

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

ประจำเดือนมกราคม 2569 และเดือนกุมภาพันธ์ 2569

วันที่ 24 มีนาคม 2569

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2567 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2568 ได้เลือก บริษัท ทีเค แอคเค้า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด โดย นางสาวคณพิชญ์ ศรีสง่า เป็นผู้ตรวจสอบกิจการ สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2569 นั้น

บริษัทได้ตรวจสอบกิจการประจำเดือนมกราคม 2569 และ เดือนกุมภาพันธ์ 2569 ในวันที่ 23-24 มีนาคม 2569 จึงขอเสนอผลการตรวจสอบ โดยสรุปดังนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

1.1 เพื่อให้ทราบว่าการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการเป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ฯ ที่กำหนดไว้

1.2 เพื่อให้ทราบว่าการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการเงิน การบัญชี และการบริหารสินทรัพย์ เป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ฯ ที่กำหนดไว้

1.3 เพื่อให้ทราบว่าการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ เป็นไปอย่างเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และบรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้ ซึ่งบังเกิดผลดีต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ

2. ขอบเขตการตรวจสอบ

2.1 ตรวจสอบการดำเนินงานทั้งปวงของสหกรณ์ ทั้งด้านการปฏิบัติเกี่ยวกับการเงิน การบัญชี และด้านปฏิบัติการในการดำเนินธุรกิจตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของสหกรณ์ รวมถึงการประเมินผลการควบคุมภายใน การรักษาความปลอดภัยของข้อมูลสารสนเทศของสหกรณ์ และการตรวจสอบในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

2.1.1 ตรวจสอบความถูกต้องของการบันทึกบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามแบบและรายการที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

2.1.2 ติดตาม ประเมินความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลการดำเนินงานของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เพื่อให้ข้อสังเกต และข้อเสนอแนะในการปรับปรุงการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบของสหกรณ์

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

2.1.3 สอบทานระบบการปฏิบัติงานของสหกรณ์ เพื่อให้เป็นตามกฎหมาย ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้อบังคับ และระเบียบของสหกรณ์ รวมถึงคำสั่งของส่วนราชการที่กำกับดูแลกำหนดให้ต้องปฏิบัติ

2.1.4 ตรวจสอบและสอบทานระบบการควบคุม ดูแลรักษาทรัพย์สินของสหกรณ์ วิเคราะห์และประเมินผลความมีประสิทธิภาพในการใช้ทรัพย์สินของสหกรณ์ เพื่อให้การใช้ทรัพย์สินเป็นไปอย่างเหมาะสมและคุ้มค่า

2.2 ขอบเขตการตรวจสอบและเสนอรายงานผลการตรวจสอบเฉพาะด้านในเรื่องดังต่อไปนี้

2.2.1 ตรวจสอบรายงานทางการเงินให้คณะผู้ตรวจสอบกิจการตรวจสอบและเสนอ รายงานผลการตรวจสอบเกี่ยวกับการเปิดเผยรายการในงบการเงินของสหกรณ์เป็นไปโดยถูกต้อง และได้ปฏิบัติตามกฎหมายประกาศ คำสั่ง ระเบียบ คำแนะนำ แนวปฏิบัติที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดตรวจสอบการจัดทำรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินครบถ้วนและได้เปิดเผยให้สมาชิกได้รับทราบเป็นประจำทุกเดือน รวมทั้งได้มีการส่งข้อมูลรายงานทางการเงินตามแบบและรายการที่กำหนดในกฎกระทรวง

2.2.2 ตรวจสอบการบริหารความเสี่ยง ให้คณะผู้ตรวจสอบกิจการตรวจสอบการวางกลยุทธ์ด้านการบริหารความเสี่ยงสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง และเสนอรายงานผลการตรวจสอบเกี่ยวกับการกำหนดนโยบายและการวางกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง เช่น ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านการลงทุน ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ เป็นต้น เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้

2.2.3 ตรวจสอบการบริหารสินเชื่อให้คณะผู้ตรวจสอบกิจการตรวจสอบ และเสนอรายงานผลการตรวจสอบเกี่ยวกับการให้สินเชื่อประเภทต่าง ๆ ของสหกรณ์เป็นไปตามนโยบายด้านสินเชื่อที่วางไว้ สามารถประเมินติดตามและดูแลความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดในสัญญา ตรวจสอบการวางกลยุทธ์และระบบปฏิบัติการเป็นไปตามนโยบายด้านสินเชื่อและหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวง

2.2.4 ตรวจสอบการบริหารด้านการลงทุน ให้คณะผู้ตรวจสอบกิจการตรวจสอบและเสนอรายงานผลการตรวจสอบเกี่ยวกับการกำหนดนโยบายด้านการลงทุน การลงทุนของสหกรณ์ต้องอยู่ภายใต้กรอบนโยบายที่กำหนด และเป็นไปตามกฎหมายสหกรณ์ และได้ดำเนินการภายใต้เกณฑ์ที่กำหนดในกฎกระทรวง

2.2.5 ตรวจสอบการบริหารสภาพคล่อง ให้คณะผู้ตรวจสอบกิจการตรวจสอบและเสนอรายงานผลการตรวจสอบเกี่ยวกับการกำหนดนโยบายหรือแผนงานในการควบคุมการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสหกรณ์ การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นไปตามที่กำหนดในกฎกระทรวง

กรณีพบการทุจริต การขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน การฝ่าฝืนกฎหมายสหกรณ์หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง การฝ่าฝืนระเบียบคำสั่งนาย

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

ทะเบียนสหกรณ์ คณะผู้ตรวจสอบกิจการจะเปิดเผยไว้ในรายงานผลการตรวจสอบกิจการและแนะนำต่อที่ประชุม คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์และที่ประชุมใหญ่

2.2.6 ตรวจสอบเพื่อให้แน่ใจว่าหนังสือจากส่วนราชการที่มีหน้าที่กำกับดูแลและผู้สอบบัญชี สหกรณ์ที่แจ้งข้อสังเกตหรือข้อบกพร่องเกี่ยวกับการดำเนินงานของสหกรณ์ได้รับพิจารณาแก้ไขแล้ว

3. ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะที่ควรแก้ไข

3.1 ด้านการเงินและการบัญชี

3.1.1 ตรวจสอบการจ่ายเงินตามสลิปรับ - จ่าย การเก็บรักษาเงินสดประจำวัน พบว่า สหกรณ์ฯ ได้เก็บรักษาเงินสดเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการรับ - จ่าย และเก็บและรักษาเงิน พ.ศ. 2566 สหกรณ์ฯ เก็บรักษาเงินสดไว้ไม่เกินวงเงิน

ผู้ตรวจสอบเอกสารหลักฐานสลิปรับ-สลิปจ่ายและเอกสารประกอบการจ่ายเงินครบถ้วน ตรงตามบัญชีแยกประเภท สรุปประจำวัน และงบทดลอง การบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบัน

3.1.2 ผู้ตรวจสอบบัญชีเงินฝากธนาคารเปรียบเทียบกับบัญชีแยกประเภท ยอดคงเหลือตรงกัน กรณีไม่ตรงกันมีงบบรรณายอดเงินฝากธนาคารแนบ การบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบันและถูกต้องตามควร

3.2 ด้านสินเชื่อ

การดำเนินการเกี่ยวกับเงินให้กู้เดือนมกราคม - กุมภาพันธ์ 2569 จ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิก ดังนี้

รายการ	จำนวนสัญญาอนุมัติจ่าย				จำนวนเงินอนุมัติจ่าย			
	สัญญา		เพิ่มขึ้น(ลดลง)		หน่วย:บาท		เพิ่มขึ้น(ลดลง)	
	มกราคม	กุมภาพันธ์	สัญญา	%	มกราคม	กุมภาพันธ์	บาท	%
เงินกู้ฉุกเฉิน	72	72	0	0.00	6,049,400.00	4,916,340.00	(1,133,060.00)	(18.73)
เงินกู้สามัญ	205	227	22	10.73	104,997,405.96	124,752,022.20	19,754,616.24	18.81
เงินกู้พิเศษ	1	2	1	100.00	710,000.00	4,605,264.80	3,895,264.80	548.63
รวม	278	301	23	8.27	111,756,805.96	134,273,627.00	22,516,821.04	20.15

ผู้ตรวจสอบสัญญาเงินให้กู้เดือนมกราคม - กุมภาพันธ์ 2569 ดังนี้

รายการ	จำนวนสัญญาผู้ตรวจสอบ				จำนวนเงินผู้ตรวจสอบ			
	เปรียบเทียบการอนุมัติ				หน่วย:บาท		หน่วย:บาท	
	มกราคม	%	กุมภาพันธ์	%	มกราคม	%	กุมภาพันธ์	%
เงินกู้ฉุกเฉิน	50	69.44	72	100.00	4,610,400.00	76.21	4,916,340.00	100.00
เงินกู้สามัญ	144	70.24	211	92.95	96,863,820.65	92.25	103,788,300.00	83.20
เงินกู้พิเศษ	1	100.00	2	100.00	710,000.00	100.00	4,605,264.80	100.00
รวม	195	70.14	285	94.68	102,184,220.65	94.43	113,309,904.80	84.39

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

ผู้ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการให้กู้ยืมเงิน สหกรณ์ฯ ได้กำหนดระเบียบว่าด้วยการให้กู้ยืมแก่สมาชิกไว้อย่างเหมาะสม การจ่ายเงินให้สมาชิกกู้ยืมเป็นไปตามระเบียบข้อบังคับ และมติของที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ลูกหนี้แต่ละรายที่กู้เงิน มีหลักฐานการเป็นหนี้และการค้ำประกันครบตามที่กำหนดไว้ การส่งเงินชำระหนี้ส่วนใหญ่เป็นไปตามกำหนดในสัญญา

ผู้ตรวจสอบเอกสารหลักฐานประกอบการให้กู้เงิน การชำระหนี้ การบันทึกบัญชีด้านสินเชื่อ การพิสูจน์ยอดลูกหนี้คงเหลือ การคำนวณดอกเบี้ยรับ และความครบถ้วนสมบูรณ์ของคำขอ กู้ หนังสือสัญญาเงินกู้และหนังสือค้ำประกัน พร้อมทั้งการลงลายมือชื่อของผู้มีอำนาจลงนาม สมาชิกผู้กู้และผู้ค้ำประกันรวมทั้งคู่สมรสผู้กู้และผู้ค้ำประกันครบถ้วนตามที่ควร การบันทึกบัญชีลูกหนี้เงินกู้ ดอกเบี้ยรับ ถูกต้องตามที่ควร

3.3 ด้านเงินลงทุน

สหกรณ์ฯ นำเงินไปลงทุนในพันธบัตร หุ้นสามัญตราสารทุน ตราสารหนี้ ซึ่งการลงทุนดังกล่าวอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการดำเนินการและอยู่ในกรอบของพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2562 (มาตรา62) และตามประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่องข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์

ผู้ตรวจสอบเงินลงทุน จากการตรวจสอบเอกสารหลักฐาน รายงานยอดคงเหลือมีหลักฐานให้ตรวจสอบถูกต้องตามที่ควร และตราสารหนี้ ต่างๆ ที่สหกรณ์ฯ ลงทุน ณ วันซื้อตราสารหนี้ดังกล่าว Issue Rating ยังคงจัดลำดับความน่าเชื่อถือที่ A- ขึ้นไป

เว้นแต่ ผู้ตรวจสอบตราสารหนี้บางรุ่นที่ลงทุนอยู่ในปัจจุบันมี Issue Rating จัดลำดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่า A- ดังนี้

ลำดับ	ชื่อนายทุนเงินลงทุน	รหัสหลักทรัพย์	Issue Rating 28 ก.พ.69	ลำดับ	ชื่อนายทุนเงินลงทุน	รหัสหลักทรัพย์	Issue Rating 28 ก.พ.69
1	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG27DA	BBB+	8	บริษัท เอ็มซี โพลีเมอส์ จำกัด	HMC27NA	BBB
2	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG29DA	BBB+	9	บริษัท เอ็มซี โพลีเมอส์ จำกัด	HMC30NA	BBB
3	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG289A	BBB+	10	บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	EA329A	BB+
4	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG317A	BBB+	11	บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	EA331A	BB+
5	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG305A	BBB+	12	บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	EA269A	BB+
6	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG325A	BBB+	13	หุ้นกู้บริษัท ทีพีโอ โพลีน จำกัด (มหาชน)	TPIPL274A	BBB
7	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG32NA	BBB+				

ดังนั้น ตราสารหนี้บางรุ่นของสหกรณ์ Credit Rating ของหุ้นกู้ในตลาดทั่วไป จัดประเภทเป็น Non-investment grade หรือ ‘ ต่ำกว่าระดับลงทุน “คือ หุ้นกู้ที่ได้ Rating ตั้งแต่ BB+ สหกรณ์ ควรเพิ่มความระมัดระวังในการลงทุนและติดตามสถานการณ์แวดล้อมที่อาจเกิดความเสี่ยงในการลงทุนเพิ่มหรือบริหารจัดการเงินลงทุนที่มีอยู่อย่างใกล้ชิดและด้วยความระมัดระวัง เพราะถ้ามีปัญหากระทบความสามารถในการชำระหนี้และ

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

อันดับเครดิตถูกปรับลด จะกลายเป็นหุ้นกู้ที่เป็น Speculative Grade หรือ กลุ่มเก็งกำไร ซึ่งจะเป็นหุ้นกู้ที่มีความเสี่ยง ทันที

สรุปตรวจตราสารหนี้บางรุ่นที่สททรณฯ เคยซื้อไว้มีมูลค่ายุติธรรมต่ำกว่าราคาทุน ณ วันที่ 31 มกราคม 2569 ดังนี้

ลำดับ	ชื่อนหน่วยเงินลงทุน	รหัสหลักทรัพย์	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	ผลต่าง
1	บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	BEM362A	189,372,000.00	200,000,000.00	(10,628,000.00)
2	บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	BEM354A	158,796,800.00	160,000,000.00	(1,203,200.00)
3	บริษัท แอควานซ์ อินโฟรเซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	ADVANC35NA	194,810,000.00	200,000,000.00	(5,190,000.00)
4	บริษัท ซีพี แอ็กซ์ตรา จำกัด(มหาชน)	CPAXT329B	179,186,400.00	180,000,000.00	(813,600.00)
5	บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	BAM347A	248,932,500.00	253,435,947.76	(4,503,447.76)
6	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG29DA	449,185,100.00	456,099,696.64	(6,914,596.64)
7	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG317A	988,365,800.00	1,012,886,799.71	(24,520,999.71)
8	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG32NA	272,284,200.00	272,569,596.49	(285,396.49)
9	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG325A	537,759,000.00	546,146,938.27	(8,387,938.27)
10	บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	EA269A	140,892,000.00	150,000,000.00	(9,108,000.00)
11	บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	EA329A	294,810,000.00	500,000,000.00	(205,190,000.00)
12	บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	EA331A	353,098,500.00	611,444,011.19	(258,345,511.19)
13	บริษัท เอ็ชเอ็มซี โปลิเมอส์ จำกัด	HMC30NA	74,358,400.00	80,000,000.00	(5,641,600.00)
14	บริษัท เอ็ชเอ็มซี โปลิเมอส์ จำกัด	HMC27NA	68,372,500.00	70,000,000.00	(1,627,500.00)
15	บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	IRPC285A	199,376,000.00	200,000,000.00	(624,000.00)
16	บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	IRPC365A	554,955,600.00	583,982,924.43	(29,027,324.43)
17	บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	IRPC315A	30,068,100.00	30,249,594.79	(181,494.79)
18	บริษัท ไมเนอร์อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	MINT35DA	87,744,210.00	89,000,000.00	(1,255,790.00)
19	บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	TRUE361A	491,675,000.00	500,000,000.00	(8,325,000.00)
20	หุ้นกู้ บริษัท ซีเค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)	CKP31OA	228,884,500.00	230,000,000.00	(1,115,500.00)

สรุปตรวจตราสารหนี้บางรุ่นที่สททรณฯ เคยซื้อไว้มีมูลค่ายุติธรรมต่ำกว่าราคาทุน ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2569 ดังนี้

ลำดับ	ชื่อนหน่วยเงินลงทุน	รหัสหลักทรัพย์	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	ผลต่าง
1	บริษัทไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	IRPC365A	566,300,400.00	583,939,965.52	(17,639,565.52)
2	บริษัทไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	IRPC315A	30,086,700.00	30,240,772.87	(154,072.87)
3	บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	BAM347A	71,101,100.00	73,391,914.88	(2,290,814.88)
4	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG29DA	452,925,200.00	456,066,173.35	(3,140,973.35)
5	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG317A	998,445,600.00	1,012,830,032.59	(14,384,432.59)
6	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG325A	545,513,400.00	546,049,667.04	(536,267.04)
7	บริษัท เอ็ชเอ็มซี โปลิเมอส์ จำกัด	HMC27NA	68,648,300.00	70,000,000.00	(1,351,700.00)
8	บริษัท เอ็ชเอ็มซี โปลิเมอส์ จำกัด	HMC30NA	75,064,000.00	80,000,000.00	(4,936,000.00)
9	บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	EA329A	294,810,000.00	500,000,000.00	(205,190,000.00)

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

ลำดับ	ชื่อหน่วยเงินลงทุน	รหัสหลักทรัพย์	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	ผลต่าง
10	บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	EA331A	353,098,500.00	611,422,488.30	(258,323,988.30)
11	บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	EA269A	140,892,000.00	150,000,000.00	(9,108,000.00)
12	บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	TRUE361A	495,955,000.00	500,000,000.00	(4,045,000.00)

ทั้งนี้ สหกรณ์ฯ ได้มีการติดตามสถานการณ์และผลการดำเนินงานของบริษัทแต่ละแห่งที่สหกรณ์นำเงินไปลงทุน ที่อาจเกิดความเสี่ยงในการลงทุนเพิ่มหรือบริหารจัดการเงินลงทุนที่มีอยู่อย่างใกล้ชิดและด้วยความระมัดระวัง

3.4 ด้านเงินรับฝาก

สรุปตรวจสอบการบันทึกบัญชี การรับฝากเงินออมทรัพย์และออมทรัพย์พิเศษ ตรวจสอบการรับเงิน - ถอนเงิน รวมทั้งการเปิด - ถอนปิดบัญชีเงินฝาก การลงลายมือชื่อการฝากเงิน - ถอนเงิน การคำนวณดอกเบี้ยเงินรับฝาก รวมถึงการบันทึกบัญชีไปยังสมุดรายวันต่างๆ ที่เกี่ยวข้องถูกต้องตามที่ควร

สรุปยอดคงเหลือเงินฝากจากสมาชิกและเงินรับฝากจากสหกรณ์อื่น ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2569 ดังนี้

ประเภท	ยอดยกมา 31 มกราคม 2569	ยอดยกไป 28 กุมภาพันธ์ 2569	เพิ่มขึ้น/(ลดลง)	%
เงินรับฝากสินทรัพย์				
- ประจำสินทรัพย์ 24 เดือน	487,047,252.19	480,894,610.17	(6,152,642.02)	(1.26)
เงินรับฝากออมทรัพย์				
- ออมทรัพย์เอนกประสงค์	1,431,169.43	1,431,391.73	222.30	0.02
- ออมทรัพย์รายเดือน	275,000.00	275,000.00	0.00	0.00
- ออมทรัพย์พิเศษ 6 เดือน	841,175,460.15	841,167,453.43	(8,006.72)	0.00
- ออมทรัพย์เพิ่มสุข	11,113,905,769.52	11,088,501,410.98	(25,404,358.54)	(0.23)
- ออมทรัพย์เพิ่มสุข 2 36 เดือน	8,582,067,848.75	8,178,717,350.84	(403,350,497.91)	(4.70)
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ				
- ออมทรัพย์พิเศษรายปี	106,875.46	106,875.46	0.00	0.00
- ออมทรัพย์พิเศษ	4,158,148,534.62	4,585,148,175.32	426,999,640.70	10.27
- ออมทรัพย์พิเศษ(มากกว่า ล้าน)	3,477,328,907.12	3,462,157,749.75	(15,171,157.37)	(0.44)
- ออมทรัพย์พิเศษ 24 เดือน	3,244,403,329.05	3,242,069,542.91	(2,333,786.14)	(0.07)
- ออมทรัพย์พิเศษเกษียณสุขใจ	508,750,000.00	541,150,000.00	32,400,000.00	6.37
- เงินฝากออมทรัพย์พิเศษอิมใจ	1,353,759,382.73	1,352,118,882.73	(1,640,500.00)	(0.12)
รวมเงินรับฝากทั้งสิ้น	33,768,399,529.02	33,773,738,443.32	5,338,914.30	0.02

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

3.5 ด้านหนี้สิน

ผู้ตรวจสอบการกู้เงินของสหกรณ์ การออกตั๋วสัญญาใช้เงินกับธนาคาร เพื่อนำเงินมาบริหารกิจการสหกรณ์ และการให้เงินกู้แก่สมาชิกตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ ซึ่งมติที่ประชุมใหญ่ประจำปี 2568 ได้มีมติกำหนดวงเงินกู้ยืมและค้ำประกันของสหกรณ์ประจำปี 2569 เป็นจำนวนเงิน 10,000 ล้านบาท

ระหว่างงวด มกราคม - กุมภาพันธ์ 2569 สหกรณ์จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมจำนวน 178,332.27 บาท มีรายละเอียดเงินกู้ยืมดังนี้

รายการ	ยอดยกมา 31 มกราคม 2569	ยอดคงเหลือ 28 กุมภาพันธ์ 2569	เพิ่มขึ้น/(ลดลง)	%
ตั๋วสัญญา - ธนาคารทหารไทยธนชาติ	100,000,000.00	0.00	(100,000,000.00)	(100.00)

3.6 ด้านทุนเรือนหุ้น

การรับเงินค่าหุ้นจากสมาชิก การจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น และสมาชิกเข้าใหม่ - ลาออก มีการอนุมัติโดยคณะกรรมการ การบันทึกบัญชีดังกล่าว ถูกต้องตามที่ควร

รายละเอียดจำนวนสมาชิกประจำเดือนมกราคม - กุมภาพันธ์ 2569 มีรายละเอียดดังนี้

เดือน	ยอดยกมา	เข้าใหม่	ลาออก	เสียชีวิต	ยอดยกไป
มกราคม	16,775	54	31	5	16,793
กุมภาพันธ์	16,793	72	19	1	16,845

มกราคม สหกรณ์ฯ มีสมาชิกเข้าใหม่ จำนวน 54 ราย

ค่าธรรมเนียมแรกเข้า รายละเอียด 100 บาท X 52 ราย = 5,200 บาท

เข้าใหม่ครั้งที่ 2 ค่าธรรมเนียม 500 บาท X 2 ราย = 1,000 บาท

รวมรายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า จำนวน 6,200.00 บาท

กุมภาพันธ์ สหกรณ์ฯ มีสมาชิกเข้าใหม่ จำนวน 72 ราย

ค่าธรรมเนียมแรกเข้า รายละเอียด 100 บาท X 72 ราย = 7,200.00 บาท

รวมรายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า จำนวน 7,200.00 บาท

สหกรณ์ฯ มียอดทุนเรือนหุ้น เพิ่มขึ้น(ลดลง) มีรายละเอียดดังนี้

ยอดยกมา 31 มกราคม 2569	ยอดคงเหลือ 28 กุมภาพันธ์ 2569	เพิ่มขึ้น/(ลดลง)	%
10,127,574,360.00	10,171,266,200.00	43,691,840.00	0.43

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

3.7 ด้านทุนสะสม

ผู้ตรวจสอบการใช้ทุนสะสมต่างๆ การจ่ายเงินดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป็นไปตามระเบียบแห่งทุนนั้นๆ ตามที่สหกรณ์กำหนด การบันทึกบัญชีถูกต้องตามที่ควร

เดือนมกราคม-กุมภาพันธ์ 2569 มีทุนสะสม คงเหลือ ดังนี้

รายการ	ยอดคงเหลือ 31 มกราคม 2569	ยอดคงเหลือ 28 กุมภาพันธ์ 2569	เพิ่มขึ้น/(ลดลง)	%
ทุนสาธารณประโยชน์	4,649,742.01	4,699,742.01	50,000.00	1.08
ทุนส่งเสริมการศึกษา	2,413,504.09	10,000,000.00	7,586,495.91	314.34
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	130,007,991.01	275,572,103.66	145,564,112.65	111.97
ทุนสวัสดิการแก่สมาชิก	118,220,219.67	143,672,879.16	25,452,659.49	21.53
ทุนเพื่อความมั่นคงของสหกรณ์	94,060,000.00	94,060,000.00	0.00	0.00
รวมทุนสะสม	349,351,456.78	528,004,724.83	178,653,268.05	51.14

3.8 ด้านค่าใช้จ่าย

ผู้ตรวจสอบรายจ่ายต่างๆของสหกรณ์ฯ ได้จ่ายไปในกิจการของสหกรณ์ควรแก่เหตุผลและประมาณการเป็นไปตามระเบียบการจ่ายที่เกี่ยวข้องและมติที่ประชุม การบันทึกบัญชีครบถ้วนและเป็นปัจจุบัน

4. ผลการตรวจสอบเฉพาะด้าน

4.1 รายงานทางการเงิน

สหกรณ์ได้จัดให้มีรายงานทางการเงินให้ตรวจสอบกิจการ ตรวจสอบและเสนอรายงานผลการตรวจสอบเกี่ยวกับการเปิดเผยรายการในงบการเงินของสหกรณ์เป็นไปโดยถูกต้อง และได้ปฏิบัติตามกฎหมายประกาศ คำสั่ง ระเบียบ คำแนะนำ แนวปฏิบัติที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดตรวจสอบการจัดทำรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินครบถ้วนและได้เปิดเผยให้สมาชิกได้รับทราบเป็นประจำทุกเดือน รวมทั้งได้มีการส่งข้อมูลรายงานทางการเงินตามแบบและรายการที่กำหนดในกฎกระทรวง

4.2 การบริหารความเสี่ยง

สหกรณ์ฯ มีคณะกรรมการ การวางกลยุทธ์ด้านการบริหารความเสี่ยงสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง และเสนอรายงานผลการตรวจสอบเกี่ยวกับการกำหนดนโยบายและการวางกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง เช่น ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านการลงทุน ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ เป็นต้น เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้

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

4.3 การบริหารด้านสินเชื่อ

4.3.1 สหกรณ์มีคณะกรรมการเงินกู้และมีการเสนอรายงานผลการตรวจสอบเกี่ยวกับการให้สินเชื่อประเภทต่าง ๆ ของสหกรณ์เป็นไปตามนโยบายด้านสินเชื่อที่วางไว้ สามารถประเมิน ติดตามและดูแลความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดในสัญญา ตรวจสอบการวางกลยุทธ์และระบบปฏิบัติการเป็นไปตามนโยบายด้านสินเชื่อและหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวง

4.3.2 สหกรณ์ได้กำหนดนโยบายการวางกลยุทธ์และระบบปฏิบัติการด้านติดตามและดูแลความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดในสัญญาตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวง

4.4 การบริหารด้านการลงทุน

สหกรณ์มีคณะกรรมการ การลงทุนและมีการเสนอรายงานผลการตรวจสอบเกี่ยวกับการกำหนดนโยบายด้านการลงทุน การลงทุนของสหกรณ์ต้องอยู่ภายใต้กรอบนโยบายที่กำหนดและเป็นไปตามกฎหมาย สหกรณ์ และได้ดำเนินการภายใต้เกณฑ์ที่กำหนดในกฎกระทรวง

4.5 การบริหารด้านสภาพคล่อง

สหกรณ์มีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นไปตามกฎกระทรวง ว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์ของ สหกรณ์ พ.ศ. 2550 และตามประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ เรื่อง การกำหนดอัตราการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2550 ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือน อัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากทั้งหมด

เดือนมกราคม 2569 สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องอัตราร้อยละ 15.16

เดือนกุมภาพันธ์ 2569 สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องอัตราร้อยละ 15.09

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ



(นางสาวคณพิชญ์ ศรีสง่า)

ผู้ตรวจสอบกิจการ