

ที่ ส.พท. 63/016

17 มกราคม 2563

เรื่อง ขอเชิญประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562

เรียน สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด

ด้วยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด ได้กำหนดให้มีการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562 ในวันพุธที่ 12 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2563 โดยให้สมาชิกลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ ตั้งแต่เวลา 12.00 น. และเริ่มการประชุมเวลา 12.30 น. ณ ห้องประชุม Mission Possible ชั้น 7 ธนาคารทหารไทย สำนักงานใหญ่ เพื่อรับทราบผลการดำเนินงานและเพื่อพิจารณาอนุมัติเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระการประชุม ดังนี้

- | | |
|------------------|---|
| ระเบียบวาระที่ 1 | เรื่อง ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ |
| ระเบียบวาระที่ 2 | เรื่อง รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561 |
| ระเบียบวาระที่ 3 | เรื่อง เสนอเพื่อทราบ |
| | 3.1 สมาชิกเข้าใหม่และลาออกระหว่างปี 2562 |
| | 3.2 รายงานผลการดำเนินงาน ประจำปี 2562 |
| | 3.3 รายงานของผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2562 |
| ระเบียบวาระที่ 4 | เรื่อง เสนอเพื่อพิจารณา |
| | 4.1 อนุมัติงบการเงิน ประจำปี 2562 |
| | 4.2 อนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปี 2562 |
| | 4.3 อนุมัติแผนงานและงบประมาณรายจ่าย ประจำปี 2563 |
| | 4.4 อนุมัติกำหนดวงเงินซึ่งสหกรณ์อาจกู้ยืมหรือค้ำประกัน ประจำปี 2563 |
| | 4.5 คัดเลือกผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2563 |
| | 4.6 คัดเลือกผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ประจำปี 2563 |
| | 4.7 เลือกตั้งประธานและกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ประจำปี 2563 |
| ระเบียบวาระที่ 5 | เรื่อง อื่นๆ |

จึงเรียนมาเพื่อทราบและขอเชิญสมาชิกทุกท่านเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าว โดยพร้อมเพรียงกัน

ขอแสดงความนับถือ



(นางประภาพร ชนวิรุฬห์)

ประธานกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด

ระเบียบวาระการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562
สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด
วันพุธที่ 12 กุมภาพันธ์ 2563 เวลา 12.30 น. เป็นต้นไป
ณ ห้องประชุม Mission Possible ชั้น 7 ธนาคารทหารไทย (สำนักงานใหญ่)

	หน้า
ระเบียบวาระที่ 1 เรื่องประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ	10
ระเบียบวาระที่ 2 เรื่องรับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561	12
ระเบียบวาระที่ 3 เรื่องเสนอเพื่อทราบ	
3.1 สมาชิกเข้าใหม่และลาออกระหว่างปี 2562	25
3.2 รายงานผลการดำเนินงาน ประจำปี 2562	26
3.3 รายงานของผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2562	30
ระเบียบวาระที่ 4 เรื่องเสนอเพื่อพิจารณา	
4.1 อนุมัติงบประมาณประจำปี 2562	40
4.2 อนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปี 2562	65
4.3 อนุมัติแผนงานและงบประมาณรายจ่าย ประจำปี 2563	66
4.4 อนุมัติกำหนดวงเงินซึ่งสหกรณ์อาจกู้ยืมหรือค้ำประกัน ประจำปี 2563	71
4.5 คัดเลือกผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2563	71
4.6 คัดเลือกผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ประจำปี 2563	72
4.7 เลือกตั้งประธานและกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ประจำปี 2563	75
ระเบียบวาระที่ 5 เรื่องอื่นๆ	78

สำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ 2
ได้จัดระดับมาตรฐานสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด อยู่ในระดับดีเลิศ

ที่ กษ ๑๑๑๐/ ๓๙๕๖



สำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ ๒
๓๕๒ ถ.สีหบุรานุกิจ เขตมีนบุรี กทม. ๑๐๕๑๐ ๙ ธ.ค. ๖๒



๙ พฤศจิกายน ๒๕๖๒

เรื่อง ผลการจัดมาตรฐานสหกรณ์ ประจำปี ๒๕๖๒

เรียน ประธานกรรมการ...สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด

ตามที่กรมส่งเสริมสหกรณ์มีนโยบายใช้การจัดมาตรฐานสหกรณ์เป็นกลไกสำคัญในการพัฒนาสหกรณ์ให้มีความเข้มแข็งและยั่งยืน โดยมีการจัดมาตรฐานสหกรณ์ตั้งแต่ประมาณ พ.ศ.๒๕๔๕ มาโดยลำดับ และได้ปรับปรุงการจัดระดับมาตรฐานสหกรณ์พิจารณาจากผลการดำเนินงานและกระบวนการจัดการภายในของสหกรณ์ ซึ่งได้กำหนดระดับมาตรฐานสหกรณ์ออกเป็นสี่ระดับ คือ ระดับดีเลิศ ระดับดีมาก ระดับดี และ ไม่ผ่านเกณฑ์มาตรฐานสหกรณ์ นั้น

สำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ ๒ ได้ดำเนินการจัดระดับมาตรฐานสหกรณ์ประจำปี ๒๕๖๑ เรียบร้อยแล้ว จึงขอแจ้งว่าผลการจัดมาตรฐานสหกรณ์ ประจำปี ๒๕๖๒ สหกรณ์ท่านมีผลอยู่ในระดับ ดีเลิศ มาเพื่อทราบ และเป็นข้อมูลในการพัฒนาสหกรณ์ต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

(นายสุรินทร์ วทัญญู)

ผู้อำนวยการสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ ๒

กลุ่มจัดตั้งและส่งเสริมสหกรณ์

โทร. ๐ ๒๙๑๔ ๕๗๖๗ ต่อ ๑๑๓

โทรสาร ๐ ๒๕๔๐ ๗๒๐๓

E-mail:cpd_cpoa๒@cpd.go.th

หลักการสหกรณ์ (Cooperative Principles)

หลักการสหกรณ์ คือ "แนวทางที่สหกรณ์ยึดถือปฏิบัติเพื่อให้คุณค่าของสหกรณ์เกิดผล เป็นรูปธรรม" ซึ่งประกอบด้วยหลักการที่สำคัญรวม 7 ประการ กล่าวคือ

หลักการที่ 1 การเป็นสมาชิกโดยสมัครใจและเปิดกว้าง (Voluntary and Open Membership)

สหกรณ์เป็นองค์กรแห่งความสมัครใจ เปิดรับบุคคลทั่วไปที่สามารถใช้บริการสหกรณ์ได้และเต็มใจจะรับผิดชอบในฐานะสมาชิก เข้าเป็นสมาชิกโดยปราศจากการกีดกันทางเพศ ฐานะทางสังคม เชื้อชาติ การเมือง หรือศาสนา

หลักการที่ 2 การควบคุมโดยสมาชิกตามหลักประชาธิปไตย (Democratic Member Control)

สหกรณ์เป็นองค์กรประชาธิปไตยที่มีการควบคุมโดยสมาชิก ซึ่งมีส่วนร่วมอย่างแข็งขัน ในการกำหนดนโยบาย และการตัดสินใจ บุรุษและสตรีที่ได้รับการเลือกตั้งจากที่ประชุมใหญ่ให้เป็นผู้แทนสมาชิก ต้องรับผิดชอบต่อสมาชิก ในสหกรณ์ขั้นปฐมสมาชิกมีสิทธิในการออกเสียงเท่าเทียมกัน (สมาชิกหนึ่งคนหนึ่งเสียง) สำหรับสหกรณ์ในระดับอื่นๆ ก็ดำเนินการตามแนวทางประชาธิปไตยเช่นเดียวกัน

หลักการที่ 3 การมีส่วนร่วมทางเศรษฐกิจของสมาชิก (Member Economic Participation)

สมาชิกมีส่วนร่วมในการลงทุน (ถือหุ้น) ในสหกรณ์ของตนเองอย่างเสมอภาคกัน และมีส่วนในการควบคุมการใช้เงินทุนของสหกรณ์ตามแนวทางประชาธิปไตย เงินของสหกรณ์อย่างน้อยๆ ส่วนหนึ่งต้องเป็นทรัพย์สินส่วนรวมของสหกรณ์ โดยปกติสมาชิกจะได้รับผลตอบแทน (ถ้ามี) ในอัตราที่จำกัดตามเงินลงทุน (หุ้น) ที่กำหนดเป็นเงื่อนไขของการเข้าเป็นสมาชิก สมาชิกสามารถจัดสรรเงินส่วนเกินของสหกรณ์เพื่อวัตถุประสงค์อย่างหนึ่งหรือทุกอย่างตามข้อบังคับดังนี้ คือ เพื่อการพัฒนาสหกรณ์โดยอาจกันไว้เป็นทุนสำรองซึ่งอย่างน้อยๆ จะต้องมีส่วนหนึ่งที่นำมาแบ่งปันกันไม่ได้ เพื่อตอบแทนแก่สมาชิกตามสัดส่วนของปริมาณธุรกิจที่สมาชิกได้ทำกับสหกรณ์ เพื่อสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ที่มวลสมาชิกเห็นชอบ

หลักการที่ 4 การปกครองตนเองและความเป็นอิสระ (Autonomy and Independence)

สหกรณ์เป็นองค์กรที่พึ่งพาตนเองและปกครองตนเอง โดยการควบคุมของมวลสมาชิก หากสหกรณ์จะต้องมีข้อตกลงผูกพันกับองค์กรอื่นใด ซึ่งรวมถึงหน่วยงานของรัฐบาลด้วย หรือจะต้องเพิ่มเงินลงทุน โดยอาศัยแหล่งเงินทุนจากภายนอกสหกรณ์ สหกรณ์จะต้องกระทำการดังกล่าวภายใต้เงื่อนไขที่มั่นใจได้ว่ามวลสมาชิกจะยังคงดำรงไว้ซึ่งอำนาจในการควบคุมสหกรณ์ตามแนวทางประชาธิปไตย และสหกรณ์ยังคงดำรงความเป็นอิสระ

หลักการที่ 5 การศึกษา ฝึกอบรม และสารสนเทศ (Education, Training and Information)

สหกรณ์พึงให้การศึกษและการฝึกอบรมแก่สมาชิก ผู้แทนสมาชิกที่ได้รับการเลือกตั้ง ผู้จัดการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์เพื่อให้บุคลากรเหล่านี้สามารถมีส่วนช่วยพัฒนาสหกรณ์ของตนเองได้อย่างมีประสิทธิภาพ และพึงให้ข่าวสารแก่สาธารณชน โดยเฉพาะอย่างยิ่งเยาวชนและบรรดาผู้นำทางความคิดในเรื่องคุณลักษณะและคุณประโยชน์ของสหกรณ์

หลักการที่ 6 การร่วมมือระหว่างสหกรณ์ (Cooperation among Cooperatives)

สหกรณ์จะสามารถให้บริการแก่สมาชิกได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด และเสริมสร้างความเข้มแข็งให้แก่ขบวนการสหกรณ์ได้ โดยร่วมมือกันในระดับท้องถิ่น ระดับชาติ ระดับภูมิภาค และระดับนานาชาติ

หลักการที่ 7 การเอื้ออาทรต่อชุมชน (Concern for Community)

สหกรณ์พึงดำเนินกิจการต่างๆ เพื่อการพัฒนาชุมชนให้มีความเจริญยิ่งขึ้นตามนโยบาย ที่มวลสมาชิกเห็นชอบ

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด
คณะกรรมการดำเนินการ เจ้าหน้าที่ ผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบกิจการ ปี 2562

รายชื่อคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 38



นางประภาพร อนวิรุพพ์
ประธานกรรมการ



รองประธานกรรมการ คนที่ 1
น.ส.ชญาณิชฐ์ เล้าประเสริฐ



รองประธานกรรมการ คนที่ 2
นางประติษฐา จันทรวัชรกุล



กรรมการและเลขาธิการ
นายจงดี พัฒนาสินดิชัย



กรรมการและผู้ช่วยเลขาธิการ
นายสิริศักดิ์ วิลโลติง



กรรมการและเหรัญญิก
น.ส.ชัญญาณัฐ ชนะอุดมกิสสร



กรรมการและผู้ช่วยเหรัญญิก
นายไสว ตั้งพรสัจจาเลิศ

รายชื่อคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 38



กรรมการ
นายนิพนธ์ พัทธกษวงศ์



กรรมการ
น.ส.ณิชนกณพัชร์ ชัยสินทนะ



กรรมการ
นางวิภา หอมศิริ

เจ้าหน้าที่สหกรณ์



น.ส.สุติมา สุตคำแย
ผู้จัดการ



นายวิศม์ ศิริคุปต์
เจ้าหน้าที่สินเชื่อ



นางกศนีย์ แพงบุดี
รองผู้จัดการ



น.ส.จุฬารัตน์ กุนอก
เจ้าหน้าที่บัญชี



ติณณภพ ชังคะมะโน
เจ้าหน้าที่ธุรการ/ทะเบียน



น.ส.ปณิสยา จาวีสูตร
เจ้าหน้าที่การเงิน/เงินลงทุน



ดร.กนกศักดิ์ สุวรรณาสินธุ์
ผู้สอบบัญชี

บริษัท เอ็น.เอส.เค สอบบัญชี จำกัด



นายชัยมนัส ตั้งธรรม
ผู้ตรวจสอบกิจการ

สำนักงานกิตติธรรมการบัญชีและกฎหมาย

ระเบียบวาระที่ 1

เรื่อง ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

ระเบียบวาระที่ 1 เรื่องประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

----->>>

ประธานฯ แจ้งที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด ข้อ 65 กำหนดว่า การประชุมใหญ่สามัญของสหกรณ์ต้องมีสมาชิกมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนสมาชิกทั้งหมดหรือไม่ น้อยกว่าหนึ่งร้อยคน จึงจะเป็นองค์ประชุมในการประชุมใหญ่ สมาชิกจะมอบอำนาจให้ผู้อื่นมาประชุมแทนตนไม่ได้

การเชิญสมาชิกมาประชุมใหญ่สามัญประจำปีในวันนี้ ก็เพื่อเป็นการแถลงผลการดำเนินงานของสหกรณ์ในรอบปี พ.ศ.2562 ที่ผ่านมา และถือว่เป็นการปฏิบัติตามข้อบังคับของสหกรณ์ข้อ 62 ซึ่งกำหนดให้คณะกรรมการดำเนินการเรียกประชุมใหญ่ปีละหนึ่งครั้งภายใน 150 วันนับแต่วันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์

สำหรับคณะกรรมการชุดที่ 38/2562 ที่ได้ร่วมบริหารงานสหกรณ์ด้วยความเสียสละมาโดยตลอดมีรายนามดังต่อไปนี้

1. นางประภาพร	ธนวิรุฬห์	ประธานกรรมการดำเนินการ
2. นางสาวชญาณิษฐ์	เล่าประเสริฐ	รองประธานกรรมการ คนที่ 1
3. นางประดิษฐา	จันทร์วัชรังกุล	รองประธานกรรมการ คนที่ 2
4. นางสาวชญัญญา	ชนะอุดมภัสสร	กรรมการและเหรัญญิก
5. นายไสว	ตั้งพรสัจจาเลิศ	กรรมการและผู้ช่วยเหรัญญิก
6. นายจงดี	พัฒน์สันติชัย	กรรมการและเลขานุการ
7. นายสิทธิศักดิ์	วิไลกิจ	กรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ
8. นายนิพนธ์	พิทักษ์วงศ์	กรรมการ
9. นายเบญจพล	จันทร์เจริญ	กรรมการ
10. นายบุญฤทธิ์	พุ่มเจริญ	กรรมการ
11. นายอัยฎาฐ	โคมศรีฟ้า	กรรมการ
12. นางวิณา	หอมศิริ	กรรมการ
13. นางวารุณี	ไตรสารศรี	กรรมการ
14. นางสาวฉินฉัตรพัชร์	ชัยสันตะ	กรรมการ
15. นายรุ่งเรือง	ฐิตยานุวัฒน์	กรรมการ

ระหว่างปี นายบุญฤทธิ์ พุ่มเจริญ กรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด ได้ลาออกจากการเป็นพนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) (เกษียณอายุ) และนางวารุณี ไตรสารศรี ได้พ้นจากตำแหน่งกรรมการดำเนินการตามข้อบังคับข้อ 72(8) จึงทำให้คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ณ วันสิ้นปี 2562 มีคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ จำนวน 13 คน และสหกรณ์ได้ผ่านเกณฑ์มาตรฐานของสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์พื้นที่ 2 อยู่ในระดับดีเลิศ สุดท้ายนี้ ขอขอบคุณหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบกิจการ ผู้แทนกรมส่งเสริมสหกรณ์ และผู้แทนจากกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่ให้คำแนะนำ ตลอดจนให้คำปรึกษาที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ตลอดมา และในวันนี้ได้มาร่วมประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของสหกรณ์ด้วย

จึงแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

มติที่ประชุม

ระเบียบวาระที่ 2

เรื่อง รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญ
ประจำปี 2561

ระเบียบวาระที่ 2 เรื่องรับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561

----->>>>
ประธาน ฯ ขอให้ที่ประชุมร่วมกันตรวจรับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561 ดังต่อไปนี้

รายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561
สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด
วันพุธที่ 13 กุมภาพันธ์ 2562 เวลา 12.30 – 14.00 น.
ณ. ห้องประชุม Mission Possible ชั้น 7 อาคาร A ธนาคารทหารไทย (สำนักงานใหญ่)

ผู้เข้าร่วมประชุม

1. สมาชิกเข้าร่วมประชุม จำนวน 543 คน
2. คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ฯ ชุดที่ 37 จำนวน 9 คน
3. เจ้าหน้าที่สหกรณ์ ซึ่งเป็นสมาชิก 7 คน

ผู้เข้าร่วมประชุมจากหน่วยงานอื่น

- | | |
|-------------------------------|----------------------------|
| 1. นางสาวศิริจิตติ บุญยะจิตติ | นักวิชาการสหกรณ์ชำนาญการ |
| 2. นางสาวลภัสสร์ลดา เรืองศรี | นักวิชาการสหกรณ์ปฏิบัติการ |
| 3. นางสาวอรวรรณ เปาะทองคำ | ผู้สอบบัญชี |
| 4. นางสาวณัฐภัทร คอระชม | ผู้สอบบัญชี |
| 5. นายชัยมนัส ตั้งธรรม | ผู้ตรวจสอบกิจการ |

เริ่มประชุมเวลา 12.30 น.

เมื่อสมาชิกมาครบองค์ประชุมแล้ว นางประภาพร ธนวิรุฬห์ (ประธานกรรมการดำเนินการ) ได้กล่าวเปิดประชุม และได้ดำเนินการประชุมตามวาระดังต่อไปนี้

ระเบียบวาระที่ 1 เรื่องประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

ประธานในที่ประชุม แจ้งให้ที่ประชุมทราบ

เรื่องที่ 1 ตามข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด ข้อ 65 กำหนดว่า การประชุมใหญ่สามัญของสหกรณ์ต้องมีสมาชิกมาประชุม ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนสมาชิกทั้งหมดหรือไม่ก็น้อยกว่าหนึ่งร้อยคน จึงจะเป็นองค์ประชุมในการประชุม สมาชิกจะมอบอำนาจให้ผู้อื่นมาประชุมแทนตนไม่ได้

การเชิญสมาชิกมาประชุมใหญ่สามัญประจำปีในวันนี้ เพื่อเป็นการแสดงผลการดำเนินงานของสหกรณ์ในรอบปี พ.ศ.2561 ที่ผ่านมา และถือว่เป็นการปฏิบัติตามข้อบังคับของสหกรณ์ข้อ 62 ซึ่งกำหนดให้คณะกรรมการดำเนินการเรียกประชุมใหญ่ปีละหนึ่งครั้งภายใน 150 วันนับแต่วันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์

เรื่องที่ 2 สำหรับคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 37/2561 ที่ได้ร่วมบริหารงานสหกรณ์ด้วยความเสียสละมาโดยตลอด มีรายนามดังต่อไปนี้

คณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 37

1. นางประภาพร	ธนวิรุฬห์	ประธานกรรมการ
2. นางสุชีวัน	จันทร์สุริยรัตน์	รองประธานกรรมการคนที่ 1
3. นายบุญชอบ	เลิศปิติวัฒนา	รองประธานกรรมการคนที่ 2
4. นางสาวชฎานิชฐ์	เล่าประเสริฐ	กรรมการและเหรัญญิก
5. นายนิพนธ์	พิทักษ์วงศ์	กรรมการและผู้ช่วยเหรัญญิก
6. นายสมักร	ปุ่นอุดม	กรรมการและเลขานุการ
7. นายจงดี	พัฒนาสันติชัย	กรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ
8. นางประคิษฐา	จันทร์วัชรังกุล	กรรมการ
9. นายอภิเชษฐ์	พยัคฆะเริง	กรรมการ
10. นายไสว	ตั้งพรสัจจาเลิศ	กรรมการ
11. นางวารุณี	ไตรสารศรี	กรรมการ
12. นางพิมพ์ศิริ	บุญธรรม	กรรมการ
13. นางสาวชฎัญญา	ชนะอุดมภัสสร	กรรมการ
14. นายเบญจพล	จันทร์เจริญ	กรรมการ
15. นายศักดิ์ชัย	นิลเอก	กรรมการ

ระหว่างปี นายบุญชอบ เลิศปิติวัฒนา , นายอภิเชษฐ์ พยัคฆะเริง กรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด ได้ลาออกจากการเป็นพนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และนายสมักร ปุ่นอุดม (เสียชีวิต) จึงทำให้คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ณ วันสิ้นปี 2561 มีคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ จำนวน 12 คน และสหกรณ์ได้ผ่านเกณฑ์มาตรฐานของสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์พื้นที่ 2 อยู่ในระดับดีเลิศ สุดท้ายนี้ ขอขอบคุณหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบกิจการ ผู้แทนกรมส่งเสริมสหกรณ์ และผู้แทนจากกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่ให้คำแนะนำ ตลอดจนให้คำปรึกษาที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ตลอดมา และในวันนี้ได้มาร่วมประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของสหกรณ์ด้วย

ผู้ตรวจสอบกิจการ

นายชัยมนัส ตั้งธรรม

ผู้สอบบัญชี

นางสาวอรรณพ เปาะทองคำ

นางสาวณัฐภัทร ควธรรม

ผู้แทนจากสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ 2

นางสาวศิริจิตติ บุญยะจิตติ

นางสาวลภัสมลดา เรืองศรี

มติที่ประชุม รับทราบ

ระเบียบวาระที่ 2 เรื่องรับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2560

ประธานฯ เสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2560 ตั้งแต่หน้าที่ 9 – 25 จากหนังสือรายงานกิจการประจำปี 2560

มติที่ประชุม มีมติเป็นเอกฉันท์รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2560

ระเบียบวาระที่ 3 เรื่องเสนอเพื่อทราบ

3.1 สมาชิกเข้าใหม่และลาออกระหว่างปี 2561

ประธานฯ เสนอรายงานการรับสมาชิกเข้าใหม่และลาออก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 โดยมีรายละเอียดดังนี้

สมาชิก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	สมาชิกเข้าใหม่ ระหว่างปี 2561	สมาชิกลาออก ระหว่างปี 2561	สมาชิกลดลง จากปี 2561 (สุทธิ)	สมาชิก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ลดลงร้อยละ
3,540	406	879	(473)	3,067	(13.36)

หมายเหตุ

- ลาออก 740 คน
 - ขาดจากสมาชิกภาพ 136 คน
 - เสียชีวิต 3 คน
- รวม 879 คน

มติที่ประชุม รับทราบสมาชิกเข้าใหม่และลาออกจากสหกรณ์ ประจำปี 2561

3.2 รายงานผลการดำเนินงาน ประจำปี 2561

ประธานฯ นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2561 ตามหนังสือรายงานกิจการประจำปี 2561 ระเบียบวาระที่ 3 ตั้งแต่หน้าที่ 28 – 31 โดยประธานได้ชี้แจงเกี่ยวกับประเด็นต่างๆ ที่เป็นสาเหตุทำให้ผลการดำเนินงานในปี 2561 มีรายได้ลดลง โดยแบ่งเป็นรายไตรมาส สรุปได้ดังนี้

ไตรมาสที่ 1 ผลกระทบจากข่าวสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด เกี่ยวกับการทุจริต ซึ่งสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด มีเงินฝากอยู่กับสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด จำนวน 200 ล้านบาท จากข่าวดังกล่าว ทำให้สมาชิกเกิดความวิตกกังวลและไม่เชื่อมั่นในสหกรณ์ ดังนั้นสมาชิกจึงมีการถอนเงินฝากและทุนเรือนหุ้น จำนวนมาก ซึ่งจำนวนสมาชิกที่ลาออกจากสหกรณ์ทั้งหมด 153 ราย สหกรณ์จ่ายคืนค่าหุ้นจำนวน 56 ล้านบาท ส่วนเงินรับฝากแบ่งเป็น 3 ประเภท คือ เงินฝากออมทรัพย์ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.75 ต่อปี เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.00 ต่อปี และเงินฝากทวีทรัพย์ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.50 ต่อปี ซึ่งเมื่อสมาชิกลาออกจากสหกรณ์ก็จะต้องถอนเงินฝากออกไปด้วย เงินฝากที่สมาชิกถอนออกไปในไตรมาสแรกรวมทั้งสิ้น 521 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ยังคงมีสภาพคล่องเพียงพอในการบริหารงาน

ไตรมาสที่ 2 ผลกระทบจากข่าวของสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด ยังมีอยู่อย่างต่อเนื่องจากไตรมาสที่ 1 มาจนถึงไตรมาสที่ 2 ประกอบกับส่วนหนึ่งสหกรณ์ประสบปัญหาการเรียกเก็บหนี้จากสมาชิกที่ลาออกจากธนาคาร ดังนั้นสหกรณ์จึงได้มีการปรับเปลี่ยนเกณฑ์การให้เงินกู้ที่เพิ่มขึ้น เพื่อเป็นการลดความเสี่ยง ดังนี้

1. ปรับเปลี่ยนอายุการเป็นสมาชิกจาก 2 ปี เป็น 3 ปี โดยใช้หุ้นค้ำประกัน
2. ปิดเงินกู้รถยนต์ เนื่องจากมีเงินกู้รถยนต์แค่ 1 ราย ตั้งแต่เปิดให้กู้มา

รวมทั้ง เงินฝากระหว่างสหกรณ์อื่นลดลง เนื่องจากปรับเปลี่ยนตามกรมส่งเสริมสหกรณ์ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ โดยมีเกณฑ์กำกับว่า สหกรณ์ผู้ฝากเงินสามารถนำเงินไปฝากได้ไม่เกินร้อยละ 10 ของทุนเรือนหุ้นบวกทุนสำรองของตนเอง ในขณะที่เดียวกันผู้รับฝากเงิน ก็รับฝากได้ไม่เกินร้อยละ 10 ของทุนเรือนหุ้นบวกทุนสำรองของสหกรณ์ผู้ฝากเช่นกัน ซึ่งสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด สามารถฝากระหว่างสหกรณ์อื่นได้สูงสุดประมาณ 86 ล้านบาท ต่อสหกรณ์ และปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากไม่เกินร้อยละ 4.50 ต่อปี โดยถูกกำหนดด้วยเกณฑ์กำกับของสหกรณ์ ถึงแม้จะยังไม่ได้ประกาศใช้แต่สหกรณ์ต่างๆ เริ่มนำเกณฑ์ดังกล่าวมาอ้างอิงและปฏิบัติตาม จึงเป็นอีกสาเหตุหนึ่งที่ทำให้รายได้ของสหกรณ์ลดลง

ประเด็นเรื่องเงินฝากกับสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด ที่สหกรณ์นำเงินไปฝาก 200 ล้านบาท หลังจากที่เกิดวิกฤตในเดือนมีนาคม โดยมีสหกรณ์อื่นที่มีเงินฝากกับสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด รวมทั้งหมด 15 สหกรณ์ และมีธนาคาร 2 แห่ง คือ ธนาคารกรุงไทยและธนาคารกรุงเทพ โดยกรมส่งเสริมสหกรณ์เป็นเจ้าภาพในการนัดประชุมและได้ทำบันทึกข้อตกลง (MOU) เมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม 2561 โดยเงื่อนไขของ MOU จะมีลักษณะเหมือนการปรับโครงสร้างหนี้ คือยึดการชำระเงินต้นออกไป แต่สหกรณ์ยังได้รับดอกเบี้ยเงินฝากเท่าเดิมคือร้อยละ 4.00 ต่อปี จ่ายทุกเดือน ส่วนต้นเงินจะขอทยอยคืนเพราะหากสหกรณ์เจ้าหนี้ทั้ง 15 แห่ง เรียกเงินคืนทั้งหมด อาจทำให้สหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด ขาดสภาพคล่องได้ ซึ่งสหกรณ์ที่ฝากอยู่กับสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด ก็จะล้มเป็นโดมิโน นั่นคือเหตุผลที่ทำให้สหกรณ์ทำ MOU ซึ่งหลังจากที่ทำ MOU มาตั้งแต่เดือนกันยายน 2561 จนถึงเดือนมกราคม 2562 สหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด สามารถจ่ายคืนได้ทั้งต้นเงินและดอกเบี้ย เป็นไปตามเงื่อนไขของการทำ MOU โดย MOU จะมีเงื่อนไขว่าทุก 3 เดือน เจ้าหนี้จะมีการเรียกประชุมกัน ซึ่งล่าสุดเมื่อวันที่ 11 มกราคม 2562 ได้เข้าพบรัฐมนตรีช่วยกระทรวงเกษตรและสหกรณ์เพื่อหารือเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว และสหกรณ์ยังคงติดตามอย่างต่อเนื่อง เพื่ออัปเดตข้อมูลให้สมาชิกทราบ

ทั้งนี้ MOU จะมีเงื่อนไขกำหนดการชำระหนี้ขึ้นต่ำจากต้นเงินน้อยแล้วเพิ่มจำนวนขึ้น จนถึง 6 ปี แต่จะมีข้อแม้ว่า เมื่อไหร่ก็ตามถ้าเกิดความเสร็จสิ้นหรือมีเงินมากพอที่จะชำระเพิ่มมากขึ้น อย่างไรก็ตามจากการนำเงินไปลงทุนในสหกรณ์ต่างๆสหกรณ์ฯได้พิจารณาอย่างรอบคอบแล้ว ซึ่งในตัวของสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด ไม่ได้มีปัญหา แต่สิ่งที่เกิดขึ้นคือเกิดจากการทุจริตภายในระหว่างกรรมการและผู้จัดการ ในเรื่องของการให้กู้เงิน โดยการนำเงินไปซื้ออสังหาริมทรัพย์จังหวัดเพชรบุรี ชื่อโครงการอารีบาบา ซึ่งไม่เป็นไปตามระเบียบ

ไตรมาสที่ 3 มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การให้เงินกู้ฉุกเฉินสูงสุดจาก 150,000 บาท เป็น 100,000 บาท และมีการตรวจสอบข้อมูลเครดิตบูโรเพื่อประกอบการพิจารณาเงินกู้ของสมาชิก โดยพิจารณาเป็นรายๆ ในกรณีที่สมาชิกติดเครดิตบูโร ที่ผ่านมาหากสหกรณ์พิจารณาแล้ว พบว่าความเสี่ยงยอมรับได้ก็จะอนุมัติโดยให้สหกรณ์ดำเนินการปิดเครดิตบูโรให้เพื่อไม่ให้สมาชิกมีหนี้สินล้นพ้นตัว เพราะอาจเป็นความเสี่ยงกับตัวสมาชิกเอง

ไตรมาสที่ 4 มีการปิดโครงการเงินกู้สามัญโครงการพิเศษ เนื่องจากเห็นว่าซ้ำซ้อนกับเงินกู้สามัญ ประกอบกับมีหนี้ที่สหกรณ์เก็บไม่ได้มากขึ้น ซึ่งในไตรมาสที่ 4 นี้ มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น พร้อมกับตั้งค่าเผื่อเงินฝากของสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด ถึงแม้ว่าจะได้รับชำระตาม MOU แต่เป็นการตั้งค่าเผื่อเงินฝากตามหลักความระมัดระวังของสหกรณ์เอง โดยตั้งค่าเผื่อเงินฝาก จำนวน 4 ล้านบาท

ภาพรวมของรายได้ปี 2561 เทียบกับปี 2560 จาก 162 ล้านบาท ลดเหลือ 135 ล้านบาท เกิดจาก

1. รายได้จากการให้กู้ลดลง มาจากการปรับเปลี่ยนเกณฑ์ และสมาชิกลาออก
 2. ดอกเบี้ยรับเงินฝากระหว่างสหกรณ์ลดลงจาก 93 ล้านบาท คงเหลือ 71 ล้านบาท เนื่องจากเป็นไปตามเกณฑ์การรับฝากเงินของแต่ละสหกรณ์
 3. ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากระหว่างสหกรณ์ จากร้อยละ 5 ต่อปี เหลือประมาณร้อยละ 3.80 ต่อปี ขณะที่ค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นในสัดส่วนที่มากกว่า มาจากการตั้งค่าเผื่อนี้ๆ และค่าเผื่อเงินฝาก
- ในปี 2561 สหกรณ์มีรายได้อยู่ที่ 135 ล้านบาท มีกำไรทั้งสิ้น 36 ล้านบาท เกณฑ์การจ่ายเงินปันผล คือ กิจการมีกำไรถึงจะจ่ายเงินปันผลได้ตามข้อบังคับ

ด้านเงินกู้ สหกรณ์จะปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับ และมีคณะกรรมการเงินกู้คอยดูแลการปล่อยสินเชื่อ ซึ่งในเรื่องของเครดิตบูโร ยังมีความสำคัญในการพิจารณาเงินกู้

ด้านเงินลงทุน สหกรณ์มีการลงทุนทั้งหมด 4 หมวด คือ

1. หนี้กู้	สัดส่วนการลงทุนอยู่ที่	24.75 %
2. พันธบัตรออมทรัพย์	”	2.92 %
3. เงินฝากสหกรณ์อื่น	”	68.38 %
4. หนี้ชุมชนสหกรณ์	”	3.95 %

ในด้านการลงทุน สหกรณ์จะลงทุนตาม พ.ร.บ.สหกรณ์ พ.ศ.2542 ซึ่งเป็นตัวควบคุม โดยสหกรณ์จะลงทุนในหุ้นกู้ที่มีหลักประกันและไม่ค่อยสิทธิ Rating อยู่ที่ A- ซึ่งปัจจุบันสหกรณ์มีหุ้นก้อยู่ประมาณ 50 บริษัท ระยะเวลา 3-5 ปี อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยอยู่ที่ 3.28% โดยวงเงินในหุ้นกู้แต่ละรายจะอยู่ที่ 5-50 ล้านบาท (รายละเอียดในหนังสือรายงานกิจการ) ส่วนเงินฝากสหกรณ์อื่นๆ สหกรณ์จะมีการกระจายเงินฝากไปในสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นทั้งหมด 22 สหกรณ์ ประกอบด้วย สหกรณ์ทหาร สหกรณ์ตำรวจ สหกรณ์สาธารณสุข วงเงินที่ฝากแต่ละสหกรณ์อยู่ที่ 20-200 ล้านบาทต่อสหกรณ์ อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยอยู่ที่ 3.80% ซึ่งทั้งหมดที่กล่าวมาคือเหตุผลที่ว่าทำไมสหกรณ์ถึงมีกำไรลดลง และทำให้เงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนลดลง

3.2.1 การดำเนินงานทั่วไป

ลำดับ ที่	รายการ	ปี 2561	ปี 2560	เพิ่ม (ลด)	คิดเป็นร้อยละ
1	สมาชิก	2,182	2,731	(549)	(20.10)
2	สมาชิกสมทบ	885	809	76	9.39
3	ทุนเรือนหุ้น	819,783,220.00	836,757,500.00	(16,974,280.00)	(2.03)
4	เงินรับฝากจากสมาชิก	2,272,258,034.65	2,779,632,661.21	(507,374,626.56)	(18.25)
5	เงินลงทุน	2,530,681,466.14	3,147,263,952.83	(616,582,486.69)	(19.59)
6	เงินให้สมาชิกกู้ยืม	444,198,427.07	556,007,618.97	(111,809,191.90)	(20.11)
7	รายได้	135,281,792.68	162,530,021.46	(27,248,228.78)	(16.77)
8	ค่าใช้จ่าย	99,233,390.66	105,807,725.95	(6,574,335.29)	(6.21)
9	กำไรสุทธิ	36,048,402.02	56,722,295.51	(20,673,893.49)	(36.45)
10	สินทรัพย์รวม	3,193,027,612.84	3,782,333,060.60	(589,305,447.76)	(15.58)

มติที่ประชุม รับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2561

3.3 รายงานของผู้ตรวจสอบกิจการประจำปี 2561

นายชัยนัส ตั้งธรรม ผู้ตรวจสอบกิจการได้รายงานว่า ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561 ได้เลือกตั้งให้ข้าพเจ้า นายชัยนัส ตั้งธรรม เป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2561 นั้น

จึงได้ตรวจสอบกิจการและรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการดำเนินการในรอบปีที่ผ่านมา ในโอกาสนี้ขอเสนอผลการตรวจสอบประจำปี 2561 ตามรายละเอียดในหนังสือรายงานกิจการประจำปี 2561 ตั้งแต่ หน้า 33 - 39

มติที่ประชุม รับทราบผลการตรวจสอบกิจการประจำปี 2561

ระเบียบวาระที่ 4 เรื่องเสนอเพื่อพิจารณา

4.1 อนุมัติงบการเงิน ประจำปี 2561

ประธานฯ ในที่ประชุมมอบให้นางสาวอรรณพ เปาะทองคำ ทำหน้าที่แทน ผู้สอบบัญชีของสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด ประจำปี 2561 นำเสนองบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสดต่อที่ประชุม

นางสาวอรรณพ เปาะทองคำ นำเสนองบการเงินในที่ประชุมโดยมีรายละเอียดในหนังสือรายงานกิจการประจำปี 2561 ระเบียบวาระที่ 4 เรื่อง 4.1 ตั้งแต่ 42 – 72 สรุปได้ดังนี้

งบแสดงฐานะทางการเงิน สำหรับปี 2561 แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ โดยมีสินทรัพย์ จำนวน 3,193.02 ล้านบาทหนี้สินจำนวน 2,275.24 ล้านบาท ในส่วนของทุน มีจำนวน 917.79 ล้านบาท

ส่วนของงบกำไรขาดทุน ในปี 2561 สหกรณ์มีรายได้จากดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนจำนวน 132.25 ล้านบาท รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย 3.03 ล้านบาท

รายได้รวมสำหรับปี 2561 มีจำนวน 135.28 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายรวมทั้งสิ้นในปี 2561 มีจำนวน 99.23 ล้านบาท

และจากการตรวจสอบเอกสารประกอบการลงบัญชี พบว่าครบถ้วนถูกต้อง ผลประกอบการ ในปี 2561 กำไรลดลงจากปีที่แล้ว 20.67 ล้านบาท

งบกระแสเงินสดของสหกรณ์แบ่งเป็น 3 กิจกรรม โดยแบ่งเป็น กิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมลงทุน และกิจกรรมจัดหาเงิน เงินสดสุทธิ ณ สิ้นปี 2561 มีจำนวน 1,883.64 ล้านบาท ของปี 2560 ซึ่งมีเงินสดจำนวน 2,383.26 ล้านบาท ลดลง 499.62 ล้านบาท

มติที่ประชุม มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบการเงิน ประจำปี 2561

4.2 อนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2561

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด มีกำไรสุทธิประจำปี 2561 เป็นเงินทั้งสิ้น 36,048,402.02 บาท (สามสิบลหกล้านสี่หมื่นแปดพันสี่ร้อยสองบาทสองสตางค์) โดยคณะกรรมการดำเนินการได้ขอเสนอการจัดสรรกำไรสุทธิ ดังต่อไปนี้

รายการ	จำนวนเงิน(บาท)	ร้อยละ
จัดสรรตามกฎหมาย		
-ทุนสำรอง	3,604,840.20	10.00
-ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์	30,000.00	0.08
จัดสรรให้แก่สมาชิก		
-จ่ายเงินปันผลตามหุ้น	31,591,500.79 *** ร้อยละ 4.17	87.64
-จ่ายเงินเฉลี่ยคืน	308,769.58 ร้อยละ 1.00	0.86
จัดสรรเป็นสวัสดิการ		
-ทุนสวัสดิการ	10,000.00	0.03
-ทุนสาธารณประโยชน์	5,000.00	0.01
อื่นๆ		
-ทุนเพื่อการศึกษาอบรม	5,000.00	0.01
-ทุนรักษาระดับเงินปันผล	17,079.45	0.05
-โบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	476,212.00	1.32
รวม	36,048,402.02	100.00

มติที่ประชุม มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปี 2561 ตามเสนอ

4.3 อนุมัติแผนงานและงบประมาณรายจ่าย ประจำปี 2562

ประธานฯ ขอเสนอแผนงานและแผนงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2562 โดยสรุปค่าใช้จ่ายของแต่ละหมวด เปรียบเทียบปี 2561 - 2562

สรุปค่าใช้จ่ายของแต่ละหมวด เปรียบเทียบปี 2561 – 2562

รายการ	งบประมาณ ปี 2561	งบประมาณ ปี 2562
ค่าใช้จ่าย		
1. หมวดค่าดำเนินการด้านบุคลากร		
รวม	5,182,000.00	4,166,000.00
2. หมวดค่าตอบแทน		
รวม	430,000.00	460,000.00
3. หมวดค่าใช้สอย		
รวม	2,922,000.00	2,574,000.00
4. หมวดค่าวัสดุ และสาธารณูปโภค		
รวม	800,000.00	780,000.00
5. หมวดค่าครุภัณฑ์		
รวม	1,225,000.00	2,517,000.00
6. ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจ่ายสิทธิ		
รวม	310,000.00	372,000.00
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด	10,869,000.00	10,869,000.00
งบประมาณค่าใช้จ่ายตั้งเท่ากับปี 2561		

มติที่ประชุม มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2561 ตามเสนอ

4.4 อนุมัติกำหนดวงเงินชิงสหกรณ์อาจกู้ยืมหรือค้ำประกัน ประจำปี 2562

ประธานฯ เสนอต่อที่ประชุมว่าตามข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด พ.ศ.2553 ข้อ 18 “ วงเงินกู้ยืมหรือการค้ำประกัน ที่ประชุมใหญ่อาจกำหนดวงเงินกู้ยืมหรือการค้ำประกันสำหรับปีหนึ่งๆ ไว้ตามที่จำเป็น และสมควรแก่การดำเนินงาน วงเงินกู้ยืมซึ่งกำหนดดังว่านี้ต้องได้รับความเห็นชอบจาก นายทะเบียนสหกรณ์ ถ้าที่ประชุมใหญ่ยังมิได้กำหนดหรือนายทะเบียนสหกรณ์ยังมิได้ให้ความเห็นชอบวงเงินกู้ยืมหรือการค้ำประกันสำหรับปีใด ก็ให้ใช้วงเงินกู้ยืมหรือการค้ำประกันสำหรับปีก่อนไปพลาง ”

ในปี 2561 สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์ ให้ใช้วงเงินกู้ยืมหรือค้ำประกันประจำปี จำนวน 600,000,000.00 บาท (หกร้อยล้านบาทถ้วน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 สหกรณ์มีทุนเรือนหุ้นและทุนสำรองเป็นจำนวน ดังนี้

ทุนเรือนหุ้น จำนวน 819,783,220.00 บาท

ทุนสำรอง จำนวน 40,656,946.37 บาท

วงเงินกู้ยืมสูงสุดของสหกรณ์ $= 1.5 \times (819,783,220.00 + 40,656,946.37)$
 $= 1,290,660,249.55$ บาท

สำหรับในปี 2562 สหกรณ์สามารถกำหนดวงเงินกู้ยืมได้จำนวน 1,290.66 ล้านบาท ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ แต่อย่างไรก็ตามวงเงินกู้ยืมที่มีอยู่จำนวน 600 ล้านบาท ยังคงเพียงพอสำหรับการรองรับธุรกรรมต่างๆ ของสหกรณ์ ซึ่งสหกรณ์จะใช้วงเงินเมื่อมีความจำเป็น เพื่อใช้ในการหมุนเวียนในการดำเนินงานและรักษาสภาพคล่องทางการเงิน ดังนั้น จึงขอกำหนดวงเงินซึ่งสหกรณ์อาจจะมีการกู้ยืม (หรือค้ำประกัน) สำหรับปี พ.ศ.2562 ต่อที่ประชุมใหญ่ไว้ที่จำนวน 600 ล้านบาท เท่ากับปี 2561

มติที่ประชุม พิจารณานุมัติให้สหกรณ์กำหนดวงเงินกู้ยืมหรือค้ำประกันประจำปี 2562 สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2562 ภายในวงเงินไม่เกิน จำนวน 600 ล้านบาท (หกร้อยล้านบาทถ้วน) เท่ากับปี 2561

4.5 คัดเลือกผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2562

ประธานฯ เสนอต่อที่ประชุมว่าตามข้อบังคับสหกรณ์ ข้อ 98 และข้อ 99. ผู้ตรวจสอบกิจการ ได้กำหนดให้ที่ประชุมใหญ่เลือกตั้งสมาชิกหรือบุคคลภายนอก ผู้มีคุณสมบัติความรู้ความสามารถในด้านธุรกิจการเงิน การบัญชี การบริหาร การจัดการ เศรษฐศาสตร์การสหกรณ์ กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับสหกรณ์ และมีคุณสมบัติเป็นผู้ผ่านการอบรมการตรวจสอบกิจการจากกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ และไม่มีลักษณะต้องห้ามของผู้ตรวจสอบกิจการตามระเบียบนายสหกรณ์ จำนวนหนึ่งนิติบุคคล

ที่ประชุมใหญ่จะเลือกตั้งกรรมการดำเนินการ หรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งหน้าที่ประจำในสหกรณ์ เป็นผู้ตรวจสอบกิจการไม่ได้

คณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 37 ทำการประกาศรับสมัคร ผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ประจำปี 2561 โดยมีผู้เสนอการตรวจสอบ จำนวน 1 สำนักงาน คือ สำนักงานกิตติธรรมการบัญชีและกฎหมาย (โดย นายชัยมนัส ตั้งธรรม)

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ชุดที่ 37 ได้พิจารณาในเบื้องต้นแล้วเห็นควรเสนอ สำนักงานกิตติธรรมการบัญชีและกฎหมาย (โดย นายชัยมนัส ตั้งธรรม) เป็นผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2562 เนื่องจากมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์พร้อมทั้งผ่านการอบรมผู้ตรวจสอบกิจการตามมาตรฐานการบัญชี

มติที่ประชุม มีมติเลือกสำนักงานกิตติธรรมการบัญชีและกฎหมาย (โดยนายชัยมนัส ตั้งธรรม) เป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด ประจำปี 2562 ในอัตราค่าบริการ 50,000 บาท

4.6 คัดเลือกผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ประจำปี 2562

ประธานฯ เสนอที่ประชุมว่าตามข้อบังคับสหกรณ์ฯ ข้อ 25. การตรวจสอบบัญชี ระบุว่า บัญชีของสหกรณ์นั้น ต้องได้รับการตรวจสอบอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้งตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด โดยผู้สอบบัญชีซึ่งนายทะเบียนสหกรณ์แต่งตั้ง

สำหรับในเรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชีสหกรณ์ภาคเอกชนประจำปี 2562 นี้ ได้มีผู้เสนอขอสอบบัญชีจำนวน 1 บริษัท คือ บริษัท เอ็น.เอส.เค.สอบบัญชี จำกัด (โดย ดร.กนกศักดิ์ สุขวัฒนาสินธิ์ เลขทะเบียน 5889 ดำรง นายสิริวิชญ์ ไพศาลศรี เลขทะเบียน 10136)

เบื้องต้นในการประชุมคณะกรรมการดำเนินการครั้งที่ 12/2561 เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2562 คณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 37 ได้พิจารณาข้อเสนอบัญชีแล้ว เห็นควรเลือก บริษัท เอ็น.เอส.เค.สอบบัญชี จำกัด โดย ดร.กนกศักดิ์ สุขวัฒนาสินธิ์ เลขทะเบียน 5889 ดำรง นายสิริวิชญ์ ไพศาลศรี เลขทะเบียน 10136 เป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด ประจำปี 2562 และกำหนดค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีเป็นเงินจำนวน 75,000 บาท (เจ็ดหมื่นห้าพันบาทถ้วน) ต่อปี โดยมีความเหมาะสมด้านคุณวุฒิ มีประสบการณ์ตรวจสอบ และตรวจกิจการในสหกรณ์ขนาดใหญ่หลายแห่งและมีมาตรฐาน

มติที่ประชุม มีมติเลือก บริษัท เอ็น.เอส.เค.สอบบัญชี จำกัด (โดย ดร.กนกศักดิ์ สุขวัฒนาสินธิ์ เลขทะเบียน 5889 ดำรง นายสิริวิชญ์ ไพศาลศรี เลขทะเบียน 10136) เป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี จำนวน 75,000 บาท

4.7 เลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ประจำปี 2562

ประธานฯ เสนอต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับข้อ 68 กำหนดให้สหกรณ์ มีคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ประกอบด้วยประธานกรรมการหนึ่งคนและกรรมการดำเนินการอีกไม่เกินสิบสี่คน ซึ่งที่ประชุมใหญ่เลือกตั้งจากสมาชิก คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด ปี พ.ศ. 2561 ชุดที่ 37 มีจำนวน 12 คน ดังนี้

1. นางประภาพร	ธนวิรุฬห์	ประธานกรรมการ
2. นางสุชีวัน	จันทร์สารศิริรัตน์	รองประธานกรรมการคนที่ 1
3. นายบุญชอบ	เลิศปิติวัฒนา	รองประธานกรรมการคนที่ 2 (ลาออกระหว่างปี)
4. นายศักดิ์ชัย	นิลเอก	รองประธานกรรมการคนที่ 2
5. นางสาวชนานิษฐ์	เจ้าประเสริฐ	กรรมการและเหรัญญิก
6. นายนิพนธ์	พิทักษ์วงศ์	กรรมการและผู้ช่วยเหรัญญิก
7. นายจงดี	พัฒนาสันติชัย	กรรมการและเลขานุการ
8. นางประดิษฐา	จันทร์วัชรังกุล	กรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ
9. นายอภิเชษฐ์	พยัคฆะเริง	กรรมการ (ลาออกระหว่างปี)
10. นายไสว	ตั้งพรสัจจาเลิศ	กรรมการ
11. นางวารุณี	ไตรสารศรี	กรรมการ
12. นางพิมพ์ศิริ	บุญธรรม	กรรมการ
13. นางสาวชญัญญา	ชนะอุดมภัสสร	กรรมการ

14. นายเบญจพล	จันทร์เจริญ	กรรมการ
15. นายสมักร	ปิ่นอุดม	กรรมการและเลขานุการ (เสียชีวิต)

ระหว่างปี 2561 กรรมการครบวาระ,เสียชีวิตและลาออกระหว่างปี รวมจำนวน 9 คน ดังนั้นคณะกรรมการดำเนินการ จึงกำหนดให้มีการเลือกตั้งคณะกรรมการชุดที่ 38 เพื่อแทนกรรมการดำเนินการชุดที่ 37 ซึ่งครบวาระ รวมทั้งเสียชีวิตและลาออกระหว่างปี ดังนี้

1. นางสุชีวัน	จันทร์สุริยารัตน์	รองประธานกรรมการคนที่ 1
2. นายบุญชอบ	เลิศปิติวัฒนา	รองประธานกรรมการคนที่ 2 (ลาออกระหว่างปี)
3. นายศักดิ์ชัย	นิลเอก	รองประธานกรรมการคนที่ 2
4. นางสาวชญาณิษฐ์	เล่าประเสริฐ	กรรมการและเหรัญญิก
5. นายอภิเชษฐ์	พยัคฆะเริง	กรรมการ (ลาออกระหว่างปี)
6. นายไสว	ตั้งพรสัจจาเลิศ	กรรมการ
7. นางวารุณี	ไตรสารศรี	กรรมการ
8. นางพิมพ์ศิริ	บุญธรรม	กรรมการ
9. นายสมักร	ปิ่นอุดม	กรรมการและเลขานุการ (เสียชีวิต)

โดยในการนี้ที่ประชุมต้องเลือกกรรมการทดแทนตำแหน่งที่ว่างลง โดยเลือกตั้งกรรมการรวมจำนวน 9 คน ลำดับที่ 2,5 ไม่มีสิทธิลงสมัครรับเลือกตั้ง (ตามข้อบังคับสหกรณ์ข้อ 72(3)) ลำดับที่ 1 ไม่มีสิทธิได้รับเลือกอีกต้องว่างเว้น (ตามข้อบังคับสหกรณ์ข้อ 70) และลำดับที่ 3,4,6,7,8 มีสิทธิลงรับเลือกตั้งได้อีกเป็นวาระที่ 2 ปีที่ 1 (ตามข้อบังคับสหกรณ์ข้อ 70)

คงเหลือกรรมการดำเนินการ ที่ดำรงตำแหน่ง จำนวน 6 ท่าน ในปี 2562 ดังนี้

1. นางประภาพร	ชนวิรุฬห์	ประธานกรรมการ
2. นายจงดี	พัฒนาสันติชัย	กรรมการและเลขานุการ
3. นางประดิษฐา	จันทร์วัชรังกุล	กรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ
4. นายนิพนธ์	พิทักษ์วงศ์	กรรมการ
5. นางสาวชญานุช	ชนะอุดมภัสสร	กรรมการ
6. นายเบญจพล	จันทร์เจริญ	กรรมการ

มติที่ประชุม

รับทราบผลการเลือกตั้งกรรมการดำเนินการ ดังนี้

หมายเลข	3	นายไสว	ตั้งพรสัจจาเลิศ	ได้คะแนน	260	คะแนน
หมายเลข	2	นายสิทธิศักดิ์	วิไลกิจ	ได้คะแนน	256	คะแนน
หมายเลข	1	นายบุญโพธิ์	พุ่มเจริญ	ได้คะแนน	251	คะแนน
หมายเลข	6	นางสาวชญาณิษฐ์	เล่าประเสริฐ	ได้คะแนน	244	คะแนน
หมายเลข	8	นางวิณา	หอมศิริ	ได้คะแนน	236	คะแนน
หมายเลข	10	นางวารุณี	ไตรสารศรี	ได้คะแนน	234	คะแนน
หมายเลข	9	นายรุ่งเรือง	ฐิตยานุวัฒน์	ได้คะแนน	225	คะแนน
หมายเลข	4	นางสาวฉนิษฐาพัชร์	ชัยสันทนะ	ได้คะแนน	202	คะแนน
หมายเลข	7	นายอภัยวราฐ	โดมศรีฟ้า	ได้คะแนน	198	คะแนน

โดยผู้ที่มีคะแนนเสียงน้อยที่สุดจะดำรงตำแหน่ง 1 ปี แทนกรรมการที่ออกก่อนครบวาระ

คณะกรรมการดำเนินการที่อยู่ในวาระและที่ได้รับการเลือกตั้งประจำปี 2562 ประกอบด้วย

1. นางประภาพร	ชนวิรุพห์	ประธานกรรมการดำเนินการ	(วาระที่ 2 ปีที่ 2)
2. นางสาวศุภานิช	เล่าประเสริฐ	กรรมการ	(วาระที่ 2 ปีที่ 1)
3. นางประดิษฐา	จันทร์วัชรังกุล	กรรมการ	(วาระที่ 1 ปีที่ 2)
4. นายจงดี	พัฒนาสันติชัย	กรรมการ	(วาระที่ 2 ปีที่ 2)
5. นายสิทธิศักดิ์	วิไลกิจ	กรรมการ	(วาระที่ 1 ปีที่ 1)
6. นางสาวชญานุช	ชนะอุดมภัตสร	กรรมการ	(วาระที่ 1 ปีที่ 2)
7. นายไสว	ตั้งพรตจจาเลิศ	กรรมการ	(วาระที่ 2 ปีที่ 1)
8. นายนิพนธ์	พิทักษ์วงศ์	กรรมการ	(วาระที่ 1 ปีที่ 2)
9. นายเบญจพล	จันทร์เจริญ	กรรมการ	(วาระที่ 1 ปีที่ 2)
10. นายบุญโพธิ์	พุ่มเจริญ	กรรมการ	(วาระที่ 1 ปีที่ 1)
11. นางสาวฉนิษฐ์พัชร์	ชัยสันทนะ	กรรมการ	(วาระที่ 1 ปีที่ 1)
12. นายอัฐวาท	โดมศรีฟ้า	กรรมการ	(วาระที่ 2 ปีที่ 2)
13. นางวีณา	หอมศิริ	กรรมการ	(วาระที่ 1 ปีที่ 1)
14. นายรุ่งเรือง	จิตยานุวัฒน์	กรรมการ	(วาระที่ 1 ปีที่ 1)
15. นางวารุณี	ไตรสารศรี	กรรมการ	(วาระที่ 2 ปีที่ 1)

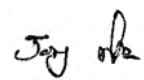
ระเบียบวาระที่ 5

5.1 เรื่องอื่นๆ

- ไม่มี -

ปิดการประชุม 14.00 น.

ลงชื่อ  ประธานกรรมการ
(นางประภาพร ชนวิรุพห์)

ลงชื่อ  ผู้จัดบันทึกรายงานการประชุม
(นายจงดี พัฒนาสันติชัย)

ระเบียบวาระที่ 3

เรื่อง เสนอเพื่อทราบ

- 3.1 สมาชิกเข้าใหม่และลาออกระหว่างปี 2562
- 3.2 รายงานผลการดำเนินงาน ประจำปี 2562
- 3.3 รายงานของผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2562

ระเบียบวาระที่ 3 เรื่องเสนอเพื่อทราบ

3.1 สมาชิกเข้าใหม่และลาออกระหว่างปี 2562

----->>>

ประธานฯ เสนอที่ประชุมว่าตามข้อบังคับสหกรณ์ข้อ 75(1) คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ฯ มีอำนาจหน้าที่พิจารณาในเรื่องการรับสมาชิกและให้สมาชิกออกจากสหกรณ์ ตลอดจนดูแลให้สมาชิกปฏิบัติตามต่าง ๆ ตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ มติ และคำสั่งของสหกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด มีสมาชิกทั้งสิ้น จำนวน 2,841 คน ในระหว่างปีมีการเปลี่ยนแปลงของสมาชิก ดังนี้

สมาชิก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	สมาชิกเข้าใหม่ ระหว่างปี 2562	สมาชิกลาออก ระหว่างปี 2562	สมาชิก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	สมาชิกลดลงจาก ปี 2562(สุทธิ)	ลดลง ร้อยละ
3,067	294	520	2,841	(226)	(7.37)

หมายเหตุ

- ลาออก 401 คน
 - ขาดจากสมาชิกภาพ 116 คน
 - เสียชีวิต 3 คน
- รวม 520 คน

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อรับทราบการอนุมัติให้สมาชิกเข้าและออกจากการเป็นสมาชิกภาพของสหกรณ์ประจำปี พ.ศ. 2562

มติที่ประชุม.....
.....

3.2 รายงานผลการดำเนินงาน ประจำปี 2562

----->>>

ประธานฯ เสนอที่ประชุมว่าสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด ได้จดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ ในวันที่ 9 ธันวาคม 2523 ตั้งแต่ได้เริ่มกิจการมาจนถึงปัจจุบัน เป็นเวลา 39 ปี กิจการมีความเติบโต เจริญก้าวหน้าขึ้นตามลำดับและมีความมั่นคงเป็นที่เชื่อถือและศรัทธาของสมาชิกสหกรณ์ ดังนี้

3.2.1 การดำเนินงานทั่วไป

ลำดับ ที่	รายการ	ปี 2562	ปี 2561	เพิ่ม (ลด)	คิดเป็นร้อยละ
1	สมาชิก	1,925	2,182	(257)	(11.78)
2	สมาชิกสมทบ	916	885	31	3.50
3	ทุนเรือนหุ้น	858,580,230.00	819,783,220.00	38,797,010.00	4.73
4	เงินรับฝากจากสมาชิก	2,180,285,263.52	2,272,258,034.65	(91,972,771.13)	(4.05)
5	เงินลงทุน	2,811,461,913.02	2,530,681,466.14	280,780,446.88	11.10
6	เงินให้สมาชิกกู้ยืม	359,038,844.02	444,198,427.07	(85,159,583.05)	(19.17)
7	รายได้	130,516,215.53	135,281,792.68	(4,765,577.15)	(3.52)
8	ค่าใช้จ่าย	91,594,325.27	99,233,390.66	(7,639,065.39)	(7.70)
9	กำไรสุทธิ	38,921,890.26	36,048,402.02	2,873,488.24	7.97
10	สินทรัพย์รวม	3,338,959,048.62	3,193,027,612.84	145,931,435.78	4.57

3.2.2 ทุนเรือนหุ้น

ณ. วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด มีทุนเรือนหุ้นทั้งสิ้น 858,580,230.00 บาท ในระหว่างปี มีการเปลี่ยนแปลงของทุนเรือนหุ้น ดังนี้

ทุนเรือนหุ้น ณ 31 ธันวาคม 2561 (บาท)	ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น/ลดลง ระหว่างปี 2562 (บาท)	ทุนเรือนหุ้น ณ 31 ธันวาคม 2562 (บาท)	เพิ่มขึ้น/ลดลง ร้อยละ
819,783,220.00	38,797,010.00	858,580,230.00	4.73

3.2.3 เงินรับฝาก

ณ. วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีเงินรับฝากทั้งสิ้น 2,272,258,034.65 บาท ในระหว่างปีมีการเปลี่ยนแปลงของเงินรับฝาก ดังนี้

เงินฝาก ณ 31 ธันวาคม 2561 (บาท)	เงินฝากเพิ่มขึ้น/ลดลง ระหว่างปี 2562 (บาท)	เงินฝาก ณ 31 ธันวาคม 2562 (บาท)	เพิ่มขึ้น/ลดลง ร้อยละ
2,272,258,034.65	(91,972,771.13)	2,180,285,263.52	(4.05)

3.2.4 เงินให้สมาชิกกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินให้สมาชิกกู้ยืมทั้งสิ้น 359,038,844.02 บาท ในระหว่างปีมีการเปลี่ยนแปลงของเงินให้สมาชิกกู้ ดังนี้

เงินกู้ยืม ณ 31 ธันวาคม 2561 (บาท)	เงินกู้เพิ่มขึ้น/ลดลง ระหว่างปี 2562 (บาท)	เงินกู้ยืม ณ 31 ธันวาคม 2562 (บาท)	เพิ่มขึ้น/ลดลง ร้อยละ
444,198,427.07	(85,159,583.05)	359,038,844.02	(19.17)

3.2.5 รายได้

รายได้ของสหกรณ์ทั้งสิ้นในปี พ.ศ.2562 เป็นเงินทั้งสิ้น 130,516,215.53 บาท ซึ่งรายได้ทั้งหมดประกอบด้วย

1. รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน

รายการ	จำนวนเงิน (บาท)
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ยืม	26,280,308.51
ดอกเบี้ยรับลูกหนี้เงินกู้ขาดสมาชิกภาพ	2,428,322.77
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	73,738,065.46
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	27,173,531.05
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน	129,620,227.79

2. รายได้อื่น

รายการ	จำนวนเงิน (บาท)
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	19,400.00
ค่าธรรมเนียมไถ่ถอนก่อนกำหนด	18,900.00
ค่าธรรมเนียมเงินรับฝาก	11,850.00
ดอกเบี้ยรับลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	305,890.38
ดอกเบี้ยรับตามคำพิพากษา	196,317.80
รายได้จากรางวัลสลาก	277,700.00
ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืม	65,863.24
รายได้เบ็ดเตล็ด	66.32
รวมรายได้อื่น	895,987.74
รวมรายได้ทั้งสิ้น (1)+(2)	130,516,215.53

3.2.6 ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายของสหกรณ์ทั้งสิ้นในปี พ.ศ. 2562 เป็นเงินทั้งสิ้น 91,594,325.27 บาท ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายรายการต่าง ๆ ดังนี้

รายการ	จำนวนเงิน (บาท)
1. หมวดค่าดำเนินการเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	2,985,990.92
2. หมวดค่าตอบแทน	389,000.00
3. หมวดค่าใช้สอย	1,093,063.65
4. หมวดค่าวัสดุ และสาธารณูปโภค	120,837.31
5. หมวดค่าเสื่อมราคา	97,835.81
6. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	69,790,571.28
7. หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	13,261,026.30
8. ค่าเสียหายเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญ	3,856,000.00
รวมค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น	91,594,325.27

3.2.7 การลงทุน

การลงทุนสหกรณ์ได้ลงทุนภายใต้ พ.ร.บ.สหกรณ์ พ.ศ.2542 และภายใต้ข้อกำหนดความเห็นชอบของคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ โดยเลือกลงทุนในธุรกรรมที่มีความเสี่ยงต่ำ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2562 สหกรณ์มีรายการลงทุนในแหล่งต่างๆจำนวนทั้งสิ้น 2,811,461,913.02 บาท ดังนี้

เงินลงทุน	จำนวนเงิน	%
1. หุ้นกู้และหุ้นหมุนอื่นๆ	751,144,850.93	26.72
2. พันธบัตรออมทรัพย์	74,000,000.00	2.63
3. เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นๆ	1,986,317,062.09	70.65
รวมทั้งสิ้น	2,811,461,913.02	100.00

หมายเหตุ จำนวนเงินลงทุนที่แสดงเป็นเพียงราคาทุน ซึ่งยังไม่ได้นำมูลค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน
จำนวน 25,304,552.58 บาท

3.2.8 กำไรสุทธิ

กำไรสุทธิของสหกรณ์ ฯ ประจำปี 2562 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 38,921,890.26 บาท

รายการ	ปี 2562	ปี 2561	กำไรเพิ่มขึ้น/ลดลง	เพิ่มขึ้น/ลดลงร้อยละ
กำไรสุทธิ	38,921,890.26	36,048,402.02	2,873,488.24	7.97

3.2.9 สวัสดิการสงเคราะห์สมาชิกถึงแก่กรรม และสวัสดิการเงินช่วยเหลือมรณกรรมคู่สมรส บุตร บิดา มารดา ของเจ้าหน้าที่และลูกจ้าง

ในระหว่างปีมีสมาชิกถึงแก่กรรม จำนวน 3 ราย ได้จ่ายเงินสงเคราะห์ ดังนี้

ลำดับที่	ชื่อ – สกุล	จำนวนเงินที่ได้รับ	จ่ายวันที่	ผู้รับโอนประโยชน์
1.	นางสาวสมสกุล กิ่งวงษา	100,000.00	22/01/2562	ทายาท
2.	นางสาวสายวสันต์ เกื้อภาระ	20,000.00	07/03/2562	ทายาท
3.	นายเปี่ยมศักดิ์ อิ่มอักษร	60,000.00	30/04/2562	ทายาท
รวมเป็นเงิน		180,000.00		

3.2.10 การสนับสนุนกิจกรรมขององค์กร กรมส่งเสริมสหกรณ์ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์และหน่วยงานอื่น

ในระหว่างปีได้จ่ายเงินทุนสาธารณประโยชน์สนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ดังนี้

ลำดับที่	รายการ	จำนวนเงิน
1	โครงการสหกรณ์รวมใจคลายหนาวให้น้องน้อยบนดอยสูง ครั้งที่ 7 ณ รร.ตำรวจตระเวนชายแดนฯ อ.แม่ระมาด จ.ตาก (สนง.ส่งเสริมสหกรณ์ฯพื้นที่ 2)	1,000.00
2	ทำบุญทอดผ้าป่าการศึกษา ร.ร.บ้านขุน ต.บ่อหลวง อ.สอด จ.เชียงใหม่ (สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช จำกัด)	1,000.00
3	สนับสนุนโครงการเสวนา เรื่อง "การบริหารเงินสหกรณ์ออมทรัพย์ภายใต้ พ.ร.บ. สหกรณ์ฉบับใหม่" (มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์)	1,000.00
4	ทำบุญทอดผ้าป่าสามัคคีเพื่อสร้างสุคติสถาน ณ วัดชลประทานรังสฤษฎ์ พระอารามหลวง อ. ปากเกร็ด จ.นนทบุรี (สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต จำกัด)	1,000.00
5	ร่วมอนุโมทนาการถวายผ้าพระกฐินพระราชทานกรมส่งเสริมสหกรณ์ ประจำปี 2562 (สนง.ส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ 2)	1,000.00
6	ร่วมทำบุญทอดกฐินสหกรณ์สามัคคี ประจำปี 2562 ณ วัดโป่งแดง ต.ทรายขาว อ.พาน จ.เชียงราย (สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย)	1,000.00
7	ร่วมอนุโมทนาการถวายผ้าพระกฐินพระราชทานกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ประจำปี 2562 (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์)	1,000.00
8	ร่วมสนับสนุนทุนการศึกษาอาหารกลางวันและอุปกรณ์การเรียน (มูลนิธิไพศาล ธวัชชัยนันท์)	1,000.00
9	ร่วมบริจาคทุนทรัพย์ อุปกรณ์คลายหนาว เครื่องอุปโภคบริโภค ณ ศูนย์การเรียนตำรวจตระเวนชายแดนบ้านแม่อมะ หมู่ 7 ต.ท่าสองยาง อ.ท่าสองยาง จ.ตาก(พื้นที่ 2)	1,000.00
รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น		9,000.00

3.3 รายงานของผู้ตรวจสอบกิจการประจำปี 2562

----->>>

ประธานฯ ขอเชิญผู้ตรวจสอบกิจการเป็นผู้นำเสนอการตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2562 เสนอต่อที่ประชุม

สำนักงานกิตติกรรมการบัญชีและกฎหมาย

105/286 หมู่ที่ 6 หมู่บ้านบัวทอง ซอย 20/10 ถ.คลังชั้น – สุพรรณบุรี ต.บางรักพัฒนา

อ.บางบัวทอง จ.นนทบุรี 11110 โทร. 081-843-7415

ที่ กบ.01/2563

วันที่ 27 มกราคม 2563

เรียน ผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด

เรื่อง รายงานการตรวจสอบกิจการสำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

สำนักงานฯ ใคร่ขอเสนอรายงานการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด
สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตามรายละเอียดที่แนบมาพร้อมนี้

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ และพิจารณาคำเนินการต่อไป

ขอแสดงความนับถือ



(นายชัยมนัส ตั้งธรรม)

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด
สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

เรียน ที่ประชุมใหญ่สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 13 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562 ได้มีมติเลือกตั้งให้ข้าพเจ้า และคณะเป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 นั้น ข้าพเจ้าและคณะได้ทำการตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการดำเนินการเป็นประจำทุกเดือนที่เข้าตรวจสอบ ในโอกาสนี้ จึงขอเสนอผลการตรวจสอบประจำปี สรุปดังนี้

1. วัตถุประสงค์ในการตรวจสอบ

- 1.1 เพื่อตรวจสอบการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการ
- 1.2 เพื่อตรวจสอบการปฏิบัติงานเกี่ยวกับงานด้านการบัญชีและการเงิน
- 1.3 เพื่อตรวจสอบการปฏิบัติงานตามแผนงานและการใช้จ่ายเงินตามงบประมาณที่ได้รับอนุมัติ
- 1.4 เพื่อตรวจสอบการดำเนินงานอื่น ๆ ของสหกรณ์

2. ขอบเขตของการตรวจสอบ

- 2.1 ตรวจสอบความถูกต้องของการบันทึกบัญชีและความครบถ้วนของเอกสารหลักฐาน
- 2.2 ตรวจสอบการควบคุมเงินตามระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์
- 2.3 ตรวจสอบการดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ ระเบียบ และมติของที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี
- 2.4 ตรวจสอบและทดสอบระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์
- 2.5 ติดตามการดำเนินงานของคณะกรรมการดำเนินการ เพื่อเสนอแนวทางในการแก้ไขและปรับปรุง

3. ผลการตรวจสอบ

3.1 ผลการดำเนินงาน

(1). จำนวนสมาชิกของสหกรณ์ ณ วันสิ้นปี 2562 เท่ากับ 2,841 คน (เป็นสมาชิกสามัญ 1,925 คน และสมาชิกสมทบ 916 คน) เปรียบเทียบกับสมาชิก ณ วันสิ้นปี 2561 จำนวน 3,067 คน (เป็นสมาชิกสามัญ 2,182 คน และสมาชิกสมทบ 885 คน) สมาชิกของสหกรณ์ลดลงสุทธิ จำนวน 226 คน (สมาชิกสามัญลดลง 257 คนและสมาชิกสมทบเพิ่มขึ้น 31 คน) ทั้งนี้ มีสมาชิกเข้าใหม่ระหว่างปี จำนวน 312 คน และมีสมาชิกที่ลาออกหรือพ้นสภาพระหว่างปี จำนวน 538 คน การรับสมัครสมาชิกและการพ้นสภาพสมาชิกเป็นไปตามข้อบังคับของสหกรณ์



(2). ณ วันสิ้นปี 2562 สหกรณ์มีสินทรัพย์รวม 3,338,959,048.62 บาทหนี้สินรวม (หนี้สินหมุนเวียนและไม่หมุนเวียน) 2,364,155,610.17 บาท และทุนรวมจำนวน 974,803,438.45 บาท โดยในรอบบัญชีปี 2562 สหกรณ์มีรายได้รวม (รายได้ดอกเบี้ยและรายได้ที่มีไข่ดอกเบี้ย) 130,516,215.53 บาท ค่าใช้จ่ายรวม (ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และหนี้สูญ / หนี้สงสัยจะสูญ) 91,594,325.27 บาท และมีกำไรสุทธิจำนวนทั้งสิ้น 38,921,890.26 บาท กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 2,873,488.24 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 7.97

3.2 ด้านบริหารงานทั่วไป

- (1). ระเบียบและข้อบังคับต่าง ๆ ที่กำหนดเพื่อถือปฏิบัติ มีความเหมาะสมและครอบคลุมเพียงพอ
- (2). มีโครงสร้างองค์กรที่ชัดเจน มีการจัดเจ้าหน้าที่เข้างานตามโครงสร้างดังกล่าว เพื่อปฏิบัติและรับผิดชอบงาน เจ้าหน้าที่มีความรู้ ความสามารถและมีประสบการณ์เพียงพอต่องานที่ได้รับมอบหมาย
- (3). มีการวางระบบการควบคุมภายใน เพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติสำหรับเจ้าหน้าที่
- (4). มีการประชุมคณะกรรมการดำเนินการเป็นประจำทุกเดือน เพื่อรับทราบผลการดำเนินงาน และข้อเสนอแนะต่อปัญหาที่ต้องปรับปรุงแก้ไข พร้อมทั้งกำหนดแนวทางในการปฏิบัติและวิธีการแก้ไขปัญหา ตลอดจนติดตามผลอย่างสม่ำเสมอ

3.3 ด้านบัญชี

- (1). เอกสารประกอบการลงบัญชีถูกต้องครบถ้วน
- (2). การบันทึกบัญชีเป็นปัจจุบัน รหัสบัญชีและชื่อบัญชีเป็นไปตามมาตรฐานที่ยอมรับทั่วไป มีการใช้ระบบคอมพิวเตอร์ในการบันทึกบัญชีและประมวลผล
- (3). ค่าเสื่อมราคาและการตัดจ่ายของสหกรณ์เป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- (4). มีการเสนอรายงานทางบัญชีและการเงิน รวมถึงรายงานการตรวจสอบกิจการต่อคณะกรรมการดำเนินการเป็นประจำทุกเดือน
- (5). คำแนะนำและข้อเสนอแนะในการตรวจสอบ ได้รับความร่วมมือและปฏิบัติด้วยดี

3.4 ด้านการเงิน

- (1). การรับ – จ่ายเงิน และการเก็บรักษาเงินสด เป็นไปตามระเบียบที่กำหนดไว้ มีการตรวจนับเงินสดคงเหลือประจำวันและลงนามกำกับโดยเจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายทุกสิ้นวันทำการ การปฏิบัติงานเป็นไปด้วยความเรียบร้อย
- (2). ยอดเงินสดคงเหลือซึ่งอยู่ในความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่การเงิน ณ วันสิ้นปี 2562 จำนวน 32,989.62 บาท ตรงตามยอดทางบัญชี การจัดเก็บและรักษาเงินสดประจำวันเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด
- (3). ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ของสหกรณ์ พิจารณาในภาพรวมแล้ว อยู่ภายในวงเงินตามงบประมาณรายจ่ายที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปีอนุมัติ (ตารางที่ 1 แนบ) ค่าใช้จ่ายที่จ่ายไปดังกล่าว เป็นการใช้จ่ายไปเพื่อกิจการของสหกรณ์ ค่าใช้จ่ายดังกล่าวเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด
- (4). คำแนะนำและข้อเสนอแนะในการตรวจสอบ ได้รับความร่วมมือและปฏิบัติด้วยดี

Q

3.5 ด้านเงินให้กู้ยืมแก่สมาชิก

(1). สหกรณ์มียอดเงินให้กู้ยืมแก่สมาชิก ณ วันสิ้นปี 2562 จำนวน 359,038,844.02 บาท จำแนกตามประเภทเงินให้กู้ยืมและเปรียบเทียบกับยอด ณ วันสิ้นปี 2561 ดังนี้

ประเภทเงินให้กู้	ปี 2562	ปี 2561	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
			จำนวนเงิน	ร้อยละ
1).เงินกู้ฉุกเฉิน	6,971,011.34	14,779,651.71	(7,808,640.37)	(52.83)
2).เงินกู้ฉุกเฉินพิเศษ	474,248.96	-	474,248.96	-
3).เงินกู้สามัญ	178,978,871.49	204,940,099.39	(25,961,227.90)	(12.67)
4).เงินกู้สามัญโครงการพิเศษ	77,951,926.43	123,286,418.71	(45,334,492.28)	(36.77)
5).เงินกู้เพื่อการศึกษา	1,806,166.66	1,919,888.12	(113,721.46)	(5.92)
6).เงินกู้พิเศษเพื่ออสังหาริมทรัพย์	63,711,779.02	75,741,708.07	(12,029,929.05)	(15.88)
7).เงินกู้พิเศษเพื่ออเนกประสงค์	18,068,248.00	18,671,725.74	(603,477.74)	(3.23)
8).เงินกู้เพื่อซื้อรถยนต์	178,982.95	347,514.34	(168,531.39)	(48.50)
9).เงินกู้เพื่อการท่องเที่ยว	41,731.45	65,245.38	(23,513.93)	(36.04)
10).เงินกู้สามัญสุขภาพ	6,651,139.96	-	6,651,139.96	-
11).เงินกู้เจ้าหน้าที่	4,204,737.76	4,446,175.61	(241,437.85)	(5.43)
รวม	359,038,844.02	444,198,427.07	(85,159,583.05)	(19.17)

(2). มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงานอย่างชัดเจน และมีการจัดเก็บหลักประกันเงินกู้ที่เหมาะสม

(3). การปฏิบัติงานเป็นไปตามระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ เอกสารประกอบการกู้ การค้าประกันและอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องถูกต้องครบถ้วน

(4). เจ้าหน้าที่มีความรับผิดชอบ เอาใจใส่ในการทำงาน คำนึงและข้อเสนอแนะที่พบจากการตรวจสอบได้รับความร่วมมือและปฏิบัติด้วยดี

(5). ลูกหนี้เงินกู้ยืมที่ค้างชำระ ซึ่งไม่สามารถส่งใช้เงินตามงวดที่กำหนด มีการติดตามทวงถาม ดำเนินการตามกฎหมาย และมีการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและตัดหนี้สูญตามระเบียบที่กำหนด

3.6 ด้านการลงทุน

สหกรณ์นำเงินไปลงทุนตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ซึ่งเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 มาตรา 62(7) และประกาศของคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่องข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2550 โดยมีการลงทุน (วากาทุน) จำแนกตามประเภทได้ ดังนี้

✓

เงินลงทุน	จำนวนเงิน (บาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
1).เงินฝากที่สหกรณ์อื่น	1,994,173,062.09	70.73
2).หุ้นชุมนุมสหกรณ์	200,050,000.00	7.10
3).พันธบัตร	66,000,000.00	2.34
4).หุ้นกู้	559,104,850.93	19.83
รวม	2,819,327,913.02	100.00

หมายเหตุ: - ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ยอดค่าเผื่อเงินฝากที่สหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญ (สอ.สโมสรรถไฟ จำกัด) และค่าเผื่อการปรับลดมูลค่าหุ้นชุมนุมสหกรณ์เท่ากับ 7,856,000.- บาท และ 10,000.- บาท ตามลำดับ โดยมียอดกำไรจากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน – ส่วนทุนของ สหกรณ์ จำนวน 25,304,552.58 บาท

3.7 ด้านที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

สหกรณ์มีการจัดทำรายงานจากระบบงานคอมพิวเตอร์ที่ใช้ในการประมวลผลเพื่อกระทบยอดกับบัญชีแยกประเภทที่เกี่ยวข้อง การคำนวณและบันทึกบัญชีค่าเสื่อมราคาถูกต้องตามหลักเกณฑ์ จากการตรวจสอบรายการทางบัญชี ไม่พบข้อผิดพลาดอย่างมีนัยสำคัญ

3.8 ด้านเงินรับฝาก

รายการเปิดและปิดบัญชีเงินฝาก การรับฝากและถอนเงินสำหรับเงินฝากแต่ละประเภท มีเอกสารประกอบการทำรายการและบันทึกบัญชีถูกต้องครบถ้วนและเป็นปัจจุบัน การคำนวณดอกเบี้ยเงินรับฝากถูกต้องตามอัตราดอกเบี้ยที่ประกาศไว้ เงินรับฝากจำแนกตามประเภทโดยเปรียบเทียบกับยอด ณ วันสิ้นปี 2561 ดังนี้

ประเภทเงินรับฝาก	ปี 2562	ปี 2561	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
			จำนวนเงิน	ร้อยละ
1).เงินรับฝากออมทรัพย์	655,320.62	8,156,140.87	(7,500,820.25)	(91.97)
2).เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	2,168,527,567.90	2,249,540,393.78	(81,012,825.88)	(3.60)
3).เงินรับฝากพรีทรัพย์	11,102,375.00	14,561,500.00	(3,459,125.00)	(23.76)
รวม	2,180,285,263.52	2,272,258,034.65	(91,972,771.13)	(4.05)

3.9 ด้านเงินกู้ยืม

สหกรณ์กำหนดวงเงินกู้ยืมประจำปีจากที่ประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2561 จำนวน 600 ล้านบาท โดยได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์ ทั้งนี้ สหกรณ์ได้นำเงินลงทุนไปค้ำประกันการกู้ยืมเงินโดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินให้แก่ธนาคารพาณิชย์ ได้แก่ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) วงเงินกู้ยืมดังกล่าวจำแนกเป็นแต่ละธนาคาร ดังนี้

๑.

<u>ธนาคาร</u>	<u>วงเงินที่ได้รับอนุมัติ</u>	<u>วงเงินที่ใช้ไป (บาท)</u>
(1). ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	330,000,000.00	180,000,000.00
(2). ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	250,000,000.00	-
(3). ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	20,000,000.00	-
รวม	600,000,000.00	180,000,000.00

3.10 ด้านทุนเรือนหุ้น

ทุนเรือนหุ้นมียอดยกมาเมื่อต้นปี 2562 จำนวนเงิน 819,783,220.- บาท ในระหว่างปีมียอดเพิ่มขึ้นสุทธิ จำนวนเงิน 38,797,010.- บาท คงเหลือเป็นทุนเรือนหุ้น ณ วันสิ้นปี 2562 จำนวนเงิน 858,580,230.- บาท ถูกต้องตรงตามทะเบียนคุม

ทั้งนี้ การถือหุ้นของสมาชิกเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด และการจ่ายหุ้นต่าง ๆ เป็นไปตามระเบียบ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมของคณะกรรมการดำเนินการ

4. ข้อเสนอแนะ

ในปี 2560 หน่วยงานรัฐที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์ ได้ออกกฎหมายเพื่อควบคุมและกำหนดหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ให้ชัดเจนขึ้น ส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานในด้านต่างๆ ของสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด (สหกรณ์ฯ) ระดับหนึ่ง

ปี 2561 ถึงปี 2562 และต่อเนื่องจนถึงปีต่อ ๆ ไป สหกรณ์ฯ ยังคงจำเป็นต้องปรับแผนการดำเนินงาน เพื่อให้การดำเนินงานถูกต้องและอยู่ในกรอบตามกฎหมายที่หน่วยงานที่รับผิดชอบกำหนด ส่งผลให้การดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมาของสหกรณ์ฯ จำเป็นต้องเป็นไปอย่างรอบคอบและด้วยความระมัดระวัง แต่ก็ยังคงต้องรักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์ของสมาชิกควบคู่กันไปด้วย ซึ่งพิจารณาว่าเป็นหลักการและแนวทางปฏิบัติที่สหกรณ์ฯ ได้ยึดถือและปฏิบัติตามอย่างต่อเนื่อง

จากการตรวจสอบกิจการ ผู้ตรวจสอบกิจการใคร่ขอขอบคุณคณะกรรมการดำเนินการ เจ้าหน้าที่สหกรณ์ทุกท่าน ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบกิจการเป็นอย่างดี

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ



(นายชัยมนัส ตั้งธรรม)

ผู้ตรวจสอบกิจการ

สำนักงานกิตติกรรมการบัญชีและกฎหมาย

105/286 หมู่ที่ 6 ต.บางรักพัฒนา อ.บางบัวทอง จ.นนทบุรี

27 มกราคม 2563

ตารางที่ 1 เปรียบเทียบค่าใช้จ่ายจริงกับงบประมาณที่ได้รับอนุมัติ

รายการ	งบประมาณ	ค่าใช้จ่ายจริงในปี 2562		วงเงินงบประมาณคงเหลือ	
	ประจำปี 2562	จำนวนเงิน	ร้อยละของ งบป.	จำนวนเงิน	ร้อยละ
1.หมวดค่าดำเนินการด้านบุคลากร					
เงินเดือน	3,300,000.00	2,429,811.29	73.63	870,188.71	26.37
ค่าล่วงเวลา	60,000.00	36,468.23	60.78	23,531.77	39.22
เงินสมทบประกันสังคม	81,000.00	60,665.00	74.90	20,335.00	25.10
เงินสวัสดิการสำหรับเจ้าหน้าที่	240,000.00	143,383.40	59.74	96,616.60	40.26
ค่าชุดฟอร์มเจ้าหน้าที่	40,000.00	35,000.00	87.50	5,000.00	12.50
กองทุนเงินทดแทน	5,000.00	2,085.00	41.70	2,915.00	58.30
ค่าเบี้ยประกันชีวิตเจ้าหน้าที่	60,000.00	27,498.00	45.83	32,502.00	54.17
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	300,000.00	207,014.00	69.00	92,986.00	31.00
ค่าตอบแทนอื่น	80,000.00	44,066.00	55.08	35,934.00	44.92
รวมหมวดเงินเดือน	4,166,000.00	2,985,990.92	71.68	1,180,009.08	28.32
2. หมวดค่าตอบแทน					
ค่าตอบแทนและค่าตำแหน่งกรรมการ	200,000.00	181,000.00	90.50	19,000.00	9.50
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	50,000.00	50,000.00	100.00	-	-
ค่าสอบบัญชี	90,000.00	75,000.00	83.33	15,000.00	16.67
ค่าเบี้ยประชุม	120,000.00	83,000.00	69.17	37,000.00	30.83
รวมหมวดค่าตอบแทน	460,000.00	389,000.00	84.57	71,000.00	15.43
3. หมวดค่าใช้จ่าย					
ค่ารับรองและจัดเลี้ยง	90,000.00	65,276.00	72.53	24,724.00	27.47
ค่าประชาสัมพันธ์	10,000.00	-	-	10,000.00	100.00
ค่าไปรษณีย์	60,000.00	23,134.00	38.56	36,866.00	61.44
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	600,000.00	464,030.00	77.34	135,970.00	22.66
ค่าใช้จ่ายโครงการพัฒนาบุคลากร	150,000.00	6,000.00	4.00	144,000.00	96.00
ค่าใช้จ่ายโครงการสัมมนาฯ	150,000.00	15,750.00	10.50	134,250.00	89.50
ค่าธรรมเนียมต่างๆ	40,000.00	14,085.00	35.21	25,915.00	64.79
ค่าซ่อมแซมบำรุงรักษาทรัพย์สิน	30,000.00	10,700.00	35.67	19,300.00	64.33
ค่าบำรุงรักษาระบบโปรแกรมสหกรณ์	72,000.00	69,550.00	96.60	2,450.00	3.40
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดีและบังคับคดี	500,000.00	210,786.73	42.16	289,213.27	57.84
ค่าจัดเก็บเอกสาร	72,000.00	61,846.00	85.90	10,154.00	14.10
ค่าเช่าวัสดุสำนักงาน	100,000.00	60,990.00	60.99	39,010.00	39.01
ค่าพาหนะ	40,000.00	15,050.00	37.63	24,950.00	62.38
ค่าเบี้ยเลี้ยง	40,000.00	3,500.00	8.75	36,500.00	91.25
ค่าที่พัก	20,000.00	-	-	20,000.00	100.00
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	50,000.00	23,694.69	47.39	26,305.31	52.61
ค่าใช้จ่ายตรวจสอบหลักประกัน	100,000.00	-	-	100,000.00	100.00
ค่าเบี้ยประกันเงินสด	50,000.00	-	-	50,000.00	100.00
ค่าทำประกัน D&O	400,000.00	-	-	400,000.00	100.00
รวมหมวดค่าใช้จ่าย	2,574,000.00	1,044,392.42	40.57	1,529,607.58	59.43

๙

รายการ	งบประมาณ ประจำปี 2562	ค่าใช้จ่ายจริงในปี 2562		วงเงินงบประมาณคงเหลือ	
		จำนวนเงิน	ร้อยละของ งบปม.	จำนวนเงิน	ร้อยละ
4. หมวดค่าวัสดุ และสาธารณูปโภค					
ค่าวัสดุ สนง. เครื่องเขียนแบบพิมพ์	120,000.00	89,316.12	74.43	30,683.88	25.57
ค่าวัสดุไฟฟ้าและคอมพิวเตอร์	80,000.00	17,321.43	21.65	62,678.57	78.35
ค่าเช่าสำนักงาน	480,000.00	-	-	480,000.00	100.00
ค่าน้ำประปา ไฟฟ้า และค่าโทรศัพท์	100,000.00	14,199.76	14.20	85,800.24	85.80
รวม	780,000.00	120,837.31	15.49	659,162.69	84.51
5. หมวดค่าครุภัณฑ์					
คอมพิวเตอร์	80,000.00	63,130.00	78.91	16,870.00	21.09
เครื่องสำรองไฟฟ้า	10,000.00	4,601.00	46.01	5,399.00	53.99
ค่าพัฒนาและปรับปรุงโปรแกรมทั้งระบบ	2,200,000.00	-	-	2,200,000.00	100.00
งบสำรอง	75,000.00	-	-	75,000.00	100.00
อุปกรณ์โทรศัพท์ ติดตั้งระบบ IP Phone	100,000.00	-	-	100,000.00	100.00
เครื่องนับรบบัตร	52,000.00	-	-	52,000.00	100.00
รวม	2,517,000.00	67,731.00	2.69	2,449,269.00	97.31
6. ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายที่ดิน	372,000.00	97,835.81	26.30	274,164.19	73.70
รวมค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น	10,869,000.00	4,705,787.46	43.30	6,163,212.54	56.70

๙

ระเบียบวาระที่ 4

เรื่องเสนอเพื่อพิจารณา

- 4.1 อนุมัติงบประมาณประจำปี 2562
- 4.2 อนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปี 2562
- 4.3 อนุมัติแผนงานและงบประมาณรายจ่าย
ประจำปี 2563
- 4.4 อนุมัติกำหนดวงเงินซึ่งสหกรณ์อาจกู้ยืม
หรือค้ำประกัน ประจำปี 2563
- 4.5 คัดเลือกผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2563
- 4.6 คัดเลือกผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ประจำปี 2563
- 4.7 เลือกตั้งประธานและกรรมการดำเนินการสหกรณ์
ประจำปี 2563

ระเบียบวาระที่ 4 เรื่องเสนอเพื่อพิจารณา

4.1 อนุมัติงบการเงิน ประจำปี 2562

----->>>

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณางบการเงินประจำปี 2562 โดย ดร.กนกศักดิ์ สุขวัฒนาสินธุ์ ผู้สอบบัญชี
ซึ่งที่ประชุมสหกรณ์คัดเลือกและนายทะเบียนสหกรณ์แต่งตั้งได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว อันประกอบด้วย งบแสดงฐานะ
การเงิน งบกำไรขาดทุน งบกระแสเงินสดและหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ดังมี
รายละเอียด ต่อไปนี้

หนังสือรับรองของสหกรณ์

วันที่ 22 มกราคม 2563

เรียน ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

หนังสือรับรองฉบับนี้ให้ไว้เพื่อประโยชน์ของท่านในการตรวจสอบงบการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์ พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 เพื่อแสดงความเห็นว่างบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของ สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดหรือไม่

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบ ในการจัดให้มีการจัดการที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้การดำเนินการของสหกรณ์เป็นไปตามกฎหมายสหกรณ์ ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

ข้าพเจ้าขอรับรองรายละเอียดเกี่ยวกับการเงินที่ท่านตรวจสอบตามที่ข้าพเจ้าทราบและคิดว่าควรจะเป็น เช่น รายการดังต่อไปนี้

1. งบการเงิน ไม่มีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งรวมถึงการละเว้นการแสดงรายการและข้อมูลต่าง ๆ
2. ข้าพเจ้าได้จัดเอกสารหลักฐานและข้อมูลดังต่อไปนี้ให้ท่านตรวจสอบครบถ้วนแล้ว คือ
 - 2.1 บันทึกทางการบัญชี เอกสารหลักฐานประกอบรายการบัญชี และข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งหมด
 - 2.2 รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการและรายงานการประชุมใหญ่
3. ไม่มีรายการผิดปกติที่เกี่ยวข้องกับการกระทำของคณะกรรมการดำเนินการหรือเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ผู้ซึ่งมีหน้าที่สำคัญเกี่ยวกับระบบบัญชีและระบบการควบคุมภายในหรือรายการผิดปกติที่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน
4. คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำบัญชี และงบการเงิน ตามแบบและรายการที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดให้ถูกต้องความเป็นจริงภายใต้การดำเนินงานต่อเนื่องของสหกรณ์ และปิดบัญชีโดยสรุปจากรายการบัญชีต่างๆ ที่บันทึกไว้เพื่อแสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีของสหกรณ์
5. สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมดซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน นอกจากนี้ สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานราชการ หรือหน่วยงานที่กำกับดูแล ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน
6. สหกรณ์ขอรับรองว่า ณ วันที่ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต่องบการเงิน สหกรณ์ไม่ได้รับหนังสือแจ้งจากหน่วยงานราชการ เช่น การแจ้งข้อบกพร่อง หรือข้อสังเกต ด้านบริหาร ด้านการปฏิบัติการ หรือด้านการเงิน การบัญชี หรือ อันมีผลต่องบการเงิน เพราะมิได้ปฏิบัติตามกฎหมายสหกรณ์หรือกฎหมายอื่น หรือข้อบังคับ

ซึ่งรวมถึงการถูกเรียกชดเชย หรือถูกประเมินภาษีอากร หรือมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า ซึ่งควรจะได้ นำมาพิจารณาเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน หรือใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการตั้งสำรองค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

7. รายการหรือข้อมูลดังต่อไปนี้มีการบันทึกหรือเปิดเผยไว้อย่างเพียงพอและเหมาะสมในงบการเงิน

- 7.1 รายการธุรกิจที่มีกับสาขาของสหกรณ์หรือบุคคลอื่น
- 7.2 ข้อตกลงกับสถาบันการเงินเกี่ยวกับภาระผูกพันเงินฝาก หรือข้อจำกัดการใช้เงินกู้
- 7.3 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

8. สหกรณ์มีกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ทั้งหมดอย่างถูกต้องตามกฎหมายและไม่มีภาระผูกพันหรือข้อผูกมัดใด ๆ ในสินทรัพย์ของสหกรณ์ เว้นแต่ที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

9. สหกรณ์ได้บันทึกหรือเปิดเผยรายการหนี้สินทั้งหมดของสหกรณ์ ทั้งที่เกิดขึ้นแล้วและอาจเกิดขึ้นในภายหน้าไว้อย่างเหมาะสม รวมทั้งได้มีการเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับหลักประกันทั้งหมดที่สหกรณ์ให้แก่บุคคลที่สาม นอกจากนี้สหกรณ์ไม่มีคดีฟ้องร้องอื่นและไม่มีคดีที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

10. นอกจากเรื่องที่ยกมาไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว ไม่มีเหตุการณ์ใดเกิดขึ้นหรือไม่ปรากฏข้อเท็จจริงใดที่มีผลกระทบต่องบการเงินอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งต้องนำมาปรับปรุงงบการเงินหรือเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินอีก

ขอแสดงความนับถือ

ลงชื่อ

(นางประภาพร ธนวิรุฬห์)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด

ลงชื่อ

(นางสาวสุติมา สุขคำแย)

ผู้จัดการ

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและตามระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวม และในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้



เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบ
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้ อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ. 7 การประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้ต้องอาศัยระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ประกอบด้วยการประเมินพฤติกรรมของลูกหนี้ที่คาดว่าจะชำระหนี้ไม่ได้ เมื่อพิจารณาถึงลักษณะการดำเนินธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ซึ่งมีเงินให้กู้ยืมจำนวน 411.81 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.33 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น การเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่เพียงพอ จะส่งผลให้การแสดงจำนวนเงินด้านลูกหนี้ในงบการเงินมีความเหมาะสม การพิจารณาถึงการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญให้ถูกต้องตามที่ควร จึงเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการประเมินค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ดังนี้ ● สอบถามเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ● สอบทานความสมเหตุสมผลเกี่ยวกับพฤติกรรมของลูกหนี้เงินให้กู้ที่คาดว่าจะชำระหนี้ไม่ได้ ● สอบถามนโยบายของสหกรณ์ในการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ● สอบทานดุลยพินิจคณะกรรมการในการประเมินสถานะและพฤติกรรมของลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงิน ไม่ได้และความเพียงพอของหลักประกัน เพื่อตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน ● ตรวจสอบการค้างชำระของลูกหนี้กับบัญชีย่อยลูกหนี้ ● ตรวจสอบลูกหนี้ที่ไม่ได้รับคำยืนยันยอดอย่างสมเหตุสมผลว่ามีสถานะชำระหนี้ได้ ● สอบทานการประมาณการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญว่ามีความเพียงพอและเหมาะสมเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ● สุ่มทดสอบการคำนวณและตรวจสอบการบันทึกบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นปีบัญชีเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด





บริษัท เอ็น.เอส.เค.สอบบัญชี จำกัด
N.S.K. AUDITING CO.,LTD

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตงบแสดงฐานะการเงินตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ข้อ 5. ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สหกรณ์ฯมีเงินฝากกับสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด ประเภทเงินฝากออมทรัพย์ จำนวน 192,800,000.00 บาท ในระหว่างปีได้มีการทำบันทึกตกลงชำระคืนเงินตามแก้ไขปัญหาสภาพคล่องและการส่งชำระหนี้ให้สหกรณ์เจ้าหนี้ 6 ปี (พ.ศ. 2561-2566) ของสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัดซึ่งตกลงกันให้จัดการเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ โดยสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด จะจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากให้อัตราที่ตกลงกันไว้จนครบกำหนดการฝากและเมื่อครบกำหนดการฝากแล้ว สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด จะนำเงินฝากที่ครบกำหนดฝากไว้กับ สหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด เป็นเงินฝากออมทรัพย์ทั้งจำนวน ในอัตราร้อยละ 4 และทางสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด จะจ่ายเงินฝากออมทรัพย์ให้กับ สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด ตั้งแต่เดือนกันยายน 2561 โดยจ่ายเงินเป็นร้อยละของยอดเงินฝากคงเหลือ ในอัตราที่ตกลงไว้ ปัจจุบันอยู่ระหว่างการปฏิบัติตามแผน

ทั้งนี้ ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินมิได้มีเงื่อนไขในเรื่องที่ข้าพเจ้าขอให้สังเกตข้างต้น

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่องบการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงิน ที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

www.nskauditing.com

2/123 ถนนราษฎร์พัฒนา แขวงสะพานสูง เขตสะพานสูง กรุงเทพมหานคร 10240

โทร. (02)115-9940, (089) 205-7861 แฟกซ์ : (02)115-8404



NSK Auditing Company Limited



NSKauditing



ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อการค้นได้ อย่างสมเหตุสมผลว่า รายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยของผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์



- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ ว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตามเหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้นข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว



(ดร.กนกศักดิ์ สุวัฒนสินธิ์)

ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

วันที่ 22 มกราคม 2563

www.nskauditing.com

2/123 ถนนราษฎร์พัฒนา แขวงสะพานสูง เขตสะพานสูง กรุงเทพมหานคร 10240

โทร. (02)115-9940, (089) 205-7861 แฟกซ์ : (02)115-8404

f : NSK Auditing Company Limited LINE : NSKAuditing



สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

สินทรัพย์

		ปี 2562	ปี 2561
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	3	88,169,804.74	149,333,902.25
เงินฝากสหกรณ์อื่น	4	1,801,373,062.09	1,535,105,826.31
เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด ระยะสั้น	5	6,544,000.00	2,400,000.00
เงินลงทุนระยะสั้น	6	145,512,703.51	135,383,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	7	101,285,712.91	125,696,518.40
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี		3,076,333.61	4,202,540.16
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		(3,076,333.61)	(4,202,540.16)
สุทธิ		0.00	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา		8,797,159.13	4,654,973.78
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		(8,797,159.13)	(4,654,973.78)
สุทธิ		0.00	0.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ		883,722.63	900,546.40
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	8	26,129,271.06	18,917,276.82
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		2,169,898,276.94	1,967,737,070.18
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด ระยะยาว - สุทธิ	5	178,400,000.00	192,800,000.00
เงินลงทุนระยะยาว	6	704,936,700.00	678,328,712.14
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	7	285,628,128.23	354,031,181.26
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ	9	90,593.45	125,299.26
ค่ามัดจำเครื่องถ่ายเอกสาร		5,350.00	5,350.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		1,169,060,771.68	1,225,290,542.66
รวมสินทรัพย์		3,338,959,048.62	3,193,027,612.84

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

หนี้สินและทุนของสหกรณ์

		ปี 2562	ปี 2561
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สิน			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	10	180,000,000.00	0.00
เงินรับฝาก	11	2,180,285,263.52	2,272,258,034.65
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	12	3,021,787.16	2,130,298.41
รวมหนี้สินหมุนเวียน		2,363,307,050.68	2,274,388,333.06
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
สำรองบำนาญเจ้าหน้าที่		848,559.49	848,559.49
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		848,559.49	848,559.49
รวมหนี้สิน		2,364,155,610.17	2,275,236,892.55
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)		858,580,230.00	819,783,220.00
ทุนสำรอง		44,261,786.57	40,656,946.37
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ	13	7,734,979.04	7,966,079.59
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	14	25,304,552.58	13,336,072.31
กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี		38,921,890.26	36,048,402.02
รวมทุนของสหกรณ์		974,803,438.45	917,790,720.29
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		3,338,959,048.62	3,193,027,612.84

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ลงชื่อ



(นางประภาพร ธนวิรุฬห์)

ประธานกรรมการ

ลงชื่อ



(นางจิติ พัฒนาสันติชัย)

เลขานุการ

วันที่ 22 มกราคม 2563

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2562

		ปี 2562		ปี 2561	
		บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน					
	ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ยืม	26,280,308.51	20.27	32,949,888.48	24.45
	ดอกเบี้ยรับลูกหนี้เงินกู้ขาดสมาชิกภาพ	2,428,322.77	1.87	2,616,472.41	1.94
	ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	73,738,065.46	56.89	72,430,797.61	53.76
	ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	27,173,531.05	20.96	26,744,669.16	19.85
	รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	129,620,227.79	100.00	134,741,827.66	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน					
	ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	64,220,822.38	49.55	75,814,462.32	56.27
	ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	5,569,748.90	4.30	1,718,147.29	1.28
	รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	69,790,571.28	53.84	77,532,609.61	57.54
หัก หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ					
	หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	10,245,047.50	7.90	8,936,717.67	6.63
	รวมหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ	10,245,047.50	7.90	8,936,717.67	6.63
	รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	49,584,609.01	38.25	48,272,500.38	35.83
บวก รายได้อื่น					
	รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	19,400.00	0.01	22,300.00	0.02
	ค่าธรรมเนียมไถ่ถอนก่อนกำหนด	18,900.00	0.01	102,100.00	0.08
	ค่าธรรมเนียมเงินรับฝาก	11,850.00	0.01	100,990.55	0.07
	ดอกเบี้ยรับลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	305,890.38	0.24	0.00	0.00
	ดอกเบี้ยรับตามคำพิพากษา	196,317.80	0.15	0.00	0.00
	รายได้จากรางวัลสลาก	277,700.00	0.21	192,600.00	0.14
	ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืม	65,863.24	0.05	121,400.00	0.09
	รายได้เบ็ดเตล็ด	66.32	0.00	574.47	0.00
	รวมรายได้อื่น	895,987.74	0.69	539,965.02	0.40

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2562

หัก	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	ปี 2562		ปี 2561	
		บาท	%	บาท	%
	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
	เงินเดือน	2,429,811.29	1.87	2,658,335.00	1.97
	ค่าล่วงเวลา	36,468.23	0.03	30,461.70	0.02
	ค่ารักษาพยาบาลเจ้าหน้าที่	143,383.40	0.11	163,161.04	0.12
	ค่าเบี้ยประกันชีวิตเจ้าหน้าที่	27,498.00	0.02	30,436.00	0.02
	เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	207,014.00	0.16	222,766.40	0.17
	เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	60,665.00	0.05	69,375.00	0.05
	เงินสมทบกองทุนเงินทดแทน	2,085.00	0.00	0.00	0.00
	ค่าชุดฟอร์มเจ้าหน้าที่	35,000.00	0.03	40,000.00	0.03
	ค่าใช้จ่ายโครงการพัฒนาบุคลากร	6,000.00	0.00	6,000.00	0.00
	รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	2,947,924.92	2.27	3,220,535.14	2.39
	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์				
	ค่าเสื่อมราคา	97,835.81	0.08	157,121.36	0.12
	ค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาสินทรัพย์	10,700.00	0.01	26,049.15	0.02
	ค่าบำรุงรักษาระบบโปรแกรมสหกรณ์	69,550.00	0.05	68,664.68	0.05
	ค่าวัสดุไฟฟ้าและคอมพิวเตอร์	17,321.43	0.01	19,040.93	0.01
	ค่าเช่าวัสดุสำนักงาน	60,990.00	0.05	58,850.00	0.04
	รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	256,397.24	0.20	329,726.12	0.24
	ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
	ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ	83,000.00	0.06	78,500.00	0.06
	ค่าเบี้ยเลี้ยง	3,500.00	0.00	4,500.00	0.00
	ค่ารับรองและจัดเลี้ยง	65,276.00	0.05	74,493.00	0.06
	ค่าวัสดุสำนักงานและค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	89,316.12	0.07	77,969.24	0.06
	ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่	464,030.00	0.36	528,860.00	0.39
	ค่าตอบแทนกรรมการ	181,000.00	0.14	151,000.00	0.11
	ค่าตอบแทนที่ปรึกษาและค่าตอบแทนอื่น	44,066.00	0.03	52,384.66	0.04
	ค่าพาหนะ	15,050.00	0.01	17,302.00	0.01

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น (ต่อ)	ปี 2562		ปี 2561	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี	210,786.73	0.16	146,642.41	0.11
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	50,000.00	0.04	50,000.00	0.04
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	75,000.00	0.06	60,000.00	0.04
ค่าประชาสัมพันธ์และค่าไปรษณีย์	23,134.00	0.02	32,143.00	0.02
ค่าใช้จ่ายโครงการสัมมนา	15,750.00	0.01	0.00	0.00
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	14,085.00	0.01	15,255.00	0.01
ค่าสาธารณูปโภค	14,199.76	0.01	20,318.47	0.02
ค่าจัดเก็บเอกสาร	61,846.00	0.05	58,539.70	0.04
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	72,365.92	0.06	24,044.05	0.02
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	(1,126,206.55)	(0.87)	1,932,542.66	1.43
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	4,142,185.35	3.20	1,879,307.93	1.39
ค่าเสียหายเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญ	3,856,000.00	2.97	4,000,000.00	2.97
ผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าหุ้นสหกรณ์	0.00	0.00	10,000.00	0.01
รวมค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	8,354,384.33	6.45	9,213,802.12	6.84
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	11,558,706.49	8.92	12,764,063.38	9.47
กำไรสุทธิ	38,921,890.26	30.03	36,048,402.02	26.75

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	38,921,890.26	36,048,402.02
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	97,835.81	157,121.36
หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้-ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	10,245,047.50	8,915,667.15
หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้-ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	(1,126,206.55)	1,932,542.66
หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	4,142,185.35	1,900,358.45
ค่าเสียหายเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญ	3,856,000.00	4,000,000.00
ผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าหุ้นสหกรณ์	0.00	10,000.00
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้ดัดบัญชี	230,788.90	223,195.96
รายได้ค้างรับ	(26,714,551.95)	(19,569,754.48)
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้าดัดบัญชี	69,550.00	27,887.42
ค่าวัสดุสำนักงานและค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	37,051.00	77,969.24
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	158,616.44	110,000.00
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	29,918,206.76	33,833,389.78
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดรับเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด	6,400,000.00	800,000.00
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินให้กู้ลูกเงิน	(23,721,100.00)	(54,216,150.00)
เงินสดรับลูกหนี้เงินให้กู้ลูกเงิน	31,055,491.41	65,907,917.75
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ	(116,163,700.00)	(168,339,350.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้สามัญ	163,373,612.04	247,863,266.37
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	(4,626,000.00)	(22,306,220.00)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	17,872,290.12	21,871,622.34
เงินสดรับลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	10,760,163.71	9,235,745.56
เงินสดรับลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	892,785.10	395,855.49
เงินสดรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา	109,289.84	121,611.08
เงินสดจ่ายค่าวัสดุสำนักงานและค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	(17,441.00)	(76,569.24)
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	(69,550.00)	(28,772.74)
เงินสดรับจากรายได้ค้างรับ	19,569,754.48	15,585,555.49

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)		
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายเงินรอเรียกคืน	0.00	(21,081.00)
เงินสดรับจากเงินรอเรียกคืน	2,000.00	21,081.00
เงินสดจ่ายเงินทรองจ่ายดำเนินคดี	(75,001.00)	(21,034.00)
เงินสดรับจากเงินทรองจ่ายดำเนินคดี	3,018.00	6,600.00
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดรับจากเงินประกันสังคมรอนำส่ง	59,673.00	68,625.00
เงินสดจ่ายเงินประกันสังคมรอนำส่ง	(60,665.00)	(69,375.00)
เงินสดรับจากภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	40,731.49	54,819.48
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	(39,936.04)	(55,599.99)
เงินสดรับจากเงินรอจ่ายคืน	3,839,500.24	2,090,943.49
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(2,872,486.38)	(1,975,140.84)
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(110,000.00)	(34,935,701.66)
เงินสดรับจากเงินรอตรวจสอบ	54,826,848.87	61,684,357.61
เงินสดจ่ายเงินรอตรวจสอบ	(54,950,793.87)	(61,544,602.61)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	136,016,691.77	115,951,793.36
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับจากการได้ถอนพันธบัตร	0.00	8,000,000.00
เงินสดจ่ายลงทุนในหุ้นกู้	(60,000,000.00)	(125,000,000.00)
เงินสดรับจากการได้ถอนหุ้นกู้	135,000,000.00	91,000,000.00
เงินสดจ่ายลงทุนในหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	(100,000,000.00)	0.00
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(63,130.00)	(14,980.00)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(25,063,130.00)	(26,014,980.00)

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินกู้ยืม	2,795,000,000.00	1,599,250,000.00
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืม	(2,615,000,000.00)	(1,611,250,000.00)
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	1,056,767,493.25	5,039,199,575.65
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(1,148,740,264.38)	(5,546,574,202.21)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(31,591,500.79)	(47,108,591.22)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(308,769.58)	(2,279,936.93)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย จำกัด	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสดจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(476,212.00)	(1,292,107.96)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	115,427,300.00	127,281,320.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(76,630,290.00)	(144,255,600.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(9,000.00)	(9,000.00)
เงินสดจ่ายทุนเพื่อการศึกษาอบรม	(79,180.00)	(55,400.00)
เงินสดจ่ายทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	0.00	(1,519,640.69)
เงินสดจ่ายทุนสวัสดิการ	(180,000.00)	(110,000.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	94,149,576.50	(588,753,583.36)
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	205,103,138.27	(498,816,770.00)
เงินสด ณ วันต้นปี	1,684,439,728.56	2,183,256,498.56
เงินสด ณ วันสิ้นปี	1,889,542,866.83	1,684,439,728.56

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2562

1. สรุปนโยบายบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง เว้นแต่รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จะรับรู้เมื่อได้รับเงิน
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ.2544
- สหกรณ์รับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยจะรับรู้ดอกเบี้ยดังกล่าวเป็นรายได้ เมื่อได้รับการชำระจากลูกหนี้
- เงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยราคาทุน
- เงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้สหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็นกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของสหกรณ์และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- เครื่องใช้สำนักงาน บันทึกบัญชีด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงานคำนวณโดยวิธีเส้นตรง ทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีสหกรณ์ พ.ศ. 2560
- สิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคาร ตัดจ่ายตามอายุการใช้ประโยชน์
- สิทธิการใช้ประโยชน์ในซอฟต์แวร์ ตัดจ่ายตามอายุการใช้งาน หรือตามการเปลี่ยนแปลงการใช้ซอฟต์แวร์ใหม่
- ค่าใช้จ่ายรื้อการตัดบัญชี ตัดจ่ายเป็นรายปี ระยะเวลา 5 ปี
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับทรัพย์สินรายการย่อยๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ส่วนการต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือและวัสดุใช้สิ้นเปลืองคงเหลือตามราคาทุน
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภทเว้นแต่เงินฝากสหกรณ์อื่นที่ประสบปัญหาการฝากถอนหรืออยู่ระหว่างฟ้องล้มละลายการเงินฝาก ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย

2. งบการเงินของสหกรณ์

- สหกรณ์ได้จัดประเภทรายการของงบการเงินปี 2561 ในบางรายการเพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบกับปี 2562

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
3. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย		
เงินสด	32,989.62	15,675.91
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	18,600.00	19,700.00
ออมทรัพย์	58,118,215.12	69,298,526.34
ประจำ	30,000,000.00	30,000,000.00
สลากออมสินพิเศษ	0.00	40,000,000.00
สลากออมทรัพย์รทส.	0.00	10,000,000.00
รวม	88,169,804.74	149,333,902.25
4. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย		
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	670,000,000.00	470,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจสุราษฎร์ธานี จำกัด	80,000,000.00	80,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขนครพนม จำกัด	80,000,000.00	80,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจตรัง จำกัด	51,358,021.93	50,820,147.04
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขหนองคาย จำกัด	80,000,000.00	80,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์สื่อสารทหาร จำกัด	80,000,000.00	70,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์คณะทันตแพทยศาสตร์มหิดล จำกัด	40,000,000.00	80,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ อปท.กาฬสินธุ์ จำกัด	0.00	400,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขขอนแก่น จำกัด	80,000,000.00	82,905,093.93
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขมหาสารคาม จำกัด	79,999,000.00	49,999,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์อานามย์สุรินทร์ จำกัด	30,000,000.00	10,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดบุรีรัมย์ จำกัด	50,021,575.34	50,021,575.34
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอำนาจเจริญ จำกัด	80,000,000.00	100,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ กองการฝึก กองเรือยุทธการ จำกัด	50,000,000.00	80,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสกลนคร จำกัด	82,279,464.82	0.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด	65,000,000.00	50,000,010.00
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสุราษฎร์ธานี จำกัด	81,875,000.00	80,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์เครือข่ายพัฒนาชีวิตกรมกุดอาหาร จำกัด	840,000.00	960,000.00

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
4. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย (ต่อ)		
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดราชบุรี จำกัด	20,000,000.00	20,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจสุพรรณบุรี จำกัด	70,000,000.00	70,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดชุมพร จำกัด	30,000,000.00	30,000,000.00
รวม	1,801,373,062.09	1,535,105,826.31

	ปี 2562		ปี 2561	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
5. เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์สหกรณ์ไฟฟ้า จำกัด-สุทธิ ประกอบด้วย				
เงินฝากออมทรัพย์-สอ.สโมสรรถไฟ จำกัด	14,400,000.00	178,400,000.00	6,400,000.00	192,800,000.00
หัก ค่าเผื่อนี้เงินฝากสงฆ์จะสูญ	7,856,000.00	0.00	4,000,000.00	0.00
เงินฝากออมทรัพย์-สอ.สโมสรรถไฟ จำกัด-สุทธิ	6,544,000.00	178,400,000.00	2,400,000.00	192,800,000.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สหกรณ์ฯ มีเงินฝากกับสหกรณ์ออมทรัพย์สหกรณ์ไฟฟ้า จำกัด ประเภทเงินฝากออมทรัพย์จำนวน 192,800,000.00 บาท ในระหว่างปีได้มีการทำบันทึกตกลงชำระคืนเงินตามแก้ไขปัญหาสภาพคล่องและการส่งชำระหนี้ให้สหกรณ์ เจ้าหนี้ 6 ปี (พ.ศ. 2561-2566) ของสหกรณ์ออมทรัพย์สหกรณ์ไฟฟ้า จำกัด ซึ่งตกลงกันให้จัดการเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ โดยสหกรณ์ ออมทรัพย์สหกรณ์ไฟฟ้า จำกัด จะจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากให้อัตราที่ตกลงกันไว้จนครบกำหนดการฝากและเมื่อครบกำหนดการฝากแล้ว สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด จะนำเงินฝากที่ครบกำหนดฝากไว้กับ สหกรณ์ออมทรัพย์สหกรณ์ไฟฟ้า จำกัด เป็นเงินฝากออมทรัพย์ทั้งจำนวน ในอัตราร้อยละ 4 และทางสหกรณ์ออมทรัพย์สหกรณ์ไฟฟ้า จำกัด จะจ่ายเงินฝากคงเหลือ ใน อัตราที่ตกลงไว้ ปัจจุบันอยู่ระหว่างการปฏิบัติตามแผน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ด้วยเหตุผลของความระมัดระวัง สหกรณ์ได้คำนวณค่าเผื่อนี้เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์สหกรณ์ไฟฟ้า จำกัด สงฆ์จะสูญเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 2 ของยอดเงินฝากคงเหลือ ณ วันสิ้นปี

งบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์สหกรณ์ไฟฟ้า จำกัด ปีล่าสุดที่มีการสอบบัญชี คือ งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 ได้แสดงสินทรัพย์ 4,669.18 ล้านบาท หนี้สิน 3,843.40 ล้านบาท และมีส่วนของทุนสหกรณ์ 825.78 ล้านบาท อย่างไรก็ดี รายงานของผู้สอบบัญชีสำหรับปีดังกล่าว แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขเกี่ยวกับข้อจำกัดของการตรวจสอบความเพียงพอ เหมาะสมของการจัดชั้นคุณภาพหนี้เงินกู้และการเผื่อนี้สงฆ์จะสูญลูกหนี้เงินกู้จำนวน 6 ราย จำนวนเงิน 2,279.14 ล้านบาท ตาม รายงานของผู้สอบบัญชีลงวันที่ 12 ตุลาคม 2560

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2562

6. <u>เงินลงทุน</u> ประกอบด้วย	<u>ปี 2562</u>		<u>ปี 2561</u>	
	<u>บาท</u>		<u>บาท</u>	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
<u>เงินลงทุนระยะสั้น</u>				
<u>เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด</u>				
หุ้นกู้ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	0.00	0.00	15,006,000.00	15,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ซีพี ออลล์	10,103,000.00	10,000,000.00	35,129,000.00	35,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ไทยออยล์	0.00	0.00	5,023,000.00	5,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บางจาก คอร์ปอเรชั่น	0.00	0.00	5,048,000.00	5,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	0.00	0.00	10,148,000.00	10,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. อีซีบาย	0.00	0.00	10,004,000.00	10,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. พญาธร เรียวเอสเตท	0.00	0.00	25,015,000.00	25,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ควอลิตี้ เฮาส์	0.00	0.00	10,006,000.00	10,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บ้านปู	20,348,000.00	20,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย	10,085,000.00	10,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	10,063,000.00	10,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. เอสพีซีจี	10,161,000.00	10,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ลิสซิ่งไอซีบีซี (ไทย)	10,013,000.00	10,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ดีแทค ไตรเน็ต	30,558,000.00	30,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ทูมธนาชาติ	20,594,000.00	20,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง	5,063,000.00	5,000,000.00	0.00	0.00
พันธบัตรออมทรัพย์พิเศษ-ธกส.	9,302,400.00	8,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บจก. นิติบุคคลเฉพาะกิจบพท.(8)	9,222,303.51	9,104,850.93		
หุ้นกู้ บมจ. แลนด์ แอนด์ เฮาส์	0.00	0.00	20,004,000.00	20,000,000.00
รวม	145,512,703.51	142,104,850.93	135,383,000.00	135,000,000.00
<u>บวก(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน</u>		3,407,852.58		383,000.00
รวมเงินลงทุนระยะสั้นที่อยู่ในความต้องการของตลาด		145,512,703.51		135,383,000.00
รวมเงินลงทุนระยะสั้น		145,512,703.51		135,383,000.00

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2562

6. เงินลงทุน ประกอบด้วย	ปี 2562		ปี 2561	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
เงินลงทุนระยะยาว				
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด				
หุ้นกู้ บมจ.ปตท	25,738,000.00	20,000,000.00	24,772,000.00	20,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. กรุงเทพอุตสาหกรรม	10,842,000.00	10,000,000.00	10,739,000.00	10,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ปูนซีเมนต์ไทย	10,285,000.00	10,000,000.00	10,210,500.00	10,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ปูนซีเมนต์นครหลวง	28,183,500.00	27,000,000.00	32,358,900.00	32,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส	21,394,000.00	20,000,000.00	20,932,000.00	20,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู	0.00	0.00	20,678,000.00	20,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	72,773,000.00	70,000,000.00	70,607,000.00	70,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย	0.00	0.00	10,248,000.00	10,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ดับเบิลยูเอชเค คอร์ปอเรชั่น	20,496,000.00	20,000,000.00	20,168,000.00	20,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ซีพี ออลล์	20,284,000.00	20,000,000.00	20,249,000.00	20,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ทูมธนาชาติ	0.00	0.00	21,088,000.00	20,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.พีทีที โกลบอล เคมิคอล	5,213,000.00	5,000,000.00	5,228,500.00	5,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	10,654,000.00	10,000,000.00	10,073,000.00	10,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ดีแทค ไตรเนต	5,039,500.00	5,000,000.00	35,192,500.00	35,000,000.00
หุ้นกู้ บจก.นิติบุคคลเฉพาะกิจบตท.(8)	0.00	0.00	9,493,412.14	9,335,639.83
หุ้นกู้ บมจ.เอสพีซีจี	0.00	0.00	10,198,000.00	10,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. อีซีบาย	20,520,500.00	20,000,000.00	20,154,500.00	20,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ลิสซิ่งไอซีบีซี (ไทย)	0.00	0.00	9,964,000.00	10,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ควอลิตี้ เฮาส์	10,062,000.00	10,000,000.00	9,870,000.00	10,000,000.00
หุ้นกู้ บจก.แอดวานซ์ ไวร์เลสเน็ตเวิร์ก	10,219,000.00	10,000,000.00	9,879,000.00	10,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา	10,219,000.00	10,000,000.00	9,962,000.00	10,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ	51,095,000.00	50,000,000.00	50,555,000.00	50,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บีอีซี เวิลด์	10,126,000.00	10,000,000.00	10,021,000.00	10,000,000.00
หุ้นกู้ บจก.น้ำตาลมิตรผล	10,520,000.00	10,000,000.00	10,047,000.00	10,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ.บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	21,014,000.00	20,000,000.00	20,128,000.00	20,000,000.00

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2562

6. เงินลงทุน ประกอบด้วย (ต่อ)

เงินลงทุนระยะยาว	ปี 2562		ปี 2561	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน
หุ้นกู้บมจ. เบอร์ลี่ ยุคเกอร์	10,279,000.00	10,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ	52,564,000.00	50,000,000.00	19,986,000.00	20,000,000.00
พันธบัตรออมทรัพย์พิเศษ-ธกส.	0.00	0.00	8,993,600.00	8,000,000.00
พันธบัตรออมทรัพย์กระทรวงการคลัง	6,304,200.00	6,000,000.00	6,118,800.00	6,000,000.00
พันธบัตรบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย	61,072,000.00	60,000,000.00	60,374,000.00	60,000,000.00
รวม	504,896,700.00	483,000,000.00	578,288,712.14	565,335,639.83
บวก(หัก) ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		21,896,700.00		12,953,072.31
รวมเงินลงทุนระยะยาวที่อยู่ในความต้องการของตลาด		504,896,700.00		578,288,712.14
		ปี 2562		ปี 2561
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		ราคาทุน		ราคาทุน
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด		200,040,000.00		100,040,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไอซีที จำกัด		10,000.00		10,000.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว		200,050,000.00		100,050,000.00
หัก ค่าเพื่อการปรับลดมูลค่าหุ้น		10,000.00		10,000.00
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ		200,040,000.00		100,040,000.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว		704,936,700.00		678,328,712.14
รวมเงินลงทุนทั้งสิ้น		850,449,403.51		813,711,712.14

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ปี 2562		ปี 2561	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
7. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย				
เงินให้กู้ยืม - ปกติ				
ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	7,445,260.30	0.00	14,779,651.71	0.00
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	60,647,387.67	204,573,578.62	68,995,533.12	260,804,334.69
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	5,318,067.82	81,054,549.61	6,392,060.98	93,226,846.57
ลูกหนี้เงินกู้ขาดสมาชิกภาพ	52,768,163.56	0.00	50,177,391.53	0.00
รวม	126,178,879.35	285,628,128.23	140,344,637.34	354,031,181.26
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ -				
ลูกหนี้เงินกู้ขาดสมาชิกภาพ	24,893,166.44	0.00	14,648,118.94	0.00
รวมเงินให้กู้ยืม - สุทธิ	101,285,712.91	285,628,128.23	125,696,518.40	354,031,181.26

ลูกหนี้เงินกู้ขาดจากการเป็นสมาชิกภาพคือลูกหนี้เงินกู้ที่สหกรณ์โอนหุ้นชำระหนี้และยังคงมีหนี้ค้างชำระ ลูกหนี้ยังคงผูกพันตามสัญญา
เงินกู้โดยครบถ้วน จึงจัดประเภทเป็นลูกหนี้เงินกู้ตามความเป็นจริงและตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชี พ.ศ.2560 ข้อ 6.

	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
8. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย		
เครื่องเขียนแบบพิมพ์และวัสดุคอมพิวเตอร์คงเหลือ	70,390.00	90,000.00
ค่าบำรุงรักษาระบบ โปรแกรมสหกรณ์จ่ายล่วงหน้า	28,772.74	28,772.74
เงินรอเรียกคืน	0.00	2,000.00
เงินทวงถามจำค่านาคดี	199,279.00	127,296.00
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	17,547,641.24	10,376,493.91
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	66,904.12	66,904.12
ผลตอบแทนจากเงินลงทุนค้างรับ	8,216,283.96	8,225,810.05
รวม	26,129,271.06	18,917,276.82

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ปี 2562		ปี 2561		
	บาท		บาท		
9. อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย					
เครื่องใช้สำนักงาน	995,619.44		932,489.44		
รวม	995,619.44		932,489.44		
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม - เครื่องใช้สำนักงาน	905,025.99		807,190.18		
รวม อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	90,593.45		125,299.26		
10. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย					
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	180,000,000.00		0.00		
รวม	180,000,000.00		0.00		
สหกรณ์มีรายละเอียดเงินกู้ยืมโดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน ณ วันสิ้นปี ดังนี้					
รายการ	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)		ยอดคงเหลือ (ล้านบาท)		การค้ำประกัน
	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2561	
1) ตั๋วสัญญาใช้เงิน					
ธ.ทหารไทย	2.15	-	180.00	0.00	หุ้นกู้
11. เงินรับฝาก ประกอบด้วย					
เงินรับฝากสมาชิก					
เงินรับฝากออมทรัพย์	655,320.62		8,156,140.87		
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	2,168,527,567.90		2,249,540,393.78		
เงินรับฝากทวีทรัพย์	11,102,375.00		14,561,500.00		
รวม	2,180,285,263.52		2,272,258,034.65		
12. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย					
เงินรอจ่ายคืน	2,649,486.38		1,682,472.52		
เงินรอตรวจสอบ	176,750.00		300,695.00		
เงินปันผลค้างจ่าย	22,629.80		22,629.80		
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	10,046.54		9,251.09		
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	4,258.00		5,250.00		
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	50,000.00		50,000.00		

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2562

12. <u>หนี้สินหมุนเวียนอื่น</u> ประกอบด้วย (ต่อ)	ปี 2562	ปี 2561
	บาท	บาท
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	45,000.00	60,000.00
ดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงินค้างจ่าย	63,616.44	0.00
รวม	3,021,787.16	2,130,298.41

13. <u>ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ</u> ประกอบด้วย		
ทุนสาธารณประโยชน์	806,100.00	810,100.00
ทุนเพื่อการศึกษาอบรม	608,940.00	683,120.00
ทุนรักษาระดับเงินปันผล	99,939.04	82,859.59
ทุนเพื่อจัดตั้งสำนักงาน	4,600,000.00	4,600,000.00
ทุนเพื่อสวัสดิการ	1,620,000.00	1,790,000.00
รวม	7,734,979.04	7,966,079.59

14. <u>กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น</u> ประกอบด้วย		
ขอยดกมาคืนปี	13,336,072.31	15,364,664.21
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	11,968,480.27	(2,028,591.90)
ยอดคงเหลือปลายปี	25,304,552.58	13,336,072.31

15. คดีความและเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

สหกรณ์ถูกฟ้องจากอดีตเจ้าหน้าที่ที่ขึ้นฟ้องต่อศาลแรงงานกลาง ตามหมายเลขคดีที่ 3913/2560 หมายเลขคดีแดงที่ 589/2561 ศาลแรงงานกลางได้พิจารณาให้สหกรณ์จ่ายโบนัส จำนวน 265,568.00 บาท พร้อมดอกเบี้ยร้อยละ 7.50 ต่อปี นับตั้งแต่ 16 กุมภาพันธ์ 2560 เป็นต้นไป ต่อมา สหกรณ์ไม่เห็นด้วยกับคำพิพากษาดังกล่าวจึงยื่นอุทธรณ์เมื่อวันที่ 25 มกราคม 2562 และศาลมีคำสั่งรับอุทธรณ์แล้ว เมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2562 ศาลอุทธรณ์ได้พิจารณาพิพากษากลับให้ยกฟ้องโจทก์ ซึ่งโจทก์ไม่เห็นด้วยกับคำพิพากษาของศาลอุทธรณ์ โจทก์จึงยื่นคำร้องขออนุญาตฎีกาและคำฟ้องฎีกา เมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2562 เพื่อขอให้ศาลพิจารณาและพิพากษากลับคำพิพากษาอุทธรณ์คดีชำนัญพิเศษแผนกคดีแรงงานโดยพิพากษายืนตามคำพิพากษาศาลแรงงานกลาง (ศาลชั้นต้น) ปัจจุบันคดีอยู่ระหว่างพิจารณาของศาลฎีกา

16. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยเดือนธันวาคม 2562 ตามประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ กำหนดให้สหกรณ์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือน ไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากทั้งหมด

4.2 อนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562

----->>>

ประธานฯ เสนอที่ประชุมว่าสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด มีกำไรสุทธิประจำปี 2562 เป็นเงินทั้งสิ้น 38,921,890.26 บาท (สามสิบแปดล้านเก้าแสนสองหมื่นหนึ่งพันแปดร้อยเก้าสิบบาทยี่สิบหกสตางค์) โดยคณะกรรมการดำเนินการ ได้ขอเสนอการจัดสรรกำไรสุทธิ ดังต่อไปนี้

รายการ	จำนวนเงิน(บาท)	ร้อยละ
จัดสรรตามกฎหมาย		
ทุนสำรอง	3,892,189.03	10.00
ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์	30,000.00	0.08
จัดสรรให้แก่สมาชิก		
จ่ายเงินปันผลตามหุ้น	33,606,081.21 *** ร้อยละ 4.2	86.34
จ่ายเงินเฉลี่ยคืน	494,574.36 ร้อยละ 2.00	1.27
จัดสรรเป็นสวัสดิการ		
ทุนสวัสดิการ	30,000.00	0.08
ทุนสาธารณประโยชน์	10,000.00	0.02
อื่นๆ		
ทุนเพื่อการศึกษาอบรม	20,000.00	0.05
ทุนรักษาระดับเงินปันผล	34,502.76	0.09
โบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	804,542.90	2.07
รวม	38,921,890.26	100.00

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณา

มติที่ประชุม.....
.....

4.3 อนุมัติแผนงานและงบประมาณรายจ่าย ประจำปี 2563

----->>>>
ประธานฯ ขอเสนอแผนงานและแผนงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2563 ดังนี้

แผนนโยบายปี 2563

1. การดำเนินงาน

สหกรณ์ดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ในข้อบังคับ เพื่อส่งเสริมประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคมแก่สมาชิกสร้างความมั่นคงทางด้านการเงินและรักษาสภาพคล่องทางการเงินโดยส่งเสริมให้สมาชิกสะสมทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น และสนับสนุนให้พนักงานธนาคารทหารไทย เป็นสมาชิกสหกรณ์ฯ โดยเป็นเจ้าของสหกรณ์ฯ ร่วมกัน พร้อมทั้งจะมุ่งมั่นพัฒนาการบริหารจัดการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผล พัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ความสามารถและนำเทคโนโลยีสารสนเทศที่ทันสมัยมาให้บริการแก่สมาชิกอย่างมีคุณภาพ จัดสวัสดิการอย่างทั่วถึง

2. การส่งเสริมการออมทรัพย์

สหกรณ์มุ่งส่งเสริมให้สมาชิกออมทรัพย์โดยการสะสมทุนเรือนหุ้นและการให้บริการรับเงินฝากออมทรัพย์ ออมทรัพย์พิเศษ เงินฝากเป็นโครงการช่วงระยะเวลาหนึ่ง เงินฝากทวีทรัพย์ โดยใช้วิธีการหักจากเงินได้รายเดือนของผู้ฝาก ให้ได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสถาบันการเงินอื่น โดยได้คำนึงถึงต้นทุนของสหกรณ์เป็นสำคัญ

3. การให้เงินกู้แก่สมาชิก

สหกรณ์มีนโยบายในการให้บริการเงินกู้แก่สมาชิก โดยได้มีการออกผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย เพื่อตอบสนองความต้องการของสมาชิก และบรรเทาความเดือดร้อนสำหรับสมาชิกที่ประสบปัญหาทางการเงินอย่างทั่วถึง

4. การมีส่วนร่วมในกระบวนการของสหกรณ์

สหกรณ์จะจัดการลงทุนโดยปฏิบัติตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ ข้อบังคับ ระเบียบ และคำแนะนำของหน่วยงานราชการอย่างเคร่งครัด ในส่วนของการจัดกลุ่มหลักทรัพย์ในการลงทุน สหกรณ์จะกระจายความเสี่ยงต่อการลงทุนในรูปแบบต่างๆ ที่จะสามารถรับความผันผวนทางเศรษฐกิจ และยึดถือแนวทางสหกรณ์ เพื่อถือปฏิบัติ ให้คุณค่าการจัดตั้งสหกรณ์เกิดผลเป็นรูปธรรม ตามหลักการ วิธีการ อุดมการณ์แห่งสหกรณ์

งบประมาณรายจ่าย ประจำปี 2562 – 2563

รายการ	ปี 2562		งบประมาณ ปี 2563	คำชี้แจงประกอบ
	งบประมาณ	จ่ายจริง ธ.ค.		
ค่าใช้จ่าย				
1. หมวดค่าดำเนินการด้านบุคลากร				
1.1 เงินเดือนเจ้าหน้าที่สหกรณ์	3,300,000.00	2,429,811.29	3,300,000.00	1.1 ค่าจ้างเจ้าหน้าที่สหกรณ์ประมาณ 8 อัตรา เป็นเงิน 3,300,000 บาท
1.2 ค่าล่วงเวลา	60,000.00	36,468.23	60,000.00	1.2 ค่าล่วงเวลา ให้เจ้าหน้าที่ที่อยู่ช่วงเวลาจากเวลาปกติ ซึ่งเป็นงานเร่งด่วน เป็นเงิน 60,000 บาท
1.3 เงินสมทบประกันสังคม	81,000.00	60,665.00	72,000.00	1.3 เงินสมทบประกันสังคมตามกฎหมาย (ประมาณ 5% หรือต่อคนสูงสุดไม่เกิน 750 บาท) เป็นเงิน 72,000 บาท
1.4 เงินสวัสดิการสำหรับเจ้าหน้าที่	240,000.00	143,383.40	240,000.00	1.4 เงินสวัสดิการสำหรับเจ้าหน้าที่ 8 คน คนละ 30,000 บาท / คน / ปี เป็นเงิน 240,000 บาท
1.5 ค่าชุดฟอร์มเจ้าหน้าที่	40,000.00	35,000.00	40,000.00	1.5 ค่าชุดฟอร์มเจ้าหน้าที่ 8 คน คนละ 5,000 บาท เป็นเงิน 40,000 บาท
1.6 กองทุนเงินทดแทน	5,000.00	2,085.00	5,000.00	1.6 กองทุนเงินทดแทนตามกฎหมาย เป็นเงิน 5,000 บาท
1.7 ค่าเบี้ยประกันชีวิตเจ้าหน้าที่	60,000.00	27,498.00	64,000.00	1.7 ค่าเบี้ยประกันเจ้าหน้าที่ 8 คน เฉลี่ยคนละ 8,000 บาท/คน/ปี เป็นเงิน 64,000 บาท
1.8 เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	300,000.00	207,014.00	300,000.00	1.8 เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 8 คน เป็นเงิน 300,000 บาท
1.9 ค่าตอบแทนอื่น	80,000.00	44,066.00	80,000.00	1.9 ค่าตอบแทนอื่น เช่น ผู้ช่วยเหลืองานสหกรณ์ รองผู้จัดการ และผู้ช่วยผู้จัดการ ฯลฯ เป็นเงิน 80,000 บาท
รวม	4,166,000.00	2,985,990.92	4,161,000.00	
2. หมวดค่าตอบแทน				
2.1 ค่าตอบแทนและค่าตำแหน่งกรรมการ	200,000.00	181,000.00	200,000.00	2.1 ค่าตอบแทนและค่าตำแหน่งคณะกรรมการ 15 คน เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะการดำเนินงานซึ่งประกอบด้วย ความเสี่ยงของการดำเนินการจากทุนดำเนินงาน สหกรณ์ และการบังคับใช้กฎหมายของภาครัฐเพิ่มมากขึ้น เป็นเงิน 200,000 บาท ค่าตอบแทน คณะกรรมการ จำนวน 15 คนๆละ 10,000 บาท ค่าตำแหน่ง - ประธานกรรมการ 5,000 บาท - รองประธานกรรมการ 5,000 บาท - เสรฐัญญิก 5,000 บาท - เลขานุการ 5,000 บาท - ผู้ช่วยเสรฐัญญิก 3,000 บาท - ผู้ช่วยเลขานุการ 3,000 บาท
2.2 ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	50,000.00	50,000.00	50,000.00	2.2 ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ ไม่เกิน 2 คน หรือ 1 นิติบุคคล เป็นเงิน 50,000 บาท
2.3 ค่าสอบบัญชี	90,000.00	75,000.00	100,000.00	2.3 ค่าสอบบัญชี เป็นเงิน 100,000 บาท
2.4 ค่าเบี้ยประชุม	120,000.00	83,000.00	120,000.00	2.4 ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการและผู้เข้าร่วม จำนวน 500 บาท/ครั้ง/คน เป็นเงิน 120,000 บาท
รวม	460,000.00	389,000.00	470,000.00	

รายการ	ปี 2562		งบประมาณ ปี 2563	คำชี้แจงประกอบ
	งบประมาณ	จ่ายจริง ค.ค.		
3. หมวดค่าใช้จ่าย				
3.1 ค่ารับรองและจัดเลี้ยง	90,000.00	65,276.00	90,000.00	3.1 ค่ารับรองและจัดเลี้ยง สำหรับโอกาสที่มีบุคคล เยี่ยมชมสหกรณ์ การประชุม และจัดเลี้ยงใน โอกาสต่างๆ เป็นเงิน 90,000 บาท
3.2 ค่าประชาสัมพันธ์	10,000.00	-	10,000.00	3.2 ค่าประชาสัมพันธ์ข่าวสารแก่สมาชิก โดยจัดทำ คู่มือสมาชิก โบว์ชัวร์ของผลิตภัณฑ์ทั้งหมดของ สหกรณ์ที่มีอยู่ ปีละ 2 ครั้ง เป็นเงิน 10,000 บาท
3.3 ค่าไปรษณีย์	60,000.00	23,134.00	60,000.00	3.3 ค่าไปรษณีย์ เป็นค่าพัสดุและไปรษณีย์ รวมถึงจัดส่ง หนังสือแจ้งผู้กู้ และผู้ค้าประกัน เมื่อลูกหนี้ผิดนัด ชำระหนี้ เฉลี่ยประมาณ 5,000 บาท / เดือน เป็นเงิน 60,000 บาท
3.4 ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	600,000.00	464,030.00	600,000.00	3.4 ค่าจัดการประชุมใหญ่สามัญประจำปี เป็นเงิน 600,000 บาท เช่น ค่าสมมนาคุณ ค่าอาหารว่าง หนังสือรายงานกิจการ ฯลฯ
3.5 ค่าใช้จ่ายโครงการพัฒนาบุคลากร	150,000.00	6,000.00	150,000.00	3.5 ค่าใช้จ่ายโครงการพัฒนาบุคลากร เกิดขึ้นจากการ เข้าฝึกอบรม สัมมนา ศึกษาดูงาน เป็นค่าลง ทะเบียน เพื่อส่งเสริมการพัฒนาบุคลากรให้มี ความรู้ความเข้าใจและนำมาประยุกต์ใช้กับหน่วยงาน เป็นเงิน 150,000 บาท
3.6 ค่าใช้จ่ายโครงการสัมมนากรรมการ เจ้าหน้าที่และสมาชิก	150,000.00	15,750.00	150,000.00	3.6 ค่าใช้จ่ายสัมมนากรรมการ เจ้าหน้าที่ และสมาชิก ประจำปี เพื่อส่งเสริมการมีส่วนร่วมระหว่าง กรรมการเจ้าหน้าที่ และสมาชิกสหกรณ์ เป็นเงิน 150,000 บาท
3.7 ค่าธรรมเนียมต่างๆ	40,000.00	14,085.00	40,000.00	3.7 ค่าธรรมเนียม สำหรับค่าบริการต่างๆ รวมถึง ค่าธรรมเนียมธนาคาร ค่าอากรแสตมป์ ค่าธรรมเนียมในการโอนเงิน เป็นเงิน 40,000 บาท
3.8 ค่าซ่อมแซมและบำรุงสินทรัพย์	30,000.00	-	30,000.00	3.8 ค่าซ่อมแซมและบำรุงทรัพย์สิน เป็นเงิน 30,000 บาท
3.9 ค่าบำรุงรักษาระบบโปรแกรมสหกรณ์	72,000.00	69,550.00	150,000.00	3.9 ค่าบำรุงรักษาระบบโปรแกรมสหกรณ์ เป็นเงิน 150,000 บาท เนื่องจากการพัฒนาและปรับปรุง โปรแกรมใหม่ทั้งระบบ
3.10 ค่าใช้จ่ายดำเนินคดี	500,000.00	210,786.73	500,000.00	3.10 ค่าใช้จ่ายดำเนินคดี เป็นเงิน 500,000 บาท
3.11 ค่าจัดเก็บเอกสาร	72,000.00	61,846.00	80,000.00	3.11 ค่าจัดเก็บเอกสารต่างๆ ของสหกรณ์ เช่น สัญญา เงินกู้ เอกสารทางบัญชีการเงิน ซึ่งต้องเข้าพื้นที่ใน การจัดเก็บประมาณ 6,700 บาท / เดือน เป็นเงิน 80,000 บาท
3.12 ค่าเช่าวัสดุสำนักงาน	100,000.00	60,990.00	72,000.00	3.12 ค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสาร เดือนละ 6,000 บาท เป็นเงิน 72,000 บาท
3.13 ค่าพาหนะ (ตามระเบียบสหกรณ์กำหนด)	40,000.00	15,050.00	40,000.00	3.13 ค่าพาหนะ เช่น ไปเข้าร่วมอบรม ประชุม สัมมนา กรรมการ เจ้าหน้าที่ สมาชิก หรือ ติดต่อหน่วยงานต่างๆ เป็นเงิน 40,000 บาท
3.14 ค่าเบี้ยเลี้ยง (ตามระเบียบสหกรณ์กำหนด)	40,000.00	3,500.00	40,000.00	3.14 ค่าเบี้ยเลี้ยง เช่น ไปเข้าร่วมอบรม ประชุม สัมมนา กรรมการ เจ้าหน้าที่ สมาชิก หรือ ติดต่อหน่วยงานต่างๆ เป็นเงิน 40,000 บาท
3.15 ค่าที่พัก (ตามระเบียบสหกรณ์กำหนด)	20,000.00	-	20,000.00	3.15 ค่าที่พัก เช่น ไปเข้าร่วมอบรม ประชุม สัมมนา กรรมการ เจ้าหน้าที่ สมาชิก หรือ ติดต่อหน่วยงานต่างๆ เป็นเงิน 20,000 บาท

รายการ	ปี 2562		งบประมาณ ปี 2563	คำชี้แจงประกอบ
	งบประมาณ	จ่ายจริง ธ.ค.		
3.16 ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	20,000.00	23,694.69	30,000.00	3.16 ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ดสำหรับรายการค่าใช้จ่ายอื่นที่นอกเหนือจากที่ได้ระบุไว้เป็นเงิน 30,000 บาท
3.17 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการตรวจสอบหลักประกัน	100,000.00	-	100,000.00	3.17 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการตรวจสอบหลักประกันสำหรับเงินกู้พิเศษเพื่ออสังหาริมทรัพย์ ที่มีหนี้เดิมไว้กับสหกรณ์ เป็นเงิน 100,000 บาท
3.18 ค่าเบี้ยประกันเงินสด	50,000.00	-	50,000.00	3.18 ค่าเบี้ยประกันเงินสด เพื่อคุ้มครองความเสี่ยงของเงินสดภายในสหกรณ์ อันเกิดจากการชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ และโจรกรรม จำนวน 50,000 บาท / ปี
3.19 ค่าเบี้ยประกันภัยเพื่อคุ้มครองเกี่ยวกับการบริหารงานของคณะกรรมการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์	400,000.00	-	400,000.00	3.19 ค่าเบี้ยประกันภัยเพื่อคุ้มครองเกี่ยวกับการบริหารงานของคณะกรรมการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ จำนวน 400,000 บาท / ปี
รวม	2,574,000.00	1,033,692.42	2,612,000.00	
4. หมวดค่าวัสดุ และสาธารณูปโภค				
4.1 ค่าวัสดุสำนักงาน เครื่องเขียนแบบพิมพ์	120,000.00	89,316.12	120,000.00	4.1 วัสดุสำนักงาน เครื่องเขียน และแบบพิมพ์ ได้แก่ กระดาษ ใบเสร็จรับเงิน กระดาษค่อเนื่อง ตรายาง และวัสดุอุปกรณ์อื่นๆ ที่จำเป็น ประมาณ 10,000 บาท/เดือน เป็นเงิน 120,000 บาท
4.2 ค่าวัสดุไฟฟ้าและคอมพิวเตอร์	80,000.00	17,321.43	80,000.00	4.2 วัสดุไฟฟ้าและคอมพิวเตอร์ เช่น Disket , CD , External , ปลั๊กไฟ, ผ้าห่มก ห่มกพิมพ์ หรือ Toner สำหรับ Printer ฯลฯ เป็นเงิน 80,000 บาท
4.3 ค่าเช่าสำนักงาน	480,000.00	-	480,000.00	4.3 ค่าเช่าสำนักงาน ประมาณเดือนละ 40,000 บาท เป็นเงิน 480,000 บาท
4.4 ค่าน้ำประปา ไฟฟ้า และค่าโทรศัพท์	100,000.00	14,199.76	100,000.00	4.4 ค่าน้ำประปา ไฟฟ้า และค่าโทรศัพท์ เป็นเงิน 100,000 บาท
รวม	780,000.00	120,837.31	780,000.00	
5. หมวดค่าครุภัณฑ์				
5.1 คอมพิวเตอร์	80,000.00	63,130.00	120,000.00	5.1 คอมพิวเตอร์พร้อมอุปกรณ์ จำนวน 3 ชุด ชุดละประมาณ 40,000 บาท เพื่อสำหรับคอมพิวเตอร์ที่หมดอายุการใช้งาน เป็นเงิน 120,000 บาท
5.2 เครื่องสำรองไฟฟ้า	10,000.00	4,601.00	10,000.00	5.2 เครื่องสำรองไฟฟ้า จำนวน 4 เครื่อง เครื่องละประมาณ 2,500 บาท ใช้ประกอบกับคอมพิวเตอร์สหกรณ์จำนวน 4 ชุด เป็นเงิน 10,000 บาท
5.3 ค่าพัฒนาและปรับปรุงโปรแกรมทั้งระบบ	2,200,000.00	-	2,500,000.00	5.3 ค่าพัฒนาและปรับปรุงโปรแกรมสหกรณ์ทั้งระบบ ประมาณ 2,500,000 บาท
5.4 งบสำรอง	75,000.00	-	75,000.00	5.4 งบสำรอง ใช้สำหรับซื้อครุภัณฑ์อื่นๆ หากมีความจำเป็นเร่งด่วน หรือนอกเหนือจากที่งบประมาณการไว้ และมีความจำเป็นกับงานสหกรณ์ เป็นเงิน 75,000 บาท
5.5 อุปกรณ์โทรศัพท์ ติดตั้งระบบ IP Phone	100,000.00	-	100,000.00	5.5 อุปกรณ์โทรศัพท์ ใช้สำหรับในการติดตั้งระบบ IP Phone จำนวน 9 ชุด ชุดละประมาณ 11,150 บาท และวัสดุอุปกรณ์ต่างๆ เป็นเงิน 100,000 บาท
5.6 เครื่องนับธนบัตร	52,000.00	-	-	5.6 เครื่องนับธนบัตร ปี 2563 ไม่ใช้งบประมาณ
รวม	2,517,000.00	67,731.00	2,805,000.00	

รายการ	ปี 2562		งบประมาณ ปี 2563	คำชี้แจงประกอบ
	งบประมาณ	จ่ายจริง ธ.ค.		
6. ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจ่ายสิทธิ์	372,000.00	97,835.81	446,000.00	ค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์ต่างๆ รวมทั้งค่าตัดสิทธิ์ที่สหกรณ์ เช่าหรือซื้อ ประมาณ 446,000 บาท ซึ่งประมาณการจาก มูลค่าของครุภัณฑ์ที่ใช้อยู่และซื้อเพิ่มระหว่างปี 2563 โดยคิดเพิ่มเป็นร้อยละ 20 ของปี 2562 เป็นเงิน 446,000 บาท
ค่าใช้จ่าย	372,000.00	97,835.81	446,000.00	
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด	10,869,000.00	4,695,087.46	11,274,000.00	

หมายเหตุ งบประมาณที่นำเสนอต่อที่ประชุมนี้ ขออนุมัติในหลักการ ดังนี้

1. งบประมาณนี้สามารถถัวจ่ายกันได้ทุกหมวด
2. เมื่อสิ้นปีทางบัญชีประจำปี 2562 หากยังไม่ได้มีการประชุมใหญ่เพื่อของบประมาณ ประจำปี 2563
ขออนุมัติให้กรอบงบประมาณประจำปี 2562 เป็นกรอบงบประมาณประจำปี 2563 เป็นการชั่วคราว
จนกว่าจะมีการประชุมใหญ่ ซึ่งเป็นไปตามแบบงบประมาณทั่วไป

สรุปค่าใช้จ่ายของแต่ละหมวด เปรียบเทียบปี 2562 - 2563

รายการ	งบประมาณ ปี 2562	งบประมาณ ปี 2563
ค่าใช้จ่าย		
1. หมวดค่าดำเนินการด้านบุคลากร		
รวม	4,166,000.00	4,161,000.00
2. หมวดค่าตอบแทน		
รวม	460,000.00	470,000.00
3. หมวดค่าใช้สอย		
รวม	2,574,000.00	2,612,000.00
4. หมวดค่าวัสดุ และสาธารณูปโภค		
รวม	780,000.00	780,000.00
5. หมวดค่าครุภัณฑ์		
รวม	2,517,000.00	2,805,000.00
6. ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจ่ายสิทธิ์		
รวม	372,000.00	446,000.00
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด	10,869,000.00	11,274,000.00

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณา

มติที่ประชุม

4.4 อนุมัติกำหนดวงเงินซึ่งสหกรณ์อาจกู้ยืมหรือค้ำประกัน ประจำปี 2563

ประธานฯ เสนอต่อที่ประชุมว่าตามข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด พ.ศ.2553 ข้อ 18 “ วงเงินกู้ยืมหรือการค้ำประกัน ที่ประชุมใหญ่อาจกำหนดวงเงินกู้ยืมหรือการค้ำประกันสำหรับปีหนึ่งๆ ไว้ตามที่จำเป็น และสมควรแก่การดำเนินงาน วงเงินกู้ยืมซึ่งกำหนดดังนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจาก นายทะเบียนสหกรณ์ ถ้าที่ประชุมใหญ่ยังมิได้กำหนดหรือนายทะเบียนสหกรณ์ยังมิได้ให้ความเห็นชอบวงเงินกู้ยืมหรือการค้ำประกันสำหรับปีใด ก็ให้ใช้วงเงินกู้ยืมหรือการค้ำประกันสำหรับปีก่อนไปพลาง ”

ในปี 2562 สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์ ให้ใช้วงเงินกู้ยืมหรือค้ำประกันประจำปี จำนวน 600,000,000.00 บาท (หกร้อยล้านบาทถ้วน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สหกรณ์มีทุนเรือนหุ้นและทุนสำรองเป็นจำนวน ดังนี้

ทุนเรือนหุ้น จำนวน 858,580,230.00 บาท

ทุนสำรอง จำนวน 44,261,786.57 บาท

วงเงินกู้ยืมสูงสุดของสหกรณ์ = $1.5 \times (858,580,230.00 + 44,261,786.57)$
= 1,354,263,024.86 บาท

สำหรับในปี 2563 สหกรณ์สามารถกำหนดวงเงินกู้ยืมได้ จำนวน 1,354,263,024.86 บาท ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ แต่อย่างไรก็ตามวงเงินกู้ยืมที่มีอยู่ จำนวน 600,000,000.00 บาท ยังคงเพียงพอสำหรับการรองรับธุรกรรมต่างๆ ของสหกรณ์ ซึ่งสหกรณ์จะใช้วงเงินเมื่อมีความจำเป็น เพื่อใช้ในการหมุนเวียนในการดำเนินงานและรักษาสภาพคล่องทางการเงิน ดังนั้น จึงขอกำหนดวงเงินซึ่งสหกรณ์อาจจะมีการกู้ยืม (หรือค้ำประกัน) สำหรับปี พ.ศ.2563 ต่อที่ประชุมใหญ่ไว้ที่จำนวน 600,000,000.00 บาท เท่ากับปี 2562

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณา

มติที่ประชุม.....

4.5 คัดเลือกผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2563

ประธานฯ เสนอต่อที่ประชุมว่าตามข้อบังคับสหกรณ์ ข้อ 98 และข้อ 99. ผู้ตรวจสอบกิจการ ได้กำหนดไว้ว่าให้ที่ประชุมเลือกตั้งสมาชิกหรือบุคคลภายนอก ผู้มีคุณสมบัติความรู้ความสามารถในด้านธุรกิจ การเงิน การบัญชี การบริหารการจัดการ เศรษฐศาสตร์การสหกรณ์ กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับสหกรณ์ และมีคุณสมบัติเป็นผู้ผ่านการอบรมการตรวจสอบกิจการจากกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ และไม่มีลักษณะต้องห้ามของผู้ตรวจสอบกิจการตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ จำนวนหนึ่งนิติบุคคล

ที่ประชุมใหญ่จะเลือกตั้งกรรมการดำเนินการ หรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งหน้าที่ประจำในสหกรณ์ เป็นผู้ตรวจสอบกิจการไม่ได้

คณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 38 ทำการประกาศรับสมัคร ผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ประจำปี 2562 โดยมีผู้เสนอการตรวจสอบ จำนวน 1 สำนักงาน ดังนี้

ลำดับ ที่	ชื่อ - สกุล	ระยะเวลาใน การ ปฏิบัติงาน	ทีมงาน	ค่าตอบแทน (ต่อปี)	ปัจจุบัน	ประสบการณ์
1	สำนักงานกิตติธรรม การบัญชีและกฎหมาย โดย 1. นายชัยมนัส ตั้งธรรม (หัวหน้าทีมตรวจสอบ) 2. น.ส.สุวรรพร สุขเจริญ (ผู้ช่วยผู้ตรวจสอบ)	1-3 วันทำการ ทุก ร อบ 2 เดือน	1-2 คน ต่อ ครั้งตามความ เหมาะสม	50,000 บาท โดย เก็บค่าธรรมเนียม การตรวจสอบทุก งวด6 เดือน (มิ.ย. และ ธ.ค.)	ด ร ว จ ส อ บ ส ห ก ร ณ์ อ อ ม ท ร ี พ ย์ พ ้น ก ง า น ธ น า ค ร ท ห า ร ไ ท ย จ ำ กั ด	- ผู้ตรวจสอบกิจการ สหกรณ์ออมทรัพย์ ศาลยุติธรรม จำกัด ประจำปี 2554 – 2562 - ผู้ตรวจตรวจสอบ กิจการสหกรณ์ออม ท ร ี พ ย์ พ ้น ก ง า น ธ น า ค ร ท ห า ร ไ ท ย จ ำ กั ด ป ร ะ จ ำ ป ี 2559- 2562 - ผู้ช่วยตรวจสอบกิจการ สหกรณ์ออมทรัพย์ ศาลยุติธรรม จำกัด ประจำปี 2553

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ชุดที่ 38 ได้พิจารณาในเบื้องต้นแล้วเห็นควรเสนอ สำนักงานกิตติธรรมการบัญชี และกฎหมาย (นายชัยมนัส ตั้งธรรม) เป็นผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2563 เนื่องจากมีความรู้ความสามารถ มี ประสบการณ์พร้อมทั้งผ่านการอบรมผู้ตรวจสอบกิจการตามมาตรฐานการบัญชี

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณา

มติที่ประชุม.....
.....

4.6 คัดเลือกผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ประจำปี 2563

----->>>

ประธานฯ ตามข้อบังคับสหกรณ์ฯ ข้อ 25. การตรวจสอบบัญชี ระบุว่า บัญชีของสหกรณ์นั้นต้องได้รับการ ตรวจสอบอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์ กำหนดโดยผู้สอบบัญชีซึ่งนายทะเบียนสหกรณ์แต่งตั้ง

สำหรับในเรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชีสหกรณ์ภาคเอกชนประจำปี 2563 นี้ ได้มีผู้เสนอขอสอบบัญชีจำนวน 2 บริษัท คือ บริษัท เอ็น.เอส.เค.สอบบัญชี จำกัด และ บริษัท มนตรีสอบบัญชีและกฎหมาย จำกัด

ข้อมูลผู้สอบบัญชีภาคเอกชน จำนวน 2 บริษัท ที่ยื่นเสนอบริการปี 2563

รายการ	บริษัท เอ็น.เอส.เค.สอบบัญชี จำกัด	บริษัท มนตรีสอบบัญชีและกฎหมาย จำกัด
1. ผู้สอบบัญชี	1. นางสาวจันทา โปทาเมือง เลขทะเบียน 11032 2. นางศิริเพชร สุนทรวิภาค เลขทะเบียน 8338	1. นางสาวฉัตรภรณ์ ลีลักษณ์ เลขทะเบียน 10365 2. นายมนตรี ช่วยชู เลขทะเบียน 3214
2. ขอบเขตการปฏิบัติงาน	ตรวจสอบโดยสอดคล้องกับมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ซึ่งกำหนดให้ผู้สอบบัญชีต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดในจรรยาบรรณของผู้ของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ การตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยของผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ	ปฏิบัติงานตรวจสอบโดยสอดคล้องกับมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ซึ่งต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดในจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ รวมถึงการที่ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตของผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงาน
3. การเข้าปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชี	1. ปฏิบัติงานสอบบัญชีโดยผู้สอบบัญชี/หรือ ผู้ช่วยสอบบัญชี 2. เข้าตรวจสอบประมาณปีละ 4 ครั้ง (ครั้งละ 3 - 5 วันทำการ)	1. ปฏิบัติงานสอบบัญชีโดยผู้สอบบัญชี/หรือผู้ช่วยสอบบัญชี ครั้งละ 2 – 4 คน (ครั้งละ 2-4 วันทำการ) 2. เข้าตรวจสอบ รวม 4 ครั้งต่อปี
4. รายงานผลการตรวจสอบ	1. รายงานผลการตรวจสอบบัญชีระหว่างปีให้สหกรณ์ทราบทุกครั้ง ภายหลังการเข้าตรวจสอบประมาณ 1 สัปดาห์ 2. รายงานการสอบบัญชีประจำปี ตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด 3. หากเป็นความประสงค์ของสหกรณ์ในการรายงานงบการเงินประจำปี ผู้สอบบัญชียินดีวิเคราะห์งบการเงินโดยใช้อัตราส่วน (CAMELS Analysis) ที่กำหนดโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์เพื่อให้ท่านทราบถึงฐานะทางการเงินของสหกรณ์ให้ดียิ่งขึ้น 4. บริษัทจะให้คำแนะนำในการบริหารการเงินการบัญชีตามที่สมควร โดยไม่ถือเป็นค่าบริการพิเศษ กรณีมีข้อสังเกตทางการเงินการบัญชีที่สำคัญที่พบในระหว่างการตรวจสอบ บริษัทจะแจ้งให้สหกรณ์และกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ทราบเป็นลายลักษณ์อักษร 5. บริษัทยินดีจะเข้าร่วมประชุมใหญ่หรือประชุมคณะกรรมการตามที่สหกรณ์นัดหมายเป็นการล่วงหน้าเฉพาะกรณีที่เกี่ยวข้องกับข้ออุปสรรคของวิชาชีพต้องปฏิบัติ เพื่อประโยชน์ในการแสดงความคิดเห็นต่อการเงินหรือตรวจสอบ และสงวนสิทธิ์อาจไม่สามารถเข้าร่วมประชุมกับสหกรณ์ในกรณีจำเป็นอย่างอื่นอาจมีข้อจำกัดได้ 6. วิธีการยื่นข้อคัดค้าน หนี้ เงินรับฝากสมาชิก ให้เป็นไปตามที่บริษัทกำหนด	1. รายงานผลการสอบบัญชีพร้อมเสนอการวิเคราะห์งบการเงิน ระหว่างปี 1 ครั้ง 2. รายงานผลการสอบบัญชีประจำปีตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด 3. ให้คำแนะนำในการบริหารการเงินการบัญชีตามที่เห็นสมควร และแจ้งให้สหกรณ์และกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ทราบเป็นลายลักษณ์อักษร 4. เข้าร่วมประชุมเสนอรายงานการสอบบัญชีประจำปี ต่อที่ประชุมใหญ่และเข้าร่วมประชุม กับคณะกรรมการดำเนินการตามที่สหกรณ์แจ้งให้ทราบ

รายการ	บริษัท เอ็น.เอส.เค.สอบบัญชี จำกัด	บริษัท มนตรีสอบบัญชีและกฎหมาย จำกัด
5. ค่าธรรมเนียมบริการ	จำนวน 80,000 บาท (แปดหมื่นบาทถ้วน) เบิกจ่าย ดังนี้ <u>งวด 1</u> จำนวน 30,000 บาท หลังจากรายงานงบกลางปี ภายใน 3 วันทำการ <u>งวด 2</u> จำนวน 50,000 บาท เมื่อสหกรณ์รับรายงานการสอบบัญชีปี 2562 แล้ว ภายใน 3 วันทำการ	จำนวน 75,000 บาท (เจ็ดหมื่นห้าพันบาทถ้วน) เก็บครั้ง เดียวเมื่อจบการเงิน ได้ผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ เรียบร้อยแล้ว
6. ข้อมูลอื่น	1. บริษัทรับรองว่าผู้สอบบัญชีที่กำหนดรับงานสอบ บัญชีสหกรณ์อื่นที่มีปัญหิเดียวกับสหกรณ์ของ ท่านไม่เกินจำนวนที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ กำหนด 2. ผู้สอบบัญชีที่กำหนดและผู้ช่วยผู้สอบบัญชีมี คุณสมบัติตามที่ประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ กำหนด 3. การวิเคราะห์งบการเงินเป็นบริการเสริม ซึ่งขึ้นอยู่กับ ความประสงค์ของสหกรณ์ภายใต้เงื่อนไขการ วิเคราะห์งบการเงินโดยใช้อัตราส่วน (CAMELS Analysis) 4. หากสหกรณ์ชำระค่าบริการไม่เป็นไปตามเงื่อนไข ในใบเสนอราคานี้ไม่ว่าด้วยประการใดๆ ให้ถือว่า สหกรณ์ผิดนัดชำระหนี้ต้องชำระค่าปรับล่าช้าวัน ละ 500 บาท นับแต่วันพ้นกำหนดชำระจนกว่าจะ ชำระให้เสร็จสิ้น และบริษัทอาจสงวนสิทธิ์ยึด หนังสือหรือใช้สิทธิ์ไม่ส่งมอบรายงานของผู้สอบ บัญชีแก่สหกรณ์จนกว่าสหกรณ์จะปฏิบัติให้ เป็นไปตามสัญญา เว้นการล่าช้านั้นเกิดขึ้นโดย บริษัทได้แสดงความยินยอมตามที่สหกรณ์เสนอ โดยชัดแจ้ง 5. เพื่อประโยชน์ในการสอบบัญชีหรือมีเหตุจำเป็น อื่นอันมิอาจก้ำกั้วได้ บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ที่ จะเปลี่ยนแปลงแผนการปฏิบัติงานตามที่เห็นว่า จำเป็น โดยไม่ต้องแจ้งให้สหกรณ์ทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ โดยไม่กระทบกระเทือนถึงมาตรฐานการ ปฏิบัติงานตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบ ที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด	1. ข้าพเจ้าขอรับรองว่าผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้ารับ งานสอบบัญชีสหกรณ์อื่นที่มีปัญหิเดียวกับ สหกรณ์ของท่านไม่เกินจำนวนที่กรมตรวจบัญชี สหกรณ์กำหนด 2. ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ผู้สอบบัญชีและผู้ช่วยบัญชีและ ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีมีคุณสมบัติตามที่ระเบียบกรม ตรวจสอบบัญชีสหกรณ์กำหนด 3. ระยะเวลาการแสดงความเห็นต่องบการเงินและส่ง มอบรายงานการสอบบัญชี หลังจากสหกรณ์ได้จัดทำ งบการเงินเสร็จสมบูรณ์ แล้วภายใน 3 วัน

ในการประชุมคณะกรรมการดำเนินการครั้งที่ 12/2562 เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2563 คณะกรรมการดำเนินการ
สหกรณ์ ชุดที่ 38 ได้พิจารณาข้อเสนอของผู้สอบบัญชีทั้ง 2 บริษัทแล้ว เห็นควรเลือก บริษัท เอ็น.เอส.เค.สอบบัญชี จำกัด
(นางสาวจันทา โปทาเมือง เลขทะเบียน 11032 สำรอง นางศิริเพชร สุนทรวิภาค เลขทะเบียน 8338) เป็นผู้สอบบัญชี
สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด ประจำปี 2563 เนื่องจากบริษัท เอ็น.เอส.เค.สอบบัญชี จำกัด มีความ
เหมาะสมด้านคุณวุฒิ มีประสบการณ์ตรวจสอบในสหกรณ์ขนาดใหญ่หลายแห่ง มีมาตรฐานสอบบัญชีและระเบียบที่กรม
ตรวจบัญชีกำหนด โดยกำหนดค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีเป็นเงิน จำนวน 80,000 บาท (แปดหมื่นบาทถ้วน) ต่อปี

ข้อเสนอที่ประชุมพิจารณา

มติที่ประชุม.....
.....

4.7 เลือกตั้งประธานและคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ประจำปี 2563

----->>>

ประธานฯ เสนอต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับข้อ 68 กำหนดให้สหกรณ์ มีคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ประกอบด้วยประธานกรรมการหนึ่งคนและกรรมการดำเนินการอีกไม่เกินสิบสี่คน ซึ่งที่ประชุมใหญ่เลือกตั้งจากสมาชิก

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด ปี พ. ศ. 2562 ชุดที่ 38 มีจำนวน 15 คน ดังนี้

1. นางประภาพร	ธนวิรุฬห์	ประธานกรรมการดำเนินการ
2. นางสาวชนาธิษฐ์	เล่าประเสริฐ	รองประธานกรรมการ คนที่ 1
3. นางประดิษฐา	จันทร์วัชรังกุล	รองประธานกรรมการ คนที่ 2
4. นางสาวชญัญญา	ชนะอุดมภัตสร	กรรมการและเหรัญญิก
5. นายไสว	ตั้งพรสัจจาเลิศ	กรรมการและผู้ช่วยเหรัญญิก
6. นายจงดี	พัฒนาสันติชัย	กรรมการและเลขานุการ
7. นายสิทธิศักดิ์	วิไลกิจ	กรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ
8. นายนิพนธ์	พิทักษ์วงศ์	กรรมการ
9. นายเบญจพล	จันทร์เจริญ	กรรมการ
10. นายบุญฤทธิ์	พุ่มเจริญ	กรรมการ (เกษียณอายุ)
11. นายอัยฎาฐ	โคมศรีฟ้า	กรรมการ
12. นางวิณา	หอมศิริ	กรรมการ
13. นางวารุณี	ไตรสารศรี	กรรมการ
14. นางสาวฉนิษฐ์พัชร์	ชัยสันทะนะ	กรรมการ
15. นายรุ่งเรือง	จิตยานุวัฒน์	กรรมการ

ระหว่างปี 2562 กรรมการครบวาระและลาออกระหว่างปี จำนวน 9 คน ดังนั้นคณะกรรมการดำเนินการ จึงกำหนดให้มีการเลือกตั้งคณะกรรมการชุดที่ 39 เพื่อแทนกรรมการดำเนินการชุดที่ 38 ซึ่งครบวาระ ดังนี้

1. นางประภาพร	ธนวิรุฬห์	ประธานกรรมการดำเนินการ
2. นางประดิษฐา	จันทร์วัชรังกุล	รองประธานกรรมการ คนที่ 2
3. นางสาวชญัญญา	ชนะอุดมภัตสร	กรรมการและเหรัญญิก
4. นายจงดี	พัฒนาสันติชัย	กรรมการและเลขานุการ
5. นายนิพนธ์	พิทักษ์วงศ์	กรรมการ
6. นายเบญจพล	จันทร์เจริญ	กรรมการ
7. นายบุญฤทธิ์	พุ่มเจริญ	กรรมการ (เกษียณอายุ)
8. นายอัยฎาฐ	โคมศรีฟ้า	กรรมการ
9. นางวารุณี	ไตรสารศรี	กรรมการ

โดยในการนี้ที่ประชุมต้องเลือกประธานและกรรมการทดแทนตำแหน่งที่ว่างลง โดยเลือกตั้งประธานจำนวน 1 คน และกรรมการรวมจำนวน 8 คน ลำดับที่ 1,4 ไม่มีสิทธิได้รับเลือกตั้งอีกต้องว่างเว้น (ตามข้อบังคับสหกรณ์ข้อ 70) ลำดับที่ 7,9 ไม่มีสิทธิลงสมัครรับเลือกตั้ง (ตามข้อบังคับสหกรณ์ข้อ 72(3) (8)) และลำดับที่ 2,3,5,6,8 มีสิทธิลงรับเลือกตั้งได้อีก เป็นวาระที่ 2 ปีที่ 1 (ตามข้อบังคับสหกรณ์ข้อ 70)

และเนื่องด้วยต้องมีการเลือกตั้งกรรมการดำเนินการเข้าใหม่ ทดแทนกรรมการที่ออกก่อนครบกำหนดวาระ 2 ปี จำนวน 2 ตำแหน่ง ให้ผู้ที่ได้คะแนนเสียงน้อยที่สุด 2 ลำดับสุดท้าย ดำรงตำแหน่งแทนกรรมการที่ออกก่อนครบวาระดังกล่าว โดยจะมีวาระการดำรงตำแหน่ง 1 ปี หลังจากนั้นให้เป็นไปตามข้อกำหนดแห่งข้อบังคับของสหกรณ์

คงเหลือกรรมการดำเนินการ ที่ดำรงตำแหน่ง จำนวน 6 ท่าน ในปี 2563 ดังนี้

1. นางสาวชนวนิชฐ์	เล่าประเสริฐ	รองประธานกรรมการ คนที่ 1
2. นายสิทธิศักดิ์	วิไลกิจ	กรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ
3. นายไสว	ตั้งพรสัจจาเลิศ	กรรมการและผู้ช่วยเหรัญญิก
4. นางวิณา	หอมศิริ	กรรมการ
5. นางสาวฉนิษฐ์พัชร์	ชัยสันทนะ	กรรมการ
6. นายรุ่งเรือง	จิตยานุวัฒน์	กรรมการ

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณา

มติที่ประชุม.....

ระเบียบวาระที่ 5

เรื่องอื่น ๆ

ระเบียบวาระที่ 5

5.1 เรื่องอื่น ๆ

----->>>

This image shows a full page of white paper with horizontal dashed lines, typical of primary-ruled notebook paper. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

สิทธิประโยชน์ / สวัสดิการสมาชิก

บริการด้านเงินฝาก

เงินฝากออมทรัพย์	0.50 %	ต่อปี
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	2.85 %	ต่อปี

บริการด้านสินเชื่อ

เงินกู้ฉุกเฉิน	7.55 %	ต่อปี
เงินกู้ฉุกเฉินพิเศษ	7.55 %	ต่อปี
เงินกู้สามัญ	7.30 %	ต่อปี
เงินกู้สามัญโครงการพิเศษ	6.00 %	ต่อปี
เงินกู้สามัญสุขใจ	5.00 %	ต่อปี
เงินกู้เพื่อการศึกษา	5.55 %	ต่อปี
เงินกู้พิเศษเพื่ออสังหาริมทรัพย์	5.30 %	ต่อปี
เงินกู้พิเศษเพื่อเอนกประสงค์	6.00 %	ต่อปี

สวัสดิการสงเคราะห์

สมาชิกถึงแก่กรรม

“ อายุการเป็นสมาชิก ”

1 ปี ได้รับ	5,000	บาท
2 ปี ได้รับ	10,000	บาท
3 ปี ได้รับ	20,000	บาท
5 ปี ได้รับ	40,000	บาท
10 ปี ได้รับ	60,000	บาท
15 ปี ได้รับ	80,000	บาท
20 ปี ได้รับ	100,000	บาท

ผู้มีสิทธิได้รับสวัสดิการ คือ

1. บุคคลที่มีระบุไว้ในหนังสือแสดงเจตนาการตั้งผู้รับโอนผลประโยชน์
2. สามี หรือ ภรรยา ที่ชอบด้วยกฎหมาย
3. บุตรที่ชอบด้วยกฎหมาย
4. บิดา หรือ มารดา

การขอใช้สิทธิในการรับสวัสดิการด้านสมาชิกถึงแก่กรรม

1. ยื่นหนังสือคำร้องขอรับเงินตามระเบียบว่าด้วยกองทุนสวัสดิการสงเคราะห์สมาชิกถึงแก่กรรม
(ดาวน์โหลดแบบฟอร์มได้ที่ www.tmbcoop.com)
2. สำเนาใบมรณะบัตร
3. สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน
4. สำเนาทะเบียนบ้าน

ข้อบัญญัติ สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด

ธนาคาร	ประเภทบัญชี	สาขา	เลขที่บัญชี
 TMB ธนาคารทหารไทย TMB BANK	ออมทรัพย์	พหลโยธิน	001-7-77301-1
 Bangkok Bank ธนาคารกรุงเทพ	ออมทรัพย์	ถ.เพชรบุรีตัดใหม่	153-0-84392-7
 ธนาคารธนชาต Thanachart Bank	ออมทรัพย์	ไทยซัมมิท ทาวเวอร์	115-2-16918-8
 ธนาคารกรุงไทย Kasikorn Bank	ออมทรัพย์	อาคารชั้นทาวเวอร์ส	982-5-53367-6
 ธนาคารกรุงไทย Kasikorn Bank	ออมทรัพย์	อาคารชั้นทาวเวอร์ส	696-2-08723-8
 SCB ไทยพาณิชย์	ออมทรัพย์	อาคารชั้นทาวเวอร์ส	274-2-07679-1
 krungsri กรุงศรี	ออมทรัพย์	ถ.วิภาวดีรังสิต	348-1-29728-5

สมาชิกสามารถโอนเงินเข้าบัญชี สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด ตามเลขที่บัญชีข้างต้น เมื่อโอนเงินผ่านธนาคารเรียบร้อยแล้ว กรุณาโทรแจ้งให้สหกรณ์ทราบ พร้อมทั้งส่งหลักฐานการโอน โดยการส่ง FAX , EMAIL , LINE ภายในวันเดียวกัน เพื่อรักษาผลประโยชน์ของสมาชิก และทางสหกรณ์จะได้ปรับปรุงสถานะทางบัญชีของสมาชิกให้ถูกต้อง

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด

TEL : 02-242-3578-80 FAX : 02-617-4088

EMAIL : TMB_COOP@HOTMAIL.COM , TMBCOOP@GMAIL.COM

LINE ID : tmb_coop