

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์ปตท. จำกัด
ประจำเดือน เมษายน 2553 สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

.....

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2552 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2553 ได้เลือกตั้งข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ข้าพเจ้าได้ทำการตรวจสอบกิจการ วันที่ 25-26 พฤษภาคม 2553 จึงขอเสนอผลการตรวจสอบ สำหรับเดือนเมษายน 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

สหกรณ์มีสมาชิกสามัญเมื่อต้นเดือนเมษายน 2553 จำนวน 6,748 คน เพิ่มระหว่างเดือนเมษายน 2553 จำนวน 100 คน ลดลงระหว่างเดือนเมษายน 2553 จำนวน 13 คน สมาชิกสามัญคงเหลือสิ้นเดือนเมษายน 2553 จำนวน 6,835 คน

4. ด้านบริหารงานทั่วไป

- การจัดโครงสร้างองค์กร การแบ่งแยกหน้าที่เป็นไปโดยเหมาะสม
- การกำหนดระเบียบปฏิบัติสหกรณ์มีการกำหนดระเบียบปฏิบัติไว้
- การจัดทำแผนการจัดทำงบประมาณสหกรณ์มีการกำหนดแผน และมีการจัดทำงบประมาณ

ประจำปี



5. การปฏิบัติการด้านการเงิน

เงินสด และเงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์ คงเหลือ ณ 30 เมษายน 2553 ดังนี้

| | เมษายน 2553 |
|----------------------------------|------------------------------|
| | จำนวนเงิน (บาท) |
| เงินสด | 1,045.51 |
| ธนาคารกรุงไทย จำกัด (ออมทรัพย์) | 22,703,125.85 |
| ธนาคารกรุงไทย จำกัด (กระแส) | (57,880.25) |
| ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (ออมทรัพย์) | 4,140.55 |
| ธนาคารธนชาติ จำกัด (ออมทรัพย์) | 14,424.39 |
| ธนาคารยูโอบี จำกัด (ออมทรัพย์) | 112,496.44 |
| เงินฝากชุมนุมสหกรณ์ฯ | <u>890,000,000.00</u> |
| รวม | <u>912,777,352.49</u> |

สหกรณ์นำเงินไปลงทุนตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการฯ คงเหลือวันสิ้นเดือน ดังนี้

| | เมษายน 2553 |
|---------------------------------------------------------|--------------------------------|
| | จำนวนเงิน (บาท) |
| หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย 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 |
| พันธบัตรรัฐบาล | 610,000,000.00 |
| หุ้นกู้บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) | 889,642,329.74 |
| หุ้นกู้บริษัทเจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) | 50,000,000.00 |
| หุ้นกู้บริษัท ปตท. เคมีคอล จำกัด (มหาชน) | 400,000,000.00 |
| หุ้นกู้บริษัท ปตท. อะโรมาติกส์และการกลั่น จำกัด (มหาชน) | 250,000,000.00 |
| หุ้นกู้บริษัทปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) | 70,000,000.00 |
| หุ้นกู้บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน) | 152,158,320.58 |
| ตั๋วแลกเงินธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด | <u>200,000,000.00</u> |
| รวม | <u>3,067,319,106.03</u> |

การรับจ่ายเงิน การเก็บรักษาเงินสดเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด เงินฝากธนาคาร เงินฝากสหกรณ์ และเงินสดมียอดคงเหลือตรงตามบัญชีของสหกรณ์ ได้ทำการตรวจนับเงินสดในมือของผู้เก็บรักษาเงินสด นายทศพร ทองสัมฤทธิ์ ตำแหน่ง หัวหน้าฝ่ายการเงิน ณ วันที่ 24 พฤษภาคม 2553 เวลา 08.30 น. เงินสด คงเหลือ จำนวน 191.00 บาท ปรากฏว่ามีเงินสดให้ตรวจนับถูกต้องตรงกับบัญชีระเบียบการเก็บรักษาเงินสด ไม่เกินวันละ 3,000.00 บาท

6. การปฏิบัติการด้านการบัญชี

- 6.1 เอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชีครบถ้วนถูกต้อง
- 6.2 การบันทึกบัญชีของสหกรณ์ถูกต้องเรียบร้อยเป็นปัจจุบัน
- 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 2553 ดังนี้

| | <u>เดือน เมษายน 2553</u> | | <u>เงินให้กู้สะสม ม.ค.-เม.ย.2553</u> | |
|-----------------------------------------|--------------------------|----------------------|--------------------------------------|-----------------------|
| | <u>สัญญา</u> | <u>จำนวนเงิน</u> | <u>สัญญา</u> | <u>จำนวนเงิน</u> |
| เงินกู้ฉุกเฉิน | 165 | 9,591,110.00 | 546 | 34,489,045.00 |
| เงินกู้สามัญ | 72 | 48,317,000.00 | 294 | 178,579,300.00 |
| เงินกู้พิเศษ (เลหะฯ) | 3 | 5,115,000.00 | 16 | 47,846,000.00 |
| เงินกู้พิเศษ (ใช้หุ้น/เงินฝากค้ำประกัน) | 9 | 5,126,000.00 | 55 | 35,325,700.00 |
| เงินกู้พิเศษ (WARRANT) | 20 | 10,958,000.00 | 132 | 72,978,600.00 |
| เงินกู้พิเศษ (เอนกประสงค์) | 43 | 8,700,000.00 | 307 | 58,600,000.00 |
| รวม | 312 | 87,807,110.00 | 1,350 | 427,818,645.00 |

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 ของ สหกรณ์เป็นไปตามระเบียบที่กำหนด

การควบคุมภายในด้านสินเชื่อ การแบ่งแยกหน้าที่ และความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ปฏิบัติงานด้านการให้เงินกู้ การรับชำระหนี้ และหลักประกันเงินกู้ เป็นไปด้วยความเหมาะสม

รายละเอียดลูกหนี้คงเหลือสิ้นเดือน ดังนี้

| | เมษายน 2553 |
|---------------------------------------|-------------------------|
| | จำนวนเงิน (บาท) |
| ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน | 26,462,147.04 |
| ลูกหนี้เงินกู้สามัญ | 969,092,660.34 |
| ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (ทะเลฯ) | 462,053,004.76 |
| ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (ทุนเรือนหุ้นค่า) | 71,172,017.25 |
| ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (WARRANT) | 270,098,818.08 |
| ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เอนกประสงค์) | 148,046,703.38 |
| ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี | 437,002.25 |
| รวม | 1,947,362,353.10 |

ลูกหนี้เงินให้กู้แก่สมาชิก มียอดคงเหลือถูกต้องตรงกับบัญชีคุม

8.3 ด้านหนี้สิน (เงินรับฝากเดือนเมษายน 2553) ดังนี้

| | ฝากเงินมีชัย | ฝากออมทรัพย์พิเศษ | ฝากออมทรัพย์ | รวม |
|------------------------------|-----------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|
| คงเหลือ ยกมาเดือนก่อน | 98,992,320.00 | 721,475,822.30 | 3,451,571,683.75 | 4,272,039,826.05 |
| รับฝาก | 9,149,441.13 | 49,136,347.04 | 222,128,980.13 | 280,414,768.30 |
| รวม | 108,141,761.13 | 770,612,169.34 | 3,673,700,663.88 | 4,552,454,594.35 |
| ถอน | 173,603.13 | 50,237,274.95 | 152,765,790.29 | 203,176,668.37 |
| คงเหลือสิ้นเดือน | 107,968,158.00 | 720,374,894.39 | 3,520,934,873.59 | 4,349,277,925.98 |

รายละเอียดเงินรับฝากทุกประเภทมียอดคงเหลือถูกต้องตรงกับบัญชีคุม

8.4 ด้านเงินทุน (ณ 30 เมษายน 2553)

| | ยอดเงินคงเหลือยกมา | เพิ่ม | ถอน | คงเหลือ |
|-----------------------------|-------------------------|----------------------|---------------------|-------------------------|
| ทุนเรือนหุ้น | 1,508,702,300.00 | 16,357,560.00 | 604,400.00 | 1,524,455,460.00 |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย | 162,407,628.97 | 0.00 | 0.00 | 162,407,628.97 |
| ทุนสาธารณประโยชน์ | 9,275,622.21 | 600,000.00 | 631,941.00 | 9,243,681.21 |
| ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล | 7,500,000.00 | 0.00 | 0.00 | 7,500,000.00 |
| ทุนส่งเสริมการศึกษา | 4,113,917.14 | 0.00 | 0.00 | 4,113,917.14 |
| รวม | 1,691,999,468.32 | 16,957,560.00 | 1,236,341.00 | 1,707,720,687.32 |

ที่มาแห่งทุนและการใช้ไปของเงินทุน ผู้บริหารคณะกรรมการฯ ได้ปฏิบัติไปตามมติ ระเบียบและ
ข้อบังคับของสหกรณ์

| ที่มาของกำไรสุทธิ (ก่อนการปรับปรุง) | เม.ย.2553 (บาท) | % |
|-------------------------------------|----------------------|--------------|
| รายได้ทั้งสิ้น | 101,444,374.82 | 100.00 |
| หักค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น | 51,490,661.83 | 50.76 |
| กำไรสุทธิ | 49,953,712.99 | 49.24 |

9. การใช้เงินตามงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2553 ตามรายละเอียดดังนี้

| รายการ | งบประมาณที่ กำหนดไว้ | % | จ่ายเดือน ม.ค. – เม.ย. 53 | % | งบประมาณ คงเหลือ | % |
|----------------------------------------------|-------------------------|------------|------------------------------|--------------|-----------------------|--------------|
| 1. ดอกเบี้ยจ่าย | 167,160,000.00 | 100 | 46,860,358.01 | 28.03 | 120,299,641.99 | 71.97 |
| 2. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่ | 5,400,000.00 | 100 | 1,425,019.26 | 26.39 | 3,974,980.74 | 73.61 |
| 3. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | 900,000.00 | 100 | 89,200.14 | 9.91 | 810,799.86 | 90.09 |
| 4. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก | 800,000.00 | 100 | 0.00 | 0.00 | 800,000.00 | 100 |
| 5. ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น | 4,964,000.00 | 100 | 3,116,084.42 | 62.77 | 1,847,915.58 | 37.23 |
| รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | 179,224,000.00 | 100 | 51,490,661.83 | 28.73 | 127,733,338.17 | 71.27 |

10. ผลการดำเนินงาน มกราคม 2553 – เมษายน 2553

| สหกรณ์มีรายได้ดังนี้ | เป้าหมายทั้งปี | % | ผลดำเนินงาน | % | เป้าหมายคงเหลือ | % |
|---------------------------------------|-------------------------|------------|-----------------------|--------------|-----------------------|--------------|
| ดอกเบี้ยรับเงินให้สมาชิกกู้และเงินฝาก | 141,000,000.00 | 100 | 50,205,960.16 | 35.61 | 90,794,039.84 | 64.39 |
| รายได้จากเงินลงทุน | 150,400,000.00 | 100 | 47,326,547.47 | 31.47 | 103,073,452.53 | 68.53 |
| รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย | 14,000,000.00 | 100 | 3,911,867.19 | 27.94 | 10,088,132.81 | 72.06 |
| รวมทั้งสิ้น | * 305,400,000.00 | 100 | 101,444,374.82 | 33.22 | 203,955,625.18 | 66.78 |

| สหกรณ์มีรายได้ดังนี้ | * เป้าหมาย 4 เดือน | % | ผลดำเนินงาน 4 เดือน | % | (+เกินเป้าหมาย) (เป้าหมายคงเหลือ) | % |
|-----------------------------|-------------------------|------------|-----------------------|--------------|--------------------------------------|-------------|
| ดอกเบี้ยรับเงินให้สมาชิกกู้ | 47,000,000.00 | 100 | 50,205,960.16 | 106.82 | +3,205,960.16 | +6.82 |
| รายได้จากเงินลงทุน | 50,133,333.33 | 100 | 47,326,547.47 | 94.40 | 2,806,785.86 | 5.60 |
| รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย | 4,666,666.67 | 100 | 3,911,867.19 | 83.83 | 754,799.48 | 16.17 |
| รวมทั้งสิ้น | * 101,800,000.00 | 100 | 101,444,374.82 | 99.65 | 355,625.18 | 0.35 |

* ที่มาของเป้าหมาย 4 เดือน คือ ยอดรวมเป้าหมายทั้งปี 305,400,000.00 หารด้วย 12 x ด้วย 4 เดือน = 101,800,000.00

11. เรื่องอื่น ๆ จากการตรวจสอบไม่พบข้อสังเกตที่เป็นสาระสำคัญ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและพิจารณา

(นายกำพล สิทธิพันธ์)
ผู้ตรวจสอบกิจการ

346 ซอยลาดพร้าว 130
ถนนลาดพร้าว แขวงคลองจั่น
เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240
โทร. 081-7742187
วันที่ 26 พฤษภาคม 2553