

## รายงานการตรวจสอบกิจการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด

ประจำเดือน “กรกฎาคม 2563”

ที่ สส. 570/2563

### เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

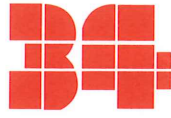
ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2563 ได้เลือกให้ บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบกิจการของ สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บัดนี้คณะผู้ตรวจสอบกิจการได้เข้าทำการตรวจสอบกิจการประจำเดือนกรกฎาคม 2563 ตั้งแต่วันที่ 24 สิงหาคม 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 เงินสดในมือ

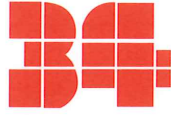
จากการตรวจนับเงินสดจากฝ่ายการเงิน เมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2563 เวลา 15.50 น. สามารถตรวจนับเงินสดที่เป็นธนบัตรและเหรียญกษาปณ์ได้จำนวน 2,777.00 บาท ขณะเดียวกันเงินสดคงเหลือตามบัญชีคุมเงินสดสิ้นสุด ณ วันที่ 24 สิงหาคม 2563 มีจำนวน 2,777.00 บาท ซึ่งมียอดถูกต้องตรงกัน ย่อมแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีระบบการควบคุมการปฏิบัติงานด้านเงินสดที่ดี

#### 3.2 เงินฝากธนาคาร เงินฝากสหกรณ์อื่น และเงินลงทุน

สหกรณ์ฯ มีเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่น คงเหลือ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2563 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

รายการ	ยอดยกมา (1 ก.ค. 63)	ฝาก	ถอน	คงเหลือ (31 ก.ค. 63)
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (ออมทรัพย์)	2,644,754,256.23	4,240,267,020.00	5,353,402,533.57	1,531,618,742.66
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (ออมทรัพย์)	3,612.23	1.94	0.00	3,614.17
ธนาคารชนชาติ จำกัด (ออมทรัพย์)	14,686.33	9.90	0.00	14,696.23
ธนาคารยูโอบี จำกัด (ออมทรัพย์)	117,458.02	71.60	0.00	117,529.62
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (ออมทรัพย์)	1,804.96	1,918.47	0.00	3,723.43
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (กระแสรายวัน)	20,000.00	0.00	0.00	20,000.00
เงินฝากประจำ ชุมชุมสหกรณ์ฯ	5,000,000,000.00	0.00	0.00	5,000,000,000.00
เงินฝากประจำ ชุมชุมสหกรณ์กรุงเทพ	1,100,000,000.00	0.00	0.00	1,100,000,000.00
<b>รวม</b>	<b>8,744,911,817.77</b>	<b>4,240,269,021.91</b>	<b>5,353,402,533.57</b>	<b>7,631,778,306.11</b>



สหกรณ์ฯ นำเงินไปลงทุนตามมติที่ประชุมคณะกรรมการฯ โดยมียอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2563

ดังนี้

(หน่วย : บาท)

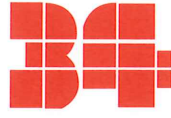
รายการ	หุ้นกู้	ตราสารทุน
ยอดยกมา 1 กรกฎาคม 2563	21,180,377,878.49	69,594,072.90
บวก ซื้อเพิ่ม/ตัดส่วนต่อมูลค่าเงินลงทุน	0.00	0.00
หัก ใถ่ถอน/ตัดส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุน	2,229,195.66	0.00
ยอดยกไป 31 กรกฎาคม 2563	21,178,148,682.83	69,594,072.90

สหกรณ์ฯ มีหุ้นกู้คงเหลือ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2563 จำนวน 21,178,148,682.83บาท ในจำนวนนี้ พบว่ามีหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) รวมอยู่จำนวน 1,972,003,029.85 บาท ซึ่งปัจจุบันบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ได้เข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการ โดยศาลล้มละลายกลาง ได้มีคำสั่งรับคำร้องขอฟื้นฟูกิจการที่บริษัทฯ ได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการ เมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2563 เนื่องจากปัญหาหนี้สินล้นพ้นตัวและขาดสภาพคล่องทางการเงิน การเข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการดังกล่าวทำให้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) อยู่ในสภาวะการล้มละลายชั่วคราวนี้ ซึ่งศาลล้มละลายกลางได้กำหนดวันนัดไต่สวนคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) แล้ว

ด้วยเหตุนี้กรมตรวจบัญชีสหกรณ์จึงพิจารณาแล้วเห็นว่าในช่วงระยะเวลาการรอศาลล้มละลายกลาง มีคำสั่งให้ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ฟื้นฟูกิจการและเห็นชอบแผนฟื้นฟูกิจการนั้น บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ยังสามารถดำเนินกิจการได้ตามปกติควบคู่ไปกับการจัดทำแผนฟื้นฟูกิจการประกอบกับสหกรณ์ฯ ที่นำเงินไปลงทุนในหุ้นบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) มีความจำเป็นต้องปิดบัญชีประจำปี กรมตรวจบัญชีสหกรณ์จึงกำหนดให้สหกรณ์ฯถือปฏิบัติทางบัญชีเป็นแนวเดียวกันเกี่ยวกับการนำเงินไปลงทุนในหุ้นของบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) โดยให้ปฏิบัติตามข้อ 23 ของระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ. 2560 จนกว่าศาลล้มละลายกลางจะพิจารณาเห็นชอบแผนฟื้นฟูกิจการ สหกรณ์ฯจึงจะรับรู้มูลค่าหุ้นที่แท้จริงตามแผนฟื้นฟูกิจการ

ดังนั้น สหกรณ์ฯ ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามหนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่ กษ 0404/ว 43 เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีกรณีสหกรณ์นำเงินไปลงทุนในหุ้นบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ลงวันที่ 1 กรกฎาคม 2563 และระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ. 2560 จนกว่าศาลล้มละลายกลางจะพิจารณาเห็นชอบแผนฟื้นฟูกิจการ สหกรณ์ฯจึงจะรับรู้มูลค่าหุ้นที่แท้จริงตามแผนฟื้นฟูกิจการ ดังนี้





## 1. เงินลงทุนในหุ้นสามัญบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)

- 1.1 การตีราคาเงินลงทุนในหุ้นสามัญ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี ให้สหกรณ์ตีราคาด้วยมูลค่ายุติธรรม
- 1.2 การปรับมูลค่าเงินลงทุน ณ วันสิ้นปีทางบัญชีให้สหกรณ์บันทึกผลต่างที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนระหว่างราคาทุนและราคาดอกเบี้ยยุติธรรมไว้ในบัญชีกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น แสดงไว้ในส่วนทุนของสหกรณ์

## 2. เงินลงทุนในหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)

2.1 ให้สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) เนื่องจากบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ได้เข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการอยู่ในสภาวะการพักชำระหนี้ ซึ่งยังมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับดอกเบี้ยที่จะได้รับจากหุ้นกู้ จึงไม่เข้าเกณฑ์การรับรู้รายได้ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ. 2560

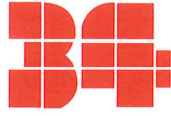
2.2 ในกรณีที่เงินลงทุนในหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) เป็นหุ้นกู้ที่สหกรณ์มีความตั้งใจจะถือจนครบกำหนด จึงให้สหกรณ์ตีราคาหุ้นกู้ ณ วันสิ้นปีทางบัญชีด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

2.3 สำหรับกรณีที่สหกรณ์ฯ ซื้อหุ้นกู้มากด้วยราคาที่สูงกว่ามูลค่าที่ตราไว้ในหุ้นกู้ เนื่องจากสหกรณ์ฯ ระงับการรับรู้ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้ จึงให้สหกรณ์ฯ ทอยตัดส่วนเกินราคาที่สูงกว่ามูลค่าที่ตราไว้ในหุ้นกู้คงเหลือในอัตราเส้นตรง ตามระยะเวลาคงเหลือของหุ้นกู้ที่จะถึงกำหนดชำระ และรับรู้เป็นส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้ตัดจำหน่ายถือเป็นค่าใช้จ่าย

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

สหกรณ์ฯ ควรวัดมูลค่าเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ให้เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการบัญชีและระมัดระวังว่าไม่ให้มีผลขาดทุนจากการลงทุนในหุ้นสามัญและหุ้นกู้อื่นในอนาคต นอกจากนี้สหกรณ์ฯ ต้องพิจารณาว่าการลงทุนดังกล่าวยังคงเป็นไปตาม พ.ร.บ.สหกรณ์และประกาศ คพข. ข้างต้นอยู่หรือไม่ ในกรณีที่กระทรวงการคลังมิได้เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทดังกล่าวแล้ว



### 3.3 เช็คเงินฝากธนาคาร

1. จากการตรวจสอบเช็คเงินฝากธนาคาร ไม่พบว่าสหกรณ์ฯ มีการลงลายมือชื่อสั่งจ่ายเช็คเงินฝากธนาคารไว้ล่วงหน้า โดยสหกรณ์ฯ ได้กำหนดให้การลงลายมือชื่อสำหรับการสั่งจ่ายเช็คเงินฝากธนาคารทุกครั้ง ต้องระบุชื่อผู้รับและจำนวนเงินในเช็คเงินฝากธนาคาร รวมทั้งรายละเอียดการสั่งจ่ายเช็คเงินฝากธนาคารอย่างครบถ้วนและชัดเจน และสหกรณ์ฯ มีการประทับ “A/C PAYEE ONLY” และขีดฆ่าคำว่า “หรือผู้ถือ” ทุกครั้งที่มีการสั่งจ่ายเช็คเงินฝากธนาคารอีกด้วย ย่อมแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีการปฏิบัติงานและการควบคุมภายในที่ดี

2. จากการตรวจสอบทะเบียนคุมเช็คจ่ายกับต้นขั้วเช็ค และสำเนาเช็ค พบว่า สหกรณ์ฯ มีการบันทึกรายการจ่ายอย่างถูกต้องและครบถ้วนตามที่ควร อีกทั้งการลงลายมือชื่อของผู้มีอำนาจสั่งจ่ายบนเช็ค และ/หรือ สำเนาเช็คถูกต้องตรงกับทะเบียนคุมเช็คจ่าย ซึ่งแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีการปฏิบัติงานเป็นไปตามหลักการควบคุมภายในที่ดี

### 4. ด้านการบัญชี

4.1 โดยรวมการจัดทำบัญชีของสหกรณ์ฯ ได้ดำเนินการบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบันและมีเอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชีโดยรวมครบถ้วนสมบูรณ์ ซึ่งเพียงพอและทันต่อความต้องการในการควบคุมการบริหารงาน

4.2 จากการสุ่มตรวจสอบสลิปปรับ – สลิปจ่ายของสหกรณ์ฯ ในเดือนกรกฎาคม 2563 พบว่า โดยรวมสหกรณ์ฯ ได้ดำเนินการบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบันและมีเอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชีโดยรวมครบถ้วน และไม่พบข้อผิดพลาดที่เป็นสาระสำคัญ

### 5. ด้านสินเชื่อ (การให้เงินกู้)

#### 5.1 คำขอและหนังสือกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน

จากการสุ่มตรวจสอบคำขอและหนังสือกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน พร้อมทั้งเอกสารสำคัญ ประกอบการขอกู้กับรายงานการจ่ายเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินในเดือนกรกฎาคม 2563 พบว่า โดยรวมเรียบร้อย เป็นไปตาม ระเบียบของสหกรณ์ฯ และถือใช้เป็นหลักฐานการเป็นหนี้ได้

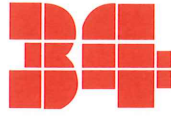
#### 5.2 คำขอและหนังสือกู้เงินสำหรับเงินกู้สามัญ

จากการสุ่มตรวจสอบคำขอและหนังสือกู้เงินสำหรับเงินกู้สามัญ พร้อมทั้งเอกสารสำคัญ ประกอบการขอกู้เงินในเดือนกรกฎาคม 2563 พบว่า โดยรวมเรียบร้อยตามควร และถือใช้เป็นหลักฐานการเป็นหนี้ได้

#### 5.3 คำขอและหนังสือสัญญาเงินกู้พิเศษฯ

จากการสุ่มตรวจสอบคำขอและหนังสือสัญญาเงินกู้พิเศษฯ พร้อมทั้งเอกสารสำคัญประกอบการขอกู้เงินในเดือนกรกฎาคม 2563 พบว่า โดยรวมเรียบร้อยตามควร และถือใช้เป็นหลักฐานการเป็นหนี้ได้





ยกเว้น คำขอและหนังสือสัญญาเงินกู้พิเศษฯ บางฉบับ มีทุนเรือนหุ้นไม่ถึงร้อยละ 10 ของจำนวนเงินกู้ซึ่งไม่เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกสหกรณ์ พ.ศ. 2561 หมวด 4 ข้อ 22 บรรทัดที่ 6 ผู้กู้ต้องมีทุนเรือนหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนเงินกู้ ตัวอย่างเช่น

ลำดับที่	เลขที่สัญญา	เลขทะเบียนสมาชิก	ชื่อ - สกุล	จำนวนเงินกู้	ทุนเรือนหุ้นตาม (ระเบียบ)	ทุนเรือนหุ้น ณ 31 ก.ค. 63	ผลต่าง
1	พอ63-00019	00017479	นายบรรเลง แหยมคง	1,320,000.00	132,000.00	122,000.00	10,000.00

**ข้อเสนอแนะ**

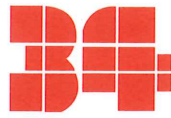
เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบควรมีการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล หากพบข้อผิดพลาดจะสามารถแก้ไขได้อย่างทันท่วงที ทั้งนี้เพื่อเป็นการป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นและเพื่อให้เป็นไปตามหลักการควบคุมภายในที่ดี

อย่างไรก็ตาม ได้แจ้งให้เจ้าหน้าที่รับทราบและดำเนินการแก้ไข โดยจะทำเรื่องหักเงินเดือนในส่วนที่ทุนเรือนหุ้นขาด

สหกรณ์ฯ ให้เงินกู้แก่สมาชิกในระหว่างเดือนจำนวน 3 ประเภท โดยมีรายละเอียดการจ่ายเงินให้กู้แก่สมาชิกระหว่างเดือนมกราคม - กรกฎาคม 2563 มีดังนี้

(หน่วย : บาท)

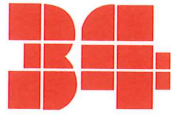
ประเภท	เดือนมกราคม - กรกฎาคม 2563	
	สัญญา	จำนวนเงิน
เงินกู้ฉุกเฉิน	568	49,483,439.00
เงินกู้เพื่อช่วยเหลือสมาชิก	534	52,914,300.00
เงินกู้สามัญผู้ค้าประกัน	693	1,143,559,400.00
เงินกู้สามัญไม่เกินทุนเรือนหุ้น	475	195,287,558.00
เงินกู้สามัญไม่เกินร้อยละ 90 ของทุนเรือนหุ้นสำหรับผู้เกษียณ	120	70,021,102.71
เงินกู้สามัญไม่เกินร้อยละ 90 ของเงินรับฝาก	48	89,691,500.00
เงินกู้พิเศษ (เพื่อการเคหะ)	19	48,418,000.00
<b>รวม</b>	<b>2,457</b>	<b>1,649,375,299.71</b>



ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2563 สหกรณ์ฯ มีลูกหนี้ค้างเหลือ ดังต่อไปนี้

(หน่วย : บาท)

ประเภท	ยอดยกมา (1 ก.ค. 63)	ยอดกู้เพิ่ม	ชำระคืน	คงเหลือ (31 ก.ค. 63)
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (เพื่อการเคหะ)	756,359,240.88	0.00	3,737,743.02	752,621,497.86
เงินกู้สามัญทุนเรือนหุ้นค้ำประกัน	12,478,552.81	0.00	490,845.60	11,987,707.21
เงินกู้สามัญ	14,570,697.69	0.00	0.00	14,570,697.69
เงินกู้สามัญทุนเรือนหุ้นค้ำประกัน (พด.)	31,064,692.01	0.00	25,393.60	31,039,298.41
เงินกู้สามัญเงินรับฝากค้ำประกัน	10,231,865.33	0.00	230,248.82	10,001,616.51
เงินกู้สามัญเงินรับฝากค้ำประกัน (พด.)	5,652,848.34	0.00	52,393.47	5,600,454.87
เงินกู้สามัญเอนกประสงค์	169,245,882.30	0.00	6,413,576.01	162,832,306.29
เงินกู้สามัญปกติ	400,113,965.69	0.00	11,857,115.13	388,256,850.56
เงินกู้สามัญทั่วไป	3,101,187,295.78	131,928,000.00	120,432,483.42	3,112,682,812.36
เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินมีเงินเฉลี่ยคืน	18,934,744.77	0.00	5,755,991.96	13,178,752.81
เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินไม่มีเงินเฉลี่ยคืน	84,773,772.50	0.00	2,315,923.51	82,457,848.99
เงินกู้สามัญไม่เกินทุนเรือนหุ้น	368,701,835.51	33,141,380.00	18,430,133.86	383,413,081.65
เงินกู้สามัญไม่เกินร้อยละ 90 ทุนเรือน หุ้นสำหรับผู้เกษียณ	83,039,184.83	3,885,000.00	7,764,055.57	79,160,129.26
เงินกู้สามัญไม่เกินร้อยละ 90 ของเงิน รับฝาก	66,386,342.42	1,580,000.00	7,875,751.05	60,090,591.37
เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะ (พอ.)	81,192,168.36	8,319,000.00	306,133.29	89,205,035.07
เงินกู้ฉุกเฉินเฉลี่ยคืน 30%	8,425,209.86	0.00	2,888,885.45	5,536,324.41
เงินกู้ฉุกเฉินเพื่อช่วยเหลือสมาชิก	29,832,672.62	22,050,300.00	8,428,892.35	43,454,080.27
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	4,412,295.95	0.00	0.00	4,412,295.95
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	48,121.57	0.00	0.00	48,121.57
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	12,747,493.79	0.00	0.00	12,747,493.79
<b>รวม</b>	<b>5,259,398,883.01</b>	<b>200,903,680.00</b>	<b>197,005,566.11</b>	<b>5,263,296,996.90</b>



สหกรณ์ฯ ควรพิจารณาปล่อยกู้โดยประเมินความเสี่ยงของลูกหนี้จากข้อมูลรอบด้าน อีกทั้งควรพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้เป็นไปตามระเบียบที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้รายงานทางการเงินสะท้อนความเป็นจริงมากที่สุด

#### 6. ด้านเงินรับฝาก และด้านทุนเรือนหุ้น

จากการสุ่มตรวจสอบใบคำขอเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ในเดือนกรกฎาคม 2563 พบว่า โดยรวมเรียบร้อยเป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ฯ

โดยสหกรณ์ฯ มีเงินรับฝากคงเหลือ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2563 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

รายการ	เงินรับฝาก สินทรัพย์ถาวร	เงินรับฝาก ออมทรัพย์พิเศษ	เงินรับฝาก ออมทรัพย์	รวม ทั้งสิ้น
ยอดคงเหลือ 1 ก.ค. 63	354,500,712.37	3,663,623,421.14	22,595,313,093.81	26,613,437,227.32
รับฝากระหว่างเดือน ก.ค.	30,495,654.81	173,545,347.22	466,570,770.93	670,611,772.96
ถอนระหว่างเดือน ก.ค.	21,486,291.11	38,286,442.77	282,702,570.47	342,475,304.35
คงเหลือ ณ 31 ก.ค. 63	363,510,076.07	3,798,882,325.59	22,779,181,294.27	26,941,573,695.93

สหกรณ์ฯ มีทุนเรือนหุ้นคงเหลือ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2563 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

รายการ	ยอดคงเหลือยกมา ณ 1 กรกฎาคม 2563	เพิ่ม	ลด	ยอดคงเหลือยกไป ณ 31 กรกฎาคม 2563
ทุนเรือนหุ้น	5,186,559,950.00	34,819,150.00	8,097,350.00	5,213,281,750.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	465,415,459.12	0.00	0.00	465,415,459.12
ทุนสาธารณประโยชน์	5,694,436.41	0.00	0.00	5,694,436.41
ทุนส่งเสริมการศึกษา	4,411,700.17	0.00	0.00	4,411,700.17
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	13,000,000.00	0.00	0.00	13,000,000.00
ทุนสวัสดิการแก่สมาชิก	12,083,438.83	517,128.51	395,390.39	12,205,176.95
รวม	5,687,164,984.53	35,336,278.51	8,492,740.39	5,714,008,522.65



## 7. การสมัครสมาชิกเข้าใหม่

## 7.1 ใบสมัครสมาชิก

จากการสุ่มตรวจสอบใบสมัครเข้าเป็นสมาชิกใหม่ พร้อมเอกสารในเดือนกรกฎาคม 2563 พบว่า โดยรวมเรียบร้อย มีการกรอกข้อมูลถูกต้องสมบูรณ์และมีเอกสารหลักฐานประกอบครบถ้วน ซึ่งเป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ฯ

## 7.2 ค่าธรรมเนียมแรกเข้า

จากการทดสอบการคำนวณรายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้าที่บังบดทดลองในเดือนกรกฎาคม 2563 พบว่า มียอดถูกต้องตรงกันและสัมพันธ์กับจำนวนสมาชิกเข้าใหม่ในช่วงระยะเวลาดังกล่าว ย่อมแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ฯ มีการรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้าถูกต้องตามควร

สหกรณ์ฯ มีจำนวนสมาชิกคงเหลือ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2563 ดังนี้

ประเภทสมาชิก	ยอดคงเหลือยกมา ณ 1 มกราคม 2563	เพิ่ม (ม.ค.-ก.ค. 63)	ลด (ม.ค.-ก.ค. 63)	ยอดคงเหลือยกไป ณ 31 กรกฎาคม 2563
สมาชิกสามัญ	14,637 คน	436 คน	168 คน	14,905 คน

## 8. การปฏิบัติที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

จากการสอบทานการปฏิบัติที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of interest) ของบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันของสหกรณ์ฯ พบว่า โดยรวมสหกรณ์ฯ ไม่มีเหตุการณ์การปฏิบัติที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์จากบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและพิจารณาดำเนินการตามควรแก่กรณีต่อไป



ขอแสดงความนับถือ



(ดร.ธนาตล รักษาพล)

ผู้ตรวจสอบกิจการ

โทร. 0-2434-9999

วันที่ 27 สิงหาคม 2563