สหกรณ์ฯ มีเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่น คงเหลือ ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2563 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

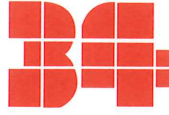
รายการ	ยอดยกมา (1 ก.พ. 63)	ฝาก	ถอน	คงเหลือ (29 ก.พ. 63)
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (ออมทรัพย์)	79,263,732.45	1,861,456,227.78	1,705,736,280.97	234,983,679.26
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (ออมทรัพย์)	3,612.23	0.00	0.00	3,612.23
ธนาคารธนชาติ จำกัด (ออมทรัพย์)	14,686.33	0.00	0.00	14,686.33
ธนาคารยูโอบี จำกัด (ออมทรัพย์)	117,458.02	0.00	0.00	117,458.02
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (ออมทรัพย์)	955.64	0.00	0.00	955.64
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (กระแส รายวัน)	20,000.00	0.00	0.00	20,000.00
เงินฝากประจำ ชุมชนสหกรณ์ฯ	6,000,000,000.00	0.00	1,000,000,000.00	5,000,000,000.00
เงินฝากประจำ ชุมชนสหกรณ์กรุงเทพ	600,000,000.00	1,000,000,000.00	0.00	1,600,000,000.00
รวม	6,679,420,444.67	2,861,456,227.78	2,705,736,280.97	6,835,140,391.48

สหกรณ์ฯ นำเงินไปลงทุนตามมติที่ประชุมคณะกรรมการฯ โดยมียอดคงเหลือ ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2563

ดังนี้

(หน่วย : บาท)

รายการ	หุ้นกู้	ตราสารทุน
ยอดยกมา 1 กุมภาพันธ์ 2563	21,574,640,670.00	69,594,072.90
บวก ซื้อเพิ่ม/ตัดส่วนต่ำมูลค่าเงินลงทุน	20,726.67	0.00
หัก ไถ่ถอน/ตัดส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุน	2,644,216.45	0.00
ยอดยกไป 29 กุมภาพันธ์ 2563	21,572,017,180.22	69,594,072.90



สหกรณ์ฯ ลงทุนในตราสารทุนของหุ้นสามัญบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 18,394,072.90 บาท หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด จำนวน 50,000,000.00 บาท หุ้นบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จำนวน 200,000.00 บาท และหุ้นชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด จำนวน 1,000,000.00 บาท

การลงทุนของสหกรณ์ฯ โดยรวมเป็นไปตามหลักเกณฑ์ตาม พ.ร.บ. สหกรณ์ที่ปรับปรุงใหม่ (พ.ศ.2562) มาตรา 62 และเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2558

3.2 เช็คเงินฝากธนาคาร

1. จากการตรวจสอบเช็คเงินฝากธนาคาร ไม่พบว่าสหกรณ์ฯ มีการลงลายมือชื่อสั่งจ่ายเช็คเงินฝากธนาคารไว้ล่วงหน้า โดยสหกรณ์ฯ ได้กำหนดให้การลงลายมือชื่อสำหรับการสั่งจ่ายเช็คเงินฝากธนาคารทุกครั้งต้องระบุชื่อผู้รับและจำนวนเงินในเช็คเงินฝากธนาคาร รวมทั้งรายละเอียดการสั่งจ่ายเช็คเงินฝากธนาคารอย่างครบถ้วนและชัดเจน และสหกรณ์ฯ มีการประทับ “A/C PAYEE ONLY” และขีดฆ่าคำว่า “หรือผู้ถือ” ทุกครั้งที่มีการสั่งจ่ายเช็คเงินฝากธนาคารอีกด้วย ย่อมแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีการปฏิบัติงานและการควบคุมภายในที่ดี

2. จากการตรวจสอบทะเบียนคุมเช็คจ่ายกับต้นขั้วเช็ค และสำเนาเช็ค พบว่า สหกรณ์ฯ มีการบันทึกรายการจ่ายอย่างถูกต้องและครบถ้วนตามที่ควร อีกทั้งการลงลายมือชื่อของผู้มีอำนาจสั่งจ่ายบนเช็ค และ/หรือ สำเนาเช็คถูกต้องตรงกับทะเบียนคุมเช็คจ่าย ซึ่งแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีการปฏิบัติงานเป็นไปตามหลักการควบคุมภายในที่ดี

4. ด้านการบัญชี

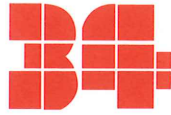
4.1 โดยรวมการจัดทำบัญชีของสหกรณ์ฯ ได้ดำเนินการบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบันและมีเอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชีโดยรวมครบถ้วนสมบูรณ์ ซึ่งเพียงพอและทันต่อความต้องการในการควบคุมการบริหารงาน

4.2 จากการสุ่มตรวจสอบสลิปปรับ – สลิปจ่ายของสหกรณ์ฯ ในเดือนกุมภาพันธ์ 2563 พบว่า โดยรวมสหกรณ์ฯ ได้ดำเนินการบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบันและมีเอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชีโดยรวมครบถ้วน และไม่พบข้อผิดพลาดที่เป็นสาระสำคัญ

5. ด้านสินเชื่อ (การให้เงินกู้)

5.1 คำขอและหนังสือกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน

จากการสุ่มตรวจสอบคำขอและหนังสือกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน พร้อมทั้งเอกสารสำคัญประกอบการขอกู้กับรายงานการจ่ายเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินในเดือนกุมภาพันธ์ 2563 พบว่า โดยรวมเรียบร้อย เป็นไปตาม ระเบียบของสหกรณ์ฯ และถือใช้เป็นหลักฐานการเป็นหนี้ได้



5.2 คำขอและหนังสือกู้เงินสำหรับเงินกู้สามัญ

จากการสุ่มตรวจสอบคำขอและหนังสือกู้เงินสำหรับเงินกู้สามัญ พร้อมทั้งเอกสารสำคัญประกอบการขอกู้เงินในเดือนกุมภาพันธ์ 2563 พบว่า โดยรวมเรียบร้อยตามควร และถือใช้เป็นหลักฐานการเป็นหนี้ได้

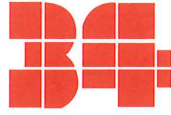
5.3 คำขอและหนังสือสัญญาเงินกู้พิเศษ

จากการสุ่มตรวจสอบคำขอและหนังสือสัญญาเงินกู้พิเศษฯ พร้อมทั้งเอกสารสำคัญประกอบการขอกู้เงินในเดือนกุมภาพันธ์ 2563 พบว่า โดยรวมเรียบร้อยตามควร และถือใช้เป็นหลักฐานการเป็นหนี้ได้

สหกรณ์ฯ ให้เงินกู้แก่สมาชิกในระหว่างเดือนจำนวน 3 ประเภท โดยมีรายละเอียดการจ่ายเงินให้กู้แก่สมาชิกระหว่างเดือนมกราคม - กุมภาพันธ์ 2563 มีดังนี้

(หน่วย : บาท)

ประเภท	เดือนมกราคม - กุมภาพันธ์ 2563	
	สัญญา	จำนวนเงิน
เงินกู้ฉุกเฉิน	187	14,918,609.00
เงินกู้สามัญผู้ค้าประกัน	163	264,588,500.00
เงินกู้สามัญไม่เกิทุนเรือนหุ้น	89	33,018,250.00
เงินกู้สามัญไม่เกิร้อยละ 90 ของทุนเรือนหุ้นสำหรับผู้เกษียณ	35	20,749,820.00
เงินกู้สามัญไม่เกิร้อยละ 90 ของเงินรับฝาก	10	16,116,000.00
เงินกู้พิเศษ (เพื่อการเคหะ)	6	17,199,000.00
รวม	490	366,590,179.00

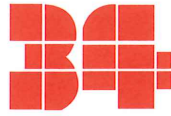


ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2563 สหกรณ์ฯ มีลูกหนี้คงเหลือ ดังต่อไปนี้

(หน่วย : บาท)

ประเภท	ยอดยกมา (1 ก.พ. 63)	ยอดกู้เพิ่ม	ชำระคืน	คงเหลือ (29 ก.พ. 63)
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เพื่อการเคหะ)	794,900,208.11	0.00	3,794,507.17	791,105,700.94
เงินกู้สามัญทุนเรือนหุ้นค้ำประกัน	17,444,134.37	0.00	708,746.15	16,735,388.22
เงินกู้สามัญ	14,570,697.69	0.00	0.00	14,570,697.69
เงินกู้สามัญทุนเรือนหุ้นค้ำประกัน (พด.)	34,219,638.19	0.00	1,086,141.46	33,133,496.73
เงินกู้สามัญเงินรับฝากค้ำประกัน	14,219,451.56	0.00	1,646,981.98	12,572,469.58
เงินกู้สามัญเงินรับฝากค้ำประกัน (ผด.)	8,156,463.56	0.00	49,727.45	8,106,736.11
เงินกู้สามัญเอนกประสงค์	211,300,973.68	0.00	7,276,808.31	204,024,165.37
เงินกู้สามัญปกติ	476,616,376.05	0.00	13,736,299.69	462,880,076.36
เงินกู้สามัญทั่วไป	2,814,387,823.59	219,388,500.00	143,585,436.74	2,890,190,886.85
เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินมีเงินเฉลี่ยคืน	20,554,228.49	8,726,600.00	6,370,454.60	22,910,373.89
เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินไม่มีเงินเฉลี่ยคืน	95,486,194.62	0.00	1,585,645.88	93,900,548.74
เงินกู้สามัญไม่เกินทุนเรือนหุ้น	288,340,796.97	20,968,150.00	8,546,071.65	300,762,875.32
เงินกู้สามัญไม่เกินร้อยละ 90 ทุนเรือน หุ้นสำหรับผู้เกษียณ	76,582,889.79	3,677,820.00	5,529,081.10	74,731,628.69
เงินกู้สามัญไม่เกินร้อยละ 90 ของเงิน รับฝาก	42,481,408.58	14,220,000.00	3,180,091.99	53,521,316.59
เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะ (พอ.)	44,086,580.19	12,619,000.00	213,661.02	56,491,919.17
เงินกู้ฉุกเฉินเฉลี่ยคืน 30%	39,299,394.95	0.00	8,495,582.20	30,803,812.75
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	4,211,098.79	0.00	0.00	4,211,098.79
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	48,121.57	0.00	0.00	48,121.57
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	12,747,493.79	0.00	0.00	12,747,493.79
รวม	5,009,653,974.54	279,600,070.00	205,805,237.39	5,083,448,807.15

สหกรณ์ฯ ควรพิจารณาปล่อยกู้โดยประเมินความเสี่ยงของลูกหนี้จากข้อมูลรอบด้าน อีกทั้งควรพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้เป็นไปตามระเบียบที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้รายงานทางการเงินสะท้อนความเป็นจริงมากที่สุด



6. ด้านเงินรับฝาก และด้านทุนเรือนหุ้น

จากการสุ่มตรวจสอบใบคำขอเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ในเดือนกุมภาพันธ์ 2563 พบว่า โดยรวมเรียบร้อยเป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ฯ

โดยสหกรณ์ฯ มีเงินรับฝากคงเหลือ ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2563 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

รายการ	เงินรับฝาก สินทรัพย์ถาวร	เงินรับฝาก ออมทรัพย์พิเศษ	เงินรับฝาก ออมทรัพย์	รวม ทั้งสิ้น
ยอดคงเหลือ 1 ก.พ. 63	321,394,147.44	3,287,469,734.85	24,015,947,696.71	27,624,811,579.00
รับฝากระหว่างเดือน ก.พ.	30,399,687.81	141,366,620.23	328,130,417.22	499,896,725.26
ถอนระหว่างเดือน ก.พ.	(28,879,516.64)	(17,113,358.99)	(198,243,456.23)	(244,236,331.86)
คงเหลือ ณ 29 ก.พ. 63	322,914,318.61	3,411,722,996.09	24,145,834,657.70	27,880,471,972.40

สหกรณ์ฯ มีทุนเรือนหุ้นคงเหลือ ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2563 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

รายการ	ยอดคงเหลือยกมา ณ 1 กุมภาพันธ์ 2563	เพิ่ม	ลด	ยอดคงเหลือยกไป ณ 29 กุมภาพันธ์ 2563
ทุนเรือนหุ้น	5,005,630,160.00	56,403,320.00	11,194,760.00	5,050,838,720.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	420,633,840.43	44,781,618.69	0.00	465,415,459.12
ทุนสาธารณประโยชน์	469,769.74	4,000,000.00	0.00	4,469,769.74
ทุนส่งเสริมการศึกษา	2,411,700.17	2,000,000.00	0.00	4,411,700.17
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	11,000,000.00	2,000,000.00	0.00	13,000,000.00
ทุนสวัสดิการแก่สมาชิก	8,607,467.42	10,700,000.00	935,000.00	18,372,467.42
รวม	5,448,752,937.76	119,884,938.69	12,129,760.00	5,556,508,116.45

7. การสมัครสมาชิกเข้าใหม่

7.1 ใบสมัครสมาชิก

จากการสุ่มตรวจสอบใบสมัครเข้าเป็นสมาชิกใหม่ พร้อมเอกสารในเดือนกุมภาพันธ์ 2563 พบว่า โดยรวมเรียบร้อย มีการกรอกข้อมูลถูกต้องสมบูรณ์และมีเอกสารหลักฐานประกอบครบถ้วน ซึ่งเป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ฯ

7.2 ค่าธรรมเนียมแรกเข้า

จากการทดสอบการคำนวณรายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้าที่บงบทดลองในเดือนกุมภาพันธ์ 2563 พบว่า มียอดถูกต้องตรงกันและสัมพันธ์กับจำนวนสมาชิกเข้าใหม่ในช่วงระยะเวลาดังกล่าว ย่อมแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีการรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้าถูกต้องตามควร

สหกรณ์ฯ มีจำนวนสมาชิกคงเหลือ ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2563 ดังนี้

ประเภทสมาชิก	ยอดคงเหลือยกมา ณ 1 มกราคม 2563	เพิ่ม (ม.ค.-ก.พ. 63)	ลด (ม.ค.-ก.พ. 63)	ยอดคงเหลือยกไป ณ 29 กุมภาพันธ์ 2563
สมาชิกสามัญ	14,637 คน	202 คน	53 คน	14,786 คน

8. การปฏิบัติที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

จากการสอบทานการปฏิบัติที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of interest) ของบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันของสหกรณ์ฯ พบว่า โดยรวมสหกรณ์ฯ ไม่มีเหตุการณ์การปฏิบัติที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์จากบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ส่วนข้อสังเกตอื่นๆ ที่ตรวจพบได้แจ้งให้เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานของสหกรณ์ฯ ที่รับผิดชอบทราบเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขแล้วในระหว่างการตรวจสอบ อนึ่งสำหรับการตรวจสอบในครั้งนี้ได้รับความร่วมมือและอำนวยความสะดวกเป็นอย่างดีจากคณะกรรมการและบุคลากรในสหกรณ์ฯ ทุกระดับ ทางคณะผู้ตรวจสอบกิจการจึงขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูงมา ณ โอกาสนี้ด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและพิจารณาดำเนินการตามควรแก่กรณีต่อไป



ขอแสดงความนับถือ



(ดร.ชนาดล รักษาพล)

ผู้ตรวจสอบกิจการ

โทร. 0-2434-9999

วันที่ 26 สิงหาคม 2563

HD/งานสหกรณ์ 62/ตอ.ปคท