



รายงานการประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2562

สหกรณ์ออมทรัพย์องค์การอิสระ จำกัด

วันศุกร์ที่ 27 กันยายน 2562 ณ ห้องประชุมวายุภักษ์ ชั้น 5

โรงแรมเซ็นทาราศูนย์ราชการและคอนเวนชันเซ็นเตอร์ แจ้งวัฒนะ

ถนนแจ้งวัฒนะ แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพฯ

สมาชิกเข้าประชุม	จำนวน 866 คน
สมาชิกทั้งหมด	จำนวน 2,448 คน
ผู้เข้าร่วมประชุม	1. นายภัทรพล วงศ์ปรีชาสวัสดิ์ เจ้าพนักงานส่งเสริมสหกรณ์ สำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ 2 2. นางสาวสุภาวดี เวสารัชชารีย์กุล ผู้สอบบัญชี

เริ่มประชุมเวลา 09.40 น.

เมื่อสมาชิกมาครบองค์ประชุมแล้ว นางสาวสุชัญญา วิมุกตายน ประธานกรรมการดำเนินการประธานที่ประชุมได้กล่าวเปิดประชุมและดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระ

ระเบียบวาระที่ 1 เรื่องที่ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

ประธาน แจ้งว่า การประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562 ในครั้งนี้ เป็นการประชุมใหญ่ตามข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์องค์การอิสระ จำกัด พ.ศ. 2553 ข้อ 64 ได้กำหนดให้คณะกรรมการดำเนินการเรียกประชุมปีละหนึ่งครั้ง ภายในหนึ่งร้อยห้าสิบวันนับแต่วันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์ (30 มิถุนายน 2562)

มติที่ประชุม รับทราบ

ระเบียบวาระที่ 2 เรื่องรับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2561

ประธาน ได้เสนอรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561 ซึ่งได้ประชุมเมื่อวันที่ 27 กันยายน 2561 เพื่อให้ที่ประชุมใหญ่ตรวจสอบและรับรอง

มติที่ประชุม รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561

ระเบียบวาระที่ 3 เรื่องเพื่อทราบ

3.1 ผลการจัดมาตรฐานสหกรณ์ประจำปี 2561

ประธาน ได้เสนอหนังสือของสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ 2 ที่ กข 1110/3789 ลงวันที่ 26 พฤศจิกายน 2561 เรื่องผลการจัดมาตรฐานสหกรณ์ประจำปี 2561 แจ้งว่าผลการจัดมาตรฐานสหกรณ์ประจำปี 2561 ของสหกรณ์ออมทรัพย์องค์การอิสระ จำกัด มีผลอยู่ในระดับที่ดีเลิศ และเพื่อให้สหกรณ์ฯ นำเป็นข้อมูลในการพัฒนาสหกรณ์ต่อไป จึงเสนอต่อที่ประชุมเพื่อทราบ

มติที่ประชุม

รับทราบ

3.2 รายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2562

ประธาน

ได้รายงานผลการดำเนินงานประจำปีของสหกรณ์ออมทรัพย์องค์กรอิสระ จำกัด ต่อที่ประชุมเพื่อทราบ ดังนี้

1. สหกรณ์ได้จ่ายเงินจากทุนเพื่อสาธารณประโยชน์ให้แก่สมาชิกที่ถึงแก่กรรม จำนวน 2 ราย ดังนี้

1.1 วันที่ 23 มกราคม 2562 นายปรีชา ศรีดาคำ พนักงานการเลือกตั้งชำนาญการ สำนักงานคณะกรรมการการเลือกตั้งประจำจังหวัดศรีสะเกษ สมาชิกเลขทะเบียน 629 เป็นเงินสงเคราะห์ศพ 20,000 บาท เงินค่าพวงหรีด 1,000 บาท

1.2 วันที่ 26 มิถุนายน 2562 น.ส.ปัทมพร ณ อุบล พนักงานการเลือกตั้งชำนาญการ กลุ่มอำนวยการ สำนักงานคณะกรรมการการเลือกตั้ง สมาชิกเลขทะเบียน 1653 เป็นเงินสงเคราะห์ศพ 20,000 บาท เงินค่าพวงหรีด 1,000 บาท

2. สหกรณ์ได้ร่วมการถวายผ้าพระกฐินพระราชทานของสำนักงานคณะกรรมการการเลือกตั้ง เป็นเงินจำนวน 5,000 บาท เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2561

3. สหกรณ์ได้ร่วมกิจกรรมงานวันสถาปนาสำนักงานคณะกรรมการการเลือกตั้ง เป็นเงินจำนวน 3,000 บาทเมื่อวันที่ 10 มิถุนายน 2562

4. สหกรณ์ได้ร่วมกิจกรรมทำบุญทอดผ้าป่าสามัคคี กับ สหกรณ์ออมทรัพย์บริษัททีโอที จำกัด เป็นเงินบริจาค 2,000 บาท เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2561

5. สหกรณ์ได้จัดกิจกรรมทำบุญวันจัดตั้งสหกรณ์ ในวันที่ 27 พฤศจิกายน 2561 เป็นเงินทั้งสิ้น 36,264.50 บาท

6. สหกรณ์ได้จ่ายเงินจากทุนสวัสดิการ ให้แก่สมาชิกที่ประสบภัยพิบัติ ทั้งสิ้นจำนวน 12 ราย เป็นเงินช่วยเหลือทั้งสิ้น 26,500 บาท

7. สหกรณ์ได้จัดกิจกรรมทัศนศึกษาส่งเสริมความสัมพันธ์กับสมาชิก ณ จังหวัดระยอง จำนวน 73 คน เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 237,950 บาท

8. สหกรณ์ฯ พิจารณามอบทุนอุดหนุนการศึกษาให้กับบุตรของสมาชิก ประจำปี 2561 จำนวน 51 ทุน รวมเป็นเงิน 168,500 บาท

8.1 ทุนเรียนดี จำนวน 28 ทุน แบ่งตามระดับชั้น ดังนี้

8.1.1 ระดับประถมศึกษา 1-3 จำนวน 4 ทุนๆ ละ 3,000 บาท

8.1.2 ระดับประถมศึกษา 4-6 จำนวน 7 ทุนๆ ละ 3,000 บาท

8.1.3 ระดับมัธยมศึกษา 1-3 จำนวน 6 ทุนๆ ละ 3,500 บาท

8.1.4 ระดับมัธยมศึกษา 4-6 จำนวน 5 ทุนๆ ละ 3,500 บาท

8.1.5 ระดับอาชีวศึกษา จำนวน 2 ทุนๆ ละ 4,000 บาท

8.1.6 ระดับอุดมศึกษา จำนวน 4 ทุนๆ ละ 5,000 บาท

8.2 ทุนส่งเสริมการศึกษา จำนวน 23 ทุนๆ ละ 3,000 บาท แบ่งตามระดับชั้น ดังนี้

8.2.1	ระดับประถมศึกษา 1-3	จำนวน 7	ทุน
8.2.2	ระดับประถมศึกษา 4-6	จำนวน 6	ทุน
8.2.3	ระดับมัธยมศึกษา 1-3	จำนวน 3	ทุน
8.2.4	ระดับมัธยมศึกษา 4-6	จำนวน 4	ทุน
8.2.5	ระดับอาชีวศึกษา	จำนวน 1	ทุน
8.2.6	ระดับอุดมศึกษา	จำนวน 2	ทุน

มติที่ประชุม

รับทราบ

ประธาน

3.3 รับทราบเรื่องสมาชิกเข้าใหม่และลาออกจากสหกรณ์ระหว่างปี 2562

เสนอรายงานต่อที่ประชุมใหญ่เพื่อทราบ ดังนี้

1. สถานภาพของสมาชิก

ระหว่างปี ยกมาจากสิ้นปีบัญชี 2561 จำนวน 2,391 คน

มีสมาชิกเข้าใหม่ 162 คน

สมาชิกลาออก 101 คน

สมาชิกถึงแก่กรรม 1 คน

สมาชิกถูกให้ออก - คน

คงเหลือสมาชิก ณ วันสิ้นปีบัญชี 2562 จำนวน 2,451 คน

สมาชิกมีหนี้

- สามัญ 1,500 ราย

- ลูกหนี้ 603 ราย

- ไม่มีหนี้ 949 ราย

2. ฐานะทางการเงินของสหกรณ์ประจำปี 2562

ทุนเรือนหุ้น 934,592,640.00 บาท

ทุนสำรอง 38,208,218.04 บาท

เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ 90,637,269.84 บาท

เงินรับฝากประจำ 116,861,608.62 บาท

ลูกหนี้เงินกู้ 1,213,578,932.90 บาท

รายได้ทั้งหมด 68,097,891.93 บาท

ค่าใช้จ่าย 6,514,480.03 บาท

กำไรสุทธิหลังหักค่าใช้จ่าย 61,583,411.90 บาท

การดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ ปี 2562 สหกรณ์มีกำไรสุทธิ 61,583,411.90 บาท

เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2561 สหกรณ์มีกำไรสุทธิ 53,974,560.92 บาท มีกำไรเพิ่มขึ้น

จากปี 2561 จำนวน 7,608,850.98 บาท คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.10 %

มติที่ประชุม

รับทราบ

3.4 รายงานผลการตรวจสอบกิจการประจำปี 2562

นางพรสุรีย์ฯ ผู้ตรวจสอบกิจการ

นำเสนอรายงานการตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์องค์กรอิสระ จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 ต่อที่ประชุมใหญ่เพื่อทราบตามรายละเอียดในรายงานการตรวจสอบกิจการ ดังนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

1.1 เพื่อตรวจสอบการปฏิบัติงานของสหกรณ์ให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 และแก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ.2553 เป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ตลอดจนมติที่ประชุมใหญ่และที่ประชุมของคณะกรรมการดำเนินการ

1.2 เพื่อตรวจสอบความถูกต้องสมบูรณ์ของการจัดทำบัญชีและเอกสารประกอบรายการบัญชีให้ถูกต้องตรงตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด และสามารถนำข้อมูลทางการบัญชีมาใช้ให้เป็นประโยชน์ในการบริหารงานสหกรณ์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

1.3 เพื่อตรวจสอบการบริหารงานและประเมินประสิทธิภาพระบบการควบคุมภายใน เพื่อให้ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะในการปรับปรุงเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของสหกรณ์

2. ขอบเขตการตรวจสอบ

2.1 ตรวจสอบเอกสาร หลักฐาน บัญชี ทะเบียน และการเงิน ตลอดจนทรัพย์สินหนี้สินทั้งปวงของสหกรณ์ เพื่อทราบฐานะและข้อเท็จจริงของสหกรณ์ที่เป็นอยู่จริง

2.2 ตรวจสอบการปฏิบัติงานตามแผนงานและการใช้จ่ายเงินตามงบประมาณของสหกรณ์ รวมทั้งให้ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์

2.3 ตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ มติ และคำสั่งของสหกรณ์

2.4 ติดตามผลการดำเนินงานของคณะกรรมการดำเนินการ ผู้จัดการและเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ทั้งทางวิชาการและทางปฏิบัติงาน เพื่อประเมินผลและอาจให้ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะแนวทางการปรับปรุงแผนงาน ข้อบังคับ ระเบียบ มติ หนังสือเวียน และคำสั่งต่างๆ

3. ผลการดำเนินงาน

3.1 ด้านบริหารงานทั่วไป

3.1.1 มีการกำหนดนโยบายการดำเนินงานและกำหนดกรรมการรับผิดชอบด้านต่างๆ ไว้อย่างชัดเจน

3.1.2 มีการประชุมคณะกรรมการต่างๆ และนำข้อเสนอการดำเนินงานเสนอในที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการเป็นประจำทุกเดือน เพื่อรับทราบข้อมูลและติดตามการดำเนินงานต่าง ๆ

3.1.3 มีการประชุมคณะกรรมการดำเนินงานประจำเดือน และได้บันทึกรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรทุกครั้ง

3.1.4 มีการปฏิบัติตามข้อบังคับ ระเบียบและกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง มติของที่ประชุมใหญ่และมติคณะกรรมการดำเนินการอย่างเหมาะสม

3.2 สมาชิกของสหกรณ์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 สหกรณ์มีสมาชิก ดังนี้

รายการ	30 มิถุนายน 2561 (คน)	30 มิถุนายน 2562 (คน)	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
			(คน)	ร้อยละ
สมาชิกสามัญ	2,237	2,247	10	0.44
สมาชิกสมทบ	20	30	10	50.00
สมาชิกรักษาสมาชิกภาพ, เกษียณอายุ	134	174	40	29.85
รวม	2,391	2,451	60	2.51

สหกรณ์มีสมาชิกคงเหลือสิ้นปี 2,451 คน เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 2.51 การรับเข้าเป็นสมาชิกและการให้ออกจากการเป็นสมาชิก คณะกรรมการดำเนินการได้มีการนำเข้าที่ประชุม และอนุมัติถูกต้องตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของสหกรณ์

3.3 ด้านบัญชี

3.3.1 สหกรณ์ใช้โปรแกรมระบบบัญชีสำหรับการบันทึกรายการบัญชีขั้นต้น การผ่านรายงานบัญชีที่เกี่ยวข้องไปยังบัญชีแยกประเภททั่วไป รวมถึงการประมวลผลข้อมูลประจำวันได้อย่างถูกต้อง ครบถ้วนมีการบันทึกระบบลูกหนี้เงินให้กู้ ระบบเงินฝาก และระบบทุนเรือนหุ้น ถูกต้อง สมบูรณ์รวดเร็ว ทั้งนี้ สหกรณ์ได้มีการสอบทานยอดคงเหลือในระบบงานต่างๆ ทุกสิ้นวันทำการ มีการเปรียบเทียบกับบัญชีคุมยอดเป็นประจำทุกเดือนและมีเอกสารหลักฐานประกอบรายการบัญชีเพียงพอถือใช้เป็นหลักฐานทางบัญชีได้

3.3.2 สหกรณ์มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียน สหกรณ์ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ.2544 และตามคำแนะนำนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ พ.ศ.2547

3.4 ด้านการเงิน

สหกรณ์มีการรับ-จ่าย การควบคุมการใช้จ่ายเงิน และการเก็บรักษาเงินสดและเงินฝากธนาคารเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการรับ-จ่าย และเก็บรักษาเงิน พ.ศ.2557 การขออนุมัติเบิกจ่ายได้จ่ายไปเพื่อกิจการของสหกรณ์ สหกรณ์มีบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน และออมทรัพย์ ในธนาคารรวม 4 บัญชี ได้แก่ เงินฝากธนาคารกรุงไทย จำกัด เงินฝากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ เงินฝากธนาคารออมสิน และเงินฝากธนาคารธนาชาติ ณ สิ้นปีทางบัญชีมียอดเงินรวมทั้งสิ้น 9,474,235.14 บาท

3.5 ด้านการให้กู้ยืมเงิน

ประเภทเงินกู้	30 มิถุนายน 2561 (บาท)	30 มิถุนายน 2562 (บาท)	เพิ่ม(ลด)
เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	9,045,995.00	27,056,012.38	18,010,017.38
เงินกู้สามัญ	1,005,627,769.43	1,186,522,920.52	94,070,121.36
รวม	1,014,673,764.43	1,213,578,932.90	112,080,138.74

3.5.1 ณ วันสิ้นปีสหกรณ์มียอดเงินกู้ทั้ง 2 ประเภท รวม 1,213,578,932.90 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน เป็นเงินจำนวน 112,080,138.74 บาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.05

3.5.2 การปฏิบัติในการให้กู้ยืมเป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ เอกสาร หลักฐาน แสดงการเป็นหนี้ การค้ำประกัน หลักประกัน และเอกสารประกอบ ส่วนใหญ่ถูกต้องครบถ้วน ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการดำเนินการทุกราย เอกสารมีข้อบกพร่องบ้างเล็กน้อย ซึ่งได้แจ้งให้เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องทราบเพื่อแก้ไขให้ถูกต้องเรียบร้อยแล้ว ในระหว่างการตรวจสอบ

3.6 ด้านการรับฝากเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 สหกรณ์มีเงินรับฝากจากสมาชิก ดังนี้

รายการ	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	30 มิถุนายน 2561 (บาท)	30 มิถุนายน 2562 (บาท)	เพิ่ม(ลด)
เงินรับฝากออมทรัพย์	1.00	0.00	185,832.52	185,832.52
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	2.50	74,291,951.56	89,703,937.32	15,411,985.76
เงินรับฝากออมทรัพย์ทวีสิน	3.50	0.00	747,500.00	747,500.00
เงินรับฝากประจำ	3.75	65,843,070.98	116,861,608.62	51,018,537.64
รวม 4 บัญชี		140,135,022.54	207,498,878.46	67,363,855.92

ณ วันสิ้นปีมีเงินรับฝากคงเหลือรวมทั้งสิ้น 207,498,878.46 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 67,363,855.92 บาท หรือเพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 48.07

3.7 ด้านการลงทุน

สหกรณ์ลงทุนในหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นเงิน 1,769,500 บาท และลงทุนในตัวสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทยจำนวน 20,000,000 บาท (ระยะเวลา 14 วัน ดอกเบี้ยร้อยละ 0.75 ต่อปี) การลงทุนเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 มาตรา 62 และประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ การคำนวณผลตอบแทนถูกต้องและครบถ้วน

3.8 ด้านทุนต่างๆ ของสหกรณ์ ประกอบด้วย

3.8.1 ทุนเรือนหุ้น มียอดยกมาต้นปีจำนวน 858,743,120.00 บาท คงเหลือ ณ วันสิ้นปีจำนวน 934,592,640.00 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 75,849,520.00 บาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.83 การรับเงินค่าหุ้น และการจ่ายคืนค่าหุ้นแก่สมาชิกสหกรณ์ได้ปฏิบัติเป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์กำหนด การรับสมาชิกเข้าใหม่ และการลาออกจากสมาชิกได้ผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการทุกราย

3.8.2 ทุนสำรองและทุนสะสมต่างๆ ตามข้อบังคับและระเบียบ ระหว่างปีสหกรณ์ เพิ่มทุนสำรอง 5,401,940.12 บาท ทุนสาธารณประโยชน์ 50,000.00 บาท ทุนรักษา ระดับอัตราเงินปันผล 1,000.00 บาท และทุนเพื่อส่งเสริมสวัสดิการ 190,000.00 บาท สหกรณ์ดำเนินการเป็นไปตามวัตถุประสงค์แห่งทุนและระเบียบที่สหกรณ์กำหนดไว้ การบริหารงานให้ประโยชน์แก่สมาชิกตามควรแก่กรณีนั้นๆ

3.9 ด้านรายได้ ในปี 2562 สหกรณ์มีรายได้รวมทั้งสิ้น 73,545,646.18 บาท ประกอบด้วย ดอกเบี้ยรับเงินกู้จากสมาชิก ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร ดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า รายได้เงินปันผลชุมนุม และรายได้เบ็ดเตล็ด โดยรวมทั้งสิ้นแล้วมากกว่าที่ประมาณการรายรับ 6,627,646.18 บาท หรือร้อยละ 9.90 รายได้ต่างๆ เป็นไปตามธุรกิจของสหกรณ์ การคำนวณตัวเลขและบันทึกรายการบัญชีเกี่ยวกับรายได้ถูกต้อง และครบถ้วน

3.10 ด้านรายจ่าย

3.10.1 รายจ่ายต่างๆ ของสหกรณ์ได้จ่ายไปเพื่อกิจการของสหกรณ์ เป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ มีเอกสารหลักฐานประกอบรายการครบถ้วนเพียงพอที่จะใช้เป็นหลักฐานทางบัญชีได้

3.10.2 สหกรณ์เบิกจ่ายเป็นไปตามมติของที่ประชุมว่าด้วยค่าใช้จ่ายนั้นๆ และอยู่ภายในวงเงินงบประมาณที่กำหนดไว้ จากการสอบถามรายจ่ายทุกรายการเปรียบเทียบกับประมาณการรายจ่าย สหกรณ์เบิกจ่ายค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานยอดรวมทุกรายการไม่เกินกว่างบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สหกรณ์ประจำปี ค่าใช้จ่ายรวมทั้งสิ้น 11,962,234.28 บาท คิดเป็นร้อยละ 51.94 ประมาณการคงเหลือ 11,071,265.72 บาท คิดเป็นร้อยละ 48.06 เมื่อพิจารณาแต่ละรายการมีรายจ่ายจำนวน 2 รายการที่จ่ายเกินกว่างบประมาณที่ตั้งไว้ ได้แก่ ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝากของสมาชิกที่ตั้งประมาณการไว้ 4,700,000 บาท จ่ายจริง 5,438,774.15 บาท มากกว่าที่ประมาณการไว้ 738,774.15 บาท และรายจ่ายหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา ตั้งประมาณการไว้

500,000 บาท ตัดเป็นค่าใช้จ่าย 536,847.22 บาท มากกว่าที่ประมาณการไว้ 36,847.22 บาท มีรายจ่ายจำนวน 7 รายการที่ไม่มีการเบิกจ่าย ได้แก่ ค่าใช้จ่ายเพื่อสวัสดิการสมาชิก, ค่าใช้จ่ายเครื่องใช้สำนักงาน, ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินอื่น, ค่าใช้จ่ายในการพัฒนาบุคลากร, ค่าซ่อมแซมครุภัณฑ์, ค่าใช้จ่ายเพื่อทุนต่างๆ และเงินชดเชยเป็นยอดเงินรวม 5,080,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 22.05 ของประมาณการรายจ่ายทั้งหมด โดยงบประมาณทั้งหมดได้รับอนุมัติให้ใช้จ่ายได้ ยกเว้นค่าครุภัณฑ์สำนักงาน

3.11 ผลการดำเนินงาน ในวันสิ้นปีสหกรณ์มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น 973,890,669.87 บาท ในรอบปีสหกรณ์มีรายได้ทั้งสิ้น 73,545,646.18 บาท และมีค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น 11,962,234.28 บาท

สหกรณ์ดำเนินงานมีผลกำไรสุทธิในปี 2562 รวมทั้งสิ้น 61,583,411.90 บาท สูงกว่าที่สหกรณ์ได้ประมาณการไว้ ซึ่งรายได้ส่วนใหญ่มาจากดอกเบี้ยเงินกู้ของสมาชิก กำไรสุทธิของปีนี้เปรียบเทียบกับปีที่แล้วเพิ่มขึ้น 7,608,850.98 บาท หรือร้อยละ 14.10 เนื่องจากรายได้รวมเพิ่มขึ้น 10,153,589.51 บาท หรือร้อยละ 16.01 และค่าใช้จ่ายรวมเพิ่มขึ้น 2,544,738.53 บาท หรือร้อยละ 27.02

4. สรุปผลการตรวจสอบกิจการ

ในระหว่างการเข้าตรวจสอบกิจการประจำเดือนแต่ละครั้ง ข้าพเจ้ามุ่งเน้นเอกสารใบสำคัญที่ใช้ประกอบการรับ-จ่ายเป็นสำคัญ ตรวจสอบสัญญาเงินกู้ทุกประเภท เพื่อให้เอกสารมีความเหมาะสม และถูกต้องสมบูรณ์ จากการเข้าตรวจสอบไม่มีข้อสังเกตเกี่ยวกับข้อบกพร่องทางการเงินและการบัญชีที่เป็นสาระสำคัญ ทั้งนี้ ได้รับความร่วมมือจากเจ้าหน้าที่สหกรณ์เป็นอย่างดี คณะกรรมการดำเนินงาน และเจ้าหน้าที่ได้พิจารณาให้ความสำคัญกับข้อสังเกตและข้อเสนอแนะของข้าพเจ้าในทุกครั้งที่เกี่ยวข้อง ท้ายนี้ขอขอบพระคุณต่อสมาชิกทุกท่านที่ได้ให้ความไว้วางใจเลือกข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

มติที่ประชุม

รับทราบ

ระเบียบวาระที่ 4

เรื่องเพื่อพิจารณา

4.1 อนุมัติงบการเงินประจำปี 2562

ประธาน

ได้เสนอให้ นางสาวสุภาวดี เวสาร์ชอริย์กุล ผู้สอบบัญชีสหกรณ์ เป็นผู้รายงานให้ที่ประชุมรับทราบ งบดุล งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสดประจำปี 2562 เพื่อพิจารณาอนุมัติ

นางสาวสุภาวดีฯ ผู้สอบบัญชี

เสนอรายงานการตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ ที่ได้ตรวจสอบและ

รับรองเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ตามรายละเอียดในรายงานของผู้สอบบัญชี ลงวันที่ 31 สิงหาคม 2562 เพื่อให้ที่ประชุมรับรองงบดุลประจำปี 2562

นางสาวดอกไม้ พุทรมงคล สมาชิกเลขที่ 3706

ขอตั้งข้อสังเกต ดังนี้

1. ค่าเล่าเรียนบุตร มีจำนวนเงินเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา และการเบิกจ่ายมีระเบียบรับรองรับหรือไม่

2. ค่าเบี้ยเลี้ยงของกรรมการดำเนินการ มีจำนวนลดลงเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

3. ค่าตอบแทนของกรรมการดำเนินการ มีจำนวนเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

ประธาน

ค่าใช้จ่ายตามที่สมาชิกตั้งข้อสังเกต ขอชี้แจงดังนี้

1. ค่าเล่าเรียนบุตร สหกรณ์ฯ จ่ายภายใต้ระเบียบของสหกรณ์ฯ อย่างเคร่งครัด

2. ค่าเบี้ยเลี้ยงลดลง เพราะมีกรรมการลาการประชุมจึงเป็นเหตุให้จำนวนเงินลดลง เมื่อสมาชิกตั้งข้อสังเกตในเรื่องนี้ ทางคณะกรรมการดำเนินการจะนำไปพิจารณาเปลี่ยนชื่อเป็นค่าเบี้ยประชุมเพื่อให้สอดคล้องกับข้อเท็จจริงต่อไป

3. ค่าตอบแทนเพิ่มขึ้น เนื่องจากมีการตั้งรองประธานกรรมการ 2 ท่าน เพื่อแบ่งการดูแลทางด้านบริหารและด้านกฎหมายของสหกรณ์

ทั้งนี้ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นก็เป็นค่าใช้จ่ายที่เป็นไปตามความเป็นจริง และควบคู่กับการที่สหกรณ์ฯ จะต้องทำกำไรให้มากขึ้นด้วย

นางสาวสุภางค์ฯ ผู้สอบบัญชี

ขอเสนอแนะคณะกรรมการดำเนินการว่า ในปีถัดไปกรณีค่าเบี้ยประชุมกรรมการดำเนินการ ตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ฉบับปัจจุบัน ให้ระบุในหมายเหตุประกอบงบด้วยว่าเป็นค่าตอบแทนของกรรมการท่านใด

มติที่ประชุม

รับทราบและมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบการเงินประจำปี 2562

4.2 อนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562

ประธาน

เสนอต่อที่ประชุมว่า ในปี 2562 สหกรณ์ฯ ดำเนินธุรกิจมีกำไรสุทธิ 61,583,411.90 บาท จึงขอเสนอการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ดังนี้

ปี 2562 ปีผล 5.50 % เฉลี่ยคืน 7.00 %

รายละเอียดจัดสรร	บาท	ร้อยละ
1. ทุนสำรอง	6,158,386.43	10.00
2. ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์	30,000.00	0.05
3. เงินปันผล	48,195,620.12	78.26
4. เงินเฉลี่ยคืน	5,046,405.35	8.19
5. เงินโบนัสเจ้าหน้าที่	725,000.00	1.18
6. เงินโบนัสกรรมการ	495,000.00	0.80
7. ทุนสาธารณประโยชน์	50,000.00	0.08

8. ทุนเพื่อจัดสวัสดิการแก่สมาชิก	300,000.00	0.49
9. ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	1,000.00	0.00
10. ทุนสะสมเพื่อจัดให้มีสำนักงาน	332,000.00	0.54
11. ทุนช่วยเหลือสมาชิกผู้ค้าประกันเงินกู้	250,000.00	0.41
รวมทั้งสิ้น	61,583,411.90	100.00

อนึ่ง ตามการจัดสรรกำไรข้างต้น คณะกรรมการดำเนินการมีความเห็นชอบให้เพิ่มทุนจำนวน 2 ทุน รายละเอียดดังนี้

ข้อ 10 ทุนสะสมเพื่อจัดให้มีสำนักงาน เป็นการวางแผนเพื่อให้สหกรณ์ฯ มีสินทรัพย์ของตนเองเพื่อความมั่นคงในอนาคต

ข้อ 11 ทุนช่วยเหลือสมาชิกผู้ค้าประกันเงินกู้ เนื่องจากมีสมาชิกที่กู้เงินสามัญ แต่บริษัทประกันชีวิตไม่รับประกัน และเพื่อเป็นการช่วยเหลือสมาชิกที่เดือดร้อนสหกรณ์ฯ จึงจัดให้มีการกู้เงินสามัญไม่ทำประกัน ทั้งนี้ต้องอยู่ในความยินยอมของผู้ค้าประกันด้วย โดยมีการเก็บดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากปกติ 1 บาท และสหกรณ์ฯ ได้นำเงินส่วนต่างที่ได้รับจากดอกเบี้ยนี้เข้าทุนช่วยเหลือสมาชิกผู้ค้าประกันเงินกู้

นายคมสรณ์ เมธิกุล สมาชิกเลขที่ 2696

ขอตั้งข้อสังเกต ดังนี้

1. กรณีเงินปันผล จากภาพรวมแล้วทุกรายการมีร้อยละเพิ่มขึ้น แต่มีเพียงเงินปันผลที่มีร้อยละลดลง โดยหลักการบริหารแล้วการจัดสรรกำไรควรคำนึงถึงเจ้าของกิจการก็คือสมาชิกสหกรณ์ คิดว่าการลดลงนั้นไม่สมดุลเมื่อเทียบกับร้อยละของโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่ จึงอยากทราบหลักการการคิดคำนวณ
2. ทุนสะสมเพื่อจัดให้มีสำนักงาน เห็นว่าดีและมีความจำเป็นเนื่องจากสหกรณ์ฯ ต้องมีการเติบโต คณะกรรมการดำเนินการมีหลักการคิดร้อยละเข้าทุนนี้อย่างไร และตัวเลขที่เสนอนี้เป็นจำนวนที่พอสมควรแล้วหรือยัง
3. ทุนช่วยเหลือสมาชิกผู้ค้าประกันเงินกู้ เห็นว่าเป็นเรื่องดีเพราะเป็นประโยชน์ต่อภาพรวมทั้งตัวสมาชิกและสหกรณ์ฯ แต่ก็ต้องการให้มีหลักการร้อยละเข้าทุนนี้เพื่อความชัดเจน และป้องกันปัญหาในอนาคตต่อไป เพราะทุนนี้จะใช้สำหรับแต่สมาชิกบางกลุ่มเท่านั้น

นางสาวสายสมร ทองมหา สมาชิกเลขที่ 3843

ตั้งข้อสังเกตเรื่องทุนช่วยเหลือสมาชิกผู้ค้าประกันเงินกู้ มีหลักเกณฑ์อย่างไร และเห็นว่าไม่ควรนำกำไรของสมาชิกมาจัดสรรในทุนนี้

นายภัทรพล วงศ์ปรีชาสวัสดิ์ เจ้าพนักงานส่งเสริมสหกรณ์

ให้ความเห็นว่า ระบบสหกรณ์ฯ คือยึดหลักการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน โดยกำไรต้องคืนสู่สมาชิกในหลายรูปแบบ เช่น เงินปันผล เงินเฉลี่ยคืน และทุนต่างๆ เมื่อมีสมาชิกหลายท่านตั้งข้อสังเกตในเรื่องเงินปันผล ก็ขอชี้แจงในวันนี้เลยว่า สำหรับเงินปันผล

ต่อไปนายทะเบียนสหกรณ์จะมีการกำหนดเพดานการจ่ายเงินปันผลให้ไม่เกินร้อยละ 80 ของกำไร เนื่องจากมีหลายสหกรณ์ฯ เน้นแต่การจ่ายเงินปันผลโดยลืมนึกถึงรายได้ ซึ่งต้นทุนของสหกรณ์คือหุ้น ถือเป็นต้นทุนที่สูง หากมีต้นทุนสูงก็จะเป็นอุปสรรคต่อการทำกำไร

ประธาน ในการนี้ขอชื่นชมคณะกรรมการดำเนินการ ที่จัดให้มีทุนช่วยเหลือสมาชิกตามสมควร ไม่เน้นแต่นำเงินมาจ่ายเงินปันผล ซึ่งมีสหกรณ์ฯ ไม่กี่แห่งที่คิดช่วยเหลือสมาชิกแบบนี้ ขอขอบคุณสำหรับข้อสังเกตของสมาชิกและเจ้าพนักงานส่งเสริมสหกรณ์ การจัดสรรกำไรคณะกรรมการดำเนินการคิดทุกอย่างด้วยความรัดกุม พยายามจัดสรรเงินปันผลให้ได้มากที่สุด หากจัดสรรร้อยละให้เท่าปีก่อนจะต้องใช้เม็ดเงินจำนวนมาก ส่งผลให้ไม่สามารถนำเงินไปจัดสรรในรายการอื่นๆ ได้ตามที่เคยเป็นมา สำหรับทุนช่วยเหลือสมาชิกผู้ค้าประกันเงินกู้ก็เป็นการจัดสรรจากส่วนต่างของดอกเบี้ยที่มาจากสมาชิก กู้เงินสามัญแบบไม่ทำประกัน ไม่ได้นำเงินจากการจัดสรรเงินปันผลแต่อย่างใด อีกทั้งคณะกรรมการดำเนินการยังมีการช่วยเหลือสมาชิกด้วยการลดดอกเบี้ยเงินกู้ด้วย ข้อจำกัดหลายอย่างที่เกิดขึ้นนี้ ส่งผลทำให้เจ้าหน้าที่ทำงานอย่างหนัก เพื่อทำกำไรให้มากขึ้น จึงมีการตอบแทนให้ตามสมควร

เลขานุการ สำหรับหลักเกณฑ์และวิธีการจ่ายเงินทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกันนั้น สหกรณ์ฯ ได้มีการกำหนดระเบียบสหกรณ์ฯ ในเรื่องนี้ไว้แล้ว ซึ่งการจ่ายเงินทุนดังกล่าว สหกรณ์ฯ จะดำเนินการจ่ายตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ระเบียบกำหนด

มติที่ประชุม อนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562 ตามที่เสนอ

4.3 กำหนดวงเงินกู้ยืมประจำปี 2563

ประธาน เสนอต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับสหกรณ์ฯ ข้อ 21 การกำหนดวงเงินกู้ยืมประจำปี สำหรับปีหนึ่งๆ ต้องกำหนดโดยที่ประชุมใหญ่ไว้ตามความจำเป็น และสมควรแก่การดำเนินงาน วงเงินซึ่งกำหนดดังว่านี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์ ด้วยปี 2562 ที่ประชุมใหญ่กำหนดวงเงินกู้ยืมไว้ 200 ล้านบาท เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมพิจารณากำหนดวงเงินกู้ยืมประจำปี 2563

นางสาวสุชัยญาฯ สมาชิกทะเบียน 1508

มติที่ประชุม เสนอวงเงินกู้ยืมประจำปี 2563 จำนวนเงิน 300 ล้านบาท (สามร้อยล้านบาทถ้วน) ที่ประชุมได้ร่วมกันพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติให้กำหนดวงเงินกู้ยืมประจำปี 2563 เป็นเงินจำนวน 300 ล้านบาท (สามร้อยล้านบาทถ้วน)

4.4 ประเมินการรายรับรายจ่ายของสหกรณ์ ประจำปี 2563

ประธาน เสนอประมาณการรายรับและรายจ่ายประจำปี 2563 ตามแนวทางที่คณะกรรมการดำเนินการได้เห็นชอบแล้ว ต่อที่ประชุมใหญ่เพื่อพิจารณา รายละเอียดตามเอกสารที่เสนอต่อที่ประชุม

นางสาวดอกไม้ พุทธิมงคล สมาชิกเลขที่ 3706

ตั้งข้อสังเกต ดังนี้

1. ในหน้าที่ 47 ข้อ 5.4 เรื่องค่าเบี้ยเลี้ยง ในปีที่ผ่านมามีการใช้เงินต่ำกว่าประมาณการที่ตั้งไว้ แต่ในปีนี้ก็ยังคงตั้งประมาณการเท่าเดิมอีก จึงอยากสอบถามว่ามีหลักเกณฑ์ในการตั้งประมาณการนี้อย่างไร
 2. ในหน้าที่ 48 ข้อ 5.7 เรื่องค่าใช้จ่ายในการพัฒนาบุคลากร ปีที่ผ่านมาตั้งประมาณการไว้ 310,000 บาท แต่ไม่มีการจ่ายจริง เมื่อย้อนกลับไปดูในหน้าที่ 45 เรื่องการจัดสรรกำไรสุทธิ ไม่มีการตั้งประมาณการในเรื่องนี้อยู่ จึงขอให้เพิ่มข้อที่เกี่ยวกับทุนเพื่อการศึกษาและอบรมของสหกรณ์ (จัดสรรจากกำไรไม่เกินร้อยละ 10) เข้าไปด้วย ทั้งนี้ก็ขอชื่นชมคณะกรรมการดำเนินการที่จัดให้มีโครงการให้กับสมาชิกเยอะมาก ก็ขอแนะนำว่าหากต้องการทำกำไรให้เพิ่มขึ้น ก็ต้องทำให้ค่าใช้จ่ายลดลงด้วย
- ขอชี้แจงตามข้อสังเกต ดังนี้

ประธาน

1. เงินค่าเบี้ยเลี้ยงที่ใช้จ่ายต่ำลง เนื่องจากกรรมการดำเนินการชุดนี้ มีกรรมการที่ปฏิบัติงานอยู่ต่างจังหวัดหลายคน ทำให้คณะกรรมการเงินกู้สามัญและกรรมการเงินกู้ฉุกเฉิน ต้องใช้กรรมการเป็นชุดเดียวกันเพื่อความสะดวกและรวดเร็ว ค่าใช้จ่ายจึงลดลง และการตั้งประมาณการในครั้ง นี้ ก็เพื่อรองรับคณะกรรมการในชุดต่อไปที่ยังไม่อาจทราบว่า จะอยู่ส่วนกลางและต่างจังหวัดจำนวนเท่าใด อีกทั้งคณะกรรมการอำนวยการที่ต้องมีการประชุมเดือนละหนึ่งครั้ง ก็มีการประชุมเฉพาะวาระที่สำคัญจริงๆ จึงไม่จำเป็นต้องประชุมทุกเดือน
2. เรื่องทุนเพื่อการศึกษาและอบรมของสหกรณ์ ทางคณะกรรมการดำเนินการได้รวมทุนดังกล่าวอยู่ในการจัดสรรกำไรข้อที่ 8 ทุนเพื่อจัดสวัสดิการแก่สมาชิก ซึ่งเป็นไปตามระเบียบฯ แล้ว

มติที่ประชุม

มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติประมาณการรายรับรายจ่ายประจำปี 2563 ตามแนวทางที่คณะกรรมการดำเนินการฯ เสนอ

4.5 คัดเลือกผู้สอบบัญชีสหกรณ์และกำหนดค่าธรรมเนียมการตรวจสอบประจำปี 2563

ประธาน

เสนอต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับสหกรณ์ฯ พ.ศ.2553 ข้อ 28 ได้กำหนดให้บัญชีของสหกรณ์ต้องได้รับการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งตามระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ว่าด้วยหลักเกณฑ์การพิจารณาและวิธีการเสนอชื่อผู้สอบบัญชีภาคเอกชนเพื่อแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ พ.ศ. 2554 ได้กำหนดว่าจะต้องได้รับการคัดเลือกจากที่ประชุมใหญ่ของสหกรณ์ จึงขอเสนอต่อที่ประชุมว่ามีผู้เสนอสอบบัญชีมีจำนวน 2 ราย ได้แก่ 1. นางสาวนา บัญโพธิ์แก้ว 2. นางสาวสุภาวดี เวสารัชชารีย์กุล รายละเอียดตามเอกสารที่เสนอต่อที่ประชุม

มติที่ประชุม

มีมติเสียงข้างมากเลือก นางสาวสุภาวดี เวสาร์ชอารีย์กุล เป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ออมทรัพย์องค์กรอิสระ จำกัด ประจำปี 2563 โดยให้ค่าธรรมเนียมในการตรวจสอบ จำนวน 55,000 บาท (ห้าหมื่นห้าพันบาทถ้วน) และเลือก นางสาววนา บุญโพธิ์แก้ว เป็นผู้สอบบัญชีสำรอง โดยให้ค่าธรรมเนียมเป็นไปตามเงื่อนไขที่เสนอมา

4.6 การลงทุนของสหกรณ์

ประธาน

เสนอต่อที่ประชุม เรื่องการลงทุนของสหกรณ์ ตามประกาศคณะกรรมการพัฒนาการ สหกรณ์แห่งชาติ เรื่องข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ.2558 ออกประกาศกำหนดการนำเงินของสหกรณ์ฝากหรือลงทุนอย่างอื่น มีข้อความสำคัญ ดังนี้ ฯลฯ ข้อ 3 เงินของสหกรณ์อาจฝากหรือลงทุนได้ดังต่อไปนี้ ฯลฯ (7) หน่วยลงทุน ของกองทุนรวมที่รัฐวิสาหกิจจัดตั้งขึ้น โดยความเห็นชอบของคณะรัฐมนตรีและอยู่ใน การกำกับดูแลของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อ 4 การ นำเงินไปฝากหรือลงทุนตามข้อ 3 (7) รวมกันต้องไม่เกินทุนสำรองของสหกรณ์และ ต้องผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ของสหกรณ์ก่อนจึงจะดำเนินการได้ ฯลฯ

อนึ่ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 สหกรณ์ออมทรัพย์องค์กรอิสระ จำกัด มีทุนสำรอง จำนวน 38,208,218.04 บาท (สามสิบบแปดล้านสองแสนแปดพันสองร้อยสิบบแปดบาท สี่สตางค์) ดังนั้นเพื่อให้การบริหารการลงทุนของสหกรณ์ฯ เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมาย และได้รับผลตอบแทนการลงทุนที่ดี คณะกรรมการดำเนินการจึงขอเสนอที่ประชุมใหญ่ อนุมัติให้คณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ฯ นำเงินไปฝากหรือลงทุนในหลักทรัพย์ ตามข้อ 3 (7) ได้โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติก่อน จึงเรียนต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณา

มติที่ประชุม

อนุมัติให้คณะกรรมการดำเนินการสามารถดำเนินการในเรื่องของการลงทุนของสหกรณ์ ในวงเงิน 38,208,218.04 บาท (สามสิบบแปดล้านสองแสนแปดพันสองร้อยสิบบแปดบาท สี่สตางค์)

4.7 เลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการประจำปี 2563

ประธาน

เสนอต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์องค์กรอิสระ จำกัด พ.ศ.2553 ข้อ 104 แก้ไขเพิ่มเติมโดยข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์องค์กรอิสระ จำกัด (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2555 ให้ที่ประชุมใหญ่เลือกตั้งสมาชิกหรือบุคคลภายนอก จำนวนไม่เกิน 3 คน หรือหนึ่งนิติบุคคล เพื่อทำหน้าที่ผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ โดยผู้ตรวจสอบ กิจการต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด และเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถทางการเงิน การบัญชี กฎหมาย การบริหาร จัดการ เศรษฐศาสตร์ หรือการสหกรณ์ จึงขอเสนอต่อที่ประชุมว่ามีผู้เสนอตรวจสอบ กิจการมาจำนวน 2 ราย ได้แก่ 1. นางพรสุรีย์ พลสมบัติ 2. นางวารีย์ แหทอง รายละเอียดตามเอกสารที่เสนอต่อที่ประชุม

มติที่ประชุม

มีมติเป็นเอกฉันท์เลือก นางพรสุรีย์ พลสมบัติ เป็นผู้ตรวจสอบกิจการประจำปี 2563 โดยมีวาระการดำรงตำแหน่ง 1 ปี และให้ค่าธรรมเนียมในการตรวจสอบเดือนละ 4,500 บาท จำนวน 12 เดือน รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 54,000 บาท (ห้าหมื่นสี่พันบาทถ้วน) และเลือกนางวารีย์ แหทอง เป็นผู้ตรวจสอบกิจการสำรอง โดยให้ค่าธรรมเนียมเป็นไปตามเงื่อนไขที่เสนอมานี้

4.8 แก้ไขเพิ่มเติมระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์องค์กรอิสระ จำกัด ว่าด้วยการสรรหาและเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการ (ฉบับที่ 5) พ.ศ.

ประธาน

ได้เสนอต่อที่ประชุมว่า ตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ฯ ได้มีมติเห็นชอบให้แก้ไขเพิ่มเติมระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์องค์กรอิสระ จำกัด ว่าด้วยการสรรหาและเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการ โดยให้แก้ไขเพิ่มเติมในข้อ 7 ให้มีการกำหนดสิทธิการให้ชัดเจนเกี่ยวกับการสมัครของผู้สมัครเข้ารับการสรรหาเป็นประธานกรรมการและกรรมการดำเนินการ และข้อ 12 แก้ไขชื่อหน่วยงานต้นสังกัดของสมาชิกให้เป็นปัจจุบัน เนื่องจากมีการควบรวมหน่วยงานบางหน่วยงานเข้าด้วยกัน จึงขอเสนอร่างระเบียบสหกรณ์ฯ ที่ได้แก้ไขเพิ่มเติมต่อที่ประชุมใหญ่เพื่อพิจารณา

นายคมสรณ์ เมธิกุล สมาชิกเลขที่ 2696

ตั้งข้อสังเกต ดังนี้

1. ก่อนนี้ ข้อ 7 ของระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการสรรหาและเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการ ไม่เคยกำหนดอายุการเป็นสมาชิกสำหรับผู้ที่ต้องการสมัครเข้ารับการสรรหาฯ ตนเห็นว่าไม่ควรลดสิทธิของสมาชิกในกรณีนี้ ซึ่งขัดกับสิทธิขั้นพื้นฐานของสมาชิก เนื่องจากการที่จะสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ได้ ก็ต้องถือว่ามีคุณสมบัติพร้อมแล้ว จึงไม่เห็นควรแก้ไขเพิ่มเติมระเบียบฯ ในข้อนี้
2. กรณีกรรมการที่ได้รับการคัดเลือกจากหน่วยงาน ตามข้อ 12 วรรคสอง เห็นว่าควรมีการบัญญัติให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีการคัดเลือกเนื่องจากปัจจุบันผู้แทนหน่วยงานสมาชิกจากสำนักงานคณะกรรมการสิทธิมนุษยชนแห่งชาติ และผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ฯ เป็นบุคคลเดียวกัน เพื่อป้องกันการขัดผลประโยชน์ตามแนวทางหลักธรรมาภิบาล จึงเห็นควรให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมระเบียบฯ นี้ เพื่อป้องกันปัญหาในภายหน้า

นายภัทรพล วงศ์ปรีชาสวัสดิ์ เจ้าพนักงานส่งเสริมสหกรณ์

ขอชี้แจงให้สมาชิกทราบว่าตามข้อสังเกตที่ 1 เมื่อระเบียบฯ นี้ได้เห็นชอบจากที่ประชุมใหญ่แล้ว ทางสหกรณ์ฯ มีหน้าที่ที่จะต้องส่งนายทะเบียนสหกรณ์เพื่อขอความเห็นชอบก่อน ซึ่งนายทะเบียนฯ จะเป็นผู้พิจารณาอีกครั้งหนึ่ง สำหรับข้อสังเกตที่ 2 ที่สมาชิกเกรงว่ากรรมการดำเนินการจะทำหน้าที่ซ้ำซ้อนกับผู้ตรวจสอบกิจการนั้น ทางนายทะเบียนมีกฎหมายที่ห้ามในกรณีนี้แล้ว แต่สำหรับตำแหน่งผู้ตรวจสอบกิจการนั้นจะเป็นสมาชิก บุคคลภายนอก หรือนิติบุคคลก็ได้

มติที่ประชุม

ที่ประชุมได้ร่วมกันพิจารณาแล้ว มีมติให้แก้ไขเพิ่มเติมระเบียบสหกรณ์ ออมทรัพย์องค์กรอิสระ ว่าด้วยการสรรหาและเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการ (ฉบับที่ 5) พ.ศ. ตามที่นำเสนอที่ต่อประชุมใหญ่

4.9 แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์องค์กรอิสระ จำกัด (ฉบับที่ 7)

พ.ศ.

ประธาน

ได้เสนอต่อที่ประชุมว่า ตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ฯ ได้มีมติ เห็นชอบให้แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์องค์กรอิสระ จำกัด และ นายทะเบียนสหกรณ์ ได้แนะนำให้มีการรวมเล่มข้อบังคับทุกฉบับเป็นฉบับเดียวกัน ใน การนี้จึงขอเสนอต่อที่ประชุมใหญ่พิจารณาเฉพาะข้อที่ต้องการแก้ไขเท่านั้น หากที่ ประชุมพิจารณาเรียบร้อยแล้วจะดำเนินการรวมเล่มและปรับเลขข้อต่อไป จึงขอเสนอ ร่างข้อบังคับสหกรณ์ฯ ที่ได้แก้ไขเพิ่มเติมต่อที่ประชุมใหญ่เพื่อพิจารณา

นายคมสรณ์ เมธิกุล สมาชิกเลขที่ 2696

ตั้งข้อสังเกตของร่างแก้ไขข้อบังคับฯ ข้อที่ 35 จ. คำว่าลูกจ้างประจำ สังกัดสำนักงาน คณะกรรมการสิทธิมนุษยชนแห่งชาติ เนื่องจากสำนักงานดังกล่าวไม่มีตำแหน่ง ลูกจ้างประจำ หากกำหนดคำนี้ไว้ในร่างก็จะไม่ตรงตามหลักเกณฑ์การกำหนดตำแหน่ง ของบุคคลากรในสำนักงาน จึงขอเสนอแก้ไขต่อที่ประชุมให้ตัดคำว่า “ประจำ” ออก จากคำว่า “ลูกจ้างประจำ” ในข้อ จ. จะได้เป็นบรรทัดฐานเดียวกันกับที่กำหนดไว้ใน ข้อ ง. ที่มีคำว่า “ลูกจ้าง” สังกัดสถาบันพระปกเกล้า

ประธาน

เพื่อให้เกิดความรอบคอบและเป็นบรรทัดฐานเดียวกัน ขอเสนอให้ตัดคำว่า “หรือ ลูกจ้างประจำ” ในร่างข้อบังคับฯ ข้อ 35 ออก เพื่อรอความชัดเจนของตำแหน่ง ดังกล่าว ทั้งนี้ร่างข้อบังคับดังกล่าวหากผ่านที่ประชุมใหญ่ครั้งนี้แล้ว ก็จะต้องผ่านการ พิจารณาจากนายทะเบียนก่อนถือบังคับใช้ จึงขอให้เป็นดุลยพินิจของนายทะเบียน ต่อไป

มติที่ประชุม

1. ให้ตัดคำว่า “หรือลูกจ้างประจำ” ในร่างข้อบังคับฯ ข้อ 35 จ.
2. เพิ่มเติมข้อความในข้อ 54 (5) ที่ปรึกษาหรือผู้เชี่ยวชาญหรือ “เลขานุการ”... และ ข้อ 54 (7) พนักงานราชการหรือ “ลูกจ้าง”....
3. มีมติเป็นเอกฉันท์ให้แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์องค์กรอิสระ จำกัด ตามที่เสนอในข้อ 35, 37, 54 และ 59 จากนั้นเห็นชอบให้นำข้อบังคับทั้งหมด รวมทั้งครั้งก่อนๆ มาปรับเลขข้อให้สอดคล้องกัน แก้ไขข้อความให้สอดคล้องกับ กฎหมายที่เกี่ยวข้อง และรวบรวมเป็นบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์องค์กรอิสระ จำกัด พ.ศ. 2562 ขึ้นถือใช้แทน

ระเบียบวาระที่ 5 เรื่องการเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการประจำปี 2563

นายณัฐวรรธน์ฯ เลขานุการและกรรมการดำเนินการ

เสนอต่อที่ประชุมว่า ในปี 2562 มีกรรมการดำเนินการที่ดำรงตำแหน่งครบวาระ ตาม
ข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์องค์กรอิสระ จำกัด พ.ศ. 2553 ข้อ 76 และข้อ 78 (1)
จำนวน 6 คน ประกอบด้วย

- 1. นายอนุกุล ศรีจันทร์งาม กรรมการดำเนินการ 2 วาระ
- 2. นายณัฐวรรธน์ วงศ์สิรภาพ กรรมการดำเนินการ 2 วาระ
- 3. นายอุดมพร ทิพย์โพธิ์ กรรมการดำเนินการ 2 วาระ
- 4. นายณัฐม พุทธิมรรค กรรมการดำเนินการ 2 วาระ
- 5. นางสาวเยาวลักษณ์ ยาน้อย กรรมการดำเนินการ 1 วาระ
- 6. นางประพันธ์ตรี เกียรติบุตร กรรมการดำเนินการ 1 วาระ

และคงเหลือคณะกรรมการดำเนินการจำนวน 5 คน ประกอบด้วย

- 1. นางสาวสุชัญญา วิมุกตายน ประธานกรรมการดำเนินการ
- 2. นายครรชิต เจริญอินทร์ กรรมการดำเนินการ
- 3. นางกนกพร ศรีวาริรัตน์ กรรมการดำเนินการ
- 4. ว่าที่ ร.ต.หญิง จารุวรรณ บุญประसार กรรมการดำเนินการ
- 5. นายกิตติศักดิ์ สิริพัฒนนันท์ กรรมการดำเนินการ

ในการนี้ ขอเสนอให้ที่ประชุมใหญ่เลือกตั้งกรรมการดำเนินการ จำนวน 6 คน แทน
ตำแหน่งที่ครบวาระ ตามที่จะได้รายงานผลการสรรหาจากคณะกรรมการสรรหา
คณะกรรมการดำเนินการ ดังนี้

1	จ.ส.ต.หญิง ดร. กนกวรรณ ขวัญอ่อน	10	1,264
2	นายนวัต บุญศรี	3	981
3	นางสาวมาชะวดี รัตนพันธ์	8	829
4	นายวีรพล พุ่มสงวน	9	799
5	นางสาวเยาวลักษณ์ ยาน้อย	5	775
6	นายป้อมปราการ สุตนุช	4	710
7	นางประพันธ์ตรี เกียรติบุตร	2	658
8	นายนิติพัฒน์ ชุกกล้าศิริภรณ์	7	636
9	นายประนม เทียนเจริญ	6	320
10	นายกรกฎ เชาว์เจริญชล	1	211

มติที่ประชุม

มีมติเลือกตั้งกรรมการดำเนินการแทนตำแหน่งที่ครบวาระ ดังนี้

- 1. จ.ส.ต.หญิง ดร. กนกวรรณ ขวัญอ่อน เป็นกรรมการดำเนินการ
- 2. นายนวัต บุญศรี เป็นกรรมการดำเนินการ
- 3. นางสาวมาชะวดี รัตนพันธ์ เป็นกรรมการดำเนินการ
- 4. นายวีรพล พุ่มสงวน เป็นกรรมการดำเนินการ

5. นางสาวเยาวลักษณ์ ยาน้อย เป็นกรรมการดำเนินการ
6. นายป๋องปรากการ สุตนุช เป็นกรรมการดำเนินการ

ประธาน

เพื่อให้การดำเนินการเป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์องค์กรอิสระ จำกัด ว่าด้วยการสรรหาและเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการ จึงขอประกาศผลการเลือกตั้ง รวมกับกรรมการดำเนินการที่อยู่ในตำแหน่งเดิม ต่อที่ประชุมใหญ่ ให้ทราบ ดังนี้

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์องค์กรอิสระ จำกัด

ชุดที่ 20 ประจำปี 2563

- | | |
|---------------------------------------|------------------------|
| 1. นางสาวสุชัญญา วิมุกตายน | ประธานกรรมการดำเนินการ |
| 2. นายครรชิต เจริญอินทร์ | กรรมการ |
| 3. นางกนกพร ศรีวาริรัตน์ | กรรมการ |
| 4. ว่าที่ ร.ต.หญิง จารุวรรณ บุญประसार | กรรมการ |
| 5. น.ส.เยาวลักษณ์ ยาน้อย | กรรมการ |
| 6. นายกิตติศักดิ์ สิริพัฒนนันท์ | กรรมการ |
| 7. จ.ส.ต.หญิง ดร. กนกวรรณ ขวัญอ่อน | กรรมการ |
| 8. นายนวัต บุญศรี | กรรมการ |
| 9. น.ส.มาชะวดี รัตนพันธ์ | กรรมการ |
| 10. นายวีรพล พุ่มสงวน | กรรมการ |
| 11. นายป๋องปรากการ สุตนุช | กรรมการ |

ระเบียบวาระที่ 6

เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ประธาน

แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในปีต่อไปสหกรณ์ฯ จะดำเนินการให้สมาชิกดาวน์โหลดข้อมูล รายงานกิจการประจำปีได้ในเว็บไซต์ของสหกรณ์ฯ เพื่ออำนวยความสะดวกให้สมาชิก และประหยัดค่าใช้จ่ายในการจัดทำ ส่วนเล่มหนังสือรายงานกิจการประจำปีจะจัดทำ ไม่เกิน 300 เล่ม เพื่อแจกให้สหกรณ์อื่นและบุคคลที่มีความสนใจในกิจการของสหกรณ์

มติที่ประชุม

รับทราบ

เลิกประชุมเวลา 12.30 น.



(นายณัฐวธรณ์ วงศ์อิสราภาพ)

กรรมการและเลขานุการ

ผู้จัดบันทึกรายงานการประชุม



(นางสาวสุชัญญา วิมุกตายน)

ประธานกรรมการดำเนินการ

ผู้ตรวจรายงานการประชุม