

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์ปตท. จำกัด
ประจำเดือน มกราคม - กุมภาพันธ์ 2553 สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

.....

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 255 2 เมื่อวันที่ 2 2 กุมภาพันธ์ 255 3 ได้เลือกตั้งข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ข้าพเจ้าได้ทำการตรวจสอบกิจการ วันที่ 22-24 มีนาคม 2553 จึงขอเสนอผลการตรวจสอบ สำหรับเดือนมกราคม-กุมภาพันธ์ 2553ดังต่อไปนี้

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

สหกรณ์มีสมาชิกสามัญเมื่อต้นเดือนมกราคม 2553 6,477 คน เพิ่มระหว่างเดือนมกราคม-กุมภาพันธ์ 2553 182 คน ลดลงระหว่างเดือนมกราคม – กุมภาพันธ์ 2553 14 คน สมาชิกสามัญคงเหลือสิ้นเดือนกุมภาพันธ์ 2553 6,645 คน

4. ด้านบริหารงานทั่วไป

- การจัด โครงสร้างองค์กร การแบ่งแยกหน้าที่เป็น ไปโดยเหมาะสม
- การกำหนดระเบียบปฏิบัติสหกรณ์มีการกำหนดระเบียบปฏิบัติไว้
- การจัดทำแผนการจัดทำงบประมาณสหกรณ์มีการกำหนดแผน และมีการจัดทำงบประมาณ

ประจำปี

5. การปฏิบัติการด้านการเงิน

เงินสด เงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์ คงเหลือวันสิ้นเดือน ดังนี้

	มกราคม 2553	กุมภาพันธ์ 2553
	จำนวนเงิน (บาท)	จำนวนเงิน (บาท)
เงินสด	2,168.04	1,123.07
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (ออมทรัพย์)	25,132,455.54	35,452,972.05
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (กระแสด)	(26,141.91)	(83,927.12)
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (ออมทรัพย์)	4,140.55	4,140.55
ธนาคารชนชาติ จำกัด (ออมทรัพย์)	14,424.39	14,424.39
ธนาคารยูโอบี จำกัด (ออมทรัพย์)	112,496.44	112,496.44
เงินฝากชุมชนสหกรณ์ฯ	<u>580,000,000.00</u>	<u>540,000,000.00</u>
รวม	<u>605,239,543.05</u>	<u>575,501,229.38</u>

สหกรณ์นำเงินไปลงทุนตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการฯ คงเหลือวันสิ้นเดือน ดังนี้

	มกราคม 2553	กุมภาพันธ์ 2553
	จำนวนเงิน (บาท)	จำนวนเงิน (บาท)
หุ้นชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	50,000,000.00	50,000,000.00
หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต (จำกัด)	200,000.00	200,000.00
หุ้นบริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน)	18,394,072.90	18,394,072.90
หุ้นบริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	376,924,382.81	376,924,382.81
พันธบัตรธนาคารอาคารสงเคราะห์	30,000,000.00	0.00
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	49,984,351.50	0.00
พันธบัตรรัฐบาล	610,000,000.00	610,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	890,211,892.49	890,115,902.34
หุ้นกู้บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	50,000,000.00	50,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท ปตท. เคมีคอล จำกัด (มหาชน)	400,000,000.00	400,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท ปตท.อะโรเมติกส์และการกลั่น จำกัด (มหาชน)	250,000,000.00	250,000,000.00
หุ้นกู้บริษัทปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	70,000,000.00	70,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	101,055,141.64	152,205,210.67
ตั๋วแลกเงินธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด	<u>200,000,000.00</u>	<u>200,000,000.00</u>
รวม	<u>3,096,769,841.34</u>	<u>3,067,839,568.72</u>

การรับจ่ายเงิน การเก็บรักษาเงินสดเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด เงินฝากธนาคาร เงินฝากสหกรณ์ และเงินสดมียอดคงเหลือตรงตามบัญชีของสหกรณ์ ได้ทำการตรวจนับเงินสดในมือของผู้เก็บรักษาเงินสด นายทศพร ทองสัมฤทธิ์ ตำแหน่ง หัวหน้าฝ่ายการเงิน ณ วันที่ 22 มีนาคม 2553 เวลา 08.30 น. เงินสด คงเหลือ จำนวน 305.00 บาท ปรากฏว่ามีเงินสดให้ตรวจนับถูกต้องตรงกับบัญชีระเบียบการเก็บรักษาเงินสด ไม่เกินวันละ 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 มกราคม 2553 และกุมภาพันธ์ 2553 ดังนี้

	<u>เดือน ม.ค. 2553</u>		<u>เดือน ก.พ. 2553</u>		<u>เงินให้กู้สะสม ม.ค.-ก.พ.2553</u>	
	สัญญา	จำนวนเงิน	สัญญา	จำนวนเงิน	สัญญา	จำนวนเงิน
เงินกู้ฉุกเฉิน	83	5,063,950.00	114	7,104,611.00	197	12,168,561.00
เงินกู้สามัญ	40	23,034,000.00	86	53,353,000.00	126	76,387,000.00
เงินกู้พิเศษ (เคหะฯ)	1	2,020,000.00	2	9,280,000.00	3	11,300,000.00
เงินกู้พิเศษ (ทุนเรือนหุ้นค่า)	12	4,937,000.00	20	17,714,700.00	32	22,651,700.00
เงินกู้พิเศษ (WARRANT)	11	4,856,100.00	41	25,420,000.00	52	30,276,100.00
เงินกู้พิเศษ (เอนกประสงค์)	<u>95</u>	<u>18,000,000.00</u>	<u>109</u>	<u>19,700,000.00</u>	<u>204</u>	<u>37,700,000.00</u>
รวม	<u>242</u>	<u>57,911,050.00</u>	<u>372</u>	<u>132,572,311.00</u>	<u>614</u>	<u>190,483,361.00</u>

กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่เรียกเก็บจากสมาชิก ดังนี้

1. เงินกู้ประเภทฉุกเฉิน อัตราร้อยละ 6.80 ต่อปี
2. เงินกู้ประเภทสามัญ อัตราร้อยละ 6.80 ต่อปี
3. เงินกู้พิเศษ อัตราร้อยละ 5.80 ต่อปี
4. เงินกู้พิเศษ WARRANT อัตราร้อยละ 5.80 ต่อปี

การกำหนดและปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการให้เงินกู้แก่สมาชิกรวมทั้งข้อกำหนดต่าง ๆ ของสหกรณ์เป็นไปตามระเบียบที่กำหนด

การควบคุมภายในด้านสินเชื่อ การแบ่งแยกหน้าที่ และความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ปฏิบัติงานด้านการให้เงินกู้ การรับชำระหนี้ และหลักประกันเงินกู้ เป็นไปด้วยความเหมาะสม

<u>รายละเอียดลูกหนี้คงเหลือสิ้นเดือน ดังนี้</u>	<u>มกราคม 2553</u>	<u>กุมภาพันธ์ 2553</u>
	<u>จำนวนเงิน (บาท)</u>	<u>จำนวนเงิน (บาท)</u>
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	31,790,395.26	27,901,845.61
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	941,490,067.40	952,701,252.93
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เคหะฯ)	435,575,531.87	443,662,067.63
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (ทุนเรือนหุ้นค่า)	72,196,696.24	83,695,316.09
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (WARRANT)	381,279,249.97	401,912,781.59
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เอนกประสงค์)	120,966,261.49	134,980,373.55
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	<u>437,002.25</u>	<u>437,002.25</u>
รวม	<u>1,983,735,204.48</u>	<u>2,045,290,639.65</u>

ลูกหนี้เงินให้กู้แก่สมาชิก มียอดคงเหลือถูกต้องตรงกับบัญชีคุม

8.3 ด้านหนี้สิน (เงินรับฝากเดือนมกราคม 2553)

	<u>เงินฝากสินทรัพย์</u>	<u>เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ</u>	<u>เงินฝากออมทรัพย์</u>	<u>เงินฝากประจำ</u>
<u>คงเหลือ</u> ยกมาปีก่อน	73,589,706.00	702,040,839.89	3,242,727,080.01	2,124,568.51
<u>รับฝาก</u> ระหว่างเดือน	8,454,601.19	19,352,677.24	263,401,353.37	0.00
รวม	<u>82,044,307.19</u>	<u>721,393,517.13</u>	<u>3,506,128,433.38</u>	<u>2,124,568.51</u>
<u>ถอน</u> ระหว่างเดือน	287,963.19	5,979,211.99	158,453,063.88	0.00
<u>คงเหลือ</u> สิ้นเดือน	<u>81,756,344.00</u>	<u>715,414,305.14</u>	<u>3,347,675,369.50</u>	<u>2,124,568.51</u>

ด้านหนี้สิน (เงินรับฝากเดือนกุมภาพันธ์ 2553)

	<u>เงินฝากสินทรัพย์</u>	<u>เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ</u>	<u>เงินฝากออมทรัพย์</u>	<u>เงินฝากประจำ</u>
<u>คงเหลือ</u> ยกมาเดือนก่อน	81,756,344.00	715,414,305.14	3,347,675,369.50	2,124,568.51
<u>รับฝาก</u> ระหว่างเดือน	8,738,480.69	17,722,059.95	157,821,622.68	0.00
รวม	<u>90,494,824.69</u>	<u>733,136,365.09</u>	<u>3,505,496,992.18</u>	<u>2,124,568.51</u>
<u>ถอน</u> ระหว่างเดือน	276,842.69	15,570,701.48	127,432,379.57	1,000,000.00
<u>คงเหลือ</u> สิ้นเดือน	<u>90,217,982.00</u>	<u>717,565,663.61</u>	<u>3,378,064,612.61</u>	<u>1,124,568.51</u>

รายละเอียดเงินรับฝากทุกประเภทยอดคงเหลือถูกต้องตรงกับบัญชีคุม

8.4 ด้านเงินทุน (ณ 31 มกราคม 2553)

	ยอดเงินคงเหลือยกมา	เพิ่ม	ถอน	คงเหลือ
ทุนเรือนหุ้น	1,462,351,420.00	17,244,610.00	1,036,290.00	1,478,559,740.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	147,146,198.23	0.00	0.00	147,146,198.23
ทุนสาธารณประโยชน์	8,897,017.21	100,000.00	100,000.00	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	1,624,008,552.58	17,344,610.00	1,136,290.00	1,640,216,872.58

ด้านเงินทุน (ณ 28 กุมภาพันธ์ 2553)

	ยอดเงินคงเหลือยกมา	เพิ่ม	ถอน	คงเหลือ
ทุนเรือนหุ้น	1,478,559,740.00	16,193,800.00	621,500.00	1,494,132,040.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	147,146,198.23	15,261,430.74	0.00	162,407,628.97
ทุนสาธารณประโยชน์	8,897,017.21	2,000,000.00	5,635.00	10,891,382.21
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	2,500,000.00	5,000,000.00	0.00	7,500,000.00
ทุนส่งเสริมการศึกษา	3,113,917.14	1,000,000.00	0.00	4,113,917.14
รวม	1,640,216,872.58	39,455,230.74	627,135.00	1,679,044,968.32

ที่มาแห่งทุนและการใช้ไปของเงินทุนผู้บริหารคณะกรรมการฯ ได้ปฏิบัติไปตามมติ ระเบียบและ ข้อบังคับของสหกรณ์

ที่มาของกำไรสุทธิ (ก่อนการปรับปรุง)	ม.ค. 2553 (บาท)	%	ก.พ.2553 (บาท)	%
รายได้ทั้งสิ้น	23,952,275.88	100.00	47,231,173.51	100.00
หักค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น	12,786,442.27	53.38	27,174,802.80	57.54
กำไรสุทธิ	11,165,833.61	46.62	20,056,370.71	42.46

9. การใช้เงินตามงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2553 ตามรายละเอียดดังนี้

รายการ	งบประมาณที่ กำหนดไว้	%	จ่ายเดือน ม.ค. – ก.พ. 53	%	งบประมาณ คงเหลือ	%
1. ดอกเบี้ยจ่าย	167,160,000.00	100	23,961,106.42	14.33	143,198,893.58	85.67
2. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	5,400,000.00	100	730,483.50	13.53	4,669,516.50	86.47
3. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	900,000.00	100	36,411.38	4.05	863,588.62	95.95
4. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก	800,000.00	100	0.00	0.00	800,000.00	100
5. ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	4,964,000.00	100	2,446,801.50	49.29	2,517,198.50	50.71
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	179,224,000.00	100	27,174,802.80	15.16	152,049,197.20	84.84

10. ผลการดำเนินงาน มกราคม 2553 – กุมภาพันธ์ 2553

สหกรณ์มีรายได้ดังนี้	(เป้าหมายทั้งปี)	%	(ผลดำเนินงาน)	%	(เป้าหมายคงเหลือ)	%
ดอกเบี้ยรับเงินให้สมาชิกกู้และเงินฝาก	141,000,000.00	100	21,380,834.67	15.16	119,619,165.33	84.84
รายได้จากเงินลงทุน	150,400,000.00	100	24,467,249.76	16.27	125,932,750.24	83.73
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	14,000,000.00	100	1,383,089.08	9.88	12,616,910.92	90.12
รวมทั้งสิ้น	305,400,000.00	100	47,231,173.51	15.47	258,168,826.49	84.53

สหกรณ์มีรายได้ดังนี้	(เป้าหมาย 2 เดือน)	%	(ผลดำเนินงาน 2 เดือน)	%	(เป้าหมายคงเหลือ)	%
ดอกเบี้ยรับเงินให้สมาชิกกู้	23,500,000.00	100	21,380,834.67	90.98	2,119,165.33	9.02
รายได้จากเงินลงทุน	25,066,666.67	100	24,467,249.76	97.61	599,416.91	2.39
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	2,333,333.33	100	1,383,089.08	59.28	950,244.25	40.72
รวมทั้งสิ้น	50,900,000.00	100	47,231,173.51	92.79	3,668,826.49	7.21

11. เรื่องอื่น ๆ

จากการตรวจสอบยังไม่พบข้อสังเกตที่เป็นสาระสำคัญซึ่งจะทำให้เกิดความเสียหายในทางการเงิน และการบัญชีและการบริหารสหกรณ์แต่ประการใด

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและพิจารณา

(นายก้าพล สัทธพันธ์)

ผู้ตรวจสอบกิจการ

346 ซอยลาดพร้าว 130

ถนนลาดพร้าว แขวงคลองจั่น

เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240

โทร. 081-7742187

24 มีนาคม 2553