

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด
สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

เรียน ที่ประชุมใหญ่สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2553 เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2554 ได้เลือกตั้งข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ข้าพเจ้าได้เข้าตรวจสอบ และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการดำเนินการเป็นประจำทุกเดือนที่เข้าตรวจสอบนั้น จึงขอเสนอผลการตรวจสอบประจำปี โดยสรุปดังนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

- 1.1 เพื่อตรวจสอบการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการ
- 1.2 เพื่อตรวจสอบการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการบัญชีและการควบคุมการเงิน
- 1.3 เพื่อตรวจสอบการดำเนินงานอื่น ๆ ของสหกรณ์

2. ขอบเขตการตรวจสอบ

- 2.1 ตรวจสอบความถูกต้องของการบันทึกบัญชีตามเอกสารหลักฐาน
- 2.2 ตรวจสอบการควบคุมการเงินตามระเบียบและข้อกำหนดของสหกรณ์
- 2.3 ตรวจสอบการดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ ระเบียบ และมติของที่ประชุม
- 2.4 ตรวจสอบการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการตามแผนงาน และงบประมาณที่กำหนดไว้

3. วิธีการตรวจสอบ ดังนี้

- 3.1 ตรวจสอบเอกสารใบสำคัญรับจ่าย
- 3.2 ตรวจสอบความสัมพันธ์ของรายการต่าง ๆ
- 3.3 ตรวจสอบทรัพย์สินที่มีตัวตน
- 3.4 ใช้การสังเกต
- 3.5 ใช้การสอบถาม
- 3.6 ใช้การจดบันทึก
- 3.7 ใช้การคำนวณ
- 3.8 ใช้การวิเคราะห์เปรียบเทียบ

4. ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ

4.1 ผลการดำเนินงาน

สมาชิกสหกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ดังนี้

	<u>ต้นปี</u> (คน)	<u>เพิ่มระหว่างปี</u> (คน)	<u>ลดลงระหว่างปี</u> (คน)	<u>คงเหลือสิ้นปี</u> (คน)
สมาชิกสามัญ	7,572	953	97	8,428

ในวันสิ้นปีสหกรณ์มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น 8,322,924,951.97 บาท และในรอบปีสหกรณ์มีรายได้ทั้งสิ้น 403,884,046.78 บาท ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น 216,930,210.39 บาท มีกำไรสุทธิ 186,953,836.39 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 11,126,968.81 บาท หรือร้อยละ 6.33

4.2 ด้านบริหารงานทั่วไป

4.2.1 สหกรณ์ได้กำหนดนโยบายแผนการดำเนินงานด้านต่าง ๆ โดยมีคณะกรรมการรับผิดชอบไว้ชัดเจน เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ในข้อบังคับโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของสมาชิกส่วนใหญ่เป็นหลัก

4.2.2 ได้กำหนดตำแหน่งงานต่าง ๆ ของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ไว้เหมาะสม เจ้าหน้าที่ที่มีความรู้ความสามารถปฏิบัติงานตามตำแหน่งหน้าที่ที่ปฏิบัติ

4.2.3 การจัดทำแผนงบประมาณประจำปีที่ได้รับการอนุมัติแล้ว ซึ่งก็ได้ปฏิบัติตามแผนและวงเงินงบประมาณที่กำหนดไว้นั้น

4.2.4 แนวการปฏิบัติงาน มีการควบคุมงานเป็นขั้นตอนและการบริหารงานและประกอบการตัดสินใจ ซึ่งเป็นไปตามระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์

4.3 ด้านบัญชี

สหกรณ์จัดทำบัญชีโดยใช้ระบบงานคอมพิวเตอร์ในการบันทึกบัญชี และเก็บข้อมูลในการบันทึกขึ้นต้น ขึ้นปลายและรายละเอียดต่าง ๆ มีเอกสารหลักฐานประกอบครบถ้วนถูกต้องเป็นปัจจุบัน บัญชีย่อยและทะเบียนครบถ้วนถูกต้องตรงกับบัญชีคุมยอดทั้งลูกหนี้เงินให้กู้ เจ้าหนี้เงินรับฝาก ทุนเรือนหุ้นและอื่น ๆ

สหกรณ์จัดทำบัญชีเรียบร้อยเป็นปัจจุบันมีเอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชีครบถ้วน ซึ่งได้ปฏิบัติตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชี เป็นไปตามรูปแบบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

4.4 ด้านการเงิน

ณ วันสิ้นปี 31 ธันวาคม 2554 สหกรณ์มีเงินสดคงเหลือ ถูกต้องตรงตามบัญชีซึ่งอยู่ในความรับผิดชอบของนายทศพร ทองสัมฤทธิ์ ตำแหน่ง หัวหน้าฝ่ายการเงิน การใช้จ่ายเงินต่าง ๆ ในระหว่างปีเป็นไปตามงบประมาณรายจ่ายที่ประชุมใหญ่กำหนดไว้ เป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการรับจ่ายและเก็บรักษาเงินสดรายจ่ายต่าง ๆ ได้จ่ายไปเพื่อกิจการของสหกรณ์ควรแก่เหตุผล และเป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ

4.5 ด้านสินเชื่อ

4.5.1 สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิกระหว่างปี 3 ประเภท คือ

เงินกู้ฉุกเฉิน (หักเฉพาะดอกเบี้ยย)	จำนวน	836	สัญญา	จำนวนเงิน	76,622,213.00	บาท
เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	จำนวน	1,404	สัญญา	จำนวนเงิน	110,842,484.00	บาท
เงินกู้สามัญ	จำนวน	1,174	สัญญา	จำนวนเงิน	860,488,850.00	บาท
เงินกู้สามัญผู้ค้าประกัน	จำนวน	21	สัญญา	จำนวนเงิน	14,878,500.00	บาท
เงินกู้สามัญ (เอนกประสงค์)	จำนวน	268	สัญญา	จำนวนเงิน	60,554,224.00	บาท
เงินกู้พิเศษ มีดังนี้						
- เคหะสงเคราะห์	จำนวน	69	สัญญา	จำนวนเงิน	243,410,700.00	บาท
- ทุนเรือนหุ้มค้ำ (ไม่มีเฉลี่ยคืน)	จำนวน	101	สัญญา	จำนวนเงิน	49,150,900.00	บาท
- Warrant	จำนวน	573	สัญญา	จำนวนเงิน	483,591,409.70	บาท
- ทุนเรือนหุ้มค้ำ (หักเฉพาะดอก)	จำนวน	43	สัญญา	จำนวนเงิน	27,873,175.00	บาท
- เงินฝากค้ำ	จำนวน	26	สัญญา	จำนวนเงิน	20,148,000.00	บาท
- เงินฝากค้ำ (หักเฉพาะดอก)	จำนวน	24	สัญญา	จำนวนเงิน	34,070,900.00	บาท

รวมทั้งสิ้น จำนวน 4,539 สัญญา จำนวนเงิน 1,981,631,355.70 บาท

ลดลงจากปีก่อน จำนวนเงิน 569,508,011.30 บาท หรือลดลงร้อยละ 22.32

วันสิ้นปีมีเงินให้กู้แก่สมาชิกคงเหลือ ดังนี้

เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	จำนวน	463	สัญญา	จำนวนเงิน	25,170,133.43	บาท
เงินกู้ฉุกเฉิน (หักเฉพาะดอกเบี้ยย)	จำนวน	927	สัญญา	จำนวนเงิน	85,088,056.97	บาท
เงินกู้สามัญ	จำนวน	2,124	สัญญา	จำนวนเงิน	1,225,875,532.49	บาท
เงินกู้สามัญ (เอนกประสงค์)	จำนวน	1,002	สัญญา	จำนวนเงิน	184,382,951.56	บาท
ลูกหนี้สามัญผู้ค้าประกัน	จำนวน	21	สัญญา	จำนวนเงิน	14,560,424.89	บาท
เงินกู้พิเศษ มีดังนี้						
- เคหะสงเคราะห์	จำนวน	223	สัญญา	จำนวนเงิน	637,094,008.77	บาท
- ทุนเรือนหุ้มค้ำ	จำนวน	236	สัญญา	จำนวนเงิน	66,266,040.65	บาท
- Warrant	จำนวน	399	สัญญา	จำนวนเงิน	430,531,570.86	บาท
- ทุนเรือนหุ้มค้ำ (หักเฉพาะดอก)	จำนวน	34	สัญญา	จำนวนเงิน	18,029,270.67	บาท
- เงินฝากค้ำ	จำนวน	23	สัญญา	จำนวนเงิน	12,908,246.90	บาท
- เงินฝากค้ำ (หักเฉพาะดอก)	จำนวน	11	สัญญา	จำนวนเงิน	14,350,000.00	บาท
- ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	จำนวน	<u>3</u>	ราย	จำนวนเงิน	<u>776,199.28</u>	บาท

รวมทั้งสิ้น จำนวน 5,466 สัญญา จำนวนเงิน 2,715,032,436.47 บาท

เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 260,977,952.47 บาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.63

กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่เรียกเก็บจากสมาชิก ดังนี้

1. เงินกู้ประเภทฉุกเฉิน	อัตราร้อยละ	6.80	ต่อปี
2. เงินกู้ประเภทฉุกเฉิน (หักเฉพาะดอกเบี้ย)	อัตราร้อยละ	6.00	ต่อปี
3. เงินกู้ประเภทสามัญ	อัตราร้อยละ	6.80	ต่อปี
4. เงินกู้ประเภทสามัญ - เอนกประสงค์	อัตราร้อยละ	5.80	ต่อปี
5. เงินกู้ประเภทพิเศษ (เลหะฯ)	อัตราร้อยละ	5.80	ต่อปี
6. เงินกู้ประเภทพิเศษ (ทุนเรือนหุ้นค้า)	อัตราร้อยละ	5.80	ต่อปี
7. เงินกู้ประเภทพิเศษ (Warrant)	อัตราร้อยละ	5.80	ต่อปี
8. เงินกู้ประเภทพิเศษ (ใช้หุ้นค้าหักเฉพาะดอกเบี้ย)	อัตราร้อยละ	6.00	ต่อปี
9. เงินกู้ประเภทพิเศษ (เงินฝากค้า)	อัตราร้อยละ	5.80	ต่อปี
10. เงินกู้ประเภทพิเศษ (เงินฝากค้าหักเฉพาะดอกเบี้ย)	อัตราร้อยละ	6.00	ต่อปี

การให้เงินกู้เป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบว่าด้วยเงินกู้ของสหกรณ์ เงินกู้แต่ละรายมีหลักฐานการเป็นหนี้ครบถ้วน การชำระเงินกู้เป็นไปตามงวดชำระหนี้และหลักประกันเงินกู้เป็นไปด้วยความเหมาะสม

4.6 ด้านการลงทุน	ปี 2554
เงินลงทุน ประกอบด้วย	ราคาทุน (บาท)
เงินลงทุนระยะสั้น	
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด	
- หุ้น บมจ. การบินไทย	18,394,072.90
- หุ้น บมจ. ไทยออยล์	49,236,449.26
- หุ้น บมจ. ปตท.	489,357,612.33
รวม	<u>556,988,134.49</u>
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	
- หุ้นกู้บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	50,000,000.00
- พันธบัตรรัฐบาล	100,000,000.00
- ตั๋วแลกเงินธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	200,000,000.00
- ตั๋วแลกเงินธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	200,000,000.00
รวม	<u>550,000,000.00</u>
รวมเงินลงทุนระยะสั้น	<u>1,106,988,134.49</u>

เงินลงทุนระยะยาว

เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	ราคาทุน (บาท)
- หุ้นกู้บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	791,384,990.96
- หุ้นกู้บริษัท ปตท. เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	400,000,000.00
- หุ้นกู้บริษัท ปตท. อะโรเมติกส์และการกลั่น จำกัด (มหาชน)	250,000,000.00
- หุ้นกู้บริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	70,000,000.00
- หุ้นกู้บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	151,566,334.25
- หุ้นกู้บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	50,000,000.00
- หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	50,000,000.00
- หุ้นบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด	200,000.00
- พันธบัตรออมทรัพย์ช่วยชาติ	300,000,000.00
- ตั๋วแลกเงินธนาคารเกียรตินาคิน	200,000,000.00
- เงินลงทุนกองทุนส่วนบุคคล บลจ. เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	<u>200,000,000.00</u>
รวมเงินลงทุนระยะยาว	<u>2,463,151,325.21</u>
รวมเงินลงทุนทั้งสิ้น	<u>3,570,139,459.70</u>

4.7 การกู้ยืมเงิน

	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
	จำนวนเงิน (บาท)	จำนวนเงิน (บาท)
ยอดคงเหลือยกมาต้นปี	0.00	0.00
กู้ระหว่างปี	<u>900,000,000.00</u>	<u>5,855,000,000.00</u>
รวม	900,000,000.00	5,855,000,000.00
ส่งชำระระหว่างปี	<u>900,000,000.00</u>	<u>5,100,000,000.00</u>
ยอดคงเหลือสิ้นปี	<u>0.00</u>	<u>755,000,000.00</u>

4.8 ด้านเงินรับฝาก ณ 31 ธันวาคม 2554 ดังนี้

	เงินฝากสินทรัพย์	เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	เงินฝากออมทรัพย์	รวม
คงเหลือ ยกมาปีก่อน	165,438,462.00	757,451,213.00	4,282,452,148.30	5,205,341,823.30
รับฝากระหว่างปี	<u>124,449,402.03</u>	<u>172,424,948.11</u>	<u>1,924,129,071.80</u>	<u>2,221,003,421.94</u>
รวม	289,887,864.03	929,876,161.11	6,206,581,220.10	7,426,345,245.24
ถอนระหว่างปี	<u>177,883,248.03</u>	<u>177,512,054.95</u>	<u>1,773,353,217.67</u>	<u>2,128,748,520.65</u>
คงเหลือสิ้นปี	<u>112,004,616.00</u>	<u>752,364,106.16</u>	<u>4,433,228,002.43</u>	<u>5,297,596,724.59</u>

เงินรับฝากระหว่างปีลดลงจากปีก่อน จำนวนเงิน 1,650,793,931.69 บาท หรือลดลงร้อยละ 42.64

กำหนดอัตราดอกเบี้ยและประกาศ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555 ดังนี้

ประเภทเงินฝาก	อัตราดอกเบี้ย
ออมทรัพย์ (อเนกประสงค์)	2.50 % ต่อปี
ออมทรัพย์ 6 เดือน	3.00 % ต่อปี
ออมทรัพย์เพิ่มสุข 1	3.75 % ต่อปี
ออมทรัพย์พิเศษ 12 เดือน (น้อยกว่า 1 ล้านบาท)	3.00 % ต่อปี
ออมทรัพย์พิเศษ 12 เดือน (มากกว่า 1 ล้านบาท)	3.25 % ต่อปี
ออมทรัพย์พิเศษ 24 เดือน	3.75 % ต่อปี
ประจำสินทรัพย์ 24 เดือน	4.00 % ต่อปี

การรับฝากและจ่ายเงินรับฝากเป็นไปตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนด
สำหรับเจ้าหนี้เงินรับฝาก คงเป็นไปตามวัตถุประสงค์ การส่งเสริมการออมเงินและเป็นการระดมทุน
เพื่อใช้ดำเนินการได้อีกทางหนึ่งของสหกรณ์

4.9 ด้านทุน

4.9.1 ทุนเรือนหุ้น

ทุนเรือนหุ้นวันต้นปีมีจำนวน 1,667,201,110.00 บาท เพิ่มขึ้นระหว่างปี จำนวน
251,524,070.00 บาท ลดลงระหว่างปี จำนวน 20,453,110.00 บาท คงเหลือวันสิ้นปี จำนวน
1,898,272,070.00 บาท

4.9.2 ทุนสำรองและทุนสะสมต่างๆ

- ทุนสำรองยกมาจากรายปีก่อน 162,407,628.97 บาท รับจากการจัดสรรกำไรปีก่อน
18,209,628.26 บาท คงเหลือวันสิ้นปี 180,617,257.23 บาท

- ทุนสะสมต่างๆ ประกอบด้วย

ข้อบัญญัติ	ยอดยกมา	เพิ่ม	ลด	คงเหลือ
ทุนสาธารณประโยชน์	8,798,095.21	4,500,000.00	12,126,420.50	1,171,674.71
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	7,500,000.00	0.00	0.00	7,500,000.00
ทุนส่งเสริมการศึกษา	3,023,417.14	1,022,500.00	112,500.00	3,933,417.14
ทุนสวัสดิการจากสมาชิก	0.00	1,000,000.00	435,000.00	565,000.00
รวมทั้งสิ้น	19,321,512.35	6,522,500.00	12,673,920.50	13,170,091.85

ที่มาแห่งทุนและการใช้ไปของเงินทุน ผู้บริหารคณะกรรมการฯ ได้ปฏิบัติไปตามมติ ระเบียบ
และข้อบังคับของสหกรณ์

4.10 ผลการดำเนินงาน มกราคม 2554 – ธันวาคม 2554

สหกรณ์มีรายได้ดังนี้	เป้าหมายทั้งปี	%	ผลดำเนินงาน	%	เกินเป้าหมาย	%
ดอกเบี้ยรับเงินให้สมาชิกกู้และเงินฝาก	147,170,000.00	100	158,214,207.87	107.50	11,044,207.87	7.50
รายได้จากเงินลงทุน	194,850,000.00	100	236,590,320.79	121.42	41,740,320.79	21.42
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	7,500,000.00	100	9,079,518.12	121.06	1,579,518.12	21.06
รวมทั้งสิ้น	<u>349,520,000.00</u>	<u>100</u>	<u>403,884,046.78</u>	<u>115.55</u>	<u>54,364,046.78</u>	<u>15.55</u>

5. เรื่องอื่น ๆ

การตรวจสอบกิจการในรอบปีที่ผ่านมา มุ่งเน้นเอกสารหลักฐานสัญญาเงินกู้ ใบสำคัญรับ-จ่าย เป็นสำคัญ เพื่อให้เอกสารมีความเหมาะสม และถูกต้องสมบูรณ์ ไม่มีข้อสังเกตเกี่ยวกับข้อบกพร่องทางการเงิน และการบัญชีที่เป็นสาระสำคัญ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและพิจารณา อนึ่ง ข้าพเจ้าผู้ตรวจสอบกิจการ ขอขอบพระคุณต่อท่าน สมาชิกและคณะกรรมการฯ ที่ได้ให้เกียรติเลือกข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการ และขอขอบคุณเจ้าหน้าที่ของ สหกรณ์ทุกท่านที่ได้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบกิจการเป็นอย่างดี

(นายกำพล สิทธิพันธ์)

ผู้ตรวจสอบกิจการ

346 ซอยลาดพร้าว 130

ถนนลาดพร้าว แขวงคลองจั่น

เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240

โทร. 081-7742187

31 มกราคม 2555