

รายงานการประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2560

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ จำกัด

วันพฤหัสบดีที่ 8 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2561

ณ ห้องทองกวาว สำนักบริการวิชาการ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

ผู้มาประชุม

- |   |  |
|---|--|
| 1. ผู้ช่วยศาสตราจารย์ปฐุม ปฐมธนพงศ์   | ประธานกรรมการดำเนินการ ประธานที่ประชุม |
| 2. ผู้ช่วยศาสตราจารย์ชาติรี เรืองเดชณรงค์   | รองประธานกรรมการดำเนินการ คนที่ 1      |
| 3. รองศาสตราจารย์ ดร.บุญเสริม ชีวะอิสระกุล  | รองประธานกรรมการดำเนินการ คนที่ 2      |
| 4. รองศาสตราจารย์สุวรรณา เลาหะวิสุทธิ   | กรรมการและเหรัญญิก                     |
| 5. นายสุรชาติ สุวรรณ  | กรรมการและเลขานุการ                    |
| 6. รองศาสตราจารย์ ดร.ธเนศ ศรีวิชัยลำพันธ์   | กรรมการ                                |
| 7. รองศาสตราจารย์ นายแพทย์อำนาจ อยู่สุข   | กรรมการ                                |
| 8. รองศาสตราจารย์ธีรภัทร วรรณณมล  | กรรมการ                                |
| 9. นายเดชา พริ้งลำภู  | กรรมการ                                |
| 10. นายพงศ์พันธ์ รัตนะ  | กรรมการ                                |
| 11. นายประหยัด กาวิชัย  | กรรมการ                                |
| 12. นายวัชรินทร์ ไชยวุฒิ  | กรรมการ                                |
| 13. นายจรงค์ศักดิ์ โชติบาง  | ผู้จัดการ                              |
| 14. นางสุรชนีชัย ชัยชนะ   | รองผู้จัดการ                           |
| 15. นางปรียานุช กันมะโน   | รองผู้จัดการ                           |
| 16. สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ จำกัด จำนวน 826 คน จากสมาชิกทั้งหมด |  |

11,269 คน

ผู้ไม่มาประชุม

- รองศาสตราจารย์ ทันทแพทย์ ดร.สิทธิชัย วนจันทร์รักษ์ กรรมการ (ติดราชการ)
- รองศาสตราจารย์ ดร.สิริวุฒิ บุรณพิร กรรมการ (ติดราชการ)
- อาจารย์ไพสิฐ พาณิชย์กุล กรรมการ (ติดราชการ)
- สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ จำกัด จำนวน 10,424 คน

/ผู้เข้าร่วมประชุม..

### ผู้เข้าร่วมประชุม

1. รองศาสตราจารย์ นายแพทย์วิษระ รุจิเวชพงศธร ผู้ตรวจสอบกิจการด้านบริหารและปฏิบัติการ
2. นางชมพูนุท บัวจิ้น ผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ประจำปี 2560
3. นายชูศักดิ์ ณะปัญญา นักวิชาการสหกรณ์ชำนาญการ  
ผู้แทนสหกรณ์จังหวัดเชียงใหม่
4. นางรำพึง ชันจันทร์แสง เจ้าพนักงานส่งเสริมสหกรณ์ชำนาญงาน
5. นางบุญญาพร เมฆพัฒน์ นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ  
ผู้แทนหัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์จังหวัดเชียงใหม่

### เปิดประชุมเวลา 13.00 น.

ผู้ช่วยศาสตราจารย์ปฐม ปฐมธนพงศ์ ประธานกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย เชียงใหม่ จำกัด ประธานที่ประชุม ได้กล่าวเปิดการประชุมแล้วดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระ ดังนี้

#### ระเบียบวาระที่ 1 เรื่องแต่งตั้งผู้ตรวจรายงานการประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2560

ประธานฯ เสนอว่า เพื่อให้การบันทึกรายงานการประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2560 เป็นไปด้วย ความถูกต้องและเรียบร้อย จึงขอให้ที่ประชุมแต่งตั้งสมาชิกซึ่งอยู่ในที่ประชุมจำนวน 3 ท่าน เป็นผู้ตรวจ รายงานการประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2560 และขออนุมัติให้คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ จำกัด นำมติของที่ประชุมใหญ่สามัญครั้งนี้ไปปฏิบัติ และมีผลบังคับใช้ต่อไป

สมาชิกในที่ประชุมได้เสนอชื่อ นายวสุ ละอองศรี นายประสิทธิ์ ศรีโกไสย และ นายสวัสดิ์ ไชลิต เป็นผู้ตรวจรายงานการประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2560 รวมจำนวน 3 ท่าน

**มติที่ประชุมฯ** เห็นชอบให้คณะกรรมการดำเนินการนำมติของที่ประชุมใหญ่สามัญครั้งนี้ไปปฏิบัติ และมีผลบังคับใช้ต่อไป รวมทั้งมีมติเป็นเอกฉันท์แต่งตั้งผู้ตรวจรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2560 จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

1. นายวสุ ละอองศรี
2. นายประสิทธิ์ ศรีโกไสย
3. นายสวัสดิ์ ไชลิต

#### ระเบียบวาระที่ 2 เรื่องแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

##### 2.1 รับทราบเรื่องการรับและออกจากสมาชิก ประจำปี 2560

นายจรงค์ศักดิ์ โชติบาง ผู้จัดการ แจ้งว่า ตามนัยข้อ 51(1) แห่งข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ จำกัด พ.ศ. 2552 กำหนดว่า “ที่ประชุมใหญ่มีอำนาจหน้าที่รับทราบเรื่องการรับ และออกจากสมาชิกและสมาชิกสมทบ” ดังนั้น เพื่อให้เป็นไปตามนัยข้อบังคับดังกล่าว จึงขอแจ้งเรื่องการ รับและออกจากสมาชิกและสมาชิกสมทบ ประจำปี 2560 ดังนี้

/สมาชิก..

สมาชิก/สมาชิกสมทบ	ปี 2559	ปี 2560			
	จำนวนสมาชิก	เข้าใหม่	ลาออก	เพิ่ม/(ลด)	คงเหลือยกไป
1. ข้าราชการ	2,404	2	16	(14)	2,390
2. พนักงานมหาวิทยาลัย	4,577	235	51	184	4,761
3. ลูกจ้างประจำ	1,413	1	32	(31)	1,382
4. ลูกจ้างชั่วคราว/พนักงานเงินรายได้	2,519	368	222	146	2,665
5. คู่สมรสสมาชิก/นิติบุคคล	44	3	1	2	46
รวม	10,957	609	322	287	11,244

เหตุของการพ้นสภาพของสมาชิกและสมาชิกสมทบ มีดังนี้

สาเหตุ	จำนวน(คน)
1. ถึงแก่กรรม	39 คน
2. ลาออก	283 คน
2.1 ลาออกจากราชการ / เกษียณอายุราชการ	103 คน
2.2 ลาศึกษาต่อ	5 คน
2.3 เหตุผลส่วนตัว	23 คน
2.4 ต้องการใช้จ่าย	17 คน
2.5 ถูกให้ออกจากสหกรณ์ / พ้นสภาพตามมติฯ	10 คน
2.6 บรรจุเป็นพนักงานมหาวิทยาลัย	103 คน
2.7 นำหุ้นชำระหนี้	5 คน
2.8 ย้ายที่อยู่ ไม่สะดวกแก่การติดต่อ	6 คน
2.9 ทำธุรกิจ / นำเงินไปลงทุน	5 คน
2.10 ลดภาระค่าใช้จ่าย	3 คน
2.11 ทำธุรกิจส่วนตัว	3 คน
<b>รวม</b>	<b>322 คน</b>

ที่ประชุมฯ รับทราบ

## 2.2 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ ประจำปี 2560

นายจรงค์ศักดิ์ โชติบาง ผู้จัดการ แจ้งว่า ตามนัยข้อ 51(2)แห่งข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ จำกัด พ.ศ. 2552 กำหนดว่า “ที่ประชุมใหญ่มีอำนาจหน้าที่รับทราบ รายงาน ประจำปีแสดงผลการดำเนินงานของสหกรณ์ คณะกรรมการดำเนินการ และรายงานของผู้ตรวจสอบกิจการ สหกรณ์” ดังนั้น เพื่อให้เป็นไปตามนัยข้อบังคับดังกล่าว จึงขอรายงานผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ จำกัด ประจำปี 2560 ซึ่งได้ดำเนินการตามแผนงาน ดังนี้

/ก. แผนงานบริหาร..

## ก. แผนงานบริหาร

### 1. งานบริหารทั่วไป

1.1 กำหนดระเบียบขึ้นใหม่ ได้แก่ ระเบียบว่าด้วยการจ่ายโบนัสกรรมการดำเนินการ พ.ศ. 2560

1.2 การปรับปรุงแก้ไขเพิ่มเติมระเบียบ

(1) ระเบียบว่าด้วยค่าใช้จ่ายในการเดินทางไปปฏิบัติงานของคณะกรรมการดำเนินการ และผู้ตรวจสอบกิจการ พ.ศ. 2560

(2) ระเบียบว่าด้วยการให้สหกรณ์ออมทรัพย์อื่นกู้ยืมเงิน พ.ศ. 2560

1.3 ยกเลิกระเบียบว่าด้วยผู้ตรวจสอบกิจการ พ.ศ. 2558

1.4 กำหนดและแก้ไขหลักเกณฑ์การรับฝากเงินและการให้เงินกู้

(1) หลักเกณฑ์การฝากเงินแบบสะสมทรัพย์

(2) หลักเกณฑ์การให้เงินกู้สามัญโครงการพิเศษเพื่อเป็นสวัสดิการแก่สมาชิก

(3) หลักเกณฑ์การให้เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ 0% สามเดือนแรก

(4) หลักเกณฑ์การให้เงินกู้สามัญสำหรับสมาชิกพนักงานมหาวิทยาลัย ประเภทพนักงานส่วนงาน (ชั่วคราว) พ.ศ. 2560

(5) หลักเกณฑ์การให้เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์สำหรับสมาชิกที่เป็นพนักงานมหาวิทยาลัยชั่วคราว (พนักงานส่วนงาน) พ.ศ. 2560

(6) หลักเกณฑ์การให้สหกรณ์อื่นกู้ระยะสั้น พ.ศ. 2560

1.5 การปรับโครงสร้างหนี้ และการผ่อนผันการชำระหนี้ของสมาชิกและสหกรณ์อื่นกู้

1.6 การโอนย้ายสมาชิก

1.7 การกู้เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและตัวสัญญาใช้เงิน

1.8 การจัดงานทำบุญในโอกาสครบรอบ 40 ปี วันคล้ายวันสถาปนา สอ.มช.

1.9 การสรรหากรรมการดำเนินการ

1.10 การแสดงความขอบคุณเจ้าหน้าที่รับ-ส่งหนังสือ

สอ.มช.ได้มอบของขวัญปีใหม่เป็นประจำทุกปีให้แก่เจ้าหน้าที่รับ-ส่งหนังสือของหน่วยงาน

ต่าง ๆ ในมหาวิทยาลัยเชียงใหม่ เพื่อเป็นการแสดงความขอบคุณในความร่วมมือด้วยดีตลอดมา

/2. งานสนับสนุนการบริหาร..

## 2. งานสนับสนุนการบริหาร

### 2.1 การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้ดำเนินการพิจารณาความเสี่ยงตามแผนการบริหารความเสี่ยงปี 2560 แบ่งเป็น 2 ด้าน ดังนี้

#### 1) ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ พิจารณาจากการให้สมาชิกแบ่งเป็น 2 กลุ่ม คือ

##### กลุ่มที่ 1 ความเสี่ยงที่เกิดจากการให้เงินกู้

(1) กรณีสมาชิกที่กู้เงินโดยใช้หลักทรัพย์ค้ำประกันเงินกู้ ต่อมาได้เสียชีวิตหรือมีเหตุการณ์ไม่ชำระหนี้คืนได้ตามกำหนด สหกรณ์ต้องขายหลักทรัพย์เพื่อชำระหนี้ แต่ที่ผ่านมาการจัดการเกี่ยวกับการขายหลักทรัพย์ใช้เวลานาน หลักทรัพย์มีสภาพเก่า ทำให้มูลค่าทรัพย์สินลดลง ดังนั้น ควรมีมาตรการการบริหารจัดการทรัพย์สินอย่างเป็นระบบและใช้เวลาให้กระชับขึ้น

(2) กรณีกลุ่มพนักงานประจำ/พนักงานมหาวิทยาลัยที่ไม่มีเงินบำนาญ แต่สามารถผ่อนชำระหนี้ สอ.มช.ได้เกินอายุราชการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประเมินความเสี่ยงแล้ว เห็นว่า ความเสี่ยงอยู่ในระดับน้อย

กลุ่มที่ 2 ความเสี่ยงที่เกิดจากการให้สหกรณ์อื่นกู้ กรณีสหกรณ์ไม่ได้รับชำระหนี้คืนได้ตามกำหนด ได้พิจารณาจากพฤติกรรมมีการขอผ่อนผันชำระหนี้ ขอปรับโครงสร้างหนี้ จนเป็นเหตุให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด ควรมีการกำหนดกฎเกณฑ์มาวัด Ranking Score เพื่อตรวจสอบและติดตามลูกหนี้สหกรณ์อื่น ดังนี้

(1) พิจารณาจำนวนสมาชิก

(2) คณะกรรมการดำเนินการของลูกหนี้สหกรณ์

(3) ความถี่ในการกู้เงิน

(3.1) ความสามารถในการชำระหนี้ให้ สอ.มช.

(3.2) การเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้ของสหกรณ์

(3.3) พฤติกรรมในการบริหารงานของคณะกรรมการ

#### 2) ความเสี่ยงด้านตลาด เงินฝาก และการลงทุน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้

พิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการลงทุน พบว่า ปัจจุบัน สอ.มช.นำเงินไปลงทุนเป็นไปตาม พรบ.สหกรณ์ พ.ศ. 2542 และตามประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ พ.ศ.2558 ดังนั้น นโยบายการลงทุนที่กำหนดไว้ และการดำเนินการด้านลงทุนของ สอ.มช.จึงไม่มีความเสี่ยง

/2.2การร่วมโครงการสหกรณ์สีขาว..

## 2.2 การร่วมโครงการสหกรณ์สีขาวด้วยธรรมาภิบาล

ตามที่กรมส่งเสริมสหกรณ์ได้มีโครงการสหกรณ์สีขาวด้วยธรรมาภิบาล เพื่อส่งเสริมให้สหกรณ์มีการดำเนินงานอย่างเป็นระบบ มีการควบคุมภายในที่ดี ดำเนินงานด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส ตรวจสอบได้ บริหารจัดการด้วยการนำหลักธรรมาภิบาลมาปฏิบัติถือใช้อย่างเคร่งครัด สร้างความเชื่อมั่นให้กับบุคคลต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง สอ.มช.จึงได้เข้าร่วมโครงการนี้ โดยในปี 2560 กรมส่งเสริมฯ ได้เข้ามาตรวจสอบสหกรณ์ที่เข้าร่วมโครงการฯ ใน 4 ธรรมาภิบาลก่อน คือ หลักการรับผิดชอบต่อสังคม หลักความโปร่งใส หลักการมีส่วนร่วม และหลักนิติธรรม ในช่วงปี 2561 นี้ จะเพิ่มการตรวจสอบอีก 5 หลัก ได้แก่ หลักประสิทธิภาพ หลักการตอบสนอง หลักการมอบอำนาจ และหลักความเสมอภาค รวมเป็น 9 หลักธรรมาภิบาล

## 3. แผนงานบริหารงานบุคคล

### 3.1 การเวียนงานเจ้าหน้าที่สหกรณ์

ในปี 2560 สอ.มช.จึงได้มีการสับเปลี่ยนหน้าที่ในการปฏิบัติงาน ดังนี้

- 1) นางสาวยอดขวัญ ปวงคำ เจ้าหน้าที่ธุรการอาวุโส สำนักงานใหญ่ ให้ไปปฏิบัติงานเป็นเจ้าหน้าที่สินเชื่อบุคคล สาขาสวนดอก
- 2) นางสาวญาตา สนธิคุณ เจ้าหน้าที่สินเชื่อบุคคล สาขาสวนดอก ให้ไปปฏิบัติงานเป็นเจ้าหน้าที่การเงินอาวุโส สาขาสวนดอก
- 3) นางรมิตา อินทรปรีชา เจ้าหน้าที่การเงินอาวุโส สาขาสวนดอก ให้ไปปฏิบัติงานเป็นเจ้าหน้าที่ธุรการอาวุโส สำนักงานใหญ่

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 10 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560 เป็นต้นไป

### 3.2 การแต่งตั้งเจ้าหน้าที่อาวุโส

ในปี 2560 เจ้าหน้าที่ได้เสนอโครงการหรือผลงาน ผ่านการประเมินและเลื่อนจากระดับต้นเป็นเจ้าหน้าที่อาวุโสในระดับต่าง ๆ จำนวน 5 คน ดังนี้

- 1) นางปรียานุช กันมะโน ตำแหน่ง รองผู้จัดการ
- 2) นางบุษบา ใจจันทร์ ตำแหน่ง ผู้ช่วยผู้จัดการ
- 3) นางภัทรา กิตติปภัสสร ตำแหน่ง หัวหน้างานธุรการ
- 4) นางกรทิพย์ โนจา ตำแหน่ง หัวหน้างานบัญชี
- 5) นายประจวบ แก้วหลวง ตำแหน่ง เจ้าหน้าที่การเงิน

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561 เป็นต้นไป

/ข. แผนงานธุรกิจ..

## ข. แผนงานธุรกิจ

### 1. งานธุรกิจ

- 1.1 ทุนเรือนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 2,967,752,980.00 บาท
- 1.2 เงินรับฝาก
  - 1.2.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 19,311 บัญชี  
รวมเป็นเงิน 4,461,749,730.44 บาท
  - 1.2.2 อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก มีการปรับอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก จำนวน 1 ครั้ง
- 1.3 การให้บริการเงินกู้แก่สมาชิก
  - 1.3.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวนสัญญา 9,605 สัญญา  
รวมเป็นเงิน 1,669,044,168.85 บาท
  - 1.3.2 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ให้แก่สมาชิก ในปี 2560 ไม่มีการเปลี่ยนแปลง  
ยังคงอัตราเดิม
- 1.4 การให้เงินกู้แก่สหกรณ์ออมทรัพย์อื่น
  - 1.4.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 38 สหกรณ์  
รวมเป็นเงิน 1,453,275,561.75 บาท

### 2. กำไรสุทธิและการคืนประโยชน์สู่สมาชิก

- 2.1 รายได้ในปี 2560 สอ.มช.มีรายได้จำนวน 371,632,890.22 บาท แบ่งเป็น  
รายได้จากการทำธุรกรรมของสมาชิก จำนวน 200,944,335.71 บาท และรายได้  
จากการทำธุรกรรมอื่น ๆ จำนวน 170,688,554.51 บาท
- 2.2 ค่าใช้จ่าย ในปี 2560 สอ.มช.มีค่าใช้จ่าย จำนวน 138,223,609.81 บาท จำแนก  
เป็นค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจ่าย จำนวน 92,811,066.31 บาท ค่าใช้จ่ายในการ  
บริหาร จำนวน 45,412,543.50 บาท
- 2.3 กำไรสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 233,409,280.41 บาท
- 2.4 การจำแนกประโยชน์คืนสู่สมาชิก
  - 2.4.1 กลับคืนสู่สมาชิกโดยตรง ดังนี้
    - เป็นเงินปันผล จำนวน 164,700,000.00 บาท
    - เป็นเงินเฉลี่ยคืน จำนวน 24,000,000.00 บาท
  - 2.4.2 จัดเป็นประโยชน์ด้านสวัสดิการ จำนวน 38,844,099.70 บาท

### 3. งานประชาสัมพันธ์

- 3.1 ข่าวสาร สอ.มช.จัดพิมพ์รายเดือน รวมปีละจำนวน 12 ฉบับ
- 3.2 ประชาสัมพันธ์ข่าวสารผ่านสื่อสังคมออนไลน์ Facebook Fan Page
- 3.3 แผ่นพับ แผ่นปลิวติดบอร์ด สอ.มช. ตามหน่วยงานต่าง ๆ เพื่อให้สมาชิกได้  
รับข้อมูลข่าวสาร

/4. การให้ความร่วมมือ..

#### 4. การให้ความร่วมมือกระบวนการสหกรณ์ และหน่วยงานเอกชน

- 4.1 เข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2559 ของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด
- 4.2 เข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2559 ของสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย
- 4.3 เข้าร่วมโครงการชมรมเครือข่ายสหกรณ์ออมทรัพย์ จำนวน 3 โครงการ
- 4.4 ให้การต้อนรับผู้มาเยี่ยมชมกิจการ จำนวน 7 สหกรณ์ รวมจำนวน 96 คน
- 4.5 ให้ความร่วมมือกับบริษัทเอกชนและหน่วยงานอื่น เพื่ออำนวยความสะดวกแก่สมาชิก

#### ค. แผนงานศึกษาและอบรม

##### 1. โครงการมอบทุนการศึกษาแก่สมาชิกและบุตรสมาชิก

มอบทุนการศึกษาแก่สมาชิกและบุตรสมาชิก จำนวน 785 ทุน เป็นเงิน 1,371,500.00 บาท

##### 2. โครงการทุนการศึกษาสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ จำกัด

สอ.มช.ได้สนับสนุนเงินเพื่อมอบเป็นทุนให้นักศึกษามหาวิทยาลัยเชียงใหม่ ที่มีผลการเรียนในระดับดี ความประพฤติดี มีจิตอาสา จำนวน 12 ทุน ๆ ละ 10,000.00 บาท เป็นเงิน 120,000.00 บาท

##### 3. โครงการปฏิบัติธรรมเจริญสติเฉลิมพระเกียรติ “บวชนกขัมมจาริณี”

สอ.มช.ได้สนับสนุนค่าใช้จ่ายโครงการปฏิบัติธรรมเจริญสติเฉลิมพระเกียรติ “บวชนกขัมมจาริณี” ซึ่งจัดโดยสำนักส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ จำนวนเงิน 50,000.00 บาท

##### 4. โครงการให้ความรู้และพัฒนาคุณภาพชีวิตแก่สมาชิกและครอบครัว

- 4.1 โครงการสมาชิกสัมพันธ์ มีสมาชิกเข้าร่วมโครงการ จำนวน 80 คน ค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการ เป็นเงิน 310,171.43 บาท
- 4.2 โครงการผลิตผักปลอดภัยแบบครบวงจร มีสมาชิกเข้าร่วมโครงการ 36 คน ค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการ เป็นเงิน 41,600.00 บาท
- 4.3 โครงการ สอ.มช. พบปะเจ้าหน้าที่การเงินหน่วยงานต่าง ๆ มีผู้เข้าร่วมโครงการ จำนวน 37 คน ค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการ เป็นเงิน 150,577.21 บาท
- 4.4 โครงการจัดสวนในแนวตั้ง มีผู้เข้าร่วมโครงการ จำนวน 20 คน ค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการ เป็นเงิน 21,100.00 บาท
- 4.5 โครงการดูแลสุขภาพช่องปากด้วยการขูดหินปูน มีสมาชิกเข้าร่วมโครงการ จำนวน 75 คน ค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการ เป็นเงิน 49,100.00 บาท
- 4.6 โครงการพบปะสมาชิกและให้ความรู้แก่สมาชิกด้านวางแผนการเงิน เรื่อง “สหกรณ์เงินออม เงินกู้ ของคู่กัน” มีสมาชิกเข้าร่วมโครงการ จำนวน 86 คน ค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการ เป็นเงิน 50,063.00 บาท

##### /5. โครงการค่ายภาษาอังกฤษ..



## 5. โครงการค่ายภาษาอังกฤษสำหรับบุตรสมาชิก

มีบุตรสมาชิกเข้าร่วมโครงการ จำนวน 47 คน ค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการ เป็นเงิน 131,600.00 บาท

## 6. การพัฒนาและให้การศึกษาอบรมแก่กรรมการและเจ้าหน้าที่

### 6.1 โครงการที่ สอ.มช.จัดขึ้นเอง

6.1.1 โครงการสัมมนากรรมการและเจ้าหน้าที่ เรื่อง “การวิเคราะห์และอ่านงบการเงิน-กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานสหกรณ์” ในวันเสาร์ที่ 29 เมษายน 2560 ณ โรงแรมดิเอ็มเพรส จังหวัดเชียงใหม่ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการ เป็นเงิน 41,864.00 บาท

6.1.2 โครงการสัมมนาเจ้าหน้าที่ หลักสูตร “จิตวิทยาในการทำงานร่วมกันอย่างมีความสุข” ระหว่างวันที่ 2-3 กันยายน 2560 ณ พรานภูฟ้า เชียงใหม่ รีสอร์ท อำเภอแมริม จังหวัดเชียงใหม่ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการ เป็นเงิน 74,973.00 บาท

6.1.3 โครงการสัมมนากรรมการและเจ้าหน้าที่ เพื่อทำแผนยุทธศาสตร์ สอ.มช. ด้วยหลักการ “สูงสุดคืนสู่สามัญ” ในวันที่ 23 กันยายน 2560 ณ โรงแรมคานทารีฮิลล์ เชียงใหม่ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการ เป็นเงิน 36,771.78 บาท

6.1.4 โครงการสัมมนากรรมการและเจ้าหน้าที่ เรื่อง “การให้ความรู้เรื่องธรรมาภิบาลแก่บุคลากร สอ.มช.” ในวันที่ 11 พฤศจิกายน 2560 ณ โรงแรมอิมพีเรียลแม่ปิง เชียงใหม่ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการ เป็นเงิน 14,400.00 บาท

### 6.1.5 โครงการเยี่ยมชมสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น

(1) เยี่ยมชมกิจการ Japan Agricultural Cooperavtive ณ กรุงโตเกียว ประเทศญี่ปุ่น ระหว่างวันที่ 11-16 พฤษภาคม 2560 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการ เป็นเงิน 350,000.00 บาท

(2) ศึกษาดูงานสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นด้านสินเชื่อ วันที่ 2 สิงหาคม 2560 ณ สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด และ สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลราชวิถี จำกัด ค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการ เป็นเงิน 38,645.00 บาท

(3) ศึกษาดูงานด้านระบบสารสนเทศเพื่อการจัดการ (MIS) วันที่ 19 ตุลาคม 2560 ณ สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ จำกัด และชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด ค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการ เป็นเงิน 34,225.00 บาท

(4) เยี่ยมชมกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์ 5 แห่ง ณ จังหวัดระนอง จังหวัดชุมพร และจังหวัดสุราษฎร์ธานี มีกรรมการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์เข้าร่วมโครงการ จำนวน 9 คน ค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการ เป็นเงิน 122,607.00 บาท

### /6.2 การเข้าร่วมโครงการที่องค์กรอื่นจัดขึ้น..

## 6.2 การเข้าร่วมโครงการที่องค์กรอื่นจัดขึ้น

- 6.2.1 ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด จำนวน 3 ครั้ง
- 6.2.2 สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย จำนวน 4 ครั้ง
- 6.2.3 ชมรมสหกรณ์ออมทรัพย์ภาคเหนือ จำนวน 2 ครั้ง
- 6.2.4 หน่วยงานอื่น ๆ จำนวน 2 ครั้ง

## ง. แผนงานสวัสดิการและสังคม

### 1. งานจัดสวัสดิการสมาชิกและครอบครัว

- 1.1 เงินช่วยเหลือการศพสมาชิก จำนวน 39 ราย รวมเป็นเงิน 1,764,000.00 บาท
- 1.2 กองทุนรวมใจช่วยเหลือสมาชิก
  - 1.2.1 จ่ายให้ผู้รับผลประโยชน์ กรณีสมาชิกเสียชีวิต จำนวน 40 ราย เป็นเงิน 2,999,000.00 บาท
  - 1.2.2 จ่ายให้สมาชิก กรณีทุพพลภาพ จำนวน 3 ราย เป็นเงิน 89,000.00 บาท
  - 1.2.3 จ่ายให้สมาชิกที่อายุครบ 61 ปีขึ้นไป และเป็นสมาชิกกองทุนรวมใจมาแล้ว 8 ปี จำนวน 2,598 ราย เป็นเงิน 10,944,500.00 บาท
- รวมในปี 2560 สอ.มช.จ่ายเงินกองทุนรวมใจฯ ตามข้อ 1.2.1, ข้อ 1.2.2 และข้อ 1.2.3 รวมเป็นเงิน 14,032,500.00 บาท ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 กองทุนรวมใจฯ มีเงินคงเหลือยกไป จำนวน 83,639,614.57 บาท
- 1.3 เงินบำเหน็จสมาชิก จำนวน 247 ราย เป็นเงิน 2,138,700.00 บาท
- 1.4 กองทุน 40 ปี สมาชิกผู้สูงอายุ ในปี 2560 สอ.มช. ได้จัดสรรทำโรสุทธิเข้าสะสมในกองทุน 40 ปี จำนวน 500,000.00 บาท
- 2. โครงการมูทิตาจิตแก่สมาชิกผู้เกษียณอายุราชการ มีผู้เข้าร่วมโครงการ จำนวน 80 คน มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการ จำนวน 482,898.88 บาท
- 3. โครงการบริจาคเงินสนับสนุนหน่วยงานที่ให้การช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาส จำนวน 10 แห่ง ๆ ละ 10,000.00 บาท รวมเป็นเงิน 100,000.00 บาท
- 4. การจ่ายเงินสวัสดิการแก่สมาชิกและบุตรสมาชิก รวมจำนวน 15,063 ราย เป็นเงิน 20,966,860.00 บาท
- 5. การสนับสนุนมหาวิทยาลัยเชียงใหม่และหน่วยงานในสังกัดเพื่อจัดกิจกรรมต่าง ๆ รวมเป็นเงิน 453,390.00 บาท
- 6. การสนับสนุนองค์กรสหกรณ์อื่น จำนวนเงิน 49,500.00 บาท
- 7. การสนับสนุนชุมชนและหน่วยงานอื่น จำนวนเงิน 31,850.00 บาท
- 8. การสนับสนุนสมทบเงินเข้าสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์ สอ.มช. จำนวนเงิน 300,000.00 บาท

(ดังมีรายละเอียดในหนังสือรายงานกิจการ สอ.มช.ประจำปี 2560 หน้า 16-44)

ที่ประชุมฯ รับทราบ

2.3 รับทราบรายงาน..

### 2.3 รับทราบรายงานของผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ฯ ประจำปี 2560

รองศาสตราจารย์ นายแพทย์วัชระ รุจิเวชพงศธร ผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ด้านบริหารและปฏิบัติการ แจ้งว่า ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2560 ได้มีมติเลือกตั้งอาจารย์ ดร.เอื้อบุญ เอกะสิงห์ เป็นผู้ตรวจสอบกิจการด้านการเงินและบัญชี และ รองศาสตราจารย์ นายแพทย์วัชระ รุจิเวชพงศธร เป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ด้านบริหารและปฏิบัติการ ประจำปี 2560 นั้น ผู้ตรวจสอบกิจการได้ปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ ข้อ 84 แห่งข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ จำกัด พ.ศ. 2552 โดยได้เสนอเอกสารรายงานผลการตรวจสอบเป็นประจำทุกเดือนต่อคณะกรรมการดำเนินการ ได้ตรวจสอบและให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการดำเนินงานของสหกรณ์ ตามข้อบังคับ ระเบียบ ประกาศ และมติของคณะกรรมการดำเนินการ ตรวจสอบหลักฐานความถูกต้องครบถ้วนของการบัญชี การประเมินการควบคุมภายในของสหกรณ์ ตลอดจนเสนอแนะแนวทางป้องกันและแก้ไขปัญหา โดยมีการตรวจสอบในด้านต่าง ๆ ดังนี้

#### 1. ด้านผลการดำเนินงาน

1.1 ณ วันสิ้นปี 2560 มีสมาชิกคงเหลือ 11,244 คน โดยต้นปีมีสมาชิก 10,957 คน

ระหว่างปีมีสมาชิกเข้าใหม่ 609 คน และมีสมาชิกลาออก 322 คน

1.2 ณ วันสิ้นปีบัญชี สมาชิกสหกรณ์มีหุ้น 2,967,752,980.00 บาท มีเงินฝากทุกประเภท รวม 4,461,749,730.44 บาท มีกองทุนต่าง ๆ รวม 681,703,708.89 บาท สมาชิกสหกรณ์กู้เงินคงเหลือรวมทุกประเภท 3,389,159,941.33 บาท สหกรณ์ออมทรัพย์อื่นกู้เงินรวม 35 สหกรณ์ 38 สัญญา รวมยอดเงินคงเหลือ 1,453,275,561.75 บาท สหกรณ์มีทุนดำเนินการ 8,388,950,188.37 บาท ในรอบปี สหกรณ์มีรายได้รวม 371,632,890.22 บาท มีค่าใช้จ่าย 138,223,609.81 บาท มีกำไรสุทธิ 233,409,280.41 บาท

#### 2. ด้านบริหารและปฏิบัติการ

การตรวจสอบกิจการด้านการบริหารและปฏิบัติการของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ จำกัด ประจำปี 2560 เป็นการดำเนินการตามข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ จำกัด พ.ศ. 2552 และแก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2553 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2555 ข้อ 75 สรุปสาระสำคัญที่ตรวจสอบและได้เสนอแนะให้คณะกรรมการดำเนินการเพื่อพิจารณาปรับปรุงแก้ไข ดังนี้

ลำดับที่	ผลการตรวจสอบ	ข้อเสนอแนะ	ผลการดำเนินงานปรับปรุงแก้ไขของ สอ.มช.
1	การตรวจสอบเพื่อติดตามวิเคราะห์ความเสี่ยงและการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงของปี 2560 พบว่า ยังไม่มีหลักฐานในการดำเนินการ และยังพบว่าแผนยุทธศาสตร์และกลยุทธ์ที่ได้จัดทำไว้ มีหลายส่วนที่ไม่สอดคล้องกัน ซึ่งอาจจะทำให้ผลการดำเนินการไม่ประสบความสำเร็จตามวิสัยทัศน์ที่กำหนดไว้	- คณะกรรมการดำเนินการควรเป็นผู้กำหนดวิสัยทัศน์และจัดทำแผนยุทธศาสตร์ร่วมกับฝ่ายปฏิบัติ - ควรจะต้องมีการวิเคราะห์ความเสี่ยงและจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงไว้เพื่อที่จะทำให้ผลการดำเนินงานประสบความสำเร็จตามเป้าหมาย	- คณะกรรมการเห็นว่าควรจะจัดทำใหม่ในแผนยุทธศาสตร์ปี 2561 - ได้มีฝึกอบรมให้คณะกรรมการและเจ้าหน้าที่ในการใช้ BSC ในการทำแผนยุทธศาสตร์ โดย ศ.ดร.พญ. ลักษณ์ ไทยเครือ - ยังไม่มีการทำแผนบริหารความเสี่ยงประจำปี

/ลำดับที่..

ลำดับ ที่	ผลการตรวจสอบ	ข้อเสนอแนะ	ผลการดำเนินงานปรับปรุง แก้ไขของ สอ.มช.
2	<p>กรณีเอกสารสัญญาจ่ายเงินของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการยินยอมให้หักเงินเดือน/ค่าจ้าง/เงินบำเหน็จ/เงินบำนาญ ซึ่งไปใช้เอกสารฉบับเดียวกับของสมาชิก มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ โดยกำหนดให้ทำหนังสือยินยอมต่ออธิการบดีมหาวิทยาลัยเชียงใหม่และให้หักเงินเดือนผ่านกองคลังมหาวิทยาลัยเชียงใหม่</p>	<p>เจ้าหน้าที่ สอ.มช.มิใช่ข้าราชการ ลูกจ้าง หรือพนักงาน มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ จึงควรแก้ไขเอกสารให้ถูกต้องทั้งหมดทั้งที่เคยถูกไปแล้วและจะแก้ไขใหม่</p>	<p>แก้ไขให้ถูกต้องแล้ว</p>
3	<p>จากการตรวจติดตามการปฏิบัติตามระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ จำกัด ว่าด้วยการเงินและการบัญชี พ.ศ. 2542 ข้อ 42 และข้อ 43</p> <p>“ข้อ 42 ตู้นิรภัยของสหกรณ์ ให้ตั้งไว้ในที่ปลอดภัยและให้มีลูกกุญแจอย่างน้อย 2 ชุด ชุดละ 2 ดอก ชุดหนึ่งสำหรับประธานกรรมการดำเนินการอีกชุดหนึ่งสำหรับผู้จัดการ ทั้งนี้ผู้จัดการจะมอบอำนาจเป็นหนังสือให้เจ้าหน้าที่ผู้หนึ่งผู้ใดทำหน้าที่ถือกุญแจก็ได้”</p> <p>“ข้อ 43 ถ้าผู้รักษากุญแจตู้นิรภัยคนใดไม่สามารถมาปฏิบัติงานได้และจะส่งมอบให้เจ้าหน้าที่อื่นทำหน้าที่แทน ให้ทำรายงานต่อผู้จัดการเพื่อเปลี่ยนตัวผู้ถือกุญแจตู้นิรภัยเป็นการชั่วคราว”</p> <p>การส่งมอบและรับมอบลูกกุญแจ ตู้นิรภัย จะต้องมีบันทึกไว้เป็นหลักฐานด้วยทุกครั้ง</p> <p>จากที่เคยนำเสนอแนะให้ปฏิบัติตามข้อ 42 นั้น พบว่าปัจจุบันผู้จัดการได้มอบให้ผู้ถือกุญแจทั้ง 2 ลูก โดยแยกลูกละหนึ่งคน แต่มีการมอบอำนาจเป็นหนังสือเพียง 1 คน เท่านั้น ประกอบกับเมื่อพิจารณาความหมายของคำว่า “กุญแจอย่างน้อย 2 ชุด ๆ ละ 2 ดอก” ยังต้องแปลเจตนาารมณ์ของการแยกให้ผู้ถือกุญแจ 2 คน คือ ประธานกรรมการดำเนินการ และผู้จัดการคนละชุด หมายความว่าอย่างไร</p> <p>ปัจจุบันประธานมีกุญแจ 1 ชุด 2 ดอก ซึ่งสามารถเปิดตู้นิรภัย หากรู้รหัสด้วย และเมื่อก่อนผู้จัดการมีกุญแจ 2 ตัว และยังมีรหัสด้วย จึงสามารถเปิดเองได้ ปัจจุบันผู้จัดการมอบอำนาจให้ผู้ถือ 2 คนแล้ว และจากการสอบถามน่าจะมีผู้รู้รหัสตู้นิรภัยไม่น้อยกว่า 4 คน</p>	<p>ทั้งหมดจึงเป็นความเสี่ยงที่ท่านประธานจะต้องนำไปวิเคราะห์ และกำหนดหลักเกณฑ์ใหม่ให้ชัดเจน เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นแล้วทำให้สหกรณ์เสียหายพจน</p>	<p>-ผู้จัดการได้มีหนังสือมอบอำนาจให้เจ้าหน้าที่ทำหน้าที่ถือกุญแจทั้งสำนักงานใหญ่ และสาขาสวนดอก ธิปไตยแล้ว โดยมอบให้มีผู้ถือสาขาละ 2 คน ถือคนละ 1 ดอก (การเปิดตู้นิรภัยจะต้องใช้กุญแจ 2 ดอก เปิดพร้อมกัน)</p> <p>นอกจากนี้ ได้กำหนดให้เจ้าหน้าที่การเงินนับเงินที่รับออกจากตู้นิรภัย และลงชื่อการนับทุกครั้ง</p>

/ลำดับที่..

ลำดับ ที่	ผลการตรวจสอบ	ข้อเสนอแนะ	ผลการดำเนินงานปรับปรุง แก้ไขของ สอ.มช.
4	<p>เรื่องการบริหารงานบุคคล ซึ่งได้เคยเสนอแนะให้ท่านประธานตั้งคณะกรรมการเพื่อปรับปรุงแก้ไขระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ จำกัด ว่าด้วยการบริหารงานบุคคล พ.ศ. 2556 ซึ่งมีปัญหาในทางปฏิบัติอยู่หลาย ๆ ประเด็น ณ เวลานี้ใกล้จะมีการประเมินประจำปี รวมทั้งการประเมินการเข้าสู่ตำแหน่งที่สูงขึ้น ข้ายังไม่มีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและเป็นที่ยอมรับ ซึ่งอาจจะมีผลกระทบต่อความก้าวหน้าของบุคลากรทุกคน อันทำให้เจ้าหน้าที่เกิดความวิตกกังวล ขาดขวัญ และกำลังใจในการปฏิบัติหน้าที่ และอาจจะทำให้สหกรณ์ต้องเสียคนดีที่มีประสบการณ์ ชื่อสัตย์สุจริตไปให้กับองค์กรอื่น จึงเสนอแนะให้ท่านประธานพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการเพื่อพิจารณาปรับปรุงแก้ไขระเบียบดังกล่าว รวมทั้งระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกันโดยเร่งด่วน ก่อนที่จะมีการนำมาใช้กับเจ้าหน้าที่ในปัจจุบัน</p>	<p>ควรตั้งคณะกรรมการเพื่อปรับปรุงแก้ไขระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ จำกัด ว่าด้วยการบริหารงานบุคคล</p>	<p>คณะกรรมการดำเนินการมีมติให้แต่งตั้งคณะกรรมการเพื่อปรับปรุงแก้ไขระเบียบบริหารงานบุคคลและระเบียบอื่นที่เกี่ยวข้อง โดยให้เชิญผู้ตรวจสอบกิจการด้านบริหารและปฏิบัติการ และบุคลากรจากการบริหารงานบุคคล มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ รวมจำนวน 3 ท่าน เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการ แต่ยังไม่ดำเนินการแล้วเสร็จ</p>
5	<p>กรณีลูกหนี้ทั้ง 2 สหกรณ์ ซึ่งเป็นหนี้ สอ.มช. จำนวนรวมกันถึง 52,606,302.50 บาท ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการได้ดำเนินการบริหารความเสี่ยงเรื่องนี้สงสัยจะสูญเสีย โดยมีกรรมการให้ความเห็นว่า อาจจะต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สูญร้อยละ 20 ก็ได้ อยากให้คณะกรรมการได้ทำความเข้าใจกับระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544 ประกาศ ณ วันที่ 15 พฤษภาคม 2544 เพื่อจะได้เตรียมการให้ถูกต้องตามชั้นคุณภาพของลูกหนี้ว่าเมื่อใดจะต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากต้นเงินคงเหลือร้อยละ 20 ร้อยละ 50 หรือร้อยละ 100 และจากความเห็นของกรรมการที่ว่า หากต้องตัดหนี้เป็นสูญ จะกระทบต่อผลการดำเนินงานของ สอ.มช.หรือไม่ เช่นจะกระทบต่อการจ่ายเงินปันผลหรือไม่ โดยกรรมการมีความเห็นว่าจะไม่กระทบเพราะ สอ.มช.มีเงินสำรอง หรือเงินรักษาระดับเงินปันผลนั้น อาจจะเป็นการเข้าใจที่คลาดเคลื่อน เนื่องจากทุนสำรองของสหกรณ์ จะใช้ได้เฉพาะกรณีชดเชยการขาดทุนของสหกรณ์เท่านั้น จะใช้ในกรณีอื่นไม่ได้</p>	<p>คณะกรรมการควรทำความเข้าใจกับระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544 ประกาศ ณ วันที่ 15 พฤษภาคม 2544 เพื่อจะได้เตรียมการให้ถูกต้องตามชั้นคุณภาพของลูกหนี้ว่าเมื่อใดจะต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากต้นเงินคงเหลือร้อยละ 20 ร้อยละ 50 หรือร้อยละ 100</p>	<p>ได้ทำหนังสือหารือไปยังกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ฯ เพื่อขอตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เกินกว่าที่ระเบียบกำหนด เนื่องจากทั้งสองสหกรณ์ยังไม่อยู่ในเกณฑ์ที่ต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เพราะยังสามารถชำระหนี้ได้ตามที่ได้รับการผ่อนผันการชำระหนี้ แต่เพื่อความรอบคอบ สอ.มช.ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ในอัตรา ร้อยละ 7 ของยอดลูกหนี้ของสหกรณ์ทั้งสองแห่ง</p>

/ลำดับที่..

ลำดับ ที่	ผลการตรวจสอบ	ข้อเสนอแนะ	ผลการดำเนินงานปรับปรุง แก้ไขของ สอ.มช.
6	<p>(1) ระบุว่าด้วยการงบประมาณ พ.ศ. 2559 หมวด 3 การบริหารงบประมาณ กำหนดว่า ข้อ 19. เมื่อเริ่มต้นปีงบประมาณ ใหม่ หากที่ประชุมใหญ่ยังมิได้อนุมัติงบประมาณรายจ่ายประจำปีงบประมาณ ให้ผู้จัดการยังคงใช้งบประมาณประเภทรายจ่ายประจำปีของปีงบประมาณที่ผ่านมาไปพลางก่อน ซึ่งไม่สอดคล้องกับระเบียบ สอ.มช. จำกัด ว่าด้วยการเงินและการบัญชี พ.ศ. 2552 ในหมวด 5 การจ่ายเงินและหลักฐานการจ่ายเงิน</p> <p>ข้อ 25 ประธานกรรมการดำเนินการมีอำนาจอนุมัติรายจ่ายต่าง ๆ ของสหกรณ์ ตามงบประมาณรายจ่ายประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการดำเนินการ โดยให้ผู้จัดการหรือผู้ปฏิบัติหน้าที่แทนผู้จัดการเป็นผู้เสนอขออนุมัติด้วย</p> <p>การอนุมัติรายจ่ายที่นอกเหนือจากวรรคแรก ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการดำเนินการก่อน จึงเห็นควรแก้ไขข้อ 19 ในระเบียบ สอ.มช. จำกัด ว่าด้วยการงบประมาณ พ.ศ. 2559 ให้สอดคล้องและถูกต้องต่อไป</p> <p>(2) ในกรณี หมวด 3 การบริหารงบประมาณ ตามระเบียบว่าด้วยการงบประมาณ สอ.มช. พ.ศ. 2559 ข้อ 21 การส่งจ่ายหรือกักหน้ผู้กพันรายใด อันเป็นที่คาดหมายล่วงหน้าว่าไม่อาจเบิกจ่ายได้ทันภายในวันสิ้นปีงบประมาณนั้น ให้ผู้จัดการนำหรือผู้สอบบัญชี ซึ่งในข้อ 21 นั้น ที่ถูกต้องคือ กรณีที่ สอ.มช. ได้กักหน้ผู้กพันขึ้นแล้ว หมายความว่า มีการลงนามในสัญญาจัดซื้อจัดจ้าง หรือออกไป P.O. ไปแล้ว แต่ยังไม่สามารถดำเนินการเบิกจ่ายให้ทันวันสิ้นปีงบประมาณนั้น ๆ ซึ่งเป็นเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นตามปกติ และการดำเนินการกักหน้ผู้กพันก็ได้ทำถูกต้องตามแผนงานประจำปีงบประมาณอยู่แล้ว จึงไม่มีเหตุที่จะต้องให้ผู้จัดการนำหรือผู้สอบบัญชี แต่ควรจะให้ผู้จัดการนำเสนอประธานกรรมการดำเนินการเพื่ออนุมัติ</p>	<p>(1) หากจะต้องจ่ายรายจ่ายที่ยังไม่ได้รับการอนุมัติงบประมาณรายจ่ายประจำปีจากที่ประชุมใหญ่ จึงน่าจะปฏิบัติตามวรรคสองของระเบียบ สอ.มช. จำกัด ว่าด้วยการเงินและการบัญชี พ.ศ. 2552 ดังกล่าว โดยผู้จัดการควรจะเป็น ผู้นำเสนอขออนุมัติใช้จ่ายตามรายจ่ายประเภทรายจ่ายประจำปีของปีงบประมาณที่ผ่านมา จากคณะกรรมการดำเนินการ เมื่อได้รับอนุมัติแล้ว ในการดำเนินการเพื่อขออนุมัติจ่ายก็จะเข้าสู่เกณฑ์ตามข้อ 25 วรรคแรก ต่อไป</p> <p>(2) ขอเสนอแนะว่า ข้อ 21 ควรแก้ไขใหม่ เพื่อให้เกิดความชัดเจนและถูกต้องตามกระบวนการบริหารงบประมาณ ดังนี้ “ในกรณีที่สหกรณ์ได้กักหน้ผู้กพันแล้ว และคาดการณ์ว่าไม่อาจจะเบิกจ่ายได้ทันภายในวันสิ้นปีงบประมาณนั้น ให้ผู้จัดการนำเสนอประธานกรรมการดำเนินการอนุมัติกันเงินงบประมาณไว้จ่ายเหลือปี”</p>	<p>อยู่ในระหว่างดำเนินการแก้ไขระเบียบว่าด้วยการงบประมาณ</p>

/ลำดับที่..

ลำดับ ที่	ผลการตรวจสอบ	ข้อเสนอแนะ	ผลการดำเนินงาน ปรับปรุงแก้ไขของ สอ.มช.
7	<p>การตรวจติดตามผลการดำเนินการร่างแก้ไขระเบียบและประกาศเกี่ยวกับการบริหารงานบุคคลของคณะกรรมการเพื่อปรับปรุงแก้ไข ระเบียบบริหารงานบุคคลและระเบียบอื่นที่เกี่ยวข้องพบว่าการดำเนินการยังคงค่อนข้างช้าและยังมีความเข้าใจของคณะกรรมการและข้อมูลที่ใช้ยังมีความคลาดเคลื่อน</p>	<p>(1) เสนอแนะให้คณะกรรมการศึกษาข้อมูลที่ต้องรอบคอบซึ่งมีที่ปรึกษาที่เข้าใจเรื่องงานบริหารบุคคลอยู่แล้วจึงควรจะใช้ให้เป็นประโยชน์และทำให้เป็นระบบโดยแบ่งข้อกำหนดต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานบุคคลออกเป็นเรื่อง ๆ ดังนี้</p> <p>ฉบับที่ 1 ประกาศ : มาตรฐานกำหนดตำแหน่งเจ้าหน้าที่</p> <p>ฉบับที่ 2 ระเบียบ : ว่าด้วยการบริหาร สอ.มช.</p> <p>ฉบับที่ 3 ระเบียบ : ว่าด้วยการบริหารงานบุคคล</p> <p>ฉบับที่ 4 ประกาศ : การกำหนดบัญชีเงินเดือนเจ้าหน้าที่</p> <p>ฉบับที่ 5 ประกาศ : หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไขการจ้างและการจ่ายเงินเดือนเจ้าหน้าที่ สอ.มช.(หากมีการจ้างเจ้าหน้าที่ชั่วคราวควรออกมาเพิ่มอีกฉบับ)</p> <p>ฉบับที่ 6 ประกาศ : หลักเกณฑ์ และวิธีการประเมินขึ้นเงินเดือนเจ้าหน้าที่ประจำ</p> <p>ฉบับที่ 7 ประกาศ : หลักเกณฑ์และวิธีการทดลองปฏิบัติงาน(กรณีรับคนเข้ามาใหม่)</p> <p>ฉบับที่ 8 ประกาศ : ค่าปฏิบัติงานล่วงเวลาและค่าทำงานในวันหยุดของเจ้าหน้าที่ สอ.มช.</p> <p>ฉบับที่ 9 ระเบียบ : ว่าด้วยสวัสดิการเจ้าหน้าที่ สอ.มช.เป็นฉบับที่สำคัญที่ต้องกำหนดรายละเอียดในเรื่องของขอบเขต สิทธิ และหลักเกณฑ์ในการรับสวัสดิการในเรื่องต่าง ๆ</p> <p>(2) การกำหนดหลักประกันที่คณะกรรมการกำหนดไว้เช่นเดียวกัน ควรกำหนดให้เป็นไปตามกฎหมายแรงงานว่าตำแหน่งใดบ้างที่ต้องมี มิใช่เหมารวมทั้งหมด และ สอ.มช.ไม่ได้จ่ายค่าแรงเป็นรายวัน จึงควรจะกำหนดให้ถูกต้องโดยให้เป็นไปตามกฎหมายแรงงานที่เกี่ยวข้อง</p> <p>(3) จากการตรวจทบทวนข้อบังคับ สอ.มช.จำกัด พศ. 2552 และแก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) วรรค 3 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พศ. 2555 รวมทั้งที่ได้มีมติแก้ไขในคราวประชุม วันที่ 24 พฤศจิกายน 2560 นั้น พบว่า ในข้อ 55 (9) ซึ่งกำหนดอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการดำเนินการไว้ดังนี้</p> <p>ข้อ 55 (9) ออกข้อกำหนดที่เกี่ยวกับการบริหารงานทั่วไป การบริหารงานบุคคล การเงิน พัสดุ การบัญชี การตรวจสอบกิจการ และข้อกำหนดอื่นๆ ที่จำเป็นในการดำเนินการบริหารงานสหกรณ์ ซึ่งจะต้องปรับแก้โดยตัดคำว่า “ การตรวจสอบกิจการ” ออก</p>	<p>(1) และ (2) อยู่ในระหว่างการแก้ไข</p> <p>(3) เตรียมร่างแก้ไขข้อบังคับเสนอต่อที่ประชุมใหญ่ฯต่อไป</p>

/3. ด้านการเงินและบัญชี..

### 3. ด้านการเงินและบัญชี

ผลการตรวจสอบจะปรากฏในหน้า 55-57 ของหนังสือรายงานกิจการประจำปี 2560 ดังนี้

1) ด้านการบัญชี : เอกสารประกอบบัญชีค่อนข้างครบถ้วน จะมีบ้างเล็ก ๆ น้อย ๆ ซึ่งฝ่ายจัดการได้ดำเนินการแก้ไขแล้ว

2) ด้านการเงิน : ณ วันสิ้นปี สหกรณ์มีเงินสดคงเหลือ 395,519.00 บาท ซึ่งถูกต้องและเป็นไปตามระเบียบสหกรณ์

3) ด้านสินเชื่อ : การให้เงินกู้แก่สมาชิกและสหกรณ์อื่น รวมจำนวน 9,643 สัญญา เป็นเงินจำนวน 3,122,319,730.60 บาท

4) ด้านเงินรับฝาก : การรับเงินฝากมีการบันทึกโดยใช้คอมพิวเตอร์ การคำนวณดอกเบี้ยเงินฝากเป็นไปอย่างถูกต้อง มีการจัดทำรายละเอียดการเงินทุกประการ

5) ด้านทุน : การจัดสรร หรือใช้จ่ายทุน การรับเงินสำรองเข้า การใช้จ่ายทุน สาธารณประโยชน์ ดำเนินการเป็นไปตามวัตถุประสงค์

6) รายได้และค่าใช้จ่าย : รายได้ของสหกรณ์ส่วนใหญ่เป็นรายได้จากการให้สมาชิกกู้ และสหกรณ์อื่นกู้ ประมาณร้อยละ 68.08 ส่วนค่าใช้จ่ายจะเป็นการใช้จ่ายโดยได้รับการอนุมัติจากผู้มีอำนาจ และเป็นไปตามงบประมาณที่กำหนดไว้

นางบุญญาพร เมฆพัฒน์ แจ้งต่อที่ประชุมว่า กรณีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งสองแห่งที่มีแนวโน้มจะไม่สามารถชำระหนี้ได้นั้น ซึ่งหากลูกหนี้ยังสามารถชำระหนี้ โดยหลักเกณฑ์แล้วจะยังไม่ตั้งหนี้สงสัยจะสูญ แต่เนื่องจาก สอ.มช.ได้ทำการปรับโครงสร้างหนี้ จึงทำให้สหกรณ์ทั้งสองแห่งยังสามารถชำระหนี้ได้ตามที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ อย่างไรก็ตาม ตามหลักความความระมัดระวัง อยู่ที่ดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการ ส่วนจะเป็นอัตราเท่าใดนั้น ขึ้นอยู่กับการพิจารณาของคณะกรรมการดำเนินการเช่นเดียวกัน

รองศาสตราจารย์สุวรรณา เลหาหะวิสุทธิ กรรมการและเหรัญญิก ให้ข้อมูลเพิ่มเติมว่า ขอแจ้งให้สมาชิกทราบในฐานะที่ตนเป็นอาจารย์ด้านบัญชี โดยยกตัวอย่างเพื่อให้ง่ายต่อการเข้าใจว่า หาก สอ.มช.มีลูกหนี้ 100 บาท ไม่สามารถเรียกหนี้ได้ครบ 100 บาท จึงนำมาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งแสดงไว้ในงบการเงิน มีผลทำให้ยอดกำไรสุทธิปีนี้น้อยกว่าที่ควรจะเป็น แต่เพื่อหลักความระมัดระวัง ปลอดภัยไว้ก่อน แสดงให้เห็นถึงความจริงใจในการบริหารงาน โดยการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญนี้ไม่ส่งผลต่อการจ่ายเงินปันผลให้แก่สมาชิก

รศ.นพ.วัชระ รุจิเวชพงศธร ผู้ตรวจสอบกิจการด้านบริหารและปฏิบัติการ แจ้งเพิ่มเติมว่า

(1) สอ.มช.ยังมีได้ปฏิบัติตามระเบียบพัสดุ ข้อ 53 ซึ่งกำหนดไว้ดังนี้ คือ

ข้อ 53. ก่อนสิ้นเดือนธันวาคมของทุกปี ให้ผู้จัดการแต่งตั้งเจ้าหน้าที่สหกรณ์ซึ่งไม่ใช่เจ้าหน้าที่พัสดุคนหนึ่งหรือหลายคนตามความจำเป็น เพื่อทำการตรวจสอบรับ-จ่ายพัสดุงวดตั้งแต่ 1 มกราคม จนถึงวันที่ 31 ธันวาคมของปีนั้น และตรวจนับพัสดุประเภทที่คงเหลืออยู่เพียงวันสิ้นงวดนั้น

/ในการตรวจสอบตามวรรคแรก..



ในการตรวจสอบตามวรรคแรก ให้เริ่มดำเนินการตรวจสอบพัสดุในวันเปิดทำการวันแรกของเดือนมกราคมของปีถัดไป ให้ทำการตรวจสอบว่าการรับ-จ่ายพัสดุถูกต้องหรือไม่ พัสตุดังกล่าวเพียงสิ้นงวดนั้นมีอยู่จริงตรงตามบัญชีหรือทะเบียนหรือไม่ มีพัสดุชำรุด เสื่อมคุณภาพหรือสูญไปเพราะเหตุใด หรือพัสดุใดไม่จำเป็นต้องใช้ต่อไป แล้วให้เสนอรายงานผลการตรวจสอบดังกล่าวไปยังประธานกรรมการดำเนินการภายในสี่สิบวันทำการ นับแต่วันเริ่มดำเนินการตรวจสอบพัสดุนั้น ซึ่ง ณ ขณะนี้ยังไม่ได้ดำเนินการ จึงขอฝากคณะกรรมการดำเนินการชุดใหม่ให้ตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวด้วย

(2) กรณีกรรมการขาดประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ซึ่งในการประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2560 ได้มีมติให้แก้ไขข้อบังคับเกี่ยวกับการขาดประชุมของกรรมการบางท่าน ในปี 2560 เข้าประชุมคณะกรรมการดำเนินการไม่ถึง 40% จึงขอให้ข้อสังเกตว่า กรรมการที่ทราบว่าเป็นตนเองไม่มีเวลา ควรจะพิจารณาว่า จะรับเป็นกรรมการดำเนินการ สอ.มช.หรือไม่ ซึ่งในครั้งนี สอ.มช.ได้แก้ไขข้อบังคับเกี่ยวกับกรณีดังกล่าวแล้ว

(ดังมีรายละเอียดในหนังสือรายงานกิจการ สอ.มช.ประจำปี 2560 หน้า 50-62)

ที่ประชุมฯ รับทราบ

## 2.6 รับทราบข้อเสนอแนะของผู้ตรวจการสหกรณ์

### (1) ผู้แทนสหกรณ์จังหวัดเชียงใหม่

นายชูศักดิ์ ฆะปัญญา ผู้อำนวยการกลุ่มส่งเสริมสหกรณ์ 6 ผู้แทนสหกรณ์จังหวัดเชียงใหม่ แจ้งว่า ตามที่สมาชิกได้เลือกตั้งกรรมการดำเนินการเพื่อเป็นผู้แทนสมาชิกในการบริหารงานสหกรณ์ ซึ่งทุกท่านเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ บริหารงานสหกรณ์ด้วยความระมัดระวัง จากการดำเนินการงานของ สอ.มช. พบว่า สมาชิก สอ.มช.ประมาณร้อยละ 50 ของจำนวนสมาชิกทั้งหมดไม่ได้กู้เงินจาก สอ.มช. ทำให้ สอ.มช. มีสภาพคล่องคงเหลือ จึงต้องนำเงินไปลงทุนในส่วนอื่นตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด รวมทั้งการปล่อยเงินกู้แก่สหกรณ์อื่น ซึ่งมีการตรวจสอบ มีการวิเคราะห์ห้งบการเงินของสหกรณ์ผู้ขอกู้

การที่สมาชิกได้เลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการทั้งสองท่านถือว่าเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถเป็นอย่างมาก มีความเข้าใจ รู้ขอบเขตหน้าที่ และระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์เป็นอย่างดี ปฏิบัติหน้าที่อย่างเข้มแข็ง มีการให้ข้อสังเกตต่อที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ และมีการติดตาม ในฐานะที่เป็นผู้แทนนายทะเบียนสหกรณ์ มีความเชื่อมั่นและสบายใจ ในการดำเนินการกิจการสหกรณ์ สมาชิกจะต้องมีส่วนร่วมในการดำเนินการ กิจการ เช่น นำเงินมาฝาก หรือกู้เงิน เป็นต้น ในปัจจุบัน หน่วยงานของมหาวิทยาลัยเชียงใหม่ ไม่สามารถฝากเงินที่ สอ.มช.ได้ ซึ่งเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

/ จากกรณีปัญหา..

จากกรณีปัญหาของสหกรณ์หลาย ๆ แห่ง ในปี 2560 และปี 2561 นายทะเบียนสหกรณ์จะ กำหนดหลักเกณฑ์ หรือระเบียบอื่น ๆ เพื่อให้สหกรณ์ออมทรัพย์ หรือสหกรณ์เครดิตยูเนียนถือปฏิบัติ เพื่อ ป้องกันปัญหาที่อาจเกิดขึ้นได้ ล่าสุดนายทะเบียนสหกรณ์ได้กำหนดระเบียบว่าด้วยการรับจดทะเบียน ข้อบังคับเกี่ยวกับสมาชิกสมทบของสหกรณ์ ลงวันที่ 25 มกราคม 2561 โดยระเบียบดังกล่าวได้กำหนด คุณสมบัติของสมาชิกสมทบ จะต้องเป็นญาติสายตรงของสมาชิกเท่านั้น

## (2) ผู้แทนหัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์เชียงใหม่

นางบุญญาพร เมฆพัฒน์ นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ ผู้แทนหัวหน้าสำนักงาน ตรวจบัญชีสหกรณ์เชียงใหม่ แจ้งว่า จากการงบการเงินของ สอ.มช.พบว่า มีทุนดำเนินการ จำนวน 8,388,950,188.37 บาท และมียอดเงินไปฝากสหกรณ์แห่งหนึ่ง คิดเป็นร้อยละประมาณ 20 ของทุน ดำเนินการ ดังนั้น จึงขอให้กรรมการดำเนินการติดตามความเคลื่อนไหวสหกรณ์ดังกล่าวด้วยความ ระมัดระวัง เนื่องจากเป็นจำนวนเงินที่ค่อนข้างสูง

ที่ประชุมฯ รับทราบ

## ระเบียบวาระที่ 3 เรื่องรับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2558

นายสุรชาติ สุวรรณ กรรมการและเลขานุการ ได้เสนอที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุม ใหญ่สามัญประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2560 ณ หอประชุมมหาวิทยาลัยเชียงใหม่ รายละเอียด ปรากฏอยู่ในหน้า 10-46 ของเอกสารประกอบวาระการประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2560 (โดยสอ.มช.ได้ ประชาสัมพันธ์ในข่าวสาร สอ.มช.ว่าได้นำรายงานการประชุมใหญ่ลงในเว็บไซต์สหกรณ์ เพื่อให้สมาชิกอ่าน ล่วงหน้าได้ ซึ่งเป็นไปตามคำแนะนำจากสมาชิกในที่ประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2558 เมื่อวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2559)

มติที่ประชุมฯ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2559 โดยไม่มีการแก้ไข

## ระเบียบวาระที่ 4 เรื่องสืบเนื่อง

### รายงานผลการดำเนินคดีกรณียกยอกทรัพย์

ผู้ช่วยศาสตราจารย์ชาติรี เรืองเดชณรงค์ กรรมการดำเนินคดีของสหกรณ์ ได้รายงานผลการ ดำเนินคดีกรณียกยอกทรัพย์ 300 ล้านบาทของสหกรณ์ว่า สืบเนื่องกรณียกยอกทรัพย์ของสหกรณ์ ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ จำกัด เมื่อปี พ.ศ.2542 เป็นจำนวนเงิน 300 ล้านบาท สหกรณ์ได้ ดำเนินคดีกับผู้กระทำความผิดจำนวน 18 คน รวมเป็นคดีที่ฟ้องทั้งหมด 13 คดี มีผลการดำเนินคดีเป็น ที่สิ้นสุดกระบวนการแล้ว จำนวน 5 คดี คดีที่อยู่ในระหว่างการติดตามทรัพย์ จำนวน 5 คดี คดีที่รอขาย ทอดตลาดทรัพย์ จำนวน 1 คดี คดีที่อยู่ในระหว่างการยื่นอุทธรณ์ต่อศาล จำนวน 1 คดี และคดีที่ศาล ยังไม่พิจารณา จำนวน 1 คดี

/คดีที่มีความเคลื่อนไหว..

คดีที่มีความเคลื่อนไหวใน ปี พ.ศ. 2560 มีจำนวนทั้งหมด 4 คดี ดังนี้

1. คดีแพ่งหมายเลขแดงที่ 2518/2546 อยู่ในระหว่างรอขายทอดตลาด ณ สำนักงานบังคับคดี จังหวัดสุราษฎร์ธานี

2. คดีอาญาหมายเลขแดงที่ 6513/2544 เมื่อวันที่ 16 มิถุนายน 2560 ศาลฎีกาได้มีคำพิพากษา ให้จำคุกจำเลยที่ 3 เป็นเวลา 2 ปี พร้อมให้คืนเงินแก่ สอ.มช. เป็นจำนวน 185,000.00 บาท

3. คดีอาญาหมายเลขแดงที่ อ.8071/2558 เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2560 ศาลฎีกามีคำพิพากษา ให้จำคุกจำเลย เป็นระยะเวลา 9 เดือน โดยไม่รอลงโทษ

4. คดีล้มละลายหมายเลขแดงที่ ล.767/2559 เมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2560 ศาลฎีกามีคำพิพากษาให้ยกฟ้องสหกรณ์ เนื่องจากคดีขาดอายุความ

สำหรับรายละเอียดคดี สมาชิกที่สนใจสามารถขอดูได้ที่สหกรณ์

**ที่ประชุมฯ** รับทราบ

## ระเบียบวาระที่ 5 เรื่องพิจารณา

### 5.1 พิจารณานุมัติงบประมาณการเงินของสหกรณ์ ประจำปี 2560

นางชมพูนุท บัวจัน ผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ จำกัด ประจำปี 2560 เสนอว่า เพื่อให้เป็นไปตามนัยข้อ 51(6) แห่งข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย เชียงใหม่ จำกัด พ.ศ. 2552 จึงขอรายงานงบการเงินต่อที่ประชุมใหญ่ ดังนี้

1) **งบแสดงฐานะการเงิน** สหกรณ์มีสินทรัพย์รวมจำนวน 8,388,950,188.37 บาท มีหนี้สินรวมจำนวน 4,506,087,219.07 บาท มีทุนจำนวน 3,882,865,969.30 บาท (ดังมีรายละเอียดตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ในหน้า 62-63 ของหนังสือรายงานกิจการประจำปี 2560)

2) **งบกำไรขาดทุน** สหกรณ์มีรายได้รวม 371,632,890.22บาท และมีค่าใช้จ่าย 137,223,609.81 บาท คงมีกำไรสุทธิ 233,409,280.41 บาท (ดังมีรายละเอียดตามหนังสือรายงานกิจการ ประจำปี 2560 หน้า 64-68)

3) **งบกระแสเงินสด** ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีเงินสดและเงินฝากธนาคาร จำนวน 2,110,047,867.40 บาท (ดังมีรายละเอียดตามหนังสือรายงานกิจการ ประจำปี 2560 หน้า 69-73)

และหมายเหตุประกอบงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 (ดังมีรายละเอียดตามหนังสือรายงานกิจการ ประจำปี 2560 หน้า 74-87)

ผู้ตรวจสอบกิจการด้านบริหารและปฏิบัติการแจ้งว่า ในหน้า 74 ของหนังสือรายงานกิจการ ประจำปี 2560 ข้อ 1 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ ในข้อ 1.5 “สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544” สอ.มช.มิได้ดำเนินการตามข้อ 1.5 ดังนั้น ขอให้แก้ไขเอกสารด้วย

**มติที่ประชุมฯ** มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด ประจำปี 2560 ตามที่เสนอ

/5.2 พิจารณานุมัติ..

## 5.2 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปี 2560

รองศาสตราจารย์สุวรรณา เลหาหะวิสุทธิ์ กรรมการและเหรัญญิก เสนอว่า ตามนัยข้อ 26 แห่งข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ จำกัด พ.ศ. 2552 กำหนดว่า “เมื่อสิ้นปีทางบัญชีและได้ปิดบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไปแล้ว หากปรากฏว่า สหกรณ์มีกำไรสุทธิ ให้จัดสรรจ่ายเป็นเงินปันผลในอัตราไม่เกินอัตราที่กำหนดในกฎกระทรวง ตามมูลค่าหุ้นที่ชำระแล้ว” และตามนัยข้อ 51(6) แห่งข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ จำกัด พ.ศ. 2552 กำหนดว่า “ที่ประชุมใหญ่มีอำนาจหน้าที่พิจารณานุมัติงบดุลและจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีของสหกรณ์” ดังนั้น เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับดังกล่าว จึงขอเสนอผลการจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปี 2560 ดังมีรายละเอียดต่อไปนี้

รายการ	ปี 2560	คิดเป็นร้อยละ	ปี 2559	คิดเป็นร้อยละ
<b>กำไรสุทธิ</b>	233,409,280.41	100.00	233,080,463.89	100.00
- เงินทุนสำรอง	25,344,066.70	10.87	47,320,503.26	20.30
- ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	30,000.00	0.01	10,000.00	0.01
- เงินปันผลตามหุ้น อัตราร้อยละ 5.80	164,700,000.00	70.57	151,500,000.00	65.00
- เงินเฉลี่ยคืน อัตราร้อยละ 12.00	24,000,000.00	10.29	23,500,000.00	10.09
- โบนัสกรรมการ	2,334,092.80	1.00	2,330,804.63	1.00
- โบนัสเจ้าหน้าที่	3,501,120.91	1.50	3,419,156.00	1.47
- ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	10,000,000.00	4.28	500,000.00	0.21
- ทุนส่งเสริมการศึกษา	1,500,000.00	0.64	1,500,000.00	0.64
- ทุนสาธารณประโยชน์	500,000.00	0.21	1,000,000.00	0.43
- กองทุนรวมใจช่วยเหลือสมาชิก	500,000.00	0.21	1,000,000.00	0.43
- ทุนสวัสดิการสมาชิก	500,000.00	0.21	500,000.00	0.21
- ทุนจัดตั้งสำนักงานสหกรณ์	-	-	500,000.00	0.21
- กองทุนเลี้ยงชีพสมาชิกผู้สูงอายุ	500,000.00	0.21	-	-
<b>การจัดสรรดังกล่าวมีผลดังนี้</b>				
- กลับคืนเป็นของสมาชิก	188,700,000.00	80.86	175,000,000.00	75.09
- เป็นทุนต่าง ๆ เพื่อผลประโยชน์สมาชิก	38,844,066.70	16.63	52,320,503.26	22.43
- เป็นของกรรมการและเจ้าหน้าที่	5,835,213.71	2.50	5,749,960.63	2.47
- เป็นของสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	30,000.00	0.01	10,000.00	0.01

**มติที่ประชุมฯ** มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2560 ตามที่เสนอ

/5.3 พิจารณาแผนงาน ..

### 5.3 พิจารณาแผนงาน ประมาณการรายได้ และรายจ่าย ประจำปี 2561

รองศาสตราจารย์สุวรรณา เลหาหะวิสุทธิ กรรมการและเหรัญญิกแจ้งว่า ตามนัยข้อ 51(3) แห่งข้อบังคับสภกรณ์อ้อมทรัพย์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ จำกัด แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2559 ที่ประชุมใหญ่มีอำนาจพิจารณาและอนุมัติแผนงานและประมาณการรายจ่ายประจำปีของสภกรณ์ คณะกรรมการดำเนินการจึงขอเสนอเป้าหมายการดำเนินงาน ปี 2561 แผนงานและประมาณการรายได้และรายจ่าย ประจำปี 2561 ดังนี้ (ดังมีรายละเอียดตามเอกสารประกอบวาระการประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2561 หน้า 51-62)

#### เป้าหมายการดำเนินงาน ปี 2561

รายการ	ยอดยกมา 1 ม.ค. 2560	เป้าหมาย ปี 2560	ผลการดำเนินงาน ปี 2560	ผลต่าง (ลดลง)	เป้าหมาย ปี 2561	เพิ่ม(ลด)
สมาชิก (คน)	10,957 คน	11,257 คน	11,244 คน	13 คน	11,604 คน	360 คน
ทุนดำเนินการ	7,609.89	8,023.81	8,388.95	365.14	9,157.54	768.59
ทุนเรือนหุ้น	2,731.43	2,941.43	2,967.75	26.32	3,207.75	240.00
เงินรับฝาก	3,977.56	4,157.56	4,461.75	304.19	4,941.75	480.00
เงินให้สมาชิกกู้	3,318.74	3,528.74	3,389.19	(139.55)	3,509.19	120.00
เงินให้สภกรณ์อ้อมทรัพย์อื่นกู้	1,755.40	1,935.40	1,453.28	(482.12)	1,633.28	180.00
ทุนสะสมและทุนสำรอง	632.99	667.99	681.70	13.71	731.70	50.00
หนี้สินอื่นๆ	34.83	39.83	44.34	4.51	49.34	5.00
กำไรสุทธิ	233.08	217.00	233.41	16.41	227.00	(6.41)

#### ยุทธศาสตร์

**ยุทธศาสตร์ที่ 1 :** ดำเนินงานอย่างมีคุณภาพด้วยหลักธรรมาภิบาล

- กลยุทธ์ที่ 1.1 พัฒนาและบริหารจัดการด้วยธรรมาภิบาลให้เป็นไปตามหลักภาวะความรับผิดชอบต่อหลักความโปร่งใส หลักการมีส่วนร่วม และหลักนิติธรรม
- กลยุทธ์ที่ 1.2 กระจายอำนาจและกำกับ ตรวจสอบการดำเนินงานของสภกรณ์อย่างมีประสิทธิภาพ
- กลยุทธ์ที่ 1.3 ส่งเสริมประสิทธิภาพในการทำงานของคณะกรรมการดำเนินการ เจ้าหน้าที่สภกรณ์ให้เพิ่มประสิทธิผลและประสิทธิภาพ

**ยุทธศาสตร์ที่ 2 :** มีการลงทุนอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

- กลยุทธ์ที่ 2.1 ลงทุนในหุ้นกู้ พันธบัตรและการให้สินเชื่อแก่สภกรณ์อ้อมทรัพย์อื่น โดยคำนึงถึงความมั่นคง
- กลยุทธ์ที่ 2.2 พัฒนาระบบการบริหารสินเชื่อให้มีประสิทธิภาพ

/ยุทธศาสตร์ที่ 3 ..

**ยุทธศาสตร์ที่ 3 :** พัฒนาคุณภาพชีวิตของสมาชิกให้ดีขึ้น

กลยุทธ์ที่ 3.1 พัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากให้สอดคล้องกับความต้องการของสมาชิก

กลยุทธ์ที่ 3.2 บริการเงินกู้เพื่อส่งเสริมฐานะความมั่นคงของสมาชิก และทันต่อความต้องการของสมาชิก

กลยุทธ์ที่ 3.3 จัดสวัสดิการให้แก่สมาชิกอย่างทั่วถึง

**ยุทธศาสตร์ที่ 4 :** พัฒนาบุคลากรของสหกรณ์ให้มีสมรรถนะเพิ่มขึ้น

กลยุทธ์ที่ 4.1 ให้ความรู้เกี่ยวกับหลักการ วิธีการและอุดมการณ์สหกรณ์ และความรู้ด้านบริหาร  
สินทรัพย์ของสหกรณ์แก่สมาชิกอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ

กลยุทธ์ที่ 4.2 ให้ความรู้ด้านหลักการ วิธีการและอุดมการณ์สหกรณ์ และให้การศึกษา อบรม เสริมทักษะ  
เพิ่มสมรรถนะด้านการบริหารจัดการ และการบริหารสินทรัพย์แก่บุคลากรของสหกรณ์  
อย่างต่อเนื่อง

**ยุทธศาสตร์ที่ 5 :** สนับสนุนกิจกรรมและพัฒนาสังคม

กลยุทธ์ที่ 5.1 ส่งเสริมสนับสนุนกิจกรรมด้านศาสนา งานประเพณีและวัฒนธรรม

กลยุทธ์ที่ 5.2 ส่งเสริมสนับสนุนกิจกรรมการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

กลยุทธ์ที่ 5.3 ให้การช่วยเหลือสังคมในหน่วยงานต่าง ๆ

**ตารางเปรียบเทียบประมาณการรายได้และค่าใช้จ่าย ประจำปี 2561 กับผลการดำเนินงาน ปี 2560**

รายการ	ปี 2560		ปี 2561
	ประมาณการ	ผลการดำเนินการ	ประมาณการ
รายได้	357,291,100.00	371,632,890.22	385,464,000.00
ค่าใช้จ่าย	140,291,100.00	138,223,609.81	158,464,000.00
ประมาณการกำไรสุทธิ	217,200,000.00	233,409,280.41	227,000,000.00

ผู้ตรวจสอบกิจการด้านบริหารและปฏิบัติการแจ้งว่า ในตารางเป้าหมายการดำเนินงาน ปี 2561 ของเอกสารประกอบวาระการประชุมใหญ่ฯ คอลัมน์ที่ 5 บรรทัดที่ 2 ข้อความว่า “13 คน” จะต้องแก้ไขเป็น “(13 คน)” เนื่องจากมียอดลดลง ต้องใส่วงเล็บด้วย นอกจากนี้ ขอสอบถามว่า ในหน้า 53 ข้อความในตาราง บรรทัดที่ 3 นับจากด้านล่าง ข้อความว่า “หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้/หนี้สูญ” ควรจะแก้ไขเป็น “หนี้สงสัยจะสูญ/หนี้สูญ” และยอดหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ จำนวน 2,499,892.47 บาท ในขณะนี้ รายงานงบกำไรขาดทุนของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ในหน้า 64 ของรายงานกิจการ ปี 2560 มียอดหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ จำนวน 2,588,143.89 บาท เหตุใดยอดจึงไม่ตรงกัน

รองศาสตราจารย์สุวรรณา เลาหะวิสุทธิ กรรมการและற்றுญิก แจ้งว่า เพื่อไม่ให้เป็นการเสียเวลาของที่ประชุมฯ จึงขอตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวก่อน และขอที่ประชุมดำเนินการประชุมต่อไป

/หลังจากฝ่ายจัดการ..

หลังจากฝ่ายจัดการและผู้สอบบัญชีสหกรณ์ หากข้อมูลเรียบร้อยแล้ว ผู้จัดการแจ้งว่า จากการตรวจสอบพบว่าตัวเลขหนี้สงสัยจะสูญที่ถูกต้องนั้นเป็นไปตามงบการเงินของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ คือ ในหน้า 64 ของรายงานกิจการ สำหรับหน้า 53 ของเอกสารประกอบวาระการประชุมใหญ่ นั้น ยอดหนี้สงสัยจะสูญ แก้ไขจาก “2,499,892.47” เป็น “2,588,143.89” และค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์และค่าใช้จ่ายตัดจ่าย ปี 2560 ขอแก้ไขตัวเลขจาก “768,447.57” แก้ไขเป็น “680,196.15” และต้องขอยกยมา ณ ที่นี้ด้วย

ผู้ตรวจสอบกิจการด้านบริหารและปฏิบัติการ ได้ให้ความเห็นว่า ในหน้า 54 รายการ “งานบริหารทั่วไป” ข้อ 1.2 ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ กำหนดจำนวนสำหรับปี 2561 ไว้จำนวน 144,000.00 บาท ซึ่งเท่ากับปีที่ผ่านมา คือผู้ตรวจสอบกิจการจะได้รับเงินค่าตอบแทนเดือนละ 6,000.00 บาท ซึ่งอัตราดังกล่าวใช้มานานมากแล้ว และตนได้แจ้งความประสงค์ไม่รับเงินเดือนดังกล่าว และยินดีทำงานให้สหกรณ์ สำหรับผู้ตรวจสอบกิจการในปี 2561 นั้น ขอเสนอว่า ควรจะเพิ่มค่าตอบแทนในการทำงาน เนื่องจากผู้ตรวจสอบกิจการต้องมีความรับผิดชอบสูง ในขณะที่กรรมการคนหนึ่ง ๆ ได้รับเงินโบนัสกันเป็นเงินหลักแสนบาท

สมาชิกท่านหนึ่งเสนอว่า ควรปรับเพิ่มค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการเป็นคนละ 10,000.00 บาท ต่อเดือน

นายเดชา พริ่งลำภู กรรมการ สอ.มช.แจ้งว่า ตนได้มีโอกาสไปดูงานที่สหกรณ์ออมทรัพย์ทางภาคใต้ และได้รับข้อมูลมาว่า ผู้ตรวจสอบกิจการจะได้รับค่าตอบแทนปีละ 15,000.00 บาท ดังนั้น การจะจ่ายค่าตอบแทนแก่ผู้ตรวจสอบกิจการว่าควรจะเป็นอัตราเท่าใดนั้น ควรจะพิจารณาให้รอบคอบ เกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวอาจจะนำไปพิจารณาสำหรับปีต่อไป

รองศาสตราจารย์ ดร.บุญเสริม ชีวะอิสระกุล รองประธานกรรมการ คนที่ 2 ให้ความเห็นว่า การจะนำค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการไปเปรียบเทียบกับเงินโบนัสกรรมการคงไม่เหมาะสม เนื่องจากเงินโบนัสได้รับเมื่อมีกำไรสุทธิ ในการจะกำหนดค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการนั้น ขอให้อยู่บนพื้นฐานของเหตุผล

รองศาสตราจารย์สุวรรณา เลหาวิสุทธิ กรรมการและเหรัญญิก ให้ความเห็นว่า ผู้ตรวจสอบกิจการนั้นปฏิบัติงานโดยอิสระ ซึ่งค่าตอบแทนจะไม่ได้ขึ้นอยู่กับกำไรสุทธิ แต่ว่าขึ้นอยู่กับภาระงาน นอกจากนี้ ในการตรวจสอบกิจการอาจจะเป็นจำนวน 2 หรือ 5 คน หรือจะจ้างนิติบุคคลที่เป็นสำนักงานตรวจสอบบัญชี มาเป็นผู้ตรวจสอบกิจการก็ได้ เนื่องจากระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ได้กำหนด

นายเดชา พริ่งลำภู กรรมการ แจ้งข้อมูลเพิ่มเติมว่า จากตัวอย่างของสหกรณ์ออมทรัพย์ขนาดใหญ่ทางภาคใต้ที่ให้ค่าตอบแทนปีละ 15,000.00 บาท ในปัจจุบัน สอ.มช.จ่ายค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการคนละ 72,000.00 บาทต่อปี ซึ่งเป็นจำนวนมากพอสมควร จึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเป็น 2 ประเด็น

/ประเด็นที่ 1 ..

ประเด็นที่ 1 ให้จ่ายค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำปี 2561 เท่ากับปีที่ผ่านมา สำหรับค่าตอบแทนอัตราใหม่ให้นำไปพิจารณาในปีหน้า

ประเด็นที่ 2 จ่ายค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ คนละ 10,000.00 บาท/เดือน นายชูศักดิ์ ฆะปัญญา ผู้แทนสหกรณ์จังหวัดเชียงใหม่ ให้ข้อมูลว่า ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ พ.ศ. 2559 กำหนดให้ที่ประชุมใหญ่เป็นผู้กำหนดค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ อย่างไรก็ตาม ในเบื้องต้นคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์จะเป็นผู้กำหนดอัตราไว้ และนำเสนอต่อที่ประชุมใหญ่ หากที่ประชุมใหญ่เห็นควรว่าเพิ่มขึ้นหรือลดลงจากที่คณะกรรมการดำเนินการเสนอ ก็สามารถกระทำได้ และการกำหนดงบประมาณไว้สำหรับการส่งผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ไปอบรมนั้นเป็นหน้าที่ของสหกรณ์เช่นเดียวกัน

นายจรัสศักดิ์ โชติบัง ผู้จัดการ ได้แจ้งผลการตรวจสอบต่อที่ประชุมว่า ในหน้า 53 ของเอกสารประกอบวาระการประชุมใหญ่ฯ นั้นยังไม่ถูกต้อง ยอดที่ถูกต้องจะเป็นจำนวน 2,588,143.89 บาท จึงขอแก้ไขตัวเลขใหม่

**มติที่ประชุมฯ** อนุมัติประมาณการรายได้และรายจ่าย ประจำปี 2561 ตามที่เสนอ พร้อมกันนี้ ประธานฯ ได้ขอให้สมาชิกยกมือ เพื่อลงมติเกี่ยวกับค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์

สมาชิกได้ยกมือเพื่อกำหนดค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการประจำปี 2561 ผลปรากฏว่า คะแนนเสียงไม่เห็นด้วยให้เพิ่มค่าตอบแทน จำนวน 83 เสียง เห็นด้วยให้ปรับเพิ่มค่าตอบแทนเป็นคนละ 10,000.00 บาท/เดือน จำนวน 125 เสียง โดยจำนวนเงินที่เพิ่มขึ้น ให้นำงบประมาณส่วนอื่นมาเกลี่ยเพื่อไม่ให้ตัวเลขงบประมาณโดยรวมเปลี่ยนแปลง

#### 5.4 ขออนุมัติโอนทุนสะสมจากทุนจัดตั้งสำนักงานสหกรณ์เป็นทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล

รองศาสตราจารย์สุวรรณา เลหาหะวิสุทธิ กรรมการและเหรัญญิกแจ้งว่า ตามที่ สอ.มช.มีการจัดสรรกำไรสุทธิเป็นประจำทุกปีเพื่อเป็นทุนจัดตั้งสำนักงานสหกรณ์ มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ก่อสร้างอาคารสำนักงาน ต่อเติมอาคารสำนักงาน ปรับปรุงซ่อมแซมอาคารสำนักงาน ซื้อหรือลงทุนทรัพย์สินถาวรของสหกรณ์ คณะกรรมการดำเนินการ ในคราวประชุมครั้งที่ 1/2560 เมื่อวันที่ 11 มกราคม 2560 พิจารณาแล้วเห็นว่า สอ.มช.ได้รับความอนุเคราะห์จากมหาวิทยาลัยเชียงใหม่ให้ใช้สถานที่ในมหาวิทยาลัยเป็นที่ตั้งสำนักงานอยู่แล้ว สามารถให้บริการอย่างสะดวก ปลอดภัย และใกล้ที่ทำงานของสมาชิก ดังนั้น ทุนจัดตั้งสำนักงานสหกรณ์จึงไม่มีความจำเป็น ควรจะโอนเข้าเป็นทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อสมาชิกมากกว่า ในปัจจุบัน สอ.มช. มีทุนจัดตั้งสำนักงานสหกรณ์ จำนวน 9,823,818.45 บาท มีทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล จำนวน 18,333,807.37 บาท หากมีการโอนแล้วจะทำให้ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผลเพิ่มขึ้นเป็น 28,157,625.82 บาท จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา ขออนุมัติโอนทุนจัดตั้งสำนักงานสหกรณ์ จำนวน 9,823,818.45 บาท เป็นทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผลต่อไป

/นายชูศักดิ์ ฆะปัญญา..



นายชูศักดิ์ ฆะปัญญา ผู้แทนสหกรณ์จังหวัดเชียงใหม่ ให้ข้อมูลว่า เงินทุนจัดตั้งสำนักงาน หาก สอ.มช.ไม่ได้ใช้ เหตุใดจึงไม่โอนเข้าเป็นเงินสำรอง การโอนเข้าเงินรักษาระดับอัตราเงินปันผลนี้ เงินดังกล่าวจะใช้ได้ก็ต่อเมื่อผลการดำเนินการไม่เป็นไปตามเป้าหมายเป็นเหตุให้ไม่สามารถจ่ายอัตราเงินปันผลให้แก่สมาชิกในอัตราเดิมได้ แต่ถ้าสมาชิกต้องการให้จ่ายเงินปันผลในอัตราเดิม จะต้องให้ที่ประชุมใหญ่ลงมติจ่ายเงินรักษาระดับอัตราเงินปันผลได้

รองศาสตราจารย์สุวรรณา เลาหะวิสุทธิ กรรมการและเหรัญญิก แจ้งว่า ในปัจจุบันทุนสำรองของ สอ.มช.มีจำนวนหาร้อยกว่าล้านบาท ซึ่งเป็นจำนวนที่ค่อนข้างมาก ที่คณะกรรมการดำเนินการได้พิจารณาเห็นว่าควรนำเงินทุนจัดตั้งสำนักงานสหกรณ์เป็นทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผลนั้น เนื่องจาก ในอีก 2-3 ปีข้างหน้า อาจมีเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด เช่น สหกรณ์ 2 แห่ง ที่ สอ.มช.ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไม่สามารถชำระหนี้ ก็จะมีผลต่อกำไรสุทธิ และมีผลต่อการจ่ายเงินปันผลแก่สมาชิก เงินส่วนนี้ก็สามารถนำมาทดแทนได้ แต่หากไม่มีเหตุการณ์เกิดขึ้น ในทางบัญชีทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผลนี้ก็จะเหมือนส่วนหนึ่งของทุนสำรอง

สมาชิกท่านหนึ่งให้ความเห็นว่า เห็นด้วยให้โอนเงินทุนสะสมจากทุนจัดตั้งสำนักงานไปเป็นทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล และขอให้ข้อสังเกตเพิ่มเติมเกี่ยวกับการให้เงินกู้แก่สมาชิก ซึ่งตนได้กู้เงินเพื่อจะซื้อบ้านเก่า โดยผู้ขายจะขายในราคา 280,000.00 บาท ได้ยื่นกู้เงินไปจำนวน 400,000.00 บาท โดยรวมค่าซ่อมแซมไปด้วย แต่สหกรณ์ให้กู้ได้เพียง 200,000.00 บาท จึงขอเสนอให้แก้ไขหลักเกณฑ์การให้เงินกู้เพื่อการซ่อมแซมได้ด้วย

**มติที่ประชุมฯ** มีมติเป็นเอกฉันท์ให้โอนเงินทุนสะสมจากทุนจัดตั้งสำนักงานสหกรณ์ จำนวน 9,823,818.45 บาท เข้าเป็นทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล ตามที่เสนอ

## 5.5 กำหนดวงเงินซึ่งสหกรณ์อาจกู้ยืมและค้ำประกัน ประจำปี 2561

รองศาสตราจารย์สุวรรณา เลาหะวิสุทธิ กรรมการและเหรัญญิก แจ้งว่า ตามนัยข้อ 51(11) แห่งข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ จำกัด พ.ศ. 2552 ที่ประชุมใหญ่มีอำนาจกำหนดวงเงินซึ่งสหกรณ์อาจกู้ยืมและค้ำประกัน และในการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2560 ได้มีมติให้สหกรณ์อาจกู้ยืมและค้ำประกัน ประจำปี 2560 เพื่อบริการสมาชิกในวงเงิน 750 ล้านบาท

สำหรับในปี 2561 คณะกรรมการดำเนินการ ในคราวประชุมครั้งที่ 13/2560 เมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2560 มีความเห็นว่า สหกรณ์ฯ ควรจะรักษาสภาพคล่อง จึงขอเสนอวงเงินซึ่งสหกรณ์อาจกู้ยืมและค้ำประกันประจำปี 2561 จำนวน 750,000,000.00 บาท (เจ็ดร้อยห้าสิบล้านบาทถ้วน)

**มติที่ประชุมฯ** มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติวงเงินซึ่งสหกรณ์อาจกู้ยืมและค้ำประกันประจำปี 2561 จำนวน 750,000,000.00 บาท (เจ็ดร้อยห้าสิบล้านบาทถ้วน) ตามที่เสนอ

/5.6 ขออนุมัติวงเงินฝาก..

## 5.6 ขออนุมัติวงเงินฝากหรือลงทุนตามที่คณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติเห็นชอบ

รองศาสตราจารย์สุวรรณา เลหาหะวิสุทธิ์ กรรมการและเหรัญญิก เสนอว่า ตามข้อ 62(7) แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 กำหนดให้ สหกรณ์อาจฝากหรือลงทุนอย่างอื่นตามที่คณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติกำหนด ซึ่งตามประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ ลงวันที่ 3 กรกฎาคม 2558 กำหนดในข้อ 3 และข้อ 4 ดังนี้

ข้อ 3 เงินของสหกรณ์อาจฝากหรือลงทุนได้ ดังต่อไปนี้

(1) บัตรเงินฝากที่ธนาคารเป็นผู้ออก

(2) ตัวแลกเปลี่ยนที่ธนาคารเป็นผู้รับรอง สลากหลังหรือรับอ่าวัล หรือตัวสัญญาใช้เงินที่ธนาคาร เป็นผู้สลับหลังหรือรับอ่าวัล โดยไม่มีข้อจำกัดความรับผิด

(3) ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ธนาคารซึ่งมีใช้รัฐวิสาหกิจเป็นผู้ออก

(4) บัตรเงินฝาก หรือใบรับฝากเงินที่ออกโดยบริษัทเงินทุน หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ซึ่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากประกันชำระคืนเงินและดอกเบี้ย

(5) ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่นิติบุคคลเฉพาะกิจเป็นผู้ออกภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ที่ได้รับอนุญาตตามพระราชกำหนดนิติบุคคลเฉพาะกิจ เพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ พ.ศ. 2540 และตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่นิติบุคคลเฉพาะกิจ เพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ พ.ศ. 2540 และตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่นิติบุคคลเฉพาะกิจ ซึ่งได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ระดับ A ขึ้นไป จากบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(6) หุ้นกู้ที่มีหลักประกัน หรือหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ระดับ A ขึ้นไป จากบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(7) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่รัฐวิสาหกิจจัดตั้งขึ้น โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการและอยู่ในการกำกับดูแลของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ข้อ 4 การนำเงินไปฝากหรือลงทุนในหลักทรัพย์ตามข้อ 3(7) รวมกันต้องไม่เกินทุนสำรองของสหกรณ์ และต้องผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ของสหกรณ์ก่อนจึงจะดำเนินการได้

คณะกรรมการดำเนินการ ในการประชุมครั้งที่ 13/2560 เมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2560 ได้พิจารณาแล้วเห็นสมควร กำหนดวงเงินฝากหรือลงทุนตามข้อ 3(7) ภายในวงเงินไม่เกิน 450,000,000.00 บาท (สี่ร้อยห้าสิบล้านบาทถ้วน) ซึ่งไม่เกินเงินทุนสำรองของสหกรณ์ ทั้งนี้ การนำเงินไปฝากหรือลงทุนจะต้องผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ก่อน รวมทั้งได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติอีกครั้งหนึ่งด้วย

**มติที่ประชุมฯ** มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติวงเงินฝากหรือลงทุน ภายในวงเงินไม่เกิน 450,000,000.00 บาท (สี่ร้อยห้าสิบล้านบาทถ้วน) ตามที่เสนอ

/5.7 เลือกตั้งผู้ตรวจสอบ..

## 5.7 เลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ ประจำปี 2561

รองศาสตราจารย์ ดร.บุญเสริม ชีวะอิสระกุล รองประธานกรรมการ คนที่ 2 เสนอว่า ตามมาตรา 53 แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และตามนัยข้อ 73 แห่งข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ จำกัด พ.ศ. 2552 กำหนดให้ที่ประชุมใหญ่เลือกตั้งผู้ทรงคุณวุฒิในด้านธุรกิจการเงิน การบัญชี การเศรษฐกิจ หรือการสหกรณ์คนหนึ่งหรือหลายคนให้เป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ พ.ศ. 2559 สอ.มช.ได้ออกประกาศรับสมัครผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ เมื่อเดือนธันวาคม 2560 ปรากฏว่ามีผู้สมัครเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ จำนวน 4 คน คณะกรรมการตรวจสอบคุณสมบัติของผู้สมัครได้ดำเนินการตรวจสอบฯ แล้ว ผลปรากฏว่า ผู้ที่มีคุณสมบัติตามที่ระเบียบสหกรณ์กำหนด และจับฉลากหมายเลขได้ มีรายชื่อดังต่อไปนี้

- 1) ผู้ตรวจสอบกิจการด้านการเงินและบัญชี  
หมายเลข 1 นางมนสิชา แสงวิง
- 2) ผู้ตรวจสอบกิจการด้านบริหารและปฏิบัติการ  
หมายเลข 1 นายประยูร ปันธิ  
หมายเลข 2 นายธนัท จันทร์ดี  
หมายเลข 3 นางสาวดวงทิพย์ อวดรัมย์

เนื่องจากผู้ตรวจสอบกิจการด้านการเงินและบัญชี มีผู้สมัครเพียงคนเดียว จึงขอเสนอที่ประชุมยกมือเพื่อลงมติเลือกตั้ง โดยไม่ต้องใช้บัตรลงคะแนน สำหรับผู้ตรวจสอบกิจการด้านบริหารและปฏิบัติการ ซึ่งมีผู้สมัครจำนวน 3 คน จึงขอเสนอให้เลือกตั้งโดยวิธีกากบาทลงในบัตรเลือกตั้ง โดยขอเสนอวิธีการเลือกตั้ง ดังนี้

- 1) ให้ที่ประชุมแต่งตั้งตัวแทน จำนวน 3 ท่าน เพื่อดำเนินการนับคะแนนบัตรเลือกตั้ง
- 2) เจ้าหน้าที่สหกรณ์จะแจกบัตรเลือกตั้งให้สมาชิกทุกคน ๆ ละ 1 ฉบับ
- 3) ให้สมาชิกกากบาทเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการด้านบริหารและปฏิบัติการ โดยกากบาทได้หมายเลขเดียวเท่านั้น
- 4) เมื่อสมาชิกกากบาทแล้ว ให้ส่งบัตรเลือกตั้งให้เจ้าหน้าที่สหกรณ์ เพื่อรวบรวมส่งให้ตัวแทนนับคะแนนบัตรเลือกตั้ง และแจ้งผลการเลือกตั้งต่อที่ประชุมต่อไป

### มติที่ประชุมฯ

- 1) เลือกตั้ง นางมนสิชา แสงวิง เป็นผู้ตรวจสอบกิจการด้านการเงินและบัญชี ประจำปี 2561
- 2) เห็นชอบวิธีการเลือกตั้งตามที่เสนอ โดยที่ประชุมได้แต่งตั้ง ดร.สมทบ พาจรทิศ อาจารย์อภิชาติ สมศักดิ์ และ นางปารณีย์ กันทวิ ซึ่งทั้ง 3 ท่าน ได้เลือก ดร.สมทบ พาจรทิศ เป็นประธานกรรมการ อาจารย์อภิชาติ สมศักดิ์ เป็นกรรมการ และ นางปารณีย์ กันทวิ เป็นกรรมการและเลขานุการ

/3) ผลการเลือกตั้ง..

3) ผลการเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการด้านบริหารและปฏิบัติการ ประจำปี 2561 มีผู้ใช้สิทธิ์เลือกตั้งทั้งหมด 359 คน เป็นบัตรดี 347 คน และบัตรประสงค์ไม่เลือกตั้งผู้ใด 12 คน  
ปรากฏผล ดังนี้

หมายเลข 1 นายประยูร ปันธิ	ได้	68 คะแนน
หมายเลข 2 นายธนัท จันทร์ดี	ได้	90 คะแนน
หมายเลข 3 นางสาวดวงทิพย์ อวดร่าง	ได้	189 คะแนน

ผู้ที่ได้รับเลือกตั้ง ได้แก่ นางสาวดวงทิพย์ อวดร่าง

### 5.8 แต่งตั้งผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ประจำปี 2561

ประธานฯ เสนอว่า ตามประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง หลักเกณฑ์การมอบหมายสหกรณ์ให้ผู้สอบบัญชีภาคเอกชนตรวจสอบบัญชี พ.ศ. 2555 กำหนดให้สหกรณ์ที่มีทุนของสหกรณ์เกิน 50 ล้านบาทขึ้นไป จะต้องจ้างผู้สอบบัญชีได้รับอนุญาตจากกรมตรวจบัญชีสหกรณ์นั้น

ในการสอบบัญชี สอ.มช.ประจำปี 2561 มีผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเสนอราคาค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีจำนวน 2 ราย ดังนี้

1. รองศาสตราจารย์บุญสวาท พฤชิกานนท์ บริษัทไทยออดิเตอร์กรุ๊ป จำกัด
2. นายวรศักดิ์ หงส์สุวรรณ บริษัท สอบบัญชี ปีดับบลิวเอฟแอนด์แอดไวเซอร์ จำกัด

ตามนัยข้อ 55(20) แห่งข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ จำกัด พ.ศ. 2552 คณะกรรมการดำเนินการ ในการประชุมครั้งที่ 14/2560 เมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2560 ได้พิจารณาเสนอ บริษัทไทยออดิเตอร์กรุ๊ป จำกัด (รศ.บุญสวาท พฤชิกานนท์) เป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ จำกัด ประจำปี 2561 เนื่องจากมีคุณสมบัติครบถ้วน และเสนอค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีต่ำสุด คือ 140,000.00 บาท (หนึ่งแสนสี่หมื่นบาทถ้วน)

มติที่ประชุมฯ มีมติเป็นเอกฉันท์แต่งตั้ง รองศาสตราจารย์บุญสวาท พฤชิกานนท์ บริษัทไทยออดิเตอร์กรุ๊ป จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ จำกัด ประจำปี 2561 ตามที่เสนอ

### 5.9 ร่างแก้ไขข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ จำกัด ข้อ 4, ข้อ 55, ข้อ 58 ข้อ 73 ข้อ 74 และข้อ 75

ผู้ช่วยศาสตราจารย์ชาติรี เรืองเดชณรงค์ รองประธานกรรมการ คนที่ 1 แจ้งว่า ในปี 2559 นายทะเบียนสหกรณ์ ได้กำหนด ระเบียบว่าด้วยผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ พ.ศ. 2559 ซึ่งระเบียบฯ ดังกล่าว ได้กำหนดให้สหกรณ์กำหนดคุณสมบัติ อำนวยหน้าที่ จริยธรรม และวาระการดำรงตำแหน่งของผู้ตรวจสอบกิจการไว้ในข้อบังคับ ดังนั้น เพื่อให้ข้อบังคับของ สอ.มช.สอดคล้องกับระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ จึงเห็นควรแก้ไขข้อบังคับ ในข้อ 4 ข้อ 55, ข้อ 73-75

/ตามที่ประชุมใหญ่..

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2560 ได้มีมติให้แก้ไขข้อบังคับ กรณีที่กรรมการขาดการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ 3 ครั้งติดต่อกัน โดยไม่มีเหตุอันควร ให้ถือว่าพ้นสภาพจากการเป็นกรรมการ จึงให้แก้ไขเพื่อกำหนดไว้ในข้อบังคับ โดยแก้ไขในข้อ 58 และขอเสนอที่ประชุมพิจารณา ดังนี้

ข้อ 4 เพิ่มความหมายของคำว่า “ผู้ตรวจสอบกิจการ” ไว้ในข้อบังคับ

ข้อ 55 เป็นข้อเกี่ยวกับอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการดำเนินการ โดยในข้อ 55(9) ได้ตัดข้อความว่า “การตรวจสอบกิจการ” เพื่อให้การกำหนดอำนาจหน้าที่และอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับผู้ตรวจสอบกิจการ เป็นอำนาจหน้าที่ของที่ประชุมใหญ่

ข้อ 58 ได้เพิ่มเติม (8) เพื่อกำหนดการขาดประชุมของคณะกรรมการดำเนินการ หากขาดติดต่อกันสามครั้งโดยไม่มีเหตุอันควร จะต้องพ้นสภาพจากการเป็นกรรมการ ซึ่งเป็นไปตามมติของที่ประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2560

ข้อ 73 แก้ไขเพิ่มเติมคุณสมบัติ ลักษณะต้องห้าม การเลือกตั้ง วาระการดำรงตำแหน่งและการพ้นจากตำแหน่งของผู้ตรวจสอบกิจการ เพื่อให้สอดคล้องกับระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ พ.ศ. 2559

ข้อ 74 แก้ไขอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ เพื่อให้สอดคล้องกับระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ พ.ศ. 2559

ข้อ 75 กำหนดจริยธรรมในการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบกิจการ ซึ่งเป็นข้อที่กำหนดขึ้นใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ พ.ศ. 2559

(รายละเอียดตามเอกสารประกอบวาระการประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2560 หน้า 67-74)

รองศาสตราจารย์สุวรรณา เลหาวิสุทธิ กรรมการและเหรัญญิก เสนอว่า ข้อ 4 ความหมายของผู้ตรวจสอบกิจการ ซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล ซึ่งในเนื้อหาข้ออื่น ๆ กล่าวถึงเป็นบุคคล ดังนั้นผู้ตรวจสอบกิจการของ สอ.มช.จะให้ เป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล

นายชูศักดิ์ ฆะปัญญา ผู้แทนสหกรณ์จังหวัดเชียงใหม่ แจ้งว่า ในข้อ 73.3 (1) และ (2) ใช้คำว่า “จำนวนไม่เกิน 2 คน” ควรจะกำหนดให้ชัดเจนว่า “จำนวน 2 คน” เพื่อให้เกิดความชัดเจนในทางปฏิบัติ

รองศาสตราจารย์ นายแพทย์วีระ รุจิเวชพงศธร ผู้ตรวจสอบกิจการด้านบริหารและปฏิบัติการให้ความเห็นว่า ในข้อ 73.3 วรรค 4 ขอเสนอให้แก้ไขข้อความดังนี้ “และนำเสนอรายชื่อเรียงลำดับตามตัวอักษร ให้ที่ประชุมใหญ่เลือกตั้ง โดยวิธีลงคะแนนเปิดเผย” แก้ไขเป็น “และนำเสนอรายชื่อเรียงลำดับหมายเลขตามที่มีผู้สมัครจับสลากได้ ให้ที่ประชุมใหญ่เลือกตั้ง โดยวิธีลงคะแนนลับ”

/มติที่ประชุมฯ..

มติที่ประชุมฯ มีมติเป็นเอกฉันท์ ดังนี้

ข้อ 4 ให้ตัดคำว่า “หรือนิติบุคคล” ออก

ข้อ 55 (9) ตัดข้อความ “การตรวจสอบกิจการ” ออก

ข้อ 58 เพิ่มเติมข้อความในบรรทัดสุดท้าย ข้อความว่า “(8) ขาดประชุมคณะกรรมการ  
ดำเนินการติดต่อกันสามครั้ง โดยไม่มีเหตุอันควร”

ข้อ 73 อนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมตามที่เสนอ โดยให้แก้ไข ดังนี้

ข้อ 73.1 (2) เพิ่มเติมข้อความว่าต่อท้ายว่า “และ/หรือ”

ข้อ 73.3 (1) และ (2) ข้อความว่า “จำนวนไม่เกิน 2 คน” แก้ไขเป็น “จำนวน 1 คน”

ข้อ 73.3 วรรค 1 ข้อความว่า “และนำเสนอรายชื่อเรียงลำดับตามตัวอักษร ให้ที่ประชุม  
ใหญ่เลือกตั้ง โดยวิธีลงคะแนนเปิดเผย” แก้ไขเป็น “และนำเสนอรายชื่อเรียงลำดับหมายเลข  
ตามที่ผู้สมัครจับฉลากได้ ให้ที่ประชุมใหญ่เลือกตั้ง โดยวิธีลงคะแนนลับ”

ข้อ 73.5 ข้อความว่า “คราวละ 3 ปี” แก้ไขเป็น “คราวละ 1 ปี”

ข้อ 74 อนุมัติแก้ไขตามที่เสนอ

ข้อ 75 อนุมัติแก้ไขตามที่เสนอ

#### 5.10 เลือกตั้งกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 44 และเลือกตั้งประธานกรรมการ

ประธานฯ แจ้งว่า คณะกรรมการดำเนินการ สอ.มช. ชุดที่ 43 จะหมดวาระในวันที่ 8 กุมภาพันธ์  
2561 จำนวน 9 คน โดยกรรมการบางท่านได้ดำรงตำแหน่งมา 1 วาระ และบางท่านได้ดำรงตำแหน่ง  
มาครบ 2 วาระ ซึ่งผู้ดำรงตำแหน่งมาครบ 2 วาระแล้ว จะต้องเว้นการเป็นกรรมการอย่างน้อย 1 ปี  
กรรมการที่หมดวาระ ในชุดที่ 44 มีรายนามดังนี้

##### 1. กรรมการผู้แทนจากมหาวิทยาลัย

###### 1.1 กรรมการผู้แทนผู้บริหารมหาวิทยาลัย

- |  |                                      |
|--|--------------------------------------|
| 1) รองศาสตราจารย์ ดร.บุญเสริม ชีวะอิสระกุล | อดีตคณบดีคณะเกษตรศาสตร์ (ครบ 1 วาระ) |
| 2) รองศาสตราจารย์ธีรภัทร วรรณฤมล           | คณบดีคณะการสื่อสารมวลชน (ครบ 1 วาระ) |

###### 1.2 กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ

- |                                       |  |
|---------------------------------------|--|
| 3) รองศาสตราจารย์ ดร.สิริวุฒิ บุรณพิร | สังกัดคณะบริหารธุรกิจ<br>ผู้ทรงคุณวุฒิด้านบริหารจัดการ (ครบ 2 วาระ)  |
| 4) อาจารย์ไพสิฐ พาณิชย์กุล            | สังกัดคณะนิติศาสตร์<br>ผู้ทรงคุณวุฒิด้านกฎหมาย (ครบ 1 วาระ)  |
| 5) รองศาสตราจารย์สุวรรณา เลาหะวิสุทธิ | สังกัดคณะบริหารธุรกิจ<br>ผู้ทรงคุณวุฒิด้านบัญชี (วาระที่ 2 ปีที่ 1)<br>(แจ้งความประสงค์ขอลาออกจากความเป็น<br>กรรมการดำเนินการ ชุดที่ 44) |

/2. กรรมการผู้แทนกลุ่มงาน ..

## 2. กรรมการผู้แทนกลุ่มงาน

- |                                     |   |
|-------------------------------------|---|
| 2.1 ผู้ช่วยศาสตราจารย์ปฐม ปฐมธนพงศ์ | กรรมการผู้แทนกลุ่มงานที่ 1 (ครบ 1 วาระ) |
| 2.2 นายพงศ์พันธ์ รัตนะ              | กรรมการผู้แทนกลุ่มงานที่ 2 (ครบ 1 วาระ) |
| 2.3 นายสุรชาติ สุวรรณ               | กรรมการผู้แทนกลุ่มงานที่ 2 (ครบ 2 วาระ) |
| 2.4 นายวิชรินทร์ ไชยวุฒิ            | กรรมการผู้แทนกลุ่มงานที่ 3 (ครบ 2 วาระ) |

สภกรรมได้ดำเนินการตาม ข้อ 8 แห่งระเบียบ สอ.มช.ว่าด้วยการสรรหาเพื่อเลือกตั้ง กรรมการดำเนินการ พ.ศ. 2558 โดยมีหนังสือร้องขอต่อมหาวิทยาลัยในการสรรหาบุคคลจากที่ประชุม ผู้บริหารมหาวิทยาลัยเชียงใหม่เป็นกรรมการผู้แทนผู้บริหาร และกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิแทนบุคคลเดิมที่ ครบวาระ และลาออก รวมจำนวน 5 คน

มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ ได้เสนอชื่อบุคคลเข้าร่วมเป็นกรรมการดำเนินการ สอ.มช.ชุดที่ 44 ดังนี้

### กรรมการผู้แทนผู้บริหารมหาวิทยาลัย

- |  |  |
|--|--|
| 1) รองศาสตราจารย์ ดร.บุญเสริม ชีวะอิสระกุล | สังกัดสมาชิกเดิม (คณะเกษตรศาสตร์)<br>อดีตคณบดีคณะเกษตรศาสตร์ (วาระที่ 2 ปีที่ 1) |
| 2) รองศาสตราจารย์ธีรภัทร วรรณฤมล           | สังกัดคณะกรรมการสื่อสารมวลชน<br>คณบดีคณะกรรมการสื่อสารมวลชน (วาระที่ 2 ปีที่ 1)  |

### กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ

- |   |   |
|---|---|
| 3) ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช กาญจนการุณ | สังกัดคณะเศรษฐศาสตร์<br>ผู้ทรงคุณวุฒิด้านบริหารจัดการ (วาระที่ 1 ปีที่ 1) |
| 4) อาจารย์ไพสิฐ พาณิชย์กุล                | สังกัดคณะนิติศาสตร์<br>ผู้ทรงคุณวุฒิด้านกฎหมาย (วาระที่ 2 ปีที่ 1)        |
| 5) รองศาสตราจารย์ ดร.จิราวรรณ ฉายสุวรรณ   | สังกัดคณะบริหารธุรกิจ<br>ผู้ทรงคุณวุฒิด้านบัญชี (วาระที่ 1 ปีที่ 2)       |

สำหรับกรรมการผู้แทนกลุ่มงาน ตามข้อ 2. สอ.มช.ได้ดำเนินการสรรหากรรมการตามระเบียบว่า ด้วยการสรรหาเพื่อเลือกตั้งกรรมการ พ.ศ. 2558 โดยได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา ซึ่งมี นายวรารุช อภิวงค์ เป็นประธานกรรมการสรรหา ทำการสรรหากรรมการจากการออกเสียงของสมาชิกเดิมโดยทางไปรษณีย์ สรรหาล่วงหน้าระหว่างวันที่ 8-10 พฤศจิกายน 2560 และสรรหา ณ หน่วยงานที่สมาชิกสังกัด เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2560 ผลปรากฏว่า ผู้ที่ได้รับการสรรหาเป็นผู้แทนกลุ่มงาน 4 คน จาก 3 กลุ่มงาน มีดังนี้

- 1) ผู้แทนกลุ่มงานที่ 1 (กลุ่มงานข้าราชการตำแหน่งวิชาการ หรือพนักงานมหาวิทยาลัยสายวิชาการ) ได้แก่ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ปฐม ปฐมธนพงศ์ สังกัดสมาชิกเดิม (คณะเทคนิคการแพทย์)
- 2) ผู้แทนกลุ่มงานที่ 2 (กลุ่มงานข้าราชการตำแหน่งประเภททั่วไป ประเภทวิชาชีพเฉพาะ หรือเชี่ยวชาญเฉพาะ หรือพนักงานมหาวิทยาลัย สายปฏิบัติการ กลุ่มปฏิบัติการและวิชาชีพ) ได้แก่
  - 2.1) นายพงศ์พันธ์ รัตนะ สังกัดสมาชิกเดิม (คณะแพทยศาสตร์)
  - 2.2) นายสุ ละเอียดศรี สังกัดสำนักหอสมุด

/3) ผู้แทนกลุ่มงานที่ 3..



- 3) ผู้แทนกลุ่มงานที่ 3 (กลุ่มงานลูกจ้างประจำ หรือพนักงานมหาวิทยาลัย สายปฏิบัติการ กลุ่มบริการ) ได้แก่
- 3.1) นายนิกรศักดิ์ กมล สังกัดสมาชิกเดิม (คณะแพทยศาสตร์)

#### จึงเสนอที่ประชุมฯ เพื่อพิจารณา

#### 1. เลือกตั้งกรรมการดำเนินการ จำนวน 9 คน ดังนี้

- 1) รองศาสตราจารย์ ดร.บุญเสริม ชีวะอิสระกุล
- 2) รองศาสตราจารย์ธีรภัทร วรรณฤมล
- 3) ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช กาญจนการุณ
- 4) อาจารย์ไพสิฐ พาณิชย์กุล
- 5) รองศาสตราจารย์ ดร.จิรวรรณ ฉายสุวรรณ
- 6) ผู้ช่วยศาสตราจารย์ปฐม ปฐมธนพงศ์
- 7) นายพงศ์พันธ์ รัตนะ
- 8) นายสุ ละเอียดศรี
- 9) นายนิกรศักดิ์ กมล

#### 2. เลือกตั้งประธานกรรมการดำเนินการ จากผู้ที่เป็นกรรมการดำเนินการในชุดที่ 44

เพื่อให้เป็นไปตามระเบียบฯ จึงเสนอที่ประชุมใหญ่เลือกตั้งประธานกรรมการดำเนินการ จำนวน 1 คน จากผู้ที่เป็นกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 44 ซึ่งมีผู้ที่มีคุณสมบัติตามที่ระเบียบกำหนด ดังมีรายนามต่อไปนี้

- 1) รองศาสตราจารย์ ดร.จิรวรรณ ฉายสุวรรณ
- 2) รองศาสตราจารย์ ดร.ธเนศ ศรีวิชัยลำพันธ์
- 3) รองศาสตราจารย์ธีรภัทร วรรณฤมล
- 4) รองศาสตราจารย์ ดร.บุญเสริม ชีวะอิสระกุล
- 5) รองศาสตราจารย์ ทันตแพทย์ ดร.สิทธิชัย วนจันทร์รักษ์
- 6) รองศาสตราจารย์ นายแพทย์อำนาจ อยู่สุข
- 7) ผู้ช่วยศาสตราจารย์ชาติรี เรืองเดชณรงค์
- 8) ผู้ช่วยศาสตราจารย์ปฐม ปฐมธนพงศ์
- 9) ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช กาญจนการุณ

ปรากฏว่า ได้มีสมาชิกเสนอชื่อผู้สมควรดำรงตำแหน่งประธานกรรมการดำเนินการ สอ.มช. รวม 2 ท่าน คือ รองศาสตราจารย์ ดร.บุญเสริม ชีวะอิสระกุล และ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ปฐม ปฐมธนพงศ์ แต่ผู้ช่วยศาสตราจารย์ปฐม ปฐมธนพงศ์ ได้เสนอขอถอนตัว

/มติที่ประชุมฯ ..



**มติที่ประชุมฯ** มีมติเป็นเอกฉันท์ ดังนี้

- 1) เลือกตั้งกรรมการดำเนินการ จำนวน 9 คน ดังมีรายนามตามที่เสนอ
- 2) เลือกตั้ง รองศาสตราจารย์ ดร.บุญเสริม ชีวะอิสระกุล เป็นประธานกรรมการดำเนินการ สอ.มช. ชุดที่ 44

## ระเบียบวาระที่ 6 เรื่องอื่น ๆ

### 6.1 ข้อเสนอแนะจากผู้แทนสหกรณ์จังหวัดเชียงใหม่

นางรำพึง ชันจันทร์แสง เจ้าพนักงานส่งเสริมสหกรณ์ชำนาญงาน ได้รับมอบหมายจากสหกรณ์จังหวัดเชียงใหม่เป็นการเฉพาะกิจ เพื่อเสนอแนะต่อที่ประชุม ดังนี้

6.1.1 การจ่ายเงินค่ารักษาพยาบาลของเจ้าหน้าที่สหกรณ์นั้น อยู่ภายใต้กฎหมายแรงงาน จึงให้เบิกจ่ายจากประกันสังคม สหกรณ์จะจ่ายค่ารักษาพยาบาลของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ไม่ได้ ถือว่าเป็นการจ่ายซ้ำซ้อน

6.1.2 หลักประกันการทำงานของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ซึ่งตามกฎหมายแรงงานกำหนดให้หลักประกันการทำงานใช้อย่างใดอย่างหนึ่ง ได้แก่ เงินสด สินทรัพย์ บุคคล โดยความรับผิดชอบจะต้องไม่เกิน 60 เท่า ของอัตราค่าจ้างเฉลี่ยรายวัน เช่น เงินเดือน 9,000.00 บาท หลักประกันจะต้องเป็น 18,000.00 บาท หากเจ้าหน้าที่สหกรณ์จะใช้หลักประกัน จำนวน 20,000.00 บาท ไม่สามารถกระทำได้ จะต้องไม่เกินตามอัตราที่กฎหมายกำหนด

6.1.3 การลงทุน ตามที่ผู้สอบบัญชีสหกรณ์ได้รายงานการสอบบัญชี ในหน้า 78 ของรายงานกิจการ ประจำปี 2560 ย่อหน้าสุดท้าย บรรทัดที่ 4 ได้กล่าวถึง “ประกาศคณะกรรมการพัฒนาสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือการลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2552 นั้น ประกาศฉบับดังกล่าวได้แก้ไขแล้ว ลงวันที่ 3 กรกฎาคม 2558

6.1.4 การแก้ไขข้อบังคับ ตามที่ สอ.มช.ได้แก้ไขข้อบังคับในปีนี้ ซึ่งเป็นการแก้ไขเพิ่มเติมฉบับที่ 5 แล้ว ดังนั้น ในการแก้ไขครั้งต่อไป ขอให้เป็นการแก้ไขข้อบังคับทั้งฉบับ เพื่อให้สะดวกต่อการอ้างอิงและปฏิบัติงาน

6.1.5 ระเบียบว่าด้วยผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ ซึ่งกำหนดโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ดังนั้น หากมีปัญหาในเรื่องใดเกี่ยวกับระเบียบดังกล่าว ให้หารือไปได้ที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

6.1.6 วาระของกรรมการดำเนินการ ในการนำเสนอทุกครั้ง ขอให้มีการระบุไว้ด้วยว่าเป็นวาระที่เท่าใดปีที่เท่าใด เพื่อให้การนับวาระได้อย่างต่อเนื่องและถูกต้อง

**ที่ประชุมฯ** รับทราบ

/ปิดประชุมเวลา 17.30 น. ...

ปิดประชุมเวลา 17.30 น.



(นายสุรชาติ สุวรรณ)

กรรมการและเลขานุการ  
ผู้บันทึกรายงานการประชุม



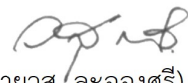
(นายสวัสดิ์ โขสิโต)

ผู้ตรวจรายงานการประชุม



(นายประสิทธิ์ ศรีโกสย)

ผู้ตรวจรายงานการประชุม



(นายสุ ละอองศรี)

ผู้ตรวจรายงานการประชุม