



รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์อ้อมทรัพย์โรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์ จำกัด

ชุดที่ 38 ครั้งที่ 6/2559 วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2559 เวลา 13.00 น.

ณ ห้องประชุม สามอ่าว โรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์

.....

ผู้เข้าประชุม คณะกรรมการดำเนินการ เข้าประชุม 13 คน (คณะกรรมการทั้งหมด 15 คน)

ที่	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
1	นายอุดมศักดิ์ แสงวณิช	เลขานุการ
2	นางเบญจมาศ ศรีกระภา	เหรัญญิก
3	นายชาญวิทย์ กรนันทน์	กรรมการ
4	นางรัชนิบูลย์ บุญเรือง	กรรมการ
5	นางมะลิวรรณ พรเงิน	กรรมการ
6	นางรัชณี ป้านนาค	กรรมการ
7	นางสาววิจิตรา น้ำเพชร	กรรมการ
8	นางสาวภรณ์ แก้วแดง	กรรมการ
9	นางพุดศรี อิ่มอาบ	กรรมการ
10	นายวสุ แสงเดช	กรรมการ
11	นางสาวสุวิจนา พันธุ์นาค	กรรมการ
12	นายพงศพัศ ปรีดา	กรรมการ
13	นายเฉลิม พูลสวัสดิ์	กรรมการ

ผู้ไม่เข้าประชุม

1	นายทรงฉัตร ศิริ โยชิพันธุ์	ประธานกรรมการ ทิศราขการ
2	นายนพรัตน์ ตั้งหลักมั่นคง	รองประธานกรรมการ ทิศราขการ

ผู้เข้าร่วมประชุม

1	นางนุชนาฏ แก้วไทย	ผู้จัดการ
2	นางสาวอัจฉรา กาญจนประดิษฐ์	เจ้าหน้าที่ธุรการ

เริ่มประชุมเวลา 13.20 น.

เมื่อที่ประชุมพร้อมแล้ว คณะกรรมการดำเนินการผู้เข้าประชุมมอบให้ นายอุดมศักดิ์ แสงวณิช เลขานุการ เป็นประธานในที่ประชุม เนื่องจากประธานกรรมการทิศราขการ ได้กล่าวเปิดประชุมและดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระต่อไป

ระเบียบวาระที่ 1. เรื่องประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

ประธานฯแจ้งที่ประชุม ดังนี้

1.1 โรงพยาบาลศรีสังวาลย์ ขอเชิญร่วมเป็นเจ้าของภาพทอดผ้าป่าสามัคคี เนื่องในวาระครบรอบ 50 ปี เพื่อสมทบทุนจัดซื้อเครื่องมืออุปกรณ์ทางการแพทย์ และปรับปรุงอาคารบริการผู้ป่วย โรงพยาบาลศรีสังวาลย์

มติที่ประชุม รับทราบ และร่วมเป็นเจ้าภาพทอดผ้าป่า จำนวน 1,000 บาท จากทุนสาธารณประโยชน์

ระเบียบวาระที่ 2. เรื่องรับรองรายงานประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 38 ครั้งที่ 4/2559

ประธานฯ มอบให้ เลขานุการ สรุปรายงานการประชุมครั้งที่ 4/2559 เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2559 ให้ที่ประชุมพิจารณาแก้ไขโดยตลอด

มติที่ประชุม รับรองว่าถูกต้อง

ระเบียบวาระที่ 3. เรื่องที่คณะกรรมการและฝ่ายจัดการแจ้งที่ประชุมทราบ

3.1 คณะกรรมการอำนวยการ นายอุดมศักดิ์ เลขานุการคณะกรรมการอำนวยการ ได้แจ้งที่ประชุมว่า คณะกรรมการอำนวยการ ได้ประชุม เมื่อวันที่ 5 ก.พ. 59 ผลการประชุมพิจารณาเรื่องต่างๆตามที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการมอบหมาย สรุปผลการประชุม ดังนี้

- มอบเงินสงเคราะห์ สส ธท. ให้ทายาทผู้เสียชีวิต จำนวน 1,073,481.75 บาท
- สรุปผลการดำเนินกิจกรรมของ สอ.ครูเพชรบูรณ์ จำกัด
- การร่วมกิจกรรม 100 ปี สหกรณ์ไทย วันสหกรณ์แห่งชาติ 26 กุมภาพันธ์ 2559
- ลูกหนี้ผิคนัดชำระหนี้ต้นเงินพร้อมดอกเบี้ย
- เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ
- การเพิ่มจำกัดวงเงินกู้แก่สมาชิก
- การปรับปรุงบัญชีเงินเดือนเจ้าหน้าที่สหกรณ์ออมทรัพย์ โดยให้ใช้บัญชี 13 (2)

และคณะกรรมการอำนวยการ ได้มีมติ

- ลูกหนี้ผิคนัดชำระหนี้ ราย ประนอม แก้วกระจ่าง ให้ชำระดอกเบี้ยค้างทั้งหมดภายใน วันที่ 15 มีนาคม 59 และเมื่อชำระดอกเบี้ยครบถ้วนแล้ว ให้ขยายงวดชำระ เดือนละ 16,000 บาท (หุ่น + ต้น + ดอกเบี้ย) ได้จนกว่าลูกหนี้ (ผู้กู้) หมดพันธะกับการถูกพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด ถ้าไม่ชำระภายในระยะเวลาที่กำหนด ให้ทำหนังสือ รายงานผู้บังคับบัญชาและแจ้ง หนังสือถึงผู้ค้าประกันกับภาระผูกพันตามสัญญาค้ำประกันต่อไป

- เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ พิจารณานำเงินที่เหลือฝาก สอ.17 ดชด. จำกัด และให้ผู้จัดการ สอบถามประสานงานกับ สอ.ตำรวจแห่งชาติ จำกัด พิจารณาเงินฝากกับตัวสัญญาใช้เงิน และถอนเงินฝากออมทรัพย์ พิเศษจาก สอ. สสจ. จำกัด หากมีการปรับลดดอกเบี้ยลง

- การเพิ่มจำกัดวงเงินกู้แก่สมาชิก นำเสนอคณะกรรมการพิจารณา ในวาระที่ 7.7

- การปรับปรุงบัญชีเงินเดือนเจ้าหน้าที่ โดยให้ บัญชีเงินเดือนตามแนวทางของ ชสอ.

และการจัดขนาดสหกรณ์ ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์เป็นเกณฑ์ (ตามบัญชีเงินเดือน บัญชี 13 (2)) ที่แนบ ทั้งนี้ ให้มีผลบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2559 เป็นต้นไป

มติที่ประชุม รับทราบ

3.2 คณะกรรมการเงินกู้ ไม่มี

3.3 คณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์ ไม่มี

3.4 ผู้จัดการ ได้แจ้งที่ประชุม ดังนี้

(1) ผู้สอบบัญชี นางสาวนันทนวล ดวงโต เข้าตรวจสอบสหกรณ์ เมื่อวันที่ 24 -25 กุมภาพันธ์ 2559 ผลการตรวจจะแจ้งให้สหกรณ์ทราบภายหลัง

(2) สรุปรายละเอียดโครงการทัศนศึกษาและดูงานสหกรณ์ จังหวัดเพชรบูรณ์ จำนวนเงินจ่าย 189,400 บาท (งบประมาณ 200,000 บาท) และเข้าดูงานสหกรณ์ออมทรัพย์ศรีเพชรบูรณ์ จำกัด ซึ่งเป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก มีสินทรัพย์ จำนวน 15,000 ล้านบาท ทุนเรือนหุ้น 5,937 ล้านบาท ทุนสำรอง 540 ล้านบาท กำไรสุทธิประจำปี 30 พ. ย. 58 จำนวน 460 ล้านบาท

ด้านการให้บริการสินเชื่อ

- กู้สามัญ สูงสุด 70 เท่า ไม่เกิน 4 ล้านบาท ส่งชำระ 240 งวด (จำนวนเท่าขึ้นอยู่กับอายุการเป็นสมาชิก)
 - เป็นสมาชิก 6 เดือน กู้ได้ 40 เท่า
 - เป็นสมาชิก 12 เดือน กู้ได้ 50 เท่า
 - เป็นสมาชิก 24 เดือน กู้ได้ 60 เท่า
 - เป็นสมาชิก 36 เดือน กู้ได้ 70 เท่า
- การค้ำประกัน
 - ไม่เกิน 4 แสน ค้ำ 2 คน
 - เกิน 4 แสน ค้ำ 3 คน
 - เกิน 6 แสน ค้ำ 4 คน
 - เกิน 8 แสน ค้ำ 5 คน
 - เกิน 1 ล้าน ค้ำ 6 คน
- กู้ฉุกเฉิน กู้ ฉ.ฉ. ปกติ ครั้งหนึ่งของเงินเดือน ชำระ 6 งวด
 - กู้ ATM. 2 เท่า ของเงินเดือน ไม่เกิน 200,000 บาท ส่งคืนงวดละ 2,000 บาท
- กู้พิเศษ สูงสุด 3 ล้านบาท ร้อยละ 75 ของราคาประเมินอสังหาริมทรัพย์
- อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 6.25 ชำระ 75 ปี

ด้านเงินรับฝาก รับฝากจำนวน 2,408 ล้านบาท

- ออมทรัพย์ 3.50
- ออมทรัพย์พิเศษ 3.75
- ประจำ 12 เดือน 4.00

ด้านเงินกู้ยืม เงินกู้ยืมจากแหล่งเงินทุนต่าง ๆ จำนวน 4,670 ล้านบาท

ด้านสวัสดิการ - ถึงแก่กรรม 50,000 บาท + ปีละ 3,000 บาท ไม่เกิน 150,000 บาท
 -ประกันภัยกลุ่ม รายละ 150,000 บาท / ประกันอุบัติเหตุ 300,000 บาท

- สวัสดิการผู้สูงอายุ อายุ 65 ปี 70 ปี จ่าย 1,000 บาท ปีต่อ ๆ ไป ปีละ 1,000 บาท
- จัดสวัสดิการเพื่อส่งเสริมอาชีพ
- สวัสดิการการศึกษาบุตรเจ้าหน้าที่
- สวัสดิการค่ารักษาพยาบาล

(3) การฝากเงินออมทรัพย์พิเศษ สอ. 17 ตชด. จำกัด เมื่อวันที่ 8 ก.พ.59 จำนวน 4,882,191.79 บาท

(4) สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ จำกัด ประกาศลดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ อัตราร้อยละ 4 ตั้งแต่ 1 เม.ย.59

(5) การฝากเงิน หรือซื้อตั๋วสัญญาใช้เงินกับ สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด ตามประกาศ สอ.ตำรวจแห่งชาติ จำกัด ฉบับลงวันที่ 11 มกราคม 2559 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 20 ล้านบาท ขึ้นไป ฝาก 48 เดือน ร้อยละ 4.75 ฝาก 60 เดือน ร้อยละ 5 ตั๋วสัญญาใช้เงิน 60 เดือน ร้อยละ 4.95

(6) การบริการบัตรเดบิตสหกรณ์ระบบ Online กับ Thanachart Co –op Online ซึ่งเป็นการบริการบัตร ATM ของสหกรณ์โดยตรง ธนาคารเป็นตัวกลางในการเชื่อมระบบของสหกรณ์กับธนาคาร โดยผ่านช่องทางด้วยการใช้เครือข่าย ATM Pool โดยการเชื่อมต่อระบบของสหกรณ์เข้ากับธนาคารเพื่อรับส่งข้อมูลการทำธุรกรรมของสมาชิกแบบ Online ซึ่งสหกรณ์สามารถปรับรุงวงเงิน / การทำธุรกรรมของสมาชิกได้ตลอดเวลา ทำให้สมาชิกสามารถใช้บัตร Thanachart Co –op D Card บิ๊ง – ถอนเงิน และซื้อสินค้าทั่วโลก ภายใต้สัญญาบัตร MasterCard ซึ่งเป็นการรองรับบริการของสหกรณ์ ในการถอนเงินกู้หรือถอนเงินฝากสหกรณ์ผ่านช่องทางตู้เอทีเอ็ม และสหกรณ์ผู้ใช้ระบบต้องเป็นสหกรณ์ใช้ระบบงานของ สอ. มอ. เท่านั้น

(7) ผลการจัดงานวันสหกรณ์แห่งชาติ 100 ปี สหกรณ์ไทย เมื่อ 26 ก.พ. 59 โดยมีกิจกรรมภาคกลางวัน สมาชิก สอ. รพ. ปช. จำกัด ได้ร่วมแข่งขันกีฬา และร่วมกิจกรรมภาคกลางคืน ได้มีการมอบเกียรติบัตรสหกรณ์ที่มีผลงานผ่านเกณฑ์มาตรฐานสหกรณ์ 3 ด้าน คือ ด้านการบริหารการจัดการ ด้านหลักธรรมาภิบาล และด้านการควบคุมภายใน มีคะแนนรวม เกิน 95 คะแนน จำนวน 26 สหกรณ์ จาก 80 สหกรณ์ และสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์ จำกัด ได้คะแนนจากผลการประเมินของสำนักงานสหกรณ์จังหวัด เข้ารับ รางวัล “สหกรณ์ดีศรีประจวบ” มอบโดยผู้ว่าราชการจังหวัดประจวบคีรีขันธ์

มติที่ประชุม รับทราบ

ระเบียบวาระที่ 4. เรื่องรายงานความคืบหน้าผลการติดตามคดีตามรายงานการสอบบัญชีปี 2550

ประธานฯ มอบให้ผู้จัดการ แจ้งที่ประชุม ดังนี้

4.1 คดีอาญาหมายเลขดำที่ 2035 / 2557 นางสุภาภรณ์ นวลละออง สหกรณ์ได้รับชำระ เมื่อวันที่ 4 ก.พ. 59 จำนวนเงิน 1,200 บาท ชำระแล้ว จำนวน 9,400 บาท

4.2 คดีหมายเลขดำที่ 1306 / 2558 นางจรรยา หรือเข็มจิรา ปุยทอง สหกรณ์ได้รับชำระเมื่อวันที่ 10 ก.พ. 59 จำนวน 5,000 บาท รวมเงินชำระแล้ว 33,500 บาท

4.3 คดีแพ่ง ระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์ โจทก์ กับ นางประไพ พงระย้า คดีนี้รอการนัดฟังคำพิพากษาศาลฎีกา

มติที่ประชุม รับทราบ

ระเบียบวาระที่ 5 เรื่องรายงาน การส่งหักเงินและเรียกเก็บชำระหนี้และ หุ้นประจำเดือน กุมภาพันธ์ 2559

ประธานฯ มอบให้ผู้จัดการ แจงที่ประชุม ดังนี้

5.1 การส่งหักเงินและเรียกเก็บชำระหนี้ หุ้น ประจำเดือน กุมภาพันธ์ 2559 ดังนี้

ที่	กลุ่ม	จำนวนเงิน	หมายเหตุ
1	กลุ่มหักเงินเดือนข้าราชการ	4,164,081.09	หักผ่านกรมบัญชีกลาง
2	กลุ่มหักเงินเดือนลูกจ้างประจำ	886,588.16	หักผ่านกรมบัญชีกลาง
3	กลุ่มหักเงินเดือนลูกจ้างชั่วคราว	510,123.54	หักจาก ร.พ.ต้นสังกัด
4	กลุ่มกรมบัญชีกลาง (ผู้เกษียณอายุราชการ)	391,444.36	หักผ่านกรมบัญชีกลาง
5	กลุ่มจ่ายตรงสหกรณ์	275,479.89	โอนชำระเงิน
	รวมยอดทั้งสิ้น	6,227,717.04	

5.2 ลูกหนี้ค้างชำระ / เรียกเก็บได้ไม่ครบ (ส่งเรียกเก็บหักผ่านเงินเดือน) เดือน มกราคม 2559

- เรียกเก็บได้ครบถ้วน

5.3 ผู้ค้าประกันชำระหนี้แทนผู้กู้ ดังนี้

ที่	ชื่อ – สกุล (ผู้ค้าประกัน)	ชื่อ ผู้กู้	จำนวนเงิน	คงเหลือ ม.ค.59
1	นางชนมนัน กานต์ หล้าวงษ์ช่าง	นายประสิทธิ์ สุขวังไพร	500	97,285.16
2	นายเสกสรร สร้อยดอกไม้	นายประสิทธิ์ สุขวังไพร	500	97,285.15

5.4 การชำระหนี้ หุ้น กลุ่มจ่ายตรงสหกรณ์ (โอนชำระ)

- เดือน มกราคม 2559 เรียกเก็บได้ไม่ครบ จำนวน 1 ราย

นางประนอม แก้วกระจ่าง ยอดเรียกเก็บ ณ วันที่ 29 ม.ค.59 จำนวน 49,408.29 บาท

(ต้นเงิน 11,000 บาท ดอกเบี้ย 36,408.29 บาท

- เดือน กุมภาพันธ์ 2559 ยอดเรียกเก็บ ณ วันที่ 29 ก.พ.59

นางประนอม แก้วกระจ่าง จำนวน 42,443.54 บาท

(ต้นเงิน 2,000 บาท ต้นเงิน 11,000 บาท ดอกเบี้ย 29,443.54บาท)

หมายเหตุ ชำระ เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2559 เป็นเงิน 20,000 บาท

5.5 เช็กสั่งจ่ายการหักชำระหนี้และหนี้ จากโรงพยาบาลประจำบริษัชนี

- กลุ่มหักเงินเดือน ข้าราชการ ได้รับแล้ว

- กลุ่มหักเงินเดือน ลูกจ้างประจำ ได้รับแล้ว

- กลุ่มหักเงินเดือน ลูกจ้างชั่วคราว ได้รับแล้ว

- กลุ่มหักเงินเดือน ผู้เกษียณอายุราชการ ได้รับแล้ว

มติที่ประชุม รับทราบ

ระเบียบวาระที่ 6. เรื่องเสนอที่ประชุมทราบ

ประธานฯ มอบให้ผู้จัดการ แจ้งที่ประชุมฯ ดังนี้

6.1 รายงานการรับ-จ่ายเงินสดของสหกรณ์ และงบทดลอง แสดงฐานะทางการเงิน

6.1.1 รายงานการรับ – จ่ายเงินสดของสหกรณ์ ตั้งแต่วันที่ 1 – 31 มกราคม 2559

รายการรับ	จำนวนเงิน	รายการจ่าย	จำนวนเงิน
ถอนเงินฝากธนาคารกรุงไทย	950,948.63	ค่าใช้จ่ายทั่วไป	2,996.19
รายได้ค่าปรับสมัครใหม่	1,000.00	เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	1,600.00
รายได้ค่าปรับถอนเงินฝากออมทรัพย์พิเศษผิดเงื่อนไข	100.00	ค่าโทรศัพท์-ค่าไปรษณีย์	1,433.65
ดอกเบี้ยรับ	0.10	ทุนสาธารณประโยชน์	20,000.00
เงินสะสมผู้ประกันตนรอนำส่ง	1,464.00	ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	3,000.00
รายได้ค่าปรับออกสมุดคู่มือใหม่	40.00	ค่ารับรอง	430.00
รายได้ค่าธรรมเนียมการทำนิติกรรมที่ดิน	100.00	ค่าตอบแทนเลขานุการ	750.00
		ค่าเบี้ยประชุม	2,600.00
		ค่าตอบแทนในการทำนิติกรรมที่ดิน	200.00
		ทุนสวัสดิการสงเคราะห์สมาชิกและครอบครัว	2,000.00
		ลูกหนี้-เงินยืมทศรอง-สส.ชสอ.	786,068.00
		สวัสดิการเจ้าหน้าที่ฝ่ายจัดการ	300.00
		ค่าใช้จ่ายโครงการทัศนศึกษาและดูงาน	1,000.00
		เงินสะสมผู้ประกันตนรอนำส่ง	1,464.00
		ค่าเบี้ยประกันชีวิตกลุ่ม	127,694.98
รวมรับ	953,652.73	รวมจ่าย	951,536.82
เงินสดคงเหลือยกมา	3,993.23	เงินสดคงเหลือยกไป	6,109.14
รวม	957,645.96	รวม	957,645.96

6.1.2 รายงานการรับ – จ่ายเงินสดของสหกรณ์ ตั้งแต่วันที่ 1 – 15 กุมภาพันธ์ 2559

รายการรับ	จำนวนเงิน	รายการจ่าย	จำนวนเงิน
ถอนเงินฝากธนาคารกรุงไทย	10,775.00	ค่าใช้จ่ายทั่วไป	598.00
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	20.00	ค่าใช้จ่ายโครงการทัศนศึกษาและดูงาน	4,000.00
		ค่าโทรศัพท์-ค่าไปรษณีย์	74.00
		ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการอำนวยการ	300.00
		ทุนสาธารณประโยชน์	3,200.00
		ค่ารับรอง	282.00
		ทุนสวัสดิการสงเคราะห์สมาชิกและครอบครัว	500.00
		สวัสดิการกรรมการและผู้ตรวจสอบกิจการ	439.00
		ค่าวัสดุสำนักงาน	4,207.00
		ค่าเบี้ยประกันชีวิตกลุ่ม	1,368.00
		ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่การเงิน รพ.	807.00
รวมรับ	10,795.00	รวมจ่าย	15,775.00
เงินสดคงเหลือยกมา	6,109.14	เงินสดคงเหลือยกไป	1,129.14
รวม	16,904.14	รวม	16,904.14

ณ วันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2559 เงินสดในมือ จำนวน 1,129.14 บาท - เงินฝาก ธ.กรุงไทย จำนวน 1,176,153.75 บาท
 - ธ.อิสลาม จำนวน 239,306.04 บาท - ธกส. จำนวน 94,918.47 บาท - ธ.ออมสิน จำนวน 10,059.35 บาท

6.1.3 รายงานงบทดลองแสดงฐานะทางการเงิน ประจำเดือน มกราคม 2559

สรุปฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มกราคม 2559

หมวดบัญชี	Dr.	Cr.	หมายเหตุ
สินทรัพย์	425,051,956.23		สินทรัพย์ คงเหลือ
หัก ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ		7,031,708.18	418,020,248.05
หนี้สิน		193,756,556.57	
ทุน		217,756,007.98	
รายได้		7,830,662.95	
ค่าใช้จ่าย	1,322,979.45		
กำไรขั้นต้น = รายได้ 7,830,662.95 - ค่าใช้จ่าย = 1,322,979.45 = บาท 6,507,683.50			

6.1.4 รายงานงบทดลองแสดงฐานะทางการเงิน วันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2559

สรุปฐานะการเงิน ณ วันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2559

หมวดบัญชี	Dr.	Cr.	หมายเหตุ
สินทรัพย์	425,472,381.23		สินทรัพย์ คงเหลือ
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		7,031,708.18	418,440,673.05
หนี้สิน		193,226,556.57	
ทุน		218,698,907.98	
รายได้		7,850,262.95	
ค่าใช้จ่าย	1,335,054.45		
กำไรขั้นต้น = รายได้ 7,850,262.95 - ค่าใช้จ่าย = 1,335,054.45 = 6,515,208.50 บาท			

สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง รายงานนายทะเบียนสหกรณ์ เดือน มกราคม 2558 = 2.02

มติที่ประชุม รับทราบ

6.2 รายงาน สถานะทางการเงินของสหกรณ์

ที่	รายการ	Dr	
1	เงินสดในมือ ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2559	4,607.00	
3	เงินฝากธนาคาร (ออมทรัพย์) ณ วันที่ 29 ก.พ.59	7,382,991.00	ธ. กรุงเทพ 7,048,766.49 ธ. อิสลาม 239,306.04 ธ.ก.ส. 94,918.47
3	รายการรับชำระหนี้จากสมาชิก		
	ประมาณการรายรับ	7,387,598.00	
ที่	รายการ		Cr
1	จ่ายเงินกู้สามัญ ต้นเดือน มีนาคม 2559		2,800,000.00
2	ประมาณการจ่ายเงินกู้ฉุกเฉิน ต้นเดือน มีนาคม 2559		300,000.00
3	ประมาณการจ่ายคืนค่าหุ้นสมาชิกลาออก(หุ้น+เงินฝาก)		1,200,000.00
4	ประมาณการจ่ายกู้หุ้น		300,000.00
5	ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง		500,000.00
	ประมาณการรายจ่าย		5,180,000.00

เงินฝากสหกรณ์อื่น

ชื่อสหกรณ์	จำนวนเงินฝาก	อัตราดอกเบี้ย	ประเภทเงินฝาก
สกก. โรงสีข้าวพระราชทานอ่าวน้อย จำกัด	5,000,000.00	4.75	ออมทรัพย์พิเศษ
สอ.สาธารณสุขจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ จำกัด	19,263,932.89	4.50	ออมทรัพย์พิเศษ
สอ. กองบิน 5 จำกัด	3,269,724.33	4.25	ออมทรัพย์พิเศษ
สอ. 17 ตชด. จำกัด	29,000,000.00	4.60	ออมทรัพย์พิเศษ
รวมทั้งสิ้น	56,533,657.22		

มติที่ประชุม รับทราบ

6.3 รายงานผลการอนุมัติเงินกู้และการจ่ายเงินกู้ฉุกเฉินแก่สมาชิก

ตั้งแต่วันที่ 16 ม.ค.59- 15 ก.พ.59 สมาชิกขอกู้ฉุกเฉิน จำนวน 35 ราย ผ่านการอนุมัติจากผู้จัดการ ทั้ง 35 ราย จ่ายเงินกู้ฉุกเฉิน 6 ครั้ง มีรายละเอียดดังนี้

วัน เดือน ปี	จำนวน (ราย)	จำนวนเงินกู้อนุมัติ	ชำระหนี้เดิม	คงเหลือจ่าย	หมายเหตุ
22 ม.ค.59	2	25,000.00	0.00	25,000.00	โอนเข้าบัญชี
1 ก.พ.59	20	258,300.00	146,730.03	111,569.97	“
2 ก.พ.59	6	53,700.00	19,389.30	34,310.70	“
3 ก.พ.59	2	24,000.00	0.00	24,000.00	“
4 ก.พ.59	4	54,000.00	0.00	54,000.00	“
5 ก.พ.59	1	1,200.00	0.00	1,200.00	“
		416,200.00	166,119.33	250,080.67	

มติที่ประชุม รับทราบ

6.4 รายงานผลการอนุมัติเงินกู้และการจ่ายเงินกู้สามัญ (กู้หุ้น) แก่สมาชิก

ตั้งแต่วันที่ 16 ม.ค.58 - 15 ก.พ. 59 สมาชิกขอกู้สามัญ (กู้หุ้น) จำนวน 17 ราย ผู้จัดการได้อนุมัติ เงินกู้สามัญ (กู้หุ้น) ทั้ง 17 ราย (รายละเอียดตามสมุดบันทึกผลการอนุมัติเงินกู้ (กู้หุ้น)) และจ่ายเงินกู้ รวม 5 ครั้ง ดังนี้

วัน เดือน ปี	จำนวน (ราย)	จำนวนเงินกู้ อนุมัติ	ชำระหนี้เดิม	คงเหลือจ่าย	หมายเหตุ
1 ก.พ.59	6	870,700.00	631,449.17	239,250.83	โอนเข้าบัญชี
2 ก.พ.59	8	560,400.00	325,159.68	235,340.32	“
3 ก.พ.59	1	30,000.00	0.00	30,000.00	“
4 ก.พ.59	1	120,600.00	0.00	120,600.00	“
9 ก.พ.59	1	590,000.00	0.00	590,000.00	“
		2,171,700.00	956,608.85	1,215,191.15	“

มติที่ประชุม รับทราบ

6.5 รายงานผลการจ่ายเงินกู้สามัญ (บุคคลค้าประกัน) แก่สมาชิก

ประธานฯ ให้ผู้จัดการ แจ้งที่ประชุมว่า ฝ่ายจัดการจ่ายเงินกู้สามัญที่ใช้บุคคลค้าประกันผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการการเงินกู้ ชุดที่ 38 ครั้งที่ 3/2559 เมื่อวันที่ 19 มกราคม 2559 จำนวน 5 ราย และผ่านการอนุมัติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 38 ครั้งที่ 4/2559 เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2559 จำนวน 1 ราย เป็นเงินอนุมัติทั้งสิ้น จำนวน 13,220,000.00 บาท ตามบันทึกรายงานการประชุมคณะกรรมการการเงินกู้และบันทึกรายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ และได้จ่ายเงินกู้ เมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2559 เป็นเงินจ่ายจริง จำนวน 1,562,379.52 บาท ปรากฏรายละเอียดตามเอกสารที่แนบประกอบ (เอกสารหมายเลข 1)

มติที่ประชุม รับทราบ

6.6 รายงานผลการพิจารณาเงินกู้สามัญ (บุคคลค้าประกัน) ของสมาชิก (คณะกรรมการการเงินกู้)

ประธานฯ มอบให้กรรมการการเงินกู้แจ้งที่ประชุมว่า วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2559 ฝ่ายจัดการได้ส่งคำขอกู้สามัญของสมาชิกที่ยื่นคำขอกู้รอบวันที่ 18 ก.พ. 59 พร้อมรายการสรุปรายละเอียดประกอบ เช่น การชำระหนี้ภายในอายุราชการ หนี้คงเหลือ เงิน กบข. เงิน กสจ. เงินบำเหน็จและเงินบำเหน็จบำนาญรายเดือน และอื่น ๆ จำนวน 11 ราย เป็นเงินขอกู้ทั้งสิ้น จำนวน 11,216,000.- บาท ให้คณะกรรมการการเงินกู้พิจารณา ซึ่งคณะกรรมการการเงินกู้ได้ประชุมพิจารณาเงินกู้สามัญ เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2559

มีมติ ตามบันทึกรายงานการประชุมคณะกรรมการการเงินกู้ ดังนี้

อนุมัติ จำนวน 11 ราย เป็นจำนวนเงิน 11,216,000.- บาท

ปรากฏรายละเอียดตามเอกสารที่แนบประกอบ (เอกสารหมายเลข 2)

มติที่ประชุม รับทราบ

6.7 รายงานผลการตรวจสอบกิจการของผู้ตรวจสอบกิจการ

นางพิภุณ เต็มแก้ว ผู้ตรวจสอบกิจการได้เสนอผลการตรวจสอบกิจการ ประจำเดือน กุมภาพันธ์ 59 ไม่มีข้อสังเกต รายละเอียดตามเอกสารที่แนบ

มติที่ประชุม รับทราบ

ระเบียบวาระที่ 7. เรื่องเพื่อพิจารณา

7.1 พิจารณาการสมัครเข้าเป็นสมาชิกใหม่

ประธานฯ มอบให้ เลขานุการ แจ้งที่ประชุมว่า เดือนนี้มีผู้ประสงค์ขอสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ 3 ราย

ที่	ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	สถานภาพ	ประเภท	เงินเดือน	ค่าหุ้นรายเดือน	แผนก
1	น.ส.นรินทร์ สุโรตง	เภสัชกร	ข	สามัญ	18,650	2,000	เภสัชกรรม
2	น.ส.แก้วตา หาญยะ	พยาบาลวิชาชีพ	ค	สมทบ	15,900	7,000	ไอ.ซี.ยู.
3	น.ส.สุนิษา พิณทอง	พยาบาลวิชาชีพ	ค	สมทบ	15,900	2,000	ไอ.ซี.ยู.

ได้ตรวจสอบแล้ว ผู้สมัครมีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อบังคับ หากรับเข้าเป็นสมาชิก สหกรณ์จะได้

ค่าธรรมเนียมแรกเข้า จำนวน 120 บาท ค่าหุ้น 11,000.-บาท

มติที่ประชุม อนุมัติรับเข้าเป็นสมาชิกทั้ง 3 ราย

7.2 พิจารณา สมาชิกขอเปลี่ยนแปลงสถานภาพสมาชิก

ประธานฯ มอบให้ เลขานุการ แจ้งที่ประชุมว่า ในเดือนนี้มีสมาชิกขอเปลี่ยนแปลงสถานภาพ 1 ราย ดังนี้

ลำดับ	ชื่อ-สกุล	เดิม สถานภาพ	เปลี่ยน สถานภาพ	ตำแหน่ง	แผนก	หมายเหตุ
1	น.ส.กาญจนา พรวิบูลย์รักษา	สมทบ	สามัญ	พยาบาลวิชาชีพ	อายุกรรม 1	- บรรจุเป็นข้าราชการ

มติที่ประชุม อนุมัติให้เปลี่ยนแปลงสมาชิกภาพตามข้อบังคับได้

7.3 พิจารณาการเปลี่ยนแปลงผู้ค้ำประกันของสมาชิก

ประธานฯ มอบให้ เลขานุการ แจ้งที่ประชุมว่า เดือนนี้มีสมาชิกขอเปลี่ยนแปลงผู้ค้ำประกัน 1 ราย

ที่	ชื่อ-สกุล	ผู้ค้ำประกันเดิม	ผู้ค้ำประกันใหม่	ประเภท
1	น.ส.ปทุมพร ลิขิตวาทศักดิ์	น.ส.มาลัย เอียงอ้อม น.ส.สุรางคินี วนวงศ์ไทย	น.ส.มาลี เอียงอ้อม น.ส.สุรางคินี วนวงศ์ไทย	สามัญ สามัญ

มติที่ประชุม อนุมัติให้เปลี่ยนแปลงผู้ค้ำประกันได้

7.4 พิจารณา สมาชิกขอเปลี่ยนแปลงเงินค่าหุ้นรายเดือน และงดส่งค่าหุ้นรายเดือน

ประธานฯ มอบให้ เลขานุการ แจ้งที่ประชุมว่า ในเดือนนี้มีสมาชิกขอเปลี่ยนแปลงเงินค่าหุ้นรายเดือน 3 ราย

ที่	ชื่อ - นามสกุล	เงินได้ รายเดือน	เดิมถือหุ้น เดือนละ (บาท)	เพิ่มเป็น (บาท)	ลดเหลือ (บาท)	+ เพิ่มขึ้น - ลดลง	หมายเหตุ
1	น.ส.เกสร วัณสุข	9,510	1,000	2,000	0	+1,000	เด็กวิฤต
2	นางปราณี สวัสดิ์ดล	11,110	500	1,000	0	+500	สูติ-นรีเวชกรรม
3	น.ส.นฤมล ปรีตรวดี	17,539.20	10,000	15,000	0	+5,000	เกษียณอายุราชการ

มติที่ประชุม อนุมัติให้เปลี่ยนแปลงค่าหุ้นรายเดือนได้

7.5 พิจารณาสมาชิกขอลาออกจากสหกรณ์

ประธานฯ มอบให้ เลขานุการ แจ้งที่ประชุมว่า เดือนนี้มีสมาชิกขอลาออก 7 ราย

ลำดับ	ชื่อ-สกุล	ทุนเรือนหุ้น	หนี้ สามัญ	หนี้ลูกเงิน	เงินฝากพิเศษ	เหตุผล	หมายเหตุ
1	น.ส.มาลัย เอียงอ้อม	1,071,000	0	0	107,384.49	ใช้เงินสร้างบ้าน	อนุมัติวาระ 7.3
2	นายพิริยะ จันทร์อยู่	13,000	3,000	0	0	ไปศึกษาต่อ	ไม่ติดค้ำประกัน
3	น.ส.นิสาชล จันทร์อยู่	34,500	30,100	0	0	ไปศึกษาต่อ	ไม่ติดค้ำประกัน

4	น.ส.พรพรรณ เนื่อนวล	49,000	0	0	0	ย้ายสถานที่ปฏิบัติงาน	ไม่ติดค่าประกัน
5	นายนิกร มีมานะ	42,600	38,300	0	0	ต้องการใช้เงิน	ไม่ติดค่าประกัน
6	น.ส.พิมพ์วัลย์ บุญฤทธิ์	43,700	36,250	0	0	ลาออกจากงาน	ไม่ติดค่าประกัน
7	ทพญ.ประวีณา กิริมโนชญ์	85,000	0	0	309,117.80	ลาออกจากราชการ	ไม่ติดค่าประกัน
		1,338,800	107,650	0	416,502.29		

มติที่ประชุม อนุมัติให้ลาออกได้ตามความประสงค์

7.6 พิจารณาเงินกู้พิเศษ (อนุกรรมการประเมินหลักทรัพย์) ไม่มีสมาชิกยื่นกู้

มติที่ประชุม ไม่มี

7.7 พิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ. 2558

ประธานฯ มอบให้ผู้จัดการชี้แจงที่ประชุมว่า ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2559 ได้มอบหมายให้คณะกรรมการอำนวยการ พิจารณาหลักเกณฑ์การเพิ่มวงเงินกู้สามัญให้แก่สมาชิกตามความเหมาะสม เนื่องจากสหกรณ์มีเงินทุนหมุนเวียนเพียงพอในการบริการสมาชิก และพิจารณำเงินไปลงทุนด้านอื่น ๆ ตามความเหมาะสม นั้น ที่ประชุมคณะกรรมการอำนวยการ ได้ประชุมเมื่อวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2559 ได้พิจารณาหลักเกณฑ์การเพิ่มวงเงินกู้ให้แก่สมาชิกโดยคำนึง ถึงความสามารถในการชำระหนี้จากเงินเดือนและเงินบำเหน็จบำนาญรายเดือน และให้มีหลักประกันครอบคลุมวงเงินกู้ทั้งจำนวน จึง เสนอให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาแก้ไขเพิ่มเติม ระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก ในหมวด 2 ข้อ 16 จากวงเงินกู้สามัญเดิม ไม่เกิน 2.5 ล้านบาท เป็นไม่เกิน 3 ล้านบาท ซึ่งผู้ขอกู้ในกลุ่มเงินเดือนสูงมีความสามารถในการชำระหนี้ ดังปรากฏรายละเอียดตามเอกสาร แบบ ท.ข. 3 และประกาศหลักเกณฑ์แนบท้ายระเบียบตามที่แนบประกอบให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณา

คณะกรรมการดำเนินการได้พิจารณาตามเอกสารแนบประกอบโดยละเอียดแล้ว จึงมีมติ

มติที่ประชุม มีมติเป็นเอกฉันท์ให้สหกรณ์แก้ไขเพิ่มเติมระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกพ.ศ. 2558 ใน หมวด 2 ข้อ 16 และประกาศหลักเกณฑ์ แนบท้ายระเบียบ ทั้งนี้ให้ถือใช้ ตั้งแต่ วันที่ 1 มีนาคม 2559 เป็นต้นไป

7.8 พิจารณำเงินไปฝากสหกรณ์อื่น หรือซื้อตั๋วสัญญาใช้เงิน

ประธานฯมอบให้ ผู้จัดการแจ้งว่า ได้รับแจ้งจากสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ จำกัด ว่า ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2559 เป็นต้นไป สหกรณ์ฯประกาศลดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์พิเศษลงจากอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.50 คงเหลือ ร้อยละ 4.00 และประชุมคณะกรรมการอำนวยการได้มอบให้ผู้จัดการประสานงานกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด ซึ่งเปิดรับเงินฝากจากสหกรณ์อื่น และตั๋วสัญญาใช้เงิน ระยะเวลา 36 เดือน 48 เดือน 60 เดือน วงเงิน 20 ล้านบาทขึ้นไป อัตราดอกเบี้ย 4.65 – 5.00 และจ่ายดอกเบี้ยทุกเดือน สำหรับ ชสอ. อัตราดอกเบี้ยสูงสุด ร้อยละ 4 ขอให้ที่ประชุมพิจารณา จำนวนเงินคงเหลือของสหกรณ์และการถอนเงินฝากนำไปลงทุน โดยการฝาก หรือซื้อตั๋วสัญญาใช้เงิน อัตราดอกเบี้ยของ สอ. ตำรวจแห่งชาติ จำกัด

มติที่ประชุม ให้ถอนเงินฝากโดยการปิดบัญชีเงินฝากจาก สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัด ประจวบคีรีขันธ์ จำกัด และนำเงินฝาก หรือตัวสัญญาใช้เงินกับ สอ.ตำรวจแห่งชาติ จำกัด วงเงิน 20,000,000 บาท ต่อไป

7.9 พิจารณาพัฒนาโปรแกรมระบบงานสหกรณ์ออมทรัพย์

ประธานฯ มอบให้ ผู้จัดการแจ้งว่า เนื่องจาก สอ.มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด แจ้งการพัฒนา โปรแกรมระบบงานสหกรณ์ออมทรัพย์ Version ใหม่ ขึ้นเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ และให้มีความสะดวกในด้านจัดการ ข้อมูลต่าง ๆ ซึ่งสหกรณ์ออมทรัพย์ ร.พ.ประจวบคีรีขันธ์ จำกัด ได้ใช้โปรแกรมระบบงานสหกรณ์ออมทรัพย์จาก สอ. มอ. เป็นปีที่ 4 หากมีการแจ้งการพัฒนาฯร่วมกับสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น จะลดค่าใช้จ่ายลง (ค่าใช้จ่าย ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าที่พัก ค่าเดินทางตามระยะทาง) การเดินทางมาลงโปรแกรม Version ใหม่ พร้อมกับ สหกรณ์ออมทรัพย์กองบิน 5 จำกัด สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์ จำกัด เสียค่าใช้จ่ายสหกรณ์ละครั้ง รายละเอียดมีดังนี้

- เบี้ยเลี้ยง คนละ	800/คน/วัน	(จำนวน 2 คน)	เป็นเงิน 1,600 บาท
- ค่าที่พัก	1,200/คืน		เป็นเงิน 1,200 บาท
- ค่าพาหนะ ตามระยะทาง	(683 ก.ม.ๆละ 5 บาท)		เป็นเงิน 3,415 บาท
	รวมเป็นเงิน		6,215 บาท / สหกรณ์

มติที่ประชุม มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติค่าใช้จ่าย ในการพัฒนาโปรแกรมฯ(Version ใหม่) โดย สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด

ระเบียบวาระที่ 8. ข้อเสนอแนะของหน่วยงานและผู้ที่เกี่ยวข้อง

ไม่มี

ระเบียบวาระที่ 9. เรื่องอื่น ๆ

9.1 การกำหนดวันประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ประจำเดือน มีนาคม 2559
ยังไม่กำหนดวันประชุม

เมื่อดำเนินการประชุมครบตามระเบียบวาระแล้ว ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใด ประธานฯ จึงกล่าวปิดประชุม

เลิกประชุมเวลา 17.00 น.

(ลงชื่อ) เลขานุการ/ประธานในที่ประชุม
(นายอุดมศักดิ์ แสงวนิช)

(ลงชื่อ) ผู้จัดการ/บันทึก
(นางนุชนาฏ แก้วไทย)