



รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์ จำกัด

ชุดที่ 37 ครั้งที่ 13/2558 วันที่ 28 สิงหาคม 2558 เวลา 13.00 น.

ณ ห้องประชุม สามอ่าว ชั้น 5 โรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์

.....

คณะกรรมการดำเนินการ ทั้งหมด 15 คน เข้าประชุม 14 คน

ที่	ชื่อสกุล	ตำแหน่ง	
1.	นายทรงจักร	ศิริ โยธินันท์	ประธานกรรมการ
2.	นายนพรัตน์	ตั้งหลักมั่นคง	รองประธานกรรมการ 1
3.	นายพิสุทธิ	ทัฬหะรังสี	รองประธานกรรมการ 2
4.	นายอุดมศักดิ์	แสงวณิช	เลขานุการ
5.	นางสาวสุกัลยา	นิมิตสุรชาติ	เหรัญญิก
6.	นางสุนันท์	วงษ์อยู่น้อย	กรรมการ
7.	นางบรรทม	สังข์สุวรรณ	กรรมการ
8.	นางรัชนิบูลย์	บุญเรือง	กรรมการ
9.	นายชาญวิทย์	กรนานันท์	กรรมการ
10.	นางรัชณี	เป้านาค	กรรมการ
11.	นายวสุ	แสงเดช	กรรมการ
12.	นายมนัส	จันทร์วงศ์	กรรมการ
13.	นางพุลศรี	อัมอาบ	กรรมการ
14.	นางสาววิจิตรา	น้ำเพชร	กรรมการ

ผู้ไม่เข้าประชุม

1.	นางมะลิวรรณ	พรเงิน	กรรมการ	ไปราชการ
----	-------------	--------	---------	----------

ผู้เข้าร่วมประชุม

1.	นางนุชนาฏ	แก้วไทย	ผู้จัดการ
2.	นางสาวอัจฉรา	กาญจนประดิษฐ์	เจ้าหน้าที่ธุรการ
3.	นายประกอบ	เผ่าพงศ์	สหกรณ์จังหวัดประจวบคีรีขันธ์
4.	นายบุรินทร์	ถมยวัฒน์	นักวิชาการสหกรณ์ชำนาญการ
5.	นายนพรินทร์	สุวรรณรัตน์	นิติกร สนง.สหกรณ์จังหวัดประจวบคีรีขันธ์

เริ่มประชุมเวลา 13.30 น.

เมื่อที่ประชุมพร้อมแล้ว นายพรรัตน์ ตั้งหลักมั่นคง ประธานกรรมการคนที่ 1 เป็นประธานในที่ประชุม เนื่องจากประธานพิจารณารายการ ได้กล่าวเปิดการประชุม และดำเนินการ แทนประธานกรรมการ จนถึงระเบียบการประชุมวาระที่ 4 ประธานกรรมการ เสร็จภารกิจราชการเข้าประชุม ต่อไป

ระเบียบวาระที่ 1. เรื่องประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

ประธานฯ แจ้งที่ประชุม ดังนี้

1.1 แนะนำผู้เข้าร่วมประชุม

- | | |
|---------------------------|--|
| * นายประกอบ เผ่าพงศ์ | สหกรณ์จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ (รองนายทะเบียนสหกรณ์) |
| * นายบุรินทร์ ถมยวัฒน์ | นักวิชาการสหกรณ์ชำนาญการ (ผู้ตรวจการสหกรณ์) |
| * นายพรรินทร์ สุวรรณรัตน์ | นิติกร |

จากนั้นประธานฯ ได้เชิญสหกรณ์จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ ผู้เข้าร่วมประชุม ได้ให้ข้อคิดเห็นและคำแนะนำ ต่อที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ว่า การเข้าร่วมประชุมกับสหกรณ์ในครั้งนี้เป็นครั้งแรกหลังจากการย้ายมาดำรงตำแหน่งที่ จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ และจากสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์ จำกัด มีข้อบกพร่องในการดำเนินงาน ตามรายงานการสอบบัญชีประจำปี 2550 ซึ่งนายทะเบียนสหกรณ์สั่งให้คณะกรรมการดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่องภายในระยะเวลา ตามมาตรา 22 (1) หากคณะกรรมการไม่ดำเนินการติดตามแก้ไขข้อบกพร่อง คณะกรรมการดำเนินการต้องรับผิดชอบคดีใช้ ค่าเสียหายให้แก่สหกรณ์ ประกอบกับกรมส่งเสริมสหกรณ์ได้แจ้งให้สหกรณ์จังหวัดดำเนินการตรวจสอบสหกรณ์ทุกแห่งในพื้นที่ รับผิดชอบ ให้สหกรณ์จังหวัดใช้อำนาจในฐานะรองนายทะเบียนสหกรณ์หรือในฐานะที่ได้รับมอบหมายจากนายทะเบียนสหกรณ์ แก้ไขข้อบกพร่องตามบัญชีนายกรัฐมนตรีนายกรัฐมนตรี ให้ดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่องของสหกรณ์

สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์ จำกัด มีข้อบกพร่องต้องดำเนินการแก้ไข ลูกหนี้คลาดเคลื่อน และเงินสดขาดบัญชี ซึ่งให้สหกรณ์ดำเนินการผู้กระทำผิดไปตามกฎหมาย เช่น ฟ้องดำเนินคดีกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องให้ได้รับการ ชดเชย หากคณะกรรมการละเลย คณะกรรมการต้องร่วมกันรับผิดชอบ โดยที่คณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้ที่ได้รับการเลือกตั้ง จากสมาชิกมาทำหน้าที่เป็นผู้แทนสหกรณ์ หากกระทำหรือละเว้นการกระทำเป็นเหตุให้สหกรณ์ได้รับความเสียหายคณะกรรมการ ดำเนินการต้องรับผิดชอบคดีใช้ค่าเสียหายให้แก่สหกรณ์

นายบุรินทร์ ถมยวัฒน์ ผู้ตรวจการสหกรณ์ ซึ่งแจ้งเพิ่มเติมว่า กรณีลูกหนี้คลาดเคลื่อนสหกรณ์ได้ดำเนินการฟ้อง คดีอยู่ในระหว่างผู้กระทำผิดชดเชยตามคำสั่งศาลและตามข้อไต่ถามเกี่ยวกับเงินสดขาดบัญชี ในระหว่างปีบัญชีสิ้นสุด 30 กันยายน 2550 นั้น คดีอาญาขาดอายุความฟ้องร้อง แต่สามารถฟ้องคดีแพ่งเรียกร้องค่าเสียหาย กับผู้ที่เกี่ยวข้องผู้กระทำผิด ซึ่งขณะนั้นผู้สอบบัญชีไม่ได้ทำหน้าที่รับรองเงินสดตอนปิดบัญชีให้เจ้าหน้าที่ผู้เก็บรักษาเงินสด หรือผู้จัดการ ได้ลงลายมือชื่อ รับรองเงินสดไว้และฟ้องคดีตามหนังสือรับรองเงินสดในคดีอาญา ปัจจุบันต้องฟ้องแพ่งเรียกค่าเสียหาย

1.2 สสท.ขอเชิญบุคลากรของสหกรณ์เข้ารับการฝึกอบรม “หลักสูตร เทคนิคการเขียนรายงานและหนังสือ ได้ต่องานสหกรณ์” ระหว่างวันที่ 23 – 25 กันยายน 2558 ณ ห้องประชุมรัชนิแจ่มจรัส สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย

ค่าลงทะเบียน จำนวน 2,800 บาท หัวข้อ - ความชำนาญงานสารบรรณ

- การเขียนรายงานการประชุมในสหกรณ์
- รูปแบบการบันทึกการประชุม

- เทคนิคการจัดทำรายงานการประชุม ลักษณะรายงานการประชุมที่ดี
- การใช้ภาษา

มติที่ประชุม รับทราบ และอนุมัติให้ นางสาวอัจฉรา กาญจนประดิษฐ์ เข้าอบรมโครงการฯตาม 1.2 ดังกล่าว
ระเบียบวาระที่ 2. เรื่องรับรองรายงานประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 37 ครั้งที่ 10/2558

ประธานฯมอบให้ เลขานุการ สรุปรายงานการประชุมครั้งที่ 12/ 2558 เมื่อวันที่ 30 ก.ค. 58 ให้ที่ประชุมพิจารณา
แก้ไข ซึ่งได้ส่งรายงานล่วงหน้าให้คณะกรรมการดำเนินการแล้ว

มติที่ประชุม รับรองว่าถูกต้อง
ระเบียบวาระที่ 3. เรื่องที่คณะกรรมการและฝ่ายจัดการแจ้งที่ประชุมทราบ

- 3.1 คณะกรรมการอำนวยการ
- 3.2 คณะกรรมการเงินกู้
- 3.3 คณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์
- 3.4 ผู้จัดการ แจ้งที่ประชุม ดังนี้

(1) สนง.ตรวจบัญชีสหกรณ์ประจำบุรีรัมย์ แจ้งผลการตรวจกำกับสหกรณ์ เมื่อวันที่ 24 กรกฎาคม 2558
ผลปรากฏ “ไม่พบข้อสังเกตที่เป็นสาระสำคัญ”

(2) สนง.สหกรณ์จังหวัดฯ จัดฝึกอบรมโครงการเพิ่มสมรรถนะการให้บริการของบุคลากรสหกรณ์
เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2558 ณ ห้องประชุมสหกรณ์ออมทรัพย์ครูประจำบุรีรัมย์ จำกัด ได้จัดส่ง นางสาวมัทวิศา แก้วแจ่มใส
และนางสาวอัจฉรา กาญจนประดิษฐ์ เข้าอบรม ผลการเข้าอบรมได้รายงานว่า ผู้ให้บริการต้องมีบุคลิก อ่อนน้อม พุดจาไพเราะ
ทักทายผู้ใช้บริการ หน้าตายิ้มแย้มแจ่มใส บริการด้วยความเป็นมิตร เป็นต้น

(3) การสัมมนาเจ้าหน้าที่หลักสูตร”การแลกเปลี่ยนเรียนรู้ประสบการณ์ในการปฏิบัติงานของจนท.สหกรณ์
จัดโดยชมรมสหกรณ์ออมทรัพย์ภาคตะวันตก ระหว่างวันที่ 29 – 30 สิงหาคม 2558 ณ เรือนชบา รีสอร์ท อ.เมือง จ.ประจวบฯ
ผู้เข้าอบรมจากเจ้าหน้าที่สหกรณ์ออมทรัพย์ จำนวน 7 จังหวัด ได้แจ้งรายชื่อเข้าอบรมไปยังชมรมฯแล้ว จำนวน 4 คน

(4) ผลการเข้าร่วมประชุมเชิงปฏิบัติการสร้างระบบคุ้มครองการเงินของสหกรณ์ เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2558
โดยผู้จัดการเข้าอบรม สรุปพอสังเขป ดังนี้

- สินทรัพย์สหกรณ์ทุกประเภท 2,173 ,967 ล้านบาท (1.8 ล้านล้าน) กำไรสุทธิ 51,071 ล้านบาท
- NPL 26,616 ล้านบาท
- เครื่องมือในการดำเนินงาน
 - พระราชบัญญัติสหกรณ์
 - ระเบียบของสหกรณ์
 - มติที่ประชุมใหญ่
 - ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์
 - ประกาศนายทะเบียนสหกรณ์
 - ข้อบังคับสหกรณ์
 - มติคณะกรรมการดำเนินการ
 - กฎกระทรวง
 - คำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์
 - กฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง
- ความเสี่ยงของสหกรณ์ มีความเสี่ยง 5 ด้าน

- ด้านเครดิต ความเสี่ยงในปัจจุบันหรือในอนาคตที่ต่อรายได้ของสหกรณ์ อันอาจจะเกิดจากผู้กู้ผิดนัดชำระหนี้ตามเงื่อนไข
 - ด้านกลยุทธ์ ถ้าเกิดจากปัจจัยภายนอกจะควบคุมยาก เช่น การแข่งขัน การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของกลุ่มสมาชิก การเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี ปัจจัยภายใน สามารถควบคุมได้ เช่น โครงสร้างของสหกรณ์กระบวนการและวิธีปฏิบัติงาน ความเพียงพอและคุณภาพของเจ้าหน้าที่ ความเพียงพอของข้อมูล และเทคโนโลยีที่รองรับการทำงานของสหกรณ์
 - ด้านการตลาด ความเสี่ยงจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารในตลาดเงิน ตลาดทุน ที่มีผลกระทบต่อรายได้ หรือสถาบันการเงินอื่นๆ ที่ให้สินเชื่อมีแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่ปรับลดลง
 - ด้านสภาพคล่อง สหกรณ์ที่ไม่สามารถจัดหาเงินสดเพื่อชำระภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด
 - ด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการไม่ควบคุมภายในที่ดี ขาดธรรมาภิบาลในองค์กร ความเสี่ยงจากการทุจริตภายใน
- แนวทางการคุ้มครองเงินฝากสหกรณ์ นโยบายจัดตั้ง กองทุนพัฒนาและคุ้มครองเงินฝากสหกรณ์ แหล่งเงิน กพส. (5,007 ล้านบาท) เงินทุนสำรองของสหกรณ์ (ร้อยละ 10) เงินที่สหกรณ์จัดสรรตามเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง (ร้อยละ 1 ของเงินฝาก) เพื่อจ่ายคืนผู้ฝากโดยเร็วหากสถาบันการเงินถูกปิดกิจการโดยไม่ต้องรอการชำระบัญชี ปัจจุบันสถาบันการเงินภายใต้คุ้มครองเงินฝาก คือ ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บ.เครดิตฟองซิเอร์ รวม 34 แห่ง
 - ความเสี่ยงและประสิทธิภาพการใช้สินเชื่อ ผู้กู้ไม่มีประวัติการค้างชำระ ความสามารถในการชำระหนี้ หลักประกัน เช่น บุคคล หลักทรัพย์ เงินฝาก สินทรัพย์อื่น

(5) ผลคะแนนการสรรหากรรมการดำเนินการปี 2559 ลงคะแนน เมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2558 ดังนี้

ลำดับที่	ชื่อ - สกุล	ผลคะแนน
1	นายอุดมศักดิ์ แสงวนิช	226
2	นายชาญวิทย์ กรนันทน์	218
3	นายพงศพัศ ปรีดา	203
4	นางสาวภรณ์ แก้วแดง	188
5	นายวสุ แสงเดช	186
6	นางเบ็ญจมาศ ศรีกระภา	179
7	นายเฉลิม พูลสวัสดิ์	159
8	นางสาวสุวิจนา พันธุ์นาค	152
9	นายมนัส จันทรวงศ์	151
10	นางจงจิตร จันทร์ดี	144
11	นางศิรินันท์ เสือเล็ก	72

ผู้ลงคะแนน 366 ราย (ผู้มีสิทธิ 496 ราย) บัตรดี 351 บัตร บัตรเสีย 12 ฉบับ ไม่ประสงค์ลงคะแนน 3 ฉบับ
ผู้มาใช้สิทธิ ร้อยละ 74 ของผู้มีสิทธิ

(6) ผลการจัดโครงการอบรม หลักสูตร “สหกรณ์กับการพัฒนาอย่างยั่งยืน” เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2558 จำนวนผู้เข้าอบรม 111 คน ใช้งบประมาณจากทุนส่งเสริมการศึกษาอบรม จำนวน 13,764 บาท ข้อสอบถามส่วนใหญ่เกี่ยวกับผู้เป็นสมาชิกสมทบ ต้องการให้เสนอแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับให้มีคุณสมบัติเป็นสมาชิกสหกรณ์เช่นเดียวกับข้าราชการ ลูกจ้างประจำ หรือมีสิทธิลงคะแนน หรือมีสิทธิรับเงินตอบแทนวันลงคะแนน เป็นต้น

(7) หนังสือ สนง.สหกรณ์จังหวัด ชักซ้อมแนวทางปฏิบัติในการอนุมัติค่าใช้จ่ายเป็นค่าตอบแทนการถือหุ้นของสมาชิก เนื่องจากสหกรณ์บางแห่ง ได้จ่ายค่าตอบแทนในการถือหุ้นให้แก่สมาชิก โดยถือเป็นค่าใช้จ่ายของสหกรณ์และที่ประชุมใหญ่หรือคณะกรรมการได้ลงมติอนุมัติค่าตอบแทนดังกล่าวได้ ประเด็นนี้ไม่เป็นไปตาม พรบ.สหกรณ์ พ.ศ.2542 ตามมาตรา 60(1) ไม่เกินอัตราที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวง * กรณีนี้เข้าลักษณะการจ่ายเงินปันผลที่ไม่ชอบด้วยข้อกฎหมาย”

(8) สนง.สหกรณ์จังหวัดฯแจ้งประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ โดยปรับปรุงข้อกำหนดการนำเงินของสหกรณ์ฝากหรือลงทุนอย่างอื่น มาตรา 62 เงินของสหกรณ์นั้นอาจฝากหรือลงทุนใน (7) ฝากหรือลงทุนอย่างอื่นตามที่ คพช.กำหนด คพช.กำหนด ดังนี้

1. บัตรเงินฝากอย่างอื่นตามที่ คพช.กำหนด
2. ตัวแลกเงินที่ธนาคารเป็นผู้รับรองหรือรับอาวัล หรือตัวสัญญาใช้เงินที่ธนาคารรับรองหรือรับอาวัล
3. ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ธนาคารเป็นผู้ออก
4. บัตรเงินฝากหรือใบรับเงินฝากที่ออกโดยบริษัทเงินทุนหรือบ.เครดิตฟองซิเอร์ซึ่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากประกันการชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ย
5. ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่นิติบุคคลเป็นผู้ออกภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นทุนและตราสารนั้นได้รับจัดอันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ระดับ A- ขึ้นไป
6. หุ้นกู้ที่ไม่ด้อยสิทธิ
7. หน่วยลงทุนกองทุนรวมที่รัฐวิสาหกิจจัดตั้งขึ้น โดยความเห็นชอบของคณะรัฐมนตรีและอยู่ภายใต้กำกับดูแลของ กลต.

การนำไปฝากตามข้อ (7) นี้ รวมกันแล้วต้องไม่เกินทุนสำรองของสหกรณ์ และต้องผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ก่อน จึงจะดำเนินการได้

(9) การดำเนินงานของสมาคมพัฒนากิจสงเคราะห์ สสทท. และศูนย์ประสานงาน สอ.รพ.ปจ.

- จำนวนสมาชิก สสทท. ณ วันที่ 31 ก.ค.58 จำนวนสมาชิก 126,693 ราย
- ศูนย์ประสานงาน สอ.รพ.ปจ. มีจำนวนสมาชิกทั้งสิ้น 391 ราย (สามีญ 319 คน สมทบ 72 คน)
- จำนวนเงินสงเคราะห์ที่จะได้รับ 1,076,890.50 บาท (8.50 บาท / ศพ)
- จำนวนเงินสงเคราะห์ล่วงหน้าใช้ไป 2,864.00 บาท คงเหลือ 1,136.00 บาท
- ศูนย์ประสานงาน สอ.รพ.ปจ. มีจำนวนสมาชิกทั้งสิ้น 391 ราย (สามีญ 319 คน สมทบ 72 คน)

(8) การดำเนินงานของสมาคมพัฒนากิจสงเคราะห์ สส.ชสอ. และศูนย์ประสานงาน สอ. รพ.

- จำนวนสมาชิก สส.ชสอ. ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2558 จำนวน 221,474 ราย จาก 345 ศูนย์
- จำนวนเงินสงเคราะห์ที่ได้รับ 604,624.00 บาท (2.73 บาท / ศพ)
- ศูนย์ประสานงาน สอ.รพ.ปช. มีจำนวนสมาชิกทั้งสิ้น 180 ราย (สามัญ 173 คน สมทบ 7 คน)

มติที่ประชุม รับทราบ

ระเบียบวาระที่ 4. เรื่อง ติดตามผลตามมติที่ประชุมครั้งที่แล้ว

ประธานฯมอบให้ผู้จัดการ แจ้งที่ประชุม ดังนี้

4.1 ผลการติดตามคดีตามรายงานการสอบบัญชีปี 2550

4.1.1 คดีอาญาหมายเลขดำที่ 2035 / 2557 คดีนางสุภาภรณ์ นวลละออง

ตามมติที่ประชุมให้แจ้งหนังสือ ถึงนางสุภาภรณ์ นวลละออง ไปพบคณะกรรมการอำนวยการ ปรากฏว่าไม่สะดวกที่เดินทางมาพบตามที่สหกรณ์แจ้ง และเมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2558 ได้โอนเงินชำระ จำนวน 800 บาท ซึ่งไม่เป็นไปตามคำสั่งศาลที่ต้องชำระเดือนละ 10,000 บาท หากสหกรณ์ต้องการยกคดีนัดฟังคำพิพากษาสามารถดำเนินการ

นายประกอบ เผ่าพงศ์ สหกรณ์จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ ได้ให้คำแนะนำว่า สหกรณ์ควรดำเนินการให้เป็นไปตามคำสั่งศาล เนื่องจากผลเสียหายเกิดขึ้นกับสหกรณ์จำนวนมาก การชำระเพียงเดือนละ 1,000 บาท หรือ 800 บาท นั้น เป็นจำนวนน้อยมาก สหกรณ์ควรพิจารณาดำเนินการยกคดีนัดฟังคำพิพากษาเพื่อไม่ให้เป็นตัวอย่งในการกระทำผิดของบุคคลอื่นอีก

4.1.2 คดีหมายเลขดำที่ 1306 /2558 นางจรรยา หรือเหมจิรา ปุยทอง สหกรณ์ชำระงวดแรก

เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2558 จำนวน 5,000 บาท และได้แจ้งให้ทราบเงื่อนไขจากยอดการขอชำระ 1 ล้าน เป็น 1.5 ล้าน เพื่อนำเสนอให้ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปีเป็นผู้พิจารณาต่อไป

นายประกอบ เผ่าพงศ์ สหกรณ์จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ เพิ่มเติมว่า จำนวนเงินฟ้องคดี จำนวนกว่า 4 ล้านบาท สหกรณ์ได้ไกล่เกลี่ยให้ชำระ เดือนละ 10,000 บาท การชำระรายเดือนควรเป็นไปตามผลการไกล่เกลี่ย แต่การขอต่อรองการชำระ 1 ล้าน หรือ 1.5 ล้านบาท แล้วสหกรณ์นำเสนอที่ประชุมใหญ่พิจารณา ถ้าที่ประชุมใหญ่เห็นด้วย ชำระเพียง 1.5 ล้าน แล้วจบสิ้นกัน จำนวนเงินที่เหลือใครจะรับผิดชอบค่าใช้จ่าย เนื่องจากทุจริต จำนวนกว่า 4 ล้านบาท แยกตัวหนี้ไม่ได้ต้องเป็นหนี้ร่วมกัน และยังดำเนินการไม่ถึงที่สุดตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ดังนั้น สหกรณ์ต้องกระทำไปตามกฎหมายเว้นแต่กรรมการหรือผู้ใดต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายให้ครบถ้วน

4.1.3 คดีแพ่ง ระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์ โจทก์ กับนางประไพ พวงระย้า คดีนี้รอการนัดฟังคำพิพากษาศาลฎีกา

4.1.4 การดำเนินคดีแพ่งเรียกค่าเสียหายเงินสดขาดบัญชี

ขณะนี้ทนายความนายกมล แจงเจริญ รวบรวมเอกสารดำเนินการบรรยายคำฟ้องคดียื่นต่อศาลจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ จากพยานเอกสารที่มีให้ครบถ้วน พยานบุคคลที่เกี่ยวข้องในขณะนั้น เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อสหกรณ์

นายประกอบ เผ่าพงศ์ สหกรณ์จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ เพิ่มเติมว่า ได้รับทราบจากผู้จัดการ กรณี เงินสดขาดบัญชีของสหกรณ์ ตามรายงานการสอบบัญชี ผู้สอบบัญชีรายงานไว้ว่า สหกรณ์ได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้ ตั้งแต่ เดือน ตุลาคม 2549 ถึง

30 กันยายน 2550 แล้วไม่นำมาบันทึกบัญชี และรับชำระหนี้จากลูกหนี้ นำมาบันทึกบัญชีแล้ว แต่ไม่มีเงินให้ตรวจนับ จึงเป็นยอดเงินสดขาดบัญชี ดังนั้น พยานเอกสารก็เป็นรายงานการสอบบัญชีซึ่งบุคคลแสดงฐานะทางการเงิน และอื่น ๆ เท่าที่มี พยานบุคคลเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องในขณะนั้น ความรับผิดชอบโดยหลักที่ต้องมีหน้าที่ปฏิบัติในฝ่ายจัดการประกอบด้วยเจ้าหน้าที่ต่างๆ และผู้จัดการ ซึ่งผู้จัดการมีหน้าที่ตรวจสอบหลักฐานเอกสารต่าง ๆ ประกอบการบันทึกบัญชีระหว่างวัน ไม่สามารถปฏิเสธความรับผิดชอบได้ในการทำหน้าที่ และสหกรณ์ควรดำเนินการฟ้องคดีโดยเร็ว หากทนายความคนเดิมไม่พร้อมก็พิจารณา ทนายความใหม่ ไม่ควรปล่อยไว้เนิ่นนาน

4.2 การเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมผู้ค้ำประกัน

สัญญากู้ นางนาคยา ทัพไชย ที่นางประนอม แก้วกระจ่าง เป็นผู้ค้ำประกันต้องเสียไป เหลือผู้ค้ำประกันเพียงคนเดียว โดยให้ นางนาคยา ทัพไชย จัดหาผู้ค้ำประกันเพิ่ม หรือจัดหาอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน ในระหว่างที่ ผู้กู้ ยังไม่สามารถหาผู้ค้ำประกันเพิ่ม หรือจัดหาหลักทรัพย์ได้ สหกรณ์ได้แจ้งนางดวงใจ ปิ่นจันทร์ ทราบการค้ำประกันเพียงคนเดียว เรียบร้อยแล้ว

นายประกอบ เผ่าพงศ์ สหกรณ์จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ เพิ่มเติมว่า การแจ้งผู้ค้ำประกันนอกจากให้รับทราบแล้ว ควรระบุถึงความรับผิดชอบนี้ทั้งจำนวนเพียงคนเดียวให้ชัดเจน

มติที่ประชุม รับทราบ และพิจารณาดำเนินการตามคำแนะนำของสหกรณ์จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ในฐานะ รองนายทะเบียนสหกรณ์ต่อไป

ระเบียบวาระที่ 5 เรื่องรายงาน การส่งหักเงินและเรียกเก็บชำระหนี้และ หุ้นประจำเดือน สิงหาคม 2558

ประธานฯมอบให้ ผู้จัดการ แจ้งที่ประชุม ดังนี้

5.1 การส่งหักเงินและเรียกเก็บชำระหนี้ หุ้น ประจำเดือน สิงหาคม 2558 ดังนี้

ที่	กลุ่ม	จำนวนเงิน	หมายเหตุ
1	กลุ่มหักเงินเดือนข้าราชการ	4,139,603.75	หักผ่านกรมบัญชีกลาง
2	กลุ่มหักเงินเดือนลูกจ้างประจำ	912,267.34	หักผ่านกรมบัญชีกลาง
3	กลุ่มหักเงินเดือนลูกจ้างชั่วคราว	516,009.71	หักจาก ร.พ.ต้นสังกัด
4	กลุ่มกรมบัญชีกลาง (ผู้เกษียณอายุราชการ)	335,963.40	หักผ่านกรมบัญชีกลาง
5	กลุ่มจ่ายตรงสหกรณ์	317,050.00	โอนชำระเงิน
	รวมยอดทั้งสิ้น	6,220,894.20	

5.2 ลูกหนี้ค้างชำระ / เรียกเก็บได้ไม่ครบ เดือน กรกฎาคม 2558 จำนวน 2 ราย คือ

- นายสมชาย กิจกระวี ค้างชำระต้นเงิน จำนวน 5,512.17 บาท
- นางประนอม แก้วกระจ่าง ค้างชำระ จำนวน 52,726.99 บาท

เดือน สิงหาคม 2558 ยอดเรียกเก็บ ณ สิ้นเดือน

- นายสมชาย กิจกระวี ส่งหักผ่านกรมบัญชีกลางตามการขยายงวดชำระ
- นางประนอม แก้วกระจ่าง จำนวน **66,113.25** บาท ซึ่งนางประนอม แก้วกระจ่าง

ชำระหนี้ เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2558 จำนวน 17,000 บาท ตัดหุ้น 2,000 บาท ดอกเบี้ย 15,000 บาท ดังนั้นยอดชำระเพิ่มสิ้นเดือนสิงหาคม 2558 จำนวน 49,113.25 บาท (ต้น 11,000 บาท ดอกเบี้ย 38,113.25บาท)

ผู้จัดการเพิ่มเติมว่า ผู้กู้รายนี้ผิดนัดชำระหนี้เนื่องจากการถูกพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด ต้นเงินเดือนละ 11,000 บาท ตั้งแต่เดือน พฤษภาคม 2558 ทำให้มีต้นเงินค้างและดอกเบี้ยค้าง ซึ่งหากผู้กู้ไม่ชำระต้นและดอกเบี้ยให้เสร็จสิ้นภายในเดือน กันยายน 2558 สิ้นปีทางบัญชี ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วย การจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเพื้อหนี้สงสัยจะสูญ โดยให้สหกรณ์จัดชั้นคุณภาพลูกหนี้ ตามหลักเกณฑ์ ข้อ 8 (1) ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินและ/หรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลาเกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 6 เดือน ให้จัดชั้นลูกหนี้ต่ำกว่ามาตรฐาน และ ข้อ 14 ให้สหกรณ์ตั้งค่าเพื้อหนี้สงสัยจะสูญจากต้นเงินคงเหลือ ร้อยละ 20 สหกรณ์จะต้องตั้งค่าเพื้อหนี้สงสัยจะสูญ จากต้นเงินเงิน 2,335,000 บาท เป็นเงินจำนวน 467,000 บาท และดอกเบี้ยค้างรับเต็มจำนวน ซึ่งจะประกอบในงบแสดงฐานะทางการเงินของสหกรณ์ ในคราวปีบัญชี และเสนอต่อที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี สหกรณ์ตัดเป็นรายจ่ายทำให้กำไรลดลงเท่าที่ตั้งค่าเพื้อหนี้สงสัยจะสูญ

อนึ่ง ในกรณีลูกหนี้เป็นบุคคลล้มละลาย การตั้งค่าเพื้อหนี้สงสัยจะสูญ(ชั้นสูญ) ร้อยละ 100 ของจำนวนต้นเงิน

นายพรินทร์ สุวรรณรัตน์ นิติกร เพิ่มเติมให้ทราบว่า คำสั่งศาลให้เป็นบุคคลล้มละลาย หุ่นของสมาชิกสามารถหักกลบหนี้ก่อนได้นั้น หนี้ต้องเกิดขึ้นมาก่อนการพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด สหกรณ์ยอมใช้สิทธิในการหักกลบหนี้จากค่าหุ้นหรือเงินฝากของสมาชิกนั้นที่มีอยู่ในสหกรณ์ ซึ่งสหกรณ์มีฐานะเป็นเจ้าของหุ้นบริมสิทธิพิเศษเหนือค่าหุ้นนั้น

5.3 ผู้ค้ำประกันชำระหนี้แทนผู้กู้ ดังนี้

ที่	ชื่อ – สกุล (ผู้ค้ำประกัน)	ชื่อ ผู้กู้	จำนวนเงิน	คงเหลือ
1	นางชนมณี กานต์ ใหญ่วงช้าง	นายประสิทธิ์ สุขวังไทร	500	100,285.16
2	นายเสกสรร สร้อยดอกไม้	นายประสิทธิ์ สุขวังไทร	500	100,285.15

5.4 การชำระหนี้ หุ่น กลุ่มจ่ายตรงสหกรณ์ (โอนชำระ)

- เดือน กรกฎาคม 2558 เรียกเก็บได้ครบ
- เดือน สิงหาคม 2558 รอชำระจนถึงวันสิ้นเดือน

5.5 เช็กส่งจ่ายการหักชำระหุ้นและหนี้ จาก โรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์

- กลุ่มหักเงินเดือน ข้าราชการ ได้รับแล้ว ยังไม่ได้รับ
- กลุ่มหักเงินเดือน ลูกจ้างประจำ ได้รับแล้ว ยังไม่ได้รับ
- กลุ่มหักเงินเดือน ลูกจ้างชั่วคราว ได้รับแล้ว ยังไม่ได้รับ
- กลุ่มหักเงินเดือน ผู้เกษียณอายุราชการ ได้รับแล้ว ยังไม่ได้รับ

มติที่ประชุม รับทราบ และให้ฝ่ายจัดการแรงงานประนอม แก้วกระจ่าง ลูกหนี้ ร่วมประชุมกับคณะกรรมการอำนวยการ เพื่อปรึกษา แนวทางการชำระหนี้ยอดค้างชำระ ในวันที่ 31 สิงหาคม 2558 เวลา 11.00 น. ณ ห้องประธานกรรมการ

ระเบียบวาระที่ 6. เรื่องเสนอที่ประชุมทราบ

ประธานฯมอบให้ ผู้จัดการ แจ้งที่ประชุม ดังนี้

6.1 รายงานการรับ-จ่ายเงินสดของสหกรณ์ และงบทดลอง แสดงฐานะทางการเงิน**6.1.1 รายงานการรับ – จ่ายเงินสดของสหกรณ์ ตั้งแต่วันที่ 1 – 31 กรกฎาคม 2558**

รายการรับ	จำนวนเงิน	รายการจ่าย	จำนวนเงิน
ถอนเงินฝากธนาคารกรุงไทย	23,477.26	ค่าใช้จ่ายทั่วไป (ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง,ค่าทำความสะอาด, ค่าธรรมเนียมธนาคาร,ค่าถ่ายเอกสาร)	1,178.00
เงินสะสมผู้ประกันตนรอนำส่ง	1,429.00	ทุนสาธารณประโยชน์	1,500.00
		เงินร่อยจ่ายคืน	99.90
		ค่าโทรศัพท์-ค่าไปรษณีย์	1,009.26
		เงินทรงแจย-ค่ากล้องถ่ายรูป	3,000.00
		ค่ารับรอง	3,260.00
		ค่าวัสดุสำนักงาน	4,007.00
		เงินสะสมผู้ประกันตนรอนำส่ง	1,429.00
		เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	1,429.00
		ค่าเบี้ยเลี้ยงประชุมอบรม-สัมมนา เจ้าหน้าที่	500.00
		ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	3,000.00
		สวัสดิการฝ่ายจัดการ	300.00
		ค่าตอบแทนเลขานุการ	750.00
		ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่การเงิน รพ.	816.00
		ค่าเบี้ยประชุม	2,400.00
รวมรับ	24,906.26	รวมจ่าย	24,678.16
เงินสดคงเหลือยกมา	14.55	เงินสดคงเหลือยกไป	242.65
รวม	24,920.81	รวม	24,920.81

6.1.2 รายงานการรับ – จ่ายเงินสดของสหกรณ์ ตั้งแต่วันที่ 1 – 15 สิงหาคม 2558

รายการรับ	จำนวนเงิน	รายการจ่าย	จำนวนเงิน
ถอนเงินฝากธนาคารกรุงไทย	2,000.00	ค่าใช้จ่ายทั่วไป (ค่าถ่ายเอกสาร,ค่าธรรมเนียมธนาคาร)	147.00
ถอนเงินฝากธนาคารอิสลาม	705,600.00	ฝากธนาคารกรุงไทย	700,000.00
		ค่าโทรศัพท์-ค่าไปรษณีย์	127.00
		ค่าวัสดุสำนักงาน	70.00

		ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	500.00
		ค่าล่วงเวลา	1,340.00
		ค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์	713.00
		ค่ารับรอง	2,600.00
		ทุนสวัสดิการสงเคราะห์สมาชิก	500.00
		ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี	1,000.00
		ค่าเบี้ยเลี้ยงประชุมอบรม-สัมมนา เจ้าหน้าที่	300.00
		ค่าเบี้ยเลี้ยงประชุมอบรม-สัมมนา กรรมการ	300.00
รวมรับ	707,600.00	รวมจ่าย	707,597.00
เงินสดคงเหลือยกมา	242.65	เงินสดคงเหลือยกไป	245.65
รวม	707,842.65	รวม	707,842.65

ณ วันที่ 15 สิงหาคม 2558 - เงินสดในมือ จำนวน 245.65 บาท - เงินฝาก ธ.กรุงไทย จำนวน 1,616,221.48 บาท
 - เงินฝาก ธ.อิสลาม จำนวน 311,536.75 บาท - เงินฝาก ธ.กส. จำนวน 93,953.27 บาท
 - เงินฝาก ธ.ออมสิน จำนวน 10,039.11 บาท

นายพิสุทธิ ทัพพะรังสี รองประธานกรรมการคนที่ 2 เพิ่มเติมว่า การถอนเงินสดจากธนาคารอิสลาม เพื่อนำฝากเข้าธนาคารกรุงไทย มีความเสี่ยงสำหรับเจ้าหน้าที่ ควรมีวิธีการอื่นที่รัดกุม

ผู้จัดการ แจ้งว่า เนื่องจากเป็นเหตุเฉพาะวันที่เกิดขึ้นโดยเงินในธนาคารกรุงไทยไม่เพียงพอแก่การจ่ายสมาชิก เนื่องจากจำนวนเงินที่มีอยู่ได้นำฝากสหกรณ์อื่น การคงสภาพคล่องของสหกรณ์ไม่เพียงพอและสมาชิกถอนเงินฝากโดยไม่ทราบล่วงหน้า หากเป็นวิธีอื่นก็ต้องรอเคลียร์ 1 วัน แต่อย่างไรก็ตามความรับผิดชอบหากเกิดขึ้นก็ไม่อาจปฏิเสธ

นายประกอบ เผ่าพงศ์ สหกรณ์จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ ได้แนะนำว่า กรณีมีความจำเป็นให้ขอใช้เจ้าหน้าที่ตำรวจดูแล งดลดความเสี่ยงลงได้ ซึ่งอาจมีไม่บ่อยเพราะสหกรณ์ไม่ได้เบิกจ่ายเงินสด

6.1.3 รายงานงบทดลองแสดงฐานะทางการเงิน ประจำเดือน กรกฎาคม 2558

สรุปฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2558 (รายละเอียดงบทดลองแนบประกอบ)

หมวดบัญชี	Dr.	Cr.	หมายเหตุ
สินทรัพย์หมุนเวียน	400,704,410.33		สินทรัพย์ คงเหลือ 393,657,128.42
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		7,047,281.91	
หนี้สิน		169,328,539.93	
ทุน		206,806,785.90	
รายได้		19,358,592.33	
ค่าใช้จ่าย	1,836,789.74		
กำไรขั้นต้น = รายได้ 19,358,592.33 - ค่าใช้จ่าย = 1,836,789.74			= 17,521,802.59 บาท

สรุปรฐานะการเงิน ณ วันที่ 15 สิงหาคม 2558 (รายละเอียดคงบตลงแนบประกอบ)

หมวดบัญชี	Dr.	Cr.	หมายเหตุ
สินทรัพย์หมุนเวียน	401,548,126.37		สินทรัพย์ คงเหลือ
หัก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ		7,047,281.91	394,500,844.46
หนี้สิน		170,133,539.93	
ทุน		206,889,715.90	
รายได้		19,378,475.37	
ค่าใช้จ่าย	1,900,886.74		
กำไรขั้นต้น = รายได้ 19,378,475.37 - ค่าใช้จ่าย = 1,900,886.74 = 17,477,588.63 บาท			

สหกรณ์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องในอัตราร้อยละ 1 ของยอดเงินรับฝาก

สหกรณ์รายงานนายทะเบียนสหกรณ์ เดือน กรกฎาคม 2558 = 2.96

มติที่ประชุม รับทราบ และปฏิบัติตามคำแนะนำ

6.2 รายงานผลการอนุมัติเงินกู้และการจ่ายเงินกู้ฉุกเฉินแก่สมาชิก

ผู้จัดการ แจ้งว่า ตั้งแต่ วันที่ 16 ก.ค.58 - 15 ส.ค.58 สมาชิกขอกู้ฉุกเฉิน 31 ราย ผ่านการอนุมัติจากผู้จัดการ ทั้ง 31 ราย จ่ายเงินกู้ฉุกเฉิน 7 ครั้ง มีรายละเอียดดังนี้

วัน เดือน ปี	จำนวน (ราย)	จำนวนเงินกู้อนุมัติ	ชำระหนี้เดิม	คงเหลือจ่าย	หมายเหตุ
20 ก.ค.58	1	24,000.00	0	24,000.00	โอนเข้าบัญชี
3 ส.ค.58	22	199,400.00	126,005.56	73,394.44	“
4 ส.ค.58	4	44,900.00	27,070.00	17,830.00	“
6 ส.ค.58	1	2,000.00	0.00	2,000.00	“
7 ส.ค.58	1	8,000.00	0.00	8,000.00	“
13 ส.ค.58	1	5,000.00	0.00	5,000.00	“
14 ส.ค.58	1	20,000.00	0.00	20,000.00	“
		303,300.00	153,075.56	150,224.44	

มติที่ประชุม รับทราบ

6.3 รายงานผลการอนุมัติเงินกู้และการจ่ายเงินกู้สามัญ (กู้หุ้น) แก่สมาชิก

ผู้จัดการ แจ้งที่ประชุมว่า ตั้งแต่วันที่ 16 ก.ค.58 – 15 ส.ค.58 สมาชิกขอกู้สามัญ (กู้หุ้น) จำนวน 14 ราย ผู้จัดการ ได้อนุมัติ เงินกู้สามัญ (กู้หุ้น) ทั้ง 14 ราย (รายละเอียดตามสมุดบันทึกผลการอนุมัติเงินกู้ (กู้หุ้น)) และจ่ายเงินกู้ รวม 4 ครั้ง ดังนี้

วัน เดือน ปี	จำนวน (ราย)	จำนวนเงินกู้อนุมัติ	ชำระหนี้เดิม	คงเหลือจ่าย	หมายเหตุ
3 ส.ค.58	11	1,548,640.00	628,076.28	920,563.72	โอนเข้าบัญชี
4 ส.ค.58	1	32,850.00	25,118.57	7,731.43	“
5 ส.ค.58	1	31,500.00	29,627.37	1,872.63	“
14 ส.ค.58	1	500,000.00	0.00	500,000.00	“
		2,112,990.00	682,822.22	1,430,167.78	“

มติที่ประชุม รับทราบ

6.4 รายงานผลการจ่ายเงินกู้สามัญ (บุคคลค้าประกัน) แก่สมาชิก

ผู้จัดการ แจ้งที่ที่ประชุมว่า ฝ่ายจัดการจ่ายเงินกู้สามัญที่ ใช้บุคคลค้าประกันผ่านการอนุมัติจากที่ประชุม คณะกรรมการเงินกู้ ชุดที่ 37 ครั้งที่ 9/2558 เมื่อวันที่ 23 กรกฎาคม 2558 จำนวน 16 ราย เป็นเงินอนุมัติ จำนวน 24,140,000.00 บาท ตามบันทึกรายงาน การประชุมคณะกรรมการเงินกู้ และได้จ่ายเงินกู้ เมื่อวันที่ 3 สิงหาคม 2558 เป็นเงินจ่ายจริง จำนวน 3,848,198.30 บาท ปราบฎรายละเอียดตามเอกสารที่แนบประกอบ (หมายเลข 1)

มติที่ประชุม รับทราบ

6.5 รายงาน สถานะทางการเงินของสหกรณ์

ผู้จัดการ รายงานสถานะของสหกรณ์ ณ วันที่ 25 สิงหาคม 258 ดังนี้

ที่	รายการ	Dr	Cr
1	เงินสดในมือ ณ วันที่ 25 สิงหาคม 2558	820.65	
3	เงินฝากธนาคาร (ออมทรัพย์) ณ วันที่ 25 สิงหาคม 58	3,079,464.47	ธ. กรุงเทพ 2,751,142.48 ธ. อิสลาม 243,386.75 ธ.ก.ส. 93,953.27
3	รายการรับชำระหนี้จากสมาชิก (สิ้นเดือน)	6,220,894.20	
	ประมาณการรายรับ	9,301,179.59	
ที่	รายการ	Dr	Cr
1	จ่ายเงินกู้สามัญ ต้นเดือน กันยายน 2558		4,000,000.00
2	ประมาณการจ่ายเงินกู้ฉุกเฉิน ต้นเดือนกันยายน 2558		300,000.00

3	เงินเดือน ค่าตอบแทน และอื่นๆ		75,000.00
4	เสริมสภาพคล่อง		500,000.00
	ประมาณการรายจ่าย		4,875,000.00

ประมาณเงินเหลือจ่าย 4 ล้านบาท สามารถนำฝากสหกรณ์อื่นได้

รายละเอียดตัวสัญญาใช้เงิน (กรุงเทพฯ) และสัญญาเครดิตเงินสด (ชกส.) และเงินฝากสหกรณ์อื่น

รายละเอียด	จำนวนเงิน	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดชำระคืน	หมายเหตุ
1. เงินกู้ ธ.กรุงเทพฯ	0.00	5.625/ 5.825	ตัวสัญญาใช้เงิน	วงเงิน 20 +30 ล้านบาท
2. สัญญาเครดิตเงินสด (ชกส.)	0.00	5.00	ครบสัญญา 30 ก.ย.58	ต่อวงเงิน 20 ล้านบาท
3. เงินกู้ ธ.ออมสิน	0.00	5.00	ตัวสัญญาใช้เงิน	วงเงิน 50 ล้านบาท
เงินฝาก	จำนวนเงิน	อัตราดอกเบี้ย		หมายเหตุ
1.สกก.โรงสีข้าวพระราชทาน อ่าวน้อย จำกัด	5,000,000.00	4.75	ฝากออมทรัพย์พิเศษ	
2.สอ. สสจ. จำกัด	12,327,559.13	4.50	ฝากออมทรัพย์พิเศษ	ถอน 18 ส.ค.58 1 ล้านบาท
3. สอ. กองบิน 5 จำกัด	8,111,134.76	4.50	ฝากออมทรัพย์พิเศษ	
4. สอ.17 ทชด. จำกัด	10,000,000.00	4.60	ฝากออมทรัพย์พิเศษ	

มติที่ประชุม รับทราบ เงินคงเหลือให้นำฝาก สอ. สสจ. ประจวบฯ จำกัด ต่อไป

6.6 รายงานผลการพิจารณาเงินกู้สามัญ (บุคคลค้าประกัน) ของสมาชิก (คณะกรรมการเงินกู้)

ประธานฯมอบให้ ประธานคณะกรรมการเงินกู้ แจ้งที่ประชุมว่า วันที่ 20 สิงหาคม 2558 ฝ่ายจัดการ ได้ส่งคำขอกู้สามัญของสมาชิกที่ยื่นคำขอกู้รอบวันที่ 18 ส.ค. 58 พร้อมรายการสรุปรายละเอียดประกอบ เช่น การชำระหนี้ภายในอายุราชการ หนี้คงเหลือ เงิน กบข. เงิน กสจ. เงินบำเหน็จและเงินบำเหน็จบำนาญรายเดือน และอื่น ๆ จำนวน 10 ราย เป็นเงินขอกู้ทั้งสิ้น จำนวน 13,238,000.- บาท

ให้คณะกรรมการเงินกู้พิจารณา ซึ่งคณะกรรมการเงินกู้ได้ประชุมพิจารณาเงินกู้สามัญ เมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2558 มีมติ ตามบันทึกรายงานการประชุมคณะกรรมการเงินกู้ ดังนี้

✓ อนุมัติ จำนวน 10 ราย เป็นจำนวนเงิน 13,328,000.00 บาท

ปรากฏรายละเอียดตามเอกสารที่แนบประกอบ (หมายเลข 2)

มติที่ประชุม รับทราบ

6.7 รายงานผลการตรวจสอบกิจการของผู้ตรวจสอบกิจการประจำปี

ประธานฯแจ้งว่า เนื่องจาก นางพิกุล เต็มแก้ว ผู้ตรวจสอบกิจการ ดิถาคาริจ ไม่ได้เข้าร่วมประชุมได้รายงานผลการตรวจสอบ ตามรเอกสารประกอบ (หมายเลข 3) สรุปรผลการตรวจสอบ ไม่มีข้อสังเกต

มติที่ประชุม รับทราบ

ระเบียบวาระที่ 7. เรื่องเพื่อพิจารณา

ประธานฯ มอบให้เลขานุการ แจ้งที่ประชุม ดังนี้

7.1 พิจารณาการสมัครเข้าเป็นสมาชิกใหม่

เลขานุการ เดือนนี้ไม่มีผู้ประสงค์ขอสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ
มติที่ประชุม รับทราบ

7.2 พิจารณาสมาชิกขอเปลี่ยนแปลงสถานภาพ

เลขานุการ ในเดือนนี้ไม่มีสมาชิกขอเปลี่ยนแปลงสถานภาพ
มติที่ประชุม รับทราบ

7.3 พิจารณาสมาชิกขอลาออกจากสหกรณ์

เลขานุการ เดือนนี้มีสมาชิกลาออกจากสหกรณ์ 3 ราย

ลำดับ	ชื่อ-สกุล	ทุนเรือนหุ้น	หนี้สามัญ	หนี้ฉุกเฉิน	เงินฝากพิเศษ	เหตุผล	หมายเหตุ
1	นายกิตติ รัตนเวทิน	615,000	268,000	0	0	เกษียณอายุราชการ	ไม่ติดค่าประกัน
2	นายนิรุทธ์ บำเพ็ญผล	20,000	7,000	0	0	ต้องการใช้เงิน	ไม่ติดค่าประกัน
3	นางนิตยา ขุนนางจำ	19,000	8,000	0	0	ย้ายสถานที่ทำงาน	ไม่ติดค่าประกัน
		654,000	283,000	0	0		

หมายเหตุ รายที่ 1. ให้มีผลการลาออก ตั้งแต่ 1 ตุลาคม 2558 เพื่อรอรับเงินปันผลปี 2558

มติที่ประชุม อนุมัติให้ลาออกได้ทั้ง 3 ราย

7.4 พิจารณา สมาชิกขอเปลี่ยนแปลงเงินค้ำหุ้นรายเดือน และจัดส่งค้ำหุ้นรายเดือน

เลขานุการ ในเดือนนี้ มีสมาชิกขอเปลี่ยนแปลงเงินค้ำหุ้นรายเดือน 4 ราย

ที่	ชื่อ - นามสกุล	เงินได้ รายเดือน	เดิมถือหุ้น เดือนละ(บาท)	เพิ่มเป็น (บาท)	ลดเหลือ (บาท)	+ เพิ่มขึ้น - ลดลง	หมายเหตุ
1	นางสุจิตรา บัวทอง	24,870	10,000	20,000	0	+10,000	เงินเดือนเหลือพอ
2	นางดารณี สังข์ประเสริฐ	45,950	38,000	40,000	0	+2,000	เงินเดือนเหลือพอ
3	น.ส.ช่อทิพย์ ช้างทอง	7,840	500	1,000	0	+500	
4	น.ส.จุฬากรณ์ อรุณศิริวัฒนา	29,500	20,000	0	5,000	-15,000	ไม่ติดค่าประกัน

มติที่ประชุม อนุมัติให้เปลี่ยนแปลงค้ำหุ้นได้ทั้ง 4 ราย

7.5 พิจารณาการเปลี่ยนแปลงผู้กำกับของสมาชิก

เลขานุการ เดือนนี้มีสมาชิกขอเปลี่ยนแปลงผู้กำกับ 1 ราย

ที่	ชื่อ-สกุล	ผู้กำกับเดิม	ผู้กำกับใหม่	ประเภท
1	ภ.ญ.ณัฐกานต์ ปลอดปล้อง	ภ.ญ.ลัดดาวัลย์ เวียงวีระ ภ.ญ.จิรณา ยมโชติ	ภ.ญ.จุฬารัตน์ อรุณศิริวัฒนา ภ.ญ.จิรณา ยมโชติ	สามัญ สามัญ

มติที่ประชุม อนุมัติให้เปลี่ยนแปลงผู้กำกับได้

7.6 พิจารณาเงินกู้พิเศษของสมาชิก ไม่มี

7.7 การพิจารณาจัดจ้างผู้จัดการ

ประธานฯ แจ้งว่า เนื่องจาก ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 ผู้จัดการครบเกษียณอายุงาน ตามระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ สหกรณ์อาจพิจารณาจัดจ้างผู้จัดการ โดยจะจ้างผู้จัดการต่อหรือจัดจ้างผู้จัดการใหม่ หากพิจารณาจ้างผู้จัดการเดิม หลังเกษียณอายุ ต่อสัญญาเป็นปี ๆ ไม่เกิน 65 ปี หรือครบกำหนดตามสัญญาจ้าง ปัจจุบันผู้จัดการ เงินเดือนรวมค่าครองชีพ จำนวน 24,770 บาท

ผู้จัดการ ได้กล่าวต่อที่ประชุมว่า ได้เข้ารับตำแหน่งผู้จัดการ เมื่อวันที่ 4 มกราคม 2553 รวมระยะเวลา 5 ปี 8 เดือนเศษ การปฏิบัติหน้าที่ที่ผ่านมาดำเนินการแก้ไขปัญหาของสหกรณ์ที่เกิดขึ้นในหลายๆด้าน ดูแลกิจการเพื่อประโยชน์ขององค์กร ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรู้ความสามารถที่มี และที่สำคัญไม่มีข้อบกพร่องในการดำเนินงานตามรายงานผลการสอบบัญชีตลอดระยะเวลา 5 ปี ที่ผ่านมา ทั้งยังร่วมพัฒนางานให้ก้าวหน้าขึ้นตามลำดับ มีผลงานที่เป็นแบบอย่างเป็นที่ประจักษ์ของสหกรณ์ ออมทรัพย์อื่น ๆ จนทำให้สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์ จำกัด ได้เป็นที่รู้จักด้านผลงานมากขึ้น การที่สหกรณ์และตนเองได้รับการคัดเลือกเป็นแบบอย่างที่ดีจากองค์กรระดับชาติ ถือว่า ได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างดีที่สุด และตั้งใจในการปฏิบัติอย่างเต็มที่ การจ้างต่อหลังเกษียณอายุงานหรือไม่ เป็นเรื่องความยินยอมต้องการทั้ง 2 ฝ่าย ภายใต้ระเบียบข้อบังคับและพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน

จากนั้น นายประกอบ เผ่าพงศ์ สหกรณ์จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ ได้แนะนำให้ผู้จัดการออกจากห้องประชุมก่อน เพื่อให้คณะกรรมการดำเนินการได้ร่วมกันพิจารณาการจ้างต่อหรือไม่จ้างต่อ

นายพิสุทธิ ทัพพะรังสี เพิ่มเติมว่า สัญญาจ้างผู้จัดการระบุวันสิ้นสุดการจ้างหรือไม่ ซึ่งในระเบียบฯเกษียณอายุครบ 60 ปี บริบูรณ์ ซึ่งผู้จัดการน่าจะเลย 60 ปีบริบูรณ์มาแล้ว ส่วนที่เลยมาจะอย่างไร และผู้จัดการเป็นสมาชิกสหกรณ์อื่นด้วยหรือไม่ ผิดระเบียบข้อบังคับหรือไม่

นายประกอบ เผ่าพงศ์ สหกรณ์จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ ได้เพิ่มเติมว่า ให้ดูคุณสมบัติสมาชิกว่าเป็นใครบ้าง เป็นข้าราชการลูกจ้างประจำหน่วยงานนี้ หรือ เป็นเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์แห่งนี้ ไม่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นนั้น เพราะหากเป็นหลายทางมีเงินเดือนทางเดียว การมีภาระผูกพันกับสหกรณ์หลายสหกรณ์อาจทำให้เงินเดือนไม่พอชำระ ส่วนสัญญาจ้างระบุไว้อย่างไร จะให้เจ้าหน้าที่สำนักงานดูให้อีกครั้ง และที่ผ่านมาผู้จัดการทำให้สหกรณ์เสียหายหรือไม่ และการจัดจ้างผู้จัดการหรือเจ้าหน้าที่เป็นอำนาจของคณะกรรมการดำเนินการ ไม่ใช่อำนาจของที่ประชุมใหญ่ คณะกรรมการดำเนินการควรพิจารณาจ้างผู้จัดการหรือไม่จ้าง ถ้าจ้างต่อจะจ้างถึงเมื่อไร อัตราเงินเดือนค่าจ้างเท่าไร

นางรัชนิบูลย์ บุญเรือง กรรมการ แจ้งว่า ทราบว่าการใช้บริการสินเชื่อ ก็ใช้เงินค่าหุ้นตนเอง ไม่น่าจะเกิดผลเสียหายต่อสหกรณ์

นายอุดมศักดิ์ แสงวนิชย์ เลขานุการ เพิ่มเติมว่า ให้พิจารณาผลการปฏิบัติงานที่ผ่านมาสหกรณ์มีการพัฒนางานด้านต่างๆมากขึ้น มีความก้าวหน้าขึ้น การแก้ไขปัญหาต่างๆ ได้ตามควร การทำงานถูกใจบ้างไม่ถูกใจบ้างเป็นเรื่องปกติ แต่ควรคำนึงถึงผลประโยชน์ของส่วนรวมมากกว่า

คณะกรรมการดำเนินการ ได้ร่วมกันพิจารณา ถึงการปฏิบัติงานที่ผ่านมาของผู้จัดการแล้ว ประธานกรรมการ ให้คณะกรรมการดำเนินการมีมติโดยเปิดเผย

- มติที่ประชุม**
1. มีมติให้สหกรณ์จ้างผู้จัดการต่อ สัญญา 1 ปี ตั้งแต่ 1 ตุลาคม 2558 – 30 กันยายน 2559
 2. ให้จ่ายเงินเดือนค่าจ้าง เดือนละ 25,000 บาท ตั้งแต่ 1 ตุลาคม 2558 เป็นต้นไป

ระเบียบวาระที่ 8 ข้อเสนอแนะของหน่วยงานและผู้ที่เกี่ยวข้อง

- 8.1 สำนักงานสหกรณ์จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ ไม่มี
- 8.2 สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ประจวบคีรีขันธ์ ไม่มี
- 8.3 ผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ไม่มี
- 8.4 ที่ปรึกษาสหกรณ์ ไม่มี

ระเบียบวาระที่ 9. เรื่องอื่นๆ

- 9.1 การกำหนดวันประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ประจำเดือน กันยายน 2558
ยังไม่กำหนด

เมื่อดำเนินการประชุมครบตามระเบียบวาระแล้ว ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใด ประธานจึงกล่าวปิดประชุม
เลิกประชุม เวลา 16.35 น.

(ลงชื่อ)ประธานในที่ประชุม
(นายทรงฉัตร ศิริโยธิพันธุ์)

(ลงชื่อ) เลขานุการ/บันทึก
(นายอุดมศักดิ์ แสงวนิช)

(ลงชื่อ)ผู้จัดการ /ตรวจ/ทาน
(นางนุชนาฏ แก้วไทย)