



บริษัท ทีเค แอคเค้า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

110/404 ซอยรามคำแหง 188 ถนนรามคำแหง แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร 10230

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 ☎ 065-7192893 ✉ Thatikarn_sr@hotmail.com

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด
ประจำเดือน มิถุนายน 2569

วันที่ 24 กรกฎาคม 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

บริษัทได้ตรวจสอบกิจการประจำเดือน มิถุนายน 2569 ในวันที่ 22-23 กรกฎาคม 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



บริษัท ทีเค แอคเค้า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

110/404 ซอยรามคำแหง 188 ถนนรามคำแหง แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร 10230

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 ☎ 065-7192893 ✉ 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 การลงทุนของสหกรณ์ต้องอยู่ภายใต้กรอบนโยบายที่กำหนด และเป็นไปตามกฎหมายสหกรณ์ และได้ดำเนินการภายใต้เกณฑ์ที่กำหนดในกฎกระทรวง

2.2.5 ตรวจสอบการบริหารสภาพคล่อง ให้คณะผู้ตรวจสอบกิจการตรวจสอบและเสนอรายงานผลการตรวจสอบเกี่ยวกับการกำหนดนโยบายหรือแผนงานในการควบคุมการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสหกรณ์ การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นไปตามที่กำหนดในกฎกระทรวง

กรณีพบการทุจริต การขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน การฝ่าฝืนกฎหมายสหกรณ์หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง การฝ่าฝืนระเบียบคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ คณะผู้ตรวจสอบกิจการจะเปิดเผยไว้ในรายงานผลการตรวจสอบกิจการและแนะนำ ต่อที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์และที่ประชุมใหญ่

2.2.6 ตรวจสอบเพื่อให้แน่ใจว่าหนังสือจากส่วนราชการที่มีหน้าที่กำกับดูแลและผู้สอบบัญชีสหกรณ์ที่แจ้งข้อสังเกตหรือข้อบกพร่องเกี่ยวกับการดำเนินงานของสหกรณ์ได้รับพิจารณาแก้ไขแล้ว



บริษัท ทีเค แอคเค้า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

110/404 ซอยรามคำแหง 188 ถนนรามคำแหง แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร 10230

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 ☎ 065-7192893 ✉ 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 กรณีไม่ตรงกันมีงบบระทหายอดเงินฝากธนาคารแนบ การบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบันและถูกต้องตามควร

ในเดือน มิถุนายน 2569 สหกรณ์นำเงินฝากสหกรณ์อื่น ดังนี้

ชื่อสหกรณ์	ประเภทเงินฝาก	จำนวนเงิน	ฝากวันที่	ครบกำหนด	ดอกเบี้ย
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ แห่งประเทศไทย จก.	ประจำ	200,000,000.00	15 มิ.ย.69	17 ส.ค.69	2.25%
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ แห่งประเทศไทย จก.	ประจำ	140,000,000.00	16 มิ.ย.69	15 ธ.ค.69	2.35%
ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จก.	ประจำ	500,000,000.00	16 มิ.ย.69	16 มิ.ย.70	2.70%
รวมเงินฝากทั้งสิ้น		840,000,000.00			

3.2 ด้านสินเชื่อ

การดำเนินการเกี่ยวกับเงินให้กู้เดือนมิถุนายน 2569 จ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิก ดังนี้

รายการ	จำนวนสัญญาอนุมัติจ่าย				จำนวนเงินอนุมัติจ่าย			
	สัญญา		เพิ่มขึ้น(ลดลง)		หน่วย:บาท		เพิ่มขึ้น(ลดลง)	
	พฤษภาคม	มิถุนายน	สัญญา	%	พฤษภาคม	มิถุนายน	บาท	%
เงินกู้ฉุกเฉิน	179	180	1	0.56	13,058,130.00	16,126,132.00	3,068,002.00	23.49
เงินกู้สามัญ	324	338	14	4.32	147,754,365.35	130,756,284.17	(16,998,081.18)	(11.50)
เงินกู้พิเศษ	1	2	1	100.00	3,800,000.00	4,700,000.00	900,000.00	23.68
รวม	504	520	16	3.17	164,612,495.35	151,582,416.17	(13,030,079.18)	(7.92)



บริษัท ทีเค แอคเค้า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

110/404 ซอยรามคำแหง 188 ถนนรามคำแหง แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร 10230

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 ☎ 065-7192893 ✉ Thatikarn_sr@hotmail.com

สรุปตรวจสอบสัญญาเงินให้กู้เดือนมิถุนายน 2569 ดังนี้

รายการ	จำนวนสัญญาสรุปตรวจ เปรียบเทียบการอนุมัติ		จำนวนเงินสรุปตรวจ หน่วย : บาท	
	มิถุนายน	%	มิถุนายน	%
เงินกู้ฉุกเฉิน	144	80.00	12,695,753.00	78.73
เงินกู้สามัญ	273	80.77	92,484,555.47	70.73
เงินกู้พิเศษ	2	100.00	4,700,000.00	100.00
รวม	419	80.58	109,880,308.47	70.49

สรุปตรวจสอบเอกสารหลักฐานการให้กู้ยืมเงิน สหกรณ์ฯ ได้กำหนดระเบียบว่าด้วยการให้กู้ยืม แก่สมาชิกไว้อย่างเหมาะสม การจ่ายเงินให้สมาชิกกู้ยืมเป็นไปตามระเบียบข้อบังคับ และมติของที่ประชุม คณะกรรมการดำเนินการ ลูกหนี้แต่ละรายที่กู้เงิน มีหลักฐานการเป็นหนี้และการค้ำประกันครบตามที่กำหนดไว้ การ ส่งเงินชำระหนี้ส่วนใหญ่เป็นไปตามกำหนดในสัญญา

สรุปตรวจสอบเอกสารหลักฐานประกอบการให้กู้เงิน 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

สรุปตรวจสอบเงินลงทุน จากการตรวจสอบเอกสารหลักฐาน รายงานยอดคงเหลือมีหลักฐานให้ ตรวจสอบถูกต้องตามที่ควร และตราสารหนี้ ต่างๆ ที่สหกรณ์ฯ ลงทุน ณ วันซื้อตราสารหนี้ยังคงจัดลำดับความน่าเชื่อถือที่ A- ขึ้นไป

ในเดือนมิถุนายน 2569 สหกรณ์ลงทุนในหุ้นสามัญ ดังนี้

ประเภท	จำนวนเงิน	วันที่ซื้อ
หุ้นสามัญ บมจ.ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	13,019,488.98	25 มิ.ย. 69
หุ้นสามัญ บมจ.ปตท.น้ำมันและการค้าปลีก	7,364,001.20	12 มิ.ย. 69
รวม	20,383,490.18	



บริษัท ทีเค แอคเค้า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

110/404 ซอยรามคำแหง 188 ถนนรามคำแหง แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร 10230

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 ☎ 065-7192893 ✉ Thatikarn_sr@hotmail.com

เว้นแต่ สุ่มตรวจตราสารหนี้บางรุ่นที่ลงทุนอยู่ในปัจจุบันมี 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+	10	บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	EA329A	BB+
2	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG29DA	BBB+	11	บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	EA331A	BB+
3	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG289A	BBB+	12	บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	EA269A	BB+
4	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG317A	BBB+	13	หุ้นกู้บริษัท ทีพีไอ โพลีน จำกัด (มหาชน)	TPIPL274A	BBB
5	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG305A	BBB+	14	หุ้นกู้ของบริษัท ศรีตรังแอ โกรอินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	STA28DA	BBB+
6	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG325A	BBB+	15	หุ้นกู้ของบริษัท ศรีตรังแอ โกรอินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	STA31DA	BBB+
7	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG32NA	BBB+	16	หุ้นกู้ของบริษัท ศรีตรังแอ โกรอินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	STA293A	BBB+
8	บริษัท เอ็มซีเอ็มซี โปลิเมอร์ จำกัด	HMC27NA	BBB	17	หุ้นกู้ของบริษัท ศรีตรังแอ โกรอินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	STA323A	BBB+
9	บริษัท เอ็มซีเอ็มซี โปลิเมอร์ จำกัด	HMC30NA	BBB	18	หุ้นกู้ของบริษัท ศรีตรังแอ โกรอินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	STA327A	BBB+



บริษัท ทีเค แอคเค้า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

110/404 ซอยรามคำแหง 188 ถนนรามคำแหง แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร 10230

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 ☎ 065-7192893 ✉ Thatikarn_sr@hotmail.com

ส่มตรวจตราสารหนี้บางรุ่นที่สทกรณฯ เคยซื้อไว้มีมูลค่ายุติธรรมต่ำกว่าราคาทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 ดังนี้

ลำดับ	ชื่อหน่วยเงินลงทุน	รหัส หลักทรัพย์	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	ผลต่าง
1	หุ้นกู้ บริษัทโออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	IRPC365A	552,339,800.00	583,752,787.44	(31,412,987.44)
2	หุ้นกู้ บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ จำกัด (มหาชน)	IVL31OA	324,131,200.00	324,661,345.64	(530,145.64)
3	หุ้นกู้ บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	BAM347A	248,247,500.00	253,200,057.35	(4,952,557.35)
4	หุ้นกู้ บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG29DA	452,115,300.00	455,920,107.60	(3,804,807.60)
5	หุ้นกู้ บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG317A	982,921,900.00	1,012,582,690.12	(29,660,790.12)
6	หุ้นกู้ บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG325A	538,396,200.00	545,625,842.38	(7,229,642.38)
7	หุ้นกู้ บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)	CK315A	198,954,000.00	200,000,000.00	(1,046,000.00)
8	หุ้นกู้ บริษัท เอ็มซีเอ็มซี โฮลดิ้งส์ จำกัด	HMC27NA	68,438,300.00	70,000,000.00	(1,561,700.00)
9	หุ้นกู้ บริษัท เอ็มซีเอ็มซี โฮลดิ้งส์ จำกัด	HMC30NA	72,511,200.00	80,000,000.00	(7,488,800.00)
10	หุ้นกู้ บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	ADVANC35NA	196,668,000.00	200,000,000.00	(3,332,000.00)
11	หุ้นกู้ บริษัท ซีเค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)	CKP31OA	229,080,000.00	230,000,000.00	(920,000.00)
12	หุ้นกู้ บริษัท ศรีตรังแอโกร อินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	STA28DA	129,412,400.00	130,000,000.00	(587,600.00)
13	หุ้นกู้ บริษัท ศรีตรังแอโกร อินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	STA31DA	98,095,000.00	100,000,000.00	(1,905,000.00)
14	หุ้นกู้ บริษัท ศรีตรังแอโกร อินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	STA323A	114,891,900.00	115,000,000.00	(108,100.00)
15	หุ้นกู้ บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	EA331A	353,098,500.00	611,328,709.98	(258,230,209.98)
16	หุ้นกู้ บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	EA329A	294,810,000.00	500,000,000.00	(205,190,000.00)
17	หุ้นกู้ บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	EA269A	140,892,000.00	150,000,000.00	(9,108,000.00)



บริษัท ทีเค แอคเค้า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

110/404 ซอยรามคำแหง 188 ถนนรามคำแหง แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร 10230

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 ☎ 065-7192893 ✉ Thatikarn_sr@hotmail.com

ลำดับ	ชื่อหน่วยเงินลงทุน	รหัส หลักทรัพย์	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	ผลต่าง
18	หุ้นกู้ บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	BEM362A	199,652,000.00	200,000,000.00	(348,000.00)
19	หุ้นกู้ บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	TRUE361A	486,705,000.00	500,000,000.00	(13,295,000.00)
20	หุ้นกู้ บริษัท ซีพี แอ็กซ์ตรา จำกัด (มหาชน)	CPAXT329B	179,497,800.00	180,000,000.00	(502,200.00)
21	หุ้นกู้ บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	MINT35DA	88,110,000.00	89,000,000.00	(890,000.00)

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 ได้มีการติดตามสถานการณ์และผลการดำเนินงานของบริษัทแต่ละแห่งที่สหกรณ์ นำเงินไปลงทุน ที่อาจเกิดความเสี่ยงในการลงทุนเพิ่มหรือบริหารจัดการเงินลงทุนที่มีอยู่อย่างใกล้ชิดและด้วยความระมัดระวัง

3.4 ด้านเงินรับฝาก

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

สรุปยอดคงเหลือเงินฝากจากสมาชิก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 ดังนี้

ประเภท	ยอดยกมา 1 มิถุนายน 2569	ยอดคงเหลือ 30 มิถุนายน 2569	เพิ่มขึ้น/(ลดลง)	%
เงินรับฝากสินทรัพย์ -ประจำสินทรัพย์ 24 เดือน	500,783,252.00	515,093,340.00	14,310,088.00	2.86



บริษัท ทีเค แอคเค้า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

110/404 ซอยรามคำแหง 188 ถนนรามคำแหง แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร 10230

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 ☎ 065-7192893 ✉ Thatikarn_sr@hotmail.com

ประเภท	ยอดยกมา 1 มิถุนายน 2569	ยอดคงเหลือ 30 มิถุนายน 2569	เพิ่มขึ้น/(ลดลง)	%
เงินรับฝากออมทรัพย์				
- ออมทรัพย์เอนกประสงค์	1,060,820.86	1,061,173.08	352.22	0.03
- ออมทรัพย์รายเดือน	275,000.00	0.00	(275,000.00)	(100.00)
- ออมทรัพย์พิเศษ 6 เดือน	938,619,171.45	956,237,103.96	17,617,932.51	1.88
- ออมทรัพย์เพิ่มสุข	10,992,223,057.20	11,025,223,246.44	33,000,189.24	0.30
- ออมทรัพย์เพิ่มสุข 2 36 เดือน	7,256,006,799.00	7,081,351,427.72	(174,655,371.28)	(2.41)
รวมเงินฝากออมทรัพย์	19,188,184,848.51	19,063,872,951.20	(124,311,897.31)	(0.65)
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ				
- ออมทรัพย์พิเศษรายปี	106,875.46	0.00	(106,875.46)	(100.00)
- ออมทรัพย์พิเศษ 1	5,487,623,518.73	5,742,939,958.48	255,316,439.75	4.65
- ออมทรัพย์พิเศษ(มากกว่า ล้าน)	3,380,871,748.92	3,364,389,085.33	(16,482,663.59)	(0.49)
- ออมทรัพย์พิเศษ 24 เดือน	3,229,792,086.92	3,220,282,387.83	(9,509,699.09)	(0.29)
- ออมทรัพย์พิเศษเกษียณสุขใจ	569,350,000.00	571,000,000.00	1,650,000.00	0.29
- เงินฝากออมทรัพย์พิเศษอิมใจ	1,341,042,289.78	1,338,206,252.08	(2,836,037.70)	(0.21)
รวมเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	14,008,786,519.81	14,236,817,683.72	228,031,163.91	1.63
รวมเงินรับฝากทั้งสิ้น	33,697,754,620.32	33,815,783,974.92	118,029,354.60	0.35

3.5 ด้านหนี้สิน

สุ่มตรวจสอบการกู้เงินของสหกรณ์ การออกตัวสัญญาใช้เงินกับธนาคาร เพื่อนำเงินมาบริหารกิจการสหกรณ์ และการให้เงินกู้แก่สมาชิกตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ ซึ่งมติที่ประชุมใหญ่ประจำปี 2568 ได้มีมติกำหนดวงเงินกู้ยืมและค้ำประกันของสหกรณ์ประจำปี 2569 เป็นจำนวนเงิน 10,000 ล้านบาท

เดือนมิถุนายน 2569 สหกรณ์มีการเบิกเงินเกินบัญชีจากธนาคารกรุงเทพ จำนวน 48,267,758.70 บาท อัตราดอกเบี้ยเงินเบิกเกินบัญชี 1.05% จำนวน 1 วัน จ่ายดอกเบี้ยเป็นเงิน 1,388.52 บาท

3.6 ด้านทุนเรือนหุ้น

การรับเงินค่าหุ้นจากสมาชิก การจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น และสมาชิกเข้าใหม่ - ลาออก มีการอนุมัติโดยคณะกรรมการ การบันทึกบัญชีดังกล่าว ถูกต้องตามที่ควร



บริษัท ทีเค แอคเค้า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

110/404 ซอยรามคำแหง 188 ถนนรามคำแหง แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร 10230

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 ☎ 065-7192893 ✉ Thatikarn_sr@hotmail.com

รายละเอียดจำนวนสมาชิกประจำเดือน มิถุนายน 2569 มีรายละเอียดดังนี้

ยอดยกมา	เข้าใหม่	ลาออก	เสียชีวิต	ยอดยกไป
16,967	33	13	2	16,985

สหกรณ์ฯ มีสมาชิกเข้าใหม่ จำนวน 33 ราย

ค่าธรรมเนียมแรกเข้า รายละเอียด 100 บาท X 31 ราย = 3,100.00 บาท

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

ค่าธรรมเนียมเข้าใหม่ ครั้งที่ 3 รายละเอียด 1000 บาท X 1 ราย = 1,000.00 บาท

รวมรายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า จำนวน 4,600.00 บาท

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

ยอดยกมา	ยอดคงเหลือ	เพิ่มขึ้น/(ลดลง)	%
1 มิถุนายน 2569	30 มิถุนายน 2569		
10,279,182,470.00	10,317,366,600.00	38,184,130.00	0.37

3.7 ด้านทุนสะสม

ผู้ตรวจสอบการใช้ทุนสะสมต่างๆ การจ่ายเงินดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป็นไปตามระเบียบแห่งทุนนั้นๆ ตามที่สหกรณ์กำหนด การบันทึกบัญชีถูกต้องตามที่ควร

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 สหกรณ์มีทุนสะสมฯ เพิ่มขึ้น(ลดลง) ดังนี้

รายการ	ยอดยกมา	ยอดคงเหลือ	เพิ่มขึ้น/(ลดลง)	%
	1 มิถุนายน 2569	30 มิถุนายน 2569		
ทุนสวัสดิการแก่สมาชิก	141,703,694.68	141,041,894.68	(661,800.00)	(0.47)
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	526,035,540.35	525,373,740.35	(661,800.00)	(0.13)

ผู้ตรวจสอบการใช้ทุนสะสมต่างๆ การจ่ายเงินดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป็นไปตามระเบียบแห่งทุนนั้นๆ ตามที่สหกรณ์กำหนด การบันทึกบัญชีถูกต้องตามที่ควร



บริษัท ทีเค แอคเค้า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

110/404 ซอยรามคำแหง 188 ถนนรามคำแหง แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร 10230

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 ☎ 065-7192893 ✉ Thatikarn_sr@hotmail.com

3.8 ด้านค่าใช้จ่าย

ผู้ตรวจจรรยาบรรณต่างๆของสหกรณ์ฯ ได้แก่ ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ ค่าสวัสดิการ ค่าฝึกอบรมและสัมมนาเจ้าหน้าที่ ค่าพาหนะเจ้าหน้าที่ ค่าเบี้ยเลี้ยงเจ้าหน้าที่ ค่ารักษาพยาบาล ค่าใช้จ่ายในการสื่อสารและประชาสัมพันธ์สมาชิก ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่ และค่ารับรอง สหกรณ์จ่ายไปในกิจการของสหกรณ์ควรแก่เหตุผลและประมาณการเป็นไปตามระเบียบการจ่ายที่เกี่ยวข้องและมติที่ประชุม การบันทึกบัญชีครบถ้วนและเป็นปัจจุบัน

3.9 รายงานติดตามผลการตรวจสอบ

ตามเอกสารแนบท้าย

4. ผลการตรวจสอบเฉพาะด้าน

4.1 รายงานทางการเงิน

สหกรณ์ฯได้จัดให้มีรายงานทางการเงินให้ตรวจสอบกิจการ 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



บริษัท ทีเค แอคเค้า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

110/404 ซอยรามคำแหง 188 ถนนรามคำแหง แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร 10230

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 ☎ 065-7192893 ✉ Thatikarn_sr@hotmail.com

4.4 การบริหารด้านการลงทุน

สหกรณ์มีคณะกรรมการ การลงทุนและมีการเสนอรายงานผลการตรวจสอบเกี่ยวกับการกำหนดนโยบายด้านการลงทุน การลงทุนของสหกรณ์ต้องอยู่ภายใต้นโยบายที่กำหนดและเป็นไปตามกฎหมาย สหกรณ์ และได้ดำเนินการภายใต้เกณฑ์ที่กำหนดในกฎกระทรวง

4.5 การบริหารด้านสภาพคล่อง

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

เดือนมิถุนายน 2569 สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องอัตราร้อยละ 16.95

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

(นางสาวคณพิชญ์ ศรีสง่า)

ผู้ตรวจสอบกิจการ



บริษัท ทีเค แอคเค๊า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

TK Account & Associate CO.,Ltd.

110/404 ซอยรามคำแหง 188 ถนนรามคำแหง แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร 10230

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105556199549 ☎ 065-7192893 ✉ Thatikarn_sr@hotmail.com

3.9.1 รายงานติดตามผลการตรวจสอบ ปี 2569

สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด

ข้อสังเกต เดือน	สิ่งที่ตรวจพบ	ผลกระทบที่สำคัญ	แนวทางแก้ไขและข้อเสนอแนะ	ผลการติดตาม
เมษายน 2569	กู้พิเศษเพื่อการเคหะโฉนดที่ดินเลขที่ 96198 ะวาง 5037 IV 1800-16,12 เลขที่ดิน 303 หน้าสำรวจ 9362 ตำบลรั้วใหญ่ อำเภอเมืองสุพรรณบุรี จังหวัดสุพรรณบุรี เนื้อที่ 26.30 ตารางวา ด้านหลังโฉนดเจ้าพนักงานที่ดินลงลายมือชื่อ แต่ไม่ได้ประทับตราประจำตำแหน่ง	ผลทางทะเบียนไม่สมบูรณ์:รายการจดทะเบียนนั้นอาจยังถือว่าไม่สมบูรณ์ตามระเบียบของงานทะเบียนที่ดิน เนื่องจากหลักเกณฑ์ระบุไว้ชัดเจนว่าการลงรายการจะต้องมีทั้ง ลายมือชื่อ วัน เดือน ปี และตราประทับประจำตำแหน่งเป็นสำคัญ	สหกรณ์ต้องรับนำโฉนดฉบับนั้นติดต่อกลับไปยัง สำนักงานที่ดิน ในพื้นที่ที่รับจดทะเบียน เพื่อให้เจ้าหน้าที่ดำเนินการประทับตราประจำตำแหน่งและลงนามเพิ่มเติมให้เรียบร้อยครบถ้วน	สหกรณ์ได้ดำเนินการแก้ไขเรียบร้อยแล้ว (ติดตามในคราวตรวจกิจการวันที่ 22 กรกฎาคม 2569)