

รายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2546  
สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเครือเบทาโกร จำกัด  
วันที่ 19 กันยายน พ.ศ. 2546  
ณ ห้องประชุม ABC ชั้น 10 อาคารเบทาโกรทาวเวอร์ เลขที่ 323 หมู่ที่ 6 แขวงทุ่งสองห้อง เขต  
หลักสี่ กรุงเทพมหานคร

สมาชิกเข้าประชุมรวม 119 คน (ตามลายมือชื่อผู้เข้าประชุม) จากจำนวนสมาชิกทั้งหมด 985 คน

ผู้เข้าร่วมประชุม

1. นางสาวจันทร์เพ็ญ ไทยเสรีกุล นักวิชาการตรวจสอบบัญชี 5 เจ้าหน้าที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

เริ่มประชุมเวลา 09.45 น.

นางศิริวรรณ อินทรกำธรชัย เป็นประธานในที่ประชุม เมื่อกล่าวเปิดการประชุมและแนะนำผู้เข้าร่วมประชุมแล้ว ได้ดำเนินการตามระเบียบวาระการประชุม ดังต่อไปนี้

**เรื่องที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2545**

ประธาน ได้เสนอรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2545 ซึ่งได้ประชุมเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม พ.ศ. 2545 ให้ที่ประชุมพิจารณา

ที่ประชุม ได้พิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2545 เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม พ.ศ. 2545

**เรื่องที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานของสหกรณ์ในรอบปีที่ผ่านมา**

ประธาน ได้แถลงผลการดำเนินงานของสหกรณ์ในเรื่องต่าง ๆ ให้ที่ประชุมทราบว่าในรอบปีที่ผ่านมาสหกรณ์ได้มีการดำเนินงานในเรื่องต่าง ๆ พอสรุปได้ดังนี้

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546	
	จำนวนสมาชิก/ราย	จำนวนเงิน/บาท	จำนวนสมาชิก/ราย	จำนวนเงิน/บาท
สมาชิก/ทุนเรือนหุ้น	661	3,814,680	928	11,766,780
เงินกู้ฉุกเฉิน	20	205,000	21	202,970
เงินกู้สามัญ	19	1,598,000	297	18,090,307
รับฝากออมทรัพย์	-	-	80	8,954,741.83

นอกจากนี้ประธานได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบเพิ่มเติมว่า ณ วันที่ประชุมนี้สหกรณ์มีสมาชิกทั้งสิ้น 1,010 คน

**มติที่ประชุม** รับทราบผลการดำเนินงานของสหกรณ์ดังกล่าวโดยไม่มีผู้ใดมีข้อซักถามแต่ประการใด

**เรื่องที่ 3**      **พิจารณาอนุมัติงบดุล และบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับรอบบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2546**

**ประธาน** ได้เสนองบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2546 ที่ผู้สอบบัญชีของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้ตรวจรับรองแล้วให้ที่ประชุมพิจารณา โดยมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

รายการ	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546
สินทรัพย์รวม	4,110,756.95	22,171,031.22
หนี้สินรวม	320,400.00	10,006,281.10
ทุน	3,790,356.95	12,164,750.12
ทุนเรือนหุ้น	3,814,680.00	11,766,780.00
รายได้รวม	41,848.63	711,682.21
ค่าใช้จ่ายรวม	66,171.68	289,389.04
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	(24,323.05)	422,293.17

**มติที่ประชุม** รับทราบผลการดำเนินงานและลงมติเป็นเอกฉันท์รับรองงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2546 ตามที่ประธานเสนอ

**เรื่องที่ 4**      **พิจารณาจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี**

**ประธาน** แกลงให้ที่ประชุมทราบว่าในรอบปีที่ผ่านมาสหกรณ์มีกำไรสุทธิจากการดำเนินงานทั้งสิ้น 422,293.17 บาท (สี่แสนสองหมื่นสองพันสองร้อยเก้าสิบสามบาทสิบเจ็ดสตางค์) ซึ่งสหกรณ์จะต้องจัดสรรเงินกำไรนี้เป็นทุนสำรองร้อยละสิบของเงินกำไรและเป็นค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทยไม่น้อยกว่าร้อยละห้าแต่ไม่เกินหนึ่งหมื่นบาทตามข้อบังคับของสหกรณ์ ส่วนที่เหลือสามารถจัดสรรได้ตามความเหมาะสม จึงขอเสนอให้จัดสรรเงินกำไร ดังนี้

รายการ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
1. ทูลสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิ	42,229.32	10
2. ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	10,000.00	2.37
3.กำไรสุทธิที่เหลือจากข้อ 1, 2 ขอดังต่อไปนี้		
3.1 เงินปันผลตามหุ้นที่ชำระแล้วในอัตราร้อยละ 5.00	357,688.50	84.70
3.2 โบนัสพนักงาน	5,000.00	1.18
3.3 ทูลรักษาระดับอัตราเงินปันผล	7,375.35	1.75
รวม	422,293.17	100

**มติที่ประชุม** อนุมัติการจัดสรรเงินกำไรตามรายการที่ประธานเสนอมา โดยเงินปันผลจะจ่ายให้แก่สมาชิกในวันที่ 19 กันยายน พ.ศ. 2546

**เรื่องที่ 5**      **พิจารณากำหนดวงเงินกู้ยืมของสหกรณ์ประจำงวด กรกฎาคม พ.ศ. 2546 – มิถุนายน พ.ศ. 2547**

**ประธาน** ได้เสนอต่อที่ประชุมว่าตามข้อบังคับของสหกรณ์ ข้อ 18 สหกรณ์จะต้องกำหนดวงเงินกู้ยืมหรือค้ำประกันสำหรับการดำเนินงานของรอบปีบัญชีเริ่มกรกฎาคม พ.ศ. 2546 – มิถุนายน พ.ศ. 2547 ซึ่งวงเงินนี้เป็นการกำหนดไว้เพื่อใช้ในกรณีที่สหกรณ์มีความจำเป็นต้องกู้ยืมเงินจากภายนอกมาใช้ในกิจการของสหกรณ์ ซึ่งในปีที่ผ่านมาที่ประชุมได้เคยอนุมัติวงเงินกู้ยืมนี้ไว้ที่ 20,000,000 บาท (ยี่สิบล้านบาทถ้วน) แต่ไม่ได้มีการใช้วงเงินดังกล่าวเพราะสหกรณ์ยังมีเงินเพียงพอที่จะดำเนินการได้ ในปีนี้จึงขอกำหนดวงเงินไว้เท่าเดิมที่ 20,000,000 บาท (ยี่สิบล้านบาทถ้วน) ขอให้ที่ประชุมพิจารณา

**มติที่ประชุม** ได้พิจารณาแล้วมีมติให้สหกรณ์กำหนดวงเงินกู้ยืมหรือค้ำประกันประจำงวดกรกฎาคม พ.ศ. 2546 - มิถุนายน พ.ศ. 2547 ไว้ไม่เกิน 20,000,000 บาท (ยี่สิบล้านบาทถ้วน) และให้สหกรณ์นำเสนอนายทะเบียนเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบต่อไป

**เรื่องที่ 6**      **พิจารณาอนุมัติงบประมาณรายรับ รายจ่ายประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2547**

**ประธาน** ได้นำเสนอแผนการดำเนินงาน และงบประมาณรายรับ รายจ่ายประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2547 เพื่อให้ที่ประชุมพิจารณา ดังนี้

รายได้รวม	1,595,373.43 บาท
ค่าใช้จ่ายรวม	569,301.83 บาท
กำไรสุทธิ	1,026,071.60 บาท

**มติที่ประชุม** สมาชิกได้สอบถามสมมติฐานและรายละเอียดในการกำหนดรายรับรายจ่ายประจำปีดังกล่าวซึ่งคุณจารุวัฒน์ ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบจนเป็นที่พอใจแล้ว ที่ประชุมจึงอนุมัติแผนการดำเนินงานและงบประมาณรายรับ รายจ่ายประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2547 ตามที่ประธานเสนอ

## **เรื่องที่ 7**      **พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ**

**ประธาน** ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าตามข้อบังคับของสหกรณ์ กรรมการจะมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปีซึ่งเมื่อครบวาระแล้วที่ประชุมใหญ่สามัญของสหกรณ์จะต้องเลือกตั้งสมาชิกด้วยกันขึ้นเป็นกรรมการแทน สำหรับปีนี้มีกรรมการที่อยู่ครบวาระและต้องพ้นจากตำแหน่งจำนวน 7 คน คือ      นางศิริวรรณ อินทรกำธรชัย, นายธวัชชัย ดิลกโกมล, นายชัยทัตต์ ปัญญาพรหมณี, นางพิสนธิ ฐิตีวัฒนา, นางมณีรัตน์ วิโรจนกุฎ, นางสาวศรินทิพย์ แต่ไพสิฐพงษ์, นายจารุวัฒน์ ชวลิตชีวิน และมีกรรมการซึ่งได้ขอลาออกจากตำแหน่งก่อนครบวาระโดยยังไม่มี การเลือกตั้งผู้ใดเป็นกรรมการแทนคือนายปองพล ศิลาโรจน์ ซึ่งจะต้องมีการเลือกตั้งเพื่อทดแทนเช่นกัน รวมเป็น 8 คน จึงขอให้ที่ประชุมเสนอชื่อผู้ที่จะเข้าเป็นกรรมการจำนวน 8 คนและลงคะแนนเลือกตั้งด้วย

**มติที่ประชุม** สมาชิกได้เสนอชื่อผู้ที่ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการสหกรณ์ แทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงจำนวน 10 คน เพื่อให้ที่ประชุมลงคะแนน ดังนี้

1. นางศิริวรรณ อินทรกำธรชัย
2. นายชัยทัตต์ ปัญญาพรหมณี
3. นายธวัชชัย ดิลกโกมล
4. นางพิสนธิ ฐิตีวัฒนา
5. นายเกษม ลิมปานนท์
6. นางมณีรัตน์ วิโรจนกุฎ
7. นางสาวศรินทิพย์ แต่ไพสิฐพงษ์
8. นายจารุวัฒน์ ชวลิตชีวิน
9. นางจันทนา รัฐปาโล
10. นายชุม ชนกโอวาท

แต่เนื่องจากนางพิสนธิ ฐิตีวัฒนา และนายธวัชชัย ดิลกโกมล ได้แจ้งให้ที่ประชุมว่า มีภาระกิจมากไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการได้และขอถอนตัวจากผู้ได้รับการเสนอชื่อให้ ที่ประชุมเลือกเป็นกรรมการ จึงเหลือผู้ที่ได้รับเลือกให้เป็นกรรมการจำนวน 8 คน ประธานจึงขอ ให้ที่ประชุมลงคะแนน

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วลงมติเป็นเอกฉันท์ เลือกตั้งผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อทั้ง 8 คน คือ

1. นางศิริวรรณ อินทรกำธรชัย
2. นายชัยทัตต์ ปัญญาพรหมมณี
3. นายเกษม ลิมปานนท์
4. นางมณีรัตน์ วิโรจน์ภู
5. นางสาวศรินทิพย์ แต่ไพสิฐพงษ์
6. นายจารุวัฒน์ ชวลิตชีวิน
7. นางจันทนา รัฐปาโล
8. นายชุม ชนกโอวาท

เป็นกรรมการของสหกรณ์แทนตำแหน่งกรรมการที่ว่าง

และเนื่องจากนางศิริวรรณ อินทรกำธรชัย ซึ่งดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการได้พ้นจากวาระการเป็นกรรมการและพ้นจากตำแหน่งในคราวนี้ด้วยทำให้ตำแหน่งประธานคณะกรรมการว่างลง ประธานจึงขอให้ที่ประชุมแต่งตั้งประธานคณะกรรมการจากกรรมการของสหกรณ์ทั้งหมดด้วย

ที่ประชุมมีมติแต่งตั้งให้นางศิริวรรณ อินทรกำธรชัย ซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการใหม่เป็นประธานคณะกรรมการ และที่ประชุมมอบหมายให้นางศิริวรรณ เป็นผู้แต่งตั้งกรรมการอื่นเป็นคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ตามความเหมาะสมต่อไป

## **เรื่องที่ 8      พิจารณากำหนดผู้ตรวจสอบกิจการ**

**ประธาน** ได้แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของสหกรณ์ข้อ 102 ที่ประชุมใหญ่จะต้องเลือกบุคคลจำนวนไม่เกินสามคนเพื่อมาทำหน้าที่ตรวจสอบการดำเนินงานของสหกรณ์ว่าได้มีการปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับและมีการจัดทำเอกสารต่าง ๆ ได้ครบถ้วนสมบูรณ์หรือไม่ โดยผู้ตรวจสอบกิจการนี้มีวาระคราวละ 1 ปี ซึ่งผู้ตรวจสอบกิจการที่ได้รับการแต่งตั้งเมื่อปีที่แล้วได้อยู่ครบกำหนดวาระแล้ว จึงขอให้สมาชิกเสนอชื่อผู้ที่จะมาทำหน้าที่ผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์และลงคะแนนเลือกตั้งด้วย

**มติที่ประชุม** สมาชิกได้เสนอชื่อผู้ที่จะมาเป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์จำนวน 2 คนซึ่งเป็นพนักงานสังกัดสำนักตรวจสอบของเครือข่ายคือ

1. คุณเดชา ศิริสุทธิเดชา
2. คุณจุฑามาศ สุขสมบูรณ์

เมื่อที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว ลงมติเป็นเอกฉันท์แต่งตั้งผู้ได้รับการเสนอชื่อทั้งสองคนให้เป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์

## **เรื่องที่ 9**      พิจารณาเรื่องการนำเงินของสหกรณ์ไปลงทุนในกองทุนตราสารหนี้

**ประธาน**      ได้ขอให้คุณจรรูวัฒน์ ชี้แจงและนำเสนอต่อที่ประชุมว่าเหตุใดจึงมีการนำเรื่องนี้เสนอต่อที่ประชุม

คุณจรรูวัฒน์ ได้สรุปให้ที่ประชุมทราบว่าจากผลการดำเนินงานของปีที่ผ่านมา สหกรณ์มีเงินเหลือจากการให้สมาชิกกู้ยืมจำนวนมากพอสมควรซึ่งสหกรณ์ได้นำไปฝากไว้กับ ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด และได้ดอกเบี้ยในอัตราที่ต่ำ คณะกรรมการของ สหกรณ์จึงมีความเห็นให้พิจารณาทางเลือกในการลงทุนประเภทอื่นๆ นอกเหนือจากการฝาก ธนาคารหรือชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด แต่เนื่องจากตามพระราชบัญญัติ สหกรณ์ พ.ศ. 2542 ได้กำหนดไว้ว่าสหกรณ์จะนำเงินไปลงทุนในเรื่องใดได้บ้างไว้แล้ว ซึ่งคณะกรรมการเห็นว่าการลงทุนประเภทที่กำหนดไว้ตามกฎหมายนั้นให้ผลตอบแทนน้อยและไม่คล่องตัว ด้านการบริหารเงิน และเห็นว่าหากนำเงินไปลงทุนในกองทุนตราสารหนี้จะได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่าโดยมีอัตราเสี่ยงที่ใกล้เคียงกับการฝากเงินกับธนาคารและสามารถเบิกถอนเงินได้คล่องตัว แต่มีข้อจำกัดที่ว่าการลงทุนในกองทุนตราสารหนี้ไม่ได้อยู่ในข้อกำหนดที่สามารถทำได้ทันทีตามกฎหมาย และคุณจรรูวัฒน์ ได้เชิญ ดร.อโศก วงศ์ชะอุ่ม ซึ่งเป็นผู้บริหารกองทุนรวมของบลจ.กสิกรไทย ให้อธิบายหลักการ วิธีการและผลประโยชน์ตอบแทนของการลงทุนในกองทุนตราสารหนี้ให้ที่ประชุมทราบ เมื่อการชี้แจงของคุณจรรูวัฒน์เสร็จสิ้นแล้วประธานได้สอบถามที่ประชุมว่ามีความเห็นประการใดเกี่ยวกับการที่จะนำเงินของสหกรณ์ไปลงทุนในกองทุนตราสารหนี้ตามที่ได้เสนอมา

**มติที่ประชุม**      หลังจากได้สอบถามในเรื่องต่าง ๆ จนเป็นที่พอใจแล้ว จึงอนุมัติให้ สหกรณ์นำเงินสภาพคล่องส่วนเกินไปลงทุนในกองทุนตราสารหนี้ได้ในวงเงินไม่เกิน 10 ล้านบาท โดยการลงทุนดังกล่าวจะต้องได้รับอนุมัติจากนายทะเบียนสหกรณ์ก่อน

## **เรื่องที่ 10**      เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดอีก ประธานจึงกล่าวขอบคุณและปิดประชุม

เลิกประชุมเวลา 11.10 น.

.....ประธานในที่ประชุม  
(นางศิริวรรณ อินทรกำธรชัย)