

3.3 รายงานของผู้ตรวจสอบกิจการ ปี 2565

รายงานผู้ตรวจสอบกิจการประจำปี 2565
สหกรณ์ออมทรัพย์ ธูรกิจก๊าช ปตท. จำกัด
สำหรับปีสิ้นสุดทางบัญชีวันที่ 30 กันยายน 2565

เรียน ที่ประชุมใหญ่สหกรณ์ออมทรัพย์ ธูรกิจก๊าช ปตท. จำกัด

ตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 17 พฤศจิกายน 2564 ได้แต่งตั้งคณะผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์ธูรกิจก๊าช ปตท.จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดทางบัญชีวันที่ 30 กันยายน 2565 ซึ่งประกอบด้วยข้าพเจ้านายพงศ์วัฒน์ รัตนสุวรรณ และนางสาวยุพาวดี บุญยรัตกลิน เป็นผู้ตรวจสอบกิจการ โดยได้ทำการตรวจสอบตามวัตถุประสงค์และขอบเขตที่สามารถดำเนินการได้ มีรายละเอียดโดยสรุปเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2565 ดังนี้

1. วัตถุประสงค์ในการตรวจสอบ

1.1 เพื่อเสนอผลการตรวจสอบการปฏิบัติงานด้านการเงินและการบัญชี และด้านอื่นๆ ให้คณะกรรมการสหกรณ์ทราบข้อเท็จจริง ที่ตรวจพบ

1.2 เพื่อเสนอให้ทราบถึงข้อสังเกต ข้อบกพร่องที่ตรวจพบ พร้อมให้ข้อเสนอแนะแนวทางแก้ไข การปรับปรุงการปฏิบัติงานด้านการเงิน และการบัญชี ไปด้วยความเรียบร้อย ถูกต้อง เพิ่มประสิทธิภาพและมีประสิทธิผล โดยมีให้เกิดความเสียหาย

2. รายละเอียดที่ได้ดำเนินการตรวจสอบกิจการ

2.1 ตรวจสอบเอกสาร สมุดบัญชี ทะเบียน และการเงิน ตลอดจนทรัพย์สิน ที่สมาชิกนำมาเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันเงินกู้ไว้กับสหกรณ์ (อสังหาริมทรัพย์) และหนี้สินของสหกรณ์ เพื่อทราบฐานะและข้อเท็จจริงของสหกรณ์ที่เป็นอยู่จริง

2.2 ตรวจสอบหลักฐานและความถูกต้องของการดำเนินธุรกิจแต่ละประเภทของสหกรณ์ เพื่อประเมินผล และให้ข้อแนะนำแก่กรรมการดำเนินการ ผู้จัดการ และพนักงานของสหกรณ์

2.3 ตรวจสอบการจัดจ้าง และแต่งตั้งพนักงานและลูกจ้างของสหกรณ์ ตลอดจนหนังสือสัญญาจ้าง และหลักประกัน

2.4 ตรวจสอบการปฏิบัติงานตามแผนงาน และการใช้จ่ายเงิน ตามประมาณการรายจ่าย ตลอดจนการจ่ายเงินให้กับสมาชิกที่กู้เงินตามสัญญาเงินกู้ประเภทต่างๆ และการจ่ายคืนค่าหุ้นของสหกรณ์

2.5 ตรวจสอบการรับสมาชิก, การสิ้นสุดสมาชิกภาพ และการลาออกจากการเป็นสมาชิก

2.6 ตรวจสอบสถานะกิจการและงบเปรียบเทียบกำไรขาดทุน โดยประมาณการ ประจำปีเดือน, การติดตามหนี้ค้างชำระ/หนี้สงสัยจะสูญ NPLหรือหนี้สูญ, การติดตามความคืบหน้าคดีความที่ค้าง

ข้อมูลส่วนบุคคล ข้อมูลทางการเงิน-ธุรกิจถือเป็นความลับ การเผยแพร่โดยไม่ได้รับอนุญาตเป็นความผิดตามกฎหมาย

2.7 ตรวจสอบบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการดำเนินการที่ได้รับมอบหมายเกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่และการลงนามตามข้อบังคับที่ได้กำหนดไว้

2.8 ตรวจสอบการดำเนินงานตามแผนกลยุทธ์ของคณะกรรมการดำเนินการประจำปี 2565

2.9 ตรวจสอบโดยการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการดำเนินการประจำเดือน, การเข้าร่วมการปรับปรุงข้อบังคับสหกรณ์ และการเข้าร่วมการสัมมนา

2.10 ตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ มติ และคำสั่งของสหกรณ์ รวมถึงกฎหมายใหม่ที่เพิ่มขึ้น เช่น การดูแลข้อมูลส่วนบุคคล ข้อมูลทางการเงิน-ธุรกิจ ของสมาชิกถือเป็นความลับ การเผยแพร่โดยไม่ได้รับอนุญาตเป็นความผิดตามกฎหมาย

3. ผลการตรวจสอบ

คณะผู้ตรวจสอบได้เข้าตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ออมทรัพย์ ธุรกิจก๊าซ ปตท. จำกัด ณ สำนักงานสหกรณ์ จังหวัด ชลบุรี และได้เข้าร่วมการประชุมประจำเดือนกับคณะกรรมการดำเนินการทุกครั้งที่มีการเรียกประชุม ซึ่งผลการตรวจสอบมีดังนี้

3.1 การตรวจสอบตามวาระการประชุม และเอกสารประกอบ จำนวน 13 ครั้ง ในรายการดังนี้

- การดำเนินการด้านบัญชีและการเงิน ข้อมูลการสรุปยอดรวมบัญชีลูกหนี้ในแต่ละประเภท มีระบบการรับ-จ่ายเงิน การคำนวณยอดเงินรับ-จ่ายระหว่างเดือนจากบัญชีเงินสด การรับ-จ่ายหุ้น ทุน เรือนหุ้น การรับฝาก-การถอนคืนเงินฝากของสมาชิก มีการบันทึกรายการในสมุดบัญชี และทะเบียน ถูกต้อง เรียบร้อย และเป็นปัจจุบัน ตรงตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์
- การรายงานข้อมูลและการจ่ายเงินกู้ให้สมาชิกเป็นไปตามระเบียบสหกรณ์
- ข้อมูลเงินฝากธนาคารตามสมุดคู่ฝากและใบแจ้งยอดของธนาคาร มีรายละเอียดและยอดคงเหลือถูกต้องตรงตามบัญชีของสหกรณ์ทุกบัญชี
- การรับเข้าเป็นสมาชิกและการให้ออกจากการเป็นสมาชิก คณะกรรมการดำเนินการได้มีการอนุมัติถูกต้องตรงตามที่กำหนดในข้อบังคับของสหกรณ์
- การปฏิบัติงานด้านการให้กู้ยืมเงิน เอกสารหลักฐานแสดงการเป็นหนี้ การค้าประกัน 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

- การแก้ไขข้อบังคับและระเบียบสหกรณ์ให้สอดคล้องกับกฎกระทรวง รวมทั้งการปรับปรุงระเบียบต่างๆ ของสหกรณ์ให้เอื้อประโยชน์ต่อการบริหารจัดการสหกรณ์ และเป็นประโยชน์ต่อสมาชิกโดยรวม
- สหกรณ์ได้ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นไปตามที่กำหนดในกฎกระทรวง
- การบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์และกฎกระทรวง

ผลการตรวจสอบ ไม่พบความผิดปกติใดๆ โดยพบว่า

จากการที่สมาชิกเป็นลูกหนี้ที่เข้าข่ายเป็นหนี้ค้างชำระและสงสัยว่าจะสูญยังมีปริมาณสูง สมาชิกที่มีปัญหาและไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ เนื่องจากสถานการณ์โรคระบาด COVID 19 และสถานการณ์เศรษฐกิจที่ผันผวน ทำให้สมาชิกผู้กู้ถูกสำนักงานบังคับคดีอาัยคดีสิทธิเรียกร้อง จนนำมาซึ่งเกิดการฟ้องบังคับคดีตามกระบวนการทางกฎหมาย ในขณะที่คณะกรรมการ ได้ดำเนินการพิจารณาบริหารงานและติดตาม ดังนี้

- 1) มีการพิจารณาสมาชิกที่เป็นลูกหนี้เป็นรายๆ ไป ตามกลุ่มลูกหนี้หรือดำเนินคดีและลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีที่มีโอกาสเกิดหนี้สงสัยจะสูญ โดยนำมาเป็นเรื่องพิจารณาเร่งด่วน หาแนวทางแก้ปัญหาที่จะเกิดขึ้นในอนาคต และมีการติดตามทุกเดือนต่อเนื่อง
- 2) มีการจัดทำรายละเอียดเกี่ยวกับหลักทรัพย์ที่ถูกบังคับคดี ภาระหนี้สินที่มีต่อสหกรณ์ ยอดหนี้คงเหลือ สถานะของคดี และสถานะความคืบหน้าในแต่ละกรณีชัดเจน และได้มีแนวทางการป้องกันและการวิเคราะห์ประเด็นปัญหาที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงทบทวนแนวทางปฏิบัติต่างๆ ที่จะช่วยลดปัญหาและปริมาณหนี้ค้างชำระของสมาชิก เพื่อป้องกันการนำไปสู่การดำเนินการทางกฎหมาย การบังคับคดี หนี้สงสัยจะสูญ ของสมาชิก เพื่อนำมาซึ่งผลประโยชน์ต่อสมาชิก และสร้างความเชื่อมั่นของสหกรณ์ ในอนาคตต่อไป
- 3) มีการประณีประนอม และเข้าใจในสถานการณ์ของสมาชิกทุกๆ ราย ในการต่อรองร่วมกัน เพื่อป้องกันความสูญเสีย และความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นของทั้งสมาชิกและสหกรณ์ โดยตระหนักถึงการอยู่ร่วมกัน และจรรยาบรรณที่ดี

3.2 การตรวจสอบโดยการสุ่มตรวจและสัมภาษณ์

ผลการตรวจสอบ ไม่พบความผิดปกติใดๆ โดยพบว่า

ในการเข้าตรวจสอบเอกสาร โดยการสุ่มตรวจเอกสาร และการสัมภาษณ์ จะพิจารณากระบวนการเรียกใช้เอกสาร การเก็บรักษาเอกสารสำคัญ ผู้มีหน้าที่รับผิดชอบ การกำหนดสิทธิการเข้าถึงข้อมูล และการปฏิบัติตามข้อบังคับสหกรณ์ และจรรยาบรรณที่ดี โดยทางสหกรณ์ฯ มีการดำเนินการ อย่างเป็นระบบ ถูกต้อง สามารถดำเนินการได้ครบถ้วนตามขั้นตอน มีระบบการจัดเก็บไว้เป็นระบบ ค้นหาได้ง่าย และ

ข้อมูลส่วนบุคคล ข้อมูลทางการเงิน-ธุรกิจถือเป็นความลับ การเผยแพร่โดยไม่ได้รับอนุญาตเป็นความผิดตามกฎหมาย

เชื่อมั่นได้ว่าปลอดภัยจากการเกิดข้อมูลรั่วไหล เนื่องจากมีระบบป้องกันการเข้าถึงข้อมูลไว้แล้ว เอกสารที่คุ้มครองได้แก่

- ตรวจสอบเอกสารการกู้ยืมเงินของสมาชิกทุกประเภท เอกสารการค้ำประกันเงินกู้ที่เทียบกับสมุดคณุน โฉนดที่ดิน สมุดคณุนทะเบียนรถยนต์ เอกสารการรับเข้าเป็นสมาชิกและการให้ออกจากการเป็นสมาชิก เอกสารการบันทึกรายการในสมุดบัญชี และทะเบียน เช่น เอกสารการรับ - จ่าย และการเก็บรักษาเงินสด และเงินฝากธนาคาร เอกสารและหลักฐานประกอบการรับฝากเงิน การถอนเงิน และการหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย และเอกสารการส่งเงินค้ำหุ้น และการจ่ายคืนเงินค้ำหุ้น เป็นต้น

3.3 การให้คำเสนอแนะในการจัดทำระเบียบเกี่ยวกับจรรยาบรรณของคณะกรรมการดำเนินการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ เพื่อให้การทำงานเกิดความโปร่งใส ซื่อสัตย์ และเป็นธรรมต่อทุกฝ่าย ถูกต้องและไม่เอื้อประโยชน์ต่อผู้หนึ่งผู้ใด รวมทั้งหาช่องทางการรับข้อร้องเรียน แนวทางดำเนินการ เพื่อให้สมาชิกสามารถเข้าถึงช่องทางและเชื่อมั่นในกระบวนการร้องเรียน ร้องทุกข์ได้อย่างมั่นใจ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้เสมอ

สรุปผลการตรวจสอบ

จากการตรวจสอบการดำเนินงานของคณะกรรมการดำเนินการ สหกรณ์ออมทรัพย์ธุรกิจก๊าซ ปตท. จำกัด ประจำปี 2565 ไม่พบสิ่งผิดปกติ หรือการทุจริตแต่อย่างใด และสามารถบริหารจัดการในกิจการทุกอย่างของสหกรณ์ฯ ได้ตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และระเบียบ อย่างครบถ้วนสมบูรณ์ ที่สำคัญมีการดำเนินการที่รวดเร็ว เป็นระบบและมีประสิทธิภาพ ทั้งด้านเวลา และค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ ทำให้ผลการดำเนินงานเป็นไปในทางที่ดีขึ้นต่อสหกรณ์ ในการเข้าตรวจสอบคณะผู้ตรวจสอบกิจการได้รับความร่วมมืออย่างดียิ่งจากคณะกรรมการดำเนินการและเจ้าหน้าที่ทุกท่าน จึงขอขอบคุณมา ณ โอกาสนี้ด้วย

จึงเรียนมาเพื่อทราบ



(นายพงศ์พัฒน์ รัตนสุวรรณ)



(นางสาวยุพาวดี บุญยรัตกลิน)

คณะผู้ตรวจสอบกิจการ

มติที่ประชุม.....