

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์ปตท. จำกัด
ประจำปี เดือน เมษายน 2552 สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552

.....

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2551 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2552 ได้เลือกตั้งข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ข้าพเจ้าได้ทำการตรวจสอบกิจการ วันที่ 20-21 พฤษภาคม 2552 จึงขอเสนอผลการตรวจสอบ สำหรับเดือนเมษายน 2552 ดังต่อไปนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

- 1.1 เพื่อตรวจสอบและประเมินผลการปฏิบัติงานด้านการบัญชีและการเงิน
- 1.2 เพื่อให้ข้อเสนอแนะในการแก้ไขปรับปรุงการปฏิบัติงานด้านการเงิน และบัญชี
- 1.3 เพื่อตรวจสอบและให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการดำเนินงานของสหกรณ์

2. ขอบเขตการตรวจสอบ (โดยการสุ่มตรวจ)

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

3. สมาชิกของสหกรณ์

สหกรณ์มีสมาชิกสามัญเมื่อต้นเดือนเมษายน 5,617 คน เพิ่มระหว่างเดือนเมษายน 2552 114 คน ลดลงระหว่างเดือนเมษายน 6 คน สมาชิกสามัญคงเหลือสิ้นเดือน 5,725 คน

4. ด้านบริหารงานทั่วไป

- การจัดโครงสร้างองค์กร การแบ่งแยกหน้าที่เป็นไปโดยเหมาะสม
- การกำหนดระเบียบปฏิบัติสหกรณ์มีการกำหนดระเบียบปฏิบัติไว้
- การจัดทำแผนการจัดทำงบประมาณสหกรณ์มีการกำหนดแผน และมีการจัดทำงบประมาณ

ประจำปี

5. การปฏิบัติการด้านการเงิน

เงินสด และเงินฝากธนาคาร คงเหลือ ณ 30 เมษายน 2552 ดังนี้

เงินสด	จำนวนเงิน	1,021.71
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (ออมทรัพย์)	จำนวนเงิน	42,704,704.67
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (กระแส)	จำนวนเงิน	(114,058.43)
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (ออมทรัพย์)	จำนวนเงิน	4,229.35
ธนาคารชนชาติ จำกัด (ออมทรัพย์)	จำนวนเงิน	14,341.76
ธนาคารยูโอบี จำกัด (ออมทรัพย์)	จำนวนเงิน	<u>111,594.48</u>
รวม	จำนวนเงิน	<u>42,721,833.54</u>

สหกรณ์นำเงินไปลงทุนตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการฯ คงเหลือ ณ 30 เมษายน 2552 ดังนี้

หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	จำนวนเงิน	50,000,000.00
หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต (จำกัด)	จำนวนเงิน	200,000.00
หุ้นบริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน)	จำนวนเงิน	18,394,072.90
หุ้นบริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	จำนวนเงิน	376,924,382.81
พันธบัตรธนาคารอาคารสงเคราะห์	จำนวนเงิน	30,000,000.00
พันธบัตรรัฐบาล	จำนวนเงิน	510,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท ปตท. อะโรเมติกส์และการกลั่น จำกัด (มหาชน)	จำนวนเงิน	250,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	จำนวนเงิน	485,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท ปตท. เคมีคอล จำกัด (มหาชน)	จำนวนเงิน	200,000,000.00
หุ้นกู้บริษัทปูนซิเมนต์ไทย จำกัด	จำนวนเงิน	67,500,000.00
ตั๋วแลกเงินธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด	จำนวนเงิน	<u>200,000,000.00</u>
รวม		<u>2,188,018,455.71</u>

การรับจ่ายเงิน การเก็บรักษาเงินสดเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด เงินฝากธนาคาร และเงินสดมียอดคงเหลือตรงตามบัญชีของสหกรณ์ ได้ทำการตรวจนับเงินสดในมือของผู้เก็บรักษาเงินสดนายทศพร ทองสัมฤทธิ์ ตำแหน่ง หัวหน้าฝ่ายการเงิน ณ วันที่ 20 พฤษภาคม 2552 เวลา 08.30 น. เงินสดคงเหลือ จำนวน 1,338.00 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 เมษายน 2552 ดังนี้

	<u>เดือน เม.ย. 2552</u>		<u>เงินให้กู้สะสม ม.ค.-เม.ย.2552</u>		<u>อัตราดอกเบี้ยร้อยละปี</u> (เริ่ม 1 ม.ค.52)
	<u>สัญญา</u>	<u>จำนวนเงิน</u>	<u>สัญญา</u>	<u>จำนวนเงิน</u>	
เงินกู้ฉุกเฉิน	213	20,678,500.00	710	68,235,905.00	7.00
เงินกู้สามัญ	94	79,682,000.00	354	307,123,500.00	7.00
เงินกู้พิเศษ (เคหะฯ)	7	16,670,000.00	22	55,840,500.00	6.00
เงินกู้พิเศษ (ทุนเรือนหุ้นค้า)	7	2,660,000.00	39	11,165,000.00	6.00
เงินกู้พิเศษ (เอนกประสงค์)	-	-	-	-	6.00
เงินกู้พิเศษ (WARRANT)	3	1,540,000.00	3	1,540,000.00	5.80
รวม	324	121,230,500.00	1,128	443,904,905.00	

การกำหนดและปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการให้เงินกู้แก่สมาชิกรวมทั้งข้อกำหนดต่าง ๆ ของสหกรณ์เป็นไปตามระเบียบที่กำหนด

การควบคุมภายในด้านสินเชื่อ การแบ่งแยกหน้าที่ และความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ปฏิบัติงานด้านการให้เงินกู้ การรับชำระหนี้ และหลักประกันเงินกู้ เป็นไปด้วยความเหมาะสม

ลูกหนี้คงเหลือ ณ 30 เมษายน 2552 ดังนี้

	<u>จำนวนราย</u>	<u>จำนวนเงิน (บาท)</u>
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	689	40,948,602.09
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	1,645	876,935,585.02
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เคหะฯ)	135	403,242,621.93
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (ทุนเรือนหุ้นค้า)	215	65,769,084.76
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (WARRANT)	726	515,335,222.98
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เอนกประสงค์)	487	85,443,949.42
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	<u>2</u>	<u>437,002.25</u>
รวม	<u>3,899</u>	<u>1,988,112,068.45</u>

ลูกหนี้เงินให้กู้แก่สมาชิก มียอดคงเหลือถูกต้องตรงกับบัญชีคุม

8.3 ด้านหนี้สิน (เงินรับฝาก ณ 30 เมษายน 2552) ดังนี้

	<u>เงินฝากสินทรัพย์</u>	<u>เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ</u>	<u>เงินฝากออมทรัพย์</u>	<u>เงินฝากประจำ</u>
<u>คงเหลือ</u> ยกมาปีก่อน	30,297,504.19	1,069,992,705.64	1,473,785,326.48	2,180,258.19
<u>รับฝาก</u> ระหว่างเดือน	6,315,378.83	42,484,818.60	322,951,631.83	105.33
รวม	<u>36,612,883.02</u>	<u>1,112,477,524.24</u>	<u>1,796,736,958.31</u>	<u>2,180,363.52</u>
<u>ถอน</u> ระหว่างเดือน	3,440,090.83	204,498,330.92	29,911,788.34	16,185.39
<u>คงเหลือ</u> สิ้นเดือน	<u><u>33,172,792.19</u></u>	<u><u>907,979,193.32</u></u>	<u><u>1,766,825,169.97</u></u>	<u><u>2,164,178.13</u></u>

เจ้าหนี้เงินกู้ ณ 30 เมษายน 2552 ดังนี้

ธนาคารกรุงไทยฯ (เงินกู้ตัวฯ) เป็นจำนวนเงิน 190,000,000.00 บาท

8.4 ด้านเงินทุน (ณ 30 เมษายน 2552)

	ยอดเงินคงเหลือยกมา	เพิ่ม	ถอน	คงเหลือ
ทุนเรือนหุ้น	1,336,062,660.00	14,501,100.00	1,954,400.00	1,348,609,360.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	147,146,198.23	0.00	0.00	147,146,198.23
ทุนสาธารณประโยชน์	8,934,972.01	200,000.00	209,892.50	8,925,079.51
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	2,500,000.00	0.00	0.00	2,500,000.00
ทุนส่งเสริมการศึกษา	3,613,917.14	0.00	0.00	3,613,917.14
รวม	1,498,257,747.38	14,701,100.00	2,164,292.50	1,510,794,554.88

ที่มาแห่งทุนและการใช้ไปของเงินทุน ผู้บริหารคณะกรรมการฯ ได้ปฏิบัติไปตามมติ ระเบียบและ ข้อบังคับของสหกรณ์

ที่มาของกำไรสุทธิ	จำนวนเงิน (บาท)	%
รายได้ทั้งสิ้น (ม.ค. – เม.ย. 52)	71,751,145.85	100.00
หักค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น (ม.ค. – เม.ย. 52)	30,994,391.55	43.20
กำไรสุทธิ (ณ 30 เม.ย. 52)	40,756,754.30	56.80

9. การใช้เงินตามงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2552 ตามรายละเอียดดังนี้

รายการ	งบประมาณที่ กำหนดไว้	%	จ่ายเดือน ม.ค. – เม.ย. 52	%	งบประมาณ คงเหลือ	%
1. ดอกเบี้ยจ่าย	92,000,000.00	100	27,344,826.76	29.72	64,655,173.24	70.28
2. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	4,837,000.00	100	1,386,762.97	28.67	3,450,237.03	71.33
3. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	950,000.00	100	81,867.36	8.62	868,132.64	91.38
4. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก	550,000.00	100	0.00	0.00	550,000.00	100
5. ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	4,414,000.00	100	2,180,934.46	49.41	2,233,065.54	50.59
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	102,751,000.00	100	30,994,391.55	30.16	71,756,608.45	69.84

10. ผลการดำเนินงาน มกราคม 2552 – เมษายน 2552

สหกรณ์มีรายได้ดังนี้	(เป้าหมาย)	%	(ผลดำเนินงาน)	%	(เป้าหมายคงเหลือ)	%
ดอกเบี้ยรับเงินให้สมาชิกกู้และเงินฝาก	120,000,000.00	100	41,498,460.42	34.58	78,501,539.58	65.42
รายได้จากเงินลงทุน	73,000,000.00	100	26,242,178.00	35.95	46,757,822.00	64.05
รายได้ที่มีไข่ออกเบี้ย	12,000,000.00	100	4,010,507.43	33.42	7,989,492.57	66.58
รวมทั้งสิ้น	205,000,000.00	100	71,751,145.85	35.00	133,248,854.15	65.00

สหกรณ์มีรายได้ดังนี้	(เป้าหมาย 4 เดือน)	%	(ผลดำเนินงาน 4 เดือน)	%	(เกินเป้าหมาย)	%
ดอกเบี้ยรับเงินให้สมาชิกกู้และเงินฝาก	40,000,000.00	100	41,498,460.42	103.75	(1,498,460.42)	(3.75)
รายได้จากเงินลงทุน	24,333,333.33	100	26,242,178.00	107.85	(1,908,844.67)	(7.85)
รายได้ที่มีไข่ออกเบี้ย	4,000,000.00	100	4,010,507.43	100.26	(10,507.43)	(0.26)
- รายได้ลิขสิทธิ์						
- ค่าธรรมเนียมแรกเข้า						
- รายได้อากรเช่า						
- รายได้เบ็ดเตล็ด						
รวมทั้งสิ้น	68,333,333.33	100	71,751,145.85	105.00	(3,417,812.52)	(5.00)

11. เรื่องอื่น ๆ

จากการตรวจสอบยังไม่พบข้อสังเกตที่เป็นสาระสำคัญ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและพิจารณา

(นายกำพล สิทธิพันธ์)

ผู้ตรวจสอบกิจการ

346 ซอยลาดพร้าว 130

ถนนลาดพร้าว แขวงคลองจั่น

เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240

โทร. 081-7742187

22 พฤษภาคม 2552