

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์ปตท. จำกัด
ประจำเดือน ธันวาคม 2552 สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552

.....

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2551 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2552 ได้เลือกตั้งข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ข้าพเจ้าได้ทำการตรวจสอบกิจการ วันที่ 14 มกราคม 2553 จึงขอเสนอผลการตรวจสอบ สำหรับเดือนธันวาคม 2552 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 2552 จำนวน 6,383 คน เพิ่มระหว่างเดือนธันวาคม 2552 จำนวน 98 คน ลดลงระหว่างเดือนธันวาคม 2552 จำนวน 4 คน สมาชิกสามัญคงเหลือสิ้นเดือนธันวาคม 2552 จำนวน 6,477 คน

4. ด้านบริหารงานทั่วไป

- การจัดโครงสร้างองค์กร การแบ่งแยกหน้าที่เป็นไปโดยเหมาะสม
- การกำหนดระเบียบปฏิบัติสหกรณ์มีการกำหนดระเบียบปฏิบัติไว้
- การจัดทำแผนการจัดทำงบประมาณสหกรณ์มีการกำหนดแผน และมีการจัดทำงบประมาณ

ประจำปี

5. การปฏิบัติการด้านการเงิน

เงินสด เงินฝากธนาคาร และเงินฝากขุมนุมนสหกรณ์ฯ คงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2552 ดังนี้

	<u>จำนวนเงิน (บาท)</u>
เงินสด	925.57
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (ออมทรัพย์)	24,532,197.02
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (กระแส)	0.00
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (ออมทรัพย์)	4,140.55
ธนาคารชนชาติ จำกัด (ออมทรัพย์)	14,424.39
ธนาคารยูโอบี จำกัด (ออมทรัพย์)	112,496.44
เงินฝากขุมนุมนสหกรณ์ฯ	540,000,000.00
รวม	<u>564,664,183.97</u>

สหกรณ์นำเงินไปลงทุนตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการฯ คงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2552 ดังนี้

	<u>จำนวนเงิน (บาท)</u>
หุ้นขุมนุมนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	50,000,000.00
หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต (จำกัด)	200,000.00
หุ้นบริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน)	18,394,072.90
หุ้นบริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	376,924,382.81
พันธบัตรธนาคารอาคารสงเคราะห์	30,000,000.00
พันธบัตรรัฐบาล	610,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท ปตท. อะโรเมติกส์และการกลั่น จำกัด (มหาชน)	250,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	890,318,167.28
หุ้นกู้บริษัท ปตท. เคมีคอล จำกัด (มหาชน)	400,000,000.00
หุ้นกู้บริษัทปูนซิเมนต์ไทย จำกัด	70,000,000.00
หุ้นกู้บริษัทเจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	50,000,000.00
ตั๋วแลกเงินธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด	200,000,000.00
รวม	<u>2,945,836,622.99</u>

การรับจ่ายเงิน การเก็บรักษาเงินสดเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด เงินฝากธนาคาร และเงินสดมียอดคงเหลือตรงตามบัญชีของสหกรณ์ ได้ทำการตรวจนับเงินสดในมือของผู้เก็บรักษาเงินสดนายทศพร ทองสัมฤทธิ์ ตำแหน่ง หัวหน้าฝ่ายการเงิน ณ วันที่ 14 มกราคม 2553 เวลา 08.30 น. เงินสดคงเหลือ จำนวน 560.00 บาท ปรากฏว่ามีเงินสดให้ตรวจนับถูกต้องตรงกับบัญชี ระเบียบการเก็บรักษาเงินสดไม่เกินวันละ 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 2552 ดังนี้

	เดือน ธ.ค. 2552		เงินให้กู้สะสม ม.ค.-ธ.ค.2552		อัตราดอกเบี้ยร้อยละ/ปี (ตั้งแต่ 1 ก.ค.52)
	สัญญา	จำนวนเงิน	สัญญา	จำนวนเงิน	
เงินกู้ฉุกเฉิน	200	19,312,758.00	2,523	244,638,363.00	6.80
เงินกู้สามัญ	57	42,609,000.00	1,143	872,806,900.00	6.80
เงินกู้พิเศษ (เคหะฯ)	4	6,530,000.00	56	147,050,500.00	5.80
เงินกู้พิเศษ (ใช้หุ้น/เงินฝากค้ำประกัน)	13	4,998,000.00	139	64,934,000.00	5.80
เงินกู้พิเศษ (เอนกประสงค์)	215	47,650,000.00	215	47,650,000.00	5.80
เงินกู้พิเศษ (WARRANT)	-	0.00	1,049	650,465,440.00	5.80
รวม	<u>489</u>	<u>121,099,758.00</u>	<u>5,125</u>	<u>2,027,545,203.00</u>	

การกำหนดและปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการให้เงินกู้แก่สมาชิกรวมทั้งข้อกำหนดต่าง ๆ ของสหกรณ์เป็นไปตามระเบียบที่กำหนด

การควบคุมภายในด้านสินเชื่อ การแบ่งแยกหน้าที่ และความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ปฏิบัติงานด้านการให้เงินกู้ การรับชำระหนี้ และหลักประกันเงินกู้ เป็นไปด้วยความเหมาะสม

ลูกหนี้คงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2552 ดังนี้

	จำนวนราย	จำนวนเงิน (บาท)
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	802	39,910,746.64
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	1,796	948,839,777.85
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เฉพาะ)	153	436,623,488.92
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (ทุนเรือนหุ้น / เงินรับฝากค่า)	239	76,917,400.76
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (WARRANT)	611	435,025,126.74
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เอนกประสงค์)	571	107,804,750.58
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	1	437,002.25
รวม	4,173	2,045,558,293.74

ลูกหนี้เงินให้กู้แก่สมาชิก มียอดคงเหลือถูกต้องตรงกับบัญชีคุม

8.3 ด้านหนี้สิน (เงินรับฝาก ณ 31 ธันวาคม 2552) ดังนี้

	เงินฝากสินทรัพย์	เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	เงินฝากออมทรัพย์	เงินฝากประจำ
คงเหลือ ยกมาเดือนก่อน	65,592,068.00	700,330,181.01	3,112,841,729.99	2,124,568.51
รับฝากระหว่างเดือน	8,083,738.78	12,834,442.56	172,828,885.10	0.00
รวม	73,675,806.78	713,164,623.57	3,285,670,615.09	2,124,568.51
ถอนระหว่างเดือน	86,100.78	11,123,783.68	42,943,535.08	0.00
คงเหลือสิ้นเดือน	73,589,706.00	702,040,839.89	3,242,727,080.01	2,124,568.51

กำหนดอัตราดอกเบี้ยและประกาศ ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2552 ดังนี้

ประเภทเงินฝาก		อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
		ตั้งแต่ 1 ก.ค.
ออมทรัพย์ เอนกประสงค์	(ฝากขั้นต่ำ 50,000 บาท)	2.50
ออมทรัพย์ 6 เดือน	(ฝากขั้นต่ำ 100,000 บาท)	3.50
ออมทรัพย์เพิ่มสุข-1	(ฝากขั้นต่ำ 1 ล้านบาท)	3.50
ออมทรัพย์เพิ่มสุข-2	(ฝากขั้นต่ำ 5 ล้านบาท)	4.00
ออมทรัพย์พิเศษ 12 เดือน	(ฝากขั้นต่ำ 50,000 บาท)	2.75
ออมทรัพย์พิเศษ 12 เดือน	(ฝากขั้นต่ำ 1 ล้านบาท)	3.00
ออมทรัพย์พิเศษ 12 เดือน	(ฝากขั้นต่ำ 2 ล้านบาท)	3.25
ออมทรัพย์พิเศษ 24 เดือน	(ฝากขั้นต่ำ 50,000 บาท)	3.50
ประจำสินทรัพย์ 24 เดือน (ฝาก 1,000 – 25,000 บาทต่อเดือน)	(จ่าย ค.บ. เมื่อครบกำหนด)	4.00

8.4 ด้านเงินทุน (ณ 31 ธันวาคม 2552)

	ยอดเงินคงเหลือยกมา	เพิ่ม	ถอน	คงเหลือ
ทุนเรือนหุ้น	1,449,759,100.00	13,081,920.00	489,600.00	1,462,351,420.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	147,146,198.23	0.00	0.00	147,146,198.23
ทุนสาธารณประโยชน์	8,904,340.21	0.00	7,323.00	8,897,017.21
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	2,500,000.00	0.00	0.00	2,500,000.00
ทุนส่งเสริมการศึกษา	3,113,917.14	0.00	0.00	3,113,917.14
รวม	1,611,423,555.58	13,081,920.00	496,923.00	1,624,008,552.58

ที่มาแห่งทุนและการใช้ไปของเงินทุน ผู้บริหารคณะกรรมการฯ ได้ปฏิบัติไปตามมติ ระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์

ที่มาของกำไรสุทธิ	จำนวนเงิน (บาท)	%
รายได้ทั้งสิ้น (ม.ค. – ธ.ค. 52)	250,799,242.74	100.00
หักค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น (ม.ค. – ธ.ค. 52)	119,010,211.64	47.45
กำไรสุทธิ (ณ 31 ธ.ค. 52)	131,789,031.10	52.55

9. การใช้เงินตามงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2552 ตามรายละเอียดดังนี้

รายการ	งบประมาณที่	%	จ่ายเดือน	%	งบประมาณ	%
	กำหนดไว้		ม.ค. – ธ.ค. 52		คงเหลือ	
1. ดอกเบี้ยจ่าย	86,300,000.00	100	109,729,981.70	119.27	-23,429,981.70	-27.15
2. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	4,837,000.00	100	4,582,022.32	94.73	254,977.68	5.27
3. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	950,000.00	100	625,428.18	65.83	324,571.82	34.17
4. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก	550,000.00	100	383,921.50	69.80	166,078.50	30.20
5. ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	4,414,000.00	100	3,688,857.94	83.57	725,142.06	16.43
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	97,051,000.00	100	119,010,211.64	115.82	-21,959,211.64	-22.63

10. ผลการดำเนินงาน มกราคม 2552 – ธันวาคม 2552

สภกรณ์มีรายได้ดังนี้	เป้าหมายทั้งปี	%	ผลดำเนินงาน	%	เกินเป้าหมาย	%
ดอกเบี้ยรับเงินให้สมาชิกกู้และเงินฝาก	120,000,000.00	100	127,922,008.58	106.60	+7,922,008.58	+6.60
รายได้จากเงินลงทุน	73,000,000.00	100	108,230,878.47	146.28	+ 35,230,878.47	+48.26
รายได้ที่มีโช้ดอกเบี้ย	12,000,000.00	100	14,646,355.69	122.05	+2,646,355.69	+22.05
รวมทั้งสิ้น	<u>205,000,000.00</u>	<u>100</u>	<u>250,799,242.74</u>	<u>121.63</u>	<u>+45,799,242.74</u>	<u>+22.34</u>

11. เรื่องอื่น ๆ จากการตรวจสอบยังไม่พบข้อสังเกตที่เป็นสาระสำคัญ

จึงเรียนมาเพื่อ โปรดทราบและพิจารณา

(นายกำพล สิทธิพันธ์)

ผู้ตรวจสอบกิจการ

346 ซอยลาดพร้าว 130

ถนนลาดพร้าว แขวงคลองจั่น

เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240

โทร. 081-7742187

วันที่ 18 มกราคม 2553