

3.3 รายงานของผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2564

เรียน ที่ประชุมใหญ่สหกรณ์ออมทรัพย์ ธุรกิจก๊าซ ปตท. จำกัด

ตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 17 พฤศจิกายน 2563 ได้แต่งตั้งคณะผู้ตรวจสอบกิจการ สหกรณ์ออมทรัพย์ธุรกิจก๊าซ ปตท. จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดทางบัญชีวันที่ 30 กันยายน 2564 ซึ่งประกอบด้วยข้าพเจ้า นายณัฐกร แก้วดี และนางสาวยุพาวดี บุญยรัตกลิน เป็นผู้ตรวจสอบกิจการ โดยได้ทำการตรวจสอบตามวัตถุประสงค์ และขอบเขตที่สามารถดำเนินการได้ มีรายละเอียดโดยสรุปเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2564 ดังนี้

1. วัตถุประสงค์ในการตรวจสอบ

1.1 เพื่อเสนอผลการตรวจสอบการปฏิบัติงานด้านการเงินและการบัญชี และด้านอื่นๆ ให้คณะกรรมการ สหกรณ์ทราบข้อเท็จจริง ที่ตรวจพบ

1.2 เพื่อเสนอให้ทราบถึงข้อสังเกต ข้อบกพร่องที่ตรวจพบ พร้อมให้ข้อเสนอแนะแนวทางแก้ไข การปรับปรุงการปฏิบัติงานด้านการเงิน และการบัญชี ไปด้วยความเรียบร้อย ถูกต้อง เพิ่มประสิทธิภาพและมีประสิทธิผล โดยมีให้เกิดความเสียหาย

2. รายละเอียดที่ได้ดำเนินการตรวจสอบกิจการ

2.1 ตรวจสอบเอกสาร สมุดบัญชี ทะเบียน และการเงิน ตลอดจนทรัพย์สิน ที่สมาชิกรนำมาเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันเงินกู้ (อสังหาริมทรัพย์) ไว้กับสหกรณ์ และหนี้สินของสหกรณ์ เพื่อทราบฐานะและข้อเท็จจริงของสหกรณ์ที่เป็นอยู่จริง

2.2 ตรวจสอบหลักฐานและความถูกต้องของการดำเนินธุรกิจแต่ละประเภทของสหกรณ์ เพื่อประเมินผล และให้ข้อแนะนำแก่กรรมการดำเนินการ ผู้จัดการ และพนักงานของสหกรณ์

2.3 ตรวจสอบการจัดจ้าง และแต่งตั้งพนักงานและลูกจ้างของสหกรณ์ ตลอดจนหนังสือสัญญาจ้างและหลักประกัน

2.4 ตรวจสอบการปฏิบัติงานตามแผนงาน และการใช้จ่ายเงิน ตามประมาณการรายจ่าย ตลอดจนการจ่ายเงิน ให้กับสมาชิกที่กู้เงินตามสัญญาเงินกู้ประเภทต่างๆ และการจ่ายคืนค่าหุ้นของสหกรณ์

2.5 ตรวจสอบการรับสมาชิก, การสิ้นสุดสมาชิกภาพ และการลาออกจากการเป็นสมาชิก

2.6 ตรวจสอบสถานะกิจการและงบเปรียบเทียบกำไรขาดทุน โดยประมาณการประจำเดือน, การติดตามหนี้ ค้างชำระ/หนี้สงสัยจะสูญ NPLหรือหนี้สูญ, การติดตามความคืบหน้าคดีความที่ค้างค้าง

2.7 ตรวจสอบบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการดำเนินการที่ได้รับมอบหมายเกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่และการลงนามตามข้อบังคับที่ได้กำหนดไว้

2.8 ตรวจสอบการดำเนินงานตามแผนกลยุทธ์ของคณะกรรมการดำเนินการประจำปี 2564

2.9 ตรวจสอบโดยการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการดำเนินการประจำเดือน, การเข้าร่วมการปรับปรุงข้อบังคับสหกรณ์ และการเข้าร่วมการสัมมนา

2.10 ตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ มติ และคำสั่งของสหกรณ์

ข้อมูลส่วนบุคคล ข้อมูลทางการเงิน-ธุรกิจถือเป็นความลับ การเผยแพร่โดยไม่ได้รับอนุญาตเป็นความผิดตามกฎหมาย

3. ผลการตรวจสอบ

คณะผู้ตรวจสอบได้เข้าตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ออมทรัพย์ ธุรกิจก๊าซ ปตท. จำกัด และได้เข้าร่วมการประชุมประจำเดือนกับคณะกรรมการดำเนินการทุกครั้งที่มีการเรียกประชุม ซึ่งผลการตรวจสอบมีดังนี้

3.1 การตรวจสอบตามวาระการประชุม และเอกสารประกอบ จำนวน 13 ครั้ง

ผลการตรวจสอบ ไม่พบความผิดปกติใดๆ ในรายการดังนี้

- การบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์และกฎกระทรวง
- การดำเนินการด้านบัญชีและการเงิน ข้อมูลการสรุปยอดรวมบัญชีลูกหนี้ในแต่ละประเภท มีระบบการรับ-จ่ายเงิน การคำนวณยอดเงินรับ-จ่ายระหว่างเดือนจากบัญชีเงินสด การรับ-จ่ายหุ้น ทุนเรือนหุ้น การรับฝาก-การถอนคืนเงินฝากของสมาชิก มีการบันทึกรายการในสมุดบัญชี และทะเบียน ถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นปัจจุบัน ตรงตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์
 - การรายงานข้อมูลและการจ่ายเงินกู้ให้สมาชิก เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์
 - ข้อมูลเงินฝากธนาคารตามสมุดคู่ฝากและใบแจ้งยอดของธนาคาร มีรายละเอียดและยอดคงเหลือถูกต้องตรงตามบัญชีของสหกรณ์ทุกบัญชี
 - การรับเข้าเป็นสมาชิกและการให้ออกจากการเป็นสมาชิก คณะกรรมการดำเนินการได้มีการอนุมัติถูกต้องตรงตามที่กำหนดในข้อบังคับของสหกรณ์
 - การปฏิบัติงานด้านการให้กู้ยืมเงิน เอกสารหลักฐานแสดงการเป็นหนี้ การค้ำประกัน หลักประกัน และเอกสารประกอบ ถูกต้อง ครบถ้วน ตรงตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์
 - การลงทุนเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 มาตรา 62 และประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ พ.ศ.2563 เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์
 - การรับฝากเงิน เอกสารหลักฐานประกอบการรับฝากเงินและการถอนเงิน ถูกต้อง ครบถ้วน และมีการหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย ถูกต้อง เป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์
 - อัตราการถือหุ้น การส่งเงินค่าหุ้น และการจ่ายคืนเงินค่าหุ้น เป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์
 - สหกรณ์ได้ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นไปตามที่กำหนดในกฎกระทรวง

3.2 การตรวจสอบโดยการสุ่มตรวจและสัมภาษณ์

ผลการตรวจสอบ : ไม่พบความผิดปกติใดๆ อันได้แก่

- ผู้ตรวจสอบกิจการได้เข้าตรวจสอบเอกสาร โดยการสุ่มตรวจเอกสาร และการสัมภาษณ์ โดยสุ่มตรวจตัวอย่าง เอกสารการกู้ยืมเงินของสมาชิกทุกประเภท เอกสารการค้ำประกันเงินกู้ ในแต่ละประเภทเทียบกับสมุดคุมโนนดที่ดิน สมุดคุมทะเบียนรถยนต์ เอกสารการรับเข้าเป็นสมาชิกและการให้ออกจากการเป็นสมาชิก เอกสารการบันทึกรายการในสมุดบัญชี และทะเบียน เช่น เอกสารการรับ - จ่าย และการเก็บรักษาเงินสด และเงินฝากธนาคารของ

สหกรณ์ ทุกบัญชี เอกสารและหลักฐานประกอบการรับฝากเงิน การถอนเงิน และการหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย และ เอกสารการส่งเงินค่าหุ้น และการจ่ายคืนเงินค่าหุ้น

- ระบบการปฏิบัติงาน มีการดำเนินการเป็นระบบ สามารถดำเนินการได้ครบถ้วนตามขั้นตอน ถูกต้อง มีระบบการจัดเก็บเอกสารไว้เป็นหมวดหมู่ ค้นหาได้ง่าย และปลอดภัยจากการเกิดข้อมูลรั่วไหล ที่มีการมอบหมาย ผู้รับผิดชอบชัดเจน

โดยในการสุ่มตรวจจะพิจารณากระบวนการเรียกใช้เอกสาร การเก็บรักษาเอกสารสำคัญ การกำหนดสิทธิ การเข้าถึงข้อมูล และการทำลายเอกสารตามข้อบังคับสหกรณ์ และจรรยาบรรณที่ดีในการปฏิบัติงาน

3.3 การตรวจสอบจากการเข้าร่วมการประชุมกับคณะกรรมการดำเนินการเฉพาะเรื่อง

ผลการตรวจสอบ : ผู้ตรวจสอบกิจการพบว่า มีสมาชิกที่เป็นลูกหนี้ที่เข้าข่ายเป็นหนี้ค้างชำระและสงสัยว่าจะสูญใน ปริมาณที่ค่อนข้างสูงจากสาเหตุดังนี้

- สมาชิกผู้กู้ถูกสำนักงานบังคับคดีอาศัยสิทธิเรียกร้อง จนนำมาซึ่งเกิดการฟ้องบังคับคดียึดทรัพย์ที่ค้ำประกันเงินกู้สหกรณ์ เนื่องจากการเป็นหนี้บัตรเครดิต หรือสถาบันการเงินอื่น หรือหนี้บุคคลภายนอก
- สมาชิกที่มีปัญหาและไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ เนื่องจากออกจากงาน และปัญหาจากสถานการณ์โรคระบาด COVID 19
- สมาชิกที่พ้นสมาชิกภาพและไม่สามารถชำระคืนหนี้ได้ เนื่องจากลาออกจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยไม่ได้ลาออกจากงานประจำ

จากสาเหตุข้างต้น เป็นเหตุนำไปสู่การดำเนินการตามกระบวนการทางกฎหมายกับสมาชิกที่เป็นลูกหนี้ (ลูกหนี้รอดำเนินคดีหรือลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี)

เมื่อคณะกรรมการดำเนินการได้ทราบถึงสาเหตุที่เกิดขึ้นกับสมาชิกที่เป็นลูกหนี้แล้ว มีการพิจารณาเป็นรายๆ ไป ตามกลุ่มลูกหนี้รอดำเนินคดีและลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีที่มีโอกาสเกิดหนี้สงสัยจะสูญ โดยนำมาเป็นเรื่องพิจารณาเร่งด่วน หาแนวทางแก้ปัญหาที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

ทั้งนี้มีการจัดทำรายละเอียดเกี่ยวกับหลักทรัพย์ที่ถูกบังคับคดี ภาระหนี้สินที่มีต่อสหกรณ์ ยอดหนี้คงเหลือสถานะของคดี และสถานะความคืบหน้าในแต่ละกรณีแล้ว

ข้อเสนอแนะเพิ่มเติม

ควรมีแนวทางการป้องกันและการแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดเพิ่มขึ้นจากสาเหตุดังกล่าวในอนาคต รวมถึงการ ทบทวนแนวทางปฏิบัติต่างๆ ที่จะช่วยลดปัญหาและความเสี่ยง ปริมาณหนี้ค้างชำระของสมาชิกที่เป็นลูกหนี้ เพื่อ ป้องกันการนำไปสู่การดำเนินการทางกฎหมาย การบังคับคดี หนี้สงสัยจะสูญ หรือหนี้สูญของสมาชิกอย่างเช่น ปัจจุบัน ตลอดจนมีการตรวจทานข้อมูล การเก็บรักษา และการพัฒนาระบบงานอยู่เสมอ เพื่อป้องกันความเสี่ยง และช่วยปรับตัวให้ทันต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว จะช่วยนำมาซึ่งผลประโยชน์ต่อสมาชิก ความเชื่อมั่น และความมั่นคงของสหกรณ์ในอนาคตต่อไป

3.4 การมีส่วนร่วมในการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับและระเบียบสหกรณ์

ผู้ตรวจสอบกิจการได้เข้าร่วมให้ความเห็นในการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับสหกรณ์ให้สอดคล้องกับกฎกระทรวง รวมทั้งการปรับปรุงระเบียบต่างๆ ของสหกรณ์ให้เอื้อประโยชน์ต่อการบริหารสหกรณ์ และเป็นประโยชน์ต่อสมาชิกโดยรวม และนำเสนอเพื่อให้ที่ประชุมสหกรณ์ออมทรัพย์ประจำปี 2564 พิจารณาตามข้อบังคับ

3.5 ให้คำแนะนำในการจัดทำระเบียบเกี่ยวกับจรรยาบรรณของคณะกรรมการดำเนินการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ เพื่อให้การทำงานเกิดความโปร่งใส ซื่อสัตย์ และเป็นธรรมต่อทุกฝ่าย รวมทั้งเสนอการดำเนินการจัดทำช่องทางการรับข้อร้องเรียน และแนวทางดำเนินการ เพื่อให้สมาชิกสามารถเข้าถึงช่องทางและเชื่อมั่นในการร้องเรียนเรื่องราวร้องทุกข์ได้อย่างมั่นใจ

สรุปผลการตรวจสอบ

จากการตรวจสอบการดำเนินงานของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ธุรกิจก๊าซ ปตท. จำกัด ประจำปี 2564 ไม่พบสิ่งใดผิดปกติที่มีนัยสำคัญ หรือการทุจริตแต่อย่างใด และสามารถบริหารจัดการในกิจการทุกอย่างของสหกรณ์ฯ ให้ได้ตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และระเบียบ อย่างครบถ้วนสมบูรณ์ ในการเข้าตรวจสอบคณะผู้ตรวจสอบกิจการได้รับความร่วมมืออย่างดียิ่งจากคณะกรรมการดำเนินการและเจ้าหน้าที่ทุกท่าน จึงขอขอบคุณมา ณ โอกาสนี้ด้วย

จึงเรียนมาเพื่อทราบ



(นายณัฐกร แก้วดี)



(นางสาวยุพาวัตติ บุญยรัตกลิน)

คณะผู้ตรวจสอบกิจการ

มติที่ประชุม.....