

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์ปตท. จำกัด
ประจำปีเดือนกรกฎาคม 2556 สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

.....

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2555 เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2556 ได้เลือกตั้งข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ข้าพเจ้าได้ทำการตรวจสอบกิจการ วันที่ 26-27 สิงหาคม 2556 จึงขอเสนอผลการตรวจสอบ สำหรับเดือนกรกฎาคม 2556ดังต่อไปนี้

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

สมาชิกสหกรณ์ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2556 มีดังนี้

| ประเภทสมาชิก | ต้นปี | เพิ่มระหว่างเดือน | ลดลงระหว่างเดือน | คงเหลือสิ้นเดือน |
|--------------|-------|-------------------|-------------------|------------------|
| | คน | ม.ค. 56 – ก.ค. 56 | ม.ค. 56 – ก.ค. 56 | คน |
| สมาชิกสามัญ | 9,727 | 531 | 114 | 10,144 |

4. ด้านบริหารงานทั่วไป

- การจัดโครงสร้างองค์กร การแบ่งแยกหน้าที่เป็นไปโดยเหมาะสม
- การกำหนดระเบียบปฏิบัติสหกรณ์มีการกำหนดระเบียบปฏิบัติไว้
- การจัดทำแผนการจัดทำงบประมาณสหกรณ์มีการกำหนดแผน และมีการจัดทำงบประมาณ

ประจำปี

5. การปฏิบัติการด้านการเงิน

เงินสด เงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์ คงเหลือวันสิ้นเดือน ดังนี้

| | กรกฎาคม 2556 |
|---------------------------------------|------------------------------|
| | จำนวนเงิน (บาท) |
| เงินสด | 1,752.00 |
| ธนาคารกรุงไทย จำกัด (ออมทรัพย์) | 30,414,860.15 |
| ธนาคารกรุงไทย จำกัด (กระแสด) | (3,390,306.70) |
| ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (ออมทรัพย์) | 4,016.03 |
| ธนาคารชนชาติ จำกัด (ออมทรัพย์) | 14,462.41 |
| ธนาคารยูโอบี จำกัด (ออมทรัพย์) | 114,936.88 |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (ออมทรัพย์) | 4,635.32 |
| เงินฝากชุมนุมสหกรณ์ฯ | <u>540,000,000.00</u> |
| รวมทั้งสิ้น | <u>567,164,356.09</u> |

สหกรณ์นำเงินไปลงทุนตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการฯ คงเหลือวันสิ้นเดือน ดังนี้

| | กรกฎาคม 2556 |
|--|--------------------------------|
| | จำนวนเงิน (บาท) |
| หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด | 50,000,000.00 |
| หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต (จำกัด) | 200,000.00 |
| หุ้น บมจ. ไทยออยล์ | 49,236,449.26 |
| หุ้นบริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน) | 18,394,072.90 |
| หุ้น บมจ. ปตท. | 341,172,858.89 |
| พันธบัตรรัฐบาล | 300,000,000.00 |
| หุ้นกู้บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) | 1,613,966,093.44 |
| หุ้นกู้บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) | 483,129,718.55 |
| หุ้นกู้บริษัท ปตท. เคมีคอล จำกัด (มหาชน) | 400,000,000.00 |
| หุ้นกู้ บมจ. บ้านปู | 880,640,573.28 |
| หุ้นกู้บริษัท ปตท.อะโรเมติกส์และการกลั่น จำกัด (มหาชน) | 250,000,000.00 |
| หุ้นกู้บริษัทปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) | 685,537,540.28 |
| หุ้นกู้บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน) | 642,027,674.37 |
| หุ้นกู้ บมจ. บางจากปิโตรเลียม | 203,304,743.78 |
| หุ้นกู้ บมจ. ไทยออยล์ | 106,580,537.72 |
| ตั๋วแลกเงินธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด | 200,000,000.00 |
| กองทุนส่วนบุคคล MFC | <u>700,000,000.00</u> |
| รวมทั้งสิ้น | <u>6,924,190,262.47</u> |

การรับจ่ายเงิน การเก็บรักษาเงินสดเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด เงินฝากธนาคาร เงินฝากสหกรณ์ และเงินสดมียอดคงเหลือตรงตามบัญชีของสหกรณ์ ได้ทำการตรวจนับเงินสดในมือของผู้เก็บรักษาเงินสด นายทศพร ทองสัมฤทธิ์ ตำแหน่ง หัวหน้าฝ่ายการเงิน ณ วันที่ 26 สิงหาคม 2556 เวลา 08.30 น. เงินสดคงเหลือ จำนวน 1,497.00 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 กรกฎาคม 2556 ดังนี้

| | เดือน ก.ค. 2556 | | เงินให้กู้สะสม ม.ค.-ก.ค.2556 | |
|---|-----------------|-----------------------|------------------------------|-------------------------|
| | สัญญา | จำนวนเงิน | สัญญา | จำนวนเงิน |
| เงินกู้ฉุกเฉิน (หักเฉพาะดอกเบี้ย) | 82 | 8,127,800.00 | 457 | 45,609,320.00 |
| เงินกู้ฉุกเฉิน | 108 | 10,335,190.00 | 609 | 52,688,940.00 |
| เงินกู้สามัญ | 83 | 68,154,000.00 | 540 | 413,142,800.00 |
| เงินกู้สามัญผู้ค้าประกัน | 54 | 38,222,800.00 | 274 | 224,983,600.00 |
| เงินกู้สามัญ (เอนกประสงค์) | 32 | 10,134,850.00 | 208 | 59,720,950.00 |
| เงินกู้พิเศษ (เคหะฯ) | 7 | 28,500,000.00 | 48 | 140,326,000.00 |
| เงินกู้พิเศษ (ทุนเรือนหุ้นค้า) | 18 | 7,745,000.00 | 88 | 33,572,650.00 |
| เงินกู้พิเศษ (หุ้นค้าหักเฉพาะดอกเบี้ย) | 5 | 2,270,000.00 | 30 | 12,594,000.00 |
| เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค้า) | 5 | 16,700,000.00 | 22 | 41,264,500.00 |
| เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค้าหักเฉพาะดอกเบี้ย) | 8 | 10,535,000.00 | 25 | 34,060,000.00 |
| รวมทั้งสิ้น | 402 | 200,724,640.00 | 2,301 | 1,057,962,760.00 |

กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่เรียกเก็บจากสมาชิก ดังนี้

| | | |
|--|-------------|------------|
| 1. เงินกู้ฉุกเฉิน (หักเฉพาะดอกเบี้ย) | อัตราร้อยละ | 6.00 ต่อปี |
| 2. เงินกู้ประเภทฉุกเฉิน | อัตราร้อยละ | 6.80 ต่อปี |
| 3. เงินกู้ประเภทสามัญ | อัตราร้อยละ | 6.80 ต่อปี |
| 4. เงินกู้ประเภทสามัญ – เอนกประสงค์ | อัตราร้อยละ | 5.80 ต่อปี |
| 5. เงินกู้พิเศษ (เคหะฯ) | อัตราร้อยละ | 5.80 ต่อปี |
| 6. เงินกู้พิเศษ (ทุนเรือนหุ้นค่า) | อัตราร้อยละ | 5.80 ต่อปี |
| 7. เงินกู้พิเศษ (ใช้หุ้นค่าหักเฉพาะดอกเบี้ย) | อัตราร้อยละ | 6.00 ต่อปี |
| 8. เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค่า) | อัตราร้อยละ | 5.80 ต่อปี |
| 9. เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค่าหักเฉพาะดอกเบี้ย) | อัตราร้อยละ | 6.00 ต่อปี |

การกำหนดและปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการให้เงินกู้แก่สมาชิกรวมทั้งข้อกำหนดต่าง ๆ ของสหกรณ์เป็นไปตามระเบียบที่กำหนด

การควบคุมภายในด้านสินเชื่อ การแบ่งแยกหน้าที่ และความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ปฏิบัติงานด้านการให้เงินกู้ การรับชำระหนี้ และหลักประกันเงินกู้ เป็นไปด้วยความเหมาะสม

รายละเอียดลูกหนี้คงเหลือสิ้นเดือน ดังนี้

| | กรกฎาคม 2556 |
|--|--------------------------------|
| | จำนวนเงิน (บาท) |
| ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน (หักเฉพาะดอกเบี้ย) | 100,114,214.67 |
| ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน | 23,704,236.51 |
| ลูกหนี้เงินกู้สามัญ | 1,234,056,292.60 |
| ลูกหนี้เงินกู้สามัญผู้ค้าประกัน | 408,547,978.54 |
| ลูกหนี้เงินกู้สามัญ (เอนกประสงค์) | 234,081,998.57 |
| ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เคหะฯ) | 875,352,190.38 |
| ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (ทุนเรือนหุ้นค่า) | 64,106,229.57 |
| ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (WARRANT) | 204,802,914.43 |
| ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (หุ้นค่าหักเฉพาะดอกเบี้ย) | 23,883,673.40 |
| ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค่า) | 29,789,031.80 |
| ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค่าหักเฉพาะดอกเบี้ย) | 18,760,000.00 |
| ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี | <u>773,087.07</u> |
| รวมทั้งสิ้น | <u>3,217,971,847.54</u> |

ลูกหนี้เงินให้กู้แก่สมาชิก มียอดคงเหลือถูกต้องตรงกับบัญชีคุม

8.3 ด้านหนี้สิน (เงินรับฝากเดือนกรกฎาคม 2556)

| | เงินฝากสินทรัพย์ | เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ | เงินฝากออมทรัพย์ | รวมทั้งสิ้น |
|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| คงเหลือ ยกมาเดือนก่อน | 121,365,154.99 | 1,008,514,060.42 | 6,144,470,180.23 | 7,274,349,395.64 |
| รับฝากระหว่างเดือน | <u>12,451,938.63</u> | <u>51,873,015.57</u> | <u>222,588,103.29</u> | <u>286,913,057.49</u> |
| รวม | 133,817,093.62 | 1,060,387,075.99 | 6,367,058,283.52 | 7,561,262,453.13 |
| ถอนระหว่างเดือน | <u>8,192,493.62</u> | <u>13,599,806.29</u> | <u>91,975,241.38</u> | <u>113,767,541.29</u> |
| คงเหลือสิ้นเดือน | <u>125,624,600.00</u> | <u>1,046,787,269.70</u> | <u>6,275,083,042.14</u> | <u>7,447,494,911.84</u> |

รายละเอียดเงินรับฝากทุกประเภทยอดคงเหลือถูกต้องตรงกับบัญชีคุม

เข้าหนี้เงินกู้ ณ 31 กรกฎาคม 2556 ดังนี้

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (เงินกู้ตัวฯ)

31 กรกฎาคม 2556

590,000,000.00

8.4 ด้านเงินทุน (ณ 31 กรกฎาคม 2556)

| | ยอดเงินคงเหลือยกมา | เพิ่ม | ถอน | คงเหลือ |
|-----------------------------|-------------------------|----------------------|---------------------|-------------------------|
| ทุนเรือนหุ้น | 2,328,421,780.00 | 26,383,120.00 | 1,066,100.00 | 2,353,738,800.00 |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย | 222,783,998.79 | 0.00 | 0.00 | 222,783,998.79 |
| ทุนสาธารณประโยชน์ | 5,969,911.96 | 497.00 | 0.00 | 5,970,408.96 |
| ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล | 9,000,000.00 | 0.00 | 0.00 | 9,000,000.00 |
| ทุนส่งเสริมการศึกษา | 3,905,317.14 | 0.00 | 0.00 | 3,905,317.14 |
| ทุนสวัสดิการแก่สมาชิก | <u>3,252,500.00</u> | <u>0.00</u> | <u>27,500.00</u> | <u>3,225,000.00</u> |
| รวมทั้งสิ้น | <u>2,573,333,507.89</u> | <u>26,383,617.00</u> | <u>1,093,600.00</u> | <u>2,598,623,524.89</u> |

ที่มาแห่งทุนและการใช้ไปของเงินทุนผู้บริหารคณะกรรมการฯ ได้ปฏิบัติไปตามมติ ระเบียบและ
ข้อบังคับของสหกรณ์

ที่มาของกำไรสุทธิ (ก่อนการปรับปรุงบัญชี)

มกราคม – กรกฎาคม 2556

รายได้ทั้งสิ้น

303,260,373.06 100

หัก ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น

169,173,271.43 55.78

กำไรสุทธิ

134,087,101.63 44.22

9. การใช้เงินตามงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2556 ตามรายละเอียดดังนี้

| รายการ | งบประมาณที่ กำหนดไว้ | % | จ่ายเดือน ม.ค. – ก.ค. 56 | % | งบประมาณ คงเหลือ | % |
|--|-------------------------|------------|-----------------------------|--------------|-----------------------|--------------|
| 1. ดอกเบี้ยจ่าย | 267,000,000.00 | 100 | 157,775,077.45 | 59.09 | 109,224,922.55 | 40.91 |
| 2. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่ | 6,810,000.00 | 100 | 3,598,687.17 | 52.84 | 3,211,312.83 | 47.16 |
| 3. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | 1,100,000.00 | 100 | 256,173.40 | 23.29 | 843,826.60 | 76.71 |
| 4. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก | 1,000,000.00 | 100 | 916,719.42 | 91.67 | 83,280.58 | 8.33 |
| 5. ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น | 8,760,000.00 | 100 | 6,626,613.99 | 75.65 | 2,133,386.01 | 24.35 |
| รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | 284,670,000.00 | 100 | 169,173,271.43 | 59.43 | 115,496,728.57 | 40.57 |

หมายเหตุ สำหรับค่าใช้จ่ายใดๆ หากไม่พอจ่ายให้แล้วเฉลี่ยค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมดได้

10. ผลการดำเนินงาน มกราคม 2556 – กรกฎาคม 2556

| สหกรณ์มีรายได้ดังนี้ | (เป้าหมายทั้งปี) | % | (ผลดำเนินงาน) | % | (เป้าหมายคงเหลือ) | % |
|-------------------------------------|-----------------------|------------|-----------------------|--------------|-----------------------|--------------|
| ดอกเบี้ยรับเงินให้สมาชิกกู้ | 194,900,000.00 | 100 | 114,258,095.84 | 58.62 | 80,641,904.16 | 41.38 |
| ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากธนาคารและ ชสอ. | 22,950,000.00 | 100 | 25,147,643.06 | 109.58 | (2,197,643.06) | (9.58) |
| รายได้จากเงินลงทุน | 224,600,000.00 | 100 | 162,166,494.12 | 72.20 | 62,433,505.88 | 27.80 |
| รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย | 2,300,000.00 | 100 | 1,688,140.04 | 73.40 | 611,859.96 | 26.60 |
| รวมทั้งสิ้น | 444,750,000.00 | 100 | 303,260,373.06 | 68.19 | 141,489,626.94 | 31.81 |

ผลการดำเนินงานในรอบ 7 เดือน ดังนี้

| สหกรณ์มีรายได้ดังนี้ | เป้าหมาย (7 เดือน) | % | ผลดำเนินงาน (7 เดือน) | % | (เป้าหมายคงเหลือ) เกินเป้าหมาย | % |
|-------------------------------------|-----------------------|------------|--------------------------|---------------|-----------------------------------|--------------|
| ดอกเบี้ยรับเงินให้สมาชิกกู้ | 113,691,666.67 | 100 | 114,258,095.84 | 100.50 | 566,429.17 | 0.50 |
| ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากธนาคารและ ชสอ. | 13,387,500.00 | 100 | 25,147,643.06 | 187.84 | 11,760,143.06 | 87.84 |
| รายได้จากเงินลงทุน | 131,016,666.66 | 100 | 162,166,494.12 | 123.78 | 31,149,827.46 | 23.78 |
| รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย | 1,341,666.67 | 100 | 1,688,140.04 | 125.82 | 346,473.37 | 25.82 |
| รวมทั้งสิ้น | 259,437,500.00 | 100 | 303,260,373.06 | 116.89 | 43,822,873.06 | 16.89 |

11. เรื่องอื่น ๆ

จากการตรวจสอบยังไม่พบข้อสังเกตที่เป็นสาระสำคัญซึ่งจะทำให้เกิดความเสียหายในทางการเงิน และการบัญชีและการบริหารสหกรณ์แต่ประการใด

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและพิจารณา

(นายกำพล สิทธิพันธ์)

ผู้ตรวจสอบกิจการ

346 ซอยลาดพร้าว 130

ถนนลาดพร้าว แขวงคลองจั่น

เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240

โทร. 081-7742187

27 สิงหาคม 2556