

รายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2564

สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด

วันพฤหัสบดีที่ 24 กุมภาพันธ์ 2565

ณ ห้องแกรนด์ไดมอนด์ บอลรูม และห้องห้องแชฟไฟร์ 204-206

อาคารศูนย์แสดงสินค้าและการประชุมอิมแพ็คเมืองทองธานี อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี

สมาชิกมาลงทะเบียนเข้าประชุม จำนวน 6,087 คน

สมาชิกทั้งหมด จำนวน 15,276 คน

คณะกรรมการดำเนินการที่เข้าประชุม จำนวน 15 คน

1. นางสาวเพียงพนา	บุญกล้า	ประธานกรรมการ
2. นางบุบผา	อมรเกียรติจร	รองประธานกรรมการ คนที่ 1
3. นายศักดิ์เฉลิม	สิทธิวงศ์	รองประธานกรรมการ คนที่ 2
4. นายพิพิธ	หงษ์จินดา	รองประธานกรรมการ คนที่ 3
5. นางสาววันดี	กิจบำรุงลาภ	กรรมการและเหรัญญิก
6. นางสาวอนัญญภัส	ชิงห์	กรรมการและเลขานุการ
7. นายวรชัย	ปิยสุนทรวงษ์	กรรมการ
8. นางกนิษสม	ตระการวิโรจน์	กรรมการ
9. นายสมพงษ์	ไกรอุดม	กรรมการ
10. นายพิพัฒน์	บุญณกะศิริกุล	กรรมการ
11. นางสาวพรปวีณ์	บุญส่ง	กรรมการ
12. นางอุบลรัตน์	อัครธยา	กรรมการ
13. นางกฤษดา	โพธิสุข	กรรมการ
14. นายสุนันท์	จันทนา	กรรมการ
15. นายอาคม	ไม้ดัดจันทร์	กรรมการ

ผู้เข้าร่วมประชุม

1. นางสาวพิมพ์ฉัตร	กลิ่นจันทร์	ผู้อำนวยการกลุ่มจัดตั้งและส่งเสริมสหกรณ์ เขตพื้นที่ 2
2. นางสาวสุรณี	หัดเกลี้ยง	นักวิชาการสหกรณ์ปฏิบัติการ
3. นายสิริวิชญ์	ไพศาสด์	ผู้สอบบัญชีบริษัท เอ็น.เอส.เค. สอบบัญชีและกฎหมาย จำกัด
4. นายชัชวาล	เงินนาค	ผู้ตรวจสอบกิจการบริษัทสำนักงานสามสิบล้อ ออคิด จำกัด
5. นางเพ็ญแข	อุดมวัฒน์วงศ์	ผู้จัดการ

เริ่มประชุมเวลา 09.00 น.

นางสาวเพียงพอน บุญกล้า ประธานกรรมการ ได้กล่าวว่า ตามข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด (สอ.ปตท.) พ.ศ. 2560 ข้อ 51 องค์กรประชุมในการประชุมใหญ่ของ สอ.ปตท. ต้องมีสมาชิกมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนสมาชิกทั้งหมด หรือไม่น้อยกว่าหนึ่งร้อยคน จึงจะเป็นองค์ประชุม และขณะนี้ก็มีจำนวนสมาชิกครบองค์ประชุมแล้ว ทั้งนี้ คณะกรรมการเลือกตั้งกรรมการดำเนินการได้เปิดทะเบียนเพื่อให้สมาชิกลงคะแนนเลือกตั้ง โดยเริ่มดำเนินการตั้งแต่ เวลา 08.00 น. และปิดการลงทะเบียนเลือกตั้ง เวลา 14.00 น. ซึ่งสมาชิกสามารถเข้าร่วมประชุม ใหญ่สามัญประจำปี 2564 ได้ตลอดการประชุมจนกว่าการประชุมใหญ่ จะดำเนินการเสร็จสิ้น และขอเปิดการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2564 ตามระเบียบวาระการประชุมต่อไป

นางสาวอัญญภัต ชิงห์ กรรมการและเลขานุการ ผู้ดำเนินการการประชุมตามระเบียบวาระที่กำหนด โดยเรียนเชิญประธานกรรมการกล่าวในระเบียบวาระที่ 1 เรื่องที่ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

ระเบียบวาระที่ 1 เรื่องที่ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

ประธาน กล่าวต้อนรับผู้แทนจากกรมส่งเสริมสหกรณ์ ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบกิจการ และสมาชิกทุกท่านที่มา ร่วมการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2564 ในครั้งนี้ จากนั้นได้ชี้แจงเพิ่มเติม ดังนี้

1. เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ที่ยังคงต้องเฝ้าระวังและรักษา ระยะห่างทางสังคมอย่างต่อเนื่อง และเพื่อให้เป็นไปตามมาตรการลดการแพร่ระบาดของโรค จึงขอให้ปรับรูปแบบการประชุมซึ่งได้ประชาสัมพันธ์ไปแล้วนั้นว่า ให้สมาชิกซักถามหรือเสนอแนะ โดยวิธีส่งข้อความผ่าน QR Code ดังนั้น จึงของดการซักถามฯ ผ่านไมโครโฟน ซึ่งขอให้สมาชิกที่ประสงค์จะซักถามฯ กรุณาเขียนคำถามลงในกระดาษ โดยให้ระบุ ชื่อ-นามสกุล และหมายเลขทะเบียนสมาชิก เพื่อให้การบันทึกรายงานการประชุมเป็นไปอย่างถูกต้องครบถ้วน ทั้งนี้ สอ.ปตท. ได้ประกาศให้ส่งคำถามล่วงหน้าหรือในวันประชุมใหญ่ ซึ่งจะตอบคำถามตามขั้นตอน เพื่อให้สมาชิกได้รับทราบ ดังนี้
2. ก่อนการลงมติในแต่ละระเบียบวาระ สอ.ปตท. จะอ่านคำถามและตอบคำถามที่รับมาในทุกประเด็นที่เกี่ยวข้องกับระเบียบวาระนั้น ๆ
3. กรณีที่เป็นคำถามนอกเหนือจากระเบียบวาระการประชุมที่กำลังพิจารณาอยู่ สอ.ปตท. จะตอบคำถามดังกล่าวในระเบียบวาระอื่น ๆ ในช่วงท้ายของการประชุมใหญ่ หากยังคงมีคำถามเพิ่มเติมหรือมีคำถามเป็นจำนวนมาก และไม่สามารถตอบได้ทัน สอ.ปตท. จะตอบคำถามดังกล่าวผ่าน website ของ สอ.ปตท. ภายหลังจากการประชุมใหญ่
4. สืบเนื่องจากวาระสำคัญต่าง ๆ ที่นำเสนอต่อที่ประชุมใหญ่มีจำนวนมาก เพื่อให้การประชุมใหญ่เป็นไปโดยมีประสิทธิภาพ เปิดโอกาสให้สมาชิกได้รับฟังและพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ อย่างครบถ้วน จึงเห็นควรขอสลับปรับเปลี่ยนระเบียบวาระที่ 2 ซึ่งเป็นวาระรับรองรายงานการประชุมใหญ่ฯ ไปเป็นวาระหลังระเบียบวาระที่ 15 ซึ่งเป็นระเบียบวาระเพื่อพิจารณา

ข้อซักถามและข้อเสนอแนะจากสมาชิกในที่ประชุมฯ ดังนี้

นายพิทักษ์ ศีลรัตน ทะเบียนสมาชิก 9345 เสนอความคิดเห็นว่าควรรู้ใช้วิธีการสอบถามฯ โดยใช้ไมโครโฟนเหมือนเดิม

นางประกายศรี ก้อนทอง ทะเบียนสมาชิก 4902 ในการประชุมใหญ่สมาชิกควรได้มีการสอบถามข้อสงสัย ข้อเสนอแนะแก่ที่ประชุม โดยมาตรการที่คณะกรรมการดำเนินการมีมติกำหนดงดการสอบถามหรือให้ความเห็นผ่านไมโครโฟนซึ่งมีกฎหมายอ้างอิงและถือเป็นการละเมิดสิทธิของสมาชิกหรือไม่

นายฉกาจนิษฐ์ จุณณะภท ทะเบียนสมาชิก 13276 เสนอความคิดเห็น ดังนี้

1. ให้กรรมการดำเนินการตามมติเสียงสมาชิกส่วนใหญ่ คือ ให้สมาชิกแสดงความคิดเห็นโดยเขียนลงในกระดาษ
2. ควรส่งคำถามผ่านเจ้าหน้าที่ โดยไม่ขึ้นไปกล่าวด้วยตนเอง เนื่องจากทำให้ใช้เวลานาน และเสี่ยงต่อโรคระบาด

นายปารินทร์ การุณยธร ทะเบียนสมาชิก 16757 ได้เสนอให้สมาชิกปฏิบัติตามกติกตามที่ประชุมได้ลงคะแนนไว้คือ เขียนคำถามลงในกระดาษ เพื่อให้การดำเนินการประชุมเป็นไปด้วยความรวดเร็ว ลดโอกาสการติดเชื้อ รวมทั้งสมาชิกส่วนใหญ่จะได้ทราบคำถามได้ทั่วถึง

ประธาน ได้ชี้แจงว่า คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ เคารพสิทธิของสมาชิกและได้กำหนดกติกานี้ขึ้นเพื่อความปลอดภัยของสมาชิกทุกท่านเป็นสำคัญ ดังนั้นเพื่อให้การประชุมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามหลักประชาธิปไตย จึงขอเสียงเห็นชอบ 2 ประเด็นดังนี้

1. กติกการงดใช้ไมโครโฟน โดยใช้การเขียนกระดาษคำถามหรือข้อเสนอแนะแทน ตามที่กำหนดไว้
2. ขอสลับปรับเปลี่ยนระเบียบวาระที่ 2 ไปอยู่หลังระเบียบวาระที่ 15

มติที่ประชุม (สมาชิกในห้องประชุม จำนวน 160 คน)

- รับทราบและเห็นชอบกติกการงดใช้ไมโครโฟน
เห็นด้วย จำนวน 155 คน
ไม่เห็นด้วย จำนวน 5 คน
งดออกเสียง จำนวน - คน
- รับทราบและเห็นชอบเป็นเอกฉันท์ให้สลับปรับเปลี่ยนระเบียบวาระที่ 2 ออกไปหลังระเบียบวาระที่ 15

ระเบียบวาระที่ 3 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ปี 2565

ประธาน มอบหมายให้ นางเพ็ญแข อุดมวัฒน์วงศ์ ผู้จัดการ นำเสนอระเบียบวาระนี้

ผู้จัดการ ตามพระราชบัญญัติ สหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 50 คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีวาระอยู่ในตำแหน่งได้คราวละสองปี นับแต่วันเลือกตั้ง ตามข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด พ.ศ. 2560 ข้อ 56 วรรคสอง ระบุว่า กรรมการดำเนินการสหกรณ์ ซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งซ้ำอีกได้แต่ต้องไม่เกินสองวาระติดต่อกัน

ในปี 2565 มีกรรมการดำเนินการพ้นจากตำแหน่งตามวาระ ดังนี้

กรรมการดำเนินการที่ครบวาระ จำนวน 7 คน ได้แก่

1. นางบุบผา อมรเกียรติขจร (ครบ 1 วาระ)
2. นายศักดิ์เฉลิม สิทธิวงศ์ (ครบ 2 วาระ)
3. นายวรชัย ปิยสุนทรวงษ์ (ครบ 1 วาระ)
4. นางกนิษฐา ตระการวิโรจน์ (ครบ 2 วาระ)
5. นายสมพงษ์ ไกรอุดม (ครบ 2 วาระ)
6. นางสาวอนัญนภัส ชิงห์ (ครบ 2 วาระ)
7. นางสาววันดี กิจบำรุงลาภ (ครบ 1 วาระ)

ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 41 ครั้งที่ 11/2564 เมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2564 มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการเลือกตั้งกรรมการดำเนินการ ประกอบด้วย

1. นายพิพิธ หงษ์จินดา ประธานคณะกรรมการ
2. นายศักดิ์เฉลิม สิทธิวงศ์ กรรมการ
3. นางกฤษดา โพธิสุข กรรมการ
4. นายพิพัฒน์ ปุณณะศิริกุล กรรมการ
5. นางอุบลรัตน์ อัครธัญญา กรรมการ
6. นางกนิษฐา ตระการวิโรจน์ กรรมการ
7. นางสาวพรปวีณ์ บุญส่ง กรรมการ
8. นายสมพงษ์ ไกรอุดม กรรมการ
9. นายสุนันท์ จันทนา กรรมการ
10. นายอาคม ไม้ดัดจันทร์ กรรมการ

สอ.ปตท. โดยคณะกรรมการเลือกตั้งฯ ได้จัดทำประกาศรับสมัครสมาชิกสหกรณ์ เพื่อรับเลือกตั้งเป็นกรรมการดำเนินการของ สอ.ปตท. แทนตำแหน่งที่ว่างลง ระหว่างวันที่ 7 - 21 ธันวาคม 2564 ทั้งนี้ มีผู้สมัครรับเลือกตั้งซึ่งผ่านการตรวจสอบคุณสมบัติถูกต้อง ครบถ้วน จากคณะกรรมการเลือกตั้งฯ จำนวน 13 คน ดังนี้

รายชื่อผู้สมัครรับเลือกตั้งเป็นกรรมการดำเนินการ จำนวน 13 คน ได้แก่

- หมายเลข 1 นายองอาจ พรเจริญ
- หมายเลข 2 นางบุบผา อมรเกียรติขจร

หมายเลข 3	นางฉิซซา	จิรเมธชนกิจ
หมายเลข 4	นางสาววันดี	กิจบำรุงลาภ
หมายเลข 5	นายสมชาติ	เสริมวงศ์ตระกูล
หมายเลข 6	นายชนพล	ประภาพันท์
หมายเลข 7	นายอุทัย	มงคลสวัสดิ์
หมายเลข 8	นายฉกาจนิตย์	จุนณะภาค
หมายเลข 9	ร.ต.พรเทพ	กระแสรินทร์พิชัย
หมายเลข 10	นายเศรษฐศักดิ์	เอี่ยมสัมฤทธิ์
หมายเลข 11	นายพิรุยุทธ์	ทุมเสถสสาร
หมายเลข 12	นายชัยยศ	หงษ์ขจร
หมายเลข 13	นางสาวฉิซซาภัทร	เกตะวันดี

สำหรับการเลือกกรรมการดำเนินการ การลงคะแนนเลือกตั้งจะกระทำในวันประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2564 ในวันพฤหัสบดีที่ 24 กุมภาพันธ์ 2565 ตามประกาศ สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ บริหาร จัดการ และรายชื่อ/หมายเลขประจำตัวผู้สมัครรับเลือกตั้งเป็นกรรมการดำเนินการประจำปี 2565 ลงวันที่ 29 ธันวาคม 2564

หลังการปิดหีบลงคะแนน เวลา 14.00 น. กรรมการเลือกตั้งได้ดำเนินการนับและสรุปผลคะแนน ดังนี้

ผลการเลือกตั้งเป็นกรรมการดำเนินการ ประจำปี 2565

หมายเลข	ชื่อผู้สมัคร	รวมคะแนน	ลำดับ
1	นายองอาจ พรเจริญ	1,770	9
2	นางนุบผา อมรเกียรติขจร	3,899	1
3	นางฉิซซา จิรเมธชนกิจ	3,784	2
4	นางสาววันดี กิจบำรุงลาภ	3,248	4
5	นายสมชาติ เสริมวงศ์ตระกูล	3,324	3
6	นายชนพล ประภาพันท์	2,752	5
7	นายอุทัย มงคลสวัสดิ์	2,467	7
8	นายฉกาจนิตย์ จุนณะภาค	2,665	6
9	ร.ต.พรเทพ กระแสรินทร์พิชัย	1,631	12
10	นายเศรษฐศักดิ์ เอี่ยมสัมฤทธิ์	1,439	13
11	นายพิรุยุทธ์ ทุมเสถสสาร	1,991	8
12	นายชัยยศ หงษ์ขจร	1,661	11

13	นางสาวณิชากัทร์ เกตewanดี	1,760	10
รวมผู้มาใช้สิทธิ์		6,087	
ไม่ประสงค์ลงคะแนน		306	

ผู้สมัครที่ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการดำเนินการประจำปี 2565 ได้แก่

- ลำดับที่ 1 นางบุบผา อมรเกียรติขจร
- ลำดับที่ 2 นางณิชชา จิรเมธธนกิจ
- ลำดับที่ 3 นายสมชาติ เสริมวงศ์ตระกูล
- ลำดับที่ 4 นางสาววันดี กิจบำรุงลาภ
- ลำดับที่ 5 นายชนพล ประภาพันท์
- ลำดับที่ 6 นายฉกาจนิศย์ จุณณะภาค
- ลำดับที่ 7 นายอุทัย มงคลสวัสดิ์

ทั้งนี้ ผู้ที่ได้รับเลือกตั้งมีคะแนนลำดับที่ 1 - 7 ตามข้างต้น จะมีวาระอยู่ในตำแหน่ง 2 ปี นับแต่วันเลือกตั้ง

มติที่ประชุม รับรองผลการเลือกตั้งกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ปี 2565 ตามข้างต้น

ระเบียบวาระที่ 4 พิจารณาแก้ไขข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด พ.ศ. 2565

ประธาน นำเสนอพิจารณาแก้ไขข้อบังคับ สอ.ปตท. พ.ศ. 2565 ต่อที่ประชุมใหญ่ฯ ซึ่งได้ผ่านที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 41 ครั้งที่ 1/2565 วันที่ 31 มกราคม 2565 อนุมัติด้วยเสียงเอกฉันท์ เพื่อให้สอดคล้องกับกฎกระทรวงการดำเนินงานและกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์ และเครดิตยูเนียน พ.ศ. 2564 ซึ่งได้เพิ่มเติมประเด็นในสาระสำคัญเกี่ยวกับ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะอนุกรรมการการลงทุน เป็นต้น ประกอบกับ สอ.ปตท. ยังมิได้ปรับปรุงแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติสหกรณ์ (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2562 แต่อย่างไร

จึงเห็นควรยกเลิกข้อบังคับฉบับเดิมทั้งฉบับ และพิจารณาแก้ไขร่างข้อบังคับฉบับใหม่ทดแทนต่อไป (รายละเอียดตามรายงานกิจการประจำปี 2564 ในหน้า 62 ถึง 109)

ข้อซักถามและข้อเสนอแนะจากสมาชิกในที่ประชุมฯ ดังนี้

นางประกายศรี ก้อนทอง ทะเบียนสมาชิก 4902 สอบถามถึงการเข้าร่วมประชุมของเจ้าหน้าที่กรมส่งเสริมสหกรณ์ ว่าเป็นการสังเกตการณ์ และจะต้องแนะนำการดำเนินการที่ถูกต้องหากที่ประชุมใหญ่มีมติที่อาจเป็นการฝ่าฝืน หรือขัดต่อ กฎหมาย อีกทั้งขั้นตอนการเข้าร่วมประชุม เจ้าหน้าที่กรมส่งเสริมฯ จะต้องเขียนรายงานให้ทราบ และดำเนินการตาม ขั้นตอนให้ถูกต้อง และได้สอบถามเพิ่มเติมว่า นางสาวพิมพ์พิณตศา กลิ่นจันทร์ ได้รับหนังสือแจ้งจากทางสหกรณ์ หรือไม่ แล้วกรมส่งเสริมฯ มีการแจ้งอย่างเป็นทางการหรือไม่

นางสาวพิมพ์ฉัตร กลิ่นจันทร์ ผู้อำนวยการกลุ่มจัดตั้งฯ ชี้แจงว่า ได้รับหนังสือเชิญจากทางสอ.ปตท. และนายทะเบียนสหกรณ์ได้สั่งการให้มาปฏิบัติหน้าที่โดยถูกต้องตามอำนาจ

ประธาน ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ตามกฎหมาย พ.ร.บ.สหกรณ์ (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2562 มาตรา 51/1 ระบุชัดเจนว่า ในการดำเนินการกิจการสหกรณ์ คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ กรรมการ หรือผู้จัดการต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ขอบเขตแห่งการดำเนินการ ที่จะพึงดำเนินการได้ของสหกรณ์ ข้อบังคับของสหกรณ์ และมติที่ประชุมใหญ่ ทั้งนี้ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของสหกรณ์หรือสมาชิก

นางสาวพรทิพย์ บุรณะการเจริญ ทะเบียนสมาชิก 1654 เสนอให้ตัดข้อความ “ในทางอันสมควร” ออกเพื่อให้เกิดความชัดเจนมากขึ้น ตามข้อบังคับ “ข้อ 21 การเงินของสหกรณ์ คณะกรรมการดำเนินการต้องดำเนินการในทางอันสมควร เพื่อให้การเงินของสหกรณ์เป็นไปโดยเรียบร้อยและเกิดประโยชน์แก่สหกรณ์”

ประธาน ได้ชี้แจงว่าข้อความที่ระบุไว้ เพื่อให้การทำหน้าที่ของคณะกรรมการดำเนินการเป็นไปอย่างถูกต้อง จึงระบุข้อความนี้ไว้

นางประกายศรี ก้อนทอง ทะเบียนสมาชิก 4902 เสนอให้มีการแก้ไขข้อบังคับ ข้อ 47. การประชุมใหญ่สามัญ (4) สมาชิกจำนวนไม่น้อยกว่าหนึ่งในห้าของจำนวนสมาชิกทั้งหมดหรือไม่น้อยกว่าหนึ่งร้อยคนลงลายมือชื่อทำหนังสือร้องขอต่อคณะกรรมการดำเนินการให้เรียกประชุมใหญ่สามัญ

เกี่ยวกับองค์ประชุมใหญ่ ที่มีผู้แทนสมาชิกในมาตรา 56 สหกรณ์ใดมีสมาชิกเกินกว่าห้าร้อยคน จะกำหนดในข้อบังคับให้มีการประชุมใหญ่โดยผู้แทนสมาชิกก็ได้ จำนวนผู้แทนสมาชิกจะมีน้อยกว่าหนึ่งร้อยคนไม่ได้ วิธีการเลือกตั้งผู้แทนสมาชิก จำนวนผู้แทนสมาชิก และการดำรงตำแหน่งให้เป็นไปตามที่กำหนดในข้อบังคับ และมาตรา 53 ให้สหกรณ์มีผู้ตรวจสอบกิจการซึ่งที่ประชุมใหญ่เลือกตั้งจากสมาชิกหรือบุคคลภายนอก เพื่อดำเนินการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์แล้วทำรายงานเสนอต่อที่ประชุมใหญ่ จำนวน คุณสมบัติ และลักษณะต้องห้าม วิธีการรับสมัคร และการขาดจากการเป็นผู้ตรวจสอบกิจการตลอดจนอำนาจหน้าที่ของผู้ตรวจสอบกิจการตามวรรคหนึ่งให้เป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด โดยอาจกำหนดให้แตกต่างกันตามขนาดและประเภทของสหกรณ์ก็ได้

ประธาน กล่าวว่า ขอให้สมาชิกปฏิบัติตามกติกาลในที่ประชุม ซึ่งได้แจ้งไว้ในตอนต้น โดยให้สมาชิกซักถามตามวาระ ส่วนคำถามที่ไม่อยู่ในวาระจะนำไปตอบในวาระที่เกี่ยวข้อง และในระเบียบวาระอื่น ๆ

และขอมติจากสมาชิกในที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2564 เพื่ออนุมัติแก้ไขข้อบังคับ สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด พ.ศ. 2565 ซึ่งตามข้อบังคับ สอ.ปตท. พ.ศ. 2560 ข้อ 71 (1) การแก้ไขข้อบังคับจะต้องดำเนินการในที่ประชุมใหญ่ โดยให้ถือเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของสมาชิกที่มาประชุม

มติที่ประชุม สมาชิกอนุมัติแก้ไขข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด พ.ศ. 2565 ทั้งฉบับ เกินสองในสามของสมาชิกที่มาประชุมดังนี้

- สมาชิกในห้องประชุม จำนวน 163 คน

เห็นด้วย	จำนวน 149 คน
ไม่เห็นด้วย	จำนวน - คน
งดออกเสียง	จำนวน 14 คน

ระเบียบวาระที่ 5 รับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2564

ประธาน มอบหมายให้นางสาววันดี กิจบำรุงลาภ กรรมการและเหรัญญิก นำเสนอระเบียบวาระนี้
นางสาววันดี กิจบำรุงลาภ กรรมการและเหรัญญิก ได้รายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2564 ดังนี้

สรุปสาระสำคัญในรอบปี 2564

รายงานผลการดำเนินงาน	เพิ่มขึ้น/ลดลง	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
ทุนเรือนหุ้น	เพิ่มขึ้น	451.52
เงินรับฝาก	เพิ่มขึ้น	3,479.24
ลูกหนี้เงินให้กู้	ลดลง	234.18
สินทรัพย์	เพิ่มขึ้น	3,596.26
กำไรสุทธิ	ลดลง	113.01

คณะกรรมการดำเนินการ เสนอที่ประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2564 ดังนี้

- 1) จ่ายเป็นเงินปันผลตามหุ้นที่ชำระแล้ว และตามระยะเวลาในอัตราร้อยละ 4.60
- 2) จ่ายเงินเฉลี่ยคืนดอกเบี้ยที่สมาชิกกู้ยืมซึ่งได้ชำระให้สหกรณ์ฯ ระหว่างปีร้อยละ 13.50
รวมจ่ายคืนสู่สมาชิกในรูปของเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนร้อยละ 87.66
- 3) จ่ายทุนส่งเสริมการศึกษานูตรสมาชิกที่เรียนดี 2564 จำนวน 465 ทุน

ระดับการศึกษา	จำนวนทุน (ทุน)	จำนวนเงิน (บาท)
➤ ประถมศึกษา	181	543,000.00
➤ มัธยมศึกษาตอนต้น	101	404,000.00
➤ มัธยมศึกษาตอนปลาย, ปวช., ปวส.	100	500,000.00
➤ ปริญญาตรี	83	581,000.00
รวมทั้งสิ้น	465	2,028,000.00

- 4) จ่ายทุนสาธารณประโยชน์เพื่อจัดการงานศพสมาชิกให้กับทายาท จำนวน 22 ราย
เป็นเงิน 3,600,000.00 บาท

สถิติผลการดำเนินงานในปีบัญชี (1 มกราคม ถึง 31 ธันวาคม 2564) เทียบปี 2563 กับ ปี 2564

รายการ	ปี 2563	ปี 2564	เพิ่ม/-ลด	ร้อยละ
1.จำนวนสมาชิก (คน)	15,119	15,276	157	1.04
2.ทุนเรือนหุ้นชำระเต็มมูลค่าแล้ว (บาท)	5,386,629,900.00	5,838,148,360.00	451,521,460.00	8.38
3.ทุนสะสมตามข้อบังคับ/ระเบียบ/อื่น ๆ (บาท)	33,240,516.45	38,875,658.03	5,635,141.58	16.95
4.เงินสำรอง (บาท)	465,415,459.12	511,616,186.31	46,200,727.19	9.93
5.เงินรับฝาก (บาท)	28,323,081,191.44	31,802,325,642.64	3,479,244,451.20	12.28
6.เงินที่สมาชิกกู้ระหว่างปี (บาท)	2,594,463,298.00	2,360,283,406.89	(234,179,891.11)	-9.03
7.ลูกหนี้เงินกู้ของสหกรณ์ (บาท)	5,279,398,656.98	5,281,520,411.92	2,121,754.94	0.04
8.รายได้ (บาท)	1,405,879,894.33	1,363,713,013.26	(42,166,881.07)	(3.00)
9.รายจ่าย (บาท)	967,160,990.19	1,037,999,286.73	70,838,296.54	7.32
10.กำไรสุทธิ (บาท)	438,718,904.14	325,713,726.53	(113,005,177.61)	(25.76)
11.สินทรัพย์ (บาท)	36,279,591,754.62	39,875,847,647.46	3,596,255,892.79	9.91

มติที่ประชุม รับทราบ (จำนวนสมาชิกในห้องประชุม 145 คน)

ระเบียบวาระที่ 6 พิจารณออนุมัติงบการเงิน ประจำปี 2564

ประธาน ได้กล่าวมอบหมายให้ นายสิริวิชญ์ ไพศาลศรี ผู้ตรวจสอบบัญชี บริษัท เอ็น.เอส.เค. สอบบัญชีและ
กฎหมาย จำกัด นำเสนอระเบียบวาระนี้

นายสิริวิชญ์ ไพศาลศรี ผู้ตรวจสอบบัญชีฯ รายงานงบการเงิน เพื่อขออนุมัติงบการเงินประจำปี 2564 ดังนี้

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ปี 2564

หมายเหตุ

บาท

สินทรัพย์

สินทรัพย์หมุนเวียน

เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	1,603,014,076.55
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	3,650,000,000.00
เงินลงทุนระยะสั้น	4	395,438,914.80
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น-สุทธิ	5	582,252,682.88

	หมายเหตุ	บาท
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ		153,886.32
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	6	260,266,978.11
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		6,470,316,362.84
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		
เงินลงทุนระยะยาว	4	28,726,787,910.24
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	5	4,677,999,533.45
เครื่องใช้สำนักงาน-สุทธิ	7	115,701.09
ทรัพย์สินไม่มีตัวตน	8	628,139.84
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		33,405,531,284.62
รวมสินทรัพย์		39,875,847,647.46
หนี้สินและทุนของสหกรณ์		
หนี้สินหมุนเวียน		
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	9	500,000,000.00
เงินรับฝาก	10	31,802,325,642.64
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	11	339,718,506.70
รวมหนี้สินหมุนเวียน		32,642,044,149.34
รวมหนี้สิน		32,642,044,149.34
ทุนของสหกรณ์		
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		5,838,148,360.00
ทุนสำรอง		511,616,186.31
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	12	38,875,658.03
กำไรจากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	13	519,449,567.25
กำไรสุทธิประจำปี		325,713,726.53
รวมทุนของสหกรณ์		7,233,803,498.12
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		39,875,847,647.46

งบกำไรขาดทุน
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	ปี 2564	
	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน		
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	295,657,116.80	21.75
ดอกเบี้ยรับเงินฝากสหกรณ์อื่น	170,637,452.04	12.56
ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร	3,954,599.84	0.29
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	879,219,888.16	64.69
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	9,639,640.97	0.7
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	<u>1,359,108,697.81</u>	<u>100.00</u>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน		
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	900,918,399.61	66.29
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	9,682,779.74	0.71
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้ตัดจำหน่าย	7,625,859.04	0.56
ขาดทุนจากการด้อยค่าหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย	96,000,000.00	7.06
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	<u>1,104,227,038.39</u>	<u>74.62</u>
หัก หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ		
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินให้กู้	3,780,893.97	0.28
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ตามคำพิพากษา	1,812,346.17	0.13
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินกู้ระหว่างดำเนินคดี	448,169.77	0.03
รวมหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ	<u>6,041,409.91</u>	<u>0.44</u>
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	<u>338,840,249.51</u>	<u>24.93</u>
บวก รายได้อื่น		
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	37,400.00	0.00
รายได้ค่าอากรเชีค	38,710.00	0.00
รายได้เบ็ดเตล็ด	2,921,683.37	0.21
รวมรายได้อื่น	<u>2,997,793.37</u>	<u>0.21</u>
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่		
เงินเดือน	8,660,875.63	0.64

	<u>บาท</u>	<u>%</u>
ค่าสวัสดิการ	480,863.64	0.04
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	1,161,704.80	0.09
ค่ารักษาพยาบาล	644,306.40	0.05
เงินสมทบประกันสังคม	<u>56,760.00</u>	<u>0.00</u>
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		
ค่าเสื่อมราคา	55,391.06	0.00
ค่าซ่อมแซมอาคาร/อุปกรณ์สำนักงาน	2,515.00	0.00
ค่าเช่าเครื่องคอมพิวเตอร์	560,086.15	0.04
ค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสาร	151,896.55	0.01
ค่าพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์	467,309.96	0.03
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น		
ค่าเบี้ยประชุม	871,200.00	0.06
ค่าพาหนะ	109,770.00	0.01
ค่าเบี้ยเลี้ยง	25,000.00	0.00
ค่าตอบแทน	210,000.00	0.02
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	76,602.00	0.01
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชี	180,000.00	0.01
ค่าตรวจสอบกิจการ	140,000.00	0.01
ค่ารับรอง	68,927.00	0.01
ค่าวัสดุสำนักงาน	176,165.06	0.01
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	341,452.67	0.03
ค่าใช้จ่ายอบรมสัมมนา	3,500.00	0.00
ค่าไฟฟ้า	122,460.99	0.01
ค่าใช้จ่ายอื่น	253,688.67	0.02
ค่าใช้จ่ายอาคารเช่า	546.00	0.00
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่	746,143.94	0.05
ค่าใช้จ่ายค่านินคดี	557,150.83	0.04
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	<u>16,124,316.35</u>	<u>1.19</u>
กำไรสุทธิประจำปี	<u>325,713,726.53</u>	<u>23.96</u>

งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ปี 2564

บาท

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไรสุทธิประจำปี	325,713,726.53
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินการ	
หนี้สงสัยจะสูญ	6,041,409.91
ค่าเสื่อมราคา	55,391.06
ค่าพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์รูดตัดจ่าย	56,660.16
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมค้างรับ	(153,886.32)
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	(2,038,219.18)
ผลตอบแทนจากเงินลงทุนค้างรับ	(235,297,791.81)
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	335,624,297.09
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	49,315.07
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	90,000.00
ค่าธรรมเนียมการสอบกิจการค้างจ่าย	65,600.00
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	83,839.34
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	166,756.00
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้ตัดจ่าย	27,259,545.33
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(11,246,163.05)
ขาดทุนจากการได้ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนด	1,606,522.08
ขาดทุนจากการด้อยค่าหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย	<u>96,000,000.00</u>
กำไรจากการดำเนินการก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	544,077,002.21
สินทรัพย์ดำเนินงาน	
เงินสดจ่ายเงินให้กู้ยืมเงิน	(154,336,863.00)
เงินสดรับจากเงินให้กู้ยืมเงิน	190,263,792.51
เงินสดจ่ายเงินให้กู้ยืมสามัญ	(2,149,962,583.89)
เงินสดรับจากเงินให้กู้ยืมสามัญ	2,062,488,310.75
เงินสดจ่ายเงินให้กู้พิเศษ	(55,983,960.00)

บาท

เงินสหรับจากเงินให้กู้พิเศษ	91,767,040.17
เงินสหรับลูกหนี้เงินกู้ขาดสมาชิกภาพ	13,642,508.52
เงินสจ่ายซื้อเครื่องเขียนแบบพิมพ์	(76,602.00)
เงินสหรับจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	91,011.74
เงินสหรับจากผลตอบแทนจากเงินลงทุนค้างรับ	184,458,341.10
เงินสหรับจากดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	18,931,664.06
เงินรอเรียกคืน (เพิ่มขึ้น) ลดลง	194,965.20
เงินทรงค้ำเนินคดี (เพิ่มขึ้น) ลดลง	312,244.83
เงินสจ่ายค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	(553,725.00)
หนี้สินค้ำเนินการ	
เงินสจ่ายจากดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	(345,869,398.42)
เงินสจ่ายจากค้ำธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	(90,000.00)
เงินสจ่ายจากดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	(33,698.63)
เงินสจ่ายจากค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(98,163.36)
เงินรอจ่ายคืน เพิ่มขึ้น (ลดลง)	97,960.13
เงินรอตรวจสอบ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	5,500.00
เงินสรับค้ำภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	719,463.44
เงินสจ่ายค้ำภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	(740,477.45)
เงินสรับเงินประกันสังคมนาส่ง	64,437.19
เงินสจ่ายค้ำประกันสังคมนาส่ง	(62,937.19)
ค้ำเบียประกันภัยรอนำส่ง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	1,395,035.29
เงินสสุทธิได้มาจากกิจกรรมค้ำเนินงาน	<u>400,700,868.20</u>
กระแสเงินสตกกิจกรรมลงทุน	
เงินสจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(9,173,740,188.90)
เงินสรับจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์	1,561,129,231.92
เงินสจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(29,600.00)
เงินสจ่ายซื้อระบบคอมพิวเตอร์รอตัดจ่าย	<u>(342,400.00)</u>
เงินสสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	<u>(6,674,482,843.11)</u>

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	7,000,000,000.00
เงินสดจ่ายไถ่ถอนตั๋วสัญญาใช้เงิน	(6,800,000,000.00)
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	6,215,563,369.00
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(2,736,318,917.80)
เงินสดจ่ายปันผล	(334,277,673.81)
เงินสดจ่ายเฉลี่ยคืน	(36,637,268.49)
เงินสดจ่ายสันนิบาตสหกรณ์	(30,000.00)
เงินสดจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(7,583,640.00)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	524,372,670.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(72,851,210.00)
เงินสดรับทุนส่งเสริมการศึกษา	15,000.00
เงินสดจ่ายทุนส่งเสริมการศึกษา	(2,069,490.00)
เงินสดรับทุนสวัสดิการแก่สมาชิก	4,699,838.32
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการแก่สมาชิก	(11,010,206.74)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	<u>3,743,872,470.48</u>
เงินสดสุทธิ (ลดลง)	(2,529,909,504.43)
เงินสด ณ วันต้นปี	<u>7,782,923,580.98</u>
เงินสด ณ วันสิ้นปี	<u>5,253,014,076.55</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

1. สรุปนโยบายบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง เว้นแต่รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จะรับรู้เมื่อได้รับเงิน
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย เนื่องจากมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับความสามารถในการชำระดอกเบี้ยของผู้ออกหุ้นกู้ จนกว่าจะได้รับชำระจริง
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือและวัสดุสิ้นเปลืองคงเหลือตามราคาทุน

- สหกรณ์ตั้งค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบสหกรณ์ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพ ถูกหนี้เงินกู้และการเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ พ.ศ. 2544 เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 ค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญที่คำนวณได้ซึ่งเกินกว่าปีก่อน ซึ่งต้องบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน สหกรณ์ทยอยตั้งให้เป็นไปตามระเบียบฯ ภายในระยะเวลา 5 ปี ของค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญที่เพิ่มขึ้น

ทั้งนี้ เป็นไปตามประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563

นโยบายการกำหนดการทยอยการตั้งค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ มีดังนี้

- (1) ปีที่ 1 ตั้งหนี้สงฆ์จะสูญร้อยละ 20 ของจำนวนหนี้สงฆ์จะสูญที่เพิ่มขึ้นในปี
- (2) ปีที่ 2 ตั้งหนี้สงฆ์จะสูญร้อยละ 20 ของจำนวนหนี้สงฆ์จะสูญที่เพิ่มขึ้นในปี
- (3) ปีที่ 3 ตั้งหนี้สงฆ์จะสูญร้อยละ 20 ของจำนวนหนี้สงฆ์จะสูญที่เพิ่มขึ้นในปี
- (4) ปีที่ 4 ตั้งหนี้สงฆ์จะสูญร้อยละ 20 ของจำนวนหนี้สงฆ์จะสูญที่เพิ่มขึ้นในปี
- (5) ปีที่ 5 ตั้งหนี้สงฆ์จะสูญร้อยละ 20 ของจำนวนหนี้สงฆ์จะสูญที่เพิ่มขึ้นในปี

ทั้งนี้ เว้นแต่กฎกระทรวงที่เกี่ยวกับการจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองมีผลบังคับใช้ ซึ่งต้องปฏิบัติตามที่กฎกระทรวงกำหนด

- สหกรณ์จัดประเภทเงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด โดยพิจารณาจากเงินลงทุนซึ่งไม่มีสภาพคล่องในตลาดซื้อขายคล่อง และสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะถือจนถึงกำหนดชำระได้ก่อน
- สหกรณ์จัดประเภทเงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีอยู่ในความต้องการของตลาด โดยพิจารณาจากเงินลงทุนซึ่งมีสภาพคล่องในตลาดซื้อขายคล่อง
- เงินลงทุนในตราสารทุนระยะสั้น/เงินลงทุนในตราสารทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ สหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็นกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของสหกรณ์ และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้น/เงินลงทุนในตราสารหนี้ระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน ตัดจำหน่ายด้วยผลต่างระหว่างราคาทุนและมูลค่าที่ตราไว้ของเงินลงทุนในตราสารหนี้ โดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุของตราสารหนี้ สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้น/เงินลงทุนในตราสารหนี้ระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ สหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาด

เป็นกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของสหกรณ์ และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น

- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดชำระแสดงด้วยราคาทุนหรือราคาทุนตัดจำหน่ายแล้วแต่กรณี ส่วนเกิน/ส่วนต่ำมูลค่าเงินลงทุนตัดจำหน่ายโดยวิธีเส้นตรง
- เงินลงทุนในหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย เป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่สหกรณ์ผูกพันต้องถือจนครบกำหนดได้ ถอนตามแผนฟื้นฟูกิจการฉบับที่ศาลล้มละลายกลางเห็นชอบแล้ว จึงแสดงมูลค่าในงบการเงินด้วยราคาทุนหรือราคาทุนตัดจำหน่าย ตามแต่กรณีของการได้มาซึ่งหุ้นกู้
- ส่วนเกินมูลค่าหุ้นที่สูงกว่ามูลค่าที่ตราไว้ หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย สหกรณ์จะทยอยตัดจำหน่ายโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาคงเหลือของหุ้นกู้ที่จะถึงกำหนดชำระ โดยถือเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน
- สหกรณ์บันทึกการด้อยค่าหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย โดยทยอยรับรู้การด้อยค่าในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าที่ตราไว้ในหุ้นกู้ และจะทยอยรับรู้การด้อยค่าเพิ่มขึ้นอีกไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ในแต่ละปี
- ที่ดินแทนการชำระหนี้รื้อจำหน่าย บันทึกบัญชีด้วยราคาประเมินของทางราชการ
- เครื่องใช้สำนักงาน ที่ได้มาก่อนระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีสหกรณ์ พ.ศ. 2560 มีผลบังคับใช้แสดงด้วยมูลค่าคงเหลือตามบัญชีหลังหักค่าเสื่อมราคาประจำปี ส่วนเครื่องใช้สำนักงานที่ได้มาภายหลังแสดงด้วยมูลค่าราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ยกเว้นที่ดิน
- ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี ตัดจ่ายเป็นรายปี โดยประมาณ 5 ปี
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับทรัพย์สินรายย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดบัญชี ซึ่งรายการเกิดขึ้นการต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารชุดและอุปกรณ์ใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของทรัพย์สิน
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย
- สหกรณ์ได้จัดประเภทรายการของงบการเงินปี 2563 ในบางรายการเพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบกับปี 2564

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	<u>ปี 2564</u>
	<u>บาท</u>
เงินสด	2,827.00
เงินฝากธนาคาร	
กระแสรายวัน	20,000.00
ออมทรัพย์	<u>1,602,991,249.55</u>
รวม	<u>1,603,014,076.55</u>

3. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย

เงินฝากประจำ-ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	3,000,000,000.00
เงินฝากประจำ-ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด	650,000,000.00
รวม	<u>3,650,000,000.00</u>

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	<u>ปี 2564</u>	
	<u>บาท</u>	
	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>	<u>ราคาทุน</u>
<u>เงินลงทุนระยะสั้น</u>		
<u>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>		
หุ้นสามัญ บมจ. บ้านปู	319,480,405.65	315,897,848.60
หุ้นกู้ บมจ.บางจากปิโตรเลียม	30,421,836.00	30,789,525.20
หุ้นกู้ บมจ. ทู คอรั	45,536,673.15	45,202,732.39
รวม		<u>391,890,106.19</u>
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		<u>3,548,808.61</u>
รวมเงินลงทุนระยะสั้น		<u>395,438,914.80</u>

เงินลงทุนระยะยาว

เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด

พันธบัตรรัฐบาล	331,162,065.00	335,375,036.98
หุ้นกู้ บมจ.ปตท.	1,818,282,302.85	1,780,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	918,620,327.50	839,866,506.75
หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู	1,399,908,881.10	1,368,242,914.97

	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>	<u>บาท</u> <u>ราคาทุน</u>
หุ้นกู้ บมจ.ซีพี ออลล์	3,006,560,213.86	2,859,194,271.06
หุ้นกู้ บมจ.บางจากปิโตรเลียม	291,920,150.90	290,192,094.58
หุ้นกู้ บมจ.เบอร์ลี่ ยุคเกอร์	90,548,268.30	90,000,000.00
หุ้นกู้ บจก.น้ำตาลมิตรผล	558,995,752.20	540,225,353.03
หุ้นกู้ บมจ.ปูนซิเมนต์นครหลวง	279,740,223.00	260,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.อินโดราม เวนเจอร์ส	1,676,491,876.60	1,623,888,783.27
หุ้นกู้ บมจ.บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์	1,294,909,496.65	1,346,647,148.88
หุ้นกู้ บมจ.บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	2,162,214,491.50	2,176,057,703.34
หุ้นกู้ บมจ.ไทยเบฟเวอเรจ	2,867,066,481.20	2,701,651,867.76
หุ้นกู้ บจก อมตะ บี.กริม เพาเวอร์	922,801,665.90	935,168,352.01
หุ้นกู้ บมจ.ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	1,916,286,226.30	1,812,670,019.97
หุ้นกู้ บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	54,686,131.68	55,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ช.การช่าง	905,846,579.80	920,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.พีทีที โกลบอล เคมิคอล	1,076,195,754.40	1,041,289,530.03
หุ้นกู้ บมจ. โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี่	1,640,963,030.00	1,743,090,271.52
หุ้นกู้ บจก.ดีแทค ไตรเน็ต	302,186,612.00	290,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.อมตะ คอร์ปอเรชั่น	75,399,520.50	75,000,000.00
หุ้นกู้ บจก. เอ็มซี โปลิเมอร์	246,659,159.60	250,000,000.00
หุ้นกู้ บจก. แอควานซ์ อินโฟร เซอร์วิส	101,442,046.00	100,000,000.00
หุ้นกู้ บจก. บีพีซีซี	1,332,670,350.00	1,308,469,750.78
หุ้นกู้ บจก.ซีเค เพาเวอร์	221,971,100.20	230,000,000.00
หุ้นกู้ บจก.ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี	229,863,108.90	230,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ไออาร์พีซี	<u>1,085,935,393.10</u>	<u>1,074,065,172.54</u>
รวม		26,276,094,777.47
บวก (หัก) ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		<u>533,232,431.54</u>
รวม		<u>26,809,327,209.01</u>

	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>	<u>บาท</u> <u>ราคาทุน</u>
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด-ตามแผนฟื้นฟูกิจการ		
ตราสารทุน		
หุ้นสามัญ บมจ.การบินไทย	1,062,400.00	18,394,072.90
<u>บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน</u>		(17,331,672.90)
รวม		1,062,400.00
ตราสารหนี้		
หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย		1,961,198,301.23
<u>หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย</u>		96,000,000.00
รวม		1,865,198,301.23
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
หุ้นบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)		200,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด		50,000,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด		1,000,000.00
รวม		51,200,000.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว		28,726,787,910.24
รวมเงินลงทุนทั้งสิ้น		29,122,226,825.04

เงินลงทุนโดยรวมเป็นไปตามมาตรา 62 แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือการลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2563

สหกรณ์ฯ ได้นำเงินลงทุนในตราสารหนี้ระยะยาวที่สหกรณ์ฯ ถือครองอยู่จำนวน 12,558.00 ล้านบาท ไปเป็นหลักประกันวงเงินกู้ยืมธนาคารตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4

บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) เข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการตามคำสั่งศาลล้มละลายกลาง เมื่อวันที่ 14 กันยายน 2563 และเข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการตามคำสั่งเห็นชอบด้วยแผน เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2564 ซึ่งส่งผลอย่างสำคัญให้กำหนดระยะเวลาไถ่ถอนหุ้นกู้ตามที่ระบุไว้เดิมนั้น ได้เปลี่ยนแปลงไป โดยมีการขยายไปอีก 8 ปี นับแต่วันครบกำหนดไถ่ถอนเดิม แต่ไม่เกินวันทำการสุดท้ายของปี 2579 ส่วนอัตราดอกเบี้ยมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยจากที่ระบุเดิม เป็นดอกเบี้ยอัตราใหม่ร้อยละ 1.50 ต่อปี โดยเริ่มคำนวณนับแต่วันถัดจากวันที่ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งเห็นชอบด้วยแผนเป็นต้นไป ดอกเบี้ยที่เกิดจากการคำนวณตามแผนดังกล่าว สหกรณ์ฯ จะรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด โดยเริ่มรับเงินตั้งแต่วันที่ 2567 โดยสรุปตามตาราง ดังนี้

กลุ่มเจ้าหน้าที่	ปีที่ครบกำหนดไถ่ถอนเดิม	ปีที่ครบกำหนดไถ่ถอนใหม่	อัตราดอกเบี้ยตั้งพัก (ร้อยละ)
18	ปี 2563	ปี 2571	1.50
19	ปี 2564	ปี 2572	1.50
20	ปี 2565	ปี 2573	1.50
21	ปี 2566	ปี 2574	1.50
22	ปี 2567	ปี 2575	1.50
23	ปี 2568	ปี 2576	1.50
24	ปี 2569	ปี 2577	1.50
25	ปี 2570	ปี 2578	1.50
26	ปี 2571	ปี 2579	1.50
27	ปี 2572	ปี 2579	1.50
28	ปี 2573	ปี 2579	1.50
29	ปี 2575	ปี 2579	1.50
30	ปี 2576	ปี 2579	1.50
31	ปี 2577	ปี 2579	1.50

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สหกรณ์มีเงินลงทุนที่นำไปค้ำประกันเงินกู้ยืม ดังต่อไปนี้

รายชื่อเงินลงทุน	มูลค่า (บาท)	ค้ำประกันกับธนาคาร
หุ้นกู้ บมจ.น้ำตาลมิตรผล	130,000,000.00	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
หุ้นกู้ บมจ.บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	240,000,000.00	”
หุ้นกู้ บมจ.ปตท.	155,000,000.00	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
หุ้นกู้ บมจ.ปตท.	125,000,000.00	”
หุ้นกู้ บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	600,000,000.00	”
หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู	315,000,000.00	”
หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู	380,000,000.00	”
หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู	40,000,000.00	”
หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู	40,000,000.00	”
หุ้นกู้ บมจ.ซีพี ออลล์	300,000,000.00	”
หุ้นกู้ บมจ.ซีพี ออลล์	350,000,000.00	”
หุ้นกู้ บมจ.ซีพี ออลล์	100,000,000.00	”

หุ้นกู้ บมจ.บางจากปิโตรเลียม	30,000,000.00	”
หุ้นกู้ บมจ.เบอร์ลี่ ยุคเกอร์	90,000,000.00	”
หุ้นกู้ บจก.น้ำตาลมิตรผล	200,000,000.00	”
หุ้นกู้ บมจ.ปูนซิเมนต์นครหลวง	60,000,000.00	”
หุ้นกู้ บมจ.ปูนซิเมนต์นครหลวง	200,000,000.00	”
หุ้นกู้ บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส	200,000,000.00	”
หุ้นกู้ บมจ.บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	500,000,000.00	”
หุ้นกู้ บจก.ดีแทค ไตรเนต	290,000,000.00	”
หุ้นกู้ บมจ.อมตะ คอร์ปอเรชั่น	75,000,000.00	”
หุ้นกู้ บมจ.โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี่	500,000,000.00	”
หุ้นกู้ บมจ. ไออาร์พีซี	390,000,000.00	”
รวม	5,310,000,000.00	

5. เงินให้กู้ยืม-สุทธิ ประกอบด้วย

	<u>ระยะสั้น</u>	<u>ระยะยาว</u>
เงินให้กู้ยืม – ปกติ		
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	41,250,038.29	55,566,122.47
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	432,266,804.52	3,920,443,460.90
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	37,136,001.00	699,341,990.71
ลูกหนี้เงินกู้ขาดสมาชิกภาพ	723,824.57	4,647,959.37
รวมเงินให้กู้ยืม – ปกติ	<u>511,376,668.38</u>	<u>4,677,999,533.45</u>
เงินให้กู้ยืม – ไม่ก่อให้เกิดรายได้		
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	562,593.61	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	31,742,658.15	0.00
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	8,867,543.82	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ขาดสมาชิกภาพ	30,334,525.73	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ระหว่างดำเนินคดี	1,686,291.34	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ตามคำพิพากษา	18,950,597.44	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม – ไม่ก่อให้เกิดรายได้	<u>92,144,210.09</u>	<u>0.00</u>
รวมเงินให้กู้ยืม	<u>603,520,878.47</u>	<u>4,667,999,533.45</u>

	<u>ระยะสั้น</u>	<u>ระยะยาว</u>
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	112,730.06	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	5,944,433.99	0.00
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	136,210.54	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ขาดสมาชิกภาพ	6,105,342.04	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ระหว่างดำเนินคดี	496,291.34	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ตามคำพิพากษา	8,473,187.62	0.00
รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	<u>21,268,195.59</u>	<u>0.00</u>
รวมเงินให้กู้ยืม – สุทธิ	<u>582,252,682.88</u>	<u>4,677,999,533.45</u>

6. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย ปี 2564

	<u>บาท</u>
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ค้ำรับ	2,038,219.18
ผลตอบแทนจากเงินลงทุนค้ำรับ	235,297,791.81
เครื่องเขียนแบบพิมพ์	283,515.30
ที่ดินแทนการชำระหนี้รอจำหน่าย	1,120,000.00
เงินทดรองดำเนินคดี	163,551.00
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	<u>553,725.00</u>
รวม	<u>239,456,802.29</u>

7. เครื่องใช้สำนักงาน-สุทธิ ประกอบด้วย

ส่วนที่ไม่แสดงค่าเสื่อมราคาสะสม	
เครื่องใช้สำนักงาน	11,228.14
รวมส่วนที่ไม่แสดงค่าเสื่อมราคาสะสม	<u>11,228.14</u>
ส่วนที่แสดงค่าเสื่อมราคาสะสม	<u>ราคาทุน</u>
เครื่องใช้สำนักงาน	198,039.12
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม-เครื่องใช้สำนักงาน	<u>93,566.17</u>
รวมส่วนที่แสดงค่าเสื่อมราคาสะสมรวมเครื่องใช้สำนักงาน – สุทธิ	<u>115,701.09</u>

8. <u>สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน</u> ประกอบด้วย	<u>ปี 2564</u>
	<u>บาท</u>
ค่าพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์รอตจ่าย	628,139.84
รวม	<u>628,139.84</u>

9. <u>เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น</u> ประกอบด้วย	<u>ปี 2564</u>
	<u>บาท</u>
ตั๋วสัญญาใช้เงิน – บมจ.ธนาคารกรุงไทย	500,000,000.00
รวม	<u>500,000,000.00</u>

รายละเอียดเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร ตั๋วสัญญาใช้เงิน และเงินกู้ยืมระยะสั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
ปรากฏดังนี้

รายการ	วงเงินกู้ยืม (หน่วย:ล้านบาท)		อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)		เงินกู้คงเหลือ (หน่วย:ล้านบาท)		หลักประกัน
	ปี 2564	ปี 2563	ปี 2564	ปี 2563	ปี 2564	ปี 2563	
<u>เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร</u>							
บมจ.ธนาคารกรุงไทย	30.00	30.00	3.820%	3.820%	0.00	0.00	หุ้นกู้
<u>ตั๋วสัญญาใช้เงิน</u>							
บมจ.ธนาคารกรุงไทย	3,670.00	3,670.00	1.80-2.05	2.05	500.00	300.00	หุ้นกู้
บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	300.00	300.00	2.25	2.05	0.00	80.00	หุ้นกู้

10. <u>เงินรับฝาก</u> ประกอบด้วย	<u>ปี 2564</u>
	<u>บาท</u>
<u>เงินรับฝาก – สมาชิก</u>	
เงินรับฝากออมทรัพย์	25,768,180,627.79
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	5,621,069,630.03
เงินรับฝากสินทรัพย์	413,075,384.82
รวม	<u>31,802,325,642.64</u>

11. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย	ปี 2564
	บาท
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	335,624,297.09
เงินรอจ่ายคืน	590,953.65
เงินรอตรวจสอบ	1,307,357.90
เงินปันผลค้างจ่าย	96,590.12
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	90,000.00
ค่าตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	65,600.00
ค่ารักษาพยาบาลค้างจ่าย	3,549.20
ค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสารค้างจ่าย	32,073.80
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ดค้างจ่าย	40,601.15
ค่าไฟฟ้าค้างจ่าย	7,615.19
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	49,315.07
เงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	51.00
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	26,312.59
ค่าเบี้ยประกันภัยผู้ค้านำส่ง	1,724,255.53
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	8,250.00
ค่าเบี้ยประกัน (เคหะ) รอนำส่ง	51,684.21
รวม	<u>339,718,506.70</u>
12. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ ประกอบด้วย	ปี 2564
	บาท
ทุนสาธารณประโยชน์	5,694,436.41
ทุนส่งเสริมการศึกษา	2,347,210.17
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	13,000,000.00
ทุนสวัสดิการแก่สมาชิก	17,834,011.45
รวม	<u>38,875,658.03</u>
13. กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น ประกอบด้วย	ปี 2564
	บาท
ขอยกมา ต้นปี	984,080,643.97
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	(464,631,076.72)
ยอดคงเหลือ ปลายปี	<u>519,449,567.25</u>

ข้อซักถามและข้อเสนอแนะจากสมาชิกในที่ประชุมฯ ดังนี้

นางประกายศรี ก้อนทอง สมาชิกทะเบียน 4902 ได้สอบถามและเสนอแนะ ดังนี้

1. สอ.ปตท. ได้นำเงินกู้ยืมระยะสั้น ไปปล่อยยืมให้สมาชิกกู้ระยะยาวหรือไม่
2. อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนมีจำนวนเท่าไร
3. เสนอให้จัดตั้งกองทุนเงินชดเชยรายปี สำหรับเจ้าหน้าที่ที่จะเกษียณอายุ
4. เสนอให้จัดตั้งกองทุนฌาปนกิจสงเคราะห์ให้กับสมาชิก

นายสิริวิษณุ ไพศาลศรี ผู้สอบบัญชีได้ชี้แจง ดังนี้

1. กรณีการนำเงินกู้ยืมระยะสั้น ไปปล่อยยืมให้สมาชิกกู้ระยะยาวหรือไม่ นั้น สอ.ปตท. มีเงินกู้ยืมระยะสั้น จำนวน 500 ล้านบาทเท่านั้น สอ.ปตท. มีทุนเรือนหุ้นและเงินฝากมากเพียงพอต่อการปล่อยกู้ระยะยาว อีกทั้ง สอ.ปตท. มีเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่น จำนวน 5,253 ล้านบาท ที่สามารถนำไปคืนเงินกู้ยืมระยะสั้นดังกล่าวได้ จึงเห็นว่า สอ.ปตท. ทำการกู้ยืมเพื่อนำไปรักษาเครดิตของ สอ.ปตท. เท่านั้น
2. อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนของ สอ.ปตท. ประมาณ 4.00% โดยเฉลี่ยทั้งประเทศโดยรวมประมาณ 1 เท่ากว่า การที่ สอ.ปตท. มีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนสูง เนื่องจากมีส่งเสริมการออมโดยให้สมาชิกนำเงินมาฝาก ซึ่งเป็นหนี้สินที่ไม่มีความเสี่ยง และไม่ได้เกิดจากการกู้เงิน สำหรับการมีหนี้สินต่อทุนสูง จะทำให้ สอ.ปตท. จ่ายเงินปันผลได้สูงกว่า การมีหนี้สินต่อทุนต่ำ
3. สำหรับการเสนอตั้งกองทุนเงินชดเชยรายปี สำหรับเจ้าหน้าที่ที่จะเกษียณอายุและตั้งกองทุนฌาปนกิจสงเคราะห์ นั้น เป็นข้อเสนอของสมาชิก จึงขอเสนอให้คณะกรรมการดำเนินการนำไปพิจารณาต่อไป

ประธาน ได้ชี้แจงจะนำเรื่องการตั้งกองทุนต่าง ๆ ไปนำเสนอในวาระต่อไปที่มีการจัดทำแผนกลยุทธ์ในส่วนของ การตั้งสำรองกองทุนชดเชย สำหรับเจ้าหน้าที่ที่จะเกษียณอายุ สอ.ปตท. มีฝ่ายจัดการ จำนวน 11 คน ประกอบกับมาตรฐานบัญชี ไม่ได้กำหนดให้ถือปฏิบัติ จึงไม่มีนัยสำคัญที่จะต้องดำเนินการตั้งสำรองกองทุนดังกล่าว

ในวาระนี้ขอมติจากสมาชิกในที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2564 เพื่ออนุมัติงบการเงินประจำปี 2564

มติที่ประชุม **อนุมัติงบการเงินประจำปี 2564**

- สมาชิกในห้องประชุม จำนวน 143 คน
 - เห็นด้วย จำนวน 142 คน
 - ไม่เห็นด้วย จำนวน - คน
 - งดออกเสียง จำนวน 1 คน

ระเบียบวาระที่ 7 **พิจารณาจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2564**

ประธาน มอบหมายให้นางสาววันดี กิจบำรุงลาภ กรรมการและเหรัญญิก นำเสนอระเบียบวาระนี้

นางสาววันดี กิจบำรุงลาภ กรรมการและเหรัญญิก นำเสนอเพื่อขอให้สมาชิกพิจารณาจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2564 ใน 2 ประเด็น คือ

1. ถอนทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล เพื่อจ่ายเงินปันผลในปี 2564
2. กำไรสุทธิประจำปี 2564 ทั้งหมด 434,816,479.01 บาท โดยได้จัดสรรตามที่กฎหมายกำหนด ดังนี้

รายละเอียดปี 2564	จำนวนเงิน (บาท)	ร้อยละ
1. ทุนสำรองตามกฎหมายไม่น้อยกว่า 10% ของกำไรสุทธิ	32,803,998.28	10.07
2. ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย 1% ของกำไรสุทธิ แต่ไม่เกิน 30,000 บาท	30,000.00	0.01
3. เงินปันผล 4.49% แห่งค่าหุ้นที่ชำระแล้วของสมาชิกแต่ละคน โดยคิดให้ตามส่วนระยะเวลา	251,139,862.40	77.11
4. เงินเฉลี่ยคืน 13.50% ของดอกเบี้ยเงินกู้สามัญและลูกเงินประเภทมีเงินเฉลี่ยคืน	34,373,815.85	10.55
5. เงินโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่ ไม่เกิน 10% ของกำไรสุทธิ	6,966,050.00	2.14
6. ทุนสวัสดิการแก่สมาชิกไม่เกิน 10% ของกำไรสุทธิ ตามระเบียบสหกรณ์	200,000.00	0.06
7. ทุนส่งเสริมการศึกษาไม่เกิน 10% ของกำไรสุทธิ ตามระเบียบสหกรณ์	200,000.00	0.06
กำไรสุทธิประจำปี 2564	325,713,726.53	100

ข้อซักถามและข้อเสนอแนะจากสมาชิกในที่ประชุมฯ ดังนี้

นางประกายศรี ก้อนทอง ทะเบียนสมาชิก 4902 ได้สอบถามและข้อเสนอแนะ ดังนี้

1. ตามกฎกระทรวงให้แสดงเงินโบนัสกรรมการรายบุคคล และให้แยกออกจากเงินโบนัสของเจ้าหน้าที่ในรายงานดังกล่าวเป็นไปตามกฎกระทรวงหรือไม่ เพราะเหตุใด และจะดำเนินการอย่างไร
2. ควรจัดสรรเข้ากองทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล ไว้ในแต่ละปี จัดสรรเข้ากองทุนสำรองชั้นต่ำสุด และจัดสรรกองทุนอื่น ๆ ที่เห็นว่าเป็นประโยชน์

นางสาววันดี กิจบำรุงลาภ กรรมการและเหรัญญิก ได้ชี้แจงรายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงเงินโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่นั้น จะอยู่ในรายงานกิจการประจำปี 2564 ในระเบียบวาระที่ 18 รับทราบผลประโยชน์และค่าตอบแทนคณะกรรมการดำเนินการ ผู้จัดการ ที่ได้รับจากสหกรณ์

นางสาวพิมพ์ฉัตร กลิ่นจันทร์ ผู้อำนวยการกลุ่มจัดตั้งฯ ในฐานะที่เป็นผู้สังเกตการณ์จากกรมส่งเสริมสหกรณ์ ได้รายงานเกี่ยวกับการให้แสดงเงินโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่ซึ่ง สอ.ปตท. ได้จัดทำเสนอในหนังสือรายงานกิจการตามที่กรรมการและเหรัญญิกได้รายงานก่อนหน้า ซึ่งกฎกระทรวงจะกำหนดเกณฑ์เกี่ยวกับการดำเนินงานและการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนไว้ชัดเจน เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการดำเนินงาน และตั้งแต่ปี 2564 เป็นต้นไป สอ.ปตท. จะต้องนำเสนอและรายงานผลการจ่ายเงินโบนัสและค่าตอบแทนต่าง ๆ

ที่คณะกรรมการดำเนินการและผู้จัดการได้รับจากสหกรณ์ไว้ในหนังสือรายงานกิจการประจำปีของสหกรณ์เพื่อให้สมาชิกได้รับทราบด้วย

สำหรับการจัดสรรกองทุนสำรองหรือกองทุนอื่นนั้น ในข้อบังคับของ สอ.ปตท. นอกจากการจัดสรรกองทุนที่กฎหมายกำหนด คือ จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิ และค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย 1% ของกำไรสุทธิ แต่ไม่เกิน 30,000 บาท ส่วนที่เหลือ สอ.ปตท. สามารถจัดสรรจ่ายเป็นเงินปันผล/เฉลี่ยคืน และจัดสรรเข้าเป็นทุนต่าง ๆ ตามที่ สอ.ปตท. กำหนดไว้ในข้อบังคับ

นางสาวพรทิพย์ บุรณะการเจริญ ทะเบียนสมาชิก 1654 ได้สอบถามในขณะที่ผลการดำเนินงานของ สอ.ปตท. มีการลดลง เหตุใดการจัดสรรกำไรในส่วนของเงินโบนัส จึงมีสัดส่วนเพิ่มขึ้นจาก 1.72% เป็น 2.14% ควรจัดสรรในสัดส่วนที่เท่าเดิมหรือลดลงหรือไม่

ประธาน ได้รายงานชี้แจงในส่วนของเงินโบนัสของปี 2564 ซึ่งที่ประชุมได้รายงานแล้วนั้น สรุปมีจำนวนเงินที่ลดลงจากเดิมปีก่อน ตามที่กรรมการและเหรัญญิกได้รายงาน คือ เงินโบนัสของกรรมการดำเนินการและเงินโบนัสเจ้าหน้าที่ ปี 2563 จำนวนเงิน 7,583,640 บาท ปี 2564 จำนวนเงิน 6,966,050 บาท

ประธาน ขอมติจากสมาชิกในที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2564 เพื่ออนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปี 2564 ซึ่งประกอบด้วย 2 ส่วน ดังนี้

1. เพื่อถอนทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล เพื่อจ่ายเงินปันผลในปี 2564 จำนวน 6,400,000.00 บาท จากยอดคงเหลือ 13,000,000.00 บาท เพื่อนำมาจ่ายเงินปันผลปี 2564 เป็นร้อยละ 4.60
2. จัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปี 2564 จากยอดกำไรสุทธิ 325,713,726.53 บาท และจากทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผลอีก 6,400,000.00 บาท รวมเป็นเงิน 332,113,726.53 บาท

มติที่ประชุม อนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปี 2564

- สมาชิกในห้องประชุม จำนวน 167 คน
 - เห็นด้วย จำนวน 165 คน
 - ไม่เห็นด้วย จำนวน - คน
 - งดออกเสียง จำนวน 2 คน

ระเบียบวาระที่ 8 พิจารณาอนุมัติโอนเงินปันผลค้างจ่ายและเงินรอตรวจสอบเข้าทุนสำรอง

ประธาน กล่าวมอบหมายให้ นางสาววันดี กิจบำรุงลาภ กรรมการและเหรัญญิก นำเสนอระเบียบวาระนี้ นางสาววันดี กิจบำรุงลาภ กรรมการและเหรัญญิก รายงานว่า เนื่องจาก สอ.ปตท. มีบัญชีเงินปันผลค้างจ่าย สาเหตุบางส่วนเกิดจากบัญชีธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ของสมาชิกได้ถูกปิดบัญชีไปแล้ว และบางครั้งไม่สามารถติดต่อได้ สำหรับในปี 2564 นี้ มีเงินปันผลค้างจ่าย และเงินรอตรวจสอบที่เกิน 10 ปี เป็นเงินปันผลค้างจ่ายและเงินรอตรวจสอบ ดังนี้

1. เงินปันผลค้างจ่าย ปี 2553 จำนวนเงิน 8,649.90 บาท และปี 2554 จำนวน 7,552.00 บาท
 2. เงินรอตรวจสอบ ปี 2553 จำนวนเงิน 109,258.92 บาท และปี 2554 จำนวน 92,519.02 บาท
- รวมทั้งสิ้น 217,979.84 บาท**

ซึ่งตามระเบียบของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เมื่อเงินปันผลค้างจ่ายและเงินรอตรวจสอบ ค้างนานเกิน 5 ปี จะต้องขออนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ ให้โอนเข้าทุนสำรองต่อไป (เงินปันผลค้างจ่ายและเงินรอตรวจสอบมีรายละเอียดแนบ) แต่เนื่องจากมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ มีมติให้คงค้างไว้เป็นระยะเวลา 10 ปี เพื่อประโยชน์ของสมาชิก และเมื่อเกิน 10 ปี แล้ว จึงขออนุมัติโอนเข้าทุนสำรองต่อไป

ขอเสนอที่ประชุมใหญ่อนุมัติโอนเงินปันผลค้างจ่ายและเงินรอตรวจสอบที่ค้างบัญชีนานเกิน 10 ปี จำนวนเงินรวม 217,979.94 บาท เข้าทุนสำรองของสหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด

ข้อซักถามและข้อเสนอแนะจากสมาชิกในที่ประชุมฯ ดังนี้

นางประกายศรี ก้อนทอง ทะเบียนสมาชิก 4902 ได้สอบถาม ดังนี้

1. มีแผนงานอย่างไรที่จะลดเงินจำนวนนี้ลง
2. เงินดังกล่าวนี้ ถือเป็นหนี้สินระยะสั้นหรือระยะยาวของสหกรณ์หรือไม่ บันทึกบัญชีไว้ในส่วนใด

นางสาววันดี กิจบำรุงลาภ กรรมการและเหรัญญิก ได้ชี้แจง สอ.ปตท. มีแผนงาน โดยได้มีการปรับปรุง Application เพื่อให้สะดวกและตรวจสอบง่ายขึ้น

นางสาวนฤมล เลาหบุตร หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยง กลยุทธ์การลงทุนฯ ได้ชี้แจงตามข้อ 2 จะบันทึกบัญชีไว้ในส่วนใดหนี้สินระยะสั้น และชี้แจงเพิ่มเติมว่า ภายหลังจากการอนุมัติโอนเงินเข้าทุนสำรองสมาชิกแสดงหลักฐานและสหกรณ์ได้ตรวจสอบ สหกรณ์สามารถดำเนินการปรับปรุงบัญชีเพื่อผลประโยชน์ของสมาชิกสูงสุด

ประธาน ขอมติจากสมาชิกในที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2564 เพื่ออนุมัติโอนเงินปันผลค้างจ่ายและเงินรอตรวจสอบเข้าทุนสำรองต่อไป

มติที่ประชุม อนุมัติเป็นเอกฉันท์โอนเงินปันผลค้างจ่ายและเงินรอตรวจสอบเข้าทุนสำรองต่อไป

- สมาชิกในห้องประชุม จำนวน 161 คน

เห็นด้วย	จำนวน 161 คน
ไม่เห็นด้วย	จำนวน - คน
งดออกเสียง	จำนวน - คน

ระเบียบวาระที่ 9 พิจารณานโยบาย ทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ ปีบัญชี 2565

ประธาน ได้กล่าวรายงานว่า ตามกฎกระทรวงการดำเนินงานและการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน พ.ศ. 2564 กำหนดให้สหกรณ์ต้องกำหนดนโยบาย ทิศทาง และเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของสหกรณ์ เพื่อเสนอให้ที่ประชุมใหญ่พิจารณาอนุมัติ

คณะกรรมการดำเนินการได้มีการกำหนดแผนงานนโยบาย ทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ ในปี 2565 โดยทำการวิเคราะห์ปัจจัยทั้งสภาพแวดล้อมภายนอก (PEST Analysis) และสภาพแวดล้อมภายในที่มีผลกระทบและอิทธิพลทั้งทางตรงและทางอ้อมต่อสหกรณ์ฯ โดย

1. สถานการณ์ในปัจจุบัน

- (1) ปริมาณธุรกิจหลักเพิ่มขึ้น เช่น การรับฝากเงินจากสมาชิก แต่ในขณะเดียวกันด้านความสามารถในการทำกำไรของสหกรณ์ฯ ก็มีข้อจำกัดในด้านต่าง ๆ มากขึ้น
- (2) ภาวะเศรษฐกิจถดถอย สาเหตุหลัก จากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) เป็นระยะเวลานาน ส่งผลให้ภาวะเศรษฐกิจโดยรวมชะลอตัว และกระทบต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ

2. กลยุทธ์การดำเนินงานปี 2565

- (1) บริหารการลงทุนให้มีผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสม เทียบเคียงกับความเสี่ยงที่รับได้โดยลงทุนในหลักทรัพย์ที่หลากหลาย มีความน่าเชื่อถือ และมีผลประกอบการที่ดีอย่างต่อเนื่อง
- (2) การพัฒนาสื่อและช่องทางการประชาสัมพันธ์ใหม่ ๆ เพื่อให้สมาชิกได้รับรู้ข่าวสารอย่างรวดเร็วและทั่วถึง
- (3) การพัฒนาช่องทางการให้บริการแก่สมาชิกให้มีความสะดวก หลากหลาย ถูกต้องและแม่นยำ
- (4) การบริหารจัดการ และจัดทำมาตรการการป้องกันความเสี่ยง ทั้งในด้านเงินกู้ การลงทุนและการดำเนินงาน เพื่อให้สหกรณ์มีความมั่นคง พัฒนาอย่างยั่งยืน และสร้างความเชื่อมั่นให้กับสมาชิก
- (5) การเพิ่มจำนวนสมาชิกและเพิ่มความรู้ให้แก่สมาชิกเกี่ยวกับการบริหารจัดการเงิน รวมถึงพิจารณาเรื่องสวัสดิการเพิ่มเติมให้กับสมาชิก ให้เทียบเท่ากับสหกรณ์ชั้นนำ

3. แผนการดำเนินงาน

สอ.ปตท. มีแนวทางและหลักเกณฑ์ในการพิจารณา แบ่งออกเป็น 3 ประเด็นหลัก คือ

- (1) พิจารณาสภาพคล่องของสหกรณ์ฯ ให้มีความเหมาะสม มีการกำหนดวงเงิน เพื่อให้เกิดความคล่องตัว พิจารณาวงเงินที่สามารถลงทุนได้ในแต่ละช่วงเวลา รวมถึงบริหารจัดการจำนวนเงินลงทุนที่ครบกำหนดในแต่ละปี
- (2) พิจารณาน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ โดยพิจารณาถึงโครงสร้างกรรมการและผู้บริหารบริษัทที่ออกหุ้นกู้ วัตถุประสงค์ในการออกหุ้นกู้ อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ รวมถึงการได้รับการจัดอันดับเครดิตของบริษัท จากบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด และบริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งจะต้องได้รับการจัด

อันดับเครดิตตั้งแต่ระดับ A- ขึ้นไป รวมถึงพิจารณาผลประกอบการของบริษัท เช่น ผลกำไรในอดีต
สัดส่วนการลงทุนของธุรกิจ อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนและแนวโน้มธุรกิจ

- (3) พิจารณาหลักเกณฑ์ในการลงทุนของสหกรณ์ โดยสหกรณ์จะสามารถลงทุนในแต่ละบริษัทได้ไม่เกิน
ร้อยละ 15.0 ของเงินลงทุนทั้งหมด เพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยงในการลงทุน ทั้งนี้ เพื่อรองรับ
กฎกระทรวงใหม่ที่กำลังจะประกาศใช้

องค์ประกอบของแผนกลยุทธ์ประกอบด้วย

1. วิสัยทัศน์ (Vision)

เป็นสหกรณ์ชั้นนำที่มีความมั่นคง โปร่งใส บริการอย่างมืออาชีพ โดยใช้เทคโนโลยีดิจิทัล เพื่อเสริมสร้าง
สถานภาพด้านเศรษฐกิจของสมาชิกอย่างยั่งยืน

2. พันธกิจ (Mission)

1. พัฒนาระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพและการบริการที่มีมาตรฐานเทียบเคียงกับสหกรณ์ชั้นนำ
2. พัฒนาองค์ความรู้และทักษะของกรรมการและฝ่ายจัดการให้มีศักยภาพ
3. เพิ่มความมั่นคงแข็งแรงให้แก่สหกรณ์ฯ โดยใช้เทคโนโลยีดิจิทัลที่ทันสมัย
4. เพิ่มคุณค่า สร้างคุณภาพชีวิตและพัฒนาประโยชน์ให้แก่สมาชิกอย่างยั่งยืน
5. เพิ่มสัมพันธภาพอันดีระหว่างสหกรณ์ฯ และสมาชิก รวมถึงเครือข่ายสหกรณ์

3. วัตถุประสงค์ (Objective) ซึ่งประกอบด้วย

พันธกิจที่ 1. พัฒนาระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพและการบริการที่มีมาตรฐานเทียบเคียงกับ
สหกรณ์ชั้นนำ

พันธกิจที่ 2. พัฒนาองค์ความรู้และทักษะของกรรมการและฝ่ายจัดการให้มีศักยภาพ

พันธกิจที่ 3. เพิ่มความมั่นคงแข็งแรงให้แก่ สอ.ปตท. โดยใช้เทคโนโลยีดิจิทัลที่ทันสมัย

พันธกิจที่ 4. เพิ่มคุณค่า สร้างคุณภาพชีวิตและพัฒนาประโยชน์ให้แก่สมาชิกอย่างยั่งยืน

พันธกิจที่ 5. เพิ่มสัมพันธภาพอันดีระหว่าง สอ.ปตท. และสมาชิก รวมถึงเครือข่ายสหกรณ์

4. กลยุทธ์ (Strategy)

5. แผนงาน/โครงการ (Action Plan) ซึ่งประกอบด้วย 5 พันธกิจ และ 10 กลยุทธ์

พันธกิจที่ 1 พัฒนาระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพและการบริการที่มีมาตรฐานเทียบเคียงกับ
สหกรณ์ชั้นนำ (มี 2 กลยุทธ์)

พันธกิจที่ 2 พัฒนาองค์ความรู้และทักษะของกรรมการและฝ่ายจัดการให้มีศักยภาพ (มี 2 กลยุทธ์)

พันธกิจที่ 3 เพิ่มความมั่นคงแข็งแรงให้แก่ สอ.ปตท. โดยใช้เทคโนโลยีที่ทันสมัย (มี 2 กลยุทธ์)

พันธกิจที่ 4 เพิ่มคุณค่า สร้างคุณภาพชีวิตและพัฒนาประโยชน์ให้แก่สมาชิกอย่างยั่งยืน (มี 2 กลยุทธ์)

พันธกิจที่ 5 สร้างสัมพันธภาพอันดีระหว่างสหกรณ์และสมาชิกรวมถึงเครือข่ายสหกรณ์ (มี 2 กลยุทธ์)

ข้อซักถามและข้อเสนอแนะจากสมาชิกในที่ประชุมฯ ดังนี้

นางประกายศรี ก้อนทอง ทะเบียนสมาชิก 4902 ได้สอบถาม ดังนี้

1. สหกรณ์ฯ ได้มีการสอบถามให้สมาชิก และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มมีส่วนร่วมแสดงข้อคิดเห็น หรือไม่
2. มีการนำหลักการ SWOT Analysis ศึกษาจุดอ่อน จุดแข็งของสหกรณ์ฯ อย่างไร
3. นำหลักธรรมาภิบาล โดยอ้างอิงกฎเกณฑ์มาตรฐานของหน่วยงานใด

ประธาน ชี้แจงว่าสำหรับคำถาม ข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะตามที่สมาชิกได้เสนอมานี้หรือจะส่งเพิ่มเติมมาในภายหลัง ขอเรียนให้ทราบว่า สอ.ปตท. มีความยินดีที่จะรับไว้พิจารณาเพื่อให้เกิดความโปร่งใส

ในส่วนของการใช้วิธี SWOT Analysis นั้น สอ.ปตท. วิเคราะห์เป็นส่วนหนึ่งของการตัดสินใจในการลงทุน รวมถึงเรื่องอื่นๆ มานำเสนอให้สมาชิกพิจารณาในที่ประชุมใหญ่ต่อไป

ส่วนของจุดอ่อนนั้น ผู้สอบบัญชีสหกรณ์ได้รายงานให้ทราบแล้วคือสมาชิกใช้บริการด้านสินเชื่อของจำนวนน้อย สำหรับการบริหารจัดในภาพรวมนั้น สอ.ปตท. อยู่ในจุดที่มีความท้าทายทุกด้าน ซึ่งก่อนนี้ได้มีสมาชิกสอบถามสาเหตุที่ สอ.ปตท. ไม่ลงทุนในหุ้นสามัญ เมื่อเกิดสงครามก็เห็นผลกระทบเกิดขึ้น การตัดสินใจของคณะกรรมการดำเนินการจะต้องพิจารณาด้วยความรอบคอบระมัดระวัง และมองถึงความยั่งยืน ดังนั้น การสร้างพัฒนาทักษะ ความรู้ความสามารถของกรรมการดำเนินการและฝ่ายจัดการถือว่าเป็นภารกิจสำคัญด้วย

ด้านธรรมาภิบาล สมาชิกจะได้เห็น สอ.ปตท. ในรูปแบบที่คล้ายกับบริษัทมากขึ้น ดังนั้น จะต้องมีการปรับปรุงระเบียบ ข้อกำหนด เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายและวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ต่อไป

มติที่ประชุม อนุมัติเป็นเอกฉันท์ นโยบาย ทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ ปีบัญชี 2565

- สมาชิกในห้องประชุม จำนวน 138 คน
 - เห็นด้วย จำนวน 138 คน
 - ไม่เห็นด้วย จำนวน - คน
 - งดออกเสียง จำนวน - คน

ระเบียบวาระที่ 10 พิจารณานโยบาย แผนงานเกี่ยวกับการฝาก การลงทุน ปีบัญชี 2565

ประธาน ได้กล่าวมอบหมายให้ นางบุบผา อมรเกียรติจร รองประธานกรรมการ นำเสนอระเบียบวาระนี้

นางบุบผา อมรเกียรติจร รองประธานกรรมการ ได้รายงานเกี่ยวกับนโยบาย แผนงานเกี่ยวกับการฝาก การลงทุน ปีบัญชี 2565 เพื่อเสนอให้ที่ประชุมใหญ่พิจารณาอนุมัติ ดังนี้

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์คำนึงถึงผลประโยชน์ของสมาชิกและผลตอบแทนของเงินของสมาชิก ซึ่งจำเป็นที่จะต้องแสวงหาแนวทางการลงทุน เพื่อให้การบริหารงานมีประสิทธิภาพ โดยได้รับผลประโยชน์และผลตอบแทนที่เหมาะสม โดยทั้งนี้จะเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 มาตรา 62

และตามประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ ปี 2563 เงินของสหกรณ์นั้น สหกรณ์อาจฝากหรือลงทุนได้ ดังต่อไปนี้

- (1) ฝากในชุมนุมสหกรณ์หรือสหกรณ์อื่น
- (2) ฝากในธนาคาร หรือฝากในสถาบันการเงินที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่สหกรณ์
- (3) ซื้อหลักทรัพย์ของรัฐบาลหรือรัฐวิสาหกิจ
- (4) ซื้อหุ้นของธนาคารที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่สหกรณ์
- (5) ซื้อหุ้นของชุมนุมสหกรณ์หรือสหกรณ์อื่น
- (6) ซื้อหุ้นของสถาบันที่ประกอบธุรกิจอันทำให้เกิดความสะดวกหรือส่งเสริมความเจริญแก่กิจการสหกรณ์ โดยได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์
- (7) ฝากหรือลงทุนอื่นใด นอกจากที่กำหนดไว้ตาม (1) ถึง (6) โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติก่อน

โดยทั้งนี้ตามความใน ข้อ (7) ข้างต้น ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติก่อนนั้น คณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติได้ ออกประกาศ ณ วันที่ 17 พฤศจิกายน 2563 เรื่อง ข้อกำหนดการฝาก หรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ.2563 มีข้อความสำคัญ ดังนี้

ฯลฯ

ข้อ 3. เงินของสหกรณ์อาจฝากหรือลงทุนได้ ดังต่อไปนี้

- (1) บัตรเงินฝากที่ธนาคารเป็นผู้ออก
- (2) ตัวแลกเงินที่ธนาคารเป็นผู้รับรอง สลากหลัง หรือรับอาวัล หรือตัวสัญญาใช้เงินที่ธนาคารเป็นผู้ สลากหลัง หรือรับอาวัล โดยไม่มีข้อจำกัดความรับผิดชอบ
- (3) ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ธนาคารซึ่งไม่ใช่รัฐวิสาหกิจเป็นผู้ออก
- (4) บัตรเงินฝาก หรือใบรับฝากเงินที่ออกโดยบริษัทเงินทุน หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ซึ่งสถาบัน คຸ້ມครองเงินฝากประกันการชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ย
- (5) ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่นิติบุคคลเฉพาะกิจเป็นผู้ออกภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็น หลักทรัพย์ ที่ได้รับอนุญาตตามพระราชกำหนดนิติบุคคลเฉพาะกิจ เพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็น หลักทรัพย์ พ.ศ.2540 และตราสารแสดงสิทธิในหนี้นั้น ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ ระดับ A- ขึ้นไป จากบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ กากับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- (6) หุ้นกู้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ระดับ A- ขึ้นไป จากบริษัทจัดอันดับความ น่าเชื่อถือที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(7) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่รัฐวิสาหกิจจัดตั้งขึ้น โดยความเห็นชอบจากคณะรัฐมนตรี และอยู่ในกำกับดูแลของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(8) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่มีวัตถุประสงค์ในการลงทุนตามมาตรา 62 แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542

ข้อ 4. การนำเงินไปฝากหรือลงทุนตามข้อ 3 (7) รวมกันต้องไม่เกินทุนสำรองของสหกรณ์ และต้องผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ของสหกรณ์ก่อนจึงจะดำเนินการได้

ฯลฯ

ดังนั้นเพื่อให้การบริหารการลงทุน ของสหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด เป็นไปด้วยความถูกต้องเหมาะสม จึงได้กำหนดนโยบายและแผนการลงทุน ประจำปี 2565 เพื่อขออนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ ประจำปี 2565 ดังนี้

(1) นโยบายและแผนการลงทุนของ สอ.ปตท.

- กำหนดนโยบายการลงทุนเป็นไปตามกรอบพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 62 และแก้ไขเพิ่มเติม และตามประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่องข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2563

- กำหนดสัดส่วนการลงทุนในหุ้นกู้แต่ละบริษัทไว้ เพื่อให้สอดคล้องและรองรับกฎกระทรวงที่จะประกาศใหม่ต่อไป

(2) นโยบายและแผนเกี่ยวกับการฝากเงิน

เพื่อเป็นการบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น สอ.ปตท. จึงไม่มีนโยบายในการนำเงินไปฝากกับสหกรณ์อื่น นอกเหนือจากชุมนุมสหกรณ์ โดยการนำเงินไปฝากนั้นจะพิจารณา ผลการดำเนินงานของชุมนุมฯ นั้นๆ ความเสี่ยงและอัตราผลตอบแทนเป็นสำคัญ

เพื่อให้การบริหารการลงทุนของสหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด เป็นไปด้วยความถูกต้อง มีความมั่นคง คล่องตัว และเกิดผลตอบแทนการลงทุนอย่างเหมาะสม จึงขอเสนอที่ประชุมใหญ่ พิจารณาอนุมัติให้สหกรณ์ฯ นำเงินไปฝากและ/หรือลงทุนตามกรอบและแนวทางการลงทุนตามความใน

1. พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 62

2. ประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2563

ข้อซักถามและข้อเสนอแนะจากสมาชิกในที่ประชุมฯ ดังนี้

นางประกายศรี ก้อนทอง ทะเบียนสมาชิก 4902 มีข้อซักถามและข้อเสนอแนะว่า

1. สหกรณ์ฯ เป็นสมาชิกชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ หรือไม่
2. สหกรณ์นำเงินไปฝากสหกรณ์อื่น เกินกว่า 10% ของทุนเรือนหุ้นร่วมกับทุนสำรองหรือไม่

3. เสนอให้ไปศึกษาดูงานสหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้าฝ่ายผลิต ที่นำเงินไปลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลซึ่งเป็นไปตามนโยบาย ทั้งนี้ต้องดำเนินงานอย่างถูกต้อง เพื่อไม่ให้สหกรณ์เสียโอกาสการลงทุนในส่วนที่กฎหมายกำหนดให้

นางสาววันดี กิจบำรุงลาภ กรรมการและเหรัญญิก ได้ชี้แจงกรณีที่ สอ.ปตท. นำเงินไปฝากกับสหกรณ์อื่น ซึ่งปัจจุบัน สอ.ปตท. เป็นสมาชิกชุมนุมสหกรณ์ 2 ชุมนุม คือ ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด และชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด สำหรับคำถามการฝากเงินกับสหกรณ์อื่นไม่เกิน 10% ของทุนเรือนหุ้นบวกทุนสำรองนั้น สอ.ปตท. ไม่ได้ฝากเงินกับสหกรณ์อื่น (สหกรณ์ปฐม) แต่จะฝากเงินกับชุมนุมสหกรณ์ ซึ่งในพรบ.สหกรณ์ พ.ศ. 2542 ไม่มีข้อกำหนดไว้แต่อย่างใด

ประธาน ประเด็นการลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล คณะกรรมการดำเนินการจะนำไปพิจารณา และนำมาเสนอสมาชิกพิจารณาอย่างรอบคอบต่อไป เนื่องจากอาจส่งผลให้เกิดผลประโยชน์และผลกระทบเช่นกัน ในปี 2564 สอ.ปตท. ได้ไปศึกษาดูงานสหกรณ์ดังกล่าว ซึ่งมีภาพกิจกรรมเพื่อประชาสัมพันธ์ในรายงานกิจการฉบับนี้เรียบร้อยแล้ว

มติที่ประชุม อนุมัติเป็นเอกฉันท์ นโยบาย แผนงานเกี่ยวกับการฝาก การลงทุน ปีบัญชี 2565

- จำนวนสมาชิกในห้องประชุม 133 คน
 - เห็นด้วย จำนวน 133 คน
 - ไม่เห็นด้วย จำนวน - คน
 - งดออกเสียง จำนวน - คน

ระเบียบวาระที่ 11 พิจารณาอนุมัติงบประมาณ ประจำปี 2565

ประธาน มอบหมายให้ นางสาววันดี กิจบำรุงลาภ กรรมการและเหรัญญิก นำเสนอระเบียบวาระนี้

นางสาววันดี กิจบำรุงลาภ กรรมการและเหรัญญิก ขอให้สมาชิกพิจารณาประมาณการรายได้ – รายจ่ายประจำปี 2565 ประกอบด้วยแผนงาน เป้าหมายและงบประมาณ โดยชี้แจงว่า การประมาณการรายได้ในปี 2565 ประกอบด้วยแผนงาน เป้าหมายและงบประมาณ

ประมาณการรายได้	ปี 2565	ร้อยละ
- ดอกเบี่ยรับจากเงินกู้ยืม	312,000,000.00	21.66
- ดอกเบี่ยรับจากเงินฝากธนาคารและสหกรณ์อื่น	101,150,000.00	7.02
- รายได้จากเงินลงทุน	1,025,200,000.00	71.18
- รายได้ที่มีใช้ดอกเบี่ย	2,000,000.00	0.14
รวมรายได้	1,440,350,000.00	100

ประมาณการรายจ่าย	ปี 2565	ร้อยละ
- ดอกเบี้ยจ่าย	945,000,000.00	65.62
- ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ เกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	14,270,000.00	0.99
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,770,000.00	0.13
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก	1,200,000.00	0.08
- ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	126,000,000.00	8.73
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,088,240,000.00	75.55
ประมาณการกำไรสุทธิ	352,110,000.00	24.45

ประธาน ขอมติจากสมาชิกในที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2564 เพื่ออนุมัติประมาณการรายได้-รายจ่าย และงบประมาณการลงทุน ประจำปี 2565

มติที่ประชุม อนุมัติเป็นเอกฉันท์ ประมาณการรายได้-รายจ่าย และงบประมาณการลงทุน ประจำปี 2565

➤ จำนวนสมาชิกในห้องประชุม 127 คน

เห็นด้วย จำนวน 127 เสียง

ไม่เห็นด้วย จำนวน - เสียง

งดออกเสียง จำนวน - เสียง

ระเบียบวาระที่ 12 พิจารณากำหนดวงเงินกู้ยืมหรือค้ำประกันของสหกรณ์ ประจำปี 2565

ประธาน ได้กล่าวมอบหมายให้ นางบุบผา อมรเกียรติขจร รองประธานกรรมการ นำเสนอระเบียบวาระนี้

นางบุบผา อมรเกียรติขจร รองประธานกรรมการฯ ได้นำเสนอพิจารณากำหนดวงเงินกู้ยืมหรือค้ำประกันของสหกรณ์ฯ ประจำปี 2565 ด้วยข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท.จำกัด ข้อ 18 วงเงินกู้ยืมหรือค้ำประกันที่ประชุมใหญ่อาจกำหนดวงเงินกู้ยืมหรือค้ำประกันสำหรับปีหนึ่ง ๆ ไว้ตามที่จำเป็นและสมควรแก่การดำเนินงาน วงเงินซึ่งกำหนดครั้งนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์

ถ้าที่ประชุมใหญ่ยังมิได้กำหนดหรือนายทะเบียนสหกรณ์ ยังมิได้ให้ความเห็นชอบวงเงินกู้ยืมหรือค้ำประกันสำหรับปีใด ก็ให้ใช้วงเงินกู้ยืมหรือค้ำประกันสำหรับปีก่อน ไปพลาง

ในปี 2563 ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่กำหนดวงเงินกู้ยืมจำนวน 4,000 ล้านบาท ซึ่งเป็นวงเงินที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์ (หนังสือที่ กษ 1110/965 วันที่ 24 มีนาคม 2563)

โดยที่ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบวงเงินกู้ยืมหรือการค้ำประกันของสหกรณ์ พ.ศ. 2561 กำหนดให้สหกรณ์ประเภทออมทรัพย์ ถือใช้วงเงินการกู้ยืมของสหกรณ์ไม่เกิน 1.5 เท่า ของทุนเรือนหุ้นรวมกับทุนสำรองของสหกรณ์

จากที่ผ่านมา ณ วันสิ้นปี 2563 และ 2564 สอ.ปตท. มีทุนเรือนหุ้นและทุนสำรองของสหกรณ์ ซึ่งเมื่อคำนวณเป็นวงเงินการกู้ยืมหรือการค้ำประกัน ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ พ.ศ. 2561 ที่ให้ไม่เกิน 1.5 เท่าของทุนเรือนหุ้นกับทุนสำรองของสหกรณ์แล้วจะเป็นดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ณ 31 ธ.ค. 2563	ณ 31 ธ.ค. 2564
ทุนเรือนหุ้น	5,386	5,838
ทุนสำรอง	465	511
รวม	5,851	6,349
วงเงินการกู้ยืมสูงสุด (1.5 เท่าของทุนเรือนหุ้นและทุนสำรอง)	8,776	9,523

แต่อย่างไรก็ตามเนื่องจากในปี 2564 มีสถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ทำให้ สอ.ปตท. ไม่สามารถจัดการประชุมใหญ่เพื่อขออนุมัติวงเงินกู้ยืมหรือค้ำประกันได้ จึงจำเป็นต้องใช้วงเงินกำหนดการกู้ยืมหรือค้ำประกันของปี 2563 จำนวน 4,000 ล้านบาทไปพลางก่อน

สำหรับในปี 2565 จากการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 41 ครั้งที่ 12/2564 เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2564 ได้มีมติให้นำเสนอที่ประชุมใหญ่เพื่อขออนุมัติกำหนดวงเงินกู้ยืมในวงเงิน 9,000 ล้านบาท (ซึ่งอยู่ภายในกรอบ 1.5 เท่าของทุนเรือนหุ้นและทุนสำรองของสหกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ดังรายละเอียดที่แสดงข้างต้น) เพื่อให้การบริหารสภาพคล่องเป็นไปอย่างคล่องตัวและมีประสิทธิภาพ และยังคงเป็นไปตามประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ ซึ่งกำหนดหลักเกณฑ์ในการคำนวณวงเงินกู้ยืม หรือการค้ำประกันของสหกรณ์ตามที่กล่าวข้างต้น

ดังนั้น จึงขอเสนอที่ประชุมใหญ่พิจารณาอนุมัติวงเงินกู้ยืมหรือค้ำประกันของสหกรณ์ ประจำปี 2565 จำนวน 9,000 ล้านบาท

ประธาน ขอให้สมาชิกในที่ประชุมพิจารณาอนุมัติวงเงินกู้ยืมหรือค้ำประกันของสหกรณ์ ประจำปี 2565 จำนวน 9,000 ล้านบาท

มติที่ประชุม อนุมัติเป็นเอกฉันท์ วงเงินกู้ยืมหรือค้ำประกันของสหกรณ์ ประจำปี 2565

➢ จำนวนสมาชิกในห้องประชุม 121 คน

เห็นด้วย จำนวน 121 คน

ไม่เห็นด้วย จำนวน - คน

งดออกเสียง จำนวน - คน

ระเบียบวาระที่ 13 รับทราบรายงานตรวจสอบกิจการประจำปี 2564

ประธาน ได้กล่าวมอบหมายให้ นายชัชวาล เงินนาค ผู้แทนผู้ตรวจสอบกิจการ บริษัท สำนักงานสามสิบลี้ออดีต จำกัด นำเสนอรายงานตรวจสอบกิจการประจำปี 2564 ต่อที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2564

นายชัชวาล เงินนาค ผู้แทนผู้ตรวจสอบกิจการ บริษัท สำนักงานสามสิบลี้ออดีต จำกัด รายงานให้ที่ประชุมใหญ่ทราบผลการตรวจสอบกิจการประจำปี 2564 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยได้เข้าทำการตรวจสอบและแจ้งผลการตรวจสอบเป็นประจำทุกเดือนต่อคณะกรรมการดำเนินการ โดยสรุปดังนี้

1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

- (1) เพื่อตรวจสอบการปฏิบัติเกี่ยวกับการบัญชีและการควบคุมทางการเงิน ตามหลักการบริหารงานทั่วไป
- (2) เพื่อตรวจสอบติดตามและประเมินผลการดำเนินธุรกิจแต่ละประเภทและการดำเนินการตามแผนงาน ข้อบังคับและระเบียบ ตลอดจนมติต่าง ๆ ของคณะกรรมการดำเนินการ
- (3) เพื่อตรวจสอบการปฏิบัติงานตามแผนและการใช้จ่ายเงินตามงบประมาณในรอบปีที่ผ่านมา
- (4) เพื่อตรวจสอบการปฏิบัติงานตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ มติและคำสั่งของสหกรณ์ฯ และติดตามผลการดำเนินงาน
- (5) เพื่อตรวจสอบการดำเนินงานอื่น ๆ และกิจกรรมที่สำคัญ ๆ

2. ขอบเขตของการตรวจสอบ

- (1) ตรวจสอบด้านการบริหารงาน
- (2) ตรวจสอบด้านการเงินและการบัญชี
- (3) ตรวจสอบการปฏิบัติงานตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

3. ตรวจสอบด้านการบริหารงาน

- (1) การบริหารงานทั่วไป
- (2) การบริหารงานการบัญชีและการเงิน

4. การตรวจสอบด้านการเงิน การบัญชีและการควบคุมภายใน

การตรวจสอบโดยรวมพบว่า สหกรณ์ฯ มีการกำหนดระเบียบด้านการเงินและการบัญชีไว้อย่างเหมาะสม และได้กำหนดขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของงานแต่ละด้านไว้อย่างชัดเจน รวมถึงมีการปฏิบัติงานอย่างถูกต้องครบถ้วน

5. ผลการดำเนินงาน

ในปี 2564 สหกรณ์ฯ มีผลการดำเนินงานอยู่ในเกณฑ์ “ดี”

6. การวิเคราะห์ผลการบริหารจัดการทางการเงินและธุรกิจ สำหรับรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ดังนี้

- รายได้รวม ในปี 2564 มีรายรับรวมทั้งสิ้น 1,363.71 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.00 จากรายรับ 1,405.88 ล้านบาท ในปี 2563
- ค่าใช้จ่ายรวม ในปี 2564 มีค่าใช้จ่ายรวมทั้งสิ้น 1,038.00 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.32 จากค่าใช้จ่ายรวมทั้งสิ้น 967.16 ล้านบาท ในปี 2563
- กำไรสุทธิ สำหรับปี 2564 มีกำไรสุทธิเท่ากับ 325.71 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 25.76 เมื่อเทียบกับกำไรสุทธิจำนวน 438.72 ล้านบาทในปี 2563
- สินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีสินทรัพย์รวมเป็นจำนวน 39,875.80 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,596.20 ล้านบาท
- หนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีหนี้สินรวมเป็นจำนวน 32,642.04 ล้านบาท เพิ่มขึ้น จำนวน 3,670.53 ล้านบาท
- ทุนของสหกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีส่วนของทุนจำนวน 7,233.80 ล้านบาท ลดลง จำนวน 74.28 ล้านบาท

(1) ความเพียงพอของเงินลงทุนต่อความเสี่ยง

สหกรณ์ฯ มีอัตราส่วนด้านความเพียงพอของเงินลงทุนต่อความเสี่ยง โดยรวมอยู่ในเกณฑ์ดี โดยมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนและอัตรากาเรตโตของหนี้ (ส่วนใหญ่เงินรับฝาก) อยู่ในเกณฑ์ดี อย่างไรก็ตามอัตรากาเรตโตของทุนสหกรณ์ และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนทุนของทุนยังอยู่ในเกณฑ์ที่พอใช้ เมื่อเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นที่มีขนาดเท่ากัน

(2) คุณภาพของสินทรัพย์

สหกรณ์ฯ สามารถบริหารจัดการสินทรัพย์ให้มีคุณภาพ โดยรวมอยู่ในเกณฑ์ดี โดยเฉพาะการเติบโตของสินทรัพย์ อย่างไรก็ตามสหกรณ์ฯ ต้องมุ่งเน้นด้านกลยุทธ์ที่จะช่วยเสริมสร้างให้สหกรณ์ฯ มีผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ และการใช้สินทรัพย์ให้เพิ่มขึ้นอย่างยั่งยืน เพื่อนำมาซึ่งความมั่นคงต่อสหกรณ์ฯ และเพื่อนำมาใช้ในการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ ในอนาคต

(3) การทำกำไร

อัตราส่วนต่อสมาชิก

ผลการดำเนินงานต่อสมาชิกในปัจจุบันแสดงให้เห็นว่าแม้สหกรณ์ฯ จะมีอัตราส่วนการทำกำไรต่อสมาชิกลดลงจากปีก่อนและยังคงน้อยกว่าอัตราส่วนเฉลี่ยโดยรวม แต่อัตราส่วนเงินออมต่อสมาชิกและหนี้สินต่อสมาชิกซึ่งอยู่ในระดับที่ดีมาก ซึ่งถือว่าสหกรณ์มีการรักษาอัตราส่วนต่อสมาชิกได้อยู่ในระดับดี อย่างไรก็ตามสหกรณ์ฯ ควรมีความระมัดระวังการให้สินเชื่อต่อสมาชิกแต่ละราย เพื่อไม่ให้สมาชิกก่อนหนี้สินจนเกินกว่าความสามารถในการจ่ายชำระของสมาชิกแต่ละคน

อัตราส่วนผลการดำเนินงานโดยรวม

ผลการดำเนินงานในปีปัจจุบันยังแสดงให้เห็นว่าสหกรณ์ฯ มีผลการดำเนินงานโดยรวมอยู่ในเกณฑ์ที่ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของปีก่อน โดยมีอัตราการเติบโตของกำไรสุทธิและอัตรากำไรสุทธิอยู่ในเกณฑ์ต่ำกว่าค่าเฉลี่ย เนื่องจากสถานะเศรษฐกิจและโรคระบาดไวรัสโควิด-19 ที่มากระทบต่อการดำเนินงานทำให้สหกรณ์ฯ ต้องออกโครงการต่างๆ มาช่วยสมาชิก และเกิดผลกระทบจากกรณีขาดทุนจากการด้อยค่าหุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ซึ่งต้องรับรู้ตามระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

(4) สภาพคล่อง

สหกรณ์ฯ มีอัตราส่วนทุนหมุนเวียนลดลงจากปีก่อน แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์ฯ มีการรักษาสภาพคล่องไว้ได้ในระดับที่ดีและเหมาะสม กับความจำเป็นในการใช้เงิน อย่างไรก็ตามสหกรณ์ฯ ยังคงต้องมีการกำหนดกลยุทธ์และวางแผนเพื่อรักษาระดับปริมาณทุนหมุนเวียนและสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม อีกทั้งต้องไม่เสียประโยชน์ในการนำสภาพคล่องคงเหลือไปก่อให้เกิดผลตอบแทนแก่สหกรณ์ฯ

7. เรื่องอื่น ๆ ได้แก่

- (1) จุดอ่อนที่เป็นความเสี่ยง
- (2) คุณภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์
- (3) การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง
- (4) ผลกระทบของธุรกิจ

8. สรุปผลการวิเคราะห์

ในภาพรวมสหกรณ์ฯ มีการดำเนินงานอยู่ในเกณฑ์ที่ดี เป็นไปตามระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องและมีผลการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ อยู่ในระดับ “ดี” เมื่อเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา แม้จะมีสถานะปัจจัยภายนอกที่สหกรณ์ฯ ต้องเผชิญทั้งภาวะเศรษฐกิจตกต่ำและโรคระบาดไวรัสโควิด-19 โดยสหกรณ์ฯ มีเงินลงทุนต่อความเสี่ยงอยู่ในระดับดี และมีการรักษาสภาพคล่องได้เพียงพอต่อการบริหารงาน

ข้อซักถามและข้อเสนอแนะจากสมาชิกในที่ประชุมฯ ดังนี้

นางประกายศรี ก้อนทอง ทะเบียนสมาชิก 4902 ได้สอบถามและความเห็น ดังนี้

1. ผู้รายงาน ไม่ใช่ผู้ตรวจสอบกิจการ คือ ดร.ชนาดล รักษาพล
2. ในปีที่ผ่านมา ไม่มีการเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการในการประชุมวิสามัญ ปี 2564
3. ผู้ตรวจสอบกิจการ ไม่ได้แนะนำกรรมการในการปฏิบัติหน้าที่ที่ถูกต้อง ถือเป็น การปฏิบัติหน้าที่บกพร่อง และต้องรับผิดชอบตามข้อบังคับหรือไม่
4. สหกรณ์จะต้องทำหนังสือแจ้งนายทะเบียนสหกรณ์เพื่อตีความคุณสมบัติของผู้ตรวจสอบกิจการหรือไม่

5. ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ผู้ตรวจสอบกิจการเป็นผู้มีบทบาทในการจัดการเรื่องร้องเรียน เพิกถอนคณะกรรมการ ผู้ตรวจสอบกิจการ พร้อมและมีอิสระพอที่จะปฏิบัติหรือไม่
6. ผู้ตรวจสอบกิจการ (ดร.ชนาดลฯ) มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นผู้ตรวจสอบกิจการ ตามข้อบังคับสหกรณ์หรือไม่
7. ผู้ที่จะรายงานมีสิทธิรายงานหรือไม่ เนื่องจากไม่ใช่ผู้ตรวจสอบกิจการ

ประธาน ได้ชี้แจงในประเด็นข้อที่ 3 ไม่มีข้อมูลหรือรายละเอียดการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบกร่องอย่างไร ในประเด็นดังกล่าวเมื่อไม่มีข้อมูลหรือรายละเอียดประกอบอาจจะเป็นการหมิ่นประมาทได้ ทั้งนี้ การแต่งตั้งผู้ตรวจสอบกิจการและการรายงานของผู้แทนผู้ตรวจสอบกิจการ สอ.ปตท. ได้ปฏิบัติถูกต้องตามประกาศ ระเบียบ และข้อบังคับของ สอ.ปตท.

นายชัชวาล เงินนาค ผู้แทนผู้ตรวจสอบกิจการ บริษัทฯ ได้ชี้แจงเนื่องจาก ดร.ชนาดล รักษาพล ตัดการกิจ จึงได้มอบหมายให้นายชัชวาลฯ เป็นผู้นำเสนอรายงานกิจการประจำปี 2564 แทน สำหรับปีที่ผ่านมามีการเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการ เนื่องจากมีสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา-2019 จึงไม่สามารถดำเนินการเลือกตั้งได้ ประกอบกับประกาศนายทะเบียนสหกรณ์เรื่อง “สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 กับการประชุมใหญ่สามัญประจำปีของสหกรณ์ พ.ศ. 2564 (ฉบับที่ 2)” เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2564 ข้อ 1 (4) ความว่า “ให้ผู้ตรวจสอบกิจการคนเดิมที่ต้องพ้นวาระจากตำแหน่งตามวาระปฏิบัติหน้าที่ไปพลางก่อนจนกว่าจะมีการเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการคนใหม่ตามที่ข้อบังคับกำหนดไว้”

นางสาวพิมพ์ฉัตรภา กลิ่นจันทร์ ผู้อำนวยการกลุ่มจัดตั้งฯ ได้รายงานเพิ่มเติมกรณีไม่มีการเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการและ สอ.ปตท. ได้ให้ผู้ตรวจสอบกิจการคนเดิมทำหน้าที่ตรวจสอบกิจการ ปี 2564 นั้น ซึ่งตามประกาศนายทะเบียนสหกรณ์เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2564 เกี่ยวกับสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อฯ นั้น สอ.ปตท. สามารถนำมาปฏิบัติได้ สำหรับในปี 2565 ประกาศดังกล่าวได้ยกเลิกแล้ว ดังนั้น สอ.ปตท. จะต้องปฏิบัติให้ถูกต้องโดยจะต้องเลือกตั้งจากที่ประชุมใหญ่ตามข้อบังคับต่อไป

มติที่ประชุม รับทราบ (จำนวนสมาชิกในห้องประชุม 125 คน)

ระเบียบวาระที่ 14 พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี ประจำปี 2565

ประธาน ได้กล่าวมอบหมายให้นางเพ็ญแข อุดมวัฒน์วงศ์ ผู้จัดการ นำเสนอระเบียบวาระนี้

ผู้จัดการ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีรับอนุญาตประจำปี 2565 ซึ่งมีผู้สอบบัญชีเสนอบริการสอบบัญชีและกำหนดค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี ให้ที่ประชุมใหญ่พิจารณา จำนวน 1 ราย คือ บริษัท เอ็น.เอส.เค. สอบบัญชีและกฎหมาย จำกัด โดย นายสิริวิชญ์ ไพศาลศรี เป็นผู้สอบบัญชีลำดับที่ 1 ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 10136 และ นายฐนิตนันท์ วีรณรงค์กร เป็นผู้สอบบัญชีสำรอง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 10539 เสนอค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี จำนวน 180,000.00 บาท

ข้อซักถามและข้อเสนอแนะจากสมาชิกในที่ประชุมฯ ดังนี้

นางประกายศรี ก้อนทอง สมาชิกทะเบียน 4902 ได้แสดงความเห็นขอคัดค้านการคัดเลือกผู้สอบบัญชี ดังนี้

1. การเลือกตั้งผู้สอบบัญชี เนื่องจากมีเสนอเพียงบริษัทเดียว ไม่โปร่งใส
2. บริษัทแจ้งชื่อผู้สอบบัญชี และเมื่อได้รับแต่งตั้งแล้วมีหน้าที่ลงชื่อรับรองงบการเงิน แต่ผู้รายงาน คือ นายสิริวิชญ์ ไพศาสตร์ เป็นผู้รายงานทุกปี โดยที่ไม่ได้เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี
3. ปี 2565 เสนอ นายสิริวิชญ์ ไพศาสตร์ เป็นผู้สอบบัญชีคนที่ 1 ซึ่งในทางปฏิบัติ เป็นผู้เข้ามาปฏิบัติงานและเป็น ผู้เขียนรายงานติดกันเกิน 3 ปี ที่กฎหมายกำหนด

ผู้จัดการ ได้ชี้แจงการคัดเลือกผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ประจำปี 2565 สอ.ปตท. ได้ปฏิบัติตามระเบียบนายสหกรณ์กำหนด และได้เสนอชื่อเป็นนิติบุคคลเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ประจำปี 2565 ซึ่งเป็นไปตามขั้นตอนที่นายทะเบียนกำหนด โดยผู้สอบบัญชีสหกรณ์ จะตรวจสอบได้ไม่เกิน 3 ปีบัญชีติดต่อกัน ถึงแม้ว่า สอ.ปตท. ใช้ผู้สอบบัญชีสหกรณ์จากบริษัทดังกล่าวมาตลอด แต่ชื่อผู้สอบบัญชีมีการเปลี่ยนทุก 3 ปี ทั้งนี้ สอ.ปตท. ได้ประกาศและติดต่อไปที่บริษัทต่าง ๆ เพื่อให้สมัครรับการคัดเลือกเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ (บริษัทสอบบัญชีสหกรณ์แต่ละแห่ง สามารถรับสอบบัญชีสหกรณ์ได้ไม่เกิน 5 สหกรณ์)

ประธาน ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่าผู้สอบบัญชีที่มีชื่อเสียงเป็นที่ยอมรับ และมีประสบการณ์การสอบบัญชีสหกรณ์ ไม่ได้มีจำนวนมาก และกระบวนการที่ สอ.ปตท. ดำเนินการคัดเลือกนั้น ได้จัดทำอย่างรอบคอบ โดยได้มีการเชิญให้บริษัทต่าง ๆ เข้ามาเสนอราคา ซึ่งมีผู้สอบบัญชีเพียงสำนักงานเดียว เนื่องจากหลายเหตุผล และบางรายอาจจะเห็นว่าบริษัทเดิมที่ดำเนินการอยู่มีความคุ้นเคย จึงไม่ขอเสนอราคาสอบบัญชีเพื่อเข้าแข่งขัน ทั้งนี้ เมื่อกระบวนการจัดทำอย่างถูกต้อง จึงจำเป็นต้องนำเสนอเพื่อให้สมาชิกได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ต่อไป

นางสาวพิมพ์ฉัตร กลิ่นจันทร์ ผู้อำนวยการกลุ่มจัดตั้งฯ ได้รายงานเพิ่มเติมเกี่ยวกับผู้ตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ ระเบียบว่าด้วยผู้สอบบัญชีสหกรณ์ พ.ศ. 2562 นั้น ในส่วนของกรมส่งเสริมสหกรณ์ได้มอบอำนาจให้กรมตรวจบัญชีสหกรณ์เป็นผู้กำกับดูแลและออกระเบียบดังกล่าวในการถือใช้ หากมีข้อสงสัยขอแนะนำให้สมาชิกทำหนังสือสอบถามที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์เพื่อจะได้ข้อมูลที่ชัดเจน

ประธาน ขอมติที่ประชุมคัดเลือกผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี ประจำปี 2565

มติที่ประชุม เลือกบริษัท เอ็น.เอส.เค. สอบบัญชีและกฎหมาย จำกัด นายสิริวิชญ์ ไพศาสตร์ เป็นผู้สอบบัญชี รับอนุญาตเลขทะเบียน 10136 เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2565 และนายฐนิตนันท์ วีระรงค์กร เป็นผู้สอบบัญชีสำรอง เลขทะเบียน 10539 โดยมีค่าธรรมเนียมการตรวจสอบเป็นเงิน 180,000.00 บาท

- จำนวนสมาชิกในห้องประชุม 141 คน
 - เห็นด้วย จำนวน 127 คน
 - ไม่เห็นด้วย จำนวน 2 คน
 - งดออกเสียง จำนวน 12 คน

ระเบียบวาระที่ 15 พิจารณาเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการ และกำหนดค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2565
ประธาน ได้กล่าวมอบหมายให้ นางเพ็ญแข อุดมวัฒน์วงศ์ ผู้จัดการ นำเสนอระเบียบวาระนี้

ผู้จัดการ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2565 ซึ่งมีผู้ตรวจสอบกิจการเสนอบริการ
ตรวจสอบกิจการ และกำหนดค่าธรรมเนียม ประจำปี 2565 ให้ที่ประชุมใหญ่พิจารณา จำนวน 3 ราย คือ

- (1) บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด โดย ดร.ชนาตล รักษาพล กรรมการผู้จัดการ เสนอค่าธรรมเนียม
ตรวจสอบกิจการ จำนวน 150,000.00 บาท
- (2) บริษัท โกรว์โพรฟิท จำกัด โดย นายบัณฑิต ชุนสิทธิ์ และคณะ เสนอค่าธรรมเนียมตรวจสอบกิจการ
จำนวน 144,000.00 บาท
- (3) บริษัท ทีเค แอคเค้า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด โดยนางสาวคณพิชญ์ นาคคง กรรมการผู้จัดการและ
ผู้ตรวจสอบกิจการ เสนอค่าธรรมเนียมตรวจสอบกิจการ จำนวน 128,400.00 บาท

ข้อซักถามและข้อเสนอแนะจากสมาชิกในที่ประชุมฯ ดังนี้

นางประกายศรี ก้อนทอง สมาชิกทะเบียน 4902 ได้แสดงความเห็นขอคัดค้านการเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการต้องแสดงตัว
ต่อที่ประชุมใหญ่ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ พ.ศ. 2563 ข้อ 11

1. ขั้นตอนและวิธีการเลือกตั้งฯ ให้กำหนดเป็นลายลักษณ์อักษร และประกาศให้สมาชิกทราบก่อนวันงาน
2. ขอคัดค้านการดำเนินการเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการ
3. ผู้ตรวจสอบกิจการ ควรมีคุณสมบัติด้านการตรวจสอบภายในมากกว่าการเป็นผู้สอบบัญชี การตรวจสอบ
จะเน้นการควบคุมภายใน ควรใช้ผู้ตรวจสอบกิจการที่เป็นผู้ตรวจสอบกิจการภายในหรือไม่ (Internal
Audit) ผู้ตรวจสอบภายในอยู่ภายใต้สมาคมวิชาชีพผู้ตรวจสอบภายใน ซึ่งรวมถึงการแนะนำด้านธรรมาภิ
บาล การควบคุมภายใน
4. สหกรณ์ฯ เสียค่าใช้จ่ายสำหรับผู้สอบบัญชี แต่มีผู้สอบบัญชี (นิติบุคคล) มารับสมัครเป็นผู้ตรวจสอบ
กิจการ จึงเป็นการใช้จ่ายที่ไม่ตรงกับวัตถุประสงค์ของธุรกิจที่ตรงสาขาวิชาชีพการตรวจสอบภายใน
ไม่คุ้มค่าใช้จ่าย
5. ขอให้เจ้าหน้าที่กรมส่งเสริมสหกรณ์พิจารณา

ประธาน ได้ชี้แจงเพิ่มเติมในการเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการ สอ.ปตท. มีการเสนอนิติบุคคล จำนวน 3 นิติบุคคล
เมื่อเปรียบเทียบกับผู้สอบบัญชีหลายบริษัท ซึ่งตามกฎหมาย ผู้อำนวยการ กรรมการ หรือผู้จัดการ เป็นผู้ถือใบอนุญาต
และจะต้องมีบุคคลลงนามรับรอง อย่างไรก็ตามเมื่อมีการจ่ายค่าจ้างหรือค่าธรรมเนียมในการสอบบัญชี จะไม่มีการจ่าย
ในนามตัวบุคคล แต่จะจ่ายให้กับสำนักงานสอบบัญชี กรณีผู้ตรวจสอบกิจการซึ่งเป็นนิติบุคคลที่เสนอเข้ามาเป็น
ผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ฯ ก็เช่นเดียวกัน ดังนั้น เกี่ยวกับเรื่องคุณสมบัติของผู้ตรวจสอบกิจการคงไม่มีลักษณะ
ต้องห้ามตามข้อบังคับ

นางสาวพิมพ์ฉัตร กลิ่นจันทร์ ผู้อำนวยการกลุ่มจัดตั้งฯ ได้ชี้แจงกรณีที่สมาชิกได้ทักท้วงผู้ตรวจสอบกิจการจะต้องแสดงตัวต่อที่ประชุมใหญ่ที่เขียนไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ พ.ศ. 2563 ข้อ 11 นั้น ในบทเฉพาะกาลข้อ 27 “ในกรณีที่ข้อบังคับของสหกรณ์กำหนดเรื่องการตรวจสอบกิจการไว้ชัดหรือแย้งกับระเบียบนี้ ให้ข้อบังคับของสหกรณ์มีผลใช้บังคับต่อไปจนกว่าจะมีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงให้เป็นไปตามระเบียบนี้ แต่ต้องไม่เกินสองปีนับแต่ระเบียบนี้มีผลใช้บังคับ” ซึ่งระเบียบดังกล่าวมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 9 ธันวาคม 2563 หากนับตามระยะเวลาแล้วไม่เกินสองปีตามที่กำหนดไว้ในบทเฉพาะกาล และให้ สอ.ปตท. ดำเนินการแก้ไขข้อบังคับใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับระเบียบนายทะเบียน ต่อไป

สำหรับประเด็นเกี่ยวกับคุณสมบัติของผู้ตรวจสอบกิจการ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ มีวัตถุประสงค์เพื่อเข้ามาตรวจสอบการทำงานของคณะกรรมการดำเนินการ โดยคุณสมบัติเป็นสมาชิกของสหกรณ์นั้น หรือนุคคลภายนอกซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่ได้รับการเลือกตั้งจากที่ประชุมใหญ่ของสหกรณ์ ทั้งนี้ หากไม่มีคุณวุฒิการศึกษาระดับปริญญาตรีด้านการเงิน การบัญชี การบริหารธุรกิจ เศรษฐศาสตร์ ก็ต้องเป็นผู้ผ่านการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบกิจการจากกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ หรือหน่วยงานอื่นที่ได้รับการรับรองหลักสูตรจากกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ประธาน ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ตามข้อบังคับของสหกรณ์ พ.ศ. 2560 ข้อ 83 ให้ที่ประชุมใหญ่เลือกตั้งจากบุคคลภายนอกที่เป็นนิติบุคคล ซึ่งประกอบด้วยผู้มีคุณวุฒิหรือความรู้ความสามารถในด้านธุรกิจ การเงิน การบัญชี การบริหารจัดการ เศรษฐศาสตร์ การสหกรณ์ กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับสหกรณ์ อย่างน้อยหนึ่งอย่าง อีกทั้ง 3 นิติบุคคลที่เสนอได้รับการเลือกเป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์อื่นด้วยเช่นกัน

สำหรับระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ พ.ศ. 2563 ที่ออกมาตามบทเฉพาะกาลนั้น ในการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2565 ผู้ที่สมัครรับเลือกตั้งเป็นผู้ตรวจสอบกิจการ ก็จะต้องแสดงตัวต่อที่ประชุมใหญ่ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ที่กำหนดไว้

ประธาน ขอให้สมาชิกในที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ เพื่อเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการและกำหนดค่าธรรมเนียมการตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2565

มติที่ประชุม บริษัท สำนักงานสามสิบลี ออดิต จำกัด ได้รับคัดเลือกเป็นผู้ตรวจสอบกิจการประจำปี 2565 โดยคิดค่าธรรมเนียมการตรวจสอบกิจการ เป็นเงิน 150,000.00 บาท

➤ จำนวนสมาชิกในห้องประชุม 166 คน

เลือก บริษัท สำนักงานสามสิบลี ออดิต จำกัด	จำนวน 85 คน
เลือก บริษัท โกรว์โพพิท จำกัด	จำนวน 2 คน
เลือก บริษัท บริษัท ทีเค แอคเค้า แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด	จำนวน 45 คน
งดออกเสียง	จำนวน 34 คน

ระเบียบวาระที่ 2 รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2563 และรับรองรายงานการประชุมใหญ่วิสามัญ ปี 2564
ประธาน ได้กล่าวมอบหมายให้ นางสาวอนัญญภัต ชิงห์ กรรมการและเลขานุการ นำเสนอการรับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2563 และรับรองรายงานการประชุมใหญ่วิสามัญ ปี 2564 ต่อที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2564

นางสาวอนัญญภัต ชิงห์ กรรมการและเลขานุการ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2563 วันที่ 24 มีนาคม 2564 และรับรองรายงานการประชุมใหญ่วิสามัญ ปี 2564 วันที่ 28 ตุลาคม 2564 จากรายละเอียดในหนังสือรายงานกิจการประจำปี 2564 ของ สอ.ปตท. ในหน้าที่ 24 ถึงหน้า 58 โดย สอ.ปตท. ได้ส่งหนังสือรายงานกิจการไปให้สมาชิกทางอีเมลตั้งแต่วันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2564 แล้ว และส่งหนังสือเชิญประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2564 สำหรับสมาชิกกลุ่มพิเศษ เมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2565 และหนังสือรายงานกิจการสำหรับทุกท่านในห้องประชุม

ประธาน ได้กล่าวว่า มีสมาชิกท่านใดขอแก้ไขหรือไม่ ถ้าไม่มีผู้ใดขอแก้ไขขอมติจากที่ประชุมรับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2563 และรับรองรายงานการประชุมใหญ่วิสามัญ ปี 2564

มติที่ประชุม รับรองเป็นเอกฉันท์ (จำนวนสมาชิกในห้องประชุม จำนวน 145 เสียง)

ระเบียบวาระที่ 16 รับทราบการเข้า-ออก ของสมาชิกในรอบปี 2564

ประธาน ได้กล่าวมอบหมายให้ นางเพ็ญแข อุดมวัฒน์วงศ์ ผู้จัดการ นำเสนอระเบียบวาระนี้
ผู้จัดการ รายงานการเข้า-ออก ของสมาชิกในรอบปี 2564 ซึ่งสรุปได้ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด มีสมาชิกทั้งสิ้น 15,276 คน โดยในระหว่างปีมีการเปลี่ยนแปลงของสมาชิก ดังนี้

หน่วย : คน

สมาชิกเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2563		15,119
สมาชิกเข้าใหม่ระหว่างปี		374
สมาชิกลาออกระหว่างปี		217
ลาออก	195	
เสียชีวิต	22	
รวมสมาชิก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		15,276
เพิ่มขึ้นจากปี 2563		179
เพิ่มขึ้นร้อยละ		1.18

มติที่ประชุม รับทราบ (จำนวนสมาชิกในห้องประชุม จำนวน 132 คน)

ระเบียบวาระที่ 17 รับทราบนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2565

ประธาน ได้กล่าวมอบหมายให้ นางสาวอนัญนภัส ซิงห์ กรรมการและเลขานุการ นำเสนอระเบียบวาระนี้

นางสาวอนัญนภัส ซิงห์ กรรมการและเลขานุการ รายงานนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2565 ดังนี้

กฎกระทรวงการดำเนินงานและการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ.2564 ในราชกิจจานุเบกษา เล่มที่ 138 ตอนที่ 11ก วันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2564 หมวด 2 ข้อ 6 ให้คณะกรรมการของสหกรณ์ขนาดใหญ่แต่งตั้งคณะกรรมการเพื่อทำหน้าที่และรับผิดชอบการดำเนินการเฉพาะด้าน ซึ่งอย่างน้อยต้องมีคณะกรรมการการบริหารความเสี่ยง โดยมีองค์ประกอบและหน้าที่ตามที่กำหนดในข้อบังคับของสหกรณ์นั้น ในปี 2564 สหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด โดยคณะกรรมการดำเนินการมีการแต่งตั้ง คณะทำงานบริหารความเสี่ยง และมอบหมายให้จัดทำคู่มือการบริหารความเสี่ยงเพื่อเป็นแนวทางเดียวกันในการจัดการความเสี่ยงทั่วองค์กร เป็นการดำเนินการตามกรอบแนวทางที่นายทะเบียนเห็นชอบไปพลางก่อน โดยให้สหกรณ์ดำเนินการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับในการประชุมใหญ่สามัญของสหกรณ์ครั้งถัดไป

นโยบายการบริหารความเสี่ยงสหกรณ์

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ ปตท. จำกัด ให้ความสำคัญกับการบริหารงานสหกรณ์เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร โดยตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคตและอาจทำให้สหกรณ์ได้รับความเสียหาย ไม่ว่าจะเป็นในรูปตัวเงินหรือไม่เป็นตัวเงิน คณะกรรมการดำเนินการจึงได้มีมติให้ฝ่ายจัดการดำเนินการจัดทำแผนการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทุกด้าน ประกอบด้วย ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านการลงทุน เพื่อป้องกันความสูญเสียที่อาจจะเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนต่างๆ รวมถึงคำนึงถึงความคาดหวังและความเชื่อมั่นของสมาชิก ตลอดจนแสวงหาโอกาสในการสร้างมูลค่าเพิ่มที่เหมาะสม สอ.ปตท. จึงกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงขององค์กร ดังต่อไปนี้

1. สอ.ปตท. กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงสหกรณ์ของกรมส่งเสริมสหกรณ์ โดยมีการเชื่อมโยงในทุกระดับ ทั้งระดับคณะกรรมการดำเนินการ ระดับจัดการ และตระหนักถึงความมีปฏิสัมพันธ์ของความเสี่ยงประเภทต่างๆ สหกรณ์ฯ มุ่งเน้นการพัฒนาประสิทธิผลของกระบวนการการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง โดยจะมีการรายงานผลการบริหารความเสี่ยง ทบทวนและติดตามอย่างสม่ำเสมอ
2. สอ.ปตท. มีนโยบายในการให้บุคลากรทุกคนเรียนรู้ด้านการบริหารความเสี่ยง มุ่งเน้นการคำนึงส่วนได้ส่วนเสียของสมาชิกเป็นหลัก โดยบูรณาการเข้ากับการดำเนินงานที่สำคัญของ สอ.ปตท. เพื่อส่งเสริมให้การบริหารจัดการความเสี่ยงมีประสิทธิผลสูงสุด

3. การบริหารความเสี่ยงเป็นองค์ประกอบหลักสำคัญของทุกระบวนการในการดำเนินงานของ สอ.ปตท. โดยถือเป็นหน้าที่ของทุกฝ่ายที่ต้องมีการถือปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ อันนำมาซึ่งผลประโยชน์สูงสุดต่อทั้งสหกรณ์ และสมาชิกตามนโยบายความเสี่ยง กรอบบริหารความเสี่ยง และกระบวนการบริหารความเสี่ยงตามที่กำหนด

การบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพจำเป็นต้องได้รับความร่วมมือจากทุกคนในองค์กร สหกรณ์ฯ จึงได้มีการปลูกฝังจิตสำนึกในการสร้างแนวคิดในการบริหารความเสี่ยง และออกแบบ การควบคุมให้อยู่ภายใต้กรอบวัฒนธรรมของ สอ.ปตท. เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกระดับตระหนักว่า กิจกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นหน้าที่ของทุกคนในสหกรณ์ แนวทางปฏิบัติการบริหารความเสี่ยง เป็นเสมือนกรอบการบริหารความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจในชีวิตประจำวันของสหกรณ์

สอ.ปตท. มีกระบวนการในการจัดทำแผนการบริหารความเสี่ยง โดยใช้กระบวนการแบบมีส่วนร่วมของผู้ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์ ได้แก่

1. การให้ความรู้ความเข้าใจกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ที่เกี่ยวข้อง และเจ้าหน้าที่สหกรณ์ทุกคน
2. การร่วมกันวิเคราะห์ ระบุปัจจัยความเสี่ยง และประเมินความเสี่ยงของสหกรณ์ในปัจจุบันและที่อาจจะมีเกิดขึ้นในอนาคต การวิเคราะห์โอกาสและผลกระทบของปัจจัยเสี่ยง
3. การร่วมกันจัดลำดับความเสี่ยงของสหกรณ์เพื่อจัดลำดับในการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์
4. การจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์
5. การทำความเข้าใจและมอบหมายแผนการบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์ให้ผู้รับผิดชอบไปจัดทำให้สมบูรณ์และดำเนินการตามแผนการบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์
6. กำหนดให้มีการติดตามและรายงานผลการดำเนินการตามแผนบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์ให้คณะกรรมการดำเนินการ รับทราบและพิจารณา การดำเนินการตามแผนในรอบ 3 เดือน

ทั้งนี้การจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงคำนึงถึงความสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ของสหกรณ์ โดยดำเนินกิจกรรมตามกรอบนโยบาย มาตรการต่างๆ ที่จัดทำขึ้น และเพื่อให้แผนดังกล่าวมีความสมบูรณ์ สามารถนำไปปฏิบัติได้จริง และเกิดประสิทธิผล ตลอดจนสอดคล้องกับระยะเวลาดำเนินการและทรัพยากรที่ใช้ สอ.ปตท. จะนำข้อเสนอแนะที่ได้รับนำไปปรับปรุงแผนฯ ให้มีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้น และให้มั่นใจว่าผลการบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิผลสามารถช่วยให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ระดับองค์กรได้

ข้อซักถามและข้อเสนอแนะจากสมาชิกในที่ประชุมฯ ดังนี้

นางประกายศรี ก้อนทอง สมาชิกทะเบียน 4902 เสนอให้สหกรณ์ฯ ศึกษาหลักการบริหารความเสี่ยง COSO ERM 2017 โดยเชื่อมโยงแนวคิด Balanced Scorecard และกลยุทธ์องค์กร

มติที่ประชุม รับทราบ (จำนวนสมาชิกในห้องประชุมทั้งสิ้น จำนวน 132 เสียง)

ระเบียบวาระที่ 18 รับทราบผลประโยชน์และค่าตอบแทนคณะกรรมการดำเนินการ ผู้จัดการ ที่ได้รับจากสหกรณ์
ในรอบปี 2564

ประธาน ได้กล่าวมอบหมายให้ นางสาววันดี กิจบำรุงลาภ กรรมการและเหรัญญิก นำเสนอระเบียบวาระนี้
นางสาววันดี กิจบำรุงลาภ กรรมการและเหรัญญิก รายงานผลประโยชน์และค่าตอบแทนคณะกรรมการดำเนินการ
ผู้จัดการ โดยมีรายละเอียดผลประโยชน์และค่าตอบแทนของคณะกรรมการ ผู้จัดการ ที่ได้รับจาก สอ.ปตท. ปี 2564
รวมทั้งสิ้น 8,393,420.- บาท ดังนี้

1. คณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 40 และชุดที่ 41 รวมเป็นเงิน 4,621,200.00 บาท
 - (1) ค่าเบี้ยประชุม จำนวน 871,200.00 บาท
 - (2) เงินโบนัส จำนวน 3,750,000.00 บาท
2. ผู้จัดการ รวมเป็นเงิน 3,698,520.00 บาท
 - (1) เงินเดือน จำนวน 2,521,800.00 บาท
 - (2) เงินโบนัส จำนวน 1,176,720.00 บาท

มติที่ประชุม รับทราบ (จำนวนสมาชิกในห้องประชุม จำนวน 135 คน)

ระเบียบวาระที่ 19 รับทราบการส่งกรรมการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์เข้าประชุม อบรม สัมมนา ในรอบปี 2564

ประธาน ได้กล่าวมอบหมายให้ นางสาวอนัญนภัต ชิงห์ กรรมการและเลขานุการ นำเสนอระเบียบวาระนี้
นางสาวอนัญนภัต ชิงห์ กรรมการและเลขานุการ รายงานการส่งกรรมการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์เข้าประชุม อบรม
สัมมนา ในรอบปี 2564 ดังนี้

ลำดับ	ผู้เข้าร่วม	ตำแหน่ง	ประชุม/อบรม/สัมมนา	จัดโดย	ค่าใช้จ่าย
1	นางสาววันดี กิจบำรุงลาภ	กรรมการ และ เลขานุการ	<ul style="list-style-type: none"> - สัมมนาคณะกรรมการ เจ้าหน้าที่ ที่ ปรึกษา ประจำปี 2564 - สัมมนาสหกรณ์กับแผนฟื้นฟูกิจการ บมจ.การบินไทย - การประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2564 - ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2564 - อบรมหลักสูตร “การเงิน การบัญชี และ การบริหารสำหรับกรรมการสหกรณ์” รุ่นที่ 13 - ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2564 	<ul style="list-style-type: none"> ชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด ชุมนุมสหกรณ์อ้อมทรัพย์ แห่งประเทศไทย จำกัด - ชุมชนสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด 	ไม่เสีย ค่าใช้จ่าย

2	นายสมชาติ เสริมวงศ์ตระกูล	รองประธาน กรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> - อบรมหลักสูตร “การเงิน การบัญชี และการบริหารสำหรับกรรมการสหกรณ์” รุ่นที่ 9 	<ul style="list-style-type: none"> - สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย 	3,500.- บาท
3	นางเพ็ญแข อุดมวัฒน์วงศ์	ผู้จัดการ	<ul style="list-style-type: none"> - การประชุมการฟื้นฟูกิจการ บมจ.การบิโนไทย - การประชุมผู้ถือหุ้น บมจ. การบิโนไทย - แลกเปลี่ยนความคิดเห็นฟื้นฟูกิจการ บมจ.การบิโนไทย - การประชุมเจ้าหน้าที่เพื่อพิจารณาแผนฟื้นฟูกิจการของ บมจ.การบิโนไทย 2 ครั้ง - การประชุมแนวทางการดำเนินการสหกรณ์ผู้ลงทุนหุ้นกู้ บมจ.การบิโนไทย - การประชุมแนวทางการดำเนินการสหกรณ์ผู้ลงทุนหุ้นกู้ บมจ.การบิโนไทย 	<ul style="list-style-type: none"> - ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด - ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) - ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด - เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ - ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด - กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ 	ไม่เสียค่าใช้จ่าย
4	นายทศพร ทองสัมฤทธิ์	หัวหน้าฝ่ายการเงิน	<ul style="list-style-type: none"> - อบรมหลักสูตร “การบริหารจัดการสินเชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์ในยุคโควิด-19” 	<ul style="list-style-type: none"> - ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด 	ไม่เสียค่าใช้จ่าย
5	นายนิชชากาญจน์ ไทยอัฐวิถิ	หัวหน้าฝ่ายสินเชื่อ	<ul style="list-style-type: none"> - อบรมหลักสูตร “การบริหารจัดการสินเชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์ในยุคโควิด-19” 	<ul style="list-style-type: none"> - ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด 	ไม่เสียค่าใช้จ่าย
6	นางสาวนฤมล เลหาบุตร	หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยงฯ	<ul style="list-style-type: none"> - การอบรมการใช้ระบบ MIS สำหรับการกำกับตรวจสอบสหกรณ์ทางการเงิน - การประชุมแนวทางการดำเนินการสหกรณ์ผู้ลงทุนหุ้นกู้ บมจ.การบิโนไทย 	<ul style="list-style-type: none"> - กลุ่มส่งเสริมและพัฒนาธุรกิจสหกรณ์ - ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด 	ไม่เสียค่าใช้จ่าย
7	นางสาวทิพย์สุดา ตลับทอง	เจ้าหน้าที่บริหารสารสนเทศฯ	<ul style="list-style-type: none"> - อบรมการใช้โปรแกรม Zoom Webinar “Online Training Course for Webinar” 	<ul style="list-style-type: none"> - บริษัท 1 To All จำกัด 	ไม่เสียค่าใช้จ่าย
8	นายอดิศักดิ์ จอบุญ	เจ้าหน้าที่สินเชื่อ	<ul style="list-style-type: none"> - อบรมหลักสูตร “การบริหารจัดการสินเชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์ในยุคโควิด-19” - อบรมหลักสูตร “การติดตามหนี้ที่ครบวงจรของสหกรณ์ออมทรัพย์” - อบรมการใช้โปรแกรม Zoom Webinar “Online Training Course for Webinar” 	<ul style="list-style-type: none"> - ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด - สมาคมนักบริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ - บริษัท 1 To All จำกัด 	ไม่เสียค่าใช้จ่าย

9	นางสาวกวิณทิพย์ จันทร์นิกร	เจ้าหน้าที่ บริหารความ เสี่ยงฯ	<ul style="list-style-type: none"> - การประชุมแนวทางปฏิบัติตามกฎกระทรวงการดำเนินงานกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และเครดิตยูเนียน พ.ศ. 2564 - การอบรมการใช้ระบบ MIS สำหรับการกำกับตรวจสอบสหกรณ์ทางการเงิน - โครงการสัมมนาวิชาการ เรื่อง ลงทุนอย่างไรให้เหมาะสมกับขนาดของสหกรณ์และสอดคล้องกับกฎกระทรวง - อบรมการใช้โปรแกรม Zoom Webinar “Online Training Course for Webinar” 	<ul style="list-style-type: none"> - กรมส่งเสริมสหกรณ์ - กลุ่มส่งเสริมและพัฒนาธุรกิจสหกรณ์ - ชมรม สอ. กรุงเทพมหานคร เขตพื้นที่ 1 - บริษัท 1 To All จำกัด 	ไม่เสีย ค่าใช้จ่าย
10	นางสาวกณิศา ศรีอาริยวงศ์	เจ้าหน้าที่ บริหารความ เสี่ยงฯ	<ul style="list-style-type: none"> - การประชุมแนวทางปฏิบัติตามกฎกระทรวงการดำเนินงานกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และเครดิตยูเนียน พ.ศ. 2564 - อบรม “การบริหารความเสี่ยง” กรณีศึกษาจากผู้ปฏิบัติงานจริง - อบรมการใช้โปรแกรม Zoom Webinar “Online Training Course for Webinar” 	<ul style="list-style-type: none"> - กรมส่งเสริมสหกรณ์ - ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด - บริษัท 1 To All จำกัด 	ไม่เสีย ค่าใช้จ่าย

มติที่ประชุม รับทราบ (จำนวนสมาชิกในห้องประชุม 135 คน)

ระเบียบวาระที่ 20 เรื่องอื่น ๆ

ประธาน ได้กล่าวว่ในระเบียบวาระนี้จะเป็นวาระที่สมาชิกได้สอบถาม สำหรับข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะ คณะกรรมการดำเนินการ จะนำไปพิจารณาต่อไป และมอบหมายให้ผู้จัดการ คือ นางเพ็ญแข อุดมวัฒน์วงศ์ เป็นผู้ตอบคำถามที่สมาชิกได้สอบถามมา

ข้อซักถามและข้อเสนอแนะจากสมาชิกในที่ประชุมฯ ดังนี้

นายล้อมชัย พรจำเริญ ทะเบียนสมาชิก 7560 ได้สอบถามกรณีที่สมาชิกติดบังคับคดี เหตุใดจึงขอกู้เงินประเภท ถูกเงินไม่ได้ ทั้งที่มีสถานะสมาชิกอยู่ และในบัญชีเงินเดือนยังคงมีหักเงินได้รายเดือนอยู่

ผู้จัดการ ได้อธิบายกรณีที่สมาชิกติดบังคับคดี จากการเก็บข้อมูลย้อนหลังมีแนวโน้มที่จะมีการฟ้องร้องดำเนินคดีตามมา ซึ่งเป็นการบริหารความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นหากมีการติดบังคับคดีจะมีการอายัดเงินได้รายเดือน เนื่องจากอยู่ภายใต้กฎหมายแรงงาน หาก สอ.ปตท. ให้สินเชื่อไป ก็มีโอกาสมที่สมาชิกจะผิคนัดชำระหนี้ให้กับ สอ.ปตท.

นางสาวสิริภา อินทวิเศษ สมาชิกทะเบียน 2415 ได้สอบถามการแก้ไขข้อบังคับ สอ.ปตท. ข้อ 7 การชำระค่าหุ้นรายเดือน... ส่วนที่แก้ไขเพิ่มเติม “กรณีสมาชิกที่เกษียณและไม่สามารถหักจากเงินได้รายเดือนนั้นกรณีสมาชิกที่เกษียณอายุและไม่สามารถหักรายเดือนได้ ให้สมาชิกรายนั้นนำเงินส่งสหกรณ์ทุกสิ้นเดือน” แสดงว่าสมาชิกจะสามารถเพิ่มหุ้นได้ต่อเนื่องทุกเดือนจะรวมสิทธิที่ได้รับ 1 ล้านบาท (เพิ่มได้ไม่เกินปีละ 250,000.-บาท) ด้วยหรือไม่

ผู้จัดการ ได้รายงานว่าตามระเบียบสหกรณ์ว่าด้วยหุ้น พ.ศ. 2550 กำหนดให้สมาชิกที่เกษียณอายุหรือพ้นสภาพจากการเป็นพนักงาน สามารถเพิ่มหุ้นได้ไม่เกินปีละ 250,000.- บาท สะสมหลังเกษียณหรือหลังออกจากงาน ทั้งนี้รวมเป็นเงินไม่เกิน 1 ล้านบาท

สมาชิก เสนอขอให้เพิ่มค่าพาทนะในการมาประชุมใหญ่สามัญประจำปีในปีต่อไปจาก 1,500.- บาท เป็น 2,000.- บาท และขอค่าเบี้ยประชุมสำหรับผู้ที่อยู่ในห้องประชุมจนครบวาระ จำนวน 500.- บาท

ประธาน รับทราบ และคณะกรรมการดำเนินการจะนำข้อเสนอแนะพิจารณาต่อไป

ประธาน ได้กล่าวขอบคุณทุกท่านที่ได้ให้ความร่วมมือและมีส่วนร่วมในการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2564 ผ่านไปด้วยดี ในช่วงระยะเวลาที่เข้ามาเป็นกรรมการดำเนินการได้เห็นภาพบริหารงานของ สอ.ปตท. โดยเฉพาะเรื่องของการพิจารณาการลงทุนจะเห็นได้ว่าไม่ใช่เรื่องง่ายสำหรับการบริหารจัดการ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการทุกชุดได้พิจารณาอย่างรอบคอบและระมัดระวัง

มติที่ประชุม รับทราบ (จำนวนสมาชิกในห้องประชุม 166 คน)

เลิกประชุมเวลา 14.30 น.

(ลงชื่อ) **วันดี กิจบำรุงลาภ** จดรายงานการประชุม
(นางสาววันดี กิจบำรุงลาภ)
กรรมการและเลขานุการ

(ลงชื่อ) **เพียงพนอ บุญกล้า** ตรวจสอบรายงานการประชุม
(นางสาวเพียงพนอ บุญกล้า)
ประธานกรรมการ