

รายงานการตรวจสอบกิจการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด

ประจำเดือน “มกราคม 2563”

ที่ สส.546/2563

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

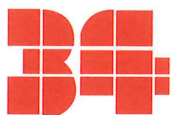
ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2563 ได้เลือกให้ บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบกิจการของ สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บัดนี้คณะผู้ตรวจสอบกิจการได้เข้าทำการตรวจสอบกิจการประจำเดือนมกราคม 2563 ตั้งแต่วันที่ 22 มิถุนายน 2563 แล้วนั้น จึงใคร่ขอเสนอผลการตรวจสอบ ดังนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

- 1.1 ตรวจสอบความถูกต้องทางการเงิน การบัญชี การปฏิบัติหน้าที่ให้ถูกต้องรอบคอบรัดกุม เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ฯ
- 1.2 ตรวจสอบการดำเนินงานด้านต่างๆ เพื่อประเมินผลการปฏิบัติงานกับการบริหารและการจัดการของสหกรณ์ฯ

2. ขอบเขตการตรวจสอบ

- 2.1 การตรวจสอบด้านการเงินและการบัญชี ได้แก่ การตรวจสอบความถูกต้องของการบันทึกบัญชี ตามเอกสารหลักฐานและตรวจสอบการปฏิบัติงานด้านการเงินตามระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ฯ
- 2.2 การตรวจสอบการปฏิบัติงาน ได้แก่ การตรวจสอบการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน ระเบียบข้อบังคับ และมติที่ประชุม
- 2.3 การตรวจสอบการบริหาร ได้แก่ การตรวจสอบการปฏิบัติงานที่เกี่ยวกับการบริหารงานว่า ผู้บริหารได้กำหนดนโยบายแผนงานและระเบียบงานเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพหรือไม่
- 2.4 การตรวจสอบด้านความเสี่ยง ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และ ความเสี่ยงด้านเงินลงทุน



3. ด้านการควบคุมการเงิน

3.1 เงินฝากธนาคาร เงินฝากสหกรณ์อื่น และเงินลงทุน

สหกรณ์ฯ มีเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่น คงเหลือ ณ วันที่ 31 มกราคม 2563 ดังนี้

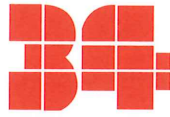
(หน่วย : บาท)

รายการ	ยอดยกมา (1 ม.ค. 63)	ฝาก	ถอน	คงเหลือ (31 ม.ค. 63)
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (ออมทรัพย์)	121,984,409.84	2,601,898,101.69	2,644,618,779.08	79,263,732.45
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (ออมทรัพย์)	3,612.23	0.00	0.00	3,612.23
ธนาคารธนชาต จำกัด (ออมทรัพย์)	14,786.33	0.00	100.00	14,686.33
ธนาคารยูโอบี จำกัด (ออมทรัพย์)	117,458.02	0.00	0.00	117,458.02
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (ออมทรัพย์)	1,055.64	0.00	100.00	955.64
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (กระแส รายวัน)	20,000.00	0.00	0.00	20,000.00
เงินฝากประจำ สอ.รพ.ตำรวจแห่งชาติ จำกัด	200,000,000.00	0.00	200,000,000.00	0.00
เงินฝากประจำ ชุมชนสหกรณ์ฯ	7,000,000,000.00	0.00	1,000,000,000.00	6,000,000,000.00
เงินฝากประจำ ชุมชนสหกรณ์กรุงเทพ	600,000,000.00	0.00	0.00	600,000,000.00
รวม	7,922,141,322.06	2,601,898,101.69	3,844,618,979.08	6,679,420,444.67

สหกรณ์ฯ นำเงินไปลงทุนตามมติที่ประชุมคณะกรรมการฯ โดยมียอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มกราคม 2563 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

รายการ	หุ้นกู้	ตราสารทุน
ยอดยกมา 1 มกราคม 2563	21,577,445,809.10	69,594,072.90
บวก ซื้อเพิ่ม/ตัดส่วนต่อมูลค่าเงินลงทุน	20,726.67	0.00
หัก ไถ่ถอน/ตัดส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุน	2,825,865.77	0.00
ยอดยกไป 31 มกราคม 2563	21,574,640,670.00	69,594,072.90



สหกรณ์ฯ ลงทุนในตราสารทุนของหุ้นสามัญบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 18,394,072.90 บาท หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด จำนวน 50,000,000.00 บาท หุ้นบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จำนวน 200,000.00 บาท และหุ้นชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด จำนวน 1,000,000.00 บาท

การลงทุนของสหกรณ์ฯ โดยรวมเป็นไปตามหลักเกณฑ์ตาม พ.ร.บ. สหกรณ์ที่ปรับปรุงใหม่ (พ.ศ.2562) มาตรา 62 และเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2558

3.2 เช็คเงินฝากธนาคาร

1. จากการตรวจสอบเช็คเงินฝากธนาคาร ไม่พบว่าสหกรณ์ฯ มีการลงลายมือชื่อส่งจ่ายเช็คเงินฝากธนาคารไว้ล่วงหน้า โดยสหกรณ์ฯ ได้กำหนดให้การลงลายมือชื่อสำหรับการส่งจ่ายเช็คเงินฝากธนาคารทุกครั้ง ต้องระบุชื่อผู้รับและจำนวนเงินในเช็คเงินฝากธนาคาร รวมทั้งรายละเอียดการส่งจ่ายเช็คเงินฝากธนาคารอย่างครบถ้วนและชัดเจน และสหกรณ์ฯ มีการประทับ “A/C PAYEE ONLY” และขีดฆ่าคำว่า “หรือผู้ถือ” ทุกครั้งที่มีการส่งจ่ายเช็คเงินฝากธนาคารอีกด้วย ย่อมแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีการปฏิบัติงานและการควบคุมภายในที่ดี

2. จากการตรวจสอบทะเบียนคุมเช็คจ่ายกับต้นข้าวเช็ค และสำเนาเช็ค พบว่า สหกรณ์ฯ มีการบันทึกรายการจ่ายอย่างถูกต้องและครบถ้วนตามที่ควร อีกทั้งการลงลายมือชื่อของผู้มีอำนาจส่งจ่ายบนเช็ค และ/หรือ สำเนาเช็คถูกต้องตรงกับทะเบียนคุมเช็คจ่าย ซึ่งแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีการปฏิบัติงานเป็นไปตามหลักการควบคุมภายในที่ดี

4. ด้านการบัญชี

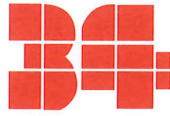
4.1 โดยรวมการจัดทำบัญชีของสหกรณ์ฯ ได้ดำเนินการบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบันและมีเอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชีโดยรวมครบถ้วนสมบูรณ์ ซึ่งเพียงพอและทันต่อความต้องการในการควบคุมการบริหารงาน

4.2 จากการสุ่มตรวจสอบสลิปรับ – สลิปจ่ายของสหกรณ์ฯ ในเดือนมกราคม 2563 พบว่า โดยรวมสหกรณ์ฯ ได้ดำเนินการบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบันและมีเอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชีโดยรวมครบถ้วน และไม่พบข้อผิดพลาดที่เป็นสาระสำคัญ

5. ด้านสินเชื่อ (การให้เงินกู้)

5.1 คำขอและหนังสือกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน

จากการสุ่มตรวจสอบคำขอและหนังสือกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน พร้อมทั้งเอกสารสำคัญประกอบการขอกู้กับรายงานการจ่ายเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินในเดือนมกราคม 2563 พบว่า โดยรวมเรียบร้อย เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ฯ และถือใช้เป็นหลักฐานการเป็นหนี้ได้



5.2 คำขอและหนังสือกู้เงินสำหรับเงินกู้สามัญ

จากการสุ่มตรวจสอบคำขอและหนังสือกู้เงินสำหรับเงินกู้สามัญ พร้อมทั้งเอกสารสำคัญประกอบการขอกู้เงินในเดือนมกราคม 2563 พบว่า โดยรวมเรียบร้อยตามควร และถือใช้เป็นหลักฐานการเป็นหนี้ได้

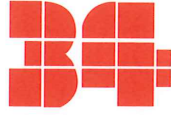
5.3 คำขอและหนังสือสัญญาเงินกู้พิเศษ

จากการสุ่มตรวจสอบคำขอและหนังสือสัญญาเงินกู้พิเศษฯ พร้อมทั้งเอกสารสำคัญประกอบการขอกู้เงินในเดือนมกราคม 2563 พบว่า โดยรวมเรียบร้อยตามควร และถือใช้เป็นหลักฐานการเป็นหนี้ได้

สหกรณ์ฯ ให้เงินกู้แก่สมาชิกในระหว่างเดือนจำนวน 3 ประเภท โดยมีรายละเอียดการจ่ายเงินให้กู้แก่สมาชิกระหว่างเดือนมกราคม 2563 มีดังนี้

(หน่วย : บาท)

ประเภท	เดือนมกราคม 2563	
	สัญญา	จำนวนเงิน
เงินกู้ฉุกเฉิน	71	6,192,009.00
เงินกู้สามัญผู้ค้าประกัน	38	45,200,000.00
เงินกู้สามัญไม่เกินทุนเรือนหุ้น	33	12,050,100.00
เงินกู้สามัญไม่เกินร้อยละ 90 ของทุนเรือนหุ้นสำหรับผู้เกษียณ	28	17,072,000.00
เงินกู้สามัญไม่เกินร้อยละ 90 ของเงินรับฝาก	5	1,896,000.00
เงินกู้พิเศษ (เพื่อการเคหะ)	1	4,580,000.00
รวม	176	86,990,109.00

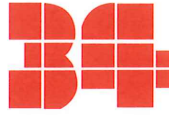


ณ วันที่ 31 มกราคม 2563 สหกรณ์ฯ มีลูกหนี้คงเหลือ ดังต่อไปนี้

(หน่วย : บาท)

ประเภท	ยอดยกมา (1 ม.ค. 63)	ยอดกู้เพิ่ม	ชำระคืน	คงเหลือ (31 ม.ค. 63)
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เพื่อการเคหะ)	812,136,699.28	0.00	17,236,491.17	794,900,208.11
เงินกู้สามัญทุนเรือนหุ้นค้ำประกัน	18,779,566.20	0.00	1,335,431.83	17,444,134.37
เงินกู้สามัญ	15,120,616.93	0.00	549,919.24	14,570,697.69
เงินกู้สามัญทุนเรือนหุ้นค้ำประกัน (พค.)	35,008,944.50	0.00	789,306.31	34,219,638.19
เงินกู้สามัญเงินรับฝากค้ำประกัน	15,076,991.79	0.00	857,540.23	14,219,451.56
เงินกู้สามัญเงินรับฝากค้ำประกัน (ฝค.)	9,086,522.13	0.00	930,058.57	8,156,463.56
เงินกู้สามัญเอนกประสงค์	219,824,928.31	0.00	8,523,954.63	211,300,973.68
เงินกู้สามัญปกติ	494,236,794.04	0.00	17,620,417.99	476,616,376.05
เงินกู้สามัญทั่วไป	2,833,761,371.44	45,200,000.00	64,573,547.85	2,814,387,823.59
เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินมีเงินเฉลี่ยคืน	20,533,762.61	6,192,009.00	6,171,543.12	20,554,228.49
เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินไม่มีเงินเฉลี่ยคืน	99,144,960.97	0.00	3,658,766.35	95,486,194.62
เงินกู้สามัญไม่เกินทุนเรือนหุ้น	282,509,430.13	12,050,100.00	6,218,733.16	288,340,796.97
เงินกู้สามัญไม่เกินร้อยละ 90 ทุนเรือน หุ้นสำหรับผู้เกษียณ	76,734,819.12	17,072,000.00	17,223,929.33	76,582,889.79
เงินกู้สามัญไม่เกินร้อยละ 90 ของเงิน รับฝาก	53,136,091.58	1,896,000.00	12,550,683.00	42,481,408.58
เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะ (พอ.)	39,672,310.69	4,580,000.00	165,730.50	44,086,580.19
เงินกู้ฉุกเฉินเฉลี่ยคืน 30%	52,414,347.62	0.00	13,114,952.67	39,299,394.95
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	4,211,098.79	0.00	0.00	4,211,098.79
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	48,121.57	0.00	0.00	48,121.57
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	12,747,493.79	0.00	0.00	12,747,493.79
รวม	5,094,184,871.49	86,990,109.00	171,521,005.95	5,009,653,974.54

สหกรณ์ฯ ควรพิจารณาปล่อยกู้โดยประเมินความเสี่ยงของลูกหนี้จากข้อมูลรอบด้าน อีกทั้งควรพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้เป็นไปตามระเบียบที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้รายงานทางการเงินสะท้อนความเป็นจริงมากที่สุด



6. ด้านเงินรับฝาก และด้านทุนเรือนหุ้น

จากการสุ่มตรวจสอบใบคำขอเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ในเดือนมกราคม 2563 พบว่า โดยรวมเรียบร้อย เป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ฯ

โดยสหกรณ์ฯ มีเงินรับฝากคงเหลือ ณ วันที่ 31 มกราคม 2563 ดังนี้

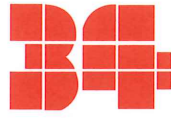
(หน่วย : บาท)

รายการ	เงินรับฝาก สินทรัพย์สัจ	เงินรับฝาก ออมทรัพย์พิเศษ	เงินรับฝาก ออมทรัพย์	รวม ทั้งสิ้น
ยอดคงเหลือ 1 ม.ค. 63	331,583,100.00	3,116,907,038.27	23,313,793,018.55	26,762,283,156.82
รับฝากระหว่างเดือน ม.ค.	29,849,644.20	194,461,703.69	902,136,183.28	1,126,447,531.17
ถอนระหว่างเดือน ม.ค.	(40,038,596.76)	(23,899,007.11)	(199,981,505.12)	(263,919,108.99)
คงเหลือ ณ 31 ม.ค. 63	321,394,147.44	3,287,469,734.85	24,015,947,696.71	27,624,811,579.00

สหกรณ์ฯ มีทุนเรือนหุ้นคงเหลือ ณ วันที่ 31 มกราคม 2563 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

รายการ	ยอดคงเหลือยกมา ณ 1 มกราคม 2563	เพิ่ม	ลด	ยอดคงเหลือยกไป ณ 31 มกราคม 2563
ทุนเรือนหุ้น	4,941,288,240.00	85,894,930.00	21,553,010.00	5,005,630,160.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	420,633,840.43	0.00	0.00	420,633,840.43
ทุนสาธารณประโยชน์	1,694,436.41	0.00	1,224,666.67	469,769.74
ทุนส่งเสริมการศึกษา	2,411,700.17	0.00	0.00	2,411,700.17
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	11,000,000.00	0.00	0.00	11,000,000.00
ทุนสวัสดิการแก่สมาชิก	8,612,467.42	500,000.00	505,000.00	8,607,467.42
รวม	5,385,640,684.43	86,394,930.00	23,282,676.67	5,448,752,937.76



7. การสมัครสมาชิกเข้าใหม่

7.1 ใบสมัครสมาชิก

จากการสุ่มตรวจสอบใบสมัครเข้าเป็นสมาชิกใหม่ พร้อมเอกสารในเดือนมกราคม 2563 พบว่า โดยรวมเรียบร้อย มีการกรอกข้อมูลถูกต้องสมบูรณ์และมีเอกสารหลักฐานประกอบครบถ้วน ซึ่งเป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ฯ

7.2 ค่าธรรมเนียมแรกเข้า

จากการทดสอบการคำนวณรายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้ากับงบทดลองในเดือนมกราคม 2563 พบว่า มียอดถูกต้องตรงกันและสัมพันธ์กับจำนวนสมาชิกเข้าใหม่ในช่วงระยะเวลาดังกล่าว ย่อมแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีการรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้าถูกต้องตามควร

สหกรณ์ฯ มีจำนวนสมาชิกคงเหลือ ณ วันที่ 31 มกราคม 2563 ดังนี้

ประเภทสมาชิก	ยอดคงเหลือยกมา ณ 1 มกราคม 2563	เพิ่ม (ม.ค. 63)	ลด (ม.ค. 63)	ยอดคงเหลือยกไป ณ 31 มกราคม 2563
สมาชิกสามัญ	14,637 คน	100 คน	31 คน	14,706 คน

7.3 เงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืน

จากการสุ่มทดสอบการคำนวณเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนที่จ่ายให้สมาชิกตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562 ว่าด้วยการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562 พบว่า สหกรณ์ฯ มีการจ่ายเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนในอัตราร้อยละ 7.00 และร้อยละ 15.00 ตามลำดับ ซึ่งโดยรวมมีการคำนวณถูกต้องและเป็นไปตามระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ฯ

8. การปฏิบัติที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

จากการสอบทานการปฏิบัติที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of interest) ของบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันของสหกรณ์ฯ พบว่า โดยรวมสหกรณ์ฯ ไม่มีเหตุการณ์การปฏิบัติที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์จากบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

9. สถานะดอกเบี้ยและความเสี่ยงและผลกระทบต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ (Risk and Sensitivity)

เศรษฐกิจโลก โดยรวมมีแนวโน้มชะลอตัวลงตามปริมาณการค้าโลกที่ชะลอลงทั้งจากภาวะเศรษฐกิจตกต่ำและจากสถานะการกีดกันทางการค้า โดยเฉพาะสงครามการค้าระหว่างสหรัฐฯและจีน และประเทศอุตสาหกรรมหลักที่จะส่งผลกระทบต่อความต้องการสินค้าและบริการภายในประเทศลดลง รวมทั้งการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา (COVID-19) ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจโลกในด้านการท่องเที่ยวและการขนส่งสินค้าอย่างรุนแรง

เศรษฐกิจไทย ในภาพรวมเศรษฐกิจไทยปี 2563 มีแนวโน้มขยายตัวต่ำกว่าประมาณการเดิมและต่ำกว่าระดับศักยภาพมากขึ้น รวมถึงการระบาดของไวรัสโคโรนา (COVID-19) จะส่งผลให้เศรษฐกิจไทยในปี 2563 มีแนวโน้มหดตัวแรงจากปีก่อน อัตราเงินเฟ้อทั่วไปมีแนวโน้มติดลบ เงินบาทไทยก็ยังคงอ่อนค่าขึ้นเรื่อยๆ และที่สำคัญที่สุด สถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ในประเทศไทยและทั่วโลกยังมีความรุนแรง ต้องใช้เวลาอีกระยะหนึ่งกว่าที่จะกลับเข้าสู่ภาวะปกติ รัฐบาลจึงมีความจำเป็นต้องประกาศภาวะฉุกเฉินเพื่อควบคุมการระบาดของเชื้อโรคดังกล่าว ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อธุรกิจและการจ้างงานที่เกี่ยวข้องเนื่องจนวนมาก โดยการท่องเที่ยว (โดยเฉพาะนักท่องเที่ยวจากประเทศจีน) มีแนวโน้มลดลงจากที่ประมาณการไว้เดิมมาก และการส่งออกสินค้ามีแนวโน้มลดลงตามเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้า สำหรับการใช้จ่ายภาครัฐมีแนวโน้มขยายตัวต่ำลงจากการประกาศใช้ พ.ร.บ. งบประมาณรายจ่ายประจำปีที่ผ่านมา นอกจากนี้ การบริโภคในภาคเอกชนมีแนวโน้มชะลอตัวทั้งในภาคบริการ เกษตร และอุตสาหกรรม รวมถึงหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง

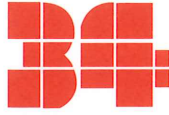
กล่าวโดยสรุปคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ประเมินว่าเศรษฐกิจไทย มีแนวโน้มขยายตัวต่ำกว่าประมาณการเดิมและต่ำกว่าระดับศักยภาพมากขึ้นมาก จากการระบาดของไวรัสโคโรนา(COVID-19) ความล่าช้าของ พ.ร.บ. งบประมาณรายจ่ายประจำปี และภัยแล้ง รวมทั้งแนวโน้มการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก กนง. จึงเห็นควรให้ลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในรอบปี 2563 ดังนี้

การประชุมครั้งที่	วัน เดือน ปี	ผลของมติ	อัตราดอกเบี้ยเดิม(ร้อยละ)	อัตราดอกเบี้ยใหม่(ร้อยละ)	เปลี่ยนแปลง(ร้อยละ)
1/2563	5 กุมภาพันธ์ 2563	เป็นเอกฉันท์	1.25	1.00	ลด 0.25
นัดพิเศษ	20 มีนาคม 2563	เป็นเอกฉันท์	1.00	0.75	ลด 0.25
2/2563	25 มีนาคม 2563	4:2	0.75	0.75	คงเดิม

ซึ่งถือว่าเป็นดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับต่ำที่สุดในประวัติศาสตร์ตั้งแต่ประเทศไทยมีการกำหนดดอกเบี้ยนโยบายมา ดังนั้นสหกรณ์ฯ จึงต้องติดตามสถานการณ์และสภาวะดอกเบี้ยที่มีแนวโน้มผันผวนอย่างใกล้ชิดเพื่อนำผลไปพิจารณาปรับเปลี่ยนนโยบายการบริหารงานอย่างเหมาะสมและทันต่อเหตุการณ์ที่ผันแปรไปอย่างรวดเร็ว

THIRTY-FOUR AUDIT OFFICE CO.,LTD.

48 Thana Place, 2nd Floor, Room No. 211, Soi Charansanitwong 34,
Charansanitwong Rd., Arun Amarin,
Bangkok Noi, Bangkok 10700.
Tel.0-2434-9999 Fax.0-2434-9998 E-mail: thana_34@hotmail.com



THIRTY-FOUR AUDIT

บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด

48 อาคารนาเพลส ชั้น 2 ห้อง 211 ซอยจรัญสนิทวงศ์ 34
ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงอรุณอมรินทร์
เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700
โทร. 0-2434-9999 แฟกซ์ 0-2434-9998

ส่วนข้อสังเกตอื่นๆ ที่ตรวจพบได้แจ้งให้เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานของสหกรณ์ฯ ที่รับผิดชอบทราบเพื่อ
ดำเนินการปรับปรุงแก้ไขแล้วในระหว่างการตรวจสอบ อนึ่งสำหรับการตรวจสอบในครั้งนี้ได้รับความร่วมมือและ
อำนวยความสะดวกเป็นอย่างดีจากคณะกรรมการและบุคลากรในสหกรณ์ฯ ทุกระดับ ทางคณะผู้ตรวจสอบกิจการจึง
ขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูงมา ณ โอกาสนี้ด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและพิจารณาดำเนินการตามควรแก่กรณีต่อไป



ขอแสดงความนับถือ

(ดร.ชนาดล รักษาพล)

ผู้ตรวจสอบกิจการ

โทร. 0-2434-9999

วันที่ 26 สิงหาคม 2563

D/งานสหกรณ์ 62/ตอ.ปตท