

รายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2548
สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเครือเบทาโกร จำกัด
วันที่ 8 กันยายน พ.ศ. 2548

ณ ห้องประชุม AB ชั้น 10 อาคารเบทาโกรทาวเวอร์ เลขที่ 323 หมู่ที่ 6 แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพมหานคร

สมาชิกเข้าประชุมรวม 128 คน (ตามลายมือชื่อผู้เข้าประชุม) จากจำนวนสมาชิกทั้งหมด 1,394 คน

โดยมีผู้เข้าร่วมประชุม จำนวน 4 คน ปรากฏตามรายชื่อ ดังนี้

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ :-

1. ว่าที่ร้อยตรีหญิงรุจิณี มีสเกตุ ผู้สอบบัญชี
2. นางสาวทัศนีย์ ชินรัตน์ นักวิชาการตรวจสอบบัญชี 3

กรมส่งเสริมสหกรณ์ :-

1. คุณเฟื่องลัดดา กวินวุฒิโรจน์ เจ้าหน้าที่บริหารงานส่งเสริมสหกรณ์ 7
2. คุณกาญจนา เรืองจันทร์ นักวิชาการสหกรณ์ 4

เริ่มประชุมเวลา 9.45 น.

นางศิริวรรณ อินทรกำธรชัย เป็นประธานในที่ประชุม เมื่อกล่าวเปิดการประชุมและแนะนำผู้เข้าร่วมประชุมแล้ว ได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ดังต่อไปนี้

เรื่องที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2547

ประธาน ได้เสนอรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2547 ซึ่งได้ประชุมเมื่อวันที่ 24 กันยายน พ.ศ. 2547 ให้ที่ประชุมพิจารณา

ที่ประชุม ได้พิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2547 เมื่อวันที่ 24 กันยายน พ.ศ. 2547

เรื่องที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานของสหกรณ์ในรอบปีที่ผ่านมา

ประธาน ได้แถลงผลการดำเนินงานของสหกรณ์ในเรื่องต่าง ๆ ให้ที่ประชุมทราบว่าในรอบปีที่ผ่านมาสหกรณ์ได้มีการดำเนินงานในเรื่องต่าง ๆ พอสรุปได้ดังนี้

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548	
	จำนวนสมาชิก/ราย	จำนวนเงิน/บาท	จำนวนสมาชิก/ราย	จำนวนเงิน/บาท	จำนวนสมาชิก/ราย	จำนวนเงิน/บาท
สมาชิก/ทุนเรือนหุ้น	928	11,766,780	1,234	24,680,810	1382	45,248,720
เงินกู้ฉุกเฉิน	21	202,970	45	307,323	59	578,560
เงินกู้สามัญ	297	18,090,307	541	56,574,497	692	74,399,378
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	80	8,954,742	103	9,654,404.70	56	10,019,484.76
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษวงฉั้ 2	-	-	27	8,216,194.44	-	-
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษวงฉั้ 3	-	-	9	7,550,461.07	-	-
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษวงฉั้ 4	-	-	12	8,080,138.55	-	-
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษวงฉั้ 5	-	-			30	14,453,116.65
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษวงฉั้ 6	-	-			24	7,989,755.94

มติที่ประชุม รับทราบผลการดำเนินงาน และไม่มีผู้ใดข้องใจแต่ประการใด

เรื่องที่ 3 พิจารณานอ้มตึงบดูล และบ้ญชีก้าไรขาดทุนสำหรับรอบบ้ญชีล้้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2548

ประธาน ได้เสนอบดูลและบ้ญชีก้าไรขาดทุนสำหรับรอบปีบ้ญชีล้้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2548 ที่ผู้สอบบ้ญชีของกรมตรวจบ้ญชีสหกรณ์ได้ตรวจรับรองแล้วให้ที่ประชุมพิจารณา โดยมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

รายการ	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548
สินทรัพย์รวม	22,171,031.22	61,047,125.16	81,357,257.57
หนี้สินรวม	10,006,281.10	34,777,737.94	32,686,876.72
ทุน	12,164,750.12	26,269,387.22	48,670,380.75
ทุนเรือนหุ้น	11,766,780.00	24,680,810.00	45,248,720.00
รายได้รวม	711,682.21	2,246,782.16	4,554,064.25
ค่าใช้จ่ายรวม	289,389.04	683,486.56	1,307,982.43
ก้าไร(ขาดทุน)สุทธิ	422,293.17	1,563,295.60	3,246,081.82

มติที่ประชุม ลงมติเป็นเอกฉันท์รับรองงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2548 ตามที่ประธานเสนอ

เรื่องที่ 4 พิจารณาจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี

ประธาน แกลงให้ที่ประชุมทราบว่าในรอบปีที่ผ่านมาสหกรณ์มีกำไรสุทธิจากการดำเนินงานทั้งสิ้น 3,246,081.82 บาท (สามล้านสองแสนสี่หมื่นหกพันแปดสิบแปดบาทแปดสิบสองสตางค์) ซึ่งสหกรณ์จะต้องจัดสรรเงินกำไรนี้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของเงินกำไร และเป็นค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทยไม่เกินกว่าร้อยละห้าของเงินกำไรแต่ไม่เกินหนึ่งหมื่นบาทตามข้อบังคับของสหกรณ์ ส่วนที่เหลือสามารถจัดสรรได้ตามความเหมาะสม จึงขอเสนอให้จัดสรรเงินกำไร ดังนี้

รายการ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
1. ทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิ	324,608.18	10.00
2. ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	10,000.00	0.31
3. กำไรสุทธิที่เหลือจากข้อ 1, 2 ขอจัดสรร ดังนี้		
3.1 เงินปันผลตามหุ้นที่ชำระแล้วในอัตราร้อยละ 8.94	2,905,588.00	89.51
3.2 โบนัสพนักงาน	5,000.00	0.15
3.3 ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	885.64	0.03
รวม	3,246,081.82	100.00

คุณเฟื่องลดา ได้ให้คำแนะนำต่อที่ประชุมว่า สหกรณ์นี้น่าจะจัดสรรเงินส่วนหนึ่งจากผลกำไรมาเป็นเงินบริจาคเพื่อการกุศลสาธารณะ ซึ่งจะทำให้สหกรณ์มีคุณสมบัติเป็นสหกรณ์มาตรฐานของกรมส่งเสริมสหกรณ์ อีกทั้งข้อบังคับของสหกรณ์ก็มีการระบุไว้แล้วว่าสามารถทำได้ แต่ทั้งนี้กฎหมายไม่ได้กำหนดว่าเป็นหน้าที่ของสหกรณ์ที่จะต้องทำตามเป็นเพียงข้อเสนอแนะเท่านั้น

ประธานได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการได้มีการพิจารณาเรื่องนี้ก่อนแล้วเห็นว่ายังไม่ควรจัดสรรเงินปันผลกำไรมาเป็นเงินบริจาค และการไม่จัดสรรเงินนี้ไม่ถือว่าเป็นการขัดต่อกฎหมายหรือทำผิดระเบียบข้อบังคับอย่างไร ทั้งนี้ ประธานได้ขอให้ที่ประชุมลงมติว่าจะจัดสรรเงินกำไรเป็นเงินบริจาคเพื่อการกุศลสาธารณะหรือไม่ และให้พิจารณาเรื่องการจัดสรรเงินกำไรตามที่ได้ออกเสนอไว้แล้วด้วย

มติที่ประชุม ลงมติเป็นเอกฉันท์ไม่จัดสรรเงินกำไรเป็นเงินบริจาคเพื่อการสาธารณกุศลโดยจะขอเข้าไปพิจารณาในปีหน้า และอนุมัติการจัดสรรเงินกำไรตามรายละเอียดที่ประธานเสนอมา

เรื่องที่ 5 พิจารณากำหนดวงเงินกู้ยืมของสหกรณ์ประจำงวด กรกฎาคม พ.ศ. 2548 – มิถุนายน พ.ศ. 2549

ประธาน ได้เสนอต่อที่ประชุมว่าตามข้อบังคับของสหกรณ์ ข้อ 18 สหกรณ์จะต้องกำหนดวงเงินกู้ยืมหรือค้ำประกันสำหรับใช้ในการดำเนินงานของรอบปีบัญชีเริ่มกรกฎาคม พ.ศ. 2548 – มิถุนายน พ.ศ. 2549 ซึ่งวงเงินนี้เป็นการกำหนดไว้เพื่อใช้ในกรณีที่สหกรณ์มีความจำเป็นต้องกู้ยืมเงินจากภายนอกมาใช้ในกิจการของสหกรณ์ โดยในปีที่ผ่านมาที่ประชุมได้เคยอนุมัติวงเงินกู้ยืมนี้ไว้ที่ 20,000,000 บาท (ยี่สิบล้านบาทถ้วน) แต่ในปีที่ผ่านมาไม่มีการกู้ยืมเงินจากภายนอกแต่อย่างใด จึงขอกำหนดวงเงินไว้เท่าเดิมที่ 20,000,000 บาท (ยี่สิบล้านบาทถ้วน) ขอให้ที่ประชุมพิจารณา

มติที่ประชุม ได้พิจารณาแล้วมีมติให้สหกรณ์กำหนดวงเงินกู้ยืมหรือค้ำประกันประจำงวดกรกฎาคม พ.ศ. 2547 - มิถุนายน พ.ศ. 2548 ไว้ไม่เกิน 20,000,000 บาท (ยี่สิบล้านบาทถ้วน) และให้สหกรณ์นำเสนอนายทะเบียนเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบต่อไป

เรื่องที่ 6 พิจารณาอนุมัติงบประมาณรายรับ รายจ่ายประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2549

ประธาน ได้นำเสนอแผนการดำเนินงาน และงบประมาณรายรับ รายจ่ายประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2549 เพื่อให้ที่ประชุมพิจารณา ดังนี้

งบประมาณ		รายละเอียด	
1. รายได้รวม	5,413,066.23 บาท	ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	5,405,781.03 บาท
		รายได้อื่น	7,285.20 บาท
2. ค่าใช้จ่ายรวม	1,080,133.30 บาท	ดอกเบี้ยจ่าย	731,959.62 บาท
		เงินเดือน	134,100.00 บาท
		ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับทรัพย์สิน	136,871.80 บาท
		ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	77,201.88 บาท
3. เงินลงทุนในโปรแกรม สหกรณ์	390,000.00 บาท	ค่าโปรแกรมสหกรณ์	350,000.00 บาท
		ค่าเครื่อง Printer	40,000.00 บาท

มติที่ประชุม อนุมัติงบประมาณรายรับรายจ่ายประจำปี สิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 ตามที่ประธานเสนอมา

เรื่องที่ 7 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ

ประธาน ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าตามข้อบังคับของสหกรณ์ กรรมการจะมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี ซึ่งเมื่อครบวาระแล้วสามารถได้รับเลือกกลับเข้ามาเป็นประชุมสามัญ 2548 / 4

กรรมการได้อีกแต่ต้องไม่เกินสองวาระติดกัน สำหรับปีนี้มีกรรมการที่อยู่ครบวาระและต้องพ้นจากตำแหน่งจำนวน 8 คน คือ นางศิริวรรณ อินทรกำธรชัย, นายเกษม ลิ้มปานนท์, นางสาวศรินทิพย์ แต่ไพสิฐพงษ์, นางจันทนา รัฐปาโล, นายชัยทัตต์ ปัญญาพรหมณี, นางมณีรัตน์ วิโจนกฎ, นายจรรุวัฒน์ ขวลิตชีวิน และนายชุม ชนกโอวาท ซึ่งกรรมการที่พ้นจากวาระปีนี้คือนางศิริวรรณ อินทรกำธรชัย, นางสาวศรินทิพย์ แต่ไพสิฐพงษ์, นางมณีรัตน์ วิโจนกฎ, นายชัยทัตต์ ปัญญาพรหมณี และนายจรรุวัฒน์ ขวลิตชีวิน ได้อยู่ในตำแหน่งครบสองวาระติดกันแล้วไม่สามารถรับเลือกตั้งเข้าเป็นกรรมการได้อีกในปีนี้ จึงขอให้ที่ประชุมเสนอชื่อผู้ที่เข้าเป็นกรรมการจำนวน 8 คนและลงคะแนนเลือกตั้งด้วย

และเนื่องจากประธานคณะกรรมการสหกรณ์ได้สิ้นสุดวาระในปีนี้ด้วย จึงขอให้ที่ประชุมเลือกประธานคณะกรรมการก่อนกรรมการท่านอื่น

มติที่ประชุม

สมาชิกได้เสนอชื่อ นางสาวสมใจ วุฒิพูนพันธ์ ให้เป็นประธานคณะกรรมการสหกรณ์ โดยมีสมาชิกรับรอง

สมาชิกได้ลงมติเป็นเอกฉันท์ เลือกตั้งนางสาวสมใจ วุฒิพูนพันธ์ เป็นประธานคณะกรรมการสหกรณ์

สมาชิกได้เสนอชื่อผู้ที่รับเลือกตั้งเป็นกรรมการสหกรณ์แทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงอีก 7 คน เพื่อให้ที่ประชุมลงคะแนน ดังนี้

1. นายเกษม ลิ้มปานนท์
2. นางสาวสุดจิตต์ รวีวงศ์อินทัย
3. นางสาวสุทธิลักษณ์ ศรีสันติแสง
4. นายชุม ชนกโอวาท
5. นางจันทนา รัฐปาโล
6. นางบุรณีย์ ทายะติ
7. นางวีณา น้ามังคละกุล

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วลงมติเป็นเอกฉันท์ เลือกตั้งผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อทั้ง 7 คน เป็นกรรมการของสหกรณ์ โดยมอบหมายให้ประธานกรรมการเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการอื่นเป็นคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ตามความเหมาะสมต่อไป

ได้มีสมาชิกเสนอชื่อ นางศิริวรรณ อินทรกำธรชัย นายจรรุวัฒน์ ขวลิตชีวิน และนายชัยทัตต์ ปัญญาพรหมณี ซึ่งเป็นกรรมการที่พ้นวาระในปีนี้เป็นผู้มีความรู้ความสามารถในการบริหารงานของสหกรณ์ให้เป็นคณะที่ปรึกษาของคณะกรรมการสหกรณ์

สมาชิกได้ลงมติเป็นเอกฉันท์ แต่งตั้งนางศิริวรรณ อินทรกำธรชัย นายจรรุวัฒน์ ขวลิตชีวิน และนายชัยทัตต์ ปัญญาพรหมณี เป็นคณะที่ปรึกษาของคณะกรรมการสหกรณ์

เรื่องที่ 8 พิจารณากำหนดผู้ตรวจสอบกิจการ

ประธาน ได้แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของสหกรณ์ข้อ 102 ที่ประชุมใหญ่นี้จะต้องเลือกบุคคลจำนวนไม่เกินสามคนเพื่อมาทำหน้าที่ตรวจสอบการดำเนินงานของสหกรณ์ว่าได้มีการปฏิบัติตามถูกต้องตามระเบียบข้อบังคับและมีการจัดทำเอกสารต่างๆ ได้ครบถ้วนสมบูรณ์หรือไม่ โดยผู้ตรวจสอบกิจการนี้มีวาระคราวละ 1 ปี ซึ่งผู้ตรวจสอบกิจการที่ได้รับการแต่งตั้งเมื่อปีที่แล้วได้อยู่ครบกำหนดวาระแล้ว จึงขอให้สมาชิกเสนอชื่อผู้ที่จะมาทำหน้าที่ผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์และลงคะแนนเลือกตั้งด้วย

มติที่ประชุม สมาชิกได้เสนอชื่อผู้ที่จะมาเป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์จำนวน 2 คนซึ่งเป็นพนักงานสังกัดสำนักตรวจสอบของเครือเบทาโกร คือ

1. นายเดชา ศิริสุทธิเดชา
2. นางสาวจุฑามาศ สุขสมบูรณ์

เมื่อที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว ลงมติเป็นเอกฉันท์แต่งตั้งผู้ได้รับการเสนอชื่อทั้งสองคนให้เป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์

เรื่องที่ 9 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

คุณเฟื่องลดา เจ้าหน้าที่กรมส่งเสริมสหกรณ์ ได้สอบถามที่ประชุมว่า ได้มีการพิจารณาในเรื่องการจัดสรรเงินกำไรมาเป็นเงินเฉลี่ยคืนให้แก่สมาชิกที่กู้เงินหรือไม่ เพราะรายได้และผลกำไรของสหกรณ์ทั้งหมดมาจากดอกเบี้ยเงินกู้ของสมาชิก ควรจะมีการคืนส่วนของผลกำไรให้แก่สมาชิกผู้กู้เงินบ้าง

ประธานได้ชี้แจงว่า เนื่องจากสหกรณ์ได้กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ค่อนข้างต่ำอยู่แล้ว อีกทั้งการกู้เงินก็ไม่ต้องใช้หลักประกัน การกู้เงินก็ทำได้ง่ายกว่าแหล่งเงินกู้อื่น ๆ ถือได้ว่าผู้กู้ได้รับประโยชน์ไปตามสมควรแล้ว จึงไม่ได้มีการพิจารณาเรื่องเงินเฉลี่ยคืนนี้

คุณเฟื่องลดา ขอฝากเรื่องนี้ให้ที่ประชุมพิจารณาในการประชุมปีหน้าด้วย

ได้มีสมาชิกขอให้คณะกรรมการพิจารณาลดดอกเบี้ยเงินกู้ด้วย ซึ่งประธานได้ชี้แจงว่าสถานะของดอกเบี้ยในตลาดมีแนวโน้มที่จะปรับตัวสูงขึ้น และรับที่จะนำไปเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ

ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดอีกประธานกล่าวขอบคุณ และปิดการประชุม

เลิกประชุมเวลา 11.00 น.

ลงชื่อ.....นางศิริวรรณ อินทรกำธรชัย....ประธานที่ประชุม
(นางศิริวรรณ อินทรกำธรชัย)