

รายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2563
 สหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด
 วันศุกร์ที่ 19 กุมภาพันธ์ 2564
 ณ ห้องสัมมนาเทิดศักดิ์ เศรษฐมานพ กรมทางหลวง

สมาชิกสามัญทั้งหมด จำนวน 13,720 คน

สมาชิกสามัญที่เข้าประชุม จำนวน 100 คน

กรรมการที่มาประชุม

1. นายอภิสิทธิ์	พรหมแสน	ประธานกรรมการ
2. นายคงฤทธิ	ปัญญาแก้ว	รองประธานกรรมการ คนที่ 2
3. นายเด่นชัย	เอี่ยมสุวรรณ	รองประธานกรรมการ คนที่ 3
4. นายวันชัย	ประสิทธิ์พร	รองประธานกรรมการ คนที่ 4
5. นางสาวดุชนีย์	นิราศภัย	กรรมการและற்றுญิก
6. นายบุญเกื้อ	มาเสนาะ	กรรมการ
7. นายนิธิ	หอมสุวรรณ	กรรมการ
8. นายระวี	บุญญาพงศ์	กรรมการ
9. นายโกลม	เดชกวินเลิศ	กรรมการ
10. นายจอมปวีร์	จันทร์หิรัญ	กรรมการ
11. นางเพ็ญทิพย์	จิรธรรมประดับ	กรรมการ
12. นางสาวเขมรศรัณี	ธีระโกลมศิลป์	กรรมการ
13. นายชัยทิศ	พิเศษสกุลกิจ	กรรมการและเลขานุการ

กรรมการที่ไม่มาประชุม

1. นายสิทธิชัย	บุญสะอาด	รองประธานกรรมการ คนที่ 1
----------------	----------	--------------------------

ผู้เข้าร่วมประชุม

1. นางวิภาพร	ลักษณะโกคิน	ผู้แทนกรมส่งเสริมสหกรณ์
2. พ.ต.อ.หญิงสมหมาย	ลิ้มวัฒนาภรณ์	ผู้สอบบัญชีสหกรณ์
3. นางนงลักษณ์	ไชยยศ	ผู้ตรวจสอบกิจการ
4. นางนิตยา	ช้อนทอง	ที่ปรึกษากฎหมาย
5. นางอรฉันท	ทรัพย์พันธุ์พงศ์	ผู้จัดการใหญ่

เริ่มประชุม เวลา 09.00 น.

เมื่อสมาชิกสามัญอยู่ในห้องประชุมจำนวน 100 คน ถือว่าครบองค์ประชุมตามข้อบังคับข้อที่ 39 แล้ว นายอภิสิทธิ์ พรหมเสน ประธานกรรมการดำเนินการ ได้กล่าวเปิดการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2563 และได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระดังต่อไปนี้

ระเบียบวาระที่ 1 เรื่องที่ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

นายอภิสิทธิ์ พรหมเสน ประธานกรรมการดำเนินการแจ้งให้ที่ประชุมทราบใน 3 เรื่องสำคัญดังนี้

1. การประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2563

เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด 19 ที่ระบาดมาตั้งแต่ต้นปี ต่อเนื่องมาจนถึงปัจจุบัน และต้องปฏิบัติตามมาตรการป้องกันโรคตามที่ทางราชการกำหนดเพื่อป้องกันการแพร่ระบาด จึงทำให้สหกรณ์ฯ ต้องกำหนดการประชุมใหญ่เป็น 2 ครั้ง

ครั้งที่ 1 เป็นการจัดประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2563

ครั้งที่ 2 เป็นการจัดประชุมวิสามัญ เพื่อเลือกตั้งกรรมการดำเนินการชุดใหม่ และ

พิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับสหกรณ์ฯ ซึ่งจะประกาศให้ทราบอีกครั้งหนึ่ง

2. วิกฤตที่มีผลกระทบต่อการบริหารงานสหกรณ์ ปี 2563

จากวิกฤตการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด 19 ตั้งแต่เดือนมีนาคม 2563 ทำให้สมาชิกได้รับผลกระทบจากเรื่องดังกล่าว คณะกรรมการดำเนินการได้ออกมาตรการเพื่อให้การช่วยเหลือ ได้แก่

- พักชำระหนี้เงินต้น 3 เดือน
- เงินกู้อัตราดอกเบี้ยพิเศษรายละไม่เกิน 30,000 บาท
- ผ่าก ถอนเงิน ผ่านระบบออนไลน์

จากวิกฤตบริษัทการบินไทย การที่บริษัทการบินไทยยื่นฟื้นฟูกิจการต่อศาลล้มละลายกลาง สหกรณ์ฯ ในฐานะเป็นเจ้าของหนี้บริษัทการบินไทยเนื่องจากลงทุนในหุ้นกู้ ได้รับผลกระทบจากการเข้ารับการฟื้นฟูของบริษัทการบินไทย ดังนี้

- การหยุดชำระหนี้ (หุ้นกู้) ของบริษัทการบินไทย
- สมาชิกเกิดความตื่นตระหนกมาถอนเงินกับสหกรณ์ฯ เป็นจำนวนมาก
- สหกรณ์ฯ ขาดทุนกำไร จากการเสียดอกเบี้ยผลต่าง

ดังนั้น เมื่อเกิดเหตุการณ์ฯ ต่างๆ ที่เกี่ยวกับสหกรณ์ฯ ขอให้สมาชิกรับฟังข่าวสารจากสหกรณ์ฯ โดยตรง และให้เชื่อมั่นในระบบการบริหารจัดการของคณะกรรมการ เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ฯ ไม่ว่าจะดำเนินการใดๆ จะยึดความมั่นคงของสหกรณ์ฯ มากกว่าผลกำไรและสหกรณ์ฯ มีความมั่นคงสูง

3. ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ ปี 2563 (ล้านบาท)

รายการ	ปี 2563	ปี 2562	เพิ่ม(ลด)
สินทรัพย์	24,389	23,927	462
ลูกหนี้เงินให้สมาชิกกู้	7,392	7,927	(535)
เงินลงทุน	16,514	15,529	985

รายการ	ปี 2563	ปี 2562	เพิ่ม(ลด)
เงินรับฝาก	13,784	14,188	(404)
ทุนเรือนหุ้น	5,319	5,151	168
ทุนสำรอง	1,067	958	109
กำไรสุทธิ	527	558	(31)

คณะกรรมการดำเนินการจัดสรรผลกำไร 527 ล้านบาทเป็นสัดส่วน ดังนี้

- จัดสรรเป็นทุนสำรอง	20.00%	เป็นเงิน 105 ล้านบาท
- จัดสรรเป็นเงินปันผล	57.61%	เป็นเงิน 304 ล้านบาท
- จัดสรรเป็นเงินเฉลี่ยคืน	10.45%	เป็นเงิน 55 ล้านบาท
- จัดสรรเป็นทุนสวัสดิการให้สมาชิก	10.02%	เป็นเงิน 52 ล้านบาท
- จัดสรรอื่นๆ	1.92%	เป็นเงิน 11 ล้านบาท
รวม	100.00%	527 ล้านบาท

มติที่ประชุม รับทราบ

ระเบียบวาระที่ 2 การรับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2562

นายชัยทิศ พิเศษสกุลกิจ กรรมการและเลขานุการ สรุปรายงานการประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2563 ให้ที่ประชุมใหญ่พิจารณารับรอง โดยสหกรณ์ฯ ได้ส่งรายงานการประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2562 ตามหนังสือที่ สอ.ทล./บ.9/2563 ให้สมาชิกตรวจสอบแล้ว ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2563 ซึ่งหากสมาชิกประสงค์จะแก้ไข ให้แจ้งภายในวันที่ 31 กรกฎาคม 2563 นั้น

ปรากฏว่า ไม่มีสมาชิกท่านใดขอแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าว ดังนั้น จึงถือว่าสมาชิกได้รับรองรายงานการประชุมแล้ว (รายละเอียดในหนังสือรายงานกิจการประจำปี 2563 หน้า 79 - 103)

มติที่ประชุม รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2563 โดยไม่มีการแก้ไขด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์

ระเบียบวาระที่ 3 รับทราบรายงานแสดงผลการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ ประจำปี 2562

นางอรฉันท ทรัพย์พันธุ์พงศ์ ผู้จัดการใหญ่ ได้สรุปผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมา ของสหกรณ์ ให้ที่ประชุมฯ รับทราบ โดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด ได้ดำเนินงานด้วยความมุ่งมั่นปรับปรุงพัฒนา ให้เกิดความก้าวหน้าและเป็นประโยชน์สูงสุดแก่สมาชิกเพื่อความมั่นคง ยั่งยืนของสหกรณ์สืบต่อไป

ขอเสนอผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ดังต่อไปนี้
(หนังสือรายงานกิจการประจำปี 2563 หน้า 7-9)

1. สรุปผลการดำเนินงาน

รายละเอียด	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62	เพิ่ม/ลด	ร้อยละ
1. จำนวนสมาชิก - สามัญ / ราย	13,732	13,956	(224)	(1.61)
2. จำนวนสมาชิก - สมทบ / ราย	13,564	14,375	(811)	(5.64)
3. ทุนเรือนหุ้น	5,319,436,760.00	5,151,029,670.00	168,407,090.00	3.27
4. ทุนสำรอง	1,067,730,841.00	958,920,841.00	108,810,000.00	11.35
5. ทุนสะสมตามข้อบังคับ	258,502,465.96	232,838,273.70	25,664,192.26	11.02
6. เงินรับฝาก	13,784,605,912.31	14,188,722,696.05	(404,116,783.84)	(2.85)
7. เงินให้กู้แก่สมาชิก	7,380,456,636.08	7,916,213,326.00	(535,756,689.92)	(6.77)
8. หุ้นทุน หุ้นกู้ พันธบัตร	13,264,583,553.59	11,149,604,950.33	2,114,978,603.26	18.97
9. เงินให้สหกรณ์อื่นกู้	48,230,000.00	179,860,000.00	(131,630,000.00)	(73.18)
10. สินทรัพย์รวม	24,389,007,843.16	23,927,652,820.82	461,355,022.34	1.93
11. กำไรสุทธิประจำปี	527,876,822.04	558,000,203.26	(30,123,381.22)	(5.40)

2. ทุนสวัสดิการหรือสงเคราะห์สมาชิกที่จ่ายในปี 2563

ประเภท	สมาชิกสามัญ		สมาชิกสมทบ	
	จำนวน (ราย)	จำนวนเงิน (บาท)	จำนวน (ราย)	จำนวนเงิน (บาท)
1. สวัสดิการถึงแก่กรรมของสมาชิก	131	10,350,130.00	32	64,000.00
2. สวัสดิการเกื้อกูลสมาชิกอาวุโส	4,946	16,321,800.00	-	-
3. สวัสดิการถึงแก่กรรมของบุคคลในครอบครัวสมาชิก	246	492,000.00	-	-
4. สวัสดิการเงินบำเหน็จสมาชิก	382	1,146,000.00	-	-
5. สวัสดิการเพื่อการรักษาพยาบาล	391	736,500.00	-	-
6. สวัสดิการรับขวัญบุตรสมาชิก	66	66,000.00	-	-
7. สวัสดิการเพื่อการมงคลสมรส	28	28,000.00	-	-
8. สวัสดิการเพื่อสมาชิกผู้เป็นโสด	25	25,000.00	-	-
9. สวัสดิการสมาชิกสำเร็จการศึกษา	3	3,000.00	-	-
10. สวัสดิการเพื่ออุปสมบท / พิธีฮัจญ์	-	-	-	-
11. สวัสดิการสงเคราะห์ภัยพิบัติ	6	38,030.00	-	-
รวม	6,224	29,206,460.00	32	64,000.00

3. ทุนส่งเสริมการศึกษาบุตรสมาชิกที่จ่ายในปี 2562

รายการ	จำนวน(ทุน)	จำนวนเงิน(บาท)
ทุนรางวัลเรียนดี	978	2,877,900.00
ทุนส่งเสริมการศึกษา - สมาชิกสามัญ	328	721,600.00
- พนักงานราชการ	455	364,000.00
- ลูกจ้างชั่วคราว	605	484,000.00
รวม	2,366	4,447,500.00

4. ทุนสาธารณประโยชน์ที่จ่ายในปี 2562

รายการ	จำนวนเงิน(บาท)
บริจาคสาธารณกุศล	53,000.00
สนับสนุนกิจกรรมภายในกรมทางหลวง	1,100,000.00
รวม	1,153,000.00

5. กองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกันหนี้เงินกู้สามัญที่จ่ายในปี 2563

รายการ	จำนวนเงิน(บาท)
จ่ายช่วยเหลือสมาชิก	644,185.00

6. ประกันชีวิตกลุ่ม

รายการ	จำนวนเงิน(บาท)
สมาชิกถึงแก่กรรม 132 ราย บริษัทฯ จ่ายค่าสินไหม	53,003,535.00

7. อัตราดอกเบี้ยเงินฝากและเงินกู้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

● อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก

ประเภท	อัตราดอกเบี้ย (%)
ออมทรัพย์	1.25
ออมทรัพย์พิเศษ	2.50
ออมทรัพย์พิเศษเกษียณสุข	3.75
ประจำ 3,6,12 เดือน*	2.75
ประจำ 24 เดือน	3.45

* เสียภาษีเงินฝาก

• อัตราดอกเบี้ยเงินกู้

ประเภท		อัตราดอกเบี้ย (%)	
กู้สามัญ	มีเฉลี่ยวคีน	6.25	
	ไม่มีเฉลี่ยวคีน	5.00	
กู้สามัญเพื่อการศึกษา		5.50	
กู้สามัญเพื่อทัศนศึกษาและท่องเที่ยว		* 5.25	
กู้ฉุกเฉิน	มีเฉลี่ยวคีน	6.00	
	ไม่มีเฉลี่ยวคีน	5.00	
กู้ฉุกเฉินเพื่อการศึกษา		5.05	
กู้พิเศษ	มีเฉลี่ยวคีน	5.25	
	ไม่มีเฉลี่ยวคีน	4.50	
กู้พิเศษดอกเบี้ยจูงใจ 2 ปีแรก		4.25	
กู้ทุนส่งเสริมและพัฒนาอาชีพ		* 5.05	

* เสียภาษีเงินฝาก

มติที่ประชุม รับทราบ

ระเบียบวาระที่ 4 **รับทราบรายงานของผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ ประจำปี 2563**

นางนงลักษณ์ ไชยยศ ผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ ได้รายงานผลการตรวจสอบกิจการประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 โดยสรุป ดังนี้ (หนังสือรายงานกิจการประจำปี 2563 หน้า 11-14)

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

- 1.1 เพื่อตรวจสอบการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการเป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ที่กำหนดไว้
- 1.2 เพื่อตรวจสอบการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการเงิน การบัญชี เป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ และตามหลักเกณฑ์การควบคุมภายในที่ดี
- 1.3 เพื่อตรวจสอบการปฏิบัติงานตามแผนและการใช้เงินตามงบประมาณในรอบปีที่ผ่านมา
- 1.4 เพื่อตรวจสอบการดำเนินงานอื่นๆ ของสหกรณ์

2. ขอบเขตการตรวจสอบ

- 2.1 ตรวจสอบการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการตามแผนงานและงบประมาณที่กำหนดไว้
- 2.2 ตรวจสอบระบบการควบคุมภายในเกี่ยวกับการดำเนินงานและการดำเนินธุรกิจด้านต่างๆ ของสหกรณ์

- 2.3 ตรวจสอบการดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ ระเบียบ รวมทั้งมติที่ประชุม คณะกรรมการดำเนินการและมติที่ประชุมใหญ่ของสหกรณ์ฯ
- 2.4 ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการรับ - จ่าย และการบันทึกบัญชีที่เกี่ยวข้อง
- 2.5 ตรวจสอบการปฏิบัติงานของคอมพิวเตอร์ที่ใช้ในสหกรณ์ฯ

3. ผลการตรวจสอบ

3.1 การบริหารงานทั่วไป

- 3.1.1 สหกรณ์ฯ มีการแบ่งส่วนงานและกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่ในแต่ละตำแหน่งไว้อย่างชัดเจน เหมาะสม เจ้าหน้าที่มีความรู้ความสามารถ และได้ปฏิบัติงานตามที่ได้รับมอบหมายได้อย่างถูกต้องตามขั้นตอนของระบบงานที่กำหนด
- 3.1.2 สหกรณ์ฯ มีการกำหนดข้อบังคับและระเบียบขึ้นเพื่อถือใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานต่างๆ ไว้อย่างครบถ้วนและเหมาะสม
- 3.1.3 สหกรณ์ฯ มีการกำหนดนโยบายการดำเนินงานด้านต่างๆ ให้คณะกรรมการรับผิดชอบไว้อย่างชัดเจนเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ในข้อบังคับโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของสมาชิกส่วนใหญ่เป็นหลัก

3.2 การบริหารการเงิน และการบัญชี

- 3.2.1 การจัดทำบัญชีและรายงานทางการเงิน สหกรณ์ฯ จัดทำบัญชีตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด รวมทั้งเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ และเป็นไปตามกำหนดเวลาที่กฎหมายกำหนด โดยมีระบบบัญชีที่เหมาะสมกับธุรกิจของสหกรณ์ฯ
- 3.2.2 สหกรณ์ฯ ได้จ่ายค่าใช้จ่ายตามงบประมาณรายจ่ายที่ที่ประชุมใหญ่ได้ให้ความเห็นชอบ ซึ่งสอดคล้องกับข้อเท็จจริง และเป็นประโยชน์ต่อสหกรณ์ฯ โดยรวม
- 3.2.3 สหกรณ์ฯ บันทึกบัญชีเป็นปัจจุบัน และมีเอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชี โดยรวมครบถ้วนสมบูรณ์ซึ่งเพียงพอและทันต่อความต้องการในการบริหารงาน รวมทั้งมีการเสนอรายงานทางการเงินต่อที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการอย่างเป็นทางการเป็นประจำทุกเดือน
- 3.2.4 สหกรณ์ฯ มีนโยบายเร่งรัดติดตามลูกหนี้ที่ค้างนาน และมีการกันสำรองสำหรับรายจ่ายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตไว้อย่างรัดกุมและเหมาะสมตามระเบียบฯ ที่นายทะเบียนกำหนดไว้

3.3 ด้านการเงิน การบัญชีและการควบคุมภายใน

จากการตรวจสอบโดยรวมพบว่า สหกรณ์ฯ มีการกำหนดระเบียบด้านการเงินและการบัญชีไว้อย่างเหมาะสม และได้กำหนดขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของงานแต่ละด้านไว้อย่างชัดเจน รวมถึงมีการปฏิบัติงานอย่างถูกต้องครบถ้วนเช่น

- 3.3.1 การรับ – จ่ายและการเก็บรักษาเงินสดเป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ฯ
- 3.3.2 การคิดค่าเสื่อมราคาทรัพย์สินเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- 3.3.3 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ฯเป็นไปตามประกาศที่นายทะเบียนกำหนดไว้อย่างเหมาะสม

3.4 ด้านการให้สินเชื่อ

จากการตรวจสอบการให้สินเชื่อของสหกรณ์ฯ พบว่า เอกสารหลักฐานประกอบการจ่ายเงินให้กู้ยืมแก่สหกรณ์อื่นและสมาชิก เป็นไปตามระเบียบ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ การส่งชำระหนี้ การบันทึกบัญชีด้านสินเชื่อ การพิสูจน์ยอดลูกหนี้คงเหลือ การคำนวณดอกเบี้ยรับครบถ้วน ถูกต้อง

3.5 ด้านการลงทุน

- 3.5.1 การลงทุนของสหกรณ์ฯ อยู่ภายใต้ มาตรา 62 แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือการลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2558
- 3.5.2 สหกรณ์มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ มติที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการดำเนินการ การคำนวณผลตอบแทน ถูกต้อง ครบถ้วน
- 3.5.3 ณ วันสิ้นปี สหกรณ์ฯมีเงินลงทุนคงเหลือ จำนวน 13,264,583,553.59 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน คิดเป็นร้อยละ 18.97 และมีรายได้จากการลงทุน จำนวน 433,707,285.88 บาท คิดเป็นร้อยละ 42.33 ของรายได้

3.6 ด้านการรับฝากเงินจากสมาชิก

- 3.6.1 ตรวจสอบการบันทึกบัญชีการรับฝากเงินและถอนเงินทุกประเภท รวมทั้งการเปิดบัญชี และ ถอนปิดบัญชีเงินฝาก การลงลายมือชื่อการฝากเงิน – ถอนเงิน การเปรียบเทียบยอดเงินรับฝาก การคำนวณดอกเบี้ยเงินรับฝาก รวมถึงการบันทึกบัญชีไปยังสมุดรายวันและทะเบียนต่างๆที่เกี่ยวข้อง ถูกต้อง ครบถ้วน
- 3.6.2 ณ วันสิ้นปี สหกรณ์ฯมีเงินรับฝากคงเหลือ จำนวน 13,784,605,912.31 บาท ลดลงจากปีก่อนคิดเป็นร้อยละ 2.85 สหกรณ์ฯ จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากเป็นเงิน 384,863,156.92 บาท คิดเป็นร้อยละ 37.56 ของรายได้ การปฏิบัติงานในด้านรับฝากและถอนเงินอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของฝ่ายจัดการซึ่งสหกรณ์ฯ ได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนดไว้อย่างเหมาะสม

3.7 ด้านทุนเรือนหุ้น

- 3.7.1 ณ วันต้นปี สหกรณ์ฯมีทุนเรือนหุ้นคงเหลือจำนวน 5,151,029,670.-บาท เพิ่มขึ้นระหว่างปีจำนวน 168,407,090.- บาท มียอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี จำนวนเงิน 5,319,436,760.- บาท

3.7.2 การชำระค่าหุ้น และการจ่ายคืนค่าหุ้น เป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของ สหกรณ์ สมาชิกเข้าใหม่ และลาออกมีการอนุมัติโดยคณะกรรมการฯ การบันทึกบัญชีหุ้นเรือนหุ้น การผ่านรายการในบัญชีแยกประเภท ถูกต้อง ครบถ้วน

3.8 ด้านทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สหกรณ์ฯมีทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ คงเหลือจำนวน 258,502,465.96 บาท การใช้จ่ายทุนสะสมต่างๆมีเอกสารหลักฐานการขอรับสวัสดิการของ สมาชิก ครบถ้วน ถูกต้อง เป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป็นไปตามระเบียบแห่งทุนนั้นๆ ตามที่สหกรณ์ฯกำหนด

3.9 ด้านรายได้

รายได้ต่างๆเป็นไปตามธุรกิจของสหกรณ์ฯการคำนวณและการบันทึกบัญชีรายได้ถูกต้อง และครบถ้วน

3.10 ด้านค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายต่างๆเป็นรายการปกติของการดำเนินงานเพื่อก่อให้เกิดรายได้ การควบคุม ภายในเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายโดยรวมมีความรัดกุมและปลอดภัย รวมทั้งเป็นไปตามระเบียบและมติที่ประชุมใหญ่อยู่ ภายในวงเงินงบประมาณที่กำหนดไว้

4. การติดตามผลการตรวจสอบ

ในระหว่างปีข้าพเจ้าและทีมงาน ได้ให้ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการดำเนินการและ เจ้าหน้าที่สหกรณ์ฯ ระหว่างการตรวจสอบและในรายงานการตรวจสอบกิจการประจำเดือน ซึ่งสหกรณ์ฯได้ ดำเนินการตามข้อเสนอแนะเรียบร้อยแล้ว โดยมีข้อเสนอแนะที่สำคัญในเรื่องดังต่อไปนี้

จากการตรวจสอบบัญชีในระหว่างปีพบว่า สหกรณ์ฯมีบัญชีเงินรอจ่ายคืนซึ่งอยู่ระหว่างดำเนินการจ่าย คืนสมาชิก อดีตสมาชิก ทายาทและ/หรือเจ้าของเงินที่แท้จริง และบัญชีเงินรอตรวจสอบซึ่งเป็นเงินรับโอนจาก สมาชิก หรือเป็นเงินโอนเข้าบัญชีสหกรณ์ที่อยู่ระหว่างดำเนินการติดตามหาสาเหตุ ซึ่งเป็นบัญชีค้างจ่ายอยู่ในบัญชี เป็นระยะเวลานาน

ทั้งนี้ ในปัจจุบันสหกรณ์ฯ ได้จัดทำประกาศ สหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด เรื่อง เงินที่ สมาชิกโอนเข้าบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด โดยผ่านธนาคารพาณิชย์เพื่อชำระหนี้ ผัก ซื้อมัน และอื่นๆตั้งแต่ปีบัญชี 2554 – กันยายน 2563 ซึ่งประกาศ ณ วันที่ 15 ตุลาคม 2563 และประกาศสหกรณ์ออม ทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด เรื่อง เงินรอจ่ายคืนสมาชิกที่ถึงแก่กรรม ลาออก ให้ออกซึ่งประกาศ ณ วันที่ 26 ตุลาคม 2563 และในกรณีที่ไม่มีเจ้าของเงินดังกล่าวมาขอรับเงิน ทางสหกรณ์ฯ จะโอนเงินเข้าทุนสำรอง โดยลง ประกาศผ่านทางหน้าเว็บไซต์ของสหกรณ์ฯและแจ้งผ่านทางหน่วยงานต่างๆของกรม เพื่อให้การบันทึกรายการทาง บัญชีเป็นไปอย่างเหมาะสมและเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้

ส่วนข้อสังเกตอื่นๆ ที่ตรวจพบได้แจ้งให้เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานของสหกรณ์ฯที่รับผิดชอบทราบเพื่อ ดำเนินการปรับปรุงแก้ไขแล้วในระหว่างการตรวจสอบ

มติที่ประชุม รับทราบ

ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณาคัดเลือกและกำหนดค่าธรรมเนียมผู้สอบบัญชี ประจำปี 2564

นายชัยทิศ พิเศษสกุลกิจ กรรมการและเลขานุการ ได้นำเสนอที่ประชุมใหญ่ฯ พิจารณาคัดเลือกและกำหนดค่าธรรมเนียมผู้สอบบัญชี ประจำปี 2564 ตามนัยข้อบังคับสหกรณ์ฯ ข้อ 76 การตรวจสอบบัญชี บัญชีของสหกรณ์นั้นต้องได้รับการตรวจสอบอย่างน้อยปีละครั้งตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและตามระเบียบที่อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

- กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้กำหนดคุณสมบัติของผู้สอบบัญชีไว้ ดังนี้

1. ผู้เสนอชื่อเป็นผู้สอบบัญชี ต้องไม่อยู่ในสังกัดเดียวกับผู้ตรวจสอบกิจการหรือรับงานตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ที่เดียวกัน

2. ต้องเป็นผู้สอบที่ขึ้นทะเบียนไว้กับกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

3. ได้รับการคัดเลือกจากที่ประชุมใหญ่ของสหกรณ์

4. ที่ประชุมใหญ่ของสหกรณ์อาจคัดเลือกผู้สอบบัญชีไว้เป็นการสำรองด้วยกรณีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ตรวจสอบคุณสมบัติบุคคลที่สหกรณ์เสนอชื่อเพื่อแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์พบว่าผู้สอบบัญชีดังกล่าวถูกกล่าวหาและอยู่ระหว่างการพิจารณาการประพาศติผิดจรรยาบรรณ

สำหรับปีนี้มีผู้สมัครสอบบัญชีสหกรณ์ ประจำปี 2564 ซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการได้พิจารณาข้อมูลที่เสนอการสอบบัญชี ตลอดจนค่าธรรมเนียมในการสอบบัญชีแล้ว เห็นสมควรให้นำรายชื่อผู้สมัครจำนวน 2 ราย เพื่อให้ที่ประชุมใหญ่พิจารณาคัดเลือกเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ (รายละเอียดในหนังสือรายงานกิจการประจำปี 2563 หน้า 17 - 19)

รายชื่อผู้เสนอสอบบัญชี ประจำปี 2564

บุคคล/สถานที่	ชื่อผู้เสนอสอบบัญชี	ชื่อผู้สอบบัญชีสำรอง	ค่าธรรมเนียม (บาท)
1. บริษัท มนตรีสอบบัญชี และกฎหมาย จำกัด	นายมนตรี ช่วยชู ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3214	นางสาวฉัตรภรณ์ ลีศรีรานนท์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10365	180,000.-บาท
2. บริษัท เอส.เอ็ม.การบัญชี และการตรวจสอบบัญชี จำกัด	นายภาคภูมิ งามพิทักษ์กุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 11272	นายพงษ์สันต์ วานิชพงษ์พันธุ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5555	180,000.-บาท

หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกผู้สอบบัญชีสหกรณ์

1. ให้ที่ประชุมเสนอชื่อสมาชิกเพื่อตั้งเป็นกรรมการนับคะแนน ซึ่งที่ประชุมเสนอชื่อสมาชิกเป็นกรรมการนับคะแนนได้แก่

1	นางสาวพรทิพย์	บางยี่ขัน	สมาชิกเลขที่	025301
2	นางสาวสุณิษา	สายบุญ	สมาชิกเลขที่	033809
3	นางสุรรัต	สวามีภักดี	สมาชิกเลขที่	028609
4	นางสาววิภาพร	แก่งการพาณิชย์	สมาชิกเลขที่	033993
5	นางชญญา	รีนเริง	สมาชิกเลขที่	028575
6	นางสาวธันธิชา	กองนาค	สมาชิกเลขที่	033808
7	นางสาวประภัสสร	แสงหิรัญ	สมาชิกเลขที่	024810

2. ที่ประชุมใหญ่คัดเลือกผู้สอบบัญชี โดยพิจารณาจากข้อเสนอบริการสอบบัญชี ผู้สอบบัญชีรายได้คะแนนสูงสุดจะเป็นผู้ที่ได้รับการคัดเลือกให้เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2564 และผู้สอบบัญชีสำรองจะเป็นผู้สอบบัญชี กรณีและผู้ที่ได้รับการคัดเลือกไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้

มีสมาชิกลงคะแนนจำนวน 100 ราย ผลการนับคะแนนเป็นดังนี้

อันดับที่ 1	นายมนตรี ช่วยชู	คะแนนที่ได้	68 คะแนน
อันดับที่ 2	นายภาคภูมิ งามพิทักษ์กุล	คะแนนที่ได้	29 คะแนน
	ไม่ลงคะแนน		3 คะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมเห็นชอบคัดเลือก นายมนตรี ช่วยชู ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3214 เป็นผู้สอบบัญชีของสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด ประจำปี 2564 และกำหนดค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีเป็นเงิน 180,000.-บาท(หนึ่งแสนแปดหมื่นบาทถ้วน)ต่อปี และ นางสาวฉัตรภรณ์ ลีศิริรานนท์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 10365 เป็นผู้สอบบัญชีสำรองในกรณีที่ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการคัดเลือกไม่สามารถปฏิบัติงานได้

ระเบียบวาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้ง และกำหนดค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2563

นายชัยทิศ พิเศษสกุลกิจ กรรมการและเลขานุการ สรุปเสนอให้ที่ประชุมฯ พิจารณาเลือกตั้งและกำหนดค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2564 ตามข้อบังคับสหกรณ์ข้อ 65. ผู้ตรวจสอบกิจการ ให้ที่ประชุมใหญ่เลือกตั้งสมาชิกหรือบุคคลภายนอกซึ่งมีคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ และความเหมาะสมในด้านธุรกิจ การเงิน การบัญชี การบริหารจัดการ เศรษฐศาสตร์ การสหกรณ์ กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับสหกรณ์ และมีคุณสมบัติเป็นผู้ผ่านการอบรมการตรวจสอบกิจการจากกรมตรวจบัญชีสหกรณ์หรือหน่วยงานอื่นที่ได้รับการรับรองหลักสูตรจากกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ และไม่มีลักษณะต้องห้ามของผู้ตรวจสอบกิจการตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์เป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ จำนวนหนึ่งคนหรือหลายคนแต่ไม่เกินห้าคน หรือหนึ่งนิติบุคคล หรือเป็นคณะผู้ตรวจสอบกิจการไม่เกินห้าคนเป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์เป็นการประจำปีเป็นปี ๆ ไป

กรณีเลือกคณะผู้ตรวจสอบกิจการต้องมีหัวหน้าคณะหนึ่งคน ซึ่งต้องเป็นผู้มีวุฒิการศึกษาไม่ต่ำกว่าปริญญาตรีด้านการเงิน การบัญชี การบริหารจัดการ เศรษฐศาสตร์ มีหน้าที่ควบคุมการปฏิบัติงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการตรวจสอบกิจการ และให้ประกาศชื่อหัวหน้าคณะผู้ตรวจสอบกิจการให้ที่ประชุมใหญ่ทราบด้วย

ข้อ 65/2 การดำรงตำแหน่งผู้ตรวจสอบกิจการ ผู้ตรวจสอบกิจการอยู่ในตำแหน่งได้มีกำหนดเวลาหนึ่งปี ถ้าเมื่อครบกำหนดเวลาแล้วยังไม่มีการเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการคนใหม่ก็ให้ผู้ตรวจสอบกิจการคนเดิมปฏิบัติหน้าที่ไปพลางก่อน ผู้ตรวจสอบกิจการซึ่งออกไปนั้นอาจได้รับเลือกตั้งซ้ำอีกได้

สำหรับปีนี้ผู้สมัครเป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ประจำปี 2564 ซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการได้พิจารณาคัดเลือกผู้ตรวจสอบกิจการที่มีคุณสมบัติตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดและจากข้อมูลข้อเสนอการตรวจสอบกิจการตลอดจนค่าตอบแทนแล้วเห็นสมควรนำเสนอรายชื่อผู้สมัครจำนวน 2 ราย เพื่อให้ที่ประชุมใหญ่พิจารณาเลือกตั้งเป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ (รายละเอียดในหนังสือรายงานกิจการประจำปี 2563 หน้า 22 - 24)

รายชื่อผู้เสนอตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2564

บุคคล/นิติบุคคล	ชื่อผู้เสนอตรวจสอบกิจการ	ค่าตอบแทน (บาท)	สถานภาพของผู้สมัคร
1. นางนงลักษณ์ ไชยยศ	นางนงลักษณ์ ไชยยศ	150,000.-	เป็นสมาชิกสหกรณ์ฯ
2. นายบัณฑิต ชุนสิทธิ์	นายบัณฑิต ชุนสิทธิ์	150,000.-	ไม่เป็นสมาชิกสหกรณ์ฯ

หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์

- ให้ที่ประชุมเสนอชื่อสมาชิกเพื่อตั้งเป็นกรรมการนับคะแนน ซึ่งที่ประชุมเสนอชื่อสมาชิกเป็นกรรมการนับคะแนนได้แก่
 - นางสาวพรทิพย์ บางยี่ขัน สมาชิกเลขที่ 025301
 - นางสาวสุณิษา สายบุญ สมาชิกเลขที่ 033809
 - นางสุรต สวามิภักดิ์ สมาชิกเลขที่ 028609
 - นางสาววิภาพร เก่งการพาณิชย์ สมาชิกเลขที่ 033993
 - นางชญญา รื่นเรือง สมาชิกเลขที่ 028575
 - นางสาวธันธิชา กองนาค สมาชิกเลขที่ 033808
 - นางสาวประภัสสร แสงหิรัญ สมาชิกเลขที่ 024810
- ผู้ตรวจสอบกิจการรายใดได้คะแนนสูงสุดจะเป็นผู้ที่ได้รับการเลือกตั้งให้เป็นผู้ตรวจสอบกิจการประจำปี 2564 และผู้ที่ได้คะแนนรองลงมาเป็นผู้ตรวจสอบกิจการสำรอง มีสมาชิกลงคะแนนจำนวน 100 ราย ผลการนับคะแนนเป็นดังนี้

อันดับที่ 1	นางนงลักษณ์ ไชยยศ	คะแนนที่ได้	53 คะแนน
อันดับที่ 2	นายบัณฑิต ชุนสิทธิ์	คะแนนที่ได้	42 คะแนน
	ไม่ลงคะแนน		5 คะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมเห็นชอบเลือกตั้งนางนงลักษณ์ ไชยยศ เป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด ประจำปี 2564 และกำหนดค่าตอบแทนการตรวจสอบกิจการเป็นเงิน 150,000.-บาท (หนึ่งแสนห้าหมื่นบาทถ้วน) ต่อปี และเลือกนายบัณฑิต ชุนสิทธิ์ เป็นผู้ตรวจสอบกิจการสำรอง กำหนดค่าตอบแทนเป็นเงิน 150,000.-บาท (หนึ่งแสนห้าหมื่นบาทถ้วน) ในกรณีที่นางนงลักษณ์ ไชยยศ ไม่สามารถปฏิบัติงานได้

ระเบียบวาระที่ 7 พิจารณออนุมัติ งบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุน ประจำปี 2563

พ.ต.อ. หญิงสมหมาย ลีมวัฒนาภรณ์ ผู้สอบบัญชีสหกรณ์ฯ ประจำปี 2563 ได้รายงานผลการตรวจสอบบัญชีของสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด ประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ โดยเป็นอิสระจากสหกรณ์ และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด หลักฐานที่ตรวจสอบเพียงพอและเหมาะสม จึงได้นำเสนอรายงานและรับรองงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน งบกระแสเงินสดและหมายเหตุประกอบงบการเงิน รายงานผลให้ที่ประชุมใหญ่พิจารณา (รายละเอียดในหนังสือรายงานกิจการประจำปี 2563 หน้า 27 - 60)

ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด ประจำปี 2563 เริ่มวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563 แล้วจึงได้รายงานผลการตรวจสอบบัญชี ดังนี้

1. ข้อสังเกตที่พบจากการตรวจสอบ เกี่ยวกับจุดอ่อนของการควบคุมภายใน

1.1 ด้านการบริหารจัดการทั่วไป

1.1.1 การปฏิบัติงานของสหกรณ์เป็นไปตามกฎหมายสหกรณ์ ประกาศ คำสั่ง คำแนะนำแนวปฏิบัติของนายทะเบียนสหกรณ์ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง กำหนดระเบียบต่างๆ ขึ้นถือใช้เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน การปฏิบัติงานเป็นไปตามระเบียบ และมติคณะกรรมการดำเนินการ กำหนดมีการเสนอรายงานการปฏิบัติงานทุกด้านต่อคณะกรรมการดำเนินการทุกเดือน เพื่อแจ้งผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการเพื่อแก้ไขข้อบกพร่องที่เกิดขึ้นได้ทันต่อเหตุการณ์

1.1.2 สหกรณ์มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบไว้ชัดเจน กำหนดฝ่ายงานต่างๆ ไว้สำหรับบริการสมาชิกครบถ้วน การปฏิบัติงานต่างๆ อยู่ในการควบคุมดูแลของผู้จัดการใหญ่ให้เป็นไปตามนโยบายและแผนงานที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด สหกรณ์จัดให้มีสัญญาจัดจ้างและมีการกำกับในการปฏิบัติงานเหมาะสม

1.1.3 สหกรณ์มีการใช้โปรแกรมที่พัฒนาโดยเอกชน มาใช้ในการประมวลผลข้อมูลในการปฏิบัติงานซึ่งประกอบด้วยบัญชี เงินรับฝาก เงินกู้และทุนเรือนหุ้น การดำเนินงาน การควบคุมภายในสำหรับการใช้โปรแกรมระบบงานเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยมาตรฐานขั้นต่ำในการควบคุมภายในและการรักษาความปลอดภัยสำหรับสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ประมวลผลข้อมูล พ.ศ. 2553 ณ วันสิ้นปี สามารถใช้ข้อมูลจากโปรแกรมในการตรวจสอบ

1.2 ด้านการดำเนินธุรกิจ

1.2.1 การรับฝากเงิน สหกรณ์ส่งเสริมให้สมาชิกรู้จักประหยัดรายจ่าย โดยสนับสนุนให้สมาชิกที่มีฐานะทางเศรษฐกิจดี นำเงินส่วนเกินของรายได้มาฝากไว้กับสหกรณ์ประเภทเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ และเงินฝากประจำ ณ วันสิ้นปี มีปริมาณเงินรับฝากคงเหลือ 13,784.61 ล้านบาท เทียบเป็นร้อยละ 56.52 ของทุนดำเนินงานทั้งสิ้นลดลงจากปีก่อน 404.12 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 2.85

1.2.2 การให้เงินกู้ สหกรณ์เปิดโอกาสให้สมาชิกที่มีความจำเป็นหรือมีความเดือนร้อนทางด้านการเงินมาใช้บริการเงินกู้ยืมจากสหกรณ์ ไปใช้จ่ายเพื่อบรรเทาความเดือนร้อน หรือให้กู้ยืมไปลงทุนเพื่อก่อให้เกิดรายได้ จำนวนเงินที่จะขอกู้ยืมได้นั้นขึ้นอยู่กับความจำเป็น ความรับผิดชอบของการสะสมเงินและความสามารถในการชำระคืนของสมาชิกผู้กู้โดยทางสหกรณ์จะคิดอัตราดอกเบี้ยในอัตราที่เป็นธรรม ณ วันสิ้นปี มีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมคงเหลือ 7,440.66 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 665.84 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 8.21

2. ผลการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางการเงิน

2.1 ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง ทุนดำเนินงานของสหกรณ์ จำนวน 24,389.01 ล้านบาท สามารถสร้างผลตอบแทนต่อส่วนของทุนกลับคืนในอัตราร้อยละ 7.50 (ทุนของสหกรณ์ประกอบด้วยทุนเรือนหุ้น ทุนสำรอง ทุนสะสมและกำไรสุทธิ) อัตราส่วนหนี้สินทั้งสิ้นต่อทุนที่ใช้วัดความสามารถในการก่อหนี้ของสหกรณ์เท่ากับ 2.40 เท่า หมายความว่า สหกรณ์มีทุน 1.00 บาท มีหนี้สินเท่ากับ 2.40 บาท แต่เนื่องจากหนี้สินส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝากซึ่งเป็นหนี้สินภายในร้อยละ 56.52 ทุนส่วนใหญ่คือทุนเรือนหุ้น ร้อยละ 21.81 มาจากสมาชิกจึงไม่ถือเป็นความเสี่ยงมาก เว้นแต่สมาชิกจะถอนเงินรับฝากในเวลาเดียวกันเป็นจำนวนมาก

2.2 คุณภาพสินทรัพย์ สหกรณ์ใช้สินทรัพย์ที่มีอยู่หมุนจ่ายออกไปก่อให้เกิดรายได้ 0.04 รอบ ให้ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ ร้อยละ 2.19 (ผลตอบแทนจากการใช้สินทรัพย์ 1.00 บาท ได้ผลตอบแทน 2.19 บาท) สินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนมากที่สุด รองลงมาเป็นลูกหนี้เงินให้กู้ ซึ่งสหกรณ์มีการลงทุนเป็นไปตามกฎหมายการบริหารลูกหนี้ที่มีประสิทธิภาพ โดยมีการติดตามเร่งรัดลูกหนี้ให้ชำระหนี้เป็นไปตามกำหนดสัญญา

2.3 ความสามารถในการบริหารการจัดการ ธุรกิจของสหกรณ์คือการรับฝากและการให้กู้ อัตราการเติบโตของธุรกิจ ปีนี้มีอัตราผลตอบแทนร้อยละ -15.41 เป็นผลจากการที่สมาชิกกู้และฝากเงินระหว่างปีลดลงมาก

2.4 ความสามารถในการทำกำไร สหกรณ์มีอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 6.78 มีอัตรากำไรสุทธิร้อยละ 51.52 พิจารณาที่อัตราเฉลี่ยต่อสมาชิกรายคน สมาชิกที่มีกำไร 19,338.98 บาท/คน มีหนี้สิน 270,493.80 บาท/คน ขณะที่สมาชิกมีเงินออม 699,884.33 บาท/คน ซึ่งจากการควบคุมค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น โดยเฉพาะค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ และต้นทุนธุรกิจ รวมถึงค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่นๆ จะทำให้มีกำไรเพิ่มมากขึ้น

2.5 สภาพคล่องทางการเงิน สหกรณ์มีอัตราส่วนทุนหมุนเวียน 0.32 เท่า คือหนี้สินหมุนเวียน 1 บาท มีสินทรัพย์หมุนเวียน 0.32 บาท แสดงถึงความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นเมื่อถึงกำหนด สภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์ขึ้นอยู่กับการลงทุน การบริหารลูกหนี้ให้ชำระได้ตามกำหนดเวลา และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไว้ให้เพียงพอเพื่อเป็นเกราะป้องกันความเสี่ยงจากการไถ่ถอนคืนเงินรับฝากของสมาชิก

2.6 ผลกระทบต่อธุรกิจ สหกรณ์ออมทรัพย์เป็นสถาบันการเงินประเภทหนึ่ง การบริหารงานนับวันจะยิ่งซับซ้อนยุ่งยากกว่าในอดีตที่ผ่านมา จากวิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจ ธุรกิจการเงินมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและส่งผลกระทบต่อเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยทำให้เกิดการแข่งขันในระบบการเงิน ผู้บริหารจะต้องเป็นมืออาชีพคณะกรรมการดำเนินการ ฝ่ายจัดการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์จำเป็นต้องปรับปรุงเปลี่ยนแปลงกลยุทธ์

กำหนดนโยบายวางแผนการบริหารจัดการ โดยจะต้องมีเป้าหมายที่ชัดเจน มีการติดตามผลงาน ติดตามข้อมูลข่าวสารทันกับการเปลี่ยนแปลงสถานการณ์ ประเมินผลงาน ปรับปรุงแก้ไข หากจุดอ่อน จุดเด่น ปัญหา อุปสรรค มีระบบควบคุม ตรวจสอบอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อสร้างความมั่นใจให้กับทุกฝ่ายว่าไม่มีการทุจริต การบริหารมีเอกภาพ

3. เรื่องอื่น

จากผลการใช้โปรแกรมระบบเผื่อระวังและเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์ และกลุ่มเกษตรกร ผลปรากฏว่า อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงาน(ก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน) ต่อกำไร และอัตราลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระได้ตามกำหนดอยู่ในเกณฑ์ดี อัตรากู้ยืมต่อสินทรัพย์อยู่ในเกณฑ์พอใช้

จากสถานภาพโดยทั่วไป สหกรณ์มีการดำเนินธุรกิจตรงตามวัตถุประสงค์โดยสนับสนุนให้เกิดการออมทรัพย์ และอำนวยความสะดวกให้แก่สมาชิกได้เป็นอย่างดี สามารถให้บริการและช่วยเหลือด้านเงินทุนแก่สมาชิกเพื่อนำไปเป็นทุนหมุนเวียนในการดำรงชีพ ตลอดถึงส่งเสริมให้เกิดการออมซึ่งทำให้สมาชิกมีคุณภาพชีวิตที่ดี อยู่ในเกณฑ์ปกติของธุรกิจประเภทสหกรณ์ออมทรัพย์

รายงานการจัดชั้นคุณภาพสหกรณ์ ผู้สอบบัญชีได้วิเคราะห์การควบคุมภายใน วิเคราะห์การใช้โปรแกรม วิเคราะห์ระบบสารสนเทศ ภาพรวมอยู่ในเกณฑ์ดีมาก การควบคุมภายในเหมือนส่วนราชการมีการอนุมัติตามลำดับขั้นตอน การควบคุมเอกสารการรับจ่ายมีการจัดเก็บเรียบร้อย จึงลงประเมินไว้ที่การควบคุมภายในดีมาก

ภาพรวมที่ผู้สอบบัญชีวิเคราะห์งบการเงินขอให้สมาชิกดูได้ที่หน้า 39-60 เป็นหมายเหตุประกอบงบการเงินและวิเคราะห์งบการเงินอย่างละเอียด สหกรณ์ฯ จัดทำงบการเงินตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ การปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมาย อำนวนัยประโยชน์ของสมาชิกเป็นหลัก มีความอิสระในการบริหารงาน ฐานะการเงินอยู่ในเกณฑ์ดี เนื่องจากสหกรณ์มีใช้เงินทุนภายในเป็นส่วนใหญ่ ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ก็ไม่เป็นสาระสำคัญแค่ร้อยละ 0.03 จุดเด่นของสหกรณ์ฯ คือมีเงินรับฝากสูง และสหกรณ์ฯ สามารถหักเงิน ณ ที่จ่ายได้

เมื่อผู้สอบบัญชีได้รายงานผลการตรวจสอบบัญชีเรียบร้อยแล้ว เชิญสมาชิกสอบถามเกี่ยวกับงบการเงินของสหกรณ์ฯ

นายจุลละพันธ์ จุลละโพธิ สมาชิกสามัญเลขที่ 014237 สงสัยในปีที่สหกรณ์ลงทุนเพิ่มขึ้นแต่กำไรลดลงไม่ทราบว่าเป็นเพราะอะไร

ผู้สอบบัญชี ชี้แจงกรณีที่กำลังกำไรในปีที่ลดลงเนื่องจากการลงทุนในหุ้นกู้ของบริษัทการบินไทย ซึ่งหุ้นกู้ของบริษัทการบินไทยเมื่อเข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการ เมื่อศาลล้มละลายกลางรับให้เข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูแล้วจะงดการคิดดอกเบี้ยซึ่งในหน้า 39 หมายเหตุประกอบงบการเงินผู้สอบบัญชีจะระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากหุ้นกู้บริษัทการบินไทย และจัดให้อยู่ในส่วนของการลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด และรอดูว่าเมื่อบริษัทการบินไทยทำแผนฟื้นฟูแล้ว กรมตรวจบัญชีสหกรณ์จะมาให้แนวทางในการดำเนินการว่าสหกรณ์ฯ ต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างไร

นายเอนก เปี้ยลัดดา สมาชิกสามัญเลขที่ 029331 สอบถามเกี่ยวกับการลงทุนในหุ้นกู้บริษัทเจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด(มหาชน) ปี 2562 จำนวน 945 ล้านบาท เปรียบเทียบ ปี 2563 ลดลงเหลือ 880 ล้านบาท

ผู้สอบบัญชี ชี้แจงกรณีลดลงเนื่องจากการไถ่ถอนระหว่างปี และสหกรณ์ฯ ได้รับรู้รายได้ในหัวข้อเงินลงทุนแล้ว

เมื่อไม่มีสมาชิกซักถาม จึงขอให้ที่ประชุมใหญ่ฯ ลงมติ

มติที่ประชุม อนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุน ประจำปี 2563 ของสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด ด้วยคะแนนเป็นเอกฉันท์

ระเบียบวาระที่ 8 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปี 2563

นางสาวดุชนีย์ นิราศภัย กรรมการและเหรัญญิก สรุปลงเสนอให้ที่ประชุมใหญ่จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2563 ตาม พ.ร.บ.สหกรณ์ พ.ศ. 2542 และข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด ในปี 2563 สหกรณ์มีกำไรสุทธิ 527,876,822.04 บาท คณะกรรมการดำเนินการได้พิจารณาแล้วเห็นสมควรให้จัดสรรกำไรสุทธิตามรายการในตาราง ดังนี้

ตารางจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2563

รายการ	ปี 2563	
	บาท	%
1. ทุนสำรอง	105,576,000.00	20.00
2. ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	30,000.00	0.01
3. เงินปันผลตามหุ้นที่ชำระแล้วตามระยะเวลาในปี 2563 ร้อยละ 5.90	304,098,500.00	57.61
4. เงินเฉลี่ยคืนร้อยละ 18.00 ของดอกเบียเงินกู้ที่ชำระในระหว่างปี 2563	55,170,683.00	10.45
5. เงินโบนัส - กรรมการ - เจ้าหน้าที่	2,322,800.00 7,740,780.00	0.44 1.47
6. ทุนสวัสดิการหรือสงเคราะห์สมาชิกฯ	37,000,000.00	7.01
7. ทุนส่งเสริมการศึกษา ไม่เกินร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิ	7,000,000.00	1.32
8. ทุนสาธารณประโยชน์	1,500,000.00	0.28
9. กองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกันหนี้เงินกู้สามัญ	6,000,000.00	1.14
10. ทุนส่งเสริมและพัฒนาอาชีพสมาชิก	500,000.00	0.09
11. ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	938,059.04	0.18
รวมกำไรสุทธิ	527,876,822.04	100.00

หมายเหตุ ข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด ข้อ 71 วรรค 3
กำไรสุทธิประจำปีของสหกรณ์ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเสนอแนะให้ที่ประชุมใหญ่จัดสรรตาม
ข้อบังคับของสหกรณ์ข้อ 70 หากที่ประชุมใหญ่พิจารณาแล้วเห็นว่ารายการใดไม่สมควรจัดสรรหรือตัดจำนวนให้
น้อยลงก็ดี ยอดเงินจำนวนดังกล่าวให้จัดสรรเป็นทุนสำรองทั้งสิ้น
ตามที่ได้นำเสนอการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2563 แล้ว จึงขอให้ที่ประชุมใหญ่ฯ ลงมติ

มติที่ประชุม อนุมัติให้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2563 จำนวน 527,876,822.04 บาท ตามรายละเอียดที่
นำเสนอเป็นเอกฉันท์

ระเบียบวาระที่ 9 พิจารณานุมัติ งบประมาณรายรับ – รายจ่าย ประจำปี 2564

นางสาวดุชนีย์ นีราศภัย กรรมการและเหรัญญิก เสนอที่ประชุมใหญ่ฯ พิจารณานุมัติ งบประมาณรายรับ – รายจ่าย ประจำปี 2564 ตามข้อบังคับสหกรณ์ฯ ข้อ 40(7) ที่คณะกรรมการดำเนินการได้ พิจารณาเห็นชอบ (รายละเอียดในหนังสือรายงานกิจการประจำปี 2563 หน้า 65 - 71)

ประมาณการรายรับ ประจำปี 2564

(หน่วย : ล้านบาท)

รายได้	ปี 2563		ปี 2564 ขอตั้ง	หมายเหตุ
	ตั้งไว้	ได้รับจริง		
ดอกเบี้ยรับ ให้สมาชิกกู้	466.59	437.24 (29.35)	412.32	ดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สมาชิก เงินกู้สามัญ + ดอกเงิน = 7,115.51 ลบ. เงินกู้พิเศษ = 247.30 ลบ. อัตราดอกเบี้ย เงินกู้สามัญ/ดอกเงิน 5.00% - 6.00% เงินกู้พิเศษ 3.50% - 5.25%
ดอกเบี้ยรับ เงินลงทุน	608.35	587.72 (20.63)	505.21	เงินลงทุนในปี 2563 = 16,514.58 ลบ. อัตราดอกเบี้ย 2.43% – 5.40%
รายได้อื่น	1.00	0.80 (0.20)	0.80	-
รวม	1,075.94	1,025.76 (50.18)	918.33	-

ประมาณการรายจ่ายประจำปี 2564 (ไม่รวมดอกเบี้ยจ่าย)

(หน่วย : ล้านบาท)

งบประมาณรายจ่าย (ไม่รวมดอกเบี้ยเงินฝาก)	ปี 2563			ปี 2564 ขอตั้ง
	ตั้งไว้	จ่ายจริง	จ่ายจริงต่ำกว่า(สูงกว่า) ประมาณการ	
1. หมวดเงินเดือน	22.67	20.67	2.00	21.18
2. หมวดค่าตอบแทน	7.70	5.64	2.06	7.76
3. หมวดค่าใช้สอย	10.85	4.91	5.94	10.85
4. หมวดค่าวัสดุสำนักงาน	1.20	0.79	0.41	1.20
5. หมวดค่าครุภัณฑ์	12.20	5.15	7.05	8.20
6. หมวดปรับปรุงอาคารสำนักงาน	4.00	0.00	4.00	4.00
7. หมวดค่าใช้จ่ายที่มีอาจคาดหมาย	0.50	0.00	0.50	0.50
8. งบกลาง	1.20	0.63	0.57	1.20
รวม	60.32	37.79	22.53	54.89

หมายเหตุ

1. ทุกหมวดรายจ่ายถัวจ่ายได้ ยกเว้นหมวดครุภัณฑ์ให้ถัวจ่ายได้ในหมวดครุภัณฑ์
2. กรณีขึ้นปีงบประมาณใหม่ ขออนุมัติใช้จ่ายงบดำเนินการปีงบประมาณปีที่ผ่านมา เพื่อให้งานประจำดำเนินต่อเนื่องจากกว่าจะได้รับอนุมัติงบประมาณใหม่ปีถัดไป

ตามที่ได้นำเสนอการตั้งประมาณการรายรับและประมาณการรายจ่าย ประจำปี 2564 แล้วมีสมาชิกซักถาม

นายจุลละพันธ์ จุลละโพธิ สมาชิกสามัญเลขที่ 014237 ดูจากประมาณการรายได้ปี 2564 ประมาณการรายได้ต่ำลง เนื่องจากเราคิดว่าจำนวนสมาชิกที่กู้จะน้อยลง หรือเพราะเราคิดดอกเบี้ยถูกลงในความคิดส่วนตัวคิดว่าปีนี้คนจะเดือดร้อนมากขึ้นคนน่าจะกู้ได้มากขึ้น ไม่น่าจะลดลง

นางอรฉันท ทรัพย์พันธุ์พงศ์ ผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า การที่สหกรณ์ฯ ประมาณการรายได้ดอกเบี้ยที่ให้สมาชิกถูกลงเนื่องจากประมาณการจากฐานเงินกู้สมาชิกปี 2563 จำนวน 7,100 ล้านบาทหากระหว่างปีมีการกู้เพิ่มดอกเบี้ยก็จะเพิ่ม แต่สมาชิกสามัญส่วนใหญ่จะกู้เต็มวงเงินแล้วและจำนวนสมาชิกสามัญลดลงส่วนสมาชิกสมทบก็ไม่ได้แล้วเนื่องจากตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ไม่ให้กู้

นายเอนก เปี้ยลัดดา สมาชิกสามัญเลขที่ 029331 ตามที่ได้ชี้แจงว่าการกูน้อยลงเป็นแหล่งรายได้ อยากทราบว่าแหล่งรายได้ของสหกรณ์ฯ มาจากแหล่งใดบ้าง

นางอรฉันท ทรัพย์พันธุ์พงศ์ ผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่ารายได้หลักของสหกรณ์ฯ มีอยู่สองแหล่งคือรายได้จากการให้สมาชิกกู้ และรายได้จากการลงทุนในหุ้นกู้และพันธบัตร ซึ่งสหกรณ์ออมทรัพย์จะมีวิธีหารายได้หลักอยู่สองวิธีเท่านั้น

เมื่อไม่มีสมาชิกทำนไคซักถาม จึงขอให้ที่ประชุมใหญ่ฯ ลงมติ

มติที่ประชุม อนุมัติให้ตั้งประมาณการรายรับและรายจ่าย ประจำปี 2564 ตามที่เสนอเป็นเอกฉันท์

ระเบียบวาระที่ 10 พิจารณารายการนำเงินไปฝากหรือลงทุนในหลักทรัพย์ที่คณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติให้ความเห็นชอบ ประจำปี 2564

นายเด่นชัย เอี่ยมสุวรรณ รองประธานกรรมการ ได้นำเสนอที่ประชุมพิจารณารายการนำเงินไปฝากหรือลงทุนในหลักทรัพย์ที่คณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติให้ความเห็นชอบ ตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 62(7) บัญญัติว่า “ให้สหกรณ์ฝากหรือลงทุนอย่างอื่นได้ตามคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติกำหนด”

ตามประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ ลงวันที่ 17 พฤศจิกายน 2563

ข้อ 2 ในประกาศนี้

“ธนาคาร” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ และธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ซึ่งประกอบกิจการภายในราชอาณาจักรไทย

“ตราสารแสดงสิทธิในหนี้” หมายความว่า ตั๋วแลกเงิน ตั๋วสัญญาใช้เงิน หุ้นกู้

“หุ้นกู้” หมายความว่า หุ้นกู้ที่มีหลักประกันหรือหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ทั้งนี้ ไม่รวมถึงหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง และหุ้นกู้ที่กำหนดอายุไถ่ถอน

ข้อ 3 เงินของสหกรณ์อาจฝากหรือลงทุนได้ ดังต่อไปนี้

- (1) บัตรเงินฝากที่ธนาคารเป็นผู้ออก
- (2) ตั๋วแลกเงินที่ธนาคารเป็นผู้รับรอง สลากหลังหรือรับอ่าวาลหรือตั๋วสัญญาใช้เงินที่ธนาคารเป็นผู้สลักหลังหรือรับอ่าวาล โดยไม่มีข้อจำกัดความรับผิดชอบ

- (3) ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ธนาคารซึ่งมิใช่รัฐวิสาหกิจเป็นผู้ออก
- (4) บัตรเงินฝาก หรือใบรับฝากเงินที่ออกโดยบริษัทเงินทุน หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ซึ่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากประกันชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ย
- (5) ตราสารแสดงสิทธิในหนี้นิติบุคคลเฉพาะกิจเป็นผู้ออกภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ที่ได้รับอนุญาตตามพระราชกำหนดนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ พ.ศ.2540 และตราสารแสดงสิทธิในหนี้นั้นได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ระดับ A- ขึ้นไป จากบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- (6) หุ้นกู้ ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ระดับ A- ขึ้นไป จากบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์
- (7) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่รัฐวิสาหกิจจัดตั้งขึ้นโดยความเห็นชอบของคณะรัฐมนตรีและอยู่ในการกำกับดูแลของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- (8) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่มีวัตถุประสงค์ในการลงทุนตามมาตรา 62 แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542

ข้อ 4 การนำเงินไปฝากหรือลงทุนในหลักทรัพย์ตามข้อ 3(7) รวมกันต้องไม่เกินทุนสำรองของสหกรณ์และต้องผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ของสหกรณ์ก่อนจึงจะดำเนินการได้ (ณ 31 ธ.ค. 63 สหกรณ์มีทุนสำรอง 1,067.73 ล้านบาท)

ข้อ 5 การฝากหรือลงทุนของสหกรณ์ที่ได้ดำเนินการตามประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2558 อยู่ก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้ใช้บังคับ ให้ถือว่าเป็นการฝากหรือลงทุนตามประกาศฉบับนี้ต่อไป

ดังนั้นเพื่อให้การบริหารการลงทุนของสหกรณ์ฯ เป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขตามประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติดังกล่าวข้างต้น และเกิดผลตอบแทนการลงทุนที่ดี คณะกรรมการดำเนินการจึงขอเสนอที่ประชุมใหญ่ออนุมัติให้คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์สามารถนำเงินไปฝากหรือลงทุนในหลักทรัพย์ตามข้อ 4 ได้โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติก่อน

ตามที่ได้นำเสนอ มีสมาชิกผู้ใดซักถามจึงขอให้ที่ประชุมใหญ่ฯ ลงมติ

มติที่ประชุม อนุมัติให้คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์นำเงินไปฝากหรือลงทุนได้ตามที่เสนอเป็นเอกฉันท์

ระเบียบวาระที่ 11 พิจารณาอนุมัติกำหนดวงเงินซึ่งสหกรณ์ฯ อาจกู้ยืม ประจำปี 2564

นายเด่นชัย เอี่ยมสุพรรณ รองประธานกรรมการ เสนอที่ประชุมใหญ่ออนุมัติกำหนดวงเงินซึ่งสหกรณ์ อาจกู้ยืม ประจำปี 2564 ตามนัยข้อ 28 แห่งข้อบังคับของสหกรณ์ฯ กำหนดว่า “ที่ประชุมใหญ่กำหนดวงเงินกู้ยืมสำหรับปีหนึ่งๆ ไว้ตามความจำเป็นและสมควรแก่การดำเนินงานวงเงินซึ่งกำหนดดังว่านี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์ ถ้าที่ประชุมใหญ่ยังมีได้กำหนดหรือนายทะเบียนสหกรณ์ยังมีได้เห็นชอบวงเงินกู้ยืมสำหรับปีใด ก็ให้ใช้วงเงินกู้ยืมสำหรับปีก่อนไปพลาง”

สำหรับในปีงบประมาณ 2564 คณะกรรมการดำเนินการได้พิจารณาแล้วเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมใหญ่ขอกำหนดวงเงินซึ่งสหกรณ์อาจกู้ยืมหรือค้ำประกันประจำปีในวงเงินไม่เกิน 9,500 ล้านบาท

ทั้งนี้เพื่อเสริมสร้างสภาพคล่องในการบริหารธุรกิจได้ตามแผน และสามารถรองรับการขยายขอบเขตของการให้ความช่วยเหลือสมาชิกให้กว้างขวางมากยิ่งขึ้น

ตามที่ได้นำเสนอสมาชิกมีข้อซักถาม

นายจุลละพันธ์ จุลละโพธิ สมาชิกสามัญเลขที่ 014237 การลงทุนตามข้อ 3(7) ของรัฐบาล จากสภาพของรัฐบาลจะมีบ้างหรือไม่ที่รัฐบาลไม่มีเงินจ่ายเมื่อครบกำหนดจ่าย เนื่องจากรัฐบาลไปกู้เงินไม่ได้ทำให้สภาพคล่องของเราเสียหรือไม่เพราะสถานะของรัฐบาลน่ากลัวในตอนนี้อย่างไร

นายชัยทิศ พิเศษสกุลกิจ กรรมการและเลขานุการ ชี้แจงว่าการที่รัฐออกพันธบัตรมานั้นสหกรณ์ไม่ค่อยลงทุนเนื่องจากอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับค่อนข้างต่ำ การลงทุนในหุ้นกู้บางตัวที่สหกรณ์ฯ ลงทุนก็ได้รับอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่จ่ายให้แก่สมาชิก แต่เนื่องจากการดำเนินธุรกิจขององค์กรที่เป็นสถาบันใหญ่ๆ ที่ต้องบริหารงานด้วยการนำหุ้นไปค้ำประกันและได้รับส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยเล็กๆ น้อยๆ กลับมาอยู่เรื่อยๆ จึงทำให้สหกรณ์ฯ ของเรายังอยู่ได้

นายจุลละพันธ์ จุลละโพธิ คือเป็นห่วงสภาพคล่องของสหกรณ์ฯ เพราะว่าการลงทุนกับรัฐมันคงแนไม่เสียหายแต่กลัวจะเหมือนกับการลงทุนในหุ้นการบินไทย ทำให้เงินจมซึ่งอย่างไรเราก็ได้คืนแต่ไม่รู้เมื่อไหร่ จากสภาพของรัฐและหนี้สินประเทศขณะนี้กลัวมาก ยังไม่ทราบว่ารัฐจะหาเงินจากไหนมาเพราะว่ามีแต่กู้ยืมอย่างเดียว

นายชัยทิศ พิเศษสกุลกิจ กรรมการและเลขานุการ ชี้แจงว่าสถานการณ์ตอนนี้ผิดปกติ ซึ่งไม่ใช่แต่รัฐบาลไทยแต่เป็นรัฐบาลทั่วโลกที่มีสภาพการตั้งตัวในการกู้หนี้สาธารณะ แต่สำหรับสหกรณ์ฯ เราไม่ห่วงเรื่องสภาพคล่องเนื่องจากในตอนนี้นสภาพคล่องของสหกรณ์ฯ ล้นมาก การลงทุนในหน่วยลงทุนต่างๆ มักให้ผลตอบแทนต่ำทำให้เงินอยู่ที่สหกรณ์ฯ ค่อนข้างเยอะ การหาแหล่งลงทุนที่ให้ผลตอบแทนที่คุ้มค่าไม่ใช่เรื่องง่าย มีบางที่ที่ให้อัตราผลตอบแทนสูงพอสมควรแต่ก็มีความเสี่ยงสูง ซึ่งสหกรณ์ฯ ถูกจำกัดให้ลงทุนได้ตามระเบียบที่กำหนดไว้

นายเอนก เปี้ยลัดดา สมาชิกสามัญเลขที่ 029331 เเท่าที่ทราบถ้าสถานการณ์ของประเทศหรือของระบบการลงทุนเป็นแบบนี้ สหกรณ์ฯ โดยท่านกรรมการมีแนวโน้มหรือแนวคิดที่จะรับมือกับสถานการณ์พวกนี้อย่างไร และอีกข้อหนึ่งคือรัฐบาลที่ออกกฎหมายมาควบคุมดูแลสหกรณ์ฯ ไม่ทราบว่าตอนนี้ไปถึงไหนจะเข้ามากำกับดูแลได้ขนาดไหน

นายเด่นชัย เอี่ยมสุวรรณ รองประธานกรรมการ ชี้แจงว่าคณะกรรมการคิดถึงเรื่องนี้ตลอดเวลา การลงทุนภายนอกถูกจำกัดเราต้องหารายได้จากการทำธุรกรรมกับสมาชิกภายในสหกรณ์ฯ เป็นหลัก ข้อจำกัดของเราคือสมาชิกสามัญลดน้อยลง หากในอนาคตกฎหมายบังคับให้เราจำกัดวงเงินการลงทุนภายนอก เราต้องหาสมาชิกสามัญเพิ่มขึ้นโดยการแปลงสมาชิกสมทบที่เป็นพนักงานราชการเป็นสมาชิกสามัญประเภท ข ซึ่งจะทำให้สมาชิกเหล่านี้มีเงินสามัญได้ในวงเงินเท่าเดิมคือ 400,000 บาท และพนักงานราชการจะมาทดแทนลูกจ้างประจำ ซึ่งจะลดลงเรื่อย ๆ การให้กู้เงินของพนักงานราชการมีความเสี่ยงต่ำการใช้คืนภายใน 4 ปี เมื่อเราได้ดอกเบี้ยเงินกู้จากสมาชิกซึ่งเป็นแหล่งรายได้หลักของเรา หากการลงทุนภายนอกถูกจำกัดก็จะมีผลกระทบต่อสหกรณ์ฯ

นายจุลละพันธ์ จุลละโพธิ สมาชิกสามัญเลขที่ 014237 เราประเมินหรือไม่ว่าสมาชิกสามัญของเราที่มีเปอร์เซ็นต์ของจำนวนข้าราชการและลูกจ้างประจำ ความรับรู้ของสมาชิกสามัญน้อยไปหรือเปล่า ถ้ามองเห็นจริงๆ ผลประโยชน์ตอบแทนของสหกรณ์ฯ ดีกว่าที่จะไปฝากที่สถาบันการเงินอื่น สหกรณ์ฯ ควรประชาสัมพันธ์ในเรื่องนี้ให้มากขึ้น

นายชัยทิศ พิเศษสกุลกิจ กรรมการและเลขานุการ ชี้แจงว่าเรามีสมาชิกสามัญประมาณ 14,000 ท่าน เป็นสมาชิกบ้านาถุประมาณ 5,000 ท่าน ซึ่งสมาชิกบางท่านเมื่อเกษียณอายุราชการก็ลาออกจากการเป็นสมาชิกเนื่องจากไม่สะดวกมาติดต่อ ทุกครั้งทางสหกรณ์ฯ ก็เชิญชวนให้ยังคงเป็นสมาชิกอยู่ต่อ แต่ต้องแล้วแต่ความสะดวกของสมาชิกแต่ละท่าน สำหรับข้าราชการใหม่ๆ ก็จะมีประชาสัมพันธ์ให้มาเป็นสมาชิกสหกรณ์ฯ และสมาชิกใหม่ทราบดีว่าผลตอบแทนของสหกรณ์ฯ ดีกว่าแหล่งลงทุนอื่นๆ

เมื่อไม่สมาชิกท่านใดซักถามอีก จึงขอให้ที่ประชุมใหญ่ฯ ลงมติ

มติที่ประชุม อนุมัติวงเงินที่สหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด อาจกู้ยืม ประจำปี 2564 ในวงเงินไม่เกินจำนวน 9,500 ล้านบาทตามที่เสนอเป็นเอกฉันท์

ระเบียบวาระที่ 12 เรื่องอื่น ๆ

นายอภิสิทธิ์ พรหมเสน ประธานกรรมการดำเนินการ ขอให้สมาชิกเสนอแนะและซักถามเพิ่มเติม

นายบุญณเมธ คงจันทร์ สมาชิกสามัญเลขที่ 029240 ขอความอนุเคราะห์ในเรื่องการประกันภัยกลุ่มซึ่งประกันภัยกลุ่มที่เสียไปในแต่ละเดือนยกตัวอย่างเช่นของตนเองเดือนละ 1,700 บาท ปีหนึ่ง 20,400 บาท นั้นเสียไปเลยอยากให้อาจสามารถนำมรดกหย่อนภาษีหรือสามารถทำเป็นประกันรูปแบบออมทรัพย์ได้หรือไม่ เพราะการประกันภัยกลุ่มตัวนั้นนอกจากเสียชีวิตเท่านั้นถึงจะได้เงิน

เรื่องที่ 2 อยากขอความอนุเคราะห์ในเรื่องของการมาเลือกตั้งกรรมการสหกรณ์ ซึ่งมีการให้ค่าตอบแทนคนละ 700 บาท ทั้งนี้สหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จัดตั้งมาเพื่อประโยชน์ของบรรดาสมาชิกในการช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน จะเป็นไปได้หรือไม่ว่าเงินจำนวน 700 บาทสามารถจัดให้สมาชิกที่อยู่ข้างนอกเป็นสวัสดิการ

นางอรฉันทิ ทรัพย์พันธุ์พงศ์ ผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ในประเด็นที่หนึ่งเรื่องประกันกลุ่มต้องขอบคุณที่ให้ข้อเสนอแนะสหกรณ์ฯ จะรับไปพิจารณา เพราะการทำประกันบางอย่างมีเงื่อนไขซึ่งสหกรณ์ฯ บางครั้งไม่สามารถทำประกันชีวิตในบางรูปแบบได้ ที่เราทำประกันอยู่คือการประกันเงินกู้ แต่เราจะรับเรื่องไว้ในข้อเสนอแนะ

ส่วนในข้อที่ 2 ที่เสนอว่าเงินค่าอาหารหรือค่าพาหนะในการมาประชุมให้แจกสมาชิกทุกคนนั้น ต้องดูในวัตถุประสงค์ในเรื่องนี้ที่เราจ่ายเพื่ออะไร วัตถุประสงค์คือต้องการให้สมาชิกเข้าร่วมประชุมการจ่ายเงิน 700 บาท เพื่อต้องการช่วยค่ารถ ค่าอาหารสมาชิกที่มาใช้สิทธิใช้เสียงในการเข้าร่วมประชุม ฉะนั้นการแจกสมาชิกทุกคนก็จะมีสมาชิกเข้ามาประชุมเนื่องจากอยู่เฉยๆ ก็ได้ปันผลเท่ากัน การจ่ายเงินมาวงเงินการจัดสรรกำไร ดังนั้นหากเราจ่ายให้แก่สมาชิกทุกคนเราต้องไปตัดสวัสดิการตัวอื่นลงอยู่ดีเนื่องจากเป็นค่าใช้จ่ายของสหกรณ์ฯ ทั้งหมด

นายบุญณเมธ คงจันทร์ ขอเสนอว่าสหกรณ์ฯ สามารถจัดให้สมาชิกเลือกตั้งฯ ในเขตต่างๆ ได้หรือไม่เพราะบางท่านอยากเลือกกรรมการสหกรณ์ฯ ไม่ใช่จะให้เงิน 700 บาทฟรี

นางอรฉันทน์ ทรัพย์พันธุ์พงศ์ ผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ในเรื่องนี้คงต้องมีการพัฒนากันไป
ว่าเราจะสามารถที่จะไปเลือกตั้งนอกบริเวณกรมได้หรือไม่เพราะเราต้องมีตัวแทนของสหกรณ์ฯ เข้าไปดูแล และ
เราต้องดูด้วยว่าตามเขต แขวง พร้อมหรือไม่และเราต้องเสียค่าใช้จ่ายเพิ่มในการจัดคนเข้าไปดูแล

นายเด่นชัย เอี่ยมสุวรรณ รองประธานกรรมการ ขออนุญาตตอบว่าแนวทางในตอนนี้มีแล้ว
เนื่องจากโควิดทำให้เกิดแนวทางนี้ ถ้าโควิดไม่เรื้อยเราจะมีแนวทางการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งจะมี
ข้อกำหนดอยู่ในแต่ละที่ต้องแสดงตัวตน ต้องมีการบันทึกเสียง ต้องมีคนกำกับนับคะแนน แต่เรื่องการจ่ายเงินจะ
จ่ายอย่างไรคณะกรรมการดำเนินการจะต้องคุยกันในรายละเอียด ซึ่งเราตั้งงบแล้วและเราจะไม่ตั้งงบเพิ่มถ้าถึง
เวลาในเราต้องมาคุยกันในรายละเอียดต่างๆว่าจะแบ่งเป็นกี่เขต ใช้อย่างไร ในฐานะที่เป็นผู้อำนวยการศูนย์ไอที
อาจจะใช้ ZOOM เข้ามาช่วยสหกรณ์ฯ เนื่องจากสหกรณ์ฯ เป็นส่วนหนึ่งของกรมทางหลวง แต่เราต้องพิจารณาว่า
จะอย่างไรและทุกคนต้องได้เลือกตั้ง แต่ถ้าทุกคนคิดว่าต้องได้เงิน 700 บาทเงินปันผลที่ได้รับ 5.90 ต้องลดน้อย
ถอยลงไป สิ่งที่สำคัญต้องการให้สหกรณ์ฯ ดำเนินการสามารถที่จะเป็นไปได้แต่ต้องใช้ระยะเวลาในการศึกษา
รายละเอียด

นายจุลละพันธ์ จุลละโพธิ สมาชิกสามัญเลขที่ 014237 กล่าวว่า การดำเนินการอย่างที่รอง
ประธานเด่นชัยนำเสนอการประชุม ZOOM อาจจะเป็นการยุ่งยากแก่สมาชิกที่เกษียณอายุ อยากแนะนำให้ลอง
ศึกษาวิธีการของ กต. กอ. ที่เลือกกรรมการว่าเขาเลือกกันอย่างไรเพราะตอนนี้เขาเลือกกันทั่วประเทศที่เลือกศาล
เลือกอัยการ เลือกกรรมการ กต. กรรมการ กอ. วิธีการของเขา น่าจะประหยัดและสะดวกที่สุด

นายเด่นชัย เอี่ยมสุวรรณ รองประธานกรรมการ ชี้แจงว่า กรมส่งเสริมสหกรณ์ฯ ได้กำหนดแนว
ทางการจัดการมาแล้วเราจะต้องดำเนินการตามแนวทางที่กรมส่งเสริมสหกรณ์ฯ กำหนด ซึ่งหน่วยงานอื่นได้ทำแล้ว
เราจะไม่ดำเนินการที่นอกเหนือจากที่กำหนดในการใช้สื่ออิเล็กทรอนิกส์

เมื่อไม่มีสมาชิกผู้ใดเสนอข้อคิดเห็น ประธานกรรมการดำเนินการกล่าวขอบคุณสมาชิกที่เสียสละ
เวลามาประชุมใหญ่สามัญประจำปี จึงขอปิดการประชุม

มติที่ประชุม รับทราบ

เลิกประชุม เวลา 11.50 น.

(ลงชื่อ)



(นายอภิสิทธิ์ พรหมเสน)

ประธานกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด

(ลงชื่อ)



(นายชัยทิศ พิเศษสกุลกิจ)

กรรมการและเลขานุการ

สหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด

ผู้จัดรายงานการประชุม