

**รายงานการประชุม**  
**คณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 27**  
**ครั้งที่ 13/2566 วันพุธที่ 24 มกราคม 2567**  
**ณ ห้องประชุม ชั้น 2 อาคาร 3 เวลา 13.00 น.**

**กรรมการที่เข้าร่วมประชุม**

1. นายเสรี	ปรัชญกุล	ประธานกรรมการ
2. ร้อยโทสุพจน์	ใช้บางยาง	รองประธานกรรมการ
3. นายวัลลภ	กิตติวิวัฒน์	กรรมการดำเนินการ
4. นายสุชาติ	โชติเกียรติกุล	กรรมการดำเนินการและற்றுญิก
5. นายวิเชียร	ปัญญาวานิชกุล	กรรมการดำเนินการ
6. นายมิ่งศิษฐ์	ศุภธาเสฏฐ์	กรรมการดำเนินการ
7. นายพีระพล	ปุระณะโชติ	กรรมการดำเนินการ
8. นายจิรวัดน์	นันทวรเวช	กรรมการดำเนินการ
9. นายสมชาย	อักษรภักดิ์	กรรมการดำเนินการ
10. นายวิรัช	วังจันทร์	กรรมการดำเนินการ
11. นายภาคภูมิ	ฉ่ำทวี	กรรมการดำเนินการ
12. นายรณภา	ทองโปร่ง	กรรมการดำเนินการและเลขานุการ

**กรรมการที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์**

1. นายชาติชาย	ภุมรินทร์	กรรมการดำเนินการ
2. นายสมปอง	ดำรงอ่องตระกูล	กรรมการดำเนินการ
3. นายสฐียรพงศ์	ฤทธิเรืองเดช	กรรมการดำเนินการและผู้ช่วยเลขานุการ

**ผู้เข้าร่วมประชุม**

1. นายสิทธิพันธ์	เลาห์โรจน์กุล	ผู้จัดการ สอ.กฟภ.
2. นางสาวปณาลี	อุดมทรัพย์	รองผู้จัดการ สอ.กฟภ.
3. นางสาวอุไร	คชรินทร์	ผู้ช่วยผู้จัดการ สอ.กฟภ.
4. นางสาวรณม	วิจิตรสุข	ผู้ช่วยผู้จัดการ สอ.กฟภ.
5. นายชัชวาล	เงินนาค	ผู้สอบบัญชี บริษัท สำนักงานสามสิบสี่อดีต จำกัด (เข้าร่วมประชุมเฉพาะวาระที่ 3.1)
6. นายอรธโรโกวิท	ตั้งชีวินศิริกุล	ผู้ตรวจสอบกิจการ (เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์เฉพาะวาระที่ 3.2)

เปิดประชุมเวลา 13.00 น.

นายเสรี ปรัชญกุล ประธานกรรมการ กล่าวเปิดการประชุมและดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระ ดังนี้

### ระเบียบวาระที่ 1 เรื่องประธานแจ้งที่ประชุมทราบ

**ประธาน** การประชุมในครั้งนี้เป็นการประชุมคณะกรรมการดำเนินการครั้งแรกของปี 2567 จึงเชิญหัวหน้าฝ่ายทุกฝ่ายเข้าร่วมรับฟังแนวทางการดำเนินงานของสหกรณ์ในปี 2567 ร่วมกัน

ตามผลประกอบการปี 2566 สหกรณ์มีผลการดำเนินงานต่ำกว่าที่ประมาณการซึ่งสาเหตุหลักมาจากการลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล (บลจ.) ได้ต่ำกว่าประมาณการ เนื่องจากสภาวะเศรษฐกิจของประเทศไทยมีความผันผวน อีกทั้ง ค่าใช้จ่ายของสหกรณ์มากกว่าประมาณการ โดยเฉพาะค่าล่วงเวลาเจ้าหน้าที่

ดังนั้น เพื่อให้สหกรณ์มีผลประกอบการที่ดีขึ้นในปี 2567 ทางฝ่ายจัดการควรลดค่าใช้จ่ายลง โดยต้องทราบสาเหตุของค่าใช้จ่ายที่เกินงบประมาณ เพื่อนำมาปรับปรุงกระบวนการทำงานใหม่ส่งเสริมการบริหารงานบุคคลให้เกิดประสิทธิภาพมากที่สุด เช่น กรณีต้นปี สมาชิกได้ปรับฐานเงินเดือนทำให้สมาชิกยื่นขอเงินกู้กับสหกรณ์เป็นจำนวนมาก ฝ่ายจัดการต้องหาแผนรองรับในส่วนนี้ เพื่อที่จะสามารถปล่อยเงินกู้ให้สมาชิกได้อย่างรวดเร็ว เกิดประโยชน์สูงสุดแก่สมาชิก กรณีการเปิดใช้ Mobile Application งวดที่ 1 การทำธุรกรรมภายในสหกรณ์ ส่งผลทำให้หน้าเคาน์เตอร์สหกรณ์มีผู้มาใช้บริการน้อยลง เจ้าหน้าที่มีปริมาณงานน้อยลง ดังนั้น ควรจัดให้มีการประเมินผลว่าเจ้าหน้าที่มีปริมาณงานน้อยลงเท่าใด เพื่อให้เห็นถึงผลประโยชน์ของการเปิดใช้ Mobile Application

โครงการสัมมนาบุคลากรสหกรณ์ฯ ประจำปี 2567 กำหนดจัดในช่วงเดือนมีนาคม ซึ่งปกติทุกปีจะจัดช่วงเดือนเมษายน แต่มีเหตุจำเป็นต้องดำเนินการจัดเร็วขึ้น 1 เดือน เนื่องจาก เดือนเมษายนมีวันหยุดมาก และเพื่อให้เจ้าหน้าที่ได้พูดคุยทำความเข้าใจกับคณะกรรมการชุดใหม่ โดยก่อนเริ่มโครงการสัมมนาบุคลากรสหกรณ์ฯ ประจำปี 2567 จะแต่งตั้งคณะทำงานมีหน้าที่จัดทำหัวข้อในการพูดคุยระหว่างกรรมการและเจ้าหน้าที่ในโครงการสัมมนาบุคลากรสหกรณ์ฯ ประจำปี 2567 ซึ่งประกอบด้วย

- |                |               |                      |
|----------------|---------------|----------------------|
| 1. นายเสรี     | ปรัชญกุล      | ประธานคณะทำงาน       |
| 2. นายวัลลภ    | กิตติวิวัฒน์  | คณะทำงาน             |
| 3. นายสุชาติ   | โชติกธีรกุล   | คณะทำงาน             |
| 4. นายวิเชียร  | ปัญญาวานิชกุล | คณะทำงาน             |
| 5. นางสาวปณาลี | อุดมทรัพย์    | คณะทำงานและเลขานุการ |

**มติที่ประชุม** รับทราบ

## **ระเบียบวาระที่ 2 เรื่องรับรองรายงานการประชุม**

**เรื่องที่ 2.1** พิจารณารับรองรายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 27 ครั้งที่ 12/2566 วันที่ 26 ธันวาคม 2566

**เลขานุการ** เลขานุการเสนอการพิจารณารับรองรายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 27 ครั้งที่ 12/2566 วันที่ 26 ธันวาคม 2566 โดยมีรายละเอียดตามเอกสารแนบ  
จึงเสนอคณะกรรมการดำเนินการเพื่อโปรดทราบและรับรอง

### **ข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะของกรรมการ**

**เลขานุการ** ขอรื้อเรื่องการรับสมาชิกที่พ้นสภาพกลับเข้ามาเป็นสมาชิกใหม่ เนื่องจากคำสั่งเพิกถอนของศาล

**ประธาน** การทบทวนมติที่มีมติไปแล้ว ต้องมีสรุปทบทวนมติเหตุผลให้คณะกรรมการรับทราบ การพิจารณาโดยนำระเบียบข้อบังคับหลายๆ ข้อมาเพื่อพิจารณา อาจทำให้ความเป็นจริงคลาดเคลื่อน เช่น การพ้นสภาพไปแล้วหากจะกลับเข้าเป็นสมาชิกต้องใช้เวลา 1 ปี ไม่น่าจะใช้กับกรณีนี้ได้ เพราะเป็นการให้ออกเนื่องจากมีความผิดตามข้อบังคับที่ 41(5) ถูกให้ออกจากงานตามข้อ 33(3) โดยมีความผิด กรณีนี้ ณ วันที่มีคำสั่งของ กฟภ. ว่ามีความผิด จึงให้พ้นสภาพสมาชิกอย่างถูกต้อง แต่ ณ วันที่ศาลปกครองมีคำสั่งว่า คำสั่ง กฟภ. มีชอบและให้ทบทวนคำสั่งใหม่ แสดงว่าสมาชิกฯ ไม่มีความผิดจึงไม่ควรจะถูกให้ออกด้วยข้อบังคับนี้ ในส่วนของการรับกลับเข้าเป็นสมาชิกที่ต้องรอ 1 ปี ตามระเบียบระบุเป็นกรณีที่สมาชิกลาออกหากจะกลับเข้าเป็นสมาชิกต้องรอ 1 ปี

**เลขานุการ** เสนอให้พิจารณาทบทวนการเข้าเป็นสมาชิกเลย เนื่องจากเมื่อศาลมีคำสั่งเพิกถอนแล้วจึงไม่ต้องพ้นสภาพ คุณสมบัติก็ไม่บกพร่อง กลับเข้ามาเป็นสมาชิกเหมือนเดิม สิทธิต่างๆ น่าจะกลับมาเหมือนเดิม

**คุณสุชาติ** ในวาระ 5.19 เรื่องการพิจารณาลงโทษการเบิกจ่าย ประธานมอบหมายให้มีกรรมการสอบข้อเท็จจริงและหาแนวทางแก้ไขรวมทั้งพิจารณาบทลงโทษ จากการศึกษาข้อมูลต่างๆ มีส่วนเกี่ยวข้องกับเจ้าหน้าที่สหกรณ์หลายท่าน ขอทบทวนมติการตั้งกรรมการ 3 ท่าน เพื่อให้ข้อมูลในการสอบข้อเท็จจริงครบถ้วนทุกด้าน จึงขอให้พิจารณาเห็นชอบการทบทวนมติการตั้งกรรมการสอบข้อเท็จจริง และขอเสนอคณะกรรมการชุดใหม่ เพื่อให้การสอบสวนข้อเท็จจริงเที่ยงตรงและเป็นธรรมกับทุกฝ่าย ขอเสนอแต่งตั้งกรรมการชุดใหม่แทนชุดเดิม ดังนี้

1. คุณสุพจน์	ใช้บางยาง	ประธานกรรมการสอบข้อเท็จจริง
2. คุณสุชาติ	โชติคีรีกุล	กรรมการ
3. คุณมิ่งศิษฐ์	ศุภธาเสฏฐ์	กรรมการและเลขานุการ

ในวาระที่ 5.4 ขออนุมัติให้ออกจากสหกรณ์ 16 ราย แต่เนื่องจากสมาชิกได้มาชำระหนี้แล้ว 6 ราย มติที่ประชุม ให้ออกจากสหกรณ์จำนวน 10 ราย แต่ตกหล่นรายชื่อที่ 11

**มติที่ประชุม** รับรองรายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 27 ครั้งที่ 12/2566 วันที่ 26 ธันวาคม 2566 และแก้ไขตามข้อเสนอแนะกรรมการ

### ระเบียบวาระที่ 3 เรื่องเพื่อทราบ

#### รายงานผู้สอบบัญชี/ผู้ตรวจสอบกิจการ

#### เรื่องที่ 3.1 รายงานการสอบบัญชีและงบการเงินประจำปี 2566 ของ สอ.กฟภ.

ผู้สอบบัญชี บริษัท สำนักงานสามสิบสี่อดีต จำกัด (คุณชัชวาล) นำเสนอรายงานการสอบบัญชี และงบการเงินประจำปี 2566 ของ สอ.กฟภ.

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ และรับรอง

#### ข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะของกรรมการ

**คุณสมบัติ** หมายถึงประกอบงบในส่วนดอกเบี้ยไม่รับรู้รายได้ ในปีที่ผ่านมา ดอกเบี้ยที่ไม่รับรู้รายได้ ประมาณ 2.3 ล้าน แต่ปีนี้เหลือ 1.1 ล้าน เป็นผลสืบเนื่องจากอะไรเพราะดอกเบี้ยนี้จะเป็นผลบวกที่ทำให้กำไรสุทธิเพิ่มขึ้น

**ผู้สอบบัญชี (คุณชัชวาล)** ดอกเบี้ยที่ไม่รับรู้รายได้ โดยปกติตามหลักเกณฑ์ของนายทะเบียนปี 44 ในการตั้งค่า เพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ถ้าสมาชิกค้างนานเกิน 4 งวดขึ้นไป จะต้องระงับรับรู้ดอกเบี้ยไว้ก่อนตามหลักบัญชีจะไม่นำมาคำนวณ และเมื่อลูกหนี้ที่เป็น NPL กลับมาชำระก็จะรับรู้รายได้ดอกเบี้ย ณ ขณะที่ชำระเวลานั้น

**คุณวิเชียร** จากการบริหารจัดการด้านบัญชี คณะกรรมการบริหารควรจะต้องสังเกตเข้มข้นเรื่องใดที่จะเป็นสัญญาณของสถานการณ์ปี 2567 ให้ยิ่งยวดขึ้น

**ผู้สอบบัญชี (คุณชัชวาล)** เกณฑ์การควบคุมภายในของสหกรณ์ยังไม่น่ากังวล เพราะอยู่ในเกณฑ์ที่ดีมากอยู่แล้ว ส่วนเกณฑ์กลยุทธ์อยู่ที่คณะกรรมการจะกำหนด และในปี 2567 ตลาดการลงทุนของประเทศยังไม่ดีขึ้น สัดส่วนการลงทุนของสหกรณ์ยังสูงกว่ารายได้ดอกเบี้ยเงินกู้ แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์เน้นการลงทุนเป็นส่วนใหญ่หากเลือกการลงทุนที่เป็นไปตามเกณฑ์ ความเสียหายไม่น่าจะเกิดแต่การลงทุนบางตัวให้ผลตอบแทนไม่เป็นไปตามที่คาดหวังไว้ซึ่งเป็นส่วนที่ควบคุมไม่ได้ เนื่องจากเศรษฐกิจของประเทศและเศรษฐกิจของโลก จึงอยู่ที่กลยุทธ์ที่คณะกรรมการจะกำหนดการลงทุน

**คุณวัลลภ** จากประสบการณ์การตรวจสอบปีนี้ อัตราการเติบโตของกำไรของสหกรณ์อื่นๆเป็นอย่างไรบ้าง เนื่องจากของ สอ.กฟภ. ติดลบ

**ผู้สอบบัญชี (คุณชัชวาล)** อัตราการเติบโตติดลบไม่ใช่ไม่ได้กำไร แต่คือกำไรลดลง ซึ่งเกิดจากการลงทุนบางตัว ในบางสหกรณ์ที่ปล่อยกู้อย่างเดียวกำไรจะเพิ่มขึ้น สหกรณ์ที่ลงทุนด้วยและปล่อยกู้ด้วยโดยเฉพาะสหกรณ์ใหญ่ๆ ที่ลงทุนมากกว่าปล่อยกู้จะเป็นในแนวทางเดียวกันคือกำไรลดลง

**มติที่ประชุม** รับรองงบการเงิน ประจำปี 2566 ของ สอ.กฟภ.

### เรื่องที่ 3.2 รายงานผลการปฏิบัติงานตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด ประจำปีเดือนมกราคม 2567

ผู้ตรวจสอบกิจการ (คุณอรธรณโกวิท) นำเสนอรายงานผลการปฏิบัติงานตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด ประจำปีเดือนมกราคม 2567 โดยมีรายละเอียดตามเอกสาร ดังนี้

ตามมติการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2566 รับทราบนาย อรธรณโกวิท ตั้งชีวินศิริกุล เป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด ประจำปี 2565-2566 นั้น

ผู้ตรวจสอบได้เข้าตรวจสอบกิจการสหกรณ์ ระหว่างวันที่ 8-10 มกราคม 2567 แล้ว จึงขอสรุปผลการตรวจสอบกิจการสหกรณ์ ประจำปีเดือน มกราคม 2567 ดังต่อไปนี้-

#### 1. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

1.1 เพื่อให้ทราบว่า สหกรณ์มีการเบิกจ่ายงบประมาณรายจ่าย ตามแผนงานที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2565

1.2 เพื่อให้ทราบว่า สหกรณ์มีการดำเนินการตามนโยบายและแผนเกี่ยวกับการฝาก การลงทุน ประจำปี 2566 เป็นไปตามระเบียบและมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ และกฎหมายสหกรณ์กำหนด

#### 2. ขอบเขตการตรวจสอบ

2.1 ตรวจสอบรายงานการใช้จ่ายงบประมาณประจำปี 2566 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เปรียบเทียบกับงบประมาณรายจ่ายที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2565

2.2 ตรวจสอบการฝาก การลงทุนประจำปี 2566 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

#### 3. ผลการตรวจสอบ

3.1 จากการตรวจสอบรายงานการเบิกจ่ายงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2566 ระหว่างเดือนมกราคม - ธันวาคม 2566 พบว่าสหกรณ์ได้รับอนุมัติงบประมาณจำนวน 5 หมวด โดยมีการเบิกจ่ายรายการต่างๆ สรุปได้ดังนี้

หน่วย :บาท

รายการ	ได้รับจัดสรร	จ่ายจริงสะสม มกราคม-ธันวาคม 2566	คงเหลือ
1.ค่าตอบแทน	34,590,800.00	34,251,085.52	339,714.48
2.ค่าใช้สอย	35,688,000.00	33,659,366.27	2,028,633.73
3.ค่าใช้จ่ายตามแผนงาน/โครงการ	7,980,000.00	5,254,318.64	2,725,681.36
4.ครุภัณฑ์	741,000.00	281,078.51	459,921.49
5.งบสำรองกรณีจำเป็นเร่งด่วน	1,000,000.00	80,890.00	919,110.00
	<b>79,999,800.00</b>	<b>73,526,738.94</b>	<b>6,473,061.06</b>

### ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะ

ผลการตรวจสอบข้อมูลการเบิกจ่ายหมวดค่าตอบแทน ในส่วนของค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่ ค่าใช้จ่ายค่าล่วงเวลาเจ้าหน้าที่ตลอดปี 2566 มีการเบิกจ่ายแล้ว 2,669,442.00 บาท เฉลี่ยเดือนละ 222,453.50 บาท จากงบประมาณที่ได้รับการจัดสรร 1,800,000.00 บาท สูงกว่าวงเงินที่ได้จัดสรร 869,442.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 48.30 ซึ่งสาเหตุมาจากปริมาณการให้บริการด้านสินเชื่อและรูปแบบการดำเนินการมีความหลากหลายมากขึ้น หากสหกรณ์พิจารณาจัดหาลูกจ้างชั่วคราวเข้ามาช่วยปฏิบัติงานในส่วนเอกสารหรืองานอื่นๆตามความเหมาะสม ก็จะช่วยลดเวลาในการปฏิบัติงาน และให้บริการสมาชิกได้รวดเร็วมากยิ่งขึ้น รวมถึงประหยัดค่าใช้จ่ายมากกว่าเมื่อเปรียบเทียบกับค่าจ้างลูกจ้างชั่วคราวกับค่าล่วงเวลาของเจ้าหน้าที่

3.2 จากการตรวจสอบ การฝาก การลงทุน ประจำปี 2566 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 สหกรณ์ มีการลงทุนตามรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทการลงทุน	จำนวนเงินลงทุนยกมาต้นปี	นโยบายและแผน ปี 2566	ลงทุนเพิ่มระหว่างปี 2566	หุ้นกู้ครบกำหนด	จำนวนเงินลงทุน ณ 31 ธันวาคม 2566
1.ลงทุนในหลักทรัพย์ตาม พรบ. สหกรณ์และประกาศ คพช.	34,815.71	ไม่เกิน3,000.00	1,680.00	4,264.70	32,231.01
2.ลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลที่บริหารโดย บลจ.	4,000.00	5,000.00	5,000.00	-	9,000.00
3.ฝากเงินไว้ใน ชสอ.	2,500.00	ไม่เกิน3,000.00 เท่ากับปีก่อน	500.00	-	3,000.00

### ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะ

จากผลการตรวจสอบ การฝาก การลงทุน ปี 2566 เป็นไปตามอนุมัตินโยบายและแผนเกี่ยวกับการฝากการลงทุน ประจำปี 2566 ตามสมควร มีเพียงการลงทุนในหลักทรัพย์ตาม พรบ. และประกาศของ คพช.เรื่องข้อกำหนดการฝากหรือการลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ 2563 ได้เพียง 1,680 ล้านบาท คิดเป็น ร้อยละ 56 เมื่อพิจารณาการลงทุนในภาพรวมแล้ว สหกรณ์มีการดำเนินการลงทุนเป็นไปตามที่ นายทะเบียนสหกรณ์และกฎหมายกำหนด ทั้งนี้ คณะกรรมการดำเนินการควรระมัดระวังในการลงทุนอย่างใกล้ชิดเนื่องจากสัดส่วนเงินที่สหกรณ์นำไปลงทุนเป็นจำนวนเงินสูงถึง 40,912.09 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 63.08 เมื่อเปรียบเทียบกับเงินให้กู้แก่สมาชิกมีจำนวน 23,940.43 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 36.92 ของเงินลงทุนทั้งหมด

ทั้งนี้ผลการตรวจสอบข้อสังเกตและเสนอแนะของผู้ตรวจสอบกิจการข้างต้นเป็นไปตามอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับสหกรณ์ พ.ศ.2565 ข้อ 96 คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาดำเนินการได้ ตามความเหมาะสม

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

**มติที่ประชุม** รับทราบผลการตรวจสอบกิจการของ นายอรรถโกวิท ตั้งชีวินศิริกุล ประจำเดือนมกราคม 2567

#### **ระเบียบวาระที่ 4 เรื่อง สืบเนื่อง**

**เรื่องที่ 4.1** รายงานความคืบหน้าการจ้างพัฒนาโปรแกรมระบบงานสหกรณ์ Web Application และโปรแกรมระบบบริการสมาชิกสหกรณ์แบบออนไลน์ผ่านโทรศัพท์มือถือ Mobile Application

**เลขานุการ** ฝ่ายจัดการเสนอรายงานความคืบหน้าการจ้างพัฒนาโปรแกรมระบบงานสหกรณ์ Web Application และโปรแกรมระบบบริการสมาชิกสหกรณ์แบบออนไลน์ผ่านโทรศัพท์มือถือ Mobile Application โดยมีรายละเอียดดังนี้

ตามที่ สอ.กพภ. ได้จัดทำสัญญาจ้างพัฒนาโปรแกรมระบบงานกับทางบริษัทไอโซแคร์ ซิสเต็มส์ จำกัด จำนวน 2 ระบบงาน ได้แก่

1. โปรแกรมระบบงานสหกรณ์ออมทรัพย์ Web Application สัญญาเลขที่ 01/2563 เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2563
  - 1.1 กำหนดส่งมอบงานงวดที่ 1 ภายใน 90 วัน นับจากวันลงนามในสัญญา (30 เมษายน 2563) บริษัทฯ ส่งมอบงานงวดที่ 1 ในวันที่ 24 เมษายน 2563
  - 1.2 กำหนดส่งมอบงานงวดที่ 2 ภายใน 180 วัน นับจากวันลงนามในสัญญา(29 กรกฎาคม 2563) บริษัทฯ ส่งมอบงานงวดที่ 2 ในวันที่ 20 กรกฎาคม 2563
  - 1.3 กำหนดส่งมอบงานงวดที่ 3 ภายใน 360 วัน นับจากวันลงนามในสัญญา (25 มกราคม 2564) รอส่งมอบงานงวด 3 (เริ่มใช้ระบบงานจริงในวันที่ 9 ก.ย.2566 ในส่วนงานที่เสร็จเรียบร้อยแล้ว)
2. โปรแกรมระบบบริการสมาชิกสหกรณ์แบบออนไลน์ผ่านโทรศัพท์มือถือ (Mobile Application) สัญญาเลขที่ 02/2565 เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2565
  - 2.1 กำหนดส่งมอบงานงวด 1 ภายใน 120 วัน นับจากวันลงนามในสัญญา (30 กรกฎาคม 2565)
    - 2.1.1 บริษัทฯ ส่งมอบงานงวดที่ 1 ในวันที่ 19 ธันวาคม 2566
    - 2.1.2 เปิดให้สมาชิกเข้าใช้ระบบงานในส่วนของการดูข้อมูลส่วนตัว และทำธุรกรรมภายในสหกรณ์ ด้านฝาก-ถอน และเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินออนไลน์ ในวันที่ 5 มกราคม 2567
  - 2.2 กำหนดส่งมอบงานงวดสุดท้าย ภายใน 210 วัน นับจากวันลงนามในสัญญา (28 ตุลาคม 2565) อยู่ระหว่างรอส่งมอบงานงวดที่ 2

ตามที่สหกรณ์ได้ใช้โปรแกรมระบบงานสหกรณ์ออมทรัพย์ Web Application ทั้ง 7 ระบบ ตั้งแต่วันที่ 9 กันยายน 2566 – ปัจจุบัน เป็นระยะเวลาประมาณ 4 เดือน ยังพบปัญหาการใช้งานประจำวัน และงานประจำเดือน ที่ยังต้องให้ทางโปรแกรมเมอร์ของบริษัทฯ ตรวจสอบและแก้ไขระบบ

ฝ่ายจัดการได้ทำหนังสือแจ้งถึงปัญหาในการใช้งาน และสอบถามถึงการส่งมอบระบบงานของทั้ง 2 ระบบ ซึ่งต่อมาบริษัทฯ ได้นำส่งหนังสือการส่งมอบระบบงาน ทั้ง 2 ระบบให้กับสหกรณ์ ดังนี้

1. วันที่ 13 ธ.ค.2566 บริษัทฯ ส่งหนังสือเลขที่ ISC 616/2566 เรื่อง ขอให้ตรวจรับโปรแกรมระบบ บริการสมาชิกสหกรณ์แบบออนไลน์ผ่านโทรศัพท์มือถือ งวดที่ 1
2. วันที่ 25 ธ.ค. 2566 บริษัทฯ ส่งหนังสือเลขที่ ISC 646/2566 เรื่อง ขอส่งมอบงานงวดที่ 3 โปรแกรมระบบงานสหกรณ์ออมทรัพย์ Web Application

ฝ่ายจัดการได้ลงรับหนังสือทั้ง 2 ฉบับ และตรวจสอบการแก้ไขระบบงานตามที่บริษัทฯ ได้แจ้งว่าแก้ไขครบถ้วนถูกต้องแล้ว ผลปรากฏว่า โปรแกรมระบบงานสหกรณ์ออมทรัพย์ Web Application ยังแก้ไขระบบไม่ครบถ้วนถูกต้องตามที่สหกรณ์แจ้งให้แก้ไข มีเพียงโปรแกรมระบบบริการสมาชิกสหกรณ์แบบออนไลน์ผ่านโทรศัพท์มือถือเท่านั้นที่สามารถตรวจรับระบบงานได้ ฝ่ายจัดการจึงได้เชิญคณะกรรมการตรวจรับ ร่วมประชุมเพื่อตรวจรับระบบงานงวดที่ 1 เมื่อวันที่ 19 ธ.ค. 2566 และเปิดให้สมาชิกสามารถเข้าใช้ระบบงานในวันที่ 5 – 22 ม.ค. 2567 มีสมาชิกเข้าใช้งานแล้วประมาณ 6,800 ราย

ในวันที่ 18 มกราคม 2567 ฝ่ายจัดการได้เชิญบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมเพื่อสรุปปัญหา และหาแนวทางแก้ไขระบบงาน Web Application ที่ยังเกิดข้อผิดพลาด ซึ่งบริษัทฯ จะเร่งแก้ไขระบบงานให้แล้วเสร็จภายในวันที่ 31 มกราคม 2567 พร้อมทั้งจะส่งมอบงานงวดที่ 3 ภายในวันที่ 5 ก.พ. 2567 สำหรับระบบงาน Mobile Application จะทำหนังสือส่งมอบงานงวดที่ 2 เฉพาะส่วนของการทำธุรกรรมผ่านธนาคารของสมาชิก โดยมีเงื่อนไขการส่งมอบสอ.กพก. จะจ่ายเงินให้แก่บริษัทฯ เมื่อการส่งมอบงานครบถ้วนตามขอบเขตงานในสัญญาจ้าง และการรับประกันระบบงานเป็นระยะเวลา 18 เดือน จะเริ่มนับตั้งแต่วันที่ส่งมอบงานงวดที่ 2 เสร็จสมบูรณ์ (รายละเอียดตามเอกสารแนบ)

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

#### **ข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะของกรรมการ**

##### **Web Application**

**คุณวัลลภ** Web Application เหลืองานตรวจรับงวดที่ 3 บริษัทฯต้องเคลียร์ทั้งหมดให้เสร็จภายใน 31 ม.ค. 2567 ส่งมอบงานเพื่อตรวจรับงวดสุดท้ายวันที่ 5 ก.พ.2567 จากรายงานของฝ่ายจัดการบริษัทฯเข้ามาเคลียร์ปัญหาทั้งหมดในสัปดาห์นี้ บางส่วนยังแก้ไขไม่เสร็จแต่ทั้งหมดต้องแก้ไขให้ได้ภายใน 31 ม.ค.2567 หนังสือส่งมอบงานทางบริษัทฯน่าจะส่งหลังวันที่ 31 ม.ค. เพื่อให้กรรมการตรวจรับได้รับทราบ

**คุณสุพจน์** คณะกรรมการตรวจรับงวดที่ 1 ไปแล้วแต่ยังเคลียร์ค่าปรับไม่ได้ เนื่องจากหนังสือของบริษัทฯ ไม่ตรงกับข้อเท็จจริง ส่งให้บริษัทฯแก้ไขหนังสือก็ยังไม่แก้ไขผิดอยู่ ตามนโยบายของประธานฯอยากจะให้ตรวจรับ บางส่วนของงวดที่ 2 โดยยังไม่จ่ายเงินเพื่อเปิดใช้การฝาก-ถอน ปัญหาคือถ้าบริษัทฯทำหนังสืองวด 1 มาเสร็จเรียบร้อย หากเอกสารของงวด 2 บางส่วนที่เรียบร้อยจะสรุปพร้อมกันในพฤษภาคมนี้เลย



## Mobile Application

**ประธาน** สรุปในส่วนของ Mobile Application งวดที่ 2 จะมี 2 ส่วน

1. การทำธุรกรรมจากบัญชีสหกรณ์ของสมาชิกไปธนาคารกรุงไทย ส่งตรวจสอบและทดสอบใช้งานเรียบร้อยแล้ว
2. ส่วนเงินกู้สินเชื่อ ยังต้องมีการตรวจสอบอีกในบางส่วน  
เพื่อให้การใช้งาน Mobile Application ของสมาชิกกว้างขึ้นในส่วนงวดที่ 2 การโอนเงินไปธนาคารกรุงไทยจะให้บริษัทฯ ส่งมอบงานและตรวจรับในส่วนนี้ก่อน โดยมีเงื่อนไข ดังนี้
  - บริษัทฯ จะยังไม่คิดเงินในส่วนนี้แต่ให้รอคิดเงินพร้อมกันกับงานที่แล้วเสร็จของงวดที่ 2
  - อายุการรับประกัน จะเริ่มนับเมื่อส่งมอบเสร็จสมบูรณ์งวดทั้งหมดก่อน
 เป้าหมายที่จะประกาศให้สมาชิกได้ใช้คือ 1 ก.พ.2567 การกู้ ATM ก็ไม่ต้องไปที่ตู้ ATM แต่ใช้ Mobile Application กู้เงินเข้าบัญชีออมทรัพย์สหกรณ์ และโอนเข้าธนาคารกรุงไทยได้เลย ส่วนการถอนเงินจากบัญชีที่สมาชิกมีในสหกรณ์สามารถถอนเข้าบัญชีธนาคารกรุงไทยของสมาชิกได้เลย

**คุณวัลลภ** การเปิดให้สมาชิกสามารถทำธุรกรรมผ่านธนาคารกรุงไทยได้ทั้งฝากและถอนในวันที่ 1 ก.พ. 2567 ธุรกรรมในงวดงานที่ 1 ทั้งหมด และการทำธุรกรรมตามงานงวด 2 ด้วย ต้องมีประกาศจากสหกรณ์เพื่อให้สมาชิกทราบพร้อมแจ้งค่าใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้นที่เป็นค่าธรรมเนียมของธนาคารกรุงไทย ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายจากสหกรณ์

**ผู้ช่วยผู้จัดการ (อุไร)** การโอนเงินจากบัญชีสหกรณ์ของสมาชิกไปธนาคารกรุงไทยควรจะมีกำหนดวงเงินหรือไม่

**คุณวิเชียร** จากการประชุมปรึกษาของคณะทำงานน่าจะกำหนดให้โอนออกไม่เกิน 100,000 บาท

**คุณวัลลภ** แต่การโอนจากธนาคารกรุงไทยเข้าบัญชีสหกรณ์ของสมาชิก ไม่จำกัดวงเงินขึ้นอยู่กับข้อกำหนดของธนาคารกรุงไทย

**คุณภาคภูมิ** ในระบบมีการแจ้งเตือนด้วยหรือไม่ก่อนการโอนเหมือนระบบของธนาคาร

**มติที่ประชุม** รับทราบความคืบหน้าการจ้างพัฒนาโปรแกรมระบบงานสหกรณ์ Web Application และโปรแกรมระบบบริการสมาชิกสหกรณ์แบบออนไลน์ผ่านโทรศัพท์มือถือ Mobile Application

## ระเบียบวาระที่ 5 เรื่อง เพื่อพิจารณา

**เรื่องที่ 5.1** ร่างนโยบายและแผนเกี่ยวกับการฝาก การลงทุน ประจำปี 2567

(บันทึก สอ.กพท.0432/2567 ลว. 22 ม.ค. 2567)

**เลขานุการฯ** คณะอนุกรรมการการลงทุนนำเสนอร่างนโยบายและแผนเกี่ยวกับการฝาก การลงทุน ประจำปี 2567 โดยมีรายละเอียดดังนี้

### **1.เรื่องเดิม**

ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2565 วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2566 ระเบียบวาระที่ 5.12 เรื่องอนุมัตินโยบายและแผนเกี่ยวกับการฝาก การลงทุน ประจำปี 2566 ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์เห็นชอบนโยบายและแผนเกี่ยวกับการฝากการลงทุน ประจำปี 2566 โดยสรุปดังนี้

1.1 ลงทุนในหลักทรัพย์ตาม พ.ร.บ. สหกรณ์และประกาศของ ค.พ.ช. เรื่องข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2563 จำนวนเงินไม่เกิน 3,000 ล้านบาท

1.2 ลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลที่บริหารโดย บ.ล.จ. เพิ่มเติม จำนวนเงิน 5,000 ล้านบาท (รวมกับที่มีอยู่เดิมเป็นจำนวนเงิน 9,000 ล้านบาท)

1.3 ฝากเงินไว้ในชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด จำนวนเงินไม่เกิน 3,000 ล้านบาท เท่ากับปีก่อน

ทั้งนี้ การลงทุนตาม (1.1) และ (1.2) คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจในการปรับสัดส่วนในการลงทุนได้ โดยสัดส่วนในกองทุนส่วนบุคคลส่วนที่จะลงทุนเพิ่มเติมรวมแล้วต้องไม่เกิน 6,000 ล้านบาท รวมทั้งจะลงทุนตามมาตรา 62(6) ซึ่งสหกรณ์ฯ จะนำเสนอขอความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์เพิ่มเติมโดยจะลงทุนได้เมื่อได้รับความเห็นชอบ

## 2. ข้อมูล

2.1 ตามข้อบังคับของสหกรณ์ฯ พ.ศ. 2565 หมวดที่ 7 ข้อ 78 (7) อำนาจหน้าที่คณะกรรมการดำเนินการ “กำหนดนโยบายและแผนเกี่ยวกับการฝาก การลงทุน การกู้ยืมจากสหกรณ์อื่นและสถาบันการเงิน และการค้าประกันเพื่อเสนอต่อที่ประชุมใหญ่พิจารณาอนุมัติ”

2.2 ตามข้อบังคับของสหกรณ์ฯ พ.ศ. 2565 หมวดที่ 7 ข้อ 80 (1) คณะอนุกรรมการการลงทุนมีอำนาจหน้าที่ “ศึกษา วิเคราะห์ กำหนดนโยบายและแผนเกี่ยวกับการลงทุนประจำปีให้สอดคล้องกับนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงโดยรวมและเสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเพื่อเสนอให้ที่ประชุมใหญ่ออกมติ”

2.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 สหกรณ์ฯ มีการดำเนินการตามแผนเกี่ยวกับการฝากการลงทุนประจำปี 2566 ของสหกรณ์ฯ แล้ว ดังนี้

- (1) ลงทุนในหลักทรัพย์ตาม พ.ร.บ. สหกรณ์ และประกาศของ ค.พ.ช. โดยการลงทุนในหุ้นกู้ เป็นจำนวนเงิน 1,680 ล้านบาท
- (2) ลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลที่บริหารโดย บ.ล.จ. ลงทุนเพิ่มเติมเป็นจำนวนเงิน 5,000 ล้านบาท (รวมกับที่มีอยู่เดิมเป็นจำนวนเงิน 9,000 ล้านบาท)
- (3) สหกรณ์ฯ ฝากเงินไว้ใน ช.ส.อ. ในรูปของตั๋วสัญญาใช้เงิน รุ่งออมทรัพย์รับปีใหม่ปี 2567 เป็นจำนวนเงิน 500 ล้านบาท (รวมกับที่มีอยู่เดิมเป็นจำนวนเงิน 3,000 ล้านบาท)

2.4 คณะอนุกรรมการการลงทุนในการประชุมครั้งที่ 15/2566 วันที่ 22 มกราคม 2567 มีมติกำหนดแผนการลงทุนโดยมีประเด็นอันเป็นสาระสำคัญ ดังนี้

- (1) ลงทุนในหลักทรัพย์ตาม พ.ร.บ. สหกรณ์ และประกาศของ ค.พ.ช. เรื่องข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2563 ไม่เกินร้อยละ 80
- (2) ลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลที่บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน และหรือลงทุนโดย สอ.กฟภ. ไม่เกินร้อยละ 30
- (3) ฝากประจำและหรือตั๋วสัญญาใช้เงินในชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ ไม่เกินร้อยละ 10

ทั้งนี้ การลงทุนดังกล่าวข้างต้นรวมกันแล้วเป็นจำนวนเงินรวมไม่เกิน 7,000 ล้านบาท และสัดส่วนการลงทุนสามารถปรับเปลี่ยนสัดส่วนให้เหมาะสมตามภาวะเศรษฐกิจ และภาวะการลงทุนในขณะนั้น ๆ

### 3. ข้อพิจารณา

จากข้อมูลดังกล่าวข้างต้น และเป็นไปตามข้อบังคับของสหกรณ์ฯ ที่กำหนด คณะอนุกรรมการการลงทุน จึงได้จัดทำร่างนโยบายและแผนเกี่ยวกับการฝาก การลงทุน ประจำปี 2567 เสนอต่อที่ประชุม คณะกรรมการดำเนินการเพื่อพิจารณาเห็นชอบ (รายละเอียดตามเอกสารแนบ)

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณาเห็นชอบ และนำเสนอที่ประชุมใหญ่เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

#### ข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะของกรรมการ

**ประธาน** ข้อมูลการลงทุนของ สอ.กพภ.ค่อนข้างจะ flexible อยู่แล้ว เช่นเดียวกับ สอ.กพภ. ลงทุนเองในการซื้อหุ้น เนื่องจากกำหนด flexible ไว้เยอะมาก ในปีที่ผ่านมาหุ้นกู้ต่างๆ ได้เกือบ 5% ทางฝ่ายผลิตเปลี่ยนแปลงมาลงทุนในหุ้นกู้ได้ทันที

สอ.กพภ. หากจะ flexible ให้ได้อีกก็จะทำได้โดยนำเงินทุนในหุ้นกู้และเงินฝากรวมกันประมาณ 80% ในขณะเดียวกันการลงทุนใน บลจ. ควรปรับจาก 30% เป็น 40%

**คุณวัลลภ** เห็นด้วยกับประธาน เนื่องจากการลงทุนในหลักทรัพย์และเงินฝากมีความเสี่ยงใกล้เคียงกัน การลงทุนในส่วนนี้ตามสถานการณ์ไม่ควรเกิน 80% ของแผนการลงทุน 7,000 ล้านบาท ส่วนการลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลส่วนใหญ่จะเป็นตราสารทุนไม่ควรเกิน 40% เป็นการกำหนดยืดหยุ่นไว้สำหรับในช่วงที่หุ้นกุ่มีผลตอบแทนดี และติดตามสถานการณ์เพื่อการตัดสินใจลงทุน และควรมีหมายเหตุไว้ “หากมีความจำเป็นเนื่องจากสถานการณ์การลงทุนผันผวนมาก อาจปรับสัดส่วนการลงทุนได้ ภายใต้ความเสี่ยงการลงทุนที่ยอมรับได้โดยเป็นไปตามความเห็นของคณะกรรมการ”

**คุณวิเชียร** เดิมที่ประชุมมีข้อคิดเห็นกันมากพอสมควร การลงทุนที่เปอร์เซ็นต์เกินร้อยละ ถ้าจะให้เกิดความยืดหยุ่นและกว้างก็ควรให้เกินร้อยละไปให้มากกว่า สำหรับแต่ละสภาวการณ์จึงไม่เห็นด้วยกับการกำหนด 80% และ 40%

**คุณวัลลภ** การลงทุนตามมาตรา 62(6) ไม่ว่าจะเป็นการลงทุนเอง หรือลงทุนส่วนบุคคล น่าจะมีข้อชี้แจงไว้ในปีนี้กรอบการลงทุนจะไม่เกิน 40% ของวงเงิน 7,000 ล้านบาท

**ประธาน** การลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลให้เพิ่มเติมเนื้อหาสาระบุมาตราที่กำหนดไว้ด้วย

**มติที่ประชุม** เห็นชอบนโยบายและแผนเกี่ยวกับการฝาก การลงทุน ตามข้อ 2.4 (1) และ (3) โดยให้แก้ไขเพิ่มเติมดังนี้

1. ข้อ 2.4 (2) ให้ปรับสัดส่วนการลงทุนจาก 30% เป็น 40%
2. เพิ่มเติมเนื้อหาการลงทุนตามมาตรา 62 (6)

และนำเสนอที่ประชุมใหญ่เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

## เรื่องที่ 5.2 ขออนุมัติเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ค้ำประกันวงเงินกู้ยืม หรือค้ำประกันประจำปี 2567

เลขานุการฯ คณะอนุกรรมการการลงทุนนำเสนอขออนุมัติเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ค้ำประกันวงเงินกู้ยืม หรือค้ำประกันประจำปี 2567 โดยมีรายละเอียดดังนี้

### 1. เรื่องเดิม

ตามที่นายทะเบียนสหกรณ์ เห็นชอบให้ สอ.กฟผ. ถือใช้วงเงินกู้ยืมหรือค้ำประกันประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ภายในวงเงิน 15,000.- ล้านบาท และในปี 2567 สหกรณ์ยังคงถือใช้วงเงินกู้ยืมมา จำนวน 15,000.- ล้านบาทนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 สหกรณ์ฯ นำหุ้นกู้จำนวนเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันวงเงินกู้ยืม หรือค้ำประกันธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงิน เป็นจำนวน 19,324.- ล้านบาท (ตารางที่ 1) ในปี 2567 มีหุ้น กู้ครบกำหนดทั้งสิ้น 2,653.50 ล้านบาท เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันวงเงินกู้ยืมหรือค้ำประกันทั้งสิ้น 1,590.- ล้านบาท (ตารางที่ 2)

### 2. ข้อมูล

2.1 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) หลักทรัพย์ค้ำประกันวงเงินกู้ยืมหรือค้ำประกันครบกำหนด ปี 2567 จำนวน 650.- ล้านบาท และวงเงินเบิกเกินบัญชี (OD) จำนวน 40.- ล้านบาท รวมทั้งสิ้น 690.- ล้านบาท เงื่อนไขหลักทรัพย์ค้ำประกันประจำปี 2567

2.1.1 หุ้นกู้ไม่รับเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันประกอบด้วย

- 1) หุ้นกู้กลุ่ม บมจ.ซีพี (CP)
- 2) หุ้นกู้กลุ่ม บมจ.ปตท. (PTT)
- 3) หุ้นกู้กลุ่ม บมจ.ไทยเบฟเวอเรจ (TBEV)
- 4) หุ้นกู้กลุ่ม บมจ. ช.การช่าง (CK)
- 5) หุ้นกู้กลุ่ม การไฟฟ้าฝ่ายผลิต (EGAT)

2.1.2 สัดส่วนการให้วงเงินค้ำประกันเป็นไปตาม RATING หรือราคาประเมินจาก Thai BMA มูลค่าไหนต่ำกว่าใช้มูลค่านั้น

RATING	สัดส่วน (%)
≥ A+	80
A	70
A-	60

2.2 ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) หลักทรัพย์ค้ำประกันวงเงินกู้ยืมหรือค้ำประกันครบกำหนด ปี 2567จำนวน 360.- ล้านบาท เงื่อนไขหลักทรัพย์ค้ำประกันประจำปี 2567

2.2.1 หุ้นกู้ไม่รับเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันประกอบด้วย

- 1) หุ้นกู้กลุ่ม บมจ.ซีพี (CP)

2.2.2 สัดส่วนการให้วงเงินค้ำประกันเป็นไปตาม RATING โดยแต่ละ บมจ. นำมาค้ำประกันไม่เกิน 500–600 ล้านบาท หรือ 17% ของวงเงินสินเชื่อ

RATING	สัดส่วน (%)
≥ A-	80

**2.3 ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)** หลักทรัพย์ค้ำประกันวงเงินกู้ยืมหรือค้ำประกันครบกำหนดปี 2567 จำนวน 340.- ล้านบาท เงื่อนไขหลักทรัพย์ค้ำประกันประจำปี 2567

2.3.1 หุ้นที่ไม่รับเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันประกอบด้วย

- 1) หุ้นกู้กลุ่ม บมจ.ซีพี (CP)
- 2) หุ้นกู้กลุ่ม บมจ.ปตท. (PTT)
- 3) หุ้นกู้กลุ่ม บมจ.ธนชาติ (TCAP,THANI,MBK)
- 4) หุ้นกู้กลุ่ม บมจ.ช.การช่าง (CK)
- 5) หุ้นกู้กลุ่ม บมจ.เบอร์ลี่ยุคเกอร์ (BJC)
- 6) หุ้นกู้กลุ่ม บมจ.บีทีเอส (BTS)
- 7) หุ้นกู้ บมจ.บริหารสินทรัพย์กรุงเทพ (BAM)
- 8) หุ้นกู้ บมจ.บ้านปู (BANPU)
- 9) หุ้นกู้ บมจ.เคทีซี (KTC)
- 10) หุ้นกู้ บมจ.ดับเบิลยูเอชเอ (WHA)

2.3.2 สัดส่วนการให้วงเงินค้ำประกันเป็นไปตาม RATING และอายุหุ้นกู้คงเหลือไม่เกิน 7 ปี

RATING	สัดส่วน (%)
≥ A-	90

**2.4 ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)** หลักทรัพย์ค้ำประกันวงเงินกู้ยืมหรือค้ำประกันครบกำหนดปี 2567 จำนวน 200.- ล้านบาท เงื่อนไขหลักทรัพย์ค้ำประกันประจำปี 2567

2.4.1 สัดส่วนการให้วงเงินค้ำประกันเป็นไปตาม RATING

RATING	สัดส่วน (%)
≥ A-	100

### 3.ข้อพิจารณา

ฝ่ายจัดการขออนุมัติเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ค้ำประกันประจำปีเพื่อให้วงเงินกู้ยืมหรือค้ำประกันอยู่ในกรอบวงเงินได้รับอนุมัติ ดังนี้

- 3.1 ไถ่ถอนหลักทรัพย์ค้ำประกันวงเงินกู้ยืมหรือค้ำประกันครบกำหนด และเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ค้ำประกันวงเงินกู้ยืมหรือค้ำประกันปี 2567 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ทั้งนี้ได้ประสานงาน RM ของธนาคารเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

- 3.2 โถ่ถอนหลักทรัพย์ค้ำประกันวงเงินกู้ยืมหรือค้ำประกันครบกำหนด และเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ค้ำประกันวงเงินกู้ยืมหรือค้ำประกันปี 2567 ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ทั้งนี้ได้ประสารงาน RM ของธนาคารเป็นที่เรียบร้อยแล้ว
- 3.3 โถ่ถอนหลักทรัพย์ค้ำประกันวงเงินกู้ยืมหรือค้ำประกันครบกำหนด และเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ค้ำประกันวงเงินกู้ยืมหรือค้ำประกันปี 2567 ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) ทั้งนี้ได้ประสารงาน RM ของธนาคารเป็นที่เรียบร้อยแล้ว
- 3.4 โถ่ถอนหลักทรัพย์ค้ำประกันวงเงินกู้ยืมหรือค้ำประกันครบกำหนด และเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ค้ำประกันวงเงินกู้ยืมหรือค้ำประกันปี 2567 ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ทั้งนี้ได้ประสารงาน RM ของธนาคารเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

ฝ่ายจัดการจัดทำตารางรายละเอียดหุ้นกู้ปลอดภาระค้ำประกัน และตารางรายละเอียดหุ้นกู้ขออนุมัติวงเงินกู้ยืม หรือค้ำประกัน 2567 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ซึ่งรอดำเนินการจากธนาคาร เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

**มติที่ประชุม**           อนุมัติตามเสนอ ข้อ 3.1 ถึง ข้อ 3.4

### **เรื่องที่ 5.3           พิจารณาแก้ไขระเบียบ สอ.กฟภ. ว่าด้วยการถือหุ้น พ.ศ. 2567**

(บันทึก สอ.กฟภ.0091/2567 ลว. 9 ม.ค. 2567)

**เลขานุการฯ**   คณะอนุกรรมการอำนวยการนำเสนอพิจารณาแก้ไขระเบียบ สอ.กฟภ. ว่าด้วยการถือหุ้น พ.ศ. 2567 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ตามที่คณะอนุกรรมการอำนวยการ ในการประชุมครั้งที่ 11/2566 เมื่อวันที่ 29 พ.ย. 2566 ได้มอบหมายให้ฝ่ายจัดการแก้ไขเพิ่มเติมระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด ว่าด้วยการถือหุ้น พ.ศ. 2557 เพื่อให้เหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน นั้น

ขณะนี้ ฝ่ายจัดการได้จัดทำและแก้ไขเพิ่มเติมระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด ว่าด้วย การถือหุ้น พ.ศ. 2567 เพื่อนำมาประกอบการพิจารณา (รายละเอียดตามเอกสารแนบ)

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

### **ข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะของกรรมการ**

**คุณพิระพล**           ข้อ 5 การถือครองหุ้นตามประกาศ อ้างอิงจากประกาศใดควรลงประกาศนั้นไว้ด้วย

**คุณวัลลภ**           การเขียนระเบียบและอ้างอิงจะมี 2 แบบ คือ

3. เอกสารแนบท้ายระเบียบ ต้องมีแนบมาในระเบียบนั้นๆ
4. อ้างประกาศที่ไม่ได้เป็นเอกสารแนบท้ายระเบียบ ต้องดูที่ประกาศครั้งล่าสุดในเรื่องนั้นๆ เนื่องจากประกาศจะแก้ไขได้ง่าย

**มติที่ประชุม**           อนุมัติแก้ไขระเบียบ สอ.กฟภ. ว่าด้วยการถือหุ้น พ.ศ. 2567

**เรื่องที่ 5.4 พิจารณาแก้ไขระเบียบ สอ.กพภ. ว่าด้วยการรับ-จ่าย และเก็บรักษาเงินสด พ.ศ 2557  
แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2567**

(บันทึก สอ.กพภ.0092/2567 ลว. 9 ม.ค. 2567)

**เลขานุการฯ** คณะอนุกรรมการอำนวยการนำเสนอพิจารณาแก้ไขระเบียบ สอ.กพภ. ว่าด้วยการรับ-จ่าย และเก็บรักษาเงินสด พ.ศ 2557 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2567 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ตามที่ คณะอนุกรรมการอำนวยการ ในการประชุมครั้งที่ 11/2566 เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2566 ได้มอบหมายให้ฝ่ายจัดการแก้ไขเพิ่มเติมระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด ว่าด้วยการรับ - จ่าย และเก็บรักษาเงินสด พ.ศ. 2557 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2562 เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่สมาชิก ลดต้นทุนการจัดพิมพ์ใบเสร็จ และเพื่อเป็นการรองรับการใช้ Mobile Application นั้น

ขณะนี้ ฝ่ายจัดการได้จัดทำและแก้ไขเพิ่มเติมระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด ว่าด้วย การรับ - จ่าย และเก็บรักษาเงินสด พ.ศ. 2557 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2567 เพื่อนำมาประกอบการพิจารณา (รายละเอียดตามเอกสารแนบ)

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

**ข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะของกรรมการ**

**คุณพิระพล** ใบเสร็จรับเงินที่ออกจากระบบอัตโนมัติ ไม่ต้องลงนามแต่ต้องมีชื่อผู้รับเงิน

**คุณวัลลภ** หากจะเริ่มใช้ Mobile App ตั้งแต่วันที่ 1 ก.พ.2567 โดยเฉพาะการชำระค่าหุ้น ใบเสร็จรับเงิน ควรจะเรียบร้อยสมบูรณ์ตามรูปแบบที่กำหนด ขอให้ตรวจสอบให้ครบถ้วนด้วยเพื่อความถูกต้องและเป็นไปตามกฎหมาย

**มติที่ประชุม** อนุมัติแก้ไขระเบียบ สอ.กพภ. ว่าด้วยการรับ-จ่าย และเก็บรักษาเงินสด พ.ศ 2557 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2567 และมอบหมายให้ฝ่ายจัดการดำเนินการแก้ไขปรับปรุงใบเสร็จอิเล็กทรอนิกส์ให้ถูกต้องตามที่กฎหมายกำหนด

**เรื่องที่ 5.5 พิจารณาแก้ไขระเบียบ สอ.กพภ. ว่าด้วยเจ้าหน้าที่และลูกจ้างของสหกรณ์ พ.ศ. 2567  
และเอกสารแนบท้ายระเบียบฯ**

(บันทึก สอ.กพภ.0300/2567 ลว. 16 ม.ค. 2567)

**เลขานุการฯ** คณะอนุกรรมการอำนวยการนำเสนอพิจารณาแก้ไขระเบียบ สอ.กพภ. ว่าด้วยเจ้าหน้าที่และลูกจ้างของสหกรณ์ พ.ศ. 2567 และเอกสารแนบท้ายระเบียบฯ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ตามคำสั่งที่ สอ.กพภ. ที่ 18/2566 แต่งตั้งคณะทำงานพิจารณาการปรับคุณสมบัติเฉพาะตำแหน่งของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ เพื่อพิจารณาคุณสมบัติเฉพาะตำแหน่งให้ตรงกับงานที่ต้องรับผิดชอบ ซึ่งเป็นเอกสารแนบท้ายระเบียบฯ แต่พบว่ามีกรปรับปรุงแก้ไขระเบียบฯ ว่าด้วยเจ้าหน้าที่และลูกจ้างของสหกรณ์ พ.ศ. 2566 ประกาศใช้เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2566 แต่เอกสารแนบท้ายระเบียบฯ ประกอบด้วยบัญชีอัตราเงินเดือนและค่าจ้าง หลักเกณฑ์การจ้าง แต่งตั้งหรือเลื่อนตำแหน่ง และคุณสมบัติเฉพาะตำแหน่งเจ้าหน้าที่สหกรณ์ฯ ยังไม่มี

การปรับปรุง แก้ไข ให้เหมาะสมกับสภาวการณ์ในปัจจุบัน และอาจส่งผลกระทบต่อระเบียบฯ ที่ถือปฏิบัติอยู่  
 ประชามติการจึงได้มีคำสั่ง สอ.กพท. ที่ 49/2566 แต่งตั้งคณะกรรมการพิจารณาเอกสารแนบท้ายฯ  
 ประกอบด้วย

- |                  |                |                  |
|------------------|----------------|------------------|
| 1. ร้อยโทสุพจน์  | ใช้บางยาง      | ประธานคณะกรรมการ |
| 2. นายวัลลภ      | กิตติวิวัฒน์   | คณะกรรมการ       |
| 3. นายสุชาติ     | โชติเกียรติกุล | คณะกรรมการ       |
| 4. นายธรรมา      | ทองโปรง        | คณะกรรมการ       |
| 5. นายสิทธิพันธ์ | เลาหโรจน์กุล   | คณะกรรมการ       |

เพื่อดำเนินการแก้ไข ปรับปรุง ระเบียบฯ ว่าด้วยเจ้าหน้าที่และลูกจ้างของสหกรณ์ พ.ศ. 2566 และ  
 เอกสารแนบท้ายระเบียบฯ ให้มีความถูกต้อง และนำเสนอคณะกรรมการอำนวยการ

คณะกรรมการฯ พิจารณาเอกสารแนบท้ายระเบียบฯ ได้พิจารณาแล้วเห็นว่า ระเบียบฯ และ  
 เอกสารแนบท้ายระเบียบฯ ยังมีเนื้อหาไม่ครอบคลุมและไม่ชัดเจน การจัดหมวดหมู่ไม่อยู่ในกลุ่มเดียวกัน อาจเกิด  
 ความสับสนในการถือปฏิบัติได้ ในการประชุมครั้งที่ 6/2567 เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2567 คณะกรรมการฯ จึงมีมติ  
 เห็นชอบให้นำเสนอคณะกรรมการอำนวยการพิจารณาแก้ไขปรับปรุง ดังนี้

1. ร่างระเบียบ สอ.กพท. ว่าด้วยเจ้าหน้าที่และลูกจ้างของสหกรณ์ พ.ศ. 2567
2. บัญชีอัตราเงินเดือนและค่าจ้าง
3. หลักเกณฑ์การเลื่อนเดือนประจำปี
4. คุณสมบัติเฉพาะตำแหน่ง

ตามที่ประชุมคณะกรรมการอำนวยการ ในการประชุมครั้งที่ 13/2566 วันที่ 17 มกราคม  
 2567 ได้พิจารณาแล้วเห็นชอบให้นำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

#### ข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะของกรรมการ

**คุณพิระพล** - จากระเบียบที่นำเสนอให้มีคุณสมบัติเคยผ่านงานสหกรณ์อื่นมา ขอให้กำหนดขนาดของสหกรณ์  
 ที่เคยผ่านงานมาด้วย

- ตำแหน่งผู้จัดการ ระบุเคยเป็นพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาคในตำแหน่ง ผู้อำนวยการฝ่ายหรือ  
 เทียบเท่า หรือเป็นรองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือผู้ช่วยผู้จัดการสหกรณ์อื่น ในส่วนนี้ควรจะแยกกันให้ชัดเจนใน  
 การดำรงตำแหน่งจากสหกรณ์อื่น กับตำแหน่งใน กพท.

**ประธาน** เห็นด้วยกับการกำหนดขนาดของสหกรณ์ที่เคยดำรงตำแหน่งมา ปัจจุบันจะแบ่งขนาดสหกรณ์  
 ออกเป็น 2 ประเภท คือ สหกรณ์เล็ก กับสหกรณ์ขนาดใหญ่ ขอให้เพิ่ม “เคยดำรงตำแหน่งผู้จัดการ, รองผู้จัดการ,  
 ผู้ช่วยผู้จัดการในสหกรณ์ขนาดใหญ่มา ไม่น้อยกว่า 5 ปี”



- คุณสมบัติ** ควรจะตัดคำว่า “ข้อใดข้อหนึ่ง” ออก ให้มีเฉพาะมีคุณสมบัติดังต่อไปนี้
- คุณสมบัติ** การให้มีคุณสมบัติข้อใดข้อหนึ่ง ให้สมัครได้แต่ขึ้นอยู่กับ การคัดสรร
- คุณวุฒิ** คุณสมบัติที่กำหนด เป็นคุณสมบัติในการสมัคร แต่ต้องผ่านการคัดสรร
- คุณสมบัติ** การกำหนดคุณสมบัติที่เข้มข้นมากเกินไป อาจจะหาผู้สมัครยาก หรือเมื่อเข้ามาแล้วอาจจะปฏิบัติงานได้ไม่นานก็ลาออก
- คุณวุฒิ** คุณสมบัติที่กำหนดเป็นผู้อำนวยการฝ่าย การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค เป็นบุคคลที่รู้จักดีอยู่แล้ว ส่วนผู้ที่มาจากสหกรณ์อื่น คณะกรรมการจะไม่น่าจะรู้จักมาก่อน การสัมภาษณ์ก็ไม่สามารถรู้ได้ว่าเป็นคนเก่งหรือไม่ แต่ผู้อำนวยการฝ่ายใน กฟภ. มีประสบการณ์ในการทำงานอยู่แล้วแต่จุดนี้อาจไม่ตรงกับตำแหน่งที่รับในสหกรณ์ ซึ่งเป็นการเปิดกว้างในการรับ ฉะนั้นการกำหนดคุณสมบัติเข้มข้นเกินไปอาจไม่ได้ผล และจำนวนผู้สมัครคัดเลือกก็น้อย ทำให้การคัดเลือกล้มเหลว
- มติที่ประชุม** อนุมัติแก้ไขระเบียบ สอ.กฟภ. ว่าด้วยเจ้าหน้าที่และลูกจ้างของสหกรณ์ พ.ศ. 2567 และเอกสารแนบท้ายระเบียบฯ และแก้ไขตามข้อคิดเห็น/ข้อเสนอแนะของกรรมการ

**เรื่องที่ 5.6 ขออนุมัติยกเลิกระเบียบ สอ.กฟภ. ว่าด้วยเงินรับขวัญทายาทใหม่ พ.ศ. 2566 และข้อกำหนดใช้ระเบียบ สอ.กฟภ. ว่าด้วยการใช้ทุนสวัสดิการเพื่อรับขวัญทายาทใหม่ พ.ศ. 2567**  
(บันทึก สอ.กฟภ.5704/2566 ลว. 29 ธ.ค. 2566)

**เลขานุการฯ** คณะกรรมการผู้อำนวยการนำเสนอขออนุมัติยกเลิกระเบียบ สอ.กฟภ. ว่าด้วยเงินรับขวัญทายาทใหม่ พ.ศ. 2566 และกำหนดใช้ระเบียบ สอ.กฟภ. ว่าด้วยการใช้ทุนสวัสดิการเพื่อรับขวัญทายาทใหม่ พ.ศ. 2567 โดยมีรายละเอียดดังนี้

### 1. เรื่องเดิม

ตามที่ สอ.กฟภ. ได้ปรับเปลี่ยนการจัดสวัสดิการให้กับสมาชิกทั้ง 5 ประเภท ประกอบด้วยระเบียบฯ ว่าด้วยค่าใช้จ่ายบำเหน็จสมาชิก ระเบียบฯ ว่าด้วยค่าใช้จ่ายอุดหนุนการศึกษาแก่บุตรสมาชิก ระเบียบฯ ว่าด้วยค่าใช้จ่ายช่วยเหลือค่าทำศพสมาชิก ระเบียบฯ ว่าด้วยค่าใช้จ่ายเพื่อรับขวัญทายาทใหม่ และระเบียบฯ ว่าด้วยค่าใช้จ่ายสงเคราะห์สมาชิก โดยปรับเปลี่ยนจากการให้ทุนซึ่งมาจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นจ่ายจากค่าใช้จ่ายจากงบประมาณประจำปีของสหกรณ์ ซึ่งจะส่งผลให้การเบิกจ่ายตรงตามปีงบประมาณไม่เหลือมีบัญชีลดปัญหาการจัดสรรกำไรไว้เกินหรือไม่เพียงพอ รวมทั้งยังส่งผลให้เหลือเม็ดเงินสำหรับจัดสรรเป็นเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนให้กับสมาชิกได้มากขึ้นอีกด้วย

ทั้งนี้ฝ่ายจัดการได้ส่งระเบียบฯ ทั้ง 5 ฉบับ ไปยังสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ 2 เรียบร้อยแล้ว

### 2. ข้อมูล

เมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2566 ประธานกรรมการ ได้เชิญผู้แทนสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ 2 ที่กำกับดูแล สอ.กฟภ. เข้าร่วมหารือในเรื่องดังกล่าวได้รับแจ้งว่า ระเบียบฯ ดังกล่าวถูกต้องและไม่ขัดกับ

กฎกระทรวง อยู่ระหว่างนำเสนอผู้อำนวยการสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ 2 รับทราบ แต่มีคำแนะนำเพิ่มเติมว่า ปัจจุบันกรมส่งเสริมสหกรณ์ได้ออกหลักเกณฑ์การประเมินการจัดชั้นความเข้มแข็งสหกรณ์ โดยกำหนดให้สหกรณ์ต้องมีการจัดสรรกำไรสุทธิจ่ายเป็นทุนสวัสดิการสมาชิกและทุนสาธารณประโยชน์ ซึ่งปัจจุบัน สอ.กพภ. มีการจัดสรรทุนสาธารณประโยชน์อยู่แล้ว หากคงการจ่ายสวัสดิการเป็นทุนไว้อีก 1 ทุน ก็จะทำให้ผ่านเกณฑ์การประเมินได้

### 3. ข้อพิจารณา

จากข้อมูลดังกล่าว เพื่อให้ สอ.กพภ. คงการปรับเปลี่ยนการจัดสวัสดิการโดยจ่ายจากค่าใช้จ่ายได้ ตามวัตถุประสงค์เดิม และมีการจัดสรรเป็นทุนเพื่อผ่านเกณฑ์การประเมินการจัดชั้นความเข้มแข็งสหกรณ์ของกรมส่งเสริมสหกรณ์ ฝ่ายจัดการจึงนำเสนอคณะกรรมการอำนวยการพิจารณายกเลิกระเบียบฯ ว่าด้วย ค่าใช้จ่ายเพื่อรับขวัญทายาทใหม่ พ.ศ. 2566 และกำหนดใช้ระเบียบฯ ว่าด้วย การใช้ทุนสวัสดิการเพื่อรับขวัญทายาทใหม่ พ.ศ. 2567 (ตามรายละเอียดเอกสารแนบ)

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

**มติที่ประชุม** อนุมัติยกเลิกระเบียบ สอ.กพภ. ว่าด้วยเงินรับขวัญทายาทใหม่ พ.ศ. 2566 และกำหนดใช้ระเบียบ สอ.กพภ. ว่าด้วยการใช้ทุนสวัสดิการเพื่อรับขวัญทายาทใหม่ พ.ศ. 2567

#### เรื่องที่ 5.7 พิจารณานุมัติกำหนดอัตราการปรับเงินเดือนประจำปีของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ประจำปี 2566

(บันทึก สอ.กพภ.0421/2566 ลว. 19 ม.ค. 2567)

**เลขานุการฯ** คณะอนุกรรมการอำนวยการนำเสนอพิจารณาอนุมัติกำหนดอัตราการปรับเงินเดือนประจำปีของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ประจำปี 2566 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ตามที่สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด ได้มีการนำเครื่องมือประเมินผลดำเนินงานขององค์กรมาใช้โดยจัดทำเป็นดัชนีชี้วัดผลงานหรือความสำเร็จของงานสหกรณ์ (KPIs) วัตถุประสงค์เพื่อให้มีมาตรฐานในการกำหนดผลตอบแทนที่เหมาะสมให้แก่ฝ่ายจัดการ เพื่อประกอบการพิจารณากำหนดอัตราการปรับเงินเดือนเจ้าหน้าที่สหกรณ์ฯ และปรับเงินเดือนของผู้จัดการ นั้น

ฝ่ายจัดการได้ดำเนินการประเมินผลการปฏิบัติงานตามดัชนีชี้วัดผลงานหรือความสำเร็จของงานสหกรณ์ฯ (KPIs) ประจำปี 2566 และเสนอที่ประชุมคณะกรรมการอำนวยการเพื่อพิจารณา โดยมีคะแนนประเมิน 82.79 คะแนน คณะอนุกรรมการอำนวยการในการประชุมครั้งที่ 12/2566 (พิเศษ) วันที่ 12 มกราคม 2567 พิจารณาแล้วเห็นว่าคะแนนประเมินผลการปฏิบัติงานตามดัชนีชี้วัดผลงานฯ เมื่อนำมาประกอบการพิจารณาตามข้อกำหนดต่อท้ายดัชนีชี้วัดผลงานฯ เห็นสมควรกำหนดอัตราการปรับเงินเดือนประจำปี 2566 ของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ได้ไม่เกินร้อยละ 7 ของเงินเดือนรวม

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

#### ข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะของกรรมการ

**คุณสมบัติ** ที่ผ่านมาเคยได้รับคะแนนตัวชี้วัดประมาณเท่าไรโดยเฉลี่ย

**รองผู้จัดการ (คุณปณาลี)** สูงสุด KPIs ที่เคยได้ประมาณ 86 ต่ำสุด 70 กว่า ในช่วงโควิดระบาด อัตราการปรับเงินเดือนสูงสุดที่ได้ 8%

**คุณพีระพล** การใช้คะแนนมาประเมินก็เพื่อให้เกิดการปรับปรุงและพัฒนาการทำงาน ค่า KPIs ที่ตกคืองานบริการ ความพึงพอใจของลูกค้าที่มาใช้บริการ การเปลี่ยนร้อยละของการขึ้นเงินเดือนช่วงคะแนนที่กำหนดใหม่น่าจะใช้เป็นของปีถัดไป

**คุณสุพจน์** ช่วงการปรับอัตราเงินเดือน เป็นการนำเสนอเพื่อให้คณะกรรมการดำเนินการเห็นชอบตามเกณฑ์ที่ตกลงกันไว้ตั้งแต่ต้นปีที่แล้ว หากจะเปลี่ยนหลักเกณฑ์คือเปลี่ยนหลักเกณฑ์ของปี 2567

**คุณวัลลภ** - อนุมัติหลักการไปในการคิดเงินโบนัสของกรรมการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ โดยมีการนำ KPIs เข้ามาคิดสัดส่วน เพื่อใช้สำหรับปี 2566

- วิธีการคิดจะแตกต่างจากรูปแบบการคิดเงินโบนัสได้หรือไม่ ควรมีหลักเกณฑ์การคิดที่แน่นอน

**คุณวิรัช** - ประเด็นเรื่องเงินเดือนนำมาคิดตามค่า KPIs และการคิดเงินโบนัส แยกส่วนกันได้หรือไม่

- KPIs เมื่อนำมาคิดเงินเดือนเกณฑ์การคิดน่าจะแยกย่อยเพื่อความชัดเจนได้หรือไม่

**คุณวัลลภ** เหตุผลที่กำหนดค่าสูงสุดไม่เกินร้อยละ 7 มีหลักคิดที่เป็นพื้นฐานเพื่อคำนึงถึงผลประกอบการด้วย หากประเมินได้ร้อยละ 7 แต่ผลประกอบการไม่ดี เงินปันผลไม่ดี การจะปรับขึ้นเงินเดือนสูงสุดจะขัดแย้งกับผลประกอบการ

**คุณวิรัช** เสนอให้การคำนวณแบ่งสัดส่วนการขึ้นเงินเดือนเนื่องจากปัจจัยภายนอก เช่น ภาวะตลาดหุ้น, เศรษฐกิจโลก

**คุณสมpong** หากการประเมินคะแนนเข้มข้น KPIs ถึง 100 จะให้ถึง 8.00 หรือไม่

**มติที่ประชุม** อนุมัติกำหนดอัตราการปรับเงินเดือนประจำปี 2566 ของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ได้ไม่เกินร้อยละ 7 ของเงินเดือนรวม และในปี 2567 เป็นต้นไป กำหนดให้ใช้มาตราอันตรภาค (Interval Scale) ในการคำนวณร้อยละของการปรับเพิ่มอัตราเงินเดือนประจำปีของเจ้าหน้าที่สหกรณ์

## เรื่องที่ 5.8 พิจารณาค่าตอบแทนและค่าใช้จ่ายอื่นที่จำเป็นแก่ผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์

ประจำปี 2567-2569 (บันทึก สอ.กพภ.0134/2566 ลว. 12 ม.ค. 2567)

**เลขานุการฯ** คณะอนุกรรมการอำนวยการนำเสนอพิจารณาค่าตอบแทนและค่าใช้จ่ายอื่นที่จำเป็นแก่ผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ ประจำปี 2567-2569 โดยมีรายละเอียดดังนี้

### 1. ข้อมูลประกอบการพิจารณา

1.1 ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ พ.ศ. 2563 หมวด 2 ข้อ 12 ให้สหกรณ์กำหนดเรื่องการเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการและค่าตอบแทนไว้ในระเบียบวาระการประชุมใหญ่ เพื่อให้ที่ประชุมมีมติเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการและพิจารณานุมัติค่าตอบแทนหรือค่าใช้จ่ายอื่นที่จำเป็นเกี่ยวกับการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์

1.2 ตามระเบียบ สอ.กพภ. ว่าด้วยผู้ตรวจสอบกิจการ พ.ศ. 2565 หมวด 4 ข้อ 10 ค่าตอบแทนแก่ผู้ตรวจสอบกิจการ ให้กำหนดเป็นรายปี โดยแบ่งจ่ายเป็นรายงวด และค่าใช้จ่ายอื่นที่จำเป็นให้เสนอต่อที่ประชุมใหญ่ และให้ที่ประชุมใหญ่อนุมัติ

1.3 สำหรับปี 2567 ผู้ตรวจสอบกิจการพ้นจากตำแหน่งตามข้อบังคับสหกรณ์ พ.ศ. 2565 ข้อ 93 (1) พ้นจากตำแหน่งตามวาระ

1.4 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ครั้งที่ 11 /2566 วันที่ 29 พฤศจิกายน 2566 เห็นชอบให้รับสมัครผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์เป็นรายคณะ โดยแต่ละคณะจะต้องมีผู้ตรวจสอบกิจการจำนวน 3 คน ตามข้อบังคับสหกรณ์ฯ พ.ศ. 2565 ข้อ 91 และระเบียบ สอ.กพภ. ว่าด้วย ผู้ตรวจสอบกิจการ พ.ศ. 2565 ข้อ 8. การรับสมัครผู้ตรวจสอบกิจการเป็นรายคณะ

## 2. ข้อพิจารณา

จากข้อมูลดังกล่าว เพื่อให้เป็นตามระเบียบ สอ.กพภ. ว่าด้วยผู้ตรวจสอบกิจการ พ.ศ. 2565 และสอดคล้องกับระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ พ.ศ. 2563 ฝ่ายจัดการจึงเสนอคณะอนุกรรมการ

อำนวยความสะดวกคำตอบผู้ตรวจสอบกิจการและค่าใช้จ่ายอื่นที่จำเป็น ดังนี้

2.1 ค่าตรวจสอบกิจการเป็นรายปี ๆ ละ 72,000 บาท ต่อผู้ตรวจสอบกิจการ 1 คน โดยแบ่งจ่ายเป็นรายเดือน ๆ ละ 6,000 บาท

2.2 ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าที่พัก ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยประชุม ให้เป็นไปตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนด

2.3 ค่าเสื้อสูท เบิกจ่ายตามราคาที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 3,000 บาท ต่อ 1 คน โดย สอ.กพภ. เป็นผู้จัดหาเสื้อสูท

2.4 ค่าอินเทอร์เน็ตรายเดือน ๆ ละ ไม่เกิน 600 บาท ต่อ 1 คน

2.5 ค่าของที่ระลึกให้กับผู้ตรวจสอบกิจการ ในกรณีที่หมดวาระในราคาตามสมควร

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

**มติที่ประชุม** เห็นชอบตามเสนอ ข้อ 2.1 ถึง ข้อ 2.5 และนำเสนอที่ประชุมใหญ่เพื่อพิจารณานุมัติต่อไป

## เรื่องที่ 5.9 พิจารณากำหนดวงเงินกู้ยืม หรือการค้าประกัน ประจำปี 2567

**เลขานุการ** คณะอนุกรรมการการลงทุน นำเสนอพิจารณากำหนดวงเงินกู้ยืม หรือการค้าประกัน ประจำปี 2567 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

### 1. เรื่องเดิม

ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2565 วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2566 ระเบียบวาระที่ 5.7 เรื่อง เห็นชอบกำหนดวงเงินกู้ยืม หรือการค้าประกัน ประจำปี 2566 เพื่อนำเสนอนายทะเบียนสหกรณ์เห็นชอบ ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์เห็นชอบอนุมัติวงเงินกู้ยืม หรือการค้าประกันประจำปี 2566 จำนวน 15,000 ล้านบาท และนายทะเบียนสหกรณ์ได้ให้ความเห็นชอบวงเงินกู้ยืม หรือการค้าประกันประจำปี 2566 จำนวนดังกล่าวแล้วนั้น

## 2. ข้อมูล

2.1 ตามข้อบังคับของสหกรณ์ฯ พ.ศ. 2565 หมวดที่ 4 ข้อ 18 วงเงินกู้ยืมหรือการค้ำประกัน กำหนดให้ “ที่ประชุมใหญ่อาจกำหนดวงเงินกู้ยืม หรือการค้ำประกันสำหรับปีหนึ่ง ๆ ไว้ตามที่จำเป็นและสมควร แก่การดำเนินงาน วงเงินซึ่งกำหนดดังนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์

ถ้าที่ประชุมใหญ่ยังมีได้กำหนดหรือนายทะเบียนสหกรณ์ยังมีได้ให้ความเห็นชอบวงเงินกู้ยืม หรือการค้ำประกันสำหรับปีใด ก็ให้ใช้วงเงินกู้ยืมหรือการค้ำประกันสำหรับปีก่อนไปพลาง”

2.2 ตามข้อบังคับของสหกรณ์ฯ พ.ศ. 2565 หมวดที่ 4 ข้อ 19 การกู้ยืมเงินหรือการค้ำประกัน กำหนดให้ “สหกรณ์อาจกู้ยืมเงิน หรือออกตั๋วสัญญาใช้เงินหรือตราสารการเงินหรือโดยวิธีอื่นใดสำหรับใช้เป็นทุน ดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ได้ ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร ทั้งนี้จะต้องอยู่ภายในวงเงินกู้ยืม หรือ การค้ำประกันประจำปีตาม ข้อ 18”

2.3 คำนิยามวงเงินการกู้ยืม หรือการค้ำประกันของสหกรณ์ ตามประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ ซึ่งประกาศ ณ วันที่ 30 เมษายน 2561 กำหนดไว้ดังนี้

2.3.1 วงเงินที่นายทะเบียนสหกรณ์เห็นชอบ หมายถึง วงเงินที่สหกรณ์จะสามารถก่อหนี้ ภาระผูกพันได้ ซึ่งจำกัดสำหรับรอบปีทางบัญชีหนึ่ง ๆ ตามที่นายทะเบียนสหกรณ์ให้ความเห็นชอบ

2.3.2 จำนวนเงินที่สหกรณ์ได้ก่อหนี้ภาระผูกพันแล้ว ประกอบด้วย

- (1) จำนวนเงินที่เบิกจากวงเงินเบิกเกินบัญชี หรือเงินกู้ยืมอื่นใดในลักษณะเดียวกัน
- (2) จำนวนเงินกู้คงเหลือเฉพาะส่วนที่ได้รับเงินกู้แล้วของสัญญาเงินกู้ที่ระบุนการจ่าย เงินกู้หลายงวด
- (3) จำนวนเงินกู้คงเหลือของทุกสัญญาที่ระบุนเงื่อนไขให้สหกรณ์รับเงินกู้เพียง งวดเดียว หรือครั้งเดียว
- (4) จำนวนเงินที่ระบุนในตัวสัญญาใช้เงินเพื่อการค้ำประกันการกู้ยืม หรือการ ค้ำประกันอื่น ซึ่งสหกรณ์เป็นผู้ออกและยังไม่ได้ชำระเงินตามทีระบุนในตัวสัญญา ใช้เงิน
- (5) จำนวนเงินที่รับฝากจากสหกรณ์อื่น แต่ทั้งนี้ ไม่นับรวมจำนวนเงินที่ชุมนุม สหกรณ์รับฝากจากสหกรณ์สมาชิก
- (6) จำนวนเงินที่สหกรณ์ต้องรับผิดชอบในฐานะผู้ค้ำประกัน

2.3.3 วงเงินและจำนวนเงินการกู้ยืมหรือการค้ำประกันคงเหลือ หมายถึงวงเงินที่นายทะเบียน สหกรณ์เห็นชอบตามข้อ 2.3.1 หักด้วยจำนวนเงินที่สหกรณ์ได้ก่อหนี้ภาระผูกพันแล้วตามข้อ 2.3.2

2.4 ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบวงเงินกู้ยืม หรือการค้ำประกันของสหกรณ์ ซึ่งประกาศ ณ วันที่ 30 เมษายน 2561 กำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาทั่วไป สำหรับสหกรณ์ประเภทออมทรัพย์ โดยพิจารณาจากทุนเรือนหุ้นที่ชำระแล้วรวมกับกองทุนสำรองของสหกรณ์ฯ ตามงบทดลอง ณ วันสิ้นเดือนสุดท้ายก่อนวันประชุมใหญ่ และถือใช้วงเงินการกู้ยืมของสหกรณ์ไม่เกิน 1.5 เท่า ของทุนเรือนหุ้นรวมกับทุนสำรองของสหกรณ์

2.5 จากงบแสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 สหกรณ์ฯ มีทุนเรือนหุ้นเป็นจำนวนเงิน 25,894.42 ล้านบาท ทุนสำรองเป็นจำนวนเงิน 2,085.51 ล้านบาท รวมทั้งสิ้นเป็นจำนวนเงิน 27,979.93 ล้านบาท ซึ่งระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ตามข้อ 2.4 สหกรณ์ฯ สามารถถือใช้วงเงินกู้ยืม หรือการค้ำประกันได้เป็นจำนวนเงิน 41,969.89 ล้านบาท

2.6 คณะอนุกรรมการการลงทุน ได้กำหนดแผนเกี่ยวกับการฝาก การลงทุนของสหกรณ์ฯ สำหรับปี 2567 เป็นจำนวนเงิน 7,000 ล้านบาท โดยมีแหล่งที่มาของเงินลงทุน ดังนี้

2.6.1 ทุนผู้ครบกำหนดในปี 2567 เป็นจำนวนเงิน 2,653.50 ล้านบาท

2.6.2 เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษสุขเกษียณ และเงินซื้อหุ้นพิเศษของสมาชิกที่เกษียณอายุ ในปี 2567 เป็นจำนวนเงิน 2,300 ล้านบาท

2.6.3 เงินกู้สินเชื่อระยะสั้น (P/N) เป็นจำนวนเงินโดยประมาณ 2,000 ล้านบาท

### 3. ข้อพิจารณา

จากข้อมูลดังกล่าวข้างต้น คณะอนุกรรมการการลงทุนในการประชุมครั้งที่ 14/2566 (พิเศษ) วันที่ 10 มกราคม 2567 พิจารณาแล้วเห็นว่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 สหกรณ์ฯ มีจำนวนเงินกู้สินเชื่อระยะสั้น (P/N) ที่เบิกใช้แล้วเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 8,616.93 ล้านบาท หากรวมกับจำนวนเงินกู้ที่จะเบิกใช้สำหรับการลงทุนในปี 2567 ตามข้อ 2.6.3 จำนวนเงินกู้สินเชื่อระยะสั้น (P/N) ที่เบิกใช้จะเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 11,000 ล้านบาท คิดเป็นประมาณร้อยละ 70 ของวงเงินกู้ยืม หรือการค้ำประกันที่นายทะเบียนสหกรณ์เห็นชอบ

ทั้งนี้ เพื่อให้สามารถบริหารกิจการสหกรณ์ฯ ได้ตามแผนงานที่กำหนด เป็นการเสริมสภาพคล่องเป็นการสำรองเงินเพื่อใช้หมุนเวียน และสำรองในกรณีเกิดวิกฤตการณ์ทางการเงิน จึงเห็นควรขออนุมัติวงเงินกู้ยืม หรือการค้ำประกันประจำปี 2567 ในการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2566 เป็นจำนวนเงิน 15,000 ล้านบาท เท่ากับวงเงินกู้ยืม หรือการค้ำประกันประจำปี 2566

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณาให้ความเห็นชอบวงเงินกู้ยืม หรือการค้ำประกัน ประจำปี 2567 และนำเสนอที่ประชุมใหญ่เพื่อพิจารณาเห็นชอบต่อไป

**มติที่ประชุม** เห็นชอบวงเงินกู้ยืม หรือการค้ำประกัน ประจำปี 2567 ตามเสนอ และนำเสนอที่ประชุมใหญ่ เพื่อพิจารณาเห็นชอบต่อไป

#### เรื่องที่ 5.10 พิจารณาแผนงาน และงบประมาณรายได้-รายจ่าย ตามแผนปฏิบัติการประจำปี 2567

**เลขานุการ** คณะอนุกรรมการการลงทุนนำเสนอพิจารณาแผนงาน และงบประมาณรายได้-รายจ่ายตามแผนปฏิบัติการประจำปี 2567 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ตามข้อบังคับสหกรณ์ฯ พ.ศ. 2565 ข้อ 78(16) ให้สหกรณ์เสนอประมาณการรายได้-รายจ่ายประจำปีของสหกรณ์ เพื่อที่ประชุมใหญ่สามัญพิจารณาอนุมัติ ถ้าในปีใดที่ประชุมใหญ่ยังมีได้อนุมัติประมาณการรายจ่ายประจำปี ก็ให้ใช้ประมาณการรายจ่ายสำหรับปีก่อนไปพลาง และ (28) ให้เสนอแผนงาน และเป้าหมายในการดำเนินงานประจำปี ให้ที่ประชุมใหญ่อนุมัติ นั้น

คณะอนุกรรมการการลงทุน ในการประชุมครั้งที่ 15/2566 วันที่ 22 มกราคม 2567 ได้พิจารณาเห็นชอบการจัดทำแผนงาน และงบประมาณรายได้-รายจ่าย ประจำปีตามแผนปฏิบัติการประจำปี 2567 ตามรายละเอียดแนบ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณาเห็นชอบแผนงาน และงบประมาณรายได้-รายจ่าย ประจำปีตามแผนปฏิบัติการประจำปี 2567 เพื่อนำเสนอที่ประชุมใหญ่พิจารณาอนุมัติต่อไป

#### **ข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะของกรรมการ**

**ประธาน** - จากการประชุมติดตามเรื่อง IT อาจต้องมีการพัฒนาด้านโปรแกรมที่ใช้อยู่เดิม ในข้อ 2.29 ค่าพัฒนาโปรแกรมระบบงานสหกรณ์ ในทุกปีจะตั้งไว้ประมาณ 2 แสน แต่ปีที่ผ่านมาใช้น้อยจึงปรับลดเหลือ 5 หมื่น และใช้จริง 2.2 หมื่น ในปีนี้จึงขอปรับเป็น 2 แสน เท่าเดิม เพื่อการพัฒนาปรับปรุงโปรแกรม

- งบประมาณเกี่ยวกับสวัสดิการ ปรับจากการใช้ทุนมาเป็นสวัสดิการตามข้อ 2.31 - 2.34 โดยเฉพาะข้อ 2.31 สวัสดิการบำเหน็จที่จ่ายให้สมาชิกอายุเกิน 65 ปี คนละ 5,000 บาท

- ค่าล่วงเวลา ปีที่แล้วตั้งงบประมาณไว้ 1.8 ล้าน ใช้จ่ายจริง 2.6 ล้าน แต่ในปีนี้จะขอให้เจ้าหน้าที่ควบคุมระมัดระวังการใช้งบประมาณส่วนนี้

**มติที่ประชุม** อนุมัติแผนงาน และงบประมาณรายได้-รายจ่าย ตามแผนปฏิบัติการประจำปี 2567 และนำเสนอที่ประชุมใหญ่เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

#### **เรื่องที่ 5.11 พิจารณาทบทวนเป้าหมายการเติบโตของสหกรณ์ฯ**

**เลขานุการ** คณะอนุกรรมการการลงทุน นำเสนอพิจารณาทบทวนเป้าหมายการเติบโตของสหกรณ์ฯ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ตามที่สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด ได้จัดทำโครงการทบทวนเป้าหมายการเติบโตของสหกรณ์ฯ วัตถุประสงค์เพื่อให้การเติบโตด้านทุนเรือนหุ้น ด้านการลงทุน ด้านการให้สินเชื่อ และด้านเงินฝากของสหกรณ์ฯ เป็นไปตามสถานะเศรษฐกิจในปัจจุบัน โดยกำหนดให้มีทบทวนนโยบาย/แนวทาง/กรอบทิศทางการเติบโตของสหกรณ์ฯ ในด้านดังกล่าว นั้น

ในการนี้ คณะอนุกรรมการการลงทุนในการประชุมครั้งที่ 15/2566 วันที่ 22 มกราคม 2567 ได้พิจารณาทบทวนเป้าหมายการเติบโตของสหกรณ์ฯ ในปี 2566 และประมาณการเติบโตระหว่างปี 2567-2569 ตามแผนปฏิบัติการประจำปี 2566 เรียบร้อยแล้ว

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

**มติที่ประชุม** เห็นชอบทบทวนเป้าหมายการเติบโตของสหกรณ์ฯ ตามเสนอ

#### **เรื่องที่ 5.12 ประมาณการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2566**

**เลขานุการ** คณะอนุกรรมการการลงทุนนำเสนอพิจารณาประมาณการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2566 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ตามข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด ข้อ 24 การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี กำหนดให้เมื่อสิ้นปีทางบัญชีและได้ปิดบัญชีตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองโดยทั่วไปแล้วปรากฏว่าสหกรณ์มีกำไรสุทธิให้จัดสรรเป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของกำไรสุทธิ และเป็นค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทยตามอัตราที่กำหนดในกฎกระทรวง กำไรสุทธิประจำปีที่เหลือจากการจัดสรรตามความในวรรคหนึ่ง ที่ประชุมใหญ่อาจจัดสรรได้ตามข้อบังคับสหกรณ์ฯ ข้อ 24 (1) – (10) นั้น

ในการนี้ฝ่ายจัดการดำเนินการปิดบัญชีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชี 31 ธันวาคม 2566 เรียบร้อยแล้ว โดยสหกรณ์ฯ มีกำไรสุทธิประจำปี 2566 เป็นจำนวนเงิน 1,570,638,616.70 บาท หากจัดสรรตามข้อบังคับของสหกรณ์ฯ ที่กำหนดไว้ข้างต้น ประมาณการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2566 จะเป็นไปตามเอกสารแนบหมายเลข 1 ประเด็นอันเป็นสาระสำคัญคืออัตราเงินปันผลร้อยละ 5.057 และอัตราเงินเฉลี่ยคืนร้อยละ 10.50

ทั้งนี้ มติที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2565 วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2566 วาระที่ 7.1 กำหนดเกณฑ์การใช้ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล โดยมีมติกำหนดเกณฑ์การนำทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผลมาใช้เมื่อเงินปันผลต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์พิเศษสุขเกษียณบวกเพิ่มร้อยละ 1.5 (เท่ากับร้อยละ 5.25) หากเทียบประมาณการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2566 ตามวรรคก่อน อัตราเงินปันผลจะต่ำกว่าร้อยละ 5.25 ซึ่งเข้าเกณฑ์การนำทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผลมาใช้ คณะอนุกรรมการการลงทุนในการประชุมครั้งที่ 15/2566 วันที่ 22 มกราคม 2567 พิจารณาแล้วมีมติเห็นควรนำทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผลมาใช้เป็นจำนวนเงิน 47,678,345.86 บาท เพื่อให้อัตราเงินปันผลเท่ากับร้อยละ 5.25 และจัดสรรกำไรสุทธิตามข้อบังคับของสหกรณ์ฯ ที่กำหนดไว้ข้างต้น ประมาณการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2566 จะเป็นไปตามเอกสารแนบหมายเลข 2

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณาเห็นชอบประมาณการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2566 และนำเสนอที่ประชุมใหญ่เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

**มติที่ประชุม** เห็นชอบประมาณการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2566 และนำเสนอที่ประชุมใหญ่เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

### **เรื่องที่ 5.13 พิจารณาอนุมัติดัชนีชี้วัดผลงานหรือความสำเร็จของงานสหกรณ์ (KPIs) ปี 2567**

**เลขานุการ** คณะอนุกรรมการอำนวยการ นำเสนอพิจารณาอนุมัติดัชนีชี้วัดผลงาน หรือความสำเร็จของงานสหกรณ์ (KPIs) ปี 2567 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ตามที่สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด ได้มีการนำเรื่องเมื่อประเมินผลดำเนินงานขององค์กรมาใช้ โดยจัดทำเป็นดัชนีชี้วัดผลงานหรือความสำเร็จของงานสหกรณ์ (KPIs) วัตถุประสงค์เพื่อให้มีมาตรฐานในการกำหนดผลตอบแทนที่เหมาะสมให้แก่ฝ่ายจัดการ เพื่อประกอบการพิจารณากำหนดอัตราการปรับเงินเดือนเจ้าหน้าที่สหกรณ์ฯ และปรับเงินเดือนของผู้จัดการ ซึ่งในข้อกำหนดต่อท้ายดัชนีชี้วัดผลงานฯ กำหนดให้ดัชนีชี้วัดผลงานหรือความสำเร็จของงานสหกรณ์ฯ (KPIs) จะต้องมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี และกำหนดขึ้นถือใช้ภายในเดือนมกราคมของทุกปี นั้น

ฝ่ายจัดการนำเสนอคณะอนุกรรมการอำนวยการพิจารณาทบทวนดัชนีชี้วัดผลงานหรือความสำเร็จของงานสหกรณ์ฯ (KPIs) ประจำปี 2566 และคณะอนุกรรมการอำนวยการในการประชุมครั้งที่



12/2566 (พิเศษ) วันที่ 12 มกราคม 2567 พิจารณาแล้ว เห็นชอบให้มีการปรับแก้ไขดัชนีชี้วัดผลงานหรือความสำเร็จของงานสหกรณ์ฯ (KPIs) ค่ะแนบตามระดับค่าเป้าหมาย เพื่อใช้ในการกำหนด KPIs ปี 2567 ต่อไป (รายละเอียดตามเอกสารแนบ)

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

**มติที่ประชุม** อนุมัติดัชนีชี้วัดผลงาน หรือความสำเร็จของงานสหกรณ์ (KPIs) ปี 2567

**เรื่องที่ 5.14** พิจารณาการขอลาออกของ น.ส. ณ. และขออนุมัติเปิดรับสมัครทดแทน

**เลขานุการ** ฝ่ายจัดการ นำเสนอพิจารณาการขอลาออกของ น.ส. ณ. และขออนุมัติเปิดรับสมัครทดแทน โดยมีรายละเอียด ดังนี้

### 1. เรื่องเดิม

ตามมติคณะกรรมการดำเนินการที่อ้างถึง อนุมัติจ้าง นางสาว ณ. เป็นเจ้าหน้าที่เงินลงทุน โดยทดลองงานเป็นเวลา 3 เดือน นั้น

### 2. ข้อมูลและพิจารณา

2.1 นางสาว ณ. ได้รับการบรรจุและแต่งตั้งเป็นเจ้าหน้าที่เงินลงทุนตั้งแต่วันที่ 3 กรกฎาคม 2566 ได้ยื่นหนังสือลาออกจากสหกรณ์เมื่อวันที่ 18 มกราคม 2567 เนื่องจากได้รับการบรรจุเข้ารับราชการที่กรมการข้าว กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ โดยขอลาออกตั้งแต่วันที่ 29 มกราคม 2567

2.2 การลาออกของ นางสาว ณ. เป็นการลาออกด้วยความสมัครใจ มีความประสงค์เป็นฝ่ายบอกเลิกนิติสัมพันธ์ความเป็นลูกจ้างแก่ฝ่ายนายจ้างเอง มิได้เป็นการกระทำของนายจ้างที่ไม่ให้ลูกจ้างทำงานต่อไป จึงมิใช่เป็นการเลิกจ้างตาม พ.ร.บ. คุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 หมวด 11 ค่าชดเชย มาตรา 118 จึงไม่ต้องจ่ายเงินชดเชยให้ตามกฎหมาย

2.3 สอ.กฟภ. ยังมีความจำเป็นต้องรับบุคลากรเข้าทำหน้าที่เงินลงทุน ทดแทน นางสาว ณ. ที่ขอลาออก พิจารณาจากรายละเอียดทั้งหมดแล้ว เพื่อให้การบริหารจัดการ สอ.กฟภ. เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและต่อเนื่อง ฝ่ายจัดการจึงเห็นควรนำเสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาอนุมัติ ดังนี้

1. อนุมัติให้ นางสาว ณ. ตำแหน่งเจ้าหน้าที่เงินลงทุน ลาออกตั้งแต่วันที่ 29 มกราคม 2567
2. อนุมัติจ้างเจ้าหน้าที่เงินลงทุน ทดแทนตำแหน่งที่จะว่างลงคุณวุฒิปริญญาตรี สาขาวิชา เศรษฐศาสตร์ เศรษฐศาสตร์การเงิน เศรษฐศาสตร์และการลงทุน และเศรษฐศาสตร์การคลัง โดยดำเนินการตามระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด ว่าด้วยเจ้าหน้าที่ และลูกจ้างของสหกรณ์ พ.ศ. 2566
3. แต่งตั้งคณะกรรมการสอบแข่งขัน หรือสอบคัดเลือก หรือคัดเลือกเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ตำแหน่งเจ้าหน้าที่เงินลงทุน

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณาอนุมัติ

**มติที่ประชุม** อนุมัติ ดังนี้

1. ให้ นางสาว ณ. ตำแหน่งเจ้าหน้าที่เงินลงทุน ลาออกตั้งแต่วันที่ 29 มกราคม 2567

2. จ้างเจ้าหน้าที่เงินลงทุนทดแทนตำแหน่งที่จะว่างลง คุณวุฒิปริญญาตรี หรือเทียบเท่าในสาขาวิชา เศรษฐศาสตร์ เศรษฐศาสตร์การเงิน เศรษฐศาสตร์สหกรณ์ เศรษฐศาสตร์และ การลงทุน เศรษฐศาสตร์การคลัง การบัญชี การเงิน การเงินและการธนาคาร โดยดำเนินการ ตามระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้า ส่วนภูมิภาค จำกัด ว่าด้วยเจ้าหน้าที่ และลูกจ้างของสหกรณ์ พ.ศ. 2567

3. แต่งตั้งคณะกรรมการสอบแข่งขัน หรือสอบคัดเลือก หรือคัดเลือกเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ตำแหน่ง เจ้าหน้าที่เงินลงทุน ประกอบด้วย

- |                |               |                     |
|----------------|---------------|---------------------|
| 1) นายวัลลภ    | กิตติวิวัฒน์  | ประธาน              |
| 2) นายวิเชียร  | ปัญญาวานิชกุล | กรรมการ             |
| 3) นางสาวปณาลี | อุดมทรัพย์    | กรรมการและเลขานุการ |

**เรื่องที่ 5.15** ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด ขอเชิญร่วมแสดงความคิดเห็นการแก้ไขระเบียบ ชสอ. ว่าด้วยการกำหนดวิธีในการเลือกตั้งประธานกรรมการ และกรรมการดำเนินการของชุมนุมสหกรณ์ พ.ศ. 2562

**เลขานุการ** ฝ่ายจัดการนำเสนอชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด ขอเชิญร่วมแสดงความคิดเห็นการแก้ไขระเบียบ ชสอ. ว่าด้วยการกำหนดวิธีในการเลือกตั้งประธานกรรมการ และกรรมการดำเนินการของชุมนุมสหกรณ์ พ.ศ. 2562 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด (ชสอ.) ชุดที่ 51 ครั้งที่ 9 (วาระพิเศษ) วันที่ 4-5 มกราคม 2567 มีมติเห็นชอบการแก้ไขระเบียบ ชสอ. ว่าด้วยการกำหนดวิธีในการเลือกตั้งประธานกรรมการ และกรรมการดำเนินการของชุมนุมสหกรณ์ พ.ศ. 2562 เพื่อให้ระเบียบดังกล่าวฯ ได้มีการปรับปรุงและพัฒนาวิธีการในการเลือกตั้งให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ชสอ. จึงได้ทำการยกร่างโดยมีการเพิ่มเติมบทบัญญัติ

ชสอ. จึงขอความร่วมมือสหกรณ์สมาชิกร่วมแสดงความคิดเห็นเป็นมติของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ โดยนำส่งความคิดเห็นของสหกรณ์สมาชิกผ่าน Google Form ภายในวันที่ 31 มกราคม 2567 ตาม QR Code ที่แนบมานี้ เพื่อ ชสอ. จะได้รวบรวมนำไปประกอบการดำเนินการแก้ไขต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

**มติที่ประชุม** ประธานจะสรุปข้อคิดเห็นต่างๆ และของกรรมการดำเนินการ (ถ้ามี) เพื่อสรุปส่งให้ ชสอ. ในวันที่ 31 ม.ค. 67

**เรื่องที่ 5.16** พิจารณาปรับวงเงินรับฝากสูงสุดของเงินฝากออมทรัพย์และออมทรัพย์พิเศษของสมาชิกสมทบ

**เลขานุการ** ฝ่ายจัดการ นำเสนอพิจารณาปรับวงเงินรับฝากสูงสุดของเงินฝากออมทรัพย์และออมทรัพย์พิเศษของสมาชิกสมทบ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ตามที่ สอ. กฟภ. ได้กำหนดระเบียบว่าด้วย การรับเงินฝากออมทรัพย์ พ.ศ. 2566 ขึ้นถือใช้ เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน และได้กำหนดวงเงินการรับเงินฝากจากสมาชิกสมทบแตกต่างจากสมาชิกสามัญ เพื่อป้องกันการไหลเข้าของเงินฝากจากสมาชิกสมทบ จึงได้กำหนดวงเงินรับฝากของสมาชิก ดังนี้

ประเภทเงินฝาก	วงเงินรับฝากจากสมาชิกสามัญ	วงเงินรับฝากจากสมาชิกสมทบ
ออมทรัพย์	ไม่จำกัดวงเงิน	ฝากได้ไม่เกิน 5 ล้านบาท
ออมทรัพย์พิเศษ	ไม่จำกัดวงเงิน	ฝากได้ไม่เกิน 2 ล้านบาท
ออมทรัพย์พิเศษสุขเกษียณ	ไม่เกินเงินที่ได้รับจาก กฟภ เมื่อ เกษียณอายุ/เกษียณก่อนกำหนด	-

#### อัตราดอกเบี้ย (ประกาศ ณ วันที่ 8 กรกฎาคม 2565)

- ประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์
  - วงเงินฝากไม่เกิน 2 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 1.75
  - วงเงินฝากส่วนเกิน 2 ล้านบาท ขึ้นไป อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 1.25
- ประเภทเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ
  - วงเงินฝากไม่เกิน 10 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 2.75
  - วงเงินฝากส่วนเกิน 10 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 15 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 2.00
  - วงเงินฝากส่วนเกิน 15 ล้านบาท ขึ้นไป อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 1.25

#### อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ระยะสั้น (ตัว P/N) ของสถาบันการเงินในปัจจุบัน (ณ วันที่ 23 มกราคม 2567) มีดังนี้

สถาบันการเงิน	อัตราดอกเบี้ย
1. ธนาคารกรุงเทพ	4.05
2. ธนาคารไทยพาณิชย์	3.20
3. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	2.95
4. ธนาคารทหารไทยธนชาติ	2.95
5. ธนาคารกรุงไทย	2.95
6. ธนาคารไอซีบีซี	2.95
7. ธนาคารออมสิน	2.95
8. บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์เอเชียพลัส	2.80

จากข้อมูลดังกล่าวเมื่อเปรียบเทียบระหว่างอัตราเงินรับฝากของ สอ.กฟภ. กับอัตราดอกเบี้ยของเงินกู้ระยะสั้น (ตัว P/N) เห็นได้ว่าอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากของ สอ.กฟภ. มีอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ระยะสั้น (ตัว P/N) ของสถาบันการเงินอยู่ประมาณ 1 – 2 % (ปัจจุบัน) เพื่อเป็นการลดต้นทุนของดอกเบี้ยที่สหกรณ์ต้องจ่ายให้กับสถาบันการเงิน และเพื่อให้การบริหารงานของ สอ.กฟภ. เกิดประโยชน์สูงสุด ฝ่ายจัดการเห็นควรเปลี่ยนแปลงวงเงินฝากของสมาชิกสมทบ นำเสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาอนุมัติ ดังนี้

1. ปรับวงเงินฝากออมทรัพย์สำหรับสมาชิกสมทบ ตามระเบียบฯ ข้อ 14 วรรค 2 จากเดิม สำหรับสมาชิกสมทบให้มีเงินฝากได้สูงสุดไม่เกินจำนวน 2,000,000 บาท เป็น “สำหรับวงเงินรับฝากสูงสุดของสมาชิกสมทบให้เป็นไปตามประกาศของสหกรณ์ ซึ่งอาจเปลี่ยนแปลงวงเงินรับฝากได้ตามความเหมาะสมเป็นคราว ๆ ไป โดยไม่ต้องแจ้งให้ผู้ฝากทราบ” โดยในเบื้องต้นให้ปรับวงเงินสูงสุดไม่จำกัดจำนวนเงิน ให้เป็นไปตามระเบียบฯ ข้อ 14 (อัตราดอกเบี้ยให้เป็นไปตามประกาศสหกรณ์)
2. ปรับวงเงินฝากออมทรัพย์พิเศษของสมาชิกสมทบ ตามระเบียบฯ ข้อ 22 วรรค 2 จากเดิมสำหรับสมาชิกสมทบให้มีเงินฝากได้สูงสุดไม่เกินจำนวน 2,000,000 บาท เป็น “สำหรับวงเงินรับฝากสูงสุดของสมาชิกสมทบให้เป็นไปตามประกาศของสหกรณ์ ซึ่งอาจเปลี่ยนแปลงวงเงินรับฝากได้ตามความเหมาะสมเป็นคราว ๆ ไป โดยไม่ต้องแจ้งให้ผู้ฝากทราบ” โดยในเบื้องต้นให้ปรับวงเงินสูงสุดไม่เกินจำนวน 5,000,000 บาท (อัตราดอกเบี้ยให้เป็นไปตามประกาศสหกรณ์)
3. แก้อัศจรรย์ระเบียบ สอ.กฟภ. ว่าด้วยการรับเงินฝากออมทรัพย์ พ.ศ. 2566 ตามข้อ 1 และ 2

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

#### ข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะของกรรมการ

**ประธาน** สืบเนื่องจากรายจ่ายของ สอ.กฟภ. มีมาก ส่วนหนึ่งจากดอกเบี้ยตัว PN จึงต้องหาทางเพิ่มรายได้ จัดทำโครงการเพื่อเพิ่มรายได้ และไม่ผูกมัด ขอให้คณะกรรมการการลงทุนพิจารณาและนำเสนออีกครั้ง

**คุณวัลลภ** ในหลักการแล้ว เห็นควรให้มีการปรับลดดอกเบี้ยเงินฝากโดยให้คณะกรรมการลงทุนนำเสนอใหม่

**คุณสมปอง** คณะกรรมการไม่ต้องเห็นชอบในหลักการ เพียงแต่ฝ่ายจัดการนำเสนอให้รับทราบแนวทาง และเสนอคณะกรรมการการลงทุนเพื่อนำเสนอใหม่อีกครั้ง

**มติที่ประชุม** เห็นชอบ และให้นำเสนอคณะกรรมการการลงทุนพิจารณาดำเนินการต่อไป

#### ระเบียบวาระที่ 6 เรื่อง เพื่อทราบ

**เรื่องที่ 6.1 ผลการดำเนินงานและวิเคราะห์สถานการณ์เงินของ สอ.กฟภ.**

(บันทึก สอ.กฟภ. 0378/2567 ลว. 19 ม.ค. 2567)

**เลขานุการฯ** คณะกรรมการการลงทุนเสนอผลการดำเนินงานและวิเคราะห์สถานการณ์เงินของ สอ.กฟภ. โดยมีรายละเอียดดังนี้

จำนวนสมาชิกสามัญ	34,427 คน	สมทบ	2,016 คน	รวม	36,443 คน
สินทรัพย์รวม				68,148.107	ล้านบาท
เงินสดและเงินฝากธนาคาร				470.669	ล้านบาท
เงินฝากชุมชนฯ				3,000.000	ล้านบาท
เงินลงทุน (หุ้นกู้/หุ้นชุมชนฯ)				29,451.008	ล้านบาท

หุ้นกู้การบินไทย(หักค่าเพื่อสะสม423.000ลบ)	2,397.000	ล้านบาท
เงินลงทุน-บลจ. (หักผลขาดทุน435.881ลบ)	8,564.119	ล้านบาท
ลูกหนี้เงินกู้	23,940.435	ล้านบาท
เงินรับฝาก	30,096.379	ล้านบาท
ตัวสัญญาใช้เงิน/เงินกู้ยืม	8,616.934	ล้านบาท
ทุนเรือนหุ้น	25,894.420	ล้านบาท
ทุนสำรองและทุนสะสม	2,279.378	ล้านบาท
รายได้	223.228	ล้านบาท
ค่าใช้จ่าย	113.054	ล้านบาท
กำไรสุทธิประจำเดือน ธ.ค.66)	110.174	ล้านบาท
กำไรสะสม (ม.ค.-ธ.ค.66)	1,570.639	ล้านบาท

ทั้งนี้ กำไรสะสม ณ 31 ธ.ค. 66 โดยรวมแล้วต่ำกว่าประมาณการ จำนวน 154.361 ล้านบาท เป็นผลมาจาก ดอกเบี้ยจ่ายสูงกว่าจำนวน 137.977 ล้านบาท (ดอกเบี้ยเงินฝาก18.801,ดอกเบี้ยp/n119.176) ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่ำกว่าจำนวน 4.359 ล้านบาท มีหนี้สูญจะสูญต่ำกว่าจำนวน 11.697 ล้านบาท ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้สูงกว่าจำนวน 17.655 ล้านบาท ผลตอบแทนจากเงินลงทุนสูงกว่าจำนวน 28.490 ล้านบาท ในส่วนของผลตอบแทนจาก บลจ. ต่ำกว่าจำนวน 79.000 ล้านบาท และมีดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารและอื่นๆต่ำกว่าจำนวน 0.415 ล้านบาท

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

**มติที่ประชุม** รับทราบโดยเอกสาร

## **เรื่องที่ 6.2 ประมาณการกระแสเงินสดของ สอ.กฟภ. และต้นทุนเงินทุน**

(บันทึก สอ.กฟภ. 0380/2567 ลว. 19 ม.ค. 2567)

**เลขานุการฯ** คณะอนุกรรมการการลงทุนเสนอประมาณการกระแสเงินสดของ สอ.กฟภ. และต้นทุนเงินทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

ตามที่ฝ่ายจัดการได้จัดทำข้อมูลประมาณการกระแสเงินสด รับ-จ่าย ระหว่างปี 2566 ในเดือน ธันวาคม 2566 มีกระแสเงินสดคงเหลือจำนวน 470.669 ล้านบาท และมีต้นทุนเงินทุนโดยประมาณประจำเดือน ธันวาคม 2566 ดังนี้

1. ต้นทุนเงินทุนที่คาดหวังจะจ่ายเงินปันผลในอัตราร้อยละ 5.25 เป็นผลให้มีต้นทุนเงินทุนร้อยละ 4.0272
2. ต้นทุนเงินทุนถัวเฉลี่ยเฉพาะอัตราดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก และเงินกู้ตัว P/N เป็นผลให้มีต้นทุนเงินทุนร้อยละ 2.9700

3. ต้นทุนเงินทุนถัวเฉลี่ยทุนดำเนินงานทั้งหมด (ไม่รวมอัตราดอกเบี้ยเงินปันผล) เป็นผลให้มี ต้นทุนเงินทุนร้อยละ 1.6872

คณะกรรมการการคลังพิจารณาแล้วมีมติให้นำเสนอคณะกรรมการดำเนินการเพื่อทราบต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

**มติที่ประชุม** รับทราบโดยเอกสาร

**เรื่องที่ 6.3** รายงานการอนุมัติเงินกู้สามัญ เงินกู้พิเศษ และเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินประจำเดือน ธันวาคม 2566 (บันทึก สอ.กพภ. 0426/2567 ลว. 22 ม.ค. 2567)

**เลขานุการฯ** คณะกรรมการเงินกู้เสนอรายงานการอนุมัติเงินกู้สามัญ เงินกู้พิเศษ และเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ประจำเดือน ธันวาคม 2566 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ตามคำสั่งที่อ้างถึง ให้คณะกรรมการเงินกู้มีอำนาจอนุมัติเงินกู้ทุกประเภทที่ไม่มีสถานะอยู่ใน กระบวนการทางกฎหมาย หรือสถานะอื่นที่แสดงถึงการผิวนัดชำระหนี้ ตามกรอบวงเงินกำหนด และให้ฝ่ายจัดการมีอำนาจในการอนุมัติเงินกู้พิเศษ ATM และเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน นั้น

ฝ่ายจัดการ ขอเสนอรายงานการอนุมัติเงินกู้สามัญ เงินกู้พิเศษ และเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เดือน ธันวาคม 2566 ซึ่งได้พิจารณาอนุมัติรวม 996 ราย เป็นจำนวนเงิน 585,770,000.00 บาท (ห้าร้อยแปดสิบล้านเจ็ดแสนเจ็ดหมื่น บาทถ้วน) โดยมีรายละเอียดดังนี้

อนุมัติ	ประเภทเงินกู้	จำนวนที่ได้รับการอนุมัติ	
		ราย	จำนวนเงิน
คณะกรรมการดำเนินการ และ คณะอนุ กรรมการ เงินกู้	เงินกู้สามัญทั่วไป	329	482,501,000.00
	เงินกู้สามัญเพื่อผู้ประสบภัย	-	-
	เงินกู้สามัญเพื่อการศึกษา	1	43,000.00
	เงินกู้สามัญเพื่อติดตั้งโซล่าเซลล์	-	-
	เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์	1	600,000.00
	เงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ	-	-
	เงินกู้พิเศษสำหรับสมาชิกพันสภาพ (รายเดือน)	31	36,678,000.00
	เงินกู้พิเศษสำหรับสมาชิกพันสภาพ (รายปี)	16	13,104,000.00
ฝ่ายจัดการ	เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	472	24,849,000.00
	เงินกู้พิเศษ ATM (อนุมัติเปิดวงเงิน)	146	27,995,000.00
<b>รวม</b>		<b>996</b>	<b>585,770,000.00</b>

คณะกรรมการเงินกู้ในการประชุมครั้งที่ 15/2566 วันที่ 18 มกราคม 2567 มีมติรับทราบ และให้นำเสนอคณะกรรมการดำเนินการเพื่อโปรดทราบต่อไป

**มติที่ประชุม** รับทราบโดยเอกสาร

เรื่องที่ 6.4 รายงานข้อมูลสมาชิก สอ.กฟภ. ประจำเดือนธันวาคม 2566

(บันทึก สอ.กฟภ. 0307/2567 ลว. 17 ม.ค. 2567)

เลขานุการฯ คณะอนุกรรมการเงินกู้เสนอรายงานข้อมูลสมาชิก สอ.กฟภ. ประจำเดือนธันวาคม 2566 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ตามคำสั่งอ้างถึง ได้กำหนดอำนาจหน้าที่ ให้คณะอนุกรรมการเงินกู้เป็นผู้พิจารณาการอนุมัติสมาชิกลาออก และนำเสนอการขาดจากสมาชิกภาพ ตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ นั้น

ดังนั้น เพื่อให้เป็นไปตามคำสั่ง คณะอนุกรรมการเงินกู้จึงขอเสนอข้อมูลการอนุมัติสมาชิกลาออก และการขาดจากสมาชิกภาพ ประจำเดือนธันวาคม 2566 ดังนี้

	สมาชิกสามัญ (ราย)	สมาชิกสมทบ (ราย)	รวมสมาชิก (ราย)
จำนวนสมาชิกยกมาจกเดือน พ.ย.66	34,394	2,004	36,398
สมาชิกเข้าใหม่ระหว่างเดือน ธ.ค.66	59	16	75
<b>รวมสมาชิก</b>	<b>34,453</b>	<b>2,020</b>	<b>36,473</b>
<b>หัก</b> สมาชิกที่ขาดจากสมาชิกภาพ ธ.ค.66			
<b>อนุมัติคณะอนุกรรมการเงินกู้</b>			
- ลาออกจากสหกรณ์	7	3	10
<b>อนุมัติผู้จัดการ</b>			
- ตาย	8	-	8
- กฟภ. ปลดออก / ไล่ออก	-	-	-
- วิกลจริต / คนไร้ความสามารถ	-	-	-
<b>อนุมัติคณะกรรมการดำเนินการ</b>			
- ถูกให้ออกจาก สอ.กฟภ.	11	-	11
ปรับปรุงสมาชิกสมทบลาออก พ.ย.66	-	1	1
<b>รวม</b>	<b>26</b>	<b>4</b>	<b>30</b>
<b>คงเหลือสมาชิกทั้งสิ้น ธ.ค.66</b>	<b>34,427</b>	<b>2,016</b>	<b>36,443</b>

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

มติที่ประชุม รับทราบโดยเอกสาร

เรื่องที่ 6.5 รายงานผลการปฏิบัติงานของคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง

(บันทึก สอ.กฟภ. 0418/2567 ลว. 19 ม.ค. 2567)

เลขานุการฯ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงเสนอรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีรายละเอียดดังนี้

ตามคำสั่งที่อ้างถึง ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการให้แต่งตั้งคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง และได้กำหนดอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ตามข้อ 8 “รายงานผลการปฏิบัติงานให้คณะกรรมการ

ดำเนินการและที่ประชุมใหญ่ทราบ โดยแสดงรายละเอียดในรายงานประจำปี” และเป็นไปตามข้อ 80 (6) แห่งข้อบังคับสหกรณ์ฯ พ.ศ. 2565 นั้น

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง จึงขอรายงานผลการปฏิบัติงาน ณ เดือนธันวาคม 2566 ต่อที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการเพื่อทราบต่อไป (รายละเอียดตามเอกสารแนบ)

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

**มติที่ประชุม** รับทราบโดยเอกสาร

### **เรื่องที่ 6.6 รายงานผลการปฏิบัติตามแผนปฏิบัติการประจำปี 2566**

**เลขานุการฯ** คณะอนุกรรมการการลงทุนเสนอรายงานผลการปฏิบัติตามแผนปฏิบัติการประจำปี 2566 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ตามที่สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด ได้ดำเนินการจัดทำแผนปฏิบัติงานประจำปี 2566 เพื่อใช้เป็นกรอบแนวทางในการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ ให้มีทิศทางที่ชัดเจน สามารถตรวจสอบผลสัมฤทธิ์ของงานได้ อีกทั้งเพื่อให้การประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ จึงได้กำหนดยุทธศาสตร์ในการบริหารจัดการสหกรณ์ไว้ 5 ด้าน ซึ่งมีโครงการทั้งสิ้น 40 โครงการ งบประมาณที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2566 เป็นจำนวนเงิน 7,980,000 บาท และคำสั่งที่ สอ.กพภ. 12/2566 ลงวันที่ 7 มีนาคม 2566 เรื่อง แต่งตั้งคณะอนุกรรมการอำนวยการโดยมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการติดตามประเมินผลและรายงานตามแผนปฏิบัติการประจำปี นำเสนอคณะกรรมการดำเนินการเพื่อทราบ (ตามข้อ 8) นั้น

ดังนั้น เพื่อให้แผนปฏิบัติการประจำปี 2566 บรรลุตามเป้าหมายที่กำหนดและเป็นไปตามคำสั่งที่อ้างถึงฝ่ายจัดการจึงเสนอรายงานผลการปฏิบัติตามแผนปฏิบัติการประจำปี 2566 (เดือนมกราคม - ธันวาคม) ต่อที่ประชุมคณะกรรมการอำนวยการทราบ ดังนี้

- |                           |            |
|---------------------------|------------|
| 1. ดำเนินการเรียบร้อยแล้ว | 36 โครงการ |
| 2. ยกเลิก                 | 4 โครงการ  |

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

**มติที่ประชุม** รับทราบโดยเอกสาร

### **เรื่องที่ 6.7 การจ่ายเงินเพิ่มเป็นสวัสดิการ ตามข้อเสนอของสมาชิกในวันประชุมใหญ่**

**เลขานุการฯ** คณะอนุกรรมการอำนวยการเสนอการจ่ายเงินเพิ่มเป็นสวัสดิการ ตามข้อเสนอของสมาชิกในวันประชุมใหญ่ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2565 วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2566 สมาชิกได้ให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการเพิ่มเงินช่วยเหลือค่าพาหนะเดินทางมาเลือกตั้ง โดยให้ใช้หลักการเดียวกับสหกรณ์ออมทรัพย์แรงงานรัฐวิสาหกิจการไฟฟ้านครหลวง จำกัด คือการจ่ายค่าเดินทางจำนวนเงิน 1,000 บาท และจ่ายเป็นสวัสดิการเพิ่ม



อีกจำนวนเงิน 1,000 บาท โดยที่ประชุมใหญ่มีมติให้จ่ายเงินค่าพาหนะเดินทางมาเลือกตั้งจำนวน 1,000 บาท เหมือนเดิม และให้พิจารณาจ่ายเพิ่มเป็นสวัสดิการโดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายให้กับสมาชิกอีก 1,000 บาท โดยพิจารณาจำนวนเงินที่จะเพิ่มในแต่ละปีให้เหมาะสม เพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่อเงินปันผล เงินเฉลี่ยคืน มากเกินควรซึ่งคณะอนุกรรมการอำนวยการได้มอบหมายให้คณะอนุกรรมการการลงทุน เป็นผู้พิจารณาเบื้องต้นในประเด็นดังกล่าว นั้น

คณะอนุกรรมการการลงทุน ได้ดำเนินการพิจารณา และเสนอผลการพิจารณาต่อคณะอนุกรรมการอำนวยการเรียบร้อยแล้ว โดยคณะอนุกรรมการการลงทุนเห็นควรชะลอการจ่ายเงินเพิ่มเป็นสวัสดิการเนื่องด้วยหากจ่ายเงินเพิ่มเป็นสวัสดิการตามข้อเสนอของสมาชิก จะมีผลต่อค่าใช้จ่าย ในขณะที่กำไรสุทธิประจำปี 2566 ต่ำกว่าเป้าหมาย และต่ำกว่ากำไรสุทธิในปีที่ผ่านมา อีกทั้งยังมิได้มีการกำหนดระเบียบเพื่อรองรับการจ่ายเงิน

คณะอนุกรรมการอำนวยการ ในการประชุมครั้งที่ 11/2566 วันที่ 21 ธันวาคม 2566 ได้รับทราบข้อมูลข้อคิดเห็น และข้อเสนอแนะของคณะอนุกรรมการการลงทุนแล้ว เห็นควรรายงานให้คณะกรรมการดำเนินการทราบต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

**มติที่ประชุม** รับทราบและแจ้งที่ประชุมใหญ่ทราบ

**เรื่องที่ 6.8** รายงานผลการส่งรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน ป.ป.ง.

**เลขานุการฯ** ฝ่ายจัดการเสนอรายงานผลการส่งรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน ป.ป.ง. งแต่วันที่ 1-31 ธันวาคม 2566 โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. แบบรายงาน ป.ป.ง.1-01 (การฝากเงินสดตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป, จำนวน 1 ราย  
(การถอนโอนบัญชีสหกรณ์ตนเองไปบัญชีสหกรณ์ของบุคคลอื่น ตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป)
2. แบบรายงาน ป.ป.ง.1-02 (การจ้างและได้ถอนทรัพย์สินที่มี จำนวน 1 ราย  
(มูลค่าทรัพย์สินตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป เพื่อเป็นหลักประกันเงินกู้)
3. แบบรายงาน ป.ป.ง.1-03 (ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย) จำนวน - ราย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

**มติที่ประชุม** รับทราบโดยเอกสาร

**เรื่องที่ 6.9** รายงานการใช้เงินงบประมาณ

**เลขานุการฯ** ฝ่ายจัดการเสนอรายงานการใช้เงินงบประมาณ โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการ	งบประมาณที่ได้รับอนุมัติ	จ่ายจริง มกราคม - ธันวาคม 2566	คงเหลือ
หมวดที่ 1 ค่าตอบแทน	34,590,800.00	34,251,085.52	339,714.48
หมวดที่ 2 ค่าใช้สอย	35,688,000.00	33,659,366.27	2,028,633.73
หมวดที่ 3 ค่าใช้จ่ายตามแผนงาน/โครงการ	7,980,000.00	5,254,318.64	2,725,681.36
หมวดที่ 4 ครุภัณฑ์ขออนุมัติปี 2566	741,000.00	281,078.51	459,921.49
หมวดที่ 5 งบสำรองกรณีจำเป็นเร่งด่วน	1,000,000.00	80,890.00	919,110.00
<b>รวม</b>	<b>79,999,800.00</b>	<b>73,526,738.94</b>	<b>6,473,061.06</b>

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

มติที่ประชุม รับทราบโดยเอกสาร

#### เรื่องที่ 6.10 รายงานการเปลี่ยนแปลงค่าหุ้นรายเดือน

เลขานุการฯ ด้วยฝ่ายจัดการขอรายงานการเปลี่ยนแปลงค่าหุ้นที่สมาชิกประสงค์จะขอถือเพิ่ม (ลด) ประจำเดือน มกราคม 2567 และซื้อหุ้นพิเศษ ประจำเดือนธันวาคม 2566 ดังนี้

รายการ	จำนวนราย	จำนวนหุ้น (เพิ่ม/ลด)	จำนวนเงิน (เพิ่ม/ลด)
เพิ่มค่าหุ้น	710	258,063	2,580,630.00
ลดค่าหุ้น	96	(62,059)	(620,590.00)
งดส่งหุ้น	2	(1,238)	(12,380.00)
ซื้อหุ้นพิเศษ (พนักงาน)	777	1,016,229	10,162,290.00
ซื้อหุ้นพิเศษ (เกษียณ)	386	1,110,503	11,105,030.00
ซื้อหุ้นแรกเข้า (สมาชิกสมทบ)	16	1,600	16,000.00
<b>รวม</b>	<b>1,987</b>	<b>2,323,098.00</b>	<b>23,230,980.00</b>

ทุนเรือนหุ้นยกมา พฤศจิกายน 2566		25,801,956,470.00
<b>บวก</b> ซื้อหุ้น		103,214,580.00
- ซื้อหุ้นโดยหักจากเงินเดือน	81,931,260.00	
- ซื้อหุ้นพิเศษ	21,283,320.00	
<b>หัก</b> ถอนหุ้น (พ้นสภาพสมาชิก)		6,110,700.00
- เงินค่าหุ้นจ่ายคืน	3,447,640.11	
- เงินค่าหุ้นชำระหนี้	2,663,059.89	
- เงินค่าหุ้นรอจ่ายคืน	0.00	
- ยกเลิกใบเสร็จซื้อหุ้น	0.00	
ทุนเรือนหุ้นสิ้นเดือน ธันวาคม 2566		<u>25,899,060,350.00</u>

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

มติที่ประชุม รับทราบโดยเอกสาร

เรื่องที่ 6.11 รายงานการจ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิกประจำเดือนธันวาคม 2566

เลขานุการฯ ฝ่ายจัดการเสนอรายงานการจ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิกประจำเดือนธันวาคม 2566 รายละเอียดดังนี้

	ประเภท	จำนวน	จำนวนเงินอนุมัติ		จำนวนเงินจ่ายจริง
			(ราย)	(บาท)	
<b>เงินกู้สามัญ</b>					
	- สามัญทั่วไป (สท.)	476		731,223,000.00	233,231,638.91
	- สามัญเพื่อการศึกษา (สศ.)	2		205,000.00	205,000.00
	- สามัญเพื่อผู้ประสบภัย (สภ.)	1		200,000.00	114,327.40
	- สามัญเพื่อช่วยเหลือโควิด (สว.)	-		-	-
<b>เงินกู้พิเศษ</b>					
	- พิเศษเพื่อการเคหะ (พล.)	2		3,950,000.00	3,950,000.00
	- พิเศษสินเชื่อเบาใจ (พจ.)	-		-	-
	- พิเศษสำหรับสมาชิกพ้นสภาพ (พค.,พท.)	54		58,039,000.00	34,868,270.09
	- พิเศษเพื่อประกอบอาชีพ (พอ.)	-		-	-
	- พิเศษ ATM (พท.)	219		44,198,000.00	32,191,724.70
	<b>เงินกู้ฉุกเฉิน</b>	<b>476</b>		<b>25,048,000.00</b>	<b>19,469,079.15</b>
	<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>1,230</b>		<b>862,863,000.00</b>	<b>324,030,040.25</b>

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

มติที่ประชุม รับทราบโดยเอกสาร

เรื่องที่ 6.12 รายงานการจ่ายทุนสวัสดิการสงเคราะห์สมาชิก, ทุนช่วยเหลือค่าทำศพ, ทุนรับขวัญทายาทใหม่, ทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกัน และทุนสาธารณประโยชน์ประจำเดือนธันวาคม 2566 (บันทึก สอ.กพภ. 0053/2567 ลว. 8 ม.ค. 2567)

เลขานุการฯ ฝ่ายจัดการเสนอรายงานการจ่ายทุนสวัสดิการสงเคราะห์สมาชิก, ทุนช่วยเหลือค่าทำศพ, ทุนรับขวัญทายาทใหม่, ทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกัน และทุนสาธารณประโยชน์ประจำเดือนธันวาคม 2566 โดยมีรายละเอียดดังนี้

สอ.กพภ. ขอเสนอรายงานการจ่ายทุนสวัสดิการสงเคราะห์สมาชิก, ทุนสวัสดิการช่วยเหลือค่าทำศพสมาชิก, ทุนรับขวัญทายาทใหม่, ทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกัน เงินกู้และทุนสาธารณประโยชน์ ประจำเดือน ธันวาคม 2566 ดังนี้

1. ทุนสวัสดิการสงเคราะห์สมาชิก							
- เสียชีวิต	11	ราย		เป็นเงิน	440,000.00	บาท	
- อุทกภัย	4	ราย		เป็นเงิน	<u>16,000.00</u>	บาท	
<b>รวม</b>	<b>15</b>	<b>ราย</b>		<b>เป็นเงิน</b>	<b><u>456,000.00</u></b>	<b>บาท</b>	
2. ทุนสวัสดิการช่วยเหลือค่าทำศพสมาชิก							
- ค่าทำศพสมาชิก	11	ราย	ได้รับเงินรายละเอียด	เป็นเงิน	550,000.00	บาท	
3. ทุนสวัสดิการรับขวัญทายาทใหม่							
- เงินรับขวัญทายาทใหม่	14	ราย	ได้รับเงินรายละเอียด	เป็นเงิน	7,000.00	บาท	
4. ทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกันเงินกู้สหกรณ์							
- ใช้ทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกัน	3	ราย		เป็นเงิน	2,988,827.99	บาท	
- ค่าใช้จ่ายในการติดตามหนี้				เป็นเงิน	59,260.00	บาท	
- รับเงินคืนเข้ากองทุน				เป็นเงิน	<u>(1,063.00)</u>	บาท	
<b>รวม</b>				<b>เป็นเงิน</b>	<b><u>3,047,024.99</u></b>	<b>บาท</b>	
5. ทุนสาธารณประโยชน์							
- ร่วมกิจกรรมสาธารณประโยชน์	-	ราย		เป็นเงิน	0.00	บาท	
6. ทุนสวัสดิการบำเหน็จสมาชิก							
- สวัสดิการบำเหน็จประจำปี 2566	994	ราย		เป็นเงิน	5,964,000.00	บาท	
สรุป การจ่ายทุน ปี 2566		สงเคราะห์สมาชิก (บาท)	ช่วยเหลือค่าทำศพ (บาท)	รับขวัญทายาทใหม่ (บาท)	ทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกันเงินกู้ (บาท)	ทุนสาธารณประโยชน์ (บาท)	ทุนบำเหน็จสมาชิก(บาท)
มียอดยกมาต้นปี 2566	12,758,607.78	2,975,000.00	416,000.00	10,227,189.56	771,000.00	7,229,200.00	
<b>บวก</b> จัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปี 2565	12,440,171.67	8,375,000.00	0.00	22,000,000.00	0.00	0.00	
<b>หัก</b> จ่ายเดือน ม.ค. - ธ.ค. 2566 ดังนี้							
- ทุนสวัสดิการสงเคราะห์สมาชิก	<u>17,495,000.00</u>						
- ทุนสวัสดิการช่วยเหลือค่าทำศพสมาชิก		<u>8,300,000.00</u>					
- ทุนสวัสดิการรับขวัญทายาทใหม่			<u>89,000.00</u>				
- ทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกันเงินกู้				<u>18,334,677.60</u>			
- ทุนสาธารณประโยชน์					<u>19,000.00</u>		
- ทุนสวัสดิการบำเหน็จสมาชิก						<u>5,964,000.00</u>	
<b>คงเหลือเงินทั้งสิ้น</b>	<b><u>7,703,779.45</u></b>	<b><u>3,050,000.00</u></b>	<b><u>327,000.00</u></b>	<b><u>13,892,511.96</u></b>	<b><u>752,000.00</u></b>	<b><u>1,265,200.00</u></b>	

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

มติที่ประชุม รับทราบโดยเอกสาร

**เรื่องที่ 6.13 รายงานลูกหนี้ค้างชำระประจำเดือน (เรียกเก็บรายเดือนไม่ได้)**

(บันทึก สอ.กฟภ. 0415/2567 ลว. 15 ม.ค. 2567)

**เลขานุการฯ** ฝ่ายจัดการเสนอรายงานลูกหนี้ค้างชำระประจำเดือน (เรียกเก็บรายเดือนไม่ได้) โดยมีรายละเอียดดังนี้

ฝ่ายจัดการขอรายงานลูกหนี้สมาชิกปกติที่เรียกเก็บเงินงวดรายเดือนไม่ได้ (ทั้งหมดหรือบางส่วน) และลูกหนี้สมาชิกที่ขาดจากสมาชิกภาพ และมีภาระหนี้สินค้างชำระประจำเดือนธันวาคม 2566 (เอกสารแนบ) สรุปได้ดังนี้

ลำดับ	ลูกหนี้ค้างชำระ	ยกมาจากเดือนก่อน		ลูกหนี้ที่เกิดขึ้นระหว่างเดือน		รับชำระหนี้ระหว่างเดือน		คงเหลือลูกหนี้ค้างชำระ	
		จำนวน	จำนวนเงิน	จำนวน	จำนวนเงิน	จำนวน	จำนวนเงิน	จำนวน	จำนวนเงิน
1	สมาชิกปกติ เรียกเก็บเงินกู้ รายเดือนไม่ได้	49	3,265,175.04	15	716,433.09	9	309,153.96	55	3,672,454.17
2	ลูกหนี้พ้นสภาพ ออกจากรายงานประจำ โดย กฟภ.	12	14,578,215.48	-	-	5	1,090,886.60 (บางส่วน 4 ราย)	11	13,487,328.88
3	ลูกหนี้พ้นสภาพ โดย สอ.กฟภ.	1	337,198.63	2	1,959,823.66	1	1,503.39 (บางส่วน 1 ราย)	3	2,295,518.90
4	ลูกหนี้ดำเนินคดี	14	13,552,844.33	-	-	4	2,948,630.76 (บางส่วน 2 ราย)	12	10,604,213.57
5	ลูกหนี้พ้นสภาพ ถูกพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด	4	4,181,143.26	-	-	-	-	4	4,181,143.26
6	ลูกหนี้พ้นสภาพ (เสียชีวิต)	2	2,670,670.71	-	-	-	-	2	2,670,670.71
	รวม	82	38,585,247.45	17	2,676,256.75	12	4,350,174.71	87	36,911,329.49

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

**มติที่ประชุม** รับทราบโดยเอกสาร

**เรื่องที่ 6.14 รายงานผลการดำเนินงานบริษัทจัดการกองทุน สอ.กฟภ. ณ วันที่ 18 มกราคม 2567**

(บันทึก สอ.กฟภ. 0420/2567 ลว. 19 ม.ค. 2567)

**เลขานุการฯ** ฝ่ายจัดการเสนอรายงานผลการดำเนินงานบริษัทจัดการกองทุน สอ.กฟภ. ณ วันที่ 18 มกราคม 2567 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ตามที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการครั้งที่อ้างถึง เรื่องที่ 6.13 รายงานผลการดำเนินงาน บริษัทจัดการกองทุนของ สอ.กฟภ. จำนวน 8 บลจ. 11 กองทุน ประธานคณะกรรมการดำเนินการสั่งการให้ ฝ่ายจัดการจัดทำรายละเอียดหลักทรัพย์บริษัทจัดการกองทุนของ สอ.กฟภ. โดยเป็นข้อมูลก่อนการประชุม คณะกรรมการดำเนินการเพื่อได้รับรู้ผลการดำเนินงานล่าสุด

ฝ่ายจัดการได้จัดทำรายละเอียดหลักทรัพย์ดังกล่าวเรียบร้อยแล้วโดยเป็นข้อมูลผลการดำเนินงาน บริษัทจัดการกองทุนของ สอ.กฟภ. จำนวน 8 บลจ. 11 กองทุน เมื่อวันที่ 18 มกราคม 2567

ลำดับ	บลจ.	มูลค่าการลงทุน (ล้านบาท)	มูลค่าสินทรัพย์ ณ 31 ธ.ค.66 (ล้านบาท)	มูลค่าสินทรัพย์ ณ 18 ม.ค.67 (ล้านบาท)	การเพิ่มขึ้น (ลดลง) (ล้านบาท)	นำผลประโยชน์ออก ปี 66 (ล้านบาท)	นำผลประโยชน์ออก ปี 64-66 (ล้านบาท)
1	UOB(EQ)	1,000.000	953.058	946.394	-6.664	29.000	129.000
2	ONE(PV0580)	1,100.000	1,061.378	1,054.423	-6.955	40.000	125.000
3	UOB(EQ2)	500.000	493.114	483.719	-9.395	13.000	73.000
4	ONE(PV0592)	500.000	483.523	474.668	-8.855		50.000
5	UOB(EQ3)	500.000	476.566	477.909	1.343	17.000	36.000
6	DAOL(PV0253)	500.000	488.854	474.408	-14.446	19.000	30.000
7	MFC(PEACOO)	1,300.000	1,194.459	1,187.126	-7.333	44.000	74.000
8	SCBAM(PFPEACO)	1,200.000	1,128.949	1,127.005	-1.944	41.000	62.000
9	KSAM (PF_PEACOO)	800.000	740.560	741.741	1.181	30.000	30.000
10	KTAM(PVI229)	600.000	564.559	550.277	-14.282	19.000	19.000
11	BBLAM	1,000.00	959.038	945.044	-13.994	24.000	24.000
รวมทั้ง 11 กอง		9,000.000	8,544.058	8,462.714	-81.344	276.000	652.000

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

มติที่ประชุม รับทราบโดยเอกสาร

เรื่องที่ 6.15 รายงานการแต่งตั้งคณะกรรมการ

(บันทึก สอ.กฟภ. 0294/2567 ลว. 16 ม.ค. 2567)

เลขานุการฯ ฝ่ายจัดการเสนอรายงานการแต่งตั้งคณะกรรมการ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 27 ในการประชุมครั้งที่ 8/2566 วันที่ 27 กันยายน 2566 เรื่องที่ 5.13 พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการ ที่ประชุมมีมติในเรื่องการแต่งตั้งคณะกรรมการเป็นอำนาจของประธานกรรมการ หากคณะอนุกรรมการคณะใดต้องมีการแต่งตั้งคณะกรรมการให้นำเสนอประธานกรรมการเพื่อแต่งตั้งและให้ฝ่ายจัดการรวบรวมนำเสนอคณะกรรมการดำเนินการเพื่อทราบ

ในการนี้ประธานกรรมการ ได้มีการแต่งตั้งคณะทำงานในเดือนมกราคม 2567 จำนวน 1 คณะ คือ คำสั่งที่ สอ.กพค. 03/2567 เรื่องแต่งตั้งคณะทำงานเพื่อเตรียมข้อมูลด้านต่างๆ สำหรับการประชุมใหญ่สามัญ และรายงานกิจการประจำปี 2566 และเพื่อให้เป็นไปตามมติที่ประชุมดังกล่าวจึงขอรายงานการแต่งตั้งคณะทำงานเสนอต่อคณะกรรมการดำเนินการเพื่อทราบ (รายละเอียดตามเอกสารแนบ)

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

**มติที่ประชุม** รับทราบโดยเอกสาร

## **เรื่องที่ 6.16** รับทราบการทบทวนกรอบการลงทุนรายไตรมาส (ครั้งที่ 4)

**เลขานุการ** คณะอนุกรรมการการลงทุน นำเสนอรับทราบการทบทวนกรอบการลงทุนรายไตรมาส (ครั้งที่ 4) โดยมีรายละเอียด ดังนี้

### **1. เรื่องเดิม**

ในการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2565 วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2566 ที่ประชุมใหญ่มีมติอนุมัตินโยบายและแผนเกี่ยวกับการฝาก การลงทุนของสหกรณ์ฯ ประจำปี 2566 โดยมีมติให้สหกรณ์ฯ ลงทุนสรุปได้ ดังนี้

- (1) ลงทุนในหลักทรัพย์ตาม พ.ร.บ. สหกรณ์ และประกาศของ ค.พ.ช. เรื่องข้อกำหนดการฝาก หรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2563 จำนวนเงินไม่เกิน 3,000 ล้านบาท
- (2) ลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลที่บริหารโดย บ.ล.จ. เพิ่มเติม จำนวนเงิน 5,000 ล้านบาท (รวมกับที่มีอยู่เดิมเป็นจำนวนเงิน 9,000 ล้านบาท)
- (3) ฝากเงินไว้ในชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด (ชสอ.) จำนวนเงินไม่เกิน 3,000 ล้านบาท เท่ากับปีก่อน

ทั้งนี้ การลงทุนตาม (1) และ (2) คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจในการปรับสัดส่วนในการลงทุนได้ โดยสัดส่วนในกองทุนส่วนบุคคลส่วนที่จะลงทุนเพิ่มเติมรวมแล้วต้องไม่เกิน 6,000 ล้านบาท รวมทั้งจะลงทุนตามมาตรา 62(6) ซึ่งสหกรณ์ฯ จะนำเสนอขอความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์เพิ่มเติม โดยจะลงทุนได้เมื่อได้รับความเห็นชอบ

### **2. ข้อมูล**

2.1 จากการทบทวนกรอบการลงทุนรายไตรมาส (ครั้งที่ 2) คณะกรรมการดำเนินการมีมติให้คงเงินฝากไว้ใน ช.ส.อ. เป็นจำนวนเงิน 2,500 ล้านบาท เช่นเดิม เนื่องจาก ช.ส.อ. ไม่มีการเปิดรับเงินฝากอัตราดอกเบี้ยพิเศษเหมือนเช่นที่ผ่านมา คงมีเพียงการรับเงินฝากในอัตราดอกเบี้ยปกติ

2.2 เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2566 ช.ส.อ. มีหนังสือเชิญชวนให้สหกรณ์ฯ ร่วมลงทุนใน ช.ส.อ. คณะอนุกรรมการการลงทุนในการประชุมครั้งที่ 13/2566 วันที่ 20 ธันวาคม 2566 พิจารณาแล้วเห็นว่า ช.ส.อ. ได้เปิดรับฝากเงินฝากประจำ และจำหน่ายตั๋วสัญญาใช้เงินอัตราดอกเบี้ยพิเศษ จึงได้ลงทุนเป็นจำนวนเงิน 500 ล้านบาท

**สรุป** ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 สหกรณ์ฯ มีการดำเนินการตามแผนการฝาก การลงทุนของสหกรณ์ฯ ประจำปี 2566 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 7,180 ล้านบาท ดังนี้

(1) ลงทุนในหลักทรัพย์ตาม พ.ร.บ. สหกรณ์ และประกาศของ ค.พ.ช. เรื่องข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. 2563 เป็นจำนวนเงิน 1,680 ล้านบาท ต่ำกว่าแผนการลงทุนเป็นจำนวนเงิน 1,320 ล้านบาท

(2) ลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลที่บริหารโดย บ.ล.จ. เพิ่มเติมจำนวน 5,000 ล้านบาท (รวมกับที่มีอยู่เดิมเป็นจำนวนเงิน 9,000 ล้านบาท)

(3) เงินฝากไว้ใน ช.ส.อ. ในรูปของตัวสัญญาใช้เงิน เป็นจำนวนเงิน 500 ล้านบาท (รวมกับที่มีอยู่เดิมเป็นจำนวนเงิน 3,000 ล้านบาท)

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

**มติที่ประชุม** รับทราบโดยเอกสาร

### **เรื่องที่ 6.17 แนวทางการจับรางวัลให้แก่สมาชิกในวันประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2566**

**เลขานุการ** คณะอนุกรรมการประชาสัมพันธ์ นำเสนอแนวทางการจับรางวัลให้แก่สมาชิกในวันประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2566 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ตามที่ประชุมคณะอนุกรรมการประชาสัมพันธ์ ครั้งที่ 12/2566 วันที่ 22 มกราคม 2567 เรื่องที่ 3.1 ทบทวนรางวัลในที่ประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2566 มีมติเห็นชอบให้กำหนดแนวทางในการลงทะเบียนเข้าห้องประชุม 13 ห้องประชุม และแนวทางการจับรางวัลให้แก่สมาชิกในวันประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2566 ดังนี้

#### **กลุ่มที่ 1 รางวัลสำหรับสมาชิกสามัญ โดยการสุ่มจากหมายเลขสมาชิกทั้งหมด (RANDOM)**

จำนวน 200 รางวัล ๆ ละ 500 บาท เป็นเงิน 100,000 บาท

#### **กลุ่มที่ 2 รางวัลสำหรับสมาชิกสามัญ ที่เข้าร่วมในห้องประชุมสำนักงานใหญ่ 13 แห่ง**

จำนวน 141 รางวัล ๆ ละ 500 บาท เป็นเงิน 70,500 บาท

จำนวน 12 รางวัล ๆ ละ 2,000 บาท เป็นเงิน 24,000 บาท

รางวัลพิเศษ จำนวน 2 รางวัล ๆ ละ 1,000 บาท เป็นเงิน 2,000 บาท

รางวัลพิเศษ จำนวน 7 รางวัล ๆ ละ 500 บาท เป็นเงิน 3,500 บาท

รวม 162 รางวัล รวมเป็นเงิน 100,000 บาท

ทั้งนี้ สมาชิกที่รับรางวัลในกลุ่มที่ 2 จะต้องอยู่ในห้องประชุมในขณะที่จับรางวัลเท่านั้น โดยให้ประธานในการประชุมแต่ละห้องประชุมเป็นผู้ยืนยันรับรอง และสมาชิกมีสิทธิได้รับรางวัลเพียง 1 รางวัล ในมูลค่าที่สูงสุดเท่านั้น

**การลงทะเบียน** ให้สมาชิกผู้เข้าร่วมประชุมลงทะเบียนด้วยการลงลายมือชื่อ ณ หน้าห้องประชุม 13 แห่ง

**คู่มือการจับรางวัล** แบ่งเป็น 2 สี โดยแบ่งเป็นรอบเช้า และรอบบ่าย







13. กฟต.3 จำนวน 8 รางวัล เป็นจำนวนเงิน 5,500 บาท

- ช่วงเช้า	รางวัลละ 500 บาท	จำนวน 4 รางวัล	รวม 2,000 บาท
- ช่วงบ่าย	รางวัลละ 500 บาท	จำนวน 3 รางวัล	รวม 1,500 บาท
	รางวัลละ 2,000 บาท	จำนวน 1 รางวัล	รวม 2,000 บาท

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

มติที่ประชุม รับทราบและนัดประชุมเตรียมความพร้อมอีกครั้ง

ระเบียบวาระที่ 7 เรื่อง อื่นๆ

เรื่องที่ 7.1 กำหนดวันประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 27 ประจำเดือนกุมภาพันธ์ 2567

มติที่ประชุม กำหนดวันประชุมคณะกรรมการดำเนินการ วันพุธที่ 21 กุมภาพันธ์ 2567 เวลา 13.00 น.

ปิดประชุมเวลา 18.45 น.

ประธานในที่ประชุม

(นายเสรี ปรัชญกุล)

ประธานกรรมการ

ผู้จัดบันทึกการประชุม

(นายรณภา ทองโปร่ง)

กรรมการดำเนินการและเลขานุการ