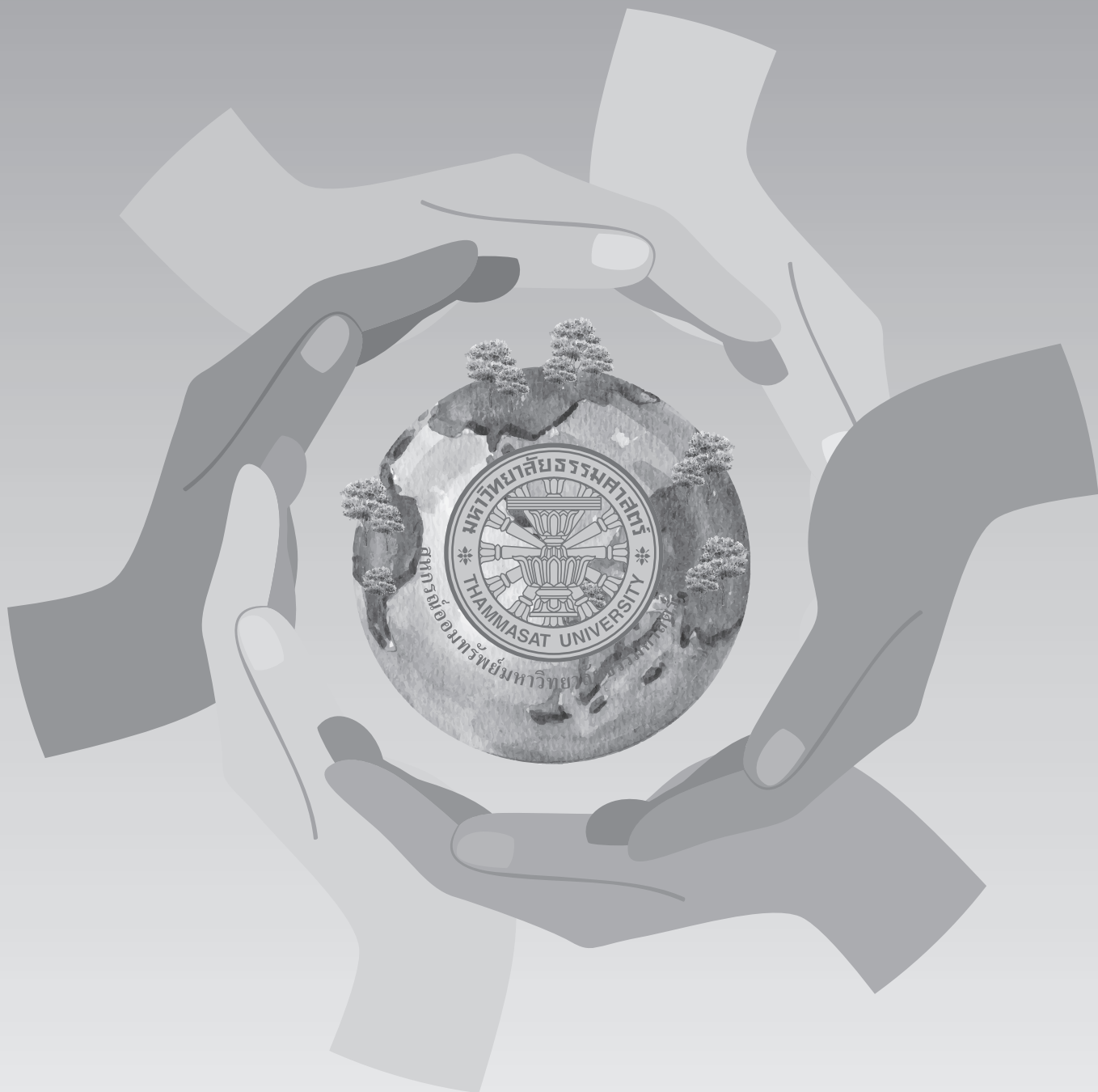


รายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2563



วันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2563

ณ หอประชุมใหญ่ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์



บันทึกข้อความ

สภามหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จากัด

ที่..... สอมธ.ว 161/2563วันที่..... 23 ธันวาคม 2563

เรื่อง..... รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2563

เรียน สมาชิกทุกท่าน

ตามที่ สอมธ.ได้จัดการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2563 ในวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2563 เสร็จเรียบร้อยแล้วนั้น

บัดนี้คณะกรรมการดำเนินการ สอมธ. ชุดที่ 49/2563 ได้จัดพิมพ์เอกสารรายงานการประชุม เสร็จเรียบร้อยแล้ว จึงขอส่งสำเนาเอกสารรายงานการประชุมมาให้ท่านสมาชิกได้พิจารณา และ รับทราบระเบียบวาระต่างๆ ตามสำเนาเอกสารที่ได้จัดส่งมานี้ หากมีมติหรือข้อความในระเบียบวาระใด ที่ท่านต้องการแก้ไข ขอท่านได้โปรดนำวาระหรือข้อความที่ต้องการแก้ไข ส่งให้ สอมธ. ภายใน 30 วัน หลังจากที่ท่านได้รับสำเนาเอกสารการประชุมนี้ หากพ้นกำหนดเวลาดังกล่าว สอมธ.จะถือว่าท่านสมาชิก ได้รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2563 ดังกล่าว โดยไม่มีการแก้ไข

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

(รองศาสตราจารย์ ว่าที่ร้อยตรี ดร.นพพร สิทธิชานนท์)



ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด

รายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2563

วันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2563

ณ หอประชุมใหญ่ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์



| | | |
|-----------------------------|---|-------------------------------------|
| สมาชิกผู้เข้าร่วมประชุมใหญ่ | 1,061 คน จากจำนวนสมาชิกทั้งหมด 9,990 คน | |
| ผู้เข้าร่วมประชุม | โดยมี ผศ.ดร.ประชา คุณธรรมดี | ประธานกรรมการ เป็นประธานในที่ประชุม |
| | 1. นายวิสิทธิ์ ศิริเลิศ | นักวิชาการสหกรณ์ชำนาญการ |
| | 2. นายศิลป์ชัย รักษาพล | ผู้แทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2562 |
| | 3. ดร.วรกร แซ่มเมืองปัก | ผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2562 |

เริ่มประชุมเวลา 13.35 น.

รองศาสตราจารย์เกศินี วิฑูรชาติ อธิการบดี ประธานในที่ประชุมได้ทูลเกล้าฯ ถวายพรชัยมงคล ต่อจากนั้น ผศ.ดร.ประชา คุณธรรมดี ประธานกรรมการ กล่าวรายงานผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด ในรอบปี 2562 สรุปได้ดังนี้

กระผมในนามของสมาชิก คณะกรรมการดำเนินการ และเจ้าหน้าที่สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด ขอขอบพระคุณอธิการบดีที่ได้กรุณามาเป็นเกียรติในการเปิดการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2563 ในโอกาสนี้ กระผมขออัญญาตราয়งานผลการดำเนินงาน และกิจการของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด ในรอบปี 2562 พอสั่งเลข 4 ประการ ดังนี้

ประการแรก จำนวนสมาชิกและทุนดำเนินงาน

ในปี 2562 สมาชิกได้ให้ความเชื่อมั่นต่อคณะกรรมการดำเนินการ และเจ้าหน้าที่ ที่ยึดมั่นในหลักการความซื่อสัตย์สุจริต ความโปร่งใสตรวจสอบได้ การบริการที่รวดเร็ว ความมีน้ำใจ เอื้ออาทรต่อมวลสมาชิกและมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ การยึดมั่นในการสร้างความมั่นคงและการลงทุนที่ไม่เสี่ยงภัย และให้ผลตอบแทนทางการเงินในอัตราสูงแก่ผู้ถือหุ้น และผู้ฝากเงิน และการดูแลเอาใจใส่สมาชิกผู้กู้ และการให้สวัสดิการที่ดีแก่สมาชิก ชุมชนและสังคม ทำให้จำนวนสมาชิก สอมธ. เพิ่มขึ้นจาก 9,650 คน ในปี 2561 เป็น 9,910 คน ในปี 2562 หรือเพิ่มขึ้น 260 คน มีทุนดำเนินงานเพิ่มขึ้น จาก 30,286.12 ล้านบาท ในปี 2561 เป็น 32,797.07 ล้านบาท ในปี 2562 เพิ่มขึ้น 2,510.95 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.29 และสามารถทำกำไรสุทธิได้ 559.98 ล้านบาท

ประการที่สอง การให้สินเชื่อแก่สมาชิก

สอมธ. สามารถให้บริการเงินกู้แก่สมาชิกได้ตามเจตนารมณ์ โดยเฉพาะเงินให้กู้ประเภทพิเศษ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สอมธ. มียอดเงินกู้พิเศษจำนวน 3,268.51 ล้านบาท แสดงให้เห็นว่าสมาชิกได้กู้เงินเพื่อนำไปใช้จ่ายในการช่วยเสริมสร้างฐานะความเป็นอยู่ให้ดีขึ้น โดยการจัดหาที่อยู่อาศัยและบรรเทาความเดือดร้อนในเรื่องความจำเป็นทางการเงินอย่างสมเหตุสมผล โดยการเพิ่มวงเงินกู้สำหรับสมาชิกสูงสุด 15 ล้านบาท

ประการที่สาม การให้สวัสดิการแก่สมาชิกและการเอื้ออาทร

สอมธ. ได้จ่ายเงินทุนสาธารณประโยชน์เพื่อเป็นสวัสดิการแก่สมาชิกและครอบครัวตลอดจนสนับสนุนกิจกรรมต่าง ๆ ของมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และบริจาคเพื่อสาธารณกุศลเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 6,490,150.00 บาท จ่ายเงินกองทุนทดแทนสมาชิกเป็นจำนวนเงิน 10,866,020.00 บาท และจ่ายเงินกองทุนเกษียณอายุราชการเป็นจำนวนเงิน 4,330,000.00 บาท รวมเงินที่จ่ายเพื่อสมาชิกและจ่ายเพื่อครอบครัวของสมาชิกเป็นจำนวนทั้งสิ้น 21,686,170.00 บาท นอกจากนี้ยังสนับสนุนกิจกรรมของมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ เป็นจำนวนทั้งสิ้น 2,300,000.00 บาท

สอมธ. ยังให้ความรู้ความเข้าใจแก่มวลสมาชิกในรูปแบบต่าง ๆ เช่น การจัดการสัมมนาสมาชิก โดยมุ่งเน้นให้ความรู้ในด้านอุดมการณ์และหลักการสหกรณ์ การจัดโครงการอบรมเพื่อเสริมสร้างด้านวิชาชีพต่าง ๆ การจัดโครงการส่งเสริมจริยธรรม การร่วมสนับสนุนการจัดอบรมของหน่วยงานต่าง ๆ การออกจูลสาร และจัดทำเว็บไซต์เพื่อเผยแพร่ข่าวสารและเป็นศูนย์กลางสร้างความเข้าใจระหว่างสมาชิกกับ สอมธ.

ประการที่สี่ การสนับสนุนขบวนการสหกรณ์ออมทรัพย์

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด ให้การสนับสนุนขบวนการสหกรณ์ทั้งด้านเงินทุน การให้ความรู้ทางด้านวิชาการแก่สหกรณ์ออมทรัพย์ โดยการจัดสัมมนาโทรทัศนศึกษาการต้อนรับและให้ความรู้แก่กรรมการและเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย และต่างประเทศ

จากการปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถ และด้วยความซื่อสัตย์สุจริตของคณะกรรมการและเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด จึงทำให้การดำเนินงานประสบผลสำเร็จ อีกปีหนึ่ง เมื่อสิ้นปี 2562 มีกำไรสุทธิ 559.98 ล้านบาท สามารถจ่ายเงินปันผลให้แก่สมาชิกในอัตราร้อยละ 7 ต่อปี ซึ่งเป็นผลตอบแทนที่สูงเมื่อเปรียบเทียบกับการลงทุนประเภทอื่น ๆ และจ่ายเงินเฉลี่ยคืนดอกเบี้ยเงินกู้ในอัตราร้อยละ 15 ต่อปี จากอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ร้อยละ 5.00 ต่อปี ซึ่งเท่ากับสมาชิก สอมธ. จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้เพียงร้อยละ 4.25 ต่อปี หรือเพียงร้อยละ 0.35 ต่อเดือนเท่านั้น นับว่าเป็นอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ต่ำมาก เมื่อเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินทั่วไป และยังสามารถจัดสรร ใช้งบกองทุนเพื่อเป็นสวัสดิการให้กับสมาชิกได้อย่างเหมาะสมตามอุดมการณ์ของสหกรณ์อีกด้วย

นอกจากนี้ในปี 2562 สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด ได้รับการจัดระดับมาตรฐานสหกรณ์จากสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ 1 กรมส่งเสริมสหกรณ์ ซึ่งสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ผ่านมาตรฐาน “ระดับดีเลิศ” ซึ่งเป็นการประเมินและจัดระดับในระดับที่สูงที่สุดโดยหน่วยงานภาครัฐที่มีหน้าที่กำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์

บัดนี้ได้เวลาอันควรแล้ว ขอเรียนเชิญอธิการบดีมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ กล่าวเปิดการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2563

ดิฉันรู้สึกเป็นเกียรติที่ได้มีโอกาสมาร่วมประชุมใหญ่ของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด ในวันนี้ จากรายงานของประธานกรรมการ ทำให้ทราบถึงความเจริญก้าวหน้าของสหกรณ์ฯ โดยในปี 2562 สอมธ. ทำกำไรสุทธิได้ถึง 559.98 ล้านบาท สามารถจ่ายเงินปันผลในอัตราที่สูงให้แก่สมาชิกได้ ในอัตราร้อยละ 7 ต่อปี เงินเฉลี่ยคืนเงินกู้ก็ร้อยละ 15 ต่อปี โดย สอมธ. คิดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ให้แก่สมาชิกเพียงร้อยละ 5.00 ต่อปีเท่านั้น นับได้ว่าสหกรณ์ฯ ได้มีส่วนช่วยเหลือสมาชิก ซึ่งเป็นบุคลากรของมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์เป็นอย่างมาก โดยเฉพาะเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย ถือเป็นสวัสดิการและการสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีให้แก่สมาชิก นอกจากนี้สหกรณ์ฯ ยังสามารถระดมเงินรับฝากเพิ่มขึ้นได้อีกเป็นจำนวนมาก สมตามเจตนารมณ์ ของสหกรณ์ฯ ที่มุ่งส่งเสริมการออมทรัพย์ของสมาชิก รวมทั้งให้การสนับสนุนกิจการต่าง ๆ ของมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์เป็นอย่างดี

ดิฉันมีความเชื่อมั่นว่าความสำเร็จของสหกรณ์ฯ ที่ได้รับอยู่ทุกวันนี้เป็นผลมาจากบุคลากรทุกฝ่ายที่ทำหน้าที่ของแต่ละฝ่ายได้อย่างเหมาะสม มีการบริหารจัดการที่ถูกต้อง มีสมาชิกที่ให้ความร่วมมือช่วยเหลือแก่สหกรณ์ในด้านต่าง ๆ ทุกท่านทราบดีว่า การทำความดี หรือการประสบความสำเร็จนั้นต้องใช้แรงกายแรงใจและความร่วมมืออย่างมาก แม้กระนั้น การรักษาความดี และการประสบความสำเร็จอย่างต่อเนื่องเป็นเรื่องที่ยากยิ่งกว่า ดิฉันจึงขอให้ทุกฝ่ายได้รักษาสิ่งดีงามเหล่านี้ไว้เพื่อที่จะให้สหกรณ์ของเราก้าวหน้ายิ่ง ๆ ขึ้นต่อไป อย่างไรก็ตาม การบริหารการเงินมีความเสี่ยงที่เราพึงต้องระมัดระวัง กล่าวคือ การบริหารด้วยความรอบคอบ การยึดหลักการที่ถูกต้อง ซึ่งดิฉันหวังว่า คณะกรรมการดำเนินการ ฝ่ายจัดการ และสมาชิก จำเป็นต้องเข้าใจเรื่องเหล่านี้เป็นอย่างดี ดิฉันขออำนาจคุณพระศรีรัตนตรัย และสิ่งศักดิ์สิทธิ์ทั้งหลายได้โปรดดลบันดาลให้คณะกรรมการดำเนินงาน เจ้าหน้าที่ และสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด ประสบแต่ความสุขความเจริญ มีพลานามัยแข็งแรงปราศจากโรคภัยไข้เจ็บและภัยอันตรายทั้งหลายทั้งปวง

บัดนี้ ได้เวลาอันสมควรแล้ว ดิฉันขอเปิดการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2563 ของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ณ บัดนี้

หลังจากอธิการบดีกล่าวเปิดประชุมแล้ว ผศ.ดร.ประชา คุณธรรมดี ประธานกรรมการ ได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมดังนี้

วาระที่ 1 เรื่องที่ประธานแจ้งที่ประชุมทราบ

ผศ.ดร.ประชา คุณธรรมดี ประธานกรรมการ แจ้งที่ประชุมเพื่อทราบดังนี้

1.1 ผู้เข้าร่วมประชุมที่ได้ให้เกียรติแก่ สอสมช. ในการเข้าร่วมประชุมใหญ่

1. นายวิสิทธิ์ ศิริเลิศ นักวิชาการสหกรณ์ชำนาญการ
2. นายศิลป์ชัย รักษาพล ผู้แทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2562
3. ดร.วรกร แซ่มเมืองปัก ผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2562

1.2 สมาชิกถึงแก่กรรม ในรอบระยะเวลาการดำเนินงานของสหกรณ์ตั้งแต่มกราคม 2562 ถึงธันวาคม 2562 มีสมาชิกสหกรณ์ถึงแก่กรรมจำนวนทั้งสิ้น 34 คน

| ลำดับ | ชื่อ - สกุล | เลขทะเบียน | สังกัด | อายุสมาชิก |
|-------|---------------------------|------------|-----------------------------|----------------|
| 1 | นายมงคล สีหิโสภณ | 00241 | ทั่วไป : ขร.บ้านนาญ | 47 ปี 2 เดือน |
| 2 | ผศ.ยุพา ขวนปรีชา | 00248 | ทั่วไป : ขร.บ้านนาญ | 46 ปี 8 เดือน |
| 3 | นางศรีสุข ทวีธาประสิทธิ์ | 00309 | ทั่วไป : ขร.บ้านนาญ | 46 ปี 5 เดือน |
| 4 | นายเจตน์ แสงศาสตรา | 00392 | ทั่วไป | 46 ปี |
| 5 | นางละม้าย นิละเสวี | 00418 | ทั่วไป : ขร.บ้านนาญ | 46 ปี 2 เดือน |
| 6 | นายสำรวย เกาแดง | 00628 | ทั่วไป : ลจ.บำเหน็จรายเดือน | 45 ปี 3 เดือน |
| 7 | นายอดุลย์ จาตุรงค์กุล | 00774 | ทั่วไป : ขร.บ้านนาญ | 43 ปี 7 เดือน |
| 8 | นางกฤษณา ธารากุล | 00831 | ทั่วไป | 38 ปี 10 เดือน |
| 9 | นางสุนิสา คิวแดง | 00946 | ทั่วไป : ลจ.บำเหน็จรายเดือน | 40 ปี 2 เดือน |
| 10 | นายผล ทิมประเสริฐ | 00978 | ทั่วไป | 42 ปี 7 เดือน |
| 11 | นางกัญจุ ทิอุปมา | 01024 | ทั่วไป | 18 ปี 5 เดือน |
| 12 | ศ.ดร.ปรีดี เกษมทรัพย์ | 01097 | ทั่วไป | 10 ปี 10 เดือน |
| 13 | นางสมคิด ถาวรमार | 01163 | ทั่วไป : ขร.บ้านนาญ | 40 ปี 9 เดือน |
| 14 | นายประทวน หอมหวล | 01233 | ทั่วไป : ลจ.บำเหน็จรายเดือน | 40 ปี 1 เดือน |
| 15 | นางชญาธนา เอี้ยวสกุล | 01352 | ทั่วไป : ขร.บ้านนาญ | 40 ปี 6 เดือน |
| 16 | นางพรรณพิไล ดิษฐคำเรือง | 01960 | คณะเศรษฐศาสตร์ | 35 ปี 5 เดือน |
| 17 | นางลักขณา โกเมนเอก | 02024 | ทั่วไป : ขร.บ้านนาญ | 35 ปี 1 เดือน |
| 18 | นางสาวลำเจียก กลมเกลลา | 02307 | ทั่วไป | 32 ปี 11 เดือน |
| 19 | นางสุมาณี พวงรัตน์ | 02659 | ทั่วไป | 30 ปี 5 เดือน |
| 20 | นางมนทกาน ปาละสิงห์ | 03166 | ทั่วไป | 27 ปี 6 เดือน |
| 21 | นายสุพร ทองก้อน | 03408 | ทั่วไป | 26 ปี 3 เดือน |
| 22 | นางรัตนา ลิ้มสกุล | 03525 | ทั่วไป : ลจ.บำเหน็จรายเดือน | 26 ปี |
| 23 | นายจรัญ มีปิ่น | 03884 | โรงพยาบาลฯ | 24 ปี 6 เดือน |
| 24 | นางวัฒนา จุงใจ | 04165 | คณะศิลปศาสตร์ | 23 ปี 5 เดือน |
| 25 | นายสมศักดิ์ อุ่นสวัสดิ์ | 04289 | ทั่วไป | 16 ปี 6 เดือน |
| 26 | นางสาวจุฑามาศ จาตุรนต์กุล | 04292 | ทั่วไป | 22 ปี 10 เดือน |
| 27 | นางพนมพร พูลเอม | 04580 | โรงพยาบาลฯ | 22 ปี 7 เดือน |
| 28 | นายกุศล ประกอบการ | 04809 | ทั่วไป : ขร.บ้านนาญ | 36 ปี 9 เดือน |
| 29 | นายปราโมทย์ เลาแก้ง | 05264 | คณะวิทยาศาสตร์ฯ | 20 ปี 4 เดือน |
| 30 | นางปทุมมาศ กาลรบ | 05433 | ทั่วไป | 19 ปี 6 เดือน |
| 31 | นางสุรีย์ นามบุตร | 05601 | สนง.ศูนย์เทคโนโลยีสารสนเทศฯ | 19 ปี 1 เดือน |
| 32 | นางสาวแววดาว เกาะโพธิ์ | 06718 | โรงพยาบาลฯ | 15 ปี 5 เดือน |
| 33 | นายศุภกิจ วัฒนศิลป์ปรีชา | 07539 | ทั่วไป | 8 ปี 11 เดือน |
| 34 | นางวรวัลลัญช์ อึ้งสวรรค | 09316 | ทั่วไป | 7 ปี 2 เดือน |

โดย สอมธ. ได้จ่ายเงินกองทุนทดแทน กรณีสมาชิกเสียชีวิตเป็นจำนวนทั้งสิ้น 4,920,000.00 บาท (สี่ล้านเก้าแสนสองหมื่นบาทถ้วน)

(ขอให้สมาชิกผู้เข้าร่วมประชุมใหญ่ทุกท่านยื่นไว้ว่าลัยต่อสมาชิกที่เสียชีวิต)

1.3 เพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามคำแนะนำของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ เรื่อง การโอนเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนค้างจ่ายเป็นเวลา 5 ปี เข้าบัญชีทุนสำรองนั้น ได้กำหนดขั้นตอน ไว้ดังต่อไปนี้

1. ให้สหกรณ์แจ้งแก่สมาชิกทราบในวันประชุมใหญ่สามัญประจำปี
2. ปิดประกาศ ณ ที่ทำการสหกรณ์ พร้อมระบุระยะเวลาที่สหกรณ์กำหนดให้มารับเงิน
3. หากพ้นระยะเวลาที่กำหนดสหกรณ์จะทำการโอนปิดบัญชีเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืน ค้างจ่ายดังกล่าวเข้าเป็นเงินสำรองต่อไป

สำหรับเงินปันผลที่ครบกำหนด 5 ปี จำนวน 2 ราย เป็นจำนวนเงิน 672.00 บาท (หกร้อยเจ็ดสิบสองบาทถ้วน) ดังมีรายละเอียดต่อไปนี้

| | ปี | เงินปันผล | เงินเฉลี่ยคืน |
|----------------------------|---------|---------------|---------------|
| 1. Mr.Neal Davis | ปี 2556 | 576.00 | - |
| 2. นางสาวพรณี น้อยสันเทียะ | ปี 2556 | 96.00 | - |
| | | <u>672.00</u> | |

ทั้งนี้ สอมธ. จะปิดประกาศให้ทราบ ณ ที่ทำการสหกรณ์ กำหนดระยะเวลาในการมารับเงินภายใน 30 วัน นับจากวันประกาศ หากพ้นระยะเวลาที่กำหนดสหกรณ์จะทำการโอนปิดบัญชีเงินปันผล และเงินเฉลี่ยคืนค้างจ่ายดังกล่าวเข้าเป็นทุนสำรองต่อไป

1.4 เพื่อให้การประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2563 ดำเนินไปด้วยความเรียบร้อยและบรรลุวัตถุประสงค์ จึงขอทำความเข้าใจต่อสมาชิก ดังต่อไปนี้

1. จะประชุมตามระเบียบวาระที่ส่งให้สมาชิกแล้ว
2. ท่านสมาชิกที่จะอภิปรายยกมือให้ประธานอนุญาต เมื่อประธานอนุญาตแล้วให้แจ้งชื่อ-สกุล เลขทะเบียนสมาชิก และหน่วยงาน
3. สมาชิกต้องพูดกับประธาน พูดในประเด็น สั้นกระชับ รัดกุม และไม่พูดส่อเสียดคนอื่น
4. ควรรักษามารยาท ใ้วาจาสุภาพเหมาะสม และให้เกียรติที่ประชุม
5. ที่ประชุมแห่งนี้ไม่มีเอกสิทธิ์คุ้มครอง หากมีการพูดให้บุคคลอื่นได้รับความเสียหาย ผู้พูดจะต้องรับผิดชอบในสิ่งที่พูดต่อที่ประชุม

1.5 อำนาจหน้าที่ของที่ประชุมใหญ่ตามข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด ข้อ 70 ที่ประชุมใหญ่มีอำนาจหน้าที่พิจารณาวินิจฉัยปัญหาทุกอย่างที่เกิดขึ้น เกี่ยวกับกิจการของ สอมธ. อำนาจหน้าที่เช่นว่านี้ ให้หมายความรวมถึง

- (1) รับทราบเรื่องรับสมาชิกเข้าใหม่ สมาชิกออกจาก สอมธ. และวินิจฉัย ข้ออุทธรณ์ของผู้สมัครซึ่งมิได้รับเลือกเข้าเป็นสมาชิก และสมาชิกที่ถูกให้ออกจาก สอมธ.
- (2) รับทราบรายงานประจำปีแสดงผลการดำเนินงานของ สอมธ.
- (3) พิจารณาอนุมัติงบดุล และจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีของ สอมธ.

- (4) พิจารณาเลือกตั้ง และถอดถอนกรรมการดำเนินการ และผู้ตรวจสอบกิจการของ สอมธ.
- (5) พิจารณากำหนดบำเหน็จค่าตอบแทนการปฏิบัติงานของกรรมการดำเนินการหรือกรรมการอื่น ๆ และผู้ตรวจสอบกิจการของ สอมธ.
- (6) พิจารณากำหนดวงเงิน ซึ่ง สอมธ. อาจกู้ยืม หรือค้ำประกัน
- (7) อนุมัติประมาณการรายจ่ายประจำปีของ สอมธ.
- (8) พิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับ
- (9) รับทราบเรื่องการดำเนินงานของสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทยและ/หรือชุมนุมสหกรณ์ที่ สอมธ. เป็นสมาชิกอยู่
- (10) พิจารณาและปฏิบัติตามระเบียบ หรือคำสั่งของนายทะเบียนสหกรณ์หรือข้อสั่งเกิดของผู้สอบบัญชี ซึ่งนายทะเบียนสหกรณ์แต่งตั้ง
- (11) กำหนดรูปการซึ่งสหกรณ์คิดจะทำเป็นเครื่องเกื้อหนุนบรรดาสมาชิกตามวัตถุประสงค์ของ สอมธ.
- (12) อำนาจหน้าที่อื่นตามที่กฎหมาย หรือข้อบังคับนี้กำหนดให้เป็นอำนาจหน้าที่ของที่ประชุมใหญ่

ที่ประชุมรับทราบ

วาระที่ 2 เรื่องรับทราบการรับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562

ผศ.ดร.ประชา คุณธรรมดี ประธานกรรมการ ได้แจ้งที่ประชุมว่าตามที่ สอมธ. ได้จัดประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2562 และได้ส่งรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562 ตามหนังสือที่ ว.93/2562 ลงวันที่ 6 สิงหาคม 2562 เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562 ครั้งที่ 1/2562 โดยกำหนดเวลาในการขอแก้ไข ไว้แล้วนั้น ปรากฏว่าไม่มีสมาชิกใดแจ้งขอแก้ไข ถือว่าสมาชิกได้รับรองรายงานการประชุมดังกล่าวแล้ว

ที่ประชุมรับทราบ

วาระที่ 3 เรื่องรับทราบรายงานผลการดำเนินงาน และรับทราบจำนวนสมาชิกเข้าใหม่และลาออกประจำปี 2562

ผศ.ดร.ประชา คุณธรรมดี ประธานกรรมการ รายงานผลการดำเนินงานและรับทราบจำนวนสมาชิกเข้าใหม่และลาออกประจำปี 2562 โดยมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

3.1 รับทราบรายงานผลการดำเนินงาน

ในปี 2562 สอมธ. ประสบความสำเร็จในการดำเนินงานเป็นอย่างดี จำนวนสมาชิก สอมธ. ได้เพิ่มขึ้น จาก 9,650 คน ในปี 2561 เป็น 9,910 คน ในปี 2562 หรือเพิ่มขึ้น 260 คน เนื่องจากบุคลากรรุ่นใหม่ของมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ มีความประสงค์สมัครเป็นสมาชิก และพอใจในสิทธิประโยชน์ที่ได้รับจากการเป็นสมาชิก สอมธ. และความมั่นคงของ สอมธ. ในขณะที่ทุนดำเนินงานได้เพิ่มขึ้นจาก 30,286.12 ล้านบาท ในปี 2561 เป็น 32,797.07 ล้านบาท ในปี 2562 หรือเพิ่มขึ้น 2,510.95 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.29 โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับเพิ่มขึ้นของทุนเรือนหุ้น จาก 5,336.21 ล้านบาท ในปี 2561 เป็น 5,813.26 ล้านบาท ในปี 2562 หรือเพิ่มขึ้น 477.05 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.94 เนื่องจากสมาชิกมีความพึงพอใจในอัตราเงินปันผลของ สอมธ. ที่อยู่ในอัตราที่สูงมาก (ร้อยละ 7 ในปี 2561) ตามมาด้วยเงินรับฝาก จาก 19,062.89 ล้านบาท ในปี 2561 เป็น 20,387.05 ล้านบาท ในปี 2562 หรือเพิ่มขึ้น 1,324.16 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.95 เนื่องจากสมาชิกผู้ฝากมีความเชื่อมั่นในความมั่นคงของ สอมธ. และผลตอบแทนจากอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากที่สูงกว่าที่จะได้จากสถาบันการเงินอื่น สำหรับทุนสำรอง และทุนสะสมอื่น ๆ เพิ่มขึ้นจาก 1,698.02 ล้านบาท ในปี 2561 เป็น 1,796.76 ล้านบาท ในปี 2562 หรือเพิ่มขึ้น 98.74 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.82 เนื่องจาก สอมธ. มีข้อบังคับที่กำหนดให้จัดสรรกำไรสุทธิไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 เข้าเป็นทุนสำรองทุกปี ในขณะที่เงินกู้ยืมของ สอมธ. ได้เพิ่มขึ้นจาก 4,189.00 ล้าน

บาท ในปี 2561 เป็น 4,800.00 ล้านบาท ในปี 2562 หรือเพิ่มขึ้น 611.00 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.59

การบริหารเงินทุนที่สำคัญของ สอมธ. ประกอบด้วย เงินให้กู้แก่สมาชิก เงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น เงินลงทุนระยะสั้นและระยะยาวที่ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมและเป็นไปตามกฎหมายที่กำหนด เงินฝากธนาคารพาณิชย์ และชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด ที่มีจุดมุ่งหมายเพื่อรักษาสภาพคล่อง เป็นยอดรวมทั้งสิ้น 32,370.12 ล้านบาท โดยเป็นเงินให้กู้แก่สมาชิกจำนวนเงิน 5,441.61 ล้านบาท (ประกอบด้วย เงินกู้สามัญ 2,152.48 ล้านบาท เงินกู้ฉุกเฉิน 20.62 ล้านบาท และเงินกู้พิเศษ 3,268.51 ล้านบาท โดยมีอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ร้อยละ 5.00 ก่อนเฉลี่ยคืน) เงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น 10,113.01 ล้านบาท และตราสารการเงินอื่น โดยลงทุนในตราการเงินและเงินฝากประจำชุมนุมสหกรณ์เงินฝากธนาคารพาณิชย์ รวมทั้งสิ้น 16,815.50 ล้านบาท

ในปี 2562 สอมธ. มีรายได้รวมทั้งสิ้น 1,329.16 ล้านบาท ปี 2561 มีรายได้จำนวน 1,241.75 ล้านบาท ในปี 2562 มีรายได้เพิ่มขึ้นจำนวน 87.41 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.04 โดยรายได้ของ สอมธ. ประกอบด้วย ดอกเบี้ยรับเงินให้สมาชิกกู้ จำนวน 269.98 ล้านบาท (ร้อยละ 20.31) ดอกเบี้ยรับเงินลงทุนจำนวน 1,058.66 ล้านบาท (ร้อยละ 79.65) และรายได้อื่น ๆ จำนวน 0.52 ล้านบาท (ร้อยละ 0.04) ในขณะที่ค่าใช้จ่ายของ สอมธ. ได้เพิ่มขึ้นจาก 720.78 ล้านบาท ในปี 2561 เป็น 769.18 ล้านบาท ในปี 2562 เพิ่มขึ้นจำนวน 54.22 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.52 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายจากดอกเบี้ยจ่ายเป็นจำนวน 714.96 ล้านบาท (ร้อยละ 95.92 ของค่าใช้จ่ายทั้งหมด) และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจำนวน 54.22 ล้านบาท (ร้อยละ 4.08 ของค่าใช้จ่ายทั้งหมด) ทำให้ในปี 2562 สอมธ. มีกำไรสุทธิ 559.98 ล้านบาท

ด้านการจัดสวัสดิการให้แก่มหาวิทยาลัย ในปี 2562 สอมธ. ได้ใช้จ่ายเงินทุนสาธารณประโยชน์แก่มหาวิทยาลัย เป็นเงิน 6,490,150.00 บาท จ่ายเงินกองทุนทดแทน เป็นเงิน 10,866,020.00 บาท และจ่ายเงินกองทุนเกษียณอายุราชการ เป็นเงิน 4,330,000.00 บาท รวมเงินที่จ่ายเพื่อเป็นสวัสดิการให้แก่มหาวิทยาลัยและครอบครัวสมาชิก จำนวนทั้งสิ้น 21,686,170.00 บาท

ด้านการพัฒนาและเพิ่มพูนความรู้ให้แก่มหาวิทยาลัย ได้จัดสัมมนาสมาชิกนอกสถานที่ 2 ครั้ง ๆ ละ 210 คน ครั้งที่ 1 ระหว่างวันที่ 22-23 มิถุนายน 2562 ณ โรงแรม ดิวารี จอมเทียนบีช พัทยา จังหวัดชลบุรี และครั้งที่ 2 ระหว่างวันที่ 16-17 พฤศจิกายน 2562 ณ โรงแรม เดอะโบนันซ่า รีสอร์ท เขาใหญ่ จังหวัดนครราชสีมา มีค่าใช้จ่ายจำนวน 1,029,655.50 บาท ให้ความรู้แก่หน่วยงานภายในมหาวิทยาลัย โดยการสัมมนาสมาชิก ตามหน่วยงาน 10 หน่วยงาน จ่ายเงินสนับสนุนจำนวน 67,100.00 บาท จัดโครงการส่งเสริมจริยธรรม จำนวน 1 ครั้ง ครั้งที่ 1 วันที่ 17 สิงหาคม 2562 โดยนำสมาชิกไปทำบุญช่วยเหลือผู้ป่วยโรคเอดส์ ณ วัดพระบาทน้ำพุ จังหวัดลพบุรี มีค่าใช้จ่ายจำนวน 132,247.00 บาท

ด้านการพัฒนาและเพิ่มพูนความรู้ให้แก่กรรมการและเจ้าหน้าที่ สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด ได้ร่วมกับสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด และสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด จัดสัมมนาไตรภาคีวิชาการ ระหว่างวันที่ 1-3 พฤศจิกายน 2562 ณ โรงแรม ดวงตะวัน จังหวัดเชียงใหม่ ในหัวข้อเรื่อง “พลิกโฉมวงการสหกรณ์สู่โลกดิจิทัล”

ด้านการประชาสัมพันธ์ ได้จัดทำวารสารประจำเดือนของ สอมธ. แผ่นปลิวประชาสัมพันธ์ข่าวสารเร่งด่วน ควบคู่กันไปกับการเผยแพร่ข่าวสารทางเว็บไซต์ออนไลน์ สื่อดิจิทัล และ Line@Tusc โดยในปี 2562 ได้จัดงานเลี้ยงให้กับผู้เกษียณอายุราชการ ณ โรงแรม รามาร์คเด้นส์ เพื่อตอบแทนสมาชิกที่มีอุปการคุณกับ สอมธ. มีสมาชิกเกษียณอายุราชการ ผู้บริหารมหาวิทยาลัย และผู้บริหารระดับคณะต่าง ๆ คณะกรรมการดำเนินการ และเจ้าหน้าที่เข้าร่วมโครงการจำนวน 170 คน มีค่าใช้จ่ายเป็นจำนวน 177,100.00 บาท

ด้านสนับสนุนขบวนการสหกรณ์ออมทรัพย์ สอมธ. ได้ให้การสนับสนุนทั้งด้านเงินทุน การให้ความรู้ทางวิชาการ ด้านสหกรณ์ออมทรัพย์ รวมทั้งการร่วมเป็นเจ้าภาพ การจัดสัมมนาวิชาการไตรภาคี การช่วยเหลือสหกรณ์ ที่ประสบภัยพิบัติ การต้อนรับและให้ความรู้แก่กรรมการและเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ออมทรัพย์ต่าง ๆ ที่ขอมาดูงานการบริหารสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด

ในปี 2562 สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด ยังคงได้รับการประเมินมาตรฐานการบริหารจัดการจากสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ 1 กรมส่งเสริมสหกรณ์ในระดับ “ดีเลิศ”

ที่ประชุมรับทราบ

3.2 รับทราบจำนวนสมาชิกเข้าใหม่และลาออก

ด้วยการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพของ สอมธ. และยึดหลักคืนผลประโยชน์กลับสู่สมาชิกให้ดีที่สุด ย่อมเป็นแรงจูงใจให้มีผู้สนใจสมัครเข้าเป็นสมาชิกในปี 2562 จำนวน 457 คน พ้นจากสมาชิกภาพระหว่างปีจำนวน 163 คน มีดังนี้

| | |
|--------------------------------------|-----------|
| จำนวนสมาชิก ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 | 9,650 คน |
| บวก สมาชิกสมัครใหม่ระหว่างปี | 457 คน |
| | 10,107 คน |
| หัก พ้นจากสมาชิกภาพระหว่างปี | 163 คน |
| สมาชิกถึงแก่กรรมระหว่างปี | 34 คน |
| จำนวนสมาชิก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | 9,910 คน |

ที่ประชุมรับทราบ

วาระที่ 4 เรื่องรับทราบรายงานผลการตรวจสอบกิจการประจำปี 2562

ผศ.ดร.ประชา คุณธรรมดี ประธานกรรมการ ได้มอบหมายให้ ดร.วรกร แซ่มเมืองปัก ผู้ตรวจสอบกิจการประจำปี 2562 รายงานต่อที่ประชุมใหญ่

ดร.วรกร แซ่มเมืองปัก ผู้ตรวจสอบกิจการ สอมธ. ได้รายงานผลการตรวจสอบกิจการประจำปี 2562 รายละเอียดปรากฏตามเอกสารที่เสนอต่อที่ประชุม

ที่ประชุมรับทราบ

วาระที่ 5 เรื่องการเลือกตั้งกรรมการดำเนินการประจำปี 2563

ผศ.ดร.ประชา คุณธรรมดี ประธานกรรมการ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า สอมธ. ได้ดำเนินการหยั่งเสียงเลือกตั้งกรรมการประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2562 โดยวิธีหย่อนบัตรลงคะแนนจากสมาชิกทั้งหมด ซึ่งรายละเอียดการดำเนินการรับสมัคร จนกระทั่งดำเนินการหยั่งเสียงปรากฏตามเอกสารที่เสนอต่อที่ประชุม โดยมีผู้ได้รับผลการหยั่งเสียง เพื่อนำเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาเลือกตั้งโดยออกเสียงรับรองหรือไม่รับรองรวมกันทั้งหมด ดังนี้

ประธานกรรมการ

รศ.ว่าที่ ร.ต.ดร.นพพร

ลีปรีชานนท์

กรรมการผู้แทนคณะเศรษฐศาสตร์ คณะวารสารศาสตร์และสื่อสารมวลชน และสถาบันภาษา

นางสาวนฤมล

บุญมา

กรรมการผู้แทนคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี คณะสังคมสงเคราะห์ศาสตร์ และคณะสังคมวิทยาและมานุษยวิทยา

ผศ.ดร.นนทวรรณ

ยมจินดา

กรรมการผู้แทนสถาบันเสริมศึกษาและทรัพยากรมนุษย์ สถาบันไทยคดีศึกษา สำนักงานทะเบียนนักศึกษา วิทยาลัยพัฒนศาสตร์ป๋วย อึ๊งภากรณ์ สำนักงานศูนย์เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร ศูนย์หนังสือ มธ. สำนักพิมพ์ มธ. วิทยาลัยโลกคดีศึกษา และสำนักงานธรรมศาสตร์สัมพันธ์

นางสาวศรีสุข

มงกุฎวิสุทธิ์

กรรมการผู้แทนกองบริหารศูนย์รังสิต สถาบันเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ศึกษา โรงพิมพ์ มธ. และสถาบันอาณานิคมศึกษา

นายเอกชัย

ราชแสง

กรรมการผู้แทนคณะแพทยศาสตร์ คณะทันตแพทยศาสตร์ คณะสหเวชศาสตร์ คณะพยาบาลศาสตร์ คณะสาธารณสุขศาสตร์ คณะเภสัชศาสตร์ และวิทยาลัยแพทยศาสตร์นานาชาติจุฬาภรณ์

นางสาวภาววรรณ

พันธ์ไพโรจน์

กรรมการผู้แทนโรงพยาบาลธรรมศาสตร์เฉลิมพระเกียรติ

นางสาวจุฬารัตน์

พรหมมาพันธ์

กรรมการผู้แทนทั่วไป

นายเด่น

มีประวัติ

มติที่ประชุม : ที่ประชุมมีมติรับรองผลการหยั่งเสียงเลือกตั้งกรรมการดำเนินการทั้ง 8 คน อย่างเป็นเอกฉันท์ จึงถือว่าผู้สมัครเข้ารับการหยั่งเสียงเลือกตั้งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการดำเนินการอย่างสมบูรณ์

วาระที่ 6 เรื่องการพิจารณาอนุมัติงบประมาณแสดงฐานะการเงินและจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562

ผศ.ดร.ประชา คุณธรรมดี ประธานกรรมการ ได้เสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณารับรองงบการเงิน ของ สอมธ. ประจำปี 2562 ที่ได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีสหกรณ์ คือ นางสาวศุคนธ์ ฤทธิโรจน์ เรียบร้อยแล้วดังนี้

6.1 การพิจารณาอนุมัติงบประมาณแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน งบกระแสเงินสด

นายศิลป์ชัย รักษาพล ผู้แทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2562 เสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณางบการเงินของ สอมธ. ประจำปี 2562 รายละเอียดปรากฏตามเอกสารที่เสนอต่อที่ประชุม

มติที่ประชุม : ที่ประชุมได้ร่วมกันพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติงบประมาณแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสดประจำปี 2562 ตามที่เสนอ

6.2 การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562

ผศ.ดร.ประชา คุณธรรมดี ประธานกรรมการ เสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณารายละเอียดการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562 ดังนี้

| รายการ | ปี 2562 (บาท) | คิดเป็นร้อยละ | ปี 2561 (บาท) | คิดเป็นร้อยละ |
|--|----------------|---------------|----------------|---------------|
| 1. เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ | 111,995,620.21 | 20.00 | 104,194,608.46 | 20.00 |
| 2. เป็นค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ร้อยละ 1 ของกำไรสุทธิ ไม่เกินสามหมื่นบาท | 30,000.00 | 0.01 | 30,000.00 | 0.01 |
| กำไรสุทธิที่เหลือจากการจัดสรรตามข้อ 1 และข้อ 2 ข้างบนนี้ อาจจัดสรรดังต่อไปนี้ | | | | |
| 3. เป็นเงินปันผลตามหุ้นที่ชำระแล้วในอัตรา ร้อยละ 7.00 ต่อปี | 387,008,827.25 | 69.11 | 354,373,645.75 | 68.02 |
| 4. เป็นเงินเฉลี่ยคืนให้แก่สมาชิกตามส่วนดอกเบี้ยยชำระระหว่างปี 2562 ในอัตราร้อยละ 15 | 40,538,187.50 | 7.24 | 39,750,505.25 | 7.63 |
| 5. เป็นโบนัสแก่กรรมการและเจ้าหน้าที่ไม่เกิน ร้อยละสิบของกำไรสุทธิ | 7,282,625.00 | 1.30 | 6,772,166.00 | 1.30 |
| (เป็นโบนัสกรรมการ บาท | (2,690,000.00 | | (2,350,000.00 | |
| โบนัสเจ้าหน้าที่ บาท) | 4,592,625.00) | | 4,422,166.00) | |
| 6. ทุนสาธารณประโยชน์ไม่เกินร้อยละสิบของกำไรสุทธิ | 6,122,841.11 | 1.09 | 6,852,116.86 | 1.31 |
| 7. เงินกองทุนทดแทนสมาชิก | 6,000,000.00 | 1.07 | 6,000,000.00 | 1.15 |
| 8. เงินกองทุนเกษียณอายุราชการ | 1,000,000.00 | 0.18 | 3,000,000.00 | 0.58 |
| | 559,978,101.07 | 100.00 | 520,973,042.32 | 100.00 |
| หากจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562 ตามที่เสนอจะมีผลดังนี้ | | | | |
| 1. กลับมาเป็นของสมาชิก (ข้อ 3 + ข้อ 4) | 427,547,014.75 | 76.35 | 394,124,151.00 | 75.65 |
| 2. เป็นผลประโยชน์แก่สมาชิก (ข้อ 1 + ข้อ 6 + ข้อ 7 + ข้อ 8) | 125,118,461.32 | 22.34 | 120,046,725.32 | 23.04 |
| 3. เป็นของกรรมการและเจ้าหน้าที่ (ข้อ 5) | 7,282,625.00 | 1.30 | 6,772,166.00 | 1.30 |
| 4. เป็นของสันนิบาตสหกรณ์ (ข้อ 2) | 30,000.00 | 0.01 | 30,000.00 | 0.01 |
| | 559,978,101.07 | 100.00 | 520,973,042.32 | 100.00 |

จากนั้น อาจารย์ปัญญาரசี ปุณณชัยยะ สมาชิกเลขทะเบียนที่ 01763 สังกัด ทัวไป (ขร.บ้านนาญ) ได้สอบถามถึงกับหลักเกณฑ์ในการจัดสรรกำไรสุทธิ ว่า สอมธ. ใช้หลักเกณฑ์อะไรในการจัดสรร โดยเฉพาะ อัตราของเงินปันผล เงินเฉลี่ยคืน หรือโบนัส

ผศ.ดร.ประชา คุณธรรมดี ประธานกรรมการ ได้ให้ข้อมูลว่าหลักเกณฑ์ในการจัดสรรกำไรสุทธิตำดับแรกจะเทียบเคียงกับปีที่ผ่านมา โดยปีที่ผ่านมา สอมธ. มีกำไรสุทธิ 520 ล้านบาท จัดสรรเป็นเงินปันผลร้อยละ 7 และเงินเฉลี่ยคืนร้อยละ 15 และในปีนี้นำกำไรสุทธิมาหักลบในข้อ 1 จัดสรรเป็นทุนสำรอง และข้อ 2 เป็นค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์สามารถที่จะจัดสรรเป็นเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนได้มากที่สุดอยู่ในอัตราที่เท่าไร ในส่วนของสวัสดิการ และเงินกองทุนต่าง ๆ ก็ได้นำเงินกองทุนในแต่ละกองทุนมาพิจารณาด้วยว่าจะสามารถใช้จ่ายได้อีกกี่ปี เงินกองทุนเป็นสวัสดิการของสมาชิก เช่น เงินกองทุนเกษียณอายุราชการ ได้จัดสรรเพียง 1 ล้านบาท โดยพิจารณาจากการเกษียณอายุของสมาชิกและมีเงินสมทบเข้าไป ซึ่งสามารถใช้จ่ายได้อีกประมาณ 20 ปี ส่วนเงินกองทุนทดแทนใช้ได้เกิน 10 ปี สำหรับสมาชิกเสียชีวิตระหว่างปี นั้นหมายความว่าในการจัดสรรทั้ง 8 ข้อ กรรมการดำเนินการได้พิจารณาแล้ว ซึ่งทุนสาธารณประโยชน์ซึ่งจัดสรรเข้าไปมากที่สุด เนื่องจากว่ามียอดคงเหลือน้อยที่สุดเหลือประมาณ 9 เท่าของยอดที่ใช้จ่ายระหว่างปี และเมื่อพิจารณาทั้งหมดแล้ว ในส่วนของเงินปันผลและเฉลี่ยคืนที่สูงที่สุด สามารถจัดสรรได้เท่าเดิมหรือไม่ โดยกรรมการได้พิจารณาจากที่ว่าเศรษฐกิจของปีที่จะถึงอยู่ในช่วงขาลง ดอกเบี้ยจะต่ำมาก ดังนั้นในปีนี้จะจัดสรรกลับไปสู่สมาชิกให้ได้มากที่สุด หลักเกณฑ์ของสหกรณ์ก็คือว่าพยายามให้กลับคืนสมาชิกได้มากที่สุด ในรูปของผู้ที่ถือหุ้นก็ได้รับเงินปันผล คนที่กู้ได้รับเงินเฉลี่ยคืน ผู้ฝากก็จะได้ออกเบี้ยที่สูงกว่าธนาคารพาณิชย์และตลาด จัดสรรวงเงินที่ใกล้เคียงกับที่ใช้ไป

มติที่ประชุม : ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิตามที่เสนอ

วาระที่ 7 เรื่องการพิจารณาอนุมัติประมาณการรายจ่ายของ สอมธ. ประจำปี 2563

ผศ.ดร.ประชา คุณธรรมดี ประธานกรรมการ เสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาแผนงาน และเป้าหมาย การดำเนินงาน และงบประมาณรายจ่ายของ สอมธ. ประจำปี 2563 ดังนี้

7.1 พิจารณาแผนงานและเป้าหมายการดำเนินงานประจำปี 2563

ปี 2563 จะเป็นปีที่ต่อเนื่องในการปรับโครงสร้างของขบวนการสหกรณ์ เนื่องจากมีการกำกับดูแลจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเข้มข้นมากขึ้นตามกฎหมาย ซึ่ง สอมธ. ดำเนินการภายใต้กรอบกฎหมายที่กำหนด พันธกิจสำคัญของ สอมธ. คือ การส่งเสริมการออม และการส่งเสริมสนับสนุนแนวทางการบริหารเงินให้แก่สมาชิก ดังนั้น สอมธ. จะน้อมนำปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง ควบคู่กับการบริหารสหกรณ์โดยหลักธรรมาภิบาลภายใต้หลักการสหกรณ์ เพื่อให้สมาชิกสร้างความมั่นคงและคุณภาพชีวิตได้ทั้งในขณะที่ปฏิบัติงานอยู่และเมื่อถึงคราวเกษียณอายุ โดยมีแผนงานและเป้าหมายที่สำคัญ 7 ประการคือ

1. ด้านการดำเนินงาน

มีแผนการบริหารเงินทุนด้วยการให้ สอมธ. เป็นแหล่งออมเงินของสมาชิก เพื่อใช้เป็นแหล่งเงินทุนในการบริหารต่อทุน โดยมีอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่สูงกว่าธนาคารพาณิชย์โดยทั่วไป และสร้างรูปแบบของการออม เพื่อช่วยให้การออมเงินสามารถสร้างผลตอบแทนและสวัสดิการให้แก่สมาชิก เพื่อสร้างความมั่นคง และอำนวยความสะดวกให้แก่สมาชิก โดยเงินทุนที่ได้มาจะนำไปลงทุนที่มั่นคง มีความเสี่ยงน้อย และเป็นไปตามกฎหมาย และข้อบังคับของสหกรณ์ เพื่อนำผลตอบแทนที่ได้กลับคืนสมาชิกในรูปแบบต่าง ๆ นอกจากนั้น การรับสมาชิกสมทบเพิ่มมากขึ้นจะขยายขอบเขตการดำเนินงานของ สอมธ. อย่างมีนัยสำคัญ

2. ด้านการให้บริการสินเชื่อ

การให้สินเชื่อแก่สมาชิก จะมีการปรับปรุงและพัฒนาทั้งหลักเกณฑ์ รูปแบบ และกระบวนการในการให้สินเชื่อแก่สมาชิกให้เพียงพอและเหมาะสมกับสมาชิก เพื่อให้การให้สินเชื่อสามารถสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีแก่สมาชิก และเป็นส่วนหนึ่งที่จะสนับสนุนในการดำเนินชีวิตให้ดียิ่งขึ้น และเพียงพอ ทั้งนี้จะเสริมด้วยการสร้างสวัสดิการให้แก่มหาวิทยาลัย ระหว่างสหกรณ์กับสมาชิก และตัวสมาชิกเอง เพื่อให้เกิดความมั่นคงทั้งตัวสมาชิกเองและครอบครัว เพื่อเสริมสร้างการสร้างวินัยทางการเงินและตระหนักถึงแนวทางการบริหารการเงิน เพื่อให้ในบั้นปลายชีวิตปลอดจากภาระหนี้สิน

3. ด้านสวัสดิการ

จะดำเนินการปรับปรุงสวัสดิการต่าง ๆ ที่สหกรณ์มีให้แก่มหาวิทยาลัย เพื่อให้เป็นองค์กรสวัสดิการแก่สมาชิก เพื่อให้ได้รับสวัสดิการที่ดี (โดยจัดสร้างกองทุนต่าง ๆ) ที่เกิดจากสหกรณ์เอง หรือเกิดจากความร่วมมือระหว่างสหกรณ์กับสมาชิก หรือจากตัวสมาชิกเอง เพื่อให้เกิดความมั่นคงจากการเป็นสมาชิกและใช้บริการของ สอมธ. และมีสวัสดิการที่มากยิ่งขึ้น จากรูปแบบการทำธุรกิจกับสหกรณ์ ทั้งที่เกิดจากการออม หรือการให้สินเชื่อ รวมทั้งจากระยะเวลาของการเป็นสมาชิก

4. ด้านการพัฒนาทรัพยากรบุคคล

หลักการสหกรณ์ที่สำคัญข้อหนึ่ง คือการส่งเสริมให้บุคลากรมีความรู้ ความเข้าใจในองค์กร โดยเฉพาะในเรื่องของอุดมการณ์ หลักการ กฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ ในการทำงานนั้นทุกฝ่ายจะต้องร่วมมือกัน มีความเข้าใจที่ตรงกัน และมีการประสานงานกัน เพื่อก่อให้เกิดประสิทธิภาพในการบริหารจัดการและสามารถสร้างประสิทธิผลแก่องค์กรให้เกิดความเจริญเติบโตอย่างมั่นคง และมีเสถียรภาพ โดยจะให้ความสำคัญต่อการให้ความรู้แก่กรรมการ เจ้าหน้าที่ สมาชิก โดยจัดให้มีการฝึกอบรม สัมมนา ศึกษาดูงานด้านสหกรณ์เป็นการเฉพาะตัว และการทั่วไป ทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงการสร้างความรู้เรื่องการบริหารเงินให้แก่มหาวิทยาลัยเพื่อเป็นทางเลือกการออมและการลงทุนที่เหมาะสมแก่มหาวิทยาลัยในแต่ละกลุ่ม

5. ด้านข้อมูลข่าวสารการประชาสัมพันธ์

สอมธ. จะปรับปรุงการเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารการประชาสัมพันธ์ให้เป็นไปอย่างครบด้านและทันเวลา และจะประชาสัมพันธ์ให้ถึงตัวสมาชิกมากขึ้น เพื่อให้สมาชิกรับรู้ข่าวสารอย่างทั่วถึง ทั้งด้านการบริหารจัดการ การบริการด้านการเงิน สวัสดิการ และกิจกรรมต่าง ๆ โดยการใช้สื่อประชาสัมพันธ์ที่หลากหลายประเภท ทั้งเว็บไซต์ สื่ออิเล็กทรอนิกส์ แผ่นปลิว โปสเตอร์ วารสาร ของ สอมธ. การเพิ่มช่องทางการติดต่อสื่อสารใหม่ ๆ เพิ่มมากขึ้น

6. ด้านการเอื้ออาทรต่อชุมชนและสังคม

สอมธ. จะให้การสนับสนุนกิจกรรมต่าง ๆ ที่จะจัดโดยมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หรือหน่วยงานต่าง ๆ นอกจากนั้น ในฐานะที่เป็นองค์กรที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม สอมธ. จะร่วมมือกับสมาชิกในการดำเนินโครงการเพื่อสังคมในรูปแบบโครงการด้านจริยธรรมเพิ่มมากขึ้น ซึ่งเป็นหลักการสำคัญ 1 ใน 7 ของสหกรณ์ที่พึงคืนประโยชน์ให้กับชุมชนที่ตั้งอยู่ และให้ความร่วมมือต่อสาธารณกุศลของชุมชนและสังคม

7. ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

สอมธ. จะดำเนินการปรับปรุงและพัฒนาาระบบคอมพิวเตอร์ มีระบบที่สมาชิกสามารถเข้าตรวจสอบข้อมูลได้ผ่านเว็บไซต์และบนโทรศัพท์มือถือ เพื่อให้สามารถรองรับและเพียงพอต่อการให้บริการและการบริหารงาน และสอดคล้องไปกับการเปลี่ยนแปลงภายนอก โดยมีให้มีผลกระทบต่อกรดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ ทั้งในด้านรูปแบบโปรแกรม และระบบการจัดการต่าง ๆ ของระบบคอมพิวเตอร์ทั้งในปัจจุบันและอนาคต

สำหรับเป้าหมายการดำเนินงานประจำปี 2563 มีดังนี้

1. จะมีสมาชิกเข้าใหม่ 300 ราย

2. จะมีทุนดำเนินงานเพิ่มขึ้น 2,738.00 ล้านบาท คือเพิ่มจาก 32,797.07 ล้านบาท เป็น 35,535.07 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย

2.1 ทุนเรือนหุ้นจะเพิ่มขึ้น 480.00 ล้านบาท คือเพิ่มจาก 5,813.26 ล้านบาท เป็น 6,293.26 ล้านบาท

2.2 เงินรับฝากจะเพิ่มขึ้น 967.00 ล้านบาท คือเพิ่มจาก 20,387.05 ล้านบาท เป็น 21,354.05 ล้านบาท

2.3 ทุนสำรอง ทุนสะสมและเงินกองทุนฯ จะเพิ่มขึ้น 91.00 ล้านบาท คือเพิ่มจาก 1,796.76 ล้านบาท เป็น 1,887.76 ล้านบาท

2.4 เงินกู้ยืม เพื่อนำมาบริหารด้านเงินทุน และบริหารสภาพคล่องให้เป็นไปอย่างคล่องตัวและมีประสิทธิภาพ โดย สอมธ. มีแผนจะถือใช้วงเงินกู้ยืมประจำปีในวงเงิน 9,000.00 ล้านบาท และจะใช้ตามความจำเป็นจำนวน 6,000.00 ล้านบาท

3. จะมีเงินให้กู้แก่สมาชิกเพิ่มขึ้น 272.00 ล้านบาท คือเพิ่มจาก 5,441.61 ล้านบาท เป็น 5,713.61 ล้านบาท

4. คาดว่าจะมีกำไรสุทธิ 564.00 ล้านบาท

7.2 พิจารณานุมัติงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2563

ผศ.ดร.ประชา คุณธรรมดี ประธานกรรมการ ได้เสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณานุมัติงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2563 เพื่อพิจารณานุมัติตามความในข้อบังคับของสหกรณ์ข้อ 49 (15) จำนวนเงิน 76,454,000.00 บาท (เจ็ดสิบลหก ล้านสี่แสนห้าหมื่นสี่พันบาทถ้วน) เป็นงบค่าจัดซื้อทรัพย์สิน 13,560,000.00 บาท (สิบล้านสามหมื่นห้าพันบาทถ้วน) งบค่าใช้จ่าย 62,894,000.00 บาท (หกสิบลสองล้านแปดแสนเก้าหมื่นสี่พันบาทถ้วน) ประมาณการรายได้จำนวน 1,368,400,000.00 บาท (หนึ่งพันสามร้อยหกสิบลแปดล้านสี่แสนบาทถ้วน) ประมาณการรายจ่ายจำนวน 804,398,000.00 บาท (แปดร้อยสี่ล้านสามแสนเก้าหมื่นแปดพันบาทถ้วน) ประมาณการรายได้และประมาณการรายจ่ายที่คาดการณ์ไว้ก็จะ เป็นประมาณการกำไรในปี 2563 ซึ่งคาดว่าจะมีกำไรสุทธิจำนวน 564,002,000.00 บาท (ห้าร้อยหกสิบลสี่ล้านสองพันบาทถ้วน) รายละเอียดปรากฏตามเอกสารที่เสนอต่อที่ประชุม

มติที่ประชุม : ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติแผนงานและเป้าหมายการดำเนินงาน และงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2563 ตามที่เสนอ สำหรับงบประมาณรายจ่ายทุกหมวดสามารถบรรลุผลได้

วาระที่ 8 เรื่องการพิจารณาวงเงินที่สหกรณ์จะกู้ยืมหรือการค้ำประกันประจำปี 2563

ผศ.ดร.ประชา คุณธรรมดี ประธานกรรมการ ได้เสนอที่ประชุมว่าในปี 2562 ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี กำหนดวงเงินกู้ยืมหรือการค้ำประกันไว้ไม่เกิน 8,000,000,000.00 บาท (แปดพันล้านบาทถ้วน) เพื่อนำมาบริหารด้านเงินทุน และการบริหารสภาพคล่องของสหกรณ์

ในปี 2562 สหกรณ์มีสินทรัพย์รวม 34,357.28 ล้านบาท ตราสารการเงินระยะยาวที่มีความมั่นคงประมาณ 13,815.40 ล้านบาท และมีเงินรับฝากประมาณ 20,387.05 ล้านบาท การบริหารงาน จึงต้องเพิ่มความระมัดระวัง โดยเฉพาะอย่างยิ่งสหกรณ์ที่มีระบบเงินรับฝากเป็นทุนดำเนินงานที่สำคัญ จึงจำเป็นต้องเตรียมการวางแผนให้เป็นไปอย่างรอบคอบและรัดกุม หากเกิดความจำเป็นจะต้องใช้เงิน ดังนั้น เพื่อให้การบริหารงานเป็นไปอย่างเรียบร้อย พร้อมทั้งจะรองรับภาวะวิกฤติต่าง ๆ เพื่อให้บริการสมาชิกได้อย่างต่อเนื่อง จึงขอที่ประชุมเพื่อพิจารณานุมัติวงเงินที่สหกรณ์จะกู้ยืมหรือการค้ำประกันประจำปี 2563 ในวงเงิน 9,000,000,000.00 (เก้าพันล้านบาทถ้วน)

มติที่ประชุม : ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติวงเงินที่ สอมธ. จะกู้ยืมหรือการค้ำประกันประจำปี 2563 ในวงเงิน 9,000,000,000.00 บาท (เก้าพันล้านบาทถ้วน)

วาระที่ 9 เรื่องการพิจารณาเลือกผู้ตรวจสอบกิจการ

ผศ.ดร.ประชา คุณธรรมดี ประธานกรรมการ ได้เสนอต่อที่ประชุมว่าตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 53 กำหนดดังนี้ “ให้สหกรณ์มีผู้ตรวจสอบกิจการ ซึ่งที่ประชุมใหญ่เลือกตั้งจากสมาชิก หรือบุคคลภายนอก เพื่อดำเนินการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์แล้วนำรายงานเสนอต่อที่ประชุมใหญ่

จำนวนผู้ตรวจสอบกิจการตามวรรคหนึ่ง ให้เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

นายทะเบียนสหกรณ์ได้กำหนดจำนวนผู้ตรวจสอบกิจการไว้ว่าถ้าเป็นบุคคลธรรมดาให้มีจำนวนไม่เกินห้าคน ถ้าเป็นนิติบุคคลให้มีจำนวนหนึ่งนิติบุคคล

มติที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2543 ได้พิจารณาแล้วมีมติว่า สอมธ. มีความเป็นสถาบันการเงิน ที่จำเป็นต้องรักษาในด้านข้อมูลเป็นอย่างดี ต้องมีการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ ประกอบกับขณะนี้ สอมธ. มีสินทรัพย์และการให้บริการที่มีปริมาณค่อนข้างสูง จึงเห็นสมควรเลือกผู้ตรวจสอบกิจการที่เป็นนิติบุคคลที่มีความชำนาญและความรอบรู้ในเรื่องการเงินและบัญชี และควรกำหนดไว้เป็นระเบียบเพื่อกำหนดคุณสมบัติ และการสรรหาต่อไปนั้น

คณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 48/2562 ในคราวประชุมครั้งที่ 12/2562 จึงได้พิจารณาเลือก ผู้ตรวจสอบกิจการจำนวน 1 ราย เพื่อเสนอต่อที่ประชุมใหญ่เป็นผู้ตรวจสอบกิจการประจำปี 2563 คือ

บริษัท วรกรและสุชาติสอบบัญชี จำกัด

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเลือกผู้ตรวจสอบกิจการ เพื่อเสนอต่อที่ประชุมใหญ่เป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ประจำปี 2563 คือ

1. บริษัท วรกรและสุชาติสอบบัญชี จำกัด โดยมีนางวรกร แซ่มเมืองปัก เป็นผู้ตรวจสอบกิจการ
2. ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบไม่เกิน 150,000 บาท (หนึ่งแสนห้าหมื่นบาทถ้วน)

มติที่ประชุม : ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเลือกบริษัท วรกรและสุชาติสอบบัญชี จำกัด โดยมีนางวรกร แซ่มเมืองปัก เป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏวชิรเวศน์ จำกัด ประจำปี 2563 ค่าธรรมเนียมในการตรวจสอบไม่เกิน 150,000 บาท (หนึ่งแสนห้าหมื่นบาทถ้วน)

วาระที่ 10 เรื่องการพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าธรรมเนียมการตรวจสอบ

ผศ.ดร.ประชา คุณธรรมดี ประธานกรรมการ ได้เสนอต่อที่ประชุมว่า สอมธ. เป็นสหกรณ์ที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์คัดเลือกเข้าโครงการปรับปรุงระบบการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ โดย สอมธ. เป็นผู้คัดเลือกผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ที่มีคุณสมบัติตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และได้ขึ้นทะเบียนเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ไว้ตามที่อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด และ สอมธ. ได้มีผู้สอบบัญชีภาคเอกชนตั้งแต่ปี 2536 เป็นต้นมานั้น

คณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 48/2562 ในคราวประชุมครั้งที่ 12/2562 ได้พิจารณาคัดเลือก ผู้สอบบัญชีจำนวน 4 ราย เพื่อเสนอต่อที่ประชุมใหญ่เป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ประจำปี 2563 คือ

1. บริษัท สำนักงานสามสิบลี้ออดิต จำกัด
2. บริษัท เอ็น.เอส.เค.สอบบัญชี จำกัด
3. บริษัท เอส.พี. จำกัด
4. บริษัท วรกรและสุชาติสอบบัญชี จำกัด

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติคัดเลือกผู้สอบบัญชี เพื่อเสนอต่อที่ประชุมใหญ่เป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ประจำปี 2563 คือ

1. บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด โดยมี นางสุคนธ์ ฤทธิโรจน์ เป็นผู้สอบบัญชีและเลือก นายวิโรจน์ นริศวรรณท์ ผู้สอบบัญชีบริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีสำรอง

2. ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบไม่เกิน 175,000 บาท (หนึ่งแสนเจ็ดหมื่นห้าพันบาทถ้วน)

มติที่ประชุม : ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเลือก นางสุคนธ์ ฤทธิโรจน์ ผู้สอบบัญชีบริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด ประจำปี 2563 ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบไม่เกิน 175,000 บาท (หนึ่งแสนเจ็ดหมื่นห้าพันบาทถ้วน) และเลือก นายวิโรจน์ นริศวรรณท์ ผู้สอบบัญชีบริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีสำรอง

วาระที่ 11 เรื่องอื่น ๆ

11.1 พิจารณานุมัติตัดจำหน่ายหนี้สูญ

ผศ.ดร.ประชา คุณธรรมดี ประธานกรรมการ สอมธ. เสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาตัดจำหน่ายหนี้สูญ เนื่องจากมีลูกหนี้ตามคำพิพากษาที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จำนวน 2 ราย จำนวนเงินรวม 614,504.85 บาท ซึ่งเป็นมูลหนี้ที่เกิดจากการกู้ยืมเงิน และ สอมธ. ได้ฟ้องบังคับคดีขายทอดตลาดนำเงินมาชำระได้ส่วนหนึ่งแล้ว อีกทั้งได้พยายามสืบหาทรัพย์สินอื่นของลูกหนี้นี้มาเป็นระยะเวลานาน แต่ไม่มีทรัพย์สินใด ๆ ที่อาจบังคับชำระหนี้ได้ต่อไป

คณะกรรมการดำเนินการ สอมธ. ชุดที่ 48/2562 ครั้งที่ 2/2563 วันที่ 30 มกราคม 2563 พิจารณาแล้วมีมติอนุมัติให้ตัดจำหน่ายหนี้สูญออกจากบัญชีลูกหนี้ตามคำพิพากษา จำนวน 2 ราย จำนวนเงินรวม 614,504.85 บาท เนื่องจาก

1. การสืบทรัพย์สินอื่นลูกหนี้ตามคำพิพากษาทั้ง 2 ราย ไม่มีทรัพย์สินอื่นใดอีกที่สามารถบังคับคดีได้
2. ปัจจุบันเกินกำหนดระยะเวลาบังคับคดีภายในอายุความ 10 ปีแล้ว
3. เป็นหนี้ที่ สอมธ. ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้เต็มจำนวนหนี้ร้อยละร้อยเปอร์เซ็นต์ที่จะขอตัดจำหน่ายแล้ว
4. การตัดจำหน่ายหนี้สูญเป็นเพียงการปฏิบัติทางบัญชีเท่านั้น มิได้เป็นการระงับซึ่งสิทธิเรียกร้องจากผู้ต้องรับผิดชอบต่อสหกรณ์แต่อย่างใด

มติชอบต่อสหกรณ์แต่อย่างใด

รายละเอียดลูกหนี้ที่ขอตัดจำหน่ายหนี้สูญ ดังนี้

1. สมาชิกเลขทะเบียนที่ 02940
 - เงินกู้พิเศษสัญญาเลขที่ 4/41 จำนวนเงิน 580,000.00 บาท รับเงินกู้เมื่อวันที่ 7 ม.ค. 2541
 - หลักประกันโฉนดที่ดินเลขที่ 51678 ตำบลบางใหญ่ อำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี
 - การฟ้องบังคับคดี วันที่ 17 ตุลาคม 2544 คดีหมายเลขดำที่ ย.1272/2544 คดีหมายเลขแดงที่ ย.945/2544 จำนวนเงินที่ฟ้อง 594,644.00 บาท (เงินต้น 537,040.78 บาท ดอกเบี้ย 57,603.22 บาท) ต่อมาลูกหนี้ได้ชำระดอกเบี้ยจำนวน 7,000.00 บาท คงเหลือดอกเบี้ยค้างชำระ 50,603.22 บาท
 - รับเงินจากการขายทอดตลาด วันที่ 17 ธันวาคม 2547 จำนวน 460,000.00 บาท หักค่าธรรมเนียมขายทอดตลาด 46,328.00 บาท คงเหลือ จำนวนเงิน 413,672.00 บาท นำมาชำระเงินต้น 87,660.40 บาท ดอกเบี้ย 326,011.60 บาท (ดอกเบี้ยตามยอดฟ้อง 50,603.22 บาท และดอกเบี้ยนับจากวันฟ้องถึงวันรับเช็ค 275,408.38 บาท) คงเหลือหนี้ค้างชำระ 449,380.38 บาท

จำนวนที่ขออนุมัติตัดหนี้สูญ 449,380.38 บาท

2. สมาชิกเลขทะเบียนที่ 04667

- เงินกู้พิเศษสัญญาเลขที่ 166/43 จำนวนเงิน 250,000.00 บาท รับเงินกู้เมื่อวันที่ 6 พ.ย. 2541
- หลักประกันหนังสือกรรมสิทธิ์ห้องชุดเลขที่ 56/131 ชั้น 5 เลขที่ 3/2536 ชื่ออาคารชุดสินธานีคลาสสิก คอนโด อาคารเอ ตำบลคลองหนึ่ง อำเภอคลองหลวง จังหวัดปทุมธานี
- การฟ้องบังคับคดี วันที่ 18 มิถุนายน 2550 คดีหมายเลขดำที่ ม.1342/2550 คดีหมายเลขแดงที่ ม.2386/2550 จำนวนเงินที่ฟ้อง 290,439.10 บาท (เงินต้น 211,956.99 บาท ดอกเบี้ย 78,482.11 บาท)
- รับเงินจากการขายทอดตลาด วันที่ 18 มกราคม 2554 จำนวน 220,000 บาท นำมาชำระเงินต้น 46,832.52 บาท ดอกเบี้ย 173,167.48 บาท (ดอกเบี้ยตามยอดฟ้อง 78,482.11 บาท และดอกเบี้ยนับจากวันฟ้องถึงวันรับเช็ค 94,685.37 บาท) คงเหลือหนี้ค้างชำระ 165,124.47 บาท

จำนวนที่ขออนุมัติตัดหนี้สูญ 165,124.47 บาท

การขออนุมัติตัดหนี้สูญครั้งนี้เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วย การตัดจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2546 ข้อ 5 และ ข้อ 6 ดังนี้

1. การตัดจำหน่ายหนี้สูญ หมายความว่า การโอนปรับปรุงทางบัญชีเพื่อตัดจำหน่ายหนี้สูญออกจากบัญชีลูกหนี้ในกรณีที่สหกรณ์หรือกลุ่มเกษตรกรไม่สามารถเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้รายดังกล่าวได้เป็นที่แน่นอนแล้ว ทั้งนี้ ต่อเมื่อได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการ เรื่องการตัดจำหน่ายหนี้สูญแล้ว

2. หนี้สูญที่จะตัดจำหน่ายออกจากบัญชีลูกหนี้ได้ ต้องเป็นหนี้ที่มีลักษณะดังนี้

- (1) ต้องเป็นหนี้ที่เกิดจากการประกอบกิจการ หรือเนื่องจากการประกอบกิจการของสหกรณ์หรือกลุ่มเกษตรกร
- (2) ต้องเป็นหนี้ที่มีหลักฐานโดยชัดเจนที่สามารถฟ้องลูกหนี้ได้
- (3) ต้องมีหลักฐานการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ตามสมควรแก่กรณี หรือมีการฟ้องคดีแล้ว แต่ไม่ได้รับการชำระหนี้โดยปรากฏว่า
 - (ก) ลูกหนี้ถึงแก่ความตายหรือเป็นคนสาบสูญหรือมีหลักฐานว่าหายสาบสูญไปและไม่มีทรัพย์สินหรือสิทธิใด ๆ จะเรียกร้องให้ชำระหนี้ได้ หากฟ้องคดีไปก็ทำให้เสียค่าใช้จ่ายมากยิ่งขึ้นไม่คุ้มกับหนี้ที่จะได้รับชำระ หรือ
 - (ข) ลูกหนี้เลิกกิจการ และมีหนี้ของเจ้าหนี้อื่นมีบุริมสิทธิเหนือทรัพย์สินทั้งหมดของลูกหนี้และอยู่ในลำดับที่จะได้รับชำระหนี้ก่อนเป็นจำนวนมากกว่าทรัพย์สินของลูกหนี้ หรือ
 - (ค) ได้ดำเนินการฟ้องลูกหนี้ในคดีแพ่งหรือได้ยื่นคำขอเฉลี่ยหนี้ในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้อื่น ฟ้องในคดีแพ่ง และในกรณีนั้น ๆ ได้มีคำสั่งบังคับหรือคำสั่งของศาลแล้ว แต่ลูกหนี้ไม่มีทรัพย์สินใดๆ จะชำระหนี้ได้ หรือ
 - (ง) ได้ดำเนินการฟ้องลูกหนี้ในคดีล้มละลายหรือได้ยื่นคำขอรับชำระหนี้ในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้อื่น ฟ้องในคดีล้มละลาย และในกรณีนั้น ๆ ได้มีการประนอมหนี้กับลูกหนี้โดยศาลมีคำสั่งเห็นชอบด้วยกับการประนอมหนี้นั้น หรือ
 - (จ) ลูกหนี้ถูกศาลพิพากษาให้เป็นบุคคลล้มละลาย และได้มีการแบ่งทรัพย์สินของลูกหนี้ ครั้งแรกแล้ว

จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาอนุมัติตัดจำหน่ายหนี้สูญดังนี้

1. สมาชิกเลขทะเบียนที่ 02940 จำนวนเงิน 449,380.38 บาท
2. สมาชิกเลขทะเบียนที่ 04667 จำนวนเงิน 165,124.47 บาท

มติที่ประชุม : ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์ให้ตัดจำหน่ายหนี้สูญทั้ง 2 รายตามที่เสนอ

11.2 ข้อเสนอแนะจากสมาชิก

1. นางสาวสุมาลี สุพรรณสาส์กุล สมาชิกเลขทะเบียนที่ 02480 สังกัด สำนักงานตรวจสอบภายใน ได้สอบถามที่ประชุมว่าในการสมัครเป็นกรรมการของสหกรณ์ คุณสมบัติของผู้สมัครนั้น สหกรณ์ได้กำหนดเรื่องของฐานะการเงินด้วยหรือไม่ เพราะว่ากรรมการสหกรณ์ทุกท่านจะต้องดูแลเงินของสมาชิกซึ่งเป็นจำนวนมาก ถ้ากรรมการสหกรณ์มีปัญหาฐานะการเงินอาจจะมีปัญหาความรับผิดชอบทางฐานะการเงินค่อนข้างบกพร่องแน่นอน จึงขอเสนอให้กำหนดคุณสมบัติของผู้ที่จะมาเป็นกรรมการสหกรณ์ในเรื่องของฐานะการเงินด้วย การมีหนี้สินไม่ใช่เรื่องเสียหาย แต่ถ้ามีหนี้สินล้นพ้นตัวหรือถ้ามีการระงับเกี่ยวกับการเงินแล้ว เป็นสิ่งที่บกพร่องมาก จึงขอฝากไว้ว่าควรที่จะกำหนดคุณสมบัติของคนที่จะเป็นกรรมการสหกรณ์ หรือถ้าเกิดมีพระราชบัญญัติสหกรณ์ที่กำหนดเกี่ยวกับคุณสมบัตินี้ อยากให้กลับมาตรวจสอบกรรมการสหกรณ์ทุกท่านที่เป็นอยู่ ณ ปัจจุบันว่าเข้าข่ายหรือไม่และคงจะต้องตัดสินใจว่า ควรจะเป็นกรรมการหรือไม่ กรณีที่ได้กล่าวอย่างนี้เพื่อเป็นการดูแลการเงินของสมาชิกทุกคน ผู้ที่จะมาดูแลการเงินของสหกรณ์ จะต้องมีความรู้ทางการเงินที่ดีพอสมควร เพื่อไม่ให้เกิดการทุจริตหรือความบกพร่องในฐานะของกรรมการได้

ผศ.ดร.ประชา คุณธรรมดี ประธานกรรมการ ได้กล่าวว่าตามระเบียบของสหกรณ์ได้กำหนดไว้เฉพาะสมาชิกที่ผิดนัดชำระหนี้ ไม่สามารถสมัครเป็นกรรมการ แต่คุณสมบัติอื่น ๆ ก็เป็นไปตามระเบียบ และคำสั่งของนายทะเบียนสหกรณ์ และล่าสุดกรมส่งเสริมสหกรณ์ ได้อาศัยมาตรา 89/2 ของพระราชบัญญัติสหกรณ์ออกกฎกระทรวงกำหนดคุณสมบัติของกรรมการเรียบร้อยแล้ว

2. นายสุรินทร์ อัมฤทธิ์ สมาชิกเลขทะเบียน 01713 สังกัด ทั่วไป (ลูกจ้างบำเหน็จรายเดือน) กล่าวว่า ได้ติดตามข่าวสารของสหกรณ์มาโดยตลอด และกรรมการชุดนี้ได้ทำหน้าที่ดีที่สุดแล้ว สหกรณ์ของเรานั้นบริหารงานไม่เคยขาดทุนเลย ได้กำไรทุกปี และก็ได้ติดตามข่าวสารว่าสหกรณ์จะมีสวัสดิการอะไรเพิ่มให้สมาชิกบ้าง จึงขอเสนอแนะต่อกรรมการชุดใหม่ว่า ทุนสำรองของสหกรณ์มีมากพอควรแล้ว เห็นควรลดการจัดสรรลงจาก 20% เหลือ 10% จะได้หรือไม่ ส่วนอีก 10% ให้เพิ่มเป็นสวัสดิการของสมาชิก สวัสดิการอะไรก็ได้ เพื่อจะได้ทั่วถึงทุกคน

ที่ประชุมรับทราบ และมอบให้คณะกรรมการดำเนินการชุดต่อไปนำไปพิจารณา

3. นายชูเกียรติ จันทรมานะ สมาชิกเลขทะเบียน 01554 สังกัด ทั่วไป (ข้าราชการบำนาญ) ได้สอบถามว่าผู้กู้เงินสามารถนำพระเครื่องมาค้ำประกันเงินกู้ได้หรือไม่

ผศ.ดร.ประชา คุณธรรมดี ประธานกรรมการ ให้ข้อมูลว่าทรัพย์สินที่เป็นความชอบส่วนบุคคล สหกรณ์ไม่สามารถก้าวล่วงไปสู่ธุรกิจจำนำได้ คงจะต้องให้สถานธนาฑูบาลของรัฐหรือโรงรับจำนำเอกชนดำเนินการไป สหกรณ์จะมุ่งสู่เป้าหมายของสหกรณ์

ที่ประชุมรับทราบ

จากนั้น ผศ.ดร.ประชา คุณธรรมดี ประธานกรรมการ ได้กล่าวต่อผู้มาประชุมว่า การดำเนินงานของสหกรณ์ จะไม่เกิดความสำเร็จเช่นนี้ได้ ถ้าขาดความร่วมมือ ร่วมใจจาก 3 ส่วน ส่วนที่ 1 คือคณะกรรมการดำเนินการ ส่วนที่ 2 ฝ่ายจัดการ และส่วนที่ 3 ซึ่งสำคัญที่สุดคือสมาชิกทุกคน โดยเฉพาะสมาชิกที่เข้าร่วมประชุมใหญ่ และอีกท่านหนึ่งที่ขาดไปไม่ได้คือ คุณรังษิ ธารารมย์ ผู้จัดการ ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถตลอด 40 กว่าปีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ ในปีนี้

ท่านขอเกษียณ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการอยากให้ท่านอยู่ต่อ เพราะฉะนั้นก็เป็นเรื่องหนึ่งที่คณะกรรมการดำเนินการชุดต่อไปต้องไปพิจารณาดำเนินการเรื่องของผู้จัดการ แต่ ณ ขณะนี้ตามข้อบังคับของสหกรณ์ได้แต่งตั้งตำแหน่งรักษาการผู้จัดการแล้ว และขอฝากคณะกรรมการดำเนินการชุดใหม่ ฝ่ายจัดการ และสมาชิกให้ติดตามการดำเนินการของ สอมธ.ต่อไป และในฐานะที่กระผม จะหมดวาระ ขอขอบคุณทุกท่านด้วยใจจริง ขอขอบคุณฝ่ายจัดการ ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบกิจการ ที่ได้ความกรุณากับกรรมการชุดนี้ และกรมส่งเสริมสหกรณ์ที่เป็นพันธมิตรที่เข้มแข็ง ทำให้เราอยู่ในกรอบระเบียบ ทำให้ประสบความสำเร็จโดยที่ทุกคนก็ยกให้ สอมธ. เป็นตัวอย่างของสหกรณ์ออมทรัพย์ ผมขอให้สมาชิกภูมิใจกับตัวอย่างนี้ และผมขอปิดประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2563

ที่ประชุมรับทราบ

เลิกประชุมเวลา 15.45 น.

ประชา คุณธรรมดี
 (ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ประชา คุณธรรมดี)
 ประธานกรรมการ

ประธานในที่ประชุม

สายฝน อัมพันธ์ศรี
 (นางสาวสายฝน อัมพันธ์ศรี)
 กรรมการและเลขานุการ

ผู้จัดบันทึกการประชุม



www.tucoop.or.th