

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด
ประจำเดือน “กุมภาพันธ์ 2564”

ที่ สส. 625/2564

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ได้มีมติให้สหกรณ์ฯปฏิบัติตามประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในข้อ 1 (4) ให้จัดจ้างผู้ตรวจสอบกิจการ เดิม คือบริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด โดย ดร.ชนาดล รักษาพล เป็นผู้ตรวจสอบกิจการประจำปี 2564 เพื่อ ปฏิบัติหน้าที่ไปพลางก่อนจนกว่าจะมีการเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการเสร็จสิ้นตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2563 บัดนี้คณะผู้ตรวจสอบกิจการได้เข้าทำการตรวจสอบกิจการประจำเดือนกุมภาพันธ์ 2564 ตั้งแต่วันที่ 16 กันยายน 2564 แล้วนั้น จึงใคร่ขอเสนอผลการตรวจสอบ ดังนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

1.1 ตรวจสอบความถูกต้องทางการเงิน การบัญชี การปฏิบัติหน้าที่ให้ถูกต้องรอบคอบรัดกุม เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ฯ

1.2 ตรวจสอบการดำเนินงานด้านต่างๆ เพื่อประเมินผลการปฏิบัติงานกับการบริหารและการจัดการ ของสหกรณ์ฯ

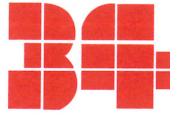
2. ขอบเขตการตรวจสอบ

2.1 การตรวจสอบด้านการเงินและการบัญชี ได้แก่ การตรวจสอบความถูกต้องของการบันทึกบัญชี ตามเอกสารหลักฐานและตรวจสอบการปฏิบัติงานด้านการเงินตามระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ฯ

2.2 การตรวจสอบการปฏิบัติงาน ได้แก่ การตรวจสอบการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายแผนงาน ระเบียบข้อบังคับ และมติที่ประชุม

2.3 การตรวจสอบการบริหาร ได้แก่ การตรวจสอบการปฏิบัติงานที่เกี่ยวกับการบริหารงานว่า ผู้บริหารได้กำหนดนโยบายแผนงานและระเบียบงานเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพหรือไม่

2.4 การตรวจสอบด้านความเสี่ยง ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความ เสี่ยงด้านเงินลงทุน



3. ด้านการควบคุมการเงิน

3.1 เงินฝากธนาคาร เงินฝากสหกรณ์อื่น และเงินลงทุน

สหกรณ์ฯ มีเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่น คงเหลือ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

รายการ	ยอดยกมา (1 ก.พ. 64)	ฝาก	ถอน	คงเหลือ (28 ก.พ. 64)
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (ออมทรัพย์)	806,344,093.69	5,048,589,676.65	3,932,087,780.58	1,922,845,989.76
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (ออมทรัพย์)	3,615.07	0.00	0.00	3,615.07
ธนาคารชนชาติ จำกัด (ออมทรัพย์)	14,599.91	0.00	0.00	14,599.91
ธนาคารยูโอบี จำกัด (ออมทรัพย์)	117,588.86	0.00	0.00	117,588.86
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (ออมทรัพย์)	2,124.80	0.00	0.00	2,124.80
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (กระแสรายวัน)	20,000.00	0.00	0.00	20,000.00
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (ประจำ)	1,000,000,000.00	3,500,000,000.00	4,000,000,000.00	500,000,000.00
เงินฝากประจำ ชุมนุมสหกรณ์ฯ จำกัด	5,000,000,000.00	0.00	0.00	5,000,000,000.00
เงินฝากประจำ ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด	1,140,000,000.00	160,000,000.00	0.00	1,300,000,000.00
รวม	7,946,502,022.33	8,708,589,676.65	7,932,087,780.58	8,723,003,918.40

สหกรณ์ฯ นำเงินไปลงทุนตามมติที่ประชุมคณะกรรมการฯ โดยมียอดคงเหลือ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

รายการ	หุ้นกู้	ตราสารทุน
ยอดยกมา 1 กุมภาพันธ์ 2564	21,970,474,557.33	69,594,072.90
บวก ซื้อเพิ่ม/ตัดส่วนต่ำมูลค่าเงินลงทุน	0.00	0.00
หัก ไถ่ถอน/ตัดส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุน	291,173,898.58	0.00
ยอดยกไป 28 กุมภาพันธ์ 2564	21,679,300,658.75	69,594,072.90

สหกรณ์ฯ มีหุ้นกู้คงเหลือ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 จำนวน 21,679,300,658.75 บาท ในจำนวนนี้พบว่า มีหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) รวมอยู่จำนวน 1,967,556,040.38 บาท ซึ่งปัจจุบันศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งเห็นชอบแผนฟื้นฟูกิจการบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2564 โดยให้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) บริหารงานตามแผนฟื้นฟูกิจการฯ กำหนดระยะเวลาการดำเนินงาน 5 ปี โดยสามารถขยายระยะเวลาดำเนินการของแผนได้ครั้งละ 1 ปี 2 ครั้ง รวมไม่เกิน 7 ปี ดังนั้นให้สหกรณ์ฯรับรู้มูลค่าหุ้นกู้ที่แท้จริงตามแผนฟื้นฟูกิจการ เพื่อให้เป็นไปตามหนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่ กษ 0404/ว 70 เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีกรณีสหกรณ์นำเงินไปลงทุนในหุ้นบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ลงวันที่ 22 ตุลาคม 2563

สหกรณ์ฯ ลงทุนในตราสารทุนของหุ้นสามัญบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ราคาหุ้นจำนวน 18,394,072.90 บาท (ราคาตลาด ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 เท่ากับ 1,305,600.00 บาท (มูลค่าหุ้นละ 4.08 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

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 อีกทั้งการลงลายมือชื่อของผู้มีอำนาจสั่งจ่ายบนเช็คและ/หรือ สำเนาเช็คถูกต้องตรงกับทะเบียนคุมเช็คจ่าย ซึ่งแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีการปฏิบัติงานเป็นไปตามหลักการควบคุมภายในที่ดี

4. ด้านการบัญชี

4.1 โดยรวมการจัดทำบัญชีของสหกรณ์ฯ ได้ดำเนินการบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบันและมีเอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชีโดยรวมครบถ้วนสมบูรณ์ ซึ่งเพียงพอและทันต่อความต้องการในการควบคุมการบริหารงาน

4.2 จากการสุ่มตรวจสอบสลิปรับ – สลิปจ่ายของสหกรณ์ฯ ในเดือนกุมภาพันธ์ 2564 พบว่า โดยรวมสหกรณ์ฯ ได้ดำเนินการบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบันและมีเอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชีโดยรวมครบถ้วนและไม่พบข้อผิดพลาดที่เป็นสาระสำคัญ

5. ด้านสินเชื่อ (การให้เงินกู้)

5.1 คำขอและหนังสือกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน

จากการสุ่มตรวจสอบคำขอและหนังสือกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน พร้อมทั้งเอกสารสำคัญ ประกอบการขอกู้กับรายงานการจ่ายเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินในเดือนกุมภาพันธ์ 2564 พบว่า โดยรวมเรียบร้อย เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ฯ และถือใช้เป็นหลักฐานการเป็นหนี้ได้

5.2 คำขอและหนังสือกู้เงินสำหรับเงินกู้สามัญ

จากการสุ่มตรวจสอบคำขอและหนังสือกู้เงินสำหรับเงินกู้สามัญ พร้อมทั้งเอกสารสำคัญ ประกอบการขอกู้เงินในเดือนกุมภาพันธ์ 2564 พบว่า โดยรวมเรียบร้อยตามควร และถือใช้เป็นหลักฐานการเป็นหนี้ได้

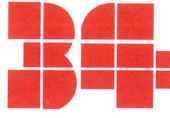
5.3 คำขอและหนังสือสัญญาเงินกู้พิเศษฯ

จากการสุ่มตรวจสอบคำขอและหนังสือสัญญาเงินกู้พิเศษฯ พร้อมทั้งเอกสารสำคัญประกอบการขอกู้เงินในเดือนกุมภาพันธ์ 2564 พบว่า โดยรวมเรียบร้อยตามควร และถือใช้เป็นหลักฐานการเป็นหนี้ได้

สหกรณ์ฯ ให้เงินกู้แก่สมาชิกในระหว่างเดือนจำนวน 3 ประเภท โดยมีรายละเอียดการจ่ายเงินให้กู้แก่สมาชิกระหว่างเดือนมกราคม - กุมภาพันธ์ 2564 มีดังนี้

(หน่วย : บาท)

ประเภท	เดือนมกราคม - กุมภาพันธ์ 2564	
	สัญญา	จำนวนเงิน
เงินกู้ฉุกเฉิน (ฉฉ.)	163	267,260,500.00
เงินกู้สามัญเกินทุนเรือนหุ้น (สค.)	205	16,793,860.00
เงินกู้สามัญไม่เกินทุนเรือนหุ้น (สห.)	135	55,528,100.00
เงินกู้สามัญไม่เกินร้อยละ 90 ทุนเรือนหุ้นสำหรับผู้เกษียณ (สพ.)	34	18,607,000.00
เงินกู้สามัญไม่เกินร้อยละ 90 ของเงินรับฝาก (สฝ.)	14	22,590,000.00
เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะ (พอ.)	1	3,600,000.00
รวม	552	384,379,460.00

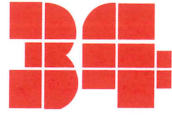


ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 สหกรณ์ฯ มีลูกหนี้คงเหลือ ดังต่อไปนี้

(หน่วย : บาท)

ประเภท	ยอดยกมา (1 ก.พ. 64)	ยอดกู้เพิ่ม	ชำระคืน	คงเหลือ (28 ก.พ. 64)
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เพื่อการเคหะ)	675,113,124.72	0.00	16,309,662.06	658,803,462.66
เงินกู้สามัญทุนเรือนหุ้นค้ำประกัน	6,628,476.54	0.00	284,620.19	6,343,856.35
เงินกู้สามัญ	14,114,044.72	0.00	303,000.00	13,811,044.72
เงินกู้สามัญทุนเรือนหุ้นค้ำประกัน (พด.)	29,096,881.71	0.00	1,335,311.90	27,761,569.81
เงินกู้สามัญเงินรับฝากค้ำประกัน	7,222,473.79	0.00	415,187.08	6,807,286.71
เงินกู้สามัญเงินรับฝากค้ำประกัน (פל.)	4,440,357.09	0.00	15,131.64	4,425,225.45
เงินกู้สามัญอเนกประสงค์	117,444,823.25	0.00	6,387,313.73	111,057,509.52
เงินกู้สามัญปกติ	318,975,796.74	0.00	12,495,059.83	306,480,736.91
เงินกู้สามัญเกินทุนเรือนหุ้น	3,216,386,906.61	183,755,500.00	190,438,890.27	3,209,703,516.34
เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	36,936,085.25	10,540,930.00	11,587,121.26	35,889,893.99
เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ไม่มีเงินเฉลี่ยคืน	68,217,887.93	0.00	2,784,326.05	65,433,561.88
เงินกู้สามัญไม่เกินทุนเรือนหุ้น	453,199,005.62	34,431,000.00	21,683,960.51	465,946,045.11
เงินกู้สามัญไม่เกินร้อยละ 90 ทุนเรือน หุ้นสำหรับผู้เกษียณ	87,465,100.11	7,191,000.00	7,681,743.16	86,974,356.95
เงินกู้สามัญไม่เกินร้อยละ 90 ของเงิน รับฝาก	62,744,687.37	7,710,000.00	2,385,806.68	68,068,880.69
เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะ (พอ.)	110,776,553.18	3,600,000.00	503,668.65	113,872,884.53
เงินกู้ฉุกเฉินเพื่อช่วยเหลือสมาชิก	15,633,558.23	0.00	3,903,407.30	11,730,150.93
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	25,153,417.93	0.00	0.00	25,153,417.93
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	48,121.57	0.00	0.00	48,121.57
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	12,203,251.27	0.00	0.00	12,203,251.27
รวม	5,261,800,553.63	247,228,430.00	278,514,210.31	5,230,514,773.32

สหกรณ์ฯ ควรพิจารณาปล่อยกู้โดยประเมินความเสี่ยงของลูกหนี้จากข้อมูลรอบด้าน อีกทั้งควรพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้เป็นไปตามระเบียบที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้รายงานทางการเงินสะท้อนความเป็นจริงมากที่สุด



6. ด้านเงินรับฝาก และด้านทุนเรือนหุ้น

จากการสุ่มตรวจสอบใบคำขอเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ในเดือนกุมภาพันธ์ 2564 พบว่า โดยรวมเรียบร้อยเป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ฯ

โดยสหกรณ์ฯ มีเงินรับฝากคงเหลือ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

รายการ	เงินรับฝาก สินทรัพย์	เงินรับฝาก ออมทรัพย์พิเศษ	เงินรับฝาก ออมทรัพย์	รวม ทั้งสิ้น
ยอดคงเหลือ 1 ก.พ. 64	392,701,895.08	4,591,852,564.25	23,954,617,698.10	18,970,063,238.77
รับฝากระหว่างเดือน ก.พ.	32,683,367.15	174,486,680.53	428,323,043.28	635,493,090.96
ถอนระหว่างเดือน ก.พ.	58,941,861.20	38,646,627.27	188,471,990.32	286,060,478.79
คงเหลือ ณ 28 ก.พ. 64	366,443,401.03	4,727,692,617.51	24,194,468,751.06	29,288,604,769.60

สหกรณ์ฯ มีทุนเรือนหุ้นคงเหลือ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

รายการ	ยอดคงเหลือยกมา ณ 1 กุมภาพันธ์ 2564	เพิ่ม	ลด	ยอดคงเหลือยกไป ณ 28 กุมภาพันธ์ 2564
ทุนเรือนหุ้น	5,462,949,090.00	50,075,050.00	6,998,620.00	5,506,025,520.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	465,415,459.12	0.00	0.00	465,415,459.12
ทุนสาธารณประโยชน์	5,694,436.41	0.00	0.00	5,694,436.41
ทุนส่งเสริมการศึกษา	2,401,700.17	0.00	0.00	2,401,700.17
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปัน ผล	13,000,000.00	0.00	0.00	13,000,000.00
ทุนสวัสดิการแก่สมาชิก	12,327,317.40	0.00	10,000.00	12,317,317.40
รวม	5,961,788,003.10	50,075,050.00	7,008,620.00	6,004,854,433.10

7. การสมัครสมาชิกเข้าใหม่

7.1 ใบสมัครสมาชิก

จากการสุ่มตรวจสอบใบสมัครเข้าเป็นสมาชิกใหม่ พร้อมเอกสารในเดือนกุมภาพันธ์ 2564 พบว่า โดยรวมเรียบร้อย มีการกรอกข้อมูลถูกต้องสมบูรณ์และมีเอกสารหลักฐานประกอบครบถ้วน ซึ่งเป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ฯ

7.2 ค่าธรรมเนียมแรกเข้า

จากการทดสอบการคำนวณรายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้ากับงบทดลองในเดือนกุมภาพันธ์ 2564 พบว่า มียอดถูกต้องตรงกันและสัมพันธ์กับจำนวนสมาชิกเข้าใหม่ในช่วงระยะเวลาดังกล่าว ย่อมแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีการรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้าถูกต้องตามควร

สหกรณ์ฯ มีจำนวนสมาชิกคงเหลือ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 ดังนี้

ประเภทสมาชิก	ยอดคงเหลือยกมา ณ 1 กุมภาพันธ์ 2564	เพิ่ม (ก.พ. 64)	ลด (ก.พ. 64)	ยอดคงเหลือยกไป ณ 28 กุมภาพันธ์ 2564
สมาชิกสามัญ	15,144 คน	37 คน	17 คน	15,164 คน

8. เรื่องอื่น

สหกรณ์ฯ ต้องระมัดระวังและคอยติดตามระเบียบและประกาศที่จะออกมาใหม่อย่างสม่ำเสมอและนำมาถือปฏิบัติภายในสหกรณ์ฯ ให้ถูกต้อง

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและพิจารณาดำเนินการปรับปรุงแก้ไขตามควรแก่กรณีต่อไป

ขอแสดงความนับถือ



(ดร.ชนาชล รัชชาพล)

ผู้ตรวจสอบกิจการ

48 อาคารธนาเพลส ชั้น 2 ห้อง 211 ซอยจรัญสนิทวงศ์ 34
ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงอรุณอมรินทร์
เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700
โทร 0-2434-9999
วันที่ 28 กันยายน 2564