

4.5 อนุมัติแผนงานและงบประมาณรายจ่ายประจำปีบัญชี 2567

คณะกรรมการดำเนินการฯ ในการประชุมครั้งที่ 2/2567 เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2566 และพิจารณาเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาดังนี้

1. แผนงานประจำปีบัญชี 2567
2. เป้าหมายดำเนินงานประจำปีบัญชี 2567
3. เปรียบเทียบประมาณการรายได้ รายจ่ายและผลการดำเนินงานประจำปีบัญชี 2566 และประมาณการปีบัญชี 2567
4. ประมาณการรายจ่ายประจำปีบัญชี 2567
5. กำหนดจ่ายสวัสดิการวันเกิดปี 2567 (มกราคม – ธันวาคม) จำนวน 528 บาท/คน/ปี เบิกจากทุนสวัสดิการและการสงเคราะห์ตามสมควรแก่สมาชิกและครอบครัว พ.ศ. 2566

(รายละเอียดตามเอกสารแนบท้าย)

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อโปรดพิจารณา

มติที่ประชุม

แผนงาน 3 ปี (ปีบัญชี 2565-2567)
 แผนงานประจำปีบัญชี 2566 - รายงานผลดำเนินงานประจำปี 2566
 และแผนงานประจำปีบัญชี 2567
 สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ จำกัด

1. วิสัยทัศน์ : สหกรณ์มั่นคง ดำรงความโปร่งใส ใส่ใจคุณภาพชีวิตสมาชิก
2. พันธกิจ : พันธกิจที่ 1 การบริหาร จัดการด้านความมั่นคง พันธกิจที่ 2 การบริหารจัดการด้านสวัสดิการ
 พันธกิจที่ 3 การบริหารจัดการด้านการออม พันธกิจที่ 4 การบริหารจัดการด้านสินเชื่อ พันธกิจที่ 5 การดำเนินการด้านสาธารณประโยชน์ เพื่อสังคมและชุมชน
3. แผนงานดำเนินการ
 พันธกิจที่ 1 การบริหาร จัดการด้านความมั่นคง
 แผนงาน : การบริหารการดำเนินงาน

กลยุทธ์	โครงการ/กิจกรรม	เป้าหมาย / ตัวชี้วัด ประจำปี			แผนดำเนินงานประจำปี 2566	ผลดำเนินงานประจำปี 2566	แผนดำเนินงานประจำปี 2567
		2565	2566	2567			
1. การจัดทำแผนงานและแผนดำเนินงาน	โครงการ “สัมมนาการจัดทำแผนงานและแผนดำเนินงานประจำปี” - สัมมนาร่วมระหว่างสมาชิก/กรรมการ/ผู้ตรวจสอบกิจการ/เจ้าหน้าที่/หน่วยงานราชการ - สัมมนาร่วมระหว่างกรรมการ/เจ้าหน้าที่	2 โครงการ (2 โครงการ) ผลสำเร็จ 100%	2 โครงการ (1 โครงการ) ผลสำเร็จ 50 %	2 โครงการ	โครงการ “สัมมนาการจัดทำแผนงานและแผนดำเนินงานประจำปี” - สัมมนาร่วมระหว่างกรรมการ/เจ้าหน้าที่ - สัมมนาร่วมระหว่างสมาชิก/กรรมการ/ผู้ตรวจสอบกิจการ/เจ้าหน้าที่/หน่วยงานราชการ (ไม่ได้จัด เพราะสมาชิกแจ้งเข้าร่วมน้อย)	1. จัดโครงการสัมมนาร่วมระหว่างกรรมการ/เจ้าหน้าที่ และสมาชิก 2. โครงการสัมมนาร่วมระหว่างสมาชิก/กรรมการ/ผู้ตรวจสอบกิจการ/เจ้าหน้าที่/หน่วยงานราชการ	โครงการ “สัมมนาการจัดทำแผนงานและแผนดำเนินงานประจำปี” - สัมมนาร่วมระหว่างกรรมการ/เจ้าหน้าที่ - สัมมนาร่วมระหว่างสมาชิก/กรรมการ/ผู้ตรวจสอบกิจการ/ เจ้าหน้าที่/หน่วยงานราชการ
2. การพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ	1. โครงการพัฒนาระบบงาน - พัฒนาเว็บไซต์ / สร้าง App ตรวจสอบสิทธิการกู้/ การค้ำประกัน 2. โครงการบริหารจัดการความปลอดภัยของโปรแกรมระบบงาน - ทบทวนระเบียบการควบคุมการปฏิบัติ การใช้ และการรักษาความปลอดภัย / ประเมินการปฏิบัติตามมาตรฐานขั้นต่ำของการควบคุมภายในและการรักษาความปลอดภัย	1 โครงการ (2 โครงการ) ผลสำเร็จ 200% เว็บไซต์ และโครงการ บริหารจัดการ ความปลอดภัย ของโปรแกรม ระบบงาน	1 โครงการ (3 โครงการ) ผลสำเร็จ 300%	1 โครงการ	1. โครงการพัฒนาระบบงาน อาทิ พัฒนา Line Official Account และระบบจ่ายเงินผ่านอิเล็กทรอนิกส์ 2. โครงการบริหารจัดการความปลอดภัยของโปรแกรมระบบงาน (ต่อเนื่อง)	1. โครงการพัฒนาระบบงาน 2 ระบบ (1) พัฒนาระบบงานประชาสัมพันธ์ผ่าน Line Official Account (2) ปรับระบบจ่ายเงินจากเช็ค เป็นโอนผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์(ธ.กรุงไทย) 2. โครงการบริหารจัดการความปลอดภัยของโปรแกรมระบบงาน(ทำต่อเนื่อง) (ผลการประเมิน “ระดับมาก”)	โครงการบริหารจัดการความปลอดภัยของโปรแกรมระบบงาน(ต่อเนื่อง)

กลยุทธ์	โครงการ/กิจกรรม	เป้าหมาย / ตัวชี้วัด ประจำปี			แผนดำเนินงาน ประจำปี 2566	ผลดำเนินงาน ประจำปี 2566	แผนดำเนินงาน ประจำปี 2567
		2565	2566	2567			
2. การพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ(ต่อ)	3. <i>โครงการอบรมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ</i> - ให้ความรู้ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศแก่กรรมการ/เจ้าหน้าที่				3. โครงการอบรมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	3. โครงการอบรมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ หัวข้อ “การดูแลคอมพิวเตอร์เบื้องต้น และการใช้ Microsoft Excel ขั้นสูง” (เจ้าหน้าที่สหกรณ์ 5 คน)	
3. การพัฒนาศักยภาพบุคลากร	1. <i>โครงการพัฒนาบุคลากร</i> - ประชุม สัมมนา อบรมความรู้หลักสูตรต่าง ๆ ด้านสหกรณ์หรือวิชาการ / การแลกเปลี่ยนเรียนรู้เพื่อพัฒนาการเป็นกรรมการมืออาชีพ / เส้นทางการสู่กรรมการและผู้ตรวจสอบกิจการ / โครงการเพาะพันธุ์กล้าสหกรณ์	1 โครงการ (3 โครงการ) ผลสำเร็จ 300%	1 โครงการ (3 โครงการ) ผลสำเร็จ 300%	1 โครงการ	เป้าหมายพัฒนาบุคลากร - กรรมการ 12 คน - เจ้าหน้าที่ 3 คน - ผู้ตรวจสอบกิจการ 1 คน - สมาชิก 3 โครงการ 1. โครงการพัฒนาบุคลากร (1) สมาชิก/ผู้ตรวจสอบกิจการ (2) กรรมการ/เจ้าหน้าที่	พัฒนาบุคลากร - กรรมการ 12 คน(7 คน คิดเป็น 58.33%) - เจ้าหน้าที่ 3 คน (5 คน คิดเป็น 166.67%) - ผู้ตรวจสอบกิจการ 1 คน (- คน) - สมาชิก 3 โครงการ (จัด 1 โครงการ คิดเป็น 33.33%) 1. โครงการพัฒนาบุคลากร (1) สมาชิก : โครงการประชุมพิเศษสมาชิกใหม่ (102 คน) (โครงการที่ไม่ได้ดำเนินการ ได้แก่ 1)โครงการเตรียมความพร้อมเป็นกรรมการ และ 2)โครงการเตรียมความพร้อมเป็นผู้ตรวจสอบกิจการขั้นพื้นฐาน (<i>สมาชิก/ผู้ตรวจสอบกิจการ</i>) (2) กรรมการและเจ้าหน้าที่ : ได้แก่ 1)จะละเลิกการประเมินคุณภาพการควบคุมภายในของสหกรณ์ 2)การเงิน การบัญชี และการบริหารสำหรับกรรมการสหกรณ์ และ 3) โครงการการอ่านและวิเคราะห์งบการเงินสหกรณ์ออมทรัพย์ (โครงการที่ไม่ได้ดำเนินการ ได้แก่ <i>โครงการกรรมการมืออาชีพ</i>)	เป้าหมายพัฒนาบุคลากร - กรรมการ 12 คน - เจ้าหน้าที่ 5 คน - ผู้ตรวจสอบกิจการ 1 คน - สมาชิก 2 โครงการ 1. โครงการพัฒนาบุคลากร (1) สมาชิก/ผู้ตรวจสอบกิจการ ได้แก่ 1)โครงการเตรียมความพร้อมเป็นกรรมการ และ 2)โครงการเตรียมความพร้อมเป็นผู้ตรวจสอบกิจการขั้นพื้นฐาน (2) กรรมการ/เจ้าหน้าที่ หลักสูตร กรรมการมืออาชีพ การบริหารเงินและการลงทุน และการวิเคราะห์ข้อมูลและการใช้ข้อมูลเพื่อการตัดสินใจ สำหรับบุคลากรสหกรณ์ (3) โครงการกำหนดจรรยาบรรณของบุคลากรสหกรณ์ (4) ทบทวนระเบียบบริหารงานบุคคล

กลยุทธ์	โครงการ/กิจกรรม	เป้าหมาย / ตัวชี้วัด ประจำปี			แผนดำเนินงาน ประจำปี 2566	ผลดำเนินงาน ประจำปี 2566	แผนดำเนินงาน ประจำปี 2567
		2565	2566	2567			
	2. โครงการสร้างสัมพันธ์เครือข่ายสหกรณ์ - ร่วมกิจกรรมเขตพื้นที่สหกรณ์สมาชิกภาค/ชสอ. และสถาบันในขบวนการสหกรณ์ / แลกเปลี่ยนเรียนรู้ ศึกษาดูงานสหกรณ์อื่น (Onsite หรือ Online) 3. โครงการตัวแทนหน่วยงาน - ประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารของสหกรณ์				2. โครงการสร้างสัมพันธ์เครือข่ายสหกรณ์ ร่วมประชุมใหญ่สามัญ ประจำปีกับ ชสอ./ประชุมสันนิบาตแห่งประเทศไทย 3. โครงการตัวแทนหน่วยงาน (ต่อเนื่อง)	2. เข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2565 สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย (วันที่ 24 ธ.ค. 65) และประชุมใหญ่ฯ ของ ชสอ. (วันที่ 10 มิ.ย. 66) 3. แต่งตั้งตัวแทนหน่วยงานเรียบร้อยแล้ว (48 คน)	2. โครงการสร้างสัมพันธ์เครือข่ายสหกรณ์ ร่วมประชุมใหญ่สามัญ ประจำปีกับ ชสอ./ประชุมสันนิบาตแห่งประเทศไทย 3. โครงการตัวแทนหน่วยงาน (ทำต่อเนื่องปี 2565-2567)
4. การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน	1. โครงการบริหารจัดการด้านความเสี่ยง - ด้านกลยุทธ์/สินเชื่อ/ผลตอบแทน/สภาพคล่อง/การปฏิบัติการ/ การลงทุน/การฟอกเงิน 2. โครงการรักษาระดับการควบคุมภายใน - ระดับการจัดชั้นการควบคุมภายในจากกรมตรวจบัญชีสหกรณ์/ ผู้สอบบัญชี	2 โครงการ (2 โครงการ) ผลสำเร็จ 100%	2 โครงการ (2 โครงการ) ผลสำเร็จ 100%	2 โครงการ	1. โครงการบริหารจัดการด้านความเสี่ยง (ทำคู่มือ และโครงการเพิ่มศักยภาพ คณะอนุกรรมการบริหาร/เจ้าหน้าที่) 2. โครงการรักษาระดับควบคุมภายใน (ต่อเนื่อง)	1.โครงการบริหารจัดการด้านความเสี่ยง (จัดทำฉบับร่างคู่มือ) 2. โครงการรักษาระดับการควบคุมภายใน (มีคณะอนุกรรมการประเมินระดับการจัดชั้นการควบคุมภายใน) ประจำปี 2566 ได้ระดับ “ดีมาก”	1.โครงการบริหารจัดการด้านความเสี่ยง(ต่อเนื่อง) 2. โครงการรักษาระดับการควบคุมภายใน(ต่อเนื่อง) ระดับ “ดีมาก”
5. การบริหารเพื่อความมั่นคงและเชื่อมั่น	1. โครงการรักษาระดับทุนสำรอง - การจัดสรรกำไรสุทธิ / การให้ความรู้หลักการ อุดมการณ์ ของการเพิ่มทุนสำรอง 2. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง - การรักษาระดับสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ (เฉลี่ยทั้งปี)	≥15.0% (15.06%) ผลสำเร็จ 100%	≥15.0% (15.00%) ผลสำเร็จ 100%	≥15.0%	1. โครงการรักษาระดับทุนสำรอง 2. การเสนอข้อมูลดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นรายเดือนต่อคณะกรรมการดำเนินการ (ทำต่อเนื่องทั้งสองโครงการ)	-จัดสรรทุนสำรอง 6.97 ลบ. คิดเป็นร้อยละ 15.00 ของกำไรสุทธิ -การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ 30 ก.ย. 66 = ร้อยละ 15.12 เฉลี่ยปีบัญชี 2566 = ร้อยละ 12.77	1. โครงการรักษาระดับทุนสำรอง 2. การเสนอข้อมูลดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นรายเดือนต่อคณะกรรมการดำเนินการ (ทำต่อเนื่องทั้ง 2 โครงการ)

พันธกิจที่ 2 การบริหารจัดการด้านสวัสดิการ
แผนงาน : การบริหารจัดการด้านสวัสดิการ

กลยุทธ์	โครงการ/กิจกรรม	เป้าหมาย / ตัวชี้วัด ประจำปี			แผนดำเนินงาน ประจำปี 2566	ผลดำเนินงาน ประจำปี 2566	แผนดำเนินงาน ประจำปี 2567
		2565	2566	2567			
1. การจัดสวัสดิการ	<p>1. การบริหารจัดการสวัสดิการ - เพิ่มเต็มสวัสดิการ/ทบทุนสวัสดิการเดิมทั้งระบบ</p> <p>2. การจัดสรรทุนสวัสดิการ - การจัดสรรทำเป็นทุนสวัสดิการ</p>	<p>← ต่อเนื่อง →</p> <p>-</p> <p>มี (5.36 ลบ.) ผลสำเร็จ 100%</p>	<p>ต่อเนื่อง</p> <p>ผลสำเร็จ 100%</p> <p>มี (5.23 ลบ.) ผลสำเร็จ 100%</p>	มี	<p>1. กำหนดระเบียบฯ ว่าด้วยทุนสวัสดิการหรือ การสงเคราะห์ตามสมควรแก่สมาชิกและครอบครัว และประกาศที่เกี่ยวข้อง (ทบทุนสวัสดิการ อาทิ ทุนเพื่อการศึกษา บุตร สวัสดิการสมาชิกที่ไม่มีบุตร สวัสดิการขวัญกำลังใจในวันเจ็บป่วย เป็นต้น)</p> <p>2. จัดสรรทุนสวัสดิการ(กองทุนช่วยเหลือสมาชิก กองทุนสวัสดิการเพื่อบำเหน็จสมาชิก กองทุนสวัสดิการเพื่อเงินยืมเพื่อช่วยเหลือสมาชิก)</p>	<p>1. กำหนดระเบียบฯ ว่าด้วยทุนสวัสดิการหรือ การสงเคราะห์ตามสมควรแก่สมาชิกและครอบครัว และประกาศที่เกี่ยวข้อง ปรับสวัสดิการ ได้แก่ 1) ทุนเพื่อการศึกษาบุตร 2) สวัสดิการสมาชิกที่ไม่มีบุตร 3) สวัสดิการขวัญกำลังใจในวันเจ็บป่วย และ 4) บำเหน็จเกษียณอายุ</p> <p>2. จัดสรรทุนสวัสดิการ จำนวน 5.23 ลบ.</p>	<p>1. <i>การบริหารจัดการสวัสดิการ (ทำต่อเนื่อง)</i></p> <p>2. จัดสรรทุนสวัสดิการ</p>
2. การสร้างความพึงพอใจ ด้านสวัสดิการของสมาชิก	<p>โครงการสำรวจความพึงพอใจ - จัดทำแบบสำรวจพร้อมสรุปผล</p>	<p>≥ 80% (93.40%) ผลสำเร็จ 100%</p>	<p>≥ 80% (93.00) ผลสำเร็จ 100%</p>	≥ 85%	โครงการสำรวจความพึงพอใจ (ด้านสวัสดิการ)	โครงการสำรวจความพึงพอใจ(ด้าน สวัสดิการ) ระดับความพึงพอใจเป็น 93.00% (สมาชิกตอบแบบสอบถาม 211 คน คิดเป็น ร้อยละ 84.40 ของยอดเป้าหมาย (250 คน)	โครงการสำรวจความพึงพอใจ (ด้านสวัสดิการและอื่น ๆ)
3. การจัดกิจกรรมพัฒนา คุณภาพชีวิตให้แก่ สมาชิก	<p>1. โครงการอบรมวิชาชีพและวิชาการ - จัดอบรมวิชาชีพ (Onsite/Online) / เผยแพร่คลิปวิดีโอ</p> <p>2. โครงการสร้างเสริมสุขภาพ - กิจกรรม (เดิน/วิ่ง/จักรยาน) สะสมข้อมูล จำนวนวัน จำนวน ครั้ง ระยะทาง เวลา) /รางวัลตอบแทน</p>	<p>3 โครงการ (1 โครงการ) ผลสำเร็จ 33.33%</p>	<p>3 โครงการ (3 โครงการ) ผลสำเร็จ 100%</p> <p>1 โครงการ (1 โครงการ) ผลสำเร็จ 100%</p>	3 โครงการ	<p>1. โครงการอบรมวิชาชีพและวิชาการ (เกษตร/อาหาร/วิชาการ)</p> <p>2. โครงการสร้างเสริมสุขภาพ (ทำต่อเนื่องปี 2565 - 2566)</p>	<p>1. โครงการ โครงการอบรมวิชาชีพและ วิชาการ จัด 3 โครงการ ได้แก่ 1) โครงการ “เกษตรเชิงท่องเที่ยว” 2) โครงการ “ปลูกผักกินเอง ปลอดภัยไร้สารเคมี” และ 3) โครงการ “รู้ทันฉลากโภชนาการ”</p> <p>2.โครงการสร้างเสริมสุขภาพ (ปี 2565 สมาชิกเข้าร่วม 57 คน) (ปี 2566 สมาชิกเข้าร่วม 68 คน)</p>	<p>1. โครงการอบรมวิชาชีพ อาทิ ตัดผม</p> <p>2. โครงการพัฒนาคุณภาพชีวิตตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง(ทัศนศึกษา เสริมอาชีพ)</p> <p>3. โครงการขายซื้อ-ซื้อสัตว์</p> <p>4. โครงการสร้างเสริมสุขภาพ (ทำต่อเนื่องปี 2565 - 2567)</p>

พันธกิจที่ 3 การบริหารจัดการด้านการออม
แผนงาน : การบริหารจัดการด้านการออม

กลยุทธ์	โครงการ/กิจกรรม	เป้าหมาย / ตัวชี้วัด ประจำปี			แผนดำเนินงาน ประจำปี 2566	ผลดำเนินงาน ประจำปี 2566	แผนดำเนินงาน ประจำปี 2567
		2565	2566	2567			
1. การส่งเสริมการออม	การส่งเสริมการออมเงินฝากและการออมหุ้น - โครงการเพื่อนชวนเพื่อนออม (มหัศจรรย์ดอกเบีย) : เงินฝาก Buddy เพื่อนชวนเพื่อน / เงินฝากทวีคูณ (ดอกเบี้ยขั้นบันได) - โครงการออมหุ้นเกือบลเพิ่มทุนสมบัติ - โครงการออมวันครบรอบสหกรณ์ (ก.พ. ของทุกปี)	(3 โครงการ) (เงินฝาก Buddy*/ การออม หุ้น/ออมเงิน วันครบรอบ)	3 โครงการ (3 โครงการ) ผลสำเร็จ 100% (1 โครงการ) (ออมเงินวัน ครบรอบ)		โครงการออมวันครบรอบสหกรณ์ (ก.พ. ของทุกปี)	โครงการ “สร้างวินัย เพิ่มเงินออม WUsavings 27 th ” (สมาชิกเข้าร่วม 261 คน คิดเป็นร้อยละ 261 ของเป้าหมาย 100 คน)	1. ทบวงเงินฝากทั้งระบบ 2. โครงการชุมชนคนวันเกิด 3. โครงการพัฒนาความรู้ด้านการ วางแผนทางการเงิน(บัญชีครัวเรือน) 4. โครงการออมวันครบรอบสหกรณ์ (ก.พ. ของทุกปี)
2. การรณรงค์/ส่งเสริมให้ ความรู้สมาชิกเกี่ยวกับ การออม/ความสำคัญของ การออม	1. โครงการให้ความรู้สู่การลงทุน - ให้ความรู้ด้านการออม/การลงทุนแบบใหม่ (Talk show) 2. โครงการ Club House การออมและการลงทุน - ให้คำปรึกษาสมาชิกเกี่ยวกับการออม/การลงทุน		2 โครงการ (2 โครงการ) ผลสำเร็จ 100%		1. โครงการให้ความรู้สู่การลงทุน 2. โครงการ Club House การออมและ การลงทุน (ทำต่อเนื่อง)	1. โครงการให้ความรู้สู่การลงทุน (โดย บมจ.เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต อบรมผ่านระบบ Online ผู้เข้าร่วม 76 คน สมาชิกที่ร่วมออมเงินจำนวน 6 คน จำนวน 155,500 บ.) 2. โครงการ Club House การออมและ การลงทุน (กลุ่ม Messenger facebook group “Club House” ทำต่อเนื่อง)	1. โครงการให้ความรู้สู่การลงทุน 2. โครงการ Club House การออม และการลงทุน (ทำต่อเนื่อง)
3. การจัดหรือเข้าร่วม กิจกรรมวันออมแห่งชาติ	โครงการวันออมแห่งชาติ	1 โครงการ (1 โครงการ) ผลสำเร็จ 100%	1 โครงการ (1 โครงการ) ผลสำเร็จ 100%	1 โครงการ	โครงการวันออมแห่งชาติ (31 ต.ค. 65) (อัตราดอกเบี้ยพิเศษ)	โครงการ “ออมทรัพย์พิเศษ วันวันออม แห่งชาติ” (ผู้เข้าร่วม 44 คน จำนวนเงิน 5.43 ลบ. คิดเป็นร้อยละ 36.20 ของยอดเป้าหมาย (15.0 ลบ.)	โครงการวันออมแห่งชาติ (31 ต.ค. 66)(อัตราดอกเบี้ยพิเศษ)

พันธกิจที่ 4 การบริหารจัดการด้านสินเชื่อ
แผนงาน : การบริหารจัดการด้านสินเชื่อ

กลยุทธ์	โครงการ/กิจกรรม	เป้าหมาย / ตัวชี้วัด ประจำปี			แผนดำเนินงาน ประจำปี 2566	ผลดำเนินงาน ประจำปี 2566	แผนดำเนินงาน ประจำปี 2567
		2565	2566	2567			
1. การแก้ไขปัญหาทางการเงินหรือช่วยเหลือสมาชิก	<p>1. โครงการช่วยเหลือปัญหาทางการเงิน - เงินกู้เพื่อ Refinance / เงินกู้ระยะสั้น / ช่วยเหลือผู้ค้าประกันรับภาระเงินกู้ / คลินิกหรือปัญหาการเงิน</p> <p>2. โครงการเพิ่มประสิทธิภาพทางการเงิน - ทบทวน โครงการเงินกู้คู้เงินออม / เงินกู้เกษียณปลดหนี้ / การทบทวนผลิตภัณฑ์เงินกู้ทั้งระบบ</p>	2 โครงการ (1 โครงการ) ผลสำเร็จ 50%	2 โครงการ (2 โครงการ) ผลสำเร็จ 100%	2 โครงการ	<p>1. โครงการช่วยเหลือปัญหาทางการเงิน อาทิ คลินิกหรือปัญหา ทางการเงิน และ โครงการให้ความรู้ด้านการค้าประกัน</p> <p>2. โครงการเพิ่มประสิทธิภาพทางการเงิน อาทิ โครงการเงินกู้คู้เงินออม(ต่อเนื่อง) ทบทวนระเบียบฯ ว่าด้วยเงินกู้ทั้งระบบ และผลิตภัณฑ์เงินกู้ทั้งระบบ โครงการ “ดอกเบี้ยต่ำ รับเงินเพิ่ม เติมเงินออม”</p>	<p>1. จัดโครงการคลินิกหรือปัญหาทางการเงินได้แก่ 1) เงินกู้สามัญปรับปรุงหนี้ (สมาชิกได้รับการช่วยเหลือ 3 คน) และ 2) จัดโครงการให้ความรู้เรื่องการค้าประกัน (สมาชิกเข้าร่วม 50 คน)</p> <p>2. ปรับระเบียบและประกาศฯ เงินกู้ทุกประเภท และเปิดให้บริการเงินกู้ ดอกเบี้ยต่ำ ได้แก่ 1) เงินกู้สามัญสร้างสรรค์คุณภาพชีวิต จำนวน 164 สัญญา จำนวน 187.07 ลบ. (อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.50 ต่อปี) และ เงินกู้พิเศษเพื่อการเกษตรสหกรณ์โครงการ 1 / เงินกู้พิเศษเพื่อการอื่น ๆ(My Home My WUsavings) จำนวน 3 สัญญา จำนวน 2.75 ลบ. (อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 – 4.50 ต่อปี) (ปิดให้บริการ ธ.ค. 66)</p>	<p>1. โครงการช่วยเหลือปัญหาทางการเงิน (ต่อเนื่อง)</p> <p>2. โครงการเพิ่มประสิทธิภาพทางการเงิน อาทิ ปรับโครงการเงินกู้ คู้เงินออมใหม่ ปรับเงินกู้พิเศษเพื่อการเกษตรฯ</p>
2. การบริหารหนี้ไม่ให้เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	<p>โครงการบริหารจัดการหนี้ - ติดตาม เร่งรัดหนี้ผิดนัด หนี้ค้างชำระ หนี้ชำระล่าช้า / คลินิกหรือปัญหาการเงิน</p>	<1.0% (ไม่มีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้) ผลสำเร็จ 100%	<1.0% (ไม่มีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้) ผลสำเร็จ 100%	<1.0%	โครงการบริหารจัดการหนี้ผิดนัดชำระ (ต่อเนื่อง)	โครงการบริหารจัดการหนี้ผิดนัดชำระ (ต่อเนื่อง)	โครงการบริหารจัดการหนี้ผิดนัดชำระ (ต่อเนื่อง)

พันธกิจที่ 5 การดำเนินการด้านสาธารณสุขประโยชน์ เพื่อสังคมและชุมชน
 แผนงาน : กิจกรรมด้านสาธารณสุข

กลยุทธ์	โครงการ/กิจกรรม	เป้าหมาย / ตัวชี้วัด ประจำปี			แผนดำเนินงานประจำปี 2566	ผลดำเนินงานประจำปี 2566	แผนดำเนินงานประจำปี 2567
		2565	2566	2567			
1. การจัดกิจกรรมสาธารณสุขประโยชน์และการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม	1. กิจกรรมสาธารณสุขด้าน (1) ศาสนา/วัฒนธรรม (ปี 2565 จัดโครงการ"เจ้าพระชาวมใจ") (2) การศึกษา/กีฬา (3) การแพทย์/การพยาบาล (4) การช่วยเหลือ/ป้องกัน/บรรเทาภัยธรรมชาติ/ภัยพิบัติ (5) ด้านการส่งเสริมความจงรักภักดี (จัดต่อเนื่อง ปี 2565-2567) (6) อื่น ๆ เพื่อสังคมชุมชน	←	5 กิจกรรม (5 กิจกรรม) ผลสำเร็จ 100% (2 กิจกรรม) แสดง ความ จงรักภักดี/ การศาสนา	→	1. โครงการแสดงความจงรักภักดี ปี 2565-2567 (ทำต่อเนื่อง) 2. โครงการให้กำลังใจผู้ป่วย(ในชุมชน) 3. โครงการช่วยเหลือด้านภัยพิบัติ (ยังไม่ดำเนินการ) 4. โครงการส่งเสริมหลักการ อุดมการณ์ สหกรณ์ สู่เยาวชน	1. โครงการแสดงความจงรักภักดี ปี 2565-2567 (ทำต่อเนื่อง) 2.โครงการส่งเสริมหลักการ อุดมการณ์ สหกรณ์ สู่เยาวชน (การศึกษา) 3.โครงการให้กำลังใจผู้ป่วย (ในชุมชน) (การแพทย์/การพยาบาล) 4. โครงการ รื้อ...รักการออม สร้างสายใยครอบครัว (อื่น ๆ)	1. โครงการแสดงความจงรักภักดี ปี 2565-2567 (ทำต่อเนื่อง) 2. การช่วยเหลือ/ป้องกัน/บรรเทาภัยธรรมชาติ/ภัยพิบัติ
2. การจัดกิจกรรมสาธารณสุขประโยชน์และการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม	2. กิจกรรมการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมด้าน (1) การประหยัด (2) การบำบัดและฟื้นฟูทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม (3) การนำกลับมาใช้ซ้ำ (4) การลดใช้สารเคมีหรือใช้สิ่งอื่นทดแทน (5) การรักษาสภาพแวดล้อมแหล่งน้ำและชุมชน	←	5 กิจกรรม (2 กิจกรรม) ผลสำเร็จ 40% การบำบัด/ การนำ กลับมาใช้ซ้ำ	→	1. โครงการด้านบำบัดและฟื้นฟูทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม 2. โครงการนำกลับมาใช้ซ้ำ	1. โครงการ "รักษ์สิ่งแวดล้อม" (ปลูกป่าชายเลน) 2. โครงการ "7R กลับมาใช้ซ้ำ ลดขยะล้นโลก"	1.โครงการด้านการประหยัด 2.โครงการด้านการลดใช้สารเคมีหรือใช้สิ่งอื่นทดแทน 3.โครงการด้านการรักษา สภาพแวดล้อมแหล่งน้ำและชุมชน

(การดำเนินงานตามแผนงาน คณะกรรมการสามารถปรับเปลี่ยนโครงการ/กิจกรรมได้ เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์)

เป้าหมายดำเนินงานประจำปีบัญชี 2567

1. จำนวนสมาชิก/สมาชิกสมทบ(เข้าใหม่)	160	ราย
2. ทุนเรือนหุ้น	64.00	ล้านบาท
3. เงินรับฝาก (จากสมาชิก)	960.00	ล้านบาท
4. ให้บริการเงินกู้ยืม	310.00	ล้านบาท
เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	5.00	ล้านบาท
เงินกู้สามัญ	135.00	ล้านบาท
เงินกู้พิเศษ	170.00	ล้านบาท
5. ประมาณการรายได้มากกว่ารายจ่าย	50.20	ล้านบาท

เปรียบเทียบประมาณการรายได้ รายจ่ายและผลการดำเนินงาน ประจำปีบัญชี 2566 และประมาณการปีบัญชี 2567

รายการ	ปีบัญชี 2566 (บาท)		ประมาณการ ปีบัญชี 2567 (บาท)	หมายเหตุ
	ประมาณการ	ผลการดำเนินงาน		
รายได้				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	52,300,000.00	52,899,338.83	53,400,000.00	- รายได้ที่เกิดจากการให้กู้เงิน
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	6,000,000.00	6,102,879.55	6,900,000.00	- รายได้ที่เกิดจากการฝากเงิน ธนาคาร สหกรณ์อื่น และสถาบัน การเงินอื่น
ผลตอบแทนจากการลงทุน	2,000,000.00	2,144,139.58	4,060,000.00	- รายได้ที่เกิดจากการลงทุน เช่น ดอกเบี้ย เงินปันผล หรือ ประโยชน์อื่นใดที่ได้รับ
รายได้อื่น ๆ	450,000.00	753,229.45	450,000.00	- รายได้อื่น ๆ ที่มีใช้ดอกเบี้ย เช่น ค่าธรรมเนียมแรกเข้า รายได้ ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ รายได้อื่น ๆ
รวมรายได้	60,750,000.00	61,899,587.41	64,810,000.00	
ค่าใช้จ่าย				
ดอกเบี้ยจ่าย	7,750,000.00	8,098,157.10	8,610,000.00	- ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝากและ ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม
ค่าใช้จ่ายด้านบริหารจัดการ	5,000,000.00	4,594,591.87	6,000,000.00	- รายจ่ายตามงบประมาณ ประจำปี 2567 ยกเว้น หมวดสินทรัพย์
รวมค่าใช้จ่าย	12,750,000.00	12,692,748.97	14,610,000.00	
ประมาณการรายได้สูงกว่ารายจ่าย	48,000,000.00	49,206,838.44	50,200,000.00	

ประมาณรายจ่ายประจำปีบัญชี 2567

รายการ	ปีบัญชี 2566		ปีบัญชี 2567	เหตุผลและความจำเป็น
	งบประมาณ (บาท)	จ่ายจริง (บาท)	งบประมาณ (บาท)	
1. หมวดค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
1.1 เงินเดือนและค่าจ้างเจ้าหน้าที่	2,220,000.00	2,216,777.42	2,487,000.00	- เงินเดือนและค่าตอบแทนพิเศษ เจ้าหน้าที่สหกรณ์อัตราเดิม(5 อัตรา) - เงินเดือนเจ้าหน้าที่สหกรณ์ 2 อัตรา (เจ้าหน้าที่สหกรณ์ วุฒิปริญญาตรี และลูกจ้างชั่วคราว) - หลักการบัญชีถัดไป กำหนดวงเงิน ปรับเพิ่มเงินเดือน ไม่เกิน 6.5% ของ ยอดเงินเดือนทั้งหมด - หลักการบัญชีถัดไป คณะกรรมการ มีอำนาจในการปรับฐานเงินเดือนและ ค่าจ้าง ตามภาวะเงินเฟ้อ และหาก งบประมาณเพียงพอจะใช้งบจากสำรองจ่าย เพิ่มเติม
1.2 เงินตอบแทนประจำตำแหน่ง	30,000.00	24,000.00	30,000.00	- ตำแหน่งผู้จัดการและผู้ช่วยผู้จัดการ (ตำแหน่งผู้จัดการ เดือนละ 2,000.- และตำแหน่งผู้ช่วยผู้จัดการ เดือนละ 1,000.- (6 เดือน))
1.3 ค่าล่วงเวลาเจ้าหน้าที่	42,000.00	15,283.13	40,000.00	- ค่าตอบแทนสำหรับเจ้าหน้าที่ ที่ทำงานนอกเวลาทำการ และทำงาน ในวันหยุดราชการ
1.4 เงินประกันสังคม	46,000.00	41,879.00	53,000.00	- สมทบเงินกองทุนประกันสังคม และ เงินสมทบกองทุนเงินทดแทนสำหรับ เจ้าหน้าที่ (7 อัตรา)
1.5 ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่	60,000.00	22,430.00	80,000.00	- ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่ตามระเบียบ และประกาศที่กำหนด (ประมาณการไว้ ไม่เกิน 10% ของเงินเดือนทั้งหมด)
1.6 ค่าเบี้ยประกันภัยเจ้าหน้าที่	2,500.00	1,937.62	2,500.00	- ค่าเบี้ยประกันภัยเจ้าหน้าที่

รายการ	ปีบัญชี 2566		ปีบัญชี 2567	เหตุผลและความจำเป็น
	งบประมาณ (บาท)	จ่ายจริง (บาท)	งบประมาณ (บาท)	
1.7 ค่าเบี้ยเลี้ยง - พาหนะ - ที่พัก (เจ้าหน้าที่)	5,000.00	292.00	5,000.00	- เป็นค่าน้ำมันเชื้อเพลิง ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าที่พัก และค่าใช้จ่ายในการเดินทางของเจ้าหน้าที่ สำหรับการประชุม อบรม สัมมนา เพื่อประสานงาน และดำเนินการอื่นๆ ของสหกรณ์
1.8 ค่าชดเชยและเงินบำเหน็จเจ้าหน้าที่	406,500.00	406,000.60	459,000.00	- ค่าชดเชยตามกฎหมายแรงงานและระเบียบสหกรณ์
	2,812,000.00	2,728,599.77	3,156,500.00	
2. หมวดค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์				
2.1 ค่าซ่อมแซม-ค่าบำรุงรักษาสินทรัพย์	10,000.00	12,500.00	20,000.00	- เป็นค่าซ่อมแซมบำรุงรักษาสินทรัพย์สำนักงาน อุปกรณ์สำนักงาน และครุภัณฑ์อื่น ๆ รวมทั้ง การปรับปรุงระบบไฟฟ้า/เน็ตเวิร์ค/โสตในสำนักงาน
2.2 ค่าดูแลโปรแกรมรายปี	26,000.00	28,500.00	30,000.00	- ค่าดูแลโปรแกรมคอมพิวเตอร์สหกรณ์
2.3 ค่าเช่าพื้นที่ Server (สำหรับเว็บไซต์)	10,000.00	9,996.56	10,000.00	- ค่าเช่าพื้นที่ Server สำหรับเว็บไซต์ ประจำปี 2567
2.4 ค่าพัฒนาระบบงานสหกรณ์ฯ	20,000.00	900.00	20,000.00	- ค่าพัฒนาโปรแกรมฯ(ตามข้อตกลงที่ซื้อโปรแกรม จาก สอ.ม.อ.) ติดตั้งเครื่อง server ใหม่ ติดตั้งเครื่องลูกข่าย พัฒนาระบบงานอื่น ๆ รวมทั้งค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง กับการพัฒนาฯ (ปีบัญชี 2566 ติดตั้งเครื่องลูกข่าย 2 เครื่อง งบประมาณ 900.-)
2.5 ค่าประกันทรัพย์สิน	1,000.00	887.01	9,000.00	- ค่าประกันภัยทรัพย์สิน และค่าประกันอัคคีภัย (ปี 2567 เพิ่มประกันอัคคีภัยอาคารสำนักงาน)
2.6 ค่าจ้างเหมาบริการ	10,000.00	10,835.50	25,000.00	- ค่าจ้างเหมาบริการ ได้แก่ ค่าทำความสะอาด ค่าขนย้าย(เอกสารและครุภัณฑ์) และค่าจ้างเหมาอื่น ๆ

รายการ	ปีบัญชี 2566		ปีบัญชี 2567	เหตุผลและความจำเป็น
	งบประมาณ (บาท)	จ่ายจริง (บาท)	งบประมาณ (บาท)	
2.7 ค่าเสื่อมราคา	48,000.00	36,472.30	408,000.00	- ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ (อุปกรณ์ฯ และอาคาร)
2.8 ค่าตัดจ่ายสิทธิการใช้ซอฟต์แวร์	7,500.00	7,298.63	6,000.00	- ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์
	132,500.00	107,390.00	528,000.00	
3. หมวดค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
3.1 ค่าเบี้ยประกันภัยสมาชิก	75,000.00	69,936.23	50,000.00	- ค่าเบี้ยประกันอุบัติเหตุให้สมาชิก (กรมธรรม์เริ่มทำปี 2566 จะเบิก งบประมาณ 2 ส่วน คือ งบประมาณ รายจ่าย และทุนสวัสดิการฯ) (กรมธรรม์เริ่มทำปี 2567 จะเบิก ทุนสวัสดิการฯ ทั้งหมด)
3.2 ค่าวัสดุของที่ระลึก	15,000.00	-	15,000.00	- ค่าของที่ระลึกสำหรับจัดกิจกรรม ส่งเสริมการออม และโครงการอื่น ๆ
3.3 ค่าสมนาคุณ	350,000.00	339,559.00	100,000.00	- โครงการการออมต่าง ๆ โครงการ อื่น ๆ และสวัสดิการวันเกิด (สวัสดิการวันเกิด ปี 2566 (ต.ค. - ธ.ค.) สวัสดิการวันเกิด 527 บ./คน/ปี (เบิก งบประมาณ 2 ส่วน คือ งบประมาณ รายจ่าย 277 บ./คน/ปี และจาก ทุนสวัสดิการ 250 บ./คน/ปี) (สวัสดิการวันเกิด ปี 2567 (ม.ค.-ธ.ค.) 528 บ./คน/ปี เบิกจากทุนสวัสดิการฯ ทั้งหมด)
3.4 ค่าสวัสดิการสมาชิกและครอบครัว	-	-	100,000.00	โอนเข้าทุนสวัสดิการและการ สงเคราะห์ตามสมควรแก่สมาชิกและ ครอบครัว
	440,000.00	409,495.23	265,000.00	

รายการ	ปีบัญชี 2566		ปีบัญชี 2567	เหตุผลและความจำเป็น
	งบประมาณ (บาท)	จ่ายจริง (บาท)	งบประมาณ (บาท)	
4. หมวดค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการดำเนินงานอื่น				
(ก) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับกรรมการ				
4.1 ค่าเบี้ยเลี้ยงการปฏิบัติงานของกรรมการ	110,000.00	93,300.00	110,000.00	- ค่าเบี้ยเลี้ยงการปฏิบัติงานของกรรมการ(บางตำแหน่ง) เบิกค่าเบี้ยเลี้ยงฯ วันละ 300 บ./คน อัตราสูงสุดไม่เกิน ดังนี้ (1) ประธานกรรมการ(2,100 บ./เดือน) (2) รองประธานกรรมการ (จำนวน 2 คน คนละ 1,200 บ./เดือน) (3) เภรัญญิก (1,500 บ./เดือน) (4) ผู้ช่วยเธรัญญิก (300 บ./เดือน) (5) เลขานุการคณะกรรมการดำเนินการ(1,500 บ./เดือน) (6) ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการดำเนินการ(300 บ./เดือน) (7) เลขานุการคณะกรรมการอำนวยการ/เงินกู้/ศึกษา (จำนวน 3 คน คนละ 300 บ./เดือน) - (1)-(7) จำนวนไม่เกิน 9,000 บ./เดือน (108,000 บ.) (8) กรรมการอื่น ๆ ที่เข้ามาปฏิบัติงานตามช่วงเวลา (2,000 บ.)
4.2 ค่าเบี้ยประชุม	235,000.00	201,200.00	235,000.00	- จ่ายค่าเบี้ยประชุมสำหรับคณะกรรมการดำเนินการคณะกรรมการตามที่ พรบ./กฎกระทรวงกำหนด คณะอนุกรรมการคณะกรรมการอื่น คณะทำงานต่าง ๆ ผู้ตรวจสอบกิจการ สมาชิก สมาชิกสมทบ บุคคลอื่นที่เข้าร่วมประชุม
4.3 ค่าเบี้ยประกันภัยกรรมการ	10,000.00	8,427.26	10,000.00	- ค่าเบี้ยประกันภัยกรรมการ
	355,000.00	302,927.26	355,000.00	
(ข) ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น ๆ				
4.4 ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	36,000.00	36,000.00	48,000.00	- ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ 2 คน คนละ 2,000 บ./เดือน

รายการ	ปีบัญชี 2566		ปีบัญชี 2567	เหตุผลและความจำเป็น
	งบประมาณ (บาท)	จ่ายจริง (บาท)	งบประมาณ (บาท)	
4.5 ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	80,000.00	65,000.00	75,000.00	- ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีประจำปี บัญชี 2567
4.6 ค่าตอบแทนอื่น ๆ	10,000.00	4,945.00	10,000.00	- ค่าตอบแทนบุคลากรช่วยงานสหกรณ์ ค่าตอบแทน ดูแลระบบคอมพิวเตอร์ ค่าตอบแทนอื่น ๆ ตามความจำเป็น
4.7 ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	70,000.00	65,367.80	85,000.00	- ค่ารายงานกิจการ ค่าของรางวัล ค่าตอบแทนคณะกรรมการ และค่า บริหารจัดการด้านต่าง ๆ
4.8 ค่าใช้จ่ายในการหยั่งเสียงเลือกตั้ง	620,000.00	580,567.58	670,000.00	- ค่าสมนาคุณให้สมาชิกที่มาลงคะแนน หยั่งเสียงเลือกตั้ง 500 บ./คน (ประมาณ 650,000 บ. ประมาณ 85% ของสมาชิก) ค่าตอบแทนคณะกรรมการ และค่าบริหารจัดการด้านต่าง ๆ
4.9 ค่าสาธารณูปโภค	40,000.00	42,607.28	100,000.00	- ค่าสาธารณูปโภค เช่น ค่าไฟฟ้า ค่าโทรศัพท์ และอื่น ๆ
4.10 ค่าวัสดุสำนักงาน	85,000.00	80,604.10	130,000.00	- ค่าวัสดุสำนักงาน วัสดุคอมพิวเตอร์ ของใช้ในสำนักงาน อุปกรณ์ บอร์ด ประชาสัมพันธ์ และวัสดุอื่นๆ
4.11 ค่าแบบพิมพ์	30,000.00	21,113.27	35,000.00	- แบบพิมพ์และแบบเอกสารต่าง ๆ ที่ใช้ในสำนักงาน
4.12 ค่าธรรมเนียม	30,000.00	19,124.00	30,000.00	- ค่าไปรษณียากร ค่าอาหารสดมภ์ เชื้อค ค่าธรรมเนียม การโอนเงิน(ผ่าน อิเล็กทรอนิกส์และอื่น ๆ) ค่าธรรมเนียม เพื่อการลงทุน และค่าธรรมเนียมอื่น ๆ
4.13 ค่าถ่ายเอกสาร	30,000.00	32,064.38	40,000.00	- ค่าถ่ายเอกสาร และค่าพิมพ์เอกสาร

รายการ	ปีบัญชี 2566		ปีบัญชี 2567	เหตุผลและความจำเป็น
	งบประมาณ (บาท)	จ่ายจริง (บาท)		
4.14 ค่ารับรอง	15,000.00	6,119.00	15,000.00	- สำหรับรับรองการประชุมกรรมการ รับรองสมาชิก ผู้มาตรวจสอบสหกรณ์ ผู้มาเยี่ยมเยียนสหกรณ์ หรือรับรองอื่น ๆ
4.15 ค่าบำรุงชมรมต่าง ๆ	1,600.00	-	2,000.00	- ค่าบำรุงชมรมสหกรณ์ออมทรัพย์ภาคใต้
4.16 ค่าเบี้ยเลี้ยง-พาหนะ-ที่พัก	10,000.00	420.00	10,000.00	- เป็นค่าน้ำมันเชื้อเพลิง ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าที่พัก และค่าใช้จ่าย ในการเดินทาง สำหรับสมาชิก สมาชิกสมทบ บุคลากรสหกรณ์ และ บุคคลภายนอกสำหรับการประชุม อบรม และสัมมนา รวมทั้งการ ประสานงาน หรือดำเนินงาน อื่น ๆ ในกิจการสหกรณ์
4.17 ค่าใช้จ่ายติดตามหนี้	15,000.00	3,563.00	15,000.00	- ค่าธรรมเนียมไปรษณีย์ ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าที่พัก ค่าประสานงาน และอื่น ๆ ในการ ติดตามหนี้สิน
4.18 ค่าใช้จ่ายดำเนินคดี	30,000.00	-	150,000.00	- ค่าตอบแทนทนายความ ค่าธรรมเนียมศาล ส่งหมาย ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าที่พัก ค่าประสานงาน และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ในการดำเนินคดี ในนามสหกรณ์
4.19 ค่าใช้จ่ายการประชาสัมพันธ์	30,000.00	10,443.20	20,000.00	- ค่าบริการไลน์ วารสาร วารสาร ดิจิตอล สื่อออนไลน์ คู่มือ วิดีโอ/คลิป งานโฆษณา และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ/ โครงการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องการ ประชาสัมพันธ์อื่น ๆ
4.20 ค่าพิธีลงเสาเอก	-	9,350.00	-	- ค่าพิธีลงเสาเอก
4.21 ค่าใช้จ่ายเปิดอาคารสำนักงานใหม่	-	-	100,000.00	- ค่าพิธีเปิดสำนักงาน

รายการ	ปีบัญชี 2566		ปีบัญชี 2567	เหตุผลและความจำเป็น
	งบประมาณ (บาท)	จ่ายจริง (บาท)	งบประมาณ (บาท)	
4.22 ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	10,000.00	1,349.00	10,000.00	- ค่าหนังสือต่าง ๆ ของที่ระลึก ค่าขนส่ง ค่าทำบุญ ค่าสมัครสมาชิก ต่าง ๆ ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ดต่าง ๆ และค่าใช้จ่ายทั่วไปอื่น ๆ ที่ไม่อาจจัด เข้าประเภทใด ประเภทหนึ่ง
ค่าใช้จ่ายโครงการต่าง ๆ				
4.23 โครงการสำรวจความพึงพอใจ	7,000.00	6,015.00	7,000.00	- สำรวจความพึงพอใจของสมาชิก ด้านต่าง ๆ
4.24 โครงการเสริมสุขภาพ	15,000.00	13,527.00	20,000.00	- ส่งเสริมสุขภาพสมาชิก
4.25 โครงการผู้แทนหน่วยงาน	50,000.00	48,000.00	50,000.00	- ค่าตอบแทนผู้แทนหน่วยงาน
4.26 สำรองค่าใช้จ่าย	45,900.00	-	73,500.00	- ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่ยังไม่ได้ตั้ง งบประมาณรายจ่ายไว้ สมทบประเภท รายจ่ายที่ตั้งไว้ไม่เพียงพอ เพื่อ ความคล่องตัว และเหมาะสมกับ ภาวะการณ์ต่าง ๆ ที่อาจเปลี่ยนแปลง (โดยตั้งไว้ไม่เกิน 10% ของหมวด ค่าใช้จ่ายทั้งหมด)
	1,260,500.00	1,046,179.61	1,695,500.00	
	1,615,500.00	1,349,106.87	2,050,500.00	
รวมงบประมาณรายจ่าย	5,000,000.00	4,594,591.87	6,000,000.00	
5. หมวดสินทรัพย์				
5.1 เครื่องใช้/อุปกรณ์สำนักงาน	1,623,550.00	-	3,273,730.00	
(1) อุปกรณ์สำนักงาน	245,000.00	-	450,000.00	- รายละเอียดตามเอกสารแนบ 1 (ปี 2566 ไม่มีการซื้ออุปกรณ์สำนักงาน หรือครุภัณฑ์ใด ๆ)
(2) อุปกรณ์สำหรับอาคารสำนักงาน ใหม่	1,378,550.00	-	1,378,550.00	- รายละเอียดตามเอกสารแนบ 2 (ปี 2566 ได้ประกวดราคาในคราว เดียวกับการก่อสร้างอาคารสำนักงาน แต่ยังไม่ได้เบิก)
(3) อุปกรณ์สำหรับอาคารสำนักงาน ใหม่	-	-	1,000,000.00	- รายละเอียดตามเอกสารแนบ 3 เสนองบผูกพันปี 2567-2568
(4) ระบบโสตทัศนูปกรณ์สำหรับ ห้องประชุม	-	-	445,180.00	- รายละเอียดตามเอกสารแนบ 4

รายการ	ปีบัญชี 2566		ปีบัญชี 2567	เหตุผลและความจำเป็น
	งบประมาณ (บาท)	จ่ายจริง (บาท)	งบประมาณ (บาท)	
5.2 ระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์ License ของระบบ Windows Server	-	-	35,000.00	
5.3 อาคารสำนักงาน	10,000,000.00	634,000.00 (ปี 64 - ปี 66)	10,000,000.00	- งบผูกพันปี 2564-2567 โดยงบดังกล่าวไม่รวมครุภัณฑ์และ ระบบเครือข่ายในสำนักงาน (เบิกจากทุนเพื่อจัดให้มีสำนักงานฯ 2 ลบ. ส่วนที่เหลือ เบิกจากงบประมาณ รายจ่าย) อธิบายเพิ่มเติมในเอกสารแนบ 5
รวมงบจัดซื้อทรัพย์สิน	11,623,550.00	634,000.00	13,308,730.00	
รวมทั้งสิ้น	16,623,550.00	5,228,591.87	19,308,730.00	

หมายเหตุ :

1. งบประมาณรายจ่ายข้างต้นไม่ได้รวมต้นทุนการดำเนินงาน เช่น ดอกเบี้ยเงินกู้ยืม, ดอกเบี้ยเงินรับฝาก
2. ค่าใช้จ่ายทุกหมวด สามารถนำมาถัวเฉลี่ยกันได้ เว้นแต่ หมวดที่ 5
3. หมวดที่ 5 รายการที่ 5.1 และ 5.2 สามารถนำมาถัวเฉลี่ยกันได้
4. อุปกรณ์ฯ ที่มีราคาไม่เกิน 5,000 บาท เป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ
5. โปรแกรมคอมพิวเตอร์หรือซอฟต์แวร์ที่มีราคาไม่เกิน 20,000 บาท/หน่วย เป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ
6. โครงการอบรม สัมมนา จะเบิกจากทุนการศึกษาอบรม

เอกสารแนบ 1

ประมาณการเครื่องใช้/อุปกรณ์สำนักงาน (ถัวเฉลี่ยกันได้) ปี 2567					
ที่	รายการ	จำนวน	หน่วย	รวม	หมายเหตุ
1	เครื่องคอมพิวเตอร์ (Server)	1	เครื่อง	75,000.00	
2	ระบบสำรองและกู้คืนข้อมูล (Backup and Recovery)	1	ระบบ	70,000.00	
3	เครื่องคอมพิวเตอร์ PC	6	เครื่อง	150,000.00	ทดแทนเครื่องที่ชำรุด 2 เครื่อง สำหรับเจ้าหน้าที่ใหม่ 1 เครื่อง และสำรองเครื่องคอมพิวเตอร์อายุงานเกิน 5 ปี 3 เครื่อง
4	เครื่องพิมพ์สมุดคู่ฝาก	2	เครื่อง	80,000.00	ตั้งสำรองอุปกรณ์ที่อายุเกิน 5 ปี
5	เครื่องพิมพ์เลเซอร์	2	เครื่อง	30,000.00	ตั้งสำรองอุปกรณ์ที่อายุเกิน 5 ปี
6	เครื่องพิมพ์ (แบบเข็ม)	1	เครื่อง	35,000.00	ตั้งสำรองอุปกรณ์ที่อายุเกิน 5 ปี
7	เครื่องโทรศัพท์(มือถือ)	1	เครื่อง	10,000.00	
	รวม			450,000.00	

ประมาณการอุปกรณ์สำหรับอาคารสำนักงานใหม่

ที่	รายการ	จำนวน	หน่วย	งบประมาณ(บาท)	หมายเหตุ
1	ตู้เก็บเอกสาร(สำหรับห้องเก็บเอกสาร)	5	ชุด	52,500.00	พร้อมอุปกรณ์ประกอบและการติดตั้ง
2	เฟอร์นิเจอร์แบบประกอบขึ้น	7	ชุด	196,000.00	
3	เครื่องปรับอากาศ	12	ตัว	1,025,050.00	
	พัดลมติดตั้ง	7	ตัว	105,000.00	
	รวม			1,378,550.00	
หมายเหตุ : งบประมาณครุภัณฑ์ตามข้อ 1 - 3 ได้รวมอยู่ในการประกวดราคาขบก่อสร้างอาคารสำนักงาน (7,440,000 บาท) แต่ยังไม่ได้เบิกจ่ายในปี 2566 จึงเสนอเป็นงบผูกพันต่อเนื่อง					

อุปกรณ์สำหรับอาคารสำนักงานใหม่

ที่	รายการ	จำนวน	หน่วย	งบประมาณ(บาท)
1	ชุดโต๊ะทำงาน/โต๊ะคอมพิวเตอร์	2	ตัว	24,500.00
2	ชุดโต๊ะทำงานห้องประธาน	1	ตัว	63,000.00
3	โต๊ะทำงาน	3	ตัว	42,500.00
4	โต๊ะห้องแนะนำสมาชิก(ห้องประชุมเล็ก)	1	ตัว	16,500.00
5	ชุดโต๊ะห้องประชุมพร้อมอุปกรณ์ประกอบ	1	ชุด	128,000.00
6	โต๊ะหรือเคาน์เตอร์เล็กสำหรับเขียนเอกสาร	1	ชุด	18,000.00
7	โต๊ะบริการเครื่องดื่ม	1	ตัว	5,000.00
8	โต๊ะรับประทานอาหาร	1	ตัว	13,000.00
9	เก้าอี้ผู้จัดการ และประธานฯ	2	ตัว	16,500.00
10	เก้าอี้ทำงาน	8	ตัว	60,500.00
11	เก้าอี้ผู้มาติดต่อ(ห้องประธานฯ)	2	ตัว	16,000.00
12	เก้าอี้ผู้มาติดต่อ	7	ตัว	53,000.00
13	เก้าอี้ห้องประชุม	21	ตัว	156,000.00
14	เก้าอี้ห้องแนะนำสมาชิก(ห้องประชุมเล็ก)	5	ตัว	37,500.00
15	เก้าอี้พักคอย	10	ตัว	83,000.00
16	เก้าอี้รับประทานอาหาร	6	ตัว	24,500.00
17	ตู้ห้องครัว	2	หลัง	14,000.00
18	ชั้นวางเอกสารแบบเหล็ก	3	หลัง	27,000.00
19	ตู้โชว์	1	ชุด	129,500.00
20	ตู้กดน้ำร้อน-น้ำเย็น	1	เครื่อง	8,000.00
21	ตู้เย็น	1	เครื่อง	15,000.00
	ครุภัณฑ์อื่น ๆ ตามที่จำเป็น			49,000.00
	รวม			1,000,000.00
สหกรณ์ปรับเปลี่ยน เพิ่ม ลดจำนวนได้ตามความเหมาะสม				

รายการงบประมาณระบบโสตทัศนูปกรณ์สำหรับห้องประชุม จำนวน 1 ห้อง

ที่	รายการ	จำนวน	หน่วย	งบประมาณ(บาท)
1	โทรทัศน์สี จอ 75 นิ้ว พร้อมขาแขวนผนัง	1	เครื่อง	45,000.00
2	โทรทัศน์สี smart tv จอ 49 นิ้ว พร้อมขาแขวนผนัง	1	เครื่อง	27,000.00
3	เครื่องคอมพิวเตอร์ Core i 5 Ram 8 Gb SSD 500 Gb + monitor 24 นิ้ว	1	เครื่อง	25,000.00
4	เครื่องขยายสัญญาณ HDMI เข้า 1 ออก 2	1	เครื่อง	8,600.00
5	เครื่องเลือกสัญญาณ HDMI เข้า 4 ออก 2	1	เครื่อง	14,600.00
6	กล้อง Webcam	1	ชุด	4,500.00
7	ขาตั้งกล้องอูมิเนียม 3 ขา	1	ตัว	1,990.00
8	เครื่องควบคุมชุดไมค์ประชุมระบบดิจิตอล	1	เครื่อง	36,900.00
9	ชุดไมค์ประชุมใช้สาย สำหรับประธาน ระบบดิจิตอล	1	ชุด	9,400.00
10	ชุดไมค์ประชุมใช้สาย สำหรับผู้ร่วมประชุม ระบบดิจิตอล	12	ชุด	108,000.00
11	ไมโครโฟนไร้สายแบบมือถือ	2	ชุด	25,800.00
12	เครื่องผสมสัญญาณเสียง	1	เครื่อง	18,500.00
13	เครื่องขยายสัญญาณเสียง 60 W	1	เครื่อง	25,000.00
14	ลำโพงติดผนัง	2	ตู้	12,400.00
15	สาย USB 3.0 Extender 5 M	1	ชุด	1,900.00
16	สายแปลง USB C-HDMI	1	ชุด	2,290.00
17	เครื่องปิด ปิด ระบบไฟฟ้า	1	เครื่อง	6,800.00
18	ตู้ใส่อุปกรณ์ขนาด 15 U	1	ชุด	16,500.00
19	สายสัญญาณและอุปกรณ์ติดตั้งเข้าสาย Set up	1	ชุด	55,000.00
	รวม			445,180.00

สภกรรมปรับเปลี่ยน เพิ่ม ลดจำนวนได้ตามความเหมาะสม

***อาคารสำนักงานสหกรณ์**

1. **ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2563** เมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2563 มีมติอนุมัติให้ก่อสร้างอาคารสำนักงานสหกรณ์ งบประมาณไม่เกิน 10,000,000 บาท โดยสหกรณ์จะเบิกจากงบประมาณ 2 ส่วน คือ ทุนเพื่อจัดให้มีสำนักงานฯ 2 ลบ. ส่วนที่เหลือเบิกจากงบประมาณรายจ่าย และงบดังกล่าวไม่รวมครุภัณฑ์และระบบเครือข่ายในสำนักงาน **และที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2565** เมื่อวันที่ 7 ธันวาคม 2565 มีมติอนุมัติงบประมาณครุภัณฑ์สำหรับอาคารสำนักงานใหม่ (ตู้เก็บเอกสาร เฟอร์นิเจอร์แบบประกอบขึ้น และเครื่องปรับอากาศ พัดลมติดตั้ง) จำนวน 1,378,550 บาท รวมเป็นเงิน 11,378,550 บาท **และอนุมัติการก่อสร้างอาคารสำนักงานสหกรณ์ ขยายระยะเวลาเป็นงบผูกพัน ปี 2564 – 2567 แล้วนั้น**
2. สหกรณ์ได้รับหนังสือจากส่วนอาคารสถานที่ เลขที่ อว 75 04 10 01/1718/2565 ลว. 28 ต.ค. 65 เรื่อง แจ้งปรับเปลี่ยนตำแหน่งพื้นที่ก่อสร้างอาคารสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ จำกัด (ตามหนังสือรับสหกรณ์ ที่ 26/2566 ลว. 31 ต.ค. 65) ความว่า “ส่วนอาคารสถานที่ขอแจ้งการปรับเปลี่ยนตำแหน่งพื้นที่ก่อสร้างอาคารสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ จำกัด จากเดิมด้านหลัง อาคารสหกิจศึกษา ปรับเปลี่ยนใหม่เป็น บริเวณด้านข้างเสาสัญญาณโทรคมนาคมด้านหลังศูนย์เทคโนโลยีดิจิทัล” ปัจจุบัน สหกรณ์ได้รับหนังสือจากมหาวิทยาลัยฯ เลขที่ อว 75 04 10 01/14107 ลว. 8 พ.ย. 66 เรื่อง แจ้งผลการปรับเปลี่ยนตำแหน่งพื้นที่ก่อสร้างอาคารสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ จำกัด (ตามหนังสือรับสหกรณ์ ที่ 43/2567 ลว. 9 พ.ย. 66) แจ้งปรับเปลี่ยนตำแหน่งพื้นที่ก่อสร้างอาคารสหกรณ์ เป็น **บริเวณด้านหลังอาคารสหกิจศึกษา** ทั้งนี้ เพื่อความเหมาะสมในการใช้ประโยชน์ที่ดินในการพัฒนามหาวิทยาลัย
3. ปัจจุบันสหกรณ์ได้ใช้งบประมาณดังนี้

ที่	รายการ	งบประมาณ(บาท)	รายละเอียดอื่น ๆ	หมายเหตุ
(1)	ค่าออกแบบและ ค่าปรับแบบ	220,000.00		จ่ายเงินเรียบร้อยแล้ว
(2)	งบการก่อสร้างอาคาร (ราคากลาง = 8,000,000 บาท)	7,440,000.00	ค่าก่อสร้าง และตู้เก็บ เอกสาร(Built In) เฟอร์นิเจอร์แบบ ประกอบขึ้น (Built In) และเครื่องปรับอากาศ พัดลมติดตั้ง	ห้างหุ้นส่วนจำกัด ปันรัก คอนสตรัคชั่น (2006) เป็นผู้ดำเนินการ เริ่มระยะเวลาก่อสร้างตาม สัญญา วันที่ 10 ส.ค. 66 ถึงวันที่ 5 เม.ย. 67 (เบิกงวดแรกจำนวน 372,000.00 บาท)
(3)	งบค่าควบคุมงาน (ราคากลาง = 360,000 บาท)	336,000.00		ดร.ทองแดง เดียวกี ระดับสามัญ วิศวกร สาขา วิศวกรรมโยธา เริ่มระยะเวลาตามสัญญา วันที่ 10 ส.ค. 66 ถึงวันที่ 5 เม.ย. 67 (เบิกงวดแรกจำนวน 42,000.00 บาท)
	รวม	7,996,000.00		
	งบประมาณ	11,378,550.00	รายละเอียดตามข้อ 1	อาคารสำนักงานรวมครุภัณฑ์บางรายการ ที่ทำไปพร้อมกับการก่อสร้าง
	คงเหลือ*	3,382,550.00		

* ในการนี้ งบประมาณส่วนที่เหลือจะสำรองไว้จ่ายกรณีงานเพิ่ม ได้แก่ งานไฟฟ้า งานภูมิทัศน์ งานปรับเปลี่ยนในส่วนอื่น ๆ และการตกแต่งอาคารสำนักงานส่วนอื่น ๆ อาทิ งานมูลนิธิ/ ม่าน งานตกแต่งอื่น ๆ เป็นต้น

4.6 กำหนดวงเงินกู้ยืมหรือค้ำประกันประจำปี 2567

ตามข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ จำกัด พ.ศ. 2565 ได้กำหนดไว้ดังนี้

“ข้อ 18 วงเงินการกู้ยืมหรือการค้ำประกัน ให้ที่ประชุมใหญ่กำหนดวงเงินการกู้ยืมหรือการค้ำประกัน สำหรับปีหนึ่ง ๆ ไว้ตามที่จำเป็นและสมควรแก่การดำเนินงาน วงเงินซึ่งกำหนดดังว่านี้ ต้องเป็นไปตามที่กฎหมายว่าด้วยสหกรณ์กำหนดไว้และได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์”

“ข้อ 19 การกู้ยืมเงินหรือการค้ำประกัน สหกรณ์อาจกู้ยืมเงินหรือออกตั๋วสัญญาใช้เงินหรือโดยวิธีอื่นใดสำหรับใช้เป็นทุนดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ได้ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร ทั้งนี้ จะต้องอยู่ภายในวงเงินการกู้ยืมหรือการค้ำประกันประจำปีตามข้อ 18”

ทั้งนี้ วงเงินกู้ยืมหรือการค้ำประกันของสหกรณ์ประจำปี 2566 นายทะเบียนสหกรณ์ให้ความเห็นชอบจำนวน 400.00 ล้านบาท (สี่ร้อยล้านบาทถ้วน) มีข้อมูลดังนี้

1. วงเงินกู้ยืมและยอดหนี้คงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ที่	เงินกู้ยืม	วงเงินกู้/ เงินฝากสหกรณ์อื่น	ยอดเงินคงเหลือ	คงเหลือวงเงินกู้	หมายเหตุ
(1)	วงเงินเบิกเกินบัญชี	10.00	0.00	10.00	ธ.กรุงเทพ = 5 ลบ. ธ.ออมสิน = 5 ลบ.
(2)	วงเงินตั๋วสัญญาใช้เงิน	100.00	0.00	100.00	ธ.กรุงเทพ = 50 ลบ. ธ.ออมสิน = 50 ลบ.
	รวมวงเงินกู้ยืม	110.00	0.00	110.00	

2. ทุนเรือนหุ้นและทุนสำรอง ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566 ดังนี้

ที่	รายการ	จำนวนเงิน(บาท)
(1)	ทุนเรือนหุ้น	608,621,360.00
(2)	ทุนสำรอง	62,997,194.12
	รวม	671,618,554.12
	1.5 เท่า(ทุนเรือนหุ้น+ทุนสำรอง)	1,007,427,831.18

ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบวงเงินการกู้ยืมหรือการค้ำประกันของสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๖๑
๗.๒ หลักเกณฑ์การพิจารณาทั่วไปสำหรับสหกรณ์แต่ละประเภท
๗.๑.๑ พิจารณาจากทุนเรือนหุ้นที่ชำระแล้วรวมกับทุนสำรองของสหกรณ์ตามงบทดลอง ณ วันสิ้นเดือนสุดท้ายก่อนวันประชุมใหญ่...
๗.๑.๒ กำหนดค่าสัมประสิทธิ์ในการคำนวณวงเงินการกู้ยืมของสหกรณ์ แยกตามประเภทของสหกรณ์ ดังนี้
(๑) ประเภทสหกรณ์ออมทรัพย์ ถือใช้วงเงินการกู้ยืมของสหกรณ์ไม่เกิน ๑.๕ เท่าของทุนเรือนหุ้นรวมกับทุนสำรองของสหกรณ์
(๒) ประเภทสหกรณ์ร้านค้า...

วงเงินกู้ยืมหรือค้ำประกันของสหกรณ์ ตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด คือ ไม่เกิน 1.5 เท่าของทุนเรือนหุ้นรวมกับทุนสำรอง จำนวน 1,007.43 ล้านบาท แต่ในปีบัญชี 2567 สหกรณ์มีเงินทุนเพียงพอในการให้บริการสมาชิก แต่เพื่อให้การบริหารงานมีประสิทธิภาพคล่อง และรองรับการขยายการให้บริการ ตลอดจนการขาดสภาพคล่องในระยะสั้น ๆ ดังนั้น คณะกรรมการดำเนินการฯ ในการประชุมครั้งที่ 1/2567 เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2566 จึงขอเสนอวงเงินกู้ยืมหรือการค้ำประกันของสหกรณ์ ประจำปี 2567 จำนวน 400.00 ล้านบาท ซึ่งไม่เกิน 1.5 เท่าของทุนเรือนหุ้นรวมกับทุนสำรอง (เท่ากับปีก่อน)

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อโปรดพิจารณา กำหนดวงเงินกู้ยืมหรือการค้ำประกันของสหกรณ์ประจำปี 2567 จำนวน 400.00 ล้านบาท (สี่ร้อยล้านบาทถ้วน)

มติที่ประชุม