

รายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี ๒๕๖๒  
สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเครือเบทาโกร จำกัด  
วันที่ ๑๑ กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๒

ณ ห้องประชุม AB ชั้น ๒ อาคารเบทาโกรทาวเวอร์ เลขที่ ๓๒๓ หมู่ที่ ๖ แขวงทุ่งสองห้อง  
เขตหลักสี่ กรุงเทพมหานคร

สมาชิกเข้าประชุมรวม ๑๘๙ คน (ตามลายมือชื่อผู้เข้าประชุม) จากจำนวนสมาชิกทั้งหมด  
๔,๕๖๕ คน ณ วันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๒  
ตามลายมือชื่อในรายงานผู้เข้าประชุม

**ผู้เข้าร่วมประชุม**

- |                               |                                   |       |
|-------------------------------|-----------------------------------|-------|
| 1. นายภัทรพล วงศ์ปรีชาสวัสดิ์ | เจ้าพนักงานส่งเสริมสหกรณ์ชำนาญงาน | สสพ.2 |
| 2. นางสาววาสนา แบ้กระโทก      | นักวิชาการสหกรณ์ชำนาญการ          | สสพ.2 |
| 3. นางวราพร แพลสติดถาวร       | ผู้สอบบัญชี                       |       |

เปิดประชุมเวลา ๑๐.๐๐ น.

เมื่อสมาชิกมาครบองค์ประชุมแล้ว นางศิริวรรณ อินทรกำธรชัย ประธานสหกรณ์ออมทรัพย์  
พนักงานเครือเบทาโกร จำกัด เป็นประธานในที่ประชุม กล่าวเปิดการประชุมและแนะนำผู้เข้าร่วมประชุมแล้ว  
ได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ดังต่อไปนี้

**วาระที่ ๑** พิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี ๒๕๖๑

ประธาน ได้เสนอรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี ๒๕๖๑ ซึ่งได้ประชุมเมื่อวันที่  
๖ กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๑ ให้ที่ประชุมพิจารณา ที่ประชุมได้ร่วมกันพิจารณาแล้ว ไม่มีผู้ใดเสนอขอแก้ไข  
มติที่ประชุม มีมติเป็นเอกฉันท์รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี ๒๕๖๑ เมื่อ  
วันที่ ๖ กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๑

**วาระที่ ๒** รับทราบผลการดำเนินงานของสหกรณ์ฯในรอบปีที่ผ่านมา

ประธาน ได้แถลงผลการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ ในเรื่องต่าง ๆ ให้ที่ประชุมทราบว่า  
ในรอบปีที่ผ่านมาสหกรณ์ฯได้มีการดำเนินงานในเรื่องต่าง ๆ พอสรุปได้ดังนี้

	ณ วันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๐		ณ วันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๑		ณ วันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๒	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
๑ จำนวนสมาชิกและทุนเรือนหุ้น	๕,๗๐๒	๑,๐๓๔,๙๔๙,๐๖๐	๕,๙๗๓	๑,๑๖๗,๖๓๕,๕๑๐	๕,๕๖๕	๑,๒๕๐,๑๓๒,๕๖๐
๒ เงินกู้ฉุกเฉิน	๔๙๔	๗,๙๒๕,๕๕๐	๖๓๔	๘,๘๖๑,๑๙๐	๗๓๔	๘,๒๘๘,๐๑๔
๓ เงินกู้สามัญ	๒,๖๘๓	๔๐๗,๓๔๙,๔๒๐	๒,๙๓๕	๔๑๕,๘๙๔,๘๖๔	๒,๙๓๔	๓๙๐,๑๓๐,๕๖๗
๔ เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	๗๓	๓,๑๗๖,๖๖๖	๖๘	๓,๒๕๘,๘๑๔	๖๔	๖๑๖,๖๗๘
๕ เงินรับฝากออมทรัพย์รวม	๑๔๖	๘๔,๘๘๗,๐๘๘	๑๐๑	๖๔,๘๙๐,๗๐๐	๗๗	๔๐,๗๕๖,๘๙๐

### มติที่ประชุม รับทราบผลการดำเนินงาน

**วาระที่ ๓** พิจารณานุมัติงบประมาณฐานการเงิน งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับรอบบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ ๓๐ มิถุนายน พ.ศ. ๒๕๖๒

ประธาน นำเสนองบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับรอบบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ ๓๐ มิถุนายน พ.ศ. ๒๕๖๒ ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบ และรับรองจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากกรมตรวจบัญชีสหกรณ์เรียบร้อยแล้ว ให้ที่ประชุมพิจารณา โดยมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

รายการ	ณ วันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๒
สินทรัพย์รวม	๑,๓๘๘,๘๐๑,๒๓๖
หนี้สินรวม	๔๘,๗๒๗,๒๕๒
ทุน	๑,๓๔๐,๐๗๓,๙๘๔
ทุนเรือนหุ้น	๑,๒๕๐,๑๓๒,๕๖๐
รายได้รวม	๕๗,๘๓๑,๖๕๙
ดอกเบี้ยจ่าย	๗๙๑,๗๔๑
ค่าใช้จ่าย	๒,๖๖๐,๗๙๐
กำไร(ขาดทุน) สุทธิ	๕๔,๓๗๙,๑๒๙

มติที่ประชุม มีมติเป็นเอกฉันท์รับรองงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด ตามที่ประธานเสนอมา

**วาระที่ ๔** พิจารณาจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี ๒๕๖๒

ประธาน แถลงให้ที่ประชุมทราบว่าในรอบปีที่ผ่านมาสหกรณ์ฯมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงานทั้งสิ้น ๕๔,๓๗๙,๑๒๘.๗๑ บาท (ห้าสิบล้านสามแสนเจ็ดหมื่นเก้าพันหนึ่งร้อยยี่สิบแปดบาทเจ็ดสิบเอ็ดสตางค์) ซึ่งสหกรณ์ฯจะต้องจัดสรรเงินกำไรนี้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของเงินกำไรสุทธิ และเป็นค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทยไม่เกินกว่าร้อยละหนึ่งของเงินกำไรสุทธิ แต่ไม่เกินสามหมื่นบาทตามข้อบังคับของสหกรณ์ฯ ส่วนที่เหลือสามารถจัดสรรได้ตามความเหมาะสม จึงขอเสนอให้จัดสรรเงินกำไร ดังนี้

รายการ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
กำไรสุทธิ	๕๔,๓๗๙,๑๒๘.๗๑	๑๐๐.๐๐
๑. ทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ ๑๐.๐๐ ของกำไรสุทธิ	๕,๔๓๗,๙๑๒.๘๗	๑๐.๐๐
๒. ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทยร้อยละ ๑.๐๐ ของกำไรสุทธิแต่ไม่เกิน ๓๐,๐๐๐	๓๐,๐๐๐.๐๐	๐.๐๕
๓. กำไรสุทธิที่เหลือจากการจัดสรรตามข้อ ๑,๒ ขอจัดสรร ดังนี้		
๓.๑ เงินปันผลตามหุ้นที่ชำระแล้วในอัตราร้อยละ ๔.๓๐	๔๗,๔๑๐,๒๔๒.๘๒	๘๗.๑๘
๓.๒ เงินเฉลี่ยคืนตามส่วนของดอกเบี้ยเงินกู้ชำระระหว่างปี ๒๕๖๒ ในอัตราร้อยละ ๒.๐๐	๔๘๙,๒๙๖.๐๐	๐.๙๐
๓.๓ โบนัสพนักงานไม่เกินร้อยละ ๑๐.๐๐ ของกำไรสุทธิ	๒๑๔,๙๕๐.๐๐	๐.๔๐
๓.๔ ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	๗๗๖,๗๒๗.๐๒	๑.๔๓
๓.๕ ทุนสาธารณประโยชน์ไม่เกินร้อยละ ๑๐.๐๐ ของกำไรสุทธิ	๒๐,๐๐๐.๐๐	๐.๐๔
รวมเป็นเงินทั้งสิ้น	๕๔,๓๗๙,๑๒๘.๗๑	๑๐๐.๐๐

หมายเหตุ : พิจารณานอมนุมัติให้ใช้ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล จำนวนเงิน ๑,๕๗๙,๐๗๙.๔๔ บาท

มติที่ประชุม มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติการใช้ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผลมาจ่ายชดเชยจำนวนเงินที่ขาด เพื่อเป็นประโยชน์แก่สมาชิกในการจัดสรรเงินกำไรสุทธิ ตามรายละเอียดที่ประธานเสนอมา

วาระที่ ๕ พิจารณาขอความเห็นชอบวงเงินกู้ยืมหรือค้ำประกัน ของสหกรณ์ฯ ประจำปี  
กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๒ – มิถุนายน พ.ศ. ๒๕๖๓

**ประธาน** ได้เสนอต่อที่ประชุมว่าตามข้อบังคับของสหกรณ์ฯ ข้อ ๑๘ สหกรณ์ฯ จะต้องกำหนดวงเงินกู้ยืมหรือค้ำประกันสำหรับใช้ในการดำเนินงานของรอบปีบัญชีเริ่มกรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑ - มิถุนายน พ.ศ. ๒๕๖๒ ซึ่งวงเงินนี้เป็นการกำหนดไว้เพื่อใช้ในกรณีที่สหกรณ์ฯ มีความจำเป็นต้องกู้ยืมเงินจากภายนอกมาใช้ในกิจการของสหกรณ์ฯ โดยในปีที่ผ่านมาที่ประชุมได้เคยอนุมัติวงเงินกู้ยืมนี้ไว้ที่ ๒๐,๐๐๐,๐๐๐ บาท (ยี่สิบล้านบาทถ้วน) จึงขอกำหนดวงเงินไว้เท่าเดิมที่ ๒๐,๐๐๐,๐๐๐ บาท (ยี่สิบล้านบาทถ้วน) ขอให้ที่ประชุมพิจารณา

**มติที่ประชุม** มีมติให้สหกรณ์ฯ กำหนดวงเงินกู้ยืมหรือค้ำประกันประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๒ - มิถุนายน พ.ศ. ๒๕๖๓ ไว้ไม่เกิน ๒๐,๐๐๐,๐๐๐ บาท (ยี่สิบล้านบาทถ้วน) และให้สหกรณ์ฯ นำเสนอรายละเอียดเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบต่อไป

**วาระที่ ๖** พิจารณานอญุมติงบประมาณรายรับ รายจ่าย ประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ ๓๐ มิถุนายน พ.ศ. ๒๕๖๓

**ประธาน** ได้นำเสนอแผนการดำเนินงาน และงบประมาณรายรับ รายจ่าย ประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ ๓๐ มิถุนายน พ.ศ. ๒๕๖๓ เพื่อให้ที่ประชุมพิจารณา ดังนี้

**ประมาณการปี ๒๕๖๓**

รายการ	ณ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๓ จำนวนเงิน	ร้อยละ
<b>สินทรัพย์ :-</b>		
ลูกหนี้เงินกู้	๔๓๗,๖๘๘,๓๗๙	๒๘.๗๖
เงินลงทุน และเงินฝาก	๑,๐๗๑,๙๐๓,๖๖๘	๗๐.๔๒
สินทรัพย์อื่นๆ	๑๒,๔๖๘,๔๖๗	๐.๘๒
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>๑,๕๒๒,๐๖๐,๕๑๔</b>	<b>๑๐๐</b>
<b>หนี้สิน :-</b>		
เงินรับฝาก	๓๙,๐๖๙,๑๓๑	๒.๕๗
หนี้สินอื่นๆ	๙,๐๖๙,๗๔๔	๐.๖๐
<b>ทุนของสหกรณ์ :-</b>		
ทุนเรือนหุ้น	๑,๓๘๐,๐๒๖,๔๐๐	๙๐.๖๗
ทุนสำรอง และกำไรสะสม	๙๓,๙๐๕,๒๓๙	๖.๑๗
<b>รวมหนี้สิน และทุน</b>	<b>๑,๕๒๒,๐๖๐,๕๑๔</b>	<b>๑๐๐</b>

รายการ	ณ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๓ จำนวนเงิน	
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	๒๖,๘๙๕,๔๘๕	
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก และ ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	๓๓,๐๓๗,๗๘๖	
รายได้รวม	๕๙,๙๓๓,๒๗๑	
ดอกเบี้ยจ่าย	๗๕๑,๗๙๙	
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	๔,๘๗๒,๘๓๓	
ค่าเสื่อมราคา	๖๓๑,๒๕๗	
รวมค่าใช้จ่าย	๖,๒๕๕,๘๘๙	
กำไรสุทธิ	๕๓,๖๗๗,๓๘๒	

อัตราผลตอบแทนต่อทุนเรือนหุ้นถัวเฉลี่ย ร้อยละ ๔.๑๒

รายละเอียดรายได้ และค่าใช้จ่าย ดังนี้

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเครือเบทาโกร จำกัด		
ประมาณการ รายได้-ค่าใช้จ่าย และกำไรสุทธิ		
ตั้งแต่ กรกฎาคม 2562 ถึง มิถุนายน 2563 ปีบัญชี 2563		
รหัสบัญชี	รายการ	ยอดรวม
	รายได้	
410110	ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ฉุกเฉิน	535,254.00
410120	ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้สามัญ	26,340,435.00
410121	ดอกเบี้ยรับลูกหนี้เงินกู้อื่น	19,796.00
410210	ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร	20,000.00
410220	ดอกเบี้ยรับเงินฝากชุมชนสหกรณ์ฯ	12,868,198.00
430010	ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	18,220.00
420030	ดอกเบี้ยรับหุ้นกู้ (ชุดเดิม)	14,563,271.00
	ดอกเบี้ยรับหุ้นกู้ (ชุดใหม่)	2,632,264.00
420040	กำไรที่เกิดขึ้นจากการลงทุน-กองทุน	28,625.00
420041	รายได้จากการลงทุน-กองทุน	2,901,323.00
430020	รายได้อื่น ๆ	5,885.00
	รวมรายได้	59,933,271.00

รหัสบัญชี	รายการ	ยอดรวม
	<u>ค่าใช้จ่าย</u>	
511010	ดอกเบี้ยจ่ายเงินเบิกเกินบัญชี	97.00
511020	ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝากวางฝั่ง ต่างๆ	747,057.00
511025	ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	4,742.00
520140	เงินเดือนและค่าจ้าง	2,708,370.00
520160	ค่าพาหนะ	8,000.00
520110	ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	44,700.00
520130	เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	49,500.00
520131	เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	74,158.00
520310	ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	150,000.00
530120	ค่าสอบบัญชี	70,000.00
520320	ค่ารับรอง	134,000.00
520410	ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	275,000.00
520420	ค่าไปรษณีย์โทรเลข	7,718.00
520210	ค่าเสื่อมราคา-อุปกรณ์ ฯ	1,177.00
520220	ค่าเสื่อมราคา-คอมพิวเตอร์ ฯ	19,571.00
520230	ค่าซ่อมแซม - ค่าบำรุงรักษาสินทรัพย์	177,565.00
520240	ค่าตัดจ่ายสิทธิการใช้ซอฟต์แวร์	432,944.00
520250	ค่าเช่าคอมพิวเตอร์	6,000.00
520470	ค่าธรรมเนียม	16,742.00
520480	ค่าภาษีอากร	2,000.00
530110	หนี้สงสัยจะสูญ	770,000.00
520490	เงินกองทุนทดแทน	3,000.00
520430	ค่าสมนาคุณ	50,000.00
512801	ค่าใช้จ่ายการกุศล	100,000.00
520520	ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	66,000.00
520540	ค่าใช้จ่ายจากการลงทุน-กองทุน	337,548.00
	รวมค่าใช้จ่าย	6,255,889.00
	<b>กำไร(ขาดทุน)สุทธิ</b>	<b>53,677,382.00</b>

มติที่ประชุม อนุมัติงบประมาณรายรับรายจ่ายประจำปี สิ้นสุด ณ วันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๓ ตามที่ประธานเสนอมา

**วาระที่ ๗      พิจารณาเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการ**

**ประธาน**      ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าตามข้อบังคับของสหกรณ์ฯ กรรมการจะมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ ๒ ปี ซึ่งเมื่อครบวาระแล้วสามารถได้รับเลือกกลับเข้ามาเป็นกรรมการได้อีกแต่ต้องไม่เกินสองวาระติดกัน สำหรับปีนี้มีกรรมการที่อยู่ครบสองวาระติดกันแล้วไม่สามารถรับเลือกตั้งเข้ามาเป็นกรรมการได้อีก และต้องพ้นจากตำแหน่งตามวาระจำนวน ๔ คน คือ

๑. นายธวัชชัย ดิลกโกมล
๒. นายเอกพันธ์ โสกะ
๓. นางสาวพิมพ์อร ประดับพลอย
๔. นางสาวมณฑิรา นันทเศรษฐ์พงศ์

กรรมการที่พ้นวาระในปีนี้ได้และสามารถได้รับเลือกกลับเข้ามาเป็นกรรมการได้อีกจำนวน ๔ คน คือ

๑. นางศิริวรรณ อินทรกำธรชัย
๒. นางสาวสมหมาย โล่ห์วนิชชัย
๓. นายวิศรา หวังจิตต์เขียร
๔. นางบุรณีย์ ทายะติ

จึงขอให้ที่ประชุมเสนอชื่อผู้ที่จะเข้าเป็นกรรมการจำนวน ๘ คนและลงคะแนนเลือกตั้งด้วย

สมาชิกได้เสนอชื่อผู้ที่จะรับเลือกตั้งเป็นกรรมการสหกรณ์ฯ แทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงอีก ๔ คน เพื่อให้ที่ประชุมลงคะแนน ดังนี้

๑. นายจารุวัฒน์ ขวลิตชีวิน
๒. นางพรทิพย์ ชูสุวรรณ
๓. นางบุญญา พันธ์สวัสดิ์
๔. นางกอบแก้ว ชุมสาย ณ อยุธยา

สมาชิกได้เสนอชื่อกรรมการที่พ้นวาระในปีนี้ได้และสามารถได้รับเลือกกลับเข้ามาเป็นกรรมการได้อีกจำนวน ๔ คน เพื่อให้ที่ประชุมลงคะแนน ดังนี้

๑. นางศิริวรรณ อินทรกำธรชัย
๒. นางสาวสมหมาย โล่ห์วนิชชัย
๓. นายวิศรา หวังจิตต์เขียร
๔. นางบุรณีย์ ทายะติ

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วลงมติเป็นเอกฉันท์ เลือกตั้งผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อทั้ง ๘ คน เป็นกรรมการของสหกรณ์ฯ และประธานกรรมการ จะเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการให้เป็นคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ตามความเหมาะสมต่อไป

#### วาระที่ ๘ รายงานผลการตรวจสอบกิจการประจำปี ๒๕๖๒

ประธานมอบหมายให้ผู้ตรวจสอบกิจการ รายงานผลการตรวจสอบกิจการประจำปี ๒๕๖๒ ให้ที่ประชุมทราบ รายละเอียดดังนี้

สรุปการตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเครือเบทาโกร  
หัวข้อการนำเสนอ

1. การวิเคราะห์สภาวะความเข้มแข็งทางการเงินสหกรณ์
2. ประเด็นการตรวจสอบระบบควบคุมภายใน ด้าน Operation & IT

#### รายละเอียด

1. การวิเคราะห์สภาวะความเข้มแข็งทางการเงินสหกรณ์

##### ส่วนที่ 1 : โครงสร้างธุรกิจสหกรณ์

##### 1.1 ธุรกิจการรับฝากเงิน (Deposit Operation)

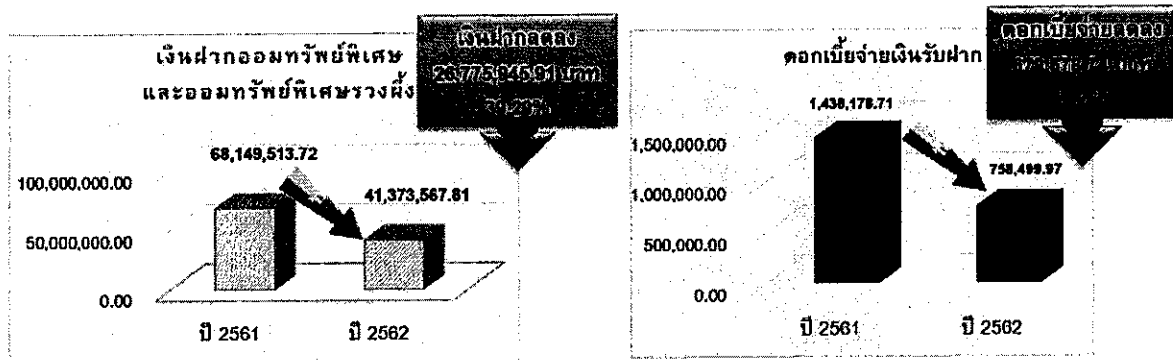
เปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารกับอัตราดอกเบี้ยเงิน  
รับฝากสหกรณ์ซึ่งคงอยู่ในเกณฑ์ที่สูงกว่าธนาคารพาณิชย์

	0.500-0.625	0.500	0.500	0.500	0.300	0.125	0.75
ธนาคารพาณิชย์							
กรุงเทพ							
กรุงไทย							
กสิกรไทย							
ไทยพาณิชย์							
กรุงศรีอยุธยา							
TMB							
ทหารไทย							
เบทาโกร							
3 เดือน	0.500 - 0.625	0.500	0.500	0.500	0.300	0.125	0.75
6 เดือน	1.000	0.9000 - 1.1500	0.9000 - 1.1500	0.9000 - 1.1500	0.9000 - 1.1500	0.800	1.250
12 เดือน	1.250	1.150 - 1.400	1.150 - 1.400	1.150 - 1.400	1.150 - 1.400	1.000	1.500
24 เดือน	1.500	1.300 - 1.550	1.300 - 1.550	1.300 - 1.550	1.300 - 1.550	1.200	

ที่มา : อัตราดอกเบี้ยธนาคารพาณิชย์ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 16 ส.ค. 62

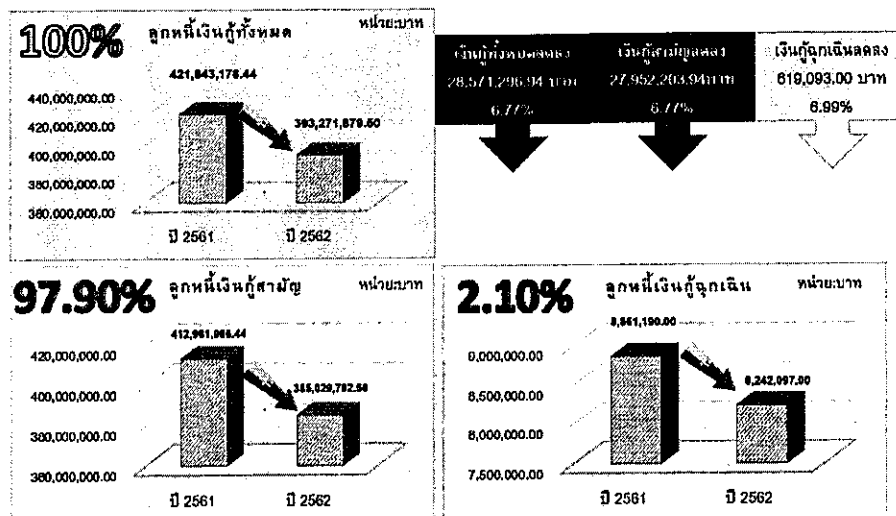


- สมาชิกฝากเงินลดลง การกระจายดอกเบี้ยลดลง

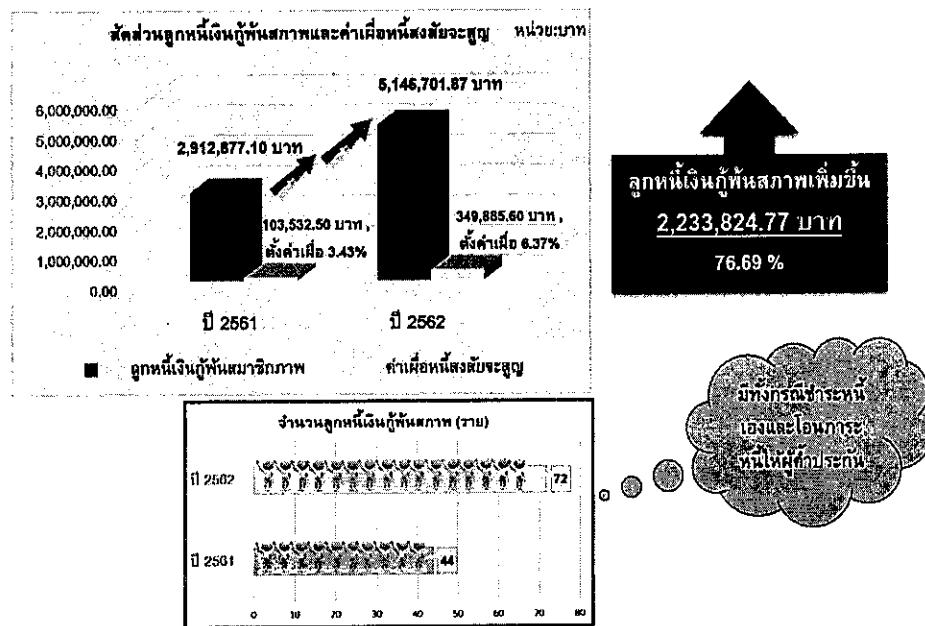


## 1.2 ธุรกิจการให้เงินกู้ยืม-สินเชื่อ (Credit Operation)

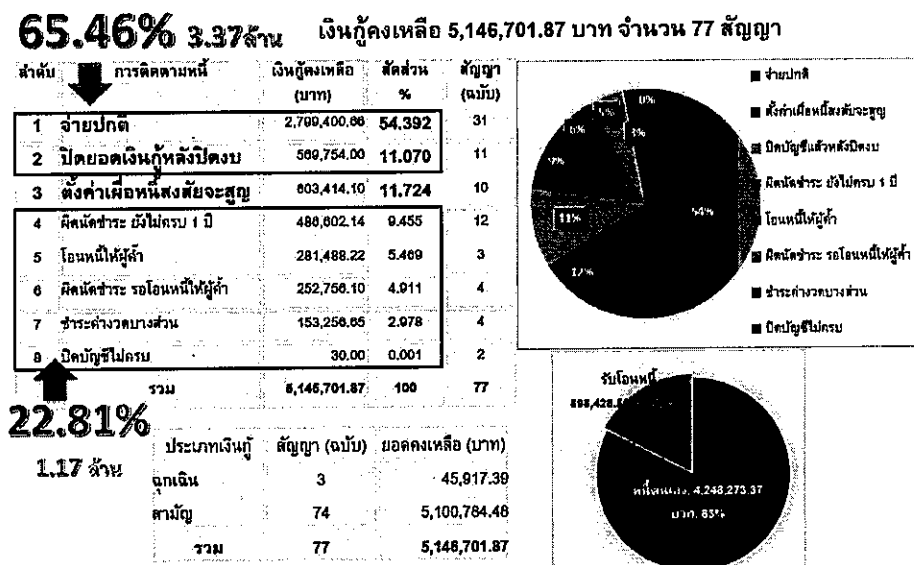
- สมาชิกเงินกู้ลดลงเฉลี่ย 7% ทั้งเงินกู้สามัญและเงินกู้ฉุกเฉิน



- เงินกู้ของสมาชิกพันสภาพ ปี 2562 รวม 72 ราย มูลค่าหนี้รวม 5,146,701.87 บาท เพิ่มขึ้นเฉลี่ย 76.69%



- ภาพรวมการติดตามหนี้เงินกู้สมาชิกพื้นสภาพ 72 ราย ในปี 2562 ผู้จัดการสหกรณ์ยังมีการติดตามหนี้อยู่ในเกณฑ์ดี



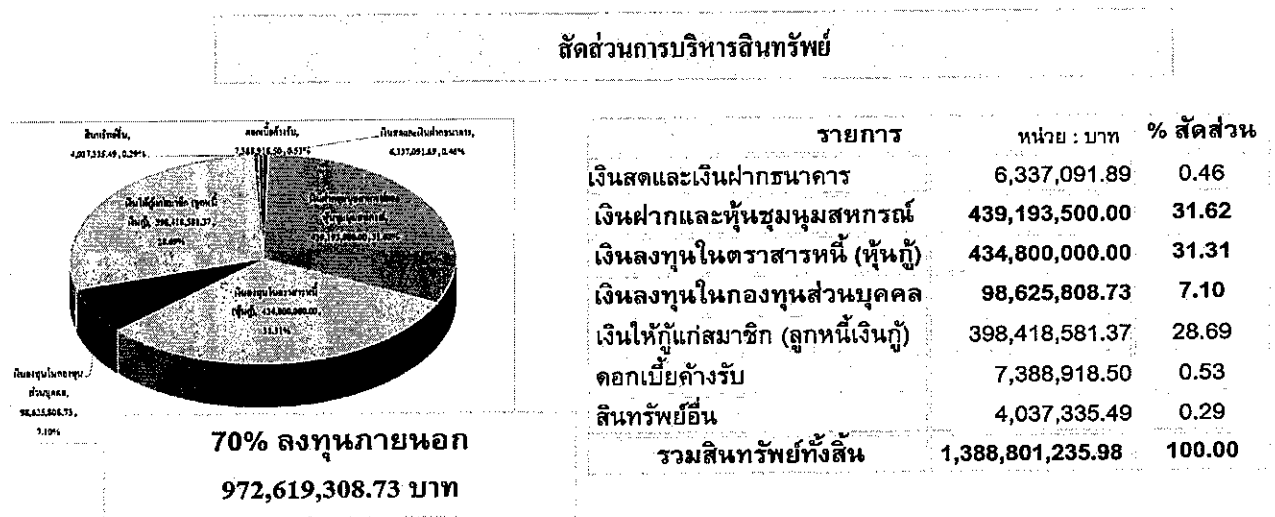
## ส่วนที่ 2 : การวิเคราะห์สภาวะการเงินสหกรณ์ โดยใช้เครื่องมือการวิเคราะห์ Ratio ทางการเงิน “ CARMELS ANALYSIS”

มิติ 1 C - Capital strength : ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง

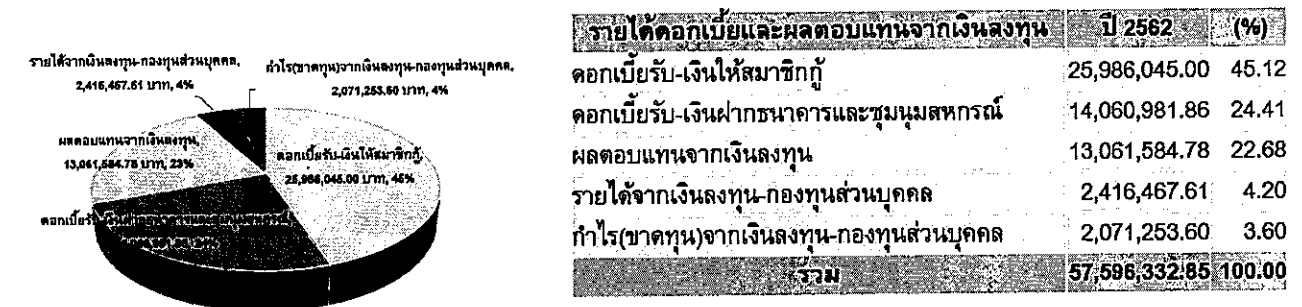
- ความเสี่ยงของเงินทุนต่ำ มีหนี้ต่ำกว่าทุนของเป็น 0.04 เท่า แสดงถึงความสามารถรองรับหนี้ได้ด้วยตัวเอง สร้างความมั่นใจให้กับเจ้าหนี้
- ความเพียงพอและความเข้มแข็งของเงินทุนมีความเพียงพอ จากอัตราเติบโตจากแหล่งภายในเพิ่มขึ้น 7.07% ในขณะที่อัตราการเติบโตของหนี้ภายนอกลดลง 36.02%
- การให้ผลตอบแทนดี อัตรากำไรต่อส่วนทุนของสหกรณ์ มีอัตรา 4.20% แสดงถึงการลงทุนในสินทรัพย์มีคุณภาพเพื่อสร้างรายได้
- อัตราทุนสำรองต่อสินทรัพย์รวม เป็น 0.02 เท่า อาจพิจารณาเพิ่มเติมได้อีกถ้าจำเป็น

## มิติ 2 A - Asset quality : คุณภาพของสินทรัพย์

- มีอัตราหมุนเวียนของสินทรัพย์ค่อนข้างต่ำ 0.04 รอบ และให้ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อสินทรัพย์ 4%
- การลงทุนในสินทรัพย์เริ่มอึมตัว มีอัตราการเติบโตของการลงทุนเพิ่มในสินทรัพย์ เป็น 4.60% ต้องพิจารณาเรื่องการสำรองต่อการด้อยคุณภาพของสินทรัพย์



## ผลตอบแทนเฉลี่ย 5.92% ของเงินทั้งหมดที่นำไปใช้



**มิติ 3 M - Management capability : ความสามารถในการบริหาร**

- อัตราการเติบโตธุรกิจโดยรวมลดลงทั้งด้านสินเชื่อ และเงินรับฝาก มูลค่าสินเชื่อและเงินรับฝากลดลง 48,859,273.12 บาท ลดลง 12.56%

**มิติ 4 E - Earning sufficiency : การทำกำไร**

- การทำกำไรอยู่ในเกณฑ์ดี รายได้และค่าใช้จ่าย มีการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ ทำให้กำไรสูงค่าใช้จ่ายต่ำ
- อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่ำ 4.15% อยู่ในระดับมาตรฐานที่ ดีมาก
- อัตรากำไรสุทธิสูงถึง 96.25% ถึงแม้อัตราการเติบโตของกำไรจะลดลง 1.21% (665,621.36 บาท)

**มิติ 5 L - Liquidity adequacy : สภาพคล่อง**

- สภาพคล่องทางการเงิน ดีมาก อัตราส่วนทุนหมุนเวียน 13.37 เท่า แสดงถึงสัดส่วนสินทรัพย์มีเพียงพอต่อการชำระหนี้ มีสินทรัพย์หมุนเวียนที่สามารถแปลงสภาพเป็นเงินสดได้รวดเร็ว 445 ล้านบาท

**มิติ 6 S - Sensitivity : ผลกระทบต่อธุรกิจ**

- มีประเด็นความเสี่ยงจากกฎหมายที่เปลี่ยนแปลง (พรบ. สหกรณ์ พ.ศ. 2562)

**2. ประเด็นการตรวจสอบระบบควบคุมภายใน ด้าน Operation & IT**

- มีการสำรองข้อมูล ระบบงานสหกรณ์ ตามนโยบายการสำรองข้อมูล
- มีการจัดเก็บข้อมูล Log ของผู้ใช้งาน

มติที่ประชุม รับทราบ

**วาระที่ ๙ พิจารณาเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปี ๒๕๖๓**

ประธาน ได้แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของสหกรณ์ฯ ข้อ ๑๐๒ ที่ประชุมใหญ่จะต้องเลือกบุคคลจำนวนไม่เกินสามคนเพื่อมาทำหน้าที่ตรวจสอบการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ ว่าได้มีการปฏิบัติถูกต้องตามระเบียบข้อบังคับและมีการจัดทำเอกสารต่าง ๆ ได้ครบถ้วนสมบูรณ์หรือไม่ โดยผู้ตรวจสอบกิจการนี้มีวาระคราวละ ๑ ปี ซึ่งผู้ตรวจสอบกิจการที่ได้รับการแต่งตั้งเมื่อปีที่แล้วได้อยู่ครบกำหนดวาระแล้ว จึงขอให้สมาชิกเสนอชื่อผู้ที่จะมาทำหน้าที่ผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ฯ และลงคะแนนเลือกตั้งด้วย

สมาชิกได้เสนอชื่อผู้ที่จะมาเป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ฯ ซึ่งเป็นพนักงานสังกัดสำนักตรวจสอบของเครือเบทาโกร คือ

๑. นางสาวฐิติวรดา สว่างใจธรรม เป็นผู้ตรวจสอบกิจการ  
๒. นางสาวจันทร์เพ็ญ ทรัพย์บุญเลิศมา เป็นผู้ตรวจสอบกิจการ

มติที่ประชุม มีมติเป็นเอกฉันท์เลือก นางสาวฐิติวรดา สว่างใจธรรม และนางสาว จันทร์เพ็ญ ทรัพย์บุญเลิศมา ให้เป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ฯ มีกำหนดระยะเวลา ๑ ปี

#### วาระที่ ๑๐ พิจารณาเรื่องคัดเลือกผู้สอบบัญชีของสหกรณ์ฯ

ประธาน ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าสหกรณ์ฯ จะต้องแต่งตั้งผู้สอบบัญชีทุกปี สำหรับการ สอบบัญชีของรอบปีบัญชีเริ่มกรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๒ – มิถุนายน พ.ศ. ๒๕๖๓ นี้คณะกรรมการได้คัดเลือก ผู้สอบบัญชีที่ได้ขึ้นทะเบียนเป็นผู้สอบบัญชีไว้กับกรมตรวจบัญชีสหกรณ์จำนวน ๒ รายเพื่อให้ที่ประชุม พิจารณาคือ

๑. นางอัญชลี อินทรประสิทธิ์ ผู้ชำนาญงานตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ เข้าปฏิบัติงานรวม ปีละ ๓ ครั้ง ใช้เวลาครั้งละ ๑-๕ วัน พร้อมผู้ช่วยไม่น้อยกว่า ๑-๓ คน คิดค่าธรรมเนียมสอบบัญชี ๘๐,๐๐๐.๐๐ บาท

๒. นายมนตรี ช่วยชู ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต บริษัท มนตรีสอบบัญชีและกฎหมาย จำกัด เข้าปฏิบัติงานรวมปีละ ๔ ครั้ง พร้อมผู้ช่วยผู้สอบบัญชีไม่น้อยกว่า ๔ คน ใช้เวลาครั้งละไม่น้อยกว่า ๒-๓ วัน ทำการ คิดค่าธรรมเนียมสอบบัญชี ๗๐,๐๐๐.๐๐ บาท

มติที่ประชุม ลงมติเป็นเอกฉันท์ แต่งตั้ง นายมนตรี ช่วยชู เป็นผู้สอบบัญชีของสหกรณ์ฯ สำหรับปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๓ โดยกำหนดค่าธรรมเนียมสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน ๗๐,๐๐๐.๐๐ บาท

#### วาระที่ ๑๑ พิจารณาเรื่องเงินร่อยจ่ายคืนค่าหุ้น , เงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืน , เงินรอตรวจสอบ ค้างจ่ายเป็นระยะเวลานาน

ประธาน ได้รายงานให้สมาชิกในที่ประชุมทราบรายละเอียดดังนี้

๑. เงินร่อยจ่ายคืนค่าหุ้น ตั้งบัญชีค้างจ่ายไว้เป็นเวลาเกิน ๑๐ ปี (ปี ๒๕๕๒) จำนวน ๑ ราย เป็นจำนวนเงิน ๖,๕๐๐.- บาท

๒. เงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืน ตั้งบัญชีค้างจ่ายไว้เป็นเวลาเกิน ๕ ปี (ปี ๒๕๕๗) จำนวน ๑๒ ราย เป็นจำนวนเงิน ๑๔,๐๘๑.๒๐ บาท

เมื่อครบกำหนดตามประกาศยังไม่มีท่านใดมาติดต่อขอรับเงินดังกล่าว จะโอนเงินไปเข้าบัญชี ทุนสำรอง (เมื่อโอนเข้าบัญชีทุนสำรองแล้วไม่สามารถถอนคืนได้)

๓. เงินรอตรวจสอบ ธ.ไทยพาณิชย์ ตั้งบัญชีค้างจ่ายไว้เป็นเวลาเกิน ๕ ปี จำนวน ๑ รายการ เป็นจำนวนเงิน ๕๐๐.๕๗ บาท  
เมื่อครบกำหนดตามประกาศยังไม่มีท่านใดมาติดต่อขอรับเงินดังกล่าว จะโอนเงินไปเข้าบัญชีรายได้อื่นๆ

ทั้งนี้ เป็นไปตามคำแนะนำวิธีปฏิบัติของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ และผู้ตรวจสอบกิจการ  
จึงขอให้ประชุมพิจารณา

มติที่ประชุม มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติตามรายละเอียดที่ประธานเสนอมา

พิจารณาเรื่อง แก้ไขข้อบังคับ

ประธาน ได้รายงานให้สมาชิกในที่ประชุมทราบรายละเอียดดังนี้

หน้า ๒๘

เล่ม ๑๓๖ ตอนที่ ๓๔ ก

ราชกิจจานุเบกษา

๒๐ มีนาคม ๒๕๖๒

มาตรา ๒ พระราชบัญญัตินี้ให้ใช้บังคับเมื่อพ้นกำหนดหกสิบวันนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

มาตรา ๓ ให้ยกเลิกความในบทนิยามคำว่า “สหกรณ์” ในมาตรา ๔ แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“สหกรณ์” หมายความว่า คณะบุคคลซึ่งร่วมกันดำเนินกิจการเพื่อประโยชน์ทางเศรษฐกิจ และสังคมของสมาชิกสหกรณ์ผู้มีสัญชาติไทย โดยช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน และได้จดทะเบียนตามพระราชบัญญัตินี้”

แก้ไขข้อบังคับสหกรณ์

หมวด ๕ สมาชิก ข้อ ๓๓ คุณสมบัติของสมาชิก สมาชิกสหกรณ์ต้องเป็นผู้มีสัญชาติไทย

มติที่ประชุม มีมติเป็นเอกฉันท์ให้สหกรณ์แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับ ตามรายละเอียดที่

ประธานเสนอมา

วาระที่ ๑๒

เรื่องอื่น ๆ

- กำหนดจ่ายเงินปันผล และเงินเฉลี่ยคืนในวันจันทร์ที่ ๓๐ กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๒

ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นได้อีกประธานสหกรณ์กล่าวขอบคุณ และปิดการประชุม

เลิกประชุมเวลา ๑๑.๔๕ น.



ลงชื่อ.....ประธานกรรมการ

( นางศิริวรรณ อินทรกำธรชัย )

ประธานกรรมการ

ลงชื่อ.....ผู้บันทึกการประชุม

( นายชัยทัต ชนนานนท์วิรัช )

เลขานุการ