

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 ประจำเดือนเมษายน 2569

วันที่ 22 มิถุนายน 2569

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

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

บริษัทได้ตรวจสอบกิจการประจำเดือนเมษายน และ พฤษภาคม 2569 ในวันที่ 19 และ 22 มิถุนายน 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
 - 2.1.3 สอบทานระบบการปฏิบัติงานของสหกรณ์ เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้อบังคับ และระเบียบของสหกรณ์ รวมถึงคำสั่งของส่วนราชการที่กำกับดูแลกำหนดให้ต้องปฏิบัติ

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

2.1.4 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 การลงทุนของสหกรณ์ต้องอยู่ภายใต้นโยบายที่กำหนด และเป็นไปตามกฎหมายสหกรณ์ และได้ดำเนินการภายใต้เกณฑ์ที่กำหนดในกฎกระทรวง

2.2.5 ตรวจสอบการบริหารสภาพคล่อง ให้คณะผู้ตรวจสอบกิจการตรวจสอบและเสนอรายงานผลการตรวจสอบเกี่ยวกับการกำหนดนโยบายหรือแผนงานในการควบคุมการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสหกรณ์ การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นไปตามที่กำหนดในกฎกระทรวง

กรณีพบการทุจริต การขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน การฝ่าฝืนกฎหมายสหกรณ์หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง การฝ่าฝืนระเบียบคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ คณะผู้ตรวจสอบกิจการจะเปิดเผยไว้ในรายงานผลการตรวจสอบกิจการและแนะนำต่อที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์และที่ประชุมใหญ่

2.2.6 ตรวจสอบเพื่อให้แน่ใจว่าหนังสือจากส่วนราชการที่มีหน้าที่กำกับดูแลและผู้สอบบัญชีสหกรณ์ที่แจ้งข้อสังเกตหรือข้อบกพร่องเกี่ยวกับการดำเนินงานของสหกรณ์ได้รับพิจารณาแก้ไขแล้ว

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 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 กรณีไม่ตรงกันมีงบทดลองยอดเงินฝากธนาคารแนบ การบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบันและถูกต้องตามควร

3.2 ด้านสินเชื่อ

การดำเนินการเกี่ยวกับเงินให้กู้เดือนเมษายน 2569 จ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิก ดังนี้

รายการ	จำนวนสัญญาอนุมัติจ่าย				จำนวนเงินอนุมัติจ่าย			
	สัญญา		เพิ่มขึ้น(ลดลง)		หน่วย:บาท		เพิ่มขึ้น(ลดลง)	
	มีนาคม	เมษายน	สัญญา	%	มีนาคม	เมษายน	บาท	%
เงินกู้ฉุกเฉิน	119	145	26	21.85	10,720,300.00	12,037,811.00	1,317,511.00	12.29
เงินกู้สามัญ	341	344	3	0.88	215,731,850.00	154,469,727.40	(61,262,122.60)	(28.40)
เงินกู้พิเศษ	3	3	0	0.00	6,564,264.80	8,560,000.00	1,995,735.20	30.40
รวม	463	492	29	6.26	233,016,414.80	175,067,538.40	(57,948,876.40)	(24.87)

ผู้ตรวจสอบสัญญาเงินให้กู้เดือนเมษายน 2569 ดังนี้

รายการ	จำนวนสัญญาผู้ตรวจสอบ เปรียบเทียบการอนุมัติ		จำนวนเงินผู้ตรวจสอบ หน่วย : บาท	
	เมษายน	%	เมษายน	%
เงินกู้ฉุกเฉิน	102	70.34	8,652,175.00	71.87
เงินกู้สามัญ	250	72.67	83,380,880.04	53.98
เงินกู้พิเศษ	3	100.00	8,560,000.00	100.00
รวม	355	72.15	100,593,055.04	57.46

ผู้ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการให้กู้ยืมเงิน สหกรณ์ฯ ได้กำหนดระเบียบว่าด้วยการให้กู้ยืมแก่สมาชิกได้อย่างเหมาะสม การจ่ายเงินให้สมาชิกกู้ยืมเป็นไปตามระเบียบข้อบังคับ และมติของที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ลูกหนี้แต่ละรายที่กู้เงิน มีหลักฐานการเป็นหนี้และการค้าประกันครบตามที่กำหนดไว้ การส่งเงินชำระหนี้ส่วนใหญ่เป็นไปตามกำหนดในสัญญา

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

ผู้ตรวจสอบเอกสารหลักฐานประกอบการให้กู้เงิน การชำระหนี้ การบันทึกบัญชีด้านสินเชื่อ การพิสูจน์ยอดลูกหนี้คงเหลือ การคำนวณดอกเบี้ยรับ และความครบถ้วนสมบูรณ์ของคำขอกู้ หนังสือสัญญาเงินกู้ และหนังสือค้ำประกัน พร้อมทั้งการลงลายมือชื่อของผู้มีอำนาจลงนาม สมาชิกผู้กู้และผู้ค้ำประกันรวมทั้งคู่สมรสผู้กู้ และผู้ค้ำประกันครบถ้วนตามที่ควร การบันทึกบัญชีลูกหนี้เงินกู้ ดอกเบี้ยรับ ถูกต้องตามที่ควร

เว้นแต่

ข้อสังเกต เดือน	สิ่งที่ตรวจพบ	ผลกระทบที่สำคัญ	แนวทางแก้ไขและ ข้อเสนอแนะ
เมษายน 2569	กู้พิเศษเพื่อการเคหะโฉนดที่ดิน เลขที่ 96198 ระวัง 5037 IV 1800-16,12 เลขที่ดิน 303 หน้า สำรวจ 9362 ตำบลรั้วใหญ่ อำเภอเมืองสุพรรณบุรี จังหวัด สุพรรณบุรี เนื้อที่ 26.30 ตาราง วา ด้านหลังโฉนดเจ้าพนักงาน ที่ดินลงลายมือชื่อ แต่ไม่ได้ ประทับตราประจำตำแหน่ง	ผลทางทะเบียนไม่สมบูรณ์: รายการจดทะเบียนนั้นอาจ ยังถือว่าไม่สมบูรณ์ตาม ระเบียบของงานทะเบียน ที่ดิน เนื่องจากหลักเกณฑ์ ระบุไว้ชัดเจนว่าการลง รายการจะต้องมีทั้ง ลายมือ ชื่อ วัน เดือน ปี และตรา ประทับประจำตำแหน่ง เป็น สำคัญ	สทกรณต้องรับนำโฉนดฉบับ นั้นติดต่อกลับไปยัง สำนักงาน ที่ดิน ในพื้นที่ที่รับจดทะเบียน เพื่อให้เจ้าหน้าที่ดำเนินการ ประทับตราประจำตำแหน่ง และลงนามเพิ่มเติมให้ เรียบร้อยครบถ้วน

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

3.3 ด้านเงินลงทุน

สหกรณ์ฯ นำเงินไปลงทุนในพันธบัตร หุ้นสามัญตราสารทุน ตราสารหนี้ ซึ่งการลงทุนดังกล่าว อยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการดำเนินการและอยู่ในกรอบของพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2562 (มาตรา 62) และตามประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่องข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของ สหกรณ์

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

เว้นแต่ ผู้ตรวจตราสารหนี้บางรุ่นที่ลงทุนอยู่ในปัจจุบันมี Issue Rating จัดลำดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่า A- ดังนี้

ลำดับ	ชื่อนหน่วยเงินลงทุน	รหัส หลักทรัพย์	Issue Rating (ณ สิ้น เดือน)	ลำดับ	ชื่อนหน่วยเงินลงทุน	รหัส หลักทรัพย์	Issue Rating (ณ สิ้น เดือน)
1	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG27DA	BBB+	8	บริษัท เอ็มซีเอ็มซี โฮลดิ้งส์ จำกัด	HMC27NA	BBB
2	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG29DA	BBB+	9	บริษัท เอ็มซีเอ็มซี โฮลดิ้งส์ 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+				

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

สรุปตรวจตราสารหนี้บางรุ่นที่สหกรณ์ฯ เคยซื้อไว้มีมูลค่ายุติธรรมต่ำกว่าราคาทุน ณ วันที่ 30 เมษายน 2569 ดังนี้

ลำดับ	ชื่อหน่วยเงินลงทุน	รหัสหลักทรัพย์	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	ผลต่าง
1	บริษัทไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	IRPC365A	545,542,200.00	583,846,376.48	(38,304,176.48)
2	บริษัทไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	IRPC315A	350,815,000.00	310,221,553.69	(4,406,553.69)
3	บริษัทไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	IRPC285A	199,854,000.00	200,000,000.00	(146,000.00)
4	หุ้นกู้ บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ จำกัด (มหาชน)	IVL310A	322,742,400.00	324,940,107.28	(2,197,707.28)
5	หุ้นกู้ บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ จำกัด (มหาชน)	IVL363A	189,469,900.00	190,000,000.00	(530,100.00)
6	หุ้นกู้ บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	BAM317A	670,546,100.00	670,908,553.03	(362,453.03)
7	หุ้นกู้ บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	BAM347A	253,295,986.12	244,905,000.00	(8,390,986.12)
8	หุ้นกู้ บริษัท พีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG29DA	449,339,800.00	455,993,140.48	(6,653,340.48)
9	หุ้นกู้ บริษัท พีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG317A	982,649,200.00	1,012,706,361.35	(30,057,161.35)
10	หุ้นกู้ บริษัท พีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG32NA	270,108,000.00	272,437,925.26	(2,329,925.26)
11	หุ้นกู้ บริษัท พีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG325A	535,469,400.00	545,837,754.71	(10,368,354.71)
12	หุ้นกู้ บริษัท ข.การช่าง จำกัด (มหาชน)	CK315A	197,874,000.00	200,000,000.00	(2,126,000.00)
13	หุ้นกู้ บริษัท ซีเค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)	CKP310A	226,188,900.00	230,000,000.00	(3,811,100.00)
14	หุ้นกู้ บริษัท เอ็มซีเอ็มซี โฮลดิ้งส์ จำกัด	HMC27NA	68,689,600.00	70,000,000.00	(1,310,400.00)
15	หุ้นกู้ บริษัท เอ็มซีเอ็มซี โฮลดิ้งส์ จำกัด	HMC30NA	74,065,600.00	80,000,000.00	(5,934,400.00)
16	หุ้นกู้ บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	ADVANC35NA	193,904,000.00	200,000,000.00	(6,096,000.00)

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	ชื่อนักลงทุน	รหัสหลักทรัพย์	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	ผลต่าง
17	หุ้นกู้ บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	EA331A	353,098,500.00	611,375,599.14	(258,277,099.14)
18	หุ้นกู้ บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	EA329A	294,810,000.00	500,000,000.00	(205,190,000.00)
19	หุ้นกู้ บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	EA269A	140,892,000.00	150,000,000.00	(9,108,000.00)
20	หุ้นกู้ บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้า กรุงเทพฯ จำกัด (มหาชน)	BEM362A	196,432,000.00	200,000,000.00	(3,568,000.00)
21	หุ้นกู้ บริษัท โทร คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	TRUE361A	480,290,000.00	500,000,000.00	(19,710,000.00)
22	หุ้นกู้ บริษัท ซีพี แอ็กซ์ตรา จำกัด (มหาชน)	CPAXT329B	177,570,000.00	180,000,000.00	(2,430,000.00)
23	หุ้นกู้ บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	MINT35DA	87,414,910.00	89,000,000.00	(1,585,090.00)

ดังนั้น ตราสารหนี้บางรุ่นของสหกรณ์ Credit Rating ของหุ้นกู้ในตลาดทั่วไป จัดประเภทเป็น Non-investment grade หรือ ต่ำกว่าระดับลงทุน คือ หุ้นกู้ที่ได้ Rating ตั้งแต่ BB+ สหกรณ์ ควรเพิ่มความระมัดระวังในการลงทุนและติดตามสถานการณ์แวดล้อมที่อาจเกิดความเสี่ยงในการลงทุนเพิ่มหรือบริหารจัดการเงินลงทุนที่มีอยู่อย่างใกล้ชิดและด้วยความระมัดระวัง เพราะถ้ามีปัญหากระทบความสามารถในการชำระหนี้และอันดับเครดิตถูกปรับลด จะกลายเป็นหุ้นกู้ที่เป็น Speculative Grade หรือ กลุ่มเก็งกำไร ซึ่งจะเป็นหุ้นกู้ที่มีความเสี่ยง ทั้งนี้

ทั้งนี้สหกรณ์ฯ ได้มีการติดตามสถานการณ์และผลการดำเนินงานของบริษัทแต่ละแห่งที่สหกรณ์นำเงินไปลงทุน ที่อาจเกิดความเสี่ยงในการลงทุนเพิ่มหรือบริหารจัดการเงินลงทุนที่มีอยู่อย่างใกล้ชิดและด้วยความระมัดระวัง

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

3.4 ด้านเงินรับฝาก

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

สรุปยอดคงเหลือเงินฝากจากสมาชิก ณ วันที่ 30 เมษายน 2569 ดังนี้

ประเภท	ยอดคงเหลือ 31 มีนาคม 2569	ยอดคงเหลือ 30 เมษายน 2569	เพิ่มขึ้น/(ลดลง)	%
เงินรับฝากสินทรัพย์				
- ประจำสินทรัพย์ 24 เดือน	467,598,076.00	486,008,564.00	18,410,488.00	3.94
เงินรับฝากออมทรัพย์				
- ออมทรัพย์เอนกประสงค์	1,431,864.32	1,060,820.86	(371,043.46)	(25.91)
- ออมทรัพย์รายเดือน	275,000.00	275,000.00	0.00	-
- ออมทรัพย์พิเศษ 6 เดือน	878,764,832.84	905,053,903.84	26,289,071.00	2.99
- ออมทรัพย์เพิ่มสุข	11,068,413,928.16	11,023,587,415.94	(44,826,512.22)	(0.40)
- ออมทรัพย์เพิ่มสุข 2 36 เดือน	7,773,561,882.42	7,529,660,842.40	(243,901,040.02)	(3.14)
รวมเงินฝากออมทรัพย์	19,722,447,507.74	19,459,637,983.04	(262,809,524.70)	(1.33)
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ				
- ออมทรัพย์พิเศษรายปี	106,875.46	106,875.46	0.00	-
- ออมทรัพย์พิเศษ	4,961,560,301.53	5,238,800,984.13	277,240,682.60	5.59
- ออมทรัพย์พิเศษ (มากกว่าล้าน)	3,435,139,349.71	3,386,735,127.12	(48,404,222.59)	(1.41)
- ออมทรัพย์พิเศษ 24 เดือน	3,236,864,156.06	3,230,508,778.57	(6,355,377.49)	(0.20)
- ออมทรัพย์พิเศษเกษียณสุขใจ	557,300,000.00	567,635,000.00	10,335,000.00	1.85
- เงินฝากออมทรัพย์พิเศษออมใจ	1,348,078,500.86	1,343,398,800.86	(4,679,700.00)	(0.35)
รวมเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	13,539,049,183.62	13,767,185,566.14	228,136,382.52	1.69
รวมเงินรับฝากทั้งสิ้น	33,729,094,766.94	33,712,832,113.18	(16,262,654.18)	(0.05)

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

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

เดือนเมษายน 2569 สหกรณ์ไม่มีการเบิกเงินเกินบัญชี

3.6 ด้านทุนเรือนหุ้น

การรับเงินค่าหุ้นจากสมาชิก การจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น และสมาชิกเข้าใหม่ - ลาออก มีการอนุมัติโดยคณะกรรมการ การบันทึกบัญชีดังกล่าว ถูกต้องตามที่ควร

รายละเอียดจำนวนสมาชิกประจำเดือน เมษายน 2569 มีรายละเอียดดังนี้

ยอดยกมา	เข้าใหม่	ลาออก	เสียชีวิต	ยอดยกไป
16,905	74	14	1	16,964

สหกรณ์ฯ มีสมาชิกเข้าใหม่ จำนวน 74 ราย

ค่าธรรมเนียมแรกเข้า รายละเอียด 100 บาท X 69 ราย = 6,900.00 บาท

ค่าธรรมเนียมเข้าใหม่ ครั้งที่ 2 รายละเอียด 500 บาท X 5 ราย = 2,500.00 บาท

รวมรายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า จำนวน 9,400.00 บาท

สหกรณ์ฯ มียอดทุนเรือนหุ้น ณ วันที่ 30 เมษายน 2569 เพิ่มขึ้น(ลดลง) มีรายละเอียดดังนี้

ยอดคงเหลือ 31 มีนาคม 2569	ยอดคงเหลือ 30 เมษายน 2569	เพิ่มขึ้น/(ลดลง)	%
10,206,647,460.00	10,245,052,290.00	38,404,830.00	0.38

3.7 ด้านทุนสะสม

ส่วนตรวจสอบการใช้ทุนสะสมต่างๆ การจ่ายเงินดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป็นไปตามระเบียบแห่งทุนนั้นๆ ตามที่สหกรณ์กำหนด การบันทึกบัญชีถูกต้องตามที่ควร

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

ณ วันที่ 30 เมษายน 2569 สหกรณ์มีทุนสะสมฯ เพิ่มขึ้น/(ลดลง) ดังนี้

รายการ	ยอดคงเหลือ 31 มีนาคม 2569	ยอดคงเหลือ 30 เมษายน 2569	เพิ่มขึ้น/(ลดลง)	%
ทุนสวัสดิการแก่สมาชิก	142,863,079.16	142,317,779.16	(545,300.00)	(0.38)
ทุนส่งเสริมการศึกษา	10,000,000.00	10,000,000.00	0.00	0.00
ทุนสาธารณประโยชน์	4,699,742.01	4,699,742.01	0.00	0.00
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	275,572,103.66	275,572,103.66	0.00	0.00
ทุนเพื่อความมั่นคงของสหกรณ์	94,060,000.00	94,060,000.00	0.00	0.00
รวมทุนสะสม	527,194,924.83	526,649,624.83	(545,300.00)	(0.38)

ผู้ตรวจสอบการใช้ทุนสะสมต่างๆ การจ่ายเงินดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป็นไปตามระเบียบแห่งทุนนั้นๆ ตามที่สหกรณ์กำหนด การบันทึกบัญชีถูกต้องตามที่ควร

3.8 ด้านค่าใช้จ่าย

ผู้ตรวจรายจ่ายต่างๆของสหกรณ์ฯ ได้จ่ายไปในกิจการของสหกรณ์ควรแก่เหตุผลและประมาณการเป็นไปตามระเบียบการจ่ายที่เกี่ยวข้องและมติที่ประชุม การบันทึกบัญชีครบถ้วนและเป็นปัจจุบัน

3.9 รายงานติดตามผลการตรวจสอบ

ตามเอกสารแนบท้าย

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

เดือนเมษายน 2569 สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องอัตราร้อยละ 14.87

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ



(นางสาวคณพิชญ์ ศรีสง่า)

ผู้ตรวจสอบกิจการ

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

3.9.1 รายงานติดตามผลการตรวจสอบ ปี 2569

สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด

ข้อสังเกต เดือน	สิ่งที่ตรวจพบ	ผลกระทบที่สำคัญ	แนวทางแก้ไขและข้อเสนอแนะ	ติดตามผล
มีนาคม 2569	กู้พิเศษเพื่อการเคหะโฉนดที่ดินเลขที่ 67809 ระวาง 5136 II 9498 เลขที่ดิน 1928 หน้า สำรวจ 27143 ตำบลบางเพรียง อำเภอบางบ่อ จังหวัดสมุทรปราการ เนื้อที่ 54.50 ตารางวา การสลักหลังผู้รับสัญญาซื้อสหกรณ์ไม่ถูกต้องใน โฉนดเป็นชื่อ “สหกรณ์ออมทรัพย์ปิโตรเลียมแห่ง ประเทศไทย จำกัด”	1. กรรมสิทธิ์หรือสิทธิไม่สมบูรณ์ : รายการจดทะเบียนด้านหลังโฉนดไม่ตรงกับ สัญญาจริง ทำให้สิทธิของผู้รับสัญญา คนใหม่ไม่สมบูรณ์ในทางทะเบียน 2. เป็นปัญหาข้อกฎหมาย : หากทั้งไว้ จนกระทั่งเกิดการเปลี่ยนแปลงผู้ถือ กรรมสิทธิ์หรือราคาประเมินเปลี่ยนจะ ทำให้การแก้ไขมีความซับซ้อนและ ยุ่งยากมากยิ่งขึ้น 3. การบังคับสิทธิทำได้ยาก : หากเป็น กรณีรับจํานองแล้วสลักหลังผิด จะไม่ สามารถดำเนินการไถ่ถอนจํานองได้ทันที ต้องแก้ไขรายการให้ถูกต้องก่อน 4.ต้องทำการแก้ไขรายการ : สหกรณ์ ต้องยื่นเรื่องขอแก้ไขรายการจดทะเบียน ที่ตลาดคือนั้น โดยเจ้าพนักงานที่ดิน จะทำเรื่องแก้ไขให้ถูกต้องตามความเป็น จริง	สหกรณ์ต้องรับนำโฉนดฉบับจริงพร้อม หลักฐานสัญญาทั้งหมดกลับไปติดต่อ สำนักงานที่ดินที่ทำ การจดทะเบียนทันที เพื่อให้เจ้าหน้าที่ ทำการแก้ไขสลักหลังให้ถูกต้อง โดยส่วน ใหญ่จะถือเป็นการแก้ไขรายการจด ทะเบียนที่ผิดพลาดคลาดเคลื่อนตาม ประมวลกฎหมายที่ดิน	สหกรณ์ดำเนินการแก้ไขเรียบร้อยแล้ว ติดตาม เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2569