

รายงานการตรวจสอบกิจการ  
สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด  
ประจำเดือน “มีนาคม 2564”

ที่ สส. 626/2564

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

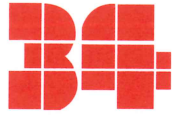
ตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ได้มีมติให้สหกรณ์ฯ ปฏิบัติตามประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในข้อ 1 (4) ให้จัดจ้างผู้ตรวจสอบกิจการเดิม คือบริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด โดย ดร.ชนาดล รักษาพล เป็นผู้ตรวจสอบกิจการประจำปี 2564 เพื่อปฏิบัติหน้าที่ไปพลางก่อนจนกว่าจะมีการเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการเสร็จสิ้นตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2563 บัดนี้คณะผู้ตรวจสอบกิจการได้เข้าทำการตรวจสอบกิจการประจำเดือนมีนาคม 2564 ตั้งแต่วันที่ 16 กันยายน 2564 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 การตรวจสอบการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายแผนงาน 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 31 มีนาคม 2564 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

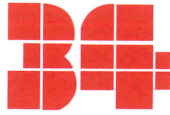
| รายการ                                     | ยอดยกมา<br>(1 มี.ค. 64) | ฝาก                     | ถอน                     | คงเหลือ<br>(31 มี.ค. 64) |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|
| ธนาคารกรุงไทย จำกัด (ออมทรัพย์)            | 1,922,845,989.76        | 5,755,041,176.66        | 6,080,702,320.29        | 1,597,184,846.13         |
| 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<br>(ออมทรัพย์)   | 2,124.80                | 0.00                    | 0.00                    | 2,124.80                 |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด<br>(กระแสรายวัน) | 20,000.00               | 0.00                    | 0.00                    | 20,000.00                |
| ธนาคารกรุงไทย จำกัด (ประจำ)                | 500,000,000.00          | 0.00                    | 0.00                    | 500,000,000.00           |
| เงินฝากประจำ ชุมนุมสหกรณ์ฯ จำกัด           | 5,000,000,000.00        | 0.00                    | 0.00                    | 5,000,000,000.00         |
| เงินฝากประจำ ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ<br>จำกัด  | 1,300,000,000.00        | 480,000,000.00          | 380,000,000.00          | 1,400,000,000.00         |
| <b>รวม</b>                                 | <b>8,723,003,918.40</b> | <b>6,235,041,176.66</b> | <b>6,460,702,320.29</b> | <b>8,497,342,774.77</b>  |

สหกรณ์ฯ นำเงินไปลงทุนตามมติที่ประชุมคณะกรรมการฯ โดยมียอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564

ดังนี้

(หน่วย : บาท)

| รายการ                                  | หุ้นกู้           | ตราสารทุน     | พันธบัตรรัฐบาล |
|---|-------------------|---------------|----------------|
| ยอดยกมา 1 มีนาคม 2564                   | 21,679,300,658.75 | 69,594,072.90 | 0.00           |
| บวก ซื้อเพิ่ม/ตัดส่วนต่อมูลค่าเงินลงทุน | 0.00              | 0.00          | 332,577,240.00 |
| หัก ไถ่ถอน/ตัดส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุน   | 1,883,721.67      | 0.00          | 0.00           |
| ยอดยกไป 31 มีนาคม 2564                  | 21,677,416,937.08 | 69,594,072.90 | 332,577,240.00 |



สหกรณ์ฯ มีหุ้นกู้คงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 จำนวน 21,677,416,937.08 บาท ในจำนวนนี้พบว่า มีหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) รวมอยู่จำนวน 1,966,911,955.70 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 วิธีปฏิบัติทางบัญชีกรณีสหกรณ์ฯ นำเงินไปลงทุนในหุ้นบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ลงวันที่ 22 ตุลาคม 2563

สหกรณ์ฯ ลงทุนในตราสารทุนของหุ้นสามัญบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ราคาหุ้นจำนวน 18,394,072.90 บาท (ราคาตลาด ณ วันที่ 31 มีนาคม 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

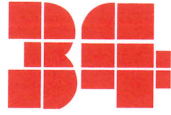
### 3.2 เช็คเงินฝากธนาคาร

1. จากการตรวจสอบเช็คเงินฝากธนาคาร ไม่พบว่าสหกรณ์ฯ มีการลงลายมือชื่อส่งจ่ายเช็คเงินฝากธนาคารไว้ล่วงหน้า โดยสหกรณ์ฯ ได้กำหนดให้การลงลายมือชื่อสำหรับการส่งจ่ายเช็คเงินฝากธนาคารทุกครั้งต้องระบุชื่อผู้รับและจำนวนเงินในเช็คเงินฝากธนาคาร รวมทั้งรายละเอียดการส่งจ่ายเช็คเงินฝากธนาคารอย่างครบถ้วนและชัดเจน และสหกรณ์ฯ มีการประทับ “A/C PAYEE ONLY” และขีดฆ่าคำว่า “หรือผู้ถือ” ทุกครั้งที่มีการส่งจ่ายเช็คเงินฝากธนาคารอีกด้วย ย่อมแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีการปฏิบัติงานและการควบคุมภายในที่ดี
2. จากการตรวจสอบทะเบียนคุมเช็คจ่ายกับต้นข้าวเช็ค และสำเนาเช็ค พบว่า สหกรณ์ฯ มีการบันทึกรายการจ่ายอย่างถูกต้องและครบถ้วนตามที่ควร อีกทั้งการลงลายมือชื่อของผู้มีอำนาจส่งจ่ายบนเช็คและ/หรือ สำเนาเช็คถูกต้องตรงกับทะเบียนคุมเช็คจ่าย ซึ่งแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีการปฏิบัติงานเป็นไปตามหลักการควบคุมภายในที่ดี

### 4. ด้านการบัญชี

- 4.1 โดยรวมการจัดทำบัญชีของสหกรณ์ฯ ได้ดำเนินการบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบันและมีเอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชีโดยรวมครบถ้วนสมบูรณ์ ซึ่งเพียงพอและทันต่อความต้องการในการควบคุมการบริหารงาน
- 4.2 จากการสุ่มตรวจสอบสลิปรับ – สลิปจ่ายของสหกรณ์ฯ ในเดือนมีนาคม 2564 พบว่า โดยรวมสหกรณ์ฯ ได้ดำเนินการบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบันและมีเอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชีโดยรวมครบถ้วนและไม่พบข้อผิดพลาดที่เป็นสาระสำคัญ





## 5. ด้านสินเชื่อ (การให้เงินกู้)

### 5.1 คำขอและหนังสือกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน

จากการสุ่มตรวจสอบคำขอและหนังสือกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน พร้อมทั้งเอกสารสำคัญประกอบการขอกู้กับรายงานการจ่ายเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ในเดือนมีนาคม 2564 พบว่า โดยรวมเรียบร้อย เป็นไปตาม ระเบียบของ สหกรณ์ฯ และถือใช้เป็นหลักฐานการเป็นหนี้ได้

### 5.2 คำขอและหนังสือกู้เงินสำหรับเงินกู้สามัญ

จากการสุ่มตรวจสอบคำขอและหนังสือกู้เงินสำหรับเงินกู้สามัญ พร้อมทั้งเอกสารสำคัญประกอบการขอกู้เงินในเดือนมีนาคม 2564 พบว่า โดยรวมเรียบร้อยตามควร และถือใช้เป็นหลักฐานการเป็นหนี้ได้

### 5.3 คำขอและหนังสือสัญญาเงินกู้พิเศษฯ

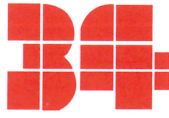
จากการสุ่มตรวจสอบคำขอและหนังสือสัญญาเงินกู้พิเศษฯ พร้อมทั้งเอกสารสำคัญประกอบการขอกู้เงินในเดือนมีนาคม 2564 พบว่า โดยรวมเรียบร้อยตามควร และถือใช้เป็นหลักฐานการเป็นหนี้ได้

สหกรณ์ฯ ให้เงินกู้แก่สมาชิกในระหว่างเดือนจำนวน 3 ประเภท โดยมีรายละเอียดการจ่ายเงินให้กู้แก่สมาชิกระหว่างเดือนมกราคม - มีนาคม 2564 มีดังนี้

(หน่วย : บาท)

| ประเภท   | เดือนมกราคม-มีนาคม 2564 |                       |
|--|-------------------------|-----------------------|
|  | สัญญา                   | จำนวนเงิน             |
| เงินกู้ฉุกเฉิน (จณ.)   | 325                     | 25,972,040.00         |
| เงินกู้สามัญเกินทุนเรือนหุ้น (สค.)                             | 287                     | 478,983,500.00        |
| เงินกู้สามัญไม่เกินทุนเรือนหุ้น (สห.)                          | 211                     | 86,992,600.00         |
| เงินกู้สามัญไม่เกินร้อยละ 90 ทุนเรือนหุ้นสำหรับผู้เกษียณ (สพ.) | 54                      | 29,281,000.00         |
| เงินกู้สามัญไม่เกินร้อยละ 90 ของเงินรับฝาก (สฝ.)               | 20                      | 29,475,000.00         |
| เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะ (พอ.)                                 | 3                       | 7,680,000.00          |
| <b>รวม</b>   | <b>900</b>              | <b>658,384,140.00</b> |



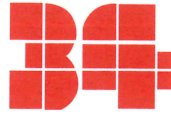


ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 สหกรณ์ฯ มีลูกหนี้คงเหลือ ดังต่อไปนี้

(หน่วย : บาท)

| ประเภท   | ยอดยกมา<br>(1 มี.ค. 64) | ยอดกู้เพิ่ม           | ชำระคืน               | คงเหลือ<br>(31 มี.ค. 64) |
|--|-------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------|
| ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เพื่อการเคหะ)                           | 658,803,462.66          | 0.00                  | 3,209,079.96          | 655,594,382.70           |
| เงินกู้สามัญทุนเรือนหุ้นค้ำประกัน                            | 6,343,856.35            | 0.00                  | 757,942.76            | 5,585,913.59             |
| เงินกู้สามัญ   | 13,811,044.72           | 0.00                  | 7,297.40              | 13,803,747.32            |
| เงินกู้สามัญทุนเรือนหุ้นค้ำประกัน (พค.)                      | 27,761,569.81           | 0.00                  | 582,462.16            | 27,179,107.65            |
| เงินกู้สามัญเงินรับฝากค้ำประกัน                              | 6,807,286.71            | 0.00                  | 140,247.16            | 6,667,039.55             |
| เงินกู้สามัญเงินรับฝากค้ำประกัน (ฝค.)                        | 4,425,225.45            | 0.00                  | 14,971.31             | 4,410,254.14             |
| เงินกู้สามัญอนุเอกประสงค์                                    | 111,057,509.52          | 0.00                  | 4,106,843.14          | 106,950,666.38           |
| เงินกู้สามัญปกติ   | 306,480,736.91          | 0.00                  | 10,172,062.73         | 296,308,674.18           |
| เงินกู้สามัญเกินทุนเรือนหุ้น                                 | 3,209,703,516.34        | 211,723,000.00        | 181,167,089.01        | 3,240,259,427.33         |
| เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน                                      | 35,889,893.99           | 9,178,180.00          | 10,925,860.32         | 34,142,213.67            |
| เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ไม่มีเงินเฉลี่ยคืน                   | 65,433,561.88           | 0.00                  | 1,729,643.52          | 63,703,918.36            |
| เงินกู้สามัญไม่เกินทุนเรือนหุ้น                              | 465,946,045.11          | 31,464,500.00         | 18,582,128.84         | 478,828,416.27           |
| เงินกู้สามัญไม่เกินร้อยละ 90 ทุนเรือน<br>หุ้นสำหรับผู้เกษียณ | 86,974,356.95           | 10,674,000.00         | 11,814,928.72         | 85,833,428.23            |
| เงินกู้สามัญไม่เกินร้อยละ 90 ของเงิน<br>รับฝาก               | 68,068,880.69           | 6,885,000.00          | 8,346,010.81          | 66,607,869.88            |
| เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะ (พอ.)                               | 113,872,884.53          | 4,080,000.00          | 3,051,481.00          | 114,901,403.53           |
| เงินกู้ฉุกเฉินเพื่อช่วยเหลือสมาชิก                           | 11,730,150.93           | 0.00                  | 3,120,057.39          | 8,610,093.54             |
| 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            |
| <b>รวม</b>   | <b>5,230,514,773.32</b> | <b>274,004,680.00</b> | <b>257,728,106.23</b> | <b>5,246,791,347.09</b>  |

สหกรณ์ฯ ควรพิจารณาปล่อยกู้โดยประเมินความเสี่ยงของลูกหนี้จากข้อมูลรอบด้าน อีกทั้งควรพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้เป็นไปตามระเบียบที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้รายงานทางการเงินสะท้อนความเป็นจริงมากที่สุด



**6. ด้านเงินรับฝาก และด้านทุนเรือนหุ้น**

จากการสุ่มตรวจสอบใบคำขอเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ในเดือนมีนาคม 2564 พบว่า โดยรวมเรียบร้อย เป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ฯ

โดยสหกรณ์ฯ มีเงินรับฝากคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

| รายการ                   | เงินรับฝาก<br>สินทรัพย์ | เงินรับฝาก<br>ออมทรัพย์พิเศษ | เงินรับฝาก<br>ออมทรัพย์ | รวม<br>ทั้งสิ้น   |
|--------------------------|-------------------------|------------------------------|-------------------------|-------------------|
| ยอดคงเหลือ 1 มี.ค. 64    | 366,443,401.03          | 4,727,692,617.51             | 24,194,468,751.06       | 29,288,604,769.60 |
| รับฝากระหว่างเดือน มี.ค. | 33,813,854.45           | 184,070,088.40               | 483,404,013.05          | 701,287,955.90    |
| ถอนระหว่างเดือน มี.ค.    | 53,149,785.48           | 64,939,636.18                | 248,787,301.80          | 366,876,723.46    |
| คงเหลือ ณ 31 มี.ค. 64    | 347,107,470.00          | 4,846,823,069.73             | 24,429,085,462.31       | 29,623,016,002.04 |

สหกรณ์ฯ มีทุนเรือนหุ้นคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ดังนี้

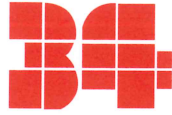
(หน่วย : บาท)

| รายการ                      | ยอดคงเหลือยกมา<br>ณ 1 มีนาคม 2564 | เพิ่ม                 | ลด                   | ยอดคงเหลือยกไป<br>ณ 31 มีนาคม 2564 |
|-----------------------------|-----------------------------------|-----------------------|----------------------|------------------------------------|
| ทุนเรือนหุ้น                | 5,506,025,520.00                  | 49,793,680.00         | 9,026,600.00         | 5,546,792,600.00                   |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย           | 465,415,459.12                    | 46,200,727.19         | 0.00                 | 511,616,186.31                     |
| ทุนสาธารณประโยชน์           | 5,694,436.41                      | 0.00                  | 0.00                 | 5,694,436.41                       |
| ทุนส่งเสริมการศึกษา         | 2,401,700.17                      | 2,000,000.00          | 0.00                 | 4,401,700.17                       |
| ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล | 13,000,000.00                     | 0.00                  | 0.00                 | 13,000,000.00                      |
| ทุนสวัสดิการแก่สมาชิก       | 12,317,317.40                     | 12,300,000.00         | 7,393,543.01         | 17,223,774.39                      |
| <b>รวม</b>                  | <b>6,004,854,433.10</b>           | <b>110,294,407.19</b> | <b>16,420,143.01</b> | <b>6,098,728,697.28</b>            |

**7. การสมัครสมาชิกเข้าใหม่**

**7.1 ใบสมัครสมาชิก**

จากการสุ่มตรวจสอบใบสมัครเข้าเป็นสมาชิกใหม่ พร้อมเอกสารในเดือนมีนาคม 2564 พบว่า โดยรวมเรียบร้อย มีการกรอกข้อมูลถูกต้องสมบูรณ์และมีเอกสารหลักฐานประกอบครบถ้วน ซึ่งเป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ฯ



## 7.2 ค่าธรรมเนียมแรกเข้า

จากการทดสอบการคำนวณรายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้ากับงบทดลองในเดือนมีนาคม 2564 พบว่า มียอดถูกต้องตรงกันและสัมพันธ์กับจำนวนสมาชิกเข้าใหม่ในช่วงระยะเวลาดังกล่าว ย่อมแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีการรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้าถูกต้องตามควร

สหกรณ์ฯ มีจำนวนสมาชิกคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ดังนี้

| ประเภทสมาชิก | ยอดคงเหลือยกมา<br>ณ 1 มีนาคม 2564 | เพิ่ม<br>(มี.ค. 64) | ลด<br>(มี.ค. 64) | ยอดคงเหลือยกไป<br>ณ 31 มีนาคม 2564 |
|--------------|-----------------------------------|---------------------|------------------|------------------------------------|
| สมาชิกสามัญ  | 15,164 คน                         | 52 คน               | 25 คน            | 15,191 คน                          |

## 8. เรื่องอื่น

สหกรณ์ฯ ต้องระมัดระวังและคอยติดตามระเบียบและประกาศที่จะออกมาใหม่อย่างสม่ำเสมอและนำมาถือปฏิบัติภายในสหกรณ์ฯ ให้ถูกต้อง

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและพิจารณาดำเนินการตามควรแก่กรณีต่อไป

ขอแสดงความนับถือ



(ดร.ชนาดล รักษาพล)

ผู้ตรวจสอบกิจการ

48 อาคารนาเพลส ชั้น 2 ซอยเจริญสุขนิทวงศ์ 34  
ถนนเจริญสุขนิทวงศ์ แขวงอรุณอมรินทร์  
เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700  
โทร. 0-2434-9999

วันที่ 28 กันยายน 2564