



รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์ จำกัด

ชุดที่ 37 ครั้งที่ 14/2558 วันที่ 28 กันยายน 2558 เวลา 13.00 น.

ณ ห้องประชุม สามอ่าว ชั้น 5 โรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์

.....

คณะกรรมการดำเนินการ ทั้งหมด 15 คน เข้าประชุม 15 คน

ที่	ชื่อสกุล	ตำแหน่ง
1.	นายทรงฉัตร ศิริโยธิพันธุ์	ประธานกรรมการ
2.	นายนพรัตน์ ตั้งหลักมั่นคง	รองประธานกรรมการ 1
3.	นายพิศุทธิ์ ทัพพะรังสี	รองประธานกรรมการ 2
4.	นายอุดมศักดิ์ แสงวณิช	เลขานุการ
5.	นางสาวสุกัญญา นิमितสุรชาติ	เหรัญญิก
6.	นางสุนันท์ วงษ์อยู่น้อย	กรรมการ
7.	นางบรรทม สังข์สุวรรณ	กรรมการ
8.	นางรัชณีบุญย์ บุญเรือง	กรรมการ
9.	นายชาญวิทย์ กรนายนันท์	กรรมการ
10.	นางมะลิวรรณ พรเงิน	กรรมการ
11.	นางรัชณี ป้านนาค	กรรมการ
12.	นายวสุ แสงเดช	กรรมการ
13.	นายมนัส จันทรวงศ์	กรรมการ
14.	นางพุลศรี อิมอาบ	กรรมการ
15.	นางสาววิจิตรา น้ำเพชร	กรรมการ

ผู้เข้าร่วมประชุม

1.	นางนุชนาฏ แก้วไทย	ผู้จัดการ
2.	นางสาวอัจฉรา กาญจนประดิษฐ์	เจ้าหน้าที่ธุรการ
3.	นายสมยศ คงสุขไทย	นักวิชาการสหกรณ์ชำนาญการ

เริ่มประชุมเวลา 13.30 น.

เมื่อที่ประชุมพร้อมแล้ว นายนพรัตน์ ตั้งหลักมั่นคง ประธานกรรมการคนที่ 1 เป็นประธานในที่ประชุม เนื่องจากประธานติดราชการ ได้กล่าวเปิดการประชุม และดำเนินการ แทนประธานกรรมการ จนถึงระเบียบการประชุมวาระที่ 3 ประธานกรรมการ เสร็จภารกิจราชการเข้าประชุม ต่อไป

ระเบียบวาระที่ 1. เรื่องประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

1.1 สอ.กองบิน 5 จำกัด ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ จากเดิม ร้อยละ 4.50 ต่อปี คงเหลือ ร้อยละ 4.25 ต่อปี ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2558 เป็นต้นไป

มติที่ประชุม รับทราบ

ระเบียบวาระที่ 2. เรื่องรับรองรายงานประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 37 ครั้งที่ 10/2558

ประธานมอบให้เลขานุการ สรุปรายงานการประชุมครั้งที่ 13/ 2558 เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม ให้ที่ประชุม พิจารณาแก้ไขโดยตลอด

มติที่ประชุม รับรองว่าถูกต้อง

ระเบียบวาระที่ 3. เรื่องที่คณะกรรมการและฝ่ายจัดการแจ้งที่ประชุมทราบ

3.1 คณะกรรมการอำนวยการ ไม่มี

3.2 คณะกรรมการเงินกู้ ไม่มี

3.3 คณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์ ไม่มี

3.4 ผู้จัดการ

- (1) การยื่นขอยอด หุ้น หนี้ เงินฝากของสมาชิก ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2558 เพื่อรวบรวมให้ผู้สอบบัญชีประกอบการปิดบัญชีสิ้นปี 30 กันยายน 2558 ให้สมาชิกส่งคืนภายในวันที่ 30 กันยายน 2558
- (2) การเปลี่ยนแปลงงบแสดงฐานะการเงิน มีการเปลี่ยนแปลงในงบกำไรขาดทุน ไม่แยกราชยะเอียด แต่ละสภกรณ์ และเรียงค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานใหม่
- (3) การส่งเงินอุดหนุนระบบโปรแกรมงานสภกรณ์ออมทรัพย์ สอ.มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด แจ้งการส่งเงินอุดหนุน ปี 58 จำนวน 30,000 บาท
- (4) การจ่ายเงินสวัสดิการเกษียณอายุราชการ ในวันที่ 30 กันยายน 2558 เป็นเงิน 112,000 บาท ซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการได้มีมติจ่ายเงินสวัสดิการเกษียณอายุไว้แล้ว โดยจะซื้อเป็นเช็คของขวัญ จำนวน 9 ราย
- (5) การถอนเงินฝากจากธนาคารไทยพาณิชย์ เนื่องจากการถอนเงินฝากจากธนาคารฯต้องใช้บัตรประชาชนของผู้ถอนเงินฝากฉบับจริงไปด้วยทุกคนทุกครั้ง ซึ่งไม่สะดวกเช่นธนาคารอื่นๆและที่ผ่านมามีปัญหาเกี่ยวกับการลงลายมือชื่อเบิกถอน
- (6) การดำเนินงานของสมาคมพัฒนากิจสงเคราะห์ สสรท. และศูนย์ประสานงาน สอ.รพ.ปจ.
 - จำนวนสมาชิก สสรท. ณ วันที่ 31 ส.ค.58 จำนวนสมาชิก 126,641 ราย จาก 133 ศูนย์
 - ศูนย์ประสานงาน สอ.รพ.ปจ. มีจำนวนสมาชิกทั้งสิ้น 399 ราย (สามัญ 326 คน สมทบ 73 คน)
 - จำนวนเงินสงเคราะห์ที่จะได้รับ 1,076,448.50 บาท (8.50 บาท / ศพ)
 - จำนวนเงินสงเคราะห์ล่วงหน้าใช้ไป 3,221.00 บาท คงเหลือ 779.00 บาท

(7) การดำเนินงานของสมาคมอาปนกิจสงเคราะห์ สส.ชสอ. และศูนย์ประสานงาน สอ. รพ.

- จำนวนสมาชิก สส.ชสอ. ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2558 จำนวน 221,913 ราย จาก 345 ศูนย์
- จำนวนเงินสงเคราะห์ที่จะได้รับ 601,865.00 บาท (2.70 บาท /ศพ)
- ศูนย์ประสานงาน สอ.รพ.ปช. มีจำนวนสมาชิกทั้งสิ้น 182 ราย (สามัญ 175 คน สมทบ 7 คน)
- หากเงินบริหารศูนย์เกินกว่า 100,000 บาท ให้เปิดบัญชีเงินฝากแยกจากเงินสงเคราะห์

มติที่ประชุม รับทราบและการเบิกถอนเงินฝากจากธนาคารฯให้ดำเนินการตามที่สะดวก

ระเบียบวาระที่ 4. เรื่อง ติดตามผลตามมติที่ประชุมครั้งที่แล้ว

ประธานฯมอบให้ผู้จัดการแจ้งที่ประชุม ดังนี้

4.1 ผลการติดตามคดีตามรายงานการสอบบัญชีปี 2550

4.1.1 คดีอาญาหมายเลขคดีที่ 2035 / 2557 นางสุภาภรณ์ นวลละออง เดือน กันยายน 2558 สหกรณ์ยังไม่ได้รับชำระตามคำสั่งศาล

4.1.2 คดีหมายเลขคดีที่ 1306 /2558 นางจรรยา หรือเหมจิรา ปุยทอง สหกรณ์ได้รับชำระงวดที่ 2 เมื่อวันที่ 10 กันยายน 2558 จำนวน 5,000 บาท (จาก 10,000 บาท)

4.1.3 คดีแพ่ง ระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์ โจทก์ กับ นางประไพ พวงระย้า คดีนี้รอการนัดฟังคำพิพากษาศาลฎีกา

4.1.4 การดำเนินคดีแพ่งเรียกค่าเสียหายเงินสดขาดบัญชี ดำเนินการยื่นฟ้องคดี

มติที่ประชุม รับทราบ และมีมติ ดังนี้

1. ตามข้อ 4.1.1 ให้ยกคดี นางสุภาภรณ์ หมายเลขคดีที่ 2035 /2557 ขึ้นสู่ศาลพิจารณา
2. ตามข้อ 4.1.2 ให้แจ้งเป็นหนังสือให้ปฏิบัติตามข้อตกลงตามกระบวนการพิจารณาชำระหนี้เป็นไปตามจำนวนเงิน งวดละ 10,000 บาท โดยงวดวันที่ 10 ตุลาคม 2558 ให้ชำระ 10,000 บาท รวมกับงวด สิงหาคม และกันยายน 2558 งวดละ 5,000 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 20,000 บาท
3. ตามข้อ 4.1.3 แจ้งทนายความให้กำหนดระยะเวลายื่นฟ้องให้แล้วเสร็จที่ชัดเจน

ระเบียบวาระที่ 5 เรื่องรายงาน การส่งหักเงินและเรียกเก็บชำระหนี้และ หุ้นประจำเดือน กันยายน 2558

5.1 การส่งหักเงินและเรียกเก็บชำระหนี้ หุ้น ประจำเดือน กันยายน 2558 ดังนี้

ที่	กลุ่ม	จำนวนเงิน	หมายเหตุ
1	กลุ่มหักเงินเดือนข้าราชการ	4,115,708.82	หักผ่านกรมบัญชีกลาง
2	กลุ่มหักเงินเดือนลูกจ้างประจำ	899,998.81	หักผ่านกรมบัญชีกลาง
3	กลุ่มหักเงินเดือนลูกจ้างชั่วคราว	515,318.16	หักจาก ร.พ.ต้นสังกัด
4	กลุ่มกรมบัญชีกลาง (ผู้เกษียณอายุราชการ)	333,761.99	หักผ่านกรมบัญชีกลาง
5	กลุ่มจ่ายตรงสหกรณ์	307,785.44	โอนชำระเงิน
	รวมยอดทั้งสิ้น	6,172,573.22	

5.2 ลูกหนี้ค้างชำระ / เรียกเก็บได้ไม่ครบ (ส่งเรียกเก็บหักผ่านเงินเดือน) เดือน สิงหาคม 2558

- เรียกเก็บได้ครบถ้วน

5.3 ผู้ค้าประกันชำระหนี้แทนผู้กู้ ดังนี้

ที่	ชื่อ – สกุล (ผู้ค้าประกัน)	ชื่อ ผู้กู้	จำนวนเงิน	คงเหลือ ณ ส.ค.58
1	นางชนมนันกานต์ หล้าวงษ์ช่าง	นายประสิทธิ์ สุขวังไทร	500	99,785.16
2	นายเสกสรร สร้อยดอกไม้	นายประสิทธิ์ สุขวังไทร	500	99,785.15

5.4 การชำระหนี้ หุ้น กลุ่มจ่ายตรงสหกรณ์ (โอนชำระ)

- เดือน สิงหาคม 2558 เรียกเก็บไม่ได้ จำนวน 1 ราย คือ

นางประนอม แก้วกระจ่าง ค้างชำระ จำนวน 49,113.25 บาท

(ต้นเงิน 11,000 บาท ดอกเบี้ย 38,113.25 บาท)

- เดือน กันยายน 2558 ยอดเรียกเก็บ ณ สิ้นเดือน

นางประนอม แก้วกระจ่าง จำนวน 64,067.70 บาท

(ทุนเรือนหุ้น 2,000 บาท ต้นเงิน 11,000 บาท ดอกเบี้ย 51,067.70 บาท)

ณ วันที่ 29 กันยายน 2558 นางประนอม แก้วกระจ่าง ต้องชำระต้นเงิน 5 เดือน เป็นเงิน 55,000 บาท ดอกเบี้ย 50,635.89 บาท หุ้น 8,000 บาท รวมเงิน 113,635.89 บาท เพื่อสหกรณ์ไม่ต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเมื่อสิ้นปี 30 กันยายน 2558 ซึ่งสหกรณ์ได้รับทราบว่ามีเงินจาก P4P จำนวน 30,527.16 เงินรวบรวม 24,300 บาท จากหัวหน้าพยาบาล 21,808.73 บาท และนางประนอมเอง 37,000 บาท เพื่อโอนชำระให้สหกรณ์ตามยอด 113,635.89 บาทดังกล่าว

5.5 เช็กสั่งจ่ายการหักชำระหนี้และหนี้ จากโรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์

- กลุ่มหักเงินเดือนข้าราชการ - กลุ่มหักเงินเดือน ลูกจ้างประจำ - กลุ่มหักเงินเดือน ผู้เกษียณอายุราชการ ได้รับแล้ว - กลุ่มลูกจ้างชั่วคราว ยังไม่ได้รับ

มติที่ประชุม รับทราบ และให้ฝ่ายจัดการติดตามการชำระเงินของนางประนอมให้แล้วเสร็จต่อไป

ระเบียบวาระที่ 6. เรื่องเสนอที่ประชุมทราบ

6.1 รายงานการรับ-จ่ายเงินสดของสหกรณ์ และงบทดลองแสดงฐานะทางการเงิน

6.1.1 รายงานการรับ – จ่ายเงินสดของสหกรณ์ ตั้งแต่วันที่ 1 – 31 สิงหาคม 2558

รายการรับ	จำนวนเงิน	รายการจ่าย	จำนวนเงิน
ถอนเงินฝากธนาคารกรุงไทย	21,197.29	ค่าใช้จ่ายทั่วไป (ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง,ค่าทำความสะอาด, ค่าธรรมเนียมธนาคาร,ค่าถ่ายเอกสาร)	1,418.00
ถอนเงินฝากธนาคารอิสลาม	773,750.00	ฝากธนาคารกรุงไทย	700,000.00
เงินสะสมผู้ประกันตนรอนำส่ง	1,429.00	ค่าวัสดุสำนักงาน	70.00

		ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	39,811.00
		ค่าล่วงเวลา	1,340.00
		ค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์	15,213.00
		ค่ารับรอง	3,060.00
		เงินสะสมผู้ประกันตนรอนำส่ง	1,429.00
		เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	1,429.00
		ค่าเบี้ยเลี้ยงประชุมอบรม-สัมมนา เจ้าหน้าที่	3,300.00
		ค่าเบี้ยเลี้ยงประชุมอบรม-สัมมนา กรรมการ	300.00
		ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	3,000.00
		สวัสดิการฝ่ายจัดการ	300.00
		ค่าตอบแทนเลขานุการ	750.00
		ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่การเงิน รพ.	819.00
		ค่าเบี้ยประชุม	2,800.00
		ค่าเบี้ยประชุมกรรมการเงินกู้	4,800.00
		ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี	1,000.00
		ทุนสวัสดิการสงเคราะห์สมาชิกและครอบครัว	500.00
		ทุนเพื่อการศึกษาและอบรม	13,764.00
		ค่าโทรศัพท์-ค่าไปรษณีย์	968.29
รวมรับ	796,376.29	รวมจ่าย	796,071.29
เงินสดคงเหลือยกมา	242.65	เงินสดคงเหลือยกไป	547.65
รวม	796,618.94	รวม	796,618.94

6.1.2 รายงานการรับ – จ่ายเงินสดของสหกรณ์ ตั้งแต่วันที่ 1 – 15 กันยายน 2558

รายการรับ	จำนวนเงิน	รายการจ่าย	จำนวนเงิน
ถอนเงินฝากธนาคารกรุงไทย	37,565.00	ค่าใช้จ่ายทั่วไป (ค่าธรรมเนียมธนาคาร)	58.00
		ค่าเบี้ยประกันชีวิตกลุ่ม	249.24
		ค่าโทรศัพท์-ค่าไปรษณีย์	540.00
		ทุนสวัสดิการสงเคราะห์สมาชิกและครอบครัว	400.00
		ลูกหนี้-เงินยืมทดลอง-สส.ชสอ.	9,680.00
		ลูกหนี้-เงินยืมทดลอง-สสธท.	24,240.00
		ค่าวัสดุสำนักงาน	2,295.00

รวมรับ	37,565.00	รวมจ่าย	37,462.24
เงินสดคงเหลือยกมา	547.65	เงินสดคงเหลือยกไป	650.41
รวม	38,112.65	รวม	38,112.65

ณ วันที่ 15 กันยายน 2558 - เงินสดในมือ จำนวน 650.41 บาท - เงินฝาก ธ.กรุงไทย จำนวน 3,383,379.33 บาท
 - เงินฝาก ธ.อิสลาม จำนวน 517,949.73 บาท - เงินฝาก ธกส. จำนวน 93,953.27 บาท
 - เงินฝาก ธ.ออมสิน จำนวน 10,039.11 บาท

6.1.3 รายงานงบทดลองแสดงฐานะทางการเงิน ประจำเดือน สิงหาคม 2558

สรุปฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2558 (รายละเอียดงบทดลองแนบประกอบ)

หมวดบัญชี	Dr.	Cr.	หมายเหตุ
สินทรัพย์หมุนเวียน	403,507,401.92		สินทรัพย์ คงเหลือ
หัก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ		7,047,281.91	396,460,120.01
หนี้สิน		168,560,539.93	
ทุน		208,567,371.90	
รายได้		21,377,166.21	
ค่าใช้จ่าย	2,044,958.03		
กำไรขั้นต้น = รายได้ 21,377,166.21 - ค่าใช้จ่าย = 2,044,958.03 = 19,332,208.18 บาท			

สรุปฐานะการเงิน ณ วันที่ 15 กันยายน 2558 (รายละเอียดงบทดลองแนบประกอบ)

หมวดบัญชี	Dr.	Cr.	หมายเหตุ
สินทรัพย์หมุนเวียน	405,937,168.73		สินทรัพย์ คงเหลือ
หัก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ		7,047,281.91	398,889,886.82
หนี้สิน		170,953,539.93	
ทุน		208,604,951.90	
รายได้		21,379,495.26	
ค่าใช้จ่าย	2,048,100.27		
กำไรขั้นต้น = รายได้ 21,379,495.26 - ค่าใช้จ่าย = 2,048,100.27 = บาท 19,331,394.99			

สหกรณ์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องในอัตราร้อยละ 1 ของยอดเงินรับฝาก

สหกรณ์รายงานนายทะเบียนสหกรณ์ เดือน สิงหาคม 2558 = 2.55

มติที่ประชุม รับทราบ

6.2 รายงานผลการอนุมัติเงินกู้และการจ่ายเงินกู้ฉุกเฉินแก่สมาชิก

ผู้จัดการ ตั้งแต่ วันที่ 16 ส.ค.58 - 15 ก.ย.58 สมาชิกขอกู้ฉุกเฉิน 42 ราย ผ่านการอนุมัติจากผู้จัดการ ทั้ง 42 ราย จ่ายเงินกู้ฉุกเฉิน 9 ครั้ง มีรายละเอียดดังนี้

วัน เดือน ปี	จำนวน (ราย)	จำนวนเงินกู้ อนุมัติ	ชำระหนี้เดิม	คงเหลือจ่าย	หมายเหตุ
18 ส.ค.58	1	8,500.00	0	8,500.00	โอนเข้าบัญชี
20 ส.ค.58	2	33,000.00	0	33,000.00	“
28 ส.ค.58	1	6,000.00	0	6,000.00	“
1 ก.ย.58	27	304,890.00	178,508.03	126,381.97	“
2 ก.ย.58	5	30,700.00	17,306.39	13,393.61	“
3 ก.ย.58	2	33,000.00	15,008.32	17,991.68	“
4 ก.ย.58	2	13,400.00	0	13,400.00	“
9 ก.ย.58	1	20,000.00	0	20,000.00	
14 ก.ย.58	1	10,000.00	0	10,000.00	
		459,490.00	210,822.74	248,667.26	

มติที่ประชุม รับทราบ

6.3 รายงานผลการอนุมัติเงินกู้และการจ่ายเงินกู้สามัญ (กู้หุ้น) แก่สมาชิก

ผู้จัดการ ตั้งแต่ วันที่ 16 ส.ค.58 – 15 ก.ย.58 สมาชิกขอกู้สามัญ (กู้หุ้น) จำนวน 18 ราย ผู้จัดการได้อนุมัติเงินกู้สามัญ (กู้หุ้น) ทั้ง 18 ราย (รายละเอียดตามสมุดบันทึกผลการอนุมัติเงินกู้ (กู้หุ้น)) และจ่ายเงินกู้รวม 5 ครั้ง ดังนี้

วัน เดือน ปี	จำนวน (ราย)	จำนวนเงินกู้ อนุมัติ	ชำระหนี้เดิม	คงเหลือจ่าย	หมายเหตุ
18 ส.ค.58	1	10,000.00	0	10,000.00	โอนเข้าบัญชี
24 ส.ค.58	1	45,000.00	0	45,000.00	“
1 ก.ย.58	10	256,840.00	198,376.68	58,463.32	“
2 ก.ย.58	3	210,250.00	149,455.25	60,794.75	“
3 ก.ย.58	3	222,000.00	209,916.40	12,083.60	
		744,090.00	557,748.33	186,341.67	“

มติที่ประชุม รับทราบ

6.4 รายงานผลการจ่ายเงินกู้สามัญ (บุคคลค้าประกัน) แก่สมาชิก

ฝ่ายจัดการจ่ายเงินกู้สามัญที่ใช้บุคคลค้าประกันผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการเงินกู้ ชุดที่ 37 ครั้งที่ 10/2558 เมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2558 จำนวน 10 ราย เป็นเงินอนุมัติ จำนวน 13,238,000.00 บาท ตามบันทึกรายงานการประชุมคณะกรรมการเงินกู้ และได้จ่ายเงินกู้ เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2558 เป็นเงินจ่ายจริง จำนวน 3,604,328.78 บาท ปรากฏรายละเอียดตามเอกสารที่แนบประกอบ (หมายเลข 1)

มติที่ประชุม รับทราบ

6.5 รายงาน สถานะทางการเงินของสหกรณ์

ที่	รายการ	Dr	Cr
1	เงินสดในมือ ณ วันที่ 23 กันยายน 2558	2,811.41	
3	เงินฝากธนาคาร (ออมทรัพย์) ณ วันที่ 23 กันยายน 58	3,017,784.33	ธ. กรุงเทพ 2,405,881.33 ธ. อิสลาม 517,949.73 ธ.ก.ส. 93,953.27
3	รายการรับชำระหนี้จากสมาชิก (สิ้นเดือน)	6,172,573.00	
	รวมประมาณการรายรับ	9,190,357.33	
ที่	รายการ	Dr	Cr
1	สมาชิกแจ้งถอนเงินฝาก		2,000,000.00
2	จ่ายเงินกู้สามัญ ต้นเดือน ตุลาคม 2558		4,200,000.00
3	ประมาณการจ่ายเงินกู้ฉุกเฉิน + กู้หุ้น ต้นเดือน ต.ค.		500,000.00
4	เงินเดือน ค่าตอบแทนและอื่นๆ		110,000.00
5	จ่ายทุนสวัสดิการเกษียณอายุ		112,000.00
6	จ่ายเงินค่าปฏิบัติงานประธานฯ ค่าที่ปรึกษา		18,000.00
7	ค่าทำงานวันหยุด ค่าล่วงเวลา		15,000.00
8	ค่าสอบบัญชี ค่ารักษาโปรแกรมระบบงานฯ		55,000.00
9	** สมาชิกถอนดอกเบี้ยเงินฝาก / กู้หุ้นระหว่างเดือน		1,000,000.00
	รวม ประมาณการรายจ่าย		8,005,000.00

หมายเหตุ ถอนเงินฝากจาก สอ. กองบิน 5 จำกัด จำนวน 5,000,000 บาท

รายละเอียดเงินกู้สถาบันการเงิน และเงินฝากสหกรณ์อื่น

รายละเอียด	จำนวนเงิน	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดชำระคืน	หมายเหตุ
เงินกู้ ธ.กรุงเทพ	0.00	5.625	ตัวสัญญาใช้เงิน	วงเงิน 20 +30 ล้าน
สัญญาเครดิตเงินสด (ธกส.)	0.00	5.00	อยู่ระหว่างดำเนินการ	ต่อสัญญา 20 ล้าน

เงินกู้ ธ.ออมสิน	0.00	5.00	ตัวสัญญาใช้เงิน อยู่ระหว่างดำเนินการ	วงเงิน 50 ล้าน
รวมเงิน	0.00			
ชื่อสหกรณ์	จำนวนเงิน ฝาก	อัตราดอกเบี้ย	ประเภท	หมายเหตุ
สกก.โรงสีข้าวพระราชทาน อ่าวน้อย จก.	5,000,000.00	4.75	ฝากออมทรัพย์พิเศษ	
สอ. สสจ. จำกัด	16,000,000.00	4.50	ฝากออมทรัพย์พิเศษ	
สอ. กองบิน 5 จำกัด	8,111,134.76	4.50	ฝากออมทรัพย์พิเศษ	
สอ.17 ตชด. จำกัด	10,000,000.00	4.60	ฝากออมทรัพย์พิเศษ	
รวม	39,111,134.76			

มติที่ประชุม รับทราบ และถอนเงินฝากจาก สอ. บน 5 จำนวน 5 ล้าน นำเงินฝาก สอ. 17 ตชด จำกัด จำนวน 5 ล้านบาทต่อไป

6.6 รายงานผลการพิจารณาเงินกู้สามัญ (บุคคลคำประกัน) ของสมาชิก (คณะกรรมการเงินกู้)

วันที่ 21 กันยายน 2558 ฝ่ายจัดการได้ส่งคำขอกู้สามัญของสมาชิกที่ยื่นคำขอรอบวันที่ 18 ก.ย. 58 พร้อมรายการสรุปรายละเอียดประกอบ เช่น การชำระหนี้ภายในอายุราชการ หนี้คงเหลือ เงิน กบข. เงิน กสจ. เงินบำเหน็จและเงินบำเหน็จบำนาญรายเดือน และอื่น ๆ จำนวน 12 ราย เป็นเงินขอกู้ทั้งสิ้น จำนวน 24,323,700.- บาท ให้คณะกรรมการเงินกู้พิจารณา ซึ่งคณะกรรมการเงินกู้ได้ประชุมพิจารณาเงินกู้สามัญ เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2558

มีมติ ตามบันทึกรายงานการประชุมคณะกรรมการเงินกู้ ดังนี้

อนุมัติ จำนวน 12 ราย เป็นจำนวนเงิน 24,323,700.00 บาท

ปรากฏรายละเอียดตามเอกสารที่แนบประกอบ (เอกสารหมายเลข 2)

มติที่ประชุม รับทราบ

6.7 รายงานผลการตรวจสอบกิจการของผู้ตรวจสอบกิจการประจำปี

ประธานฯมอบให้ นางพิภุณ แต้มแก้ว ผู้ตรวจสอบกิจการรายงานผลการตรวจสอบกิจการ ให้ที่ประชุมทราบ โดยไม่มีข้อสังเกต (รายละเอียดเอกสารแนบประกอบ หมายเลข 3)

มติที่ประชุม รับทราบ

ระเบียบวาระที่ 7. เรื่องเพื่อพิจารณา

7.1 พิจารณาการสมัครเข้าเป็นสมาชิกใหม่

เลขานุการ เดือนนี้ไม่มีผู้ประสงค์ขอสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ
มติที่ประชุม รับทราบ

7.2 พิจารณาสมาชิกขอลาออกจากสหกรณ์

เลขานุการ เดือนนี้มีสมาชิกลาออกจากสหกรณ์ 1 ราย

ลำดับ	ชื่อ-สกุล	ทุนเรือนหุ้น	หนี้สามัญ	หนี้ฉุกเฉิน	เงินฝากพิเศษ	เหตุผล	หมายเหตุ
1	น.ส.ลัดดาวัลย์ เวียงวิระ	123,000	103,853.89	0	0	ย้ายสถานที่ทำงาน	ไม่คิดค่าประกัน
		123,000	103,853.89	0	0		

หมายเหตุ เงินคงเหลือหลังหักชำระหนี้แล้ว โอนเข้าบัญชีต่อไป

มติที่ประชุม อนุมัติให้ลาออกได้ตามความประสงค์

7.3 พิจารณา สมาชิกขอเปลี่ยนแปลงเงินค่าหุ้นรายเดือน และดส่งค่าหุ้นรายเดือน

เลขานุการ ในเดือนนี้ มีสมาชิกขอเปลี่ยนแปลงเงินค่าหุ้นรายเดือน 1 ราย

ที่	ชื่อ - นามสกุล	เงินได้ รายเดือน	เดิมถือหุ้น เดือนละ(บาท)	เพิ่มเป็น (บาท)	ลดเหลือ (บาท)	+ เพิ่มขึ้น - ลดลง	หมายเหตุ
1	น.ส.วิภากาญจน์ เกตุแก้ว	21,620	1,000	2,000	0	+1,000	เงินเดือนเหลือพอ

มติที่ประชุม อนุมัติให้เปลี่ยนแปลงค่าหุ้นรายเดือนได้ตามประสงค์

7.4 พิจารณาการเปลี่ยนแปลงผู้ค้ำประกันของสมาชิก

เลขานุการ เดือนนี้มีสมาชิกขอเปลี่ยนแปลงผู้ค้ำประกัน 1 ราย

ที่	ชื่อ-สกุล	ผู้ค้ำประกันเดิม	ผู้ค้ำประกันใหม่	ประเภท
1	นางไพเราะ ลิ่มสมัย	น.ส.เบญจภรณ์ ครองเดช นางฉวีรัฐวิพันธุ์ พิมพ์พันธุ์ดี	น.ส.เบญจภรณ์ ครองเดช นายวิระ สุริบาล	สามัญ สามัญ

มติที่ประชุม อนุมัติให้เปลี่ยนแปลงผู้ค้ำประกันได้

7.5 พิจารณาเงินกู้พิเศษของสมาชิก ไม่มี

มติที่ประชุม รับทราบ

7.6 พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบพัสดุประจำปี2558

ประธานฯมอบให้ผู้จัดการแจ้งที่ประชุมว่าเนื่องจากสหกรณ์ปิดบัญชีสิ้นปี ณ วันที่ 30 กันยายน ของทุกปี สหกรณ์ ต้องดำเนินการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบพัสดุประจำปี ตามระเบียบว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้าง พ.ศ. 2557 จำนวน 3 คน ประกอบด้วย กรรมการดำเนินการ ผู้ตรวจสอบกิจการ และเจ้าหน้าที่สหกรณ์ซึ่งมิใช่เป็นเจ้าหน้าที่พัสดุ เพื่อทำการตรวจให้แล้วเสร็จภายใน 5 วันทำการ นับแต่วันสิ้นปีทางบัญชี

มติที่ประชุม มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบพัสดุประจำ ดังนี้

1. นางรัชณีบุลย์ บุญเรือง กรรมการ เป็นกรรมการตรวจสอบพัสดุ
2. นางพิภุณ เต็มแก้ว ผู้ตรวจสอบกิจการ เป็นกรรมการตรวจสอบพัสดุ
3. นางวรรณฎี เกลี้ยงมน เจ้าหน้าที่บัญชี เป็นกรรมการตรวจสอบพัสดุ

7.7 การเสนอแนวทางแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับสหกรณ์

ประธานฯ มอบให้ผู้จัดการแจ้งที่ประชุมว่า ตามที่สมาชิกสมทบ(กลุ่มลูกจ้างชั่วคราว พนักงานราชการ พนักงานกระทรวง) ต้องการเป็นสมาชิกสามัญของสหกรณ์ และสามารถใช้สิทธิตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับ หากคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่า มีหลักและเหตุผลเพียงพอ มีความเป็นไปได้ โดยคำนึงถึงความเสี่ยงในการให้บริการ สินเชื่อ สหกรณ์ต้องมีการเสนอขอแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับผ่านที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปีและรายงานขอจดทะเบียนต่อ นายทะเบียนสหกรณ์

สำหรับความในข้อบังคับที่จะพิจารณา คือ ข้อ 32. คุณสมบัติสมาชิก และตัด หมวด 6 สมาชิกสมทบทั้งหมด ออก หรือ แก้ไขในหมวด 6 ข้อ 53 (ก) สิทธิของสมาชิกสมทบในการกู้ (ปัจจุบันให้กู้ได้เฉพาะ ร้อยละ 90 ของหุ้นที่สมาชิกนั้นมีอยู่) จากนั้นไปแก้ไขระเบียบว่าด้วยการให้บริการสมาชิกสมทบเกี่ยวกับการกู้ต่อไป

มติที่ประชุม ได้พิจารณากำหนดแนวทางให้ฝ่ายจัดการนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการในการประชุม ครึ่งหน้า ข้อ 53 (ก) (2) กู้เงินสามัญไม่เกินร้อยละ 90 ของหุ้นที่ตนมีอยู่ ณ วันที่ยื่นกู้ และกู้พิเศษได้ไม่เกิน 200,000 บาท โดยให้เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์

7.8 สมาชิกเสนอขอให้สหกรณ์ทบทวนหลักเกณฑ์การกู้ของสมาชิก

ประธานฯมอบให้ผู้จัดการ แจ้งที่ประชุมว่า ด้วยสมาชิกสหกรณ์ได้มีหนังสือขอให้คณะกรรมการทบทวน หลักเกณฑ์การให้เงินกู้แก่สมาชิก ดังนี้

1. ขอให้ใช้ กบข. กสจ. ยอดเมื่อเกษียณอายุราชการ
2. ขอยกขยวดชำระหนี้หลังเกษียณอายุจากเดิม 60 เดือน ให้มากขึ้นกว่าเดิม
3. ขอให้สมาชิกยื่นกู้ใหม่บอกล้างสัญญาเดิม จาก 9 เดือน เหลือ 6 เดือน

โดยได้จัดทำตารางตัวอย่างให้ที่ประชุมได้พิจารณา

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว ให้นำเสนอที่ประชุมคราวหน้าอีกครั้ง และกำหนดไว้ในวาระแรก ๆ

7.9 การจ่ายเงินชดเชยและหรือเงินบำเหน็จผู้จัดการ

ประธานฯ มอบให้เลขานุการฯ แจ้งที่ประชุมว่า ตามที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2558 ได้มีมติจ้างผู้จัดการหลังเกษียณอายุงาน ระยะเวลา 1 ปี ตั้งแต่ วันที่ 1 ตุลาคม 2558 – 30 กันยายน 2559 (สัญญาเป็นปี ๆ ไม่เกิน 65 ปี หรือครบกำหนดตามสัญญาจ้าง)

ข้อพิจารณา 1. การเลิกจ้างตามข้อ 70 (เกษียณอายุงาน) ตามระเบียบว่าด้วยเจ้าหน้าที่และข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน พ.ศ. 2553 ดังนั้น เมื่อเลิกจ้าง สหกรณ์จะจ่ายเงินชดเชย ตามข้อ 71 ของระเบียบฯ ดังกล่าว และตาม พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน มาตรา 118

ผู้จัดการ แจ้งเพิ่มเติมว่า ปฏิบัติงาน 5 ปี 8 เดือน 26 วัน อัตราเงินเดือนค่าจ้าง 22,770 บาทค่าครองชีพ 2,000 บาท รวมเป็นเงิน 24,770 บาท จ่ายเงินชดเชย ดังนี้

เจ้าหน้าที่หรือลูกจ้างทำงาน ครบ 3 ปี แต่ไม่ครบ 6 ปี ให้จ่ายไม่น้อยกว่าอัตราค่าจ้างอัตราสุดท้าย 180 วัน เงินเดือนอัตราวันละ 759 บาท 180 วัน เป็นเงิน 136,620 บาท แต่การคำนวณ ตามคำพิพากษาศาลฎีกาที่ 8998-8992 /2552 กำหนดรวมค่าครองชีพ 24,770 บาท วันละ 825บาท 180 วัน เป็นเงิน 148,500 บาท

นายสมยศ คงสุขไทย แจ้งว่า คำพิพากษาศาลฎีกาที่ผู้จัดการแจ้ง การคำนวณเงินชดเชยให้นำค่าครองชีพ รวมด้วยนั้นถูกต้องแล้ว เพราะว่า ตามคำพิพากษาศาลฎีกา ความว่า

- การที่นายจ้างจ่ายค่าครองชีพให้ลูกจ้างมีจำนวนแน่นอนและจ่ายให้เป็นประจำทุกเดือนเช่นเดียวกับเงินเดือน โดยไม่คำนึงว่าลูกจ้างจะหยุดงานหรือไม่เช่นนี้ ย่อมถือได้ว่าค่าครองชีพเป็นเงินส่วนหนึ่งที่นายจ้างจ่ายให้แก่ลูกจ้างเพื่อตอบแทนการทำงานปกติในวันทำงานของลูกจ้าง ค่าครองชีพจึงเป็นส่วนหนึ่งของค่าจ้าง
- การที่นายจ้างไม่ให้นำค่าครองชีพไปรวมกับค่าจ้างเพื่อคิดคำนวณค่าชดเชยและเงินอื่นๆที่คำนวณค่าจ้างและเงินเดือน จึงเป็นการฝ่าฝืน พ.ร.บ.คุ้มครองแรงงาน พ.ศ.2541

มติที่ประชุม รับทราบและอนุมัติจ่ายเงินชดเชยให้ผู้จัดการตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานต่อไป
ระเบียบวาระที่ 8 ข้อเสนอแนะของหน่วยงานและผู้ที่เกี่ยวข้อง

8.1 สำนักงานสหกรณ์จังหวัดประจวบคีรีขันธ์

นายสมยศ คงสุขไทย นักวิชาการสหกรณ์ชำนาญการ ได้แจ้งเกี่ยวกับการผิคนัดชำระหนี้ของผู้กู้ สหกรณ์ ต้องแจ้งผู้ค้ำประกันทราบภายใน 60 วัน นับแต่วันที่ลูกหนี้ผิคนัดชำระ

8.2 สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ประจวบคีรีขันธ์

8.3 ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

8.4 ที่ปรึกษาสหกรณ์

ระเบียบวาระที่ 9. เรื่องอื่น ๆ

9.1 การกำหนดวันประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ประจำเดือน ตุลาคม 2558

ยังไม่กำหนด

เมื่อดำเนินการประชุมครบตามระเบียบวาระแล้ว ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใด ประธานจึงกล่าวปิดประชุม

เลิกประชุม เวลา 17.00 น.

(ลงชื่อ)ประธานในที่ประชุม

(นายทรงฉัตร ศิริโยธิพันธุ์)

(ลงชื่อ) เลขานุการ/บันทึก

(นายอุดมศักดิ์ แสงวงษ์)

(ลงชื่อ)ผู้จัดการ /ตรวจ/ทาน

(นางนุชนาฏ แก้วไทย)