

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด

รายงานกิจการ
ประจำปี 2561

ที่ ส.พท. 62/067

23 มกราคม 2562

เรื่อง ขอเชิญประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561

เรียน สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด

ด้วยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด ได้กำหนดให้มีการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561 ในวันพุธที่ 13 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562 โดยให้สมาชิกลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ ตั้งแต่เวลา 12.00 น. และเริ่มการประชุมเวลา 12.30 น. ณ ห้องประชุม Mission Possible ชั้น 7 ธนาคารทหารไทย สำนักงานใหญ่ เพื่อรับทราบผลการดำเนินงานและเพื่อพิจารณาอนุมัติเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระการประชุม ดังนี้

ระเบียบวาระการประชุม

- | | |
|------------------|---|
| ระเบียบวาระที่ 1 | เรื่อง ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ |
| ระเบียบวาระที่ 2 | เรื่อง รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2560 |
| ระเบียบวาระที่ 3 | เรื่อง เสนอเพื่อทราบ |
| | 3.1 สมาชิกเข้าใหม่และลาออกระหว่างปี 2561 |
| | 3.2 รายงานผลการดำเนินงาน ประจำปี 2561 |
| | 3.3 รายงานของผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2561 |
| ระเบียบวาระที่ 4 | เรื่อง เสนอเพื่อพิจารณา |
| | 4.1 อนุมัติงบการเงิน ประจำปี 2561 |
| | 4.2 อนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปี 2561 |
| | 4.3 อนุมัติแผนงานและงบประมาณรายจ่าย ประจำปี 2562 |
| | 4.4 อนุมัติกำหนดวงเงินซึ่งสหกรณ์อาจกู้ยืมหรือค้ำประกัน ประจำปี 2562 |
| | 4.5 คัดเลือกผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2562 |
| | 4.6 คัดเลือกผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ประจำปี 2562 |
| | 4.7 เลือกตั้งกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ประจำปี 2562 |

ระเบียบวาระที่ 5 เรื่องอื่นๆ

จึงเรียนมาเพื่อทราบและขอเชิญสมาชิกทุกท่านเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าว โดยพร้อมเพรียงกัน จักขอบคุณยิ่ง

ขอแสดงความนับถือ

นางประภาพร ธนวิรุฬห์

(นางประภาพร ธนวิรุฬห์)

ประธานกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด

ระเบียบวาระการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2561
สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด
วันพุธที่ 13 กุมภาพันธ์ 2562 เวลา 12.00 น. เป็นต้นไป
ณ ห้องประชุม Mission Possible ชั้น 7 ธนาคารทหารไทย (สำนักงานใหญ่)

	หน้า
ระเบียบวาระที่ 1 เรื่องประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ	7
ระเบียบวาระที่ 2 เรื่องรับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2560	9
ระเบียบวาระที่ 3 เรื่องเสนอเพื่อทราบ	
3.1 สมาชิกเข้าใหม่และลาออกระหว่างปี 2561	27
3.2 รายงานผลการดำเนินงาน ประจำปี 2561	28
3.3 รายงานของผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2561	32
ระเบียบวาระที่ 4 เรื่องเสนอเพื่อพิจารณา	
4.1 อนุมัติงบประมาณประจำปี 2561	41
4.2 อนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปี 2561	73
4.3 อนุมัติแผนงานและงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2562	74
4.4 อนุมัติกำหนดวงเงินซึ่งสหกรณ์อาจกู้ยืมหรือค้ำประกัน ประจำปี 2562	79
4.5 คัดเลือกผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2562	79
4.6 คัดเลือกผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ประจำปี 2562	80
4.7 เลือกตั้งกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ประจำปี 2562	83
ระเบียบวาระที่ 5 เรื่องอื่นๆ	86

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด
คณะกรรมการดำเนินการ เจ้าหน้าที่ ผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบกิจการ ปี 2561

รายชื่อคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 37



ประธาน
นางประภาพร ธนวิรุฬห์



รองประธานกรรมการ คนที่ 1
นางสุชีวัน จันทราสุริยารัตน์



รองประธานกรรมการ คนที่ 2
นายศักดิ์ชัย นิลเอก



กรรมการและเลขานุการ
นายงศ์ พัฒนาสืบศิษย์



กรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ
นางประติงชา จันทรวังรุงกุล



กรรมการและทริญญิก
น.ส.ชญาณัฐ เล้าประเสริฐ



กรรมการและผู้ช่วยทริญญิก
นายนิพนธ์ พัทธ์กษัตริย์



กรรมการ
นายไสว ตั้งพรสัจจาเลิศ



กรรมการ
นางวารุณี ไตรสารศรี



กรรมการ
น.ส.อัญญาบุษ ชะบะอุตม์สสร



กรรมการ
นายเบญจพล จันทรเจริญ



กรรมการ
นางพินสิริ บุญธรรม

เจ้าหน้าที่สหกรณ์



สุติมา สุต้าแย
ผู้จัดการ



กิตติย์ แปงบุตติ
รองผู้จัดการ



พีระ วรากิตต์
เจ้าหน้าที่เงินลงทุน



รวิศม์ ศิริคุปต์
เจ้าหน้าที่สืบเชื้อ



จุฬารัตน์ ทุนอก
เจ้าหน้าที่การเงิน



ปณิสยา จาวีสูตร
เจ้าหน้าที่ธุรการ/ทะเบียน



ประทุมวดี ตันตยกุล
เจ้าหน้าที่บัญชี



นางสาวฉัตรภากรณ์ สีสัครานนท์

ผู้สอบบัญชี

— บริษัท มนตรีสอบบัญชีและกฎหมาย 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.2561 ที่ผ่านมา และถือว่เป็นการปฏิบัติตามข้อบังคับของสหกรณ์ข้อ 62 ซึ่งกำหนดให้คณะกรรมการดำเนินการเรียกประชุมใหญ่ปีละหนึ่งครั้งภายใน 150 วันนับแต่วันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์

สำหรับคณะกรรมการชุดที่ 37/2561 ที่ได้ร่วมบริหารงาน สหกรณ์ด้วยความเสียสละมาโดยตลอดมีรายนามดังต่อไปนี้

1. นางประภาพร	ธนวิรุฬห์	ประธานกรรมการ
2. นางสุชีวัน	จันทราสุริยรัตน์	รองประธานกรรมการคนที่ 1
3. นายบุญชอบ	เลิศปิติวัฒนา	รองประธานกรรมการคนที่ 2
4. นางสาวศุภานิชฐ์	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. นางวราณี	ไทรสารศรี	กรรมการ
12. นางพิมลศิริ	บุญธรรม	กรรมการ
13. นางสาวชญัญญา	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

จึงแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

มติที่ประชุม

ระเบียบวาระที่ 2

เรื่อง รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญ
ประจำปี 2560

ระเบียบวาระที่ 2 เรื่องรับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2560

----->>>
ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมร่วมกันตรวจรับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2560 ดังต่อไปนี้

รายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2560

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด

วันอังคารที่ 13 กุมภาพันธ์ 2561 เวลา 15.30 – 17.00 น.

ณ. ห้องประชุม Mission Possible ชั้น 7 อาคาร A ธนาคารทหารไทย (สำนักงานใหญ่)

ผู้เข้าร่วมประชุม

1. สมาชิกประชุม จำนวน 652 คน
2. คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ฯ ชุดที่ 36 จำนวน 12 คน
3. เจ้าหน้าที่สหกรณ์ ซึ่งเป็นสมาชิก 8 คน

ผู้เข้าร่วมประชุมจากหน่วยงานอื่น

- | | |
|-------------------------------|----------------------------|
| 1. นางสาวศิริจิตติ บุญยะจิตติ | นักวิชาการสหกรณ์ชำนาญการ |
| 2. นางสาวลภัสสร์ลดา เรืองศรี | นักวิชาการสหกรณ์ปฏิบัติการ |
| 3. นายชูศักดิ์ ช่วยชู | ผู้สอบบัญชี |
| 4. นายชัยมนัส ตั้งธรรม | ผู้ตรวจสอบกิจการ |

เริ่มประชุมเวลา 15.30 น.

เมื่อสมาชิกมาครบองค์ประชุมแล้ว นางประภาพร ธนวิรุฬห์ (ประธานกรรมการดำเนินการ) ซึ่งเป็นประธานในที่ประชุม ได้กล่าวเปิดประชุมและได้ดำเนินการประชุมตามวาระดังต่อไปนี้

ระเบียบวาระที่ 1 เรื่องประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

เรื่องที่ 1 ตามข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด ข้อ 65 กำหนดว่า การประชุมใหญ่สามัญของสหกรณ์ต้องมีสมาชิกมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนสมาชิกทั้งหมดหรือไม่น้อยกว่าหนึ่งร้อยคน จึงจะเป็นองค์ประชุมในการประชุมใหญ่ สมาชิกจะมอบอำนาจให้ผู้อื่นมาประชุมแทนตนไม่ได้

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

เรื่องที่ 2 สำหรับคณะกรรมการชุดที่ 36/2560 ที่ได้ร่วมบริหารงานสหกรณ์ด้วยความเสียสละมาโดยตลอดมีรายนามดังต่อไปนี้

1. นางประภาพร	ธนวิรุฬห์	ประธานกรรมการดำเนินการ
2. นางสุชีวัน	จันทร์สุริยรัตน์	รองประธานกรรมการดำเนินการ คนที่ 1
3. นายบุญชอบ	เลิศปิวัฒนา	รองประธานกรรมการดำเนินการ คนที่ 2
4. นายสมักร	ปุ่นอุดม	กรรมการดำเนินการและเลขานุการ
5. นางสาวชญาณัฐ	เล่าประเสริฐ	กรรมการดำเนินการและเหรัญญิก
6. นายจงดี	พัฒนสันติชัย	กรรมการดำเนินการและผู้ช่วยเลขานุการ
7. นายสิทธิศักดิ์	วิไลกิจ	กรรมการและผู้ช่วยเหรัญญิก
8. นายบุญโพธิ์	พุ่มเจริญ	กรรมการดำเนินการ
9. นายสุวิทย์	ชัยรุ่งปัญญา	กรรมการดำเนินการ
10. นายศักดิ์ชัย	นิลเอก	กรรมการดำเนินการ
11. นายไสว	ตั้งพรสัจจาเลิศ	กรรมการดำเนินการ
12. นางวารุณี	ไตรสารศรี	กรรมการดำเนินการ
13. นายอภิเชษฐ์	พยัคฆะเริง	กรรมการดำเนินการ
14. นางพิมลศิริ	บุญธรรม	กรรมการดำเนินการ
15. นายเสมียนชัย	ยะสุริย์	กรรมการดำเนินการ

ระหว่างปี นายเสมียนชัย ยะสุริย์ กรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด ได้ลาออกจากการเป็นพนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) จึงทำให้คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ณ วันสิ้นปี 2560 มีคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ จำนวน 14 คน สหกรณ์ได้ผ่านเกณฑ์มาตรฐานของสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์พื้นที่ 2 อยู่ในระดับดีเลิศ สุดท้ายนี้ ขอขอบคุณหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบกิจการ ผู้แทนกรมส่งเสริมสหกรณ์ และผู้แทนจากกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ได้ช่วยให้คำแนะนำ ตลอดจนให้คำปรึกษาที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ตลอดมา ซึ่งในวันนี้ได้เข้าร่วมประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของสหกรณ์ด้วย

ผู้ตรวจสอบกิจการ

นายชัยมนัส

ตั้งธรรม

ผู้สอบบัญชี

นายชูศักดิ์

ช่วยชู

ผู้แทนจากสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ 2

1. นางสาวศิริจิตติ

บุญยะจิตติ

2. นางสาวลภัสมลดา

เรืองศรี

มติที่ประชุม

รับทราบ

ระเบียบวาระที่ 2 เรื่องรับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2559

ประธานฯ เสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2559 ตั้งแต่หน้าที่ 9-20 จากหนังสือรายงานกิจการประจำปี 2560

มติที่ประชุม

มีมติเป็นเอกฉันท์รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2559

ระเบียบวาระที่ 3 เรื่องเสนอเพื่อทราบ

3.1 สมาชิกเข้าใหม่และลาออกระหว่างปี 2560

เลขานุการฯ เสนอรายงานการรับสมาชิกเข้าใหม่และลาออก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 โดยมีรายละเอียดดังนี้

สมาชิก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	สมาชิกเข้าใหม่ ระหว่างปี 2560	สมาชิกลาออก ระหว่างปี 2560	สมาชิกลดลงจากปี 2559 (สุทธิ)	สมาชิก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ลดลงร้อยละ
3,681	559	700	(141)	3,540	(3.83)

หมายเหตุ

- ลาออก 531 คน
- ขาดจากสมาชิกภาพ 166 คน
- เสียชีวิต 3 คน
- รวม 700 คน

มติที่ประชุม

รับทราบสมาชิกเข้าใหม่ลาออกจากสหกรณ์ ประจำปี 2560

3.2 รายงานผลการดำเนินงาน ประจำปี 2560

เลขานุการฯ นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2560 ตามหนังสือรายงานกิจการประจำปี 2560 ระเบียบวาระที่ 3 ตั้งแต่หน้าที่ 23 – 29 สรุปได้ดังนี้

ลำดับที่	รายการ	ปี 2560	ปี 2559	เพิ่ม (ลด)	คิดเป็นร้อยละ
1	สมาชิก	2,731	3,016	(285)	(9.45)
2	สมาชิกสมทบ	809	665	144	21.65
3	ทุนเรือนหุ้น	836,757,500.00	717,192,110.00	119,565,390	16.67
4	เงินรับฝากจากสมาชิก	2,779,632,661.21	2,482,224,198.04	297,408,463.17	11.98
5	เงินลงทุน	3,147,263,952.83	2,966,721,495.76	180,542,457.07	6.09
6	เงินให้สมาชิกกู้ยืมเหลือ	556,007,618.97	651,576,890.57	(95,569,271.60)	(14.67)
7	รายได้	162,530,021.46	155,942,015.98	6,588,005.48	4.22
8	ค่าใช้จ่าย	105,807,725.95	95,334,265.53	10,473,460.42	10.99
9	กำไรสุทธิ	56,722,295.51	60,607,750.45	(3,885,454.94)	(6.41)
10	สินทรัพย์รวม	3,782,333,060.60	3,678,680,848.29	103,652,212.31	2.82

มติที่ประชุม รับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2560

3.3 รายงานของผู้ตรวจสอบกิจการประจำปี 2560

นายชัยนัส ตั้งธรรม ผู้ตรวจสอบกิจการได้รายงานว่า ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2560 ให้เลือกตั้งให้ข้าพเจ้า นายชัยนัส ตั้งธรรม เป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2560 นั้น

จึงได้ตรวจสอบกิจการและรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการดำเนินการในรอบปีที่ผ่านมา ในโอกาสนี้ขอเสนอผลการตรวจสอบประจำปี 2560 ตามรายละเอียดในหนังสือกิจการประจำปี 2560 ตั้งแต่หน้าที่ 31 – 37

มติที่ประชุม รับทราบผลการตรวจสอบกิจการประจำปี 2560

ระเบียบวาระที่ 4 เรื่องเสนอเพื่อพิจารณา

4.1 อนุมัติงบการเงิน ประจำปี 2560

ประธานฯ ในที่ประชุมมอบให้ นายชูศักดิ์ ช่วยชู ทำหน้าที่แทน ผู้สอบบัญชีของสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด ประจำปี 2560 นำเสนองบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสดต่อที่ประชุม

นายชูศักดิ์ ช่วยชู นำเสนองบการเงินในที่ประชุมโดยมีรายละเอียดในหนังสือรายงานกิจการประจำปี 2560 ระเบียบวาระที่ 4 เรื่อง 4.1 ตั้งแต่ 40 – 70 สรุปได้ดังนี้

งบแสดงฐานะทางการเงิน สำหรับปี 2560 แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ โดยมีสินทรัพย์จำนวน 3,782.33 ล้านบาท หนี้สินจำนวน 2,829.18 ล้านบาท ในส่วนของทุน มีจำนวน 953.15 ล้านบาท

มติที่ประชุม มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติให้สหกรณ์นำเงินจากทุนรักษาระดับเงินปันผลมาจัดสรรเพิ่มเติมจำนวน 1,519,640.69 บาท เพื่อให้สหกรณ์สามารถจ่ายเงินปันผลให้กับสมาชิกได้ในอัตราร้อยละ 6.40 ตามเสนอ

4.3 อนุมัติแผนงานและงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2561

ประธานฯ ขอเสนอแผนงานและแผนงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2561 โดยสรุปค่าใช้จ่ายของแต่ละหมวดเปรียบเทียบปี 2560 – 2561 ดังนี้

สรุปค่าใช้จ่ายของแต่ละหมวด เปรียบเทียบปี 2560 – 2561

รายการ	งบประมาณปี 2560	งบประมาณปี 2561
ค่าใช้จ่าย		
1. หมวดค่าดำเนินการด้านบุคคลากร		
รวม	5,170,000.00	5,182,000.00
2. หมวดค่าตอบแทน		
รวม	430,000.00	430,000.00
3. หมวดค่าใช้สอย		
รวม	2,347,000.00	2,922,000.00
4. หมวดค่าวัสดุ และสาธารณูปโภค		
รวม	840,000.00	800,000.00
5. หมวดค่าครุภัณฑ์		
รวม	1,272,000.00	1,225,000.00
6. ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจ่ายสิทธิ		
รวม	259,000.00	310,000.00
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด	10,318,000.00	10,869,000.00
งบประมาณค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นจากปี 2560 จำนวน 5.34 %		

มติที่ประชุม มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2561 ตามเสนอ

4.4 อนุมัติกำหนดวงเงินซึ่งสหกรณ์อาจกู้ยืมหรือค้ำประกัน ประจำปี 2561

ประธานฯ เสนอต่อที่ประชุมว่าตามข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด พ.ศ.2553 ข้อ 18 “วงเงินกู้ยืมหรือการค้ำประกันที่ประชุมใหญ่อาจกำหนดวงเงินกู้ยืมหรือการค้ำประกันสำหรับปีหนึ่งๆ ได้ตามที่จำเป็นและสมควรแก่การดำเนินงาน วงเงินกู้ยืมซึ่งกำหนดดังนี้ ต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์ ถ้าที่ประชุมใหญ่ยังมิได้กำหนดหรือนายทะเบียนสหกรณ์ยังมิได้ให้ความเห็นชอบวงเงินกู้ยืมหรือการค้ำประกันสำหรับปีใด ก็ให้ใช้วงเงินกู้ยืมหรือการค้ำประกันสำหรับปีก่อนไปพลาง ”

ในปี 2560 นายทะเบียนสหกรณ์ได้อนุมัติวงเงินการกู้ยืมหรือการค้ำประกันให้กับสหกรณ์เป็นจำนวนเงิน 600 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 สหกรณ์มีทุนเรือนหุ้นและทุนสำรองเป็นจำนวน ดังนี้

ทุนเรือนหุ้น จำนวน 836,757,500.00 บาท

ทุนสำรอง จำนวน 34,984,716.82 บาท

$$\begin{aligned}\text{วงเงินกู้ยืมสูงสุดของสหกรณ์} &= 1.0 \times (836,757,500.00 + 34,984,716.82) = 871,742,216.82 \\ &= 871,742,216.82 \text{ บาท}\end{aligned}$$

สำหรับในปี พ.ศ. 2561 สหกรณ์สามารถกำหนดวงเงินกู้ยืมได้ 871.74 ล้านบาท ตามประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ แต่อย่างไรก็ตามวงเงินที่มีอยู่ 600 ล้านบาท ยังคงมีพอเพียงสำหรับการรองรับธุรกรรมต่างๆ ของสหกรณ์ออมทรัพย์ พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด และการรักษาสภาพคล่องทางการเงิน ซึ่งสหกรณ์จะใช้งบการเงินนี้เมื่อมีความจำเป็นเพื่อใช้เป็นทุนหมุนเวียนในการดำเนินงาน และรักษาสภาพคล่อง ดังนั้น จึงขอกำหนดวงเงินซึ่งสหกรณ์อาจจะมีการกู้ยืม (หรือค้ำประกัน) สำหรับปี พ.ศ. 2561 ต่อที่ประชุมใหญ่ไว้ที่จำนวน 600 ล้านบาท เท่ากับปี 2560

มติที่ประชุม พิจารณานุมัติให้สหกรณ์กำหนดวงเงินกู้ยืมหรือค้ำประกันประจำปี 2561 สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2561 ภายในวงเงินไม่เกิน จำนวน 600 ล้านบาท (หกร้อยล้านบาทถ้วน) เท่ากับปี 2560

4.5 คัดเลือกผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2561

ประธานฯ เสนอต่อที่ประชุมว่าตามข้อบังคับสหกรณ์ฯ ข้อ 98. ได้กำหนดให้ที่ประชุมใหญ่เลือกตั้งสมาชิกหรือบุคคลภายนอก ผู้มีคุณสมบัติความรู้ความสามารถในธุรกิจการเงิน การบัญชี การเศรษฐกิจ กฎหมาย หรือสหกรณ์ เป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ เป็นการประจำปี ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร ทั้งนี้จำนวนไม่เกินหนึ่งนิติบุคคล

ที่ประชุมใหญ่จะเลือกตั้งกรรมการดำเนินการ หรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งหน้าที่ประจำในสหกรณ์ เป็นผู้ตรวจสอบกิจการไม่ได้

คณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 36 ทำการประกาศรับสมัคร ผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ประจำปี 2561 โดยมีผู้เสนอรับการตรวจสอบ จำนวน 1 สำนักงาน และ 1 บริษัท ดังนี้

- 1) สำนักงานกิตติธรรมการบัญชีและกฎหมาย (นายชัยมนัส ตั้งธรรม)

เสนอราคาบริการ 50,000.00 บาท

- 2) บริษัททีเค แอคเคาต์ แอสโซซิเอท จำกัด

เสนอราคาบริการ 50,000.00 บาท

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ชุดที่ 36 ได้พิจารณาในเบื้องต้นแล้วเห็นควรเสนอ ลำดับที่ 1 สำนักงานกิตติธรรมการบัญชีและกฎหมาย (นายชัยมนัส ตั้งธรรม) เป็นผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2561 เนื่องจากมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์พร้อมทั้งผ่านการอบรมผู้ตรวจสอบกิจการตามมาตรฐานการบัญชี

มติที่ประชุม มีมติเลือกสำนักงานกิตติธรรมการบัญชีและกฎหมาย (โดยนายชัยมนัส ตั้งธรรม) เป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด ประจำปี 2561 ในอัตราค่าบริการ 50,000 บาท

4.6 คัดเลือกผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ประจำปี 2561

ประธานฯ เสนอที่ประชุมว่าตามข้อบังคับของสหกรณ์ข้อ 25 การตรวจบัญชี ระบุว่า บัญชีของสหกรณ์นั้นต้องได้รับการตรวจสอบอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้งตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด โดยผู้สอบบัญชีซึ่งนายทะเบียนสหกรณ์แต่งตั้ง

สำหรับในเรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชีสหกรณ์ภาคเอกชนประจำปี 2561 นี้ ได้มีผู้เสนอขอสอบบัญชีจำนวน 2 บริษัท คือ

- 1) บริษัท มนตรีสอบบัญชีและกฎหมาย จำกัด (โดย นางสาวฉัตรภรณ์ ลีลักษณ์านนท์ เลขทะเบียน 10365)
(สำรอง นายมนตรี ช่วยชู เลขทะเบียน 3214)
เสนอราคาบริการ 60,000 บาท
- 2) บริษัท เอ็น.เอส.เค.สอบบัญชี จำกัด (ดร.กนกศักดิ์ สุขวัฒนาสินธิ์ เลขทะเบียน 5889)
(สำรอง นายอรุณ สุวรรณชาติ เลขทะเบียน 9895)
เสนอราคาบริการ 75,000 บาท

เบื้องต้นในการประชุมคณะกรรมการดำเนินการครั้งที่ 12/2560 เมื่อวันที่ 12 มกราคม 2561 คณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 36 ได้พิจารณาข้อเสนอบัญชีของผู้สอบบัญชีทั้ง 2 บริษัทแล้วเห็นควรเลือก บริษัท มนตรีสอบบัญชีและกฎหมาย จำกัด โดย (นางสาวฉัตรภรณ์ ลีลักษณ์านนท์ เลขทะเบียน 10365 สำรอง นายมนตรี ช่วยชู เลขทะเบียน 3214) เป็นผู้สอบบัญชี สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด ประจำปี 2561 และกำหนดค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีเป็นเงินจำนวน 60,000 บาท (หกหมื่นบาทถ้วน) ต่อปี โดยมีความเหมาะสมด้านคุณวุฒิ มีประสบการณ์ตรวจสอบ และตรวจกิจการในสหกรณ์ขนาดใหญ่หลายแห่งมีมาตรฐาน และเคยเป็นผู้สอบบัญชีของสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด

มติที่ประชุม มีมติเลือกบริษัท มนตรีสอบบัญชีและกฎหมาย จำกัด โดย นางสาวฉัตรภรณ์ ลีลักษณ์านนท์ เลขทะเบียน 10365 สำรอง นายมนตรีช่วยชู เลขทะเบียน 3214 เป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี จำนวน 60,000 บาท

4.7 เลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ประจำปี 2561

ประธานฯ เสนอต่อที่ประชุมว่าตามข้อบังคับข้อ 68 กำหนดให้สหกรณ์ มีคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ประกอบด้วยประธานกรรมการหนึ่งคนและกรรมการดำเนินการอีกไม่เกินสิบสี่คน ซึ่งที่ประชุมใหญ่เลือกตั้งจากสมาชิก

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด ปี พ.ศ. 2560 ชุดที่ 36 มีจำนวน 15 คน ดังนี้

1. นางประภาพร	ธนวิรุฬห์	ประธานกรรมการดำเนินการ
2. นางสุชีวัน	จันทร์สาริยรัตน์	รองประธานกรรมการดำเนินการ คนที่ 1
3. นายบุญชอบ	เลิศปิติวัฒนา	รองประธานกรรมการดำเนินการ คนที่ 2
4. นายสมักร	ปุ่นอุดม	กรรมการดำเนินการและเลขานุการ
5. นางสาวชญานิษฐ์	เล่าประเสริฐ	กรรมการดำเนินการและเหรัญญิก
6. นายจงดี	พัฒนาสันติชัย	กรรมการดำเนินการและผู้ช่วยเลขานุการ
7. นายสิทธิศักดิ์	วิไลกิจ	กรรมการและผู้ช่วยเหรัญญิก
8. นายบุญโพธิ์	พุ่มเจริญ	กรรมการดำเนินการ

9. นายสุวิทย์	ชัยรุ่งปัญญา	กรรมการดำเนินการ
10. นายศักดิ์ชัย	นิลเอก	กรรมการดำเนินการ
11. นายอภิเชษฐ์	พยัคฆะเริง	กรรมการดำเนินการ
12. นายไสว	ตั้งพรสัจจาเลิศ	กรรมการดำเนินการ
13. นางวารุณี	ไตรสารศรี	กรรมการดำเนินการ
14. นางพิมลศิริ	บุญธรรม	กรรมการดำเนินการ
15. นายเสมียนชัย	ยะสุริย์	กรรมการดำเนินการ

ระหว่างปี 2560 กรรมการครบวาระและลาออกระหว่างปี จำนวน 7 คน ดังนั้นคณะกรรมการดำเนินการ จึงกำหนดให้มีการเลือกตั้งคณะกรรมการชุดที่ 37 เพื่อแทนกรรมการดำเนินการชุดที่ 36 ซึ่งครบวาระ ดังนี้

1. นางประภาพร	ธนวิรุฬห์	ประธานกรรมการดำเนินการ
2. นายบุญชอบ	เลิศปิติวัฒนา	กรรมการ
3. นายจงดี้	พัฒนาสันติชัย	กรรมการ
4. นายเสมียนชัย	ยะสุริย์	กรรมการ
5. นายสิทธิศักดิ์	วิไลกิจ	กรรมการ
6. นายบุญโพธิ์	พุ่มเจริญ	กรรมการ
7. นายสุวิทย์	ชัยรุ่งปัญญา	กรรมการ

โดยในการนี้ที่ประชุมต้องเลือกกรรมการทดแทนตำแหน่งที่ว่างลง โดยเลือกตั้งประธานและกรรมการรวมจำนวน 7 คน ลำดับที่ 4 ไม่มีสิทธิได้รับเลือกตั้ง (ตามข้อบังคับสหกรณ์ข้อ 72(3)) ลำดับที่ 5-7 ไม่มีสิทธิได้รับเลือกอีกต้องว่างเว้น (ตามข้อบังคับสหกรณ์ข้อ 70) และลำดับที่ 1-3 มีสิทธิลงรับเลือกตั้งได้อีกเป็นวาระที่ 2 ปีที่ 1 (ตามข้อบังคับสหกรณ์ข้อ 70)

คงเหลือกรรมการดำเนินการ ที่ดำรงตำแหน่ง จำนวน 8 ท่าน ในปี 2560 ดังนี้

1. นางสุชีวิน	จันทราสุริยรัตน์	กรรมการ
2. นายสมักร	ปุ่นอุดม	กรรมการ
3. นางสาวชญาณิษฐ์	เล่าประเสริฐ	กรรมการ
4. นายศักดิ์ชัย	นิลเอก	กรรมการ
5. นายอภิเชษฐ์	พยัคฆะเริง	กรรมการ
6. นายไสว	ตั้งพรสัจจาเลิศ	กรรมการ
7. นางวารุณี	ไตรสารศรี	กรรมการ
8. นางพิมลศิริ	บุญธรรม	กรรมการ

สำหรับการเลือกตั้งกรรมการครั้งนี้ใช้วิธีให้ที่ประชุมเลือกตั้งกรรมการด้วยเครื่องลงคะแนน

มติที่ประชุม

รับทราบผลการเลือกตั้ง ดังนี้

ประธานกรรมการดำเนินการ

หมายเลข 1. นางประภาพร ธนวิรุฬห์ ได้คะแนน 506 คะแนน

กรรมการดำเนินการ

หมายเลข 3 นายบุญชอบ เลิศปิติวัฒนา ได้คะแนน 357 คะแนน

หมายเลข 8 นางประดิษฐา จันทร์วัชรังกุล ได้คะแนน 354 คะแนน

หมายเลข 1	นายนิพนธ์	พิทักษ์วงศ์	ได้คะแนน 323 คะแนน
หมายเลข 2	นางสาวชญานุช	ชนะอุดมภัสสร	ได้คะแนน 317 คะแนน
หมายเลข 4	นายจงดี้	พัฒนาสันติชัย	ได้คะแนน 305 คะแนน
หมายเลข 6	นายเบญจพล	จันทร์เจริญ	ได้คะแนน 300 คะแนน
หมายเลข 10	นางวิณา	หอมศิริ	ได้คะแนน 231 คะแนน
หมายเลข 5	นายสมชาย	วีระพงศ์สกุล	ได้คะแนน 221 คะแนน
หมายเลข 7	นายอัษฎาวุธ	โคมศรีฟ้า	ได้คะแนน 182 คะแนน
หมายเลข 9	นายปรีดา	อินทะนีย์	ได้คะแนน 131 คะแนน

คณะกรรมการดำเนินการที่อยู่ในวาระและที่ได้รับการเลือกตั้งประจำปี 2561 ประกอบด้วย

- นางประภาพร ธนวิรุฬห์ ประธานกรรมการดำเนินการ (วาระที่ 2 ปีที่ 1)
- นางสุชีวัน จันทราสุริยรัตน์ กรรมการ (วาระที่ 2 ปีที่ 2)
- นายบุญชอบ เลิศปิติวัฒนา กรรมการ (วาระที่ 2 ปีที่ 1)
- นางสาวชญานิษฐ์ เล้าประเสริฐ กรรมการ (วาระที่ 1 ปีที่ 2)
- นายนิพนธ์ พิตักษ์วงศ์ กรรมการ (วาระที่ 1 ปีที่ 1)
- นายสมักร ปูนอุดม กรรมการ (วาระที่ 2 ปีที่ 2)
- นายจงดี้ พัฒนาสันติชัย กรรมการ (วาระที่ 2 ปีที่ 1)
- นางสาวชญานุช ชนะอุดมภัสสร กรรมการ (วาระที่ 1 ปีที่ 1)
- นายศักดิ์ชัย นิลเอก กรรมการ (วาระที่ 1 ปีที่ 2)
- นางประดิษฐา จันทรวิวัฒน์กุล กรรมการ (วาระที่ 1 ปีที่ 1)
- นายไสว ตั้งพรตัจจาเลิศ กรรมการ (วาระที่ 1 ปีที่ 2)
- นางวารุณี ไตรสารศรี กรรมการ (วาระที่ 1 ปีที่ 2)
- นายอภิเชษฐ์ พยัคฆะเริง กรรมการ (วาระที่ 1 ปีที่ 2)
- นางพิมลศิริ บุญธรรม กรรมการ (วาระที่ 1 ปีที่ 2)
- นายเบญจพล จันทร์เจริญ กรรมการ (วาระที่ 1 ปีที่ 1)

4.8 แก้ไขเพิ่มเติม ข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด พ.ศ.2553 หมวด 4 ข้อ 28 และ หมวด 9 ข้อ 98-101

ประธานฯ เสนอที่ประชุมว่า เพื่อปฏิบัติตามตามกฎกระทรวงเกี่ยวกับการกำหนดอัตราค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย พ.ศ. 2560 ลงวันที่ 25 มกราคม 2560 และคำแนะนำนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง แนวทางปฏิบัติตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ พ.ศ. 2559 ลงวันที่ 6 มกราคม 2560 เพื่อให้การตรวจสอบกิจการของสหกรณ์มีมาตรฐานและเป็นเครื่องมือในการสร้างความโปร่งใสแก่การดำเนินการของสหกรณ์ รวมทั้งผู้ตรวจสอบกิจการสามารถดำเนินการให้บรรลุวัตถุประสงค์ของการตรวจสอบกิจการ ซึ่งจะเป็นผลดีแก่สหกรณ์และเป็นการรักษาผลประโยชน์ของสมาชิก

ในการนี้ จึงขอแก้ไขข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด พ.ศ. 2553 หมวด 4 ข้อ 28 และหมวด 9 ข้อ 98-101 ดังนี้

ข้อความเดิม (1)	ข้อความที่ขอแก้ไขเพิ่มเติม (2)	เหตุผล (3)
หมวด 4 กำไรสุทธิประจำปี ข้อ 28. การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี เมื่อสิ้นปีทางบัญชีและได้ปิดบัญชีตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองโดยทั่วไปแล้ว ปรากฏว่าสหกรณ์มีกำไรสุทธิให้จัดสรรเป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของกำไรสุทธิและเป็น<u>ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทยไม่เกินร้อยละห้าของกำไรสุทธิ</u> แต่ต้องไม่เกินอัตราที่คณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติกำหนด กำไรสุทธิประจำปีที่เหลือจากการจัดสรรตามความในวรรคก่อนนั้น ที่ประชุมใหญ่อาจจะจัดสรรได้ดังต่อไปนี้ (1) เป็นเงินปันผลตามหุ้นที่ชำระแล้วให้แก่สมาชิกแต่ต้องไม่เกินอัตราที่กำหนดในกฎกระทรวง โดยคิดให้ตามสัดส่วนแห่งระยะเวลา อนึ่ง ถ้าสหกรณ์ถอนทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผลตาม (4) ออกจ่ายเงินปันผลสำหรับปีใดด้วยจำนวนเงินปันผลทั้งสิ้นที่จ่ายสำหรับปีนั้นก็ต้องไม่เกินอัตราดังกล่าวมาแล้ว ในการคำนวณเงินปันผลตามหุ้น ให้ถือหุ้นที่สมาชิกได้ชำระต่อสหกรณ์ในวันที่สมาชิกได้รับเงินได้รายเดือน มีระยะเวลาสำหรับคำนวณเงินปันผลตั้งแต่นั้นวันนั้น ส่วนหุ้นที่สมาชิกชำระต่อสหกรณ์หลังจากวันที่ได้รับได้รายเดือน ให้เริ่มคำนวณตั้งแต่วันที่ได้รับเงินได้รายเดือนในเดือนถัดไป (2) เป็นเงินเฉลี่ยคืนให้แก่สมาชิกตามส่วนธุรกิจที่สมาชิกได้ทำไว้ กับสหกรณ์ในระหว่างปี เว้นแต่สมาชิกที่ผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้ไม่ว่าเงินดอกเบี้ยในปีใด มิให้ได้รับเงินเฉลี่ยคืนสำหรับปีนั้น (3) เป็นเงินโบนัสแก่กรรมการและเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ไม่เกินร้อยละสิบของกำไรสุทธิ (4) เป็นทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผลไม่เกินร้อยละสองแห่งทุนเรือนหุ้นของสหกรณ์ตามที่มีอยู่ในวันสิ้นปีนั้น ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผลนี้จะถอนได้โดยมติแห่งที่ประชุมใหญ่ เพื่อจ่ายเป็นเงินปันผลตามหุ้น ตาม (1) (5) เป็นทุนเพื่อการศึกษาอบรมทางสหกรณ์ไม่เกินร้อยละสิบของกำไรสุทธิ ตามระเบียบของสหกรณ์	หมวด 4 กำไรสุทธิประจำปี ข้อ 28. การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี เมื่อสิ้นปีทางบัญชีและได้ปิดบัญชีตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองโดยทั่วไปแล้ว ปรากฏว่าสหกรณ์มีกำไรสุทธิให้จัดสรรเป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของกำไรสุทธิและเป็น<u>ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทยในอัตราร้อยละหนึ่งของกำไรสุทธิ แต่ไม่เกินสามหมื่นบาทเพื่อให้เป็นไปตามประกาศกฎกระทรวง</u> กำไรสุทธิประจำปีที่เหลือจากการจัดสรรตามความในวรรคก่อนนั้น ที่ประชุมใหญ่อาจจะจัดสรรได้ดังต่อไปนี้ (1) เป็นเงินปันผลตามหุ้นที่ชำระแล้วให้แก่สมาชิกแต่ต้องไม่เกินอัตราที่กำหนดในกฎกระทรวง โดยคิดให้ตามสัดส่วนแห่งระยะเวลา อนึ่ง ถ้าสหกรณ์ถอนทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผลตาม (4) ออกจ่ายเงินปันผลสำหรับปีใดด้วยจำนวนเงินปันผลทั้งสิ้นที่จ่ายสำหรับปีนั้นก็ต้องไม่เกินอัตราดังกล่าวมาแล้ว ในการคำนวณเงินปันผลตามหุ้น ให้ถือหุ้นที่สมาชิกได้ชำระต่อสหกรณ์ในวันที่สมาชิกได้รับเงินได้รายเดือน มีระยะเวลาสำหรับคำนวณเงินปันผลตั้งแต่นั้นวันนั้น ส่วนหุ้นที่สมาชิกชำระต่อสหกรณ์หลังจากวันที่ได้รับได้รายเดือน ให้เริ่มคำนวณตั้งแต่วันที่ได้รับเงินได้รายเดือนในเดือนถัดไป (2) เป็นเงินเฉลี่ยคืนให้แก่สมาชิกตามส่วนธุรกิจที่สมาชิกได้ทำไว้ กับสหกรณ์ในระหว่างปี เว้นแต่สมาชิกที่ผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้ไม่ว่าเงินดอกเบี้ยในปีใด มิให้ได้รับเงินเฉลี่ยคืนสำหรับปีนั้น (3) เป็นเงินโบนัสแก่กรรมการและเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ไม่เกินร้อยละสิบของกำไรสุทธิ (4) เป็นทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล ไม่เกินร้อยละสองแห่งทุนเรือนหุ้นของสหกรณ์ตามที่มีอยู่ในวันสิ้นปีนั้น ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผลนี้จะถอนได้โดยมติแห่งที่ประชุมใหญ่ เพื่อจ่ายเป็นเงินปันผลตามหุ้น ตาม (1) (5) เป็นทุนเพื่อการศึกษาอบรมทางสหกรณ์ไม่เกินร้อยละสิบของกำไรสุทธิ ตามระเบียบของสหกรณ์	แก้ไขเพิ่ม ตามประกาศกฎกระทรวง กำหนดอัตราค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย พ.ศ. 2560 ให้ไว้ ณ วันที่ 25 มกราคม พ.ศ.2560

ข้อความเดิม (1)	ข้อความที่ขอแก้ไขเพิ่มเติม (2)	เหตุผล (3)
(6) เป็นทุนสาธารณประโยชน์ไม่เกินร้อยละสิบของกำไรสุทธิ ตามระเบียบของสหกรณ์ (7) เป็นทุนสวัสดิการ หรือการสงเคราะห์ตามสมควรแก่สมาชิก และครอบครัว ไม่เกินร้อยละสิบของกำไรสุทธิตามระเบียบของสหกรณ์ (8) เป็นทุนเพื่อจัดตั้งสำนักงานหรือทุนอื่นๆ เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงให้แก่สหกรณ์ (9) กำไรสุทธิตัวส่วนที่เหลือ (ถ้ามี) ให้จัดสรรเป็นทุนสำรองทั้งสิ้น หมวด 9 ผู้ตรวจสอบกิจการ <u>ข้อ 98. ผู้ตรวจสอบกิจการ ให้ที่ประชุมใหญ่เลือกตั้งสมาชิกหรือบุคคลภายนอก ผู้มีคุณวุฒิ ความรู้ความสามารถในด้านธุรกิจ การเงิน การบัญชี การเศรษฐกิจหรือการสหกรณ์ เป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์เป็นการประจำปี จำนวนสองคนหรือหนึ่งนิติบุคคล</u> <u>ที่ประชุมใหญ่จะเลือกตั้งกรรมการดำเนินการหรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งหน้าที่ประจำในสหกรณ์เป็นผู้ตรวจสอบกิจการไม่ได้</u> ข้อ 98/1 ไม่มี ข้อ 98/2 ไม่มี	(6) เป็นทุนสาธารณประโยชน์ไม่เกินร้อยละสิบของกำไรสุทธิ ตามระเบียบของสหกรณ์ (7) เป็นทุนสวัสดิการ หรือการสงเคราะห์ตามสมควรแก่สมาชิก และครอบครัว ไม่เกินร้อยละสิบของกำไรสุทธิตามระเบียบของสหกรณ์ (8) เป็นทุนเพื่อจัดตั้งสำนักงานหรือทุนอื่นๆ เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงให้แก่สหกรณ์ (9) กำไรสุทธิตัวส่วนที่เหลือ (ถ้ามี) ให้จัดสรรเป็นทุนสำรองทั้งสิ้น หมวด 9 ผู้ตรวจสอบกิจการ <u>ข้อ 98. ผู้ตรวจสอบกิจการ ให้ที่ประชุมใหญ่เลือกตั้งสมาชิกหรือบุคคลภายนอก ผู้มีคุณวุฒิ ความรู้ความสามารถในด้านธุรกิจ การเงิน การบัญชี การบริหารการจัดการ เศรษฐศาสตร์ การสหกรณ์ กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับสหกรณ์ และมีคุณสมบัติเป็นผู้ผ่านการอบรมการตรวจสอบกิจการจากกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ และไม่มีลักษณะต้องห้ามของผู้ตรวจสอบกิจการ ตามระเบียบนายสหกรณ์ จำนวนหนึ่งนิติบุคคล เป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์</u> ข้อ 98/1 คุณสมบัติของผู้ตรวจสอบกิจการ ดังต่อไปนี้ 1) เป็นสมาชิกของสหกรณ์นั้น หรือบุคคลภายนอกที่ได้รับเลือกตั้งจากที่ประชุมใหญ่ของสหกรณ์ 2) ผ่านการอบรมการตรวจสอบกิจการจากกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ หรือหน่วยงานอื่นที่ได้รับ การรับรองหลักสูตรจากกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ข้อ 98/2 ผู้ตรวจสอบกิจการต้องไม่มีลักษณะต้องห้าม ดังต่อไปนี้ 1) เป็นผู้สอบบัญชี หรือผู้ช่วยผู้สอบบัญชี หรือบุคคลที่อยู่ในสังกัดนิติบุคคลที่รับงานสอบบัญชีของสหกรณ์ในปีบัญชีนั้น 2) เป็นกรรมการของสหกรณ์นั้น เว้นแต่ได้พ้นจากตำแหน่งกรรมการมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี บัญชีของสหกรณ์ 3) เป็นคู่สมรส บุตร บิดามารดาของกรรมการ หรือผู้จัดการ หรือเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์นั้น 4) เป็นผู้จัดการหรือเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์นั้น หรือสหกรณ์อื่น หรือเคยถูกให้ออกจาก ตำแหน่งผู้จัดการหรือเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์นั้น หรือสหกรณ์อื่น ฐานทุจริตต่อหน้าที่	1. เพื่อให้การตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ มีมาตรฐานและเครื่องมือในการสร้างความปลอดภัยแก่การดำเนินการของสหกรณ์ รวมทั้งผู้ตรวจสอบกิจการสามารถดำเนินการให้บรรลุวัตถุประสงค์ของการตรวจสอบกิจการ ซึ่งจะส่งผลดีแก่สหกรณ์และเป็นการรักษาผลประโยชน์ของสมาชิก 2. เพื่อให้เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการสอบกิจการของสหกรณ์

ข้อความเดิม (1)	ข้อความที่ขอแก้ไขเพิ่มเติม (2)	เหตุผล (3)
ข้อ 98/3 ไม่มี	5) เป็นบุคคลล้มละลายหรือเคยเป็นบุคคลล้มละลายทุจริต 6) เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุก เว้นแต่เป็นโทษสำหรับความผิด ที่ได้กระทำโดยประมาทหรือความผิดลหุโทษ 7) เคยถูกไล่ออก ปลดออก หรือให้ออกจากราชการ องค์กร หรือหน่วยงานของรัฐ หรือเอกชนฐานทุจริตต่อหน้าที่ 8) เคยถูกให้พ้นจากตำแหน่งกรรมการหรือผู้ตรวจสอบกิจการ หรือมีคำวินิจฉัยเป็นที่สุด ให้พ้นจากตำแหน่งกรรมการ หรือผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์นั้น หรือสหกรณ์อื่น 9) เคยถูกที่ประชุมใหญ่มีมติให้ออกจากตำแหน่งกรรมการ หรือ ผู้ตรวจสอบกิจการ เพราะเหตุทุจริตต่อหน้าที่ของสหกรณ์นั้น หรือสหกรณ์อื่น 10) เคยถูกให้ออกจากการเป็นสมาชิกสหกรณ์นั้น หรือสหกรณ์อื่น 11) เป็นผู้อยู่ระหว่างการถูกสั่งพัก หรือเพิกถอนใบอนุญาตเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 12) เป็นผู้อยู่ระหว่างการถูกสั่งพัก หรือเพิกถอนชื่อออกจากทะเบียนผู้สอบบัญชีภาคเอกชน ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ 13) เป็นคนไร้ความสามารถ คนเสมือนไร้ความสามารถ คนวิกลจริตหรือจิตฟั่นเฟือนไม่สมประกอบ ข้อ 98/3 ขั้นตอนและวิธีการเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการ ให้คณะกรรมการดำเนินการประกาศรับสมัครผู้ตรวจสอบกิจการ และพิจารณาคัดเลือกผู้ตรวจสอบกิจการที่มีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด แล้วนำเสนอชื่อผู้ตรวจสอบกิจการที่ผ่านการคัดเลือกให้ที่ประชุมใหญ่เลือกตั้งโดยวิธีลงคะแนนเปิดเผย และให้ผู้ได้รับเลือกตั้งที่มีคะแนนสูงสุด(ตามลำดับตามจำนวน ที่กำหนดในข้อ 98)เป็นผู้ตรวจสอบกิจการ หากมีคะแนนเท่ากันให้ประธานออกเสียงเพิ่มอีกหนึ่งเสียง และให้ผู้ที่ได้รับเลือกตั้งลำดับคะแนนรองลงมาเป็นผู้ตรวจสอบกิจการสำรองจำนวน หนึ่งนิติบุคคล	

ข้อความเดิม (1)	ข้อความที่ขอแก้ไขเพิ่มเติม (2)	เหตุผล (3)
ข้อ 99. การดำรงตำแหน่งผู้ตรวจสอบกิจการ ผู้ตรวจสอบกิจการอยู่ในตำแหน่งได้มีกำหนดเวลา <u>หนึ่งปี</u> ทางบัญชีสหกรณ์ ถ้าเมื่อครบกำหนดเวลาแล้ว ยังไม่มีการเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการคนใหม่ ก็ให้ผู้ตรวจสอบกิจการคนเดิมปฏิบัติหน้าที่ไปพลางก่อน ผู้ตรวจสอบกิจการซึ่งออกไปนั้น อาจได้รับเลือกตั้งซ้ำ ข้อ 99/1 ไม่มี ข้อ 100. อำนาจหน้าที่ของผู้ตรวจสอบกิจการ ผู้ตรวจสอบกิจการมีอำนาจหน้าที่ตรวจสอบการดำเนินงานทั้งปวงของสหกรณ์ ซึ่งรวมทั้งในข้อต่อไปนี้ คือ (1) ตรวจสอบเอกสาร หลักฐาน บัญชี ทะเบียนและการเงิน ตลอดจนทรัพย์สินและหนี้สินทั้งปวงของสหกรณ์ เพื่อทราบฐานะและข้อเท็จจริงของสหกรณ์ที่เป็นอยู่จริง (2) ตรวจสอบหลักฐานและความถูกต้องของการดำเนินธุรกิจแต่ละประเภทของสหกรณ์ เพื่อประเมินผลและอาจให้ข้อแนะนำคณะกรรมการดำเนินการ ผู้จัดการและเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ทั้งทางวิชาการ และทางปฏิบัติในการการนั้น ๆ	กรณีผู้ตรวจสอบกิจการได้พ้นจากตำแหน่ง เหตุผลตามข้อ 99/1 (2)(3)(4)(5) ให้ผู้ตรวจสอบกิจการสำรองปฏิบัติงานได้ทันที เพื่าระยะเวลาที่ผู้ตรวจสอบกิจการคนเดิมคงเหลืออยู่ หรือจนกว่าจะมีการเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการใหม่ ข้อ 99. การดำรงตำแหน่งผู้ตรวจสอบกิจการ ผู้ตรวจสอบกิจการอยู่ในตำแหน่งได้มีกำหนดเวลา <u>1 ปี</u> ทางบัญชีสหกรณ์ ถ้าเมื่อครบกำหนดเวลาแล้ว ยังไม่มีการเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการคนใหม่ ก็ให้ผู้ตรวจสอบกิจการคนเดิม ปฏิบัติหน้าที่ไปพลางก่อน ผู้ตรวจสอบกิจการที่ได้รับเลือกตั้งนั้น อาจได้รับเลือกตั้งซ้ำได้ ข้อ 99/1 การพ้นจากตำแหน่งผู้ตรวจสอบกิจการ ผู้ตรวจสอบกิจการต้องพ้นจากตำแหน่ง เพราะเหตุอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้ (1) ถึงคราวออกตามวาระ (2) ตาย (3) ลาออก โดยแสดงเหตุเป็นหนังสือยื่นต่อประธานคณะผู้ตรวจสอบกิจการ หรือยื่นต่อคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์แล้วแต่กรณี (4) ที่ประชุมใหญ่ของสหกรณ์ลงมติถอดถอนผู้ตรวจสอบกิจการซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลออกจากตำแหน่งทั้งคณะหรือรายบุคคล (5) ที่นายทะเบียนสหกรณ์วินิจฉัยว่าขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ข้อ 100. อำนาจหน้าที่ของผู้ตรวจสอบกิจการ ผู้ตรวจสอบกิจการมีอำนาจหน้าที่ตรวจสอบการดำเนินงานทั้งปวงของสหกรณ์ ซึ่งรวมทั้งในข้อต่อไปนี้ คือ (1) ตรวจสอบเอกสาร หลักฐาน สรรพสมุดบัญชี ทะเบียนและการเงิน ตลอดจนทรัพย์สินและหนี้สินทั้งปวงของสหกรณ์ เพื่อทราบฐานะและข้อเท็จจริงของสหกรณ์ที่เป็นอยู่จริง (2) ตรวจสอบหลักฐานและความถูกต้องของการดำเนินธุรกิจแต่ละประเภทของสหกรณ์ เพื่อประเมินผลและอาจให้ข้อแนะนำคณะกรรมการดำเนินการ ผู้จัดการและเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ทั้งทางวิชาการ และทางปฏิบัติในการการนั้น ๆ	เพื่อให้การตรวจสอบกิจการครบถ้วน และการปฏิบัติเป็นไปตามแนวทางที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

ข้อความเดิม (1)	ข้อความที่ขอแก้ไขเพิ่มเติม (2)	เหตุผล (3)
(3) ตรวจสอบการจัดจ้างและแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ตลอดจนหนังสือสัญญาจ้างและหลักประกัน (4) ตรวจสอบการปฏิบัติงานตามแผนงานและการใช้จ่ายเงินงบประมาณรายจ่ายประจำปีของสหกรณ์ (5) ติดตามผลการดำเนินงานของคณะกรรมการดำเนินการ เพื่อพิจารณาหาทางปรับปรุงแผนงาน ข้อบังคับ ระเบียบ มติ ตลอดจนคำสั่งต่างๆ ของสหกรณ์ (6) ตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ มติ และคำสั่งของสหกรณ์หรือกิจการอื่น ๆ เพื่อให้เกิดผลดีแก่การดำเนินกิจการของสหกรณ์ ให้ผู้ตรวจสอบกิจการเสนอรายงานผลการตรวจสอบประจำเดือนต่อคณะกรรมการดำเนินการ ในการประชุมประจำเดือนคราวถัดไปแล้วเสนอผลการตรวจสอบประจำปีต่อที่ประชุมใหญ่ของสหกรณ์ด้วย หากพบข้อบกพร่องจากการตรวจสอบ ต้องแจ้งเป็นหนังสือให้คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์แก้ไขโดยมิชักช้า ผู้ตรวจสอบกิจการอาจเสนอแนะแนวทางแก้ไขข้อบกพร่องนั้นด้วยก็ได้ ข้อ 100/1 ไม่มี	(3) ตรวจสอบการจัดจ้างและแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ตลอดจนหนังสือสัญญาจ้างและหลักประกัน (4) ตรวจสอบการปฏิบัติงานตามแผนงานและการใช้จ่ายเงินงบประมาณรายจ่ายประจำปีของสหกรณ์ (5) ติดตามผลการดำเนินงานของคณะกรรมการดำเนินการ เพื่อพิจารณาหาทางปรับปรุงแผนงาน ข้อบังคับ ระเบียบ มติ ตลอดจนคำสั่งต่างๆ ของสหกรณ์ (6) ตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ มติ และคำสั่งของสหกรณ์หรือกิจการอื่น ๆ เพื่อให้เกิดผลดีแก่การดำเนินกิจการของสหกรณ์ <u>การตรวจสอบกิจการและการดำเนินงานของสหกรณ์ ผู้ตรวจสอบกิจการต้องปฏิบัติงานตามแนวปฏิบัติการตรวจสอบกิจการที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด</u> ข้อ 100/1 จริยธรรมในการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบกิจการ ดังนี้ 1) ความรับผิดชอบ 1.1 มีความตระหนักและความรับผิดชอบในหน้าที่ผู้ตรวจสอบกิจการ 1.2 ต้องเข้าถึงข้อมูลทางการเงินการบัญชีและธุรกิจของสหกรณ์อย่างเพียงพอที่จะ ปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบกิจการให้มีประสิทธิภาพ 1.3 ให้ความสำคัญกับการเตือนภัยล่วงหน้าและรายการที่ผิดปกติ 1.4 ให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อการบริหารจัดการสหกรณ์ 2) ความซื่อตรง 2.1 มีความซื่อสัตย์ สุจริตเที่ยงธรรม ปราศจากอคติส่วนตัว 2.2 ไม่ใช้อิทธิพลในการแสวงหาผลประโยชน์ให้ตนเองและผู้อื่น	

ข้อความเดิม (1)	ข้อความที่ขอแก้ไขเพิ่มเติม (2)	เหตุผล (3)
ข้อ 100/2 ไม่มี	3) ความเป็นกลาง 3.1 พึงละเว้นการเข้าไปมีส่วนร่วมหรือกระทำการใด ๆ ที่ก่อให้เกิดความเสียหาย ต่อสหกรณ์ 3.2 ใช้ดุลพินิจอย่างเป็นอิสระในการให้ข้อเสนอแนะเพื่อการตัดสินใจ 4) ความรู้ ความสามารถ 4.1 รับงานที่ตนมีความรู้ ทักษะและประสบการณ์ที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน 4.2 พัฒนาศักยภาพตนเอง รวมทั้งพัฒนาประสิทธิภาพและคุณภาพของงานตรวจสอบ อย่างต่อเนื่อง 5) การรักษาความลับ ไม่เปิดเผยข้อมูลที่ได้จากการปฏิบัติงานตรวจสอบกิจการในทางที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหาย แก่สหกรณ์ เว้นแต่เพื่อประโยชน์ต่อสหกรณ์ หรือต้องให้ถ้อยคำในฐานะพยานตามกฎหมาย 6) ไม่เรียกรับ หรือรับสิ่งของ หรือทรัพย์สินมีค่าใดๆ จากสหกรณ์นอกเหนือจากค่าตอบแทน และค่าใช้จ่ายอื่นตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับหรือระเบียบของสหกรณ์ ข้อ 100/2 การรายงานผลการตรวจสอบ ให้ผู้ตรวจสอบกิจการรายงานผลการตรวจสอบประจำเดือนและประจำปี รวมทั้งข้อสังเกต ข้อเสนอแนะเป็นลายลักษณ์อักษร และเข้าร่วมประชุมเพื่อแจ้งผลการตรวจสอบประจำเดือนต่อคณะกรรมการดำเนินการ ในการประชุมประจำเดือนคราวถัดไป และรายงานการตรวจสอบประจำปีต่อที่ประชุมใหญ่ของสหกรณ์ด้วย กรณีที่ผู้ตรวจสอบกิจการพบว่ามีเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่สมาชิกของสหกรณ์อย่างร้ายแรง หรือสหกรณ์มีการปฏิบัติไม่เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ คำสั่ง ประกาศหรือคำแนะนำของทางราชการ รวมทั้งข้อบังคับ ระเบียบ มติที่ประชุม หรือคำสั่งของสหกรณ์จนก่อให้เกิดความเสียหายแก่สมาชิกและสหกรณ์อย่างร้ายแรง ให้แจ้งผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการดำเนินการทันทีเพื่อดำเนินการแก้ไข และให้จัดส่งสำเนารายงานดังกล่าวต่อสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ และสำนักงานสหกรณ์ จังหวัด/สำนักงานส่งเสริมสหกรณ์ กรุงเทพมหานคร ที่กำกับดูแลโดยเร็ว	เพื่อให้ผู้ตรวจสอบกิจการต้องรายงานผลการตรวจสอบให้สหกรณ์ทราบและดำเนินการแก้ไขและรายงานหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อมิให้เกิดความเสียหายแก่สมาชิกและสหกรณ์เพิ่มขึ้น

ข้อความเดิม (1)	ข้อความที่ขอแก้ไขเพิ่มเติม (2)	เหตุผล (3)
ข้อ 101. ความรับผิดชอบของผู้ตรวจสอบกิจการ หากผู้ตรวจสอบกิจการพบข้อบกพร่องของสหกรณ์ ต้องแจ้งให้คณะกรรมการดำเนินการทราบเพื่อแก้ไขโดยเร็ว ผู้ตรวจสอบกิจการต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่าย อันจะเกิดแก่สหกรณ์ด้วยเหตุอันไม่แจ้ง	ให้ผู้ตรวจสอบกิจการติดตามผลการแก้ไขรายงานการตรวจสอบ และสำเนารายงานการแก้ไขและผลการติดตามของผู้ตรวจสอบกิจการ ต่อสำนักงานตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ สำนักงานสหกรณ์จังหวัด/สำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร ที่กำกับดูแล <u>ข้อ 101. ความรับผิดชอบของผู้ตรวจสอบกิจการ กรณีผู้ตรวจสอบกิจการปฏิบัติหรือละเว้นการปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ หรือประพฤติดังจริยธรรมในการปฏิบัติงานจนเป็นเหตุให้สหกรณ์ได้รับความเสียหาย ผู้ตรวจสอบกิจการต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายให้แก่สหกรณ์ หรือหากตรวจพบข้อบกพร่องของสหกรณ์ต้องแจ้งให้คณะกรรมการดำเนินการทราบโดยเร็ว ผู้ตรวจสอบกิจการต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจะเกิดแก่สหกรณ์ด้วยเหตุอันไม่แจ้งนั้น</u> <u>การพิจารณาความรับผิดชอบของผู้ตรวจสอบกิจการให้เป็นไปตามมติที่ประชุมใหญ่</u>	เพื่อให้ผู้ตรวจสอบกิจการรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบกิจการ

มติที่ประชุม อนุมัติเป็นเอกฉันท์ให้แก้ไขข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด พ.ศ. 2553 หมวด 4 ข้อ 28 และหมวด 9 ข้อ 98-101 โดยให้มีผลตั้งแต่วันประชุมใหญ่อุบัติและวันที่นายทะเบียนสหกรณ์เห็นชอบ

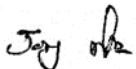
ระเบียบวาระที่ 5

5.1 เรื่องอื่นๆ

- ไม่มี -

ปิดประชุมเวลา 17.00 น.

ลงชื่อ  ประธานกรรมการ
(นางประภาพร ชนวิรุฬห์)

ลงชื่อ  ผู้จัดบันทึกรายงานการประชุม
(นายจงดี้ พัฒนสันติชัย)

ระเบียบวาระที่ 3

เรื่อง เสนอเพื่อทราบ

- 3.1 สมาชิกเข้าใหม่และลาออกระหว่างปี 2561
- 3.2 รายงานผลการดำเนินงาน ประจำปี 2561
- 3.3 รายงานของผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2561

ระเบียบวาระที่ 3 เรื่องเสนอเพื่อทราบ

3.1 สมาชิกเข้าใหม่และลาออกระหว่างปี 2561

----->>>

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด มีสมาชิกทั้งสิ้น จำนวน 3,067 คน ในระหว่างปีมีการเปลี่ยนแปลงของสมาชิก ดังนี้

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

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อรับทราบการอนุมัติให้สมาชิกเข้าและออกจากการเป็นสมาชิกภาพของสหกรณ์ประจำปี พ.ศ. 2561

มติที่ประชุม.....
.....

3.2 รายงานผลการดำเนินงาน ประจำปี 2561

----->>>

ประธานฯ เสนอที่ประชุมว่าสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด ได้จัดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ ในวันที่ 9 ธันวาคม 2523 ตั้งแต่ได้เริ่มกิจการมาจนถึงปัจจุบัน เป็นเวลา 38 ปี กิจการมีความเติบโต เจริญก้าวหน้าขึ้นตามลำดับและมีความมั่นคงเป็นที่เชื่อถือและศรัทธาของสมาชิกสหกรณ์ ดังนี้

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	เงินให้สมาชิกกู้ยืมเหลือ	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)

3.2.2 ทุนเรือนหุ้น

ณ. วันที่ 31 ธันวาคม 2561 สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด มีทุนเรือนหุ้นทั้งสิ้น 819,783,220.00 บาท ในระหว่างปี มีการเปลี่ยนแปลงของทุนเรือนหุ้น ดังนี้

ทุนเรือนหุ้น ณ 31 ธันวาคม 2560 (บาท)	ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น/ลดลง ระหว่างปี 2561 (บาท)	ทุนเรือนหุ้น ณ 31 ธันวาคม 2561 (บาท)	เพิ่มขึ้น/ลดลง ร้อยละ
836,757,500.00	(16,974,280.00)	819,783,220.00	(2.03)

3.2.3 เงินรับฝาก

ณ. วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีเงินรับฝากทั้งสิ้น 2,272,258,034.65 บาท ในระหว่างปีมีการเปลี่ยนแปลงของเงินรับฝาก ดังนี้

เงินฝาก ณ 31 ธันวาคม 2560 (บาท)	เงินฝากเพิ่มขึ้น/ลดลง ระหว่างปี 2561 (บาท)	เงินฝาก ณ 31 ธันวาคม 2561 (บาท)	เพิ่มขึ้น/ลดลง ร้อยละ
2,779,632,661.21	(507,374,626.56)	2,272,258,034.65	(18.25)

3.2.4 เงินให้สมาชิกกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีเงินให้สมาชิกกู้ยืมทั้งสิ้น 444,198,427.07 บาท ในระหว่างปีมีการเปลี่ยนแปลงของเงินให้สมาชิก ดังนี้

เงินกู้ยืมเมื่อ ณ 31 ธันวาคม 2560 (บาท)	เงินกู้เพิ่มขึ้น/ลดลง ระหว่างปี 2561 (บาท)	เงินกู้ยืมเมื่อ ณ 31 ธันวาคม 2561 (บาท)	เพิ่มขึ้น/ลดลง ร้อยละ
556,007,618.97	(111,809,191.90)	444,198,427.07	(20.11)

3.2.5 รายได้

รายได้ของสหกรณ์ทั้งสิ้นในปี พ.ศ.2561 เป็นเงินทั้งสิ้น 135,281,792.68 บาท ซึ่งรายได้ทั้งหมดประกอบด้วย

1. รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน

รายการ	จำนวนเงิน (บาท)
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	105,380,686.09
ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืม	121,400.00
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	26,744,669.16
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน	132,246,755.25

2. รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย

รายการ	จำนวนเงิน (บาท)
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	22,300.00
ค่าธรรมเนียมไถ่ถอนก่อนกำหนด	102,100.00
ค่าธรรมเนียมเงินรับฝาก	100,990.55
ดอกเบี้ยรับลูกหนี้อื่น	2,616,472.41
รายได้จากรางวัลสลาก	192,600.00
รายได้เบ็ดเตล็ด	574.47
รวมรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย	3,035,037.43
รวมรายได้ทั้งสิ้น (1)+(2)	135,281,792.68

3.2.6 ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายของสหกรณ์ทั้งสิ้นในปี พ.ศ. 2561 เป็นเงินทั้งสิ้น 99,233,390.66 บาท ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายรายการต่าง ๆ ดังนี้

รายการ	จำนวนเงิน (บาท)
1. หมวดค่าดำเนินการด้านบุคลากร	3,266,919.80
2. หมวดค่าตอบแทน	339,500.00
3. หมวดค่าใช้สอย	1,061,342.99
4. หมวดค่าวัสดุ และสาธารณูปโภค	117,328.64
5. หมวดค่าเสื่อมราคา	157,121.36
6. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน	77,532,609.61
7. หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	10,816,025.60
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี(เกินความต้องการ)	1,932,542.66
8. ค่าเสียหายเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญ	4,000,000.00
9. ผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าหุ้นสหกรณ์	10,000.00
รวมค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น	99,233,390.66

3.2.7 การลงทุน

การลงทุนสหกรณ์ได้ลงทุนภายใต้ พ.ร.บ.สหกรณ์ พ.ศ.2542 และภายใต้ข้อกำหนดความเห็นชอบของคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ โดยเลือกลงทุนในธุรกรรมที่มีความเสี่ยงต่ำ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2561 สหกรณ์มีรายการลงทุนในแหล่งต่างๆจำนวนทั้งสิ้น 2,530,681,466.14 บาท ดังนี้

เงินลงทุน	จำนวนเงิน	%
1. หุ้นกู้และหุ้นชุมนุมอื่นๆ	726,375,639.83	28.70
2. พันธบัตรออมทรัพย์	74,000,000.00	2.93
3. เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นๆ	1,730,305,826.31	68.37
รวมทั้งสิ้น	2,530,681,466.14	100.00

หมายเหตุ จำนวนเงินลงทุนที่แสดงเป็นเพียงราคาทุน ซึ่งยังไม่ได้บวกค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนจำนวน 13,336,072.31 บาท

3.2.8 กำไรสุทธิ

กำไรสุทธิของสหกรณ์ ฯ ประจำปี 2561 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 36,048,402.02 บาท

รายการ	ปี 2561	ปี 2560	กำไรเพิ่มขึ้น/ลดลง	เพิ่มขึ้น/ลดลงร้อยละ
กำไรสุทธิ	36,048,402.02	56,722,295.51	(20,673,893.49)	(36.45)

3.2.9 สวัสดิการสงเคราะห์สมาชิกถึงแก่กรรมและสวัสดิการเงินช่วยเหลือกรรมการผู้สมรส บุตร บิดามารดา ของเจ้าหน้าที่และลูกจ้าง

ในระหว่างปีมีสมาชิกถึงแก่กรรม จำนวน 2 ราย ได้จ่ายเงินสงเคราะห์ ดังนี้

ลำดับที่	ชื่อ – สกุล	จำนวนเงินที่ได้รับ	จ่ายวันที่	ผู้รับโอนประโยชน์
1.	นายสมักร ปุ่นอุดม	40,000.00	28/3/2561	ทายาท
2.	นางธันวารัตน์ ธนรัฐเลิศชัย	60,000.00	19/7/2561	ทายาท
3.	บิดาเจ้าหน้าที่สหกรณ์ (น.ส.จุฬารัตน์ กุนอก)	10,000.00	12/12/2561	ทายาท
รวมเป็นเงิน		110,000.00		

3.2.10 การสนับสนุนกิจกรรมขององค์กร กรมส่งเสริมสหกรณ์ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์และหน่วยงานอื่น

ในระหว่างปีได้จ่ายเงินทุนสาธารณประโยชน์สนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ดังนี้

ลำดับที่	รายการ	จำนวนเงิน
1	สนับสนุนงบประมาณก่อสร้างอาคารสหกรณ์ร.ร.ตำรวจตระเวนชายแดนบ้านไทยเสรี (ชุมนุมสหกรณ์อ้อมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ)	1,000.00
2	ร่วมสมทบทุนก่อสร้างอาคารเรียนสหกรณ์ให้กับศูนย์การเรียนตำรวจตระเวนชายแดนบ้านแม่ข่อย จ.เชียงใหม่ (ชุมนุมสหกรณ์อ้อมทรัพย์แห่งประเทศไทย)	1,000.00
3	ร่วมเป็นเจ้าภาพทอดผ้าป่าสามัคคีเพื่อสร้างอุโบสถ ณ วัดเขาวังทอง อ.ชนอม จ.นครราชสีมา (สอ.การยางแห่งประเทศไทย)	1,000.00
4	ร่วมเป็นเจ้าภาพทอดผ้าป่าสามัคคีเพื่อสร้างอุโบสถ ณ วัดห้วยยาง ต.โคกสูง จ.ลพบุรี (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์)	1,000.00
5	ร่วมเป็นเจ้าภาพทอดกฐินสหกรณ์สามัคคีประจำปี 2561 ณ วัดใหม่คอนสว่าง ต.กลางดง อ.ทุ่งเสลี่ยม จ.สุโขทัย (สันนิบาตสหกรณ์)	1,000.00
6	ร่วมอนุโมทนาการถวายผ้าพระกฐินพระราชทานกรมส่งเสริมสหกรณ์ประจำปี 2561 ณ วัดโสมนัสวิหาร เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กรุงเทพฯ(กรมส่งเสริมพื้นที่ 2)	1,000.00
7	ร่วมทำบุญทอดกฐินสามัคคี ณ วัดน้ำบ่างามวิชา ต.หนองเมือง อ.บ้านหมี่ จ.ลพบุรี (ชุมนุมสหกรณ์อ้อมทรัพย์แห่งประเทศไทย)	1,000.00
8	ร่วมทำบุญถวายผ้าพระกฐินพระราชทานฯ ณ วัดคันดงยาภิรมย์ อ.เมือง จ.ตรัง ประจำปี 2561 (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์)	1,000.00
9	สนับสนุนโครงการ"ค่ายความรู้สหกรณ์สู่ชนบท" ครั้งที่ 25 (ชุมนุมนิสิตสาขาวิชาเศรษฐศาสตร์สหกรณ์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์)	1,000.00
รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น		9,000.00

3.3 รายงานของผู้ตรวจสอบกิจการประจำปี 2561

----->>>

ประธานฯ ขอเชิญผู้ตรวจสอบกิจการเป็นผู้นำเสนอการตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2561 เสนอต่อที่ประชุม

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด
สำหรับบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

เรียน ที่ประชุมใหญ่สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 13 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2561 ได้มีมติเลือกตั้งให้ข้าพเจ้า และคณะเป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด สำหรับบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 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 2561 เท่ากับ 3,067 คน (เป็นสมาชิกสามัญ 2,182 คน และสมาชิกสมทบ 885 คน) เปรียบเทียบกับสมาชิก ณ วันสิ้นปี 2560 จำนวน 3,540 คน (เป็นสมาชิกสามัญ 2,731 คน และสมาชิกสมทบ 809 คน) สมาชิกของสหกรณ์ลดลงสุทธิ จำนวน 473 คน (สมาชิกสามัญลดลง 549 คน และสมาชิกสมทบเพิ่มขึ้น 76 คน) ทั้งนี้ มีสมาชิกเข้าใหม่ระหว่างปีสุทธิ จำนวน 406 คน และมีสมาชิกที่ลาออกหรือพ้นสภาพระหว่างปีสุทธิ จำนวน 879 คน ทั้งนี้ การรับสมัครสมาชิกและการพ้นสภาพสมาชิกเป็นไปตามข้อบังคับของสหกรณ์



(2). ณ วันสิ้นปี 2561 สหกรณ์มีสินทรัพย์รวม 3,193,027,612.84 บาท หนี้สินรวม (หนี้สินหมุนเวียนและไม่หมุนเวียน) 2,275,236,892.55 บาท และทุนรวมจำนวน 917,790,720.29 บาท โดยในรอบบัญชีปี 2561 สหกรณ์มีรายได้รวม (รายได้ดอกเบี้ยและรายได้ที่มีไขดอกเบี้ย) 135,281,792.68 บาท ค่าใช้จ่ายรวม (ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และหนี้สูญ / หนี้สงสัยจะสูญ) 99,233,390.66 บาท และมีกำไรสุทธิจำนวนทั้งสิ้น 36,048,402.02 บาท กำไรสุทธิลดลงจากปีก่อนจำนวน 20,673,893.49 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 36.44

3.2 ด้านบริหารงานทั่วไป

- (1). ระเบียบและข้อบังคับต่าง ๆ ที่กำหนดเพื่อถือปฏิบัติ มีความเหมาะสมและครอบคลุมเพียงพอ
- (2). มีโครงสร้างองค์กรที่ชัดเจน มีการจัดเจ้าหน้าที่เข้างานตามโครงสร้างดังกล่าว เพื่อปฏิบัติและรับผิดชอบงาน เจ้าหน้าที่มีความรู้ ความสามารถและมีประสบการณ์เพียงพอต่องานที่รับผิดชอบ
- (3). มีการวางระบบการควบคุมภายใน เพื่อให้เป็นแนวทางปฏิบัติสำหรับเจ้าหน้าที่
- (4). มีการประชุมคณะกรรมการดำเนินการเป็นประจำทุกเดือน เพื่อรับทราบผลการดำเนินงาน และข้อเสนอแนะต่อปัญหาที่ต้องปรับปรุงแก้ไข พร้อมทั้งกำหนดแนวทางในการปฏิบัติและวิธีการแก้ไขปัญหาลงถึงการติดตามผลอย่างสม่ำเสมอ

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 2561 จำนวน 15,675.91 บาท ตรงตามยอดทางบัญชี การจัดเก็บและรักษาเงินสดประจำวันเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด
- (3). ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ของสหกรณ์ พิจารณาในภาพรวมแล้ว อยู่ภายในวงเงินตามงบประมาณรายจ่ายที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปีอนุมัติ (ตารางที่ 1 แนบ) ค่าใช้จ่ายที่จ่ายไปดังกล่าว เป็นการใช้ไปเพื่อกิจการของสหกรณ์
- (4). คำแนะนำและข้อเสนอแนะในการตรวจสอบ ได้รับความร่วมมือและปฏิบัติด้วยดี

๙.

3.5 ด้านเงินให้กู้ยืมแก่สมาชิก

(1). สหกรณ์มียอดเงินให้กู้ยืมแก่สมาชิก ณ วันสิ้นปี 2561 จำนวน 444,198,427.07 บาท จำแนกตามประเภทเงินให้กู้ยืมและเปรียบเทียบกับยอด ณ วันสิ้นปี 2560 ดังนี้

ประเภทเงินกู้	ปี 2561	ปี 2560	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
			จำนวนเงิน	ร้อยละ
1).เงินกู้ฉุกเฉิน	14,779,651.71	25,821,179.93	(11,041,528.22)	(42.76)
2).เงินกู้ฉุกเฉินพิเศษนอกประเภทประสงค์	-	650,239.53	(650,239.53)	(100.00)
3).เงินกู้สามัญ	204,940,099.39	247,059,026.89	(42,118,927.50)	(17.05)
4).เงินกู้สามัญโครงการพิเศษ	123,286,418.71	180,688,732.51	(57,402,313.80)	(31.77)
5).เงินกู้เพื่อการศึกษา	1,919,888.12	2,549,492.42	(629,604.30)	(24.70)
6).เงินกู้พิเศษเพื่อส่งเสริมการค้า	75,741,708.07	79,935,473.44	(4,193,765.37)	(5.25)
7).เงินกู้พิเศษเพื่ออเนกประสงค์	18,671,725.74	11,797,575.78	6,874,149.96	58.27
8).เงินกู้เพื่อซื้อรถยนต์	347,514.34	507,011.86	(159,497.52)	(31.46)
9).เงินกู้เพื่อการท่องเที่ยว	65,245.38	1,035,196.23	(969,950.85)	(93.70)
10).เงินกู้เจ้าหน้าที่	4,446,175.61	5,963,690.38	(1,517,514.77)	(25.45)
รวม	444,198,427.07	556,007,618.97	(111,809,191.90)	(20.11)

(2). มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงานอย่างชัดเจน และมีการจัดเก็บหลักประกันเงินกู้ที่เหมาะสม

(3). การปฏิบัติงานเป็นไปตามระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ เอกสารประกอบการกู้ การค้าประกันและอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องถูกต้องครบถ้วน

(4). เจ้าหน้าที่ที่มีความรับผิดชอบเอาใจใส่ในการทำงาน คำแนะนำและข้อเสนอแนะที่พบจากการตรวจสอบได้รับความร่วมมือและปฏิบัติด้วยดี

(5). ลูกหนี้เงินกู้ยืมที่ค้างชำระ ซึ่งไม่สามารถส่งใช้เงินตามงวดที่กำหนด มีการติดตามทวงถามดำเนินการตามกฎหมาย และมีการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและตัดหนี้สูญตามระเบียบที่กำหนด

3.6 ด้านการลงทุน

สหกรณ์นำเงินไปลงทุนตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ซึ่งเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 มาตรา 62(7) และประกาศของคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่องข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2550 โดยมีการลงทุนตามราคาทุนจำแนกตามประเภทได้ ดังนี้



เงินลงทุน	จำนวนเงิน (บาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
1).เงินฝากที่สหกรณ์อื่น	1,734,305,826.31	68.42
2).หุ้นชุมนุมสหกรณ์	100,050,000.00	3.95
3).พันธบัตร	74,000,000.00	2.92
4).หุ้นกู้	626,335,639.83	24.71
รวม	2,534,691,466.14	100.00

หมายเหตุ: - ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ยอดค่าเผื่อเงินฝากที่สหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าหุ้นชุมนุมสหกรณ์ เท่ากับ 4,000,000.- บาท และ 10,000.- บาทตามลำดับ โดยมียอดกำไรจากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน - ส่วนทุนของสหกรณ์ จำนวน 13,336,072.31 บาท

3.7 ด้านที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

สหกรณ์มีการจัดทำรายงานจากระบบงานคอมพิวเตอร์ที่ใช้ในการประมวลผลเพื่อกระทบยอดกับบัญชีแยกประเภทที่เกี่ยวข้อง การคำนวณและบันทึกบัญชีค่าเสื่อมราคาถูกต้องตามหลักเกณฑ์ จากการตรวจสอบรายการทางบัญชี ไม่พบข้อผิดพลาดอย่างมีนัยสำคัญ

3.8 ด้านเงินรับฝาก

รายการเปิดและปิดบัญชีเงินฝาก การรับฝากและถอนเงินสำหรับเงินฝากแต่ละประเภท มีเอกสารประกอบการทำรายการและบันทึกบัญชีถูกต้องครบถ้วนและเป็นปัจจุบัน การคำนวณดอกเบี้ยเงินรับฝากถูกต้องตามอัตราดอกเบี้ยที่ประกาศไว้ เงินรับฝากจำแนกตามประเภทโดยเปรียบเทียบกับยอด ณ วันสิ้นปี 2560 ดังนี้

ประเภทเงินรับฝาก	เพิ่มขึ้น (ลดลง)			
	ปี 2561	ปี 2560	จำนวนเงิน	ร้อยละ
1).เงินรับฝากออมทรัพย์	8,156,140.87	632,585.15	7,523,555.72	1,189.33
2).เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	2,249,540,393.78	1,272,385,891.54	977,154,502.24	76.80
3).เงินรับฝากทวีทรัพย์	14,561,500.00	13,593,825.00	967,675.00	7.12
6).เงินออมสุขใจ 11 เดือน	-	1,493,020,359.52	(1,493,020,359.52)	(100.00)
รวม	2,272,258,034.65	2,779,632,661.21	(507,374,626.56)	(18.25)

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	-
(2). ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	250,000,000.00	-
(3). ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	20,000,000.00	-
รวม	600,000,000.00	-

3.10 ด้านทุนเรือนหุ้น

ทุนเรือนหุ้นมียอดยกมาเมื่อต้นปี 2561 จำนวนเงิน 836,757,500.- บาท ในระหว่างปี ลดลงสุทธิ จำนวนเงิน 16,974,280.- บาท คงเหลือเป็นทุนเรือนหุ้น ณ วันสิ้นปี 2561 จำนวนเงิน 819,783,220.- บาท ถูกต้อง ตรงตามทะเบียนคุม

ทั้งนี้ การถือหุ้นของสมาชิกเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด และการจ่ายทุนต่าง ๆ เป็นไปตาม ระเบียบ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมของคณะกรรมการดำเนินการ

4. ข้อเสนอแนะ

ในปี 2560 หน่วยงานรัฐที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์ ได้ออกกฎหมายเพื่อควบคุม และกำหนดกรอบการปฏิบัติงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ให้ชัดเจนขึ้น ส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานในด้านต่างๆ ของสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด (สหกรณ์ฯ) ระดับหนึ่ง

ปี 2561 เป็นปีที่สหกรณ์ฯ จำเป็นต้องปรับเปลี่ยนแผนการดำเนินงานเพื่อให้การดำเนินงานถูกต้อง เป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่กำหนด ซึ่งจะยังเป็นเช่นนี้สำหรับปีต่อไป ทั้งนี้ นอกจากสหกรณ์ฯ จะต้องยึดหลักการดำเนินงาน โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของสมาชิกแล้ว สหกรณ์ฯ ยังต้องพิจารณาถึงแนวทางและวิธีการดำเนินงานเพื่อให้มี ผลประกอบการที่เหมาะสมอีกด้วย ซึ่งพิจารณาว่าเป็นหลักการและแนวทางที่สหกรณ์ฯ ได้ยึดถือและปฏิบัติมาอย่าง ต่อเนื่องสม่ำเสมอ

จากการตรวจสอบกิจการ ผู้ตรวจสอบกิจการใคร่ขอขอบคุณคณะกรรมการดำเนินการ เจ้าหน้าที่ สหกรณ์ทุกท่าน ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบกิจการเป็นอย่างดี

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ


(นายชัยมนัส ตั้งธรรม)
ผู้ตรวจสอบกิจการ

ตารางที่ 1 เปรียบเทียบค่าใช้จ่ายจริงกับงบประมาณที่ได้รับอนุมัติ

รายการ	งบประมาณ	ค่าใช้จ่ายจริงในปี 2561		วงเงินงบประมาณคงเหลือ	
	ประจำปี 2561	จำนวนเงิน	ร้อยละของ งบป.	จำนวนเงิน	ร้อยละ
1.หมวดค่าดำเนินการด้านบุคลากร					
เงินเดือน	4,224,000.00	2,658,335.00	62.93	1,565,665.00	37.07
ค่าล่วงเวลา	72,000.00	30,461.70	42.31	41,538.30	57.69
เงินสมทบประกันสังคม	81,000.00	69,375.00	85.65	11,625.00	14.35
เงินสวัสดิการสำหรับเจ้าหน้าที่	270,000.00	163,161.04	60.43	106,838.96	39.57
ค่าชุดฟอร์มเจ้าหน้าที่	45,000.00	40,000.00	88.89	5,000.00	11.11
กองทุนเงินทดแทน	5,000.00	-	-	5,000.00	100.00
ค่าเบี้ยประกันชีวิตเจ้าหน้าที่	60,000.00	30,436.00	50.73	29,564.00	49.27
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	330,000.00	222,766.40	67.50	107,233.60	32.50
ค่าตอบแทนอื่น	95,000.00	52,384.66	55.14	42,615.34	44.86
รวมหมวดเงินเดือน	5,182,000.00	3,266,919.80	63.04	1,915,080.20	36.96
2. หมวดค่าตอบแทน					
ค่าตอบแทนและค่าตำแหน่งกรรมการ	200,000.00	151,000.00	75.50	49,000.00	24.50
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	50,000.00	50,000.00	100.00	-	-
ค่าสอบบัญชี	60,000.00	60,000.00	100.00	-	-
ค่าเบี้ยประชุม	120,000.00	78,500.00	65.42	41,500.00	34.58
รวมหมวดค่าตอบแทน	430,000.00	339,500.00	78.95	90,500.00	21.05
3. หมวดใช้สอย					
ค่ารับรองและจัดเลี้ยง	80,000.00	74,493.00	93.12	5,507.00	6.88
ค่าประชาสัมพันธ์	10,000.00	-	-	10,000.00	100.00
ค่าไปรษณีย์	76,000.00	32,143.00	42.29	43,857.00	57.71
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	864,000.00	528,860.00	61.21	335,140.00	38.79
ค่าใช้จ่ายโครงการพัฒนาบุคลากร	150,000.00	6,000.00	4.00	144,000.00	96.00
ค่าใช้จ่ายโครงการสัมมนาฯ	150,000.00	-	-	150,000.00	100.00
ค่าธรรมเนียมต่างๆ	50,000.00	15,255.00	30.51	34,745.00	69.49
ค่าซ่อมแซมบำรุงรักษาทรัพย์สิน	30,000.00	26,049.15	86.83	3,950.85	13.17
ค่าบำรุงรักษาระบบโปรแกรมฯ	72,000.00	68,664.68	95.37	3,335.32	4.63
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี	500,000.00	146,642.41	29.33	353,357.59	70.67
ค่าเช่าเอกสาร	10,000.00	-	-	10,000.00	100.00
ค่าจัดเก็บเอกสาร	60,000.00	58,539.70	97.57	1,460.30	2.43
ค่าเช่าวัสดุสำนักงาน	120,000.00	58,850.00	49.04	61,150.00	50.96
ค่าพาหนะ	50,000.00	17,302.00	34.60	32,698.00	65.40
ค่าเบี้ยเลี้ยง	80,000.00	4,500.00	5.63	75,500.00	94.38
ค่าที่พัก	20,000.00	-	-	20,000.00	100.00
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	50,000.00	24,044.05	48.09	25,955.95	51.91
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	2,922,000.00	1,061,342.99	36.32	1,860,657.01	63.68

Q

รายการ	งบประมาณ ประจำปี 2561	ค่าใช้จ่ายจริงในปี 2561		วงเงินงบประมาณคงเหลือ	
		จำนวนเงิน	ร้อยละของ งบม.	จำนวนเงิน	ร้อยละ
4. หมวดค่าวัสดุ และสาธารณูปโภค					
ค่าวัสดุ สนง. เครื่องเขียนแบบพิมพ์	120,000.00	77,969.24	64.97	42,030.76	35.03
ค่าวัสดุ ไฟฟ้าและคอมพิวเตอร์	100,000.00	19,040.93	19.04	80,959.07	80.96
ค่าเช่าสำนักงาน	480,000.00	-	-	480,000.00	100.00
ค่าน้ำประปา ไฟฟ้า และค่าโทรศัพท์	100,000.00	20,318.47	20.32	79,681.53	79.68
รวม	800,000.00	117,328.64	14.67	682,671.36	85.33
5. หมวดค่าครุภัณฑ์					
คอมพิวเตอร์	40,000.00	14,980.00	37.45	25,020.00	62.55
เครื่องสำรองไฟฟ้า	10,000.00	1,322.00	13.22	8,678.00	86.78
ค่าพัฒนาและปรับปรุงโปรแกรมทั้งระบบ	1,000,000.00	-	-	1,000,000.00	100.00
งบสำรอง	75,000.00	-	-	75,000.00	100.00
อุปกรณ์โทรศัพท์ ติดตั้งระบบ IP Phone	100,000.00	-	-	100,000.00	100.00
รวม	1,225,000.00	16,302.00	1.33	1,208,698.00	98.67
6. ค่าใช้จ่ายทางการเงินและค่าเสื่อมราคา	310,000.00	157,121.36	50.68	152,878.64	49.32
รวมค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น	10,869,000.00	4,958,514.79	45.62	5,910,485.21	54.38

9.

ระเบียบวาระที่ 4

เรื่องเสนอเพื่อพิจารณา

- 4.1 อนุมัติงบประมาณประจำปี 2561
- 4.2 อนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปี 2561
- 4.3 อนุมัติแผนงานและงบประมาณรายจ่าย
ประจำปี 2562
- 4.4 อนุมัติกำหนดวงเงินซึ่งสหกรณ์อาจกู้ยืม
หรือค้ำประกัน ประจำปี 2562
- 4.5 คัดเลือกผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2562
- 4.6 คัดเลือกผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ประจำปี 2562
- 4.7 เลือกตั้งกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ประจำปี 2562

ระเบียบวาระที่ 4 เรื่องเสนอเพื่อพิจารณา

4.1 อนุมัติงบการเงิน ประจำปี 2561

----->>>

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณางบการเงินประจำปี 2561 โดย นางสาวฉัตรภรณ์ ลิ้มกรานนท์ ผู้ตรวจสอบบัญชี ซึ่งที่ประชุมสหกรณ์คัดเลือกและนายทะเบียนสหกรณ์แต่งตั้งได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว อันประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน งบกระแสเงินสดและหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ดังมีรายละเอียด ต่อไปนี้

หนังสือรับรองของสหกรณ์

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด

วันที่ 22 มกราคม 2562

เรียน ผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด

หนังสือรับรองฉบับนี้ให้ไว้เพื่อประโยชน์ของท่านในการตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 เพื่อแสดงความเห็นว่างบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดหรือไม่

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินที่ท่านตรวจสอบ ซึ่งงบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

ข้าพเจ้าขอรับรองรายละเอียดเกี่ยวกับงบการเงินที่ท่านตรวจสอบตามที่ข้าพเจ้าทราบ และคิดว่าควรจะเป็นดังต่อไปนี้

1. งบการเงินไม่มีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งรวมถึงการละเว้นการแสดงรายการและข้อมูลต่าง ๆ

2. ข้าพเจ้าได้จัดทำเอกสารหลักฐานและข้อมูลดังต่อไปนี้ให้ท่านตรวจสอบครบถ้วนแล้ว คือ

2.1 บันทึกทางการบัญชี เอกสารหลักฐานประกอบรายการบัญชี และข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งหมด

2.2 รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการและรายงานการประชุมใหญ่

3. ไม่มีรายการผิดปกติที่เกี่ยวข้องกับการกระทำของคณะกรรมการดำเนินการหรือเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ผู้ซึ่งมีหน้าที่สำคัญเกี่ยวกับระบบบัญชี และระบบการควบคุมภายใน หรือรายการผิดปกติที่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน

4. สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมด ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน นอกจากนี้สหกรณ์ได้ปฏิบัติตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานราชการ หรือหน่วยงานที่กำกับดูแล ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน

5. สหกรณ์ไม่ได้รับหนังสือแจ้งจากหน่วยงานราชการอันมีผลต่องบการเงิน เพราะมิได้ปฏิบัติตามกฎหมายหรือข้อบังคับ ซึ่งรวมถึงการถูกเรียกชดเชย หรือถูกประเมินภาษีอากร หรือมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายภาคหน้า ซึ่งควรจะได้นำมาพิจารณาเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน หรือใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการตั้งสำรองค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

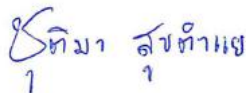
6. รายการหรือข้อมูลดังต่อไปนี้มีการบันทึกหรือเปิดเผยไว้อย่างเพียงพอและเหมาะสมในงบการเงิน
- 6.1 รายการธุรกิจที่มีกับบุคคลอื่น
 - 6.2 ข้อตกลงกับสถาบันการเงินเกี่ยวกับภาระผูกพันเงินฝาก หรือข้อจำกัดการใช้เงินกู้
 - 6.3 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน
7. สหกรณ์มีกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ทั้งหมดอย่างถูกต้องตามกฎหมาย และไม่มีภาระผูกพันหรือข้อผูกมัดใด ๆ ในสินทรัพย์ของสหกรณ์ เว้นแต่ที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน
8. สหกรณ์ได้บันทึกหรือเปิดเผยรายการหนี้สินทั้งหมดของสหกรณ์ ทั้งที่เกิดขึ้นแล้วและอาจเกิดขึ้นในภายภาคหน้าไว้อย่างเหมาะสม รวมทั้งได้มีการเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับหลักประกันทั้งหมดที่สหกรณ์แก่บุคคลที่สาม นอกจากนี้สหกรณ์ไม่มีคดีฟ้องร้องอื่นและไม่มีคดีที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
9. นอกจากเรื่องที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว ไม่มีเหตุการณ์ใดเกิดขึ้นหรือไม่ปรากฏข้อเท็จจริงใดที่มีผลกระทบต่องบการเงินอย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งต้องนำมาปรับปรุงงบการเงินหรือเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินอีก

ขอแสดงความนับถือ



(นางประภาพร ชนวิรุฬห์)

ประธานกรรมการ



(นางสาวสุติมา สุขคำแหง)

ผู้จัดการสหกรณ์

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสหกรณ์และได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

เงินฝากสหกรณ์อื่น – สุทธิ และลูกหนี้เงินให้กู้ยืม – สุทธิ

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3. และข้อ 5. ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 สหกรณ์มีเงินฝากสหกรณ์อื่น - สุทธิจำนวน 1,730,305,826.31 บาท คิดเป็นร้อยละ 54.19 และลูกหนี้เงินให้กู้ยืม – สุทธิจำนวน 444,198,427.07 บาท คิดเป็นร้อยละ 13.91 รวมร้อยละ 68.10 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากรายการดังกล่าวมีจำนวนเงินสูง ในสภาวะการณ์ที่ลูกหนี้มีหนี้สินมากขึ้น หนี้สินครัวเรือนสูงขึ้น ลูกหนี้นี้อาจมีปัญหาในการชำระหนี้คืนให้สหกรณ์ สหกรณ์อาจต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมากขึ้น ค่าใช้จ่ายสูงขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่อง ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของสหกรณ์ได้

ข้าพเจ้าได้สอบทานขั้นตอนการปฏิบัติและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับเงินฝากสหกรณ์อื่น สอบทานการฝากเงินกับสหกรณ์อื่นว่าเป็นไปตามระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ สอบทานการคำนวณดอกเบี้ย ตรวจสอบเอกสารหลักฐาน ตรวจสอบการยืนยันยอดจากสหกรณ์อื่น และการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

รวมทั้งสอบทานขั้นตอนการปฏิบัติและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับเงินให้กู้ยืม สอบทานการให้กู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ว่าเป็นไปตามระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ สอบทานการอนุมัติการให้กู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการอนุมัติ ตรวจสอบการคำนวณ สอบทาน และการติดตามทวงถามหนี้เงินกู้ ที่ครบกำหนดชำระ สอบทานการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ยืนยันยอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืม และการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

เงินรับฝาก

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 10. ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 สหกรณ์มีเงินรับฝากจำนวน 2,272,258,034.65 บาท คิดเป็นร้อยละ 71.16 ของหนี้สินและทุนของสหกรณ์ ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากรายการดังกล่าวมีจำนวนเงินสูง หากผู้ฝากถอนเงินเป็นจำนวนมากผิดปกติ เนื่องจากย้ายไปลงทุนหาผลตอบแทนที่สูงกว่า หรือเกิดการตื่นตระหนก หรือขาดความเชื่อมั่นต่อสหกรณ์ อาจทำให้สหกรณ์ขาดเงินทุนที่จะนำมาบริหารให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยขึ้น และอาจทำให้สหกรณ์ขาดสภาพคล่องได้

ข้าพเจ้าได้สอบทานขั้นตอนการปฏิบัติและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการรับฝากเงิน สอบทานการรับฝากเงินว่าเป็นไปตามระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ ตรวจสอบเอกสารหลักฐาน ตรวจสอบลายมือชื่อผู้ถอนเงินในใบถอนเงินฝาก ตรวจสอบใบนำฝาก/ใบถอนเงินฝาก รวมทั้งการยืนยันยอดเงินรับฝากของสมาชิก

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้ข้อสังเกตเพิ่มเติมตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3. เกี่ยวกับเงินฝากออมทรัพย์ สหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด จำนวน 199,200,000.00 บาท ซึ่งในระหว่างปีมีการทำบันทึกข้อตกลงการชำระคืนเงินตามแผนแก้ไขปัญหาสภาพคล่องและการสงเคราะห์หนี้ให้สหกรณ์เจ้าหนี้ 6 ปี (พ.ศ. 2561-2566) ของสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด โดยสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด จะจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากให้อัตราร้อยละ 4.00 ต่อปี และจะทยอยคืนต้นเงินฝากตามข้อตกลง

แต่อย่างไรก็ตาม เพื่อให้เป็นไปตามหลักความระมัดระวังและรอบคอบต่อความเสียหายทางการเงินที่อาจเกิดขึ้น ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 37 ครั้งที่ 8/2561 เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2561 จึงมีมติให้ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญ เป็นจำนวน 4,000,000.00 บาท

ทั้งนี้ ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินมิได้มีเงื่อนไขในเรื่องที่ข้าพเจ้าขอให้ข้อสังเกตข้างต้น

or
อ.อ.อ.

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่อการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายใน ที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดในการจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าวและการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความตั้งใจที่จะเลิกสหกรณ์หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญ เมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสหกรณ์



- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสหกรณ์ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว



(นางสาวฉัตรภรณ์ ลิlichานนท์)

ผู้สอบบัญชี

บริษัท มนตรีสอบบัญชีและกฎหมาย จำกัด

240/95 – 96 จรัญสนิทวงศ์ 28/7 บ้านช่างหล่อ บางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร

วันที่ 22 มกราคม 2562

รายงานผลการตรวจสอบบัญชีประจำปี
สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด
กรุงเทพมหานคร
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

เสนอ นายทะเบียนสหกรณ์

ตามที่นายทะเบียนสหกรณ์ได้แต่งตั้งให้ข้าพเจ้าเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 นั้น ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบและแสดงความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชีอย่างไม่มีเงื่อนไข ลงวันที่ 22 มกราคม 2562 ข้าพเจ้าขอรายงานผลการตรวจสอบบัญชีในเรื่องที่สำคัญ ดังต่อไปนี้

1. ข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

1.1 การปฏิบัติงานทางการเงิน การบัญชี ส่วนใหญ่ถูกต้องเรียบร้อย มีข้อบกพร่องบ้างเล็กน้อยซึ่งไม่เป็นสาระสำคัญ ได้แจ้งให้เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องทราบเพื่อดำเนินการให้มีการแก้ไขให้ถูกต้องเรียบร้อยแล้ว

1.2 การปฏิบัติงานด้านการรับฝากเงินและให้กู้ยืม ส่วนใหญ่ถูกต้องเรียบร้อย มีข้อบกพร่องบ้างเล็กน้อยซึ่งไม่เป็นสาระสำคัญ ได้แจ้งให้เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องทราบเพื่อดำเนินการให้มีการแก้ไขให้ถูกต้องเรียบร้อยแล้ว

1.3 การลงทุนเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 62 และประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ การคำนวณผลตอบแทนถูกต้องและครบถ้วน

1.4 เงินฝากออมทรัพย์สหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด จำนวน 199,200,000.00 บาท ซึ่งในระหว่างปีมีการทำบันทึกข้อตกลงการชำระคืนเงินตามแผนแก้ไขปัญหาสภาพคล่องและการส่งชำระหนี้ให้สหกรณ์เจ้าหนี้ 6 ปี (พ.ศ. 2561-2566) ของสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด โดยสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด จะจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากให้อัตราร้อยละ 4.00 ต่อปี และจะทยอยคืนต้นเงินฝากตามข้อตกลง

แต่อย่างไรก็ตาม เพื่อให้เป็นไปตามหลักความระมัดระวังและรอบคอบต่อความเสียหายทางการเงินที่อาจเกิดขึ้น ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 37 ครั้งที่ 8/2561 เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2561 จึงมีมติให้ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญ เป็นจำนวน 4,000,000.00 บาท



2. ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

2.1 สหกรณ์มีเงินฝากสหกรณ์อื่น - สุทธิจำนวน 1,730,305,826.31 บาท คิดเป็นร้อยละ 54.19 และลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิจำนวน 444,198,427.07 บาท คิดเป็นร้อยละ 13.91 รวมร้อยละ 68.10 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากรายการดังกล่าวมีจำนวนเงินสูง ในสภาวะการณ์ที่ลูกหนี้มีหนี้สินมากขึ้น หนี้สินครัวเรือนสูงขึ้น ลูกหนี้อาจมีปัญหาในการชำระหนี้คืนให้สหกรณ์ สหกรณ์อาจต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมากขึ้น ค่าใช้จ่ายสูงขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่อง ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของสหกรณ์ได้

2.2 สหกรณ์มีเงินรับฝากจำนวน 2,272,258,034.65 บาท คิดเป็นร้อยละ 71.16 ของหนี้สินและทุนของสหกรณ์ ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากรายการดังกล่าวมีจำนวนเงินสูง หากผู้ฝากถอนเงินเป็นจำนวนมากผิดปกติ เนื่องจากย้ายไปลงทุนหาผลตอบแทนที่สูงกว่า หรือเกิดการตื่นตระหนก หรือขาดความเชื่อมั่นต่อสหกรณ์ อาจทำให้สหกรณ์ขาดเงินทุนที่จะนำมาบริหารให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยขึ้น และอาจทำให้สหกรณ์ขาดสภาพคล่องได้



(นางสาวฉัตรภรณ์ ลีลักรานนท์)

ผู้สอบบัญชี

บริษัท มนตรีสอบบัญชีและกฎหมาย จำกัด

240/95 - 96 จรัญสนิทวงศ์ 28/7 บ้านช่างหล่อ บางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร

22 มกราคม 2562

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (1)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

		ปี 2561	ปี 2560
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	149,333,902.25	10,601,381.52
เงินฝากสหกรณ์อื่น - สุทธิ	3	1,730,305,826.31	2,372,655,117.04
เงินลงทุนระยะสั้น	4	135,383,000.00	91,861,700.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	5	90,167,245.81	117,675,329.47
ลูกหนี้ - สุทธิ	6	35,529,272.59	37,002,947.54
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ		900,546.40	1,115,608.46
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ		10,443,398.03	7,057,998.58
ผลตอบแทนจากเงินลงทุนค้างรับ		8,225,810.05	7,411,948.45
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	7	248,068.74	234,149.42
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		2,160,537,070.18	2,645,616,180.48
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	4	678,328,712.14	698,111,800.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	5	354,031,181.26	438,332,289.50
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	8	125,299.26	267,440.62
ค่ามัดจำเครื่องถ่ายเอกสาร		5,350.00	5,350.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		1,032,490,542.66	1,136,716,880.12
รวมสินทรัพย์		3,193,027,612.84	3,782,333,060.60



สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (2)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

		ปี 2561	ปี 2560
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	9	0.00	12,000,000.00
เงินรับฝาก	10	2,272,253,034.65	2,779,632,661.21
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	11	2,130,298.41	36,701,972.93
รวมหนี้สินหมุนเวียน		2,274,388,333.06	2,828,334,634.14
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
สำรองบำเหน็จเจ้าหนี้ที่		848,559.49	848,559.49
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		848,559.49	848,559.49
รวมหนี้สิน		2,275,236,892.55	2,829,183,193.63

๙
ใหม่

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (3)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

		ปี 2561	ปี 2560
	หมายเหตุ	บาท	บาท
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)		819,783,220.00	836,757,500.00
ทุนสำรอง		40,656,946.37	34,984,716.82
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ	12	7,966,079.59	9,320,690.43
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	13	13,336,072.31	15,364,664.21
กำไรสุทธิประจำปี		36,048,402.02	56,722,295.51
รวมทุนของสหกรณ์		917,790,720.29	953,149,866.97
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		3,193,027,612.84	3,782,333,060.60

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

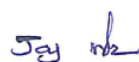
(ลงชื่อ)



(นางประภาพร ธนวิรุฬห์)

ประธานกรรมการ

(ลงชื่อ)



(นายจดี พัฒนาสันติชัย)

กรรมการและเลขานุการ

วันที่ 22 มกราคม 2562



สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุน (1)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ยืม	32,949,888.48	24.92	40,511,532.42	25.23
ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืม	121,400.00	0.09	155,400.00	0.10
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	72,430,797.61	54.77	94,002,990.96	58.54
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	26,744,669.16	20.22	25,898,570.60	16.13
รวมรายได้ดอกเบี้ย				
และผลตอบแทนจากเงินลงทุน	132,246,755.25	100.00	160,568,493.98	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	75,814,462.32	57.33	88,959,051.12	55.40
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	1,718,147.29	1.30	4,674,166.22	2.91
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	77,532,609.61	58.63	93,633,217.34	58.31
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทน				
จากเงินลงทุน - สุทธิ	54,714,145.64	41.37	66,935,276.64	41.69
บวก รายได้อื่น				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	22,300.00	0.02	33,700.00	0.02
ค่าธรรมเนียมไถ่ถอนก่อนกำหนด	102,100.00	0.08	61,270.00	0.04
ค่าธรรมเนียมเงินรับฝาก	100,990.55	0.08	36,904.00	0.02
ดอกเบี้ยรับลูกหนี้อื่น	2,616,472.41	1.98	1,829,087.53	1.14
รายได้จากรางวัลสลาก	192,600.00	0.14	0.00	0.00
รายได้เบ็ดเตล็ด	574.47	0.00	565.95	0.00
รวมรายได้อื่น	3,035,037.43	2.30	1,961,527.48	1.22

โธมัส

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุน (2)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท	%	บาท	%
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	2,658,335.00	2.01	2,703,465.03	1.68
ค่าล่วงเวลา	30,461.70	0.02	47,574.09	0.03
ค่ารักษาพยาบาลเจ้าหน้าที่	163,161.04	0.13	144,020.18	0.09
ค่าเบี้ยประกันชีวิตเจ้าหน้าที่	30,436.00	0.02	35,645.00	0.02
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	222,766.40	0.17	202,874.55	0.13
เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	69,375.00	0.05	68,250.00	0.04
เงินสมทบกองทุนเงินทดแทน	0.00	0.00	1,109.00	0.00
ค่าชุดฟอร์มเจ้าหน้าที่	40,000.00	0.03	35,000.00	0.02
ค่าใช้จ่ายโครงการพัฒนาบุคลากร	6,000.00	0.00	0.00	0.00
รวม	3,220,535.14	2.44	3,237,937.85	2.02
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคา	157,121.36	0.12	179,424.57	0.11
ค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาสินทรัพย์	26,049.15	0.02	0.00	0.00
ค่าบำรุงรักษาระบบโปรแกรมสหกรณ์	68,664.68	0.05	63,868.74	0.04
ค่าตกแต่งสำนักงานตัดจ่าย	0.00	0.00	100,000.00	0.06
ค่าวัสดุไฟฟ้าและคอมพิวเตอร์	19,040.93	0.02	35,239.62	0.02
ค่าเช่าวัสดุสำนักงาน	58,850.00	0.04	64,200.00	0.04
รวม	329,726.12	0.25	442,732.93	0.27
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น				
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ	78,500.00	0.06	87,000.00	0.05
ค่าเบี้ยเลี้ยง	4,500.00	0.00	8,600.00	0.01
ค่ารับรองและจัดเลี้ยง	74,493.00	0.06	57,060.50	0.04

2
2561

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุน (3)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น (ต่อ)				
ค่าวัสดุสำนักงานและค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	77,969.24	0.06	143,385.21	0.09
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่	528,860.00	0.40	529,706.00	0.33
ค่าตอบแทนกรรมการ	151,000.00	0.11	171,000.00	0.11
ค่าตอบแทนที่ปรึกษาและค่าตอบแทนอื่น	52,384.66	0.04	60,550.00	0.04
ค่าใช้จ่ายโครงการสัมมนากรรมการและเจ้าหน้าที่	0.00	0.00	74,202.20	0.05
ค่าพาหนะ	17,302.00	0.01	22,317.00	0.01
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี	146,642.41	0.11	234,722.00	0.15
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	50,000.00	0.04	50,000.00	0.03
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	60,000.00	0.05	60,000.00	0.04
ค่าประชาสัมพันธ์และค่าไปรษณีย์	32,143.00	0.02	40,356.00	0.03
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	15,255.00	0.01	29,455.90	0.02
ค่าสาธารณูปโภค	20,318.47	0.02	15,282.61	0.01
ค่าจัดเก็บเอกสาร	58,539.70	0.04	47,056.64	0.03
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	24,044.05	0.02	33,096.67	0.02
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	8,936,717.67	6.76	5,260,548.91	3.28
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี (เกินความต้องการ)	1,932,542.66	1.46	(828,047.56)	(0.52)
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	1,879,307.93	1.42	2,397,545.75	1.49
ค่าเสียหายเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญ	4,000,000.00	3.02	0.00	0.00
ผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าหุ้นสหกรณ์	10,000.00	0.01	0.00	0.00
รวม	18,150,519.79	13.72	8,493,837.83	5.29
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	21,700,781.05	16.41	12,174,508.61	7.58
กำไรสุทธิ	36,048,402.02	27.26	56,722,295.51	35.33

นันท

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (1)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	36,048,402.02	56,722,295.51
รายการปรับปรุงเพื่อการกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคา	157,121.36	179,424.57
สิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคารตัดจ่าย	0.00	100,000.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	8,915,667.15	5,260,548.91
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี (เกินความต้องการ)	1,932,542.66	(828,047.56)
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	1,900,358.45	2,397,545.75
ค่าเสียหายเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญ	4,000,000.00	0.00
ผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าหุ้นสหกรณ์	10,000.00	0.00
ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนกองทุนเปิดทหารไทยธนรัฐ	0.00	(2.17)
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมค้างรับ	(300,546.40)	(1,115,608.46)
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	(10,443,398.03)	(7,057,998.58)
ผลตอบแทนจากเงินลงทุนค้างรับ	(8,225,810.05)	(7,411,948.45)
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าตัดบัญชี	27,887.42	29,696.16
ค่าวัสดุสำนักงานและค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ใช้ไป	77,969.24	143,385.21
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	0.00	34,825,701.66
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	110,000.00	110,000.00
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	33,610,193.82	83,354,992.55

อ. นิล

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (2)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
สินทรัพย์ดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินให้กู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	(54,216,150.00)	(63,817,637.63)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินให้กู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	65,907,917.75	81,600,025.19
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินให้กู้สามัญ	(168,339,350.00)	(213,597,374.54)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินให้กู้สามัญ	247,863,266.37	280,869,120.14
เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินให้กู้พิเศษ	(22,306,220.00)	(34,012,962.99)
เงินสดรับจากลูกหนี้เงินให้กู้พิเศษ	21,871,622.34	20,347,236.70
เงินสดรับจากลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	9,235,745.56	0.00
เงินสดรับจากลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	395,855.49	0.00
เงินสดรับจากลูกหนี้ตามคำพิพากษา	121,611.08	0.00
เงินสดจ่ายซื้อค่าวัสดุสำนักงานและค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	(76,569.24)	(182,730.21)
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	1,115,608.46	1,079,776.18
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	7,057,998.58	11,536,500.44
เงินสดรับจากผลตอบแทนจากเงินลงทุนค้างรับ	7,411,948.45	6,676,197.50
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	(28,772.74)	(33,237.42)
เงินสดจ่ายเงินรอเรียกคืน	(21,081.00)	(367.73)
เงินสดรับจากเงินรอเรียกคืน	21,081.00	367.73
เงินสดจ่ายเงินทดรองจ่ายดำเนินคดี	(21,034.00)	(52,280.00)
เงินสดรับจากเงินทดรองจ่ายดำเนินคดี	6,600.00	7,600.00
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดรับจากเงินประกันสังคมรอนำส่ง	68,625.00	68,250.00
เงินสดจ่ายเงินประกันสังคมรอนำส่ง	(69,375.00)	(68,250.00)
เงินสดรับจากภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	54,819.48	60,169.74
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	(55,599.99)	(62,750.27)

ฉันท

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (3)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
หนี้สินดำเนินงาน (ต่อ)		
เงินสดรับจากเงินรอจ่ายคืน	2,090,943.49	3,131,144.41
เงินสดจ่ายเงินรอจ่ายคืน	(1,975,140.84)	(2,793,351.93)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	(34,825,701.66)	(34,855,547.35)
เงินสดจ่ายค่าให้จ่ายค้างจ่าย	(110,000.00)	(110,000.00)
เงินสดรับจากเงินรอตรวจสอบ	61,684,357.61	48,745,363.74
เงินสดจ่ายเงินรอตรวจสอบ	(61,544,602.61)	(48,618,668.82)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	114,928,597.40	139,271,585.43
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับจากกองทุนเปิดทหารไทยธนรัฐ	0.00	785.17
เงินสดจ่ายซื้อพันธบัตร	0.00	(6,000,000.00)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนพันธบัตร	8,000,000.00	8,000,000.00
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้	(125,000,000.00)	(70,000,000.00)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหุ้นกู้	91,223,195.96	75,215,852.83
เงินสดจ่ายค่าหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	0.00	(40,000,000.00)
เงินสดรับจากค่าหุ้นชุมนุมสหกรณ์ธนกิจไทย จำกัด	0.00	1,000,000.00
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(14,980.00)	(58,051.30)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) กิจกรรมลงทุน	(25,791,784.04)	(31,841,413.30)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินกู้ยืม	1,599,250,000.00	2,489,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืม	(1,611,250,000.00)	(2,811,000,000.00)
เงินสดรับจากเงินรับฝาก	5,039,199,575.65	4,779,041,172.20
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(5,546,574,202.21)	(4,481,632,709.03)



สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (4)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน (ต่อ)		
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(30,000.00)	(30,000.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(47,108,591.22)	(46,973,122.73)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(2,279,936.93)	(4,773,833.15)
เงินสดจ่ายเงินโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(1,292,107.96)	(1,601,414.50)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น	127,281,320.00	154,421,740.00
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(144,255,600.00)	(34,856,350.00)
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	(9,000.00)	(10,000.00)
เงินสดจ่ายทุนเพื่อการศึกษาอบรม	(55,400.00)	(41,480.00)
เงินสดจ่ายทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	(1,519,640.69)	0.00
เงินสดจ่ายทุนเพื่อสวัสดิการ	(110,000.00)	(100,000.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(588,753,583.36)	41,444,002.79
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(499,616,770.00)	148,874,174.92
เงินสด ณ วันต้นปี	2,383,256,498.56	2,234,382,323.64
เงินสด ณ วันสิ้นปี	1,883,639,728.56	2,383,256,498.56

59

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์อื่นทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์อื่นที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- ค่าเสื่อมราคาที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ทั้งนี้ ยกเว้นที่ดิน
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- เงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยราคาทุน สำหรับเงินลงทุนระยะสั้น/เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ สหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็นกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการต่างหากในส่วนทุนของสหกรณ์ และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ส่วนเกิน / ส่วนด้อยมูลค่าเงินลงทุนตัดจ่ายโดยวิธีเส้นตรง

วินัย

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
เงินสด	15,675.91	3,092.47
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	19,700.00	30,300.00
ออมทรัพย์	69,298,526.34	10,567,989.05
ประจำ	30,000,000.00	0.00
สลากออมสินพิเศษ	40,000,000.00	0.00
สลากออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	10,000,000.00	0.00
รวม	149,333,902.25	10,601,381.52

3. เงินฝากสหกรณ์อื่น - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	470,000,000.00	280,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจสุราษฎร์ธานี จำกัด	80,000,000.00	208,210,131.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด	0.00	75,000,000.00
สหกรณ์เคหสถานราชานาวี จำกัด	0.00	1,254,425.97
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขนครพนม จำกัด	80,000,000.00	100,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขตรัง จำกัด	0.00	50,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจตรัง จำกัด	50,820,147.04	143,787,126.12
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขหนองคาย จำกัด	80,000,000.00	130,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์สื่อสารทหาร จำกัด	70,000,000.00	100,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์คณะทันตแพทยศาสตร์มหิดล จำกัด	80,000,000.00	148,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ อปท. กาฬสินธุ์ จำกัด	400,000.00	3,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขร้อยเอ็ด จำกัด	0.00	100,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขขอนแก่น จำกัด	82,905,093.93	102,376,986.30
สหกรณ์ออมทรัพย์ มิตรบุษิมิตรอัครส ประเทศไทย จำกัด	0.00	50,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขยโสธร จำกัด	0.00	100,000,000.00



3. เงินฝากสหกรณ์อื่น - สุทธิ (ต่อ)

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขมหาสารคาม จำกัด	49,999,000.00	49,999,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์อนามัยสุรินทร์ จำกัด	10,000,000.00	10,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขชัยภูมิ จำกัด	0.00	50,000,118.89
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดบุรีรัมย์ จำกัด	50,021,575.34	50,021,575.34
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอำนาจเจริญ จำกัด	100,000,000.00	100,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์กองการฝึก กองเรือยุทธการ จำกัด	80,000,000.00	50,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด	50,000,010.00	50,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสุราษฎร์ธานี จำกัด	80,000,000.00	80,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์เครือข่ายพัฒนาชีวิตครูมุกดาหาร จำกัด	960,000.00	1,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดราชบุรี จำกัด	20,000,000.00	30,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจสุพรรณบุรี จำกัด	70,000,000.00	80,000,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดชุมพร จำกัด	30,000,000.00	30,005,753.42
สหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด	199,200,000.00	200,000,000.00
รวม	1,734,305,826.31	2,372,655,117.04
หัก ค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญ	4,000,000.00	0.00
เงินฝากสหกรณ์อื่น - สุทธิ	1,730,305,826.31	2,372,655,117.04

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เงินฝากสหกรณ์อื่นข้างต้น แยกเป็นเงินฝากประเภทออมทรัพย์ 488,621,585.34 บาท ประเภท
ออมทรัพย์พิเศษ 433,724,240.97 บาท และประเภทประจำ 801,960,000.00 บาท

เงินฝากออมทรัพย์สหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด จำนวน 199,200,000.00 บาท ในระหว่างปีมีการทำบันทึกข้อตกลงการชำระคืน
เงินตามแผนแก้ไขปัญหาลูกหนี้และการชำระหนี้ให้สหกรณ์เจ้าหนี้ 6 ปี (พ.ศ. 2561-2566) ของสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด
โดยสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด จะจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากให้แก่ผู้ฝากรายละ 4.00 ต่อปี และจะทยอยคืนเงินฝากตามข้อตกลง

แต่อย่างไรก็ตาม เพื่อให้เป็นไปตามหลักความระมัดระวังและรอบคอบต่อความเสียหายทางการเงินที่อาจเกิดขึ้น ที่ประชุมคณะกรรมการ
ดำเนินการ ชุดที่ 37 ครั้งที่ 8/2561 เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2561 จึงมีมติให้ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญ เป็นจำนวน 4,000,000.00 บาท



4. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนดัดจำหน่วย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนดัดจำหน่วย
เงินลงทุนระยะสั้น				
อยู่ในความต้องการของตลาด				
หุ้นกู้ บมจ. ปตท.	0.00	0.00	3,100,200.00	3,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ทางยกระดับดอนเมือง	0.00	0.00	3,000,000.00	3,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ปูนซิเมนต์ไทย	0.00	0.00	5,035,500.00	5,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. เอเชียน พร็อพเพอร์ตี้	0.00	0.00	20,034,000.00	20,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส	0.00	0.00	20,258,000.00	20,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย	0.00	0.00	10,184,000.00	10,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น	0.00	0.00	10,136,000.00	10,000,000.00
หุ้นกู้ บจก. น้ำตาลขอนแก่น	0.00	0.00	10,061,000.00	10,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	15,006,000.00	15,000,000.00	10,053,000.00	10,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ซีพี ออลล์	35,129,000.00	35,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ไทยออยล์	5,023,000.00	5,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. บางจาก คอร์ปอเรชั่น	5,048,000.00	5,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	10,148,000.00	10,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. อีซี บาย	10,004,000.00	10,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. พญาบุษย์ เรือเอสเตท	25,015,000.00	25,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ควอลิตี้ เฮาส์	10,006,000.00	10,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. แลนด์ แอนด์ เฮาส์	20,004,000.00	20,000,000.00	0.00	0.00
รวม	135,383,000.00	135,000,000.00	91,861,700.00	91,000,000.00
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		383,000.00		861,700.00
รวมเงินลงทุนระยะสั้น		135,383,000.00		91,861,700.00

ง
นอ

4. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย
<u>เงินลงทุนระยะยาว</u>				
<u>อยู่ในความต้องการของตลาด</u>				
หุ้นกู้ บมจ. ปตท.	24,772,000.00	20,000,000.00	21,082,000.00	20,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บางจาก คอร์ปอเรชั่น	0.00	0.00	5,219,500.00	5,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. กรุงเทพดุสิตเวชการ	10,739,000.00	10,000,000.00	11,076,000.00	10,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ปูนซิเมนต์ไทย	10,210,500.00	10,000,000.00	5,188,000.00	5,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง	32,358,900.00	32,000,000.00	32,670,900.00	32,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส	20,932,000.00	20,000,000.00	11,118,000.00	10,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บ้านปู	20,678,000.00	20,000,000.00	21,260,000.00	20,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	60,480,000.00	60,000,000.00	40,957,000.00	40,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย	10,248,000.00	10,000,000.00	10,476,000.00	10,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น	20,168,000.00	20,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ซีพี ออลล์	20,249,000.00	20,000,000.00	55,915,000.00	55,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ทุนธนชาติ	21,088,000.00	20,000,000.00	21,698,000.00	20,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ไทยออยล์	0.00	0.00	5,150,000.00	5,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล	5,228,500.00	5,000,000.00	5,420,500.00	5,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	10,073,000.00	10,000,000.00	10,277,000.00	10,000,000.00
หุ้นกู้ บจก. ดีแทค ไตรเน็ต	35,192,500.00	35,000,000.00	35,662,500.00	35,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	0.00	0.00	15,048,000.00	15,000,000.00
หุ้นกู้ บจก. นิติบุคคลเฉพาะกิจ				
บตท. (8)	9,493,412.14	9,335,639.83	9,246,600.00	9,558,835.79
หุ้นกู้ บมจ. เอสพีซีซี	10,198,000.00	10,000,000.00	10,313,000.00	10,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. อีซี บาย	20,154,500.00	20,000,000.00	30,506,000.00	30,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. พญาชา เรียลเอสเตท	0.00	0.00	25,132,000.00	25,000,000.00
หุ้นกู้ บจก. สีสั่งโฮซีบีซี (ไทย)	9,964,000.00	10,000,000.00	9,998,000.00	10,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ควอลิตี้ เฮาส์	9,870,000.00	10,000,000.00	19,796,000.00	20,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. แลนด์ แอนด์ เฮาส์	0.00	0.00	20,040,000.00	20,000,000.00
หุ้นกู้ บจก. แอดวานซ์ ไวร์เลส				
เน็ตเวอร์ค	9,879,000.00	10,000,000.00	10,053,000.00	10,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา	9,962,000.00	10,000,000.00	10,104,000.00	10,000,000.00

๙
๖๓๖

4. เงินลงทุน (ต่อ)

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท		บาท	
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย
เงินลงทุนระยะยาว				
อยู่ในความต้องการของตลาด (ต่อ)				
หุ้นกู้ บมจ. ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ	50,555,000.00	50,000,000.00	51,015,000.00	50,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. บีอีซี เวิลด์	10,021,000.00	10,000,000.00	10,150,000.00	10,000,000.00
หุ้นกู้ บมจ. ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	10,127,000.00	10,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บจก. น้ำตาลมิตรผล	10,047,000.00	10,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	20,128,000.00	20,000,000.00	0.00	0.00
หุ้นกู้ บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ	19,986,000.00	20,000,000.00	0.00	0.00
พันธบัตรออมทรัพย์พิเศษ - ธ.ก.ส.	8,993,600.00	8,000,000.00	9,192,800.00	8,000,000.00
พันธบัตรออมทรัพย์กระทรวงการคลัง	6,118,800.00	6,000,000.00	14,297,000.00	14,000,000.00
พันธบัตรบริษัทตลาดรองสินเชื่อ				
ที่อยู่อาศัย	60,374,000.00	60,000,000.00	60,000,000.00	60,000,000.00
รวม	578,288,712.14	565,335,639.83	598,061,800.00	583,558,835.79
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน		12,953,072.31		14,502,964.21
รวม		578,288,712.14		598,061,800.00
		ปี 2561		ปี 2560
		บาท		บาท
		ราคาทุน		ราคาทุน
ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด		100,040,000.00		100,040,000.00
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย ไอซีที จำกัด		10,000.00		10,000.00
รวม		100,050,000.00		100,050,000.00
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าหุ้นสหกรณ์		10,000.00		0.00
รวม		100,040,000.00		100,050,000.00
รวมเงินลงทุนระยะยาว		678,328,712.14		698,111,800.00

การลงทุนเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 62 และประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง
ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์

ค่าเผื่อการปรับมูลค่าหุ้นสหกรณ์เป็นของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย ไอซีที จำกัด ทั้งจำนวน

นิคม

ข้อผูกพัน

ณ วันสิ้นปี 2561 สหกรณ์มีเงินลงทุนที่นำไปค้ำประกันการกู้ยืมเงินโดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินกับธนาคารต่าง ๆ จำนวน 3 ธนาคาร คิดเป็นเงินรวมทั้งสิ้น 674,000,000.00 บาท ประกอบด้วย ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) 388,000,000.00 บาท ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) 262,000,000.00 บาท และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) 24,000,000.00 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อเงินลงทุน	มูลค่า (บาท)	ค้ำประกันธนาคาร
1	หุ้นกู้ บมจ. บ้านปู	20,000,000.00	บมจ. ธนาคารทหารไทย
2	หุ้นกู้ บมจ. บางจาก คอร์ปอเรชั่น	5,000,000.00	"
3	หุ้นกู้ บมจ. ปตท.	3,000,000.00	"
4	หุ้นกู้ บมจ. ไทยออยล์	5,000,000.00	"
5	หุ้นกู้ บมจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล	5,000,000.00	"
6	หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย	10,000,000.00	"
7	หุ้นกู้ บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	40,000,000.00	"
8	หุ้นกู้ บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	10,000,000.00	"
9	หุ้นกู้ บจก. ดีแทค ไตรเน็ต	35,000,000.00	"
10	หุ้นกู้ บมจ. ซีพี ออลล์	50,000,000.00	"
11	หุ้นกู้ บมจ. เอสพีซีซี	10,000,000.00	"
12	หุ้นกู้ บมจ. ซีซี บาย	30,000,000.00	"
13	หุ้นกู้ บจก. สีสิ่งไฮซีบีซี (ไทย)	10,000,000.00	"
14	หุ้นกู้ บมจ. พญาบุษย์ เวิลด์	25,000,000.00	"
15	หุ้นกู้ บจก. แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ทเวอร์ค	10,000,000.00	"
16	หุ้นกู้ บมจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	20,000,000.00	"
17	หุ้นกู้ บมจ. โรงแรมเชรอนเทล	10,000,000.00	"
18	หุ้นกู้ บมจ. ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ	50,000,000.00	"
19	หุ้นกู้ บมจ. ปูนซิเมนต์ไทย	10,000,000.00	"
20	หุ้นกู้ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส	10,000,000.00	"
21	หุ้นกู้ บมจ. ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	10,000,000.00	"
22	หุ้นกู้ บจก. น้ำตาลมิตรผล	10,000,000.00	"
	รวม	388,000,000.00	

จิราพร

ลำดับที่	รายชื่อเงินลงทุน	มูลค่า (บาท)	คำประกันธนาคาร
1	หุ้นกู้ บมจ. ซีพี ออลล์	5,000,000.00	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
2	หุ้นกู้ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส	10,000,000.00	"
3	หุ้นกู้ บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	20,000,000.00	"
4	หุ้นกู้ บมจ. ปตท.	10,000,000.00	"
5	หุ้นกู้ บมจ. ทูน่าชาติ	20,000,000.00	"
6	หุ้นกู้ บมจ. กรุงเทพดุสิตเวชการ	10,000,000.00	"
7	หุ้นกู้ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	15,000,000.00	"
8	หุ้นกู้ บมจ. ควอลิตี้ เฮาส์	20,000,000.00	"
9	หุ้นกู้ บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง	32,000,000.00	"
10	พันธบัตรบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย	60,000,000.00	"
11	หุ้นกู้ บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	20,000,000.00	"
12	หุ้นกู้ บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ	20,000,000.00	"
13	หุ้นกู้ บมจ. ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น	20,000,000.00	"
	รวม	262,000,000.00	

ลำดับที่	รายชื่อเงินลงทุน	มูลค่า (บาท)	คำประกันธนาคาร
1	หุ้นกู้ บมจ. ปตท.	10,000,000.00	บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์
2	พันธบัตรออมทรัพย์ ธ.ก.ส. (รุ่นสุขกันเถอะเรา) บมจ. ธนาคารกรุงเทพ	2,000,000.00	"
3	พันธบัตรออมทรัพย์ ธ.ก.ส. (รุ่นสุขกันเถอะเรา) บมจ. ธนาคารกรุงไทย	2,000,000.00	"
4	พันธบัตรออมทรัพย์ ธ.ก.ส. (รุ่นสุขกันเถอะเรา) บมจ. ธนาคารกสิกรไทย	2,000,000.00	"
5	พันธบัตรออมทรัพย์ ธ.ก.ส. (รุ่นสุขกันเถอะเรา) บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์	2,000,000.00	"
6	พันธบัตรออมทรัพย์กระทรวงการคลังปีงบประมาณ 2560 ครั้งที่ 1		
	บมจ. ธนาคารกรุงไทย	2,000,000.00	"
7	พันธบัตรออมทรัพย์กระทรวงการคลังปีงบประมาณ 2560 ครั้งที่ 1		
	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ	2,000,000.00	"
8	พันธบัตรออมทรัพย์กระทรวงการคลังปีงบประมาณ 2560 ครั้งที่ 1		
	บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์	2,000,000.00	"
	รวม	24,000,000.00	

ณัฏฐ์

5. เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

	ปี 2561		ปี 2560	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	14,779,651.71	0.00	26,436,453.26	34,966.20
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ	68,786,183.07	259,505,580.41	84,536,443.97	344,246,511.66
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ	6,392,060.98	93,226,846.57	6,524,759.82	92,659,550.07
ลูกหนี้เงินกู้สวัสดิการเจ้าหน้าที่	209,350.05	1,298,754.28	177,672.42	1,391,261.57
รวม	90,167,245.81	354,031,181.26	117,675,329.47	438,332,289.50

6. ลูกหนี้ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	50,177,391.53	42,342,276.70
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	4,202,540.16	2,642,069.61
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	4,654,973.78	2,775,665.85
รวม	59,034,905.47	47,760,012.16
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ		
- ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	14,648,118.94	5,711,401.27
- ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	4,202,540.16	2,269,997.50
- ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	4,654,973.78	2,775,665.85
รวม	23,505,632.88	10,757,064.62
ลูกหนี้ - สุทธิ	35,529,272.59	37,002,947.54

ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพเพิ่มขึ้น 7,835,114.83 บาท เนื่องจากในปี 2561 มีสมาชิกลาออกจากธนาคาร สหกรณ์จึงได้โอนหนี้จากลูกหนี้ เงินให้กู้ยืมเป็นลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ อย่างไรก็ตามลูกหนี้ส่วนใหญ่ยังสามารถผ่อนชำระหนี้ได้ตามสัญญา

7. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
เครื่องเขียนแบบพิมพ์และวัสดุคอมพิวเตอร์คงเหลือ	90,000.00	91,400.00
ค่าบำรุงรักษาระบบโปรแกรมสหกรณ์จ่ายล่วงหน้า	28,772.74	27,887.42
เงินรอเรียกคืน	2,000.00	2,000.00
เงินตรงจ่ายดำเนินคดี	127,296.00	112,862.00
รวม	248,068.74	234,149.42

๙
ฉันท

8. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
เครื่องใช้สำนักงาน	932,489.44	1,103,025.87
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	807,190.18	835,585.25
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	125,299.26	267,440.62

9. เงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	0.00	12,000,000.00
รวม	0.00	12,000,000.00

ในปี 2561 สหกรณ์มีวงเงินกู้ยืมระยะสั้นโดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินกับธนาคารต่าง ๆ ดังนี้

- บมจ. ธนาคารทหารไทย วงเงิน 330,000,000.00 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ไม่มียอดคงค้าง โดยมีหลักทรัพย์ค้ำประกันดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อเงินลงทุน	มูลค่า (บาท)
1	หุ้นกู้ บมจ. บ้านปู	20,000,000.00
2	หุ้นกู้ บมจ. บางจาก คอร์ปอเรชั่น	5,000,000.00
3	หุ้นกู้ บมจ. ปตท.	3,000,000.00
4	หุ้นกู้ บมจ. ไทยออยล์	5,000,000.00
5	หุ้นกู้ บมจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล	5,000,000.00
6	หุ้นกู้ บมจ. การบินไทย	10,000,000.00
7	หุ้นกู้ บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	40,000,000.00
8	หุ้นกู้ บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	10,000,000.00
9	หุ้นกู้ บจก. ดีแทค ไตรเนต	35,000,000.00
10	หุ้นกู้ บมจ. ซีพี ออลล์	50,000,000.00
11	หุ้นกู้ บมจ. เอสพีซีจี	10,000,000.00
12	หุ้นกู้ บมจ. อีซี บาย	30,000,000.00
13	หุ้นกู้ บจก. ลีสซิ่งไฮซีบีซี (ไทย)	10,000,000.00
14	หุ้นกู้ บมจ. พฤษา เรียวเอสเตท	25,000,000.00
15	หุ้นกู้ บจก. แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ทเวอร์ค	10,000,000.00
16	หุ้นกู้ บมจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	20,000,000.00

ฉันท

ลำดับที่	รายชื่อเงินลงทุน	มูลค่า (บาท)
17	หุ้นกู้ บมจ. โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา	10,000,000.00
18	หุ้นกู้ บมจ. ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ	50,000,000.00
19	หุ้นกู้ บมจ. ปูนซิเมนต์ไทย	10,000,000.00
20	หุ้นกู้ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส	10,000,000.00
21	หุ้นกู้ บมจ. ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	10,000,000.00
22	หุ้นกู้ บจก. น้ำตาลมิตรผล	10,000,000.00
	รวม	388,000,000.00

- บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา วงเงิน 250,000,000.00 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ไม่มียอดคงค้างโดยมีหลักทรัพย์ค้ำประกันดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อเงินลงทุน	มูลค่า (บาท)
1	หุ้นกู้ บมจ. ซีพี ออลล์	5,000,000.00
2	หุ้นกู้ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส	10,000,000.00
3	หุ้นกู้ บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	20,000,000.00
4	หุ้นกู้ บมจ. ปตท.	10,000,000.00
5	หุ้นกู้ บมจ. ทูน่าชชาติ	20,000,000.00
6	หุ้นกู้ บมจ. กรุงเทพดุสิตเวชการ	10,000,000.00
7	หุ้นกู้ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	15,000,000.00
8	หุ้นกู้ บมจ. ควอลิตี้ เฮ้าส์	20,000,000.00
9	หุ้นกู้ บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง	32,000,000.00
10	พันธบัตรบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย	60,000,000.00
11	หุ้นกู้ บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	20,000,000.00
12	หุ้นกู้ บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ	20,000,000.00
13	หุ้นกู้ บมจ. ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น	20,000,000.00
	รวม	262,000,000.00

- บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์ วงเงิน 20,000,000.00 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ไม่มียอดคงค้าง โดยมีหลักทรัพย์ค้ำประกันดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อเงินลงทุน	มูลค่า (บาท)
1	หุ้นกู้ บมจ. ปตท.	10,000,000.00
2	พันธบัตรออมทรัพย์ ธ.ก.ส. (รุ่นสุขกันเถอะเรา) บมจ. ธนาคารกรุงเทพ	2,000,000.00
3	พันธบัตรออมทรัพย์ ธ.ก.ส. (รุ่นสุขกันเถอะเรา) บมจ. ธนาคารกรุงไทย	2,000,000.00

9
นิตย

ลำดับที่	รายชื่อเงินลงทุน	มูลค่า (บาท)
4	พันธมิตรอรรถพรย์ ธ.ก.ส. (รุ่นสุขกันเถอะเรา) บมจ. ธนาคารกสิกรไทย	2,000,000.00
5	พันธมิตรอรรถพรย์ ธ.ก.ส. (รุ่นสุขกันเถอะเรา) บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์	2,000,000.00
6	พันธมิตรอรรถพรย์กระทรวงการคลังปีงบประมาณ 2560 ครั้งที่ 1	
	บมจ. ธนาคารกรุงไทย	2,000,000.00
7	พันธมิตรอรรถพรย์กระทรวงการคลังปีงบประมาณ 2560 ครั้งที่ 1	
	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ	2,000,000.00
8	พันธมิตรอรรถพรย์กระทรวงการคลังปีงบประมาณ 2560 ครั้งที่ 1	
	บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์	2,000,000.00
	รวม	24,000,000.00

10. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	<u>ปี 2561</u>	<u>ปี 2560</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินรับฝากออมทรัพย์	8,156,140.87	632,585.15
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	2,249,540,393.78	1,272,385,891.54
เงินรับฝากทวีทรัพย์	14,561,500.00	13,593,825.00
เงินออมสุขใจ 11 เดือน	0.00	1,493,020,359.52
รวม	2,272,258,034.65	2,779,632,661.21

11. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	<u>ปี 2561</u>	<u>ปี 2560</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	0.00	34,825,701.66
เงินรอจ่ายคืน	1,682,472.52	1,566,669.87
เงินรอตรวจสอบ	300,695.00	160,940.00
เงินปันผลค้างจ่าย	22,629.80	22,629.80
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	9,251.09	10,031.60
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	5,250.00	6,000.00
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	50,000.00	50,000.00
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีค้างจ่าย	60,000.00	60,000.00
รวม	2,130,298.41	36,701,972.93

Handwritten signature

12. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
ทุนสาธารณประโยชน์	810,100.00	799,100.00
ทุนเพื่อการศึกษาอบรม	683,120.00	708,520.00
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	82,859.59	1,513,668.17
ทุนเพื่อจัดตั้งสำนักงาน	4,600,000.00	4,500,000.00
ทุนเพื่อสวัสดิการ	1,790,000.00	1,799,402.26
รวม	7,966,079.59	9,320,690.43

13. กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น ประกอบด้วย

	ปี 2561	ปี 2560
	บาท	บาท
ยอดยกมาต้นงวด	15,364,664.21	10,310,811.38
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด	(2,028,591.90)	5,053,852.83
ยอดคงเหลือปลายงวด	13,336,072.31	15,364,664.21

14. คดีความและเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

สหกรณ์ถูกฟ้องจากอดีตเจ้าหน้าที่ที่ยื่นฟ้องต่อศาลแรงงานกลาง ตามหมายเลขคดีที่ 3913/2560 หมายเลขคดีแดงที่ 5894/2561 ศาลแรงงานกลางได้พิพากษาให้สหกรณ์จ่ายเงินโบนัส จำนวน 265,568.00 บาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.50 ต่อปี สหกรณ์ไม่เห็นด้วยกับคำพิพากษาดังกล่าวจึงยื่นอุทธรณ์เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2561 และศาลมีคำสั่งรับอุทธรณ์แล้ว ปัจจุบันคดีอยู่ในระหว่างพิจารณาของศาล

15. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นปี เป็นไปตามกฎกระทรวง ว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง พ.ศ. 2550 และตามประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ เรื่อง การกำหนดอัตราการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ ลงวันที่ 31 ตุลาคม พ.ศ. 2550 ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากทั้งหมด

๙
๖๓๖

4.2 อนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2561

----->>>

ประธานฯ เสนอที่ประชุมว่าสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด มีกำไรสุทธิประจำปี 2561 เป็นเงินทั้งสิ้น 36,048,402.02 บาท (สามสิบหกล้านบาทสี่หมื่นแปดพันสี่ร้อยสองบาทสองสตางค์) 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
-โบนัสกรรมการและพนักงาน	476,212.00	1.32
รวม	36,048,402.02	100.00

จึงเสนอที่ประชุมพิจารณา

มติที่ประชุม.....

.....

4.3 อนุมัติแผนงานและงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2562

----->>>
ประธานฯ ขอเสนอแผนงานและแผนงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2562 ดังนี้

แผนนโยบายปี 2562

1. การดำเนินงาน

สหกรณ์ดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ในข้อบังคับ เพื่อส่งเสริมประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคมแก่สมาชิกสร้างความมั่นคงทางการเงินและรักษาสภาพคล่องทางการเงิน โดยส่งเสริมให้สมาชิกสะสมทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น และสนับสนุนให้พนักงานธนาคารทหารไทย เป็นสมาชิกสหกรณ์ฯ โดยเป็นเจ้าของสหกรณ์ฯ ร่วมกัน พร้อมทั้งจะมุ่งมั่นพัฒนาการบริหารจัดการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผล พัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ความสามารถและนำเทคโนโลยีสารสนเทศที่ทันสมัยมาให้บริการแก่สมาชิกอย่างมีคุณภาพ จัดสวัสดิการอย่างทั่วถึง

2. การส่งเสริมการออมทรัพย์

สหกรณ์มุ่งส่งเสริมให้สมาชิกออมทรัพย์โดยการสะสมทุนเรือนหุ้นและการให้บริการรับเงินฝากออมทรัพย์ ออมทรัพย์พิเศษ เงินฝากเป็นโครงการช่วงระยะเวลาหนึ่ง เงินฝากทวีทรัพย์ โดยใช้วิธีการหักจากเงินได้รายเดือนของผู้ฝาก ให้ได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสถาบันการเงินอื่น โดยได้คำนึงถึงต้นทุนของสหกรณ์เป็นสำคัญ

3. การให้เงินกู้แก่สมาชิก

สหกรณ์มีนโยบายในการให้บริการเงินกู้แก่สมาชิก โดยได้มีการออกผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย เพื่อตอบสนองความต้องการของสมาชิก และบรรเทาความเดือดร้อนสำหรับสมาชิกที่ประสบปัญหาทางการเงินอย่างทั่วถึง

4. การมีส่วนร่วมในกระบวนการของสหกรณ์

สหกรณ์จะจัดการลงทุน โดยปฏิบัติตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ ข้อบังคับ ระเบียบ และคำแนะนำของหน่วยงานราชการอย่างเคร่งครัด ในส่วนของการจัดกลุ่มหลักทรัพย์ในการลงทุน สหกรณ์จะกระจายความเสี่ยงต่อการลงทุนในรูปแบบต่างๆ ที่จะสามารถรับความผันผวนทางเศรษฐกิจ และยึดถือแนวทางสหกรณ์ เพื่อถือปฏิบัติ ให้คุณค่าการจัดตั้งสหกรณ์เกิดผลเป็นรูปธรรม ตามหลักการ วิธีการ อุดมการณ์ แห่งสหกรณ์

งบประมาณรายจ่าย ประจำปี 2561 – 2562

รายการ	ปี 2561		งบประมาณ ปี 2562	ค่าใช้จ่ายประกอบ
	งบประมาณ	จ่ายจริง ธ.ค.		
ค่าใช้จ่าย				
1. หมวดค่าดำเนินการด้านบุคลากร				
1.1 เงินเดือนเจ้าหน้าที่สหกรณ์	4,224,000.00	2,658,335.00	3,300,000.00	1.1 ค่าจ้างเจ้าหน้าที่สหกรณ์ประมาณ 8 อัตรา
1.2 ค่าล่วงเวลา	72,000.00	30,461.70	60,000.00	1.2 ค่าล่วงเวลา ให้เจ้าหน้าที่ที่อยู่ล่วงเวลาจากเวลาปกติ ซึ่งเป็นงานเร่งด่วน
1.3 เงินสมทบประกันสังคม	81,000.00	69,375.00	81,000.00	1.3 เงินสมทบประกันสังคมตามกฎหมาย (ประมาณ 5% หรือต่อคนสูงสุดไม่เกิน 750 บาท)
1.4 เงินสวัสดิการสำหรับเจ้าหน้าที่	270,000.00	163,161.04	240,000.00	1.4 เงินสวัสดิการสำหรับเจ้าหน้าที่ 8 คน คนละ 30,000 บาท/คน/ปี
1.5 ค่าชุดฟอร์มเจ้าหน้าที่	45,000.00	40,000.00	40,000.00	1.5 ค่าชุดฟอร์มเจ้าหน้าที่ 8 คน คนละ 5,000 บาท
1.6 กองทุนเงินทดแทน	5,000.00	-	5,000.00	1.6 กองทุนเงินทดแทน ตามกฎหมาย
1.7 ค่าเบี้ยประกันชีวิตเจ้าหน้าที่	60,000.00	30,436.00	60,000.00	1.7 ค่าเบี้ยประกันเจ้าหน้าที่ 8 คน คนละ 7,500 / คน / ปี
1.8 เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	330,000.00	222,766.40	300,000.00	1.8 เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 8 คน
1.9 ค่าตอบแทนอื่น	95,000.00	52,384.66	80,000.00	1.9 ค่าตอบแทนอื่น เช่น ผู้ช่วยเหลืองานสหกรณ์ รองผู้จัดการ และผู้ช่วยผู้จัดการ ฯลฯ
รวม	5,182,000.00	3,266,919.80	4,166,000.00	
2. หมวดค่าตอบแทน				
2.1 ค่าตอบแทนและค่าตำแหน่งกรรมการ	200,000.00	151,000.00	200,000.00	2.1 ค่าตอบแทนและค่าตำแหน่งคณะกรรมการ 15 คน เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะการณซึ่งประกอบด้วยความเสี่ยงของการดำเนินการจากทุนดำเนินงานสหกรณ์ และการบังคับใช้กฎหมายของภาครัฐเพิ่มมากขึ้น
2.2 ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	50,000.00	50,000.00	50,000.00	2.2 ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ ไม่เกิน 2 คน หรือ 1 นิติบุคคล
2.3 ค่าสอบบัญชี	60,000.00	60,000.00	90,000.00	2.3 ค่าสอบบัญชี
2.4 ค่าเบี้ยประชุม	120,000.00	78,500.00	120,000.00	2.4 ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการและผู้เข้าร่วมจำนวน 500 บาท/ครั้ง/คน
รวม	430,000.00	339,500.00	460,000.00	
3. หมวดค่าใช้สอย				
3.1 ค่ารับรองและจัดเลี้ยง	80,000.00	74,493.00	90,000.00	3.1 ค่ารับรองและจัดเลี้ยง สำหรับโอกาสที่มีบุคคลเยี่ยมชมสหกรณ์ การประชุม และจัดเลี้ยงในโอกาสต่างๆ
3.2 ค่าประชาสัมพันธ์	10,000.00	-	10,000.00	3.2 ค่าประชาสัมพันธ์ข่าวสารแก่สมาชิก โดยจัดทำคู่มือสมาชิก โบว์ชัวร์ของผลิตภัณฑ์ทั้งหมดของสหกรณ์ที่มีอยู่ ปีละ 2 ครั้ง

รายการ	ปี 2561		งบประมาณ ปี 2562	คำชี้แจงประกอบ
	งบประมาณ	จ่ายจริง ธ.ค.		
3.3 ค่าไปรษณีย์	76,000.00	32,143.00	60,000.00	3.3 ค่าไปรษณีย์ เป็นค่าพัสดุและไปรษณีย์ รวมถึงจัดส่งสำเนาหนังสือสัญญาเงินกู้และหนังสือสัญญาค้ำประกัน เฉลี่ยประมาณ 5,000 บาท / เดือน
3.4 ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	864,000.00	528,860.00	600,000.00	3.4 ค่าจัดการประชุมใหญ่สามัญประจำปี เช่น ค่าสมมนาคุณ ค่าอาหารว่าง หนังสือรายงานกิจการ ฯลฯ
3.5 ค่าใช้จ่ายโครงการพัฒนานุเคราะห์	150,000.00	6,000.00	150,000.00	3.5 ค่าใช้จ่ายโครงการพัฒนานุเคราะห์ เกิดขึ้นจากการเข้าฝึกอบรม สัมมนา ศึกษาดูงาน เป็นค่าลงทะเบียน เพื่อส่งเสริมการพัฒนานุเคราะห์ ให้มีความรู้ความเข้าใจและนำมาประยุกต์ใช้กับหน่วยงาน
3.6 ค่าใช้จ่ายโครงการสัมมนากรรมการ เจ้าหน้าที่และสมาชิก	150,000.00	-	150,000.00	3.6 ค่าใช้จ่ายสัมมนากรรมการ เจ้าหน้าที่ และสมาชิกประจำปี เพื่อส่งเสริมการมีส่วนร่วมระหว่างกรรมการ เจ้าหน้าที่ และสมาชิก สหกรณ์
3.7 ค่าธรรมเนียมต่างๆ	50,000.00	15,255.00	40,000.00	3.7 ค่าธรรมเนียม สำหรับค่าบริการต่างๆ รวมถึงค่าธรรมเนียมธนาคาร ค่าอากรแสตมป์ ค่าธรรมเนียมในการถอนเงิน
3.8 ค่าซ่อมแซมและบำรุงสินทรัพย์	30,000.00	26,049.15	30,000.00	3.8 ค่าซ่อมแซมและบำรุงทรัพย์สิน
3.9 ค่าบำรุงรักษาระบบโปรแกรม สหกรณ์	72,000.00	68,664.68	72,000.00	3.9 ค่าบำรุงรักษาระบบโปรแกรมสหกรณ์
3.10 ค่าใช้จ่ายดำเนินคดี	500,000.00	146,642.41	500,000.00	3.10 ค่าใช้จ่ายดำเนินคดี
3.11 ค่าถ่ายเอกสาร	10,000.00	-	-	3.11 ค่าถ่ายเอกสาร ปี 2562 ไม่ตั้งงบประมาณ
3.12 ค่าจัดเก็บเอกสาร	60,000.00	58,539.70	72,000.00	3.12 ค่าจัดเก็บเอกสาร ตั้งเผื่อกรณีมีเอกสารเพิ่มมากขึ้น และต้องเข้าพื้นที่ในการจัดเก็บ ประมาณ 6,000 บาท / เดือน
3.13 ค่าเช่าวัสดุสำนักงาน	120,000.00	58,850.00	100,000.00	3.13 ค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสาร เดือนละ 8,350 บาท
3.14 ค่าพาหนะ (ตามระเบียบสหกรณ์กำหนด)	50,000.00	17,302.00	40,000.00	3.14 ค่าพาหนะ เช่น ไปเข้าร่วมอบรม ประชุม สัมมนา กรรมการ เจ้าหน้าที่ สมาชิก หรือติดต่อหน่วยงานต่างๆ
3.15 ค่าเบี้ยเลี้ยง (ตามระเบียบสหกรณ์กำหนด)	80,000.00	4,500.00	40,000.00	3.15 ค่าเบี้ยเลี้ยง เช่น ไปเข้าร่วมอบรม ประชุม สัมมนา กรรมการ เจ้าหน้าที่ สมาชิก หรือติดต่อหน่วยงานต่างๆ
3.16 ค่าที่พัก (ตามระเบียบสหกรณ์กำหนด)	20,000.00	-	20,000.00	3.16 ค่าที่พัก เช่น ไปเข้าร่วมอบรม ประชุม สัมมนา กรรมการ เจ้าหน้าที่ สมาชิก หรือติดต่อหน่วยงานต่างๆ
3.17 ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	50,000.00	24,044.05	50,000.00	3.17 ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ดตั้งเผื่อสำหรับรายการค่าใช้จ่ายอื่นที่นอกเหนือจากที่ได้ระบุไว้
3.18 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการตรวจสอบ หลักประกัน	100,000.00	-	100,000.00	3.18 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการตรวจสอบหลักประกันสำหรับเงินกู้พิเศษเพื่ออสังหาริมทรัพย์ที่มีหนี้เดิมไว้กับสหกรณ์

รายการ	ปี 2561		งบประมาณ ปี 2562	คำชี้แจงประกอบ
	งบประมาณ	จ่ายจริง ธ.ค.		
3.19 ค่าเบี้ยประกันเงินสด	50,000.00	-	50,000.00	3.19 ค่าเบี้ยประกันเงินสด เพื่อคุ้มครองความเสี่ยงของเงินสดภายในสหกรณ์ อันเกิดจากการชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ และโจรกรรม
3.20 ค่าเบี้ยประกันภัยเพื่อคุ้มครองเกี่ยวกับการบริหารงานของคณะกรรมการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์	400,000.00	-	400,000.00	3.20 ค่าเบี้ยประกันภัยเพื่อคุ้มครองเกี่ยวกับการบริหารงานของคณะกรรมการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์
รวม	2,922,000.00	1,061,342.99	2,574,000.00	
4. หมวดค่าวัสดุ และสาธารณูปโภค				
4.1 ค่าวัสดุสำนักงาน เครื่องเขียนแบบพิมพ์	120,000.00	77,969.24	120,000.00	4.1 วัสดุสำนักงาน เครื่องเขียน และแบบพิมพ์ ได้แก่ กระดาษ ใบเสร็จรับเงิน กระดาษต่อเนื่อง ตรายาง และวัสดุอุปกรณ์อื่นๆ ที่จำเป็น ประมาณ 10,000 บาท / เดือน
4.2 ค่าวัสดุไฟฟ้าและคอมพิวเตอร์	100,000.00	19,040.93	80,000.00	4.2 วัสดุไฟฟ้าและคอมพิวเตอร์ เช่น Disket ,CD, External , ปลั๊กไฟ , ผ้าห่มก หมึกพิมพ์ หรือ Toner สำหรับ Printer ฯลฯ
4.3 ค่าเช่าสำนักงาน	480,000.00	-	480,000.00	4.3 ค่าเช่าสำนักงาน ประมาณเดือนละ 40,000 บาท
4.4 ค่าน้ำประปา ไฟฟ้า และค่าโทรศัพท์	100,000.00	20,318.47	100,000.00	4.4 ค่าน้ำประปา ไฟฟ้า และค่าโทรศัพท์
รวม	800,000.00	117,328.64	780,000.00	
5. หมวดค่าครุภัณฑ์				
5.1 คอมพิวเตอร์	40,000.00	14,980.00	80,000.00	5.1 คอมพิวเตอร์พร้อมอุปกรณ์ จำนวน 2 ชุด ชุดละประมาณ 40,000 บาท เพื่อสำหรับคอมพิวเตอร์ที่หมดอายุการใช้งาน
5.2 เครื่องสำรองไฟฟ้า	10,000.00	1,322.00	10,000.00	5.2 เครื่องสำรองไฟฟ้า จำนวน 4 เครื่อง เครื่องละประมาณ 2,500 บาท ใช้ประกอบกับคอมพิวเตอร์สหกรณ์จำนวน 4 ชุด
5.3 ค่าพัฒนาและปรับปรุงโปรแกรมทั้งระบบ	1,000,000.00	-	2,200,000.00	5.3 ค่าพัฒนาและปรับปรุงโปรแกรมสหกรณ์ทั้งระบบ
5.4 งบสำรอง	75,000.00	-	75,000.00	5.4 งบสำรอง ใช้สำหรับซื้อครุภัณฑ์อื่นๆ หากมีความจำเป็นเร่งด่วน หรือนอกเหนือจากที่ตั้งประมาณการไว้ และมีความจำเป็นกับงานสหกรณ์
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
5.6 เครื่องนับธนบัตร	-	-	52,000.00	5.6 เครื่องนับธนบัตร 1 เครื่อง
รวม	1,225,000.00	16,302.00	2,517,000.00	

รายการ	ปี 2561		งบประมาณ ปี 2562	คำชี้แจงประกอบ
	งบประมาณ	จ่ายจริง ธ.ค.		
6. ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจ่ายสิทธิ์	310,000.00	157,121.36	372,000.00	ค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์ต่างๆ รวมทั้งค่าตัดสิทธิ์ที่สหกรณ์เช่าหรือซื้อ ประมาณ 310,000 บาท ซึ่งประมาณการจากมูลค่าของครุภัณฑ์ที่ใช้อยู่และซื้อเพิ่มระหว่างปี 2561 โดยคิดเพิ่มเป็นร้อยละ 20 ของปี 2562
ค่าใช้จ่าย	310,000.00	157,121.36	372,000.00	
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด	10,869,000.00	4,958,514.79	10,869,000.00	

หมายเหตุ งบประมาณที่นำเสนอต่อที่ประชุมนี้ ขออนุมัติในหลักการ ดังนี้

1. งบประมาณนี้สามารถถัวจ่ายกันได้ทุกหมวด
2. เมื่อสิ้นปีทางบัญชีประจำปี 2562 หากยังไม่ได้มีการประชุมใหญ่เพื่อของงบประมาณ ประจำปี 2563 ขออนุมัติใช้กรอบงบประมาณประจำปี 2562 เป็นกรอบงบประมาณประจำปี 2563 เป็นการชั่วคราว จนกว่าจะมีการประชุมใหญ่ ซึ่งเป็นไปตามแบบงบประมาณทั่วไป

สรุปค่าใช้จ่ายของแต่ละหมวด เปรียบเทียบปี 2561 – 2562

รายการ	งบประมาณ ปี 2561	งบประมาณ ปี 2562
ค่าใช้จ่าย		
1. หมวดค่าดำเนินการด้านบุคคลากร		
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. หมวดค่าวัสดุและสาธารณูปโภค		
รวม	800,000.00	780,000.00
5. หมวดค่าครุภัณฑ์		
รวม	1,225,000.00	2,517,000.00
6. ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจ่ายสิทธิ์		
รวม	310,000.00	372,000.00
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด	10,869,000.00	10,869,000.00
งบประมาณค่าใช้จ่ายดังกล่าวเท่ากับปี 2561		

ข้อเสนอที่ประชุมพิจารณา

มติที่ประชุม

.....

4.4 อนุมัติกำหนดวงเงินซึ่งสหกรณ์อาจกู้ยืมหรือค้ำประกัน ประจำปี 2562

----->>>

ประธานฯ เสนอต่อที่ประชุมว่าตามข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด พ.ศ.2553 ข้อ 18 “ วงเงินกู้ยืมหรือการค้ำประกัน ที่ประชุมใหญ่อาจกำหนดวงเงินกู้ยืมหรือการค้ำประกัน สำหรับปีหนึ่งๆ ไว้ตามที่จำเป็น และสมควรแก่การดำเนินงาน วงเงินกู้ยืมซึ่งกำหนดดังนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจาก 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

$$\begin{aligned}\text{วงเงินกู้ยืมสูงสุดของสหกรณ์} &= 1.5 \times (819,783,220.00 + 40,656,946.37) \\ &= 1,290,660,249.55 \text{ บาท}\end{aligned}$$

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

ข้อเสนอที่ประชุมพิจารณา

มติที่ประชุม

.....

4.5 คัดเลือกผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2562

----->>>

ประธานฯ เสนอต่อที่ประชุมว่าตามข้อบังคับสหกรณ์ ข้อ 98 และข้อ 99. ผู้ตรวจสอบกิจการ ได้กำหนดไว้ว่าให้ที่ประชุมเลือกตั้งสมาชิกหรือบุคคลภายนอก ผู้มีคุณสมบัติความรู้ความสามารถในด้านธุรกิจ การเงิน การบัญชี การบริหารการจัดการ เศรษฐศาสตร์การสหกรณ์ กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับสหกรณ์ และมีคุณสมบัติเป็นผู้ผ่านการอบรมการตรวจสอบกิจการจากกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ และไม่มีลักษณะต้องห้ามของผู้ตรวจสอบกิจการตามระเบียบนายสหกรณ์ จำนวน หนึ่งนิติบุคคล

ที่ประชุมใหญ่จะเลือกตั้งกรรมการดำเนินการ หรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งหน้าที่ประจำในสหกรณ์ เป็นผู้ตรวจสอบกิจการไม่ได้

คณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 37 ทำการประกาศรับสมัคร ผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ประจำปี 2561 โดยมีผู้เสนอการตรวจสอบ จำนวน 1 สำนักงาน ดังนี้

ลำดับ ที่	ชื่อ - สกุล	ระยะเวลาในการ ปฏิบัติงาน	ทีมงาน	ค่าตอบแทน (ต่อปี)	ปัจจุบัน	ประสบการณ์
1.	สำนักงานกิตติ ธรรมการบัญชี และกฎหมาย โดย 1.นายชัยมนัส ตั้งธรรม (หัวหน้า ทีมตรวจสอบ) 2.น.ส.สุรพร สุขเจริญ (ผู้ช่วย ผู้ตรวจสอบ)	2 เดือนต่อครั้ง ครั้งละ 1-3 วัน ทำการ	1-2 คน ต่อครั้ง ตามความ เหมาะสม	50,000 บาท โดยเก็บ ค่าธรรมเนียม การตรวจสอบ ทุกงวด6เดือน (มิ.ย.และ ธ.ค.)	ตรวจสอบ สหกรณ์ออม ทรัพย์พนักร งานธนาคาร ทหารไทย จำกัด จำกัด	- ผู้ตรวจตรวจสอบ กิจการสหกรณ์ออม ทรัพย์พนักงาน ธนาคารทหารไทย จำกัด ประจำปี 2559-2561 - ผู้ตรวจสอบกิจการ สหกรณ์ออมทรัพย์ ศาลยุติธรรม จำกัด ประจำปี 2554-2561 - ผู้ช่วยตรวจสอบ กิจการสหกรณ์ออม ทรัพย์ศาล ยุติธรรม จำกัด ประจำปี 2553

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

จึงเสนอที่ประชุมพิจารณา

มติที่ประชุม.....
.....

4.6 คัดเลือกผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ประจำปี 2562

----->>>

ประธานฯ ตามข้อบังคับสหกรณ์ฯ ข้อ 25. การตรวจสอบบัญชี ระบุว่า บัญชีของสหกรณ์นั้นต้องได้รับการตรวจสอบอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดโดยผู้สอบบัญชีซึ่งนายทะเบียนสหกรณ์แต่งตั้ง

สำหรับในเรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชีสหกรณ์ภาคเอกชนประจำปี 2562 นี้ ได้มีผู้เสนอขอสอบบัญชีจำนวน 1 บริษัท คือ

ข้อมูลผู้สอบบัญชีภาคเอกชน จำนวน 1 บริษัท ที่ยื่นเสนอบริการ ปี 2562

รายการ	บริษัท เอ็น.เอส.เค.สอบบัญชี จำกัด
1. ผู้สอบบัญชี	1. ดร.กนกศักดิ์ สุขวัฒนาสินธุ์ เลขทะเบียน 5889 2. นายสิริวิทย์ ไพศาสตร์ เลขทะเบียน 10136
2. ขอบเขตการปฏิบัติงาน	ตรวจสอบโดยสอดคล้องกับมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ซึ่งกำหนดให้ผู้สอบบัญชีต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดในจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ การตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบการปฏิบัติงาน
3. การเข้าปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชี	1. ปฏิบัติงานสอบบัญชีโดยผู้สอบบัญชี/หรือผู้ช่วยสอบบัญชี (ครั้งละ 3 – 5 คน) 2. เข้าตรวจสอบประมาณปีละ 4 ครั้ง (ครั้งละ 3 - 5 วันทำการ)
4. รายงานผลการตรวจสอบ	1. รายงานผลการตรวจสอบบัญชีระหว่างปีให้สหกรณ์ทราบทุกครั้ง ภายหลังจากเข้าตรวจสอบประมาณ 1 สัปดาห์ 2. รายงานการสอบบัญชีประจำปี ตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด 3. หากเป็นความประสงค์ของสหกรณ์ในการรายงานงบการเงินประจำปี ผู้สอบบัญชียินดีวิเคราะห์งบการเงิน โดยใช้อัตราส่วน (CAMELS Analysis) ที่กำหนดโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์เพื่อให้ท่านทราบถึงฐานะทางการเงินของสหกรณ์ให้ดียิ่งขึ้น 4. แผนการปฏิบัติงานในข้อ 5. ขึ้นอยู่กับความพร้อมของสหกรณ์ ภายใต้อาณัติมาตรฐานการปฏิบัติงานที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด 5. บริษัทจะให้คำแนะนำในการบริหารการเงินการบัญชีตามที่สมควร โดยไม่ถือเป็นค่าบริการพิเศษ กรณีมีข้อสังเกตทางการเงินการบัญชีที่สำคัญที่พบในระหว่างการตรวจสอบ บริษัทจะแจ้งให้สหกรณ์และกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ทราบเป็นลายลักษณ์อักษร หรือเมื่อได้รับแจ้งข้อสังเกตทางการเงินการบัญชีจากหน่วยงานราชการโดยชอบ บริษัทจะดำเนินการตรวจสอบเพิ่มเติมตามที่ได้รับแจ้งจากหน่วยงานราชการนั้น แล้งแจ้งผลการตรวจสอบให้สหกรณ์และกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ทราบเป็นลายลักษณ์อักษรตามขั้นตอน 6. บริษัทยินดีจะเข้าร่วมประชุมใหญ่หรือประชุมคณะกรรมการดำเนินการตามที่สหกรณ์นัดหมายเป็นการล่วงหน้า เฉพาะกรณีที่เกี่ยวข้องกับผู้ประกอบการวิชาชีพต้องปฏิบัติ เพื่อประโยชน์ในการแสดงความเห็นต่องบการเงินหรือตรวจสอบและสงวนสิทธิ์อาจไม่สามารถเข้าร่วมประชุมกับสหกรณ์ในกรณีจำเป็นอย่างยิ่งมิอาจก้าวล่วงได้ อนึ่งสหกรณ์พึงเข้าใจว่าการนำเสนองบการเงินไม่ว่าต่อผู้ใดเป็นหน้าที่ของคณะกรรมการดำเนินการตามกฎหมาย

รายการ	บริษัท เอ็น.เอส.เค.สอบบัญชี จำกัด
5. ค่าธรรมเนียมบริการ	จำนวน 75,000 บาท (เจ็ดหมื่นห้าพันบาทถ้วน) โดยเบิกจ่ายดังนี้ งวด 1 จำนวน 30,000 บาท (สามหมื่นบาทถ้วน) กำหนดชำระหลังจากรายงานงบกลางปี ภายใน 3 วันทำการ งวด 2 จำนวน 45,000 บาท (สี่หมื่นห้าพันบาทถ้วน) กำหนดชำระเมื่อสหกรณ์ได้รับรายงานการสอบบัญชี ประจำปี 2562 แล้วภายใน 3 วันทำการ
6. จำนวนสหกรณ์ที่ ตรวจกิจการ ปี 2557 – 2560	-
7. ข้อมูลอื่น	1. บริษัทรับรองว่าผู้สอบบัญชีที่กำหนดรับงานสอบบัญชีสหกรณ์อื่นที่มีปีบัญชี เดียวกับสหกรณ์ของท่านไม่เกินจำนวนที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด 2. ผู้สอบบัญชีที่กำหนดและผู้ช่วยผู้สอบบัญชีมีคุณสมบัติตามที่ประกาศนาย ทะเบียนสหกรณ์กำหนด 3. การวิเคราะห์ทางการเงินเป็นบริการเสริม ซึ่งขึ้นอยู่กับความประสงค์ของ สหกรณ์ภายใต้เงื่อนไขการวิเคราะห์ทางการเงิน โดยใช้อัตราส่วน (CAMELS Analysis) 4. หากสหกรณ์ชำระค่าบริการไม่เป็นไปตามเงื่อนไขในใบเสนอราคาดังกล่าวด้วย ประการใดๆ ให้ถือว่าสหกรณ์ผิดนัดชำระหนี้ เว้นแต่บริษัทจะ ได้แสดงความ ยินยอมตามที่สหกรณ์เสนอโดยชัดแจ้ง 5. เพื่อประโยชน์ในการสอบบัญชีหรือมีเหตุจำเป็นอื่นอันมีอาจกล่าวได้ว่าบริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลง แผนการปฏิบัติงานตามข้อ.2 และข้อ.5 ตามที่ เห็นว่าจำเป็น โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้สหกรณ์ทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ โดยไม่ กระทบกระเทือนถึงมาตรฐานการปฏิบัติงานตามมาตรฐานการสอบบัญชีและ ระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

ในการประชุมคณะกรรมการดำเนินการครั้งที่ 12/2561 เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2562 คณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 37 ได้พิจารณาข้อเสนอของผู้สอบบัญชีแล้ว เห็นควรเลือก บริษัท เอ็น.เอส.เค.สอบบัญชี จำกัด โดย (ดร.กนกศักดิ์ สุขวัฒนาสินธุ์ เลขทะเบียน 5889 สำรอง นายสิริวิทย์ ไพศาลศรี เลขทะเบียน 10136) เป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด ประจำปี 2562 และกำหนดค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีเป็นเงิน จำนวน 80,000 บาท (แปดหมื่นบาทถ้วน) ต่อปี โดยมีความเหมาะสมด้านคุณวุฒิ มีประสบการณ์ตรวจสอบ และตรวจกิจการในสหกรณ์ขนาดใหญ่หลายแห่งและมีมาตรฐาน

จึงเสนอที่ประชุมพิจารณา

มติที่ประชุม.....
.....

4.7 เลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ประจำปี 2562

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

1. นางประภาพร	ธนวิรุฬห์	ประธานกรรมการ
2. นางสุชีวัน	จันทร์สุริยรัตน์	รองประธานกรรมการคนที่ 1
3. นายบุญชอบ	เลิศปิวัฒนา	รองประธานกรรมการคนที่ 2 (ลาออกระหว่างปี)
4. นายศักดิ์ชัย	นิลเอก	รองประธานกรรมการคนที่ 2
5. นางสาวณานิษฐ์	เล่าประเสริฐ	กรรมการและเหรัญญิก
6. นายนิพนธ์	พิทักษ์วงศ์	กรรมการและผู้ช่วยเหรัญญิก
7. นายจงดี	พัฒนาสันติชัย	กรรมการและเลขานุการ
8. นางประดิษฐา	จันทร์วัฒนรังกุล	กรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ
9. นายอภิเชษฐ์	พยัคฆะเริง	กรรมการ (ลาออกระหว่างปี)
10. นายไสว	ตั้งพรสัจจาเลิศ	กรรมการ
11. นางวารุณี	ไตรสารศรี	กรรมการ
12. นางพิมสิริ	บุญธรรม	กรรมการ
13. นางสาวชญานุช	ชนะอุดมภัสสร	กรรมการ
14. นายเบญจพล	จันทร์เจริญ	กรรมการ
15. นายสมักร	ปุ่นอุดม	กรรมการและเลขานุการ (เสียชีวิต)

ระหว่างปี 2561 กรรมการครบวาระ,เสียชีวิตและลาออกระหว่างปี จำนวน 3 คน ดังนั้นคณะกรรมการดำเนินการ จึงกำหนดให้มีการเลือกตั้งคณะกรรมการชุดที่ 38 เพื่อแทนกรรมการดำเนินการชุดที่ 37 ซึ่งครบวาระ ดังนี้

1. นางสุชีวัน	จันทร์สุริยรัตน์	รองประธานกรรมการคนที่ 1
2. นายบุญชอบ	เลิศปิวัฒนา	รองประธานกรรมการคนที่ 2 (ลาออกระหว่างปี)
3. นายศักดิ์ชัย	นิลเอก	รองประธานกรรมการคนที่ 2
4. นางสาวณานิษฐ์	เล่าประเสริฐ	กรรมการและเหรัญญิก
5. นายอภิเชษฐ์	พยัคฆะเริง	กรรมการ (ลาออกระหว่างปี)
6. นายไสว	ตั้งพรสัจจาเลิศ	กรรมการ
7. นางวารุณี	ไตรสารศรี	กรรมการ
8. นางพิมสิริ	บุญธรรม	กรรมการ
9. นายสมักร	ปุ่นอุดม	กรรมการและเลขานุการ (เสียชีวิต)

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

กองเหลือกรรมการดำเนินการ ที่ดำรงตำแหน่ง จำนวน 6 ท่าน ในปี 2562 ดังนี้

- | | | |
|-------------------|------------------|----------------------------|
| 1. นางประภาพร | ชนวิรุพห์ | ประธานกรรมการ |
| 2. นายจงดี | พัฒนาสันติชัย | กรรมการและเลขานุการ |
| 3. นางประดิษฐา | จันทร์วัฒนรังกุล | กรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ |
| 4. นายนิพนธ์ | พิทักษ์วงศ์ | กรรมการ |
| 5. นางสาวชัยญานุช | ชนะอุดมภัสสร | กรรมการ |
| 6. นายเบญจพล | จันทร์เจริญ | กรรมการ |

จึงเสนอที่ประชุมพิจารณา

มติที่ประชุม.....
.....

ระเบียบวาระที่ 5

เรื่องอื่น ๆ

ระเบียบวาระที่ 5

5.1 เรื่องอื่น ๆ

----->>>

[illegible]

สิทธิประโยชน์ /สวัสดิการสมาชิก

บริการด้านเงินฝาก

เงินฝากออมทรัพย์	0.50 %	ต่อปี
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	3.00 %	ต่อปี

บริการด้านสินเชื่อ

เงินกู้ฉุกเฉิน	7.55 %	ต่อปี
เงินกู้ฉุกเฉินพิเศษ	7.55 %	ต่อปี
เงินกู้สามัญ	7.30 %	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
	ออมทรัพย์	พหลโยธิน	001-7-77301-1
	ออมทรัพย์	ถ.เพชรบุรีตัดใหม่	153-0-84392-7
	ออมทรัพย์	ไทยซัมมิท ทาวเวอร์	115-2-16918-8
	ออมทรัพย์	อาคารชินทาวเวอร์ส	982-5-53367-6
	ออมทรัพย์	อาคารชินทาวเวอร์ส	696-2-08723-8
	ออมทรัพย์	อาคารชินทาวเวอร์ส	274-2-07679-1
	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

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 ในการกำหนดนโยบายและการตัดสินใจ บุรุษและสตรีที่ได้รับการเลือกตั้งจากที่ประชุมใหญ่ให้เป็นผู้แทนสมาชิก ต้องรับผิดชอบต่อสมาชิก ในสหกรณ์ขั้นปฐมสมาชิกมีสิทธิในการออกเสียงเท่าเทียมกัน (สมาชิกหนึ่งคนหนึ่งเสียง) สำหรับสหกรณ์ในระดับอื่นๆ ก็ดำเนินการตามแนวทางประชาธิปไตยเช่นเดียวกัน

หลักการที่ 3 การมีส่วนร่วมทางเศรษฐกิจของสมาชิก (Member Economic Participation)

สมาชิกมีส่วนร่วมในการลงทุน (ถือหุ้น) ในสหกรณ์ของตนเองอย่างเสมอภาคกัน และมีส่วนในการควบคุมการใช้เงินทุนของสหกรณ์ตามแนวทางประชาธิปไตย ทุนของสหกรณ์อย่างน้อยๆ 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 การศึกษาฝึกอบรม 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 เพื่อการพัฒนาชุมชนให้มีความเจริญยั่งยืนตามนโยบาย ที่มวลสมาชิกเห็นชอบ

สำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ 2

ได้จัดระดับมาตรฐานสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด อยู่ในระดับดีเลิศ

ที่ กษ ๑๑๑๐/๕๗๔๙



สำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ ๒
๓๕๒ ถ.สีหบุรานุกิจ เขตมีนบุรี กทม. ๑๐๕๑๐

๒๖ พฤศจิกายน ๒๕๖๑



นำส่งให้ประธานเพื่อทราบ
ต่อไป
ธิดา
๒๙ พ.ย. ๖๑

เรื่อง ผลการจัดมาตรฐานสหกรณ์ ประจำปี ๒๕๖๑

เรียน ประธานกรรมการ..สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย.จำกัด.....

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

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

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

(นายสุรินทร์ วาญญ)

ผู้อำนวยการสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ ๒

กลุ่มจัดตั้งและส่งเสริมสหกรณ์

โทร. ๐ ๒๕๑๔ ๕๗๖๗ ต่อ ๑๑๓

โทรสาร ๐ ๒๕๔๐ ๗๒๐๓

E-mail:cpd_cpoa๒@cpd.go.th

บริษัท มนตรีสอบบัญชีและกฎหมาย จำกัด
ได้ประเมินชั้นคุณภาพการควบคุมภายในสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด
อยู่ในระดับดีมาก

ระบบงานสำหรับฝัสอบบัญชีสหกรณ์ 2558

Page 1 of 1

แบบ RQ 2

รายงาน-ระดับสหกรณ์

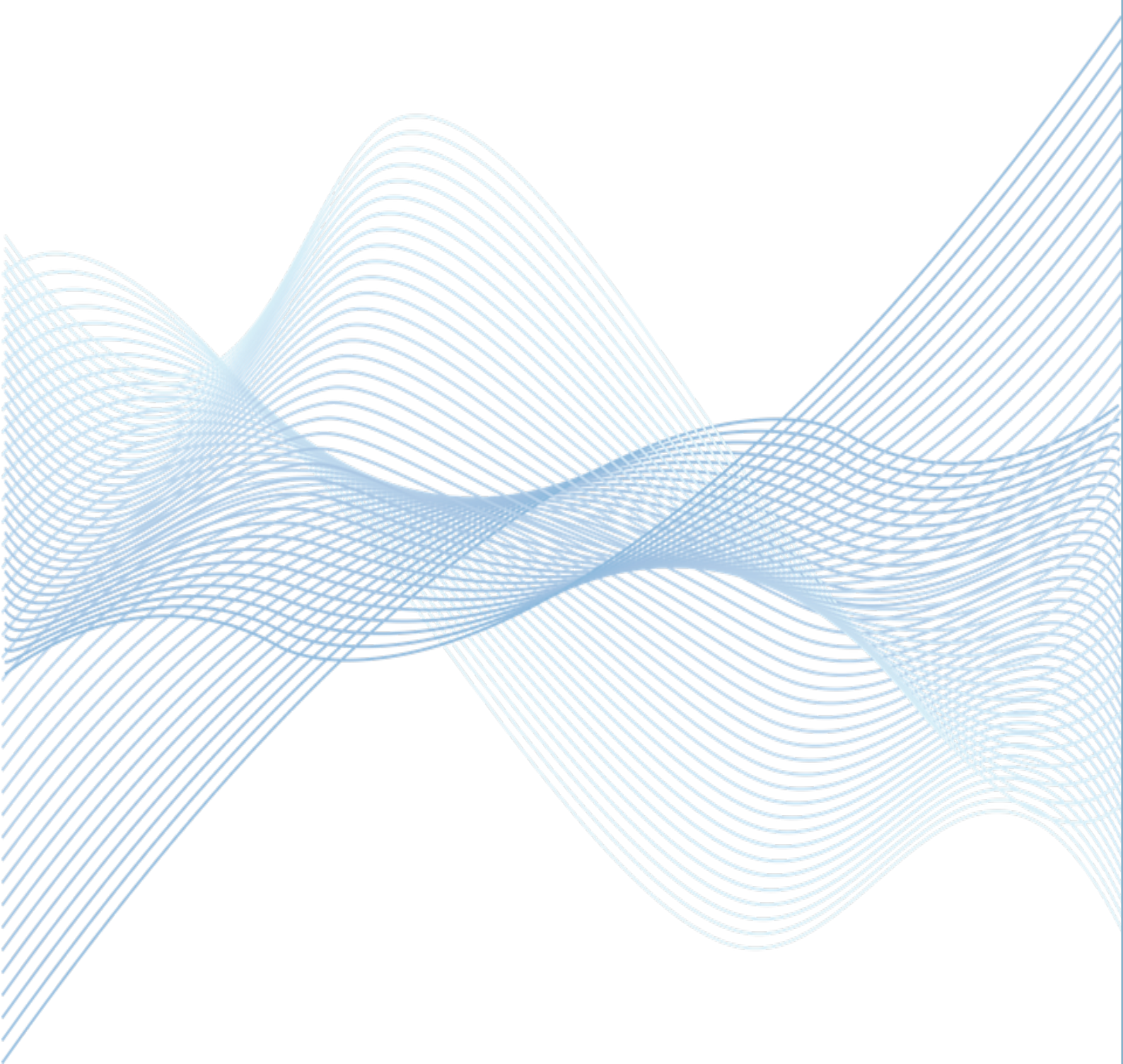
รายงานผลการประเมินชั้นคุณภาพการควบคุมภายใน
สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ระดับชั้นคุณภาพ

ส่วนที่ 1 สภาพแวดล้อมการควบคุม	
ส่วนที่ 2 ความเสี่ยงและกิจกรรมควบคุม	ดีมาก
ธุรกิจสินเชื่อ	ดีมาก
ธุรกิจเงินรับฝาก	ดีมาก
เงินลงทุนในหลักทรัพ์	ดีมาก
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	ดีมาก
เจ้าหนี้เงินกู้	ดีมาก
สมาชิกและทุนเรือนหุ้น	ดีมาก
ส่วนที่ 3 ระบบข้อมูลสารสนเทศ และการสื่อสาร	ดีมาก
ส่วนที่ 4 ระบบการติดตามและประเมินผล	ดีมาก
สรุปการประเมินจัดชั้นคุณภาพ	ดีมาก

โดย นางสาวฉัตรภรณ์ ลิ้มธารนธ์ ผู้สอบบัญชี ภาคเอกชน

21 มกราคม 2562



สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด

3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

Tel . 0-2242-3578-80 Fax . 0-2617-4088 Line ID: tmb_coop

Email : tmb_coop@hotmail.com , tmbcoop@gmail.com

Website : www.tmbcoop.com