

บริษัททีเค แอคเค้า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

110/404 ซอยรามคำแหง 188 ถนนรามคำแหง แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร 10510

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 , โทร 065-7192893 : E-mail- Thatikarn_sr @ hotmail.com

รายงานการตรวจสอบกิจการ สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

เรียน ที่ประชุมใหญ่สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด

ตามที่สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด โดยมีมติตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2566 ได้เลือกบริษัททีเค แอคเค้า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด โดย นางสาวคนพิชญ์ นาคคง ให้เป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ ได้เข้าตรวจสอบตามวัตถุประสงค์และขอบเขตของการตรวจสอบ รวมทั้งรายงานผลการตรวจสอบต่อที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการเป็นประจำทุกเดือนในโอกาสที่จึงขอเสนอสรุปผลการตรวจสอบกิจการประจำปี 2566 ต่อที่ประชุมใหญ่ ดังนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

1.1 เพื่อให้ทราบว่าการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการเป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ที่กำหนดไว้

1.2 เพื่อให้ทราบว่าการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการเงิน การบัญชี และการบริหารสินทรัพย์เป็นไปตามข้อบังคับ และระเบียบของสหกรณ์ที่กำหนดไว้

1.3 เพื่อให้ทราบว่าการทำงานของสหกรณ์เป็นไปอย่างเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และบรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้ ซึ่งบังเกิดผลดีต่อการดำเนินงานของสหกรณ์

2. ขอบเขตการตรวจสอบ

2.1 ตรวจสอบการดำเนินงานทั้งปวงของสหกรณ์ ทั้งด้านการปฏิบัติเกี่ยวกับการเงิน การบัญชี และด้านปฏิบัติการในการดำเนินธุรกิจตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของสหกรณ์ รวมถึงการประเมินผลการควบคุมภายใน การรักษาความปลอดภัยของข้อมูลสารสนเทศของสหกรณ์ และการตรวจสอบในเรื่องต่างๆ ดังนี้

2.1.1 ตรวจสอบความถูกต้องของการบันทึกบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามแบบและรายการที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

2.1.2 ติดตาม ประเมินความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลการดำเนินงานของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เพื่อให้ข้อสังเกต และข้อเสนอแนะในการปรับปรุงการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์

2.1.3 สอบทานระบบการปฏิบัติงานของสหกรณ์ เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้อบังคับ และระเบียบของสหกรณ์ รวมถึงคำสั่งของส่วนราชการที่กำกับดูแลกำหนดให้ต้องปฏิบัติ

บริษัททีเค แอ๊คเค้า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

110/404 ซอยรามคำแหง 188 ถนนรามคำแหง แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร 10510

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 , โทร 065-7192893 : E-mail- Thatikarn_sr @ hotmail.com

2.1.4 ตรวจสอบและสอบทานระบบการควบคุม ดูแลรักษาทรัพย์สินของสหกรณ์ วิเคราะห์ และประเมินผลความมีประสิทธิภาพในการใช้ทรัพย์สินของสหกรณ์ เพื่อให้การใช้ทรัพย์สินเป็นไปอย่างเหมาะสม และคุ้มค่า

2.2 ขอบเขตการตรวจสอบและเสนอรายงานผลการตรวจสอบเฉพาะด้านในเรื่องดังต่อไปนี้

2.2.1 ตรวจสอบรายงานทางการเงิน ให้คณะผู้ตรวจสอบกิจการตรวจสอบและเสนอรายงานผลการตรวจสอบเกี่ยวกับการเปิดเผยรายการในงบการเงินของสหกรณ์เป็นไปโดยถูกต้อง และได้ปฏิบัติตามกฎหมายประกาศ คำสั่ง ระเบียบ คำแนะนำ แนวปฏิบัติที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดตรวจสอบการจัดทำรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินครบถ้วนและได้เปิดเผยให้สมาชิกได้รับทราบเป็นประจำทุกเดือน รวมทั้งได้มีการส่งข้อมูลรายงานทางการเงินตามแบบและรายการที่กำหนดในกฎกระทรวง

2.2.2 ตรวจสอบการบริหารความเสี่ยง ให้คณะผู้ตรวจสอบกิจการตรวจสอบการวางกลยุทธ์ด้านการบริหารความเสี่ยงสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง และเสนอรายงานผลการตรวจสอบเกี่ยวกับการกำหนดนโยบายและการวางกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง เช่น ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านการลงทุน ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ เป็นต้น เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้

2.2.3 ตรวจสอบการบริหารสินเชื่อ ให้คณะผู้ตรวจสอบกิจการตรวจสอบและเสนอรายงานผลการตรวจสอบเกี่ยวกับการให้สินเชื่อประเภทต่างๆ ของสหกรณ์เป็นไปตามนโยบายด้านสินเชื่อที่วางไว้ สามารถประเมินติดตามและดูแลความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดในสัญญา ตรวจสอบการวางกลยุทธ์และระบบปฏิบัติการเป็นไปตามนโยบายด้านสินเชื่อและหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวง

2.2.4 ตรวจสอบการบริหารด้านการลงทุน ให้คณะผู้ตรวจสอบกิจการตรวจสอบและเสนอรายงานผลการตรวจสอบเกี่ยวกับการกำหนดนโยบายด้านการลงทุน การลงทุนของสหกรณ์ต้องอยู่ภายใต้กรอบที่กำหนดและเป็นไปตามกฎหมายสหกรณ์ และได้ดำเนินการภายใต้เกณฑ์ที่กำหนดในกฎกระทรวง

2.2.5 ตรวจสอบการบริหารสภาพคล่อง ให้คณะผู้ตรวจสอบกิจการตรวจสอบและเสนอรายงานผลการตรวจสอบเกี่ยวกับการกำหนดนโยบายหรือแผนงานในการควบคุมการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสหกรณ์ การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นไปตามที่กำหนดในกฎกระทรวง

กรณีพบการทุจริต การขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญใน ระบบการควบคุมภายใน การฝ่าฝืนกฎหมายสหกรณ์หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง การฝ่าฝืนระเบียบคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ คณะผู้ตรวจสอบกิจการจะเปิดเผยไว้ในรายงานผลการตรวจสอบกิจการและแนะนำต่อที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์และที่ประชุมใหญ่

2.2.6 ตรวจสอบเพื่อให้แน่ใจว่าหนังสือจากส่วนราชการที่มีหน้าที่กำกับดูแล และจากผู้สอบบัญชีสหกรณ์ที่แจ้งข้อสังเกตหรือข้อบกพร่องเกี่ยวกับการดำเนินงานของสหกรณ์ได้รับพิจารณาแก้ไขแล้ว

บริษัททีเค แอคเค้า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

110/404 ซอยรามคำแหง 188 ถนนรามคำแหง แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร 10510

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 , โทร 065-7192893 : E-mail- Thatikarn_sr @ hotmail.com

3. ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะที่ควรแก้ไข

3.1 ผลการดำเนินงาน

สหกรณ์ฯ มีสมาชิกสามัญเมื่อต้นปี 15,508 ราย ระหว่างปีมีสมาชิกเพิ่มขึ้น 838 ราย ลาออกจากสหกรณ์ 256 ราย คงเหลือสมาชิกสิ้นปี 16,090 ราย ในวันสิ้นปีสหกรณ์มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น 51,579,134,681.57 บาท และในรอบปีสหกรณ์มีรายได้ทั้งสิ้น 1,932,395,654.71 บาท ค่าใช้จ่าย 1,273,254,512.80บาท มีกำไรสุทธิ 659,141,141.91 บาท

3.2 การบริหารทั่วไป

(1) การแบ่งส่วนงานและการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบ สหกรณ์ฯ มีการแบ่งแยกหน้าที่ และความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่ในแต่ละตำแหน่งไว้อย่างชัดเจน เจ้าหน้าที่มีความรู้ความสามารถในตำแหน่งหน้าที่ นอกจากนี้สหกรณ์ฯ ควรมีการส่งเสริมให้เจ้าหน้าที่ ได้รับการพัฒนาโดยการส่งเข้ารับการฝึกอบรมตลอดจนมีการศึกษาดูงานของสหกรณ์อื่นที่ประกอบธุรกิจประเภทเดียวกันเป็นครั้งคราวบ้าง เพื่อให้มีความรู้ความเชี่ยวชาญในสายงานมากยิ่งขึ้น

(2) การกำหนดระเบียบต่างๆ สหกรณ์ฯ มีการกำหนดระเบียบเพื่อถือปฏิบัติในการดำเนินงานต่างๆ ไว้อย่างครบถ้วนและเหมาะสม

(3) มาตรฐานการบัญชี ระบบบัญชีที่สหกรณ์ฯใช้มีความเหมาะสมกับธุรกิจ การบันทึกบัญชีรวมทั้งบัญชีย่อยต่างๆ เรียบร้อยและเป็นปัจจุบันโดยมีเอกสารประกอบการบันทึกบัญชีครบถ้วนในสาระสำคัญ และเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์มีความรู้ความสามารถเข้าใจหน้าที่ สามารถปฏิบัติงานได้อย่างเหมาะสม

สหกรณ์ถือปฏิบัติทางการบัญชีตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด และเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 ส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบัญชี การจัดทำงบการเงินเป็นไปตามรูปแบบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

3.3 ด้านการเงินและการบัญชี

ตรวจสอบการจ่ายเงินตามสลิปรับ-จ่าย การเก็บรักษาเงินสดประจำวัน พบว่า สหกรณ์ได้เก็บรักษาเงินสดเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการรับ-จ่ายและเก็บรักษาเงินสด ตรวจสอบเอกสารหลักฐานสลิปรับ-สลิปจ่าย และเอกสารประกอบการจ่ายเงินถูกต้องตามที่ควร ตรวจสอบบัญชีเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่นเปรียบเทียบกับบัญชีแยกประเภทยอดคงเหลือตรงกัน การบันทึกบัญชีถูกต้องตามที่ควรและเป็นปัจจุบัน **เว้นแต่**

สิ่งที่ตรวจพบ	ผลกระทบที่สำคัญ	ข้อเสนอแนะและแนวทางแก้ไข
ระหว่างปีสุ่มตรวจใบสำคัญจ่ายและใบเสร็จรับเงินบางส่วน สหกรณ์ฯ ไม่ได้มีการลงลายมือชื่อกำกับ เช่น ผู้รับเงิน ผู้อนุมัติ ผู้จัดทำ ผู้ตรวจ และสหกรณ์ฯ	ไม่สอดคล้องกับระเบียบสหกรณ์ ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด ว่าด้วยการรับจ่ายและเก็บรักษาเงินสด พ.ศ. 2566 หมวด 3 การจ่ายเงิน ข้อ 24	สหกรณ์ฯ ควรปฏิบัติตามระเบียบของสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการรับจ่ายและเก็บรักษาเงิน พ.ศ. 2566 อย่างเคร่งครัด และสหกรณ์ฯ ได้

บริษัททีเค แอคเค้า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

110/404 ซอยรามคำแหง 188 ถนนรามคำแหง แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร 10510

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 , โทร 065-7192893 : E-mail- Thatikarn_sr @ hotmail.com

ไม่มีการประทับตรา “จ่ายเงินแล้ว” ในเอกสารประกอบการบันทึกบัญชีที่เป็นหลักฐานแสดงการจ่ายเงิน	ให้เจ้าหน้าที่การเงินประทับตรา “จ่ายเงินแล้ว” และลงลายมือชื่อกำกับกับการจ่ายพร้อม วัน เดือน ปี ไว้เป็นหลักฐานการจ่ายเงินทุกฉบับ เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบ และข้อ 26 ก่อนการจ่ายเงินทุกครั้ง ผู้ที่มีหน้าที่จ่ายต้องตรวจสอบเอกสารหลักฐานต่างๆ และ ใบสำคัญประกอบการจ่ายเงินให้ ถูกต้องเรียบร้อย และต้องมีผู้อนุมัติ ให้จ่ายเงินจึงจะจ่ายเงินและเรียก ใบเสร็จรับเงินจากผู้รับเงินหรือให้ ผู้รับเงินลงนามไว้ในหลักฐานการ จ่ายเงินของสหกรณ์ทุกครั้ง	ดำเนินการแก้ไขเรียบร้อยแล้ว
--	--	-----------------------------

3.4 ด้านสินเชื่อ

ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการให้กู้เงินแก่สมาชิก การจ่ายเงินให้สมาชิกกู้ยืมเป็นไปตามระเบียบ ข้อบังคับและมติของที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ลูกหนี้แต่ละรายที่กู้เงินมีหลักฐานการเป็นหนี้และการค้า ประกันครบตามที่กำหนดไว้ การส่งเงินชำระหนี้ส่วนใหญ่เป็นไปตามกำหนดในสัญญา

ในระหว่างปีตรวจสอบเอกสารหลักฐานประกอบการให้กู้เงิน การชำระหนี้ การบันทึกบัญชี ด้านสินเชื่อ การพิสูจน์ยอดลูกหนี้คงเหลือ การคำนวณดอกเบี้ยรับ และความครบถ้วนสมบูรณ์ของคำขอกู้ หนังสือ สัญญาเงินกู้และหนังสือค้ำประกันพร้อมทั้งการลงลายมือชื่อของผู้มีอำนาจลงนาม สมาชิกผู้กู้ครบถ้วนตามที่ควร **เว้นแต่**

สิ่งที่ตรวจพบ	ผลกระทบที่สำคัญ	ข้อเสนอแนะและแนวทางแก้ไข
1. ในเดือนเมษายน 2566 การออกรายงานทะเบียนเงินกู้ประจำวันของเงินกู้ประเภทสามัญดิจิทัล (สด) และเงินกู้ประเภทสามัญดิจิทัลพิเศษ (ดพ) พบว่าไม่มีการแสดงข้อมูลจำนวนเงินกู้ที่จ่ายให้สมาชิกแบบรายบุคคล จะมีแค่ยอดรวมทั้งหมดของการจ่ายเงินกู้ ณ สิ้นเดือน ซึ่ง	ส่งผลต่อการปฏิบัติงานตามระบบการควบคุมภายใน ด้านการให้สินเชื่อ ทำให้กระบวนการตรวจสอบความถูกต้องจากการออกรายงานที่ไม่ชัดเจน และรายงานที่มีไม่สอดคล้องกับข้อเท็จจริงที่เกิดขึ้น	สหกรณ์ควรจัดทำรายงานให้สามารถแสดงข้อมูลอย่างชัดเจนตามประเภทของรายงานนั้นๆ เช่นกรณีของรายงานทะเบียนเงินกู้ประจำวันในแต่ละเดือน ก็ควรแสดงรายละเอียดของวงเงินกู้ จำนวนเงินที่ขอกู้ ทั้งรายบุคคลและยอดรวมทั้งเดือนให้ชัดเจน ทั้งนี้ทางผู้ตรวจได้แจ้งกับทาง

บริษัททีเค แอคเค๊า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

110/404 ซอยรามคำแหง 188 ถนนรามคำแหง แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร 10510

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 , โทร 065-7192893 : E-mail- Thatikarn_sr @ hotmail.com

<p>ทางการสอบทานจะต้องทำการเช็คข้อมูลการจ่ายเงินกู้ของทางบัญชีเปรียบเทียบกับแฟ้มเอกสารใบขอรับเงินกู้สามัญดิจิทัล / ใบขอรับเงินกู้สามัญดิจิทัลพิเศษ (เฉพาะกรณีที่เป็นสัญญาเดิมแล้วสมาชิกกดผ่านแอปพลิเคชันขอู้มา ณ เดือนนั้นๆ)</p>		<p>ฝ่ายสินเชื่อให้รับทราบถึงปัญหาดังกล่าวแล้ว และทางฝ่ายสินเชื่อได้ดำเนินการแก้ไขแล้ว</p>
<p>2. ระหว่างปี สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินกู้และเอกสารประกอบการกู้รวมทั้งการปฏิบัติตามระเบียบ ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก พบว่า มีสัญญาเงินกู้บางส่วนไม่สมบูรณ์ เช่น บัตรประชาชนผู้กู้หมดอายุ ไม่ได้กรอกงวดชำระเงินกู้และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ในหนังสือสัญญาเงินกู้บัตรพนักงานหมดอายุแต่เจ้าหน้าที่ไม่ได้ลงลายมือชื่อรับรองสำเนา เป็นต้น</p>	<p>เอกสารประกอบเงินกู้ยังไม่สมบูรณ์</p>	<p>สหกรณ์ ต้องดำเนินการให้ผู้ที่เกี่ยวข้องจัดทำและตรวจสอบความสมบูรณ์ ครบถ้วนของสัญญาเงินกู้และเอกสารประกอบการจ่ายเงินกู้ให้ถูกต้องสมบูรณ์โดยเร็ว รวมทั้งควบคุมให้จัดทำเอกสารหลักฐานการกู้ให้ถูกต้องสมบูรณ์ก่อนการจ่ายเงินกู้ทุกครั้ง</p>
<p>3. เงินกู้สามัญเกินทุนเรือนหุ้นใช้สมาชิกค้ำประกัน มีการให้กู้ยืมเกินวงเงินที่กำหนดของกลุ่มเกษียณอายุ ณ วันเข้าตรวจแจ้งเจ้าหน้าที่สินเชื่อที่เกี่ยวข้องแก้ไขในระบบแล้ว แต่ยังไม่ได้สัญญาตัวจริงที่แก้ไขใหม่ ซึ่งการให้กู้ยืมดังกล่าวไม่เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกสหกรณ์ เพิ่มเติม (ฉบับที่1) พ.ศ. 2566 หมวด 3 เงินกู้สามัญ ข้อ 17.1</p>	<p>สหกรณ์ฯ ไม่ปฏิบัติตามระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกสหกรณ์ เพิ่มเติม (ฉบับที่1) พ.ศ. 2566 หมวด 3 เงินกู้สามัญ ข้อ 17.1 สมาชิกที่ขอกู้เงินสามัญเกินทุนเรือนหุ้นที่ตนถืออยู่ในสหกรณ์ในเวลายื่นคำขอกู้ใช้สมาชิกค้ำประกัน ให้กู้ได้ไม่เกิน 50 เท่าของเงินเดือน โดยกู้ได้ไม่เกิน 5,000,000 บาท ผ่อนชำระไม่เกิน 200 งวด แต่ไม่เกินเมื่อครบเกษียณอายุ ตามรายการผ่อนชำระเงินกู้ที่สหกรณ์กำหนด เมื่อชำระหนี้เงินกู้สามัญต้องไม่เกินร้อยละ 60 ของ</p>	<p>สหกรณ์ฯ ควรปฏิบัติตามระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกสหกรณ์ เพิ่มเติม (ฉบับที่1) พ.ศ. 2566 อย่างเคร่งครัด และสหกรณ์ได้ดำเนินการแก้ไขเรียบร้อยแล้ว</p>

บริษัททีเค แอคเค๊า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

110/404 ซอยรามคำแหง 188 ถนนรามคำแหง แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร 10510

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 , โทร 065-7192893 : E-mail- Thatikarn_sr @ hotmail.com

	เงินเดือน มีทุนเรือนหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 ของจำนวนเงินกู้	
4. จากการตรวจสอบ พบว่า มีการเข้าแก้ไขข้อมูลในระบบสินเชื่อโดยไม่ใช่เจ้าหน้าที่ฝ่ายสินเชื่อที่รับผิดชอบโดยตรง และเป็นการแก้ไขข้อมูลในระบบฐานข้อมูลอย่างไร้ร่องรอย	สหกรณ์ฯ ปฏิบัติงานไม่เป็นไปตามแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการควบคุมดูแลในการใช้ระบบคอมพิวเตอร์และการประมวลผลข้อมูลตามมาตรฐานขั้นต่ำที่นายทะเบียนฯ กำหนด และระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด ว่าด้วย วิธีการปฏิบัติในการควบคุมภายในและการรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของสหกรณ์ พ.ศ. 2558	สหกรณ์ฯ ควรปฏิบัติตามระเบียบฯ ว่าด้วยมาตรฐานขั้นต่ำในการควบคุมภายในและรักษาความปลอดภัยตามที่นายทะเบียนฯ กำหนด ตามหนังสือ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่ กษ 0404/ว41 ลงวันที่ 28 มิถุนายน 2566 และระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด ว่าด้วย วิธีการปฏิบัติในการควบคุมภายในและการรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของสหกรณ์ พ.ศ. 2558

สหกรณ์มีลูกหนี้เงินให้กู้คงเหลือ ณ วันต้นปีและวันสิ้นปี ดังนี้

ประเภทเงินกู้	สิ้นปีบัญชี	ต้นปีบัญชี	เพิ่มขึ้น(ลดลง)
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	95,306,993.29	97,147,571.68	(1,840,578.39)
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	4,603,554,784.36	4,353,804,363.20	249,750,421.16
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	660,434,998.68	678,957,776.55	(18,522,777.87)
ลูกหนี้เงินกู้ขาดสมาชิกภาพ	39,682,827.55	6,310,689.60	33,372,137.95
ลูกหนี้เงินกู้ระหว่างดำเนินคดี	11,182,827.71	6,533,257.78	4,649,569.93
ลูกหนี้เงินกู้ตามคำพิพากษา	10,725,003.89	12,352,629.11	(1,627,625.22)
รวม	5,420,887,435.48	5,155,106,287.92	265,781,147.56

3.5 ด้านเงินรับฝาก

ในระหว่างปีผู้ตรวจสอบการบันทึกบัญชี การรับฝากเงินทุกประเภท ตรวจสอบการรับเงิน-ถอนเงิน รวมทั้งการเปิด-ถอนปิดบัญชีเงินฝาก การลงลายมือชื่อการฝากเงิน-ถอนเงิน การเปรียบเทียบยอดเงินรับฝากระหว่างหน่วยกับฝ่ายบัญชี การคำนวณดอกเบี้ยเงินรับฝาก รวมถึงการบันทึกบัญชีไปยังสมุดรายวันต่างๆ ที่เกี่ยวข้องถูกต้องตามที่ควร

บริษัททีเค แอคเค้า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

110/404 ซอยรามคำแหง 188 ถนนรามคำแหง แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร 10510

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 , โทร 065-7192893 : E-mail- Thatikarn_sr @ hotmail.com

สรุปเงินรับฝาก สหกรณ์มีเงินรับฝาก ณ วันต้นปี และวันสิ้นปีบัญชี ตามรายละเอียดดังนี้

เงินรับฝาก	สิ้นปีบัญชี	ต้นปีบัญชี	เพิ่มขึ้น(ลดลง)
เงินรับฝากออมทรัพย์	27,102,599,028.32	27,331,904,904.27	(229,305,875.95)
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	8,384,764,660.08	7,018,263,927.06	1,366,500,733.02
เงินรับฝากประจำ	496,570,524.41	436,094,476.68	60,476,047.73
รวม	35,983,934,212.81	34,786,263,308.01	1,197,670,904.80

3.6 ด้านเงินลงทุน

ระหว่างปีสหกรณ์ฯ นำเงินไปลงทุนใน หุ้นสามัญ ตราสารทุน ตราสารหนี้ และตราสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุนและอื่นๆ ซึ่งการลงทุนดังกล่าวอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการดำเนินการและอยู่ในกรอบของพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 (มาตรา62) และประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติเรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ **เว้นแต่**

สหกรณ์ฯ มีการลงทุนในหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 1,964 ล้านบาท ซึ่งปัจจุบันมีกระบวนการเปลี่ยนแปลงตามคำสั่งศาลล้มละลายให้ฟื้นฟูกิจการ เมื่อวันที่ 14 กันยายน 2563 โดยศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งเห็นชอบด้วยแผนฟื้นฟูกิจการแล้วเมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2564 ซึ่งส่งผลอย่างสำคัญ ให้กำหนดเวลาตามที่ระบุไว้เดิมแต่ไม่เกินวันทำการสุดท้ายของปี 2579 ส่วนอัตราดอกเบี้ยมีการเปลี่ยนแปลงจากอัตราดอกเบี้ยจากที่ระบุเดิม เป็นดอกเบี้ยอัตราใหม่ร้อยละ 1.5 ต่อปี โดยเริ่มคำนวณนับแต่วันถัดจากวันที่ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งเห็นชอบด้วยแผนเป็นต้นไป ดอกเบี้ยที่เกิดจากการคำนวณตามแผนดังกล่าวสหกรณ์ฯจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสด โดยเริ่มรับเงินตั้งแต่วันที่ 2567

และปัจจุบันในสถานะที่ราคาหลักทรัพย์ค่อนข้างมีความผันผวนตามภาวะเศรษฐกิจและการเมือง อาจส่งผลกระทบต่อการลงทุนของสหกรณ์อย่างมีสาระสำคัญ

สหกรณ์ฯ นำเงินไปลงทุนภายนอกคงเหลือ ณ วันสิ้นปี ดังนี้

ชื่อ	สิ้นปีบัญชี	ต้นปีบัญชี	เพิ่มขึ้น(ลดลง)
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด			
- หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย	50,000,000.00	50,000,000.00	0.00
- หุ้นชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด	8,000,000.00	1,000,000.00	7,000,000.00
- หุ้นสามัญบริษัทสหประกันชีวิต	200,000.00	200,000.00	0.00
รวม	58,200,000.00	51,200,000.00	7,000,000.00
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด			
- หุ้นกู้	40,483,388,954.57	37,825,461,779.81	2,657,927,174.76
- พันธบัตร	330,417,228.64	332,896,132.76	(2,478,904.12)
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(305,223,333.21)	(286,181,532.57)	(19,041,800.64)
รวม	40,508,582,850.00	37,872,176,380.0	2,636,406,470.00

บริษัททีเค แอควิตี้ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

110/404 ซอยรามคำแหง 188 ถนนรามคำแหง แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร 10510

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 , โทร 065-7192893 : E-mail- Thatikarn_sr @ hotmail.com

เงินลงทุนตามแผนฟื้นฟูกิจการ			
- หุ้นสามัญ บมจ.การบินไทย	18,394,072.90	18,394,072.90	0.00
- หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย	1,945,956,285.61	1,953,577,365.44	(7,621,079.83)
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(17,331,672.90)	(17,331,672.90)	0.00
บวก (หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่าหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย	(288,000,000.00)	(192,000,000.00)	(96,000,000.00)
รวม	1,659,018,685.61	1,762,639,765.44	(103,621,079.83)
รวมเงินลงทุน	42,225,801,535.61	39,686,016,145.44	2,539,785,390.17

3.7 ด้านหนี้สิน

ในระหว่างปีสุ่มตรวจสอบการกู้เงินของสหกรณ์จาก การออกตั๋วสัญญาใช้เงินกับธนาคารพาณิชย์เพื่อนำเงินกู้มาบริหารภายในกิจการของสหกรณ์ฯ ซึ่งมติที่ประชุมใหญ่ประจำปี 2565 ได้มีมติกำหนดวงเงินกู้ยืมและค้ำประกัน ปี 2566 เป็นจำนวน 10,000 ล้านบาท

ณ วันสิ้นปีมียอดคงเหลือ ดังนี้

ชื่อเจ้าหนี้	สิ้นปีบัญชี	ต้นปีบัญชี	เพิ่มขึ้น(ลดลง)
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	7,370,000,000.00	5,500,000,000.00	1,870,000,000.00
เงินเบิกเกินบัญชี - บมจ.ธนาคารกรุงเทพ	199,459,840.26	99,995,811.71	99,464,028.55
รวม	7,569,459,840.26	5,599,995,811.71	1,969,464,028.55

จากการตรวจสอบเอกสารการกู้ยืม สัญญาเงินกู้ เอกสารสัญญาครบถ้วนสมบูรณ์ ตรวจสอบใบเสร็จรับเงินที่โอนชำระเงินกู้พร้อมดอกเบี้ยของเงินกู้มีหลักฐานให้ตรวจสอบถูกต้องตามที่ควร การบันทึกบัญชีรายการ ดังกล่าวถูกต้องตามที่ควร

3.8 ด้านทุนเรือนหุ้น

การชำระค่าหุ้น และการจ่ายคืนค่าหุ้น เป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ สมาชิกเข้าใหม่-ลาออกมีการอนุมัติโดยคณะกรรมการ การบันทึกบัญชีทุนเรือนหุ้น การผ่านรายการไปบัญชีแยกประเภทถูกต้องตามที่ควร **เว้นแต่**

สิ่งที่ตรวจพบ	ผลกระทบที่สำคัญ	ข้อเสนอแนะและแนวทางแก้ไข
1. ในเดือนกรกฎาคม 2566 มีสมาชิกสมัครเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์ได้ยื่นใบสมัครแต่ไม่ได้ลงลายมือชื่อให้ครบถ้วน	ไม่สอดคล้องกับข้อบังคับของสหกรณ์ ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด พ.ศ. 2565 หมวด 5 สมาชิก ข้อ 33 การเข้าเป็นสมาชิก ผู้สมัครเป็นสมาชิกตาม	สหกรณ์ฯ ควรดำเนินการปฏิบัติตามข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด พ.ศ. 2565 อย่างเคร่งครัด และสหกรณ์ฯ ได้

บริษัททีเค แอคเค๊า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

110/404 ซอยรามคำแหง 188 ถนนรามคำแหง แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร 10510

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 , โทร 065-7192893 : E-mail- Thatikarn_sr @ hotmail.com

	ข้อบังคับ ต้องยื่นใบสมัครพร้อมลงลายมือชื่อถึงสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้	ดำเนินการให้สมาชิกมาลงลายมือชื่อเรียบร้อยแล้ว
2. ในเดือนตุลาคม 2566 สรุปยอดคงเหลือทุนเรือนหุ้น เกิดผลต่างระหว่างฝ่ายบัญชีและฝ่ายทะเบียนหุ้น	ทำให้ข้อมูลที่บันทึกบัญชีระหว่างฝ่ายบัญชีกับระหว่างหน่วยไม่สะท้อนข้อเท็จจริงที่เกิดขึ้น	สหกรณ์ฯ ควรจัดให้มีการสอบทานยอดคงเหลือทุกวันโดยไม่มีข้อยกเว้นเพื่อทดสอบการปฏิบัติงาน โดยผู้สอบทานไม่ควรเป็นผู้ปฏิบัติงานในหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง หากผลการสอบทานแล้วมีผลต่างระหว่างฝ่ายบัญชีกับฝ่ายที่เกี่ยวข้องหรือฝ่ายอื่นใด ก็ให้ฝ่ายที่รับผิดชอบชี้แจงในประเด็นต่างๆ ให้เป็นลายลักษณ์อักษร
3. สหกรณ์ฯ มีการเรียกเก็บค่าหุ้นรายเดือนจากสมาชิกเกินกว่าที่ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด ว่าด้วยหุ้น พ.ศ. 2566 ข้อ.4 กำหนดไว้	สหกรณ์ฯ ไม่ปฏิบัติตามระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด ว่าด้วยหุ้น พ.ศ. 2566 ข้อ 4. สมาชิกทุกคนต้องส่งค่าหุ้น ตั้งแต่เดือนแรกที่เข้าเป็นสมาชิกเป็นรายเดือน ตามอัตราส่วนของจำนวนเงินได้รายเดือนของสมาชิก จำนวนหุ้นที่ต้องถือรายเดือนไม่เกิน 3,500 บาท	สหกรณ์ฯ ควรปฏิบัติตามระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด ว่าด้วยหุ้น พ.ศ. 2566 อย่างเคร่งครัดและอยู่ระหว่างดำเนินแก้ไข

ณ วันสิ้นปี สหกรณ์มีทุนเรือนหุ้น ดังนี้

รายการ	สิ้นปีบัญชี	ต้นปีบัญชี	เพิ่มขึ้น(ลดลง)
สมาชิก	6,759,110,520.00	6,275,107,370.00	484,003,150.00

3.9 ด้านทุนสำรองและทุนสะสมฯ

ในระหว่างปีสุ่มตรวจสอบการใช้ทุนสะสมต่างๆ การจ่ายเงินดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป็นไปตามระเบียบแห่งทุนนั้นๆ ตามที่สหกรณ์กำหนด

บริษัททีเค แอคเค๊า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

110/404 ซอยรามคำแหง 188 ถนนรามคำแหง แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร 10510

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 , โทร 065-7192893 : E-mail- Thatikarn_sr @ hotmail.com

ระหว่างปีมีรายการเปลี่ยนแปลง ดังนี้

รายการ	ยอดคงเหลือ ต้นปีบัญชี	เพิ่มขึ้นจากจัดสรรจาก กำไรสุทธิและอื่นๆ	ใช้ระหว่างปี	ยอดคงเหลือ สิ้นปีบัญชี
ทุนสำรอง	544,638,164.43	49,497,014.60	0.00	594,135,179.03
ทุนสาธารณประโยชน์	5,694,436.41	5,563.59	43,399.99	5,656,600.01
ทุนส่งเสริมศึกษา	438,226.17	2,166,700.00	2,245,242.08	359,684.09
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	6,600,000.00	8,527,991.01	0.00	15,127,991.01
ทุนสวัสดิการแก่สมาชิก	11,765,403.35	10,853,524.29	13,761,340.18	8,857,587.46
รวม	569,136,230.36	71,050,793.49	16,049,982.25	624,137,041.60

3.10 ด้านรายจ่ายของสหกรณ์

รายจ่ายต่างๆของสหกรณ์ ได้จ่ายไปในกิจการของสหกรณ์ ควรแก่เหตุผลและประมาณการ เป็นไปตามระเบียบการจ่ายที่เกี่ยวข้อง ค่าใช้จ่ายของสหกรณ์เป็นไปตามระเบียบและมติที่ประชุมส่วนใหญ่อยู่ภายในวงเงินงบประมาณที่กำหนดไว้และหมวดรายจ่ายใดไม่พอให้ถัวจ่ายได้ทั้งหมด

3.11 ข้อสังเกตอื่นๆ เข้าตรวจกรณีพิเศษ

สิ่งที่ตรวจพบ	ผลกระทบที่สำคัญ	ข้อเสนอแนะและแนวทางแก้ไข
1. จากการตรวจสอบ พบว่า รายงานรายละเอียดเงินกู้คงเหลือแยกตามประเภทเงินกู้มีผลต่างระหว่างรายงานและหลักทรัพย์ค้ำประกันเงินกู้โดยมีข้อสังเกตรายละเอียด ดังนี้ - กรณี ที่ใช้หลักทรัพย์ค้ำประกันมีสัญญาเงินกู้แต่ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันอยู่ที่สหกรณ์ฯ - กรณี ลูกหนี้ตามคำพิพากษา ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี และลูกหนี้อื่น ที่มีสัญญาเงินกู้ไว้กับสหกรณ์ฯ และไม่มีหลักประกันอยู่ที่สหกรณ์ฯ ซึ่งหลังวันเข้าปฏิบัติงานผู้ตรวจสอบกิจการได้แจ้งให้กับผู้จัดการทราบ และติดตามความมีอยู่จริงของหลักทรัพย์ที่ค้ำประกันดังกล่าว ตามแหล่งที่เก็บไว้ตาม	ทำให้ข้อมูลที่บันทึกระหว่างหน่วยไม่สัมพันธ์กับข้อเท็จจริงที่เกิดขึ้น	- สหกรณ์ฯ ควรจัดให้มีการสอบทานรายงานระหว่างหน่วยทุกวัน โดยไม่มีข้อยกเว้น เพื่อทดสอบการปฏิบัติงาน โดยผู้สอบทานไม่ควรเป็นผู้ปฏิบัติงานในหน้าที่ที่เกี่ยวข้องหากสอบทานแล้วมีผลต่างระหว่างฝ่ายที่รับผิดชอบ ก็ให้ฝ่ายที่รับผิดชอบชี้แจงในประเด็นต่างๆ ให้เป็นลายลักษณ์อักษร - คณะกรรมการดำเนินการได้พิจารณาและสอบสวนทางวินัยและมิมติให้พนักงานที่เกี่ยวข้องให้ออกจากการเป็นพนักงานของสหกรณ์ฯ โดยพบข้อบกพร่องทางด้านการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่จำนวน 3 ราย และให้สิทธิอุทธรณ์ตาม

บริษัททีเค แอคเค้า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

110/404 ซอยรามคำแหง 188 ถนนรามคำแหง แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร 10510

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 , โทร 065-7192893 : E-mail- Thatikarn_sr @ hotmail.com

หน่วยงานต่างๆ - กรณี ตรวจรายงานรายละเอียดเงินกู้ คงเหลือแยกตามประเภทเงินกู้โดย เรียกรายงาน 2 ครั้ง ณ วันเข้า ปฏิบัติงานตรวจสอบ แต่มีรายชื่อ หายไป - กรณี มีหนังสือสัญญาจำนองห้องชุด เป็นประกันแล้ว แต่ยังมีได้มีการจด จำนอง และสหกรณ์มีการอนุมัติและ จ่ายเงินกู้ให้สมาชิกไปแล้ว	ทำให้ธุรกรรมเกี่ยวกับการจดจำนอง ของสมาชิกผู้กู้และสหกรณ์ยังไม่ สมบูรณ์	ระเบียบของสหกรณ์ ส่วนด้านการ ดำเนินการทางกฎหมายยังคงอยู่ ระหว่างกระบวนการทางกฎหมาย สหกรณ์ฯ ควรเร่งจดจำนอง หลักทรัพย์ที่นำมาเป็นหลักประกัน เงินกู้ให้แล้วเสร็จโดยเร็ว
2. การจัดเก็บเอกสารสัญญาเงินกู้ สหกรณ์ฯ ไม่ได้จัดทำทะเบียนคุม หลักทรัพย์ค้ำประกันเงินกู้ของสมาชิก	ทำให้สหกรณ์ฯ ไม่สามารถทราบได้ ว่า ณ เวลาใดเวลาหนึ่งสหกรณ์มี หลักทรัพย์ที่คงเหลือเท่าไร ไถ่ถอน แล้วเท่าไร ในแต่ละรอบปีบัญชี ซึ่ง ทำให้ยากต่อการตรวจสอบยอด คงเหลือและความมีอยู่จริงของ หลักทรัพย์ดังกล่าว	สหกรณ์ฯ ควรจัดทำทะเบียนคุม หลักทรัพย์ทุกประเภทให้ชัดเจนและ รัดกุม เพื่อสะดวกต่อการสอบทาน และตรวจสอบความถูกต้องและ ความมีอยู่จริงของหลักทรัพย์ที่เอา มาค้ำประกันเงินกู้แต่ละประเภท
3. การเก็บรักษาบัญชีแจตู้เซฟไม่ได้ กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของ เจ้าหน้าที่ของผู้เก็บรักษาไว้อย่าง ชัดเจน	ทำให้ไม่ทราบผู้เก็บรักษาไว้อย่าง ชัดเจน	สหกรณ์ฯ ควรกำหนดผู้มีหน้าที่เก็บ รักษาบัญชีแจตู้เซฟไว้อย่างชัดเจน

4. ผลการตรวจสอบเฉพาะด้าน

4.1 รายงานทางการเงิน

สหกรณ์ได้จัดให้มีรายงานทางการเงินให้ตรวจสอบกิจการ ตรวจสอบและเสนอรายงานผลการ
ตรวจสอบเกี่ยวกับการเปิดเผยรายการในงบการเงินของสหกรณ์เป็นไปโดยถูกต้อง และได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ
คำสั่ง ระเบียบ คำแนะนำ แนวปฏิบัติที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดตรวจสอบการจัดทำรายการย่อแสดงสินทรัพย์และ
หนี้สินครบถ้วนและได้เปิดเผยให้สมาชิกได้รับทราบเป็นประจำทุกเดือน รวมทั้งได้มีการส่งข้อมูลรายงานทางการเงิน
ตามแบบและรายการที่กำหนดในกฎกระทรวง

4.2 การบริหารความเสี่ยง

สหกรณ์ฯ มีคณะอนุกรรมการ การวางกลยุทธ์ด้านการบริหารความเสี่ยงสอดคล้องกับนโยบาย
การบริหารความเสี่ยง และเสนอรายงานผลการตรวจสอบเกี่ยวกับการกำหนดนโยบายและการวางกลยุทธ์การบริหาร

บริษัททีเค แอคเค้า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

110/404 ซอยรามคำแหง 188 ถนนรามคำแหง แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร 10510

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 , โทร 065-7192893 : E-mail- Thatikarn_sr @ hotmail.com

ความเสี่ยง เช่น ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านการลงทุน ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ เป็นต้น เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้

4.3 การบริหารด้านสินเชื่อ

4.3.1 สหกรณ์มีคณะกรรมการเงินกู้และมีการเสนอรายงานผลการตรวจสอบเกี่ยวกับการให้สินเชื่อประเภทต่าง ๆ ของสหกรณ์เป็นไปตามนโยบายด้านสินเชื่อที่วางไว้ สามารถประเมิน ติดตามและดูแลความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดในสัญญา ตรวจสอบการวางกลยุทธ์และระบบปฏิบัติการเป็นไปตามนโยบายด้านสินเชื่อและหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวง

4.3.2 สหกรณ์ได้กำหนดนโยบายการวางกลยุทธ์และระบบปฏิบัติการด้านติดตามและดูแลความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดในสัญญาตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวง

4.4 การบริหารด้านการลงทุน

สหกรณ์มีคณะกรรมการ การลงทุนและมีการเสนอรายงานผลการตรวจสอบเกี่ยวกับการกำหนดนโยบายด้านการลงทุน การลงทุนของสหกรณ์ต้องอยู่ภายใต้กรอบนโยบายที่กำหนดและเป็นไปตามกฎหมายสหกรณ์ และได้ดำเนินการภายใต้เกณฑ์ที่กำหนดในกฎกระทรวง

4.5 การบริหารด้านสภาพคล่อง

สหกรณ์มีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นไปตามกฎกระทรวง ว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์ของสหกรณ์ พ.ศ. 2550 และตามประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ เรื่อง การกำหนดอัตราการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2550 ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากทั้งหมด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไว้ในอัตราร้อยละ 15.05

5. การวิเคราะห์ผลการบริหารจัดการทางการเงินและธุรกิจ สำหรับรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญของ "สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด"

รายการ	ปี 2566	ปี 2565	เปลี่ยนแปลง เพิ่ม (ลด)	ร้อยละการ เปลี่ยนแปลง
รายได้รวม	1,932,395,654.71	1,614,509,717.76	317,885,936.95	19.69 %
ค่าใช้จ่ายรวม	1,273,254,512.80	1,120,368,104.22	152,886,408.58	13.65 %
กำไรสุทธิ	659,141,141.91	494,141,613.54	164,999,528.37	33.39 %
สินทรัพย์รวม	51,579,134,681.57	47,736,264,115.66	3,842,870,565.91	8.05 %
หนี้สินรวม	43,859,300,984.17	40,701,392,107.23	3,157,908,876.94	7.76 %
ทุนของสหกรณ์	7,719,833,697.40	7,034,872,008.43	684,961,688.97	9.74 %

บริษัททีเค แอคเค้า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

110/404 ซอยรามคำแหง 188 ถนนรามคำแหง แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร 10510

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 , โทร 065-7192893 : E-mail- Thatikarn_sr @ hotmail.com

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ “สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด”

รายการ	หน่วย	อัตราส่วนของสหกรณ์		อัตราส่วนสหกรณ์ ออมทรัพย์เฉลี่ย ขนาดใหญ่พิเศษ (Peer Group)	ดีกว่า	ใกล้เคียง	พอใช้
		31/12/2566	31/12/2565		หรือ สูงกว่าค่าเฉลี่ย	กับ ค่าเฉลี่ย	หรือ ต่ำกว่าค่าเฉลี่ย
1. ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง (Capital Strength)							
1.1 อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน	เท่า	5.68	5.79	1.13			✓
1.2 อัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์	เท่า	0.01	0.01	0.04			✓
1.3 อัตราการเติบโตของสหกรณ์	ร้อยละ	9.74	(2.75)	4.63	✓		
1.4 อัตราการเติบโตของหนี้สิน	ร้อยละ	7.76	24.69	5.82			✓
1.5 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	ร้อยละ	8.93	6.93	6.50	✓		
2. คุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality)							
2.1 อัตราการหมุนของสินทรัพย์	รอบ	0.04	0.04	0.05		✓	
2.2 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	ร้อยละ	1.33	1.13	3.06			✓
2.3 อัตราการเติบโตของสินทรัพย์	ร้อยละ	8.05	19.71	5.26	✓		
3. การทำกำไร (Earning Sufficiency)							
3.1 กำไรต่อสมาชิก	บาท	40,965.89	31,863.66	31,295.90	✓		
3.2 เงินออมต่อสมาชิก	บาท	2,656,497.50	2,647,754.11	836,557.66	✓		
3.3 หนี้สินต่อสมาชิก	บาท	333,547.04	334,246.05	707,742.41	✓		
3.4 อัตราค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	ร้อยละ	6.51	5.60	13.80			✓
3.5 อัตราการเติบโตของทุนสำรองของสหกรณ์	ร้อยละ	9.09	6.45	7.79	✓		
3.6 อัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่นของสหกรณ์	ร้อยละ	22.47	(36.98)	(13.25)	✓		
3.7 อัตราการเติบโตของกำไร	ร้อยละ	33.39	51.71	3.38	✓		
3.8 อัตรากำไรสุทธิ	ร้อยละ	34.18	30.64	59.89			✓
4. สภาพคล่อง (Liquidity)							
4.1 อัตราส่วนทุนหมุนเวียน (เท่า)	เท่า	0.11	0.09	0.43			✓

ข้อมูลและอัตราส่วนถ่วงเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ยปี 2565 (PEER GROUP 2022) ที่นำข้อมูลพื้นฐานมาจากกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ตามรายละเอียดผลการวิเคราะห์ที่ได้ผันแปรไปตามช่วงระยะเวลา 1 ปี เพื่อเกิดประโยชน์สูงสุด ควรพิจารณาเปรียบเทียบอัตราส่วนกับสหกรณ์ฯที่มีสัดส่วนและฐานะทางการเงินที่ใกล้เคียงกัน

วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญดังนี้

1) ความเพียงพอของเงินลงทุนต่อความเสี่ยง

สหกรณ์ฯ มีอัตราส่วนด้านความเพียงพอของเงินลงทุนต่อความเสี่ยง โดยรวมอยู่ในเกณฑ์ไม่ค่อยดีนัก โดยมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนและอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ค่อนข้างสูง คือมีหนี้สินมากกว่าทุนที่สหกรณ์ฯ มี อย่างไรก็ตามอัตราการเติบโตของหนี้ (ส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝากและเงินกู้ยืมภายนอก) เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้วเล็กน้อย เมื่อเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นที่มีขนาดเท่ากัน สหกรณ์ฯ ควรระมัดระวังไม่ให้มีการกู้เงินจากแหล่งเงินทุนภายนอกเพื่อนำมาใช้ในการดำเนินงานมากจนเกินไป โดนคำนึงถึงต้นทุนอัตราดอกเบี้ยเป็นหลัก เพื่อไม่ให้สหกรณ์ฯ จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมโดยไม่จำเป็น

บริษัททีเค แอคเค้า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

110/404 ซอยรามคำแหง 188 ถนนรามคำแหง แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร 10510

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 , โทร 065-7192893 : E-mail- Thatikarn_sr @ hotmail.com

2) คุณภาพของสินทรัพย์

สหกรณ์ฯ สามารถบริหารจัดการสินทรัพย์ให้มีคุณภาพ โดยรวมอยู่ในเกณฑ์ดี โดยเฉพาะการเติบโตของสินทรัพย์ อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ฯ ต้องมุ่งเน้นด้านกลยุทธ์ที่จะช่วยเสริมสร้างให้สหกรณ์ฯ มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์และการใช้สินทรัพย์ให้เพิ่มขึ้นอย่างยั่งยืน ทั้งนี้เพื่อนำมาซึ่งความมั่นคงต่อสหกรณ์ฯ และเพื่อนำมาใช้ในการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ ในอนาคต

3) การทำกำไร

อัตราส่วนต่อสมาชิก

ผลการดำเนินงานต่อสมาชิกในปีปัจจุบันแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีอัตราส่วนการทำกำไรต่อสมาชิกและอัตราส่วนการออมต่อสมาชิกที่มากกว่าหนี้สินต่อสมาชิกค่อนข้างมาก อัตราส่วนเฉลี่ยโดยรวมซึ่งถือว่าอยู่ในเกณฑ์ดีมาก โดยเฉพาะมีอัตราส่วนหนี้สินต่อสมาชิกที่ยังคงน้อยกว่าอัตราส่วนเฉลี่ยโดยรวมซึ่งถือว่าอยู่ในเกณฑ์ดีมาก อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ฯ ต้องระมัดระวังการให้สินเชื่อต่อสมาชิกแต่ละราย เพื่อไม่ให้สมาชิกก่อหนี้สินจนเกินกว่าความสามารถในการชำระชำระของสมาชิกแต่ละคนได้ อีกทั้ง สหกรณ์ฯ ควรมีการเร่งรัดติดตามการชำระหนี้ของสมาชิกอย่างใกล้ชิดเพื่อรักษาผลประโยชน์ของสมาชิกส่วนใหญ่ของสหกรณ์ฯ

อัตราส่วนผลการดำเนินงานโดยรวม

ผลการดำเนินงานในปีปัจจุบันยังแสดงให้เห็นว่าสหกรณ์ฯ มีผลการดำเนินงานโดยรวมอยู่ในเกณฑ์ที่ดีโดยเฉพาะอัตราการเติบโตของกำไรสุทธิอยู่ในเกณฑ์ดี อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ฯ ต้องวางแผนการบริหารงานให้มีอัตราการเติบโตของทุนสำรองและอัตรากำไรสุทธิให้สูงขึ้นอย่างสม่ำเสมออันจะนำมาซึ่งความมั่นคงของสหกรณ์ฯ และผลการดำเนินงานที่ดีในระยะยาว ทั้งนี้ต้องอยู่บนพื้นฐานที่วางจุดมุ่งหมายสูงสุดของสหกรณ์ฯ คือ มอบความเป็นอยู่ที่ดีและความพึงพอใจแก่มวลสมาชิก มิใช่มุ่งแต่หารายได้และผลตอบแทนจากสมาชิกเพียงอย่างเดียว

4) สภาพคล่อง (Liquidity)

สหกรณ์ฯ มีอัตราส่วนทุนหมุนเวียนเพิ่มขึ้นจากปีก่อน แสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีการรักษาสภาพคล่องไว้ได้ในระดับที่ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยค่อนข้างมาก ดังนั้นสหกรณ์ฯ ต้องมีการกำหนดกลยุทธ์และวางแผนเพื่อรักษาระดับปริมาณทุนหมุนเวียนและสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม อีกทั้งต้องไม่เสียประโยชน์ในการนำสภาพคล่องคงเหลือไปก่อให้เกิดผลตอบแทนแก่สหกรณ์ฯ

5) ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงภายนอกที่อาจเกิดขึ้นต่องบการเงิน (Sensitivity)

ทุนดำเนินงานของสหกรณ์ฯมาจาก 3 ส่วนใหญ่ๆ คือ การระดมเงินฝากจากสมาชิกรวมทั้งสิ้น 34,786 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 67.44 เงินกู้ยืม 5,599 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10.86 และการระดมทุนจากสมาชิก 6,275 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13.10 ในส่วนของการระดมทุนนั้นย่อมมีความมั่นคงพอสมควร แต่การรับฝากจากสมาชิกและการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินอื่น มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของภาวะดอกเบี้ยภายนอกค่อนข้างมาก และในปีนี้ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายสหกรณ์ฯ ภาวะเงินเฟ้อและการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง อาจส่งผลกระทบต่อสหกรณ์ฯในด้านการบริหารงานบ้าง อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ฯ ต้องมีความระมัดระวังในการ

บริษัททีเค แอคเค๊า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

110/404 ซอยรามคำแหง 188 ถนนรามคำแหง แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร 10510

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 , โทร 065-7192893 : E-mail- Thatikarn_sr @ hotmail.com

ดำเนินนโยบายด้านอัตราดอกเบี้ย การสร้างความเชื่อถือเชื่อมั่นแก่สมาชิก การจัดให้มีสวัสดิการแก่สมาชิก ตลอดจนให้ความรู้ความเข้าใจแก่สมาชิกในเรื่องอุดมการณ์ของสหกรณ์ทั้งนี้เมื่อสหกรณ์มีสิ่งเหล่านี้ครบถ้วนแล้ว ปัจจัยภายนอกก็ไม้อาจทำให้สหกรณ์ได้รับผลกระทบเช่นเดียวกันธุรกิจประเภทอื่น

6) สรุปผลการวิเคราะห์

ในภาพรวมสหกรณ์ฯ มีการดำเนินงานอยู่ในเกณฑ์ที่ดี เป็นไปตามระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องและมีผลการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ อยู่ในระดับ "ดี" โดยสหกรณ์ฯ มีเงินลงทุนต่อความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ดี และมีการบริหารสินทรัพย์ได้อย่างเหมาะสมรวมถึงมีการทำกำไร ในอัตราที่ดี อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ฯ ต้องบริหารสภาพคล่องให้เหมาะสมและบริหารให้มีอัตราการเติบโตของกำไรให้สูงขึ้นอย่างสม่ำเสมอและยั่งยืน และจะต้องติดตามสถานะเศรษฐกิจทั้งในประเทศ ต่างประเทศ และในวงการสหกรณ์ฯ อย่างใกล้ชิดเพื่อนำมาใช้ในการวางแผน และบริหารงาน รวมถึงเพื่อนำมาใช้ป้องกันความเสี่ยงในด้านต่างๆ อันจะนำไปสู่ความผาสุกแก่มวลสมาชิกอย่างยั่งยืนสืบต่อไป

ในฐานะผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์ปตท. จำกัด ได้เข้าตรวจสอบเอกสารหลักฐานต่างๆ รวมถึงมติของคณะกรรมการชุดต่อข้อบังคับของสหกรณ์หรือไม่ และเอกสารทางการเงินของสหกรณ์ ได้เข้าตรวจสอบเป็นประจำทุกเดือน และได้เข้าร่วมประชุมกับคณะกรรมการดำเนินการทุกเดือน พร้อมทั้งรายงานผลการตรวจสอบให้คณะกรรมการได้ทราบเป็นประจำ รวมทั้งได้ร่วมแสดงความคิดเห็นในการประชุมคณะกรรมการ กรณีมีหนังสือจากส่วนราชการที่มีหน้าที่กำกับดูแล และจากผู้สอบบัญชีสหกรณ์ที่แจ้งข้อสังเกตหรือข้อบกพร่องเกี่ยวกับกรดำเนินงานของสหกรณ์ได้รับพิจารณาแก้ไขแล้ว

ข้าพเจ้าได้พิจารณาแล้วเห็นว่าคณะกรรมการดำเนินการได้มีนโยบายแก้ปัญหาต่างๆ ของสหกรณ์ด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ ยึดถือความมั่นคงของสหกรณ์เป็นหลัก โดยให้สหกรณ์ได้รับผลประโยชน์สูงสุด และเพื่อให้สมาชิกได้รับผลตอบแทนสูงสุดเช่นกัน

จึงเรียนมาเพื่อให้ที่ประชุมรับทราบ


นางสาวคนพิชญ์ นาคคง
ผู้ตรวจสอบกิจการ
24 มกราคม 2567