

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์ปตท. จำกัด
ประจำเดือนธันวาคม 2556 สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

.....

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2555 เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2556 ได้เลือกตั้งข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ข้าพเจ้าได้ทำการตรวจสอบกิจการ ประจำเดือนธันวาคม 2556 จึงขอเสนอผลการตรวจสอบ สำหรับเดือนธันวาคม 2556 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

สมาชิกสหกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีดังนี้

ประเภทสมาชิก	ต้นปี	เพิ่มระหว่างปี	ลดลงระหว่างปี	คงเหลือสิ้นเดือน
	คน	ม.ค. 56 – ธ.ค. 56	ม.ค. 56 – ธ.ค. 56	คน
สมาชิกสามัญ	9,727	1,019	163	10,583

4. ด้านบริหารงานทั่วไป

- การจัดโครงสร้างองค์กร การแบ่งแยกหน้าที่เป็นไปโดยเหมาะสม
- การกำหนดระเบียบปฏิบัติสหกรณ์มีการกำหนดระเบียบปฏิบัติไว้
- การจัดทำแผนการจัดทำงบประมาณสหกรณ์มีการกำหนดแผน และมีการจัดทำงบประมาณ

ประจำปี

5. การปฏิบัติการด้านการเงิน

เงินสด เงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์ คงเหลือวันสิ้นเดือน ดังนี้

	ธันวาคม 2556
	จำนวนเงิน (บาท)
เงินสด	1,596.00
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (ออมทรัพย์)	35,400,373.73
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (กระแส)	0.00
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (ออมทรัพย์)	4,028.19
ธนาคารชนชาติ จำกัด (ออมทรัพย์)	14,515.54
ธนาคารยูโอบี จำกัด (ออมทรัพย์)	115,313.49
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (ออมทรัพย์)	4,646.97
เงินฝากขมขมสหกรณ์ฯ	<u>540,000,000.00</u>
รวมทั้งสิ้น	<u>575,540,473.92</u>

สหกรณ์นำเงินไปลงทุนตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการฯ คงเหลือวันสิ้นเดือน ดังนี้

	ธันวาคม 2556
	จำนวนเงิน (บาท)
หุ้นขมขมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย 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.	432,284,444.59
พันธบัตรรัฐบาล	300,000,000.00
หุ้นกู้บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	1,819,012,103.63
หุ้นกู้บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	754,123,602.54
หุ้นกู้บริษัท ปตท. เคมีคอล จำกัด (มหาชน)	400,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บ้านปู	879,376,662.32
หุ้นกู้บริษัท ปตท.อะโรเมติกส์และการกลั่น จำกัด (มหาชน)	250,000,000.00
หุ้นกู้บริษัทปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	785,506,417.00
หุ้นกู้บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	641,527,237.38
หุ้นกู้ บมจ. บางจากปิโตรเลียม	203,220,908.16
หุ้นกู้ บมจ. ไทยออยล์	106,308,071.96
หุ้นกู้ บมจ. ซีพีออลล์	300,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย	130,000,000.00
ตั๋วแลกเงินธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด	100,000,000.00
กองทุนส่วนบุคคล MFC	<u>700,000,000.00</u>
รวมทั้งสิ้น	<u>7,919,189,969.74</u>

การรับจ่ายเงิน การเก็บรักษาเงินสดเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด เงินฝากธนาคาร เงินฝากสหกรณ์ และเงินสดมียอดคงเหลือตรงตามบัญชีของสหกรณ์ คงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2556 เป็นจำนวน 1,596.00 บาท ระเบียบการรักษาเงินสดไม่เกินวันละ 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 และมติที่ประชุมใหญ่คณะกรรมการมีประสิทธิภาพในการบริหารงานที่ดีและเหมาะสม

8. การดำเนินธุรกิจ

8.1 ด้านสินเชื่อ สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิกระหว่างเดือน 3 ประเภทเงินให้กู้ระหว่างเดือน ธันวาคม 2556 ดังนี้

	<u>เดือน ธ.ค. 2556</u>	<u>เงินให้กู้สะสม.ค.-ธ.ค. 2556</u>
	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน
เงินกู้ฉุกเฉิน (หักเฉพาะดอกเบี้ย)	5,328,800.00	83,222,720.00
เงินกู้ฉุกเฉิน	7,727,500.00	92,380,010.00
เงินกู้สามัญ	25,510,000.00	658,466,800.00
เงินกู้สามัญผู้ค้าประกัน	17,438,800.00	380,002,400.00
เงินกู้สามัญ (เอนกประสงค์)	4,368,600.00	100,532,200.00
เงินกู้พิเศษ (เคหะฯ)	8,470,000.00	203,317,000.00
เงินกู้พิเศษ (ทุนเรือนหุ้นค้า)	4,852,000.00	62,747,650.00
เงินกู้พิเศษ (หุ้นค้าหักเฉพาะดอกเบี้ย)	1,550,000.00	29,415,000.00
เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค้า)	2,400,000.00	76,209,500.00
เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค้าหักเฉพาะดอกเบี้ย)	<u>14,300,000.00</u>	<u>52,160,000.00</u>
รวมทั้งสิ้น	<u>91,945,700.00</u>	<u>1,738,453,280.00</u>

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

ธันวาคม 2556

	<u>จำนวนเงิน (บาท)</u>
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน (หักเฉพาะดอกเบี้ย)	105,241,903.15
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	23,794,354.53
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	1,215,225,543.41
ลูกหนี้เงินกู้สามัญผู้ค้ำประกัน	470,742,075.18
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ (เอนกประสงค์)	242,553,843.05
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เคหะฯ)	883,025,792.99
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (ทุนเรือนหุ้นค่า)	70,546,728.79
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (WARRANT)	183,960,912.37
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (หุ้นค่าหักเฉพาะดอกเบี้ย)	27,489,998.38
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค่า)	42,322,096.18
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เงินฝากค่าหักเฉพาะดอกเบี้ย)	15,116,156.58
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	1,803,311.66
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	7,121,130.79
รวมทั้งสิ้น	<u>3,288,943,847.06</u>

ลูกหนี้เงินให้กู้แก่สมาชิก มียอดคงเหลือถูกต้องตรงกับบัญชีคุม

8.3 ด้านหนี้สิน (เงินรับฝากเดือนธันวาคม 2556)

	เงินฝากสินทรัพย์	เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	เงินฝากออมทรัพย์	รวมทั้งสิ้น
คงเหลือ ยกมาเดือนก่อน	145,796,507.35	1,146,228,696.89	6,373,990,265.09	7,666,015,469.33
รับฝากระหว่างเดือน	<u>12,570,685.07</u>	<u>19,271,903.48</u>	<u>351,025,768.32</u>	<u>382,868,356.87</u>
รวม	158,367,192.42	1,165,500,600.37	6,725,016,033.41	8,048,883,826.20
ถอนระหว่างเดือน	<u>4,694,347.33</u>	<u>7,331,729.81</u>	<u>339,120,071.19</u>	<u>351,146,148.33</u>
คงเหลือสิ้นเดือน	<u>153,672,845.09</u>	<u>1,158,168,870.56</u>	<u>6,385,895,962.22</u>	<u>7,697,737,677.87</u>

รายละเอียดเงินรับฝากทุกประเภทยอดคงเหลือถูกต้องตรงกับบัญชีคุม

เจ้าหนี้เงินกู้ ณ 31 ธันวาคม 2556 ดังนี้

	31 ธันวาคม 2556
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (เงินกู้ตัว)	1,095,000,000.00

8.4 ด้านเงินทุน (ณ 31 ธันวาคม 2556)

	ยอดเงินคงเหลือยกมา	เพิ่ม	ถอน	คงเหลือ
ทุนเรือนหุ้น	2,454,413,100.00	21,553,320.00	371,900.00	2,475,594,520.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	222,783,998.79	0.00	0.00	222,783,998.79
ทุนสาธารณประโยชน์	6,084,442.20	203,331.47	345,059.17	5,942,714.50
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	9,000,000.00	0.00	0.00	9,000,000.00
ทุนส่งเสริมการศึกษา	2,907,117.14	0.00	0.00	2,907,117.14
ทุนสวัสดิการแก่สมาชิก	<u>3,142,500.00</u>	<u>0.00</u>	<u>12,500.00</u>	<u>3,130,000.00</u>
รวมทั้งสิ้น	<u>2,698,331,158.13</u>	<u>21,756,651.47</u>	<u>729,459.17</u>	<u>2,719,358,350.43</u>

ที่มาแห่งทุนและการใช้ไปของเงินทุน ผู้บริหารคณะกรรมการฯ ได้ปฏิบัติไปตามมติ ระเบียบและ
ข้อบังคับของสหกรณ์

ที่มาของกำไรสุทธิ	มกราคม – ธันวาคม 2556	
รายได้ทั้งสิ้น	557,159,141.73	100
หัก ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น	<u>308,609,671.29</u>	<u>55.39</u>
กำไรสุทธิ	<u>248,549,470.44</u>	<u>44.61</u>

9. การใช้เงินตามงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2556 ตามรายละเอียดดังนี้

รายการ	งบประมาณที่ กำหนดไว้	%	จ่ายเดือน ม.ค. – ธ.ค. 56	%	งบประมาณ คงเหลือ	%
1. ดอกเบี้ยจ่าย	267,000,000.00	100	289,587,507.67	108.46	(22,587,507.67)	(8.46)
2. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	6,810,000.00	100	6,257,699.36	91.89	552,300.64	8.11
3. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,100,000.00	100	545,053.88	49.55	554,946.12	50.45
4. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก	1,000,000.00	100	994,571.42	99.46	5,428.58	0.54
5. ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	8,760,000.00	100	11,224,838.96	128.14	(2,464,838.96)	(28.14)
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	<u>284,670,000.00</u>	<u>100</u>	<u>308,609,671.29</u>	<u>108.41</u>	<u>(23,939,671.29)</u>	<u>(8.41)</u>

หมายเหตุ สำหรับค่าใช้จ่ายใด ๆ หากไม่พอจ่ายให้ถ้วนเฉลี่ยค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมดได้

10. ผลการดำเนินงาน มกราคม 2556 – ธันวาคม 2556

สหกรณ์มีรายได้ดังนี้	(เป้าหมายทั้งปี)	%	(ผลดำเนินงาน)	%	เกินเป้าหมาย	%
ดอกเบี้ยรับเงินให้สมาชิก	194,900,000.00	100	200,973,134.29	103.12	6,073,134.29	3.12
ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากธนาคารและ ชสอ	22,950,000.00	100	34,376,278.98	149.79	11,426,278.98	49.79
รายได้จากเงินลงทุน	224,600,000.00	100	318,887,316.43	141.98	94,287,316.43	41.98
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	<u>2,300,000.00</u>	<u>100</u>	<u>2,922,412.03</u>	<u>127.06</u>	<u>622,412.03</u>	<u>27.06</u>
รวมทั้งสิ้น	<u>444,750,000.00</u>	<u>100</u>	<u>557,159,141.73</u>	<u>125.27</u>	<u>112,409,141.73</u>	<u>25.27</u>

11. เรื่องอื่น ๆ

จากการตรวจสอบยังไม่พบข้อสังเกตที่เป็นสาระสำคัญซึ่งจะทำให้เกิดความเสียหายในทางการเงิน และการบัญชีและการบริหารสหกรณ์แต่ประการใด

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและพิจารณา



(นายกำพล สิทธิพันธ์)

ผู้ตรวจสอบกิจการ

346 ซอยลาดพร้าว 130

ถนนลาดพร้าว แขวงคลองจั่น

เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240

โทร. 081-7742187

23 มกราคม 2557