

รายงานผู้ตรวจสอบกิจการประจำปี 2563
สหกรณ์ออมทรัพย์ ธุรกิจก๊าซ ปตท. จำกัด
สำหรับปีสิ้นสุดทางบัญชีวันที่ 30 กันยายน 2563

เรียน ที่ประชุมใหญ่สหกรณ์ออมทรัพย์ ธุรกิจก๊าซ ปตท. จำกัด

ตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 21 พฤศจิกายน 2562 ได้แต่งตั้งคณะผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์ธุรกิจก๊าซ ปตท. จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดทางบัญชีวันที่ 30 กันยายน 2563 ซึ่งประกอบด้วยข้าพเจ้านายเมธิ ภูศรี และนายพิพัฒน์ ทรงอักษร เป็นผู้ตรวจสอบกิจการ โดยได้ทำการตรวจสอบตามวัตถุประสงค์และขอบเขตที่สามารถดำเนินการได้ มีรายละเอียดโดยสรุปเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2563 ดังนี้

1. วัตถุประสงค์ในการตรวจสอบ

1.1 เพื่อเสนอผลการตรวจสอบการเงินและการบัญชีให้คณะกรรมการสหกรณ์ทราบข้อเท็จจริงต่างๆ ที่ตรวจสอบ

1.2 เพื่อเสนอให้สหกรณ์ทราบถึงข้อบกพร่องหรือข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้น พร้อมทั้งเสนอแนะการดำเนินการปรับปรุงหรือแก้ไขให้เสร็จสิ้นโดยเร็ว มิให้เกิดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

1.3 เพื่อเสนอข้อแนะนำหรือแนวทางแก้ไข ให้การปฏิบัติงานด้านการเงินและการบัญชีเป็นไปด้วยความเรียบร้อย ถูกต้องและมีประสิทธิภาพ

2. รายละเอียดที่ได้ดำเนินการเข้าตรวจสอบกิจการ

1. ตรวจสอบเอกสารการรับเงิน, ใบสำคัญจ่ายเงินกับสมุดสรุปประจำวันเทียบกับยอดเงินสดคงเหลือ, การคำนวณยอดเงินรับ-จ่าย ระหว่างเดือนจากบัญชีเงินสด, ทุนเรือนหุ้น ฯลฯ

2. ตรวจสอบทรัพย์สินถาวรของสหกรณ์และทรัพย์สินที่สมาชิกรับมาเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันเงินกู้ไว้กับสหกรณ์ (อสังหาริมทรัพย์)

3. ตรวจสอบการจ่ายเงินให้กับสมาชิกที่กู้เงินตามสัญญาเงินกู้ประเภทต่างๆ และการจ่ายคืนค่าหุ้น

4. ตรวจสอบการรับสมาชิก, การสิ้นสุดสมาชิกภาพ และการลาออกจากการเป็นสมาชิก

5. ตรวจสอบสถานะกิจการและงบเปรียบเทียบกำไรขาดทุนโดยประมาณการประจำเดือน, การติดตามหนี้ค้างชำระ/หนี้สงสัยจะสูญ NPLหรือหนี้สูญ, การติดตามความคืบหน้าคดีความที่ค้าง

6. ตรวจสอบบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการดำเนินการที่ได้รับมอบหมายเกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่และการลงนามตามข้อบังคับที่ได้กำหนดไว้

7. ตรวจสอบด้านการลงทุนอื่นๆ ตามข้อบังคับหมวดที่ 2 วัตถุประสงค์ ข้อ 3 (10), (11) และ (14)

- ข้อ 3(10) ชื่อหลักทรัพย์รัฐบาลหรือรัฐวิสาหกิจ

- ข้อ 3(11) ชื่อหุ้นของธนาคารซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่สหกรณ์

- ข้อ 3(14) ชื่อหุ้นของสถาบันที่ประกอบธุรกิจอื่นทำให้เกิดความสับสน หรือส่งเสริมความเจริญแก่กิจการของสหกรณ์

8. ตรวจสอบโดยการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการการดำเนินการประจำเดือน, การเข้าร่วมการสัมมนา คณะกรรมการดำเนินการและการเข้าร่วมการสัมมนาสมาชิกสหกรณ์ประจำปี

9. ตรวจสอบการดำเนินงานตามแผนกลยุทธ์ของคณะกรรมการการดำเนินการประจำปี 2563

3. ผลการตรวจสอบ

คณะผู้ตรวจสอบได้เข้าตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ออมทรัพย์ ธุรกิจก๊าซ ปตท. จำกัด ทั้งหมด 10 ครั้ง และได้เข้าร่วมการประชุมประจำเดือนกับคณะกรรมการการดำเนินการด้วย ซึ่งผลการตรวจสอบมีดังนี้

3.1 การตรวจสอบตามวาระ จำนวน 10 ครั้ง

ผลการตรวจสอบ ไม่พบความผิดปกติเกี่ยวกับการบริหารงานของคณะกรรมการการดำเนินการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ การดำเนินการด้านบัญชีและการเงินมีระบบการรับ-จ่ายเงิน การคำนวณยอดเงินรับ-จ่าย ระหว่างเดือนจากบัญชีเงินสด ทุนเรือนหุ้น การรับฝาก-การถอนคืนเงินฝากของสมาชิก การรายงานข้อมูล และการจ่ายเงินกู้ให้สมาชิกเป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ที่กำหนด ข้อมูลการสรุปยอดรวมบัญชีลูกหนี้ในแต่ละประเภท การโอนหุ้นชำระหนี้ การรับ-จ่ายหุ้น การเพิ่ม-ลดหุ้น การนำค่าหุ้นชำระหนี้เงินกู้และการจ่ายคืนสมาชิกกรณีสมาชิกลาออกและขาดจากสมาชิกภาพ มีการบันทึกและแสดงรายการจ่ายเงินได้ถูกต้อง ไม่พบความผิดปกติใดๆ

3.2 การตรวจสอบโดยการสัมภาษณ์เจ้าหน้าที่สหกรณ์

ผู้ตรวจสอบกิจการได้เข้าตรวจสอบในลักษณะการสัมภาษณ์และทดลองสุ่มตัวอย่างการค้นหาเอกสารการค้ำประกันเงินกู้ประเภทโฉนดที่ดินตามสัญญาเงินกู้ในแต่ละประเภทเทียบกับสมุดคุมโฉนดที่ดิน และรวมถึงการตรวจหลักทรัพย์ค้ำประกันตามสัญญาเงินกู้สามัญเพื่อยานพาหนะเทียบกับสมุดคุมทะเบียนรถยนต์ ได้แก่ คู่มือจดทะเบียน กรมธรรม์ แบบคำขอโอนและรับโอน พบว่า มีจำนวนครบถ้วนถูกต้อง ทางเจ้าหน้าที่ สามารถค้นหาได้อย่างถูกต้อง มีระบบการจัดเก็บไว้เป็นหมวดหมู่ ค้นหาได้ง่ายและปลอดภัย

3.3 การตรวจสอบจากการเข้าร่วมการประชุมกับคณะกรรมการการดำเนินการประจำเดือน

ผู้ตรวจสอบกิจการพบว่า มีสมาชิกที่เป็นลูกหนี้ที่เข้าขายเป็นหนี้ค้างชำระและสงสัยว่าจะสูญในปริมาณที่เพิ่มมากขึ้น จากสาเหตุดังนี้

(1) สมาชิกถูกสำนักงานบังคับคดียึดสิทธิเรียกร้อง จนนำมาซึ่งเกิดการฟ้องบังคับคดียึดทรัพย์สินที่ค้ำประกันเงินกู้สหกรณ์ เนื่องจากการเป็นหนี้บัตรเครดิตธนาคารของสมาชิก หรือสถาบันการเงินอื่น หรือหนี้บุคคลภายนอก

(2) สมาชิกที่มีปัญหาและไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ เนื่องจากออกจากงาน

(3) สมาชิกที่ขาดจากสมาชิกภาพและไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ เนื่องจากลาออกจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพโดยไม่ได้ลาออกจากงานประจำ

จากสาเหตุข้างต้น เป็นเหตุนำไปสู่การดำเนินการตามกระบวนการทางกฎหมายกับสมาชิกที่เป็นลูกหนี้ (ลูกหนี้รูดำเนินคดีหรือลูกหนี้ดำเนินคดี)

เมื่อคณะกรรมการดำเนินการได้ทราบถึงสาเหตุที่เกิดขึ้นกับสมาชิกที่เป็นลูกหนี้อย่างชัดเจนแล้ว มีการจัดแยกกลุ่มลูกหนี้รูดำเนินคดีและลูกหนี้ดำเนินคดีที่มีโอกาสเกิดหนี้สงสัยจะสูญในอนาคต มีการจัดทำรายละเอียดเกี่ยวกับหลักทรัพย์ที่ถูกบังคับคดี ภาระหนี้สินที่มีต่อสหกรณ์ ยอดหนี้คงเหลือ สถานะของคดี และสถานะความคืบหน้าในแต่ละกรณีแล้ว

ควรมีแนวทางการป้องกันและการแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดจากสาเหตุดังกล่าวเพิ่มขึ้นในอนาคต รวมถึงการทบทวนแนวทางปฏิบัติต่างๆ ที่จะช่วยลดปัญหาและปริมาณหนี้ค้างชำระของสมาชิกที่เป็นลูกหนี้ อันอาจนำไปสู่การดำเนินการตามกระบวนการทางกฎหมาย การบังคับคดี หรือสงสัยว่าจะสูญ หรือหนี้สูญของสมาชิกที่เกิดขึ้นในปัจจุบัน เพื่อนำมาซึ่งผลประโยชน์ต่อสมาชิก ความเชื่อมั่น และความมั่นคงของสหกรณ์ในอนาคต

สรุปผลการตรวจสอบ

จากการตรวจสอบการดำเนินงานของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ธุรกิจก๊าซ ปตท. จำกัด ประจำปี 2563 ไม่พบสิ่งผิดปกติหรือการทุจริตแต่อย่างใดและสามารถบริหารจัดการในกิจการทุกอย่างของสหกรณ์ได้ตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และระเบียบ อย่างครบถ้วนสมบูรณ์ ในการเข้าตรวจสอบ คณะผู้ตรวจสอบกิจการได้รับความร่วมมืออย่างดียิ่งจากคณะกรรมการดำเนินการและเจ้าหน้าที่ทุกท่าน จึงขอขอบคุณมา ณ โอกาสนี้ด้วย

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

(นายเมธี ภูศรี)

(นาย พิพัฒน์ ทองอักษร)

คณะผู้ตรวจสอบกิจการ