

รายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562  
สหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด  
วันศุกร์ที่ 14 กุมภาพันธ์ 2563  
ณ ห้องสัมมนาเทิดศักดิ์ เศรษฐมานพ กรมทางหลวง

สมาชิกสามัญทั้งหมด	จำนวน 13,990 คน
สมาชิกสามัญที่เข้าประชุม	จำนวน 4,762 คน

**กรรมการที่มาประชุม**

1. นายชูชาติ	ชื่นมงคลสกุล	ประธานกรรมการ
2. นายสิทธิชัย	บุญสะอาด	รองประธานกรรมการ คนที่ 1
3. นายคงฤทธิ	ปัญญาแก้ว	รองประธานกรรมการ คนที่ 2
4. นายชัยทิศ	พิเศษสกุลกิจ	รองประธานกรรมการ คนที่ 3
5. นายวันชัย	ประสิทธิ์พร	รองประธานกรรมการ คนที่ 4
6. นางสาวดุชนีย์	นิราศภัย	กรรมการและเหรัญญิก
7. นายบุญเกื้อ	มาเสนาะ	กรรมการ
8. นายนิธิ	หอมสุวรรณ	กรรมการ
9. ว่าที่ ร.อ.ระวี	บุญญาพาพงศ์	กรรมการ
10. นางธนนัยภัทร	นิธิอารยภาคย์	กรรมการ
11. นางสาวเขมรศมภ์	ธีระโกมลศิลป์	กรรมการ
12. นายสถาพร	รุจิชีพ	กรรมการ
13. นายถิรเดช	ศิลาโรจน์	กรรมการและเลขานุการ

**กรรมการที่ไม่มาประชุม**

1. นายโกมล	เดชกวินเลิศ	กรรมการ
2. นายจอมปวีร์	จันทร์หิรัญ	กรรมการ

**ผู้เข้าร่วมประชุม**

1. นางวิวิทย์พร	ลักษณะโภคิน	ผู้แทนกรมส่งเสริมสหกรณ์
2. นางสาววิมลสิริ	พัชรพาพงศ์	ผู้แทนกรมส่งเสริมสหกรณ์
3. พ.ต.ท.หญิงสมหมาย	ลิ้มวัฒนาภรณ์	ผู้สอบบัญชีสหกรณ์
4. นางนงลักษณ์	ไชยยศ	ผู้ตรวจสอบกิจการ
5. นางนิตยา	ช้อนทอง	ที่ปรึกษากฎหมาย
6. นางอรฉันท์	ทรัพย์พันธุ์พงศ์	ผู้จัดการ

**เริ่มประชุม** เวลา 09.00 น.

เมื่อสมาชิกสามัญมาครบองค์ประชุมแล้ว นายชูชาติ ชื่นมงคลสกุล ประธานกรรมการ ดำเนินการ ได้กล่าวเปิดการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562 และได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระ ดังต่อไปนี้

### ระเบียบวาระที่ 1 เรื่องที่ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

ประธานกรรมการกล่าวทักที่ประชุมและนำเสนอผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด ในภาพรวมของปี 2562 เปรียบเทียบกับปี 2558 โดยจำนวนสินทรัพย์ เงินรับฝาก ทุนเรือนหุ้น ทุนสำรองเงินลงทุน ของสหกรณ์เพิ่มขึ้นมากประมาณ 42% ในขณะที่เงินให้สมาชิกกู้ลดลงโดยในปี 2558 ที่มีเงินให้สมาชิกกู้ประมาณ 9,400 ล้านบาท ลดลงเหลือ 7,900 ล้านบาทในปี 2562 เป็นการถดถอยของการให้สินเชื่อแก่สมาชิก อย่างไรก็ตามในกรณีที่หุ้นของสมาชิกเพิ่มมากขึ้น สินเชื่อหัตถ์การกู้ยืมยกลงกว่าปีที่ผ่านมาสหกรณ์ฯ ต้องนำเงินคงเหลือไปลงทุนในแหล่งเงินลงทุนอื่นที่มีผลตอบแทนที่ดีเพื่อทดแทนในส่วนนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีสมาชิกสามัญจำนวน 13,956 คนสมาชิกสมทบ 14,375 คน โดยในจำนวนนี้มีสมาชิกที่เกษียณอายุราชการแล้วประมาณ 5,000 คน

แนวนโยบายและเป้าหมายการบริหารงานในปี 2562 คือต้องการให้สหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด เป็นสหกรณ์แห่งความสุข HAPPY โดยความหมายของแต่ละตัวอักษรบ่งบอกความเป็นสหกรณ์ฯ คือ

H = Help	= ช่วยเหลือเกื้อกูล
A = Accessibility	= การเข้าถึงบริการที่ง่าย
P = People	= แบ่งปันความสุขแก่มวลสมาชิก
P = Productivity	= ผลตอบแทนที่ดี
Y = Year	= ตลอดปี , ตลอดไป

นอกเหนือจากการช่วยเหลือเกื้อกูลมวลสมาชิก และพัฒนาคุณภาพในการให้บริการแล้วผลการดำเนินการยังมีกำไรสุทธิ 558 ล้านบาทมากกว่าปีที่แล้วประมาณ 12 ล้านบาท สหกรณ์จัดสรรกำไรโดยยึดหลักประโยชน์ของสมาชิกเป็นสำคัญ อัตราเงินปันผลที่ให้แก่สมาชิกในปีนี้ได้จัดสรรเป็นเงินปันผลร้อยละ 6.30 และจัดสรรเป็นเงินเฉลี่ยคืนร้อยละ 18.00 โดยสหกรณ์จะพัฒนาการดำเนินงานให้ก้าวหน้าต่อไปอย่างมั่นคงโดยยึดหลักเพื่อประโยชน์ของสมาชิกเป็นสำคัญ

มติที่ประชุม รับทราบ

### ระเบียบวาระที่ 2 การรับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2561

นายฉัตรเดช ศิลาโรจน์ กรรมการและเลขานุการ สรุปรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2562 ให้ที่ประชุมใหญ่พิจารณารับรอง โดยสหกรณ์ฯ ได้ส่งรายงานการประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2561 ตามหนังสือที่ สอ.ทล./บ.9/2562 ให้สมาชิกตรวจสอบแล้ว ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2562 ซึ่งหากสมาชิกประสงค์จะแก้ไข ให้แจ้งภายในวันที่ 31 กรกฎาคม 2562 นั้น

ปรากฏว่า ไม่มีสมาชิกท่านใดขอแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าว ดังนั้น จึงถือว่าสมาชิกได้รับรองรายงานการประชุมแล้ว (รายละเอียดในหนังสือรายงานกิจการประจำปี 2562 หน้า 126 - 145)

**มติที่ประชุม** รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2562 โดยไม่มีการแก้ไขด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์

**ระเบียบวาระที่ 3 เรื่อง การเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด ประจำปี 2563**

นายถิรเดช ศิลาโรจน์ กรรมการและเลขานุการ สรุปให้ที่ประชุมทราบว่า เพื่อให้เป็นไปตามนัยข้อ 36 , 37 และข้อ 45, 47 แห่งข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด ตามนัย พ.ร.บ.สหกรณ์ พ.ศ. 2542 พ.ร.บ.สหกรณ์ (ฉบับที่ 2) พ.ศ.2553 และ พ.ร.บ.สหกรณ์ (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2562 กำหนดไว้ดังนี้

คณะกรรมการดำเนินการ ให้สหกรณ์มีคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ประกอบด้วยประธานกรรมการหนึ่งคน และกรรมการอื่นอีกสิบสี่คน ซึ่งที่ประชุมใหญ่เลือกตั้งจากสมาชิกสามัญ

วาระอยู่ในตำแหน่ง ให้กรรมการดำเนินการอยู่ในตำแหน่งคราวละสองปีนับแต่วันเลือกตั้ง

กรรมการดำเนินการสหกรณ์ ซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งอีกได้แต่ต้องไม่เกินสองวาระติดต่อกัน ( หลักเกณฑ์และวิธีการเลือกตั้งกรรมการดำเนินการ ดังรายละเอียดที่แจ้งไว้แล้วในวาระที่ 3 ของหนังสือรายงานกิจการประจำปี 2562 หน้า 28 - 30 )

กรรมการดำเนินการสหกรณ์ฯ ครบวาระ จำนวน 7 คน ได้แก่

- |                  |               |                         |
|------------------|---------------|-------------------------|
| 1. นายชูชาติ     | ชื่นมงคลสกุล  | ประธานกรรมการ           |
| 2. นายชัยทิศ     | พิเศษสกุลกิจ  | รองประธานกรรมการคนที่ 3 |
| 3. นายถิรเดช     | ศิลาโรจน์     | กรรมการและเลขานุการ     |
| 4. นายบุญเกื้อ   | มาเสนาะ       | กรรมการ                 |
| 5. นางธันยภัทร   | นิธอารยภาคย์  | กรรมการ                 |
| 6. นายสถาพร      | รุจิชีพ       | กรรมการ                 |
| 7. นางสาวเขมรศรี | ธีระโกมลศิลป์ | กรรมการ                 |

ดังนั้นในปีนี้จึงต้องเลือกประธานกรรมการและกรรมการดำเนินการชุดใหม่แทนชุดเดิมที่หมดวาระ จำนวน 7 คน และขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติในหลักการด้วยว่า หากผู้ได้รับการเสนอชื่อและได้รับการเลือกตั้งในที่ประชุมนี้ขอถอนตัว ให้กรรมการที่เหลืออยู่บริหารสหกรณ์ฯ ต่อไป ทั้งนี้เพื่อมิให้เสียเวลาและค่าใช้จ่ายในการเรียกประชุมวิสามัญ

**มติที่ประชุม** มีมติเป็นเอกฉันท์ให้เลือกผู้มีรายชื่อดังต่อไปนี้ เป็นกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด ประจำปี 2563

1. ผู้ที่ได้รับการเลือกตั้งให้เป็นประธานกรรมการดำเนินการสหกรณ์ฯ ได้แก่ นายอภิสิทธิ์ พรหมเสน
2. รายชื่อผู้ที่ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการดำเนินการสหกรณ์ฯ 6 คน ได้แก่

หมายเลข	ชื่อสกุล	คะแนน	ลำดับที่ได้
1	นายเด่นชัย เอี่ยมสุวรรณ	2,744	1
3	นายบุญเกื้อ มาเสนาะ	2,488	2
7	นายชัยทิศ พิเศษสกุลกิจ	2,332	3
4	นางเพ็ญทิพย์ จิรธรรมประดับ	2,248	4
5	นางสาวเขมรศมภ์ ชีระโกมลศิลป์	2,156	5
8	นายกิตติพันธ์ ปานจันทร์	2,137	6

ในการนี้สำหรับผู้ที่ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการดำเนินการจะมีการจะมีวาระในการดำรงตำแหน่ง 2 ปี คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ กรมทางหลวง จำกัด ประจำปี 2563 ได้แก่

1. นายอภิสิทธิ์ พรหมแสน	ประธานกรรมการ	
2. นายสิทธิชัย บุญสะอาด	กรรมการ	} กรรมการชุดเดิม
3. นายคงฤทธิ ปัญญาแก้ว	กรรมการ	
4. นายวันชัย ประสิทธิ์พร	กรรมการ	
5. นางสาวดุชนีย์ นิราศภัย	กรรมการ	
6. นายนิธิ หอมสุวรรณ	กรรมการ	
7. ว่าที่ ร.อ.ระวี บุญญาพาพงศ์	กรรมการ	
8. นายจอมปวีร์ จันทรศิริณู	กรรมการ	
9. นายโกมล เดชกวินเลิศ	กรรมการ	
10. นายเด่นชัย เอี่ยมสุวรรณ	กรรมการ	
11. นายบุญเกื้อ มาเสนาะ	กรรมการ	
12. นายชัยทิศ พิเศษสกุลกิจ	กรรมการ	
13. นางเพ็ญทิพย์ จิรธรรมประดับ	กรรมการ	
14. นางสาวเขมรศมภ์ ชีระโกมลศิลป์	กรรมการ	
15. นายกิตติพันธ์ ปานจันทร์	กรรมการ	

สำหรับตำแหน่ง รองประธานกรรมการ เลขานุการ และเหรัญญิก จะแจ้งให้ทราบต่อไป

#### ระเบียบวาระที่ 4      รับทราบรายงานแสดงผลการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ ประจำปี 2562

นางอรฉันท ทรัพย์พันธุ์พงศ์ ผู้จัดการ ได้สรุปผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมา ของสหกรณ์ให้ที่ประชุมฯ รับทราบ โดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด ได้ดำเนินงานด้วยความมุ่งมั่น ปรับปรุงพัฒนา ให้เกิดความก้าวหน้าและเป็นประโยชน์สูงสุดแก่สมาชิกเพื่อความมั่นคง ยั่งยืนของสหกรณ์สืบต่อไป

ขอเสนอผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ดังต่อไปนี้

(หนังสือรายงานกิจการประจำปี 2562 หน้า 32 – 34)

## 1. สรุปผลการดำเนินงาน

รายละเอียด	31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 61	เพิ่ม/ลด	ร้อยละ
1. จำนวนสมาชิก – สามัญ / ราย	13,956	14,216	(260)	(1.83)
2. จำนวนสมาชิก – สมทบ / ราย	14,375	14,515	(140)	(0.96)
3. ทุนเรือนหุ้น	5,151,029,670.00	4,926,223,500.00	224,806,170.00	4.56
4. ทุนสำรอง	958,920,841.00	860,661,041.00	98,259,800.00	11.43
5. ทุนสะสมตามข้อบังคับ	232,838,273.70	205,370,183.85	27,468,089.85	13.37
6. เงินรับฝาก	14,188,722,696.05	13,055,505,347.21	1,133,217,348.84	8.68
7. เงินให้กู้แก่สมาชิก	7,916,213,326.00	8,434,990,409.00	(518,777,083.00)	(6.15)
8. หุ้นทุน หุ้นกู้ พันธบัตร	11,149,604,950.33	9,396,197,831.91	1,753,407,118.42	18.66
9. เงินให้สหกรณ์อื่นกู้	179,860,000.00	181,630,000.00	(1,770,000.00)	(0.97)
รายละเอียด	31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 61	เพิ่ม/ลด	ร้อยละ
10. สินทรัพย์รวม	23,927,652,820.82	21,919,689,785.60	2,007,963,035.00	9.16
11. กำไรสุทธิประจำปี	558,000,203.26	545,887,964.85	12,112,238.41	2.22

## 2. ทุนสวัสดิการหรือสงเคราะห์สมาชิกที่จ่ายในปี 2562

ประเภท	สมาชิกสามัญ		สมาชิกสมทบ	
	จำนวน (ราย)	จำนวนเงิน (บาท)	จำนวน (ราย)	จำนวนเงิน (บาท)
1. สวัสดิการถึงแก่กรรมของสมาชิก	122	9,678,050.00	15	30,000.00
2. สวัสดิการเกื้อกูลสมาชิกอาวุโส	4,669	15,397,700.00		
3. สวัสดิการถึงแก่กรรมของบุคคลในครอบครัวสมาชิก	254	506,000.00		
4. สวัสดิการเงินบำนาญสมาชิก	390	1,170,000.00		
5. สวัสดิการเพื่อการรักษาพยาบาล	435	761,700.00		
6. สวัสดิการรับขวัญบุตรสมาชิก	71	71,000.00		
7. สวัสดิการเพื่อการมงคลสมรส	36	36,000.00		
8. สวัสดิการเพื่อสมาชิกผู้เป็นโสด	30	30,000.00		
9. สวัสดิการสมาชิกสำเร็จการศึกษา	11	11,000.00		
10. สวัสดิการเพื่ออุปสมบท / พิธีฮัจญ์	3	3,000.00		
11. สวัสดิการสงเคราะห์ภัยพิบัติ	32	110,109.00		
รวม	6,053	27,774,559.00	15	30,000.00

## 3. ทุนส่งเสริมการศึกษาบุตรสมาชิกที่จ่ายในปี 2562

รายการ	จำนวน(ทุน)	จำนวนเงิน(บาท)
ทุนรางวัลเรียนดี	985	2,931,300.00
ทุนส่งเสริมการศึกษา - สมาชิกสามัญ	469	1,100,300.00
- พนักงานราชการ	380	304,000.00
- ลูกจ้างชั่วคราว	573	458,400.00
รวม	2,407	4,794,000.00

## 4. ทุนสาธารณประโยชน์ที่จ่ายในปี 2562

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

## 5. กองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกันหนี้เงินกู้สามัญที่จ่ายในปี 2562

รายการ	จำนวนเงิน(บาท)
จ่ายช่วยเหลือสมาชิก	531,529.00

## 6. ประกันชีวิตกลุ่ม

รายการ	จำนวนเงิน(บาท)
สมาชิกถึงแก่กรรม 134 ราย บริษัทฯ จ่ายค่าสินไหม	40,734,113.00

## 7. อัตราดอกเบี้ยเงินฝากและเงินกู้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

- อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (%) \* เสียภาษีเงินฝาก

ประเภท	อัตราดอกเบี้ย (%)
ออมทรัพย์	1.75
ออมทรัพย์พิเศษ	3.00
ออมทรัพย์พิเศษเกษียณสุข	4.25
*ประจำ 3,6,12 เดือน	*3.25
ประจำ 24 เดือน	3.95

- อัตราดอกเบี้ยเงินกู้(%) \* ไม่มีเฉลี่ยคืน

ประเภท		อัตราดอกเบี้ย (%)
กู้สามัญ	มีเฉลี่ยคืน	6.25
	ไม่มีเฉลี่ยคืน	* 5.25
กู้สามัญเพื่อการศึกษา		5.50
กู้สามัญเพื่อทัศนศึกษาและท่องเที่ยว		* 5.50
กู้ฉุกเฉิน	มีเฉลี่ยคืน	6.25
	ไม่มีเฉลี่ยคืน	* 5.25
กู้ฉุกเฉินเพื่อการศึกษา		5.30
กู้พิเศษ	มีเฉลี่ยคืน	5.50
	ไม่มีเฉลี่ยคืน	* 4.75
กู้พิเศษดอกเบี้ยจูงใจ 2 ปีแรก		4.50
กู้ทุนส่งเสริมและพัฒนาอาชีพ		* 5.30

**มติที่ประชุม** รับทราบ

### **ระเบียบวาระที่ 5      รับทราบรายงานของผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ฯ ประจำปี 2562**

นางนงลักษณ์ ไชยยศ ผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ ได้รายงานผลการตรวจสอบกิจการประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 โดยสรุป ดังนี้ (หนังสือรายงานกิจการประจำปี 2562 หน้า 36 -40)

#### **1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ**

- 1.1 เพื่อตรวจสอบการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการ
- 1.2 เพื่อให้มั่นใจว่าระบบงานของสหกรณ์มีระบบการควบคุมภายในที่รัดกุมเพียงพอ และเหมาะสม
- 1.3 เพื่อตรวจสอบการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการบัญชีและการควบคุมการเงิน
- 1.4 เพื่อตรวจสอบการดำเนินงานอื่นๆ ของสหกรณ์

#### **2. ขอบเขตการตรวจสอบ/วิธีการตรวจสอบ**

- 2.1 ตรวจสอบการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการตามแผนงานและงบประมาณที่กำหนดไว้
- 2.2 ตรวจสอบระบบการควบคุมภายในเกี่ยวกับการดำเนินงานและการดำเนินธุรกิจด้านต่างๆ ของสหกรณ์ และการกำหนดระเบียบปฏิบัติงานด้านต่างๆ ไว้รัดกุมเพียงพอเหมาะสม ครอบคลุมการดำเนินธุรกิจทุกด้านของสหกรณ์

- 2.3 ตรวจสอบเอกสารหลักฐานใบสำคัญรับ ใบสำคัญจ่าย และการบันทึกรายการบัญชีที่เกี่ยวข้อง
- 2.4 ตรวจสอบการควบคุมการเงินตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์
- 2.5 ตรวจสอบการดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ ระเบียบ และมติของที่ประชุม
- 2.6 ตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของสหกรณ์

### 3. ผลการตรวจสอบ

#### 3.1 การปฏิบัติการด้านบริหารงานทั่วไป

- 3.1.1 สหกรณ์มีการแบ่งส่วนงานและกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน เหมาะสม เจ้าหน้าที่มีความรู้ความสามารถ และได้ปฏิบัติงานตามที่ได้รับมอบหมายได้อย่างถูกต้องตามขั้นตอนของระบบงานที่กำหนดและอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของผู้จัดการสหกรณ์และคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ และสหกรณ์ได้ให้เจ้าหน้าที่ทุกคนทำสัญญาจ้างตามแบบที่สหกรณ์กำหนดไว้และได้เรียกหลักประกันการทำงานของเจ้าหน้าที่ไว้ครบถ้วน ถูกต้องตามระเบียบของสหกรณ์
- 3.1.2 สหกรณ์ได้มีการกำหนด ข้อบังคับ และระเบียบต่างๆ ขึ้นถือใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานเหมาะสมซึ่งครอบคลุมการดำเนินงานและการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ รวมทั้งมีการปฏิบัติตามข้อบังคับ ระเบียบต่างๆ และคำแนะนำของส่วนราชการที่เกี่ยวข้องที่ได้กำหนดไว้
- 3.1.3 สหกรณ์มีการกำหนดแผนการดำเนินธุรกิจ และกำหนดวงเงินงบประมาณรายจ่ายประจำปีไว้ครอบคลุมถึงค่าใช้จ่ายทุกด้าน ซึ่งผลการปฏิบัติงานเป็นไปตามแผนงานที่กำหนด และอยู่ในวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญ

#### 3.2 การปฏิบัติการด้านการเงิน (เงินสดและเงินฝากธนาคาร)

##### 3.2.1 เงินสด

- (1) สหกรณ์มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบด้านการรับเงิน การจ่ายเงิน การเก็บรักษาเงิน และการบันทึกบัญชีแยกจากกัน ซึ่งเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ได้ปฏิบัติงานตามที่ได้รับมอบหมาย
- (2) ค่าใช้จ่ายของสหกรณ์ ได้ใช้จ่ายอย่างเหมาะสมเพื่อการดำเนินงานและเป็นไปตามวัตถุประสงค์ ประกาศ และระเบียบที่เกี่ยวข้องของสหกรณ์ รวมทั้งอยู่ในวงเงินงบประมาณรายจ่ายที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี รายจ่ายต่างๆ ได้จ่ายไปเพื่อประโยชน์ของสหกรณ์และสมาชิกและได้รับการอนุมัติจากผู้มีอำนาจของสหกรณ์
- (3) สหกรณ์มีเงินสดคงเหลือในมือถูกต้องตรงตามบัญชีเงินสด



### 3.2.2 เงินฝากธนาคาร

- (1) สหกรณ์ได้บันทึกรายการฝากและถอนเงินฝากธนาคารครบถ้วนถูกต้องและมีเอกสารประกอบรายการบัญชีครบถ้วน สมบูรณ์
- (2) เงินฝากธนาคารคงเหลือตามบัญชีของสหกรณ์ มียอดถูกต้องตรงกันกับสมุดคู่ฝากและใบแจ้งยอดของธนาคาร

### 3.3 การปฏิบัติการด้านการบัญชี

- 3.3.1 สหกรณ์จัดทำบัญชีโดยใช้โปรแกรมระบบบัญชีที่เหมาะสมกับการดำเนินการและการดำเนินธุรกิจ การจัดทำบัญชีและงบการเงินเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์และระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- 3.3.2 การบันทึกรายการบัญชี การผ่านรายการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องของสหกรณ์ถูกต้องเรียบร้อยเป็นปัจจุบันและมีเอกสารหลักฐานประกอบการบันทึกบัญชีครบถ้วน สมบูรณ์
- 3.3.3 การจัดทำบัญชีย่อย และทะเบียนต่างๆ ถูกต้องตรงกับบัญชีแยกประเภท
- 3.3.4 มีการเสนอรายงานทางบัญชีต่อคณะกรรมการดำเนินการเป็นประจำทุกเดือน

### 3.4 การปฏิบัติการด้านสินเชื่อ

- 3.4.1 การให้เงินกู้แก่สมาชิก เป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้ ลูกหนี้ทุกรายได้รับการอนุมัติเงินกู้ตามที่คณะกรรมการดำเนินการมอบอำนาจและมีเอกสารหลักฐานการเป็นหนี้และการค้ำประกันครบถ้วนสมบูรณ์
- 3.4.2 การรับชำระหนี้คืนเงินกู้และรับชำระดอกเบี้ยเงินกู้ ถูกต้องเป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้และสอดคล้องกับประกาศอัตราดอกเบี้ยของสหกรณ์
- 3.4.3 การบันทึกรายการจ่าย รับชำระคืนเงินกู้ ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สมาชิกก็เป็นไปอย่างถูกต้องครบถ้วน
- 3.4.4 ยอดเงินกู้คงเหลือรายบุคคล มีจำนวนถูกต้องตรงกันกับบัญชีแยกประเภท

### 3.5 การปฏิบัติการด้านการลงทุน

- 3.5.1 สหกรณ์มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ มติที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการดำเนินการ และภายใต้ข้อกำหนดของคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่องข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์
- 3.5.2 เงินลงทุนและเงินฝากสหกรณ์อื่นคงเหลือตามบัญชีของสหกรณ์มียอดถูกต้องตรงกันกับสมุดคู่ฝาก / ใบรับเงินฝากประจำ และเอกสารสิทธิ์การลงทุนของสหกรณ์
- 3.5.3 ณ วันสิ้นปี สหกรณ์มีที่ดิน/อาคาร/อุปกรณ์สุทธิคงเหลือ จำนวน 2,247,697.75บาท การคิดค่าเสื่อมราคาและการแสดงมูลค่าสุทธิเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

### 3.6 การปฏิบัติการด้านการรับฝากเงินจากสมาชิก

- 3.6.1 การรับฝากเงินและการถอนเงินรับฝากของสมาชิก เป็นไปตามระเบียบของ สหกรณ์
- 3.6.2 สหกรณ์คำนวณดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝากจากสมาชิกโดยโปรแกรมระบบงาน คอมพิวเตอร์ซึ่งถูกต้องและเป็นไปตามประกาศอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของสหกรณ์ รวมทั้งได้นำดอกเบี้ยเข้าบัญชีเงินรับฝากออมทรัพย์และเงินรับฝากประจำถูกต้อง ครบถ้วน
- 3.6.3 สหกรณ์บันทึกบัญชีและทะเบียนที่เกี่ยวข้องกับการรับฝาก การถอนเงินรับฝาก ออมทรัพย์และเงินรับฝากประจำและการจ่ายดอกเบี้ยไว้ถูกต้อง ครบถ้วน เป็น ปัจจุบัน มีเอกสารหลักฐานประกอบรายการครบถ้วนเชื่อถือได้
- 3.6.4 ยอดรวมเงินรับฝากทุกประเภทคงเหลือรายบุคคล มีจำนวนถูกต้องตรงกันกับ บัญชีแยกประเภท

### 3.7 การปฏิบัติการด้านทุนเรือนหุ้น

- 3.7.1 การสมัครเข้าเป็นสมาชิก การลาออกจากการเป็นสมาชิกและการถือหุ้นของ สมาชิกทุกรายได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ และเป็นไป ตามข้อบังคับ ระเบียบของสหกรณ์ที่กำหนดไว้
- 3.7.2 สหกรณ์ได้บันทึกบัญชีเกี่ยวกับการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมแรกเข้า การรับเงิน ค่าหุ้น และการจ่ายคืนทุนเรือนหุ้นไว้ถูกต้อง ครบถ้วนและเป็นปัจจุบัน
- 3.7.3 ยอดทุนเรือนหุ้นคงเหลือรายบุคคล มีจำนวนถูกต้องตรงกันกับยอดคงเหลือใน บัญชีแยกประเภท
- 3.7.4 การจ่ายเงินปันผลประจำปีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ที่กำหนด

### 3.8 การปฏิบัติงานด้านระบบสารสนเทศของสหกรณ์

- 3.8.1 สหกรณ์ได้กำหนดระเบียบในการควบคุมการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการรักษาความ ปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นลายลักษณ์อักษร ตามระเบียบนายทะเบียน สหกรณ์ว่าด้วยมาตรฐานขั้นต่ำในการควบคุมภายในและการรักษาความปลอดภัย สำหรับสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ประมวลผล ข้อมูล พ.ศ. 2553 ประกาศ ณ วันที่ 17 ธันวาคม 2553
- 3.8.2 ผลการประเมินการปฏิบัติตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยมาตรฐานขั้นต่ำ ในการควบคุมภายในและการรักษาความปลอดภัยสำหรับสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ประมวลผลข้อมูล พ.ศ. 2553 ปรากฏว่า สหกรณ์มีการควบคุมภายในและการรักษาความปลอดภัยของโปรแกรมระบบบัญชี คอมพิวเตอร์อยู่ในระดับมาก ซึ่งมีการควบคุมแต่ละระบบงานอย่างเหมาะสม เพียงพอและมีการปฏิบัติตามอย่างสม่ำเสมอ

- 3.8.3 ผลการประเมินความเสี่ยงตามระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของสหกรณ์เกี่ยวกับการตรวจสอบการรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศทั่วไปทุกระบบ พบว่าโดยรวมระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของสหกรณ์มีการรักษาความปลอดภัยของอุปกรณ์(Hardware)และโปรแกรมระบบ(Software) และมีการควบคุมระบบสารสนเทศในแต่ละระบบงานเพียงพอ สามารถรักษาความถูกต้องของข้อมูลและรองรับการปฏิบัติงานทุกระบบของสหกรณ์ได้อย่างต่อเนื่อง
- 3.8.4 จากการตรวจสอบโปรแกรมระบบงานบัญชีของสหกรณ์พบว่าโปรแกรมดังกล่าวยังต้องพัฒนาและปรับปรุงแก้ไขในเรื่องการรายงานรายการทางบัญชี ได้แก่ บัญชีแยกประเภท ทะเบียนและรายงานที่เกี่ยวข้องต่างๆ เป็นต้น ทั้งนี้ฝ่ายจัดการของสหกรณ์ได้ดำเนินการจัดหาบริษัทฯ ที่จะพัฒนาโปรแกรมระบบบัญชีใหม่เพื่อรองรับความต้องการการปฏิบัติงานทุกระบบของสหกรณ์ให้ถูกต้อง รวดเร็ว ตรวจสอบได้ ตรงกับความต้องการของผู้ใช้งานและมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผลยิ่งขึ้นแล้ว

#### 4. การติดตามผลการแก้ไขปรับปรุง

4.1 การติดตามผลการแก้ไขปรับปรุงปี 2561 (ปีก่อน) เรื่องการจ้างและหลักประกันเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์จำนวน 1 เรื่อง นั้น

- สหกรณ์ได้ทบทวนระเบียบฯ ว่าด้วยเจ้าหน้าที่สหกรณ์และกำหนดแนวทางปฏิบัติในการเรียกรับหลักประกันการทำงานหรือหลักประกันความเสียหายในการทำงานของเจ้าหน้าที่ให้สอดคล้องกับประกาศกระทรวงแรงงานและกฎหมายคุ้มครองแรงงานแล้ว

4.2 การติดตามผลการแก้ไขปรับปรุงตามข้อสังเกตปี 2562 (ปีปัจจุบัน) มีจำนวน 4 เรื่อง สหกรณ์ได้ดำเนินการแก้ไข เรียบร้อยแล้ว ดังนี้

##### 4.2.1 เรื่อง การควบคุมด้านภาษี

###### 4.2.1.1 ภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย ตามแบบ ภ.ง.ด. 1, 3 และ 53

(1) สหกรณ์จ่ายเงินเดือนและโบนัสให้แก่เจ้าหน้าที่สหกรณ์ ได้หักภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ณ ที่จ่ายไม่เป็นไปตามประมวลรัษฎากร **ได้มีข้อเสนอ** ให้สหกรณ์หักภาษี ณ ที่จ่าย โดยให้ใช้หลักเกณฑ์การหักค่าใช้จ่าย การหักลดหย่อน และอัตราภาษีเงินได้สำหรับบุคคลธรรมดาตามประมวลรัษฎากร

(2) สหกรณ์ไม่ได้หักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายในการจ่ายเงินค่าบริการ โทรศัพท์และค่าบริการอินเทอร์เน็ตรายเดือน **ได้มีข้อเสนอ** ให้สหกรณ์หักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายในอัตราร้อยละ 3 ให้กับผู้รับเงินที่เป็นบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล

###### 4.2.1.2 หนังสือรับรองดอกเบี้ยเงินกู้ยืม

สหกรณ์ได้ออกหนังสือรับรองดอกเบี้ยเงินกู้ยืม ประจำปี 2561 สำหรับใช้เป็นหลักฐานรายการลดหย่อนดอกเบี้ยเงินกู้ให้กับผู้กู้ยืมเงินกู้พิเศษมีข้อความไม่ครบถ้วนในสาระสำคัญตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากร **ได้มีข้อเสนอ** ให้สหกรณ์จัดทำหนังสือรับรองดอกเบี้ยเงินกู้ยืมแบบ(ล.ย.02) ตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 165) (ฉบับที่ 166) และ (ฉบับที่ 167)

#### 4.2.2 เรื่อง เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ

- มีสมาชิกบางรายที่โอนเงินจากธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ เพื่อนำฝากเข้าบัญชีเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษของสมาชิก ไม่ได้แจ้งหลักฐานการโอนเงินให้แก่สหกรณ์ในวันที่ทำรายการโอนเงิน **ได้มีข้อเสนอแนะ** ให้สหกรณ์ขอหลักฐานการโอนเงินและรายละเอียดที่ต้องการทำรายการต่าง ๆ จากสมาชิก เพื่อลดข้อผิดพลาดในใบฝากเงินออมทรัพย์พิเศษที่เจ้าหน้าที่สหกรณ์เป็นผู้จัดทำใบฝากเงิน การบันทึกรายการบัญชีและทะเบียนต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ยังเป็นประโยชน์ของสมาชิกในการทำธุรกรรมฝากเงินกับสหกรณ์

#### 4.2.3 เรื่อง ระบบโปรแกรมประมวลผลของสหกรณ์

- มีใบเสร็จรับเงินบางฉบับที่ออกจากระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์แสดงผลข้อมูลไม่สมบูรณ์ **ได้มีข้อเสนอแนะ** ว่าในการออกใบเสร็จรับเงินให้แก่สมาชิกที่นำเงินมาชำระหนี้ นั้น ควรแสดงข้อมูลในช่องตามแบบฟอร์มที่กำหนดไว้ ทั้งนี้เพื่อให้ข้อมูลการรับชำระหนี้ของสมาชิกแสดงรายการในใบเสร็จรับเงินให้ถูกต้องครบถ้วน อีกทั้งยังเป็นการแสดงว่าข้อมูลในช่องต่าง ๆ ได้มีการบันทึกและผ่านรายการไปยังเมนูต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องแล้ว ซึ่งในปัจจุบันสมาชิกสหกรณ์สามารถพิมพ์ใบเสร็จรับเงินผ่าน Web site ของสหกรณ์ และ Application ที่เชื่อมต่อระบบอินเทอร์เน็ตแล้ว

#### 4.2.4 เรื่อง ด้านสินเชื่อ (เงินกู้พิเศษ)

- การจัดทำประกันวินาศภัย สหกรณ์ได้มีประกาศหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขเกี่ยวกับเงินกู้พิเศษของสหกรณ์แต่ในประกาศฯ ดังกล่าวไม่ได้ระบุให้ผู้กู้จะต้องทำประกันวินาศภัยให้เสร็จสิ้นเมื่อใด จึง **ได้มีข้อเสนอแนะ** ว่าในการจัดทำกรรมธรรม์ประกันภัยสำหรับหลักทรัพย์ที่สมาชิกลำนำค่าประกันเงินกู้ นั้น สหกรณ์ควรกำหนดให้สมาชิกจัดทำให้แล้วเสร็จในวันที่สหกรณ์ทำการจ่ายเงินกู้ให้กับสมาชิก และวันที่เริ่มคุ้มครองตามกรรมธรรม์ประกันภัยควรจะต้องเป็นวันเดียวกันหรือวันที่ใกล้เคียงกับที่สหกรณ์นำหลักทรัพย์ดังกล่าวไปจดจำนองกับทางราชการ ทั้งนี้ เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นได้ และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการควบคุมภายในที่ดี นอกจากนี้สหกรณ์ควรติดตามกรรมธรรม์ประกันภัยมาแนบเอกสารต้นเรื่องในการกู้ทันที

**มติที่ประชุม** รับทราบ

### ระเบียบวาระที่ 6      พิจารณาคัดเลือกและกำหนดค่าธรรมเนียมผู้สอบบัญชี ประจำปี 2563

นายถิรเดช ศิลาโรจน์ กรรมการและเลขานุการ ได้นำเสนอที่ประชุมใหญ่ฯ พิจารณาคัดเลือกและกำหนดค่าธรรมเนียมผู้สอบบัญชี ประจำปี 2563 ตามนัยข้อบังคับสหกรณ์ฯ ข้อ 76 การตรวจสอบบัญชี บัญชีของสหกรณ์นั้นต้องได้รับการตรวจสอบอย่างน้อยปีละครั้งตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและตามระเบียบที่อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

- กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้กำหนดคุณสมบัติของผู้สอบบัญชีไว้ ดังนี้
  1. ผู้เสนอชื่อเป็นผู้สอบบัญชี ต้องไม่อยู่ในสังกัดเดียวกับผู้ตรวจสอบกิจการหรือรับงานตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ที่เดียวกัน
  2. ต้องเป็นผู้สอบที่ขึ้นทะเบียนไว้กับกรมตรวจบัญชีสหกรณ์
  3. ได้รับการคัดเลือกจากที่ประชุมใหญ่ของสหกรณ์

4. ที่ประชุมใหญ่ของสหกรณ์อาจคัดเลือกผู้สอบบัญชีไว้เป็นการสำรองด้วยกรณีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ตรวจสอบคุณสมบัติบุคคลที่สหกรณ์เสนอชื่อเพื่อแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์พบว่าผู้สอบบัญชีดังกล่าวถูกกล่าวหาและอยู่ระหว่างการพิจารณาการประพฤติผิดจรรยาบรรณ

สำหรับปีนี้มีผู้สมัครสอบบัญชีสหกรณ์ ประจำปี 2563 ซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการได้พิจารณาข้อมูลที่เสนอการสอบบัญชี ตลอดจนค่าธรรมเนียมในการสอบบัญชีแล้ว เห็นสมควรให้นำรายชื่อผู้สมัครจำนวน 2 ราย เพื่อให้ที่ประชุมใหญ่พิจารณาคัดเลือกเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ (รายละเอียดในหนังสือรายงานกิจการประจำปี 2562 หน้า 42 - 44)

#### รายชื่อผู้เสนอสอบบัญชี ประจำปี 2563

บุคคล/สถานที่	ชื่อผู้เสนอสอบบัญชี	ค่าธรรมเนียม (บาท)
1. พ.ต.ท.หญิงสมหมาย ลิ้มวัฒนาภรณ์	พ.ต.ท.หญิงสมหมาย ลิ้มวัฒนาภรณ์	140,000.-บาท
2. นางสาวสุภาวค์ เวสารัชชอารีย์กุล	นางสาวสุภาวค์ เวสารัชชอารีย์กุล	150,000.-บาท

#### หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกผู้สอบบัญชีสหกรณ์

1. ให้ที่ประชุมเสนอชื่อสมาชิกเพื่อตั้งเป็นกรรมการนับคะแนน จำนวน 3 ราย ซึ่งที่ประชุมเสนอชื่อสมาชิกเป็นกรรมการนับคะแนนได้แก่

- นายสมชาย ภักดี สมาชิกเลขที่ 019698 สังกัด สทล.11(ลพบุรี)
- ว่าที่ ร.อ. วิสูตร ดิษฐแสง สมาชิกเลขที่ 028100 สังกัด สทล.17(กระบี่)
- นายสุชาติ พัตรปาน สมาชิกเลขที่ 028609 สังกัด สำนักวิเคราะห์และตรวจสอบ

2. สมาชิกเลือกโดยวิธีกากบาทหมายเลขที่ต้องการเลือกเพียง 1 หมายเลขบนบัตรลงคะแนน หากผู้สอบบัญชีรายใดได้คะแนนสูงสุดจะเป็นผู้ที่ได้รับการคัดเลือกและผู้ที่ได้คะแนนรองลงมาเป็นผู้สอบบัญชีสำรอง

มีสมาชิกลงคะแนนจำนวน 388 ราย ผลการนับคะแนนเป็นดังนี้

อันดับที่ 1	พ.ต.ท.หญิงสมหมาย ลิ้มวัฒนาภรณ์	คะแนนที่ได้	336 คะแนน
อันดับที่ 2	นางสาวสุภาวค์ เวสารัชชอารีย์กุล	คะแนนที่ได้	29 คะแนน
		บัตรเสีย	23 ใบ

#### มติที่ประชุม

ที่ประชุมเห็นชอบคัดเลือก พ.ต.ท.หญิงสมหมาย ลิ้มวัฒนาภรณ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 9392 เป็นผู้สอบบัญชีของสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด ประจำปี 2563 และกำหนดค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีเป็นเงิน 140,000.-บาท (หนึ่งแสนสี่หมื่นบาท) ต่อปี และนางสาวสุภาวค์ เวสารัชชอารีย์กุล ผู้ชำนาญงานตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ เป็นผู้สอบบัญชีสำรองโดยกำหนดค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี 150,000.-บาท (หนึ่งแสนห้าหมื่นบาท) ในกรณีที่ พ.ต.ท.หญิงสมหมาย ลิ้มวัฒนาภรณ์ ไม่สามารถปฏิบัติงานได้

## ระเบียบวาระที่ 7 พิจารณาเลือกตั้ง และกำหนดค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2563

นายถิรเดช ศิลาโรจน์ กรรมการและเลขานุการ สรุปลงเสนอให้ที่ประชุมฯ พิจารณาเลือกตั้งและกำหนดค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2563 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

ผู้ตรวจสอบกิจการอยู่ในตำแหน่งได้มีกำหนดเวลาหนึ่งปี ถ้าเมื่อครบกำหนดเวลาแล้วยังไม่มีการเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการคนใหม่ก็ให้ผู้ตรวจสอบกิจการคนเดิมปฏิบัติหน้าที่ไปพลางก่อน ผู้ตรวจสอบกิจการซึ่งออกไปนั้นอาจได้รับเลือกตั้งซ้ำอีกได้

จำนวนผู้ตรวจสอบกิจการตามวรรคหนึ่ง ให้เป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

ที่ประชุมใหญ่จะเลือกตั้งกรรมการดำเนินการ หรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งหน้าที่ประจำในสหกรณ์เป็นผู้ตรวจสอบกิจการไม่ได้

สำหรับปีนี้ผู้มีสมัครเป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ประจำปี 2563 ซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการได้พิจารณาคัดเลือกผู้ตรวจสอบกิจการที่มีคุณสมบัติตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดและจากข้อมูลที่เสนอการตรวจสอบกิจการตลอดจนค่าตอบแทนแล้วเห็นสมควรนำเสนอรายชื่อผู้สมัครจำนวน 2 ราย เพื่อให้ที่ประชุมใหญ่พิจารณาเลือกตั้งเป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ (รายละเอียดในหนังสือรายงานกิจการประจำปี 2562 หน้า 46 - 51)

### รายชื่อผู้เสนอตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2563

บุคคล/นิติบุคคล	ชื่อผู้เสนอตรวจสอบกิจการ	ค่าตอบแทน (บาท)	สถานภาพของผู้สมัคร
1. นางนงลักษณ์ ไชยยศ	นางนงลักษณ์ ไชยยศ	150,000.-	เป็นสมาชิกสหกรณ์ฯ
2. นายบัณฑิต ชุนสิทธิ์	นายบัณฑิต ชุนสิทธิ์	144,000.-	ไม่เป็นสมาชิกสหกรณ์ฯ

### หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์

1. ให้ที่ประชุมเสนอชื่อสมาชิกเพื่อตั้งเป็นกรรมการนับคะแนน จำนวน 3 ราย ซึ่งที่ประชุมเสนอชื่อสมาชิกเป็นกรรมการนับคะแนนได้แก่

- นายสมชาย ภักดี สมาชิกเลขที่ 019698 สังกัด สทล.11(ลพบุรี)
- ว่าที่ ร.อ. วิสูตร ดิษฐแสง สมาชิกเลขที่ 028100 สังกัด สทล.17(กระบี่)
- นายสุชาติ พัตรปาน สมาชิกเลขที่ 028609 สังกัด สำนักวิเคราะห์และตรวจสอบ

2. สมาชิกเลือกโดยวิธีกาบาทหมายเลขที่ต้องการเลือกเพียง 1 หมายเลขบนบัตรลงคะแนน หากผู้ตรวจสอบกิจการรายใดได้คะแนนสูงสุดจะเป็นผู้ที่ได้รับการเลือกตั้งและผู้ที่ได้คะแนนรองลงมาเป็นผู้ตรวจสอบกิจการสำรอง

มีสมาชิกลงคะแนนจำนวน 401 ราย ผลการนับคะแนนเป็นดังนี้

อันดับที่ 1	นางนงลักษณ์ ไชยยศ	ไชยยศ	คะแนนที่ได้	350	คะแนน
อันดับที่ 2	นายบัณฑิต ชุนสิทธิ์	ชุนสิทธิ์	คะแนนที่ได้	35	คะแนน
			บัตรเสีย	16	ใบ

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมเห็นชอบเลือกตั้งนางนงลักษณ์ ไชยยศ เป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด ประจำปี 2563 และกำหนดค่าตอบแทนการตรวจสอบกิจการเป็นเงิน 150,000.-บาท (หนึ่งแสนห้าหมื่นบาท) ต่อปี และเลือกนายบัณฑิต ชุนสิทธิ์ เป็นผู้ตรวจสอบกิจการสำรอง กำหนดค่าตอบแทนเป็นเงิน 144,000.-บาท (หนึ่งแสนสี่หมื่นสี่พันบาทถ้วน) ในกรณีที่ นางนงลักษณ์ ไชยยศ ไม่สามารถปฏิบัติงานได้

### ระเบียบวาระที่ 8 พิจารณานุมัติ งบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุน ประจำปี 2562

พ.ต.ท. หญิงสมหมาย ลีวัฒนาภรณ์ ผู้สอบบัญชี ได้รายงานผลการตรวจสอบบัญชีของสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด ประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ โดยเป็นอิสระจากสหกรณ์ และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ หลักฐานที่ตรวจสอบเพียงพอและเหมาะสม จึงได้รับรองงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุน และรายงานผลให้ที่ประชุมใหญ่พิจารณา (รายละเอียดในหนังสือรายงานกิจการประจำปี 2562 หน้า 55 – 89)

รายงานผลการประเมินชั้นคุณภาพการควบคุมภายในสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ระดับชั้นคุณภาพ
ส่วนที่ 1 สภาพแวดล้อมการควบคุม	ดีมาก
ส่วนที่ 2 ความเสี่ยงและกิจกรรมควบคุม	ดีมาก
ด้านการเงินการบัญชี	ดี
ธุรกิจสินเชื่อ	ดีมาก
ธุรกิจเงินฝาก	ดี
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	ดี
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	ดีมาก
สมาชิกและทุนเรือนหุ้น	ดีมาก
ส่วนที่ 3 ระบบข้อมูลสารสนเทศ และการสื่อสาร	ดีมาก
ส่วนที่ 4 ระบบการติดตามและประเมินผล	ดีมาก
สรุปการประเมินจัดชั้นคุณภาพ	ดีมาก

ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด ประจำปี 2562 เริ่มวันที่ 1 มกราคม 2562 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2562 แล้วจึงได้วิเคราะห์งบการเงินของสหกรณ์เพื่อให้สมาชิกทราบถึงสถานะการเงินของสหกรณ์ ผลการดำเนินงาน ความมั่นคง ความเสี่ยง โดยได้ใช้เกณฑ์การพิจารณาของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย ปรากฏผลดังต่อไปนี้

**สถานะการเงิน** จากงบการเงินของสหกรณ์ ณ 31 ธันวาคม 2562 เปรียบเทียบกับปี 2561 ปรากฏว่า สหกรณ์มีสินทรัพย์จำนวน 23,927 ล้านบาทเศษ เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 2,007 ล้านบาทเศษหนี้สินของสหกรณ์จำนวน 17,026 ล้านบาทเศษ เพิ่มขึ้น 1,645 ล้านบาทเศษ ส่วนทุนของสหกรณ์มีจำนวน 6,900 ล้านบาทเศษ เพิ่มขึ้น 362 ล้านบาทเศษ แสดงว่าสหกรณ์มีสถานะการเงินดีขึ้นกว่าปีก่อนกล่าวคือทรัพย์สินเพิ่มขึ้นมากกว่าหนี้สินเพิ่ม ทุนเพิ่ม

สินทรัพย์ของสหกรณ์จำนวน 23,927 ล้านบาทเศษส่วนใหญ่ประกอบด้วยเงินลงทุนร้อยละ 46.60 เงินให้สมาชิกกู้ร้อยละ 33.84 และเงินฝากสหกรณ์อื่นร้อยละ 18.31 ซึ่งสามารถเปลี่ยนเป็นเงินได้ตามต้องการ นอกจากนั้นเป็นทรัพย์สินประเภทอื่น ส่วนการบริหารสินเชื่อสามารถเรียกเก็บหนี้ได้เกือบทั้งหมด ถือว่าสินทรัพย์ของสหกรณ์เป็นสินทรัพย์คุณภาพดี

แหล่งเงินทุนของสหกรณ์ส่วนใหญ่มาจากทุนภายในของสหกรณ์ คือจากเงินรับฝาก ร้อยละ 59.30 จากการการถือหุ้นของสมาชิกร้อยละ 21.53 และยังมีทุนสำรองและทุนสะสมซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนที่ไม่เสียค่าใช้จ่ายร้อยละ 4.98 เงินกู้ภายนอกร้อยละ 11.03 รวมเป็นร้อยละ 96.84 แต่สมาชิกกู้เงินเพียงร้อยละ 33.84 จึงมีเงินเหลือที่จะไปบริหารหารายได้ภายนอกโดยการลงทุนในหลักทรัพย์เช่น พันธบัตร หุ้นกู้ หุ้น ชสอ. หุ้น บ.สหประกันชีวิต จำกัด รวมเป็นเงินลงทุนร้อยละ 46.60 แหล่งเงินทุนของสหกรณ์ส่วนใหญ่ เป็นแหล่งเงินทุนภายใน สรุปได้ว่าสหกรณ์มีความมั่นคง มีเงินเพียงพอที่จะใช้หมุนเวียน ทุนภายในส่วนใหญ่มาจากเงินรับฝาก ความเสี่ยงอาจเกิดขึ้นได้ถ้าหากเงินรับฝากจากสมาชิกลดลงมาก

**ผลการดำเนินงาน** ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ปี 2562 มีกำไรสุทธิ 558 ล้านบาทเศษสูงกว่าปีก่อน 12 ล้านบาทเศษ สาเหตุที่กำไรเพิ่มขึ้นเนื่องจากรายได้รวมเพิ่มขึ้น 40 ล้านบาทเศษแต่รายจ่ายรวมเพิ่มขึ้น 28 ล้านบาทเศษแสดงว่าประสิทธิภาพในการบริหารงานดีขึ้น

**การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน** อาศัยหลักเกณฑ์ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ตามคู่มือการใช้งานวิเคราะห์ตามระบบ Camel จาก Peer Group กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้จัดขนาดของสหกรณ์เป็น 5 ขนาด ปรากฏว่าสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด จัดอยู่ในขนาดที่ 1 คือขนาด “ใหญ่พิเศษ”

สรุปโดยภาพรวมจากการตรวจสอบและวิเคราะห์งบการเงินของสหกรณ์แสดงว่าสหกรณ์จัดทางการเงินตามระเบียบของนายทะเบียนสหกรณ์ มีเอกสารประกอบครบถ้วนเป็นที่เชื่อถือได้ มีการบันทึกบัญชีตามระเบียบของนายทะเบียนสหกรณ์ การบริหารการเงินของสหกรณ์มีประสิทธิภาพได้อำนวยประโยชน์ให้แก่สมาชิกทั้งในด้านการให้สมาชิกกู้ ในอัตราดอกเบี้ยต่ำ ให้มีการออมเงินโดยได้รับผลตอบแทนในอัตราสูงกว่าท้องตลาด มีการให้สวัสดิการแก่สมาชิกหลายด้าน มีการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ให้ทันสมัยใช้งานได้เพิ่มขึ้น สถานะการเงินของสหกรณ์อยู่ในเกณฑ์ดีเพราะการวิเคราะห์อัตราส่วนแสดงว่าความสามารถในการบริหารงานของสหกรณ์ดีขึ้น มีการเร่งรัดหนี้สินติดตามการชำระหนี้อย่างมีประสิทธิภาพ จากการวิเคราะห์ตามคู่มือเกณฑ์อ้างอิง (Benchmark) ของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย สรุปได้ว่าจุดเด่นของสหกรณ์คือเงินรับฝากจัดอยู่ในเกณฑ์สูง และสูงกว่าทุนเรือนหุ้นทำให้ต้นทุนต่ำกำไรเพิ่ม สหกรณ์ใช้



อัตราดอกเบี้ยมีความเหมาะสมมุ่งเน้นให้ความช่วยเหลือสมาชิก มีการหารายได้ในการลงทุนเพื่อเพิ่มกำไร ซึ่งสามารถอำนวยความสะดวกต่อสมาชิกให้ผลตอบแทนในรูปเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนสูงให้ความมั่นใจแก่ผู้เป็นสมาชิกได้ในอัตราที่น่าพอใจ

**มติที่ประชุม** อนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุน ประจำปี 2562 ของสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด ด้วยคะแนนเป็นเอกฉันท์

### ระเบียบวาระที่ 9 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปี 2562

นางสาวดุชนีย์ นิราศภัย กรรมการและเหรัญญิก สรุปเสนอให้ที่ประชุมใหญ่จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562 ตาม พ.ร.บ.สหกรณ์ พ.ศ. 2542 และข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด ในปี 2562 สหกรณ์มีกำไรสุทธิ 558,000,203.26 บาท คณะกรรมการดำเนินการได้พิจารณาแล้วเห็นสมควรให้จัดสรรกำไรสุทธิตามรายการในตาราง ดังนี้

รายการ	ปี 2562	
	บาท	%
1. ทุนสำรอง	108,810,000.00	19.50
2. ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	30,000.00	0.01
3. เงินปันผลตามหุ้นที่ชำระแล้วตามระยะเวลา ในปี 2562 ร้อยละ 6.30	313,799,482.00	56.24
4. เงินเฉลี่ยคืนร้อยละ 18.00 ของดอกเบี้ยเงินกู้ ที่ชำระในระหว่างปี 2562	68,810,138.00	12.33
5. เงินโบนัส - กรรมการ - เจ้าหน้าที่สหกรณ์ฯ	2,454,500.00 8,178,325.00	0.44 1.47
6. ทุนสวัสดิการหรือสงเคราะห์สมาชิกฯ	37,000,000.00	6.63
7. ทุนส่งเสริมการศึกษา ไม่เกินร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิ	7,000,000.00	1.25
8. ทุนสาธารณประโยชน์	1,500,000.00	0.27
9. กองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกันหนี้เงินกู้สามัญ	6,000,000.00	1.07
10. ทุนส่งเสริมและพัฒนาอาชีพสมาชิก	500,000.00	0.09
11. ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	3,917,758.26	0.70
รวมกำไรสุทธิ	558,000,203.26	100.00

**หมายเหตุ** ข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด ข้อ 71 วรรค 3

กำไรสุทธิประจำปีของสหกรณ์ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเสนอแนะให้ที่ประชุมใหญ่จัดสรรตามข้อบังคับของสหกรณ์ข้อ 70 หากที่ประชุมใหญ่พิจารณาแล้วเห็นว่ารายการใดไม่สมควรจัดสรรหรือตัดจำนวนให้น้อยลงก็ดี ยอดเงินจำนวนดังกล่าวให้จัดสรรเป็นทุนสำรองทั้งสิ้น

ตามที่ได้นำเสนอการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562 แล้วไม่มีสมาชิกท่านใดซักถาม จึงขอให้ที่ประชุมใหญ่ฯ ลงมติ

**มติที่ประชุม** อนุมัติให้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562 จำนวน 558,000,203.26 บาท ตามรายละเอียดที่คณะกรรมการดำเนินการเสนอด้วยคะแนนเป็นเอกฉันท์

### ระเบียบวาระที่ 10      พิจารณาอนุมัติ งบประมาณรายรับ – รายจ่าย ประจำปี 2563

นางอรฉันท ทรัพย์พันธุ์พงศ์ ผู้จัดการ เสนอที่ประชุมใหญ่ฯ พิจารณาอนุมัติงบประมาณรายรับ – รายจ่าย ประจำปี 2563 ตามข้อบังคับสหกรณ์ฯ ข้อ 40(7) ที่คณะกรรมการดำเนินการได้พิจารณาเห็นชอบ (รายละเอียดในหนังสือรายงานกิจการประจำปี 2562 หน้า 96 -100)

#### ประมาณการรายรับ ประจำปี 2563

(หน่วย : ล้านบาท)

รายได้	ปี 2562		ปี 2563 ขอตั้ง	หมายเหตุ
	ตั้งไว้	ได้รับจริง		
ดอกเบี้ยรับ ให้สมาชิกกู้	524.93	502.55 (22.38)	<b>466.59</b>	ดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สมาชิก เงินกู้สามัญ + ดอกเงิน = 7,667.71 ลบ. เงินกู้พิเศษ = 248.51 ลบ. อัตราดอกเบี้ย เงินกู้สามัญ/ดอกเงิน 5.25% -6.25% เงินกู้พิเศษ 3.75% - 5.50%
ดอกเบี้ยรับ เงินลงทุน	526.26	595.55 69.03	<b>608.35</b>	เงินลงทุนในปี 2562 = 15,316.048 ลบ. อัตราดอกเบี้ย 3.00 – 5.475 %
รายได้อื่น	1.00	1.37 0.37	<b>1.00</b>	-
รวม	1,052.19	1,099.47 47.02	<b>1,075.94</b>	-

## ประมาณการรายจ่ายประจำปี 2563 (ไม่รวมดอกเบี้ยจ่าย)

(หน่วย : ล้านบาท)

งบประมาณรายจ่าย (ไม่รวมดอกเบี้ยเงินฝาก)	ปี 2562			ปี 2563 ขอตั้ง
	ตั้งไว้	จ่ายจริง	จ่ายจริง ต่ำกว่า(สูงกว่า) ประมาณการ	
1. เงินเดือน	22.48	20.17	2.31	22.67
2. ค่าตอบแทน	7.35	5.97	1.38	7.70
3. ค่าใช้สอย	10.85	7.15	3.70	10.85
4. ค่าวัสดุสำนักงาน	1.20	0.94	0.26	1.20
5. ค่าครุภัณฑ์	7.70	0.69	7.01	12.20
6. หมวดปรับปรุงอาคารสำนักงาน	4.00	1.05	2.95	4.00
7. ค่าใช้จ่ายที่มีอาจคาดหมาย	0.50	0.00	0.50	0.50
8. งบกลาง	1.20	0.66	0.54	1.20
รวม	55.28	36.63	18.65	60.32

**หมายเหตุ**

1. ทุกหมวดรายจ่ายล้วนจ่ายได้ ยกเว้นหมวดครุภัณฑ์ให้จ่ายได้ในหมวดครุภัณฑ์
2. กรณีขึ้นปีงบประมาณใหม่ ขออนุมัติใช้จ่ายงบดำเนินการปีงบประมาณปีที่ผ่านมา เพื่อให้งานประจำดำเนินต่อเนื่องจากกว่าจะได้รับอนุมัติงบประมาณใหม่ปีถัดไป ตามที่ได้นำเสนอการตั้งประมาณการรายรับและประมาณการรายจ่าย ประจำปี 2563 แล้วไม่มีสมาชิกท่านใดซักถาม จึงขอให้ที่ประชุมใหญ่ฯ ลงมติ

**มติที่ประชุม**

อนุมัติให้ตั้งประมาณการรายรับและรายจ่าย ประจำปี 2563 ตามที่เสนอด้วยคะแนนเป็นเอกฉันท์

**ระเบียบวาระที่ 11 พิจารณาอนุมัติการนำเงินไปฝากหรือลงทุนในหลักทรัพย์ที่คณะกรรมการพัฒนาการ  
สหกรณ์แห่งชาติให้ความเห็นชอบ**

นายธีรเดช ศีลาโรจน์ กรรมการและเลขานุการ ได้นำเสนอที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการนำเงินไปฝากหรือลงทุนในหลักทรัพย์ที่คณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติให้ความเห็นชอบ ตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 62(7) บัญญัติว่า “ให้สหกรณ์ฝากหรือลงทุนอย่างอื่นได้ตามคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติกำหนด”

ตามประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ ลงวันที่ 3 กรกฎาคม 2558

ข้อ 3 หลักทรัพย์ที่สหกรณ์จะนำไปฝากหรือลงทุนได้ ดังนี้

- (1) บัตรเงินฝากที่ธนาคารเป็นผู้ออก
- (2) ตัวแลกเงินที่ธนาคารเป็นผู้รับรอง สลากหลังหรือรับอ่าวาลหรือตัวสัญญาใช้เงินที่ธนาคารเป็นผู้สลากหลังหรือรับอ่าวาล โดยไม่มีข้อจำกัดความรับผิดชอบ

- (3) ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ธนาคารเป็นผู้ออก
- (4) บัตรเงินฝาก หรือใบรับฝากเงินที่ออกโดยบริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ซึ่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากประกันชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ย
- (5) ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่นิติบุคคลเฉพาะกิจเป็นผู้ออกภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ที่ได้รับอนุญาตตามพระราชกำหนดนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ พ.ศ.2540 และตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่นั้นได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ระดับ A- ขึ้นไป จากบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- (6) ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ระดับ A- ขึ้นไปจากบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- (7) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่รัฐวิสาหกิจจัดตั้งขึ้นโดยความเห็นชอบของคณะรัฐมนตรีและอยู่ในการกำกับดูแลของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ข้อ 4 การนำเงินไปฝากหรือลงทุนในหลักทรัพย์ตามข้อ 3(7) รวมกันต้องไม่เกินทุนสำรองของสหกรณ์และต้องผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ของสหกรณ์ก่อนจึงจะดำเนินการได้ (ณ 31 ธ.ค. 62 สหกรณ์มีทุนสำรอง 958.92 ล้านบาท)

ข้อ 5 การฝากหรือลงทุนของสหกรณ์ที่ได้ดำเนินการตามประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2552 อยู่ก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้ใช้บังคับ ให้ถือว่าเป็นการฝากหรือลงทุนตามประกาศฉบับนี้ต่อไป

ดังนั้นเพื่อให้การบริหารการลงทุนของสหกรณ์ฯ เป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขตามประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติดังกล่าวข้างต้น และเกิดผลตอบแทนการลงทุนที่ดี คณะกรรมการดำเนินการจึงขอเสนอที่ประชุมใหญ่พิจารณาอนุมัติให้คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์สามารถนำเงินไปฝากหรือลงทุนในหลักทรัพย์ตามข้อ 4 ได้โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติก่อน

ตามที่ได้นำเสนอ ไม่มีสมาชิกผู้ใดซักถามจึงขอให้ที่ประชุมใหญ่ฯ ลงมติ

**มติที่ประชุม** อนุมัติให้คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์นำเงินไปฝากหรือลงทุนได้ตามที่เสนอด้วยคะแนนเป็นเอกฉันท์

## **ระเบียบวาระที่ 12 พิจารณาอนุมัติกำหนดวงเงินซึ่งสหกรณ์ฯ อาจกู้ยืม ประจำปี 2563**

นายถิรเดช ศีลาโรจน์ กรรมการและเลขานุการ เสนอที่ประชุมใหญ่อนุมัติกำหนดวงเงินซึ่งสหกรณ์อาจกู้ยืม ประจำปี 2563 ตามนัยข้อ 28 แห่งข้อบังคับของสหกรณ์ฯ กำหนดว่า “ที่ประชุมใหญ่กำหนดวงเงินกู้ยืมสำหรับปีหนึ่งๆ ไว้ตามความจำเป็นและสมควรแก่การดำเนินงานวงเงินซึ่งกำหนดดังว่านี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์ ถ้าที่ประชุมใหญ่ยังมิได้กำหนดหรือนายทะเบียนสหกรณ์ยังมิได้เห็นชอบวงเงินกู้ยืมสำหรับปีใด ก็ให้ใช้วงเงินกู้ยืมสำหรับปีก่อนไปพลาง”

สำหรับในปีงบประมาณ 2563 คณะกรรมการดำเนินการได้พิจารณาแล้วเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมใหญ่ขอกำหนดวงเงินซึ่งสหกรณ์อาจกู้ยืมหรือค้ำประกันประจำปีในวงเงินไม่เกิน 9,000 ล้านบาท

ทั้งนี้เพื่อเสริมสร้างสภาพคล่องในการบริหารธุรกิจได้ตามแผน และสามารถรองรับการขยายขอบเขตของการให้ความช่วยเหลือสมาชิกให้กว้างขวางมากยิ่งขึ้น

ตามที่ได้นำเสนอไม่มีสมาชิกผู้ใดซักถาม จึงขอให้ที่ประชุมใหญ่ฯ ลงมติ

**มติที่ประชุม** อนุมัติวงเงินที่สหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด อาจกู้ยืม ประจำปี 2563 ในวงเงินไม่เกินจำนวน 9,000 ล้านบาท ด้วยคะแนนเป็นเอกฉันท์

### **ระเบียบวาระที่ 13      พิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด พ.ศ. 2563**

นายถิรเดช ศิลาโรจน์ กรรมการและเลขานุการ ได้นำเสนอที่ประชุมใหญ่ฯ พิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับสหกรณ์ฯ (รายละเอียดในหนังสือรายงานกิจการประจำปี 2562 หน้า 107 -122) โดยข้อบังคับที่ขอแก้ไขไม่ขัดต่อกฎหมายและเป็นไปตาม พ.ร.บ.สหกรณ์ โดยส่วนที่ขอแก้ไขสรุปเป็น 3 ประเด็นที่สำคัญ คือ

1. การให้พนักงานราชการและลูกจ้างชั่วคราวกรมทางหลวงเป็นสมาชิกสามัญโดยมีเงื่อนไข
2. กำหนดการเกษียณอายุงานของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ให้ชัดเจนในการปฏิบัติ
3. การกำหนดอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของผู้ตรวจสอบกิจการให้เป็นไปตามระเบียบ

นายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการตรวจสอบกิจการสหกรณ์ พ.ศ. 2559

นายชูชาติ ชื่นมงคลสกุล ประธานกรรมการขอลถอนการแก้ไขข้อบังคับสหกรณ์ฯ ในส่วนที่เกี่ยวข้องสมาชิกสามัญประเภท ก. สมาชิกสามัญประเภท ข. และสมาชิกสามัญประเภท ค. ออกจากการพิจารณา เนื่องจากเกิดความคิดที่หลากหลายและความคิดเห็นที่แตกต่างของสมาชิกโดยเฉพาะในข้อ 1 และเพื่อเป็นการยุติปัญหาความขัดแย้งและความคิดเห็นที่ไม่ตรงกัน เพราะตระหนักดีว่าความเข้าใจร่วมกันเป็นสิ่งสำคัญมากโดยเฉพาะสถาบันการเงินหรือสหกรณ์ฯ ของเราร่อนไหวง่าย บางครั้งความจริงเป็นอย่างไรไม่สำคัญ สำคัญที่คนส่วนใหญ่คิดอย่างไร เพราะอาจเกิดผลกระทบต่อภาพและการถอนเงิน จึงขออนุญาตถอนเรื่องดังกล่าวจากการพิจารณา

สมาชิกสามัญในที่ประชุมได้อภิปรายแสดงความคิดเห็นในประเด็นดังกล่าว และเสนอแนะ ดังนี้

นายวิสิฐ อัจฉยานนท์กิจ สมาชิกสามัญเลขที่ 010032 ในตอนแรกไม่ยอมให้มตินี้ผ่านการอนุมัติในที่ประชุม แต่ก็ไม่ยอมให้เลิกไปเลยควรมีการทบทวนการให้สิทธิบางอย่างที่ควรให้และบางอย่างไม่ควรจะให้ โดยเฉพาะสิทธิที่จะให้กู้ ควรให้กู้ในระดับเดิมที่มีอยู่ ส่วนสิทธิในการเลือกตั้งนั้นยังเห็นว่าไม่สมควรที่จะให้สิทธิ จึงขอให้นำกลับไปทบทวน และก่อนที่จะนำมาเสนอในครั้งต่อไปขอให้แจ้งเวียนให้สมาชิกทราบล่วงหน้า เพื่อรับฟังความคิดเห็นของสมาชิกก่อนที่จะนำเข้าไปประชุมพิจารณา และจะนำมาซึ่งความพอใจทุกฝ่ายตามแนวนโยบายที่ท่านประธานกล่าวไว้คือทุกฝ่าย Happy โดยเฉพาะสมาชิกที่เกษียณกว่า 5,000 คนที่เป็นสมาชิกอยู่ประมาณ 1 ใน 3 ของสมาชิกสามัญเงินก้อนสุดท้ายที่มีอยู่ในสหกรณ์ฯ แต่ไม่เชื่อว่าทุกคนจะคัดค้านเพียงแต่ไม่เห็นด้วยบางข้อ และเมื่อท่านประธานขอลถอนเรื่องไปแล้วก็ขอให้อย่าเลิกแต่ขอให้กลับไปทบทวนและนำมาเสนอใหม่

นายพัลลภ จันทคนธ์ สมาชิกสามัญเลขที่ 001313 ดีใจที่เห็นการนำเสนอให้พนักงานราชการหรือสมาชิกสมทบเป็นสมาชิกสามัญและมีสิทธิเลือกตั้ง โดยเฉพาะพนักงานราชการที่มาทดแทนลูกจ้างประจำและ

ข้าราชการที่เกษียณทำไมเราจึงไม่ให้สิทธิเขา ผมต่อสู้มาหลายปีในเรื่องนี้แต่พอมีการนำเรื่องเข้ามาก็มีการคัดค้านที่จริงต้องมีการมาพูดคุยทำความเข้าใจกันในที่ประชุมนี้ แต่ดูเหมือนทุกคนดีใจที่ถอน เท่าที่มีข้อมูลขณะนี้ มีพนักงานราชการที่อยู่ประมาณ 2,000 ราย แต่ในปัจจุบันสิทธิในการกู้ยืมควรได้สิทธิเพิ่มแต่ตัดสิทธิออก พนักงานราชการคือคนที่ทำงานกับเรา 4 ปีตามสัญญาจ้าง ที่ผ่านมาก็ได้ตามความจำเป็นที่ต้องใช้ในการดำรงชีวิต และสิ่งที่ไม่เข้าใจสทกรณฯ ก็คือการให้สิทธิแล้วตัดสิทธิ จะเนื่องจาก พ.ร.บ.สทกรณฯ หรือกฎหมายอะไรก็แล้วแต่ อยากให้ทุกคนเห็นใจ ถ้าสทกรณฯ ไม่ให้กู้ไม่ให้สิทธิอะไรเลยแล้วยังตัดสิทธิอีก เพราะในข้อเท็จจริงพนักงานราชการกับข้าราชการที่ออกจากงานใครออกมากกว่ากัน สิทธิของข้าราชการที่ออกไปพร้อมกับทิ้งภาระหนี้ไว้ให้กับผู้ค้าประกันต้องรับผิดชอบใช้หนี้แทนกับพนักงานราชการใครมีจำนวนที่มากกว่า พนักงานราชการถ้าเราผูกเขาไว้ เขารักองค์กรแน่นอน ผมอยากจะให้สิทธิพนักงานราชการในการเลือกตั้งแต่ถ้าหากจะรออีก 5 ปี ปีนี้ถอนออกแล้วทิ้งหายไปเลยแล้วเมื่อถึงเวลานั้นจริง ๆ จะมีพนักงานราชการคนไหนทำงานให้กรมทางหลวง โปรดเห็นใจผู้น้อยเถอะครับ ขอขอบคุณครับ

นายธีรเดช ศิลาโรจน์ กรรมการและเลขานุการ กล่าวสรุปเพิ่มเติมโดยท่านประธานได้ขอลอนจากการพิจารณาไปแล้ว แต่มีสมาชิกคือ นายพัลลภ จันทนคร ที่ต้องการให้พนักงานราชการเป็นสมาชิกสามัญประเภท ข. โดยจะขอชี้แจงข้อมูลเพิ่มเติมโดยการให้พนักงานราชการเป็นสมาชิกสามัญโดยมีเงื่อนไขต่างกัน ดังนี้

พนักงานราชการและลูกจ้างชั่วคราวเดิมเป็นสมาชิกสมทบของสทกรณฯแต่ พ.ร.บ.สทกรณฯ กำหนดให้สมาชิกสมทบจะกู้เงินได้เฉพาะไม่เกินค่าหุ้นและเงินฝากที่มีในสทกรณฯเท่านั้น สทกรณฯ ไม่ได้ตัดเอง ดังนั้น พนักงานราชการและลูกจ้างชั่วคราวจึงกู้ไม่ได้ เดิมพนักงานราชการให้กู้ได้ 400,000.-บาท ลูกจ้างชั่วคราวกู้ได้ไม่เกิน 4 เท่าของเงินเดือนไม่เกิน 50,000.-บาทถ้าเป็นลูกจ้างรายวันก็ได้เต็มที่ไม่เกิน 33,000.-บาท การที่ท่านประธานถอนเรื่องออกจากการพิจารณาทำให้สมาชิกสามัญประเภท ข. และสมาชิกสามัญประเภท ค. หลุดจากการพิจารณาทั้งหมด ซึ่งสิทธิและหน้าที่ของสมาชิกสามัญประเภท ข. และ ประเภท ค. ไม่เท่ากับสมาชิกสามัญประเภท ก. ซึ่งเป็นสมาชิกสามัญเดิม เราพยายามดึงพนักงานราชการขึ้นมาเป็นสมาชิกสามัญประเภท ข. สิทธิขั้นพื้นฐานคือ มีสิทธิเข้าร่วมประชุม มีสิทธิเลือกตั้งกรรมการ มีสิทธิเสนอตัวเป็นกรรมการหรือผู้ตรวจสอบกิจการ ส่วนสวัสดิการขึ้นอยู่กับที่เราจะพิจารณาให้ ซึ่งต้องไม่ต่ำกว่าเดิม

นายวิสิฐ อัจฉยานนท์กิจ สมาชิกสามัญเลขที่ 010032 กล่าวถึงการให้สิทธิสมาชิกสมทบเลือกตั้งยังไม่เท่าไร แต่การให้สิทธิสมัครเป็นกรรมการด้วยนั้นจะทำให้ความน่าเชื่อถือของสทกรณฯ หายไปทันที อยากฝากให้กลับไปทบทวนใหม่ให้รัดกุมขึ้นผมไม่ได้คัดค้านให้มีสิทธิเลือกตั้งได้ แต่การให้สิทธิเป็นกรรมการผมไม่เห็นด้วย การขอเพิ่มเงิน 1,000 บาทค่าอาหารในวันประชุมหรือค่าพาหนะเดินทางผมคิดว่าไม่จำเป็น การเพิ่มเงินจะได้เฉพาะคนที่มาส่วนคนที่อยู่ทั่วประเทศเขาไม่ได้รับแต่อาจได้รับเงินปันผลลดลงซึ่งไม่เป็นธรรม อย่าไปยึดถึงแต่เงินที่จะได้จากการมาประชุม ให้ยึดถึงว่าสทกรณฯ จะอยู่ไปได้อีกนานแค่ไหน จะได้สวัสดิการอะไรและในส่วนของกรมทางหลวงที่ขอเงินสนับสนุนในกิจกรรมต่างๆ นั้น สทกรณฯ ไม่ควรให้เงินสนับสนุน

นายเด่นชัย เอี่ยมสุวรรณ สมาชิกสามัญเลขที่ 019165 วัฒนธรรมองค์กรของกรมทางหลวง เด็กเคารพผู้ใหญ่ลูกจ้างจงรักภักดีและดูแลเราอย่างดี การที่พนักงานราชการหรือลูกจ้างชั่วคราวจะกล้าสมัครเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการมันดูจะไกลไป ไม่เหมือนกับพวกรถไฟที่มีสหภาพแรงงาน เดิมสทกรณฯ ก็ให้ลูกจ้าง

ชั่วคราวกู้เงินอยู่แล้วซึ่งเดิมก็ต่อต้านการให้กู้แก่ลูกจ้างชั่วคราว ต่อมากรรมการพิจารณาแล้วอย่างรอบคอบให้ลูกจ้างชั่วคราวกู้ได้ซึ่งกาลเวลาก็พิสูจน์แล้วว่าเราไม่มีหนี้เสียจากการให้สมาชิกสมทบกู้ แต่ในทางตรงกันข้ามคนที่ทำให้หนี้เสียคือสมาชิกสามัญ ถ้าเราเข้าไปดูรายละเอียดโดยไม่ดูหัวข้ออย่างเดียวจะทราบว่าสหกรณ์ฯ มีกลไกในการให้เงินกู้สหกรณ์ฯ ตอนนี้มีนักกฎหมายและที่ปรึกษากฎหมาย การทำกิจการสหกรณ์ฯ มีทั้งออมและการให้กู้สหกรณ์ฯ ให้เงินกู้แก่สมาชิกสมทบตามที่ท่านเลขากล่าวไว้ และปัจจุบันให้กู้ได้ตามที่พ.ร.บ.สหกรณ์ กำหนด ทำให้สมาชิกสมทบเดือนร้อน การที่จะให้พนักงานราชการหรือลูกจ้างชั่วคราวกู้ได้ต้องให้สิทธิเป็นสมาชิกสามัญประเภท ข. และสามัญประเภท ค. ก่อน โดยสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นๆ ก็ได้เริ่มทำแล้ว เราอาจจะให้สิทธิมีสมาชิกสามัญแค่สามัญประเภท ก. และสามัญประเภท ข. ก็ได้ โดยพนักงานราชการเป็นส่วนที่มาทดแทนลูกจ้างประจำที่ต่อไปจะไม่มีแล้ว การแบ่งประเภทสมาชิกสามัญไม่ได้มีผลกระทบมากขนาดนั้น สิทธิที่ได้มาคือสิทธิในการเลือกตั้งสหกรณ์ฯ กับกรมทางหลวงแยกกันไม่ขาดเป็นองค์กรที่ต้องพึ่งพากัน อยากให้ในที่ประชุมนี้เลือกว่าควรมีสัญญาประเภท ข. หรือสามัญประเภท ค. หรือไม่ หรือจะมีสามัญประเภท ข. ก่อน แล้วจึงจะให้ลูกจ้างชั่วคราวเป็นสมาชิกสามัญประเภท ค. ต่อไป

นางนิตยา ช้อนทอง สมาชิกสามัญเลขที่ 029775 อยากจะเรียนข้อเท็จจริงเพิ่มเติมเพื่อประกอบการพิจารณา การที่สมาชิกอาวุโสเป็นกังวลถึงการที่เราจะให้พนักงานราชการหรือลูกจ้างชั่วคราวเป็นสมาชิกสามัญถึงแม้เราจะกำหนดเป็นประเภท ข. หรือ ค. ก็ตาม แล้วมีสิทธิสมัครเป็นกรรมการได้ ซึ่ง พ.ร.บ.สหกรณ์แก้ไขเพิ่มเติมฉบับที่ 3 และกฎกระทรวงที่กำลังจะออกมาได้กำหนดคุณสมบัติของผู้ที่จะเป็นกรรมการสหกรณ์ไว้แล้วว่าจะต้องมีพื้นฐานความรู้อะไรบ้าง ตอนประกาศรับสมัครกรรมการเราจะต้องกำหนดคุณสมบัติตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวง และตามวัฒนธรรมองค์กรของกรมทางหลวงผู้เกี่ยวข้องผู้บังคับบัญชา และหากต้องการเข้ามาเป็นกรรมการจริงๆ ก็ต้องมีความรู้ความสามารถตามที่กฎหมายกำหนด อีกอย่างในเรื่องของการบริหารสหกรณ์ที่ทุจริตส่วนมากที่เกิดขึ้นจากความคุ้นเคยสนิทสนมเป็นการส่วนตัว ไม่ได้ทำในนามของคณะกรรมการ ในส่วนของสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด ในการประชุมทุกครั้งมีตัวแทนของกรมส่งเสริมสหกรณ์เข้าร่วมประชุมด้วย ซึ่งจะคอยระมัดระวัง กำกับ ดูแล ให้สหกรณ์ฯ ดำเนินการตามกฎหมายโดยเคร่งครัดสหกรณ์ฯ เรามีโอกาสน้อยมากที่จะเกิดหนี้สูญจากการให้พนักงานราชการและลูกจ้างชั่วคราวกู้เนื่องจากสหกรณ์ฯ สามารถหักเงินเดือน ณ ที่จ่ายได้รองจากการหักภาษีเงินได้ จึงฝากให้เป็นข้อคิดว่าหากให้พนักงานราชการและลูกจ้างชั่วคราวเป็นสมาชิกแล้วจะเข้าเป็นกรรมการคงเป็นไปได้ยาก ขอขอบคุณค่ะ

นายฉัตรเดช ศิลาโรจน์ กรรมการและเลขานุการขอความเห็นจากผู้แทนกรมส่งเสริมสหกรณ์

นางวิวิธพร ลักษณะโกคิน ผู้แทนกรมส่งเสริมสหกรณ์ ขออนุญาตชี้แจงเพิ่มเติมเพื่อให้สมาชิกมีความเข้าใจมากขึ้นในเรื่องของการดำเนินการสหกรณ์ สำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด ปัจจุบันท่านเปิดหน้า 65 ตามที่ผู้สอบบัญชีได้แถลงข่าไม่มีสมาชิกคนใดที่จะมีข้อสงสัยในเรื่องของงบการเงิน อยากให้ท่านดูงบกำไรขาดทุนสองสามบรรทัดแรก อยากให้ท่านเห็นว่าขณะนี้สหกรณ์ของเรามีฐานะการเงินอย่างไร และคณะกรรมการปัจจุบันนี้และย้อนไปได้บริหารเงินของเราอย่างไร ณ ปัจจุบันนี้สหกรณ์ฯ มีรายได้หลักมาจากไหนมีรายได้จากดอกเบี้ยเงินรับฝากและผลตอบแทนจากการลงทุนมากกว่ารายได้จากดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ แสดงว่าสหกรณ์ฯ นำเงินที่เหลือจากการให้สมาชิกไปหาแหล่งเงินลงทุนอื่นที่ให้ผลตอบแทนที่ดี สำหรับการให้พนักงานราชการและลูกจ้างชั่วคราวเป็น

สมาชิกสามัญ เมื่อกฎหมายกำหนดไว้แบบนี้ อาจปรับพนักงานราชการเป็นสมาชิกสามัญก่อนแล้วค่อยปรับลูกจ้างชั่วคราวเป็นสมาชิกสามัญเพื่อให้อยู่ร่วมกันอย่างมีความสุขหรือเสริมสร้างความมั่นคงได้

นายจุลละพันธ์ จุลละโพธิ สมาชิกสามัญเลขที่ 014237 กล่าวว่าปัญหาที่เกิดขึ้นเนื่องจากสหกรณ์ฯ ประชาสัมพันธ์เรื่องนี้น้อยไปและทำในปลายสมัยของประธานกรรมการ จึงอยากให้กรรมการชุดใหม่ไปคิดทบทวนดูและอีกเรื่องที่ยากฝากไว้คือหลาย ๆ คนอาจไม่รู้ เวลาโอนเงินฝากผ่านธนาคารเพื่อเข้าบัญชีเงินฝากที่สหกรณ์ฯ แล้วไม่ส่งสลิปหรือแจ้งให้สหกรณ์ฯ จะมีปัญหามาก ควรแจ้งให้สหกรณ์ฯ ทราบ เพราะเมื่อ 8 เดือนที่แล้วได้โอนเงินมาเพื่อเข้าบัญชีเงินฝากแต่ไม่ได้แจ้ง ทางสหกรณ์ฯ จึงไม่ได้นำเงินเข้าบัญชีให้ ต่อมาได้เข้ามาติดต่อถึงรู้ว่าการไม่ส่งหลักฐานให้สหกรณ์ฯ นั้นทางสหกรณ์ฯ จะไม่ทราบว่าเงินจำนวนนี้เป็นของใครและจะนำเงินไปไว้ในบัญชีไหน

นางอรฉันท ทรัพย์พันธุ์พงศ์ ผู้จัดการ ชี้แจงกรณีการโอนเงินเข้าบัญชีสหกรณ์ฯ เพื่อทำธุรกรรมไม่ว่าจะเป็นการฝากเข้าบัญชีเงินฝาก การชำระเงินกู้ เป็นหน้าที่ของสมาชิกที่ต้องแจ้งให้สหกรณ์ฯ ทราบ เนื่องจากในแต่ละวันมีเงินโอนเข้าบัญชีสหกรณ์ฯ เป็นร้อยรายการเราไม่สามารถทราบได้ว่าเป็นเงินของใครบ้าง และการบันทึกรายการบัญชีของสหกรณ์ฯ เป็นไปตามมาตรฐานการลงบัญชี และในกรณีนี้เมื่อสมาชิกมีหลักฐานมาแสดงสหกรณ์ฯ ก็ได้โอนเงินเข้าบัญชีให้แก่สมาชิกพร้อมทั้งคิดดอกเบี้ยย้อนหลังให้ตั้งแต่วันที่โอนเงินแล้ว

นายชูชาติ ชื่นมงคลสกุล ประธานคณะกรรมการได้ชี้แจงในประเด็นการขอแก้ไขข้อบังคับที่ทำในปลายสมัยที่หมดวาระการดำรงตำแหน่งนั้น เนื่องจาก พ.ร.บ.สหกรณ์ (แก้ไขเพิ่มเติมฉบับที่ 3) พ.ศ. 2562 มีผลบังคับใช้ในวันที่ 1 พฤษภาคม 2562 การแก้ไขข้อบังคับต้องนำเสนอที่ประชุมใหญ่เพื่อพิจารณา ดังนั้นจึงต้องนำเสนอในการประชุมใหญ่ในวันนี้

เมื่อไม่มีสมาชิกอภิปราย นายธีรเดช ศิลาโรจน์ กรรมการและเลขานุการ สรุปเสนอที่ประชุมใหญ่เพื่อพิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด ดังนี้

1. ขอลอนข้อบังคับในข้อที่เกี่ยวกับการปรับพนักงานราชการและลูกจ้างชั่วคราวเป็นสมาชิกสามัญประเภท ข. และ ค. ออกจากการพิจารณา
2. พิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับสหกรณ์ฯ ข้อ 4 ข้อ 8 ข้อ 10 ข้อ 32 ข้อ 56 ข้อ 57 ข้อ 58 ข้อ 65 ข้อ 65/1 ข้อ 65/2 ข้อ 65/3 ข้อ 67 ข้อ 67/1 และข้อ 70 ตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 43(7) ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการรับจดทะเบียนข้อบังคับเกี่ยวกับสมาชิกสมทบของสหกรณ์ พ.ศ. 2561 ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการตรวจสอบกิจการสหกรณ์ พ.ศ. 2559 และเพื่อให้สอดคล้องกับการปฏิบัติงานจริง รายละเอียดตามแบบ ท.ข. 2 (ที่แนบท้าย)

#### มติที่ประชุม

1. อนุมัติเป็นเอกฉันท์ให้แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด ตามที่เสนอในข้อ 2
2. ข้อความใดที่ที่ประชุมใหญ่ได้ลงมติแก้ไขเพิ่มเติมแล้วหากปรากฏว่าข้อความนั้นขัดต่อกฎหมาย หรือไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ให้นายทะเบียนสหกรณ์อาจแก้ไขข้อความนั้นแล้วรับจดทะเบียน



**ระเบียบวาระที่ 14      เรื่องอื่น ๆ**

นายพัลลภ จันทคนธ์ สมาชิกสามัญเลขที่ 001313 ขอเสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณา  
เพิ่มค่าอาหารสำหรับผู้เข้าร่วมประชุมจาก 700.-บาทเป็น 1,000.-บาท และค่าพาหนะสำหรับสมาชิกต่างจังหวัด  
คนละ 1,000.-บาท

**มติที่ประชุม**      รับทราบ

**เลิกประชุม**      เวลา 13.00 น.

(ลงชื่อ)      ชูชาติ ชื่นมงคลสกุล  
                  (นายชูชาติ ชื่นมงคลสกุล)  
                  ประธานกรรมการดำเนินการ  
                  สหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด

(ลงชื่อ)      ถิรเดช ศิลาโรจน์  
                  (นายถิรเดช ศิลาโรจน์)  
                  กรรมการและเลขานุการ  
                  สหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด  
                  ผู้จัดรายงานการประชุม

สำเนาถูกต้อง

(ลงชื่อ)  
                  (นายชัยทิศ พิเศษสกุลกิจ)  
                  กรรมการและเลขานุการ  
                  สหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด

**ระเบียบวาระที่ 14 เรื่องอื่น ๆ**

นายพัลลภ จันทคนธ์ สมาชิกสามัญเลขที่ 001313 ขอเสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณา  
เพิ่มค่าอาหารสำหรับผู้เข้าร่วมประชุมจาก 700.-บาทเป็น 1,000.-บาท และค่าพาหนะสำหรับสมาชิกต่างจังหวัด  
คนละ 1,000.-บาท

**มติที่ประชุม** รับทราบ

**เลิกประชุม** เวลา 13.00 น.

(ลงชื่อ) ชูชาติ ชื่นมงคลสกุล  
(นายชูชาติ ชื่นมงคลสกุล)  
ประธานกรรมการดำเนินการ  
สหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด

(ลงชื่อ) ถิรเดช ศีลาโรจน์  
(นายถิรเดช ศีลาโรจน์)  
กรรมการและเลขานุการ  
สหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด  
ผู้จัดรายงานการประชุม

สำเนาถูกต้อง

(ลงชื่อ)  
(นายชัยทิศ พิเศษสกุลกิจ)  
กรรมการและเลขานุการ  
สหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด