



รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ
สหกรณ์อ้อมทรัพย์โรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์ จำกัด
ชุดที่ 38 ครั้งที่ 9/2559 วันที่ 25 พฤษภาคม 2559 เวลา 13.00 น.
ณ ห้องประชุม กรรณ โรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์

ผู้เข้าประชุม คณะกรรมการดำเนินการ เข้าประชุม 14 คน (คณะกรรมการทั้งหมด 15 คน)

ที่	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
1	นายทรงฉัตร ศิริโยธิพันธุ์	ประธานกรรมการ
2	นายพนรัตน์ ตั้งหลักมั่นคง	รองประธานกรรมการ
3	นายอุดมศักดิ์ แสงวณิช	เลขานุการ
4	นางเบ็ญจมาศ ศรีกระภา	เหรัญญิก
5	นางรัชนิบูลย์ บุญเรือง	กรรมการ
6	นางมะติวรรณ พรเงิน	กรรมการ
7	นางรัชณี ป้านนาค	กรรมการ
8	นางสาววิจิตรา น้ำเพชร	กรรมการ
9	นางพุดศรี อ้อมอาบ	กรรมการ
10	นายวสุ แสงเดช	กรรมการ
11	นายชาญวิทย์ กรนันทน์	กรรมการ
12	นางสาวสุัจฉา พันธุ์นาค	กรรมการ
13	นางสาวภรณ์ แก้วแดง	กรรมการ
14	นายพงศ์พัศ ปรีดา	กรรมการ

ผู้ไม่เข้าประชุม

1	นายเฉลิม พูลสวัสดิ์	กรรมการ คัดภารกิจ

ผู้เข้าร่วมประชุม

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

เมื่อที่ประชุมพร้อมแล้ว นายทรงฉัตร ศิริโยธิพันธุ์ ประธานกรรมการ เป็นประธานในที่ประชุม ได้กล่าวเปิดประชุมและดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระ ดังต่อไปนี้

ระเบียบวาระที่ 1. เรื่องประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

1.1 การเข้าเยี่ยมชมและศึกษาดูงานของ สอ. โรงพยาบาลหาดใหญ่ จำกัด เมื่อวันที่ 19 พฤษภาคม 2559 คณะกรรมการและฝ่ายจัดการร่วมต้อนรับและแลกเปลี่ยนผลการดำเนินงาน ซึ่ง สอ.รพ. หาดใหญ่ จำกัด เป็นสมาชิกขนาดใหญ่มาก ก่อตั้ง เมื่อปี 2533 ปัจจุบันมีสินทรัพย์ 3,365 ล้านบาท มีเงินฝากสหกรณ์อื่น ๆ 473 ล้านบาท กำไรสุทธิปี 2558 จำนวน 89 ล้านบาท ปีผล 5.20 เฉลี่ยคืน 10.0 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ร้อยละ 5.25 – 6.25 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากร้อยละ 1.5 - 4.0 มีต้นทุนทางการเงิน 4.37

1.2 การให้เงินกู้พิเศษเพื่อที่อยู่อาศัย ให้คณะกรรมการเงินกู้ได้ไปศึกษารายละเอียดแนวทางการให้บริการแก่สมาชิก

1.3 การปรับปรุงอาคารสำนักงาน มีแนวคิดหากสหกรณ์มีงบประมาณอาจปรับปรุงสำนักงานให้มีความสะดวก เก็บเอกสารได้เป็นระเบียบยิ่งขึ้น

มติที่ประชุม รับทราบและนำศึกษาแนวทางต่อไป

ระเบียบวาระที่ 2. เรื่องรับรองรายงานประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 38 ครั้งที่ 7/2559

ประธานฯมอบให้นายอุดมศักดิ์ แสงวนิช เลขานุการ สรุปรายงานการประชุมครั้งที่ 7/ 2559 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2559 ให้ที่ประชุมพิจารณา

มติที่ประชุม รับรองว่าถูกต้อง

ระเบียบวาระที่ 3. เรื่องที่คณะกรรมการและฝ่ายจัดการแจ้งที่ประชุมทราบ

3.1 คณะกรรมการอำนวยการ ไม่มี

3.2 คณะกรรมการเงินกู้ ไม่มี

3.3 คณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์ ไม่มี

3.4 ผู้จัดการ แจ้งที่ประชุม ดังนี้

(1)การรายงานขอความเห็นชอบระเบียบว่าด้วยการรับเงินฝากออมทรัพย์ นายทะเบียนสหกรณ์ได้เห็นชอบตั้งแต่วันที่ 23 พฤษภาคม 2559 สหกรณ์ถือใช้ได้ตั้งแต่วันที่ 24 พฤษภาคม 2559 เป็นต้นไป เพียงแต่ว่าสหกรณ์ต้องจัดทำประกาศอัตราดอกเบี้ยตามระเบียบฯและเตรียมเปิดรับเงินฝากโดยเร็ว คาดว่าจะเปิดรับได้ตั้งแต่วันที่ 27 พฤษภาคม 2559

(2)สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด ประกาศลดอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก และดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงิน สูงสุด 60 เดือน จำนวนเงิน 20 ล้านขึ้นไป ร้อยละ 4.00 ตั้งแต่วันที่ 16 พฤษภาคม 2559 ซึ่งสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์ จำกัด มีตัวสัญญาใช้เงินจำนวน 25 ล้านบาท ก่อนการประกาศลด ยังได้อัตราคงเดิมตลอดสัญญา

มติที่ประชุม รับทราบ และมีมติตาม (1) ให้ประกาศแจ้งสมาชิกทราบต่อไป

ระเบียบวาระที่ 4. เรื่องรายงานความคืบหน้าผลการติดตามคดีตามรายงานการสอบบัญชีปี 2550

ประธานฯ มอบให้ ผู้จัดการ แข็งที่ประชุม ดังนี้

4.1 คดีอาญาหมายเลขดำที่ 2035 / 2557 นางสุภาภรณ์ นวลละออง และ คดีหมายเลขดำที่ 1306 / 2558 นางจรรยา หรือเขมจิรา ปุยทอง ชำระดังนี้

ชื่อ สกุล	เริ่มชำระ ครั้งแรก	จำนวนเงิน	รวมชำระ มาแล้ว	เดือน พ.ค.59	รวมชำระ ทั้งสิ้น	หมายเหตุ
นางเขมจิรา ปุยทอง	10 ส.ค.58	5,000.-	43,500	5,000	48,500	ตามข้อตกลง เดือนละ 10,000 .-
นางสุภาภรณ์ นวลละออง	24 เม.ย.58	1,000.-	11,200	500	11,700	ตามข้อตกลง เดือนละ 10,000.-

4.2 คดีแพ่ง ระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์ โจทก์ กับ นางประไพ พวงระย้า คดีนี้รอการนัดฟังคำพิพากษาศาลฎีกา

4.3 การยื่นฟ้องเรียกค่าเสียหายทางแพ่งเงินสดขาดบัญชี จำนวน 1,194,714.18 บาท เรียกค่าเสียหายข้อหาหรือฐานความผิดบกพร่องตามหน้าที่และความรับผิดชอบ ซึ่งเป็นการตรวจพบว่ามีเงินขาดบัญชีในระหว่างปฏิบัติหน้าที่ และคณะกรรมการอำนวยการได้ประชุมพิจารณาการฟ้องคดีแต่ยังไม่สรุปในการฟ้องคดี มีมติขอปรึกษาทนายความและเจ้าหน้าที่สหกรณ์จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ให้ชัดเจนก่อน จะแจ้งคณะกรรมการดำเนินการทราบต่อไป

นายสมยศ คงสุขไทย นักวิชาการสหกรณ์ชำนาญการ ผู้เข้าร่วมประชุม ได้เพิ่มเติมว่า คดีนางสุภาภรณ์ นวลละออง และนางจรรยา (เขมจิรา) ปุยทอง หากไม่เป็นไปตามข้อตกลงหรือคำสั่งศาล สหกรณ์ควรพิจารณาให้เป็นไปตามข้อตกลงเพื่อให้ได้จำนวนเงินกลับคืนสหกรณ์ สำหรับเงินสดขาดบัญชีเรียกค่าเสียหายควรดำเนินการภายในอายุความ ซึ่งเป็นความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการ สำหรับการฟ้องคดีถึงใคร คณะกรรมการควรพิจารณาผู้กระทำหลักฐานเอกสารที่มี มติที่ประชุมได้บันทึกครบถ้วนในการสั่งการให้แก้ไขอย่างไร ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อผู้ไม่ได้กระทำ ความผิด แต่หากไม่มีหลักฐานหรือบันทึกการประชุมชัดเจน การกระทำการบกพร่องต่อหน้าที่ละเลยการปฏิบัติหน้าที่ ก็ต้องเป็นไปตามกระบวนการ ไม่เช่นนั้นความรับผิดชอบก็ตกลงกับคณะกรรมการดำเนินการ

นายชาญวิทย์ ทรนันทน์ กรรมการได้เพิ่มเติมว่า แต่เดิมนั้นเอกสารเข้าที่ประชุมมีบ้างไม่มีบ้าง หรือการบันทึกการประชุมอาจบันทึกไม่ครบถ้วนหรือบันทึกแล้วถูกทำลายหายไป ทำให้ยากที่จะมีเอกสารหลักฐานที่ชัดเจน ซึ่งส่วนตัวมีความเห็นว่ากรรมการผู้ทำหน้าที่ผู้จัดการไม่น่าเกี่ยวข้องในการกระทำการ

มติที่ประชุม รับทราบ และมีมติ ดังนี้

1. ให้แจ้งหนังสือเตือนการชำระไปยังนางสุภาภรณ์ นวลละออง และนางเขมจิรา ปุยทอง ปฏิบัติตามข้อตกลง หรือคำสั่งศาล
2. ให้แจ้งทนายความ (นายกมล แจวเจริญ) เพื่อให้คำปรึกษาคณะกรรมการอำนวยการพิจารณาในการฟ้องคดีเงินสดขาดบัญชี ในช่วงต้นเดือนมิถุนายน
3. ให้ฟ้องคดีเงินสดขาดบัญชีภายในอายุความ

ระเบียบวาระที่ 5. เรื่องรายงานการเรียกเก็บชำระหนี้และหุ้น ประจำเดือน เมษายน 2559

ประธานฯ มอบให้ผู้จัดการ แจ้งที่ประชุมดังนี้

5.1 การชำระหนี้ลูกหนี้ ส่งเรียกเก็บหักผ่านเงินเดือนค่าจ้าง

เรียกเก็บได้ครบถ้วน เรียกเก็บได้บางส่วน-.....ราย

5.2 การชำระหนี้ลูกหนี้กลุ่มจ่ายตรง (โอนเข้าบัญชีสหกรณ์)

ชำระได้ครบถ้วน ชำระไม่ครบถ้วน-.....ราย

5.3 การชำระหนี้ของ ผู้ค้าประกันชำระหนี้แทนผู้กู้

ที่	ชื่อ – สกุล (ผู้ค้าประกัน)	ชื่อ ผู้กู้	จำนวนเงิน	คงเหลือ เม.ย.59
1	นางชนมณี กานต์ หนุ่ยวงษ์	นายประสิทธิ์ สุขวังไทร	500	95,785.16
2	นายเสกสรร สร้อยคอกไม้	นายประสิทธิ์ สุขวังไทร	500	95,785.15

มติที่ประชุม รับทราบ

ระเบียบวาระที่ 6 เรื่องรายงาน การส่งหักเงินและเรียกเก็บชำระหนี้และ หุ้น ประจำเดือน พฤษภาคม 2559

6.1 การส่งหักเงินและเรียกเก็บชำระหนี้ หุ้น ดังนี้

ที่	กลุ่ม	จำนวนเงิน	หมายเหตุ
1	กลุ่มหักเงินเดือนข้าราชการ	4,278,064.10	หักผ่านกรมบัญชีกลาง
2	กลุ่มหักเงินเดือนลูกจ้างประจำ	912,757.81	หักผ่านกรมบัญชีกลาง
3	กลุ่มหักเงินเดือนลูกจ้างชั่วคราว	528,324.94	หักจาก ร.พ.ต้นสังกัด
4	กลุ่มกรมบัญชีกลาง (ผู้เกษียณอายุราชการ)	430,882.19	หักผ่านกรมบัญชีกลาง
5	กลุ่มจ่ายตรงสหกรณ์	230,782.14	โอนชำระเงิน (รอสิ้นเดือน)
	รวมยอดทั้งสิ้น	6,380,811.18	

6.2 เชื่อกล้งจ่ายการหักชำระหนี้และหนี้ จากโรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์

- กลุ่มหักเงินเดือน ข้าราชการ
- กลุ่มหักเงินเดือน ลูกจ้างประจำ
- กลุ่มหักเงินเดือน ลูกจ้างชั่วคราว
- กลุ่มหักเงินเดือน ผู้เกษียณอายุราชการ

} ยังไม่ได้รับ

มติที่ประชุม รับทราบ

ระเบียบวาระที่ 7. เรื่องเสนอที่ประชุมทราบ

ประธานฯ มอบให้ผู้จัดการ แจ้งที่ประชุม ดังนี้

7.1 รายงานการรับ – จ่ายเงินสดของสหกรณ์ ตั้งแต่วันที่ 1-30 เมษายน 2559 ดังนี้

รายการรับ	จำนวนเงิน	รายการจ่าย	จำนวนเงิน
ถอนเงินฝากธนาคารกรุงไทย	47,066.77	ค่าใช้จ่ายทั่วไป	3,122.00
ถอนเงินฝากธนาคารอิสลาม	45,000.00	ค่าเบี้ยประกันชีวิตรอนาส่ง	43,000.00
รายได้ค่าปรับออกสมุดคู่ฝากใหม่	40.00	ค่าโทรศัพท์-ค่าไปรษณีย์	1,272.15
เงินสะสมผู้ประกันตนรอนาส่ง	1,500.00	ครุภัณฑ์	23,300.00
รายได้ค่าบริการเบี้ยประกันชีวิต	1,050.00	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี	1,000.00
		ค่ารับรอง	762.00
		ทุนสวัสดิการสงเคราะห์สมาชิกและครอบครัว	1,000.00
		ค่าเบี้ยประกันชีวิตกลุ่ม	342.62
		ค่าวัสดุสำนักงาน	4,075.00
		เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	1,500.00
		เงินสะสมผู้ประกันตนรอนาส่ง	1,500.00
		ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่การเงิน รพ.	801.00
		ค่าเบี้ยประชุม	2,600.00
		ค่าตอบแทนเลขานุการ	750.00
		ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	3,000.00
		สวัสดิการเจ้าหน้าที่ฝ่ายจัดการ	300.00
		ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการเงินกู้	6,000.00
		เงินเดือน (ตกเบิก)	1,080.00
		ค่าตอบแทนในการทำนิติกรรมที่ดิน	200.00
		สวัสดิการกรรมการและผู้ตรวจสอบกิจการ	500.00
รวมรับ	94,656.77	รวมจ่าย	96,104.77
เงินสดคงเหลือยกมา	4,451.66	เงินสดคงเหลือยกไป	3,003.66
รวม	99,108.43	รวม	99,108.43

7.2 รายงานการรับ – จ่ายเงินสดของสหกรณ์ ตั้งแต่วันที่ 1-15 พฤษภาคม 2559 ดังนี้

รายการรับ	จำนวนเงิน	รายการจ่าย	จำนวนเงิน
ถอนเงินฝากธนาคารกรุงไทย	3,000.00	ค่าใช้จ่ายทั่วไป	38.00
รายได้ค่าธรรมเนียมในการทำนิติกรรมที่ดิน	100.00	ทุนสวัสดิการสงเคราะห์สมาชิกและครอบครัว	1,400.00
		ค่าล่วงเวลาและทำงานวันหยุด	2,402.00
		ทุนสาธารณประโยชน์	500.00
		ค่ารับรอง	120.00
		ค่าโทรศัพท์-ค่าไปรษณีย์	143.00
รวมรับ	3,100.00	รวมจ่าย	4,603.00
เงินสดคงเหลือยกมา	3,003.66	เงินสดคงเหลือยกไป	1,500.66
รวม	6,103.66	รวม	6,103.66

ณ วันที่ 15 พฤษภาคม 2559 เงินสดในมือ จำนวน 1,500.66 บาท - เงินฝาก ธ.กรุงไทย จำนวน 890,835.10 บาท

- ธ.อิสลาม จำนวน 255,366.63 บาท - ธกส. จำนวน 334,645.41 บาท - ธ.ออมสิน จำนวน 10,059.35 บาท

7.3 รายงานงบทดลองแสดงฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 15 พฤษภาคม 2559

หมวดบัญชี	Dr.	Cr.	หมายเหตุ
สินทรัพย์	444,986,871.14		สินทรัพย์ คงเหลือ
หัก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ		7,031,708.18	437,955,162.96
หนี้สิน		202,554,133.95	
ทุน		222,343,647.98	
รายได้		14,705,426.41	
ค่าใช้จ่าย	1,648,045.38		
กำไรขั้นต้น = รายได้ 14,705,426.41 - ค่าใช้จ่าย = 1,648,045.38 = 13,057,381.03 บาท			

สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง รายงานนายทะเบียนสหกรณ์ สิ้น เดือน มีนาคม 2559 = 5.66

ต้นทุนทางการเงิน = 4.80

มติที่ประชุม รับทราบ และให้แนบงบทดลองเข้าที่ประชุมด้วย

7.4 รายงาน สถานะทางการเงินของสหกรณ์

ที่	รายการ	Dr	
1	เงินสดในมือ ณ วันที่ 23 พฤษภาคม 2559	877.66	
3	เงินฝากธนาคาร ณ วันที่ 23 พฤษภาคม 2559	1,186,585.14	กรุงเทพ 596,573.10 อิสลาม 255,366.63 ชกส. 334,645.41
3	รายการรับชำระหนี้จากสมาชิก	6,380,811.18	
	ประมาณการรายรับ	7,568,273.98	
ที่	รายการ		Cr
1	จ่ายเงินกู้สามัญ/พิเศษ ต้นเดือน มิถุนายน 2559		4,400,000.00
2	ประมาณการจ่ายเงินกู้ฉุกเฉิน ต้นเดือน มิถุนายน 2559		300,000.00
3	ประมาณการจ่ายกู้หุ้น(กู้ซ้ำ) ต้นเดือน มิถุนายน 2559		400,000.00
4	สมาชิกแจ้งกู้หุ้นต้นเดือน		800,000.00
	ประมาณการรายจ่าย		5,900,000.00

เงินฝากสหกรณ์อื่น และตัวสัญญาใช้เงิน

ชื่อสหกรณ์	เงินฝาก	อัตราดอกเบี้ย	ตัวสัญญาใช้เงิน	อัตราดอกเบี้ย
สกก. โรงสีข้าวพระราชทานอ่าวน้อย จำกัด	5,000,000.00	4.75	-	-
สอ. กองบิน 5 จำกัด	3,340,523.74	4.25	-	-
สอ. 17 ตชด. จำกัด	35,000,000.00	4.60	-	-
สอ. ตำรวจแห่งชาติ จำกัด	-	-	25,000,000.00	4.50
รวม	43,340,523.74		25,000,000.00	
รวมทั้งสิ้น		68,340,523.74		

มติที่ประชุม รับทราบ

7.5 รายงานผลการอนุมัติเงินกู้และการจ่ายเงินกู้ฉุกเฉินแก่สมาชิก

ตั้งแต่วันที่ 16 เม.ย. 59 – 15 พ.ค.59 สมาชิกขอกู้ฉุกเฉิน จำนวน 36 ราย ผ่านการอนุมัติจากผู้จัดการ ทั้ง 36 ราย จ่ายเงินกู้ฉุกเฉิน 2 ครั้ง มีรายละเอียดดังนี้

วัน เดือน ปี	จำนวน (ราย)	จำนวนเงินกู้อนุมัติ	ชำระหนี้เดิม	คงเหลือจ่าย	หมายเหตุ
29 เม.ย.59	3	12,600.00	0.00	12,600.00	โอนเข้าบัญชี
3 พ.ค.59	33	479,180.00	255,363.23	223,816.77	“
		491,780.00	255,363.23	236,416.77	

มติที่ประชุม รับทราบ

7.6 รายงานผลการอนุมัติเงินกู้และการจ่ายเงินกู้สามัญ (กู้หุ้น) แก่สมาชิก

ตั้งแต่วันที่ 16 เม.ย.59 – 16 พ.ค. 59 สมาชิกขอกู้สามัญ (กู้หุ้น) จำนวน 15 ราย ผู้จัดการได้อนุมัติเงินกู้สามัญ (กู้หุ้น) ทั้ง 15 ราย (รายละเอียดตามสมุดบันทึกผลการอนุมัติเงินกู้ (กู้หุ้น)) และจ่ายเงินกู้รวม 1 ครั้ง ดังนี้

วัน เดือน ปี	จำนวน (ราย)	จำนวนเงินกู้ อนุมัติ	ชำระหนี้เดิม	คงเหลือจ่าย	หมายเหตุ
3 พ.ค.59	15	332,380.00	219,711.95	112,668.05	โอนเข้าบัญชี
		332,380.00	219,711.95	112,668.05	“

มติที่ประชุม รับทราบ

7.7 รายงานผลการจ่ายเงินกู้สามัญ (บุคคลค่าประกัน) แก่สมาชิก

ฝ่ายจัดการจ่ายเงินกู้สามัญที่ใช้บุคคลค่าประกัน จำนวน 17 ราย เป็นเงินอนุมัติทั้งสิ้น จำนวน 28,367,000.00 บาท โดยผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการเงินกู้ ชุดที่ 38 ครั้งที่ 6/2559 เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2559 จำนวน 14 ราย เป็นเงินอนุมัติ จำนวน 26,022,000.- บาท และผ่านอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2559 เป็นเงินอนุมัติ จำนวน 2,345,000.-บาท ซึ่งได้จ่ายเงินกู้ เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2559 เป็นเงินจ่ายจริง จำนวน 8,175,304.45 บาท ปรากฏรายละเอียดตามเอกสารที่แนบประกอบ (เอกสารหมายเลข 1)

มติที่ประชุม รับทราบ

7.8 รายงานผลการพิจารณาเงินกู้สามัญ (บุคคลค่าประกัน) ของสมาชิก (คณะกรรมการเงินกู้)

ประธานฯมอบให้ประธานกรรมการเงินกู้อายวามว่า วันที่ 19 พฤษภาคม 2559 ฝ่ายจัดการได้ส่งคำขอกู้สามัญของสมาชิกที่ยื่นคำขอกู้รอบวันที่ 18 พ.ค. 59 พร้อมรายการสรุปรายละเอียดประกอบ เช่น การชำระหนี้ภายในอายุราชการ หนี้คงเหลือ เงิน กบข. เงิน กสจ. เงินบำเหน็จและเงินบำเหน็จบำนาญรายเดือน และอื่น ๆ จำนวน 12 ราย เป็นเงินขอกู้ทั้งสิ้น จำนวน 20,124,000.- บาท ให้คณะกรรมการเงินกู้พิจารณาและคณะกรรมการเงินกู้ได้ประชุมพิจารณาเงินกู้ เมื่อวันที่ 19 พฤษภาคม 2559

มีมติ อนุมัติ จำนวน 12 ราย เป็นเงินอนุมัติ จำนวน 20,124,000.- บาท

ปรากฏรายละเอียดตามเอกสารที่แนบประกอบ (เอกสารหมายเลข 2)

มติที่ประชุม รับทราบ

7.9 รายงานผลการตรวจสอบกิจการของผู้ตรวจสอบกิจการ

ประธานฯ แจ้งว่า นางพิคุณ แต้มแก้ว ผู้ตรวจสอบกิจการ ดิคารกิจราชการ(ต่างด้าว) ได้เสนอผลการตรวจสอบกิจการประจำเดือน พฤษภาคม 2559 ตรวจสอบหลักฐานตั้งแต่ 25 เมษายน – 23 พฤษภาคม 2559 ให้ที่ประชุมทราบ รายละเอียดตามเอกสารที่แนบ

โดยมีข้อสังเกต/ข้อเสนอแนะ ด้านบริหารงานทั่วไป ดังนี้

- * ติดตามมติของคณะกรรมการดำเนินการ ครั้งที่ 7 /2559 เรื่องการขึ้นฟ้องเรียกค่าเสียหายทางแพ่งเงินสดขาดบัญชี ขอให้ตรวจสอบอายุความของคดีว่าจะขาดเมื่อใดเนื่องจากเป็นความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดนี้

มติที่ประชุม รับทราบ และได้มีมติดำเนินการไว้แล้ว

ระเบียบวาระที่ 8. เรื่องเพื่อพิจารณา

ประธานฯ มอบให้ เลขานุการ แจ้งที่ประชุม ดังนี้

8.1 พิจารณาการสมัครเข้าเป็นสมาชิกใหม่

เลขานุการ เดือนนี้มีผู้ประสงค์ขอสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ 1 ราย

ที่	ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	สถานภาพ	ประเภท	เงินเดือน	ค่าหุ้นรายเดือน	แผนก
1	น.ส.ธนภรณ์ แสงเดช	พยาบาลวิชาชีพ	ข	สามัญ	16,050	1,000	ห้องคลอด

ได้ตรวจสอบแล้ว ผู้สมัครมีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อบังคับ หากรับเข้าเป็นสมาชิก สหกรณ์จะได้รับค่าธรรมเนียมแรกเข้า จำนวน 20 บาท ค่าหุ้น 1,000.-บาท

มติที่ประชุม อนุมัติรับเป็นสมาชิกสหกรณ์ได้ตามความประสงค์

8.2 พิจารณาการเปลี่ยนแปลงผู้ค้าประกันของสมาชิก

เลขานุการ เดือนนี้ไม่มีสมาชิกขอเปลี่ยนแปลงผู้ค้าประกัน

มติที่ประชุม รับทราบ

8.3 พิจารณา สมาชิกขอเปลี่ยนแปลงเงินค่าหุ้นรายเดือน และงดส่งค่าหุ้นรายเดือน

เลขานุการ ในเดือนนี้มีสมาชิกขอเปลี่ยนแปลงเงินค่าหุ้นรายเดือน 2 ราย

ที่	ชื่อ - นามสกุล	เงินได้รายเดือน	เดิมถือหุ้นเดือนละ (บาท)	เพิ่มเป็น (บาท)	ลดเหลือ (บาท)	+ เพิ่มขึ้น - ลดลง	หมายเหตุ
1	น.ส.นันทา นรินทร์รัมย์	33,720	8,000	10,000	0	+2,000	เงินเดือนพอหัก
2	นางกัญญา ประดับ	12,558	2,000	0	500	-1,500	ไม่ติดค่าประกัน

มติที่ประชุม อนุมัติให้เปลี่ยนแปลงได้

8.4 พิจารณาสมาชิกขอลาออกจากสหกรณ์ เดือนนี้มีสมาชิกขอลาออก 1 ราย

ลำดับ	ชื่อ-สกุล	ทุนเรือนหุ้น	หนี้สามัญ	หนี้ลูกเงิน	เงินฝากพิเศษ	เหตุผล	หมายเหตุ
1	นายทรงพล ภู่อทอง	17,000	15,300	0	0	ต้องการใช้เงิน	ไม่ติดค่าประกัน
		17,000	15,300	0	0		

มติที่ประชุม อนุมัติให้ลาออกได้ตามความประสงค์

8.5 พิจารณาการโอนเงิน ชำระหนี้ หุ้น ของสมาชิก

เนื่องจากสมาชิกจำนวน 2 ราย ได้แจ้งให้สหกรณ์ทราบว่า ได้ลาออกจากการปฏิบัติงานในโรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์ แต่ยังไม่ลาออกจากสหกรณ์ประสงค์ส่งชำระหนี้และหุ้น โดยการโอน/ฝากเข้าบัญชีธนาคารตามจำนวนยอดเงินที่สหกรณ์แจ้งเป็นประจำทุกเดือน

ลำดับ	ชื่อ-สกุล	เลขทะเบียนสมาชิก	หุ้นเดือนละ	ชำระหนี้ต้นเงิน	หนี้คงเหลือ	หุ้นปัจจุบัน	หมายเหตุ
1	นางนันทกร ทรรศย์	1113	300	1,000	7,000	31,900	กู้หุ้น
2	นางเขวามาลย์ บัวทอง	641	1,000	0	0	242,800	ไม่มีหนี้

มติที่ประชุม อนุมัติให้สมาชิกทั้ง 2 ราย โอนชำระหนี้ /หุ้น ได้ตามความประสงค์

8.6 พิจารณาเงินกู้พิเศษของสมาชิก (อนุกรรมการประเมินหลักทรัพย์)

ประธานฯ มอบให้นายพงศพัศ ปรีดา อนุกรรมการประเมินหลักทรัพย์ ซึ่งแจ้งที่ประชุมว่า เดือนนี้มีสมาชิกยื่นคำขอกู้ประเภทเงินกู้พิเศษ 1 ราย คือ

นายไพบุลย์ ดวงจินดา สมาชิกเลขที่ 752 ตำแหน่ง ผู้ช่วยช่างทั่วไป อัตราเงินเดือน 10,830 บาท ขอเงินกู้พิเศษจำนวน 400,000.-บาท โดยใช้หลักทรัพย์จำนองเป็นประกัน ดังนี้

โฉนดที่ดินเลขที่ 26022 เลขที่ดิน 509 หน้าสำรวจ 11369 ตำบลเกาะหลัก

อำเภอเมืองประจวบคีรีขันธ์ จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ โดยนายไพบุลย์ ดวงจินดา เป็นผู้ถือกรรมสิทธิ์

ที่ดินราคาประเมินตามพื้นที่ -โซน 03 บล็อก D หน่วยที่ 3 เนื้อที่ 1,370.00 ตารางวาฯ ละ 750.00 บาท

-โซน 03 บล็อก D หน่วยที่ 4 เนื้อที่ 1,396.60 ตารางวาฯ ละ 300.00 บาท

รวมทั้งแปลงราคาประเมิน 1,446,480.-บาท ตามหนังสือการรับรองการประเมินที่ดิน ของสำนักงานที่ดินจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ ที่ ปช 0020.2/ 6202 ลงวันที่ 29 เมษายน 2559 วงเงินกู้คิดร้อยละ 60 ของราคาประเมินเป็นเงิน 867,888.- บาท สมาชิกมีทุนเรือนหุ้น จำนวน 219,500.-บาท รวมกับร้อยละ 60 ของราคาประเมินเป็นเงิน 1,087,388.-บาท

สมาชิกขอู้ จำนวน 400,000.-บาท (สี่แสนบาทถ้วน) โดยการไถ่ถอนและจำนอง ขอให้ที่ประชุมพิจารณา

มติที่ประชุม คณะกรรมการดำเนินการได้พิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติให้

นายไพบุลย์ ดวงจินดา กู้พิเศษได้ในวงเงิน 400,000.-บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.75 ต่อปี ชำระคืนต้นเงินจำนวน 100 งวด พร้อมดอกเบี้ย โดยการไถ่ถอนและจำนอง โฉนดที่ดินเลขที่ 26022 ดังกล่าวข้างต้น

8.7 พิจารณากำหนดระเบียบว่าด้วยเงินยืมทรงจ่ายแก่สมาชิกสหกรณ์ พ.ศ. 2559

ประธานฯมอบให้ผู้จัดการ แจ้งที่ประชุมว่า ด้วยสหกรณ์ได้รับหนังสือจากสำนักงานสหกรณ์จังหวัดฯ แจ้งคำแนะนำ นายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง การกำหนดระเบียบเกี่ยวกับการยืมซึ่งตรวจพบว่าสหกรณ์บางแห่งมีการให้กรรมการและเจ้าหน้าที่ยืมเงินทรงจ่าย โดยไม่มีแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนหรือไม่มีการกำหนดระเบียบขึ้นถือใช้อาจทำให้เกิดความเสียหายหรือเสื่อมเสียผลประโยชน์ของสหกรณ์และสมาชิก หรือสหกรณ์มีข้อบกพร่องในการ

ดำเนินงาน ดังนั้น จึงให้สหกรณ์กำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติขึ้นถือใช้ต่อไป แต่หากสหกรณ์ได้มีการกำหนดระเบียบขึ้นถือใช้ชัดเจนแล้วก็ให้ถือใช้ปฏิบัติตามระเบียบเดิมได้

เนื่องจากสหกรณ์ฯ ได้กำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการยืมเงินทรองจ่ายสำหรับกรรมการ ผู้ตรวจสอบกิจการและเจ้าหน้าที่ถือใช้ไว้แล้ว เว้นแต่การให้สมาชิกสหกรณ์ยืมเพื่อชำระ เงินฌาปนกิจสงเคราะห์ (สส ธท. สส.ชสอ.) กองทุนสวัสดิการ (กส ธท.) และเบี้ยประกันชีวิต โดยมีมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการและใช้สัญญาเป็นหลักฐานและให้สมาชิกส่งใช้เงินยืมจากเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืน ดังนั้น เพื่อให้สหกรณ์มีวิธีปฏิบัติที่ชัดเจน เห็นสมควรกำหนดระเบียบว่าด้วยเงินยืมทรองจ่ายแก่สมาชิกสหกรณ์ขึ้นถือปฏิบัติ รายละเอียดตามร่างระเบียบฯ ที่เสนอให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณา ตามเอกสารแนบประกอบ

มติที่ประชุม มีมติเป็นเอกฉันท์

1. ให้สหกรณ์กำหนดระเบียบว่าด้วยเงินยืมทรองจ่ายแก่สมาชิกสหกรณ์ พ.ศ. 2559 ขึ้นถือใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2559 เป็นต้นไป
2. ให้ประกาศอัตราค่าบริการเงินยืมทรองจ่าย ในอัตราร้อยละ 2 ต่อปี แนบท้ายระเบียบ
3. ส่งสำเนารายละเอียดให้นายทะเบียนสหกรณ์ทราบต่อไป

8.8 พิจารณาการปลดจำนองที่ดินของสมาชิก

ประธานฯ มอบให้ผู้จัดการแจ้งที่ประชุมว่า ตามที่สหกรณ์ฯ ได้ยินยอมให้นางทองชุบ คุ่มบัว นำสำเนาโฉนดที่ดิน เลขที่ 3228 เนื้อที่ 406.50 ตารางวา ซึ่งติดภาระจำนองเป็นประกันเงินกู้พิเศษของนายประจวบ คุ่มบัว เพื่อไปรังวัดแบ่งแยกในนามเดิม(ครอบจำนอง) เนื้อที่ 90 ตารางวา คงเหลือ เนื้อที่ดิน จำนวน 316.50 ตารางวา และเจ้าพนักงานที่ดินจังหวัดได้แจ้งการแบ่งแยกเพื่อออกโฉนดเนื้อที่ดิน 90 ตรว. 1 แปลง คงเหลือเนื้อที่ดิน 316.50 ตารางวา 1 แปลง ซึ่งที่ดินที่แบ่งแยกไปและแปลงเดิมยังติดภาระการจำนองกับสหกรณ์ฯเช่นเดิม พร้อมทั้งเจ้าพนักงานที่ดินจังหวัดได้คืนโฉนด ทั้ง 2 ฉบับ กลับมายังสหกรณ์ฯยึดถือไว้

บัดนี้ นายประจวบ คุ่มบัว ผู้กู้ ได้แจ้งว่านางทองชุบ คุ่มบัว ขอไถ่ถอนโฉนดที่ดินแปลงที่แบ่งแยก (โดยปลดจำนอง) เนื้อที่ 90 ตารางวา โฉนดเลขที่ 57358 เลขที่ดิน 814 เพื่อนำไปจัดการตามวัตถุประสงค์ต่อไป

คณะกรรมการดำเนินการ ได้พิจารณา ข้อมูล จำนวนหนี้เงินกู้ ของนายประจวบ คุ่มบัว ผู้กู้ และจำนวนเนื้อที่ดินคงเหลือ อยู่ในหลักเกณฑ์หลักประกันสินเชื่อของสหกรณ์ ร้อยละ 60 ของราคาประเมิน ปรากฏรายละเอียด ดังนี้ จำนวนเงินกู้คงเหลือ 1,197,989.00 บาท เนื้อที่ดินคงเหลือหลังการแบ่งแยก จำนวน 316.50 ตารางวา ราคาประเมินรวม 1,899,000.00 บาท ร้อยละ 60 ของราคาประเมิน จำนวน 1,139,400.00 บาท รวมกับหุ้นที่มีอยู่ 99,650.00 บาท ดังนั้น นายประจวบ คุ่มบัว ผู้กู้ สามารถมีหนี้กับสหกรณ์ฯได้ในวงเงินไม่เกิน 1,239,050.00 บาท ซึ่งอยู่ในหลักเกณฑ์ตามที่สหกรณ์กำหนด

มติที่ประชุม มีมติเป็นเอกฉันท์ให้ นางทองชุบ คุ่มบัว ปลดจำนอง โฉนดที่ดิน 57358 เลขที่ ดิน 814 เนื้อที่ 90 ตารางวา ได้ความตามประสงค์

ระเบียบวาระที่ 9. ข้อเสนอแนะของหน่วยงานและผู้ที่เกี่ยวข้อง

ไม่มี

ระเบียบวาระที่ 10. เรื่องอื่น ๆ

10.1 การกำหนดวันประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ประจำเดือน มิถุนายน 2559
ยังไม่กำหนด

เมื่อดำเนินการประชุมครบตามระเบียบวาระแล้ว ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใด ประธานฯ จึงกล่าวปิดประชุม

เลิกประชุมเวลา 16.00 น.

(ลงชื่อ) ประธานในที่ประชุม
(นายทรงนิตร์ ศิริโยธิพันธุ์)

(ลงชื่อ) เลขานุการ/บันทึก
(นายอุดมศักดิ์ แสงวณิช)

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