

รายงานผลการตรวจสอบบัญชี
สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด
จังหวัดกรุงเทพมหานคร
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

รับที่ ๗๖
วันที่ 15 ก.พ. 2562
เวลา ๑๖.๓๐

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ตามที่นายทะเบียนสหกรณ์ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้สอบบัญชี สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบและแสดงความเห็นในรายงานของ ผู้สอบบัญชีอย่าง ไม่มีเงื่อนไข ตามรายงานของผู้สอบบัญชี ลงวันที่ 30 มกราคม 2562

ข้าพเจ้าขอรายงานผลการตรวจสอบบัญชีในเรื่องที่สำคัญ ดังต่อไปนี้

สถานภาพทั่วไปของสหกรณ์

สหกรณ์จดทะเบียนเมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2524 มีสมาชิกคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 14,106 คน เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 498 คน มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น จำนวน 29,708.25 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 4,147.81 ล้านบาท ในรอบปี สหกรณ์ดำเนินธุรกิจ 3 ด้าน ปริมาณธุรกิจรวมทั้งสิ้น 13,961.02 ล้านบาท ประกอบด้วยธุรกิจสินเชื่อ จำนวน 2,743.54 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 19.65 ของมูลค่าธุรกิจรวม ธุรกิจเงินรับฝาก จำนวน 5,773.90 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 41.36 ของมูลค่าธุรกิจรวม และธุรกิจเงินลงทุนในหลักทรัพย์ จำนวน 5,443.58 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 38.99 ของมูลค่าธุรกิจรวม ผลการดำเนินงานมีกำไรสุทธิ 410.03 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 34.69 ของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 59.54 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.99

1. ข้อสังเกตจากการตรวจสอบ**1.1 การควบคุมภายใน**

➤ สหกรณ์มีการกำหนดระบบการควบคุมภายในเหมาะสมกับการดำเนินงาน และลักษณะการดำเนินธุรกิจ ปฏิบัติตามกฎหมายสหกรณ์ ประกาศ คำสั่ง คำแนะนำ มีการกำหนดข้อบังคับ ระเบียบเกี่ยวกับการเงินและการดำเนินธุรกิจ ต่างๆ อย่างเหมาะสม

➤ สหกรณ์มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่ในแต่ละตำแหน่งไว้อย่างชัดเจน เจ้าหน้าที่มีความรู้ความสามารถในตำแหน่งหน้าที่ นอกจากนี้ สหกรณ์มีการส่งเสริมให้เจ้าหน้าที่ได้รับการพัฒนาโดยการส่งเข้ารับการฝึกอบรม

➤ สหกรณ์มีการกำหนดและสื่อสารเกี่ยวกับความซื่อสัตย์และจริยธรรมของคณะกรรมการดำเนินการและฝ่ายจัดการรวมทั้งได้ปฏิบัติตามที่กำหนด คณะกรรมการดำเนินการ มีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์เพียงพอในการบริหารงานและ ฝ่ายจัดการมีความรู้ความสามารถเพียงพอในการปฏิบัติงาน

➤ สหกรณ์นำโปรแกรมคอมพิวเตอร์ซึ่งพัฒนาโดยบริษัท ไอโซแคร์ ซิสเต็มส์ จำกัด มาใช้ในการประมวลผล ข้อมูลในส่วนงานด้านเงินให้กู้ยืม เงินรับฝาก และทุนเรือนหุ้น รวมทั้งจัดทำบัญชีแยกประเภท โดยเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์มีความรู้ความเข้าใจในโปรแกรมระบบงาน การจัดทำและนำเสนองบการเงิน การบันทึกบัญชีของสหกรณ์ส่วนใหญ่เป็นไปโดยถูกต้องตามข้อเท็จจริง ครบถ้วนและเป็นปัจจุบัน มีเอกสารหลักฐานประกอบการบันทึกบัญชีครบถ้วน



➤ ผลการประเมินคุณภาพสหกรณ์ จากการประเมินคุณภาพสหกรณ์ตามหลักเกณฑ์ที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด ปรากฏว่าสหกรณ์มีชั้นคุณภาพการควบคุมภายในอยู่ในระดับ “ดีมาก”

1.2 การปฏิบัติที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

- ไม่ปรากฏจากการสอบบัญชี
- 2. ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น
- ไม่ปรากฏรายการที่เป็นสาระสำคัญจากผลการสอบบัญชี
- 3. เรื่องอื่นๆ

สหกรณ์ดำเนินธุรกิจสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ สามารถอำนวยความสะดวกแก่สมาชิกโดยการให้กู้ยืมแก่สมาชิก ซึ่งสมาชิกได้รับบริการอย่างทั่วถึง แต่อาจจะมีผลกระทบต่อการครองชีพของสมาชิก สหกรณ์ควรพิจารณาวงเงินกู้ยืมกับรายได้และเงินคงเหลือสุทธิในบัญชีของสมาชิกด้วยว่าเมื่อส่งชำระหนี้และค่าหุ้นแล้วจะมีผลกระทบต่อการครองชีพในสภาวะปัจจุบันหรือไม่



(ดร.กนกศักดิ์ สุขวัฒนาสินธิ์)

ผู้สอบบัญชี

วันที่ 30 มกราคม 2562



แบบ RQ 2

รายงาน-ระดับสหกรณ์

รายงานผลการประเมินขั้นคุณภาพการควบคุมภายใน
สหกรณ์โออมทรัพย์ปดท. จำกัด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ระดับขั้นคุณภาพ

ส่วนที่ 1 สภาพแวดล้อมการควบคุม	ดีมาก
ส่วนที่ 2 ความเสี่ยงและกิจกรรมควบคุม	ดีมาก
ด้านการเงินการบัญชี	ดีมาก
ธุรกิจสินเชื่อ	ดีมาก
ธุรกิจเงินรับฝาก	ดีมาก
เงินลงทุนในหลักกทรัพย์	ดีมาก
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	ดีมาก
เจ้าหนี้เงินกู้	ดีมาก
สมาชิกและทุนเรือนหุ้น	ดีมาก
ส่วนที่ 3 ระบบข้อมูลสารสนเทศ และการสื่อสาร	ดีมาก
ส่วนที่ 4 ระบบการติดตามและประเมินผล	ดีมาก
สรุปการประเมินจัดขั้นคุณภาพ	ดีมาก

โดย นายกนกศักดิ์ สุขวัฒนาสินิทธิ์ ผู้สอบบัญชี ภาคเอกชน

29 มกราคม 2562