

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 ประจำเดือน พฤษภาคม 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

การดำเนินการเกี่ยวกับเงินให้กู้เดือนพฤษภาคม 2569 จ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิก ดังนี้

รายการ	จำนวนสัญญาอนุมัติจ่าย				จำนวนเงินอนุมัติจ่าย			
	สัญญา		เพิ่มขึ้น(ลดลง)		หน่วย:บาท		เพิ่มขึ้น(ลดลง)	
	เมษายน	พฤษภาคม	สัญญา	%	เมษายน	พฤษภาคม	บาท	%
เงินกู้ฉุกเฉิน	145	179	34	23.45	12,037,811.00	13,058,130.00	1,020,319.00	8.48
เงินกู้สามัญ	344	324	(20)	(5.81)	154,469,727.40	147,754,365.35	(6,715,362.05)	(4.35)
เงินกู้พิเศษ	3	1	(2)	(66.67)	8,560,000.00	3,800,000.00	(4,760,000.00)	(55.61)
รวม	492	504	12	2.44	175,067,538.40	164,612,495.35	(10,455,043.05)	(5.97)

ผู้ตรวจสอบสัญญาเงินให้กู้เดือนพฤษภาคม 2569 ดังนี้

รายการ	จำนวนสัญญาผู้ตรวจสอบ เปรียบเทียบการอนุมัติ		จำนวนเงินผู้ตรวจสอบ หน่วย : บาท	
	พฤษภาคม	%	พฤษภาคม	%
เงินกู้ฉุกเฉิน	125	69.83	7,008,430.00	53.67
เงินกู้สามัญ	228	70.37	84,710,567.77	57.33
เงินกู้พิเศษ	1	100.00	3,800,000.00	100.00
รวม	354	70.24	95,518,997.77	58.03

ผู้ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการให้กู้ยืมเงิน สหกรณ์ฯ ได้กำหนดระเบียบว่าด้วยการให้กู้ยืมแก่สมาชิกได้อย่างเหมาะสม การจ่ายเงินให้สมาชิกกู้ยืมเป็นไปตามระเบียบข้อบังคับ และมติของที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ลูกหนี้แต่ละรายที่กู้เงิน มีหลักฐานการเป็นหนี้และการค้ำประกันครบตามที่กำหนดไว้ 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 และความครบถ้วนสมบูรณ์ของคำขอ กู้ หนังสือสัญญาเงินกู้ และหนังสือค้ำประกัน พร้อมทั้งการลงลายมือชื่อของผู้มีอำนาจลงนาม สมาชิกผู้กู้และผู้ค้ำประกันรวมทั้งคู่สมรสผู้กู้ และผู้ค้ำประกันครบถ้วนตามที่ควร การบันทึกบัญชีลูกหนี้เงินกู้ ดอกเบี้ยรับ ถูกต้องตามที่ควร

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 ผู้ตรวจสอบตราสารหนี้บางรุ่นที่ลงทุนอยู่ในปัจจุบันมี Issue Rating จัดลำดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่า A- ดังนี้

ลำดับ	ชื่อหน่วยเงินลงทุน	รหัส หลักทรัพย์	Issue Rating (ณ สิ้น เดือน)	ลำดับ	ชื่อหน่วยเงินลงทุน	รหัส หลักทรัพย์	Issue Rating (ณ สิ้น เดือน)
1	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG27DA	BBB+	9	บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	EA329A	BB+
2	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG29DA	BBB+	10	บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	EA331A	BB+
3	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG289A	BBB+	11	บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	EA269A	BB+
4	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG317A	BBB+	12	หุ้นกู้บริษัท ทีพีโอ โพลีน จำกัด (มหาชน)	TPIPL274A	BBB
5	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG305A	BBB+	13	หุ้นกู้ของบริษัท ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	STA28DA	BBB+
6	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG325A	BBB+	14	หุ้นกู้ของบริษัท ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	STA31DA	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

ลำดับ	ชื่อนหน่วยเงินลงทุน	รหัสหลักทรัพย์	Issue Rating (ณ สิ้นเดือน)	ลำดับ	ชื่อนหน่วยเงินลงทุน	รหัสหลักทรัพย์	Issue Rating (ณ สิ้นเดือน)
7	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG32NA	BBB+	15	หุ้นกู้ของบริษัท ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	STA293A	BBB+
8	บริษัท เอ็มซี โปลิเมอร์ จำกัด	HMC27NA	BBB	16	หุ้นกู้ของบริษัท ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	STA323A	BBB+
				17	หุ้นกู้ของบริษัท ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	STA327A	BBB+

สรุปตรวจตราสารหนี้บางรุ่นที่สททรณฯ เคยซื้อไว้มีมูลค่ายุติธรรมต่ำกว่าราคาทุน ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2569 ดังนี้

ลำดับ	ชื่อนหน่วยเงินลงทุน	รหัสหลักทรัพย์	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	ผลต่าง
1	บริษัทโออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	IRPC365A	542,694,400.00	583,798,814.83	(41,104,414.83)
2	บริษัทโออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	IRPC315A	307,448,700.00	310,211,786.57	(2,763,086.57)
3	บริษัทโออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	IRPC285A	199,856,000.00	200,000,000.00	(144,000.00)
4	หุ้นกู้ บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ จำกัด (มหาชน)	IVL310A	321,939,200.00	324,798,441.53	(2,859,241.53)
5	หุ้นกู้ บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ จำกัด (มหาชน)	IVL363A	188,286,200.00	190,000,000.00	(1,713,800.00)
6	หุ้นกู้ บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	BAM317A	667,759,750.00	670,773,427.01	(3,013,677.01)
7	หุ้นกู้ บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	BAM347A	243,787,500.00	253,247,235.43	(9,459,735.43)
8	หุ้นกู้ บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG29DA	451,187,100.00	455,956,025.41	(4,768,925.41)
9	หุ้นกู้ บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG317A	987,648,700.00	1,012,643,512.04	(24,994,812.04)

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	ชื่อนหน่วยเงินลงทุน	รหัสหลักทรัพย์	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	ผลต่าง
10	หุ้นกู้ บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG32NA	268,677,000.00	272,392,062.25	(3,715,062.25)
11	หุ้นกู้ บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG325A	531,981,000.00	545,730,061.56	(13,749,061.56)
12	หุ้นกู้ บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)	CK315A	197,202,000.00	200,000,000.00	(2,798,000.00)
13	หุ้นกู้ บริษัท เอ็ชเอ็มซี โปลิเมอส์ จำกัด	HMC27NA	68,751,200.00	70,000,000.00	(1,248,800.00)
14	หุ้นกู้ บริษัท เอ็ชเอ็มซี โปลิเมอส์ จำกัด	HMC30NA	73,938,400.00	80,000,000.00	(6,061,600.00)
15	หุ้นกู้ บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	ADVANC35NA	192,406,000.00	200,000,000.00	(7,594,000.00)
16	หุ้นกู้ บริษัท ศรีตรังแอโกร อินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	STA28DA	129,110,800.00	130,000,000.00	(889,200.00)
17	หุ้นกู้ บริษัท ศรีตรังแอโกร อินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	STA31DA	97,303,000.00	100,000,000.00	(2,697,000.00)
18	หุ้นกู้ บริษัท ศรีตรังแอโกร อินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	STA323A	113,873,000.00	115,000,000.00	(1,127,000.00)
19	หุ้นกู้ บริษัท ศรีตรังแอโกร อินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	STA327A	99,190,000.00	100,000,000.00	(810,000.00)
20	หุ้นกู้ บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	EA331A	353,098,500.00	611,351,770.22	(258,253,270.22)
21	หุ้นกู้ บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	EA329A	294,810,000.00	500,000,000.00	(205,190,000.00)
22	หุ้นกู้ บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	EA269A	140,892,000.00	150,000,000.00	(9,108,000.00)
23	หุ้นกู้ บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้า กรุงเทพฯ จำกัด (มหาชน)	BEM362A	195,898,000.00	200,000,000.00	(4,102,000.00)
24	หุ้นกู้ บริษัท โทร คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	TRUE361A	480,695,000.00	500,000,000.00	(19,305,000.00)
25	หุ้นกู้ บริษัท ซีพี แอ็กซ์ตรา จำกัด (มหาชน)	CPAXT329B	177,505,200.00	180,000,000.00	(2,494,800.00)

บริษัททีเค แอค์เค้า 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
26	หุ้นกู้ บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	MINT35DA	86,742,960.00	89,000,000.00	(2,257,040.00)

ดังนั้น ทรานส์เรตติ้งบางรุ่นของสทกรณ Credit Rating ของหุ้นกู้ในตลาดทั่วไป จัดประเภทเป็น Non-investment grade หรือ ต่ำกว่าระดับลงทุน คือ หุ้นกู้ที่ได้ Rating ตั้งแต่ BB+ สทกรณ ควรเพิ่มความระมัดระวังในการลงทุนและติดตามสถานการณ์แวดล้อมที่อาจเกิดความเสี่ยงในการลงทุนเพิ่มหรือบริหารจัดการเงินลงทุนที่มีอยู่อย่างใกล้ชิดและด้วยความระมัดระวัง เพราะถ้ามีปัญหากระทบความสามารถในการชำระหนี้และอันดับเครดิตถูกปรับลด จะกลายเป็นหุ้นกู้ที่เป็น Speculative Grade หรือ กลุ่มเก็งกำไร ซึ่งจะเป็นหุ้นกู้ที่มีความเสี่ยง ทันที

ทั้งนี้ สทกรณฯ ได้มีการติดตามสถานการณ์และผลการดำเนินงานของบริษัทแต่ละแห่งที่ สทกรณฯ นำเงินไปลงทุน ที่อาจเกิดความเสี่ยงในการลงทุนเพิ่มหรือบริหารจัดการเงินลงทุนที่มีอยู่อย่างใกล้ชิดและด้วยความระมัดระวัง

3.4 ด้านเงินรับฝาก

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

สรุปยอดคงเหลือเงินฝากจากสมาชิก ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2569 ดังนี้

ประเภท	ยอดคงเหลือ 30 เมษายน 2569	ยอดคงเหลือ 31 พฤษภาคม 2569	เพิ่มขึ้น/(ลดลง)	%
เงินรับฝากสินทรัพย์ -ประจำสินทรัพย์ 24 เดือน	486,008,564.00	500,783,252.00	14,774,688.00	3.04
เงินรับฝากออมทรัพย์				
- ออมทรัพย์เอนกประสงค์	1,060,820.86	1,060,820.86	0.00	-
- ออมทรัพย์รายเดือน	275,000.00	275,000.00	0.00	-
- ออมทรัพย์พิเศษ 6 เดือน	905,053,903.84	938,619,171.45	33,565,267.61	3.71
- ออมทรัพย์เพิ่มสุข	11,023,587,415.94	10,992,223,057.20	(31,364,358.74)	(0.28)
- ออมทรัพย์เพิ่มสุข 2 36 เดือน	7,529,660,842.40	7,256,006,799.00	(273,654,043.40)	(3.63)
รวมเงินฝากออมทรัพย์	19,459,637,983.04	19,188,184,848.51	(271,453,134.53)	(1.39)

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

ประเภท	ยอดคงเหลือ 30 เมษายน 2569	ยอดคงเหลือ 31 พฤษภาคม 2569	เพิ่มขึ้น/(ลดลง)	%
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ				
- ออมทรัพย์พิเศษรายปี	106,875.46	106,875.46	0.00	-
- ออมทรัพย์พิเศษ	5,238,800,984.13	5,487,623,518.73	248,822,534.60	4.75
- ออมทรัพย์พิเศษ(มากกว่า ล้าน)	3,386,735,127.12	3,380,871,748.92	(5,863,378.20)	(0.17)
- ออมทรัพย์พิเศษ 24 เดือน	3,230,508,778.57	3,229,792,086.92	(716,691.65)	(0.02)
- ออมทรัพย์พิเศษเกษียณสุขใจ	567,635,000.00	569,350,000.00	1,715,000.00	0.30
- เงินฝากออมทรัพย์พิเศษออมใจ	1,343,398,800.86	1,341,042,289.78	(2,356,511.08)	(0.18)
รวมเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	13,767,185,566.14	14,008,786,519.81	241,600,953.67	1.75
รวมเงินรับฝากทั้งสิ้น	33,712,832,113.18	33,697,754,620.32	(15,077,492.86)	(0.04)

3.5 ด้านหนี้สิน

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

เดือนพฤษภาคม 2569 สหกรณ์มีการเบิกเงินเกินบัญชีจากธนาคารกรุงเทพ จำนวน 48,267,758.70 บาท อัตราดอกเบี้ยเงินเบิกเกินบัญชี 1.05% จำนวน 5 วัน จ่ายดอกเบี้ยเป็นเงิน 6,941.62 บาท

3.6 ด้านทุนเรือนหุ้น

การรับเงินค่าหุ้นจากสมาชิก การจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น และสมาชิกเข้าใหม่ - ลาออก มีการอนุมัติโดยคณะกรรมการ การบันทึกบัญชีดังกล่าว ถูกต้องตามที่ควร

รายละเอียดจำนวนสมาชิกประจำเดือน พฤษภาคม 2569 มีรายละเอียดดังนี้

ยอดยกมา	เข้าใหม่	ลาออก	เสียชีวิต	ยอดยกไป
16,964	30	24	3	16,967

สหกรณ์ฯ มีสมาชิกเข้าใหม่ จำนวน 30 ราย

ค่าธรรมเนียมแรกเข้า รายละเอียด 100 บาท X 29 ราย = 2,900.00 บาท

ค่าธรรมเนียมเข้าใหม่ ครั้งที่ 2 รายละเอียด 500 บาท X 1 ราย = 500.00 บาท

รวมรายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า จำนวน 3,400.00 บาท

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

สหกรณ์ฯ มียอดทุนเรือนหุ้น ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2569 เพิ่มขึ้น(ลดลง) มีรายละเอียดดังนี้

ยอดคงเหลือ 30 เมษายน 2569	ยอดคงเหลือ 31 พฤษภาคม 2569	เพิ่มขึ้น/(ลดลง)	%
10,245,052,290.00	10,279,182,470.00	34,130,180.00	0.33

3.7 ด้านทุนสะสมฯ

ผู้ตรวจสอบการใช้ทุนสะสมต่างๆ การจ่ายเงินดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป็นไปตามระเบียบแห่งทุนนั้นๆ ตามที่สหกรณ์กำหนด การบันทึกบัญชีถูกต้องตามที่ควร

ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2569 สหกรณ์มีทุนสะสมฯ เพิ่มขึ้น/(ลดลง) ดังนี้

รายการ	ยอดคงเหลือ 30 เมษายน 2569	ยอดคงเหลือ 31 พฤษภาคม 2569	เพิ่มขึ้น/(ลดลง)	%
ทุนสวัสดิการแก่สมาชิก	142,317,779.16	141,703,694.68	(614,084.48)	(0.43)
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	526,649,624.83	526,035,540.35	(614,084.48)	(0.43)

ผู้ตรวจสอบการใช้ทุนสะสมต่างๆ การจ่ายเงินดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป็นไปตามระเบียบแห่งทุนนั้นๆ ตามที่สหกรณ์กำหนด การบันทึกบัญชีถูกต้องตามที่ควร

3.8 ด้านค่าใช้จ่าย

ผู้ตรวจจรายจ่ายต่างๆของสหกรณ์ฯ ได้จ่ายไปในกิจการของสหกรณ์ควรแก่เหตุผลและประมาณการเป็นไปตามระเบียบการจ่ายที่เกี่ยวข้องและมติที่ประชุม การบันทึกบัญชีครบถ้วนและเป็นปัจจุบัน

3.9 รายงานติดตามผลการตรวจสอบ

ตามเอกสารแนบท้าย

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. ผลการตรวจสอบเฉพาะด้าน

4.1 รายงานทางการเงิน

สหกรณ์ได้จัดทำมีรายงานทางการเงินให้ตรวจสอบกิจการ ตรวจสอบและเสนอรายงานผลการตรวจสอบเกี่ยวกับการเปิดเผยรายการในงบการเงินของสหกรณ์เป็นไปโดยถูกต้อง และได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ คำสั่ง ระเบียบ คำแนะนำ แนวปฏิบัติที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดตรวจสอบการจัดทำรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินครบถ้วนและได้เปิดเผยให้สมาชิกได้รับทราบเป็นประจำทุกเดือน รวมทั้งได้มีการส่งข้อมูลรายงานทางการเงินตามแบบและรายการที่กำหนดในกฎกระทรวง

4.2 การบริหารความเสี่ยง

สหกรณ์ฯ มีคณะกรรมการ การวางกลยุทธ์ด้านการบริหารความเสี่ยงสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง และเสนอรายงานผลการตรวจสอบเกี่ยวกับการกำหนดนโยบายและการวางกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง 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 การลงทุนของสหกรณ์ต้องอยู่ภายใต้กรอบนโยบายที่กำหนดและเป็นไปตามกฎหมาย สหกรณ์ และได้ดำเนินการภายใต้เกณฑ์ที่กำหนดในกฎกระทรวง

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

4.5 การบริหารด้านสภาพคล่อง

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

เดือนพฤษภาคม 2569 สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องอัตราร้อยละ 15.14

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ



(นางสาวคนพิชญ์ 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	ผลการติดตาม
เมษายน 2569	กู้พิเศษเพื่อการเคหะโนนดที่ดินเลขที่ 96198 ะวาง 5037 IV 1800-16,12 เลขที่ดิน 303 หน้าสำรวจ 9362 ตำบลรั้วใหญ่ อำเภอเมืองสุพรรณบุรี จังหวัดสุพรรณบุรี เนื้อที่ 26.30 ตารางวา ด้านหลังโนนดเจ้าพนักงานที่ดินลงลายมือชื่อ แต่ไม่ได้ประทับตราประจำตำแหน่ง	ผลทางทะเบียนไม่สมบูรณ์:รายการจดทะเบียนนั้นอาจยังถือว่าไม่สมบูรณ์ตามระเบียบของงานทะเบียนที่ดิน เนื่องจากหลักเกณฑ์ระบุไว้ชัดเจนว่าการลงรายการจะต้องมีทั้ง ลายมือชื่อ วัน เดือน ปี และตราประทับประจำตำแหน่งเป็นสำคัญ	สหกรณ์ต้องรับนำโฉนดฉบับนั้นติดต่อกลับไปยัง สำนักงานที่ดิน ในพื้นที่ที่รับจดทะเบียน เพื่อให้เจ้าหน้าที่ดำเนินการประทับตราประจำตำแหน่งและลงนามเพิ่มเติมให้เรียบร้อยครบถ้วน	เนื่องจากผู้ตรวจสอบกิจการ ได้เข้าปฏิบัติงานตรวจสอบกิจการเดือน เมษายน และ พฤษภาคม 2569 ในคราวเดียวกัน ผลการติดตามของเดือนเมษายน 2569 รายงานติดตามผลการตรวจสอบของเดือนเมษายน แจ้งไว้ในคราวประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ประจำเดือน มิถุนายน 2569 วันที่ 24 มิถุนายน 2569