

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์ปตท. จำกัด
ประจำเดือน ธันวาคม 2553 สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

.....

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 255 2 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2553 ได้เลือกตั้งข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ข้าพเจ้าได้ทำการตรวจสอบกิจการ วันที่ 19-20, 26 มกราคม 2554 จึงขอเสนอผลการตรวจสอบ สำหรับเดือนธันวาคม 2553 ดังต่อไปนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

- 1.1 เพื่อตรวจสอบและประเมินผลการปฏิบัติงานด้านการบัญชีและการเงิน
- 1.2 เพื่อให้ข้อเสนอแนะในการแก้ไขปรับปรุงการปฏิบัติงานด้านการเงิน และบัญชี
- 1.3 เพื่อตรวจสอบและให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการดำเนินงานของสหกรณ์

2. ขอบเขตการตรวจสอบ

- 2.1 ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการรับจ่ายเงินและการบัญชีระหว่างเดือน
- 2.2 ตรวจสอบบัญชีรายละเอียดลูกหนี้ ทุนเรือนหุ้น และเงินรับฝาก เทียบกับบัญชีคุมยอด
- 2.3 ตรวจสอบการดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ ระเบียบ และมติของที่ประชุม
- 2.4 ตรวจสอบการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการตามแผนงานและงบประมาณที่กำหนดไว้

3. สมาชิกของสหกรณ์

สหกรณ์มีสมาชิกสามัญเมื่อต้นเดือนธันวาคม 2553 จำนวน 7,437 คน เพิ่มระหว่างเดือนธันวาคม 2553 จำนวน 137 คน ลดลงระหว่างเดือนธันวาคม 2553 จำนวน 2 คน สมาชิกสามัญคงเหลือสิ้นเดือนธันวาคม 2553 จำนวน 7,572 คน

4. ด้านบริหารงานทั่วไป

- การจัดโครงสร้างองค์กร การแบ่งแยกหน้าที่เป็นไปโดยเหมาะสม
- การกำหนดระเบียบปฏิบัติสหกรณ์มีการกำหนดระเบียบปฏิบัติไว้
- การจัดทำแผนการจัดทำงบประมาณสหกรณ์มีการกำหนดแผน และมีการจัดทำงบประมาณ

ประจำปี

5. การปฏิบัติการด้านการเงิน

เงินสด เงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์ คงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2553 ดังนี้

	ธันวาคม 2553
	จำนวนเงิน (บาท)
เงินสด	1,420.00
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (ออมทรัพย์)	15,122,249.81
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (กระแสรายวัน, เชื่ระหว่างทาง)	0.00
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (ออมทรัพย์)	4,150.85
ธนาคารชนชาติ จำกัด (ออมทรัพย์)	14,496.60
ธนาคารยูโอบี จำกัด (ออมทรัพย์)	113,059.62
เงินฝากชุมชนสหกรณ์ฯ (5 ปี)	<u>1,940,000,000.00</u>
รวม	<u>1,955,255,376.88</u>

สหกรณ์นำเงินไปลงทุนตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการฯ คงเหลือวันสิ้นเดือน ดังนี้

	ธันวาคม 2553
	จำนวนเงิน (บาท)
หุ้นชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	50,000,000.00
หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต (จำกัด)	200,000.00
หุ้นบริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน)	18,394,072.90
พันธบัตรรัฐบาล	610,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	888,575,675.17
หุ้นกู้บริษัทเจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	50,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท ปตท. เคมีคอล จำกัด (มหาชน)	400,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท ปตท. อะโรเมติกส์และการกลั่น จำกัด (มหาชน)	250,000,000.00
หุ้นกู้บริษัทปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	70,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	151,889,553.44
ตั๋วแลกเงินธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด	100,000,000.00
ตั๋วแลกเงินธนาคารกรุงไทย จำกัด	<u>770,000,000.00</u>
รวม	<u>2,659,059,301.51</u>

การรับจ่ายเงิน การเก็บรักษาเงินสดเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด เงินฝากธนาคาร เงินฝากสหกรณ์ และเงินสดมียอดคงเหลือตรงตามบัญชีของสหกรณ์ ได้ทำการตรวจนับเงินสดในมือของผู้เก็บรักษาเงินสด นางสาวพิมพ์พรรณ คงสมบัติ ตำแหน่ง เจ้าหน้าที่การเงิน ณ วันที่ 26 มกราคม 2554 เวลา 08.30 น. เงินสดคงเหลือ จำนวน 1,199.00 บาท ปรากฏว่ามีเงินสดให้ตรวจนับถูกต้องตรงกับบัญชีระเบียบการเก็บรักษาเงินสดไม่เกินวันละ 3,000.00 บาท

6. การปฏิบัติการด้านการบัญชี

- 6.1 เอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชี
ครบถ้วนถูกต้อง
- 6.2 การบันทึกบัญชีของสหกรณ์
ถูกต้องเรียบร้อยเป็นปัจจุบัน
- 6.3 การจัดทำบัญชีย่อยและทะเบียนต่าง ๆ
ได้จัดทำไว้ครบถ้วนถูกต้องเรียบร้อยตรงกับบัญชีคุมยอด

7. การตรวจสอบด้านการบริหารงาน

การบริหารงานของสหกรณ์เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน กฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ มติที่ประชุมคณะกรรมการฯ และมติที่ประชุมใหญ่ คณะกรรมการมีประสิทธิภาพในการบริหารงานที่ดีและเหมาะสม

8. การดำเนินธุรกิจ

8.1 ด้านสินเชื่อ สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิกระหว่างเดือน 3 ประเภท เงินให้กู้ระหว่างเดือน ธันวาคม 2553 ดังนี้

	เดือน ธันวาคม 2553		เงินให้กู้สะสม ม.ค.-ธ.ค.2553	
	สัญญา	จำนวนเงิน	สัญญา	จำนวนเงิน
เงินกู้ฉุกเฉิน	208	16,203,461.00	2,476	181,183,767.00
เงินกู้สามัญ	58	42,819,800.00	1,073	764,688,200.00
เงินกู้เอนกประสงค์	12	2,075,000.00	551	105,392,600.00
เงินกู้พิเศษ (เคหะฯ)	5	20,100,000.00	69	221,792,000.00
เงินกู้พิเศษ(ใช้หุ้น/ค่าประกัน)	8	2,475,000.00	126	77,018,100.00
เงินกู้พิเศษ (WARRANT)	303	256,853,000.00	1,709	1,161,461,700.00
เงินกู้พิเศษหุ้น (เฉพาะดอก)	3	1,900,000.00	21	10,072,000.00
เงินกู้พิเศษเงินฝากค้ำ	3	1,555,000.00	21	12,767,000.00
เงินกู้พิเศษ (ฝ.ค.)	<u>3</u>	<u>5,800,000.00</u>	<u>11</u>	<u>16,764,000.00</u>
รวม	<u>603</u>	<u>349,781,261.00</u>	<u>6,057</u>	<u>2,551,139,367.00</u>

กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่เรียกเก็บจากสมาชิก ดังนี้

- | | | | |
|--|-------------|------|-------|
| 1. เงินกู้ประเภทฉุกเฉิน | อัตราร้อยละ | 6.80 | ต่อปี |
| 2. เงินกู้ประเภทฉุกเฉิน (ไม่มีเคลื่อนที่) | อัตราร้อยละ | 6.00 | ต่อปี |
| 3. เงินกู้ประเภทฉุกเฉิน (หักเฉพาะดอกเบี้ย) | อัตราร้อยละ | 6.00 | ต่อปี |
| 4. เงินกู้ประเภทสามัญ | อัตราร้อยละ | 6.80 | ต่อปี |

5. เงินกู้ประเภทสามัญ - เอนกประสงค์	อัตราร้อยละ	5.80	ต่อปี
6. เงินกู้ประเภทพิเศษ (เคหะฯ)	อัตราร้อยละ	5.80	ต่อปี
7. เงินกู้ประเภทพิเศษ (ทุนเรือนหุ้นค่า)	อัตราร้อยละ	5.80	ต่อปี
8. เงินกู้ประเภทพิเศษ (Warrant)	อัตราร้อยละ	5.80	ต่อปี
9. เงินกู้ประเภทพิเศษ (ใช้หุ้นค่าหักเฉพาะดอกเบี้ย)	อัตราร้อยละ	6.00	ต่อปี
10. เงินกู้ประเภทพิเศษ (เงินฝากค่า)	อัตราร้อยละ	5.80	ต่อปี
11. เงินกู้ประเภทพิเศษ (เงินฝากค่าหักเฉพาะดอกเบี้ย)	อัตราร้อยละ	6.00	ต่อปี

การกำหนดและปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการให้เงินกู้แก่สมาชิกรวมทั้งข้อกำหนดต่าง ๆ ของ สหกรณ์เป็นไปตามระเบียบที่กำหนด

การควบคุมภายในด้านสินเชื่อ การแบ่งแยกหน้าที่ และความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ปฏิบัติงานด้านการให้เงินกู้ การรับชำระหนี้ และหลักประกันเงินกู้ เป็นไปด้วยความเหมาะสม

รายละเอียดลูกหนี้คงเหลือสิ้นเดือน ดังนี้

	<u>จำนวนราย</u>	<u>จำนวนเงิน (บาท)</u>
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	1,167	77,193,569.33
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	1,954	1,089,209,499.23
ลูกหนี้เงินกู้เอนกประสงค์	920	167,677,513.18
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เคหะฯ)	193	537,695,497.18
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (ทุนเรือนหุ้นค่า)	212	71,384,835.02
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (WARRANT)	511	490,655,293.84
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษหุ้นค่า (หักเฉพาะดอกเบี้ย)	16	6,489,108.95
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค่า)	14	7,155,844.03
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (ฝด.)	5	5,870,000.00
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	3	<u>723,323.24</u>
รวม	<u>4,995</u>	<u>2,454,054,484.00</u>

ลูกหนี้เงินให้กู้แก่สมาชิก มียอดคงเหลือถูกต้องตรงกับบัญชีคุม

8.3 ด้านหนี้สิน (เงินรับฝากเดือนธันวาคม 2553) ดังนี้

	ฝากสินทรัพย์	ฝากออมทรัพย์พิเศษ	ฝากออมทรัพย์	รวม
คงเหลือ ยกมาเดือนก่อน	160,046,324.00	760,428,326.99	4,228,460,392.28	5,148,935,043.27
รับฝาก	10,272,107.77	6,721,280.40	300,524,995.30	317,518,384.47
รวม	170,318,431.77	767,149,608.39	4,528,985,387.58	5,466,453,427.74
ถอน	4,879,969.77	9,698,395.39	246,533,239.28	261,111,604.44
คงเหลือสิ้นเดือน	165,438,462.00	757,451,213.00	4,282,452,148.30	5,205,341,823.30

รายละเอียดเงินรับฝากทุกประเภทมียอดคงเหลือถูกต้องตรงกับบัญชีคุม

8.4 ด้านเงินทุน (ณ 31 ธันวาคม 2553)

	ยอดเงินคงเหลือยกมา	เพิ่ม	ถอน	คงเหลือ
ทุนเรือนหุ้น	1,651,840,050.00	15,433,660.00	72,600.00	1,667,201,110.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	162,407,628.97	0.00	0.00	162,407,628.97
ทุนสาธารณประโยชน์	9,226,306.71	0.00	428,211.50	8,798,095.21
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	7,500,000.00	0.00	0.00	7,500,000.00
ทุนส่งเสริมการศึกษา	3,956,417.14	0.00	933,000.00	3,023,417.14
รวม	1,834,930,402.82	15,433,660.00	1,433,811.50	1,848,930,251.32

ที่มาแห่งทุนและการใช้ไปของเงินทุนผู้บริหารคณะกรรมการฯ ได้ปฏิบัติไปตามมติ ระเบียบและ

ข้อบังคับของสหกรณ์

ที่มาของกำไรสุทธิ	ที่เกิดขึ้นจริง	%	งบประมาณ 12 เดือน	%
รายได้ทั้งสิ้น (1 ม.ค. – 31 ธ.ค. 53)	348,630,603.95	100.00	305,400,000.00	100.00
หักค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น (1 ม.ค. – 31 ธ.ค. 53)	172,803,736.37	49.57	179,224,000.00	58.69
กำไรสุทธิ (ณ 31 ธ.ค.53)	175,826,867.58	50.43	126,176,000.00	41.31

กำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจริง สูงกว่างบประมาณ 12 เดือน จำนวนเงิน 39,428,963.71 บาท

ที่มาของงบประมาณ 12 เดือน คือ รายได้งบประมาณทั้งปี 305,400,000.00 หารด้วย 12 x 12 เดือน = 305,400,000.00

9. การใช้เงินตามงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2553 ตามรายละเอียดดังนี้

รายการ	งบประมาณที่ กำหนดไว้	%	จ่ายเดือน ม.ค. – ธ.ค. 53	%	งบประมาณ คงเหลือ	%
1. ดอกเบี้ยจ่าย	167,160,000.00	100	161,804,547.10	96.80	5,355,452.90	3.20
2. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	5,400,000.00	100	4,643,660.41	85.99	756,339.59	14.01
3. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	900,000.00	100	708,238.60	78.69	191,761.40	21.31
4. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก	800,000.00	100	795,580.42	99.45	4,419.58	0.55
5. ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	4,964,000.00	100	4,851,709.84	97.74	112,290.16	2.26
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	179,224,000.00	100	172,803,736.37	96.42	6,420,263.63	3.58

10. ผลการดำเนินงาน มกราคม 2553 – ธันวาคม 2553

สหกรณ์มีรายได้ดังนี้	เป้าหมายทั้งปี	%	ผลดำเนินงาน	%	เกินเป้าหมาย	%
ดอกเบี้ยรับเงินให้สมาชิกกู้และเงินฝาก	141,000,000.00	100	166,449,720.42	118.05	25,449,720.42	18.05
รายได้จากเงินลงทุน	150,400,000.00	100	169,726,110.39	112.85	19,326,110.39	12.85
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	14,000,000.00	100	12,454,773.14	88.96	(1,545,226.86)	(11.04)
รวมทั้งสิ้น *	<u>305,400,000.00</u>	100	<u>348,630,603.95</u>	<u>114.16</u>	<u>43,230,603.95</u>	<u>14.16</u>

11. เรื่องอื่น ๆ จากการตรวจสอบไม่พบข้อสังเกตที่เป็นสาระสำคัญ

จึงเรียนมาเพื่อ โปรดทราบและพิจารณา

(นายกำพล สิทธิพันธ์)

ผู้ตรวจสอบกิจการ

346 ซอยลาดพร้าว 130

ถนนลาดพร้าว แขวงคลองจั่น

เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240

โทร. 081-7742187

วันที่ 26 มกราคม 2554