



สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานสำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาล จำกัด
เลขที่ 359 ถนนนนทบุรี ตำบลท่าทราย อำเภอเมืองนนทบุรี จังหวัดนนทบุรี 11000
โทร 02-5289952-3 โทรสาร 02-5289955

ที่ สอ.สสร. 351 / 2567

20 พฤศจิกายน 2567

เรื่อง ขอเชิญประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2567

เรียน สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานสำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาล จำกัด

ด้วยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานสำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาล จำกัด ชุดที่ 39 จะจัดประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2567 ตามข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ พ.ศ. 2561 หมวด 6 ข้อ 46 ในวันเสาร์ที่ 14 ธันวาคม 2567 เวลา 7.30 น. ณ ห้องประชุมชั้น 3 อาคารออกรางวัล สำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาล ถนนนนทบุรี ตำบลท่าทราย อำเภอเมืองนนทบุรี จังหวัดนนทบุรี เพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามระเบียบวาระการประชุม ดังนี้

- | | |
|-------------------|---|
| ระเบียบวาระที่ 1 | เรื่องที่ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ |
| ระเบียบวาระที่ 2 | เรื่องพิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2566 |
| ระเบียบวาระที่ 3 | เรื่องรับทราบสถานะของสมาชิกภาพในระหว่างปี 2567 |
| ระเบียบวาระที่ 4 | เรื่องแสดงผลการดำเนินงานในรอบปี 2567 |
| ระเบียบวาระที่ 5 | เรื่องแสดงผลการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ |
| ระเบียบวาระที่ 6 | เรื่องพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567 |
| ระเบียบวาระที่ 7 | เรื่องพิจารณาจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปี 2567 |
| ระเบียบวาระที่ 8 | เรื่องพิจารณาอนุมัติแผนงานและงบประมาณ ประจำปี 2568 |
| ระเบียบวาระที่ 9 | พิจารณากำหนดวงเงินกู้ยืมและค้ำประกันประจำปีของสหกรณ์สำหรับปี 2568 |
| ระเบียบวาระที่ 10 | พิจารณาอนุมัตินโยบายและแผนการลงทุน ประจำปี 2568 |
| ระเบียบวาระที่ 11 | พิจารณาอนุมัติการลงทุนตามประกาศที่คณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ พ.ศ. 2563 เรื่องข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ |
| ระเบียบวาระที่ 12 | เรื่องพิจารณาและการเสนอชื่อผู้สอบบัญชีภาคเอกชนเพื่อคัดเลือกเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ และกำหนดค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี ประจำปี 2568 |
| ระเบียบวาระที่ 13 | รายงานเรื่องต่าง ๆ ตามที่นายทะเบียนสหกรณ์และ/หรือ ข้อบังคับสหกรณ์ฯ กำหนดให้ต้องรายงานต่อที่ประชุมใหญ่ |
| ระเบียบวาระที่ 14 | เรื่องการเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 40 ประจำปี 2568 |
| | 14.1 ที่ประชุมคัดเลือกคณะกรรมการการเลือกตั้ง |
| | 14.2 การดำเนินการเลือกตั้ง |

/ระเบียบ...

ระเบียบวาระที่ 15 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ และขอเชิญเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2567 ตามวัน เวลา และ
สถานที่ดังกล่าวข้างต้นด้วย จะขอบคุณยิ่ง

ขอแสดงความนับถือ



(นางอุษาศรี มงคลทิพย์)

กรรมการและเลขานุการ

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานสำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาล จำกัด

/กำหนดการ...

กำหนดการ
ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2567
สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานสำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาล จำกัด
วันเสาร์ที่ 14 ธันวาคม 2567
ณ ห้องประชุมชั้น 3 อาคารออกรางวัล สำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาล
ถนนนนทบุรี ตำบลท่าทราย อำเภอเมืองนนทบุรี จังหวัดนนทบุรี

- 7.30 น. - ลงทะเบียนเข้าห้องประชุม พร้อมรับบัตรขั้นตอนการใช้สิทธิเลือกตั้ง
- รับประทานอาหารเช้า (โจ๊กไก่/หมู /กาแฟ) ตั้งแต่เวลา 7.30 น. – 9.00 น.

หลังจากเวลา 9.00 น. ยุติบริการอาหารเช้าหรือจนกว่าอาหารจะหมด

- 9.00 น. - เปิดการประชุมตามวาระ
11.30 น. - ปิดลงทะเบียน สำหรับการรับค่าอาหารกลางวัน

(หลังปิดลงทะเบียน 11.30 น. มีสิทธิลงคะแนน แต่ไม่มีสิทธิรับค่าอาหารกลางวัน)

วาระการเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการ

- ลงทะเบียนรับบัตรแสดงสิทธิเลือกตั้ง
- เข้าคูหาลงคะแนนเลือกตั้งแล้ว นำบัตรการใช้สิทธิเลือกตั้งไปรับเงินค่าอาหารกลางวัน

ฯลฯ

ปิดประชุม

สหกรณ์ฯ ได้จัดทำรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2566 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 11 ธันวาคม 2566 เพื่อให้สมาชิกได้ตรวจสอบและรับรองรายงานการประชุมฯ ตั้งแต่วันที่ 20 พฤศจิกายน 2567 ถึงวันที่ 27 พฤศจิกายน 2567 หากสมาชิกประสงค์จะขอแก้ไข โปรดแจ้งสหกรณ์ฯ ภายในวันที่ 27 พฤศจิกายน 2567 เวลา 15.30 น.

ทั้งนี้ คณะกรรมการจะเสนอรายงานการประชุมฯ ดังกล่าว ให้ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2567 รับรองรายงานการประชุมฯ ในวันที่ 14 ธันวาคม 2567

รายงานการประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2566
สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานสำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาล จำกัด
วันจันทร์ที่ 11 ธันวาคม 2566

ณ ห้องประชุมเนกประสงค์ ชั้น 3 อาคารออกรางวัล สำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาล (สนามบินน้ำ)
359 ถนนนนทบุรี ตำบลท่าทราย อำเภอเมืองนนทบุรี จังหวัดนนทบุรี

สมาชิกผู้มาประชุม จำนวน 606 คน
สมาชิกทั้งหมด จำนวน 911 คน (ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2566)

ผู้เข้าร่วมประชุม

- | | | |
|--------------------|--------------|--|
| 1. นายศิริพจน์ | ทองนวล | ผู้อำนวยการกลุ่มส่งเสริมสหกรณ์ 1
สำนักงานสหกรณ์จังหวัดนนทบุรี |
| 2. นางสาวณัฐชยา | สรจันทร์ | นักวิชาการสหกรณ์ปฏิบัติการ
สำนักงานสหกรณ์จังหวัดนนทบุรี |
| 3. นางสาวรังสิมา | สมบัติเปี่ยม | นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการพิเศษ
สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์จังหวัดนนทบุรี |
| 4. นายบุญชาย | ชุมแสงหิรัญ | ผู้สอบบัญชีสหกรณ์ |
| 5. นางพจนีย์ สุขดี | แก้วเกตุ | ผู้ตรวจสอบกิจการ |

เริ่มประชุมเวลา 09:20 น.

เมื่อสมาชิกมาครบองค์ประชุม นายถาวร ภูติรักษ์ กรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานสำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาล จำกัด ได้กล่าวรายงานต่อประธานในที่ประชุมและสมาชิกสหกรณ์ พร้อมเรียนเชิญประธานในที่ประชุม นางดุ่มทอง มุสิกรัตน์ รองผู้อำนวยการสำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาล กล่าวเปิดการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2566 และประธานในที่ประชุมได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระต่างๆ ดังต่อไปนี้

ระเบียบวาระที่ 1 เรื่องที่ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

นายสินชัย โพธิ์รัง ประธานสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานสำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาล จำกัด และประธานในที่ประชุมแจ้งให้ทราบเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

1.1 ตามข้อ 46 วรรคสอง ของข้อบังคับสหกรณ์ฯ กำหนดว่า “การประชุมใหญ่สามัญครั้งต่อไปให้ คณะกรรมการดำเนินการเรียกประชุมปีละหนึ่งครั้งภายในหนึ่งร้อยห้าสิบวันนับแต่วันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์” ซึ่งในปีสิ้นสุดปีทางบัญชีเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2566 เพื่อให้ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานและพิจารณาในเรื่องต่าง ๆ ดังนั้น สหกรณ์ฯ จึงได้จัดประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2566 ขึ้นในวันนี้

1.2 กรมส่งเสริมสหกรณ์ กำหนดระดับมาตรฐานสหกรณ์ เป็น 2 ระดับ คือ

- (1) ระดับผ่านมาตรฐานสหกรณ์
- (2) ระดับไม่ผ่านมาตรฐานสหกรณ์

ตัวชี้วัดระดับมาตรฐานสหกรณ์ ประกอบด้วย

(1) ผลการดำเนินงานในรอบสองปีบัญชีย้อนหลัง สหกรณ์มีผลการดำเนินงานไม่ขาดทุน เว้นแต่ปีใดมีอุปถัมภ์หรือภัยธรรมชาติจนเกิดความเสียหายต่อสมาชิกและสหกรณ์โดยรวมให้ตัดปีนั้นออก

(2) ผลการดำเนินงานในรอบสองปีย้อนหลังไม่มีการกระทำอันถือได้ว่าทุจริตต่อสหกรณ์

(3) ผลการดำเนินงานในรอบปีบัญชีสุดท้าย สหกรณ์จัดทำงบการเงินแล้วเสร็จและส่งให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้วนำเสนอเพื่ออนุมัติในที่ประชุมใหญ่ของสหกรณ์ ภายในหนึ่งร้อยห้าสิบวันนับแต่วันสิ้นปีทางบัญชี

(4) ผลการดำเนินงานในรอบปีบัญชีสุดท้าย สหกรณ์ต้องมีสมาชิกไม่น้อยกว่าร้อยละ 60 ของสมาชิกทั้งหมดร่วมทำธุรกิจกับสหกรณ์

(5) ผลการบริหารจัดการสหกรณ์ ต้องจัดจ้างเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานประจำเพื่อดำเนินกิจการและธุรกิจของสหกรณ์ หากไม่มีการจัดจ้างต้องมีกรรมการดำเนินการ หรือสมาชิกที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ประจำ

(6) ผลการดำเนินการในรอบสองปีบัญชีย้อนหลัง สหกรณ์ต้องมีการจัดสรรกำไรสุทธิและจ่ายเงินทุนสวัสดิการสมาชิก หรือทุนสาธารณประโยชน์อย่างน้อยหนึ่งครั้ง

(7) ผลการดำเนินงานในรอบปีบัญชีสุดท้าย สหกรณ์ต้องไม่กระทำการอันเป็นการฝ่าฝืนกฎหมาย ระเบียบ หรือคำสั่งของนายทะเบียนสหกรณ์

กรมส่งเสริมสหกรณ์ จัดมาตรฐานสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานสำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาล จำกัด ประจำปีงบประมาณ 2566 คือ ระดับผ่านมาตรฐานสหกรณ์

1.3 สหกรณ์ได้รับการประเมินชั้นคุณภาพการควบคุมภายใน ระดับชั้น ดีมาก จากผู้สอบบัญชีภาคเอกชน สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2566

มติ ที่ประชุมรับทราบ

ระเบียบวาระที่ 2 เรื่องพิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2565

นายสินชัย โพธิ์รัง ประธานในที่ประชุม ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 12 ธันวาคม 2565 รายละเอียดตามหนังสือรายงานกิจการประจำปี 2565 (หน้า 1 – 37)

มติ ที่ประชุมรับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 12 ธันวาคม 2565 (หน้า 1 – 37)

/ระเบียบ...

ระเบียบวาระที่ 3 เรื่องรับทราบสถานะของสมาชิกภาพในระหว่างปี 2566

น.ส.วนาลักษณ์ แก้วศรี เลขานุการในที่ประชุม รายงานสถานะสมาชิกระหว่างปี ดังนี้

ในวันสิ้นปี 2565 สหกรณ์มีสมาชิกทั้งสิ้น		928	คน
จำนวนสมาชิกได้เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี ดังนี้			
บวก	สมาชิกเข้าใหม่	2	คน
หัก	สมาชิกลาออกจากสหกรณ์ฯ ระหว่างปี โดยมีสาเหตุ		
	ลาออกจากสหกรณ์ฯ (เกษียณอายุ)	0	คน
	ถึงแก่กรรม	3	คน
	ลาออกจากสหกรณ์ฯ	8	คน
	ให้ออกจากสำนักงาน	1	คน
		12	คน
ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 มีสมาชิกทั้งสิ้น		918	คน

มติ ที่ประชุมรับทราบ

ระเบียบวาระที่ 4 เรื่องแถลงผลการดำเนินงานในรอบปี 2566

นายดุสิต รุ่งเรือง กรรมการและเหรัญญิก แถลงผลการดำเนินการในรอบปี 2566 โดยฉายวีดิทัศน์ประกอบการนำเสนอต่อที่ประชุมใหญ่เพื่อทราบ สรุปได้ดังนี้

/เปรียบเทียบ...

เปรียบเทียบผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานสำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาล จำกัด
ณ กันยายน 2566 และ กันยายน 2565

ที่	รายการ	ปี 2566 (บาท)	ปี 2565 (บาท)	เพิ่ม (ลด) (บาท)	%
1	จำนวนสมาชิก (คน)	918	928	(10.00)	(1.08)
2	ทุนเรือนหุ้น	293,971,080.00	282,094,030.00	11,877,050.00	4.21
3	ทุนสำรอง	42,356,767.53	40,232,469.50	2,124,298.03	5.28
4	ทุนสะสมตามข้อบังคับ	7,901,780.52	8,634,527.40	(732,746.88)	(8.49)
5	เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษระหว่างปี	159,623,775.55	162,263,005.86	(2,639,230.31)	(1.63)
6	เงินรับฝากออมทรัพย์ระหว่างปี	1,380,011.90	843,702.54	536,309.36	63.57
7	เงินรับฝากคงเหลือ	551,707,486.80	514,812,539.42	36,894,947.38	7.17
8	เงินให้กู้ระหว่างปี เงินกู้ระหว่างปี 2566 ประกอบด้วย เงินกู้ฉุกเฉิน 48,685,836.74 (ดอกเบี้ย 6%) เงินกู้สามัญ 50,555,583.99 (ดอกเบี้ย 6%) เงินกู้โครงการฯ ส.พ. 47,136,174.49 (ดอกเบี้ย 5%) เงินกู้โครงการฯ ส.โควิด 37,219,400.- (ดอกเบี้ย 3.60%) เงินกู้โครงการฯ ส.พ.3 10,675,000.- (ดอกเบี้ย 3%)	194,271,995.22	248,813,800.00	(54,541,804.78)	(21.92)
9	รับชำระคืนระหว่างปี	217,250,969.07	260,316,113.43	(43,065,144.36)	(16.54)
10	ลูกหนี้เงินให้กู้ระยะสั้น	72,893,144.39	72,108,283.50	784,860.89	1.09
11	ลูกหนี้เงินให้กู้ระยะยาว	420,822,698.05	444,586,532.79	(23,763,834.74)	(5.35)
12	เงินฝากธนาคาร	29,152,744.35	9,088,891.48	20,063,852.87	220.75
13	เงินลงทุน	64,000,000.00	2,000,000.00	62,000,000.00	3,100.00
14	เงินฝากสหกรณ์อื่น	344,000,000.00	378,000,000.00	(34,000,000.00)	(8.99)
15	เงินกู้ยืม	0.00	0.00	0.00	0.00
16	สินทรัพย์ทั้งสิ้น	940,385,669.85	907,898,297.97	32,487,371.88	3.58
17	รายได้	35,833,298.12	33,905,185.20	1,928,112.92	5.69
18	กำไรสุทธิ	21,766,184.53	21,239,251.57	526,932.96	2.48

/สหกรณ์...

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานสำนักงานสลาภกีนแบ่งรัฐบาล จำกัด
รายงานโครงสร้างรายได้และกำไรสุทธิ ปี 2564 - 2566

ปี รายการ	2564		2565		2566	
	(บาท)	%	(บาท)	%	(บาท)	%
รายได้รวม :	35,090,269.81	100	33,905,185.20	100	35,833,298.12	100
- ดอกเบี้ยรับเงินให้สมาชิกกู้	28,914,188.25	82.40	27,099,677.25	79.93	25,846,701.75	72.13
- ดอกเบี้ยรับเงินลงทุน	6,153,296.56	17.54	6,773,181.95	19.98	9,962,334.37	27.80
- รายได้อื่น	22,785.00	0.06	32,326.00	0.10	24,262.00	0.07
รายจ่ายรวม :	13,438,408.50	38.3	12,665,933.63	37.36	14,067,113.59	39.59
- ดอกเบี้ยจ่าย	8,509,828.25	24.25	7,994,183.87	23.58	8,232,967.07	22.98
- หนี้สงสัยจะสูญ	0.00	0.00	0.00	0.00	307,305.78	1.19
- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	4,928,580.25	14.05	4,671,749.76	13.78	5,526,840.74	15.42
กำไรสุทธิ	21,651,861.31	61.70	21,239,251.57	62.64	21,766,184.53	60.74

หมายเหตุ ดอกเบี้ยรับเงินให้สมาชิกกู้

ประกอบด้วย

1. ดอกเบี้ยเงินให้สมาชิกกู้	อัตราดอกเบี้ย 6.00%	11,132,342.75	บาท
2. ดอกเบี้ยเงินให้สมาชิกกู้	อัตราดอกเบี้ย 5.00%	9,895,985.75	บาท
3. ดอกเบี้ยเงินให้สมาชิกกู้	อัตราดอกเบี้ย 3.80%	1,489,919.75	บาท
4. ดอกเบี้ยเงินให้สมาชิกกู้	อัตราดอกเบี้ย 3.60%	3,243,792.75	บาท
3. ดอกเบี้ยเงินให้สมาชิกกู้	อัตราดอกเบี้ย 3.00%	84,660.75	บาท
	รวม	<u>25,846,701.75</u>	บาท

/สหกรณ์...

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานสำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาล จำกัด
รายงานการเติบโตของทุนดำเนินงาน

ประเภท	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566
ทุนเรือนหุ้น	271,602,630.00	282,094,030.00	293,971,080.00
อัตราเพิ่ม (ลด)	3.99%	3.86%	4.21%
เงินรับฝากจากสมาชิก	491,787,516.03	514,812,539.42	551,707,486.80
อัตราเพิ่ม (ลด)	17.38%	4.68%	7.17%
เงินสำรอง, ทุนสะสมและอื่น ๆ	47,792,778.94	48,866,996.90	50,258,548.05
อัตราเพิ่ม (ลด)	5.40%	2.25%	2.85%
เงินกู้ยืม	0.00	0.00	0.00
อัตราเพิ่ม (ลด)	0.00%	0.00%	0.00%
รวมทุนดำเนินงาน	811,182,924.97	845,773,566.32	895,937,114.85
อัตราเพิ่ม (ลด)	11.81%	4.26%	5.93%
รายงานอัตราการเติบโตเงินให้กู้และเงินลงทุน			
	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566
เงินให้กู้แก่สมาชิก	528,197,129.72	516,694,816.29	493,715,842.44
อัตราเพิ่ม (ลด)	(0.43)	(2.18)	(4.45)
เงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น	0.00	0.00	0.00
อัตราเพิ่ม (ลด)	0.00%	0.00%	0.00%
เงินลงทุนด้านอื่น	306,000,000.00	380,000,000.00	408,000,000.00
อัตราเพิ่ม (ลด)	36.00	24.18	7.37
รวมเงินให้กู้และเงินลงทุน	834,197,129.72	896,694,816.29	901,715,842.44
อัตราเพิ่ม (ลด)	11.53%	11.74%	0.56%

/สหกรณ์...

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานสำนักงานสลากรีนแบ่งรัฐบาล จำกัด
รายงานผลการเจริญเติบโต ปี 2564 - 2566

ปี รายการ	2564		2565		2566	
	(บาท)	%	(บาท)	%	(บาท)	%
1. ทุนดำเนินงาน	811,182,924.97	100	845,773,566.32	100	895,937,114.85	100
- ทุนเรือนหุ้น	271,602,630.00	33.48	282,094,030.00	33.35	293,971,080.00	32.81
- เงินรับฝาก	491,787,516.03	60.63	514,812,539.42	60.87	551,707,486.80	61.58
- ทุนสำรอง ทุนสะสมและอื่น ๆ	47,792,778.94	5.89	48,866,996.90	5.78	50,258,548.05	5.61
- เงินกู้ยืมและเบิกเกินบัญชี	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2. เงินให้กู้แก่สมาชิก	528,197,129.72	100	516,694,816.29	100	493,715,842.44	100.00
- เงินกู้สามัญ	167,906,597.72	31.79	161,869,591.29	31.33	148,763,078.04	30.13
- เงินกู้สามัญโครงการพิเศษ	328,803,504.50	62.25	324,680,085.25	62.84	315,737,702.86	63.95
- เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	31,487,027.50	5.96	30,145,139.75	5.83	29,215,061.54	5.92
รายการ	2564		2565		2566	
สมาชิกคงเหลือ (คน)	941		928		918	
เงินออมเฉลี่ยต่อสมาชิก (บาท)	522,622.23		554,754.89		600,988.55	
เงินให้กู้เฉลี่ยต่อสมาชิก (บาท)	561,314.70		556,783.21		537,816.82	

มติ ที่ประชุมรับทราบ

ระเบียบวาระที่ 5 เรื่องแถลงผลการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์

นางพจนีย์ สุขดี แก้วเกตุ ผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ กล่าวรายงานการตรวจสอบกิจการสหกรณ์ฯ สำหรับปี
สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 สรุปได้ดังนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ
 - 1.1 เพื่อตรวจสอบการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการบัญชีและการควบคุมการเงิน
 - 1.2 เพื่อตรวจสอบการดำเนินงานอื่น ๆ ของสหกรณ์
2. ขอบเขตการตรวจสอบ
 - 2.1 ตรวจสอบการบันทึกบัญชีตามเอกสารหลักฐาน
 - 2.2 ตรวจสอบการควบคุมการเงินตามระเบียบและข้อกำหนดของสหกรณ์
 - 2.3 ตรวจสอบการดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ ระเบียบ และมติของที่ประชุม
3. ผลการตรวจสอบด้านบัญชี
 - 3.1 เอกสารหลักฐานประกอบการจัดทำบัญชีโดยรวม ครบถ้วนสมบูรณ์
 - 3.2 การบันทึกบัญชีของสหกรณ์โดยรวม ถูกต้องครบถ้วน

/3.3 การจัด...

3.3 การจัดทำบัญชีย่อยและทะเบียนคุมรายการต่าง ๆ ถูกต้องครบถ้วน

3.4 มีการเสนอรายงานทางบัญชี (งบทดลอง) ต่อคณะกรรมการดำเนินงานเป็นประจำทุกเดือน

4. การควบคุมด้านการเงิน

การรับ – จ่าย และเก็บรักษาเงินสด เป็นไปตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนด

5. การควบคุมด้านการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลสารสนเทศของสหกรณ์

มีการควบคุมภายในที่ดี มีการแบ่งแยกหน้าที่ที่สำคัญออกจากกัน เช่น การรับ-จ่ายเงิน การบันทึกบัญชีคุมยอด การบันทึกบัญชีลูกหนี้ย่อยรายตัว เป็นต้น ในการใช้งานระบบสารสนเทศได้มีการกำหนดรหัสผู้ใช้และรหัสผ่าน ของแต่ละบุคคล จำกัดสิทธิในการเข้าถึงข้อมูลตลอดจนการประมวลผลในแต่ละหน้าที่

ในระหว่างปี 2566 ได้จัดทำและประกาศใช้ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานสำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาล จำกัด ว่าด้วยวิธีปฏิบัติในการควบคุมภายในและการรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ พ.ศ. 2566 ประกาศ ณ วันที่ 29 สิงหาคม 2566 โดยให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 2 ตุลาคม 2566 เป็นต้นไป และได้นำเสนอระเบียบดังกล่าว ให้สหกรณ์จังหวัดนนทบุรีแล้ว

6. การบริหารงานของสหกรณ์ การบริหารงานเป็นไปตามนโยบาย แผนงาน รายได้หลักส่วนใหญ่ของสหกรณ์ ได้มาจากดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สมาชิก รายได้อื่นเป็นดอกเบี้ยเงินฝากและเงินลงทุน ในปี 2566 สหกรณ์มีเงินลงทุนในหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด และ หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์รัฐวิสาหกิจไทย จำกัด ซึ่งเป็นเงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด จำนวนเงิน 17 ล้านบาท นอกจากนี้มีการลงทุนในหุ้นกู้ซึ่งอยู่ในความต้องการของตลาด จำนวนเงิน 47 ล้านบาท ซึ่งเป็นหุ้นกู้ที่ไม่ด้อยสิทธิ ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ระดับ A- ขึ้นไป ซึ่งเป็นแหล่งทุนที่มีความมั่นคงปลอดภัยและมีความเสี่ยงน้อย เป็นไปตามมาตรา 62 แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 แก้ไขเพิ่มเติม ปี พ.ศ. 2562 และประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝาก หรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2563

7. การดำเนินงาน

7.1 สมาชิกคงเหลือวันสิ้นปี 918 ราย ลดลงจากปีก่อน 10 ราย โดยระหว่างปีมีสมาชิกเข้าใหม่ 2 ราย ลาออกจากสหกรณ์ 12 ราย การรับสมาชิกและการพ้นจากสมาชิกภาพเป็นไปตามข้อบังคับของสหกรณ์

7.2 การให้เงินกู้แก่สมาชิก สหกรณ์มีบริการให้เงินกู้แก่สมาชิก 2 ประเภท คือ

7.2.1 เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน สหกรณ์ให้สมาชิกกู้ในวงเงินจำกัดสัญญาละไม่เกิน 10 เท่าของเงินเดือนสมาชิก แต่สูงสุดไม่เกิน 200,000 บาท ลูกหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 มีจำนวนเงิน 29,215,061.54 บาท

7.2.2 เงินกู้สามัญ สหกรณ์ให้สมาชิกกู้ในวงเงินจำกัดไม่เกิน 60 เท่าของเงินเดือนสมาชิก สูงสุดไม่เกิน 2,800,000 บาท ลูกหนี้เงินกู้สามัญคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 มีจำนวนเงิน 464,500,780.90 บาท

การบริหารงานด้านเงินกู้ โดยรวมสหกรณ์มีการดำเนินงานตามระเบียบ ข้อบังคับ และมติ คณะกรรมการดำเนินงาน ตามสัญญาเงินกู้และสัญญาค้ำประกัน ได้รับชำระหนี้อย่างสม่ำเสมอ ยังไม่เคยมีหนี้สูญ ทั้งนี้ ในระหว่างปี 2566 มีการฟ้องร้องบังคับคดีจากทายาทของสมาชิกผู้ถึงแก่กรรมรายหนึ่ง ซึ่งคดีถึงที่สุดแล้วสหกรณ์ฯ เป็นฝ่ายชนะคดี ได้รับชำระหนี้บางส่วน ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 มีลูกหนี้ตามคำพิพากษาคงเหลือ 305,222.03 บาท ดอกเบี้ยลูกหนี้ตามคำพิพากษาค้างรับ คงเหลือ 2,083.75 บาท ซึ่งสหกรณ์ฯ ได้บันทึกรายการค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ สำหรับจำนวนดังกล่าวแล้ว

สหกรณ์กำหนดให้มีกองทุนเพื่อเสริมสร้างเสถียรภาพของสหกรณ์ วัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือสมาชิกผู้ค้าประกันเงินกู้ โดยเงินกองทุนได้แบ่งออกเป็น 2 ส่วน คือ

ส่วนที่ 1 ส่วนของสมาชิก (กองทุนย่อย 1) สมาชิกผู้กู้จะจ่ายเงินสมทบเข้าร่วมกองทุนเพื่อวางเงิน ประกันหนี้ ในอัตราร้อยละ 2 - 3 ของวงเงินกู้ โดยมีเงื่อนไขว่าสหกรณ์จะจ่ายเงินคืนให้เมื่อสมาชิกผู้กู้ชำระหนี้ครบถ้วน ตามสัญญาโดยไม่มีดอกเบี้ย ณ สิ้นปี 2566 มีกองทุนย่อย 1 สะสมคงเหลือ 13,535,800.00 บาท

ส่วนที่ 2 ส่วนของสหกรณ์ (กองทุนย่อย 2) สหกรณ์จะจ่ายเงินสมทบให้กองทุนส่วนที่ 1 (กองทุนย่อย 1) ในอัตราสูงสุดของดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ ตามประกาศอัตราดอกเบี้ยของสหกรณ์ ณ สิ้นปี 2566 มีกองทุนย่อย 2 สะสมคงเหลือ 553,117.11 บาท

7.3 การรับฝากเงิน สหกรณ์มีบริการรับฝากเงิน 2 ประเภท คือ

7.3.1 เงินฝากออมทรัพย์ ณ วันสิ้นปี 2566 มีเงินรับฝากคงเหลือ จำนวน 240,262.08 บาท

7.3.2 เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ ณ วันสิ้นปี 2566 มีเงินรับฝากคงเหลือ จำนวน 551,467,224.72 บาท

การรับฝากเงินและการจ่ายเงินฝาก เป็นไปตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนด

7.4 เงินกู้ยืม ในระหว่างปีสหกรณ์สามารถดำเนินงานและบริหารได้โดยไม่ต้องมีการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินใด และไม่มีการใช้วงเงินเบิกเกินบัญชี

7.5 ทุนเรือนหุ้น ทุนเรือนหุ้นคงเหลือ ณ วันสิ้นปี 2566 จำนวน 293,971,080.00 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน เป็นจำนวน 11,877,050.00 บาท

7.6 เงินสำรองและทุนสะสม

	ต้นปี 2566	เพิ่มระหว่างปี	ลดระหว่างปี	คงเหลือสิ้นปี 2566
ทุนสำรอง	40,232,469.50	2,124,298.03	-	42,356,767.53
ทุนสะสม :				
ทุนสาธารณประโยชน์	1,831,818.05	2,000.00	393,400.00	1,440,418.05
ทุนเพื่อขยายกิจการ	1,529,700.00	2,000.00		1,531,700.00
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	1,091,799.53	30,000.00		1,121,799.53
ทุนสวัสดิการสมาชิก	840,000.00	212,000.00		1,052,000.00
ทุนส่งเสริมการศึกษา	3,341,209.82	100,000.00	685,346.88	2,755,862.94
รวมทุนสะสม	8,634,527.40	346,000.00	1,078,746.88	7,901,780.52

การใช้เงินทุนสะสมต่าง ๆ ในระหว่างปี เป็นไปตามวัตถุประสงค์แห่งทุนและระเบียบที่สหกรณ์กำหนด

7.7 รายจ่ายของสหกรณ์ได้จ่ายไปในกิจการของสหกรณ์ โดยเป็นไปตามระเบียบที่เกี่ยวข้อง และมติที่ประชุม คณะกรรมการดำเนินงาน ซึ่งได้พิจารณาด้วยความรัดกุมเพื่อประโยชน์สูงสุดแก่กิจการสหกรณ์ก่อนที่จะมีมติอนุมัติ รายจ่าย

7.8 ผลการดำเนินงานในรอบปี 2566 สหกรณ์มีรายได้รวม 35,833,298.12 บาท ค่าใช้จ่ายรวม 14,067,113.59 บาท กำไรสุทธิ 21,766,184.53 บาท สูงกว่าปีก่อน (21,766,184.53 - 21,239,251.57) เป็นเงิน 526,932.96 บาท การดำเนินงานของสหกรณ์เป็นไปตามข้อบังคับ ระเบียบและมติของที่ประชุม

8. การให้ข้อสังเกตและคำแนะนำ

จากการตรวจสอบกิจการในรอบปี 2566 ได้ให้ข้อสังเกตและคำแนะนำในการดำเนินงานตามกฎระเบียบฯ รวมถึงอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์แก่สหกรณ์ประเด็นที่สำคัญคือ การกำหนดนโยบายหรือระเบียบปฏิบัติในการควบคุมการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของสหกรณ์เป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งได้รับความร่วมมือในการนำข้อสังเกตและคำแนะนำไปพิจารณาประกอบการดำเนินงานโดยได้จัดทำและประกาศใช้ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานสำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาล จำกัด ว่าด้วยวิธีปฏิบัติในการควบคุมภายในและการรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ พ.ศ. 2566 ประกาศ ณ วันที่ 29 สิงหาคม 2566 โดยให้ใช้บังคับ ตั้งแต่วันที่ 2 ตุลาคม 2566 เป็นต้นไป และได้นำเสนอระเบียบดังกล่าวให้สหกรณ์จังหวัดนนทบุรีแล้ว ในส่วนของการปฏิบัติงานทางด้านการเงิน การบัญชี การให้กู้เงิน และการดำเนินงานโดยทั่วไปเป็นไปด้วยความเรียบร้อย

มติ ที่ประชุมรับทราบรายงานของผู้ตรวจสอบกิจการ

ระเบียบวาระที่ 6 เรื่องพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

นายบุญชาย ชุมแสงศิริ ผู้สอบบัญชีสหกรณ์ กล่าวรายงานการตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานสำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาล จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 ว่าถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และถูกต้องตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด รายละเอียดตามหนังสือรายงานกิจการ (หน้า 47 – 71) สรุปได้ดังนี้

1. งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2566

- สินทรัพย์	จำนวน 940,385,669.85 บาท
- หนี้สิน	จำนวน 574,389,857.27 บาท
- ทุน	จำนวน 365,995,812.58 บาท
- รวมหนี้สินและทุน	จำนวน 940,385,669.85 บาท

2. งบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

- รายได้	จำนวน 35,833,298.12 บาท
- ค่าใช้จ่าย	จำนวน 14,067,113.59 บาท
- กำไรสุทธิ	จำนวน 21,766,184.53 บาท

3. งบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

- เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	จำนวน 25,302,713.21 บาท
- เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	จำนวน (69,078,000.00) บาท

/-เงินสด...

- เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	จำนวน 29,839,139.66 บาท
- เงินสด ณ วันต้นปี	จำนวน 387,088,891.48 บาท
- เงินสด ณ วันสิ้นปี	จำนวน 373,152,744.35 บาท

นายบุญชาย ชุมแสงศิริชัย ได้กล่าวต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากการเข้าตรวจครั้งแรก ทางผู้สอบบัญชีและผู้ช่วย ได้ตรวจสอบยอดคงเหลือต่าง ๆ ทุนเรือนหุ้น เงินฝาก เงินให้กู้ยืม มีการยกยอดบัญชีเป็นไปตามนโยบายและมาตรฐานการบัญชี ระหว่างปีได้มีการปรับใช้โปรแกรมระบบงานสหกรณ์ ได้เข้าตรวจสอบเพื่อประเมินความเสี่ยงเรื่องการควบคุมภายใน เรื่องการกำหนด password policy ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญของการบันทึกข้อมูลและการแก้ไขรายการในแต่ละวัน ซึ่งมีการควบคุมโดยกรรมการที่ได้รับมอบหมาย

สหกรณ์มีสินทรัพย์เพิ่มขึ้นจากปี 2565 คิดเป็นอัตราร้อยละ 3.58 การลงทุนเป็นการลงทุนระยะยาวในหุ้นกู้ ซึ่งอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน (หน้า 68) ข้อ 4 โดยผลตอบแทนเป็นดอกเบี้ย สำหรับหุ้นกู้ที่ลงทุนเป็นไปตามประกาศของคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ (คพช.) โดยสหกรณ์จะถือครองจนครบกำหนด จึงไม่ต้องตั้งมูลค่ายุติธรรมเหมือนสหกรณ์อื่น ในระหว่างปีมีการติดตามเรื่องการประเมินเรื่องเงินให้กู้ยืม (หน้า 55) ทั้งเงินกู้ถูกเงินและสามัญ จำนวน 493,715,842.44 บาท ซึ่งรวมถึงลูกหนี้ตามคำพิพากษา จำนวน 305,222.03 บาท ดอกเบี้ยลูกหนี้ตามคำพิพากษาค้างรับ 2,083.75 บาท ซึ่งในทางบัญชีรับรู้เป็นรายการค่าใช้จ่าย เนื่องจากประมาณการว่า หากสหกรณ์เรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้ไม่ได้ ก็จะเป็นค่าใช้จ่ายตามมาตรฐานการบัญชีซึ่งกำกับโดยหน่วยงานของราชการที่เกี่ยวข้อง

ผลประกอบการของสหกรณ์ในปีนี้ จากงบกำไรขาดทุน (หน้า 61-63) สหกรณ์มีรายได้ส่วนใหญ่จากดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ ส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินการเป็นไปตามประมาณการที่สมาชิกได้อนุมัติไว้ในปีที่แล้ว โดยค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นคือเรื่องโปรแกรมการให้บริการของสหกรณ์ ซึ่งสหกรณ์นำมาใช้สำหรับพัฒนาการให้บริการสมาชิกในการตรวจสอบข้อมูล ทุนเรือนหุ้น เงินฝาก และหนี้

นายสินชัย โพธิ์รัง ประธานในที่ประชุม กล่าวว่า เมื่อไม่มีสมาชิกท่านใดมีข้อสงสัย ชักถามเพิ่มเติมจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ งบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุน งบกระแสเงินสด

มติ ที่ประชุมอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 ด้วยคะแนนเสียงเอกฉันท์

ระเบียบวาระที่ 7 เรื่องพิจารณาจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปี 2566

นายดุสิต รุ่งเรือง กรรมการและเหรัญญิก เสนอการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2566 จากกำไรสุทธิ 21,766,184.53 บาท (ยี่สิบเอ็ดล้านเจ็ดแสนหกหมื่นหกพันหนึ่งร้อยแปดสิบสี่บาทห้าสิบลบาทสามสตางค์) รายละเอียดดังนี้

ข้อเสนอจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปี 2566

กำไรสุทธิ 21,766,184.53 บาท

รายการจัดสรร	ปี 2566	ร้อยละ	ปี 2565	ร้อยละ
1. ทูลสำรอง (ไม่น้อยกว่า 10%)	2,177,277.84	10.00	2,124,298.03	10.00
2. ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย (อัตราร้อยละ 1 ไม่เกิน 30,000)	30,000.00	0.14	30,000.00	0.14
3. เงินปันผลตามหุ้นที่ชำระแล้ว (5.50% ของทุนเรือนหุ้น)	15,838,633.41	72.77	16,104,430.97	75.82
4. เงินเฉลี่ยคืนตามผลกำไรสำหรับผู้ถือหุ้น (6.00% ของ ดอกเบี๋ย)	1,244,273.28	5.72	1,368,522.57	6.44
5. โบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่ (ไม่เกิน 10%)	1,298,000.00	5.96	1,266,000.00	5.96
6. ทุนสาธารณประโยชน์ (ไม่เกิน 10%)	2,000.00	0.01	2,000.00	0.01
7. ทุนส่งเสริมการศึกษา (ไม่เกิน 10%)	280,000.00	1.29	100,000.00	0.47
8. ทุนสะสมเพื่อขยายกิจการ (ไม่เกิน 10%)	2,000.00	0.01	2,000.00	0.01
9. ทุนสวัสดิการสมาชิก (ไม่เกิน 10%)	864,000.00	3.97	212,000.00	1.00
10. ทุนรักษาระดับเงินปันผล (ไม่เกิน 2% ของทุนเรือนหุ้น)	30,000.00	0.14	30,000.00	0.14
	21,766,184.53	100.00	21,239,251.57	100.00

1. กลับมาเป็นของสมาชิก 17,082,906.69 78.48 %
2. เป็นผลประโยชน์แก่สมาชิก 3,355,277.84 15.42 %
3. เป็นโบนัสของกรรมการ 46.31 % และ เจ้าหน้าที่ 53.69% 1,298,000.00 5.96 %
4. เป็นของสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย จำกัด 30,000.00 0.14 %

หมายเหตุ

1. กำไรสุทธิปี 2566 เพิ่มขึ้นจากปี 2565 คิดเป็นร้อยละ 2.48
2. เงินเฉลี่ยคืนให้แก่สมาชิกตามส่วนจำนวนแห่งดอกเบี๋ยเงินกู้ ซึ่งสมาชิคนั้น ๆ ได้ส่งแก่สหกรณ์ฯ ในระหว่างปี
แต่ถ้าสมาชิกท่านใดผิดนัดการส่งงวดชำระหนี้ในปีนั้น ๆ มิได้รับเงินเฉลี่ยคืนสำหรับปีนั้น

นายสินชัย โพธิ์รัง ประธานในที่ประชุม ได้อธิบายสมาชิกเพิ่มเติมว่า ในปีงบประมาณ 2566 สหกรณ์จ่ายเงินปันผลลดลงจากปีที่แล้ว (ปี 2565 อัตราปันผล 5.85%) ถึงแม้ว่าผลกำไรจะมากกว่าปีที่แล้วประมาณห้าแสนบาทเศษ แต่ในขณะเดียวกันทุนเรือนหุ้นของสมาชิกระหว่างปีก็เพิ่มสูงขึ้นด้วย และสหกรณ์ได้จัดให้มีโครงการเงินกู้สามัญเพื่อช่วยเหลือสมาชิกดอกเบี๋ยอัตราต่ำอัตราร้อยละ 3 ต่อปี ลดดอกเบี๋ยให้กับสมาชิกที่รับภาระหนี้ในฐานะผู้ค้ำประกันเหลือเพียง 2 % ทำให้ส่วนรายได้ที่มาจากดอกเบี๋ยเงินกู้ลดลงประกอบกับสหกรณ์มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา จากการดำเนินคดีกับทายาทของสมาชิกที่เสียชีวิตอีกประมาณ 3 แสนเศษ ซึ่งต้องนำมาหักจากผลกำไรที่ได้รับในปีนี้ จึงขอเรียนชี้แจงให้สมาชิกทราบ

มติ ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิ ปี 2566 ตามที่เสนอข้างต้น ด้วยคะแนนเสียงเอกฉันท์

/ระเบียบ...

ระเบียบวาระที่ 8 เรื่องพิจารณาอนุมัติแผนงานและงบประมาณ ประจำปี 2567

นายกฤติ รุ่งเรือง กรรมการและเหรัญญิก เสนอแผนประมาณการรายรับและประมาณการรายจ่ายประจำปี 2567 พร้อมชี้แจงรายละเอียดเหตุผลและความจำเป็นตามที่คณะกรรมการดำเนินการฯ เสนอ รายละเอียดตามหนังสือรายงานกิจการปี 2566 (หน้า 73 – 78) โดยสรุป ดังนี้

1. ประมาณการรายรับ	เป็นเงิน	36,468,750.00 บาท
2. ประมาณการรายจ่าย	เป็นเงิน	16,049,810.00 บาท

วิเคราะห์โดยสรุป

- ประมาณการรายได้ปี 2567 สูงกว่า รายได้ปี 2566	635,451.88 บาท
- กำไรสุทธิประมาณไว้	20,418,940.00 บาท คิดเป็น 55.99 % ของรายได้
- ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นคิดเป็นร้อยละ	44.09 ของรายได้
- ค่าใช้จ่ายไม่รวมดอกเบี้ยจ่ายคิดเป็นร้อยละ	16.54 ของรายได้

นางวรรณวลัย สรกระสินธุ์ สมาชิกสภกรณ์ได้สอบถามเรื่องประมาณการค่าใช้จ่าย ข้อ 3.7 ค่าเบี้ยประชุม คณะกรรมการที่จะเพิ่มสูงขึ้นโดยแบ่งเป็น 2 คำถาม ดังนี้

1. ต้องการทราบว่าในแต่ละครั้ง การประชุมคณะกรรมการได้รับค่าเบี้ยประชุมจำนวนเท่าไร
2. ในการประชุมคณะย่อนั้นมีค่าเบี้ยประชุมหรือไม่ และถ้ามี จำนวนเท่าไร

นายกฤติ รุ่งเรือง กรรมการและเหรัญญิก กล่าวต่อที่ประชุมว่าการประชุมคณะกรรมการดำเนินการในแต่ละครั้ง จะได้รับค่าเบี้ยประชุมครั้งละ 500.00 บาท/คน มาเป็นระยะเวลากว่า 15 ปีแล้ว คณะกรรมการดำเนินการประชุมประมาณ 13 ครั้ง/ปี ส่วนการประชุมคณะย่อย ซึ่งจะมีคณะกรรมการเงินกู้ คณะกรรมการพิจารณาเงินลงทุนประชุมเดือนละครั้ง และคณะอื่น ๆ จะประชุมตามความจำเป็นเท่านั้น โดยจ่ายค่าเบี้ยประชุมคนละ 300.00 บาท ไม่ว่าจะประชุมกี่ครั้งก็ตาม ในปี 2567 นี้ สภกรณ์มี แผนการลงทุนในหุ้นกู้ พันธบัตร และอื่น ๆ อีกมากมาย เพื่อให้สภกรณ์ดำเนินงานโดยได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนมากที่สุด และมีความเสี่ยงน้อยที่สุด คณะกรรมการพิจารณาเงินลงทุนจึงต้องมีการประชุมเพื่อพิจารณาการลงทุนจำนวนบ่อยครั้ง

นายสินชัย โพธิ์รัง ประธานในที่ประชุม กล่าวต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากวาระการประชุมวาระนี้ยังไม่สอดคล้องกับการตั้งประมาณการจ่ายค่าเบี้ยประชุม เนื่องจากการประชุมในปีนั้นคณะกรรมการฯ มีการขอที่ประชุมฯ ปรับค่าเบี้ยประชุมเพิ่มขึ้น ซึ่งจะอยู่ในระเบียบวาระที่ 13 จึงทำให้สมาชิกเกิดข้อสงสัย ถ้าถึงวาระดังกล่าว ก็จะทราบถึงเหตุผลในการประมาณการจ่ายค่าเบี้ยประชุมเป็นคนละ 1,000/ครั้ง ซึ่งถ้าหากที่ประชุมมีมติไม่อนุมัติ ประมาณการจ่ายค่าเบี้ยประชุมก็จะลดลงไปโดยปริยาย

มติ ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติประมาณการรายรับปี 2567 จำนวน 36,468,750.00 บาท (สามสิบล้านสี่แสนหกหมื่นแปดพันเจ็ดร้อยห้าสิบบาทถ้วน) และประมาณการรายจ่ายประจำปี 2567 จำนวน 16,049,810.00 บาท (สิบล้านสี่หมื่นเก้าพันแปดร้อยสิบบาทถ้วน) ด้วยคะแนนเสียงเอกฉันท์

ระเบียบวาระที่ 9 พิจารณากำหนดวงเงินกู้ยืมและค้ำประกันประจำปีของสภกรณ์สำหรับปี 2567

นายสินชัย โพธิ์รัง ประธานในที่ประชุม แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในปีงบประมาณ 2566 ที่ประชุมใหญ่ กำหนดให้ สภกรณ์ฯ กู้ยืมภายนอกไม่เกิน 100,000,000.00 บาท (หนึ่งร้อยล้านบาทถ้วน) สำหรับในปี 2567 เพื่อให้การดำเนินงานของ สภกรณ์ฯ เป็นไปด้วยความคล่องตัวและเสริมสภาพคล่องตามความจำเป็น โดยมีมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 38

/การประชุม...

การประชุมครั้งที่ 13/2566 เมื่อวันที่ 7 พฤศจิกายน 2566 จึงขออนุมัติที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2566 กำหนดวงเงินกู้ยืมภายนอกในวงเงินไม่เกิน 100,000,000.00 บาท (หนึ่งร้อยล้านบาทถ้วน) เพื่อนำเสนอนายทะเบียนสหกรณ์ให้ความเห็นชอบถือใช้เป็นวงเงินกู้ยืมสูงสุดต่อไป

มติ ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วอนุมัติวงเงินกู้ยืมของสหกรณ์ฯ สำหรับปี 2567 ไว้ไม่เกิน 100,000,000.00 บาท (หนึ่งร้อยล้านบาทถ้วน) ด้วยคะแนนเสียงเอกฉันท์ และให้ทำหนังสือแจ้งต่อนายทะเบียนสหกรณ์ทราบต่อไป

ระเบียบวาระที่ 10 พิจารณานุมัตินโยบายและแผนการลงทุน ประจำปี 2567

นายสินชัย โพธิ์รัง ประธานในที่ประชุม แจ้งให้สมาชิกทราบว่าในปี 2567 นี้สหกรณ์มีนโยบายและแผนการลงทุนโดยต้องอยู่ภายใต้กฎหมายต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นข้อบังคับสหกรณ์จากนายทะเบียนสหกรณ์ ข้อกำหนดเกี่ยวกับการฝากหรือการลงทุนฯ จากคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ (คพช.) จึงขอเรียนเชิญ นายศิริพจน์ ทองนวล ผู้อำนวยการกลุ่มส่งเสริมสหกรณ์ 1 สำนักงานสหกรณ์จังหวัดนนทบุรี แจ้งให้ที่ประชุมทราบเกี่ยวกับหลักการลงทุน ภายนอกของสหกรณ์ ที่อยู่ในขอบเขตและข้อกำหนดกำหนด

นายศิริพจน์ ทองนวล ผู้อำนวยการกลุ่มส่งเสริมสหกรณ์ 1 สำนักงานสหกรณ์จังหวัดนนทบุรี กล่าวต่อที่ประชุมว่าตามข้อกำหนดกำหนดไว้ว่า สหกรณ์สามารถลงทุนหุ้นกู้ได้โดยจะต้องมีลักษณะดังนี้

1. ต้องมีสภาพคล่องเพียงพอในการลงทุน มีกรอบของกฎหมายกำหนด และต้องเป็นบริษัทที่มีความน่าเชื่อถือตามประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ (คพช.) เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือการลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2563
2. ต้องไม่มีความเสี่ยงการลงทุนในตราสารหนี้ หุ้นกู้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ระดับ A- ขึ้นไป จากบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ การลงทุนของสหกรณ์จะต้องอยู่ให้ในกรอบของพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ.2562 โดยนายทะเบียนสหกรณ์และรองนายทะเบียนสหกรณ์ซึ่งมีอำนาจตามพระราชบัญญัติสหกรณ์

การลงทุนภายนอกย่อมมีความเสี่ยง หากในอนาคตหุ้นกู้ที่ลงทุนมีระดับต่ำกว่า A- ไม่ถือว่าเป็นความผิดคณะกรรมการดำเนินการ เพราะตอนลงทุนมีการวางแผนอย่างรอบคอบ ระวัง และปฏิบัติตามกฎหมายกำหนดทุกประการแล้ว แต่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจที่ตกต่ำทำให้ราคาหุ้นผันตาม แต่หากการลงทุนไม่เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดคณะกรรมการดำเนินการต้องร่วมกันรับผิดชอบ

นายสินชัย โพธิ์รัง ประธานในที่ประชุม กล่าวต่อที่ประชุมว่าขอให้สมาชิกมีความเชื่อมั่น และมั่นใจในการลงทุนของสหกรณ์ เพราะจะพิจารณาทั้งงบดุลของบริษัทหุ้นกู้ที่ลงทุน และผลกำไรจากการลงทุนเป็นอย่างดี ส่วนรายละเอียดนโยบายและแผนการลงทุนในปี 2567 ขอมอบให้ น.ส.อารีย์ ศรีอัสวกุล ที่ปรึกษาสหกรณ์ กล่าวต่อที่ประชุมในลำดับถัดไป

น.ส.ยลยาวิ จารุพนาครรัตน์ สมาชิกสหกรณ์ ได้สอบถามเรื่องการลงทุนว่า สหกรณ์ออมทรัพย์สามารถลงทุนกองทุนรวมได้หรือไม่

นายบุญชาย ชุมแสงหิรัญ ผู้สอบบัญชีสหกรณ์ กล่าวให้สมาชิกทราบว่า สหกรณ์สามารถลงทุนกองทุนรวมได้ตามที่ประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ พ.ศ.2563 เรื่องข้อกำหนดการฝากหรือการลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ ข้อ 3 (7) หน่วยงานลงทุนของกองทุนรวมที่รัฐวิสาหกิจจัดตั้งขึ้นโดยความเห็นชอบของคณะรัฐมนตรีและอยู่ในกำกับดูแลของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งขณะนี้ มี บริษัทการปิโตรเลียมแห่งประเทศไทย จำกัด (ปตท.) ที่เดียวกองทุนรวมอื่นยังลงทุนไม่ได้ต้องเฉพาะรัฐวิสาหกิจ

/น.ส.ยลยาวิ...

น.ส.ยลยาวิ สอบถามต่อว่า สหกรณ์สามารถลงทุนในหุ้นสามัญของ ปตท.ได้หรือไม่

น.ส.อารีย์ ศรีอัสกุล ที่ปรึกษาสหกรณ์ กล่าวให้สมาชิกทราบว่า สหกรณ์สามารถลงทุนหุ้นสามัญได้ แต่ยังไม่ได้กำหนดไว้ในแผนการลงทุนปี 2567 และแจ้งที่ประชุมว่า ตามที่สหกรณ์ดำเนินกิจการด้วยการรับฝากเงินและให้สินเชื่อกับสมาชิก รายได้ส่วนใหญ่มาจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม นอกจากนี้มีการบริหารเงินทุนและเงินรับฝากโดยนำไปฝากที่ธนาคารพาณิชย์ ชุมชน สหกรณ์ต่าง ๆ ซึ่งเป็นการลงทุนที่มีความปลอดภัยมาก ความเสี่ยงต่ำ ผลตอบแทนต่ำเช่นกัน ระยะเวลาการฝากเงินเป็นไปตามที่หน่วยงานผู้รับฝากเป็นผู้กำหนด การลงทุนด้วยการฝากเงินเป็นการกำกับเรื่องการบริหารเงินทุน ไม่กระจายความเสี่ยง ประกอบกับ แนวโน้มของการกู้เงินสมาชิกสอดคล้องกับแนวโน้มการออมเงินของสมาชิกที่มีแนวโน้มสูงขึ้น ทำให้เป็นผลอย่างเป็นสาระสำคัญ ในการบริหารเงินฝาก และการให้สินเชื่อในแง่ของผลกำไรที่จะกลับคืนให้กับสมาชิก ในช่วงปีที่ผ่านมาในฐานะที่ปรึกษาสหกรณ์ ได้มีโอกาสติดตามท่านประธานเข้าร่วมประชุมของชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์รัฐวิสาหกิจไทย จำกัด ซึ่งได้พบปะแลกเปลี่ยนแนวคิดต่าง ๆ โดยเฉพาะการบริหารเงินลงทุนภายนอก ซึ่งท่านประธานได้มีดำริให้สหกรณ์เพิ่มการลงทุนภายนอก จึงเป็นที่มาของวาระนี้ คณะกรรมการดำเนินการจึงได้กำหนดกรอบนโยบายประจำปี พ.ศ.2567 ไว้ดังนี้

พิจารณาอนุมัตินโยบายและปรับปรุงแผนการลงทุน ประจำปี 2567

1. หลักการและเหตุผล

ด้วยคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน ได้พิจารณานโยบายและแผนการลงทุนประจำปี 2567 นำเสนอ คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเพื่อให้เป็นไปตามกฎกระทรวง การดำเนินงานและการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์ เครดิตยูเนียน พ.ศ.2564

โดยคณะกรรมการดำเนินการได้พิจารณากำหนดนโยบายและแผนการลงทุนประจำปี 2567 เพื่อให้การบริหาร เงินทุนเป็นไปด้วยความคล่องตัว มั่นคงอย่างมีประสิทธิภาพ ได้รับผลตอบแทนที่ดีให้กับสหกรณ์และสมาชิกได้รับประโยชน์สูงสุดนั้น การกำหนดนโยบายและแผนการลงทุนประจำปี 2567 เป็นไปตามแนวทางปฏิบัติในการนำเงินไปลงทุน ดังนี้

1.1. ลงทุนตามมาตรา 62 แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

1.2. ลงทุนตามประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่องข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่น ของสหกรณ์ พ.ศ.2563

โดยนำเสนอคณะกรรมการดำเนินการเพื่อพิจารณาเห็นชอบ และนำเสนอให้เสนอที่ประชุมใหญ่เพื่อขอมติอนุมัติ นโยบายและแผนการลงทุน ประจำปี 2567

2. นโยบายและแผนการลงทุน ปี 2567

2.1 การลงทุนภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

2.1.1 นโยบายการลงทุนโดยคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

สหกรณ์ฯ มีนโยบาย ให้สหกรณ์ฯ กำกับดูแลการลงทุนของคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน โดยให้นำเงิน ไปฝากหรือลงทุนภายใต้มาตรา 62 แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม รวมถึงประกาศคณะกรรมการ พัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่องข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ.2563 หรือที่นายทะเบียนเห็นชอบ และ ตามที่ที่ประชุมใหญ่ได้พิจารณาเห็นชอบในการลงทุน

ทั้งนี้ สหกรณ์ฯ กำหนดรูปแบบในการลงทุนที่กำกับดูแลการลงทุนซื้อขายโดยคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

2.1.2 แผนการลงทุนโดยคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

(1) การลงทุนในตราสารหนี้

/นโยบาย...

นโยบายการลงทุนในตราสารหนี้

สหกรณ์ฯ มีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ ตามที่พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม กำหนด รวมทั้งที่คณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติกำหนด

โดยมีนโยบายการลงทุนในตราสารหนี้ของบริษัทต่าง ๆ หรือหน่วยงานที่มีงบการเงินแสดงผลประกอบการที่ดี มีอัตราผลตอบแทนที่ดี และมีระยะเวลาที่เหมาะสม โดยกำหนดสัดส่วนการลงทุนเพื่อบริหารความเสี่ยงแบบกระจายความเสี่ยง ไม่กระจุกตัว

แผนการลงทุนในตราสารหนี้

- (1) พิจารณาการลงทุนตามที่กฎหมายกำหนด
- (2) ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลหรือรัฐวิสาหกิจ ตามความเหมาะสม
- (3) ลงทุนในหุ้นกู้เอกชนที่มีระดับความน่าเชื่อถือ ระดับ A- ขึ้นไป โดยกำหนดวงเงินลงทุนตามหุ้นกู้

แต่ละตัว ดังนี้

วงเงินลงทุน ระดับ Credit Rating A- ถึง A+ วงเงินลงทุนไม่เกิน 200.00 ล้านบาท

วงเงินลงทุน ระดับ Credit Rating AA- ถึง AA+ วงเงินลงทุนไม่เกิน 300.00 ล้านบาท

วงเงินลงทุน ระดับ Credit Rating AAA วงเงินลงทุนไม่เกิน 100.00 ล้านบาท

(4) ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลหรือรัฐวิสาหกิจ ตามมาตรา 62 (3) นอกจากเพื่อกระจายความเสี่ยงให้เหมาะสม และเป็นสัดส่วนกับหุ้นกู้แล้ว ยังเป็นการใช้หลักทรัพย์สินเพื่อดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องให้ได้มาตรฐานที่สูงคือ ไม่น้อยกว่า 2.00%

(2) การลงทุนในระบบสหกรณ์

นโยบายการลงทุนในระบบสหกรณ์ฯ

สหกรณ์ฯ มีนโยบายการลงทุนในระบบสหกรณ์ ด้วยการนำเงินไปฝากสหกรณ์อื่นหรือชุมนุมสหกรณ์ต่าง ๆ ตามที่กฎหมายกำหนด เพื่อเป็นการช่วยเหลือซึ่งกันและกันในระบบสหกรณ์ ตามแนวทางขององค์กรแห่งการช่วยตนเอง (Self-Help Organization) และองค์กรแห่งการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน (Mutual-Help Organization) นอกจากเพื่อการช่วยเหลือกัน ในขบวนการสหกรณ์แล้ว ยังเป็นการบริหารความเสี่ยงของเงินลงทุนและบริหารสภาพคล่องของสหกรณ์ฯ อย่างเหมาะสม โดยจะพิจารณาและวิเคราะห์สถานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของสหกรณ์หรือชุมนุมสหกรณ์ที่ใช้บริการด้วยหลักการ อุดมการณ์ และจิตวิญญาณแบบสหกรณ์

แผนการลงทุนในระบบสหกรณ์

เมื่อสหกรณ์ฯ ให้บริการสินเชื่อแก่สมาชิกแล้ว ยังมีเงินทุนคงเหลือจากการให้เงินกู้แก่สมาชิก สหกรณ์มีแผนการนำเงินลงทุนให้บริการทางการเงินแก่ระบบสหกรณ์ โดยนำเงินไปฝากในระบบสหกรณ์

3. สรุปนโยบายและแผนการลงทุนประจำปี 2567

สหกรณ์กำหนดนโยบายและแผนการลงทุนในปี 2567 เพื่อให้เป็นไปตามกฎกระทรวง การดำเนินงานและการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ.2564 หมวด 2 ข้อ 5 (7)

ทั้งนี้ สหกรณ์ฯ จะใช้แนวทางการบริหารความเสี่ยงในการลงทุนโดยตระหนักว่า การลงทุนมีความเสี่ยง จึงต้องบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในเกณฑ์ความเสี่ยงที่พอยอมรับได้ พร้อมทั้งเข้าใจและตระหนักอยู่เสมอว่า

High Risk - High Return

Low Risk - Low Return

/4. ข้อพิจารณา...

4. ข้อพิจารณา

ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ครั้งที่ 14/2566 เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2566 ได้มีมติเห็นชอบ "นโยบายและแผนการลงทุนประจำปี 2567" และนำเสนอต่อที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2566 เพื่อพิจารณาอนุมัติ

นายพนตล แซ่หลี่ สมาชิกสหกรณ์ ได้สอบถามเกี่ยวกับสัดส่วนการลงทุนหุ้นกู้ว่า วงเงินลงทุน ระดับ Credit Rating AAA วงเงินลงทุนทำไมถึงเป็น 100.00 ล้านบาท เพราะเหตุใดทำไมถึงไม่ผันแปรตามสัดส่วนของ Credit Rating คือ 400.00 – 500.00 ล้านบาท

น.ส.อารีย์ ศรีอัสกุล ที่ปรึกษาสหกรณ์ ตอบข้อซักถามของสมาชิกว่า การกำหนดวงเงินลงทุนนั้นจะกำหนดจำนวนเท่าไรก็ได้ แต่วงเงินลงทุน Credit Rating AAA เป็นการจำกัดความน่าเชื่อถือหุ้นกู้ที่มีความปลอดภัยและมีผลตอบแทนที่สูงจึงไม่ค่อยมีเปิดขายในตลาดมากนักและไม่น่าจะซื้อหุ้นได้ทัน

นายดุสิต รุ่งเรือง กล่าวให้สมาชิกทราบเพิ่มเติมว่า วงเงินลงทุน Credit Rating ที่ดินนั้นจะมีดอกเบี้ยต่ำ อย่างกรณี Credit Rating AAA เปิดขายในตลาดน้อยมาก จึงกำหนดให้ Credit Rating ที่อยู่ในระดับกลาง ๆ และตั้งวงเงินไว้จำนวนที่มากกว่า Credit Rating AAA ที่ดอกเบี้ยต่ำถ้าเทียบอัตราดอกเบี้ยที่ให้เงินฝากกับสมาชิกมีส่วนต่างที่ไม่มากนัก

นายพนตล แซ่หลี่ สมาชิกสหกรณ์ ได้สอบถามว่า จากการที่นายกรัฐมนตรีและรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ได้ให้สัมภาษณ์ว่า ในปี 2567 จะมีหุ้นกู้ครบกำหนดที่ต้องจ่ายคืนผู้ลงทุนประมาณ 2.4 ล้านล้านบาท ซึ่งคาดว่าบริษัทหุ้นกู้ต่าง ๆ จะเป็นบริษัท rollover risk ให้ตั้งข้อสังเกตและระมัดระวังบริษัทบางบริษัทที่มีโอกาสผิดนัดชำระหนี้สูง เพราะมีบางบริษัทที่ขาดทุนและไม่สามารถจ่ายคืนเงินต้นได้ จนธนาคารขนาดใหญ่ต้องเข้ามาช่วยเหลือเพื่อแก้สถานการณ์

น.ส.อารีย์ ศรีอัสกุล ที่ปรึกษาสหกรณ์ กล่าวให้สมาชิกทราบว่า คณะกรรมการพิจารณาการลงทุนรับทราบถึงประเด็นดังกล่าว และได้กำหนดนโยบายไว้ให้คอยติดตามสถานการณ์ดังกล่าวแล้ว และหากสมาชิกไม่มีคำถามเพิ่มเติม ขอให้ที่ประชุมใหญ่พิจารณาอนุมัตินโยบายและแผนการลงทุนประจำปี 2567

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัตินโยบายและแผนการลงทุนประจำปี 2567 ด้วยคะแนนเสียงเอกฉันท์

ระเบียบวาระที่ 11 พิจารณานุมัติตามประกาศที่คณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ พ.ศ. 2563

เรื่องข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์

น.ส.อารีย์ ศรีอัสกุล ที่ปรึกษาสหกรณ์ แจ้งให้ที่ประชุมใหญ่ทราบถึง พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 62 (7) กำหนดเรื่องเงินของสหกรณ์ อาจฝากหรือนำไปลงทุนอย่างอื่นตามที่คณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติกำหนด ทั้งนี้ คณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ (คพช.) ได้มีประกาศเรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2563

ข้อ 3 เงินของสหกรณ์อาจฝากหรือลงทุนได้ ดังต่อไปนี้

- (1) บัตรเงินฝากที่ธนาคารเป็นผู้ออก
- (2) ตัวแลกเงินที่ธนาคารเป็นผู้รับรอง สลากหลังหรือรับอวัลหรือตัวสัญญาใช้เงินที่ธนาคาร เป็นผู้สัถ์หลังหรือรับอวัล โดยไม่มีข้อจำกัดความรับผิดชอบ
- (3) ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ธนาคารซึ่งมิใช่รัฐวิสาหกิจเป็นผู้ออก

/(4) บัตร...

(4) บัตรเงินฝาก หรือใบรับฝากเงินที่ออกโดยบริษัทเงินทุน หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ซึ่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากประกันการชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ย

(5) ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่นิติบุคคลเฉพาะกิจเป็นผู้ออกภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ที่ได้รับอนุญาตตามพระราชกำหนดนิติบุคคลเฉพาะกิจ เพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ พ.ศ. 2540 และตราสารแสดงสิทธิในหนี้นั้นได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ระดับ A- ขึ้นไป จากบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(6) หุ้นกู้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ระดับ A- ขึ้นไป จากบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(7) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่รัฐวิสาหกิจจัดตั้งขึ้นโดยความเห็นชอบของคณะรัฐมนตรีและอยู่ในการกำกับดูแลของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(8) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่มีวัตถุประสงค์ในการลงทุนตามมาตรา 62 แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542

ข้อ 4 การนำเงินไปฝากหรือลงทุนตามข้อ 3 (7) รวมกันต้องไม่เกินทุนสำรองของสหกรณ์และต้องผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ของสหกรณ์ก่อนจึงจะดำเนินการได้

ดังนั้น เพื่อเป็นการเพิ่มช่องทางในการบริหารเงินทุนของสหกรณ์ จึงขอเสนอต่อที่ประชุมใหญ่พิจารณาอนุมัติการฝากหรือลงทุนอื่นใด ตามประกาศของคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ (คพช.) ข้อ 3 (7)

ทั้งนี้ การนำเงินไปฝากหรือลงทุนตามข้อ 3 (7) รวมกันต้องไม่เกินทุนสำรองของสหกรณ์และต้องผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ของสหกรณ์ก่อนจึงจะดำเนินการได้

มติ ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติอนุมัติการลงทุนในหลักทรัพย์ ที่คณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ (คพช.) ให้ความเห็นชอบในเรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือการลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ ข้อ 3 (7) ด้วยคะแนนเสียงเอกฉันท์

ระเบียบวาระที่ 12 เรื่องพิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานสำนักงานสลาकिनแบ่งรัฐบาล จำกัด

น.ส.อารีย์ ศรีอศกุล ที่ปรึกษาสหกรณ์ แจ้งที่ประชุมว่า ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ครั้งที่ 13/2566 เมื่อวันที่ 7 พฤศจิกายน 2566 มีมติให้เสนอแก้ไขข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานสำนักงานสลาकिनแบ่งรัฐบาล จำกัด เพื่อเสนอต่อที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2566 ดังต่อไปนี้

1. ด้วยระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ.2564 ซึ่งบังคับใช้มาตั้งแต่วันที่ 30 มกราคม 2564 และสิ้นสุดการบังคับใช้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เพื่อให้สหกรณ์ จัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ จึงต้องขอมติจากที่ประชุมใหญ่ เพื่อให้ความเห็นชอบในการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ หากมีความจำเป็น

2. ด้วยกฎกระทรวง การดำเนินงานและการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ.2564 ข้อ 7. สหกรณ์ที่มีสัดส่วนการลงทุนมากกว่าร้อยละสิบของทุนเรือนหุ้นและทุนสำรองหรือเงินลงทุนมากกว่าหนึ่งพันล้านบาท ให้คณะกรรมการแต่งตั้งคณะกรรมการการลงทุนเพื่อจัดทำนโยบาย และแผนการลงทุนเสนอต่อคณะกรรมการและที่ประชุมใหญ่พิจารณาอนุมัติ รวมทั้งดูแลจัดการลงทุนให้เป็นไปตามนโยบายและแผนการลงทุนดังกล่าว

ให้คณะกรรมการการลงทุนตามวรรคหนึ่ง มีองค์ประกอบและอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของสหกรณ์นั้น

/โดยมติ...

โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการครั้งที่ 13/2566 เมื่อวันที่ 7 พฤศจิกายน 2566 มีมติเห็นชอบให้แก้ไข
ข้อบังคับสหกรณ์อรรถพรวิทยพัฒน์สำนักงานสำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาล จำกัด แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ.2566 เพื่อให้เป็นไปตาม
ระเบียบนายทะเบียนและกฎกระทรวง ตามเหตุผลดังกล่าวข้างต้น นำเสนอต่อที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2566 เพื่อพิจารณา
ตามบันทึกเปรียบเทียบแก้ไขข้อบังคับ ดังนี้

ตารางเปรียบเทียบการแก้ไขข้อบังคับเพิ่มเติม
สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานสำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาล จำกัด

ข้อความเดิม	ข้อความขอแก้ไขเพิ่มเติม	เหตุผล
ข้อ 58. การประชุมและองค์ประชุม ให้คณะกรรมการดำเนินการประชุมกันตามคราวที่มีกิจธุระแต่จะต้องมีการประชุมกันเดือนละหนึ่งครั้งเป็นอย่างน้อย ให้ประธานกรรมการ หรือรองประธานกรรมการ หรือเลขานุการ เรียกประชุมคณะกรรมการดำเนินการได้ ในกรณีที่เป็นการประชุมเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงแก้ไขระเบียบ ข้อบังคับ และเรื่องที่สำคัญอื่น ๆ ของสหกรณ์ให้แจ้งเจ้าหน้าที่ของกรมส่งเสริมสหกรณ์และ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ทราบด้วยทุกคราว ในการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ต้องมีกรรมการดำเนินการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการดำเนินการทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม	ข้อ 58. การประชุมและองค์ประชุม ให้คณะกรรมการดำเนินการประชุมกันตามคราวที่มีกิจธุระแต่จะต้องมีการประชุมกันเดือนละหนึ่งครั้งเป็นอย่างน้อย ให้ประธานกรรมการ หรือรองประธานกรรมการ หรือเลขานุการ เรียกประชุมคณะกรรมการดำเนินการได้ ในกรณีที่เป็นการประชุมเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงแก้ไขระเบียบ ข้อบังคับ และเรื่องที่สำคัญอื่น ๆ ของสหกรณ์ให้แจ้งเจ้าหน้าที่ของกรมส่งเสริมสหกรณ์และกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ทราบด้วยทุกคราว ในการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ต้องมีกรรมการดำเนินการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการดำเนินการทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม <u>ทั้งนี้ สหกรณ์อาจประชุมคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะอนุกรรมการ หรือคณะทำงานที่คณะกรรมการดำเนินงานแต่งตั้ง ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ โดยให้ปฏิบัติให้เป็นไปตาม พระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และประกาศกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม เรื่องมาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุม ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ.2563 และที่แก้ไขเพิ่มเติม</u>	จากเหตุการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) และรัฐบาลได้กำหนด ข้อกำหนดออกตามความในมาตรา 9 แห่งพระราชกำหนดการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉิน พ.ศ.2558 (ฉบับที่ 32) ห้ามจัดกิจกรรมที่มีการรวมกลุ่มของบุคคลที่มีจำนวนมาก และตามที่นายทะเบียนสหกรณ์ได้ออกระเบียบว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ.2564 โดยมีกำหนดสิ้นสุดในวันที่ 31 ธันวาคม 2565 นั้น เมื่อพิจารณาการดำเนินกิจการของสหกรณ์ต้องมีการประชุมใหญ่ การประชุมคณะกรรมการดำเนินการ การประชุมคณะอนุกรรมการหรือคณะกรรมการอื่น เพื่อปรึกษาหารือร่วมกันอันเป็นปกติของกิจการสหกรณ์ และเมื่อเกิดเหตุการณ์พิเศษซึ่งห้ามมิให้จัดกิจกรรมที่มีการรวมกลุ่มของบุคคลที่มีจำนวนมาก อาจกระทบต่อการดำเนินกิจการของสหกรณ์ เพื่อเป็นประโยชน์ในการดำเนินการของสหกรณ์ จึงสมควรกำหนดให้สหกรณ์สามารถจัดประชุมในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้

/-ไม่มี...

ข้อความเดิม	ข้อความขอแก้ไขเพิ่มเติม	เหตุผล
ไม่มี	ข้อ 67/1. คณะอนุกรรมการเงินลงทุน ให้คณะกรรมการดำเนินการแต่งตั้งกรรมการดำเนินการเป็นคณะอนุกรรมการเงินลงทุน จำนวน 5 คน และต้องไม่มีกรรมการดำเนินการที่เป็นคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นอนุกรรมการด้วย โดยให้มีตำแหน่งเป็นประธานอนุกรรมการคนหนึ่งและเลขานุการอนุกรรมการหนึ่งคน นอกจากนั้นเป็นอนุกรรมการคณะกรรมการดำเนินการ อาจแต่งตั้งบุคคลภายนอกที่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ เพื่อเป็นที่ปรึกษาของคณะอนุกรรมการเงินลงทุนได้ คณะอนุกรรมการเงินลงทุน ให้อยู่ในตำแหน่งได้เท่ากับกำหนดเวลาของคณะกรรมการดำเนินการซึ่งตั้งคณะอนุกรรมการเงินลงทุนนั้น ให้คณะอนุกรรมการเงินลงทุนประชุมกันตามคราวที่มีกิจธุระ แต่จะต้องมีการประชุมกันเดือนละครั้งเป็นอย่างน้อย และให้ประธานอนุกรรมการเงินลงทุนหรือเลขานุการนัดเรียกประชุมได้ ในการประชุมคณะอนุกรรมการเงินลงทุน ต้องมีอนุกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนของอนุกรรมการเงินลงทุนทั้งหมดจึงจะเป็นองค์ประชุม ให้คณะอนุกรรมการเงินลงทุนรายงานผลการปฏิบัติงานให้คณะกรรมการดำเนินการทราบในการประชุมคราวถัดไป	เพื่อกำหนดอำนาจหน้าที่และความชัดเจนในการบริหารเงินลงทุนของสหกรณ์ และให้เป็นไปตามกฎกระทรวง การดำเนินงานและการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ. 2564

ไม่มี...

ข้อความเดิม	ข้อความขอแก้ไขเพิ่มเติม	เหตุผล
ไม่มี	ข้อ 67/2. อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการเงินลงทุน ให้คณะกรรมการเงินลงทุนมีอำนาจและหน้าที่ดำเนินการตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ มติ หรือคำสั่งของสภกรณ์ในส่วนที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมทั้งในข้อต่อไปนี้ (1) มีอำนาจหน้าที่ในการศึกษา วิเคราะห์และกำหนดนโยบายและแผนเกี่ยวกับการลงทุนประจำปีให้สอดคล้องกับนโยบาย ด้านการบริหารความเสี่ยงโดยรวม (2) ประเมิน กำกับดูแล ติดตามผลและทบทวนความเพียงพอของนโยบาย ให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ให้เป็นไปตามแผนการลงทุน (3) กำกับดูแลเรื่องธรรมาภิบาลเกี่ยวกับการลงทุน (4) มีอำนาจตัดสินใจในการดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องภายใต้ขอบเขตความรับผิดชอบที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด (5) รายงานแผนดำเนินงานที่ควรปรับปรุงแก้ไข ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ ให้แก่คณะกรรมการดำเนินการเพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินกิจการของสภกรณ์ (6) รายงานผลการปฏิบัติงานให้คณะกรรมการดำเนินการ และต่อที่ประชุมใหญ่ทราบโดยแสดงรายละเอียดในรายงานกิจการประจำปี (7) ปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่คณะกรรมการดำเนินการมอบหมาย	เพื่อกำหนดอำนาจหน้าที่และความชัดเจนในการบริหารเงินลงทุนของสภกรณ์ และให้เป็นไปตามกฎกระทรวง การดำเนินงานและการกำกับดูแลสภกรณ์ออมทรัพย์และสภกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ. 2564

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้วเห็นชอบให้แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับสภกรณ์ออมทรัพย์พนักงานสำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาล จำกัด ตามเสนอ ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์

ระเบียบวาระที่ 13 เรื่องพิจารณาอนุมัติค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการดำเนินการ

นายสินชัย โพธิ์รัง ประธานในที่ประชุม แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ขอแก้ไขระเบียบวาระที่ 13 จากเดิม “เรื่องพิจารณาอนุมัติระเบียบว่าด้วยค่าใช้จ่ายในการเดินทางและค่าเบี้ยประชุมในการปฏิบัติงาน พ.ศ.2551” แก้ไขเป็น “เรื่องพิจารณาอนุมัติค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการดำเนินการ” เนื่องจากไม่ได้แก้ไขทั้งระเบียบ พิจารณาเฉพาะค่าเบี้ยประชุม และค่าเบี้ยประชุมอยู่ในหมวด 3 ข้อ 23 ของระเบียบนี้ ปัจจุบันสหกรณ์ฯ จ่ายค่าเบี้ยประชุมตามระเบียบว่าด้วยค่าใช้จ่ายในการเดินทางและค่าเบี้ยประชุมในการปฏิบัติงาน พ.ศ.2551 ดังนี้

1. การประชุมของคณะกรรมการดำเนินการ จะประชุมเดือนละ 1 ครั้ง ยกเว้นมีเรื่องด่วนที่จะต้องพิจารณาเพื่อเป็นการช่วยเหลือสมาชิกที่ได้รับความเดือดร้อน หรือเพื่อแก้ไขปัญหาระงับด่วนในการบริหารงาน สหกรณ์อาจจะนัดประชุมกรรมการเพิ่มเติม โดยกำหนดจ่ายค่าเบี้ยประชุมครั้งละ 500.00 บาท (ห้าร้อยบาทถ้วน)

2. การประชุมคณะกรรมการอื่น และคณะทำงานจะประชุม ดังนี้

2.1 คณะกรรมการเงินกู้ ประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง ยกเว้นมีเรื่องเร่งด่วนที่ต้องพิจารณา โดยสหกรณ์จ่ายค่าเบี้ยประชุมเพียงเดือนละ 1 ครั้ง โดยจ่าย ครั้งละ 300.00 บาท (สามร้อยบาทถ้วน)

2.2 คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน ประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง ยกเว้นมีเรื่องเร่งด่วนที่ต้องพิจารณา โดยสหกรณ์จ่ายค่าเบี้ยประชุมเพียงเดือนละ 1 ครั้ง โดยจ่าย ครั้งละ 300.00 บาท (สามร้อยบาทถ้วน)

2.3 คณะกรรมการอื่น และคณะทำงาน จะประชุมเฉพาะกรณีที่มีงานต้องดำเนินการเท่านั้น โดยสหกรณ์จ่ายค่าเบี้ยประชุมเพียงเดือนละ 1 ครั้ง โดยจ่าย ครั้งละ 300.00 บาท (สามร้อยบาทถ้วน)

โดยเหตุผลที่ขอที่ประชุมพิจารณาปรับเพิ่มจากเดิมครั้งละ 500.00 บาท เป็นครั้ง 1,000.00 บาท เนื่องจาก

1. กรรมการสหกรณ์ทุกท่านมีภาระหน้าที่ประจำ ดังนั้น การประชุมจะเริ่มประชุมตั้งแต่เวลา 16.30 -20.30 น. โดยประมาณ ถือว่าเป็นการทำงานที่ต้องมีความตั้งใจ และเสียสละ บางครั้งมีเรื่องที่จะต้องพิจารณาให้แล้วเสร็จ เคยประชุมจนถึง 22.00 น.

2. การประชุมสหกรณ์ จะประชุมที่สำนักงานฯ สนามบินน้ำ กรรมการที่อยู่โรงพิมพ์ เอกมัยจะต้องเดินทางมาประชุมที่สนามบินน้ำ ทำให้ต้องมีภาระค่าใช้จ่ายในการเดินทาง ซึ่งสหกรณ์ไม่ได้จ่ายค่าพาหนะให้ มีเพียงค่าเบี้ยประชุมเท่านั้น

3. สหกรณ์จ่ายค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ในอัตราครั้งละ 500.00 บาท เป็นระยะเวลา 15 ปี ดังนั้น หากจะพิจารณาความเหมาะสมด้านเศรษฐกิจ จึงหาข้อมูลเปรียบเทียบกับจากสหกรณ์อื่น ดังนี้

3.1 สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงพาณิชย์ จำกัด จ่ายค่าเบี้ยประชุม 1,000.00 บาท

3.2 สหกรณ์ออมทรัพย์การสื่อสารแห่งประเทศไทย จำกัด จ่ายค่าเบี้ยประชุม สำหรับประธาน วันละ 5,000.00 บาท เลขานุการวันละ 3,500.00 บาท กรรมการวันละ 2,500.00 บาท

3.3 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา ค่าเบี้ยประชุมวันละ 1,500.00 บาท

3.4 สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขนครราชสีมา ค่าเบี้ยประชุมวันละ 1,500.00 บาท

ประธานในที่ประชุม กล่าวต่อที่ประชุมว่า จากสภาวะเศรษฐกิจ ค่าครองชีพที่สูงขึ้น และข้อมูลจากสหกรณ์อื่น ๆ คณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 38 การประชุมครั้งที่ 14/2566 เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2566 จึงมีมติให้ปรับค่าเบี้ยประชุมของคณะกรรมการดำเนินการจากเดิมครั้งละ 500.00 บาท ปรับเป็นครั้งละ 1,000.00 บาท ส่วนคณะกรรมการอื่น ๆ คงเป็นครั้งละ 300.00 บาท เท่าเดิม โดยนำเสนอให้ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2566 เพื่อพิจารณาอนุมัติ

นางวรรณวลัย สรงกระสินธุ์ สมาชิกสหกรณ์ ได้สอบถามต่อที่ประชุมว่า เรื่องการปรับค่าเบี้ยประชุม คณะกรรมการดำเนินการเห็นชอบที่จะมีการปรับจากเดิม 500.00 บาท เป็น 1,000.00 บาท แต่ขอสอบถามว่า คณะกรรมการอื่น ๆ

/มีกี่คณะ...

มีก็คณะ และในหนึ่งปีมีการประชุมก็ครั้ง ตามประมาณการค่าเบี้ยประชุมจำนวน 270,000.00 บาท (สองแสนเจ็ดหมื่นบาทถ้วน)

ประธานฯ ตอบข้อซักถามสมาชิก โดยหลัก ๆ ที่มีการประชุมทุกเดือน คือคณะกรรมการเงินกู้ คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน ซึ่งไม่ว่าจะประชุมกี่ครั้งสหกรณ์จะจ่ายค่าเบี้ยประชุมให้หนึ่งครั้ง/คณะ เท่านั้น

น.ส. อารีย์ ศรีอัสกุล ที่ปรึกษาสหกรณ์ กล่าวต่อสมาชิกเพิ่มเติมว่า ในแต่ละปีงบประมาณจะมีการประชุม

1. คณะกรรมการดำเนินการ 12 ครั้ง และประชุมเตรียมการประชุมใหญ่อีก 1 ครั้ง รวม 13 ครั้ง/ต่อปี

2. คณะอนุกรรมการอีก 6 คณะ คณะอนุกรรมการที่ต้องมีการประชุมเป็นประจำอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง มี 2 คณะ คือคณะกรรมการเงินกู้ , คณะกรรมการลงทุน ที่เหลือจะประชุมตามการดำเนินงาน เช่น คณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์ คณะกรรมการรับเรื่องราวร้องทุกข์ สามารถเบิกค่าเบี้ยประชุมได้เดือนละ 1 ครั้ง โดยประมาณ 36 ครั้ง/ต่อปี

3. ที่ปรึกษาสหกรณ์อาจจะเข้าร่วมประชุมด้วย ขึ้นอยู่กับการดำเนินงาน

โดยรวมจำนวนเงินค่าเบี้ยประชุมที่ประมาณการไว้ในปี 2567 เป็นจำนวนเงิน 270,000.00 บาท

มติ ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติปรับค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการดำเนินการเป็นจำนวนเงิน 1,000.00 บาท (หนึ่งพันบาทถ้วน) ด้วยคะแนนเสียงเอกฉันท์

ระเบียบวาระที่ 14 เรื่องพิจารณาและการเสนอชื่อผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์เพื่อคัดเลือกเป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ และกำหนดค่าตอบแทน ประจำปี 2567

นายสินชัย โพธิ์รัง ประธานในที่ประชุม แจ้งที่ประชุมทราบว่า นางพณีย์ สุขดี แก้วเกตุ ผู้ตรวจสอบกิจการครบวาระการดำรงตำแหน่ง และจะต้องสรรหาผู้ตรวจสอบกิจการคนต่อไปสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานสำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาล จำกัด จึงได้ประกาศรับสมัครผู้ตรวจสอบกิจการ โดยการติดประกาศบริเวณหน้าสำนักงานสหกรณ์ฯ ลงประกาศผ่านทางระบบอินเทอร์เน็ตของสำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาล ปรากฏว่ามีผู้สมัครจำนวน 3 ราย ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ครั้งที่ 14/2566 เมื่อวันอังคารที่ 14 พฤศจิกายน 2566 ได้พิจารณารายละเอียดข้อมูลเกี่ยวกับคุณสมบัติของผู้สมัครผู้ตรวจสอบกิจการแล้วเห็นควรนำเสนอที่ประชุมใหญ่เพื่อพิจารณา ดังนี้

รายการ	รายชื่อผู้สมัคร		
	นางสาวธนพร ชูจิตต์ประชิด	นางนุชนาด แยมยิ่งยง	นางสาววาสนา แสงส่อง
1.เข้าปฏิบัติงานตรวจสอบกิจการ (ครั้ง/ปี)	เข้าตรวจสอบด้วยตนเอง เดือนละ 1 ครั้ง (12 ครั้ง/ปี)	เข้าตรวจสอบด้วยตนเอง เดือนละ 1 ครั้ง (12 ครั้ง/ปี)	เข้าตรวจสอบด้วยตนเองเดือนละ 1 ครั้ง (12 ครั้ง/ปี)
2. การจัดทำรายงานผลการตรวจสอบกิจการ - รายงานระหว่างเดือน - รายงานประจำปี	-รายงานผลการตรวจประจำเดือนต่อคณะกรรมการสหกรณ์ในการประชุมประจำเดือนในคราวต่อไป -รายงานผลการตรวจสอบกิจการประจำปีเสนอต่อที่ประชุมใหญ่ประจำปี	-รายงานผลการตรวจประจำเดือนต่อคณะกรรมการสหกรณ์ในการประชุมประจำเดือนในคราวต่อไป -รายงานผลการตรวจสอบกิจการประจำปีเสนอต่อที่ประชุมใหญ่ประจำปี	-รายงานผลการตรวจประจำเดือนต่อคณะกรรมการสหกรณ์ในการประชุมประจำเดือนในคราวต่อไป -รายงานผลการตรวจสอบกิจการประจำปีเสนอต่อที่ประชุมใหญ่ประจำปี
3. ประสบการณ์ / คุณสมบัติ	1. ปฏิบัติงานประจำตำแหน่งนักบัญชี 7 สำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาล 2. ตรวจสอบและรับรองงบการเงินของห้างหุ้นส่วน จำกัด 3. ตรวจสอบภายในกองทุนพัฒนาไฟฟ้า 4. ผ่านการอบรมหลักสูตร “ผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ขั้นพื้นฐาน” โดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์	เป็นผู้ตรวจสอบกิจการในระหว่างปี 2566 ดังนี้ 1. สอ.ครูผู้บริหารโรงเรียนราษฎร์ จำกัด 2. สอ.พนักงานห้างเซ็นทรัล จำกัด 3. สอ.กรมพัฒนาที่ดิน จำกัด 4. สอ.พวงและลูกจ้างประจำองค์การสงเคราะห์ทหารผ่านศึก จำกัด - ผ่านการอบรมหลักสูตร “ผู้ตรวจสอบกิจการขั้นพื้นฐาน รุ่นที่ 5” โดยชสอ. จำกัด - เคยปฏิบัติงานในสนง.มนตรีสอบบัญชีและกฎหมายและสนง.วกรและสุชาติสอบบัญชี	เป็นผู้ตรวจสอบกิจการในระหว่างปี 2566 ดังนี้ 1. สอ.ครูผู้บริหารโรงเรียนราษฎร์ จำกัด 2. สอ.พนักงานห้างเซ็นทรัล จำกัด 3. สอ.กรมพัฒนาที่ดิน จำกัด 4. สอ.พวงและลูกจ้างประจำองค์การสงเคราะห์ทหารผ่านศึก จำกัด - ผ่านการอบรมหลักสูตร “ผู้ตรวจสอบกิจการขั้นพื้นฐาน รุ่นที่ 5” โดยสันนิบาตสหกรณ์ฯ - เคยปฏิบัติงานในสอ.พนักงานไอสดสกา จำกัด
4. ค่าธรรมเนียม	50,000.00 บาท	60,000.00 บาท	72,000.00 บาท

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติคัดเลือก น.ส.ธนพร ชูจิตต์ประชิด นักบัญชี 7 สำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาล เป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานสำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาล จำกัด ประจำปี 2567 ค่าตอบแทนจำนวน 50,000.00 บาท (ห้าหมื่นบาทถ้วน) และให้ นางนุชนาด แยมยิ่งยง เป็นผู้ตรวจสอบกิจการลำดับสำรอง

ระเบียบวาระที่ 15 เรื่องพิจารณาและการเสนอชื่อผู้สอบบัญชีภาคเอกชนเพื่อแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์
และกำหนดค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี ประจำปี 2567

นายดุสิต รุ่งเรือง กรรมการและเหรัญญิก แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานสำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาล จำกัด ได้ประกาศรับสมัครผู้สอบบัญชีภาคเอกชน โดยการติดประกาศบริเวณหน้าสำนักงานสหกรณ์ฯ ลงประกาศผ่าน
/ทางระบบ...

ทางระบบอินเทอร์เน็ตของสำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาล ปรากฏว่ามีผู้สอบบัญชีภาคเอกชน เสนอบริการตรวจสอบบัญชีมายัง สหกรณ์ฯ จำนวน 3 ราย จึงขอเสนอต่อที่ประชุมพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีสหกรณ์ประจำปี 2567 โดยที่ประชุม คณะกรรมการดำเนินการ ครั้งที่ 14/2566 เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2566 ได้พิจารณารายละเอียดข้อมูลเกี่ยวกับคุณสมบัติ ของผู้สอบบัญชี ขอบเขต และวัตถุประสงค์การตรวจสอบแล้ว เสนอบริการทั้งสิ้น 3 ราย

จึงเสนอที่ประชุมใหญ่ เพื่อพิจารณาคัดเลือก ดังนี้

รายชื่อผู้สมัครคัดเลือกผู้สอบบัญชี	รายละเอียดการเสนอบริการการสอบบัญชี
1. นายบุญชาย ชุมแสงศิริณ ผู้สอบบัญชีอิสระ เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 7978 (ตำแหน่งงานประจำ นักวิชาการตรวจเงิน แผ่นดินชำนาญการพิเศษ)	1. การเข้าปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชี - เข้าตรวจสอบด้วยตนเองอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง ครั้งละไม่น้อยกว่า 2 วันทำการ - มอบหมายให้ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีเข้าตรวจสอบบัญชีอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง ครั้งละไม่น้อยกว่า 2 วันทำการ โดยมีจำนวนผู้ช่วยผู้สอบบัญชีไม่น้อยกว่า 2-3 คน 2. การจัดทำรายงานผลการตรวจสอบ - รายงานผลการตรวจสอบบัญชีระหว่างปีให้สหกรณ์ทราบ - รายงานการสอบบัญชีประจำปี ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด - ให้คำแนะนำในด้านการบริหาร การเงิน การบัญชี โดยไม่ถือเป็นค่าบริการพิเศษแต่อย่างใด - เข้าร่วมประชุมใหญ่หรือประชุมคณะกรรมการทุกครั้ง ตามที่สหกรณ์ร้องขอ 3. ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี และเงื่อนไขการจ่ายเงิน ดังนี้ เสนอค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี เป็นจำนวนเงิน 50,000.- บาท (ห้าหมื่นบาทถ้วน) โดยขอเบิกค่าธรรมเนียมเพียงครั้งเดียว เมื่อตรวจสอบงบการเงินประจำปีเสร็จสิ้นและส่งรายงานให้แก่สหกรณ์
2. นายสุคนธ์ศักดิ์ เจริญจิตร ผู้สอบบัญชีอิสระ เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 4326	1. การเข้าปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชี - เข้าตรวจสอบด้วยตนเอง - มอบหมายให้ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีเข้าตรวจสอบบัญชีอย่างน้อยปีละ 3 ครั้ง ครั้งละไม่น้อยกว่า 3 วันทำการ - โดยมีจำนวนผู้ช่วยผู้สอบบัญชีไม่น้อยกว่า 3 คน 2. การจัดทำรายงานผลการตรวจสอบ - รายงานผลการตรวจสอบบัญชีระหว่างปีให้สหกรณ์ทราบ - รายงานการสอบบัญชีประจำปี ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด - ให้คำแนะนำในด้านการบริหาร การเงิน การบัญชี โดยไม่ถือเป็นค่าบริการพิเศษแต่อย่างใด - เข้าร่วมประชุมใหญ่หรือประชุมคณะกรรมการทุกครั้ง ตามที่สหกรณ์ร้องขอ

รายชื่อผู้สมัครคัดเลือกผู้สอบบัญชี	รายละเอียดการเสนอบริการการสอบบัญชี
3. บริษัท เอ็น.เอส.เค. สอบบัญชี และกฎหมาย จำกัด ขอเสนอชื่อผู้สอบในสังกัด ดังนี้ 1. นายนิว หาญภักดี เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 12322 2. นางฐนิตนันท์ วิธณรงค์กร เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 10539	3. ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี และเงื่อนไขการจ่ายเงิน ดังนี้ เสนอค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี เป็นจำนวนเงิน 70,000.- บาท (เจ็ดหมื่นบาทถ้วน) โดยขอเบิกค่าธรรมเนียมแบ่งเป็น 2 งวด ดังนี้ งวดที่ 1 ส่งรายงานผลการตรวจสอบระหว่างปี จำนวน 35,000.- บาท งวดที่ 2 ส่งรายงานการสอบบัญชีประจำปี จำนวน 35,000.- บาท 1. การเข้าปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชี - ปฏิบัติงานตามแผนการสอบบัญชีประมาณปีละ 4 ครั้ง ใช้เวลาประมาณครั้งละ 2 – 4 วันทำการ 2. การจัดทำรายงานผลการตรวจสอบ - รายงานผลการตรวจสอบบัญชีระหว่างปีให้สหกรณ์ทราบ ภายหลังเข้าตรวจสอบ 1 สัปดาห์ - รายงานการสอบบัญชีประจำปี ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด - ผู้สอบยืนยันวิเคราะห์งบการเงินโดยใช้อัตราส่วน (CAMELs Analysis) ที่กำหนดโดยกรมตรวจบัญชี - ให้คำแนะนำในด้านการบริหาร การเงิน การบัญชี โดยไม่ถือเป็นค่าบริการพิเศษแต่อย่างใด - เข้าร่วมประชุมใหญ่หรือประชุมคณะกรรมการทุกครั้ง ตามที่สหกรณ์ร้องขอ 3. ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี และเงื่อนไขการจ่ายเงิน ดังนี้ เสนอค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี เป็นจำนวนเงิน 90,000.- บาท (เก้าหมื่นบาทถ้วน) โดยขอเบิกค่าธรรมเนียมแบ่งเป็น 2 งวด ดังนี้ งวดที่ 1 ส่งรายงานผลการตรวจสอบระหว่างปี จำนวน 40,000.- บาท งวดที่ 2 ส่งรายงานการสอบบัญชีประจำปี จำนวน 50,000.- บาท

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติคัดเลือก นายบุญชาย ชุมแสงศิริ เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ 7978 เป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานสำนักงานสลากรีนแบ่งรัฐบาล จำกัด ประจำปี 2567 ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 50,000.00 บาท (ห้าหมื่นบาทถ้วน) และให้ นายสุนทรศักดิ์ เจริญจิตร ผู้สอบบัญชีอิสระ เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 4326 เป็นผู้สอบบัญชีลำดับสำรอง

ระเบียบวาระที่ 16 เรื่องการเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 39 ประจำปี 2567

นายถาวร ภูติรักษ์ กรรมการ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ตามข้อบังคับสหกรณ์ฯ ข้อ 54. กำหนดเวลา อยู่ในตำแหน่ง ให้คณะกรรมการดำเนินการมีวาระอยู่ในตำแหน่ง ได้คราวละสองปีนับแต่วันเลือกตั้ง ในวาระเริ่มแรกเมื่อครบหนึ่งปีนับแต่วันเลือกตั้ง ให้กรรมการดำเนินการออกจากตำแหน่งเป็นจำนวนหนึ่งในสองของกรรมการดำเนินการทั้งหมดโดยวิธีจับสลาก (ถ้ามีเศษให้ปัดขึ้น) และให้ถือว่าเป็นการพ้นจากตำแหน่งตามวาระ ในปีต่อไปให้กรรมการดำเนินการที่อยู่ในตำแหน่งจนครบวาระ หรืออยู่นานที่สุด ออกจากตำแหน่งสลับกันไปทุก ๆ ปี

ในปี 2566 คณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 38 ที่ครบ 1 วาระ (2 ปี) แล้วมีสิทธิ์ลงสมัครรับเลือกตั้ง ดังนี้

/ข้อมูล...

ข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการสหกรณ์ ฯ ประจำปี 2566

ที่	ชื่อ - นามสกุล	วาระการดำรงตำแหน่ง				ครบวาระ	
		วาระที่ 1		วาระที่ 2			
		ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 1	ปีที่ 2	มีสิทธิ์สมัคร	ไม่มีสิทธิ์สมัคร
1	ประธาน นายสินชัย โพธิ์รัง	2563	2564	2565	2566		◆
คณะกรรมการทางสำนักงานฯ							
2	น.ส.บุญบง ประสิทธิ์	2565	2566			◆	
3	นายถาวร ภูติรักษ์	2564	2565	2566			
4	นายดุสิต รุ่งเรือง	2566					
5	นางอุษาศรี มงคลทิพย์	2566					
6	น.ส.วนาสลักษณ์ แก้วศรี	2566					
7	น.ส.หทัยรัตน์ พุทธรักษา	2565	2566			◆	
8	นายจิระศักดิ์ พงษ์จิระวงศ์	2565	2566			◆	
คณะกรรมการทางสำนักการพิมพ์							
9	นายสุพจน์ เล็กโรจน์รัตน์	2564	2565	2566			
10	น.ส.ดารารัตน์ ศรีสมโภช	2566					
11	นายวิรัตน์ สมกำเนิด	2566					
12	น.ส.วรรณภา ศรีระคาม	2566					
13	น.ส.สิริมา วิบูลย์ศรีรินทร์	2565	2566			◆	
14	นายบัณฑิต พานิชย์	2565	2566			◆	
15	นายอดิรุจ อุทร้อย	2563	2564	2565	2566		◆

ทางสหกรณ์ฯ ได้เปิดรับสมัครเพื่อเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ฯ ชุดที่ 39 ประจำปี 2567 ดังนี้

1. ประธานกรรมการดำเนินการสหกรณ์ฯ ผู้สมัครรับเลือกตั้ง จำนวน 1 ราย ดังนี้

รายชื่อผู้สมัครรับเลือกตั้งเป็นประธานกรรมการดำเนินการสหกรณ์ฯ ปี 2567		
หมายเลข	ชื่อ - สกุล	หน่วยงาน
1	น.ส.อารีย์ ศรีอัสวกุล	สำนักสื่อสารองค์กร

2. คณะกรรมการดำเนินการ ปี 2567 มีผู้สมัครจากทางสำนักงานฯ จำนวน 6 ราย และมีผู้สมัครจากสำนักงานพิมพ์เอมมัย จำนวน 4 ราย ดังนี้

สำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาล (สนามบินน้ำ)

หมายเลข	ชื่อ - สกุล		หน่วยงาน
1	น.ส.ทองธรรม	กุ่มกีพงษ์	สำนักบริหารการเงิน
2	นายจิระศักดิ์	พฤทธิจิระวงศ์	สำนักการตลาดและนวัตกรรม
3	นายกสิณ	กุลธำรงค์	สำนักบริหารการเงิน
4	น.ส.หทัยรัตน์	พุทธรักษา	กองความปลอดภัยและอาชีวอนามัย
5	น.ส.บุษบง	ประสิทธิ์	สำนักบริหารทรัพยากรบุคคล
6	นายบุญชัย	พรมสิทธิ์	สำนักบริหารการเงิน

สำนักงานพิมพ์ เอมมัย

เบอร์	ชื่อ - สกุล		หน่วยงาน
1	นายนันทสิทธิ์	พานิชย์	สำนักการพิมพ์
2	น.ส.สิริมา	วิบูลย์ศรีรินทร์	สำนักการพิมพ์
3	นายทศพล	เมฆเนย	สำนักการพิมพ์
4	ว่าที่ร.ต.สาธิต	พงษ์พานิช	สำนักการพิมพ์

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมเลือกตั้งกรรมการดำเนินการสหกรณ์ในตำแหน่งที่ว่างลงเนื่องจากการดำรงตำแหน่งครบวาระ โดยแบ่งเป็น

- ประธานกรรมการดำเนินการสหกรณ์ฯ จำนวน 1 คน
- กรรมการดำเนินการทางสำนักงานฯ จำนวน 3 คน
- กรรมการดำเนินการทางสำนักการพิมพ์เอมมัย จำนวน 3 คน

นายสินชัย โพธิ์รัง ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า เนื่องจากมีผู้สมัครตำแหน่งประธานกรรมการ จำนวน 1 ราย จึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้ง น.ส.อารีย์ ศรีอัสวกุล เป็นประธานสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานสำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาล จำกัด ประจำปี 2567

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเลือกตั้ง น.ส. อารีย์ ศรีอัสวกุล เป็นประธานสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานสำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาล จำกัด ประจำปี 2567 ด้วยคะแนนเป็นเอกฉันท์

16.1 ที่ประชุมคัดเลือกคณะกรรมการการเลือกตั้ง

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าการดำเนินการเลือกตั้งคณะกรรมการสหกรณ์ฯ ในปีนี้ จะใช้วิธีลงคะแนน โดยบัตรเลือกตั้ง พร้อมทั้งเสนอให้ที่ประชุมเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการเลือกตั้ง จำนวน 15 คน ประกอบด้วย

1. ประธานกรรมการการเลือกตั้ง จำนวน 1 คน
2. กรรมการการเลือกตั้ง จำนวน 6 คน
3. ออนุกรรมการการเลือกตั้ง จำนวน 8 คน

โดยให้ประธานและกรรมการการเลือกตั้งมีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลและวินิจฉัยตัดสินชี้ขาดในกรณีเกี่ยวกับการเลือกตั้งกรรมการดำเนินการ และสรุปผลการเลือกตั้ง ส่งให้คณะกรรมการดำเนินการเพื่อจะได้ประกาศรายชื่อกรรมการที่ได้รับการเลือกตั้งให้สมาชิกทราบต่อไป

จึงขอมติที่ประชุมรับรองผลการเลือกกรรมการดำเนินการเลือกตั้ง

1. คัดเลือกประธานกรรมการการเลือกตั้ง
2. รับรองผลการเลือกกรรมการดำเนินการเลือกตั้ง

มติ ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติคัดเลือก นางอุบลรัตน์ สุภาพ เป็นประธานกรรมการการเลือกตั้ง และ คัดเลือกกรรมการการเลือกตั้ง , ออนุกรรมการการเลือกตั้ง จำนวน 14 คน ประกอบด้วย

คณะกรรมการการเลือกตั้ง

1. นางอุบลรัตน์	สุภาพ	ประธานกรรมการการเลือกตั้ง
2. น.ส.อุไรวรรณ	ฉัตรไชยศิริ	กรรมการ
3. น.ส.โบนิดา	รามศรี	กรรมการ
4. น.ส.อุมารณ์	ดวงประทุม	กรรมการ
5. น.ส.วิไล	สุภัทรวินทยาคุณ	กรรมการ
6. น.ส.ศิริวรรณ	แก้วสว่าง	กรรมการ
7. น.ส.จิรวรรณ	เลิศพนานนท์	กรรมการ
8. นางเดือนฉาย	ภูบัว	ออนุกรรมการ
9. น.ส.อุมารพร	พรหมอยู่	ออนุกรรมการ
10. น.ส.ณัฐธราพร	วิรุฬห์รักษ์สกุล	ออนุกรรมการ
11. น.ส.พัชริน	อ่างศิลป์	ออนุกรรมการ
12. น.ส.อธิติยา	วงศ์สมศักดิ์	ออนุกรรมการ
13. น.ส.ศิมาพร	อายินดี	ออนุกรรมการ
14. นายวิระชัย	สุขเพิ่ม	ออนุกรรมการ
15. น.ส.พิชามญช์	พิกุลทอง	ออนุกรรมการ

และให้มีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลวินิจฉัยตัดสินชี้ขาดในกรณีเกี่ยวกับการเลือกตั้งกรรมการดำเนินการ สรุปผลการเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการเพื่อจะได้ประกาศรายชื่อกรรมการที่ได้รับการเลือกตั้งให้สมาชิกทราบต่อไป

16.2 การดำเนินการเลือกตั้ง

นางอุบลรัตน์ สุภาพ ประธานกรรมการการเลือกตั้ง อธิบายวิธีการและขั้นตอนในการเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 39 ประจำปี 2567 ให้สมาชิกในที่ประชุมได้รับทราบ

- ให้เลือกกรรมการฝ่ายสำนักงานฯ (สนามบินน้ำ) จำนวน 3 คน และฝ่ายสำนักการพิมพ์ (เอกมัย) จำนวน 3 คน
- เปิดหีบลงคะแนน เวลา 11.45 น. และปิดทำการลงคะแนนเวลา 13.15 น. โดยนับตั้งแต่การเริ่มต้นการลงคะแนนของสมาชิกจนกระทั่งถึงเวลาปิดการลงคะแนนและสรุปผลถือว่าอยู่ในวาระการเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 39 ประจำปี 2567

มติ ที่ประชุมรับทราบ

16.3 รับทราบผลการเลือกตั้ง

นางอุบลรัตน์ สุภาพ ประธานกรรมการการเลือกตั้ง ประกาศให้ที่ประชุมทราบผลคะแนนการเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการ ปี 2567 โดยมีคะแนนดังนี้

สำนักงานฯ (สนามบินน้ำ)			สำนักการพิมพ์ (เอกมัย)		
หมายเลข	ชื่อ - สกุล	คะแนนที่ได้	หมายเลข	ชื่อ - สกุล	คะแนนที่ได้
1	น.ส.ทองธรรม กุมภีพงษ์	207	1	นายฉันทสิทธิ์ พานิชย์	358
2	นายจิระศักดิ์ พงษ์จิระวงศ์	187	2	น.ส.สิริมา วิบูลย์ศรีรินทร์	374
3	นายกสิณ กุลธำรงค์ศรี	159	3	นายทศพล เมฆเนย	273
4	น.ส.หทัยรัตน์ พุทธรักษา	313	4	ว่าที่ ร.ต.สาธิต พงษ์พานิช	293
5	น.ส.บุษบง ประสิทธิ์	315			
6	นายบุญชัย พรหมสิทธิ์	236			

จำนวนผู้มาประชุม 606 คน ใช้สิทธิเลือกตั้ง จำนวน 606 คน โดยมีบัตรดี 586 ใบ และบัตรเสีย จำนวน 20 ใบ
สรุปหมายเลขที่ได้รับการเลือกตั้ง ดังนี้

1. กรรมการทางสำนักงานฯ (สนามบินน้ำ) ที่ได้รับการเลือกตั้งได้แก่ หมายเลข 4,5,6
2. กรรมการทางสำนักการพิมพ์ (เอกมัย) ที่ได้รับการเลือกตั้ง ได้แก่ หมายเลข 1,2,4

มติ ที่ประชุมรับทราบผลการเลือกตั้งกรรมการดำเนินการฯ จำนวน 6 คน ดังนี้

- | | | |
|---------------------|------------------|---------|
| 1. น.ส.บุษบง | ประสิทธิ์ | กรรมการ |
| 2. น.ส.หทัยรัตน์ | พุทธรักษา | กรรมการ |
| 3. นายบุญชัย | พรหมสิทธิ์ | กรรมการ |
| 4. น.ส.สิริมา | วิบูลย์ศรีรินทร์ | กรรมการ |
| 5. นายฉันทสิทธิ์ | พานิชย์ | กรรมการ |
| 6. ว่าที่ ร.ต.สาธิต | พงษ์พานิช | กรรมการ |

/รายชื่อ...

รายชื่อคณะกรรมการดำเนินการ
สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานสำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาล จำกัด
ชุดที่ 39
ประจำปี 2567
.....

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	วาระการดำรงตำแหน่ง
1	ประธาน น.ส.อารีย์ ศรีอัสกุล	วาระที่ 1 ปีที่ 1
2	คณะกรรมการดำเนินการ น.ส.บุษบง ประสิทธิ์	วาระที่ 2 ปีที่ 1
3	น.ส.สิริมา วิบูลย์ศรีรินทร์	วาระที่ 2 ปีที่ 1
4	นายดุสิต รุ่งเรือง	วาระที่ 1 ปีที่ 2
5	นางอุษาศรี มงคลทิพย์	วาระที่ 1 ปีที่ 2
6	น.ส.หทัยรัตน์ พุทธรักษา	วาระที่ 2 ปีที่ 1
7	นายถาวร ภูติรักษ์	วาระที่ 2 ปีที่ 2
8	นายฉันทสิทธิ์ พานิชย์	วาระที่ 2 ปีที่ 1
9	นายสุพจน์ เล็กโรจน์รัตน์	วาระที่ 2 ปีที่ 2
10	นายวิรัตน์ สมกำเนิด	วาระที่ 1 ปีที่ 2
11	น.ส.วรรณภา ศรีระคาม	วาระที่ 1 ปีที่ 2
12	น.ส.วนาลักษณ์ แก้วศรี	วาระที่ 1 ปีที่ 2
13	น.ส.ศรารัตน์ ศรีสมโภช	วาระที่ 1 ปีที่ 2
14	นายบุญชัย พรหมสิทธิ์	วาระที่ 1 ปีที่ 1
15	ว่าที่ ร.ต.สาธิต พงษ์พานิช	วาระที่ 1 ปีที่ 1

/ระเบียบ...

ระเบียบวาระที่ 17 เรื่องอื่น ๆ

17.1 รายงานการรับชำระหนี้ของสมาชิกระหว่างปี

ตามข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานสำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาล จำกัด กำหนดให้สมาชิกที่จะได้รับเงินปันผลจากทุนเรือนหุ้น จะต้องเป็นสมาชิกสหกรณ์ฯ ครบปีบัญชี (1 ตุลาคม - 30 กันยายน) กรณีสมาชิกมีภาระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ฯ เสียชีวิตระหว่างปี สหกรณ์ฯ จะนำทุนเรือนหุ้นหักชำระหนี้และจ่ายคืนทุนเรือนหุ้นส่วนที่เหลือให้แก่ผู้รับโอนประโยชน์ โดยไม่จ่ายเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนสำหรับปีที่สมาชิกเสียชีวิต

เดือนมิถุนายน 2566 สมาชิกของสหกรณ์ฯ ที่เกษียณอายุ เสียชีวิตจำนวน 1 ราย มีภาระหนี้เงินกู้ แต่มีทุนเรือนหุ้นสะสมมากกว่าหนี้เงินกู้ ผู้รับโอนประโยชน์ของสมาชิกที่เสียชีวิตทำหนังสือถึงสหกรณ์ฯ ขอความอนุเคราะห์ ดังนี้

1. ขอส่งชำระหนี้เงินกู้แทนสมาชิกที่เสียชีวิต ตั้งแต่เดือนกรกฎาคม - กันยายน 2566
2. ขอให้สหกรณ์ฯ นำทุนเรือนหุ้นหักชำระหนี้เงินกู้ในวันที่ 1 ตุลาคม 2566 และจ่ายทุนเรือนหุ้นส่วนที่เหลือคืนให้แก่ผู้รับโอนประโยชน์

3. ขอใช้สิทธิรับเงินปันผลตามทุนเรือนหุ้นของสมาชิกที่เสียชีวิต ประจำปี 2566

ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 38 ครั้งที่ 9/2566 เมื่อวันที่ 13 กรกฎาคม 2566 พิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติให้ความอนุเคราะห์ตามที่ผู้รับโอนประโยชน์ร้องขอ โดยให้เหตุผล ดังนี้

1. การกู้ยืมของสมาชิกที่เสียชีวิต ใช้สิทธิกู้ไม่เกินร้อยละ 90 ของทุนเรือนหุ้น จึงไม่มีเหตุที่ต้องกังวลว่าจะกระทบสมาชิกอื่นที่เป็นผู้ค้ำประกัน
2. ระยะเวลาที่ร้องขอชำระหนี้เพียง 3 เดือน เป็นระยะเวลาสั้นๆ ไม่ส่งผลให้สหกรณ์ฯ ได้รับความเสียหาย
3. เพื่อประโยชน์แก่ครอบครัวของสมาชิกที่เสียชีวิต

มติ ที่ประชุมรับทราบ

เมื่อไม่มีท่านใดมีข้อเสนอหรือซักถามแล้ว ประธานในที่ประชุม จึงกล่าวปิดการประชุมและขอขอบคุณสมาชิกและแขกผู้มีเกียรติทุกท่านที่เสียสละเวลามาร่วมประชุมในวันนี้

เลิกประชุมเวลา 16.00 น.



(นางสาวณาลักษณ์ แก้วศรี)

กรรมการและเลขานุการ

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานสำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาล จำกัด

ผู้จดยางานการประชุม



(นายสินชัย โพธิ์รัง)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานสำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาล จำกัด