

# 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

รายงานการตรวจสอบกิจการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ปตท. จำกัด

ประจำเดือนสิงหาคม 2567

วันที่ 20 กันยายน 2567

เรียน คณะกรรมการดำเนินการ

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2566 ได้เลือก บริษัท ทีเค แอคเค๊า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด โดย นางสาวคนพิชญ์ นาคคง ให้เป็นผู้ตรวจสอบกิจการ สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทได้เข้าตรวจสอบ กิจการวันที่ 19 กันยายน 2567 จึงขอเสนอผลการตรวจสอบ โดยสรุปดังนี้

### 1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

1.1 เพื่อให้ทราบว่าการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการเป็นไปตามข้อบังคับและ ระเบียบของสหกรณ์ฯ ที่กำหนดไว้

1.2 เพื่อให้ทราบว่าการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการเงิน การบัญชี และการบริหารสินทรัพย์ เป็นไป ตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ฯ ที่กำหนดไว้

1.3 เพื่อให้ทราบว่าการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ เป็นไปอย่างเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และ บรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้ ซึ่งบังเกิดผลดีต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ

### 2. ขอบเขตการตรวจสอบ

2.1 ตรวจสอบการดำเนินงานทั้งปวงของสหกรณ์ ทั้งด้านการปฏิบัติเกี่ยวกับการเงิน การบัญชี และด้านปฏิบัติการในการดำเนินธุรกิจตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของสหกรณ์ รวมถึงการประเมินผลการ ควบคุมภายใน การรักษาความปลอดภัยของข้อมูลสารสนเทศของสหกรณ์ และการตรวจสอบในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

2.1.1 ตรวจสอบความถูกต้องของการบันทึกบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามแบบและรายการที่นาย ทะเบียนสหกรณ์กำหนด

2.1.2 ติดตาม ประเมินความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลการดำเนินงานของ คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เพื่อให้ข้อสังเกต และข้อเสนอแนะในการปรับปรุงการบริหารงานของ คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบของสหกรณ์

# 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

---

2.1.3 สอบทานระบบการปฏิบัติงานของสหกรณ์ เพื่อให้เป็นตามกฎหมาย ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้อบังคับ และระเบียบของสหกรณ์ รวมถึงคำสั่งของส่วนราชการที่กำกับดูแลกำหนดให้ต้องปฏิบัติ

2.1.4 ตรวจสอบและสอบทานระบบการควบคุม ดูแลรักษาทรัพย์สินของสหกรณ์ วิเคราะห์และประเมินผลความมีประสิทธิภาพในการใช้ทรัพย์สินของสหกรณ์ เพื่อให้การใช้ทรัพย์สินเป็นไปอย่างเหมาะสม และคุ้มค่า

### 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 ตรวจสอบการบริหารสินเชื่อให้คณะผู้ตรวจสอบกิจการตรวจสอบและเสนอรายงานผลการตรวจสอบเกี่ยวกับการให้สินเชื่อประเภทต่าง ๆ ของสหกรณ์เป็นไปตามนโยบายด้านสินเชื่อที่วางไว้สามารถประเมิน ติดตามและดูแลความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดในสัญญา ตรวจสอบการวางกลยุทธ์และระบบปฏิบัติการเป็นไปตามนโยบายด้านสินเชื่อและหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวง

2.2.4 ตรวจสอบการบริหารด้านการลงทุน ให้คณะผู้ตรวจสอบกิจการตรวจสอบและเสนอ รายงานผลการตรวจสอบเกี่ยวกับการกำหนดนโยบายด้านการลงทุน การลงทุนของสหกรณ์ต้องอยู่ภายใต้ นโยบายที่กำหนดและเป็นไปตามกฎหมายสหกรณ์ และได้ดำเนินการภายใต้เกณฑ์ที่กำหนดในกฎกระทรวง

2.2.5 ตรวจสอบการบริหารสภาพคล่อง ให้คณะผู้ตรวจสอบกิจการตรวจสอบและเสนอ รายงานผลการตรวจสอบเกี่ยวกับการกำหนดนโยบายหรือแผนงานในการควบคุมการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสหกรณ์ การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นไปตามที่กำหนดในกฎกระทรวง

# 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

กรณีพบการทุจริต การขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน การฝ่าฝืนกฎหมายสหกรณ์หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง การฝ่าฝืนระเบียบคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ คณะผู้ตรวจสอบกิจการจะเปิดเผยไว้ในรายงานผลการตรวจสอบกิจการและแนะนำต่อที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์และที่ประชุมใหญ่

2.2.6 ตรวจสอบเพื่อให้แน่ใจว่า หนังสือจากส่วนราชการที่มีหน้าที่กำกับดูแล และจากผู้สอบบัญชีสหกรณ์ที่แจ้งข้อสังเกตหรือข้อบกพร่องเกี่ยวกับการดำเนินงานของสหกรณ์ได้รับพิจารณาแก้ไขแล้ว

### 3. ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะที่ควรแก้ไข

#### 3.1 ด้านการเงินและการบัญชี

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

ผู้ตรวจสอบเอกสารหลักฐานสลิปรับ-สลิปจ่ายและเอกสารประกอบการจ่ายเงินครบถ้วนตรงตามบัญชีแยกประเภท สรุปประจำวัน และงบทดลอง การบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบัน

3.1.2 ผู้ตรวจสอบบัญชีเงินฝากธนาคารเปรียบเทียบกับบัญชีแยกประเภทยอดคงเหลือตรงกัน กรณีไม่ตรงกันมีงบทดลองยอดเงินฝากธนาคารแนบ การบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบันและถูกต้องตามที่ควร

#### 3.2 ด้านสินเชื่อ

##### การดำเนินการเกี่ยวกับเงินให้กู้เดือนสิงหาคม 2567 จ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิก ดังนี้

- เงินกู้ฉุกเฉิน	จำนวน	160	สัญญา	จำนวนเงิน	14,760,000.00	บาท
- เงินกู้สามัญ	จำนวน	329	สัญญา	จำนวนเงิน	180,961,067.47	บาท
- เงินกู้พิเศษ	จำนวน	5	สัญญา	จำนวนเงิน	9,743,000.00	บาท

##### ผู้ตรวจสอบสัญญาเงินให้กู้ เดือนสิงหาคม 2567 ดังนี้

- เงินกู้ฉุกเฉิน	จำนวน	117	สัญญา	จำนวนเงิน	10,815,010.00	บาท
- เงินกู้สามัญ	จำนวน	282	สัญญา	จำนวนเงิน	142,689,447.47	บาท
- เงินกู้พิเศษ	จำนวน	5	สัญญา	จำนวนเงิน	9,743,000.00	บาท

ผู้ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการให้กู้ยืมเงิน สหกรณ์ฯ ได้กำหนดระเบียบว่าด้วยการให้กู้ยืมแก่สมาชิกไว้อย่างเหมาะสม การจ่ายเงินให้สมาชิกกู้ยืมเป็นไปตามระเบียบข้อบังคับ และมติของที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ลูกหนี้แต่ละรายที่กู้เงิน มีหลักฐานการเป็นหนี้และการค้ำประกันครบตามที่กำหนดไว้ การส่งเงินชำระหนี้ส่วนใหญ่เป็นไปตามกำหนดในสัญญา

# 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

ผู้ตรวจสอบเอกสารหลักฐานประกอบการให้กู้เงิน การชำระหนี้ การบันทึกบัญชี ด้านสินเชื่อ การพิสูจน์ยอดลูกหนี้คงเหลือ การคำนวณดอกเบี้ยรับ และความครบถ้วนสมบูรณ์ของคำขอ กู้หนังสือสัญญาเงินกู้และหนังสือค้ำประกัน พร้อมทั้งการลงลายมือชื่อของผู้มีอำนาจลงนาม สมาชิกผู้กู้และผู้ค้ำประกันรวมทั้งคู่สมรสผู้กู้และผู้ค้ำประกันครบถ้วนตามที่ควร การบันทึกบัญชีลูกหนี้เงินกู้ ดอกเบี้ยรับ ถูกต้องตามที่ควร

### 3.3 ด้านเงินลงทุน

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

สหกรณ์ฯ มีการลงทุนในหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 1,940 ล้านบาท ซึ่งปัจจุบันบริษัทได้เข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการตามคำสั่งศาลล้มละลายกลาง เมื่อวันที่ 14 กันยายน 2563 และเข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการตามคำสั่งเห็นชอบด้วยแผน เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2564 ซึ่งส่งผลกระทบต่อให้กำหนดเวลาตามที่ระบุไว้เดิมแต่ไม่เกินวันทำการสุดท้ายของปี 2579 ส่วนอัตราดอกเบี้ยมีการเปลี่ยนแปลงจากอัตราดอกเบี้ยจากที่ระบุเดิม เป็นดอกเบี้ยอัตราใหม่ร้อยละ 1.5 ต่อปี โดยเริ่มคำนวณนับแต่วันถัดจากวันที่ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งเห็นชอบด้วยแผนเป็นต้นไป ดอกเบี้ยที่เกิดจากการคำนวณตามแผนดังกล่าว สหกรณ์จะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดโดยเริ่มรับเงินตั้งแต่วันที่ 2567

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

**เว้นแต่ ผู้ตรวจตราตราสารหนี้บางรุ่นที่ลงทุนในปัจจุบันมี Issue Rating จัดลำดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่า A- ดังนี้**

ลำดับ	ชื่อหน่วยเงินลงทุน	รหัสหลักทรัพย์	Issue Rating (ณ วันปัจจุบัน)
1.	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG27DA	BBB+
2.	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG29DA	BBB+
3.	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG289A	BBB+
4.	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG317A	BBB+
5.	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG305A	BBB+

# บริษัททีเค แอ็คเค๊า 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	Issue Rating (ณ วันปัจจุบัน)
6.	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG32NA	BBB+
7.	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG325A	BBB+
8.	บริษัท เอ็ชเอ็มซี โพลีเมอส์ จำกัด	HMC25NA	BBB+
9.	บริษัท เอ็ชเอ็มซี โพลีเมอส์ จำกัด	HMC27NA	BBB+
10.	บริษัท เอ็ชเอ็มซี โพลีเมอส์ จำกัด	HMC30NA	BBB+
11.	บริษัท ซีเค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)	CKP31OA	BBB+
12.	บริษัท ซีเค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)	CKP32NA	BBB+
13.	บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	EA329A	BB+
14.	บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	EA331A	BB+
15.	บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	EA269A	BB+

ดังนั้น ตราสารหนี้บางรุ่นของสหกรณ์ Credit Rating ของหุ้นกู้ในตลาดทั่วไป จัดประเภทเป็น Non-investment grade หรือ "ต่ำกว่าระดับลงทุน" คือหุ้นกู้ที่ได้ Rating ตั้งแต่ BB+ จนถึง D สหกรณ์ฯ ควรเพิ่มความระมัดระวังในการลงทุนและติดตามสถานการณ์แวดล้อมที่อาจเกิดความเสี่ยงในการลงทุนเพิ่มหรือบริหารจัดการเงินลงทุนที่มีอยู่อย่างใกล้ชิดและด้วยความระมัดระวัง เพราะถ้ามีปัญหากระทบความสามารถในการชำระหนี้และอันดับเครดิตถูกปรับลดจะกลายเป็นหุ้นกู้ที่เป็น Speculative Grade หรือ กลุ่มเก็งกำไรทันที ซึ่งจะถือเป็นหุ้นกู้ที่มีความเสี่ยงทันที

# 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

กลุ่มตรวจตราสารหนี้บางรุ่นที่สหกรณ์เคยซื้อไว้ มีมูลค่ายุติธรรมต่ำกว่าราคาทุน ดังนี้

ลำดับ	ชื่อหน่วยเงินลงทุน	รหัสหลักทรัพย์	Mkt. Price/Unit	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	ผลต่าง
1	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG27DA	978.83	97,883,000.00	100,000,000.00	(2,117,000.00)
2	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG29DA	955.69	477,845,000.00	502,178,211.76	(24,333,211.76)
3	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG289A	986.51	493,255,000.00	500,000,000.00	(6,745,000.00)
4	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG317A	938.52	999,523,800.00	1,070,019,664.16	(70,495,864.16)
5	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG305A	979.33	244,832,500.00	250,000,000.00	(5,167,500.00)
6	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG32NA	981.88	265,107,600.00	273,335,952.64	(8,228,352.64)
7	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTSG325A	968.04	522,741,600.00	547,946,456.07	(25,204,856.07)
8	บริษัท เอ็ชเอ็มซี โปลิเมอส์ จำกัด	HMC25NA	995.97	99,597,000.00	100,000,000.00	(403,000.00)
9	บริษัท เอ็ชเอ็มซี โปลิเมอส์ จำกัด	HMC27NA	996.36	69,745,200.00	70,000,000.00	(254,800.00)
10	บริษัท เอ็ชเอ็มซี โปลิเมอส์ จำกัด	HMC30NA	989.15	79,132,000.00	80,000,000.00	(868,000.00)
11	บริษัท ซีเค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)	CKP31OA	923.05	212,301,500.00	230,000,000.00	(17,698,500.00)
12	บริษัท ซีเค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)	CKP32NA	979.19	195,838,000.00	200,000,000.00	(4,162,000.00)
13	บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	EA329A	656.21	328,105,000.00	500,000,000.00	(171,895,000.00)
14	บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	EA331A	646.59	394,419,900.00	611,842,184.72	(217,422,284.72)
15	บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	EA269A	929.17	139,375,500.00	150,000,000.00	(10,624,500.00)

# บริษัททีเค แอ็คเค๊า 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

---

เนื่องจากปัจจุบันราคาตลาดของตราสารหนี้ค่อนข้างผันผวนอย่างหนัก ดังนั้นสหกรณ์ฯ ควรเพิ่มความระมัดระวังในการลงทุนและติดตามสถานการณ์แวดล้อมที่อาจเกิดความเสียหายในการลงทุนเพิ่ม หรือบริหารจัดการเงินลงทุนที่มีอยู่อย่างใกล้ชิดและด้วยความระมัดระวัง

### 3.4 ด้านเงินรับฝาก

ผู้ตรวจสอบการบันทึกบัญชี การรับฝากเงินออมทรัพย์และออมทรัพย์พิเศษ ตรวจสอบ การรับเงิน-ถอนเงิน รวมทั้งการเปิด - ถอนปิดบัญชีเงินฝาก การลงลายมือชื่อการฝากเงิน - ถอนเงิน การ คำนวณดอกเบี้ยเงินรับฝาก รวมถึงการบันทึกบัญชีไปยังสมุดรายวันต่างๆ ที่เกี่ยวข้องถูกต้องตามที่ควร

### 3.5 ด้านหนี้สิน

ผู้ตรวจสอบการกู้เงินของสหกรณ์ การออกตัวสัญญาใช้เงินกับธนาคารกรุงไทย เพื่อนำ เงินมาบริหารกิจการสหกรณ์ และการให้เงินกู้แก่สมาชิกตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ ซึ่งมีมติที่ประชุมใหญ่ ประจำปี 2566 ได้มีมติกำหนดวงเงินกู้ยืมและค่าประกัน ปี 2567 เป็นจำนวน 10,000 ล้านบาท

จากการตรวจสอบเอกสารการกู้ยืม สัญญาเงินกู้ เอกสารสัญญาครบถ้วนสมบูรณ์ ตรวจสอบการชำระเงินกู้พร้อมดอกเบี้ยของเงินกู้มีหลักฐานให้ตรวจสอบถูกต้องตามที่ควร การบันทึกบัญชี รายการดังกล่าวถูกต้องตามที่ควร

### 3.6 ด้านทุนเรือนหุ้น

การรับเงินค่าหุ้นจากสมาชิก การจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น และสมาชิกเข้าใหม่ - ลาออก มีการอนุมัติโดยคณะกรรมการ การบันทึกบัญชีดังกล่าวถูกต้องตามที่ควร

### 3.7 ด้านทุนสะสมฯ

ผู้ตรวจสอบการใช้ทุนสะสมต่างๆ การจ่ายเงินดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป็นไปตามระเบียบแหล่งทุนนั้นๆ ตามที่สหกรณ์กำหนด การบันทึกบัญชีถูกต้องตามที่ควร

### 3.8 ด้านค่าใช้จ่าย

ผู้ตรวจสอบรายจ่ายต่างๆของสหกรณ์ฯ ได้จ่ายไปในกิจการของสหกรณ์ควรแก่เหตุผลและ ประมาณการเป็นไปตามระเบียบการจ่ายที่เกี่ยวข้องและมติที่ประชุม การบันทึกบัญชีครบถ้วนและเป็นปัจจุบัน

# 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

---

### 4. ผลการตรวจสอบเฉพาะด้าน

#### 4.1 รายงานทางการเงิน

สหกรณ์ได้จัดให้มีรายงานทางการเงินให้ตรวจสอบกิจการ 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 การลงทุนของสหกรณ์ต้องอยู่ภายใต้กรอบที่กำหนดและเป็นไปตามกฎหมายสหกรณ์ และได้ดำเนินการภายใต้เกณฑ์ที่กำหนดในกฎกระทรวง

#### 4.5 การบริหารด้านสภาพคล่อง

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



# 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

---


## 5. ติดตามผลการตรวจสอบกรณีพิเศษ

คณะกรรมการดำเนินการได้พิจารณาและสอบสวนทางวินัยและมีมติให้พนักงานที่เกี่ยวข้องให้ออกจากการเป็นพนักงานของสหกรณ์ฯ โดยพบข้อบกพร่องทางด้านการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ทั้ง 3 ราย ซึ่งได้นำเสนอให้คณะกรรมการตรวจสอบข้อเท็จจริงตามรายงานที่เข้าตรวจกรณีพิเศษ และให้สิทธิอุทธรณ์ตามระเบียบของสหกรณ์ ด้านการดำเนินการทางกฎหมายยังคงอยู่ระหว่างกระบวนการทางกฎหมายต่อไป

## 6. ติดตามผลการตรวจสอบกิจการประจำเดือน พฤษภาคม 2567

สัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน ที่พบว่า เอกสารหลักฐานประกอบการให้กู้เงินที่ไม่สมบูรณ์นั้น ทางสหกรณ์ฯ ได้ดำเนินการแก้ไขให้เป็นไปตามรูปแบบคู่มือระบบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์เรียบร้อยแล้ว

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

  
(นางสาวคนพิชญ์ นาคคง)  
ผู้ตรวจสอบกิจการ