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

ประจำเดือนสิงหาคม 2569

วันที่ 18 กันยายน 2569

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

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

บริษัทได้ตรวจสอบกิจการประจำเดือน สิงหาคม 2569 ในวันที่ 16-17 กันยายน 2569 จึงขอเสนอผลการตรวจสอบ โดยสรุปดังนี้

1. <u>วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ</u>

1.1 เพื่อให้ทราบว่าการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการเป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ฯ ที่กำหนดไว้

1.2 เพื่อให้ทราบว่าการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการเงิน การบัญชี และการบริหารสินทรัพย์ เป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ฯ ที่กำหนดไว้

1.3 เพื่อให้ทราบว่าการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ เป็นไปอย่างเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และบรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้ ซึ่งบังเกิดผลดีต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ

2. <u>ขอบเขตการตรวจสอบ</u>

2.1 ตรวจสอบการดำเนินงานทั้งปวงของสหกรณ์ ทั้งด้านการปฏิบัติเกี่ยวกับการเงิน การบัญชี และด้านปฏิบัติการในการดำเนินธุรกิจตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของสหกรณ์ รวมถึงการประเมินผลการควบคุมภายในการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลสารสนเทศของสหกรณ์ และการตรวจสอบในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

2.1.1 ตรวจสอบความถูกต้องของการบันทึกบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามแบบและรายการที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

2.1.2 ติดตาม ประเมินความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลการดำเนินงานของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เพื่อให้ข้อสังเกต และข้อเสนอแนะในการปรับปรุงการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบของสหกรณ์

2.1.3 สอบทานระบบการปฏิบัติงานของสหกรณ์ เพื่อให้เป็นตามกฎหมาย 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 และได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ 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 การลงทุนของสหกรณ์ต้องอยู่ภายใต้นโยบายที่กำหนดและเป็นไปตามกฎหมายสหกรณ์ และได้ดำเนินการภายใต้เกณฑ์ที่กำหนดในกฎกระทรวง

2.2.5 ตรวจสอบการบริหารสภาพคล่อง ให้คณะผู้ตรวจสอบกิจการตรวจสอบและเสนอรายงานผลการตรวจสอบเกี่ยวกับการกำหนดนโยบายหรือแผนงานในการควบคุมการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสหกรณ์ การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นไปตามที่กำหนดในกฎกระทรวง

กรณีพบการทุจริต การขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน การฝ่าฝืนกฎหมายสหกรณ์หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง การฝ่าฝืนระเบียบคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ คณะผู้ตรวจสอบกิจการจะเปิดเผยไว้ในรายงานผลการตรวจสอบกิจการและแนะนำต่อที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์และที่ประชุมใหญ่

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

สุ่มตรวจสอบเอกสารหลักฐานสลิปรับ-สลิปจ่ายและเอกสารประกอบการจ่ายเงินครบถ้วนตรงตามบัญชีแยกประเภท สรุปประจำวัน และงบทดลอง การบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบัน

3.1.2 สุ่มตรวจสอบบัญชีเงินฝากธนาคารเปรียบเทียบกับบัญชีแยกประเภท ยอดคงเหลือตรงกัน กรณีไม่ตรงกันมีงบกระทบยอดเงินฝากธนาคารแนบ การบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบันและถูกต้องตามควร

3.2 ด้านสินเชื่อ

การดำเนินการเกี่ยวกับเงินให้กู้เดือนสิงหาคม 2569 จ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิก ดังนี้

รายการ	จำนวนสัญญาอนุมัติจ่าย				จำนวนเงินอนุมัติจ่าย			
	สัญญา		เพิ่มขึ้น(ลดลง)		หน่วย:บาท		เพิ่มขึ้น(ลดลง)	
	กรกฎาคม	**สิงหาคม**	สัญญา	%	กรกฎาคม	**สิงหาคม**	บาท	%
เงินกู้ฉุกเฉิน	174	**187**	13	7.47	12,516,131.00	**16,205,830.00**	3,689,699.00	29.48
เงินกู้สามัญ	344	**358**	14	4.07	130,623,799.23	**107,249,891.04**	(23,373,908.19)	(17.89)
เงินกู้พิเศษ	1	**1**	0	0.	970,000.00	**2,900,000.00**	1,930,000.00	198.97
รวม	519	**546**	27	5.20	144,109,930.23	**126,355,721.04**	(17,754,209.19)	(12.32)

สุ่มตรวจสัญญาเงินให้กู้เดือนสิงหาคม 2569 ดังนี้

รายการ	จำนวนสัญญาสุ่มตรวจเปรียบเทียบการอนุมัติ		จำนวนเงินสุ่มตรวจ หน่วย : บาท	
	สิงหาคม	%	สิงหาคม	%
เงินกู้ฉุกเฉิน	150	80.21	13,485,230.00	83.21
เงินกู้สามัญ	288	80.45	83,024,304.60	77.41
เงินกู้พิเศษ	1	100	2,900,000.00	100.00
รวม	439	80.40	99,409,534.60	78.67

สุ่มตรวจสอบเอกสารหลักฐานการให้กู้ยืมเงิน สหกรณ์ฯ ได้กำหนดระเบียบว่าด้วยการให้กู้ยืมแก่สมาชิกไว้อย่างเหมาะสม การจ่ายเงินให้สมาชิกกู้ยืมเป็นไปตามระเบียบข้อบังคับ และมติของที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ลูกหนี้แต่ละรายที่กู้เงิน มีหลักฐานการเป็นหนี้และการค้ำประกันครบตามที่กำหนดไว้ การส่งเงินชำระหนี้ส่วนใหญ่เป็นไปตามกำหนดในสัญญา

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

****

สุ่มตรวจสอบเอกสารหลักฐานประกอบการให้กู้เงิน การชำระหนี้ การบันทึกบัญชีด้านสินเชื่อ การพิสูจน์ยอดลูกหนี้คงเหลือ การคำนวณดอกเบี้ยรับ และความครบถ้วนสมบูรณ์ของคำขอกู้ หนังสือสัญญาเงินกู้ และหนังสือค้ำประกัน พร้อมทั้งการลงลายมือชื่อของผู้มีอำนาจลงนาม สมาชิกผู้กู้และผู้ค้ำประกันรวมทั้งคู่สมรสผู้กู้และผู้ค้ำประกันครบถ้วนตามที่ควร การบันทึกบัญชีลูกหนี้เงินกู้ ดอกเบี้ยรับ ถูกต้องตามที่ควร

3.3 <u>ด้านเงินลงทุน</u>

สหกรณ์ฯ นำเงินไปลงทุนในพันธบัตร หุ้นสามัญตราสารทุน ตราสารหนี้ ซึ่งการลงทุนดังกล่าวอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการดำเนินการและอยู่ในกรอบของพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2562 (มาตรา 62) และตามประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่องข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์

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

ในเดือนสิงหาคม 2569 สหกรณ์ลงทุนเพิ่ม ดังนี้

ประเภท	จำนวนเงิน	ผลตอบแทน	ครบกำหนด
พันธบัตรระยะสั้น รุ่น CB26O15A	249,642,977.50	0.90%	15 ต.ค.69
พันธบัตรระยะสั้น รุ่น CB26O22B	131,827,215.96	0.92%	22 ต.ค.69
พันธบัตรระยะสั้น รุ่น CB26O22B	17,976,438.54	0.92%	22 ต.ค.69
รวมเงิน	**399,446,632.00**		

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

****

<u>เว้นแต่ สุ่มตรวจตราสารหนี้บางรุ่นที่ลงทุนอยู่ในปัจจุบันมี Issue Rating จัดลำดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่า A- ดังนี้</u>

ลำดับ	ชื่อหน่วยเงินลงทุน	รหัสหลักทรัพย์	Issue Rating (ณ 31 ส.ค.69)	ลำดับ	ชื่อหน่วยเงินลงทุน	รหัสหลักทรัพย์	Issue Rating (ณ 31 ส.ค.69)
1	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG29DA	BBB+	10	บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	EA329A	BB+
2	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG289A	BBB+	11	บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	EA331A	BB+
3	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG317A	BBB+	12	บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	EA269A	BB+
4	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG305A	BBB+	13	หุ้นกู้บริษัท ทีพีไอ โพลีน จำกัด (มหาชน)	TPIPL274A	BBB
5	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG32NA	BBB+	14	หุ้นกู้ของบริษัท ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	STA31DA	BBB+
6	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG325A	BBB+	15	หุ้นกู้ของบริษัท ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	STA293A	BBB+
7	บริษัท เอ็ชเอ็มซี โปลีเมอส์ จำกัด	HMC27NA	BBB-	16	หุ้นกู้ของบริษัท ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	STA323A	BBB+
8	บริษัท เอ็ชเอ็มซี โปลีเมอส์ จำกัด	HMC30NA	BBB-	17	หุ้นกู้ของบริษัท ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	STA327A	BBB+
9	หุ้นกู้ของบริษัท ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	STA28DA	BBB+				

<u>สุ่มตรวจตราสารหนี้บางรุ่นที่สหกรณ์ฯ เคยซื้อไว้มีมูลค่ายุติธรรมต่ำกว่าราคาทุน ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2569 ดังนี้</u>

ลำดับ	ชื่อหน่วยเงินลงทุน	รหัสหลักทรัพย์	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	ผลต่าง
1	หุ้นกู้ บริษัทไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	IRPC365A	548,819,200.00	583,657,664.14	(34,838,464.14)
2	หุ้นกู้ บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	BANPU274A	40,718,800.00	40,854,407.36	(135,607.36)
3	หุ้นกู้ บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ จำกัด	IVL31OA	324,361,600.00	324,378,014.14	(16,414.14)
4	หุ้นกู้ บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	BAM347A	246,782,500.00	253,102,555.98	(6,320,055.98)

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	รหัสหลักทรัพย์	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	ผลต่าง
5	หุ้นกู้ บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG29DA	451,305,400.00	455,845,877.46	(4,540,477.46)
6	หุ้นกู้ บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG317A	984,820,700.00	1,012,456,991.49	(27,636,291.49)
7	หุ้นกู้ บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG325A	536,943,600.00	545,410,456.08	(8,466,856.08)
8	หุ้นกู้ บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG32NA	271,628,100.00	272,255,952.66	(627,852.66)
9	หุ้นกู้ บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)	CK315A	199,462,000.00	200,000,000.00	(538,000.00)
10	หุ้นกู้ บริษัท เอ็ชเอ็มซี โปลีเมอส์ จำกัด	HMC27NA	68,625,200.00	70,000,000.00	(1,374,800.00)
11	หุ้นกู้ บริษัท เอ็ชเอ็มซี โปลีเมอส์ จำกัด	HMC30NA	73,632,800.00	80,000,000.00	(6,367,200.00)
12	หุ้นกู้ บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	ADVANC35NA	195,802,000.00	200,000,000.00	(4,198,000.00)
13	หุ้นกู้ บริษัท ซีเค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)	CKP31OA	228,831,600.00	230,000,000.00	(1,168,400.00)
14	หุ้นกู้ บริษัท ศรีตรังแอโกร อินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	STA28DA	129,890,800.00	130,000,000.00	(109,200.00)
15	หุ้นกู้ บริษัท ศรีตรังแอโกร อินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	STA31DA	97,996,000.00	100,000,000.00	(2,004,000.00)
16	หุ้นกู้ บริษัท ศรีตรังแอโกร อินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	STA323A	114,326,100.00	115,000,000.00	(673,900.00)
17	หุ้นกู้ บริษัท ศรีตรังแอโกร อินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	STA327A	99,815,000.00	100,000,000.00	(185,000.00)
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)	EA331A	353,098,500.00	611,281,052.14	(258,182,552.14)
20	หุ้นกู้ บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	EA269A	140,892,000.00	150,000,000.00	(9,108,000.00)
21	หุ้นกู้ บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	BEM362A	199,072,000.00	200,000,000.00	(928,000.00)

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	รหัสหลักทรัพย์	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	ผลต่าง
22	หุ้นกู้ บริษัท ซีพี แอ็กซ์ตร้า จำกัด (มหาชน)	CPAXT329B	178,772,400.00	180,000,000.00	(1,227,600.00)
23	หุ้นกู้ บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	MINT35DA	87,516,370.00	89,000,000.00	(1,483,630.00)

ดังนั้น ตราสารหนี้บางรุ่นที่สหกรณ์ฯ ลงทุนมีอันดับเครดิตอยู่ในระดับ Non-Investment Grade (BBB- ลงมา) สหกรณ์ฯ จึงควรเพิ่มความระมัดระวังในการบริหารจัดการตราสารหนี้ดังกล่าว โดยติดตามฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และปัจจัยแวดล้อมที่อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้และอันดับเครดิตของผู้ออกหุ้นกู้อย่างใกล้ชิด เนื่องจากหากอันดับเครดิตปรับลดลง อาจสะท้อนถึงความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้นและส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร

ทั้งนี้สหกรณ์ฯ ได้มีการติดตามสถานการณ์และผลการดำเนินงานของบริษัทแต่ละแห่งที่สหกรณ์นำเงินไปลงทุน ที่อาจเกิดความเสี่ยงในการลงทุนเพิ่มหรือบริหารจัดการเงินลงทุนที่มีอยู่อย่างใกล้ชิดและด้วยความระมัดระวัง

3.4 <u>ด้านเงินรับฝาก</u>

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

สรุปยอดคงเหลือเงินฝากจากสมาชิก ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2569 ดังนี้

ประเภท	ยอดยกมา 1 สิงหาคม 2569	ยอดคงเหลือ 31 สิงหาคม 2569	เพิ่มขึ้น/(ลดลง)	%
เงินรับฝากสินมัธยัสถ์				
-ประจำสินมัธยัสถ์ 24 เดือน	**526,097,628.00**	**545,719,416.00**	**19,621,788.00**	**3.73**
เงินรับฝากออมทรัพย์				
- ออมทรัพย์เอนกประสงค์	1,065,415.77	1,065,415.77	0.00	0.00
- ออมทรัพย์รายเดือน	0.00	0.00	0.00	0.00
- ออมทรัพย์พิเศษ 6 เดือน	976,596,464.56	988,073,214.69	11,476,750.13	1.18
- ออมทรัพย์เพิ่มสุข	10,991,832,002.18	10,965,203,101.60	(26,628,900.58)	(0.24)
- ออมทรัพย์เพิ่มสุข2 36 เดือน	6,661,252,867.00	6,366,026,613.84	(295,226,253.16)	(4.43)
รวมเงินฝากออมทรัพย์	**18,630,746,749.51**	**18,320,368,345.90**	**(310,378,403.61)**	**(1.67)**

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 สิงหาคม 2569	ยอดคงเหลือ 31 สิงหาคม 2569	เพิ่มขึ้น/(ลดลง)	%
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ				
- ออมทรัพย์พิเศษรายปี	0.00	0.00	0.00	0.00
- ออมทรัพย์พิเศษ 1	6,072,656,181.91	6,397,447,105.08	324,790,923.17	5.35
- ออมทรัพย์พิเศษ(มากกว่า ล้าน)	3,346,155,068.96	3,336,058,392.29	(10,096,676.67)	(0.30)
- ออมทรัพย์พิเศษ 24 เดือน	3,219,951,952.00	3,220,446,681.72	494,729.72	0.02
- ออมทรัพย์พิเศษเกษียณสุขใจ	578,450,000.00	581,200,000.00	2,750,000.00	0.48
- เงินฝากออมทรัพย์พิเศษอิ่มใจ	1,334,072,252.08	1,332,633,793.09	(1,438,458.99)	(0.11)
รวมเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	**14,551,285,454.95**	**14,867,785,972.18**	**316,500,517.23**	**2.18**
รวมเงินรับฝากทั้งสิ้น	**33,708,129,832.46**	**33,733,873,734.08**	**25,743,901.62**	**0.08**

3.5 <u>ด้านหนี้สิน</u>

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

3.6 <u>ด้านทุนเรือนหุ้น</u>

การรับเงินค่าหุ้นจากสมาชิก การจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น และสมาชิกเข้าใหม่ - ลาออก มีการอนุมัติโดยคณะกรรมการ การบันทึกบัญชีดังกล่าว ถูกต้องตามที่ควร

รายละเอียดจำนวนสมาชิกประจำเดือน สิงหาคม 2569 มีรายละเอียดดังนี้

ยอดยกมา	เข้าใหม่	ลาออก	เสียชีวิต	ยอดยกไป
16,991	32	27	2	16,994

สหกรณ์ฯ มีสมาชิกเข้าใหม่ จำนวน 32 ราย

ค่าธรรมเนียมแรกเข้า รายละ 100 บาท X 32 ราย = 3,200.00 บาท

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

ยอดยกมา 1 สิงหาคม 2569	ยอดคงเหลือ 31 สิงหาคม 2569	เพิ่มขึ้น/(ลดลง)	%
10,353,133,400.00	10,382,226,000.00	29,092,600.00	0.28

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

3.7 ด้านทุนสะสมฯ

สุ่มตรวจสอบการใช้ทุนสะสมต่างๆ การจ่ายเงินดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป็นไปตามระเบียบแห่งทุนนั้นๆ ตามที่สหกรณ์กำหนด การบันทึกบัญชีถูกต้องตามที่ควร

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

รายการ	ยอดยกมา 1 สิงหาคม 2569	ยอดคงเหลือ 31 สิงหาคม 2569	เพิ่มขึ้น/(ลดลง)	%
ทุนสวัสดิการแก่สมาชิก	140,353,794.68	139,714,594.68	(639,200.00)	(0.46)
ทุนสงเสริมการศึกษา	10,000,000.00	10,000,000.00	0.00	0.00
ทุนสาธารณประโยชน์	4,689,742.01	4,683,742.01	(6,000.00)	(0.13)
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	**524,675,640.35**	**524,030,440.35**	**(645,200.00)**	**(0.12)**

สุ่มตรวจสอบการใช้ทุนสะสมต่างๆ การจ่ายเงินดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป็นไปตามระเบียบแห่งทุนนั้นๆ ตามที่สหกรณ์กำหนด การบันทึกบัญชีถูกต้องตามที่ควร

3.8 ด้านค่าใช้จ่าย

สุ่มตรวจรายจ่ายต่างๆของสหกรณ์ฯ ได้แก่ ค่าจ้างชั่วคราว ค่าสวัสดิการ ค่าฝึกอบรมและสัมมนาเจ้าหน้าที่ ค่าพาหนะเจ้าหน้าที่ ค่าเบี้ยเลี้ยงเจ้าหน้าที่ ค่ารักษาพยาบาล ค่าใช้จ่ายในการสื่อสารและประชาสัมพันธ์สมาชิก และค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด เป็นต้น สหกรณ์ได้จ่ายไปในกิจการของสหกรณ์ควรแก่เหตุผลและประมาณการเป็นไปตามระเบียบการจ่ายที่เกี่ยวข้องและมติที่ประชุม การบันทึกบัญชีครบถ้วนและเป็นปัจจุบัน

4. ผลการตรวจสอบเฉพาะด้าน

4.1 รายงานทางการเงิน

สหกรณ์ได้จัดให้มีรายงานทางการเงินให้ตรวจสอบกิจการ ตรวจสอบและเสนอรายงานผลการตรวจสอบเกี่ยวกับการเปิดเผยรายการในงบการเงินของสหกรณ์เป็นไปโดยถูกต้อง และได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ คำสั่ง ระเบียบ คำแนะนำ แนวปฏิบัติที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดตรวจสอบการจัดทำรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินครบถ้วนและได้เปิดเผยให้สมาชิกได้รับทราบเป็นประจำทุกเดือน รวมทั้งได้มีการส่งข้อมูลรายงานทางการเงินตามแบบและรายการที่กำหนดในกฎกระทรวง

4.2 การบริหารความเสี่ยง

สหกรณ์ฯ มีคณะอนุกรรมการ การวางกลยุทธ์ด้านการบริหารความเสี่ยงสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง และเสนอรายงานผลการตรวจสอบเกี่ยวกับการกำหนดนโยบายและการวางกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง เช่น ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านการลงทุน ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ เป็นต้น เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้

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

4.3 <u>การบริหารด้านสินเชื่อ</u>

4.3.1 สหกรณ์มีคณะกรรมการเงินกู้และมีการเสนอรายงานผลการตรวจสอบเกี่ยวกับการให้สินเชื่อประเภทต่าง ๆ ของสหกรณ์เป็นไปตามนโยบายด้านสินเชื่อที่วางไว้ สามารถประเมิน ติดตามและดูแลความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดในสัญญา ตรวจสอบการ วางกลยุทธ์และระบบปฏิบัติการเป็นไปตามนโยบายด้านสินเชื่อและหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวง

4.3.2 สหกรณ์ได้กำหนดนโยบายการวางกลยุทธ์และระบบปฏิบัติการด้านติดตามและดูแลความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดในสัญญาตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวง

4.4 <u>การบริหารด้านการลงทุน</u>

สหกรณ์มีคณะอนุกรรมการ การลงทุนและมีการเสนอรายงานผลการตรวจสอบเกี่ยวกับการกำหนดนโยบายด้านการลงทุน การลงทุนของสหกรณ์ต้องอยู่ภายใต้นโยบายที่กำหนดและเป็นไปตามกฎหมายสหกรณ์ และได้ดำเนินการภายใต้เกณฑ์ที่กำหนดในกฎกระทรวง

4.5 <u>การบริหารด้านสภาพคล่อง</u>

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

เดือนสิงหาคม 2569 สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องอัตราร้อยละ 15.54

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

(นางสาวคณพิชญ์ ศรีสง่า)
ผู้ตรวจสอบกิจการ